



بنك المؤسسة العربية المصرفية
ABC Bank

الرقم: رص /

002199

التاريخ: ٢٠١٣/٣/٢٤

معالي السيد محمد صالح الحوراني الأكرم

رئيس هيئة الأوراق المالية

عمان - الأردن

الموضوع : القوائم المالية للبنك كما في

٢٠١٢/١٢/٣١

تحية وبعد ،

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه ، نرفق لمعاليتكم القوائم المالية للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ، وذلك بعد اعتمادها من مدققي حسابات البنك السادة ارنست و يونغ و موافقة السادة البنك المركزي الأردني عليها.

وتفضلوا معاليكم بقبول فائق الاحترام ، ، ،

عضو مجلس الإدارة المنتدب

للمدير العام

سيمونا سايملا

هيئة الأوراق المالية

الدائرة الإدارية / الديوان

٢٥ آذار ٢٠١٣

3057
12/3/13

الرقم التسلسلي ،

الجهة الختصة ،

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

إرنست ويونغ

إرنست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
صندوق بريد ١١٤٠

عمان ١١١١٨ - المملكة الأردنية الهاشمية

هاتف: ٠٠٩٦٢ ٦٥٨٠ ٠٠٧٧٠ / ٠٠٩٦٢ ٦٥٨٠ ٠٠٧٧٠

فاكس: ٠٠٩٦٢ ٦٥٨٣ ٨٣٠٠

www.ey.com/me

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

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) شركة مساهمة عامة محدودة وشركته التابعة ("المجموعة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ 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 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 الإعتبار 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 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 الموحد للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وأداءها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ المجموعة ببيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وأن القوائم المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها ونوصي المصادقة عليها.

إرنست ويونغ / الأردن

إرنست ويونغ

محاسبون قانونيون
محمّد بن أحمد الكرّكي
عمان

ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٠ شباط ٢٠١٣

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الموجودات	إيضاحات	٢٠١٢	٢٠١١
دينار	دينار		
٤ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٤٣٦٧٢٧١	٣٨٨٦٩٧٨٠	
٥ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦٣٧٧٠٥١٨	٦٠٤٠٩٩٦١	
٦ إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠٦٣٥٠٠٠	٧٠٩٠٠٠٠	
٧ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٣١٨٩٣٨	٢١٤٨٢٦٩	
٨ تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصفافي	٤٦٢٦٤٢٣٠٢	٣٩٤٣٠٥٣٤٤	
٩ موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١٧٢٧٣٧٨٧٧	٢٣٤٩٢٢٩٥٦٠	
١٠ موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - مرهونة	٥٢٠٠٦٨٩٤	-	
١١ ممتلكات ومعدات	١٠٧٦٤٧٤٢	١٠٧٢١٧٣٥	
١٢ موجودات غير ملموسة	٢٦٨٠٩٤١	٦٢٤٦٧٨	
١٩ موجودات ضريبية مؤجلة	٦٤٩٩٩٨	١٠٣٧٤٨٢	
١٣ موجودات أخرى	١٠٧٧٦٤٩٢	٧٩٥٠٥٢٠	
مجموع الموجودات	٨٢٧٣٥٠٩٧٣	٧٥٨٠٨٠٣٢٩	

المطلوبات وحقوق الملكية	المطلوبات	٢٠١٢	٢٠١١
١٤ ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٩٣٢٢٧٤٩٣	١٠٤٤٩٨٠٤٠	
١٥ ودائع عملاء	٤٨٢٥٢٨٧٩٠	٤٥٨٢٩٦٦٧٩	
١٦ تأمينات نقدية	٣١٦٤٤٢٦٠	٤٩٩٠٠٣٣٤	
١٧ أموال مقترضة	٥٣٨٠٣٥١٥	٢٩٨٢٩٢٤	
١٨ مخصصات متنوعة	٨٩٧١٦٤	١٢٥٢٠٩٥٢	
١٩ مخصص ضريبة الدخل	٣٣٩٨٠٢١	٦١٨٣٢٢٦	
١٩ مطلوبات ضريبية مؤجلة	٣٦٤٣٦	٥٦٩٣٥	
٢٠ مطلوبات أخرى	٣١٠٩٨٢٨٤	١٦٧٥٥٥٣٥	
مجموع المطلوبات	٦٩٦٦٣٣٩٦٣	٦٣٩٩٢٤٦٢٥	

حقوق الملكية	حقوق مساهمي البنك	٢٠١٢	٢٠١١
٢١ رأس المال المكتتب به والمدفوع	١٠٠٠٠٠٠٠٠	٨٩٦٠٠٠٠٠٠	
علاوة اصدار	٦٦٩٤٣	-	
٢٢ احتياطي قانوني	١٦٠٦٩٨٣٧	١٤٩٧١٩٧١	
٢٢ احتياطي اختياري	٢٠٨٥٤٢	٢٠٨٥٤٢	
٢٢ احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٤٢٠٨٢٦٩	٣٨٠٨٢٦٩	
٢٣ احتياطي القيمة العادلة	(٥٧٧١٩٧)	(٦٤٠٢٢٧)	
٢٤ أرباح مدورة	١٠٧٤٠٦١٦	١٠٧٠٧٠٤٩	
مجموع حقوق الملكية	١٣٠٧١٧٠١٠	١١٨٠٥٥٧٠٤	
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٨٢٧٣٥٠٩٧٣	٧٥٨٠٨٠٣٢٩	

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاحات
دينار	دينار	
٣٩٩٧٨١١٨	٥٢٨١٥٣٧	٢٥
(١٤٠٧٧١٩٦)	(٢١٩٤٥٧٥١)	٢٦
٢٥٩٠٠٩٢٢	٣٠٨٦٩٧٨٦	صافي إيرادات الفوائد
٢٧٨٥٠٠٠	٢٧٣٦٢٥١	٢٧
٢٨٦٨٥٩٢٢	٣٣٦٠٦٠٣٧	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٧٨٠٩١٦	٦٧٤٦٠٧	٢٨
٣٢٦٥٦٠٢	٥٣٥٢٤٧	٢٩
٤٠٩٥٦	١٤١٤٨٨	أرباح عملات اجنبية
٣٩٤٥٥١٣	٤١١٧٤٧٦	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٦٧١٨٤٠٩	٣٩٠٧٤٨٥٥	أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
		إيرادات أخرى
		إجمالي الدخل
(٩٣٨١٣٠١)	(١٠٢٩١٥٥٧)	٣١
(١٦٢٢٧٩٨٣)	(١٧١٩٢٨٦)	١٢ و ١١
(٦٢٠١٣٨٧)	(٦٩٢٨٠٢١)	٣٢
(٢٩٣٨٤٠٠)	(٤٩٤٨٩٢٦)	٨
-	٣٣٢٤٩٠	١٨
(٢٠١٤٩٠٧١)	(٢٣٠٩٦٢٠٠)	إجمالي المصروفات
١٦٥٦٩٣٣٨	١٥٩٧٨٦٥٥	الربح قبل الضرائب
(٥٢٦٨٦٠٥)	(٤٩٤٧٣٢٢)	١٩
١١٣٠٠٧٣٣	١١٠٣١٣٣٣	ضريبة الدخل
		ربح السنة
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠.١٢٦	٠.١١٢	٣٣
		حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
١١٣٠٠٧٣٣	١١٠٣١٣٣٣
(١٢١٥٩٣)	٦٣٠٣٠
١١١٧٩١٤٠	١١٠٩٤٣٦٣

ربح السنة

يضاف: بنود الدخل الشامل الاخرى بعد الضريبة
التغير في القيمة العادلة للمشتقات المالية للتحوط

مجموع الدخل الشامل للسنة

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأرنت)
اللائحة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الإحتياطيات						
مجموع حقوق الملكية	أرباح مسددة	احتياطي القيمة المائلة	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	اختياري	قانوني	علاوة إصدار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١٨٠٥٥٧٠٤	١٠٧٠٧٠٤٩	(١٤٠٧٢٢٧)	٣٨٠٨٧٦١٩	٢٠٨٤٢	١٤٤٧١٩٧١	-
١١٠٩٤٣٦٣	١١٠٣١٦٣٣	٦٣٠٣٠	-	-	-	-
١٠٤٢٦٩٤٣	-	-	-	-	-	٦٦٩٤٣
-	(١٩٩٧٨٦١)	-	٤٠٠٠٠٠	-	١٦٩٧٦٦	-
(٩٠٠٠٠٠)	(٩٠٠٠٠٠)	-	-	-	-	-
١٣٠٧١٧٠١٠	١٠٧٤٠٣١٦	(٥٧٧٩٩٧)	٤٠٢٠٨٧٦١٩	٢٠٨٤٢	١٦٠٦٩٣٧	٦٦٩٤٣
١٠٦٩٨٣٢١	٩٤٣٠٣	١٠٩٦١٨	٢٩٣٨٧٦١٩	٤٢٠٩٩٤	١٢٨١٥٠٣٧	-
٣٧٨٣٤٣	١٩٠٦٩٥	(١٢٨٧٢٥٢)	-	-	-	-
١٠٦٩٧٦٦٤	١١٣٢٠٨٩٨	(٥١٨٦٣٤)	٢٩٣٨٧٦١٩	٤٢٠٩٩٤	١٢٨١٥٠٣٧	-
١١٠٧٩١٤٠	١١٣٢٠٧٣٣	(١٢١٦٣٢)	-	(٢١٢٤٥٧)	-	-
-	(٩٣٨٧٤٨)	-	-	-	-	-
-	(٢٢٦٩٣٤)	-	٨٧٠٠٠٠	-	١٦٥٦٩٣٤	-
١١٨٠٥٥٧٠٤	١٠٧٠٧٠٤٩	(١٤٠٧٢٢٧)	٣٨٠٨٧٦١٩	٢٠٨٤٢	١٤٤٧١٩٧١	-
						٨٩٦٠٠٠٠

- ٢٠١٢
لرصيد في بداية السنة
مجموع الدخل الشامل للسنة
للزيادة في رأس المال
المحول إلى الإحتياطيات
توزيعات نقدية
لرصيد في نهاية السنة

- ٢٠١١
لرصيد في بداية السنة
لرصيد محوّل للتأثير المالية الدولي رقم ٩
لرصيد المحوّل في بداية السنة
مجموع الدخل الشامل للسنة
للزيادة في رأس المال
المحول إلى الإحتياطيات
لرصيد في نهاية السنة

- إن احتياطي مخاطر مصرفية عامة مفيد للمحاسب ولا يمكن التصرف به إلا بموجب اللجنة البنك المركزي الاراضي والسلطات الرقابية.
- لا يمكن التصرف بمبلغ ٦٤٩٩٨ دينار من الأرباح للمدرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مقابل موجودات ضريبية مؤجلة مقابل ٤٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١. كما لا يمكن التصرف بمبلغ ٥٧٧٠٩٧ دينار من الأرباح للمدرة مقابل القيمة السالبة لاحتياطي القيمة المائلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مقابل ٢٠١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.
- يشمل رصيد الأرباح للمدرة مبلغ ٨٥٠١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ لا يمكن التصرف به، والذي يمثل أثر التطبيق المبكر للمحاسب الدولي للتأثير المالية رقم (٩) الا بمقدار ما يتحقق منه فعلا من خلال عمليات البيع مقابل ٨٤٧١٣٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

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

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح
دينار	دينار	
١٦٣٣٨٠٠٠	١٥٩٧٨٠٠٠	الأنشطة التشغيلية:
١٦٢٢٧٠٠٠	١٧١٩٠٠٠	الربح قبل الضرائب
٢٩٣٨٠٠٠	٤٨٩٠٠٠	تعديلات بنود غير نقدية -
(٢٧٧)	(١٥٤٠٠٠)	استهلاكات واطفاءات
(٢٥٧٠٠٠)	(٣٣٢٠٠٠)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
	(٢٣٦٠٠٠)	أرباح رأسمالية
		مخصصات متنوعة
		فوائد مستحقة
٢٥٨٠٠٠	٢٤٠٠٠	خسائر غير متحققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣٠٤٤٠٠٠)	(٤٧٨٠٠٠)	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤٠٠٠٠)	(١٤١٠٠٠)	أرباح بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(١٨٢٠٠٠)	(١٥١٠٠٠)	تأثير تغيير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٧٩٣٣٠٠٠	٢٠٠٠٠	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات
١٣٦٠٠٠	(٣٠٤٥٠٠٠)	التغيير في الموجودات والمطلوبات -
٦٠٠٠	١٢٨٣٠٠٠	(الزيادة) النقص في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
(٨٥٠٠٠)	(٧٢٠٠٠)	النقص في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣٩٠٠٠)	(١٩٠٠٠)	(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
	(٧٠٩٠٠٠)	(الزيادة) في الموجودات الأخرى
١٠٠٠٠	(٧٠٩٠٠٠)	(الزيادة) في أرصدة مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٧٠٠٠	٢٤٠٠٠	(النقص) الزيادة في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
(٣٣٢٠٠٠)	(١٨٠٠٠)	الزيادة في ودائع العملاء
٥٣٧٩٠٠٠	١٣٠٠٠	(النقص) في تأمينات نقدية
(٦٣٠٠٠)	(٢١٠٠٠)	الزيادة في مطلوبات أخرى
		مخصصات متنوعة مدفوعة
٦٢٠٠٠	(٤٤٠٠٠)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(٥٠٤٠٠)	(٧٣٩٢٠٠٠)	الضرائب المدفوعة
٥٧٣٩٦٠٠٠	(٥١٠٠٠)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات التشغيل
(١٩٧٠٠٠)	(١٦٥٠٠٠)	الأنشطة الاستثمارية
١٥١٣٦٠٠٠	١٧٥٠٠٠	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٩٨٥٠٠٠)	(١٢٣٦٠٠٠)	بيع واستحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٠٠٠	٢٩٠٠٠	شراء ممتلكات ومعدات
(٢٧٢٠٠٠)	(٢٠٠٠)	بيع ممتلكات ومعدات
(٤٧٠٠٠)	٦٠٠٠	شراء موجودات غير ملموسة
		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
-	١٠٠٠٠	الزيادة في رأس المال وعلاوة الإصدار
-	(٩٠٠٠٠)	أرباح موزعة على المساهمين
(٨٠٠٠)	٥٠٠٠	الزيادة (النقص) في أموال مقترضة
(٨٠٠٠)	٥٢٠٠٠	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
١٠٠٠٠	٧٠٠٠	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١٨٠٠٠	١٥١٠٠	تأثير تغيير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٠٠٠٠	١١٠٠٠	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١١٠٠٠	١٩٠٠٠	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

(١) معلومات عامة

إن 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 ٢٧ والشركة التابعة له.

إن أسهم البنك مدرجة في بورصة عمان.

يتم توحيد القوائم المالية الموحدة للبنك و الشركة التابعة (يشار إليهما معاً بالمجموعة) في القوائم المالية للمؤسسة العربية المصرفية - البحرين.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة المجموعة بتاريخ ١٠ شباط ٢٠١٣ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٢) السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

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

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية، وكذلك يتم إظهار الموجودات والمطلوبات المالية المتحوط لها بالقيمة العادلة.

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

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المالية السابقة باستثناء أن المجموعة قامت بتطبيق التعديلات التالية على معايير التقارير المالية الدولية ابتداء من أول كانون الثاني ٢٠١٢:

معايير المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضريبة الدخل (إسترداد الموجودات الضمنية)

يوضح التعديل تحديد الضريبة المؤجلة للإستثمارات العقارية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة. يقدم التعديل إفتراض بأن الضريبة المؤجلة للإستثمارات العقارية التي يتم قياسها باستخدام نموذج القيمة العادلة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠، يجب تحديدها على أساس أن القيمة الدفترية سوف يتم إستردادها من خلال البيع. كما ويتطلب التعديل أن يتم قياس الضريبة المؤجلة للموجودات غير القابلة للإستهلاك والتي يتم قياسها باستخدام نموذج إعادة التقييم حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) على أساس البيع لهذه الموجودات. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٢. لم ينتج عن تطبيق هذا المعيار أي أثر على المركز المالي أو الإداء المالي للمجموعة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) الأدوات المالية : الإيضاحات - متطلبات إضافية للإفصاح عن إلغاء الإعراف يتطلب هذا التعديل إفصاحات إضافية حول الموجودات المالية التي تم تحويلها ولكن لم يتم إلغاء الإعراف بها لتمكين مستخدم القوائم المالية للمجموعة من فهم العلاقة مع هذه الموجودات التي لم يتم إلغاء الإعراف بها والإلتزامات المرتبطة بها. بالإضافة إلى ذلك، يتطلب التعديل إفصاحات حول استمرار تدخل المنشأة في هذه الموجودات التي تم إلغاء الإعراف بها لتمكين مستخدمي القوائم المالية من تقييم طبيعة التدخل ومخاطره. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١١. حيث أن المجموعة لا تمتلك مثل هذه الموجودات، فإنه لم ينتج عن تطبيق هذا التعديل أي أثر على عرض القوائم المالية الموحدة للمجموعة ، ولم يؤثر على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة.

أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة له والخاضعة لسيطرته وتحقق 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 الأوراق المالية نيابة عن عملائها بالإضافة الى تقديم استشارات مالية للاستثمار في الأوراق 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 المجموعة.

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 بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة المجموعة وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه ، ويتم قيد اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

تسهيلات ائتمانية مباشرة

التسهيلات الائتمانية المباشرة هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة أو محددة قدمتها المجموعة في الأساس أو جرى اقتناؤها وليس لها أسعار سوقية في اسواق نشطة. يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة اذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمجموعة وعندما يتوفر دليل موضوعي على ان حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل الموحدة.

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

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

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.
- يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الامد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم إطفاء الخصم / العلاوة ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة / المدفوعة في قائمة الدخل الموحدة.

تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار 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

تقوم المجموعة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي 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.

ممتلكات ومعدات

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 التكني في قائمة الدخل الموحدة.

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.

مخصصات

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص لمواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية الخاصة بنهاية الخدمة بتاريخ قائمة المركز المالي بموجب اللوائح الداخلية للمجموعة.

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 المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو 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 تديرها المجموعة نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات المجموعة. يتم اظهار رسوم وعمولات ادارة تلك الحسابات في قائمة الدخل الموحدة. يتم اعداد مخصص مقابل انخفاض قيمة المحافظ مضمونة راس المال المدارة لصالح العملاء عن راسمالها.

التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار 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 الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح اسهم الشركات عند تحققها (اقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

تاريخ الإعراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام المجموعة 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 المجموعة. في حال انطباق شروط تحوط القيمة العادلة الفعال، يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تقييم اداة التحوط بالقيمة العادلة و كذلك الناتج عن التغير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المتحوط لها في قائمة الدخل الموحدة.
- التحوط للتدفقات النقدية: هو التحوط لمخاطر تغيرات التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات المجموعة الحالية والمتوقعة. في حال انطباق شروط تحوط التدفقات النقدية الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر لاداة التحوط ضمن حقوق الملكية ويتم تحويله لقائمة الدخل الموحدة 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 أو الخسائر لاداة التحوط ضمن حقوق الملكية الموحدة ويعترف بالجزء غير الفعال ضمن قائمة الدخل الموحدة، ويتم تسجيل الجزء الفعال في قائمة الدخل الموحدة عند بيع الاستثمار في الوحدة الاجنبية 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 الموحدة 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 الموحدة، وتحدد القيمة العادلة وفقاً لأسعار السوق السائدة، ويتم تسجيل مبلغ التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

عقود إعادة الشراء أو البيع

يستمر الاعتراف في القوائم المالية الموحدة بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي، وذلك لاستمرار سيطرة المجموعة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤول للمجموعة 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 تؤول للمجموعة حال حدوثها. وتدرج المبالغ المدفوعة المتعلقة بهذه العقود ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى أو ضمن التسهيلات الإئتمانية حسب الحال، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

الموجودات المالية المرهونة

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمجموعة في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للمجموعة 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 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.

موجودات غير ملموسة

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 الموحدة 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 الموحدة.

لا يتم رسلة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال المجموعة ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة 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 المجموعة كافة الأنظمة وبرامج الحاسب الآلي و الخلوات 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 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 بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) كجزء من احتياطي 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 المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإقصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية. وبشكل خاص يتطلب من إدارة المجموعة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التنفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المنكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن 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.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني في المجموعة.
- 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:

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٥١٠١٧١١	٥١٠٤٠٠
٤٠٠٠٠٠٠	-
٢٩٧٦٨٠٦٩	٣٤٢٦٢٨٧١
٣٨٨٦٩٧٨٠	٣٩٣٦٧٢٧١

نقد في الخزينة
أرصدة لدى بنوك مركزية:
ودائع لاجل وخاضعة لاشعار
متطلبات الاحتياطي النقدي
المجموع

لا يوجد ارصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ و ٢٠١١.
لا يوجد شهادات ايداع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ و ٣١ كانون الاول ٢٠١١.

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية		بنوك ومؤسسات مصرفية		بنوك ومؤسسات مصرفية		حسابات جارية وتحت الطلب ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل المجموع
خارجية		خارجية		محلية		
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٩٢٩٢٨٨	١٥٢٦٣٤١٥	٧٦٦٩٦٦١	١٤٨٩٦٨٧٣	١٢٥٩٦٢٧	٣٦٦٤٢	
٥١٤٨٠٦٧٣	٤٨٠٧٠١٠٣	٤٠٨٤٥٦٧٣	٤٤٢٥٣٠١٠٣	١٠٦٣٥٠٠٠	٤٢٥٤٠٠٠	
٦٠٩٠٩٦٦	٦٣٧٧٠١٨	٤٨٥١٥٣٣٤	٥٩١٤٩٩٧٦	١١٨٩٤٦٢٧	٤٦٢٠٤٢	

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٤٩٩٩٣٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ مقابل ٢٥٩٢٠٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١.

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب ٧٠٩٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ مقابل لا شيء كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١.

(٦) ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
-	١٠٦٣٥٠٠٠
٧٠٩٠٠٠٠	-
٧٠٩٠٠٠٠	١٠٦٣٥٠٠٠

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
ايداعات تستحق خلال فترة من ٣ اشهر الى ٦ اشهر

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
ايداعات تستحق خلال فترة من ٣ اشهر الى ٦ اشهر
المجموع

- لا يوجد ايداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ و ٢٠١١.

(٧) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٢٠١٤٨٢٦٩	١٣١٨٩٣٨	اسهم شركات

(٨) تسهيلات الائتمانية مباشرة بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٢١٦٥٢٤٨٦	١٨١٣٢٤٢١	الافراد (التجزئة)
١٣٢١٩٥٩٠٢	١٦٨٠٨٨١٧٥	حسابات جارية مدينة*
٧٨٦١٤٠٥	٧٥٢٠٠٢٦	قروض و كمبيالات**
٥٧٨٠٩١٠٨	٦٣٨٥٨٦٦٠	بطاقات الائتمان
		القروض العقارية
		الشركات
٦٠٨٥٧٩٢٥	٤٢٠٤١٨٩٧	حسابات جارية مدينة*
١٢٧٤٤٩١٧٦	١٤٧٠٥٩٣٨٢	قروض و كمبيالات**
٨٢٤٥٧٣١	٤٠٠٤٥٠٧٢	الحكومة و القطاع العام**
٤١٦٠٧١٧٣٣	٤٨٦٧٤٥٦٣٣	المجموع
(٦٢٧٦٦٥٧)	(٦٩٩٤٢٦٦)	ينزل : فوائد معلقة
(١٥٢٤٨٩٧٣٢)	(١٧١٠٩٠٦٥)	ينزل : مخصص تكدي تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٩٤٣٠٥٣٤٤	٤٦٢٦٤٢٣٠٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٢٤٣٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مقابل لا شيء دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

** صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٩٧١٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مقابل ٢٦٦٤٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٢٨٣٧٦٢٦٤ دينار أي ما نسبته ٥٨٣٠٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مقابل ٢٧٢٤٦٣٢٤ دينار أي ما نسبته ٦٥٤٨٪ من الرصيد الممنوح كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٢١٣٨١٩٩٨ دينار أي ما نسبته ٤٥٧٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مقابل ٢٠٩٦٩٦٦٧ دينار أي ما نسبته ١١٧٪ من الرصيد الممنوح كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٤٠٠٤٥٠٧٢ دينار أي ما نسبته ٨٢٢٧٪ من اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مقابل ٨٢٤٥٧٣١ دينار أي ما نسبته ١٩٨٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

مخصص تندي تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تندي تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الافراد	القروض العقارية	الشركات	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٢			
الرصيد في بداية السنة	٥٨٢٢٢٧٧٧	٩٥٢٥٦١٢	١٥٤٨٩٧٣٢
المقتطع خلال السنة من الايرادات	٢٢٨٨٠٠٤	٢١٤١٨٣٢	٤٤٨٩٨٢٦
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)	(٨١٣٦٦٦)	(٢١١١٧٦٦)	(٢٩٢٥٤٣٢)
المحول من المخصصات الأخرى	-	٥٤٩٣٩	٥٤٩٣٩
الرصيد في نهاية السنة	٧٢٩٧٠١١٥	٩٦١٠٦١٧	١٧٠٩٠٦٥
مخصص على أساس العميل الواحد	٦٤٥٧٦٥٥	٩٤٢٤٢٤٥	١٦٠٨٣٢٣٣
مخصص على أساس المحفظة للديون تحت المراقبة	٨٣٩٤٦٠	١٨٦٣٧٢	١٠٢٥٨٣٢
المجموع	٧٢٩٧٠١١٥	٩٦١٠٦١٧	١٧٠٩٠٦٥
٢٠١١			
الرصيد في بداية السنة	٥٠٨٧٥٤٧	٧٦٢٢٢٤٥٨	١٢٩٢٥٨٤٦
المقتطع خلال السنة من الايرادات	٨٥٣٨٥٢	٢١٥٩٠٤٦	٢٩٣٨٤٠٠
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)	(١١٨٦٢٢)	(٢٩٩٧٩٣)	(٤١٨٤١٥)
المحول من المخصصات الأخرى	-	٤٣٩٠١	٤٣٩٠١
الرصيد في نهاية السنة	٥٨٢٢٢٧٧٧	٩٥٢٥٦١٢	١٥٤٨٩٧٣٢
مخصص على أساس العميل الواحد	٤٩٠٩٨٦٨	٩٢٣٢٦٨٤	١٤٢٨٣٨٩٥
مخصص على أساس المحفظة للديون تحت المراقبة	٩١٢٩٠٩	٢٩٢٩٢٨	١٢٠٥٨٣٧
المجموع	٥٨٢٢٢٧٧٧	٩٥٢٥٦١٢	١٥٤٨٩٧٣٢

بلغت قيمة المخصصات التي انتقلت إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون غير عاملة مبلغ ١٤١٨٢٨٢ ر ١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مقابل ١٨٦٩٨٤٠ ر ١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الافراد دينار	القروض العقارية دينار	الشركات دينار	الاجمالي دينار
٢٠١٢			
الرصيد في بداية السنة	٧٩٦٠١	٤١٦٤١٦١	٦٢٧٦٦٥٧
الفوائد المعلقة خلال السنة	٤٥٣٨٨	١٤١٧٩٩٢	٢٣٢١٧٨٨
الفوائد المحولة للإيرادات	-	(٧٨١٩٦)	(١٧٢٢٤٨)
الفوائد التي تم شطبها	-	(٨٦٢٩٨٥)	(١٤٣١٩٣١)
الرصيد في نهاية السنة	١٢٤٩٨٩	٤٦٤٠٩٧٢	٦٩٩٤٢٦٦
٢٠١١			
الرصيد في بداية السنة	١١٩٥١٢	٣٧٤٢٦٦٢	٥٣٥٨٦٣٨
الفوائد المعلقة خلال السنة	-	١٣٥١٢٥٤	٢١٦٢٧١٦٤
الفوائد المحولة للإيرادات	(٣٩١١١)	(٢٣٧٨١٦)	(٣٣٣٩٠٧)
الفوائد التي تم شطبها	-	(٦٩١٩٣٩)	(٩١٥٢٣٨)
الرصيد في نهاية السنة	٧٩٦٠١	٤١٦٤١٦١	٦٢٧٦٦٥٧

(٩) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١١
دينار	دينار
موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية	
أذونات خزينة حكومية*	٧٧٣٤٨٦٣٤
سندات مالية حكومية وبكفالتها*	١٥٢٧٧٣٩٢٦
سندات مالية أخرى	٤٨٠٠٠٠٠
	٢٣٤٩٢٢٥٦٠
تحليل السندات والأذونات:	
ذات عائد ثابت	٢٣٤٩٢٢٥٦٠
ذات عائد متغير	-
المجموع	٢٣٤٩٢٢٥٦٠
	١٧٢٧٣٧٨٧٧

- إن آجال استحقاق السندات تتراوح من ٢١ يوم و لغاية ٧ سنوات.
- يتراوح معدل أسعار الفائدة على السندات من ٣.٩٣٧٪ الى ٨.٦٪.

* قامت المجموعة ببيع سندات مالية حكومية قبل تاريخ الاستحقاق بقيمة اسمية ٤٣١٧٨٠٠٠ دينار من محفظة الموجودات المالية بالكلفة المطفأة و نتج عن ذلك ربح بمبلغ ١٤١٤٨٨ دينار.

(١٠) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - مرهونة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
-	٥٢٠٠٦٨٩٤

سندات مالية حكومية وبكفالتها*

- * قامت المجموعة بتاريخ ٥ كانون الأول ٢٠١٢ ببيع تسعة سندات من سندات الخزينة الأردنية بقيمة اسمية ٣٠٥٠٠.٠٠٠ دينار الى البنك المركزي الأردني حيث كانت قيمة اتفاقية إعادة الشراء لهذه السندات ٢٩٨٩٠.٠٠٠ دينار ، تم تسجيل المبلغ المستلم البالغ ٢٩٧٧٨٠٦٢٩ دينار كأموال مقترضة بسعر فائدة ٤,٢٧٪ سنويا ، كما قامت المجموعة بتاريخ ٢٦ كانون الأول ٢٠١٢ ببيع أربع سندات من سندات الخزينة الأردنية بقيمة اسمية ٢١٥٠٠.٠٠٠ دينار حيث كانت قيمة اتفاقية إعادة الشراء ٢١٥٠٠.٠٠٠ دينار، و تم تسجيل المبلغ المستلم ٢١٤٨٢٠٤٧٦ دينار كأموال مقترضة بسعر فائدة ٤,٢٥٪ سنويا موضحة في (إيضاح ١٦). لم تقم المجموعة بالاعتراف بهذه المعاملة كعملية بيع حيث ان المجموعة احتفظت بحق إعادة الشراء لهذه السندات بتاريخ ٦ كانون الثاني ٢٠١٣ و ٢ كانون الثاني ٢٠١٣ على التوالي.

(١١) ممتلكات ومعدات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	ديكرات وتحسينات	أجهزة الحاسب	وسائط نقل	معدات وأجهزة	مبانى	أراضي	
دينار	دينار	الآلي	دينار	وفاث	دينار	دينار	
١٩٣٢٩٧٩	٤١٧٦	٢٤٤٠٧٨٨	٤٣٥٤٠٧	٣٨٢٣٦١٢	٦٠٧٦٦١٩	٣٠١١٣٧٧	لرصيد في بداية السنة
١٣٩٨٦٩٦	٦٢٠٤٥٨	٢٨٦٦٠٠	١٢٨٠٠٠	٣٦٣٦٣٨	-	-	الإضافات
(٤٢٠٤٨٥)	(١٢٨٤٠٦)	(١٤٤٣٥)	(١٢٤٠٦٥)	(١٥٣٥٧٩)	-	-	الاستبعادات
٢٠٩١١٩٠	٤٦٢٧٢٨	٢٧١٢٩٥٣	٤٣٩٣٤٢	٢٠٣٣٦٧١	٦٠٧٦٦١٩	٣٠١١٣٧٧	لرصيد في نهاية السنة
٩٥٥٠٦٥١	١٨٩٥٥٦٤	٢٠٧٢٠٦	٣٩٠١٨٠	٢٧٧٤٧٦١٣	٢٤٤٥٠٨٨	-	الإستهلاك المقر لكم:
١٦٣٩٩٨	٤٢٥٦٥٦	٢١٧٦٧٣	٤٤٤٨٣	٣٧٣٧٩٤	١٠٢٣٩٢	-	لرصيد في بداية السنة
(٣٩٠٨٢٧)	(١٢٠٣٣٠)	(١٢٩٢٧)	(١١٠٧٩٢)	(١٤٦٧٧٨)	-	-	استهلاك السنة
١٠٣٢٣٨٢٢	٢٢٠٠٨٩٠	٢٢٧٦٩٥٢	٣٢٣٨٧١	٢٩٩٧٤٦٢٩	٢٥٤٧٤٨٠	-	استبعادات
١٠٣٨٧٣٦٨	٢٤٣٦٣٨	٤٣٦٠٠١	١١٥٤٧١	١٠٥٩٠٤٢	٣٥٢٩١٢٩	٣٠١١٣٧٧	لرصيد في نهاية السنة
١٧٧٣٧٤	١٣٢٣٩٠	-	-	٤٤٩٨٤	-	-	صافي القيمة التقديرية للممتلكات والمعدات
١٠٣٧٦٤٧٤٢	٢٥٦٨٧٢٨	٤٣٦٠٠١	١١٥٤٧١	١٠٤٠٤٠٢٦	٣٥٢٩١٢٩	٣٠١١٣٧٧	صافي القيمة الافتقرية في نهاية السنة

صافي القيمة التقديرية للممتلكات والمعدات
تفتمت على حساب شراء ممتلكات ومعدات

صافي القيمة الافتقرية في نهاية السنة

المجموع	بنكورتات وتحسينات	أجهزة الحاسب	وسائط نقل	معدات وأجهزة	مباني	أراضي
دينار	دينار	الآلي	دينار	وأنث	دينار	دينار
١٩٠١١٣٣٧	٣٥٣١١٢١	٢٣٤٤٣٩٥	٤٣٥٤٠٧	٣٦١٢٤١٨	٦٠٧٦٦١٩	٣٠١١٣٧٧
١٠١٠٩٤١	٦١٤٠٥٥	١٤٦٧٧٠	-	٢٥٠١١٦	-	-
(٨٩٢٩٩)	-	(٥٠٣٧٧)	-	(٣٨٩٢٢)	-	-
١٩٠٩٣٢٩٧٩	٤٠١٤٥١٧٦	٢٤٤٠٧٨٨	٤٣٥٤٠٧	٣٨٢٣٦١٢	٦٠٧٦٦١٩	٣٠١١٣٧٧

-٢٠١١-
الكافة:
لرصيد في بداية السنة
الإضافات
الاستيعادات
الرصيد في نهاية السنة

٨٤٩٩٥٨٥	١٣٢١٤٧٤	١٩٥٨٦٠٤	٣٥٢٨١٨	٢٣٧٢١٧٦	٢٣٤١٦٦٦	-
١٣٩٤٩٣	٤٢١٢٤٣	١٦٣٣١٤	٣٧٣٦٢	٤١٤١٥٢	١٠٣٤٢٢	-
(٨٨٤٢٧)	-	(٤٩٧١٢)	-	(٣٨٧١٥)	-	-
٩٥٥٠٦٥١	١٨٩٥٦٤	٢٠٦٢٧٧٢	٣٩٠١٨٠	٢٧٤٧٦١٣	٢٤٤٥٠٨٨	-
١٠٣٣٨٢٣٢٨	٢٢٤٩٦١٢	٣٦٨٥٨٢	٤٥٢٢٧	١٠٧٥٩١٩	٣٦٣١٥٣١	٣٧٧٣٧٧
٣٣٩٤٠٧	-	٢٥٦٥٠٧	٣٢٠٠٠	٥٠٩٠٠	-	-

الإستهلاك المترك:
لرصيد في بداية السنة
استهلاك السنة
استيعادات
لرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
نقصات على حساب شراء ممتلكات ومعدات

١٠٧٢١٠٧٣٥	٢٢٤٩٦١٢	٦٢٥٠٨٩	٧٧٢٢٧	١١٢٦٨٩٩	٣٦٣١٥٣١	٣٧٧٣٧٧
-----------	---------	--------	-------	---------	---------	--------

صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة

- بلغت الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٩٧٤٣٠٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مقابل ٥٣٦٥٣٠٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ومازالت مستخدمة من قبل البنك.

(١٢) موجودات غير ملموسة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أنظمة حاسوب وبرامج وخدمات		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٨٤٠,٢٠٦	٦٢٤,٦٧٨	رصيد بداية السنة
٢٧٢,٩٦٢	٢,٦١١,٥٥١	إضافات
(٤٨٨,٤٩٠)	(٥٥٥,٢٨٨)	إطفاء السنة
٦٢٤,٦٧٨	٢,٦٨٠,٩٤١	رصيد نهاية السنة

(١٣) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٣,٤٢٣,١٧٨	٤,١٩٤,٦٤٣	فوائد وإيرادات برسم القبض
١,٠٩٨	-	شيكات مشتراه برسم القبض (مقاصة)
٦٥٤,٨٤٦	٦١٨,٤٨٠	مصرفات مدفوعة مقدماً
٨٦٣,٦٩٥	٧٣١,٥٨٦	عقارات آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون مستحقة
٣٥٠,٨٩٠	٢٧٣,٢١١	ذمم أخرى شركة الوساطة
١,١٥٣,٦٥٨	١,١٥٣,٦٥٨	أراضي معدة للبيع
-	١,٦٢١,٧٠٠	سندات استحققت و لم تسدد
١,٣٠٣,١٥٥	٢,١٨٣,٢١٤	أخرى
٧,٩٥٠,٥٢٠	١٠,٧٧٦,٤٩٢	المجموع

ان تفاصيل الحركة على العقارات التي آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون مستحقة هي كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
١,١٣٤,٢١٤	٨٦٣,٦٩٥	رصيد بداية السنة
-	١١٥,٦٥٣	إضافات
(٢٧٠,٥١٩)	(٢٤٧,٧٦٢)	استبعادات
٨٦٣,٦٩٥	٧٣١,٥٨٦	رصيد نهاية السنة

تتطلب تعليمات البنك المركزي الاردني التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها للمجموعة خلال فترة اقصاها سنتين من تاريخ الاحالة.

(١٤) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠١١			٢٠١٢			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥٠.٦٩١.٨١	١١١.٥٢١.١١	٣.٩١٧.٠٧٠	٣.٣٣٤.٠٦٠	٣.١٧٤.٣٠٢	١٥٩.٧٥٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٧٢.٣٣٨.٨٥٩	٥٦.٤٣١.٣٥٩	١٥.٩٠٧.٠٠٠	٧٩.٨٩٣.٤٣٣	٦٠.٤١٤.٠٧٣	١٩.٤٧٩.٣٦٠	ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر
٧.٠٩٠.٠٠٠	-	٧.٠٩٠.٠٠٠	-	-	-	ودائع لأجل تستحق خلال ٣-٦ أشهر
١٠.٠٠٠.٠٠٠	-	١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠.٠٠٠	-	١٠.٠٠٠.٠٠٠	ودائع لأجل تستحق خلال ٩-١٢ شهر
١٠٤.٤٩٨.٠٤٠	٦٧.٨٣٤.٧٠	٣٦.٩١٤.٧٠	٩٣.٢٢٧.٤٩٣	٦٣.٨٨٨.٣٧٥	٢٩.٦٣٩.١١٨	المجموع

(١٥) ودائع عملاء

الحكومة والقطاع				
المجموع	العام	الشركات	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٤.٢٢٩.٢١٣	٢٨٥.٦٢١	٢٨.٨٢١.٢٤٢	٦٥.١٢٢.٣٥٠	حسابات جارية وتحت الطلب
١٨.٩٦٩.٦٢١	٤٠	١٥٥.٣٦٥	١٨.٨١٤.٢١٦	ودائع توفير
٣٦٩.٣٢٩.٩٥٦	٢٨.٨٠٣.٨٨٧	١٥٢.٦١٣.٣٤٦	١٨٧.٩١٢.٧٢٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٤٨٢.٢٨٧.٧٩٠	٢٩.٨٩٤.٨٤٨	١٨١.٨٩٩.٩٥٣	٢٧١.٨٤٩.٢٨٩	المجموع
-٢٠١٢				
٩٧.٥٦٣.٩٩٤	٢٥٠.٣٥٠	٣١.١٤٨.٨٦٤	٦٦.١٦٤.٣٨٠	حسابات جارية وتحت الطلب
١٧.١٥٦.٦٩٤	١٤٠.٠١١	١.٣٤٣.٩٢٦	١٥.٦٧٢.٧٥٧	ودائع توفير
٣٤٣.٥٧٦.٣٩١	٢٨.٧٤٠.٤٩٣	١٤٧.٤٦٧.٨٦١	١٦٧.٣٦٨.٠٣٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٤٥٨.٢٩٦.٦٧٩	٢٩.١٣٠.٨٥٤	١٧٩.٩٦٠.٦٥١	٢٤٩.٢٠٥.١٧٤	المجموع

-٢٠١١

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٢٩.٠٨٩.٥٤٨ دينار أي ما نسبته ٦.٠٢٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مقابل ٢٩.١٣٠.٨٥٤ دينار أي ما نسبته ٦.٣٥٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١٠.٦٥٠.٤٨٠ دينار أي ما نسبته ٢.٢٠٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مقابل ٨.٦٥٠.٩٦٠ دينار أي ما نسبته ١.٨٩٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٢.٩٥٩.٢٦٣ دينار أي ما نسبته ٠.٦١٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مقابل ٤.٠٥٦.٠٨٢ دينار أي ما نسبته ٠.٨٨٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

- بلغت الودائع الجامدة ٣.٢٦١.٠٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مقابل ١.٠٦٦.٥٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

(١٦) تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٣٩٢٧١٣٧٩	٢٣٥٩٨٩٢٨
٦٠٦٦١٨١	٥٧١٠٧٥٠
٦٢	-
٢٣١٩٧١٦	-
٢٢٤٢٩٩٦	٢٣٣٤٥٨٢
٤٩٩٠٠٣٣٤	٣١٦٤٤٢٦٠

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
تأمينات التعامل بالهامش
تأمينات الاتجار بالعملة
تأمينات أخرى
المجموع

(١٧) أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سعر فائدة الإقراض	الضمانات	استحقاق الأقساط	عدد الأقساط		المبلغ دينار	
			المتبقية	الكلية		
						٢٠١٢
٤٢٥%	رهن سندات بنك مركزي	أسبوعية	١	١	٢١٤٨٢٤٧٦	اقتراض من البنك المركزي الأردني *
٤٢٧%	رهن سندات بنك مركزي	شهرية	١	١	٢٩٧٧٨٦٢٩	اقتراض من البنك المركزي الأردني *
٨٦٢٢%	سندات رهن محفظة القروض	شهرية	١٢١	٢٣٦	٢٥٤٢٤١٠	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري **
					٥٣٨٠٣٥١٥	المجموع
						٢٠١١
٨٤١٢%	سندات رهن محفظة القروض	متغيرة	١٤٢	٤٢٨	٢٩٨٢٩٢٤	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
					٢٩٨٢٩٢٤	المجموع

* تمثل الأموال المقترضة من البنك المركزي اتفاقيات اعادة شراء بقيمة ٥١٢٦١١٠٥ دينار.

** بلغت الأموال التي تم اعادة اقراضها ٢٥٤٢٤١٠ دينار وبمعدل سعر فائدة ٩٥٢٢ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مقابل ٢٩٨٢٩٢٤ دينار وبمعدل سعر فائدة ٩٢٦٧ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

(١٨) مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	المحول من المخصصات	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٢					
١٤٦ر٦٧٠	-	(٢١ر٢٩٨)	-	(٥٠ر٠٠٠)	٧٥ر٣٧٢
مخصص تعويض نهاية الخدمة					
١ر٠٠٤ر٣٥٨	-	-	-	(٢٨٢ر٤٩٠)	٧٢١ر٨٦٨
مخصص القضايا المقامة ضد المجموعة والمطالبات الأخرى					
٩٩ر٩٢٤	-	-	-	-	٩٩ر٩٢٤
مخصصات أخرى					
١ر٢٥٠ر٩٥٢	-	(٢١ر٢٩٨)	-	(٣٣٢ر٤٩٠)	٨٩٧ر١٦٤
المجموع					
٢٠١١					
٢٠٩ر٩٥٨	-	(٦٣ر٢٨٨)	-	-	١٤٦ر٦٧٠
مخصص تعويض نهاية الخدمة					
١ر٠٤٨ر٢٥٩	-	-	(٤٣ر٩٠١)	-	١ر٠٠٤ر٣٥٨
مخصص القضايا المقامة ضد المجموعة والمطالبات الأخرى					
٩٩ر٩٢٤	-	-	-	-	٩٩ر٩٢٤
مخصصات أخرى					
١ر٣٥٨ر١٤١	-	(٦٣ر٢٨٨)	(٤٣ر٩٠١)	-	١ر٢٥٠ر٩٥٢
المجموع					

(١٩) ضريبة الدخل

مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١١	
دينار	دينار	
٦ر١٨٣ر٢٢٦	٤ر٨٧١ر٩٤٦	رصيد بداية السنة
(٧ر٣٩٢ر٥٥٥)	(٥ر٤٥٣ر٨٤٦)	ضريبة الدخل المدفوعة
٤ر٦٠٧ر٣٥٠	٦ر٧٦٥ر١٢٦	ضريبة الدخل المستحقة
٣ر٣٩٨ر٠٢١	٦ر١٨٣ر٢٢٦	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠١٢	٢٠١١	
دينار	دينار	
٤ر٦٠٧ر٣٥٠	٦ر٧٦٥ر١٢٦	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
-	(٧٤٧ر١٩٨)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
٣٦٠ر٤٧١	١٠ر٨٥٥	اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
(٢٠ر٤٩٩)	(٧٦٠ر١٧٨)	اطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤ر٩٤٧ر٣٢٢	٥ر٢٦٨ر٦٠٥	

ب- موجودات / مطلوبات ضريبة مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١١		٢٠١٢			
الضريبة المؤجلة	دينار	الضريبة المؤجلة	دينار	المبالغ المحررة	دينار
الضريبة المؤجلة	دينار	الضريبة المؤجلة	دينار	المبالغ المحررة	دينار
١٥٩٠٠	٩٧٩٧	٣٢٦٥٧	-	(٢٠٣٤٤)	٥٣٠٠١
٢٧٤٣٨٣	٢٤٧٣٧٠	٨٢٤٦٧	-	(٩٠٠٤٣)	٩١٤٦١٠
٢٤٤٤٨٦	٣٠٥٩٥	١٠١٩٨٣	-	(٧١٢٩٧١)	٨١٤٩٥٤
٥٠٢٧١٣	٣٦٢٢٣٦	١٢٠٧٤٥٢	-	(٤٦٩٩٢٢)	١٢٦٧٧٣٧٤
١٠٣٧٤٨٢	٦٤٩٩٩٨	٢٠٦٦٦٥٩	-	(١٢٩٣٢٨٠)	٣٤٥٩٩٣٩
٥٦٩٣٥	٣٦٤٣٦	١٢١٤٥١	-	(٦٨٣٣١)	١٨٩٧٨٢
٥٦٩٣٥	٣٦٤٣٦	١٢١٤٥١	-	(٦٨٣٣١)	١٨٩٧٨٢

أ- موجودات ضريبة مؤجلة

مخصص ديون غير عاملة من سنوات

سابقة

التغير المتراكم في القيمة العادلة

فرق مخصص ديون مشكوك فيها

أخرى

المجموع

ب- مطلوبات ضريبة مؤجلة

أرباح تقييم موجودات مالية

من خلال قائمة الدخل

المجموع

- إن الحركة على حساب الموجودات/ المطلوبات الضريبة المؤجلة هي كما يلي:

٢٠١١		٢٠١٢			
المطلوبات	الموجودات	المطلوبات	الموجودات	المطلوبات	الموجودات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨١٧٠١١٣	٤١١١٧٤	٥٦٩٣٥	١٠٣٧٤٨٢	٨١٧٠١١٣	٤١١١٧٤
-	٧٩٩٣١٠	-	-	-	٧٩٩٣١٠
(٧٦٠١٧٨)	(١٧٣٠٠٢)	(٢٠٤٩٩)	(٣٨٧٤٨٤)	(٧٦٠١٧٨)	(١٧٣٠٠٢)
٥٦٩٣٥	١٠٣٧٤٨٢	٣٦٤٣٦	٦٤٩٩٩٨	٥٦٩٣٥	١٠٣٧٤٨٢

رصيد بداية السنة

المضاف

المستبعد

رصيد نهاية السنة

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

٢٠١١	٢٠١٢		
دينار	دينار		
١٦٥٦٩٣٣٨	١٥٩٧٨٦٥٥		
(٣٦٢٩٦١٠)	(٢٠٥٣٢٠٥)		
٣٣٧٥٤٠٧	٣٦٥٥٠٤٨		
٢٥٣٣٩٢٦	٦٨٣٣٠		
١٨٨٤٩٠٦١	١٧٦٤٨٨٢٨		
٣١٨	٣٠٩٦		

الربح المحاسبي

أرباح غير خاضعة للضريبة

مصروفات غير مقبولة ضريبيا

أرباح متحققة في الأرباح المدورة

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 حتى نهاية عام ٢٠١١ وللشركة التابعة حتى نهاية عام ٢٠١٠. تم تقديم اقرار ضريبة الدخل لعام ٢٠١١ للشركة التابعة و لم يتم التوصل الى تسوية نهائية حتى تاريخ القوائم المالية.

(٢٠) مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
١٤٤٠.٧٥٤	١٩٧٥.٢٥٧	فوائد برسم الدفع
٤٨٣.٩٦	٤١٢.٥٦	ايرادات مقبوضة مقدما
٤٩١٠.٣٦٩	٧٦٣.٥٢٦٤	ذمم دائنة
١٢٤٤.٩٩٩	١٧٤٥.٢٦٨	مصرفوات مستحقة وغير مدفوعة
٩١٨.١٨١	٩٠٠.٨٣٨	مطلوبات / خسائر مشتقات مالية غير متحققة
١٧٣٤.٥٠٧	١٢٣٦.٢٠٤	شيكات مصدقة مسحوبة على البنك
٦٢.٦٥٠	٤٠.٤٨٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٥٠٠.٠٠٠	-	ايرادات مؤجلة
٦٥٤.٨	٦٧٠.٢٩	حوالات برسم الدفع
٥٢٨٠.٦٥٩	١٥٧٢٢.٢٩٦	أمانات للغير
٦٠٨.٤٧٢	١١٣١.٣٩٢	أخرى
١٦٧٥٥.٥٣٥	٣١.٩٨٢.٢٨٤	المجموع

(٢١) رأس المال

يبلغ رأس المال المكتتب به (المدفوع) ١٠٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار موزع على ١٠٠.٠٠٠.٠٠٠ سهم قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٢ مقابل ٨٩.٦٠٠.٠٠٠ دينار موزع على ٨٩.٦٠٠.٠٠٠ سهم قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون أول ٢٠١١.

زيادة رأس المال-
قررت الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ١٨ نيسان ٢٠١١ زيادة 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. كما قررت في ذلك الاجتماع زيادة رأس مال البنك بقيمة ١٠.٤٠٠.٠٠٠ دينار عن طريق اكتتاب خاص، ليصبح رأس المال بعد الزيادة ١٠٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار.

تم استكمال اجراءات زيادة رأس المال المصرح به ليصبح ١٠٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار لدى وزارة الصناعة والتجارة في ٢٤ نيسان ٢٠١١، وتم الحصول على موافقة مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية على تسجيل اسهم الزيادة في رأس المال ليصبح ١٠٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار في ١٩ كانون الاول ٢٠١١.

لم يتم تطبيق تعليمات التعامل بحقوق الاكتتاب وبالتالي لم يكن هنالك فترة تداول لحقوق الاكتتاب وذلك كون السعر المرجعي لحق الاكتتاب قيمة سالبة كما هو في نهاية اليوم الخامس عشر من تاريخ موافقة هيئة الأوراق المالية. وقد تمت عملية الاكتتاب الخاص لبنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) خلال الفترة من ١٥ كانون الثاني ٢٠١٢ ولغاية ٢٦ كانون الثاني ٢٠١٢، وقد بلغ عدد الأسهم المكتتب بها (٩٤٥٧.١٣٧) سهم وبنسبة (٩٠.٩٣٤ ٪)، فيما بلغ عدد الأسهم غير المكتتب بها (٩٤٢.٨٦٣) سهم.

قرر مجلس ادارة البنك في اجتماعه المنعقد في ٢٠ شباط ٢٠١٢ الموافقة على الطلبات المقدمة من عدد من المساهمين للاكتتاب في الاسهم غير المكتتب بها، وقد تم الحصول على موافقة هيئة الأوراق المالية في ١١ نيسان ٢٠١٢، و نتج عن ذلك علاوة اصدار بمبلغ ٦٦.٩٤٣ دينار.

ارباح مقترح توزيعها -
قرر مجلس الادارة بتاريخ ١٠ شباط ٢٠١٣ التوصية للهيئة العامة للمساهمين بتوزيع ارباح نقدية بقيمة ٩.٠٠٠.٠٠٠ دينار بنسبة ٩٪ من رأس المال المكتتب به و المدفوع (٢٠١١: ٩.٠٠٠.٠٠٠ دينار بنسبة ٩٪ من رأس المال المصرح به).

(٢٢) 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	طبيعة التقيد
	دينار	
احتياطي قانوني	١٦٨٣٧ر٠٦٩	بموجب قانون الشركات والبنوك
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٤٢٠٨ر٢٦٩	بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني

(٢٣) احتياطي القيمة العادلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	موجودات مالية متوفرة للبيع		المجموع
	أسهم	سندات	
	دينار	دينار	دينار
٢٠١٢			
الرصيد في بداية السنة	-	-	(٦٤٠ر٢٢٧)
أرباح غير متحققة	-	-	٩٠ر٠٤٣
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	(٢٧ر٠١٣)
الرصيد في نهاية السنة	-	-	(٥٧٧ر١٩٧)
٢٠١١			
الرصيد في بداية السنة	١٩٠٦ر٩٦	(٣٧٨ر٣٤٤)	١٠٠٩ر٦١٨
اثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)	(١٩٠٦ر٩٦)	٣٧٨ر٣٤٤	(١٠٠٩ر٦١٨)
الرصيد المعدل في بداية السنة	-	-	(٥١٨ر٦٣٤)
خسائر غير متحققة	-	-	(١٧٣ر٧٠٥)
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	٥٢ر١١٢
الرصيد في نهاية السنة	-	-	(٦٤٠ر٢٢٧)

يظهر احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد تقاص موجودات ضريبية مؤجلة بمبلغ ٢٤٧ر٣٧٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ مقابل موجودات ضريبية مؤجلة بمبلغ ٢٧٤ر٣٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١.

(٢٤) أرباح مدورة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٩٤١٤٣٠٣	١٠٧٠٧١٤٩	الرصيد في بداية السنة
١٩٠٦٥٩٥	-	أثر التطبيق المبكر لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
١١٣٠٠٧٣٣	١١٠٣١٣٣٣	الربح للسنة
(٢٥٢٦٩٣٤)	(١٩٩٧٨٦٦)	(المحول) الى الاحتياطات
(٩٣٨٧٥٤٨)	-	الزيادة في راس المال
-	(٩٠٠٠٠٠٠)	توزيعات ارباح نقدية
١٠٧٠٧١٤٩	١٠٧٤٠٦١٦	المجموع

لا يمكن التصرف بمبلغ ٦٤٩٩٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مقابل ١٠٣٧٤٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ من الأرباح المدورة، مقابل موجودات ضريبية مؤجلة غير قابلة للتوزيع على المساهمين بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني. كما لا يمكن التصرف بمبلغ ٥٧٧١٩٧ دينار من الأرباح المدورة مقابل القيمة السالبة للتغير المتراكم في القيمة العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مقابل ٦٤٠٢٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٨٥٠١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ لا يمكن التصرف به، والذي يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع، مقابل ١٣٢٨٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

(٢٥) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
١٢٨٣٤٠	٢٣٢٢١١	تسهيلات ائتمانية مباشرة للأفراد (التجزئة)
١١٧٧٨٤٣٠	١٦٤٤١٢٧٩	حسابات جارية مدينة
١٧١٨٨٧٢	١٩١٦٥٠١	قروض وكمبيالات
٤٤٤٩١٣٨	٤٩١١٣٨٧٦	بطاقات الائتمان
		القروض العقارية
		الشركات
٢٣٣٦٦٧٢	٣٠٢٩٩٩٩	حسابات جارية مدينة
٦٥٤٧٨٤٧	٨٥٢٤٣٥٢	قروض وكمبيالات
٤٦٠٨٩٧	٢٠٦٢٩١٦	الحكومة والقطاع العام
٢٦٩٠٧٥	٨٧٦٧٥	ارصدة لدى بنوك مركزية
٤٤٣٣٣٧	٣٩٦٢٥	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩١٢٧٥٤٣	١٢٦٨٥٤٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٠٩٠٨٥	١١٨٦٥٩	فوائد مقبوضة على عقود مقايضة
٢٦٠٨٨٨٢	٢٤٠٥٧٠٤	فوائد مقبوضة من التمويل بالهامش / عملاء شركة تابعة
٣٩٩٧٨١١٨	٥٢٨١٥٣٧	المجموع

(٢٦) الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
١٠٣٨٠٣٤	٢٤٤٥٠٧٣
١٠٦٠٨٢	٩٢٧٩٢
٩٦٨٤١	٥١٨٣٢
١٠٢٠٤١٦٥	١٦٠٦١٧٨٦
١٠٣٠٣٢٢٦	٨٨٠٧٩٦
٣٩٠٣٩٣	٨٧٨٤٧٥
٧١٧٠٦٧	٩٦٢٧٤٣
٤١٣٨١٤	٥٧١٧٥٤
٧٠٧٤	-
١٤٠٧٧١٩٦	٢١٩٤٥٧٥١

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء:

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

تأمينات نقدية

أموال مقرضة

رسوم مؤسسة ضمان الودائع

فوائد مدفوعة على عقود مقايضة

أخرى

المجموع

(٢٧) صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
١٠٢٠٨٧٣	١٦٣٤٦٩٥
١٠٢٦٧٤٠١	١٠١٠٥٥٦
(٣٢٧٤)	-
٢٧٨٥٠٠٠	٢٧٣٦٢٥١

عمولات دائنة:

عمولات تسهيلات مباشرة

عمولات تسهيلات غير مباشرة

ينزل: عمولات مدينة

صافي إيرادات العمولات

(٢٨) ارباح الصلات الاجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٧٦٢٧٠٨	٥٢٢٨١٢
١٨٢٠٨	١٥١٧٩٥
٧٨٠٩١٦	٦٧٤٦٠٧

ناتجة عن التداول/ التعامل

ناتجة عن التقييم

المجموع

(٢٩) ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أرباح متحققة	(خسائر) غير متحققة	عوائد توزيعات	المجموع
دينار	دينار	اسهم	دينار
٤٧٨٢٥٤	(٢٤١٦١)	٨١١٥٤	٥٣٥٢٤٧
٤٧٨٢٥٤	(٢٤١٦١)	٨١١٥٤	٥٣٥٢٤٧

٢٠١٢

اسهم شركات

المجموع

أرباح متحققة	(خسائر) غير متحققة	عوائد توزيعات	المجموع
دينار	دينار	اسهم	دينار
٣١٤٤٦٨٤	(٢٥٨٣٧٧)	٣٧٩٢٩٥	٣٢٦٥٦٠٢
٣١٤٤٦٨٤	(٢٥٨٣٧٧)	٣٧٩٢٩٥	٣٢٦٥٦٠٢

٢٠١١

اسهم شركات

المجموع

(٣٠) إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١١
دينار	دينار
١٠٠٦٤٨١	١٣٧٦٦٩٣
٧٦٦٠٩٦	٧٩٣٠٠١
١٥٩٩٨	٢٩٠٨٨
٢٦٣٩٠٨	٣٩٩٦٨٧
٤١١١٣	٤٣٩١٩
١٥٤٠٣١	٢٧٧
٧٧١٩	٨٦٥٥
١٣٤٦٧١	١١٠٤٥٤
٣٢١٠٠١	٢٦٩١١٥
٥٤٣٥٣٨	٣٩١٨٤٢
٨٦٢٩٢٠	٥٢٢٧٨٢
٤١١٧٤٧٦	٣٩٤٥٥١٣

عمولة وساطة في السوق المالي

إيرادات الفيزا

أتعاب ادارة واستشارات

عمولة الحوالات

استرداد ديون معدومة

ارباح رأسمالية

ايجارات مقبوضة

عمولة شيكات مرتجعة

عمولة تحويل رواتب

عمولة تنفيذ قروض

اخرى

المجموع

(٣١) نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٧٠٩٧٥٢٧	٧٧٢٦١٨٦
١٠١٢٨٠٩	١٢٧٧٠٥٨
٧٣٥٢٣٨	٨٤٣٥٨٩
٢٤٠١٦٨	٢٥٥٨٩٥
٧٤٧٤١	٣٩٦٠١
٦٨٠٠٥	٢٧١٣٩
١٥٢٨١٣	١٢٢٠٨٩
٩٣٨١٣٠١	١٠٢٩١٥٥٧

رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
مكافآت الموظفين
مساهمة المجموعة في الضمان الاجتماعي
نفقات طبية
نفقات تدريب الموظفين
مياومات سفر
أخرى
المجموع

(٣٢) مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
١٠١٣٢٤٦١	٨٤٤٢٠٦
٦٠١٠١٠	٧٢٨٢٣١
٣٧٧٠٦٠	٥٦٦٤٤٢
٥٨٠٧	٣٧٤٧٠
١٥٢٨٨٣	٢٣٩٦٤٢
٦١٣٢٧٢	٧١٧٤٧٠
٩٩٢٥٠٤	١٣٥٦٤٦٨
٢٤١٣١٩	٣٦٦٦٤٦
٤٩٥٦٥٨	٢٩٥٤٥١
٣٢١٥٠٨	٣٠٨٠٩٠
٦١٣٦٧	٢٠٩٦٢
٤٣٧٧	٦٤٥٥
٢٧٤٦٣٨	٤١٨١٨٩
٦٠٠٠٠	٤٠٤٨٠
١٧٦٢٦١	٢١٩٩٤٢
١٦٢٥٣٩	١٧٦٠٠٨
٥٢٨٧٢٣	٥٨٥٨٦٩
٦٢٠١٣٨٧	٦٩٢٨٠٢١

رسوم وضرائب
مصاريف الحاسب الآلي
مصاريف ترويج وإعلان
مصاريف سفر
مصاريف الإدارة العامة (البحرين)
مصاريف اتصالات
إيجارات الفروع
أتعاب مجلس الإدارة
قرطاسية ولوازم مكتبية
نفقات معاملات المقترضين
نفقات دراسات استشارية
صحف ومجلات واشتراكات
مصاريف مهنية
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
مصاريف شبكة الصراف الآلي
رسوم تحصيل فيزا العالمية
أخرى

(٣٣) حصة السهم من ربح السنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
١١٣٠٠٧٣٣	١١٠٣١٣٣٣
٨٩٦٠٠٠٠٠	٩٨٦٧٩٥٢٩
فلس/دينار	فلس/دينار
٠.١٢٦	٠.١١٢

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

الحصة الاساسية للسهم من ربح السنة

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

(٣٤) النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٣٨٨٦٩٧٨٠	٣٩٣٦٧٢٧١
٦٠٤٠٩٩٦١	٦٣٧٧٠٥١٨
(٨٧٤٠٨٠٤٠)	(٨٣٢٢٧٤٩٣)
-	(٧٠٩٠٠٠)
١١٨٧١٧٠١	١٩٢٠١٢٩٦

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

(٣٥) المشتريات

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

آجال القيمة الاسمية حسب الاستحقاق						
أكثر من ٣ سنوات	من سنة الى ٣ سنوات	من ١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	مجموع القيمة الاسمية	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
-	-	٢٥٥٢٤	١٤١٨٠	٣٩٧٠٤	٧٦	-
٥٤٥٩	-	-	-	٥٤٥٩	٨٢٥	-
					٩٠١	-
٢٠١٢						
مشتريات محتفظ بها للمتاجرة						
عقود مقايضة فوائد *						
المجموع						
٢٠١١						
مشتريات محتفظ بها للمتاجرة						
عقود مقايضة فوائد *						
المجموع						

تدل القيمة الاعتبارية (الإسمية) 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 تغيير 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	
		٢٠١٢	٢٠١١
		دينار	دينار
شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية	١٠٠٪	١٥٦٠٠.٠٠٠	١٥٦٠٠.٠٠٠

تم استبعاد الارصدة والمعاملات فيما بين البنك والشركة التابعة.

قامت المجموعة 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	الادارة التنفيذية العليا	موظفي البنك	أعضاء مجلس الادارة		بنود داخل قائمة المركز المالي
			٢٠١٢	٢٠١١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	٢٨٨٥٣٦٢	٦٤٠٧٣٩٩	٩٤٣٢	٩٣٠٢١٩٣	٨١٥٥١٢٨
تسهيلات ائتمانية مباشرة					
أرصدة لدى البنوك					
٣١٠٢٨٩٣٨	-	-	-	٣١٠٢٨٩٣٨	٢٢٧٤٨٩٩١
والمؤسسات المصرفية					
١٢١٩٨٨٠٢	-	-	-	١٢١٩٨٨٠٢	١٣٠٠٦٢٥٠
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية					
-	١٩٨٠٣٤	١٢٦٧٧١٥	٢٣٨٣٦٠٨	٥٦٣١٣٥٧	٥٧٨٣٣٥٧
ودائع العملاء					
بنود خارج قائمة المركز المالي					
١٢٧٤٣٢٠١	-	-	٣٠٠	١٢٧٤٣٢٠١	٢٤٩٥٦٣٥١
كفالات					
٢٧٣٤٧٩٥	-	-	-	٢٧٣٤٧٩٥	٦٣٤٢٤٣
اعتمادات					
٥٤٥٩٣٠٠	-	-	-	٥٤٥٩٣٠٠	٦٢٣٩٢٠٠
عقود مقايضة فوائد					
عناصر قائمة الدخل					
٣١٨٠٦٣	٩٨١٧١	٢٧٢٢١٦	-	٦٨٨٤٥٠	٦٨٠٤٢٤
فوائد وعمولات دائنة					
(٩١٣٣٧٥)	(٥٦١٦٠)	(٥٨٧٧٨)	(٧١٣٥٩)	(١٠٩٩٦٧٢)	(٨٨٥١٥٢)
فوائد وعمولات مدينة					
-	-	-	٤٦٨٠٠	٤٦٨٠٠	٤٦٨٠٠
ايجارات مدفوعة					

تتراوح اسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات الائتمانية ما بين ٣٪ الى ٨.٢٥٪، وتتراوح اسعار الفائدة المدينة على ودائع العملاء ما بين ٠.٢٪ الى ٥.٧٥٪.

فيما يلي ملخص لمنافع الادارة التنفيذية العليا للبنك:

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
١٦٦٧ر٤٣٢	١٩٨٤ر٠٦٢

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
٢٠١٢-			
موجودات مالية			
١٢٣٧ر٣٢٠	٨١٦١٨	-	١٣١٨ر٩٣٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
-	١٧٢ر٣٧٨٧٧	-	١٧٢ر٣٧٨٧٧
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة			
-	٥٢ر٠٠٦ر٩٩٤	-	٥٢ر٠٠٦ر٩٩٤
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - مرهونة			
التزامات مالية			
-	٩٠٠ر٨٣٨	-	٩٠٠ر٨٣٨
خسائر مشتقات مالية غير متحققة			
٢٠١١-			
موجودات مالية			
٢ر٠٦٢ر٢١٢	٨٦ر٠٥٧	-	٢ر١٤٨ر٢٦٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
-	٢٣٤ر٩٢٢ر٦٠	-	٢٣٤ر٩٢٢ر٦٠
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة			
التزامات مالية			
-	٩١٨ر١٨١	-	٩١٨ر١٨١
خسائر مشتقات مالية غير متحققة			

(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.

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

(٣٩) إدارة المخاطر

تقوم مختلف دوائر الائتمان والمخاطر باتباع افضل الوسائل والاجراءات التي تضمن تطبيق السياسات والاجراءات المعمول بها سواء تلك الصادرة عن البنك المركزي الاردني او عن المؤسسة الام في البحرين، وقد كان للإدارة دور فعال في مساعدة المجموعة في تفادي العديد من المخاطر والخسائر خاصة بالظروف الاقتصادية والسياسية السائدة وذلك عن طريق تطبيق أحدث الوسائل والأساليب المتبعة في البنوك الرائدة ومن خلال الاستعانة بالأنظمة البنكية والتحليلية المختلفة وتحديث مستمر للسياسات المختلفة والاجراءات المعمول بها.

وتجدر الإشارة الى انه تم خلال عام ٢٠١٢ الاستمرار بعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP والتي تتضمن تقييم مستوى كفاية رأس المال والسيولة القانونية بناء على استراتيجية الأعمال لثلاث سنوات.

كما تجدر الإشارة الى ان البنك قام بإجراء تطبيق تعليمات BASEL III من حيث نسب كفاية رأس المال والسيولة وال Leverage، تم تزويد البنك المركزي بالنتائج وعرضها على لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة. كما تم وضع سياسة جديدة واستراتيجية للشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم والتي يتوقع أن يتم تطبيقها في النصف الأول من عام ٢٠١٣ بعد الحصول على موافقات الجهات المختصة.

وفيما يلي أهم المخاطر المصرفية التي تتعرض لها المجموعة وأسلوب إدارتها:

(١/٣٩) 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 ألياً، واعتماد نموذج Scoring Credit 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 الصغيرة 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 تقوم المجموعة باتباع سياسة التتبع 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 الإدارة 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 وراس المال الاقتصادي مما يحدد توجه المجموعة في الفترة الزمنية القادمة. كما يتم بشكل دوري مراجعة كفاية مخصص التدني في قيمة التسهيلات الائتمانية.

ان تفاصيل محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة مبينة في إيضاح (٨) بالإضافة الى ذلك فان التزامات المجموعة خارج قائمة المركز المالي المعرضة لمخاطر الائتمان مبينة في إيضاح (٤٢).

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)

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٣٣٧٦٨٠٦٩	٣٤٧٦٢٢٨٧١	بنود داخل قائمة المركز المالي
٦٠٤٠٩٩٦١	٦٣٧٧٠٥١٨	أرصدة لدى بنوك مركزية
٧٠٩٠٠٠٠	١٠٦٣٥٠٠٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية:
١٥٣٨٥٤١٢١	١٨٤٢١٥٢٠٢	للأفراد
٥٧٥٨٨١٦٤	٦٣٥٣٢٣٣٨	القروض العقارية
١٧٤٦١٧٣٢٨	١٧٤٨٤٩٦٩٠	للشركات
٨٢٤٥٧٣١	٤٠٤٥٠٧٢	للحكومة والقطاع العام
٢٣٤٩٢٢٥٦٠	١٧٢٧٣٧٨٧٧	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	٥٢٠٠٦٨٩٤	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - مرهونة
٣٧٠٨٨٤٣	٦٣٧٨٥٤٢	الموجودات الأخرى
٧٣٤٢٠٤٧٧٧	٨٠٢٤٣٤٠٠٤	اجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي -
٦١٨٨٥٠٧٥	٤٤٢٠٢٤٩٧	كفالات
١٠٠٩٨٨٣٠	٣٨٨٢٧٨٢	اعتمادات
٥٢٤٠٣٩٣	٢٥٣٩٤٥٨	قبولات
٢٣٦٤٠٢٠٨	٢١٠٣١٩٦٦	سوف تسهيلات غير مستغلة
١٠٠٨٦٤٥٠٦	٧١٦٥٦٧٠٣	اجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي
٨٣٥٠٦٩٢٨٣	٨٧٤٠٩٠٧٠٧	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 العجز إضافة إلى أن المجموعة تقوم بتقييم الضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية غير العاملة بشكل دوري.

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

الافراد	القروض العقارية	الشركات	الحكومة والقطاع		المجموع
			البنك والمؤسسات	المصرفية الأخرى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٦٨٢٩٤٤	٥٩٣٩١٥	٥٠٠٥٠٣٧	٣٠٤٩٢٣١١٨	٦٩٨١٧٢١١	٣٨٣٢٢٢٢٢٥
١٧٦٩٤٢٣٠٢	٦١٩٠٩١١٧	١٦٠٤٧٠٤٩٨	-	٤٠٢٨٩٢٠٢٤	٤٠٢٨٩٢٠٢٤
٢٠٤١٨٢٦٢	١٥٨٣١٢٥٣	٧٥٧٨٨٦١٩	-	-	١١٢٠٣٨١٣٤
٢٧٧٨٩٤٦٥	٤٣٣٢١٠	١٠٠٥٤	-	-	٧٣٢١٠٢٩
٣٦٢٨٥٧٣	١٧١٥٠٧	٦٧٠٢٧٤٢	-	-	١٢٠٤٦٨٢٢
٦٧٠٧٣١	-	٩٢٢٠٩	-	-	٧٦٢٩٤٠
١٠٩٤٢١٢	٣٤٦١٩	١٩٢٥٩٣٤	-	-	٣٠٥٤٧٦٥
٨٥٦٣٩٥	٣٨٨٨٦٩	١٥٦١٣٢٩٥	-	-	٢٤٥٥٨٥٥٩
١٩٤٢٧٥١٥٧	٦٣٩٢٣٨٢٧	١٨٩٨٠٩٧١٥	٣٠٤٩٢٣١١٨	٧٤٤٠٥١٨	٨٢٦٣٧٣٣٥
٢٢٢٨٣٠٥	١٢٤٩٨٩	٤٦٤٠٩٧٢	-	-	٦٩٩٤٢٦٦
٧٢٩٧١١٥	٢٠١٣٣٣	٩٦١٠٦١٧	-	-	١٧٠٩٠٦٥
١٨٤٧٤٩٧٣٧	٦٣٩٧٠٥	١٧٥٥٨١٢٦	٣٠٤٩٢٣١١٨	٧٤٤٠٥١٨	٨٠٢٤٣٤٠٠٤
٥٠٨٣٤٠٨	٤٦٩٩١٩	١٢٤٧٣٣٥	٢٧٤٩٣٠٠٥	٦٧٢٠١٦٨	٣٥٩٧٥٠٨٣٥
١٤٥٧٧٥٢٧٩	٥٦٣٤٥٨٣٥	١٦٣٨٦٩٨٣٠	-	-	٣٦٥٩٩٠٤٤
٢٢٧١٩٩٩٩	٥١٩٧١٢٧	٣٢٣٣٩٩٥٢	-	-	٦٠٢٥٧٠٧٨
٤٢٢١٧٤٩	١٤٦٤٦١	٩١٥١١١٣	-	-	١٤٨٣٧٤٢٣
١٩٩٥٤٣٥	٩٤٧١٢٣	٤٠٩٠٥	-	-	٢٩٨٣٤٦٣
١٨١٣٩٧	-	٣٦١١٨٨	-	-	٣٧٩٢٨٥
١٣٨٠٢١	٦٠٩١١	٨٧٤٣٩٠	-	-	٢٤٧٣٣٢٢
٧٦١١٦١٠	٣١٠٣٢٨	١٣٠٥٨٤٧٩	-	-	٢٠٩٨٠٤١٧
١٦٢١٨٥١٥٠	٥٨١٣٣٧١٦	١٩٤٠٠٢٢٧	٢٧٤٩٣٠٠٥	٦٧٢٠١٦٨	٧٥٥٩٧١٦٦
٢٠٣٢٨٩٥	٧٩٦٠١	٤٦٦٤٩٦١	-	-	٦٢٧٦١٥٧
٨٢٢٢٧٧٧	١٤١٣٤٣	٩٢٥٦١٢	-	-	١٥٤٨٩٧٣٢
١٥٤٣٢٩٤٧٨	٥٧٩١٢٧٧٢	١٨٠٣١٢٣٤٥	٢٧٤٩٣٠٠٥	٦٧٢٠١٦٨	٧٣٤٢٠٤٧٧٧

* يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق احد الاقساط او الفوائد ويعتبر حساب الجاري مدين مستحق اذا تجاوز السقف.

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

٢٠١٢-	الحكومة والقطاع				
	الأفراد	القروض العقارية	الشركات	العام	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الضمانات مقابل:					
متدنية المخاطر	٣٣٧١٧٢٦	٥٩٣٩١٥	٢٤٣٤١٣٥	٤٠٠٤٥٠٧٢	٤٦٤٤٤٨٤٨
مقبولة المخاطر	١٧٩٣٤٠٧١	٥٧٨٤٣٥٠٩	٢٩٩١٧٧٥٦	-	١٠٥٦٩٥٣٣٦
تحت المراقبة	١٨٦١٨٢	١٦٠١٥٣٣	٢٠٣٧١٣٥	-	٣٨٢٤٨٥٠
غير عاملة:					
دون المستوى	٤٩٠٠٨	-	٥٥٠٨٥	-	١٠٤٠٩٣
مشكوك فيها	٢١٩٠٦	٣٤٣٩٢	١٨٠٨٥١	-	١٢٣٧١٤٩
هالكة	٣٤٩٥٨٥	٢٧٧٠٤٧	٥٢٤٩٣٠	-	٩٠٢٢٠٦٢
المجموع	٢٥٠٥٨٣٧٨	٦٠٣٥٠٣٩٦	٤٠٨٧٤٩٩٢	٤٠٠٤٥٠٧٢	١٦٦٣٢٨٣٣٨
منها:					
تأمينات نقدية	٥٨١٠٠٦٥	٢٢١٩٨	٩٢١٤٧٢١	-	١٥٠٤٦٩٨٤
عقارية	١٧٦٨٨٤٦	٥٥٩٥٣٦٦٨	٢٣٩٢٦٧٣٥	-	٨١٦٤٩٢٤٩
أسهم متداولة	١٥٦١٥٤٠٠	-	٦٩٨٥٦٩٥	-	٢٢٦٠١٠٩٥
سيارات وآليات	١٨٦٤٠٦٧	-	٧١٥٣٦٥	-	٢٥٧٩٦٣٢
المجموع	٢٥٠٥٨٣٧٨	٥٥٩٧٥٨٦٦	٤٠٨٧٤٩٩٢	-	١٢١٨٧٦٩٦٠

٢٠١١-

٢٠١١-	الضمانات مقابل:				
	الأفراد	القروض العقارية	الشركات	العام	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر	٤٥٠٦٧٦٩	٣٧٩٤٢٤	٧٢٦٩١١١	٨٢٤٥٧٣١	٢٠٠٤٠١٠٣٥
مقبولة المخاطر	٢٢٤٧٦٤٦٦	٤٧٢٢٣٨٤٢	٤٦٨٠٠٥٠٥	-	١١٦٥٠٠٨١٣
تحت المراقبة	٢١٠٣٥٠	٨٤٧٠٧١	١٢٠٢٨	-	١٠٦٩٤٤٩
غير عاملة:					
دون المستوى	-	-	١٩٧٦٠٨٦	-	١٩٧٦٠٨٦
مشكوك فيها	١٠٦٥٣١٢	٤٦٠٥٦	٥٨٦٠٤٢	-	١٦٩٧٤١٠
هالكة	٢٤٢٧١٦٠	٢٤٧٣٠٩	٢٤٢٥٨٠٢	-	٥١٠٠٢٧١
المجموع	٣٠٦٨٦٠٥٧	٤٨٧٤٣٧٠٢	٥٩٠٦٩٥٧٤	٨٢٤٥٧٣١	١٤٦٧٤٥٠٦٤
منها:					
تأمينات نقدية	٦٩٩٤٩٧٦	٣٩٨١٧	٢٨٣١٩١٢١	-	٣٥٣٥٣٩١٤
عقارية	١٦٩٤٦٥٠	٤٨٧٠٣٨٨٥	٢٠٤٢٦٠٣٧	-	٧٠٨٢٤٥٧٢
أسهم متداولة	١٩٢٧٩٩٦٦	-	٥٠٠٧٨٨٢	-	٢٤٢٨٧٨٧٨
سيارات وآليات	٢٦٩٦٥٠٦	-	٧٨٥١٠٦	-	٣٤٨١٦١٢
المجموع	٣٠٦٦٦١٢٨	٤٨٧٤٣٧٠٢	٥٤٣٨١٤٦	-	١٣٣٩٤٧٩٧٦

الديون المجدولة:
هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ أجماليها ٢٢٠.٣٥٩ دينار خلال ٢٠١٢ مقابل ١٧٧.٦٠٣ دينار خلال ٢٠١١.

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 ٢٣٤.٤٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مقابل ٥٢١.٥٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

(٣) سندات وأسناد وأذونات:

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

درجة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	
	٢٠١٢	٢٠١١
	دينار	دينار
غير مصنف	٣٢٠.٠٠٠	٤٨٠.٠٠٠
حكومية	٢٢١.٥٤٤.٧٧١	٢٣٠.١٢٢.٥٦٠
الاجمالي	٢٢٤.٧٤٤.٧٧١	٢٣٤.٩٢٢.٥٦٠

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

البنك / المنطقة الجغرافية	داخل المملكة	الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	أفريقيا	أمريكا	دول أخرى	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	٢٤.٢٦٢.٨٧١	-	-	-	-	-	-	٢٤.٢٦٢.٨٧١
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤.٦٢٠.٥٤٢	٢٢.٦٨٥.١٢٣	٢٧.١٠١.١٠٧	١٠.٦٠٤	-	٩.١٩٩.٢٥٢	١٥٤.٠٨٠	٦٣.٧٧٠.١٨
إداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	١٠.٦٣٥.٠٠٠	-	-	-	-	-	١٠.٦٣٥.٠٠٠
التسهيلات الائتمانية:								
للأفراد	١٨٤.٢١٥.٢٠٢	-	-	-	-	-	-	١٨٤.٢١٥.٢٠٢
للشركات	٦٣.٥٣٢.٣٢٨	-	-	-	-	-	-	٦٣.٥٣٢.٣٢٨
للحكومة والقطاع العام	١٧٤.٨٤٩.٦٩٠	-	-	-	-	-	-	١٧٤.٨٤٩.٦٩٠
سندات وأسناد وأذونات:								
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١٧٢.٧٣٧.٨٧٧	-	-	-	-	-	-	١٧٢.٧٣٧.٨٧٧
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - مرهونة	٥٢.٠٠٦.٨٩٤	-	-	-	-	-	-	٥٢.٠٠٦.٨٩٤
الموجودات الأخرى	٦.٣٥٣.٠٠١	١٧.٧٧٤	٧.٢٦٧	-	-	-	-	٢٣.٣٩٤.٠٤
الاجمالي ٢٠١٢	٧٣٢.٦٢٣.٩٨٧	٣٣.٣٣٧.٩٠٧	٣٤.٣٧٤	١٠.٦٠٤	-	٩.١٩٩.٢٥٢	١٥٤.٠٨٠	٨٠٢.٤٣٤.٠٠٤
الاجمالي ٢٠١١	٦٨٥.٦٦٩.٢٧١	٢٠.٧٧٨.٠٠٥	٢٠.٧٨٠.٩٤٦	١٨.١٠٥	٦٥.٢٧٦	٦.٨٩٢.٥٣٤	٦٤٠	٧٣٤.٢٠٤.٧٧٧

• باستثناء دول الشرق الأوسط

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

مالي	الصناعة	تجارة	الخدمات	الزراعة	الاسهم	خدمات	الافراد	الحكومة والقطاع العام	المجموع
مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار
-	-	-	-	-	-	-	-	٢١,٦٦٢,٨٧١	٢١,٦٦٢,٨٧١
٦٣,٧٧٠,٥١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٣,٧٧٠,٥١٨
١٠,١٣٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠,١٣٥,٠٠٠
١٥,٠٦٧,٢٥٠	٦٤,٧٣٩,٩٢٢	٤٨,٧٦٦,٨٤١	٧٢,٦٩٠,٨٢٠	٤٣٩,٨٠٠	١٩,٢٢٣,٦١٩	٣١,٩٠٠,٦٢٣	١٦٩,٨٥٤,٦٦٢	٤٠,٠٤٥,٧٢٢	٤٦٢,٦٦٢,٨٧٢
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٨٩,٧٢٢	١٢٦,٨٥٩	٢٧,٦٣٩	٩١,٣٧٧	٧٨	-	٤٠,٨٣٦	٥٣٨,٣٨٨	٥,٠٧٠,٠٠١	٦,٣٧٨,٤١٢
٨٩,٨٥٩,٩١٠	٦٤,٦٦٦,٤١٣	٤٨,٩٠٣,٧٢٢	٧٢,٨٨٢,٩١٧	٤٣٩,٢٥٨	١٩,٢٢٣,٦١٩	٣١,٩٠٦,٥٥٩	١٧٠,٨٩٣,٣٠٠	٣٠,٤١٢,٣١٥	٨٠٢,٢٤٤,٠٠٤
٢,٠١٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨١,٦٦٦,٢٠١	٤٩,٨٨٠,٧٨٤	١٦,٤٤٢,٣٩٩	٦٨,٠٦٨,٠١٣	١,٨١٢,٣٨٨	٢٢,٣٧٣,٣٨٤	٢٩,٧٥٤,٢٨٥	١٣٥,٤٧,٣١٩	٢٧٤,٨٣٠,٠٠٥	٧٣٤,٢٠٤,٧٧٧

(٣٩/ب) مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق من الخسائر الناجمة من المراكز المالية المتضمنة داخل أو خارج قائمة المركز المالي والناشئة عن التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم وتتم مراقبة وإدارة مخاطر السوق من قبل كل من قسم مخاطر السوق التابع لإدارة المخاطر بالإضافة إلى لجان وجهات رقابية أخرى ومنها لجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة إدارة المخاطر المؤلفة من بعض أعضاء مجلس الإدارة ومسؤولي إدارة المخاطر في كل من المؤسسة الأم في البحرين وبنك المؤسسة في الأردن.

يقوم البنك بإدارة مخاطر السوق الناشئة عن استثمارات البنك في السندات والأسهم، تداول العملات الأجنبية عقود المقايضة وشهادات الإيداع عن طريق إتباع عدة وسائل وتقنيات متقدمة بهدف الوصول إلى شمولية في إدارة هذا النوع من المخاطر ومنها طريقة القيمة المعرضة للمخاطر (VaR (Value at Risk والتي يقوم البنك باحتسابها يومياً وبشكل يشمل كافة محافظ البنك المعرضة للمخاطر (أدوات سعر الفائدة، أدوات الملكية لمحافظ المتاجرة والمراكز بالعملات الأجنبية) بالاعتماد على أسلوب التمثيل التاريخي (Historical Simulation) وكما تستند هذه الطريقة على عدة فرضيات منها فترة قياس ليوم واحد One-Day Time Horizon ودرجة ثقة ٩٩% (Confidence Level) و يجري مقارنة نتائج VaR يومياً بالأرباح والخسائر المتحققة للمحافظ.

كما يقوم البنك باحتساب اثر حساسية تغير أسعار الفوائد للأدوات المالية الخاضعة قيمتها للتغير حسب تقلبات أسعار الفوائد وكذلك 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، فتتضمن نشاطاتها إدارة محافظ العملاء ومجموعة متنوعة من المنتجات حيث يقوم قسم مخاطر السوق بمتابعة أعمال الشركة التابعة للبنك بشكل يومي، بالإضافة إلى إعداد تقارير أسبوعية وإجراء الدراسات والاختبارات بما يغطي نشاطات الشركة.

الجدول أدناه يوضح الاثر على قائمة الدخل لتعرضات مخاطر السوق وفقاً لطريقة VaR لعام ٢٠١٢:

أثر مخاطر العملات	الأثر على أدوات الملكية *	أثر الارتباطات والتدخلات	الاجمالي
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار
-٢٠١٢			
(٥٣٢)	(٢٣٧)	-	(١٤٨٣)
(٢٦٦٥)	(٣٥٥)	-	(٤٣٩٦)
-	(٢٨٤)	-	-
المتوسط			
الاعلى			
الادنى			
-٢٠١١			
(١٩٦١)	-	-	(١٩٦١)
(٨٤٣٧)	-	-	(٨٤٣٧)
-	-	-	-
المتوسط			
الاعلى			
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.

الاداة المالية	حسب الأدوات المالية (BPV = DV01)
قيمة DV01	ألف دينار
السندات	(٢٦٧٦)
فجوات استحقاق السندات	٠.١٥
شهادات الايداع و السوق النقدي	-
مقايضات أسعار الفوائد / العملات	٢٣٣

الاداة المالية	حسب الأدوات المالية (BPV = DV01)
قيمة DV01	ألف دينار
السندات	(١٩٥٠)
فجوات استحقاق السندات	(٠.١٠)
شهادات الايداع و السوق النقدي	-
مقايضات أسعار الفوائد / العملات	٣٢٦

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:

حسب العملات	العملة
قيمة DV01	ألف دينار
يورو	٠.١٩
جنيه استرليني	٠.١٦

حسب العملات	العملة
قيمة DV01	ألف دينار
يورو	(٠.٢٣)
جنيه استرليني	-

مخاطر أسعار الفائدة

فجوة إعادة تسعير الفائدة

تتجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الأدوات المالية، تتعرض المجموعة 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 وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات في المجموعة بالتعامل مع آثار التغير الإجمالي لأسعار الفوائد على الوضع المالي للمجموعة، وبشكل عام فإن المجموعة تقوم بموازاة آجال التزاماته المالية هذا بالإضافة الى تعامله بالعقود الأجلة والمشتقات المالية بهدف تغطية مراكز مالية مقابلة، بحيث تكون المحصلة النهائية لمخاطر هذه التعاملات محدودة.

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٢ -

لغ من شهر واحد	من شهر حتى ٣	من ٣ شهور الى	من ٦ شهور الى سنة	من سنة الى ٣ سنوات	من ٣ سنوات وأكثر	عناصر بدون فجوة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات							
-	-	-	-	-	-	٣٩,٣٦٧,٢٧١	٣٩,٣٦٧,٢٧١
٤٠,٤٨٦,١٥٣	١٨,٧٨٥,٠٠٠	-	-	-	-	١٨,٧٨٥,٠٠٠	١٨,٧٨٥,٠٠٠
-	-	١٠,١٣٥,٠٠٠	-	-	-	-	١٠,١٣٥,٠٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل							
-	-	-	-	-	-	١,٣١٨,٩٣٨	١,٣١٨,٩٣٨
٤٣٥,٢٩٣,٣٣٣	١٧,٦٦٧,٦٦٦	٣,٦٦٤,٤٤٢	٣٥٤,١٤٣	٨٩٠,٣٩١	٣٩٨,٩٣٤	٤,٧٦٢,٩٣٣	٤٦٢,٦٦٢,٣٠٢
٤,١٤٣	١٩,٤١١,١١٤	٦,٠٠٠,٦٠٩	٤٥,٣٠٠,١٢٤	٩٢,٠٧٩,٣٨٢	٥,٤٣٢,٠٠٤	-	١٧٢,٣٧٧,٨٧٧
-	-	-	-	٣٤,٥٠٥,٠٩٨	-	-	٥٢,٠٠٦,٨٩٤
-	١٠,٥٠١,٨٣١	٦,٩٩٩,٨٩٥	-	-	-	١٠,٧٦٤,٧٤٢	١٠,٧٦٤,٧٤٢
-	-	-	-	-	-	٢,٦٨٠,٩٤١	٢,٦٨٠,٩٤١
-	-	-	-	-	-	٦٤٩,٩٩٨	٦٤٩,٩٩٨
-	-	-	-	-	-	١٠,٧٧٦,٤٩٢	١٠,٧٧٦,٤٩٢
٤٨٠,٢٩٤,٦٦٩	٦٦,٦٥٠,٦٧١	٢٧,٢٩٩,١٤٦	٤٥,٦٥٤,٦٦٧	١٢٧,٤٧٤,٨٤٢	٥,٨٣٠,١٣٨	٧٤,٣٣٠,٦٨٠	٨٢٧,٣٥٠,٩٧٣
اجمالي الموجودات							
المطلوبات -							
٨٣,٢٢٧,٩٩٣	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٩٣,٢٢٧,٩٩٣
٢٦١,٨٤٤,٨١٧	٥٨,٣٦٢,٩٦٧	٥٠,١٩٢,١٧١	٥,٦٨٣,٥٥٥	-	-	١٠,٦٥٠,٤٨٠	٤٨٢,٢٨٧,٧٩٠
٢٠,٦٩٦,٣٢٨	-	-	-	-	-	١٠,٩٤٧,٩٣٢	٣١,٦٤٤,٢٦٠
٥١,٢٦١,١٠٥	٦٣,٦٠٠	٤٢,٣٧٣	١٢٧,١٢٠	٥٠,٨٤٨٢	١,٨٠٠,٧٥٥	-	٥٣,٨٠٣,٣١٥
-	-	-	-	-	-	٨٩٧,١٦٤	٨٩٧,١٦٤
-	-	-	-	-	-	٣,٣٩٨,٠٢١	٣,٣٩٨,٠٢١
-	-	-	-	-	-	٣٦,٤٣٦	٣٦,٤٣٦
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٧٢٢,٢٩٤	-	-	-	١٥,٣٧٥,٩٩٠	٣١,٠٩٨,٢٨٤
٤٢٢,٠٢٩,٧٤٣	٥٨,٤٦٦,٢٧٧	٦٠,٨٥٩,٣٨٨	١٥,٦٦٥,٧٥٥	٥٠,٨٤٨٢	١,٨٠٠,٧٥٥	١٣٧,١٦٦,٢٢٢	٦٦٦,١٣٣,١٦٣
٥٨,٦٦٤,٨٨٦	٨,٠٣٩,١٤٤	(٣٣,١٥٩,٨٩٢)	٢٩,٩٥٨,٧٩٢	١٢٦,٦٦٦,٣٦٠	٤,١٢٠,١٦٣	(١٢,٨٨٥,٣٤٣)	١٣٠,٧١٧,٠١٠
اجمالي المطلوبات							
فجوة إعادة تسعير الفائدة							

٣١ كانون الاول ٢٠١١ -

من شهر واحد	من شهر حتى ٣	من ٣ شهور الى ٦	من ٦ شهور الى سنة	من سنة الى ٣ سنوات	من ٣ سنوات وأكثر	عناصر بنون قائمة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٣٨,٦٦٩,٧٨٠	٣٨,٦٦٩,٧٨٠
٣٨,٦٦٩,٧٨٠	١٧,٦٨٠,٢٤٠	-	-	-	-	٤,٧٠٥,٢٥٩	١٠,٤٠٩,٦٦١
-	-	٧,٩٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٧,٩٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	٢,٤٨٠,٦٦٩	٢,٤٨٠,٦٦٩
٣٦٥,٦٦١,٣٨٨	١٥,٤٢٠,١٧٣	٣,٢٥٦,٨٥٠	٢,٤١٤,٦٣٠	٦١٥,٢٨٨	١,٠٣٤,٦٥٥	٥,٧٦٩,٦٣٥	٣٦٤,٣٠٥,٣٤٤
٥,٠٠٠,٠١٨	٣٩,٣١٧,٠٦٧	٣٣,٤٨٠,٤٨٠	٥٥,٧١٤,٦١٨	٩٥,٣٠٢,٧٣٣	٢,٢٠٨,٠٠٤	-	٣٢٤,٩١٢,٧٦٠
-	-	-	-	-	-	١٠,٧٢١,٧٣٥	١٠,٧٢١,٧٣٥
-	-	-	-	-	-	٦٢٤,٦٧٨	٦٢٤,٦٧٨
-	-	-	-	-	-	١,٠٣٧,٤٨٢	١,٠٣٧,٤٨٢
-	-	-	-	-	-	٧,٩٥٠,٢٠٠	٧,٩٥٠,٢٠٠
٤١٣,١٩٨,٣١٨	٧٢,٣٢٧,٤٨٠	٤٣,٨٢٧,٠٦٥	٥٨,١٢٩,٠٤٨	٩٥,٨١٨,٠٠١	٧,٢٤٢,٦٥٩	٦٧,٣٢٧,٦٥٨	٧٥٨,٨٠٣,٢٢٩
المطلوبات -							
٥٧,٨٢٠,١٥١	٢٩,٨٢٥,٨٨٩	٧,٩٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٠,٤٦٨,٠٤٠
٢٦٩,١٠٦,٧٧٤	٦٦,١٣٢,٤٩٩	٢٤,٩١١,٥٥٤	٧,٥٣٢,٩٦٨	٨,٦٢٩	٨٧,٣٧٩	٨٦,٩٦٦,٢٦٦	٤٥٨,٢٩٦,٦٧٩
٣١,٣٧٠,٦٨٠	-	-	-	-	-	١٨,٨٢٩,٦٥٤	٤٩,٨٠٠,٣٣٤
٦٢,٨٥٢	١٢٥,٧٠٤	١٤٥,٧٤٩	١٤٨,٣٠٢	٤٨٧,٢٧٨	٢,٠١٣,٠٣٩	-	٢,٨٨٢,٢٢٤
-	-	-	-	-	-	١,٢٥٠,٩٥٢	١,٢٥٠,٩٥٢
-	-	-	-	-	-	٦,٨٨٣,٢٢٦	٦,٨٨٣,٢٢٦
-	-	-	-	-	-	٥٦,٦٢٥	٥٦,٦٢٥
٥,٢٨٠,٦٥٩	-	-	-	-	-	١١,٤٦٤,٨٧٦	١٦,٧٤٥,٥٣٥
٣٦٣,٩٠٢,٦١٦	٩٩,٨٨٤,١٤٢	٣٢,٤١٧,٣٠٢	١٧,٣٠٢,٢٧٠	٤٩٥,٩٠٧	٢,٠٠٠,٤١٨	١٢,٤٠٩,٦٦٩	٦٣٩,٢٢٤,٦٢٥
٤٩,٢٩٥,٦٠٢	(٢٧,٣٥٦,٦٦٢)	١١,٦٧٩,٦٦٢	٤٠,٢٦٦,٧٧٨	٩٥,٣٢٢,١٩٤	٢,٠٤٢,٢٤١	(٥٦,٥٤٠,١١١)	١١٨,١٥٥,٣٠٤
نحوه إعادة تسعير الفائدة							

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

٢٠١٢ -

البنك/ العملة

دولار امريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	اخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات :					
٨,٧٥٧,٠٢٠	١٢٠,٠٨١	٥٠,٨٩٣	-	١,٣٢٧	٨,٩٢٩,٣٢١
٤٤,٨٠٣,٣٩٩	١٢,٢٧٦,٧٣٠	٤,٤٨٠,٨٣١	١٠,٤٠٤	١,٩٤٥,٠٨٩	٦٣,٩١٦,٩٩٣
١٠,٦٣٥,٠٠٠	-	-	-	-	١٠,٦٣٥,٠٠٠
٥٦٧	-	-	-	-	٥٦٧
٣١,٠٧٢,٨١١	٧	١	-	٢٠	٣١,٠٧٣,٠٠٩
٥,٤٣٢,٠٠٤	-	-	-	-	٥,٤٣٢,٠٠٤
١,٠٠٤,٤٩٠	١,٢٨٨	٢١٢	-	١٠٠,٢١٠	١,٠٠٦,٢٠٠
١٠٢,١٣٩,٠٠١	١٢,٣٩٨,٠٠٦	٤,٣٣١,٩٣٧	١٠,٤٠٤	٢,٠٤٦,٦٤٦	١٢١,٢٦٦,٥٩٤
مطلوبات :					
٥٣,٠٧٥,٨٤٦	٥٩,٠٠٥,٢	٢١٠	-	-	٥٣,٦٦٦,١٠٨
٧٨,٤٠٦,٩٠٥	٩,٩٦٢,٧٢٣	٤,٠٤٢,٨٤٨	١٠,٦٩٦	٥٣١,٧٥٢	٩٢,٩٥٤,٩٢٤
٤,٠٣٦,٠٩٤	١,٧٠٠,٩٥١	٥٤,٤٣٦	-	-	٥,٦٦١,٤٨١
٥,٤٠٩,١٧٣	١١٧,٨١٩	٥٩٣,٧٥٤	-	١,٣٢١,٣٥٢	٧,٤٤٢,٠٩٨
١٤٠,٩٢٨,٠١٨	١٢,٢٤١,٤٥٥	٤,٦٩١,٢٤٨	١٠,٦٩٦	١,٨٥٣,١٠٤	١٥٩,٧٢٤,٦١١
اجمالي المطلوبات					
(٣٨,٧٨٨,٣١٧)	١٥٦,٣٦١	(١٥٩,٣١١)	(٢٩٢)	١٩٣,٣٤٢	(٣٨,٥٩٨,٠١٧)
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي للسنة الحالية					
٥٧,٦٦٤,٣٠٧	١٥,٦٨٤,٠٥٠	١٤٤,٩٩٤	٣٥,٦٠٣	٧٣٤,٦٨٤	٧٤,٢٦٣,٦٣٨
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي للسنة الحالية					

المجموع	اخرى	بين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار امريكي	البنك/العملة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٤٠٠٩٠٨	١٤٥٨	-	٧٤٠٨٢	١٨٩٩٦٤	٧١٣٥٤٠٤	موجودات :
٥٩١٨٦٥٧	٧٢٤٦٩٠	١٨٣٣	٣٤٨٩٦٥٨	١٢٢٤٨٧٢٨	٤٢٧٢١٦٤٨	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٧٠٩٠٠٠٠	-	-	-	-	٧٠٩٠٠٠٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
						ايداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
٣٩٥٦	-	-	-	-	٣٩٥٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
٣٥٧٤٦٧٣٢	-	-	٣١٨	٣١٤٩١	٣٥٧١٤٩٢٣	قائمة الدخل
٦٢٠٨٠٠٤	-	-	-	-	٦٢٠٨٠٠٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٩٩٢٠٦٤	-	(٨٣٩)	٦٥	٩١٢٨	٩٨٣٧١٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١١٦٦٢٨٢٢١	٧٢٦١٤٨	٩٩٤	٣٥٦٤١٢٣	١٢٤٧٩٣١١	٩٩٨٥٧٦٤٥	موجودات أخرى
						اجمالي الموجودات
٥٩٣٦٤٢١٩	١٠٣٧	-	٢٠١	١٩٩٨٨	٥٩٣٤٢٩٩٣	مطلوبات :
٦٩٣٥٢٦٢٢	٢٢٢٠١١	١٢٦٢	٣٣٠٩٨١١	١٠٦١٣٦٤٠	٥٥٢٠٥٨٩٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٣٢٤٣٨٧	-	-	٩٤٠٢٧	١٧٧٩٦٩٨	٥٤٥٠٠٦٦٢	ودائع عملاء
٤٩١١٨٠٠	٣٢٣٦٦٤	-	١٤٥٣٨٣	٥٠٧١٥	٣٦٧٢٠٣٨	تأمينات نقدية
١٤٠٢٣٣٠٢٨	٥٤٦٧١٢	١٢٦٢	٣٥٤٩٤٢٢	١٢٤٦٤٠٤١	١٢٣٦٧١٥٩١	مطلوبات أخرى
						اجمالي المطلوبات
(٢٣٦٠٤٨٠٧)	١٧٩٤٣٦	(٢٦٨)	١٤٧٠١	١٥٢٧٠	(٢٣٨١٣٩٤٦)	صافي التركز داخل قائمة المركز المالي
						للسنة الحالية
١١٢٨٢٨١٢٧	٧٥٨٤٤٣	-	٢٩١٦٤٩٠	٢٩٣٨١٧٠١	٧٩٧٨١٤٩٣	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي
						للسنة الحالية

(ج/٣٩) مخاطر السيولة

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

تقوم المجموعة ضمن إطار الاستراتيجية العامة إلى تحقيق عائد على استثماراتها 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 اساس الفترة المتبقية من تاريخ قائمة المركز المالي وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية دون الاخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات الفعلية التي تعكسها الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع وتوفر السيولة.

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

تجدر الإشارة إلى قيام البنك بوضع خطة التمويل Funding strategy للثلاث أعوام القادمة (٢٠١٣-٢٠١٥) وذلك بناء على استراتيجية الأعمال لهذه الأعوام والتي تضمنت أيضا اختبارات للوضائع الضاغطة ووضع حلول لمواجهة أي تجاوزات أو استثناءات قد تطرأ.

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

كل من شهر	من شهر إلى ٣	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة واحدة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بشكل استحقاق	المجموع
آلاف الدينار	آلاف الدينار	آلاف الدينار	آلاف الدينار	آلاف الدينار	آلاف الدينار	آلاف الدينار	آلاف الدينار
- ٢٠١٢							
المطلوبات :							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٨٣,٣٨٢	-	-	١٠,١٦٨	-	-	٩٣,٥٥١
ودائع عملاء	٣٦٩,٦٧٧	٥٨,٧٦٦	٥٠,٢٠٠	٥,٧٧٠	-	-	٤٨٤,٦١٣
تأمينات نفعية	١٣,٨٣٠	١,٢١٥	٢,١٧٦	٣,٧٨٨	٦,٨٠٢	٤,٢٢٩	٢٢,٣٤٠
أموال مقترضة	٥١,٤٢٧	٦٤	٤٤	١٢٥	٥٩٧	٢,٢٦٩	٥٤,٣٢٦
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	٨٩٧	٨٩٧
مخصص ضريبة الدخل	١,٩١٣	٤٤١	-	١,٢٢٤	-	-	٣,٣٩٨
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	٣٦	٣٦
مطلوبات أخرى	١٥,٧٠١	٦٥٤	١١,٨٨٤	٢,٣١١	-	٨٥٩	٣١,٣٠١
المجموع	٥٣٥,٩٤١	٦١٩,٤٠	٦٤,٠٠٤	٢٣,٢٠٦	٧,٤٩٩	٨,٩٩٠	٧٠٠,٨٠٠
مجموع الموجودات (حسب إستحقاقاتها المتوقعة)	١٣٠,١٦٧	١١٩,٦٢٧	٦٣,٣٤٤	٨٦,٣٢٩	٢٢,٨٣٩	١٩٣,٧٨٩	٨٢٧,٣٥١
- ٢٠١١							
المطلوبات :							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٧,٦٣١	٢٩,٨٧٧	٧,١١٧	١٠,٠٧٧	-	-	١٠٤,٧٠٢
ودائع عملاء	٣٥٦,٢١٣	١٩,٩٣٧	٢٤,٩١٥	٧,١٥٦	٩	٨٧	٤٥٨,٣١٧
تأمينات نفعية	٢٩,٢٤٥	١,٠٠٠	١,٢١١	٢,٤٣٢	١٢,٣٠٩	٤,٢٢١	٥٠,٨٣٩
أموال مقترضة	٦٣	١٢٧	١٤٩	١٥٦	٥٥١	٢,٢٠٩	٣,٤٥٥
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	١,٢٥١	١,٢٥١
مخصص ضريبة الدخل	٩٧١	-	٥,٢١٢	-	-	-	٦,١٨٣
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	٥٧	٥٧
مطلوبات أخرى	١٥,٦١٢	٤٤	-	-	-	١,٣٠٠	١٦,٧٥٦
المجموع	٤٥٩,٣٥٥	١٠٠,٩٨٥	٣٨,٣١٤	١٩,٩٣٢	١٣,٠٦٩	٩,٢٥٥	٦٤١,٣٦٠
مجموع الموجودات (حسب إستحقاقاتها المتوقعة)	١٥١,٢٣٥	١٠٢,٧٧١	١٠٢,٨١٦	١٠٠,٣٩٩	١٦٥,١٠٩	١٢٤,٢٠٤	٧٥٨,٠٨٠

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

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

١ - مشتقات العملة الأجنبية: عقود العملات الأجلة، عقود مقايضة العملات، عقود مقايضة العملات الأجنبية 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 الأخرى، العقود المستقبلية لأسعار الفائدة المتداولة بالسوق النظامي، عقود خيار أسعار الفائدة المتداولة بالسوق النظامي.

لغاية شهر	لغاية ٣ أشهر	لغاية ٦ أشهر	من ٦ أشهر من سنة ولغاية ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
- ٢٠١٢					
المشتقات للتحوط:					
عقود مقايضة فوائد	-	-	-	-	(٨٢٤,٣٦٧)
المجموع	-	-	-	-	(٨٢٤,٣٦٧)
- ٢٠١١					
المشتقات للتحوط:					
عقود مقايضة فوائد	-	-	-	-	(٩١٤,٦١٠)
المجموع	-	-	-	-	(٩١٤,٦١٠)

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

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

٢. مشتقات اسعار الفائدة: عقود مقايضة اسعار الفوائد.

٢٠١٢ - البيان	لغاية شهر دينار	من شهر ولغاية ٣ أشهر دينار	من ٣ أشهر ولغاية ٦ أشهر دينار	من ٦ أشهر ولغاية سنة دينار	من سنة ولغاية ٣ سنوات دينار	أكثر من ٣ سنوات دينار	المجموع دينار
------------------	--------------------	----------------------------------	-------------------------------------	----------------------------------	-----------------------------------	--------------------------	------------------

المشتقات للمتاجرة:

عقود مقايضة عملات	١٤٢١٩٧٤٠	-	-	٢٦١٨٣٧٧٠	-	-	٤٠٤٠٣١٠
التدفق الخارج	١٤١٨٠٠٠	-	-	٢٥٥٢٤٠٠٠	-	-	٣٩٧٠٤٠٠٠
التدفق الداخل	١٤٢١٩٧٤٠	-	-	٢٦١٨٣٧٧٠	-	-	٤٠٤٠٣١٠
مجموع التدفقات الخارجة	١٤١٨٠٠٠	-	-	٢٥٥٢٤٠٠٠	-	-	٣٩٧٠٤٠٠٠
مجموع التدفقات الداخلة	١٤١٨٠٠٠	-	-	٢٥٥٢٤٠٠٠	-	-	٣٩٧٠٤٠٠٠

-٢٠١١

المشتقات للمتاجرة:

عقود مقايضة عملات	٢٦٧٨٧٩٧٢	-	-	-	-	-	٢٦٧٨٧٩٧٢
التدفق الخارج	٢٦٧٨٤٤٠١	-	-	-	-	-	٢٦٧٨٤٤٠١
التدفق الداخل	٢٦٧٨٧٩٧٢	-	-	-	-	-	٢٦٧٨٧٩٧٢
مجموع التدفقات الخارجة	٢٦٧٨٤٤٠١	-	-	-	-	-	٢٦٧٨٤٤٠١
مجموع التدفقات الداخلة	٢٦٧٨٤٤٠١	-	-	-	-	-	٢٦٧٨٤٤٠١

ثالثاً: بنود خارج قائمة المركز المالي:

لغاية سنة دينار	من سنة لغاية ٥ سنوات دينار	المجموع دينار
٦٤٢٢٢٤٠	-	٦٤٢٢٢٤٠
٢١٠٣١٩٦٦	-	٢١٠٣١٩٦٦
٤٣٨٧٣٣٤٥	٣٢٩١٥٢	٤٤٢٠٢٤٩٧
٧١٣٢٧٥٥١	٣٢٩١٥٢	٧١٦٥٦٧٠٣

-٢٠١٢

الإعتمادات والقبولات

السقوف غير المستقلة

الكفالات

المجموع

-٢٠١١

الإعتمادات والقبولات

السقوف غير المستقلة

الكفالات

المجموع

١٥٣٣٩٢٢٣	-	١٥٣٣٩٢٢٣
٢٣٦٤٠٢٠٨	-	٢٣٦٤٠٢٠٨
٥٨٧٣٧٦٠١	٣١٤٧٤٧٤	٦١٨٨٥٠٧٥
٩٧٧١٧٠٣٢	٣١٤٧٤٧٤	١٠٠٨٦٤٥٠٦

مخاطر التشغيل:

هي 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.

على صعيد قسم مخاطر التشغيل فقد تم الاستمرار بتجميع وتحديث مكونات المخاطر التشغيلية (بيانات الخسائر التشغيلية ومؤشرات مخاطر التشغيل) على نظام إدارة مخاطر التشغيل.

كما تم تطوير المنهجية الخاصة بنظام التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط من قبل المؤسسة الأم من حيث اجراء المراجعة للمخاطر على مستوى العملية، حيث تم البدء باجراء المراجعة للمخاطر على مستوى العملية الائتمانية بمختلف مراحلها وبمشاركة جميع الأطراف المعنية إضافة إلى تطوير أداة تتعلق بتحديد الضوابط المطلوب تطبيقها وحسب المقاييس العالمية من قبل وحدات المجموعة من خلال إجراء تحليل للفجوات بين ما هو مطبق وما هو مطلوب ووضع الحلول اللازمة حولها.

على صعيد إدارة خطط إستمرارية العمل في البنك، تم تحديث جميع خطط الدوائر والفروع خاصة بعد أن تم تطبيق النظام البنكي الجديد كما قام البنك بنقل واستحداث موقع DRC جديد ليصبح في منطقة إربد بدلاً من منطقة عمان، كما تم إجراء ثلاث عمليات فحص لخطط استمرارية العمل في البنك خلال الربع الأخير من العام الحالي وذلك لفحص مدى كفاءة الخطط الموضوعة ومدى جاهزية الأنظمة في المواقع البديلة إضافة للتأكد من مدى جاهزية الموقع البديل للمؤسسة الأم في لندن من خلال الاستمرار بتقديم الخدمات المطلوبة للركن.

(٤٠) التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال البنك:
يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير 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:

البيانات	الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
٢٧٠٤٢٨٠٨٨	١٥٧٠١٧٥٣	١٧٠٢٢٧٠١٧٠	٦٦٣٠٩٥	٦٦٣٠٩٥	٥٠٧٩٥٦٠٥
اجمالي الإيرادات					
مخصص تكني التسهيلات الائتمانية					
المباشرة	(١٤٢٧٠٦٨٠)	(١٠٦٧٠١٤٦)	(١٨٩٥٠٠٠)	-	(٤٨٩٨٩٠٢٦)
نتائج أعمال القطاع	١٧٠٦٦٣٠٢٢٨	٦٧٣٣٠٢٢٤	١٠٠٢٥٦٨٢	٦٦٣٠٩٥	٣٣٧٨٠٠٠٩
مصاريف غير موزعة على القطاعات					
الربح قبل الضرائب	(١٨٠٦٠٦٣٧٤)	(١٠٦٧٠١٤٦)	(١٨٩٥٠٠٠)	-	(٤٨٩٨٩٠٢٦)
ضريبة الدخل	١٥٩٧٨٦٥٥	١٠٦٧٠١٤٦	١٠٦٧٠١٤٦	-	١٥٩٧٨٦٥٥
صافي ربح السنة	(١٨٠٦٠٦٣٧٤)	(١٠٦٧٠١٤٦)	(١٨٩٥٠٠٠)	-	(٤٨٩٨٩٠٢٦)
معلومات أخرى					
موجودات القطاع	٢٤٠٩٥٩٦٣٨	٢١٦٥١٣٩	٣٥٥٠١٧٠٩٦	٢٥٥٠١٧٠٩٦	٧٤١٦٦٥٢٣٩
موجودات غير موزعة على القطاعات					
مجموع الموجودات	٢٤٠٩٥٩٦٣٨	٢١٦٥١٣٩	٣٥٥٠١٧٠٩٦	٢٥٥٠١٧٠٩٦	٧٤١٦٦٥٢٣٩
مطلوبات القطاع	٤١٣٩٢٥٤٢٢	١٠٦١١٧٧٠	١٧٠٢٣٨١٩٨	١٧٠٢٣٨١٩٨	٦٩٠٦٧٥٣٩٠
مطلوبات غير موزعة على القطاعات					
مجموع المطلوبات	٤١٣٩٢٥٤٢٢	١٠٦١١٧٧٠	١٧٠٢٣٨١٩٨	١٧٠٢٣٨١٩٨	٦٩٠٦٧٥٣٩٠
مصاريف رأسمالية					
استهلاكات وإطفاءات					

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المجموعة، تمارس المجموعة نشاطاتها بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية.

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

المجموع	خارج المملكة		داخل المملكة		
	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٠.٧٩٥.٦٠٥	٦١.٠٢٠.٦٠٦	١٠.٧٩١.٧٠	١.٣٣١.٤٨٨	٤٩.٧١٦.٤٣٥	٥٩.٦٨٩.١١٨
٧٥٨.٠٨٠.٣٢٩	٨٢٧.٣٥٠.٩٧٣	٤٩.٣٥١.٦٤٣	٦٩.٨١١.٧٤١	٧٠.٨٧٢.٨٦	٧٥٧.٥٣٩.٢٣٢
١.٢٥٨.٥٦١	٣.٨٤٨.٢١٤	-	١.٣٤٦.٤١٢	١.٢٥٨.٥٦١	٢.٣٠١.٨٠٢
					إجمالي الإيرادات
					مجموع الموجودات
					المصرفات الرأسمالية

(٤١) إدارة رأس المال

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

حسب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (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٪).

أ- وصف لما يتم اعتباره كراس مال

يتكون رأس المال الأساسي للبنك مما يلي:

- رأس المال المكتتب به (المدفوع).
- الاحتياطي المعلن: (الاحتياطي القانوني، الاحتياطي الاختياري).
- الأرباح 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 الإضافي للبنك مما يلي:

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

يتكون رأس المال التنظيمي للبنك من رأس المال الأساسي ورأس المال الإضافي.

ب- متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال

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

ج- كيفية تحقيق اهداف ادارة رأس المال
تتمثل ادارة رأس المال في التوظيف الامثل لمصادر الاموال بهدف تحقيق اعلى عائد ممكن على رأس المال مع المحافظة على الحد الأدنى المطلوب بحسب القوانين والانظمة حيث يقوم البنك باتباع سياسة مبنية على السعي لتخفيض تكلفة الاموال Cost of Funds الى اثنى 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 رأس المال.

د- نسبة كفاية رأس 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:

٢٠١١	٢٠١٢	
الف دينار	الف دينار	
٨٩,٦٠٠	١٠٠,٠٠٠	بنود رأس المال الاساسي
-	٦٧	رأس المال المكتتب به و المدفوع
١٤,٤٧٢	١٦,٠٧٠	علاوة اصدار
٢٠٩	٢٠٩	الاحتياطي القانوني
٩,٥٣٧	١٠,٠٥٢	الاحتياطي الاختياري
(٩,٠٠٠)	(٩,٠٠٠)	الارباح المدورة
(٦٢٥)	(٢,٦٨١)	ينزل: ارباح مقترح توزيعها
(٤٤٦)	(٣١٤)	ينزل: موجودات غير ملموسة
(٧٦١)	(٥١٣)	ينزل: استثمارات في رؤوس اموال بنوك
١٠٢,٩٨٦	١١٣,٨٩٠	ينزل: الموجودات المستملكة التي مضى عليها اكثر من ٤ سنوات
		مجموع رأس المال الأساسي
(٦٤٠)	(٥٧٧)	بنود رأس المال الإضافي
٣,٨٠٨	٤,٢٠٨	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
٣,١٦٨	٣,٦٣١	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٤٤٦)	(٣١٥)	مجموع رأس المال الإضافي
١٠٥,٧٠٨	١١٧,٢٠٦	ينزل: استثمارات في رؤوس أموال البنوك و الشركات
		مجموع رأس المال التنظيمي
٤٦٥,٤١٧	٥٤٤,٢٣٣	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%٢٢,٧١	%٢١,٥٤	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٢,١٣	%٢٠,٩٣	نسبة رأس المال الأساسي

(٤٢) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٢٠١٢	لغاية سنة دينار	اكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٣٩٣٦٧٢٧١	-	٣٩٣٦٧٢٧١
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦٣٧٧٠٥١٨	-	٦٣٧٧٠٥١٨
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠٦٣٥٠٠٠	-	١٠٦٣٥٠٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة	١٣١٨٣٧١	٥٦٧	١٣١٨٩٣٨
من خلال قائمة الدخل	١٨٤١٨٥٧٠٧	٢٧٨٤٥٦٩٥٥	٤٦٢٦٤٢٣٠٢
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٧٥٢٢٦٤٩٠	٩٧٥١١٣٨٧	١٧٢٧٣٧٨٧٧
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١٧٥٠١٨٢٦	٣٤٥٠٥٠٦٨	٥٢٠٠٦٨٩٤
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - مرهونة	١٢٠٠٠٠٠	٩٥٦٤٧٤٢	١٠٧٦٤٧٤٢
ممتلكات ومعدات	٦٠٠٠٠٠	٢٠٨٠٩٤١	٢٦٨٠٩٤١
موجودات غير ملموسة	٦٤٩٩٩٨	-	٦٤٩٩٩٨
موجودات ضريبية مؤجلة	٦٦٢٢٢٠٨٥	٤١٥٤٤٠٧	١٠٧٧٦٦٤٩٢
موجودات أخرى	٤٠١٠٧٧٢٦٦	٤٢٦٢٧٣٧٠٧	٨٢٧٣٥٠٩٧٣
مجموع الموجودات			
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٩٣٢٢٧٤٩٣	-	٩٣٢٢٧٤٩٣
ودائع عملاء	٤٨٢٥٢٨٧٩٠	-	٤٨٢٥٢٨٧٩٠
تأمينات نقدية	٢٠٨٩٦٧٠٣	١٠٧٤٧٥٥٧	٣١٦٤٤٢٦٠
أموال مقترضة	٥١٤٩٤١٦٠	٢٣٠٩٣٥٥	٥٣٨٠٣٥١٥
مخصصات متنوعة	٨٩٧١٦٤	-	٨٩٧١٦٤
مخصص ضريبة الدخل	٣٣٩٨٠٢١	-	٣٣٩٨٠٢١
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٣٦٤٣٦	-	٣٦٤٣٦
مطلوبات أخرى	٣٠٢٣٩٥٩١	٨٥٨٦٩٣	٣١٠٩٨٢٨٤
مجموع المطلوبات	٦٨٢٧١٨٣٥٨	١٣٩١٥٦٠٥	٦٩٦٦٣٣٩٦٣
الصافي	(٢٨١٦٤١٠٩٢)	٤١٢٣٥٨١٠٢	١٣٠٧١٧٠١٠

٢٠١١	لغاية سنة دينار	اكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٣٨٨٦٩٧٨٠	-	٣٨٨٦٩٧٨٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦٠٩٠٩٩٦١	-	٦٠٩٠٩٩٦١
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٠٩٠٩٠٠٠	-	٧٠٩٠٩٠٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٠٩٢٧٠٥٢٩	٥٦٧	٢٠٩٢٧٠٥٢٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٣٣٥١١٩٨٢	١٨٥٠٣٤٨١٥	١٣٣٥١١٩٨٢
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١٠٠٠٠٠٠	١٠١٤١٠٥٧٨	١٠٠٠٠٠٠
ممتلكات ومعدات	٥٠٠٠٠٠	٩٦٢١٧٣٥	١٠٠٠٠٠٠
موجودات غير ملموسة	-	١٢٤٦٧٨	١٢٤٦٧٨
موجودات ضريبية مؤجلة	-	١٠٣٧٤٨٢	١٠٣٧٤٨٢
موجودات أخرى	٦١٢٦٩٩٧	١٨٢٣٥٢٣	٦١٢٦٩٩٧
مجموع الموجودات	٤٥٩٠٢٦٩٥١	٢٩٩٠٥٣٣٧٨	٧٥٨٠٨٠٣٢٩
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠٤٩٨٠٤٠	-	١٠٤٩٨٠٤٠
ودائع عملاء	٤٥٨٢٠٠٦٧١	٩٦٠٠٨	٤٥٨٢٠٠٦٧١
تأمينات نقدية	٣٣٧٩٦٧٣٠	١٦١٠٣٦٠٤	٣٣٧٩٦٧٣٠
أموال مقترضة	٤٨٢٦٠٧	٢٥٠٠٣١٧	٢٥٠٠٣١٧
مخصصات متنوعة	-	١٢٥٠٩٥٢	١٢٥٠٩٥٢
مخصص ضريبة الدخل	٦١٨٣٢٢٦	-	٦١٨٣٢٢٦
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	٥٦٩٣٥	٥٦٩٣٥
مطلوبات أخرى	١٥٤٥٦٠٢٨	١٢٩٩٥٠٧	١٦٧٥٥٥٣٥
مجموع المطلوبات	٦١٨٦١٧٣٠٢	٢١٣٠٧٣٢٣	٦٣٩٩٢٤٦٢٥
الصافي	(١٥٩٥٩٠٣٥١)	٢٧٧٧٤٦٠٥٥	١١٨١٥٥٧٠٤

(٤٣) ارتباطات والتزامات محتملة

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٩٠٩٠٨٥٧	٣٥٤٤١٠٧	اعتمادات:
٢٢٧٩٩٧٦٠	٤٣٠٨٨٤٤٧	صادرة
٥٢٤٠٣٩٣	٢٥٣٩٤٥٨	واردة
		قبولات
		كفالات :
١٢٥٢٨٣٩٧	٨٢١٧٣١٦	دفع
٣٨٩٤٦١١٠	١٨١٠١٢٠٧	حسن تنفيذ
١٠٤١٠٥٦٨	١٧٨٨٣٩٧٤	أخرى
٢٣٦٤٠٢٠٨	٢١٠٣١٩٦٦	تسهيلات ائتمانية ممنوحة غير مستقلة
١٢٢٦٥٦٢٩٣	١١٤٠٦٤٧٥	المجموع

(٤٤) القضايا المقامة على البنك

بلغ مجموع القضايا المقامة على البنك ١٧٠ر٤٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مقابل ١٩٨٦ر٦٣٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وفي تقدير ادارة البنك والمستشار القانوني فإنه لن يترتب على البنك التزامات تزيد عن المخصص المأخوذ البالغ ٧٢١ر٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مقابل ٣٥٨ر٠٠٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

(٤٥) معايير التقارير المالية الدولية غير نافذة التطبيق

فيما يلي المعايير والتفسيرات والتعديلات التي تم إصدارها ولم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للبنك. تنوي البنك تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات عندما تصبح سارية المفعول:

معيير المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية (عرض بنود الدخل الشامل الآخر) - تعديلات
إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) تغير طريقة تجميع البنود الظاهرة في الدخل الشامل الآخر. يتم إظهار البنود التي يمكن إعادة تصنيفها في المستقبل إلى الأرباح والخسائر بشكل منفصل عن البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها. إن تأثير هذه التعديلات سوف يكون على طريقة العرض فقط وليس له تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١٢.

معيير المحاسبة الدولي رقم (١٩) منافع الموظفين (مراجع)
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار عدة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩). تتراوح هذه التعديلات بين تعديلات أساسية مثل إزالة آلية النطاق ومفهوم العوائد المتوقعة على موجودات الخطة، إلى توضيحات بسيطة وإعادة صياغة.

لا يتوقع البنك أن يكون لهذه التعديلات أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك حيث لا توجد لدى البنك خطط منافع موظفين

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.

معيير المحاسبة الدولي رقم (٢٧) القوائم المالية المنفصلة (كما تمت مراجعته خلال عام ٢٠١١)
نتيجة لإصدار المعايير الجديدة (معيير التقارير المالية الدولي رقم ١٠ و معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢)، ينحصر ما تبقى من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) في طريقة المحاسبة عن الشركات التابعة و الشركات تحت السيطرة المشتركة والشركات الحليفة في القوائم المالية المنفصلة. إن البنك لا يقوم بإصدار قوائم مالية منفصلة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.

معيير المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (كما تمت مراجعته خلال عام ٢٠١١)

نتيجة لإصدار المعايير الجديدة (معيير التقارير المالية الدولي رقم ١١ - الاتفاقيات المشتركة ومعيير التقارير المالية الدولي رقم ١٢ - الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى)، فقد تمت إعادة تسمية معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) (معيير المحاسبة الدولي رقم ٢٨) الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة) ويوضح كيفية تطبيق طريقة حقوق الملكية على الاستثمار في المشاريع المشتركة بالإضافة إلى الشركات الحليفة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.

معيير المحاسبة الدولي رقم (٣٢) تقاوص الموجودات المالية و المطلوبات المالية (تعديلات)
توضح هذه التعديلات معنى "لديه حالياً حق قانوني ملزم بإجراء التقاوص"، توضح التعديلات أيضاً تطبيق آلية التقاوص لأنظمة التسوية حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ (على سبيل المثال - أنظمة التسوية المركزية) والتي تطبق آليات التسوية الاجمالية التي لا تحدث جميعاً بنفس الوقت. لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك. ينبغي تطبيق هذه التعديلات للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٤.

معيار التقارير المالية الدولية رقم (٧) الإفصاحات - نقاص الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات)
تتطلب هذه التعديلات أن تقوم المنشأة بالإفصاح عن المعلومات المتعلقة بحققها في النقاص والترتيبات المتعلقة بذلك (على سبيل المثال اتفاقيات الضمانات). سوف تزود هذه الإفصاحات مستخدمي القوائم المالية بمعلومات مفيدة في تقدير أثر اتفاقيات تسوية الموجودات والمطلوبات بالصافي على المركز المالي للمنشأة. إن الإفصاحات الجديدة مطلوبة لجميع الأدوات المالية المعترف بها والتي يتم تقاصها بموجب معيار المحاسبة الدولي (٣٢) الأدوات المالية: العرض
تتطبق هذه الإفصاحات أيضاً على الأدوات المالية المعترف بها والخاضعة لإتفاقيات ملزمة لتسوية الأدوات المالية بالصافي أو اتفاقيات مشابهة بغض النظر عما إذا كان النقاص سيتم وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢.
إن ينتج عن تطبيق هذا المعيار أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك. ينبغي تطبيق هذا التعديل للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.

معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٠) القوائم المالية الموحدة
إن معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٠) يحل محل جزء من معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية الموحدة والمنفصلة) والذي يعالج محاسبة القوائم المالية الموحدة. يتضمن هذا المعيار كذلك التفسير ١٢ - توحيد القوائم المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص. يقدم هذا المعيار نموذج سيطرة واحد يطبق على جميع المنشآت بما في ذلك المنشآت ذات الغرض الخاص. إن التغييرات التي يقدمها معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٠) تتطلب من الإدارة القيام باجتهادات جوهرية لتحديد المنشآت التي تقع تحت سيطرتها، وبالتالي توحيد قوائمها المالية مع القوائم المالية للشركة الأم، مقارنة مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧). بناءً على التحليل المبني، فإن معيار التقارير المالية رقم (١٠) لا يتوقع أن يؤثر على الاستثمارات التي تمتلكها البنك حالياً.

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.

معيار التقارير المالية الدولية رقم (١١) الإتفاقيات المشتركة
سوف يحل معيار التقارير المالية الدولية رقم (١١) محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) (الحصص في المشاريع المشتركة) والتفسير رقم ١٣ (المنشآت تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك). سوف يزيل معيار التقارير المالية الدولية رقم (١١) خيار المحاسبة عن المشاريع تحت السيطرة المشتركة باستخدام طريقة التوحيد الجزئي. سوف تتم المحاسبة على الوحدات تحت السيطرة المشتركة والتي ينطبق عليها تعريف المشاريع المشتركة، باستخدام طريقة حقوق الملكية.

لا يتوقع البنك أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك حيث أن البنك يقوم حالياً بالمحاسبة عن هذه الاستثمارات باستخدام طريقة حقوق الملكية.

معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٢) الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى
يشتمل معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٢) على جميع الإفصاحات التي كانت موجودة سابقاً في معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) والمتعلقة بالقوائم المالية الموحدة، بالإضافة إلى جميع الإفصاحات التي كانت متضمنة في معياري المحاسبة الدوليين أرقام (٣١) و(٢٨). إن هذه الإفصاحات تتعلق بحصص المنشأة في الشركات التابعة والشركات تحت السيطرة المشتركة والشركات الحليفة. حيث تم إدخال عدد من الإفصاحات الجديدة ولكن لن يكون لها أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.

معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٣) قياس القيمة العادلة
يحدد معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٣) مصدر واحد للإرشاد بخصوص قياس جميع القيم العادلة حسب معايير التقارير المالية الدولية. إن معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٣) لن يغير توقيت استخدام المنشأة للقيمة العادلة، بل يوفر إرشاد عن كيفية قياس القيمة العادلة حسب معايير التقارير المالية الدولية عندما تكون القيمة العادلة مطلوبة أو مسموح باستخدامها. سوف يقوم البنك بتقدير أثر هذا المعيار على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك. وبناءً على التحليل المبني، لن يكون هناك أثر جوهري لتطبيق هذا المعيار. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.

(٤٦) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١١ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١٢، ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على أرباح وحقوق الملكية لعام ٢٠١١.