



الرقم: 3300 / 191 / 2011/

التاريخ: 2011/04/28

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

F3-UBSI-315/2011

(1)

مزيد التحية والاحترام، وبعد،

نرفق لكم طياً نسخة مجلدة من البيانات المالية الموحدة لبنك الاتحاد كما في 31 كانون الاول 2010، مع تقرير مدققي الحسابات السادة آرنست ويونغ النهائي حولها . وذلك بعد ان تمت الموافقة عليها من قبل البنك المركزي الاردني.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

رئيس مجلس الإدارة
عصام سلفيتي

مجلس ادارة بنك الاتحاد
العمان
٢٠١١
١١.٧

المدير العام
نادية السعيد

ATC

بنك الاتحاد

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

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

تقرير حول القوائم المالية

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك الاتحاد (شركة مساهمة عامة محدودة) (البنك) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

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

مسؤولية مدققي الحسابات

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

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

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

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وأداءه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

إرست بروك
مركز المحاسبة والتدقيق
بشعبته عمان
ترخيص رقم ٥٩٢

بنك الاتحاد
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

الموجودات :-	إيضاحات	٢٠١٠	٢٠٠٩
		دينار	دينار
٤ نقد و أرصدة لدى بنوك مركزية		١٦٩,٤٤٩,٦٦٥	١٥٦,٠٠٦,٢٧٦
٥ أرصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية		٢٩٤,٠٠٢,٤١٥	٢٢٩,٦٠٦,٢٨٠
٦ ايداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية		-	٢,٠٤٠,٣٨٤
٧ موجودات مالية للمتاجرة		٣,١٧٥,٣٨٩	١٠,٢٧٢,٨١٣
٨ تسهيلات ائتمانية مباشرة		٧١١,٧٩٧,٦٠٣	٦٨٩,٣٦٤,٦٤٩
٩ موجودات مالية متوفرة للبيع		٣٠٣,٠٣٤,٥٤٠	٢٩٧,١٦٠,١٧٥
١٠ موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		١,٣٧٣,٩٤٤	٢,٨٧٤,٨٤٨
١١ ممتلكات ومعدات		٢٠,٨٦٤,٨٠٠	١٧,١٦٦,٠١٨
١٢ موجودات غير ملموسة		٣,٣٥٣,٠٣٧	٨٥٤,٤١٠
١٩ موجودات ضريبية مؤجلة		٢,٧٦٤,٧٦٩	٣,١٤٣,٢٩٩
١٣ موجودات أخرى		٢٩,٥٨٨,٤٤٦	٤٨,٠٨٤,٥٣١
مجموع الموجودات		١,٥٣٩,٤٠٤,٦٠٨	١,٤٥٦,٥٧٣,٦٨٣
المطلوبات وحقوق الملكية :-			
المطلوبات :-			
١٤ ودائع بنوك و مؤسسات مصرفية		٢٤٠,٩٤٦,٦٥٦	٢٥٣,٧٠٨,٩١٣
١٥ ودائع عملاء		٩١٢,٤٤٤,٩٢٦	٨٣٣,٤١٨,٧٩٩
١٦ تأمينات نقدية		١١٠,٩٤٣,٢٦٩	١٠١,٥٣٨,٠٣٢
١٧ أموال مقترضة		١٥,٣٢٤,٩٠٨	١٥,٤٥٨,٣٩٢
١٨ مخصصات متنوعة		٣١٢,٧٥٦	٦٢١,٢٧٥
١٩ مخصص ضريبة الدخل		١٢,٢٩٠,٠٥٥	٨,١٥٥,٧٢٨
١٩ مطلوبات ضريبية مؤجلة		١,٣٧٩,١٦٥	٢,١٢٨,٥٣٥
٢٠ مطلوبات أخرى		١٠,٥٧٧,٤٥٩	١٢,٢٧٤,٥٢٥
مجموع المطلوبات		١,٣٠٤,٢١٩,١٩٤	١,٢٢٧,٣٠٤,١٩٩
حقوق الملكية :-			
حقوق مساهمي البنك			
٢١ رأس المال المكتتب به		١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢١ علاوة إصدار		٧٩,٢٥٥,٣١١	٧٩,٢٥٥,٣١١
٢٢ احتياطي قانوني		١٨,٦٣٨,٤٤٤	١٥,٥٧٠,٩٩٤
٢٢ احتياطي اختياري		٨,٠٥٧,٥٥٣	٥,٠٦٤,٩٥٣
٢٢ احتياطي مخاطر مصرفية عامة		٧,١٢١,٥٥٨	٦,٥٣٥,٢٦٣
٢٢ احتياطي تقنيات دورية		٦٩,١٠٤	-
٢٥ أسهم الخزينة		(٣,٧٤٠,٢٢٩)	-
٢٣ التغير المتراكم في القيمة العادلة		٢,٩٥٩,٩٦٩	٤,٢٣٦,٧٦١
٢٤ أرباح مدورة		٢٢,٨٢٣,٧٠٤	١٨,٢٠٦,٢٠٢
مجموع حقوق الملكية		٢٣٥,١٨٥,٤١٤	٢٢٩,٢٦٩,٤٨٤
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		١,٥٣٩,٤٠٤,٦٠٨	١,٤٥٦,٥٧٣,٦٨٣

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

بنك الاتحاد
قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاحات
دينار	دينار	
٧٠٣٠٦٥٣٦	٧٣٩٧٠٠٢٦	٢٦
٣٦٨٩٢٥٧٨	٣٠٨٧٨٥٢٩	٢٧
٣٣٤١٣٩٥٨	٤٣٠٩١٤٩٧	صافي إيرادات الفوائد
١٥٢٤٤٩١٦	١٣٩٤٠٨٩٤	٢٨
٤٨٦٥٨٨٧٤	٥٧٠٣٢٣٩١	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٢٣٠٩٥٩٢	١٧١٧٩١٨	٢٩
٥٤٥٥١٥	(٤٣٥٧٧٩)	٣٠
(٧١٣٨٥٣)	(٤٣٥٨٨٩)	٣١
٥٠١٢٠٢	٤٨٨٥٧٣	٣٢
٥١٣٠١٣٣٠	٥٨٣٦٧٢١٤	اجمالي الدخل
٩٣٤٤٢٦٤	١٠٣٨٣٨٩٨	٣٣
١١٣٥٦٦٧	٢٠٠٥٢٨٦	١٢ و ١١
٦١١١٩٩١	٦٤٤٠٣٨٠	٣٤
١٤٥٧٣٧٠٠	٩١١٤٦٣٥	٨
٤٧٨٠٧٠	١٠٢٧٧٩	١٨
٣١٦٤٣٦٩٢	٢٨٠٤٦٩٧٨	اجمالي المصروفات
١٩٦٥٧٦٣٨	٣٠٣٢٠٢٣٦	الربح قبل الضرائب
٣٣٤٣٧٤٨	٨٩٨٧٢٨٥	١٩
١٦٣١٣٨٩٠	٢١٣٣٢٩٥١	الربح للسنة
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠,١٦٣	٠,٢١٥	٣٥

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

بنك الاتحاد
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
١٦٣١٣١٩٠	٢١٣٣٢٩٥١	الربح للسنة
٣٩٣٧٧٧٧	(١٦٧٦٧٩٢)	يضاف: بنود الدخل الشامل الاخرى بعد الضريبة التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع، صافي
٢٠٢٥١٦٦٧	١٩٦٥٦١٥٩	مجموع الدخل الشامل للسنة

Mohammed H. H. H.
H. H. H.

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

بنك الإحصاء
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

مجموع حقوق الملكية	الإحصائيات						رأس المال المكتسب به والصفوح	
	أرباح مبرورة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	أسهم خزينة	احتياطي دورية	مخاطر مصروفية عامة	الاحتيل في		
ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	
٢٢٤,٢٢٤,٤٨٤	١٨,٣٠٩,٧٠٢	٤,٦٣٦,٢٦١	-	-	٦,٢٤٥,٢١٢	١٥,٥٧٠,٩٤٤	٧٩,٢٥٥,٣١١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٤,٢٤٦,٣٥٩	٢١,٣٣٢,٤٥١	(١,٢٧٢,٧٩٧)	-	-	-	-	-	-
(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٦,٧١٥,٤٤٩)	-	-	٦٤,١٠٤	٥٨٦,٢٩٥	٢,٩٩٢,٣١٠	٣,٠١٧,٤٥٠	-
(٣,٧٤٠,٢٢٩)	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-
٢٣٥,٨٨٥,٤١٤	٢٣,٨٧٣,٧٠٤	٢,٩٤٤,٦٢٤	(٣,٧٤٠,٢٢٩)	٦٤,١٠٤	٧,٢١١,٥٥٨	٨,٠٥٧,٥٥٣	١٨,٦٣٨,٤٤٤	٧٩,٢٥٥,٣١١
٢١٨,٥١٧,٨١٧	٢١,٣٣٢,٤٥٨	٦٤٨,٤٨٤	-	-	٥,٩١٩,٩٤٣	٣,١٥٩,٦٥٩	١٣,٥٤٨,٦٦٢	٧٩,٢٥٥,٣١١
٢٠,٢٥١,٦٦٧	١٩,٣١٣,٨٩٠	٣,٩٣٧,٨٧٧	-	-	-	-	-	-
-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-
-	(٤,٩٤٤,٩٦٦)	-	-	-	-	-	-	-
(٤,٥٠٠,٠٠٠)	(٩,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	١,٠١٦,١٧٠	١,٩٠٥,٢٩٤	٢,٠٢٢,٨٢٢	٥,٠٠٠,٠٠٠
٢٢٤,٢٢٤,٤٨٤	١٨,٣٠٩,٧٠٢	٤,٦٣٦,٢٦١	-	-	٦,٢٤٥,٢١٢	١٥,٥٧٠,٩٤٤	٧٩,٢٥٥,٣١١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

٢٠٠٩ - الرصيد في بداية السنة
مجموع الدخل الشامل للسنة
زيادة رأس المال
المحول إلى الاحتياطي
الأرباح الموزعة
الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٠ - الرصيد في بداية السنة
مجموع الدخل الشامل للسنة
زيادة رأس المال
المحول إلى الاحتياطي
الأرباح الموزعة
الرصيد في نهاية السنة

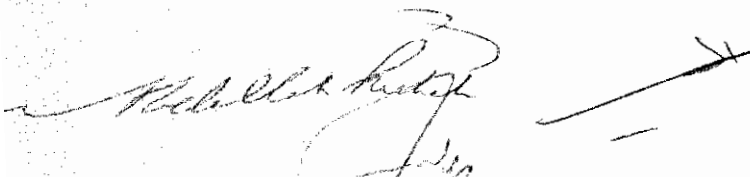
* تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٢,٧٦٤,٣٦٩ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ٢,٩٤٣,٢٩٩ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ تشمل بموجب ذلك صريحية موجلة، وبناء على تعليمات البنك المركزي الأردني بحظر التصرف بها إلا بموجب مسددة منه.

(Handwritten signature and stamp)

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

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاحات
١٩٠٦٥٧٠٦٣٨	٣٠٠٣٢٠٠٢٣٦	التدفق النقدي من عمليات التشغيل
١٠٣٥٠٦٦٧	٢٠٠٥٢٨٦	الربح قبل الضرائب
١٤٠٧٣٧٠٠	٩١١٤٠٦٣٥	تعديلات لبنود غير نقدية:-
(١٩٠٩٢٨)	٩٢٨٨٤	إستهلاكات وإطفاءات
١٠٤٩٠٠١٨	١٠٧٢٨٠٢١٧	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٥٦٠٣)	٥٧٢٢	(أرباح) خسائر موجودات مالية للمتاجرة غير متحققة
١٧٧٢٥٠	-	خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
٤٧٨٠٧٠	١٠٢٠٧٧٩	(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات
(٤٩٩٠٩٥٥)	(١٣٨٠٦١٠)	مخصص أرصدة مدينة أخرى
٣٦٠٨١٥٠٨٥٧	٤٣٠٢٣١٠٤٩	مخصصات متنوعة
		تغييرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
		الربح قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات
(٣٥٤٥٠٠٠)	-	التغير في الموجودات والمطلوبات- -
٣٠١٥٧٠٣٧٦	٢٠٠٤٠٣٨٤	(الزيادة) في الأرصدة مقيدة السحب
(٩٠١٩٧٠٣٣٢)	٧٠٠٤٠٥٤٠	النقص في الأيداعات لدى بنوك ومؤسسات
(١٠٢٠٣٨٧٠٣٠١)	(٣١٥٤٧٠٥٨٩)	مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
(٣٥٠٣٥٠٤٩٨)	١٨٠٤٩٦٠٨٥	النقص (الزيادة) في موجودات مالية للمتاجرة
٤٠٢٥٤٠٠٠	(٤٠٢٥٤٠٠٠)	(الزيادة) في تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٨٠٢٤٣٠٤٥٤	٧٩٠٢٦٠١٢٧	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
٩٠١٢٩٠١٠	٩٤٠٥٢٣٧	النقص (الزيادة) في ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي
٢٠٠٥٠٤٢٣	(١٠٨١٧٠٥٨)	تزيد استحقاقها عن ٣ أشهر
(٧٠٠٠٠)	(٤١١٠٢٩٨)	الزيادة في ودائع العملاء
٨٥٠٦٦٩٠٩٨٩	١٢١٠١٧٣٠٥٧٧	الزيادة في تامينات نقدية
(٨٠٥٣٤٠٠٢٤)	(٤٥٠٦٠٦٣٩)	(النقص) الزيادة في مطلوبات أخرى
٧٧٠١٣٥٠٩٦٥	١١٦٠٦٦٦٠٩٣٨	مخصصات متنوعة مدفوعة
		صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل الضرائب
		الضرائب المدفوعة
		صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
(١٠٤١٨٠٠٠)	-	شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٠٢٧٨٠٠٩١	١٥٠٠٠٩٠٤	استحقاق موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٢٢٦٠٧١٦٠٤٣)	(٣٢١٠١١٠٤٥٢)	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
٨٧٠٤٧٦٠١٠٦	٣١١٠١٤٠٩٢٠	بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(٥٩٠٨٠١٤٤)	(٥٠٠٧٠٩٨٥)	شراء ممتلكات ومعدات
٤٦٠١٠٧	٤٨٠	بيع ممتلكات ومعدات
(٥٣٧٠٢٢٩)	(٣٢٠٠٠٩١٣)	شراء موجودات غير ملموسة
(١٤٥٠٧٧٩٠٦١٢)	(١٦٠٧٠٤٠٤٦)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار
(٩٤٠٠٠٢٥٠)	(٩٨٨٠٠٠٨)	التدفق النقدي من عمليات التمويل
١٥٠٠٠٠٠٠	-	أرباح موزعة على المساهمين
(٢٣٠٦٨٣٠٢٣٥)	(١٣٣٠٤٨٤)	أموال مقترضة
-	(٣٧٤٠٠٢٢٩)	تسديد أموال مقترضة
(١٨٠٠٨٣٠٤٨٥)	(١٣٠٧٥٣٠٧٢١)	شراء أسهم خزينة
(٨٦٠٢٢٧٠١٣٢)	٨٦٠٢٠٩٠١٧١	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التمويل
٤٩٩٠٩٥٥	١٣٨٠٦١٠	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٢١٤٠٩٤٠٠٣٢٠	١٢٨٠٧١٣٠١٤٣	تأثير تغيير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٢٨٠٧١٣٠١٤٣	٢١٥٠٦٠٩٢٤	النقد وما في حكمه في بداية السنة
		النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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



(١) معلومات عامة

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

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها (٢٥) وخارجها وعددها (١) والشركة التابعة.

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

تم إقرار القوائم المالية بتاريخ ١ شباط ٢٠١١ من قبل لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الادارة بموجب قرار رقم ٢٠١١/٥ من قبل مجلس الادارة بتفويض لجنة التدقيق بذلك.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

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

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية للمتاجرة والموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة. كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغيير في قيمتها العادلة.

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

التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متسائلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في السنة السابقة باستثناء أن البنك قام بتطبيق التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية والتعديلات على معايير المحاسبة الدولية التالية ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٠:

معيير التقارير المالية الدولي رقم ٢ - معدل - الدفع على اساس الاسهم

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار تعديل على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢ لتوضيح المعالجة المحاسبية لأدوات حقوق الملكية التي يتم تسويتها نقداً الممنوحة من قبل الشركة الأم أو إحدى شركاتها التابعة.

لم ينتج عن هذا التعديل أثر على المركز المالي أو الاداء المالي للبنك.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣ - اندماج الاعمال - معدل ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ القوائم المالية الموحدة والمنفصلة - معدل

ان معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣ - معدل تضمن عدداً من التعديلات التي تؤثر على السياسة المحاسبية لعمليات اندماج الأعمال. تؤثر التعديلات على تقييم حقوق غير المسيطرين، والمعالجة المحاسبية للتكاليف المباشرة المتعلقة باندماج الأعمال، والاعتراف المبدئي والمعالجة المحاسبية لاندماج الأعمال الذي يتم اتمامه على مراحل والاعتراف المبدئي والمعالجة المحاسبية للتعديلات على كلفة الاندماج المشروطة باحداث مستقبلية. وبالتالي تؤثر هذه التعديلات على مبلغ الشهرة المعترف به ونتائج الأعمال خلال الفترة التي تمت فيها عملية الاندماج والفترات اللاحقة.

يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧-معدل عدم زيادة الشهرة أو الاعتراف بربح أو خسارة نتيجة تغير نسبة الملكية في شركة تابعة الذي لا ينجم عنه فقدان للسيطرة حيث يتم تسجيل الاثر في حقوق الملكية. بالإضافة إلى ذلك فإن هذا المعيار المعدل قام بتغيير المعالجة المحاسبية المتعلقة في الخسائر المتحققة من قبل الشركة التابعة والمعالجة المحاسبية المتعلقة بفقدان السيطرة على الشركة التابعة.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الادوات المالية الاعتراف والقياس- بنود التحوط المؤهلة

يوضح هذا التعديل بأنه يسمح للمنشأة بتحديد جزء من التغير في القيمة العادلة أو التنوع في التدفق النقدي للأداة المالية كبنود متحوط له. ويشمل ذلك تحديد بند التضخم أو جزء منه في حالات معينة كمخاطر متحوط لها.

لم ينتج عن تطبيق هذا التعديل اثر على المركز المالي أو الاداء المالي للبنك، حيث انه لم يتم الدخول في مثل أدوات التحوط هذه.

تفسير رقم ١٧ الصادر عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية - توزيعات الموجودات غير النقدية على الملاك.

لم ينتج عن تطبيق هذا التفسير أثر على المركز المالي أو الاداء المالي للبنك.

أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة له والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة وذلك للحصول على منافع من انشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والارصدة والايرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركة التابعة التالية:

- يمتلك البنك ما نسبته ١٠٠٪ من اسمال شركة الاتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية/الاردن انبالسغ ٥٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ . تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية . قام البنك بتأسيسها بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٠٦ وبأشرت لشركة ممارسة أعمالها في الاول من تموز ٢٠٠٦.

- يتم اعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس السنة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، اذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم اجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

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

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاصة لمخاطر و عوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي سيتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر و عوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

موجودات مالية للمتاجرة

هي موجودات مالية قام البنك بشراؤها بغرض بيعها في المستقبل القريب وجني الأرباح قصيرة الأجل من خلال عمليات الشراء والبيع والتقلبات في الأسعار السوقية لهذه الاستثمارات.

يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء)، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة في نفس فترة حدوث لتغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بسود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.

تسهيلات ائتمانية مباشرة

التسهيلات الائتمانية المباشرة هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة أو محددة قدمها البنك في الأساس أو جرى اقتناؤها وليس لها أسعار سوقية في اسواق نشطة.

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

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

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

موجودات مالية متوفرة للبيع

هي موجودات مالية لا تتجه نية البنك الى الاحتفاظ بها لغايات المتاجرة أو الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

يتم تسجيل الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في بند مستقل ضمن حقوق الملكية. وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق الملكية والتي تخص هذه الموجودات. يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل الموحدة اذا ما تبين بموضوعية ان الزيادة في القيمة العادلة لتلك الأدوات قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني، حيث يتم استرجاع خسائر التدني لأدوات الدين من خلال قائمة الدخل الموحدة، في حين يتم استرجاع خسائر التدني في اسهم الشركات من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الدين (التي تحمل فوائد) ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع في قائمة الدخل الموحدة. في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الملكية في بند التغيير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

يتم تسجيل الفوائد المكتسبة من الموجودات المالية المتوفرة للبيع في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية كما يسجل التدني في قيمة الموجودات في قائمة الدخل الموحدة عند حدوثه.

تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة أو محددة القيمة والجل ولدى البنك النية والقدرة للاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

يتم تسجيل الموجودات المالية عند الشراء بالكلفة (القيمة العادلة) مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، ونظماً العلوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

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.
- نماذج تسعير الخيارات.

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 تدني في قيمتها.

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات و القيمة الحالية للندفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الاصيلي.
 - تدني الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادية: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات و القيمة العادية.
 - تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات و القيمة الحالية للندفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر السوق السائد للعائد على موجودات مالية مشابهة.
- يتم تسجيل التدني في القيمة في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في قائمة الدخل باستثناء التدني في أسهم الشركات المتوفرة للبيع حيث يتم استرجاعه من خلال التغير المتراكم في القيمة العادية.

الممتلكات والمعدات

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

%	
٢ - ٤	مباني
٧ - ١٥	معدات وأجهزة وأثاث
١٥	وسائط نقل
٢٠	أجهزة الحاسب الآلي
٢,٥ - ٢٠	أخرى

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

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

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

المخصصات

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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

التقاص

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

المشتقات المالية

مشتقات مالية للمتاجرة

يتم إثبات القيمة العادلة لمشتقات الأدوات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة (مثل عقود العملات الأجنبية الأجلة، عقود الفائدة المستقبلية، عقود المقايضة، عقود خيارات أسعار العملات الأجنبية) في قائمة المركز المالي الموحدة وتحدد القيمة العادلة وفقاً لأسعار السوق السائدة، وفي حال عدم توفرها تذكر طريقة التقييم، ويتم تسجيل مبلغ التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

عقود إعادة الشراء أو البيع

يستمر الاعتراف في القوائم المالية الموحدة بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شراؤها فسي تساريخ مستقبلي، وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤول للبنك حال حدوثها، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة. (هذا وفي حال وجود حق للمشتري بالتصرف بهذه الموجودات (بيع أو إعادة رهن) فيجب إعادة تصنيفها ضمن الموجودات المالية المرهونة) تدرج المبالغ المقابلة للمبالغ المستلمة لهذه العقود ضمن المطلوبات في بند الأموال المقترضة، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

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

الموجودات المالية المرهونة

وهي تلك الموجودات المالية المرهونة لصالح اطراف اخرى مع وجود حق للطرف الاخر بالتصرف فيها (بيع أو إعادة رهن) يستمر تقييم هذه الموجودات وفق السياسات المحاسبية المتبعة لتقييم كل منها حسب تصنيفه الاصلي.

الموجودات التي ألت ملكيتها للبنك وفاق لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي ألت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي ألت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

الموجودات غير الملموسة

تفيد الموجودات غير الملموسة المشتراه بالتكلفة.

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

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

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

تشمل الموجودات غير الملموسة برامج وانظمة الحاسب الآلي وتقوم ادارة البنك بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم اطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت على فترة 5 سنوات.

العملات الأجنبية

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

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

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

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

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

النقد وما في حكمه

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

(3) استخدام التقديرات

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

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

- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة: يتم مراجعة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي الأردني كحد أدنى.
- يتم قيد تدني قيمة العقارات المسمكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني من قيمة الأصل. ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى قائمة الدخل الموحدة للسنة.
- مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أية تدني في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.

- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لسرأي المستشار القانوني في البنك.

- مخصص تعويض نهاية الخدمة: يتم احتساب التزامات البنك تجاه الموظفين حسب قانون العمل ولوائح البنك.

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠		٢٠٠٩	
دينار		دينار	
نقد في الخزينة			
أرصدة لدى بنوك مركزية:			
- حسابات جارية وتحت الطلب			
- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار			
- متطلبات الاحتياطي النقدي			
- شهادات ايداع			
المجموع			
١١٦٢٠٧٧٣	١١٦٢٠٧٧٣	١٠٣١٨٩٦٧	١٠٣١٨٩٦٧
٨٤١٠٥١٧٠٣	٨٤١٠٥١٧٠٣	١٢٧٨٠٥٠٠	١٢٧٨٠٥٠٠
٦٣٢٤٣٩٠٠	٦٣٢٤٣٩٠٠	٥٦٢٩٢١٨٣	٥٦٢٩٢١٨٣
١٦٩٤٤٩٦٦٥	١٦٩٤٤٩٦٦٥	١٥٦٠٠٦٢٧٦	١٥٦٠٠٦٢٧٦

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي مبلغ ٧٤٤٤٥٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ و ٢٠٠٩.

- لا يوجد شهادات ايداع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ و ٢٠٠٩.

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	٣٤١٥٤١٢	٢٣١٤٦٨٧	١٤٦٩٦١٧٧٣	٨٩١١٢٠٥٥	١٥٠٣٧٧١٨٥	٩١٤٢٦٧٤٢
ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل	٤٩٧٢٦٥٢	١٤٢٢٩٧٣١	١٣٨٦٥٢٥٧٨	١٢٣٩٤٩٨٠٧	١٤٣٦٢٥٢٣٠	١٣٨١٧٩٥٣٨
المجموع	٨٣٨٨٠٦٤	١٦٥٤٤٤١٨	٢٨٥٦١٤٣٥١	٢١٣٠٦١٨٦٢	٢٩٤٠٢٤١٥	٢٢٩٦٠٦٢٨٠

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٤٠٢٨٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ٦٢٤٩٢٠٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

(٦) ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ايداعات	-	-	٩٧٦,٨٨٤	-	٩٧٦,٨٨٤	-
شهادات ايداع تستحق خلال فترة من ٦ اشهر الى ٩ اشهر	-	-	١,٠٦٣,٥٠٠	-	١,٠٦٣,٥٠٠	-
المجموع	-	-	٢,٠٤٠,٣٨٤	-	٢,٠٤٠,٣٨٤	-

(٧) موجودات مالية للمتاجرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٠	٢٠٠٩
	دينار	دينار
سندات مدرجة في الأسواق المالية	-	٢,١٦١,٢٤٥
أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية أخرى	٣,١١٦,٢٣١	٨,٠٩٠,٩٨٠
	٥٩,١٥٨	٢٠,٥٨٨
المجموع	٣,١٧٥,٣٨٩	١٠,٢٧٢,٨١٣

قام البنك ابتداءً من ١ تموز ٢٠٠٩ بتطبيق التعديلات الجديدة لمعيار المحاسبة الدولي (٣٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) والخاص بإعادة تصنيف الموجودات المالية، حيث قام البنك بإعادة تصنيف بعض الموجودات المالية للمتاجرة وتحويلها إلى موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وقروض بالقيمة العادلة في ذلك التاريخ كما يلي:

موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	قروض	المجموع
دينار	دينار	دينار
٣,٠٧٤,٠٧٩	١,٨٠١,٢٢٢	٤,٨٧٥,٣٠١
-	٧٧,٥٣٩	٧٧,٥٣٩
(٣,٠٧٤,٠٧٩)	-	(٣,٠٧٤,٠٧٩)
-	(١,٨٧٨,٧٦١)	(١,٨٧٨,٧٦١)
-	-	-

القيمة العادلة للاستثمارات المعاد تصنيفها كما في ١ تموز ٢٠٠٩

ارباح بيع الاستثمارات

اوراق مالية بلغت تاريخ الاستحقاق

بيع سندات تم تحويلها لأسهم

القيمة العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

(٨) تسهيلات ائتمانية مباشرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
٦٠٦٤٨٦	٥٢٦٠٢٤٧	الافراد (التجزئة)
٢٦٩٠٥٦١٦	٢٧٦٥٤١٠٥	حسابات جارية مدينة
١٣٤٨٩٤٤	١٧٤٢٢٦٠	قروض وكمبيالات *
		بطاقات ائتمان
١٣٠٧٥٩٧٨٢	١٥٩٣٥١٧٢٦	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
١١٣٢٧٧٦١٩	١١٤٨٩٤٦٠٣	حسابات جارية مدينة
٣٩١٢٠٩٠١٤	٣٩٥٥٦٩٣٨٧	قروض وكمبيالات *
		منشآت صغيرة ومتوسطة
١٠٦٠١٤٧٦	١٣٣٧٩١٩١	حسابات جارية مدينة
٢٩٣٦٣٩٤١	٣١٧٦٠٢٩٨	قروض وكمبيالات *
١٢٤٦٣٥٣٥	٧٥٨٠١٧٤	الحكومة والقطاع العام
٧٢١٩٩٤٤١٣	٧٥٧٤٩٢٦٩١	المجموع
٨٦٣٣٧٧٥	١٢٥٨٨٨٠٧	ينزل: فوائد معلقة
٢٣٩٩٥٩٨٩	٣٣١٠٦٢٨١	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٦٨٩٣٦٤٦٤٩	٧١١٧٩٧٦٠٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

- * صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٦١٧١٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ١٠٨٥٤٢٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٦٧١٢٧١ دينار أي ما نسبته ٩٤٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ٧٤٧٩٩٤ دينار أي ما نسبته ٣٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٥٨٩٣٦٨٦٤ دينار أي ما نسبته ٧٩١٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ٦٥١٦٥١٩ دينار أي ما نسبته ٩٢٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.
- لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة وبكفالتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ٩٤٩٥٨٤٧ دينار أي ما نسبته ٣٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

مخصص تدني تسهيلات انتمائية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات انتمائية مباشرة:

الافراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة و المتوسطة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٠٨١٢٤٢	٦٥٩٥٧٦٥	٩٧٦٣٢٣٥	٦٥٥٥٧٤٧	٢٣٩٩٥٩٨٩
٣١٦٦٢١	١٦٦٥٩٦٦	٧٦٥٦٣٩٤	(٥٢٤٣٤٦)	٩٦١٤٦٣٥
(٣٣٢٧)	-	-	(١٠١٦)	(٤٣٤٣)
١٣٩٤٥٣٦	٨٢٦١٧٣١	١٧٤١٩٦٢٩	٦٠٣٠٣٨٥	٢٣٩٩٥٩٨٩
١٥٣٣٢	٤٦٦٣٩	٩١٠١٠٠	٣٣٠٨١	١٠٠٥٣٥٢
١٣٧٩٢٠٤	٨٢١٥٠٩٢	١٦٥٠٩٥٢٩	٥٩٩٧٣٠٤	٢٤١٠١٢٩
١٣٩٤٥٣٦	٨٢٦١٧٣١	١٧٤١٩٦٢٩	٦٠٣٠٣٨٥	٢٣٩٩٥٩٨٩
٧٣٣٢١٥	١٩٤٥٩٢٦	١٥٢٣٦٠٤	٥٥٦٦٢٦٨	٩٧٦٩٠١٣
٣٤٨٦٢٤	٤٦٤٩٨٣٩	٨٢٣٩٦٣١	١٣٣٥٦٠٦	١٤٥٧٣٧٠٠
(٥٩٧)	-	-	(٣٤٦٢٧٢)	(٣٤٦٧٢٤)
١٠٠٨١٢٤٢	٦٥٩٥٧٦٥	٩٧٦٣٢٣٥	٦٥٥٥٧٤٧	٢٣٩٩٥٩٨٩
٢١٨٩٩	٣١٨٨٦	٢٤٨٤٢٨	٥٠٠١٥	٣٥٢٢٢٨
١٠٥٩٣٤٣	٦٥٦٣٨٧٩	٩٥١٤٨٠٧	٦٥٠٥٧٣٢	٢٣٦٤٣٧٦١
١٠٠٨١٢٤٢	٦٥٩٥٧٦٥	٩٧٦٣٢٣٥	٦٥٥٥٧٤٧	٢٣٩٩٥٩٨٩

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون مبلغ ٧٢٢٨٦٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ١٧٩٣٠١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الافراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة و المتوسطة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٠٣٧٨٦	٣٠٠٨٠٦٦	٢١٠٥٧٠٨	٣٠١٦٢١٥	٨٦٣٣٧٧٥
٣١١٧٦٢	٣٢٧٦٥٠٣	٢٢٧٧٩٦٥	٨٠٦٧٤٣	٦٦٧٢٩٧٣
١٥٥٩٩٢	١١٨٧٦٨	١٨٧٥٠٧٨	٤٤٠١٥٩	٢٥٨٩٩٩٧
١١٦٣٣٢	٢١٢٣	-	٩٤٨٩	١٢٧٩٤٤
٥٤٣٢٢٤	٦١٦٣٦٧٨	٢٥٠٨٥٩٥	٣٣٧٣٣١٠	١٢٥٨٨٨٠٧
٤١٤٩٤٥	٤٩٧٠٠٢	٥٤٣٧٠٦	٢٣٣٠٣٢٢	٣٧٨٥٩٧٥
٢٠٥١٨٥	٢٦٩٣٣٠٠	٢٠٠٨٧٨٤	٨١٠٣٩٨	٥٧٢٧٦٦٧
٩٢٤٢٢	١٨٠٣٢٠	٤٥٦٧٨٢	٩٧٧٨٧	٨٢٧٣١١
٢٣٩٢٢	١٩١٦	-	٢٦٧١٨	٥٢٥٥٦
٥٠٣٧٨٦	٣٠٠٨٠٦٦	٢١٠٥٧٠٨	٣٠١٦٢١٥	٨٦٣٣٧٧٥

(٩) موجودات مالية متوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
٩٧٥,٠٠٠	٩٧٥,٠٠٠
٣٢,٧٥٥,٤٥١	٩,٦٣٥,١٥١
-	٤,٩٧١,٥٠٨
٢١,٢٦٩,٧٦١	١٧,٠٤٢,٢٠٦
٥٥,٠٠٠,٢١٢	٣٢,٦٢٣,٨٦٥

موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية:

سندات مالية حكومية وبكفالتها
سندات و اسناد قروض شركات
سندات مالية اخرى
أسهم شركات

مجموع موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية

موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية:

اذونات خزينة حكومية
سندات مالية حكومية وبكفالتها
سندات و اسناد قروض شركات
أسهم شركات
صناديق استثمارية

١١٣,٣٤٠,٨٢٨	١٠٥,٩٨٦,٧٣٩
٧٥,١٩٣,٣٢٥	١١٧,٥٨٠,٦٠٣
٥١,٧٧٢,١٣٧	٤٦,٢٩٢,٨٧٩
٧٩٠,١٧٣	١٩٤,٢٨٨
١,٠٦٣,٥٠٠	٣٥٦,١٦٦
٢٤٢,١٥٩,٩٦٣	٢٧٠,٤١٠,٦٧٥
٢٩٧,١٦٠,١٧٥	٣٠٣,٠٣٤,٥٤٠

مجموع موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية

مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع

تحليل السندات والأذونات:

٢٢٨,٢٩٨,٠٤٧	٢٣٨,٥٤٦,٣٤٥
٤٥,٣٣٨,٦٩٤	٤٦,٨٩٥,٣٥٥
٢٧٤,٠٣٦,٧٤١	٢٨٥,٤٤١,٨٨٠

ذات عائد ثابت

ذات عائد متغير

- بلغت قيمة الاستثمارات في اسهم شركات وصناديق استثمارية مبلغ ٤٥٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ٦٧٣,٨٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ والتي يتعدى عمليا قياس القيمة العادلة لها بموثوقية كافية وتظهر بالكلفة. وقد بلغت قيمة التدني في قيمتها ٧٤٢,٧٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

(١٠) موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
١,٣٥١,٦١٠	١,٣٧٣,٩٤٤
١,٥٢٣,٢٣٨	-
٢,٨٧٤,٨٤٨	١,٣٧٣,٩٤٤
١,٣٥١,٦١٠	١,٣٧٣,٩٤٤
١,٥٢٣,٢٣٨	-
٢,٨٧٤,٨٤٨	١,٣٧٣,٩٤٤

موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية:

سندات و اسناد قروض شركات

موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية:

سندات و اسناد قروض شركات

مجموع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تحليل السندات:

ذات عائد ثابت

ذات عائد متغير

المجموع

ان استحقاق السند لغاية سنتان، وله دفعات ثابتة.

(١١) ممتلكات ومعدات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	أجهزة الحاسب		معدات		دينار	دينار
	الليبي	وسائط نقل	وأجهزة واثاث	مباني		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلية:						
٢٣١٤٢١٧٥	٢٤١٦٤٦٢	٥٣٦٠٠١	٥٧٧٩٨٥٧	١٠٤٤٩٦١١	٣٩٦٠٢٤٤	الرصيد في بداية السنة
٥٣٤٨٥٨٣	٣٥٢٢٧٥	١٣٩٥١٩	٤٨٥٦٨٨٩	-	-	إضافات
(١٨٤١٩٩)	(٣٣٢٣)	-	(١٧٨١٣٤)	(٢٠٤٢)	-	استيعادات
٢٨٣٠٦٥٥٩	٢٧٦٥٤١٤	٦٧٥٤٢٠	١٠٤٥٧٩١٢	١٠٤٤٧٥٦٩	٣٩٦٠٢٤٤	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم:						
١٠٤٤٦٥٩٥	١٥٣٨٠٦٥	٢٨٤٨٤٨	٢٩٣٦٥١٠	٥٦٨٧٠٧٢	-	الاستهلاك المتراكم في بداية السنة
١٣٠٣٠٠٠	٣٢٥٨٦٢	٧٨٨٤٢	٧١٨١٦٠	١٨٠٣٦	-	استهلاك السنة
(١٧٧٩٩٦)	(٢١٧٤)	-	(١٧٣٧٨٤)	(٢٠٣٨)	-	استيعادات
١١٥٧١٥٩٩	١٨٦١٧٥٣	٣٦٣٦٩٠	٣٤٨٠٨٨٦	٥٨٦٥٢٧٠	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
١٦٧٣٤٦٩٠	٩٠٣٦٦١	٣١١٧٣٠	٦٩٧٧٠٢٦	٤٥٨٢٢٩٩	٣٩٦٠٢٤٤	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٤٢٩٧٨٤٠	٩٨٤٦٤٦	-	٢٧٩١٦٩٤	-	٣٥٣٠٠٠	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
٢٠٨٦٤٨٠٠	١٠٨٨٨٣٠٧	٣١١٧٣٠	٩٧٦٨٧٢٠	٤٥٨٢٢٩٩	٤٣١٣٧٤٤	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة
- ٢٠٠٩						
الكلية:						
٢٠٨٣٣٧٧٨	١٨٩٧٨٢٥	٥٣٢٢٧٦	٤٧٥٨٨٢٧	١٠٤٤٩٦١١	٣١٩٥٢٣٩	الرصيد في بداية السنة
٢٤٢٠١٧٢	٥٣٣٨٨٦	١٠٣٤٤٥	١٠٢٨٥٣٦	-	٧٦٥٠٠٥	إضافات
(١١٢٤٧٥)	(٥٢٤٩)	(٩٩٧٢٠)	(٧٥٠٦)	-	-	استيعادات
٢٣١٤٢١٧٥	٢٤١٦٤٦٢	٥٣٦٠٠١	٥٧٧٩٨٥٧	١٠٤٤٩٦١١	٣٩٦٠٢٤٤	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم:						
٩٧٣١٩٨٣	١٢٨٧٨٧٤	٢٧٤٢٤٨	٢٦٦٩٤٣٢	٥٥٠٠٤٢٩	-	الاستهلاك المتراكم في بداية السنة
٧٨٦٥٨٣	٢٥٣٠٨٥	٧٢٦٢٥	٢٧٤١٣٠	١٨٦٧٤٣	-	استهلاك السنة
(٧١٩٧١)	(٢٨٩٤)	(٦٢٠٢٥)	(٧٠٥٢)	-	-	استيعادات
١٠٤٤٦٥٩٥	١٥٣٨٠٦٥	٢٨٤٨٤٨	٢٩٣٦٥١٠	٥٦٨٧٠٧٢	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
١٢٦٩٥٥٨٠	٨٧٨٣٩٧	٢٥١١٥٣	٢٨٤٣٣٤٧	٤٧٦٢٤٣٩	٣٩٦٠٢٤٤	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٤٤٧٠٤٣٨	٧٤٤٠٩	-	٤٠٤٢٥٢٩	-	٣٥٣٠٠٠	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
١٧١٦٦٠١٨	٩٥٢٨٠٦	٢٥١١٥٣	٦٨٨٥٨٧٦	٤٧٦٢٤٣٩	٤٣١٣٧٤٤	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة

- تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بقيمة ٦٤٩٤٤٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ٢٧٣٢٩٩٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وما زالت مستخدمة من قبل البنك.

(١٢) موجودات غير ملموسة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	مفتاحية	محللات
أنظمة حاسوب	أنظمة حاسوب	وبرامج	وبرامج
دينار	دينار	دينار	دينار
٦٦٦,٢٦٣	٨٥٤,٤١٠	٨٥٤,٤١٠	-
٥٣٧,٢٢٩	٣٢٠,٠٩١٣	٢٨٠,٧٤١٣	٣٩٣,٥٠٠
(٣٤٩,٠٨٢)	(٧٠٢,٢٨٦)	(٣٠١,٧٨٦)	(٣٩٣,٥٠٠)
٨٥٤,٤١٠	٣,٣٥٣,٠٣٧	٣,٣٥٣,٠٣٧	-

رصيد بداية السنة

اضافات

الاطفاء للسنة

رصيد نهاية السنة

(١٣) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
٣,٨٥٠,٤٥٦	٣,٦٤٠,١٢٤	فوائد وإيرادات برسم القبض
٨٣٤,٤٣٣	١,٠١٩,٥٦٦	مصرفات مدفوعة مقدماً
٢٠٥,٩٤١	٢٢٦,٩٤١	موجودات الت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
٤,٠٢٣,٨٣٦	٥,٠٣٧,٧٨٦	شيكات مقاصة
٦٩٠,١٩١	١,٤٨٦,٧٩٠	حوالات وشيكات برسم التحصيل
٢٧,٩٣٤,٦٠٠	٨,٩٦٢,٢٦٨	أوراق تجارية مخصومة
١٠,٥٤٥,٧٤	٩,٢١٤,٩٧١	أخرى
٤٨,٠٨٤,٥٣١	٢٩,٥٨٨,٤٤٦	المجموع

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

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
٢٣٥,٦٢٠	٢٠٥,٩٤١	رصيد بداية السنة
-	٢١,٠٠٠	اضافات
(٢٩,٦٧٩)	-	استيعادات
٢٠٥,٩٤١	٢٢٦,٩٤١	رصيد نهاية السنة

(١٤) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩			٢٠١٠			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥١٢٩٩٩٣٧٤	٥١٢٥٠٤٠٧	٤٨٩٦٧	٩٣٢٥٤٢٥٨	٩٣٢٥٤٢٥٨	(-)	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٠٢٤٠٩٥٢٩	٢٠٢٤٠٥٥٦٧	٣٩٧٢	١٤٧٦٩٢٣٩٨	١٤٧٦٨٨٤٤٠	٣٩٥٩	ودائع لأجل
٢٥٣٧٠٨٩١٢	٢٥٣٦٥٥٩٧٤	٥٢٩٣٩	٢٤٠٩٤٦٦٥٦	٢٤٠٩٤٢٦٩٨	٣٩٥٨	المجموع

(١٥) ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد		
					دينار	دينار
١٢٩٨٦٦٩٩٢	٣٢٤٥١١	١٩٤٩٣٧٨٥	٦٢٦٩٦٥٢٧	٤٧٣٥٢١٦٩	٢٠١٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٥٠٧٤٨٩٧	٨	٢١٢٧٤٨٦	٣٥١٧٥٣٢	٢٩٤٢٩٨٧١		ودائع توفير
٧٣١٧٩٩٩٧٧٤	٦٦٥٢٠٩٠٣	٣١٧١٦١٧٩	٣٤٠٢٩٣٨٥٨	٢٩٣٢٦٨٨٣٤		ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٥٧٠٣٢٦٣	-	٢١٠٠٠٠	٤٦٠٠٠٠	١٥٠٣٣٢٦٣		شهادات ايداع
٩١٢٤٤٤٩٢٦	٦٦٨٤٥٤٢٢	٥٣٥٤٧٤٥٠	٤٠٦٩٦٧٩١٧	٣٨٥٠٨٤١٢٧		المجموع
١٠٣٩٩٦٣١٩	١٥٤٨٩٧	١٥٣٣٧٩٠٩	٤٧٦٥٣٠٤٢	٤٠٨٥٠٣٧١	٢٠٠٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٥٨٦٢٥٧٩	١٧٣٣	١٤٧٢٩٩٧	٢٥٣٣٦٥٠	٢١٨٥٤١٩٩		ودائع توفير
٦٧٣١٩٠٥٥٥	٧٥٩٧٩٦٨٣	٢٤٣٨٩٢٧٨	٣١٣٤٩٠٥٨٥	٢٥٩٣٣١٠٠٩		ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٣٠٣٦٩٤٤٦	-	٣٢٠٠٠٠	٢٠١٠٠٠٠	٢٨٠٣٩٠٤٦		شهادات ايداع
٨٣٣٤١٨٧٩٩	٧٦١٣٦٣١٢	٤١٥٢٠١٨٤	٣٦٥٦٨٧٢٧٧	٣٥٠٠٧٥٠٢٥		المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام الاردني داخل المملكة ٦٦٨٤٥٤٢٢ دينار أي ما نسبته ٧٣٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ٧٦١٣٦٣١٣ دينار أي ما نسبته ٩١٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١٢٢٠٢٦١٧٣ دينار أي ما نسبته ١٣٣٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ١٠٥٩٠٧٠٠٠ دينار أي ما نسبته ١٢٧١٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.
- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ١٢٨١٦٣٥٩ دينار أي ما نسبته ١٤٠٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ١٢٦٣٣٥٧٩ دينار أي ما نسبته ١٥٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.
- بلغت الودائع الجامدة ٤٥٧١٤٤١ دينار أي ما نسبته ٥٠٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ٢٣٢٠٢٥٩ دينار أي ما نسبته ٢٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

(١٦) تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينــــــــار	دينــــــــار	
٤٧١٥٨١٨٥٩	٥٠٧٣٧٤٥٢	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٤٢٢٨٥٢٨٥٦٠	٤٥٣٠٣٦٣٩	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٥٤٨٣٣٨٤	٧٣٥٤٣٣٩	تأمينات التعامل بالهامش
٦٢١٠٢٢٩	٧٥٤٧٦٣٩	تأمينات أخرى
<u>١٠١٥٣٨١٠٣٢</u>	<u>١١٠٩٤٣٢٦٩</u>	المجموع

(١٧) أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سعر فائدة	توريبة استحقاق	عدد الأقساط المتبقية	المبلغ دينــــــــار	
الاقراض	الضمانات			
٪٢	•	٦	١١٢٠٢٠	اقراض من البنك المركزي الأردني
٪٢	•	٣	٧٥٤٥	اقراض من البنك المركزي الأردني
٪٢	•	٦	١٣٧٣٤٣	اقراض من البنك المركزي الأردني
				اقراض من الشركة الاردنية
٪٦,١	••	١	٥٠٠٠٠٠٠	لاعادة تمويل الرهن العقاري
				اقراض من الشركة الاردنية
٪٦,١	••	١	٩٥٠٠٠٠٠	لاعادة تمويل الرهن العقاري
			<u>١٥٣٢٤٩٠٨</u>	المجموع
				- ٢٠٠٩
٪٢	•	٥	١٢٥٩٠٩	اقراض من البنك المركزي الأردني
٪٢	•	٨	١٤٩٣٥٩	اقراض من البنك المركزي الأردني
٪٢	•	٨	١٨٣١٢٤	اقراض من البنك المركزي الأردني
				اقراض من الشركة الاردنية
٪٦,١	••	١	٥٠٠٠٠٠٠	لاعادة تمويل الرهن العقاري
				اقراض من الشركة الاردنية
٪٦,١	••	١	٩٥٠٠٠٠٠	لاعادة تمويل الرهن العقاري
			<u>١٥٤٥٨٣٩٢</u>	المجموع

- المبالغ المقرضة من البنك المركزي الاردني تم اعادة اقراضها بسعر فائدة ٥,٧٪ وتستحق خلال الاعوام من ٢٠١٠ الى ٢٠١٣.

- المبالغ المقرضة من الشركة الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري تم اعادة اقراضها بمعدل سعر فائدة ٣.٥٨٪ وهي قروض سكنية تسدد خلال مدة اقصاها ٢٠ عاما.

- * جميعها بضمانة بوالص تصدير واعتمادات مستندية وارده لصالح عملاء البنك.
- ** جميعها بضمانة رهونات عقارية سكنية.

- جميع المبالغ المقرضة ذات اسعار فائدة ثابتة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ و ٢٠٠٩.

(١٨) مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد بداية السنة دينار	المكون خلال السنة دينار	المستخدم خلال السنة دينار	ماتم رده للايرادات دينار	رصيد نهاية السنة دينار	
٢١٢,٠١٢	١٠١,٦٧٩	(٤٦,٠٠٠)	-	٢٦٧,٦٩١	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤٠٩,٢٦٣	١٠٠	(٣٦٥,٢٩٨)	-	٤٥,٠٦٥	مخصص القضايا المقامة ضد البنك والمطالبات المحتملة
٦٢١,٢٧٥	١٠٢,٧٧٩	(٤١١,٢٩٨)	-	٣١٢,٧٥٦	المجموع
١٧٢,٣٢٩	١٠٩,٦٨٣	(٧٠,٠٠٠)	-	٢١٢,٠١٢	-٢٠٠٩
٤٠,٨٧٦	٣٧٠,٥٧٥	-	(٢١,٨٨٨)	٤٠٩,٢٦٣	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢١٣,٢٠٥	٤٨٠,٢٥٨	(٧٠,٠٠٠)	(٢١,٨٨٨)	٦٢١,٢٧٥	مخصص القضايا المقامة ضد البنك والمطالبات المحتملة
					المجموع

(١٩) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٠٩ دينار	٢٠١٠ دينار	
١٣,٤٩٠,٢١٩	٨,١٥٥,٧٢٨	رصيد بداية السنة
(٨,٥٣٤,٠٢٤)	(٤,٥٠٦,٦٣٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
٥,٨٧٥,٣٢٨	٨,٦٩١,٠١٠	ضريبة الدخل المستحقة
(٢,٦٧٥,٧٩٥)	(٥٠,٤٤)	مخصص ضريبة عن سنوات سابقة (تسويات)
٨,١٥٥,٧٢٨	١٢,٢٩٠,٠٥٥	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
٥٠١٧٥٠٢٢٨	٨٠٦٩١٠١٠	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(٢٦٧٥٠٧٩٥)	(٥٠٠٤٤)	مخصص ضريبة دخل عن سنوات سابقة (تسويات)
١٣١٥١٠	(٣٢٢١١)	مطلوبات ضريبة مؤجلة
١٢٠٧٠٥	٣٧٨٥٣٠	موجودات ضريبة مؤجلة
<u>٢٠٣٤٣٠٧٤٨</u>	<u>٨٠٩٨٧٠٢٨٥</u>	

ب- موجودات / مطلوبات ضريبة مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١٠	الحسابات المشمولة
الضريبة المؤجلة دينار	الضريبة المؤجلة دينار	الرصيد في نهاية السنة دينار	الممتلكات المضافة دينار	المحسرة دينار	رصيد بداية السنة دينار	
١٨٥٠٩٩٩	١٠٨١٠٠٦	٣٦٢٠٦٨٨	-	(٢٥٥٠٦٤٤)	٦١٨٠٣٣١	أ- موجودات ضريبة مؤجلة
٢٠٩٥٧٠٠	٢٠٦٥٥٠٩٦٣	٨٨٥٣٠٢٠٩	-	(١٠٠٦٠٢٥)	٩٠٨٥٩٠٣٣٤	- موجودات ضريبة مؤجلة متأجرة
٢٠٩٤٣٠٧٩٩	٢٠٧٦٤٠٧٦٩	٩٢١٥٠٨٩٧	-	(١٠٢٦١٠٧٦٨)	١٠٠٤٧٧٠٦٦٥	- موجودات ضريبة مؤجلة متوفرة للبيع
						المجموع
						ب- - - - -
						- التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية للمتاجرة
١٤١٠٣٥١	١٠٩٠١٤٠	٣٦٣٠٠٠	-	(١٠٧٠٣٧١)	٤٧١٠١٧١	- التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٠٩٨٧٠١٨٤	١٠٢٧٠٠٢٥	٤٠٢٣٣٠٤١٨ (٢٠٣٩٠٥٢٦)	-	٦٠٦٢٣٠٩٤٤		المجموع
٢٠١٢٨٠٥٣٥	١٠٣٧٩٠١٦٥	٤٠٥٩٧٠٢١٨ (٢٠٣٩٠٥٢٦)	(١٠٧٠٣٧١)	٧٠٩٥٠١١٥		

* تشمل المطلوبات الضريبية المؤجلة مبلغ ١٠٢٧٠٠٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ١٠٩٨٧٠١٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ ناتجة عن أرباح تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر ضمن التغير المتراكم في القيمة العادلة في حقوق الملكية.

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

٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	
مطلوبات دينار	موجودات دينار	مطلوبات دينار	موجودات دينار		
٢٧٦٠٢٣٥	٢٠١٥٦٠٠٤	٢٠١٢٨٠٥٣٥	٢٠١٤٣٠٢٩٩		رصيد بداية السنة
١٠٨٥٢٠٣٠٠	٥٥٣٠٢٨١	(٧١٧٠١٥٩)	-		المضاف
-	(٥٦٥٠٩٨٦)	(٣٢٠٢١١)	(٣٧٨٠٥٣٠)		المستبعد
٢٠١٢٨٠٥٣٥	٢٠١٤٣٠٢٩٩	١٠٣٧٩٠١٦٥	٢٠٧٦٤٠٧٦٩		رصيد نهاية السنة

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينــــــــار	دينــــــــار	
١٩٦٥٧٦٣٨	٣٠٣٢٠٢٣٦	الربح المحاسبي
(٤٩٣٨١٤٦)	(١٩٨٥١١٤)	ارباح غير خاضعة للضريبة
١٨٨٣٥٤٨	٣٠٥١٤٨	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
١٦٦٠٢٣٤٠	٢٨٦٤٠٢٧٠	الربح الضريبي
%١٧,٠١	%٢٩,٦٤	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
%٣٥	%٣٥	نسبة الضريبة القانونية

نسبة ضريبة الدخل القانونية في الأردن تبلغ ٣٠٪ وتتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك استثمارات وفروع فيها ١٥-٢٥٪.

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال البنك في الاردن حتى عام ٢٠٠٧. هذا وقامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية للبنك للاعوام ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ ولم يتم التوصل لتسوية نهائية بعد.

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال البنك في فلسطين حتى عام ٢٠٠٦.

تم انتهاء الملف الضريبي للشركة التابعة لغاية عام ٢٠٠٩.

- بلغت نسبة الضرائب المؤجلة ٣٠% وفي تقدير ادارة البنك ان هذه الضرائب يمكن تحقيقها مستقبلا.

(٢٠) مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينــــــــار	دينــــــــار	
٥٠,٨٩١٧٤	٤٠,٨٣٤٩٦	فوائد برسم الدفع
٧٠٦١٨٩	٣١٦١٨٣	ايرادات مقبوضة مقدماً
٤٢٤٦٣٥	٢٧١٤٢٦	ذمم دائنة
١١٨٨٨١١٨	١١٩٧٣٣١	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٤٣٥٨٥١	١٤٢٥٥	حوالات وارادة
٢٥٥١٨٠٦	١٦٢٧٨٦٧٥	شيكات برسم الدفع
١٨٧٨٠٥٢	٢٣١٦٠٩٣	أخرى
١٢٢٢٤٥٢٥	١٠٥٧٧٤٥٩	المجموع

(٢١) رأس المال المكتتب به وعلاوة الإصدار

يبلغ رأس المال المكتتب به ١٠٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار موزعاً على ١٠٠.٠٠٠.٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد الاسمية دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ و ٢٠٠٩.

تبلغ علاوة الإصدار ٣١١ر٢٥٥ر٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ و ٢٠٠٩. وتمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب المبالغ المقبوضة و الناتجة عن الفرق بين سعر الإصدار و القيمة الاسمية للسهم.

(٢٢) الاحتياطات

احتياطي قانوني

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

احتياطي اختياري

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

احتياطي مخاطر مصرفية عامة

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

- ان الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الاحتياطي	٢٠١٠	٢٠٠٩	طبيعة التقييد
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٧١٢١٥٥٨ دينار	٦٥٣٥٢٦٣ دينار	بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني وسلطة النقد الفلسطينية
احتياطي قانوني	١٨٦٣٨٤٤٤ دينار	١٥٥٧٠٩٩٤ دينار	بناء على قانوني الشركات والبنوك
احتياطي التقلبات الدورية	٦٩١٠٤ دينار	-	بناء على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية

(٢٣) التغيير المتراكم في القيمة العادلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠٠٩				٢٠١٠			
	موجودات مالية متوافرة للبيع				موجودات مالية متوافرة للبيع			
	المجموع	أسيوط	بنسبات	أسهم	المجموع	أسيوط	بنسبات	أسهم
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٤٩٦٠٠٥٥	٢١٢٠٠٦٦	(٣٥٠٠٠)	٤٠٣٦٠٦٦١	٤٠٣٦٠٦٦١	(٣٥٠٠٠)	٢١٢٠٠٦٦	٤٩٦٠٠٥٥
أرباح (خسائر) غير متحققة	(٣٠٢٤٨٠٩١)	٧٩٨٠٦٥٧	-	(٢٠٣٠٠٠٣٤)	(٢٠٣٠٠٠٣٤)	-	٧٩٨٠٦٥٧	(٣٠٢٤٨٠٩١)
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٧١٧٠٥٨	-	-	٧١٧٠٥٨	٧١٧٠٥٨	-	-	٧١٧٠٥٨
خسائر (أرباح) متحققة	٨٩٠٧٥٧	(١٠٠٧٥٠٦٦)	-	(٩٨٤٠٧٩٤)	(٩٨٤٠٧٩٤)	-	(١٠٠٧٥٠٦٦)	٨٩٠٧٥٧
مفولة لغاتمة الدخل	٩٨٥٠٣٣	-	-	٩٨٥٠٣٣	٩٨٥٠٣٣	-	-	٩٨٥٠٣٣
ما تم محده في فاتحة الدخل بسبب	٢٠٢٣٠١٠٢	(١٢٣٠٣٣)	-	٢٠١٠٦٠٦٩	٢٠١٠٦٠٦٩	-	(١٢٣٠٣٣)	٢٠٢٣٠١٠٢
تغير في القيمة	١٢٣٠١٠٢	(١٢٣٠٣٣)	-	١٠٦٠٦٩	١٠٦٠٦٩	-	(١٢٣٠٣٣)	١٢٣٠١٠٢
الرصيد في نهاية السنة *	٤٩٦٠٠٥٥	٢١٢٠٠٦٦	(٣٥٠٠٠)	٤٠٣٦٠٦٦١	٤٠٣٦٠٦٦١	(٣٥٠٠٠)	٢١٢٠٠٦٦	٤٩٦٠٠٥٥

- يظهر التغيير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ ١٠٢٥٠٠٠٠٠ دينار ٢٠١٠ كما في ١٢٧٠٠٠٠٠ دينار ٢٠٠٩ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ١٩٨٧١٨٤ دينار ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

(٢٤) الأرباح المدورة والموزعة والمقترحة توزيعها

تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٢٧٦٤٠٧٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ٣١٤٣٢٩٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ تمثل موجودات ضريبية مؤجلة وبناء على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها إلا بموافقة مسبقة منه.

بلغت نسبة الأرباح المقترحة توزيعها على المساهمين للعام الحالي ١٢% أو ما يعادل ١٢٠٠٠٠٠٠٠ دينار وهذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين، وبلغت نسبة الأرباح الموزعة على المساهمين في العام السابق ١٠% أو ما يعادل ١٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار.

(٢٥) أسهم الخزينة

وافقت الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها الذي انعقد بتاريخ ٣ نيسان ٢٠١٠ بالموافقة على قيام البنك بشراء ٥% من الاسهم الصادرة عنه كاسهم خزينة او اي جزء منها وبما يتفق مع القوانين والانظمة والتعليمات ذات العلاقة هذا وقد بدأ البنك بعملية الشراء الفعلية بتاريخ ١١ تموز ٢٠١٠.

(٢٦) الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
٦٧٤٠٠٠	٤٠٣٠١٤٣
٢٠١٥٠١٥٨	٢٠٤٢٥٠٣٦
١٦٣٠٠٤٩	٢١٩٠٧٧٤
١٦٠٩٩٠٤١٩	١٣٠١٩٥٠٨٥
٧٠٨٢٤٠٠٣٥	٧٠٦٦٠٠٤٠
٢٣٠٩٨٠٠٦٧	٢٦٠٨٤٦٠٧٨
٩٠٧٠٩٦٠	١٠٠٧٨٠٧٨٨
١٠٨٩٤٠٣٩١	٢٠٩٩٤٠٧٥٤
٢٠٩٠٤١٣	٢٠١٠٠٠٩٣١
٢٠٢٣٥٠٢١٤	١٠٦٢٥٠٠٧٥
٢٠٦٣٤٠٨٠٨	٢٠٤١٨٠٧٥٩
٢٧٠١١٩	١٤٠٧٨٦
١٠٠٩٨٠٥٠٧	١١٠٢٠٠٨٨١
١٠٩٠٩٠٢	٦٤٠٠١٥
١٠٢٩٢٠٨٤٤	١٠٧٢٠٠٤٨١
٧٠٠٣٠٦٠٥٣٦	٧٣٠٩٧٠٠٢٦

المجموع

(٢٧) الفوائد المدبنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
١٠٨٢٣٠٨٨٢	١٠٣٨٨٠٣٤٨
٧١٥٠٠٨٣	٧٥٠٨١٨
١٢٥٠٢٦٢	١٧٠٠٨٠٣
٢٦٠٤٧٢٠٠٣٣	٢٤٠٢٦٩٠١٤٣
٢٠٩٠٨٠٤٧٥	٧٦٧٠٦٧٢
٢٠٤٣٢٠٩٧٢	١٠٦٢٤٠٢٠٩
١٠٢٦٤٠٩٩٤	٩٣٥٠٢٢٨
١٠١٢٩٠٨٧٦	١٠٦٤٧٠٣٠٨
٣٦٠٩٢٠٥٧٨	٣٠٠٨٧٨٠٥٢٩

المجموع

(٢٨) صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠
دينــــــــار	دينــــــــار
٤٢٧٨٢٥٦	٣٨٨٧٨٨٨
٦٠٠٩٥١٦	٦١٣٧٨٧١
٥٤٩٧٢٩٧	٤٤٣٠٧٩٧
٥٤٠١٥٣	٥١٥٦٦٢
<u>١٥٢٤٤٩١٦</u>	<u>١٣٢٩٤٠٨٩٤</u>

عمولات دائنة:

عمولات تسهيلات مباشرة
عمولات تسهيلات غير مباشرة
أخرى
بنزل: عمولات مدينة

صافي إيرادات العمولات

(٢٩) أرباح عملات اجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠
دينــــــــار	دينــــــــار
١٠٩٦٣٧	١٥٧٩٣٠٨
٤٩٩٩٥٥	١٣٨٦١٠
<u>٢٣٠٩٥٩٢</u>	<u>١٧١٧٩١٨</u>

ناتجة عن التداول/ التعامل
ناتجة عن التقييم

المجموع

(٣٠) (خسائر) ارباح موجودات مألدة للمتاجرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

عوائد توزيعات	أرباح (خسائر) غير متحققة	أرباح (خسائر) متحققة	المجموع
أسهم	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
٢٠١٠			
-	-	(٨٠٨)	أونوات خزينة وسندات
٢١٦٠٦٢	(١٣١٤٥٤)	(٦١٢٥٢٣)	أسهم شركات
-	٣٨٥٧٠	٥٤٣٧٤	مشنقات مالية واخرى
<u>٢١٦٠٦٢</u>	<u>(٩٢٨٨٤)</u>	<u>(٥٥٨٩٥٧)</u>	المجموع
٢٠٠٩			
-	(٤٨٣٠٨)	-	أونوات خزينة وسندات
٧١٦٧٤	٢٨٦٤٩٣	٢٧١١٠٥	أسهم شركات
-	(٤٧٢٥٧)	١١٨٠٨	مشنقات مالية واخرى
<u>٧١٦٧٤</u>	<u>١٩٠٩٢٨</u>	<u>٢٨٢٩١٣</u>	المجموع

(٣١) موجودات مالية متوفرة للبيع (خسائر)

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
٢٦٦,٣٢٠	١٨٧,٦٧٨
٥١٤,٧٩٥	١,١٠٤,٦٥٠
(١٠١,٤٩٠)	(١,٧٢٨,٢١٧)
(٧١٣,٨٥٣)	(٤٣٥,٨٨٩)

عوائد توزيعات أسهم شركات
صافي أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
ينزل: خسائر تنفي موجودات مالية متوفرة للبيع

المجموع

(٣٢) إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
١٩,٥٩٥	٢٢,٣٧٦
٢٦,٥٦٥	٢,٩٧٧
٥,٦٠٣	-
٣١٣,٩١٤	٢٢٤,٥٦٣
١٣٥,٥٢٥	٢٣٨,٦٥٧
٥٠١,٢٠٢	٤٨٨,٥٧٣

ايجار صناديق الامانات
حسابات جامدة
ارباح بيع ممتلكات ومعدات
ايرادات اليوندد
ايرادات اخرى

المجموع

(٣٣) نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
٧,٩٦٤,٦١٧	٨,٥٦٩,٧٣٠
٥٥٧,٣٢٨	٦٢٦,٥١٨
٣٦٠,٠٤٠	٤١٧,٢٢٣
١٥٥,٦٦٥	٣٩٢,٥٤٤
١٥٦,٤٦٤	١٥٢,٣٢٣
٧١,٠٦٥	١٣٧,٤٣٥
٧٩,٠٨٥	٨٨,١٢٥
٩,٣٤٤,٢٦٤	١٠,٣٨٣,٨٩٨

رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
مساهمة البنك في صندوق الادخار
نفقات طبية
مياومات سفر
نفقات تدريب الموظفين
نفقات التأمين على حياة الموظفين

المجموع

(٣٤) مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
٢٠٥٠٩٧٤	٢٣٧٠٩٤٨	برق، بريد، هاتف، تليكس ورويتز
٢٥١٠٠٦٨	٢٧٨٠٠٦٣	لوازم قرطاسية ومطبوعات
٨٢٤٠٧٤٦	٧٩٧٠٨٦٩	الاجارات
٢٢٠٠٢٣٩	٣٢٩٠٦٠٥	كهرباء، مياه ومحروقات
٢٧٢٠١١٨	٤٢٥٠٨٨٧	اصلاح وصيانة الالات والاجهزة
١٣٨٠٤٨٢	١١٥٠٢٠٠	مصاريف التأمين على الموجودات وعمليات البنك
٢٠٣٥٠٢٣٨	٩١١٠١٤١	اتعاب محاماة، تدقيق، صيانة، برامج واستشارات
٢٢٣٠٢٢٣	٢١٥٠٨١٠	رسوم حكومية و رخص مهن
١٧٧٠٢٥٠	-	مخصص ارصدة مدينة اخرى
١٤٤٠٨٥٥	٢٧٩٠٥٥٠	تنقلات اعضاء مجلس الادارة
٧٣٠٩٨٧	٤٨٠١٨١	مصاريف بيع منتجات
٤٦٣٠٢١٤	١٠٨٢٩٠٣١	دعاية و اعلان
١٨٠٠٣٣٢	٣٢٣٠٢٩٣	اشتركاكات وتبرعات
١٩٠٠٥٢٩	٢٩٩٠٢٦٠	رسوم الجامعات الأردنية
١٩٠٠٥٢٩	-	رسوم دعم البحث العلمي والتدريب المهني
١٤٤٠٣٥٤	-	رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٤٥٠٢٦٨	٥٥٠٠٠٠	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
٢٣٠٠٥٨٥	٢٩٣٠٦٤٢	أخرى
<u>٦٠١١١٠٩٩١</u>	<u>٦٠٤٤٠٠٣٨٠</u>	

(٣٥) حصة السهم من ربح السنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
١٦٠٣١٣٠٩٠	٢١٠٣٣٢٠٩٥١	ربح السنة (دينار)
١٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٩٩٠٢٢٥٠٦٢٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
<u>فلس/دينار</u>	<u>فلس/دينار</u>	
<u>٠/١٦٣</u>	<u>٠/٢١٥</u>	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

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

(٣٦) النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
١٥٦,٠٠٦,٢٧٦	١٦٩,٤٤٩,٦٦٥
٢٢٩,٦٠٦,٢٨٠	٢٩٤,٠٠٢,٤١٥
٢٤٩,٤٥٤,٩١٣	٢٤٠,٩٤٦,٦٥٦
٧,٤٤٤,٥٠٠	٧,٤٤٤,٥٠٠
<u>١٢٨,٧١٣,١٤٣</u>	<u>٢١٥,٠٦٠,٩٢٤</u>

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

(٣٧) مشتقات أدوات مالية

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

أجال القيمة الاسمية حسب الاستحقاق				مجموع المبالغ	
أكثر من ٣ سنوات	من سنة الى ٣ سنوات	من ٣-١٢ شهر	خلال ٣ شهور	قيمة عادلة	قيمة عادلة الاعترافية
دينار	دينار	دينار	دينار	موجبة	سالبة (الاسمية)
-	-	٢٢,٨٧٨,٨١٩	-	٢٨,٢٧٠	-
-	-	١٦,٦٨٩,٢٧٨	-	٢٢,٧٥٦	-

- ٢٠١٠

تعهدات العملاء مقابل عقود الشراء الأجلة

- ٢٠٠٩

تعهدات العملاء مقابل عقود الشراء الأجلة

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

(٣٨) المعاملات مع اطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة التالية:

اسم الشركة	نسبة الملكية	رأس المال الشركة	
		٢٠١٠	٢٠٠٩
شركة الاتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية	١٠٠%	٥٠٠.٠٠٠ ر.س.	٥٠٠.٠٠٠ ر.س.

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

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

الشركة التابعة *	الجهة ذات العلاقة	
	أعضاء مجلس الإدارة والادارة التنفيذية العليا	أخرى (الموظفين وأقربائهم وأقرباء أعضاء مجلس الإدارة والادارة التنفيذية العليا)
	المجموع	المجموع
	٢٠١٠	٢٠٠٩
بنود داخل قائمة المركز المالي:		
التسهيلات الائتمانية	٢٦٠٧٢٨٢٨٢	٩٠٨٧٥٠٢٢٧
الودائع	٤٤٠٢٢٤٠٢٦٢٣	٣٠٠٥٦٠٩٤٢
بنود خارج المركز المالي:		
اعتمادات	١٠٩٠٩٨٠٣	-
قبولات	٩٧٩٠٧٢٣	-
كفالات	٣٠٥٦٠٠١٨٣	١٤٣٠١٠٠
عناصر قائمة الدخل:		
فوائد و عمولات دائنة	٢١٠٩٣١	١٠٧٧٠١٥٢
فوائد و عمولات مدينة	١٠٦٦٧٠٤٨	٥٠٠١١٨
معلومات اضافية		
تسهيلات ائتمانية تحت المراقبة	٧٠٩٥٤٠٦١٠	-
تسهيلات ائتمانية غير عاملة	-	٦٧٠١٠
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية تحت المراقبة	١١٨٠٣٤٨	-
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير عاملة	-	٢٧٠١٤٨
فوائد معلقة	-	١٨٠٣٤٣

* يتم استبعاد تلك الأرصدة والمعاملات من هذه القوائم المالية الموحدة.

أعلى سعر فائدة دائنة ١٧%	أعلى عمولة دائنة ١%
أدنى سعر فائدة دائنة ٣٠%	أدنى عمولة دائنة ٠%
أعلى سعر فائدة مدينة ٤٠%	
أدنى سعر فائدة مدينة ٢٥%	

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للبنك:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
١,٠٩٩,٩٢٥	١,٢٤٣,٣٥٩	رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
١٩٠,١٢٣	٣٣٤,٥٥٠	بذل تنقلات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١,٢٩٠,٠٤٨	١,٥٧٧,٩٠٩	المجموع

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

٢٠٠٩		٢٠١٠			
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	الفرق	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	٢,٨٧٤,٨٤٨	٢,٨٧٤,٨٤٨	-	١,٣٧٣,٩٤٤	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	٦٨٩,٣٦٤	٦٨٩,٣٦٤	-	٧١١,٧٩٧	تسهيلات الائتمانية مباشرة
-	-	-	-	-	صافي الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة

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

كما هو مبين في إيضاح رقم (٩) تشمل الموجودات المالية المتوفرة للبيع أسهم وصناديق استثمارية غير متوفر لها أسعار سوقية بمبلغ ٤٥٥,٥٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ٦٧٣,٦٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩، تظهر بالكلفة أو القيمة الدفترية أيهما أقل لعدم تمكن البنك من تقدير قيمتها.

(٤٠) إدارة المخاطر

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

١. وحدات العمل:

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

ولضمان الإدارة الكفؤة للمخاطر يعمل على الفصل الكامل لوظائف وحدات الأعمال عن وظائف إدارة المخاطر وعلى سبيل المثال فان دراسة وإدارة الرقابة على الائتمان مفصولة بشكل كامل عن إدارة علاقات العملاء ضمن وحدات الأعمال، الأمر الذي يضمن استقلالية الدراسات والقرارات الائتمانية والتنوير المستمر لكفائتها ونوعيه أعمالها بالإضافة لذلك يتم فصل المكتب الوسطي وبتبعيته لإدارة مخاطر السوق عن الخزينة.

٢. إدارة المخاطر والامتثال:

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

٣. التدقيق الداخلي:

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

٤. لجنة إدارة المخاطر:

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

٥. مجلس الإدارة:

يضطلع مجلس الإدارة بالمسؤوليات التالية في مجال إدارة المخاطر:

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

٦- لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات:

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

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

(/٤٠) مخاطر الائتمان:

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

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

٤. تطبيق أنظمة قياس مخاطر الائتمان: ضمن خطة البنك لتطوير قدرته على فهم وقياس مخاطر الائتمان فقام البنك بتطبيق نظام لتصنيف مخاطر الائتمان للشركات الكبيرة والمتوسطة من خلال التعاقد مع أحد الشركات العاملة في مجال تطوير أنظمة التصنيف الائتماني، بالإضافة لذلك فمنا بتطبيق نظام تقييم المخاطر بالنقاط لكافة منتجات التجزئة ليمثل الأساس في القرار الائتماني لعملاء التجزئة والمؤسسات الصغيرة.

٥. الرقابة على الائتمان:

- تقوم وحدة مختصة تابعه لادارة المخاطر بالرقابة على المحفظة الائتمانية واعداد التقارير اللازمة بهذا الخصوص .

- يبدأ دور هذه الوحدة بإدارة المخاطر القانونية الناتجة عن منح الائتمان حيث تقوم الوحدة وبالتعاون مع المستشار القانوني للبنك بالتأكد من استيفاء كافة عقود التسهيلات والضمانات لكامل الشروط القانونية التي تضمن حقوق البنك .

- تقوم هذه الوحدة ومن خلال دورها المستقل بالتأكد من استيفاء كافة الشروط الخاصة بمنح الائتمان قبل تمكين المقترض من تنفيذ التسهيلات موضوع الموافقة الائتمانية وذلك انطلاقاً من أهميه وجود أكثر من جهة رقابية على هذا الإجراء عالي الحساسية .

- تقوم إدارة المخاطر ومن خلال نظام الإنذار المبكر عن مخاطر الائتمان بالتحري ما أمكن عن أي مؤشرات يمكن ان تشكل دلالة على تراجع الوضع الائتماني للعميل، حيث تشمل هذه المؤشرات مؤشرات خاصة بالعمل من حيث عملياته وادائه المالي وأداء قطاعه الاقتصادي بالإضافة الى مؤشرات متعلقة بأداء الحساب لدينا حيث يمكننا هذا النظام من الكشف المبكر عن أي تراجع في أداء الحساب وبالتالي يمكننا من اتخاذ الإجراءات الكفيلة بالحد من أي خسائر من الممكن ان تنتج عن ذلك .

٦. إدارة المحفظة الائتمانية:

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

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

٧. مخففات مخاطر الائتمان:

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

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

دينار	دينار	
٢٠٠٩	٢٠١٠	
		بنود داخل قائمة المركز المالي:
١٤٩,٣٩١,٦٥٠	١٥٧,٦٧٦,١٠٣	ارصدة لدى بنوك مركزية
٢٢٩,٦٠٦,٢٨٠	٢٩٤,٠٠٢,٤١٥	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٠٤٠,٣٨٤	-	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية
		للافراد
٣٢,٧٣٤,٠١٨	٣٣,٠١٨,١٥٢	القروض العقارية
١٢١,١٥٥,٩٥١	١٤٤,٩٢٦,٣١٧	الشركات الكبرى
٤٩٢,٦١٧,٦٩٠	٤٩٠,٥٣٥,٧٦٦	المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
٣٠,٣٩٣,٤٥٥	٣٥,١٣٦,٤٩٤	الحكومة والقطاع العام
١٢,٤٦٣,٣٥٥	٧,٥٨٠,١٧٤	
		سندات واسناد واذونات:
٢,١٨١,٨٣٣	٥٩,١٥٨	ضمن الموجودات المالية للمتاجرة
٢٧٤,٠٣٦,٧٤١	٢٨٥,٤٤١,٨٨٠	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٢,٨٧٤,٨٤٨	١,٣٧٣,٩٤٤	ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤٧,٧٣٥,١٦٩	٢٩,٢٣٨,٢٠٣	الموجودات الأخرى
<u>١,٣٩٧,٢٣١,٥٥٤</u>	<u>١,٤٧٩,٥٨٩,٣٠٦</u>	اجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي:
١٠٦,٥٦٥,٤٨٧	١٠٠,٩١١,١٦٤	كفالات
٧٧,٤٧٩,٥٠٦	١٨١,٨٨٣,٥٧٩	اعتمادات
٣١,٦٢٧,٢٣٣	٣٥,٤٤٤,٩٩٦	قبولات
٤٨,٩٠٣,٨٣٩	٩١,٥٥٠,١٢٢	سقوف تسهيلات غير مستغلة
<u>٢٦٤,٥٧٦,٠٦٥</u>	<u>٤٠٩,٧٨٩,٨٦١</u>	اجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي
<u>١,٦٦١,٦٥٧,٦١٩</u>	<u>١,٨٨٩,٣٧٩,١٦٧</u>	اجمالي بنود داخل وخارج قائمة المركز المالي

الجدول اعلاه يمثل الحد الاقصى لمخاطر التعرض الائتماني للبنك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ و ٢٠٠٩ دون اخذ الضمانات او مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.

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

٢٠١٠

الأفراد	القروض	الشركات	المنشآت الصغيرة	الحكومة، القطاع	البنوك والمؤسسات	الإجمالي	
دينار	العمارة	العمارة	و المتوسطة	العام	المصرفية الأخرى	دينار	
٤٩٥٤٩٨٤	-	٢٧٠٣٩١٦٢	٢٩٦٢٣٦٦٣	٣٦٠٧٠٣٧١	٢٦٩٥١٢٦٢	٤١٧٩٧٨٣٤٢	متنبية المخاطر
٢٣١٤١٢١١٢	١٢٠٣٥٦٣٣٥	٤٦٩٩٠٣٩٤٩	٣٠٦٢٢٦٤٤	٧٨٩٠٣٤٠	٣١٧١٢٢١٢٢٣	٩٦٩٣٥٩٣٤٤	مقبولة المخاطر
-	-	-	-	-	-	-	منها مستحقة*:
-	-	-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	-	-	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
-	-	-	-	-	-	-	من ٦١ إلى ٨٩ يوم
١٠٣٠٧٣	٣٠٣٤٩٨٨٧	٦٠٦٣٠١٢٨	٢٢٢٥٨٧٩	-	-	٦٧٠٢١٠٦٧	تحت المراقبة
-	-	-	-	-	-	-	غير عاملة:
١٠٣٣١٠	٤٢٨٠١٢	٣٩٦١٢٢٠	٩٤٣٨٠٦	-	-	٥٤٣٣٣٥٩	دون المستوى
٧١٤٨٢٧	٩٠٦٢٠٤	٨٩٩٣٣١	٢١٣٣١٣	-	-	٢٧٣٣٩٧٥	مشكوك فيها
٤٦٦٦١٠٩٢	٣٤٥٠٣٣٧٤	١٥٧٨٢٥٠	٨٤٠٨١٢١	-	-	٦٣٣٥٥٣٣٧	هالكة
٣٤١٧٧٨٩٩	١٥٩٦٢٨٩١٢	٥٧٨٢١٦٨٥٠	٤٥٢١٦٨٢٦	٣٦٧٩٦٠٤١١	٢٣٩٣٨٣٤٩٥	٢٥٢٥٣٨٤٣٩٤	المجموع
بطرح:							
٥٤٣٢٢٢٤	٦١٦٣٦٧٨	٢٥٠٨٥٩٥	٣٣٣٢٣١٠	-	-	١٢٥٨٨٨٠٧	فوائد معلقة
١٣٩٤٥٣٦	٨٢٦١٧٣١	١٧٤١٩٦٢٩	٦٠٢٠٣٨٥	-	-	٢٣١٠٦٢٨١	مخصص التكني
٣٢٩٤٠١٣٩	١٤٥٢٠٣٣٥٤	٥٥٨٢٨٨٦٢٦	٣٥٨١٣١٣١	٣٦٧٩٦٠٤١١	٣٣٩٣٨٣٤٩٥	١٤٧٩٧٩٣٠٦	الصافي

٢٠٠٩

الأفراد	القروض	الشركات	المنشآت الصغيرة	الحكومة، القطاع	البنوك والمؤسسات	الإجمالي	
دينار	العمارة	العمارة	و المتوسطة	العام	المصرفية الأخرى	دينار	
١٠١٥٥٣٦٩	-	٤٣٠٧٠٤١٠	٢٦٩٣١٥٧	٢٢٣٣٢٤٠٨	١٥٦٦٦٧١٢	٣٩٤٩١١٠٥٦	متنبية المخاطر
٢٠٠٣٦٣٠٠	٩٨٨١٣٣٦٥	٥١٠٨٢٩٣٣٣	٢٠٥٥٠٢٠١	١٢٨٠١٥٥٧	٢٧٤١١٦٦٩٦٥	٩٢٧١٤٨٢٢١	مقبولة المخاطر
-	-	-	-	-	-	-	منها مستحقة*:
-	-	-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	-	-	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
-	-	-	-	-	-	-	من ٦١ إلى ٨٩ يوم
١٦٤٤٥٨٨	٢١٢٥٦٩٨	١٦٦٤٥٣٠٦	٢٥٨٦٩٥٥	-	-	٢٣٠٠٢٥٤٧	تحت المراقبة
-	-	-	-	-	-	-	غير عاملة:
٢١٦٥٠٥	١٤٣٠٥٨١	-	١٠٩٤١٤٩	-	-	٢٧٧٤١٢٣٥	دون المستوى
٤٢٦٢١٠	١٠٣٢٦٤٢	١٨٢٠٣٦٦٣	٤١٢٠٦٧	-	-	٢٠٠٧٤٦٨٢	مشكوك فيها
١٩٦٥٦٩٤	٢٧٥٧٧٩٥٠	٩٧٤٥٠١٧	١٢٦٩٤٩١٦	-	-	٥١٦٨٣٣٧٧	هالكة
٣٤٤٤٤٦٦٦	١٣٠٩٨٠٣٢٦	٥٩٨٤٩٤٢٢٩	٤٠٠٣١٤٤٥	٣٢٦١٢٦٦٥	٢٨٩٧٨٤٤٧٧	١٤٢٩١٦٦١٨	المجموع
بطرح:							
٥٠٣٧٨٦	٣٠٠٨٥٦٦	٢٠٥٧٠٨	٣٠١٦٢١٥	-	-	٨٦٢٣٧٧٥	فوائد معلقة
١٠٨١٢٤٢	٦٥٩٥٧٦٥	٩٧٣٢٣٥	٦٥٥٥٧٤٧	-	-	٢٣٩٩٥٣٨٩	مخصص التكني
٢٢٨٥٩٦٣٨	١٢١٣٧٦٥٠٥	٥٨٦٦٢٥٢٨٦	٣٠٤٥٩٤٨٣	٣٢٦١٢٦٦٥	٢٨٩٧٨٤٤٧٧	١٣٩٧٢٣١٥٥٤	الصافي

فيما يلي توزيعات القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

٢٠١٠

الضمانات مقابل:	الأفراد دينار	القروض العقارية دينار	الشركات الكبرى دينار	المنشآت الصغيرة و المتوسطة دينار	الحكومة والقطاع العالم دينار	الإجمالي دينار
مؤسسة المخاطر	٤٠٩٥٤	-	٢٧٠٣٩٠١٦٢	٢٩٩٦٢٠٣٦٣	-	٣٤٠٩٥٦٠٧٠٩
مقبولة المخاطر	٥٠٩٩٧٠٨٥٨	١١٦٠٩٢٠٨٧٢	٦٥٠١٤٠٣٤٦	٦٠٠٦١٥٤٠	-	١٩٣٠٥٦٦٠٦١٦
تحت المراقبة غير عاملة:	٧٧١٠٦٥٢	٢٠٣٧٤٠١٩٢	٨٠٧٩٦٠٤٩٩	١٠٦٧٣٠٢٣٧	-	١٣٠٦١٦٠٢٨٠
دون المستوى	٢٩٠٠٩٧	٤١٣٠١٢٩	-	٨١٧٠٠٢٨	-	١٠٢٥٩٠٢٥٤
مشكوك فيها	٦٥٤٠٥٠٩	٨٨٧٠٠٠٤	٧٤٩٠٩٢٠	٢١٠٠٨٣٨	-	٢٠٢٠٢٠٢٧١
هالكة	١٠٤٦٦٠٣٠٤	٢٩٠٢٥٣٠٢٣١	١٠٠٣٤٠٠٤٥	٥٠٦٠٥٠٣٠٥	-	٤٦٠٧٦١٠٨٨٥
المجموع	١٣٠٨٧٦٠٩٠٤	١٤٩٠٢١٠١٢٨	١١٢٠٤٣٤٠٦٧٢	١٧٠٣٣٠٠٣١١	-	٢٩٢٠٦٦٣٠٠١٥
منها:						
تأمينات نقدية	٧٠٧١٢٠٥٠٧	-	٢٨٠٥٦٨٠٩٤٥	٣٠٨٧٥٠٥٠٩	-	٤٠٠١٥٢٠٢٦١
كفالات بنكية مقبولة	٢٢٣٠٥٩٩	-	٣٨٠٣٣٠٧٧٤	٢٠٢١٦٠٧٠٩	-	٤٠٠٤٧٤٠٠٨٢
عقارية	٢٠٩٦٣٠٧٦١	١٤٩٠٢١٠١٢٨	١٠٠٧٣٨٠٩٣٩	٦٥٤٠٠٠٧٣٦	-	١٦٩٠٢٦٤٠٥٦٤
اسهم متداولة	٦٥٢٠٥٢٤	-	٢٠٠٧٢٧٠٦٦٤	٦٢٢٠٥٣٨	-	٢٢٠٠٢٠٧٢٦
سيارات والآلات	٢٠٣٢٤٠٥١٣	-	١٤٠٣٦٥٠٣٥٠	٤٠٠٧٤٠٨١٩	-	٢٠٠٧٦٤٠٦٨٢

٢٠٠٩

الضمانات مقابل:	الأفراد دينار	القروض العقارية دينار	الشركات الكبرى دينار	المنشآت الصغيرة و المتوسطة دينار	الحكومة والقطاع العالم دينار	الإجمالي دينار
مؤسسة المخاطر	١٠٠٠٩٣٠٥٧	-	٤٣٠٧٠٠٤١٠	٢٠٦٩٣٠١٥٦	١٢٠٤٦٣٠٥٣٥	٦٨٠٣٢٠١٥٨
مقبولة المخاطر	٧٤٠٧٦٠٦٨	٣٦٠٨٤٨٠٩٠٩	١٥٤٠١٣٩٠٨١٣	١١٠٤٦٧٠٧٨٧	-	٢٠٩٠٩٣٣٠٧٧
تحت المراقبة غير عاملة:	١٠١٦٨٠٧٢٢	١٠٤٩٠٠١٥٤	٧٣٥٩٠٧٥٩	١٠٤٤٦٠٦٤	-	١١٠٤٦٤٠٦٩٩
دون المستوى	١٥٩٠٢٩٦	١٠٤٢٦٠٢١٠	-	١٠٠٩٤٠١٢١	-	٢٠٦٧٩٠٦٢٧
مشكوك فيها	٣٣٣٠٧٨٨	١٠٠٢٥٠٢٤٤	٨٠٤٩٥٠٤٢٠	٢٩٧٠٤٣٥	-	١٠٠٥١٠٨٨٧
هالكة	٩٠٦٠١٢٦	٢٤٠٥٨٠٦٦١	٩٠٦٣٨٠٤٨٢	٦٩٢٥٠١٣١	-	٤١٠٥٢٨٠٤١٠
المجموع	٢٠٠٣٧٠٥٧	٦٤٠٨٤٩٠١٧٨	٢٢٢٠٧٠٣٠٨٨٤	٢٣٠٩٢٣٠٦٩٤	١٢٠٤٦٣٠٥٣٥	٣٤٤٠٧٧٠٨٤٨
منها:						
تأمينات نقدية	٧٠١٧٤٠٢٦٩	-	٣١٠٩٠٦٠٩٣	١٠٣٣٧٠٨٦٤	-	٤٠٠٤١٨٠٢٢٦
كفالات بنكية مقبولة	-	-	-	٥٠٩٠٠٠٠	-	٥٠٩٠٠٠٠
عقارية	٨٠٤١٧٠١٢٧	٦٤٠٨٤٩٠١٧٨	١٢٤٠٥٠٩٠٦٦٨	٢١٠٥٣٠٢٤٨	-	٢١٩٠٣٠٦٠٢٢١
اسهم متداولة	٢٠٠٢٣٠٧٠٩	-	٥٤٠٨١٠٠٦٥	٣٤٥٠٩٦٤	-	٥٧٠١٨٠٥٣٨
سيارات والآلات	٢٠٣٢٢٠٤٥٢	-	١١٠٤٧٧٠٢٥٨	٢٠٠٠٦١٨	-	١٤٠٢٠٠٠٣٢٨

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

الديون المجدولة

هي الديون التي سبق وان صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة واخرجت من اطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة اصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة وقد بلغت قيمتها ٣٠٢٤٠٣٢٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ١٥٠٦٧٧٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

الديون المعاد هيكلتها

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الاقساط او اضافة عمر التسهيلات الائتمانية او تاجيل بعض الاقساط او تمديد فترة السماح ٠٠٠ الخ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت قيمتها ٢٠١٠٦٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ مقابل ٣٧٠٩٤٧٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩.

(٣) سندات واسناد واذونات

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والاذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية

درجة لتصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات		
		المالية المتأخرة	المالية المتوفرة للبيع	المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		دينار	دينار	دينار
A	S&P	-	٣٦٩٨٥٠	-
A-	S&P	-	٧٠٧٩٣٧	-
+A	S&P	-	٧٢٧٤٧٣	-
AA	S&P	-	١٤٣٤٨٧٤	-
AA-	S&P	٥٩٨٥٨	٧٠٩٩٣	١٣٧٣٩٤٤
AAA	S&P	-	٥٦٧٩٢٨	-
BBB-	S&P	-	٧٢٧٩٩٢	-
غير مصنف		-	٥٠٣٩٩١	-
حكومية		-	٢٢٤٥٤٢	٢٢٤٥٤٢
الاجمالي		٥٩٨٥٨	٢٨٥٤٤١	١٣٧٣٩٤٤

(٤) التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

المنطقة الجغرافية	دول الشرق					اجمالي
	داخل المملكة	الاراضي الاخرى	اوربا	اسيا*	امريكا	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ارصدة لدى بنوك مركزية	١٤٢٠٢٢٨	١٥٢٦٥٨٧٥	-	-	-	١٠٥٧٦٧٦٠٢٣
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨٢٢٨٨٠٦٤	٢٣٧٢٣٩٠٢	١٧٥٣٠٧٧٣	١٤٠٧٧٥	٧٨٧٣٨٠١٣	٢٩٤٠٠٢٤١٥
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-
التسهيلات الائتمانية:						
للافراد	٣١٢٧١٤٧٧	١٦٤٧٢٧٥	-	-	-	٣٣٠٠٨٨٥٢
التقروض العقارية	١٤٤٨٢٦٣١٧	-	-	-	-	١٤٤٨٢٦٣١٧
التراكبات الكبرى	٤٨٧٤١٠٢٧٤	٣٠٤٥٠٩٢	-	-	-	٤٩٠٣٣٥٨٦٦
المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٢٤٦٤٣٨٨٥	١٠٨٢٢٠٩	-	-	-	٣٥٧٣٦٤٩٠
للحكومة والقطاع العام	٧٣٥٠٠١٧٤	-	-	-	-	٧٣٥٠٠١٧٤
سندات واسناد واذونات:						
ضمن الموجودات المالية المتأخرة	-	-	٥٩٨٥٨	-	-	٥٩٨٥٨
ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	٢٧٠٨٣٥٢٢١	٧١٠٩٨٦	٧٨٢٧٠٢٣	١٠٠٩٧٤٤٢	٤٩٧١٥٠٨	٢٨٥٤٤١٢١٠
ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	١٣٧٣٩٤٤	-	-	١٣٧٣٩٤٤
الموجودات المالية المرهونة (ذوات الدين)	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	٢٩٠٢٣٢٧٠	١١٤٩٣٣	-	-	-	٢٩٠٢٣٢٧٠
الاجمالي للفترة الحالية	١٠١٥٦٧٧٤٣١٠	٤٥٣٥٩٠٧٧٤	١٨٤٢٩٠٩٩٨	١٧٠٥٠١٧	٨٣٧٠٩٢٢١	١٠٦٩٩٠٢٣٠٦
الاجمالي للفترة السابقة	١٠١٢٥٨٠٢٢١٩	١٦٠١٣٤٧٥	١٦٢٢٢٢١٣٣	٥٢٧٩٦٩٧	٣٧٩٩٨٢٢٠	١٠٦٣٦٧٢٣١٥٤

* باستثناء دول الشرق الأوسط.

(٤٠/ب) مخاطر السوق :-

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

يعتمد البنك سياسه متحفظة في اداره هذه المخاطر حيث يتم ضبط هذه المخاطر من خلال اعتماد سياسات واضحه بخصوصها واعتماد سقوف للتعرض لكل نوع من انواع هذه المخاطر وتهدف سياستنا الى تخفيض هذه المخاطر الى ادنى المستويات.

(١) مخاطر اسعار الفائدة:-

يعتمد البنك في إدارة مخاطر أسعار الفائدة على سياسة متحفظة حيث ان معظم موجودات ومطلوبات البنك قابله لاعساده التسعير في المدى القصير مما يحد من اثر التغيير في أسعار الفائدة على أرباح البنك أو عسى أسعار موجوداته واستثماراته. في ضوء وجود حجم كبير من الودائع بالعملات الأجنبية والتراجع الكبير في نسبة الفائدة على الدولار (العملة الأجنبية الرئيسية في قائمة المركز المالي للبنك) بالإضافة الى توقعاتنا بخصوص اتجاه أسعار الفائدة على العملات الرئيسية، قمنا بالاستثمار في محفظة سندات من النوعية الممتازة في الأسواق العالمية حيث تم اعتماد سياسة متحفظة في اختيار هذه الاستثمارات من حيث اختيار السندات ذات التصنيف الائتماني المرتفع وذات المدة القصيرة نسبياً لتخفيض مخاطر أسعار الفائدة. وهذا هو السبب الرئيسي وراء ارتفاع مخاطر أسعار الفائدة لهذا العام مع التأكيد على أنها بقيت ضمن مستويات مقبولة.

تتم اداره مخاطر أسعار الفائدة من قبل لجنة اداره الموجودات والمطلوبات حيث يتم تزويد هذه اللجنة بتقارير فجوه اعاده تسعير الفائدة بشكل دوري بالإضافة الى تقارير الحساسية للتغيير في أسعار الفائدة التي يتم إعدادها لكل عمله على حده حيث يتضح من هذا التقارير ان اثر هذه المخاطر ضمن الحد الأدنى .

- ٢٠١٠ -

العملة	التغير زيادة بسرر الفائدة	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
		دينار	دينار
دينار أردني	%١	١٤٧٧٧	-
دولار امريكي	%١	٤٦٥٩	(١٨٩٠)
يورو	%١	٢٤٦١	-
جنيه استرليني	%١	٥٨٨	-
ين ياباني	%١	٤٦	-
عملات اخرى	%١	(٢٠٣٥)	(١٧٤)

- ٢٠٠٩ -

العملة	التغير زيادة بسرر الفائدة	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
		دينار	دينار
دينار أردني	%١	(٤٦٧٤)	(٢٢٧٧٦)
دولار امريكي	%١	(١١٧٢٦)	(١٦٥٢٥)
يورو	%١	(٦٤٣)	(٢٢٢٨)
جنيه استرليني	%١	٥٢	-
ين ياباني	%١	١	-
عملات اخرى	%١	(١٠٦٢)	(٣٧٥)

في حال هنالك تغيير سلبي في سعر الفائدة يكون الأثر مساوي للتغيير اعلاه مع عكس الاشارة.

(٢) مخاطر العملات:-

تقوم سياسة البنك على التحوط الكامل لمخاطر العملات حيث لا يتم الاحتفاظ بمراكز مفتوحة بالعملات الأجنبية إلا ضمن الحدود الدنيا وحسب سياسة واضحة تقود على الحد من حساسية أرباح البنك للتغيرات في أسعار العملة . لذا نقوم بالمواءمة بشكل كبير ما بين موجوداتنا ومطلوباتنا بالعملات المختلفة .

ولقياس هذه المخاطر نقوم بإجراء تحليل حساسيه بشكل دوري.

- ٢٠١٠ -

العملة	التغير في سعر صرف العملة	الآثر على الأرباح والخسائر	الآثر على حقوق الملكية
		دينار	دينار
دولار امريكي	%١	١٢٨٠٧٠٦	٤٧٨٠١٤١
يورو	%١	٢٠٢٧٩	-
جنيه استرليني	%١	٣٠٦٠٢	-
ين ياباني	%١	٣٠٧٠٦	-
عملات اخرى	%١	٧١٠٢٧٢	٧٠٢٧٥

- ٢٠٠٩ -

العملة	التغير في سعر صرف العملة	الآثر على الأرباح والخسائر	الآثر على حقوق الملكية
		دينار	دينار
دولار امريكي	%١	(٤٨٦٠٢٧٢)	٥٧٨٠١٠١
يورو	%١	(٧٠٠٣٥٢)	٨٠٠٣٠٩
جنيه استرليني	%١	٩٠٥٨٧	٢٠٠٨٢
ين ياباني	%١	٤٠١٤٨	-
عملات اخرى	%١	٩٠١٩٥	١٢٠٣٤١

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

(٣) مخاطر التغير باسعار الاسهم:-

تتم إدارة المخاطر لمحفظه المتاجرة من خلال اعتماد سياسة تقوم على التنويع ضمن المحفظه الاستثماريه حيث تقوم بتوزيع استثماراتنا على أساس قطاعي ضمن القطاعات الأكثر استقرارا وعلى عدة أسواق مالية لتخفيض المخاطر ضمن مستوى مقبول كما تتم الرقابة بشكل دقيق على هذه المخاطر من خلال:

- تحديد سقف الاستثمار المختلفة.

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

- التقييم الدوري لمحفظه الاستثمار من قبل جهة مستقلة (المكتب الواسطي).

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

يتم إدارة هذه المخاطر من قبل ادارة المخاطر بالتعاون مع دائرة الخزينه ويتم رفع التقارير والتوصيات للجنسه ادارة الموجودات والمطلوبات.

- ٢٠١٠ -

السوق	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
		دينار	دينار
سوق عمان المالي	%٥	١١٨ر٠٩٣	٩٢٤ر١٩٧
بورصة القدس (فلسطين)	%٥	٤٠ر٥٥٩	٣ر١٦٧
ناسداك			

- ٢٠٠٩ -

السوق	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
		دينار	دينار
سوق عمان المالي	%٥	٦٢ر٧٥٤	٩٠١
بورصة القدس (فلسطين)	%٥	١٦٦ر٥٦٨	١ر٣٨٠
ناسداك	%٥	٢٠٦ر١٨٣	-
NYSE -USA	%٥	-	١٤ر٧٠٢
FTSE - UK	%٥	-	٩ر١٠٧
SIX SWISS	%٥	-	٣ر٢٠٦
FTSE. ITALY	%٥	-	٣ر٤١٩
DAX GERMANY	%٥	-	٦ر٠٦٢
BME - SPAIN	%٥	-	٥ر٣٠٤
CAC 40- FRANCE	%٥	-	٢٠ر٥٩٠
AEX - NETHERLANDS	%٥	-	١ر٣٨٠

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

فجوة اعادة تسعير الفائدة -

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

- ٢٠١٠ -

فجوة اعادة تسعير الفائدة						
أقل من شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	٣ سنوات وعاشق	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٤٠٠٠٠٠	-	-	-	-	-	١٦٩٠٤٩٠٦٦٥
٢٦١٠٤٠٠٠	٥٧٠٠٠٠٠	-	-	-	-	٢٩٠٠٠٠٠٠
-	-	-	٥٩٠٥٨	-	-	٣٠١٦٠٢١٠
٦٦٠٠٠٠٠	٦٦٠٠٠٠٠	-	-	٢٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠	٧١٠٠٠٠٠
١٣٠٠٠٠٠	١٧٠٠٠٠٠	١٢٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠	٨٩٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠	٢٠٣٠٠٠٠
-	-	-	-	١٠٠٠٠٠٠	-	١٠٠٠٠٠٠
-	-	-	-	-	-	٢٠٠٠٠٠٠
-	-	-	-	-	-	٣٠٠٠٠٠٠
-	-	-	-	-	-	٢٠٠٠٠٠٠
٣٧٥٠٠٠٠	٦٩٥٠٠٠٠	١٣٥٠٠٠٠	٩١٠٠٠٠٠	١٢٠٠٠٠٠	١٢٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠
٩١٠٠٠٠٠	٧٦٠٠٠٠٠	٨١٠٠٠٠٠	٥١٠٠٠٠٠	١٣٠٠٠٠٠	-	٢٤٠٠٠٠٠
٣٦٠٠٠٠٠	٢٩٠٠٠٠٠	٨١٠٠٠٠٠	٥١٠٠٠٠٠	١٣٠٠٠٠٠	-	٩١٠٠٠٠٠
١٠٤٠٠٠٠	-	-	-	-	-	١١٠٠٠٠٠
٤١٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠	٦٦٠٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠٠	-	-	١٥٠٠٠٠٠
-	-	-	-	-	-	٢١٠٠٠٠٠
-	-	-	-	-	-	١٢٠٠٠٠٠
-	-	-	-	-	-	١٠٠٠٠٠٠
٥٥٦٠٠٠٠	٣٧١٠٠٠٠	٨١٠٠٠٠٠	٥١٠٠٠٠٠	١٦٠٠٠٠٠	-	١٠٠٠٠٠٠
(١٨١٠٠٠٠)	٣٢١٠٠٠٠	(٣١٠٠٠٠٠)	(٣١٠٠٠٠٠)	(٣١٠٠٠٠٠)	(١٦٠٠٠٠٠)	٢٣٥٠٠٠٠

- ٢٠٠٩ -

فجوة اعادة تسعير الفائدة						
أقل من شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	٣ سنوات وعاشق	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٩٠٠٠٠٠	٧٧٩٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠	١٣٠٠٠٠٠	٤٨٠٠٠٠٠	٧٧٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠
٥٨١٠٠٠٠	٣٥٠٠٠٠٠	٨٨٠٠٠٠٠	٥٣٠٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠٠	٨٣٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠
(٢٩١٠٠٠٠)	٤٢٤٠٠٠٠	(٣١٠٠٠٠٠)	(٣١٠٠٠٠٠)	(٣١٠٠٠٠٠)	(٣١٠٠٠٠٠)	٢٩٠٠٠٠٠

التركز في مخاطر العملات الاجنبية

التقسيم	الاجمالي	اخرى	بن دولاري	جنيه استرليني	يورو	دولار مريكي	البيس/العملة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
- ٢٠١٠ -							
موجودات							
نقد و ارصدة لدى بنوك مركزية	٤٦٠٣٠٥٠٣٢	٥٠٥٧٥٠٨٠	٨٧	٦٢٠٩٤٣	٣٠١٢٤٠١٦٦	٣٧٠٤٢٠٦٦١	
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٩٠٠٢٦٦٠٨١	٥٠٣٩٤٠٦٠٦	(١٠١٧١٠٦٦٢)	١٢٠٣٨٣٠٧٢٢	٧٧٠٨٨٥٠٣٤٨	١٩٦٠١٧٤٠٨٦٠	
موجودات مالية للمتاجرة	٥٩٠١٥٨	-	-	-	-	٥٩٠١٥٨	
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٠٩٠٨٩٠٣٠٦	١٩٠٠٤٧٠٦٠٦	٩٢١٠٨٠٨	-	٥٤٦٠٧٠	٨٨٠٩٧٣٠٦٢٢	
موجودات مالية متوفرة للبيع	٤٧٠٧٢٧٠٣٩	٢١٧٠١٧٣	-	-	-	٤٦٠٤١٠١٦٦	
موجودات مالية محفوظة بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٠٣٧٣٠٩٤٤	-	-	-	-	١٠٣٧٣٠٩٤٤	
موجودات اخرى	٢٠٠٢٤٠١٤٥	١٠٩٩٢٠١٠٤	٢٠١٤٥	١١٥٠٢٦٦	٧٦٠١٢٢	١٨٠٠٦٠٢٠٨	
اجمالي الموجودات	٥١٥٠٣٥٦٠٦٨	٣٢٠٧٣٨٠٧٦٩	(٢٥٦٠٩٢٢)	١٢٠٥٦٢٠٩١	٨١٠٦٣٢٠٣١١	٣٨٨٠٦١٠٠٦١٩	
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٢١٠٤٨٠٢٢٠	١٢٠٩٧٠٦٣٢	٦٠٤٤٣	٧٦٩٠٦٦١	٣٢٠٣٩٨٠١٥٦	١٧٤٠٤٠٤٠٣٢٨	
ودائع عملاء	٢١٧٠٣٩٢٠٦٨	١١٠١٢٠٦٢٣	(٦١٢٠٧٤٤)	١١٠٥٧٠٣٢٢	٢٦٠٢٢٥٠٢١٧	١٦٩٠٦٠٦١٠٠	
تأمينات تقنية	٥٢٠٧١٠٤٣٠	٦٠٩٠٩٩	٢٣٠٦٣٥	١٦١٠٩٨٦	٢١٠٤٤٠٨٥٥	٣١٠٣٠٠٦٢٥	
مطلوبات اخرى	١٠٢٠٢١١	٢٣١٠١٨٥	٢	٢١١٠٢٤١	٧٢١٠٨٥٥	٣١٨٠٨٧٧	
اجمالي المطلوبات	٤٩٢٠٧٥٥٠٢٩	٢٥٠٧١٠١٧٩	(٦٤٢٠٦٦٢)	١٢٠١٩٩٠٢٠	٨١٠٣٩٠٠٦٢٣	٣٧٥٠٢٢٥٠٦٢٠	
مساقي التركيز داخل قائمة المركز المالي للسنة الحالية	٢١٠٦٠١٠٣٩	٧٠٦٦٦٠٩٠	٣٥٠٧٠٤١	٣٦٢٠٢٧١	٢٤١٠٤٤٨	١٢٠٤٣٤٠٩٨٩	
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي للسنة الحالية	٦٩٧٠٠٨٠٢٠	٣٤٩٠٥٦٠٣١١	١٠١٢٧٠٢٦٦	٣٩٠٠٥٤٥	٧٠٠٧١٩٠٨٢	٢٧٥٠٧٠٤٠١٦	
- ٢٠٠٩ -							
اجمالي الموجودات	٤٧٨٠٦٢٠٧٥٥	٧٠٢٠٠٠١٤٣	٤١٩٠١٢٦	١٩٠٧٥٣٠٦٦٦	١٢٢٠٤٠٠٠٦٠	٣٢٨٠٦٨٩٠٦٦٥	
اجمالي المطلوبات	٤٧٥٠٨٥٦٠٨٨٧	٥١٠٧١٠٩١٢	٣٩٢٠٤٢٣	١٩٠٢٥٠٤٤٢	١٢١٠٤٥٠٠٨٥٥	٣٢٩٠٣١٥٠٢١٥	
مساقي التركيز داخل قائمة المركز المالي للسنة الحالية	٢٠٧٠٥٠٣٦٨	٢٠١٢٨٠٢٠١	٢٥٠٦٨٨	٢٢٨٠٢٢٤	٩٤٩٠٢٠٥	(٦٢٥٠٩٥٠)	
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي للسنة الحالية	٣٦٥٠٤٤٥٠٧١	١٠١٩٥٠٤٢١	٣٠٨٧٠١١	١٨٨٠٢٢٢	١٢٦٠١٧٩٠٣٨٩	٢٢٣٠٩٤٠٩١٨	

(٤٠/ج) مخاطر السيولة:

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

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

ولقياس مستويات السيولة القائمة لدى البنك نقوم باعداد جدول الاستحقاق بشكل دوري للتأكد من بقاء مستويات السيولة ضمن المستوى المقبول بالإضافة الى احتساب نسب السيولة بشكل يومي للتأكد من الالتزام بالمتطلبات الرقابية والسياسات الداخلية .

تقوم دائرة الخزينة بإدارة السيولة لدى البنك في ضوء سياسة السيولة المقررة من قبل لجنة إدارة الموجودات والالتزامات وتقوم برفع تقارير دورية للجنة حول إدارتها للسيولة ، بالإضافة الى ذلك يتم الرقابة على مستويات السيولة والالتزام بالتعليمات الداخلية في إدارتها من قبل إدارة المخاطر .

أولاً: ويُلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصصة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق بتاريخ القوائم المالية الموحدة):

٢٠١٠	أقل من شهر	من شهر ١ إلى ٣ شهور	من شهر ٣ إلى ٦ شهور	من شهر ٦ إلى سنة واحدة	أكثر من سنة	المجموع
ديسمبر	ديسمبر	ديسمبر	ديسمبر	ديسمبر	ديسمبر	ديسمبر
المطلوبات :						
١٦٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٧٦٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	-	-	-	-	١٦٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
٤٨٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٩٦٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٨٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٥٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	-	٤٨٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
١٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	-	-	٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
٤١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	-	٦٨٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٧٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	-	٤١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
-	-	-	-	-	٣١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٣١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
-	-	-	-	-	١٦٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٦٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
-	-	-	-	-	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
٦٦٧٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٨٦٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٧٧٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٤٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٦٦٧٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
٥٠٦٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٣٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢١٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٨٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٦١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٩٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٥٠٦٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
٢٠٠٩						
المطلوبات :						
١١٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٣٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	-	-	-	-	١١٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
٤٨٦٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٢٦٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٦٦٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٥٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	-	٤٨٦٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
٧٦٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	-	١٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٩٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٧٦٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
٤١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	-	٦٨٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٧٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	-	٤١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
-	-	-	-	-	٦٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٦٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
-	-	-	-	-	٨٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
-	-	-	-	-	٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
٦٧٨٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٦٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٧٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٧٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٦٧٨٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
٤٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٧٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٣٦٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٧٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١١٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٧٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٤٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠

ثانياً: بنود خارج قائمة المركز المالي:

المجموع	أكثر من (٥) سنوات	من سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	٢٠١٠ -
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١٣١٩١١٠٦	-	١٤١٣٣٨٣٦	٢٩٩٠٥٧٢٧٠	الاعتمادات والقبولات
٩١٥٥٠١٢٢	-	١٧١٧٥١	٩١٣٧٨٣٧١	السقوف غير المستغلة
١٠٠٩١١١٦٤	٢١٠٥٧٣	٩٤٤٧٠٧٤	٩١٢٥٣٥١٧	الكفالات
٥٠٥٢٥٢٣٩٢	٢١٠٥٧٣	٢٣٧٥٢٦٦١	٤٨١٦١٩١٥٨	المجموع

المجموع	أكثر من (٥) سنوات	من سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	٢٠٠٩ -
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١٥٦٧٠٣٤٠	-	٧٧٥٠٣١٠٥	٢٣٨١٦٧٢٣٥	الاعتمادات والقبولات
٤٨٩٠٣٨٣٩	-	-	٤٨٩٠٣٨٣٩	السقوف غير المستغلة
١٠٦٥٦٥٤٨٧	-	١٣٥٤٨١٦٧	٩٣٠١٧٣٢٠	الكفالات
٤٧١٣٩٦٦٦	-	٩١٠٥١٢٧٢	٣٨٠٠٨٨٣٩٤	المجموع

مراقبة الامتثال:

تقوم دائرة مراقبة الامتثال بالاطلاع المستمر على أية متطلبات رقابية أو قانونية جديدة لتعميمها على كافة الدوائر المعنية بالبنك للالتزام بها، بالإضافة إلى التنسيق بين دوائر البنك المختلفة والجهات الرقابية بالمملكة وخارجها. وتقوم الدائرة بالتنسيق مع إدارة التدقيق الداخلي بمتابعة كافة الملاحظات وخطط العمل الموسوعة من الدوائر المختلفة للالتزام بتعليمات البنك الداخلية والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية، ورفع تقارير الامتثال للإدارة العليا ولجنة إدارة المخاطر. وتقوم الدائرة بمراجعة كافة السياسات والإجراءات المعمول بها بالبنك للتأكد من انسجامها مع التعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية.

مخاطر العمليات:

تقوم الدائرة المختصة بتطبيق نظام شامل على مستوى البنك يسعى لتحديد المخاطر التشغيلية التي تواجه البنك وعملياته بالإضافة إلى مخاطر السمعة، وأفضل الإجراءات والأدوات الرقابية التي تحد من أثر هذه المخاطر، للوصول إلى المستوى الأمثل من التوازن بين المخاطر والإجراءات الرقابية. وتقوم الدائرة بعمل مراجعة دورية للإجراءات والضوابط الرقابية التي يقوم بها البنك وبالتعاون مع دائرة التدقيق الداخلي، للتأكد من مدى الالتزام بهذه الإجراءات ومدى فعاليتها. وتعمل الدائرة بالتنسيق مع كافة دوائر البنك على جمع البيانات المتعلقة بالخسائر الناتجة عن مخاطر العمليات لبناء قاعدة بيانات كافية للتنبيه بهذه المخاطر مستقبلاً وبشكل أكثر دقة وكفاءة. وتقوم الدائرة بتطبيق سياسة شاملة لحماية معلومات وأصول البنك وفقاً لأفضل المعايير والممارسات الدولية، ويقوم موظف أمن المعلومات بالدائرة بمتابعة تنفيذ هذه السياسة من خلال إجراءات العمل المتبعة والتنسيق مع دوائر البنك وخصوصاً دائرة تكنولوجيا المعلومات ودائرة التدقيق الداخلي. وتعمل الدائرة حالياً على تحديث خطة الطوارئ واستمرارية العمل وإعداد موقع جديد مجهز بكامل المتطلبات حسب أفضل المعايير الدولية، لأهمية هذه الترتيبات في حال وقوع أزمات من الممكن أن تؤثر على سير أعمال البنك.

مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

قامت الدائرة المختصة بتحديث سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لتتناسب مع تعليمات البنك المركزي الأردني التي صدرت بالعام ٢٠٠٩، وتحديث بعض بنودها انسجاماً مع أفضل المعايير والممارسات الدولية. ويسعى البنك بعمل دورات تدريبية لكافة موظفي البنك من إدارة وفروع حول كيفية الالتزام بمتطلبات السياسة و أفضل الأساليب لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب. وقد قام البنك بتطبيق نظام ألي للكشف عن اية عمليات مشبوهة تمر من خلال نظام الحوالات (SWIFT) والتأكد من خلوها من اي اسماء مدرجة على قوائم الحظر الدولية. ويسعى البنك بشكل مستمر إلى تطوير كوادر الدائرة من خلال إرسالهم إلى دورات متخصصة وتحفيز الموظفين للحصول على شهادات مهنية متخصصة في هذا المجال.

الحوكمة:

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

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

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

(٤١) التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال البنك

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

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

ان هذه القطاعات هي الأساس الذي يبني عليه البنك تقاريره حول معلومات قطاعات الاعمال الرئيسية.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

المجموع		أحـرى دينـار	الحزينة دينـار	الشركات دينـار	الإفـراد دينـار	
٢٠٠٩	٢٠١٠					
دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
٩٠,٧٢٤,٧٧٩	٩١,٤٨٩,٦٢٢	٢٦٥,٥٧٠	١٤,٩٣٦,٧٣٦	٦٣,٨١٥,٨٩٢	٧,٤٧١,٤٢٤	إجمالي الإيرادات
(١٤,٥٧٢,١١١)	(٣,١٤٦,٦٣٥)	-	-	(٨,١٧٧,١٨٨)	(٩٣٧,٤٤٧)	مخصص تدني التسهيلات الاتئمانية الممنوحة للعملاء تدني قيمة الموجودات المالية
(١,٧٢٨,٢١٧)	(١,٧٢٨,٢١٧)	-	(١,٧٢٨,٢١٧)	-	-	المؤفزة للبيع
٣٦,٧٢٧,٦٣٠	٤٩,٢٥٧,٥٧٩	(١,٥٢٤,١٢٠)	١٥,٥١١,٦٦٤	٣٩,٣١٨,٩٦٢	(٤,٥٣٩,٩٢٧)	نتائج أعمال القطاع
(١٧,٦٩٩,٩٩١)	(١٨,٩٢٢,٣٤٣)	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة
١٩,٦٥٧,٦٣٨	٢٠,٣٢٠,٢٣٦	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
(٣,٣٤٣,٧٤٨)	(٨,٩٨٧,٢٨٥)	-	-	-	-	ضريبة الدخل
١٦,٣١٣,٨٩٠	٢١,٣٣٢,٩٥١	-	-	-	-	صافي ربح السنة
معلومات أخرى						
١,٣٨٧,٢١٢,٤١٨	١,٤٨٢,٧٦٩,٥٩٣	-	٧٧,٠٩٧١,٩٩٠	٥٣٣,٨٥٢,٤٣٤	١٧٧,٩٤٥,١٦٩	موجودات القطاع
-	-	-	-	-	-	استبعاد الموجودات
١١٣,٠٠٧	٦٣,٩٦٣	-	-	-	-	و المطلوبات بين القطاعات
-	-	-	-	-	-	موجودات غير موزعة
٦٩,٢٤٨,٢٥٨	٥٦,٥٧١,٠٥٢	-	-	-	-	على القطاعات
١,٤٥٦,٥٧٣,٦٨٣	١,٥٣٩,٤٠٤,٦٠٨	-	-	-	-	مجموع الموجودات
١,٢٠٤,١٢٤,١٣٦	١,٢٧٩,٦٥٩,٧٥٩	-	٢٥٦,٢٧١,٦٤٤	٦١٦,٧٦٤,٦٨٤	٤٠٦,٦٢٣,٥١١	مطلوبات القطاع
-	-	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
٢٣,١٨٠,٠٦٣	٢٤,٥٥٩,٤٣٥	-	-	-	-	على القطاعات
١,٢٧٧,٣٠٤,١٩٩	١,٣٠٤,٢١٩,١٩٤	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
٦,٤٤٥,٣٧٣	٨,٢٠٨,٨٩٨	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
١,١٢٥,٦٦٧	٢,٠٥٥,٢٨٦	-	-	-	-	الإستهلاكات والإطفاءات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

المجموع	خارج المملكة		داخل المملكة			
	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠		
دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	
٩٠,٧٢٤,٧٧٩	٩١,٤٨٩,٦٢٢	١,٦٠٥,٠٩٤	١,٤٣٢,٥٧٩	٨٨,٦١٨,٩٨٥	٩٠,٥٧١,٤٢٣	إجمالي الإيرادات
١,٤٥٦,٥٧٣,٦٨٣	١,٥٣٩,٤٠٤,٦٠٨	٣٩,٣٤١,٤٣٥	٣٩,٩٢٥,٠٩٥	١,٤١٧,٢٣٢,٢٤٨	١,٤٩٩,٤٧٩,١٢٣	مجموع الموجودات
٦,٤٤٥,٣٧٣	٨,٢٠٨,٨٩٨	٢٦٤,١٨٥	٦١٣,٦٨٤	٦,١٨١,١٨٨	٧,٥٩٥,٣١٤	المصرفيات الرأسمالية

(٤٢) ادارة رأس المال

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

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

- ١- تعليمات البنك المركزي الأردني بخصوص نسبة كفاية رأس المال والتي يجب أن لا تقل عن ١٢٪.
- ٢- الالتزام بالحد الأدنى لرأس المال المدفوع للبنوك الأردنية بأن لا يقل عن ٤٠ مليون دينار أردني.
- ٣- استثمارات البنك في الأسهم والحصص والتي يجب أن لا تزيد عن ٥٠٪ من رأسماله المكتتب به.
- ٤- نسب حدود الائتمان "تركزات الائتمان" إلى رأس المال التنظيمي.
- ٥- قانون البنوك والشركات المتعلق باقتطاع الاحتياطي القانوني ونسبة ١٠٪ من أرباح البنك قبل الضرائب.
- ٦- تعليمات سلطة النقد الفلسطينية لفروع البنوك الاردنية العاملة في فلسطين والمتعلقة باقتطاع احتياطي التقلبات الدورية ونسبة ١٥٪ من ارباح فروع فلسطين بعد الضرائب.

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

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينسار	دينسار	
٢٠٣,٨٣٥,٨٣٣	٢٠٦,٧٦٩,٨٢٠	بنود رأس المال الاساسي
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به
-	(٣,٧٤٠,٢٢٩)	اسهم الخزينة
١٥,٥٧٠,٩٩٤	١٨,٦٣٨,٤٤٤	الاحتياطي القانوني
٥,٠٦٤,٩٥٣	٨,٠٥٧,٥٥٣	الاحتياطي الاختياري
٧٩,٢٥٥,٣١١	٧٩,٢٥٥,٣١١	علاوة الاصدار
٥,٠٦٢,٩٠٣	٨,٠٥٨,٩٣٥	الارباح المدورة
		يطرح:
٨٥٤,٤١٠	٣,٣٥٣,٠٣٧	موجودات غير ملموسة
٢٦٣,٩١٨	١٤٧,١٥٧	استثمارات في رؤوس اموال البنوك والشركات المالية الاخرى
٨,٣٥٧,٨٨٧	٨,٣٠٦,٣٨٧	بنود رأس المال الاضافي
٢,٠٨٦,٥٤٢	١,٣٣١,٩٨٦	التغير المتراكم في القيمة العادلة
٦,٥٣٥,٢٦٣	٧,١٢١,٥٥٨	احتياطي المخاطر المصرفية العامة
		يطرح:
٢٦٣,٩١٨	١٤٧,١٥٧	استثمارات في رؤوس اموال البنوك والشركات المالية الاخرى
٢١٢,١٩٣,٧٢٠	٢١٥,٠٧٦,٢٠٧	مجموع رأس المال التنظيمي
١,٠٨٣,٨١٨,٨٣٣	١,١٤٦,٩٠٩,٧٢٩	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٩,٥٨٪	١٨,٧٥٪	نسبة كفاية رأس المال (%)
١٨,٨١٪	١٨,٠٣٪	نسبة رأس المال الاساسي (%)

- تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ و ٢٠٠٩ بناء على مقررات لجنة بازل II.

(٤٣) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

-٢٠١٠-

المجموع	اكثُر من سنة	لغاية سنة	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
١٦٩ر٤٤٩ر٦٦٥	-	١٦٩ر٤٤٩ر٦٦٥	الموجودات
٢٩٤ر٠٠٢ر٤١٥	-	٢٩٤ر٠٠٢ر٤١٥	نقد و ارصدة لدى بنوك مركزية
٣ر١٧٥ر٣٨٩	٥٩ر١٥٨	٣ر١١٦ر٢٣١	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧١١ر٧٩٧ر٦٠٢	٢٣٣ر٩٣٧ر٩٢٣	٤٧٧ر١٥٩ر٦٨٠	موجودات مالية للمتاجرة
٣٠٢ر٠٣٤ر٥٤٠	١٦٠ر٠٣٢ر٥٩	١٤٢ر١٣١ر٢٨١	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١ر٣٧٣ر٩٤٤	١ر٣٧٣ر٩٤٤	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٠ر٨٦٤ر٨٠٠	١٩ر٥٦١ر٨٠٠	١ر٣٠٣ر٠٠٠	موجودات مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق
٣ر٣٥٣ر٠٣٧	٢ر٦٥٠ر٧٥١	٧٠٢ر٢٨٦	ممتلكات و معدات
٢ر٧٦٤ر٧٦٩	-	٢ر٧٦٤ر٧٦٩	موجودات غير ملموسة
٢٩ر٥٨٨ر٤٤٤٦	-	٢٩ر٥٨٨ر٤٤٤٦	موجودات ضريبية مؤجلة
١ر٥٣٩ر٤٠٤ر٦٠٨	٤١٨ر٤٨٦ر٨٣٥	١ر١٢٠ر٩١٧ر٧٧٣	موجودات اخرى
			مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢٤٠ر٩٤٦ر٦٥٦	-	٢٤٠ر٩٤٦ر٦٥٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٩١٢ر٤٤٤ر٩٢٦	١ر٣٠٤ر٣٩٧	٩١١ر٤٠ر٥٢٩	ودائع عملاء
١١٠ر٩٤٣ر٢٦٩	٣٣ر١٨٢ر١٥٢	٧٧ر٧٦٠ر٤١٧	تأمينات نقدية
١٥ر٣٢٤ر٩٠٨	١٥ر١٩١ر٤٢٣	١٣٣ر٤٨٥	اموال مقترضة
٣١٢ر٧٥٦	-	٣١٢ر٧٥٦	مخصصات متبوعة
١٢ر٢٩٠ر٠٥٥	-	١٢ر٢٩٠ر٠٥٥	مخصص ضريبة الدخل
١ر٣٧٩ر١٦٥	-	١ر٣٧٩ر١٦٥	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٠ر٥٧٧ر٤٥٩	-	١٠ر٥٧٧ر٤٥٩	مطلوبات اخرى
١ر٣٠٤ر٢١٩ر١٩٤	٤٩ر٦٧٨ر٦٧٢	١ر٢٥٤ر٤٠ر٥٢٢	مجموع المطلوبات
٢٣٥ر١٨٥ر٤١٤	٣٦٨ر٠٨ر١٦٣	(١٣٣ر٦٢٢ر٧٤٩)	الصافي

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
			الموجودات
١٥٦,٠٠٦,٢٧٦	-	١٥٦,٠٠٦,٢٧٦	نقد و ارصدة لدى بنوك مركزية
٢٢٩,٦٠٦,٢٨٠	-	٢٢٩,٦٠٦,٢٨٠	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٠٤٠,٣٨٤	-	٢,٠٤٠,٣٨٤	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠,٢٧٢,٨١٣	-	١٠,٢٧٢,٨١٣	موجودات مالية للمتاجرة
٦٨٩,٣٦٤,٦٤٩	٢١٠,٦٤٤,٠٩٧	٤٧٨,٧٢٠,٥٥٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٩٧,١٦٠,١٧٥	١٣٨,٣٦٦,٤٠٠	١٥٨,٣٢٣,٧٧٥	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢,٨٧٤,٨٤٨	١,٣٥١,٦١٠	١,٥٢٣,٢٣٨	موجودات مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق
	-	-	موجودات مالية مرهونة
١٧,١٦٦,٠١٨	١٥,٧٣٢,١٩٢	١,٤٣٣,٨٢٦	موجودات ثابتة بالصافي
٨٥٤,٤١٠	٥١١,٣٢٨	٣٤٣,٠٨٢	موجودات غير ملموسة
٢,٤٤٣,٢٩٩	-	٢,٤٤٣,٢٩٩	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٨,٠٨٤,٥٣١		٤٨,٠٨٤,٥٣١	موجودات اخرى
١,٤٥٦,٥٧٣,٦٨٣	٣٦٧,٠٧٥,٦٢٧	١,٠٨٩,٤٩٨,٠٥٦	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢٥٣,٧٠٨,٩١٣	-	٢٥٣,٧٠٨,٩١٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٣٣,٤١٨,٧٩٩	٥٣,٠٦٧,٨٣	٨٢٨,١١٢,٠١٦	ودائع عملاء
١٠١,٥٣٨,٠٣٢	٢,٤٤٧,٤٠٩	٩٩,٠٩٠,٦٢٣	تأمينات نقدية
١٥,٤٥٨,٣٩٢	١٥,٣٢٤,٩٠٨	١٣٣,٤٨٤	اموال مقترضة
٢٢١,٢٧٥	-	٦٢١,٢٧٥	مخصصات متنوعة
٨,١٥٥,٧٢٨	-	٨,١٥٥,٧٢٨	مخصص ضريبة الدخل
٢,١٢٨,٥٣٥	-	٢,١٢٨,٥٣٥	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٢,٢٧٤,٥٢٥	-	١٢,٢٧٤,٥٢٥	مطلوبات اخرى
١,٢٢٧,٣٠٤,١٩٩	٢٣,٠٧٩,١٠٠	١,٢٠٤,٢٢٥,٠٩٩	مجموع المطلوبات
٢٢٩,٢٦٩,٤٨٤	٣٤٣,٩٩٦,٥٢٧	(١١٤,٧٢٧,٠٤٣)	الصافي

(٤٤) ارتباطات والتزامات محتملة

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية :

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٢٨٤,٠٤٣,١٠٧	٢٧٧,٧٤٦,١١٠	اعتمادات
٣١,٦٢٧,٢٣٣	٣٥,٤٤٤,٩٩٦	قبولات
		كفالات :
		- دفع
١٧,١٦٢,٣٨٥	١٦,٧٤٥,٤٩٧	- حسن تنفيذ
٥٩,٠٣٨,١٩٦	٥٩,٧٤٩,٧٠٣	- أخرى
٣٠,٣٦٤,٩٠٦	٢٤,٤١٥,٩٦٤	
٤٨,٩٠٣,٨٣٩	٩١,٥٥٠,١٢٢	سقف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٤٧١,٣٩٦,٦٦٦	٥٠٥,٦٥٢,٣٩٢	المجموع

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
١٩٩٩ر٦٩٨	٩٦٦ر٢٧٩	عقود شراء ممتلكات ومعدات
٣٣٦٧ر٧٥٠	٢ر٠٢٩ر١٢٢	عقود شراء موجودات غير ملموسة

(٤٥) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٢٦٢ر٦٨١ دينار و ٢٥١ر٥٨١ دينار تقريبا كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ و ٢٠٠٩ على التوالي وبلغت المخصصات المعدة ازواها ٤٥ر٠٦٥ دينار و ٤٠٩ر٢٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ و ٢٠٠٩ على التوالي وفي تقدير ادارة البنك والمستشار القانوني ان المخصصات المقطوعة لقاء هذه القضايا تعتبر كافية.

(٤٦) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.
المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق.

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

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

٢٠١٠	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	موجودات مالية
٣ر١٦ر٢٣١	-	-	-	٣ر١٦ر٢٣١	أدوات مالية للمتاجرة
-	-	٥٩ر١٥٨	-	٥٩ر١٥٨	مشتقات ادوات مالية
٣٢ر٢٣ر٨٦٥	٢٧٠ر٤١٠ر٦٧٥	-	-	٣٠٣ر٠٣٤ر٥٤٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٥ر٤٠ر٠٩٦	٢٧٠ر٤٦٩ر١٣٣	-	-	٣٠٦ر٢٠٩ر٩٢٩	المجموع
٢٠٠٩	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	موجودات مالية
١٠ر٢٥٢ر٢٢٥	-	-	-	١٠ر٢٥٢ر٢٢٥	أدوات مالية للمتاجرة
-	-	٢٠ر٥٨٨	-	٢٠ر٥٨٨	مشتقات ادوات مالية
٥٥ر٠٠٠ر٢١٢	٢٤٢ر١٥٩ر٩٦٣	-	-	٢٩٧ر١٦٠ر١٧٥	موجودات مالية متوفرة للبيع
٦٥ر٢٥٢ر٤٣٧	٢٤٢ر١٨٠ر٥٥١	-	-	٣٠٧ر٤٣٢ر٩٨٨	المجموع

(٤٧) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة

١. تم اصدار معايير تقارير مالية جديدة وتعديلات على معايير المحاسبة الدولية القائمة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ إلا انها غير ملزمة حتى الان ولم تطبق من قبل البنك:

معييار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ الإفصاحات عن جهات ذات علاقة - (معدل)

ينبغي تطبيق المعيار المعدل للفترات المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١١ أو بعد ذلك، ويسمح بتطبيقه مبكراً. يوضح المعيار المعدل تعريف الجهات ذات العلاقة لتسهيل عملية تحديد الجهات ذات العلاقة وإلغاء التفاوت في عملية التطبيق.

لا يتوقع البنك أي اثر على المركز المالي أو الأداء المالي عند تطبيق المعيار المعدل.

معييار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ الأدوات المالية - عرض و تصنيف حقوق الاصدار- (معدل)

ينبغي تطبيق التعديل على معيار المحاسبة الدولي ٣٢ للفترات المالية التي تبدأ في أول شباط ٢٠١٠ أو بعد ذلك.

تم تعديل تعريف المطلوبات المالية بحيث يتم تصنيف حقوق الاصدار (وبعض عقود الخيارات) ضمن حقوق الملكية في حال تم منح الحقوق لجميع المالكين الحاليين لنفس الفئة من أدوات حقوق ملكية المنشأة كل حسب ملكيته أو في حال تم منح حقوق لشراء عدد محدد من أدوات حقوق ملكية المنشأة مقابل مبلغ محدد.

لن ينتج عن تطبيق هذا التعديل أثر على القوائم المالية للبنك.

معييار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - الأدوات المالية

تم اصدار المرحلة الاولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ خلال شهر تشرين الثاني ٢٠٠٩. سيحل هذا المعيار عند اكتماله محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. تتضمن هذه المرحلة ارشادات حول تصنيف وقياس الأدوات المالية، ومن المتوقع ان ينتج عن تطبيقها تغييرات جوهرية على تصنيف وقياس الأدوات المالية. ينبغي تطبيق هذا المعيار على السنوات المالية التي تبدأ في اول كانون الثاني ٢٠١٣ وما بعد، ويسمح بتطبيقه مبكراً.

٢. تم اصدار التفسيرات التالية حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ إلا أنها غير ملزمة ولم تطبق حتى الان من قبل البنك:

التفسير رقم ١٤ الصادر عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية - الحد الأدنى للمبالغ التي تدفع مسبقاً لتمويل موجودات خطط منافع الموظفين المحددة

التفسير رقم ١٩ الصادر عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية - تسديد المطلوبات المالية عن طريق أدوات حقوق الملكية.

لن ينتج عن تطبيق هذه التفسيرات أثر على القوائم المالية للبنك.