

بنك سوسيته جنرال - الأردن

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى مساهمي بنك سويسته جنرال الأردن
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لبنك سويسته جنرال الأردن (شركة مساهمة عامة محدودة) وشركته التابعة والتي تتكون من القائمة 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 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 للبنك ذي الصلة بأعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية 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 لبنك سويسته جنرال الأردن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

إرنست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
محمّد إبراهيم الكركسي
ترخيص رقم ٨٨٢ فئة (أ)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٤ شباط ٢٠١١

بنك سوسيته جنرال - الأردن
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

الموجودات	ايضاحات	٢٠١٠ دينار	٢٠٠٩ دينار
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الاردني	٤	٦٠.٦٦٦.٥٥٠	٤١.٣٥٦.٤٩٣
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥	٣٧.٣٤٠.٦٠٧	٣٣.١٥٠.٥٤٢
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٦	١٢٩.١٨٩.٥٠.٩	١٥٤.٣٥٠.٩١٢
موجودات مالية متوفرة للبيع	٧	١٧٦.٢٥٤	١٨١.٦٠.٤
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٨	١٠٧.٣٩١.٠٥٠	٦٦.٣٧٦.٤٣٠
ممتلكات و معدات	٩	١٧.٠٨.٩٠.٩	١٧.٥٧.١٢
موجودات غير ملموسة	١٠	٣٥٥.٨٥٢	٢٧٢.٩١٣
موجودات ضريبية مؤجلة	١٧	٦٥٦.٩٧٨	٧٤٣.٣٠.٦
موجودات أخرى	١١	٥.١٧٠.٣٦٦	٢.٣٨٩.٦٨١
مجموع الموجودات		٣٤٢.٦٥٦.٠٧٥	٣٠٠.٥٧٩.٣٩٣
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢	٣.٧٣٥.٩٢١	٢٤.٦٨٣.٢١٠
ودائع عملاء	١٣	٢٢٨.٥٢٢.٩٧٣	١٤٧.٣٨٩.٠١٨
تأمينات نقدية	١٤	٣٧.٨٦١.٠٤٤	٥٥.٢٦٧.١٢٨
أموال مقترضة	١٥	٩.٦٢٥.١٤٤	١٢.٥٥٦.٧١٥
مخصصات متنوعة	١٦	١٩٥.٩٠.١	١٦٨.١٣٧
مخصص ضريبة الدخل	١٧	١.٧٨٧.٨٥٢	١.٧٣٤.٢٨١
مطلوبات أخرى	١٨	٣.٦١٦.٢٤٩	٦.٠٧٩.٦٥٦
مجموع المطلوبات		٢٨٥.٣٤٥.٠٨٤	٢٤٧.٨٧٨.١٤٥
حقوق الملكية			
حقوق مساهمي البنك			
رأس المال المدفوع	١٩	٤٠.٤٥٥.٨٣٠	٤٠.٤٥٥.٨٣٠
علاوة الإصدار	١٩	٧١.٨١٥	٧١.٨١٥
الاحتياطي القانوني	٢٠	٣.٧٤٥.٢٥٧	٣.٧٧.٨١٣
الاحتياطي الاختياري	٢٠	١٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٢٠	١.٤٦٣.٢٤١	١.٤٦٣.٢٤١
التغير المتراكم في القيمة العادلة	٢١	-	(٦.٢٥٠)
أرباح مدورة	٢٢	١١.٤٧٤.٨٤٨	٧.٥٣٨.٧٩٩
مجموع حقوق الملكية		٥٧.٣١٠.٩٩١	٥٢.٧٠١.٢٤٨
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٣٤٢.٦٥٦.٠٧٥	٣٠٠.٥٧٩.٣٩٣

بنك سوسيتيه جنرال - الأردن

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
٤٢٨٤٣٨٨	٤٦٠٣٤٩٣
(٦٢٥٠)	٦٢٥٠
<u>٤٢٧٨١٣٨</u>	<u>٤٦٠٩٧٤٣</u>

الربح للسنة

بضاف: بنود الدخل الشاملة الاخرى بعد الضريبة

صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

مجموع الدخل الشامل للسنة

بنك سويسيه جنرال - الأردن
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

اجمالي حقوق الملكية	لربح مسدود	للتغير الموزع في القيمة المالية	مخاطر مصروفية عامة		احتياطي		تقويسي		علاوة الاحتياطي		رأس المال الممنوع
			دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٧,٧٠١,٣٤٨	٧,٥٣٨,٧٩٩	(١,٢٥٠)	١,٢٤٦,٣٤١	-	١٠٠,٠٠٠	٣,٠٧٧,٨١٣	٧١,٨١٥	٤٠,٤٥٥,٨٣٠	-	-	٢٠١٠
٤,٦٠٣,٤٩٣	٤,٦٠٣,٤٩٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	لرصيد في بداية السنة
١,٢٥٠	-	١,٢٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	لرصيد في بداية السنة
٤,٦٠٩,٧٤٣	٤,٦٠٣,٤٩٣	٦,٢٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	لرصيد في بداية السنة
-	(٦٦٧,٤٤٤)	-	-	-	-	٦٦٧,٤٤٤	-	-	-	-	لرصيد في بداية السنة
٥٧,٣١٠,٩٩١	١١,٨٤٨,٧٤٨	-	١,٤٦٣,٢٤١	١٠٠,٠٠٠	٣,٠٧٤,٥٧٧	٧١,٨١٥	٤٠,٤٥٥,٨٣٠	-	-	-	لرصيد في نهاية السنة
٤٨,٤٢٣,١١٠	٤,٣٢٥,٣٦٠	-	١,٣١٨,٦٨٨	١٠٠,٠٠٠	٢,٤٤١,١٧	٧١,٨١٥	٤٠,٤٥٥,٨٣٠	-	-	-	٢٠٠٩
٤,٣٨٤,٣٨٨	٤,٣٨٤,٣٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	لرصيد في بداية السنة
(١,٢٥٠)	-	(١,٢٥٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	لرصيد في بداية السنة
٤,٣٧٨,١٣٨	٤,٣٨٤,٣٨٨	(١,٢٥٠)	-	-	-	٦٣٦,٣٩٦	-	-	-	-	لرصيد في بداية السنة
-	(٧٨٠,٩٤٩)	-	١٤٤,٥٥٣	-	-	-	-	-	-	-	لرصيد في بداية السنة
٥٢,٧٠١,٣٤٨	٧,٥٣٨,٧٩٩	(١,٢٥٠)	١,٤٦٣,٢٤١	١٠٠,٠٠٠	٣,٠٧٧,٨١٣	٧١,٨١٥	٤٠,٤٥٥,٨٣٠	-	-	-	لرصيد في نهاية السنة

تتضمن الأرباح المحورة مبلغ ٩٧٨,٦٥٩ دينار تمثل صافي الموجودات الضريبية المرحلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ٣,٠٦٣,٧٤٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩، وبناء على تعليمات البنك المركزي يحظر التصرف بها.

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٢ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

الإشقة التشغيلية	٢٠١٠	٢٠٠٩	إيضاحات
الربح قبل ضريبة الدخل	٦٠٥٩١٤١	٦٠٤٣٥٩٤	
تعديلات لينود غير نقدية			
استهلاكات وإطفاءات	٦٧٧٦٤١	٧٣٨٦٣٣	
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة	١٠٧١٢٦٤٧	٧٢٥٠٠٥٩	
ديون معدومة	٢٠٤٤٥	٧٦٩٨٣	
مخصصات متنوعة	٥١٨٨٢	(١٤٨٩٠٠)	
تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه	(٦١٨٦٨٦)	(٦٣٣٨٨٤)	
الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات	٨٤٠٢٣٧٠	٦٩٠١٤٨٥	
التغير في الموجودات والمطلوبات-			
النقص في التسهيلات الائتمانية مباشرة	٢٣٤٢٨٣١١	٩٦٩٧٩٧٤	
الزيادة في الموجودات الأخرى	(٢٧٨٠٦٨٧)	(٦٩٣٢٩٤)	
الزيادة في ودائع العملاء	٨١٣٣٩٥٥	١١٨٣٣٦٦٥	
(النقص) الزيادة في تأمينات نقدية	(١٧٤٠٦٠٨٤)	١١٧٥١٢٢٧	
(النقص) الزيادة في مطلوبات أخرى	(٢٤٦٤٧٢٠)	١٦٣٢٤٥٥	
مخصصات أخرى مدفوعة	(٢٢١٠٥)	(١٥٧٧٠)	
صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل	٩٠٢٩١٠٤٠	٤١١٠٧٧٤٢	
الضرائب المدفوعة	(١٨١٥٧٤٩)	(١٧٤٦٤٧١)	
صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية	٨٨٤٧٥٢٩١	٣٩٣٦١٢٧١	
الأنشطة الإستثمارية			
استحقاق موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢٠٠٠٠٠٠٠	٧٠٠٠٠٠٠٠	
شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(٦١٠١٤٦٢٠)	(٥٢٢٤٩٩٨٩)	
المتحصل من بيع موجودات مالية متوفرة للبيع	١١٦٠٠	٤٠٢١	
شراء ممتلكات و معدات	(٤٨٢٣٧٩)	(٤١٧٧٣٢)	
شراء موجودات غير ملموسة	(٢٢٩٥٩٦)	(٣٧٠٥٣)	
صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار	(٤١٧١٤٩٩٥)	(٤٥٧٠٠٢٥٣)	
الأنشطة التمويلية			
المتحصل من الأموال المقترضة	٦٨١٠٢٧٤	٩٥٦١٢٦٠	
تسديد الأموال المقترضة	(٩٧٤١٨٤٥)	(١٠٥٠٠٠٠٠)	
صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية	(٢٩٣١٥٧١)	(٩٣٨٧٤٠)	
صافي الزيادة (النقص) النقد وما في حكمه	٤٣٨٢٨٧٢٥	(٧٢٧٧٧٢٢)	
تأثير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه	٦١٨٦٨٦	٦٣٣٨٨٤	
النقد وما في حكمه في بداية السنة	٤٩٨٢٣٨٢٥	٥٦٤٦٧٦٦٣	٣٢
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٩٤٢٧١٢٣٦	٤٩٨٢٣٨٢٥	٣٢

(١) معلومات عامة

تأسس البنك كشركة مالية عقارية بتاريخ ٢٢ نيسان ١٩٦٥ طبقاً لأحكام قانون الشركات رقم ٥٥ وتحول إلى بنك استثماري خلال العام ١٩٩٣ ، يقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال فروع داخل المملكة وعددها (١٦) فرع ولا يوجد له فروع خارج المملكة.

قام البنك بزيادة رأس ماله خلال السنوات السابقة من ١٥٩٤٥٠٩١ دينار إلى ٤٠٤٥٥٨٣٠ دينار وذلك عن طريق تحويل اسناد القرض الخاص لبنك سوسيته جنرال لبنان ومؤسسة التمويل الدولية إلى أسهم و الاكتتاب الخاص لمساهمي البنك.

اسهم بنك سوسيته جنرال - الأردن مدرجة بالكامل في بورصة عمان.

تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (٢٠١١/١) بتاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين و البنك المركزي الأردني.

(٢) السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية و التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات معايير 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 المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة.

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

التغييرات في السياسات المحاسبية

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

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 والممنوحة من قبل الشركة الأم أو إحدى شركاتها التابعة.

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

معيان التقارير المالية الدولية رقم ٣ - اندماج الاعمال - معدل ومعيان المحاسبة الدولية رقم ٢٧ القوائم المالية الموحدة والمنفصلة - معدل

ان معيار التقارير المالية الدولية رقم ٣ - معدل تضمن عدداً من التعديلات التي تؤثر على السياسة المحاسبية لعمليات اندماج الاعمال. تؤثر التعديلات على تقييم حقوق غير المسيطرين، والمعالجة المحاسبية للتكاليف المباشرة المتعلقة باندماج الاعمال، والاعتراف المبدئي والمعالجة المحاسبية لاندماج الاعمال 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 الاعمال خلال الفترة التي تمت فيها عملية الاندماج والفترات اللاحقة.

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

معيان المحاسبة الدولية رقم ٣٩ الادوات المالية الاعتراف والقياس - بنود التحوط المؤهلة

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

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

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

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

أهم 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 انشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركة التابعة و هي:

- شركة سوسيته جنرال الأردن للوساطة المالية ذ.م.م، وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمالها المدفوع البالغ ٧٥٠.٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠. تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية، وقد قام البنك بتأسيسها بتاريخ ٦ حزيران ٢٠٠٦.

يتم اعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس السنة المالية للبنك وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

يتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة في قائمة الدخل الموحد من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة البنك على الشركة التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحد حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركة التابعة. في حال اعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم اظهار الاستثمارات في الشركة التابعة بالكلفة.

معلومات القطاعات

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

تسهيلات الائتمانية مباشرة

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

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

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

يتم شطب التسهيلات الائتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتزيلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي - إن وجد - إلى قائمة الدخل الموحدة، 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 الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في بند مستقل ضمن حقوق الملكية. وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق الملكية والتي تخص هذه الموجودات. يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل الموحدة لأدوات الدين إذا ما تبين بموضوعية أن الزيادة في القيمة العادلة لتلك الأدوات قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني، حيث يتم استرجاع خسائر التدني لأدوات الدين من خلال قائمة الدخل الموحدة، في حين يتم استرجاع خسائر التدني في أسهم الشركات من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الدين (التي تحمل فوائض) ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع في قائمة الدخل الموحدة 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 الموحدة عند حدوثه.

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

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

يتم تسجيل الموجودات المالية عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

القيمة العادلة

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

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

- مقارنة 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 الموجودات المالية، وفي حال وجود موجودات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات و القيمة الحالية 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 و القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر السوق السائد للعائد على موجودات مالية مشابهة.

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

الممتلكات و المعدات

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

%

٥ - ٢٠
٢٠
٢٥

معدات وأجهزة وأثاث
وسائط نقل
أجهزة الحاسب الآلي

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

يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات و المعدات 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 و المعدات 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 وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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

حسابات مدارة لصالح العملاء

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

التقاص

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الإئتمانية 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 وفاءً لديون مستحقة

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

الموجودات غير الملموسة

يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من طريقة أخرى غير الاندماج بالكلفة.

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على اساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة او 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 الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

لا يتم رسلة 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 الموحدة. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

تشمل الموجودات غير الملموسة برامج وانظمة الحاسب الآلي وتقوم ادارة البنك بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم اطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت بنسبة ٢٥٪.

العملات الأجنبية

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

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

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

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

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

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى البنك المركزي 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 مبنية 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 الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي الأردني.
- يتم احتساب التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني في قيمة الأصل. 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 المطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى قائمة الدخل.
- 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 البنك المركزي الأردني

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
٣١٩٨٦٣١	٤٠٧٦٤٧٣	نقد في الخزينة
٢٨٠٢٦٠١٣	٤٢٤٥٩١٣٤	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني:
١٠٣١٨٤٩	١٤٣٠٩٤٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٤١٣٥٦٤٩٣	٦٠٦٦٦٥٥٠	متطلبات الاحتياطي النقدي
		المجموع

- لا يوجد ارصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ و ٢٠٠٩.
- لا توجد اي ايداعات تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة اشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ و ٢٠٠٩.

(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	
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٩٠٩٦٣	٤٩٠٩٦٦١	٤٠٨٤٦٣	٢٤٢٩٦٥٢	١٤٠٣٠٨٨	٢٩٢٠٦١٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٠٨٢٤٧٤٣	٣٠٨٢٤٧٤٣	٣٠٨٢٤٧٤٣	٣٠٨٢٤٧٤٣	٣٠٨٢٤٧٤٣	٣٠٨٢٤٧٤٣	ودائع تستحق خلال فترة ٣ اشهر أو أقل
٣٣٢٥٤٣٩٥	٣٣٢٥٤٣٩٥	٣٣٢٥٤٣٩٥	٣٣٢٥٤٣٩٥	٣٣٢٥٤٣٩٥	٣٣٢٥٤٣٩٥	المجموع

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٦١٣ ر ٢٩٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ١٨١١٥٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.
- بلغت الأرصدة مقيدة السحب ٣٥٤٥٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ٣٥٤٥٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

(٦) تسهيلات ائتمانية مباشرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار	دينار	
٢٠٠٩	٢٠١٠	
٤٧٨٣١٤٥٥	٤٧٤٤٦٠٧٨	الأفراد (التجزئة)
١٨٢٤٦٥٢	١٤٩٣٦٩٠	قروض وكمبيالات *
		بطاقات الائتمان
٣١٦٩٤٧٧٧	٣١٤٧٣٤١٥	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
١٩٤١١٨٨٦	١٩٨٨٧٢٥٠	حسابات جارية مدينة
٤٣٦٨١٣٧٩	٣٥١٧٩٩٢٣	قروض وكمبيالات *
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٩٠١٠٤٠٢	٤٧٠٨٧٢٧	حسابات جارية مدينة
٢٨٨٥٢٥٨٩	٢١٩٨٦٤٢٠	قروض وكمبيالات *
١٨٢٣٠٧١٤٠	١٦٢١٧٥٥٠٣	المجموع
٢١٦٣٩٨٣٠	٢٤٩٥٦٩٤٩	ينزل: فوائد معلقة
٦٣١٦٣٩٨	٨٠٢٩٠٤٥	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٥٤٣٥٠٩١٢	١٢٩١٨٩٥٠٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٩٨٨٦١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ١٦٠٩٥٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

- لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة الأردنية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ و ٢٠٠٩ على التوالي.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٣٦٣٢٧٩٣٢ دينار أي ما نسبته ٢٢ر٤٠ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ٣٠٣٦٦١٢٤ دينار أي ما نسبته ١٦ر٦٦ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة مقابل ديون غير عاملة مبلغ ١١٣٧٠٩٨٣ دينار أي ما نسبته ٨ر٢٩ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ٩٢٠٠٣٦٠ دينار أي ما نسبته ٥٧٣ر٥ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.
- بلغت الفوائد المعلقة مقابل ديون عاملة صفر دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٠، مقابل ١٧٤٠٦٦ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠٠٩.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

٢٠١٠					
الافراد	القروض	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٣٨٢٠٢٠٧	٧٤٩٩٩٩	١٣٩٧٥	١١٧٠٢١٧	٦٣١٦٣٩٨	الرصيد في بداية السنة
٨٧٩٩٥٥	١٧٣٠٣٠	١٠٠٦٤٩	٥٥٩٠١٣	١٧١٢٦٤٧	المقتطع خلال السنة
٥٢٦٢٠١٦٢	٩٢٣٠٢٩	١١٤٦٢٤	١٧٢٩٢٣٠	٨٠٢٩٠٤٥	الرصيد في نهاية السنة
٥١٨٥٠٠٥١	٩٠٦٧٦٥	٩٩٠٩٣	١٧١٣٤٩٧	٧٩٠٤٤٠٦	مخصص ديون متعثره على أساس المعيل الواحد
٧٧١١١	١٦٢٦٤	١٥٥٣١	١٥٧٣٣	١٢٤٦٣٩	مخصص ديون مصنفة على أساس المحفظة للديون تحت المراقبة
٥٢٦٢٠١٦٢	٩٢٣٠٢٩	١١٤٦٢٤	١٧٢٩٢٣٠	٨٠٢٩٠٤٥	
٢٠٠٩					
٣٥٩٩٨٨٨	٦٦١١٤٤	٢٣٨٧٦٩	١٠٩١٥٣٨	٥٥٩١٣٣٩	الرصيد في بداية السنة
٧٨٢٣١٩	٨٨٨٥٥	(٢٢٤٧٩٤)	٧٨٦٧٩	٧٢٥٠٥٩	المقتطع (الفائض) خلال السنة
٤٣٨٢٠٢٠٧	٧٤٩٩٩٩	١٣٩٧٥	١١٧٠٢١٧	٦٣١٦٣٩٨	الرصيد في نهاية السنة
٤٣٠٧٥١٥	٧٤١٦٩٤	-	١١٥١٣٢١	٦٢٠٠٥٣٠	مخصص ديون متعثره على أساس المعيل الواحد
٧٤٦٩٢	٨٣٠٥	١٣٩٧٥	١٨٨٩٦	١١٥٨٦٨	مخصص ديون مصنفة على أساس المحفظة للديون تحت المراقبة
٤٣٨٢٠٢٠٧	٧٤٩٩٩٩	١٣٩٧٥	١١٧٠٢١٧	٦٣١٦٣٩٨	

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى ٢٧٠١٣٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ١٧٠٦٥٣٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

٢٠١٠					
الافراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥٠٨٦٢٦٧	١٧١٥٧٧٩٦	١٢١٠٣٦٩	٣٦٢٧٣٩٨	٢١٦٣٩٨٣٠	الرصيد في بداية السنة
٣٢٨٢٠٠٨٦	٣١٦١٩٩	١٠١٧٧٣٥	٤٢١٣٣	٤٦٥٨١٥٣	بضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
٥٠٤٠٧٤	-	-	١٣٨٣٤٤	٦٤٢٤١٨	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
٣٨٦١٣٨	-	-	٣١٢٤٧٨	٦٩٨٦١٦	ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها
١٧٤٧٨١٤١	٢٠٣١٩٩٥	٢٢٢٨١٠٤	٣٢١٨٧٠٩	٢٤٩٥٦٩٤٩	الرصيد في نهاية السنة

٢٠٠٩	الافراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢٨٨٧٥٤٧	١٥٦٧٣٩٧	١٢٠٦٨٧	٣٥٥١٩٦٢	١٩١٢٧٥٩٣	الرصيد في بداية السنة
٢٩٢٢٥٢٣	١٨١٦٨١	٨٩٦٨٢	٦٨٤٥٩١	٣٨٧٨٤٧٧	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
٤٠١٨٦٢	٦٥٢٥	-	٤٣٦٦٨٢	٨٤٥٠٦٩	ينزل: الفوائد المحولة للايرادات
٣٢١٩٤١	٢٦٧٥٧	-	١٧٢٤٧٣	٥٢١١٧١	ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها
١٥٠٨٦٢٦٧	١٧١٥٧٩٦	١٢١٠٣٦٩	٣٦٢٧٣٩٨	٢١٦٣٩٨٣٠	الرصيد في نهاية السنة

(٧) موجودات مالية متوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
٨١٢٥٠	٧٦٢٥٠
١٠٠٣٥٤	١٠٠٠٠٤
<u>١٨١٦٠٤</u>	<u>١٧٦٢٥٤</u>

أسهم شركات متوفر لها اسعار سوقية
 أسهم شركات غير متوفر لها اسعار سوقية *

مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع

* يمثل هذا البند أسهم شركات تعذر قياس القيمة العادلة لها بموثوقية كافية و تظهر بالتكلفة.

(٨) موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
٩٤١٨٠٠	-	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:
-	٨٨٦٢٥٠	سندات واسناد قروض شركات
		سندات خزينة
٧٨٧١٦٣٠	-	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:
٥١٣٦٣٠٠٠	٩٨٣٦٣٠٠٠	اذونات خزينة حكومية
٦٢٠٠٠٠٠	٨١٤١٨٠٠	سندات مالية حكومية و بكفالتها
		سندات واسناد قروض شركات
<u>٦٥٤٣٤٦٣٠</u>	<u>١٠٦٥٠٤٨٠٠</u>	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
<u>٦٦٣٧٦٦٤٣٠</u>	<u>١٠٧٣٩١٠٥٠</u>	مجموع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
<u>٦٦٣٧٦٦٤٣٠</u>	<u>١٠٧٣٩١٠٥٠</u>	تحليل السندات والأذونات:
		ذات عائد ثابت

- كافة السندات ستسدد دفعة واحدة بتاريخ استحقاقها خلال الأعوام ٢٠١١ إلى ٢٠١٥.

(٩) ممتلكات و معدات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ -	معدات وأجهزة وثالث دينار	وسائط نقل دينار	أجهزة الحاسب الآلي دينار	المجموع دينار
الكلفة:				
الرصيد في بداية السنة	٢٦١٠,١٣٧	١٤٠,١١٠	١,٩٣٦,٣٥٥	٤,٦٨٦,٦٠٢
إضافات	٤٥٣,٤١٢	-	٤٥٦,٢٧٢	٩٠٩,٦٨٤
استبعادات	(١٠٣,٧٧٩)	(٤,٦٥٨)	(٣٦٦,٥٢٧)	(٤٧٤,٩٦٤)
الرصيد في نهاية السنة	٢,٩٥٩,٧٧٠	١٣٥,٤٥٢	٢,٠٢٦,١٠٠	٥,١٢١,٣٢٢
الاستهلاك المتراكم				
الاستهلاك المتراكم في بداية السنة	١,٩٠٥,٨٨٩	٨٦,٩٩٩	١,٤٢٩,٧٦٦	٣,٤٢٢,٦٥٤
استهلاك السنة	٢٦٦,٦٧٦	١٦,٢٢٨	٢٤٨,٠٨٠	٥٣٠,٩٨٤
استبعادات	(٨٠,٩٤١)	(٤,٠٣٧)	(٣٦٠,٩٨٧)	(٤٤٥,٩٦٥)
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة	٢,٠٩١,٦٢٤	٩٩,١٩٠	١,٣١٦,٨٥٩	٣,٥٠٧,٦٧٣
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	٨٦٨,١٤٦	٣٦,٢٦٢	٧٠٩,٢٤١	١,٦١٣,٦٤٩
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	-	-	٩٥,٢٦٠	٩٥,٢٦٠
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة	٨٦٨,١٤٦	٣٦,٢٦٢	٨٠٤,٥٠١	١,٧٠٨,٩٠٩
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ -				
الكلفة:				
الرصيد في بداية السنة	٢,٤٨٠,٠٣٩	١٠٠,٤٩١	١,٧٩٥,٧٧٥	٤,٣٧٦,٣٠٥
إضافات	١٣٠,٠٩٨	٣٩,٦١٩	١٥٥,٦٠٤	٣٢٥,٣٢١
استبعادات	-	-	(١٥٠,٢٤)	(١٥٠,٢٤)
الرصيد في نهاية السنة	٢,٦١٠,١٣٧	١٤٠,١١٠	١,٩٣٦,٣٥٥	٤,٦٨٦,٦٠٢
الاستهلاك المتراكم:				
الاستهلاك المتراكم في بداية السنة	١,٥٩٢,٦٩٦	٦٩,٢٠٩	١,١٨٧,٠٤٠	٢,٨٤٨,٩٤٥
استهلاك السنة	٣١٣,١٩٣	١٧,٧٩٠	٢٥٧,٧٥٠	٥٨٨,٧٣٣
استبعادات	-	-	(١٥٠,٢٤)	(١٥٠,٢٤)
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة	١,٩٠٥,٨٨٩	٨٦,٩٩٩	١,٤٢٩,٧٦٦	٣,٤٢٢,٦٥٤
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	٧٠٤,٢٤٨	٥٣,١١١	٥٠٦,٥٨٩	١,٢٦٦,٩٤٨
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	٢٤٦,٥٥٩	-	٢٤٧,٠٠٥	٤٩٣,٥٦٤
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة	٩٥٠,٨٠٧	٥٣,١١١	٧٥٣,٥٩٤	١,٧٥٧,٥١٢

- تتضمن الممتلكات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل بمبلغ ٢,١٨٣,٨٣١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ٣,١٠٨,٢٠١ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ و ما زالت مستخدمة حتى تاريخه.

(١٠) موجودات غير ملموسة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	أنظمة حاسوب وبرامج	المجموع دينار
رصيد بداية السنة	٢٧٢,٩١٣	٢٧٢,٩١٣
اضافات	٢٢٩,٥٩٦	٢٢٩,٥٩٦
الاطفاء للسنة	(١٤٦,٦٥٧)	(١٤٦,٦٥٧)
رصيد نهاية السنة	٣٥٥,٨٥٢	٣٥٥,٨٥٢
٢٠٠٩		
رصيد بداية السنة	٣٨٥,٧٦٠	٣٨٥,٧٦٠
اضافات	٣٧,٠٥٣	٣٧,٠٥٣
الاطفاء للسنة	(١٤٩,٩٠٠)	(١٤٩,٩٠٠)
رصيد نهاية السنة	٢٧٢,٩١٣	٢٧٢,٩١٣

- تتضمن الموجودات غير الملموسة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ بنود مطفاة بالكامل بقيمة ٣٤٨,٨١٨ دينار مقابل ٣٥٤,٧٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ و ما زالت مستخدمة حتى تاريخه.

(١١) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠٠٩	دينار	دينار
١,٥٤٧,٩٣٠	٧٩٨,١٧٤	فوائد وإيرادات برسم القبض	
٢٠٨,١٦٩	٣١٦,٧٥٤	مصرفات مدفوعة مقدماً	
٢,٧٨٧,٨٢٨	٤٠٨,٢٩١	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة	
٦٢٦,٤٣٩	٨٦٦,٤٦٢	أخرى	
٥,١٧٠,٣٦٦	٢,٣٨٩,٦٨١	المجموع	

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

عقارات مستملكة	٢٠١٠	٢٠٠٩	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٤٠٨,٢٩١	٤٦٣,١٧٩		
اضافات	٢,٥٥٤,٩١٥	-		
خسارة تدني	(٢,٥١٠)	(٢,٥١٠)		
استبعادات	(١٧٢,٨٦٨)	(٥٢,٣٧٨)		
رصيد نهاية السنة	٢,٧٨٧,٨٢٨	٤٠٨,٢٩١		

- بموجب قانون البنوك الأردني يتوجب بيع الأراضي والعقارات المستملكة استيفاء لديون العملاء غير العاملة خلال سنتين من تاريخ استملكها.

(١٢) 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	أجنبي	دينار
١٨ر٠١٠	١٨ر٠١٠	-	٢٢٦ر٩٩٩	٢٢٦ر٩٩٩	-	-
٢٤٦٦٥ر٢٠٠	١٠ر٦٣٥ر٠٠٠	١٤ر٠٣٠ر٢٠٠	٣ر٥٠٨ر٩٢٢	-	٨٨٦ر٢٥١	٢ر٦٢٢ر٦٧١
٢٤٦٨٣ر٢١٠	١٠ر٦٥٣ر٠١٠	١٤ر٠٣٠ر٢٠٠	٣ر٧٣٥ر٩٢١	٢٢٦ر٩٩٩	٨٨٦ر٢٥١	٢ر٦٢٢ر٦٧١
						المجموع

(١٣) ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠					
أفراد	شركات كبرى	ومتوسطة	منشآت صغيرة	الحكومة و	
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	
١٩ر١٠٧ر٣٧٧	١١ر٥٩٨ر٩٣٧	٦ر٥٧٣ر٠٧٥	١٧٨ر٠١٩	٣٧ر٤٥٧ر٤٠٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٦ر١٢١ر٣١٥	٥١٨ر٣٨١	١ر١٣٧ر٣٧٨	-	٧ر٧٧٧ر٠٧٤	حسابات التوفير
٦٠ر٥٧٦ر٣١٠	٥٩ر٨٣٣ر٩٥٤	٢٠ر٩٩٨ر٣٦٨	٢٣ر٦٤٩ر٥٨٣	١٦٥ر٠٥٨ر٢١٥	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
١٢ر٩٥٤ر٦٠٩	١ر٦٤٧ر١٢٢	٣ر٦٢٨ر٥٤٥	-	١٨ر٢٣٠ر٢٧٦	شهادات ايداع
٩٨ر٧٥٩ر٦١١	٧٣ر٥٩٨ر٣٩٤	٣٢ر٣٣٧ر٣٦٦	٢٣ر٨٢٧ر٦٠٢	٢٢٨ر٥٢٢ر٩٧٣	المجموع

٢٠٠٩					
أفراد	شركات كبرى	ومتوسطة	منشآت صغيرة	الحكومة و	
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	
٢٨ر٥٥٢ر١٨٣	٧٧٥ر٤٣٠	٧ر١٠٩ر٣٨٢	-	٣٦ر٤٣٦ر٩٩٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٦ر٦٢٤ر٨٣٢	٨ر٠٨١	١٥ر٥٣٩	-	٦ر٦٤٨ر٤٥٢	حسابات التوفير
٥٠ر٠٩٠ر٤٢٨	٣٣١ر٣٢٠	٣ر٦٦٥ر٥٨٩	٣٣ر٠٨٧ر٣٦٥	٨٧ر١٧٤ر٧٠٢	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
١٦ر٢٩٣ر٨٦٩	-	٨٣٥ر٠٠٠	-	١٧ر١٢٨ر٨٦٩	شهادات ايداع
١٠١ر٥٦١ر٣١٢	١ر١١٤ر٨٣١	١١ر٦٢٥ر٥١٠	٣٣ر٠٨٧ر٣٦٥	١٤٧ر٣٨٩ر٠١٨	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة ٢٣ر٨٢٧ر٦٠٢ دينار أي ما نسبته ١٠ر٤٣ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ٢٣ر٠٨٧ر٣٦٥ دينار أي ما نسبته ٢٢ر٤٥ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد ٣٣ر٣٢٣ر٧٠٧ دينار أي ما نسبته ١٤ر٥٨ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ٣٢ر٠٤٧ر٩٧١ دينار أي ما نسبته ٢١ر٧٤ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

- بلغت قيمة الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٤٦١٩٥ دينار أي ما نسبته ٠.٢ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ٢٦٧٥٤ر٧٥٤ دينار أي ما نسبته ١٨٠ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

- بلغت قيمة الودائع الجامدة ١٨٧٢٧٨٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ١٦٢١٧٦٣ر١٦٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

(١٤) تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
٥١٢٦٧٣٠٩	٣٣٩١٦٤٢٥	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٤٧٨٠٩١	٣٤٣١٨٠٤	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٥٢١٧٢٨	٥١٢٨١٥	تأمينات أخرى
<u>٥٥٢٦٧١٢٨</u>	<u>٣٧٨٦١٠٤٤</u>	المجموع

(١٥) أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

عدد الاقساط					
المبلغ	الكلية	المتبقية	الاقساط	سعر فائدة الضمانات	الاقتراض
دينار					%
٢٠٠٠ر٠٠٠	٢	١	نصف سنوي	رهن عقاري	ثابت ٤,١٥
٢٨١٤٨٧٠	٢٤	١٩	نصف سنوي	بدون ضمانات	متغيرة ٠,٥٥٤
٦٤٧٤٢٠	٢١	٢٠	نصف سنوي	بدون ضمانات	متغيرة ٠,٥٥٤
٩٦٦٣١٣	٢١	٢٠	نصف سنوي	بدون ضمانات	متغيرة ٠,٥٥٤
١٦١٧٦١٢	٢٠	١٩	نصف سنوي	بدون ضمانات	متغيرة ٠,٥٥٤
٥٢٥٩٤٧	٢٠	١٩	نصف سنوي	بدون ضمانات	متغيرة ٠,٥٥٤
١٠٥٢ر٩٨٢	٢٠	١٩	نصف سنوي	بدون ضمانات	متغيرة ٠,٥٥٤
<u>٩٦٢٥ر١٤٤</u>					
المجموع					
٢٠٠٩					
٣٠٠٠ر٠٠٠	١	١	نصف سنوي	رهن عقاري	ثابت ٥,٥٢
١٠٠٠ر٠٠٠	١	١	نصف سنوي	رهن عقاري	ثابت ٦,٩٨
٢٥٠٠ر٠٠٠	١	١	نصف سنوي	رهن عقاري	ثابت ٦,٦٠
٣٠٠٠ر٠٠٠	١	١	نصف سنوي	رهن عقاري	ثابت ٥,٤٩
٣٠٥٦ر٧١٥	٢٤	٢٢	نصف سنوي	بدون ضمانات	ثابت ٠,٢٩٥
<u>١٢ر٥٥٦ر٧١٥</u>					
المجموع					

تمثل الأموال المقترضة من المؤسسات المحلية مبالغ مقترضة من الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري بقيمة ٢٠٠٠ر٠٠٠ دينار وقد تم إعادة تمويل قروض سكنية بمعدل اسعار فائدة تبلغ حوالي ٨٥٠٪.

جميع المبالغ المقرضة من الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري تستحق خلال عام ٢٠١١.

(١٦) مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد بداية السنة دينار	المكون خلال السنة دينار	المستخدم خلال السنة دينار	ما تم رده للايرادات دينار	رصيد نهاية السنة دينار	٢٠١٠ -
١٦٨١٣٧	١٠٧٧٩٧	(٢٣٤١٨)	(٥٦٦١٥)	١٩٥٩٠١	مخصص لضايا مقامة ضد البنك
١٦٨١٣٧	١٠٧٧٩٧	(٢٣٤١٨)	(٥٦٦١٥)	١٩٥٩٠١	المجموع
١٠١٠٥٧	٩٧٠٨٠	-	(٣٠٠٠٠)	١٦٨١٣٧	٢٠٠٩ -
٢٣١٧٥٠	-	(١٥٧٧٠)	(٢١٥٩٨٠)	-	مخصص لضايا مقامة ضد البنك
٣٣٢٨٠٧	٩٧٠٨٠	(١٥٧٧٠)	(٢٤٥٩٨٠)	١٦٨١٣٧	مخصصات متفرقة
٣٣٢٨٠٧	٩٧٠٨٠	(١٥٧٧٠)	(٢٤٥٩٨٠)	١٦٨١٣٧	المجموع

- يمثل بند مصروف (وفر) مخصصات متنوعة الظاهر في قائمة الدخل الموحدة، المخصص المكون خلال السنة مطروحاً منه ما تم رده للايرادات.

(١٧) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٠٩ دينار	٢٠١٠ دينار	رصيد بداية السنة
١٨٤٦٣٤٧	١٧٣٤٢٨١	ضريبة الدخل المدفوعة
(١٧٤٦٤٧١)	(١٨١٥٧٤٩)	ضريبة الدخل المستحقة
١٨٤٧٧٧٢	١٨٦٩٣٢٠	الوفر في ضريبة سنوات سابقة
(٢١٣٣٦٧)	-	رصيد نهاية السنة
١٧٣٤٢٨١	١٧٨٧٨٥٢	

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

٢٠٠٩ دينار	٢٠١٠ دينار	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
١٨٤٧٧٧٢	١٨٦٩٣٢٠	موجودات ضريبة مؤجلة للسنة
٢٢٤٨٠١	٨٦٣٢٨	الوفر في ضريبة سنوات سابقة
(٢١٣٣٦٧)	-	المجموع
١٨٥٩٢٠٦	١٩٥٥٦٤٨	

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بضريبة دخل البنك حتى نهاية عام ٢٠٠٩ حصلت شركة الوساطة التابعة للبنك على تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠٠٩ .

ب- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الحسابات المشمولة	٢٠١٠					٢٠٠٩
	رصيد بداية المؤجلة	المبالغ المحسرة	المبالغ المضافة	الرصيد في نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أ- موجودات ضريبية مؤجلة						
مخصص التسهيلات الائتمانية	١٨٨٠,٢٦٤	(٣٩,٣٠٩)	-	١,٨٤٠,٩٥٥	٥٥٢,٢٨٦	٥٦٤,٠٧٩
خسارة تدلى في المقرات المستقلة	٢,٥١٠	-	-	٢,٥١٠	٧٥٣	٧٥٣
الفوائد المعلقة	٤٠١,٢٦٧	(٢٧٦,٢١٥)	-	١٢٥,٠٥٢	٣٧,١٦	١٢٠,٣٨٠
احتياطي قروض الخصم الأجل	٢٥,٥٠٩	-	-	٢٥,٥٠٩	٧,٦٥٣	٧,٦٥٣
مخصص قضايا مقامة ضد البنك	١٦٨,١٣٧	(٨٠,٣٣)	١٠٧,٧٩٧	١٩٥,٩٠١	٥٨,٧٧٠	٥٠,٤٤١
المجموع	٢,٤٧٧,٦٨٧	(٣٩٥,٥٥٧)	١٠٧,٧٩٧	٢,١٨٩,٩٢٧	٦٥٦,٩٧٨	٧٤٣,٣٠٦

في رأي ادارة البنك فان الموجودات الضريبية المؤجلة سيتم الانتفاع منها في السنوات اللاحقة.

- لا يوجد مطلوبات ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ و ٢٠٠٩ ناتجة عن أرباح تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر ضمن التغير المتراكم في القيمة العادلة من حقوق الملكية.

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

	٢٠١٠	٢٠٠٩
	موجودات	موجودات
	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٧٤٣,٣٠٦	٩٦٨,١٠٧
المضاف	٨,٣٢٩	٣٣,٩٧٨
المستبعد	(٩٤,٦٥٧)	(٢٥٨,٧٧٩)
رصيد نهاية السنة	٦٥٦,٩٧٨	٧٤٣,٣٠٦

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

	٢٠١٠	٢٠٠٩
	دينار	دينار
الربح المحاسبي	٦,٥٥٩,١٤١	٦,١٤٣,٥٩٤
ارباح غير خاضعة للضريبة	(٦٨٦,٨٦٣)	(١,٢٥٢,٦٨٤)
مصروفات غير مقبولة ضريبيا	٣٨٤,٥٤١	٧٠٢,٠٢٥
الربح الضريبي	٦,٢٥٦,٨١٩	٥,٥٩٢,٩٣٥
نسبة ضريبة الدخل الفعلية	٢٨,٥٠ %	٣٠,٣٠ %

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على البنك ٣٠٪، بينما تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على الشركة التابعة للبنك ٢٤٪.

(١٨) مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار	دينار	
٢٠٠٩	٢٠١٠	
٨٦٠,٥٨٢	٨٣١,٨٥٢	فوائد برسم الدفع
١٢٤,٢٣٦	١٥١,٦٢٠	ايرادات مقبوضة مقدما
٧٤٩,٤٣٣	٨٠٧,٥٠٤	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
٢٥,٤٧٢	٢٣,٧٢٠	امانات الضمان الاجتماعي وضريبة الدخل
٣١٩٧,١٩٨	٨٨٦,٨٥١	شيكات وأوامر الدفع
-	١١,٥٩٧	تقاص الفروع
٦٢,٦٨٥	٦٥,٢٩٨	رسوم الجامعات الاردنية
٦٢,٦٨٥	-	رسوم البحث العلمي
٣٨,١٨٩	-	رسوم صندوق التشغيل والتدريب والتعليم المهني و التقني
٥٥,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	مكافاة أعضاء مجلس الادارة
٩٠٤,١٧٦	٧٨٧,٨٠٧	مطلوبات أخرى
<u>٦,٠٧٩,٦٥٦</u>	<u>٣,٦١٦,٢٤٩</u>	المجموع

(١٩) رأس المال المدفوع و علاوة الإصدار

رأس المال المكتتب به والمدفوع

بلغ رأس المال المكتتب به و المدفوع ٤٠,٤٥٥,٨٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ موزع على ٤٠,٤٥٥,٨٣٠ سهم القيمة الاسمية للسهم الواحد دينار.

علاوة الإصدار

بلغت علاوة الإصدار مبلغ ٧١,٨١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

(٢٠) الاحتياطيات

- احتياطي قانوني -

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

- احتياطي اختياري -

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 الاغراض التي يقرها مجلس الادارة 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 الاحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الاحتياطي	المبلغ دينار	طبيعة التقيد
احتياطي قانوني	٣,٧٤٥,٢٥٧	بموجب قانون البنوك والشركات
مخاطر مصرفية عامة	١,٤٦٣,٢٤١	بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني

(٢١) التغير المتراكم في القيمة العادلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
-	(٦٢٥٠)
(٦٢٥٠)	-
-	٦٢٥٠
(٦٢٥٠)	-

الرصيد في بداية السنة
صافي خسائر غير متحققة
خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
الرصيد في نهاية السنة *

* يظهر التغير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ صفر دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ و ٢٠٠٩.

(٢٢) أرباح مدورة

تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٦٥٦٩٧٨ دينار والتي تمثل صافي الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠، مقابل ٧٤٣٣٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وبناءً على تعليمات البنك المركزي يحظر التصرف بها.

(٢٣) القوائم الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
٣٧٥٥٣٠١	٣٣٤٨٠٦٢
٢٣٩٩٣٨	١٠٧٢٣١
٢١٧٩٢٣٤	٢٢٥٠٤٦١
١٦٥٥١٩٦	٢٠٤٩٨٨٧
٣٢٠٢٤٦٨	٣٩٨٣٨٠٠
٧٦٨٢٩٢	١١٣٣٠٤
٢٥٥١٩٨٩	١٣٢٣٥٩١
٩٤٤٧١٣	٤٩٦٦٣٠
٤٠٦٧٥٦	١٧٩٣٨٧
٢٤٩٥٥٧٨	٤٩٧٩٢٠١
١٨١٤٩٩٦٥	١٨١٣١٥٥٤

تسهيلات التمانية مباشرة:
للافراد (التجزئة) :
قروض وكمبيالات
بطاقات ائتمان
القروض العقارية
الشركات الكبرى:
حسابات جارية مدينة
قروض و كمبيالات
المنشآت الصغيرة و المتوسطة
حسابات جارية مدينة
قروض و كمبيالات
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
المجموع

(٢٤) الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
٥١٠.٧٩٤	٣٠٧.١٣٦
٦٧٩٨	١٦.٤١٩
٦٠.١٤٣	٤٠.٧٦٩
٣٩٧٠.٠٢٦	٤٠.٦٠.٢٦٦
٩٨١.٩٧٨	٧٩١.٦٨٥
٢.٠٤٩.٥٣٤	٢.١٦٥.٥٨٨
٧٣١.١١٣	٣٦٥.٣٣٤
٢٨٣.١٤٠	٤١٩.٨٣٧
<u>٨.٥٩٣.٥٢٦</u>	<u>٨.١٦٧.٠٣٤</u>

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء:

حسابات جارية وتحت الطلب

حسابات توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات إيداع

تأمينات نقدية

أموال مقترضة

رسوم ضمان الودائع

المجموع

(٢٥) صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
١.٤٨٢.٨٤٠	١.٣٢٤.٢٥٤
٧٨٣.٤٧٤	٧٢٣.١٤٤
١٥٠.٠٨٦	١٠٥.٦١٠
<u>٢.٤١٦.٤٠٠</u>	<u>٢.١٥٣.٠٠٨</u>

عمولات دائنة:

عمولات تسهيلات مباشرة

عمولات تسهيلات غير مباشرة

عمولات شركة الوساطة

صافي إيرادات العمولات

(٢٦) أرباح عملات أجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
٦٣٣.٨٨٤	٦١٨.٦٨٦
٢٩٠.٤٧٣	٢٣٥.٢٣٢
<u>٩٢٤.٣٥٧</u>	<u>٨٥٣.٩١٨</u>

ناتجة عن التقييم

ناتجة عن التداول/التعامل

المجموع

(٢٧) أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
٢٦.٧٢٩	٢٠.٠٠٠
-	(١١.٣٣١)
<u>٢٦.٧٢٩</u>	<u>٨.٦٦٩</u>

عوائد توزيعات اسهم شركات

خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع

المجموع

(٢٨) إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار	دينار	
٢٠٠٩	٢٠١٠	
٢٦٦,١٩٣	٣٩٥,٥٧٧	عمولات بطاقات ائتمانية
٢٦٩,٧٤٩	٢٥٩,٤٤٥	عمولات حوالات صادرة وواردة
١١,٦١٠	١٣,٥٨٥	عمولات شيكات مصدقة
١٧,٥٧١	١٧,٦٨٨	عمولات شيكات للتحويل
٧٣,٧٣٦	٧٢,٣٨٠	عمولات رواتب محولة
١٧٩,٧١٢	١٨٦,٦١٤	عمولات شيكات مرتجعة
٩,٤٠٧	١٠,٧٩٢	عمولات صناديق حديدية
٢١,٢٤٠	٢٣,٢٢٣	عمولات دفاتر شيكات
٣,٦٠٣	٥,٦٣	عمولات هاتف وفاكس ومياه وكهرباء
١٣٧,٠٨٢	١٧٠,٤١٠	عمولات على حسابات جامدة
-	٤,٢٣٦	ارباح بيع اصول ثابتة
٦٦,٣٨٩	٣٢٨,٥١٨	ارباح بيع عقارات مستملكة
١,٤٠٧	٢٥,٢٠٣	عمولات منتوجات بنكية خاصة
٦٢,٥٧٨	٥٦,١٤٠	عمولات ادارة حسابات العملاء
٣٨٠,٥٧٣	٤٣٩,٢٠٦	ايرادات أخرى
<u>١,٥٠٠,٨٥٠</u>	<u>٢,٠٠٨,٠٨٠</u>	المجموع

(٢٩) نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار	دينار	
٢٠٠٩	٢٠١٠	
٣,٠٠٦,٥٢٥	٢,٩٤٠,٩٨٢	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٢٧٧,٩٣٢	٢٦٧,٧٢١	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
١٤٣,٨٩٤	١٤٧,١٥٢	نفقات طبية
٨١,٢١٨	٤٤,٧٥٠	تدريب الموظفين
٢٠,١١٧	١٠,٣٧٠	مياومات سفر
١٢,٣٥٠	١٠,٣٩٦	تأمين على الحياة
٢٥٦,٤٠٣	١٣٦,٧٣١	مزايا اخرى
<u>٣,٧٩٨,٤٣٩</u>	<u>٣,٥٥٨,١٠٢</u>	المجموع

(٣٠) مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار	دينار	
١٥٤٨٩٨	١١٦٦٩٧	مصاريف تأمين
١١٠٤٨٢	١٠٨٩٠١	مصاريف كهرباء ومياه
١١٩٣٠	٩٣٩٥	مصاريف سيارات
٩٥٦٩٧	٢٠٤٠٢٦	مصاريف تنقلات
٤٦٤٠٠	٢٣٨٠٠	مصاريف تنقلات أعضاء مجلس الادارة
١٤٧٨٣٣	١٣٧٣٤٠	مصاريف صيانة
١٧٦٤٧١	٢٣١٥٣٧	مصاريف كمبيوتر
١٣٢٣٥٤	١٤٦٨٦٧	مصاريف قرطاسية ومطبوعات
٤٦٠٣٣	٣٦٠٨٩	مصاريف ضيافة
٣٩٠٣٣	٨٢٩٣	مصاريف تبرعات
٢١٢٣٩	٢٢٢٧٠	مصاريف نقل نقد
٢٤٩٦	٣٠٨٨	مصاريف عقارية
٥٤٢٨	٣٥٠٢	مصاريف كتب ومجلات
٣٥٩٢٨٣	٣٨٧٠١٦	مصاريف ايجارت
٤١١٢٣	٦٠٣٦٤	مصاريف اتعاب محاماة واستشارات
٤٤٣٤٨	٥٤٢٣٣	مصاريف تدقيق خارجي
٣٣٧١٨	٣٠٢٥٠	مصاريف استشارات اخرى
٤١٢١١٢	٣٨٥٣٩٨	مصاريف هاتف وفاكس
٣٥٣٤٩١	٢٥٩٣٢٧	مصاريف دعاية واعلان
٧٧٩١٥	٣٦٥٣٢	رسوم وضرائب ورخص
٤٣٢٩٨	٤٣٤٣٦	اشترابات خاصة
٣٩٢٩٨	٤٤٥٦٨	اشترابات حكومية
١٦٣٢٠	٢٤٠٣٣	مصاريف امن وحراسة
٣٥٠٠٠	٣٥٠٠٠	اتعاب استشارات ادارية
٦٢٦٨٥	٦٥٢٩٨	رسوم الجامعات الاردنية
٦٢٦٨٥	-	رسوم البحث العلمي
٤٠٠٠٠	-	رسوم صندوق التشغيل و التدريب و التعليم المهني والتقني
٥٥٠٠٠	٥٠٠٠٠	مكافاة أعضاء مجلس الادارة
٣٦٥٦	٢٦٥٦	صندوق حماية المستثمرين
٢٩٠٠٤	١٠٣٩٣٨	مصاريف قضائية
٧٦٢٣٧	١٦٠١٨٣	مصاريف اخرى
<u>٣٠٩٠٤٦٧</u>	<u>٣١٠٩٠٣٧</u>	المجموع

(٣١) حصة السهم من ربح السنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار	دينار	
٤٢٨٤٣٨٨	٤٦٠٣٤٩٣	ربح السنة
٤٠٤٥٥٨٣٠	٤٠٤٥٥٨٣٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة
فلس/دينار	فلس/دينار	
<u>٠١٠٦</u>	<u>٠١١٤</u>	الحصة الاساسية و المخفضة للسهم من ربح السنة

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

(٣٢) النقد وما في حكمه في نهاية السنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
٤١٣٥٦٤٩٣	٦٠٦٦٦٥٥٠
٣٣١٥٠٥٤٢	٣٧٣٤٠٦٠٧
(٢٤٦٨٣٢١٠)	(٣٧٣٥٩٢١)
<u>٤٩٨٢٣٨٢٥</u>	<u>٩٤٢٧١٢٣٦</u>

المجموع

(٣٣) المعاملات مع اطراف ذات علاقة

قام البنك بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا مع شركات تابعة لهذه الأطراف ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية. ان جميع التسهيلات الإئتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة		الشركة المالكة (بنك سويسيه جنرال في لبنان)	الشركات التابعة*	أعضاء مجلس الإدارة والادارة التنفيذية	بنود داخل قائمة المركز المالي:
٢٠٠٩	٢٠١٠	دينار	دينار				
١٠٤٠٦٠٠	١٩٥٥٢٢٢	١٩٥٥٢٢٢	-	-	-	-	تسهيلات مباشرة
١٣١٩٢٢٥٩	١٧٦٧٣٣٢	٤٨٩٢١٩	١٢٥٠٨٠٠	٢٧٣١٣	-	-	ودائع لدى البنك
١٥٨٢٠٠	١٠٠١٨٦٨	١٠٠١٨٦٨	-	-	-	-	التأمينات النقدية
٩٤٩٥٠	١٢٩٥٨٢٠٨	-	-	١٢٩٥٨٢٠٨	-	-	ودائع البنك مع جهات ذات علاقة
٣٦٨٦٧٦٨	٥٢١٣١٠٠	٣١٢٤٠٠٠	١٥٠٠٠٠	١٩٣٩١٠٠	-	-	بنود خارج قائمة المركز المالي:
							تسهيلات غير مباشرة

المجموع		الجهة ذات العلاقة		الشركة المالكة (بنك سويسيه جنرال في لبنان)	الشركات التابعة*	أعضاء مجلس الإدارة والادارة التنفيذية	عناصر قائمة الدخل:
٢٠٠٩	٢٠١٠	دينار	دينار				
٤٦١٢٢٦	١٩١٠٨٢	١٩٠٢٦٩	٦٩٤	١١٩	-	-	فوائد وعمولات دائنة
٢٥٦٧٨٧	١١٩٣١٦	٧٧١٤٩	٣٥٩٤٣	٦٢٢٤	-	-	فوائد وعمولات مدينة
٣٥٠٠٠٠	٣٥٠٠٠٠	-	-	٣٥٠٠٠٠	-	-	استشارات ادارية**

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

** بموجب اتفاقية الإدارة الموقعة بتاريخ ٣ تشرين الأول ١٩٩٩ والتي جددت بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٠ بين البنك و (SGSI)*** وفيما إذا تحققت نسبة ربحية ونمو معينة يستحق لشركة (SGSI) أن تعاب استشارات إدارية.

SGSI: Societe Generale Services d'Investissement ***

تتراوح اسعار الفائدة المدينة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٢٢٪ الى ١٤٪.
تتراوح اسعار الفائدة المدينة على التسهيلات بالعملة الأجنبية بين ٣٥٠٪ الى ٣٥٠٪.
تتراوح اسعار الفائدة الدائنة على الودائع بالدينار الأردني بين ٥٠٪ الى ٧٪.
تتراوح اسعار الفائدة الدائنة على الودائع بالعملة الأجنبية بين ٠.١٨٪ الى ٠.١٨٪.

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الادارة التنفيذية العليا للبنك:

٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
٨١٥٣٤١	٦٧٩٥٣٨

المنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الادارة التنفيذية العليا للبنك

(٣٤) 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.

كما هو مبين في ايضاح رقم (٧) تشمل الموجودات المالية المتوفرة للبيع موجودات مالية أسهم غير مدرجه في الاسواق المالية بمبلغ ١٠٠ر٠٠٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ١٠٠ر٣٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩، تظهر بالتكلفة لعدم تمكن البنك من تقدير قيمتها.

(٣٥) سياسات إدارة المخاطر

يحتفظ البنك ببيئة إدارة مخاطر قوية ويعمل على إدارة العلاقة و تحقيق التوازن ما بين المخاطر التي يتحملها و العائد الذي يسعى لتحقيقه على مستوى المحفظة ككل و على مستوى كل دائرة من دوائر أعماله بشكل منفصل.

إن تداخل أنشطة أعمال البنك وتنوع المنتجات التي يقدمها يتطلب تحديد وقياس وتجميع و إدارة المخاطر والتوزيع الفعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعائدات مقابل المخاطر. ويدير البنك المخاطر التي يتعرض لها بطريقة منظمة ونمطية و شفافة من خلال سياسة المخاطر التي تجعل إدارة المخاطر الشاملة جزءاً أساسياً من الهيكل التنظيمي، و أيضاً من خلال إجراءات قياس ومراقبة المخاطر.

فيما يلي السمات الأساسية لسياسة المجموعة الشاملة لإدارة المخاطر:

- يقدم مجلس الإدارة توجيهات و رؤى لإدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك.
- إدارة المخاطر هي إجراء أساسي بالبنك و يعتبر اختصاص رئيسي لكل الموظفين.
- وظيفة إدارة المخاطر بالبنك مستقلة عن أقسام الأعمال الأخرى.
- وظيفة التدقيق الداخلي بالبنك ترفع تقاريرها إلى لجنة التدقيق وتقدم تأكيدات مستقلة على التزام وحدات الأعمال بسياسات و إجراءات إدارة المخاطر وكفاية وفاعلية إطار عمل إدارة المخاطر لكافة وحدات البنك.

- تقوم إدارة المخاطر بمساعدة الإدارة العليا في المراقبة والإدارة الفعالة للمخاطر التي يتعرض لها البنك حيث تتلخص المهام الرئيسية لإدارة المخاطر في ما يلي:
- التأكد من أن الإستراتيجية العامة لأعمال البنك تتوافق مع حدود المخاطر المقبولة والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة والمحددة بواسطة الإدارة التنفيذية كما يتم التأكد من أن سياسات وإجراءات ومنهجيات المخاطر تتوافق مع حدود المخاطر المقبولة للبنك.
- تقييم و تحليل ملف مخاطر البنك من خلال تطوير و تطبيق أساليب لمراقبة المخاطر.
- وضع و تطوير معايير واضحة لتعريف و تحديد حدود لكل نوع من أنواع المخاطر.
- تطوير طرق و منهجيات لقياس كل نوع من أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.
- رفع توصيات بالاستراتيجيات و الإجراءات الواجب اتخاذها للتخفيف من المخاطر التي يتعرض لها البنك.
- يقوم البنك بتطبيق مقررات بازل ٢ و تعليمات البنك المركزي الأردني الصادرة بهذا الخصوص ضمن إطار إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك و كما يلي:

- ١- يقوم البنك بتطبيق معيار كفاية رأس المال ضمن إطار بازل ٢ حيث وضع هذا المعيار القواعد الجديدة لاحتساب كفاية رأس المال والحفاظ على الحد الأدنى من رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر الائتمان و السوق (طريقة المدخل المعياري) ومخاطر التشغيل (طريقة المؤشر الأساسي).
- ٢- يقوم البنك بتطبيق الاختبارات الضاغطة ضمن إطار بازل ٢ الدعامة الثانية حيث تهدف هذه الاختبارات إلى تعزيز عملية تحديد وضبط المخاطر، توفير أدوات إدارة مخاطر مكملة لأدوات إدارة المخاطر الأخرى و تحسين إدارة البنك لرأسماله وسيولته.
- ٣- يقوم البنك حالياً بتطوير سياسات و إجراءات مكتوبة حول الأسس التي سيتبعها البنك في عملية التقييم الداخلي لرأس ماله (ICAAP) و التي تهدف إلى تطوير و استخدام أساليب أفضل لإدارة المخاطر بالإضافة إلى قياس و تقييم مدى كفاية رأس المال لاستيعاب كافة المخاطر التي يتعرض لها البنك و متوقع الانتهاء منها بحد أقصاه ٣١ آذار ٢٠١١.

قياس المخاطر وأنظمة التقارير

يقوم البنك بشكل مستمر بعمل قياس للمخاطر التي تعرض لها وتصنيفها وانعكاساته على نتائج البنك حسب نوعية المخاطر .

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك مما يؤدي إلى حدوث خسائر .

إستراتيجية إدارة مخاطر الائتمان:

يحدد مجلس الإدارة إستراتيجية إدارة مخاطر الائتمان بالبنك و يعتمد السياسات المتعلقة بإدارة مخاطر الائتمان لضمان أن تعرضات البنك لهذه المخاطر هي ضمن الحدود المقبولة و التي تعكس درجة تحمل المخاطر لدى مجلس إدارة البنك مقارنة مع العوائد المتوقعة.

يستند أسلوب إدارة مخاطر الائتمان على أساس حماية استقلالية و سلامة إجراءات تقييم و إدارة ورفع تقارير بمخاطر الائتمان بصورة متلازمة مع السياسات والحدود وهياكل الصلاحيات والتي تقدم دليلاً استرشادياً للإدارة اليومية لتعرضات البنك لمخاطر الائتمان.

تهدف السياسة الائتمانية للبنك إلى إيجاد إدارة مخاطر قوية مبنية على سياسات و إجراءات تحدد الأنشطة الاقراضية للبنك و هدفها الأساسي هو تحقيق نتائج مالية على درجة عالية من المصدقية و الفعالية. و تتطلب الإجراءات الدائمة المبينة ضمن دليل سياسة المخاطر للبنك أن تخضع كافة توصيات منح الائتمان لمراجعة تفصيلية من قبل أقسام رقابة التسهيلات الائتمانية قبل تقديمها إلى لجنة الائتمان المختصة و عند الضرورة يتم طلب ضمانات للتسهيلات الائتمانية للتخفيف من مخاطر الائتمان ذات الصلة.

هيكل إدارة مخاطر الائتمان:

تقوم الإدارة العليا بتنفيذ إستراتيجية مجلس الإدارة بالنسبة لإدارة مخاطر الائتمان و إعداد السياسات والإجراءات لتحديد وتقييم ومراقبة و التحكم في مخاطر الائتمان.

يتضمن هيكل إدارة مخاطر البنك عقد عدة لجان تنفيذية يتم من خلالها مناقشة التقارير المتعلقة بتحليل مخاطر الائتمان المتضمنة في محفظة البنك الائتمانية كالتالي:

لجنة المخاطر على مستوى مجلس الإدارة: يتم فيها مناقشة تقارير المخاطر من ضمنها تقرير مخاطر الائتمان حيث يتم عرض التقرير على أعضاء لجنة إدارة المخاطر في مجلس الإدارة.

لجنة مخاطر الائتمان: يتم فيها مناقشة تقارير مخاطر الائتمان على مستوى الإدارة العليا حيث يتم مناقشة محفظة موجودات البنك و توزيعها حسب الجهة المقترضة، القطاع الاقتصادي، التصنيف الائتماني الداخلي، نوع التسهيلات، كما يتم مناقشة محفظة الديون غير العاملة و آخر الإجراءات المتخذة في القضايا المرفوعة ضد العملاء و غيرها من الأمور المتعلقة بهذا النوع من المخاطر.

لجان الحسابات الحساسة: حيث يتم عقد اجتماعات مع مختلف المستويات الإدارية اعتماداً على حجم التعرض الائتماني للعملاء الذين يتم مناقشة أوضاعهم و حسب أعضاء كل لجنة. و يتم في هذه اللجان مناقشة الحسابات التي أظهرت مؤشرات ضعف أو حسابات تتبع لقطاع اقتصادي معين يعاني من عدم استقرار و مؤشرات سلبية.

السمات الرئيسية لإدارة مخاطر الائتمان:

تعتمد عملية إدارة مخاطر الائتمان على التركيز على العلاقة و التداخل ما بين: الخطط و الاستراتيجيات المتعلقة بمحفظة البنك: يتم وضع الخطط و الاستراتيجيات المتعلقة بمحفظة البنك بناءً على النتائج المالية المرجوة و العائد المرغوب المتضمن مستوى المخاطر المقبول لدى البنك. حيث يتم تصميم هذه الخطط و الاستراتيجيات على مستوى كل وحدة عمل و يتم وضع الحدود و التركزات المرغوبة و المسموحة في كل وحدة عمل بحيث يحقق العائد الكلي المتوقع ضمن مستوى مخاطر مقبول.

منح/تجديد/زيادة/تعديل/متابعة الائتمان: كل وحدة عمل تقوم بمنح، تقييم و إدارة محفظة الائتمان الخاص بها حسب الخطط و الاستراتيجيات الموضوعية لكل وحدة عمل و حسب مستوى العائد و مستوى المخاطر المطلوب بحيث يتم دراسة الأسواق و الوضع الاقتصادي بالإضافة إلى دراسة وضع المقترض نفسه و دراسات بياناته المالية و الإدارة و غيرها من المعايير المحددة و من ثم يتم اتخاذ القرار الائتماني و تحديد نوع الضمانات المتوقع استيفاؤها و بناءً على ما سبق أعلاه يتم تصنيف المقترض ضمن نظام تصنيف معتمد من قبل البنك.

تقييم الأداء و رفع التقارير: يتم بصورة دورية عمل تقييم على مستوى كل وحدة عمل و على مستوى محفظة البنك الائتمانية لتقييم مدى الفعالية و الدقة في تنفيذ الخطط و الاستراتيجيات و تحقيق الأهداف و النتائج الموضوعية على مستوى كل وحدة عمل و على مستوى البنك كما يتم عمل تقييم لمحفظة البنك الائتمانية من ناحية توزيعها حسب القطاعات الاقتصادية، المقترضين، درجات التقييم، المدد، المنتجات، الضمانات و غيرها من الأسس.

يتم بصورة دورية مراجعة التصنيف الائتماني الداخلي للشركات من قبل إدارة المخاطر في البنك بالتنسيق مع الإدارة المختصة و يتم تعديله باستمرار تبعاً لتاريخ العميل الائتماني و التطورات التي تطرأ على وضعه المالي و على نشاطه الاقتصادي و مدى تأثيرها على درجة المخاطر التي يتعرض لها البنك من هذه العلاقة. علماً بأن جميع السياسات الائتمانية، و برامج الائتمان و المعايير الجديدة لجودة الموجودات يتم مراجعتها و الموافقة عليها من قبل لجنة إدارة مخاطر الائتمان والتي تتألف من أعضاء بارزين في مجال الأعمال و إدارة المخاطر .

مراقبة المخاطر الائتمانية:

يتم مراقبة تعرضات البنك بصورة مستمرة من خلال نظام التنبيه و علامات التحذير المبكر التي تهدف لكشف أي مؤشرات سلبية التي قد تؤدي إلى انخفاض جودة مخاطر الائتمان. إن نظم التنبيه و علامات التحذير المبكر تتم من خلال التقارير الائتمانية الدورية التي ترفع إلى الإدارة العليا وكذلك إعادة تقييم العميل عند تجديد الملف أو حدوث تغيرات جوهرية تؤثر على وضع العميل المالي وذلك لتمكين الإدارة من اتخاذ الإجراءات التصويبية في الوقت المناسب.

التخفيف من مخاطر الائتمان للبنك:

إن تنويع المحافظ هو ركن أساسي من إستراتيجية البنك للتخفيف من مخاطر الائتمان وذلك من خلال توزيع المحفظة الائتمانية بناءً على نوع المقترض، القطاع الاقتصادي الذي يتبع له و غيرها من الأسس التي تضمن تحقيق أعلى مستوى من العائد ضمن مستوى المخاطر المقبول لدى البنك. كما يتم استخدام مخففات مخاطر الائتمان مثل الضمانات و الكفالات و التي تعتبر عوامل فعالة لتخفيف هذا النوع من المخاطر ضمن محفظة البنك ويتم مراقبة وتقييم جودة الضمانات بصورة مستمرة.

تركيزات مخاطر الائتمان

تظهر تركيزات مخاطر الائتمان عندما تتعامل مجموعة من الاطراف في أنشطة تجارية متشابهة أو في أنشطة ضمن منطقته جغرافية واحده. أو عندما تكون لها نفس السمات الاقتصادية مما يؤثر على قدرتها للوفاء بالتزاماتها في حال بروز تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أي تغيرات أخرى.

يسعى البنك إلى إدارة مخاطر تركيز الائتمان من خلال توزيع أنشطته الائتمانية لتفادي تركيزات المخاطر غير المناسبة تجاه أفراد أو مجموعات من العملاء أو قطاع أعمال معين ومن خلال تنويع المحفظة لتفادي أي خسارة ممكنة.

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

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	بنود داخل قائمة المركز المالي
٣٨١٥٧٨٦٢	٥٦٥٩٠٠٧٧	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٣٣١٥٠٥٤٢	٣٧٣٤٠٦٠٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية
٣٠١٨٧٦٣٣	٢٦١٩٩٤٦٨	الأفراد
٢٩٢٢٨٩٨٢	٢٨٥١٨٣٩١	القروض العقارية
٦٣٠٧٩٢٩٠	٥٢٧٢٤٤٤٥	الشركات الكبرى
٣١٨٥٥٠٠٧	٢١٧٤٧٢٠٥	المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
		سندات وأذونات
		ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها
٦٦٣٧٦٤٣٠	١٠٧٣٩١٠٥٠	حتى تاريخ الاستحقاق
٧٩٨١٧٤	١٥٤٧٩٣٠	الموجودات الأخرى
٢٩٢٨٣٣٩٢٠	٣٣٢٠٥٩١٧٣	اجمالي البنود داخل قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي
٢٤٨٨٣٢٥٠	٢٣٧٧١٣٦٥	كفالات
٧٥٦٦٨٩٠	٨٣٣٥٥١٩	اعتمادات صادرة
٤٨٦٣٤٦٧	٣٧٣٠٦١٣	قبولات صادرة
٢٣٠٩٣٤١٠	٢٣٠٢٧٤٠٤	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٦٠٤٠٧٠١٧	٥٨٨٦٤٩٠١	اجمالي البنود خارج قائمة المركز المالي
٣٥٣٢٤٠٩٣٧	٣٩٠٩٢٤٠٧٤	اجمالي البنود داخل و خارج قائمة المركز المالي

- الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ و ٢٠٠٩ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.
- بالنسبة لبنود الموجودات داخل قائمة المركز المالي فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما يظهر في قائمة المركز المالي الموحدة.

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

بنوك ومؤسسات مصرفية أخرى	البنوك ومؤسسات مصرفية أخرى	البنوك ومؤسسات مصرفية أخرى	البنوك ومؤسسات مصرفية أخرى	البنوك ومؤسسات مصرفية أخرى	البنوك ومؤسسات مصرفية أخرى	البنوك ومؤسسات مصرفية أخرى
الأجمالي	الأجمالي	الأجمالي	الأجمالي	الأجمالي	الأجمالي	الأجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٦١٩٦٦٩٥١	١٥٥٨٣٩٣٢٧	١٧٥٢٦٣٤	٢٥٠١٦٥٩	٨٣٩٢٥	١٢٨٩٤٠٦	متدنية المخاطر
١٦٢٠١٢٧٠٨	٤٦٨٩٧١٩٤	١٧٧٠٢٤٣٢	٤٩٢٦٦٠٨١	٢٦٤٥٣٤٩٣	٢١٦٩٣٥٠٨	مقبولة المخاطر
						منها مستحقة:
٤٥٠١٠٦	-	١٥٧٣٧	٤٣٧٩٤	٢٠٧٣٤	٣٦٩٨٤١	لغاية ٣٠ يوم
١٤٠٨٢٣	-	٦٧٤٤	١٨٧٦٩	٧٠٤٠	١٠٨٢٧٠	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
٥٢٣٧٥٧٦	-	١٠٠٩٢٦٦	٩٧٢٢٣٥	١٩٨١٥٢	٢٠٥٧٩٢٣	تحت المراقبة
٣٦٣٢٧٩٣٣	-	٦٢٣٠٨١٢	٢٣٣٢٧٩٨	٣٧٣٧٨٤٥	٢٤٠٣٢٧٨	غير عاملة
٢٩٢٣٤٥	-	٥٠٧٠	-	١٥٨١٩	٢٧١٤٥٦	دون المستوى
٢٨٩٠١٣١	-	١٦١١٧٤٩	-	٣٢٨٠٧١	٩٥٠٣١١	مشكوك فيها
٣٣١٤٥٤٥٦	-	٤٦١٣٩٩٣	٢٣٣٢٧٩٨	٣٣٩٣٩٥٥	٢٢٨١٠٣١٠	هالكة
٣٦٥٠٤٥١٦٧	٢٠٢٧٣٦٥٢١	٢٦٦٩٥١٤٤	٥٥٠٦٧١٧٣	٣١٤٧٣٤١٥	٤٩٠٧٢٩١٤	المجموع
(٢٤٩٥٦٩٤٩)	-	(٣٢١٨٧٠٩)	(٢٢٢٨١٠٤)	(٢٠٣١٩٩٥)	(١٧٤٧٨١٤١)	ينزل: فوائد معلقة
(٨٠٢٩٠٤٥)	-	(١٧٢٩٢٣٠)	(١١٤٦٢٤)	(٩٢٣٠٢٩)	(٥٢٦٢١٦٢)	ينزل: مخصص التقني
٣٣٢٠٥٩١٧٣	٢٠٢٧٣٦٥٢١	٢١٧٤٧٢٠٥	٥٢٧٢٤٤٤٥	٢٨٥١٨٣٩١	٢٦٣٣٢٦١١	الصافي
						- ٢٠٠٩
١١١٩١٩١٥٥٨	١٠٣٣٤٢٩٩٢	٥٥٣٦٩٠١٣	١٠٤٢٢٣٨	-	١٢٧٠٨١٥	متدنية المخاطر
١٧٤٩١٧٣٤٥٥	٣٥٨٤٠٥١٦	٢٤٨٧٥١٠٩	٦١٩٢١٩٥	٢٧٣٢٣٥١٧	٢٥٧١٣١١٨	مقبولة المخاطر
						منها مستحقة:
٦٧٣٧٣٩	-	٩٥٧٢١	٣٨٨٢٤٨	١٠٣٦٩٠	٨٦٠٨٠	لغاية ٣٠ يوم
٢٥٧٧١٠	-	١٠٨٩٣٥	٤٠٧٨٦	٤٤٩٤٣	٦٣٠٤٦	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
٤٧٥٩٠١١	-	١٠٧١٧١٨	٩٢٩٨٣٢	٩٩١٧١٦	١٧٦٥٧٤٥	تحت المراقبة
						غير عاملة:
١٠٤١٦٨٧	-	٢٣٦٣٤٩	-	٨٠٥١٢	٧٢٤٨٢٦	دون المستوى
١٩٨٧٦٥٥	-	٦٨٥٠٩	-	٧٨٣١٤٧	١١٣٥٩٩٩	مشكوك فيها
٢٧٦٣٦٧٨٢	-	٦٠٧٥٢٩٣	-	٢٥١٥٨٨٥	١٩٠٤٥٦٠٤	هالكة
٣٢٠٧٩٠١٤٨	١٣٨٤٨٣٠٠٨	٣٧٨٦٢٩٩١	٦٣٠٩٣٢٦٥	٣١٦٩٤٧٧٧	٤٩٦٥٦١٠٧	المجموع
(٢١٦٣٩٨٣٠)	-	(٤٨٣٧٧٦٧)	-	(١٧١٥٧٩٦)	(١٥٠٨٦٢٦٧)	ينزل: فوائد معلقة
(٦٣١٦٣٩٨)	-	(١١٧٠٢١٧)	(١٣٩٧٥)	(٧٤٩٩٩٩)	(٤٣٨٢٢٠٧)	ينزل: مخصص التقني
٢٩٢٨٣٣٩٢٠	١٣٨٤٨٣٠٠٨	٣١٨٥٥٠٠٧	٦٣٠٧٩٢٩٠	٢٩٢٢٨٩٨٢	٣٠١٨٧٦٣٣	الصافي

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات (مخففات المخاطر):

٢٠١٠	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	و المتوسطة	المنشآت الصغيرة	الأجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الضمانات مقابل:						
متدنية المخاطر	١٢٨٩٤٠٦	٨٣٩٢٥	٢٥٠١٦٥٩	١٧٥٢٦٣٤	٥٦٢٧٦٢٤	١٢٣٠٥٠١٥
مقبولة المخاطر	١٢٦٠٢٩٩٩	٢٧٠٨٠٢٤٤	٩٢٤٧٥٥٣	١٣٣٧٤٢١٩		
غير عاملة:						
دون المستوى	١٧٣٥٢٤	٢٤٠٨٥	-	-	١٩٧٦٠٩	
مشكوك فيها	٥٩٦٦٢٣	٣٣٠٥٣٧	-	٩٥٧٤٣٨	١٨٨٤٥٩٨	
هالكة	٢٢٢٧١٦١	١٦٨٢٩٥٢	-	١٢٥١٨٨٢	٥١٦١٩٩٥	
المجموع	١٦٨٨٩٧١٣	٢٩٢٠١٧٤٣	١١٧٤٩٢١٢	١٧٣٣٦١٧٣	٧٥١٧٦٨٤١	
منها:						
تأمينات نقدية	١٤٦٠٤٠٤	٨٣٩٢٥	٢٥٠١٦٥٩	١٧٥٢٦٣٤	٥٧٩٨٦٢٢	
عقارية	٦٧٣٨٩٧٦	٢٧٤٨٥٢٥٣	٦١٠٠٥٩٩	١١٩٤٤٥٥١	٥٢٢٦٩٣٧٩	
سيارات وآليات	٨٦٩٠٣٣٣	١٦٣٢٢٥٦٥	٣١٤٦٩٥٤	٣٦٣٨٩٨٨	١٧١٠٨٨٤٠	
	١٦٨٨٩٧١٣	٢٩٢٠١٧٤٣	١١٧٤٩٢١٢	١٧٣٣٦١٧٣	٧٥١٧٦٨٤١	

٢٠٠٩

الضمانات مقابل:						
متدنية المخاطر	١٢٧٠٨١٥	-	١٠٤٢٢٣٨	٥٣٦٠١٣	٧٨٤٩٠٦٦	
مقبولة المخاطر	٩١٧٤١٢٣	٢٩٦٦٢١٣٥	٦٣٠٧٠٨٤	١٠٤٩٥٤٠٥	٥٥٦٣٨٧٤٧	
تحت المراقبة	٥٩٥٠٤٩	١٦٣٧٠	-	٥٩٩٤٧٩	١٢١٠٨٩٨	
غير عاملة:						
دون المستوى	٤٧٤٩٣٦	٣٤٦٢٣	-	٧٤٣٦٦	٥٨٣٩٢٥	
مشكوك فيها	٣٩٠٦٧٨	٥٩٤١٣	-	١٩٩٤٧٠٩	٢٤٤٤٨٠٠	
هالكة	٤٨٧٦٢٩١	٤٥٩٣٢٩	-	٤٢٤٥٨٩	٥٧٦٠٢٠٩	
المجموع	١٦٧٨١٨٩٢	٣٠٢٣١٨٧٠	٧٣٤٩٣٢٢	١٩١٢٤٥٦١	٧٣٤٨٧٦٤٥	
منها:						
تأمينات نقدية	١٢٧٠٨١٥	-	١٠٤٢٢٣٨	٥٣٦٠١٣	٧٨٤٩٠٦٦	
عقارية	٦٤٢١٤٧١	٢٩٨٧١٧٥٥	٥٠٠٤١٣٩	١٠٥٠٢٠٢٨	٥١٧٩٩٣٩٣	
سيارات وآليات	٩٠٨٩٦٠٦	٣٦٠١١٥	١٣٠٢٩٤٥	٣٠٨٦٥٢٠	١٣٨٣٩١٨٦	
	١٦٧٨١٨٩٢	٣٠٢٣١٨٧٠	٧٣٤٩٣٢٢	١٩١٢٤٥٦١	٧٣٤٨٧٦٤٥	

لأغراض اعداد الجدول أعلاه يتم ادراج قيمة الضمانات مع الأخذ بالاعتبار أن لا تزيد قيمة الضمانات عن مبلغ الدين لكل عميل افرادياً.

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 بلغ اجماليها ٨٨١ر٩٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠. ٥٨٦ر١٥٢ دينار مقابل ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح . الخ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ اجماليها ٣٠٤ر١١٣ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠، مقابل ٢١٨ر٣١٦ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩.

٣) سندات وأسناد وأذونات:

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

درجة التصنيف	ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ٢٠١٠	ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ٢٠٠٩
	دينار	دينار
حكومية	٩٩ر٢٤٩ر٢٥٠	٥٩ر٢٣٤ر٦٣٠
غير مصنف	٨ر١٤١ر٨٠٠	٧ر١٤١ر٨٠٠
الاجمالي	١٠٧ر٣٩١ر٠٥٠	٦٦ر٣٧٦ر٤٣٠

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

المنطقة الجغرافية البلد	المنطقة الجغرافية	داخل للمملكة مليار	تول للشرق الوسط الأخرى مليار	أوروبا مليار	آسيا* مليار	أمريكا مليار	تول أخرى مليار	إجمالي مليار
لوحدة لدى البنك المركزي الأردني لوحدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية	٥٦٠ر.٠٧٧ ٢١٢ر.٠٨٦	١٨٣٧٧ر.٩٠٥	-	٤٦٩ر.٣٦٨	٧ر.٢٦	٤٩٥ر.٣٦٦	٥٦٢٩ر.	٥٦٠ر.٠٧٧ ٣٧٠ر.٢٤٠
التسهيلات الائتمانية: للافراد للقروض المعيارية للشركات الكبرى مؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٢٦٦٨ر.٩٩٩ ٢٨٣٩١ر.١٨٥ ٥٢٤٤٥ر.٧٢٤ ٢١٧٤٧ر.٢٠٥	- - - -	- - - -	- - - -	- - - -	- - - -	- - - -	٢٦٦٨ر.٩٩٩ ٢٨٣٩١ر.١٨٥ ٥٢٤٤٥ر.٧٢٤ ٢١٧٤٧ر.٢٠٥
سندات و اسناد و أذونات : ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق للموجودات الأخرى	١٠٥٠ر.٣٩١ ٩٣٠ر.٤٧٩	- -	- -	- -	- -	- -	- -	١٠٥٠ر.٣٩١ ٩٣٠ر.٤٧٩
الإجمالي/ ٢٠١٠	٢٩٨٨٠٤ر.٧٧٨	١٨٣٧٧ر.٩٠٥	-	٤٦٩ر.٣٦٨	٧ر.٢٦	٤٩٥ر.٣٦٦	٥٦٢٩ر.	٢٣٢ر.٠٥٩
الإجمالي/ ٢٠٠٩	٢٧٥٠٧١ر.٧٥٠	١٠٩ر.١١٣	-	١٦ر.١٥٨	٢ر.٢٦٧	٤٨٣ر.٣٦٧	٨ر.٩٦٠	٢٩٢ر.٨٣٣

• باستثناء التول للمربية.

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

القطاع الاقتصادي بند	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	تشييد	بنية	بنية	قطاع عام	حكومة	إجمالي
لوحدة لدى البنك المركزي الأردني	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
لوحدة لدى بنك و مؤسسات مصرفية	٣٧.٢٤٠.٦٠٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
لتسهيلات الائتمانية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
للتسهيلات الائتمانية :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
للاتراك	-	٣.٥٧٦.٤٦٥	٢.٠٩١.٨٥٢	٣.٨٥٥.٩٤٨	٣٢٠.١٢١	٢٤٨.٤٥٥	١٩٢.٩٤٠	١١.٢٤٠.١	-	-	٢٦.٤٩٩.٢٨
لتقروض العقارية	-	٣.٨٩٣.٠١٩	٧.٤٥٨.٨١	٤.١٩٧.٢٢٨	٢٤٨.٤٥٥	٢٤٨.٤٥٥	٢١٠.٠١٧	١٢.٤١١.٢	-	-	٢٨.٣١٨.٣٩١
لشركات الكبرى	-	٧.٣٦٤.١٩٧	١٣.٧٨٩.٣٢١	٧.٧٥٩.٨٠٣	٦٤٤.٢١٩	٦٤٤.٢١٩	٢٨٨.٢٧٦	٢٢.٩٤٥.٤٥٢	-	-	٥٢.٧٢٤.٤٤٥
مشتات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	-	٢.٩٦٨.٢٩٠	٥.٦٨٧.٦٧٣	٣.٣٠٠.٢٧٩	٢٦٥.٧٢١	٢٦٥.٧٢١	١٦٠.١٥٢	٩.٤٦٤.٢٩٠	-	-	٢١.٧٤٧.٢٠٥
سندات و مستند و قويات :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية المحتفظ	٢٥٠.٠٠٠	٢٩١.٨٠٠	٢٥٠.٠٠٠	٧.٣٥٠.٠٠٠	-	-	-	-	٩٩.٢٤٩.٢٥٠	٩٩.٢٤٩.٢٥٠	١.٠٧.٢٩١.٠٥٠
بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢٥٠.٠٠٠	٢٩١.٨٠٠	٢٥٠.٠٠٠	٧.٣٥٠.٠٠٠	-	-	-	-	-	-	١.٠٧.٢٩١.٠٥٠
للموجودات الأخرى	٢٥٤٧.٩٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٥٤٧.٩٢٠
الإجمالي/ ٢٠١٠	٣٩.١٣٨.٥٢٧	١٧.٩٢٧.٣٢٨	٢٤.٠٣٧.٦٨٤	٢٦.٣٦٣.٦٦٨	١.٥٧٨.٥١١	١.٥٧٨.٥١١	٩٥١.٣٨٥	١٧١٨.٧١٨	١٥٥.٨٢٩.٢٢٧	١٥٥.٨٢٩.٢٢٧	٢٣٢.٠٥٩.١٧٣
الإجمالي/ ٢٠٠٩	٣٣.٤٠٩.٨٦٨	٢٣.٤٧٢.٤٠٨	٤.٠٨٩٣.٩٦٣	٢٧.١٢٢.٩٧٢	٣.٤١٨.١١٩	٣.٤١٨.١١٩	٨٠٣.٥١١	٥٩.٧٧٩.٤٠١	١٠٣.٩٢٣.٦٧٨	١٠٣.٩٢٣.٦٧٨	٢٩٢.٨٢٣.٩٢٠

مخاطر السوق

تتجم مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم، و يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لقيمة المخاطر المقبولة.

يسعى البنك لإدارة مخاطر السوق والحد منها حيث قام البنك بتأسيس إدارة مختصة ومستقلة تعنى بإدارة مخاطر السوق وقام أيضا بوضع السياسات والإجراءات اللازمة بهذا الخصوص حيث أن مهام قسم مخاطر السوق في البنك يتمثل في إدارة موجودات البنك ومطلوباته من العملات الأجنبية بالإضافة إلى مراقبة كافة العمليات المتعلقة بالعملات الأجنبية والتأكد من أنها ضمن السقوف المحددة من قبل الإدارة والتبليغ عن أية تجاوزات محتملة في حال حدوثها.

إن السياسة المتبعة لدى البنك تتمثل في عدم اتخاذ أية مراكز مفتوحة لحسابه وكذلك عدم تنفيذ عمليات لحسابه الخاص إلا في حالات استثنائية خاصة وكما هو منصوص عليه في السياسة الاستثمارية للبنك الموافق عليها من قبل مجلس الإدارة حيث لا تتم أي عملية استثمار إلا لحساب العملاء كما أن القاعدة العامة لدى البنك هي عدم وجود مراكز مفتوحة بمبالغ تزيد عن السقوف المحددة.

يتم مراقبة مراكز البنك في العملات الأجنبية بشكل يومي من قبل وحدة مخاطر السوق ضمن السقوف المحددة والتأكد من أن جميع هذه المراكز تغلق بشكل يومي. بالإضافة إلى ذلك، لا يحتفظ البنك بأية محافظ استثمارية في الأسهم العالمية، المعادن الثمينة وأية أدوات استثمارية أخرى متعلقة بالمشتقات المالية، تتلخص استثمارات البنك في أدوات الدين العام التي تصدر من قبل البنك المركزي الأردني و أدوات سوق المال ذات العائد الثابت.

١ - مخاطر أسعار الفائدة:

تتجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الأدوات المالية حيث 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 لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات في البنك.

تتمثل حساسية قائمة الدخل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح البنك لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

٣١ كانون الأول ٢٠١٠:

العملة	التغير (زيادة) بسرعة الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيرادات الفائدة الأرباح و(الخسائر) دينار
دولار امريكي	١ %	٧٦٢٣
يورو	١ %	(١٦)
جنيه استرليني	١ %	١٤
أخرى	١ %	٦٤١

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩:

العملة	التغير (زيادة) بسرعة الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيرادات الفائدة الأرباح و(الخسائر) دينار
دولار امريكي	١ %	(٢٠٠٣٢)
يورو	١ %	(١٢٥٥)
جنيه استرليني	١ %	(٣٩٨)
أخرى	١ %	٩١١

في حال كان هنالك تغير معاكس في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

٢- مخاطر العملات:

تتجم مخاطر العملات الأجنبية عن تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية . حيث تم وضع حدود للمركز المالي لكل عمله لدى البنك ضمن السياسة الاستثمارية، ويتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي من خلال وحدة مخاطر السوق ، ويتم تزويد دائرة الخزينة بشكل يومي بجميع المراكز القائمة بالعملات المتداولة من قبل البنك لغايات المراقبة والتحوط من أسعار العملات واتخاذ القرارات في الوقت المناسب .

يتبع البنك سياسة متحفظة بخصوص التداول والاحتفاظ بأرصدة للعملات الأجنبية بعدم أخذ مراكز طويلة أو قصيرة ضمن محافظه وهي بالتالي تعتبر مخاطر متدنية ليس لها أية آثار سلبية مرتبطة بتغير أسعار الصرف أو بتغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية، يعتبر الدينار الأردني عملة الاساس .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ -

العملية	التغير في سعر صرف العملة (نقطة مئوية)	الأثر على الأرباح والخسائر دينار
يورو	% ٥	٧٩
جنيه استرليني	% ٥	(٧٢)
أخرى	% ٥	(٣٢٠٤)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ -

العملية	التغير في سعر صرف العملة (نقطة مئوية)	الأثر على الأرباح والخسائر دينار
يورو	% ٥	٥٧
جنيه استرليني	% ٥	٤
ين ياباني	% ٥	٢٩٨٣

في حال كان هنالك تغير معاكس لاسعار صرف العملات أعلاه يكون الأثر مساو للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

٣- مخاطر التغير بأسعار الأسهم:

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم، هذا ولا يحتفظ البنك بمحفظة اسهم باستثناء اسهم لشركة واحدة وهي حالياً موقوفة عن التداول في سوق عمان المالي ولا يقوم بعمليات شراء او مضاربة على الاسهم.

يوضح الجدول التالي حساسية التغير المتراكم في القيمة العادلة نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	التغير في المؤشر (نقطة مئوية)	الأثر على حقوق الملكية دينار
مؤشر سوق عمان المالي	(% ٥)	(٣٩٣٧)
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	(% ٥)	(٤٠٦٢)
مؤشر سوق عمان المالي	(% ٥)	(٤٠٦٢)

في حال كان هنالك تغير معاكس في المؤشر يكون الأثر مساو للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

ان حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي :

٢١ كانون الأول ٢٠١٠

الموجودات -	أقل من شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	عناصر بدون فائدة	المجموع دينار
نقد ورصدة لدى البنك المركزي الأردني	٤٩,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٤,١٦٦,٥٥٠	٦٠,١٦٦,٥٥٠
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	٣٤,١٩٩,٩٩٤	-	-	-	-	٢,٩٢٠,١١٣	٣٧,١٢٠,١٠٧
تسهيلات استثمارية مباشرة	٢٧٤,٩٩٦	٨٨٨,٩٨٣	١٢٢,٣٥٣,٦٤٠	١,٤٤٥,٩٧٢	٢,٦٧٧,٩٤٨	١,٤٤٧,٩٧٠	-	١٢٩,١٨٩,٥٠٩
موجودات مالية متوافرة للبيع	-	-	-	-	-	-	١٧٦,٢٥٤	١٧٦,٢٥٤
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢٥٠,٠٠٠	٥٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٨٤,٨٥٥,٠٠٠	١٦,٨٨٦,٠٥٠	-	١٠٧,٣٩١,٠٥٠
ممتلكات و معدات	-	-	-	-	-	-	١,٧٠٨,٩٠٩	١,٧٠٨,٩٠٩
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	٣٥٥,٨٥٢	٣٥٥,٨٥٢
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٦٥٦,٩٧٨	٦٥٦,٩٧٨
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	٥,١٧٠,٣٦٦	٥,١٧٠,٣٦٦
اجمالي الموجودات	٤٦,٥٢٤,٩٩٦	٤٠,٧٠٨,٩٧٧	١٢٢,٣٥٣,٦٤٠	١,٤٤٥,٩٧٢	٨٧,٥٣٢,٩٤٨	١٨,٤٣٤,٠٢٠	٢٥,٦٥٥,٥٢٢	٣١٢,٦٥٦,٠٧٥
المطلوبات -								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣,٥٠٨,٩٢٢	-	-	-	-	-	٢٢٦,٩٩٩	٣,٧٣٥,٩٢١
ودائع عملاء	٩٤,٢٨٧,٨٣٩	٤٨,٣٤٢,٢٣٨	٣٦,٧٠٨,٠٩٩	١١,٧٢٧,٤٤٧	-	-	٣٧,٥٥٦,٣٥٠	٢٢٨,٥٢٢,٩٢٣
تأمينات نقدية	١٨,٦٨٣,٨٢٢	٩,٥٧٩,٣٦٦	٧,٢٧٣,٩٧٧	٢,٣٢٣,٨٧٩	-	-	-	٣٧,٨٦١,٠٤٤
أموال مقترضة	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٧,٦٢٥,١٤٤	-	-	-	-	٩,٦٢٥,١٤٤
مخصصات متوقعة	-	-	-	-	-	-	١٩٥,٩٠١	١٩٥,٩٠١
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	١,٧٨٧,٨٥٢	١,٧٨٧,٨٥٢
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٣,٦١٦,٢٤٩	٣,٦١٦,٢٤٩
اجمالي المطلوبات	١١٦,٤٨٠,٥٨٢	٥٩,٩٢١,٦٠٤	٥١,٦٠٧,٢٢٠	١٤,٠٥١,٣٢٦	-	-	٤٣,٣٨٢,٣٥١	٢٨٥,٣٤٥,٠٨٤
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(٦٩,٩٥٥,٨٨٧)	(١٩,٢١٢,٦٢٧)	٧٠,٧٤٦,٤٢٠	(١٢,٦٠٥,٣٥٤)	٨٧,٥٣٢,٩٤٨	١٨,٤٣٤,٠٢٠	(١٧,٧٢٧,٨٢٩)	٥٧,٣١٠,٩٩١
اجمالي الموجودات	٣٨,٤٩٩,٣١٠	٣٦,٦٥١,٦٧١	١٥١,٨٣٢,٣٥٦	٨,٣٣٠,٣٥٦	٢٤,٤٠٦,١٦١	٢٠,٨٥٤,٣٤١	١٠,٣٥٥,١٩٨	٣٠٠,٥٧٩,٣٩٣
اجمالي المطلوبات	١٢٩,٧٧٢,٦٦٦	٢٣,٦٥٥,٣٤٥	٢٧,٣١٠,٥٢٦	٩,١٦٣,٦٢٤	-	٣,٠٥٦,٧١٥	٤٤,٤١٩,٠٦٩	٢٤٧,٨٧٨,١٤٥
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(٩١,٢٧٣,٣٥٦)	٢,٩٩٦,٣٢٦	١٢٤,٥٢١,٨٣٠	(٨٢٣,٢٦٨)	٢٤,٤٠٦,١٦١	١٧,٣٩٧,٦٢٦	٢٤,٠٦٣,٨٧١	٥٢,٧٠١,٢٤٨

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

٢٠١٠	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	بن ياباني	اخرى	اجمالي
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	٣٧٣٥٠.٥٩	٤٨٦٣٨٦	٥٠.٧٤٥	١٧٨٤	٦٣١٠.٣	٤٣٣٧.٧٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٣٦٢٨٢١٧	١٠.٦٤٩٥٠.٨	٦٣٣٦١١	٢٣٨٢	٢٢٩٢٥	٣٤٩٣٦٦٤٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٦٧١٦٣٢١	-	-	-	-	٦٧١٦٣٢١
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٠.٢٨.٥٠	-	-	-	-	١٠.٢٨.٥٠
موجودات أخرى	١٧٤٢٩٣	٣٨.٥٢	-	-	-	٢١٢٣٤٥
اجمالي الموجودات	٣٥٢٨١٩٤٠	١١١٧٣٩٤٦	٦٨٤٣٥٦	٤١٦٦	٨٦.٢٨	٤٧٢٣٠.٤٣٦

المطلوبات

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٨٨٦٢٥٠	-	-	-	-	٨٨٦٢٥٠
ودائع عملاء	٢٩٥٥٣٧٧٩	٢٨٨٥٧٢١	٤٤٤٧٠	-	٢٦١٠.٨	٣٢٩١٠.٧٨
تأمينات نقدية	٣٨٨٢٦٧١	٥٩٨٥٥٠	٢٣٧.٥٦	-	-	٤٧١٨٢٧٧
مبالغ مقترضة	-	٧٦٢٥١٤٤	-	-	-	٧٦٢٥١٤٤
مطلوبات أخرى	١٩٦٨٩٩	٦٦١١٦	١٣٩٠	-	-	٢٦٤٢٠.٥
إجمالي المطلوبات	٣٤٥١٩٥٩٩	١١١٧٥٣١	٦٨٢٩١٦	-	٢٦١٠.٨	٤٦٤٠.٤١٥٤
صافي التركيز بالعملات الأجنبية	٧٦٢٣٤١	(١٥٨٥)	١٤٤٠	٤١٦٦	٥٩.٩٢٠	٨٢٦.٢٨٢

٢٠٠٩

الموجودات

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	٢٢٢٤٢٤٣	١٢٧٦٧٦	٤٢٧٥٨	-	٥٦٩٩٣	٢٤٦١٦٧٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٠.٢٦٦٩٣٥	٨١١٦٤٨٦	٨٣٠.٣٨٣	٢٨٦٨	٣٥٦٩٢٠.١	٣٢٧٨٥٨٧٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١١.٠٤٠.٩٨٢	-	-	-	-	١١.٠٤٠.٩٨٢
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٤١٨٠٠	-	-	-	-	١٤١٨٠٠
موجودات أخرى	٣٦٣٣٢٦	-	-	-	-	٣٦٣٣٢٦
اجمالي الموجودات	٣٤.٠٤٧.٢٨٦	٨٢٤٤١٦٢	٨٧٣١٤١	٢٨٦٨	٣٦٦٦١٩٤	٤٦.٧٩٣.٦٥١

المطلوبات

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٦١٦٥٢٠٠	-	-	-	-	١٦١٦٥٢٠٠
ودائع عملاء	١٣٩٣٢٩٠٢	٤٣٥٥٤٤٨	٦٤٨٦٤٩	١٤٢	٣٤٨٠.٨١١	٢٢٤١٧٩٥٢
تأمينات نقدية	٣٣٥٤٧٦٥	٨٢٩٨٧٠	٢٢١٥١٢	-	-	٤٤٠٦١٤٧
مبالغ مقترضة	-	٣.٥٦٧١٥	-	-	-	٣.٥٦٧١٥
مطلوبات أخرى	٣٩٤٣٣	٩٨٠	٢٩٠٠	-	٨٨٤٦٢	١٣١٧٧٥
إجمالي المطلوبات	٣٣.٤٩٢.٣٠٠	٨٢٤٣.٠١٢	٨٧٣.٠٦١	١٤٢	٣.٥٦٩.٢٧٣	٤٦.١٧٧.٧٨٩
صافي التركيز بالعملات الأجنبية	٥٥٤.٩٨٦	١.١٤٩	٨٠	٢.٧٢٦	٥٦.٩٢١	٦١٥.٨٦٢

مخاطر السيولة النقدية:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها ، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول كما تشمل عملية مراقبة السيولة وإدارتها تحليل آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات بشكل متكامل ودائم.

تنويع مصادر التمويل

لجأت إدارة البنك إلى تنويع مصادر الأموال بالتركيز على مصادر أموال متوسطة وطويلة الأجل من خلال إصدار شهادات الإيداع بأسعار فائدة منافسة لتشمل مختلف القطاعات.

متابعة تحليل آجال الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات

يقوم البنك بدراسة سيولة آجال موجوداته ومطلوباته مع الأخذ بعين الاعتبار الفجوات التي تؤثر على السيولة.

التوزيع الجغرافي والتوزيع القطاعي

يهتم البنك بالتنويع في توزيع موجوداته ومطلوباته على قطاعات مختلفة ومناطق جغرافية متعددة والموائمة بين قطاع الشركات والأفراد والذي من شأنه التنويع في مصادر التمويل وتنوع الاستحقاقات.

الاحتياطات النقدية لدى السلطة الرقابية المصرفية

يحفظ البنك باحتياطي نقدي إلزامي لدى السلطات الرقابية المصرفية يبلغ ١٤٣٠ر١٤٣٠ دينار.

الالتزام بنسب السيولة المقررة من السلطات الرقابية المصرفية

يقوم البنك بشكل دوري بمراقبة نسب السيولة ومدى مطابقتها مع التعليمات السارية.

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

٢١ كانون الأول ٢٠١٠ -	حتى شهر العام	من شهر حتى ٣ شهور	من ٣ شهور حتى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة	أكثر من ٣ سنوات	بـدون استحقاق	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٧٣٥٩٢١	-	-	-	-	-	-	٣٧٣٥٩٢١
١٠٣٤٠٧٣٦١	٥٦١٨٦٣٦٧	٣٩٦٣٠٢٥٠	١٧٢٨٨٩٠٩٥	١٢٠١٠٩٠٠	-	-	٢٢٨٥٢٢٩٧٣
٢٣٣٠٠١٧٧	٦١٥٤٩٠٥٧	٨٠١٧٨٤٨	٥٨٦٦٢	-	-	-	٣٧٨٦١٠٤٤
-	٢٠٢٨٨٤٠	-	-	-	٧٥٩٦٣٠٤	-	٩٦٢٥١٤٤
-	-	-	-	-	-	١٩٥٩٠١	١٩٥٩٠١
-	-	١٧٨٧٨٥٢	-	-	-	-	١٧٨٧٨٥٢
١٠١٩٠٠٠	-	-	-	-	-	٢٥٩٧٢٤٩	٣٠١٦٢٤٩
١٣١٤٦٢٧٥٩	٦٤٦٦٩٢٦٤	٤٩٤٦٥٩٥٠	١٧٣٤٦٧٥٧	١٢٠١٠٩٠٠	٧٥٩٦٣٠٤	٢٧٩٣١٥٠	٢٨٥٣٤٥٠٨٤
٢٠٤٧٧٥٠٠٠	١١٢٨٠٠٠	١٢٣٨٦٠٠٠	٤٨٦٨٦٧٨٤	٥٤٣١٤٨٦٣	٣٣٥٣١٢٨	٧١١٢٠٠٠	٣٤٢٢٥٦٠٧٥
٢١ كانون الأول ٢٠٠٩ -							
المطلوبات :							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٨٦٨٣٢١٠	-	٦٠٠٠٠٠٠	-	-	-	٢٤٦٨٣٢١٠
ودائع عملاء	٧٨٥٤١٨٨٥	٣٢٠٦٩٠٥	١٨١٠٣١٤٣	٧٧٥٨٢٠١	١٠٩١٦٢٨٤	-	١٤٧٣٨٩٠١٨
تأمينات نقدية	٣٩٦٧٣٠٦	٢٢١٠٦٨٥	٣٨٦٨٦٩٩	٧٧٣٧٣٩٨	٣٧١٨٣٠٤٠	-	٥٥٢٦٧١٢٨
أموال مقترضة	-	٣٥٥١٢٥٤	-	٥٩٤٤٢٧٢	-	٣٠٦١٨٩	١٢٥٦٧١٥
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	١٦٨٣٧	١٦٨٣٧
مخصص ضريبة الدخل	١٧٣٤٢٨١	-	-	-	-	-	١٧٣٤٢٨١
مطلوبات أخرى	٦٠٧٩٦٥٦	-	-	-	-	-	٦٠٧٩٦٥٦
اجمالي المطلوبات	١٠٩٠٠٦٣٣٨	٣٧٨٣١٤٤٤	٢٧٩٧١٨٤٢	٢١٤٣٩٨٧١	٤٨٣٩٩٣٢٤	٣٠٦١٨٩	٢٤٧٨٧٨١٤٥
اجمالي الموجودات	٧٣٦٧٨٧٥٥	٧١٢١٩٩٩	٥٠٨٠١٤٢٩	١٢٦٥٠٠٠٠	٨١٢٨٢٢٨٤	٥٠٠٠٠٠٠	٣٠٠٧٩٣٩٢

ثانياً : بنود خارج قائمة المركز المالي:

٢٠١٠	لغاية سنة دينار	من سنة لغاية ٥ سنوات دينار	المجموع دينار
الإعتمادات والقبولات	١٢ر٠٦٦ر١٣٢	-	١٢ر٠٦٦ر١٣٢
الكفالات	٢٣ر٧٧١ر٣٦٥	-	٢٣ر٧٧١ر٣٦٥
السقوف غير المستغلة	٢٣ر٠٢٧ر٤٠٤	-	٢٣ر٠٢٧ر٤٠٤
	<u>٥٨ر٨٦٤ر٩٠١</u>	<u>-</u>	<u>٥٨ر٨٦٤ر٩٠١</u>

٢٠٠٩	لغاية سنة دينار	من سنة لغاية ٥ سنوات دينار	المجموع دينار
الإعتمادات والقبولات	١٢ر٤٣٠ر٣٥٧	-	١٢ر٤٣٠ر٣٥٧
الكفالات	٢٢ر٦٦٢ر٩٠٧	٢ر٢٢٠ر٣٤٣	٢٤ر٨٨٣ر٢٥٠
السقوف غير المستغلة	٢٣ر٠٩٣ر٤١٠	-	٢٣ر٠٩٣ر٤١٠
	<u>٥٨ر١٨٦ر٦٧٤</u>	<u>٢ر٢٢٠ر٣٤٣</u>	<u>٦٠ر٤٠٧ر٠١٧</u>

إدارة المخاطر التشغيلية :

المخاطر التشغيلية تتمثل في خطر التعرض لخسارة تنتج من عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية ، والقوى العاملة والأنظمة والتي تنشأ من الأحداث الداخلية أو الخارجية.

يسعى البنك لإدارة المخاطر التشغيلية والحد منها حيث قام البنك بتأسيس إدارة مختصة، ومستقلة تعنى بإدارة المخاطر التشغيلية وقام أيضاً بوضع السياسات وتطبيق الإجراءات المعمول بها في مجموعة بنك سويسته جنرال العالمية .

وفي هذا السياق قام بنك سويسته جنرال بتعزيز الأطر المؤسسية التي تحكم إدارة المخاطر التشغيلية من خلال تحديث وتطوير السياسات وتبني الإجراءات اللازمة لإدارة هذه المخاطر، حيث تقوم دائرة إدارة المخاطر التشغيلية بإدارة المخاطر التشغيلية والعمل على قياسها والتحكم بها من خلال أساليب كمية ونوعية تشتمل على ما يلي:

- الأخطار وتسجيل جميع الخسائر التشغيلية الداخلية التي يتعرض لها البنك والإجراءات التصحيحية لها لضمان عدم التعرض لها مره أخرى، من خلال استخدام نظام خاص بتسجيل المعلومات عن هذه الخسائر (Internal Operational Risk Loss Data Collection).

- التقييم الذاتي للمخاطر (Risk Control Self Assessment) والتي تتضمن تقييم الخسائر المحتملة لجميع أنشطة البنك والتي تمكننا من تقييم مستوى تعرض البنك للخسائر التشغيلية.

- المؤشر الرئيسي للمخاطر (Key Risk Indicator) والذي يبرز أهم مصادر المخاطر التشغيلية التي قد يتعرض البنك لها والعمل على إدارتها بشكل فعال.

مخاطر عدم الامتثال :

هي مخاطر العقوبات التنظيمية أو القانونية أو خسارة السمعة أو التي يمكن أن يتعرض لها البنك نتيجة لعدم الامتثال بالقوانين، الأنظمة، القواعد والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية.

يولي البنك تعليمات سلطات الرقابة المصرفية اهتماما خاصا، حيث قام البنك بتأسيس دائرة مستقلة ومجموعة متكاملة من السياسات والإجراءات المكتوبة لتفادي وقوع البنك في هذا النوع من المخاطر.

وكجزء من إستراتيجية البنك فقد قام مؤخرا بتطبيق حلول مؤتمتة لمكافحة غسيل الأموال وتجنب وقوع المؤسسة في هذه العمليات التي قد تؤثر على سمعة البنك.

المخاطر الاستراتيجية :

تعرف بأنها المخاطر ذات التأثير السلبي القائم أو المحتمل على حقوق المساهمين نتيجة لقرارات العمل والتنفيذ غير المناسب أو عدم كفاية الوعي وردة الفعل تجاه التغيرات الداخلية أو الخارجية.

(٣٧) معلومات عن قطاعات أعمال البنك

١. معلومات عن أنشطة البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقا للتقارير التي يتم استعمالها من قبل صانع القرار الرئيسي لدى البنك من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية.

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات شركات صغيرة ومتوسطة: يشمل هذا القطاع متابعة الودائع ومنح التسهيلات الائتمانية و الخدمات المصرفية الأخرى الى العملاء من الشركات المتوسطة و الصغيرة.
- حسابات شركات كبرى: يشمل هذا القطاع متابعة الودائع ومنح التسهيلات الائتمانية و الخدمات المصرفية الأخرى الى العملاء من الشركات الكبرى.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		أخرى	الخزينة	شركات		الأفراد
٢٠٠٩	٢٠١٠			كبرى	ومتوسطة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣,٠١٧,٨٠١	٢٣,٨٥٥,٢٢٩	١,٦٠٢,٣٨٤	٢,٨٤٠,٧٨٩	١١,٣٦٣,١٥٥	٣,٧٨٧,٧١٨	٤,٢٦١,١٨٣
(٧٢٥,٠٥٩)	(١,٧١٢,٦٤٧)	-	-	(١٠٠,٦٤٩)	(٥٥٩,٠١٤)	(١,٠٥٢,٩٨٤)
١٣,٥٣٣,٣٧٩	١٣,٨٨٨,٢١٧	١,٠٧٨,٣٨٢	٢,٧٥٤,٨٠٢	٦,٩٩٨,٣٠٧	١,٧٩٠,٦٢٢	٢,٠٦٦,١٠٣
٧,٣٨٩,٧٨٥	٧,٣٢٩,٠٧٥					
٦,١٤٣,٥٩٤	٦,٥٥٩,١٤١					
(١,٨٥٩,٢٠٦)	(١,٩٥٥,٦٤٨)					
٤,٢٨٤,٣٨٨	٤,٦٠٣,٩٩٣					

إجمالي الإيرادات
المقتطع الى مخصص تكلي التسهيلات
الائتمانية المباشرة
نتائج أعمال القطاع
مصاريف غير موزعة على القطاعات
الربح قبل ضريبة الدخل
ضريبة الدخل
ربح السنة

معلومات أخرى		مجموع الموجودات	مجموع المطلوبات
٢٠٠٩	٢٠١٠		
٣٠٠,٥٧٩,٣٩٣	٣٤٢,٦٥٦,٠٧٥	١٠,٢٩٧,٧٧٣	١٢٦,٣٥٢,٦٢١
٢٤٧,٨٧٨,١٤٥	٢٨٥,٣٤٥,٠٨٤	٨,٥٩٠,٩٥٢	١٠٤,٨٨٤,٨٩٢

٤٥٤,٧٨٥
٧٢٨,٦٣٣

٧١١,٩٧٥
٦٧٧,٦٤١

مصاريف رأسمالية
الإستهلاكات والإطفاءات

٢. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية. فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣,٠١٧,٨٠١	٢٣,٨٥٥,٢٢٩	١,١٤١,٧٠٢	١,٥٧,٥٩١	٢١,٨٧٦,٠٩٩	٢٣,٦٩٧,٦٣٨	إجمالي الإيرادات
٣٠٠,٥٧٩,٣٩٣	٣٤٢,٤٦١,٧٥٥	٢٣,٩٧١,٣٧١	٣٤,١٣٨,٣٤٤	٢٧٦,٦٠٨,٠٢٢	٣٠٨,٣٢٢,٩٤١	مجموع الموجودات
٤٥٤,٧٨٥	٧١١,٩٧٥	-	-	٤٥٤,٧٨٥	٧١١,٩٧٥	المصاريف الرأسمالية

(٣٧) إدارة رأس المال

يحافظ البنك على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم انشطته 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 (٢٠١٠/٥٢) يكون الحد الأدنى لرأس المال المدفوع للبنوك الأردنية ١٠٠ مليون دينار قبل نهاية عام ٢٠١١، كما تنص تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٣/١٧) أن يكون الحد الأدنى لنسبة حقوق المساهمين إلى 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 يقيم البنك بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

- وصف لما يتم اعتباره كراس مال

حسب تعليمات البنك المركزي ، يتكون رأس المال التنظيمي من رأس المال الاساسي والذي يشمل رأس المال المدفوع، علاوة الاصدار، الاحتياطي المعلن، الأرباح المدورة ، حقوق الأقلية، مطروحا منه خسائر السنة، الشهرة، كلفة اسهم الخزينة والنقص في المخصصات المطلوبة، الموجودات الضريبية المؤجلة اضافة الى أي مبالغ قد تطلب القوانين حظر التصرف بها. البند الثاني من رأس المال التنظيمي هو رأس المال الإضافي والذي يشمل كل من الاحتياطي غير المعلن، القروض المساندة، فروقات ترجمة العملات الأجنبية، احتياطي المخاطر المصرفية، الأدوات ذات الصلة المشتركة بين رأس المال والدين. 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.

- متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال

حتى نهاية عام ٢٠٠٨ وجب على البنوك التقيد بتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٣/١٦) المتعلقة برأس المال التنظيمي وكفاية رأس المال المتضمنة لمخاطر السوق وذلك حسب مقررات بازل I ، في حين أن تعليمات البنك المركزي الأردني بخصوص تطبيق معيار بازل II قد صدرت في كانون الثاني من عام ٢٠٠٨ ، و على البنوك التقيد بتلك التعليمات اعتبارا من ١ كانون الثاني ٢٠٠٩. وتضمنت هذه التعليمات الطرق المطلوب من البنوك استخدامها لاحتساب متطلبات الحد الأدنى لرأس المال ضمن الركيزة الأولى ومتطلبات الإفصاح ضمن الركيزة الثالثة من المقررات ، حيث سيتم استخدام الطرق المعيارية لقياس المخاطر الائتمانية ومخاطر السوق وطريقة المؤشر الاساسي للمخاطر التشغيلية وذلك كمرحلة انتقالية.

فيما يلي احتساب المبلغ الذي يعتبره البنك رأس مال اضافة الى نسب كفاية رأس المال:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
٤٠,٤٥٥,٨٣٠	٤٠,٤٥٥,٨٣٠	بنود رأس المال الاساسي
٣,٠٧٧,٨١٣	٣,٧٤٥,٢٥٧	رأس المال المدفوع
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	الاحتياطي القانوني
٧١,٨١٥	٧١,٨١٥	الاحتياطي الاختياري
٧,٥٣٨,٧٩٩	١١,٤٧٤,٨٤٨	علاوة الاصدار
		أرباح مدورة
		ي طرح منه:
(٧٤٣,٣٠٦)	(٦٥٦,٩٧٨)	موجودات ضريبية مؤجلة
(٢٧٢,٩١٣)	(٣٥٥,٨٥٢)	موجودات غير ملموسة
<u>٥٠,٢٢٨,٠٣٨</u>	<u>٥٤,٨٣٤,٩٢٠</u>	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال الاضافي
١,٤٦٣,٢٤١	١,٤٦٣,٢٤١	احتياطي مخاطر مصرفية عامه
(٦٢٥٠)	-	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المتوفرة للبيع
<u>١,٤٥٦,٩٩١</u>	<u>١,٤٦٣,٢٤١</u>	مجموع رأس المال الاضافي
<u>٥١,٦٨٥,٠٢٩</u>	<u>٥٦,٢٩٨,١٦١</u>	مجموع رأس المال التنظيمي
١٩٨,٣٥٨,٥٣٣	١٩٠,٦٢٧,٢٣٩	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
% ٢٦,٠٦	% ٢٩,٥٣	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)
% ٢٥,٣٢	% ٢٨,٧٧	نسبة رأس المال الاساسي (%)

- حسب تعليمات بازل II يتم طرح ٥٠ % من قيمة الاستثمار في البنوك والشركات التابعة من مجموعة رأس المال الأساسي و ٥٠ % من رأس المال الاضافي.

(٣٨) حسابات إدارة لصالح العملاء

بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء ١,٠٧٠,٥٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ١,٦٩٤,٧٧٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩، لا يتم إظهار هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات البنك في القوائم المالية، يتم اظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل الموحدة.

(٣٩) تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

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

٢٠١٠	لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	٦٠.٦٦٦.٥٥٠	-	٦٠.٦٦٦.٥٥٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٧.٣٤٠.٦٠٧	-	٣٧.٣٤٠.٦٠٧
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٧٦.٨١٩.٩٦٠	٥٢.٣٦٩.٥٤٩	١٢٩.١٨٩.٥٠٩
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	١٧٦.٢٥٤	١٧٦.٢٥٤
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٥.٦٥٠.٠٠٠	١٠.١٧٤.١٠٥	١٥.٨٢٤.١٠٥
ممتلكات و معدات	-	١.٧٠٨.٩٠٩	١.٧٠٨.٩٠٩
موجودات غير ملموسة	-	٣٥٥.٨٥٢	٣٥٥.٨٥٢
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٦٥٦.٩٧٨	٦٥٦.٩٧٨
موجودات أخرى	-	٥.١٧٠.٣٦٦	٥.١٧٠.٣٦٦
مجموع الموجودات	١٨٠.٤٧٧.١١٧	١٦٢.١٧٨.٩٥٨	٣٤٢.٦٥٦.٠٧٥
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣.٧٣٥.٩٢١	-	٣.٧٣٥.٩٢١
ودائع عملاء	٢١٤.٥٧٧.٤٤٧	١٣.٩٤٥.٥٢٦	٢٢٨.٥٢٢.٩٧٣
تأمينات نقدية	٣٧.٨٦١.٠٤٤	-	٣٧.٨٦١.٠٤٤
أموال مقترضة	٢.٠٠٠.٠٠٠	٧.٦٢٥.١٤٤	٩.٦٢٥.١٤٤
مخصصات متنوعة	-	١٩٥.٩٠١	١٩٥.٩٠١
مخصص ضريبة الدخل	١.٧٨٧.٨٥٢	-	١.٧٨٧.٨٥٢
مطلوبات أخرى	-	٣.٦١٦.٢٤٩	٣.٦١٦.٢٤٩
مجموع المطلوبات	٢٥٩.٩٦٢.٢٦٤	٢٥.٣٨٢.٨٢٠	٢٨٥.٣٤٥.٠٨٤
الصافي	٧٩.٤٨٥.٨٥٣	١٣٦.٧٩٦.١٣٨	٥٧.٣١٠.٩٩١

٢٠٠٩	لغاية سنة دينار	اكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	٤١٣٥٦٤٩٣	-	٤١٣٥٦٤٩٣
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٣١٥٠٠٥٤٢	-	٣٣١٥٠٠٥٤٢
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٤٥٨٠٩٠٣٧	٨٥٤١٨٧٥	١٥٤٣٥٠٩١٢
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	١٨١٦٠٤	١٨١٦٠٤
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٩٨٤١٨٠٠	٤٧٢٣٤٦٣٠	٦٦٣٧٦٤٣٠
ممتلكات و معدات	١٧٥٧٠٥١٢	-	١٧٥٧٠٥١٢
موجودات غير ملموسة	٢٧٢٩١٣	-	٢٧٢٩١٣
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٧٤٣٣٠٦	٧٤٣٣٠٦
موجودات أخرى	٢٣٨٩٦٨١	-	٢٣٨٩٦٨١
مجموع الموجودات	٢٤٣٨٧٧٩٧٨	٥٦٧٠١٤١٥	٣٠٠٥٧٩٣٩٣

المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٤٦٨٣٢١٠	-	٢٤٦٨٣٢١٠
ودائع عملاء	١٤٧٣٨٩٠١٨	-	١٤٧٣٨٩٠١٨
تأمينات نقدية	٥١٧٨٩٠٣٧	٣٤٧٨٠٩١	٥٥٢٦٧١٢٨
أموال مقترضة	٩٥٠٠٠٠٠	٣٠٥٦٧١٥	١٢٥٥٦٧١٥
مخصصات متنوعة	-	١٦٨١٣٧	١٦٨١٣٧
مخصص ضريبة الدخل	١٧٣٤٢٨١	-	١٧٣٤٢٨١
مطلوبات أخرى	٦٠٧٩٦٥٦	-	٦٠٧٩٦٥٦
مجموع المطلوبات	٢٤١٧٥٢٠٢	٦٧٠٢٩٤٣	٢٤٧٨٧٨١٤٥
الصافي	٢٧٠٢٧٧٦	٤٩٩٩٨٤٧٢	٥٢٧٠١٢٤٨

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

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية :

٢٠١٠	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٨٣٣٥٥١٩	٧٥٦٦٨٩٠	اعتمادات صادرة
٣٧٣٠٦١٣	٤٨٦٣٤٦٧	قبولات صادرة
		كفالات :
		- دفع
		- حسن تنفيذ
		- أخرى
٢٣٩١٦٢٣	٨٤٣٠٥٦٠	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٢٣٠٢٧٤٠٤	٢٣٠٩٣٤١٠	
٥٨٨٦٤٩٠١	٦٠٤٠٧٠١٧	المجموع

ب- تبلغ قيمة الايجارات السنوية ٣٨٧.٠١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ٣٥٩.٢٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

ج- بلغت الحسابات المدارة مضمونة راس المال التي يديرها البنك ١.٠٧٠.٥٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠، مقابل ١.٧٧٠.٩٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩، هذا ويتم ضمان هذه المحافظ من قبل بنك سوسيتيه جنرال فرنسا (الشركة الأم).

(٤١) القضايا المقامة على البنك

- بلغت قيمة القضايا المقامة ضد البنك و ذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٢٥٦.٤٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ٢٠٧.٩٩٥ دينار كانون الأول ٢٠٠٩، هذا وقد قام البنك باخذ مخصص مقابل هذه القضايا بقيمة ١٩٥.٩٠٠ دينار . هذا و في تقدير الادارة و المستشار القانوني للبنك فانة لا يترتب على البنك التزامات تزيد عن قيمة المخصص المرصود.

(٤٢) معايير التقارير المالية الدولية و التفسيرات المحددة

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:

معياري 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.

معياري 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.

معياري التقارير المالية الدولي رقم ٩ - الأدوات المالية

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