



بنك الاتحاد
Bank al Etihad

للاطلاع

- الموجه

- السيد

السيد

٢٠١٢

الرقم : 3300 / 129 / 2013

التاريخ : 31 آذار 2013

معالي رئيس هيئة الاوراق المالية الاحرم

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مزيد التحية والاحترام وبعد ،،

الموضوع البيانات المالية السنوية

نرفق لكم البيانات المالية السنوية للبنك كما في 31 كانون الاول 2012 بعد ان تمت الموافقة عليها من قبل البنك المركزي الاردني.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

المدير العام

نادية السعيد

هيئة الاوراق المالية
الدائرة الادارية / الديوان

٣١ آذار ٢٠١٢

3604

المجلس

الرقم المتسلسل :

الجمعة الخمسة :

بنك الاتحاد

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

إرنست ويونغ

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

تقرير حول القوائم المالية

لقد قمنا بالقوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك الاتحاد (شركة مساهمة عامة محدودة) (البنك) 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

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

مسؤولية مدققي الحسابات

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

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. إن اختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلي للبنك ذي الصلة بأعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة 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 للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وأداءه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

إرنست ويونغ / الأردن
إرنست ويونغ
مجلس إدارته
عمان - الأردن
ترخيص رقم ٥٩٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الثاني ٢٠١٣

بنك الاتحاد
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاحات	الموجودات:-
دينار	دينار		
١٥٩,٠٤٥,٦٤٨	٢٠٣,٠٤٠,١١١	٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢٦٤,٦٨٢,٠٠٤	٣٩٤,٣١٢,٠١٦	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٥٧,٢١٦	-	٦	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧,٤٦٥,٦٣٨	١٠,٢٤٠,٣٠٦	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١١,٣٥٦,١٢٠	٨,١٦١,٢٢١	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٢٣٥,٧٥٨,٤٨٥	٢٢٦,٤٣٨,٠٦٧	١٠	موجودات مالية أخرى بالتكلفة للمطافأة
٧٢٣,٧٩١,٢٥٧	٨٣٦,٢٨١,٧٠	٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٣,٥٩٧,٣١٢	٢٨,٧٦١,٢٢٩	١١	ممتلكات ومعدات
٥,٧٠١,٤٨٢	٥,١٧٢,٥٥١	١٢	موجودات غير ملموسة
٢,٩٩٠,٨١٣	٥٣٦,٦٣٥	١٩	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٦,٣٩٣,٨٤٢	٣٦,٩٢٥,٤١٨	١٣	موجودات أخرى
١,٤٦١,٤٠,٣١٧	١,٧٥٠,١١٦,٢٢٤		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية:-			
المطلوبات:-			
١٤١,٣٦٦,٤٦٩	٢٦١,٨٥٢,٩٣٧	١٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٧٤,٢٩٥,٠٧٦	٩٦٥,٠٢٦,٠٠٧	١٥	ودائع عملاء
١٨٥,٠١٥,٠٠٠	٢٦٦,٤٣٥,٠٢٥	١٦	تأمينات نقدية
١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٧	أموال مقترضة
٣٣٨,٢٣٨	٣٢٥,٢٤٥	١٨	مخصصات متنوعة
٧,٣٨٠,٢٥٥	٧,٤٩٤,٢٠٧	١٩	مخصص ضريبة الدخل
١٢,٥٦٧,٠٩٠	١٣,٩٤٠,٣٠٨	٢٠	مطلوبات أخرى
١,٢٣٦,٦٣٢,٦٨٨	١,٥٧٣,٧٢٩,٧٢٩		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية:-			
حقوق مساهمي البنك			
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال المكتتب به
٧٩,٢٥٥,٣١١	٧١,٤٦٣,١٧٣	٢١	علاوة إصدار
٢٠,٠٤٣,٤٥٦	٢٢,٠٨٤,٧١٣	٢٢	احتياطي قانوني
٩,٤٤٣,٢٥٨	٩,٤٤٣,٢٥٨	٢٢	احتياطي اختياري
٧,٦٧١,٧٢٩	٩,٣٨٦,٧٥٠	٢٢	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٨٣,٢٤١	٨٣,٢٤١	٢٢	احتياطي تقلبات دورية
(٧,٧٩٢,١٣٨)	-	٢٤	أسهم الخزينة
(٦,٩٧٨,٠٠٦)	(١,٢٧٨,٩٨٧)	٢٥	احتياطي للقيمة العادلة
٢٣,١٨٠,٧٧٨	٢٣,٨٦٠,٣٤٧	٢٦	أرباح مدورة
٢٢٤,٩٠٧,٦٢٩	٢٣٥,٠٤٢,٤٩٥		مجموع حقوق الملكية
١,٤٦١,٤٠,٣١٧	١,٧٥٠,١١٦,٢٢٤		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٠ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك الاتحاد
قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاحات
دينار	دينار	
٧٤,٠٢٦,٩٠٨	٧٩,٢٢٧,٠١١	٢٧ الفوائد الدائنة
٣١,٤٤٩,١٨٤	٣٤,٧١٤,١٤٨	٢٨ الفوائد المدينة
٤٢,٥٧٧,٧٢٤	٤٤,٥١٢,٨٦٣	صافي إيرادات الفوائد
١٠,٨٩٧,٣٠٠	١٢,٧٠٦,٤٩٣	٣٠ صافي إيرادات العمولات
٥٣,٤٧٥,٠٢٤	٥٧,٢١٩,٣٥٦	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٢,٤٠٥,١٦٧	٢,٣٥٩,٦٣٦	٢٩ أرباح عملات أجنبية
(١,٣٥٢,٢٤٩)	(٧٩٣,٦١٤)	٣١ (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٣٥,٧٦٨	٢٥٥,١٢٩	٣٢ توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٦٥,١٧٥	٣٣ أرباح موجودات مالية أخرى بالتكلفة المضافة
٣٢٣,١٧١	١,٤٩٩,٧٣٧	٣٤ إيرادات أخرى
٥٥,٢٠٣,٨٨١	٦٠,٦٠٥,٤١٩	إجمالي الدخل
١٢,١٧٩,٤٧٤	١٣,٦١٢,٠١٣	٣٥ نفقات الموظفين
٢,٠٣١,٣٣٠	٣,٤٩٣,٠٥٠	١١ و ١٢ استهلاكات وإطفاءات
٧,١٥٩,٨٩٥	٧,٧٠٧,٥٥٤	٣٦ مصاريف أخرى
١٩,٧٩٩,٤٧٢	١٥,٨٣٨,٥٢٧	٩ مخصص تندي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
-	٢٥٠,٠٠٠	مخصص تندي موجودات مالية بالتكلفة المضافة
١٧٧,٤٩٣	٦٣,٩٢٥	١٨ مخصصات متنوعة
٤١,٣٤٧,٦٦٤	٤٠,٢٦٥,٣٤٤	إجمالي المصروفات
١٣,٨٥٦,٢١٧	٢٠,٣٣٩,٨٨٥	الربح قبل الضرائب
٣,١٩٤,٨١٠	٥,٥٩٢,٠٠٠	١٩ ضريبة الدخل
١٠,٦٦١,٤٠٧	١٤,٧٤٧,٨٨٥	الربح للسنة
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠.١٠٥	٠.١٤٩	٣٧ الحصة الأساسية والمخفضة للمساهمين من ربح السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٠ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك الاتحاد
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
١٠,٣٣٦,٧٣٦	١٤,٧٤٧,٠٨٥	الربح للسنة
		بضائف: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة
		التغير في احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد
		الضريبة
(٣,٤٢٠,٦٧٤)	١,١٥٠,١٩٥	مجموع الدخل الشامل للسنة
٦,٩١٦,٠٦٢	١٥,٨٩٧,٢٨٠	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٠ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك الاتحاد
قائمة التكاليف النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاحات
دينار	دينار	
١٣,٨٥٦,٢١٧	٢٠,٣٣٩,٨٨٥	التدفق النقدي من عمليات التشغيل الربح قبل الضرائب
٢,٠٣١,٣٣٠	٣,٤٩٣,٠٠٥	تعديلات لبنود غير نقدية:-
١٩,٧٩٩,٨٨٧	١٥,٨٤٦,٨٨٠	إستهلاكات وإطفاءات
٦٢٧,٩٥٧	٣٠٣,٠٦٠	مخصص تكليفي للتسهيلات الائتمانية المباشرة
(١٦,٢٨٦)	١٦,٧٣٧	خسائر موجودات مالية غير متحققة
-	٢٥٠,٠٠٠	(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات
١٧٧,٤٩٣	٦٣,٩٢٥	مخصص تكليفي موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١,١٥١,٢٧١	(١,٢٣٢,٩٢٦)	مخصصات متنوعة
٣٧,٦٢٧,٨٥٤	٣٨,١٦٦,٧٢٣	تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات-
(٧٥٧,٢١٦)	٧٥٧,٢١٦	النقص (الزيادة) في الادعاءات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التسي
١٥,٩٨٨,٠٠٠	(٢,٦٢٣,٦٥٥)	تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
(٤,٩١٨,٢٠٦)	(٣,٠٧٧,٧٢٨)	(الزيادة) للنقص في الأرصدة مقيدة السحب
(٣١,٧٩٣,١٢٦)	(١٢٧,٨٧٥,٤٥٠)	(الزيادة) في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,١٩٤,٦٠٤	(١٠,٣٣١,٧٧٦)	(الزيادة) في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٣٨,١٤٩,٨٥٠)	٩٠,٧٣٠,٩٣١	(الزيادة) للنقص في الموجودات الأخرى
٧٤,٧٧٢,٩٩١	٨٠,٩١٩,٦٥٥	الزيادة (النقص) في ودائع العملاء
١,٩٠٣,٣٧٧	١,٤٩٣,٣٢٨	الزيادة في تأمينات نقدية
(١٥٢,٠١١)	(٧٦,٩١٨)	الزيادة في مطلوبات أخرى
٥٧,٢٢٥,٧١٧	٦٨,٢٣٢,٣٤٦	مخصصات متنوعة مدفوعة
(٨,٤٢٩,٦١٣)	(٢,٨٦١,٩٧٩)	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل الضرائب
٤٨,٦٩٦,١٠٤	٦٥,٣٧٠,٣٦٧	ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
(٥,٤٤٤,٨١٩)	(١,٤٨٨,٢٨٨)	(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٤٥٠,٠٧١	٥,٦٧٠,٩٩١	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٥٩,٧٠٨,٤١٣)	(١٠٣,٧٠٢,٣٦٦)	(شراء) موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
٢١١,٨٢٩,٢٥١	١١٢,٧٧٣,٢٥٤	بيع موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
(٤,٣٢٧,٠٠٤)	(٧,٩٩٧,٠٩٩)	(شراء) ممتلكات ومعدات
١٠٧,٠٨٣	٥,٧٠٢	بيع ممتلكات ومعدات
(٢,٨٧٦,٠٨٠)	(٦٩٧,٣٣١)	(شراء) موجودات غير ملموسة
٤٤,٠٣٠,٣٨٩	٤,٩٦٣,٩٩٣	صافي التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
		التدفق النقدي من عمليات التمويل
(١١,٩١٣,٧٤٦)	(٥,٨٨٢,٣٤٤)	أرباح موزعة على المساهمين
(٣٢٤,٩٠٨)	(١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	النقص في الأموال المقرضة
(٤,٠٥١,٩٠٩)	-	شراء أسهم خزينة
(١٦,٢٩٠,٦٦٣)	(٢٠,٨٨٢,٣٤٤)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التمويل
٧٦,٤٣٥,٩٣٠	٤٩,٤٥١,٤٢٦	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
(١,١٥١,٢٧١)	١,٢٣٢,٩٢٦	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٩٩,٢٨٥,١٧٤	٢٧٤,٦٩٣,٣٣٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٧٤,٦٩٣,٣٣٣	٣٢٥,٢٥٤,٢٨٥	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

(1) معلومات عامة

أن بنك الاتحاد شركة مساهمة عامة أردنية تأسس خلال عام 1978. بموجب قانون الشركات رقم (12) لسنة (1964)، ومركزه الرئيسي مدينة عمان هذا وقد تم تحويله إلى بنك خلال عام 1991.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها (34) وخارجها وعددها (1) والشركة التابعة.

إن أسهم البنك مدرجة ويتم التداول بها في سوق عمان المالي.

تم إقرار القوائم المالية بتاريخ 2 شباط 2013 من قبل مجلس إدارة البنك.

(2) أهم السياسات المحاسبية

2-1 أسس إعداد القوائم المالية

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

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

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

2-2 التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية / الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012 تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المالية السابقة باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية على معايير التقارير المالية الدولية ابتداء من أول كانون الثاني 2012:

معيار المحاسبة الدولي رقم (12) ضريبة الدخل - الضرائب المؤجلة (إسترداد الموجودات الضمنية)
معيار التقارير المالية الدولي رقم (7) الأنوات المالية : الإيضاحات - متطلبات إضافية للإفصاح عن إلغاء الإعراف

معيار المحاسبة الدولي رقم (12) 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 40، يجب تحديدها على أساس أن القيمة الدفترية سوف يتم إستردادها من خلال البيع. كما ويتطلب التعديل أن يتم قياس الضريبة المؤجلة للموجودات الغير قابلة للإستهلاك والتي يتم قياسها باستخدام نموذج إعادة التقييم حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (16) على أساس البيع لهذه الموجودات. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2012. لم ينتج عن تطبيق هذا المعيار أي أثر على المركز المالي أو الإداء المالي للبنك.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (7) الأكوام 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 للشركة / للمجموعة / للبنك 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 للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز 2011. حيث أن البنك لا يمتلك مثل هذه الموجودات، فإنه لم ينتج عن تطبيق هذا التعديل أي أثر على عرض القوائم المالية (الموحدة) للبنك ، ولم يؤثر على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك.

2-3 أهم السياسات المحاسبية-

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 انشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والارصدة والايادات والمصروفات فيما بين البنك والشركة التابعة التالية:

- يمتلك البنك ما نسبته 100% من راسمال شركة الاتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية/الاردن البالغ 5,000,000 دينار كما في 31 كانون الأول 2012. تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية . قام البنك بتأسيسها بتاريخ 22 شباط 2006 وبشرت الشركة ممارسة أعمالها في الاول من تموز 2006.

- يتم اعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس السنة المالية للبنك باستخدام 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 من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعليا انتقال سيطرة البنك على الشركة التابعة ، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركة التابعة.

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 سيتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك.

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

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

- يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً 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 الموحدة.
- يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.
- لا يجوز اعادة تصنيف اي موجودات مالية من/ الى هذا البند الا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية (وفي حال بيع اي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والافصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص).

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- هي الموجودات المالية التي قام البنك بشرائها 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 الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تسجيل الارباح الموزعة او الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.
- لا يجوز اعادة تصنيف اي موجودات مالية من/ الى هذا البند الا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

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

تسهيلات ائتمانية مباشرة

- التسهيلات الائتمانية المباشرة هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة او محددة قدمها البنك في الاساس او جرى اقتناؤها وليس لها اسعار سوقية في اسواق نشطة.
- يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة اذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك وعندما يتوفر دليل موضوعي على ان 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، أو وفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في الدول التي يتواجد للبنك فيها فروع او شركات تابعة ايهما اشد.

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

القيمة العادلة

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

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

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

يتم تقييم الموجودات المالية طويلة الامد التي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وسعر الفائدة الفعلية.

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

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

يتم تسجيل التدني في القيمة في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في قائمة الدخل الموحدة.

الممتلكات والمعدات

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

%	
4 - 2	مباني
15 - 7	معدات وأجهزة وأثاث
15	وسائط نقل
20	أجهزة الحاسب الآلي
20 - 2.5	أخرى

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

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

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

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة 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 للموظفين عن مدة الخدمة لكل موظف بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة بموجب اللوائح الداخلية للبنك.

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 للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي يعمل فيها البنك.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية 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 الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

الجهات ذات العلاقة

يتم تحديد والافصاح عن الاطراف ذوي العلاقة من قبل ادارة البنك وفقاً لتعريف الاطراف ذوي العلاقة كما في معيار المحاسبة الدولي رقم 24، ويتم تحديد والموافقة على الاسعار والعمولات مع الاطراف ذوي العلاقة من قبل الادارة. يتم استبعاد الارصدة والمعاملات مع الشركات التابعة (اطراف ذوي العلاقة) من القوائم المالية الموحدة.

اسهم خزينة

تظهر أسهم الخزينة بالتكلفة، ولا تتمتع هذه الأسهم بأي حق في الأرباح الموزعة على المساهمين، وليس لها الحق في المشاركة أو التصويت في اجتماعات الهيئة العامة للبنك. لا يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أسهم الخزينة في بيان الدخل إنما يتم اظهار الربح في حقوق الملكية ضمن بند علاوة/خصم اصدار أسهم، أما الخسارة فيتم قيدها على الأرباح المصروفة في حال استنفاد رصيد علاوة اصدار أسهم خزينة.

التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة 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 المعلقة.

يتم الاعتراف بالمصاريف على اساس مبدأ الاستحقاق.

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

تاريخ الإعراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام البنك ببيع أو شراء الموجودات المالية).

المشتقات المالية

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، وفي حال عدم توفرها تذكر طريقة التقييم، 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 البنك على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤول للبنك حال حدوثها، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة. (هذا وفي حال وجود حق للمشتري بالتصرف بهذه الموجودات (بيع أو إعادة رهن) فيجب إعادة تصنيفها ضمن الموجودات المالية المرهونة) 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 الموحدة، وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تؤول للبنك حال حدوثها. وتدرج المبالغ المدفوعة المتعلقة بهذه العقود ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى أو ضمن التسهيلات الائتمانية حسب الحال، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

الموجودات المالية المرهونة

وهي تلك الموجودات المالية المرهونة لصالح اطراف اخرى مع وجود حق للطرف الاخر بالتصرف فيها (بيع او اعادة رهن) يستمر تقييم هذه الموجودات وفق السياسات المحاسبية المتبعة لتقييم كل منها حسب تصنيفه الاصلي.

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة

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

الموجودات غير الملموسة

تقيد الموجودات غير الملموسة المشتراه بالتكلفة.

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على اساس 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. اما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد يتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

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

لا يتم رسمة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن اعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس السنة.

تشمل الموجودات غير الملموسة برامج وانظمة الحاسب الآلي وتقوم ادارة البنك بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم اطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت من 3 إلى 7 سنوات.

العملات الاجنبية

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 الاجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الأردني.

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

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

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

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، 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.

(3) استخدام التقديرات

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

في اعتقاد إدارة البنك بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة: يتم مراجعة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي الأردني ومعايير التقارير المالية الدولية.
- يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني من قيمة الأصل. ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة للعلماء لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى قائمة الدخل الموحدة للسنة.
- مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- مخصص قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني في البنك.
- مخصص تعويض نهاية الخدمة: يتم احتساب التزامات البنك تجاه الموظفين حسب قانون العمل ولوائح البنك.

(4) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2011	2012	
دينار	دينار	
19,504,450	35,008,856	نقد في الخزينة
64,780,264	90,758,394	أرصدة لدى بنوك مركزية:
7,444,500	7,444,500	- حسابات جارية وتحت الطلب
67,316,434	69,828,361	- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
159,045,648	203,040,111	- مطلوبات الاحتياطي النقدي
		المجموع

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي مبلغ 7,444,500 دينار كما في 31 كانون الأول 2012 و 2011.

(5) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	2012	2011	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية	2012	2011	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	2012	2011	البيان
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	البيان
119,045,993	212,285,195	107,328,091	210,867,195	11,717,902	1,418,000	11,717,902	1,418,000	11,717,902	حسابات جارية
145,636,511	182,027,321	116,567,511	142,119,419	29,069,000	39,907,902	29,069,000	39,907,902	29,069,000	وتحت الطلب
264,682,504	394,312,516	223,895,602	352,986,614	40,786,902	41,325,902	40,786,902	41,325,902	40,786,902	ودائع تستحق خلال فترة 3 أشهر أو أقل
									المجموع

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد 40,576,160 دينار كما في 31 كانون الأول 2012 مقابل 16,281,698 دينار كما في 31 كانون الأول 2011.
- بلغت الأرصدة المقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية 2,800,905 دينار كما في 31 كانون الأول 2012 مقابل 177,250 دينار كما في 31 كانون الأول 2011.

(6) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	2012	2011	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية	2012	2011	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	2012	2011	البيان
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	البيان
757,216	-	757,216	-	-	-	-	-	-	إيداعات
757,216	-	757,216	-	-	-	-	-	-	المجموع

لا يوجد إيداعات مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2012 و 2011.

(7) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2011	2012	
دينار	دينار	
4,977,485	4,270,094	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
-	3,517,653	سندات خزانة اجنبية مدرجة في الأسواق المالية
1,441,397	1,624,932	سندات شركات
1,046,756	827,627	اسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية
7,465,638	10,240,306	صناديق استثمارية
		المجموع
4,977,485	7,787,747	تحليل السندات
-	-	ذات عائد ثابت
4,977,485	7,787,747	ذات عائد متغير

(8) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل قائمة الشامل الآخر

2011	2012	
دينار	دينار	
		موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
11ر85ر961	8ر037ر108	اسهم شركات
11ر85ر961	8ر037ر108	مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
		موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
170ر159	124ر113	اسهم شركات
170ر159	124ر113	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
11ر356ر120	8ر161ر221	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- بلغت الخسائر المحولة الى الارباح المدورة نتيجة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبلغ (4ر548ر824) دينار.
- بلغت توزيعات الارباح النقدية مبلغ (255ر129) دينار وهو يعود لاسهم شركات يمتلكها البنك كما في 31 كانون الاول 2012.

(9) تسهيلات ائتمانية مباشرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2011	2012	
دينار	دينار	
		الافراد (التجزئة)
5ر849ر079	5ر770ر707	حسابات جارية مدينة
32ر069ر606	51ر920ر470	قروض وكمبيالات *
2ر045ر163	2ر436ر102	بطاقات ائتمان
163ر743ر761	147ر520ر561	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
118ر917ر085	105ر896ر179	حسابات جارية مدينة
389ر959ر570	491ر893ر254	قروض وكمبيالات *
		منشآت صغيرة ومتوسطة
15ر707ر401	18ر456ر608	حسابات جارية مدينة
36ر406ر126	45ر450ر047	قروض وكمبيالات *
17ر815ر631	42ر884ر010	الحكومة والقطاع العام
782ر513ر422	912ر227ر938	المجموع
		ينزل: فوائد معلقة
14ر976ر294	19ر863ر809	ينزل: مخصص تدنى تسهيلات ائتمانية مباشرة
43ر745ر871	55ر835ر959	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
723ر791ر257	836ر528ر170	

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة 726ر140 دينار كما في 31 كانون الأول 2012 مقابل 662ر546 دينار كما في 31 كانون الأول 2011.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة 96,679,931 دينار أي ما نسبته 60% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2012 مقابل 106,543,109 دينار أي ما نسبته 62% كما في 31 كانون الأول 2011.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 76,816,122 دينار أي ما نسبته 61% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2012 مقابل 91,566,815 دينار أي ما نسبته 93% كما في 31 كانون الأول 2011.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة وبكفالتها مبلغ 15,923,374 دينار أي بنسبة 1% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون أول 2012 مقابل لا شيء كما في 31 كانون أول 2011.

مخصص تندي تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تندي تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الافراد	التقروض المقاربية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
2012-				
الرصيد في بداية السنة	441,340	8,978,649	27,698,855	43,745,871
المقتطع خلال السنة من الإيرادات	4,138,606	(3,327,659)	13,954,073	15,138,537
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)	(164,512)	(215,889)	(223,582)	(3,048,449)
الرصيد في نهاية السنة	4,390,434	5,435,101	41,429,346	55,835,959
اجمالي المخصصات على أساس المحفظة - تحت المراقبة	11,967	18,156	490,525	556,101
اجمالي المخصصات على أساس العميل الواحد - غير العاملة	4,378,467	5,416,945	40,938,821	55,279,858
	4,390,434	5,435,101	41,429,346	55,835,959
2011-				
الرصيد في بداية السنة	1,394,536	8,261,731	17,419,629	33,106,281
المقتطع خلال السنة من الإيرادات	608,759	2,966,350	15,107,474	19,799,472
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)	(1,551,655)	(2,249,432)	(4,828,248)	(9,159,882)
الرصيد في نهاية السنة	441,340	8,978,649	27,698,855	43,745,871
اجمالي المخصصات على أساس المحفظة - تحت المراقبة	16,697	189,271	563,328	770,527
اجمالي المخصصات على أساس العميل الواحد - غير العاملة	424,643	8,789,378	27,135,527	42,975,344
	441,340	8,978,649	27,698,855	43,745,871

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون مبلغ 160,286,9 دينار كما في 31 كانون الأول 2012 مقابل 4,833,258 دينار كما في 31 كانون الأول 2011.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الافراد	القروض المقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
389,380	8,011,968	4,225,709	2,349,237	14,976,294
266,910	2,509,313	5,433,673	529,949	8,739,845
294,578	356,192	164,504	243,914	1,059,188
83,221	782,324	1,150,885	776,712	2,793,142
278,491	9,382,765	8,343,993	1,858,560	19,863,809
-2012				
الرصيد في بداية السنة				
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة				
ينزل: الفوائد المحولة للايرادات				
ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها				
الرصيد في نهاية السنة				
-2011				
الرصيد في بداية السنة				
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة				
ينزل: الفوائد المحولة للايرادات				
ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها				
الرصيد في نهاية السنة				

(10) موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2011	2012	
دينار	دينار	
7,510,187	9,701,536	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:
-	1,046,009	سندات واسناد قروض شركات
		سندات مالية اخرى
39,688,324	25,101,306	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:
144,096,925	155,232,154	أذونات خزينة حكومية
44,463,049	35,357,062	سندات مالية حكومية وبكفالتها
235,758,485	226,438,067	سندات واسناد قروض شركات *
		مجموع موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
99,026,264	188,537,917	تحليل السندات:
136,732,221	37,900,150	ذات عائد ثابت
235,758,485	226,438,067	ذات عائد متغير
		المجموع

- إن استحقاق السندات من شهر لغاية 5 سنوات ، ولها دفعات ثابتة.
- بلغ معدل العائد لاذونات الخزينة الحكومية 5.314% كما في 31 كانون الأول 2012.
- بلغ معدل العائد للسندات الحكومية وبكفالتها 6.54% كما في 31 كانون الأول 2012.
- بلغ معدل العائد لسندات واسناد قروض شركات 4.977% كما في 31 كانون الأول 2012.

* يشمل هذا البند مخصص تنفي في الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة بقيمة 250,000 دينار كما في 31 كانون الأول 2012 .

(11) ممتلكات ومعدات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

						2012 - الكلية:
المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
30,567,562	3,832,751	691,876	11,635,122	10,447,569	3,960,244	الرصيد في بداية السنة
11,272,643	667,028	63,850	8,296,755	-	2,245,010	إضافات
(949,505)	(321,987)	(2,391)	(562,802)	(62,325)	-	استبعادات
40,890,700	4,177,792	753,335	19,369,075	10,385,244	6,205,254	الرصيد في نهاية السنة
						الاستهلاك المتراكم:
12,862,824	2,237,191	330,934	4,252,642	6,042,057	-	الإستهلاك المتراكم في بداية السنة
2,267,243	541,121	91,056	1,459,524	175,542	-	استهلاك السنة
(783,066)	(311,484)	(2,390)	(426,862)	(42,330)	-	استبعادات
14,347,001	2,466,828	419,600	5,285,304	6,175,269	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
26,543,699	1,710,964	333,735	14,083,771	4,209,975	6,205,254	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
2,217,530	455,985	-	1,408,045	-	353,500	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
28,761,229	2,166,949	333,735	15,491,816	4,209,975	6,558,754	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة
						2011 - الكلية:
المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
28,306,559	2,765,414	675,420	10,457,912	10,447,569	3,960,244	الرصيد في بداية السنة
2,564,270	1,072,233	151,595	1,340,442	-	-	إضافات
(303,267)	(4,896)	(135,139)	(163,232)	-	-	استبعادات
30,567,562	3,832,751	691,876	11,635,122	10,447,569	3,960,244	الرصيد في نهاية السنة
						الاستهلاك المتراكم:
11,571,599	1,861,753	363,690	3,480,886	5,865,270	-	الإستهلاك المتراكم في بداية السنة
1,503,695	378,038	102,379	846,491	176,787	-	استهلاك السنة
(212,470)	(2,600)	(135,139)	(74,735)	-	-	استبعادات
12,862,824	2,237,191	330,934	4,252,642	6,042,057	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
17,704,738	1,595,560	360,942	7,382,480	4,405,512	3,960,244	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
5,892,574	895,919	-	4,996,655	-	-	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
23,597,312	2,491,479	360,942	12,379,135	4,405,512	3,960,244	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة

- تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بقيمة 6,747,108 دينار كما في 31 كانون الأول 2012 مقابل 6,871,952 دينار كما في 31 كانون الأول 2011 وما زالت مستخدمة من قبل البنك.

(12) موجودات غير ملموسة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أنظمة حاسوب وبرامج	مفتاحية محلات	المجموع
دينار	دينار	دينار
-2012		
رصيد بداية السنة	5,701,482	-
اضافات	644,331	53,000
الاطفاء للسنة	(1,173,262)	(53,000)
رصيد نهاية السنة	5,172,551	-
-2011		
رصيد بداية السنة	3,353,037	-
اضافات	2,876,080	-
الاطفاء للسنة	(527,635)	-
رصيد نهاية السنة	5,701,482	-

(13) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2011	2012	
دينار	دينار	
4,246,009	6,498,115	فوائد وإيرادات برسم القبض
1,152,590	1,179,742	مصرفات مدفوعة مقدماً
1,697,863	18,311,636	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
-	375,947	موجودات/ارباح مشتقات مالية غير متحققة
212,402	65,335	حوالات وشيكات برسم التحصيل
5,681,048	329,244	شيكات مقاصة
2,942,350	-	أوراق تجارية مضمومة
10,461,580	10,165,399	أخرى
26,393,842	36,925,418	المجموع

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

2011	2012	
دينار	دينار	
226,941	1,697,863	رصيد بداية السنة
1,502,629	16,680,562	اضافات
31,707	66,789	استيعادات
1,697,863	18,311,636	رصيد نهاية السنة

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

(14) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2011			2012			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
109,741,895	106,535,252	3,206,643	131,826,317	131,822,762	3,555	حسابات جارية وتحت الطلب
31,794,574	23,282,620	8,511,954	130,026,620	120,266,380	9,760,240	ودائع لأجل
141,536,469	129,817,872	11,718,597	261,852,937	252,089,142	9,763,795	المجموع

(15) ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	منشآت صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-2012					
149,435,330	909,313	25,580,450	60,284,948	62,660,619	حسابات جارية وتحت الطلب
67,216,269	1,370	7,988,992	5,144,661	54,081,246	ودائع توفير
674,142,606	79,449,407	31,321,897	319,681,609	243,689,693	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
74,231,802	-	1,781,508	664,445	71,785,849	شهادات ايداع
965,026,007	80,360,090	66,672,847	385,775,663	432,217,407	المجموع
-2011					
114,666,151	110,691	24,091,372	37,027,145	53,436,943	حسابات جارية وتحت الطلب
47,551,749	593,198	3,906,608	6,995,502	36,056,441	ودائع توفير
678,872,451	65,501,237	25,689,551	342,315,375	245,366,288	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
33,204,725	-	1,819,500	360,000	31,025,225	شهادات ايداع
874,295,076	66,205,126	55,507,031	386,698,022	365,884,897	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام الاردني داخل المملكة 80,360,090 دينار أي ما نسبته 8.33% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2012 مقابل 66,205,126 دينار أي ما نسبته 7.57% كما في 31 كانون الأول 2011.

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 134,329,460 دينار أي ما نسبته 13.92% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2012 مقابل 116,156,055 دينار أي ما نسبته 13.29% كما في 31 كانون الأول 2011.

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) 15,640,368 دينار أي ما نسبته 1.62% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2012 مقابل 4,398,060 دينار أي ما نسبته 0.50% كما في 31 كانون الأول 2011.

- بلغت الودائع الجامدة 11,745,631 دينار أي ما نسبته 1.22% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2012 مقابل 20,508,683 دينار أي ما نسبته 2.35% كما في 31 كانون الأول 2011.

(16) تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2011	2012	
دينار	دينار	
39,412,431	42,821,237	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
121,563,245	194,782,771	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
8,723,228	3,257,615	تأمينات التعامل بالهامش
15,816,656	25,573,402	تأمينات أخرى
185,515,560	266,435,025	المجموع

(17) أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

عدد الأسطر					
سعر فائدة	دورية	المتبقية	الكلية	المبلغ	
الاقتراض	الاستحقاق	الأسطر		دينار	
					2012 -
-	-	-	-	-	اقتراض من الشركة الاردنية لاعادة
-	-	-	-	-	تمويل الرهن العقاري
-	-	-	-	-	اقتراض من الشركة الاردنية لاعادة
-	-	-	-	-	تمويل الرهن العقاري
				-	المجموع
					2011 -
ار6%	**	دفعة واحدة	1	5,500,000	اقتراض من الشركة الاردنية لاعادة
					تمويل الرهن العقاري
ار6%	**	دفعة واحدة	1	9,500,000	اقتراض من الشركة الاردنية لاعادة
					تمويل الرهن العقاري
				15,000,000	المجموع

(18) مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للايرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
2012-				
229,133	127,323	(76,918)	(23)	279,515
مخصص تعويض نهاية الخدمة				
109,105	26,430	-	(89,805)	45,730
مخصص القضايا المقامة ضد البنك والمطالبات المحتملة				
338,238	153,753	(76,918)	(89,828)	325,245
المجموع				
2011-				
267,691	113,453	(152,011)	-	229,133
مخصص تعويض نهاية الخدمة				
45,065	64,040	-	-	109,105
مخصص القضايا المقامة ضد البنك والمطالبات المحتملة				
312,756	177,493	(152,011)	-	338,238
المجموع				

(19) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

2011	2012	
دينار	دينار	
12,290,055	7,380,255	رصيد بداية السنة
(8,429,613)	(2,861,979)	ضريبة الدخل المدفوعة
3,519,813	5,592,800	ضريبة الدخل المستحقة
-	(2,616,869)	الآثر الضريبي للخسائر المتحققة من بيع موجودات مالية بالبقية العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
7,380,255	7,494,207	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

2011	2012	
دينار	دينار	
3,519,813	5,592,800	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
-	-	مخصص ضريبة دخل عن سنوات سابقة (تسويات)
(109,138)	-	اطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة
108,806	-	اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
3,519,481	5,592,800	

ب- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2012		2011	
المبلغ		الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
رصيد بداية السنة	المحررة	المضافة	الرصيد في نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار
(9,696,378)	7,165,699	1,014,896	(1,788,783)
536,635	2,990,813	536,635	2,990,813
(9,696,378)	7,165,699	1,014,896	(1,788,783)
536,635	2,990,813	536,635	2,990,813

الحسابات المشمولة

أ- موجودات ضريبية مؤجلة

- موجودات مالية بالقيمة العادلة

من خلال قائمة الدخل الشامل

المجموع

تتضمن الموجودات الضريبية المؤجلة مبلغ 536,635 دينار (مقابل 2,990,813 دينار كما في 31 كانون الأول 2011) ناتجة عن خسائر تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر التي تظهر ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

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

2012		2011	
موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات
دينار	دينار	دينار	دينار
2,990,813	-	2,764,769	1,379,165
536,635	-	2,990,813	-
(2,990,813)	-	(2,764,769)	(1,379,165)
536,635	-	2,990,813	-

رصيد بداية السنة

المضاف

المستبعد

رصيد نهاية السنة

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2012	2011
دينار	دينار
20,339,885	13,856,217
(2,246,563)	(2,663,278)
424,610	342,483
18,517,932	11,535,422
%27.49	%25.40
%30	%30

الربح المحاسبي

ارباح غير خاضعة للضريبة

مصرفات غير مقبولة ضريبيا

الربح الضريبي

نسبة ضريبة الدخل الفعلية

نسبة الضريبة القانونية

نسبة ضريبة الدخل القانونية في الأردن تبلغ 30% وتتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك استثمارات وفروع فيها 15-25%.

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال البنك في الاردن حتى عام 2007. هذا وقامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية للبنك للاعوام 2008 و 2009 و 2010 ولم يتم التوصل لتسوية نهائية بعد. هذا ويوجد قضية منظورة في محكمة الاستئناف الضريبية تخص عام 2008 تم أخذ مخصصات كاملة لها ضمن بند مخصص ضريبة الدخل.

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال البنك في فلسطين حتى عام 2006.

تم انتهاء الملف الضريبي للشركة التابعة لغاية عام 2010.

- بلغت نسبة الضرائب المؤجلة 30% وفي تقدير ادارة البنك ان هذه الضرائب يمكن تحقيقها مستقبلا.

(20) مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2011	2012	
دينار	دينار	
3,453,937	6,273,140	فوائد برسم الدفع
1,313,541	1,243,280	إيرادات مقبوضة مقدماً
376,237	345,058	نمم دائنة
2,084,344	2,087,988	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
7,109	626,748	حوالات واردة
3,032,755	976,448	شيكات برسم الدفع
2,299,167	2,387,646	أخرى
12,567,090	13,940,308	المجموع

(21) رأس المال المكتتب به وعلاوة الإصدار

يبلغ رأس المال المكتتب به 100,000,000 دينار موزعاً على 100,000,000 سهم قيمة السهم الواحد الاسمية دينار كما في 31 كانون الأول 2012 و 2011.

تبلغ علاوة الإصدار 71,463,173 دينار كما في 31 كانون الأول 2012 مقابل 79,255,311 دينار كما في 31 كانون الأول 2011. وتمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب المبالغ المقبوضة و الناتجة عن الفرق بين سعر الإصدار و القيمة الاسمية للسهم.

(22) الإحتياطيات

إحتياطي قانوني

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة 10% خلال السنة والسنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

إحتياطي اختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن 20% خلال السنة والسنوات السابقة. يستخدم الإحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقرها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

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

احتياطي التقلبات الدورية

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية بعد الضرائب لفروع فلسطين بنسبة 15% وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

- ان الاحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الاحتياطي	2012 دينار	2011 دينار	طبيعة التقييد
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	9,386,750	7,671,729	بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني وسلطة النقد الفلسطينية
احتياطي قانوني	22,084,713	20,043,456	بناء على قانوني الشركات والبنوك
احتياطي التقلبات الدورية	83,241	83,241	بناء على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية
احتياطي القيمة العادلة	(1,278,987)	(6,978,006)	بناء على تعليمات البنك المركزي وهيئة الأوراق المالية

(23) الأرباح المقترح توزيعها

بلغت نسبة الأرباح المقترح توزيعها على المساهمين للعام 6% اي ما يعادل الحالي 6,000,000 دينار بالإضافة الى رسملة 10,000,000 دينار من الأرباح المدروسة ليصبح رأسمال البنك 110,000,000 دينار وهذا المبلغ خاضع لموافقة الهيئة العامة للمساهمين، وبلغت نسبة الأرباح الموزعة على المساهمين في العام السابق مبلغ 6,000,000 دينار، بالإضافة الى اسهم الخزينة التي تم توزيعها على المساهمين والبالغة 3,959,765 سهم كل حسب نسبة مساهمته كما في 28 نيسان 2012.

(24) أسهم الخزينة

قام البنك خلال عام 2012 بتوزيع أسهم الخزينة والبالغة 3,959,765 سهم على المساهمين كل حسب نسبة مساهمته وذلك بعد موافقة الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها الذي انعقد بتاريخ 2012/4/28.

(25) احتياطي القيمة العادلة

ان الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي:

2012 دينار	2011 دينار
(6,978,006)	-
1,150,195	(5,859,135)
4,548,824	(3,420,674)
(1,278,987)	2,301,803
(6,978,006)	(6,978,006)

رصيد بداية الفترة
أثر تطبيق معيار التقارير المالية رقم (9)
أرباح (خسائر) غير متحققة
خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(26) الأرباح المدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2011	2012	
دينار	دينار	
22,823,704	23,180,778	الرصيد في بداية السنة
7,677,166	-	اثر التطبيق المبكر لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9)
10,336,736	14,747,085	الربح للسنة
(2,301,803)	(4,548,824)	(خسائر) متحققة من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل
(3,355,025)	(3,756,278)	الآخر
(12,000,000)	(5,762,414)	المحول الى الاحتياطي
23,180,778	23,860,347	ارباح موزعة
		الرصيد في نهاية السنة

- ان رصيد الارباح المدورة يشمل مبلغ الموجودات الضريبية المؤجلة والمقيد التصرف به.

(27) الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2011	2012	
دينار	دينار	
438,204	465,745	تسهيلات ائتمانية مباشرة
2,461,946	3,821,257	للافراد (التجزئة):
289,158	446,344	حسابات جارية مدينة
		قروض وكمبيالات
		بطاقات ائتمان
12,885,706	10,715,507	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
8,980,961	9,871,606	حسابات جارية مدينة
26,588,178	31,312,938	قروض وكمبيالات
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة:
1,287,509	1,398,802	حسابات جارية مدينة
3,014,392	3,046,890	قروض وكمبيالات
1,291,753	969,322	الحكومة والقطاع العام
823,054	720,362	أرصدة لدى بنوك مركزية
3,761,893	3,572,233	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
102,039	98,838	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
11,878,824	12,741,135	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
223,291	46,032	اخرى
74,026,908	79,227,011	المجموع

(28) الفوائد المدبنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2011	2012	
دينار	دينار	
1,577,089	554,047	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
87,222	18,758	- حسابات جارية وتحت الطلب
265,594	352,393	- ودائع توفير
24,603,919	26,112,691	- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
893,17	2,885,179	- شهادات ايداع
1,766,651	2,567,163	تأمينات نقدية
509,807	557,078	أموال مقترضة
1,745,385	1,666,839	رسوم ضمان الودائع
31,449,184	34,714,148	المجموع

(29) أرباح عملات اجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2011	2012	
دينار	دينار	
3,556,838	1,126,710	ناتجة عن التداول/ التعامل
(1,516,711)	1,232,926	ناتجة عن التقييم
2,405,167	2,359,636	المجموع

(30) صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2011	2012	
دينار	دينار	
2,639,079	3,124,783	عمولات دائنة:
5,481,543	8,089,630	- عمولات تسهيلات مباشرة
2,976,280	1,654,747	- عمولات تسهيلات غير مباشرة
199,602	162,667	- أخرى
10,897,300	12,706,493	ينزل: عمولات مدينة
		صافي إيرادات العمولات

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

	عوائد توزيعات	(خسائر) غير	(خسائر)	
المجموع	أسهم	متحققة	متحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				-2012
(173,824)	-	(159,339)	(14,485)	أذونات خزينة وسندات
(266,933)	85,579	209,136	(561,648)	أسهم شركات
(219,129)	-	(219,129)	-	صناديق استثمارية
(133,728)	-	(133,728)	-	مشتقات مالية وأخرى
<u>(793,614)</u>	<u>85,579</u>	<u>(303,060)</u>	<u>(576,133)</u>	
				-2011
48,479	-	(54,591)	103,070	أذونات خزينة وسندات
(1,346,923)	28,705	(554,956)	(820,672)	أسهم شركات
(18,410)	-	(18,410)	-	صناديق استثمارية
(218,395)	-	-	(218,395)	مشتقات مالية وأخرى
<u>(1,535,249)</u>	<u>28,705</u>	<u>(627,957)</u>	<u>(935,997)</u>	

(32) توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2011	2012	
دينار	دينار	
<u>535,768</u>	<u>255,129</u>	عوائد توزيعات اسهم الشركات

(33) ارباح موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

2011	2012	
دينار	دينار	
<u>-</u>	<u>65,175</u>	أرباح متحققة من بيع سندات

(34) إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2011	2012	
دينار	دينار	
24,441	30,753	ايجار صناديق الامانات
19,222	24,884	حسابات جامدة
-	28,277	ارباح بيع عقارات مستملكة
16,286	-	ارباح بيع ممتلكات ومعدات
255,842	290,441	ايرادات اليوندد
-	889,245	ايرادات ديون معدومة مستردة
7,380	236,137	ايرادات اخرى
<u>323,171</u>	<u>1,499,737</u>	المجموع

(35) نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2011	2012	
دينار	دينار	
10ر125,802	11ر108,792	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
770ر590	995ر140	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
506ر725	587ر029	مساهمة البنك في صندوق الادخار
454ر935	549ر899	نفقات طبية
123ر721	120ر697	مياومات سفر
83ر558	148ر266	نفقات تدريب الموظفين
269	299	ملابس المستخدمين
26ر116	11ر752	مصاريف بيع منتجات
87ر758	90ر139	نفقات التأمين على حياة الموظفين
12ر179,474	13ر12,013	المجموع

(36) مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2011	2012	
دينار	دينار	
498ر465	751ر440	برق، بريد، هاتف، تليكس ورويتز
331ر659	446ر490	لوازم قرطاسية ومطبوعات
1ر115,746	1ر252,393	الاجارات
376ر320	811ر352	كهرباء، مياه ومحروقات
1ر375,683	1ر611,164	اصلاح وصيانة الالات والاجهزة
174ر076	153ر962	مصاريف التأمين على الموجودات وعمليات البنك
359ر471	585ر690	اتعاب محاماة، تدقيق، صيانة، برامج واستشارات
153ر393	206ر722	رسوم حكومية ورخص مهن
-	160ر737	خسارة التخلي عن موجودات ثابتة
264ر400	327ر359	تنقلات اعضاء مجلس الادارة
1ر665,137	838ر953	دعاية واعلان
203ر317	169ر151	اشترابات وتبرعات
138ر570	-	رسوم الجامعات الأردنية
55ر000	55ر000	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
448ر658	337ر141	أخرى
7ر159,895	7ر707,554	

(37) حصة السهم من ربح السنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2011	2012	
دينار	دينار	
10,336,736	14,747,085	ربح السنة (دينار)
98,105,355	98,719,857	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
فلس/دينار	فلس/دينار	
0.105	0.149	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

(38) النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2011	2012	
دينار	دينار	
159,045,648	203,040,111	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
264,682,504	394,312,516	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
141,536,469	261,852,937	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
7,621,750	10,245,405	ينزل: أرصدة مقيدة السحب
274,569,933	325,254,285	

(39) مشتقات أدوات مالية

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

آجال القيمة الاسمية حسب الاستحقاق				مجموع المبالغ الاعتبارية (الاسمية)	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة	
أكثر من 3 سنوات	من سنة الى 3 سنوات	من 3-12 شهر	خلال 3 شهور				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
2012 -							
-	-	29,845,263	-	29,845,263	-	22,662	تعهدات العملاء مقابل عقود الشراء الآجلة
-	-	28,360,000	-	28,360,000	64,313	-	عقود شراء عملة اجنبية
-	-	528,500	875	-	21,125	375,947	عقود خيارات شراء اسهم ومعدن
2011 -							
-	-	36,384,084	-	36,384,084	-	32,716	تعهدات العملاء مقابل عقود الشراء الآجلة

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

(40) المعاملات مع اطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة التالية:

اسم الشركة	نسبة الملكية	رأسمال الشركة	
		2012	2011
		دينار	دينار
شركة الاتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية	100%	5,000,000	5,000,000

قام البنك بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الادارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية. ان جميع التسهيلات الإئتمانية الممنوحة للاطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات، باستثناء ما ورد أدناه:

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
2011	2012	الادارة والادارة التفغذفة الطفا	اعضاء الادارة للتفغذفة الطفا	اعضاء مجلس الادارة	الشركة التابعة *
دينار	دينار	أخرى (الموظفون وأقربائهم وأقرباء أعضاء مجلس الادارة والادارة التفغذفة الطفا)			
34,418,748	29,073,723	25,489,453	1,267,661	2,316,609	-
56,513,746	54,676,838	8,101,832	675,397	42,510,731	3,388,878
بنود داخل قائمة المركز المالي:					
					التسهيلات الإئتمانية
					الودائع
932,388	650,577	650,577	-	-	-
3,654,023	526,432	526,432	-	-	-
2,742,083	5,420,911	4,185,920	1,500	381,491	852,000
بنود خارج المركز المالي:					
					اعتمادات
					قبولات
					كفالات
2,633,162	3,132,921	2,873,521	49,238	193,640	16,522
2,493,688	2,132,095	280,545	8,117	1,843,433	-
عناصر قائمة الدخل الموحدة:					
					فوائد وعمولات دائنة
					فوائد وعمولات مدينة
معلومات إضافية					
-	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية تحت المراقبة
484	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية غير عاملة
-	-	-	-	-	مخصص تكدي تسهيلات ائتمانية تحت المراقبة
161	-	-	-	-	مخصص تكدي تسهيلات ائتمانية غير عاملة
239	-	-	-	-	فوائد معلقة

أعلى عمولة دائنة 1%

أدنى عمولة دائنة 0%

أعلى سعر فائدة دائنة 17%

أدنى سعر فائدة دائنة 3.50%

أعلى سعر فائدة مدينة 7.00%

أدنى سعر فائدة مدينة 1.500%

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

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للبنك:

2011	2012	
دينار	دينار	
1,238,062	1,230,089	رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
319,400	382,359	بدل تنقلات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
1,557,462	1,612,448	المجموع

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

2011		2012		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
دينار	دينار	دينار	دينار	
757,216	757,216	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
235,758,485	235,758,485	226,438,067	226,438,067	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
723,791,257	723,791,257	836,528,170	836,528,170	تسهيلات ائتمانية مباشرة
141,536,469	141,536,469	261,852,937	261,852,937	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
874,295,076	874,295,076	965,026,007	965,026,007	ودائع العملاء
15,000,000	15,000,000	-	-	أموال مقرضة

تشمل هذه الأدوات المالية والودائع لدى البنوك ، التسهيلات الائتمانية المباشرة، وودائع العملاء، وودائع البنوك والمطلوبات المالية الأخرى.

(42) إدارة المخاطر

يقوم البنك بالتطوير المستمر لهيكل إدارة المخاطر والائتمان لضمان الإدارة الفعالة له في كافة عملياته. لضمان كفاءة عملية إدارة المخاطر والائتمان والتطبيق السليم للضوابط الرقابية في كافة عمليات البنك، تتوزع مسؤولية إدارة المخاطر والائتمان على عدة مستويات يمكن تلخيصها بالتالي:

1. وحدات العمل:

تتكون وحدات العمل من الموظفين الذين يقومون من خلال عملهم اليومي بقبول المخاطر في كافة أعمال البنك وذلك حسب المستويات المقبولة من قبل البنك والمحددة في سياساته وإجراءاته.

ولضمان الإدارة الكفوة للمخاطر يعمل البنك على الفصل الكامل لوظائف وحدات الأعمال عن وظائف إدارة المخاطر وعلى سبيل المثال فإن دراسة وإدارة الرقابة على الائتمان مفصولة بشكل كامل عن إدارة علاقات العملاء ضمن وحدات الأعمال، الأمر الذي يضمن استقلالية الدراسات والقرارات الائتمانية والتطوير المستمر لكفاءتها ونوعيه أعمالها بالإضافة لذلك يتم فصل المكتب الوسطي (Middle Office) وبتبعيته لإدارة مخاطر السوق عن الخزينة.

2. إدارة المخاطر والامتثال:

تم تفعيل عمل هذه الدائرة حيث تعمل بشكل مستقل عن كافة خطوط الأعمال وتكون متصلة بمجلس الإدارة من خلال لجنة المخاطر لضمان استقلاليتها وقدرتها على كشف وقياس وضبط ومراقبة المخاطر ضمن المستوى المقبول من البنك ورفع التقارير الدورية بها لمجلس الإدارة.

3. التدقيق الداخلي:

ان دائرة التدقيق الداخلي جهة مستقلة استقلالاً كاملاً من خلال اتصالها بلجنة التدقيق في مجلس الإدارة حيث تقوم هذه الدائرة بدور خط الدفاع الأخير من خلال تطبيق خطة تدقيق تشمل التدقيق الدوري على كافة أعمال البنك بما يضمن اكتشاف أي حالة من حالات الخرق للنظام او عدم الالتزام بسياسات وإجراءات البنك او الاسس المحددة من قبل الجهات الرقابية.

4. لجنة إدارة المخاطر:

تعمل لجنة إدارة المخاطر بموجب ميثاقها المقر من قبل مجلس الادارة والذي تم تطويره استنادا الى أفضل الممارسات في ادارة المخاطر بالاضافة الى المتطلبات الرقابية الصادرة عن البنك المركزي الأردني. وقد تم تشكيلها بعضوية أعضاء من مجلس الإدارة بالإضافة الى مدير إدارة المخاطر وبرئاسة رئيس المجلس بحيث يتم رفع كافة تقارير إدارة المخاطر الى هذه اللجنة بشكل دوري بما يضمن اطلاع مجلس الإدارة على مستوى المخاطر في جميع أعمال البنك أولاً بأول الامر الذي يمكنه من اتخاذ أي قرارات او إجراءات لتعديل مستوى هذه المخاطر في حالة عدم توافقها مع المستوى المقبول للمخاطر للبنك ورفع تقارير بذلك لمجلس الإدارة.

5. مجلس الإدارة:

يضطلع مجلس الإدارة بالمسؤوليات التالية في مجال إدارة المخاطر:

- تحديد مستوى المخاطر المقبول في عمليات البنك المختلفة.
- مراجعته سياسات المخاطر المختلفة والموافقة عليها.
- الرقابة على هذه المخاطر والتأكد من تطبيق الضوابط اللازمة من خلال لجنة إدارة المخاطر.
- تفويض الصلاحيات الخاصة بالموافقة على منح وتعديل وتجديد الائتمان للجان الائتمان المختلفة ومن ثم مراجعته أداء هذه اللجان وصحة قراراتها الائتمانية وبالتالي انعكاس ذلك على نوعيه المحفظة الائتمانية.
- اقرار السياسات الاستثمارية واتخاذ قرارات الاستثمار التي تقع ضمن صلاحيته والموافقة على سقف الاستثمار والمتاجرة والتداول

6- لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات:

تتشكل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات برئاسة رئيس مجلس الادارة وعضويه المدير العام وكل من مدراء وحدات الأعمال ومدير الإدارة المالية و مدير إدارة المخاطر. تقوم اللجنة بمراجعة بنية قائمة المركز المالي والتوصية باجراء اي تعديلات عليها لمجلس الإدارة بالإضافة الى الموافقة على أسس إدارة مخاطر السيولة و مخاطر السوق كما تقوم اللجنة بمراجعته سياسات إدارة هذه المخاطر والتوصية للمجلس باعتمادها واستلام تقارير المخاطر المختلفة لاتخاذ اي قرارات لازمه لتعديل مستوى هذه المخاطر حسب المستوى المقبول للبنك.

كما تقوم اللجنة بالتوصية لمجلس الإدارة بتخصيص راس المال لنشاطات البنك المختلفة بما يضمن اكفاً استخدام لرأس المال.

(1/43) مخاطر الائتمان:

يتم ضبط مخاطر الائتمان ضمن المستوى المقبول من قبل البنك من خلال:

1. السياسة الائتمانية التي تحدد بشكل دقيق أسس منح الائتمان ومستوى المخاطر الائتمانية المقبولة لدى البنك و أسس تسعير مخاطر الائتمان والضمانات المقبولة بالإضافة الى أسس وإجراءات الرقابة على الائتمان لضمان الكشف المبكر عن أي تراجع في نوعية المحفظة الائتمانية.
2. التدريب والتطوير المستمر لجميع موظفي الائتمان ومدراء العلاقات الائتمانية للعملاء بما يضمن فهم متطلبات العملاء بشكل افضل و وجود خبرات تحليل ائتماني عالي المستوى بما يكفل الفهم السليم لهذه المخاطر عند التوصية بقبولها وادارة هذه الحسابات بشكل كفاء.

3. **صلاحيات منح الائتمان:** تتم الموافقة على منح الائتمان من خلال لجان الائتمان المختصة، حيث يتم تشكيل هذه اللجان ومنحها صلاحيات من قبل مجلس الإدارة.

4. **تطبيق أنظمة قياس مخاطر الائتمان:** يقوم البنك باستخدام نظام لتصنيف مخاطر الائتمان للشركات الكبيرة والمتوسطة، بالإضافة الى نظام تقييم المخاطر بالنقاط لكافة منتجات التجزئة ليمثل الاساس في القرار الائتماني لعملاء التجزئة والمؤسسات الصغيرة.

5. **تطبيق نظام التقييم الداخلي لمدى كفاية رأس المال:** طور البنك نموذج لعملية قياس كفاية رأس المال الداخلي اعتمادا على بيانات البنك المتوقعة للسنوات الخمسة القادمة لاحتساب متطلبات رأس المال المحتملة وتأثير الأوضاع الضاغطة على كفاية رأس المال للبنك والربح والسيولة.

6. **الرقابة على الائتمان:**

- تقوم وحدة مختصة تابعة لإدارة المخاطر بالرقابة على المحفظة الائتمانية واعداد التقارير اللازمة بهذا الخصوص.
- يبدأ دور هذه الوحدة بإدارة المخاطر القانونية الناتجة عن منح الائتمان حيث تقوم للوحدة وبالتعاون مع المستشار القانوني للبنك بالتأكد من استيفاء كافة عقود التسهيلات والضمانات لكامل الشروط القانونية التي تضمن حقوق البنك.
- تقوم هذه الوحدة ومن خلال دورها المستقل بالتأكد من استيفاء كافة الشروط الخاصة بمنح الائتمان قبل تمكين المقرض من تنفيذ التسهيلات موضوع الموافقة الائتمانية وذلك انطلاقا من أهميه وجود أكثر من جهة رقابية على هذا الإجراء عالي الحساسية.
- تقوم إدارة المخاطر ومن خلال نظام الإنذار المبكر عن مخاطر الائتمان بالتحري ما أمكن عن اي مؤشرات يمكن ان تشكل دلاله على تراجع الوضع الائتماني للعميل، حيث تشمل هذه المؤشرات مؤشرات خاصة بالعمل من حيث عملياته وأدائه المالي وأداء قطاعه الاقتصادي بالإضافة الى مؤشرات متعلقة بأداء الحساب لدينا حيث يمكننا هذا النظام من الكشف المبكر عن اي تراجع في أداء الحساب وبالتالي يمكننا من اتخاذ الإجراءات الكفيلة بالحد من اي خسائر من الممكن ان تنتج عن ذلك.

7. **إدارة المحفظة الائتمانية:**

تقوم كافة الجهات المعنية بالائتمان بالمراجعة المستمرة للمحفظة الائتمانية لضمان الحفاظ على نوعيه جيده للتعرضات الائتمانية.

ويراعى في إدارة المحفظة ان تكون موزعه بشكل متوازن لتجنب اي تركيز من الممكن ان يؤدي الى زيادة مستوى المخاطر في المحفظة، وضمن هذا الإطار يراعى التوزيع القطاعي والتوزيع الجغرافي للمحفظة بالإضافة الى تجنب التعرضات الائتمانية الكبيرة للعميل الواحد الا في الحالات الاستثنائية وللعلاء المميزين.

8. **مخففات مخاطر الائتمان:**

كخطوه أساسيه للتحوط لمخاطر الائتمان يتم مراعاة التدفقات النقدية للمشاريع الممولة عند تحديد برنامج السداد لاي تسهيلات ممنوحة لعملائنا وتحديد الضوابط اللازمة للسيطرة على هذه التدفقات النقدية لاستخدامها للسداد كما يتم الحصول على ضمانات عينيه حيثما تطلب مستوى مخاطر التسهيلات ذلك حيث يراعى عند الحصول على هذه الضمانات نوعيتها و السيولة العالية لها بالإضافة الى التطبيق الكفء للإجراءات التي تضمن السيطرة السليمة على هذه الضمانات والرقابة على قيمتها وسهولة تسيلها حيث يتطلب الأمر.

1) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التندي ومخصص الفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى):

2011	2012	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي:
139,541,198	168,031,255	ارصدة لدى بنوك مركزية
264,682,504	394,312,516	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
757,216	-	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية
39,133,128	55,458,354	للافراد
146,753,144	132,702,695	القروض العقارية
476,952,091	548,016,094	الشركات الكبرى
43,137,263	57,467,017	المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
17,815,631	42,884,010	الحكومة والقطاع العام
		سندات واسناد وانونات:
4,977,485	7,787,747	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
235,758,485	226,438,067	ضمن الموجودات المالية الأخرى بالكلفة المطفأة
24,448,919	18,352,499	الموجودات الأخرى
1,393,957,064	1,651,450,254	اجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي:
110,427,242	143,522,779	كفالات
272,414,922	178,934,360	اعتمادات
28,442,896	77,000,412	قبولات
155,385,383	130,924,041	سقوف تسهيلات غير مستغلة
566,670,443	530,381,592	اجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي
1,960,627,507	2,181,831,846	اجمالي بنود داخل وخارج قائمة المركز المالي

الجدول اعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر التعرض الائتماني للبنك كما في 31 كانون الاول 2012 و 2011 دون اخذ الضمانات او مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.

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

2012

الافراد	القروض المقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة و المتوسطة	الحكومة والقطاع العام	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
9,236,825	-	9,355,432	1,718,866	328,812,833	20,736,009	369,859,965
47,120,214	123,510,927	549,686,447	55,975,518	43,315,811	402,304,217	1,221,913,134
778,199	1,195,633	34,364,288	2,358,872	-	-	38,696,992
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
778,199	1,195,633	34,364,288	2,358,872	-	-	38,696,992
144,253	233,743	-	-	-	-	377,996
190,869	112,152	1,076,904	24,401	-	-	1,404,326
3,536,115	22,997,833	64,319,602	4,044,059	-	-	94,897,609
61,006,475	148,050,288	658,802,673	64,121,716	372,128,644	423,040,226	1,727,150,022
278,491	9,382,765	8,343,993	1,858,560	-	-	19,863,809
4,390,434	5,435,101	41,429,346	4,581,078	-	-	55,835,959
56,337,550	133,232,422	609,029,334	57,682,078	372,128,644	423,040,226	1,651,450,254

متننية المخاطر
مقبولة المخاطر
تحت المراقبة
منها مستحقة **:
لغاية 30 يوم
من 31 لغاية 60 يوم
من 61 الى 89 يوم
تحت المراقبة
غير عاملة:
دون المستوى
مشكوك فيها
هالكة
المجموع
يطرح:
فوائد معلقة
مخصص التتني
الصافي

2011

الافراد	القروض المقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة و المتوسطة	الحكومة والقطاع العام	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
6,092,068	-	11,224,890	2,722,606	302,623,567	21,886,712	344,549,843
27,522,578	123,414,661	458,897,488	41,278,552	18,092,864	283,864,223	953,070,366
771,188	8,071,597	39,590,593	82,533	-	-	48,515,911
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
771,188	8,071,597	39,590,593	82,533	-	-	48,515,911
1,097,780	478,728	21,426	162,681	-	-	1,760,615
250,054	253,207	39,138,286	531,844	-	-	40,173,391
3,945,959	31,852,012	21,376,099	7,435,033	-	-	64,609,103
39,679,627	164,070,205	570,248,782	52,213,249	320,716,431	305,750,935	1,452,679,229
389,380	8,011,968	4,225,709	2,349,237	-	-	14,976,294
441,340	8,978,649	27,698,855	6,627,027	-	-	43,745,871
38,848,907	147,079,588	538,324,218	43,236,985	320,716,431	305,750,935	1,393,957,064

متننية المخاطر
مقبولة المخاطر
تحت المراقبة
منها مستحقة *:
لغاية 30 يوم
من 31 لغاية 60 يوم
من 61 الى 89 يوم
تحت المراقبة
غير عاملة:
دون المستوى
مشكوك فيها
هالكة
المجموع
يطرح:
فوائد معلقة
مخصص التتني
الصافي

* تشمل التعرضات الائتمانية التسهيلات، الأرصدة والإيداعات لدى البنوك، سندات، انونات خزينة وأية موجودات لها تعرضات إئتمانية.

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

فيما يلي توزيعات القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

2012

الضمانات مقابل:	الأفراد دينار	القروض العقارية دينار	الشركات الكبرى دينار	المنشآت الصغيرة والمتوسطة دينار	الحكومة والقطاع العام دينار	الاجمالي دينار
متدنية المخاطر	9,236,825	-	9,355,432	1,718,866	-	20,311,123
مقبولة المخاطر	15,709,754	116,951,777	101,531,323	46,201,107	-	280,393,961
تحت المراقبة غير عمللة:	669,523	1,063,840	19,971,259	2,093,019	-	23,797,641
دون المستوى	58,493	218,200	-	-	-	276,693
مشكوك فيها	26,500	85,228	1,046,720	9,682	-	1,168,130
هالكة	1,316,148	12,279,373	25,307,690	1,625,174	-	40,528,385
المجموع	27,017,243	130,598,418	157,212,424	51,647,848	-	366,475,933
منها:						
تأمينات نقدية	11,687,569	-	11,385,761	3,448,903	-	26,522,233
كفالات بنكية مقبولة	490,387	-	15,000,000	1,036,955	-	16,527,342
عقارية	13,709,820	130,598,418	103,882,311	32,074,255	-	280,264,804
اسهم متداولة	1,077,595	-	25,481,852	15,057,697	-	41,617,144
سيارات والآت	51,872	-	1,462,500	30,038	-	1,544,410

2011

الضمانات مقابل:	الأفراد دينار	القروض العقارية دينار	الشركات الكبرى دينار	المنشآت الصغيرة والمتوسطة دينار	الحكومة والقطاع العام دينار	الاجمالي دينار
متدنية المخاطر	6,092,068	-	11,224,890	2,722,606	-	20,039,564
مقبولة المخاطر	4,063,727	86,506,040	66,581,785	16,150,295	-	173,301,847
تحت المراقبة غير عمللة:	509,442	10,000,012	16,358,344	9,406	-	26,877,204
دون المستوى	834,329	471,601	21,257	-	-	1,327,187
مشكوك فيها	171,656	233,192	15,157,284	222,617	-	15,784,749
هالكة	1,824,297	22,437,338	10,856,840	4,948,547	-	40,067,022
المجموع	13,495,519	119,648,183	120,200,400	24,053,471	-	277,397,573
منها:						
تأمينات نقدية	5,518,319	-	13,862,948	3,955,278	-	23,336,545
كفالات بنكية مقبولة	238,478	-	-	756,955	-	995,433
عقارية	6,572,510	119,648,183	83,713,611	18,483,146	-	228,417,450
اسهم متداولة	1,060,872	-	21,161,341	858,092	-	23,080,305
سيارات والآت	105,340	-	1,462,500	-	-	1,567,840

تم اخذ ما لا يزيد عن رصيد الدين القائم لكل عميل من القيمة العادلة للضمانات المقدمة.

الديون المجدولة

هي الديون التي سبق وان صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة واخرجت من اطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة اصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة وقد بلغت قيمتها 15,854,896 دينار كما في 31 كانون الاول 2012 مقابل 11,684,239 دينار كما في 31 كانون الاول 2011.

يمثل رصيد الديون المجدولة الديون التي تم جدولتها سواء ما زالت مصنفة تحت المراقبة او حوت الى عاملة.

الديون المعاد هيكلتها

يقصد باعادة الهيكلة اعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الاقساط او اطالة عمر التسهيلات الائتمانية او تاجيل بعض الاقساط او تمديد فترة السماح، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة خلال عام 2012 نتيجة لذلك، وقد بلغت قيمتها 16,453,977 دينار كما في 31 كانون الاول 2012 مقابل 14,833,721 دينار كما في 31 كانون الاول 2011.

(3) سندات واسناد وانونات

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والانونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالقيمة المعادلة من خلال قائمة الدخل	ضمن الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة	الاجمالي
		دينار	دينار	دينار
A	S&P	363,327	709,000	1,072,327
-A	S&P	1,454,159	710,636	2,164,795
+A	S&P	1,394,007	2,999,850	4,393,857
AA+	S&P	4,270,094	-	4,270,094
BBB	S&P	-	1,046,009	1,046,009
غير مصنف		306,160	40,639,112	40,945,272
حكومية		-	180,333,460	180,333,460
الاجمالي		7,787,747	226,438,067	234,225,814

(4) التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

المنطقة الجغرافية	داخل المملكة	الاوراق الاخرى	اوروپا	اسيا*	امريكا	دول اخرى	اجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ارصدة لدى بنوك مركزية	155,359,271	12,671,984	-	-	-	-	168,031,255
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	37,109,521	79,757,317	182,646,247	15,433,969	70,828,753	8,536,709	394,312,516
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-
التسهيلات الائتمانية:							
للافراد	53,993,684	1,464,670	-	-	-	-	55,458,354
القروض المقارية	132,702,695	-	-	-	-	-	132,702,695
الشركات الكبرى	544,071,675	3,944,419	-	-	-	-	548,016,094
المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	53,451,585	4,015,432	-	-	-	-	57,467,017
للحكومة والقطاع العام	42,884,010	-	-	-	-	-	42,884,010
سندات واسناد وفونلت:							
ضمن الموجودات المالية بالقيمة المعادلة من خلال قائمة الدخل	-	3,517,653	-	-	4,270,094	-	7,787,747
ضمن الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة	214,627,022	4,255,636	7,555,409	-	-	-	226,438,067
الموجودات الاخرى	18,190,515	161,984	-	-	-	-	18,352,499
الاجمالي للسنة الحالية	1,252,389,978	109,789,095	190,201,656	15,433,969	75,098,847	8,536,709	1,651,450,254
الاجمالي للسنة السابقة	1,128,365,042	52,368,883	144,329,549	1,048,766	61,713,664	6,131,160	1,393,957,064

* باستثناء دول الشرق الأوسط.

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

المجموع	اخرى	الحكومة والقطاع		الخدمات	السياحة والفنادق		الزراعة	مطارات	تحويل شراء	الصناعة والتعدين		مالي	البلد/القطاع الاقتصادي
		العام	المحكومة والقطاع		والخدمات	والسياحة والفنادق							
168,031,255	-	168,031,255	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ارصدة لدى بنوك مركزية
394,312,516	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	394,312,516	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
836,528,70	8,611,834	42,884,010	28,939,16	82,521,610	72,204,329	37,054,453	13,737,169	132,702,702	224,398,17	107,298,009	16,196,389	16,196,389	تسهيلات الائتمانية
													مطلقات واسنك وفونك
7,787,747	-	-	-	719,281	-	-	-	-	-	366,695	6,701,771	6,701,771	ضمن الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل
226,438,067	1,063,500	180,333,460	-	3,375,000	8,880,000	-	-	-	-	10,989,500	21,796,607	21,796,607	ضمن الموجودات المالية الأخرى
18,352,499	97,708	2,814,391	792,386	342,128	461,674	145,410	53,204	520,756	858,131	550,511	11,459,899	11,459,899	بالكافة المتاحة
651,450,254	9,773,042	394,063,116	29,731,502	86,238,738	82,265,284	37,199,863	13,790,373	133,223,458	225,256,248	119,204,715	450,467,182	450,467,182	الموجودات الأخرى
393,957,064	19,118,271	343,305,291	19,547,419	3,855,221	88,880,416	43,963,005	8,217,870	150,300,839	181,981,244	134,193,814	322,017,170	322,017,170	الاجمالي السنة الحالية
													الاجمالي السنة السابقة

(43/ب) مخاطر السوق :-

تعرف مخاطر السوق على أنها المخاطر الناتجة عن تغيير أسعار السوق بشكل يؤثر على أرباح البنك أو على حقوق الملكية فيه ويشمل هذا التعريف التغيير في أسعار صرف العملات وأسعار الأسهم بالإضافة إلى أسعار الفائدة.

يعتمد البنك سياسته متحفظة في إداره هذه المخاطر حيث يتم ضبط هذه المخاطر من خلال اعتماد سياسات واضحة بخصوصها واعتماد سقف للتعرض لكل نوع من انواع هذه المخاطر وتهدف سياستنا الى تخفيض هذه المخاطر الى ادنى المستويات.

(1) مخاطر أسعار الفائدة:-

يعتمد البنك في إدارة مخاطر أسعار الفائدة على سياسة متحفظة حيث ان معظم موجودات ومطلوبات البنك قابله لاعاده التسعير في المدى القصير مما يحد من اثر التغيير في أسعار الفائدة على أرباح البنك أو على أسعار موجوداته واستثماراته.

تتم اداره مخاطر أسعار الفائدة من قبل لجنة اداره الموجودات والمطلوبات حيث يتم تزويد هذه اللجنة بتقارير فجوه اعاده تسعير الفائدة بشكل دوري بالإضافة الى تقارير الحساسية للتغيير في أسعار الفائدة التي يتم إعدادها لكل عمله على حده حيث يتضح من هذه التقارير ان اثر هذه المخاطر ضمن الحد الأدنى.

- 2012

العملة	التغير زيادة بسر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
دينار	دينار	دينار	دينار
دينار أردني	1%	23ر261	-
دولار امريكي	1%	6ر016	-
يورو	1%	8ر531	-
جنيه استرليني	1%	390	-
ين ياباني	1%	(44)	-
عملات اخرى	1%	(4ر879)	-

- 2011

العملة	التغير زيادة بسر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
دينار	دينار	دينار	دينار
دينار أردني	1%	13ر135	-
دولار امريكي	1%	3ر911	-
يورو	1%	4ر811	-
جنيه استرليني	1%	(12)	-
ين ياباني	1%	(18)	-
عملات اخرى	1%	(4ر989)	-

في حال هنالك تغير سلبي في سعر الفائدة يكون الأثر مساوي للتغير اعلاه مع عكس الاشارة.

(2) مخاطر العملات:-

تقوم سياسة البنك على التحوط الكامل لمخاطر العملات حيث لا يتم الاحتفاظ بمراكز مفتوحة بالعملات الأجنبية إلا ضمن الحدود الدنيا وحسب سياسة واضحة تقوم على الحد من حساسية أرباح البنك للتغيرات في أسعار العملة، كما يتم وضع سقف للمراكز المفتوحة لكل عملة على حدة وإجمالي العملات وتقييم هذه المراكز على أساس يومي للتقليل من مخاطر أسعار صرف العملات إلى حدودها الدنيا.

ويتم إجراء تحليل باستخدام نموذج اختبار الحساسية بشكل دوري لقياس هذه المخاطر.

- 2012

العملة	التغير في سعر صرف العملة	الآثر على الأرباح والخسائر	الآثر على حقوق الملكية
		دينار	دينار
دولار امريكي	%1	(464,915)	302,968
يورو	%1	(677)	-
جنيه استرليني	%1	1,509	22,909
ين ياباني	%1	(1,948)	-
عملات اخرى	%1	62,973	-

- 2011

العملة	التغير في سعر صرف العملة	الآثر على الأرباح والخسائر	الآثر على حقوق الملكية
		دينار	دينار
دولار امريكي	%1	114,750	275,452
يورو	%1	(3,080)	-
جنيه استرليني	%1	719	21,922
ين ياباني	%1	(535)	-
عملات اخرى	%1	41,262	-

- في حال انخفاض سعر صرف العملات بمقدار 1% فإنه سيكون له نفس الآثر المالي اعلاه مع عكس الإشارة.

(3) مخاطر التغير بأسعار الاسهم:-

تتم إدارة المخاطر لمحفظة الاسهم من خلال اعتماد سياسة تقوم على التنوع ضمن المحفظة الاستثمارية حيث نقوم بتوزيع استثماراتنا على أساس قطاعي ضمن القطاعات الأكثر استقرارا وعلى عدة أسواق مالية لتخفيض المخاطر ضمن مستوى مقبول كما تتم الرقابة بشكل دقيق على هذه المخاطر من خلال:

- تحديد سقف الاستثمار المختلفة.

- تحديد سقف لوقف الخسارة لكل استثمار على حدة و الرقابة عليه بشكل يومي.

- التقييم الدوري لمحفظة الاستثمار من قبل جهة مستقلة (المكتب الوسطي).

- إجراء تحليل حساسية لقياس مدى تأثير استثماراتنا في حال حدوث تراجع في الأسواق التي نقوم بالاستثمار فيها بهدف الإبقاء على هذه المخاطر ضمن مستويات مقبولة للبنك.

يتم ادارة هذه المخاطر من قبل ادارة المخاطر بالتعاون مع دائرة الخزينة ويتم رفع التقارير والتوصيات للجنة ادارة الموجودات والمطلوبات.

- 2012

السوق	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
		دينار	دينار
سوق عمان المالي	%5	100,367	309,872
بورصة القدس (فلسطين)	%5	3,093	84,919

- 2011

السوق	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
		دينار	دينار
سوق عمان المالي	%5	29,001	285,909
بورصة القدس (فلسطين)	%5	-	61,710
NYSE-USA	%5	56,359	-

في حال هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير اعلاه مع عكس الإشارة.

فجوة إعادة تسعير الفائدة -

يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق ليهما اقرب.

فجوة إعادة تسعير الفائدة

المجموع	عناصر بدون فائدة	3 سنوات وأكثر	من سنة إلى 3 سنوات	من 6 أشهر إلى سنة	من 3 شهور إلى 6 شهور	من شهر حتى 3 شهور	أقل من شهر واحد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
2012-							
الموجودات -							
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	8,000,000	7,444,500	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	326,008,302	27,728,054	-	-	-	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	2,130,616	712,261	712,261	2,110,080	807,476,653	3,406,256
تمهيلات لائتمانية مباشرة	3,406,256	807,476,653	2,110,080	712,261	712,261	2,110,080	3,406,256
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	6,713,575	24,662,243	11,385,872	30,695,564	134,354,477	18,626,336	226,438,067
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	-
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الموجودات	344,128,133	869,442,066	14,208,213	32,789,350	137,665,061	20,721,854	331,161,547
المطلوبات -							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	104,797,715	10,685,382	-	-	-	-	-
ودائع صلاء	347,422,895	256,461,334	151,430,497	70,138,140	5,243,681	134,329,460	965,026,007
تأمينات نقدية	46,078,852	-	-	-	-	-	-
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات	498,299,462	267,146,716	151,430,497	70,138,140	5,243,681	134,329,460	965,026,007
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(154,171,329)	602,295,350	(137,222,284)	(37,348,790)	132,421,380	20,721,854	(191,653,686)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

المجموع	عناصر بدون فائدة	3 سنوات وأكثر	من سنة إلى 3 سنوات	من 6 أشهر إلى سنة	من 3 شهور إلى 6 شهور	من شهر حتى 3 شهور	أقل من شهر واحد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
2011-							
إجمالي الموجودات							
284,222,185	719,696,156	43,702,081	32,547,197	65,066,782	70,074,404	246,321,512	1,461,430,317
إجمالي المطلوبات							
498,573,008	256,666,597	120,352,662	88,015,369	7,098,520	-	265,626,232	1,236,632,688
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(214,350,823)	462,729,559	(55,468,172)	57,668,262	70,074,404	(19,394,720)	224,907,629

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

البند/ العملة	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	اخرى	الاجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-2012						
موجودات						
نقد وارصدة لدى بنوك مركزية	77,109,063	55,038,238	180,031	-	5,079,781	137,407,113
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	187,068,002	162,063,775	5,078,836	153,965	36,947,937	391,312,515
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	8,677,244	-	-	-	-	8,677,244
تسهيلات قرضية مباشرة	115,467,204	100,347	76	72	4,991,680	120,559,379
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-
الشامل الاخر	38,365	-	-	-	-	38,365
موجودات مالية اخرى بالتكلفة المطفأة	30,258,445	-	2,290,850	-	-	32,549,295
موجودات اخرى	10,832,789	38,584	63,950	670	2,112,645	13,048,638
الاجمالي الموجودات	429,451,112	217,240,944	7,613,743	154,707	49,132,043	703,592,549
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	136,857,937	108,547,647	5,579	6,097	2,472,772	247,890,032
ودائع عملاء	273,877,537	(141,386)	5,009,454	345,137	19,030,873	297,121,615
تأمينات نقدية	62,467,916	108,284,446	128,048	6,471	20,923,825	191,810,706
مطلوبات اخرى	1,586,526	1,617,922	2,319,725	14,242	320,148	5,858,563
الاجمالي المطلوبات	474,789,916	217,308,629	7,462,806	371,947	42,747,618	742,680,916
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي للسنة	(45,338,804)	(67,685)	150,937	(217,240)	6,384,425	(39,088,367)
الحالية	-	-	-	-	-	-
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي للسنة	361,397,175	119,555,021	170,565	13,112,872	99,498,504	593,734,137
الحالية	-	-	-	-	-	-
-2011						
الاجمالي الموجودات	319,735,105	90,989,157	7,263,083	(311,295)	41,833,015	459,509,065
الاجمالي المطلوبات	309,818,870	91,297,134	7,191,150	(257,751)	37,140,135	445,189,538
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	9,916,235	(307,977)	71,933	(53,544)	4,692,880	14,319,527
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	373,731,024	93,154,689	347,245	2,490,116	16,272,754	485,995,828

(43/ج) مخاطر السيولة:

يعمل البنك بشكل مستمر على توسيع قاعدة المودعين لديه وتبويب مصادر الأموال بهدف الحفاظ على استقرارها حيث يحرص على الحفاظ على مستوى السيولة ضمن حدود واضحة تضمن تخفيض مخاطر السيولة لاندن، مستوى ممكن.

وتقوم أيضا سياستنا في إدارة مخاطر السيولة على الاحتفاظ بسقوف لدى البنوك المراسلة تضمن سهوله وصولنا الى السيولة بالسرعة والكلفة المقبولتين في حالة حدوث اي طلب غير متوقع على السيولة.

ولقياس مستويات السيولة القائمة لدى البنك نقوم بإعداد جدول الاستحقاق بشكل دوري للتأكد من بقاء مستويات السيولة ضمن المستوى المقبول بالإضافة الى احتساب نسب السيولة بشكل يومي للتأكد من الالتزام بالمتطلبات الرقابية والسياسات الداخلية ، كما يتم تحديد وقياس آثار سيناريوهات ضاغطة على محفظة البنك للتأكد من قابلية البنك على تصدي اضطرابات وتقلبات الأسواق المالية.

تقوم دائرة الخزينة بإدارة السيولة لدى البنك في ضوء سياسة السيولة المقررة من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات وتقوم برفع تقارير دورية للجنة حول إدارتها للسيولة ، بالإضافة الى ذلك يتم الرقابة على مستويات السيولة والالتزام بالتعليمات الداخلية في إدارتها من قبل إدارة المخاطر .

أولاً: ويلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصصة) كما في 31 كانون الأول 2012 (على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق بتاريخ القوائم المالية الموحدة):

2012-	أقل من شهر	من 3 شهور حتى 6 شهور	من 6 أشهر إلى سنة	من سنة إلى 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	بدون استحقاق	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المطلوبات - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	251,601,042	10,722,424	-	-	-	-	262,323,466
ودائع عملاء	483,403,613	258,230,917	152,997,803	71,590,000	5,677,858	-	971,899,741
أمانات نقدية	13,388,191	36,206,779	30,870,257	38,590,249	90,275,509	62,756,862	272,087,847
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	325,245
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	7,494,207
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	13,940,308
إجمالي المطلوبات	748,392,396	305,160,120	183,868,060	110,180,249	95,953,367	62,756,862	1,228,070,814
إجمالي الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	426,204,595	243,562,149	106,614,393	177,127,920	401,745,709	202,464,432	1,923,97,026
2011-							
المطلوبات - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	129,122,471	12,555,551	-	-	-	-	141,678,022
ودائع عملاء	430,174,696	246,104,718	106,195,785	89,423,615	7,552,825	-	879,451,639
أمانات نقدية	47,942,309	14,075,785	13,103,935	17,752,567	18,757,736	74,105,367	185,737,699
أموال مقترضة	-	-	-	-	-	-	15,232,500
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	338,238
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	7,380,255
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	12,567,090
إجمالي المطلوبات	607,239,476	272,736,054	134,532,220	107,176,182	26,310,561	74,105,367	1,242,385,443
إجمالي الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	494,358,022	119,944,708	92,527,740	101,157,212	138,098,940	357,618,960	1,578,34,735

ثانياً: بنود خارج قائمة المركز المالي:

لغاية سنة دينار	من سنة لغاية(5) سنوات دينار	أكثر من (5) سنوات دينار	المجموع دينار
2012 -			
390,604,516	23,892,373	-	414,496,889
130,913,049	10,992	-	130,924,041
132,203,895	11,318,884	-	143,522,779
653,721,460	35,222,249	-	688,943,709
2011 -			
421,464,956	26,334,971	-	447,799,927
155,337,353	48,030	-	155,385,383
93,522,684	15,722,673	1,181,885	110,427,242
670,324,993	42,105,674	1,181,885	713,612,552

مراقبة الامتثال:

تقوم دائرة مراقبة الامتثال بالاطلاع المستمر على أية متطلبات رقابية أو قانونية جديدة لتعميمها على كافة الدوائر المعنية بالبنك للالتزام بها، بالإضافة إلى التنسيق بين دوائر البنك المختلفة والجهات الرقابية بالمملكة وخارجها. قامت الدائرة بتطوير خطة امتثال لجمع دوائر البنك والشركة التابعة لقياس مدى إلتزام مختلف الدوائر بتعليمات وتعاميم البنك المركزي الاردني والجهات الرقابية النافذة، بالإضافة الى تحديد مخاطر عدم الامتثال وإيجاد الحلول للتقليل منها، ورفع تقارير للإدارة العليا و لجنة إدارة المخاطر. قامت الدائرة بتطوير اجراءات عمل بما يتناسب مع القوانين والانظمة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني والجهات الرقابية المختلفة. وتقوم الدائرة بالتنسيق مع إدارة التدقيق الداخلي بمتابعة كافة الملاحظات وخطط العمل الموضوعية من الدوائر المختلفة للالتزام بتعليمات البنك الداخلية والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية، ورفع تقارير الامتثال للإدارة العليا و لجنة إدارة المخاطر. وتقوم الدائرة بمتابعة ملاحظات تقرير التدقيق الصادر عن البنك المركزي الاردني والمدقق الخارجي للتأكد من تصويبها ضمن المدد الزمنية المحددة. وتقوم الدائرة بمراجعة كافة السياسات والإجراءات المعمول بها بالبنك للتأكد من انسجامها مع التعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية.

مخاطر العمليات:

تقوم الدائرة المختصة بتطبيق نظام شامل على مستوى البنك يسعى لتحديد المخاطر التشغيلية التي تواجه البنك وعملياته بالإضافة إلى مخاطر السمعة، وأفضل الإجراءات والأدوات الرقابية التي تحد من أثر هذه المخاطر، للوصول إلى المستوى الأمثل من التوازن بين المخاطر و الإجراءات الرقابية. وتقوم الدائرة بعمل مراجعة دورية للإجراءات والضوابط الرقابية التي يقوم بها البنك وبالتعاون مع دائرة التدقيق الداخلي، للتأكد من مدى الإلتزام بهذه الإجراءات ومدى فعاليتها. وتعمل الدائرة بالتنسيق مع كافة دوائر البنك على جمع البيانات المتعلقة بالخصائر الناتجة عن مخاطر العمليات لبناء قاعدة بيانات كافية للتنبؤ بهذه المخاطر مستقبلاً وبشكل أكثر دقة وكفاءة. وتقوم الدائرة بتطبيق سياسة شاملة لحماية معلومات وأصول البنك وفقاً لأفضل المعايير والممارسات الدولية، ويقوم موظف أمن المعلومات بالدائرة بمتابعة تنفيذ هذه السياسة من خلال إجراءات العمل المتبعة وبالتنسيق مع دوائر البنك وخصوصاً دائرة تكنولوجيا المعلومات ودائرة التدقيق الداخلي. قامت الدائرة بتجهيز خطة الطوارئ واستمرارية العمل وجاري العمل على تجهيز موقع جديد بكامل المتطلبات حسب أفضل المعايير الدولية، لأهمية هذه الترتيبات في حال وقوع أزمات من الممكن أن تؤثر على سير أعمال البنك.

مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

قامت الدائرة بتعديل اجراءات مكافحة عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب بما يتماشى مع تعليمات البنك المركزي الأردني والمعايير والتوصيات الصادرة عن اللجنة المالية لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب (Financial Action Task Force (FATF والممارسات العالمية الفضلى.

يسعى البنك بشكل مستمر الى عقد الدورات التدريبية لكافة موظفي البنك بهدف توعية الموظفين وتثقيفهم حول اساليب عمليات غسل الاموال وكيفية الوقاية منها.

قام البنك بشراء وتطبيق نظام مكافحة عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب الخاص بنظام (AML Profiling) حيث سيقوم النظام بتحليل العمليات المالية للعميل وتحديد العمليات المشبوهة او غير الاعتيادية، ومن المتوقع الانتهاء من المشروع في منتصف عام 2012.

ويسعى البنك بشكل مستمر إلى تطوير كادر الدائرة من خلال إرسالهم إلى دورات متخصصة وتحفيز الموظفين للحصول على شهادات مهنية متخصصة في هذا المجال.

الحوكمة:

أوجد دليل الحوكمة مرجعية أفضل لإدارة أعمال البنك ومخاطره من خلال:

1- إيجاد لجان عمل مختصة بمجلس الإدارة تتابع أداء الإدارة التنفيذية بشكل مستمر للتأكد من الالتزام بسياسات البنك وخططه المستقبلية.

2- تعزيز المجلس بأعضاء جدد ذوي مؤهلات متميزة ساهمت بتطوير الأعمال وتحقيق الأهداف.

3- تعزيز مبادئ الحوكمة المرتبطة بالإفصاح والشفافية بعلاقة أعضاء المجلس مع البنك، حيث أصبح المجلس على وعي ودراية كاملة بالعلاقات التي تربط أعضاء المجلس بالبنك، ومدى انسجامها وتوافقها مع سياسات البنك الداخلية وتعليمات الجهات الرقابية.

ويسعى مجلس الإدارة والإدارة العليا إلى تطبيق أفضل الممارسات المتعلقة بالحوكمة وبما ينسجم مع أهداف وإستراتيجية البنك، ويحافظ على حقوق كافة المساهمين.

(43) التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال البنك

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

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

ان هذه القطاعات هي الاساس الذي يبني عليه البنك تقاريره حول معلومات قطاعات الاعمال الرئيسية.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

المجموع		أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد	
2011	2012					
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
86,852,667	95,482,234	1,210,843	19,245,985	53,267,439	21,757,967	إجمالي الإيرادات
						مخصص تنفي التسهيلات
(19,799,472)	(15,138,537)	-	-	(10,422,679)	(4,715,858)	الائتمانية الممنوحة للعملاء
						تدني قيمة الموجودات المالية
-	-	-	-	-	-	المتوفرة للبيع
35,404,409	45,466,882	(503,702)	18,019,897	24,759,623	3,191,064	نتائج أعمال القطاع
(21,348,192)	(25,126,997)	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة
13,856,217	20,339,885	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
(3,519,481)	(5,592,800)	-	-	-	-	ضريبة الدخل
10,336,736	14,747,085	-	-	-	-	صافي ربح السنة
						معلومات أخرى
1,402,856,868	1,678,720,391	-	842,192,221	669,004,005	167,524,165	موجودات القطاع
						استبعاد الموجودات
-	-	-	-	-	-	والمطلوبات بين القطاعات
58,683,449	71,395,833	-	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
1,461,540,317	1,750,116,224					مجموع الموجودات
1,215,809,507	1,492,866,517	-	261,405,485	759,272,307	472,188,725	مطلوبات القطاع
						استبعادات الموجودات
537,598	447,452	-	-	-	-	والمطلوبات بين القطاعات
						مطلوبات غير موزعة على القطاعات
20,285,583	21,759,760	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
1,236,632,688	1,515,073,729	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
7,203,084	8,294,930	-	-	-	-	الإستهلاكات والإطفاءات
2,031,330	3,493,505	-	-	-	-	

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية من خلال فروع في رام الله والشركة التابعة له في المملكة.

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

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
2011	2012	2011	2012	2011	2012	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
86,852,667	95,482,234	4,773,138	2,930,306	82,079,529	92,551,928	إجمالي الإيرادات
1,461,540,317	1,750,116,224	270,463,213	377,506,549	1,191,077,104	1,372,609,675	مجموع الموجودات
7,203,084	8,294,930	4,289	52	7,198,795	8,294,878	المصرفيات الرأسمالية

تتضمن حسابات رأس المال بالإضافة إلى رأس المال المكتتب به كلا من الاحتياطي القانوني، الاحتياطي الاختياري، علاوة الإصدار، الأرباح المدورة، التغير المتراكم في القيمة العادلة، احتياطي المخاطر المصرفية العامة واحتياطي التقلبات الدورية وأسهم الخزينة.

يلتزم البنك بتطبيق متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال وكما يلي:

- 1- تعليمات البنك المركزي الأردني بخصوص نسبة كفاية رأس المال والتي يجب أن لا تقل عن 12%.
- 2- الالتزام بالحد الأدنى لرأس المال المدفوع للبنوك الأردنية بأن لا يقل عن 100 مليون دينار أردني.
- 3- استثمارات البنك في الأسهم والحصص والتي يجب أن لا تزيد عن 50% من رأسماله المكتتب به.
- 4- نسب حدود الائتمان "تركزات الائتمان" إلى رأس المال التنظيمي.
- 5- قانون البنوك والشركات المتعلق باقتطاع الاحتياطي القانوني ونسبة 10% من أرباح البنك قبل الضرائب.
- 6- تعليمات سلطة النقد الفلسطينية لفروع البنوك الأردنية العاملة في فلسطين والمتعلقة باقتطاع احتياطي التقلبات الدورية ونسبة 15% من أرباح فروع فلسطين بعد الضرائب.

كما ويراعي البنك عدم مخالفة تلك المتطلبات أو أي من القوانين والأنظمة والتعليمات ذات العلاقة.

2011 دينار	2012 دينار	
197,271,617	214,870,356	بنود رأس المال الاساسي
100,000,000	100,000,000	رأس المال المكتتب به
(7,792,138)	-	اسهم الخزينة
20,043,456	22,084,713	الاحتياطي القانوني
9,443,258	9,443,258	الاحتياطي الاختياري
79,255,311	71,463,173	علاوة الإصدار
10,735,236	17,323,712	الأرباح المدورة
83,241	83,241	احتياطي التقلبات الدورية
		يطرح:
5,701,482	5,172,551	موجودات غير ملموسة
263,069	226,544	استثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى
8,336,963	-	مخصصات مؤجلة
		الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك والتي تزويد مدة استحقاقها
195,233	128,646	عن 4 سنوات
430,654	7,881,219	بنود رأس المال الإضافي
(6,978,006)	(1,278,987)	احتياطي القيمة العادلة
7,671,729	9,386,750	احتياطي المخاطر المصرفية العامة
		يطرح:
263,069	226,544	استثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى
197,702,271	222,751,575	مجموع رأس المال التنظيمي
1,169,000,937	1,463,960,971	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
16.91%	15.22%	نسبة كفاية رأس المال (%)
16.88%	14.68%	نسبة رأس المال الاساسي (%)

- تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في 31 كانون الأول 2012 و 2011 بناء على مقررات لجنة بازل II.

(45) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

-2012

المجموع	اكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
			الموجودات
203,040,111	-	203,040,111	نقد و ارصدة لدى بنوك مركزية
394,312,516	-	394,312,516	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
836,528,170	467,976,882	368,551,288	تسهيلات ائتمانية مباشرة
10,240,306	4,232,609	6,007,697	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
8,161,221	8,161,221	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
226,438,067	152,980,813	73,457,254	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
28,761,229	26,493,987	2,267,242	ممتلكات و معدات
5,172,551	3,946,289	1,226,262	موجودات غير ملموسة
536,635	-	536,635	موجودات ضريبية مؤجلة
36,925,418	-	36,925,418	موجودات اخرى
1,750,116,224	663,791,801	1,086,324,423	مجموع الموجودات
			المطلوبات
261,852,937	-	261,852,937	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
965,026,007	5,243,681	959,782,326	ودائع عملاء
266,435,025	147,872,041	118,562,984	تأمينات نقدية
325,245	-	325,245	مخصصات متنوعة
7,494,207	-	7,494,207	مخصص ضريبة الدخل
13,940,308	-	13,940,308	مطلوبات اخرى
1,515,073,729	153,115,722	1,361,958,007	مجموع المطلوبات
235,042,495	510,676,079	(275,633,584)	الصافي

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
159,045,648	-	159,045,648	الموجودات
264,682,504	-	264,682,504	نقد وارصدة لدى بنوك مركزية
757,216	-	757,216	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
723,791,257	408,435,010	315,356,247	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
7,465,638	-	7,465,638	تسهيلات ائتمانية مباشرة
11,356,120	11,356,120	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
235,758,485	135,103,834	100,654,651	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
23,597,312	22,093,616	1,503,696	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
5,701,482	5,173,848	527,634	ممتلكات و معدات
2,990,813	-	2,990,813	موجودات غير ملموسة
26,393,842	-	26,393,842	موجودات ضريبية مؤجلة
1,461,540,317	582,162,428	879,377,889	موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
141,536,469	-	141,536,469	المطلوبات
874,295,076	7,098,520	867,196,556	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
185,515,560	92,655,711	92,859,849	ودائع عملاء
15,000,000	-	15,000,000	تأمينات نقدية
338,238	-	338,238	أموال مقترضة
7,380,255	-	7,380,255	مخصصات متنوعة
12,567,090	-	12,567,090	مخصص ضريبة الدخل
1,236,632,688	99,754,231	1,136,878,457	مطلوبات أخرى
224,907,629	482,408,197	(257,500,668)	مجموع المطلوبات
			الصافي

(46) ارتباطات والتزامات محتملة

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية :

2011	2012	
دينار	دينار	
419,357,031	337,496,477	اعتمادات
28,442,896	77,000,412	قبولات
		كفالات:
31,665,961	35,131,084	- دفع
53,022,159	82,182,846	- حسن تنفيذ
25,739,122	26,208,849	- أخرى
155,385,383	130,924,041	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
713,612,552	688,943,709	المجموع

ب. التزامات تعاقدية

2011	2012	
دينار	دينار	
578,769	3,612,154	عقود شراء ممتلكات ومعدات
3,880,078	1,131,186	عقود شراء موجودات غير ملموسة

(47) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ 10,709,438 دينار و 10,115,287 دينار تقريباً كما في 31 كانون الأول 2012 و 2011 على التوالي وبلغت المخصصات للمعدة ازاولها 45,731 دينار و 109,105 دينار كما في 31 كانون الأول 2012 و 2011 على التوالي وفي تقدير ادارة البنك والمستشار القانوني ان المخصصات المقطعة لقاء هذه القضايا تعتبر كافية.

(48) 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	
2012-				
موجودات مالية				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل				
8,037,108	124,113	-	8,161,221	الشامل الآخر
-	827,627	-	827,627	صناديق استثمارية
9,412,679	-	-	9,412,679	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
17,449,787	951,740	-	18,401,527	المجموع
2011-				
موجودات مالية				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل				
11,185,961	170,159	-	11,356,120	الشامل الآخر
-	1,046,756	-	1,046,756	صناديق استثمارية
6,418,882	-	-	6,418,882	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
17,604,843	1,216,915	-	18,821,758	المجموع

(49) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة

تم اصدار معايير تقارير مالية جديدة حتى 31 كانون الأول 2012 الا انها غير ملزمة حتى الان ولم تطبق من قبل البنك:

معايير التقارير المالية الدولي رقم (10) القوائم المالية الموحدة

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ من اول كانون الثاني 2013، ويسمح بتطبيقه مبكراً. يوضح المعيار المعدل المبادئ لعرض واعداد القوائم المالية الموحدة في حال السيطرة على اعمال منشأة تابعة واحدة او اكثر. يحل المعيار الجديد محل معيار المحاسبة الدولي رقم 27 (القوائم المالية الموحدة والمنفصلة) والتفسير رقم 12 (توحيد القوائم المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص).

معايير التقارير المالية الدولي رقم (11) الاتفاقيات المشتركة

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ من اول كانون الثاني 2013، ويسمح بتطبيقه مبكراً. يوضح المعيار المبادئ لاعداد التقارير المالية للشركاء في الاتفاقيات المشتركة. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم 31 (الحصص في المشاريع المشتركة) ويحل أيضاً محل تفسير رقم 13 (الوحدات تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك).

معايير التقارير المالية الدولي رقم (12) ابضاحات الحصص في المنشآت الاخرى

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ من اول كانون الثاني 2013، ويسمح بتطبيقه مبكراً. يطبق المعيار المعدل للمنشآت التي لها حصة في شركات تابعة او المشاريع المشتركة او شركات حليفة او المنشآت ذات الغرض الخاص غير الموحدة. ويهدف الى تحسين افصاحات الشركات لحصصها واستثماراتها في المنشآت الاخرى.

معايير التقارير المالية الدولي رقم (13) قياس القيمة العادلة

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ من اول كانون الثاني 2013، ويسمح بتطبيقه مبكراً. ويوضح المعيار المعدل كيفية قياس القيمة السوقية عند اعداد القوائم المالية ويهدف الى وضع اطار عام لقياس القيمة العادلة.

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:

معايير المحاسبة الدولي رقم (1) عرض القوائم المالية (عرض بنود الدخل الشامل الآخر) - تعديلات

إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) تغير طريقة تجميع البنود الظاهرة في الدخل الشامل الآخر. يتم إظهار البنود التي يمكن إعادة تصنيفها في المستقبل إلى الأرباح والخسائر (على سبيل المثال: صافي الربح الناتج عن تحوط لاستثمارات، فروقات التحويل الناتجة عن ترجمة العمليات الخارجية، صافي للحركة على تحوطات التدفقات النقدية وصافي ربح أو خسارة من الموجودات المالية المتوفرة للبيع) بشكل منفصل عن البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها (على سبيل المثال الربح أو الخسارة الإكتوارية من خطط المنافع المحددة وإعادة تقييم الأراضي والمباني). إن تأثير هذه التعديلات سوف يكون على طريقة العرض فقط وليس له تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة للبنك. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز 2012.

معايير المحاسبة الدولي رقم (19) منافع الموظفين (مراجع)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار عدة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (19). 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 للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2013.

معيار المحاسبة الدولي رقم (28) الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (كما تمت مراجعته خلال عام 2011)

نتيجة لإصدار المعايير الجديدة (معيار التقارير المالية الدولي رقم 11 - الاتفاقيات المشتركة ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 12 - الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى)، فقد تمت إعادة تسمية معيار المحاسبة الدولي رقم (28) (معيار المحاسبة الدولي رقم (28) 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 2013.

معيار المحاسبة الدولي رقم (32) 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 32 (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 2014.

معيار التقارير المالية الدولية رقم (7) الإفصاحات - تقاوص الموجودات المالية و المطلوبات المالية (تعديلات)
تتطلب هذه التعديلات أن تقوم المنشأة بالإفصاح عن المعلومات المتعلقة بحقها في التقاوص والترتيبات المتعلقة بذلك (على سبيل المثال اتفاقيات الضمانات). سوف تزود هذه الإفصاحات مستخدمي القوائم المالية بمعلومات مفيدة في تقدير أثر اتفاقيات تسوية الموجودات و المطلوبات بالصافي على المركز المالي للمنشأة. ان الإفصاحات الجديدة مطلوبة لجميع الأدوات المالية المعترف بها و التي يتم تقاوصها بموجب معيار المحاسبة الدولي (32) الأدوات المالية: العرض
تتطلب هذه الإفصاحات أيضاً على الأدوات المالية المعترف بها والخاضعة لإتفاقيات ملزمة لتسوية الأدوات المالية بالصافي أو اتفاقيات مشابهة بغض النظر عما اذا كان التقاوص سيتم وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 32. لن 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 2013.

معيار التقارير المالية الدولية رقم (10) القوائم المالية الموحدة
إن معيار التقارير المالية الدولية رقم (10) يحل محل جزء من معيار المحاسبة الدولي رقم 27 (القوائم المالية الموحدة والمنفصلة) والذي يعالج محاسبة القوائم المالية الموحدة. يتضمن هذا المعيار كذلك التفسير 12 - 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 (10) 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 (27). بناءً على التحليل المبني، فإن معيار التقارير المالية رقم (10) لا يتوقع أن يؤثر على الاستثمارات التي يمتلكها البنك حالياً.

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2013.

معيار التقارير المالية الدولية رقم (11) الإتفاقيات المشتركة
سوف يحل معيار التقارير المالية الدولية رقم (11) محل معيار المحاسبة الدولي رقم (31) (الحصص في المشاريع المشتركة) والتفسير رقم 13 (المنشآت تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك).

سوف يزيل معيار التقارير المالية الدولية رقم (11) 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 الدولي رقم (12) الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى

يشتمل معيار التقارير المالية الدولي رقم (12) على جميع الإفصاحات التي كانت موجودة سابقاً في معيار المحاسبة الدولي رقم (27) والمتعلقة بالقوائم المالية الموحدة، بالإضافة إلى جميع الإفصاحات التي كانت متضمنة في معياري المحاسبة الدوليين أرقام (31) و(28). 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 للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2013.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (13) قياس القيمة العادلة

يحدد معيار التقارير المالية الدولي رقم (13) مصدر واحد للإرشاد بخصوص قياس جميع القيم العادلة حسب معايير التقارير المالية الدولية. إن معيار التقارير المالية الدولي رقم (13) 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 للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2013.

(50) أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011 لتتناسب مع تصنيف أرقام الفترة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012.