



بنك القاهرة عمان
CairoAmmanBank

التاريخ: 2010/2/21

الإشارة : د.م / 238

F.S - CABK - 22/2/2010

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

عمان - الأردن

تحية طيبة وبعد،،،

الموضوع: النتائج المالية لعام 2009

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، نود إعلامكم بصدور موافقة البنك المركزي الأردني على البيانات المالية للبنك لعام 2009 بتاريخ 2010/2/18 حيث تم اعتماد النتائج المالية ونسب توزيع الأرباح التي تم إقرارها من مجلس إدارة البنك وتم الإفصاح عنها في كتابنا رقم د.م/197 تاريخ 2010/2/1.

هذا ونرفق لكم نسخة عن البيانات المالية النهائية مع تقرير مدققي الحسابات حولها.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

نزار محمد
رئيس الإدارة المالية

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
التدريسيان
٢٢ شباط ٢٠١٠
٩٤٩
رقم الترخيص: ١١٠٤١
الرجوع إلى: ١١٠٤١

نسخة: بورصة عمان

www.cab.jo

الإدارة العامة وادي صقرة - ص ب ٩٥٠٦٦١ عمان ١١١٩٥ الأردن هاتف ٩٦٢ ٦ ٥٠٠ ٦٠٠٠ فاكس ٩٦٢ ٦ ٥٠٠ ٧١٠٠
Head Office Wadi Saqra - PO Box 950661 Amman 11195 Jordan Tel +962 6 500 6000 Fax +962 6 500 7100

بنك القاهرة عمان

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

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

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك القاهرة عمان (شركة مساهمة عامة محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. تشمل هذه المسؤولية تصميم وتطبيق والمحافظة على نظام رقابة داخلي ذي صلة بإعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وكذلك اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

مسؤولية مدققي الحسابات

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

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. إن إختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للشركة ذي الصلة بإعداد 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 الموحدة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد لبنك القاهرة عمان كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وأداءه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

إرنست ويونغ / الأردن

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

بشر إبراهيم بكر
ترخيص رقم ٥٩٢ فئة (أ)

بنك القاهرة عمان
قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

الموجودات	إيضاحات	٢٠٠٩ دينار	٢٠٠٨ دينار
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٤	٣١٠.٤٤٢.٨٦٠	٢٢٩.٥٣٢.٨٧٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥	١٥٠.٧٧٨.٤٣٠	١٧١.٧٣٥.٧٠٧
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦	٨٠.٥٢٤.٦٥٠	-
موجودات مالية للمتاجرة	٧	٢٦١.٢٤٣	٦٩.٦٣٧
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٨	٧٢٩.٨٠٠.٢٤٣	٦٣٢.٨٥٣.٨٠٢
موجودات مالية متوفرة للبيع	٩	٩٩.٦٣٦.٠٠٧	٣٥٥.٦٨٥.١٨١
موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	١٠	٣٠٥.٤٩١.٠٠٣	-
ممتلكات ومعدات	١١	٣٣.٨٢٨.١٤٥	٣٤.٥٦٩.٩٢٤
موجودات غير ملموسة	١٢	٤.٢٢٧.٢٩٥	٣.٦٢٧.٥٠٨
موجودات أخرى	١٣	٣١.٩٢٣.٩٩٦	٣٤.١٦٩.٨٣٧
مجموع الموجودات		١.٧٤٦.٩١٣.٩٧٢	١.٤٦٢.٢٤٤.٤٦٦
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات -			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤	١٦٧.٠٥٦.٩٥٣	٤٤.٤٤٨.٢٠٣
ودائع عملاء	١٥	١.٢٥٩.٩١٩.٤٤٠	١.١٢٥.٣٤٧.٨٦٢
تأمينات نقدية	١٦	٣٩.٤٤٥.١٣٩	٤٨.٧٨٢.٨٧٤
أموال مقترضة	١٧	٣٨.١٨٥.٥٦٨	٢٣.٧٩٠.١٢٩
مخصصات متنوعة	١٨	٩.٨٠٩.٥٠٩	٨.٥٧٢.٩٦٠
مخصص ضريبة الدخل	١٩	١٨.٤٤٢.٥٢٨	٢٢.٥١٣.٢٩٦
مطلوبات ضريبية مؤجلة	١٩	٧.٨٧٧.٨٣٨	٩.٢٤٩.١٣٩
مطلوبات أخرى	٢٠	٢٩.١٢٦.٤١٨	٢٨.٣٩٩.٠٧٩
مجموع المطلوبات		١.٥٦٩.٨٦٣.٣٩٣	١.٣١٠.٧٤٣.٥٤٢
حقوق الملكية -			
حقوق مساهمي البنك			
رأس المال المكتتب به والمدفوع	٢١	٨٨.٠٠٠.٠٠٠	٨٠.٠٠٠.٠٠٠
احتياطي قانوني	٢٢	٢٧.٥٣٢.٦٧١	٢٤.١٥٢.٢٧٩
احتياطي اختياري	٢٢	١.٣٢١.٦١٣	١.٣٢١.٦١٣
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٢٢	٧.٧٦٧.٩٣٢	٦.٣٣٧.٩٣٢
التغير المتراكم في القيمة العادلة	٢٣	٢١.٩٧٦.٣٠٥	١٧.٩٧٥.٦٨٨
أرباح مدورة	٢٤	٣٠.٤٥٢.٠٥٨	٢١.٧١٣.٤١٢
مجموع حقوق الملكية		١.٧٧.٠٥٠.٥٧٩	١٥١.٥٠٠.٩٢٤
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		١.٧٤٦.٩١٣.٩٧٢	١.٤٦٢.٢٤٤.٤٦٦

بنك القاهرة عمان
قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاحات
دينار	دينار	
٨٧,٩٥٩,١٩٧	٩٥,١٨٩,٩٣٣	٢٦ الفوائد الدائنة
٣٤,٩٢٤,١٦٩	٣٧,٠١١,٨٦٢	٢٧ الفوائد المدينة
٥٣,٠٣٥,٠٢٨	٥٨,١٧٨,٠٧١	صافي إيرادات الفوائد
١٥,٢٩٦,٣٩١	١٧,٦٧٥,٤٧٣	٢٨ صافي إيرادات العمولات
٦٨,٣٣١,٤١٩	٧٥,٨٥٣,٥٤٤	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٢,٩٩٥,٧١٤	٢,٦٧٦,٨٨١	٢٩ أرباح عملات أجنبية
(٤٣,٩٨٣)	(٢٢,٦٦٥)	٣٠ (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة
(٢,٩٢٧,٨٦٩)	٢,٩٦٣,١٨٣	٣١ أرباح (خسائر) موجودات مالية متوفرة للبيع
٦,٥٢٦,٢٧٥	٥,٢٩٤,٣٣٧	٣٢ إيرادات أخرى
٧٤,٨٨١,٥٥٦	٨٦,٧٦٥,٢٨٠	إجمالي الدخل
٢٦,٠٦٣,١٤٣	٢٧,٦٠٤,٣٤٢	٣٣ نفقات الموظفين
٤,٧٥٨,٣٨١	٦,٢٧٤,٣٠١	١١ و ١٢ استهلاكات وإطفاءات
١٦,٠٥٧,٩٩٦	١٥,٤٢٢,٧٤٧	٣٤ مصاريف أخرى
-	١,٣١٤,٢٨٧	٨ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٨٤٨,٢٦١	١,٨٦٦,٧١٤	١٨ مخصصات متنوعة
٤٧,٧٢٧,٧٨١	٥٢,٤٨٢,٣٩١	إجمالي المصروفات
٢٧,١٥٣,٧٧٥	٣٤,٢٨٢,٨٨٩	الربح قبل الضرائب
٦,٨٥٨,٩٣٦	٨,٧٣٣,٨٥١	١٩ ضريبة الدخل
٢٠,٢٩٤,٨٣٩	٢٥,٥٤٩,٠٣٨	الربح للسنة
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٢٣١	٠/٢٩٠	٣٥ الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٨ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك القاهرة عمان
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاحات
دينار	دينار	
٢٠٢٩٤٨٣٩	٢٥٥٤٩٠٣٨	الربح للسنة
		بضاف: بنود الدخل الشامل الاخرى بعد الضريبة
		التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية
(٦٣٣٧٥٨٧)	٤٠٠٠٦١٧	متوفرة للبيع، بالصافي
١٣٩٥٧٢٥٢	٢٩٥٤٩٦٥٥	مجموع الدخل الشامل للسنة

بذلك القاهرة صعب
قائمة التغيرات في
حقوق الملكية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
للسنة المنتهية في

[illegible]

من الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٨ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاحات	التدفق النقدي من عمليات التشغيل
دينار	دينار		
٢٧٠١٥٣٧٧٥	٣٤٢٨٢٨٨٩		الربح قبل الضرائب
٤٧٥٨٣٨١	٦٢٧٤٣٠١		تعديلات لينود غير نقدية
-	١٣١٤٢٨٧		استهلاكات وإطفاءات
٨٤٨٢٦١	١٨٦٦٧١٤		مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٧٣٠٦٤	٦١٠١٢		مخصصات متنوعة
(١٩٠٩٤٢)	(٨٠٥٢١٩)		خسائر غير متحققة للموجودات المالية للمتاجرة
(٥٥٦٠٩٩٩)	(٦٥٣٢٩٧)		(أرباح) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(١٥٨٠٨٩)	(٢١٣٨)		خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
(١٣٥٥٤١)	(٥٣٢٨٤)		(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
(١٥٧٦٢٤)	(١٢٤٠٧٩)		خسائر تدني موجودات آلت ملكيتها للبنك وقاءاً لديون مستحقة
(٢٩٧٤٩٨٩)	(٢١٨٥٣٣٣)		(أرباح) بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك وقاءاً لديون مستحقة
٣٥٥٤٧٨٧٧	٤١٣٨٩٠١٥		تأثير تغيير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
			الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات -
٣٧٠٠٠٠٠٠	-		النقص في نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٧٧٢٥٠	(٨٠٥٢٤٦٥٠)		(التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
١٨٦٧٠٤	(٢٥٢٦١٨)		(الزيادة) النقص في الإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
(٩٣٩٤٤٩١٢٩)	(٩٨٢٦٠٧٢٨)		(التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(٥٩٩٩١٣٩١)	(٢٣١٦٦٣٦)		(الزيادة) النقص في موجودات مالية للمتاجرة
(٢٠٠٠٠٠٠)	(١٢٤٥٩٠٠٠)		(الزيادة) في تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٣٠٤٨٨٩٤٣١	١٣٤٥٧١٥٧٨		النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
١١٨١١٨٧٤	(٩٣٣٧٧٣٥)		الزيادة (النقص) في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
(٤٦٩٢٩٩)	(٦٣٠١٦٥)		(تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
٣١٨٤٩٤٠٦	١٠٨٧٣٣٩		الزيادة في ودائع العملاء
١١٦٤٧١٧٢٣	٢٨١٧٦٧٢		(النقص) الزيادة في تأميمات نقدية
(٥٣٧٦٦٠٩)	(١٢٨٠٤٦١٩)		مخصصات متنوعة مدفوعة
١١١٠٩٥١١٤	(٩٩٨٦٩٤٧)		الزيادة في مطلوبات أخرى
			صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل الضرائب
			الضرائب المدفوعة
			صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات التشغيل
(٢٢٢٨١٨٣١٢)	(٢٠٣٦٣٣٥٢٣)		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
٧٨٧٤٣٠٩٥	١٥٦٩٧٢٨٣٢		(شراء) موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٧٣٣٤٤	٦١٤٢٩		بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(٧٨٤٣٩٤٤٣)	(٤٣١٧٨٧٣)		بيع ممتلكات ومعدات
(٨٢٠١٣٩)	(١٨٧٣٧٢٧)		(شراء) ممتلكات ومعدات
(١٥٢٩٦٥٤٥٥)	(٥٢٧٩٠٨٦٢)		(شراء) موجودات غير ملموسة
			صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار
(٧٥٠٠٠٠٠)	(٤٠٠٠٠٠٠)		التدفق النقدي من عمليات التمويل
٣٤٠٦٥٤	١٤٣٩٥٤٣٩		أرباح نقدية موزعة على المساهمين
(٧١٥٩٣٤٦)	١٠٣٩٥٤٣٩		الزيادة في الأموال المقترضة
٢٤٧٤٩٨٨٩	٢١٨٥٣٣٣		صافي التدفقات النقدية من (المستخدم في) عمليات التمويل
(٤٦٠٥٤٦٩٨)	(٥٠١٩٧٠٣٧)		تأثير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٣٩٥٧٨٥٠٧٢	٣٤٩٧٣٠٣٧٤	٣٦	صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
٣٤٩٧٣٠٣٧٤	٢٩٩٥٣٣٣٣٧	٣٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
			النقد وما في حكمه في نهاية السنة

بنك القاهرة عمان
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

(١) معلومات عامة

ان بنك القاهرة عمان شركة مساهمة عامة أردنية، تأسس خلال عام ١٩٦٠ وذلك بموجب القانون والأصول الصادرة عن وزارة العدلية وتم توفيق أوضاعه مع قانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ ومركزه الرئيسي مدينة عمان.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ٦٣ في المملكة الأردنية الهاشمية، وفلسطين وعددها ١٨ والشركات التابعة له.

إن أسهم البنك مدرجة في بورصة عمان.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك بجلسة رقم ٢٠١٠/١ بتاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠١١ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

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

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

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

السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في السنة السابقة باستثناء ما يلي:

معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض القوائم المالية - معدل

يفصل هذا المعيار بين التغيرات في حقوق ملكية حملة الأسهم عن التغيرات الأخرى في حقوق الملكية. بحيث تشمل قائمة التغيرات في حقوق الملكية تفاصيل المعاملات مع حملة الأسهم، فيما يتم عرض جميع التغيرات الأخرى في حقوق الملكية في بند واحد منفصل. بالإضافة إلى ذلك، اضاف هذا المعيار قائمة الدخل الشامل التي تعرض كافة بنود الإيرادات والمصروفات التي تم الاعتراف بها إما في قائمة واحدة أو في قائمتين مترابطتين. قام البنك بإعداد قائمتين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٨ - القطاعات التشغيلية

حل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٤ "تقديم التقارير حول القطاعات". لا تختلف القطاعات التشغيلية حسب المعيار الجديد عن قطاعات الأعمال المعرفة سابقاً بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٤.

أهم السياسات المحاسبية المتبعة:

أسس توحيد القوائم المالية-

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

- الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية- الأردن، والتي تأسست عام ١٩٩٢ وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ في رأسمالها المدفوع البالغ ٥٠٠.٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩. تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية وإدارة الإستثمارات.
- الشركة الوطنية للأوراق المالية المساهمة الخصوصية المحدودة - فلسطين، والتي تأسست عام ١٩٩٥، وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ في رأسمالها المدفوع البالغ ٥٠٠.٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩. تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية.
- شركة القاهرة- جزر مارشال، والتي تأسست عام ١٩٩٩، وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ في رأسمالها المدفوع البالغ ٥٠٠.٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩. تقوم الشركة بأعمال الاستثمارات المالية. اتخذت إدارة البنك قراراً بتصفية شركة القاهرة جزر المارشال ويسعى البنك إلى استكمال الاجراءات القانونية لتصفية الشركة.
- لم يتم توحيد القوائم المالية لشركة القاهرة للاستثمارات العقارية محدودة المسؤولية وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمالها المدفوع البالغ ٥٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وذلك بسبب أنه تم بتاريخ ٣١ تموز ٢٠٠٢ نقل موجودات ومطلوبات الشركة إلى البنك، ويسعى البنك إلى استكمال الإجراءات القانونية لتصفية الشركة.
- يتم اعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، اذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم اجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.
- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحد من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة البنك على الشركات التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحد حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركات التابعة.
- في حال إعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم اظهار الاستثمارات في الشركات التابعة بالتكلفة.

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 إستعمالها 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 للمتاجرة-

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 بالعملات الأجنبية.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

تسهيلات انتمائية مباشرة-

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

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

يتم شطب التسهيلات الانتمائية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها 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-

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

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

موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق-

- هي موجودات مالية ذات دفعات ثابتة أو محددة، وتتوفر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

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

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 مثل هذه المؤشرات فانه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من اجل تحديد خسارة التدني.

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الاصلي.
 - 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 أسهم الشركات المتوفرة للبيع 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 للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

%	
٢	مباني
١٥ - ٩	معدات وأجهزة وأثاث
١٥	وسائط نقل
٢٠	أجهزة الحاسب الآلي

- 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 الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.
- يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها.

المخصصات-

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ الميزانية 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 الميزانية .

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 للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي يعمل فيها البنك.
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالميزانية 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.

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 راس المال المدارة لصالح العملاء عن راسمالها.

يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل.

التقاص-

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

المشتقات المالية ومحاسبة التحوط-

مشتقات مالية للتحوط :

- لأغراض محاسبة التحوط تظهر المشتقات المالية بالقيمة العادلة، ويتم تصنيف التحوط كما يلي:
التحوط للقيمة العادلة: هو التحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك.
في حال انطباق شروط تحوط القيمة العادلة الفعال، يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تقييم أداة التحوط بالقيمة العادلة وعن التغير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المتحوط لها في قائمة الدخل.

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

- التحوط للتدفقات النقدية: هو التحوط لمخاطر تغيرات التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات البنك الحالية والمتوقعة.
في حال انطباق شروط تحوط التدفقات النقدية الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط ضمن حقوق الملكية ويتم تحويله لبيان الدخل في الفترة التي يؤثر بها إجراء التحوط على قائمة الدخل.

التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية:

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

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

مشتقات مالية للمتاجرة -

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

عقود إعادة الشراء أو البيع-

- يستمر الاعتراف في البيانات المالية بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي، وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤول للبنك حال حدوثها، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة. تدرج المبالغ المقابلة للمبالغ المستلمة لهذه العقود ضمن المطلوبات في بند الأموال المقترضة، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

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

الموجودات المالية المرهونة-

وهي تلك الموجودات المالية المرهونة لصالح أطراف أخرى مع وجود حق للطرف الآخر بالتصرف فيها (بيع أو إعادة رهن). يستمر تقييم هذه الموجودات وفق السياسات المحاسبية المتبعة لتقييم كل منها حسب تصنيفه الأصلي.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف-

- يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المتعلقة.
- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.
- يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح 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 الميزانية ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعد 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 سابقاً.

الموجودات غير الملموسة-

- الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيّد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج 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 أعمال 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 الميزانية والمعلنة من البنك المركزي الأردني.
- يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.

- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.
- عند توحيد القوائم المالية يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع والشركات التابعة في الخارج من العملة الرئيسية (الأساسية) الى عملة التقرير وفقاً للأسعار الوسطية للعملة في تاريخ الميزانية والمعلنة من البنك المركزي الأردني. أما بنود الإيرادات والمصروفات فيتم ترجمتها على أساس معدل السعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة في بند مستقل ضمن حقوق الملكية. وفي حال بيع إحدى هذه الشركات أو الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الأجنبية المتعلق بها ضمن الإيرادات / المصاريف في قائمة الدخل.

النقد وما في حكمه-

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

(٣) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة 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 الإنتمانية 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 وإثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى قائمة الدخل.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل للسنة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني في البنك.

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٣٥٨٧٦٨٢٧	٤٦٢٤٦١٩٥	نقد في الخزينة
١٣٥١٧٦٧٢	٣٧٧٩١٣٨٣	أرصدة لدى بنوك مركزية:
٤٥٧٩٤٨٢٥	١٥٠٣٥٠٨٨٣	- حسابات جارية وتحت الطلب
٨٨٩٤٤٣٦٣	٧٦٠٥٤٧٩٩	- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٤٥٣٩٩٥٨٣	-	- متطلبات الاحتياطي النقدي
		- شهادات ايداع
<u>٢٢٩٥٣٢٨٧٠</u>	<u>٣١٠٤٤٢٨٦٠</u>	المجموع

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي مبلغ ٧٠٩٠٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات		البيان
مصرفية محلية	مصرفية خارجية	مصرفية محلية	مصرفية خارجية	مصرفية محلية	مصرفية خارجية	
٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٦٣٧٨٢١	٤٦٠٩٦٧	٧٢٥١٠٧٧	٩٧٠٦١٣٣	٩٨٨٨٨٩٨	١٠١٦٧١٠٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٧٩٧١٠٠٠	٥٠٥٦٣٣٠٨	٩٢٩١٨٥٣٢	١١١٠٠٥٢٩٩	١٤٠٨٨٩٥٣٢	١٦١٥٦٨٦٠٧	ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
<u>٥٠٦٠٨٨٢١</u>	<u>٥١٠٢٤٢٧٥</u>	<u>١٠٠١٦٩٦٠٩</u>	<u>١٢٠٧١١٤٣٢</u>	<u>١٥٠٧٧٨٤٣٠</u>	<u>١٧١٧٣٥٧٠٧</u>	المجموع

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٦٥٤٦٣٠٤ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠٠٩ مقابل ٤٥٤٢٧٠ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠٠٨.
- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨.

(٦) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
	٢٠٠٨		٢٠٠٩		٢٠٠٨	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إيداعات تستحق خلال فترة						
أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	١٥٠.٠٠٠.٠٠٠	-	٤٨٨١١.٩٠٠	-	٦٣.٨١١.٩٠٠	-
أكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر	٩٨.٠٠٠.٠٠٠	-	-	-	٩٨.٠٠٠.٠٠٠	-
أكثر من ٩ أشهر إلى ١٢ شهر	-	-	٦.٩١٢.٧٥٠	-	٦.٩١٢.٧٥٠	-
المجموع	٢٤٨.٠٠٠.٠٠٠	-	٥٥.٧٢٤.٦٥٠	-	٨٠.٧٢٤.٦٥٠	-

- لا يوجد إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨.

(٧) موجودات مالية للمتاجرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٦٩.٦٣٧	٢٦١.٢٤٣

أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية

(٨) تسهيلات ائتمانية مباشرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١٢.٣٢٩.٤٦٩	٦.٩٥٩.٩٩٨	الأفراد (التجزئة)
٢٧٢.١١٩.٤٤٤	٣٢٦.٠٠٢.٢٠٠	حسابات جارية مدينة
٧.٦٦٤.١٦٢	٩.٦٤٩.٦٧٠	قروض وكمبيالات *
٦.٧٠٣.٩٦٧	٧.٥٤٦.٢٦١	بطاقات الائتمان
١.٠٢.٤٣٤.٦٠٩	١.٠٢.٥٥٨.٤٨٤	أخرى
		القروض العقارية
		الشركات
		الشركات الكبرى:
٣٧.٧٠٣.٧١٤	٥٣.٨٢٦.٨٤٧	حسابات جارية مدينة
٩٩.٥٩٩.٨٦٨	١٤٣.٢٠٨.١٩٦	قروض وكمبيالات *
		منشآت صغيرة ومتوسطة:
١٤.٠٧٠.٥١٤	١٦.١٣٩.٠٧٤	حسابات جارية مدينة
٢٣.٧٨٣.٧٦١	٢٤.٨٠١.٧٠٨	قروض وكمبيالات *
١١١.٠٦٦.٤٢٢	٩٣.٨٥٤.٠٣٧	الحكومة والقطاع العام
٦٨٧.٤٧٥.٩٣٠	٧٨٤.٥٤٦.٤٧٥	المجموع
(١٢.٩٢٦.٦٩١)	(١٢.٠٩٦.٨١٦)	ينزل: فوائد معلقة
(٤١.٦٩٥.٤٣٧)	(٤٢.٦٤٩.٤١٦)	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٦٣٢.٨٥٣.٨٠٢	٧٢٩.٨٠٠.٢٤٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

- * صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٢٥٩٧ر١٥٦ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠٠٩ مقابل ١٢٥٩١ر٧٦٧ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠٠٨
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٤٥٨١٩ر٧١٤ دينار أي ما نسبته ٥٨٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ٤٤١ر٣٤٦٧٢ دينار أي ما نسبته ٦٤٢٪ من الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٣٥٠٨٨ر٦٦٣ دينار أي ما نسبته ٤٥٣٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ٣٣٤٦٢ر٤٢٢ دينار أي ما نسبته ٤٩٤٪ من الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٣٤١٥٠ر٣٦٦ دينار أي ما نسبته ٤٣٥٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ مقابل ٤٠١١٨ر٦٢٠ دينار أي ما نسبته ٥٨٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للقطاع العام في فلسطين ٤٢٢٨٢ر٠١٤ دينار أي ما نسبته ٥٣٩٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ٤٢٦٤١ر٧٣٧ دينار أي ما نسبته ٦٢٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

٢٠٠٩ -	الأفراد دينار	القروض العقارية دينار	الشركات الكبرى دينار	المنشآت الصغيرة والمتوسطة دينار	الإجمالي دينار
الرصيد في بداية السنة (الفائض) المقتطع من الإيرادات خلال السنة المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة) فرق التقييم	٢٦ر٥٩٠,١٨٤	٣٨٩ر٥٧٨	١٢ر٧٦٠,٢٤٦	١ر٩٥٥ر٤٢٩	٤١ر٦٩٥ر٤٣٧
	٢ر٣٤٠,١٥٩	٦٤ر٣٨٧	(١ر٠١٧ر٩٣٢)	(٧٢ر٣٢٧)	١ر٣١٤ر٢٨٧
	(٦٠٣ر١٠٩)	-	-	(٩٤ر٦٨٩)	(٦٩٧ر٧٩٨)
	٣٣٧ر٤٩٠	-	-	-	٣٣٧ر٤٩٠
الرصيد في نهاية السنة	٢٨ر٦٦٤ر٧٢٤	٤٥٣ر٩٦٥	١١ر٧٤٢ر٣١٤	١ر٧٨٨ر٤١٣	٤٢ر٦٤٩ر٤١٦
المخصص على أساس العميل: التسهيلات غير العاملة التسهيلات تحت المراقبة المخصص على أساس المحفظة: التسهيلات غير العاملة	١٧ر٣٤١ر٦٧٠ ٧٤٢ر٨٦٩	٤٤٩ر١٣٣ ٤ر٨٣٢	١١ر٦٣٠ر٢٣٣ ١١٢ر٠٨١	١ر٧٥٩ر٣٠٦ ٢٩ر١٠٧	٣١ر١٨٠ر٣٤٢ ٨٨٨ر٨٨٩
	١٠ر٥٨٠ر١٨٥	-	-	-	١٠ر٥٨٠ر١٨٥
الرصيد في نهاية السنة	٢٨ر٦٦٤ر٧٢٤	٤٥٣ر٩٦٥	١١ر٧٤٢ر٣١٤	١ر٧٨٨ر٤١٣	٤٢ر٦٤٩ر٤١٦

الأفراد دينار	القروض العقارية دينار	الشركات الكبرى دينار	المنشآت الصغيرة والمتوسطة دينار	الإجمالي دينار
٢٠٠٨ -				
٢٥٠٦٣٤٦٦٤٢	٣١٦٩٤٩	١٣٩٧٦٢٨٣	٢٥٠١٤٧١	٤٢٩٢٩٣٤٥
١٤٩٨٩٤٥٥	٧٢٦٢٩	(١٢٢١٦٠٣٧)	(٣٥٥٠٤٧)	-
(٥٤٢٩١٣)	-	-	(١٩٠٩٩٥)	(٧٣٣٩٠٨)
٢٦٠٥٩٠١٨٤	٣٨٩٥٧٨	١٢٧٦٠٢٤٦	١٩٥٥٤٢٩	٤١٦٩٥٤٣٧
١٤٠٧٠٦٧٨	٣٧٥١٢٣	١٢٦٩٨٤٩٠	١٩٣٥٥١٥	٢٩٠٧٩٨٠٦
٢٠٥٥٤٨٦٥	١٤٤٥٥	٦١٧٥٦	١٩٩١٤	٢٦٥٠٩٩٠
٩٩٦٤٦٤١	-	-	-	٩٩٦٤٦٤١
٢٦٠٥٩٠١٨٤	٣٨٩٥٧٨	١٢٧٦٠٢٤٦	١٩٥٥٤٢٩	٤١٦٩٥٤٣٧
الرصيد في نهاية السنة				
المخصص على أساس العميل:				
التسهيلات غير العاملة				
التسهيلات تحت المراقبة				
المخصص على أساس المحفظة:				
التسهيلات غير العاملة				
الرصيد في نهاية السنة				

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون غير عاملة بمبلغ ١٧٨١٠٧٣ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠٠٩ مقابل ١١٠٣٩٢٠ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠٠٨.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الأفراد دينار	القروض العقارية دينار	الشركات الكبرى دينار	المنشآت الصغيرة والمتوسطة دينار	الإجمالي دينار
٢٠٠٩ -				
٥٧٤٢٥١٠	٤٩٧٣٥	٥٩٩٤٧٥٨	١٣٩٦٨٨	١٢٩٢٦٦٩١
٦٥٠١٠٢	١١١٣	٢١٥٩٤٩	٢١٧٠٥٨	١٠٨٤٢٢٢
(٦٨١٧٨٥)	-	(٥٦٨٠٣١)	(١٢٤٣٥٣)	(١٣٧٤١٦٩)
(٣٧٣٧٣٧)	-	(١٠٠٦٢٠)	(٦٥٥٧١)	(٥٣٩٩٢٨)
٥٣٣٧٠٩٠	٥٠٨٤٨	٥٥٤٢٠٥٦	١١٦٦٨٢٢	١٢٠٩٦٨١٦
الرصيد في نهاية السنة				

الأفراد دينار	القروض العقارية دينار	الشركات الكبرى دينار	المنشآت الصغيرة والمتوسطة دينار	الإجمالي دينار
٢٠٠٨ -				
٥٥٣٨٨٨٥	٤٤٥٦٠	٦٧٥٧٤٧٥	١٠٥١٠٥٢	١٣٣٩١٩٧٢
١٠٩٩٤٧٧	٥١٧٥	٢٢١١٢١	١٥٧٠١٠	١٤٨٢٧٨٣
(٦٧٤٥٠١)	-	(٤٨٤٧٧٧)	(٦٦٩٣٨)	(١٢٢٦٢١٦)
(٢٢١٣٥١)	-	(٤٩٩٠٦١)	(١٤٣٦)	(٧٢١٨٤٨)
٥٧٤٢٥١٠	٤٩٧٣٥	٥٩٩٤٧٥٨	١٣٩٦٨٨	١٢٩٢٦٦٩١
الرصيد في نهاية السنة				
الرصيد في بداية السنة				
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة				
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات				
الفوائد المعلقة التي تم شطبها				

(٩) موجودات مالية متوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٢٢٤٥٨٤٣١	٣٠٥٥١٩٦١	موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية:
٤٦١٨٦٣٩	٢٧١٨٧٣١	سندات واسناد قروض شركات
١٧٤٢٧٢٦	١٩١٥٤٤٩	سندات مالية أخرى
١٠٧٠٥٩٠	-	صناديق استثمارية
٥٤٠٠٤٣٤٦	٥١٠٨٣٢٩٥	صناديق استثمارية ذات عائد ثابت
		أسهم شركات
٨٣٨٩٤٧٣٢	٨٦٢٦٩٤٣٦	مجموع موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية

موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية:

٢٣٩٨٠٠٠٠٢٤	-	أذونات خزانة حكومية
٦١٤٢٧٩٢	١٤١٨٠٠٠	سندات مالية حكومية وبكفالتها
٢٤٢٥٠٨٠٠	١٠٤٨١٥٠٠	سندات واسناد قروض شركات
١٠٥٦٤٤	١٠٠٠٢٥	سندات مالية أخرى
١٤٩١٢٨٩	١٣٦٧٠٤٦	أسهم شركات
٢٧١٧٩٠٤٤٩	١٣٣٦٦٥٧١	مجموع موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية

مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع

٣٥٥٦٨٥١٨١	٩٩٦٣٦٠٠٧
-----------	----------

تحليل السندات وأذونات الخزينة والصناديق الاستثمارية:

٢٦٨٢٠٧٦١٠	١٧٥٩٨٢٨٤	ذات عائد ثابت
٣٠٢٣٩٢١٠	٢٧٦٧١٩٣٣	ذات عائد متغير
٢٩٨٤٤٦٨٢٠	٤٥٢٧٠٢١٧	

يتضمن بند استثمارات في اسهم شركات مبلغ ١٣٦٧٠٤٦ دينار كما في ٣١ كانون اول ٢٠٠٩ مقابل ١٤٩١٢٨٩ دينار كما في ٣١ كانون اول ٢٠٠٨ يتعذر قياس القيمة العادلة بموثوقية كافية وتظهر بالتكلفة.

بعد التعديلات التي أدخلت على المعايير "IAS 39" و "IFRS 7" (إعادة تصنيف الموجودات المالية) الصادر عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية (IASB) بتاريخ ١٣ أكتوبر ٢٠٠٨، قام البنك في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ بإعادة تصنيف بعض الموجودات المالية من المتوفرة للبيع إلى محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق. حدد البنك هذه الموجودات والبالغ قيمتها ٣٠٥٤٩١٠٣ دينار المؤهلة بموجب التعديلات حيث كان هنالك تغير واضح في نية إدارة البنك للاحتفاظ بهذه الموجودات في المستقبل المنظور أو لتاريخ الاستحقاق بدلاً من البيع أو المتاجرة في الأجل القصير.

بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) وتعديلاته، تمت إعادة التصنيف ولم ينتج عن إعادة التصنيف أي أثر على قائمة الدخل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

(١٠) موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
-	٢٣٣,٠٣١,٤١٩	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:
-	٥٢,٠٥٩,٨٨٣	اذونات خزينة حكومية
-	٢٠,٣٩٩,٨٠١	سندات مالية حكومية وبكفالتها
-	٣,٥٤٩,١٠٣	سندات واسناد قروض شركات
-	٣,٥٤٩,١٠٣	المجموع
-	٣,٥٤٩,١٠٣	تحليل السندات وأذونات الخزينة:
-	-	ذات عائد ثابت
-	-	ذات عائد متغير
-	٣,٥٤٩,١٠٣	المجموع

(١١) ممتلكات ومعدات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ -	أراضي	مبانى	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلى	مشاريع قيد التنفيذ	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢٧٤,٨٨٠	١٣,٣٤٩,٧٩٦	٢٧,٠٦٧,٤٣٠	١٤٧,٨٠١	١٧,٢٧٣,٩٧٧	١٧,٢٧٣,٩٧٧	١٧,٢٧٣,٩٧٧	١٧,٢٧٣,٩٧٧
-	-	٢٤٧,٠٨١	١٥,٩٦٠	٨٣٧,٩٩٧	٨٣٧,٩٩٧	٨٣٧,٩٩٧	٨٣٧,٩٩٧
-	-	١٩٨,٣١٧	-	-	٨٢٥,٨١١	(١٠,٢٤٨,٢٨٨)	(١٠,٢٤٨,٢٨٨)
-	-	-	(١٠,٦٩١,٥١٠)	(٥٠,٣١٣)	(٧١٩,٢٠٦)	-	(٢,٤٦١,٠٢٩)
١٢٧٤,٨٨٠	١٣,٣٤٩,٧٩٦	٢٨,٠٤٤,٣١٨	٢٨,٠٤٤,٣١٨	١٣,٣٤٤,٤٨	١٨,٢١٨,٥٧٩	١٨,٢١٨,٥٧٩	١٨,٢١٨,٥٧٩
-	-	١٧٤,٩٣٣	١٤,٦٢٩,٤٢٦	٧٦٢,٩٧٠	٩,٩٠٩,٥١١	-	٩,٩٠٩,٥١١
-	-	٢٦٦,٩٩٧	٢٤٥,٨٠٣	٩١,٣٠٥	٢,١٨٤,٠٢٠	-	٢,١٨٤,٠٢٠
-	-	-	(١٠,٦٣٦,٩٦٦)	(٤٨,١٤٦)	(٧١٦,٦٢٥)	-	(٢,٤٠١,٧٣٧)
-	-	٢,٠١٦,٣٣٦	١٥,٤٥٠,٤٩٩	٨٠,٦١٢	١١,٣٧٦,٩٠٦	-	١١,٣٧٦,٩٠٦
١٢٧٤,٨٨٠	١١,٣٣٣,٤٦٠	١٢,٥٩٣,٨١٩	٣,٠٧٣,١٩	٦,٨٤١,٦٧٣	٦,٨٤١,٦٧٣	٦,٨٤١,٦٧٣	٦,٨٤١,٦٧٣

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ -	أراضي	مبانى	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلى	مشاريع قيد التنفيذ	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢٧٤٨٨٠	١٣٣٤٩٧٩٦	٢١٢٧٩٣٧٤	١٠٤٠٢٢١	١٥٠٢٧٤٧٦	١٥٠٢٧٤٧٦	٣٥٦٥٧٤٤	٥٥٠٥٣٧٤٩١
-	-	٣١٧٦٦٢٦	١٧٤٧٦٢	١٨٩٦٤٧٤	١٨٩٦٤٧٤	٥٨١	٧٨٤٣٤٤٣٢
-	-	٢٩٢٣٤١٣	-	١٧٣٠٦٢٦	١٧٣٠٦٢٦	(٤٦٥٤٠٣٩)	-
-	-	(٣١١٩٨٣)	(٦٧١٨٢)	(١٣٨٠٥٩٩)	(١٣٨٠٥٩٩)	-	(١٧٥٩٧٦٤)
١٢٧٤٨٨٠	١٣٣٤٩٧٩٦	٢٧٠٦٧٤٣٠	١٨٤٧٨٠١	١٧٢٧٣٩٧٧	١٧٢٧٣٩٧٧	١٥٠٧٢٨٦	٦١٢٢١١٧٠
الرصيد في نهاية السنة							
الاستهلاك المتراكم:							
-	١٤٨٢٣٤٣	١٣٢٥٤٩٩٨	٦٩٩٠٤٦	٩١١٩٨٦٥	٩١١٩٨٦٥	-	٢٤٠٥٥٥٧٥٢
-	٢٦٦٩٩٦	١٦٣٨٢٦٩	١٠١٩٦٦	٢١٣٢٧٧٢	٢١٣٢٧٧٢	-	٤١٤٠٠٠٣
-	-	(٢٦٣٣٤١)	(٣٨٠٤٢)	(١٣٤٣١٢٦)	(١٣٤٣١٢٦)	-	(١٦٤٤٥٠٩)
-	١٧٤٩٣٣٩	١٤٦٢٩٤٢٦	٧٦٢٩٧٠	٩٩٠٩٥١١	٩٩٠٩٥١١	-	٢٧٠٥١٢٤٦
١٢٧٤٨٨٠	١١٦٠٠٤٥٧	١٢٤٣٨٠٠٤	٣٨٤٨٣١	٧٣٦٤٤٦٦	٧٣٦٤٤٦٦	١٥٠٧٢٨٦	٣٤٠٦٩٩٢٤١
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة							

تتضمن الممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨ ممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل بمبلغ ١٦٦٤٣٠٥٦ دينار ومبلغ ١٧٠٦٨٨٥٠ دينار على التوالي، وما زالت تستخدم من قبل البنك.

تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع تحت التنفيذ وشراء الموجودات على الحساب مبلغ ٣٤٠٤٣٨ دينار و ١١٢٠٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨ على التوالي.

(١٢) موجودات غير ملموسة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أنظمة حاسوب وبرامج		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٣٤٢٥٧٤٧	٣٦٢٧٥٠٨	رصيد بداية السنة
٨٢٠١٣٩	١٨٧٣٧٢٧	إضافات
(٦١٨٣٧٨)	(١٢٧٣٩٤٠)	الإطفاء للسنة
٣٦٢٧٥٠٨	٤٢٢٧٢٩٥	رصيد نهاية السنة

(١٣) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار	دينار	
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
٤١٥١٨٠٨	٦٥٠٨٩١١	فوائد وإيرادات برسم القبض
٤٨٢٩٥١٢	٤٧٨٤٦١٨	مصرفات مدفوعة مقدماً
١٢٧١٠٢٩٣	١٢٧٢١٨٥٧	عقارات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
٧٥٨٥٣٨	٦٨٣٥٦٨	الذمم المدينة - بالصافي
٦٧٨٣٠	-	أراضي وعقارات مبيعة بالتقسيط
٨٠٤٢٧٧٢	٥٢٨٨٢٣٨	شيكات المقاصة
١٠٧٨٥٤٦	٢٥٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٦٨٣٩٦٥	١٧٩٠١٥	تسويات التداول
٦٤٤٨٩	٩٧٥٩٦	تأمينات قابلة للاسترداد
٦١٣٢٨٥	٦٦٢٩١٥	تأمينات لدى الفيزا الدولية
٣١٩٩٧	١٦٠٦٦	مصرفات مؤقتة
١١٣٦٨٠٢	٩٥٦٢١٢	أخرى
<u>٣٤١٦٩٨٣٧</u>	<u>٣١٩٢٣٩٩٦</u>	المجموع

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

دينار	دينار	
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
٨٦٢٠٣٧٤	١٢٧١٠٢٩٣	رصيد بداية السنة
٤٩٢٢٦٨٢	٢٣١٠٤٦	إضافات
(٦٩٧٢٢٢)	(١٦٦١٩٥)	استبعادات
(١٣٥٥٤١)	(٥٣٢٨٧)	(خسارة) التذني
<u>١٢٧١٠٢٩٣</u>	<u>١٢٧٢١٨٥٧</u>	رصيد نهاية السنة

هذا وقد بلغت قيمة العقارات التي آلت ملكيتها للبنك بموجب وكالات عدلية بالصافي ٦١٨٩٠٢ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩.

(١٤) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٠٨	٢٠٠٩		٢٠٠٨	٢٠٠٩	
١٥٠٠٠٠١٤	١٦٧٣٦٨٠٣	١٨٢٨٦٨١٧	١٣٨٨٨٩٤١	١٦٧٧١٧٢	١٨١٦٠٠٠٠
٥٢٣٦٥٨٤٠	٩٦٤٠٤٢٩٦	١٠٢٠٧٧٠٣٦	١٤٥١٥١٠٧	١٤٨٦٦٩٨٣	١٦٣٢٨٢٠٩٠
<u>٥٣٩١٥٨٥٤</u>	<u>١١٣١٤١٠٩٩</u>	<u>١٢٧٠٥٦٩٥٣</u>	<u>٢٨٤٠٤٠٤٨</u>	<u>١٦٠٤٤١٥٥</u>	<u>٤٤٤٤٨٢٠٣</u>
المجموع					

(١٥) ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

افراد	شركات كبرى	منشآت صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٦٠.٧٧٤.٥١٧	٥٨٦.٠٣.٧٧٣	٣١٣.٣٨٣.١٧٠	٤١٢.٧٧٧.٢٧١	٣٩٢.٠٣٨.٧٣١
٢٤١.٢٦٩.٩٨٤	٥٦٦.٩٢٥	٣.٠٥٣.٤٧٨	٧٨	٢٤٤.٨٩٠.٤٦٥
٢٢٩.٠١٨.٤٤٢	٢١٢.٠٣٨.٨٣٣	٢٠.٤٥٠.٠٣١	١٦١.٤٨٢.٩٣٨	٦٢٢.٩٩٠.٢٤٤
٧٣١.٠٦٢.٩٤٣	٢٧١.٢٠٩.٥٣١	٥٤.٨٨٦.٦٧٩	٢٠٢.٧٦٠.٢٨٧	١.٢٥٩.٩١٩.٤٤٠
المجموع				
١٨٩.٨٠٨.٤٩٠	٥٠.٣٠٨.٢٧٦	٢٦.٤٠٧.١٣٠	٢٥.٧٧٨.٣٢٦	٢٩٢.٣٠٢.٢٢٢
٢٠٨.٧١١.٥٩٨	٥٧٤.١٩٠	٢.٨١٦.٦٤٧	٥٧.٢١٧	٢١٢.١٥٩.٦٥٢
٢٢٩.٤٢٨.١٧٠	١٨٠.٢٧٧.٦٣٣	٢٤.٤٧١.٢٤٤	١٨٦.٧٠٨.٩٤١	٦٢٠.٨٨٥.٩٨٨
٦٢٧.٩٤٨.٢٥٨	٢٣١.١٦٠.٠٩٩	٥٣.٦٩٥.٠٢١	٢١٢.٥٤٤.٤٨٤	١.١٢٥.٣٤٧.٨٦٢
المجموع				

- بلغت قيمة ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة ١٦٤.٨٩٥.٢٣٦ دينار أي ما نسبته ١٣.٠٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ١٧١.٨٧٥.٤٦٠ دينار أي ما نسبته ١٥.٢٧٪ كما في ٣١ كانون أول ٢٠٠٨.
- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد ٣٩٩.٩٧٤.١٥٠ دينار أي ما نسبته ٣١.٧٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ٢٧٤.٩٢٧.١١٨ دينار أي ما نسبته ٢٤.٤٣٪ كما في ٣١ كانون أول ٢٠٠٨.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة مبلغ ٢٤.٥٤٦.٦٧٨ دينار مقابل ٣٨.٥٥٥.٠٣١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨ على التوالي.

(١٦) تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٢٣.٥٩٩.٧١٩	٢٦.٣٠٠.٦٥٤	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢١.٤٤٦.٣٢٣	١٠.٢٢٥.١٨٢	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
١.٩٧٧.١٠٧	٢.٥٢٣.٢٦١	تأمينات التعامل بالهامش
١.٧٥٩.٧٢٥	٣٩٦.٠٤٢	تأمينات أخرى
٤٨.٧٨٢.٨٧٤	٣٩.٤٤٥.١٣٩	المجموع

(١٧) أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سعر فائدة الاقتراض	الضمانات دينار	دورية استحقاق الاقساط	عدد الأقساط المتبقية	الكثافة	المبلغ دينار	٢٠٠٩
٨٠٪ - ٧٥٪	تجبير سندات رهن عقاري	دفعة واحدة	٣	٣	٢٣,٠٠٠,٠٠٠	اقتراض من مؤسسات محلية *
٨٤٥٪	لا يوجد	دفعة واحدة	١	١	١٤,١٨٠,٠٠٠	اقتراض من مؤسسات دولية **
٥٠٪	لا يوجد	شهري			١,٠٠٥,٥٦٨	اقتراض من مؤسسات خارجية ***
					٣٨,١٨٥,٥٦٨	المجموع
						٢٠٠٨
٨٠٪ - ٧٥٪	تجبير سندات رهن عقاري	دفعة واحدة	٣	٣	٢٣,٠٠٠,٠٠٠	اقتراض من مؤسسات محلية *
٥٠٪	لا يوجد	شهري			٧٩,٠١٢٩	اقتراض من مؤسسات خارجية ***
					٢٣,٧٩٠,١٢٩	المجموع

- * تمثل المبالغ المقرضة من مؤسسات محلية قروض من الشركة الاردنية لاعادة الرهن العقاري بأسعار فائدة ثابتة وتستحق دفعة واحدة بتاريخ الإستحقاق لكل قرض والتي تتراوح بين عام ٢٠١٠ و ٢٠١٢.
- ** تمثل المبالغ المقرضة من مؤسسات دولية قرض من مؤسسة الاستثمارات الخاصة لما وراء البحار (OPIC) بسعر فائدة ثابت ويستحق دفعة واحدة بتاريخ الإستحقاق بتاريخ ١٠/٥/٢٠٣٤.
- *** تستحق الأموال المقرضة من شركة الرهن العقاري في فلسطين بشكل شهري بسعر فائدة ثابت يبلغ ٥٪.

(١٨) مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد بداية السنة دينار	المكون خلال الفترة دينار	المستخدم خلال السنة دينار	ما تم رده للايرادات دينار	رصيد نهاية السنة دينار	٢٠٠٩
٢,٩٠٥,١٩٣	٤٠,٠٠٠	(١١٥,٠٠٥)	-	٢,٨٣٠,١٨٨	مخصص القضايا المقامة ضد البنك
٥,٦٠٤,٧٢٤	١,٨٢٦,٧١٤	(٥١٥,١٦٠)	-	٦,٩١٦,٢٧٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٦٣,٠٤٣	-	-	-	٦٣,٠٤٣	مخصص التزامات أخرى
٨,٥٧٢,٩٦٠	١,٨٢٦,٧١٤	(٦٣٠,١٦٥)	-	٩,٨٠٩,٥٠٩	المجموع
					٢٠٠٨
٢,٩٠٥,١٩٣	-	(٢٩,٠١٩)	-	٢,٩٣٤,٢١٢	مخصص القضايا المقامة ضد البنك
٥,٦٠٤,٧٢٤	٨٤٨,٢٦١	(٤٤٠,٢٨٠)	-	٥,٩١٦,٧٢٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٦٣,٠٤٣	-	-	-	٦٣,٠٤٣	مخصص التزامات أخرى
٨,٥٧٢,٩٦٠	٨٤٨,٢٦١	(٤٦٩,٢٩٩)	-	٨,٩٥١,٩٢٢	المجموع

(١٩) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٢١٠٣٠٩٦٩	٢٢٥١٣٢٩٦	رصيد بداية السنة
(٥٣٧٦٦٠٩)	(١٢٨٠٤٦١٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
٦٨٥٨٩٣٦	٨٧٣٣٨٥١	ضريبة الدخل المستحقة
٢٢٥١٣٢٩٦	١٨٤٤٢٥٢٨	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٦٨٥٨٩٣٦	٨٧٣٣٨٥١	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٠٨ لفروع البنك في الأردن.
- تم إجراء تسوية نهائية لفروع البنك في فلسطين حتى نهاية عام ٢٠٠٧، ولم يتم مراجعة حسابات عام ٢٠٠٨ لغاية تاريخ إعداد القوائم المالية.
- تم إجراء تسوية نهائية للشركة الوطنية للخدمات المالية حتى نهاية العام ٢٠٠٨ باستثناء عام ١٩٩٦ حيث تم تمييز القرار.
- تم إجراء تسوية نهائية للشركة الوطنية للأوراق المالية (فلسطين) حتى نهاية العام ٢٠٠٨.
- لم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة حسابات شركة القاهرة العقارية للأعوام ١٩٩٧ - ٢٠٠٩.
- لا يوجد أية ضرائب مستحقة على شركة القاهرة عمان - مارشال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.
- في رأي إدارة البنك أن مخصصات الضريبة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ كافية لمواجهة أية التزامات ضريبية مستقبلية.

ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الحسابات المشمولة	رصيد بداية للسنة	المبالغ		الرصيد في نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	دينار
		المحررة	المضافة			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٧,٢٢٤,٨٢٧	٤,٩٧٨,٨٣٨	٧,٦٠٨,١٥٤	٢٩,٨٥٤,١٤٣	٧,٨٧٧,٨٣٨	٩,٢٤٩,١٣٩	٢٠٠٨

مطلوبات ضريبية مؤجلة
أرباح غير متحققة - محفظة
الأوراق المالية المتوفرة للبيع

تتضمن المطلوبات الضريبية المؤجلة مبلغ ٧,٨٧٧,٨٣٨ دينار (مقابل ٩,٢٤٩,١٣٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨) ناتجة عن أرباح تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر ضمن التغير المتراكم في القيمة العادلة في حقوق الملكية.

إن الحركة على حساب المطلوبات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٩,٢٤٩,١٣٩	١٢,٣٧٣,٣٦٠	رصيد بداية السنة
٨,٠٧٩,٩٤٢	٧,٣٤٥,٥٣٧	المضاف
(٢,١٧٩,٢٤٣)	(٣,٨٥٨,٧٥٨)	المستبعد
٧,٨٧٧,٨٣٨	٩,٢٤٩,١٣٩	رصيد نهاية السنة

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٠٩	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٣٤,٢٨٢,٨٨٩	٢٧,١٥٣,٧٧٥	الربح المحاسبي
(١٢,٢١٥,٨٩١)	(١١,٣٤١,٠٦٢)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٣,٥٢٣,١٧٤	٤,٩٩٧,١٣٢	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٢٥,٥٩٠,١٧٢	٢٠,٨٠٩,٨٤٥	الربح الضريبي
%٢٥,٤٨	%٢٥,٢٦	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

- نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في الأردن تبلغ ٣٥٪ وتتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك استثمارات وفروع فيها بين ١٥٪ - ٣١٪.

(٢٠) مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٢٧٠٨٦١٥	٢٥٢٢٩٩٣	فوائد مستحقة غير مدفوعة
١٦١٦٥٠	٧٠٨٢٦	إيرادات مقبوضة مقدما
٤١٠٣٢١٦	٥١٧٥٢٠٥	نعم دائنة
٤١٢٥٠٤٦	٤١٦٥٥٠١	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
٨٢١٩٠٤٠	٧٠٦٣٩٧٠	أمانات مؤقتة
٣٥٤٠٠٦٢	٣٩١٧٧٢٧	شيكات وسحوبات برسم الدفع
٣٥٦١٩٤٨	٤١٧٧١٩٢	صندوق ادخار الموظفين
١٩٥٠٠٦	٢٨٧٣٣٧	تقييم العقود الآجلة
١٤٢٥٢٩٦	١٧٤٥٥٦٦٧	أخرى
٢٨٠٣٩٠٧٩	٢٩١٢٦٤١٨	المجموع

(٢١) رأس المال

يبلغ رأس المال المكتتب به ٨٨٠٠٠٠٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ موزعا على ٨٨٠٠٠٠٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد الاسمية دينار مقابل ٨٠٠٠٠٠٠٠ سهماً قيمة السهم الواحد الاسمية دينار كما في ٣١ كانون اول ٢٠٠٨.

(٢٢) الاحتياطات

- الاحتياطي القانوني -

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

- الاحتياطي الاختياري -

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

- احتياطي مخاطر مصرفية عامة -

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

- ان الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الاحتياطي	المبلغ	طبيعة التقيد
دينار	دينار	
احتياطي قانوني	٢٧١٠٣٢٦٧١	قانون البنوك وقانون الشركات
مخاطر مصرفية عامة	٧٧٦٧٩٣٢	تعليمات البنك المركزي الاردني

(٢٣) التغيير المتراكم في القيمة العادلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨				٢٠٠٩			
موجودات مالية متوفرة للبيع				موجودات مالية متوفرة للبيع			
المجموع	سندات	صناديق	أسهم	المجموع	سندات	صناديق	أسهم
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤٣٣٣٢٧٥	(٢٢٠٣٧٩٥)	(٤٤٣١)	٢٧٥٢١٥٠١	١٧٩٧٥٦٨٨	(٥٥٨٥٦٠٢)	(٤٤٣١)	٢٣٥٦٥٧٢١
(١٤٨٣١٣٦٥)	(١٤٨٦٦٥٦)	(١٨٠٢٢٧٤)	١١٥٧٥٦٥	٢٧٨١٢٣٨	٣١٨٢١٨٩	١٧٢٧٢٣	(٥٧٣٦٧٤)
٣١٢٤٢٢١	-	-	٣١٢٤٢٢١	١٣٧١٣٠١	-	-	١٣٧١٣٠١
(١٩٠٩٤٢)	٨٢٩٥٢٩٩	-	(٨٤٨٦٢٤١)	(٨٠٥٢١٩)	١٨٦٦٧٩٩	٤٤٣١	(٢٦٦٦٤٤٩)
٥٥٦٠٤٩٩	٣٥٠٩٥٥٠	١٨٠٢٢٧٤	٢٤٨٦٧٥	٦٥٣٢٩٧	٤٢٣٦٨٤	-	٢٢٩٦١٣
١٧٩٧٥٦٨٨	(٥٥٨٥٦٠٢)	(٤٤٣١)	٢٣٥٦٥٧٢١	٢١٩٧٦٣٠٥	(١١٢٩٣٠)	١٧٢٧٢٣	٢١٩١٦٥١٢

الرصيد في بداية السنة (خسائر) أرباح غير متحققة (٥٧٣٦٧٤) ١٧٢٧٢٣ ٣١٨٢١٨٩ ٢٧٨١٢٣٨ ١١٥٧٥٦٥ ٢٧٥٢١٥٠١ (٤٤٣١) (٢٢٠٣٧٩٥) ٢٤٣٣٣٢٧٥
مطلوبات ضريبية مؤجلة ١٣٧١٣٠١ - - ٣١٢٤٢٢١ ١٣٧١٣٠١ - - ٣١٢٤٢٢١
(أرباح) خسائر متحققة (٢٦٦٦٤٤٩) ٤٤٣١ ١٨٦٦٧٩٩ (٨٠٥٢١٩) (٨٤٨٦٢٤١) - ٨٢٩٥٢٩٩ (١٩٠٩٤٢)
ما تم قيده في بيان الدخل
بسبب تدني القيمة ٢٢٩٦١٣ - ٤٢٣٦٨٤ ٦٥٣٢٩٧ ٢٤٨٦٧٥ ١٨٠٢٢٧٤ ٣٥٠٩٥٥٠ ٥٥٦٠٤٩٩
الرصيد في نهاية السنة* ٢١٩١٦٥١٢ ١٧٢٧٢٣ (١١٢٩٣٠) ٢١٩٧٦٣٠٥ ٢٣٥٦٥٧٢١ ٢٣٥٦٥٧٢١ (٤٤٣١) (٥٥٨٥٦٠٢) ١٧٩٧٥٦٨٨

يظهر التغيير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ ٧٨٧٧٨٣٨ دينار (مقابل ٩١٣٩٢٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨).

(٢٤) الأرباح المدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١٧٣٣٧٣١٥	٢١٧١٣٤١٢	الرصيد في بداية السنة
٢٠٢٩٤٨٣٩	٢٥٥٤٩٠٣٨	أرباح السنة
(٢٤٦٨٧٤٢)	(٣٣٨٠٣٩٢)	المحول إلى الاحتياطي القانوني
(٩٥٠٠٠٠)	(١٤٣٠٠٠٠)	المحول إلى احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٥٠٠٠٠٠٠)	(٨٠٠٠٠٠٠)	ما تم استخدامه بزيادة رأس المال
(٧٥٠٠٠٠٠)	(٤٠٠٠٠٠٠)	أرباح نقدية موزعة على المساهمين
٢١٧١٣٤١٢	٣٠٤٥٢٠٥٨	الرصيد في نهاية السنة

(٢٥) أرباح مقترح توزيعها

- بلغت نسبة الأرباح المقترح توزيعها على المساهمين للعام الحالي ١٠٪ أو ما يعادل ٨٨٠٠٠٠٠ دينار، وهذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين. في حين بلغت نسبة الأرباح الموزعة على المساهمين في العام السابق ٥٪ أو ما يعادل ٤٠٠٠٠٠٠ دينار.
- بلغ عدد الأسهم المقترح توزيعها على المساهمين ١٢٠٠٠٠٠٠ سهم ونسبة ١٣٦٤٪ في حين بلغت الموزعة على المساهمين للعام السابق ٨٠٠٠٠٠٠ سهم أي ما نسبته (١٠٪).

(٢٦) الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

للأفراد (التجزئة)

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

بطاقات ائتمان

أخرى

القروض العقارية

الشركات

الشركات الكبرى

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

المنشآت الصغيرة والمتوسطة

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

الحكومة والقطاع العام

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية متوفرة للبيع

المجموع

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٧٢٩ر٦١١	٦٣٨ر٢٣١
٢٦٩٢٩ر٢٩٥	٣٣٨٥٥ر٩٢٨
١ر٦٨٨٥١١	١ر٨٦٤٨٤١
٥٥٥ر٩٩٢	٤٦١ر٣٠٦
٧ر٩٣٨ر٢٩٥	٨ر٠٨٧ر٨٥٥
٢ر٥٨٧ر١٢٨	٣ر٨٨١ر٤٤٣
٥ر٤٥٠ر٣٧٣	٧ر٦٣٣ر٢٤٣
١ر٣٠١ر٠٠٥	١ر١٨٧ر٢٨٣
١ر٦٧٤ر٧٣٨	١ر٧٤٨ر٩١٢
١٠ر٣٤٢ر٢٨٦	٦ر٥١٣ر١٣٨
٨ر٥٥٧ر٥٦٥	٤ر١٦٨ر٦٥٢
٥ر٧١٠ر٢٠٢	٦ر٨٦٦ر٢٤٠
١٤ر٤٩٤ر١٩٦	١٨ر٢٨٢ر٨٦١
٨٧ر٩٥٩ر١٩٧	٩٥ر١٨٩ر٩٣٣

(٢٧) الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء:

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

تأمينات نقدية

أموال مقترضة

رسوم ضمان الودائع

المجموع

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
١ر٦٦٩ر١٨٩	٤ر٠١١ر٩٦٥
٧٣٥ر٥٤٧	١ر٧٣٩ر٨٣١
٢ر٢٢١ر٧٤٨	٢ر٠١٨ر٥٢٣
٢٥ر٨٠٠ر٨٨٢	٢٤ر٤١١ر٤١٩
١ر٢٣٢ر٦١٦	١ر٠٤٥ر٤٦٣
٢ر٢٠٤ر٦٦٥	٢ر٤٤٣ر٩٤٧
١ر٠٥٩ر٥٢٢	١ر٣٤٠ر٧١٤
٣٤ر٩٢٤ر١٦٩	٣٧ر٠١١ر٨٦٢

(۲۸) صافی ایرادات العمولات

ان تفاسیل هذا البند هي كما يلي:

عمولات دائنة:

عمولات تسهيلات مباشرة

عمولات تسهيلات غير مباشرة

عمولات أخرى

ينزل: عمولات مدينة

صافي إيرادات العمولات

(٢٩) أرباح عملات أجنبية

ان تفصیل هذا البند هي كما يلي:

ناتجة عن التداول / التعامل

ناتجة عن التقويم

المجموع

(٣٠) (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أرباح	(خسائر)	عوائد	مجموع
متحققة	غير متحققة	توزيعات	
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٢,٣٩٦	(٦١,٠١٢)	٥,٩٥١	(٢٢,٦٦٥)
٣٢,٣٩٦	(٦١,٠١٢)	٥,٩٥١	(٢٢,٦٦٥)
١٩,٩٧٦	(٧٣,٠٦٤)	٩,١٠٥	(٤٣,٩٨٣)
١٩,٩٧٦	(٧٣,٠٦٤)	٩,١٠٥	(٤٣,٩٨٣)

(٣١) ارباح (خسائر) موجودات مالية متوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٢٤٤١٦٨٨ر	٢٨١١٢٦١ر
١٩٠٩٤٢ر	٨٠٥٢١٩ر
(٥٥٦٠٤٩٩ر)	(٦٥٣٢٩٧ر)
<u>(٢٩٢٧٨٦٩ر)</u>	<u>٢٩٦٣١٨٣ر</u>

عوائد توزيعات اسهم شركات
ارباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
ينزل: خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع

المجموع

(٣٢) إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١٢٢٦٢١٦ر	١٣٧٤١٦٩ر
٤٧٣٢٠ر	٤٩٠٤٩ر
١٤٧٦٣ر	٧٠٤٩٤ر
٤٦٠٩٥ر	٤٥٩٤٨١ر
٩٩٧٥٦٥ر	١٤٠١٥٦٥ر
١٥٨٠٨٩ر	٢١٣٨ر
١٥٧٦٢٤ر	١٢٤٠٧٩ر
٩٤٠٣ر	٢١٧٦٨ر
٣٢١٣٢٣٨ر	١٥٢٥٩٥١ر
٧٠٨٢٤ر	٧٠٨٢٤ر
<u>١٧١١٣٨ر</u>	<u>١٩٤٨١٩ر</u>
<u>٦٥٢٦٢٧٥ر</u>	<u>٥٢٩٤٣٣٧ر</u>

فوائد معلقة حولت للايرادات
ايجارات الصناديق الحديدية
دفاتر الشيكات المباعة
ديون معدومة مستردة
ايرادات الفيزا
ارباح بيع ممتلكات ومعدات
ارباح بيع موجودات مستملكة
ايراد ايجارات الابنية
عمولات الوساطة
عمولات توزيع منتجات استثمارية
أخرى

المجموع

(٣٣) نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٢١٨٠٣٤٩٤	٢٢٨١٥٢٩٣
١٣٧٧٨٦٧	١٤٨٨٠٣٢
٢٢٧٧١٢	٢٣٠٦٥٠
١٧١٧٥٢	٢٧٧٢٤٧
١٠٦٠٣١٥	١٣٩١٨٥٤
٢٦٦٣١٩	٢٦٧٠٨٧
٢٠٨٣٥٧	١٦٣٢٤٦
٩٣١٧٤٩	٩٦٢١٦٤
١٥٥٧٨	٨٧٦٩
<u>٢٦٠٦٣١٤٣</u>	<u>٢٧٦٠٤٣٤٢</u>

رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
مساهمة البنك في صندوق الادخار
تعويض نهاية الخدمة للموظفين
نفقات طبية
تدريب الموظفين
ملابس موظفين
ضريبة القيمة المضافة
نفقات موظفين أخرى

المجموع

(٣٤) مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
١٩٦١٩٣٥	٢١٣١١٣٦
٨٥١٠٤٥	٨٨٣٦٣٠
٩٨٢٢٨٧	٩٥٥٢٥٨
٧٥٠١٥١	٦٩٧٦٤٧
٦٢٣٣٢٢	٣٩٦٧٤٠
٣٣٩٥١٣	٣٥٦٦٢١
٤٤٦٥٧٠	٤٧٠١٠٠
٥٣٣٢١٧	٤٤٦٠٥٢
٦٢٩٩٤٢	٦٦٣١٠٠
١٦٨٢٢٧	١٩٠٥٥٢
٧٨٢٤٣٤	٨٤٥١٢٢
٣٦٧٧٧٤	٣٠٩٤٩٠
٢٣٧٤١١٨	١٦٨٠٤٥٤
١٣١٣٦٧	٢٦٥٢٢٦
١٣٣٣٧٠	١٨٩٧٦٦
٢٩٧٩٥٨٢	٢٨٩٧١٨٣
٦٩٧٩١٧	٦٤٢٥٣٦
١٤٤٩٩٨	٢٧٤٦٤٤
٦٥٣٢٨	٢٧٤٦٤٤
١١١٥٦٤	١٨٦٩٠٢
٩٨٣٣٣٥	٦٦٥٩٤٤
<u>١٦٠٥٧٩٩٦</u>	<u>١٥٤٢٢٧٤٧</u>

الإيجارات المدفوعة
الصيانة والتنظيف
إنارة ومياه وتدفئة
رسوم وضرائب حكومية
الأدوات الكتابية والمطبوعات
التبرعات والإعانات
مصاريف التأمين
الاشتراكات
الاتصالات
رسوم ومصاريف قضايا
أتعاب مهنية واستشارية
أجور نقل النقود والبريد
مصاريف الدعاية والإعلان
مصاريف خدمات البطاقات
مصاريف ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
مصاريف أجهزة الحاسوب والأنظمة الآلية
مصاريف سفر وانتقال
رسوم الجامعات الأردنية
بحث علمي وتدريب مهني
صندوق دعم التدريب المهني والتقني
المصاريف الأخرى

المجموع

(٣٥) حصة السهم من ربح السنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩
٢٠٢٩٤٨٣٩ ر	٢٥٥٤٩٠٣٨ ر
٨٨٠٠٠٠٠ ر	٨٨٠٠٠٠٠ ر
فلس / دينار	فلس / دينار
٠/٢٣١	٠/٢٩٠

ربح السنة (دينار)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)

حصة السهم من ربح السنة

(٣٦) النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٢٢٩٥٣٢٨٧٠ ر	٣١٠٤٤٢٨٦٠ ر
١٧١٧٣٥٧٠٧ ر	١٥٠٧٧٨٠٤٣٠ ر
٤٤٤٤٨٢٠٣ ر	١٥٤٥٩٧٩٥٣ ر
٧٠٩٠٠٠٠ ر	٧٠٩٠٠٠٠ ر
٣٤٩٧٣٠٣٧٤ ر	٢٩٩٥٣٣٣٣٧ ر

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

المجموع

(٣٧) مشتقات أدوات مالية

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

أجل القيمة الإعتبارية (الاسمية) حسب الاستحقاق				مجموع المبالغ الإعتبارية (الاسمية) دينار	قيمة عادلة سلبية دينار	قيمة عادلة موجبة دينار
أكثر من ثلاث سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من ٣ - ١٢ أشهر	خلال ٣ أشهر			
دينار	دينار	دينار	دينار			
٧٠٩٠٠٠٠ ر	١٤١٨٠٠٠٠ ر	-	-	٢١٢٧٠٠٠٠ ر	١١٧٩٨٩ ر	-
١٤١٨٠٠٠٠ ر	-	-	-	١٤١٨٠٠٠٠ ر	١٥٢١٠٥ ر	-

٢٠٠٩
مشتقات تحوط للقيمة العادلة
- عقود مقايضة أسعار الفائدة

٢٠٠٨
مشتقات تحوط للقيمة العادلة
- عقود مقايضة أسعار الفائدة

تدل القيمة الإعتبارية (الاسمية) على قيمة المعاملات القائمة في نهاية السنة وهي لا تدل على مخاطر السوق أو مخاطر الائتمان

تمثل مشتقات التحوط عقود مقايضة أسعار فوائد وذلك للتحوط لتقلبات أسعار الفائدة وأثرها على تسهيلات ائتمانية ممنوحة بسعر فائدة ثابت.

(٣٨) المعاملات مع اطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	رأسمال الشركة		نسبة الملكية
	٢٠٠٨	٢٠٠٩	
	دينار	دينار	دينار
الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية	٥٠٠.٠٠٠	٥٠٠.٠٠٠	١٠٠٪
الشركة الوطنية للاوراق المالية مساهمة خصوصية محدودة	١٥٠.٠٠٠	١٥٠.٠٠٠	١٠٠٪
شركة القاهرة عمان - جزر المارشال	٥.٠٠٠	٥.٠٠٠	١٠٠٪

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركات التابعة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الادارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية. ان جميع التسهيلات الائتمانية للاطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

الجهة ذات العلاقة	المجموع		الشركات التابعة *	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية
	٢٠٠٨	٢٠٠٩		
	دينار	دينار		
بنود داخل الميزانية:				
تسهيلات مباشرة	١١٣٥٢٤٧٥	٨٦١٦٧٥٢	-	٨٦١٦٧٥٢
ودائع لدى البنك	١٥٧٩٢٤١٣	١٩٨٤٥٧٧٥	٩٠٥٤٢٦٧٩	١٠٣٠٣٠٩٦
التأمينات النقدية	٢٩٠٥٩٢٨	١٧٦١٠٧٩	-	١٧٦١٠٧٩
بنود خارج الميزانية:				
تسهيلات غير مباشرة	٥٦٧٢٢٦٤٤	٢١٥٢٣٣٣	٢٨٠.٠٠٠	٢١٢٤٣٣٣
عناصر قائمة الدخل:				
فوائد وعمولات دائنة	٤٠٢٧١٧	٥٦٣٨٢٤	١٠.١٥	٥٦٢٨٠٩
فوائد وعمولات مدينة	٤٠٨٦٠١	٤٢٦٩٥١	١٥٣٢٥٢	٢٧٣٦٩٩
عمولات إدارة محافظ	٣٨٢٢٢٨	٥٥٢٢٢٦	٥٥٢٢٢٦	-

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

- تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٤٪ إلى ١١٪.

- تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات بالعملة الأجنبية بين ٤٪ إلى ١٢٪.

- تتراوح أسعار الفائدة المدينة على الودائع بالدينار الأردني بين صفر٪ إلى ٦٪.

- تتراوح أسعار الفائدة المدينة على الودائع بالعملة الأجنبية صفر٪ إلى ٤٠٪.

بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الأخرى للإدارة التنفيذية العليا ما مجموعه ٢١٦٢٢٣٥ دينار لعام ٢٠٠٩، مقابل ٢٧٨٢١٢٢٦ دينار لعام ٢٠٠٨.

(٣٩) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

كما هو مبين في إيضاح رقم (٩) تشمل الموجودات المالية المتوفرة للبيع استثمارات في أسهم شركات غير مدرجة في الأسواق المالية بمبلغ ٣٦٧ر٠٤٦ دينار ٢٨٩ر٤٩١ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨ على التوالي، تظهر بالتكلفة لعدم تمكن البنك من تقدير قيمتها.

لا يوجد فروقات جوهرية بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما في ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨.

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:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	موجودات مالية
بالدينار	بالدينار	بالدينار	بالدينار	
٢٦١ر٢٤٣	-	-	٢٦١ر٢٤٣	أدوات مالية للمتاجرة
٧٢ر٠٣٧ر٨١٥	١٤ر٢٣١ر٦٢١	-	٨٦ر٢٦٩ر٤٣٦	موجودات مالية متوفرة للبيع
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	موجودات مالية
بالدينار	بالدينار	بالدينار	بالدينار	
٦٩ر٦٣٧	-	-	٦٩ر٦٣٧	أدوات مالية للمتاجرة
٦٩ر٧٤٨ر٥٠٧	١٤ر١٤٦ر٢٢٥	-	٨٣ر٨٩٤ر٧٣٢	موجودات مالية متوفرة للبيع

(٤٠) إدارة المخاطر

يقوم البنك بإدارة مخاطره المصرفية المختلفة من خلال إستراتيجية شاملة لتحديد وإدارة المخاطر يتم من خلالها تحديد الأدوار الخاصة بكل الأطراف المعنية التي تعنى بتطبيق هذه الإستراتيجية وهي مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه مثل لجنة المخاطر، لجنة الاستثمار ولجنة التدقيق، بالإضافة إلى الإدارة التنفيذية واللجان المنبثقة عنها مثل لجنة الموجودات والمطلوبات، لجنة تطوير إجراءات العمل، لجان التسهيلات بالإضافة إلى دوائر أخرى متخصصة مثل إدارة المخاطر وإدارة 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 واسس رئيسية منسجمة مع حجم نشاطاته وتركزها وطبيعة عملياته وتعليمات السلطات الرقابية بالإضافة إلى مراعاة أفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص، وتتمثل مجموعة المبادئ بما يلي: -

- ١- 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.
- ٢- مسؤولية مجلس الإدارة في المصادقة على سياسات البنك المعدة من قبل إدارة البنك التنفيذية
- ٣- 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.
- ٤- دائرة التدقيق الداخلي والتي تقدم تأكيداً مستقلاً عن التزام وحدات العمل بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر وفاعلية إطار عمل إدارة المخاطر لدى البنك.
- ٥- تعتبر عملية إدارة المخاطر مسؤولية كل وحده وكل موظف في البنك بحسب المخاطر القائمة ضمن مهامها.

٤٠/ مخاطر الائتمان-

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم 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 أن تنويع المحافظ هو من الأركان الأساسية 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 باتباع 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 الموضوعية 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 أنها ضمن حدود المخاطر المقبولة ولغايات تحديد المؤشرات الأولية لارتفاع المخاطر فيها.

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

هناك دوائر مستقلة ومتخصصة 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.

(١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى).

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
		بنود داخل الميزانية
١٩٣٦٥٦٠٤٣	٢٦٤١٩٦٦٦٥	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٧١٧٣٥٧٠٧	١٥٠٧٧٨٤٣٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	٨٠٧٢٤٦٥٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية:
٢٦٦٤٨٤٣٤٨	٣١٦١٥٦٣١٥	للأفراد
١٠١٩٩٥٢٩٦	١٠٢٠٥٣٦٧١	القروض العقارية
١١٨٥٤٨٥٧٨	١٧٩٧٥٠٦٧٣	الشركات الكبرى
٣٤٧٥٩١٥٨	٣٧٩٨٥٥٤٧	المنشآت الصغيرة والمتوسطة
١١١٠٦٦٤٢٢	٩٣٨٥٤٠٣٧	للحكومة والقطاع العام
٢٩٨٤٤٦٨٢٠	٤٥٢٧٠٢١٧	سندات وأوراق وأذونات ضمن الموجودات
		المالية المتوفرة للبيع
-	٣٠٥٤٩١١٠٣	سندات وأوراق وأذونات ضمن الموجودات
١٥٣٩٦٧٤٤	١٣٣٤٧٦٤٧	المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
		الموجودات الأخرى
<u>١٣١٢٠٨٩١١٦</u>	<u>١٥٨٩٤٠٨٩٥٥</u>	إجمالي بنود داخل الميزانية
		بنود خارج الميزانية
٥٤٣٥٦٩٩٨	٥٤٧٦٩٧٥٨	اعتمادات
١٤٦٣٣٥١	٦٢٤٩١٢	قبولات
٤٠٦٠٥٣٦٩	٤١٩٦٤١٢٨	كفالات
٦٢٨١٢٣١٩	٦٧٥٦١١٩٤	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
<u>١٥٩٢٣٨٠٣٧</u>	<u>١٦٤٩١٩٩٩٢</u>	إجمالي بنود خارج الميزانية
<u>١٤٧١٣٢٧١٥٣</u>	<u>١٧٥٤٣٢٨٩٤٧</u>	إجمالي بنود داخل وخارج الميزانية

- الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.

- بالنسبة لبنود الموجودات داخل الميزانية فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في الميزانية.

إن أنواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي :

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

وتقوم الإدارة 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:

الأفراد دينار	القروض العقارية دينار	الشركات الكبرى دينار	المنشآت الصغيرة و المتوسطة دينار	الحكومة والقطاع العام دينار	البنوك و المؤسسات المصرفية دينار	المجموع دينار
- ٢٠٠٩						
متدنية المخاطر	١٤٠٥١٦٩	٤٧٢٩١٧	٧٢٢٢٢٥٤٧	٥٩٠٨٧٠٠	٤٧٥١٣٦٠٤١	٤٩٠١٤٥٣٧٤
مقبولة المخاطر	٣٢٤٠٧١٦٧٧	١٠٠٢٤٠٦٢٢٤	١٧٠٣٢٩٢٩١	٢٩٨٠٦٨٩٠	١٧٢٢٣٤٧٩٧	١٠٩٢٧٧٥٢٢٥
منها مستحقة:						
لغاية ٣٠ يوم	٣٩٢٧٧٩٨	١٦٢٢١١٧	٧٤٠٣٢١	٢٦٩٥٥٩	-	١٥٦٤٧٩٥
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	٥٩٤٥٣	٤٩١٢٢	٥١٠٨٦	٩٦٢٢	-	١٦٩٢٨٣
تحت المراقبة	٦٢٥٦٥٧٩	٣٢٢١١٣	٧٤٧٢٠٠٩	١٣٦٤١٧٣	-	١٥٣٤١٤٨٧٤
غير عاملة:						
دون المستوى	٨٧٨٤١٧	٥٦٦٣٢	-	٢٣٩٨١٤	-	١٠١٧٤٨٦٣
مشكوك فيها	٣١٥٨٨٨٤	٨٣٣٠٠٢	-	٢٩٢١١٥	-	٤٢٨٤٠٠١
هالكة	١٥٨٧٠٧١٥	٧٦٩٥١٩	١٨٠٥٥٨٦٤	٥٢٦٤٧٥٢	-	٤٠٣٦٠٨٥٠
المجموع	٣٥١٦٤١٤٤٤١	١٠٢٦٩٤٨٠٧	٢٠٣٠٧٩٧١١	٤٣٢٧٦٤٤٤٤	٦٤٧٣٧٠٨٣٨	١٦٦٤٤١٥٥١٨٧
بطرح: فوائد معلقة	٥٣٣٧٠٩٠	٥٠٨٤٨	٥٥٤٢٠٥٦	١٠١٦٦٨٢٢	-	١٢٠٩٦٨١٦
بطرح: مخصص التدني	٢٨٦٦٤٧٧٢٤	٤٥٣٩٦٥	١١٧٤٢٣١٤	١٧٨٨٨٤١٣	-	٤٢٦٤٩٤١٦
الصافي	٣١٧٦٣٩٦٢٧	١٠٢١٨٩٩٩٤	١٨٥٧٩٥٣٤١	٤٠٣٢١٢٠٩	٦٤٧٣٧٠٨٣٨	١٥٨٩٤٠٨٩٥٥
- ٢٠٠٨						
متدنية المخاطر	١٠٩٥٥١٣	٣٦٢٢٧٣	٦٤١٧٠٧١	٥٧٠٩٨٦٢	٣٩٩٤٤٢٥١٢	٤١٣٢٧٢٣١
مقبولة المخاطر	٢٧٤٣١٦٣٢٥	١٠٠٩٢١٦٥٨	١٠٧٠٨٩٨٧	٢٨٠٥٦٢٥	١٥٥١٤٠٦٤١	٨٨٦٥٩٦٣٨٤
منها مستحقة:						
لغاية ٣٠ يوم	٨٩٧٥٦٦	١٤١٢٠٠	-	٤٢١٠٧	-	١٢٤٥٩٨٧٣
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	٤٢٦٨٢٤	٨٢٢٦٠	٢٢٤٨٨٨	٥٤٩٩٥	-	٧٨٨٩٦٧
تحت المراقبة	٦٨١٥٩٦٥	٩٦٣٦٣٣	١٣٨١٤٥٠٦	١٢٥٩٣٥٣	-	٢٢٨٥٢٩٥٥٧
غير عاملة:						
دون المستوى	٨٤٩٠٢٨	٣٩٣١١٦	٦٦٣	٢١٠١٣٤	-	١٢٤٥٢٩٤١
مشكوك فيها	١٥٦١٨٨٤	٥٧٤٧٥٤	-	٤٠٧٩	-	٢١٤٠٧١٧
هالكة	١٦٣٠٨٩٤٦	٦٦٥١٧٠	١٧٩٥٤١٤٥	٥٢١١٢٧٥٣	-	٤٠٣٤١٠١٤
المجموع	٣٠١٠٤٧١٦١	١٠٣٨٨٠٦٠٤	١٤٥٢٩٥٣٧٢	٤٠٨٥٢٣٠٦	٥٥٤٥٨٣١٥٣	١٣٦٦٧١١٢٤٤
بطرح: فوائد معلقة	٥٧٤٢٥١٠	٤٩٧٣٥	٥٩٩٤٧٥٨	١٠١٣٩٦٨٨	-	١٢٩٩٢٦٩١
بطرح: مخصص التدني	٢٦٥٩٠١٨٤	٣٨٩٥٧٨	١٢٧٦٠٢٤٦	١٩٥٥٤٢٩	-	٤١٦٩٥٤٣٧
الصافي	٢٦٨٧١٤٤٦٧	١٠٣٤٤١٢٩١	١٢٦٥٤٠٣٦٨	٣٧٧٥٧١٨٩	٥٥٤٥٨٣١٥٣	١٣١٢١٠٨٩١١٦

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

٢٠٠٩ -

الأفراد دينار	القروض العقارية دينار	الشركات الكبرى دينار	المنشآت الصغيرة والمتوسطة دينار	الحكومة والقطاع العام دينار	الإجمالي دينار
١٤٠٥٠١٦٦٩	٤٧٢٩١٧	٧٢٢٢٥٤٧	٥٩٠٨٧٠٠	٦٠٢٦٥٠٠	٢١٠٣٥٨٣٣
١٤٧٢٢٤٩٧	١٠٠١٠٤٣٠١	٣٦٠٨٥٤٧٨	٢٤٩١١٠٥٠	-	١٧٥٨٢٣٣٢٦
٢٧٨٨٧	٣٢٢١١٣	٧٣٤٥٠٢٥	١٠٧٥٤٤٤	-	٨٧٧٠٤٦٩
-	٥٣٩٦١	-	٢٠٦٢٤٦	-	٢٦٠٢٠٧
١٤٩٧٣٦	٨٢١٣٣٧	-	٢٩٢١١٥	-	١٢٦٣١٨٨
١٧٣١١٤	٧٦٩٥١٩	٥٢٥٦٥٢٥	٨٦٦٥٣١	-	٧٠٦٥٦٨٩

الضمانات مقابل:

متدنية المخاطر

مقبولة المخاطر

تحت المراقبة

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

هالكة

المجموع

١٦٤٧٨٤٠٣ ١٠٢٥٤٤١٤٨ ٥٥٩٠٩٥٧٥ ٣٣٢٦٠٠٨٦ ٦٠٢٦٥٠٠ ٢١٤٢١٨٧١٢

منها:

تأمينات نقدية

كفالات بنكية مقبولة

عقارية

أسهم متداولة

سيارات وآليات

المجموع

١٦٤٧٨٤٠٣ ١٠٢٥٤٤١٤٨ ٥٥٩٠٩٥٧٥ ٣٣٢٦٠٠٨٦ ٦٠٢٦٥٠٠ ٢١٤٢١٨٧١٢

٢٠٠٨ -

الضمانات مقابل:

متدنية المخاطر

مقبولة المخاطر

تحت المراقبة

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

هالكة

المجموع

٢١٥٠٨٨٩٣ ٩٦٤٥٨٩٣٦ ٦٢٩٩٥٢٨٤ ٣٣٤٢٠٣٤٣ ٥٨١٣٨٠٠ ٢٢٠١٩٧٢٥٦

منها:

تأمينات نقدية

كفالات بنكية مقبولة

عقارية

أسهم متداولة

سيارات وآليات

المجموع

٢١٥٠٨٨٩٣ ٩٦٤٥٨٩٣٦ ٦٢٩٩٥٢٨٤ ٣٣٤٢٠٣٤٣ ٥٨١٣٨٠٠ ٢٢٠١٩٧٢٥٦

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 كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مبلغ ٢١٩٨٦٣٢٢ دينار مقابل ٩٤٩٤٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

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، وقد بلغت قيمتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مبلغ ٨٦٨.٠٢٢ دينار مقابل ٧٢٤.١٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

(٣) سندات واسناد واذونات خزينة

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والأسناد والأذونات والأخرى حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	ضمن الموجودات المحتفظ بها للاستحقاق
		دينار	دينار
AA	S&P	٣٧٤٧.٦٦٨	-
AA-	S&P	١٤٩٤.٢٠٣	-
A+	S&P	١٢.٧٠٧.٠٩٢	-
A	S&P	٤.٠٧٣.٨٩٥	-
A-	S&P	٣٨٤.٣٩٥	-
Baa2	Moody's	٣.٣٢٤.٩٢٦	-
BBB-	S&P	٢.١٩٧.٩٠٠	-
BB	S&P	٢.٦٢١.٨٨٢	-
B+	S&P	٢.٧١٨.٧٣١	-
غير مصنّف		١٠.٥٨١.٢٥٥	٢٠.٣٩٩.٨٠١
حكومية		١.٤١٨.٠٠٠	٢٨٥.٠٩١.٣٠٢
الإجمالي		٤٥.٢٧٠.٢١٧	٣٠.٥٤٩.٩١٠.٣

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

	داخل	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	أمريكا	أخرى	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	١٤٦.٠٥٥.١٨٦	١١٨.٤١٦.٤٧٩	-	-	-	-	٢٦٤.١٩٦.٦٦٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٠.٦٣٧.٨٧٥	٦٢.٣٣٢.٤٨٨	٣٣.٣٣٦.٢٢١	١.٠٧.٣٢٣	٤.٣٢٦.٠٩٦	٣٨.٤٢٧	١٥٠.٧٧٨.٤٣٠
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٤.٨٠٠.٠٠٠	٥٥.٧٢٤.٦٥٠	-	-	-	-	٨٠.٥٢٤.٦٥٠
التسهيلات الائتمانية:							
للأفراد	٣٠.٥٠.٧٥.٨٣٨	١١.٠٨٠.٤٧٧	-	-	-	-	٣١٦.١٥٦.٣١٥
للقروض العقارية	٩٦.٩٠٠.٩٥٧	٥.١٥٢.٧١٤	-	-	-	-	١٠٢.٠٥٣.٦٧١
للشركات الكبرى	١٣٥.٩٠٧.٢٨٨	٤٣.٨٤٣.٣٨٥	-	-	-	-	١٧٩.٧٥٠.٦٧٣
المنشآت الصغيرة والمتوسطة	٢٧.٤٠٣.٦٥٠	١٠.٥٨١.٨٩٧	-	-	-	-	٣٧.٩٨٥.٥٤٧
للحكومة والقطاع العام	٥١.٥٧٢.٠٢٣	٤.٢٨٢.٠١٤	-	-	-	-	٩٣.٨٥٤.٠٣٧
سندات واسناد واذونات:							
ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	١١.٨٩٩.٥٠٠	١٨.٨٩٣.٨٧٧	١١.٨٥٤.٩٥٨	-	٢.٦٢١.٨٨٢	-	٤٥.٢٧٠.٢١٧
ضمن الموجودات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	٣٠.٥٤٩.٩١٠.٣	-	-	-	-	-	٣٠.٥٤٩.٩١٠.٣
الموجودات الأخرى	٩.٩١٦.٣٤٨	٢.٤٥٢.٥٩٠	٩.٧٤١.١	١.٢٢١	٦٩.٧٧٥	٤.٢	١٣.٣٤٧.٦٤٧
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	١.١٦٥.٦٥٩.٧٦٨	٣٧٠.٤٨٥.٥٧١	٤٦.٠٩٨.٥٩٠	١.٠٨.٤٤٤	٧.٠١٧.٧٥٣	٣٨.٨٢٩	١.٥٨٩.٤٠٨.٩٥٥
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٩٤٨.٤١٧.٩٨٥	٢٧٣.١٠٤.٣٥٩	٧١.٣٨٧.٠٠٠	٨٨.٦٩٠	١٨.٩٥٦.٠٧٨	١٣٥.٠٠٤	١.٣١٢.٠٨٩.١١٦

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

مصرف	صناعة	تجارة	خدمات	زراعية	سهم	أفكار	قطاع عام	حكومة	مجملي
مليار	مليار	مليار	مليار	مليار	مليار	مليار	مليار	مليار	مليار
-	-	-	-	-	-	-	٢٦٤,٩٦٦,٦٦٥	٢٦٤,٩٦٦,٦٦٥	٢٦٤,٩٦٦,٦٦٥
١٥٠,٧٧٨,٤٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥٠,٧٧٨,٤٣٠
٨٠,٥٢٤,٦٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٠,٥٢٤,٦٥٠
-	١٨,٥٤٠,٩٩١	١٦٤,٩٢١,١٣٠	١٣٣,٤٠٨,٩٢٥	٢,٩١٨,٨٤٥	٦,٦١٤,٠٦٦	٣٠٩,٥٤٢,٢٤٩	٩٣,٨٥٤,٣٧	٧٢٩,٨٠٠,٢٤٣	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	نداءات وأسناد وأتومات:
٤٢,١٩٩,٧٩٥	١,٢٦٨,٠٢٧	٣,٨٤٣,٣٩٥	-	-	-	-	١,٢١٨,٠٠٠	٤٥,٢٧٠,٢١٧	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للتبيع
-	-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المحتفظ بها
٢٠,٣٩٩,٨٠١	-	-	-	-	-	-	٢,٨٥٠,٩١٣,٣٠٢	٣,٠٥٤,٩١١,٠١٢	لتاريخ الاستحقاق
٢,١٨٩,٢٧٠	٥١٤,٨٠٤	٦,٢١٣,١٠٤	١٣٦,٣٢٣	-	٢٢,٥٥٥	١,٤٦٠,٧٥٧	٢,٨١٠,٣٢٤	١٣,٣٤٧,٦٤٧	لموجودات الأخرى
٢٩٦,٠٩١,٩٤٦	٢٠,٣٢٣,٨٢٢	١٧١,٥١٨,٦٢٩	١٣٣,٥٤٥,٢٤٨	٢,٩١٨,٨٤٥	٦,٦١٣,٦٢١	٣١١,٠٠٣,٠٠٦	٦٤٧,٣٧٠,٨٣٨	١,٥٨٩,٤٠٨,٩٥٥	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٢٢١,٥١٢,٠٦٧	٢٢,٤٤٩,٣٣٠	١١٤,٠٤٥,٥١٦	١٢٣,١٧٢,٤١٩	٢,٩٠١,١٢٥	٢,٦٣٨,١٩٤	٢٧٠,٧٨٧,١١٣	٥٥٤,٥٨٣,١٥٢	١,٣١٢,٠٨٩,١١٦	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

• يشمل القطاع الاقتصادي للعقارات القروض الممنوحة للشركات الكبرى وقروض الاسكان.

٤٠/ب مخاطر السوق

هي المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار العملات وأسعار الأسهم، وتنشأ 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:

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح البنك أو على قيمة الأدوات 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.

فيما يلي تحليل لحساسية أسعار الفائدة:

العملة	التغير (زيادة)	حساسية إيرادات الفائدة	التغير (نقص)	حساسية إيرادات الفائدة
	بسرير الفائدة	(الأرباح والخسائر)	بسرير الفائدة	(الأرباح والخسائر)
	نقطة مئوية	دينار	نقطة مئوية	دينار

- ٢٠٠٩

دولار أمريكي	١٠٠	(٣٠٥٩٨٥)	١٠٠	٣٠٥٩٨٥
يورو	١٠٠	(٤٠٥٨٨)	١٠٠	٤٠٥٨٨
جنيه استرليني	١٠٠	٢١٣٩٠	١٠٠	(٢١٣٩٠)
ين ياباني	١٠٠	٧٣٨٥	١٠٠	(٧٣٨٥)
عملات أخرى	١٠٠	٢١٤٣٤	١٠٠	(٢١٤٣٤)

- ٢٠٠٨

دولار أمريكي	١٠٠	(٣٥٠٣٣)	١٠٠	٣٥٠٣٣
يورو	١٠٠	٩٣٦٦١	١٠٠	(٩٣٦٦١)
جنيه استرليني	١٠٠	٣٩٩٢	١٠٠	(٣٩٩٢)
ين ياباني	١٠٠	١٦٠٢٢	١٠٠	(١٦٠٢٢)
عملات أخرى	١٠٠	٥٢٨٤١٥	١٠٠	(٥٢٨٤١٥)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الإستحقاق أيهما أقرب

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ -	شهر واحد	من شهر	من ٣ شهور	من ٦ أشهر	من سنة	أكثر من	عناصر
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	المجموع
الموجودات -							
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	١٣٥٣٥٠٤٨٣	١٥٠٠٠٠٠٠٠	-	-	-	-	٣١٠٤٤٢٨٦٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨٨٧١١٨٩٢	٥٥٥٢٠٠٢٣٤	-	-	-	-	١٥٠٧٧٨٤٣٠
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	٦٣٨١١٩٠٠	١٦٧١٢٧٥٠	-	-	٨٠٥٢٤٦٥٠
موجودات مالية للمتاجرة	-	-	-	-	-	-	٢٦١٢٤٣
تسهيلات استثمارية مباشرة	٥١٣٠٧٣٠٢٤	٣٥٣٣٩٧٦٣	٦٧٨٠٥٤٦٤	١٩٦٠٩٤٥٠	٤٦٧٥٢٦٧	٤٧٧٩٧٢٥٠	٧٢٩٨٠٠٢٤٣
موجودات مالية متوفرة للبيع	٨٠١٢٨٤٩	٢١٥٧٤٣٣٢	٣٤١٢٩٩١	-	٨٥٥٩٠٢٨	٥٢٦٢٦٢٥	٩٩٦٣٦٠٠٧
موجودات مالية محتفظ بها للاستحقاق	-	٥٠٠٠٠٠٠٠	١٧٣٩٠٧٧٥	١٠٨٦٦٦١٩٥	١٣٤٣٤٥٧٦٣	٤٠٧٨٣٧٠	٣٠٥٤٩١٠٣
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	٣٣٨٢٨١٤٥
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	٤٢٢٧٢٩٥
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	٣١٩٢٣٩٩٦
مجموع الموجودات	٧٤٥١٤٨٢٤٨	١٣٢٤٣٤٣٣٠	١٥٢٤٢١١٣٠	١٤٤٩٩٨٣٩٥	١٨٩٠٨٠٠٥٨	٩٣٥٠١٩١٠	١٧٤٦٩١٣٩٧٢
المطلوبات -							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠١٤٤٥٠٨٦	٤١٥٩٧١٢٨	١٢٤٥٩٠٠٠	-	-	-	١٦٧٠٥٦٩٥٣
ودائع عملاء	٥٤٨٩٠٧٥٥	١٨٥٦٨٤٠٧٠	٤٨٦٦٦٤٧١	٢٦٥٣٤١٨٥	٥٠٣٩٩٨٠٩	-	١٢٥٩٩٩٩٩٤٤٠
تأمينات تقنية	٢١١٦٨٤١	٢٨٢٣٢٢٢	١٠٣٧٦٢٢٨	٦٩٦٩٩٣٩	٤٠١٩١٥١	١٥٧٩٦١٠	٣٩٤٤٥٠٣٩
أموال مقرضة	١٥٣٤٠	٢٥٧٩١	٦٥٤٢٣	١٥٠٨٥٤٦٨	٨٨١٣٥٤٦	١٤٨٠٠٠٠	٣٨١٨٥٥٦٨
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٩٨٠٩٥٠٩
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	١٨٤٤٢٥٢٨
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٧٨٧٧٢٣٨
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢٩١٢٦٤١٨
مجموع المطلوبات	٦٥٢٤٦٨٠٢٢	٢٣٠١٣٠٢١١	٧١٥٩٧٢٣٢	٤٨٥٨٩٥٩٢	٦٢٩٧٢٥٠٦	١٥٧٥٥٩٦١٠	١٥٦٩٦٣٣٩٢
فجوة إعادة تسعير الفائدة	٩٢٦٨٠٠٢٢٦	(٩٧٦٩٥٦٨١)	٨٠٨٦٣٩٩٨	٩٦٤٠٨١٠٣	١٢٦١٠٧٥٥٢	٧٧٧٤٩٣٠٠	١٧٧٠٥٠٥٧٩
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ -							
مجموع الموجودات	٧٥٨٤٣٧٧٩٥	١٤٢٣٨٠١٦٤	٥٣٦٤١١٤	٦٠٢٣٨٩٢٧	١٥١٣٤١٦٦	٢٣٩١٩٥٦٧	١٢٧٢٢٨٤٨٣
مجموع المطلوبات	٥٥١٧٨٦٧٦٧	١٤٠٩٠٤٠١٣	٦٢٣٠٧٣١٥	٧١٧٨٣٦١٩	١٠٩٨٤٥١٤٣	١٠٣٢٨٢٢١	٣٤٤٠٨٣٦٦٤
فجوة إعادة تسعير الفائدة	٢٠٦٦٥١٠٢٨	١٠٤٧٦١٥١	(٨٦٦٥٠١)	(١١٥٤٤١٩٢)	٤١٤٩٦٤٧٣	١٣٨١٦٧٤٦	(٩١٧٩٩٢٨١)

مخاطر العملات:

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية، يعتبر الدينار الأردني عملة الأساس للبنك، يقوم مجلس الإدارة بتحديد العملات المقبولة أخذ مراكز بها ويقوم بوضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى البنك سنوياً، يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي بحيث يتم التحقق من عدم وجود أية تجاوزات في هذه المراكز تؤدي إلى تحمل البنك لمخاطر أعلى من المستوى المقبول، كما يتم اتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

فيما يلي جدول يبين أثر التغير الممكن المعقول في صرف الدينار الأردني مقابل العملات الأجنبية على قائمة الدخل، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

العملة	٢٠٠٩			٢٠٠٨		
	التغير في	الأثر على	الأثر على	التغير في	الأثر على	الأثر على
	سعر الصرف	الأرباح والخسائر	حقوق الملكية	سعر الصرف	الأرباح والخسائر	حقوق الملكية
	%	دينار	دينار	%	دينار	دينار
يورو	١+	١٠٦٠	-	١+	٧٣١٧	٧٠٤
جنيه استرليني	١+	٣٩	-	١+	(١٠٣١)	-
ين ياباني	١+	(٤)	-	١+	٣٩٣٦٧	-
عملات أخرى	١+	٨٩٩	-	١+	٢٧٩١٣	-

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

٢٠٠٩ -					
دولار أمريكي	جنية استرليني	ين ياباني	يورو	أخرى	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات -					
٥١٠٣٣٤١٣	٦٠١٥٥	٧٧	٢١٢٣٥٧٦	٣٩٥٤٨٥١٤	٩٢٧٦٥٧٣٥
٤٠٦٢٢٢٨٨١	٧٣٨١٠٥٠	٧٣٨٤٨٦	٣٠١٥٤٧٥	٢٥٦٣٠٦٤٢	٧٧٣٨٨٣٥٣٤
٢٠٦٣١٩٠٠	-	-	-	-	٢٠٦٣١٩٠٠
٨٣٢٠١٠١٥	-	٢١٢٤٤٥٤	٢١٧٤٢٦٨	٥٣٣٢٧٦٩١	١٤١٥٢٧٤٢٨
٣٥٤٨٣٨٨٧	-	-	٥٠٩٣٦٣٣	١٠٠٠٢٦	٤٠٦٧٧٥٤٦
(٢٧٨٠٣٠٣)	١٦٢٤٢٢٣	(١٤١٠)	٣١٢١٣٩٣	١٢٥٣٢٨١	٢٢١٦٦٨٤
٢٢٨١٩٢٢٩٣	٩٠٦٥٤٢٨	٢١٦١٦٠٧	١٦٢٢٨٣٤٥	١١٩٨٦٠١٥٤	٣٧٦٢٠٧٢٢٧
مطلوبات -					
٦٢٩٣٩٩٧٥	١٥٧٥٠٩٣٣	-	٢٠٣٨٥٩٤	٧٧٣٦٦٨١	٧٤٢٩١١٨٣
١٩٣٥٧٩٠٨٤	٥٤١٥٤٧٣	٥٧٧	١٦٠٨٣٢٠٧	١٠٨٣٩٠٤٦٧	٣٢٣٤٦٨٨٠٨
٢٢٧١٤١٩١	١٨٥٧٩٧	١٠٥٨٦١	٩١٢٩٣٤	٨٢٤٤٧٧	٢٤٧٤٣٩٦٠
١٥١٨٥٥٦٨	-	-	-	-	١٥١٨٥٥٦٨
٢٥٢٣٣٠٦	٣٤٠٧٦١	٧٤٤	١٢٥٩١٤	١٠٢٥١٧٦	٤٠١٥٩٠١
٢٩٦٩٤٢٨٢٤	٧٥١٧٩٦٤	١٠٧١٨٢	١٩١٦٠٦٤٩	١١٧٩٧٦٨٠١	٤٤١٧٠٥٤٢٠
(٦٨٧٥٠٣٣١)	١٥٤٧٤٦٤	٢٧٥٤٤٢٥	(٢٩٣٢٣٠٤)	١٨٨٣٣٥٣	(٦٥٤٩٧٥٩٣)
٤٩٦٥٧٣٥٥	١١٧٥٩٨٩	٣٥٢٠٠٣٣	١٨٩٦٦٢٧١	٧١٧٦٥٥٢	٨٠٤٥٦٢٠٠
٢٠٠٨ -					
دولار أمريكي	جنية استرليني	ين ياباني	يورو	أخرى	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الموجودات					
٢٤٢٢٨٤٧٥٠	٣٠٩٤٤٤٨	٣٩٤٠٧٥٤	٣٣٤٦٦٨٧١	١٢٢٤٣٥٠٣٦	٤٠٥٢٢١٨٥٩
إجمالي المطلوبات					
٢٥٨١٢٥٧٦٣	٣١٩٠٤٦٤	٥١٥٨	٣٢٦٦٤٨٣٠	١١٩٦٤٩٧٢٠	٤١٤١٣٥٩٣٥
(١٦٣٤١٠١٣)	(٩٦٠١٦)	٣٩٣٥٥٩٦	٨٠٢٠٤١	٢٧٨٥٣١٦	(٨٩١٤٠٧٢)
٤٩٩٦٦٨٣٢	٤٤٥٦٣٧	٥٠٥٥٧٩٢	٢٤١٩٧٧٢٩	٤٤٩٩٢٥٠	٨٤٠٩٥٢٤٠
صافي التركيز داخل الميزانية					
التزامات محتملة خارج الميزانية					

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	٢٠٠٩			٢٠٠٨		
	التغير في المؤشر	الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية	التغير في سعر الصرف	الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار	%	دينار	دينار
بورصة عمان	٥+	٥١٩٩	٩٢٥٨٩٣	٥+	١٥٣٠	٩٢٤٤٥٤
بورصة فلسطين	٥+	-	٩٣٣٣٥٣	٥+	-	١٠٢٧٤٦١
بورصة نيويورك	٥+	-	١٦٥٢٢	٥+	-	٩١٣٠
أسواق أخرى	٥+	٧٨٦٦	-	٥+	١٨٥٧	-

في حال كان هناك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساو للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

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.

تنويع مصادر التمويل

تسعى إدارة البنك إلى تنويع 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 والمقترضين 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.

يحتفظ البنك باحتياطي نقدي إلزامي لدى سلطات الرقابة المصرفية يبلغ ٧٩٩ر٠٥٤ر٧٦ دينار.

حتى شهر	من شهر	من ٦ شهور	من سنة	أكثر من	بشون
واحد	حتى ٣ شهور	إلى ٦ اشهر	حتى سنة	٣ سنوات	استحقاق
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار

ثانيا: يلخص الجدول أدناه استحقاقات المشتقات المالية على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى من تاريخ البيانات المالية:

حتى شهر واحد	من شهر	من ٣ شهور	من ٦ شهور	من سنة	أكثر من
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣ شهور	٦ اشهر	حتى سنة	حتى ٣ سنوات	٣ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار

[illegible]

ثالثاً: بنود خارج الميزانية:

٢٠٠٩ -	لغاية سنة دينار	من سنة ٥ سنوات دينار	أكثر من ٥ سنوات دينار	المجموع دينار
الإعتمادات والقبولات الصادرة	٥٥٣٩٤٦٧٠			٥٥٣٩٤٦٧٠
الكفالات	٤٠٠٨١٠٤٢	١٨٨٣٠٨٦	-	٤١٩٦٤١٢٨
السقوف غير المستغلة	٦٧٥٦١١٩٤	-	-	٦٧٥٦١١٩٤
المجموع	١٦٣٠٣٦٩٠٦	١٨٨٣٠٨٦	-	١٦٤٩١٩٩٩٢
٢٠٠٨ -				
الإعتمادات والقبولات الصادرة	٥٥٨٢٠٣٤٩	-	-	٥٥٨٢٠٣٤٩
الكفالات	٣٨٨٩٥٦١٤	١٧٠٩٧٥٥	-	٤٠٦٠٥٣٦٩
السقوف غير المستغلة	٦٢٨١٢٣١٩	-	-	٦٢٨١٢٣١٩
المجموع	١٥٧٥٢٨٢٨٢	١٧٠٩٧٥٥	-	١٥٩٢٣٨٠٣٧

مخاطر التشغيل

تعرف مخاطر التشغيل على انها مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاءة أو خلل في العمليات الداخلية، الاشخاص، الأنظمة أو تلك التي قد تنشأ نتيجة أحداث خارجية.

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.

نظراً 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 وشركاته 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 الأدوار 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 الامتثال

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

يدرك البنك أهمية الرقابة على الامتثال وتمشياً مع التوجهات العالمية كتعليمات 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 إدارة 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 رفد الدائرة بالكوادر البشرية المؤهلة والمدرّبة 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.

(٤١) التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

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

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

المجموع	الذخيرة	الأفراد	المؤسسات	والاستثمارات	أخرى		
						٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	٦١,٠٨٤,٠١٠	٢٥,٩٥٧,١١٣	٣٤,٨٣٠,٢٩٢	١٩,٠٥٧,٧٢٧	١٢٣,٧٧٧,١٤٢	١٠٩,٨٢٩,٧٣٠	١٢٣,٧٧٧,١٤٢
مخصص تدني التسهيلات	٢,٤٠٤,٥٤٦	(١,٠٩٠,٢٥٩)	-	-	-	-	١,٣١٤,٢٨٧
الائتمانية الممنوحة للعملاء	٤٢,٤٩٩,٢١١	١٩,٦٧٠,٦٩٦	٢١,٣٧٥,٣٥٩	١٩,٠٥٧,٧٢٧	٨٥,٤٥٠,٩٩٣	٧٤,٨٨١,٥٥٦	٨٥,٤٥٠,٩٩٣
نتائج أعمال القطاع	-	-	-	-	-	-	-
مصاريف غير موزعة	-	-	-	-	-	-	-
الربح قبل الضرائب	-	-	-	-	-	-	-
ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-
ربح السنة	-	-	-	-	-	-	-
معلومات أخرى	٤٢١,١٩١,٨٠٥	٣٠٨,٦٠٨,٤٣٧	٩٤٧,١٣٤,٢٩٣	٦٩,٩٧٩,٤٣٧	١٧٤,٦٩١,٣٩٧	١٤٦,٢٤٤,٤٦٦	١٧٤,٦٩١,٣٩٧
إجمالي موجودات القطاع	٤٢١,١٩١,٨٠٥	٣٠٨,٦٠٨,٤٣٧	٩٤٧,١٣٤,٢٩٣	٦٩,٩٧٩,٤٣٧	١٧٤,٦٩١,٣٩٧	١٤٦,٢٤٤,٤٦٦	١٧٤,٦٩١,٣٩٧
إجمالي مطلوبات القطاع	٤٧٩,٩٤٤,٢٣٣	٣١٦,٥٥٤,٧٧٨	٧١٤,٩٨٠,٣٥٨	٥٨,٣٨٤,٠٢٤	١٥٦,٦٩١,٣٩٧	١٤٦,٢٤٤,٤٦٦	١٥٦,٦٩١,٣٩٧
مصاريف رأسمالية	٤٧٩,٩٤٤,٢٣٣	٣١٦,٥٥٤,٧٧٨	٧١٤,٩٨٠,٣٥٨	٥٨,٣٨٤,٠٢٤	١٥٦,٦٩١,٣٩٧	١٤٦,٢٤٤,٤٦٦	١٥٦,٦٩١,٣٩٧
الإستهلاكات والإطفاءات	٤٧٩,٩٤٤,٢٣٣	٣١٦,٥٥٤,٧٧٨	٧١٤,٩٨٠,٣٥٨	٥٨,٣٨٤,٠٢٤	١٥٦,٦٩١,٣٩٧	١٤٦,٢٤٤,٤٦٦	١٥٦,٦٩١,٣٩٧

معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات في فلسطين

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

المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة		
						٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	١٠١,٧٢٧,٨٦٢	٨٩,٦٢٥,٥٩٢	٢٢,٠٤٩,٢٨٠	٢٠,٢٠٤,١٣٨	١٢٣,٧٧٧,١٤٢	١٠٩,٨٢٩,٧٣٠	١٢٣,٧٧٧,١٤٢
مجموع الموجودات	١٠١,٧٢٧,٨٦٢	٨٩,٦٢٥,٥٩٢	٢٢,٠٤٩,٢٨٠	٢٠,٢٠٤,١٣٨	١٢٣,٧٧٧,١٤٢	١٠٩,٨٢٩,٧٣٠	١٢٣,٧٧٧,١٤٢
المصروفات الرأسمالية	٥٠,٧٢٢,٩٧٥	٦٦,١٨,٩٢٥	١١,٨٨,٦٢٦	٢,٠٤٤,٦٥٧	٦٦,١٨,٩٢٥	٥٠,٧٢٢,٩٧٥	٦٦,١٨,٩٢٥

(٤٢) إدارة رأس المال

يحافظ البنك على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي تم تبنيها من خلال البنك المركزي الأردني .

حسب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٣/١٧) يكون الحد الأدنى لرأس المال المدفوع للبنوك الأردنية ٤٠ مليون دينار قبل نهاية عام ٢٠٠٨، كما تنص تلك التعليمات أن يكون الحد الأدنى لنسبة حقوق المساهمين إلى إجمالي الموجودات (٦٪).

يلتزم البنك منذ تأسيسه بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ١٢٪ حسب تعليمات البنك المركزي الأردني (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم يقدّم البنك أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة .

وصف لما يتم اعتباره كـ رأس مال

حسب تعليمات البنك المركزي، يتكون رأس المال التنظيمي من رأس المال الأساسي والذي يشمل رأس المال المدفوع، علاوة الإصدار، الاحتياطيات المعلنة، الأرباح المدورة، حقوق الأقلية، مطروحا منه خسائر الفترة، الشهرة، كلفة أسهم الخزينة والنقص في المخصصات المطلوبة، الموجودات الضريبية المؤجلة إضافة إلى أي مبالغ قد تطلب القوانين حظر التصرف بها. البند الثاني من رأس المال التنظيمي هو رأس المال الإضافي والذي يشمل كل من الاحتياطيات غير المعلنة، القروض المساندة، فروقات ترجمة العملات الأجنبية، احتياطي المخاطر المصرفية، الأدوات ذات الصلة المشتركة بين رأس المال والدين والتغير المتراكم في القيمة العادلة ونسبة لا تزيد عن ٤٥٪ منه إذا كان موجبا ويطرح بالكامل إذا كان سالباً. البند الثالث من رأس المال التنظيمي هو رأس المال المساعد والذي يستخدم لمواجهة مخاطر السوق. يطرح من رأس المال التنظيمي مساهمات البنك في رؤوس أموال البنوك والاستثمارات في الشركات المالية التابعة إذا لم يتم دمجها كما يطرح منه مساهمات البنك في شركات التأمين وبكامل قيمة المساهمة بالإضافة إلى مبلغ التجاوز في الاستثمارات في الشركات الأخرى التي تتجاوز نسبته ١٠٪ من رأسمال البنك المكتتب به على مستوى الاستثمارات الفردية و ٥٠٪ من رأس مال البنك المكتتب به على المستوى الإجمالي.

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:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٨٠.٠٠٠.٠٠٠	٨٨.٠٠٠.٠٠٠	بنود رأس المال الأساسي
٢٤١٥٢٢٧٩	٢٧٥٣٢٦٧١	- رأس المال المكتتب به (المدفوع)
١٣٢١٦١٣	١٣٢١٦١٣	- الاحتياطي القانوني
١٧٧١٣٤١٢	٢١٦٥٢.٥٨	- الاحتياطي الاختياري
١٨٩٧٥٢	١٢٢٤٠	- الأرباح المدورة
٣٦٢٧٥٠.٨	٤٢٢٧٢٩٥	يطرح: استثمارات في رؤوس أموال البنك والشركات المالية الأخرى
		موجودات غير ملموسة
١١٩٣٧٠.٤٤	١٣٤٢٦٦٨٠.٧	مجموع بنود رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال الإضافي
٨٠.٨٩.٦٠	٩٨٨٩٣٣٧	- صافي تقاص اثر تطبيق المعيار (٣٩) والتغير
٦٣٣٧٩٣٢	٧٧٦٧٩٣٢	المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المتوفرة للبيع
		- احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٤٤٢٦٩٩٢	١٧٦٥٧٢٦٩	مجموع بنود رأس المال الإضافي
		يطرح:
١٨٩٧٥٢	١٢٢٤٠	- استثمارات في رؤوس أموال البنك والشركات المالية الأخرى
١٣٣٦٠٧٢٨٤	١٥١٩١١٨٣٦	مجموع رأس المال التنظيمي
٨٥٨٦١٧٨٨٧	١٠٥٢٠٢٢٥١٣	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٥٥٦	١٤٤٤	نسبة كفاية رأس المال (%)
١٣٩٠	١٢٧٦	نسبة رأس المال الأساسي (%)

- حسب تعليمات بازل II يتم طرح ٥٠% من قيمة الاستثمار في بنوك وشركات تابعة من رأس المال الأساسي و ٥٠% من رأس المال التنظيمي.

(٤٣) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع دينار	أكثر من سنة دينار	لغاية سنة دينار	
٢٠٠٩ -			
الموجودات			
٣١٠.٤٤٢.٨٦٠	-	٣١٠.٤٤٢.٨٦٠	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٥٠.٧٧٨.٤٣٠	-	١٥٠.٧٧٨.٤٣٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٠.٥٢٤.٦٥٠	-	٨٠.٥٢٤.٦٥٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٦١.٢٤٣	-	٢٦١.٢٤٣	موجودات مالية للمتاجرة
٧٢٩.٨٠٠.٢٤٣	٥٣٦.٦٧٠.٥٣٦	١٩٣.١٢٩.٧٠٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٩٩.٦٣٦.٠٠٧	٣٦.٧٥١.٣٤٨	٦٢.٨٨٤.٦٥٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٠.٥٤٩.١٠٣	١٧٤.٤٢٤.١٣٣	١٣١.٦٦.٩٧٠	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٣٣.٨٢٨.١٤٥	٢٨.٧٦٦.٧٠٨	٥.٦١.٤٣٧	ممتلكات ومعدات
٤.٢٢٧.٢٩٥	٣.١٧٠.١٥٩	١.٠٥٧.١٣٦	موجودات غير ملموسة
٣١.٩٢٣.٩٩٦	١٤.٨٣٢.٧٨٥	١٧.٠٩١.٢١١	موجودات أخرى
<u>١.٧٤٦.٩١٣.٩٧٢</u>	<u>٧٩٤.٦١٥.٦٦٩</u>	<u>٩٥٢.٢٩٨.٣٠٣</u>	مجموع الموجودات
المطلوبات -			
١٦٧.٠٥٦.٩٥٣	-	١٦٧.٠٥٦.٩٥٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١.٢٥٩.٩١٩.٤٤٠	٩٠.٣٤٢.٠٦٤	١.١٦٩.٥٧٧.٣٧٦	ودائع عملاء
٣٩.٤٤٥.١٣٩	٩.٠٦٩.٣١٦	٣٠.٣٧٥.٨٢٣	تأمينات نقدية
٣٨.١٨٥.٥٦٨	٢٢.٩٩٣.٥٤٦	١٥.١٩٢.٠٢٢	أموال مقترضة
٩.٨٠.٩٥٠.٩	٥.٧٨٧.٣٧٢	٤.٠٢٢.١٣٧	مخصصات متنوعة
١٨.٤٤٢.٥٢٨	٧.٢٣٧.٣٩٠	١١.٢٠٥.١٣٨	مخصص ضريبة الدخل
٧.٨٧٧.٨٣٨	٧.٨٧٧.٨٣٨	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٩.١٢٦.٤١٨	٤.٩٢١.٤٠٦	٢٤.٢٠٥.٠١٢	مطلوبات أخرى
<u>١.٥٦٩.٨٦٣.٣٩٣</u>	<u>١٤٨.٢٢٨.٩٣٢</u>	<u>١.٤٢١.٦٣٤.٤٦١</u>	مجموع المطلوبات
<u>١٧٧.٠٥٠.٥٧٩</u>	<u>٦٤٦.٣٨٦.٧٣٧</u>	<u>(٤٦٩.٣٣٦.١٥٨)</u>	الصافي
٢٠٠٨ -			
الموجودات			
٢٢٩.٥٣٢.٨٧٠	-	٢٢٩.٥٣٢.٨٧٠	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٧١.٧٣٥.٧٠٧	-	١٧١.٧٣٥.٧٠٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٩.٦٣٧	-	٦٩.٦٣٧	موجودات مالية للمتاجرة
٦٣٢.٨٥٣.٨٠٢	٤٥٤.٢٠٩.٢٩٤	١٧٨.٦٤٤.٥٠٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٥٥.٦٨٥.١٨١	٢٠.٤١٣.٧٠٥	١٥١.٥٤٨.١٣١	موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٤.٥٦٩.٩٢٤	٢٩.٨١٣.٧٩٥	٤.٧٥٦.١٢٩	ممتلكات ومعدات
٣.٦٢٧.٥٠٨	٢.٦٧٦.٧٨١	٩٥.٠٧٢٧	موجودات غير ملموسة
٣٤.١٦٩.٨٣٧	١٥.٢٥٩.٥٤٤	١٨.٩١٠.٢٩٣	موجودات أخرى
<u>١.٤٦٢.٢٤٤.٤٦٦</u>	<u>٧٠٦.٩٦.٤٦٤</u>	<u>٧٥٦.٤٨٠.٠٠٢</u>	مجموع الموجودات
المطلوبات -			
٤٤.٤٤٨.٢٠٣	-	٤٤.٤٤٨.٢٠٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١.١٢٥.٣٤٧.٨٦٢	١.٠٩٩.٧٩٩.١٥٨	١.٠١٥.٣٦٨.٧٠٤	ودائع عملاء
٤٨.٧٨٢.٨٧٤	١٢.٥٦١.٦٠٦	٣٦.٢٢١.٢٦٨	تأمينات نقدية
٢٣.٧٩٠.١٢٩	٢٣.٠٧٩.٠١٣	٧١١.١١٦	أموال مقترضة
٨.٥٧٢.٩٦٠	٨.٢٨٢.٩٩٥	٢٨٩.٩٦٥	مخصصات متنوعة
٢٢.٥١٣.٢٩٦	٨.٠٢٧.١٢٢	١٤.٤٨٦.١٧٤	مخصص ضريبة الدخل
٩.٢٤٩.١٣٩	٩.٢٤٩.١٣٩	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٨.٠٣٩.٠٧٩	٨.٠٣٦.٧٥٠	٢٠.٠٠٢.٣٢٩	مطلوبات أخرى
<u>١.٣١٠.٧٤٣.٥٤٢</u>	<u>١.٧٩.٢١٥.٧٨٣</u>	<u>١.٣١٠.٢٧٧.٥٥٩</u>	مجموع المطلوبات
<u>١٥١.٥٠٠.٩٢٤</u>	<u>٥٢٦.٨٨٠.٦٨١</u>	<u>(٣٧٥.٣٧٩.٧٥٧)</u>	الصافي

(٤٤) حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء وعلى مسؤوليتهم الخاصة مبلغ ١٦١٥٨ر٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل مبلغ ٤٤٦ر٢٨٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ ولا يتم اظهار هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات البنك في البيانات المالية.

(٤٥) ارتباطات والتزامات محتملة

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٥٤٣٥٦٩٩٨	٥٤٧٦٩٧٥٨	اعتمادات:
٣٥٣٥٧٨٩٩	٣٩٧٠١٤٦٧	- صادرة
١٤٦٣٣٥١	٦٢٤٩١٢	- واردة
		قبولات
		كفالات :
١٢٨٦٥٠٤٥	١٤٣٦٣١٦٠	- دفع
١٢٣٢٥٦٥٥	١٣٤٦١٤٧٥	- حسن تنفيذ
١٥٤١٤٦٦٩	١٤١٣٩٤٩٣	- أخرى
٦٢٨١٢٣١٩	٦٧٥٦١١٩٤	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
<u>١٩٤٠٩٥٠٩٣٦</u>	<u>٢٠٤٠٦٢١٤٥٩</u>	المجموع

ب- التزامات تعاقدية:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
<u>٦١٢٠٥٢</u>	<u>٣٤٠٤٤٣٨</u>	عقود شراء ممتلكات ومعدات

* تبلغ قيمة الاجارات السنوية لمبنى البنك الرئيسي والفروع ١٣٦ر١٣١ر٢ دينار كما بتاريخ ٣١ كانون أول ٢٠٠٩ و ٩٣٥ر١٩٦١ر١ دينار كما بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

(٤٦) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٢٤٠٥٧٣ر٩٩٦ دينار و ٢٧٥٣٢ر٤٠٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ على التوالي. بلغ رصيد المخصصات لمواجهة القضايا المقامة على البنك مبلغ ٢٨٣٠ر١٨٨ دينار و ٢٩٠٥ر١٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ على التوالي.

تتضمن القضايا المقامة على البنك أربعة قضايا بمبلغ ١٨٠٠٢ر٩٣٠ دينار مقامة من قبل عملاء فرع وادي التفاح. وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أي التزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهة تلك القضايا.

(٤٧) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة

تم اصدار معايير تقارير مالية جديدة وتعديلات على معايير المحاسبة الدولية القائمة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ الا انها غير ملزمة حتى الان ولم تطبق من قبل البنك:

معيير التقارير المالية الدولي رقم ٣ - اندماج الاعمال - معدل ومعيير المحاسبة الدولي رقم ٢٧ القوائم المالية الموحدة والمنفصلة - معدل

تم إصدار المعايير المعدلة في شهر كانون الثاني ٢٠٠٨ وينبغي تطبيقها على السنوات المالية التي تبدأ في أول تموز ٢٠٠٩ أو بعد ذلك.

ان معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣- معدل يتضمن عدداً من التغييرات التي تؤثر على السياسة المحاسبية لعمليات اندماج الأعمال (بعد التاريخ المشار إليه أعلاه) و بالتالي على المبلغ المعترف به كشهرة ونتائج الأعمال خلال الفترة التي تمت فيها عملية الاندماج ونتائج الأعمال اللاحقة.

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

ترتب على هذه التغييرات تعديلات في معايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ - قائمة التدفقات النقدية ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٢- ضرائب الدخل ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ - أثر التغييرات في اسعار صرف العملات الاجنبية ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - المحاسبة عن الإستثمارات في الشركات الحليفة ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣١ - الحصص في المشاريع المشتركة. إن التغييرات في معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ سوف تؤثر على السياسة المحاسبية لعمليات اندماج الأعمال، حالات فقدان السيطرة على شركات تابعة والمعاملات مع مالكي حقوق الأقلية.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - الادوات المالية

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

هذا ولم تقرر ادارة البنك بعد تاريخ تطبيق هذا المعيار.

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

تم إصدار التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ خلال شهر آب ٢٠٠٨ وينبغي تطبيقها للسنوات المالية التي تبدأ في أول تموز ٢٠٠٩ أو بعد ذلك.

يتطرق هذا التعديل إلى معاملات التحوط لجانب واحد من مخاطر البند المتحوط له وتحديد بند التضخم أو جزء منها في حالات معينة كمخاطر متحوط لها. يوضح هذا التعديل بأنه يسمح للمنشأة بتحديد جزء من التغير في القيمة العادلة أو التنوع في التدفق النقدي للأداة المالية كبند متحوط له.

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

تم إصدار التفسيرات التالية حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ إلا أنها غير ملزمة ولم تطبق حتى الآن من قبل البنك:

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

تفسير رقم ١٨ الصادر عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية - الموجودات المستلمة من العملاء

لن ينتج عن تطبيق هذه التفسيرات أثر على المركز المالي أو الاداء المالي للبنك.

(٤٨) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠٠٨ لتتناسب مع تصنيف أرقام القوائم المالية لعام ٢٠٠٩، ولم يستج عن إعادة التبويب أي أثر على ربح السنة وحقوق الملكية.