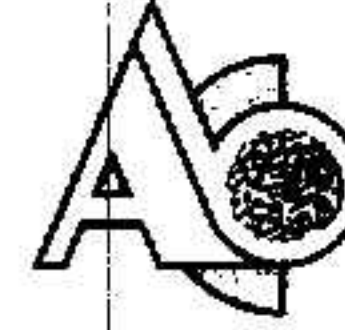




بنك المؤسسة العربية المصرفية
ABC Bank

الرقم: رص / 002645

التاريخ: ٢٠١٤/٤/٦

للإدارة
السيد محمد صالح الحوراني
رئيس هيئة الأوراق المالية
عمان - الأردن

معالي السيد محمد صالح الحوراني الأكرم
رئيس هيئة الأوراق المالية
عمان - الأردن

الموضوع: القوائم المالية للبنك كما في

٢٠١٣/١٢/٣١

تحية و بعد ،

بالإشارة الى الموضوع أعلاه، نرفق لمعاليكم القوائم المالية للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ و تقرير المدقق الخارجي حولها . و ذلك بعد اعتمادها من قبل السادة البنك المركزي الأردني.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

/ عضو مجلس الإدارة المنتدب
المدير العام
سيمونا سايبلا

هيئة الأوراق المالية
الداشرة الإدارية / الديوان

٠٧ نيسان ٢٠١٤

الرقم المتسلسل: 3969

١/٢٢

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) شركة مساهمة عامة محدودة وشركته التابعة ("المجموعة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

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

مسؤولية مدققي الحسابات

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

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية إن إختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للمجموعة ذي الصلة بأعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة 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 تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وأداءها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

إرنست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
عمان ٧١١١٨ - المملكة الأردنية الهاشمية
محمد إبراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

الموجودات	إيضاحات	٢٠١٣ دينار	٢٠١٢ دينار
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٤	٥٤٩١٢٩٠٠	٣٩٣٦٧٢٧١
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥	١٠٤٩٧٢٨١٥	٦٣٧٧٠٥١٨
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦	-	١٠٠٠٠٠٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٧	١٣٢٦٩٦٦	١٣١٨٩٣٨
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي	٨	٤٨٦٢٥٢٠١٥	٤٦٢٢٤٢٣٠٢
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٩	٢٧٤٦٠٧٤٢٦	١٧٢٢٧٣٧٨٧٧
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - مرهونة	١٠	-	٥٢٠٠٦٨٩٤
ممتلكات ومعدات	١١	٩٩٠٨٣٦٤	١٠٠٧٦٤٧٤٢
موجودات غير ملموسة	١٢	٢١٥١٠٤٠	٢٦٨٠٩٤١
موجودات ضريبية مؤجلة	١٩	٧٨٧٠٣٢	٦٤٩٩٩٨
موجودات أخرى	١٣	٢١٨٧٢٨٠٩	١٠٠٧٧٦٤٩٢
مجموع الموجودات		٩٥٦٢٩١٣٦٧	٨٢٧٣٥٠٩٧٣
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤	١٤٣٨٣٤٢٨٣	٩٣٢٢٢٧٤٩٣
ودائع عملاء	١٥	٥٩٠٠٧٧٤	٤٨٢٥٢٨٧٩٠
تأمينات نقدية	١٦	٣٨٢٥٥٤١٩	٣١٦٤٤٢٦٠
أموال مقترضة	١٧	٧٢٩٩٨٢٧	٥٣٨٠٣٥١٥
مخصصات متنوعة	١٨	١٣٩٨١٦٤	٨٩٧١٦٤
مخصص ضريبة الدخل	١٩	٤٦٠١٤١٤	٣٣٩٨٠٢١
مطلوبات ضريبية مؤجلة	١٩	٦٢٠٩٥	٣٦٤٣٦
مطلوبات أخرى	٢٠	٣٦٧٣٩٣٩٢	٣١٠٩٨٢٨٤
مجموع المطلوبات		٨٢٢٧٠٦٣٦٨	٦٩٦٦٣٣٩٦٣
حقوق الملكية			
حقوق مساهمي البنك			
رأس المال المكتتب به و المدفوع	٢١	١٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠
علاوة اصدار		٦٦٩٤٣	٦٦٩٤٣
احتياطي قانوني	٢٢	١٧٧٨١٣٧١	١٦٠٦٩٨٣٧
احتياطي اختياري	٢٢	٢٠٨٥٤٢	٢٠٨٥٤٢
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٢٢	٤٦٧١٢٠	٤٢٠٨٢٦٩
احتياطي القيمة العادلة	٢٣	(٤٠٤٨٨٢)	(٥٧٧١٩٧)
أرباح مدورة		١١٢٦١٩٠٥	١٠٠٧٤٠٦١٦
مجموع حقوق الملكية		١٣٣٥٨٤٩٩٩	١٣٠٧١٧٠١٠
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٩٥٦٢٩١٣٦٧	٨٢٧٣٥٠٩٧٣

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاحات	
دينار	دينار		
٥٢٨١٥٣٧	٦٢٧١٣٢٦٠	٢٤	الفوائد الدائنة
(٢١٩٤٥٧٥١)	(٢٩٤٨٤٦٥٣)	٢٥	الفوائد المدينة
٣٠٨٦٩٧٨٦	٣٣٢٢٨٦٠٧		صافي إيرادات الفوائد
٢٧٣٦٢٥١	٢٣٨٢٨٠٧	٢٦	صافي إيرادات العمولات
٣٣٦٠٦٣٧	٣٥٦١١٤١٤		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٦٧٤٦٠٧	٧١٧١٧٦	٢٧	أرباح عملات أجنبية
٥٣٥٢٤٧	١٦٩٤٢٥	٢٨	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٤١٤٨٨	٣٩٠٠		أرباح موجودات مالية بالتكلفة المضافة
٤١١٧٤٧٦	٤٠٥١٣٣٣	٢٩	إيرادات أخرى
٣٩٠٧٤٨٥٥	٤٠٥٣٢٤٨		إجمالي الدخل
(١٠٢٩١٥٥٧)	(١١٢٣٠٤٣)	٣٠	نفقات موظفين
(١٧١٩٢٨٦)	(١٨٩٨٢٢٥)	١٢ و ١١	إستهلاكات وإطفاءات
(٦٩٢٨٠٢١)	(٦٧٧٣٧٧٣)	٣١	مصاريف أخرى
(٤٤٨٩٨٢٦)	(٣٠٣٤٣٦٦)	٨	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣٣٢٤٩٠	(٥٠١٠٠٠)	١٨	(مصرف) وفر في مخصصات متنوعة
(٢٣٠٩٦٢٠٠)	(٢٣٤٣٧٩٠٧)		إجمالي المصروفات
١٥٩٧٨٦٥٥	١٧١١٥٣٤١		الربح قبل الضرائب
(٤٩٤٧٣٢٢)	(٥٤١٩٦٦٧)	١٩	ضريبة الدخل
١١٠٣١٣٣٣	١١٦٩٥٦٧٤		ربح السنة
فلس/دينار	فلس/دينار		
٠/١١٢	٠/١١٧	٣٢	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
١١ر٠٣١٣٣٣	١١ر٦٩٥٦٧٤	ربح السنة
٦٣ر٠٣٠	١٧٢ر٣١٥	يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي سيتم تحويلها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة التغير في القيمة العادلة للمشتقات المالية للتحوط
١١ر٠٩٤٣٦٣	١١ر٨٦٧٩٨٩	مجموع الدخل الشامل للسنة

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للمدة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

الإحتياطيات						
رأس المال المكتتب به	علاوة الإصدار	قانوني	اختياري	مخاطر مصرفية عامة	إحتياطي القيمة المعاملة	أرباح مدورة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مجموع حقوق الملكية	مجموع حقوق الملكية	مجموع حقوق الملكية	مجموع حقوق الملكية	مجموع حقوق الملكية	مجموع حقوق الملكية	مجموع حقوق الملكية
٢٠١٣ -						
الرصيد في بداية السنة	٦٦,٩٤٣	١٦,٨٣٧	٢٠,٨٤٢	٤,٢٠٨	(٥٧٧,٩١٧)	١٠,٧٤٠
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	١٧٢,٣١٥	١١,٦٩٥
المحول الى الإحتياطيات	-	١,٧١١	-	٤,٦٢	-	(٢,١٧٤)
توزيعات نقدية	-	-	-	-	-	(٩,٠٠٠)
الرصيد في نهاية السنة	٦٦,٩٤٣	١٨,٥٤٨	٢٠,٨٤٢	٤,٢١٦	(٤٠٤,٨٨٢)	١١,٢٦١
٢٠١٢ -						
الرصيد في بداية السنة	٨٩,٣٠٠	١٤,٤٧١	٢٠,٨٤٢	٣,٨٠٨	(٦٤٠,٢٧٧)	١٠,٧٠٧
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	٦٣,٣٠	١١,٣٣٣
الزيادة في رأس المال المحول الى الإحتياطيات	٦١,٩٤٣	-	-	-	-	-
توزيعات نقدية	-	١,٠٩٧	-	٤٠٠,٠٠٠	-	(١,٩١٧)
الرصيد في نهاية السنة	١٥١,٢٤٣	١٥,٥٦٨	٢٠,٨٤٢	٤,٢١٦	(٥٧٧,٩١٧)	١٠,٧٤٠

- إن إحتياطي مخاطر مصرفية عامة مقيد المسحب ولا يمكن التصرف به إلا بموافقة البنك المركزي الأردني.

- لا يمكن التصرف بمبلغ ٧٨٧,٠٣٢ دينار من الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل موزونة مرجحة مقابل ٦٤٩,٩٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢، كما لا يمكن التصرف بمبلغ ٨٨٢,٤٠٤ دينار من الأرباح المدورة مقابل القيمة المسالمة إحتياطي القيمة المعاملة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ٥٧٧,٩١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٢٥٢,٨١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ لا يمكن التصرف به، والذي يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلا من خلال عمليات البيع مقابل ١٦,٨٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

٢٠١٢ دينار	٢٠١٣ دينار	إيضاح
١٥٩٧٨٦٥٥	١٧١١٥٣٤١	الأنشطة التشغيلية: الربح قبل الضرائب تعديلات بنود غير نقدية - استهلاكات وإطفاءات مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة أرباح استبعاد ممتلكات و معدات أرباح بيع موجودات مستملكة مصرف (وفر في) مخصصات متنوعة فوائد مستحقة (أرباح) خسائر غير متحققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (أرباح) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (أرباح) بيع موجودات مالية بالتكلفة المضافة تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
٢٠٧١٦٩٠٨	٢٢٦٢٦١٣٩	التغير في الموجودات والمطلوبات - النقص (الزيادة) في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر النقص في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة (الزيادة) في الموجودات الأخرى (الزيادة) في ارصدة مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (النقص) في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر الزيادة في ودائع العملاء الزيادة (النقص) في تأمينات نقدية الزيادة في مطلوبات أخرى مخصصات متنوعة مدفوعة صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة الضرائب المدفوعة
(٣٠٤٥٠٠٠٠)	١٠٦٣٥٠٠٠	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات التشغيل
١٢٨٣٢٤٢٤	٨٦٠٠٤٨	
(٧٢٨٢٦٧٨٤)	(٢٦٦٤٤٠٧٩)	
(١٩٠٠٠٤٧٦)	(٩٤٤٠٠٩٦٣)	
(٧٠٩٠٠٠٠)	(٥٥)	
(٧٠٩٠٠٠٠)	-	
٢٤٢٣٢٢١١١	١٠٧٩٨٦٩٨٤	
(١٨٢٥٦٠٧٤)	٦٦١١١٥٩	
١٣٨٩٨٢٩١	٣٤٢٨٦٦٨	
(٢١٢٩٩)	-	
(٤٤٢١٧٨٩٩)	١١٥٢٨٨٩٠١	
(٧٣٩٢٥٥٥)	(٤٤٠١٤٩٩)	
(٥١٦١٠٤٥٤)	١١٠٨٨٧٤٠٢	
(١٦٥١٠٠٦٣٠)	(١٦٧٤٥٢٩٧٦)	
١٧٥٤١٩٩٠٦	١١٧٥٩٤٢٢٠	
(١٢٣٦٦٦٣)	(٤٣١٧٩٦٦)	
٢٩٦٥٨	١٣٣٥٠٠	
(٢٦١١٥٥١)	(١٩٨٤١٠)	
٦٥٠٠٧٢٠	(٥٠٣٥٥٤٦٢)	
١٠٤٦٦٩٤٣	-	
(٩٠٠٠٠٠٠)	(٨٥١٣٥٠٠)	
٥٠٨٢٠٥٩١	(٤٦٥٠٣٦٨٨)	
٥٢٢٨٧٥٣٤	(٥٥٠١٧١٨٨)	
٧١٧٧٨٠٠	٥١٤٧٥٢	
١٥١٧٩٥	١٢٦٣٢٩	
١١٨٧١٧٠١	١٩٢٠١٢٩٦	
١٩٢٠١٢٩٦	٢٤٨٤٢٣٧٧	٣٣

(١) معلومات عامة

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

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ٢٧ والشركة التابعة له.

إن أسهم البنك مدرجة في بورصة عمان.

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

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة المجموعة بتاريخ ١٦ شباط ٢٠١٤ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٢) السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

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

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

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

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المالية السابقة باستثناء أن المجموعة قامت بتطبيق التعديلات التالية على معايير التقارير المالية الدولية ابتداء من أول كانون الثاني ٢٠١٣:

المعايير الجديدة:

معايير التقارير المالية الدولي رقم (١٠) القوائم المالية الموحدة

تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣ ، حيث يوضح هذا المعيار المبادئ لعرض واعداد القوائم المالية الموحدة في حال السيطرة على اعمال منشأة تابعة واحدة او اكثر. يحل المعيار الجديد محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية الموحدة والمنفصلة) والتفسير رقم ١٢ (توحيد القوائم المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص).

معايير التقارير المالية الدولي رقم (١١) الاتفاقيات المشتركة

تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣ ، حيث يوضح المعيار المبادئ لاعداد التقارير المالية للشركاء في الاتفاقيات المشتركة. يحل هذا المعيار بدلا عن معيار المحاسبة الدولي رقم ٣١ (الحصص في المشاريع المشتركة) ويحل ايضاً بدلا عن تفسير رقم ١٣ (الوحدات تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك).

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى
تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣، ويتضمن هذا المعيار جميع الإفصاحات التي كانت موجودة سابقاً في معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) والمتعلقة بالقوائم المالية الموحدة، بالإضافة إلى جميع الإفصاحات التي كانت متضمنة في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) و معيار رقم (٢٨). إن هذه الإفصاحات تتعلق بحصص المنشأة في الشركات التابعة والشركات تحت السيطرة المشتركة والشركات الحليفة حيث تم إدخال عدد من الإفصاحات الجديدة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) قياس القيمة العادلة
تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣، حيث يوضح هذا المعيار كيفية قياس القيمة الموقية عند اعداد القوائم المالية ويهدف الى وضع اطار عام لقياس القيمة العادلة.

لم يكن هناك اثر جوهري نتيجة تطبيق هذه المعايير الجديدة على البيانات المالية الموحدة.

المعايير المعدلة:

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية (عرض بنود الدخل الشامل الاخر) - معدل
ان التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) يغير طريقة تجميع البنود الظاهرة في الدخل الشامل الاخر. حيث يتم اظهار البنود التي من الممكن اعادة تصنيفها في المستقبل الى الارباح و الخسائر (عند استبعادها على سبيل المثال) بشكل منفصل عن البنود التي لن يتم اعادة تصنيفها. لقد كان لهذا التعديل اثر على طريقة العرض فقط على قائمة الدخل الشامل و ليس له تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) منافع الموظفين - معدل
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية باصدار عدة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩). تتراوح هذه التعديلات بين تعديلات أساسية وتوضيحات بسيطة و اعادة صياغة. تم تطبيق هذا التعديل ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣ ولم يكن له أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك.

معيار التقارير المالية الدولية رقم (٧) الإفصاحات - تقاوص الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات)
يتطلب هذه التعديل 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 والمطلوبات بالصافي على المركز المالي للمنشأة. ان الإفصاحات الجديدة مطلوبة لجميع الأدوات المالية المعترف بها والتي يتم تقاوصها بموجب معيار المحاسبة الدولي (٣٢) الأدوات المالية: العرض.
تم تطبيق هذا التعديل للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣ و ليس له أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) القوائم المالية المنفصلة
تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣، نتيجة لإصدار المعايير الجديدة (معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ و معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢)، ينحصر ما تبقى من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) في طريقة المحاسبة عن الشركات التابعة و الشركات تحت السيطرة المشتركة والشركات الحليفة في القوائم المالية المنفصلة.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة
تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣، نتيجة لإصدار المعايير الجديدة (معيار التقارير المالية الدولي رقم ١١ - الاتفاقيات المشتركة ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢ - الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى)، فقد تمت إعادة تسمية معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) (معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة) ويوضح كيفية تطبيق طريقة حقوق الملكية على الاستثمار في المشاريع المشتركة بالإضافة إلى الشركات الحليفة. ولم يكن له أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك.

أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة له والخاضعة لسيطرته وتحقق السيطرة عندما يكون البنك معرض للعوائد المتغيرة الناتجة من استثماره في الشركة التابعة أو يكون له حقوق في هذه العوائد، ويكون قادراً على التأثير في هذه العوائد من خلال سلطته على الشركة التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والأيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركة التابعة.

هناك شركة واحدة تابعة للبنك هي شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية ذات المسؤولية المحدودة ورأس مالها ١٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار والمملوكة بالكامل من قبل البنك ومقرها في عمان وتمارس ادارة الاستثمار وأعمال الوساطة في الاوراق المالية نيابة عن عملائها بالإضافة الى تقديم استشارات مالية للاستثمار في الاوراق المالية وقد تأسست الشركة بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ١٩٩٠.

يتم اعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس السنة المالية للبنك وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، اذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم اجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

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

في حال إعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم اظهار الاستثمارات في الشركة التابعة بالتكلفة.

معلومات القطاعات

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

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

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة المجموعة وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل 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.

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

هي الموجودات المالية التي قامت المجموعة بشراؤها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.

يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تفيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة 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.

تسهيلات ائتمانية مباشرة

التسهيلات الائتمانية المباشرة هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة او محددة قيمتها المجموعة 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 للمجموعة وعندما يتوفر دليل موضوعي على ان حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل الموحدة.

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

يتم شطب التسهيلات الائتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتزيلها 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 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:

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.
- يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الامد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم إطفاء الخصم /العلاوة ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة/ المدفوعة في قائمة الدخل الموحدة.

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

ممتلكات ومعدات

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

	%
مباني	٢ - ١٥
معدات وأجهزة وأثاث	٩ - ٢٠
وسائط نقل	١٥
أجهزة الحاسب الآلي	٩ - ٢٥
تحسينات عقارية	١٠

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

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

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

المخصصات

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية 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.

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

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

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

حسابات مداره لصالح العملاء

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

التقاص

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

يتم الاعتراف بالمصاريف على اساس مبدأ الاستحقاق.

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

مشتقات مالية للتحوط -

لأغراض محاسبة التحوط تظهر المشتقات المالية بالقيمة العادلة، ويتم تصنيف التحوط كما يلي:

- التحوط للقيمة العادلة: هو التحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المجموعة. في حال انطباق شروط تحوط القيمة العادلة الفعال، يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تقييم أداة التحوط بالقيمة العادلة وكذلك الناتج عن التغير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المتحوط لها في قائمة الدخل الموحدة.
- التحوط للتدفقات النقدية: هو التحوط لمخاطر تغيرات التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات المجموعة الحالية والمتوقعة. في حال انطباق شروط تحوط التدفقات النقدية الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط ضمن حقوق الملكية ويتم تحويله لقائمة الدخل الموحدة في الفترة التي يؤثر بها اجراء التحوط على قائمة الدخل.
- التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية: في حال انطباق شروط التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية، يتم قياس القيمة العادلة لأداة التحوط لصافي الموجودات المتحوط لها، وفي حال كون العلاقة فعالة يعترف بالجزء الفعال من الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط ضمن حقوق الملكية الموحدة ويعترف بالجزء غير الفعال ضمن قائمة الدخل الموحدة، ويتم تسجيل الجزء الفعال في قائمة الدخل الموحدة عند بيع الاستثمار في الوحدة الأجنبية المستثمر بها.
- التحوطات التي لا ينطبق عليها شروط التحوط الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لأداة التحوط في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة.

مشتقات مالية للمتاجرة -

يتم إثبات القيمة العادلة لمشتقات الأدوات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة (مثل عقود العملات الأجنبية الأجلة، عقود الفائدة المستقبلية، عقود المقايضة، حقوق خيارات أسعار العملات الأجنبية) في قائمة المركز المالي الموحدة، وتحدد القيمة العادلة وفقاً لأسعار السوق السائدة، ويتم تسجيل مبلغ التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

عقود إعادة الشراء أو البيع

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

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

الموجودات المالية المرهونة

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون مستحقة

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

موجودات غير ملموسة

الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج وتقيّد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها . أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة.

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة. أو لفترة غير محددة ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل الموحدة أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

لا يتم رسلة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن اعمال المجموعة ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة.

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

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

العملات الأجنبية

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

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

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

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

يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) كجزء من احتياطي القيمة العادلة.

النقد وما في حكمه

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

(3) استخدام التقديرات

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

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

- مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي الأردني ومعايير التقارير المالية الدولية.
- يتم احتساب التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني في المجموعة.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى قائمة الدخل الموحدة.

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٥٠٤٠٤٠٠	٦٠٤٣٠٥٥٨
-	٨٠٢٨٨٠٤٧١
٣٤٠٢٦٢٠٨٧١	٤٠٠٨٠٠٨٧١
٣٩٠٣٦٧٠٢٧١	٥٤٠٩١٢٠٩٠٠

نقد في الخزينة
أرصدة لدى بنوك مركزية:
حسابات جارية وتحت الطلب
متطلبات الاحتياطي النقدي
المجموع

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ و ٢٠١٢.

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥٠٢٦٣٠٤١٥	٢١٠٨٣٠٣٩٢	١٤٠٨٩٦٠٨٧٣	٢٠٠٩٨٨٠٠٧٠	٣٦٦٠٤٢	٥٩٥٠٣٢٢
٤٨٠٥٠٧٠١٠٣	٨٢٠٨٩٠٤٢٣	٤٤٠٢٥٣٠١٠٣	٦٤٠٤٥٥٠٤٢٣	٤٠٢٥٤٠٠٠	١٨٠٤٣٤٠٠٠
٦٣٠٧٧٠٠١٨	١٠٤٠٤٧٢٠٨١٥	٥٩٠٤٩٠٩٧٦	٨٥٠٤٤٣٠٤٩٣	٤٠٦٢٠٠٤٢	١٩٠٢٩٠٣٢٢

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٢٠٧٠٢٠٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ٣٦٥٠٣٩٩٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب ٧٠٩٠٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ٧٠٩٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

(٦) ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
١٠٠٦٣٥٠٠٠	-
١٠٠٦٣٥٠٠٠	-

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

- لا يوجد ايداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ و ٢٠١٢.

(٧) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
١٣١٨٩٣٨	١٣٢٦٩٦٦

اسهم شركات

(٨) تسهيلات الائتمانية مباشرة بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
١٨٣٢٢٤٢١	٢٣٩٨٠٨٩٩
١٦٨٠٨٨١٧٥	١٧٨١٧١٨٧٠
٧٥٢٠٠٢٦	٦٥٢٨٤٩٨
٦٣٨٥٨٦٦٠	٦٩٣٧٠٣٧٩
٣٧٧٥٥٣٨٢	٥٤١٢٧٦٣٣
١٤١٩٨٥٥٠٩	١٣٤٤٠٩١٢١
٤٢٨٦٥١٥	٤٤١٩٠٨٥
٥٠٧٣٨٧٣	٥٩٨٦٣١٦
٤٠٠٤٥٠٧٢	٣٦٨٥٩٨٤٧
٤٨٦٧٤٥٦٣٣	٥١٣٨٥٣٦٤٨
(٦٩٩٤٢٦٦)	(٧٥٤٩١٦٠)
(١٧١٠٩٠٦٥)	(٢٠٠٥٢٤٧٣)
٤٦٢٦٤٢٣٠٢	٤٨٦٢٥٢٠١٥

الأفراد (التجزئة)

حسابات جارية مدينة*

قروض و كمبيالات**

بطاقات الائتمان

القروض العقارية

الشركات الكبرى

حسابات جارية مدينة*

قروض و كمبيالات**

متوسطة وصغيرة الحجم

حسابات جارية مدينة*

قروض و كمبيالات**

الحكومة و القطاع العام**

المجموع

ينزل : فوائد معلقة

ينزل : مخصص تدني تسهيلات الائتمانية مباشرة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٨٠٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ٢٤٣٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

** صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٥٣٣٥٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ١٩٧١٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٢٨٨١٦٧٥ دينار أي ما نسبته ٥٦٢١٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ٢٨٣٧٦٢٦٤ دينار أي ما نسبته ٥٨٣٠٪ من الرصيد الممنوح كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٢١٣٣٢٥١٥ دينار أي ما نسبته ٤٢١٣٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ٢١٣٨١٩٩٨ دينار أي ما نسبته ٤٥٧٪ من الرصيد الممنوح كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٣٦٨٥٩٨٤٧ دينار أي ما نسبته ٧١٧٣٪ من اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ٤٠٠٤٥٠٧٢ دينار أي ما نسبته ٨٢٢٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

مخصص تكلي تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تكلي تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الافراد	القروض العقارية	الشركات		الاجمالي
		الشركات الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٣				
الرصيد في بداية السنة	٧٢٩٧١١٥	٩٠٣٨١٧٥	٥٧٢٤٤٢	١٧٠٩٠٦٥
المقتطع خلال السنة من الايرادات	٢٣٢٠٩٣٥	٥٧٨٥٠٩	١٥٧٥٨٣	٣٠٣٤٣٦٦
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)	(٢٢٧٦٦)	(٦٨١٩٢)	-	(٩٠٩٥٨)
الرصيد في نهاية السنة	٩٥٩٥٢٨٤	٩٥٤٨٤٩٢	٧٣٠٠٢٥	٢٠٠٥٢٤٧٣
مخصص على أساس العمل	٨٤٦٣٥٢٣	٩٥٠١٢٤٤	٧٣٠٠٢٥	١٨٨٧٣٤٦٤
الواحد				
مخصص على أساس المحفظة	١٣١٧٦١	٤٧٢٤٨	-	١٧٩٠٠٩
للدیون تحت المراقبة	٩٥٩٥٢٨٤	٩٥٤٨٤٩٢	٧٣٠٠٢٥	٢٠٠٥٢٤٧٣
المجموع				
٢٠١٢				
الرصيد في بداية السنة	٥٨٢٢٧٧٧	٩٠٠٤٩٣٢	٥٢٠٦٨٠	١٥٤٨٩٧٣٢
المقتطع خلال السنة من الايرادات	٢٢٨٨٠٠٤	٢٠٩٠٠٧٠	٥١٧٦٢	٤٤٨٩٨٢٦
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)	(٨١٣٦٦٦)	(٢١١١٧٦٦)	-	(٢٩٢٥٤٣٢)
المحول من المخصصات الأخرى	-	٥٤٩٣٩	-	٥٤٩٣٩
الرصيد في نهاية السنة	٧٢٩٧١١٥	٩٠٣٨١٧٥	٥٧٢٤٤٢	١٧٠٩٠٦٥
مخصص على أساس العمل	٦٤٥٧٦٥٥	٨٨٥١٨٠٣	٥٧٢٤٤٢	١٦٠٨٣٢٣٣
الواحد				
مخصص على أساس المحفظة	٨٣٩٤٦٠	١٨٦٣٧٢	-	١٠٢٥٨٣٢
للدیون تحت المراقبة	٧٢٩٧١١٥	٩٠٣٨١٧٥	٥٧٢٤٤٢	١٧٠٩٠٦٥
المجموع				

بلغت قيمة المخصصات التي انتقلت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون غير عاملة مبلغ ٢٦٨٥٠٨١ ر.د. دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ١٤١٢٨٢ ر.د. دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الافراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٣				
الرصيد في بداية السنة	٢٠٢٨٣٠٥	٤٣٧٠٧٩٤	٢٧٠١٧٧	٦٩٩٤٢٦٥
الفوائد المعلقة خلال السنة	٨١٢٣٩٦	١٢٥٥٦٨٠	١٠٥٣٣٧	٢٢٠٥٢٠٣
الفوائد المحولة للإيرادات	(٣٢٣٧٣)	(١٧٩٩١٩)	(٢٤٨٩)	(٥٠٥٩٨١)
الفوائد التي تم شطبها	(٥٦٦٣٩)	(١٠٨٧٦٨٨)	-	(١٤٤٤٣٢٧)
الرصيد في نهاية السنة	٢٠٦٦٠٤٨٩	٤٣٥٨٨٦٧	٣٧٣٠٢٥	٧٤٩٩١٦٠
٢٠١٢				
الرصيد في بداية السنة	٢٠٣٢٨٩٥	٣٩٥٣٢٥٦	٢١٠٩٠٥	٦٢٧٦٦٥٧
الفوائد المعلقة خلال السنة	٨٥٨٤٠٨	١٣٥٤٩١٨	٦٣٠٧٤	٢٣٢١٧٨٨
الفوائد المحولة للإيرادات	(٩٤٠٥٢)	(٧٤٣٩٥)	(٣٨٠١)	(١٧٢٢٤٨)
الفوائد التي تم شطبها	(٥٦٨٩٤٦)	(٨٦٢٩٨٥)	-	(١٤٣١٩٣١)
الرصيد في نهاية السنة	٢٠٢٨٣٠٥	٤٣٧٠٧٩٤	٢٧٠١٧٨	٦٩٩٤٢٦٦

(٩) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٤٥٢٠٤٨٥٣	١٩٦٣١٩٧٨
١٢٤٣٣٣٠٢٤	٢٤٤٥٠٦٥٥٢
٣٢٠٠٠٠٠	١٠٤٦٨٨٩٦
١٧٢٧٣٧٨٧٧	٢٧٤٦٠٧٤٢٦
١٧٢٧٣٧٨٧٧	٢٧٤٦٠٧٤٢٦
-	-
١٧٢٧٣٧٨٧٧	٢٧٤٦٠٧٤٢٦

موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
أذونات خزينة حكومية
سندات مالية حكومية وبكفالتها
سندات مالية أخرى

تحليل السندات والأذونات:
ذات عائد ثابت
ذات عائد متغير
المجموع

- إن آجال استحقاق السندات والأذونات تتراوح من ٢٧ يوم و لغاية ٦ سنوات.

- يتراوح معدل أسعار الفائدة على السندات من ٣,٧٨٨٪ الى ٨,٠٪.

(١٠) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - مرهونة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٥٢٠٠٦٨٩٤	-

سندات مالية حكومية وبكفالتها

(١١) ممتلكات ومعدات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	ديكورات وتحسينات عقارية	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة ولفات	مباني	أراضي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٩١١٩٠	٤٦٣٧٢٢٨	٢٧١٢٩٥٣	٤٣٩٣٤٢	٤٠٣٣٦٧١	٦٠٧٦٦١٩	٣٠١١٣٧٧
٦٠٩١٧٠	١٩٥٦٦٨	١٩٩٠٢٥	-	٧١٤٤٧٧	-	-
(٣٤٥٤٤٠)	(١٠٤١٤٤)	(٥٩٥٨)	-	(٩٢٩٨٧)	(١٤٢٣٥١)	-
٢١٧٧٤٩٢٠	٤٧٢٨٧٥٢	٢٩٠٦٠٢٠	٤٣٩٣٤٢	٤٠٥١٦٦١	٥٩٣٤٢٦٨	٣٠١١٣٧٧
الرصيد في بداية السنة						
الإضافات						
الاستيعادات						
الرصيد في نهاية السنة						
١٠٣٢٣٨٢٢	٢٢٠٠٨٩٠	٢٢٧٦٩٥٢	٣٢٣٨٧١	٢٩٧٤٦٢٩	٢٤٤٧٤٨٠	-
١٠١٦٩٩١٤	٤٤٩٨١٢	٢١٧٠٧٣	٢٧٣٦١	٣٧٩٢٩٠	١٠١٣٧٨	-
(٢٢٧١٨٠)	(٨٥٣٣٣)	(٥٥٩١)	-	(٩٠٩٣١)	(٤٥٣٢٥)	-
١١٢٦٦٠٥٦	٢٥٦٥٣٦٩	٢٤٨٣٤٣٤	٣٥١٢٣٢	٣٢٦٢٩٨٨	٢١٠٣٥٣٣	-
٩٠٨٣٦٤	٢١٦٣٢٨٣	٤٢٢٥٨٦	٨٨١١٠	٨٩٢١٧٣	٣٢٣٠٧٢٥	٣٠١١٣٧٧
٩٠٨٣٦٤	٢١٦٣٢٨٣	٤٢٢٥٨٦	٨٨١١٠	٨٩٢١٧٣	٣٢٣٠٧٢٥	٣٠١١٣٧٧
الرصيد في نهاية السنة						
١٠٣٢٣٨٢٢	٢٢٠٠٨٩٠	٢٢٧٦٩٥٢	٣٢٣٨٧١	٢٩٧٤٦٢٩	٢٤٤٧٤٨٠	-
١٠١٦٩٩١٤	٤٤٩٨١٢	٢١٧٠٧٣	٢٧٣٦١	٣٧٩٢٩٠	١٠١٣٧٨	-
(٢٢٧١٨٠)	(٨٥٣٣٣)	(٥٥٩١)	-	(٩٠٩٣١)	(٤٥٣٢٥)	-
١١٢٦٦٠٥٦	٢٥٦٥٣٦٩	٢٤٨٣٤٣٤	٣٥١٢٣٢	٣٢٦٢٩٨٨	٢١٠٣٥٣٣	-
٩٠٨٣٦٤	٢١٦٣٢٨٣	٤٢٢٥٨٦	٨٨١١٠	٨٩٢١٧٣	٣٢٣٠٧٢٥	٣٠١١٣٧٧
٩٠٨٣٦٤	٢١٦٣٢٨٣	٤٢٢٥٨٦	٨٨١١٠	٨٩٢١٧٣	٣٢٣٠٧٢٥	٣٠١١٣٧٧

صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات

صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة

الإستهلاك المزاكم:

الرصيد في بداية السنة

إستهلاك السنة

إستيعادات

الرصيد في نهاية السنة

المجموع	ديكورات وتحسينات عقارية	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وثائق	مباني	أراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٩٩٣٢٢٩٧٩	٤١٤٥١٧٦	٢٧٨٨٤٤٠	٤٣٥٤٠٧	٣٨٢٣٦١٢	٦٠٧٦٦١٩	٣٣٧٧١١	الرصيد في بداية السنة
١٣٩٨٦٩٦	٦٢٠٤٥٨	٢٨٦٦٠٠	١٢٨٠٠٠	٣٦٣٦١٣٨	-	-	الإضافات
(٤٢٠٤٨٥)	(١٢٨٤٠٦)	(١٤٤٣٥)	(١٢٤٠٦٥)	(١٥٣٥٧٩)	-	-	الاستيعادات
٢٠٩١١٩٠	٤٦٣٧٢٨	٢٧١٢٩٥٣	٤٣٩٣٤٢	٤٣٣٦١٧١	٦٠٧٦٦١٩	٣٣٧٧١١	الرصيد في نهاية السنة
٩٥٥٠٦٥١	١٨٩٥٦٤	٢٠٧٢٠٦	٣٩٠١٨٠	٢٧٤٧٦١٣	٢٤٤٥٠٨٨	-	الإستهلاك المتراكم:
١٦٦٣٩٩٨	٤٢٥٦٥٦	٢١٧٦٧٣	٤٤٤٨٣	٣٧٣٧٩٤	١٠٢٣٩٢	-	الرصيد في بداية السنة
(٣٩٠٨٢٧)	(١٢٠٣٣٠)	(١٢٩٢٧)	(١١٠٧٩٢)	(١٤٦٧٧٨)	-	-	إستهلاك السنة
١٠٣٢٣٨٢٢	٢٢٠٠٨٩٠	٢٢٧٦٩٥٢	٣٢٣٨٧١	٢٩٩٧٤٦٢٩	٢٤٤٧٤٨٠	-	استيعادات
١٠٣٨٧٣٦٨	٢٤٣٦٣٢٨	٤٣٦٠٠١	١١٥٤٧١	١٠٥٩٠٤٢	٣٠٢٩١٣٩	٣٣٧٧١١	الرصيد في نهاية السنة
١٧٧٣٧٤	١٣٢٣٩٠	-	-	٤٤٩٨٤	-	-	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
١٠٧٦٤٧٤٢	٢٥٦٨٧٢٨	٤٣٦٠٠١	١١٥٤٧١	١٠٤٠٢٦	٣٠٢٩١٣٩	٣٣٧٧١١	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
							صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة

- بلغت الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٣٢٦٢٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ٢٠٩٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ومازالت مستخدمة من قبل البنك.

(١٢) موجودات غير ملموسة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أنظمة حاسوب وبرامج وخطوات	
٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٦٢٤٦٧٨	٢٦٨٠٩٤١
٢٦١١٥٥١	١٩٨٤١٠
(٥٥٥٢٨٨)	(٧٢٨٣١١)
٢٦٨٠٩٤١	٢١٥١٠٤٠

رصيد بداية السنة

إضافات

إطفاء السنة

رصيد نهاية السنة

(١٣) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٤١٩٤٦٤٣	٥٨٤٩٩٩٨
٦١٨٤٨٠	٦٣٤١٤٨
٧٣١٥٨٦	٢٧٣٢٩٥١
-	٦٣٩٩٦
٢٧٣٢١١	٤٩٢٠٧٧
١١٥٣٦٥٨	٢٣٠٧٢٤٦
١٦٢١٧٠٠	-
-	٧٨٨٥١٦
٢١٨٣٢١٤	١٩٠٦٧٧
١٠٧٧٦٤٩٢	٢١٨٧٢١٠٩

فوائد وإيرادات برسم القبض

مصرفات مدفوعة مقدماً

عقارات آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون مستحقة

موجودات / ارباح مشتقات مالية غير متحققة

نعم أخرى / شركة الوساطة

أراضي معدة للبيع / شركة الوساطة

سندات استحققت و لم تسدد

إعتمادات مخصصة

أخرى

المجموع

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

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٨٦٣٦٩٥	٧٣١٥٨٦
١١٥٦٥٣	٢٠٠١٣٦٥
(٢٤٧٧٦٢)	-
٧٣١٥٨٦	٢٧٣٢٩٥١

رصيد بداية السنة

إضافات

استبعادات

رصيد نهاية السنة

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

(١٤) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠١٢			٢٠١٣			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٣٣٤٠٦٠	٣١٧٤٣٠٢	١٥٩٧٥٨	٣٧٠١٥٨٢٥	٣٥٤٦٧١٣١	١٥٤٨٦٩٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٧٩٨٩٣٤٣٣	٦٠٤١٤٠٧٣	١٩٤٧٩٣٦٠	٩٦٨١٨٤٥٨	٩١٨١٨٤٥٨	٥٠٠٠٠٠٠	ودائع لأجل تستحق خلال ٣ اشهر
١٠٠٠٠٠٠٠	-	١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠	-	١٠٠٠٠٠٠٠	ودائع لأجل تستحق خلال ٩-١٢ شهر
٩٣٢٢٧٤٩٣	٦٣٥٨٨٣٧٥	٢٩٦٣٩١١٨	١٤٣٨٣٤٢٨٣	١٢٧٢٨٥٥٨٩	١٦٥٤٨٦٩٤	المجموع

(١٥) ودائع عملاء

الحكومة والقطاع				
المجموع	العام	الشركات	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٩٢٦٨٣٩٠	٣٦٢٨٣٨	٣١٣٣١٢٧٣	٦٧٧٤٢٧٩	٢٠١٣ -
١٨٨٣٤١٦٨	٧٦	٢٧١٠٦٩	١٨٦٣٠٢٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٧٢٤١٣٢١٦	٤٢١٢٥٤٦٠	١٩٦٢٨٧٢٩٥	٢٣٤٠٠٠٠٠	ودائع توفير
٥٩٠٧٧٤	٤٢٤٨٨٣٧٤	٢٢٧٨٨٩٦٣٧	٣٢٠١٣٧٧٦٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
				المجموع
٩٤٢٢٩٢١٣	٢٨٥٦٢١	٢٨٨٢١٢٤٢	٦٥١٢٢٣٥٠	٢٠١٢ -
١٨٩٦٩٦٢١	٤٠	١٥٥٣٦٥	١٨٨١٤٢١٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٦٩٣٢٩٩٥٦	٢٨٨٠٣٨٨٧	١٥٢٦١٣٣٤٦	١٨٧٩١٢٧٢٣	ودائع توفير
٤٨٢٧٩٠	٢٩٠٨٩٤٨	١٨١٨٩٩٥٣	٢٧١٨٤٩٢٨٩	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
				المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٤٢٤٨٨٣٧٤ دينار أي ما نسبته ٧١٩٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ٢٩٠٨٩٤٨ دينار أي ما نسبته ٦٠٢٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١٠٤٢٢٣٩٦٠ دينار أي ما نسبته ١٧٦٥٠٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ١٠٦٦٠٤٨٠ دينار أي ما نسبته ٢٢٠٨٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.
- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ١٣٩٢٥٧٤ دينار أي ما نسبته ٢٣٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ٢٦٣٢٩٥٩ دينار أي ما نسبته ٦١٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.
- بلغت الودائع الجامدة ٣٨٧٣٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ٣٢٦١٠٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

(١٦) تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٢٣٥٩٨٩٢٨	٢٨٣٨٠٨٧٤
٥٧١٠٧٥٠	٧٤٣١٢٦٣
٢٣٣٤٥٨٢	٢٤٤٣٢٨٢
٣١٦٤٤٢٦٠	٣٨٢٥٥٤١٩

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
تأمينات أخرى
المجموع

(١٧) أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سعر فائدة الإقراض	الضمانات	استحقاق الأقساط	عدد الأقساط		المبلغ دينار
			الكلية	المتبقية	
٢٧٥٠٪	كمبيالة عدد الطلب	٩ شهور	١	١	٥٠١١٦٧٨
٨٦٢٢٪	سندات رهن محفظة القروض	شهرية	١٠٩	٢٣٦	٢٢٨٨١٤٩
					<u>٧٢٩٩٨٢٧</u>
٤٢٥٪	رهن سندات حكومية	أسبوعية	١	١	٢١٤٨٢٤٧٦
٤٢٧٪	رهن سندات حكومية	شهرية	١	١	٢٩٧٧٨٦٢٩
٨٦٢٢٪	سندات رهن محفظة القروض	شهرية	١٢١	٢٣٦	٢٤٢٤١٠
					<u>٥٣٨٠٣١٥</u>

اقتراض من البنك المركزي الأردني*
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن
العقاري**
المجموع

اقتراض من البنك المركزي الأردني
اقتراض من البنك المركزي الأردني
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن
العقاري**
المجموع

* تمثل الأموال المقترضة من البنك المركزي البالغة ٥٠١١٦٧٨ دينار سلف تشجيع قطاع الصناعة.

** بلغت الأموال التي تم إعادة اقراضها ٢٢٨٨١٤٩ دينار وبمعدل سعر فائدة ٩٥٢٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ٢٤٢٤١٠ دينار وبمعدل سعر فائدة ٩٥٢٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

(١٨) 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
٧٢١٨٦٨	-	-	(١٣٧٠٠٠)	٥٨٤٨٦٨
١٧٥٢٩٦	٦٣٨٠٠٠	-	-	٨١٣٢٩٦
٨٩٧١٦٤	٦٣٨٠٠٠	-	(١٣٧٠٠٠)	١٣٩٨١٦٤
١٠٠٤٣٥٨	-	-	(٢٨٢٤٩٠)	٧٢١٨٦٨
٢٤٦٥٩٤	-	(٢١٢٩٨)	(٥٠٠٠٠)	١٧٥٢٩٦
١٢٥٠٩٥٢	-	(٢١٢٩٨)	(٣٣٢٤٩٠)	٨٩٧١٦٤

- ٢٠١٣

مخصص القضايا المقامة ضد
المجموعة والمطالبات الاخرى
مخصصات أخرى
المجموع

- ٢٠١٢

مخصص القضايا المقامة ضد
المجموعة والمطالبات الاخرى
مخصصات أخرى
المجموع

(١٩) ضريبة الدخل

مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٦١٨٣٢٢٦	٣٣٩٨٠٢١
(٧٣٩٢٥٥٥)	(٤٤٠١٤٩٩)
٤٦٠٧٣٥٠	٥٦٠٤٨٩٢
٣٣٩٨٠٢١	٤٦٠١٤١٤

رصيد بداية السنة

ضريبة الدخل المدفوعة

ضريبة الدخل المستحقة

رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٤٦٠٧٣٥٠	٥٦٠٤٨٩٢
-	(٥٧٣٣٤٢)
-	٢٧٢٧٢
٣٦٠٤٧١	٣٦٢٤٥٨
(٢٠٤٩٩)	(١٦١٣)
٤٩٤٧٣٢٢	٥٤١٩٦٦٧

ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة

موجودات ضريبية مؤجلة للسنة

مطلوبات ضريبية مؤجلة للسنة

اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة

اطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة

ب- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٢		٢٠١٣			
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المحورة	المبالغ المضافة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٧٩٧	٩٥٧٥	٣١٩١٧	-	(٧٤٠)	٣٢٦٥٧
٢٤٧٣٧٠	١٧٣٥٢١	٥٧٨٤٠٢	-	(٢٤٦١٦٥)	٨٢٤٥٦٧
٣٠٥٩٥	١٩٨٩٣٦	٦٦٣١٢٢	٥٦١١٣٩	-	١٠١٩٨٣
٣٦٢٢٣٦	٤٠٥٠٠٠	١٣٥٠٠٠٠	١٣٥٠٠٠٠	(١٢٠٧٤٥٢)	١٢٠٧٤٥٢
٦٤٩٩٩٨	٧٨٧٠٣٢	٢٦٢٣٤٤١	١٩١١١٣٩	(١٤٥٤٣٥٧)	٢٦١٦٦٥٩
المجموع					
٣٦٢٣٦	٣٤٨٢٣	١١٦٠٧٤	-	(٥٣٧٨)	١٢١٤٥٢
-	٢٧٢٧٢	٩٠٩٠٨	٩٠٩٠٨	-	-
٣٦٢٣٦	٦٢٠٩٥	٢٠٦٩٨٢	٩٠٩٠٨	(٥٣٧٨)	١٢١٤٥٢
المجموع					

أ- موجودات ضريبية مؤجلة

مخصص ديون غير عاملة من سنوات سابقة

احتياطي القيمة العادلة

فرق مخصص ديون مشكوك فيها

أخرى

المجموع

ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة

احتياطي القيمة العادلة في الأرباح

المدورة

أرباح تقييم موجودات مالية

من خلال قائمة الدخل

المجموع

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

٢٠١٢		٢٠١٣	
المطلوبات	الموجودات	المطلوبات	الموجودات
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٦٩٣٥	١٠٣٧٤٨٢	٣٦٤٣٦	٦٤٩٩٩٨
-	-	٢٧٢٧٢	٥٧٣٣٤٢
(٢٠٤٩٩)	(٣٨٧٤٨٤)	(١٦١٣)	(٤٣٦٣٠٨)
٣٦٤٣٦	٦٤٩٩٩٨	٦٢٠٩٥	٧٨٧٠٣٢

رصيد بداية السنة

المضاف

المستبعد

رصيد نهاية السنة

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
١٥٩٧٨٦٥٥	١٧١١٥٣٤١
(٢٠٥٣٢٠٥)	(٤٢٩٣٩٢٣)
٣٦٥٥٠٤٨	٣٦٠٧٧٦٣
٦٨٣٣٠	٥٣٧٨
١٧٦٤٨٨٢٨	١٦٤٣٤٥٥٩
%٣٠٫٩٦	%٣١٫٦٧

الربح المحاسبي

أرباح غير خاضعة للضريبة

مصروفات غير مقبولة ضريبياً

أرباح متحققة في الأرباح المدورة

نسبة ضريبة الدخل الفعلية

نسبة ضريبة الدخل القانونية على البنوك في الأردن تبلغ ٣٠٪ وعلى الشركة التابعة ٢٤٪.

تم اجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل للبنك والشركة التابعة حتى نهاية عام ٢٠١١.

تم تقديم الاقرار الضريبي للبنك لعام ٢٠١٢ ولم يصدر قرار نهائي من قبل دائرة ضريبة الدخل حتى اعداد هذه القوائم المالية.

(٢٠) مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
١٩٧٥٢٥٧	٣٩٤٧٣٦٤
٤١٢٥٦	١٢٩٠١٨
٧٦٣٥٢٦٤	٨٤٢٩٧١٩
١٧٤٥٢٦٨	١٨٠٨٨٣١
٩٠٠٨٣٨	٥٨٠٦٠٢
١٢٣٦٢٠٤	٢٣٩٠٣٧٥
٤٠٤٨٠	٦٠٠٠٠
٦٧٠٠٢٩	١١٦١٢٩٨
١٥٧٢٢٢٩٦	١٦٣٢٧٤٣٢
١١٣١٣٩٢	١٩٠٤٧٥٣
٣١٠٩٨٢٨٤	٣٦٧٣٩٣٩٢

فوائد برسم الدفع
ايرادات مقبوضة مقدما
ذمم دائنة
مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
مطلوبات / خسائر مشتقات مالية غير متحققة
شيكات مصنفة مسحوبة على البنك
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
حوالات برسم الدفع
أمانات للغير
أخرى
المجموع

(٢١) رأس المال

يبلغ رأس المال المكتتب به (المدفوع) ١٠٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار موزع على ١٠٠.٠٠٠.٠٠٠ سهم قيمة السهم الاسمي دينار واحد كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٣ مقابل ١٠٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار موزع على ١٠٠.٠٠٠.٠٠٠ سهم قيمة السهم الاسمي دينار واحد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢.

أسهم مقترح توزيعها -

قرر مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ شباط ٢٠١٤ التوصية للهيئة العامة للمساهمين بزيادة رأس المال بمبلغ ١٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار بنسبة ١٠٪ من رأس المال المكتتب به وذلك عن طريق رسملة ٩٩٨٨٧٣٩ دينار من الأرباح المدورة و ١١٢٦١ دينار من الاحتياطي الاختياري الى رأس المال وتوزيع الزيادة على شكل أسهم منحة للمساهمين ليصبح رأس المال ١١٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار.

(٢٢) الإحتياطيات

إحتياطي قانوني -

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

إحتياطي اختياري -

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن ٢٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة. يستخدم 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.

ان الإحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الإحتياطي	المبلغ	طبيعة التقييد
	دينار	
إحتياطي قانوني	١٧٧٨١٣٧١	بموجب قانون الشركات والبنوك
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	٤٦٧١١٢٠	بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني

(٢٣) احتياطي القيمة العادلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	مشتقات للتحوط
دينار	دينار
(٥٧٧ر١٩٧)	(٥٧٧ر١٩٧)
٢٤٦ر١٦٥	٢٤٦ر١٦٥
(٧٣ر٨٥٠)	(٧٣ر٨٥٠)
(٤٠٤ر٨٨٢)	(٤٠٤ر٨٨٢)

- ٢٠١٣

الرصيد في بداية السنة
أرباح غير متحققة
موجودات ضريبية مؤجلة
الرصيد في نهاية السنة

- ٢٠١٢

الرصيد في بداية السنة
أرباح غير متحققة
موجودات ضريبية مؤجلة
الرصيد في نهاية السنة

يظهر احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد تقاص موجودات ضريبية مؤجلة بمبلغ ١٧٣ر٢١ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ مقابل موجودات ضريبية مؤجلة بمبلغ ٢٤٧ر٣٧٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢.

(٢٤) الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٢٣٢ر٢١١	١٦١ر١٣٨
١٦ر٤٤١ر٢٧٩	١٩ر٨٦٦ر٧٣٤
١ر٩١٦ر٥٠١	١ر٨٠ر٢٨٨
٤ر٩١٣ر٧٦	٥ر٣٩٤ر٨٤٠
٢ر٧٧٨ر١٧٣	٢ر٨٤ر٢٦٤
٨ر١٧٠ر٤٩٩	٩ر١٥٠ر٢١٠
٢٥١ر٢٦	٣٧١ر٢٣
٣٥٣ر٨٥٣	٣٨٨ر٢٦١
٢ر٠٦٢ر٩١٦	٢ر٨٠٤ر٧٠٧
٨٧ر٦٧٥	٨٣ر٥٥٥
٣٩٦ر٥٢٥	٢٦٩ر٧٢٨
١٢ر٦٨٥ر٨٤٠	١٧ر٢٥٩ر٠٩٦
١١٨ر٦٥٩	٢٣٢ر٦٢٤
٢ر٤٠٥ر٧٠٤	٢ر٥٦٦ر٢٩٢
٥٢ر٨١٥ر٣٧	٦٢ر٧١٣ر٢٦٠

تسهيلات التمانية مباشرة
لأفراد (التجزئة)
حسابات جارية مدينة
قروض وكمبيالات
بطاقات الائتمان
القروض العقارية
الشركات الكبرى
حسابات جارية مدينة
قروض وكمبيالات
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
حسابات جارية مدينة
قروض وكمبيالات
الحكومة والقطاع العام
ارصدة لدى بنوك مركزية
ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
فوائد مقبوضة على عقود مقايضة
فوائد مقبوضة من التمويل بالهامش / عملاء شركة تابعة
المجموع

(٢٥) الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء:

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

تأمينات نقدية

أموال مقترضة

رسوم مؤسسة ضمان الودائع

قوائد مدفوعة على عقود مقايضة

المجموع

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٢٠٧٣ر٤٤٥	٣٠٧٥ر١٢٢
٩٢ر٧٩٢	٦٣ر٣٨٥
٥١ر٨٣٢	٤٧ر٦٨٨
١٦ر٠٦١ر٧٨٦	٢٢ر١٧٧ر٤٦٢
٨٨٠ر٧٩٦	١ر٠٤٣ر٧٣١
٨٧٨ر٤٧٥	٩٥٦ر٦٤٤
٩٦٢ر٧٤٣	٩٥٧ر٤٠١
٥٧١ر٧٥٤	١ر١٦٣ر٢٢٠
٢١ر٩٤٥ر٧٥١	٢٩ر٤٨٤ر٦٥٣

(٢٦) صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

عمولات دائنة:

عمولات تسهيلات مباشرة

عمولات تسهيلات غير مباشرة

صافي إيرادات العمولات

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
١ر٦٣٤ر٦٩٥	١ر٣٠٤ر٣٨٨
١ر١٠١ر٥٥٦	١ر٠٧٨ر٤١٩
٢ر٧٣٦ر٢٥١	٢ر٣٨٢ر٨٠٧

(٢٧) ارباح عملات اجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ناتجة عن التداول/ التعامل

ناتجة عن التقييم

المجموع

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٥٢٢ر٨١٢	٥٩٠ر٨٤٧
١٥١ر٧٩٥	١٢٦ر٣٢٩
٦٧٤ر٦٠٧	٧١٧ر١٧٦

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المتحقق	ارباح (خسائر) ارباح غير متحققة	عوائد توزيعات	المجموع
دينار	دينار	اسهم	دينار
(١٢٤٣) ١٥٣١١	٩٠٩٠٨	٧٥٣٤٩	١٥٤١١٤
١٥٣١١	-	-	١٥٣١١
٣١٦٨	٩٠٩٠٨	٧٥٣٤٩	١٦٩٤٢٥

- ٢٠١٣

اسهم شركات

سندات

المجموع

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

- ٢٠١٢

اسهم شركات

المجموع

(٢٩) إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
١٠٠٦٤٨١	١٣٦٦٩٨٦
٧٦٦٠٩٦	٦٢٤٥٦٢
١٥٩٩٨	١٦٨٢١
٢٦٣٩٠٨	٢٣٤٥٨٤
٤١١١٣	٢٥٦٤٥٩
١٥٤٠٣١	١٥٢٤٠
٧٧١٩	٧٠١٠
١٣٤٦٧١	٨٢٠٤٦
٣٢١٠٠١	٣٠٥٤٢٥
٥٤٣٥٣٨	٣٦٢٨٤١
٨٦٢٩٢٠	٧٧٩٣٥٩
٤١١٧٤٧٦	٤٠٥١٣٣٣

عمولات وساطة في السوق المالي

إيرادات الفيزا

أتعاب ادارة واستشارات

عمولة الحوالات

استرداد ديون معدومة

ارباح رأسمالية

ايجارات مقبوضة

عمولة شيكات مرتجعة

عمولة تحويل رواتب

أجور بريد

أخرى

المجموع

(٣٠) نفقات موظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٧٧٢٦١٨٦	٨٢٩٨٧٢٧
١٢٧٧٠٥٨	١٤٨٠٧٣١
٨٤٣٨٩	٨٩٦٩٢٣
٢٥٥٨٩٥	٢٩٩٧٢٠
٣٩٦٠١	٨٧٦١٧
٢٧١٣٩	٣١٧٥٢
١٢٢٠٨٩	١٣٥٠٧٣
١٠٢٩١٥٥٧	١١٢٣٠٤٣

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

(٣١) مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٨٤٤٢٠٦	٩٧٨٨٠٥
٧٢٨٢٣١	٦٤٨٤٠١
٥٦٦٤٤٢	٣١٨٢٥٥
٣٧٤٧٠	٥٤٧٧٥
٢٣٩٦٤٢	١٦٤٩١٣
٧١٧٤٧٠	٧٢٨٨١٢
١٣٥٦٤٦٨	١٤٢٨٢٣
٣٦٦٦٤٦	٣٠٩٠٣١
٢٩٥٤٥١	٣٩٦٠٢٣
٣٠٨٠٩٠	٣٢٠٩٧٩
٢٠٩٦٢	٢٠٦٧٠
٦٤٥٥	٥٢٤٩
٤١٨١٨٩	١٩٩٤٦٩
٤٠٤٨٠	٦٠٠٠٠
٢١٩٩٤٢	٢١٢٠٥١
١٧٦٠٠٨	٢٣٠٧٣٨
٥٨٥٨٦٩	٥٨٢٧٧٩
٦٩٢٨٠٢١	٦٧٧٣٧٧٣

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

(٣٢) حصة السهم من ربح السنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
١١٠٣١٣٣٣	١١٦٩٥٦٧٤
٩٨٦٧٩٥٢٩	١٠٠٠٠٠٠٠٠
فلس/دينار	فلس/دينار
٠/١١٢	٠/١١٧

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

الحصة الاساسية للسهم من ربح السنة

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

(٣٣) النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٣٩٣٦٧٢٧١	٥٤٩١٢٢٩٠٠
٦٣٧٧٠٥١٨	١٠٤٩٧٢٨١٥
(٨٣٢٢٧٢٩٣)	(١٣٣٨٣٤٢٨٣)
(٧٠٩٠٠٠)	(٧٠٩٠٥٥)
١٩٢٠١٢٩٦	٢٤٨٤٢٣٧٧

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

(٣٤) المشتقات

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

آجال القيمة الاسمية حسب الاستحقاق				مجموع القيمة الاسمية	قيمة عادلة مالية	قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة
أكثر من ٣ سنوات	من سنة الى ٣ سنوات	من ١٢-٣ أشهر	خلال ٣ أشهر				
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
-	-	٢٢٦٨٨	٤٢٦٤٠	٦٥٣٢٨	٢	٦٤	-
٤٦٧٩	٧٠٩٠	-	-	١١٧٦٩	٥٧٨	-	-
-	-	-	-	-	٥٨٠	٦٤	-
-	-	٢٥٢٤	١٤١٨٠	٣٩٧٠٤	٧٦	-	-
٥٤٥٩	-	-	-	٥٤٥٩	٨٢٥	-	-
-	-	-	-	-	٩٠١	-	-

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

* قام البنك بالدخول في عقود مقايضة فوائد كأداة تحوط مقابل سندات صندوق المشاريع التنموية والاستثمارية التابع للقوات المسلحة الأردنية وطيران الامارات وبنك دبي الوطني وذلك لمواجهة مخاطر تغيير أسعار الفوائد.

(٣٥) المعاملات مع جهات ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة التالية:

اسم الشركة	رأس مال الشركة		نسبة الملكية
	٢٠١٢	٢٠١٣	
	دينار	دينار	
شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية	١٥٦٠٠.٠٠٠	١٥٦٠٠.٠٠٠	%١٠٠

تم استبعاد الارصدة والمعاملات فيما بين البنك والشركة التابعة.

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الجهات ذات العلاقة					
الشركة الأم والشركات الشقيقة	الادارة التنفيذية		أعضاء مجلس		الجهات ذات العلاقة
	الغلبا	موظفي البنك	الادارة	موظفي البنك	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود قائمة المركز المالي					
تسهيلات ائتمانية مباشرة	-	٣٢٤١٠٠٠	١٤٣٩٤	١٠٩٤٩٩١١٣	٩٣٠٢١٩٣
أرصدة لدى البنوك					
والمؤسسات المصرفية	٣٢٧٨٤٢٦٤	-	-	-	٣١٠٢٨٩٣٨
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٨٤٢٥٠٧٨	-	-	-	١٢١٩٨٨٠٢
ودائع العملاء	-	١٨١٥٤٧٣	٣١٤٦٠٤٧	٦٤٣١٨٨٥	٥٦٣١٣٥٧
بنود خارج قائمة المركز المالي					
كفالات	٤٠٤٠٠٣٧١	-	٣٠٠	٤٠٤٠٠٣٧١	١٢٧٤٣٠١
اعتمادات	-	-	-	-	٢٧٣٤٧٩٥
عقود مقايضة فوائد	١١٧٦٩٤٠٠	-	-	١١٧٦٩٤٠٠	٥٤٥٩٣٠٠
عقود مقايضة عملات	٣٥٠٠٠٠٠	-	-	٣٥٠٠٠٠٠	-
عناصر قائمة الدخل					
فوائد وعمولات دائنة	٤٥٥١٨٥	١٣٣٠٤٧	٥٦٤	٨٨٦٢٣٤	٦٨٨٤٥٠
فوائد وعمولات مدينة	(١٨٢٩٥٥)	(٦٤٤٣٩)	(١٢٣٢٧٢)	(١٨٠٤٢٩)	(١٠٩٩٦٧٢)
ايجارات مدفوعة	-	-	٤٦٨٠٠	٤٦٨٠٠	٤٦٨٠٠

تتراوح اسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات الائتمانية ما بين ٣٪ الى ٩٪، وتتراوح اسعار الفائدة المدينة على ودائع العملاء ما بين ٥٪ الى ٧٥٪.

فيما يلي ملخص لمنافع الادارة التنفيذية العليا للبنك:

رواتب ومكافآت	
٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
١٩٨٤٠٦٢	٢٢٦٥٦٣٦

(٣٦) 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	
٢٠١٣ -				
موجودات مالية				
١,٢٢٥,٥٩٨	١,٠١٣,٣٦٨	-	١,٣٢٦,٩٦٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧,٢٦٨,٨٩٦	٢٦٧,٣٣٨	-	٧,٥٣٦,٢٣٤	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٦٣,٩٩٦	-	-	٦٣,٩٩٦	أرباح مشتقات مالية غير متحققة
التزامات مالية				
-	٥٨٠,٦٠٢	-	٥٨٠,٦٠٢	خسائر مشتقات مالية غير متحققة
٢٠١٢ -				
موجودات مالية				
١,٢٢٧,٣٢٠	٨١,٦١٨	-	١,٣٠٨,٩٣٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	١٧٢,٧٣٧	-	١٧٢,٧٣٧	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	٥٢,٠٠٦	-	٥٢,٠٠٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - مرهونة
التزامات مالية				
-	٩٠٠,٨٣٨	-	٩٠٠,٨٣٨	خسائر مشتقات مالية غير متحققة

(٣٧) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في القوائم المالية

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

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

(٣٨) إدارة المخاطر

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

ان عملية إدارة المخاطر داخل أنشطة المجموعة تشمل تحديد وقياس وتقييم رصد المخاطر المالية وغير المالية التي يمكن أن تؤثر سلباً على أداء المجموعة وسمعتها أو أهدافها ضمان أن البنك يحقق العائد الأمثل في العود عن المخاطر المتخذة. الإدارة العليا للمجموعة هي المسؤولة عن تحديد المبادئ الرئيسية للمخاطر و مقدار المخاطر التي يمكن للمجموعة تحملها، وكذلك التوزيع الأمثل لها بقطاعات البنك المعنية.

وتجدر الإشارة الى انه تم خلال عام ٢٠١٣ الاستمرار بعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP والتي تتضمن تقييم مستوى كفاية رأس المال والسيولة القانونية بناءً على استراتيجية الأعمال لثلاث سنوات.

كما استطاعت المجموعة المحافظة على نسبة كفاية رأسمال بمستوى مرتفع إضافة إلى الحفاظ على نسبة سيولة مريحة وذلك تحسباً لأي أوضاع ضاغطة قد تطرأ وللحفاظ على متانة المجموعة حسب متطلبات ICAAP و بازل III.

يتمحور الإطار العام لإدارة مخاطر الائتمان في البنك حول التأكيد على ضرورة التنوع والتوزيع في محفظة التسهيلات الائتمانية على قطاعات اقتصادية حيوية هامة و تقليص حجم التسهيلات للقطاعات الأكثر خطورة ، الامر الذي يعكس ادارة فعالة للمخاطر وسياسة ائتمان توائم بين المخاطر والعائد. وفي هذا الإطار أيضا من المتوقع البدء بتنفيذ والتركيز على تقديم الخدمات المصرفية لقطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ابتداء من النصف الثاني لعام ٢٠١٤ ، علماً بأنه تم استحداث سياسة ائتمانية خاصة لهذه الفئة بالإضافة الى نظام تصنيف بموجب Scorecard اعتمد على عوامل مالية وغير مالية من حيث نوع الشركات، مؤهلات الشركات نوعية الادارة ، أداء القطاع وأداء الحساب لدى بنوك.

كما تجدر الإشارة الى قيام المجموعة خلال ٢٠١٣ من الانتهاء من اعداد كافة سياسات المخاطر متضمنه مخاطر السيولة ، السوق ، اسعار الفائدة ، سياسة الاستثمار Trading Policy ، ومخاطر التشغيل ، بالإضافة الى اعداد سياسة التسعير الداخلي Fund Transfer Pricing واعتمادها من قبل مجلس الادارة ، كذلك قامت المجموعة بإعداد استراتيجية المخاطر للأعوام الثلاث المقبلة اعتماداً على خطة الاعمال لتلك السنوات بالإضافة الى الانتهاء من وضع الاطار العام للمستوى المقبول من المخاطر Risk Appetite Statement شاملة لكافة المخاطر وفق تعليمات الدعامات الثانية لبازل II . كما تحرص المجموعة على المراجعة الدورية للسياسات المختلفة وبشكل خاص السياسة الائتمانية بهدف التعامل مع المخاطر المحيطة والحد إن أمكن من أثرها.

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

(١/٣٨) مخاطر الائتمان

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

يتم مراقبة وإدارة محفظة التسهيلات لبنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) عن طريق عدة لجان ائتمانية، تضم ثلاثة لجان عليا من أعضاء مجلس إدارة مجموعة بنك المؤسسة العربية المصرفية، بالإضافة إلى لجنتين ، واحد من محليه تتألف من مدراء الدوائر في البنك في الأردن بالإضافة إلى المدير العام وأخرى تتألف من نفس أعضاء اللجنة المحلية بالإضافة إلى ممثل من دائرة إدارة المخاطر في المؤسسة الأم ، وكذلك لجنة فرعية تنظر في التسهيلات الصغيرة الحجم والتي تقل عن ١٠٠ ألف دينار أردني. وقد تم تحديد صلاحيات كل لجنة بناءً على درجة التقييم الائتماني للعميل وعلى مدة التسهيلات الممنوحة.

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

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

تحد المجموعة من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات من خلال توزيع نشاطاتها على عدة قطاعات وعلى عدة مناطق جغرافية داخل وخارج المملكة.

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

	الشركات					
	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	المجموع
٢٠١٣ -						
متكبدية المخاطر	٣٠٧٨٧٦٢٠	٣٦١٣٨٤	٣٨٢٦٠٨	٦٥٨٢٨٤	٣٥٧٦٢٧٩٠	٤٥٣٩٠١٩٠٤
مقبولة المخاطر	١٨٩١٤٩٦٨٥	٦٥٨٩٢٦٩٤٠	١٧٢٤٩٦٨٨	٨٤٢٦٦١٢	-	٤٦٤١٧٥٨٨٦
منها مستحقة*						
لغاية ٣٠ يوم	٢٩٣٦٤٤٨٤	١٤٦٦٦٥٣٩	٢٩٨٢٠٣٥٠	٢٧٠٥٧٤٨	-	٧٦٨١٧٢١
من ٣١ الى ٦٠ يوم	٤٣٩٥١٧٨	٤١٤٠٥٤٣	٤٨١٠٥٥١	٣٥٢٤٢	-	١٣٣٨١٥١٤
تحت المراقبة	٤٤٠٦١٥٥	٢٥٧٧٤٣٥	١٣٧٥٣٠١	٥٩٢٤٠	-	٨٤١٨١٣١
غير عاملة						
دون المستوى	١٢٨٣٥٣٥	١٧٣٢٣١	١٧٥٠٨٦	٧٦٢٤٠	-	١٥٣٣٠٩٢
مشكوك فيها	١٣٦٥٠١٩	١٧٦٣١٤	٥٠٧٣٢٢	٣٣٤٨٥٠	-	٢٣٨٣٠٠٦
هالكة	٩٣٣٥٨٦	٢٧٢٤٣٧	١٤٤٨٤٣٩٢	٨٥٢٦٦٢	-	٢٤٩٤٥٠٧٧
المجموع	٢٠٩١٧٢٦٠٠	٦٩٤٥٣٧٤١	١٩٢٦٧٤٦٩٨	١٠٤٠٧٨٨٨	٣٥٧٦٢٧٩٠	٩٥٥٣٧٦٨٩٦
ينزل: فوائد معلقة	٢٦٦٠٤٨٩	١٥٦٧٧٩	٤٣٥٨٦٧	٣٧٣٠٢٥	-	٧٤٩٩١٦٠
ينزل: مخصص التكني	٩٥٩٥٢٨٤	١٧٨٦٧٢	٩٤٨٩٩٢	٧٣٠٢٥	-	٢٠٥٢٤٧٣
الصافي	١٩٦٩١٦٨٢٧	٦٩١١٨٢٩٠	١٧٨٧٦٧٣٣٩	٩٣٠٤٨٣٨	٣٥٧٦٢٧٩٠	٩٢٧٧٧٥٢٦٣
٢٠١٢ -						
متكبدية المخاطر	٣٦٨٢٩٤٤	٥٩٣٩١٥	٤٦٩٢٥٧٨	٣١٢٤٥٩	٣٠٤١٢٣١١٨	٣٨٣٢٢٢٢٢٥
مقبولة المخاطر	١٧٦٦٤٢٣٠٢	٦١١٩٠٩١٧	١٥٢٩٧٨٦٧٧	٧٤٩١٨٢١	-	٤٠٢٨٩٢٢٠٢٤
منها مستحقة*						
لغاية ٣٠ يوم	٢٠٤١٨٢٦٢	١٥٨٣١٢٥٣	٧٢٨٥٠٤٧٦	٢٩٣٨١٤٣	-	١١٢٠٣٨١٣٤
من ٣١ الى ٦٠ يوم	٢٧٧٨٤٦٥	٤٣٢٥١٠	-	١٠٠٥٤	-	٧٣٢١٠٢٩
تحت المراقبة	٣٦٢٨٥٧٣	١٧١٥٥٠٧	٦٠٥٣٩٨٣	٦٤٨٧٥٩	-	١٢٠٤٦٨٢٢
غير عاملة						
دون المستوى	٦٧٠٧٣١	-	٥٥٠٨٥	٣٧١٢٤	-	٧٦٢٩٤٠
مشكوك فيها	١٠٩٤٢١٢	٣٤٦١٩	١٩٠٢٦٢٨	٢٣٣٠٦	-	٣٠٥٤٧٦٥
هالكة	٨٥٥٦٣٩٥	٣٨٨٨٦٩	١٤٧٦٦٣٧٦	٨٤٦٩١٩	-	٢٤٥٨٥٥٩
المجموع	١٩٤٢٧٥١٥٧	٦٣٩٢٣٨٢٧	١٨٠٤٤٩٣٢٧	٩٣٦٠٣٨٨	٣٠٤١٢٣١١٨	٨٢٦٣٧٣٣٥
ينزل: فوائد معلقة	٢٢٢٨٣٠٥	١٢٤٩٨٩	٤٣٧٠٧٩٥	٢٧٠١٧٧	-	٦٩٩٤٢٦٦
ينزل: مخصص التكني	٧٢٩٧١١٥	٢٠١٣٣٣	٩٠٣٨١٧٥	٥٧٢٤٤٢	-	١٧٠٩٠٦٥
الصافي	١٨٤٧٤٩٧٣٧	٦٣٩٧٥٠٥	١٦٧٠٤٠٣٥٧	٨١٧٧٦٦٩	٣٠٤١٢٣١١٨	٨٠٢٤٣٤٠٠٤

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

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

- ٢٠١٣

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الضمانات مقابل:					
٣١٧٦٦٨٩	٣٣٨٧٩٢	٣٠٠١٥٠	٦٤٢١٨٣	٣٦٨٥٩٨٤٧	٤٤٧٦٦١
٢٧٠٢٥٨٩٨	٥٩٧٧٧٤٦١	٢٠٩٥٦٩٤١	٤٧٦٣٠٢٨	-	١١٢٢٣٣٢٨
٢١٢٣٤٧	٢٢١٥٠٨٣	٢٩٦٣٦٨	٥٩٠٤٥	-	٢٧٨٢٨٤٣
غير عاملة:					
-	١٧٢٧٠٢	١٧٥٠٥٣	٢٦٦٨٣	-	٣٧٤٤٣٨
١٠١٥	١٢٢١١٠	٣٤٦٨٦٣	-	-	٤٦٩٩٨٨
٢٤٩٢٨١٤	١٦٥٠١٤	٣١٦٨٥٨	٨٠٦٠٢	-	٦٢٢٥٧٨٨
٣٢٩٠٨٧٦٣	٦٢٧٩١٦٦٢	٢٨٨٢٢٢٣٣	٥٧١٧٠٤١	٣٦٨٥٩٨٤٧	١٦٦٩٥٤٠٤٦
منها:					
٧٩٥٤١٩٠	١٨٦٧٩٠	٧٠٤٨١٤	١٣٦٤٠٨١	-	١٦٦٠٩٨٧٥
٥٠٦١٦٠	٦٢٨٥٠٢٦٧	١٥٧٤٨١٣١	٤١٣٨٨٦٣	-	٨٢٩٧٨٤٢١
٢٢٨٦٨٦٥٦	-	٥١٤٣٨٩	٦٢٤٢	-	٢٧٩٨٩٢٨٧
١٧٧٩٧٥٧	١٩٦٠٥	٧٨٤٩٠٠	٦٢٣٥٥	-	٢٤٤٦٦١٧
٣٢٩٠٨٧٦٣	٦٢٧٩١٦٦٢	٢٨٧٥٢٢٣٤	٥٧١٧٠٤١	-	١٣٠٢٤٢٠٠

- ٢٠١٢

الضمانات مقابل:					
٣٣٧١٧٢٦	٥٩٣٩١٥	٢١٧٩٠٠٠	٢٥٥١٣٥	٤٠٠٤٥٠٧٢	٤٦٤٤٤٨٤٨
١٧٩٣٤٠٧١	٥٧٨٤٣٥٠٩	٢٤٩٥٩٦٥٠	٤٩٥٨١٠٦	-	١٠٥٦٩٥٣٣٦
١٨٦١٨٢	١٦٠١٣٣٣	١٧٧٧٨٠٢	٢٥٩٣٣٣	-	٣٨٢٤٨٥٠
غير عاملة:					
٤٩٠٠٨	-	٥٥٠٨٥	-	-	١٠٤٠٩٣
٢١٩٠٦	٣٤٣٩٢	١٨٠٨٥١	-	-	١٢٣٧١٤٩
٣٤٩٥٤٨٥	٢٧٧٠٤٧	٥١٥٠٤٠٢	٩٩١٢٨	-	٩٠٢٢٠٦٢
٢٥٠٥٨٣٧٨	٦٠٣٥٠٣٩٦	٣٥٣٠٢٧٩٠	٥٧١٧٠٢	٤٠٠٤٥٠٧٢	١٦٦٣٢٨٣٣٨
منها:					
٥٨١٠٠٦٥	٢٢١٩٨	٧٠٠٩٢٤	١٧١٣٧٩٧	-	١٥٠٤٦٩٨٤
١٧٦٨٨٤٦	٥٥٩٥٣٦٦٨	٢٠٠٩٢١١١	٣٨٣٤٦٢٤	-	٨١٦٤٩٢٤٩
١٥٦١٥٤٠٠	-	٦٩٧٩٤٥٣	٦٢٤٢	-	٢٢٦٠١٠٩٥
١٨٦٤٠٦٧	-	٦٩٨٥٢٦	١٧٠٣٩	-	٢٧٩٦٣٢
٢٥٠٥٨٣٧٨	٥٥٩٧٥٨٦٦	٣٥٣٧١٠١٤	٥٧١٧٠٢	-	١٢١٨٧٦٩٦٠

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ أجماليها ٤٣٠ر٦٦٢ دينار خلال ٢٠١٣ مقابل ٢٢٠ر٣٥٩ دينار خلال ٢٠١٢.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بأعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح ... الخ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت قيمتها ١٣٥١ر٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ٢٣٤٤ر٥٠٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

٣) سندات وأسناد وأذونات:

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

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	٢٠١٣	٢٠١٢
		دينار	دينار	دينار
A+	Fitch Ratings	٣٦٣٣ر٦٨	-	-
غير مصنف		٦٨٣٥ر٣٢٨	٣٢٠٠ر٠٠٠	-
حكومية		٢٦٤ر١٣٨ر٣٠	٢٢١ر٥٤٤ر٧٧١	-
الاجمالي		٢٧٤ر٦٠٧ر٤٢٦	٢٢٤ر٧٤٤ر٧٧١	-

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

البنك / المنطقة الجغرافية	داخل المملكة	الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	أفريقيا	أمريكا	دول أخرى	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مرابطة	٤٨ر٣١٩ر٣٤٢	-	-	-	-	-	-	٤٨ر٣١٩ر٣٤٢
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٩ر٠٢٩ر٣٢١	٢١ر٨٠ر٧٧١	٢٠ر٣١٣ر٧١٤	١٦٢ر٧٤٠	٥٩٥ر٤٦	٣٧ر٣٠ر٨٥٣	١٦٠ر٣٧٠	١٠٤ر٧٢٢ر٨١٥
التسهيلات الائتمانية:								
لذات	١٩٦ر٤٢٥ر٤٩٤	-	-	-	-	-	-	١٩٦ر٤٢٥ر٤٩٤
القروض الطارية	١٩ر٠٣٤ر٩٢٨	-	-	-	-	-	-	١٩ر٠٣٤ر٩٢٨
الشركات								
الشركات الكبرى	١٧٤ر١٩٩ر٣١٥	-	-	-	-	-	-	١٧٤ر١٩٩ر٣١٥
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٩ر٣٠٢ر٣٥٩	-	-	-	-	-	-	٩ر٣٠٢ر٣٥٩
للحكومة والقطاع العام	٣٦ر٨٥٩ر٨٤٧	-	-	-	-	-	-	٣٦ر٨٥٩ر٨٤٧
سندات وأسناد وأذونات:								
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٢١٧ر٣٣٨ر٣٠	٧ر٢٦٨ر٩٦	-	-	-	-	-	٢٢٤ر٦٠٧ر٤٢٦
الموجودات الأخرى	١٣ر٩٥١ر٩٤٨	١٠٤ر٢٨١	٩ر٤٧٦	-	-	١٦ر٢٦٠	-	١٤ر٠٧٣ر٦٦٥
الاجمالي ٢٠١٣	٨٣٤ر٩٤٠ر٨٥٦	٣٤ر٠٥٣ر٤٤٨	٢٠ر٣١٥ر٩١٠	١٦٢ر٧٤٠	٥٩٥ر٤٦	٣٧ر٣٠ر٨٥٣	١٦٠ر٣٧٠	٩٢٧ر٧٧٥ر٢٦٣
الاجمالي ٢٠١٢	٧٣٢ر١٢٣ر٩٨٧	٣٣ر٣٣٧ر٩٠٧	٢٧ر١٠٨ر٣٧٤	١٠ر٤٠٤	-	٩ر١٩٩ر٢٥٢	١٥٤ر٠٨٠	٨٠٢ر٤٣٤ر٠٠٤

* باستثناء دول الشرق الأوسط

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

مالي	الصناعة	التجارة	المطارات	الزراعة	الاسهم	خدمات	الافراد	المصرفية والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-	-	١٨,٣٦٩,٣١٢	١٨,٣٦٩,٣١٢
١٠٤,٧٢٢,٨١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٤,٧٢٢,٨١٥
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٣,٠١٩,٨٨١	٩٢,٧٨٦,١٠٨	٢٤,٠٠١,٩٧٩	٢٩,١٥٧,٩٣٠	٥٦٠,٣٦٢	٢٤,٠١٤,٦٦٦	٢٩,٦٩٠,٠٦٨	١٧٥,٧٨٧,١٧٣	٣٦,٨٥٩,٨١٧	١٨٦,٣٥٢,٠١٥
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٦٣٣,٦٨	-	-	-	-	-	٣,٦٣٥,٣٤٨	-	٢٦٧,٣٢٨,٣٠	٢٧٤,٦٠٧,٢٦٦
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٦٢,٦١٥	٤,٩٤٢,٣٥١	٣,٧٣٨,٩٥٥	٩٩,٣٠٧	٨٩	٢٢,٩١٠	١١٨,٨٠٠	٤٩١,٣١٦	٤,٩٤٥,٠٧٢	٦١,٠٧٣,٦٦٥
١٢١,٢٢٨,٢٧٩	٩٧,٠٢٨,٦٥٩	٣٧,٧٤٠,١٧١	٧٩,٥٢٢,٢٢٧	٥٦٠,٣٥٩	٢٤,٠١٦,٨٠٦	٣٢,٤٤٣,٧٧٦	١٧٦,٢٨١,١٨٩	٣٥٧,٦٢٢,٧٩١	٩٢٧,٧٧٥,٢٦٣
٨٩,٩٥٩,٩٩٠	٦٤,٨٦٦,٣٤٣	٤٨,٩٠٣,٧٢٣	٧٢,٧٨٢,١٩٧	٤٣٩,٢٥٨	١٩,٧٢٣,١١٩	٣١,٩٤٦,٩٥٩	١٧٠,٩٨٩,٣٠٠	٣٠٤,١٢٣,١١٥	٨٠٢,٣٤١,٠٠٤

٣٨/ب) مخاطر السوق

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

كما تجدر الإشارة الى قيام البنك خلال ٢٠١٣ من الانتهاء من اعداد كافة سياسات المخاطر متضمنة مخاطر السيولة ، السوق ، اسعار الفائدة ، سياسة الاستثمار Trading Policy، بالإضافة الى اعداد سياسة التسعير الداخلي Transfer Pricing Fund واعتمادها من قبل مجلس الادارة.

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

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

أما بالنسبة للشركة التابعة، فتضم نشاطاتها إدارة محافظ العملاء و مجموعة متنوعة من المنتجات حيث يقوم قسم مخاطر السوق بمتابعة أعمال الشركة التابعة للبنك بشكل يومي، بالإضافة إلى إعداد تقارير أسبوعية و إجراء الدراسات و الاختبارات بما يغطي نشاطات الشركة. وخلال عام ٢٠١٣ قامت الشركة التابعة باستحداث سياسة ائتمانية خاصة تغطي المنتجات التي تتعامل بها وذلك بالتنسيق مع دائرة الائتمان والمخاطر في البنك، علماً بأن لجنة التسهيلات للشركة التابعة تضم عضو من البنك ممثل في مدير دائرة مراجعة الائتمان.

الجدول أدناه يوضح الأثر على قائمة الدخل لتعرضات مخاطر السوق وفقاً لطريقة VaR لعام ٢٠١٣:

أثر مخاطر العملات	الأثر على أدوات الملكية *	أثر الارتباطات والتدخلات	الإجمالي
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار
- ٢٠١٣			
المتوسط	(٧٢٧)	(٠ر٤٥)	(٩ر٠٦)
الأعلى	(٢٦٢٣)	(٤ر٩٦)	(٢٣ر٣٢)
الأدنى	-	(١ر٤٢)	(١ر٤٢)
- ٢٠١٢			
المتوسط	(٥ر٣٢)	-	(١٤ر٨٣)
الأعلى	(٢٦ر٦٥)	-	(٤٣ر٩٦)
الأدنى	-	-	-

* محفظة المتاجرة

الجدول أدناه يوضح الأثر على قائمة الدخل لتعرضات مخاطر الأدوات المالية حسب أسلوب تحليل الحساسية في حال انخفاض أسعار الفائدة بواقع نقطة أساس مئوية واحدة.

- ٢٠١٣

حسب الأدوات المالية (BPV = DV01)

الاداة المالية	قيمة DV01
	ألف دينار
السندات	(٢٣ر٠٣)
فجوات استحقاق السندات	-
السوق النقدي	٠ر٢٦
مقايضات أسعار الفوائد / العملات	٢ر٧٣

- ٢٠١٢

حسب الأدوات المالية (BPV = DV01)

الاداة المالية	قيمة DV01
	ألف دينار
السندات	(٢٦ر٧٦)
فجوات استحقاق السندات	٠ر١٥
السوق النقدي	-
مقايضات أسعار الفوائد / العملات	٢ر٣٣

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

- ٢٠١٣

حسب العملات

العملة	قيمة DV01
	ألف دينار
يورو	٠ر١٦
جنيه استرليني	-

- ٢٠١٢

حسب العملات

العملة	قيمة DV01
	ألف دينار
يورو	٠ر١٩
جنيه استرليني	٠ر٠١٦

مخاطر أسعار الفائدة

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٣ -

المجموع	خاصة بنوع الفائدة	٣ سنوات وأكثر	من سنة في ٢	من ٦ شهور	من ٢ شهور في	من شهر حتى ٢	أقل من شهر واحد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات							
٥٤٩١٢٩٠٠	٥٤٩١٢٩٠٠	-	-	-	-	-	-
١٠٤٩٧٢٨١٥	٥٢٠٧٩٣١	-	-	-	-	١١٧٣٥٩٦٠	٨٧٣٠٠٢٢٤
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية							
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية							
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية							
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال							
١٣٢٦٩٦٦	١٣٢٦٩٦٦	-	-	-	-	-	-
٤٨٦٢٥٢٠١٥	١٢٨٠٠٤٢	٦٨٧٥٢٩	٣٦١٩٣١	٤٤٤٩٤٥	٢١٧٣٤٩٠٥٠	٢٧٥٧٣٢٠٨	٤٣٤٩٧١٩١٠
٢٧٤٩٠٧٩٢٦	-	٨٢٨٩٥٧١	١٥٣٩٥٨٩٠١	٥٤٧١٢٣٦٧	٢٤٩٩٧٠١١	٢٨٢٧٦٦٢٣	٤٨٧٢٩٥٢
قائمة الدخل							
تسهيلات ائتمانية مباشرة							
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة							
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - مرهونة							
ممتلكات و معدات							
موجودات غير ملموسة							
موجودات ضريبية مؤجلة							
٢١٨٧٢٨٠٩	١٣٩٨٦٩٩٤	-	-	-	-	٤٦٩٩٩٢٥٨	٣١٨٦٥٧
٩٥٦٢٩١٣٦٧	٨٩٥٦٠٤٦٩	٨٩٧٧١٠٠	١٥٣٨٢٠٣٢	٥٥١٥٧٠١٢	٤٦٧٣١٠٦١	٧٢٢٨٤٥٩٩	٥٢٩٧٦١٩٤٤
اجمالي الموجودات							
المطلوبات -							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية							
ودائع عملاء							
تأمينات تقنية							
أموال مقترضة							
مخصصات مقترضة							
مخصص ضريبة الدخل							
مطلوبات ضريبة المؤجلة							
مطلوبات اخرى							
١٤٣٨٣٤٢٨٣	-	-	-	١٠٠٠٠٠٠٠	-	-	١٣٣٨٣٤٢٨٣
٥٩٠٥٧٧٤	١٠٤٢٢٣٩٦٠	-	-	١٤٩١٩١٨٦٦	٤٩١٦٢٨٤٩	٦١٧٧٣٨٠٥	٣٦١٩٦٣٩٤٤
٣٨٢٥٥٤١٩	٩٦٩٤١٦٨	-	-	-	-	-	٢٨٥٦١٢٥١
٧٢٩٩٨٢٧	-	١٥٤٦٦١٩	٥٠٨٤٧٨	١٢٧١١٩	٥٠٦٣٦٠	٤٢٣٧٢	١١٦٧٨
١٣٩٨١٦٤	١٣٩٨١٦٤	-	-	-	-	-	-
٤٦٠١٤١٤	٤٦٠١٤١٤	-	-	-	-	-	-
٦٢٠٩٥	٦٢٠٩٥	-	-	-	-	-	-
٣٦٧٣٩٣٩٢	٢٠٤١١٩٦٠	-	-	-	-	١٦٣٢٧٤٣٢	-
٨٢٢٧٠٦٣٦٨	١٤٠٣٩١٧٦١	١٥٤٦٦١٩	٥٠٨٤٧٨	٢٤٣١٨٩٣٥	٥٤٢٢٦١٠٩	٧٨١٤٣١١٠	٥٢٣٧٠٥٢٣
١٣٣٨٤٩٩٩	(٥٠٨٣١٢٩٢)	٧٤٣٠٤٨١	١٥٣٣١١٥٤	٣٠٨٢٨٠٧٧	(٧٤٩٥٣٤٨)	(٥٨٥٩٠٦١)	٦٠٩٠٨٨
فجوة إعادة تسعير الفائدة							

٣١ كانون الاول ٢٠١٢ -

المجموع	خاصة بدون فائدة	٣ سنوات وأكثر	من سنة الى ٢	من ١ شهر	من ٢ شهر الى	من شهر حتى ٢	أقل من شهر واحد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٩,٣٦٧,٢٧١	٢٩,٣٦٧,٢٧١	-	-	-	-	-	-	الموجودات
٦٣,٧٧٠,٥١٨	٤,٤٩٩,٣٦٥	-	-	-	-	١٨,٧٨٥,٠٠٠	٤٠,٨٦١,١٥٣	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٠,٦٣٥,٠٠٠	-	-	-	-	١٠,٦٣٥,٠٠٠	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
١,٣١٨,٩٣٨	١,٣١٨,٩٣٨	-	-	-	-	-	-	قائمة الدخل
٤٦٢,٦٤٢,٣٠٢	٤,٢٧٢,٩٣٣	٣٩٨,٩٣٤	٨٩٠,٣٩١	٣٥٤,١٤٣	٣,٦٦٤,٤٤٢	١٧,٧٦٧,٦٦٦	٤٣٥,٨٩٣,٨٣٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٧٢,٧٢٧,٨٧٧	-	٥,٤٣٢,٠٠٤	٩٢,٧٩,٣٨٣	٤٥,٣٠٠,١٢٤	٦,٠٠٠,٦٠٩	١٤,١١١,١١٤	٤,١٤٢,٦٤٣	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٥٢,٠٠٦,٨٩٤	-	-	٣٤,٥٠٥,٠٦٨	-	٦,٩٩٩,٨١٥	١٠,٥٠١,٩٣١	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - مرهونة
١٠,٧٦٤,٧٤٢	١٠,٧٦٤,٧٤٢	-	-	-	-	-	-	ممتلكات و معدات
٢,٦٨٠,٩٤١	٢,٦٨٠,٩٤١	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٦٤٩,٩٩٨	٦٤٩,٩٩٨	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١٠,٧٧٦,٤٩٢	١٠,٧٧٦,٤٩٢	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٨٢٧,٣٥٠,٩٧٣	٧٤,٣٣٠,٦٨٠	٥,٨٣٠,٩٣٨	١٢٧,٤٧٤,٨٤٢	٤٥,٦٥٤,٢٦٧	٢٧,٢٩٩,٩٤٦	٦٦,٤٦٥,٦٧١	٤٨٠,٢٩٤,٦٢٩	إجمالي الموجودات
-	-	-	-	-	-	-	-	المطلوبات -
٩٣,٢٢٧,٤٩٣	-	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٨٣,٢٢٧,٤٩٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٨٢,٥٢٨,٧٩٠	١٠,٦٥٦,٠٤٨	-	-	٥,٠٦٨,٣٥٥	٥٠,١٩٢,١٧١	٥٨,٣٦٢,٩٦٧	٢٦١,٨٤٤,٨١٧	ودائع عملاء
٣١,٦٤٤,٢٦٠	١٠,٩٤٧,٩٣٢	-	-	-	-	-	٢٠,٦٩٦,٣٢٨	تأمينات تقنية
٥٢,٨٠٣,٣١٥	-	١,٨٠٠,٨٧٥	٥٠,٨٨٢	١٢٧,١٢٠	٤٢,٣٧٣	٦٣,٣٦٠	٥١,٢١١,١٠٥	أموال مقترضة
٨٩٧,١٦٤	٨٩٧,١٦٤	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٣,٣٩٨,٠٢١	٣,٣٩٨,٠٢١	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٢٦,٤٣٦	٢٦,٤٣٦	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية المؤجلة
٣١,٠٩٨,٢٨٤	١٥,٣٧٥,٩٩٠	-	-	-	١٠,٧٢٢,٢٩٤	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	مطلوبات أخرى
٦٩٦,١٢٣,٩٦٣	١٢٧,٢١٦,٠٢٣	١,٨٠٠,٨٧٥	٥٠,٨٤٨٢	١٥,٦٩٥,٧٧٥	٦٠,٩٥٦,٣٨٨	٥٨,٤٢٦,٢٧٧	٤٢٢,٠٢٩,٧٤٣	إجمالي المطلوبات
١٢٠,٧١٧,١٠	(٦٢,٨٨٥,٣٤٣)	٤,٠٣٠,٠٦٣	١٢٦,١٦٦,٣٦٠	٢٩,٩٥٨,٧٩٢	(٣٢,٦٥٦,٨٩٢)	٨,٠٣٩,١٤٤	٥٨,٢٦٤,٨٨٦	فجوة إعادة تسجير الفائدة

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

٢٠١٣ -

البند/ العملة

المجموع	أخرى	بين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار امريكي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣,٠٣١,٢٨٦	١,٠٥٩	-	٢٤٦,٣٥٩	٣٠,٨٤٨٧	١٢,٤٧٥,٣٨١
١٠٤,١٨٠,٢١٦	٢,٩٦٨,٦٢٥	١٦٢,٧٤٠	٤,٣٧٤,٥٤٥	١٣,٦١٣,٤٦٣	٨٣,٠٦٠,٨٤٣
٥٦٧	-	-	-	-	٥٦٧
٤٠,٧٥٩,٥٠٨	-	-	٢٦	٤	٤٠,٧٥٩,٤٧٨
١١,٩٢٤,٨٩٩	-	-	-	-	١١,٩٢٤,٨٩٩
٩,٠٣٩,٦٤٧	٢	-	٤٦	١,٦١١	٩,٠٣٧,٩٨٨
١٧٨,٩٣٦,١٢٣	٢,٩٦٩,٦٨٦	١٦٢,٧٤٠	٤,٦٢٠,٩٧٦	١٣,٩٢٣,٦٥٥	١٥٧,٢٥٩,١٥٦
٨٦,٧٥٨,٨٥٥	-	-	٢١٤	١٣٠,١٦١	٨٦,٦٢٨,٤٨٠
٨٢,٠٣٥,٨٣٢	٣١٦,٣٢٧	١٧٢,٠٩٠	٤,٣٩١,٦٢٨	١٢,٠٢٠,٩٠٤	٦٥,١٣٤,٨٧٣
٦,٥٠٩,٩٩٧	-	-	٣٨,١٦٩	١,٧٣٣,٤٥١	٤,٧٣٨,٣٧٧
٩,٠٣٠,٧٦٤	٢,٦٩١,٧٦٩	-	٢١٨,٣١٩	٢٩٧,٧١٥	٥,٨٢٢,٩٦١
١٨٤,٣٣٥,٤٤٨	٣,٠٠٨,١٠٦	١٧٢,٠٩٠	٤,٦٤٨,٣٣٠	١٤,١٨٢,٢٣١	١٦٢,٣٢٤,٦٩١
(٥,٣٩٩,٣٢٥)	(٣٨,٤٢٠)	(٩,٣٥٠)	(٢٧,٣٥٤)	(٢٥٨,٦٦٦)	(٥,٠٦٥,٣٥٥)
١٦٣,٦١١,٤٠١	١,٨٣٤,٧١٤	-	٧٩٨,٠٦٨	٧,٩٣٠,٨١٠	١٥٣,٠٤٧,٨٠٩

موجودات :

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال

قائمة الدخل

تسهيلات ائتمانية مباشرة

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

موجودات أخرى

إجمالي الموجودات

مطلوبات :

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء

تأمينات نقدية

مطلوبات أخرى

إجمالي المطلوبات

صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي

للسنة الحالية

التزامات محتلة خارج قائمة المركز المالي

للسنة الحالية

- ٢٠١٢

البند/ العملة

المجموع	اخرى	بن باباني	جنيه استرليني	يورو	دولار امريكي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٩٢٩٣٢٢١	١٣٢٧	-	٥٠٨٩٣	١٢٠٠٨١	٨٧٥٧٠٢٠
٦٣٥١٦٩٩٣	١٩٤٥٠٨٩	١٠٤٠٤	٤٤٨٠٨٣١	١٢٢٧٦٧٣٠	٤٤٨٠٣١٣٩
١٠٦٣٥٠٠٠	-	-	-	-	١٠٦٣٥٠٠٠
٥٦٧	-	-	-	-	٥٦٧
٣١٥٠٧٣٠٩	٢٠	-	١	٧	٣١٥٠٧٣٨١
٥٤٣٢٠٠٤	-	-	-	-	٥٤٣٢٠٠٤
١٠٠٦٢٠٠	١٠٠٢١٠	-	٢١٢	١٢٨٨	١٠٠٤٩٩٠
١٢١١٢٦٦٩٤	٢٠٤٦٦٤٦	١٠٤٠٤	٤٥٣١٩٣٧	١٢٣٩٨١٠٦	١٠٢١٣٩٥٠١
٥٣٦٦٦١٠٨	-	-	٢١٠	٥٩٠٠٥٢	٥٣٠٧٥٨٤٦
٩٢٩٥٤٩٩٢٤	٥٣١٧٥٢	١٠٦٩٦	٤٠٤٢٨٤٨	٩٩٦٢٧٢٣	٧٨٤٠٦٩٠٥
٥٢٦٦١٤٨١	-	-	٥٤٤٣٦	١٥٧٠٩٥١	٤٠٣٦٠٩٤
٧٤٤٢٠٩٨	١٣٢١٣٥٢	-	٥٩٣٧٥٤	١١٧٨١٩	٥٤٠٩١٧٣
١٥٩٧٢٤٦١١	١٨٥٣١٠٤	١٠٦٩٦	٤٦٩١٢٤٨	١٢٢٤١٥٤٥	١٤٠٩٢٨٠١٨
(٣٨٥٩٨٠١٧)	١٩٣٥٤٢	(٢٩٢)	(١٥٩٣١١)	١٥٦٥٦١	(٣٨٧٨٨٠١٧)
٧٤٢٦٣٦٣٨	٧٣٤٦٨٤	٣٥٦٠٣	١٤٤٩٩٤	١٥٦٨٤٠٥٠	٥٧٦٦٤٣٠٧

موجودات :

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال

قائمة الدخل

تسهيلات ائتمانية مباشرة

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

موجودات أخرى

اجمالي الموجودات

مطلوبات :

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء

تأمينات نقدية

مطلوبات أخرى

اجمالي المطلوبات

صافي التركز داخل قائمة المركز المالي

للسنة الحالية

التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي

للسنة الحالية

(ج/٣٨) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في احتمالية عدم مقدرة المجموعة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها بسبب عدم قدرتها على تسيل موجوداتها، وللتقليل من هذه المخاطر تقوم إدارة المجموعة بتتبع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

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

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

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

تجدر الإشارة إلى قيام البنك بوضع خطة التمويل Funding Strategy للثلاث أعوام القادمة (٢٠١٦-٢٠١٤) وذلك بناءً على استراتيجية الأعمال لهذه الأعوام والتي تضمنت أيضاً اختبارات للأوضاع الضاغطة ووضع حلول لمواجهة أي تجاوزات أو استثناءات قد تطرأ عن مستويات المخاطر المقبولة، والتي يتم تحديثها بشكل دوري بناءً على آخر المستجدات.

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

أقل من شهر	من شهر إلى ٣	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة واحدة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير
١٣٤,٠٨٥	-	-	١٠,١٦٩	-	-	-	١٤٤,٢٥٤
٤٦٧,٣٩٩	٦٢,٣٠٤	٤٩,١٧٢	١٤,١٩٧	-	-	-	٥٩٣,٠٧٢
١٨,٠٣٢	٢,٦٢٤	٢,١٢٤	٣,٧٧٢	٥,٦٢٦	٦,٢٢٨	-	٣٩,٢٠٦
١٢	٤٣	٥,١٨٤	١٣٣	٥٧٣	١,٨٤١	-	٧,٧٨٦
-	-	-	-	-	١,٣٩٨	-	١,٣٩٨
١,٦٧٤	-	٢,٩٢٧	-	-	-	-	٤,٦٠١
-	-	-	٦٢	-	-	-	٦٢
١٤,٥٠٠	١٩,١١٣	١,٥٥١	١,١٧٧	-	٦٠٩	-	٣٦,٩٥٠
٦٣٥,٧٠٢	٨٤,٠٨٤	٦١,٧٥٨	٢٩,٥١٠	٦,١٩٩	١٠,٠٧٦	-	٨٢٧,٣٢٩
١٩٤,١٦١	١١٦,٠٧٩	٩٦,١٧٧	٩٨,٧٧٨	٢٥٢,١٨٩	١٨٦,٨٤٨	١٢,٠٥٩	٩٥٦,٢٩١

- ٢٠١٣

المطلوبات :

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء

تأمينات نقدية

أموال مقرضة

مخصصات متنوعة

مخصص ضريبة الدخل

مطلوبات ضريبة مؤجلة

مطلوبات أخرى

المجموع

مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها

المتوقعة)

- ٢٠١٢

المطلوبات :

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء

تأمينات نقدية

أموال مقرضة

مخصصات متنوعة

مخصص ضريبة الدخل

مطلوبات ضريبة مؤجلة

مطلوبات أخرى

المجموع

مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها

المتوقعة)

٨٣,٢٨٣	-	-	١٠,١٦٨	-	-	-	٩٣,٥٥١
٣٦٩,٦٧٧	٥٨,٧٦٦	٥٠,٢٠٠	٥,٥٧٠	-	-	-	٤٨٤,٢١٣
١٣,٨٣٠	١,٢١٥	٢,١٧٦	٣,٧٨٨	٦,١٠٢	٤,٤٢٩	-	٣٢,٣٤٠
٥١,٤٢٧	٦٤	٤٤	١٣٥	٥٩٧	٢,٢٦٩	-	٥٤,٥٣٦
-	-	-	-	-	٨٩٧	-	٨٩٧
١,٩٢٣	٤٤١	-	١,٠٣٤	-	-	-	٣,٣٩٨
-	-	-	-	-	٣٦	-	٣٦
١٥,٧٠١	٦٥٤	١١,٥٨٤	٢,٥١١	-	٨٥٩	-	٣١,٢٠٩
٥٣٥,٩٤١	٦١,١٤٠	٦٤,٠٠٤	٢٣,٢٠٦	٧,٤٩٩	٨,٤٩٠	-	٧٠٠,٢٨٠
١٣٠,١٦٧	١١٩,٦٢٧	٦٣,٣٤٤	٨٦,١٣٩	٢٢٠,٨٣٩	١٩٣,٧٨٩	١٣,٤٤٦	٨٢٧,٣٥١

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

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

١ - مشتقات العملة الأجنبية: عقود العملات الآجلة، عقود مقايضة العملات، عقود مقايضة العملات الأجنبية المتداولة بالسوق النظامي.

٢ - مشتقات أسعار الفائدة: عقود مقايضة أسعار الفوائد، اتفاقيات أسعار الفوائد الآجلة، عقود خيار أسعار الفائدة في السوق غير النظامي، عقود أسعار الفائدة الأخرى، العقود المستقبلية لأسعار الفائدة المتداولة بالسوق النظامي، عقود خيار أسعار الفائدة المتداولة بالسوق النظامي.

٢٠١٣ -	لغاية شهر	من شهر	من ٣ أشهر	من ٦ أشهر	من سنة ولغاية	أكثر من ٣ سنوات	المجموع
البيان	دينار	لغاية ٣ أشهر	لغاية ٦ أشهر	دينار	دينار	دينار	دينار
المشتقات للتحوط:							
عقود مقايضة فوائد	-	-	-	-	(٢٠٤١٩)	(٥٥٧٩٨٣)	(٥٧٨٤٠٢)
المجموع	-	-	-	-	(٢٠٤١٩)	(٥٥٧٩٨٣)	(٥٧٨٤٠٢)
٢٠١٢ -							
المشتقات للتحوط:							
عقود مقايضة فوائد	-	-	-	-	-	(٨٢٤٣٦٧)	(٨٢٤٣٦٧)
المجموع	-	-	-	-	-	(٨٢٤٣٦٧)	(٨٢٤٣٦٧)

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

١. مشتقات العملة الأجنبية: عقود العملات الآجلة، عقود مقايضة العملات.

٢. مشتقات أسعار الفائدة: عقود مقايضة أسعار الفوائد.

٢٠١٣ -	لغاية شهر	من شهر	من ٣ أشهر	من ٦ أشهر	من سنة ولغاية	أكثر من ٣ سنوات	المجموع
البيان	دينار	لغاية ٣ أشهر	لغاية ٦ أشهر	دينار	دينار	دينار	دينار
المشتقات للمتاجرة:							
عقود مقايضة عملات							
التدفق الخارج	٧٠٩٤٤٠٠	٣٥٤٥٠٠٠	٢٢٧٢٨٠٠٠	-	-	-	٦٥٢٧٢٢٤٠٠
التدفق الداخل	٧٠٩٠٠٠٠	٣٥٣٥٠٠٠	٢٢٦٨٨٠٠٠	-	-	-	٦٥٣٢٨٠٠٠
مجموع التدفقات الخارجة	٧٠٩٤٤٠٠	٣٥٤٥٠٠٠	٢٢٧٢٨٠٠٠	-	-	-	٦٥٢٧٢٢٤٠٠
مجموع التدفقات الداخلة	٧٠٩٠٠٠٠	٣٥٣٥٠٠٠	٢٢٦٨٨٠٠٠	-	-	-	٦٥٣٢٨٠٠٠
٢٠١٢ -							
المشتقات للمتاجرة:							
عقود مقايضة عملات							
التدفق الخارج	١٤٢١٩٧٤٠	-	-	٢٦١٨٣٧٧٠	-	-	٤٠٤٠٣٥١٠
التدفق الداخل	١٤١٨٠٠٠٠	-	-	٢٥٣٢٤٠٠٠	-	-	٣٩٧٠٤٠٠٠
مجموع التدفقات الخارجة	١٤٢١٩٧٤٠	-	-	٢٦١٨٣٧٧٠	-	-	٤٠٤٠٣٥١٠
مجموع التدفقات الداخلة	١٤١٨٠٠٠٠	-	-	٢٥٣٢٤٠٠٠	-	-	٣٩٧٠٤٠٠٠

ثالثاً: بنود خارج قائمة المركز المالي:

لغاية سنة دينار	من سنة لغاية ٥ سنوات دينار	المجموع دينار
٢٠١٣ -		
الإعتمادات والقبولات	-	١٥٣٢١٤٣٩
السقوف غير المستغلة	-	٢٥٧٧٤٩٠٠
الكفالات	١٠٣٨٣١٦٥	٨٣٨٩٥٤٠٩
المجموع	١٠٣٨٣١٦٥	١٢٤٩٩١٧٤٨
٢٠١٢ -		
الإعتمادات والقبولات	-	٦٤٢٢٢٤٠
السقوف غير المستغلة	-	٢١٠٣١٩٦٦
الكفالات	٣٢٩١٥٢	٤٤٢٠٢٤٩٧
المجموع	٣٢٩١٥٢	٧١٦٥٦٧٠٣

مخاطر التشغيل:

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

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

ومن الأهمية الإشارة أن مخاطر السمعة والمخاطر الأخرى مثل مخاطر الاستراتيجية والمخاطر النوعية المرتبطة بمخاطر السيولة قد تم احتساب رأس المال المطلوب لمواجهة المخاطر الناتجة عنها من خلال تقييمها وفق نموذج التقييم Scorecard والمعتمد لتلك الغاية.

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

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

على صعيد إدارة خطط استمرارية العمل في البنك، تم تحديث جميع خطط الدوائر والفروع خاصة بعد أن تم تطبيق النظام البنكي الجديد كما قام البنك بنقل واستحداث موقع DRC جديد ليصبح في منطقة إربد بدلاً من منطقة عمان، كما تم إجراء عمليتي فحص شامل لخطط استمرارية العمل في البنك خلال العام الحالي ٢٠١٣ وذلك لفحص مدى كفاءة الخطط الموضوعية ومدى جاهزية الأنظمة في المواقع البديلة إضافة للتأكد من مدى جاهزية الموقع البديل للمؤسسة الأم في لندن من خلال الاستمرار بتقديم الخدمات المطلوبة للأردن.

(٣٩) التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

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

- حسابات الأفراد.
- حسابات الشركات.
- الخزينة.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

البيان	الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع	
	دينار	دينار	دينار	دينار	٢٠١٣	٢٠١٢
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	٣٠١١٠٠٥٢٣	١٧٣٧٧٠٠٦٢	٢٢٠٠٨٨٤٨	٤١٤٦٨	٧٠٠٣٧٩٠١	٦١٠٢٠٠٦٠٦
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة	(٢٠٢٦٩٣٧)	(١٥٢٥٣٢٢)	(٨٥٤٨٩٧)	-	(٣٠٢٤٣٦٦)	(٤٤٨٩٨٢٦)
نتائج أعمال القطاع	١٢١٩٢٠٦٢٥	٥٩١١٢٥٤٧	١٩٣٧٢٠٢٤٢	٤١٤٦٨	٢٧٥١٨٨٨٢	٣٤٥٨٥٠٢٩
مصاريف غير موزعة على القطاعات					(٢٠٤٠٣٥٤١)	(١٨٦٠٦٣٧٤)
الربح قبل الضرائب					١٧١١٥٣٤١	١٥٩٧٨٦٥٥
ضريبة الدخل					(٥٤١٩٦٦٧)	(٤٩٤٧٣٢٢)
صافي ربح السنة					١١٦٩٥٦٧٤	١١٠٣١٣٣٣
معلومات أخرى						
موجودات القطاع	٢٥٤١٥٦٩٨٧	٢٣١٧٨٥٠٢١٥	٤٤٤٥٥٣٦٥٧	-	٩٣٠٤٩٥٨٥٩	٨١٢٥٢٧٨٧٣
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٢٥٧٩٥٥٠٨	٢٥٧٩٥٥٠٨	١٤٨٢٣١٠٠
مجموع الموجودات	٢٥٤١٥٦٩٨٧	٢٣١٧٨٥٠٢١٥	٤٤٤٥٥٣٦٥٧	٢٥٧٩٥٥٠٨	٩٥٦٢٩١٣٦٧	٨٢٧٣٥٠٩٧٣
مطلوبات القطاع	٥٠١٥٨٠٠٠٧٦	١٤١٣٦٥٠٩٦٧	١٧٢٢٧٢٠٧٩٥	-	٨١٥٢١٨٨٢٨	٦٩٠٦٧٥٣٩٠
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٧٤٨٧٥٢٠	٧٤٨٧٥٢٠	٥٩٥٨٥٧٣
مجموع المطلوبات	٥٠١٥٨٠٠٠٧٦	١٤١٣٦٥٠٩٦٧	١٧٢٢٧٢٠٧٩٥	٧٤٨٧٥٢٠	٨٢٢٧٠٦٣٦٨	٦٩٦٦٣٣٩٦٣
مصاريف رأسمالية					٦٣٠٢٠٦	٣٨٤٨٢١٤
استهلاكات واطفاءات					١٨٩٨٢٢٥	١٧١٩٢٨٦

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

	داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	٦٨٨١٣٩٦٦	٥٩٦٨٩١١٨	١٢٢٢٣٩٤٠	١٣٣١٤٨٨	٧٠٠٣٧٩٠١	٦١٠٢٠٠٦٠٦
مجموع الموجودات	٨٦٣٣٨٥٤١٦	٧٥٧٥٣٩٢٣٢	٩٢٩٠٥٩٥١	٦٩٨١١٧٤١	٩٥٦٢٩١٣٦٧	٨٢٧٣٥٠٩٧٣
المصروفات الرأسمالية	٤٥٧١٣٤	٢٣٠١٨٠٢	١٧٣٠٧٢	١٥٤٦٤١٢	٦٣٠٢٠٦	٣٨٤٨٢١٤

(٤٠) إدارة رأس المال

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

أ- وصف لما يتم اعتباره كرأس مال

يتكون رأس المال الأساسي للبنك مما يلي:

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

يتكون رأس المال الإضافي للبنك مما يلي:

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

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

ب- متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال

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

ج- كيفية تحقيق أهداف إدارة رأس المال

تتمثل إدارة رأس المال في التوظيف الأمثل لمصادر الأموال بهدف تحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال مع المحافظة على الحد الأدنى المطلوب بحسب القوانين والأنظمة حيث يقوم البنك باتباع سياسة مبنية على السعي لتخفيض تكلفة الأموال Cost of Funds إلى أدنى حد ممكن من خلال إيجاد مصادر أموال قليلة التكلفة والعمل على زيادة قاعدة العملاء والتوظيف الأمثل لهذه المصادر في توظيفات مقبولة المخاطر لتحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال.

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
الف دينار	الف دينار	
١٠٠ر٠٠٠	١٠٠ر٠٠٠	بنود رأس المال الاساسي
٦٧	٦٧	رأس المال المكتتب به و المدفوع
١٦ر٠٧٠	١٧ر٧٨١	علاوة اصدار
٢٠٩	٢٠٩	الاحتياطي القانوني
١٠ر٠٥٢	١٠ر٤٣٨	الاحتياطي الاختياري
(٩ر٠٠٠)	-	الارباح المدورة
(٢ر٦٨١)	(٢ر١٥١)	ينزل: ارباح مقترح توزيعها
(٣١٤)	(٣٠٦)	ينزل: موجودات غير ملموسة
(٥١٣)	(٦١٦)	ينزل: استثمارات في رؤوس اموال بنوك
١١٣ر٩٠	١٢٥ر٤٢٢	ينزل:الموجودات المستملكة التي مضى عليها اكثر من ٤ سنوات
		مجموع رأس المال الاساسي
(٥٧٧)	(٤٠٥)	بنود رأس المال الإضافي
٤ر٢٠٨	٤ر٦٧١	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
٣ر٦٣١	٤ر٢٦٦	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
		مجموع رأس المال الإضافي
(٣١٥)	(٣٠٦)	ينزل: استثمارات في رؤوس أموال البنوك و الشركات
١١٧ر٢٠٦	١٢٩ر٣٨٢	مجموع رأس المال التنظيمي
٥٤٤ر٢٣٣	٥٤٢ر٤١١	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%٢١ر٥٤	%٢٣ر٨٥	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٠ر٩٣	%٢٣ر١٢	نسبة رأس المال الاساسي

(٤١) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٢٠١٣	لغاية سنة دينار	اكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٥٤٩١٢ر٩٠٠	-	٥٤٩١٢ر٩٠٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠٤ر٤٧٢ر٨١٥	-	١٠٤ر٤٧٢ر٨١٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٣٢٦ر٣٩٩	٥٦٧	١٣٢٦ر٩٦٦
تسهيلات انتمائية مباشرة	٢١٧ر٦٢١ر٣٧٠	٢٦٨ر٦٣٠ر٦٤٥	٤٨٦ر٢٥٢ر٠١٥
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١١٢ر٨٥٨ر٩٥٤	١٦١ر٧٤٨ر٤٧٢	٢٧٤ر٦٠٧ر٤٢٦
ممتلكات ومعدات	١ر٢٠٠ر٠٠٠	٨ر٧٠٨ر٣٦٤	٩ر٩٠٨ر٣٦٤
موجودات غير ملموسة	٧٥٠ر٠٠٠	١ر٤٠١ر٠٤٠	٢ر١٥١ر٠٤٠
موجودات ضريبية مؤجلة	٧٨٧ر٠٣٢	-	٧٨٧ر٠٣٢
موجودات أخرى	١٣ر٢١٤ر٩٠٦	٨ر٦٥٧ر٩٠٣	٢١ر٨٧٢ر٨٠٩
مجموع الموجودات	٥٠٧ر٤٤٤ر٣٧٦	٤٤٩ر١٤٦ر٩٩١	٩٥٦ر٢٩١ر٣٦٧
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤٣ر٨٣٤ر٢٨٣	-	١٤٣ر٨٣٤ر٢٨٣
ودائع عملاء	٥٩٠ر٥١٥ر٧٧٤	-	٥٩٠ر٥١٥ر٧٧٤
تأمينات نقدية	٢٧ر١٨٩ر٠٤٢	١١ر٠٦٦ر٣٧٧	٣٨ر٢٥٥ر٤١٩
أموال مقرضة	٥ر٢٤٤ر٧٣٠	٢ر٠٥٥ر٠٩٧	٧ر٢٩٩ر٨٢٧
مخصصات متنوعة	١ر٣٩٨ر١٦٤	-	١ر٣٩٨ر١٦٤
مخصص ضريبة الدخل	٤ر٦٠١ر٤١٤	-	٤ر٦٠١ر٤١٤
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٦٢ر٠٩٥	-	٦٢ر٠٩٥
مطلوبات أخرى	٣٦ر١٣٠ر٧٩٦	٦٠٨ر٥٩٦	٣٦ر٧٣٩ر٣٩٢
مجموع المطلوبات	٨٠٨ر٩٧٦ر٢٩٨	١٣ر٧٣٠ر٠٧٠	٨٢٢ر٧٠٦ر٣٦٨
الصافي	(٣٠١ر٨٣١ر٩٢٢)	٤٣٥ر٤١٦ر٩٢١	١٣٣ر٥٨٤ر٩٩٩

المجموع دينار	اكثـر من سنة دينار	لغاية سنة دينار
٣٩٣٦٧٢٧١	-	٣٩٣٦٧٢٧١
٦٣٧٧٠٠١٨	-	٦٣٧٧٠٠١٨
١٠٠٠٠٠٠٠٠	-	١٠٠٠٠٠٠٠٠
١٣١٨٩٣٨	٥٦٧	١٣١٨٩٣٨
٤٦٢٦٤٢٣٠٢	٢٧٨٤٥٦٥٩٥	١٨٤١٨٥٧٠٧
١٧٢٧٣٧٨٧٧	٩٧٥١١٣٨٧	٧٥٢٢٦٩٤٩٠
٥٢٠٠٦٨٩٤	٣٤٥٠٥٠٦٨	١٧٢٦٠١٨٢٦
١٠٠٧٦٤٧٤٢	٩٥٦٤٧٤٢	١٢٠٠٠٠٠٠
٢٦٨٠٩٤١	٢٠٨٠٩٤١	٦٠٠٠٠٠٠
٦٤٩٩٩٨	-	٦٤٩٩٩٨
١٠٠٧٧٦٩٩٢	٤١٥٤٩٤٠٧	٦٦٢٢٢٠٨٥
٨٢٧٣٥٠٩٧٣	٤٢٦٢٧٣٧٠٧	٤٠١٠٧٧٢٦٦

٩٣٢٢٧٩٤٩٣	-	٩٣٢٢٧٩٤٩٣
٤٨٢٥٢٨٧٩٠	-	٤٨٢٥٢٨٧٩٠
٣١٦٤٤٢٦٠	١٠٧٤٧٥٥٧	٢٠٨٩٦٧٠٣
٥٣٨٠٣٥١٥	٢٣٠٩٣٥٥	٥١٤٩٤١٦٠
٨٩٧١٦٤	-	٨٩٧١٦٤
٣٣٩٨٠٢١	-	٣٣٩٨٠٢١
٣٦٤٣٦	-	٣٦٤٣٦
٣١٠٩٨٢٨٤	٨٥٨٦٩٣	٣٠٢٣٩٥٩١
٦٩٦٦٣٣٩٦٣	١٣٩١٥٦٠٥	٦٨٢٧١٨٣٥٨
١٣٠٧١٧٠١٠	٤١٢٣٥٨١٠٢	(٢٨١٦٤١٠٩٢)

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية بالقيمة العادلة

من خلال قائمة الدخل

تسهيلات ائتمانية مباشرة

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - مرهونة

ممتلكات ومعدات

موجودات غير ملموسة

موجودات ضريبية مؤجلة

موجودات أخرى

مجموع الموجودات

المطلوبات:

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء

تأمينات نقدية

أموال مقترضة

مخصصات متنوعة

مخصص ضريبة الدخل

مطلوبات ضريبية مؤجلة

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

الصافي

(٤٢) ارتباطات والتزامات محتملة

٢٠١٢ دينار	٢٠١٣ دينار
٣٥٤٤١٠٧	٨٨٠٩١٧٠
٤٣٠٨٨٩٤٤٧	٩٦٣٧٦٩٦١
٢٥٣٩٤٥٨	٣٦٥١٨٨٦
٨٢١٧٣١٦	٩٣٥٧٠٠٠
١٨١٠١٢٠٧	٥٤٢٨٩٧٥٠
١٧٨٨٣٩٧٤	٢٠٢٤٨٦٥٨
٢١٠٣١٩٦٦	٢٥٧٧٤٩٠٠
١١٤٤٠٦٤٧٥	٢١٨٥٠٨٣٢٥

اعتمادات:

صادرة

واردة

قبولات

كفالات :

دفع

حسن تنفيذ

أخرى

تسهيلات ائتمانية ممنوحة غير مستقلة

المجموع

(٤٣) القضايا المقامة على البنك

بلغ مجموع القضايا المقامة على البنك ١٦.٠٨٠ر ١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ١٧٠ر ٤٥٩ر ١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وفي تقدير إدارة البنك والمستشار القانوني فإنه لن يترتب على البنك التزامات تزيد عن المخصص المأخوذ البالغ ٨٦٩ر ٥٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ١٦٨ر ٧٢١ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

(٤٤) معايير التقارير المالية الدولية غير نافذة التطبيق

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

معياري المحاسبة الدولي رقم (٣٢) **تقاص الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات)**
توضح هذه التعديلات ما ورد في المعيار والمتعلقة بوجود حق قانوني ملزم بإجراء التقاص، توضح التعديلات أيضاً تطبيق آلية التقاص لأنظمة التسوية حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ (على سبيل المثال - أنظمة التسوية المركزية) والتي تطبق آليات التسوية الإجمالية التي لا تحدث جميعاً بنفس الوقت. لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة. ينبغي تطبيق هذه التعديلات للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٤.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧)

تستثني هذه التعديلات المنشآت التي ينطبق عليها تعريف منشأة استثمار حسب معيار التقارير الدولي رقم (١٠) من متطلبات التوحيد مع الشركات الأم، حيث يتوجب على الشركات تسجيل الشركات التابعة لها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. من المتوقع أن لا يكون لهذا التعديل أثر على القوائم المالية. هذه التعديلات يجب أن تطبق للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٤.