

103238

تحيه وبعد ،

بالإشارة الى الموضوع أعلاه ، نرفق لعتوفتكم القوائم المالية للبنك لسنة ٢٠١١ ، وذلك بعد اعتمادها من مدقي حسابات البنك السادة ارنست و يونغ و موافقة السادة البنك المركزي الأردني عليها.

وتفضلوا عطفكم بقبول فائق الاحترام ، ، ،

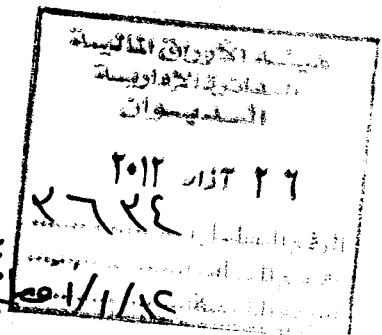
طهوني تاجر مقبل
 رئيس مجموعة الدعم والمساندة
 نائب رئيس تنفيذي
 دعم العملاء (٤)

رنا، خون الہوای

پایانِ رُسیں

کتابخانه عالیہ

صفحه رقم (۱۷۱)



بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١١

إرنست ويونغ

إرنست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
صندوق بريد ١١٤٠
عمان ١١١١٨ - المملكة الأردنية الهاشمية
هاتف: ٠٠٩٦٢ ٦٥٥٢ ٦١١١ / ٠٠٩٦٢ ٦٥٨٠ ٠٧٧٧
فاكس: ٠٠٩٦٢ ٦٥٥٢ ٨٣٠٠
www.ey.com/me

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

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) شركة مساهمة عامة محدودة وشركته التابعة (المجموعة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

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

مسؤولية مدققي الحسابات

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

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

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

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وأداءه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

يحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وأن للقوائم المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها ونوصي المصادقة عليها.

إرنست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن
محمد إبراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

الموجودات	إيضاحات	٢٠١١ دينار	٢٠١٠ دينار
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٤	٣٨٨٦٩٧٨٠	٦٩٥٧٢٠٣٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥	٦٠٤٠٩٩٦١	٨١٨١٢٥٩٦
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦	٧٠٩٠٠٠٠	٢٠٦٩٥٠٢٠٥
موجودات مالية للمتاجرة	٧	-	٤٣٩٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٨	٢١٤٨٢٦٩	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي	٩	٣٩٤٣٠٥٣٤٤	٣١٢٠١١٦٥٦٠
موجودات مالية متوفرة للبيع	١٠	-	١٩٣٧٧٤٣٣٣
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١١	٢٣٤٩٢٢٢٥٦٠	-
ممتلكات ومعدات	١٢	١٠٧٢١٧٣٥	١٠٨٧٦٥٠١
موجودات غير ملموسة	١٣	٦٢٤٦٧٨	٨٤٠٢٠٦
موجودات ضريبية مؤجلة	٢٠	١٠٣٧٤٨٢	٤١١٧٤
موجودات أخرى	١٤	٧٩٥٠٥٢٠	٧١٠٩٠٥٥
مجموع الموجودات		٧٥٨٠٨٠٣٢٩	٦٩٧٢١٢٠٥٢
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٥	١٠٤٩٨٠٤٠	١٤٧٦٢٥٥٧٥
ودائع عملاء	١٦	٤٥٨٢٩٦٦٧٩	٣٦٠٣٢٧٤٩٦
تأمينات نقدية	١٧	٤٩٩٠٠٣٣٤	٥٣٢٢٥٣٣٩
أموال مقترضة	١٨	٢٩٨٢٩٢٤	١١٧٣٠٦٤٢
مخصصات متنوعة	١٩	١٢٥٠٩٥٢	١٣٥٨١٤١
مخصص ضريبة الدخل	٢٠	٦١٨٣٢٢٦	٤٨٧١٩٤٦
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٢٠	٥٦٩٣٥	٨١٧١١٣
مطلوبات أخرى	٢١	١٦٧٥٥٥٣٥	١٠٦٥٧٥٧٩
مجموع المطلوبات		٦٣٩٩٢٤٦٢٥	٥٩٠٦١٣٨٣١
حقوق الملكية			
حقوق مساهمي البنك	٢٢	٨٩٦٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠٠٠٠
رأس المال المكتتب به	٢٣	١٤٤٧١٩٧١	١٢٨١٥٠٣٧
الاحتياطي القانوني	٢٣	٢٠٨٥٤٢	٤٢٠٩٩٤
الاحتياطي الاختياري	٢٣	٣٨٠٨٢٦٩	٢٩٣٨٢٦٩
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٢٤	(٦٤٠٢٢٧)	١٠٠٩٦١٨
احتياطي القيمة العادلة/ التغير المتراكم في القيمة العادلة	٢٥	١٠٧٠٧١٤٩	٩٤١٤٣٠٣
أرباح مدورة			
مجموع حقوق الملكية		١١٨١٥٥٧٠٤	١٠٦٥٩٨٢٢١
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٧٥٨٠٨٠٣٢٩	٦٩٧٢١٢٠٥٢

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

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاحات	
دينار	دينار		
٣٧١٦٠٠١١٤	٣٩٩٧٨٠١١٨	٢٦	الفوائد الدائنة
(١٢٤٣٦٠٢٠)	(١٤٠٧٧٠١٩٦)	٢٧	الفوائد المدينة
٢٤٧٢٣٠٩٤	٢٥٩٠٠٠٩٢٢		صافي إيرادات الفوائد
٢٨٣٨٠١٧٩	٢٧٨٥٠٠٠	٢٨	صافي إيرادات العمولات
٢٧٠٦١٠٧٧٣	٢٨٦٨٥٠٩٢٢		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٨٥٥٠٩٣٦	٧٨٠٠٩١٦	٢٩	أرباح عملات أجنبية
-	٣٢٦٥٠٦٠٢	٣٠	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٤٠٤٥٦		أرباح موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٨٧١	-	٣١	أرباح موجودات مالية للمتاجرة
٦١٢٠٤٠	-	٣٢	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٥٨٧٠٧٦٧	٣٩٤٥٠١٣	٣٣	إيرادات أخرى
٣٤٦٢٠٠٨٨٧	٣٦٧١٨٠٤٠٩		إجمالي الدخل
(٨٤٦٧٠٦٣٦)	(٩٣٨١٠٣٠١)	٣٤	نفقات الموظفين
(١٦٠٩٨٨٦)	(١٦٢٢٧٠٩٨٣)	١٣ و ١٢	إستهلاكات وإطفاءات
(٥٨٩١٠٤٧٧)	(٦٢٠١٣٨٧)	٣٥	مصاريف أخرى
(٤٣١٠٠٩٣٤)	(٢٩٣٨٠٤٠٠)	٩	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٢٩٠٠٥٢٠)	-	١٩	مخصصات متنوعة
(٢٠٢٧٠٠٤٥٣)	(٢٠١٤٩٠٠٧١)		إجمالي المصروفات
١٤٣٥٠٠٤٣٤	١٦٥٦٩٠٣٣٨		الربح قبل الضرائب
(٣٩٩٢٠٠٥٢)	(٥٢٦٨٠٦٠٥)	٢٠	ضريبة الدخل
١٠٣٥٨٠٣٨٢	١١٣٠٠٠٧٣٣		ربح السنة
فلس/دينار	فلس/دينار		
٠.١١٦	٠.١٢٦	٣٦	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة

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

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
١٠٣٥٨٣٨٢	١١٣٠٠٧٣٣	ربح السنة
(٦٢٠٣٨)	(١٢١٥٩٣)	يضاف: بنود الدخل الشامل الاخرى بعد الضريبة
		التغير في القيمة العادلة للمشتقات المالية للتحوط
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٧٧١٣٥	-	بالصافي
١٠٣٧٣٤٧٩	١١١٧٩١٤٠	مجموع الدخل الشامل للسنة

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاح
دينار	دينار	
١٤٣٥٠٠٤٣٤	١٦٥٦٩٣٣٨	الأنشطة التشغيلية:
١٦٠٩٨٨٦	١٦٢٢٧٩٨٣	الربح قبل الضرائب
٤٣١٠٠٩٣٤	٢٩٣٨٤٠٠	تعديلات بنود غير نقدية -
(٢٩٣٤٨)	(٢٧٧)	استهلاكات واطفاءات
٤٣٢٥٠٥	-	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٩٠٥٢٠	-	أرباح استبعاد ممتلكات ومعدات
(٨٧٧٢٨١)	(٢٥٧٢٥٥)	خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٢٥٨٣٧٧	مخصصات متنوعة
-	(٣١٤٤٦٨٤)	فوائد مستحقة
-	(٤٠٤٥٦)	خسائر غير متحققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٨٢٨٤٤٨)	(٧٦٢٧٠٨)	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٩٢٥٩٢٠٢	١٧١٨٨٧١٨	أرباح بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
(٢٧٥٣٨٦٧)	١٣٦٠٥٢٠٥	التغير في الموجودات والمطلوبات -
(١٣٠٤)	-	النقص (الزيادة) في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
-	٦٥٦١٩٤٢	(الزيادة) في الموجودات المالية للمتاجرة
(٣٢٠٩٤٠٩٥)	(٨٥١٧١٠٨٥)	صافي النقص في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣٩٤٣٥٦)	(٣٩٩٤٥)	(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
٧٠٩٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠	(الزيادة) في الموجودات الأخرى
٨٤٨٨٧١١	٩٧٩٦٩١٨٣	الزيادة في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
(٦٣٧٦٣٣٩)	(٣٣٢٥٠٠٥)	الزيادة في ودائع العملاء
(٢٢٦١٢٠٤)	٥٣٧٩٩٨٣	(النقص) في تأمينات نقدية
(٨٧٨٦٦)	(٦٣٢٨٨)	الزيادة (النقص) في مطلوبات أخرى
(٩١٣١١٨)	٦٢١٠٥٧٠٨	مخصصات متنوعة مدفوعة
(٣٩٩٣٨١١)	(٥٤٥٣٨٤٦)	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(١٣٢٤٩٢٩)	٥٦٦٥١٦٢	الضرائب المدفوعة
		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات التشغيل
(٢٠٠٣٢٤٠٢٩)	-	الأنشطة الاستثمارية
١٥٧٤٦٢٠٦١	-	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
-	(١٩٧٧٤٧٤١٦)	بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
-	١٥١٣٦٠٦٢٦	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١٣٧٤٧٤٦)	(٩٨٥٥٩٩)	بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧٩٥٢٧	١١٤٩	شراء ممتلكات ومعدات
(٢٩٥٤٠٤)	(٢٧٢٩٦٢)	بيع ممتلكات ومعدات
(٤٤٤٥٢٩١)	(٤٧٦٤٤٢٠٢)	شراء موجودات غير ملموسة
		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٧٥٧٨٤٧)	(٨٧٤٧٧١٨)	الأنشطة التمويلية
(٧٥٧٨٤٧)	(٨٧٤٧٧١٨)	تسديد أموال مقرضة
(٥٨٣٣٥٣٦٧)	٢٥٩٩٤٢	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
٨٢٨٤٤٨	٧٦٢٧٠٨	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٦٨٣٥٥٩٧٠	١٠٨٤٩٠٥١	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٠٨٤٩٠٥١	١١٨٧١٧٠١	النقد وما في حكمه في بداية السنة
		النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

(١) معلومات عامة

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

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ٢٥ والشركة التابعة له.

إن أسهم البنك مدرجة في بورصة عمان.

يتم توحيد القوائم المالية للبنك في القوائم المالية للمؤسسة العربية المصرفية - البحرين.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (١) بتاريخ ٢٠ شباط ٢٠١٢ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٢) السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

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

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

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

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للسنة تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ باستثناء أثر تطبيق ما يلي:

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأصوات المالية"

قام البنك والشركة التابعة له بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في إعداد القوائم المالية الموحدة اعتباراً من بداية عام ٢٠١١ وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية ووفقاً للاحكام الانتقاليه للمعيار، وعليه لم يتم تعديل أرقام المقارنه للفترة السابقة، حيث يسمح المعيار بذلك وإنما تم إعادة تصنيف الاستثمارات وتعديل الأرصدة الافتتاحية لبندى الأرباح المؤدرة والتغير المتراكم في القيمة العادلة كما في أول كانون الثاني ٢٠١١

إن تفاصيل أثر اتباع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مدرجة في الإيضاح رقم (٤٩) حول القوائم المالية الموحدة.

يتضمن المعيار الجديد الفئات التالية لتصنيف وقياس الموجودات المالية:

أ- 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 هذه الموجودات عند الشراء بالتكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التكني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه ، ويتم قيد اي تكني في قيمتها في قائمة الدخل.

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

ب- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

هي الموجودات المالية التي قام البنك بشرائها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الاجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.

يتم تسجيل الارباح الموزعة او الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

ج- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه 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 وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة الى الارباح المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.

لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التكني.

يتم تسجيل الارباح الموزعة في قائمة الدخل.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ الانفصاحات عن جهات ذات علاقة - (معدل)

يوضح المعيار المعدل تعريف الجهات ذات العلاقة لتسهيل عملية تحديد الجهات ذات العلاقة و الغاء التفاوت في عملية التطبيق.

لم يكن هنالك اي اثر جوهري على المركز المالي او الاداء المالي عند تطبيق المعيار المعدل.

معياري المحاسبة الدولي رقم ٣٢ الاموات المالية - عرض و تصنيف حقوق الاصدار - (معدل)
تم تعديل تعريف المطلوبات المالية بحيث يتم تصنيف حقوق الاصدار (و بعض عقود الخيارات) ضمن حقوق الملكية في حال تم منح حقوق لشراء عدد محدد من ادوات حقوق ملكية المنشأة مقابل مبلغ محدد.

لم يكن هنالك اي اثر جوهري على المركز المالي او الاداء المالي عند تطبيق المعيار المعدل.

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

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

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.

هناك شركة واحدة تابعة للبنك هي شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية ذات المسؤولية المحدودة ورأس مالها ١٥٠٠.٠٠٠ دينار والمملوكة بالكامل من قبل البنك ومقرها في عمان وتمارس ادارة الاستثمار وأعمال الوساطة في الاوراق المالية نيابة عن عملائها بالإضافة الى تقديم استشارات مالية للاستثمار في الاوراق المالية وقد تأسست الشركة بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ١٩٩٠.

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

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

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

معلومات القطاعات

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

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

موجودات مالية للمتاجرة (وفقاً لمعيار ٣٩ - مطبق قبل ١ كانون الثاني ٢٠١١)

هي موجودات مالية قام البنك بشرائها بغرض بيعها في المستقبل القريب وجني الأرباح قصيرة الاجل من خلال عمليات الشراء والبيع والتقلبات في الاسعار السوقية لهذه الاستثمارات.

يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء)، ويعد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة في نفس فترة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية.

يتم تسجيل الارباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.

موجودات مالية متوفرة للبيع - (مطبق قبل ١ كانون الثاني ٢٠١١)

هي موجودات مالية لا تتجه نية البنك الى الاحتفاظ بها لغايات المتاجرة او الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

يتم تسجيل الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة مضافاً اليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعد 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 تندي في قيمتها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق الملكية والتي تخص هذه الموجودات. يمكن استرجاع خسارة التندي التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل لأدوات الدين إذا ما تبين بموضوعة ان الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التندي، حيث يتم استرجاع خسائر التندي لأدوات الدين من خلال قائمة الدخل، في حين يتم استرجاع خسائر التندي في أسهم الشركات من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة.

يتم تسجيل الارباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الدين (التي تحمل فوائد) ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع في قائمة الدخل. 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 التندي في قيمة الموجودات في قائمة الدخل عند حدوثه.

تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة ويتم تسجيل اي تندي في قيمتها في قائمة الدخل.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (مطبق منذ ١ كانون الثاني ٢٠١١)

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

يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً اليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً العلوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التندي في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه ، ويتم قيد اي تندي في قيمتها في قائمة الدخل.

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (مطبق منذ ١ كانون الثاني ٢٠١١)

هي الموجودات المالية التي قام البنك بشرائها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

تسهيلات الائتمانية مباشرة

التسهيلات الائتمانية المباشرة هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة أو محددة قيمتها للبنك في الأساس أو جرى اقتناؤها وليس لها أسعار سوقية في اسواق نشطة.

يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة اذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك وعندما يتوفر دليل موضوعي على ان حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل.

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

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

القيمة العادلة

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

في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الادوات 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.
- يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الامد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم إطفاء الخصم /العلاوة ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة/ المدفوعة في قائمة الدخل.

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

ممتلكات ومعدات

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

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

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

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

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

مخصصات

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص لمواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية الخاصة بنهاية الخدمة بتاريخ قائمة المركز المالي بموجب اللوائح الداخلية للبنك.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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

حسابات مداره لصالح العملاء

تمثل الحسابات التي يديرها البنك نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات البنك. يتم اظهار رسوم وعمولات ادارة تلك الحسابات في قائمة الدخل. يتم اعداد مخصص مقابل انخفاض قيمة المحافظ مضمونة راس المال المدارة لصالح العملاء عن راسمالها.

التقاص

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

يتم الاعتراف بالمصاريف على اساس مبدأ الاستحقاق.

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

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، وتحدد القيمة العادلة وفقاً لأسعار السوق السائدة، ويتم تسجيل مبلغ التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل.

عقود إعادة الشراء أو البيع

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

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

موجودات غير ملموسة

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

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

لا يتم رسلة 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. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

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

العملات الأجنبية

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

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

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

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

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

النقد وما في حكمه

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

(٣) استخدام التقديرات

إن أعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما إن 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 وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

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

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٤٥٢٧٦٠٣	٥١٠١٧١١
١٧٦٦١٩	-
٤٠٠٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠٠
٢٤٨٦٧٨٠٨	٢٩٧٦٨٠٦٩
٦٩٥٧٢٠٣٠	٣٨٨٦٩٧٨٠

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

لا يوجد ارصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ و ٢٠١٠.

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية		بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات	
خارجية		مصرفية محلية		مصرفية محلية	
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٨٥٨٨٣١	٨٩٢٩٢٨٨	٢٠٤٢٤٢٦	٧٦٦٩٦٦١	٨١٦٤٠٥	١٢٥٩٦٢٧
٧٨٩٥٣٧٦٥	٥١٤٨٠٦٧٣	٧٨٩٥٣٧٦٥	٤٠٨٤٥٦٧٣	-	١٠٦٣٥٠٠٠
٨١٨١٢٥٩٦	٦٠٤٠٩٩٦١	٨٠٩٩٦١٩١	٤٨٥١٥٣٣٤	٨١٦٤٠٥	١١٨٩٤٦٢٧

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع تستحق خلال فترة
٣ أشهر أو أقل
المجموع

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٤٧٠٥٢٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقابل ٥٠٧٨٣٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

- لا يوجد ارصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

(٦) ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
١٣٦٠٥٢٠٥	-
-	٧٠٩٠٠٠٠
٧٠٩٠٠٠٠	-
٢٠٦٩٥٢٠٥	٧٠٩٠٠٠٠

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

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
ايداعات تستحق خلال فترة من ٣ اشهر الى ٦ اشهر
ايداعات تستحق خلال فترة من ٩ اشهر الى سنة

المجموع

- لا يوجد ايداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ و ٢٠١٠.

(٧) موجودات مالية للمتاجرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٤٣٩٢	-
٤٣٩٢	-

أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية
المجموع

(٨) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
-	٢١٤٨٢٦٩

اسهم شركات

(٩) تسهيلات الائتمانية مباشرة بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٢٣٢٤٥٠٩	٢١٦٥٢٤٨٦
٩٩٤٢٤٥٥	١٣٢٩٥٩٠٢
٧٠٣٧٢٥١	٧٨٦١٤٠٥
٥٣٤٣٤٤٤	٥٧٨٠٩١٠٨
٤٦٤٠٠٩٦١	٦٠٨٥٧٩٢٥
٨٩٧١٨٤٧٨	١٢٧٤٤٩١٧٦
١١٤٣٠٩٥٦	٨٢٤٥٧٣١
٣٣٠٤٠١٠٤٤	٤١٦٠٧١٧٣٣
(٥٣٥٨٦٣٨)	(٦٢٧٦٦٥٧)
(١٢٩٢٥٨٤٦)	(١٥٤٨٩٧٣٢)
٣١٢١١٦٥٦٠	٣٩٤٣٠٥٣٤٤

الأفراد (التجزئة)

حسابات جارية مدينة*

قروض و كمبيالات**

بطاقات الائتمان

القروض العقارية

الشركات

حسابات جارية مدينة*

قروض و كمبيالات**

الحكومة و القطاع العام**

المجموع

ينزل : فوائد معلقة

ينزل : مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة لاشيء دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقابل ٤٢٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

** صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٢٦٦٤٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقابل ٣٩٩٠٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٢٧٢٤٦٣٢٤ دينار أي ما نسبته ٦٥٤٨٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقابل ١٩٨٧٤٧٥٢ دينار أي ما نسبته ٦٠١٥٪ من الرصيد الممنوح كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٢٠٩٦٩٦٦٧ دينار أي ما نسبته ٥١١٧٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقابل ١٤٥١٦١١٤ دينار أي ما نسبته ٤٦٦٪ من الرصيد الممنوح كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٨٢٤٥٧٣١ دينار أي ما نسبته ١٩٨٢٪ من اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقابل ١١٤٣٠٩٥٦ دينار أي ما نسبته ٣٤٦٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

مخصص تدني تسهيلات الائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الافراد	القروض	الشركات	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١١			
٥٠٨٧٥٤٧	٢١٥٨٤١	٧٦٢٢٢٤٥٨	١٢٩٢٥٨٤٦
٨٥٣٨٥٢	(٧٤٤٩٨)	٢١٥٩٠٤٦	٢٩٣٨٤٠٠
الرصيد في بداية السنة			
المقتطع خلال السنة من الإيرادات			
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون			
المشطوبة)			
(١١٨٦٢٢٢)	-	(٢٩٩٧٩٣)	(٤١٨٤١٥)
-	-	٤٣٩٠١	٤٣٩٠١
المحول من المخصصات الأخرى			
الرصيد في نهاية السنة			
٥٨٢٢٢٧٧٧	١٤١٣٤٣	٩٥٢٥٦١٢	١٥٤٨٩٧٣٢
٤٩٠٩٨٦٨	١٤١٣٤٣	٩٢٣٢٦٨٤	١٤٢٨٣٨٩٥
مخصص على أساس العميل الواحد			
مخصص على أساس المحفظة للديون تحت			
المراقبة			
٩١٢٩٠٩	-	٢٩٢٩٢٨	١٢٠٥٨٣٧
٥٨٢٢٢٧٧٧	١٤١٣٤٣	٩٥٢٥٦١٢	١٥٤٨٩٧٣٢
المجموع			
٢٠١٠			
٥٠٣٤٦٠	١٥٩٩٤٠	٣٩٤١٦٣٦	٩١٣٥٦٣٦
١٣٣٤٢٧	٥٥٩٠١	٤١٢١٦٠٦	٤٣١٠٩٣٤
الرصيد في بداية السنة			
المقتطع خلال السنة من الإيرادات			
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون			
المشطوبة)			
(٧٩٩٤٠)	-	(٤٤٠٧٨٤)	(٥٢٠٧٢٤)
٥٠٨٧٥٤٧	٢١٥٨٤١	٧٦٢٢٢٤٥٨	١٢٩٢٥٨٤٦
الرصيد في نهاية السنة			
٣٨٦٠٧٣٣	٢١٥٨٤١	٧٢٣٦٤٩٢	١١٣١٣٠٦٦
مخصص على أساس العميل الواحد			
مخصص على أساس المحفظة للديون تحت			
المراقبة			
١٢٢٦٨١٤	٢١٥٨٤١	٣٨٥٩٦٦	١٦١٢٧٨٠
٥٠٨٧٥٤٧	٢١٥٨٤١	٧٦٢٢٢٤٥٨	١٢٩٢٥٨٤٦
المجموع			

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت لزاء ديون غير عاملة مبلغ ١٨٦٩٨٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقابل ٩٦١٥٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الافراد دينار	القروض العقارية دينار	الشركات دينار	الاجمالي دينار
١٤٩٦٤٦٤	١١٩٥١٢	٣٧٤٢٦٦٢	٥٣٥٨٦٣٨
٨١٥٩١٠	-	١٣٥١٢٥٤	٢١٦٧١٦٤
(٥٦١٨٠)	(٣٩٩١١)	(٢٣٧٨١٦)	(٣٣٣٩٠٧)
(٢٢٣٢٩٩)	-	(٦٩١٩٣٩)	(٩١٥٢٣٨)
٢٠٣٢٨٩٥	٧٩٦٠١	٤١٦٤١٦١	٦٢٧٦٦٥٧
١٢٦٦٧٤٨٥	١٢٨١٨٠	٥٠١٧٧٥٥	٦٤١٣٤٢٠
٥١٠١٤٤	٥١٨٠٠	١٢٥٣١٣٦	١٨١٥٠٨٠
(١٢٥١٧٠)	(٦٠٤٦٨)	(١١٥٠٤٤٦)	(١٣٣٦٠٨٤)
(١٥٥٩٩٥)	-	(١٣٧٧٧٨٣)	(١٥٣٣٧٧٨)
١٤٩٦٤٦٤	١١٩٥١٢	٣٧٤٢٦٦٢	٥٣٥٨٦٣٨

٢٠١١
الرصيد في بداية السنة
الفوائد المعلقة خلال السنة
الفوائد المحولة للإيرادات
الفوائد التي تم شطبها
الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٠
الرصيد في بداية السنة
الفوائد المعلقة خلال السنة
الفوائد المحولة للإيرادات
الفوائد التي تم شطبها
الرصيد في نهاية السنة

(١٠) موجودات مالية متوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار
٢٩١٤٥٨٣	-
٩٣٤٥٣١١٩	-
٧٩٨٠١٧٠٤	-
٨٣٠٠٠٠٠	-
٦٤٠٠٠٠٠	-
٢٩٠٤٩٢٧	-
١٩٠٨٥٩٧٥٠	-
١٩٣٧٧٤٣٣٣	-
١٨٧٩٥٤٨٢٣	-
-	-
١٨٧٩٥٤٨٢٣	-

موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية
أسهم شركات
موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية:
أذونات خزينة حكومية
سندات مالية حكومية وبكفالتها
سندات واسناد قروض شركات
سندات مالية أخرى
أسهم شركات
مجموع موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية

مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع

تحليل السندات والأذونات:
ذات عائد ثابت
ذات عائد متغير
المجموع

هنالك استثمارات قيمتها ٧٧٨٩٥ دينار اردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ يتعذر عملياً قياس القيمة العادلة لها بموثوقية كافية وتظهر بالكلفة او القيمة الدفترية ليهما اقل.

(١١) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
-	٧٧٣٤٨٠٦٣٤	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
-	١٥٢٠٧٧٣٠٩٢٦	أذونات خزانة حكومية
-	٤٨٠٠٠٠٠	سندات مالية حكومية وبكفالتها
-	٢٣٤٠٩٢٢٠٥٦٠	سندات مالية أخرى
-	٢٣٤٠٩٢٢٠٥٦٠	تحليل السندات والأذونات:
-	-	ذات عائد ثابت
-	-	ذات عائد متغير
-	٢٣٤٠٩٢٢٠٥٦٠	المجموع

- إن آجال استحقاق السندات تتراوح من ١٥ يوم و لغاية ٨ سنوات

- يتراوح معدل أسعار الفائدة على السندات من ٢٠١٨٪ الى ٨١٣٧٪

(١٢) ممتلكات ومعدات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	أجهزة الحاسب			معدات وأجهزة			أراضي	
	ديكورات وتحسينات	عقارية	الألي	وسائط نقل	وآلات	مباني	ديزل	ديزل
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٩٣٧ر١١٠	٣٥٣١ر١٢١	٢٣٤٤ر٣٩٥	٤٣٥ر٤٠٧	٣٦١٢ر٤١٨	٦٠٧٦ر٦١٩	٣٠١١ر٣٧٧	-	-
١٠١٠ر٩٤١	٦١٤ر٥٥	١٤٦ر٧٧٠	-	٢٥٠ر١١٦	-	-	-	-
(٨٩ر٢٩٩)	-	(٥٠ر٣٧٧)	-	(٣٨ر٩٢٢)	-	-	-	-
١٩٣٢ر٩٧٩	٤١٤٥ر١٧٦	٢٤٤٠ر٧٨٨	٤٣٥ر٤٠٧	٣٨٢٣ر٦١٢	٦٠٧٦ر٦١٩	٣٠١١ر٣٧٧	-	-
٨٤٩٩ر٥٨٥	١٤٤٧ر٣٢١	١٩٥٨ر٦٠٤	٣٥٢ر٨١٨	٢٣٧٢ر١٧٦	٢٣٤١ر٦١٦	-	-	-
١٣٩٣ر٣٩٣	٤٢١ر٢٤٣	١٦٣ر٣١٤	٣٧ر٣٦٢	٤١٤ر١٥٢	١٠٣ر٤٢٢	-	-	-
(٨٨ر٤٢٧)	-	(٤٩ر٧١٢)	-	(٣٨ر٧١٥)	-	-	-	-
٩٥٥٠ر٦٥١	١٨٩٥ر٦٤	٢٠٧٢ر٦٠٦	٣٩٠ر١٨٠	٢٧٤٧ر٦١٣	٧٤٤٥ر٠٨٨	-	-	-
١٠٣٨٢ر٢٨	٢٢٤٩ر٦١٢	٣٦٨ر٥٨٢	٤٥٠ر٢٢٧	١٠٧٥ر٩٩٩	٣٢٦٣ر٥٣١	٣٠١١ر٣٧٧	-	-
٣٣٩ر٤٠٧	-	٢٥٦ر٥٠٧	٣٢ر٠٠٠	٥٠٩ر٠٠	-	-	-	-
١٠٧٢١ر٧٣٥	٢٢٤٩ر٦١٢	٦٢٥ر٠٨٩	٧٧ر٢٢٧	١٠١٢٦ر٨٩٩	٣٢٦٣ر٥٣١	٣٠١١ر٣٧٧	-	-

الإستهلاك المتراكم :

الإستهلاك المتراكم في بداية السنة

الإستهلاك السنة

استحقاقات

الإستهلاك المتراكم في نهاية السنة

صافي القيمة التقديرية للممتلكات والمعدات

دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات

صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة

المجموع	ديكورات وتجهيزات	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة	مباني	أراضي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار

١٨٧٣٢٢٦٥	٢٨٣٦٥٢١	٢٧٧٢٧٥٥٤	٤٩٤٩٠٧	٣٥٧٩٩١٢	٦٠٨١٩٩٤	٣٠١١٣٧٧
١٥١٨٩٤٤٣	٨٦٥١٨٩	١٨٤٣٧٨	-	٤٦٩٤٧٦	-	-
(١٩٢٣٩٨٧١)	(١٧٠٥٨٩)	(٥١٧٤٣٧)	(٥٩٥٠٠)	(٤٣٦٩٧٠)	(٥٣٧٥)	-
١٩٣٣٧	٣٥٣١٢١	٢٣٤٤٣٩٥	٤٣٥٤٠٧	٣٦١٢٤١٨	٦٠٧٦٦١٩	٣٠١١٣٧٧

-٢٠١٠
الكلفة :
الرصيد في بداية السنة
الإضافات
الاستبعادات
الرصيد في نهاية السنة

٨٣٨٥٩٤٠	١٣٧٨٤٠٣	٢٢٠١١٩	٣٥٢٤٤٧	٢٣٣١٦٣٨	٢١٥٣٣٣٣	-
١٣٠٣٣٣٨	٣٠٨٠١٥	٣٠٣٣٣٥	٤١٥٧٠	٤٥٦٧٧٥	١٩٣٧٠٣	-
(١٩٨٩٦٩٣)	(١٦٢٠٩٧)	(٥٦٤٨٤٠)	(٤١٦١٤٩)	(٤١٦٢٣٧)	(٥٣٧٠)	-
٨٤٩٩٥٨٥	١٤٧٤٣٢١	١٩٥٨٦٠٤	٣٥٢٨١٨	٢٣٧٢١٧٦	٢٣٤١٦٦٦	-

الإستهلاك المتراكم :
الإستهلاك المتراكم في بداية السنة
الإستهلاك المتراكم في نهاية السنة
الإستهلاك المتراكم في نهاية السنة

١٠٧٥٢	٢٠٥٦٨٠٠	٣٨٥٧٩١	٨٧٥٨٩	١٢٤٠٢٤٢	٣٧٣٤٩٥٣	٣٠١١٣٧٧
٣٦٤٧٤٩	٣٣٠٢٤٨	١٣٢٢٩	-	٢١١٧٢	-	-

صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
دفعت على حساب شراء مستلزمات ومعدات

١٠٨٧٦٥٠١	٢٣٨٧٢٤٨	٣٩٩٠٢٠	٨٧٥٨٩	١٢٦١٤١٤	٣٧٣٤٩٥٣	٣٠١١٣٧٧
----------	---------	--------	-------	---------	---------	---------

صافي للممتلكات والمعدات في نهاية السنة

- بلغت المستلزمات والمعدات المستلزمة بالكامل ٢٠٨٦٥٣ م م دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقابل ٢٠٧٦٦ م دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ومثلت مستخدمة من قبل البنك.

(١٣) موجودات غير ملموسة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أنظمة حاسوب وبرامج وخدمات		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٨٥١٣٥٠	٨٤٠٢٠٦	رصيد بداية السنة
٢٩٥٤٠٤	٢٧٢٩٦٢	إضافات
(٣٠٦٥٤٨)	(٤٨٨٤٩٠)	الاطفاء للسنة
٨٤٠٢٠٦	٦٢٤٦٧٨	رصيد نهاية السنة

(١٤) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٢٦٢١٦٥٨	٣٤٢٣١٧٨	فوائد وإيرادات برسم القبض
-	١٠٩٨	شيكات مشتراه برسم القبض (مقاصة)
٥٠١٣٣٠	٦٥٤٨٤٦	مصرفات مدفوعة مقدماً
١١٣٤٢١٤	٨٦٣٦٩٥	عقارات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
٣٣٢٤٣٨	٣٥٠٨٩٠	ذمم عملاء شركة الوساطة
-	١١٥٣٦٥٨	أراضي معدة للبيع
٢٥١٩٤١٥	١٥٠٣١٥٥	أخرى
٧١٠٩٠٥٥	٧٩٥٠٥٢٠	المجموع

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

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
١١٥١٣٠٧	١١٣٤٢١٤	رصيد بداية السنة
١٠٣٠٠٦	-	إضافات
(١٢٠٠٩٩)	(٢٧٠٥١٩)	استيعادات
١١٣٤٢١٤	٨٦٣٦٩٥	رصيد نهاية السنة

(١٥) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠١٠			٢٠١١			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢١٦٤٠.٠٤٦	٢٠٩٨١٦٠.٨	٦٥٨٤٣٨	١٥٠.٦٩١٨١	١١١٥٢١١١	٣٩١٧.٠٧٠	حسابات جارية وتحت الطلب
١١٨٨٩٥٠.٢٩	١١٨٧٦٨٣٢.٠	١٢٧.٢٠٩	٧٢.٣٣٨٨٥.٩	٥٦٤٣١.٣٥٩	١٥٩٠.٧٠٠	ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر
			٧.٠٩٠.٠٠٠		٧.٠٩٠.٠٠٠	ودائع لأجل تستحق خلال ٦-٣ أشهر
٧.٠٩٠.٠٠٠		٧.٠٩٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠.٠٠٠		١٠.٠٠٠.٠٠٠	ودائع لأجل تستحق خلال ٩-١٢ شهر
١٤٧.٦٢٥.٧٥	١٣٩.٧٤٩.٩٢٨	٧.٨٧٥.٦٤٧	١٠٤.٤٩٨.٠٤٠	٦٧.٨٣٣.٤٧٠	٣٦.٩١٤.٧٠	المجموع

(١٦) ودائع عملاء

٢٠١١				
الأفراد	الشركات	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٦١٦٤.٣٨٠	٣١١٤٨.٨٦٤	٢٥٠.٣٥٠	٩٧.٥٦٣.٥٩٤	حسابات جارية وتحت الطلب
١٥.٦٧٢.٧٥٧	١.٣٤٣.٩٢٦	١٤٠.٠١١	١٧.١٥٦.٦٩٤	ودائع توفير
١٦٧.٣٦٨.٠٣٧	١٤٧.٤٦٧.٨٦١	٢٨.٧٤٠.٤٩٣	٣٤٣.٥٧٦.٣٩١	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٤٩.٢٠٥.١٧٤	١٧٩.٩٦٠.٦٥١	٢٩.١٣٠.٨٥٤	٤٥٨.٢٩٦.٦٧٩	المجموع
٢٠١٠				
٥٩.٢٥٦.٩٣٨	٤١.٧٣٨.٠٩٩	١.٣٦٧.٨٨٣	١٠.٢٣٦.٢٩٢.٠	حسابات جارية وتحت الطلب
١٢.٣٦٧.١٤٣	١.٤٣٠.١١٤	٦١٦.٧٠٩	١٤.٤١٣.٩٦٦	ودائع توفير
١٤٦.٩٠٣.٤٠٠	٨٦.٠١٧.٢٨٩	١٠.٦٢٩.٩٢١	٢٤٣.٥٥٠.٦١٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢١٨.٢٧.٤٨١	١٢٩.١٨٥.٠٠٢	١٢.٦١٤.٥١٣	٣٦٠.٣٢٧.٤٩٦	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٢٩.١٣٠.٨٥٤ دينار أي ما نسبته ٦.٣٥٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقابل ١٢.٦١٤.٥١٣ دينار أي ما نسبته ٣.٥٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٨٦.٩٦٠.٢٦ دينار أي ما نسبته ١.٨٨٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقابل ٨٧.٢٣٢.٩٢٧ دينار أي ما نسبته ٢.٤٢٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.
- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٤.٥٦٠.٨٢ دينار أي ما نسبته ٠.٨٨٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقابل ٥.٦٥٠.٦٩ دينار أي ما نسبته ١.٥٤٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.
- بلغت الودائع الجامدة ١٠.٦٦٥.٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقابل ١٠.٢٩٦.٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

(١٧) تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٣٧٨٤٤٧٨٦	٣٩٢٧١٣٧٩
١٣١٨٨٤٨٩	٦٠٦٦١٨١
٨١٥٤١	٦٢
-	٢٣١٩٧١٦
٢١١٠٥٢٣	٢٢٤٢٩٩٦
٥٣٢٢٥٣٣٩	٤٩٩٠٠٣٣٤

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
تأمينات التعامل بالهامش
تأمينات الاتجار بالعملات
تأمينات أخرى
المجموع

(١٨) أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سعر فائدة الإقراض	الضمانات	استحقاق الأقساط	عدد الأقساط		المبلغ دينار
			المتبقية	الكلي	
					٢٠١١
					الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن
					العقاري
					المجموع
					٢٠١٠
					الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن
					العقاري
					المجموع

- بلغت الأموال التي تم اعادة اقراضها ٢٩٨٢٩٢٤ دينار وبمعدل سعر فائدة ٩٢٦٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقابل ١١٧٣٠٦٤٢ دينار وبمعدل سعر فائدة ٩٨٦٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

(١٩) مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	المحول من المخصصات	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١١					
مخصص تعويض نهاية الخدمة ٢٠٩٩٥٨	-	(٦٣٢٨٨)	-	-	١٤٦٦٧٠
مخصص القضايا المقامة ضد البنك والمطالبات الاخرى ١٠٤٨٢٥٩	-	-	(٤٣٩٠١)	-	١٠٠٤٣٥٨
مخصصات أخرى ٩٩٩٢٤	-	-	-	-	٩٩٩٢٤
المجموع ١٣٥٨١٤١	-	(٦٣٢٨٨)	(٤٣٩٠١)	-	١٢٥٠٩٥٢
٢٠١٠					
مخصص تعويض نهاية الخدمة -	٢٩٧٨٢٤	(٨٧٨٦٦)	-	-	٢٠٩٩٥٨
مخصص القضايا المقامة ضد البنك والمطالبات الاخرى ١٠٤٨٢٥٩	-	-	-	-	١٠٤٨٢٥٩
مخصصات أخرى ١٠٧٢٢٨	-	-	-	(٧٣٠٤)	٩٩٩٢٤
المجموع ١١٥٥٤٨٧	٢٩٧٨٢٤	(٨٧٨٦٦)	-	(٧٣٠٤)	١٣٥٨١٤١

(٢٠) ضريبة الدخل

مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٠	
دينار	دينار	
رصيد بداية السنة ٤٨٧١٩٤٦	٤٨٧٧٢٦٧	
ضريبة الدخل المدفوعة (٥٤٥٣٨٤٦)	(٣٩٩٣٨١١)	
ضريبة الدخل المستحقة ٦٧٦٥١٢٦	٣٩٨٨٤٩٠	
رصيد نهاية السنة ٦١٨٣٢٢٦	٤٨٧١٩٤٦	

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠١١	٢٠١٠	
دينار	دينار	
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة ٦٧٦٥١٢٦	٣٩٨٨٤٩٠	
موجودات ضريبية مؤجلة للسنة (٧٤٧١٩٨)	-	
اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة ١٠٨٥٥	٣٥٦٢	
اطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة (٧٦٠١٧٨)	-	
٥٢٦٨٦٠٥	٣٩٩٢٠٥٢	

ب- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠		٢٠١١			
الضريبة المؤجلة	دينار	الرصيد في نهاية السنة	دينار	المبالغ المحررة	دينار
٢٦٧٥٥	١٥٩٠٠	٥٣٠٠١	-	(٣٦١٨١)	٨٩١٨٢
٣٨٤٤١٩	٢٧٤٣٨٣	٩١٤٦١٠	١٧٣٧٠٥	(٥٤٠٤٩١)	١٢٨١٣٩٦
-	٢٤٤٤٨٦	٨١٤٩٥٤	٨١٤٩٥٤	-	-
-	٥٠٢٧١٣	١٢٧٧٣٧٤	١٢٧٧٣٧٤	-	-
٤١١١٧٤	١٠٣٧٤٨٢	٣٤٥٩٩٣٩	٢٢٦٦٦٠٣٣	(٥٧٦٦٧٢)	١٣٧٠٥٧٨

أ- موجودات ضريبية مؤجلة
مخصص ديون غير عاملة من سنوات سابقة
التغير المتراكم في القيمة العادلة
فرق مخصص ديون مشكوك فيها
أخرى
المجموع

ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة
أرباح تقييم موجودات مالية
من خلال قائمة الدخل
المجموع

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

٢٠١٠		٢٠١١			
المطلوبات	دينار	الموجودات	دينار	المطلوبات	دينار
٤٢٦٢٢٣	٣٠٣١٧	٨١٧١١٣	٤١١١٧٤	٧٩٩٣١٠	١٧٣٠٠٢
٣٩٠٨٩٠	٣٨٤٤١٩	-	-	(١٧٣٠٠٢)	١٠٣٧٤٨٢
-	(٣٥٦٢)	(٧٦٠١٧٨)	٥٦٩٣٥	١٠٣٧٤٨٢	١٠٣٧٤٨٢
٨١٧١١٣	٤١١١٧٤	٥٦٩٣٥	١٠٣٧٤٨٢	١٠٣٧٤٨٢	١٠٣٧٤٨٢

رصيد بداية السنة
المضاف
المستبعد
رصيد نهاية السنة

ج. ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
١٤٣٥٠٤٣٤	١٦٥٦٩٣٣٨
(٣٢٥٣٦٦٥)	(٣٢٦٢٩٦١٠)
٢٣١٧٥٧٢	٣٣٧٥٤٠٧
-	٢٥٣٣٩٢٦
١٣٤١٤٣٤١	١٨٨٤٩٠٦١
%٢٧,٨٢	%٣١,٨

الربح المحاسبي
أرباح غير خاضعة للضريبة
مصرفات غير مقبولة ضريبيا
أرباح متحققة في الأرباح المدورة

نسبة ضريبة الدخل الفعلية

نسبة ضريبة الدخل القانونية على البنوك في الاردن تبلغ ٣٠٪ وعلى الشركة التابعة ٢٤٪.
تم اجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل للبنك وللشركة التابعة حتى نهاية عام ٢٠١٠.

(٢١) مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار	دينار	
٢٠١٠	٢٠١١	
٨٩٦٤٨٩	١٤٤٠٧٥٤	فوائد برسم الدفع
١٤١٤٧٩	٤٨٣٩٦	ايرادات مقبوضة مقدما
٥٤٧٦٨٢٩	٤٩١٠٣٦٩	ذمم دائنة
١٣١٧٧٠٨	١٢٤٤٩٩٩	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
٧٤٠٩٠٥	٩١٨١٨١	مطلوبات / خسائر مشتقات مالية غير متحققة
١١٧٦٩٣	١٧٣٤٥٠٧	شيكات مصدقة مسحوبة على البنك
١١١١٢	-	مخصص رسوم جامعات
٦٥٠٠٠	٦٢٦٥٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
-	٥٠٠٠٠٠	ايرادات مؤجلة
١٠١١٨٩	٦٥٤٨	حوالات برسم الدفع
٦٨٩١٧٥	٥٨٨٩١٣١	أخرى
١٠٦٥٧٥٧٩	١٦٧٥٥٥٣٥	المجموع

(٢٢) رأس المال

يبلغ رأس المال المكتتب به (المدفوع) ٨٩٦٠٠٠٠٠٠ دينار موزع على ٨٩٦٠٠٠٠٠٠ سهم قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون أول ٢٠١١ مقابل ٨٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار موزع على ٨٠٠٠٠٠٠٠٠ سهم قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٠.

زيادة رأس المال-
قررت الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ١٨ نيسان ٢٠١١ زيادة رأس المال بمبلغ ٩٦٠٠٠٠٠٠ دينار بنسبة ١٢٪ من رأس المال المكتتب به ليصبح رأس المال مبلغ ٨٩٦٠٠٠٠٠٠ دينار وذلك عن طريق توزيع اسهم منحة على المساهمين. كما قررت في ذلك الاجتماع زيادة رأس مال البنك بقيمة ١٠٤٠٠٠٠٠٠ دينار عن طريق اكتتاب خاص، ليصبح رأس المال بعد الزيادة ١٠٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار.

تم استكمال اجراءات زيادة رأس المال المصرح به ليصبح ١٠٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار لدى وزارة الصناعة والتجارة في ٢٤ نيسان ٢٠١١، وتم الحصول على موافقة مجلس مفوضي هيئة الاوراق المالية على تسجيل اسهم الزيادة في رأس المال ليصبح ١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار في ١٩ كانون الاول ٢٠١١.

لم يتم تطبيق تعليمات التعامل بحقوق الاكتتاب وبالتالي لم يكن هنالك فترة تداول لحقوق الاكتتاب وذلك كون السعر المرجعي لحق الاكتتاب قيمة سالبة كما هو في نهاية اليوم الخامس عشر من تاريخ موافقة هيئة الاوراق المالية. وقد تمت عملية الاكتتاب الخاص لبنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) خلال الفترة من ١٥ كانون الثاني ٢٠١٢ ولغاية ٢٦ كانون الثاني ٢٠١٢، وقد بلغ عدد الأسهم المكتتب بها (٩٤٥٧١٣٧) سهم وبنسبة (٩٠,٩٣٤ ٪)، فيما بلغ عدد الأسهم غير المكتتب بها (٩٤٢٨٦٣) سهم.

قرر مجلس ادارة البنك في اجتماعه المنعقد في ٢٠ شباط ٢٠١٢ الموافقة على الطلبات المقدمة من عدد من المساهمين للاكتتاب في الاسهم غير المكتتب بها علما بان هذا القرار خاضع لموافقة هيئة الاوراق المالية.

ارباح مقترح توزيعها -
قرر مجلس الادارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٠ شباط ٢٠١٢ للتوصية للهيئة العامة للمساهمين بتوزيع ارباح نقدية بقيمة ٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار بنسبة ٩٪ من رأس المال المصرح به.

(٢٣) الإحتياطيات

احتياطي قانوني -

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

احتياطي اختياري -

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن ٢٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة. يستخدم الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقررها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

احتياطي مخاطر مصرفية عامة -

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

إن الإحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الإحتياطي	المبلغ دينار	طبيعة التقييد
احتياطي قانوني	١٤٩٧١٩٧١ ر	بموجب قانون الشركات والبنوك
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٣٨٠٨٢٦٩ ر	بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني

(٢٤) إحتياطي القيمة العادلة/ التغير المتراكم في القيمة العادلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	مشتقات للتحوط	موجودات مالية متوفرة للبيع	
		سندات	أسهم
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١١			
١٠٠٩٦١٨ ر	(٥١٨٦٣٤)	(٣٧٨٣٤٤)	١٩٠٦٥٩٦ ر
(١٥٢٨٢٥٢ ر)	-	٣٧٨٣٤٤	(١٩٠٦٥٩٦ ر)
(٥١٨٦٣٤)	(٥١٨٦٣٤)	-	-
(١٧٣٧٠٥)	(١٧٣٧٠٥)	-	-
٥٢١١٢	٥٢١١٢	-	-
(٦٤٠٢٢٧)	(٦٤٠٢٢٧)	-	-
٢٠١٠			
٩٩٤٥٢١	(٤٥٦٥٩٦)	(٤٤٣٠٨٩)	١٨٩٤٢٠٦ ر
٣٥٨٢٩	(٨٨٦٢٦٦)	١٨٥٢١٧	(٦٠٧٦٢)
(٦٤٧١)	٢٦٥٨٨	(٢٧٧٤٨)	(٥٣١١)
(١٤٢٦١)	-	(٩٢٧٢٤)	٧٨٤٦٣
١٠٠٩٦١٨ ر	(٥١٨٦٣٤)	(٣٧٨٣٤٤)	١٩٠٦٥٩٦ ر

يظهر التغير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي بعد تقاص موجودات ضريبية مؤجلة بمبلغ ٣٨٣ ر ٢٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقابل مطلوبات ضريبية مؤجلة بمبلغ ٦٩٤ ر ٤٣٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

(٢٥) أرباح مدورة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٩٢٣٥٦٣٧	٩٤١٤٣٠٣	الرصيد في بداية السنة
-	١٩٠٦٥٩٥	أثر التطبيق المبكر لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
١٠٣٥٨٣٨٢	١١٣٠٠٧٣٣	الربح السنة
(١٠٩٨٧٧٩)	(٢٥٢٦٩٣٤)	(المحول) الى الاحتياطات
(٩٠٨٠٩٣٧)	(٩٣٨٧٥٤٨)	الزيادة في راس المال
٩٤١٤٣٠٣	١٠٧٠٧١٤٩	المجموع

لا يمكن التصرف بمبلغ ٧٦٣٠٩٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقابل ٢٦٧٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ من الأرباح المدورة، مقابل موجودات ضريبية مؤجلة غير قابلة للتوزيع على المساهمين بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني. كما لا يمكن التصرف بمبلغ ٦٤٠٢٢٧ دينار من الأرباح المدورة مقابل القيمة المسالبة للتغير المتراكم في القيمة العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ١٣٢٨٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ لا يمكن التصرف به، والذي يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع.

(٢٦) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
١٧٠٠٩١	١٢٨٣٤٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٨٧٦١٠١٦	١١٧٧٨٤٣٠	للأفراد (التجزئة)
١٥١٢٨٤٠	١٧١٨٨٧٢	حسابات جارية مدينة
٤٤٥٢٦٣٥	٤٤٤٩١٣٨	قروض وكبيالات
		بطاقات الائتمان
		القروض العقارية
		الشركات
٢٢١٠٨٠٧	٢٣٣٦٦٧٢	حسابات جارية مدينة
٦٧٤٣٩٠٣	٦٥٤٧٨٤٧	قروض وكبيالات
٦٢٨٠٦٧	٤٦٠٨٩٧	الحكومة والقطاع العام
٤٨١٩٧٩	٢٦٩٠٧٥	ارصدة لدى بنوك مركزية
٦٥٦٣٥٣	٤٤٣٣٣٧	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٣٤١٧٧٢	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٩١٢٧٥٤٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٣٤٧٢٠	١٠٩٠٨٥	فوائد مقبوضة على عقود مقايضة فوائد
٣٠٦٥٩٣١	٢٦٠٨٨٢	فوائد مقبوضة من التمويل بالهامش / عملاء شركة تابعة
٣٧١٦٠١١٤	٣٩٩٧٨١١٨	المجموع

(٢٧) الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
١٣١٥٣٩٩	١٠٣٨٠٣٤
٨٧٥٥١	١٠٦٠٨٢
٩٣٥٥٩	٩٦٨٤١
٧٨٩٥٢٠٤	١٠٢٠٤١٦٥
١٩٦٤٤٩	١٠٣٢٢٦
٦٩٥٧٣٤	٣٩٠٣٩٣
٦٨٨٦٢٣	٧١٧٠٦٧
٤٦٣٦٩٥	٤١٣٨١٤
٣٠٦	٧٥٧٤
١٢٤٣٦٥٢٠	١٤٠٧٧١٩٦

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء:

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

تأمينات نقدية

أموال مقرضة

رسوم مؤسسة ضمان الودائع

فوائد مدفوعة على عقود مقايضة فوائد

أخرى

المجموع

(٢٨) صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
١٣٧٧٠٩٤	١٥٢٠٨٧٣
١٤٨١٤٨	١٢٦٧٤٠١
(٢٠٠٦٣)	(٣٢٧٤)
٢٨٣٨١٧٩	٢٧٨٥٠٠٠

عمولات دائنة:

عمولات تسهيلات مباشرة

عمولات تسهيلات غير مباشرة

ينزل: عمولات مدينة

صافي إيرادات العمولات

(٢٩) ارباح العملات الاجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٢٧٤٨٨	١٨٢٠٨
٨٢٨٤٤٨	٧٦٢٧٠٨
٨٥٥٩٣٦	٧٨٠٩١٦

ناتجة عن التداول/ التعامل

ناتجة عن التقييم

المجموع

(٣٠) أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أرباح متحققة	(خسائر) غير متحققة	عوائد توزيعات	المجموع
دينار	دينار	اسهم	دينار
٣٠١١			
٣٠١١	(٢٥٨٣٧٧)	٣٧٩٢٩٥	٣٠١١
٣٠١١	(٢٥٨٣٧٧)	٣٧٩٢٩٥	٣٠١١
٣٠١١	(٢٥٨٣٧٧)	٣٧٩٢٩٥	٣٠١١

(٣١) أرباح موجودات مالية للمتاجرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أرباح متحققة	أرباح غير متحققة	عوائد توزيعات	المجموع
دينار	دينار	اسهم	دينار
٢٠١٠			
١٠١١	١٣٠٤	٥٦	٢٠١٠
١٠١١	١٣٠٤	٥٦	٢٠١٠

(٣٢) أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٥٩٨٢٧٩	-	عوائد توزيعات أسهم شركات
٤٤٦٧٦٦	-	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(٤٣٢٥٠٥)	-	خسائر تكفي موجودات مالية متوفرة للبيع
٦١٢٥٤٠	-	المجموع

(٣٣) إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٢٧٩٣١٤٥	١٣٧٦٦٩٣
٨٣١٥٢٨	٧٩٣٠٠١
٢٧٠٣	٢٩٠٨٨
٧٠٩٥٤٣	٣٩٩٦٨٧
١٢٨٢٦٥	٤٣٩١٩
٢٩٣٤٨	٢٧٧
٣٨٩٩	٨٦٥٥
٦٩٦٩٣	١١٠٤٥٤
١٠١٩٦٤٣	١٨٣٧٣٩
٥٨٧٧٦٧	٣٩٤٥١٣

عمولة وساطة في السوق المالي
إيرادات الفيزا
أتعاب ادارة واستشارات
عمولة الحوالات
استرداد ديون معدومة
ارباح رأسمالية
ايجارات مقبوضة
عمولة شيكات مرتجعة
اخرى
المجموع

(٣٤) نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٦٤٠٨١٢٩	٧٠٩٧٥٢٧
٨٤٠٦٩١	١٠١٢٨٠٩
٦٤٥٤٤٥	٧٣٥٢٣٨
٢٨٠٨٢٢	٢٤٠١٦٨
٥٠٠٣٣	٧٤٧٤١
١٨٧٠١	٦٨٠٠٥
٢٢٣٨١٥	١٥٢٨١٣
٨٤٦٧٦٣٦	٩٣٨١٣٠١

رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
مكافآت الموظفين
مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
نفقات طبية
نفقات تدريب الموظفين
مياومات سفر
اخرى
المجموع

(٣٥) مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٩٢١٣٩٦	١١٣٢٤٦١	رسوم وضرائب
٤٧١١٥٩	٦٠١٠١٠	مصاريف الحاسب الآلي
٤٩٥٧٢٦	٣٧٧٠٦٠	مصاريف ترويج وعلان
١٣٨٠٠	٥٨٠٧	مصاريف سفر
-	١٥٢٨٨٣	مصاريف الادارة العامة (البحرين)
٧١٤٦٣٧	٦١٣٢٧٢	مصاريف اتصالات
٨١١٩١٣	٩٩٢٥٠٤	ايجارات الفروع
٣٥٤٢٠٢	٢٤١٣١٩	أتعاب مجلس الادارة
٢٥٩٢٥٤	٤٩٥٦٥٨	قرطاسية ولوازم مكتبية
٢١٤٢٠٩	٣٢١٥٠٨	نفقات معاملات المقرضين
١٣٠١٠	٦١٣٦٧	نفقات دراسات استشارية
١٤٢٠٧	٤٣٣٧٧	صحف ومجلات واشتراكات
٣٦٩٧٩٣	٢٧٤٦٣٨	مصاريف مهنية
٥٧٢٦٩	٦٠٠٠٠	مكافآت اعضاء مجلس الإدارة
١١١٥١٧	-	رسوم الجامعات الأرنئية
٥٧٩	-	رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٧٦٨٨٠٦	٨٦٧٥٢٣	اخرى
٥٧٧٤٧٧	٦٢٠١٣٨٧	

(٣٦) حصة السهم من ربح السنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
١٠٣٥٨٣٨٢	١١٣٠٠٧٣٣	ربح السنة (دينار)
٨٩٦٠٠٠٠٠	٨٩٦٠٠٠٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠.١١٦	٠.١٢٦	الحصة الاساسية للسهم من ربح السنة

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

فيما يلي مقارنة لاحتساب حصة السهم من الربح للسنة بعد تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) "الأدوات المالية" الناجم عن تصنيف الاستثمارات وقياس قيمتها العادلة وفقا لهذا المعيار وحصة السهم من الربح للسنة في حال الاستمرار في تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) "الاعتراف والقياس" وعدم تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) المشار إليه أعلاه.

٢٠١١ كانون الأول	
معيار المحاسبة رقم (٣٩)	معيار التقارير المالية رقم (٩)
١٣ر٠٣٢ر١٠٠	١١ر٣٠٠ر٧٣٣
٨٩ر٦٠٠ر٠٠٠	٨٩ر٦٠٠ر٠٠٠
فلس/دينار	فلس/دينار
٠ر١٤٥	٠ر٢٦

ربح السنة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم

الحصة الأساسية و المخفضة من ربح السنة

(٣٧) النقد وما في حكمه

ان تفصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٦٩٧٢ر٠٣٠	٣٨١٦٩ر٧٨٠
٨١٨١٢ر٩٦	٦٠٤ر٠٩٩٦١
(١٤٠ر٣٥٠ر٧٥)	(٨٧٤ر٠٨٠٤٠)
١٠٨٤٩ر٠٥١	١١٨٧١ر٧٠١

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

(٣٨) المشتقات

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

أجل القيمة الاسمية حسب الاستحقاق						
قيمة عادلة	قيمة عادلة	مجموع القيمة	خلال ٣	من ٣-١٢	من سنة الى	أكثر من ٣
موجبة	سالبة	الاسمية	أشهر	شهر	٣ سنوات	سنوات
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
	٤	٢٦,٧٨٤	٢٦,٧٨٤			
	٩١٤	٦,٢٣٩				٦,٢٣٩
-	٩١٨					
	٧٤١	٧,٠١٩				٧,٠١٩
-	٧٤١					

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

* قام البنك بالدخول في عقود مقايضة فوائد كأداة تحوط مقابل سندات صندوق المشاريع التنموية والاستثمارية التابع للقوات المسلحة الأردنية وذلك لمواجهة مخاطر ارتفاع أسعار الفوائد.

(٣٩) المعاملات مع جهات ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة التالية:

اسم الشركة	نسبة الملكية	رأس مال الشركة	
		٢٠١١	٢٠١٠
شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية	١٠٠٪	دينار ١٥٦٠٠.٠٠٠	دينار ١٥٦٠٠.٠٠٠

تم استبعاد الارصدة والمعاملات فيما بين البنك والشركة التابعة.

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الجهات ذات العلاقة					
الشركة الأم والشركات الشقيقة	الادارة التنفيذية العليا	موظفي البنك	أعضاء مجلس الادارة		٢٠١٠
			٢٠١١	٢٠١٠	
بنود داخل قائمة المركز المالي					
تسهيلات ائتمانية مباشرة	-	٢٢٩٨٢٧٩	٥٣١٦٢	٣٦٨٧	٦٣١٦٨١٥
أرصدة لدى البنوك	-	-	-	-	-
والمؤسسات المصرفية	٢٢٩٨٢٧٩	-	-	-	٤٥٠٧١٦٢٠
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٣٠٠٦٢٥٠	-	-	-	٤٢٧٣١٧٤٢
ودائع العملاء	-	٢٢٧٩٦٤٣	١٦٤٣٤	٢٣٣٩٥٨٠	٥٠١٦١٢٦
بنود خارج قائمة المركز المالي					
كفالات	٢٤٩٥٦٠٥١	-	-	٣٠٠	٢٨٠٥٥٨٤٢
اعتمادات	٦٣٤٢٤٣	-	-	-	٤٨١٦٩٥
عقود مقايضة فوائد	٦٢٣٩٢٠٠	-	-	-	٧٠١٩١٠٠
عناصر قائمة الدخل					
فوائد وعمولات دائنة	٣٤٩٨٥٣	١٠٦٩٠٤	٢٢٣٦٢٣	٤٤	٥٤٤٢٩٤
فوائد وعمولات مدينة	(٧٠٢٣١٨)	(٧٤٣٤٠)	(٣٩٩٥٣)	(٦٨٥٤١)	(٩٦٠٥٨٠)
ايجارات مدفوعة	-	-	-	٤٦٨٠٠	٤٦٨٠٠

تتراوح اسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات الائتمانية ما بين ٣٪ الى ٨.٢٥٪، وتتراوح اسعار الفائدة المدينة على ودائع العملاء ما بين ٠.٧٪ الى ٤.٣٪.

فيما يلي ملخص لمنافع الادارة التنفيذية العليا للبنك:

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
١٤٣٢٨٥٥ر	١٤٣٢٧٦٦ر

رواتب ومكافآت

(٤٠) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.

المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق.

المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

الجدول التالي يبين تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وحسب الترتيب الهرمي المذكور أعلاه:

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١١-			
موجودات مالية			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
٢٠٦٢٢١٢ر	٨٦ر٠٥٧	-	٢٠١٤٨٢٦٩ر
موجودات مالية بالكلفة المطفأة			
-	٢٣٤ر٩٢٢٥٦٠	-	٢٣٤ر٩٢٢٥٦٠
التزامات مالية			
خسائر مشتقات مالية غير متحققة			
-	٩١٨ر١٨١	-	٩١٨ر١٨١
٢٠١٠-			
موجودات مالية			
موجودات مالية للمتاجرة			
٤٣٩٢ر	-	-	٤٣٩٢ر
موجودات مالية متوفرة للبيع			
٢٠٩١٤ر٥٨٣	١٩٠ر٨٥٩٧٥٠	-	١٩٣ر٧٧٤ر٣٣٣
التزامات مالية			
خسائر مشتقات مالية غير متحققة			
-	٧٤٠ر٩٠٥	-	٧٤٠ر٩٠٥

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

تشمل هذه الأدوات المالية الأرصدة النقدية والودائع لدى البنوك والبنوك المركزية، التسهيلات الائتمانية المباشرة، الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، الموجودات المالية الأخرى وودائع العملاء، وودائع البنوك والمطلوبات المالية الأخرى.

تشمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية بمبلغ ٨٦.٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقابل ٧٧.٨٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠، تظهر بالكلفة أو القيمة الدفترية أيهما أقل لعدم تمكن البنك من تقدير قيمتها.

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

(٤٢) إدارة المخاطر

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

وتجدر الإشارة الى انه تم خلال عام ٢٠١١ الانتهاء من اعداد عمليه التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP والتي تضمنت تحديد دور مسؤوليات الجهات ذات العلاقة، تحديد اساليب قياس مختلف المخاطر متضمنه تعليمات Basel II, Pillar II ، تحديد ال Risk Appetite وذلك بناء على استراتيجية العمل لمختلف الدوائر للثلاث سنوات القادمة بالإضافة الى اجراء اختبارات شدة على هذه النتائج بغايه الوصول الى رأس المال المطلوب لتحقيق استراتيجية العمل.

كما يجدر الإشارة الى انه جاري العمل حالياً على تطبيق متطلبات البنك المركزي الاردني فيما يتعلق بمتطلبات Basel III ، على ان يتم تسليم المرحلة الاولى من احتساب النسب في موعده بتاريخ ٢٠١١/١٢/٣١ والمرحلة الثانية كما هي في ٢٨ شباط ٢٠١٢ بعد انتهاء الدوائر المختلفة من اعداد الاستراتيجية لفترة خمس سنوات لاحقة .

(٤٢) مخاطر الائتمان

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

يتم مراقبة وإدارة محفظة التسهيلات لبنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) عن طريق عدة لجان انتمائية، تضم ثلاثة لجان عليا من أعضاء مجلس إدارة مجموعة بنك المؤسسة العربية المصرفية، بالإضافة إلى لجنة رابعة تتألف من أعضاء مجلس إدارة البنك في الأردن، ولجنة تسهيلات رئيسية تضم أعضاء من مدراء الدوائر في البنك في الأردن والمدير العام، وكذلك لجنة فرعية تنتظر في التسهيلات الصغيرة الحجم والتي تقل عن ١٠٠ ألف دينار أردني. وقد تم تحديد صلاحيات كل لجنة بناءً على درجة التقييم الائتماني للعميل وعلى مدة التسهيلات الممنوحة.

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

ان تفاصيل محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة مبينة في إيضاح (٩) بالإضافة إلى ذلك فان التزامات البنك خارج قائمة المركز المالي المعرضة لمخاطر الائتمان مبينة في إيضاح (٤٦).

يحد البنك من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات من خلال توزيع نشاطاته على عدة قطاعات وعلى عدة مناطق جغرافية داخل وخارج المملكة.

(١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التكني والفوائد المعطاة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى)

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي
٦٥٠٤٤٠٤٢٧	٣٣٠٧٦٨٠٦٩	أرصدة لدى بنوك مركزية
٨١٨١٢٠٩٦٦	٦٠٤٠٩٩٦١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٠٦٩٥٠٢٠٥	٧٠٩٠٠٠٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية:
		للأفراد
١٢٣٠١٢٣٠١٩٤	١٥٣٠٨٥٤٠١٢١	القروض العقارية
٥٢٠٨٠٨٠٩١	٥٧٠٨٨٠١٦٤	للشركات
١٢٤٠٧٥٤٠٣١٩	١٧٤٠٦١٧٠٣٢٨	للحكومة والقطاع العام
١١٠٤٣٠٠٩٥٦	٨٠٢٤٥٠٧٣١	سندات و اسناد و أدونات
١٨٧٠٩٥٤٠٨٢٣	٢٣٤٠٩٢٢٠٦٠	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٢٠٩٠٤٠٦٤٥	٣٧٠٨٠٨٤٣	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
٦٧٠٠٢٨٠٢٥٦	٧٣٤٠٢٠٤٠٧٧٧	الموجودات الأخرى
		اجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي -
		كفالات
٧١٠٩٥٠٧٧٩	٦١٠٨٨٥٠٧٥	اعتمادات
١٦٠٨٦٥٠٩٩٣	١٠٠٩٨٠٨٣٠	قبولات
٣٠٢٧١٠٧١٤	٥٠٢٤٠٠٣٩٣	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٦٠٥٥٢٠٥٤٩	٧٤٠٠٦٧٠٥٣٦	اجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي
١٥١٠٨٨٦٠٣٥	١٥١٠٢٩١٠٨٣٤	
٨٢٢٠٤١٤٠٢٩١	٨٨٥٠٤٩٦٠٦١١	اجمالي بنود داخل وخارج قائمة المركز المالي

إن أنواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي:

- الرهونات العقارية.
- رهن الأدوات المالية مثل الأسهم.
- الكفالات البنكية.
- الضمان النقدي.
- كفالة الحكومة.

وتقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية لتلك الضمانات بشكل دوري وفي حال انخفاض قيمة الضمان يقوم البنك بطلب ضمانات إضافية لتغطية قيمة العجز إضافة إلى أن البنك يقوم بتقييم الضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية غير العاملة بشكل دوري.

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

الأفراد	القروض العقارية	لشركات	الحكومة والقطاع	البنوك والمؤسسات	المجموع
دينار	دينار	دينار	العلم	المصرفية الأخرى	دينار
٥٠٨٣٤٠٨	٤٦٩٩١٩	١٢٤٧٣٣٥	٢٧٤١٣٠٠٠٥	٦٧٢٠١٦٨	٣٥٩٧٥٠٨٣٥
١٤٥٧٧٥٢٧٩	٥٦٣٤٥٤٣٥	١٦٣٨٦٩٨٣٠	-	-	٣٦٥٩٩٠٣٤٤
٢٢٧١٩٩٩٩	٥٨١٩٧١٢٧	٣٢٣٣٩٩٥٢	-	-	٦٠٢٥٧٠٧٨
٤٢٢١٧٤٩	١٤٦٤٦٦١	٩١٥١١١٣	-	-	١٤٨٣٧٤٢٣
١٩٩٥٤٣٥	٩٤٧١٢٣	٤٠٩٠٥	-	-	٢٩٨٣٤٦٣
١٨١٣٩٧	٣١١١٨٨	٣٢١١٨٨	-	-	٣٧٩٢٨٥
١٣٨٠٢١	٦٠٩١١	٨٧٤٣٩٠	-	-	٢٤٧٣٣٢٢
٧٦١١٦١٠	٣١٠٣٢٨	١٣٠٥٨٤٧٩	-	-	٢٠٩٨٠٤١٧
١٦٢١٨٥١٥٠	٥٨١٣٣٧١٦	١٩٤٠٠٢٢٧	٢٧٤١٣٠٠٠٥	٦٧٢٠١٦٨	٧٥٥٩٧١١٦٦
٢٠٣٢٨٩٥	٧٩٦٠١	٤١٦٤١٦١	-	-	٦٢٧٦٦٥٧
٥٨٢٢٧٧٧	١٤١٣٤٣	٩٢٢٥٦١٢	-	-	١٥٤٨٩٧٣٢
١٥٤٣٢٩٤٧٨	٥٧٩١٢٧٧٢	١٨٠٣١٢٣٥٤	٢٧٤١٣٠٠٠٥	٦٧٢٠١٦٨	٧٣٤٢٠٤٧٧٧
١٢٥٩١٥٦	٦٧٩٨٥	٧١٣٢٢٥	٢٥١٠٢٤٠٥٩	١٠٢٦٠٠٩٠١	٣٦٢٤٦٥٣٢٦
١١٩١٠٨٣٤٠	٥٢٠٤٩١١٢	١٢٥٠٦١٦٦	-	-	٢٩٦٢١٨١١٣
١٣٩٠٠٣٣٨	١٧٧٩١١١	٤٤٤٦١٤٢٢	-	-	٦٠١٤٠٨٧١
٥٣٢٨٣٩٦	٢٤٥٩٦٠٢	٥١٨٧٦٢٦	-	-	١٣٤٧٥٦٢٤
٣٢٨٣٤٨٢	٨٤٠٣٩٥	٦١٢٩٩٧٢	-	-	١٠٢٥٤٠٤٩
٢١٥٨٩٨	-	١٥٦٩٤٦	-	-	٣٧٢٨٤٤
٦٢٧٩٥٢	٩٠٢٥٧	٥٤٣٤٣٠٩	-	-	٦١٥٢٣١٨
٥٧١٧٤٨	٤٠٧٩٢٤	٧٣٦٩٧١٨	-	-	١٣٣٤٩٣٩٠
١٣٠٦٦٦٦	٥٣٤٥٥٨٧٣	١٥١٦٦٥٣٣١	٢٥١٠٢٤٠٥٩	١٠٢٦٠٠٩٠١	٦٨٨١٢٧٤٠
١٤٩٦٦٤٦٤	١١٩١٢	٣٧٤٢٦٦٢	-	-	٥٣٥٨٦٣٨
٥٠٨٧٤٧	٢١٥٨٤١	٧١٢٢٤٥٨	-	-	١٢٩٢٥٨٤٦
١٢٣٤٨٢٦٥	٥٣١٢٠٢٠	١٤٠٣٠٠٢١١	٢٥١٠٢٤٠٥٩	١٠٢٦٠٠٩٠١	٦٧٠٢٨٢٥٦

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

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

٢٠١١-					الضمانات مقابل:
الأفراد	القروض العقارية	الشركات	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٥٠٦٧٦٩	٣٧٩٤٢٤	٧٢٦٩١١١	٨٢٤٥٧٣١	٢٠٤٠١٠٣٥	متدنية المخاطر
٢٢٤٧٦٤٦٦	٤٧٢٢٣٨٤٢	٤٦٨٠٠٥٠٥	-	١١٦٥٠٠٨١٣	مقبولة المخاطر
٢١٠٣٥٠	٨٤٧٠٧١	١٢٠٢٨	-	١٠٦٩٤٤٩	تحت المراقبة
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	١٩٧٦٠٨٦	-	١٩٧٦٠٨٦	دون المستوى
١٠٦٥٣١٢	٤٦٠٥٦	٥٨٦٠٤٢	-	١٠٦٩٧٤١٠	مشكوك فيها
٢٤٢٧١٦٠	٢٤٧٣٠٩	٢٤٢٥٨٠٢	-	٥٨٠٠٢٧١	هالكة
٣٠٦٨٦٠٥٧	٤٨٧٤٣٧٠٢	٥٩٠٦٩٥٧٤	٨٢٤٥٧٣١	١٤٦٧٤٥٠٦٤	المجموع
٦٩٩٤٩٧٦	٣٩٨١٧	٢٨٣١٩١٢١	-	٣٥٣٥٣٩١٤	منها:
١٦٩٤٦٥٠	٤٨٧٠٣٨٨٥	٢٠٤٢٦٠٣٧	-	٧٠٨٢٤٥٧٢	تأمينات نقدية
١٩٢٧٩٩٩٦	-	٥٠٠٧٨٨٢	-	٢٤٢٨٧٨٧٨	عقارية
٢٦٩٦٥٠٦	-	٧٨٥١٠٦	-	٣٤٨١٦١٢	أسهم متداولة
٣٠٦٦٦١٢٨	٤٨٧٤٣٧٠٢	٥٤٣٨١٤٦	-	١٣٣٩٤٧٩٧٦	سيارات وآليات
٣٠٦٦٦١٢٨	٤٨٧٤٣٧٠٢	٥٤٣٨١٤٦	-	١٣٣٩٤٧٩٧٦	المجموع
٢٠١٠-					الضمانات مقابل:
١٢٤٣٨٩٧	٦٧٩٨٥	٧٥١٠٧٤٨	١١٤٣٠٩٥٦	٢٠٢٥٣٨٦	
٢٥٤٦٤٩٠٦	٤٦٠٥٨٣٩٧	٤٠٢٢٣٢٦٦	-	١١١٧٤٦٥٦٩	متدنية المخاطر
١٥٤٠٦٢١	٨٢٧٠٨٠	٥٠٨٥٥١٧	-	٧٤٥٣٢١٨	مقبولة المخاطر
-	-	-	-	-	تحت المراقبة
٢٢٣٢٨	-	٢٩٤٤٣	-	٥١٧٧١	غير عاملة:
١٤٥٤٦٧	٩٠٢٥٧	١٨٦٨٣٨	-	١٤٢٢٥٦٢	دون المستوى
١٦٧٠٧٢٩	٤٠٧٩٢٤	٤٣١٠٩٨٣	-	٦٣٨٩٦٣٦	مشكوك فيها
٣٠٨٧٩٤٨	٤٧٤٥١٦٤٣	٥٨٣٤٦٧٩٥	١١٤٣٠٩٥٦	١٤٧٣١٧٣٤٢	هالكة
٣٠٨٧٩٤٨	٤٧٤٥١٦٤٣	٥٨٣٤٦٧٩٥	١١٤٣٠٩٥٦	١٤٧٣١٧٣٤٢	المجموع
٤٠٥٦٥١٦	٧٩٨٩٥	٢٣١١٩٨٥٢	-	٢٧٢٥٦٢٦٣	منها:
١٨٧٢١٥٣	٤٧٣٣٢٦٤٣	٢٢١٦٩١١٣	-	٧١٣٧٣٩٠٩	تأمينات نقدية
٢٠٨٥٩٣٠٩	-	٩٣٣٠٤٩١	-	٣٠٨١٩٨٠٠	عقارية
٣٠١٤٧٣٦	-	٢٣٦١٤٣٩	-	٥٣٧٦١٧٥	أسهم متداولة
٢٩٨٠٢٧١٤	٤٧٤١٢٥٣٨	٥٦٩٨٠٨٩٥	-	١٣٤١٩٦١٤٧	سيارات وآليات
٢٩٨٠٢٧١٤	٤٧٤١٢٥٣٨	٥٦٩٨٠٨٩٥	-	١٣٤١٩٦١٤٧	المجموع

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ أجماليها ١٧٧ر٦٠٣ دينار خلال ٢٠١١ مقابل ٥١٦ر٥٩٧ دينار خلال ٢٠١٠.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بأعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح ... الخ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت قيمتها ٥٢١ر٥٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقابل ٥٩٦ر٩٧٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

٣) سندات وأسناد وأذونات:

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

درجة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	
	٢٠١١	٢٠١٠
	دينار	دينار
غير مصنف	٤٨٠٠ر٠٠٠	-
حكومية	٢٣٠ر١٢٢ر٥٦٠	-
الاجمالي	٢٣٤ر٩٢٢ر٥٦٠	-

درجة التصنيف	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	
	٢٠١١	٢٠١٠
	دينار	دينار
غير مصنف	-	١٤٧٠٠ر٠٠٠
حكومية	-	١٧٣ر٢٥٤ر٨٢٣
الاجمالي	-	١٨٧ر٩٥٤ر٨٢٣

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

البند / المنطقة الجغرافية	دول الشرق	الشرق الأوسط	أوروبا	آسيا*	أفريقيا	أمريكا	دول أخرى	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	٢٣,٧٦٨,٠٦٩							٢٣,٧٦٨,٠٦٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١١,٨٩٤,٦٢٧	٢٠,٧٦٩,٤٩٧	٢٠,٧٦٩,٢٨٢	١٨,١٠٥	٦٥,٢٧٦	٦,٨٩٢,٥٣٤	٦٤٠	٦٠,٤٠٩,٩٦١
إبداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧,٠٩٠,٠٠٠							٧,٠٩٠,٠٠٠
التسهيلات الائتمانية:								
لأفراد	١٥٣,٨٥٤,١٢١							١٥٣,٨٥٤,١٢١
القروض العقارية	٥٧,٥٨٨,١٦٤							٥٧,٥٨٨,١٦٤
الشركات	١٧٤,٦١٧,٣٢٨							١٧٤,٦١٧,٣٢٨
الحكومة وقطاع العلم	٨,٢٤٥,٧٣١							٨,٢٤٥,٧٣١
سندات وأسناد وقوائم:								
ضمن الموجودات المالية بالكتلة								
المطلقة	٢٣٤,٩٢٢,٥٦٠							٢٣٤,٩٢٢,٥٦٠
الموجودات الأخرى	٣,٦٨٨,٦٧١	٨,٥٠٨	١١,٦٦٤					٣,٧٠٨,٨٤٣
الإجمالي ٢٠١١	٦٨٥,٦٦٩,٢٧١	٢٠,٧٧٨,٠٠٥	٢٠,٧٨٠,٩٤٦	١٨,١٠٥	٦٥,٢٧٦	٦,٨٩٢,٥٣٤	٦٤٠	٧٢٤,٢٠٤,٧٧٧
الإجمالي ٢٠١٠	٥٧٥,٨٢٣,٧٦٠	٤٩,٠١٦,٣١٠	٤٤,٨٧٨,٩٨٢	٢٨٢,١٠١	١٥٣,٩٥٧	٢٥٣,١٣٢	١٠,٠١٣	٦٧٠,٥٢٨,٢٥٦

* باستثناء دول الشرق الأوسط

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

القطاع	الصناعة	التجارة	الخدمات	الزراعة	الاسم	الخدمات	الأفراد	الحكومة وقطاع العلم	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٣,٧٦٨,٠٦٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦٠,٤٠٩,٩٦١	-	-	-	-	-	-	-	٦٠,٤٠٩,٩٦١
إبداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧,٠٩٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٧,٠٩٠,٠٠٠
التسهيلات الائتمانية:									
سندات وأسناد وقوائم:									
ضمن الموجودات المالية بالكتلة المطلقة									
الموجودات الأخرى	٢٥٩,٨٦١	١٣٩,٣٨١	١٨٥,٦٥٨	٥١٧,٣٣٠	٥٢٠,٤	-	٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٠,١٢٢,٥٦٠	٢٣٤,٩٢٢,٥٦٠
الإجمالي ٢٠١١	٨٦,١٤٦,٢١٠	١٣٩,٣٨١	١٨٥,٦٥٨	٥١٧,٣٣٠	٥٢٠,٤	-	٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٠,١٢٢,٥٦٠	٧٢٤,٢٠٤,٧٧٧
الإجمالي ٢٠١٠	١٢٣,٩٢٣,٢٠٧	٢١,٦٠٠,٨٩٧	٤٧,٤٤٦,٤٠٠	١٢,٨٩٣,٦٨٢	٤,٢٤١,٠١٢	٢٦,٣٩٢,٩٩٢	٢٩,٦٠٢,٧٠٤	١٠,٢٢٣,٤١٣	٦٧٠,٥٢٨,٢٥٦

(٤٢/ب) مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق من الخسائر الناجمة من المراكز المالية المتضمنة داخل أو خارج قائمة المركز المالي والناشئة عن التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم وتتم مراقبة وإدارة مخاطر السوق من قبل كل من قسم مخاطر السوق التابع لإدارة المخاطر بالإضافة إلى لجان وجهات رقابية أخرى ومنها لجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة إدارة المخاطر المؤلفة من بعض أعضاء مجلس الإدارة ومسؤولي إدارة المخاطر في كل من المؤسسة الأم في البحرين وبنك المؤسسة في الأردن.

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

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

أما بالنسبة للشركة التابعة، فتضم نشاطاتها إدارة محافظ العملاء و مجموعة متنوعة من المنتجات حيث يقوم قسم مخاطر السوق بمتابعة أعمال الشركة التابعة للبنك بشكل يومي، بالإضافة إلى إعداد تقارير أسبوعية و إجراء الدراسات و الاختبارات بما يغطي نشاطات الشركة.

الجدول أنناه يوضح الاثر على قائمة الدخل لتعرضات مخاطر السوق وفقاً لطريقة VaR لعام ٢٠١١:

الأثر على أموال الملكبة	الأثر الارتباطات والتدخلات	الأثر مخاطر العملات
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار
(١٩٦١)	(١٩٦١)	(١٩٦١)
(٨٤٣٧)	(٨٤٣٧)	(٨٤٣٧)
-	-	-
(١٨٢٨)	-	(١٨٢٨)
(٧٣٧٤)	-	(٧٣٧٤)
-	-	-

• محفظة المتاجرة

الجدول أدناه يوضح الاثر على قائمة الدخل لتعرضات مخاطر الأدوات المالية حسب أسلوب تحليل الحساسية في حال انخفاض اسعار الفائدة بواقع نقطة اساس مئوية واحدة.

-٢٠١١

حسب الأدوات المالية (BPV = DV01)	
قيمة DV01	الأداة المالية
ألف دينار	
(١٩٥٠)	السندات
(٠١٠)	فجوات استحقاق السندات
-	شهادات الإيداع و السوق النقدي
٣٢٦	مقايضات أسعار الفوائد / العملات

-٢٠١٠

حسب الأدوات المالية (BPV = DV01)	
قيمة DV01	الأداة المالية
ألف دينار	
(١٩٤٤)	السندات
(٠٦٣)	فجوات استحقاق السندات
-	شهادات الإيداع و السوق النقدي
٤٣٩	مقايضات أسعار الفوائد / العملات

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

-٢٠١١

حسب العملات	
قيمة DV01	العملة
ألف دينار	
(١٥٩)	دولار أمريكي
(٠٢٣)	يورو

-٢٠١٠

حسب العملات	
قيمة DV01	العملة
ألف دينار	
(٠٧٦)	دولار أمريكي
(٠٣٤)	يورو

مخاطر أسعار الفائدة

فجوة إعادة تسعير الفائدة

تتجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الأدوات المالية، 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 وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات في البنك بالتعامل مع آثار التغير الإجمالي لأسعار الفوائد على الوضع المالي للبنك، وبشكل عام فإن البنك يقوم بموازاة آجال التزاماته المالية هذا بالإضافة الى تعامله بالعقود الآجلة والمشتقات المالية بهدف تغطية مراكز مالية مقابلة، بحيث تكون المحصلة النهائية لمخاطر هذه التعاملات محدودة.

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

٣١ كانون الاول ٢٠١١-

المجموع	عنصر بدون فائدة	من ٣ سنوات وأكثر	من سنة الى ٢	من ٦ شهور الى سنة	من ٣ شهور الى ٦ شهور	من شهر حتى ٣	أقل من شهر واحد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الموجودات								
٢٨,٨٩٩,٧٨٠	٢٤,٨٩٩,٧٨٠	-	-	-	-	-	٤,٠٠٠,٠٠٠	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٦٠,٠٩,٩٦١	٤,٧٠,٥٢٥	-	-	-	-	١٧,٤٦٨,٢٤٠	٢٨,٢٣٦,٤٦٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧,٩٠,٠٠٠	-	-	-	-	٧,٩٠,٠٠٠	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من								
٢,٤٨,٢٦٩	٢,٤٨,٢٦٩	-	-	-	-	-	-	خلال قائمة الدخل
٢٩,٤٣٠,٥٣٤	٥,٤٧٩,٩٢٥	١,٠٢٤,٦٥٥	٦١٥,٢٨٨	٢,٤١٤,٦٢٠	٣,٢٥٦,٨٥٥	١٥,٤٢٢,١٧٢	٣٦٥,٩٦١,٨٢٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٢,٤١٢,٢٦٠	-	٦,٢٠٨,٠٠٤	٩٥,٢٠٢,٧٧٢	٥٥,٧١٤,٤١٨	٣٢,٨٠,٤٨٠	٢٩,٣١٧,٠٦٧	٥,٠٠٠,٠١٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة
١٠,٧٢١,٧٢٥	١٠,٧٢١,٧٢٥	-	-	-	-	-	-	ممتلكات و معدات
٦٢,٤١٧,٨	٦٢,٤١٧,٨	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
١,٠٣٧,٤٨٢	١,٠٣٧,٤٨٢	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٧,٩٥٠,٢٠٠	٧,٩٥٠,٢٠٠	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٧٥٨,٠٨٠,٣٢٩	٦٧,٢٣٧,٦٥٨	٧,٢٤٢,٦٥٩	٩٥,٨١٨,٠٠١	٥٨,١٢٩,٠٤٨	٤٣,٨٢٧,٠٦٥	٧٢,٣٢٧,٤٨٠	٤١٣,٩٨٨,٣١٨	إجمالي الموجودات
المطلوبات -								
١٠,٤٤٩,٨٠,٤٠	-	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٩٠,٠٠٠	٢٩,٨٢٥,٨٨٩	٥٧,٨٢٢,١٥١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٥٨,٢٩٦,٦٧٩	٨٦,٩٦٦,٢٦	٨٧,٣٧٩	٨,٢٢٩	٧,٥٢٣,١٦٨	٢٤,٩١١,٠٥٤	٦٩,٩٢٢,٤٤٩	٢٦٩,٦٠٦,٧٤٤	ودائع عملاء
٤٩,٩٠٠,٣٢٤	١٨,٢٩٩,٦٥٤	-	-	-	-	-	٣١,٣٧٠,٦٨٠	تأمينات نقدية
٢,٨٢٢,٩٢٤	-	٢,٠١٣,٣٩	٤٨٧,٢٧٨	١٤٨,٣٠٢	١٤٥,٧٤٩	١٢٥,٧٠٤	٦٢,٨٥٢	أموال مقترضة
١,٢٥٠,٩٥٢	١,٢٥٠,٩٥٢	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٦,٨٢٣,٢٢٦	٦,٨٢٣,٢٢٦	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٥٦,٩٢٥	٥٦,٩٢٥	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية المؤجلة
١٦,٧٥٥,٣٢٥	١١,٦٧٤,٨٧٦	-	-	-	-	-	٥,٢٨٠,٤٥٩	مطلوبات أخرى
٦٢٩,٩٢٤,٦٢٥	١٢٤,٠٩١,٦٦٩	٢,٠٠٤,٦٨	٤٩٥,٩٠٧	١٧,٣٠٢,٢٧٠	٣٢,١٤٧,٣٠٣	٩٩,٨٨٤,١٤٢	٣٦٣,٩٠٢,٩١٦	إجمالي المطلوبات
١١٨,٨٥٥,٧٠٤	(٥٦,٥٥٤,٠١١)	٥,١٤٢,٢٤١	٩٥,٣٢٢,١٩٤	٤٠,٨١٦,٧٧٨	١١,٦٧٩,٧٦٢	(٢٧,٥٦٦,٦٦٢)	٤٩,٢٩٥,٠٠٢	للمجموعة إعادة تسعير الفائدة

٣١ كانون الاول ٢٠١٠ -

المجموع	عناصر بنون فقط	من ٣ سنوات وكثير	من سنة الى ٢ سنوات	من ٦ شهور الى سنة	من ٣ شهور الى ٦ شهور	من شهر حتى ٣ شهور	اقل من شهر واحد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٩٥٧٢,٠٣٠	٢٩٥٧٢,٠٣٠						
٨١٨١٢,٥٩٦	١٢٨٥,٧٣٨					٤٠,٠٠٠,٠٠٠	
٢٠,٦٩٥,٢٠٥				٧,٠٩٠,٠٠٠	١٣,٦٠٥,٢٠٥	٢٨,٨٢٠,٠٦٦	٥١,٧٠٦,٧٩٢
٤,٣٩٢	٤,٣٩٢						
٣١٢,١١٦,٥٩٠		٥,٣٧٠,٩٤١	١٧,٢٩٣,١٤٨	١١,٧٥٥,١٣٣	٥,٥٥٠,٤٣٩	٣,٣٨٤,٩٤٨	٢٦٨,٧٦١,٤٥١
١٩٣,٧٧٤,٣٣٣	٦,٧٩٥,٥٥٠	١٢,٩٩٧,٩٥٤	٥١,٩٢١,٠٠٠	١٨,٣٤٥,٨٢٢	٨٠,٢٦٣,٤٨٥	٢٠,٩٤٦,٣٥٥	٢,٣١٥,٤٠٧
١٠,٨٧٦,٥٠١	١٠,٨٧٦,٥٠١						
٨٤٠,٢٠٦	٨٤٠,٢٠٦						
٤١١,١٧٤	٤١١,١٧٤						
٧,١٠٩,٠٥٥	٧,١٠٩,٠٥٥						
٦٩٧,٢١٢,٠٥٢	٥٦,٨٩٤,٦٤٦	١٨,٣٦٨,٩٩٥	٦٩,٢١٤,١٤٨	٣٧,٣٨٠,٢١٥	٩٩,٤١٩,٢٢٩	٥٣,١٥١,٣٦٩	٣١٢,٧٨٣,٦٥٠
١٤٧,٦٢٥,٥٧٥				٧,٠٩٠,٠٠٠		١٥,٨٨٢,٩٠٠	١٢٤,٦٥٢,٦٧٥
٣٦٠,٣٢٧,٤٩٦	٨٧,٢٢٢,٩٢٧			٧,٦٢٨,٢٢٦	٦,٠٧٠,٩١٢	٢٨,٤٥٧,٨٥٠	٢٣٠,٩٣٧,٥٨١
٥٣,٢٢٥,٣٣٩	١٥,٧٦٠,٩٩٨						٣٧,٤٦٤,٣٤١
١١,٧٣٠,٦٤٢		٢,٢٦٥,٣٨٣	٦٨٩,٨٤٩	٣٩٨,٢٩٨	٨,١٨٨,٥٥٦	١٢٥,٧٠٤	٦٢,٨٥٢
١,٣٥٨,١٤١	١,٣٥٨,١٤١						
٤,٨٧١,٩٤٦	٤,٨٧١,٩٤٦						
٨١٧,١١٣	٨١٧,١١٣						
١٠,٦٥٧,٥٧٩	١٠,٦٥٧,٥٧٩						
٥٩٠,٦١٣,٨٣١	١٢٠,٦٩٨,٧٠٤	٢,٢٦٥,٣٨٣	٦٨٩,٨٤٩	١٥,١١٦,٢٤٤	١٤,٢٥٩,٤٦٨	٤٤,٤٦٦,٤٥٤	٣٢٣,١٧٤,٤٤٩
١٠,٦٥٩,٨٢٢١	(٦٣,٨٠٤,٠٥٨)	١٦,١٠٣,٣١٢	٦٨,٣٢٤,٢٩٩	٢٢,٢٦٣,٦٩١	٨٥,١٥٩,٦٦١	٨,٦٨٤,٩١٥	(٢٠,٣٣٣,٧٩٩)

الموجودات
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
إذاعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
موجودات مالية للتجارة
تسهيلات ائتمانية مبلترة
موجودات مالية متوفرة للبيع
ممتلكات و معدات
موجودات غير ملموسة
موجودات ضريبية مؤجلة
موجودات أخرى
اجمالي الموجودات

المطلوبات -
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع عملاء
تأمينات نقدية
أموال مقترضة
مخصصات متنوعة
مخصص ضريبة الدخل
مطلوبات ضريبية المؤجلة
مطلوبات أخرى
اجمالي المطلوبات
لجوة إعادة تسير الفاتدة

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

- ٢٠١١

البند/ العملة	دولار امريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	اخرى	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات :						
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٧١٣٥٤٠٤	١٨٩١٦٤	٧٤٠٨٢	-	١٤٥٨	٧٤٠٠٩٠٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٢٧٢١٦٤٨	١٢٢٤٨٧٢٨	٣٤٨٩٦٥٨	١٨٣٣	٧٢٤٦٩٠	٥٩١٨٦٥٥٧
إيداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية	٧٠٩٠٠٠٠	-	-	-	-	٧٠٩٠٠٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣٩٥٦	-	-	-	-	٣٩٥٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٣٥٧١٤٩٢٣	٣١٤٩١	٣١٨	-	-	٣٥٧٤٦٧٣٢
موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة	٦٢٠٨٠٠٤	-	-	-	-	٦٢٠٨٠٠٤
موجودات أخرى	٩٨٣٧١٠	٩١٢٨	٦٥	(٨٣٩)	-	٩٩٢٠٦٤
اجمالي الموجودات	٩٩٨٥٧٦٤٥	١٢٤٧٩٣١١	٣٦٤٩٢٢٣	٩٩٤	٧٢٦١٤٨	١١٦٦٢٨٢٢١
مطلوبات :						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٩٣٤٢٩٩٣	١٩٩٨٨	٢٠١	-	١٠٣٧	٥٩٣٦٤٢١٩
ودائع عملاء	٥٥٢٠٥٨٩٨	١٠٦١٣٦٤٠	٣٣٠٩٨١١	١٢٦٢	٢٢٢٠١١	٦٩٣٥٢٦٢٢
تأمينات نقدية	٥٤٥٠٦٦٢	١٧٧٩٦٩٨	٩٤٠٢٧	-	-	٧٣٢٤٣٨٧
مطلوبات أخرى	٣٦٧٢٠٣٨	٥٠٧١٥	١٤٥٣٨٣	-	٣٢٣٦٦٤	٤١٩١٨٠٠
اجمالي المطلوبات	١٢٣٦٧١٥٩١	١٢٤٦٤٠٤١	٣٤٩٩٤٢٢	١٢٦٢	٥٤٦٧١٢	١٤٠٢٣٣٠٢٨
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي للسنة الحالية	(٢٣٨١٣٩٤٦)	١٥٢٧٠	١٤٧٠١	(٢٦٨)	١٧٩٤٣٦	(٢٣٦٠٤٨٠٧)
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي للسنة الحالية	٧٩٧٨١٤٩٣	٢٩٣٨١٧٠١	٢٩١٦٤٩٠	-	٧٥٨٤٤٣	١١٢٨٣٨١٢٧

- ٢٠١٠

البند/ العملة	دولار امريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	اخرى	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات :						
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٦٩٥٧٤٣٣	١٢١٠٠١	٣٢١٤٩	-	٢٩١٩٨	٧١٣٩٧٨١
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٢٩٧٥٨١	٢٢٤١١٦١١	٤٨٤٦٩٨٦	٢٦٥٦٨٨	١٠٧٤٠٥٣	٨١٧٣٩١٩
إيداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية	٧٠٩٠٠٠٠	١٣٦٠٥٢٠٥	-	-	-	٢٠٦٩٥٢٠٥
موجودات مالية للمتاجرة	٤٣٩٢	-	-	-	-	٤٣٩٢
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٢٨١٧٣٨٤٧	-	-	-	-	٢٨١٧٣٨٤٧
موجودات مالية متوفرة للبيع	٦٧٤٣٦٣٢	-	-	-	-	٦٧٤٣٦٣٢
موجودات أخرى	١٨٨٨٦١١	٥٧٣١٢	٦٤٠٦	(٦٩٦)	١٧	١٦٥١٦٥٠
اجمالي الموجودات	١٠٣٣٣٣٤٩٦	٣٦١٩٥١٢٩	٤٨٨٥٤١	٢٦٤٩٩٢	١٠٣٢٦٨	١٤٥٩٨٢٤٢٦
مطلوبات :						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٦٢٣٧٩٤٠	١٦٢٧٣٧٣١	٥٥٠٢٢٦	٢٦١١١٠	-	٥٣٢٣٣٠٠٧
ودائع عملاء	٥٩٣٦٤١٨٢	١٤٢٠١٢٠٣	٣٨٥٣٣٠٠	١١٨٨	٦٥٥٠٣٣	٧٨٠٧٤٩٠٦
تأمينات نقدية	٣٩٤٣٦٥٩	٥٧١٥٢٠٩	٦٤٦٢٨	-	-	٩٧٢٣٤٩٦
مطلوبات أخرى	٣٥٦٧٤٠٨	٤٨٣٥	٣٩٥٦٧٧	٣٧٦٦٣	٣٧٦٦٣	٤٣٤٤٤٨٣
اجمالي المطلوبات	١٠٣١١٣١٨٩	٣٦١٩٤٩٧٨	٤٨٦٣٨٣١	٢٦٢٢٩٨	١٠٣٢١٦٦	١٤٥٩٤٦٥٩٢
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي للسنة الحالية	٤٢٠٣٠٧	١٥١	٢١٧١٠	٢٦٩٤	٧١٦٧٢	٥١٦٣٣٤
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي للسنة الحالية	١٣٦٦٩٥٩٨٨	٣٩٩٦٠٢٠٨	١٠٤٢٧٤١	٢٨٧٣٠٠	٧٩٤٩٦٤	١٧٨٧٨١٢٠١

(ج/٤٢) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في احتمالية عدم مقدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها بسبب عدم قدرة البنك على تسييل موجوداته، وللتقليل من هذه المخاطر تقوم إدارة البنك بتتبع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والإحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

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

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

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

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

أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور إلى سنة واحدة	من سنة واحدة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بمكون استحقاق	المجموع
آلاف الدينار	آلاف الدينار	آلاف الدينار	آلاف الدينار	آلاف الدينار	آلاف الدينار	آلاف الدينار	آلاف الدينار
٢٠١١							
المطلوبات:							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٧,٦٣١	٢٩,٨٧٧	٧,١١٧	١٠,٠٧٧	-	-	١٠٤,٧٠٢
ودائع عملاء	٣٥٦,٢١٣	٦٩,٨٣٧	٢٤,٩١٥	٧,١٥٦	٩	٨٧	٤٥٨,٣١٧
تأمينات نقدية	٢٩,٢٤٥	١,٠٠٠	١,٢٢١	٢,٤٤٣	١٢,٠٠٩	٤,٨٢١	٥٠,٨٣٩
أصول مقترضة	٦٣	١٢٧	١٤٩	١٥٦	٥٥١	٢,٨٠٩	٣,٨٥٥
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	١,٢٥١
مخصص ضريبة الدخل	٩٧١	-	٥,٢١٢	-	-	-	٦,١٨٣
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	٥٧	٥٧
مطلوبات أخرى	١٥,٤١٢	٤٤	-	-	-	-	١٦,٧٥٦
المجموع	٤٥٩,٣٥٥	١٠٠,٨٥٥	٣٨,١٤٤	١٩,٨٣٢	١٣,٠٦٩	٩,٢٥٥	٦٤١,٣٦٠
مجموع الموجودات (حسب استحقاقها المتوقعة)	١٥١,٢٣٥	١٠٢,٧٧١	١٠٢,٨١٦	١٠٠,٧٩٩	١٦٥,١٠٩	١٢٤,٢٠٤	٧٥٨,٠٨٠

٢٠١٠							
المطلوبات:							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢٤,٧٧٧	١٥,٨١٥	-	٧,١٥٤	-	-	١٤٧,٨٤٦
ودائع عملاء	٣١٩,٥٥٥	٢٨,٨١٦	٦,١٤٧	٧,٨١٩	-	-	٣٦١,٣٢٧
تأمينات نقدية	٣٢,٦٠٠	١,٠٤٠	٢,٣٠٨	٢,٣٣٦	١١,٣١٦	٤,٨٦٣	٥٤,٠٦٣
أصول مقترضة	٦٣	١٢٧	٨,٣٦٥	٤١٥	٧٦٩	٢,١٥٥	١٢,٣٩٤
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	١,٢٥٨
مخصص ضريبة الدخل	٤,٧٧٢	-	-	١٠٠	-	-	٤,٨٧٢
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	٨١٧	٨١٧
مطلوبات أخرى	٩,٢٤٧	-	-	-	-	١,٦١١	١٠,٨٥٨
المجموع	٤٩٠,١٤٤	٤٥,٨٦٨	١٦,٨٢٠	١٨,٠٢٤	١٢,٠٨٥	١٠,٠٠٤	٥٩٣,١٤٥
مجموع الموجودات (حسب استحقاقها المتوقعة)	١٦٩,٣٠٢	٧٥,٧٧٠	١٣٥,١١٧	٨١,٨٤٥	١٢٣,٢٠٣	١٠٠,٢٥٨	٦٩٧,٨١٢

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

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

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

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

٢٠١١	لغاية شهر	من شهر	من ٣ أشهر	من ٦ أشهر	من سنة ولغاية	أكثر من ٣ سنوات	المجموع
البيان	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار

المشتقات للتحوط:

عقود مقايضة فوائد	-	-	-	-	-	-	(٩١٤٦١٠)
المجموع	-	-	-	-	-	-	(٩١٤٦١٠)

-٢٠١٠

المشتقات للتحوط:

عقود مقايضة فوائد	-	-	-	-	-	-	(٧٤٠٩٠٥)
المجموع	-	-	-	-	-	-	(٧٤٠٩٠٥)

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

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

٢. مشتقات أسعار الفائدة: عقود مقايضة أسعار الفوائد.

٢٠١١	لغاية شهر	من شهر	من ٣ أشهر	من ٦ أشهر	من سنة ولغاية	أكثر من ٣ سنوات	المجموع
البيان	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار

المشتقات للمتاجرة:

عقود مقايضة عملات

التدفق الخارج	٢٦٧٨٧٩٧٢	-	-	-	-	-	٢٦٧٨٧٩٧٢
التدفق الداخل	٢٦٧٨٤٩٤٠١	-	-	-	-	-	٢٦٧٨٤٩٤٠١
مجموع التدفقات الخارجة	٢٦٧٨٧٩٧٢	-	-	-	-	-	٢٦٧٨٧٩٧٢
مجموع التدفقات الداخلة	٢٦٧٨٤٩٤٠١	-	-	-	-	-	٢٦٧٨٤٩٤٠١

-٢٠١٠

المشتقات للمتاجرة:

عقود مقايضة عملات

التدفق الخارج	-	-	-	-	-	-	-
التدفق الداخل	-	-	-	-	-	-	-
مجموع التدفقات الخارجة	-	-	-	-	-	-	-
مجموع التدفقات الداخلة	-	-	-	-	-	-	-

ثالثاً: بنود خارج قائمة المركز المالي:

لغاية سنة دينار	من سنة لغاية ٥ سنوات دينار	المجموع دينار
٢٠١١-		
١٥٣٣٩٢٢٢٣	-	١٥٣٣٩٢٢٢٣
٧٤٠٦٧٥٣٦	-	٧٤٠٦٧٥٣٦
٥٨٧٣٧٦٠١	٣١٤٧٤٧٤	٦١٨٨٥٠٧٥
١٤٨١٤٤٣٦٠	٣١٤٧٤٧٤	١٥١٢٩١٨٣٤
٢٠١٠-		
١٩٣٣٦١٥٠	٨٠١٥٥٧	٢٠١٣٧٧٠٧
٦٠٥٥٢٥٤٩	-	٦٠٥٥٢٥٤٩
٥٩٣٢٤٥٩٢	١١٨٧١١٨٧	٧١١٩٥٧٧٩
١٣٩٢١٣٢٩١	١٢٦٧٢٧٤٤	١٥١٨٨٦٠٣٥

مخاطر التشغيل:

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

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

ومن الأهمية الإشارة أن مخاطر السمعة مستثناة لغايات احتساب رأس المال القانوني ومع ذلك فإنه يعتبر نوع من أنواع المخاطر التشغيلية المهمة والتي تؤثر مالياً على البنك وعليه لا بد من مراعاته.

تم الاستمرار بعقد ورشات العمل الخاصة بمراجعة التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط مع دوائر البنك المختلفة خلال النصف الأول من العام، علماً بأنه تم مراجعة المنهجية المتبعة مع المؤسسة الأم حيث تم اجراء تعديلات عليها بحيث تم توحيد تصنيف درجة المخاطر لغايات التقييم اخذين بالاعتبار الاثار المالية وغير المالية.

كما تم تشكيل لجنة مخاطر التشغيل في البنك وذلك لغايات الاشراف على تطبيق اطار ادارة المخاطر التشغيلية والمخاطر غير المالية الاخرى والتأكد من ان السياسات والاجراءات والانظمة قد تم تطبيقها بفاعلية وضمن الاوقات المحددة، كما تم الاستمرار بتجميع وتحديث مكونات المخاطر التشغيلية على نظام إدارة مخاطر التشغيل.

(٤٣) التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال البنك:
يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقا للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير العام ومتخذ القرار الرئيسي لدى البنك وذلك من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- حسابات الأفراد.
- حسابات الشركات.
- الخزينة.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

البيان	الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع	
	دينار	دينار	دينار	دينار	٢٠١١	٢٠١٠
اجمالي الإيرادات	٢١٢٥٢٢٤٧	١١٨٧١٨٣٨	١٤٤٣٧٥٩٧	٣٢٢٣٣٩٢٣	٥٠٧٩٥٦٠٥	٤٧٠٥٧٤٠٧
مخصص تكني التسهيلات الائتمانية						
المباشرة	(٧٧٥٩٦١)	(١٨٢٤٣٩)	(٥٨٠٠٠٠)		(٢٩٢٨٤٠٠)	(٤٣١٠٩٣٤)
نتائج أعمال القطاع	١٤٩٠٣٣٤٧	٥٠١٤٠٥	١٠١٢٨١٩٩	٣٢٢٣٣٩٢٣	٣٣٧٨٠٠٠٩	٣٠٣٠٩٩٥٣
مصاريف غير موزعة على القطاعات						
الربح قبل الضرائب					(١٧٢١٠٦٧١)	(١٥٩٥٩١٩)
ضريبة الدخل					١٦٦٩٣٣٨	١٤٣٥٠٤٣٤
صافي ربح السنة					(٥٢٦٨١٠٥)	(٣٩٩٢٠٥٢)
معلومات أخرى					١١٣٠٠٧٣٣	١٠٣٥٨٣٨٢
موجودات القطاع	١٩٢١٦٠١٢٦	١٨٤٥٧١٨٣٣	٣٦٤٩٣٣٢٨٠		٧٤١٦٦٥٢٣٩	٦٨١٠٥٨١٤٥
موجودات غير موزعة على القطاعات						
مجموع الموجودات	١٩٢١٦٠١٢٦	١٨٤٥٧١٨٣٣	٣٦٤٩٣٣٢٨٠	١٦٤١٥٠٩٠	١٦٤١٥٠٩٠	١٦١٥٣٩٠٧
مطلوبات القطاع	٣٧٩٠١٧٧٨١	١٢٩٧٣٢٩٢٨	١١٨١٦٤٩٧٣	١٦٤١٥٠٩٠	٦٢٦٩١٥٦٨٢	٥٧٩٩٧٣٣٧٢
مطلوبات غير موزعة على القطاعات					١٣٠٠٨٩٤٣	١٠٦٤٠٤٥٩
مجموع المطلوبات	٣٧٩٠١٧٧٨١	١٢٩٧٣٢٩٢٨	١١٨١٦٤٩٧٣	١٣٠٠٨٩٤٣	٦٣٩٩٢٤٦٢٥	٥٩٠٦١٣٨٣١
مصاريف رأسمالية					١٢٥٨٦١	١٦٧٠١٥٠
استهلاكات وإطفاءات					١٦٢٧٩٨٣	١٦٠٩٨٨٦

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح 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	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٧,٠٥٧,٤٠٧	٥٠,٧٩٥,٦٠٥	٨٤٣,١٥٥	٤٩٣,٣٩٣	٤٦,٢١٤,٢٥٢	٥٠,٣٠٢,٢١٢	إجمالي الإيرادات
٦٩٧,٢١٢,٠٥٢	٧٥٨,٠٨٠,٣٢٩	٩٥,٠١٧,١٥٠	٤٩٣,٥١٦,٤٣	٦٠١,٧١٠,٣٣٧	٧٠٨,٧٢٨,٦٨٦	مجموع الموجودات
١,٦٧٠,١٥٠	١,٢٥٨,٣٦١	-	-	١,٦٧٠,١٥٠	١,٢٥٨,٣٦١	المصرفوات الرأسمالية

(٤٤) إدارة رأس المال

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

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

أ- وصف لما يتم اعتباره كراس مال

يتكون رأس المال الاساسي للبنك مما يلي:

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

يتكون رأس المال الإضافي للبنك مما يلي:

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

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

ب- متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال

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

ج- كيفية تحقيق اهداف ادارة رأس المال
تتمثل ادارة رأس المال في التوظيف الامثل لمصادر الاموال بهدف تحقيق اعلى عائد ممكن على رأس المال مع المحافظة على الحد الأدنى المطلوب بحسب القوانين والانظمة حيث يقوم البنك باتباع سياسة مبنية على السعي لتخفيض تكلفة الاموال Cost of Funds الى ادنى حد ممكن من خلال ايجاد مصادر اموال قليلة الكلفة والعمل على زيادة قاعدة العملاء والتوظيف الامثل لهذه المصادر في توظيفات مقبولة المخاطر لتحقيق اعلى عائد ممكن على رأس المال.

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
الف دينار	الف دينار	
٨٠,٠٠٠	٨٩,٦٠٠	بنود رأس المال الاساسي
١٢,٨١٥	١٤,٤٧٢	رأس المال المكتتب به
٤٢١	٢٠٩	الاحتياطي القانوني
٩,٣٨٨	٩,٥٣٧	الاحتياطي الاختياري
(٨٤٠)	(٦٢٥)	الارباح المدورة
(٤٥٩)	(٤٤٦)	ينزل: موجودات غير ملموسة
-	(٧٦١)	ينزل: استثمارات في رؤوس اموال بنوك
١٠١,٣٢٥	١١١,٩٨٦	ينزل: الموجودات الممتلكة التي مضى عليها اكثر من ٤ سنوات
		مجموع رأس المال الاساسي
٤٥٤	(٦٤٠)	بنود رأس المال الإضافي
٢,٩٣٨	٣,٨٠٨	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
٣,٣٩٢	٣,١٦٨	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٤٥٩)	(٤٤٦)	مجموع رأس المال الإضافي
١٠٤,٢٥٨	١١٤,٧٠٨	ينزل: استثمارات في رؤوس اموال البنوك و الشركات
		مجموع رأس المال التنظيمي
٣٥٧,٣٨١	٤٦٥,٤١٧	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%٢٩,١٧	%٢٤,٦٥	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٨,٣٥	%٢٤,٠٦	نسبة رأس المال الاساسي

(٤٥) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع دينار	اكثر من سنة دينار	لغاية سنة دينار	٢٠١١
٣٨٨٦٩٧٨٠	-	٣٨٨٦٩٧٨٠	الموجودات:
٦٠٩٩٦٦٠	-	٦٠٩٩٦٦٠	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٧٠٩٠٠٠	-	٧٠٩٠٠٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
			ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٨٤٨٢٦٩	٥٦٧	٢٨٤٧٧٠٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة
٣٩٤٣٠٥٣٤٤	١٨٥٣٤٨١٥	٢٠٩٢٧٠٥٢٩	من خلال قائمة الدخل
٢٣٤٩٢٢٥٦٠	١٠١٤١٠٥٧٨	١٣٣٥١١٩٨٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٠٧٢١٧٣٥	٩٦٢١٧٣٥	١٠٠٠٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٦٢٤٦٧٨	١٢٤٦٧٨	٥٠٠٠٠٠	ممتلكات ومعدات
١٠٣٧٤٨٢	١٠٣٧٤٨٢		موجودات غير ملموسة
٧٩٥٠٥٢٠	١٨٢٣٥٢٣	٦٨٢٦٩٩٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٧٥٨٠٨٠٣٢٩	٢٩٩٠٥٣٣٧٨	٤٥٩٠٢٦٩٥١	موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
١٠٤٤٩٨٠٤٠	-	١٠٤٤٩٨٠٤٠	المطلوبات:
٤٥٨٢٩٦٦٧٩	٩٦٠٠٨	٤٥٨٢٠٠٦٧١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٩٩٠٠٣٣٤	١٦٨٠٣٦٠٤	٣٣٧٩٦٧٣٠	ودائع عملاء
٢٩٨٢٩٢٤	٢٥٠٠٣١٧	٤٨٢٦٠٧	تأمينات نقدية
١٢٥٠٩٥٢	١٢٥٠٩٥٢	-	أموال مقترضة
٦١٨٣٢٢٦	-	٦١٨٣٢٢٦	مخصصات متنوعة
٥٦٩٣٥	٥٦٩٣٥	-	مخصص ضريبة الدخل
١٦٧٥٥٣٥	١٢٩٩٥٠٧	١٥٤٥٦٠٢٨	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٦٣٩٩٢٤٦٢٥	٢١٣٠٧٣٢٣	٦١٨٦١٧٣٠٢	مطلوبات أخرى
١١٨١٥٥٧٠٤	٢٧٧٧٤٦٠٥٥	(١٥٩٥٩٠٣٥١)	مجموع المطلوبات
			الصافي

٢٠١٠	لغاية سنة دينار	اكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٦٩٥٧٢ر٠٣٠	-	٦٩٥٧٢ر٠٣٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨١٨١٢ر٥٩٦	-	٨١٨١٢ر٥٩٦
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٠ر٦٩٥ر٢٠٥	-	٢٠ر٦٩٥ر٢٠٥
موجودات مالية للمتاجرة	٤٣٩٢	-	٤٣٩٢
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٥٧ر٤٦٨ر٠٨٢	١٥٤ر٦٤٨ر٤٧٨	٣١٢ر١١٦ر٥٦٠
موجودات مالية متوفرة للبيع	١٢٨ر٨٥٤ر٨١٢	٦٤ر٩١٩ر٥٢١	١٩٣ر٧٧٤ر٣٣٣
ممتلكات ومعدات	١ر٠٠٠ر٠٠٠	٩ر٨٧٦ر٥٠١	١٠ر٨٧٦ر٥٠١
موجودات غير ملموسة	٣٠٠ر٠٠٠	٥٤٠ر٢٠٦	٨٤٠ر٢٠٦
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٤١١ر١٧٤	٤١١ر١٧٤
موجودات أخرى	٤ر٣٥١ر٥٩١	٢ر٧٥٧ر٤٦٤	٧ر٠٩ر٠٥٥
مجموع الموجودات	٤٦٤ر٠٥٨ر٧٠٨	٢٣٣ر١٥٣ر٣٤٤	٦٩٧ر٢١٢ر٠٥٢

المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤٧ر٦٢٥ر٥٧٥	-	١٤٧ر٦٢٥ر٥٧٥
ودائع عملاء	٣٦٠ر٣٢٧ر٤٩٦	-	٣٦٠ر٣٢٧ر٤٩٦
تأمينات نقدية	٣٨ر٣٦٤ر٦٥٥	١٤ر٨٦٠ر٦٨٤	٥٣ر٢٢٥ر٣٣٩
أموال مقترضة	٨ر٧٧٥ر٤١٠	٢ر٩٥٥ر٢٣٢	١١ر٧٣٠ر٦٤٢
مخصصات متنوعة	-	١ر٣٥٨ر١٤١	١ر٣٥٨ر١٤١
مخصص ضريبة الدخل	٤ر٨٧١ر٩٤٦	-	٤ر٨٧١ر٩٤٦
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	٨١٧ر١١٣	٨١٧ر١١٣
مطلوبات أخرى	٩ر٢٤٧ر١٤٦	١ر٤١٠ر٤٣٣	١٠ر٦٥٧ر٥٧٩
مجموع المطلوبات	٥٦٩ر٢١٢ر٢٢٨	٢١ر٤٠١ر٦٠٣	٥٩٠ر٦١٣ر٨٣١
الصافي	(١٠٥ر١٥٣ر٥٢٠)	٢١١ر٧٥١ر٧٤١	١٠٦ر٥٩٨ر٢٢١

(٤٦) ارتباطات والتزامات محتملة

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
١١ر٠٥٣ر٣٧٩	٩ر٠٩٠ر٨٥٧	اعتمادات:
١١٦ر٦٩٠ر٠١٥	٢٢ر٧٩٩ر٧٦٠	صادرة
٣ر٢٧١ر٧١٤	٥ر٢٤٠ر٣٩٣	واردة
		قبولات
		كفالات :
١٢ر١٩٣ر٢٩٠	١٢ر٥٢٨ر٣٩٧	دفع
٤٨ر٧٥١ر٧٧١	٣٨ر٩٤٦ر١١٠	حسن تنفيذ
١٠ر٢٥٠ر٧١٨	١٠ر٤١٠ر٥٦٨	أخرى
٦٠ر٥٥٢ر٥٤٩	٧٤ر٠٦٧ر٥٣٦	تسهيلات ائتمانية ممنوحة غير مستقلة
٢٦٢ر٧٦٣ر٤٣٦	١٧٣ر٠٨٣ر٦٢١	المجموع

(٤٧) القضايا المقامة على البنك

بلغ مجموع القضايا المقامة على البنك ١٦٣٢٩٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقابل ١٤٠٦٩٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠. وفي تقدير ادارة البنك والمستشار القانوني فإنه لن يترتب على البنك التزامات تزيد عن المخصص المأخوذ البالغ ٣٥٨ر٠٠٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقابل ٢٥٩ر٠٤٨ دينار ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

(٤٨) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة

تم اصدار معايير تقارير مالية جديدة وتعديلات على المعايير المالية حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١١ الا انها غير ملزمة حتى الان ولم تطبق من قبل البنك:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) البيانات المالية الموحدة

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ من اول كانون الثاني ٢٠١٣، ويسمح بتطبيقه مبكراً. يوضح المعيار المعدل المبادئ لعرض واعداد القوائم المالية الموحدة في حال السيطرة على اعمال منشأة تابعة واحدة او اكثر. يحل المعيار الجديد محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (البيانات المالية الموحدة والمنفصلة) والتفسير رقم ١٢ (توحيد البيانات المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص).

لن ينتج عن تطبيق هذا المعيار أثر على القوائم المالية للبنك.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) الاتفاقيات المشتركة

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ من اول كانون الثاني ٢٠١٣، ويسمح بتطبيقه مبكراً. يوضح المعيار المبادئ لاعداد التقارير المالية للشركاء في الاتفاقيات المشتركة. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣١ (الحصص في المشاريع المشتركة) ويحل أيضاً محل تفسير رقم ١٣ (الوحدات تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك).

لن ينتج عن تطبيق هذا المعيار أثر على القوائم المالية للبنك.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) ايضاحات الحصص في المنشآت الاخرى

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ من اول كانون الثاني ٢٠١٣، ويسمح بتطبيقه مبكراً. يطبق المعيار المعدل للمنشآت التي لها حصة في شركات تابعة او مشاريع المشتركة او شركات حليفة او المنشآت ذات الغرض الخاص غير الموحدة. ويهدف الى تحسين افصاحات الشركات لحصصها واستثماراتها في المنشآت الاخرى.

لن ينتج عن تطبيق هذا المعيار أثر على القوائم المالية للبنك.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) قياس القيمة العادلة

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ من اول كانون الثاني ٢٠١٣، ويسمح بتطبيقه مبكراً. ويوضح المعيار المعدل كيفية قياس القيمة السوقية عند اعداد القوائم المالية ويهدف الى وضع اطار عام لقياس القيمة العادلة.

لا يتوقع البنك أن يكون لهذا التعديل أثر مادي على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك.

المعايير المعدلة

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية (عرض بنود الدخل الشامل الاخر) - معدل

ان التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) يغير طريقة تجميع البنود الظاهرة في الدخل الشامل الاخر. يتم اظهار البنود التي من الممكن اعادة تصنيفها في المستقبل الى الارباح و الخسائر (عند استبعادها على سبيل المثال) بشكل منفصل عن البنود التي لن يتم اعادة تصنيفها. ان تأثير هذا التعديل سوف يكون على طريقة العرض فقط و ليس له تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد اول تموز ٢٠١٢.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضريبة الدخل (استرداد الموجودات الضمنية) - معدل

يوضح التعديل تحديد الضريبة المؤجلة للاستثمارات العقارية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة. يقدم التعديل افتراض بأن الضريبة المؤجلة للاستثمارات العقارية التي يتم قياسها باستخدام نموذج القيمة العادلة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠، يجب تحديدها على أساس أن القيمة الدفترية سوف يتم استردادها من خلال البيع. كما ويتطلب التعديل أن يتم قياس الضريبة المؤجلة للموجودات الغير قابلة للاستهلاك والتي يتم قياسها باستخدام نموذج إعادة التقييم حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) على أساس البيع لهذه الموجودات. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٢.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) منافع الموظفين - معدل

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار عدة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩). تتراوح هذه التعديلات بين تعديلات أساسية مثل إزالة الية النطاق و مفهوم العوائد المتوقعة على موجودات الخطة، الى توضيحات بسيطة و إعادة صياغة.

لا يتوقع البنك ان يكون لهذا التعديل أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) القوائم المالية المنفصلة (كما تمت مراجعته خلال عام ٢٠١١)

نتيجة لإصدار المعايير الجديدة (معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ و معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢)، ينحصر ما تبقى من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) في طريقة المحاسبة عن الشركات التابعة و الشركات تحت السيطرة المشتركة و الشركات الحليفة في القوائم المالية المنفصلة. ان المجموعة لا تقوم بإصدار قوائم مالية منفصلة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.

لن ينتج عن تصنيف هذا التعديل أثر على القوائم المالية للبنك.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمار في الشركات الحليفة و المشاريع المشتركة (كما تمت مراجعته خلال عام ٢٠١١)

نتيجة لإصدار المعايير الجديدة (معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ و معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢)، فقد تمت إعادة تسمية معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) (معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨) الاستثمار في الشركات الحليفة و المشاريع المشتركة) و يوضح كيفية تطبيق طريقة حقوق الملكية على الاستثمار في الشركات الحليفة و المشاريع المشتركة. . ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو في أول كانون الثاني ٢٠١٣.

معيار التقارير المالية الدولية رقم (٧) الأنواع المالية : الايضاحات - متطلبات إضافية للإفصاح عن الغاء الاعتراف يتطلب هذا التعديل افصاحات اضافية حول الموجودات المالية التي تم تحويلها و لكن لم يتم الغاء الاعتراف بها لتمكين مستخدم القوائم المالية للبنك من فهم العلاقة مع هذه الموجودات التي لم يتم الغاء الاعتراف بها و الالتزامات المرتبطة بها. بالإضافة الى ذلك، يتطلب التعديل افصاحات حول استمرار تدخل المنشأة في هذه الموجودات التي تم الغاء الاعتراف بها. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١١. سوف يؤثر هذا التعديل على الافصاحات فقط، ولن يكون لهذا التعديل أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك.

(٤٩) أثر اتباع معيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

قام البنك والشركة التابعة له بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١١ (تاريخ بدء التطبيق) وقد نتج عنه ما يلي:

أ- إعادة تصنيف الموجودات المالية لأدوات الملكية وأدوات الدين كما يلي:

الادوات المالية	فئة القياس		حسب معيار (٣٩) دينار	حسب معيار (٩) دينار	الفرق دينار
	المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) دينار	معيار التقارير المالية المحاسبية الدولي (٩) دينار			
اسهم	موجودات مالية للمتاجرة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤٣٩٢	٤٣٩٢	-
اسهم	موجودات مالية متوفرة للبيع	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٥٨١٩ر٥١٠	٥٨١٩ر٥١٠	-
سندات	موجودات مالية متوفرة للبيع	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٨٧ر٩٥٤ر٨٢٣	١٨٨ر٤٩٥ر٣١٣	٥٤٠ر٤٩٠
المجموع			١٩٣ر٧٧٨ر٧٢٥	١٩٤ر٣١٩ر٢١٥	٥٤٠ر٤٩٠

ب- الاستثمارات في أسهم الشركات المصنفة سابقاً ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي يتم تقييمها بالقيمة العادلة، تم تصنيف الجزء الذي تعتقد الإدارة ، وفقاً لنموذج أعمالها انه لاغراض المتاجرة ، ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ونتيجة لذلك تم إعادة تصنيف مبلغ ١٩٠٦ر٩٥ دينار من حساب التغير المتراكم في القيمة العادلة الى الارباح المدورة ضمن حقوق الملكية الموحدة كما في الاول من كانون الثاني ٢٠١١.

ج- ادى اتباع هذا المعيار الى فروقات ما بين القيمة الدفترية السابقة (معيار المحاسبية الدولي رقم ٣٩) والقيمة الدفترية الحالية (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩) للموجودات المالية كما في الاول من كانون الثاني ٢٠١١ بمبلغ ٥٤٠ر٤٩٠ دينار والذي يمثل الرصيد الافتتاحي للتغير المتراكم في القيمة العادلة للسندات التي تم إعادة تصنيفها من محفظة الموجودات المالية المتوفرة للبيع الى محفظة الموجودات المالية بالكلفة المطفأة.

د- كان لاتباع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) أثر على بنود قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١:

- تخفيض الارباح بمبلغ ٢٥٨ر٣٧٧ دينار والذي يمثل فرق تقييم الاستثمارات المصنفة سابقاً كموجودات مالية متوفرة للبيع والتي تم إعادة تصنيفها الى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

- تخفيض الارباح بمبلغ ١٧٧٣ر٧٤٨ دينار والتي تمثل التغير المتراكم في القيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع حسب معيار (٣٩) تم بيعها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وتم إعادة تصنيفها عند تطبيق المعيار (٩) الى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. مما ادى الى تسجيل مبلغ التغير المتراكم مباشرة في الارباح المدورة عند التطبيق الأولي لمعيار (٩) وبالتالي عدم تسجيله ضمن ارباح السنة عند البيع بحسب ما كان متبع وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.

(٥٠) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١٠ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١١، ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على أرباح وحقوق الملكية لعام ٢٠١٠.