



INVESTBANK
البنك الإستثماري

الرقم: ٢٧٦٠/٢٠١٣

عمان في : 2013/04/21

السادة بورصة عمان المحترمين
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الموضوع : البيانات المالية كما في 31 كانون اول 2012

تحية طيبة و بعد،

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لكم نسخة عن البيانات المالية للبنك كما في 31 كانون اول 2012، وذلك بعد اعتمادها من مدقي حسابات البنك السادة ديلويت أند توش و موافقة البنك المركزي عليها.

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

رجاني القسوس

رئيس المجموعة المالية



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٢٢ نيسان ٢٠١٣

الرقم المتسلسل: ١٧٩٤

رقم الملف: ١١٤٤

الجهة المختصة: المثلث الإداري والعلمي

البنك الإستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠١٢
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

البنك الإستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الأول ٢٠١٢

جدول المحتويات

<u>قائمة</u>	تقرير مدقق الحسابات المستقل
أ	قائمة المركز المالي الموحدة
ب	قائمة الدخل الموحدة
ج	قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة
د	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
هـ	قائمة التدفقات النقدية الموحدة

صفحة

١ - ٦١	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
--------	-------------------------------------

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٣١٦٦٤

إلى السادة مساهمي
البنك الإستثماري المحترمين
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة للبنك الإستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ، ومعلومات إيضاحية أخرى .

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن اعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . وتشمل هذه المسؤولية والاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكنها من اعداد وعرض القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ .

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي ابداء رأي حول هذه القوائم المالية الموحدة استناداً الى تدقيقنا ، لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب تلك المعايير ان نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وان نقوم بتخطيط واجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت القوائم المالية الموحدة خالية من أخطاء جوهرية .

يتضمن التدقيق القيام باجراءات للحصول على بيّنات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات في القوائم المالية الموحدة . تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات ، بما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ . وعند القيام بتقييم تلك المخاطر ، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار اجراءات الرقابة الداخلية للبنك والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للقوائم المالية الموحدة ، وذلك لغرض تصميم اجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف ، وليس لغرض ابداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى البنك . يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة ، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للقوائم المالية الموحدة .

نعتقد ان بيّنات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر اساساً لرأينا حول التدقيق .

الرأي

في رأينا ، ان القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي الموحد للبنك الإستثماري كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وأدائه المالي الموحد ، وتدقيقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

فقره توكيدية

دون التحفظ في رأينا وكما يرد في إيضاح (١٣) حول القوائم المالية الموحدة ، تعرض البنك لعمليات تلاعب في حسابات النقد العائدة للبنك لدى بنوك ومؤسسات مصرفية أخرى أدت الى فقدان مبالغ قدرت بحوالي ١٢,٩ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ . وتعتقد الإدارة أن المخصصات المرصودة في القوائم المالية الموحدة كافية لمواجهة أية خسائر قد تنجم عن تلك العمليات غير النظامية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

يحتفظ البنك بقيود وسجلات حسابية منظمة بصورة أصولية ، وهي متفقة مع القوائم المالية الموحدة المرفقة ومع القوائم المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة ، ونوصي الهيئة العامة للمساهمين المصادقة على هذه القوائم المالية الموحدة .

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٥ نيسان ٢٠١٣

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن



كريم بهاء النابلسي

إجازة رقم (٦١١)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

محاسبون قانونيون

عمان - الأردن Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

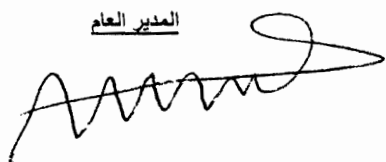
قائمة (أ)

البنك الإستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة) عمان - المملكة الأردنية الهاشمية قائمة المركز المالي الموحدة

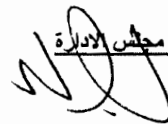
٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١١	٢٠١٢		
دينار	دينار		
٣٩,٣٦٦,٥٧١	٤٧,٥٤٥,٤٣٧	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٧٩,١٠٨,٥٨٢	٧٠,٦٣٠,٠٨٢	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٩٤٢,٠٦٥	٢٣٠,٧٧٨	٦	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤,٣٨٠	-	٣٧	مشتقات مالية
١١,٧٧٨,١٨٢	٩,٥٨٩,٩٣٦	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٥٠,٠٠٨,٥٢٢	٤٠٤,٣١١,٢٦٨	١٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
١٣,٤٠٦,٠٦١	١٢,١٧٤,٧١١	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١٤٣,٢٠٨,٧٤٣	١٠٥,٣٩٤,٤٨٠	٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٦,٣٨٧,٦٩٢	٢١,٤٨٨,٨٦٩	١١	ممتلكات و معدات - بالصافي
٢,٠٧٤,٤١٠	١,٩١٨,٨٢٧	١٢	موجودات غير ملموسة
٢,١٣١,٤٥٦	٤,٥٥٢,١٢٣	١٩	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٠,٣٥٥,٣١٠	٣٠,٦٧٧,٥٨٤	١٣	موجودات أخرى
٦٩١,٧٧١,٩٧٤	٧٠٨,٥١٤,٠٩٥		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية :			
المطلوبات			
١٨,٢٧٠,٢٩٢	١١,٠٤٤,٢٣١	١٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٦٩,٦٢٦,٥٦٦	٤٥٨,٠٨١,٥٤٦	١٥	ودائع عملاء
٥٣,٥١٧,٩٧٥	٥٦,٣٣٦,٦٦٣	١٦	تأمينات نقدية
٣,٦٢٣,٨٦٢	٣٣,٨٢٢,٨٥٩	١٧	أموال مقترضة
٩٥٢,٧٨٩	٥٨٨,٥٠٦	١٨	مخصصات متنوعة
٣,٨٨٠,٦٢٩	٣,٥٦٤,٦٥٥	١٩	مخصص ضريبة الدخل
٩٢٥,٧٤٠	٦١٦,٦٦٠	١٩	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٩,٠٧٦,٦٥٥	٩,٢٢٥,٩٥٨	٢٠	مطلوبات أخرى
٥٥٩,٨٧٤,٥٠٨	٥٧٣,٢٨١,٠٧٨		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية :			
حقوق مساهمي البنك			
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال المصرح به
٨٥,٣٥٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٤,١١٦,٥٧٤	-	٢١	دفعات على زيادة رأس المال
١٤,٧١٠,٤٤٢	١٦,٠٥٥,٨٠٠	٢٢	الاحتياطي القانوني
٣,١٨٠,٧٦٦	٣,٨٠٥,٩٠٧	٢٢	احتياطي المخاطر المصرفية العامة
١,٠٣٥,٢٠٨	٣٣٠,٨٩٣	٢٣	إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي
١٣,١٢٩,٠٤٨	١٤,٣١٥,٩٤٣	٢٤	أرباح مدورة
١٣١,٤٢٢,٠٣٨	١٣٤,٥٠٨,٥٤٣		مجموع حقوق الملكية العائد الى مساهمي البنك
٤٧٥,٤٢٨	٧٢٤,٤٧٤	٢٦	حقوق غير المسيطرين
١٣١,٨٩٧,٤٦٦	١٣٥,٢٣٣,٠١٧		مجموع حقوق الملكية
٦٩١,٧٧١,٩٧٤	٧٠٨,٥١٤,٠٩٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٧) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها .

المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



قائمة (ب)

البنك الإستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل الموحدة

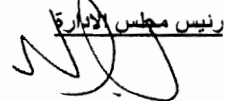
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		إيضاح	
٢٠١١	٢٠١٢		
دينــــــــار	دينــــــــار		
٤١,٤٥٨,٠٢٣	٤٥,٥٨٧,٠٤٣	٢٧	الفوائد الدائنة
١٦,٧٢٨,٨٩٦	١٩,٢١٢,٦٠٥	٢٨	ينزل: الفوائد المدينة
٢٤,٧٢٩,١٢٧	٢٦,٣٧٤,٤٣٨		صافي إيرادات الفوائد
٤,٣٠٩,٢٢١	٤,٩٢٢,٣٧٠	٢٩	صافي إيرادات العمولات
٢٩,٠٣٨,٣٤٨	٣١,٢٩٦,٨٠٨		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٣,٢٠١,٤٣٠	٣,١٤٤,٣٩٠	٣٠	أرباح عملات أجنبية
٢,٢٢٤,٩٢٤	٨٢,٧٩٥	٣١	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
			توزيعات أرباح نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٥١٥,٤٤٥	٦٢٦,٣١١		أرباح بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢١٢,٠٥٤	-		إيرادات أخرى
١,٣٠٠,٠٩٠	٦,٩٩٤,٨٣٤	٣٢	إجمالي الدخل
٣٦,٤٩٢,٢٩١	٤٢,١٤٥,١٣٨		
٧,١٠٠,٢١٣	٨,٨٤٣,١٩٩	٣٣	نفقات الموظفين
١,٥٧٠,٨١٠	١,٩٤٢,١١٨	١٢ و ١١	استهلاكات وإطفاءات
٤,٣٩١,٠٩٤	٤,٧٥٦,٣٣١	٣٤	مصاريف أخرى
١١,١٦٨,٢٠٧	٢,٩٤٣,٣٠٨	١٠	مخصص تدني التسهيلات الإنتمائية المباشرة
(١,٣٨٨,٠٠٠)	١٠,٠٧١,٢١٧	١٨ و ١٣	مخصصات متنوعة
٢٢,٨٤٢,٣٢٤	٢٨,٥٥٦,١٧٣		إجمالي المصروفات
١٣,٦٤٩,٩٦٧	١٣,٥٨٨,٩٦٥		الربح للسنة قبل ضريبة الدخل - قائمة (هـ)
٤,٠٥٤,٤١٤	٢,٣٣٦,٥٩٤	١٩	ينزل: ضريبة الدخل
٩,٥٩٥,٥٥٣	١١,٢٥٢,٣٧١		الربح للسنة - قائمة (ج) و (د)
			ويعود الى:
٩,٥٩٤,٠٤٤	١١,٢١٨,٣٩٠		مساهمي البنك
١,٥٠٩	٣٣,٩٨١	٢٦	حقوق غير المسيطرين
٩,٥٩٥,٥٥٣	١١,٢٥٢,٣٧١		
- / ١١٢	- / ١١٣	٣٥	الحصة الأساسية و المخفضة للسهم من ربح السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٧) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها .

المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



قائمة (ج)

البنك الإستثماري

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٩,٥٩٥,٥٥٣	١١,٢٥٢,٣٧١	الربح للسنة - قائمة (ب)
		بنود الدخل الشامل الآخر:
(٢٠٠,٤٦٧)	(٧٧٥,٦٩٩)	التغير في احتياطي القيمة العادلة - بالصافي بعد الضريبة
-	١٠,٣٨٨	أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٩,٣٩٥,٠٨٦	١٠,٤٨٧,٠٦٠	إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة - قائمة (د)
		إجمالي الدخل الشامل الآخر العائد الى :
٩,٣٩٣,٥٧٧	١٠,٤٥٣,٠٧٩	مساهمين البنك
١,٥٠٩	٣٣,٩٨١	حقوق غير المسيطرين
٩,٣٩٥,٠٨٦	١٠,٤٨٧,٠٦٠	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٧) جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها .

فلتمة (د)

البنك الاستثماري

شركة مساهمة علمية محدودة

عملان - المعطاة الأرنية الهشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

المجموع	المسيطر	غير المسيطر	حقوق الملكية العدد الى	مجموع حقوق	الأرباح	القيمة المدفوعة	القيمة المدفوعة	القيمة المدفوعة	القيمة المدفوعة	القيمة المدفوعة	القيمة المدفوعة	نقطة		رأس المال	رأس المال
												الاحتياط	مطلوبات		
١٣١,٨٩٧,٤٦٦	٤٧٥,٤٢٨	١٣١,٤٢٢,٠٣٨	١٣,١٦٩,٠٤٨	١٣,١٦٩,٠٤٨	١,٣٥٠,٢٠٨	-	٣,١٨٠,٧٦٦	١٤,٧١٠,٤٤٢	١٤,١١٦,٥٧٤	-	-	-	-	٨٥,٢٥٠,٠٠٠	٨٥,٢٥٠,٠٠٠
١١,٢٥٢,٣٧١	٣٣,٩٨١	١١,٢١٨,٣٩٠	١١,٢١٨,٣٩٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٧٧٥,٦٩٩)	-	(٧٧٥,٦٩٩)	-	(٧٧٥,٦٩٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٠٣٨	-	١,٠٣٨	(١,٠٩٩٦)	٧١,٣٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٠٤٨٧,٠٦٠	٣٣,٩٨١	١,٠٤٥٣,٠٧٩	١١,١٥٧,٣٩٤	(٧,٤٣١٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢١٥,٠٦٥	٢١٥,٠٦٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٣٣,٤٢٦	-	١٣٣,٤٢٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(١,٩٧٠,٤٩٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٣٥,٢٣٣,٠١٧	٧٢٤,٤٧٤	١٣٤,٥٠٨,٥٤٣	١٤,٣١٥,٩٤٣	٣٣,٨٩٣	-	-	٣,٨٠٥,٩٠٧	١٦,٠٥٥,٨٠٠	١,٢٤٥,٣٥٨	-	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٠٧,٥٩٥,١٨٧	١٧٣,٩١٩	١,٠٧,٤٢١,٢٦٨	٩,٧٤٦,٦١١	-	٣,٦٣٠,٧٤٩	٣,٢١١,٩٤٩	١٣,٣٣١,٩٥٩	-	-	-	-	-	-	٧٧,٥٠٠,٠٠٠	٧٧,٥٠٠,٠٠٠
٤٩,٠٦١٩	-	٤٩,٠٦١٩	٢,٨٨٥,٦٩٣	١,٢٣٥,٦٧٥	(٣,٦٣٠,٧٤٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٠٨٠,٨٥٠,٠٦	١٧٣,٩١٩	١,٠٧,٩١١,٨٨٧	١٢,٣٢٢,٣٠٤	١,٢٣٥,٦٧٥	-	٣,٢١١,٩٤٩	١٣,٣٣١,٩٥٩	-	-	-	-	-	-	٧٧,٥٠٠,٠٠٠	٧٧,٥٠٠,٠٠٠
٩,٥٩٥,٥٥٣	١,٥٠٩	٩,٥٩٤,٠٤٤	٩,٥٩٤,٠٤٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٣٠٠,٤٦٧)	-	(٣٠٠,٤٦٧)	-	(٣٠٠,٤٦٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٩,٣٩٥,٠٨٦	١,٥٠٩	٩,٣٩٣,٥٧٧	٩,٥٩٤,٠٤٤	(٣٠٠,٤٦٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٤,١١٦,٥٧٤	-	١٤,١١٦,٥٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤,١١٦,٥٧٤	١٤,١١٦,٥٧٤
١٣١,٨٩٧,٤٦٦	٤٧٥,٤٢٨	١٣١,٤٢٢,٠٣٨	١٣,١٦٩,٠٤٨	١٣,١٦٩,٠٤٨	١,٣٥٠,٢٠٨	-	٣,١٨٠,٧٦٦	١٤,٧١٠,٤٤٢	١٤,١١٦,٥٧٤	-	-	-	-	٨٥,٢٥٠,٠٠٠	٨٥,٢٥٠,٠٠٠

من أصل الارياح المدورة ١,١٢٣,٥٥٢ دينار كمافي ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ مقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الاردني لقاء مودعات ضد مئة (٥١,١٣١,٢١٣) دينار كمافي ٣١ كانون الاول (٢٠١١)

- يشمل رصيد الأرباح الصنورة ١,٥٩٨,٥٩٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢، يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار المالي للتأجير المالية رقم (٩) ولا يمكن التصرف به إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع، استناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية

يحظر التصرف بالمخاطر المصرفية العامة إلا بموافقة مستقلة من البنك المركزي أو الأمانة العامة.

تعتبر الإصلاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٧) جزءاً من هذه القوانين المالية الموحدة وتقرأ معها.

قائمة (هـ)

البنك الإستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة) عمان - المملكة الأردنية الهاشمية قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
١٣,٦٤٩,٩٦٧	١٣,٥٨٨,٩٦٥	التدفق النقدي من عمليات التشغيل :
		الربح للسنة قبل ضريبة الدخل - قائمة (ب)
		تعديلات غير نقدية :
١,٥٧٠,٨١٠	١,٩٤٢,١١٨	١٢,١١ استهلاكات وإطفاءات
١١,١٦٨,٢٠٧	٢,٩٤٣,٣٠٨	١٠ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
-	١,٤٢٧	١٨ مخصص تعويض نهاية الخدمة
(١,٤٦٥,٠٠٠)	(١١١,٩٩٧)	١٨ (وفر في) مخصص القضايا المقامة على البنك
٧٧,٠٠٠	(٢٥٣,٧١٣)	١٨ (المسترد من) مخصص مطالبات محتملة
-	١٠,٤٣٥,٥٠٠	١٣ مخصص مقابل الأرصدة العائدة لعمليات غير النظامية
(٣,٢٧٣)	(٤,٣٥٠,٨٥٥)	٣٢ (أرباح) استبعاد ممتلكات ومعدات
(١٣,٥٢٤)	(٥٩١,٩٣٥)	٣٢ (أرباح) بيع عقارات ألت ملكيتها للبنك
٩٦٥,٩٤٥	٤٠٣,٣٥٩	٣١ خسائر غير متحققة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩٥,٥٦١	(٣٦,٥١٥)	صافي (إيرادات) مصاريف فوائد
(١٥٢,٥٤٤)	(١٠٢,١٢٧)	٣٠ تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢٥,٨٩٣,١٦٩	٢٣,٨٦٧,٥٣٥	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
		صافي التغير في الموجودات والمطلوبات :
١,٥٠٠,١٦٩	٣,٧١١,٢٨٧	النقص في الإبداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد إستحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
٩٣٥,٨٠٤	١,٧٨٤,٨٨٧	النقص في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٥١١	٤,٣٨٠	النقص في مشتقات مالية
(١٠,٩٠٢,٤١٥)	(٥٧,٢٤٦,٠٥٤)	(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٣,٢٣٩,٩٦١)	(١٨,٤٤٢,٢٢١)	(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
٢٠,٣٣٠,٦٩٣	(١١,٥٤٥,٠٢٠)	(النقص) الزيادة في ودائع العملاء
١٥,١٩١,٦١٧	٢,٨١٨,٦٨٨	الزيادة في تامينات نقدية
(٣,٢٤١,١٧٤)	(١,٥٣٧,٧٩٩)	(النقص) الزيادة في مطلوبات أخرى
٤٦,٤٧١,٤١٣	(٥٦,٥٨٤,٣١٧)	١٩ صافي (الإستخدامات في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل المدفوع من الضريبة
(٦,٢٦٤,٠٤٠)	(٥,٠٨٠,٤٦٦)	ضريبة الدخل المدفوعة
٤٠,٢٠٧,٣٧٣	(٦١,٦٦٤,٧٨٣)	صافي (الاستخدامات في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار :
-	١٦٤,١٨٩	النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
١٣,٧٨٠,٨٠٣	٣٧,٨١٤,٢٦٣	النقص في موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٢,٤٤٥,٠٧٩)	(١,١٧١,١٧٧)	١١ (شراء) ممتلكات ومعدات ودفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ
٢٧,٨٨٠	٩,١٣١,٨٦٥	المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٩٧٨,٧٦٦)	(٤٩٧,٥٤٥)	١٢ (شراء) موجودات غير ملموسة
١٠,٣٨٤,٨٣٨	٤٥,٤٤١,٥٩٥	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
		التدفق النقدي من عمليات التمويل :
-	٦٣٣,٤٢٦	زيادة رأس المال
-	(٨,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
١٤,١١٦,٥٧٤	-	المحصل من إكتتاب زيادة رأس المال
(٣,٩٣٣,٧٨٢)	١٢,٢٧٧,٥٢٦	الزيادة (النقص) في أموال مقترضة
٣٠٠,٠٠٠	٢١٥,٠٦٥	حقوق غير المسيطرين
١٠,٤٨٢,٧٩٢	٥,١٢٦,٠١٧	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
١٥٢,٥٢٤	١٠٢,١٢٧	٣٠ تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٦١,٢٢٧,٥٧٧	(١٠,٩٩٥,٠٤٤)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٣٨,٩٧٧,٣٣٤	١٠٠,٢٠٤,٨٦١	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٠٠,٢٠٤,٨٦١	٨٩,٢٠٩,٨١٧	٣٦ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٧) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

البنك الإستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

١- معلومات عامة

- ان البنك الإستثماري شركة مساهمة عامة أردنية تأسست تحت رقم (١٧٣) بتاريخ ١٢ آب ١٩٨٢ بموجب قانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ برأسمال مقداره ٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزع على ٦,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية مقدارها دينار للسهم الواحد وقد تم زيادة رأس مال البنك عدة مرات كان آخرها خلال العام ٢٠١١ حيث قررت الهيئة العامة للبنك في إجتماعها غير العادي بتاريخ ١٥ حزيران ٢٠١١ بالموافقة على زيادة رأس مال البنك المصرح و المكتتب به ليصبح ١٠٠ مليون دينار من خلال رسملة ٧,٧٥٠,٠٠٠ دينار من الأرباح المدورة و الباقي عن طريق إكتتاب خاص للمساهمين المسجلين لدى البنك بمبلغ ١٤,٧٥٠,٠٠٠ دينار . تم بتاريخ ٢٩ آب ٢٠١١ رسملة ٧,٧٥٠,٠٠٠ دينار من الأرباح المدورة ليصبح رأسمال البنك المكتتب به والمدفوع ٨٥,٢٥٠,٠٠٠ دينار للسهم الواحد وتمت الموافقة على أسهم الزيادة من قبل هيئة الأوراق المالية بتاريخ ٤ أيلول ٢٠١١ . وقد تم إستكمال زيادة رأس المال للبنك بمبلغ ١٤,٧٥٠,٠٠٠ دينار بتاريخ ١٠ نيسان ٢٠١٢ ليصبح رأس مال البنك المكتتب به والمدفوع ١٠٠ مليون دينار للسهم الواحد ، وذلك على مرحلتين الأولى عن طريق الإكتتاب الخاص بمبلغ ١٤,١١٦,٥٧٤ دينار / سهم من أصل ١٤,٧٥٠,٠٠٠ دينار / سهم والثانية الأسهم غير المكتتب بها والعائدة لحقوق الإكتتاب التي لم يتم ممارستها والبالغة ٦٣٣,٤٢٦ دينار / سهم التي تم بيعها من خلال السوق المالي.
- مركزه الرئيسي في مدينة عمان في منطقة الشميساني ، شارع عبد الحميد شرف هاتف ٥٠٠١٥٠٠ ص.ب. ٩٥٠٦٠١ عمان ١١١٩٥ الاردن .
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها تسعة وشركاته التابعة .
- ان البنك الإستثماري هو شركة مساهمة عامة مدرجة اسهمه في سوق عمان المالي .
- تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٩ شباط ٢٠١٣ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين .

٢- أهم السياسات المحاسبية :

أسس إعداد القوائم المالية

- تم اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك والشركات التابعة له وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الاردني .
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة .

كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة .

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

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ بإستثناء ما هو وارد في إيضاح (٤٧-أ).

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية الجديدة والمعدلة والمتبعة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢:

أسس توحيد القوائم المالية

- تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له و المملوكة بالكامل والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من انشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة .

يملك البنك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ الشركات التابعة التالية :

اسم الشركة	راس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
الموارد للوساطة المالية	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٪١٠٠	وساطة مالية	عمان	٢٠٠٦
تمكين للتأجير التمويلي	٥,٠٠٠,٠٠٠	٪٩٠	التأجير التمويلي	عمان	٢٠٠٦
الاستثماري لتمويل سلسلة الامداد	٣,٠٠٠,٠٠٠	٪٩٤	ادارة وتشغيل مستودعات البوندد	عمان	٢٠١٠
الأردنية للتخصيم *	٣٠,٠٠٠	٪١٠٠	تخصيم ذمم	عمان	٢٠١١

* أسست في ٢١ كانون الاول ٢٠١١ ولم تمارس نشاطاتها بعد حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة.

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

- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة البنك على الشركات التابعة ، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي يتم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركات التابعة.
- تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق الملكية في الشركة التابعة .

معلومات القطاعات

- قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم إستعمالها من قبل المدير العام وصانعي القرار لدى البنك .
- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- هي الموجودات المالية التي قام البنك بشرائها لغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو الهامش أرباح المتاجرة.
- يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم أخذ الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.
- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية .
- لا يجوز تصنيف أي موجودات مالية ليس لها أسعار في أسواق نشطة وتداولات نشطة في هذا البند .

تسهيلات انتمائية مباشرة

- هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة أو محددة قدمها البنك في الأساس أو جرى اقتنائها وليس لها أسعار سوقية في أسواق نشطة.
- تظهر التسهيلات الانتمائية المباشرة بالكلفة المطفأة مطروحاً منها مخصص تدني التسهيلات الانتمائية والفوائد والعمولات المتعلقة .
- يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الانتمائية المباشرة إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الانتمائية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني ، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل الموحدة .
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الانتمائية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني .
- يتم شطب التسهيلات الانتمائية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي إلى قائمة الدخل الموحدة ، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات .

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

- تمثل هذه الموجودات المالية الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل .
- يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الآخر وضمن حقوق الملكية 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 الشامل الآخر الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المالية المباعة مباشرة الى الارباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة .
- لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني .
- يتم أخذ الارباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة .

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

- هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم .
- يتم إثبات الموجودات المالية عند الشراء بالتكلفة 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 إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه ، ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة وتظهر لاحقاً بالتكلفة المطفأة بعد تخفيضها بخسائر التدني .
- يمثل مبلغ التدني في قيمة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.
- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية (وفي حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولي بالخصوص) .

القيمة العادلة

- ان أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية ، في حال عدم توفر أسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات 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 /العلوة 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 الأدوات المالية ، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها .

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي :

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

يتم قيد التدني في القيمة في قائمة الدخل الموحدة كما يتم قيد اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق لأدوات الدين في قائمة الدخل الموحدة وللأدوات حقوق الملكية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.

الممتلكات و المعدات

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

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

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

- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات و المعدات في نهاية كل عام، فاذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم إعتبار التغير في التقدير للسنوات اللاحقة على أنه تغير في التقديرات .

- يتم استبعاد الممتلكات و المعدات عند التخلص منها او عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها .

المخصصات

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

- يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة بواقع شهر عن كل سنة خدمة للموظفين بعقود للذين تزيد أعمارهم عن ٦٠ عاماً .

- يتم قيد التعويضات المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة عند دفعها . ويتم اخذ مخصص للالتزامات المترتبة على البنك من تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الدخل الموحدة .

تكاليف اصدار أو شراء أسهم البنك

يتم قيد أي تكاليف ناتجة عن اصدار أو شراء أسهم البنك على الأرباح المدورة (بالصافي بعد الأثر الضريبي لهذه التكاليف إن وجد). اذا لم تستكمل عملية الإصدار أو الشراء فيتم قيد هذه التكاليف كمصاريف على قائمة الدخل الموحدة .

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة .
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لان الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة او مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية .
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات في الأردن .
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها او استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او 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 او تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة .
- يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً او كلياً .

حسابات مداره لصالح العملاء

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

التقاص

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الإئتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها لحساب الفوائد والعمولات المعلقة .
- يتم الإقرار بالامصاريف على أساس الإستحقاق .
- يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها .
- يتم الاعتراف بارباح اسهم الشركات عند تحققها (اقرارها من الهيئة العامة للمساهمين) .

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

مشتقات مالية للتحوط :

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

التحوط للقيمة العادلة :

هو التحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك .

في حال انطباق شروط تحوط القيمة العادلة الفعال، يتم قيد الارباح والخسائر الناتجة عن تقييم اداة التحوط بالقيمة العادلة وعن التغير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المتحوط لها في قائمة الدخل الموحدة .

في حال انطباق شروط تحوط المحفظة الفعال يتم تسجيل اية ارباح او خسائر ناتجة عن اعادة تقييم اداة التحوط بالقيمة العادلة وكذلك التغير في القيمة العادلة لمحفظة الموجودات او المطلوبات في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة .

التحوط للتدفقات النقدية :

هو التحوط لمخاطر تغيرات التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات البنك الحالية والمتوقعة.

في حال انطباق شروط تحوط التدفقات النقدية الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر لاداة التحوط في قائمة الدخل الشامل الآخر وضمن حقوق الملكية ويتم تحويله لقائمة الدخل الموحدة في الفترة التي يؤثر بها اجراء التحوط على قائمة الدخل الموحدة .

- **التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية :**
في حال انطباق شروط التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية ، يتم قياس القيمة العادلة لاداة التحوط لصافي الموجودات المتحوط لها، وفي حال كون العلاقة فعالة يعترف بالجزء الفعال من الأرباح أو الخسائر لاداة التحوط ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر وضمن حقوق الملكية ويعترف بالجزء غير الفعال ضمن قائمة الدخل الموحدة ، ويتم قيد الجزء الفعال في قائمة الدخل الموحدة عند بيع الاستثمار في الوحدة الأجنبية المستثمر بها .
- التحوطات التي لا ينطبق عليها شروط التحوط الفعال، يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لاداة التحوط في قائمة الدخل الموحد في نفس الفترة .

مشتقات مالية للمتاجرة

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

- يستمر الاعتراف في القوائم المالية الموحدة بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي ، وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤول للبنك حال حدوثها ، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة. تدرج المبالغ المقابلة للمبالغ المستلمة لقاء هذه الموجودات 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 المشتراه مع التعهد المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة ، وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تؤول للبنك حال حدوثها. وتدرج المبالغ المدفوعة لقاء هذه الموجودات 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 التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

الموجودات غير الملموسة

- الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها . أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم إثباتها بالتكلفة .
- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على اساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة . ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل الموحدة . أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة .
- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن اعمال البنك ويتم أخذها في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة .
- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة . كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة .
- فيما يلي السياسة المحاسبية لكل بند من الموجودات غير الملموسة لدى البنك والشركات التابعة :
يتم اطفاء الانظمة و البرامج على مدى عمرها الانتاجي المقدر و بمعدل ٢٠ % سنويا .

العملات الاجنبية

- يتم إثبات المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات .
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الاجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الأردني .
- يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الاجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة .
- يتم قيد الارباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة .
- يتم قيد فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة .

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى البنك المركزي الأردني والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وأموال مقترضة التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة مقيدة السحب.

٣ - استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية واحتياطي القيمة العادلة وكذلك الافصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة . وبشكل خاص يتطلب من ادارة البنك اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل مستشاري البنك والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .

- يتم تكوين مخصص لقاء الديون العاملة وغير العاملة اعتمادا على اسس وفرضيات معتمدة من قبل ادارة البنك لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية ويتم مقارنة نتائج هذه الاسس والفرضيات مع المخصصات الواجب تكوينها بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني ويتم اعتماد النتائج الأكثر تشددا بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية .

- يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتمادا على تقييمات عقارية حديثة ومعتمده من قبل مقيدين معتمدين لغايات احتساب التدني ، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري .

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني (ان وجدت) في قائمة الدخل الموحدة .

- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة او بالكلفة لتقدير اية تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة وتقوم الإدارة بتقدير التدني في القيمة العادلة عند بلوغ أسعار السوق حداً معيناً يعتبر مؤشراً لتحديد خسارة التدني ، وبما لا يتعارض مع تعليمات السلطات الرقابية و المعايير الدولية للتقارير المالية.

- مستويات القيمة العادلة : يقوم البنك بتحديد والإفصاح عن مستوى تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف مقاييس القيمة العادلة كاملة وكما يتم فصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية . يمثل الفرق بين المستوى ٢ والمستوى ٣ لمقاييس القيمة العادلة تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام .

نعتقد بأن تقدير اتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية الموحدة مناسبة ومعقولة .

٤ - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٥,٣٤٨,٦٦٥	٦,١٥٨,٠٧٥
-	٥,٩٩٧,٢١٧
٦,٥٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
١٧,٥١٧,٩٠٦	٣١,٣٩٠,١٤٥
٣٩,٣٦٦,٥٧١	٤٧,٥٤٥,٤٣٧

نقد في الخزينة
أرصدة لدى البنك المركزي :
حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
متطلبات الاحتياطي النقدي
المجموع

- ليس هناك أرصدة مقيدة السحب بإستثناء متطلبات الاحتياطي النقدي الإلزامي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ و ٢٠١٢ .

٥ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

البنك
حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع تستحق خلال فترة ٣ اشهر او اقل
المجموع

بنوك ومؤسسات مصرفية	بنك	مصرف	بنك	مصرف	بنك	مصرف
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٢
٣٧,٠٣٨,٦٦٣	٢٧,٩٨١,٨٥٦	٣٦,٩٧٥,١٣٢	٢٧,٩٢٠,٦٨٧	٦٣,١٣١	٦١,١٦٩	٦١,١٦٩
٤٢,٠٧٠,٣١٩	٤٢,٦٤٨,٢٢٦	٢٣,٥٢٥,٣١٩	٢٩,١٠٣,٢٢٦	١٨,٥٤٥,٠٠٠	١٣,٥٤٥,٠٠٠	١٣,٥٤٥,٠٠٠
٧٩,١٠٨,٩٨٢	٧٠,٦٣٠,٠٨٢	٦٠,٥٠٠,٤٥١	٥٧,٠٢٣,٩١٣	١٨,٦٠٨,١٣١	١٣,٦٠٩,١٦٩	١٣,٦٠٩,١٦٩

- بلغت الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا يتقاضى البنك عليها فوائد ١٤,٥١٦,٦٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مقابل ٨,٥٣٦,٩٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

- ليس هناك أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ و ٢٠١١ .

٦ - ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

البنك
ايداعات
المجموع

بنوك ومؤسسات مصرفية	بنك	مصرف	بنك	مصرف	بنك	مصرف
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٢
٣,٩٤٢,٠٦٥	٢٣,٠٧٧٨	٣,٩٤٢,٠٦٥	٢٣,٠٧٧٨	-	-	-
٣,٩٤٢,٠٦٥	٢٣,٠٧٧٨	٣,٩٤٢,٠٦٥	٢٣,٠٧٧٨	-	-	-

- ليس هناك ايداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ و ٢٠١١ .

٧ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٢	٢٠١١
دينار	دينار	دينار
٦,١٨٢,١٦٤	٦,٩٩٨,٠٤٠	
٣,١٧٣,٠٠٦	٤,٥٤٦,٠٠٢	
٢٣٤,٧٦٦	٢٣٤,١٤٠	
٩,٥٨٩,٩٣٦	١١,٧٧٨,١٨٢	

أسهم شركات

سندات

الصناديق الإستثمارية *

المجموع

* يمثل هذا البند استثمارات في صناديق متواجدة في بريطانيا والبحرين ولكسمبورغ وهي غير مضمونة رأس المال.

٨ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٢	٢٠١١
دينار	دينار	دينار
١٠,٢٦٥,٩٧١	١١,٣٦٤,٣٨٥	
١,٩٠٨,٧٤٠	٢,٠٤١,٦٧٦	
١٢,١٧٤,٧١١	١٣,٤٠٦,٠٦١	

أسهم متوفر لها أسعار سوقية

أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية *

المجموع

* تم تحديد القيمة العادلة للأسهم غير المدرجة وفقاً لطريقة حقوق الملكية والتي تعتبر أفضل أداة متوفرة لقياس القيمة العادلة لتلك الإستثمارات .

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الإستثمارات أعلاه ٦٢٦,٣١١ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ و ٥١٥,٤٤٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

- بلغت قيمة الخسائر المتحققة من بيع أسهم بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل ٦٠,٩٩٦ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ تم قيدها مباشرة ضمن الأرباح المدورة في حقوق الملكية .

٩ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٩٩,٠٢٤,٢٤٧	٨٧,١٢٧,٢٠٠
١٧,٥٠٠,٨٠٤	-
١١٦,٥٢٥,٠٥١	٨٧,١٢٧,٢٠٠

موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية :

سندات خزانة حكومية *

سندات مالية حكومية وبكفالتها

مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية

موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية :

سندات خزانة حكومية

سندات مالية حكومية وبكفالتها

سندات واسناد قرض شركات

مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية

مجموع الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

١٢,٦٣٤,١٠٩	٤,٦١٧,٢٥٨
٢,٠٠٢,٠٧٨	٢,٠٠١,٣٥٨
١٢,٠٤٧,٥٠٥	١١,٦٤٨,٦٦٤
٢٦,٦٨٣,٦٩٢	١٨,٢٦٧,٢٨٠
١٤٣,٢٠٨,٧٤٣	١٠٥,٣٩٤,٤٨٠

تحليل السندات والاذونات :

ذات عائد ثابت

المجموع

١٤٣,٢٠٨,٧٤٣	١٠٥,٣٩٤,٤٨٠
١٤٣,٢٠٨,٧٤٣	١٠٥,٣٩٤,٤٨٠

* تتضمن سندات الخزينة الحكومية ١٧/٩ مليون دينار قيمة سندات لقاء الإقتراض من البنك المركزي الأردني بموجب إتفاقية

إعادة شراء لإستخدامها في أنشطة تمويلية مؤقتة تستحق بتاريخ ٦ كانون الثاني ٢٠١٣.

١٠ - تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
		الأفراد (التجزئة)
		جاري مدين
١١,٦٩٨,٢٨١	١٠,٢٠٣,٤١١	قروض وكمبيالات *
٢٩,٤٢٣,٢٨٩	٢٦,٠٧٣,٧٤٢	بطاقات الائتمان
١,٦٨٢,٣٤٠	٢,٤٤١,٠٤٤	القروض العقارية
٦٠,٨٨٢,٥٠٢	٧٢,٢٩٩,٨٥٠	الشركات
		الشركات الكبرى
		جاري مدين
٥٥,٨٣٤,١١٩	٦١,٥٦٨,١٥٨	قروض وكمبيالات *
١٩٥,٠٧٥,٢٩٦	٢٢٣,٧٢٥,٥٦٩	مؤسسات صغيرة ومتوسطة
		جاري مدين
١٠,٣٦٦,٩٥٥	١٢,٥٢٢,٩٥٨	قروض وكمبيالات *
٢٠,٧٢٣,٥٧٥	٣٧,١٦٣,٥٤٢	الحكومة والقطاع العام
٨٩١,١٢٢	-	المجموع
٣٨٦,٥٧٧,٤٧٩	٤٤٥,٩٩٨,٢٧٤	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣١,٣١٥,٧٧٥	٣٣,٨٩٤,٤٤٩	فوائد معلقة
٥,٢٥٣,١٨٢	٧,٧٩٢,٥٥٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣٥٠,٠٠٨,٥٢٢	٤٠٤,٣١١,٢٦٨	

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٤,٤٧٠,٨١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مقابل ٥,٠٠٨,٥٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٥٣,٨٦٣,٩٦٢ دينار أي ما نسبته (١٢/١) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مقابل ٥٠,٧٧٦,٦١١ دينار أي ما نسبته (١٣/١) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٤٦,٠٧١,٤٠٤ دينار أي ما نسبته (١٠/٥) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مقابل ٤٥,٥٢٣,٤٢٩ دينار أي ما نسبته (١١/٩) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

- لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة مقابل ٨٩١,١٢٢ دينار أي ما نسبته (٠/٢) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

مخصص تدني تسهيلات انتمائية مباشرة

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات انتمائية مباشرة :

الشركات					
الافراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٢٠١٢
٧,١٠٧,٤٥٢	٥,٥٤١,١٧٤	١٢,٣٤٩,٤٦٧	٦,٣١٧,٦٨٢	٣١,٣١٥,٧٧٥	الرصيد في بداية السنة
(١,٤٤٤,٧٥٦)	٥٠٤,٢٢٥	٤٥٠,٧٤٢	٣,٤٣٣,٠٩٧	٢,٩٤٣,٣٠٨	المقتطع خلال السنة من الإيرادات
٢٤,٧٠١	٢٧,١٦٥	٢٩٦,٩٢٨	١٥,٨٤٠	٣٦٤,٦٣٤	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة) *
٥,٦٣٧,٩٩٥	٦,٠١٨,٢٣٤	١٢,٥٠٣,٢٨١	٩,٧٣٤,٩٣٩	٣٣,٨٩٤,٤٤٩	الرصيد في نهاية السنة
٢٠١١					
٤,٧٥٩,٢٤١	١,٨٢٣,١٤٧	٨,٣١٦,٧١٧	٥,٦٩١,٣٣٤	٢٠,٥٩٠,٤٣٩	الرصيد في بداية السنة
٢,٧٨٦,٠٥٨	٣,٧١٨,٠٢٧	٤,٠٣٧,٧٧٤	٦٢٦,٣٤٨	١١,١٦٨,٢٠٧	المقتطع خلال السنة من الإيرادات
٤٣٧,٨٤٧	-	٥٠,٢٤	-	٤٤٢,٨٧١	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة) *
٧,١٠٧,٤٥٢	٥,٥٤١,١٧٤	١٢,٣٤٩,٤٦٧	٦,٣١٧,٦٨٢	٣١,٣١٥,٧٧٥	الرصيد في نهاية السنة

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ ٩,٧٣٩,٥٣٦ دينار مقابل ٤,٦١٠,١٢١ دينار للسنة السابقة .

- يتم احتساب مخصص تدني التسهيلات الإنتمائية على أساس العميل الواحد فيما يتعلق بالتسهيلات تحت المراقبة وغير العاملة وليس على أساس المحفظة .

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

الشركات					
الافراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٢٠١٢
١,١٦٧,٢٠٨	١,١٦٩,٦٢٣	١,٩٣٤,١١١	٩٨٢,٢٤٠	٥,٢٥٣,١٨٢	الرصيد في بداية السنة
٤٠٣,٨٩٨	١,٥٠١,١٥٣	١,٥٢٩,١٨٣	٢٩١,٢٦١	٣,٧٢٥,٤٩٥	يضاف : الفوائد المعلقة خلال السنة
٣٢٢,٤٣٦	٢٠٠,٩٣٤	٥٦,٥٣٦	٨١,٣٠٨	٦٦١,٢١٤	ينزل : الفوائد المحولة للإيرادات
٦,٦١٢	-	٤٩١,٦٨٠	٢٦,٦١٤	٥٢٤,٩٠٦	الفوائد المعلقة التي تم شطبها *
١,٢٤٢,٠٥٨	٢,٤٦٩,٨٤٢	٢,٩١٥,٠٧٨	١,١٦٥,٥٧٩	٧,٧٩٢,٥٥٧	الرصيد في نهاية السنة
٢٠١١					
٧٨٦,٧٦٢	٢٨٩,٠١٤	٩٥٩,٥٠٠	٩١٥,٨٩٩	٢,٩٥١,١٧٥	الرصيد في بداية السنة
٤٨٧,٢١٦	٩١٤,٦٨١	١,٠٣٤,٣٤٥	٩٣,٩٤٩	٢,٥٣٠,١٩١	يضاف : الفوائد المعلقة خلال السنة
٧٨,٧٤١	٣٤,٠٧٢	٥٩,٧٣٤	٢٧,٦٠٨	٢٠٠,١٥٥	ينزل : الفوائد المحولة للإيرادات
٢٨,٠٢٩	-	-	-	٢٨,٠٢٩	الفوائد المعلقة التي تم شطبها *
١,١٦٧,٢٠٨	١,١٦٩,٦٢٣	١,٩٣٤,١١١	٩٨٢,٢٤٠	٥,٢٥٣,١٨٢	الرصيد في نهاية السنة

* بناءً على قرارات مجلس الإدارة وهيئة مديري شركة الموارد (شركة تابعة) تم شطب ديون غير عاملة بالإضافة إلى فوائدها والمعد مقابلها مخصص وفوائد معلقة بمبلغ ٨٨٩,٥٤٠ دينار خلال العام ٢٠١٢ مقابل ٤٧٠,٩٠٠ مبلغ للعام ٢٠١١ .

تتوزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب التوزيع الجغرافي والقطاع الاقتصادي كما يلي :

داخل المملكة		
٣١ كانون الأول ٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٥٠,٥٣٨,٢٦٨	١٠٧,٦٢٩,٤٦٠	مالي
٨٥,٨٩٠,٩٧٦	٧٧,٣٥٦,٨٩١	صناعة و تعدين
١٠٢,٣٦٩,٨٨٧	١٠٣,٥٦١,٧١٥	تجارة
٢٠,٧٧٦,٧٣٩	٤٧,٢٢٣,٥١١	عقارات
٤٧,٣٠٦,٩٤٩	٣٤,٦٠٢,٧٠٢	انشاءات
٥,١٣٦,٦٠٦	٦,٨٩٥,٠٣٣	زراعة
٢٥,٦٥٧,٤٣٠	٢٨,٦٦٤,٤٤٤	سياحة ومطاعم ومرافق عامة
٢٧,٧٦٧,٥٩٣	٢٣,٢٤٠,١٨٣	أسهم
٢٠,٢٤١,٩٠٩	١٦,٨٢٤,٣٣٥	افراد / أخرى
٨٩١,١٢٢	-	حكومة وقطاع عام
٣٨٦,٥٧٧,٤٧٩	٤٤٥,٩٩٨,٢٧٤	المجموع

١١ - ممتلكات ومعدات - بالعملة

ان تفصيل هذا البند هي كما يلي :

معدات						المبلغ ٢٠١٢	
اراضي	مباني	والت	وسائط نقل	اجهزة	المجموع		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
١٠,٩٧٦,٩٤٥	١٠,٥١٨,٧٦١	٤,١٧١,٩٢٨	٣١٤,٧٤٩	١,١٦٣,٠٣٩	٢٧,١٤٥,٤٢٢		الرصيد في بداية السنة
-	-	٥٨٧,٤٠٦	٢٢,٥٠٠	١٨٧,٤٨٤	٧٩٧,٣٩٠		اضافات
٣,٩٨٣,١٩٦	١,٦١٠,٧٠٦	١١٨,٩٣١	٣٠,٠٠٠	-	٥,٧٤٢,٨٣٣		استيعادات
-	-	٩٥٧,٢٢٩	-	٢,٧٨٧	٩٦٠,٠١٦		تحويلات
١٠,٩٩٣,٧٤٩	٨,٩٠٨,٠٥٥	٥,٥٩٧,٦٣٢	٣٠٧,٢٤٩	١,٣٥٣,٣١٠	٢٣,١٥٩,٩٩٥		الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم :							
-	١,٢٢٥,٧٥٨	٢,٢٢٥,٧٠٨	١٤٨,٧٢٠	٤٠٩,٠٩٦	٤,٠٠٩,٢٨٢		الرصيد في بداية السنة
-	١٨٠,٥٢١	٨٣٨,٦٧٣	٤٨,٠٠٥	٢٢١,٧٩١	١,٢٨٨,٩٩٠		اضافات
-	٨٣٦,٦٦٤	١٠٧,٧٦٥	١٧,٣٩٤	-	٩٦١,٨٢٣		استيعادات
-	٥٦٩,٦١٥	٢,٩٥٩,٦١٦	١٧٩,٣٣١	٦٣٠,٨٨٧	٤,٣٣٦,٤٤٩		الرصيد في نهاية السنة
٦,٩٩٣,٧٤٩	٨,٣٣٨,٤٤٠	٢,٦٤١,٠١٦	١٢٧,٩١٨	٧٢٢,٤٢٣	١٨,٨٢٣,٥٤٦		صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة في نهاية السنة
-	١,٤١٨,٤٣١	١,٢٤٦,٨٩٢	-	-	٢,٦٦٥,٢٢٣		دفعات على شراء موجودات ثابتة ومشاريع تحت التنفيذ *
٦,٩٩٣,٧٤٩	٩,٧٥٦,٨٧١	٣,٨٨٧,٩٠٨	١٢٧,٩١٨	٧٢٢,٤٢٣	٢١,٤٨٨,٨٦٩		صافي الممتلكات والمعدات
المبلغ ٢٠١١							
الكلية :							
٦,٠٣٠,٢٧٢	٢,٣٢٩,٧٦٥	٣,١٦٦,٤١٥	٣٣١,٨٦٤	٥٧٠,٩٥٩	١٢,٤٢٩,٢٧٥		الرصيد في بداية السنة
-	-	٣٦٦,٢٥٢	٢٢,٨٨٥	١٣٦,٥٤٠	٥٢٥,٦٧٧		اضافات
-	-	١٧,٠٣٠	٤٠,٠٠٠	-	٥٧,٠٣٠		استيعادات
٤,٩٤٦,٦٧٣	٨,١٨٨,٩٩٦	٦٥٦,٢٩١	-	٤٥٥,٥٤٠	١٤,٢٤٧,٥٠٠		تحويلات
١٠,٩٧٦,٩٤٥	١٠,٥١٨,٧٦١	٤,١٧١,٩٢٨	٣١٤,٧٤٩	١,١٦٣,٠٣٩	٢٧,١٤٥,٤٢٢		الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم :							
-	١,٠٨٢,٦٠٨	١,٤٩٨,٧١٧	١١٥,٤٧٠	٢٤٧,٦٣٥	٢,٩٤٤,٤٨٠		الرصيد في بداية السنة
-	١٤٣,١٥٠	٧٤١,٢١٩	٥١,٣٩٥	١٦١,٤٦١	١,٠٩٧,٢٢٥		اضافات
-	-	١٤,٢٧٨	١٨,١٤٥	-	٣٢,٤٢٣		استيعادات
-	١,٢٢٥,٧٥٨	٢,٢٢٥,٧٠٨	١٤٨,٧٢٠	٤٠٩,٠٩٦	٤,٠٠٩,٢٨٢		الرصيد في نهاية السنة
١٠,٩٧٦,٩٤٥	٩,٢٩٣,٠٠٣	١,٩٤٦,٢٢٠	١٦٦,٠٢٩	٧٥٣,٩٤٣	٢٣,١٣٦,١٤٠		صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة في نهاية السنة
-	١,٤١٨,٤٣١	١,٨٢٠,٣٣٤	-	٢,٧٨٧	٣,٢٥٩,٥٥٢		دفعات على شراء موجودات ثابتة ومشاريع تحت التنفيذ *
١٠,٩٧٦,٩٤٥	١٠,٧١١,٤٣٤	٣,٧٦٦,٥٥٤	١٦٦,٠٢٩	٧٥٦,٧٣٠	٢١,٣٨٧,٦٩٢		صافي الممتلكات والمعدات

- تتضمن الممتلكات والمعدات ٥,١٤١,٤٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وذلك قيمة موجودات مستهلكة بالكامل مقابل ٥,٣١١,٢٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

* يتضمن ويمثل هذا البند دفعات لشراء اثاث واجهزة ومعدات لأغراض البنك في الشيمسالي (المقر الرئيسي الجديد) وفرعي البنك في برج إصر وصدون اللذان لا يزالان قيد الإنشاء كما في تاريخ المركز المالي.

١٢ - موجودات غير ملموسة

ان تفصيل هذا البند هي كما يلي :

البند	٢٠١٢		٢٠١١	
	لشراء أنظمة	برامج	المجموع	برامج
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٦١١,٤٠٩	١,٤٦٣,٠٠١	٢,٠٧٤,٤١٠	١,٥٦٩,٢٢٩
إضافات *	٣٤٠,٣١٥	١٥٧,٢٣٠	٤٩٧,٥٤٥	٩٧٨,٧٦٦
ينزل: الإطفاء للسنة	-	٦٥٣,١٢٨	٦٥٣,١٢٨	٤٧٣,٥٨٥
تحويلات	(٦٠٦,٤٢٨)	٦٠٦,٤٢٨	-	-
رصيد نهاية السنة	٣٤٥,٢٩٦	١,٥٧٣,٥٣١	١,٩١٨,٨٢٧	٢,٠٧٤,٤١٠

* تمثل الإضافات المبالغ المدفوعة لشراء وتطوير الأنظمة والبرامج البنكية .

١٣ - موجودات أخرى

ان تفصيل هذا البند هي كما يلي :

البند	٢٠١٢		٢٠١١	
	دينار	دينار	دينار	دينار
فوائد وإيرادات برسم القبض	١,٧٢٣,٦١٨	١,٧٢٢,٤٩٥		
مصرفات مدفوعة مقدماً *	٣,٠٠٤,٣٨٥	٤٩٨,٨٤٠		
موجودات الت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة **	٢١,٩٤١,٦١٧	١١,٦٠٦,٠٤٨		
تأمينات مستردة	٩٥٧,٨٩٨	٧٢٣,٣٩٤		
شيكات مقاصة	١٥,٤٩٤	٥,٣٧٧,٣٧٨		
أرصدة عائدة لعمليات غير نظامية - بالصافي ***	٢,٥٣٩,٢٠٠	-		
أخرى	٤٩٥,٣٧٢	٤٢٧,١٥٥		
المجموع	٣٠,٦٧٧,٥٨٤	٢٠,٣٥٥,٣١٠		

* تتضمن المصروفات المدفوعة مقدماً ٢/٦ مليون دينار تمثل إيجار الفرع الجديد للبنك في منطقة عبيدون مدة ١٨ سنة مدفوعة مقدماً .

** بموجب قانون البنوك ، يتوجب بيع المباني والأراضي التي تزول ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة على العملاء خلال سنتين من تاريخ إستلاكها ، والبنك المركزي في حالات إستثنائية أن يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد أقصى .

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

البند	٢٠١٢		٢٠١١	
	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	١١,٦٠٦,٠٤٨	٩,٩٩١,٣٨٧		
إضافات	١٥,١٣٥,٤٠٤	٢,٠٥٤,٥٧٨		
استبعادات	٤,٨٨٥,٤٧٩	٤٩٢,٢٩٦		
المسترد من مخصص تدني الموجودات التي الت ملكيتها للبنك	٨٥,٦٤٤	٥٢,٣٧٩		
رصيد نهاية السنة	٢١,٩٤١,٦١٧	١١,٦٠٦,٠٤٨		

*** يمثل هذا البند صافي الرصيد العائد لعمليات غير نظامية ، بعد أن تم طرح المخصص المعد مقابلها كما يلي:

البند	٢٠١٢		٢٠١١	
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد العائد لعمليات غير نظامية	١٢,٩٧٤,٧٠٠	-		
ينزل: المخصص المعد مقابل هذا الرصيد	١٠,٤٣٥,٥٠٠	-		
	٢,٥٣٩,٢٠٠	-		

- تعرض البنك لعمليات تلاعب في حسابات النقد العائدة للبنك لدى بنوك ومؤسسات مصرفية أخرى أدت الى فقدان مبالغ قدرت بحوالي ١٢,٩ مليون دينار تعدد بشكل أساسي الى احتمالية وجود تواطؤ بين بعض موظفي البنك بتحليلهم على إجراءات الرقابة والضبط الداخلي. تم اخذ الاجراءات القانونية اللازمة من قبل ادارة البنك وتم رصد مخصص بمبلغ ١٠,٤ مليون دينار بعد استبعاد المبالغ المتوقع تحصيلها والموجودات المتحفظ عليها وأن القضية منظورة أمام المدعي العام .

١٤- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢			٣١ كانون الأول ٢٠١١		
داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٧٩,٩٤٤	٣,١٦٤,٢٨٧	٤,٠٤٤,٢٣١	١,٠٩٦,١٤٦	٢,٢٥٦,١٤٦	٣,٣٥٢,٢٩٢
-	٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	-	١٤,٩١٨,٠٠٠	١٤,٩١٨,٠٠٠
٨٧٩,٩٤٤	١٠,١٦٤,٢٨٧	١١,٠٤٤,٢٣١	١,٠٩٦,١٤٦	١٧,١٧٤,١٤٦	١٨,٢٧٠,٢٩٢

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل *

المجموع

* لا يشمل هذا البند أي مبلغ يستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ و ٢٠١١ .

١٥- ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢				
مؤسسات صغيرة				
أفراد	شركات كبرى	ومتوسطة	القطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧١,٧٤٦,٠٨٧	٤٥,١٦٣,٦٤٥	١٦,٤١٤,٦٩٥	٥٨٤,١٣٧	١٣٣,٩٠٨,٥٦٤
٥,٠٧٨,٨١٩	١٠٤,٧٣٤	٩٦,٩٥٦	٨٧٤	٥,٢٨١,٣٨٣
١٧١,٠٤٧,٦٣٨	١٣٦,٤٠٥,٥٤٨	٥,٤٧٩,١١٩	٥,٨٧٦,٤٧٧	٣١٨,٨٠٨,٧٨٢
-	٨٢,٨١٧	-	-	٨٢,٨١٧
٢٤٧,٨٧٢,٥٤٤	١٨١,٧٥٦,٧٤٤	٢١,٩٩٠,٧٧٠	٦,٤٦١,٤٨٨	٤٥٨,٠٨١,٥٤٦

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع التوفير

ودائع لأجل وخاضعة لاشعار

شهادات ايداع

المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١١				
مؤسسات صغيرة				
أفراد	شركات كبرى	ومتوسطة	القطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٦,١٤٥,٦٧٦	٣٣,٨٠٤,٨٣٨	١٨,٢٢٩,٥٣٤	١,١٣١,٢٠٩	١٢٩,٣١١,٢٥٧
٨٧٤,٩٠٧	٩,٧٦٠	٦٥,٩٤٥	٨٥٧	٩٥١,٤٦٩
١٨١,٥٠٢,٦٤٤	٨١,٤٥٥,١٩٣	٣٩,٠٠٦,٧٥٨	٣١,٧٢٦,٨٢٨	٣٣٣,٦٩١,٤٢٣
٢,٧٥٢,٨٧٦	٢,٨٣٩,٩٨١	٧٩,٥٦٠	-	٥,٦٧٢,٤١٧
٢٦١,٢٧٦,١٠٣	١١٨,١٠٩,٧٧٢	٥٧,٣٨١,٧٩٧	٣٢,٨٥٨,٨٩٤	٤٦٩,٦٢٦,٥٦٦

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع التوفير

ودائع لأجل وخاضعة لاشعار

شهادات ايداع

المجموع

- بلغت ودائع القطاع العام داخل المملكة ٦,٤٦١,٤٨٨ دينار أي ما نسبته (١/٤٪) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مقابل ٣٢,٨٥٨,٨٩٤ دينار أي ما نسبته (٧٪) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

- بلغت الودائع التي لا يقيد لأصحابها فوائد ١٠٥,٢٢٠,٤٤٢ دينار أي ما نسبته (٢٣٪) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مقابل ٦٨,٣٥٧,٢٤٩ دينار أي ما نسبته (١٤/٥٪) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ١٢,٦٣٥,٨٦٦ دينار أي ما نسبته (٢/٨٪) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مقابل ١٢,١٢٩,٠٩٢ دينار أي ما نسبته (٢/٦٪) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

- بلغت الودائع الجامدة ١٦,٦١٧,٩٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مقابل ١٢,١٩٩,٩٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

١٦ - تلميزات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار	دينار
١٦,٠١٥,١٢١	٢٦,٦٨٦,٣٢٧	
١٥,٩٠٠,١٨١	١٥,٥٧٦,٠٥٧	
٢١,٦٠٢,٦٧٣	١٤,٠٧٤,٢٧٩	
٥٢,٥١٧,٩٧٥	٥٦,٣٣٦,٦٦٣	

تلميزات مقابل تسهيلات مباشرة

تلميزات مقابل تسهيلات غير مباشرة

تلميزات التعامل بلمبش

المجموع

١٧ - اموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مصدر	فئة الاقراض	الضمانات	دورية استحقاق	عدد الاقساط	المبلغ الكلي المتبقية	دينار
%			الاقساط			
٨	-	-	دفعة واحدة بعد ٩ شهور من التمويل	١	٣,١٤٠,٠٦١	
٨	-	-	دفعة واحدة خلال ايار ٢٠١٣	١	١,٦٨١,١٤٢	
٨,٥	-	-	دفعة واحدة بتاريخ ٢٥ ايار ٢٠١٣	١	٢,١٠٠,٤٧٢	
٨	-	-	دفعة واحدة بتاريخ ٣١ آب ٢٠١٣	١	٤٧٩,٧١٣	
٧,٥	-	-	دفعة واحدة بتاريخ ٢٨ آب ٢٠١٣	١	٥٠٠,٠٠٠	
٨,٤٥	-	سندات خزينة حكومية	دفعة واحدة بتاريخ ٢٤ كانون الاول ٢٠١٣	١	٨,٠٠٠,٠٠٠	
٤,٢٥	-	سندات خزينة حكومية	دفعة واحدة بتاريخ ٦ كانون الثاني ٢٠١٣	١	١٧,٩٢١,٤٧١	
					٣٣,٨٢٢,٨٥٩	

العسل ٢٠١٢

قروض دوارة - البنك الأهلي الأردني *

قروض دوارة - بنك أبو ظبي الوطني *

جاري مدتين - بنك المال الأردني *

جاري مدتين - بنك أبو ظبي الوطني *

الشركة الأردنية لاعادة تمويل الزم من العقاري *

الشركة الأردنية لاعادة تمويل الزم من العقاري

إقراض من البنك المركزي الأردني - بموجب إتفاقية اعادة شراء

المجموع

العسل ٢٠١١

قروض دوارة (البنك الأهلي الأردني)

جاري مدتين (بنك أبو ظبي)

قروض دوارة (بنك أبو ظبي)

المجموع

١,٨٥٠,٤٢٣	١	١,٨٥٠,٤٢٣
٦٩٣,٤٢٩	١	٦٩٣,٤٢٩
١,٠٨٠,٠٠٠	١	١,٠٨٠,٠٠٠
٣,٦٢٣,٨٥٢		

* يمثل هذا البند رصيد تسهيلات ائتمانية والمشتت في حسابات جاري مدتين وقروض دوارة متنوعة للشركات التابعة شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد و شركة تمكن للتجبر التمويل بمسئلة سلامة الشركات .

- تبلغ القروض ذات الفئدة التالية ٢٦,٤٢١,٤٧١ دينار وقروض ذات فئدة متنوعة بقيمة ٧,٤٠١,٣٨٨ دينار.

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
٣,٨٢٣	١,٤٢٧	-	-	٥,٢٥٠
٦٩٥,٢٥٣	١٨٥,٥٠٣	-	٢٩٧,٥٠٠	٥٨٣,٢٥٦
٢٥٣,٧١٣	-	-	٢٥٣,٧١٣	-
٩٥٢,٧٨٩	١٨٦,٩٣٠	-	٥٥١,٢١٣	٥٨٨,٥٠٦

العام ٢٠١٢

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصص القضايا المقامة ضد البنك (ايضاح ١/٤٦)

مخصص مطالبات محتملة

المجموع

العام ٢٠١١

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصص القضايا المقامة ضد البنك (ايضاح ١/٤٦)

مخصص مطالبات محتملة

المجموع

٣,٨٢٣	-	-	-	٣,٨٢٣
٦٩٥,٢٥٣	٣٠٠,٠٠٠	-	١,٧٦٥,٠٠٠	٢,١٦٠,٢٥٣
١٧٦,٧١٣	٧٧,٠٠٠	-	-	٢٥٣,٧١٣
٢,٣٤٠,٧٨٩	٣٧٧,٠٠٠	-	١,٧٦٥,٠٠٠	٩٥٢,٧٨٩

١٩ - ضريبة الدخل

١ - مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٥,٤٣٠,٥٨٨	٣,٨٨٠,٦٢٩
(٦,٢٦٤,٠٤٠)	(٥,٠٨٠,٤٦٦)
١٠٠,٠٠٠	١٧٣,١٠٠
٤,٦١٤,٠٨١	٤,٥٩١,٣٩٢
٣,٨٨٠,٦٢٩	٣,٥٦٤,٦٥٥

رصيد بداية السنة

إجمالي ضريبة الدخل المدفوعة

ضريبة الدخل عن سنوات سابقة

ضريبة الدخل للسنة

رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي :

٢٠١٢	٢٠١١	
دينار	دينار	
٤,٥٩١,٣٩٢	٤,٦١٤,٠٨١	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
١٧٣,١٠٠	١٠٠,٠٠٠	ضريبة الدخل عن سنوات سابقة
(٧,٢٣١)	(٥٤٤,٣٨٠)	إطفاء مطلوبات ضريبية
(٣,٤٥٥,٧٠٨)	(٦٦٥,٠٩٤)	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٠٣٥,٠٤١	٥٤٩,٨٠٧	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٣٣٦,٥٩٤	٤,٠٥٤,٤١٤	

الوضع الضريبي للشركة :

- تم إجراء مخرصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للسنوات المالية حتى نهاية العام ٢٠١١ .

- وبما يتعلق بالعام ٢٠١٢ ، قد قام البنك بإحتساب الضريبة المستحقة للعام وتمديد نسبة من ضريبة الدخل نصف السنوية للعام ٢٠١٢ والبالغة ١,٠٣٤,٥١٩ دينار . ويرأي إدارة البنك والمستشار الضريبي أنه لن يترتب على البنك أية التزامات تفوق المخصص المأخوذ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ .

الوضع الضريبي لشركة الموارد للوساطة المالية (شركة تابعة) :

- تم إجراء مخرصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٠٩ وقد تم تقديم كشف التدبير الذاتي للأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١ ولم يتم مراجعة حسابات الشركة بعد ويرأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي أنه لن يترتب على الشركة أية التزامات تفوق المخصص المأخوذ .
بالنسبة للعام ٢٠١٢ قد قامت الشركة بإحتساب ضريبة الدخل المستحقة للعام وتمديد نسبة من ضريبة الدخل النصف السنوية والبالغة ٢٧,٠٢٩ دينار ويرأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي أنه لن يترتب على الشركة أية التزامات تفوق المخصص المأخوذ .

الوضع الضريبي لشركة تمكين للتأجير التمويلي (شركة تابعة) :

- لم تتم الشركة بتقديم كشف التدبير الذاتي للفترة منذ التأسيس ٣١ تشرين الأول ٢٠٠٦ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وللأعوام ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ ويرأي الإدارة والمستشار الضريبي أنه لن يترتب عليها أي التزامات ضريبية كون أن الشركة لم تمارس أي نشاط لها عن تلك الأعوام .

- قامت الشركة بتقديم كشف التدبير الذاتي للأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١ ولم تتم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات الشركة بعد ، ويرأي الإدارة والمستشار الضريبي أنه لن يترتب على الشركة أي التزامات ضريبية تفوق المخصص المأخوذ .

الوضع الضريبي لشركة الإستثماري لتمويل سلسلة الإمداد (شركة تابعة) :

- قامت الشركة بتقديم كشف التدبير الذاتي للفترة منذ التأسيس بتاريخ ١١ شباط ٢٠١٠ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وللعام ٢٠١١ ولم تتم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات الشركة بعد . ويرأي الإدارة والمستشار الضريبي أنه لن يترتب على الشركة أية التزامات ضريبية تفوق المخصص المأخوذ .

ب - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		٢٠١٢			
٢٠١١	٢٠١٢	دينار			
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المحسنة	المبالغ المحسنة	الرصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥٣,٩٩٥	١٥٣,٩٩٥	٥١٣,٣١٦	-	-	٥١٣,٣١٦
١,١٤٧	١,٥٧٥	٥,٢٥٠	١,٤٢٧	-	٣,٨٢٣
٢٠٨,٥٧٦	١٧٤,٩٧٧	٥٨٣,٢٥٦	١٨٥,٥٠٣	٢٩٧,٥٠٠	٦٩٥,٢٥٣
٩٧٨,٧٣٦	٥٨,٦٣٨	١٩٥,٤٦١	-	٣,٠٦٦,٩٩٣	٣,٢٦٢,٤٥٤
٢٥٤,٠٧٦	٢٢٨,٣٨٣	٧١١,٢٧٧	-	٨٥,٦٤٣	٨٤٦,٩٢٠
٥٣٤,٩٢٦	٥٦٧,٨٥٩	٢,٣٦٦,٠٧٩	١٣٧,٢٢١	-	٢,٢٢٨,٨٥٨
-	٣,١٣٠,٦٥٠	١٠,٤٣٥,٥٠٠	١٠,٤٣٥,٥٠٠	-	-
-	٢١١,٨٩٦	٧٠٦,٣٢٠	٧٠٦,٣٢٠	-	-
-	٢٤,١٥٠	٨٠,٥٠٠	٨٠,٥٠٠	-	-
٢,١٣١,٤٥٦	٤,٥٥٢,١٢٣	١٥,٦٤٦,٩٥٩	١١,٥٤٦,٤٧١	٣,٤٥٠,١٣٦	٧,٥٥٠,٦٢٤
٤٨٢,٠٨٠	٤٧٤,٨٤٩	١,٥٨٢,٨٣٠	-	٢٤,١٠٣	١,٦٠٦,٩٣٣
٤٤٣,٦٦٠	١٤١,٨١١	٤٧٢,٧٠٣	٢٨٠,٩٨٨	١,٢٨٧,١٥٣	١,٤٧٨,٨٦٨
٩٢٥,٧٤٠	٦١٦,٦٦٠	٢,٠٥٥,٥٣٣	٢٨٠,٩٨٨	١,٣١١,٢٥٦	٣,٠٨٥,٨٠١

ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة

أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

إحتياطي التخفيض في القيمة العادلة

تشمل المطلوبات الضريبية المؤجلة ١٤١,٨١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (٤٤٣,٦٦٠ دينار للسنة السابقة) تمثل التزامات ضريبية مقابل أرباح تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل التي تظهر ضمن إحتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية ، وإضافة إلى مبلغ ٤٧٤,٨٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (٤٨٢,٠٨٠ دينار للسنة السابقة) يمثل المطلوبات الضريبية المؤجلة على أرباح الموجودات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل المعقّدة ضمن الأرباح المدوّرة نتيجة التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

* يمثل هذا البند المنافع الضريبية المؤجلة المتوقعة من جراء اخذ مخصص مقابل الارصدة العائدة لعمليات غير نظامية (إيضاح ١٣) ، وتعتمد الادارة بأن تلك المبالغ قابلة للإستفادة منها بالمستقبل القريب.

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

٢٠١١		٢٠١٢		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٥٥٦,٠٣٥	٢,٠١٦,١٦٩	٩٢٥,٧٤٠	٢,١٣١,٤٥٦	رصيد بداية السنة
٣١٦,٩٠٩	٧٧٠,١٧٧	٨٤,٢٩٦	٣,٤٥٥,٧٠٨	المضاف
٩٤٧,٢٠٤	٦٥٤,٨٩٠	٣٩٣,٣٧٦	١,٠٣٥,٠٤١	المستبعد
٩٢٥,٧٤٠	٢,١٣١,٤٥٦	٦١٦,٦٦٠	٤,٥٥٢,١٢٣	رصيد نهاية السنة

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

٢٠١١		٢٠١٢		
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣,٦٤٩,٩٦٧	١٣,٥٨٨,٩٦٥			الربح المحاسبي
(٧,١٩٨,٨٩٣)	(١١,٨٨٥,٠٥٠)			ارباح غير خاضعة للضريبة
٩,١١٥,٦٧٠	١٤,٠٨٣,١٦٥			مصروفات غير مقبولة ضريبيا
١٥,٥٦٦,٧٤٤	١٥,٧٨٧,٠٨٠			الربح الضريبي
%٣٠	%٣٠			نسبة ضريبة الدخل للبنك
%٣٠	%٣٠			نسبة الضريبة المؤجلة للبنك
%٢٤	%٢٤			نسبة ضريبة الدخل للشركات التابعة
%٢٤	%٢٤			نسبة الضريبة المؤجلة للشركات التابعة

٢٠ - مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٧٢٢,١٣٢	١,٠٦٣,٢٣١	نعم عملاء الوساطة
١,١٤٥,٣٥٧	١,٠٧٠,٨٦٦	شيكات مقبولة ومصدقة
١,٨١٨,٠٥٦	١,٦٨٧,١٠٣	فوائد برسم الدفع
٢,٢٧٢,٨١٣	٨٦٣,٨٤٣	دائنون متفرقون
١٨٦,٤٨٤	١٣١,١٩٢	امانات مساهمين
٣٠,٥٢٥	٤٤,٢٧٥	تامينات صناديق حديدية
٢١,٩٣٥	٢٠,٨٨٦	حسابات دائنة معلقة
١,٠٣٢,٥٢٥	١,١١٢,٩٦٢	مصاريف مستحقة
١٨٣,٢٨١	١٨٣,٢٨١	بحث علمي وتدريب مهني
٥٦,٦٠١	-	رسوم بحث علمي و التدريب المهني و التقني
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	مكافآت اعضاء مجلس الإدارة
١,٥٥١,٩٤٦	٢,٩٩٣,٣١٩	مطلوبات اخرى
٩,٠٧٦,٦٥٥	٩,٢٢٥,٩٥٨	

٢١- رأس المال

- يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ١٠٠ مليون دينار موزعاً على ١٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد وذلك كما في نهاية العام ٢٠١٢ (٨٥,٢٥٠,٠٠٠) مليون سهم بقيمة اسمية دينار للسهم وذلك كما في نهاية العام ٢٠١١).

- بموجب قرار الهيئة العامة في إجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٥ حزيران ٢٠١١ تقرر زيادة رأسمال البنك برصيد المبلغ المصرح والمكتتب به من ٨٥,٢٥٠,٠٠٠ دينار/ سهم ليصبح ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار/ سهم أي بزيادة مقدارها ١٤,٧٥٠,٠٠٠ دينار وذلك عن طريق طرح ١٤,٧٥٠,٠٠٠ سهم للإكتتاب الخاص بسعر دينار/ سهم على المساهمين المسجلين لدى البنك وقد تم إستكمال زيادة رأس المال للبنك بمبلغ ١٤,٧٥٠,٠٠٠ بتاريخ ١٠ نيسان ٢٠١٢ ليصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع ١٠٠ مليون دينار للسهم الواحد، وذلك على مرحلتين الأولى عن طريق الإكتتاب بمبلغ ١٤,١١٦,٥٧٤ دينار / سهم من أصل ١٤,٧٥٠,٠٠٠ دينار / سهم والثانية الأسهم غير المكتتب بها والعائدة لحقوق الإكتتاب التي لم يتم ممارستها والبالغة ٦٣٣,٤٢٦ دينار / سهم التي تم بيعها من خلال السوق المالي.

٢٢ - الاحتياطات

ان تفاصيل الاحتياطات كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ هي كما يلي :

أ - احتياطي قانوني :

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

ب - احتياطي مخاطر مصرفية عامة :

يمثل هذا البند احتياطي مخاطر مصرفية عامة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني .

ج - ان الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي :

اسم الاحتياطي	٣١ كانون الاول		طبيعة التقدير
	٢٠١٢	٢٠١١	
	دينار	دينار	
احتياطي قانوني	١٦,٠٥٥,٨٠٠	١٤,٧١٠,٤٤٢	مقيد التصرف به بموجب قانون البنوك وقانون الشركات
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٣,٨٠٥,٩٠٧	٣,١٨٠,٧٦٦	مقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الاردني

٢٣- احتياطي القيمة العادلة - بالصافي

إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
-	١,٠٣٥,٢٠٨	الرصيد في بداية السنة
١,٢٣٥,٦٧٥	-	أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
٨٥,٩١٥	٣٠١,٨٤٩	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(٢٨٦,٣٨٢)	(١,٠٧٧,٥٤٩)	(خسائر) غير متحققة
-	٧١,٣٨٤	أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١,٠٣٥,٢٠٨	٣٣٠,٨٩٢	الرصيد في نهاية السنة *

* يظهر احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ ١٤١,٨١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مقابل ٤٤٣,٦٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

٢٤- الأرباح المدورة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٩,٧٤٦,٦١١	١٣,١٢٩,٠٤٨	الرصيد في بداية السنة
٢,٨٨٥,٦٩٣	-	أثر التطبيق المبكر لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
١٢,٦٣٢,٣٠٤	١٣,١٢٩,٠٤٨	الرصيد المعدل
٩,٥٩٤,٠٤٤	١١,٢١٨,٣٩٠	الربح للسنة
-	(٦٠,٩٩٦)	(خسائر) بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(١,٣٤٧,٣٠٠)	(١,٩٧٠,٤٩٩)	(المحولات) إلى الاحتياطيات
(٧,٧٥٠,٠٠٠)	-	الحول إلى زيادة رأس المال *
-	(٨,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة **
١٣,١٢٩,٠٤٨	١٤,٣١٥,٩٤٣	الرصيد في نهاية السنة

يشمل رصيد الأرباح المدورة ٤,٥٥٢,١٢٣ دينار مقيد التصرف به لقاء موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (٢,١٣١,٤٥٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

يشمل رصيد الأرباح المدورة ١,٥٩٨,٥٩٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ولا يمكن التصرف به إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع ، إستناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية .

* قد تم خلال العام ٢٠١١ رسملة ٧,٧٥٠,٠٠٠ دينار من الأرباح المدورة أي ما يعادل ١٠/٧١٤٪ من رأس المال كأسهم منحة عن أرباح العام ٢٠١٠.

** بموجب قرار الهيئة العامة للمساهمين تم توزيع ٨ مليون دينار من الأرباح المدورة عن عام ٢٠١١ .

٢٥- أرباح مقترح توزيعها

- قرر مجلس الإدارة التوصية للهيئة العامة بتوزيع ٨ مليون دينار للعام ٢٠١٢ أي ما يعادل ٨٪ من رأس المال وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين ، علماً بأن الهيئة العامة للمساهمين قد وافقت في إجتماعها غير العادي على توصية مجلس الإدارة بتوزيع ٨ مليون دينار للعام ٢٠١١ أي ما يعادل ٨٪ من رأس المال .

٢٦- حقوق غير المسيطرين
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١			٣١ كانون الأول ٢٠١٢		
حصة غير	حصة غير	نسبة	حصة غير	حصة غير	نسبة
المسيطرين من	المسيطرين من	حقوق غير	المسيطرين من	المسيطرين من	حقوق غير
صافي الموجودات	صافي (الخسارة)	المسيطرين	صافي الموجودات	صافي الربح	المسيطرين
دينار	دينار	%	دينار	دينار	%
٢٩١,٦٧٨	(٨,٣٢٢)	١٠	٥٢٧,٦٣٨	٢٠,٩٦٣	١٠
١٨٣,٧٥٠	٩,٨٣١	٦	١٩٦,٨٣٦	١٣,٠١٨	٦
٤٧٥,٤٢٨	١,٥٠٩		٧٢٤,٤٧٤	٣٣,٩٨١	

شركة تمكين للتأجير التمويلي
شركة الإستثماري لتمويل سلسلة الإمداد

٢٧- الفوائد الدائنة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
١,١٤٢,٤٥٩	١,١٠٧,٦٩١
٣,٢٧٢,٥٨٨	٣,١٠٠,٨٣٩
٢٣٧,٦٨٤	٢٨٧,١١٠
٥,١٢٣,٥٨٣	٥,٧١٩,٧٢٠
٥,٠٧١,٧٦٧	٦,٧٢٩,٦٣٩
١٥,٢٩٢,٩٧٩	١٥,٨٩٤,٩٣٣
١,٣١٤,٤٨٣	١,٦٠٦,٦٨٤
١,٥٦٦,٨٣٥	٢,٤٣٥,٠٨٥
٧٧,١٥٣	١١,٦١٦
-	٤٧,٤٥٥
٣٣٧,٩٨٩	٤٣٢,٦٠٩
٢٦٧,٦٧٨	٢٠٢,٦٤٧
٧,٧٥٢,٨٢٥	٨,٠١١,٠١٥
٤١,٤٥٨,٠٢٣	٤٥,٥٨٧,٠٤٣

تسهيلات ائتمانية مباشرة :

للافراد (التجزئة) :

جاري مدين

قروض وكبيالات

بطاقات الائتمان

القروض العقارية

الشركات

الشركات الكبرى

جاري مدين

قروض وكبيالات

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

جاري مدين

قروض وكبيالات

الحكومة والقطاع العام

أرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة *

المجموع

* يشمل هذا البند ٦٨٢,٨٢٠ دينار يمثل قيمة الفوائد الناتجة عن إتفاقيات بيع وإعادة شراء سندات خزينة .

٢٨- الفوائد المدينة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٥٤٨,٥٥٥	٥٥٥,٤٧٦
١,٦٧٤,٨٧٩	١,٥٠٦,٨٧٠
٦,٥٣٥	٩,٨٥٠
١٢,٢٤٩,٠٦٧	١٤,٦٤٢,٢٠٠
٢٦٩,٩٣٩	٥٩,٩٧٧
٨٢٨,٦١٢	٦٨١,٦٩٩
٢١٩,١٠٣	٨٠٤,٧٦١
٩٣٢,٢٠٦	٩٥١,٧٧٢
١٦,٧٢٨,٨٩٦	١٩,٢١٢,٦٠٥

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء :

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات إيداع

تأمينات نقدية

اموال مقترضة *

رسوم ضمان الودائع

المجموع

* يشمل هذا البند مبلغ ٤٠٩,٧٦٩ دينار يمثل قيمة الفوائد المدينة الناتجة عن إتفاقيات بيع وإعادة شراء سندات خزينة .

٢٩ - صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
		عمولات دائنة :
١,٨٠٧,٥٧٤	٢,٢٦٤,٤٥٤	عمولات تسهيلات مباشرة
١,٨٠٧,٥٣٧	١,٩٦٨,٤١٦	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٦٢٩,٩٢٠	٣٧٧,٨٣٢	عمولات الوساطة
٧٣٩,٧٨٣	٩٣٠,٥٢٣	عمولات أخرى
٤,٩٨٤,٨١٤	٥,٥٤١,٢٢٥	مجموع عمولات دائنة
٦٧٥,٥٩٣	٦١٨,٨٥٥	ينزل : عمولات مدينة
٤,٣٠٩,٢٢١	٤,٩٢٢,٣٧٠	صافي إيرادات العمولات

٣٠ - ارباح عملات اجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٣,٠٤٨,٩٠٦	٣,٠٤٢,٢٦٣	ارباح ناتجة عن التداول / التعامل
١٥٢,٥٢٤	١٠٢,١٢٧	ارباح ناتجة عن التقييم
٣,٢٠١,٤٣٠	٣,١٤٤,٣٩٠	المجموع

٣١- أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أرباح		عوائد توزيعات	
(خسائر)		(خسائر)	
متحققة		غير متحققة	
دينار		دينار	
المجموع		المجموع	
دينار		دينار	
٦٠,٦٣٠		٤٠٤,٩٥٦	
(٥١٧,٢٣٢)		(٥١,٦٤٦)	
-		-	
(١٣,٦٧٨)		(١٣,٦٧٨)	
٢٠,٥٦٨		-	
١٢٧,٥٥١		١٤٨,١١٩	
(٤٠٣,٣٥٩)		٤٠٤,٩٥٦	
٨١,١٩٨		٨٢,٧٩٥	

العام ٢٠١٢

أسهم شركات

صناديق استثمارية

أسناد قرض شركات

المجموع

العام ٢٠١١

أسهم شركات

صناديق استثمارية

أسناد قرض شركات

المجموع

٢,٧٧٢,٦٧١		٤٢٤,١٧٠	
(٨١٤,٤٧٦)		٢,٣٨٢,٣٦٥	
-		-	
(٣٠,٢١٩)		(٣٠,٢١٩)	
(٥,٩٧٢)		-	
(١٢١,٢٥٠)		(١٢٧,٢٢٢)	
٢,٧٦٦,٦٩٩		٤٢٤,١٧٠	
(٩٦٥,٩٤٥)		٢,٢٢٤,٩٢٤	

٣٢ - إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
١٤,٢١٠	١٨,٩٣٠	ايجار الصناديق الحديدية
٤٣٢,١٢٢	٤٨٢,٧٧٨	ايرادات اليوند
٢٩٢,٥٨٩	٢٤١,٣٦٢	ايرادات اتصالات
١٣,٥٢٤	٥٩١,٩٣٥	ارباح بيع موجودات آلت ملكيتها الى البنك
٣,٢٧٣	٤,٣٥٠,٨٥٥	ارباح بيع ممتلكات و معدات *
٤٣٦,٢١١	١,٠٥٧,٥٤٢	المسترد من ديون معدومة
١٠٨,١٦١	٢٥١,٤٣٢	اخرى
١,٣٠٠,٠٩٠	٦,٩٩٤,٨٣٤	المجموع

* تم بيع أصول ثابتة للبنك ممثلة بأراضي ومباني الموقع القديم للمركز الرئيسي للبنك بمبلغ ٩/١ مليون دينار والتي كانت قيمتها الدفترية بتاريخ البيع ٤/٨ مليون دينار لأحد البنوك الأردنية ، وقد نتج عن هذه العملية ارباح تحويل ٤/٣ مليون دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

٣٣ - نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٦,١٧٢,٣٤٢	٧,٦٩١,٩٣٤	رواتب ومنافع ومكافآت وعلاوات الموظفين
٥٥٨,٣٦٦	٧١١,٦٣٠	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٢٩٢,١٣٤	٢٩٢,٠٤١	نفقات طبية
٣,٨٩٥	٦,٨٢٣	مياومات سفر
٢٣,١٤٩	٧٩,٤٢١	نفقات سفر وتنقلات
٣٠,٦٨٥	٣٦,٤٢١	تدريب و بحث علمي
١٩,٦٤٢	٢٤,٩٢٩	نفقات التأمين على حياة الموظفين
٧,١٠٠,٢١٣	٨,٨٤٣,١٩٩	المجموع

٣٤ - مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٤١٧,٢٣٨	٥٢٤,٩٧٠	ايجارات
١١٣,٤٣٢	١٥٣,٦٦٢	قرطاسية
٤٦١,٢٧٠	٤٩٥,٢٠٥	دعاية و اعلان
٦٣٧,٩٨٤	٥٣٢,١٧٣	اشتراقات و رسوم
٥٩١,٣٦٦	٥٠٢,٨٦٣	مصاريف إتصالات و بريدية
٣١١,٤٠١	٨٦٦,٦٨٦	صيانة و تصليحات و تراخيص برامج
٥٥,٦٣٦	٦٤,٨٢٠	مصاريف تأمين
١١٦,١٥٥	١١٨,٤١٩	اتعاب و مصاريف قضائية
١٧٣,٨١٨	٣٥٠,٣٢٢	كهرباء و مياه و تدفئة
٢٧٢,٢٧١	٢١٩,٦٧١	اتعاب مهنية
٤٥٣,٣٧٨	١٨٠,٥٥٢	اتعاب استشارية
٧,٢٨٠	٥,٧٧٩	مصاريف غرامات
٥٥,٨٢١	٦٦,٨٩٠	بدل تنقلات أعضاء مجلس الادارة
٨٣,٣٣١	١١٢,٩٩٠	تيرعات
٥١,٦٦٧	٥٥,٠٠٠	مكافآت اعضاء مجلس الإدارة
٤٥,٩٨٠	٣٨,٤٠٠	مصاريف ارسفة الملفات
٥٤٣,٠٦٦	٤٦٧,٩٢٩	مصاريف اخرى
٤,٣٩١,٠٩٤	٤,٧٥٦,٣٣١	المجموع

٣٥ - حصة السهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٩,٥٩٤,٠٤٤	١١,٢١٨,٣٩٠	الربح للسنة - قائمة (ب)
سهم	سهم	
٨٥,٢٥٠,٠٠٠	٩٩,١٥٥,١٧٤	المتوسط المرجح لعدد الأسهم *
دينار / سهم	دينار / سهم	
- / ١١٢	- / ١١٣	حصة السهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك

* كما يرد في الإيضاح (أ/١) تم زيادة رأسمال البنك خلال السنة المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ليصبح ١٠٠ مليون سهم على فترات و عليه تم إحتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ تماشياً مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٣) .

٣٦ - النقد وما في حكمه

ان تفصيل هذا البنء هي كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢
دينر	دينر
٣٩,٣٦٦,٥٧١	٤٧,٥٤٥,٤٣٧
٧٩,١٠٨,٥٨٢	٧٠,٦٣٠,٠٨٢
١٨,٢٧٠,٢٩٢	١١,٠٤٤,٢٣١
-	١٧,٩٢١,٤٧١
١٠٠,٢٠٤,٨٦١	٨٩,٢٠٩,٨١٧

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر

يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

إقراض من البنك المركزي الأجنبي يستحق خلال ثلاثة أشهر

النقد وما في حكمه

٣٧ - مشتقات مالية

ان تفصيل المشتقات المالية القائمة في نهاية العام ٢٠١٢ هي كما يلي :

أجل القيمة الاعتبارية (الإسمية) حسب الاستحقاق

أكثر من ثلاث سنوات	١٢ أشهر	٣ سنوات	من ٣ إلى ١٢ أشهر	مجموع المبالغ	قيمة عتلة موجبة	قيمة عتلة سلبية	دينر	دينر
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-

العام ٢٠١٢

مشتقات مالية محتفظ بها للتجارة :

عقود بيع أجلة بعملات أجنبية

عقود شراء أجلة بعملات أجنبية

المجموع

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

ان تفاصيل المشتقات المالية القائمة في نهاية العام ٢٠١١ كما يلي :

أجل القيمة الاعتبارية (الإسمية) حسب الاستحقاق

أكثر من	من سنة الى	من ٣ الى	٣ اشهر	١٢ اشهر	خلال ٣ اشهر	مجموع المبالغ	قيمة عادلة	قيمة عادلة	قيمة عادلة
ثلاث سنوات	٣ سنوات	١٢ اشهر	١٢ اشهر	١٢ اشهر	١٢ اشهر	١٢ اشهر	موجبة	سالبة	موجبة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار

العام ٢٠١١

مشتقات مالية محتفظ بها للمناجزة :

عقود بيع آجلة بعملات اجنبية

-	-	٣,٢٠٥,٧٥١	١٥٨,٦٥٢	٣,٣٦٤,٤٠٣	(٢٩٣,٢٧٠)	٩,٤٤٠
-	-	٣,٢٠٥,٧٥١	١٥٨,٦٥٢	٣,٣٦٤,٤٠٣	(٢٩٣,٢٧٠)	٩,٤٤٠

عقود شراء آجلة بعملات اجنبية

-	-	٣,٢٠٧,٤٣٦	١٥٨,٦١٦	٣,٣٦٦,٠٥٢	(٩,٢٢٠)	٢٩٧,٤٣٠
-	-	٣,٢٠٧,٤٣٦	١٥٨,٦١٦	٣,٣٦٦,٠٥٢	(٩,٢٢٠)	٢٩٧,٤٣٠
-	-	٦,٤١٣,١٨٧	٣١٧,٢٦٨	٦,٧٣٠,٤٥٥	(٣٠٢,٤٩٠)	٣٠٦,٨٧٠

المجموع

٢٠١١	٢٠١٢
لبنان	لبنان
١,٣١٣,٢٩٨	١,٣٥٠,١٠١

رواتب ومكافآت

٣٩- إدارة المخاطر:

الإطار العام لإدارة المخاطر

تشرف لجنة المخاطر والامتثال على وضع الإطار العام لإدارة المخاطر للبنك، وهذه اللجنة مكونة من أعضاء من مجلس الإدارة ومن الإدارة التنفيذية وتهدف إلى قياس ومراقبة وضبط مخاطر الائتمان والتشغيل والسوق والامتثال وأية مخاطر أخرى يمكن أن يتعرض لها البنك مستقبلاً، وتتلخص مهمة لجنة المخاطر والامتثال فيما يلي:

- أ - الإشراف على سياسة إدارة مخاطر والتأكد من أن إدارة المخاطر والامتثال تقوم بمهامها حسب السياسات المعتمدة.
- ب- التأكد من تقديم الدعم الكافي والمناسب لإدارة المخاطر والامتثال لأداء مهامها حسب السياسات والإجراءات المعتمدة وتعليمات البنك المركزي الأردني .
- ج- التأكد من وجود إجراءات عمل لإدارة المخاطر تتناسب مع سياسة إدارة المخاطر المختلفة في البنك.
- د- التأكد من استخدام الأساليب الحديثة في إدارة وتقييم مخاطر البنك مثل Stress Testing ، What If Analysis ، Economic Capital .
- هـ - تحديد الأسس ومبادئ إدارة المخاطر فيما يتعلق في قبول المخاطر، أو نقل المخاطر، أو رفض المخاطر، أو تقليل المخاطر.
- و - الاطلاع على التقارير الدورية لإدارة المخاطر والامتثال .
- ز - التأكد من التزام البنك بتعليمات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص.

وتتولى إدارة المخاطر والامتثال عملية إدارة مخاطر البنك المختلفة بشكل يومي (مخاطر الائتمان ومخاطر التشغيل ومخاطر السوق ومخاطر الامتثال، مخاطر أخرى) وذلك ضمن الإطار العام لسياسة إدارة المخاطر وذلك من خلال :

- تحديد المخاطر (Risk Identification) .
- تقييم المخاطر (Risk Assessment) .
- ضبط و تغطية المخاطر (Risk Control/ Mitigation) .
- مراقبة المخاطر (Risk Monitoring) .

التقييم الداخلي لمدى كفاية رأس المال ICAAP:

حسب تعليمات البنك المركزي الأردني - بازل II (الدعامات الثانية) ، وحتى يتمكن البنك من إدارة المخاطر التي يتعرض لها بشكل كفو، فإنه يجب أن يحدد مصفوفة المخاطر والتي يتم من خلالها تحديد قيمة المخاطر المقبول لكل نوع من أنواع المخاطر ، وسيتم حساب قيمة هذه المخاطر بنفس المنهجية المستخدمة في معيار بازل II ، أي ربط المخاطر مع رأس المال وتحديد رأس المال المستغل مقابل كل نوع من أنواع المخاطر ، وعليه فإنه كلما ارتفعت المخاطر كلما زادت حاجة البنك لرأس المال لتغطية هذه المخاطر ، وتلك المنهجية ستساعد البنك في ربط حدود المخاطر المقبولة للبنك Risk Appetite مع رأس المال ومراقبة هذه الحدود لتحديد حجم المخاطر الحالي للبنك Risk Profile ، وتعديله ليتناسب مع حجم المخاطر المستهدف من البنك Risk Appetite.

و قد قام البنك بتحديد المخاطر التي سوف يقوم بقياسها بهدف إدارتها والسيطرة عليها وهي :

- ١- مخاطر الائتمان (Credit Risk).
- ٢- مخاطر السوق (Market Risk).
- ٣- مخاطر التشغيل (Operational Risk).
- ٤- مخاطر التركيز : Concentration Risk
 - مخاطر التركيز في الائتمان.
 - مخاطر التركيز الأخرى.
- ٥- مخاطر المتبقية Residual Risk :
 - نتيجة استخدام مخففات مخاطر الائتمان في الأسلوب المعياري .
 - نتيجة استخدام أسلوب المؤشر البسيط لحساب مخاطر التشغيل.
 - نتيجة استخدام الأسلوب المعياري لحساب مخاطر السوق.
- ٦- مخاطر أسعار الفائدة في المحفظة البنكية Interest Rate Risk in the Banking Book.
- ٧- مخاطر السيولة Liquidity Risk.
- ٨- المخاطر الإستراتيجية Strategic Risk.
- ٩- مخاطر السمعة Reputation Risk.
- ١٠- أثر الدورة الاقتصادية Business Cycle.
- ١١- مخاطر الامتثال Compliance Risk.
- ١٢- اختبارات الأوضاع الضاغطة Stress Test.

٣٩/أ- مخاطر الائتمان Credit Risk

تعرف المخاطر الائتمانية بأنها: " احتمال عدم استرداد أصل الدين أو الفوائد في الوقت المحدد وبشكل كامل الأمر الذي ينتج عنه خسارة مالية للبنك".

وتمثل المخاطر الائتمانية الجزء الأكبر من المخاطر التي تتعرض لها البنوك بشكل عام (تشكل حوالي ٦٠% إلى ٧٠% من المخاطر التي تتعرض لها البنوك)، وبسبب إدراك البنك الاستثماري لهذه الحقيقة فقد أولى إدارة مخاطر الائتمان أهمية كبيرة، من خلال إدارة هذه المخاطر الائتمانية على مستوى المحفظة أو على مستوى القطاع الاقتصادي أو على مستوى المجموعة أو على مستوى العميل الواحد، مع الأخذ بعين الاعتبار تحقيق العائد المناسب لهذه المخاطر التي يتعرض لها البنك ، ولتحقيق ذلك فقد قام البنك انطلاقاً من إستراتيجية إدارة المخاطر بما يلي :

- ١- تحديد سقف لمخاطر الائتمان وبما يتناسب مع الحدود المقبولة من المخاطر (Risk Appetite) المعتمدة من قبل مجلس الإدارة و لجنة المخاطر والامتثال بتحديد سقف مخاطر لكل عميل ولكل مجموعة ولكل قطاع اقتصادي ، وذلك للتخفيف من مخاطر التركزات في مخاطر الائتمان التي يمكن ان يتعرض لها البنك .

٢ - إعداد نظام لتصنيف العملاء حسب مخاطر الائتمان (Risk Rating System) يتكون من ١٢ درجة ، وهذا النظام يأخذ بعين الاعتبار جميع العوامل التي تؤدي إلى زيادة مخاطر الائتمان لدى العميل ، بالإضافة إلى أنه يساعد البنك في الكشف المبكر عن مخاطر الائتمان ليتم معالجتها والتخفيف منها قبل أن تزيد وقام البنك بالتعاقد مع شركة SUNGARD وشراء نظام آلي لتطبيق هذا النظام .

٣ - التخفيف من مخاطر الائتمان من خلال مخففات (Mitigation) مخاطر الائتمان (الضمانات العقارية أو الأسهم أو أخرى) والذي يتناسب مع مخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك لتغطية أي أحداث لاحقة غير متوقعة .

٤ - التوثيق القانوني والائتماني المناسب والجيد لكافة الشروط المصاحبة للتسهيلات الائتمانية.

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

٣١ كانون الاول		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٣٤,٠١٧,٩٠٦	٤١,٣٨٧,٣٦٢	بنود داخل قائمة المركز المالي :
٧٩,١٠٨,٥٨٢	٧٠,٦٣٠,٠٨٢	أرصدة لدى البنك المركزي
٣,٩٤٢,٠٦٥	٢٣٠,٧٧٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية:
٣٤,٥٢٩,٢٥٠	٣١,٨٣٨,١٤٤	للأفراد
٥٤,١٧١,٧٠٥	٦٣,٨١١,٧٧٤	القروض العقارية
		للشركات
٢٣٦,٦٢٥,٨٣٧	٢٦٩,٨٧٥,٣٦٨	الشركات الكبرى
٢٣,٧٩٠,٦٠٨	٣٨,٧٨٥,٩٨٢	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
٨٩١,١٢٢	-	للحكومة والقطاع العام
		سندات وأسناد وأذونات :
٤,٥٤٦,٠٠٢	٣,١٧٣,٠٠٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٤٣,٢٠٨,٧٤٣	١٠٥,٣٩٤,٤٨٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤,٣٨٠	-	مشتقات ادوات مالية
٢,٩٤٤,٧٢٩	٥,٦٨٥,٩٠١	موجودات اخرى
		بنود خارج قائمة المركز المالي:
١١٠,٣٥٠,٢٩٨	٩٤,٨٣٢,٤٠٢	كفالات
٢٣,٩٦٨,٢٩٩	٢٤,٤٨٢,٠٩١	اعتمادات
٩,١٦٧,٦٦٣	٩,٢٣٨,٤١٣	قبولات و سحبوات زمنية
٩,٣٢٩,٩٤٠	٢٢,٠٩٥,٦٨٤	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٧٧٠,٥٩٧,١٢٩	٧٨١,٤٦١,٤٦٧	الاجمالي

لتغطية مخاطر التعرضات الائتمانية الواردة أعلاه يقوم البنك باستخدام المخففات التالية وضمن شروط محددة في السياسة الائتمانية الخاصة بالبنك :

- ١ - التأمينات النقدية
- ٢ - كفالات بنكية مقبولة
- ٣ - الضمانات العقارية
- ٤ - رهونات أسهم متداولة
- ٥ - رهونات على سيارات وآليات

٢ - تصنيف التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

توزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

الائتمار	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠١٢						
٣,٨٢٦,٢٠٤	-	١٢,٩٧٢,٧٢١	١,١١٦,٧١٠	١٣٥,١٣٣,١٧٨	-	١٥٣,٥١٨,٨١٣
٢٧,٥٧٤,٢١٣	١٧,٤٥٩,٠٣٠	٢٠٧,٢٢٨,٥١٢	٣٥,٨٥١,٢١٤	-	٧٠,٨٦٠,٨٦٠	٤٠٨,٩٧٣,٨٣٩
منها مستطقة (*) :						
١١٢,٥٦٣	٣٨,٩٤١	٧٦٢,٥٤٧	٢٤١,٥٨٩	-	-	١,١٥٥,٦٤٠
٢٠٥,٦٢٨	٤١٨,٦٤٧	١,٦٥٢,٣٦٨	٣٠٤,٨٥٩	-	-	٢,٥٨١,٥٠٢
٢,٠٢٢,٠٨٢	١,٢٥٦,٣١٧	٤٩,٨٥١,٨٢٤	٢,٩٨٣,٠٤٧	-	-	٥٦,١١٣,٢٧٠
غير عامله :						
١٢٣,٩٧٤	٣٣٦,٢٥٦	٢٦,٩٨٠	٥٨٣,٨٠٦	-	-	١,٠٧١,٠١٦
٣٢,٢١١	٣٨,٥٦٩	٤٧٤,٧٧٨	٢,٧٥١,٨٥٥	-	-	٣,٢٩٧,٤١٣
٥,١٣٩,٥١٣	٣,٢٠٩,٦٧٨	٣٥,٢٤٦,٤٧٣	٥,٨٩٩,٨٦٨	-	-	٤٩,٤٩٥,٥٣٢
٣٨,٧١٨,١٩٧	٧٢,٢٩٩,٨٥٠	٣٠٥,٨٠١,٢٩٨	٤٩,٦٨٦,٥٠٠	١٣٥,١٣٣,١٧٨	٧٠,٨٦٠,٨٦٠	٦٧٢,٤٩٩,٨٨٣
٥,٦٣٧,٩٩٥	٦,٠١٨,٢٣٤	١٢,٥٠٣,٢٨١	٩,٧٣٤,٩٣٩	-	-	٣٣,٨٩٤,٤٤٩
١,٢٤٢,٠٥٨	٢,٤٦٩,٨٤٢	٢,٩١٥,٠٧٨	١,١٦٥,٥٧٩	-	-	٧,٧٩٢,٥٥٧
٣١,٨٣٨,١٤٤	٦٣,٨١٩,٧٧٤	٢٤٠,٣٨٢,٩٢٩	٣٨,٧٨٥,٩٨٤	١٣٥,١٣٣,١٧٨	٧٠,٨٦٠,٨٦٠	٦٣٠,٨١٢,٨٧٧
المجموع						
ينزل: مخصص التنسي						
فوائد معلقة						
الصافي						

- تتوزع التعرضات الائتمانية (الموجودات المالية والاستثمارات في الموجودات المالية) حسب التصنيف الائتماني.

التصنيف الائتماني	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات مصرفية
(AAA to AA-)	-	٦,١٠٢,٨٧١
(A+to A-)	-	٣٦,٠٩٦,٥٢٤
(BBB+to B-)	-	٦,٧٨١,٨٠٢
(BB+to B-)	١٣٥,١٣٣,١٧٨	١٣,٦٨٢,٠٧٩
أقل من (B-)	-	-
غير مصنف	-	٨,١٩٧,٥٨٤
المجموع	١٣٥,١٣٣,١٧٨	٧٠,٨٦٠,٨٦٠

الائتمار	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠١١						
١,٠٠٥,٩٦٣	-	٣,٥٢٦,٩٨١	١,٤٠١,٢٢٣	١٦٦,٠٧٠,٢٦٧	-	١٧٢,٠٠٤,٤٣٤
٣٠,٩٦٩,٤٢٦	٢٧,٧٨٣,١١٧	١٩٤,٥٠٧,٤٩٣	١٩,٥٩٩,٥٠٧	-	٨٣,٠٥٠,٦٤٧	٣٥٥,٩١٠,١٩٠
منها مستطقة (*) :						
١٠٢,٩٦٥	١٥,٢٥٩	٥,٧٧٦,٨٣٧	٣٣,٦٥٩	-	-	٥,٩٢٨,٧٢٠
٧٤,٨٩٦	٢٣٥,٠٩٢	١,١٢١,١٥١	٧٨,٥٦٢	-	-	١,٥٠٩,٧٠١
٢,٥٩٤,٩٢٩	٢٠,٤٤٣,٠٤٨	٤٨,١٩٥,٨٣٤	٤,٤٢٤,٨٤٠	-	-	٧٥,٦٥٨,٦٥١
غير عامله :						
٥٤٢,١٨٥	٣٧٤,٨٩٠	١٣٧,٦٣٣	١٩٦,٠٥٦	-	-	١,٢٥٠,٧٦٤
١,٣٧٠,١٧١	١,٠٥٥,٨٩٨	٥,٤٠٣,٦٦٧	٩٢,٠٢٩	-	-	٨,٧٥٠,١٢٧
٦,٣٢١,٢٣٦	١١,٢٢٥,٥٤٩	١٨,٦٨٠,٤٢٢	٤,٥٤٨,٥١٣	-	-	٤٠,٧٧٥,٧٢٠
٤٢,٨٠٣,٩١٠	٦٠,٨٨٢,٥٠٢	٢٧٠,٤٥٢,٠٣٠	٣١,٠٩٠,٥٣٠	١٦٦,٠٧٠,٢٦٧	٨٣,٠٥٠,٦٤٧	٦٥٤,٣٤٩,٨٨٦
٧,١٠٧,٤٥٢	٥,٥٤١,١٧٤	١٢,٣٤٩,٤٦٧	٦,٣١٧,١٨٢	-	-	٣١,٣١٥,٧٧٥
١,١٦٧,٢٠٨	١,١٦٩,٢٢٣	١,٩٣٤,١١١	٩٨٢,٤٤٠	-	-	٥,٢٥٣,١٨٢
٣٤,٥٢٩,٢٥٠	٥٤,١٧١,٧٠٥	٢٥٦,١٦٨,٤٥٢	٢٣,٧٩٠,١٠٨	١٦٦,٠٧٠,٢٦٧	٨٣,٠٥٠,٦٤٧	٦١٧,٧٨٠,٩٢٩
المجموع						
ينزل: مخصص التنسي						
فوائد معلقة						
الصافي						

- تتوزع التعرضات الائتمانية (الموجودات المالية والاستثمارات في الموجودات المالية) حسب التصنيف الائتماني.

التصنيف الائتماني	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات مصرفية
(AAA to AA)	-	٢٨,٥٧٣,٠٨٥
(A+to A)	-	٢٠,٧٧٦,١٧٠
(BBB+to BBB)	-	٨,٣٧٩,٤٧٩
(BB+to B)	١٦٦,٠٧٠,٢٦٧	-
(B-) أقل من	-	-
غير مصنف	-	٢٥,٣٢١,٩١٣
المجموع	١٦٦,٠٧٠,٢٦٧	٨٣,٠٥٠,٦٤٧

* يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد ويعتبر حساب الجاري مدين مستحق إذا تجاوز السقف .

- تشمل التعرضات الائتمانية التسهيلات ، الارصدة والإذاعات لدى البنوك بالإضافة إلى الموجودات المالية .

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

الشركات				
الحكومة				
المجموع	القطاع العام	الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الافراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٨,٤١٥,٦٣٥	-	١,٦١٦,٧١٠	١٢,٩٧٢,٧٢١	٣,٨٢٦,٢٠٤
١٦٢,٢٨٥,٣٢٥	-	٣,٣٦٥,٢٦٩	٩٧,٣٤٦,٦٨٣	١٤,٦٢٠,١٦٢
٦٥,٦٦٨,٠٧١	-	٢,٥٦٣,٤١١	٤٩,٨٥٦,٣٩٨	٢,٠١٢,٥٦٩
٤,٦٦١,٣٥٣	-	٩٨٥,٦٣٦	٢,٩٥٦,٣٦٥	٦٥,٣٦٥
٧,٤٠٦,٨٢٠	-	٦٠٢,١١١	٤,٣٦٥,٢٦٥	١,٤٥٢,٦٩٦
٣٥,٤١٤,٠٠٦	-	٩,١٥٦,٣٩٨	١٦,٨٥٦,٩٥٨	٢,٤٥٢,٣٩٨
٢٩٣,٨٥١,٢١٠	-	١٨,٢٨٩,٥٣٥	١٨٤,٣٥٤,٣٩٠	٢٤,٤٢٩,٣٩٤
١٨,٤١٥,٦٣٥	-	٣,٦٥٢,٩٦٤	١٠,٢٣٨,٦٨٧	٤,٥٢٣,٩٨٤
٢٥٧,٧٤٥,٤٧١	-	١٣,٦٢٥,٠٤٥	١٦٣,٦٨٩,٨٣٧	١٣,٦٥٢,٦٩٨
٧,٤٧٦,٨٦١	-	-	٦,٨٥٦,٣٢٥	٦٢٠,٥٣٦
١٠,٢١٣,٢٤٣	-	١,٠١١,٥٢٦	٣,٥٦٩,٥٤١	٥,٦٣٢,١٧٦
٢٩٣,٨٥١,٢١٠	-	١٨,٢٨٩,٥٣٥	١٨٤,٣٥٤,٣٩٠	٢٤,٤٢٩,٣٩٤

٢٠١٢

الضمانات مقابل:

مبتدئة المخاطر

مقبولة المخاطر

تحت المراقبة

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

هالكة

المجموع

منها:

تأمينات نقدية

كفالات بنكية مقبولة

عقارية

أسهم متداولة

سيارات واليات

المجموع

- فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات :

المجموع	القطاع العام	الشركات			الافراد
		القطاع العام	الضخفيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٩٣٤,١٦٧	-	١,٤٠١,٢٢٣	٣,٥٢٦,٩٨١	-	١,٠٠٥,٩٦٣
١٤٧,٩٣٢,٧٠٣	-	٥,٦٣٣,٢٥٨	٨٦,١٢٥,٣٦٨	٤١,٦٤٧,١١١	١٤,٥٢٦,٩٦٦
٤٦,٨٠١,٥٣٣	-	٨٦٢,٥٤٧	٣١,٥٩٦,٥٤٧	١٢,٦٤٩,٤٦٠	١,٦٩٢,٩٧٩
١,٠٨٢,٤١٠	-	-	٥١٦,٨٤٧	٤٨٩,٦٦٧	٧٥,٨٩٦
٥,٨٤٠,٦٩٩	-	٦٣٣,٣٨٩	٢,٥٦٣,٩٦٤	٨٥٣,٦٩٤	١,٧٨٩,٦٥٢
٢٢,٨١٨,٦١٣	-	٨,٢٥٥,٦٣٦	١١,٠٢٧,٧٤١	١,٥٢٣,٦٤٧	٢,٠١١,٥٨٩
٢٣٠,٤١٠,١٢٥	-	١٦,٧٨٦,٠٥٣	١٣٥,٣٥٧,٤٤٨	٥٧,١٦٣,٥٧٩	٢١,١٠٣,٠٤٥
٥,٩٣٤,١٦٧	-	١,٤٠١,٢٢٣	٣,٥٢٦,٩٨١	-	١,٠٠٥,٩٦٣
-	-	-	-	-	-
٢٠٨,٦٦٩,٤٩١	-	١٤,٣٩٩,٤٦٩	١٢٥,٧٦٨,٤٥٦	٥٧,١٦٣,٥٧٩	١١,٣٣٧,٩٨٧
٨,٢٧١,٨٢٥	-	-	٤,٣٦٥,٤٢٥	-	٣,٩٠٦,٤٠٠
٧,٥٣٤,٦٤٢	-	٩٨٥,٣٦١	١,٦٩٦,٥٨٦	-	٤,٨٥٢,٦٩٥
٢٣٠,٤١٠,١٢٥	-	١٦,٧٨٦,٠٥٣	١٣٥,٣٥٧,٤٤٨	٥٧,١٦٣,٥٧٩	٢١,١٠٣,٠٤٥

الضمانات مقابل :

متدنية المخاطر

مقبولة المخاطر

تحت المراقبة

غير عاملة :

دون المستوى

مشكوك فيها

هالكة

المجموع

منها :

تأمينات نقدية

كفالات بنكية مقبولة

عقارية

أسهم متداولة

سيارات واليات

المجموع

الديون المجدولة :

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات انتمائية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الانتمائية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها إلى ديون تحت المراقبة أو حولت إلى عاملة والبالغة ٣,٩٢١,٩٠٠ دينار للعام ٢٠١٢ (دينار للعام ٢٠١١ ٢٠١٩,٩١٩,٨٩٥).

الديون المعاد هيكلتها

يقصد بأعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الانتمائية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الانتمائية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح والبالغة ٤٥,٩٥٦,٣٥٨ دينار للعام ٢٠١٢ (١٧,٣٣٤,٠٤٠ دينار للعام ٢٠١١).

٣ - سندات واسناد واذونات

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

ضمن الموجودات			درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف
المالية بالقيمة العادلة	ضمن الموجودات	المالية بالتكلفة المطفأة		
من خلال قائمة الدخل	الاجمالي			
دينار	دينار	دينار		
٥٧٥,٨٥٧	-	٥٧٥,٨٥٧	BB	S&P
٢,٥٩٧,١٤٩	١٣,٦٥٠,٠٢٢	١٦,٢٤٧,١٧١	غير مصنف	
-	٩١,٧٤٤,٤٥٨	٩١,٧٤٤,٤٥٨	حكومية	
٣,١٧٣,٠٠٦	١٠٥,٣٩٤,٤٨٠	١٠٨,٥٦٧,٤٨٦		

التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وكما يلي :

القطاع الإقتصادي

الجمالي	حكومة وقطاع عام	الفراد	أسهم	زراعة	غابات	تجارة وخدمات	صناعة	مالي	البنك
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤١,٣٨٧,٣٦٢	٤١,٣٨٧,٣٦٢	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
٧٠,٦٣٠,٠٨٢	-	-	-	-	-	-	-	٧٠,٦٣٠,٠٨٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٣٠,٧٧٨	-	-	-	-	-	-	-	٢٣٠,٧٧٨	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٠٤,٣١١,٢٦٨	-	١٢,٣٥٢,٣٢٥	٢١,٨٥٦,٣٥٩	٦,١٠٩,٥٣٧	٣٨,٢١٢,٣٦٥	١٥٢,٣٦٥,٨٧٥	٧٣,٤٤٩,١٧١	٩٩,٩٦٥,٦٣٦	التسهيلات الائتمانية
٣,١٧٣,٠٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	سندات وأسناد وأقوننت :
١٠٥,٣٩٤,٤٨٠	٩٣,٧٤٥,٨١٦	-	-	-	-	١٠,٦٥٠,٠٠٠	-	٩٩٨,٦٦٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	-	-	-	-	-	-	-	مشتقات أدوات مالية
٥,٦٨٥,٩٠١	-	-	-	-	-	-	-	٥,٦٨٥,٩٠١	موجودات أخرى
٦٣٠,٨١٢,٨٧٧	١٣٥,١٣٣,١٧٨	١٢,٣٥٢,٣٢٥	٢١,٨٥٦,٣٥٩	٦,١٠٩,٥٣٧	٣٨,٢١٢,٣٦٥	١٦٣,٠١٥,٨٧٥	٧٣,٤٤٩,١٧١	١٨٠,٦٨٤,٠٦٧	الاجملي / السنة الحالية
٦١٧,٧٨٠,٩٢٩	١٦٦,٠٧٠,٢٦٥	٢٨,٥٥٦,٦٣٣	١٤,١٩٣,٣١٦	٥,١٣٦,٦٠٦	٥٦,٢٣٩,٣١٢	١١٠,٧٩٨,٤٦٨	٨٣,٥١٤,١٥٦	١٥٣,٢٧٢,١٧٣	الاجملي / أرقام المقارنة

٣٩/ ب : مخاطر التشغيل Operational Risk

تعرف مخاطر التشغيل بأنها " الخسارة الناتجة أو التي ممكن أن تنتج من فشل أو عدم كفاية الإجراءات الداخلية أو العنصر البشري أو الأنظمة ، أو عن الأحداث الخارجية، ويشمل هذا التعريف لمخاطر التشغيل المخاطر القانونية " .

تشكل مخاطر التشغيل في البنوك بشكل عام حوالي ١٥% إلى ٢٠% من المخاطر التي تتعرض لها ، وهذه المخاطر تؤثر بشكل مباشر أو غير مباشر على صافي أرباح البنوك إما بتخفيض الأرباح المتوقعة أو بزيادة المصاريف المتوقعة ، ولإدارة هذه المخاطر قائم البنك باستحداث نظام ألي يقوم على حصر هذه المخاطر و تحديد مدى كفاءة أنظمة الضبط والرقابة والإجراءات الداخلية وكفاءة العنصر البشري لدى البنك للحد من هذه المخاطر ، بالإضافة إلى الاستفادة من مخاطر التشغيل التي حدثت مع البنك (أو مع بنوك أخرى) في السابق ، وتحديد السبب في هذه المخاطر ليقوم البنك بعلاجها، و الاستفادة من الأخطاء السابقة التي أدت إلى حدوث هذه المخاطر للحد من تكرار هذه المخاطر مستقبلا، و لتحقيق ذلك فأنه تم تطبيق المفاهيم التالية :

١- Control & Risk Self Assessment (CRSA).

٢- Key Risk Indicator (KRI).

٣- Key Risk Driver (KRD).

مخاطر الامتثال Compliance Risk :

تعرف مخاطر الامتثال بأنها مخاطر العقوبات القانونية و الرقابية أو الخسارة المادية أو مخاطر السمعة التي قد يتعرض لها البنك جراء عدم الامتثال للقوانين و الانظمه و التعليمات والأوامر وقواعد السلوك و المعايير و الممارسات المصرفية السليمة" .

ويعتبر الامتثال للتعليمات و القوانين الصادرة من الجهات الرقابية المختلفة احد أهم المخاطر التي من الممكن إن يتعرض لها أي بنك، نظرا للخسائر المالية الكبيرة المترتبة على مخالفة هذه التعليمات و القوانين و التي تنعكس بدورها على سمعة البنك، و قد شهدت السنوات الأخيرة زيادة كبيرة في إصدار التعليمات و القوانين المتعلقة بتنظيم عمل المؤسسات المختلفة و نظرا لذلك فإن الحاجة إلى إدارة مخاطر الامتثال داخل البنك أصبح ضرورة لابد منها، حيث أن وجود وظيفة الامتثال تؤدي إلى زيادة الكفاءة في إدارة المخاطر و تخفيض التكاليف التي ممكن أن يتعرض لها البنك نتيجة لعدم امتثاله للقوانين والتعليمات.

ج/٣٩- مخاطر السوق Market Risk

تعرف مخاطر السوق بأنها المخاطر التي تؤثر على قيمة الاستثمارات و الأصول المالية للبنك الناتجة من التغير في عوامل السوق (مثل أسعار الفائدة، أسعار الصرف، أسعار الأسهم، أسعار السلع ...).

وضع مجلس الإدارة حدوداً لمستويات المخاطر المقبولة لإدارة مخاطر السوق للمحفظة المالية، و يقوم البنك دورياً بتطبيق المنهجيات المناسبة لتقييم مخاطر السوق ولوضع تقديرات للخسائر الاقتصادية المحتملة بناءً على مجموعة من الافتراضات وتغيرات ظروف السوق المختلفة ، ومن هذه المنهجيات التي يقوم البنك بتطبيقها لقياس مخاطر السوق:

- ١- القيمة المعرضة للمخاطر Value at Risk (VaR).
- ٢- الإيرادات اليومية المعرضة للمخاطر Daily Earnings at Risk (DEaR).
- ٣- اختبار الضغط Stress Testing.
- ٤- تحليل السيناريوهات Scenario Analysis .

ج/ ١- مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمالية التغير في أسعار الفائدة وبالتالي التأثير على التدفقات النقدية أو القيمة العادلة للأدوات المالية . يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة وذلك لوجود فجوة زمنية لإعادة التسعير بين الموجودات وبين المطلوبات هذا ويتم مراقبة هذه الفجوات بشكل دوري من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات (ALCO) ، وتستخدم إذا لزم الأمر عدة أساليب لتحوط بعدم تجاوز الحدود المقبولة لمخاطر أسعار الفائدة .

تحليل الحساسية :

٣١ كانون الاول ٢٠١٢

العملة	التغير زيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	الأثر على الأرباح و (الخسائر)	حساسية حقوق الملكية
دولار امريكي	٪٢	دينار ٧٠,١٢٠	دينار -
يورو	٪٢	دينار ٢,٠٤٩	-
جينة إسترليني	٪٢	دينار (٨٢٦)	-
ين ياباني	٪٢	دينار (٤,٢٧٣)	-
عملات أخرى	٪٢	دينار ٣٦,٤٣١	-

العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	الأثر على الأرباح و (الخسائر)	حساسية حقوق الملكية
دولار امريكي	٪٢	دينار (٧٠,١٢٠)	دينار -
يورو	٪٢	دينار (٢,٠٤٩)	-
جينة إسترليني	٪٢	دينار ٨٢٦	-
ين ياباني	٪٢	دينار ٤,٢٧٣	-
عملات أخرى	٪٢	دينار (٣٦,٤٣١)	-

٣١ كانون الاول ٢٠١١

العملة	التغير زيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	الأثر على الأرباح و (الخسائر)	حساسية حقوق الملكية
دولار امريكي	٪٢	دينار (١٨١,٣٢٢)	دينار -
يورو	٪٢	دينار ٣٧,٥٦٠	-
جينة إسترليني	٪٢	دينار ٢٧,٧٤٧	-
ين ياباني	٪٢	دينار ١,١٧٤	-
عملات أخرى	٪٢	دينار (٦٩,٦٦٠)	-

العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	الأثر على الأرباح و (الخسائر)	حساسية حقوق الملكية
دولار امريكي	٪٢	دينار ١٨١,٣٢٢	دينار -
يورو	٪٢	دينار (٣٧,٥٦٠)	-
جينة إسترليني	٪٢	دينار (٢٧,٧٤٧)	-
ين ياباني	٪٢	دينار (١,١٧٤)	-
عملات أخرى	٪٢	دينار ٦٩,٦٦٠	-

ج/٢ - مخاطر العملات :

يظهر الجدول ادناه العملات التي يتعرض البنك لها واثار تغير محتمل ومعقول على اسعارها مقابل الدينار على قائمة الدخل الموحدة ويتم مراقبة مراكز العملات بشكل يومي والتأكد من بقائها ضمن السقوف المحددة وترفع التقارير بذلك الى لجنة الاصول والخصوم وكذلك مجلس الادارة .

٣١ كانون الاول ٢٠١٢

العملية	التغير في سعر صرف العملة (%)	الأثر على الارباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
		دينار	دينار
يورو	%٥	٥,١٢٢	-
جنيه استرليني	%٥	(٢,٠٦٤)	-
ين ياباني	%٥	(١٠,٦٨٣)	-
عملات اخرى	%٥	٩١,٠٧٨	-

٣١ كانون الاول ٢٠١١

العملية	التغير في سعر صرف العملة %	الأثر على الارباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
		دينار	دينار
يورو	%٥	٩٣,٩٠٢	-
جنيه استرليني	%٥	٦٩,٣٦٩	-
ين ياباني	%٥	٢,٩٣٥	-
عملات اخرى	%٥	١٧٤,١٥٠	-

ج/٣ - مخاطر التغير بأسعار الأسهم :

وهو خطر انخفاض القيمة العادلة للمحفظة الاستثمارية للأسهم بسبب التغير في قيمة مؤشرات الاسهم وتغير قيمة الاسهم منفردة .

٣١ كانون الاول ٢٠١٢

المؤشر	التغير في المؤشر %	الأثر على الارباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
		دينار	دينار
مؤشر سوق عمان	%٥	٢٣٩,٢٠٧	٥٦٣,٨٩٤
مؤشر سوق فلسطين	%٥	٤٤,٢١٥	٤٤,٨٤٢

٣١ كانون الاول ٢٠١١

المؤشر	التغير في المؤشر %	الأثر على الارباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
		دينار	دينار
مؤشر سوق عمان	%٥	٣٢٥,٢٦٨	٤٧٢,٣٣٩
مؤشر سوق فلسطين	%٥	٤٣,٦٦١	٤٧,٤٨١

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

العملة (ما يعادله بالدينار الأردني)				
إجمالي	أفغرى	بن بابائى	جنيه استرلينى	دولار أمريكى
١٠,٢٠٦,٠٤٩	١٠٨,١٨٧	-	٤٢,٨٩٩	٩,٢٧١,٥٠٢
٦٠,٥٦٨,٩١٣	١,٣١٦,٩٠٣	٢٦,١٥٨	١٥,١١٥,٥٧٥	٤٠,٦٠٠,٢٨٧
٢٣٠,٧٧٧	-	-	-	٤٣,٤٥٧
٤,٣٦٠,٩٢٦	١,١٩٤,٥٢٤	-	٧,١٩٢	٣,١٥٩,٢١٠
٨٩٦,٨٣٥	-	-	-	٨٩٦,٨٣٥
٤٨,٧٤٤,٥٤٧	-	-	-	٤٥,٦٩٩,٩٣٨
١٣,١٠٢,٦٤٧	٦,٣١٢	١٢,٤٨٩	١٦,٢٤٥	١٣,٥٠٠,٠٨٦
١٣٨,١١٠,٦٩٤	٢,٦٢٥,٩٢٦	٣٨,٦٤٧	١٥,١٨١,٩١١	١١٢,٧٢١,٣١٥
٢,٨٤٠,٨٨٠	١,٢٣٨,٧٧٨	١٠٠	٤٧,١٠٥	١,٢٣١,٣٩٤
١٠٦,٤٠٦,٥٣٥	٢,٦٧٤,٥٦٤	٢٢٣,٥٥٣	٨,٣٧٤,٦٨٤	٨١,٠٨٩,٤٩٢
٢٣,٢١٢,٩٨١	-	-	-	٢٣,٢١٢,٩٨١
٢٢٦,٨٩٨	٧,١٤٥	-	٤,٥٣٤	٢١٣,٤٢٥
١٣٢,٦٨٧,٢٩٤	٣,٩٢٠,٤٨٧	٢٢٣,٦٥٣	٨,٤٢٦,٣٢٣	١٠٥,٧٤٧,٢٩٢
٥,٤٢٣,٤٠٠	(١,٢٩٤,٥٦١)	(١٨٥,٠٠٦)	٦,٧٥٥,٥٨٨	٦,٩٧٤,٠٢٣
٦٦,٨٥١,٧٥٢	١,١٨٤,٤٥٢	٣,٦٩٢,٤٣٥	١,٢٤٦,٤٥٠	٤٨,٥٠٦,٢٧٦

البنك

٢٠١٢

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
تسهيلات ائتمانية مباشرة
موجودات أخرى
إجمالي الموجودات

المطلوبات:

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع عملاء
تأمينات نقدية
مطلوبات أخرى
إجمالي المطلوبات

صافي التركيز داخل المركز المالي للسنة الحالية
التزامات محتملة خارج المركز المالي للسنة الحالية

التركز في مخاطر العملات الاجنبية

العمل (ما يعادله بالدينار الأردني)

الجمالي	أخرى	بن ياباني	جنيه استرليني	دورو	نولار أمريكي
٨,٨٩٥,١٢١	٦٨,٢٣٢	-	١٨٥,٣١٨	٤٩٤,١٨٦	٨,١٤٧,٣٨٥
٥٩,٧٢٧,٩٠٥	٣٩٦,١٤٣	٥٩,٩٣٠	٧,٩٠٢,٤٠١	٨,٠١٦,٠٦١	٤٣,٣٥٣,٣٧٠
٣,٩٤٢,٠٦٦	-	-	٥٦٩,١٨٩	١٨٣,٣٠٧	٣,١٨٩,٥٧٠
٥,٧٣٣,٦٤٩	١,٠٤٤,٨٢٩	-	-	١,٨١٤,٧٤٤	٢,٨٧٤,٠٧٦
١,٠٥٤,٠٤٤	-	-	-	-	١,٠٥٤,٠٤٤
٢٩,٨١٣,٥٩٤	-	-	٥٩	٥,٤٣١,٣٣٢	٢٤,٣٨٢,٢٠٣
٨٦٥,٤٨٥	٦,٩٢٣	-	٢٢,٢١٩	١٠٠,٧٥٤	٧٣٥,٥٨٩
١١٠,٠٣١,٨٦٤	١,٥١٦,١٢٧	٥٩,٩٣٠	٨,٦٧٩,١٨٦	١٦,٠٤٠,٣٨٤	٨٣,٧٣٦,٢٣٧

البنك

٢٠١١

الموجودات :

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشاه
تسهيلات ائتمانية مباشرة
موجودات اخرى
اجمالي الموجودات

المطلوبات :

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع عملاء
تأمينات نقدية
مطلوبات أخرى
اجمالي المطلوبات

٣,٧١٣,١٠٧	٧٠٥,٩٩٧	١١١	١٥,٠١٣	٢٧٤,٢٠٠	٢,٧١٧,٧٨٦
٨٧,٨٢٦,١٩٩	٤,٢٥٤,١٥١	١,١٢٢	٧,٢٠٣,٣٣٣	١٣,٣٠٠,٧٩٠	٦٣,٠٦٦,٨٠٣
٢٧,٦٧١,٤٥٣	٢٢,١٠٠	-	٦٨,٩٦٤	٥٨٥,٤٨٣	٢٦,٩٩٤,٩٠٦
٤٦,٠٨٦	١٦,٨٨١	-	٤,٤٩١	١,٨٧٨	٢٢,٨٣٦
١١٩,٢٥٦,٨٤٥	٤,٩٩٩,١٢٩	١,٢٣٣	٧,٢٩١,٨٠١	١٤,١٦٢,٣٥١	٩٢,٨٠٢,٣٣١

صافي التركيز داخل المركز المالي للسنة الحالية
التزامات محتملة خارج المركز المالي للسنة الحالية

(٩,٢٢٤,٩٨١)	(٣,٤٨٣,٠٠٢)	٥٨,٦٩٧	١,٣٨٧,٣٨٥	١,٨٧٨,٠٣٣	(٩,٠٦٦,٠٩٤)
١٥٦,٤٢٧,٦٢٥	١,٧٣٣,٠١٦	-	٢١٩,٧٥٠	٣٠,٦٩١,١٥٧	١٢٣,٧٨٣,٧٠٢

٥/٣٩ - مخاطر السيولة

إدارة الموجودات ومواسمة وتحليل أجهلها ومتابعة الاستحقاقات قصيرة الأجل أو طويلة الأجل في الموجودات والمطلوبات وتوزيع مصادر التمويل والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه و الأوراق المالية القابلة للتداول . ويتم مراجعة السيولة النقدية وإدارتها بشكل دوري وعلى عدة مستويات . وطبقا للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني يحتفظ البنك لدى البنك المركزي الأردني باحتياطيات نقدية للحد من لولا : يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصصة) على أسس الفترة الزمنية المتبقية للإستحقاق التعلمي بتاريخ القوائم المالية .

المجموع	دينار	سنوات أو أكثر	سنوات ٣	أكثر من سنة إلى	أكثر من ٦ أشهر	أكثر من ٣ أشهر	من شهر إلى	أقل من شهر	دينار
١١,٠٥٨,٠٣٦	-	-	-	-	-	-	-	١١,٠٥٨,٠٣٦	المطلوبات :
٤٦٤,٦١٠,٤٨٦	-	-	-	٩٣,١١٣,١٠٢	٦,٠٣٢,٠٢٨	٤٧,٨٦٠,٨٩٨	٢٦٢,٤٦٦,٢٠٤	٢٦٢,٤٦٦,٢٠٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٨,٩٩٢,٦٦٥	-	-	٢٤,٧٠١,٤٠٣	٢,٥٢٩,١٦١	٥,٧٩٩,٣٤٧	٢,٨٦٢,٩٩٥	١٣,٠٩٩,٧٥٩	١٣,٠٩٩,٧٥٩	ودائع عملاء
٣٥,٠٦٦,٤٤٤	-	-	-	١٣,١٤٣,٨٩٥	٣,٩٣٧,٦٠٦	-	١٧,٩٨٤,٩٤٣	١٧,٩٨٤,٩٤٣	تأمينات نقدية
٥٨٨,٥٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	أموال مقرضة
٣,٥٦٤,٦٥٥	-	-	-	-	-	-	-	٣,٥٦٤,٦٥٥	مخصصات متنوعة
٦١٦,٦٦٠	-	-	-	-	-	-	٦١٦,٦٦٠	-	مخصص ضريبة الدخل
٩,٢٢٥,٩٥٨	-	-	-	-	-	١,٩٨٠,٥٩٤	٥,٨٠٧,٢٦٥	٥,٨٠٧,٢٦٥	مطلوبات ضريبية مزجلة
٥٨٣,٣٢٢,٤١٠	-	-	٢٤,٧٠١,٤٠٣	١,٠٩,٢٨٦,١٥٨	٧١,٤٩٥,٣٢٤	٥٣,٣١١,١١٧	٣١٣,٩٣٠,٨١٢	٣١٣,٩٣٠,٨١٢	مطلوبات أخرى
٧٠,٨٠١٤,٠٩٥	٧٠,٨١٢,١١٤	١١٦,٥٧٠,٨٨٢	١٥٧,٨٢٠,٧٨٧	٥٦,٧٣٩,٠٥٨	٤٦,١٠٤,٠٩٢	٣٨,٥٧١,٠٢٢	٢٢١,٨٩٦,١٤٠	٢٢١,٨٩٦,١٤٠	المجموع

المجموع	دينار	سنوات أو أكثر	سنوات ٣	أكثر من سنة إلى	أكثر من ٦ أشهر	أكثر من ٣ أشهر	من شهر إلى	أقل من شهر	دينار
١٨,٢٩٦,٦٧٥	-	-	-	-	-	١,٤٢٣,٢١٨	١٦,٨٧٣,٣٥٧	١٦,٨٧٣,٣٥٧	المطلوبات :
٤٧٣,٤٥٤,٠٧٧	-	-	-	٢٩,٥٣٢,٤٨٧	٤٠,٢٨٠,٣١٢	٨٥,٢٤٤,٤٤٧	٣١٨,٣٩٥,٨٣٠	٣١٨,٣٩٥,٨٣٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٦,٤٦٩,٤٤٢	-	-	٣٨,٧٧٢,٦٧١	٣,٥١٦,٠٤٢	٤,٤٠٦,٧٥٦	٥,٤٥١,٠٠٥	٤,٣٢١,٩١٧	٤,٣٢١,٩١٧	ودائع عملاء
٤,١٢٨,٧٧٧	-	-	١,٣٦٩,٩٥٩	٢,٧٥٨,٨١٨	-	-	-	-	تأمينات نقدية
٩٥٢,٧٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	أموال مقرضة
٣,٨٨٠,١٢٩	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٩٢٥,٧٤٠	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٩,٠٧٦,٦٥٥	-	-	-	-	-	٩٢٥,٧٤٠	٣,٨٨٠,١٢٩	٣,٨٨٠,١٢٩	مطلوبات ضريبية مزجلة
٥١٧,١٨٤,٧٨٤	٩٥٢,٧٨٩	-	٣٧,٠٨٥,٢٠٨	٣,٨٢٧,٣١٣	١,٨٣٢,٨٦٧	١,٥١٠,٢٦٤	١,٨٩٥,٢١١	١,٨٩٥,٢١١	مطلوبات أخرى
٦٩١,٧٧١,٩٧٤	٧٦,٩٣٥,٧٧٤	١٦٢,٨٥٦,١٤٧	٩٢,٢٠٢,١٩٨	٥١,٣١٩,٧٤٤	٨٣,٦١٢,٤٧٨	٩٣,٦٧١,٥٩٥	٣٤٤,٢٧٩,١٥١	٣٤٤,٢٧٩,١٥١	المجموع

ثانياً : المشتقات المالية

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

لغاية شهر	من شهر الى ٣ أشهر	من ٣ اشهر الى سنة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٢			
المشتقات للمتاجرة :			
- مشتقات العملات	-	-	-

لغاية سنة	من سنة لغاية ٥ سنوات	أكثر من (٥) سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١١			
المشتقات للمتاجرة :			
- مشتقات العملات	٢٢٠	-	٤,١٦٠
			٤,٣٨٠

ثالثاً : بنود خارج المركز المالي :

لغاية سنة	من سنة لغاية ٥ سنوات	أكثر من (٥) سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٢			
الإعتمادات والقبولات	٣٣,٧٢٠,٥٠٤	-	٣٣,٧٢٠,٥٠٤
السقوف غير المستغلة	٢٢,٠٩٥,٦٨٤	-	٢٢,٠٩٥,٦٨٤
الكفالات	٩٤,٨٣٢,٤٠٢	-	٩٤,٨٣٢,٤٠٢
التزامات عقود الإيجارات التشغيلية	٤١٥,٧٣٩	-	٤١٥,٧٣٩
التزامات رأسمالية	٦٦٥,٠٥٦	-	٦٦٥,٠٥٦
المجموع	١٥١,٧٢٩,٣٨٥	-	١٥١,٧٢٩,٣٨٥

لغاية سنة	من سنة لغاية ٥ سنوات	أكثر من (٥) سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١١			
الإعتمادات والقبولات	٣٣,١٣٥,٩٦٢	-	٣٣,١٣٥,٩٦٢
السقوف غير المستغلة	٩,٣٢٩,٩٤٠	-	٩,٣٢٩,٩٤٠
الكفالات	١١٠,٣٥٠,٢٩٨	-	١١٠,٣٥٠,٢٩٨
التزامات عقود الإيجارات التشغيلية	٣٠٦,٥٠٧	-	٣٠٦,٥٠٧
التزامات رأسمالية	٢٧٧,٩٤٩	-	٢٧٧,٩٤٩
المجموع	١٥٣,٤٠٠,٦٥٦	-	١٥٣,٤٠٠,٦٥٦

٤٠ - التحليل القطاعي

أ - معلومات عن قطاعات أعمال البنك

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم إستعمالها من قبل المدير العام وصانعي القرار لدى البنك من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية كما يمتلك البنك ثلاث شركات تابعة تختص الأولى بخدمات الوساطة المالية والثانية بخدمات التأجير التمويلي والأخيرة بتشغيل وإدارة مستودعات البوندد .

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

أ. فيما يلي معلومات عن أصول البنك موزعة حسب الأنشطة :

الإيراد	المؤسسات	التقليدية	الوسيلة المالية	التأجير التمويلي	إدارة التورند	المضرو	٢٠١٢	٢٠١١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٣١٥,٢٠٥	٢٣,٨١٣,٨٠٦	٣,٢٠٥,١٨٦	١,٥١٨,٣١١	٧٨٠,١٢٥	١,٠٤٤,٢٠٧	٦,٤٦٨,٢٩٨	٤٢,١٤٥,١٣٨	٣٦,٤٩٢,٢٩١
١,٥٨١,٩٧٧	(٤,٣٨٨,٠٦٤)	-	(١٢٧,٢٢١)	-	-	-	(٢,٩١٢,٣٠٨)	(١١,١٦٨,٢٠٧)
-	-	-	-	-	-	(١٠,٠٧١,٢١٧)	(١٠,٠٧١,٢١٧)	١,٣٨٨,٠٠٠
٦,٨٩٧,١٨٢	١٩,٤٢٥,٧٤٩	٣,٢٠٥,١٨٦	١,٣٨١,٠٩٠	٧٨٠,١٢٥	١,٠٤٤,٢٠٧	(٣,٦٠٢,٩١١)	٢٩,١٣٠,٩١٢	٢٩,٧١٢,٠٨٤
-	-	-	٢٩٦,٦٧١	٤٥٧,٩٩٧	٥٩٧,٦٢٥	١٤,١٨٩,٣٥٥	١٥,٥١١,٤٤٨	١٣,٠٦٢,١١٧
٦,٨٩٧,١٨٢	١٩,٤٢٥,٧٤٩	٣,٢٠٥,١٨٦	١,٠٨٤,٤١٩	٣٢٢,١٢٨	٤٤٦,٥٨٢	(١٧,٧١٢,٢٧٤)	١٣,٥٨٨,٩٦٥	١٣,٦٤٩,٩٧٤
-	-	-	٢٦٩,٢٤٦	٤٣,٠٥٩	٧٠,٣٦٠	١,١٥٣,٩٢٩	٢,٣٣٦,٥٩٤	٤,٠٥٤,٤١٤
٦,٨٩٧,١٨٢	١٩,٤٢٥,٧٤٩	٣,٢٠٥,١٨٦	٨١٥,١٧٣	٢٧٩,٠٩٩	٣٧٦,٢٢٢	(١٩,٧٤٦,٢٠٣)	١١,٢٤٢,٣٧١	٩,٥٩٥,٥٥٣

إجمالي الدخل

مخصص كفاي للتسهيلات الائتمانية المبكرة

مخصصات متنوعة

نتفج أصل القطاع

يتركب : مصاريف غير موزعة على القطاعات

الربح قبل الضرائب

يتركب : ضريبة الدخل

ربح السنة

٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١١
٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١١
٦٥,٥٦٨,١٢٢	٣٠٦,٤٦٦,٩٦٢	٢٣٩,٤٠٣,٣٤١	١٣,٦٧٧,٢٢٣	١٠,٨٦٦,٨٣١	٨,٨٣٢,١٩٣	-	٦٤١,٨١٤,٦٧٢	١٣٦,٥٥٨,٨٤٩
-	-	-	-	-	-	-	٦٣,٦٩٩,٤٢٣	٥٥,٢١٢,١٢٥
٦٥,٥٦٨,١٢٢	٣٠٦,٤٦٦,٩٦٢	٢٣٩,٤٠٣,٣٤١	١٣,٦٧٧,٢٢٣	١٠,٨٦٦,٨٣١	٨,٨٣٢,١٩٣	١٣,٦٩٩,٤٢٣	٧٠٨,٥١٤,٠٩٥	٦٩١,٧٧١,٩٧٤
٢٤٧,٨٧٢,٥٤٤	٢٠٩,٠٦٧,٤٣٨	١١,٠٤٤,٢٣٠	١,٣٨٣,٨١٩	٥,٥١٢,٩٦٣	٥,٥٥٢,٠٣٢	-	٤٨٠,٥١٣,١٠٦	٤٩٣,٠٩١,١٠٨
-	-	-	-	-	-	-	٩٢,٧٦٧,١٧٢	٦٦,٧٨٣,٤٠٠
٢٤٧,٨٧٢,٥٤٤	٢٠٩,٠٦٧,٤٣٨	١١,٠٤٤,٢٣٠	١,٣٨٣,٨١٩	٥,٥١٢,٩٦٣	٥,٥٥٢,٠٣٢	٩٢,٧٦٧,١٧٢	٥٧٢,٢٨١,٠٧٨	٥٥٩,٨٧٤,٥٠٨
-	-	-	٥,٠٥٧	٢٧,٧١١	٩,٢٨٦	١,٦٢٦,٦٦٨	١,٦٦٨,٧٢٢	٣,٤٢٣,٨٤٥
-	-	-	١,٦٢٢	٢٠,١٢١	٣٨,٢٨٠	١,٨٧٧,٠٩٥	١,٩٤٢,١١٨	١,٥٧٠,٨١٠

موجودات للقطاع

موجودات غير موزعة على القطاعات

مجموع الموجودات

مطلوبات للقطاع

مطلوبات غير موزعة على القطاعات

مجموع المطلوبات

مصاريف رأسمالية

الاستهلاكات و الاطفاءات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأصول البنك، يمارس البنك نشاطه بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأصول المحلية .

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

داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦١,٩٧٦,٥٩٨	٥٣,٨٩٦,٧٨٠	-	-	٦١,٩٧٦,٥٩٨	٥٣,٨٩٦,٧٨٠	-
٦١,٩٧٦,٥٩٨	٦١,٩٧٦,٥٩٨	-	-	٦١,٩٧٦,٥٩٨	٦١,٩٧٦,٥٩٨	-
٦١,٩٧٦,٥٩٨	٦١,٩٧٦,٥٩٨	-	-	٦١,٩٧٦,٥٩٨	٦١,٩٧٦,٥٩٨	-
٦١,٩٧٦,٥٩٨	٦١,٩٧٦,٥٩٨	-	-	٦١,٩٧٦,٥٩٨	٦١,٩٧٦,٥٩٨	-

إجمالي الإيرادات

مجموع الموجودات

المصرفات الرأسمالية

٤١ - إدارة رأس المال

- ١ - وصف لما يتم إعتباره كرأس مال :
يتكون رأس المال التنظيمي حسب تعليمات البنك المركزي الأردني والخاصة بنسبة كفاية رأس المال من عدة أجزاء :

- الجزء الأول رأس المال الأساسي Primary Capital ويشمل رأس المال المكتتب به والمدفوع Paid-up Capital والاحتياطيات المعلنة (الاحتياطي القانوني ، الاحتياطي الاختياري ، علاوة (خصم) الإصدار ، علاوة إصدار أسهم الخزينة ، وأي احتياطيات أخرى) والأرباح (الخسائر) المدورة وحقوق غير المسيطرين إن وجدت، وي طرح منها الموجودات غير الملموسة وخسائر الفترة وتكلفة شراء أسهم الخزينة والمخصصات المؤجلة بموافقة البنك المركزي الاردني وكامل قيمة الشهرة واية مبالغ تخضع لاي قيود .
- اما بالنسبة للجزء الثاني فيتمثل برأس المال الاضافي Supplementary Capital (الاحتياطيات غير المعلنة، واحتياطي المخاطر المصرفية العامة وعلى أن لا يزيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة عن ١,٢٥٪ من إجمالي الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان ، الديون المساندة ، احتياطي القيمة العادية الموجب بنسبة ٤٥٪ وي طرح رصيد التغير السالب) ، وعلى أن لا يزيد إجمالي هذا الجزء عن ١٠٠٪ من رأس المال الأساسي .
- اما بالنسبة للجزء الثالث فيشمل على القروض المساندة قصير الاجل Shot Term Subordinated Debit ويستخدم هذا الجزء لمواجهة الخسائر المحتملة من مخاطر السوق فقط .

ويلتزم البنك حسب المادة (٦٢) من قانون البنوك بأن يقتطع سنوياً "لحساب الاحتياطي القانوني ما نسبته ١٠٪ من أرباحه الصافية ويستمر في الاقتطاع حتى يبلغ الاحتياطي ما يعادل رأسمال البنك المكتتب به بالإضافة الى قيام البنك بطرح مبلغ يماثل قيمة العقارات المستملكة المخالفة لأحكام المادة (٤٨) من قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته من رأس المال التنظيمي.

- ب - متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال ، وكيفية الايفاء بهذه المتطلبات :

يأخذ البنك بعين الاعتبار تلاؤم حجم رأس المال مع حجم طبيعة المخاطر التي يتعرض لها البنك وعلى ان لا يقل رأس المال المدفوع عن الحد الأدنى بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني مع مراعاة ان لا يقل رأس المال التنظيمي عن ١٢٪ من قيمة الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل ، وعلى أن تقل حقوق المساهمين إلى إجمالي الموجودات Leverage Ratio عن ٦٪ ، وتغطية ٢٨/٥٪ على الأقل من الأصول مرجحة بمخاطر السوق من رأس المال الأساسي.

- ج - كيفية تحقيق أهداف إدارة رأس المال :
تهدف إدارة البنك إلى تحقيق أهداف إدارة رأس البنك وتحقيق فائض في الأرباح التشغيلية والإيرادات والتشغيل الأمثل لمصادر الأموال المتاحة بما يحقق النمو المستهدف في حقوق المساهمين من خلال النمو في الاحتياطي الإجباري ومن الأرباح المتحققة والاحتياطي الاختياري والأرباح المدورة .

ويتم اخذ التأثيرات لدى الدخول في الاستثمارات على نسبة كفاية رأس المال ويراقب رأس المال وكفايته بشكل دوري حيث يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال من قبل دائرة إدارة المخاطر والامتثال ويتم تدقيقها من المدقق الداخلي .

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال حسب معيار بازل II وتعليمات البنك المركزي الأردني خلال العامين ٢٠١٢ و ٢٠١١.

- د - مسببات ومصادر التغيرات في رأس المال التنظيمي للبنك خلال العام .
- بلغت الزيادة في رأس المال التنظيمي ٥,٤٢٨,٠٤٦ دينار من المصادر التالية :
- زيادة رأس المال المنفوع بمبلغ ١٤,٧٥٠,٠٠٠ دينار .
- انخفاض دفعات على حساب زيادة رأس المال ١٤,١١٦,٥٧٤ دينار .
- زيادة الاحتياطي القانوني بمبلغ ١,٣٤٥,٣٥٨ دينار .
- زيادة الأرباح المدورة بمبلغ ١,١٨٦,٨٩٥ دينار .
- زيادة احتياطي مخاطر مصرفية عامة بمبلغ ٦٢٥,١٤١ دينار .
- انخفاض احتياطي القيمة العادلة حسب معيار (٩) ٧٠٤,٣١٥ دينار .
- الزيادة في الموجودات ضريبية مؤجلة و غير الملموسة ٢,٢٦٨,٠٨٤ دينار .
- انخفاض الاستثمارات التي يتم طرحها من رأس المال بنسبة ٥٠ % ٤,٣٠٢,٨٠٥ دينار .
- هـ - المبلغ الذي يعتبره البنك ك رأس المال ونسبة كفاية رأس المال وفق الجدول التالي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٨٥,٢٥٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	+ رأس المال المكتتب به (المدفوع)
١٤,١١٦,٥٧٤	-	+ دفعات على حساب زيادة رأس المال
١٤,٧١٠,٤٤٢	١٦,٠٥٥,٨٠٠	+ الإحتياطي القانوني
٣,٥١٣,٥٧٦	٤,٧١٧,٣٤٤	+ الأرباح المدورة (بعد طرح أي مبالغ مقيدة التصرف)
(٤,٢٠٥,٨٦٦)	(٦,٤٧٠,٩٥٠)	- الشهرة أو أي موجودات غير ملموسة وموجودات ضريبية مؤجلة
(٧,٠٢٩,٥٣٩)	(٣,٢٣٦,٨٨٤)	- الإستثمارات التي يتم طرحها من رأس المال بنسبة ٥٠ %
١٠٦,٣٥٥,١٨٧	١١١,٠٦٥,٣١٠	رأس المال الأساسي
٤٦٥,٨٤٤	١٤٨,٩٠٢	+ إحتياطي القيمة العادلة حسب معيار (٩)
٣,١٨٠,٧٦٦	٣,٨٠٥,٩٠٧	+ إحتياطي مخاطر مصرفية
(٣,٦٤٦,٦١٠)	(٣,٢٣٦,٨٨٥)	- الإستثمارات التي يتم طرحها من رأس المال بنسبة ٥٠ %
-	٧١٧,٩٢٣	رأس المال الإضافي
١٠٦,٣٥٥,١٨٧	١١١,٧٨٣,٢٣٣	مجموع رأس المال التنظيمي
٥٨٩,٧٦٣,٥٨٣	٦٧٣,٥٦٩,٢٦٦	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٨/٠٣	٪١٦/٥٩	نسبة كفاية رأس المال (٪)
٪١٨/٠٣	٪١٦/٤٩	نسبة رأس المال الاساسي (٪)

٤٢ - حسابات إدارة لصالح العملاء

لا يوجد محافظ استثمارية مضمونة رأس المال يديرها البنك لصالح العملاء.

٤٣ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٢٠١٢	لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات :			
٤٧,٥٤٥,٤٣٧	-	٤٧,٥٤٥,٤٣٧	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٧٠,٦٣٠,٠٨٢	-	٧٠,٦٣٠,٠٨٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٣٠,٧٧٨	-	٢٣٠,٧٧٨	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧,٠٩٧,٧٣٧	٢,٤٩٢,١٩٩	٩,٥٨٩,٩٣٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	-	مشتقات مالية
٢٠٩,٥٠٠,٥٣٨	١٩٤,٨١٠,٧٣٠	٤٠٤,٣١١,٢٦٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	١٢,١٧٤,٧١١	١٢,١٧٤,٧١١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٢٧,٣٣٣,٠٧٢	٧٨,٠٦١,٤٠٨	١٠٥,٣٩٤,٤٨٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٢١,٤٨٨,٨٦٩	٢١,٤٨٨,٨٦٩	موجودات ثابتة
-	١,٩١٨,٨٢٧	١,٩١٨,٨٢٧	موجودات غير ملموسة
-	٤,٥٥٢,١٢٣	٤,٥٥٢,١٢٣	موجودات ضريبية مؤجلة
-	٣٠,٦٧٧,٥٨٤	٣٠,٦٧٧,٥٨٤	موجودات أخرى
٣٦٢,٣٣٧,٦٤٤	٣٤٦,١٧٦,٤٥١	٧٠٨,٥١٤,٠٩٥	مجموع الموجودات
المطلوبات :			
١١,٠٤٤,٢٣١	-	١١,٠٤٤,٢٣١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٥٨,٠٨١,٥٤٦	-	٤٥٨,٠٨١,٥٤٦	ودائع عملاء
٢٤,١١٢,٩٦١	٣٢,٢٢٣,٧٠٢	٥٦,٣٣٦,٦٦٣	تأمينات نقدية
٣٣,٨٢٢,٨٥٩	-	٣٣,٨٢٢,٨٥٩	أموال مقترضة
-	٥٨٨,٥٠٦	٥٨٨,٥٠٦	مخصصات متنوعة
٣,٥٦٤,٦٥٥	-	٣,٥٦٤,٦٥٥	مخصص ضريبة الدخل
٦١٦,٦٦٠	-	٦١٦,٦٦٠	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٩,٢٢٥,٩٥٨	-	٩,٢٢٥,٩٥٨	مطلوبات أخرى
٥٤٠,٤٦٨,٨٧٠	٣٢,٨١٢,٢٠٨	٥٧٣,٢٨١,٠٧٨	مجموع المطلوبات
(١٧٨,١٣١,٢٢٦)	٣١٣,٣٦٤,٢٤٣	١٣٥,٢٣٣,٠١٧	الصافي

٢٠١١	لغاية سنة دينار	اكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات :			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٣٩,٣٦٦,٥٧١	-	٣٩,٣٦٦,٥٧١
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٩,١٠٨,٥٨٢	-	٧٩,١٠٨,٥٨٢
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣,٩٤٢,٠٦٥	-	٣,٩٤٢,٠٦٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٩,٠٤٦,٩٢٤	٢,٧٣١,٢٥٨	١١,٧٧٨,١٨٢
مشتقات مالية	٤,٣٨٠	-	٤,٣٨٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٢٢,٥٢٢,٠٩١	٢٢٧,٤٨٦,٤٣١	٣٥٠,٠٠٨,٥٢٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	١٣,٤٠٦,٠٦١	-	١٣,٤٠٦,٠٦١
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٨١,٥٠٠,٤٦٣	٦١,٧٠٨,٢٨٠	١٤٣,٢٠٨,٧٤٣
موجودات ثابتة	-	٢٦,٣٨٧,٦٩٢	٢٦,٣٨٧,٦٩٢
موجودات غير ملموسة	-	٢,٠٧٤,٤١٠	٢,٠٧٤,٤١٠
موجودات ضريبية مؤجلة	٢,١٣١,٤٥٦	-	٢,١٣١,٤٥٦
موجودات أخرى	٨,٧٤٩,٢٦٢	١١,٦٠٦,٠٤٨	٢٠,٣٥٥,٣١٠
مجموع الموجودات	٣٥٩,٧٧٧,٨٥٥	٣٣١,٩٩٤,١١٩	٦٩١,٧٧١,٩٧٤
المطلوبات :			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٨,٢٧٠,٢٩٢	-	١٨,٢٧٠,٢٩٢
ودائع عملاء	٤٦٩,٦٢٦,٥٦٦	-	٤٦٩,٦٢٦,٥٦٦
تأمينات نقدية	١٧,٥١٢,٧٦٧	٣٦,٠٠٥,٢٠٨	٥٣,٥١٧,٩٧٥
أموال مقترضة	٢,٥٤٣,٨٦٢	١,٠٨٠,٠٠٠	٣,٦٢٣,٨٦٢
مخصصات متنوعة	-	٩٥٢,٧٨٩	٩٥٢,٧٨٩
مخصص ضريبة الدخل	٣,٨٨٠,٦٢٩	-	٣,٨٨٠,٦٢٩
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٩٢٥,٧٤٠	-	٩٢٥,٧٤٠
مطلوبات أخرى	٩,٠٧٦,٦٥٥	-	٩,٠٧٦,٦٥٥
مجموع المطلوبات	٥٢١,٨٣٦,٥١١	٣٨,٠٣٧,٩٩٧	٥٥٩,٨٧٤,٥٠٨
الصافي	(١٦٢,٠٥٨,٦٥٦)	٢٩٣,٩٥٦,١٢٢	١٣١,٨٩٧,٤٦٦

٤٤ - مستويات القيمة العادلة

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استناداً إلى طريقة التقييم ، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي :

- المستوى ١ : الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو التزامات متطابقة في أسواق نشطة ؛
- المستوى ٢ : معلومات غير السعر المعطى المتضمن في المستوى ١ الذي يتم رسده للأصل أو الالتزام ، سواء بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار) ؛
- المستوى ٣ : معلومات عن الأصل أو الالتزام لا تستند إلى تلك المرصودة من السوق (معلومات غير ظاهرة) .

٣١ كانون الأول ٢٠١٢				
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	مشتقات مالية
٩,٥٨٩,٩٣٦	-	-	٩,٥٨٩,٩٣٦	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
١٠,٢٦٥,٩٧١	١,٩٠٨,٧٤٠	-	١٢,١٧٤,٧١١	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١٩,٨٥٥,٩٠٧	١,٩٠٨,٧٤٠	-	٢١,٧٦٤,٦٤٧	

٣١ كانون الأول ٢٠١١				
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٣٨٠	-	-	٤,٣٨٠	مشتقات مالية
١١,٧٧٨,١٨٢	-	-	١١,٧٧٨,١٨٢	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
١١,٣٦٤,٣٨٥	٢,٠٤١,٦٧٦	-	١٣,٤٠٦,٠٦١	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٢٣,١٤٦,٩٤٧	٢,٠٤١,٦٧٦	-	٢٥,١٨٨,٦٢٣	

٤٥ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج المركز المالي)

أ - ارتباطات والتزامات التعمية

٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٢٣,٩٦٨,٢٩٩	٢٤,٤٨٢,٠٩١
٩,١٦٧,٦٦٣	٩,٢٣٨,٤١٣
٢٩,٩٦٩,٥٠٩	٣١,٨١٦,٨١٢
٤١,٧٧٢,٩٦١	٤٢,١٦٧,٧٤٨
٣٨,٦٠٧,٨٢٨	٢٠,٨٤٧,٨٤٢
٩,٣٢٩,٩٤٠	٢٢,٠٩٥,٦٨٤
١٥٢,٨١٦,٢٠٠	١٥٠,٦٤٨,٥٩٠

اعتمادات
قبولات وسحوبات زمنية
كفالات :
دفع
حسن تنفيذ
أخرى
سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستقلة
المجموع

ب - التزامات تعاقبية :

٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
١٥,٤٧٠	٣٥٤,٠٦٢
٢٦٢,٤٧٩	٣١٠,٩٩٤
٢٧٧,٩٤٩	٦٦٥,٠٥٦

عقود شراء ممتلكات ومعدات
عقود مشاريع انشائية
المجموع

ج - بلغت قيمة عقود الإيجار التشغيلية مبلغ ٤١٥,٧٣٩ دينار وتتراوح فترتها من شهر إلى اثني عشر شهر .

٤٦ - القضايا المعقمة على البنك

أ - هنالك قضايا معقمة ضد البنك بمبلغ ١٠,٦٩٤,٧٥٩ دينار بتاريخ القوائم المالية الموحدة مقابل ٩,٦٦٥,٧٠٤ دينار للسنة السابقة. وقد بلغ رصيد المخصصات لمواجهة هذه القضايا ٥٨٣,٢٥٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (٦٩٥,٢٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

وفي تقدير الإدارة ومحامي البنك أنه لن يترتب على البنك أي التزامات إضافية لقاء هذه القضايا .

ب - لا يوجد قضايا معقمة على الشركات التابعة شركة تمكين للتأجير التمويلي وشركة الإستثماري لتمويل سلسلة الإمداد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ و ٢٠١١ .

ج - يوجد قضية واحدة من المبلغ المذكور أعلاه تشمل شركة الموارد للوساطة المالية كمدعى عليها مع البنك بمبلغ ٣٠٠,٠٠٠ دينار وفي تقدير الإدارة و المستشار القانوني أنه لن يترتب على الشركة أي التزامات مقابل هذه القضية .

٤٧ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ- معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية :

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية في اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية :

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) : التضخم المفرط الحاد (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١١) . توفر هذه التعديلات ارشادات للمنشآت التي تعمل في ظل أنظمة اقتصادية تتميز بالتضخم المفرط الحاد اما للاستمرار في عرض القوائم المالية وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية أو لعرض القوائم المالية وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة .

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) : الغاء التواريخ الثابتة لمطبيقي المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١١) . قامت بإعفاء المطبقين الجدد للمعايير الدولية للتقارير المالية من إعادة اظهار العمليات التي حدثت قبل تاريخ تحولهم لتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة .

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : الأدوات المالية / الإفصاحات - نقل الموجودات المالية (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١١) . قامت هذه التعديلات بزيادة متطلبات الإفصاح للعمليات المتضمنة تحويل الموجودات المالية ، وتهدف هذه التعديلات إلى توفير قدر أكبر من الشفافية حول التعرض للمخاطر عند تحويل الموجودات المالية واحتفاظ الشركة المحولة بمستوى معين من التعرض المستمر لمخاطر هذه الموجودات .

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) تفترض بأنه يتم استرداد القيمة الحالية للاستثمارات العقارية والمقيمة وفقا لنموذج القيمة العادلة عند عملية البيع .

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) : الضريبة المؤجلة: إسترداد الموجودات الضمنية (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٢).

و نتيجة لهذا التعديل ، فإن التفسير رقم (٢١): ضرائب الدخل والمتعلق باسترداد الأصول المعاد تقييمها وغير القابلة للاستهلاك لن يطبق على الاستثمارات العقارية المقيمة بالقيمة العادلة. هذا وستتضمن التعديلات ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) التوجيهات السابقة المتبقية في التفسير رقم (٢١) ، وعليه سيتم سحبها من التفسير.

ب - معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

لم يتم البنك بتطبيق المعايير الدولية للتقارير لمالية والتفسيرات الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة والجاهزة للتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول بعد:

سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٥ .

التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩) و (٧) والملزم تطبيقها مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) و الإفصاحات الإنتقالية

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) : القوائم المالية الموحدة.

أول كانون الثاني ٢٠١٣ .

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) : الإتفاقيات المشتركة.

أول كانون الثاني ٢٠١٣ .

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) : الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى.

أول كانون الثاني ٢٠١٣ .

تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٠) ، (١١) ، (١٢) - القوائم المالية الموحدة والاتفاقيات المشتركة والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى : إرشادات التحويل

أول كانون الثاني ٢٠١٣ .

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية المستقلة (كما عدلت في العام ٢٠١١)

أول كانون الثاني ٢٠١٣ .

- أول كانون الثاني ٢٠١٤ .
- تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٠) ، (١٢) - القوائم المالية الموحدة والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى : إرشادات التحويل ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية المستقلة (كما عدلت في العام ٢٠١١)
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ .
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (كما عدلت في العام ٢٠١١) .
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ .
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) : إحتساب القيمة العادلة.
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ .
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) : منافع الموظفين (كما عدلت في العام ٢٠١١) .
- أول كانون الثاني ٢٠١٤ .
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) : الأدوات المالية - تقاوص الموجودات والمطلوبات المالية.
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ .
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) : القروض الحكومية .
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ .
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : الأدوات المالية / الإفصاحات - تقاوص الموجودات والمطلوبات المالية.
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ .
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة للاعوام ٢٠٠٩-٢٠١١ .
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ .
- التفسير رقم (٢٠) : تكاليف التعرية في مرحلة الإنتاج لسطح المنجم.

تتوقع إدارة البنك أن يتم تطبيق كل من المعايير والتفسيرات المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية الموحدة عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير والتفسيرات أية أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك .