

To: Jordan Securities Commission Amman Stock Exchange Date: 27 th April 2017	السادة هيئة الأوراق المالية السادة بورصة عمان التاريخ: 27 نيسان 2017
Subject: Quarterly Report as of 31 March 2017	الموضوع: التقرير ربع السنوي كما هي في 31 اذار 2017
Attached the Quarterly Report of (Societe Generale Bank - Jordan) as of 31 March 2017	مرفق طيه نسخة من البيانات المالية ربع السنوية لشركة (بنك سوسيتيه جنرال - الاردن) كما هي بتاريخ 31 اذار 2017
Kindly accept our highly appreciation and respect Societe Generale Bank - Jordan General Manager's Signature	وتفضلوا بقبول فائق الاحترام... بنك سوسيتيه جنرال - الاردن توقيع المدير العام 

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٧ نيسان ٢٠١٧
الرقم المتسلسل: ٢٥٦٧
رقم الملف: ١١١١٨
الجهة المختصة: المدير العام

SOCIETE GENERALE
DE BANQUE-JORDANIE
بنك سوسيتيه جنرال
الاردن

بنك سويسنه جنرال - الأردن

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٧

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
الى مجلس ادارة بنك سويسته جنرال - الاردن
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لبك سويسته جنرال - الاردن (شركة مساهمة عامة محدودة) وشركته التابعة وشار إليهما (بالمجموعة) كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ وقائمة الأرباح أو الخسائر المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل منقح الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام بإستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فاننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

إريست ويونغ/ الأردن
إريست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن
ترخيص رقم ٥٩٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٦ نيسان ٢٠١٧

بنك موسيته جنرال - الاردن
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣١ آذار ٢٠١٧

٣١ كانون الاول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	إيضاحات	الموجودات
دينار (منققة)	دينار (غير منققة)		
١٤٢,٩٢٧,١٩٨	٧٣,٢٦٢,٦٥٤	٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٩٦,٨٢٢,٦٨٨	٥٦,٩٨١,٩٧٩	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥,٢١٥,١٩٦	٦,٣٨١,٠٠٠		إذاعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٦٨,٢١٤,٦٤٧	٥٦٠,٠١١,٤٥٣	٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
٤٧٨,٧٧٩	٥٦٨,٣٣٠	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣١٤,٨٩٦,٦٥٨	٢٦٢,٦٢٠,٤١٩	٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٢٦,٤٠٣,٠٠٠	١٢٦,٠٠٠,٠٠٠	٩	موجودات مالية مرهونة
٢٢,٣٤٦,٨٢٣	٢٢,٦٣٨,٤٥٤		ممتلكات ومعدات بالصافي
١,٣٥٥,٢٥٦	١,٣١٠,٨٢٨		موجودات غير ملموسة بالصافي
١,٣٥٨,٦٨٧	١,٢٠٣,٦٦٠		موجودات ضريبية مؤجلة
١٣,٦٣,٦٨٣	١٨,٩٥٩,١٧٣		موجودات أخرى
١,٣٠٣,١٧٥,٦١٥	١,١٢٩,٩٣٧,٤٥٠		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
			المطلوبات
٤٤,٣٩٢,٨٦٤	٢٧,٨٥٤,٢٥٥		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٠٠١,٠٢٧,٢١١	٨٤٠,٩٥٢,٣٩٩	١٠	ودائع عملاء
٨٨,١٦٨,٨٨٠	٨٧,٣٥٣,٢١٦		تأمينات نقدية
١٧,٣٠٧,١٢٣	١٦,٩٨٢,٤٠٥		أموال مقترضة
٧٣,٠٦٤	٧٣,٧٨٥		مخصصات متنوعة
٥,٢٣٥,١٩٢	٥,٦٠١,٢٩٧	١١	مخصص ضريبة الدخل
٢٦٤,٣١١	٣٠٢,٧٣٣		مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٣,٢٦٦,١٥٧	١٤,٤٤٢,٣٨٠		مطلوبات أخرى
١,١٦٩,٧٣٤,٨٠٢	٩٩٣,٦٢٢,٤٧٠		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به (المنفوع)
١٠,٤١١,٠٦٤	١٠,٤١١,٠٦٤	١٨	إحتياطي قانوني
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠		إحتياطي إختياري
٤,١٦٧,٧٩٤	٤,٢١١,١٣		إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٥٣,٠٠٠)	(٩٣,٧٧٠)		إحتياطي القيمة العادلة بالصافي
١٨,٨١٤,٩٥٥	٢١,٧٤٦,١٧٣		أرباح متورة
١٣٣,٤٤٠,٨١٣	١٣٦,٣٧٤,٩٨٠		مجموع حقوق الملكية
١,٣٠٣,١٧٥,٦١٥	١,١٢٩,٩٣٧,٤٥٠		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

بنك سويسته جنرال - الاردن
 قائمة الأرباح أو الخسائر المرحلية الموحدة المختصرة
 للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	ايضاحات
دينار	دينار	
١٣٢٤٢ر٤١١	١٥٠ر١٢٥	الفوائد الدائنة
(٨٩٦٥ر٧٨٩)	(٩٣٣١ر٩٣٤)	الفوائد المدينة
٤٢٧٦ر٦٢٢	٥٧٢٠ر١٩١	صافي ايرادات الفوائد
٥٨١ر١٨	٣١٦ر٣٨	صافي ايرادات الممولات
٤٨٥٨ر٤٤٠	٦٠٣٧ر٠٢٩	صافي ايرادات الفوائد والعمولات
٢٢٣ر١٥٩	٢٢٣ر٢٣	ارباح عملات اجنبية
٣ر١٢٩ر٨٥٣	١٣٤١ر٢٧٥	ارباح بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٦٤ر٤١٨)	-	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر
٤١١ر٠٨٢	٤٤٦ر٢٣	ايرادات اخرى
٨٥٧ر١١٦	٨٠٤٨ر٥٠	اجمالي الدخل
(١ر٤٢٤ر٦٦٩)	(١ر٤٥٥ر٩٧٧)	نفقات الموظفين
(٣٠٣ر٧٦٧)	(٣٢١ر٣٥٠)	استهلاكات واطفاءات
(١ر١٨٦ر١٤٩)	(١ر٢٩٧ر٢٧٠)	مصاريف اخرى
(١ر١٦٧ر٠٨)	(٣٩٩ر٨٠٧)	مخصص تكني تسهيلات ائتمانية مباشرة
(١٠٩ر٢٥١)	٩ر٤٦٩	مخصص مقابل عقارات مستلمة
(١٠٩ر٠٠)	-	مخصص تكني موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٢ر٣٧٤)	(٧٢١)	مخصصات متنوعة
(٤ر٣٠٣ر٢١٨)	(٣ر٤٦٥ر٦٥٦)	اجمالي المصروفات
٤ر٢٥٤ر٩٨	٤ر٨٢ر٩٩٤	الربح للفترة قبل ضريبة الدخل
(١ر٤٩٣ر٦٩٧)	(١ر٦٠٨ر٠٥٧)	ضريبة الدخل
٢ر٧٦٠ر٩٠١	٢ر٩٧٤ر٩٣٧	الربح للفترة
فلس/ دينار	فلس/ دينار	
٠/٠٢٨	٠/٠٣٠	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

بنك سوسيتيه جنرال - الاردن
 قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة
 للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢٧٦٠,٩٠١	٢,٩٧٤,٩٣٧	الربح للفترة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الاخرى التي لا يتم تصنيفها الى
		الارباح او الخسائر في الفترات اللاحقة
		التغير في احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد الضريبة
٧,٠٠٠	(٤٠,٧٧٠)	مجموع الدخل الشامل للفترة
٢,٧٦٨,٩٠١	٢,٩٣٤,١٦٧	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

بنك سويسته جنرال - الأرين
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير منققة)

٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	ليضح
دينار	دينار	
٤٢٥٤٠٩٨	٤٨٢٠٩٩٤	التدفق النقدي من عمليات التشغيل:
		الربح للفترة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات بنود غير نقدية:
٦٤٤١٨	-	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٣١٢٩٨٥٣)	(١٠٣٤١٢٧٥)	أرباح بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣٠٣٧٦٧	٣٢١٣٥٠	استهلاكات وإطفاءات
١٠٩٠٠	-	مخصص تكلي تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٣٧٤	٧٢١	مخصص تكلي موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٩٠٩	(٤٣٧)	مخصصات متنوعة
(١٧٢٣٠٦)	(١٤٢٧٠٥)	(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٢٠٩١٥	٣٨٢٠٤٥٥	تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
		الربح قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات -
(٤٣٨٠٣٤٤)	٨٨٣٤١٩٦٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي يزيد استحقاقها عن ٣ اشهر)
٦٤١٤٣٨٥	٧٨٠٣٣٨٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(١٠٩١٦٨)	(٥٣٩٥٤٩٠)	موجودات اخرى
٤٠٩٩٧٠٨	(١٦٠٠٧٤٨١٢)	ودائع عملاء
(٤١٧١٩)	(٨١٥٢٦٦٤)	ثامينات نقدية
-	٤٢٥٤٠٠٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (التي يزيد استحقاقها عن ٣ شهور)
٢٠٢٠٢٤٠	١٧٦٢٢٢٣	مطلوبات أخرى
		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل
٩٠٥٤٠١٧	(١٤٠٣٩٧٠٥)	11 ضريبة دخل متفرقة
(١٠٥٩٨٥٧)	(١٠٤٨٠٣)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
٧٩٩٤١٦٠	(١٤١٤٤٦٢٠٨)	
		الأنشطة الاستثمارية
		شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٨٢٨٦١٧٠)	(٣٢٢٨٢١١)	المتحصل من استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٤٩١٩١٧١	٢٠٠٠٠٠٠	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
-	(١٣٠٣٢١)	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣١٧٨٧٦٤٤	-	المتحصل من بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣٨١٦٤٠٥٠	٢٧٢٤١٧٢٥	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٦٠٣٢	٧٦٠	شراء موجودات غير ملموسة
-	(٢٠٥٥٠)	شراء ممتلكات ومعدات
(٢٣٩١٧٥)	(٥٤٨٣٢٦)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
١١٠٤٧٠٥٢	٥٢٩١٥٠٧٧	
		الأنشطة التمويلية
		المتحصل من الأموال المقرضة
٥١٨٥٩٣٩	٤٣٧٢٢٥٧	تسديد الاموال المقرضة
(٥٨٩٧٤٧٦)	(٤٦٩٧٣٧٥)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٧١١٣٣٧)	(٣٢٤٧١٨)	
١٨٣٢٩٦٧٥	(٨٨٨٥٥٨٤٩)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
١٧٢٣٠٦	١٤٢٧٠٥	تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٣٤٨٤٨٦٦٧	١٩٦٨١٢٠٢٢	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣٦٦٩٨٨٤٨	١٠٨٠٩٨٨٧٨	13 النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

١- عام

تأسس البنك كشركة مالية عقارية بتاريخ ٢٢ نيسان ١٩٦٥ طبقاً لأحكام قانون الشركات رقم ٥٥ ، وتحول الى بنك استثماري خلال العام ١٩٩٣ بموجب قانون الشركات رقم ١ لسنة ١٩٨٩. يقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال فروع داخل المملكة وعددها (١٧) فرع ولا يوجد له فروع خارج المملكة.

يبلغ رأس المال المكتتب به ١٠٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار موزعاً على ١٠٠.٠٠٠.٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

اسهم بنك سويسته جنرال - الأردن مدرجة في بورصة عمان.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ نيسان ٢٠١٧.

٢- أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المحلية وتعليمات البنك المركزي الاردني.

ان الدينار الاردني هو عملة اظهار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة الذي يمثل العملة الرئيسية للبنك .

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة، كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.

إن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

التغير في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٧:

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - قائمة التدفقات النقدية- الإفصاحات
تشمل التعديلات المحدودة ما تعلق بإضافة بعض الايضاحات حول المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية والتي تشمل التغيرات النقدية وغير النقدية (مثل أرباح أو خسائر العملات الأجنبية). لم ينتج أي اثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) "ضريبة الدخل": الاعتراف بالموجودات الضريبية الموجبة الناتجة عن الخسائر الغير معترف بها
تشمل التعديلات المحدودة ما تعلق بقانون ضريبة الدخل وإذا ما كان يقيد مصادر الربح الضريبي والتي يمكن الاستفادة منها لتخفيض الفروقات الزمنية المؤقتة عند عكسها. بالإضافة إلى بعض التعديلات المحدودة الأخرى، لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك.

٣- أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة المختصرة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة له ويشار إليهما معاً (بالمجموعة) والخاضعة لسيطرته وتحقق السيطرة عندما يكون البنك قادراً على إدارة الأنشطة الرئيسية للشركة التابعة وعندما يكون معرضاً 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 والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركة التابعة:

- شركة سوسيته جنرال الأردن للوساطة المالية ذ.م.م، وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمالها المدفوع البالغ ٧٥٠.٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ آذار ٢٠١٧. تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية، وقد قام البنك بتأسيسها بتاريخ ٦ حزيران ٢٠٠٦.

يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس الفترة المالية للبنك وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك إذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

يتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة في قائمة الأرباح أو الخسائر 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 الأرباح أو الخسائر الموحدة حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركة التابعة.

حقوق غير المسيطرين تمثل تلك الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق الملكية في الشركة التابعة.

في حال إعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم اظهار الإستثمارات في الشركة التابعة بالكلفة.

٤- استخدام التقديرات

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

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

- مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي الأردني.
- يتم احتساب التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني من قيمة الأصل. ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات المطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى قائمة الأرباح أو الخسائر المرحلية الموحدة.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير، أي تدني في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر المرحلية الموحدة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني في البنك.

٥- نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

بلغ الاحتياطي النقدي ٦٤٧٦٩٥٨ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ مقابل ٦٣٩٣٨٨٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.
لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ على التوالي.

٦- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٨٢٠١٣١٩ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ مقابل ١٢٢٣٧٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.
بلغت الأرصدة مقيدة السحب مقابل تعزيز اعتمادات ٣٥٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ مقابل ٣٥٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

٧- تسهيلات الائتمانية مباشرة بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٧٩,٢٢٥,١٩٣	٨٤,٧٨١,٠١٤	الأفراد (التجزئة)
١,٨٣٥,٩٩٦	١,٠١٦,٧١٢	قروض و كمبيالات *
٩٩,٩٤٧,٩٥٧	١٠١,٣٩٩,٨٦٨	بطاقات الائتمان
		القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٤٥,٤٤٩,٧٦٩	٥٨,٥٠٩,٧١٦	حسابات جارية مدينة
١٥٠,٣٥٠,٠٣٦	١٧١,٧٩٥,٠٤٨	قروض و كمبيالات *
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٢٨,٢٥٩,٧٣٥	١٧,١٢٠,٠٥٢	حسابات جارية مدينة
٥٦,٦٠٦,٦٦٢	٢٦,٥٧٥,٠٠١	قروض وكمبيالات *
١٢٦,٩٧٨,٧٧٥	١١٩,٩٠٩,٠٩٠	حكومة وقطاع عام
٥٨٨,٥٥٤,١٢٣	٥٨١,١٠٦,٥٠١	المجموع
١١,٢٢٦,٤٢٦	١١,٥٨٣,٨٥٤	بنزل: فوائد معلقة
٩,١١٣,٠٥٠	٩,٥١١,٩٤٤	بنزل: مخصص تكدي تسهيلات ائتمانية مباشرة
٥٦٨,٢١٤,٦٤٧	٥٦٠,٠١١,٤٥٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٤١٧,٨٣٥ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ مقابل ٣٣٦,٣٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة بكفالة الحكومة الأردنية ١١٩,٩٠٩,٠٩٠ دينار أي ما نسبته ٢٠,٦٣٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ مقابل ١٢٦,٩٧٨,٧٧٥ دينار أي ما نسبته ٢١,٥٧٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٢٥,٣٧٩,٥٣٠ دينار أي ما نسبته ٤,٣٧٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ مقابل ٢٣,٩٥٤,٨١٦ دينار أي ما نسبته ٤,٠٧٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة مقابل ديون غير عاملة مبلغ ١٣,٧٩٥,٦٧٦ دينار أي ما نسبته ٢,٤٢٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ مقابل ١٢,٧٢٨,٣٩٠ دينار أي ما نسبته ٢,٢٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

- لا يوجد فوائد معلقة مقابل ديون عاملة كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ على التوالي.

بنك سويسته جنرال الأردن
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠١٧

توزيع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب التوزيع الجغرافي والقطاع الاقتصادي، كما يلي:

القطاع الاقتصادي		٣١ آذار ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
	داخل الأردن	داخل الأردن	داخل الأردن
	دينار (غير منققة)	دينار (منققة)	دينار (منققة)
صناعة	٦٩,٧٣٨,٧٨٣	٧١,٠١٣,١٥٨	
تجارة	١٠٠,٧٥٥,٦٠٥	١٠٥,٤٢٢,٤٠٣	
عقارات	١١٧,٠٠٥,٥٨	١١٥,٧٣٨,٨٢	
زراعة	١,٠٠٣,٠٨٥	٨٤٤,٢٩٨	
حكومة وقطاع عام	١١٩,٩٠٩,٩٠	١٢٦,٩٧٨,٧٧٥	
أفراد و أخرى	١٥١,٩٩٩,٣٢	١٤٨,٢١٧,٤٣١	
	٥٦٠,١١٤,٥٣	٥٦٨,٢١٤,٦٤٧	

مخصص تكني تسهيلات ائتمانية مباشرة

فيما يلي الحركة على مخصص تكني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

	٣١ آذار ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
	دينار (غير منققة)	دينار (منققة)
الرصيد في بداية الفترة / السنة	٩,١١٣,٠٥٠	٨,٤٧١,٠٠٢
المقتطع خلال الفترة / السنة	٣٩٩,٨٠٧	٦٤٨,٧١٩
الديون المشطوبة	(١,٦٦٣)	(٦,٦٧١)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٩,١١٣,٠٥٠	٩,١١٣,٠٥٠

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

	٣١ آذار ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
	دينار (غير منققة)	دينار (منققة)
الرصيد في بداية الفترة / السنة	١١,٢٢٦,٤٢٦	٨,٩٢٧,٩٣٨
بضائف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة	٨٢٩,١٦٧	٢,٨٥٤,٨١١
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات	(٢٨٣,٠٧)	(٣٠٩,٦١٥)
ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها	(١٨٨,٢٣٢)	(٢٤٦,٧٠٨)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	١١,٨٣٨,٥٤٤	١١,٢٢٦,٤٢٦

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار (منققة)	دينار (غير منققة)	
٣٥٤,٦٩٤	٣١٣,٩٢٤	أسهم شركات متوفر لها اسعار سوقية
١٢٤,٠٨٥	٢٥٤,٤٠٦	أسهم شركات غير متوفر لها اسعار سوقية
٤٧٨,٧٧٩	٥٦٨,٣٣٠	المجموع

٩- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار (منققة)	دينار (غير منققة)	
٢٤,٨٥٦,٧٥٣	٤,٩٤١,٣٢٢	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:
٢٨٠,٠٢٢,٣٥٣	٢٤٨,٠٦٩,٩٠٣	أذونات خزانة حكومية
١٠,٢٦١,٨٥٢	١٠,١١٨,٤٨٤	سندات مالية حكومية ويكفالتها
٣١٥,١٤٠,٩٥٨	٢٦٣,١٢٩,٩١٩	سندات واسناد قروض شركات
(٦٥١,٣٠٠)	(٥٠٩,٥٠٠)	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
٣١٤,٤٨٩,٦٥٨	٢٦٢,٦٢٠,٤١٩	مخصص تدني اسعار سندات واسناد قروض شركات
		مجموع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣١٤,٤٨٩,٦٥٨	٢٦٢,٦٢٠,٤١٩	تحليل السندات والأذونات:
		ذات عائد ثابت

- كافة السندات تستحق خلال الأعوام ٢٠١٧ إلى ٢٠٢٦.
- بلغ رصيد مخصص تدني أسعار سندات واسناد قروض شركات ٥٠٩,٥٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ مقابل ٦٥١,٣٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.
- قام البنك خلال الربع الاول من عام ٢٠١٧ ببيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة بقيمة ٤٥٠,٩٠٠ دينار والتي نتج عنها أرباح بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة بقيمة ٢٧٥,٣٤١ دينار مقابل بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة بقيمة ١٩٦,٣٤٠ دينار والتي نتج عنها أرباح بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة بقيمة ١٥٣,٢٢٩ دينار خلال الربع الأول من عام ٢٠١٦.

بنك سويسنه جنرال الأردن
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠١٧

موجودات مالية مرهونة:

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦		٣١ آذار ٢٠١٧		
المطلوبات المرتبطة بها	الموجودات المالية المرهونة	المطلوبات المرتبطة بها	الموجودات المالية المرهونة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١١١ر٢٠٤ر٣١	١٢٦ر٤٠٣ر٠٠٠	١١١ر٠٠٠ر٠٠٠	١٢٦ر٠٠٠ر٠٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١١١ر٢٠٤ر٣١	١٢٦ر٤٠٣ر٠٠٠	١١١ر٠٠٠ر٠٠٠	١٢٦ر٠٠٠ر٠٠٠	المجموع

- تم رهن تلك السندات مقابل ما يلي:

السند	رقم الإصدار	رصيد السند	تاريخ الاستحقاق	الرهن المقابل
سندات خزينة	٢٠١٥/٢٣	٣٣ر٠٠٠ر٠٠٠	٢٠٢٢/٠٨/٢٠	وديعة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
سندات خزينة	٢٠١٥/٣٥	٢٨ر٠٠٠ر٠٠٠	٢٠٢٢/١٠/٢٦	وديعة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
سندات خزينة	٢٠١٥/٤٤	٥٠ر٠٠٠ر٠٠٠	٢٠٢٢/١١/٢٣	وديعة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
سندات خزينة	٢٠١٦/٨	١٥ر٠٠٠ر٠٠٠	٢٠٢١/٠٣/٠١	وديعة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
المجموع		١٢٦ر٠٠٠ر٠٠٠		

١٠- ودائع صلاء

٣١ كانون الأول ٢٠١٦		٣١ آذار ٢٠١٧		
دينار	دينار	دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١٧٤ر٣١١ر٧٨	١١٠ر٢٤٤ر٢١٩	١١٠ر٢٤٤ر٢١٩	١١٠ر٢٤٤ر٢١٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٨ر٦٨٩ر٠١٤	٢٩ر٣٥٦ر٦٧٦	٢٩ر٣٥٦ر٦٧٦	٢٩ر٣٥٦ر٦٧٦	ودائع التوفير
٧٨٩ر٩٠٩ر٨٨٤	٦٩٢ر٣٧٧ر٦٢٢	٦٩٢ر٣٧٧ر٦٢٢	٦٩٢ر٣٧٧ر٦٢٢	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٨ر١١٦ر٤٣٥	٨ر٩٧٣ر٩٤٢	٨ر٩٧٣ر٩٤٢	٨ر٩٧٣ر٩٤٢	شهادات ايداع
١ر٠٠١ر٠٢٧ر٢١١	٨٤٠ر٩٥٢ر٣٩٩	٨٤٠ر٩٥٢ر٣٩٩	٨٤٠ر٩٥٢ر٣٩٩	المجموع

- بلغت ودائع القطاع العام داخل المملكة مبلغ ٢٧٢ر٢٧٢ر١٠ر٢٧٦ دينار أي ما نسبته ٣٢ر٨٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ مقابل مبلغ ٢٦٦ر٢٦٦ر٣٢٦ دينار أي ما نسبته ٣٢ر٦١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.
- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٨٨ر٧٦٨ر٨٤٥ دينار أي ما نسبته ١٠ر٥٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ مقابل مبلغ ١٠٠ر٧٧ر٦٠٥ دينار أي ما نسبته ١٠ر٠٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.
- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٤ر٢٥ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ مقابل ٤ر٣٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.
- بلغت الودائع الجامدة ١٧ر٤٩ر٢ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ مقابل ٢ر٥٣ر٠١٤ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٦.

١١- ضريبة الدخل

مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٢٩٩٣١٥	٥٢٣٥١٩٢	رصيد بداية الفترة / السنة
٨٤٦٢٨	(١٠٤٨٠٣)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٤٦٤٨٧٥١)	١٤١٤٦٠٨	ضريبة الدخل المستحقة
٥٢٣٥١٩٢	٥٢٦٠١٢٩٧	رصيد نهاية الفترة / السنة

- حصل البنك على مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٤ ، وتم تقديم كشوفات الضريبة لعام ٢٠١٥ وتم دفع الضريبة المقدرة بموجبها .

- حصلت الشركة التابعة على مخالصة نهائية مع ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٢ ولعام ٢٠١٤. وتم تقديم الكشوفات الضريبة لعام ٢٠١٣ وعام ٢٠١٥ وتم دفع الضريبة المقدرة بموجبها .

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار	دينار	
١٦٥٦٦٩٧	١٤١٤٦٠٨	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
(٢٠٤٣٨٧)	١٥٥٠٢٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٤١٣٨٧	٢٨٤٢٢	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٤٩٣٦٩٧	١٦٠٨٠٥٧	

تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على البنك ٣٥٪ بينما تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على الشركة التابعة للبنك ٢٤٪.

بنك سويسته جنرال الأردن
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠١٧

١٢- حصة السهم من ربح الفترة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢٧٦٠,٩٠١	٢٩٧٤,٩٣٧	الربح للفترة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
فلس / دينار	فلس / دينار	
٠/٠٢٨	٠/٠٣٠	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائدة لمساهمي البنك

١٣- النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار (غير منققة)	دينار (غير منققة)	
٣٣٩,٨٦١,٨٢٠	٧٣,٢٦٢,٥٥٤	نقد وإرصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة اشهر
٤٢,٥١٦,٦٣	٥٦,٩٨١,٧٩	يضاف: ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر
-	(٣,٥٤٥,٠٠٠)	ينزل: ارصدة مقيدة السحب
(١٤,٩٨٩,٣٥)	(١٨,٦٠٠,٢٥٥)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة اشهر
٣٦٦,٩٨٨,٨٤٨	١٠٨,٠٩٨,٨٧٨	

١٤- معاملات مع اطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية القوائم المالية للبنك والشركة التابعة التالية:

اسم الشركة	نسبة الملكية	رأس مال الشركة
	%	٢٠١٦ دينار
		٢٠١٧ دينار
سويسته جنرال للوساطة المالية ذ.م.م	١٠٠	٧٥٠,٠٠٠

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

بنك سويسته جنرال الأردن
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠١٧

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة					
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	أخرى (الموظفين والقراء والقرائين وأعضاء مجلس		الشركات القائمة*	أعضاء مجلس الإدارة	الشركة المالكة (بنك سويسته جنرال في لبنان)	بنود داخل قائمة المركز المالي
		الإدارة والإدارة التقنية)	الإدارة التقنية				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣,٤٥٨,٧٧٦	١٣,٧٠٩,٥٥٥	١٢,١٦٢,١٨٢	٨٩٨,٤٧٠	-	٦٤٨,٩٠٣	-	تسهيلات مباشرة
٣,٢٢٢,٣٧٥	٣,١٦٥,٠٠٢	١,٤٢٢,٠٢١	٥٨,٧٠٢	١,١٩٢,٩١١	٤٧١,٤١٤	١٩,٩٥٤	ودائع لدى البنك
٣,١١٤,٨٨٨	٣,١٩٦,٧٤٢	٣,١٧٥,١٩٥	١٧,٧٨٧	-	٣,٧٥٠	-	تأمينات نقدية
٦٦,١٨٠,٣٢٣	٣٣,٣٩١,٩٧٤	-	-	-	-	٣٣,٣٩١,٩٧٤	ودائع البنك مع جهات ذات علاقة
							بنود خارج قائمة المركز المالي
١,٧٨٨,٢٥٤	٨٧١,٥٧٩	٣٤٧,٣٠٠	٤,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٦٦,٣٢٨	٢٤٣,٩٥١	تسهيلات غير مباشرة
							عناصر قائمة الدخل:
١,١٣١,١٣٢	٣١٤,٤٨٦	٩١,١٢٦	٥,٧٨٣	-	٥,٨٨٤	٢١١,٦٩٣	فوائد وعمولات دائنة
٢٧٩,٨٣٠	٥٣,٤٥٠	٣٨,٧٥٨	٧	١١,٦٥٠	٣,٠٣٥	-	فوائد وعمولات مدينة

- * تم استبعاد تلك الأرصدة والمعاملات من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة.
تتراوح أسعار الفائدة المدينة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ١,٢٥٪ إلى ١٢,٧٥٪.
تتراوح أسعار الفائدة المدينة على التسهيلات بالعملة الأجنبية بين ٣٪ إلى ٦,٢٥٪.
تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على الودائع بالدينار الأردني بين ٠,٠٥٪ إلى ٦,٥٪.
تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على الودائع بالعملة الأجنبية بين ٠,٠١٪ إلى ٣٪.

منافع الإدارة التنفيذية العليا

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

٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	رواتب ومكافآت ومنافع أخرى
دينار	دينار	
٣١٦,٤٢٢	٣٢٣,٣٥٨	

بنك سويسته جنرال الأردن
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠١٧

١٥- معلومات عن قطاعات أعمال البنك

معلومات عن أنشطة البنك:

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

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

الأفراد	شركات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	الخزينة	أخرى	٣١ آذار ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٦
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات (مخلص) / المسترد من تكفي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٩٢٨,٥٥٦	٤,٣٤٣,٣٣١	٧,٣٣٥,٥٥٦	١,٩٢٢,٢٦٧	١٧,٣٨٠,٥٨٥	١٧,٢٢٣,٥١٥
نتائج أعمال القطاع مصدري غير موزعة على القطاعات	٢٣٤,٨٥٢	(١٤,٨٧٥)	-	-	٣٩٩,٨٠٧	(١,٦٧,٥٠٨)
ربح الفترة قبل ضريبة الدخل	٣٧٠,٦٥٦	١,٤١٨,٤٤٥	٧,١٢٨,٧٤٢	(١,٦٢٢,٣١٣)	٧,٦٤٨,٨٤٤	٧,٣٩٠,٣٠٨
ضريبة الدخل						
ربح الفترة						
معلومات أخرى						
مجموع الموجودات	١٥٥,٨٧٤,٦٦٢	٤٨,٣٣٤,٨٨٣	٢٣٦,٢٨٠,١١٦	٥٢,٨١٣,٨٨٢	١,٢٢٩,٩٣٧,٤٥٠	١,٢٠٩,٥١٦,٣٢٢
مجموع المطلوبات	٣٠١,٥٥٧,٧٨٠	٣٦,٢٢٥,٦٦٦	٢١٤,٤٨٢,٤١٩	٢٧,٨٥٤,٢٥٥	٩٩٣,٦٢٢,٤٧٠	١,٠٧٩,٤٩٦,٢٠٣
مصاريف رأسمالية						
إستهلاكات واطفا مات						
					٥٦٨,٣٤٢	٢٣٩,١٧٥
					٣٢١,٣٥٠	٣٠٣,٧٦٧

١٦- ارتباطات والتزامات محتملة

ارتباطات والتزامات انتمائية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١٠,٥٠٦,٨٠٠	١٠,٩٨٤,٣٨٨	اعتمادات صادرة
٥,٨١٦,٩٠٢	٧,٤٧٩,٧١٤	قبولات صادرة
٦١,٤٩٦,٥٦٢	٥٧,٦٦١,٠٨٢	كفالات:
٥,٦٣٥,٨٧٨	٧,٢٤٥,٤٦٠	دفع
٢٤,٢٣٨,٩٠٩	٢٦,٨٤٣,٥٠٥	حسن تنفيذ
٣١,٦٢١,٧٧٥	٢٣,٥٧٢,١١٧	أخرى
٧٥,٩٣٢,٧٠٢	٨٠,٨٩٢,٨٨٥	تسهيلات انتمائية ممنوحة غير مستغلة
١٥٣,٧٥٢,٩٦٦	١٥٧,٠١٨,٦٩	المجموع

١٧- القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ٢٣٢,١٢٦ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ مقابل ٢٣٢,٠١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، وقد قام البنك بأخذ مخصص مقابل هذه القضايا بقيمة ٧٣,٧٨٥ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ مقابل ٧٣,٠٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. هذا وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك التزامات تزيد عن المخصص المرصود.

١٨- الاحتياطات القانونية

لم يقم البنك باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب أحكام قانون الشركات حيث أن هذه القوائم مرحلية.

١٩- أرباح مقترح توزيعها

وافق مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٣ شباط ٢٠١٧ على توزيع أرباح نقدية بنسبة ٧٪ من رأسمال البنك (أي ما يعادل ٧ مليون دينار) وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين .

٢٠- إدارة رأس المال

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

٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار	دينار	
		بنود رأس المال الاساسي (Tier 1)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
١٠,٤١١,٠٦٤	١٠,٤١١,٠٦٤	إحتياطي القانوني
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	إحتياطي الاختياري
١١,٨١٤,٩٥٥	١١,٧٧١,٢٣٦	الأرباح المدورة
(٥٣,٠٠٠)	(٩٣,٧٧٠)	التغير المتراكم في القيمة العادلة
-	٢,٩٧٤,٩٣٧	الأرباح المرحلية بعد الضريبة
		يطرح منه
(١,٣٥٨,٦٨٧)	(١,٢٠٣,٦٦٠)	الموجودات الضريبية المؤجلة
(١,٣٥٥,٢٥٦)	(١,٣١٠,٨٢٨)	موجودات غير ملموسة
١١٩,٥٥٩,٠٧٦	١٢٢,٦٤٨,٩٧٩	صافي بنود رأس المال الأساسي (Tier 1)
		بنود رأس المال المساند (Tier 2)
٤,١٦٧,٧٩٤	٤,٢١١,٥١٣	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٤,١٦٧,٧٩٤	٤,٢١١,٥١٣	صافي بنود رأس المال المساند (Tier 2)
١٢٣,٧٢٦,٨٧٠	١٢٦,٨٦٠,٤٩٢	مجموع رأس المال التنظيمي
		مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٥٤٩,٨٢١,٦٠٢	٥٥٢,٩٠٤,٣٥٨	نسبة كفاية رأس المال (%)
٪٢٢,٠	٪٢٢,٩٤	نسبة رأس المال الأساسي (%)
٪٢١,٧٥	٪٢٢,١٨	نسبة الرافعة المالية (%)
٪٨,٢٨	٪٩,٦٠	