



الإشارة : م/248/2011
التاريخ : 2011/03/29

السادة /هيئة الأوراق المالية المحترمين
دائرة الافصاح

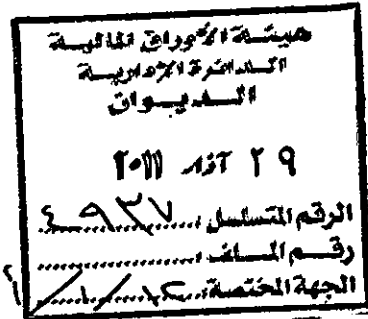
الموضوع : البيانات المالية كما في 2010/12/31

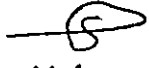
تحية طيبة وبعد ،،،

نرفق لكم طية نسخة من البيانات المالية الموحدة لبنك سوسيته جنرال الاردن كما في 2010/12/31 حسب
الأصول, و موقعة من قبل مدققي حساباتنا السادة / إرنست ويونغ وموافق عليها من قبل
مجلس الادارة و البنك المركزي الأردني .

و تفضلوا بقبول فائق الإحترام ،،،


بنك سوسيته جنرال - الأردن
Aghedeer Abughosh



البورصة

٢/٢٩

SOCIETE GENERALE
DE BANQUE-JORDANIE
بنك سوسيته جنرال
الاردن

بنك سوسيته جنرال - الأردن

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

إرنست ويونغ

إرنست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
صندوق بريد ٩١٤٠
عمان ٩١١٩٨ - المملكة الأردنية الهاشمية
هاتف ٠٠٩٦٢ ٦٥٨٠ ٠٧٧٧ / ٠٠٩٦٢ ٦٥٨١ / ٠٠٩٦٢ ٦٥٥٢ ٦١١١
فاكس ٠٠٩٦٢ ٦٥٥٣ ٨٢٠٠
www.ey.com/me

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى مساهمي بنك سوسيته جنرال الأردن
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لبنك سوسيته جنرال الأردن (شركة مساهمة عامة محدودة) و شركته التابعة والتي تتكون من القائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

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

مسؤولية مدققي الحسابات

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

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. إن إختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للبنك ذي الصلة بأعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لبنك سوسيته جنرال الأردن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

إرنست ويونغ / الأردن
محاسبون قانونيون
مجلس الأردن
محمد إبراهيم الكركسي
ترخيص رقم ٨٨٢ فئة (أ)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٤ شباط ٢٠١١

بنك سوسيته جنرال - الأردن
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

٢٠٠٩	٢٠١٠	ايضاحات	الموجودات
دينار	دينار		
٤١٣٥٦٤٩٣	٦٠٦٦٦٥٥٠	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الاردني
٣٣١٥٠٥٤٢	٣٧٣٤٠٦٠٧	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥٤٣٥٠٩١٢	١٢٩١٨٩٥٠٩	٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٨١٦٠٤	١٧٦٢٥٤	٧	موجودات مالية متوفرة للبيع
٦٦٣٧٦٤٣٠	١٠٧٣٩١٠٥٠	٨	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٧٥٧٥١٢	١٧٠٨٩٠٩	٩	ممتلكات و معدات
٢٧٢٩١٣	٣٥٥٨٥٢	١٠	موجودات غير ملموسة
٧٤٣٣٠٦	٦٥٦٩٧٨	١٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٣٨٩٦٨١	٥١٧٠٣٦٦	١١	موجودات أخرى
<u>٣٠٠٥٧٩٣٩٣</u>	<u>٣٤٢٦٥٦٠٧٥</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢٤٦٨٣٢١٠	٣٧٣٥٩٢١	١٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤٧٣٨٩٠١٨	٢٢٨٥٢٢٩٧٣	١٣	ودائع عملاء
٥٥٢٦٧١٢٨	٣٧٨٦١٠٤٤	١٤	تأمينات نقدية
١٢٥٥٦٧١٥	٩٦٢٥١٤٤	١٥	أموال مقترضة
١٦٨١٣٧	١٩٥٩٠١	١٦	مخصصات متنوعة
١٧٣٤٢٨١	١٧٨٧٨٥٢	١٧	مخصص ضريبة الدخل
٦٠٧٩٦٥٦	٣٦١٦٢٤٩	١٨	مطلوبات أخرى
<u>٢٤٧٨٧٨١٤٥</u>	<u>٢٨٥٣٤٥٠٨٤</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
٤٠٤٥٥٨٣٠	٤٠٤٥٥٨٣٠	١٩	رأس المال المدفوع
٧١٨١٥	٧١٨١٥	١٩	علاوة الإصدار
٣٠٧٧٨١٣	٣٧٤٥٢٥٧	٢٠	الاحتياطي القانوني
١٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠	٢٠	الاحتياطي الاختياري
١٤٦٣٢٤١	١٤٦٣٢٤١	٢٠	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٦٢٥٠)	-	٢١	التغير المتراكم في القيمة العادلة
٧٥٣٨٧٩٩	١١٤٧٤٨٤٨	٢٢	أرباح مدورة
<u>٥٢٧٠١٢٤٨</u>	<u>٥٧٣١٠٩٩١</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٣٠٠٥٧٩٣٩٣</u>	<u>٣٤٢٦٥٦٠٧٥</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

بنك سوسيته جنرال - الأردن

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

٢٠٠٩	٢٠١٠	ايضاحات	
دينار	دينار		
١٨١٤٩٩٤٦٥	١٨١٣١٥٥٤	٢٣	الفوائد الدائنة
(٨٥٩٣٥٢٦)	(٨١٦٧٠٣٤)	٢٤	الفوائد المدبنة
٩٥٥٥٩٣٩	١٠٠٦٦٤٥٢٠		صافي إيرادات الفوائد
٢٤١٦٤٠٠	٢١٥٣٠٠٨	٢٥	صافي إيرادات العمولات
١١٩٧٢٣٣٩	١٢١٧٥٢٨		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٩٢٤٣٥٧	٨٥٣٩١٨	٢٦	أرباح عملات أجنبية
٢٦٧٢٩	٨٦٦٦	٢٧	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
١٥٠٠٨٥٠	٢٠٠٨٠٨٠	٢٨	إيرادات أخرى
١٤٤٢٤٢٧٥	١٥٦٨٨١٩٥		إجمالي الدخل
٣٧٩٨٤٣٩	٣٥٥٨١٠٢	٢٩	نفقات الموظفين
٧٣٨٦٣٣	٦٧٧٦٤١	٩ و ١٠	استهلاكات وإطفاءات
٣٠٩٠٤٦٧	٣١٠٩٠٣٧	٣٠	مصاريف أخرى
٧٢٥٠٥٩	١٧١٢٦٤٧	٦	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٧٦٩٨٣	٢٠٤٤٥		ديون معدومة
(١٤٨٩٠٠)	٥١١٨٢	١٦	مصرف (وفر) مخصصات متنوعة
٨٢٨٠٦٨١	٩١٢٩٠٥٤		إجمالي المصروفات
٦١٤٣٥٩٤	٦٥٥٩١٤١		الربح قبل ضريبة الدخل
١٨٥٩٢٠٦	١٩٥٥٦٤٨	١٧	ضريبة الدخل
٤٢٨٤٣٨٨	٤٦٠٣٤٩٣		الربح للسنة
فلس/دينار	فلس/دينار		
٠.١٠٦	٠.١١٤	٣١	الحصة الاساسية و المخفضة للسهم من ربح السنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٢ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

بنك سوسيته جنرال - الأردن

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

<u>٢٠٠٩</u>	<u>٢٠١٠</u>	
دينار	دينار	
٤٢٨٤٣٨٨	٤٦٠٣٤٩٣	الربح للسنة
		بضاف: بنود الدخل الشاملة الاخرى بعد الضريبة
(٦٢٥٠)	٦٢٥٠	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>٤٢٧٨١٣٨</u>	<u>٤٦٠٩٧٤٣</u>	مجموع الدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٢ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

بنك سويسيه جنرال - الأردن
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

اجمالي حقوق الملكية	لربح مسدود	التغير المتراكم في القيمة المعادلة	الاختياط						رأس المال المسفوع
			مخاطر مصروفية عامة	اقتنوي	قلونسي	علاوة الاحتد	صافي التغير في القيمة المعادلة		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٧,٧٠١,٣٤٨	٧,٥٣٨,٧٩٩	(١,٣٥٠)	١,٤٦٣,٣٤١	١٠٠,٠٠٠	٣,٠٧٧,٨١٣	٧١,٨١٥	٤٠,٤٥٥,٨٣٠	-	
٤,٦٠٣,٤٩٣	٤,٦٠٣,٤٩٣	-	-	-	-	-	-	-	
١,٣٥٠	-	١,٣٥٠	-	-	-	-	-	-	
٤,٦٠٩,٧٤٣	٤,٦٠٣,٤٩٣	٦,٣٥٠	-	-	-	-	-	-	
-	(٦٦٧,٤٤٤)	-	-	-	٦٦٧,٤٤٤	-	-	-	
٥٧,٣١٠,٩٩١	١١,٤٧٤,٨٤٨	-	١,٤٦٣,٣٤١	١٠٠,٠٠٠	٣,٠٧٤,٥٦٧	٧١,٨١٥	٤٠,٤٥٥,٨٣٠	-	
٤٨,٤٤٣,١١٠	٤,٠٣٥,٣٦٠	-	١,٣١٨,٦٨٨	١٠٠,٠٠٠	٢,٤٤١,١١٧	٧١,٨١٥	٤٠,٤٥٥,٨٣٠	-	
٤,٣٨٤,٣٨٨	٤,٣٨٤,٣٨٨	-	-	-	-	-	-	-	
(١,٣٥٠)	-	(١,٣٥٠)	-	-	-	-	-	-	
٤,٣٧٨,١٣٨	٤,٣٨٤,٣٨٨	(١,٣٥٠)	-	-	-	-	-	-	
-	(٧٨٠,٩٤٩)	-	١٤٤,٥٥٣	-	٦٣٦,٣٩٦	-	-	-	
٥٢,٧٠١,٣٤٨	٧,٥٣٨,٧٩٩	(١,٣٥٠)	١,٤٦٣,٣٤١	١٠٠,٠٠٠	٣,٠٧٧,٨١٣	٧١,٨١٥	٤٠,٤٥٥,٨٣٠	-	

تتضمن الأرباح المحورة مبلغ ٩٧٨ دينار تمثل صافي الموجودات الضريبية المرجوة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ٧٤٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩، وبناء على تعليمات البنك المركزي يحظر التصرف بها.

إن الإيضاحات المرتقة من رقم ١ إلى رقم ٤٢ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

٢٠٠٩	٢٠١٠	ايضاحات
دينار	دينار	
٦١٤٣٥٩٤	٦٥٥٩١٤١	الأنشطة التشغيلية
		الربح قبل ضريبة الدخل
		تعديلات لينود غير نقدية
٧٣٨٦٣٣	٦٧٧٦٤١	استهلاكات وإطفاءات
٧٢٥٠٥٩	١٧١٢٦٤٧	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٧٦٩٨٣	٢٠٤٤٥	ديون معدومة
(١٤٨٩٠٠)	٥١٨٨٢	مخصصات متنوعة
(٦٣٣٨٨٤)	(٦١٨٦٨٦)	تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٦٩٠١٤٨٥	٨٤٠٢٣٧٠	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات-
٩٦٩٧٩٧٤	٢٣٤٢٨٣١١	النقص في التسهيلات ائتمانية مباشرة
(٦٩٣٢٩٤)	(٢٧٨٠٦٨٧)	الزيادة في الموجودات الأخرى
١١٨٣٣٦٦٥	٨١١٣٣٩٥٥	الزيادة في ودائع العملاء
١١٧٥١٢٢٧	(١٧٤٠٦٠٨٤)	(النقص) الزيادة في تأمينات نقدية
١٦٣٢٤٥٥	(٢٤٦٤٧٢٠)	(النقص) الزيادة في مطلوبات أخرى
(١٥٧٧٠)	(٢٢١٠٥)	مخصصات أخرى مدفوعة
٤١١٠٧٧٤٢	٩٠٢٩١٠٤٠	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل
(١٧٤٦٤٧١)	(١٨١٥٧٤٩)	الضرائب المدفوعة
٣٩٣٦١٢٧١	٨٨٤٧٥٢٩١	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
٧٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠	استحقاق موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٥٢٢٤٩٤٨٩)	(٦١٠١٤٦٢٠)	شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤٠٢١	١١٦٠٠	المتحصل من بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(٤١٧٧٣٢)	(٤٨٢٣٧٩)	شراء ممتلكات و معدات
(٣٧٠٥٣)	(٢٢٩٥٩٦)	شراء موجودات غير ملموسة
(٤٥٧٠٠٢٥٣)	(٤١٧١٤٩٩٥)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار
		الأنشطة التمويلية
٩٥٦١٢٦٠	٦٨١٠٢٧٤	المتحصل من الأموال المقترضة
(١٠٥٠٠٠٠٠)	(٩٧٤١٨٤٥)	تسديد الاموال المقترضة
(٩٣٨٧٤٠)	(٢٩٣١٥٧١)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٧٢٧٧٧٢٢)	٤٣٨٢٨٧٢٥	صافي الزيادة (النقص) النقد وما في حكمه
٦٣٣٨٨٤	٦١٨٦٨٦	تأثير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٥٦٤٦٧٦٦٣	٤٩٨٢٣٨٢٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤٩٨٢٣٨٢٥	٩٤٢٧١٢٣٦	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

(١) معلومات عامة

تأسس البنك كشركة مالية عقارية بتاريخ ٢٢ نيسان ١٩٦٥ طبقاً لأحكام قانون الشركات رقم ٥٥ وتحول إلى بنك إستثماري خلال العام ١٩٩٣ ، يقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال فروع داخل المملكة وعددها (١٦) فرع ولا يوجد له فروع خارج المملكة.

قام البنك بزيادة رأس ماله خلال السنوات السابقة من ١٥٩٤٥٠٩١ دينار إلى ٤٠٤٥٥٠٣٠ دينار وذلك عن طريق تحويل اسناد القرض الخاص لبنك سوسيته جنرال لبنان ومؤسسة التمويل الدولية إلى أسهم و الاكتتاب الخاص لمساهمي البنك.

اسهم بنك سوسيته جنرال - الأردن مدرجة بالكامل في بورصة عمان.

تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (٢٠١١/١) بتاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين و البنك المركزي الأردني.

(٢) السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية و التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات معايير 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 المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة.

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

التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في السنة السابقة باستثناء أن البنك قام بتطبيق التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية والتعديلات على معايير المحاسبة الدولية التالية ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٠:

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢ - معدل - الدفع على اساس الاسهم

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار تعديل على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢ لتوضيح المعالجة المحاسبية لأدوات حقوق الملكية التي يتم تسويتها نقداً والممنوحة من قبل الشركة الأم أو إحدى شركاتها التابعة.

لم ينتج عن هذا التعديل أثر على المركز المالي أو الاداء المالي للبنك.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣ - اندماج الاعمال - معدل ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ القوائم المالية الموحدة والمنفصلة - معدل

ان معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣ - معدل تضمن عدداً من التعديلات التي تؤثر على السياسة المحاسبية لعمليات اندماج الاعمال. تؤثر التعديلات على تقييم حقوق غير المسيطرين، والمعالجة المحاسبية للتكاليف المباشرة المتعلقة باندماج الاعمال، والاعتراف المبدئي والمعالجة المحاسبية لاندماج الاعمال الذي يتم اتمامه على مراحل والاعتراف المبدئي والمعالجة المحاسبية للتعديلات على كلفة الاندماج المشروطة باحداث مستقبلية. وبالتالي تؤثر هذه التعديلات على مبلغ الشهرة المعترف به ونتائج الاعمال خلال الفترة التي تمت فيها عملية الاندماج والفترات اللاحقة.

يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧-معدل عدم زيادة الشهرة أو الاعتراف بربح أو خسارة نتيجة تغير نسبة الملكية في شركة تابعة الذي لا ينجم عنه فقدان السيطرة حيث يتم تسجيل الاثر في حقوق الملكية. بالإضافة إلى ذلك فإن هذا المعيار المعدل قام بتغيير المعالجة المحاسبية المتعلقة في الخسائر المتحققة من قبل الشركة التابعة والمعالجة المحاسبية المتعلقة بفقدان السيطرة على الشركة التابعة.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الادوات المالية الاعتراف والقياس - بنود التحوط المؤهلة

يوضح هذا التعديل بأنه يسمح للمنشأة بتحديد جزء من التغير في القيمة العادلة أو التنوع في التدفق النقدي للأداة المالية كبند متحوط له. ويشمل ذلك تحديد بند التضخم أو جزء منه في حالات معينة كمخاطر متحوط لها.

لم ينتج عن تطبيق هذا التعديل اثر على المركز المالي أو الاداء المالي للبنك، حيث انه لم يتم الدخول في مثل أدوات التحوط هذه.

تفسير رقم ١٧ الصادر عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية - توزيعات الموجودات غير النقدية على الملاك.

لم ينتج عن تطبيق هذا التفسير أثر على المركز المالي أو الاداء المالي للبنك.

أهم السياسات المحاسبية المتبعة:

أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة له والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة وذلك للحصول على منافع من انشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركة التابعة و هي:

- شركة سوسيته جنرال الأردن للوساطة المالية ذ.م.م، وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمالها المدفوع البالغ ٧٥٠.٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠. تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية، وقد قام البنك بتأسيسها بتاريخ ٦ حزيران ٢٠٠٦.

يتم اعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس السنة المالية للبنك وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

يتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة في قائمة الدخل الموحد من تاريخ ملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة البنك على الشركة التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحد حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركة التابعة. في حال اعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم اظهار الاستثمارات في الشركة التابعة بالكلفة.

معلومات القطاعات

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

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

تسهيلات الائتمانية مباشرة

إن التسهيلات الائتمانية المباشرة هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة أو محددة قدمها البنك في الأساس أو جرى اقتناؤها وليس لها أسعار سوقية في أسواق نشطة.

يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية 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 الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل الموحدة.

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

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

موجودات مالية متوفرة للبيع

هي موجودات مالية لا تتجه نية البنك إلى الاحتفاظ بها لغايات المتاجرة أو الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

يتم تسجيل الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في بند مستقل ضمن حقوق الملكية. وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق الملكية والتي تخص هذه الموجودات. يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل الموحدة لأدوات الدين إذا ما تبين بموضوعية أن الزيادة في القيمة العادلة لتلك الأدوات قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني، حيث يتم استرجاع خسائر التدني لأدوات الدين من خلال قائمة الدخل الموحدة، في حين يتم استرجاع خسائر التدني في أسهم الشركات من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الدين (التي تحمل فوائده) ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع في قائمة الدخل الموحدة في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الملكية في بند التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

يتم تسجيل الفوائد المكتسبة من الموجودات المالية المتوفرة للبيع في قائمة الدخل باستخدام طريقة الفائدة الفعلية كما يسجل التدني في قيمة الموجودات في قائمة الدخل الموحدة عند حدوثه.

تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة او محددة القيمة والاجل ولدى البنك النية والقدرة للاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

يتم تسجيل الموجودات المالية عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً اليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، قيماً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

القيمة العادلة

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

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

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

تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الموجودات المالية، وفي حال وجود موجودات 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 افرادياً او على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فانه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من اجل تحديد خسارة التدني.

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات و القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الاصلى.
- تدني الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة العادلة.
- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات و القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر السوق السائد للعائد على موجودات مالية مشابهة.

يتم تسجيل التدني في القيمة في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في قائمة الدخل الموحدة باستثناء التدني في قيمة أسهم الشركات المتوفرة للبيع حيث يتم استرجاعه من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة.

الممتلكات و المعدات

تظهر الممتلكات و المعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم و أي 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 التالية:

<u>%</u>	
٥ - ٢٠	معدات وأجهزة وأثاث
٢٠	وسائط نقل
٢٥	أجهزة الحاسب الآلي

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

يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات و المعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات.

يتم استبعاد الممتلكات و المعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من إستخدامها أو من التخلص منها.

المخصصات

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية.

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

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

حسابات مدارة 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. يتم إعداد مخصص مقابل انخفاض قيمة المحافظ مضمونة رأس المال المدارة لصالح العملاء عن رأس مالها.

التفاصيل

يتم اجراء تقاوص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسديدها على أساس التقاوص او يكون تحقق الموجودات وتسديد 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 في حساب الفوائد والعمولات المعلقة.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

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 تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

الموجودات غير الملموسة

يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من طريقة أخرى غير الاندماج بالكلفة.

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

لا يتم رسمة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل 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.

تشمل الموجودات غير الملموسة برامج وانظمة الحاسب الآلي وتقوم ادارة البنك بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم اطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت بنسبة ٢٥٪.

العملات الأجنبية

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

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

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

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

يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) 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 والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة السحب.

(3) استخدام التقديرات

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

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

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

- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني في البنك.

(٤) نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار	دينار	2009	2010
نقد في الخزينة	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني:		
حسابات جارية وتحت الطلب	متطلبات الاحتياطي النقدي	٣١٩٨٦٣١	٤٠٧٦٤٧٣
		٢٨٠٢٦٠١٣	٤٢٤٥٩١٣٤
		١٠١٣١٤٩	١٤١٣٠٩٤٣
المجموع		٤١٣٥٦٤٩٣	٦٠٦٦٦٥٥٠

- لا يوجد ارصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ و ٢٠٠٩.
- لا توجد اي ايداعات تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة اشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ و ٢٠٠٩.

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		المجموع
		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٨١١٥٥١	٢٩٢٠٦١٣	١٤٠٣٠٨٨	٢٤٢٩٦٥٢	٤٠٨٤٦٣
٣١٣٣٨٩٩١	٣٤٤١٩٩٩٤	١٦٣٥٩٤٢٦	٣٠٨٢٤٧٤٣١٤	٣٠٩٧٩٥٦٥
٢٣١٥٠٥٤٢	٢٧٣٤٠٦٠٧	١٧٧٦٢٥١٤	٣٣٢٥٤٣٩٥١٥	٣٣٣٨٨٠٢٨
				٤٩٠٩٦١
				٣٥٩٥٢٥١
				٤٠٨٦٢١٢
				٣٠٩٧٩٥٦٥
				٣٣٣٨٨٠٢٨
				٤٩٠٩٦١
				٣٥٩٥٢٥١
				٤٠٨٦٢١٢

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٦١٣ ر ٢٩٢٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ١٨١١٥٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.
- بلغت الأرصدة مقيدة السحب ٣٥٩٥٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ٣٥٩٥٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

(٦) تسهيلات ائتمانية مباشرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار	دينار	
٢٠٠٩	٢٠١٠	
٤٧٨٣١٤٥٥	٤٧٤٤٦٠٧٨	الأفراد (التجزئة)
١٨٢٤٦٥٢	١٤٩٣٦٩٠	فروض وكمبيالات *
		بطاقات الائتمان
٣١٦٩٤٧٧٧	٣١٤٧٣٤١٥	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
١٩٤١١٨٨٦	١٩٨٨٧٢٥٠	حسابات جارية مدينة
٤٣٦٨١٣٧٩	٣٥١٧٩٩٢٣	فروض وكمبيالات *
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٩٠١٠٤٠٢	٤٧٠٨٧٢٧	حسابات جارية مدينة
٢٨٨٥٢٥٨٩	٢١٩٨٦٤٢٠	فروض وكمبيالات *
<u>١٨٢٣٠٧١٤٠</u>	<u>١٦٢١٧٥٥٠٣</u>	المجموع
٢١٦٣٩٨٣٠	٢٤٩٥٦٩٤٩	ينزل: فوائد معلقة
٦٣١٦٣٩٨	٨٠٢٩٠٤٥	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
<u>١٥٤٣٥٠٩١٢</u>	<u>١٢٩١٨٩٥٠٩</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٩٨٨٦١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ١٦٠٩٥٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

- لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة الأردنية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ و ٢٠٠٩ على التوالي.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٣٦٣٢٧٩٣٢ دينار أي ما نسبته ٢٢ر٤٠ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ٣٠٣٦٦١٢٤ دينار أي ما نسبته ١٦ر٦٦ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة مقابل ديون غير عاملة مبلغ ١١٣٧٠٩٨٣ دينار أي ما نسبته ٨ر٢٩ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ٩٢٠٠٣٦٠ دينار أي ما نسبته ٥ر٧٣ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.
- بلغت الفوائد المعلقة مقابل ديون عاملة صفر دينار كما في ٣١ كانون اول ٢٠١٠، مقابل ١٧٤٠٦٦ دينار كما في ٣١ كانون اول ٢٠٠٩.

مخصص تدني تسهيلات انتمائية مباشرة

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات انتمائية مباشرة:

المنشآت		القروض		٢٠١٠	
الاجمالي	الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	المقارية	الافراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٣١٦٣٩٨	١٢١٧٠٢١٧	١٣٩٧٥	٧٤٩٩٩٩	٤٣٨٢٢٠٧	الرصيد في بداية السنة
١٧١٢٦٤٧	٥٥٩٠١٣	١٠٠٦٤٩	١٧٣٠٣٠	٨٧٩٩٥٥	المقتطع خلال السنة
<u>٨٠٢٩٠٤٥</u>	<u>١٧٢٩٢٣٠</u>	<u>١١٤٦٢٤</u>	<u>٩٢٣٠٢٩</u>	<u>٥٢٦٦٢١٦٢</u>	الرصيد في نهاية السنة
٧٩٠٤٤٠٦	١٧١٣٤٩٧	٩٩٠٩٣	٩٠٦٧٦٥	٥١٨٥٠٥١	مخصص ديون متعثرة على أساس العميل الواحد
١٢٤٦٣٩	١٥٧٢٣	١٥٥٣١	١٦٢٦٤	٧٧١١١	مخصص ديون مصنفة على أساس المحفظة للديون تحت المراقبة
<u>٨٠٢٩٠٤٥</u>	<u>١٧٢٩٢٣٠</u>	<u>١١٤٦٢٤</u>	<u>٩٢٣٠٢٩</u>	<u>٥٢٦٦٢١٦٢</u>	
٢٠٠٩					
٥٥٩١٣٣٩	١٠٩١٥٣٨	٢٣٨٧٦٩	٦٦١٤٤٤	٣٥٩٩٨٨٨	الرصيد في بداية السنة
٧٢٥٠٥٩	٧٨٦٧٩	(٢٢٤٧٩٤)	٨٨٨٥٥	٧٨٢٣١٩	المقتطع (الفائض) خلال السنة
<u>٦٣١٦٣٩٨</u>	<u>١٢١٧٠٢١٧</u>	<u>١٣٩٧٥</u>	<u>٧٤٩٩٩٩</u>	<u>٤٣٨٢٢٠٧</u>	الرصيد في نهاية السنة
٦٢٠٠٥٣٠	١١٥١٣٢١	-	٧٤١٦٩٤	٤٣٠٧٥١٥	مخصص ديون متعثرة على أساس العميل الواحد
١١٥٨٦٨	١٨٨٩٦	١٣٩٧٥	٨٣٠٥	٧٤٦٩٢	مخصص ديون مصنفة على أساس المحفظة للديون تحت المراقبة
<u>٦٣١٦٣٩٨</u>	<u>١٢١٧٠٢١٧</u>	<u>١٣٩٧٥</u>	<u>٧٤٩٩٩٩</u>	<u>٤٣٨٢٢٠٧</u>	

بلغت قيمة المخصصات التي انتقلت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى ٢٧٠١٣٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ١٧٠٦٥٣٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

المنشآت الصغيرة		الشركات الكبرى		٢٠١٠	
الاجمالي	و المتوسطة	الشركات الكبرى	القروض المقارية	الافراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢١٦٣٩٨٣٠	٣٦٢٧٣٩٨	١٢١٠٣٦٩	١٧١٥٧٧٦	١٥٠٨٦٢٦٧	الرصيد في بداية السنة
٤٦٥٨١٥٣	٤٢١٣٣	١٠١٧٧٣٥	٣١٦١٩٩	٣٢٨٢٠٨٦	بضائف: الفوائد المعلقة خلال السنة
٦٤٢٤١٨	١٣٨٣٤٤	-	-	٥٠٤٠٧٤	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
٦٩٨٦١٦	٣١٢٤٧٨	-	-	٣٨٦١٣٨	ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها
<u>٢٤٩٥٦٩٤٩</u>	<u>٣٢١٨٧٠٩</u>	<u>٢٢٢٨١٠٤</u>	<u>٢٠٣١٩٩٥</u>	<u>١٧٤٧٨١٤١</u>	الرصيد في نهاية السنة

الافراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢٨٨٧٥٤٧	١٥٦٧٣٩٧	١١٢٠٦٨٧	٣٥٥١٩٦٢	١٩١٢٧٥٩٣
٢٩٢٢٥٢٣	١٨١٦٨١	٨٩٦٨٢	٦٨٤٥٩١	٣٨٧٨٤٧٧
٤٠١٨٦٢	٦٥٢٥	-	٤٣٦٦٨٢	٨٤٥٠٦٩
٣٢١٧٩٤١	٢٦٧٥٧	-	١٧٢٤٧٣	٥٢١١٧١
١٥٠٨٦٢٦٧	١٧١٥٧٩٦	١٢١٠٣٦٩	٣٦٢٧٣٩٨	٢١٦٣٩٨٣٠

الرصيد في بداية السنة

يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة

ينزل: الفوائد المحولة للايرادات

ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها

الرصيد في نهاية السنة

(٧) موجودات مالية متوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
٨١٢٥٠	٧٦٢٥٠
١٠٠٣٥٤	١٠٠٠٠٤
<u>١٨١٦٠٤</u>	<u>١٧٦٢٥٤</u>

أسهم شركات متوفر لها اسعار سوقية
 أسهم شركات غير متوفر لها اسعار سوقية *

مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع

* يمثل هذا البند أسهم شركات تعذر قياس القيمة العادلة لها بموثوقية كافية و تظهر بالتكلفة.

(٨) موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
٩٤١٨٠٠	-
-	٨٨٦٢٥٠
٧٨٧١٦٣٠	-
٥١٣٦٣٠٠٠	٩٨٣٦٣٠٠٠
٦٢٠٠٠٠٠	٨١٤١٨٠٠
٦٥٠٤٣٤٦٣٠	١٠٦٥٠٤٨٠٠
٦٦٣٧٦٤٣٠	١٠٧٣٩١٠٥٠
<u>٦٦٣٧٦٤٣٠</u>	<u>١٠٧٣٩١٠٥٠</u>

موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:

سندات واسناد قروض شركات
 سندات خزينة

موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:

اذونات خزينة حكومية

سندات مالية حكومية و بكفالتها

سندات واسناد قروض شركات

مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية

مجموع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تحليل السندات والاذونات:

ذات عائد ثابت

- كافة السندات ستسدد دفعة واحدة بتاريخ استحقاقها خلال الأعوام ٢٠١١ إلى ٢٠١٥.

(٩) ممتلكات و معدات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع دينار	أجهزة الحاسب الآلي دينار	وسائط نقل دينار	معدات وأجهزة واثاث دينار	
				٣١ كانون الأول ٢٠١٠ -
				الكلفة:
٤٦٨٦٦٠٢	١٩٣٦٣٥٥	١٤٠٠١١٠	٢٦١٠١٣٧	الرصيد في بداية السنة
٩٠٩٦٨٤	٤٥٦٢٧٢	-	٤٥٣٤١٢	اضافات
(٤٧٤٩٦٤)	(٣٦٦٥٢٧)	(٤٦٥٨)	(١٠٣٧٧٩)	استبعادات
<u>٥٠٢١٣٢٢</u>	<u>٢٠٢٦١٠٠</u>	<u>١٣٥٤٥٢</u>	<u>٢٩٥٩٧٧٠</u>	الرصيد في نهاية السنة
				الاستهلاك المتراكم
٣٤٢٢٦٥٤	١٤٢٩٧٦٦	٨٦٩٩٩	١٩٠٥٨٨٩	الاستهلاك المتراكم في بداية السنة
٥٣٠٩٨٤	٢٤٨٠٨٠	١٦٢٢٨	٢٦٦٦٧٦	استهلاك السنة
(٤٤٥٩٦٥)	(٣٦٠٩٨٧)	(٤٠٣٧)	(٨٠٩٤١)	استبعادات
<u>٣٥٠٧٦٧٣</u>	<u>١٣١٦٨٥٩</u>	<u>٩٩١٩٠</u>	<u>٢٠٩١٦٢٤</u>	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
				صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
١٦١٣٦٤٩	٧٠٩٢٤١	٣٦٢٢٢	٨٦٨١٤٦	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
<u>٩٥٢٦٠</u>	<u>٩٥٢٦٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة
<u>١٧٠٨٩٠٩</u>	<u>٨٠٤٥٠١</u>	<u>٣٦٢٦٢</u>	<u>٨٦٨١٤٦</u>	
				٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ -
				الكلفة:
٤٣٧٦٣٠٥	١٧٩٥٧٧٥	١٠٠٤٩٦	٢٤٨٠٠٣٩	الرصيد في بداية السنة
٣٢٥٣٢١	١٥٥٦٠٤	٣٩٦١٩	١٣٠٠٩٨	اضافات
(١٥٠٢٤)	(١٥٠٢٤)	-	-	استبعادات
<u>٤٦٨٦٦٠٢</u>	<u>١٩٣٦٣٥٥</u>	<u>١٤٠١١٠</u>	<u>٢٦١٠١٣٧</u>	الرصيد في نهاية السنة
				الاستهلاك المتراكم:
٢٨٤٨٩٤٥	١١٨٧٠٤٠	٦٩٢٠٩	١٥٩٢٦٩٦	الاستهلاك المتراكم في بداية السنة
٥٨٨٧٣٣	٢٥٧٧٥٠	١٧٧٩٠	٣١٣١٩٣	استهلاك السنة
(١٥٠٢٤)	(١٥٠٢٤)	-	-	استبعادات
<u>٣٤٢٢٦٥٤</u>	<u>١٤٢٩٧٦٦</u>	<u>٨٦٩٩٩</u>	<u>١٩٠٥٨٨٩</u>	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
				صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
١٢٦٦٣٩٤٨	٥٠٦٥٨٩	٥٣١١١	٧٠٤٢٤٨	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
<u>٤٩٣٥٦٤</u>	<u>٢٤٧٠٠٥</u>	<u>-</u>	<u>٢٤٦٥٥٩</u>	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة
<u>١٧٥٧٥١٢</u>	<u>٧٥٣٥٩٤</u>	<u>٥٣١١١</u>	<u>٩٥٠٨٠٧</u>	

- تتضمن الممتلكات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل بمبلغ ٢١٨٣٨٣١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ٢٠١٠٨٣١ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ و ما زالت مستخدمة حتى تاريخه.

(١٠) موجودات غير ملموسة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠		
وإجمالي	أنظمة حاسوب	
دينار	دينار	
٢٧٢,٩١٣	٢٧٢,٩١٣	رصيد بداية السنة
٢٢٩,٥٩٦	٢٢٩,٥٩٦	اضافات
(١٤٦,٦٥٧)	(١٤٦,٦٥٧)	الاطفاء للسنة
<u>٣٥٥,٨٥٢</u>	<u>٣٥٥,٨٥٢</u>	رصيد نهاية السنة
٢٠٠٩		
٣٨٥,٧٦٠	٣٨٥,٧٦٠	رصيد بداية السنة
٣٧,٠٥٣	٣٧,٠٥٣	اضافات
(١٤٩,٩٠٠)	(١٤٩,٩٠٠)	الاطفاء للسنة
<u>٢٧٢,٩١٣</u>	<u>٢٧٢,٩١٣</u>	رصيد نهاية السنة

- تتضمن الموجودات غير الملموسة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ بنود مطفاة بالكامل بقيمة ٣٤٨,٨١٨ دينار مقابل ٣٥٤,٧٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ و ما زالت مستخدمة حتى تاريخه.

(١١) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠		٢٠٠٩		
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٥٤٧,٩٣٠	٧٩٨,١٧٤	٢,٠٨١,٦٦٩	٣١٦,٧٥٤	فوائد وإيرادات برسم القبض
٢,٧٨٧,٨٢٨	٤٠٨,٢٩١	٢,٧٨٧,٨٢٨	٤٠٨,٢٩١	مصرفات مدفوعة مقدماً
<u>٦٢٦,٤٣٩</u>	<u>٨٦٦,٤٦٢</u>	<u>٢,٣٨٩,٦٨١</u>	<u>٢,٣٨٩,٦٨١</u>	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
				أخرى
				المجموع

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

عقارات مستملكة		
٢٠١٠	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٤٠٨,٢٩١	٤٦٣,١٧٩	رصيد بداية السنة
٢,٥٥٤,٩١٥	-	اضافات
(٢,٥١٠)	(٢,٥١٠)	خسارة تدني
<u>(١٧٢,٨٦٨)</u>	<u>(٥٢,٣٧٨)</u>	استبعادات
<u>٢,٧٨٧,٨٢٨</u>	<u>٤٠٨,٢٩١</u>	رصيد نهاية السنة

- بلغت قيمة الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٤٦١٩٥ دينار أي ما نسبته ٠.٢ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ٧٥٤٦٧٥ دينار أي ما نسبته ١.٨٠ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة ١٨٧٢٧٨٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ١٦٢١٧٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

(١٤) تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
٥١٢٦٧٣٠٩	٣٣٩١٦٤٢٥	تأمينات مقابل تسهيلات انتمانية مباشرة
٣٤٧٨٠٩١	٣٤٣١٨٠٤	تأمينات مقابل تسهيلات انتمانية غير مباشرة
٥٢١٧٢٨	٥١٢٨١٥	تأمينات أخرى
<u>٥٥٢٦٧١٢٨</u>	<u>٣٧٨٦١٠٤٤</u>	المجموع

(١٥) أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الاقتراض	سعر فائدة الضمانات	الاقساط	المتبقية	عدد الاقساط		
				المبلغ	الكلية	
%				دينار		٢٠١٠
٤,١٥ ثابت	رهن عقاري	نصف سنوي	١	٢	٢٠٠٠,٠٠٠	الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري
٠,٥٥٤ متغيرة	بدون ضمانات	نصف سنوي	١٩	٢٤	٢٨١٤,٨٧٠	الوكالة الفرنسية للتنمية
٠,٥٥٤ متغيرة	بدون ضمانات	نصف سنوي	٢٠	٢١	٦٤٧,٤٢٠	الوكالة الفرنسية للتنمية
٠,٥٥٤ متغيرة	بدون ضمانات	نصف سنوي	٢٠	٢١	٩٦٦,٣١٣	الوكالة الفرنسية للتنمية
٠,٥٥٤ متغيرة	بدون ضمانات	نصف سنوي	١٩	٢٠	١,٦١٧,٦١٢	الوكالة الفرنسية للتنمية
٠,٥٥٤ متغيرة	بدون ضمانات	نصف سنوي	١٩	٢٠	٥٢٥,٩٤٧	الوكالة الفرنسية للتنمية
٠,٥٥٤ متغيرة	بدون ضمانات	نصف سنوي	١٩	٢٠	١,٠٥٢,٩٨٢	الوكالة الفرنسية للتنمية
					<u>٩,٦٢٥,١٤٤</u>	المجموع
						٢٠٠٩
٥,٥٢ ثابت	رهن عقاري	نصف سنوي	١	١	٣,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري
٦,٩٨ ثابت	رهن عقاري	نصف سنوي	١	١	١,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري
٦,٦٠ ثابت	رهن عقاري	نصف سنوي	١	١	٢,٥٠٠,٠٠٠	الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري
٥,٤٩ ثابت	رهن عقاري	نصف سنوي	١	١	٣,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري
٠,٢٩٥ ثابت	بدون ضمانات	نصف سنوي	٢٢	٢٤	٣,٠٥٦,٧١٥	الوكالة الفرنسية للتنمية
					<u>١٢,٥٥٦,٧١٥</u>	المجموع

تمثل الأموال المقترضة من المؤسسات المحلية بمبالغ مقترضة من الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري بقيمة ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار وقد تم إعادة تمويل قروض سكنية بمعدل اسعار فائدة تبلغ حوالي ٨.٥٠%.

جميع المبالغ المقرضة من الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري تستحق خلال عام ٢٠١١.

(١٦) مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠ -	رصيد بداية السنة دينار	المكون خلال السنة دينار	المستخدم خلال السنة دينار	ما تم رده للايرادات دينار	رصيد نهاية السنة دينار
مخصص قضايا مقامة ضد البنك	١٦٨ر١٣٧	١٠٧ر٧٩٧	(٢٣ر٤١٨)	(٥٦ر٦١٥)	١٩٥ر٩٠١
المجموع	١٦٨ر١٣٧	١٠٧ر٧٩٧	(٢٣ر٤١٨)	(٥٦ر٦١٥)	١٩٥ر٩٠١
٢٠٠٩ -	١٠١ر٠٥٧	٩٧ر٠٨٠	-	(٣٠ر٠٠٠)	١٦٨ر١٣٧
مخصص قضايا مقامة ضد البنك	٢٣١ر٧٥٠	-	(١٥ر٧٧٠)	(٢١٥ر٩٨٠)	-
مخصصات متفرقة	٣٣٢ر٨٠٧	٩٧ر٠٨٠	(١٥ر٧٧٠)	(٢٤٥ر٩٨٠)	١٦٨ر١٣٧
المجموع	٣٣٢ر٨٠٧	٩٧ر٠٨٠	(١٥ر٧٧٠)	(٢٤٥ر٩٨٠)	١٦٨ر١٣٧

- يمثل بند مصروف (وفر) مخصصات متنوعة الظاهر في قائمة الدخل الموحدة، المخصص المكون خلال السنة مطروحاً منه ما تم رده للايرادات.

(١٧) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠٠٩
دينار	دينار
١ر٧٣٤ر٢٨١	١ر٨٤٦ر٣٤٧
(١ر١١٥ر٧٤٩)	(١ر٧٤٦ر٤٧١)
١ر٨٦٩ر٣٢٠	١ر٨٤٧ر٧٧٢
-	(٢١٣ر٣٦٧)
١ر٧٨٧ر٨٥٢	١ر٧٣٤ر٢٨١
رصيد بداية السنة	
ضريبة الدخل المدفوعة	
ضريبة الدخل المستحقة	
الوفر في ضريبة سنوات سابقة	
رصيد نهاية السنة	

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

٢٠١٠	٢٠٠٩
دينار	دينار
١ر٨٦٩ر٣٢٠	١ر٨٤٧ر٧٧٢
٨٦ر٣٢٨	٢٢٤ر٨٠١
-	(٢١٣ر٣٦٧)
١ر٩٥٥ر٦٤٨	١ر٨٥٩ر٢٠٦
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة	
موجودات ضريبة مؤجلة للسنة	
الوفر في ضريبة سنوات سابقة	
المجموع	

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بضريبة دخل البنك حتى نهاية عام ٢٠٠٩ حصلت شركة الوساطة التابعة للبنك على تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠٠٩ .

ب- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الحسابات المشمولة	٢٠١٠					٢٠٠٩
	رصيد بداية السياسة	المبالغ المحصرة	المبالغ المضافة	الرصيد في نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أ- موجودات ضريبية مؤجلة	١,٨٨٠,٢٦٤	(٣٩٣,٣٠٩)	-	١,٨٤٠,٩٥٥	٥٥٢,٢٨٦	٥٦٤,٠٧٩
مخصص التسهيلات الائتمانية	٢,٥١٠	-	-	٢,٥١٠	٧٥٣	٧٥٣
خسارة تدلي في المقارنات المستكدة	٤٠١,٢٦٧	(٢٧٦,٢١٥)	-	١٢٥,٠٥٢	٣٧,٥١٦	١٢٠,٣٨٠
الفوائد المعلقة	٢٥,٥٠٩	-	-	٢٥,٥٠٩	٧,٦٥٣	٧,٦٥٣
احتياطي كروض الخصم الأجل	١٦٨,١٣٧	(٨٠,٣٣٣)	١٠٧,٧٩٧	١٩٥,٥٠١	٥٨,٧٧٠	٥٠,٤٤١
مخصص قضايا مقامة ضد البنك						
المجموع	٢,٤٧٧,٦٨٧	(٣٩٥,٥٥٧)	١٠٧,٧٩٧	٢,١٨٩,٩٢٧	٦٥٦,٩٧٨	٧٤٣,٣٠٦

في رأي ادارة البنك فان الموجودات الضريبية المؤجلة سيتم الانقاع منها في السنوات اللاحقة.

- لا يوجد مطلوبات ضريبة مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ و ٢٠٠٩ ناتجة عن أرباح تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر ضمن التغير المتراكم في القيمة العادلة من حقوق الملكية.

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

	٢٠١٠	٢٠٠٩
	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٧٤٣,٣٠٦	٩٦٨,١٠٧
المضاف	٨,٣٢٩	٣٣,٩٧٨
المستبعد	(٩٤,٦٥٧)	(٢٥٨,٧٧٩)
رصيد نهاية السنة	٦٥٦,٩٧٨	٧٤٣,٣٠٦

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

	٢٠١٠	٢٠٠٩
	دينار	دينار
الربح المحاسبي	٦,٥٥٩,١٤١	٦,١٤٣,٥٩٤
ارباح غير خاضعة للضريبة	(٦٨٦,٨٦٣)	(١,٢٥٢,٦٨٤)
مصروفات غير مقبولة ضريبيا	٣٨٤,٥٤١	٧٠٢,٠٢٥
الربح الضريبي	٦,٢٥٦,٨١٩	٥,٥٩٢,٩٣٥
نسبة ضريبة الدخل الفعلية	% ٢٨,٥	% ٣٠,٣

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على البنك ٣٠٪، بينما تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على الشركة التابعة للبنك ٢٤٪.

(١٨) مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
٨٦٠٥٨٢	٨٣١٨٥٢	فوائد برسم الدفع
١٢٤٢٣٦	١٥١٦٢٠	ايرادات مقبوضة مقدما
٧٤٩٤٣٣	٨٠٧٥٠٤	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٢٥٤٧٢	٢٣٧٢٠	امانات الضمان الاجتماعي وضريبة الدخل
٣١٩٧١٩٨	٨٨٦٨٥١	شيكات وأوامر الدفع
-	١١٥٩٧	تقاص الفروع
٦٢٦٨٥	٦٥٢٩٨	رسوم الجامعات الاردنية
٦٢٦٨٥	-	رسوم البحث العلمي
٣٨١٨٩	-	رسوم صندوق التشغيل والتدريب والتعليم المهني و التقني
٥٥٠٠٠	٥٠٠٠٠	مكافاة أعضاء مجلس الادارة
٩٠٤١٧٦	٧٨٧٨٠٧	مطلوبات أخرى
<u>٦٠٧٩٦٥٦</u>	<u>٣٦١٦٢٤٩</u>	المجموع

(١٩) رأس المال المدفوع و علاوة الإصدار

رأس المال المكتتب به والمدفوع

بلغ رأس المال المكتتب به و المدفوع ٤٠٤٥٥٨٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ موزع على ٤٠٤٥٥٨٣٠ ر.٤٠
سهما القيمة الاسمية للسهم الواحد دينار.

علاوة الإصدار

بلغت علاوة الإصدار مبلغ ٧١٨١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

(٢٠) الاحتياطيات

- احتياطي قانوني -

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

- احتياطي اختياري -

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الارباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن ٢٠٪ خلال السنوات السابقة. يستخدم الاحتياطي الاختياري في الاغراض التي يقرها مجلس الادارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين .

- احتياطي مخاطر مصرفية عامة -

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

- ان الاحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الاحتياطي	المبلغ دينار	طبيعة التقيد
احتياطي قانوني	٣٧٤٥٢٥٧	بموجب قانون البنوك والشركات
مخاطر مصرفية عامة	١٤٦٣٢٤١	بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني

(٢١) التغيير المتراكم في القيمة العادلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
-	(٦٢٥٠)	الرصيد في بداية السنة
(٦٢٥٠)	-	صافي خسائر غير متحققة
-	٦٢٥٠	خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>(٦٢٥٠)</u>	<u>-</u>	الرصيد في نهاية السنة *

* يظهر التغيير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ صفر دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ و ٢٠٠٩.

(٢٢) أرباح مدورة

تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٦٥٦٩٧٨ دينار والتي تمثل صافي الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠، مقابل ٧٤٣٣٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وبناءً على تعليمات البنك المركزي يحظر التصرف بها.

(٢٣) الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
٣٧٠٥٣٠١	٣٣٤٨٠٦٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة: للافراد (التجزئة):
٢٣٩٩٣٨	١٠٧٢٣١	قروض وكمبيالات بطاقات ائتمان
٢١٧٩٢٣٤	٢٢٥٠٤٦١	القروض العقارية
		الشركات الكبرى:
١٦٥٥١٩٦	٢٠٤٩٨٨٧	حسابات جارية مدينة
٣٢٠٢٤٦٨	٣٩٨٣٨٠٠	قروض و كمبيالات
		المنشآت الصغيرة و المتوسطة
٧٦٨٢٩٢	١١٣٣٠٤	حسابات جارية مدينة
٢٥٥١٩٨٩	١٣٢٣٥٩١	قروض و كمبيالات
٩٤٤٧١٣	٤٩٦٦٣٠	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٤٠٦٧٥٦	١٧٩٣٨٧	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
<u>٢٤٩٥٥٧٨</u>	<u>٤٩٧٩٢٠١</u>	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
<u>١٨١٤٩٩٦٥</u>	<u>١٨١٣١٥٥٤</u>	المجموع

(٢٤) الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
٥١٠.٧٩٤	٣٠٧.١٣٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
٦٧٩٨	١٦.٤١٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٠.١٤٣	٤٠.٧٦٩	حسابات توفير
٣٩٧٠.٠٢٦	٤٠٦٠.٢٦٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٩٨١.٩٧٨	٧٩١.٦٨٥	شهادات ايداع
٢.٠٤٩.٥٣٤	٢.١٦٥.٥٨٨	تأمينات نقدية
٧٣١.١١٣	٣٦٥.٣٣٤	أموال مقترضة
٢٨٣.١٤٠	٤١٩.٨٣٧	رسوم ضمان الودائع
<u>٨.٥٩٣.٥٢٦</u>	<u>٨.١٦٧.٠٣٤</u>	المجموع

(٢٥) صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
١.٤٨٢.٨٤٠	١.٣٢٤.٢٥٤	عمولات دائنة:
٧٨٣.٤٧٤	٧٢٣.١٤٤	عمولات تسهيلات مباشرة
١٥٠.٠٨٦	١٠٥.٦١٠	عمولات تسهيلات غير مباشرة
		عمولات شركة الوساطة
<u>٢.٤١٦.٤٠٠</u>	<u>٢.١٥٣.٠٠٨</u>	صافي إيرادات العمولات

(٢٦) أرباح عملات أجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
٦٣٣.٨٨٤	٦١٨.٦٨٦	ناتجة عن التقييم
٢٩٠.٤٧٣	٢٣٥.٢٣٢	ناتجة عن التداول/التعامل
<u>٩٢٤.٣٥٧</u>	<u>٨٥٣.٩١٨</u>	المجموع

(٢٧) ارباح موجودات مالية متوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
٢٦.٧٢٩	٢٠.٠٠٠	عوائد توزيعات اسهم شركات
-	(١١.٣٣١)	خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>٢٦.٧٢٩</u>	<u>٨.٦٦٩</u>	المجموع

(٢٨) إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار	دينار	
٢٦٦,١٩٣	٣٩٥,٥٧٧	عمولات بطاقات ائتمانية
٢٦٩,٧٤٩	٢٥٩,٤٤٥	عمولات حوالات صادرة وواردة
١١,٦١٠	١٣,٥٨٥	عمولات شيكات مصدقة
١٧,٥٧١	١٧,٦٨٨	عمولات شيكات للتحويل
٧٣,٧٣٦	٧٢,٣٨٠	عمولات رواتب محولة
١٧٩,٧١٢	١٨٦,٦١٤	عمولات شيكات مرتجعة
٩,٤٠٧	١٠,٧٩٢	عمولات صناديق حديدية
٢١,٢٤٠	٢٣,٢٢٣	عمولات دفاتر شيكات
٣,٦٠٣	٥,٠٦٣	عمولات هاتف وفاكس ومياه وكهرباء
١٣٧,٠٨٢	١٧٠,٤١٠	عمولات على حسابات جامدة
-	٤,٢٣٦	ارباح بيع اصول ثابتة
٦٦,٣٨٩	٣٢٨,٥١٨	ارباح بيع عقارات مستملكة
١,٤٠٧	٢٥,٢٠٣	عمولات منتوجات بنكية خاصة
٦٢,٥٧٨	٥٦,١٤٠	عمولات ادارة حسابات العملاء
٣٨٠,٥٧٣	٤٣٩,٢٠٦	ايرادات أخرى
<u>١,٥٠٠,٨٥٠</u>	<u>٢,٠٠٨,٠٨٠</u>	المجموع

(٢٩) نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار	دينار	
٣,٠٠٦,٥٢٥	٢,٩٤٠,٩٨٢	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٢٧٧,٩٣٢	٢٦٧,٧٢١	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
١٤٣,٨٩٤	١٤٧,١٥٢	نفقات طبية
٨١,٢١٨	٤٤,٧٥٠	تدريب الموظفين
٢٠,١١٧	١٠,٣٧٠	مياومات سفر
١٢,٣٥٠	١٠,٣٩٦	تأمين على الحياة
٢٥٦,٤٠٣	١٣٦,٧٣١	مزايا اخرى
<u>٣,٧٩٨,٤٣٩</u>	<u>٣,٥٥٨,١٠٢</u>	المجموع

(٣٠) مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار	دينار	
١٥٤٨٩٨	١١٦٦٩٧	مصاريف تأمين
١١٠٤٨٢	١٠٨٩٠١	مصاريف كهرباء ومياه
١١٩٣٠	٩٣٩٥	مصاريف سيارات
٩٥٦٩٧	٢٠٤٠٢٦	مصاريف تنقلات
٤٦٤٠٠	٢٣٨٠٠	مصاريف تنقلات أعضاء مجلس الادارة
١٤٧٨٣٣	١٣٧٣٤٠	مصاريف صيانة
١٧٦٤٧١	٢٣١٥٣٧	مصاريف كمبيوتر
١٣٢٣٥٤	١٤٦٨٦٧	مصاريف قرطاسية ومطبوعات
٤٦٠٣٣	٣٦٠٨٩	مصاريف ضيافة
٣٩٠٣٣	٨٢٩٣	مصاريف تبرعات
٢١٢٣٩	٢٢٢٧٠	مصاريف نقل نقد
٢٤٩٦	٣٠٨٨	مصاريف عقارية
٥٤٢٨	٣٥٠٢	مصاريف كتب ومجلات
٣٥٩٢٨٣	٣٨٧٠١٦	مصاريف ايجارت
٤١١٢٣	٦٠٣٦٤	مصاريف اتعاب محاماة واستشارات
٤٤٣٤٨	٥٤٢٣٣	مصاريف تدقيق خارجي
٣٣٧١٨	٣٠٢٥٠	مصاريف استشارات اخرى
٤١٢١١٢	٣٨٥٣٩٨	مصاريف هاتف وفاكس
٣٥٣٤٩١	٢٥٩٣٢٧	مصاريف دعاية واعلان
٧٧٩١٥	٣٦٥٣٢	رسوم وضرائب ورخص
٤٣٢٩٨	٤٣٤٣٦	اشترابات خاصة
٣٩٢٩٨	٤٤٥٦٨	اشترابات حكومية
١٦٣٢٠	٢٤٠٣٣	مصاريف امن وحراسة
٣٥٠٠٠٠	٣٥٠٠٠٠	اتعاب استشارات ادارية
٦٢٦٨٥	٦٥٢٩٨	رسوم الجامعات الاردنية
٦٢٦٨٥	-	رسوم البحث العلمي
٤٠٠٠٠	-	رسوم صندوق التشغيل و التدريب و التعليم المهني والتقني
٥٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠	مكافاة أعضاء مجلس الادارة
٣٦٥٦	٢٦٥٦	صندوق حماية المستثمرين
٢٩٠٠٤	١٠٣٩٣٨	مصاريف قضائية
٧٦٢٣٧	١٦٠١٨٣	مصاريف اخرى
<u>٣٠٩٠٤٦٧</u>	<u>٣١٠٩٠٣٧</u>	المجموع

(٣١) حصة السهم من ربح السنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار	دينار	
٤٢٨٤٣٨٨	٤٦٠٣٤٩٣	ربح السنة
٤٠٤٥٥٨٣٠	٤٠٤٥٥٨٣٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة
<u>فلس/دينار</u>	<u>فلس/دينار</u>	
<u>٠١٠٦</u>	<u>٠١١٤</u>	الحصة الاساسية و المخفضة للسهم من ربح السنة

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

(٣٢) النقد وما في حكمه في نهاية السنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
٤١٣٥٦٤٩٣	٦٠٠٦٦٦٥٥٠
٣٣١٥٠٥٤٢	٣٧٣٤٠٦٠٧
(٢٤٠٦٨٣٢١٠)	(٣٧٣٥٩٢١)
<u>٤٩٠٨٢٣٠٨٢٥</u>	<u>٩٤٠٢٧١٢٣٦</u>

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني تستحق خلال ثلاثة أشهر
يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

المجموع

(٣٣) المعاملات مع اطراف ذات علاقة

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

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة		الشركة المالكة	
٢٠٠٩	٢٠١٠	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	الشركات التابعة*	(بنك سوسيته جنرال في لبنان)	
دينار	دينار				
					بنود داخل قائمة المركز المالي:
١٠٠٤٠٦٠٠	١٠٩٥٥٢٢٢٢	١٠٩٥٥٢٢٢٢	-	-	تسهيلات مباشرة
١٣١٩٢٢٥٩	١٠٧٦٧٣٣٢	٤٨٩٢١٩	١٠٢٥٠٨٠٠	٢٧٣١٣	ودائع لدى البنك
١٥٨٢٠٠	١٠٠٠١٨٦٨	١٠٠٠١٨٦٨	-	-	التأمينات النقدية
٩٤٩٥٠	١٢٠٩٥٨٢٠٨	-	-	١٢٠٩٥٨٢٠٨	ودائع البنك مع جهات ذات علاقة
٣٠٦٨٦٧٦٨	٥٠٢١٣١٠٠	٣٠٦٨٦٧٦٨	١٥٠٠٠٠	١٠٩٣٩١٠٠	بنود خارج قائمة المركز المالي:
					تسهيلات غير مباشرة

المجموع		الجهة ذات العلاقة		الشركة المالكة	
٢٠٠٩	٢٠١٠	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	الشركات التابعة*	(بنك سوسيته جنرال في لبنان)	
دينار	دينار				
					عناصر قائمة الدخل:
٤٦١٢٢٦	١٩١٠٨٢	١٩٠٢٦٩	٦٩٤	١١٩	فوائد وعمولات دائنة
٢٥٦٧٨٧	١١٩٣١٦	٧٧١٤٩	٣٥٩٤٣	٦٢٢٤	فوائد وعمولات مدينة
٣٥٠٠٠٠	٣٥٠٠٠٠	-	-	٣٥٠٠٠٠	استشارات ادارية**

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

** بموجب اتفاقية الإدارة الموقعة بتاريخ ٣ تشرين الأول ١٩٩٩ والتي جددت بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٠ بين البنك و (SGSI)*** وفيما إذا تحققت نسبة ربحية ونمو معينة يستحق لشركة (SGSI) (أن تعاب استشارات إدارية.

SGSI: Societe Generale Services d'Investissement ***

تتراوح اسعار الفائدة المدبنة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٢٢٪ الى ١٤٪.
تتراوح اسعار الفائدة المدبنة على التسهيلات بالعملة الأجنبية بين ٣٥.٠٪ الى ٣٥.٠٪.
تتراوح اسعار الفائدة الدائنة على الودائع بالدينار الأردني بين ٥.٠٪ الى ٧٪.
تتراوح اسعار الفائدة الدائنة على الودائع بالعملة الأجنبية بين ٠.١٨٪ الى ٠.١٨٪.

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

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
٨١٥٣٤١	٦٧٩٥٣٨	المنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للبنك

(٣٤) القيمة العادلة للأدوات المالية

يستخدم البنك الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.
المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق.
المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

كما هو مبين في ايضاح رقم (٧) تشمل الموجودات المالية المتوفرة للبيع موجودات مالية أسهم غير مدرجه في الاسواق المالية بمبلغ ١٠٠٠٠٠٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ١٠٠٣٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩، تظهر بالتكلفة لعدم تمكن البنك من تقدير قيمتها.

(٣٥) سياسات إدارة المخاطر

يحتفظ البنك ببيئة إدارة مخاطر قوية ويعمل على إدارة العلاقة و تحقيق التوازن ما بين المخاطر التي يتحملها و العائد الذي يسعى لتحقيقه على مستوى المحفظة ككل و على مستوى كل دائرة من دوائر أعماله بشكل منفصل.

إن تداخل أنشطة أعمال البنك و تنوع المنتجات التي يقدمها يتطلب تحديد و قياس و تجميع و إدارة المخاطر و التوزيع الفعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعائدات مقابل المخاطر. و يدير البنك المخاطر التي يتعرض لها بطريقة منظمة و نمطية و شفافة من خلال سياسة المخاطر التي تجعل إدارة المخاطر الشاملة جزءاً أساسياً من الهيكل التنظيمي، و أيضاً من خلال إجراءات قياس و مراقبة المخاطر.

فيما يلي السمات الأساسية لسياسة المجموعة الشاملة لإدارة المخاطر:

- يقدم مجلس الإدارة توجيهات و رؤى لإدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك.
- إدارة المخاطر هي إجراء أساسي بالبنك و يعتبر اختصاص رئيسي لكل الموظفين.
- وظيفة إدارة المخاطر بالبنك مستقلة عن أقسام الأعمال الأخرى.
- وظيفة التدقيق الداخلي بالبنك ترفع تقاريرها إلى لجنة التدقيق و تقدم تأكيدات مستقلة على التزام وحدات الأعمال بسياسات و إجراءات إدارة المخاطر و كفاية و فاعلية إطار عمل إدارة المخاطر لكافة وحدات البنك.

- تقوم إدارة المخاطر بمساعدة الإدارة العليا في المراقبة والإدارة الفعالة للمخاطر التي يتعرض لها البنك حيث تتلخص المهام الرئيسية لإدارة المخاطر في ما يلي:
 - التأكد من أن الإستراتيجية العامة لأعمال البنك تتوافق مع حدود المخاطر المقبولة والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة والمحددة بواسطة الإدارة التنفيذية كما يتم التأكد من أن سياسات وإجراءات ومنهجيات المخاطر تتوافق مع حدود المخاطر المقبولة للبنك.
 - تقييم وتحليل ملف مخاطر البنك من خلال تطوير و تطبيق أساليب لمراقبة المخاطر.
 - وضع وتطوير معايير واضحة لتعريف وتحديد حدود لكل نوع من أنواع المخاطر.
 - تطوير طرق ومنهجيات لقياس كل نوع من أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.
 - رفع توصيات بالاستراتيجيات والإجراءات الواجب اتخاذها للتخفيف من المخاطر التي يتعرض لها البنك.
- يقوم البنك بتطبيق مقررات بازل ٢ و تعليمات البنك المركزي الأردني الصادرة بهذا الخصوص ضمن إطار إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك و كما يلي:

- ١- يقوم البنك بتطبيق معيار كفاية رأس المال ضمن إطار بازل ٢ حيث وضع هذا المعيار القواعد الجديدة لاحتساب كفاية رأس المال والحفاظ على الحد الأدنى من رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر الائتمان و السوق (طريقة المدخل المعياري) ومخاطر التشغيل (طريقة المؤشر الأساسي).
- ٢- يقوم البنك بتطبيق الاختبارات الضاغطة ضمن إطار بازل ٢ الدعامات الثانية حيث تهدف هذه الاختبارات إلى تعزيز عملية تحديد وضبط المخاطر، توفير أدوات إدارة مخاطر مكملة لأدوات إدارة المخاطر الأخرى و تحسين إدارة البنك لرأسماله وسيولته.
- ٣- يقوم البنك حالياً بتطوير سياسات وإجراءات مكتوبة حول الأسس التي سببها البنك في عملية التقييم الداخلي لرأس ماله (ICAAP) و التي تهدف إلى تطوير و استخدام أساليب أفضل لإدارة المخاطر بالإضافة إلى قياس و تقييم مدى كفاية رأس المال لاستيعاب كافة المخاطر التي يتعرض لها البنك و متوقع الانتهاء منها بحد أقصاه ٣١ آذار ٢٠١١.

قياس المخاطر وأنظمة التقارير

يقوم البنك بشكل مستمر بعمل قياس للمخاطر التي تعرض لها وتصنيفها وانعكاساته على نتائج البنك حسب نوعية المخاطر .

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك مما يؤدي إلى حدوث خسائر .

إستراتيجية إدارة مخاطر الائتمان:

يحدد مجلس الإدارة إستراتيجية إدارة مخاطر الائتمان بالبنك و يعتمد السياسات المتعلقة بإدارة مخاطر الائتمان لضمان أن تعرضات البنك لهذه المخاطر هي ضمن الحدود المقبولة و التي تعكس درجة تحمل المخاطر لدى مجلس إدارة البنك مقارنة مع العوائد المتوقعة.

يستند أسلوب إدارة مخاطر الائتمان على أساس حماية استقلالية و سلامة إجراءات تقييم و إدارة ورفع تقارير بمخاطر الائتمان بصورة متلازمة مع السياسات والحدود و هيكل الصلاحيات و التي تقدم دليلاً استرشادياً للإدارة اليومية لتعرضات البنك لمخاطر الائتمان.

تهدف السياسة الائتمانية للبنك إلى إيجاد إدارة مخاطر قوية مبنية على سياسات و إجراءات تحدد الأنشطة الإقراضية للبنك و هدفها الأساسي هو تحقيق نتائج مالية على درجة عالية من المصدقية و الفعالية. و تتطلب الإجراءات الدائمة المبينة ضمن دليل سياسة المخاطر للبنك أن تخضع كافة توصيات منح الائتمان لمراجعة تفصيلية من قبل أقسام رقابة التسهيلات الائتمانية قبل تقديمها إلى لجنة الائتمان المختصة و عند الضرورة يتم طلب ضمانات للتسهيلات الائتمانية للتخفيف من مخاطر الائتمان ذات الصلة.

هيكل إدارة مخاطر الائتمان:

تقوم الإدارة العليا بتنفيذ إستراتيجية مجلس الإدارة بالنسبة لإدارة مخاطر الائتمان و إعداد السياسات والإجراءات لتحديد و تقييم ومراقبة و التحكم في مخاطر الائتمان.

يتضمن هيكل إدارة مخاطر البنك عقد عدة لجان تنفيذية يتم من خلالها مناقشة التقارير المتعلقة بتحليل مخاطر الائتمان المتضمنة في محفظة البنك الائتمانية كالتالي:

لجنة المخاطر على مستوى مجلس الإدارة: يتم فيها مناقشة تقارير المخاطر من ضمنها تقرير مخاطر الائتمان حيث يتم عرض التقرير على أعضاء لجنة إدارة المخاطر في مجلس الإدارة.

لجنة مخاطر الائتمان: يتم فيها مناقشة تقارير مخاطر الائتمان على مستوى الإدارة العليا حيث يتم مناقشة محفظة موجودات البنك و توزيعها حسب الجهة المقترضة، القطاع الاقتصادي، التصنيف الائتماني الداخلي، نوع التسهيلات، كما يتم مناقشة محفظة الديون غير العاملة و آخر الإجراءات المتخذة في القضايا المرفوعة ضد العملاء و غيرها من الأمور المتعلقة بهذا النوع من المخاطر.

لجان الحسابات الحساسة: حيث يتم عقد اجتماعات مع مختلف المستويات الإدارية اعتمادا على حجم التعرض الائتماني للعملاء الذين يتم مناقشة أوضاعهم و حسب أعضاء كل لجنة. و يتم في هذه اللجان مناقشة الحسابات التي أظهرت مؤشرات ضعف أو حسابات تتبع لقطاع اقتصادي معين يعاني من عدم استقرار و مؤشرات سلبية.

السمات الرئيسية لإدارة مخاطر الائتمان:

تعتمد عملية إدارة مخاطر الائتمان على التركيز على العلاقة و التداخل ما بين: الخطط و الاستراتيجيات المتعلقة بمحفظة البنك: يتم وضع الخطط و الاستراتيجيات المتعلقة بمحفظة البنك بناء على النتائج المالية المرجوة و العائد المرغوب المتضمن مستوى المخاطر المقبول لدى البنك. حيث يتم تصميم هذه الخطط و الاستراتيجيات على مستوى كل وحدة عمل و يتم وضع الحدود و التركزات المرغوبة و المسموحة في كل وحدة عمل بحيث يحقق العائد الكلي المتوقع ضمن مستوى مخاطر مقبول.

منح/تجديد/زيادة/تعديل/متابعة الائتمان: كل وحدة عمل تقوم بمنح، تقييم و إدارة محفظة الائتمان الخاص بها حسب الخطط و الاستراتيجيات الموضوعية لكل وحدة عمل و حسب مستوى العائد و مستوى المخاطر المطلوب بحيث يتم دراسة الأسواق و الوضع الاقتصادي بالإضافة إلى دراسة وضع المقترض نفسه و دراسات بياناته المالية و الإدارة و غيرها من المعايير المحددة و من ثم يتم اتخاذ القرار الائتماني و تحديد نوع الضمانات المتوقع استيفاؤها و بناء على ما سبق أعلاه يتم تصنيف المقترض ضمن نظام تصنيف معتمد من قبل البنك.

تقييم الأداء و رفع التقارير: يتم بصورة دورية عمل تقييم على مستوى كل وحدة عمل و على مستوى محفظة البنك الائتمانية لتقييم مدى الفعالية و الدقة في تنفيذ الخطط و الاستراتيجيات و تحقيق الأهداف و النتائج الموضوعية على مستوى كل وحدة عمل و على مستوى البنك كما يتم عمل تقييم لمحفظة البنك الائتمانية من ناحية توزيعها حسب القطاعات الاقتصادية، المقترضين، درجات التقييم، المدد، المنتجات، الضمانات و غيرها من الأسس.

يتم بصورة دورية مراجعة التصنيف الائتماني الداخلي للشركات من قبل إدارة المخاطر في البنك بالتنسيق مع الإدارة المختصة و يتم تعديله باستمرار تبعاً لتاريخ العميل الائتماني و التطورات التي تطرأ على وضعه المالي و على نشاطه الاقتصادي و مدى تأثيرها على درجة المخاطر التي يتعرض لها البنك من هذه العلاقة. علماً بأن جميع السياسات الائتمانية، و برامج الائتمان و المعايير الجديدة لجودة الموجودات يتم مراجعتها و الموافقة عليها من قبل لجنة إدارة مخاطر الائتمان و التي تتألف من أعضاء بارزين في مجال الأعمال و إدارة المخاطر .

مراقبة المخاطر الائتمانية:

يتم مراقبة تعرضات البنك بصورة مستمرة من خلال نظام التنبيه و علامات التحذير المبكر التي تهدف لكشف أي مؤشرات سلبية التي قد تؤدي إلى انخفاض جودة مخاطر الائتمان. إن نظم التنبيه و علامات التحذير المبكر تتم من خلال التقارير الائتمانية الدورية التي ترفع إلى الإدارة العليا وكذلك إعادة تقييم العميل عند تجديد الملف أو حدوث تغيرات جوهرية تؤثر على وضع العميل المالي وذلك لتمكين الإدارة من اتخاذ الإجراءات التصويبية في الوقت المناسب.

التخفيف من مخاطر الائتمان للبنك:

إن تنويع المحافظ هو ركن أساسي من إستراتيجية البنك للتخفيف من مخاطر الائتمان وذلك من خلال توزيع المحفظة الائتمانية بناء على نوع المقترض، القطاع الاقتصادي الذي يتبع له و غيرها من الأسس التي تضمن تحقيق أعلى مستوى من العائد ضمن مستوى المخاطر المقبول لدى البنك. كما يتم استخدام مخففات مخاطر الائتمان مثل الضمانات و الكفالات و التي تعتبر عوامل فعالة لتخفيف هذا النوع من المخاطر ضمن محفظة البنك ويتم مراقبة وتقييم جودة الضمانات بصورة مستمرة.

تركزات مخاطر الائتمان

تظهر تركزات مخاطر الائتمان عندما تتعامل مجموعة من الاطراف في أنشطة تجارية متشابهة أو في أنشطة ضمن منطقته جغرافية واحده. أو عندما تكون لها نفس السمات الاقتصادية مما يؤثر على مقدرتها للوفاء بالتزاماتها في حال بروز تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أي تغيرات أخرى.

يسعى البنك إلى إدارة مخاطر تركيز الائتمان من خلال توزيع أنشطته الائتمانية لتفادي تركزات المخاطر غير المناسبة تجاه أفراد أو مجموعات من العملاء أو قطاع أعمال معين ومن خلال تنويع المحفظة لتفادي أي خسارة ممكنة.

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

دينار	دينار	
٢٠٠٩	٢٠١٠	
		بنود داخل قائمة المركز المالي
٣٨١٥٧٨٦٢	٥٦٥٩٠٠٧٧	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٣٣١٥٠٥٤٢	٣٧٣٤٠٦٠٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية
		الأفراد
٣٠١٨٧٦٣٣	٢٦١٩٩٤٦٨	القروض العقارية
٢٩٢٢٨٩٨٢	٢٨٥١٨٣٩١	الشركات الكبرى
٦٣٠٧٩٢٩٠	٥٢٧٢٤٤٤٥	المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
٣١٨٥٥٠٠٧	٢١٧٤٧٢٠٥	
		سندات وأذونات
		ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها
٦٦٣٧٦٤٣٠	١٠٧٣٩١٠٥٠	حتى تاريخ الاستحقاق
٧٩٨١٧٤	١٥٤٧٩٣٠	الموجودات الأخرى
<u>٢٩٢٨٣٣٩٢٠</u>	<u>٣٣٢٠٥٩١٧٣</u>	اجمالي البنود داخل قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي
		كفالات
٢٤٨٨٣٢٥٠	٢٣٧٧١٣٦٥	اعتمادات صادرة
٧٥٦٦٨٩٠	٨٣٣٥٥١٩	قبولات صادرة
٤٨٦٣٤٦٧	٣٧٣٠٦١٣	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٢٣٠٩٣٤١٠	٢٣٠٢٧٤٠٤	
٦٠٤٠٧٠١٧	٥٨٨٦٤٩٠١	اجمالي البنود خارج قائمة المركز المالي
<u>٣٥٣٢٤٠٩٣٧</u>	<u>٣٩٠٩٢٤٠٧٤</u>	اجمالي البنود داخل و خارج قائمة المركز المالي

- الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ و ٢٠٠٩ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.
- بالنسبة لبنود الموجودات داخل قائمة المركز المالي فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما يظهر في قائمة المركز المالي الموحدة.

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

بنوك ومؤسسات مصرفية أخرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الإفـراد	متدنية المخاطر	
						وينود أخرى
الأجمالي	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	منها مستحقة:
١٦١٠٤٦٦٩٥١	١٥٥٨٣٩٣٢٧	١٧٥٢٦٣٤	٢٥٠١٦٥٩	٨٣٩٢٥	١٧٢٨٩٤٠٦	لغاية ٣٠ يوم
١٦٢٠١٢٧٠٨	٤٦٨٩٧١٩٤	١٧٧٠٢٤٣٢	٤٩٢٦٦٠٨١	٢٦٤٥٣٤٩٣	٢١٦٩٣٥٠٨	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
٤٥٠١٠٦	-	١٥٧٣٧	٤٣٧٩٤	٢٠٧٣٤	٣٦٩٨٤١	تحت المراقبة
١٤٠٨٢٣	-	٦٧٤٤	١٨٧٦٩	٧٠٤٠	١٠٨٢٧٠	غير عاملة
٥٢٣٧٥٧٦	-	١٠٠٩٢٦٦	٩٧٢٢٣٥	١١٩٨١٥٢	٢٠٥٧٩٢٣	دون المستوى
٣٦٣٢٧٩٣٣	-	٦٢٣٠٨١٢	٢٣٣٢٧١٩٨	٣٧٣٣٧٨٤٥	٢٤٠٣٢٧٠٧٨	مشكوك فيها
٢٩٢٣٤٥	-	٥٠٧٠	-	١٥٨١٩	٢٧١٤٥٦	هالكة
٢٨٩٠١٣١	-	١٦١١٧٤٩	-	٣٢٨٠٧١	٩٥٠٣١١	المجموع
٣٣١٤٥٠٤٥٦	-	٤٦١١٣٩٩٣	٢٣٣٢٧١٩٨	٣٣٩٣٣٩٥٥	٢٢٨١٠٣١٠	
٣٦٥٠٤٥١٦٧	٢٠٢٧٣٦٥٢١	٢٦٦٩٥١٤٤	٥٥٠٦٧١٧٣	٣١٤٧٣٤١٥	٤٩٠٧٢٢٩١٤	
(٢٤٠٩٥٦٩٤٩)	-	(٣٢١٨٧٠٩)	(٢٢٢٨١٠٤)	(٢٠٣١٩٩٥)	(١٧٤٧٨١٤١)	ينزل: فوائد معلقة
(٨٠٢٩٠٤٥)	-	(١٧٢٩٢٣٠)	(١١٤٦٢٤)	(٩٢٣٠٢٩)	(٥٢٦٢١٦٢)	ينزل: مخصص التكني
٣٣٢٠٥٩١٧٣	٢٠٢٧٣٦٥٢١	٢١٧٤٧٢٠٥	٥٢٠٧٢٤٤٤٥	٢٨٥١٨٣٩١	٢٦٣٣٢٦١١	الصافي
						-٢٠٠٩
١١١١٩١٥٥٨	١٠٣٣٤٢٤٩٢	٥٥٣٦٠١٣	١٠٤٢٢٣٨	-	١٠٢٧٠٨١٥	متدنية المخاطر
١٧٤١٧٣٤٥٥	٣٥١٤٠٥١٦	٢٤٨٧٥١٠٩	٦١١٢١١٩٥	٢٧٣٢٣٥١٧	٢٥٧١٣١١٨	مقبولة المخاطر
٦٧٣٧٣٩	-	٩٥٧٢١	٣٨٨٢٤٨	١٠٣٦٩٠	٨٦٠٨٠	منها مستحقة:
٢٥٧٧١٠	-	١٠٨٩٣٥	٤٠٧٨٦	٤٤٩٤٣	٦٣٠٤٦	لغاية ٣٠ يوم
٤٧٥٩٠١١	-	١٠٧١٧١٨	٩٢٩٨٣٢	٩٩١٧١٦	١٧٦٥٧٤٥	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
١٠٤١٦٨٧	-	٢٣٦٣٤٩	-	٨٠٥١٢	٧٢٤٨٢٦	تحت المراقبة
١٩٨٧٦٥٥	-	٦٨٥٠٩	-	٧٨٣١٤٧	١١٣٥١٩٩٩	غير عاملة:
٢٧١٣٦٧٨٢	-	٦٠٧٥٢٩٣	-	٢٥١٥٨٨٥	١٩٠٤٥٦٠٤	دون المستوى
٣٢٠٧٩٠١٤٨	١٣٨٤٨٣٠٠٨	٣٧٨٦٢٩٩١	٦٣٠٩٣٢٦٥	٣١٦٩٤٧٧٧	٤٩٦٥٦١٠٧	مشكوك فيها
(٢١٦٣٩٨٣٠)	-	(٤٨٣٧٧٦٧)	-	(١٧١٥٧٩٦)	(١٥٠٨٦٢٦٧)	هالكة
(٦٣١٦٣٩٨)	-	(١١٧٠٢١٧)	(١٣٩٧٥)	(٧٤٩٩٩٩)	(٤٣٨٢٢٠٧)	المجموع
٢٩٢٨٣٣٩٢٠	١٣٨٤٨٣٠٠٨	٣١٨٥٥٠٠٧	٦٣٠٧٩٢٩٠	٢٩٢٢٨٩٨٢	٣٠١٨٧٦٣٣	ينزل: فوائد معلقة
						ينزل: مخصص التكني
						الصافي

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات (مخففات المخاطر):

الضمانات مقابل:	٢٠١٠	الافراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	و المتوسطة	المنشآت الصغيرة	الأجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر	١٢٨٩٤٠٦	٨٣٩٢٥	٢٥٠١٦٥٩	١٧٥٢٦٣٤	٥٦٢٧٦٢٤		
مقبولة المخاطر	١٢٦٠٢٩٩٩	٢٧٠٨٠٢٤٤	٩٢٤٧٥٥٣	١٣٣٧٤٢١٩	٦٢٣٠٥٠١٥		
غير عاملة:							
دون المستوى	١٧٣٥٢٤	٢٤٠٨٥	-	-	١٩٧٦٠٩		
مشكوك فيها	٥٩٦٦٢٣	٣٣٠٥٣٧	-	٩٥٧٤٣٨	١٨٨٤٥٩٨		
هالكة	٢٢٢٧١٦١	١٦٨٢٩٥٢	-	١٢٥١٨٨٢	٥١٦١٩٩٥		
المجموع	١٦٨٨٩٧١٣	٢٩٢٠١٧٤٣	١١٧٤٩٢١٢	١٧٣٣٦١٧٣	٧٥١٧٦٨٤١		
منها:							
تأمينات نقدية	١٤٦٠٤٠٤	٨٣٩٢٥	٢٥٠١٦٥٩	١٧٥٢٦٣٤	٥٧٩٨٦٢٢		
عقارية	٦٧٣٨٩٧٦	٢٧٤٨٥٢٥٣	٦١٠٠٥٩٩	١١٩٤٤٥٥١	٥٢٢٦٩٣٧٩		
سيارات وآليات	٨٦٩٠٣٣٣	١٦٣٢٢٥٦٥	٣١٤٦٩٥٤	٣٦٣٨٩٨٨	١٧٠٨٨٤٠		
المجموع	١٦٨٨٩٧١٣	٢٩٢٠١٧٤٣	١١٧٤٩٢١٢	١٧٣٣٦١٧٣	٧٥١٧٦٨٤١		

٢٠٠٩

الضمانات مقابل:	٢٠٠٩	الافراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	و المتوسطة	المنشآت الصغيرة	الأجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر	١٢٧٠٨١٥	-	١٠٤٢٢٣٨	٥٣٦٠١٣	٧٨٤٩٠٦٦		
مقبولة المخاطر	٩١٧٤١٢٣	٢٩٦٦٢١٣٥	٦٣٠٧٠٨٤	١٠٤٩٥٤٠٥	٥٥٦٣٨٧٤٧		
تحت المراقبة	٥٩٥٠٤٩	١٦٣٧٠	-	٥٩٩٤٧٩	١٢١٠٨٩٨		
غير عاملة:							
دون المستوى	٤٧٤٩٩٣٦	٣٤٦٢٣	-	٧٤٣٦٦	٥٨٣٩٢٥		
مشكوك فيها	٣٩٠٦٧٨	٥٩٤١٣	-	١٩٩٤٧٠٩	٢٤٤٤٨٠٠		
هالكة	٤٨٧٦٢٩١	٤٥٩٣٢٩	-	٤٢٤٥٨٩	٥٧٦٠٢٠٩		
المجموع	١٦٧٨١٨٩٢	٣٠٢٣١٨٧٠	٧٣٤٩٣٢٢	١٩١٢٤٥٦١	٧٣٤٨٧٦٤٥		
منها:							
تأمينات نقدية	١٢٧٠٨١٥	-	١٠٤٢٢٣٨	٥٣٦٠١٣	٧٨٤٩٠٦٦		
عقارية	٦٤٢١٤٧١	٢٩٨٧١٧٥٥	٥٠٠٤١٣٩	١٠٥٠٢٠٢٨	٥١٧٩٩٣٩٣		
سيارات وآليات	٩٠٨٩٦٠٦	٣٦٠١١٥	١٣٠٢٩٤٥	٣٠٨٦٥٢٠	١٣٨٣٩١٨٦		
المجموع	١٦٧٨١٨٩٢	٣٠٢٣١٨٧٠	٧٣٤٩٣٢٢	١٩١٢٤٥٦١	٧٣٤٨٧٦٤٥		

لأغراض اعداد الجدول أعلاه يتم ادراج قيمة الضمانات مع الأخذ بالاعتبار أن لا تزيد قيمة الضمانات عن مبلغ الدين لكل عميل افرادياً.

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ اجماليها ٤٩٨٠ر٨٨١ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠. ٢٠١٠ دينار مقابل ٤١٥٢ر٥٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح . الخ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ اجماليها ١١٣ر٣٠٤ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠، مقابل ٤٣١٦ر٢١٨ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩.

٣) سندات وأسناد وأذونات:

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

ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ٢٠٠٩	ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ٢٠١٠	درجة التصنيف
دينار	دينار	
٥٩ر٢٣٤ر٦٣٠	٩٩ر٢٤٩ر٢٥٠	حكومية
٧ر١٤١ر٨٠٠	٨ر١٤١ر٨٠٠	غير مصنف
٦٦ر٣٧٦ر٤٣٠	١٠٧ر٣٩١ر٥٠٠	الاجمالي

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

المنطقة الجغرافية البلد	داخل المملكة دينار	دول للشرق الوسط الأخرى دينار	أوروبا دينار	أسييا* دينار	أوروبا دينار	دول للشرق الوسط الأخرى دينار	داخل المملكة دينار
لرصدة لدى البنك المركزي الأردني لرصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية	٥٦٠ ص ٩٠٧٧ ٤٠٨٦ ص ٢١١٢	-	٤٩٥ ص ٣٦٦	-	١٤ ص ٣٦٨	١٨ ص ٣٧٧	٥٦٠ ص ٩٠٧٧ ٤٠٨٦ ص ٢١١٢
التسهيلات الائتمانية: للافراد للقرض العقاري للشركات الكبرى مشاركت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٢٦ ص ١٩٩ ٢٨ ص ١٨ ٥٢ ص ٧٢٤ ٢١ ص ٧٤٧	-	-	-	-	-	٢٦ ص ١٩٩ ٢٨ ص ١٨ ٥٢ ص ٧٢٤ ٢١ ص ٧٤٧
سندات و اسناد و أذونات : ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق الموجودات الأخرى	١٠٧ ص ٣٩١ ١ ص ٤٧	-	-	-	-	-	١٠٧ ص ٣٩١ ١ ص ٤٧
الإجمالي/ ٢٠١٠	٢٩٨ ص ٨٠٤	٥ ص ٦٢٩	٤٩٥ ص ٣٦٦	٧ ص ٢٦	١٤ ص ٣٦٨	١٨ ص ٣٧٧	٢٩٨ ص ٨٠٤
الإجمالي/ ٢٠٠٩	٢٩٢ ص ٨٢٣	٨ ص ٩٦٠	١ ص ٤٨٣	٢ ص ٢٦٧	١٦ ص ١٥٨	١٠٩ ص ١١٣	٢٩٢ ص ٨٢٣

• باستثناء الدول للمربية.

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

القطاع الاقتصادي بند	مالي	صناعة	تجارة	خدمات	زراعة	إسكان	أفراد	قطاع عام	إجمالي
رصد لدى البنك المركزي الأردني	-	-	-	-	-	-	-	٥٦٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٥٦٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
رصد لدى بنك و مؤسسات مصرفية	٢٧٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
التسهيلات الائتمانية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التسهيلات الائتمانية :									
للشركات الائتمانية :									
للأفراد	-	٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	-	٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
لقرض العقارية	-	٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	-	٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
للشركات الكبرى	-	٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	-	٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
مؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	-	٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	-	٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
سندات و اقسام و أدوات :									
ضمن الموجودات المالية المحتفظ									
بها حتى تاريخ الاستحقاق									
الموجودات الأخرى	٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
الإجمالي/ ٢٠٠٩	٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
الإجمالي/ ٢٠٠٩	٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠

مخاطر السوق

تتجم مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم، و يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لقيمة المخاطر المقبولة.

يسعى البنك لإدارة مخاطر السوق والحد منها حيث قام البنك بتأسيس إدارة مختصة ومستقلة تعنى بإدارة مخاطر السوق وقام أيضا بوضع السياسات والإجراءات اللازمة بهذا الخصوص حيث أن مهام قسم مخاطر السوق في البنك يتمثل في إدارة موجودات البنك ومطلوباته من العملات الأجنبية بالإضافة إلى مراقبة كافة العمليات المتعلقة بالعملات الأجنبية والتأكد من أنها ضمن السقوف المحددة من قبل الإدارة والتبليغ عن أية تجاوزات محتملة في حال حدوثها.

إن السياسة المتبعة لدى البنك تتمثل في عدم اتخاذ أية مراكز مفتوحة لحسابه وكذلك عدم تنفيذ عمليات لحسابه الخاص إلا في حالات استثنائية خاصة وكما هو منصوص عليه في السياسة الاستثمارية للبنك الموافق عليها من قبل مجلس الإدارة حيث لا تتم أي عملية استثمار إلا لحساب العملاء كما أن القاعدة العامة لدى البنك هي عدم وجود مراكز مفتوحة بمبالغ تزيد عن السقوف المحددة.

يتم مراقبة مراكز البنك في العملات الأجنبية بشكل يومي من قبل وحدة مخاطر السوق ضمن السقوف المحددة والتأكد من أن جميع هذه المراكز تغلق بشكل يومي. بالإضافة إلى ذلك، لا يحتفظ البنك بأية محافظ استثمارية في الأسهم العالمية، المعادن الثمينة وأية أدوات استثمارية أخرى متعلقة بالمشتقات المالية، تتلخص استثمارات البنك في أدوات الدين العام التي تصدر من قبل البنك المركزي الأردني وأدوات سوق المال ذات العائد الثابت.

١ - مخاطر أسعار الفائدة:

تتجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الأدوات المالية حيث يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الأجل الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات من خلال لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات في البنك.

تتمثل حساسية قائمة الدخل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح البنك لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

٣١ كانون الأول ٢٠١٠:

العملة	التغير (زيادة) بسرعة الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيرادات الفائدة الأرباح و(الخسائر) دينار
دولار امريكي	% ١	٧٦٢٢٣
يورو	% ١	(١٦)
جنيه استرليني	% ١	١٤
أخرى	% ١	٦٤١

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩:

العملة	التغير (زيادة) بسرعة الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيرادات الفائدة الأرباح و(الخسائر) دينار
دولار امريكي	% ١	(٢٠٠٣٢)
يورو	% ١	(١٢٥٥)
جنيه استرليني	% ١	(٣٩٨)
أخرى	% ١	٩١١

في حال كان هنالك تغير معاكس في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

٢- مخاطر العملات:

تتجم مخاطر العملات الأجنبية عن تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية . حيث تم وضع حدود للمركز المالي لكل عمله لدى البنك ضمن السياسة الاستثمارية، ويتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي من خلال وحدة مخاطر السوق ، ويتم تزويد دائرة الخزينة بشكل يومي بجميع المراكز القائمة بالعملات المتداولة من قبل البنك لغايات المراقبة والتحوط من أسعار العملات واتخاذ القرارات في الوقت المناسب .

يتبع البنك سياسة متحفظة بخصوص التداول والاحتفاظ بأرصدة للعملات الأجنبية بعدم أخذ مراكز طويلة أو قصيرة ضمن محافظه وهي بالتالي تعتبر مخاطر متدنية ليس لها أية آثار سلبية مرتبطة بتغير اسعار الصرف أو بتغير قيمة الادوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية، يعتبر الدينار الاردني عملة الاساس .

فيما يلي جدول يبين أثر التغير الممكن المعقول في سعر صرف الدينار الأردني مقابل العملات الأجنبية على قائمة الدخل، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ -

العملية	التغير في سعر صرف العملة (نقطة مئوية)	الاثـر على الارباح والخسائر دينار
يورو	% ٥	٧٩
جنيه استرليني	% ٥	(٧٢)
أخرى	% ٥	(٣٢٠٤)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ -

العملية	التغير في سعر صرف العملة (نقطة مئوية)	الاثـر على الارباح والخسائر دينار
يورو	% ٥	٥٧
جنيه استرليني	% ٥	٤
ين ياباني	% ٥	٢٩٨٣

في حال كان هنالك تغير معاكس لاسعار صرف العملات أعلاه يكون الأثر مساو للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

٣- مخاطر التغير بأسعار الأسهم:

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم، هذا ولا يحتفظ البنك بمحفظة اسهم باستثناء اسهم لشركة واحدة وهي حالياً موقوفة عن التداول في سوق عمان المالي ولا يقوم بعمليات شراء او مضاربة على الاسهم.

يوضح الجدول التالي حساسية التغير المتراكم في القيمة العادلة نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	التغير في المؤشر (نقطة مئوية)	الاثـر على حقوق الملكية دينار
مؤشر سوق عمان المالي	(% ٥)	(٣٩٣٧)
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	(% ٥)	(٤٠٦٢)

في حال كان هنالك تغير معاكس في المؤشر يكون الأثر مساو للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

ان حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي :

٢١ كانون الأول ٢٠١٠

الموجودات -	أقل من شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ أشهر إلى سنة	أكثر من ٢ سنوات	عناصر	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
نقد ولصدة لدى البنك المركزي الأردني	٤٩,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٤,٦٦٦,٥٥٠	٦٠,٦٦٦,٥٥٠
لرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	٣٤,٤١٩,٩٩٤	-	-	-	٢,٩٢٠,٦١٣	٣٧,٣٤٠,٦٠٧
تسهيلات استثمارية مباشرة	٢٧٤,٩٩٦	٨٨٨,٩٨٣	١٢٢,٣٥٣,٦٤٠	١,٤٤٥,٩٧٢	٢,٦٧٧,٩٤٨	١,٢٩,١٨٩,٥٠٩	١٢٩,١٨٩,٥٠٩
موجودات مالية متوافرة للبيع	-	-	-	-	-	١٧٦,٢٥٤	١٧٦,٢٥٤
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢٥٠,٠٠٠	٥٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٨٤,٨٥٥,٠٠٠	١٦,٨٨٦,٠٥٠	١٠٧,٣٩١,٠٥٠
ممتلكات و معدات	-	-	-	-	-	-	١,٧٠٨,٩٠٩
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	٣٥٥,٨٥٢
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٦٥٦,٩٧٨
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	٥٠٧,٣٦٦
اجمالي الموجودات	٤٦,٥٢٤,٩٩٦	٤٠,٧٠٨,٩٧٧	١٢٢,٣٥٣,٦٤٠	١,٤٤٥,٩٧٢	٨٧,٥٣٢,٩٤٨	١٨,٧١٣,٠٢٠	٢٤٢,٦٥٦,٧٥٠
المطلوبات -							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣,٥٠٨,٩٢٢	-	-	-	-	-	٣,٥٠٨,٩٢٢
ودائع عملاء	٩٤,٢٨٧,٨٣٩	٤٨,٣٤٢,٢٣٨	٣٦,٧٠٨,٠٩٩	١١,٧٢٧,٤٤٧	-	-	٢٢٨,٥٢٢,٩٧٣
تأمينات نقدية	١٨,٦٨٣,٨٢٢	٩,٥٧٩,٣٦٦	٧,٢٧٣,٩٧٧	٢,٣٢٢,٨٧٩	-	-	٣٧,٨٦١,٠٤٤
أموال مقترضة	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٧,٦٢٥,١٤٤	-	-	-	٩,٦٢٥,١٤٤
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	١٩٥,٩٠١
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	١,٧٨٧,٨٥٢
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٣,٦١٦,٢٤٩
اجمالي المطلوبات	١١٦,٤٨٠,٥٨٢	٥٩,٩٢١,٦٠٤	٥١,٦٠٧,٢٢٠	١٤,٠٥١,٣٢٦	-	-	٢٨٥,٠٦٥,٠٨٤
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(٦٩,٩٥٥,٥٨٧)	(١٩,٢١٢,٦٢٧)	٧٠,٧٤٦,٤٢٠	(١٢,٦٠٥,٣٥٤)	٨٧,٥٣٢,٩٤٨	١٨,٧٤٢,٠٢٠	٥٧,٣١٠,٩٩١
اجمالي الموجودات	٣٨,٤٩٩,٣١٠	٣٦,٤٥١,٦٧١	١٥١,٨٢٢,٣٥٦	٨,٨٣٠,٣٥٦	٢٤,٤٠٦,٦٦١	٢٠,٤٥٤,٣٤١	٣٠٠,٥٧٩,٣٩٣
اجمالي المطلوبات	١٢٩,٧٧٢,٦٦٦	٢٣,٦٥٥,٣٤٥	٢٧,٣١٠,٥٢٦	١,٦٦٣,٦٢٤	-	٣,٠٥٦,٧١٥	٢٤٧,٨٧٨,١٤٥
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(٩١,٢٧٣,٣٥٦)	٢,٥٩٦,٣٢٦	١٢٤,٥١١,٨٣٠	(٨٢٣,٢٦٨)	٢٤,٤٠٦,٦٦١	١٧,٣٩٧,٦٢٦	٥٢,٧٠١,٢٤٨

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

<u>٢٠١٠</u>						
الموجودات	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	بين ياباني	اخرى	اجمالي
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	٣٧٣٥٠.٥٩	٤٨٦٣٨٦	٥٠.٧٤٥	١٧٨٤	٦٣١٠.٣	٤٣٣٧٠.٧٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٣٦٢٨٢١٧	١٠.٦٤٩٥٠.٨	٦٣٣٦١١	٢٣٨٢	٢٢٠٩٢٥	٣٤٩٣٦٦٤٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٦٧١٦٣٢١	-	-	-	-	٦٧١٦٣٢١
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٠.٢٨٠.٥٠	-	-	-	-	١٠.٢٨٠.٥٠
موجودات أخرى	١٧٤٢٩٣	٣٨.٥٢	-	-	-	٢١٢٣٤٥
اجمالي الموجودات	٣٥.٢٨١.٩٤٠	١١.١٧٣.٩٤٦	٦٨٤.٣٥٦	٤.١٦٦	٨٦.٠٢٨	٤٧.٢٣٠.٤٣٦
<u>المطلوبات</u>						
ودائع بلوك ومؤسسات مصرفية	٨٨٦٢٥٠	-	-	-	-	٨٨٦٢٥٠
ودائع عملاء	٢٩٥٥٣٧٧٩	٢.٨١٥٧٢١	٤٤٤٤٧٠	-	٢٦٠١.٨	٣٢٩١٠.٧٨
تأمينات نقدية	٣.٨٨٢.٦٧١	٥٩٨.٥٥٠	٢٣٧.٠٥٦	-	-	٤.٧١٨.٢٧٧
مبالغ مقترضة	-	٧.٦٢٥.١٤٤	-	-	-	٧.٦٢٥.١٤٤
مطلوبات أخرى	١٩٦.٨٩٩	٦٦.١١٦	١.٣٩٠	-	-	٢٦٤.٤٠٥
اجمالي المطلوبات	٢٤.٥١٩.٥٩٩	١١.١٧٥.٣٣١	٦٨٢.٩١٦	-	٢٦.١٠٨	٤٦.٤٠٤.١٥٤
صافي التركيز بالعملات الأجنبية	٧٦٢.٣٤١	(١.٥٨٥)	١.٤٤٠	٤.١٦٦	٥٩.٩٢٠	٨٢٦.٢٨٢

٢٠٠٩

الموجودات

الموجودات	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	بين ياباني	اخرى	اجمالي
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	٢٢٣٤٢٤٣	١٢٧٦٧٦	٤٢.٧٥٨	-	٥٦.٩٩٣	٢٠٤٦١٦٧٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٠.٢٦٦.٩٣٥	٨.١١٦.٤٨٦	٨٣٠.٣٨٣	٢.٨٦٨	٣.٥٦٩.٢٠١	٣٢.٧٨٥.٨٧٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١١.٠٤٠.٩٨٢	-	-	-	-	١١.٠٤٠.٩٨٢
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٤١.٨٠٠	-	-	-	-	١٤١.٨٠٠
موجودات أخرى	٣٦٣.٣٢٦	-	-	-	-	٣٦٣.٣٢٦
اجمالي الموجودات	٣٤.٠٤٧.٢٨٦	٨.٢٤٤.١٦٢	٨٧٣.١٤١	٢.٨٦٨	٣.٦٦٦.١٩٤	٤٦.٧٩٣.٦٥١
<u>المطلوبات</u>						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٦.٦٥٢.٠٠	-	-	-	-	١٦.٦٥٢.٠٠
ودائع عملاء	١٣.٩٣٢.٩٠٢	٤.٣٥٥.٤٤٨	٦٤٨.٦٤٩	١٤٢	٣.٤٨٠.٨١١	٢٢.٤١٧.٩٥٢
تأمينات نقدية	٣.٣٥٤.٧٦٥	٨٢٩.٨٧٠	٢٢١.٥١٢	-	-	٤.٤٠٦.١٤٧
مبالغ مقترضة	-	٣.٠٥٦.٧١٥	-	-	-	٣.٠٥٦.٧١٥
مطلوبات أخرى	٣٩.٤٣٣	٩٨٠	٢.٩٠٠	-	٨٨.٤٦٢	١٣١.٧٧٥
اجمالي المطلوبات	٢٣.٤٩٢.٣٠٠	٨.٢٤٣.٠١٣	٨٧٣.٠٦١	١٤٢	٣.٥٦٩.٢٧٣	٤٦.١٧٧.٧٨٩
صافي التركيز بالعملات الأجنبية	٥٥٤.٩٨٦	١.١٤٩	٨٠	٢.٧٢٦	٥٦.٩٢١	٦١٥.٨٦٢

مخاطر السيولة النقدية:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها ، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة أجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول كما تشمل عملية مراقبة السيولة وإدارتها تحليل آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات بشكل متكامل ودائم.

تنوع مصادر التمويل

لجأت إدارة البنك إلى تنوع مصادر الأموال بالتركيز على مصادر أموال متوسطة وطويلة الأجل من خلال إصدار شهادات الإيداع بأسعار فائدة منافسة لتشمل مختلف القطاعات.

متابعة تحليل آجال الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات

يقوم البنك بدراسة سيولة آجال موجوداته ومطلوباته مع الأخذ بعين الاعتبار الفجوات التي تؤثر على السيولة.

التوزيع الجغرافي والتوزيع القطاعي

يهتم البنك بالتنوع في توزيع موجوداته ومطلوباته على قطاعات مختلفة ومناطق جغرافية متعددة والموائمة بين قطاع الشركات والأفراد والذي من شأنه التنوع في مصادر التمويل وتنوع الاستحقاقات.

الاحتياطات النقدية لدى السلطة الرقابية المصرفية

يحفظ البنك باحتياطي نقدي إلزامي لدى السلطات الرقابية المصرفية يبلغ ١٤٠١٣٠٠٩٤٣ دينار.

الالتزام بنسب السيولة المقررة من السلطات الرقابية المصرفية

يقوم البنك بشكل دوري بمراقبة نسب السيولة ومدى مطابقتها مع التعليمات السارية.

أولاً : يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية بتاريخ القوائم المالية:

المجموع	حتى شهر واحد	من شهر ٢ حتى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠١٠ -							
المطلوبات :							
٣,٧٣٥,٩٢١	-	-	-	-	-	-	٣,٧٣٥,٩٢١
٢٢٨,٢٢٢,٩٧٣	-	-	١٢,٠١٠,٩٠٠	١٧,٢٨٨,٠٩٥	٣٩,٦٢٠,٢٥٠	٥٦,١٨٦,٣٦٧	١٠٣,٤٠٧,٣٦١
٣٧,٨٦١,٠٤٤	-	-	٥٨,٦٦٢	٨,٠٤٧,٨٤٨	-	٦,١٥٤,٠٥٧	٢٣,٣٠٠,٤٧٧
٩,٦٢٥,١٤٤	-	٧,٥٩٦,٣٠٤	-	-	-	٢,٠٢٨,٨٤٠	-
١٩٥,٩٠١	١٩٥,٩٠١	-	-	-	-	-	-
١,٧٨٧,٨٥٢	-	-	-	١,٧٨٧,٨٥٢	-	-	-
٣,٦١٦,٤٤٩	٢,٥٩٧,٢٤٩	-	-	-	-	-	١,٠١٩,٢٠٠
٢٨٥,٣٤٥,٨٤٤	٢,٧٩٣,١٥٠	٧,٥٩٦,٣٠٤	١٢,٠١٠,٩٠٠	١٧,٢٨٨,٠٩٥	٣٩,٦٢٠,٢٥٠	٦٤,٣٦٦,٦٦٤	١٣١,٤٦٢,٧٥٩
٣٤٢,٦٥٦,٠٧٥	٧,١١٢,٠٠٠	٣,٣٥٣,٤٢٨	٥٤,٣١٤,٨٦٣	٤٨,٦٨٦,٧٨٤	١٢,٣٨٦,٠٠٠	١١,٨٢٨,٠٠٠	٢٠٤,٧٧٥,٠٠٠
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ -							
المطلوبات :							
٢٤,٦٨٣,٢١٠	-	-	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	١٨,٦٨٣,٢١٠
١٤٧,٣٨٩,٠١٨	-	-	١٠,٩١٦,٢٨٤	٧,٧٥٨,٢٠١	١٨,١٠٣,١٤٣	٣٢,٠٦٩,٠٠٥	٧٨,٥٤١,٨٨٥
٥٥,٢٦٧,١٢٨	-	-	٣٧,١٨٣,٠٤٠	٧,٧٣٧,٣٩٨	٣,٨٦٨,٦٩٩	٢,٢١٠,٦٨٥	٣,٩٦٧,٣٠٦
١٢,٥٥٦,٧١٥	-	٣,٠٦١,١٨٩	-	٥,٩٤٤,٢٧٢	-	٣,٥٥١,٢٥٤	-
١٦٨,١٣٧	١٦٨,١٣٧	-	-	-	-	-	-
١,٧٣٤,٢٨١	-	-	-	-	-	-	١,٧٣٤,٢٨١
٦,٠٧٩,٦٥٦	-	-	-	-	-	-	٦,٠٧٩,٦٥٦
٢٤٧,٨٧٨,١٤٥	١٦٨,١٣٧	٣,٠٦١,١٨٩	١٨,٣٦٩,٣٢٤	٢١,٤٣٩,٨٧١	٢٧,٩٧١,٨٤٢	٣٧,٨٣١,٤٤٤	١٠٩,٠٠٦,٣٢٨
٣٠٠,٥٧٩,٣٩٣	٦,١٤٤,٩٦٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	٨١,٢٨٢,٢٨٤	١٢,٦٥٠,٠٠٠	٥٠,٨٠١,٤٢٩	٧١,١٢١,٩٩٩	٧٣,٦٧٨,٧٥٥

ثانياً : بنود خارج قائمة المركز المالي:

المجموع	من سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	٢٠١٠
دينار	دينار	دينار	
١٢ر٠٦٦ر١٣٢	-	١٢ر٠٦٦ر١٣٢	الإعتمادات والقبولات
٢٣ر٧٧١ر٣٦٥	-	٢٣ر٧٧١ر٣٦٥	الكفالات
٢٣ر٠٢٧ر٤٠١	-	٢٣ر٠٢٧ر٤٠٤	السقوف غير المستغلة
<u>٥٨ر٨٦٤ر٨٩٨</u>	<u>-</u>	<u>٥٨ر٨٦٤ر٩٠١</u>	

المجموع	من سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	٢٠٠٩
دينار	دينار	دينار	
١٢ر٤٣٠ر٣٥٧	-	١٢ر٤٣٠ر٣٥٧	الإعتمادات والقبولات
٢٤ر٨٨٣ر٢٥٠	٢ر٢٢٠ر٣٤٣	٢٢ر٦٦٢ر٩٠٧	الكفالات
٢٣ر٠٩٣ر٤١٠	-	٢٣ر٠٩٣ر٤١٠	السقوف غير المستغلة
<u>٦٠ر٤٠٧ر٠١٧</u>	<u>٢ر٢٢٠ر٣٤٣</u>	<u>٥٨ر١٨٦ر٦٧٤</u>	

إدارة المخاطر التشغيلية :

المخاطر التشغيلية تتمثل في خطر التعرض لخسارة تنتج من عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية ، والقوى العاملة والأنظمة والتي تنشأ من الأحداث الداخلية أو الخارجية.

يسعى البنك لادارة المخاطر التشغيلية والحد منها حيث قام البنك بتأسيس إدارة مختصة، ومستقلة تعنى بإدارة المخاطر التشغيلية وقام أيضا بوضع السياسات وتطبيق الإجراءات المعمول بها في مجموعة بنك سويسته جنرال العالمية .

وفي هذا السياق قام بنك سويسته جنرال بتعزيز الأطر المؤسسية التي تحكم إدارة المخاطر التشغيلية من خلال تحديث وتطوير السياسات وتبني الإجراءات اللازمة لادارة هذه المخاطر، حيث تقوم دائرة إدارة المخاطر التشغيلية بإدارة المخاطر التشغيلية والعمل على قياسها والتحكم بها من خلال أساليب كمية ونوعية تشتمل على ما يلي:

- الأخطار وتسجيل جميع الخسائر التشغيلية الداخلية التي يتعرض لها البنك والإجراءات التصحيحية لها لضمان عدم التعرض لها مره أخرى، من خلال استخدام نظام خاص بتسجيل المعلومات عن هذه الخسائر (Internal Operational Risk Loss Data Collection).

- التقييم الذاتي للمخاطر (Risk Control Self Assessment) والتي تتضمن تقييم الخسائر المحتملة لجميع أنشطة البنك والتي تمكننا من تقييم مستوى تعرض البنك للخسائر التشغيلية.

- المؤشر الرئيسي للمخاطر (Key Risk Indicator) والذي يبرز أهم مصادر المخاطر التشغيلية التي قد يتعرض البنك لها والعمل على إدارتها بشكل فعال.

مخاطر عدم الامتثال :

هي مخاطر العقوبات التنظيمية أو القانونية أو خسارة السمعة أو التي يمكن أن يتعرض لها البنك نتيجة لعدم الامتثال بالقوانين، الأنظمة، القواعد والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية. يولي البنك تعليمات سلطات الرقابة المصرفية اهتماما خاصا، حيث قام البنك بتأسيس دائرة مستقلة ومجموعه متكاملة من السياسات والإجراءات المكتوبة لتفادي وقوع البنك في هذا النوع من المخاطر. وكجزء من إستراتيجية البنك فقد قام مؤخرا بتطبيق حلول مؤتمتة لمكافحة غسيل الأموال وتجنب وقوع المؤسسة في هذه العمليات التي قد تؤثر على سمعة البنك.

المخاطر الاستراتيجية :

تعرف بأنها المخاطر ذات التأثير السلبي القائم أو المحتمل على حقوق المساهمين نتيجة لقرارات العمل والتنفيذ غير المناسب أو عدم كفاية الوعي وردة الفعل تجاه التغييرات الداخلية أو الخارجية.

(٣٧) معلومات عن قطاعات أعمال البنك

١. معلومات عن أنشطة البنك:

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

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات شركات صغيرة ومتوسطة: يشمل هذا القطاع متابعة الودائع ومنح التسهيلات الائتمانية و الخدمات المصرفية الاخرى الى العملاء من الشركات المتوسطة و الصغيرة.
- حسابات شركات كبرى: يشمل هذا القطاع متابعة الودائع ومنح التسهيلات الائتمانية و الخدمات المصرفية الاخرى الى العملاء من الشركات الكبرى.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		أخرى دينار	الخزينة دينار	شركات كبيرة دينار	مؤسسات صغيرة ومتوسطة دينار	الأفراد دينار	
٢٠٠٩	٢٠١٠						
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣,٠١٧,٨٠١	٢٣,٨٥٥,٢٢٩	١,٦٠٢,٣٨٤	٢,٨٤٠,٧٨٩	١١,٣٦٣,١٥٥	٣,٧٨٧,٧١٨	٤,٢٦١,١٨٣	إجمالي الإيرادات
(٧٢٥,٠٥٩)	(١,٧١٢,٦٤٧)	-	-	(١٠٠,٦٤٩)	(٥٥٩,٠١٤)	(١,٠٥٢,٩٨٤)	المقتطع الى مخصص تكلي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٣,٥٣٣,٣٧٩	١٣,٨٨٨,٢١٧	١,٠٧٨,٣٨٢	٢,٧٥٤,٨٠٢	٦,١٩٨,٣٠٧	١,٧٩٠,٦٢٢	٢,٠٦٦,١٠٣	نتائج أعمال القطاع
٧,٣٨٩,٧٨٥	٧,٣٢٩,٠٧٥						مصاريف غير موزعة على القطاعات
٦,١٤٣,٥٩٤	٦,٥٥٩,١٤١						الربح قبل ضريبة الدخل
(١,٨٥٩,٢٠٦)	(١,٩٥٥,٦٤٨)						ضريبة الدخل
٤,٢٨٤,٣٨٨	٤,٦٠٣,٤٢٣						ربح السنة
							معلومات اخرى
٣٠٠,٥٧٩,٣٩٣	٣٤٢,٦٥٦,٠٧٥	١٠,٢٩٧,٧٧٣	١٢٦,٣٥٢,٦٢١	١,٠٦,٤٣٦,٢٦٩	٤٨,٠٦٧,٩٩٢	٥١,٥٠١,٤٢٠	مجموع الموجودات
٢٤٧,٨٧٨,١٤٥	٢٨٥,٣٤٥,٠٨٤	٨,٥٩٠,٩٥٢	١٠٤,٨٨٤,٨٩٢	٨٨,٧٩٩,٠٠٧	٤٠,٠١٠,٢٢٣	٤٢,٩٦٧,٣١٠	مجموع المطلوبات
٤٥٤,٧٨٥	٧١١,٩٧٥						مصاريف رأسمالية
٧٣٨,٦٣٣	٦٧٧,٦٤١						الإستهلاكات والإطفاءات

٢. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية. فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع	خارج المملكة		داخل المملكة		
	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣,٠١٧,٨٠١	٢٣,٨٥٥,٢٢٩	١,١٤١,٧٠٢	١٥٧,٥٩١	٢١,٨٧٦,٠٩٩	٢٣,٦٩٧,٦٣٨
٣٠٠,٥٧٩,٣٩٣	٣٤٢,٤٦١,٧٥٥	٢٣,٩٧١,٣٧١	٣٤,١٣٨,١٣٤	٢٧٦,٦٠٨,٠٢٢	٣٠٨,٣٢٢,٩٤١
٤٥٤,٧٨٥	٧١١,٩٧٥	-	-	٤٥٤,٧٨٥	٧١١,٩٧٥

(٣٧) ادارة رأس المال

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

حسب تعليمات البنك المركزي الاردني رقم (٢٠١٠/٥٢) يكون الحد الأدنى لرأس المال المدفوع للبنوك الاردنية ١٠٠ مليون دينار قبل نهاية عام ٢٠١١، كما تنص تعليمات البنك المركزي الاردني رقم (٢٠٠٣/١٧) ان يكون الحد الأدنى لنسبة حقوق المساهمين الى الموجودات (٦٪).

يلتزم البنك منذ تاسيسه بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ١٢٪ حسب تعليمات البنك المركزي الاردني (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات .

يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم يقم البنك بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

- وصف لما يتم اعتباره كراس مال

حسب تعليمات البنك المركزي ، يتكون رأس المال التنظيمي من رأس المال الاساسي والذي يشمل رأس المال المدفوع، علاوة الاصدار، الاحتياطات المعلنة، الأرباح المدورة ، حقوق الاقلية، مطروحا منه خسائر السنة، الشهرة، كلفة اسهم الخزينة والنقص في المخصصات المطلوبة، الموجودات الضريبية المؤجلة اضافة الى أي مبالغ قد تطلب القوانين حظر التصرف بها. البند الثاني من رأس المال التنظيمي هو رأس المال الاضافي والذي يشمل كل من الاحتياطات غير المعلنة، القروض المساندة، فروقات ترجمة العملات الاجنبية، احتياطي المخاطر المصرفية، الادوات ذات الصفة المشتركة بين رأس المال والدين. البند الثالث من رأس المال التنظيمي هو رأس المال المساعد والذي يستخدم لمواجهة مخاطر السوق. يطرح من رأس المال التنظيمي مساهمات البنك في رؤوس اموال البنوك والاستثمارات في الشركات المالية التابعة اذا لم يتم دمجها.

- متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال

حتى نهاية عام ٢٠٠٨ وجب على البنوك التقيد بتعليمات البنك المركزي الاردني رقم (٢٠٠٣/١٦) المتعلقة برأس المال التنظيمي وكفاية رأس المال المتضمنة لمخاطر السوق وذلك حسب مقررات بازل I ، في حين ان تعليمات البنك المركزي الاردني بخصوص تطبيق معيار بازل II قد صدرت في كانون الثاني من عام ٢٠٠٨ ، و على البنوك التقيد بتلك التعليمات اعتبارا من ١ كانون الثاني ٢٠٠٩. وتضمنت هذه التعليمات الطرق المطلوب من البنوك استخدامها لاحتساب متطلبات الحد الأدنى لرأس المال ضمن الركيزة الاولى ومتطلبات الافصاح ضمن الركيزة الثالثة من المقررات ، حيث سيتم استخدام الطرق المعيارية لقياس المخاطر الائتمانية ومخاطر السوق وطريقة المؤشر الاساسي للمخاطر التشغيلية وذلك كمرحلة انتقالية.

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

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
٤٠.٤٥٥.٨٣٠	٤٠.٤٥٥.٨٣٠	بنود رأس المال الاساسي
٣.٠٧٧.٨١٣	٣.٧٤٥.٢٥٧	رأس المال المدفوع
١٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠	الاحتياطي القانوني
٧١.٨١٥	٧١.٨١٥	الاحتياطي الاختياري
٧.٥٣٨.٧٩٩	١١.٤٧٤.٨٤٨	علاوة الاصدار
		أرباح مدورة
		يطرح منه:
(٧٤٣.٣٠٦)	(٦٥٦.٩٧٨)	موجودات ضريبية مؤجلة
(٢٧٢.٩١٣)	(٣٥٥.٨٥٢)	موجودات غير ملموسة
<u>٥٠.٢٢٨.٠٣٨</u>	<u>٥٤.٨٣٤.٩٢٠</u>	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال الاضافي
١.٤٦٣.٢٤١	١.٤٦٣.٢٤١	احتياطي مخاطر مصرفية عامه
(٦٢٥٠)	-	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المتوفرة للبيع
<u>١.٤٥٦.٩٩١</u>	<u>١.٤٦٣.٢٤١</u>	مجموع رأس المال الاضافي
<u>٥١.٦٨٥.٠٢٩</u>	<u>٥٦.٢٩٨.١٦١</u>	مجموع رأس المال التنظيمي
١٩٨.٣٥٨.٥٣٣	١٩٠.٦٢٧.٢٣٩	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%٢٦.٠٦	%٢٩.٥٣	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)
%٢٥.٣٢	%٢٨.٧٧	نسبة رأس المال الاساسي (%)

- حسب تعليمات بازل II يتم طرح ٥٠ % من قيمة الاستثمار في البنوك والشركات التابعة من مجموعة رأس المال الأساسي و ٥٠ % من رأس المال الاضافي.

(٣٨) حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء ١.٠٧٠.٥٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ١.٦٩٤.٧٧٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩، لا يتم إظهار هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات البنك في القوائم المالية، يتم اظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل الموحدة.

(٣٩) تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٠
دينار	دينار	دينار	
			الموجودات:
٦٠,٦٦٦,٥٥٠	-	٦٠,٦٦٦,٥٥٠	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٣٧,٣٤٠,٦٠٧	-	٣٧,٣٤٠,٦٠٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٢٩,١٨٩,٥٠٩	٥٢,٣٦٩,٥٤٩	٧٦,٨١٩,٩٦٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٧٦,٢٥٤	١٧٦,٢٥٤	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٠٧,٣٩١,٠٥٠	١٠١,٧٤١,٠٥٠	٥,٦٥٠,٠٠٠	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٧٠٨,٩٠٩	١,٧٠٨,٩٠٩	-	ممتلكات و معدات
٣٥٥,٨٥٢	٣٥٥,٨٥٢	-	موجودات غير ملموسة
٦٥٦,٩٧٨	٦٥٦,٩٧٨	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٥١٧,٠٣٦٦	٥١٧,٠٣٦٦	-	موجودات أخرى
<u>٣٤٢,٦٥٦,٠٧٥</u>	<u>١٦٢,١٧٨,٩٥٨</u>	<u>١٨٠,٤٧٧,١١٧</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٣,٧٣٥,٩٢١	-	٣,٧٣٥,٩٢١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٢٨,٥٢٢,٩٧٣	١٣,٩٤٥,٥٢٦	٢١٤,٥٧٧,٤٤٧	ودائع عملاء
٣٧,٨٦١,٠٤٤	-	٣٧,٨٦١,٠٤٤	تأمينات نقدية
٩,٦٢٥,١٤٤	٧,٦٢٥,١٤٤	٢,٠٠٠,٠٠٠	أموال مقترضة
١٩٥,٩٠١	١٩٥,٩٠١	-	مخصصات متنوعة
١,٧٨٧,٨٥٢	-	١,٧٨٧,٨٥٢	مخصص ضريبة الدخل
٣,٦١٦,٢٤٩	٣,٦١٦,٢٤٩	-	مطلوبات أخرى
<u>٢٨٥,٣٤٥,٠٨٤</u>	<u>٢٥,٣٨٢,٨٢٠</u>	<u>٢٥٩,٩٦٢,٢٦٤</u>	مجموع المطلوبات
<u>٥٧,٣١٠,٩٩١</u>	<u>١٣٦,٧٩٦,١٣٨</u>	<u>٧٩,٤٨٥,١٤٧</u>	الصافي

المجموع	اكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠٠٩
دينار	دينار	دينار	
			الموجودات:
٤١٣٥٦ر٤٩٣	-	٤١٣٥٦ر٤٩٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٣٣ر١٥٠ر٥٤٢	-	٣٣ر١٥٠ر٥٤٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥٤ر٣٥٠ر٩١٢	٨ر٥٤١ر٨٧٥	١٤٥ر٨٠٩ر٠٣٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٨١ر٦٠٤	١٨١ر٦٠٤	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٦٦ر٣٧٦ر٤٣٠	٤٧ر٢٣٤ر٦٣٠	١٩ر٤١٤ر٨٠٠	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١ر٧٥٧ر٥١٢	-	١ر٧٥٧ر٥١٢	ممتلكات و معدات
٢٧٢ر٩١٣	-	٢٧٢ر٩١٣	موجودات غير ملموسة
٧٤٣ر٣٠٦	٧٤٣ر٣٠٦	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢ر٣٨٩ر٦٨١	-	٢ر٣٨٩ر٦٨١	موجودات أخرى
<u>٣٠٠ر٥٧٩ر٣٩٣</u>	<u>٥٦ر٧٠١ر٤١٥</u>	<u>٢٤٣ر٨٧٧ر٩٧٨</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٢٤ر٦٨٣ر٢١٠	-	٢٤ر٦٨٣ر٢١٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤٧ر٣٨٩ر٠١٨	-	١٤٧ر٣٨٩ر٠١٨	ودائع عملاء
٥٥ر٢٦٧ر١٢٨	٣ر٤٧٨ر٠٩١	٥١ر٧٨٩ر٠٣٧	تأمينات نقدية
١٢ر٥٥٦ر٧١٥	٣ر٠٥٦ر٧١٥	٩ر٥٠٠ر٠٠٠	أموال مقترضة
١٦٨ر١٣٧	١٦٨ر١٣٧	-	مخصصات متنوعة
١ر٧٣٤ر٢٨١	-	١ر٧٣٤ر٢٨١	مخصص ضريبة الدخل
٦ر٠٧٩ر٦٥٦	-	٦ر٠٧٩ر٦٥٦	مطلوبات أخرى
<u>٢٤٧ر٨٧٨ر١٤٥</u>	<u>٦ر٧٠٢ر٩٤٣</u>	<u>٢٤١ر١٧٥ر٢٠٢</u>	مجموع المطلوبات
<u>٥٢ر٧٠١ر٢٤٨</u>	<u>٤٩ر٩٩٨ر٤٧٢</u>	<u>٢ر٧٠٢ر٧٧٦</u>	الصافي

(٤٠) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية :

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
٧ر٥٦٦ر٨٩٠	٨ر٣٣٥ر٥١٩	اعتمادات صادرة
٤ر٨٦٣ر٤٦٧	٣ر٧٣٠ر٦١٣	قبولات صادرة
		كفالات :
		- دفع
٩ر٤٦٤ر٨٠٥	١١ر٤٧٣ر٧٣٠	- حسن تنفيذ
٦ر٩٨٧ر٨٨٥	٥ر٩٠٦ر٠١٢	- أخرى
٨ر٤٣٠ر٥٦٠	٦ر٣٩١ر٦٢٣	
<u>٢٣ر٠٩٣ر٤١٠</u>	<u>٢٣ر٠٢٧ر٤٠٤</u>	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
<u>٦٠ر٤٠٧ر٠١٧</u>	<u>٥٨ر٨٦٤ر٩٠١</u>	المجموع

ب- تبلغ قيمة الايجارات السنوية ٣٨٧.٠١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ٣٥٩.٢٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

ج- بلغت الحسابات المدارة مضمونة راس المال التي يديرها البنك ١.٠٧٠.٥٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠، مقابل ١.٦٩٤.٧٧٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩، هذا ويتم ضمان هذه المحافظ من قبل بنك سوسيته جنرال فرنسا (الشركة الأم).

(٤١) القضايا المقامة على البنك

- بلغت قيمة القضايا المقامة ضد البنك و ذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٢٥٦.٤٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ٢٠٧.٩٩٥ دينار كانون الأول ٢٠٠٩، هذا وقد قام البنك باخذ مخصص مقابل هذه القضايا بقيمة ١٩٥.٩٠٠ دينار . هذا و في تقدير الادارة و المستشار القانوني للبنك فانه لا يترتب على البنك التزامات تزيد عن قيمة المخصص المرصود.

(٤٢) معايير التقارير المالية الدولية و التفسيرات الجديدة

١. تم اصدار معايير تقارير مالية جديدة وتعديلات على معايير المحاسبة الدولية القائمة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ الا انها غير ملزمة حتى الان ولم تطبق من قبل البنك:

معيير المحاسبة الدولي رقم ٢٤ الافصاحات عن جهات ذات علاقة - (معدل)
ينبغي تطبيق المعيار المعدل للفترات المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١١ أو بعد ذلك، ويسمح بتطبيقه مبكراً. يوضح المعيار المعدل تعريف الجهات ذات العلاقة لتسهيل عملية تحديد الجهات ذات العلاقة وإلغاء التفاوت في عملية التطبيق.
لا يتوقع البنك أي اثر على المركز المالي أو الأداء المالي عند تطبيق المعيار المعدل.

معيير المحاسبة الدولي رقم ٣٢ الأدوات المالية - عرض و تصنيف حقوق الاصدار- (معدل)
ينبغي تطبيق التعديل على معيار المحاسبة الدولي ٣٢ للفترات المالية التي تبدأ في أول شباط ٢٠١٠ أو بعد ذلك.

تم تعديل تعريف المطلوبات المالية بحيث يتم تصنيف حقوق الاصدار (وبعض عقود الخيارات) ضمن حقوق الملكية في حال تم منح الحقوق لجميع المالكين الحاليين لنفس الفئة من أدوات حقوق ملكية المنشأة كل حسب ملكيته أو في حال تم منح حقوق لشراء عدد محدد من أدوات حقوق ملكية المنشأة مقابل مبلغ محدد.
لن ينتج عن تطبيق هذا التعديل أثر على القوائم المالية للبنك.

معيير التقارير المالية الدولي رقم ٩ - الادوات المالية
تم اصدار المرحلة الاولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ خلال شهر تشرين الثاني ٢٠٠٩. سيحل هذا المعيار عند اكتماله محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. تتضمن هذه المرحلة ارشادات حول تصنيف وقياس الادوات المالية، ومن المتوقع ان ينتج عن تطبيقها تغييرات جوهرية على تصنيف وقياس الادوات المالية. ينبغي تطبيق هذا المعيار على السنوات المالية التي تبدأ في اول كانون الثاني ٢٠١٣ وما بعد، ويسمح بتطبيقه مبكراً.

٢. تم اصدار التفسيرات التالية حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ إلا أنها غير ملزمة ولم تطبق حتى الان من قبل البنك:

التفسير رقم ١٤ الصادر عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية - الحد الأدنى للمبالغ التي تدفع مسبقاً لتمويل موجودات خطط منافع الموظفين المحددة

التفسير رقم ١٩ الصادر عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية - تسديد المطلوبات المالية عن طريق ادوات حقوق الملكية.

لن ينتج عن تطبيق هذه التفسيرات أثر على القوائم المالية للبنك.