

البنك التجاري الأردني

Jordan Commercial Bank



الرقم: م/١٠٧/٢٤
التاريخ: ٢٠١٢/٥/٢٣

عطوفة ولهم هيئة الأوراق المالية المحترمة،

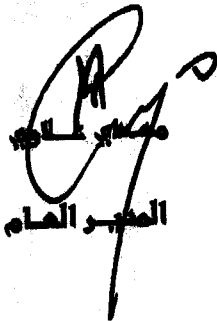
عمان

تحية طيبة وبعد،

بعد اطلاعا على قرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠١٢/٥/٢٢ من خلال الموقع الإلكتروني لبورصة عمان والموقع الإلكتروني لهيئة الأوراق المالية بخصوص تعليق تداول أعضاء مجلس الإدارة والمدير العام والمدير المالي على أسهم شركة البنك التجاري الأردني ، نرفق لكم طيه البيانات المالية الختامية للبنك التجاري الأردني لعام ٢٠١١ مدققة من مدقق الحسابات الخارجي والتي أرسلت للبنك المركزي الأردني بتاريخ ٢٠١٢/٢/٢٦ ، علما بأن هذه الأرقام ما زالت قيد التدقيق لدى البنك المركزي الأردني وتحتاج إلى اعتمادها من قبله وهي في مراحلها الأخيرة لديه.

راجين إعادة النظر لقرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية المشار إليه أعلاه وذلك لقيام البنك بتزويدهم بالبيانات المالية الختامية لعام ٢٠١١.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،


المدير العام

هيئة الأوراق المالية
الإدارة الإدارية
المستشارين
٢٢ أيار ٢٠١٢
الرقم المسجل: ٦٧٣٥
رقم المسجل:
الجهة المدققة:

البنك التجاري الأردني

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١١

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى مساهمي البنك التجاري الأردني المساهمة العامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة للبنك التجاري الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة) (البنك) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية 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 الإحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلي للشركة ذي الصلة بأعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات 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 تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ أداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

إرنست ويونغ/ الأردن

بشر إبراهيم بكر
ترخيص رقم ٥٩٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٣ شباط ٢٠١٢

البنك التجاري الأردني
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاحات
دينار	دينار	
٨٤٨٤٦٣٦٩	٦٤٨٨٤٣٨٣	٤
٧٢٠٤٦٧٧٦	٧٥٢٥٠٦٥٣	٥
٧٠٩٠٠٠	-	٦
٣٥١٦٤٥	-	٧
-	١٩٠٦٣٩٧	٨
٩٣٠٩٢٥٢	-	٩
-	١٠٥٩٤٠٨٤	١٠
٣٩٠٤٤٥١٣٤	٤٢٧٧٥٠٩٠٢	١١
١٧٢٥٢٥٧٩٤	-	١٢
-	١٨٩٥٥١٥٩٠	١٣
٣٠٩٠٦٣٥	-	١٤
١١٥٧٤٢٥٢	١٥٩٩٢٢٥٨	١٥
٧٢٣٨٥٦	١٠٤٠٠٨١	١٦
١٧١٥٥٦٦٤	٢٠٢٥٨٢٠١	
٧٦٢٧٧٨٣٧٧	٨٠٧٢٢٨٥٤٩	

الموجودات

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
موجودات مالية للمتاجرة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
موجودات مالية متوفرة للبيع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشامل الآخر
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
اتفاقيات إعادة شراء
ممتلكات ومعدات بالصافي
موجودات غير ملموسة - بالصافي
موجودات أخرى
مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

٢٠١٠	٢٠١١	١٧
٤٧٧٢٨٢٩٠	٤٤٣٥٦٣٣١	١٧
٥٥١٥٦٧٠٦٦	٦٠٩٨٤١٦٢٣	١٨
٤٥٥٨٩٠٠٩	٣٩١٦٥٦٤٢	١٩
١٠٠٠٠٠٠٠	-	٢٠
٧٤١٠٣٤	٨٠٤٥٦٣	٢١
٢٧٣٢٥٣٥	١٣٢٢٥٩٠	٢٢
١٠١٧٨٠٦٤	١٤٨٨٦٥٤٤	٢٣
٦٦٨٥٣٥٩٩٨	٧١٠٣٧٧٢٩٣	

المطلوبات

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع عملاء
تأمينات نقدية
أموال مقترضة
مخصصات متنوعة
مخصص ضريبة الدخل
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات

حقوق مساهمي البنك

رأس المال المصرح به ١٠٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار
(٢٠١٠: ٨٠.٣٥٩.١٢٥ دينار)
رأس المال المكتتب به والمنفوع
علاوة اصدار
احتياطي قانوني
احتياطي مخاطر مصرفية عامة
احتياطي التقلبات الدورية
التغير المتراكم في القيمة العادلة
احتياطي القيمة العادلة
أرباح مدورة
مجموع حقوق الملكية

٨٠.٣٥٩.١٢٥	٨٢.٧٦٩.٨٩٨	٢٤
٥٦.٦٩٨	-	٢٤
٧.٤٤٠.١٢٣	٧.٨٧٨.٩٥٤	٢٥
٣.٦٨١.٨٤٣	٤.١٣٧.٢٧١	٢٥
٢٠.٤٣٠.٨	٦٤٠.٦٠٥	٢٥
(٣٢٤.٩٥٤)	-	٢٦
-	(٤.٣٧.٦١٣)	٢٧
٢.٨٢٥.٢٣٦	٥.٤٦٢.١٤١	٢٨
٩٤.٢٤٢.٣٧٩	٩٦.٨٥١.٢٥٦	
٧٦٢.٧٧٨.٣٧٧	٨٠٧.٢٢٨.٥٤٩	

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام

رئيس مجلس الادارة

البنك التجاري الأردني

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاحات	
دينار	دينار		
٣٩٤١٢٨٨٨	٤٣١٥١٠٣٤	٣٠	الفوائد الدائنة
(١٨٠٧٣٤٤١)	(٢٠٨٠٠٩١٥)	٣١	الفوائد المدينة
٢١٣٣٩٤٤٧	٢٢٣٥٠١١٩		صافي إيرادات الفوائد
٥٦٨٨٨٧٠٨	٥٠٦٦٧٩٩	٣٢	صافي إيرادات العمولات
٢٧٠٢٨١٥٥	٢٧٤١٦٩١٨		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٨٩٧١٥٤	٩١٣٦٠٩	٣٣	أرباح عملات أجنبية
(٥٦٩٧٤)	-	٣٤	(خسائر) موجودات مالية للمتاجرة
-	(٧٥١٤٤٠)	٣٥	(خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٣١٩٨٣٥)	-	٣٦	(خسائر) موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٥٦٤٦٣	٣٧	توزيعات ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٢١٩٨١٤	٦٢٠٤٧١٣	٣٨	إيرادات أخرى
٢٧٧٦٨٣١٤	٣٣٨٤٠٢٦٣		إجمالي الدخل
٧٦٩٢٦٠٥	٨٣٤٤٧٩٦	٣٩	نفقات الموظفين
٣٤٦٤٢٩٩	٣٣١٨٥٠٠	١٥ و ١٤	استهلاكات وإطفاءات
٥٧٢٢٦٣٨	٦٥٤١٥٤٧	٤٠	مصاريف إدارية وعمومية
٣٣٠٥٣٤٣	١٠٣٨٢١٣٦	١١	مخصص تنني تسهيلات إئتمانية مباشرة
٤١٢٢٦٩	٥٠٠٢٥٥	٢١	مخصصات متنوعة أخرى
-	٥٦٧٢٠	٤١	مخصص تنني موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٠٥٩٧١٥٤	٢٩١٤٣٩٥٤		إجمالي المصروفات
٧١٧١١٦٠	٤٦٩٦٣٠٩		الربح قبل الضريبة
(٢٧٩٤٧٣٤)	(١٣٥٠٥١٦)	٢٢	ضريبة الدخل
٤٣٧٦٤٢٦	٣٣٤٥٧٩٣		الربح للسنة
فلس/دينار	فلس/دينار		الحصة الأساسية والمخفضة للسهم
./٠٥٣	./٠٤٠	٤٢	من ربح السنة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

البنك التجاري الأردني
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٤٣٧٦٤٢٦	٣٣٤٥٧٩٣
-	(٧٣٦٩١٦)
(١١٠٣٠٣)	-
٣٢٦٦١٢٣	٢٦٠٨٨٧

ربح السنة - قائمة الدخل

بنود الدخل الشامل الاخر

التغير في احتياطي القيمة العادلة بالصافي

صافي التغير في القيمة العادلة - موجودات مالية متوفرة للبيع
بالصافي

اجمالي الدخل الشامل - قائمة التغيرات في حقوق الملكية

البنك التجاري الأردني
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	أرباح مصورة	احتياطي القيمة المضافة	التغير المتراكم في القيمة المعاملة	احتياطي التكاليف الدورية	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	احتياطي قانوني	علاوة الإصدار	رأس المال (المنفرد)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٤,٢٤٢,٣٧٩	٢,٨٢٥,٢٣٦	-	(٣٢٤,٩٥٤)	٢٠٤,٣٠٨	٣,٦٨١,٨٤٣	٧,٤٤٠,١٢٣	٥٦,٦٩٨	٨٠,٣٥٩,١٢٥
-	٢,٩٧٠,٩٥٢	(٣,٢٩٥,٩٠٦)	٣٢٤,٩٥٤	-	-	-	-	-
٩٤,٢٤٢,٣٧٩	٥,٧٩٦,١٨٨	(٣,٢٩٥,٩٠٦)	-	٢٠٤,٣٠٨	٣,٦٨١,٨٤٣	٧,٤٤٠,١٢٣	٥٦,٦٩٨	٨٠,٣٥٩,١٢٥
٢,٦٠٨,٨٧٧	٣,٢٤٥,٧٩٣	(٧٣٦,٩١٦)	-	-	-	-	-	-
-	٤,٧٩١	(٤,٧٩١)	-	-	-	-	-	-
-	(١,٣٣٠,٥٥٦)	-	-	٤٣٦,٢٩٧	٤٥٥,٢٨	٤٣٨,٨٣٦	-	-
-	(٢,٣٥٤,٧٥٥)	-	-	-	-	-	(٥٦,٦٩٨)	٢,٤١٠,٧٧٣
٩٦,٨٥١,٣٥٦	٥,٤٦٢,١٤١	(٤,٠٣٧,١١٣)	-	٦٤٠,٦٠٥	٤,١٣٧,٢٧١	٧,٨٧٨,٩٥٤	-	٨٢,٧٦٩,٨٩٨
٩٠,٩٧٦,٢٥٦	٧,٥١٢,٨٥٣	-	٧٨٥,٣٤٩	-	٢,٨٤٣,٩٥٤	٦,٧٢٣,٦٥٢	٥٦,٦٩٨	٧٣,٠٥٣,٧٥٠
٣,٢٦٦,١٢٣	٤,٣٧٦,٤٢٦	-	(١,١٠٣,٠٣٣)	-	-	-	-	-
-	(١,٧٥٨,٦٦٨)	-	-	٢٠٤,٣٠٨	٨٣٧,٨٨٩	٧١٦,٤٧١	-	-
-	(٧,٣٠٥,٣٧٥)	-	-	-	-	-	-	٧,٣٠٥,٣٧٥
٩٤,٢٤٢,٣٧٩	٢,٨٢٥,٢٣٦	-	(٣٢٤,٩٥٤)	٢٠٤,٣٠٨	٣,٦٨١,٨٤٣	٧,٤٤٠,١٢٣	٥٦,٦٩٨	٨٠,٣٥٩,١٢٥

الرصيد في بداية السنة ٢٠١٠ كانون الأول ٢٠١٠

الرصيد في بداية السنة ٢٠١٠

مجموع الدخل الشامل للسنة

المحول الى الاحتياطيات

الزيادة في رأس المال

الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني لا يمكن التصرف باحتياطي المخاطر المصرفية العامة الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

بموجب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية لا يمكن التصرف باحتياطي التكاليف الدورية الا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

لا يمكن التصرف بمبلغ ٢٠٣٧,٦١٣ دينار من الأرباح المصروفة وذلك مقابل رصيد التغير السالب لموجودات مالية بالقيمة المعاملة من خلال الدخل الشامل الاخر.

بموجب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية لا يمكن التصرف به والذي يمثل أثر التطبيق المتكرر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الا بمقدار ما يتحقق منه فعلا من عمليات البيع وذلك استنادا لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٤ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاحات
دينار	دينار	
٧٠١٧١٠١٦٠	٤٦٩٦٣٠٩	الأنشطة التشغيلية
٣٤٦٤٢٩٩	٣٣١٨٠٠٠	الربح للسنة قبل الضرائب
٩٢٨٩	-	تعديلات لبنود غير نقدية:
-	٨٧٤٢٦٩	استهلاكات واطفاءات
-	(٧٥١٥٦)	(خسائر) موجودات مالية للمتاجرة غير متحققة
(٩٠٩٢٣)	(١٠٩٨٦٩٩١)	خسائر إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٣٠٥٣٤٣	١٠٣٨٢١٣٦	(إرباح) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٤٠٢٨٣٣	-	(إرباح) بيع ممتلكات ومعدات
(٥٣٦٩٧٧)	(٥٩٤٢٧١)	مخصص التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤١٢٣٦١	٥٠٠٣٥٥	تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
١٦٢١٨٢٩٣	١٧١١٥٧٥١	تأثير تغيير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
		مخصصات متنوعة أخرى
(٦٧٩٣٥٠٣٨)	(٤٧٦٨٧٩٠٤)	التغير في الموجودات والمطلوبات
٢٥٥٠١٧	-	(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٥٤٤٢٤٨٠)	(٤٨٢٨٤٢٥)	النقص في موجودات مالية للمتاجرة
(٥٤٣١٠١٧٧)	٥٤٣٠٢٣٨	(الزيادة) في الموجودات الأخرى
(٣٠٩٠٦٣٥)	٣٠٩٠٦٣٥	(الزيادة) النقص في أرصدة مقيدة السحب
-	١٠٠٠٠٠٠٠	(الزيادة) النقص من اتفاقيات إعادة شراء
١٠٨٢٣١٧٢٨	٥٨٢٧٤٠٥٧	الزيادة في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية يزيد استحقاقها على ثلاثة أشهر
٢٥٥٠٠١٥	(٦٤٢٣٣٦٧)	الزيادة في ودائع العملاء
(٤٥٧٤٢)	٤٧٠٨٤٨٠	(النقص) الزيادة في التأمينات النقدية
(١٠٠٦٥٣٣٣)	(٤٣٦٧٢٦)	الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
٣٢٩٢٤٣٥٥	٢١١٢٧٤٨٨	(النقص) في المخصصات المتنوعة الأخرى
٤٩١٤٢٦٤٨	٣٩٢٤٣٢٣٩	صافي التغير في الموجودات والمطلوبات
(١٥٥٩٠٤٧)	(٢٧٦٠٤٦١)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل
٤٧٥٨٣٦٠١	٣٦٤٨٢٧٧٨	ضريبة الدخل المنفوعة
٨٠٥٨٤٦	-	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
-	(٣٧٠٢٦١٢)	الأنشطة الاستثمارية-
-	(٤٥٠٤٠٥٧٩٦)	(شراء) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(٧٨٩٨٨٣٩٥)	-	(شراء) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٢٨٣٨٠٠٠٠	الشامل الآخر
٣٦٦٠٢٧٧٢	-	(شراء) موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٤١٨٧٧٣)	(٥٩٠٤٩٠)	(شراء) موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ استحقاق
١٨٢٢٨	٤٣٧٥٠٢٧	استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٣٦٢٤٨١٨)	(٨٠٨٩٠٩٠)	استحقاق موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ استحقاق
(٤٥٦٠٥٠٤٠)	(٢٥٠٣٢٩٦١)	(شراء) موجودات غير ملموسة
(١٠٠٠٠٠٠٠)	(١٠٠٠٠٠٠٠)	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(١٠٠٠٠٠٠٠)	(١٠٠٠٠٠٠٠)	(شراء) ممتلكات ومعدات ودفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
(١٠٠٠٠٠٠٠)	(١٠٠٠٠٠٠٠)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(١٠٠٠٠٠٠٠)	(١٠٠٠٠٠٠٠)	الأنشطة التمويلية-
(١٠٠٠٠٠٠٠)	(١٠٠٠٠٠٠٠)	تسديد اموال مقرضة
(١٠٠٠٠٠٠٠)	(١٠٠٠٠٠٠٠)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٨٠٢١٥٣٩)	١٤٤٩٨١٧	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٥٣٦٩٧٧	٥٩٤٢٧١	تأثير تغيير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١١١١١١٩٠	١٠٣٦٢٧٣٢٨	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٠٣٦٢٧٣٢٨	١٠٥٦٧١٤١٦	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

(١) عام

ان البنك شركة مساهمة عامة أردنية، تأسس بتاريخ ٣ أيار ١٩٧٧ بموجب قانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ ومركزه الرئيسي مدينة عمان.

تم خلال عام ١٩٩٣ دمج بنك المشرق (فروع الاردن) في بنك الاردن والخليج ليحل بذلك بنك الاردن والخليج محل شركة بنك المشرق (فروع الاردن) بكافة حقوقه والتزاماته .

تم في بداية العام ٢٠٠٤ إعادة هيكلة البنك بعد اتخاذ الاجراءات اللازمة من الجهات الحكومية المختصة.

بتاريخ ٢٨ حزيران ٢٠٠٤ تم استكمال اجراءات تغيير اسم البنك من بنك الاردن والخليج الى البنك التجاري الاردني .

يقوم البنك بتقديم جميع الاعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعدد (٣٠) وخارجها (فلسطين) وعددها (٤) .

اسهم البنك مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية.

تم اقرار البيانات المالية من قبل مجلس إدارة البنك بموجب قرار رقم ٢٠١٢/١٤ بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠١٢ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية للبنك 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 وتتطلب موافقة البنك المركزي عليها.

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

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

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ باستثناء ما يلي:

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

قام البنك بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في إعداد القوائم المالية كما في أول كانون الثاني ٢٠١١ وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية ووفقاً للحكام الانتقالية للمعيار، وعليه لم يتم تعديل أرقام المقارنه للسنة السابقة، حيث يسمح المعيار بذلك وإنما تم إعادة تصنيف الاستثمارات وتعديل الأرصدة الافتتاحية لبندى الأرباح المؤدرة والتغير المتراكم في القيمة العادلة كما في أول كانون الثاني ٢٠١١. إن تفاصيل اثر اتباع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مدرجة في الايضاح رقم (٥٢) حول القوائم المالية.

ويتضمن المعيار فئات التصنيف والقياس التالية:

أ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

- هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم .
- يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً العلولة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ، قيماً على أو لحساب الفائدة ، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التذني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه ، ويتم قيد اي تذني في قيمتها في قائمة الدخل.
- يمثل مبلغ التذني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

ب - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- هي الموجودات المالية التي قام البنك بشراؤها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة .
- يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل الارباح الموزعة او الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

ج - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

- تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.
- يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي القيمة العادلة للموجودات المبيعة مباشرة الى الارباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.
- لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التذني.
- يتم تسجيل الارباح الموزعة في قائمة الدخل في بند مستقل.

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

يوضح المعيار المعدل تعريف الجهات ذات العلاقة لتسهيل عملية تحديد الجهات ذات العلاقة وإلغاء التفاوت في عملية التطبيق. لم يكن هناك أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي عند تطبيق المعيار المعدل.

معييار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية - عرض وتصنيف حقوق الإصدار - (معدل)

تم تعديل تعريف المطلوبات المالية بحيث يتم تصنيف حقوق الإصدار (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.

لم يكن هناك أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي عند تطبيق المعيار المعدل.

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

لم ينتج عن تطبيق هذه التفسيرات أي أثر على القوائم المالية للبنك.

أهم السياسات المحاسبية في اعداد القوائم المالية

معلومات القطاعات

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

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

موجودات مالية في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (مطبق منذ ١ كانون الثاني ٢٠١١)

- يمكن للبنك أن يختار بشكل نهائي، على أساس كل أداة مالية على حدة، أن تصنف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ولا يسمح هذا التصنيف إذا كان الاستثمار بأداة الملكية بغرض المتاجرة.

- يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.

- لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.

- يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

تسهيلات ائتمانية مباشرة-

التسهيلات الائتمانية المباشرة هي موجودات مالية لها بعملة ثابتة أو معلقة قيمتها للبنك في الأساس أو أخرى اقتناها وليس لها أسعار سوقية في أسواق نشطة.

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

يتم تعليق القوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في الدول التي يتواجد للبنك فيها فروع أيهما أشد.

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

موجودات مالية متوفرة للبيع - (مطبق قبل ١ كانون الثاني ٢٠١١)
ذهي موجودات مالية لا تتجه نية البنك إلى 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 تندي في قيمتها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق الملكية والتي تخص هذه الموجودات. يمكن استرجاع خسارة التندي التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل لأدوات الدين إذا ما تبين بموضوعية أن الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التندي، حيث يتم استرجاع خسائر التندي لأدوات الدين من خلال قائمة الدخل، في حين يتم استرجاع خسائر التندي في أسهم 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. في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الملكية في بند التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

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

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

موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق - (مطبق قبل ١ كانون الثاني ٢٠١١)

هي موجودات مالية ذات دفعات ثابتة او محددة، وتتوفر لدى البنك النية والقدرة على الإحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

يتم تسجيل الموجودات المالية عند الشراء بالكلفة (القيمة العادلة) مضافاً إليها مصاريف الإقتناء، وتطافاً العلوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه. ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

موجودات مالية للمتاجرة - (مطبق قبل ١ كانون الثاني ٢٠١١)

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

يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الإقتناء على قائمة الدخل عند الشراء)، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الدخل في نفس فترة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية. يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

القيمة العادلة -

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

يتم تقييم الموجودات والمطلوبات طويلة الأمد والتي لا يستحق عليها فرائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة ويتم إطفاء الخصم/العلوة ضمن إيرادات القوائم المقبوضة / المدفوعة في قائمة الدخل.

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

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

تهدف طرق التقييم الى 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 الميزانية لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افرادياً او على شكل مجموعة، وفي حالة وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من اجل تحديد خسارة التدني. يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الاصلي.

تدني الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة العادلة. تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر السوق الحالي للعائد على موجودات مالية مشابهة.

يتم تسجيل التدني في القيمة في قائمة الدخل كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في قائمة الدخل باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر حيث يتم استرجاعه من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة.

الممتلكات والمعدات-

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

%	
٢	مباني
١٥	معدات وأجهزة
١٠	اثاث
١٥	وسائط نقل
٢٠	أجهزة الحاسب الآلي
١٥	ديكورات

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.

المخصصات-

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين-

يتم تكوين مخصص لمواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية الخاصة بنهاية الخدمة للموظفين أو عن مدة الخدمة المتراكمة للموظفين بتاريخ قائمة المركز المالي.

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 لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي يعمل فيها البنك.
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.
- يقوم البنك باحتساب الضريبة المؤجلة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) هذا وترى إدارة البنك أنه من الأنسب عدم إظهار الأثر الضريبي كموجودات ضمن القوائم المالية.

رأس المال -

- تكاليف اصدار أو شراء أسهم البنك

يتم قيد أي تكاليف ناتجة عن اصدار أو شراء أسهم البنك على الأرباح المدورة (بالصافي بعد الأثر الضريبي لهذه التكاليف ان وجد) . اذا لم تستكمل عملية الاصدار أو الشراء فيتم قيد هذه التكاليف كمصاريف على قائمة الدخل الموحد .

- أسهم الخزينة

لا يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة عن بيع اسهم الخزينة في قائمة الدخل انما يتم اظهار الربح في حقوق الملكية ضمن بند علاوة/خصم اصدار اسهم ، اما الخسارة فيتم قيدها على الاريساح للمدورة في حال استنفاد رصيد علاوة اصدار اسهم الخزينة .

حسابات مداره لصالح العملاء-

تمثل الحسابات التي يديرها البنك نيابة عن العملاء وعلى مسؤوليتهم الخاصة ولا تعتبر من موجودات البنك، ويتم اعداد مخصص مقابل انخفاض قيمة المحافظ مضمونة رأس المال المدارة لصالح العملاء عن راسمالها. يتم اظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل.

التقاص-

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسديدها على أساس التقاص او يكون تحقق الموجودات وتسديد المطلوبات في نفس الوقت.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف-

- يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعلقة.
- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.
- يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح اسهم الشركات عند تحققها (اقرارها 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).

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة-

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

الموجودات غير الملموسة-

- الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الإنماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الإنماج فيتم تسجيلها بالتكلفة.
- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.
- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن اعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل في نفس الفترة.

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

- تشمل الموجودات غير الملموسة أنظمة حاسوب وبرامج الحاسب الآلي وتقوم ادارة البنك بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم اطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت بنسبة ٢٠٪.

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 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 الارباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.

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

النقد وما في حكمه-

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

(٣) استخدام التقديرات

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

في اعتقاد إدارة البنك بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي: مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة: يتم مراجعة مخصص التسهيلات ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي الأردني.

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

مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.

تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى قائمة الدخل.

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

- مستويات القيمة العادلة: يتوجب تحديد والانصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجب مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. يمثل الفرق بين المستوى ٢ والمستوى ٣ لمقاييس القيمة العادلة تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع احكام للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الاخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الاصل أو الالتزام.

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
١٢٢١٢٠٤٧	١٣٦٩٣٠٩٣	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية:
٧٥٩٥٥٧٦	٨٦١٥٥٤٧	- حسابات جارية وتحت الطلب
٣٣٤٤٨٧٧٤	٨٩٤٤٨٧٠	- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٣١٥٨٩٩٧٢	٣٣٦٣٠٨٧٣	- متطلبات الاحتياطي النقدي
٧٢٦٣٤٣٢٢	٥١٩١٩١٢٩٠	مجموع ارصدة لدى بنوك مركزية
٨٤٨٤٦٣٦٩	٦٤٨٨٤٣٨٣	المجموع

- بإستثناء الاحتياطي النقدي والوديعة الرأسمالية لدى سلطنة النقد الفلسطينية البالغة ٧٤٤٤٨٠٠٠ دينار، لا يوجد ارصدة مقيّدة السحب كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ و ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ .

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٧٥٧١٥	٣٨١٦٩٦	٦٢٩٠٨٢٢	١٤٩٥٨١٤	٦٢٩٠٨٢٢	١٢١٩٦٩٩
٢٤٧٤٢٢٦	٣٧٠٢٢٧١	٤٨٧٢٧٠٩٦	٦٨٩٥٩٨٣١	٣١٩٣٧٢٦٠	٧٣٢٦٦٤٧٥
٣٤٨١٥٠٩٤	٤٠٨٣٩١٦٧	٤٧٢٣١٦٨٢	٧٥٢٥٠٦٥٣	٣٤٨١١٤٨٦	٧٢٠٤٦٧٧٦

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٢٤٧٤٢٢٦ دينار كما في ٣١ كانون اول ٢٠١١ (مقابل ٢٧٥٧١٥ دينار كما في ٣١ كانون اول ٢٠١٠).

- بلغت الارصدة مقيّدة السحب ١٠٧٢٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ (مقابل ٥٣٧٥٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠).

(٦) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٧٠٩.٠٠٠	-

شهادات ايداع لدى بنوك خارجية

(٧) موجودات مالية للمتاجرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠
دينار
٣٥١.٦٤٥

أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية

(٨) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١١
دينار
١.٩٠٦.٣٩٧

اسهم شركات

(٩) موجودات مالية متوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠
٥.٤٧٤.٢٦٩
٣.٨٣٤.٩٨٣
٩.٣٠٩.٢٥٢

اسهم متوفر لها اسعار سوقية
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع

لا يوجد موجودات مالية متوفرة للبيع مرهونة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ و ٣١ كانون الاول ٢٠١٠.

(١٠) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

البند هي كما يلي:

٢٠١١
دينار
٨.٢٥٦.٥٣٥
٢.٣٣٧.٥٤٩
١٠.٥٩٤.٠٨٤

أسهم شركات متوفر لها أسعار سوقية

أسهم شركات غير متوفر لها أسعار سوقية

المجموع

بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الاستثمارات أعلاه مبلغ ١٠٤,٣٣٦ دينار لسنة المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١ منها مبلغ ١٠,٠٠٠ دينار تمثل توزيعات على أسهم تم بيعها خلال العام.

بلغت الأرباح المالية المحولة إلى حقوق الملكية نتيجة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال النقل الشامل الآخر خلال عام ٢٠١١ مبلغ ٤,٧٩١ دينار.

(١١) تسهيلات ائتمانية مباشرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
		الأفراد (التجزئة)
١,٩٢٦,٦٣٧	٢,٤٠٠,٢٩٧	حسابات جارية مدينة
٢٨,٣١٢,٧٩٦	٣٢,٨٣٣,٦٤٩	قروض وكمبيالات *
٢,٣٣٣,٣٨٢	١,٩١٣,٥٧٣	بطاقات الائتمان
٧٤,٠٩٥,٣٠٤	٨٥,٤٤٤,١٧٣	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٧٣,٠٧٨,٤٠٨	٦٦,٨٨٦,١٦٣	حسابات جارية مدينة
١٨٣,٠٩٧,٣٩٤	٢١١,٣٠٢,٧٤٢	قروض وكمبيالات *
		منشآت متوسطة
٣,٨٦٥,٦٣٩	٥,١٢٠,٢٩٨	حسابات جارية مدينة
٧,٤٣٤,٧٥٠	٧,٧٤٥,٤٦٤	قروض وكمبيالات *
		منشآت صغيرة
٨,٥٧١,٤١٥	٨,٢٩٨,١٠١	حسابات جارية مدينة
١٧,٧٨٦,٠٨٠	١٩,٥٢٣,٣١٣	قروض وكمبيالات *
		القطاع العام
١٠,٥٠٠,٩١١	١٨,٧٩٧,٤١٣	
٤١١,٠٠٢,٧١٦	٤٦٠,٢٦٥,١٨٦	المجموع
(٥,٥٠٠,٣٧٢)	(٩,٥٣٢,٤٢٠)	ينزل: فوائد معلقة
(١٥,٠٥٧,٢١٠)	(٢٢,٩٨١,٨٦٤)	ينزل: مخصص تنفي تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٩٠,٤٤٥,١٣٤	٤٢٧,٧٥٠,٩٠٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٦٨٧,٥٢٨ دينار كما في ٣١ كانون اول ٢٠١١ (مقابل ٧٣٢,٧٤٧ دينار كما في ٣١ كانون اول ٢٠١٠).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة متضمنة الفوائد المعلقة ٧٣,٤٧١,٥٣٦ دينار أي ما نسبته ١٦٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مقابل ٧٠,١٨١,١٨٤ دينار أي ما نسبته ١٧٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٦٤,١٧٦,٠٣٧ دينار أي ما نسبته ١٤/٢٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مقابل ٦٤,٦٨٠,٨١٢ دينار أي ما نسبته ١٦٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة الأردنية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الافراد	القروض	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة	الشركات الصغيرة	الاجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٢٠١١-
٣٩٨٢٧١	٥٦٢٤٠٩	٨٨٨٣٩٦١	٧٥١٧٥٨	٨٧٦١١	١٥٠٥٧٢١٠	الرصيد في بداية السنة
٢٣٣٣٠٩	١١٠٦٠١	٧٣٤٧٤٦١	٤٢٩٦٩٠	١٦٠٨٧٥	١٠٣٨٢١٣٦	المقطع خلال السنة
(١٧٦٤١)	-	-	(٤٧٠٥)	(٤٦٥)	(١٨٥٨١١)	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
(٧٣٠٧٢٢)	-	(١٢٨٦٤٧٣)	(١٧٨٦٥٠)	(٧٥٨٢٦)	(٢٢٧١٦٧١)	مخصص ديون محول لحسابات نظامية
٥٤٠٨٨١٧	٦٧٣٠١٠	١٤٩٤٤٩٤٩	٩٩٨٠٩٣	٩٥٦٩٩٥	٢٢٩٨١٨٦٤	الرصيد في نهاية السنة
٥٣٤٦٧٧٣	٦٧٣٠١٠	١٤٩٣٤٣٥٨	٩٧٤٢١٩	٩٥٦٩٩٥	٢٢٤٨٥٣٥٥	مخصص تدني التسهيلات غير العاملة
٦٢٠٤٤	-	٤١٠٣٩١	٢٣٨٧٤	-	٤٩٦٠٩	مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة
٥٤٠٨٨١٧	٦٧٣٠١٠	١٤٩٤٤٩٤٩	٩٩٨٠٩٣	٩٥٦٩٩٥	٢٢٩٨١٨٦٤	الرصيد في نهاية السنة
٢٠١٠						
٤٤٠١٧٥٥	١٧٩٠٢٢	٨٥٦٣٦٠	٨٨٤٣٢٠	٧٧٢٨٨١	١٤٧٩٤٣٣٨	الرصيد في بداية السنة
١٠٠٢٣	٣٨٣٣٨٧	٢١٩٨٦٣	٢٨٧٨٧٨	١٠٤١٩٢	٣٣٠٥٣٤٣	المقطع خلال السنة
(١٩٢٧)	-	-	(١٩٣٨٢٣)	(٥٦٢)	(٢١٣٩١٢)	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
(٤٠٩٦٨٠)	-	(٢١٩٢٢٦٢)	(٢٢٦٦١٧)	-	(٢٨٢٨٥٥٩)	مخصص ديون محول لحسابات نظامية (فروع فلسطين)
٣٩٨٢٧١	٥٦٢٤٠٩	٨٨٨٣٩٦١	٧٥١٧٥٨	٨٧٦١١	١٥٠٥٧٢١٠	الرصيد في نهاية السنة
٣٩٣٠٩٨٨	٥٦٢٤٠٩	٨٠٢٨٥٥	٧٢٤٨٥٣	٨٧٦١١	١٤٩٧٦١٦	مخصص تدني التسهيلات غير العاملة
٥١٨٣	-	٣٨١٠٦	٢٦٩٠٥	-	٤٥٩٥٩٤	مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة
٣٩٨٢٧١	٥٦٢٤٠٩	٨٨٨٣٩٦١	٧٥١٧٥٨	٨٧٦١١	١٥٠٥٧٢١٠	الرصيد في نهاية السنة

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون غير عاملة بمبلغ ٢٠٠٠٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠١١ (مقابل ٤٩٧٨٥٠٥ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٠).

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الافراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة	الشركات الصغيرة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١١-					
الرصيد في بداية السنة	١٠١٥١٧٢٢	٤٤٤١٥٥	٨٣١٤٩٦	٢٤٤٣١٣	٢٢٩٤٨٦
بضائف: الفوائد خلال السنة	٢٦٩٦٠١٨	١٨٢٢٧٥	٣٣١٦١٦	٩٢٠٦٥٠	٧٦١٦١٦
ينزل: الفوائد المحولة للايرادات	(١٧٨٠٨)	(٢٨٦٠٢)	(٢٢٩٨٥١)	(١٣٠٧٧١)	(٣٨٢٣٤)
ينزل: فوائد المعلقة تم شطبها	(١٢٩٣٠٣)	-	-	(١٥٨٤١٨)	(٣٧٦٨٧)
فوائد معلقة مدرجة في حسابات نظامية	(٨٥١٣٠٥)	(٥٢٨٠٢)	(١٠٥٨٤٦)	(٧٤٩١٢٧)	(١٥٤٧٣٣)
الرصيد في نهاية السنة	٢٦٨٨٦٢٤	٥٤٥٠٢٦	٢٨١٢٣١٥	٢٣٢٥٨٤٧	١٦٦٠٨١٠
٢٠١٠-					
الرصيد في بداية السنة	٩٤٨٤٠٦٤	٣٢٢٢٦٦	٢٦٧٧١٣١	٢٢٣٧٣٠	٤٨٧٦٤٧
بضائف: الفوائد المعلقة خلال السنة	٢٢٦٧٤٩٩	١٦٩٤٢٢	١٢٨٠٥٠	١٩٣٤٢٨	١٤٤٨٧١
ينزل: الفوائد المحولة للايرادات	(٢٩٢٧٨)	(٤٠٥٠)	-	(٩٧٩٣٥)	(٢٧٤٨)
ينزل: الفوائد المعلقة تم شطبها	(١٣٦٧١٤)	(٤٣٢٠٣)	(٦٩١٢٢٨)	-	-
ينزل: فوائد معلقة محولة لحسابات نظامية	(١٠١٧٠٤٩)	-	(٢٢٨٢٤٥٧)	(٨٨٩١٠)	-
الرصيد في نهاية السنة	١٠١٥١٧٢٢	٤٤٤١٥٥	٨٣١٤٩٦	٢٤٤٣١٣	٢٢٩٤٨٦

(١٢) موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠
دينار
١٢٩١٢٢٠١٧
٤٠٢٣٥١٠٣
٣١٦٨٦٧٤
١٧٢٥٢٥٧٩٤

موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية :
سندات مالية حكومية وبكفالتها
سندات واسناد قروض شركات
سندات مالية اخرى
مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية

تحليل السندات والاذونات :

ذات معدل عائد ثابت

١٧٢٥٢٥٧٩٤

(١٣) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

فيما يلي تحليل الموجودات المالية وفقا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩):

٢٠١١
دينار
١٤٩٦٣٠٨٢٨
٣٩٩٢٠٧٦٢
١٨٩٥٥١٥٩٠
١٨٩٥٥١٥٩٠

سندات خزينة حكومية او بكفالتها
سندات واسناد قروض شركات

تحليل السندات والاذونات

ذات معدل عائد ثابت

يمتد استحقاق الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة حتى عام ٢٠١٥ وعلى عدة دفعات يستحق اخرها بتاريخ ١٢ تشرين ثاني ٢٠١٥ ويبين الجدول التالي استحقاقات هذه الموجودات.

تستحق الموجودات المالية بالتكلفة المطفاة كما في ٣١ كانون اول ٢٠١١ كما يلي:

لغاية شهر	من شهر الى	من ٣ شهور الى ٦ شهور	من ٦ شهور الى سنة	من سنة الى ٣ سنوات	اكثر من ٣ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧.٠٠٠.٠٠٠	٥.٠٠٠.٠٠٠	٣٤.٤٣٤.٠٠٠	٣٥.٩١٧.٢٠٠	٩٥.٨٣٢.٣٠٩	١١.٣٦٨.٠٨١	١٨٩.٥٥١.٥٩٠

(١٤) ممتلكات ومعدات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أراضي	مبانى	اثاث	معدات واجهزة	ديكور	وسائط النقل	اجهزة الحاسب	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الالى	دينار
-٢٠١١							
الكلفة:							
٢.٤٦٦.٩٦٣	٢.٢٣٢.٢٩١	١.٣٨٩.٩٣٥	٢.٨٠٣.١١٤	٥.٨٤٩.١٧٨	٥٩٣.٠٩٩	٤.٢٩٨.٠٦٢	١٩.٦٣٢.٦٤٢
١٢٤.٨٠٠	٢.٧٨٠.٦٨٩	١.٠٩٤.٣٤٤	٤٤٠.٨١٦	١.٠٤٣.٠٧٥	١.٠٧٣.٠٠٠	١٧١.٥٠٠	٤.٧٧٧.٦١٤
٦٩٥.٣٦٣	١.٠٦٥.٣١٥	٤٨.٥٥٧	٤٧١.٥٤٧	١.٨٢٣.١١٧	١.٨٣.٠٢٤	١٢.٥٠٢	٤.٢٩٩.٤٢٥
١.٨٩٦.٤٠٠	٣.٩٤٧.٦٦٥	١.٤٥٠.٨١٢	٢.٧٧٢.٣٨٣	٥.٠٦٩.١٣٦	٥١٧.٣٧٥	٤.٤٥٧.٠٦٠	٢٠.١١٠.٨٣١
الرصيد في بداية السنة							
إضافات							
استبعادات							
الرصيد في نهاية السنة							
الاستهلاك المتراكم:							
الاستهلاك المتراكم في							
بداية السنة							
استهلاك السنة							
استبعادات							
الاستهلاك المتراكم في							
نهاية السنة							
دفعات على حساب انشاء							
مبنى البنك الجديد							
صافي القيمة الدفترية في							
نهاية السنة							
١.٨٩٦.٤٠٠	٩.١٨٤.١٨٦	٥١٢.٢٢٨	١.٣٠٥.٢٦٢	٢.٣٦٩.٨٦١	٣.٠٨.٥٣٢	٤١٥.٨٨٩	١٥.٩٩٢.٢٥٨
-٢٠١٠							
الكلفة:							
٢.٣٥٠.٨٦٣	١.٩٦٤.٨١١	١.٢٧٥.٥٤٣	٢.٢٩٢.٥٧٤	٥.٠٧٨.٧٦١	٥٣٧.٧١٠	٤.٢٩٠.٠١٨	١٧.٧٩٠.٢٨٠
١١٦.١٠٠	٢.٦٧٤.٨٠٠	١.٣١٧.٠١	٥٧٥.٧٣٣	٧٧٠.٤١٧	٩٧.٩٢١	١١٩.٤٤٦	٢.٠٧٨.٧٩٨
إضافات							
استبعادات							
الرصيد في نهاية السنة							
الاستهلاك المتراكم:							
الاستهلاك المتراكم في							
بداية السنة							
استهلاك السنة							
استبعادات							
الاستهلاك المتراكم في							
نهاية السنة							
دفعات على حساب انشاء							
مبنى البنك الجديد							
صافي القيمة الدفترية في							
نهاية السنة							
٢.٤٦٦.٩٦٣	٣.٩٠٧.٢٥٦	٤٧٤.٤٢١	١.٣٧٥.٣٢٦	٢.١٧.٠١٥	٣٥٤.٩٣٨	٤٧٨.٣٣٣	١١.٧٤٤.٢٥٢

تتضمن الممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ و ٢٠١٠ ممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل بمبلغ ٦٨١٤٨٣٩ دينار ومبلغ ٦٤١٣٦٥٢ دينار على التوالي.

(١٥) موجودات غير ملموسة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أنظمة حاسوب وبرامج	
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٥١٧,٥٥٢	٧٢٣,٨٥٦
٤١٨,٧٧٣	٥٩٠,٤٩٠
(٢١٢,٤٦٩)	(٢٧٤,٢٦٥)
٧٢٣,٨٥٦	١,٠٤٠,٠٨١

رصيد بداية السنة

إضافات

الإطفاء للسنة

رصيد نهاية السنة

(١٦) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٣,٠٨٧,٤٧٤	٢,٨٨٩,٨٩٠
٣٧٧,٦٩٣	٣٩٣,٦٩٨
٥,١٧٧,٥٥٥	٣,٤٥١,٦٦٧
٧,٧٣٠,٢٩٣	١٢,٦٦٩,٨٧٥
٢٢٥,١٦٩	٢٥٧,١٨٨
٢٦٣,٩٥٣	٣٦٧,٩٣٨
٢٩٣,٥٢٧	٢٢٧,٩٤٥
١٧,١٥٥,٦٦٤	٢٠,٢٥٨,٢٠١

فوائد وإيرادات برسم القبض

مصروفات مدفوعة مقدماً

رصيد إعادة الهيكلة

موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة *

شيكات برسم القبض (أوراق مشتراة)

تأمينات قابلة للاسترداد

مدينون وارصدة مدينة أخرى

* يتضمن هذا البند أراضي وعقارات مباحة على دفعات بلغت كلفتها ١,١٧٧,٤٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ يقابلها مبالغ مقبوضة بمبلغ ٦٣٤,٠٣٥ دينار أدرجت ضمن بند مطلوبات أخرى (٢,٠٢٦,٨٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ يقابلها مبالغ مقبوضة بمبلغ ٦٤١,٧٨٣ دينار).

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

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٦,٢٠٤,٦٩٠	٧,٧٣٠,٢٩٣
١,٨٣٧,٤٥٥	٥,٥٧٦,٦٠٠
(١٥٥,٥٥٤)	(٥٢٨,٣٨٠)
٧,٨٨٦,٥٩١	١٢,٧٧٨,٥١٣
(١٥٦,٢٩٨)	(١٠٨,٦٣٨)
٧,٧٣٠,٢٩٣	١٢,٦٦٩,٨٧٥

الرصيد في بداية السنة

إضافات

استيعادات

خسارة التتني

الرصيد في نهاية السنة

* بموجب قانون البنوك الاردني، يتوجب بيع العقارات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة على العملاء خلال سنتين من تاريخ استملاكها ، وللبنك المركزي في حالات استثنائية ان يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد أقصى .

(١٧) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠			٢٠١١		
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٣٧٨٣٤٥	١٨٦٢٨١٨	٢٨١٥٣٧٧	٢٩٢٠٢٠٨	٦٦٨٣٥١	٢٢٥١٦٥٧
٤٣٣٤٩٩٤٥	١٣٧٣٧٩٧١	٢٩٦١١٩٧٤	٤١٤٣٦١٢٣	٦٨٤٦١٤٦	٣٤٨٩٩٧٧
٤٧٧٢٨٢٩٠	١٥٣٠٠٧٨٩	٣٢٤٢٧٣٠١	٤٤٣٥٦٣٣١	٧٣١٤٦٩٧	٣٦٨٤١٦٣٤

حسابات جارية وتحت

الطلب

ودائع لأجل

المجموع

(١٨) ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١١ -				
أفراد	شركات كبرى	منشآت صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٣٤٨٩٣٧٣	١١٩٥٨٩٢١	١٦٩٤١٩١٦	١٨٨٨٤٦٣٨	١١١٢٧٤٨٤٨
٣٥٠٨٩٣٥٤	-	-	٥٢٠٠	٣٥٠٩٤٣٥٤
٣٥٢٣٥٧٦٩٧	١٧٨٦٢٦٤٤	٣٠٢٥٧١٤٤	٦٢٧٩٤٧٣٦	٤٦٣٤٧٢٢٢١
٤٥١٣٦٤٢٤	٢٩٨٢١٦٥	٤٧١٩٩٠٦٠	٨١٦٨٤٣٧٤	٦٠٩٨٤١٢٢٣

٢٠١٠				
أفراد	شركات كبرى	منشآت صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٥٨٣٠٢٧٥	١٣٢٦٥٢١٨	١٢٨١٩٣٥٧	١٤٨٧٥٣٠٤	١٠٦٧٩٠٣٥٤
٢٩٣٤٠٧٨٢	-	-	٥٠٠	٢٩٣٤٦٢٨٢
٣١٢٣٧١٠٦٣	٢٦١٩٢٨٤٣	١٨٧٥٣٧٠١	٥٨١١٢٨٢٣	٤١٥٤٣٠٤٣٠
٤٠٧٤٢١٢٠	٣٩٤٥٨٠٦١	٣١٧٣٢٥٨	٧٢٩٩٣٦٢٧	٥٥١٦٧٠٦٦

- بلغت ودائع الحكومة والقطاع العام داخل المملكة ٤٨٤٩٣٤٧٥ دينار أي ما نسبته (١٢/٥ %) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مقابل ٤٨١٠٥٧٦٨ دينار أي ما نسبته (١٢/٤ %) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٢٦٥٢٤٧٢١٣ دينار أي ما نسبته (١٨/٦ %) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مقابل ٩٨٦٩٨٥٧٨٠ دينار أي ما نسبته ١٩/٧ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٣٢٨٩٥٠٠ دينار أي ما نسبته (١/٨ %) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مقابل ٩١٨٩٣١٩٣ دينار أي ما نسبته (٣/٥ %) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

- بلغت الودائع الجامة ٢٥٧٢٨٦٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مقابل ٢٧٦٢٧٩٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

(١٩) تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٢٤٠.٩٣٧٦٢	٢٣.٦٥١.٦٢٣
٢٠.٨٤٧.٤٨٦	١٥.٠٣٠.٣٤٩
٦٤٧.٧٦١	٤٨٣.٦٧٠
٤٥.٥٨٩.٠٠٩	٣٩.١٦٥.٦٤٢

تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة
تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
تأمينات التعامل بالهامش
المجموع

(٢٠) أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المبلغ	عدد الأقساط	الضمانات	سعر فائدة
دينار			الاقتراض

٢٠١١

٢٠١٠

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري المجموع	استحقق دفعة واحدة بتاريخ ٧ شباط ٢٠١١	بضمانة رهونات عقارية لصالح البنك حصل عليها البنك لقاء قروض سكنية ممنوحة للعملاء	١٠.٠٠٠.٠٠٠ ١٠.٠٠٠.٠٠٠	٧/٩٠ %
--	---	---	--------------------------	--------

حصل البنك بتاريخ ٧ شباط ٢٠٠٨ على قرض من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بمبلغ ١٠ مليون دينار وبنسبة فائدة ثابتة ٧/٩٠ % سنوياً قابلة للتجديد بناءً على طلب البنك وسدد بتاريخ ٧ شباط ٢٠١١.

تم اعادة اقراض المبالغ المقرضة اعلاه على شكل تمويل قروض سكنية بمعدل أسعار فائدة تبلغ حوالي ٨/٢٥ % .

(٢١) مخصصات متنوعة اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار
٢١٤.٣٦١	٣٨٩.٢٧٥	(٣٦٠.٢١٦)	٢٤٣.٤٢٠
٣٩٢.٣٦٧	١٠٥.٥٩٨	(٦٥.٧٣٩)	٤٣٢.٢٢٦
١٣٤.٣٠٦	٥٣.٨٢	(١٠.٧٧١)	١٢٨.٩١٧
٧٤١.٠٣٤	٥٠٠.٢٥٥	(٤٣٦.٧٢٦)	٨٠٤.٥٦٣

٢٠١١

مخصص قضايا مقامة ضد البنك
مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصصات أخرى
المجموع

٢٠١٠

٣٠٠.٠٠٠	١٥٣.٨٦٩	(٢٣٩.٥٠٨)	٢١٤.٣٦١
١٠٠.٠٠٠	١٩٨.٤٠١	(٨٠.٦٩٣)	٣٩٢.٣٦٧
٩٣.٢٠٣	٥٩.٩٩٩	(١٨.٩٦٦)	١٣٤.٣٠٦
١.٣٩٤.٠٩٩	٤١٢.٢٦٩	(١.٠٦٥.٣٣٤)	٧٤١.٠٣٤

مخصص قضايا مقامة ضد البنك
مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصصات أخرى
المجموع

(٢٢) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
١٤٩٦٨٤٨ر	٢٧٣٢٥٣٥ر
(١٥٥٩٠٤٧ر)	(٢٧٦٠٤٦١ر)
٢٧٩٤٧٣٤ر	١٣٥٠٥١٦ر
٢٧٣٢٥٣٥ر	١٣٢٢٥٩٠ر

رصيد بداية السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة
رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
(٢٧٩٤٧٣٤ر)	(١٣٥٠٥١٦ر)

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة

تمت الموافقة من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات في الاردن على التقديرات الضريبية وتسوية الضرائب المستحقة على البنك حتى نهاية عام ٢٠١٠.

أما فروع فلسطين فقد تم تسوية الوضع الضريبي حتى نهاية عام ٢٠٠٤ ويجري حاليا العمل على تسوية الوضع الضريبي للسنوات ٢٠٠٥، ٢٠٠٦، ٢٠٠٧، ٢٠٠٨، ٢٠٠٩، ٢٠١٠.

وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للبنك فإنه لن يترتب على البنك اية مبالغ تزيد عن المبالغ المرصودة في القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

ب- موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١١					
٢٠١٠	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية الفترة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الحسابات المشمولة					
أ- موجودات ضريبية مؤجلة					
٢١٥٨٢٢٦	١٧٠٥١٥٥	٥٩٤٦٠٣٩	-	١٦٦٤٩٨٧	٧٦١١٠٢٦
٣٧٦٦٦٤	-	-	-	١٨١٢٩٦	١٨١٢٩٦
١٧٠٠٢	٧٩٤٨٠	٢٦٤٩٣٦	١٠٨٦٣٨	-	١٥٦٢٩٨
٤٧٧٠٠	٤٧٧٠٠	١٥٩٠٠٠	-	-	١٥٩٠٠٠
٣٥٦٩٣	٣٥٢٢١	١٨٨٤٨٥٥	٩٥١٨٤	١٠٩٦٦٩	١٩٩٣٤٠
مخصص تكدي تسهيلات ائتمانية مباشرة					
فوائد معلقة					
خسارة تكدي عقارات					
مخصص حسابات قضائية معلقة					
مخصص رسوم ومصاريف قضائية معلقة					
مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين					
١١٠٣١٣	١٢١٠٧٩	٤٣٢٢٢٦	١٠٥٥٩٨	٦٥٧٣٩	٣٩٢٣٦٧
٦٤٣٠٨	٧٢٨٧٣	٢٤٣٤١٩	٣٨٩٢٧٥	٣٦٠٢١٧	٢١٤٣٦١
١٤٨٧٧٢	٣٨١٧٥	٤٩٠٨١١	٥٣٨٢	١٠٧٧١	٤٩٦١٤٠
-	١٢١١٢٨٤	٤٠٣٧٦١٣	٤٠٣٧٦١٣	-	-
٣٢٧٩٥٧٨	٣٦٢٨٧٦٧	١٢٧٥٨٩٣٩	٤٧٤١٦٩٠	٣٧٩٢٦٧٩	١١٨٠٩٩٢٨

لم يتم قيد المنافع الضريبية المؤجلة في سجلات البنك ، هذا وفي حال تم قيدها على حساب الارباح المدورة فإنه وبموجب طلب البنك المركزي الأردني لا يمكن التصرف بمبلغ يعادل قيمة المنافع الضريبية المؤجلة الا بمقدار ما يتحقق منها فعلاً.

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٧١٧١١٦٠	٤٦٩٦٣٠٩
(٢٧١١٧٣٧)	(٣٤٤٣٤٩٠)
٤٨٧٤٨٢٠	٣٣٤٥٥٤٥
٩٣٣٤٢٤٣	٤٥٩٨٣٦٤
%٣٨٩	%٢٨٨

الربح المحاسبي
أرباح غير خاضعة للضريبة*
مصروفات غير مقبولة ضريبياً

الربح الضريبي
نسبة ضريبة الدخل الفعلية**

* تشمل مخصصات ديون تم تكوينها قبل عام ٢٠٠٠ سبق وان تم دفع الضريبة عنها عند تكوينها وتعود لحسابات تم شطبها او تحصيلها جزئياً او كلياً خلال العام.

** تبلغ نسبة ضريبة الدخل على البنوك في الاردن ٣٠% و ١٥% في فلسطين .

(٢٣) مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٢٩٩٣٨١٥	٢٤٥٤١١١
٢٦٧٣٠٢٧	٢٣١٠٢٤٤
٢٨٧٢٣٩٨	٨٣٣٨٤٥٧
٤٧٦٠٧	٥١٥٢١
٢٤٦٨٣	١١٧٥١
٦٧٣٦٦	٧٩٥٥٤
١٠٦١٧	٢٥٥٩٧
٥٠٢٢٢٠	٣٥٦٩٨٦
٥٢٨٢٠	٣٧٠١٨٦
٢٥٩٠	٥٩٩٧٤
٥٦٩٧٠	-
٣٥٠٠٠	٣٥٠٠٠
٦٤١٧٨٣	٦٣٤٠٣٥
١٩٧١٦٨	١٥٩١٢٨
١٠١٧٨٠٦٤	١٤٨٨٦٥٤٤

شيكات مقبولة الدفع
فائدة مستحقة الدفع
تأمينات وامانات مختلفة
امانات الصناديق الحبيبية
امانات ارباح الأسهم
امانات الضمان الإجتماعي
امانات ضريبة الدخل
مصروفات مستحقة غير مدفوعة
معاملات في الطريق بين الفروع
حوالات واردة
رسوم اضافية للجامعات الأردنية
مكافأة اعضاء مجلس الإدارة
مبالغ مقبوضة على حساب بيع اراضى وعقارات
أرصدة دائنة اخرى
المجموع

(٢٤) رأس المال وعلاوة الاصدار

- يبلغ رأس المال المكتتب به (المنفوع) ٨٢٧٦٩٨٩٨ دينار موزعا على ٨٢٧٦٩٨٩٨ سهم قيمة السهم الواحد الاسمية دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مقابل ٨٠٣٥٩١٢٥ دينار للعام ٢٠١٠).
- قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٦ نيسان ٢٠١١ الموافقة على زيادة رأس مال البنك بمبلغ ٨٩٨٩٨٠٤١٠ دينار عن طريق رسملة علاوة الاصدار وجزء من الأرباح المدورة ليصبح رأس مال البنك المصرح به والمنفوع ٨٢٧٦٩٨٩٨ دينار .
- قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٠ كانون الأول ٢٠١١ الموافقة على زيادة رأس مال البنك بمبلغ ١٠٢٣٠٠١٧ دينار / سهم ليصبح (١٠٠) مليون سهم/دينار عن طريق طرح اكتتاب خاص لمساهمي البنك بسعر دينار واحد لكل سهم ليبقى رأس المال المصرح به (١٠٠) مليون دينار ، ويجري العمل حاليا على استكمال اجراءات الزيادة
- لا يوجد علاوة اصدار كما في ٢٠١١/١٢/٣١ مقابل ٥٦٦٩٨ دينار كما في ٢٠١٠/١٢/٣١ .

خطة إعادة الهيكلة

بلغ الرصيد المدين لإعادة الهيكلة ١٧٢٥٨٧٦٥ دينار بتاريخ ١٦ شباط ٢٠٠٤ وبموجب قرار مجلس الإدارة تقرر إطفاء المبلغ على مدى ١٠ سنوات ابتداء من العام ٢٠٠٤ ويبلغ رصيد إعادة الهيكلة الوارد ضمن الموجودات الأخرى ٣٦٧٤٥١٦٦٧ دينار بعد الإطفاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مقابل ٥٥٥٠١٧٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠) .

(٢٥) الاحتياطات

الاحتياطي القانوني -

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

احتياطي مخاطر مصرفية عامة -

يمثل هذا البند احتياطي مخاطر مصرفية عامة وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني.

ان الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

طبيعة التقيد

المبلغ

دينار

قانون البنوك وقانون الشركات	٧٨٧٨٩٥٤	احتياطي قانوني
تعليمات البنك المركزي الأردني	٤١٣٧٢٧١	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
وسلطة النقد الفلسطينية		
متطلبات سلطة النقد الفلسطينية	٦٤٠٦٠٥	احتياطي التقلبات الدورية

احتياطي التقلبات الدورية -

يمثل هذا البند احتياطي التقلبات الدورية وفقا لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بنسبة ١٥٪ من صافي الربح بعد الضرائب لفروع البنك في فلسطين.

(٢٦) التغير المتراكم في القيمة العادلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٧٨٥٣٤٩	(٣٢٤٩٥٤)	الرصيد في بداية السنة
-	٣٢٤٩٥٤	اثر تطبيق المعيار المحاسبي رقم (٩)
(٣٨٢٠٤٧٦)	-	يضاف: (خسائر) غير متحققة
٢٤٠٢٨٣٣	-	ينزل: خسائر تندي موجودات مالية متوفرة للبيع منقولة لقائمة الدخل
٣٠٧٣٤٠	-	يضاف: أرباح متحققة منقولة لقائمة الدخل
(٣٢٤٩٥٤)	-	الرصيد في نهاية السنة

(٢٧) احتياطي القيمة العادلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١١	الأرباح والخسائر المتحققة وغير المتحققة	اثر تطبيق معيار (٩)	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-
(٧٣٦٩١٦)	-	-	(٧٣٦٩١٦)
(٣٢٩٥٩٠٦)	-	(٣٢٩٥٩٠٦)	(٣٢٩٥٩٠٦)
(٤٧٩١)	-	-	(٤٧٩١)
(٧٤١٧٠٧)	(٣٢٩٥٩٠٦)	-	(٤٠٣٧٦١٣)

الرصيد في بداية السنة

يضاف: (خسائر) غير متحققة

ينزل: اثر تطبيق المعيار المحاسبي رقم (٩) على التغير المتراكم

ارباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

الرصيد في نهاية السنة

(٢٨) الأرباح المدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٧٥١٢٨٥٣	٢٨٢٥٢٣٦	الرصيد في بداية السنة
(٧٣٠٥٣٧٥)	(٢٣٥٤٠٧٥)	المحول لزيادة راس المال
-	٢٩٧٠٩٥٢	يضاف: صافي اثر تطبيق المعيار المحاسبي رقم (٩) على
٤٣٧٦٤٢٦	٣٣٤٥٧٩٣	الأرباح المدورة
(٧١٦٤٧١)	(٤٣٨٨٣١)	الربح للسنة - قائمة الدخل
(٨٣٧٨٨٩)	(٤٥٥٤٢٨)	(المحول) الى الاحتياطي القانوني
(٢٠٤٣٠٨)	(٤٣٦٢٩٧)	المحول (الى) احتياطي مخاطر مصرفية عامة
-	٤٧٩١	المحول الى احتياطي التقلبات الدورية
٢٨٢٥٢٣٦	٥٤٦٢١٤١	ارباح بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
		الشامل الاخر
		الرصيد في نهاية السنة

يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ (٢٩٧٠٩٥٢) دينار لا يمكن التصرف به والذي يمثل اثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للقرارات المالية رقم (٩) الا بمقدار ما يتحقق منه فعلا من صفقات البيع وذلك استنادا لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

(٢٩) ارباح مقترح توزيعها

اوصى مجلس الادارة بتوزيع ١٧٪ من رأس المال كأسهم منحة مجانية على المساهمين أي ما يعادل ١٤٠٧ر٠٨٨ دينار وذلك برسمة مبلغ معادل من الارباح المنورة، علماً بأن نسبة التوزيع اعلاه خاضعة لموافقة البنك المركزي الاردني والهيئة العامة للمساهمين، في حين تم خلال العام الماضي توزيع ما نسبته ٣٪ كأسهم منحة مجانية من رأس المال في حينه .

(٣٠) الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
١٩٧ر٤٦٧	٢١٣ر٨١٤
١٧٤٢ر٢٩٦	٢ر٠٨٩ر٣٩٧
٢٠١ر٣٦٠	١٩٤ر٦٦٦
٤ر٨٥٣ر٥٠٢	٥ر٧٢٥ر٥٠٤
٤ر١٨٤ر١٤٣	٣ر٦٧٧ر٢٧٥
١٤ر٢٠١ر٠٨٠	١٤ر٥٦٣ر٦٨٢
٩١٨ر١١٨	١ر٨٧٩ر٢٢١
٧٥٨ر٥١٢	٧٦٣ر٤٠٥
٨٨٩ر٨٧٩	٨٦١ر٢٥٩
١ر٢٠١ر٣٠٤	١ر٣٠٩ر٥٠٨
٥١٤ر١٤١	٦٦٧ر٠٧٣
٣٣٧ر٣٦٥	١٨٦ر٩٦٢
٧٧٧ر٦٥٥	١ر١٦١ر١٩٣
٨ر٦٣٦ر٠٦٦	-
-	٩ر٨٥٨ر٠٧٥
٣٩ر٤١٢ر٨٨٨	٤٣ر١٥١ر٠٣٤

تسهيلات ائتمانية مباشرة :

للافراد (التجزئة):

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

بطاقات الائتمان

القروض العقارية

الشركات

الشركات الكبرى:

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

الشركات المتوسطة:

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

الشركات الصغيرة :

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

القطاع العام

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

(٣١) الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٨٢٠.٦٩٧	١.٢١٨.٤٣٢
٢٤٤.٩٦٥	٤٤٦.٦٠٦
٤٣٣.١٦٦	٤٧١.٦٤٦
١٣.٣٩٢.٣٨٩	١٦.٧٣٢.٥٠٨
٨٨٠.٠٤٣	٧٨٥.٨١٨
١.٤١٩.٢٠٤	٨٣.٣٨٩
٨٨٢.٩٧٧	١.٠٦٢.٥١٦
١٨.٠٧٣.٤٤١	٢٠.٨٠٠.٩١٥

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع عملاء:
حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع توفير
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
تأمينات نقدية
أموال مقترضة
رسوم ضمان الودائع

(٣٢) صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٢.٣٢٠.٤٦٥	١.٩٤٣.٨٨٥
٣.٣٦٨.٢٤٣	٣.١٢٢.٩١٤
٥.٦٨٨.٧٠٨	٥.٠٦٦.٧٩٩

عمولات تسهيلات مباشرة
عمولات تسهيلات غير مباشرة
صافي إيرادات العمولات

(٣٣) أرباح عملات أجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٢٨٥.٢٦٣	٣١٩.٣٣٨
٦١١.٨٩١	٥٩٤.٢٧١
٨٩٧.١٥٤	٩١٣.٦٠٩

ناتجة عن التداول/ التعامل
ناتجة عن التقييم

(٣٤) (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مجموع	عوائد	(خسائر)	خسائر
توزيعات	غير متحققة	متحققة	متحققة
دينار	دينار	دينار	دينار
(٥٦.٩٧٤)	٥.٢٥	(٩.٢٨٩)	(٥٢.٧١٠)

٢٠١٠
أسهم شركات

(٣٥) (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ارباح متحققة	(خسائر) غير متحققة	عوائد توزيعات اسهم	مجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٧٥١٥٦	(٨٧٤٠٤٦٩)	٤٧٨٧٣	(٧٥١٤٤٠)

٢٠١١
أسهم شركات

(٣٦) (خسائر) موجودات مالية متوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠ دينار
١٠٦٣٣٧
(٢٣٣٣٩)
(٢٤٠٢٨٣٣)
(٢٣١٩٨٣٥)

عوائد توزيعات اسهم شركات
(خسائر) ارباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(خسائر) تدني موجودات مالية متوفرة للبيع

(٣٧) ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١١ دينار

٥٦٤٦٣
٥٦٤٦٣

ارباح توزيع اسهم
المجموع

(٣٨) إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٣٢١٤٠٢	٤٠٢٢٠٠
١٩٥٩٩	٢٠٣٥٧
٣٧٣٢	٥٧٢٣
٨٣٧٧	٩٨٨٩
٧٧٣٢	٧٦٥٤
٩١٤٥	٨٢٠٦
١٠٣٨٦٠	٩٥٤١٤
٣٩٧٣١١	٦٠٥٩٦٦
٧٢٧٩٧١	٢٢٢٩٢٤٤
٤٨٩٣٤٢	٥٩٤٢٩١
٣٠٨١٤	١٥٩٣٣٤
٩٣٢٨	٥٨٧٠
١٣٣٠٠	-
٦٧٩٧٨	٧٤٠٧٤
٩٩٢٣	١٩٨٦٤٩١
٢٢١٩٨١٤	٦٢٠٤٧١٣

ايراد بطاقات الإنتمان
ايجار الصناديق الحديدية
زيادة في الصندوق
ايرادات تصوير وثائق
ايرادات خدمات التحصيل
ايرادات اصدار كشف الحساب الفوري
ايرادات هاتف وتلكس وبريد
فوائد معلقة معادة للايرادات (ايضاح ١١)
مستردات ديون معنومة
اخرى متفرقة
ارباح بيع عقارات مستملكة
عوائد عقارات مستملكة
بدل خدمات استشارية
عمولات مختلفة
ارباح بيع موجودات ثابتة

(٣٩) نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٦٣٥٧٢٤٨	٦٨٨٦٥٤٥
٥٠٩٢٩٧	٥٨٥٤٢٠
١٠٨٩٤١	٥٤١٩٤
٣٠٩٣٦	٢٠٦٨٠
٤٦٠٤٢٧	٥١٢٨٧٥
٩٢٩٨٩	١٢١٠٩٠
٩٤٠٠٧	١٠٩٦١٦
١٩٢٣٦	٢١٤٨٤
١٣٥٢٤	٣٢٨٩٢
٦٠٠٠	-
٧٦٩٢٦٠٥	٨٣٤٤٧٩٦

رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
مساهمة البنك في صندوق الانحار
مكافأة نهاية خدمة مدفوعة
نفقات طبية
تدريب الموظفين
مياومات سفر
تأمين على حياة الموظفين
أللسة للمستخدمين
مساهمة البنك في صندوق التكافل الاجتماعي

(٤٠) مصاريف إدارية وعمومية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٦٠٧ر١١٨	٧١٨ر٥١٣	إيجارات
٤٣١ر٩١٢	٤٠٠ر٢٠٠	قرطاسية ومطبوعات
٦٠٦ر١١٥	٦٤٥ر٤١٣	مياه وكهرباء وبريد وهاتف و سويقت
١٦٦ر٦٩٨	١٤٤ر٢٥٨	مصاريف قضائية وأتعاب محاماه
٣٥٢ر٣٨٦	٣٨٦ر٠٢٢	صيانة وتصليلات ومصاريف السيارات
١٤٩ر٣٦٣	١٢٩ر٥٢٧	مصاريف التأمين
٦٥١ر٢٤١	٦٤٦ر٩٨٨	برامج وصيانة أجهزة الحاسب الالى
١٠٢ر٨٩٣	١١١ر٢٩١	بدل تنقلات وبدل حضور جلسات لأعضاء مجلس الإدارة
٢٥٨ر١٠٤	٢٧٧ر٠٠٤	رسوم ورخص وضرائب
٦٦١ر٩٨٢	١٠٥ر٤١٦	اعلانات واشتراكات
٢٢٢ر٢٢٦	٢٥٠ر٩٩١	أتعاب مهنية واستشارات
٣٢٠ر٥٢٠	٣٤٦ر١٢٤	حوافز التحصيل
٢٧٦ر٥٧٣	٣٠٩ر٣٠٠	تبرعات وكراميات
١٩٧ر٥٧٦	١٩٤ر٧٣١	تنظيفات وخدمات
٢٥٩ر٠٨١	٣٣٠ر٤٧٥	مصاريف بطاقات الإئتمان
٨٤ر٤٨٣	١١٤ر٧٢٢	ضيافة
٥٦ر٩٧٠	-	رسوم اضافية للجامعات الأردنية
٣٥ر٠٠٠	٣٥ر٠٠٠	مكافاة اعضاء مجلس الادارة
٩٩ر٣٧٢	١٠٨ر٦٣٨	تدنى عقارات مستملكة
٦٥ر٨٩٩	٥٨ر٦٢٦	اجور شحن النقد
١١٧ر١٢٦	٢٢٧ر٦٠٨	متفرقة أخرى
٥٧٧٢٢ر٦٣٨	٦٥٤١ر٥٤٧	

(٤١) مخصص تدنى موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

فيما يلي تحليل الموجودات المالية وفقاً للمعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
-	٥٦ر٧٢٠	سندات شركات
-	٥٦ر٧٢٠	

(٤٢) حصة السهم من ربح السنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

يتم احتساب الربح للسهم الواحد بقسمة الربح للسنة على المعدل المرجح لعدد الأسهم كما في نهاية السنة المالية كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٤٣٧٦ر٤٢٦	٣٣٤٥ر٧٩٣	الربح للسنة - قائمة الدخل
٨٢ر٧٦٩ر٨٩٨	٨٢ر٧٦٩ر٨٩٨	المعدل المرجح لعدد الأسهم
./٠٥٣	-/٠٤٠	حصة السهم من الربح للسنة

فيما يلي مقارنة لاحتساب حصة السهم من الربح للسنة بعد تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) "الايوات المالية الناجم عن تصنيف الاستثمارات وقياس قيمتها العادلة وفقاً لهذا المعيار وحصة السهم" من الربح للسنة في حال الاستمرار في تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) "الاعتراف والقياس" وعدم تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) المشار اليه اعلاه.

معيار المحاسبة رقم (٣٩)	معيار التقارير المالية رقم (٩)
٢٣٧٩٦٧٦	٣٣٤٥٧٩٣
٨٢٧٦٩٨٩٨	٨٢٧٦٩٨٩٨
٠/٠٢٩	٠/٠٤٠

ربح السنة (دينار)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

(٤٣) النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٨٤٨٤٦٣٦٩	٦٤٨٨٤٣٨٣
٧٢٠٤٦٧٧٦	٧٥٢٥٠٦٥٣
(٤٧٧٢٨٢٩٠)	(٣٤٣٥٦٣٣١)
(٥٥٣٧٥٢٧)	(١٠٧٢٨٩)
١٠٣٦٢٧٣٢٨	١٠٥٦٧١٤١٦

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

(٤٤) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

يدخل البنك ضمن أعماله الاعتيادية ، في معاملات مع كبار المساهمين ، أعضاء مجلس الإدارة ، والإدارة العليا والمؤسسات التابعة لهم بالأسعار التجارية للفائدة والعمولة . جميع القروض والسمف مع الأطراف ذات علاقة منتجة وبدون مخصصات لخسائر ائتمانية محتملة. تضمنت القوائم المالية الأرصدة والمعاملات التالية مع الأطراف ذات العلاقة:

المجموع

٢٠١٠	٢٠١١	الموظفين	شركات ممثلة	أعضاء مجلس الإدارة وأطراف نو صلة بهم
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤٢٧١٠٢	١١٩٧٧٢٣٧	-	٣٤٠٣٨٥	١١٦٣٦٨٥٢
١٦٣٠٥٩٦٤	٢٣٥٩٢٣٧٦	١٩٩٨٧٦٤	١٧٨٨٠١٥٩	٣٧١٣٤٥٣
١٥٣٣٥٠٤	٨٠٥١٠٨	-	٧٨١٣٦٧	٢٣٧٤١
٣٤٦٧١٥٠	١٥٠١٢٥٠	-	١٤٧٥٥٧٩٢	٢٥٤٥٨
٥٠٥٩٦٣٠	٢٩٤٦٣٢١	-	١٨٣٣٢٣	١١١٢٧٩٨
٢٠١٠	٢٠١١			
دينار	دينار			

بنود داخل قائمة المركز المالي

ودائع

تسهيلات مباشرة

تأمينات نقدية

بنود خارج قائمة المركز المالي

كفالات

قبولات

عناصر قائمة الدخل

فوائد وعمولات دائنة

فوائد وعمولات مدينة

الحدود الدنيا والحدود العليا بنسب الفوائد والعمولات

الدائنة ٨/٢٥

المدينة ٦/٩

٨/٥٠

رواتب ومكافآت الادارة العليا والحوافز المدفوعة

بلغت الرواتب والمكافآت للادارة العليا للبنك ما مجموعه ١٥٣٦٠٢٩ دينار خلال عام ٢٠١١ (مقابل ١٠٨٤٥٩ دينار ٢٠١٠).

(٤٥) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في القوائم المالية

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

لا يوجد فروقات جوهرية بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما في ٢٠١١ و ٢٠١٠. يستخدم البنك الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.

المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق.

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

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

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١١			
موجودات /مطلوبات مالية			
١٩٠٦٣٩٧	-	-	١٩٠٦٣٩٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
٨٢٥١٣٣٥	٢٣٢٧٠٤٩	-	١٠٥٧٨٤٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
-	١٨٩٠٥١٠	-	١٨٩٠٥١٠
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة			
١٠١٦٢٩٣٢	١٩١٨٨٩١٣٩	-	٢٠٢٠٥٢٧١
المجموع			
٢٠١٠			
موجودات مالية للمتاجرة			
٣٥١٦٤٥	-	-	٣٥١٦٤٥
موجودات مالية متوفرة للبيع			
٥٤٧٤٢٦٩	٣٨٣٤٩٨٣	-	٩٣٠٩٢٥٢
موجودات مالية محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق			
-	١٧٢٠٦٥٧٩٤	-	١٧٢٠٦٥٧٩٤
أموال مقرضة			
-	١٠٠٠٠٠٠٠٠	-	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠
المجموع			
٥٨٢٥٩١٤	١٨٦٣٦٠٧٧٧	-	١٩٢٠٨٦٦٩١

(٤٦) ادارة المخاطر

يقوم البنك بإدارة مخاطره المصرفية المختلفة من خلال إستراتيجية شاملة لتحديد وإدارة المخاطر يتم من خلالها تحديد الانوار الخاصه بكل الاطراف المعنية التي تعنى بتطبيق هذه الإستراتيجية وهي مجلس الادارة واللجان المنبثقه عنه مثل لجنة المخاطر، لجنة الاستثمار ولجنة التدقيق، بالإضافة الى الاداره التنفيذية واللجان المنبثقه عنها مثل لجنة الموجودات والمطلوبات، لجنة تطوير اجراءات العمل، لجان التسهيلات بالإضافة الى دوائر اخرى متخصصة مثل ادارة المخاطر و ادارة التدقيق، هذا وتعتبر كافة دوائر وفروع البنك مسؤولة عن تحديد المخاطر المتعلقة بالعمليات المصرفية والالتزام بالضوابط الرقابية المناسبة ومراقبة استمرارية فعاليتها بما يتلائم ونظام الرقابة الداخلية.

إن عملية إدارة المخاطر لدى البنك تشتمل على أنشطة التعرف على، قياس، تقييم وإدارة المخاطر سواء كانت المخاطر المالية أو غير المالية التي يمكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء البنك وسمعته أو على أهدافه وبما يضمن تحقيق العائد الأمثل مقابل المخاطر المأخوذة.

هذا ويتعرض البنك لمجموعة من المخاطر نورد منها المخاطر الرئيسية التالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة
- مخاطر التشغيل
- مخاطر الامتثال

إن الإطار العام لإدارة المخاطر لدى البنك يسير وفق منهجية وأسس رئيسية منسجمة مع حجم نشاطاته وتركزها وطبيعة عملياته وتعليمات السلطات الرقابية بالإضافة إلى مراعاة أفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص، وتتمثل مجموعة المبادئ بما يلي:

مسؤولية مجلس الإدارة عن إدارة المخاطر. حيث تقوم لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة وبشكل دوري بمراجعة سياسات واستراتيجيات وإجراءات إدارة المخاطر لدى البنك ومن ضمنها حدود درجة المخاطر المقبولة. مسؤولية مجلس الإدارة في المصادقة على سياسات البنك المعدة من قبل إدارة البنك للتنفيذية تقوم إدارة المخاطر - وهي دائرة مستقلة عن أنشطة العمل لدى البنك - برفع تقاريرها إلى لجنة المخاطر، أما بالنسبة للعمليات اليومية فيكون ارتباطها مع المدير العام وتقوم بتحليل جميع المخاطر بما فيها مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة ومخاطر العمليات بالإضافة إلى تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من أنواع المخاطر ورفع التقارير بالمخاطر ومنظومة المخاطر في البنك.

دائرة التدقيق الداخلي والتي تقدم تأكيداً مستقلاً عن التزام وحدات العمل بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر وفاعلية إطار عمل إدارة المخاطر لدى البنك.

تعتبر عملية إدارة المخاطر مسؤولية كل وحده وكل موظف في البنك بحسب المخاطر القائمة ضمن مهامها.

٤٦/أ مخاطر الائتمان -

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن عدم التزام أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك مما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعمل البنك على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع وتطوير السياسات المختلفة التي تحدد وتعالج كافة جوانب منح وصيانة الائتمان بالإضافة إلى تحديد سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء ومجموع التسهيلات الائتمانية لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. كذلك يعمل البنك باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى الحصول على ضمانات مناسبة .

إن الإطار العام لإدارة مخاطر الائتمان في البنك يتمثل بالمحاور الآتية:

السياسات الائتمانية:

يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان من خلال ما يحدده مجلس الإدارة سنوياً في سياساته الائتمانية المختلفة من سقف وشروط مختلفة والتي يتم تجديدها سنوياً تبعاً للمتغيرات و نتائج التحليل و الدراسات وبموافقة مجلس الإدارة ، حيث تتضمن هذه السياسات بشكل عام على نسب واضحة للحدود القصوى للائتمان الممنوح لأي عميل و/أو مجموعة عملاء ذوي الصلة إضافة إلى توزيع الائتمان بحسب المناطق الجغرافية والقطاعات الاقتصادية المختلفة ، هذا ويعتبر البنك ان تنوع المحافظ هو من الاركان الاساسية للتخفيف من المخاطر الائتمانية.

التصنيف الائتماني للعملاء:

تطويراً لإدارة مخاطر الائتمان لدى البنك يتم تصنيف المخاطر الائتمانية داخلياً وبحيث يشمل على تصنيف مخاطر العملاء بحسب ملائمتهم المالية وقدرتهم على السداد، بالإضافة إلى تقييم نوعية وجودة التسهيلات الممنوحة للعملاء بحسب حركة نشاط الحساب وانتظام السداد لأصل المبلغ والفوائد. كما يتم تصنيف الضمانات بحسب نوعها ونسب تغطيتها لمخاطر التسهيلات الممنوحة و/أو القائمة. هذا ويتم دورياً مراقبة محفظة البنك وتوزيعاتها بحسب التصنيفات.

أساليب تخفيف المخاطر:

يتبع البنك عدة أساليب لتخفيف المخاطر منها تحديد الضمانات المقبولة وشروطها، بحيث يتم قبول الضمانات الجيدة والقابلة للتسييل بالقيمة والوقت المناسب في حال حاجة البنك لذلك، مع مراعاة عدم وجود ارتباط بين قيمة الضمان ونشاط العميل، كذلك يقوم البنك بإتباع سياسة التأمين على بعض المحافظ وبناء المخصصات الإضافية وذلك كأحد أساليب تخفيف المخاطر تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات بشكل دوري وفي حال انخفاضها يقوم البنك بطلب ضمانات إضافية لتعزيز النقص الحاصل.

إدارة عملية منح الائتمان:

يتم اعتماد مبدأ فصل الوظائف المتعلقة بإدارة المخاطر في البنك تماشياً مع أفضل الممارسات بهذا الخصوص مع توضيح حدود وصلاحيات ومسؤوليات كل من هذه الوظائف حيث يتم فصل قرار الائتمان عن التنفيذ بما يضمن تحقيق رقابة على عمليات منح الائتمان.

يتم التأكد من الحصول على الموافقات الإدارية للتسهيلات الموافق على منحها والالتزام بجداول الصلاحيات بحسب حجم الائتمان والضمانات الموضوعة إزاءه وتبليغ الموافقات وتنفيذ الصرف بعد التأكد من استكمال استيفاء العقود والضمانات للشروط المطلوبة لتطبيق مبدأ فصل المهام .

يتم العمل على التوثيق القانوني الصحيح للعقود والمستندات المتعلقة بالتسهيلات وضمانات البنك والتحقق من استكمالها للشروط الائتمانية الموافق عليها والشروط القانونية بما يحفظ حقوق البنك وذلك قبل تنفيذ و صرف التسهيلات .

صيانة ومتابعة الائتمان

يتم مراقبة تطور وأداء محافظ التسهيلات المختلفة دورياً بهدف التأكد من انها ضمن حدود المخاطر المقبولة ولغايات تحديد المؤشرات الاولى لارتفاع المخاطر فيها.

يتم دورياً الاطلاع على أوضاع الحسابات المصنفة غير عامله ومدى الحاجة لاقتطاع اية مخصصات اضافية مقابلها.

هناك دوائر مستقلة و متخصصة من مهامها البت في الائتمان غير المنتظم وتولي مهمة ادارة وتحصيل التسهيلات الائتمانية غير المنتظمة. هذا وقد خصص البنك عدة دوائر رقابية تقوم بمراقبة ومتابعة الائتمان ورفع التقارير بأية مؤشرات إنذار مبكر بهدف المتابعة والتصويب.

ثانياً : الإفصاحات الكمية:

٤٦/ أ مخاطر الائتمان

١. التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التقني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الاخرى) :

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٧٢٦٣٤٣٢٢	٥١١٩١٢٩٠	بنود داخل قائمة المركز المالي
٧٢٠٤٦٧٧٦	٧٥٢٥٠٦٥٣	أرصدة لدى بنوك مركزية
٧٠٩٠٠٠	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٧٤٣٨٥٢٢	٢٩٨٠٨٥٦	التسهيلات الائتمانية:
٧٣٠٨٨٧٤٠	٨٤٢٢٦١٣٧	للأفراد (التجزئة)
		القروض العقارية
٢٤٦٤٦٠٣٤٥	٢٦٠٤٣١٦٤١	للشركات:
٨١٠٥١١٨	٩٥٤١٨٢٢	الشركات الكبرى
٢٤٨٥١٤٩٨	٢٥١٧٣٣٣	الشركات المتوسطة
١٠٥٠٠٩١١	١٨٧٩٧٤١٣	الشركات الصغيرة
١٧٢٥٢٥٧٩٤	-	القطاع العام
-	١٨٩٥٥١٥٩٠	الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧٠٨٣٦١٠٢٦	٧٤٣٧٤٤٤٣٥	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
		المجموع
٩٨١٢٩١٥٦	٩٠١١٢٥٩١	بنود خارج قائمة المركز المالي
٦٣١٢٥٦٨٩	٤٨٠٦٢٧٧٣	كفالات
٩٩٠٩٧٣٣	١٤٤٩١٣٨٣	اعتمادات
٢٧٣٣٥٢٠٨	٣٥٠٠٥٣٧٢	قبولات
٩٠٦٨٦٠٨١٢	٩٣١٤١٦٥٥٤	سقوف تسهيلات غير مستغلة
		الاجمالي

الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ و ٢٠١٠ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الاخرى بعين الاعتبار.

بالنسبة لبنود الموجودات داخل قائمة المركز المالي فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في قائمة المركز المالي.

إن أنواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي:

- الرهونات العقارية
- رهن الأدوات المالية مثل الأسهم والسندات
- الكفالات البنكية
- الضمان النقدي
- كفالة الحكومة

وتقوم الادارة بمراقبة القيمة السوقية لتلك الضمانات بشكل دوري وفي حال انخفاض قيمة الضمان يقوم البنك بطلب ضمانات إضافية لتغطية قيمة العجز إضافة الى أن البنك يقوم بتقييم الضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية غير العاملة بشكل دوري.

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

	الشركات						
	الافراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة	الشركات الصغيرة	الحكومة والقطاع العام	البنوك والمؤسسات المصرفية
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١١							
متدنية المخاطر	-	-	١١,٦٢٢,٤١٤	-	-	١٦٨,٤٢٨,٢٤١	٤٤٣,٤٤١,٤٤٣
مقبولة المخاطر	٢٧,٦٤٦,٨١١	٨٣,١٥٢,٩٤٣	٢٢٢,٦٨٧,٩٨٤	٥,٤٣٥,٦١٣	٢٠,٤٥٥,٦٣٢	-	٤٤٣,٤٤١,٤٤٣
منها مستحقة (*) :							
لغاية ٣٠ يوم	١,٣٢٨,١٣٠	٧٩,٠٢٢	٨,٠٧,٨٥٠	٧٩١,٤٢٣	١,٤٩٣,٧٩٦	-	١٢,٠٠٠,٢٢١
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	٢٧,٨١٦	٢٢,٦٧٥	١٥,٩١٩,٠٧٠	٢٣٥,٥٠٩	٨٢١,٤١٨	-	١٧,١٣٦,٤٨٨
تحت المراقبة	١,٩٣٤,٠٤٥	-	٣٣,٠٦٣,٠٦٤	١,١٥٢,٢٨٦	٤٣٩,٢٨٦	-	٣٦,٨٨٨,١٨١
غير عاملة:							
دون المستوى	٣١,٧٠٠	١٣٩,٠٤٧	-	٥٢٩,٦٣٩	-	-	٧٠٠,٣٨٦
مشكوك فيها	٥٨٨,٢٠٩	١٢٣,٤٧٤	١٩,٩٢٤,٥٥٤	١,٩١٠,٥٦٠	٢,٤٧٢,٨٥٥	-	٢٥,٠٠٩,١٥٢
هالكة	٦,٩٥٦,٧٥٤	٢,٠٢٨,٧٠٩	٣,٠٨١,١٥١	٣,٨٢٧,٦٦٤	٤,٣٦٣,٦٤١	-	٤٧,٩٩٨,٤١٩
المجموع	٣٧,١٤٧,٥١٩	٨٥,٤٤٤,١٧٣	٣١٨,٠٩٦,٦٦٧	١٢,٦٥٥,٧٦٢	٢٧,٨٢١,٤١٤	١٦٨,٤٢٨,٢٤١	٧٧٦,٢٥٨,٧١٩
بطرح : فوائد معلقة	(١,١٥٧,٤٤٦)	(٥٤٥,٠٢٦)	(٢,٨١٢,٣١٥)	(٢,٣٢٥,٨٤٧)	(١,٢١٦,٣٥٣)	-	(٩,٣٢٢,٤٢٠)
بطرح : مخصص التقني	(٥,٤٠٨,٨١٧)	(٦٧٣,٠١٠)	(١,٤٩٤,٤٩٩)	(٩٩٨,٠٩٣)	(٩٥٦,٩٩٥)	-	(٢٢,٩٨١,٨٦٤)
الصافي	٢٩,٥٨١,٢٥٦	٨٤,٢٢٦,١٣٧	٣٠٠,٢٥٢,٤٠٢	٩,٣٢٩,٨٢٢	٢٥,٦٠٨,٠٦٦	١٦٨,٤٢٨,٢٤١	٧٤٣,٧٤٤,٢٣٥
٢٠١٠							
متدنية المخاطر	-	-	١٤,٣١٤,٢٧٥	-	-	١٣٩,٦٢٢,٩٢٨	١٥٣,٩٣٧,٢٠٣
مقبولة المخاطر	٢١,٧٨١,١٧٤	٧١,٧٠٣,١٦٤	١٩٢,٤٩٨,٠٩٤	٩,٢١٨,٥٣٥	٢١,٢٦٠,٤٥٤	-	٤٦١,٨٥١,١١٠
منها مستحقة (*) :							
لغاية ٣٠ يوم	١,٠٥٨,٤٤٢	٦٧,٨٩٣	١٥,٠٩١,٩١٤	٥٣٦,٠٥٥	١,٣١٢,٤٠٩	-	١٧,١١٤,١١٣
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	٤٦,٣٤٧	٢٢,٠٤٩	٢,٩٩٧,٩٩٦	٨٤,٤٠٠	٢٠,٦١٠,٤	-	٣,٣٥٧,٤٢٦
تحت المراقبة	١,٦٣٢,٠٦٨	-	٣٩,٥٢٢,٩٦٦	٥٢٠,١٣٨	١,٢٧٢,٤٤٠	-	٤٢,٩٤٨,١١٢
غير عاملة:							
دون المستوى	٧٠٠,٢٩٧	٩٨,١٩٩	٢,٣٤٦,٦٣٧	٢٥٢,٣٤٨	٦١٧,٨١٦	-	٤,٠١٥,٢٩٧
مشكوك فيها	٤,٥٨٨,٨٥٧	٧٢٨,٢٧٤	٤,٥٤٦,١٢٨٦	٥٢٠,١٠٤	١,٢٧٢,٣٥٨	-	٥٢,٥٧١,٨٧٩
هالكة	٣,٨٧٠,٤١٩	١,٥٦٥,٦٦٧	٥,٤٣٦,٣٢١	٧٨٩,٢٦٤	١,٩٢٢,٣٣٦	-	١٣,٥٩٤,٠٠٨
المجموع	٣٢,٥٧٢,٨١٥	٧٤,٠٩٥,٣٠٤	٢٩٩,٥٧٩,٥٨٠	١١,٣٠٠,٣٨٩	٢٦,٣٥٧,٤٩٥	١٣٩,٦٢٢,٩٢٨	٧٢٨,٩١٨,٦٠٨
بطرح : فوائد معلقة	(١,١٥١,٧٢٢)	(٤٤٤,١٥٥)	(٨٣١,٤٩٦)	(٢,٤٤٣,١٣٣)	(٦٢٩,٤٨٦)	-	(٥,٥٠٠,٣٧٢)
بطرح : مخصص التقني	(٣,٩٨٢,٥٧١)	(٥٦٢,٤٠٩)	(٨,٨٨٣,٩٦١)	(٧٥١,٧٥٨)	(٨٧٦,٥١١)	-	(١٥,٠٥٧,٢١٠)
الصافي	٢٧,٤٣٨,٥٢٢	٧٣,٠٨٨,٧٤٠	٢٨٩,٨٦٤,١٢٣	٨,٠٥٦,١١٨	٢٤,٨٥١,٤٩٨	١٣٩,٦٢٢,٩٢٨	٧٠٨,٣٦١,٠٢٦

يعتبر كامل الدين مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد ، ويعتبر حساب الجاري مدين مستحق إذا تجاوز المبلغ .

يما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

الشركات							٢٠١١
الافراد	القروض المقاربة	الشركات الكبرى	المؤسسات المتوسطة	الشركات الصغيرة	القطاع العام	الاجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	١١,٦٢٢,٤١٤	-	-	١٨,٧٩٧,٤١٣	٣٠,٤١٩,٨٢٧	الضمانات مقابل
٥,٢٩٣,٧٧٩	٨٥,٤٤٤,١٧٣	٢٠,١٩٨,٠٩٦	١٦,٤٩٨,٠٤٩	٤٣,١٧٧,٦٤٩	-	٣٥٢,٣٩٤,٤١٥	مكتنية المخاطر
٢٠,٤١٢	-	٣٣,٠٦٣,٠٦٤	١,١٥٢,٢٨٦	٤٣٩,٢٨٦	-	٣٤,٦٧٥,٠٤٨	مقبولة المخاطر
-	-	-	-	-	-	-	تحت المراقبة
١٢٥,٦١٣	-	-	-	-	-	١٢٥,٦١٣	غير عاملة:
٣١٠,٩٤٢	١,٦٧,٠٨٠	-	٣٧٠,٤٥٠	٥٣,٦٠٠	-	٩٠٢,٠٧٢	دون المستوى
٤,٩٢٤,٠٠٢	١,٠١٢,٢٩٠	٢١,٢٩٩,٤٨٠	٤,٣٦٢,٣٢٢	٢,٦٧١,٧٥٧	-	٣٤,٩٩٩,٨٥١	مشكوك فيها
١٠,٦٧٤,٤٨٨	٨٦,٦٢٣,٤٤٣	٢٦٨,١٩٥,٩٢٣	٢٢,٣٨٣,١٠٧	٤٦,٣٤٢,٢٩٢	١٨,٧٩٧,٤١٣	٤٥٣,٠١٦,٨٢٦	مالكة
-	-	-	-	-	-	-	المجموع
١,٦٦٢,٧٠٣	-	٨,٣٤٥,٣٠٨	٦٠٢,٥٢١	-	-	١٠,٦١٠,٥٣٢	منها:
-	-	٦٦,٦٦٥	-	-	-	٦٦,٦٦٥	تأمينات نقدية
٦,٨٠٨,١٣٨	٨٦,٦٢٣,٤٤٣	٢١٤,٣٠٣,٨٣٤	١٨,٢٨٣,٦٢٥	٤٦,٣٤٢,٢٩٢	-	٣٧٢,٣٦١,٤٣٢	كفالات بنكية مقبولة
٦٩٤,٢٥٣	-	٢٣,٥٩٤,٩٨٣	-	-	-	٢٤,٢٨٩,٢٣٦	عقارية
١,٠٩٤,٥٥٤	-	٢,٢٨٩,٣٠٠	٣,٤٩٦,٩٦٢	-	-	٧,٢٩٥,٧١٥	أسهم متداولة
-	-	١٩,٩٥٥,٨٣٣	-	-	١٨,٧٩٧,٤١٣	٣٨,٣٩٣,٢٤٦	سيارات وآليات
١٠,٦٧٤,٤٨٨	٨٦,٦٢٣,٤٤٣	٢٦٨,١٩٥,٩٢٣	٢٢,٣٨٣,١٠٧	٤٦,٣٤٢,٢٩٢	١٨,٧٩٧,٤١٣	٤٥٣,٠١٦,٨٢٦	أخرى
-	-	-	-	-	-	-	المجموع
٨٨٨,٧٣٤	-	١٢,٢٨١,٧٧٠	-	-	١٠,٥٠٠,٩١١	٢٣,٦٧١,٤١٥	٢٠١٠
٣٣,٣٣٣,٧٧٤	٢٦,٥٦٩,٧٦٣	١٥٩,٧٦٨,٩٩١	٩,١٢٢,١٣٤	٣١,٢٦١,٥٩٠	-	٢٦٠,٤٥٢,٨٥٢	مكتنية المخاطر
١,٦٣٢,٠٦٨	-	٣٩,٥٢٢,٩٦٦	١,٤٣٣,٧١٤	٣٥٩,٨٦٤	-	٤٢,٩٤٨,٦١٢	مقبولة المخاطر
-	-	-	-	-	-	-	تحت المراقبة
٩١٠,٤٤٩	١٣٢,٦٢٠	٥٠٦,٢٠٠	٤٣٧,٦٨٩	٤٨,١٢٣	-	٢,٠٣٥,٠٧٠	غير عاملة:
٢,٠٥٢,٦٤٨	٨١٣,٧٨٣	٤,٢٧٥,٠٠٠	١,٠٦٧,٤٥٠	٩٧,٤٢٠	-	٨,٣٠٦,٣٠١	دون المستوى
٢,٢٣٨,٠٠٧	١,٤٠٣,٤٠٤	٤,٥٠٧,٠٤٩	١,٨١٥,٢٠١	١,٨١٢,٣١١	-	١١,٧٧٦,٠٨٣	مشكوك فيها
٤١,٠٥٥,٧٨٠	٢٨,٩٠٦,٧٠٠	٢٢٠,٨٦١,٧٧٦	١٣,٨٨٦,١٨٨	٣٣,٩٧٩,٣٠٨	١٠,٥٠٠,٩١١	٣٤٩,١٩٠,٣٣٣	مالكة
-	-	-	-	-	-	-	المجموع
٨٨٨,٧٣٤	-	١٢,٠٧٢,٣٨٧	-	-	-	١٢,٩٦١,١٢١	منها:
-	-	٢٠٩,٣٨٣	-	-	-	٢٠٩,٣٨٣	تأمينات نقدية
٣٧,٧٥٩,١٣٢	٢٨,٩٠٦,٧٠٠	١٨٠,٦٣٢,٤٨٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٩٧٩,٣٠٨	-	٢٩١,٢٧٧,٤٩٣	كفالات بنكية مقبولة
٢٠٥,٦٩٦	-	٢٧,٩٤٧,٣٢٣	٦١,٦٥٢	-	-	٢٨,٢١٤,٦٧١	عقارية
٢,٢٠٢,٢١٨	-	-	٣,٨٢٤,٣٦٦	-	-	٦,٠٢٦,٧٥٤	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	١٠,٥٠٠,٩١١	١٠,٥٠٠,٩١١	سيارات وآليات
٤١,٠٥٥,٧٨٠	٢٨,٩٠٦,٧٠٠	٢٢٠,٨٦١,٧٧٦	١٣,٨٨٦,١٨٨	٣٣,٩٧٩,٣٠٨	١٠,٥٠٠,٩١١	٣٤٩,١٩٠,٣٣٣	أخرى
-	-	-	-	-	-	-	المجموع

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت قيمتها مبلغ ٣١,٥٥١,٨٨٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مقابل ٢٤,٦٧٩,٠٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بأعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح ... الخ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، ولا يوجد ديون معاد هيكلتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

(٣) سندات واسناد واذونات خزينة

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

درجة التصنيف	الاجمالي	
	٢٠١١	٢٠١٠
	دينار	دينار
غير مصنف	٣٩٩٢٠.٧٦٢	٤٣٤٠٣.٧٧٧
حكومية وبكفالة الحكومة	١٤٩٦٣٠.٨٢٨	١٢٩٠١٢٢.٠١٧
الاجمالي	١٨٩٥٥١.٥٩٠	١٧٢٥٢٥.٧٩٤

* وجميع السندات والاسناد والاذونات الأخرى مدرجة ضمن محفظة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.

(٤) التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي:

١ كانون الأول ٢٠١١ - وجودات -	داخل المملكة	الشرق الأوسط	أوروبا	آسيا	أفريقيا	أمريكا	المجموع	
وأرصدة لدى بنوك مركزية	٣٤٦٣٣.٩٨٩	١٦٥٥٧.٣٠١	-	-	-	-	٥١١٩١.٢٩٠	دينار
سدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٢٧٥٦.٧٣٤	٨٦٥٩٤.٦٤٤	٣٢٨٢.٣٦٨	٢٨٨٧٢.١٢٩	١٤.٠٣١	١٦٦٥.٩٢٧	٧٥٢٥٠.٦٥٣	دينار
هيلات ائتمانية:								
نراد	٢٧٩٦٥.٠١٣	٩١٨٢.٥٠٦	-	-	-	-	٣٧١٤٧.٥١٩	دينار
روض العقارية	٨٥٤٤٤.١٧٣	-	-	-	-	-	٨٥٤٤٤.١٧٣	دينار
ركات:								
ركات الكبرى	٢٧٨١٨٨.٩٠٥	-	-	-	-	-	٢٧٨١٨٨.٩٠٥	دينار
ركات المتوسطة	١٠.٩٥١.٦٤٥	١.٩١٤.١١٧	-	-	-	-	١٢.٨٦٥.٧٦٢	دينار
ركات الصغيرة	٢٧.٨٢١.٤١٤	-	-	-	-	-	٢٧.٨٢١.٤١٤	دينار
لماع العام	١.٢٥٠.٠٠٠	١٧.٤٧٤.١٣	-	-	-	-	١٨.٧٢٧.٤١٣	دينار
جودات مالية بالكلفة المطفأة	١٨٩.٥٥١.٥٩٠	-	-	-	-	-	١٨٩.٥٥١.٥٩٠	دينار
سالي الموجودات	٦٨٨.٦٣٣.٤٦٣	٥٣.٨٦٠.٨٠١	٣.٢٨٢.٣٦٨	٢٨.٨٧٢.١٢٩	١٤.٠٣١	١.٦٦٥.٩٢٧	٧٧٦.٢٥٨.٧١٩	دينار
١ كانون الأول ٢٠١٠ - وجودات -								
وأرصدة لدى بنوك مركزية	٥٦.٩٤٨.٧٩٤	١٥.٦٨٥.٥٢٨	-	-	-	-	٧٢.٦٣٤.٣٢٢	دينار
سدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٤.٦٤٧.٥٤٥	١٢.٣٦٩.١٧٧	٣.١٦٧.١٨١	١.٦١٨.١٥٠	١٤.٠٣١	١.٧٢٦.١٩٢	٧٢.٠٤٦.٧٧٦	دينار
اعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	٧.٩٠٠.٠٠٠	-	-	٧.٩٠٠.٠٠٠	دينار
هيلات ائتمانية:								
نراد	٥٦.٧٥٠.١٣٨	٦.٠٤٤.٨٩٢	-	-	-	-	٦٢.٦١٥.٠٣٠	دينار
روض العقارية	٢٨.٢٣٠.٦٦٢	٥.٦٧٢.٨	-	-	-	-	٢٨.٢٨٧.٣٩٠	دينار
ركات:								
ركات الكبرى	٢٥٩.٥٥٦.٧٥٦	٢.٢٣٨.٧٨٥	-	-	-	-	٢٦١.٧٩٥.٥٤١	دينار
ركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٤٧.٨٠٣.٨٤٤	-	-	-	-	-	٤٧.٨٠٣.٨٤٤	دينار
لماع العام	١.٥٦٢.٥٠٠	٨.٩٣٨.٤١١	-	-	-	-	١٠.٥٠٠.٩١١	دينار
جودات مالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٦٧.٥٢٥.٧٩٤	٥.٠٠٠.٠٠٠	-	-	-	-	١٧٢.٥٢٥.٧٩٤	دينار
سالي الموجودات	٦٤٢.٨٤٦.٠٣٣	٥٠.٣٣٣.٢٢١	٣.١٦٧.١٨١	٢.٣٢٧.١٥٠	١٤.٠٣١	١.٧٢٦.١٩٢	٧٢٨.٩١٨.٦٠٨	دينار

٤٦/ب مخاطر السوق

هي المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التصفقات النقدية للأكوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار العملات وأسعار الأسهم، وتتأثر مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الأسهم، ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية، وتتضمن مخاطر السوق وأسعار الفائدة ومخاطر أسعار الصرف ومخاطر التغير في أسعار الأسهم.

يتم قياس مخاطر السوق والرقابة عليها بعدة أساليب منها تحليل الحساسية واختبار الفرضيات Stress Testing إضافة إلى حدود وقف سقف الخسائر Stoploss Limits

مخاطر أسعار الفائدة:

تتجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح البنك أو على قيمة الأكوات المالية، يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الأجل الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجية إدارة المخاطر.

تراجع لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات فجوات حساسية أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة مدى تأثير ربحية البنك في ضوء الفجوات القائمة بآية تغيرات في أسعار الفائدة.

إدارة مخاطر أسعار الفائدة

يسعى البنك للحصول على تمويل طويل الأجل لمقابلة استثماراته طويلة الأجل بأسعار فائدة ثابتة قدر الإمكان لمواجهة أية تغيرات على أسعار فوائد مصادر الأموال كما يستخدم البنك أدوات التحوط مثل مبادلات أسعار الفوائد للحد من الآثار السلبية.

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

من شهر إلى ٣	من ٣ شهور إلى ٦	من ٦ شهور إلى ١٢	من ١٢ شهور إلى ٢٤	من ٢٤ شهور إلى ٣٦	من ٣٦ شهور إلى ٤٨	من ٤٨ شهور إلى ٦٠	المجموع
الآل من شهر	شهر	٦ شهور	١٢ شهور	٢٤ شهور	٣٦ شهور	٤٨ شهور	دينار
٢٠١١							
الموجودات-							
نقد وارصدة لدى بنوك مركزية	١٥٠٠٠٠٠٠	-	-	-	-	-	٦٤٨٨٤٠٠٠
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات	٦٩٢٢٦٨١١	-	-	-	-	-	٧٥٢٥٠٠٠٠
مصرفية							
موجودات مالية بالقيمة العادلة							
من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	١٩٠٦٠٠٠
تسهيلات لثانية مباشرة- صافي	١٧٠٢٧٨٠٢٤٨	٣١٥٢٦٠١٢٩	٥٤٦٥٩٠٤٥٩	٦٥٠٢٤٠٤٧٦	١٨٠٦٦٤٠٣٤٥	٢٤٠٥٩٧٠٤٤٥	٤٢٧٠٧٥٠٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة							
من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	١٠٥٩٤٠٠٠٠
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	١٥٠٩٩٢٠٢٥٨
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	١٥٠٤٠٠٠٠٠
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	٢٠٢٥٨٠٢٠١
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢٠٢٥٨٠٢٠١
مجموع الموجودات	٨٨٠٠٥٠٤٢٩	٣١٥٢٦٠١٢٩	١٣٧٠١٠٠٦٥٩	٦٥٠٢٤٠٤٧٦	١١٤٠٤٩٦٠٦٥٤	٢٥٩٠٤١٠٠٦٨	٨٠٧٠٢٢٨٠٥٤٩
المطلوبات-							
ودائع البنوك ومؤسسات	٤٢٠١٤٠١٠٤	-	-	-	-	-	٤٤٠٢٥١٠٣١
ودائع صلاء	٣٤٥٠٨٤٢٠١٥	٦٩٠٩٤٧٠٤٤١	٤٩٠٤١١٠٣٨١	٣١٠٣٩٣٠٢١	-	-	٦٠٩٠٨٤١٠١٢٣
تأمينات نقدية	٤٠٣٦١٠٣٥٧	٣٠٢٥٠٧٦٥	٥٠٢٨٨٠٦٤٧	١٠٠٩٥٩٠٢٤	-	-	٣٩٠١٦٥٠٦٤٢
مخصصات متوقعة أخرى	-	-	-	-	-	-	٨٠٤٠٦٣
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	١٠٣٢٢٠٥٩٠
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	١٤٠٨٨٦٠٥٤٤
المجموع المطلوبات	٣٩٢٠٣١٧٠٤٧٦	٧٣٠٤٧٣٠٢٠٦	٥٤٠٧٠٠٠٢٨	٤٢٠٣٥٣٠٤٥	-	-	٧١٠٠٢٧٧٠٢٩٣

فرق حساسية عناصر داخل

٩٦٨٥١٠٢٥٦ (٣٥٠٧٧١٠٦٢) ٢٥٩٠٤١٠٠٦٨ ١١٤٠٤٩٦٠٦٥٤ ٢٢٠٦٧١٠٤٣١ ٨٢٠٣١٠٠٢٣١ (٤١٠٩٤٦٠٢٧٧) (٣٠٤٠٣١٢٠٤٧)

البنك

من شهر الى ٣	من ٣ شهور الى	من ٦ شهور الى	من سنة الى ٣	من ٣ سنوات	من ٣ سنوات	من شهر الى ٣	من شهر الى ٣
شهر	٦ شهور	سنة	سنوات	واكثر	عنصر بدون فائدة	المجموع	الكل من شهر
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٠							
الموجودات-							
نقد وارصدة لدى بنوك مركزية	٣٣,٤٨,٧٧٤	-	-	-	٥١,٣٩٧,٣٩٥	٨٤,٨٤٦,٣٦٩	
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٥,٩٣٩,٩٢٠	١٦,١٠٦,٨٥٦	-	-	-	٧٢,٠٤٦,٧٧٦	
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	٧٠٩,٠٠٠	-	-	-	٧٠٩,٠٠٠	
موجودات مالية للمتاجرة	-	-	-	-	٣٥١,٦٤٥	٣٥١,٦٤٥	
تسهيلات ائتمانية مباشرة- صافي	١٢,٥٧٩,٩٠١	٢٤,٦٨٥,٥٥١	٦٦,٨٦٥,٨٥٥	٦٨,٦٩٤,٠٤٥	٨,٨٥٤,٠٩١	٢٠,٨٧٦,٥٦٩	٣٩٠,٤٤٥,١٢٤
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	-	-	-	٩,٣٠٩,٢٥٢	٩,٣٠٩,٢٥٢
موجودات مالية محققة بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	١٧٢,٣٥٥,٧٩٤	-	-	-	١٧٢,٣٥٥,٧٩٤
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	٣,٠٩٠,٦٣٥	٣,٠٩٠,٦٣٥
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	١١,٥٧٤,٢٥٢	١١,٥٧٤,٢٥٢
موجودات اخرى	-	-	-	-	-	٧٢٣,٨٥٦	٧٢٣,٨٥٦
مجموع الموجودات	١٠١,٩٦٨,٣٩٥	٤١,٥٠١,٤٠٧	٢٢٩,٣٩١,٦٤٩	٦٨,٦٩٤,٠٤٥	٨,٨٥٤,٠٩١	٢٠,٨٧٦,٥٦٩	٢٢٩,٣٩١,٦٤٩
المطلوبات-							
ودائع بنوك ومؤسسات	٤٤,٩٢٢,١٧٦	-	-	-	-	٢,٨٠٦,١١٤	٤٧,٧٢٨,٢٩٠
ودائع صلاء	٣١١,٦١٥,٨٩٥	٦٤,١٤٧,٣٤٣	٣٨,٢٤٢,٢٩٧	٢٨,٧٠٣,٣٤٥	-	١٠,٨٥٧,٩٨٦	٥٥١,٣٦٧,٠٦٦
تأمينات نقدية	٢,٠٩٢,١٦٨	٤,١٨٤,٣٣٦	٦,٢٧٦,٣٠٤	٩,٩٣٣,٢٨٣	-	٢,٠٩٢,١٦٨	٤٥,٥٨٩,٠٠٩
مبالغ متروضة	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠
مخصصات متنوعة اخرى	-	-	-	-	-	٧٤٦,٣٤٤	٧٤٦,٣٤٤
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	٢,٧٢٢,٥٣٥	٢,٧٢٢,٥٣٥
مطلوبات اخرى	-	-	-	-	-	١٠,١٧٨,٠٦٤	١٠,١٧٨,٠٦٤
المجموع المطلوبات	٣٥٨,٦٣٠,٢٣٩	٧٨,٣٣١,٦٧٩	٤٤,٥١٨,٨٠١	٣٨,٦٢٦,٨٢٨	-	٢٠,٩٢١,٦٧٨	٢٠,٩٢١,٦٧٨

فرق حسابية عناصر داخل قائمة المركز المالي (٢٥٦,٦٦١,٦٤٤) (٣٦,٨٣٠,٢٧٢) ١٩٤,٨٧٢,٨٤٨ ٣٠,٥٧٢,٢١٧ ٨,٨٥٤,٠٩١ ١٨٧,٨٤٤,٠١٣ (٣٣,٨٩٣,٨٧٤) ٩٤,٢٤٢,٣٧٩

مخاطر العملات:

العملة	التغير في المؤشر	الاثار على الارباح والخسائر	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
-٢٠١١			
يورو	٥+	٣٢,٨٢٣	-
جنيه استرليني	٥+	(٣٢,٩٤٨)	-
عملات اخرى	٥+	٤٥,٦٨٦	-
٢٠١٠			
يورو	٥+	٨٣٩,٢١٠	-
جنيه استرليني	٥+	(٨٤١,٢٧٠)	-
عملات اخرى	٥+	(٢٩,٧٣٨)	-

في حال هناك تغير سلبي في المؤشر يكون الاثر مساوي للتغير اعلاه مع عكس الاشارة.

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

٣١ كانون الأول ٢٠١١ -

المجموع	اخرى	شيك	جنيه استرليني	يورو	دولار امريكي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥٨١٨٥٨٠٤	١٠٧٧٧١٣	٤٢٣٤٩٠٢	٦٢٠٠٦	٣٤٢٣٥٤	٩٤٦٨٨٢٩
٤٩٣١٩٩٩٥	٧٢٨٣٢٣	٩٢٧١٦٥٢	١٤٣١٧٨٩	١٩٤٧٥٩١٨	١٨٤١٢٣١٣
-	-	-	-	-	-
٤٠٢٢٥٠٣٢	٣٥٠٠٨	٣٧٣٨٠٧٥	١٤٩٨٤٢	-	٣٦٣٠٢١٠٧
٣٣٨٩٨٥	-	-	-	-	٣٣٨٩٨٥
٦٥٠٤٦٨	-	-	-	-	٦٥٠٤٦٨
١٢٤٩٣٦٦	-	٨٠٩١٢	-	-	١٢٦٨٦٥٤
١١٠١٦٩٨٥٠	١٨٤١٠٤٤	١٧٣٢٥٤١	١٦٤٣٦٣٧	١٩٨١٨٢٧٢	٦٩٤١٣٥٦

الموجودات

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

تسهيلات ائتمانية مباشرة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال

الدخل الشامل الاخر

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

موجودات أخرى

اجمالي الموجودات

المطلوبات

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء

أموال مقرضة

تأمينات نقدية

مطلوبات أخرى

حقوق المساهمين

اجمالي المطلوبات

١٦٣٦١٢٧٦	١٨٩	٥٢١٢٧٩٤	١٠٩٦٣	٢٠٧٢١٠	١٠٩٣٠١٢٠
٨٠٧٦٠٨٢٨	٣٢٤٠٢٢	١١٠٩٧٤٧٣	٢١٢٦٨٦٩	١٧٤٧٥٢٢٨	٤٩٧٣٧٢٣٦
-	-	-	-	-	-
٨٣١٢٣٢٦	٥٤٠٠٥٦	١٠٧٧٨٨٢	١٦٤٧٧١	١٩٤٧٩٣٦٨	٥٠٥٠٤٤٩
٥٧٢٩٠٢	-	-	-	-	٥٧٢٩٠٢
٢٣٠٣٢٨٥	-	-	-	-	٢٣٠٣٢٨٥
١٠٨١٠٨١٧	٨٦٤٢٦٧	١٧٣٨٨١٤٩	٢٣٠٢٦٠٣	١٩١٦١٨٠٦	٦٨٧٩٣٩٩٢

صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي

التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ -

اجمالي الموجودات

اجمالي المطلوبات

٩٩١٩٧٧٠	١٨٤٣٢٤٦	١٤٣٥٠٣٣٦	١٢٥٠٣٢٢	١٩١٨٨٤٤٤	٦٢٨٨٧١٢٢
٩٧٣٢٦٣٤٠	٢٠٢١٦٠٧	١٤٧٦٦٧٤٣	١٨٠٧٥٩٣٠	٢٤٠٤٣٤٠	٦٠٠٥٧٧٢٠
٢١٩٣٤٣٠	(١٧٨٣٦١)	(٤١٦٤٠٧)	(١٦٨٢٥٠٨)	١٦٧٨٤٢٠٤	٢٨٢٩٤٠٢
٨٠٠٩٠٩٥١	٨٣١٦٤٣	٢٤٨٩٩٩	٥٥٧٩٢	١٠٨٧٢٧٧٣	٦٨٠٨١٦٤٤

صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي

التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي

مخاطر التغير بأسعار الأسهم:

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم، يعمل البنك على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية، معظم استثمارات الأسهم التي يملكها البنك مدرجة في بورصة عمان وسوق فلسطين للأوراق المالية.

المؤشر	التغير في المؤشر	الاثار على قائمة الدخل	الاثار على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار

-٢٠١١

بورصة عمان وسوق فلسطين للأوراق

بورصة عمان وسوق فلسطين للأوراق

-٢٠١٠

بورصة عمان وسوق فلسطين للأوراق

بورصة عمان وسوق فلسطين للأوراق

٥٢٩٧٠٤	٩٥٣٥٠	٥٢٩٧٠٤	٩٥٣٥٠
(٥٢٩٧٠٤)	(٩٥٣٥٠)	(٥٢٩٧٠٤)	(٩٥٣٥٠)
٣٦٠٥٥٨	١٧٣١٧	٣٦٠٥٥٨	١٧٣١٧
(٣٦٠٥٥٨)	(١٧٣١٧)	(٣٦٠٥٥٨)	(١٧٣١٧)

مخاطر السيولة

تنشأ مخاطر السيولة عن عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر، هذا ويعتمد البنك المبادئ التالية لإدارة مخاطر السيولة.

تنوع مصادر التمويل

تسعى إدارة البنك إلى تنوع مصادر التمويل وعدم حصول تركيز في مصادر التمويل فبالإضافة إلى قاعدة رأس المال وودائع العملاء، يقوم البنك بالاقتراض من المؤسسات والبنوك المحلية والأجنبية الأمر الذي من شأنه توفير مصادر تمويل بأسعار وأجال مناسبة.

كما يتم وضع خطة لتوفير السيولة في الحالات الطارئة Liquidity Contingency Plan، والتي تعمل على توفير الأطر الأساسية لإدارة السيولة في البنك وخصوصاً في أوقات الأزمات والحفاظ عليها من التدهور، تحديد آلية فعالة لتوفير السيولة للبنك أثناء أوقات الأزمات وضمن الكلف المعقولة والحفاظ على حقوق كل من المودعين والمقرضين وحقوق الملكية. ويتم مراجعة وتحديث خطة الطوارئ المتعلقة بالسيولة من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات.

تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها

يقوم البنك بدراسة سيولة موجوداته ومطلوباته إضافة إلى أي تغيرات تحدث على موجوداته ومطلوباته بشكل يومي، ويسعى البنك من خلال لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات للموائمة بين استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبة الفجوات مع تلك المحددة بسياسة البنك.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها حسب سلم الاستحقاق وقيام لجنة الموجودات والمطلوبات بتحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها بشكل شهري، إلى جانب مراقبة السيولة النقدية اليومية والأسبوعية والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول .

تتمثل مخاطر السيولة في عدم مقدرة البنك على تأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها وذلك بسبب عدم قدرته الحصول على التمويل اللازم أو لعدم قدرته على تسهيل موجوداته في الوقت المناسب وبسعر مناسب .

تقوم إدارة الخزينة بإدارة عمليات السيولة والتمويل للبنك لضمان توفير التمويل الكافي للوفاء بمتطلبات التمويل النقدي للبنك وإية احتياجات أخرى غير متوقعة كما ويحتفظ البنك دائماً بما يعتبره مناسباً من مستويات السيولة وذلك لتلبية إية عمليات سحب ودائع وسداد القروض والتمويل وذلك لمواكبة الصعوبات المحتملة التي قد تنشأ عن الأسواق المحلية أو الإقليمية أو الأحداث الجغرافية .

إن عملية الرقابة على مخاطر السيولة تشمل كذلك التحليل المالي لبندود قائمة المركز المالي البنك وقياس حجم الفجوة في التنبؤات النقدية المتوقعة والحالية وكذلك توفير مصادر الحصول على النقدية وكذلك مراقبة تركيز المودعين الأفراد والاحتفاظ بقاعدة تمويل متنوعة ومستقرة للودائع كما يتم تخفيف مخاطر السيولة بالتأكد من التقيد بتعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة بالسيولة وخاصة حدود فرق سلم الاستحقاق للفترة الزمنية والتقيد أيضاً بالتعليمات التي تنص على الاحتفاظ دوماً بموجودات سائلة حدداً الأدنى (١٠٠٪) من إجمالي الموجودات المرجحة . وفيما يلي سياسات البنك لإدارة هذه المخاطر:

تتم الرقابة على إدارة مخاطر السيولة في البنك من خلال الرقابة على النسب التالية والواردة ضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة:

- نسبة السيولة القانونية.
- نسبة الاستثمارات السائلة إلى الموجودات.
- نسبة الاستثمارات السائلة إلى ودائع العملاء.
- نسبة صافي القروض والتسهيلات إلى ودائع العملاء.
- نسبة صافي القروض والتسهيلات إلى حقوق الملكية.

وتتم الرقابة على فجوة الاستحقاق بين الموجودات والمطلوبات من خلال المؤشرات التالية والتي تم تحديد سقفها دنياً وعليها تحكمها :

- خلال فترة ٩٠ يوم .
- خلال الفترة من ٩١-٣٦٥ يوم .
- الفجوة المتراكمة إلى حقوق الملكية .
- الفجوة المتراكمة إلى الموجودات .

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ القوائم المالية:

٢٠١١	حتى شهر واحد	من شهر حتى ٣	من ٣ شهور إلى ٦	من ٦ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المطلوبات :								
ودائع بنوك ومؤسسات	٤٥٨٦٥٨١٦	-	-	-	-	-	-	٤٥٨٦٥٨١٦
مصرفية	٤٦١٥١٥٧٦٠	٧١٩٩٦٦٠٠	٥٠٨٥٩١٣٤	٣١٣٩٣٢٢١	-	١١٩٤٤٩٦٦٧	-	٢٧٧٠٩٩٨٢
ودائع عملاء	١٩٣٩١٧٠٦	٣٢٥٧٦٥	٥٢٨٨٦٤٧	١٠٩٥٩٢٤	-	-	-	٣٩١٦٥٦٤٢
تأمينات نقدية	-	-	-	-	٨٠٤٣٦٣	-	-	٨٠٤٣٦٣
مخصصات متنوعة	٧٤٢٦٦١	-	٥٧٩٩٢٩	-	-	-	-	١٣٣٢٢٣٩٠
مخصص ضريبة الدخل	٣٨٢٧٦٥٥	١٠٣٦٥٢٧١	-	٦٣٤٣٣٥	٣٩٨٠١	-	١٩٧٨٢	١٤٨٨٦٣٤٤
مطلوبات أخرى	٥٣٠٩٤٣٣٩٨	٨٥٨٨٧٦٣٦	٥٦٧٢٧٧١٠	٤٢٩٨٧٢٠٨٠	٨٤٤٣٦٤	١١٩٤٤٩٦٦٧	١٩٧٨٢	٢٩٣٥٥١٣٧
مجموع المطلوبات	١٥٧٢٥٨٠٤٥	٣٦٣٠٧٩٦	٨٩١٠٢٧٤١	١٠٠٩٤١٦٧٦	٣٣٠٥٠٠٧١٤	٩٧٨٦٧٨٧	٨٣٠٧٧٩٠	٤٩٨٦٠٦٤٥
مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة								
٢٠١٠								
المطلوبات :								
ودائع بنوك ومؤسسات	٤٨٣٩٦٤٨٦	-	-	-	-	-	-	٤٨٣٩٦٤٨٦
مصرفية	٤١٣٧١٩٦٤٢	٦٦١٣٥٩١١	٣٩٤٢٧٨٠٨	٣٠٨٨٣٦٦	-	-	١٩١٩٣٩١٨	٦٨٦٦٥٦٤٥
ودائع عملاء	٢٣٠١٣٨٤٦	٤٨٨٤٣٣٦	٦٢٧٦٣٠٤	٩٩٣٣٢٨٣	-	-	٢٨١٨٠٤٠	٤٥٨٩٠٠٩
تأمينات نقدية	-	١٠٠٠٠٠٠٠	-	-	-	-	-	١٠٠٠٠٠٠٠
أموال مقرضة	-	-	-	-	٤٢٤٣٧٤	-	٢١٦٦٦٠	٧٤١٣٤
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٢٧١٩٢٩	٢٧٣٢٣٥
مخصص ضريبة الدخل	٣٤٥٧٢٦٨	٢٣٣٤٩٩	٣٠٨٥٣٧٠	٧١١٠٥٨	٣٩٠٨٦٩	-	-	١٠١٧٨٠٦٤
مطلوبات أخرى	٤٨٨٨٧٢٤٢	٨٢٨٥٣٧٤٦	٥١٢٥٠٢٨٨	٤٠٨٢٢٧٠٧	٨١٥٢٤٣	-	٢١٩٦٣٤٧	٨٦٣٠٢٧٧٣
مجموع المطلوبات	١٤٦٦٩٣٣٢٨	٤٦٧٩١١٥	٧٤١٠٤٠٨	٧٩١٩٤٠٤٥	٣٦٨٥٩٤٢٠١	٩٣٠٠٨٢	٣٨١٧٧٨٨٨	٦٢٧٧٨٣٧٧
مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة								

مخاطر التشغيل

تتمثل مخاطر التشغيل في الخسارة الناتجة عن عجز أو عدم كفاءة أنظمة الرقابة الداخلية أو نتيجة تعطل الأنظمة أو بسبب الغش والاختلاس أو الأحداث الخارجية . يقوم البنك التجاري الاردني بادارة مخاطر التشغيل من خلال بيئة رقابية متكاملة من الادوات الرقابية التفصيلية ومجموعة من الاجراءات والسياسات والصلاحيات وعمليات التفويض والفصل في الوظائف والمهام التي تغطي معظم أنشطة البنك بالإضافة الى وجود سياسة خاصة بمخاطر التشغيل تحدد الاطار العام لمخاطر التشغيل وطرق الحد منها والرقابة عليها وما هو مقبول من هذه المخاطر والدور المناط بوحدة العمل في البنك .

يتم تقييم وتحديد مخاطر التشغيل التي تواجه وحدات العمل والملازمة لعملها اليومي من قبل المسؤولين عن هذه الوحدات وبالتنسيق مع دائرة ادارة المخاطر في البنك ووضع الضوابط الرقابية للحد منها .

هذا وتتم عملية الرقابة والحد من مخاطر التشغيل في البنك التجاري الاردني من خلال العديد من الادوات الرقابية وهي :

- التقييم الذاتي للمخاطر وعناصر الرقابة (CRSA) Control Risk Self Assessment .
- التدقيق الداخلي المستند الى المخاطر Risk Based Audit .
- تسجيل الخسائر الناتجة عن مخاطر التشغيل Loss Data Registration .
- تحويل المخاطر Risk Transfer .
- خطة استمرارية العمل Business Continuity Plan .

وفقا لمعيار بازل (٢) والخاص بقياس مخاطر التشغيل فانه يتم استخدام اسلوب المؤشر الاساسي لاغراض احتساب كفاية راس المال تمشيا مع تعليمات البنك المركزي الاردني حيث يتم احتساب راس المال المطلوب لمواجهة مخاطر التشغيل على اساس جمع متوسط اجمالي الدخل لآخر ثلاثة سنوات مضروباً بنسبة ثابتة (الفا) وقد حددها البنك المركزي بـ (١٥٪).

إطار عمل إدارة مخاطر التشغيل:

إن إدارة مخاطر التشغيل مسؤولية كل موظف وعلى كافة المستويات في البنك من خلال التطبيق السليم للإجراءات الداخلية التي من شأنها تحجيم تلك المخاطر التي يتم التعرض لها خلال العمليات اليومية. وللحرص والاهتمام من قبل إدارة البنك تم تعيين كادر متخصص منذ عام ٢٠٠٥ يهدف إلى تسهيل ودعم كافة إدارات البنك للقيام بمهامهم في إدارة تلك المخاطر.

نظرا للتغير المستمر في بيئة العمل نتيجة حرص إدارة البنك على مواكبة التكنولوجيا وطرح ما هو جديد من خدمات ومنتجات مصرفية ، تم اعتماد وتطبيق عدة اجراءات لمساعدة إدارات البنك المختلفة في تحديد وقياس ومتابعة ومراقبة مخاطر التشغيل التي تنشأ عنها. ومن ضمنها:

اعتماد سياسة إدارة مخاطر العمليات (Operational Risk Policy) لتغطي كافة دوائر البنك وفروعه الخارجية وشركائه الشقيقة والتابعة بحيث تشمل المبادئ الأساسية وربط أهداف سياسة إدارة المخاطر بأهداف البنك الإستراتيجية. تحديد (Risk Appetite) أي مستويات المخاطر المقبولة وبما يشمل السقوف والحدود العليا المقبولة للانحراف عن مستويات المخاطر المقبولة (Thresholds and Limits)).

تحديد الإطار العام لإدارة المخاطر بما يشمل توزيع الأنوار والمسؤوليات على كافة المعنيين في التطبيق: مجلس الإدارة، لجنة المخاطر، الإدارة العليا، مدراء الدوائر، إدارة المخاطر وإدارة التدقيق.

تطبيق منهجيات لقياس مخاطر التشغيل ، حيث تهدف هذه المنهجيات للتعرف على المخاطر التي قد يتعرض لها البنك وتقييمها من حيث حجم الأثر وتكرار الحدوث، لغايات اتخاذ الإجراءات الرقابية المناسبة والتي من شأنها تسهيل عملية اتخاذ القرار في تحجيم تلك المخاطر من خلال عمليات التقييم الذاتي للمخاطر والاجراءات الرقابية ، جمع ومراجعة بيانات الخسائر الفعلية والمحتملة الناتجة عن العمليات المستمرة ، مراقبة ومتابعة مؤشرات الخطر الرئيسية لتطوير الرقابة وتجنب حدوث خسائر في المستقبل.

مخاطر السمعة

تنشأ هذه المخاطر نتيجة الفشل في التشغيل السليم للبنك بما يتماشى مع الانظمة والقوانين الخاصة بذلك حيث ان طبيعة الانشطة التي يؤديها البنك تعتمد على السمعة الحسنة عن البنك لدى المودعين والعملاء . يقوم البنك بدراسة الامور التي تلحق الاضرار بسمعة البنك واصدار كافة التعليمات والانتظمة والسياسات والاجراءات الارشادية للحد من تعرض البنك لمخاطر السمعة . ان مسؤولية الحفاظ على سمعة البنك تقع على عاتق كافة العاملين في البنك وضرورة التزامهم بميثاق العمل المهني واخلاق المهنة .

المخاطر القانونية

تشمل المخاطر القانونية التي يواجهها البنك مخاطر التعاقد والمخاطر التشريعية ومخاطر القضايا المقامة على البنك . تقع مسؤولية ادارة المخاطر القانونية على عاتق الدائرة القانونية في البنك والتي تقوم بتحديد وتعريف وتقييم المخاطر القانونية التي يتعرض لها البنك ورفع التقارير اللازمة حيالها الى الرئيس التنفيذي/المدير العام . كما وتقوم الدائرة القانونية بالتشاور الدائم والفعال مع المستشار القانوني للبنك فيما يتعلق بالدعوى والقضايا التي يكون البنك طرفا فيها.

ثالثاً: بنود خارج قائمة المركز المالي:

لغاية سنة دينار	من سنة الى ٥ سنوات دينار	المجموع دينار
- ٢٠١١		
الإعتمادات والقبولات الصادرة	٦٢٣٧٣٢١٨	١٨٠٩٣٨
الكفالات	٩٠١١٢٥٩١	-
التزامات عقود الايجارات	٧٠٦٩٠٤	-
السقوف غير المستغلة	٣٥٠٠٥٣٧٢	-
المجموع	١٨٨١٩٨٠٨٥	١٨٠٩٣٨
- ٢٠١٠		
الإعتمادات والقبولات الصادرة	٧٢٨٢٤١٦٦	٢١١٢٥٦
الكفالات	٩٨١٢٩١٥٦	-
التزامات عقود الايجارات	٥٢٦٩٠٩	-
السقوف غير المستغلة	٢٧٣٣٥٢٠٨	-
المجموع	١٩٨٨١٥٤٣٩	٢١١٢٥٦

مخاطر الامتثال

هي المخاطر التي تتمثل في العقوبات القانونية او الخسائر المالية او مخاطر السمعة التي قد يتعرض لها البنك نتيجة عدم امتثال البنك للقوانين والانظمة والتعليمات وقواعد السلوك أو المعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية.

يدرك البنك أهمية الرقابة على الامتثال وتمشياً مع التوجهات العالمية كالتعليمات بازل بهذا الخصوص فقد تم تأسيس دائرة الرقابة على الامتثال في أواخر عام ٢٠٠٥ لتعنى بمراقبة والتأكد من امتثال البنك لتلك القوانين والتعليمات أعلاه، ومن أهم أهداف الدائرة:

- تحديد وتقييم وإدارة مخاطر عدم الامتثال.
- تقديم النصح والإرشاد لإدارة البنك فيما يتعلق بالامتثال للقوانين والتعليمات.
- مراقبة مخاطر عدم الامتثال من خلال إنشاء قاعدة بيانات تتضمن كافة القوانين والتعليمات الواجب الامتثال لها ورفع التقارير عن مدى ومستوى الامتثال في البنك مباشرة إلى لجنة التدقيق والامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- تقييم ومراجعة كافة المنتجات المصرفية القائمة والجديد وسياسات البنك وإجراءاته الداخلية للتأكد من توافقها والقوانين والتعليمات أعلاه.

تم خلال عام ٢٠٠٩ استكمال صياغة سياسة رقابة الامتثال واعتمادها من قبل مجلس الإدارة والتي تعكس توجهات ومعايير مجلس الإدارة بتطبيق وظيفة الرقابة على الامتثال في البنك وذلك من خلال إعداد الخطط وإجراءات العمل اللازمة والقائمة على أساس الحساسية للمخاطر Risk Based Approach.

أما فيما يتعلق بعمليات مكافحة غسل الأموال، فقد تم تأسيس دائرة مستقلة ضمن ادارة الامتثال تعمل ضمن سياسات وإجراءات عمل معتمدة من قبل مجلس الإدارة وبما يتوافق مع قانون مكافحة غسل الأموال رقم ٤٦ لسنة ٢٠٠٧ وأفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص للحد من مثل هذا النوع من المخاطر حيث تم رصد الدائرة بالكوادر البشرية المؤهلة والمدرية والأنظمة الآلية حيث تم تقسيم الدائرة إلى أربعة وحدات تشغيلية:

- وحدة اعرف عميلك ومن مهامها التعرف على هوية العميل والتحقق منها طيلة فترة التعامل المصرفي مع العميل.
- وحدة المراقبة والمراجعة ومن مهامها مراقبة العمليات المالية المنفذة من قبل عملاء وغير عملاء البنك.
- وحدة التحقيق والإخطار ومن مهامها استلام تقارير الاشتباه من الإدارات/الدوائر والفروع عن العملاء ومن ثم دراستها وتحليل لاتخاذ القرار المناسب حيالها.
- وحدة الويسترن يونيون ومن مهامها مراقبة العمليات المالية المنفذة من قبل عملاء الوكلاء الفرعيين وفروع البنك.

(٤٧) التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات الأعمال الرئيسية:

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

- حسابات الأفراد.
- حسابات الشركات أو المؤسسات.
- الخزينة.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

المجموع		أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
٢٠١٠	٢٠١١					
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٥٨٤١٧٥٥	٥٤٦٤١١٧٨	١٧٦٤٧٢٧	٩٨٥٨٠٧٥	٣٥١٩٨٣٢٩	٧٨٢٠٠٤٧	إجمالي الإيرادات
(٣٣٠٥٣٤٣)	(١٠٣٨٢١٣٦)	-	-	(٨٠٤٨٦٢٧)	(٢٣٣٣٠٩)	مخصص تكلي التسهيلات
٤٢٣٦٤١٢	٤٤٢٥٩٠٤٢	١٧٦٤٧٢٧	٩٨٥٨٠٧٥	٢٧١٤٩٧٠٢	٥٤٨٦٢٨	الائتمانية الممنوحة للعملاء
(٣٥٣٦٥٢٥٢)	(٣٩٦٣٧٣٣)	(١٨٧٦١٨١٨)	(٢٣٦٤٣٣٧)	(١٦٢٨٦٤٢٣)	(٢١٥٠١٥٥)	نتائج أعمال القطاع
٧١٧١١٦٠	٤٦٩٦٣٠٩	(١٦٩٩٧٠٩١)	٧٤٩٣٧٣٨	١٠٨٦٣٢٧٩	٣٣٣٦٣٨٣	مصاريف غير موزعة
(٢٧٩٤٧٣٤)	(١٣٥٠١٦)	(١٣٥٠١٦)	-	-	-	الربح قبل الضرائب
٤٣٧٦٤٢٦	٣٣٤٥٧٩٣	(١٨٣٤٧٦٠٧)	٧٤٩٣٧٣٨	١٠٨٦٣٢٧٩	٣٣٣٦٣٨٣	ضريبة الدخل
						صافي ربح السنة
معلومات أخرى						
٧٦٢٧٧٨٣٧٧	٨٠٧٢٢٨٨٤٩	٢٦٧١٧٦٤١	٣٤٨٧٧٦٩٧٨	٣٤٥٨٧١٨١٣	٨٥٨٦٢٢١١٧	إجمالي موجودات القطاع
٦٦٨٣٥٩٩٨	٧١٠٣٧٧٢٩٣	١٦٩١٣٩٥٨	٦٠٨٦٥٠٩٢	٢٤٤٩٣٠٩٦١	٣٨٧٢٦٦٧٢٨٢	إجمالي مطلوبات القطاع
٤٠٤٣٥٩١	٨٦٧٩٨٠	٨٦٧٩٨٠	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٣٤٦٤٢٢٩	٣٣١٨٠٠	٣٣١٨٠٠	-	-	-	الإستهلاكات والإطفاءات

معلومات التوزيع الجغرافي

يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية ، وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية من خلال فروع في فلسطين.

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

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٥٨٤١٧٥٥	٥٤٦٤١١٧٨	٣٢٧٧٠٨	٥٠٠٢٧٢٦	٤٢٩٤٨٢٠٥	٤٩٦٣٨٤٥٢	إجمالي الإيرادات *
٧٦٢٧٧٨٣٧٧	٨٠٧٢٢٨٨٤٩	١٢٢٦٠٧٢٠	٩٨٦٥٦٨١	٧١٩٢٢٤٨٠٩	٧٥١٢٠٤٠٦٤	مجموع الموجودات *
٤٠٤٣٥٩١	٨٦٧٩٨٠	٤٣١١	٥٠٩١٨٠	٤٠٠٠٠٨٠	٨١٧٠٤٠٠	المصروفات الرأسمالية

* صافي بعد استبعاد المعاملات المتبادلة بين فروع الأردن وفروع فلسطين.

(٤٨) إدارة رأس المال

هنالك عدة مسميات لرأس المال منها رأس المال المدفوع ورأس المال التنظيمي وغيره. يتكون رأس المال التنظيمي من جزئين :

- رأس المال الأساسي والذي يتكون من رأس المال المكتتب به (المدفوع) ، الإحتياطي القانوني، علاوة الإصدار والأرباح المدورة . وينزل من رأس المال الأساسي رصيد إعادة هيكلة البنك والاستثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى والموجودات غير الملموسة .
- رأس المال الإضافي والذي يتكون من صافي تقاص احتياطي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية واحتياطي المخاطر المصرفية العامة والديون المساندة .
- يبلغ رأس مال البنك التجاري الأردني (٨٢٧٦٩٨٩٨) دينار ويعمل البنك حالياً على زيادة رأس المال الى (١٠٠) مليون دينار بما يتفق مع تعليمات البنك المركزي الاردني .

وتبلغ نسبة كفاية رأس المال للبنك التجاري الأردني ١٢٣٤ ٪ والتي تتفق مع تعليمات البنك المركزي الأردني التي تتطلب ان لا تقل النسبة عن ١٢ ٪ .

يقوم البنك بإقتطاع ١٠٪ من ارباحه الصافية سنوياً لحساب الاحتياطي القانوني وفقاً لأحكام قانون البنوك بهذا الخصوص وذلك تدعيماً لرأس المال .

- يقوم البنك بمراقبة ومراجعة التسهيلات الإئتمانية الممنوحة للعملاء والاستثمارات بشكل دوري ومقارنتها مع رأس المال والتأكد من أنه لا يوجد تعارض بهذا الخصوص مع تعليمات البنك المركزي الأردني والتشريعات الأخرى ذات العلاقة .
- تهدف إدارة البنك لرأس المال الى تنمية أعمال البنك المختلفة وبما يحقق أعلى عائد للبنك .
- تقوم إدارة البنك بالإطلاع على دراسات التحليل المالي المعدة بشكل دوري واتخاذ القرارات المناسبة .

والتي تتلخص بما يلي:

١. مقارنة الأداء الفعلي للبنك مع الموازنة التقديرية
٢. مقارنة النسب المالية المختلفة للعام الحالي مع الأعوام السابقة وبيان اسباب الإنخفاض أو الزيادة فيها
٣. مقارنة أداء البنك مع البنوك المحلية الأخرى .

- مسببات ومصادر التغيرات في رأس المال التنظيمي للبنك خلال العام.
- يتمثل التغير في رأس المال التنظيمي للبنك خلال العام من خلال الزيادة في رأس المال والإحتياطي القانوني واحتياطي المخاطر المصرفية العامة والأرباح المدورة ويبين جدول كفاية رأس المال الوارد ادناه في هذه الزيادة.

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

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٨٠,٣٥٩,١٢٥	٨٢,٧٦٩,٨٩٨
٧,٤٤٠,١٢٣	٧,٨٧٨,٩٥٤
٥٦,٦٩٨	-
٢,٤٣٠,٨	٦٤٠,٦٠٥
٢,٨٢٥,٢٣٦	٣,٨٢٨,١١٧
(٥,١٧٧,٥٥٥)	(٣,٤٥١,٦٦٧)
(١,٧٧٢,٧٧٨)	(٤,٤٢٨,٥٦٦)
(٧٢٣,٨٥٦)	(١,٠٤٠,٠٨١)
-	(١,٥٦٥,٥٣٣)
-	(١,٦٠٠,٠٠٠)
٨٣,٢١١,٣٠١	٨٣,٠٣١,٧٢٧

بنود رأس المال الاساسي
رأس المال المكتتب به (المنفوع)
الإحتياطي القانوني
علاوة الاصدار
احتياطي التقلبات الدورية
الأرباح المدورة*
يطرح : رصيد اعادة هيكلة رأس مال البنك
استثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى
موجودات غير ملموسة
العقارات المستملكة المخالفة التي مضى عليها أكثر من أربع سنوات
مخصصات تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة مؤجلة
مجموع رأس المال الأساسي (أ)

(٣٢٤,٩٥٤)	-
-	(٤,٠٣٧,٦١٣)
٣,٦٨١,٤٤٣	٤,١٣٧,٢٧١
(١,٧٧٢,٧٧٨)	(٩٩,٦٥٨)
١,٨٤١,١١١	-
٨٤,٧٩٥,٤١٢	٨٣,٠٣١,٧٢٧
٨٤,٧٩٥,٤١٢	٨٣,٠٣١,٧٢٧

بنود رأس المال الإضافي
التغير المتراكم في القيمة العادلة
احتياطي القيمة العادلة
إحتياطي مخاطر مصرفية عامه
استثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى
مجموع رأس المال الإضافي (ب)
مجموع رأس المال الأساسي ورأس المال الإضافي

٦٢٤,٢٠٦,٠١١	٦٧٢,٩٢١,٨٣٨
%١٣/٥٨	%١٢/٣٤
%١٣/٣٣	%١٢/٣٤

مجموع رأس المال التنظيمي
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)
نسبة رأس المال الأساسي (%)

(٤٩) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للفترة المتوقعة لإستردادها أو تسويتها:
٢٠١١ -

المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار
٦٤٨٨٤٣٨٣	-	٦٤٨٨٤٣٨٣
٧٥٢٥٠٦٥٣	-	٧٥٢٥٠٦٥٣
١٩٠٦٣٩٧	١٩٠٦٣٩٧	-
٤٢٧٧٥٠٩٠٢	٢٤٥٩٧٧٤٣٨	١٨١٧٧٣٤٦٤
١٠٥٩٤٠٨٤	١٠٥٩٤٠٨٤	-
١٨٩٥٥١٣٩٠	١٠٧٢٠٠٣٩٠	٨٢٣٥١٢٠٠
١٥٩٩٢٢٥٨	١٥٩٩٢٢٥٨	-
١٠٤٠٠٨١	١٠٤٠٠٨١	-
٢٠٢٥٨٢٠١	١٤٨٢٠٨٤٨	٥٤٣٧٣٥٣
٨٠٧٢٢٨٣٤٩	٣٩٧٥٣١٤٩٦	٤٠٩٦٩٧٠٥٣

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
تسهيلات. ائتمانية مباشرة - بالصافي
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشامل الاخر
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
ممتلكات ومعدات
موجودات غير ملموسة
موجودات أخرى
اجمالي الموجودات

المطلوبات:

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع عملاء
تأمينات نقدية
مخصصات متنوعة
مخصص ضريبة الدخل
مطلوبات أخرى
اجمالي المطلوبات

الصافي

٤٤٣٥٦٣٣١	-	٤٤٣٥٦٣٣١
٦٠٩٨٤١٦٢٣	٣٢٧١٧٦٢٧	٥٧٧٢٣٩٩٦
٣٩١٦٥٦٤٢	-	٣٩١٦٥٦٤٢
٨٠٤٣٦٣	٤٣٠٣٣٢	٣٧٤٢٣١
١٣٢٢٢٥٩٠	-	١٣٢٢٢٥٩٠
١٤٨٨٦٥٤٤	-	١٤٨٨٦٥٤٤
٧١٠٣٧٧٢٩٣	٣٣١٤٧٩٥٩	٦٧٧٢٢٩٣٣٤
٩٦٨٥١٢٥٦	٣٦٤٣٨٣٥٣٧	(٢٦٧٥٣٢٢٨١)

٢٠١٠ -

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
موجودات مالية للمتاجرة
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
موجودات مالية متوفرة للبيع
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
ممتلكات ومعدات
اتفاقيات اعادة الشراء
موجودات غير ملموسة
موجودات أخرى
اجمالي الموجودات

٨٤٨٤٦٣٦٩	١٠٧٦٩٧٢١	٧٤٠٧٦٦٤٨
٧٢٠٤٦٧٧٦	-	٧٢٠٤٦٧٧٦
٧٠٩٠٠٠	-	٧٠٩٠٠٠
٣٥١٦٤٥	٣٥١٦٤٥	-
٣٩٠٤٤٥١٣٤	٢٢٠٠٤٤٧٨٢	١٧٠٤٠٠٣٥٢
٩٣٠٩٢٥٢	٩٣٠٩٢٥٢	-
١٧٢٥٢٥٧٩٤	١٤٢٠١٦٥٢٧	٣٠٥٠٩٢٦٧
١١٥٧٤٢٥٢	١١٥٧٤٢٥٢	-
٣٠٩٠٦٣٥	٣٠٩٠٦٣٥	-
٧٢٣٨٥٦	٧٢٣٨٥٦	-
١٧٢٥٥٦٦٤	٤٣١٥٥٩٣	١٢٨٤٠٠٧١
٧٦٢٧٧٨٣٧٧	٤٠٢١٩٦٢٦٣	٣٦٠٥٨٢١١٤

المطلوبات:

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع عملاء
تأمينات نقدية
أموال مقرضة
مخصصات متنوعة
مخصص ضريبة الدخل
مطلوبات أخرى
اجمالي المطلوبات

الصافي

٤٧٧٢٨٢٩٠	-	٤٧٧٢٨٢٩٠
٥٥١٥٦٧٠٦٦	١٩١٩٣٩١٨	٥٣٢٣٧٣١٤٨
٤٥٥٨٩٠٠٩	٢١٨١٠٤٠	٤٣٤٠٧٩٦٩
١٠٠٠٠٠٠٠	-	١٠٠٠٠٠٠٠
٧٤١٠٣٤	٧٤١٠٣٤	-
٢٧٣٢٣٥	٢٧١٩٢٩	٢٤٦٠٦٠٦
١٠١٧٨٠٦٤	٣٩٠٨٦٩	٩٧٨٧١٩٥
٦٦٨٣٥٩٩٨	٢٢٧٧٨٧٩٠	٦٤٥٧٥٧٢٠٨
٩٤٢٤٢٣٧٩	٣٧٩٤١٧٤٧٣	٢٨٥١٧٥٠٩٤

(٥٠) ارتباطات والتزامات محتملة

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٦٣١٢٥٦٨٩	٤٨٠٦٢٧٧٣	اعتمادات صادرة
٩٩٠٩٧٣٣	١٤٤٩١٣٨٣	قبولات صادرة
		كفالات :
		- دفع
٣٢٦٦١٩٦١	٢٥٢٩٤٩٣٤	- حسن تنفيذ
٣٢١١٥٤٨٤	٣٠٦٧٢٥١٠	- أخرى
٣٣٣٥١٧١١	٣٤١٤٥١٤٧	سكوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٢٧٣٣٥٢٠٨	٣٥٠٠٥٣٧٢	المجموع
١٩٨٤٩٩٧٨٦	١٨٧٦٧٢١١٩	

ب- عقود ايجار تشغيلية وتبلغ ٧٠٦٩٠٤ دينار وهي العقود السنوية لاجارات مباني فروع البنك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ (٥٢٦٩٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠).

(٥١) القضايا المقامة على البنك

هنالك قضايا مقامة على البنك لابطال مطالبات البنك على الغير ولفك رهونات عقارية وللمطالبة بتعويض نتيجة اجراء الحجز التحفظي على اموال المدينين ويبلغ مجموع القضايا ٢٣٧٩٧٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ (مقابل ١١٣٨٢١٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠) وفي رأي الادارة ومحامي البنك فانه لن يترتب على البنك التزامات تزيد عن المخصص المأخوذ في القوائم المالية والبالغ ٢٤٣٤٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١.

(٥٢) اثر اتباع معيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

قام البنك بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١١ (تاريخ بدء التطبيق) وقد نتج عنه ما يلي:

أ - إعادة تصنيف الموجودات المالية لأدوات الملكية وأدوات الدين كما يلي:

فئة القياس		المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩)		المعيار التقاريري المالية (٩)		الفرق
المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩)		المعيار التقاريري المالية (٩)		حسب معيار (٩)	حسب معيار (٣٩)	الفرق
دينار		دينار		دينار	دينار	دينار
اسهم	موجودات مالية المتوفرة للبيع	من خلال قائمة الدخل	موجودات مالية بالقيمة العادلة	٣٣٧٣١٤	٣٣٧٣١٤	-
اسهم	موجودات مالية المتوفرة للبيع	من خلال الدخل الشامل الاخر	موجودات مالية بالقيمة العادلة	٥٧٧١٩٣٨	٥٧٧١٩٣٨	-
اسهم	موجودات مالية للمتاجرة	من خلال قائمة الدخل	موجودات مالية بالقيمة العادلة	٢٧٨٩١٣	٢٧٨٩١٣	-
اسهم	موجودات مالية للمتاجرة	من خلال الدخل الشامل الاخر	موجودات مالية بالقيمة العادلة	٧٢٧٣٢	٧٢٧٣٢	-
سندات	موجودات مالية محتفظ بها	حتى تاريخ الاستحقاق	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٧٢٢٥٧٩٤	١٧٢٢٥٧٩٤	-
المجموع				١٨٢١٨٦٦٩١	١٨٢١٨٦٦٩١	-

أ- الاستثمارات في أسهم الشركات والتي يتم تقييمها بالقيمة العادلة، تم تصنيف الجزء الذي تعتقد الإدارة ، وفقاً لنموذج أعمالها اما ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل او ضمن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ونتيجة لذلك تم إعادة تصنيف ٩٥٢ر ٩٧٠ر دينار من حساب التغير المتراكم في القيمة العادلة الى الارباح المدورة ضمن حقوق الملكية كما في الاول من كانون الثاني ٢٠١١.

ب- لم يؤدي اتباع هذا المعيار الى اية فروقات ما بين القيمة الدفترية السابقة (معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩) القيمة الدفترية الحالية (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩) للموجودات المالية كما في الاول من كانون الثاني ٢٠١١.

ج- كان لاتباع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأثر بزيادة صافي الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ بمبلغ ٩٦٦ر ١١٧ دينار ويمثل التدني في القيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع والذي كان سيتم تسجيله في قائمة الدخل حسب المعيار رقم (٣٩) والتي تم إعادة تصنيفها الى موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر حسب المعيار رقم (٩).

د- أدى تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الى زيادة الارباح المدورة بمبلغ ٩٥٣ر ٩٧٠ر واطهار تغير متراكم ين بنفس المبلغ .

(٥٣) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة

تم اصدار معايير تقارير مالية جديدة وتعديلات على معايير المحاسبة الدولية القائمة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١١ الا انها غير ملزمة حتى الان ولم تطبق من قبل البنك.

معايير التقارير المالية الدولي رقم (٩) الالوات المالية (في حال عدم التطبيق المبكر للمعيار) ان معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما صدر يمثل المرحلة الأولى من عمل مجلس معايير المحاسبة الدولية لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، و ينطبق على تصنيف وقياس الموجودات و المطلوبات المالية كما تم تعريفها في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩). ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد اول كانون الثاني ٢٠١٥. في المراحل اللاحقة، سوف يتطرق مجلس معايير للمحاسبة الدولية الى محاسبة التحوط و خسائر تندي الموجودات المالية. يتوقع استكمال هذا المشروع خلال عام ٢٠١١ أو النصف الأول من عام ٢٠١٢. ان تطبيق المرحلة الأولى من المعيار سوف يكون له أثر على تصنيف و قياس الموجودات المالية، و يحتمل أن يكون له أثر على تصنيف و قياس المطلوبات المالية. سوف يقوم البنك بتحديد الأثر مع باقي المراحل عندما يتم اصدارها، لتقديم صورة شاملة.

معايير التقارير المالية الدولي رقم (١٠) البيانات المالية الموحدة

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ من اول كانون الثاني ٢٠١٣، وسمح بتطبيقه مبكراً. يوضح المعيار المعدل المبادئ لعرض واعداد القوائم المالية الموحدة في حال السيطرة على اعمال منشأة تابعة واحدة او أكثر. يحل المعيار الجديد محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (البيانات المالية الموحدة والمنفصلة) والتفسير رقم ١٢ (توحيد البيانات المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص)

معايير التقارير المالية الدولي رقم (١١) الاتفاقيات المشتركة

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ من اول كانون الثاني ٢٠١٣، وسمح بتطبيقه مبكراً. يوضح المعيار المبادئ لاعداد التقارير المالية للشركاء في الاتفاقيات المشتركة. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣١ (الحصص في المشاريع المشتركة) ويحل ايضاً محل تفسير رقم ١٣ (الوحدات تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك).

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) ايضاحات الحصص في المنشآت الاخرى

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ من اول كانون الثاني ٢٠١٣، ويسمح بتطبيقه مبكراً. يطبق المعيار المعدل للمنشآت التي لها حصة في شركات تابعة او المشاريع المشتركة او شركات حليفة او المنشآت ذات الغرض الخاص غير الموحدة. ويهدف الى تحسين افصاحات الشركات لحصصها واستثماراتها في المنشآت الاخرى.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) قياس القيمة العادلة

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ من اول كانون الثاني ٢٠١٣، ويسمح بتطبيقه مبكراً. ويوضح المعيار المعدل كيفية قياس القيمة السوقية عند اعداد القوائم المالية ويهدف الى وضع اطار عام لقياس.

المعايير المعدلة

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية (عرض بنود الدخل الشامل الاخر) - معدل

ان التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) يغير طريقة تجميع البنود الظاهرة في الدخل الشامل الاخر. يتم اظهار البنود التي من الممكن اعادة تصنيفها في المستقبل الى الارباح و الخسائر (عند استبعادها على سبيل المثال) بشكل منفصل عن البنود التي لن يتم اعادة تصنيفها. ان تأثير هذا التعديل سوف يكون على طريقة العرض فقط و ليس له تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد اول تموز ٢٠١٢.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضريبة الدخل (استرداد الموجودات الضمنية) - معدل

يوضح التعديل تحديد الضريبة المؤجلة للاستثمارات العقارية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة. يقدم التعديل افتراض بأن الضريبة المؤجلة للاستثمارات العقارية التي يتم قياسها باستخدام نموذج القيمة العادلة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠، يجب تحديدها على أساس أن القيمة الدفترية سوف يتم استردادها من خلال البيع. كما ويتطلب التعديل أن يتم قياس الضريبة المؤجلة للموجودات الغير قابلة للاستهلاك و التي يتم قياسها باستخدام نموذج اعادة التقييم حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) على أساس البيع لهذه الموجودات. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد اول كانون الثاني ٢٠١٢.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) منافع الموظفين - معدل

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية باصدار عدة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩). تتراوح هذه التعديلات بين تعديلات أساسية مثل ازالة الية النطاق و مفهوم العوائد المتوقعة على موجودات الخطة، الى توضيحات بسيطة و اعادة صياغة.

لا يتوقع البنك ان يكون لهذا التعديل أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد اول كانون الثاني ٢٠١٣.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) القوائم المالية المنفصلة (كما تمت مراجعته خلال عام ٢٠١١)

نتيجة لاصدار المعايير الجديدة (معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ و معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢)، ينحصر ما تبقى من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) في طريقة المحاسبة عن الشركات التابعة و الشركات تحت السيطرة المشتركة والشركات الحليفة في القوائم المالية المنفصلة. ان المجموعة لا تقوم باصدار قوائم مالية منفصلة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد اول كانون الثاني ٢٠١٣.

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

معييار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمار في الشركات الحليفة و المشاريع المشتركة (كما تمت مراجعته خلال عام ٢٠١١)

نتيجة لاصدار المعايير الجديدة (معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ و معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢)، فقد تمت اعادة تسمية معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) (معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمار في الشركات الحليفة و المشاريع المشتركة) و يوضح كيفية تطبيق طريقة حقوق الملكية على الاستثمار في الشركات الحليفة و المشاريع المشتركة. . ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو في أول كانون الثاني ٢٠١٣.

معيار التقارير المالية الدولية رقم (٧) الأنوات المالية : الايضاحات - متطلبات إضافية للافصاح عن الغاء الاعتراف يتطلب هذا التعديل افصاحات اضافية حول الموجودات المالية التي تم تحويلها و لكن لم يتم الغاء الاعتراف بها لتمكين مستخدم القوائم المالية للبنك من فهم العلاقة مع هذه الموجودات التي لم يتم الغاء الاعتراف بها و الالتزامات المرتبطة بها. بالاضافة الى ذلك، يتطلب التعديل افصاحات حول استمرار تدخل المنشأة في هذه الموجودات التي تم الغاء الاعتراف بها. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد اول تموز ٢٠١١. سوف يؤثر هذا التعديل على الافصاحات فقط، ولن يكون لهذا التعديل أي تأثير على المركز المالي أو الاداء المالي للبنك.

(٥٤) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١٠ لتتناسب مع تصنيف أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١١، ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على ربح السنة وحقوق الملكية.