

الرقم : ب ن / ر ص /

002039

التاريخ : 2011/2/27

معالي رئيس هيئة الأوراق المالية الأكرم
الأردن-عمان

تحية وبعد ،

الموضوع : البيانات المالية لعام 2010

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه ، نرفق لمعاليتكم طيه الميزانية العامة للبنك لسنة 2010 ، وذلك بعد اعتمادها من مدققي حسابات البنك السادة إرنست ويونغ ، علماً أن الميزانية لم يتم اعتمادها بعد من قبل السادة البنك المركزي الأردني.

وتفضلوا معاليتكم بقبول فائق الاحترام ، ، ،

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)

رنا ريعون الهولاء
مدير تنفيذي
رقابه ماليه

دع الصنفه ١١٢٦

دع الصنفه (٩)

باسل نجيب النبر
مساعد مدير عام
رقابه ماليه

البير
٢٠١١

هيئة الأوراق
المالية
٢٧ شباط ٢٠١١
٢٢٩٨
الرقم
١٢/١٢/١٢

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

تقرير مدققى الحسابات المستقلين
إلى مساهمى بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مسودة للمناقشة والبحث فقط

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

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

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

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

مسؤولية مدققى الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية الموحدة 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 الاعتبار نظام الرقابة الداخلي للشركة ذي الصلة بأعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي 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 المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وأداءه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

إرنست ويونغ/ الأردن

مسودة للمناقشة والبحث فقط

محمد إبراهيم الكرسي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٠ شباط ٢٠١١

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

الموجودات	إيضاحات	٢٠١٠ دينار	٢٠٠٩ دينار
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٤	٦٩٥٧٢٠٣٠	٧٢١٢٢٢١٦٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥	٨١٨١٢٥٩٦	٦٧٤٣٧٦٦٧
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦	٢٠٦٩٥٢٠٥	١٧٩٤١٣٣٨
موجودات مالية للمتاجرة	٧	٤٣٩٢	٣٠٨٨
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٨	٣١٢١١٦٥٦٠	٢٨٤٣٣٣٣٩٩
موجودات مالية متوفرة للبيع	٩	١٩٣٧٧٤٣٣٣	١٥١٣٢٣٣٠٣
ممتلكات ومعدات	١٠	١٠٨٧٦٥٠١	١٠٨٥٥٢٧١
موجودات غير ملموسة	١١	٨٤٠٢٠٦	٨٥١٣٥٠
موجودات ضريبية مؤجلة	١٨	٢٦٧٥٥	٣٠٣١٧
موجودات أخرى	١٢	٧١٠٩٠٥٥	٦٠٨٣٨٢٤
مجموع الموجودات		<u>٦٩٦٨٢٧٦٣٣</u>	<u>٦١٠٩٨١٧١٧</u>
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات -			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٣	١٤٧٦٢٥٥٧٥	٧١٢٠٣٨٥٧
ودائع عملاء	١٤	٣٦٠٣٢٧٤٩٦	٣٥١٨٣٨٧٨٥
تأمينات نقدية	١٥	٥٣٢٢٥٣٣٩	٥٩٦٠١٦٧٨
أموال مقترضة	١٦	١١٧٣٠٦٤٢	١٢٤٨٨٤٨٩
مخصصات متنوعة	١٧	١٣٥٨١٤١	١١٥٥٤٨٧
مخصص ضريبة الدخل	١٨	٤٨٧١٩٤٦	٤٨٧٧٢٦٧
مطلوبات ضريبية مؤجلة	١٨	٤٣٢٦٩٤	٤٢٦٢٢٣
مطلوبات أخرى	١٩	١٠٦٥٧٥٧٩	١٣١٦٥١٨٩
مجموع المطلوبات		<u>٥٩٠٢٢٩٤١٢</u>	<u>٥١٤٧٥٦٩٧٥</u>
حقوق الملكية -			
حقوق مساهمي البنك	٢٠	٨٠٠٠٠٠٠٠	٧٠٩١٩٠٦٣
رأس المال المكتتب به	٢١	١٢٨١٥٠٣٧	١١٣٧٩٩٩٤
الاحتياطي القانوني	٢١	٤٢٠٩٩٤	٨٩٨٣٢٧
الاحتياطي الاختياري	٢١	٢٩٣٨٢٦٩	٢٧٩٧٢٠٠
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٢٢	١٠٠٩٦١٨	٩٩٤٥٢١
التغير المتراكم في القيمة العادلة	٢٣	٩٤١٤٣٠٣	٩٢٣٥٦٣٧
أرباح مدورة			
مجموع حقوق الملكية		<u>١٠٦٥٩٨٢٢١</u>	<u>٩٦٢٢٤٧٤٢</u>
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		<u>٦٩٦٨٢٧٦٣٣</u>	<u>٦١٠٩٨١٧١٧</u>

أرغست ويونغ
محاسبين قانونيين
حطاب - الأردن

المطهر



المطهر

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٦ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاحات	
دينار	دينار		
٣٦٣٧٣٦٤٣	٣٧١٦٠٢١٤	٢٤	الفوائد الدائنة
(١٥٦٢٤٠٦٥)	(١٢٤٣٦٥٢٠)	٢٥	الفوائد المدينة
٢٠٧٤٩٥٧٨	٢٤٧٢٣٥٩٤		صافي إيرادات الفوائد
٢٥٩٦٣١٩	٢٨٣٨١٧٩	٢٦	صافي إيرادات العمولات
٢٣٣٤٥٨٩٧	٢٧٥٦١٧٧٣		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٩١٠٦٢٩	٨٥٥٩٣٦	٢٧	أرباح عملات اجنبية
(٥٥٥)	٢٨٧١	٢٨	أرباح (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة
٢٤٨٢٩٢	٦١٢٥٤٠	٢٩	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٥٤٨٩٤١١	٥٥٨٧٧٦٧	٣٠	إيرادات أخرى
٢٩٩٩٣٦٧٤	٣٤٦٢٠٨٨٧		إجمالي الدخل
(٨٣١٣٩٢٤)	(٨٤٦٧٦٣٦)	٣١	نفقات الموظفين
(١٣١٤٥٤٢)	(١٦٠٩٨٨٦)	١١ و ١٠	إستهلاكات وإطفاءات
(٥٢٤٩٦٦١)	(٥٥٩١٤٧٧)	٣٢	مصاريف أخرى
(١٨٢٧٠٤٨)	(٤٣١٠٩٣٤)	٨	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٩٧٣١٦)	(٢٩٠٥٢٠)	١٧	مخصصات متنوعة
(١٦٨٠٢٤٩١)	(٢٠٢٧٠٤٥٣)		إجمالي المصروفات
١٣١٩١١٨٣	١٤٣٥٠٤٣٤		الربح قبل الضرائب
(٣٩٥٤٣٠٤)	(٣٩٩٢٠٥٢)	١٨	ضريبة الدخل
٩٢٣٦٨٧٩	١٠٣٥٨٣٨٢		ربح السنة
فلس/دينار	فلس/دينار		
٠/١١٥	٠/١٢٩	٣٣	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة

المدير العام



المدير المالي

أرشدت ونيونغ
محاسبون قانونيون
مجلس المحاسبين الأردني

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٦ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
٩٢٣٦٨٧٩	١٠٣٥٨٣٨٢
١٨٨٤٢٥٩	١٥٢٠٩٧
١١١٢١٢١٣٨	١٠٣٧٣٤٧٩

ربح السنة

يضاف: بنود الدخل الشامل الاخرى بعد الضريبة

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع بالصافي

مجموع الدخل الشامل للسنة

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

رأس المال المكتتب به	قانوني	اختياري	الاحتياطات		التغير المتراكم في القيمة المعادلة	أرباح متوقعة	إجمالي حقوق الملكية
			احتياطي مخاطر مصرفية عامة	احتياطي مخاطر مصرفية عامة			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
- ٢٠١٠							
٧٠,٩١٩,٠٦٣	١١,٣٧٩,٩٩٤	٨٩٨,٣٢٧	٢,٧٩٧,٢٠٠	٩٩٤,٥٢١	٩,٢٣٥,٦٣٧	٩٦,٢٢٤,٧٤٢	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	-	١٥,٠٩٧	١٠,٣٥٨,٣٨٢	١٠,٣٧٣,٤٧٩	مجموع الدخل الشامل للسنة
٩,٠٨٠,٩٣٧	-	-	-	-	(٩,٠٨٠,٩٣٧)	-	الزيادة في رأس المال
-	١,٤٣٥,٠٤٣	(٤٧٧,٣٣٣)	١٤١,٠٦٩	-	(١,٠٩٨,٧٧٩)	-	المحول الى الاحتياطات
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٨١٥,٠٣٧	٤٢٠,٩٩٤	٢,٩٣٨,٢٦٩	١,٠٠٩,٦١٨	٩,٤١٤,٣٠٣	١٠٦,٥٩٨,٢٢١	الرصيد في نهاية السنة
- ٢٠٠٩							
٦٤,٤٧١,٨٧٥	١٠,٠٦٠,٨٧٦	٥٩٨,١٣٨	٢,٧٧٤,٢٤٠	(٨٨٩,٧٣٨)	٨,٠٨٨,٢١٣	٨٥,١٠٣,٦٠٤	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	-	-	١,٨٨٤,٢٥٩	١١,٢١٩,٣٨٨	مجموع الدخل الشامل للسنة
٦,٤٤٧,١٨٨	-	-	-	-	(٦,٤٤٧,١٨٨)	-	الزيادة في رأس المال
-	١,٣١٩,١١٨	٣٠٠,١٨٩	٢٢,٩٦٠	-	(١,٦٤٢,٢٦٧)	-	المحول الى الاحتياطات
٧٠,٩١٩,٠٦٣	١١,٣٧٩,٩٩٤	٨٩٨,٣٢٧	٢,٧٩٧,٢٠٠	٩٩٤,٥٢١	٩,٢٣٥,٦٣٧	٩٦,٢٢٤,٧٤٢	الرصيد في نهاية السنة

- لا يمكن التصرف بمبلغ ٢٦,٧٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ والذي يمثل موجودات ضريبية مؤجلة مقابل ٣٠,٣١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

- ان احتياطي مخاطر مصرفية عامة مقيد السحب ولا يمكن التصرف به الا بموافقة البنك المركزي الاردني والسلطات الرقابية.

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاح
دينار	دينار	
=	=	التدفق النقدي من عمليات التشغيل
١٣١٩١١٨٣	١٤٣٥٠٤٣٤	الربح قبل الضرائب
١٣١٤٥٤٢	١٦٠٩٨٨٦	تعديلات بنود غير نقدية -
١٨٢٧٠٤٨	٤٣١٠٩٣٤	استهلاكات وإطفاءات
٩٧٣١٦	٢٩٠٥٢٠	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٦٤١٩٢٦	٤٣٢٥٠٠	مخصصات متنوعة
(١٣٩٩٣٠)	-	خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
(٧٧٦٧)	(٢٩٣٤٨)	إسترداد تدني موجودات مستملكة
(٨٧٢٧٨٨)	(٨٢٨٤٤٨)	أرباح استبعاد ممتلكات ومعدات
١٦٠٥١٥٣٠	٢٠١٣٦٤٨٣	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
		الربح قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات -
٣٩٩٩١٢٥	-	النقص في الإيداعات لدى بنوك مركزية
(١٢٧١٤٤٦٨)	(٢٧٥٣٨٦٧)	التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
(٢٢٦)	(١٣٠٤)	(الزيادة) في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(١٨٩٠٠٤٧٤)	(٣٢٠٩٤٠٩٥)	التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
٢٣٨٧٤٢٤	(١٠٢٥٢٣١)	(الزيادة) في الموجودات المالية للمتاجرة
-	٧٠٩٠٠٠٠	(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٧٧٧٦٩٥٩	٨٤٨٨٧١١	(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
٣٥٧٨٩٢٩	(٦٣٧٦٣٣٩)	الزيادة في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
(٢٠٩٥٢٥٠)	(٢٥٠٧٦١٠)	التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
(١٨٠٠٨٨)	(٨٧٨٦٦)	الزيادة في ودائع العملاء
٩٩٠٣٤٦١	(٩١٣١١٨)	(النقص) الزيادة في تأمينات نقدية
(٥٠٢٠٨٧٥)	(٣٩٩٣٨١١)	(النقص) في مطلوبات أخرى
٤٨٨٢٥٨٦	(١٣١٢٤٩٢٩)	مخصصات متنوعة مدفوعة
		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات التشغيل قبل الضريبة
		الضرائب المدفوعة
		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات التشغيل
(١٦٨٠٤٦٠٠)	(٢٠٠٣٢٤٠٢٩)	التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
١٤٦٥٢٠٨٨٩	١٥٧٤٦٢٧٠٦١	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
(١٣٨١٥٣٢)	(١٣٧٤٧٤٦)	بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٦٢٧١٧	٧٩٥٢٧	شراء ممتلكات ومعدات
(٢٧٠٥٠٩)	(٢٩٥٤٠٤)	بيع ممتلكات ومعدات
(٢٣١١٤٤٣٥)	(٤٤٤٥٢٥٩١)	شراء موجودات غير ملموسة
		صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار
(١٢٥٢٩٩٥)	(٧٥٧٨٤٧)	التدفق النقدي من عمليات التمويل
(١٢٥٢٩٩٥)	(٧٥٧٨٤٧)	تسديد أموال مقترضة
(١٩٤٨٤٨٤٤)	(٥٨٣٣٥٣٦٧)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التمويل
٨٧٢٧٨٨	٨٢٨٤٤٨	صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
٨٦٩٦٨٠٢٦	٦٨٣٥٥٩٧٠	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٦٨٣٥٥٩٧٠	١٠٨٤٩٠٥١	النقد وما في حكمه في بداية السنة
		النقد وما في حكمه في نهاية السنة

(١) معلومات عامة

ان بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) شركة مساهمة عامة أردنية تأسس بتاريخ ٢١ كانون ثاني ١٩٩٠ بموجب قانون الشركات رقم ١ لسنة ١٩٨٩. ومركزه الرئيسي مدينة عمان.

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

إن أسهم البنك مدرجة في بورصة عمان.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (١) بتاريخ ٢٠ شباط ٢٠١١ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٢) السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

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

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية للمتاجرة والموجودات المالية المتوفرة للبيع والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية، وكذلك تم إظهار الموجودات والمطلوبات المالية المتحوط لها بالقيمة العادلة.

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

التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية للسنة تتفق مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ باستثناء ان البنك قام بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة التالية:

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

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

لم ينتج عن هذا التعديل أثر على المركز المالي أو الاداء المالي للبنك (أو نتج عن تطبيق هذا المعيار ما يلي):

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

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

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

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

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

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

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

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

اهم السياسات المحاسبية المتبعة:

أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة له والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركة التابعة.

هناك شركة واحدة تابعة للبنك هي شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية ذات المسؤولية المحدودة ورأسمالها ١٥٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار والمملوكة بالكامل من قبل البنك ومقرها في عمان وتمارس ادارة الاستثمار وأعمال الوساطة في الاوراق المالية نيابة عن عملائها بالإضافة الى تقديم استشارات مالية للاستثمار في الاوراق المالية وقد تأسست الشركة بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ١٩٩٠.

يتم اعداد القوائم المالية للشركة 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 للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

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

في حال إعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم اظهار الاستثمارات في الشركة 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 متخذ 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

الموجودات المالية للمتاجرة هي الموجودات التي يتم امتلاكها لغرض توليد ربح من التقلبات قصيرة الاجل في السعر او هامش التعامل.

يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء 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 الارباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

تسهيلات ائتمانية مباشرة

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

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

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

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

موجودات مالية متوفرة للبيع

الموجودات المالية المتوفرة للبيع هي الموجودات التي يتم امتلاكها وهي غير مصنفة كفروض او ذمم مدينة أو استثمارات محتفظ بها للمتاجرة أو حتى تاريخ الاستحقاق.

يتم تسجيل الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في بند مستقل ضمن حقوق الملكية. وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق الملكية والتي تخص هذه الموجودات. يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل 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 اسهم الشركات من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة.

يتم تسجيل الارباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الاجنبية لادوات الدين (التي تحمل فوائد) ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع في قائمة الدخل. في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الاجنبية لادوات 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 اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق هي موجودات 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 الاقتناء، وتطفاً العلوة/ الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها تؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه. ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

القيمة العادلة

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

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

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

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الادوات المالية، وفي حال وجود ادوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات 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 السائد للعائد على موجودات مالية مشابهة.

يتم تسجيل التدني في القيمة في قائمة الدخل كما يتم تسجيل أي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في قائمة الدخل باستثناء التدني في أسهم الشركات المتوفرة للبيع حيث يتم استرجاعه من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة.

الممتلكات والمعدات

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

%

١٥ - ٢

مباني

٢٠ - ٩

معدات وأجهزة وأثاث

١٥

وسائط نقل

٢٥ - ٩

أجهزة الحاسب الآلي

١٠

تحسينات عقارية

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

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

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

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي 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 بتاريخ قائمة المركز المالي بموجب اللوائح الداخلية للبنك.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية.

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

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

حسابات مداره لصالح العملاء

تمثل الحسابات التي يديرها البنك نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات البنك. يتم اظهار رسوم وعمولات ادارة تلك الحسابات في قائمة الدخل. يتم اعداد مخصص مقابل انخفاض قيمة المحافظ مضمونة راس المال المدارة لصالح العملاء عن راس مالها.

التقاص

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

تحقق الايرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق ايرادات 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 اساس 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).

المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

مشتقات مالية للتحوط -

لاغراض 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 اداة 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 اية ارباح او خسائر ناتجة عن اعادة تقييم اداة التحوط بالقيمة العادلة وكذلك التغير في القيمة العادلة لمحفظة الموجودات او 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 لاداة التحوط ضمن حقوق الملكية ويتم تحويله لقائمة الدخل في الفترة التي يؤثر بها اجراء التحوط على قائمة الدخل.

- التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية: في حال انطباق شروط التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية، يتم قياس القيمة العادلة لاداة التحوط لصافي الموجودات المتحوط لها، وفي حال كون العلاقة فعالة يعترف بالجزء الفعال من الأرباح او الخسائر لاداة التحوط ضمن حقوق الملكية ويعترف بالجزء غير الفعال ضمن قائمة 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 لاداة التحوط في قائمة 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 قائمة المركز المالي، وتحدد القيمة العادلة وفقاً لأسعار السوق السائدة، ويتم تسجيل مبلغ التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل.

عقود إعادة الشراء أو البيع

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد 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 وتقيّد 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 إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

تتضمن الموجودات غير الملموسة لدى البنك كافة الأنظمة وبرامج الحاسب الآلي حيث يتم اطفائها بحسب عمرها الانتاجي بنسب تتراوح بين ١٠٪ - ٢٠٪ سنوياً.

العملات الأجنبية

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

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

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملة 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 لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم المتوفرة للبيع) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

النقد وما في حكمه

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

(٣) استخدام التقديرات

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

إننا نعتقد بأن تقديراتنا ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي الأردني ومعايير التقارير المالية الدولية.
- يتم احتساب التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب 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 بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أية تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني (إن وجد) إلى قائمة الدخل الموحدة للسنة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني في البنك.
- 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 الموحدة.

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
٤١٦٤٣٥٣	٤٥٢٧٦٠٣
-	٦٧٦٦١٩
٤٤٠٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠٠
٢٣٩٥٧٨٠٧	٢٤٨٦٧٨٠٨
٧٢١٢٢١٦٠	٦٩٥٧٢٠٣٠

نقد في الخزينة

أرصدة لدى بنوك مركزية:

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لاجل وخاضعة لاشعار

متطلبات الاحتياطي النقدي

المجموع

لا يوجد ارصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ و ٢٠٠٩.

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات		البيان
مصرفية خارجية		مصرفية خارجية		مصرفية محلية		
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٧٢٤٨٠٦	٢٨٥٨٨٣١	٢٤٤٩٥٩٤	٢٠٤٢٤٢٦	٢٧٥٢١٢	٨١٦٤٠٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٤٧١٢٨٦١	٧٨٩٥٣٧٦٥	٥٦٧٨٢٣٣٦	٧٨٩٥٣٧٦٥	٧٩٣٠٥٢٥	-	ودائع تستحق خلال فترة ٣ اشهر أو أقل
٦٧٤٣٧٦٦٧	٨١٨١٢٥٩٦	٥٩٢٣١٩٣٠	٨٠٩٩٦١٩١	٨٢٠٥٧٣٧	٨١٦٤٠٥	المجموع

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٥٧٨٣٩٥ دينار اردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ٥٧٨٤٣٦٥ دينار اردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

- لا يوجد ارصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

(٦) ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
١٧٩٤١٣٣٨	١٣٦٠٥٢٠٥
-	٧٠٩٠٠٠٠
١٧٩٤١٣٣٨	٢٠٦٩٥٢٠٥

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية

ايداعات تستحق خلال فترة من ٣ اشهر الى ٦ اشهر

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية

ايداعات تستحق خلال فترة من ٩ اشهر الى سنة

المجموع

(٧) موجودات مالية للمتاجرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار	دينار
٢٠٠٩	٢٠١٠
٣٠٨٨	٤٣٩٢
-	-
٣٠٨٨	٤٣٩٢

أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية

المجموع

(٨) تسهيلات ائتمانية مباشرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار	دينار
٢٠٠٩	٢٠١٠
١٩٣٥٤٧٨٨	٢٣٢٤٥٤٠٩
٧٣٤٩٦١٠٩	٩٩٤٢٤٥٤٥
٦٨٣٩٧١٠	٧٠٣٧٢٥١
٥٢٧٢٧٧١٦	٥٣١٤٣٤٤٤
٤١٧٠٠٢٦٧	٤٦٤٠٠٩٦١
٨٦٦١١١٧٩	٨٩٧١٨٤٧٨
١٩١٥٢٦٨٦	١١٤٣٠٩٥٦
٢٩٩٨٨٢٤٥٥	٣٣٠٤٠١٠٤٤
(٦٤١٣٤٢٠)	(٥٣٥٨٦٣٨)
(٩١٣٥٦٣٦)	(١٢٩٢٥٨٤٦)
٢٨٤٣٣٣٣٩٩	٣١٢١١٦٥٦٠

الافراد (التجزئة)

حسابات جارية مدينة*

قروض و كمبيالات**

بطاقات الائتمان

القروض العقارية

الشركات

حسابات جارية مدينة*

قروض و كمبيالات**

الحكومة و القطاع العام**

المجموع

ينزل : فوائد معلقة

ينزل : مخصص تندي تسهيلات ائتمانية مباشرة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٤٢٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ١٤٥٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

** صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٣٩٩٠٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ٨١٨٦٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١٩٨٧٤٧٥٢ دينار اردني أي ما نسبته ٦٠١٥٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ١٧١٩٨٢٩٢ دينار اردني أي ما نسبته ٥٧٣٥٪ من الرصيد الممنوح كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٤٥١٦١١٤ دينار اردني أي ما نسبته ٤٦٦٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ١١٦٩٢٢١٣ دينار اردني أي ما نسبته ٩٧٢٪ من الرصيد الممنوح كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ١١٤٣٠٩٥٦ دينار اردني أي ما نسبته ٣٦٠٪ من اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ١٤٦٠٠٧٤٥ دينار اردني أي ما نسبته ٨٧٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

٢٠١٠ -	الافراد دينار	القروض العقارية دينار	الشركات دينار	الاجمالي دينار
الرصيد في بداية السنة	٥٠٣٤٠٦٠	١٥٩٩٤٠	٣٩٤١٦٣٦	٩١٣٥٦٣٦
المقتطع خلال السنة من الايرادات	١٣٣٤٢٧	٥٥٩٠١	٤١٢١٦٠٦	٤٣١٠٩٣٤
المستخدم من المخصص				
خلال السنة (الديون المشطوبة)	(٧٩٩٤٠)	-	(٤٤٠٧٨٤)	(٥٢٠٧٢٤)
الرصيد في نهاية السنة	٥٠٨٧٥٤٧	٢١٥٨٤١	٧٦٢٢٤٥٨	١٢٩٢٥٨٤٦
مخصص على أساس العميل الواحد	٣٨٦٠٧٣٣	٢١٥٨٤١	٧٢٣٦٤٩٢	١١٣١٣٠٦٦
مخصص على أساس المحفظة للديون				
تحت المراقبة	١٢٢٦٨١٤	-	٣٨٥٩٦٦	١٦١٢٧٨٠
الإجمالي	٥٠٨٧٥٤٧	٢١٥٨٤١	٧٦٢٢٤٥٨	١٢٩٢٥٨٤٦
٢٠٠٩ -				
الرصيد في بداية السنة	٣٩٢٧٧٣٤	٩٧٣٨٦	٣٣٠٥٤٧٠	٧٣٣٠٥٩٠
المقتطع خلال السنة من الايرادات	١١٢٨٣٢٨	٦٢٥٥٤	٦٣٦١٦٦	١٨٢٧٠٤٨
المستخدم من المخصص				
خلال السنة (الديون المشطوبة)	(٢٢٠٠٢)	-	-	(٢٢٠٠٢)
الرصيد في نهاية السنة	٥٠٣٤٠٦٠	١٥٩٩٤٠	٣٩٤١٦٣٦	٩١٣٥٦٣٦
مخصص على أساس العميل الواحد	٣٤٥٥٠٠٢	١٥٩٩٤٠	٣٣١٩٩١٢	٦٩٣٤٨٥٤
مخصص على أساس المحفظة للديون				
تحت المراقبة	١٥٧٩٠٥٨	-	٦٢١٧٢٤	٢٢٠٠٧٨٢
الإجمالي	٥٠٣٤٠٦٠	١٥٩٩٤٠	٣٩٤١٦٣٦	٩١٣٥٦٣٦

بلغت قيمة المخصصات التي انتفعت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون غير عاملة مبلغ ٩٦١٥٧٣ دينار اردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ١٠٠١٠٨١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٢٠١٠ -	الأفراد	القروض العقارية	الشركات	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	١٢٦٧٤٨٥	١٢٨١٨٠	٥٠١٧٧٥٥	٦٤١٣٤٢٠
الفوائد المعلقة خلال السنة	٥١٠١٤٤	٥١٨٠٠	١٢٥٣١٣٦	١٨١٥٠٨٠
الفوائد المحولة للإيرادات	(١٢٥١٧٠)	(٦٠٤٦٨)	(١١٥٠٤٤٦)	(١٣٣٦٠٨٤)
الفوائد التي تم شطبها	(١٥٥٩٩٥)	-	(١٣٧٧٧٨٣)	(١٥٣٣٧٧٨)
الرصيد في نهاية السنة	١٤٩٦٤٦٤	١١٩٥١٢	٣٧٤٢٦٦٢	٥٣٥٨٦٣٨

- ٢٠٠٩

الرصيد في بداية السنة	١٠١٥٣٦٢	٨٨١٢٠	٤٨١٤١٧٧	٥٩١٧٦٥٩
الفوائد المعلقة خلال السنة	٣٦٨١٨٦	٤٢٩٧٠	١٠٣٩٦٨	١٥١٥١٢٤
الفوائد المحولة للإيرادات	(٦١٤٢٤)	(٢٩١٠)	(٩٠٠٣٩٠)	(٩٦٤٧٢٤)
الفوائد التي تم شطبها	(٥٤٦٣٩)	-	-	(٥٤٦٣٩)
الرصيد في نهاية السنة	١٢٦٧٤٨٥	١٢٨١٨٠	٥٠١٧٧٥٥	٦٤١٣٤٢٠

(٩) موجودات مالية متوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية:		
أسهم شركات	٢٩١٤٥٨٣	٣٧٩٠٤٦١
موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية:		
أذونات خزانة حكومية	٩٣٤٥٣١١٩	٦٠٥١١٩٣٢
سندات مالية حكومية وبكفالتها	٧٩٨٠١٧٠٤	٦٧٧١٥٨٢٠
سندات واسناد قروض شركات	٨٣٠٠٠٠٠	٨٣٠٠٠٠٠
سندات مالية أخرى	٦٤٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠٠٠
أسهم شركات	٢٩٠٤٩٢٧	٣٠٠٥٠٩٠
مجموع موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية	١٩٠٨٥٩٧٥٠	١٤٧٥٣٢٨٤٢
مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع	١٩٣٧٧٤٣٣٣	١٥١٣٢٣٣٠٣
تحليل السندات والأذونات:		
ذات عائد ثابت	١٨٧٩٥٤٨٢٣	١٤٤٥٢٧٧٥٢
ذات عائد متغير	-	-
المجموع	١٨٧٩٥٤٨٢٣	١٤٤٥٢٧٧٥٢

هنالك استثمارات قيمتها ٧٧٨٩٥ دينار اردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ١٧٨٠٥٧ دينار اردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ يتعذر عملياً قياس القيمة العادلة لها بموثوقية كافية وتظهر بالكلفة او القيمة الدفترية ايهما اقل.

(١٠) ممتلكات ومعدات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠ -	أراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	ديكورات وتحسينات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٣,٠١١,٣٧٧	٦,٠٨١,٩٩٤	٣,٥٧٩,٩١٢	٤٩٤,٩٠٧	٢,٧٢٧,٥٥٤	٢,٨٣٦,٥٢١	١٨,٧٣٢,٢٦٥
إضافات	-	-	٤٦٩,٤٧٦	-	١٨٤,٢٧٨	٨٦٥,١٨٩	١,٥١٨,٩٤٣
استبعادات	-	(٥٣٧٥)	(٤٣٦,٩٧٠)	(٥٩,٥٠٠)	(٥٦٧,٤٣٧)	(١٧٠,٥٨٩)	(١,٢٣٩,٨٧١)
الرصيد في نهاية السنة	٣,٠١١,٣٧٧	٦,٠٧٦,٦١٩	٣,٦١٢,٤١٨	٤٣٥,٤٠٧	٢,٣٤٤,٣٩٥	٣,٥٣١,١٢١	١٩,٠١١,٣٣٧
الاستهلاك المتراكم:							
بداية السنة	-	٢,١٥٣,٣٣٣	٢,٣٣١,٦٣٨	٣٥٢,٤٤٧	٢,٢٢٠,١١٩	١,٣٢٨,٤٠٣	٨,٣٨٥,٩٤٠
استهلاك السنة	-	١٩٣,٧٠٣	٤٥٦,٧٧٥	٤١,٥٢٠	٣٠٣,٣٢٥	٣٠٨,١٠٥	١,٣٠٣,٣٣٨
استبعادات	-	(٥٣٧٠)	(٤١٦,٢٣٧)	(٤١,٤٩٩)	(٥٦٤,٨٤٠)	(١٦٢,٠٩٧)	(١,٨٩٩,٦٩٣)
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة	-	٢,٣٤١,٦٦٦	٢,٣٧٢,١٧٦	٣٥٢,٨١٨	١,٩٥٨,٦٠٤	١,٤٧٤,٣٢١	٨,٤٩٩,٥٨٥
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	٣,٠١١,٣٧٧	٣,٧٣٤,٩٥٣	١,٢٤٠,٢٤٢	٨٢,٥٨٩	٣٨٥,٧٩١	٢,٠٥٦,٨٠٠	١٠,٥١١,٧٥٢
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	-	-	٢١,١٧٢	-	١٣,٢٢٩	٣٣,٣٤٨	٣٦٤,٧٤٩
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة	٣,٠١١,٣٧٧	٣,٧٣٤,٩٥٣	١,٢٦١,٤١٤	٨٢,٥٨٩	٣٩٩,٠٢٠	٢,٣٨٧,١٤٨	١٠,٨٧٦,٥٠١
٢٠٠٩ -							
الكلية:							
الرصيد في بداية السنة	٣,٠١١,٣٧٧	٦,٠٨٠,١٣٤	٣,٠٩٩,٥٨٩	٥٣٦,٦٥٧	٢,٥٣٣,٦٦٧	٢,٥٥٨,٩٠٩	١٧,٨٢٠,٣٣٣
إضافات	-	١,٨٦٠	٤٩٥,٣٠١	٣٠١	١٩٣,٨٨٧	٢٧٧,٦١٢	٩٦٨,٩٦١
استبعادات	-	-	(١٤,٩٧٨)	(٤٢,٠٥١)	-	-	(٥٧,٠٢٩)
الرصيد في نهاية السنة	٣,٠١١,٣٧٧	٦,٠٨١,٩٩٤	٣,٥٧٩,٩١٢	٤٩٤,٩٠٧	٢,٧٢٧,٥٥٤	٢,٨٣٦,٥٢١	١٨,٧٣٢,٢٦٥
الاستهلاك المتراكم:							
بداية السنة	-	٢,٠٤٧,٠٥٥	٢,٠٢٣,٥٢٩	٣٠٣,٤٦١	١,٨٧٦,٨٢٦	١,١١٨,٠٣٨	٧,٣٦٨,٩٠٩
استهلاك السنة	-	١٠٦,٢٧٨	٣٠٨,١٠٩	٥١,٠٦٥	٣٤٣,٢٩٣	٢١٠,٣٦٥	١,٠١٩,١١٠
استبعادات	-	-	-	(٢,٠٧٩)	-	-	(٢,٠٧٩)
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة	-	٢,١٥٣,٣٣٣	٢,٣٣١,٦٣٨	٣٥٢,٤٤٧	٢,٢٢٠,١١٩	١,٣٢٨,٤٠٣	٨,٣٨٥,٩٤٠
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	٣,٠١١,٣٧٧	٣,٩٢٨,٦٦١	١,٢٤٨,٢٧٤	١٤٢,٤٦٠	٥٠٧,٤٣٥	١,٥٠٨,١١٨	١٠,٣٤٦,٣٢٥
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	-	٢,٤٩٢	١١٨,٨٠١	-	٤٦٠	٣٨٣,٠٥٣	٥٠٨,٩٤٦
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة	٣,٠١١,٣٧٧	٣,٩٣١,١٥٣	١,٣٦٧,٠٧٥	١٤٢,٤٦٠	٥١٢,٠٣٥	١,٨٩١,١٧١	١٠,٨٥٥,٢٧١

- بلغت الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٤٩٠٧,٩٦٦ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ٢٤٧,٢٠٥ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وما زالت مستخدمة من قبل البنك.

(١١) موجودات غير ملموسة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أنظمة حاسوب وبرامج وخدمات	
٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
٨٧٦٢٧٣	٨٥١٣٥٠
٢٧٠٥٠٩	٢٩٥٤٠٤
(٢٩٥٤٣٢)	(٣٠٦٥٤٨)
<u>٨٥١٣٥٠</u>	<u>٨٤٠٢٠٦</u>

رصيد بداية السنة

إضافات

الاطفاء للسنة

رصيد نهاية السنة

(١٢) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
١٩٩٠٧٨٣	٢٦٢١٦٥٨
٤٥٠١٨٩	٥٠١٣٣٠
١٩١٥١٣٠٧	١٩٣٤٢١٤
٣٧٨٨٥	
٨٦٥٧٦٠	٣٣٢٤٣٨
١٥٨٧٩٠٠	٢٥١٩٤١٥
<u>٦٠٨٣٨٢٤</u>	<u>٧٠٩٠٥٥</u>

فوائد وإيرادات برسم القبض

مصرفات مدفوعة مقدماً

عقارات ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة

موجودات/أرباح مشتقات مالية غير متحققة

ذمم عملاء شركة الوساطة

أخرى

المجموع

ان تفاصيل الحركة على العقارات التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة هي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
٩٣١٦٨٢	١٩٥١٣٠٧
٩٠٦٨٧	١٠٣٠٠٦
(١٠٩٩٢)	(١٢٠٩٩)
١٣٩٩٣٠	-
<u>١٩٥١٣٠٧</u>	<u>١٩٣٤٢١٤</u>

رصيد بداية السنة

إضافات

استبعادات

استرداد خسائر تدني

رصيد نهاية السنة

(١٣) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩			٢٠١٠		
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤٧٢٠١٦٤	١٢٩٥٢٤٠٣	١٧٦٧٧٦١	٢١٦٤٠٠٤٦	٢٠٩٨١٦٠٨	٦٥٨٤٣٨
٥٦٤٨٣٦٩٣	٤١٣٥٦٨١٧	١٥١٢٦٨٧٦	١١٨٨٩٥٥٢٩	١١٨٧٦٨٣٢٠	١٢٧٢٠٩
-	-	-	٧٠٩٠٠٠٠	-	٧٠٩٠٠٠٠
<u>٧١٢٠٣٨٥٧</u>	<u>٥٤٣٠٩٢٢٠</u>	<u>١٦٨٩٤٦٣٧</u>	<u>١٤٧٦٢٥٥٧٥</u>	<u>١٣٩٧٤٩٩٢٨</u>	<u>٧٨٧٥٦٤٧</u>

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر

ودائع لأجل تستحق خلال ٩-١٢ شهر

المجموع

(١٤) ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الافراد دينار	الشركات دينار	الحكومة والقطاع العام - دينار	المجموع دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	٥٩٢٥٦٩٣٨	٤١٧٣٨٠٩٩	١٣٦٧٨٨٣
ودائع توفير	١٢٣٦٧٩٤٣	١١٤٣٠٩١٤	١٤٤١٣٩٦٦
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	١٤٦٩٠٣٤٠٠	٨٦٠١٧٢٨٩	١٠٦٢٩٩٢١
المجموع	٢١٨٥٢٧٤٨١	١٢٩١٨٥٥٠٢	١٢٦١٤٥١٣

- ٢٠٠٩

حسابات جارية وتحت الطلب	٤١٢٨٤٩٦٨	٤٧٠٠٧٩٧٥	١٧٥٣٨٧٧	٩٠٠٤٦٣٢٠
ودائع توفير	١٠٢٣٠٣٣٦	١٢٩٦٠٣٠	٥٢٨٢٠٦	١٢٠٥٤٥٧٢
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	١٣٥٨٤٦٩٠٣	٨٠٠٢٨٦٢٨	٣٣٨٦٢٨٦٢	٢٤٩٧٣٧٨٩٣
المجموع	١٨٧٣٦١٢٠٧	١٢٨٣٣٢٦٣٣	٣٦١٤٤٩٩٤٥	٣٥١٨٣٨٧٨٥

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ١٢٦١٤٥١٣ دينار أردني أي ما نسبته ٣٥٠٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ٣٦١٤٤٩٩٤٥ دينار أردني أي ما نسبته ١٠٢٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٨٧٢٣٢٩٢٧ دينار أردني أي ما نسبته ٢٤٢٠٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ٧٨٢٦٤٩٠ دينار أردني أي ما نسبته ٢٢٢٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٥٥٦٥٠٦٩ دينار أردني أي ما نسبته ١٥٤٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ٣١٧٣٠٣٨ دينار أردني أي ما نسبته ٩٠٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

- بلغت الودائع الجامدة ١٠٠٢٩٦٦٧ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ٢٨٠٢٠٠٦ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

(١٥) تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩ دينار	٢٠١٠ دينار
٣٩١٣٧٢٨٦	٣٧٨٤٤٧٨٦
١٨٦٠٩٠١٩	١٣١٨٨٤٨٩
٢٤١٢٤٦	٨١٥٤١
١٦١٤١٢٧	٢١١٠٥٢٣
٥٩٦٠١٦٧٨	٥٣٢٢٥٣٣٩

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة

تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

تأمينات التعامل بالهامش

تأمينات أخرى

المجموع

(١٦) أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المبلغ دينار	عدد الأقساط الكليّة المتبقية	استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائسدة الاقتراض	
٢٠١٠					
١١,٧٣٠,٦٤٢	٤٢٩	١٧٨	متغيرة	سندات رهن محفظة القروض	٥,٦٠٣٪
١١,٧٣٠,٦٤٢					
٢٠٠٩					

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري

المجموع

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري

المجموع

- بلغت الأموال التي تم اعادة اقراضها ١١,٧٣٠,٦٤٢ دينار أردني وبمعدل سعر فائدة ٩,٨٦٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ١٢,٤٨٨,٤٨٩ دينار أردني وبمعدل سعر فائدة ١٠,٠٩٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

(١٧) مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد بداية السنة دينار	المكون خلال السنة دينار	المستخدم خلال السنة دينار	المحول من المخصصات دينار	ما تم رده للايثرادات دينار	رصيد نهاية السنة دينار
٢٠١٠					
-	٢٩٧,٨٢٤	(٨٧,٨٦٦)	-	-	٢٠٩,٩٥٨
١,٠٤٨,٢٥٩	-	-	-	-	١,٠٤٨,٢٥٩
١,٠٧٢,٢٢٨	-	-	-	(٧,٣٠٤)	٩٩٩,٩٢٤
١,١٥٥,٤٨٧	٢٩٧,٨٢٤	(٨٧,٨٦٦)	-	(٧,٣٠٤)	١,٣٥٨,١٤١
٢٠٠٩					
١٨,٩٢٤	١١٧,١٧٦	(١٨٠,٠٨٨)	٤٣,٩٨٨	-	-
٩٦٨,١١٩	٨٠,١٤٠	-	-	-	١,٠٤٨,٢٥٩
٢٠٧,٢٢٨	-	-	-	(١٠٠,٠٠٠)	١,٠٧٢,٢٢٨
١,١٩٤,٢٧١	١٩٧,٣١٦	(١٨٠,٠٨٨)	٤٣,٩٨٨	(١٠٠,٠٠٠)	١,١٥٥,٤٨٧

(١٨) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠٠٩
دينار	دينار
٤,٨٧٧,٢٦٧	٥,٩٥٢,٨٧٧
(٣,٩٩٣,٨١١)	(٥,٠٢٠,٨٧٥)
٣,٩٨٨,٤٩٠	٣,٩٤٥,٠٢٢
٤,٨٧١,٩٤٦	٤,٨٧٧,٢٦٧

رصيد بداية السنة

ضريبة الدخل المدفوعة

ضريبة الدخل المستحقة

رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠		
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار		
٣٩٤٥٢٦٥	٣٩٨٨٤٩٠	-	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
٩٠٣٩	٣٥٦٢		اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٣٩٥٤٣٠٤	٣٩٩٢٠٥٢		

ب- موجودات / مطلوبات ضريبة مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠					
رصيد بداية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد في نهاية السنة	الضريبة الموجبة	الضريبة الموجبة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠١,٠٥٥	(١١,٧٣)	-	٨٩,١٨٢	٢٦,٧٥٥	٣٠,٣١٧
من سنوات سابقة					
ب- مطلوبات ضريبية موجلة					
ارباح تقييم موجودات مالية					
١,٤٢٠,٧٤٤	-	٢١,٥٦٨	١,٤٤٢,٣١٢	٤٣٢,٦٩٤	٤٢٦,٢٢٣
متوفرة للبيع					

* ان الموجودات/المطلوبات الضريبية المؤجلة ناتجة عن خسائر/ارباح تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر ضمن التغير المتراكم في القيمة العادلة في حقوق الملكية.

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

٢٠٠٩		٢٠١٠		
الموجودات	المطلوبات	الموجودات	المطلوبات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٥٨٧٦٢	-	٤٢٦٢٢٣	٣٠٣١٧	رصيد بداية السنة
-	٤٢٦٢٢٣	٦٤٧١	-	المضاف
(٤٢٨٤٤٥)	-	-	(٣٥٦٢)	المستبعد
٣٠٣١٧	٤٢٦٢٢٣	٤٣٢٦٩٤	٢٦٧٥٥	رصيد نهاية السنة

ج. ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
١٣١٩١١٨٣	١٤٣٥٠٠٤٣٤	الربح المحاسبي
(٥٠١٠٠٨٥٣)	(٣٢٥٣١٦٥)	ارباح غير خاضعة للضريبة
١٠١٣٧٤٩	٢٣١٧٥٧٢	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
٩١٠٤٠٧٩	١٣٣٤١٤٣٤١	الربح الضريبي
٢٩٩٨	٢٧٨٢	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

نسبة ضريبة الدخل القانونية على البنوك في الاردن تبلغ ٣٠٪ وعلى الشركة التابعة ٢٤٪. تم اجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل للبنك وللشركة التابعة حتى نهاية عام ٢٠٠٩.

(١٩) مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار	دينار	
٢٠٠٩	٢٠١٠	
١٤٢٨٩٥	٨٩٦٤٨٩	فوائد برسم الدفع
-	١٤١٤٧٩	ايرادات مقبوضة مقدم
٧٣١١٦٦	٥٤٧٦٨٢٩	ذمم دائنة
١٧٣٩٠٢٦	١٣١٧٧٠٨	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
٦٥٢٢٨٠	٧٤٠٩٠٥	مطلوبات / خسائر مشتقات مالية غير متحققة (ايضاح ٣٥)
١٩٠٩٨	١١٧٦٩٣	شيكات مصدقة مسحوبة على البنك
٩٩٩٢١	١١١١٢	مخصص رسوم جامعات
٩٩٩٢١	-	رسوم البحث العلمي
٧٩٥٠٤	-	مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٧٢٧٣١	٦٥٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٦٢٥١	١٠١٨٩	حوالات برسم الدفع
٧٧١٤٠١	٦٨٩١٧٥	أخرى
<u>١٣١٦٥١٨٩</u>	<u>١٠٦٥٧٥٧٩</u>	المجموع

(٢٠) رأس المال

يبلغ رأس المال المكتتب به (المدفوع) ٨٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار أردني موزعة على ٨٠.٠٠٠.٠٠٠ سهم قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٠ مقابل ٧٠.٩١٩.٠٦٣ دينار أردني موزعة على ٧٠.٩١٩.٠٦٣ سهم قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون أول ٢٠٠٩ .

أسهم موزعة-

قررت الهيئة العامة بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠١٠ زيادة رأس المال بمبلغ ٩.٠٨٠.٩٣٧ دينار أردني بنسبة ١٢.٨% من رأس المال المكتتب به وذلك عن طريق توزيع اسهم منحة للمساهمين وتم استكمال اجراءات زيادة رأس المال لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٠ تموز ٢٠١٠.

أسهم مقترح توزيعها-

قرر مجلس الادارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٠ شباط ٢٠١١ التوصية للهيئة العامة للمساهمين بزيادة رأس المال بمبلغ ٩.٦٠٠.٠٠٠ دينار بنسبة ١٢% من رأس المال المكتتب به ليصبح رأس المال مبلغ ٨٩.٦٠٠.٠٠٠ دينار وذلك عن طريق توزيع اسهم منحة على المساهمين.

(٢١) الإحتياطات

احتياطي قانوني -

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

احتياطي اختياري -

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

احتياطي مخاطر مصرفية عامة -

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

ان الإحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الإحتياطي	المبلغ دينار	طبيعة التقييد
احتياطي قانوني	١٢٨١٥٠٣٧	بموجب قانون الشركات والبنوك
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٢٩٣٨٢٦٩	بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني

(٢٢) التغير المتراكم في القيمة العادلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

موجودات مالية متوفرة للبيع				
أسهم	سندات	مشتقات	المجموع	
دينار	دينار	للتحوط دينار	دينار	
				- ٢٠١٠
١٨٩٤٢٠٦	(٤٤٣٠٨٩)	(٤٥٦٥٩٦)	٩٩٤٥٢١	الرصيد في بداية السنة
(٦٠٧٦٢)	١٨٥٢١٧	(٨٨٦٢٦)	٣٥٨٢٩	أرباح غير متحققة
(٥٣١١)	(٢٧٧٤٨)	٢٦٥٨٨	(٦٤٧١)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
				خسائر (أرباح) متحققة
٧٨٤٦٣	(٩٢٧٢٤)	-	(١٤٢٦١)	منقولة لقائمة الدخل
١٩٠٦٥٩٦	(٣٧٨٣٤٤)	(٥١٨٦٣٤)	١٠٠٩٦١٨	الرصيد في نهاية السنة
				- ٢٠٠٩
٩٤٠٢٠١	(١٢٣٠٨٣٤)	(٥٩٩١٠٥)	(٨٨٩٧٣٨)	الرصيد في بداية السنة
٩٢٩١٩٦	١١٦٨١٩١	٢٦٩٤٢٠	٢٣٦٦٨٠٧	أرباح غير متحققة
(٨١١٨٠٢)	١٨٩٨٩٥	١٩٥٦٨٤	(٤٢٦٢٢٣)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٤١٢٨٢	(٤٣٨٠٩٣)	(٣٢٢٥٩٥)	(٤١٩٤٠٦)	موجودات ضريبية محررة
				خسائر (أرباح) متحققة
٤٩٥٣٢٩	(١٣٢٢٤٨)	-	٣٦٣٠٨١	منقولة لقائمة الدخل
١٨٩٤٢٠٦	(٤٤٣٠٨٩)	(٤٥٦٥٩٦)	٩٩٤٥٢١	الرصيد في نهاية السنة

يظهر التغير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل مطلوبات ضريبية مؤجلة بمبلغ ٤٣٢٦٩٤ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل مبلغ ٤٢٦٢٢٣ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

(٢٣) أرباح مدورة

تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٢٦٧٥٥ دينار مقابل ٣٠٣١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩، تمثل موجودات ضريبية مؤجلة غير قابلة للتوزيع على المساهمين بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني.

(٢٤) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
١٧٤٤٢٩	١٧٠.٠٩١
٥٩٩٠.٣٣٤	٨٧٦١.٠١٦
١٤٣٦٦٨٣	١٥١٢.٨٤٠
٤٥٢٨٦١٩	٤٤٥٢.٦٣٥
٢٧٣٤.٣٧٠	٢٢١.٠٨٠٧
٦٤٧٣.٩٠٨	٦٧٤٣.٩٠٣
١٥٠.٦٨٤٩	٦٢٨.٠٦٧
٥٨٣.٩٠٢	٤٨١.٩٧٩
١٤٧٦.٦٦٢	٦٥٦.٣٥٣
٨٠.٦٩٢٩٤	٨٣٤١.٧٧٢
٢٢١.٣٧٤	١٣٤.٧٢٠
٣١٧٧.٢١٩	٣٠.٦٥٩٣١
٣٦.٣٧٣.٦٤٣	٣٧.١٦٠.١١٤

تسهيلات انتمائية مباشرة:

للافراد (التجزئة)

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

بطاقات الائتمان

القروض العقارية

الشركات

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

الحكومة والقطاع العام

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية متوفرة للبيع

فوائد مقبوضة على عقود مقايضة فوائد

فوائد مقبوضة من التمويل بالهامش / عملاء شركة تابعة

المجموع

(٢٥) الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
١٦٩٢.٢٢١	١٣١٥.٣٩٩
١٩٠.٦٤٠	٨٧.٥٥١
١٣٤.٦٩٩	٩٣.٥٥٩
١٠.٣٨٩.٧٨٤	٧.٨٩٥.٢٠٤
١.٨١٠.٤٣٠	١.٩٦٦.٤٤٩
٩١٩.٨٧٢	٦٩٥.٧٣٤
٦٣٣.٩٣٢	٦٨٨.٦٢٣
٤٨٠.١٨٩	٤٦٣.٦٩٥
٢.٢٩٨	٣.٦
١٥.٦٢٤.٠٦٥	١٢.٤٣٦.٥٢٠

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء:

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإسعار

تأمينات نقدية

أموال مقترضة

رسوم ضمان الودائع

فوائد مدفوعة على عقود مقايضة فوائد

أخرى

المجموع

(٢٦) صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
١٢٥٢٨٦	١٣٧٧٠٩٤
١٤٩٠٠٩٢	١٤٨١٤٨
(١٩٠٥٩)	(٢٠٠٦٣)
<u>٢٠٥٩٦٣١٩</u>	<u>٢٠٨٣٨١٧٩</u>

عمولات دائنة:

- عمولات تسهيلات مباشرة
- عمولات تسهيلات غير مباشرة
- ينزل: عمولات مدينة

صافي إيرادات العمولات

(٢٧) ارباح العملات الاجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
٣٧٨٤١	٢٧٤٨٨
٨٧٢٧٨٨	٨٢٨٤٤٨
<u>٩١٠٦٢٩</u>	<u>٨٥٥٩٣٦</u>

ناتجة عن التداول/ التعامل

ناتجة عن التقييم

المجموع

(٢٨) ارباح (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أرباح (خسائر) متحققة	أرباح (خسائر) غير متحققة	عوائد توزيعات اسهم	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٨١٥	-	٥٦	٢٨٧١
<u>٢٨١٥</u>	<u>-</u>	<u>٥٦</u>	<u>٢٨٧١</u>
- ٢٠١٠			
اسهم شركات			
٢٠٠٩ -			
اسهم شركات	(٦٠١)	٤٦	(٥٥٥)
<u>(٦٠١)</u>	<u>-</u>	<u>٤٦</u>	<u>(٥٥٥)</u>
المجموع			

(٢٩) ارباح موجودات مالية متوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
٦١١٣٧٣	٥٩٨٢٧٩
٢٧٨٨٤٥	٤٤٦٧٦٦
(٦٤١٩٢٦)	(٤٣٢٥٠٥)
<u>٢٤٨٢٩٢</u>	<u>٦١٢٥٤٠</u>

عوائد توزيعات أسهم شركات

أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع

خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع

المجموع

(٣٠) إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار	دينار	
٢٠٠٩	٢٠١٠	
٣٤٢٦٥١٥	٢٧٩٣١٤٥	عمولة وساطة في السوق المالي
٨٦٧٩٢٥	٨٣١٥٢٨	إيرادات الفيزا
٤١٨٢	٢٧٠٣	أتعاب ادارة واستشارات
٣٧٦٨٧٩	٧٠٩٥٤٣	عمولة الحوالات
٦٧٨٩٥	١٢٨٢٦٥	استرداد ديون معدومة
١٤٧٦٩٧	٢٩٣٤٨	ارباح رأسمالية
٢٦٥٧٢	٣٨٩٩	ايجارات مقبوضة
٩٧٠١٠	٦٩٦٩٣	عمولة شيكات مرتجعة
٤٧٤٧٣٦	١٠١٩٦٤٣	اخرى
<u>٥٤٨٩٤١١</u>	<u>٥٥٨٧٧٦٧</u>	المجموع

(٣١) نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار	دينار	
٢٠٠٩	٢٠١٠	
٦١٩٦٨٥٦	٦٤٠٨١٢٩	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٩٢٦٨٦٣	٨٤٠٦٩١	مكافآت الموظفين
٦٥٤٩١٥	٦٤٥٤٤٥	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٢٣٥٠٠٨	٢٨٠٨٢٢	نفقات طبية
٦٥٦٢٩	٥٠٠٣٣	نفقات تدريب الموظفين
١٩٧١٧	١٨٧٠١	مياومات سفر
٢١٥٤٣٦	٢٢٣٨١٥	أخرى
<u>٨٣١٣٩٢٤</u>	<u>٨٤٦٧٦٣٦</u>	المجموع

(٣٢) مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
٧٦٥٠٦٨٨	٩٢١٠٣٩٦	رسوم وضرائب
٣٩٩٠٨٨٣	٤٧١٠١٥٩	مصاريف الحاسب الآلي
٤٥٥٠٨٤٧	٤٩٥٠٧٢٦	مصاريف ترويج وعلان
٥٢٠٠١٤	١٣٠٠٠	مصاريف سفر
٦٥٣٠٧٣٣	٧١٤٠٦٣٧	مصاريف اتصالات
٧٥٨٠١٦٩	٨١١٠٩١٣	ايجارات الفروع
٣٣٨٠٧٣٣	٣٥٤٠٢٠٢	أتعاب مجلس الإدارة
٢٤١٠٦١٦	٢٥٩٠٢٥٤	قرطاسية ولوازم مكتبية
١٤٢٠٠١٤	٢١٤٠٢٠٩	نفقات معاملات المقترضين
٥٠٠٠٧٠٦	١٣٠٠١٠	نفقات دراسات استشارية
٧٠٠٢٦	١٤٠٢٠٧	صحف ومجلات واشترابات
٢٧٧٠٦٩٥	٣٦٩٠٧٩٣	مصاريف مهنية
٦٥٠٠٠٤	٥٧٠٢٦٩	مكافآت اعضاء مجلس الإدارة
٩٩٠٩٢١	١١١٠٥١٧	رسوم الجامعات الأردنية
٩٩٠٩٢١	-	رسوم صندوق دعم البحث العلمي
٨٣٠٤٧٤	٥٧٩	رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٧٥٨٠٢١٧	٧٦٨٠٨٠٦	اخرى
<u>٥٢٤٩٠٦٦١</u>	<u>٥٠٥٩١٤٧٧</u>	المجموع

(٣٣) حصة السهم من ربح السنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
٩٢٣٦٠٨٧٩	١٠٣٥٨٠٣٨٢	ربح السنة (دينار)
٨٠٠٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
<u>فلس/دينار</u>	<u>فلس/دينار</u>	
<u>٠.١١٥</u>	<u>٠.١٢٩</u>	الحصة الاساسية للسهم من ربح السنة

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

(٣٤) النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
٧٢٠٢٢٠١٦٠	٦٩٠٧٢٠٣٠	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٦٧٠٤٣٧٠٦٦٧	٨١٠٨١٢٠٩٦	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٧١٠٢٠٣٠٨٥٧)	(١٤٠٠٥٣٥٠٧٥)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>٦٨٠٣٥٥٠٩٧٠</u>	<u>١٠٠٨٤٩٠٥١</u>	المجموع

(٣٥) المشتقات

يظهر الجدول التالي القيمة العادلة الموجبة و السالبة للمشتقات المالية الى جانب توزيع القيمة الاسمية لها حسب آجالها.

آجال القيمة الاسمية حسب الاستحقاق						
قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة	مجموع القيمة الاسمية	خلال ٣ شهور	من ٣-١٢ شهور	من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات
آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير
- ٢٠١٠	-	-	-	-	-	-
مشتقات محتفظ بها للمتاجرة	-	-	-	-	-	-
مشتقات تحوط للتدفقات النقدية	-	-	-	-	-	-
- عقود مقايضة فوائد *	٧٤١	٧٠١٩	-	-	-	٧٠١٩
- ٢٠٠٩	-	-	-	-	-	-
مشتقات محتفظ بها للمتاجرة -	٣٨	٣١٥٥	٣١٥٥	-	-	-
مشتقات تحوط للتدفقات النقدية	-	-	-	-	-	-
- عقود مقايضة فوائد *	٦٥٢	٧٧٩٩	-	-	-	٧٧٩٩

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

* قام البنك بالدخول في عقود مقايضة فوائد كأداة تحوط مقابل سندات صندوق المشاريع التنموية والاستثمارية التابع للقوات المسلحة الأردنية وذلك لمواجهة مخاطر ارتفاع أسعار الفوائد.

(٣٦) المعاملات مع جهات ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة التالية:

اسم الشركة	نسبة الملكية	رأس مال الشركة	
		٢٠١٠	٢٠٠٩
		دينار	دينار
شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية	١٠٠٪	١٥٦٠٠.٠٠٠	١٥٦٠٠.٠٠٠

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركة الام والشركات الشقيقة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية. ان جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للجهات ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصص.

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الجهات ذات العلاقة				
الشركة الأم والشركات الشقيقة	موظفي البنك	أعضاء مجلس الإدارة	٢٠١٠	٢٠٠٩
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي	-	-	-	-
تسهيلات ائتمانية	-	١٣٩١٢٣	٦٣١٦٨١٥	٧٨٣٨٨٦٢
أرصدة لدى البنوك	-	-	-	-
والمؤسسات المصرفية	٤٥٠٧١٦٢٠	-	٤٥٠٧١٦٢٠	٣٦٣١١٣٢٩
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٢٧٣١٧٤٢	-	٤٢٧٣١٧٤٢	٣٥٣٣٧٣
ودائع العملاء	-	٢٠٥٨٧٤٩	٥٠١٦١٢٦	٥٤٠٥٠٨٠
بنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-
كفالات	٢٨٠٥٥٠٤٢	٣٠٠	٢٨٠٥٥٠٤٢	٤٦٨١٨٢١٧
اعتمادات	٤٨١٦٩٥	-	٤٨١٦٩٥	٨٦٥٠٥٣٢
عقود مقايضة فوائد	٧٠١٩١٠٠	-	٧٠١٩١٠٠	٧٧٩٩٠٠٠
عناصر قائمة الدخل	-	-	-	-
فوائد وعمولات دائنة	٤٣٧٠٩٠	-	٥٤٤٢٩٤	٩٨٨٢٠٧
فوائد وعمولات مدينة	(٨٨٣٤٦٨)	(٧٧١١٢)	(٩٦٠٥٨٠)	(٥٧٨٦٤٨)
ايجارات مدفوعة	-	٤٦٨٠٠	٤٦٨٠٠	٤٦٨٠٠

فيما يلي ملخص لمنافع الادارة التنفيذية العليا للبنك:

٢٠١٠	٢٠٠٩
دينار	دينار
١٤٣٢٨٥٥	١٥٨٨٩٣٥
رواتب ومكافآت	

(٣٧) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

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

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-
موجودات مالية			
موجودات مالية للمتاجرة	٤٣٩٢		٤٣٩٢
موجودات مالية متوفرة للبيع	٢٩١٤٥٨٣	١٩٠٧٨١٨٥٥	١٩٣٦٩٦٤٣٨
التزامات مالية			
خسائر مشتقات مالية غير متحققة	٧٤٠٩٠٥		٧٤٠٩٠٥
-	-	-	-
موجودات مالية			
موجودات مالية للمتاجرة	٣٠٨٨	-	٣٠٨٨
موجودات مالية متوفرة للبيع	٣٧٩٠٤٦١	١٤٧٣٥٤٧٨٥	١٥١٤٥٢٤٦
التزامات مالية			
خسائر مشتقات مالية غير متحققة	-	٦٥٢٢٨٠	٦٥٢٢٨٠

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

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

كما هو مبين في إيضاح رقم (٩) تشمل الموجودات المالية المتوفرة للبيع أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية بمبلغ ٧٧٨٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ١٧٨٠٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩، تظهر بالكلفة أو القيمة الدفترية أيهما أقل لعدم تمكن البنك من تقدير قيمتها.

لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

(٣٩) إدارة المخاطر

يعمل بنك المؤسسة في إطار سياسة متحفظة تجاه كافة أنواع المخاطر حيث يقوم بتوظيف مجموعة من الانظمة المتطورة للسيطرة والمحافظة عليها بمستويات متدنية دون الاخلال بمعادلة الربحية ودرجة المخاطرة. وتتصف ممارسات إدارة المخاطر في البنك بمدى تحفظها، أخذين بعين الاعتبار التطور المستمر الذي ينتج عن التقيد في القوانين والأنظمة البنكية المختلفة. و يقوم بدور إدارة المخاطر دائرة متخصصة في البنك بحيث تقوم بتقديم تقاريرها لمجلس الإدارة مباشرة عن طريق لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عنه. أما بالنسبة لدور الادارة العليا فإن هنالك عدة لجان تقوم بالدور الإشرافي للمخاطر التي يتحملها البنك منها لجنة الموجودات والمطلوبات التي تتولى إدارة مخاطر السوق ولجنة المخاطر والرقابة التي تتنظر إدارة مخاطر الائتمان ومخاطر التشغيل وأيضاً فريق إدارة الأزمات المسؤول عن خطة استمرارية العمل.

كما قام البنك بوضع اطار عمل لعملية التقييم الداخلي لمدى كفاية رأس المال لمواجهة المخاطر التي يمكن ان يتعرض لها البنك ، وذلك ضمن اطار مستوى المخاطر المقبولة لدى البنك واستراتيجيته في ادارة رأس المال كما هو موضح في المبدأ الاول في الدعامة الثانية من بازل ٢ (Pillar II Basel II). ويتضمن اطار العمل هذا الخطوط العريضة لاستراتيجية ادارة المخاطر في البنك والمتعلقة باستراتيجية البنك العامة والتي تمكن البنك من ادارة رأس ماله بشكل فعال لتحقيق الأهداف الموضوعية لرأس المال والمتمثلة في

▪ مواجهة متطلبات الجهات الرقابية بخصوص مدى كفاية رأس المال و الاحتفاظ بتغطية مناسبة للمخاطر.

▪ مواجهة متطلبات خطط النمو لدى البنك من حيث رأس المال .

▪ تحقيق عائد للمساهمين وبشكل كافي يغطي تكلفة الاحتفاظ به. .

وفي ما يلي أهم المخاطر المصرفية التي يتعرض لها البنك وأسلوب إدارتها.

(٣٩/) مخاطر الائتمان.

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك مما يؤدي الى حدوث خسائر. يعتمد بنك المؤسسة على تقسيم محفظة التسهيلات الائتمانية إلى أربعة أقسام تضم التسهيلات المقدمة للحكومات و المؤسسات المالية بما فيها البنوك والشركات التي تضم كلاً من تسهيلات الشركات الكبرى والشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم بالإضافة إلى تسهيلات التجزئة والتي تضم القروض الشخصية وقروض الإسكان ومنتجات أخرى مثل بطاقات الائتمان وقروض السيارات الشخصية. وحيث أن البنك يعمل ضمن شبكة المؤسسة العربية المصرفية (البحرين) فقد قامت المؤسسة الأم على تعزيز الرقابة الائتمانية عن طريق إصدار سياسات ائتمانية تخص كل نوع من أقسام التسهيلات أعلاه، وقد تضمنت هذه السياسات القواعد والإجراءات التي يجب أن يتم الالتزام بها لدى منح أو تجديد التسهيلات، وتضمنت أيضاً تقييم خاص للعملاء كل حسب تصنيفه، حيث يتم الاعتماد حالياً على نموذج تقييم Moody's Risk Advisor لتصنيف تسهيلات الشركات الكبرى والذي يتم آلياً، واعتماد نموذج Credit Scoring لتقييم العملاء المدرجين ضمن الشركات الصغيرة و/أو تسهيلات الأفراد (التجزئة). كما قام البنك باعتماد منهجية عمل و إطار التقييم الائتماني استناداً على بيانات مالية غير مدققة لبعض العملاء بالإضافة إلى وضع حدود لمثل هذه المحفظة.

يتم مراقبة وإدارة محفظة التسهيلات لبنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) عن طريق عدة لجان ائتمانية، تضم ثلاثة لجان عليا من أعضاء مجلس إدارة مجموعة بنك المؤسسة العربية المصرفية، بالإضافة إلى لجنة رابعة تتألف من أعضاء مجلس إدارة البنك في الأردن، ولجنة تسهيلات رئيسية تضم أعضاء من مدراء الدوائر في البنك في الأردن والمدير العام، وكذلك لجنة فرعية تنظر في التسهيلات للصغيرة الحجم والتي تقل عن ١٠٠ ألف دينار أردني. وقد تم تحديد صلاحيات كل لجنة بناءً على درجة التقييم الائتماني للعميل وعلى مدة التسهيلات الممنوحة.

كما يقوم البنك باتباع سياسة التنويع على مستوى العملاء ، القطاعات الاقتصادية والمناطق الجغرافية مما يساهم في تقليل درجة المخاطر الائتمانية. وبهدف رقابة مخاطر الإقراض، تعقد لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة اجتماعات دورية لمناقشة كافة الأمور المتعلقة بمخاطر الائتمان، ويتم تزويدها بتقارير ربع سنوية عن توزيع محفظة التسهيلات من حيث التوزيع الاقتصادي، والتصنيف الائتماني، والتوزيع الجغرافي، الأجل الزمنية للتسهيلات، ونسبة RAROC لكل محفظة ورأس المال الاقتصادي مما يحدد توجه البنك في الفترة الزمنية القادمة. كما يتم بشكل دوري مراجعة كفاية مخصص التدني في قيمة التسهيلات الائتمانية.

ان تفاصيل محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة مبينة في ايضاح (٨) بالاضافة الى ذلك فان التزامات البنك خارج قائمة المركز المالي المعرضة لمخاطر الائتمان مبينة في ايضاح (٤٣).

يحد البنك من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات من خلال توزيع نشاطاته على عدة قطاعات وعلى عدة مناطق جغرافية داخل وخارج المملكة.

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

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
٦٧٩٥٧٨٠٧	٦٥٠٤٤٤٢٧	بنود داخل قائمة المركز المالي
٦٧٩٣٧٦٦٧	٨١٨١٢٥٩٦	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٧٩٤١٣٣٨	٢٠٦٩٥٢٠٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية:
٩٣٣٨٩٠٦٢	١٢٣١٢٣١٩٤	للأفراد
٥٢٤٣٩٥٩٦	٥٢٨٠٨٠٩١	القروض العقارية
١١٩٣٥٢٠٥٥	١٢٤٧٥٤٣١٩	للشركات
١٩١٥٢٦٨٦	١١٤٣٠٩٥٦	للحكومة والقطاع العام
		سندات و اسناد و أدوات
١٤٤٥٢٧٧٥٢	١٨٧٩٥٤٨٢٣	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٢٩٦٦٢٠٣	٢٩٠٤٦٤٥	الموجودات الأخرى
٥٨٥١٦٤١٦٦	٦٧٠٥٢٨٢٥٦	اجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي-
٩٠٤٢٨٠٤١	٧١١٩٥٧٧٩	كفالات
١٤٠٦٦١٠٨	١١٠٥٣٣٧٩	اعتمادات
٤٩٥٠٣٨٩	٣٢٧١٧١٤	قبولات
٧٠٣٠٣٦١٦	٦٠٥٥٢٥٤٩	سقوف تسهيلات غير مستقلة
١٧٩٧٤٨١٥٤	١٤٦٠٧٣٤٢١	اجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي
٧٦٤٩١٢٣٢٠	٨١٦٦٠١٦٧٧	اجمالي بنود داخل وخارج قائمة المركز المالي

إن أنواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي:

- الرهونات العقارية.
- رهن الأدوات المالية مثل الأسهم.
- 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 المعجز إضافة إلى أن البنك يقوم بتقييم الضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية غير العاملة بشكل دوري.

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

٢٠٠٩ -	الأفراد	القروض المقارية	الشركات	الحكومة والقطاع العام	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مكتنية المخاطر	١٢٥٩١٥٦	٦٧٩٨٥	٧٥١٣٢٢٥	٢٥١٠٢٤٠٥٩	١٠٢٦٠٠٩٠١	٣٦٢٤٦٥٣٢٦
مقبولة المخاطر:	١١٩٠٨٣٤٠	٥٢٠٤٩١١٢	١٢٥٠٦١١٦١	-	-	٢٩٦٢١٨٦١٣
منها مستحقة:						
لغاية ٣٠ يوم	١٣٩٠٠٣٣٨	١٧٧٩١١١	٤٤٤٦١٤٢٢	-	-	٦٠١٤٠٨٧١
من ٣١ إلى ٦٠ يوم	٥٣٣٨٣٩٦	٢٤٥٩٦٠٢	٥٦٨٧٦٢٦	-	-	١٣٤٧٥٦٢٤
تحت المراقبة	٣٢٨٣٤٨٢	٨٤٠٥٩٥	٦١٢٩٩٧٢	-	-	١٠٢٥٤٠٤٩
غير عاملة						
دون المستوى	٢١٥٨٩٨		١٥٦٩٤٦	-	-	٣٧٢٨٤٤
مشكوك فيها	٦٢٧٩٥٢	٩٠٢٥٧	٥٣٤٣٣٠٩	-	-	٦١٥٢٣١٨
هالكة	٥٧١٧٤٨	٤٠٧٩٢٤	٧٣٦٩٧١٨	-	-	١٣٣٤٩٣٩٠
المجموع	١٣٠٠٦٦٧٧٦	٥٣٤٥٥٨٧٣	١٥١٦٦٥٣٣١	٢٥١٠٢٤٠٥٩	١٠٢٦٠٠٩٠١	٦٨٨٨١٢٧٤٠
ينزل: نفولند معلقة	١٤٩٦٤٦٤	١١٩٥١٢	٣٧٤٢٦٦٢			٥٣٥٨٦٣٨
ينزل: مخصص للتكني	٥٠٨٧٤٧	٢١٥٨٤١	٧٦٢٢٤٥٨			١٢٩٢٥٨٤٦
الصافي	١٢٣٤٨٢٦٥	٥٣١٢٠٥٢٠	١٤٠٣٠٠٢١١	٢٥١٠٢٤٠٥٩	١٠٢٦٠٠٩٠١	٦٧٠٣٢٨٢٥٦

- ٢٠٠٩

مكتنية المخاطر	١٢٠٥٨٣٧	٢١٣٩١٧	٨٩٢٩٩٢٥٤	٢١٢٢٤٣٦٨٧	-	٢٢٢٦٠٢٦٩٥
مقبولة المخاطر:	٨٩٨٤٤٥	٥٠٥٩٥٣١٢	١١١٧٠٤٩٦٦	٤٥٥١٩٤٢	٨٥٧٨٤٠٢٠	٣٤٢٢٢٠٣٦٥
منها مستحقة:						
لغاية ٣٠ يوم	١٩٨٤٣٠٩٨	١٣٨٠٧٦٩١	٥٦٨٥٦٣٦٨	-	-	٨٩٨٠٧١٥٧
من ٣١ إلى ٦٠ يوم	٤٣٤٩٦٦٦	٢٩٤٦٨٤٣	٧٩٨٤٦٦٠	-	-	١٥٢٨٠٩٦٩
تحت المراقبة	١٦٧٣٧٥٧	١٤٣٦٤٢٢	١٥٨١٧٤١	-	-	١٨٦٩١٩٢٠
غير عاملة						
دون المستوى	٦٨٥١٤٧	٥٦٨٨٢	٩٩٤	-	-	٧٤٣٠٢٣
مشكوك فيها	٣٥٩٧٩٦٦	١٣٨٨٧٤	٢١٨٥٧٧٢	-	-	٥٩٢٢٦١٢
هالكة	٣٣٢٢٢١٧	٣١٧٨١٩	٦٨٩٢٦٢١	-	-	١٠٥٣٢٦٥٧
المجموع	١٠٠٠٦٩٣٦٩	٥٢٧٥٩٢٢٦	١٤٥٣٠٤٩٧٨	٢١٦٧٩٥٦٢٩	٨٥٧٨٤٠٢٠	٦٠٠٧١٣٢٢٢
ينزل: نفولند معلقة	١٢٦٧٤٨٥	١٢٨١٨٠	٥٠١٧٧٥٥	-	-	٦٤١٣٤٢٠
ينزل: مخصص للتكني	٥٠٣٤٠٦٠	١٥٩٩٤٠	٣٩٤١٦٣٦	-	-	٩١٣٥٦٢٦
الصافي	٩٣٧٦٧٢٤	٥٢٤٧١٠٦	١٣٦٣٤٥٨٧	٢١٦٧٩٥٦٢٩	٨٥٧٨٤٠٢٠	٥٨٥١٦٤١٦٦

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

الأفراد	القروض العقارية	الشركات	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الضمانات مقابل:				
١٩٧٠م ٢٤٣	٦٧٩٨٥	٧٥١٠م ٧٤٨	١١٤٣٠م ٩٥٦	٢٠٢٥٣م ٨٦
٢٥٤٦٤م ٩٠٦	٤٦م ٥٨٣٩٧	٤٠م ٢٢٣٢٦٦		١١١٧٤٦م ٥٦٩
١٥٤٠م ٦٢١	٨٢٧م ٠٨٠	٥٠٨٥م ١٧		٧٤٥٣م ٢١٨
غير عاملة:				
٢٢٣٢٨		٢٩٤٤٣		٥١٧٧١
١٤٥٤٦٧	٩٠م ٢٥٧	١١٨٦م ٨٣٨		١٤٢٢٥م ٦٢
١٦٧٠م ٧٢٩	٤٠٧م ٩٢٤	٤٣١٠م ٩٨٣	-	٦٣٨٩م ٦٣٦
٣٠م ٨٧٩٤٨	٤٧٤٥١م ٦٤٣	٥٨٣٤٦م ٧٩٥	١١٤٣٠م ٩٥٦	١٤٧٣١٧م ٣٤٢
المجموع				
منها:				
٤٠م ٥٦١٦	٧٩٨٩٥	٢٣١١٩م ٨٥٢		٢٧٢٥٦م ٢٦٣
١٨٧٢م ١٥٣	٤٧٣٣٢م ٦٤٣	٢٢١٦٩م ١١٣		٧١٣٧٣م ٩٠٩
٢٠م ٨٥٩٣٠٩		٩٣٣٠م ٤٩١		٣٠م ١٨٩٨٠٠
٣٠م ١٤٧٣٦		٢٣٦١م ٤٣٩		٥٣٧٦م ١٧٥
٢٩م ٠٢٧١٤	٤٧٤١٢م ٥٣٨	٥٦٩٨٠م ٨٩٥		١٣٤١٩٦م ١٤٧
المجموع				

-٢٠٠٩

الأفراد	القروض العقارية	الشركات	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الضمانات مقابل:				
١٠٦٩م ٦٦٣	١٥٢٩٢١	٨٧٣١م ٠١٦	١٨٤٦٥م ٨٨٦	٢٨٤١٩م ٤٨٦
٢٦٩٦٤م ٦٣٢	٤٦٨٧٥م ٦٧٣	٤٢٣٤٠م ٧١٩	٤٥٥١م ٩٤٢	١٢٠م ٧٣٢٩٦٦
٢٦٩م ١٥	١٠٨٦م ٠٢٢	٣٠٤٤م ١٧٣	-	٤٣٩٩م ٧١٠
غير عاملة:				
٧٧٧٠٠	-	-	-	٧٧٧٠٠
٣٢٣٣م ٢٠٩	١٣٨٨٧٤	٢٠٩٩م ٦٢٦	-	٥٤٧١م ٧٠٩
٤٨١٦٩٤	٢٧٠م ٤٧٧	١٨١٣م ٤٣١	-	٢٥٦٥م ٦٠٢
٣٢م ٠٩٦٤١٣	٤٨٥٢٣م ٩٦٧	٥٨م ٠٢٨٩٦٥	٢٣م ٠١٧٨٢٨	١٦١٦٦٧م ١٧٣
المجموع				
منها:				
٣٤٢٣م ٠٧٢	٦١١٧٠	٢٨٨١٥م ١٩٧	-	٣٢٢٩٩م ٤٣٩
٢٦٠٧م ١٢٩	٤٠م ٨٦٨٩٠٦	١٤٦٩٤م ٩٤١	-	٥٨١٧٠م ٩٧٦
١٧م ٨٩٨٧٩٣	-	١٥م ٩٩٤١١٠	-	٣٣م ٨٩٢م ٩٠٣
٢م ٠٨٠٧٨٢	-	٢٢٥٨م ٢٩٥	-	٤٣٣٩م ٠٧٨
٢٦م ٠٠٩٧٧٧	٤٠م ٩٣٠م ٠٧٦	٦١م ٧٦٢م ٤٣	-	١٢٨م ٧٠٢م ٣٩٦
المجموع				

الديون المجدولة:
هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب
جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ أجماليها ٥٩٧ر٥١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل
١٩ر٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

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 ٩٧٨ر٩٦٥ دينار كما في
٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ٧٥٤ر٧٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

(٣) سندات وأسناد وأذونات:

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

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	
		٢٠١٠	٢٠٠٩
		دينار	دينار
غير مصنف	-	١٤٧٠٠ر٠٠٠	١٦٣٠٠ر٠٠٠
حكومية	-	١٧٣ر٢٥٤ر٨٢٣	١٢٨ر٢٢٧ر٧٥٢
الاجمالي	-	١٨٧ر٩٥٤ر٨٢٣	١٤٤ر٥٢٧ر٧٥٢

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

البلد / المنطقة الجغرافية	داخل المملكة	دول الشرق						المجموع
		الاطلس الأخرى	أوروبا	آسيا*	أفريقيا	أمريكا	دول أخرى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	٦٥ر٠٤٤ر٢٧	-	-	-	-	-	-	٦٥ر٠٤٤ر٢٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات	٨١٦ر٤٠٥	٤٨ر٩٨١ر٩٧٨	٣١ر٢١٥ر٠٠٩	٢٨٢ر١٠١	١٥٣ر٩٥٧	٣٥٣ر١٢٣	١٠ر٠١٣	٨١٦ر١٢٣ر٩٦١
مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-
إبداعات لدى بنوك ومؤسسات	٧ر٠٩٠ر٠٠٠	-	١٣ر٦٠٥ر٢٠٥	-	-	-	-	٢٠ر٦٩٥ر٢٠٥
مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-
التسهيلات الائتمانية:	-	-	-	-	-	-	-	-
للأفراد	١٢٣ر١٢٣ر١٩٤	-	-	-	-	-	-	١٢٣ر١٢٣ر١٩٤
القروض المتفرقة	٥٢ر٠٨ر٠٩١	-	-	-	-	-	-	٥٢ر٠٨ر٠٩١
الشركات	١٢٤ر٧٥٤ر٣١٩	-	-	-	-	-	-	١٢٤ر٧٥٤ر٣١٩
للحكومة والنطاق العام	١١ر٣٠ر١٥٦	-	-	-	-	-	-	١١ر٣٠ر١٥٦
سندات وأسناد وأذونات:	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية المتوفرة	-	-	-	-	-	-	-	-
للبيع	١٨٧ر٩٥٤ر٨٢٣	-	-	-	-	-	-	١٨٧ر٩٥٤ر٨٢٣
الموجودات الأخرى	٢ر٨١١ر٥٤٥	٣٤ر٣٣٢	٥٨ر٧٦٨	-	-	-	-	٢ر٨١١ر٥٤٥
الاجمالي ٢٠١٠	٥٧٥ر٨٣٣ر٧٦٠	٤٩ر٠١٦ر٣١٠	٤٤ر٨٧٨ر٩٨٢	٢٨٢ر١٠١	١٥٣ر٩٥٧	٣٥٣ر١٢٣	١٠ر٠١٣	٦٧٠ر٢٨ر٢٥٦
الاجمالي ٢٠٠٩	٥٠٧ر٨٥٥ر٩٨٢	٢٠ر٥٨٣ر٨٧٠	٤٤ر٢٥٤ر٦٠٧	٣٧ر٢٨٨	٩١ر٧٨	١٢ر٦٨٤ر٥٦	٧ر٨٤٥	٥٨٥ر١٦٤ر١٦٦

* باستثناء دول الشرق الأوسط

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

القطاع الاقتصادي	مالي	الصناعة	التجارة	التمويل	الزراعة	الاسهم	خدمات	الأفراد	العام	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد لدى مؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥٠,١١٠,١٢٧	١٥٠,١١٠,١٢٧
رصيد لدى بنك ومؤسسات مصرفية	٨١,١٢٠,٥٩٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٨١,١٢٠,٥٩٦
إيداعات لدى بنك ومؤسسات مصرفية	٢٠,١٩٥,٢٠٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠,١٩٥,٢٠٥
التسهيلات الائتمانية	١٢,٩٦٤,٩١٢	٢١,٨١٠,٣٥١	١٦,٢٧٠,١٧١	١٦,٢٣٠,٩٥٥	١,٢٣١,٢٨١	٢٦,٣١٢,٩١٢	٢٣,١٢٠,١٠١	١٠٢,١١١,٩٥٤	١١,٣٠٠,٩٥٦	٣١٢,١١٦,٦٥٠
سندات وإستد والفوائد	-	-	٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٦,٣٠٠,٠٠٠
حسب الموجودات المالية المتوفرة للبيع	٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٨,٠٠٠,٠٠٠
الموجودات الأخرى	١٥٠,١١٢	٥٠,١١٦	١١٩,٠٦٩	١٦٢,٧٢٧	٩,٧٢٨	٢٦,٣١٢,٩١٢	١٥٩,٠٠٠	٣٥٨,٨٠٩	١,٢٩٣,٥٥٣	٢,٩٠١,١٦٥
الإجمالي ٢٠١٠	١٢٣,٩٢٣,٢٠٧	٢١,٨١٠,٣٥١	١٧,٠١٦,٢٤٠	١٦٣,٩١٣,٨٨٢	١,٢٤١,٠١٢	٢٦,٣١٢,٩١٢	٢٩,٧٠٢,٧٠٤	١٠٢,٢٣٣,٩١٣	٢٥١,٢٤١,٠٥٩	٦٧٠,٢٥٨,٢٥٦
الإجمالي ٢٠٠٩	١١١,١٥٨,٨١١	١٢,٠٠٢,٧٥٥	٥١,٥٠٠,٠٠١	٥٦,٧٧٠,٤٥٥	٥,٧٢١,٨١٥	٢٤,٧٧٠,٢٥٧	٢٨,٨٤٤,٣٥٩	٧٧,١٩٩,١٧٤	٢١٦,٧٩٥,١٢١	٥٨٥,١٦٤,١٦٦

(٣٩/ب) مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق من الخسائر الناجمة من المراكز المالية المتضمنة داخل أو خارج الميزانية و الناشئة عن التقلبات في أسعار الفوائد و أسعار صرف العملات و أسعار الأسهم و تتم مراقبة و إدارة مخاطر السوق من قبل كل من قسم مخاطر السوق التابع لإدارة المخاطر بالإضافة الى لجان وجهات رقابية أخرى و منها لجنة الموجودات و المطلوبات و لجنة إدارة المخاطر المؤلفة من بعض أعضاء مجلس الإدارة ومسؤولي إدارة المخاطر في كل من المؤسسة الام في البحرين وبنك المؤسسة في الاردن.

يقوم البنك بإدراة مخاطر السوق الناشئة عن استثمارات البنك في السندات و الأسهم، تداول العملات الأجنبية عقود المقايضة و شهادات الإبداع عن طريق إتباع عدة وسائل و تقنيات متقدمة بهدف الوصول إلى شمولية في إدارة هذا النوع من المخاطر و منها طريقة القيم المعرضة للمخاطر (VaR (Value at Risk والتي يقوم البنك باحتسابها يومياً و بشكل يشمل كافة محافظ البنك المعرضة للمخاطر (أدوات سعر الفائدة، أدوات الملكية لمحافظ المتاجرة و المراكز بالعملات الأجنبية) بالاعتماد إلى أسلوب التمثيل التاريخي (Historical Simulation) و كما تستند هذه الطريقة على عدة فرضيات منها فترة قياس ليوم واحد One-Day Time Horizon و درجة ثقة ٩٩% (Confidence Level) و يجري مقارنة نتائج VaR يومياً بالأرباح و الخسائر المتحققة للمحافظ.

كما يقوم البنك باحتساب اثر حساسية تغير أسعار الفوائد للأدوات المالية الخاضعة قيمتها للتغير حسب تقلبات أسعار الفوائد و كذلك للعملات الرئيسية التي يتعامل بها البنك من خلال اعتماد طريقة Basis Point Value (BPV) المستندة إلى احتساب الخسائر المحتملة لتغير سعر الفائدة بنقطة أساس واحدة (DV01).

أما بالنسبة للشركة التابعة، فتضم نشاطاتها إدارة محافظ العملاء و مجموعة متنوعة من المنتجات حيث يقوم قسم مخاطر السوق بمتابعة أعمال الشركة التابعة للبنك بشكل يومي، بالإضافة إلى إعداد تقارير أسبوعية و إجراء الدراسات و الاختبارات بما يغطي نشاطات الشركة.

الجدول أدناه يوضح الاثر على قائمة الدخل لتعرضات مخاطر السوق وفقاً لطريقة VaR لعام ٢٠١٠:

الاجمالي	اثر الارتباطات والتدخلات	الاثر على أدوات الملكية *	اثر مخاطر العملات	
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	
(١٨٢٨)	-	-	(١٨٢٨)	المتوسط
(٧٣٧٤)	-	-	(٧٣٧٤)	الاعلى
-	-	-	-	الادنى
-٢٠٠٩				
(٦٤٥٨)	-	-	(٦٤٥٨)	المتوسط
(١٦٣٧٨)	-	-	(١٦٣٧٨)	الاعلى
(١١٣٤)	-	-	(١١٣٤)	الادنى

* محفظة المتاجرة

الجدول أدناه يوضح الاثر على قائمة الدخل لتعرضات مخاطر الأدوات المالية حسب أسلوب تحليل الحساسية في حال انخفاض اسعار الفائدة بواقع نقطة اساس مئوية واحدة.

-٢٠١٠

حسب الأدوات المالية (BPV = DV01)

قيمة DV51	الاداة المالية
ألف دينار	
(١٩٤٤)	السندات
(٠٦٣)	فجوات استحقاق السندات
-	شهادات الابداع و السوق النقدي
٤٣٩	مقايضات أسعار الفوائد / العملات

-٢٠٠٩

حسب الأدوات المالية (BPV = DV01)

قيمة DV01	الاداة المالية
ألف دينار	
(١٨٠٢)	السندات
(١٠٥)	فجوات استحقاق السندات
(٠٠٧)	شهادات الابداع و السوق النقدي
٥١٧	مقايضات أسعار الفوائد / العملات

الجدول أدناه يوضح الاثر على قائمة الدخل لتعرضات مخاطر أسعار العملات حسب أسلوب تحليل الحساسية في حال انخفاض اسعار العملات بواقع نقطة اساس مئوية واحدة:

-٢٠١٠

حسب العملات

قيمة DV01	العملة
ألف دينار	
(٠٧٦)	دولار أمريكي
(٠٣٤)	يورو

-٢٠٠٩

حسب العملات

قيمة DV01	العملة
ألف دينار	
(٠٢٠)	دولار أمريكي
(٠٣٤)	يورو

مخاطر أسعار الفائدة

فجوة إعادة تسعير الفائدة

تتجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة للأدوات المالية، يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات في البنك بالتعامل مع آثار التغير الإجمالي لأسعار الفوائد على الوضع المالي للبنك، وبشكل عام فإن البنك يقوم بموازاة آجال التزاماته المالية هذا بالإضافة الى تعامله بالعقود الآجلة والمستقات المالية بهدف تغطية مراكز مالية مقابلة، بحيث تكون المحصلة النهائية لمخاطر هذه التعاملات محدودة.

يتم التصنيف على اساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق ايهما اقرب.

٣١ كانون الاول ٢٠١٠ -

فجوة إعادة تسعير الفائدة							
الموجودات -	أقل من شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من ٦ أشهر إلى ١٢ شهر	من سنة إلى ٣ سنوات	٣ سنوات وأكثر	عنصر	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٩,٧٢٢,٠٣٠	٦٩,٧٢٢,٠٣٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥١,٧٠٦,٧٩٢	٢٨,٨٢٠,٠٦٦	-	-	-	١,٢٨٥,٧٢٨	٨١,٨١٢,٥٩٦
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	١٣,٦٠٥,٢٠٥	٧,٠٩٠,٠٠٠	-	-	٢٠,٦٩٥,٢٠٥
موجودات مالية للمتاجرة	-	-	-	-	-	٤,٣٩٢	٤,٣٩٢
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٢٦٨,٧٦١,٤٥١	٣,٣٨٤,٩٤٨	٥,٥٠٠,١٢٩	١١,٧٥٥,١٢٣	١٧,٢٩٣,٤٤٨	٥,٣٧٠,٩٤١	٣١٢,١١٦,٥٦٠
موجودات مالية متوافرة للبيع	٢,٣١٥,٤٠٧	٢٠,٩٤٦,٣٥٥	٨٠,٢٦٣,٤٨٥	٨٠,٣٤٨,٥٨٢	١٨,٩٢١,٠٠٠	١٢,٩٩٧,٩٥٤	١٩٣,٧٧٤,٣٣٣
موجودات ثابتة	-	١٠,٨٧٦,٥٠١	-	-	-	-	١٠,٨٧٦,٥٠١
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	٨٤٠,٢٠٦
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٢٦,٧٥٥
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	٧,١٠٩,٠٥٥	٧,١٠٩,٠٥٥
اجمالي الموجودات	٣٦٢,٧٨٣,٦٥٠	٦٤,٠٢٧,٨٧٠	٩٩,٤١٩,٢٢٩	٢٧,٣٨٠,٢١٥	٦٩,٢١٤,٤٤٨	١٨,٣٦٨,٩١٥	٦٩٦,٨٢٧,٢٢٣
المطلوبات -							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢٤,١٥٢,٦٧٥	١٥,٨٨٢,٩٠٠	-	٧,٠٩٠,٠٠٠	-	-	١٤٧,١٢٥,٥٧٥
ودائع علاه	٢٣٠,٩٢٧,٨٠١	٢٨,٤٥٧,٨٥٠	٦,٠٧٠,٩١٢	٧,٦٢٨,٢٢٦	-	-	٣١٠,٣٣٢,٩٦٦
تأمينات نقدية	٣٧,٦٤٣,٣٤١	-	-	-	-	-	٥٣,٢٢٥,٣٣٩
أموال مقترضة	٦٢,٨٥٢	١٢٥,٧٠٤	٨,١٨٨,٥٥٦	٣٩٨,٢٩٨	٦٨٩,٨٤٩	٢,٢٦٥,٣٨٣	١١,٧٣٠,٢٤٢
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	١,٣٥٨,١٤١
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٤,٨٧١,٩٤٦
مطلوبات ضريبية المؤجلة	-	-	-	-	-	-	١٢٢,٦٩١
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	١٠,٦٥٧,٥٧٩
اجمالي للمطلوبات	٣٩٣,١١٧,٤٤٩	٤٤,٤٦٦,٤٥٤	١٤,٢٥٩,٦٦٨	١٥,١١٦,٢٢٤	٦٨٩,٨٤٩	٢,٢٦٥,٣٨٣	٥٩٠,٢٢٩,٤١٢
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(٣٠,٣٣٣,٧٩٩)	١٩,٥٦١,٤١٦	٨٥,١٥٩,٥٦١	١٢,٢٦٣,٦٩١	٦٨,٥٢٤,٥٩٩	(١٦,٣٥١,٤٦٨)	١٠٦,٩٩٨,٢٢١

٣١ كانون الاول ٢٠٠٩ -

اجمالي الموجودات	٣٣٦,٢٥٥,٦٦٩	٣٢,٤٨٣,٢٢٢	٥٧,٢٢٩,١٢٠	٣٧,٨٤٧,١٢٥	٥٩,٧٢٣,١٥٢	٢٨,٩٢٢,٨٦٢	٥٨,٤٥٠,٥٥٧	٦١٠,٩٨١,٧١٧
اجمالي للمطلوبات	٣٤٢,٦٦١,٤٨٨	٢٤,٦٥٣,١١٥	١٣,٧١٤,٢٣٤	١١,١٢٠,٠٧٣	١٠,٢٥١,١٦٢	٢,٥٧١,٢٤٢	١١٩,٣٨٥,٣١١	٥١٤,٧٥٦,٩٧٥
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(٦,٤٠٥,٨١٩)	٧,٨٢٩,١٠٧	٤٣,٥١٤,٨٨٦	٢٦,٧٢٧,٠٥٢	٤٩,٤٧١,٩٩٠	(٢٦,٣٥١,٤٨٠)	(٦٠,٩٣٤,٧٥٤)	٩٦,٢٢٤,٧٤٢

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

٢٠١٠ -

البند / العملة	دولار امريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	اخرى	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات :						
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٦٩٥٧٤٣٣	١٢١٠٠١	٣٢٠٤٩	-	٢٥٠١٩٨	٧٠٣٩٧٨١
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٢٩٧٥٥٨١	٢٢٠١١٦١١	٤٨٤٦٩٨٦	٢٦٥٠٦٨٨	١٠٧٤٠٥٣	٨١٥٧٣٩١٩
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٠٩٠٠٠٠	١٣٦٠٥٢٠٥	-	-	-	٢٠٦٩٥٢٠٥
موجودات مالية للمتاجرة	٤٣٩٢	-	-	-	-	٤٣٩٢
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٢٨٠١٧٣٨٤٧	-	-	-	-	٢٨٠١٧٣٨٤٧
موجودات مالية متوفرة للبيع	٦٧٤٣٦٣٢	-	-	-	-	٦٧٤٣٦٣٢
موجودات أخرى	١٥٨٨٦١١	٥٧٣١٢	٦٤٠٦	(٦٩٦)	١٧	١٦٥١٦٥٠
اجمالي الموجودات	١٠٣٥٣٣٤٩٦	٣٦٩٥١٢٩	٤٨٨٥٤١	٢٦٤٩٩٢	١٠٣٢٦٨	١٤٥٩٨٢٤٦٦
مطلوبات :						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٦٢٣٧٩٤٠	١٦٢٧٣٧٣١	٥٥٠٢٢٦	٢٦١١١٠	-	٥٣٣٢٣٠٠٧
ودائع عملاء	٥٩٣٦٤١٨٢	١٤٢٠١٢٠٣	٣٨٥٣٣٠٠	١٠١٨٨	٦٥٥٠٣٣	٧٨٠٧٤٩٠٦
تأمينات نقدية	٣٩٤٣٦٥٩	٥٧١٥٢٠٩	٦٤٦٢٨	-	-	٩٧٢٣٤٩٦
مطلوبات أخرى	٣٥٦٧٤٠٨	٤٨٣٥	٣٩٥٦٧٧	٣٧٦٥٦٣	-	٤٣٤٤٤٨٣
اجمالي للمطلوبات	١٠٣١١٣١٨٩	٣٦٩٤٩٧٨	٤٨٦٣٨٣١	٢٦٢٢٩٨	١٠٣١٥٩٦	١٤٥٩٤٥٨٩٢
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	٤٢٠٣٠٧	١٥١	٢١٧١٠	٢٦٩٤	٧١٦٧٢	٥١٦٥٣٤
للسنة الحالية						
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	١٣٦٦٩٥٩٨٨	٣٩٩٦٠٢٠٨	١٠٤٢٧٤١	٢٨٧٣٠٠	٧٩٤٩٦٤	١٧٨٧٨١٢٠١
للسنة الحالية						

٢٠٠٩ -

البند / العملة	دولار امريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	اخرى	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات :						
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٥٧٢٨٧٨٢	٣٣٦٥٣١	٢٠٤٨٧	-	٩٤٢٣	٦٠٩٥٢٢٢٣
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٣٠٣١١٢٤	٢٥٧٩٩٨٠٧	٥٢١٧٩٥٦	٢١٩٦٨	٣١١٩٤٩٠	٦٧١٩٠٣٤٥
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٠٩٠٠٠٠	١٠٨٥١٣٣٨	-	-	-	١٧٩٤١٣٣٨
موجودات مالية للمتاجرة	٣٠٨٨	-	-	-	-	٣٠٨٨
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٤٥١٢٨٠٣	١٨٤٢٤٦	-	-	١٥	١٤٦٩٧٠٦٤
موجودات مالية متوفرة للبيع	٧٧٤٧٢٥٦	-	-	-	-	٧٧٤٧٢٥٦
موجودات أخرى	٨٥٢٨٣٣	٤٣٤٦٠٥	(٢٨٣٠٤٠)	٣٣٧٧٧٣	٦٧٨٧٧	١٠٤١٠٠٤٨
اجمالي الموجودات	٦٨٩٦٥٨٨٦	٣٧٦٠٦٥٢٧	٤٩٥٥٤٠٣	٣٥٩٧٤١	٣١٩٦٨٠٥	١١٥٠٨٤٣٦٢
مطلوبات :						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١١٠٣٦٣٦٣	١٦٨٥٣٠٧٣	٢٢٨٦٩٠	٣٤٥٢٠٠	٣١٩	٢٨٤٦٣٦٤٥
ودائع عملاء	٥٧٨٥٥٨٢٩	١٠٢٤١٢١٢	٣٩٧٥٨٢٩	٧١١١	٤٧١٢٣٦	٧٢٥٥١٢٠٧
تأمينات نقدية	٤٧٩٧٢٩٠	١٠٤٥٥٠٥٢	٧٥٥٨٩	-	١٢٩٠٣٢	١٥٤٥٦٩٦٣
مطلوبات أخرى	٤١٥٠٤٠٤	٢٢٦٦	٦٤٠٤٠٦	١٠١٣	١٠١٤٠٨١	٥٨٠٨٦٧٠
اجمالي للمطلوبات	٧٧٨٣٩٨٨٦	٣٧٥٥١٦٠٣	٤٩٢٠٥١٤	٣٥٣٨٢٤	١٦١٤٦٥٨	١٢٢٢٨٠٤٨٥
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	(٨٧٧٤٠٠٠)	٥٤٩٢٤	٣٤٨٨٩	٥٩١٧	١٨٢٢١٤٧	(٧١٩٦١٢٣)
للسنة الحالية						
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	٨٢٢٢٢٢٨	٦٧٠٧٧٣٨٧	٦٣٧٦٢٤	-	١٦٤٦٨٥	١٥١٠٢٥٢٤
للسنة الحالية						

(ج/٣٩) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في احتمالية عدم مقدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها بسبب عدم قدرة البنك على تسيل موجوداته، وللتقليل من هذه المخاطر تقوم إدارة البنك بتتويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والإحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

يقوم البنك ضمن إطار الاستراتيجية العامة إلى تحقيق عائد على استثماراته بمراجعة السيولة النقدية وإدارتها في البنك على عدة مستويات منها إدارة الخزينة، ودائرة الرقابة المالية ودائرة إدارة المخاطر، بالإضافة إلى لجنة المطلوبات والموجودات والمختصة بهذا الموضوع. تشمل عملية مراجعة السيولة النقدية تحليل أجل استحقاق الموجودات والمطلوبات بشكل متكامل، حيث تقوم بتحليل مصادر الأموال والتي تشمل العملاء والبنوك والمراسلة والمؤسسات التابعة والحليفة وفروع البنك في الأردن.

يتم تحديد تواريخ الاستحقاقات التعاقدية للموجودات على أساس الفترة المتبقية من تاريخ قائمة المركز المالي وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية دون الأخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات الفعلية التي تعكسها الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع وتوفر السيولة.

يقوم البنك بتطبيق تعليمات السيولة القانونية بحسب تعليمات البنك المركزي الأردني والتي تنص على عدم انخفاض السيولة القانونية لدى البنك عن ١٠٠٪ لإجمالي العملات وعن ٧٠٪ للدينار الأردني ويلتزم البنك بالاحتفاظ بنسب سيولة مرتفعة تفوق الحد الأدنى المفروض من البنك المركزي الأردني.

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

	أقل من شهر	من شهر إلى ٣	من ٣ شهور إلى ٦	من ٦ شهور إلى سنة	من سنة حتى أكثر من ٣ سنوات	بeyond استحقاق	المجموع
	كف دينار	كف دينار	كف دينار	كف دينار	كف دينار	كف دينار	كف دينار
٢٠١٠ -							
المطلوبات:							
ودائع بنوك و مؤسسات مصرفية	١٢٤,٧٧٧	١٥,٩١٥	-	٧,١٥٤	-	-	١٤٧,٨٤٦
ودائع عملاء	٣١٩,٥٥٠	٢٨,١١٦	٦,١٤٧	٧,٨١٩	-	-	٣٦١,٦٣٧
تأمينات نقدية	٣٢,١٠٠	١,٠٤٠	٢,٣٠٨	٢,٥٣٦	١١,٣١٦	٤,٢٦٣	٥٤,٠١٣
أموال مقرضة	٦٣	١٢٧	٨,٣٦٥	٤١٥	٧٦٩	٢,٦٥٥	١٢,٣٩١
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	١,٣٥٨	١,٣٥٨
مخصص ضريبة الدخل	٤,٧٧٢	-	-	١٠٠	-	-	٤,٨٧٢
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	٤٢٣	٤٢٣
مطلوبات أخرى	٦,٢٤٧	-	-	-	-	١,٤١١	١٠,٦٥٨
المجموع	٤٩٠,٥١٤	٤٥,٦٩٨	١٦,٨٢٠	١٨,٠٢١	١٢,٠٨٥	١٠,١٢٠	٥٩٣,٢٦١
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	١٦٩,٣٠٢	٧٥,٧٧٠	١٣٥,١١٧	٨١,٨٤٥	١٢٣,٢٠٣	٩٩,٨٧٤	٦٩٦,٨٢٨
٢٠٠٩ -							
المطلوبات:							
ودائع بنوك و مؤسسات مصرفية	٦٦,٣١١	٥,٠١٦	-	-	-	-	٧١,٣٢٧
ودائع عملاء	٣١٧,١٣٣	١٩,٧١٩	٥,١١٠	١١,٠٨١	٦١	٩	٣٥٣,١٦٣
تأمينات نقدية	٢٦,٠٤٣	١,١٩٦	١,٨٤٩	٤,٧٩٨	١٣,٤٦٣	٣,١٢٥	٦٠,٤٧٤
أموال مقرضة	٦٣	٨١	٨,١٠٤	١١٩	١,٣٦٣	٣,١٠٣	١٣,٤٢٣
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	١,١٥٥	١,١٥٥
مخصص ضريبة الدخل	٤,٨٧٧	-	-	-	-	-	٤,٨٧٧
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	٤٢٦	٤٢٦
مطلوبات أخرى	١١,٠٩١	٤٠٩	١١٥	٢٤	-	١,٥٢٦	١٣,١٦٥
المجموع	٤٣٦,٠١٨	٢٦,٤٢١	١٥,١٧٨	١٦,٣٢٢	١٤,٨٨٧	٩,٣٤٤	٥١٨,٤٧٠
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	١٦٤,٤٩٦	٥٧,٣٢٢	٩١,٣٧٧	٧٦,٩٤٨	١٠٩,٨٤٢	٩٨,٧٨٠	٦١٠,٩٨٢

ثانياً: يلخص الجدول أدناه استحقاقات المشتقات المالية على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية من تاريخ القوائم المالية:

المطلوبات التي يتم تسويتها بالصافي (على أساس التفاضل) وتشمل: (أ) المشتقات المالية:

١ - مشتقات العملة الاجنبية: عقود العملات الاجلة، عقود مقايضة العملات، عقود مقايضة العملات الاجنبية المتداولة بالسوق النظامي.

٢ - مشتقات أسعار الفائدة: عقود مقايضة أسعار الفوائد، اتفاقيات أسعار الفوائد الاجلة، عقود خيار أسعار الفائدة في السوق غير النظامي، عقود أسعار الفائدة الاخرى، مستقبلات أسعار الفائدة المتداولة بالسوق النظامي، عقود خيار أسعار الفائدة المتداولة بالسوق النظامي.

٢٠١٠	لغاية شهر	من شهر	من ٣ أشهر	من ٦ أشهر	من سنة ولغاية	أكثر من ٣ سنوات	المجموع
البيان	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار

المشتقات للتحوط:

عقود مقايضة فوائد	-	-	-	-	-	-	(٧٤٠,٩٠٥)
المجموع	-	-	-	-	-	-	(٧٤٠,٩٠٥)

-٢٠٠٩

المشتقات للتحوط:

عقود مقايضة فوائد	-	-	-	-	-	-	(٦٥٢,٢٨٠)
المجموع	-	-	-	-	-	-	(٦٥٢,٢٨٠)

المطلوبات التي يتم تسويتها بالاجمالي وتشمل: (ب) المشتقات المالية:

١. مشتقات العملة الاجنبية: عقود العملات الاجلة، عقود مقايضة العملات.

٢. مشتقات أسعار الفائدة: عقود مقايضة أسعار الفوائد.

٢٠١٠	لغاية شهر	من شهر	من ٣ أشهر	من ٦ أشهر	من سنة ولغاية	أكثر من ٣ سنوات	المجموع
البيان	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار

المشتقات للمتاجرة:

عقود مقايضة عملات

التدفق الخارج

التدفق الداخل

مجموع التدفقات الخارجة

مجموع التدفقات الداخلة

-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-

-٢٠٠٩

المشتقات للمتاجرة:

عقود مقايضة عملات

التدفق الخارج

التدفق الداخل

مجموع التدفقات الخارجة

مجموع التدفقات الداخلة

٣١١٦,٨٨٩	-	-	-	-	-	-	٣١١٦,٨٨٩
٣١٥٤,٧٧٤	-	-	-	-	-	-	٣١٥٤,٧٧٤
٣١١٦,٨٨٩	-	-	-	-	-	-	٣١١٦,٨٨٩
٣١٥٤,٧٧٤	-	-	-	-	-	-	٣١٥٤,٧٧٤

ثالثاً: بنود خارج قائمة المركز المالي:

لغاية سنة	من سنة لغاية ٥	المجموع
دينسار	سنوات	دينسار
دينسار	دينسار	دينسار
٢٠١٠ -		
للإعتمادات والقبولات	١٤٠٠٥٢٣٠	١٤٣٣٥٠٩٣
السقوف غير المستقلة	٦٠٥٥٢٥٤٩ -	٦٠٥٥٢٥٤٩
الكفالات	٥٩٣٢٤٥٩٢	٧١٩٥٧٧٩
المجموع	١٣٣٨٨٢٣٧١	١٤٦٠٧٣٤٢١
٢٠٠٩ -		
الإعتمادات والقبولات	١٩٠١٦٤٩٧	١٩٠١٦٤٩٧
السقوف غير المستقلة	٧٠٣٠٣٦١٦	٧٠٣٠٣٦١٦
الكفالات	٤٩٣٨٧٧٧٢	٩٠٤٢٨٠٤١
المجموع	١٣٨٧٠٧٨٨٥	١٧٩٧٤٨١٥٤

مخاطر التشغيل:

وهي مخاطر احتمال حدوث خسائر تؤثر على إيرادات البنك أو رأسماله نتيجة عدم كفاية أو إخفاق بالإجراءات الداخلية، الأنظمة المعلوماتية، العنصر البشري، أو نتيجة أحداث خارجية ذات تأثير ملموس على عمليات البنك.

التعريف أعلاه يتضمن المخاطر القانونية ولكن يستثني مخاطر السمعة والمخاطر الإستراتيجية.

ومن الأهمية الإشارة أن مخاطر السمعة مستثناة لغايات احتساب رأس المال القانوني ومع ذلك فإنه يعتبر نوع من أنواع المخاطر التشغيلية المهمة والتي تؤثر مالياً على البنك وعليه لا بد من مراعاته.

تم الاستمرار بعقد ورشات العمل الخاصة بمراجعة التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط مع دوائر البنك المختلفة كما تم الاستمرار بتجميع وتحديث مكونات المخاطر التشغيلية الأخرى (بيانات الخسائر التشغيلية ومؤشرات مخاطر التشغيل) على نظام إدارة مخاطر التشغيل.

وتأكيداً لأهمية تطبيق مفهوم إطار إدارة المخاطر التشغيلية في البنك فقد تم اتخاذ الإجراءات التالية: قام مجلس إدارة البنك الموقر باعتماد سياسة مخاطر التشغيل في الأردن، تعديل وتحديث إجراءات عمل قسم مخاطر التشغيل، تعميم إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية في البنك، تم تحديد الخطوط العريضة للتعامل والتبليغ السريع عن البيانات الخاصة بالأحداث الدقيقة والهامة، كما تم تشكيل لجنة المخاطر والرقابة في مطلع شهر أيلول من العام الحالي.

على صعيد خطة استمرارية العمل تم متابعة وضع الإجراءات الخاصة بخطة الطوارئ لدى فروع البنك إضافة لمتابعة التحديث الدوري للخطط استمرارية العمل لدى دوائر الإدارة العامة، واستمراراً لمتابعة تحديث الموقع البديل بالأنظمة البنكية قام البنك بتوفير نظام المقاصة الإلكترونية بالموقع البديل نظراً لحساسية أعمال التقاص ما بين البنوك. حيث تم إجراء عملية فحص حيه يوم السبت الموافق ٢٠١٠/٧/١٠ من خلال إستقبال شبكات المقاصة الواردة (early items) إضافة لشبكات المقاصة الصادرة والمؤجلة والتي تم استلامها بعد إغلاق الجلسة ليوم العمل السابق، حيث تكلفت عملية الفحص بنجاح كما تم إجراء عملية فحص ثانية يوم السبت الموافق ٢٠١٠/١٠/٢ لفحص مدى كفاءة الخطط الموضوعية ومدى جاهزية الأنظمة في المواقع البديلة ومدى معالجة العقبات التي أفرزتها عملية الفحص الأولى (العملية الأولى كانت بتاريخ ٢٠٠٩/٢/٧) وذلك بمشاركة جميع المسؤولين في البنك وتحت إشراف الإدارة التنفيذية في البنك متمثلة بفريق إدارة الأزمات.

(٤٠) التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال البنك:
يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقا للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير العام ومتخذ القرار الرئيسي لدى البنك وذلك من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- حسابات الأفراد.
- حسابات الشركات.
- الخزينة.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

البيان	الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	١٧٧٠٦٧٧١	١٢٨٨٠٧٧١	١٦٢٩٣٤٤٤	١٧٦٤٢١	٤٥٦١٧٧٣٩
مخصص ثنائي التسهيلات الائتمانية					
المباشرة	(١٦١٨٠٤٧)	(١٨٣٢٨٨٧)	(٨٦٠٠٠٠)	(٤٣١٠٩٣٤)	(١٨٢٧٠٤٨)
نتائج أعمال القطاع	١١٧٧٢٣١٠	٦٨٠٩١٨١	١١٥٥٢٠٤١	١٧٦٤٢١	٢٨١٦٦٦٢٦
مصاريف غير موزعة على القطاعات					
الربح قبل الضرائب					(١٤٩٧٥٤٤٣)
ضريبة الدخل					١٣٩١٩١٨٣
صافي ربح السنة					(٣٩٩٢٠٥٢)
معلومات أخرى					٩٢٣٦٨٧٩
موجودات القطاع	١٥٤٩٧٢١٨٣	١٣٠٨٣١٣٨٥	٣٩٥٢٥٤٥٧٧	-	٦٨١٠٥٨١٤٥
موجودات غير موزعة على القطاعات					
مجموع الموجودات	١٥٤٩٧٢١٨٣	١٣٠٨٣١٣٨٥	٣٩٥٢٥٤٥٧٧	١٥٧٦٩٤٨٨	١٥٧٦٩٤٨٨
مطلوبات القطاع	٣٤٦٠٩١٢٢٩	٧٩٠٠١٢٥٦	١٥٤٨٨٠٨٨٧	-	٥٧٩٩٧٣٣٧٢
مطلوبات غير موزعة على القطاعات					
مجموع المطلوبات	٣٤٦٠٩١٢٢٩	٧٩٠٠١٢٥٦	١٥٤٨٨٠٨٨٧	١٠٢٥٦٠٤٠	١٠٢٥٦٠٤٠
مصاريف رأسمالية					١٦٧٠١٥٠
الاستهلاكات والاطفاءات					١٣١٤٥٤٢

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٦٢١٤٢٥٢	٤٤٢٦٤٠٤٦	٨٤٣١٥٥	١٣٥٣٦٩٣	٤٧٠٥٧٤٠٧	٤٥٦١٧٧٣٩
٦٠١٣٢٥٩١٨	٥٣٢٨٣٣١١٣	٩٥٥٠١٧١٥	٧٨١٤٨٦٠٤	٦٩٦٨٢٧٦٣٣	٦١٠٩٨١٧١٧
١٦٧٠١٥٠	١٦٥٢٠٤٠	-	-	١٦٧٠١٥٠	١٦٥٢٠٤٠
إجمالي الإيرادات					
مجموع الموجودات					
المصروفات الرأسمالية					

(٤١) 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 الاردني.

حسب تعليمات البنك المركزي الاردني رقم (٢٠١٠/٥٢) يكون الحد الأدنى لرأس المال المدفوع للبنوك الاردنية ١٠٠ مليون دينار قبل نهاية عام ٢٠١١، كما تنص تعليمات البنك المركزي الاردني رقم (٢٠٠٣/١٧) ان يكون الحد الأدنى لنسبة حقوق المساهمين الى الموجودات (٦٪).

أ- وصف لما يتم اعتباره كراس مال

يتكون رأس المال الاساسي للبنك مما يلي:

- رأس المال المكتتب به (المدفوع).
- الاحتياطات المعلقة: (الاحتياطي القانوني، الاحتياطي الاختياري).
- الارباح المدورة بعد طرح أية منافع ضريبية مؤجلة أو أية مبالغ يحظر التصرف بها.
- يطرح استثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى.

يتكون رأس المال الاضافي للبنك مما يلي:

- التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المتوفرة للبيع والذي يخضع لخصم ٥٥٪ إذا كان موجباً ويؤخذ بالكامل إذا كان سالباً.
- احتياطي مخاطر مصرفية عامة

يتكون رأس المال التنظيمي للبنك من رأس المال الاساسي ورأس المال الاضافي.

ب- متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال

تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني بان يكون الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي ما يعادل (١٢٪) من الموجودات والبندود خارج قائمة المركز المالي المرجحة بالمخاطر وكذلك مخاطر السوق، وتعتبر هذه النسبة الحد الأدنى لكفاية رأس المال حيث يلتزم البنك في كافة الاوقات المحافظة على نسبة كفاية تتجاوز الحد الأدنى بهامش مناسب وبما يتلاءم أيضاً مع متطلبات لجنة بازل II.

ج- كيفية تحقيق اهداف ادارة راس المال

تتمثل ادارة راس المال في التوظيف الامثل لمصادر الاموال بهدف تحقيق اعلى عائد ممكن على راس المال مع المحافظة على الحد الادنى المطلوب بحسب القوانين والانظمة حيث يقوم البنك باتباع سياسة مبنية على السعي لتخفيض تكلفة الاموال Cost of Fund الى ادنى حد ممكن من خلال ايجاد مصادر اموال قليلة الكلفة والعمل على زيادة قاعدة العملاء والتوظيف الامثل لهذه المصادر في توظيفات مقبولة المخاطر لتحقيق اعلى عائد ممكن على راس المال.

د- نسبة كفاية راس المال

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ألف دينار	ألف دينار	
		بنود رأس المال الاساسي
٧٠٩١٩	٨٠٩٠٠	رأس المال المكتتب به
١١٣٨٠	١٢٨١٥	الاحتياطي القانوني
٨٩٨	٤٢١	الاحتياطي الاختياري
٩٢٠٥	٩٣٨٨	الارباح المدورة
(٨٥١)	(٨٤٠)	ينزل: موجودات غير ملموسة
(٥٦٧)	(٤٥٩)	ينزل: استثمارات في رؤوس اموال بنوك
٩٠٩٨٤	١٠١٣٢٥	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال الإضافي
٤٤٨	٤٥٤	صافي تقاص أثر تطبيق المعيار (٣٩) والتغير المتراكم في
٢٧٩٧	٢٩٣٨	القيمة العادلة للموجودات المتوفرة للبيع
٣٢٤٥	٣٣٩٢	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٥٦٧)	(٤٥٩)	مجموع رأس المال الإضافي
٩٣٦٦٢	١٠٤٢٥٨	ينزل: استثمارات في رؤوس اموال البنوك و الشركات
٣٠٣٧٨٣	٣٥٧٦٨٩	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%٣٠٨٣	%٢٩١٥	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٩٩٥	%٢٨٣٣	نسبة راس المال الأساسي

٢٠٠٩	لغاية سنة دينار	اكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٧٢١٢٢٢١٦٠	-	٧٢١٢٢٢١٦٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦٧٤٣٧٦٦٧	-	٦٧٤٣٧٦٦٧
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٧٩٤١٣٣٨	-	١٧٩٤١٣٣٨
موجودات مالية للمتاجرة	٣٠٨٨	-	٣٠٨٨
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٤٤٠٩٧٤٥٤	١٤٠٢٣٥٩٤٥	٢٨٤٣٣٣٣٩٩
موجودات مالية متوفرة للبيع	٨٥٠٨٦٩١٥	٦٦٢٣٦٣٨٨	١٥١٣٢٣٣٠٣
ممتلكات ومعدات	١٠٠٠٠٠٠٠	٩٨٥٥٢٧١	١٠٨٥٥٢٧١
موجودات غير ملموسة	٣٠٠٠٠٠	٥٥١٣٥٠	٨٥١٣٥٠
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٣٠٣١٧	٣٠٣١٧
موجودات أخرى	٣٩٦٤٧٧١	٢١١٩٠٥٣	٦٠٨٣٨٢٤
مجموع الموجودات	٣٩١٩٥٣٣٩٣	٢١٩٠٢٨٣٢٤	٦١٠٩٨١٧١٧

المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٧١٢٠٣٨٥٧	-	٧١٢٠٣٨٥٧
ودائع عملاء	٣٥١٧٧٤٨٩٠	٦٣٨٩٥	٣٥١٨٣٨٧٨٥
تأمينات نقدية	٤٣٧٣١٩٣٠	١٥٨٦٩٧٤٨	٥٩٦٠١٦٧٨
أموال مقترضة	٨٧٢٩٦٣٢	٣٧٥٨٨٥٧	١٢٤٨٨٤٨٩
مخصصات متنوعة	-	١٠٥٥٤٨٧	١٠٥٥٤٨٧
مخصص ضريبة الدخل	٤٨٧٧٢٦٧	-	٤٨٧٧٢٦٧
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	٤٢٦٢٢٣	٤٢٦٢٢٣
مطلوبات أخرى	١١٦٣٩٤٧٥	١٥٢٥٧١٤	١٣١٦٥١٨٩
مجموع المطلوبات	٤٩١٩٥٧٠٥١	٢٢٧٩٩٩٢٤	٥١٤٧٥٦٩٧٥
الصافي	(١٠٠٠٠٣٦٥٨)	١٩٦٢٢٨٤٠٠	٩٦٢٢٤٧٤٢

(٤٣) ارتباطات والتزامات محتملة

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
٦٢٤٥٨٥٨٨	١١٦٦٩٠٠١٥	اعتمادات:
١٤٠٦٦١٠٨	١١٠٥٣٣٧٩	واردة
٤٩٥٠٣٨٩	٣٢٧١٧١٤	صادرة
		قبولات
		كفالات:
١٣١٣١٤٤٣	١٢١٩٣٢٩٠	- دفع
٦١٣٤٨٤٨١	٤٨٧٥١٧٧١	- حسن تنفيذ
١٥٩٤٨١١٧	١٠٢٥٠٧١٨	- أخرى
٧٠٣٠٣٦١٦	٦٠٥٥٢٥٤٩	تسهيلات ائتمانية ممنوحة غير مستغلة
٢٤٢٢٠٦٧٤٢	٢٦٢٧٦٣٤٣٦	المجموع

(٤٤) القضايا المقامة على البنك

بلغ مجموع القضايا المقامة على البنك ١٤٠٦٩٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ١٩٥٧٨١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وفي تقدير ادارة البنك والمستشار القانوني فإنه لن يترتب على البنك التزامات تزيد عن المخصص المأخوذ البالغ ١٠٤٨٢٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

(٤٥) معايير التقارير المالية الدولية و التفسيرات الجديدة

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

معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ الافصاحات عن جهات ذات علاقة - (معدل)
ينبغي تطبيق المعيار المعدل للفترة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١١ أو بعد ذلك، ويسمح بتطبيقه مبكراً. يوضح المعيار المعدل تعريف الجهات ذات العلاقة لتسهيل عملية تحديد الجهات ذات العلاقة وإلغاء التفاوت في عملية التطبيق.

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

معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ الأدوات المالية - عرض و تصنيف حقوق الاصدار - (معدل)
ينبغي تطبيق التعديل على معيار المحاسبة الدولي ٣٢ للفترة المالية التي تبدأ في أول شباط ٢٠١٠ أو بعد ذلك.

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

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - الادوات المالية

تم اصدار المرحلة الاولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ خلال شهر تشرين الثاني ٢٠٠٩. سيحل هذا المعيار عند اكتماله محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. تتضمن هذه المرحلة ارشادات حول تصنيف وقياس 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.

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

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

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

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

(٤٦) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠٠٩ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١٠، ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على أرباح وحقوق الملكية لعام ٢٠٠٩.