



الإشارة: ٧٣ /FINA/ ٢٠١٥

التاريخ: ٢٠١٥/٠٣/٣١

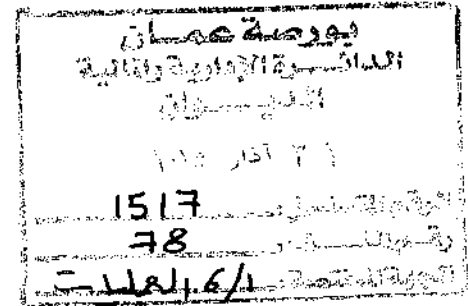
السادة - بورصة عمان المحترمين،،،

تحية وبعد،،،

نرفق لكم البيانات المالية كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ علما بأن البيانات المالية خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني ، وسيتم تزويدكم بنسخة من البيانات المالية بعد الحصول على موافقة البنك المركزي الأردني عليها .

شاكرين حسن تعاونكم ،،،

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ،،،



بنك سوسيتة جنرال (الأردن)

SOCIETE GENERALE
DE BANQUE-JORDANIE
بنك سوسيتة جنرال
الاردن

بنك سوسيتيه جنرال - الأردن

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

بنك سوسيتيه جنرال - الأردن
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

الموجودات	إيضاحات	٢٠١٤	٢٠١٣
دينار	دينار		
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٤	٢٢٤,٣٩٧,٢٠٨	٥١,٦٢٧,٩٤٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥	٣٠,٥٧٧,١٩٥	٢٧,٤٨٤,٠٦٤
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦	١٦,١٠٩,٨٧٣	٢٧,٨١٥,٦٥٦
تسهيلات لتمانية مباشرة بالصافي	٧	٣٢٠,٤٣٨,٦٨	٢١٧,٧٤١,٧٦١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٨	١٩٠,٣٣٥	١٨٦,٥٨٥
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٩	٢٣٩,١٦٧,٨٢٦	٢٣٠,٢٠١,٥٠٢
موجودات مالية مرهونة	٩	١,٤٥٦,٧٩٠	٥٢,٨٨٤,٠٠٠
ممتلكات ومعدات بالصافي	١٠	٢٢,٢٨٥,٩٩٩	٢١,٣١٦,٤٤٦
موجودات غير ملموسة بالصافي	١١	١,٠٢٦,٧٨٥	١,٠٠٧,٠٦١
موجودات ضريبية مؤجلة	١٨	١,١١٧,٣٣٢	٧٢٩,٤٠٨
موجودات أخرى	١٢	١٠,٣٤٤,٣٦٤	٩,٥٨٧,٧٨٧
مجموع الموجودات		٨٦٦,٥٦٠,١٧٥	٦٤٠,٧٩٧,٤١٩
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٣	٢٠,٣٥٧,٣٥٧	٤,٤٤٤,٣٦٢
ودائع عملاء	١٤	٦٠٧,٥٦٣,٧٤١	٣٩٥,٣٥٧,٤٤٢
تأمينات نقدية	١٥	٨٢,٥٧٨,٨٢٨	٥٤,٧٤٣,٢١١
أموال مقترضة	١٦	١٨,٩٦٢,٤١١	٦٣,٦١٠,٧٨٤
مخصصات متنوعة	١٧	١٨٢,٢٧٥	١٠٧,٣٩٤
مخصص ضريبة الدخل	١٨	٣,٣٢٤,٠٨٣	٢,٥٠٤,٠٧٧
مطلوبات أخرى	١٩	١٢,٠٧٣,٦٧٨	٧,٧١٧,٠٨٩
مجموع المطلوبات		٧٤٥,٠٤٢,٣٧٣	٥٢٨,٤٨٤,٣٥٩
حقوق الملكية			
حقوق مساهمي البنك			
رأس المال المكتتب به (المدفوع)	٢٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(خصم) الإصدار	٢٠	-	(٢,٣١٣,٧٣٠)
إحتياطي قانوني	٢١	٧,١٩٧,١٨٤	٥,٩٠٠,٩٦٠
إحتياطي إختياري	٢١	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	٢١	٢,٦٦٢,٧٠١	٢,٢٤٧,٣٥٣
إحتياطي القيمة العادلة بالصافي	٢٢	(٥٨,٧٥٠)	(٦٢,٥٠٠)
أرباح مدورة	٢٣	١١,٦١٦,٦٦٧	٦,٤٤٠,٩٧٧
مجموع حقوق الملكية		١٢١,٥١٧,٨٠٢	١١٢,٣١٣,٠٦٠
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٨٦٦,٥٦٠,١٧٥	٦٤٠,٧٩٧,٤١٩

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

بنك سويسته جنرال - الأردن
قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاحات
دينار	دينار	
٣٣,٠٦٦,٢٢٥	٤٢,٨٣٤,٣٠٨	٢٤ الفوائد الدائنة
(١٩,٢٠٨,٨٠٣)	(٢٦,٩٩٠,٨٢٧)	٢٥ الفوائد المدينة
١٣,٨٥٧,٤٢٢	١٥,٨٤٣,٤٨١	صافي إيرادات الفوائد
٢,٣٧٥,٨٨٦	٢,٠٥٠,١٢٧	٢٦ صافي إيرادات العمولات
١٦,٢٣٣,٣٠٨	١٧,٨٩٣,٦٠٨	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٧٤١,٧١١	٨٤١,٨٣٩	٢٧ أرباح عملات اجنبية
٦٣١,٠٠٨	٢,٧٠٦,٥٤٧	٩ أرباح بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	٨٦٠,٤٧٤	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٥,٧٥٠	١٩,٠٠٠	٨ توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠٧٢,٤٦٠	١,٥٤١,٢٢٧	٢٨ إيرادات أخرى
١٨,٦٩٤,٢٣٧	٢٣,٨٦٢,٦٩٥	إجمالي الدخل
(٤,١٨٤,٧٧٥)	(٤,٧١٤,١٣٤)	٢٩ نفقات الموظفين
(٦٨٢,٨٩٩)	(١,١٣٥,٠٧٢)	١١,١٠ استهلاكات وإطفاءات
(٣,٩٢١,٣٨٤)	(٤,١٦٧,٨٥٣)	٣٠ مصاريف أخرى
١٦٤,٠١٢	(٨٩٤,١٩٣)	٧ (المخصص) / المسترد من تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١,٩٤٦)	(٧٥,٨٣٣)	١٧ مخصصات متنوعة
(٨,٦٢٦,٩٩٢)	(١٠,٩٨٧,٠٨٥)	إجمالي المصروفات
١٠,٠٦٧,٢٤٥	١٢,٨٧٥,٦١٠	الربح قبل ضريبة الدخل
(٣,٠٦٥,٦٢٥)	(٣,٦٧٤,٦١٨)	١٨ ضريبة الدخل
٧,٠٠١,٦٢٠	٩,٢٠٠,٩٩٢	ربح السنة
فلنس/دينار	فلنس/دينار	
٠/٠٧٠	٠/٠٩٢	٣١ الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

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

بنك سوسيته جنرال - الأردن
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٧٠٠.١٦٢٠	٩٢٠.٠٩٩٢	الربح للسنة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الاخرى التي لا يتم تصنيفها إلى
		الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة
		التغير في إحتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد الضريبة
٨١	٣٧٥٠	مجموع الدخل الشامل للسنة
٧٠٠.١٧٠.١	٩٢٠.٤٧٤٢	

بنك سوسيته جنرال - الأردن
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

		الإحتياطي					
		ات					
مجموع حقوق الملكية	أرباح مودرة	القيمة العادلة	مخاطر مصرفية عامة	اختياري	قانوني	(خصم) الاصدار	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١٢,٣١٣,٠٦٠	٦,٤٤٠,٩٧٧	(٦٢,٥٠٠)	٢,٢٤٧,٣٥٣	١٠٠,٠٠٠	٥,٩٠٠,٩٦٠	(٢,٣١٣,٧٣٠)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٩,٢٠٠,٩٩٢	٩,٢٠٠,٩٩٢	-	-	-	-	-	-
٣,٧٥٠	-	٣,٧٥٠	-	-	-	-	-
٩,٢٠٠,٩٩٢	٩,٢٠٠,٩٩٢	٣,٧٥٠	-	-	-	-	-
-	(٢,٣١٣,٧٣٠)	-	-	-	-	٢,٣١٣,٧٣٠	-
-	(١,٧١١,٥٧٢)	-	٤١٥,٣٤٨	-	١,٢٩٦,٢٢٤	-	-
١٢١,٥١٧,٨٠٢	١١,٦١٦,٢٢٧	(٥٨,٧٥٠)	٢,٦٦٢,٧٠١	١٠٠,٠٠٠	٧,١٩٧,١٨٤	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠١٣							
١,٥٠٣,١١٣,٣٥٩	٤,٤٩٢,٤٦٣	(٦٢,٥٨١)	١,٨٥٥,٣٨٥	١٠٠,٠٠٠	٤,٨٩٠,٢٢٢	(٥,٩٦٤,٤٣٠)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٧,٠٠١,٦٢٠	٧,٠٠١,٦٢٠	-	-	-	-	-	-
٨١	-	٨١	-	-	-	-	-
٧,٠٠١,٦٢٠	٧,٠٠١,٦٢٠	٨١	-	-	-	-	-
-	(٣,٦٥٠,٧٠٠)	-	-	-	-	٣,٦٥٠,٧٠٠	-
-	(١,٤٠٢,٤٠٦)	-	٣٩١,٩٦٨	-	١,٠١٠,٤٣٨	-	-
١١٢,٣١٣,٠٦٠	٦,٤٤٠,٩٧٧	(٦٢,٥٠٠)	٢,٢٤٧,٣٥٣	١٠٠,٠٠٠	٥,٩٠٠,٩٦٠	(٢,٣١٣,٧٣٠)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
ربح السنة
التغير في إحتياطي القيمة العادلة
مجموع الدخل الشامل
المحول من الأرباح لإطفاء خصم الاصدار
المحول الى الإحتياطيات
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ١٧,٣٣٢ دينار والتي تمثل صافي الموجودات للضريبة الموجبة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، مقابل ٧٢٩,٤٠٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، وبناء على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها.

يحظر التصرف برصيد إحتياطي مخاطر مصرفية عامة والبالغ ٧,١٩٧,١٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني. يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٤٨,٨٣١ دينار يمثل اثر التطبيق المبكر للمعيار الولي للتفكير المالية رقم (٩)، ولا يمكن التصرف به الا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع بما في ذلك الرسلة او التوزيع. كما يحظر التصرف بالرصيد السالب لإحتياطي القيمة العادلة البالغ ٥٨,٧٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٧ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

بنك سوسيته جنرال - الأردن
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح
دينار	دينار	
١٠,٠٦٧,٢٤٥	١٢,٨٧٥,٦١٠	التدفق النقدي من عمليات التشغيل:
		الربح قبل ضريبة الدخل
		تعديلات بنود غير نقدية -
٦٨٢,٨٩٩	١,١٣٥,٠٧٢	استهلاكات وإطفاءات
(١٦٤,٠١٢)	٨٩٤,١٩٣	مخصص / (المسترد من) تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	(٨٦٠,٤٧٤)	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٦٣١,٠٠٨)	(٢,٧٠٦,٥٤٧)	أرباح بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١,٤٩٣	(١١,٣٧٦)	(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات
١,٩٤٦	٧٥,٨٣٣	مخصصات متوقعة
(٥٤٠,٣٨٣)	(٦٢٤,٢٤٧)	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٩,٤١٨,١٨٠	١٠,٧٧٨,٠٦٤	الربح قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات -
		النقص (الزيادة) في أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية (التي يزيد استحقاقها عن ٣ أشهر)
(٤,٩٤٢,٤٥٥)	١١,٧٠٥,٧٨٣	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٤٦,٥٥٠,٠٤٠)	(١٠,٣١٩,٦٣٠)	الزيادة في الموجودات الأخرى
(١,٦١٥,٥١٠)	(٧٥٦,٥٧٧)	الزيادة في ودائع العملاء
٦٩,٣٠٣,٨٥٤	٢١٢,٢٠٦,٢٩٩	الزيادة في تأمينات نقدية
٢٦,٣٥١,٤٨٣	٢٧,٨٣٥,٦١٧	الزيادة في مطلوبات أخرى
١,٨٩٠,٢٥١	٤,٣٥٦,٥٨٩	(النقص) الزيادة في مخصصات أخرى مدفوعة
٥٤	(٩٥٢)	
٥٣,٨٥٥,٨١٧	١٦٢,٩٢٨,٥٢٣	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة
(٢,١٩٢,٧٣٤)	(٣,٢٤٢,٥٣٦)	الضرائب المدفوعة
٥١,٦٦٣,٠٨٣	١٥٩,٦٨٥,٩٨٧	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(١,٨١,٦٥٥,٥٦٩)	(٥٦,٠١٢,١٢٧)	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٢٤,٠٠٠)	-	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٤,٧٧٢,٧٧٨	٦٣,٨٧٦,٠١٢	المتحصل من استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	(٣١,٤٥٨,٠٢١)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	٣٢,٣١٨,٤٩٥	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٤,١١٥,٦٥٤	٣٧,٣٠٣,٥٤٨	المتحصل من بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٨,٢٨٣	١١,٣٧٦	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٢١٦,١٢٥)	(٣٥٦,٢٧٨)	شراء ممتلكات ومعدات
(٣,٤٧٦,١٩٩)	(١,١٩٢,٨٤٧)	دفعات على شراء ممتلكات ومعدات
(٥٠,٧٠٠)	(٢٠,٢٦٢,٤)	شراء موجودات غير ملموسة
(١,٢٦,٥٢٥,٨٧٨)	٤٤,٢٨٧,٥٣٤	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٢١٤,٣٩١,٤٣٠	٩٧,٣١٢,٨٩٠	المتحصل من الأموال المقترضة
(١٦٠,٢٥١,٨٩٦)	(١٤١,٩٦١,٢٦٣)	تسديد الأموال المقترضة
٥٤,١٣٩,٥٣٤	(٤٤,٦٤٨,٣٧٣)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
(٢٠,٧٢٣,٢٦١)	١٥٩,٣٢٥,١٤٨	صافي الزيادة (النقص) النقد وما في حكمه
٥٤٠,٣٨٣	٦٢٤,٢٤٧	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٩٤,٨٥٠,٥٢٩	٧٤,٦٦٧,٦٥١	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٧٤,٦٦٧,٦٥١	٢٣٤,٦١٧,٠٤٦	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

(١) معلومات عامة

تأسس البنك كشركة مالية عقارية بتاريخ ٢٢ نيسان ١٩٦٥ طبقاً لأحكام قانون الشركات رقم ٥٥ ، وتحول الى بنك استثماري خلال العام ١٩٩٣ بموجب قانون الشركات رقم ١ لسنة ١٩٨٩. يقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال فروعه داخل المملكة وعددها (١٦) فرع ولا يوجد له فروع خارج المملكة.

يبلغ رأس المال المكتتب به ١٠٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار موزعاً على ١٠٠.٠٠٠.٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣.

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

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (٢٠١٥/١) بتاريخ ٢٤ شباط ٢٠١٥، وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي والهيئة العامة للمساهمين.

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك والشركة التابعة له وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية و التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الاردني.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة.

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

(٢-٢) التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المالية السابقة باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية على معايير التقارير المالية الدولية ابتداء من أول كانون الثاني ٢٠١٤:

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

تبين هذه التعديلات الاستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف شركة استثمار حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠). يتطلب هذا الاستثناء من الشركة الأم تسجيل الشركات التابعة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) تقاص الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات)
توضح هذه التعديلات ما ورد في المعيار والمتعلقة بوجود حق قانوني ملزم بإجراء التقااص، توضح التعديلات أيضاً تطبيق آلية التقااص لأنظمة التسوية والتي تطبق آليات التسوية الإجمالية التي لا تحدث جميعاً بنفس الوقت.

التفسير رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - الرسوم (التفسير رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية)

يوضح التفسير رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية أن المنشأة تقوم بتثبيت التزام عن رسوم ما عند إجراء نشاط سيتوجب السداد، كما حددتها التشريعات ذات العلاقة. يوضح التفسير كذلك أنه يتم تسجيل الالتزام على فترات فقط إذا كان النشاط الذي يستدعي السداد قد حصل خلال فترة محددة بالتشريعات ذات العلاقة. بالنسبة للرسوم التي تنشأ عند بلوغ الحد الأدنى لمستوى السداد، يوضح التفسير أنه لا يتم الاعتراف بأي التزام قبل الوصول إلى الحد الأدنى من مستوى السداد المحدد.

إفصاحات المبالغ القابلة للحصول للموجودات غير المالية - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ تدني قيمة الموجودات المالية

تريل هذه التعديلات التبعات غير المقصودة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٣ (قياس القيمة العادلة) حول الإفصاحات المطلوبة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ (تدني قيمة الموجودات). بالإضافة إلى ذلك، تتطلب هذه التعديلات إفصاح حول المبالغ القابلة للحصول للموجودات أو وحدات توليد النقد التي تم تسجيل خسائر التدني في القيمة المتعلقة بها أو عكسها خلال الفترة.

لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات والتفسيرات أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك.

(٣-٢) أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة له (المجموعة) والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون البنك قادراً على إدارة الأنشطة الرئيسية للشركة التابعة وعندما يكون معرضاً للعوائد المتغيرة الناتجة من استثماره في الشركة التابعة أو يكون له حقوق في هذه العوائد، ويكون قادراً على التأثير في هذه العوائد من خلال سلطته على الشركة التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركة التابعة:

شركة سوسيته جنرال الأردن للوساطة المالية ذ.م.م، وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمالها المدفوع البالغ ٧٥٠.٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية، وقد قام البنك بتأسيسها بتاريخ ٦ حزيران ٢٠٠٦.

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

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

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

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

(٢-٤) أهم السياسات المحاسبية المتبعة

معلومات القطاعات

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

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

تسهيلات الائتمانية مباشرة

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

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

يتم تعليق الفوائد 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 بتزليلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي - إن وجد - إلى قائمة الدخل الموحدة، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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 الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة ويتم تحويل رصيد احتياطي القيمة العادلة للموجودات المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة.

لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- إن أدوات الدين التي لا تتفق مع نموذج الأعمال الخاص بالموجودات المالية بالكلفة المطفأة، أو تلك التي اختار البنك عند شرائها تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فيتم قياسها بالقيمة العادلة لها من خلال قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة، إلا إذا قام البنك بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الشراء.
- 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 الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.

موجودات مالية بالكلفة 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 بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ العلاوة أو الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التذني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه، ويتم قيد أي تذني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

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

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية (وفي حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والافصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص).

القيمة العادلة

يقوم البنك بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة كما يتم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية والتي تم قياسها باستخدام الكلفة المطفأة في إيضاح (٣٤).

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل إلزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو نقل الإلتزام تم من خلال الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات.

في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملائمة للموجودات أو المطلوبات.

يحتاج البنك لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة.

يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.

يقوم البنك باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكنة ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكنة ملاحظتها بشكل غير مباشر.

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

إن جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة العادلة لقياسها أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية أو تم شطبها باستخدام المستويات التالية للقيمة العادلة، وبناءً على أدنى مستوى للمدخلات التي لديها تأثير مهم لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.
المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون على المدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.

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

يقوم البنك بتحديد إذا ما تم تحويل أي من الموجودات والمطلوبات ما بين مستويات القيمة العادلة من خلال إعادة تقييم التصنيفات (بناءً على أدنى مستوى للمدخلات ذات الأثر الجوهري على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

لغايات الإفصاح القيمة العادلة، يقوم البنك بتحديد تصنيفات الموجودات والمطلوبات حسب طبيعتها ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى القيمة العادلة

التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما إذا 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.

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

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

يتم تسجيل التدني في القيمة في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل أي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية لادوات الدين في قائمة الدخل الموحدة ولادوات حقوق الملكية في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

ممتلكات ومعدات

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

	%
معدات وأجهزة وأثاث	١٥ - ٥
وسائط نقل	١٥
أجهزة الحاسب الآلي	٢٠
مباني	٢

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 الموحدة.

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

مخصصات

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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

حسابات مدارة لصالح العملاء

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

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسديدها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسديد المطلوبات في نفس الوقت.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

يستمر الاعتراف في القوائم المالية الموحدة بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي، وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤول للبنك حال حدوثها، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة. (هذا وفي حال وجود حق للمشتري بالتصرف بهذه الموجودات (بيع أو إعادة رهن) فيجب إعادة تصنيفها ضمن الموجودات المالية المرهونة) تدرج المبالغ المقابلة للمبالغ المستلمة لهذه العقود ضمن المطلوبات في بند الأموال المقترضة، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

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

الموجودات المالية المرهونة

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة

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

موجودات غير ملموسة

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

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

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة.

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

تشمل الموجودات غير الملموسة برامج وأنظمة الحاسب الآلي ورسوم مشاركة وتقوم إدارة البنك بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم اطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت بنسبة ٢٠٪ للبرامج وأنظمة الحاسب الآلي و ٥٪ لرسوم المشاركة.

العملات الأجنبية

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

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

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

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

يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى البنك المركزي والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتترز ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة السحب.

(٣) استخدام التقديرات

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

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

- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي الأردني.
- يتم احتساب التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني في قيمة الاصل. 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 اثبات المطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى قائمة الدخل الموحدة.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير، أي تدني في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني في البنك.

(٤) نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٤٩٥٦٦٥٧	٤٤١٩٣٤٢	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى البنك المركزي الأردني:
١٩٦١٥٤٢٠	١٨١٦٧٠٠٠٧	حسابات جارية وتحت الطلب ونافذة ايداع
٢٧٠٥٥٨٧٢	٣٨٣٠٧٨٥٩	متطلبات الاحتياطي النقدي
٥١٦٢٧٩٤٩	٢٢٤٣٩٧٢٠٨	المجموع

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣.
- لا توجد اي ايداعات تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة اشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣.

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات	
	مصرفية محلية		مصرفية خارجية		مصرفية محلية	
	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	٣٤٩٥٨٦	٨٦١٩٩١	٢٩٨٧٤١٩	٤٥٦٤١٤٣	٣٣٣٧٠٠٥	٥٤٢٦١٣٤
ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل	١٠٩٩٢١٦٠	١٠٢٥٤٠٠٠	١٦٢٤٨٠٣٠	١١٨٠٣٩٣٠	٢٧٢٤٠١٩٠	٢٢٠٥٧٩٣٠
المجموع	١١٣٤١٧٤٦	١١١١٥٩٩١	١٩٢٣٥٤٤٩	١٦٣٩٨٠٧٣	٣٠٥٧٧١٩٥	٢٧٤٨٤٠٦٤

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٣٣٣٧٠٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٥٤٢٦١٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.
- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

(٦) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤	إيداعات تستحق خلال فترة من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر أكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر أكثر من ٩ أشهر إلى ١٢ شهر
دينار	دينار	
٢٦٣٦٥٧٣	١٦١٠٩٨٧٣	
٧٢٥١٧٣	-	
٧٢٤٩١٠	-	
٢٧٨١٥٦٥٦	١٦١٠٩٨٧٣	المجموع

بلغت الإيداعات مقيدة السحب ٣٥٤٥٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

(٧) تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٣٥٤٢٥٩٨٥	٥١٦٠١٢٠٧	الافراد (التجزئة)
١٣٨٨٦٧٤	١٥١٦١٣٣	قروض و كمبيالات *
٥٢٢٩٢٤٤٩	٦٤٥٥٦٨٣١	بطاقات الائتمان
		القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٣٦١٨١٤٤٣	٣٦١٦٤٦٣٩	حسابات جارية مدينة
٦٣١٧١٠٢٣	٨٠٤٩٨٣٠٨	قروض و كمبيالات *
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٨٤٠٥٥٨٦	١١٧١٠٨٤٧	حسابات جارية مدينة
٣٦٢٩٩٥٧٩	٣٩٥٣٢١٠٩	قروض و كمبيالات *
-	٥٢٤١١١١١	حكومة وقطاع عام
٢٣٣١٦٤٧٣٩	٣٣٧٩٩١١٨٥	المجموع
٨٨٨٥٢٥٠	١٠٥١٥٣٩٦	ينزل : فوائد معلقة
٦٥٣٧٧٢٨	٧٤٣١٩٢١	ينزل : مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢١٧٧٤١٧٦١	٣٢٠٠٤٣٨٦٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٦٩٤٤٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٦٧٣٩٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة بكفالة الحكومة الاردنية ٥٢٤١١١١١ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ مقابل صفر كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١٩٥٤٢٤٣٨ دينار أي ما نسبته ٥.٧٨ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ١٧٣٨٠٢٧١ دينار أي ما نسبته ٧.٤٥ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة مقابل ديون غير عاملة مبلغ ٩٠٢٧٠٤٢ دينار أي ما نسبته ٢.٧٦ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٨٤٩٥٠٢١ دينار أي ما نسبته ٣.٧٩ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

- لا يوجد فوائد معلقة مقابل ديون عاملة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ و ٣١ كانون الاول ٢٠١٣.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الافراد	القروض	الشركات	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٤				
الرصيد في بداية السنة	٣٩٥٤٧٩٦	٨١١٥	١٨٧٨٧٦٣	٦٥٣٧٧٢٨
(المسترد) / المقتطع خلال السنة	(٣٦١٧٨)	٢٢١٠٢٠	٥٣٨٨١٧	٨٩٤١٩٣
الرصيد في نهاية السنة	٣٩١٨٦١٨	٢٢٩١٣٥	٢٤١٧٥٨٠	٧٤٣١٩٢١
مخصص ديون متعثرة على أساس العميل الواحد				
٣٨١٠٧٠٨	٨٣٦٩٢٢	-	٢٤٠١٨٤٥	٧٠٤٩٤٧٥
مخصص ديون مصنفة على أساس المحفظة للديون				
١٠٧٩١٠	٢٩٦٦٦	٢٢٩١٣٥	١٥٧٣٥	٣٨٢٤٤٦
الإجمالي	٣٩١٨٦١٨	٢٢٩١٣٥	٢٤١٧٥٨٠	٧٤٣١٩٢١
٢٠١٣				
الرصيد في بداية السنة	٥٤٣٦٥٠٧	٦١٩٤٧٩	١٩١٦٧١٠	٩٠٨٢٨٣٠
(المسترد) / المقتطع خلال السنة	٢٢٥٧٥٢	(٥١٩٠٩٩)	٣٦٠١٨٢	(١٦٤٠١٢)
المستخدم من المخصص (الديون المشطوبة)	(١٧٠٧٤٦٣)	(٩٢٢٦٥)	(٣٩٨١٢٩)	(٢٣٨١٠٩٠)
الرصيد في نهاية السنة	٣٩٥٤٧٩٦	٨١١٥	١٨٧٨٧٦٣	٦٥٣٧٧٢٨
مخصص ديون متعثرة على أساس العميل الواحد				
٣٨٦٦٨٦٩	٦٦٥٠٦١	-	١٨٦٢٢٠٩٤	٦٣٩٤٠٢٤
مخصص ديون مصنفة على أساس المحفظة للديون				
٨٧٩٢٧	٣٠٩٩٣	٨١١٥	١٦٦٦٩	١٤٣٧٠٤
الإجمالي	٣٩٥٤٧٩٦	٨١١٥	١٨٧٨٧٦٣	٦٥٣٧٧٢٨

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى ١٦٠٥٩٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٢٨٣٣٣٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

٢٠١٤	الافراد	القروض المقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة و المتوسطة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٥٩٨٧٦٦٥	٧٨٢٤١٤	-	٢١١٥١٧١	٨٨٨٥٢٥٠
بضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	١٤٧٨١٤٢	١٧٨٥٠٥	-	٦٣٨٤٩٥	٢٢٩٥١٤٢
ينزل: الفوائد المحولة للايرادات	(٣٣٤٥٠٤)	-	-	(٤٥٤٣٢)	(٣٧٩٩٣٦)
ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها	(٢٤٤٥٧١)	-	-	(٤٠٤٨٩)	(٢٨٥٠٦٠)
الرصيد في نهاية السنة	٦٨٨٦٧٣٢	٩٦٠٩١٩	-	٢٦٦٧٧٤٥	١٠٥١٥٣٩٦

٢٠١٣	الافراد	القروض المقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة و المتوسطة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٢١٠٦٣٧٦٢	٢٢٨٢٩٧٧	٢٩٠٠٣٤٢	٤٧٦٤٢٠٠	٣١٠١١٢٨١
بضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	٢١١١١٠٨	١٠٤٨٢٤	١٤٧٢٢١٢	٤٧٦٤١٤١	٤١٦٤٢٨٥
ينزل: الفوائد المحولة للايرادات	(٤٨٧٨٨٧)	-	(٩٠٠٠٠)	(٨٦٤٠٩)	(٦٦٤٢٩٦)
ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها	(١٦٦٩٩٣١٨)	(١٦٠٥٣٨٧)	(٤٢٨٢٥٥٤)	(٣٠٣٨٧٦١)	(٢٥٦٢٦٠٢٠)
الرصيد في نهاية السنة	٥٩٨٧٦٦٥	٧٨٢٤١٤	-	٢١١٥١٧١	٨٨٨٥٢٥٠

- بموجب اجتماع مجلس الإدارة رقم (٢/٢٠١٣) بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١٣ تمت الموافقة على إدراج بعض التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي مضى عليها فترات زمنية طويلة مع ما يقابلها من فوائد معلقة ومخصصات بمبلغ ٢٥٢٤٥٦٨٤ دينار في حسابات نظامية مع احتفاظ البنك بحقه القانوني بمتابعة مطالبته المدينين بهذه الديون وعليه فقد بلغ رصيد التسهيلات الائتمانية غير العاملة المدرجة في حسابات نظامية ٢٥٢٤٥٦٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

(أ) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٦٢٥٠٠	٦٦٢٥٠	أسهم شركات متوفر لها اسعار سوقية
١٢٤٠٨٥	١٢٤٠٨٥	أسهم شركات غير متوفر لها اسعار سوقية
١٨٦٥٨٥	١٩٠٣٣٥	المجموع

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية أعلاه مبلغ ١٩٠٠٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ١٥٧٥٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

(٩) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
-	-	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
		موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:
٢٩٠٧٦٩٩	٩٧٦٦٦٤٩	أذونات خزانة حكومية
٢٢١٢١٦٣٠٣	٢٢٩٢٨١١٧٧	سندات مالية حكومية وبكفالتها
٦٦١٩٣٠٠	٦٦١٨٠٠	سندات واسناد قروض شركات
٢٣٠٧٤٣٣٠٢	٢٣٩٧٠٩٦٢٦	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
(٥٤١٨٠٠)	(٥٤١٨٠٠)	مخصص تدني اسعار سندات واسناد قروض شركات
٢٣٠٢٠١٥٠٢	٢٣٩١٦٧٨٢٦	مجموع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
		تحليل السندات والأذونات:
٢٣٠٢٠١٥٠٢	٢٣٩١٦٧٨٢٦	ذات عائد ثابت

- كافة السندات ستستحق خلال الأعوام ٢٠١٥ إلى ٢٠١٩.
- بلغ رصيد مخصص تدني أسعار سندات وأسناد قروض شركات ٥٤١٨٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٢٠١٣: ٥٤١٨٠٠).
- قام البنك خلال عام ٢٠١٤ ببيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة بقيمة ٣٤٠٥٩٧٠٠٠ دينار والتي نتج عنها أرباح بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة بقيمة ٢٧٠٦٥٤٧ دينار (٢٠١٣: ٢٣١٠٠٨ دينار).

موجودات مالية مرهونة:

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
المطلوبات	المطلوبات	الموجودات المالية
المرتبطة بها	المرتبطة بها	المرهونة
دينار	دينار	دينار
٥٢٤٩٦٩٠٠	١٣٠٩٦٦٤	١٤٥٦٧٩٠
٥٢٤٩٦٩٠٠	١٣٠٩٦٦٤	١٤٥٦٧٩٠
		مجموع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
		المجموع

- تم رهن تلك السندات مقابل سلف و اتفاقيات إعادة شراء من البنك المركزي:

السند	رقم الإصدار	رصيد السند	تاريخ الاستحقاق
سندات خزينة	٢٠١٠/١٢	٢٢٣ر٠٠٠	٢٠١٥/٠٤/٠١
سندات خزينة	٢٠١٠/٥٠	٧٠ر٥١٨	٢٠١٥/١٠/٢١
سندات خزينة	٢٠١٠/٥٠	١٥٢ر٣٨٠	٢٠١٥/١٠/٢١
سندات خزينة	٢٠١٠/٥٠	٢٢٢ر٠٠٠	٢٠١٥/١٠/٢١
سندات خزينة	٢٠١٠/٥٠	٧٨٨ر٨٩٢	٢٠١٥/١٠/٢١
المجموع		١ر٤٥٦ر٧٩٠	

(١٠) ممتلكات ومعدات بالصفافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤ -	مباني	معدات وأجهزة	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	١١ر٧٣٤ر٦٥٣	٣ر٦٩٤ر٢٣٨	٢٠٣ر٥٠٩	٢ر٩٢١ر٩١٤	١٨ر٥٥٤ر٣١٤
إضافات	-	٢٩٥ر٦٨٣	-	٦٠ر٥٩٥	٣٥٦ر٢٧٨
المحول من دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	١ر٢٩٢ر١٢٠	٤٢٠ر٠٨٦	-	٧٤٢ر٦٦٤	٢ر٤٥٤ر٨٧٠
استبعادات	-	(٤ر٧٥٦)	(٢٤ر٥٠٠)	(١٠١ر٤٧٢)	(١٣٠ر٧٢٨)
الرصيد في نهاية السنة	١٣ر٠٢٦ر٧٧٣	٤ر٤٠٥ر٢٥١	١٧٩ر٠٠٩	٣ر٦٢٣ر٧٠١	٢١ر٢٣٤ر٧٣٤
الإستهلاك المتراكم					
الإستهلاك المتراكم في بداية السنة	٤٤ر٦١٤	٢ر٦٥٨ر٩٢٢	١٠٦ر٩١١	٢ر٢٨٥ر٥٢١	٥ر٠٩٥ر٩٦٨
إستهلاك السنة	٢٦٥ر٥٥٨	٢٨٧ر٢٩٩	١٨ر٣١٦	٣٨٠ر٩٩٩	٩٥٢ر١٧٢
استبعادات	-	(٤ر٧٥٦)	(٢٤ر٥٠٠)	(١٠١ر٤٧٢)	(١٣٠ر٧٢٨)
الإستهلاك المتراكم في نهاية السنة	٣١٠ر١٧٢	٢ر٩٤١ر٤٦٥	١٠٠ر٧٢٧	٢ر٥٦٥ر٠٤٨	٥ر٩١٧ر٤١٢
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	١٢ر٧١٦ر٦٠١	١ر٤٦٣ر٧٨٦	٧٨ر٢٨٢	١ر٠٥٨ر٦٥٣	١٥ر٣١٧ر٣٢٢
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	٦ر٢٢٧ر٨٧٠	١١٥ر٣٨١	-	٦٨ر٠٢٦	٦ر٨١١ر٢٧٧
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة	١٩ر٣٤٤ر٤٧١	١ر٥٧٩ر١٦٧	٧٨ر٢٨٢	١ر١٢٦ر٦٧٩	٢٢ر١٢٨ر٥٩٩

المجموع	أجهزة الحاسب		معدات وأجهزة		مباي	
	الآلي	وسائط نقل	وإثاث	دينار	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٦١٣٧٠٤	٢٧٩٨٢٢٠	١٠٧١٥٩	٣٤٠٨٦٥٦	٢٩٩٦٦٩	الرصيد في بداية السنة	
٢١٦١٢٥	٣٤٢٩٠	٩٦٣٥٠	٨٥٤٨٥	-	إضافات	
١١٨٥٨٠٨٩	٨٩٤٠٤	-	٣٣٣٧٠١	١١٤٣٤٩٨٤	المحول من دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	
(١٣٣٦٠٤)	-	-	(١٣٣٦٠٤)	-	استبعادات	
١٨٥٥٤٣١٤	٢٩٢١٩١٤	٢٠٣٥٠٩	٣٦٩٤٢٣٨	١١٧٣٤٦٥٣	الرصيد في نهاية السنة	
الإستهلاك المتراكم						
٤٦٧٧٠٨٧	٢٠٢٠٣٥٤	٩٢٥٨١	٢٥٦٠١٤٩	٤٠٠٣	الإستهلاك المتراكم في بداية السنة	
٥٤٢٧٠٩	٢٦٥١٦٧	١٤٣٣٠	٢٢٢٦٠١	٤٠٦١١	استهلاك السنة	
(١٢٣٨٢٨)	-	-	(١٢٣٨٢٨)	-	استبعادات	
٥٠٩٥٩٦٨	٢٢٨٥٥٢١	١٠٦٩١١	٢٦٥٨٩٢٢	٤٤٦١٤	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة	
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات						
١٣٤٥٨٣٤٦	٦٣٦٣٩٣	٩٦٥٩٨	١٠٣٥٣١٦	١١٦٩٠٠٣٩	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	
٨٠٧٣٣٠٠	٣٤٧٢٥٢	-	١٠١٤١٥	٧٦٢٤٦٣٣	صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة	
٢١٥٣١٦٤٦	٩٨٣٦٤٥	٩٦٥٩٨	١١٣٦٧٣١	١٩٣١٤٦٧٢		

- تتضمن الممتلكات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل بمبلغ ٣٦٧٩٨٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٣٦٧٩٨٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ و ما زالت مستخدمة حتى تاريخه.

- ان الكلفة التقديرية لانجاز المشاريع تحت التنفيذ تبلغ ٦٨١٥٨٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤.

(١١) موجودات غير ملموسة بالصفحي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أنظمة حاسوب وبرامج وخدمات ورسوم مشاركة		رصيد بداية السنة
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	إضافات
٤٢٢٤٢٦	١٠٠٧٠٦١	المحول من شراء دفعات على الحساب (رسوم مشاركة)
٥٠٧٠٠	٢٠٢٦٢٤	الاطفاء للسنة
٦٧٤١٢٥	-	رصيد نهاية السنة
(١٤٠١٩٠)	(١٨٢٩٠٠)	
١٠٠٧٠٦١	١٠٢٦٧٨٥	

- تتضمن الموجودات غير الملموسة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ بنود مطفاة بالكامل بقيمة ١٠١٤٥٢٨ دينار مقابل ٨٨٠١٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ و ما زالت مستخدمة حتى تاريخه.

(١٢) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٥٤٩٢٣٨١	٤٢٤١٠٣٦	فوائد وإيرادات برسم القبض
٢٠٧٨٤٢	٤٣١٧٠٥	مصرفات مدفوعة مقدماً
٣٤٣١٣٧٣	٣٥٥٠٤٦٨	موجودات آلت ملكيتها وفاء لديون مستحقة *
٤٥٦١٩١	٢١٢١١٥٥	أخرى
٩٥٨٧٧٨٧	١٠٣٤٤٣٦٤	المجموع

* تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخلص من الموجودات التي آلت ملكيتها الى البنك خلال فترة اقصاها سنتين من تاريخ الاحالة.

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

عقارات مستملكة		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٣٣١٨١٥٦	٣٤٣١٣٧٣	رصيد بداية السنة
١١٤٦٦٤	١٨١٠٧١	اضافات
-	(٦١٩٧٦)	استبعادات
(١٤٤٧)	-	خسارة تدني
٣٤٣١٣٧٣	٣٥٥٠٤٦٨	رصيد نهاية السنة

(١٣) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤			داخل المملكة		
المجموع	خارج المملكة	دينار	دينار	أجنبي	
دينار	أجنبي	دينار	دينار	أجنبي	
١٧٥٢٤٧	٤٠٧٢٩	١٣٤٥١٨	-	-	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٠١٨٢١١٠	٨٥٠٨٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠	٩١٧٤١١٠	-	ودائع لأجل
٢٠٣٥٧٣٥٧	٨٥٤٨٧٢٩	٢٦٣٤٥١٨	٩١٧٤١١٠	-	المجموع
٢٠١٣					
١٩٠٣٦٢	٤٤٠٥٧	١٤٦٣٠٥	-	-	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٢٥٤٠٠٠	٤٢٥٤٠٠٠	-	-	-	ودائع لأجل
٤٢٤٤٤٣٦٢	٤٢٩٨٠٥٧	١٤٦٣٠٥	-	-	المجموع

(١٤) ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الأفراد	الشركات الكبرى	منشآت صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٦١٨٤٦٤٩	١١٦٧٠٧٠٦	٢٤٥٩٦١٧٠	١١٤٠٨٣٣٥	٧٣٨٥٩٨٦٠
١٧٣٥٤٠٠١	٢٥٩٤٥	٢٠٤٩٧٦	-	١٧٥٨٤٩٢٢
١٤٧٧٦٠٨١٧	١٥٥٢٢٤٩٦٤	١١٥٨٠٩٠٤٤	٨٢٢٣١٦١٠	٥٠١٠٢٥٩٣٥
١٤٨٨٦٠٢٤	-	٢٠٧٠٠٠	-	١٥٠٩٣٠٢٤
٢٠٦١٨٥٤٩١	١٦٦٩٢١١٥	١٤٠٨١٧١٩٠	٩٣٦٣٩٩٤٥	٦٠٧٥٦٣٧٤١

- ٢٠١٣

٢٢٣٧١٧٢٥	٢٣٣٥٢٣٩١	٥٩١٩٩٤١٢	٣٠٤١	٥١٦٤٦٥٦٩
٦٤٤٧٠٣١	٤٥٦٣٠١	١١١٩٩٩٢	-	٨٠٢٣٣٢٤
١٢٢٦٠٠٧٣٧	٨٤١٤٢٩١٦	٦٣٤٣١٨٥٣	٤٤٦٧٢١٣٣	٣١٤٨٤٧٦٣٩
١٦٠٦٣١٩٧	٢١٨٥٣٨٩	٢٥٩١٣٢٤	-	٢٠٨٣٩٩١٠
١٦٧٤٨٢٦٩٠	١١٠١٣٦٩٩٧	٧٣٠٦٢٥٨١	٤٤٦٧٥١٧٤	٣٩٥٣٥٧٤٤٢

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة ٩٣٦٣٩٩٤٥ دينار أي ما نسبته ١٥.٤١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٤٤٦٧٥١٧٤ دينار أي ما نسبته ١١.٣٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد ٦٤٠١١٧١٥ دينار أي ما نسبته ١٠.٥٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٤٧٢٤٥٦٣١ دينار أي ما نسبته ١١.٩٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

- بلغت قيمة الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٤٦٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٤٦٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

- بلغت قيمة الودائع الجامدة ١٠٢٣٩٩٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ١٠٧٣٧١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

(١٥) تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٥٠٥٤٣٤٠٨	٧٩١٣٢٢٤٣٥	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٣٦٣٠٤٣٢	٢٨٥٦٦١٢	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٥٦٩٣٧١	٥٨٩٧٨١	تأمينات أخرى
٥٤٧٤٣٢١١	٨٢٥٧٨٨٢٨	المجموع

(١٦) أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

عدد الاقساط											
سعر فائدة إعادة الاقتراض	سعر فائدة الاقتراض	قيمة الضمانات	الضمانات	دورية استحقاق الاقساط	المتبقية	الكلية	المبلغ				
								دينار			
٨,٧٢	٠.٢٥ متغيرة	-	بنون ضمانات	نصف سنوي	١١	٢٤	٥,٩٢٤,٨٠٧	الوكالة الفرنسية للتنمية			
٦,٢٥	٢.٧٥ ثابتة	٢٢٣,٠٠٠	رهن سندات	شهرية	٢	١٠	٢٠٠,٠٠٠	سلفة البنك المركزي			
٥,٧٥	٢.٧٥ ثابتة	٧٠,٠١٨	رهن سندات	شهرية	٤	١٠	٦٣,٤٠٠	سلفة البنك المركزي			
٦	٢.٧٥ ثابتة	١٥٢,٣٨٠	رهن سندات	شهرية	٥	١٠	١٣٧,١٠٠	سلفة البنك المركزي			
٦	٢.٧٥ ثابتة	٧٨٨,٩٩٢	رهن سندات	شهرية	٥	١٠	٧١٠,٠٠٠	سلفة البنك المركزي			
٥	٢.١٣ متغيرة	-	كيميالات	شهرية	١٦٨	١٨١	٢,٠٠٠,٠٠٠	سلفة البنك المركزي			
٦	٢.٥٠ ثابتة	-	كيميالات	نصف سنوي	٢٠	٢٠	١,٧٠٠,٠٠٠	سلفة البنك المركزي			
٥	٢.٢٥ ثابتة	-	كيميالات	شهرية	٣	١٠	١٢,٨١٦	سلفة البنك المركزي			
٥	٢.٢٥ ثابتة	-	كيميالات	شهرية	٣	١٠	١٠٠,٢٠٠	سلفة البنك المركزي			
٥	٢.٢٥ ثابتة	-	كيميالات	شهرية	٣	١٠	٨٩,٥٠٠	سلفة البنك المركزي			
٥	٢.٢٥ ثابتة	-	كيميالات	شهرية	٣	١٠	٧٣٠,٠٠٠	سلفة البنك المركزي			
٦	٢.٢٥ ثابتة	-	كيميالات	شهرية	٨	١٠	٢٧٨,٩٤٧	سلفة البنك المركزي			
٦	٢.٢٥ ثابتة	-	كيميالات	شهرية	٩	١٠	٣٠٠,٠٠٠	سلفة البنك المركزي			
٥	٢.٢٥ ثابتة	-	كيميالات	شهرية	٩	١٠	٥١,٧٥٠	سلفة البنك المركزي			
٥	٢.٢٥ ثابتة	-	كيميالات	شهرية	٣	١٠	٨٥,٠٠٠	سلفة البنك المركزي			
٥	٢.٢٥ ثابتة	-	كيميالات	شهرية	٣	١٠	٢٩,٠٠٠	سلفة البنك المركزي			
٥,٧٥	٢.٥٠ ثابتة	-	كيميالات	شهرية	٥	١٠	١,٠٠٠,٠٠٠	سلفة البنك المركزي			
٥	٢.٢٥ ثابتة	-	كيميالات	شهرية	٣	١٠	١٠,٠٠٠	سلفة البنك المركزي			
٥	٢.٢٥ ثابتة	-	كيميالات	شهرية	٣	١٠	٦٨,٠٠٠	سلفة البنك المركزي			
٥	٢.٢٥ ثابتة	-	كيميالات	شهرية	٣	١٠	١٦,١٥٠	سلفة البنك المركزي			
٥	٢.٢٥ ثابتة	-	كيميالات	شهرية	٣	١٠	٧,٧٠٣	سلفة البنك المركزي			
٥	٢.٢٥ ثابتة	-	كيميالات	شهرية	٣	١٠	٩,٠٠٠	سلفة البنك المركزي			
٥	٢.٢٥ ثابتة	-	كيميالات	شهرية	٣	١٠	١٥,٨٣٤	سلفة البنك المركزي			

ملف البنك المركزي *

٦٩,٠٠٠

١٠

٣

شهرية

كميات

-

ثابتة ٢,٢٥

مرو

سعر فائدة إعادة الاقراض	سعر فائدة الاقراض	قيمة الضمانات	الضمانات	دورية استحقاق الأقساط	عدد الأقساط		المبلغ دينار	
					المتبقية	الكليّة		
٢.٢٥	ثابتة ٢.٢٥	-	كمبيالات	شهرية	٣	١٠	٤٠٧٩	سلفة البنك المركزي
٢.٢٥	ثابتة ٢.٢٥	-	كمبيالات	شهرية	٣	١٠	١٤٥١٠٠	سلفة البنك المركزي
٦	ثابتة ٢.٢٥	-	كمبيالات	شهرية	٦	١٠	١٥٧٠٠٠	سلفة البنك المركزي
٢.٢٥	ثابتة ٢.٢٥	-	كمبيالات	شهرية	٣	١٠	١٩٨٨٥	سلفة البنك المركزي
٢.٢٥	ثابتة ٢.٢٥	-	كمبيالات	شهرية	٣	١٠	٥٥٠٠٠	سلفة البنك المركزي
٢.٢٥	ثابتة ٢.٢٥	-	كمبيالات	شهرية	٣	١٠	٨٥٠٠٠	سلفة البنك المركزي
٢.٢٥	ثابتة ٢.٢٥	-	كمبيالات	شهرية	٣	١٠	١٢٩٠٣	سلفة البنك المركزي
٢.٢٥	ثابتة ٢.٢٥	-	كمبيالات	شهرية	٣	١٠	٧٠٠٠	سلفة البنك المركزي
٢.٢٥	ثابتة ٢.٢٥	-	كمبيالات	شهرية	٣	١٠	٣٧٠٧٣	سلفة البنك المركزي
٦	ثابتة ٢.٢٥	-	كمبيالات	شهرية	٨	١٠	١٨٠٠٠	سلفة البنك المركزي
٦	ثابتة ٢.٢٥	-	كمبيالات	شهرية	٨	١٠	٧٠٠٠	سلفة البنك المركزي
٢.٢٥	ثابتة ٢.٢٥	-	كمبيالات	شهرية	٣	١٠	٤٠٠٠	سلفة البنك المركزي
٢.٢٥	ثابتة ٢.٢٥	-	كمبيالات	شهرية	٣	١٠	٤٤٠٠	سلفة البنك المركزي
٦	ثابتة ٢.٢٥	-	كمبيالات	شهرية	٨	١٠	٧٠٠٠	سلفة البنك المركزي
٢.٢٥	ثابتة ٢.٢٥	-	كمبيالات	شهرية	٣	١٠	٤٧٠٠	سلفة البنك المركزي
٦	ثابتة ٢.٢٥	-	كمبيالات	شهرية	٣	١٠	٦٢٠٠	سلفة البنك المركزي
٢.٢٥	ثابتة ٢.٢٥	-	كمبيالات	شهرية	٨	١٠	٩٠٤٨٠	سلفة البنك المركزي
٢.٢٥	ثابتة ٢.٢٥	-	كمبيالات	شهرية	٣	١٠	٣١٨٠٧	سلفة البنك المركزي
٢.٢٥	ثابتة ٢.٢٥	-	كمبيالات	شهرية	٩	١٠	٥٥٠٤٤	سلفة البنك المركزي
٦	ثابتة ٢.٢٥	-	كمبيالات	شهرية	٩	١٠	١٤٦١٢٥	سلفة البنك المركزي
٢.٢٥	ثابتة ٢.٢٥	٢٢٢٠٠٠	رهن سفلات	شهرية	٩	١٠	١٩٩١٦٤	سلفة البنك المركزي
٢.٢٥	ثابتة ٢.٢٥	-	كمبيالات	شهرية	٩	١٠	٩٦٠٠١	سلفة البنك المركزي
٢.٢٥	ثابتة ٢.٢٥	-	كمبيالات	شهرية	٩	١٠	٦٠٤٠٥	سلفة البنك المركزي
٢.٢٥	ثابتة ٢.٢٥	-	كمبيالات	شهرية	٩	١٠	٦٣٩٣٨	سلفة البنك المركزي
٧٩	ثابتة ٥.٢٥	٧٢٩٤٣٠	رهن عقاري	نصف سنوي	١	٢	٣٠٠٠٠٠٠	الشركة الإردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
		٨٧٥١٣٢٠					١٨٩٦٢٤١١	المجموع

تتضمن سلف البنك المركزي مبلغ ٣٧٠٠٠٠٠٠ دينار لتمويل ودعم الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة ومبلغ ٦٣٣٧١٠٤ دينار والذي يمثل سلف متوسطة الاجل لدعم القطاع الصناعي.

جميع المبالغ المقرضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري تستحق خلال عام ٢٠١٥. ٢٢

(١٧) مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للايرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	ر	دينار	دينار	دينار
٢٠١٤				
١٠٧٣٩٤	٧٨٣٨١	(٩٥٢)	(٢٥٤٨)	١٨٢٢٧٥
٢٠١٣				
١٠٥٣٩٤	٣٠٠٠	-	(١٠٠٠)	١٠٧٣٩٤

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

(١٨) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٦٣٢١٢٩	٢٥٠٤٠٧٧	رصيد بداية السنة
(٢١٩٢٧٣٤)	(٣٢٤٢٥٣٦)	ضريبة الدخل المدفوعة
٣٠٦٤٦٨٢	٤٠٦٢٥٤٢	ضريبة الدخل المستحقة
٢٥٠٤٠٧٧	٣٣٢٤٠٨٣	رصيد نهاية السنة
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٣٠٦٤٦٨٢	٤٠٦٢٥٤٢	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
٩٤٣	(٣٨٧٩٢٤)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
٣٠٦٥٦٢٥	٣٦٧٤٦١٨	

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

- حصل البنك على مبالغه نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٢.
- حصلت الشركة التابعة للبنك على مبالغه نهائية مع ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١١.
- تم تقديم كشوفات التقدير الذاتي لفروع البنك في الأردن والشركة التابعة للعام ٢٠١٣ وتسديد الضرائب المعلنة وتم مراجعتها من قبل ضريبة الدخل ولم يتم التوصل إلى تسوية نهائية حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

ب- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣		٢٠١٤			
الضريبة	الضريبة	الرصيد في نهاية	المبالغ	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة
المؤجلة	المؤجلة	السنة	المضافة	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات ضريبية مؤجلة					
٥٣٢ر٦٥٠	٦١٨ر٦٤٩	١ر٧٦٧ر٥٧٠	-	(٧ر٩٢٩)	١ر٧٧٥ر٤٩٩
٤٣٤	٥٠٦	١ر٤٤٦	-	-	١ر٤٤٦
١ر٥٦٦	١ر٨٢٧	٥ر٢١٩	-	-	٥ر٢١٩
١٦٢ر٥٤٠	١٨٩ر٦٣٠	٥٤١ر٨٠٠	-	-	٥٤١ر٨٠٠
مخصص مكافآت موظفين وأعضاء مجلس الإدارة					
-	١٠٩ر٠٦٨	٣١١ر٦٢١	٣١١ر٦٢١	-	-
-	١٣٣ر٨٥٦	٣٨٢ر٤٤٦	٣٨٢ر٤٤٦	-	-
٣٢ر٢١٨	٦٣ر٧٩٦	١٨٢ر٢٧٥	٧٨ر٣٨١	(٣ر٥٠٠)	١٠٧ر٣٩٤
٧٢٩ر٤٠٨	١ر١١٧ر٣٣٢	٣ر١٩٢ر٣٧٧	٧٧٢ر٤٤٨	(١١ر٤٢٩)	٢ر٤٣١ر٣٥٨
المجموع					

- لا يوجد مطلوبات ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣، ناتجة عن أرباح تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي تظهر ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.
- لقد تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ باستخدام نسبة ضريبة ٣٥٪ والتي كان لها أثر زيادة على الموجودات الضريبية المؤجلة بقيمة ١٥٩ر٦١٩ دينار، وذلك بناءً على قانون ضريبة الدخل الجديد الصادر في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وساري المفعول ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٥.
- في رأي إدارة البنك فإن الموجودات الضريبية المؤجلة سيتم الانتفاع منها في السنوات اللاحقة.

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٧٣٠ر٣٥١	٧٢٩ر٤٠٨	رصيد بداية السنة
١ر٣٣٤	٣٩١ر٩٢٤	المضاف
(٢ر٢٧٧)	(٤ر٠٠٠)	المستبعد
٧٢٩ر٤٠٨	١ر١١٧ر٣٣٢	رصيد نهاية السنة

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٠ر٠٦٧ر٢٤٥	١٢ر٨٧٥ر٦١٠	الربح المحاسبي
(٢٣٧ر٨٤٠)	(٢٨٠ر٥٧٣)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٣٩١ر٨٠٧	٩٥٨ر٦٨٨	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
١٠ر٢٢١ر٢١٢	١٣ر٥٥٣ر٧٢٥	الربح الضريبي
٪٣٠.٤٥	٪ ٢٨.٥٤	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

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

(١٩) مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار	دينار	
٢٠١٣	٢٠١٤	
٤١٨٩ر٤٩٩	٦٦٥٩ر٩٨٠	فوائد برسم الدفع
١٨٢ر٤٨٢	٨٠ر٢١٨	ايرادات مقبوضة مقدماً
١٢٤٥ر٧٣٤	٥٧٢ر٥٩٧	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
١٣٤ر٠٣٤	١٤٤ر٦٠٩	امانات الضمان الاجتماعي وضريبة الدخل
٩٥٥ر٢١٦	٢ر٤٩٨ر١٢٦	شيكات وأوامر الدفع
٧١ر٠٨٧	١٥٩ر٤٧٢	تقاص الفروع
٣٧ر١٤٤	٨٦ر٦٢١	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٩٠١ر٨٩٣	١ر٨٧٢ر٠٥٥	مطلوبات أخرى
٧٧١٧ر٠٨٩	١٢ر٠٧٣ر٦٧٨	المجموع

(٢٠) رأس المال المكتتب به (المدفوع) و(خصم) الإصدار

رأس المال المكتتب به (المدفوع)

يبلغ رأس المال المكتتب به ١٠٠ر٠٠٠ر٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ و ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ موزعاً على ١٠٠ر٠٠٠ر٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد الاسمية دينار.

خصم الإصدار

تم خلال عام ٢٠١٤ إطفاء خصم الإصدار بمبلغ ٢٣١٣ر٧٣٠ دينار على حساب الأرباح المدورة.

(٢١) الاحتياطات

- 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 و قانون الشركات 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 السنوات السابقة. يستخدم الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقرها مجلس الادارة 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.

ان الاحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الاحتياطي	المبلغ دينار	طبيعة التقييد
احتياطي قانوني	٧١٨٤١٩٧ر	بموجب قانون الشركات والبنوك
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٢٦٦٢٧٠١ر	بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني

(٢٢) إحتياطي القيمة العادلة بالصافي

ان الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
(٦٢٥٨١) ٨١	(٦٢٥٠٠) ٣٧٥٠	الرصيد في بداية السنة
(٦٢٥٠٠)	(٥٨٧٥٠)	التغير في إحتياطي القيمة العادلة
		الرصيد في نهاية السنة

(٢٣) أرباح مدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٤٦٣ر٤٩٢	٦٩٧٧ر٤٤٠	الرصيد في بداية السنة
٧٠٠ر٦٢٠	٩٩٢ر٢٠٠	الربح للسنة
(٣٦٥٠ر٧٠٠)	(٢٣١٣ر٧٣٠)	المحول من الأرباح لإطفاء خصم الإصدار
(١٤٠٢ر٤٠٦)	(١٧١١ر٥٧٢)	المحول إلى الإحتياطيات
٦٩٧٧ر٤٤٠	١١٦٦٦ر٦٦٧	الرصيد في نهاية السنة

تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ١١٧ر٣٣٢ دينار والتي تمثل صافي الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، مقابل ٧٢٩ر٤٠٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، وبناء على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها .

يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٤٨ر٨٣١ دينار يمثل اثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، ولا يمكن التصرف به الا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع بما في ذلك الرسمة او التوزيع. كما يحظر التصرف بالرصيد السالب لاحتياطي القيمة العادلة البالغ ٥٨ر٧٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(٢٤) الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة
دينار	دينار	
		الأفراد والتجزئة:
		قروض وكمبيالات
		بطاقات الائتمان
		القروض العقارية
		الشركات الكبرى:
		حسابات جارية مدينة
		قروض وكمبيالات
		منشآت صغيرة و متوسطة
		حسابات جارية مدينة
		قروض و كمبيالات
		أرصدة لدى البنك المركزي
		أرصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
		المجموع
٣٣.٦٦٢٢٥	٤٢.٨٣٤٣.٠٨	

(٢٥) الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
دينار	دينار	
		ودائع عملاء:
		حسابات جارية وتحت الطلب
		حسابات توفير
		ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
		شهادات ايداع
		تأمينات نقدية
		أموال مقترضة
		رسوم ضمان الودائع
		المجموع
١٩.٢٠٨.٨٠٣	٢٦.٩٩٠.٨٢٧	

(٢٦) صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	عمولات دائنة
١٨٠ر٤٠٥	١٤٣ر١٣٩	عمولات تسهيلات مباشرة
٣٢ر٩٠٤	٧١٣ر٨٤٤	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٧٤ر٦٦	٧٧٥ر٦١	عمولات شركة الوساطة
٨٨٦ر٣٧٥	١٢٧ر٥٠٠	صافي إيرادات العمولات

(٢٧) أرباح عملات أجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	ناتجة عن التداول/ التعامل
٣٢٨ر٠١	٩٢ر١٧	ناتجة عن التقييم
٣٨٣ر٥٤٠	٢٤٧ر٦٢٤	المجموع
٧١١ر٧٤١	٨٣٩ر٨٤١	

(٢٨) إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	عمولات بطاقات ائتمانية
٧٣٥ر٣٣٢	١٦١ر٣٢٨	عمولات حوالات صادرة وواردة
١٤٧ر٥٢	٩١٨ر٢٣٦	عمولات شيكات مصنقة
٤٤٥ر١٤	٦٢١ر١٣	عمولات شيكات للتحويل
٢٠٥ر١٧	٨٣ر١٨	عمولات رواتب محولة
٦٢٢ر٦٤	٦٩ر٦٥	عمولات شيكات مرتجعة
٣٤٤ر١١٢	١٦٩ر١٢٥	عمولات صناديق حديدية
١٣٠ر١٧	٨٠ر١٩	عمولات دفاتر شيكات
٦٤٥ر٣٦	٣٧١ر٣٣	عمولات هاتف وفاكس ومياه وكهرباء
١٢٤ر٣	٧ر٣	ارباح بيع اصول ثابتة
-	١١٣ر٧٦	ارباح بيع عقارات مستملكة لقاء ديون
-	٧٧ر٢٥٧	عمولات على حسابات جامدة
٧٠٩ر٣١	٢٦٢ر١٦	عمولات منتوجات بنكية خاصة
١٤ر١	٧٢ر٣	عمولات ادارة حسابات العملاء
١٥٤ر٧٣	٩٤ر١٥٢	إيرادات أخرى
١٨٦ر١١٥	٤٥٩ر٢٥٥	
١٠٧٢ر٤٦٠	٢٢٧ر٤١٠	

(٢٩) نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٣٥٨٧١٧٥	٤٠٣٨٥٠٩
٣٢٦٣٦٧	٣٨٣٠٩٨
١٩٣٠٦٧	١٩٣١٩٦
٣٢٥٤٠	٤٤٩٣٦
١٤٩٩٤٦	١٥٩٩٧
٧٦٠٢	٧٤٤٦
٢٣٠٧٨	٣٠٢٥٢
٤١٨٤٧٧٥	٤٧١٤١٣٤

رواتب ومنافع و علاوات الموظفين
مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
نفقات طبية
تدريب الموظفين
مياومات سفر
تأمين على الحياة
مزاياء اخرى
المجموع

(٣٠) مصاريف اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٢٥٨٩٢٩	٢٩٨٠١٢
٤٥٠٥٠٥	٥٥٥٠٨٣
١٢٢١٨	١٤٣٨٨
٤٠٣٧٢	٤٥٣٤٥
٢٦٤٠٠	٢٥٧٧٤٤
١٣٥٣٨٦	٢٥٤٨٣١
٤٨٦٠٤٩	٣٧٠٢٠٧
١٤٦٨٦٩	١٤٩٦١٨
٥١١٩٨	٥٣٩١٧
١٤١٦٥	١٩٤٢٦
٢٩٧٣٦	٢٩٤٦٨
١٣١٧	١٦٣٧
٣٨٦٤	٣٣٧٩
٤٩٣٧٦٣	٣٣٤٤٩٦
١٠٩٢٨٥	١٤١٣٨٩
٧٠٣٧٩	٥٤٩٤٠
٨١١٩	٦٧٣٧
٤٩٣٣٤٩	٥٩٠٧٤٥
٢٣٠٧٤	٣٨٢٧٠٤
٣٤٢٦٨	١٨١٠٧٨
١٤٩٣	-
٧٤٧٧٢	١٠٣١٣٢
١١٠٦٠٠	١٨٣٥٧٣
٤٩٦٤٠	٥٢١٥٠
٣٥٠٠٠٠	-
٥٧١٤٤	٨٦٦٢١
١٤٧٩٧٩	٢٠٧٢٦٩
١٥٤٩	١٤٦٤
٣١٩٦٢	٢٠٦٠٠
٣٩٢١٣٨٤	٤١٦٧٨٥٣

تأمين
كهرباء ومياه
سيارات
تنقلات
تنقلات أعضاء مجلس الادارة
صيانة
كمبيوتر
قرطاسية ومطبوعات
ضيافة
تبرعات
نقل نقد
عقارية
كتب ومجلات
ايجارات
اتعاب محاماة واستشارات
اتعاب تدقيق خارجي واستشارات
استشارات اخرى
هاتف وفاكس
دعاية واعلان
رسوم وضرائب ورخص
خسائر بيع اصول ثابتة
اشتراكات خاصة
اشتراكات حكومية
امن وحراسة
اتعاب استشارات ادارية
مكافاة أعضاء مجلس الادارة
مصاريف قضائية
صندوق حماية المستثمرين
مصاريف اخرى

(٣١) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٧٢٠٠١٦٢٠	٩٢٠٠٩٩٢	ربح السنة (دينار)
١٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٠٧٠	٠/٠٩٢	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد الى مساهمي البنك

(٣٢) النقد وما في حكمه في نهاية السنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٥١٦٢٧٩٤٩	٢٢٤٣٩٧٢٠٨	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢٧٤٨٤٠٦٤	٣٠٥٧٧١٩٥	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٤٤٤٤٣٦٢)	(٢٠٣٥٧٣٥٧)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٧٤٦٦٧٦٥١	٢٣٤٦١٧٠٤٦	المجموع

(٣٣) المعاملات مع اطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة التالية:

رأس مال الشركة	نسبة الملكية	اسم الشركة
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	%
٧٥٠٠٠٠	٧٥٠٠٠٠	١٠٠

موسيتيه جنرال للوساطة المالية ذ.م.م

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

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة				
		أخرى (الموظفين وأقربائهم وأقرباء أعضاء مجلس الإدارة والادارة التنفيذية)			الشركة المالكة (بنك سويسيه جنرال في لبنان)	
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي						
٨٥٩٠,٠٢٦	١١٥٧٤,١٢٢	٧١٨٠,٨٠٣	٧٨٠,١٣٠	-	٣,٦١٣,١٨٩	-
٨,٦٤٤,٨٤٢	١٤,٤٥٦,٠٣٥	١٥٨,٦١٦	١٣,٢٥٠	١,٢١٥,٧٣٦	٤,٤٨٠,٠٧٢	٨,٢٠٣,٦٦١
٨,٨٩٢,٥١١	٤,٨٢٦,٣٧٨	٢,٥١٥,٦٩٠	١,٥٦١	-	٢,٣٠٩,١٢٧	-
٢٦,٦١٥,٢٩٧	١٨,٧١٣,٩٣٤	-	-	-	-	١٨,٧١٣,٩٣٤
بنود خارج قائمة المركز المالي						
٣,١٠٢,٨٦٠	٢,٢٢٣,٦٥٥	١,٥٠,٠٠٠	-	١٥٠,٠٠٠	١,٨٦٣,٨٥٥	١,٠٤,٨٠٠
عناصر قائمة الدخل:						
٦٦٣,٥٦٣	١,٥٦٩,٧١٦	٧٣٥,٥٥٧	٣٦,٢٦٢	٦٥٣	٢٧٥,٣٤٠	٥٢١,٩٠٤
٥١٣,١١٣	٥٩١,٠٧٢	٢٨٤,٣٥٦	١٤٥	٥٠,٣١١	٢٥٠,٣١٣	٥,٧٢٧
٣٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-

* بموجب اتفاقية الإدارة الموقعة بتاريخ ٣ تشرين الأول ١٩٩٩ والتي جددت بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٠ بين البنك و(SGSI) وفيما إذا تحققت نسبة ربحية ونمو معينة يستحق لشركة (SGSI) أتعاب استشارات إدارية وقد انتهت هذه الاتفاقية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٤.

SGSI: Societe Generale Services d'Investissement **

تتراوح اسعار الفائدة المدينة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ١٥٪ الى ١٥٪.
تتراوح اسعار الفائدة المدينة على التسهيلات بالعملة الأجنبية بين ٣٪ الى ٥٠٪.
تتراوح اسعار الفائدة الدائنة على الودائع بالدينار الأردني بين ٠.١٥٪ الى ٧٪.
تتراوح اسعار الفائدة الدائنة على الودائع بالعملة الأجنبية بين ٠.٣٪ الى ٣٥٪.

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

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٩٤٦,١٣٨	١,١٣٧,٣٩٨

المنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الادارة التنفيذية العليا للبنك

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

٢٠١٣		٢٠١٤		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٩٧١٢١١٩٦٧	٢٨٣٠٨٥٥٠٢	٢٤٩٣٤٦٥٨٢	٢٤٠٦٢٤٦١٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢١٧٧٤١٧٦١	٢١٧٧٤١٧٦١	٣٢٠٠٤٣٨٦٨	٣٢٠٠٤٣٨٦٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
١٢٤٠٨٥	١٢٤٠٨٥	١٢٤٠٨٥	١٢٤٠٨٥	الدخل الشامل الآخر

(٣٥) إدارة المخاطر

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

إن تداخل أنشطة أعمال البنك وتنوع المنتجات التي يقدمها يتطلب تحديد وقياس وتجميع و إدارة المخاطر والتوزيع الفعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعائدات مقابل المخاطر. ويدير البنك المخاطر التي يتعرض لها بطريقة منظمة ومنطقية وشفافة من خلال سياسة المخاطر التي تجعل إدارة المخاطر الشاملة جزءاً أساسياً من الهيكل التنظيمي، و أيضاً من خلال إجراءات قياس ومراقبة المخاطر.

فيما يلي السمات الأساسية لسياسة البنك الشاملة لإدارة المخاطر:

- يقدم مجلس الإدارة توجيهات و رؤى لإدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك.
- إدارة المخاطر هي إجراء أساسي في البنك و يعتبر اختصاص رئيسي لكل الموظفين.
- وظيفة إدارة المخاطر في البنك مستقلة عن أقسام الأعمال الأخرى.
- وظيفة التدقيق الداخلي في البنك ترفع تقاريرها إلى لجنة التدقيق وتقدم تأكيدات مستقلة على التزام وحدات الأعمال بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر وكفاية وفاعلية إطار عمل إدارة المخاطر لكافة وحدات البنك.
- تقوم إدارة المخاطر بمساعدة الإدارة العليا في المراقبة والإدارة الفعالة للمخاطر التي يتعرض لها البنك حيث تلتخص المهام الرئيسية لإدارة المخاطر في ما يلي:
- التأكد من أن الإستراتيجية العامة لأعمال البنك تتوافق مع حدود المخاطر المقبولة والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة والمحددة بواسطة الإدارة التنفيذية كما يتم التأكد من أن سياسات وإجراءات ومنهجيات المخاطر تتوافق مع حدود المخاطر المقبولة للبنك.
- تقييم و تحليل ملف مخاطر البنك من خلال تطوير و تطبيق أساليب لمراقبة المخاطر.
- وضع و تطوير معايير واضحة لتعريف و تحديد حدود لكل نوع من أنواع المخاطر.
- تطوير طرق و منهجيات لقياس كل نوع من أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.
- رفع توصيات بالاستراتيجيات والإجراءات الواجب اتخاذها للتخفيف من المخاطر التي يتعرض لها البنك.

- يقوم البنك بتطبيق مقررات بازل ٢ و تعليمات البنك المركزي الأردني الصادرة بهذا الخصوص ضمن إطار إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك وهي كما يلي:

١- يقوم البنك بتطبيق معيار كفاية رأس المال ضمن إطار بازل ٢ حيث وضع هذا المعيار القواعد الجديدة لاحتساب كفاية رأس المال والحفاظ على الحد الأدنى من رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر الائتمان و السوق (طريقة المدخل المعياري) ومخاطر التشغيل (طريقة المؤشر الأساسي).

٢- يقوم البنك بتطبيق الاختبارات الضاغطة ضمن إطار بازل ٢ الدعامة الثانية حيث تهدف هذه الاختبارات إلى تعزيز عملية تحديد وضبط المخاطر، توفير أدوات إدارة مخاطر مكملة لأدوات إدارة المخاطر الأخرى و تحسين إدارة البنك لرأسماله وسيولته.

٣- قام البنك بتطوير سياسات و إجراءات مكتوبة حول الأسس التي سيتبعها البنك في عملية التقييم الداخلي لرأس ماله (ICAAP) و التي تهدف إلى تطوير و استخدام أساليب أفضل لإدارة المخاطر بالإضافة إلى قياس و تقييم مدى كفاية رأس المال لاستيعاب كافة المخاطر التي يتعرض لها البنك.

قياس المخاطر وأنظمة التقارير

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

مخاطر الائتمان

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

إستراتيجية إدارة مخاطر الائتمان:

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

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

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

هيكل إدارة مخاطر الائتمان:

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

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

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

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

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

السمات الرئيسية لإدارة مخاطر الائتمان:

تعتمد عملية إدارة مخاطر الائتمان على التركيز على العلاقة و التداخل ما بين:

الخطط والاستراتيجيات المتعلقة بمحفظة البنك: يتم وضع الخطط و الاستراتيجيات المتعلقة بمحفظة البنك بناء على النتائج المالية المرجوة و العائد المرغوب المتضمن مستوى المخاطر المقبول لدى البنك. حيث يتم تصميم هذه الخطط و الاستراتيجيات على مستوى كل وحدة عمل و يتم وضع الحدود و التركيزات المرغوبة و المسموحة في كل وحدة عمل بحيث يحقق العائد الكلي المتوقع ضمن مستوى مخاطر مقبول.

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

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

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

مراقبة المخاطر الائتمانية:

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

التخفيف من مخاطر الائتمان للبنك:

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

تركيزات مخاطر الائتمان

تظهر تركيزات مخاطر الائتمان عندما تتعامل مجموعة من الأطراف في أنشطة تجارية متشابهة أو في أنشطة ضمن منطقة جغرافية واحدة. أو عندما تكون لها نفس السمات الاقتصادية مما يؤثر على قدرتها للوفاء بالتزاماتها في حال بروز تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أي تغيرات أخرى.

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

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
٤٦٦٧١٢٩٢	٢١٩٩٧٧٨٦٦	أرصدة لدى البنك المركزي
٢٧٤٨٤٠٦٤	٣٠٥٧٧١٩٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٧٨١٥٦٥٦	١٦٠٩٨٧٣	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢١٧٧٤١٧٦١	٣٢٠٠٤٣٨٦٨	التسهيلات الائتمانية:
٢٦٨٧٢١٩٨	٤٢٣١١٩٩٠	للأفراد
٥٠٨١٣٩٨١	٦٢٧٢٩٣٢٤	القروض العقارية
٩٩٣٤٤٣٥١	١١٦٤٣٣٨١٢	للشركات الكبرى
٤٠٧١١٢٣١	٤٦١٥٧٦٣١	المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
-	٥٢٤١١١١١	الحكومة والقطاع العام
٢٨٣٠٨٥٠٢	٢٤٠٦٢٤٦١٦	سندات وإسناد وأذونات:
٢٣٠٢٠١٥٠٢	٢٣٩١٦٧٨٢٦	ضمن موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٥٢٨٨٤٠٠٠	١٤٥٦٧٩٠	ضمن موجودات مالية مرهونة
٥٤٩٢٣٨١	٤٢٤١٠٣٦	الموجودات الأخرى
٦٠٨٢٩٠٦٥٦	٨٣١٥٧٤٤٥٤	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
		بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة-
٣٨٤٨٣٤٩٠	٤٢١٥٢٨٦٠	كفالات
٨٩١٦٦٩٩	١٦٦٩٩٤٣٨	اعتمادات صادرة
٤٦٨٩٧٨٢	٢٩٥٣٦٦٣	قبولات صادرة
٣٤٨٣٣٤٢١	٣٩١٠١٩٦٣	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٨٦٩٢٣٣٩٢	١٠٠٩٠٧٩٢٤	إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٦٩٥٢١٤٠٤٨	٩٣٢٤٨٢٣٧٨	إجمالي بنود داخل وخارج قائمة المركز المالي الموحدة

- الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.
- بالنسبة لبنود الموجودات داخل قائمة المركز المالي فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما يظهر في قائمة المركز المالي.

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

المجموع	دينار	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	مشتات صغيرة ومتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد
٥٢٤,٨٢,٦٩٩	-	-	٥١٦,٦٢٣,٧٨١	٦,٦٩٤,٩٦٦	٣,١٤٤,٧٣٨	١٠٩,٨٣٨	٦,٥٠٩,٣٧٦
٢٨٨,٣٤٤,١٥٢	٤٦,٨٢٢,١٥٥	٤٦,٨٢٢,١٥٥	-	٣٨,٢٣٧,٨١٨	١١١,٦٩٦,٧٦٤	٥٨,٣٣٣,٨١٠	٣٣,٦٥٣,٦٠٥
٥١٩,٩٠,٦	-	-	-	١١٣,٨٢٣	٦٩,٥٨٩	١١٠,٠٠٨	٢٢٦,٤٨٢
٢٨١,٦٩٦	-	-	-	١٦٨,٣٥٤	-	٥٦,٨١٦	٥٦,٣٢٦
٧,٥٥٢,٤٨٢	-	-	-	٩٨٢,٩٥٩	١,٩٤١,٩٤٥	٢,٥٤٦,٢٥٥	٢,٠٨٥,٣٥٣
١٩,٥٤٢,٤٣٨	-	-	-	٥,٣٢٩,٧٦٨	-	٢,٥٧٠,٦٥٨	١١,٤٤٢,٠١٢
٦٨٤,٨٧٦	-	-	-	٧٧٦	-	٣٦٠,٦٢٩	٣٦٣,٨١٠
١,٢٨٢,٩١٧	-	-	-	٧١٠,٣٩١	-	١٧٤,٦٨٩	٢٩٧,٨٣٧
١٧,٥٧٤,٦٤٥	-	-	-	٤,٨١٨,٦٠١	-	٢,٥٧٥,٦٧٩	١٠,٦٨٠,٦٣٥
٨٤٩,٢١,٧٧١	٤٦,٨٢٢,١٥٥	٤٦,٨٢٢,١٥٥	٥١٦,٦٢٣,٧٨١	٥١,٤٤٥,٩٦٦	١١٦,٧٨٢,٩٤٧	٦٤,٥٥٦,٨٣١	٥٣,٦٩٠,٥٤٦
١٠,٥١٥,٣٩٦	-	-	-	٢,٦٦٧,٧٤٥	-	٩٦٠,٩١٩	٦,٨٨٦,٧٣٢
٧,٤٣١,٩٦١	-	-	-	٢,٤١٧,٨٠٠	٢٢٩,١٢٥	٨٦٦,٨٨٨	٣,٩١٨,٦١٨
٨٣١,٥٧٤,٤٥٤	٤٦,٨٢٢,١٥٥	٤٦,٨٢٢,١٥٥	٥١٦,٦٢٣,٧٨١	٤٦,٣٦٠,١٨٦	١١٦,٥٥٣,٨١٢	٦٢,٧٢٩,٣٢٤	٤٢,٤٨٥,١٩٦

-٢٠١٤

المجموع	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	مشتات صغيرة ومتوسطة	الشركات الكبرى	القروض المقارية		الأفراد	٢٠١٣-
					دينار	دينار		
٣٣٦,٦٢,٥٢٢	-	٣٢٨,٦٢٩,٨٦٠	٣,٢٧,٨٥٧	٢,٤٦٢,١٥٧	-	-	١,٩٤٢,٦٤٨	متنبية المخاطر
٢٦٤,٦٨٠,٦٢	٥٥,٤٦,٤٨١	-	٣٦,٣١٥,٦٧٠	١,٠٢,٦٣٤,٥٥٤	٤٧,٦٦٩,٥٢٥	٢٢,٥١٤,٣٣٢	٢٢,٥١٤,٣٣٢	مقبولة المخاطر
								منها مستحقة:
٧٦٩,٠٥١	-	-	٤١٠,٢٨٥	١,٩٣,٢٩٢	٨٨,١٤٦	٧٧,٣٢٨	٧٧,٣٢٨	لغاية ٣٠ يوم
١,٣٧٩,٦٣٩	-	-	٣٢٢,٩١٨	٨٥٥,٦٤٥	١٣٤,٠٢٧	٦٧,٠٤٩	٦٧,٠٤٩	من ٣١ إلى ٦٠ يوم
٥,٥٩٠,٧٧٩	-	-	٩٤٦,٨٦٧	٥٤١,٠١٢	٢,٤٢٢,١٩٩	١,٢٨٠,٧٠١	١,٢٨٠,٧٠١	تحت المراقبة
١٧,٣٨٠,٣٧١	-	-	٤,٤١٤,٧٧٢	-	٢,٢٠٠,٧٢٥	١,٠٧٦,٤٧٤	١,٠٧٦,٤٧٤	غير عاملة:
٧,٩٦٠,٩	-	-	٥٠,٢٢٨	-	٢١٣,٤٤٣	٤٤٥,٩٣٨	٤٤٥,٩٣٨	دون المستوى
٨٢٩,٨١٧	-	-	١٦٤,٣٤٦	-	٢٩٧,٨٥١	٣٦٧,٧٢٠	٣٦٧,٧٢٠	مشكوك فيها
١٥,٨٤٠,٨٤٥	-	-	٤,٢٠٠,٢٩٨	-	١,٦٨٩,٤٣١	٩,٩٥١,١١٦	٩,٩٥١,١١٦	هالكة
٦٢٣,٧١٣,٦٣٤	٥٥,٥٤٦,٤٨١	٣٢٨,٦٢٩,٨٦٠	٤٤,٧٠٥,١٦٦	١,٠٥,٦٣٧,٢٢٣	٥٢,٢٩٢,٤٤٩	٣٦,٩٠٢,٤٥٥	٣٦,٩٠٢,٤٥٥	المجموع
٨,٨٨٥,٢٥٠	-	-	٢,١١٥,١٧١	-	٧٨٢,٤١٤	٥,٩٨٧,٦٦٥	٥,٩٨٧,٦٦٥	ينزل: فوائد معلقة
٦,٥٣٧,٧٢٨	-	-	١,٨٧٨,٧٦٣	٨,١١٥	٢٩٦,٠٥٤	٣,٩٥٤,٧٩٦	٣,٩٥٤,٧٩٦	ينزل: مخصص التدني
٦,٠٨٢,٩٠,٦٥٦	٥٥,٤٦,٤٨١	٣٢٨,٦٢٩,٨٦٠	٤٠,٧١١,٢٣٢	١,٠٥,٦٢٩,١٠٨	٥٠,١١٣,٩٨١	٢٦,٩٥٩,٩٩٤	٢٦,٩٥٩,٩٩٤	الصافي

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

تشمل التعرضات الائتمانية للتسهيلات، الارصدة وايداعات لدى البنوك، سندات، اذونات خزينة واي موجودات لها تعرضات ائتمانية.

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

٢٠١٤-	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	منشآت صغيرة ومتوسطة	حكومة وقطاع عام	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الضمانات مقابل:						
متدنية المخاطر	٦٥٠٩٣٧٦	١٠٩٨٣٨	٣١٤٤٧٣٨	٦٦٩٤٩٦٦	٥٢٤١١١١١	٦٩٨٧٠٠٢٩
مقبولة المخاطر	٧٨٩٠٤٣٢	٦٢١٦٩٣١١	٧٤٠٨٤٨٢	١١٦٨١٤٥٧	-	٨٩١٤٩٦٨٢
غير عاملة:	٢٥٦٨٥٦٦	٢٣٢٠٩٧١	-	٥٥١١٥٢	-	٥٤٤٠٦٨٩
دون المستوى	١١٧٢٥٧	٤٣١٨٨٠	-	-	-	٥٤٩١٣٧
مشكوك فيها	٤٦٢٩٠٢	٣٦٤٨٨٥	-	٩٢٦٤٩	-	٩٢٠٤٣٦
هالكة	١٩٨٨٤٠٧	١٥٢٤٢٠٦	-	٤٥٨٥٠٣	-	٣٩٧١١١٦
المجموع	١٦٩٦٨٣٧٤	٦٥٦٠٠١٢٠	١٠٥٥٣٢٢٠	١٨٩٢٧٥٧٥	٥٢٤١١١١١	١٦٤٤٦٠٤٠٠
منها:						
تأمينات نقدية	٦٥٠٩٣٧٦	١٠٩٨٣٨	٣١٤٤٧٣٨	٦٦٩٤٩٦٦	-	١٧٤٥٨٩١٨
عقارية	١٧٦٢٣٦٢	٦٣١٧٩٥٧٤	٧١٨٩٧٤٣	١٠٤٢٥١٧٥	-	٨٢٥٥٦٨٥٤
سيارات وآليات	٨٢٦٩٦٦٣٦	١٣١٠٧٠٨	٢١٨٧٣٩	١٨٠٧٤٣٤	-	١٢٠٣٣٥١٧
كفالة الحكومة الاردنية	-	-	-	-	٥٢٤١١١١١	٥٢٤١١١١١
المجموع	١٦٩٦٨٣٧٤	٦٥٦٠٠١٢٠	١٠٥٥٣٢٢٠	١٨٩٢٧٥٧٥	٥٢٤١١١١١	١٦٤٤٦٠٤٠٠

٢٠١٣-	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	منشآت صغيرة ومتوسطة	حكومة وقطاع عام	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الضمانات مقابل:						
متدنية المخاطر	١٩٤٢٦٤٨	-	٢٤٦٢١٥٧	٣٠٢٧٨٥٧	-	٧٤٣٢٦٦٢
مقبولة المخاطر	٤٨٠٢٠٢٣	٥١٧٥٠٦٤٢	٢١٩٢٢٣٩٠	٩٨٨٤٣٧٠	-	٨٨٣٥٩٤٢٥
غير عاملة:	٢٥٧٩١٦٤	١٨٣٣٨٤٧	-	١٣٠٣٤٤٤	-	٥٧١٦٤٥٥
دون المستوى	١٦٧٩٢٦	٢٣٢٤٣٨	-	٣١٥٢٦٤	-	٧١٥٦٢٨
مشكوك فيها	١٩٤٤٧٤	٣٥١٢٣١	-	١٥٣٨٨٢	-	٦٩٩٥٨٧
هالكة	٢٢١٦٧٦٤	١٢٥٠١٧٨	-	٨٣٤٢٩٨	-	٤٣٠١٢٤٠
المجموع	٩٣٢٣٨٣٥	٥٣٥٨٤٤٨٩	٢٤٣٨٤٥٤٧	١٤٢١٥٦٧١	-	١٠١٥٠٨٥٤٢
منها:						
تأمينات نقدية	١٩٤٢٦٤٨	-	٢٤٦٢١٥٧	٣٠٢٧٨٥٧	-	٧٤٣٢٦٦٢
عقارية	٧٢٥٥٣٩	٥٣٢٦٩٩٥١	٢١٦٠٢٧٦٠	١٠٣٤٦٢٩١	-	٨٥٩٩٤٤٥٤١
سيارات وآليات	٦٢٥٥٦٤٨	٣١٤٥٣٨	٣١٩٦٣٠	٨٤١٥٢٣	-	٨١٣١٣٣٩
المجموع	٩٣٢٣٨٣٥	٥٣٥٨٤٤٨٩	٢٤٣٨٤٥٤٧	١٤٢١٥٦٧١	-	١٠١٥٠٨٥٤٢

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 اجماليها ٤١٨ر٨٧٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ دينار مقابل ٢٦٣ر٧١٥ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣.

يمثل رصيد الديون المجدولة التي تم جدولتها سواء ما زالت مصنفة تحت المراقبة او حولت الى عاملة.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وغيرها من الإجراءات ذات العلاقة، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ اجماليها ٣٩٠ر٦٥١ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤، مقابل ١٨٥ر٣٨٥ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣.

٣) سندات وأسناد وأذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والأسناد والأذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣:

درجة التصنيف	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	موجودات مالية مرهونة	الاجمالي
٢٠١٤-	دينار	دينار	دينار	دينار
حكومية	-	٢٣٩ر٠٤٧ر٨٢٦	١٤٥٦ر٧٩٠	٢٤٠ر٥٠٤ر٦١٦
غير مصنف	-	١٢٠ر٠٠٠	-	١٢٠ر٠٠٠
الاجمالي	-	٢٣٩ر١٦٧ر٨٢٦	١٤٥٦ر٧٩٠	٢٤٠ر٦٢٤ر٦١٦
درجة التصنيف	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	موجودات مالية مرهونة	الاجمالي
٢٠١٣-	دينار	دينار	دينار	دينار
حكومية	-	٢٢٤ر١٢٤ر٠٠٢	٥٢ر٨٨٤ر٠٠٠	٢٧٧ر٠٠٨ر٠٠٢
غير مصنف	-	٦ر٠٧٧ر٥٠٠	-	٦ر٠٧٧ر٥٠٠
الاجمالي	-	٢٣٠ر٢٠١ر٥٠٢	٥٢ر٨٨٤ر٠٠٠	٢٨٣ر٠٨٥ر٥٠٢

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

المجموع	دول أخرى		أمريكا		آسيا*		أوروبا		دول الشرق الأوسط الأخرى		داخل المملكة		البلد / المنطقة الجغرافية
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢١٩,٩٧٧,٨٦٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢١٩,٩٧٧,٨٦٦	٢١٩,٩٧٧,٨٦٦	أرصدة لدى البنك المركزي
٤٦,٦٨٧,٠٦٨	٧,٩٥٦	٥٠٧,١٠٤	٥٠٧,١٠٤	٥٠٧,١٠٤	٤٧,٥٠٤	٤٧,٥٠٤	١٠,٦٧١,١١٣	١٠,٦٧١,١١٣	٧٤,١١١,٦٤٥	١١,٣٤١,٣٤٥	١١,٣٤١,٣٤٥	١١,٣٤١,٣٤٥	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٢٠,٤٣,٨٦٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٢٠,٤٣,٨٦٨	٣٢٠,٤٣,٨٦٨	التسهيلات الائتمانية:
٤٧,٣١١,٩٩٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٧,٣١١,٩٩٠	٤٧,٣١١,٩٩٠	للأفراد
٦٢,٧٢٩,٣٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٢,٧٢٩,٣٢٤	٦٢,٧٢٩,٣٢٤	القروض العقارية
١١٦,٤٣٣,٨١٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٦,٤٣٣,٨١٢	١١٦,٤٣٣,٨١٢	الشركات الكبرى
٤٦,١٥٧,٦٣١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٦,١٥٧,٦٣١	٤٦,١٥٧,٦٣١	مشتات صغيرة ومتوسطة (SMEs)
٥٢,٤١١,١١١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٢,٤١١,١١١	٥٢,٤١١,١١١	حكومة وقطاع عام
٢٤٠,٦٢٤,٦١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٤٠,٦٢٤,٦١٦	٢٤٠,٦٢٤,٦١٦	سندات وأسناد وأذونات:
٢٣٩,١٦٧,٨٢٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٣٩,١٦٧,٨٢٦	٢٣٩,١٦٧,٨٢٦	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة
١,٤٥٦,٧٩٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٥٦,٧٩٠	١,٤٥٦,٧٩٠	ضمن موجودات مالية موهنة
٤,٢٤١,٠٣٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٢٤١,٠٣٦	٤,٢٤١,٠٣٦	الموجودات الأخرى
٨٣١,٥٧٤,٦٥٤	٧,٩٥٦	٥٠٧,١٠٤	٥٠٧,١٠٤	٥٠٧,١٠٤	٤٧,٥٠٤	٤٧,٥٠٤	١٠,٦٧١,١١٣	١٠,٦٧١,١١٣	٧٤,١١١,٦٤٥	١١,٣٤١,٣٤٥	٧٩٦,٢٢٩,١٣٢	٧٩٦,٢٢٩,١٣٢	الإجمالي ٢٠١٤
٦٠٨,٢٩٠,٦٥٦	١,٢٥٦	١,٧٣٦,٣٠٣	١,٧٣٦,٣٠٣	١,٧٣٦,٣٠٣	٧,٤٨٦	٧,٤٨٦	٩,٧٠٦,٢٩٦	٩,٧٠٦,٢٩٦	٣٢,٧٣٢,٦٤٦	٣٢,٧٣٢,٦٤٦	٥٦٤,١٠٦,٩٣٣	٥٦٤,١٠٦,٩٣٣	الإجمالي ٢٠١٣

* باستثناء الدول العربية.

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

البنك / القطاع الاقتصادي		حكومة وقطاع									
		اجمالي	اخرى	عام	افراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢١٩,٩٧٧,٨٦٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	التسهيلات الائتمانية:	٤٦,٦٨٧,٠٦٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٦,٦٨٧,٠٦٨
	الأفراد	٣٢٠,٠٤٣,٨٦٨	١١,٢٨٠,٨٨٠	٥٢,٤١١,١١١	٦٢,٦٤٠,٦٨٣	-	٤,٥٣٤,٣٠٢	٤٢,٤٥٩,٢٦٢	١٠,٨٠٠,١٥٩	٢٣,٣٣٤,٦٦٤	١٥٠,١٥٩,٠٧
	القروض العقارية	٤٢,٣١١,٩٩٠	-	-	٣٣,٢٠٦,٩٢٨	-	٢٦٢,٠٨٨	٢,٣٥٧,١٧٤	٥,٩٢٠,١٨١	٥٦٥,٦١٩	-
	الشركات	٦٢,٧٢٩,٣٦٤	-	-	١٩,١٨١,٦٠	-	١٩٨,٠٤١	٢٧,٨٢٤,٩٨٧	١٤,١٦٨,٨٢٩	٧١١,٤١٠	٧٠٩,٨٩٧
	مؤسسات صغيرة ومتوسطة (SMEs)	١١٦,٢٣٣,٤١٢	١١,٢٨٠,٨٨٠	-	-	-	٣,٨١٢,٠٧٠	٧,٩٦١,٠٠٤	٦١,٥٢٦,٤٥٤	١٧,٧١٠,٤٨٣	١٤٠,٤٢,٩٢١
	حكومة وقطاع عام	٤٩,١٥٧,٦٣١	-	-	١٠,٠٨١,٦٩٥	-	٢٦٢,١٠٣	٤,٣١٨,٠٩٧	٢٦,٨٨٥,٦٩٥	٤,٣٤٦,٩٥٢	٢٦٣,٠٨٩
	سندات وأسناد وأذونات:	٥٢,٤١١,١١١	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة	٢٤٠,٦٢٤,٩١٦	-	-	-	-	-	-	١٢٠,٠٠٠	-	-
	ضمن موجودات مالية مرهونة	٢٣٩,١٦٧,٢٦٦	-	-	-	-	-	-	١٢٠,٠٠٠	-	-
للموجودات الأخرى		١,٤٥٦,٧٩٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الاجمالي		٤,٢٤١,٠٣٦	٤,٢٤١,٠٣٦	-	-	-	-	-	-	-	-
الاجمالي ٢٠١٤		٨٣١,٧٤٤,٤٥٤	١٥,٥٢١,٩١٦	٥١٢,٨٩٣,٥٩٣	٦٢,٤٠٦,٧٨٣	-	٤,٥٣٤,٣٠٢	٤٧,٤٥٩,٢٦٢	١٠,٨٠٠,١٥٩	٢٣,٣٣٤,٦٦٤	٦١,٨٠٢,٩٧٥
الاجمالي ٢٠١٣		٦٠٨,٢٩٠,٦٥٦	٥,٤٩٢,٣٨١	٣٢٣,٦٧٩,٢٩٤	٧٩,١٥١,٢٤٩	٤١٨,٦٩٣	١,١٨٧,٠٢٨	٢٩,٩٥٥,٢٤٤	٧٦,٦٦١,٢٣١	٣٨,٩٤٥,٦٣٦	٥٥,٢٩٩,٧٢٠

مخاطر السوق

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

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

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

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

١) مخاطر أسعار الفائدة:

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

تتمثل حساسية قائمة الدخل الموحدة بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح البنك لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

٣١ كانون الأول ٢٠١٤:		
العملة	التغير (زيادة) بسر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة الأرباح و(الخسائر) حقوق الملكية دينار
دولار امريكي	٪١	(٦٦٣١)
يورو	٪١	(٤٥)
أخرى	٪١	(٣٦٤)
٣١ كانون الأول ٢٠١٣:		
العملة	التغير (زيادة) بسر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة الأرباح و(الخسائر) حقوق الملكية دينار
دولار امريكي	٪١	(٧٥٠١٠)
يورو	٪١	(٣١٢)
أخرى	٪١	(٢٤٠)

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

٢) مخاطر العملات:

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ - العملة	التغير في سعر صرف العملة (نقطة مئوية)	الأثر على الأرباح والخسائر دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار
يورو	٥%	(٢٢٣)	(٢٢٣)
أخرى	٥%	(١٨٢١)	(١٨٢١)
٣١ كانون الأول ٢٠١٣ - العملة			
يورو	٥%	(١٥٦٢)	(١٥٦٢)
أخرى	٥%	(١٢٠١)	(١٢٠١)

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

٣) مخاطر التغير بأسعار الأسهم:

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم ويوضح الجدول التالي حساسية التغير في احتياطي القيمة العادلة نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	التغير في المؤشر (نقطة مئوية)	الأثر على الأرباح والخسائر دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار
مؤشر سوق عمان المالي	(٥%)	-	(٣٣١٣)
٣١ كانون الأول ٢٠١٣			
مؤشر سوق عمان المالي	(٥%)	-	(٣١٢٥)

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

أن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي :

المجموع	ديسمبر	عناصر بيون فائدة	من 3 سنوات وأكثر	من 3 سنوات	من سنة الى	من 6 شهور	من 3 شهور الى	من شهر حتى	أقل من شهر واحد	ديسمبر
الموجودات	ديسمبر	ديسمبر	ديسمبر	ديسمبر	ديسمبر	ديسمبر	ديسمبر	ديسمبر	ديسمبر	ديسمبر
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٢٢٤,٣٩٧,٢٠٨	٤٠,٥٧٧,٣٦١	-	-	-	-	-	٣,٨١٩,٨٤٧	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٠,٥٧٧,١٩٥	٣,٣٣٧,٠٠٥	-	-	-	-	-	٥,٠٨٠,٧١٩	٢١,٧٣١,٤٧١	٢١,٧٣١,٤٧١
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٦,١٠٩,٨٧٣	-	-	-	-	-	١٦,١٠٩,٨٧٣	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصادف	٣٢٠,٤٣,٨٦٨	-	١٨٥,٠٥٣	١٧٧,٧١١	٣١٤,٢٩٥	٣١٩,٣٢٢,٧٧٧	١١٩,٢٧٨	-	١٦,٦٥٤	١٦,٦٥٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٩٠,٣٣٥	١٩٠,٣٣٥	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات مالية بالتكلفة المضافة	٢٣٩,١٦٧,٨٦٦	-	١١٢,٩١١,٦٨٦	٨٣,٨٦٥,١٨٧	٣٤,٦٢٨,٦٢٩	٣,٧٧٣,٧٧٥	٣,٩٨٨,٥٥٢	-	-	-
موجودات مالية مرفوعة	١,٤٥٦,٧٩٠	-	-	-	-	٢٢٣,٠٠٠	-	-	-	-
ممتلكات ومعدات بالصادف	٢٢,١٢٨,٥٩٩	٢٢,١٢٨,٥٩٩	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات غير ملموسة بالصادف	١,٠٢٦,٧٨٥	١,٠٢٦,٧٨٥	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات ضريبية مؤجلة	١,١١٧,٣٣٢	١,١١٧,٣٣٢	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	١٠,٣٤٤,٣٦٤	١٠,٣٤٤,٣٦٤	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع الموجودات	٨٦٦,٥٦٠,١٧٥	٧٨,٧٢١,٧٨١	١١٣,٠٩٦,٣٢٩	٨٤,٠٤٢,٨٩٨	٣٦,١٧٤,٧١١	٣٣٩,٣٢٩,٦٤٥	١٣,٣٦٦,٣٩٦	٢٠١,٧٤٨,٢٥٥	٢٠١,٧٤٨,٢٥٥	٢٠١,٧٤٨,٢٥٥
المطلوبات	ديسمبر	ديسمبر	ديسمبر	ديسمبر	ديسمبر	ديسمبر	ديسمبر	ديسمبر	ديسمبر	ديسمبر
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٠,٣٥٧,٣٥٧	١٧٥,٢٤٧	-	-	-	-	-	-	٢٠,١٨٢,١١٠	٢٠,١٨٢,١١٠
ودائع عملاء	٦٠,٧٥٣,٧٤١	٩١,٤٤٤,٧٨٢	-	١٠,٦٦٣٥	٧٦,٠٠٥,٣٠٠	١٤٣,٩٨٥,٥٤٢	١١٣,٣٧٢,٤٩٤	١٨٢,٦٤٨,٩٨٨	١٨٢,٦٤٨,٩٨٨	١٨٢,٦٤٨,٩٨٨
تأمينات نقدية	٨٢,٥٧٨,٢٨٨	-	-	١٧٦,٢٨٠	٤٩٢,٠١٩	١,٥٥٤,١٥٩	١٥٦,٤٤٤,٥٩١	٦٠,٥٨٣,٦٧٩	٦٠,٥٨٣,٦٧٩	٦٠,٥٨٣,٦٧٩
أموال مقترضة	١٨,٩٦٢,٤١١	-	٣,٧٠٠,٠٠٠	-	-	٧,٦٩٤,٢٣٤	٣,٩٣٠,٠٠٠	-	-	-
مخصصات متوقعة	١٨٢,٢٧٥	١٨٢,٢٧٥	-	-	-	-	-	-	-	-
مخصص ضريبة الدخل	٣,٣٢٤,٠٨٣	٣,٣٢٤,٠٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	١٢,٠٧٣,٦٧٨	١٢,٠٧٣,٦٧٨	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات	٧٤٥,٠٤٢,٣٧٣	١٠٧,٢٠٠,٠٦٥	٣,٧٠٠,٠٠٠	٧٨٢,٩١٥	٨٤,٢٦٣,٥٩٦	١٥٣,٢٢٢,٩٣٥	١٣٢,٩٤٧,٠٨٥	٢١٣,٢٤٤,٧٧٧	٢١٣,٢٤٤,٧٧٧	٢١٣,٢٤٤,٧٧٧
فجوة إعادة تسعير الفائدة	١٢١,٥١٧,٨٠٢	(٢٨,٤٧٨,٢٨٤)	١٠٩,٣٩٦,٣٢٩	٨٣,٧٥٩,٩٨٣	(٤٨,٠٨٨,٨٨٥)	١٨٦,١٠٥,٤٩٠	(١١٩,٣٨٩)	(١١,٦٦٦,٦٥٢)	(١١,٦٦٦,٦٥٢)	(١١,٦٦٦,٦٥٢)
مجموع الموجودات	٦٤٠,٧٩٧,٤١٩	٦٤,٠٩٦,٥٧٠	١١٧,٦٦٧,٠٠٧	١٠١,٥٥٠,٥٥٢	٤٠,٣٦٢,٣٥٥	٢٤٨,٩٨٦,٧٢٢	٢,٢٠٤,١٠٠	٦٥,٩٣٠,١٠٣	٦٥,٩٣٠,١٠٣	٦٥,٩٣٠,١٠٣
مجموع المطلوبات	٥٧٨,٤٨٤,٣٥٩	٧٠,٣٧٨,٠٦٢	-	١,٠٧٦,٧٣٦	٤٥,٢٤٢,٤٤٦	٩٩,٦٧١,٧١٢	٦٩,٠٨١,١٧٤	٢٤٢,٣٤٤,٧٢٩	٢٤٢,٣٤٤,٧٢٩	٢٤٢,٣٤٤,٧٢٩
فجوة إعادة تسعير الفائدة	١١٢,٣١٣,٠٦٠	(٦,٢٨١,٤٩١)	١١٧,٦٦٧,٠٠٧	١٠٠,٤٧٣,٨١٦	(٥,٢٨٠,٠٩١)	١٤٩,٣١٥,٠٢٠	(٦٦,٨٧٧,٠٧٤)	(١٧٦,٧٠٤,١٢٦)	(١٧٦,٧٠٤,١٢٦)	(١٧٦,٧٠٤,١٢٦)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

البند/ العملة	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	أخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٤						
موجودات:						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٥٠٠٩٠٠٠٠	٣٥١٢٧٠	٤٠٠٧٦٣	-	٢٠٤١٧	٦٠٣٤٠٤٥٩
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٣٤٤١٠٧٤٧	١٧٤٢٣٥٢٩	١٠٤٤١٠٧٣٨	٤٧٠١٩٦	٣٦٠٥٥٤	٤٢٣٩٠٠٧٦٤
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي	٣٠٠٦٧٣٨٧٩	٣٩٠٨٧٢	-	-	٦	٣٠٠٧١٣٠٧٥٧
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٤٠٠٠٠٠٠٠	-	-	-	-	٤٠٠٠٠٠٠٠٠
موجودات أخرى	٥١١٠٤٥٧	١١٠١٤	-	-	-	٥٢٢٠٤٧١
مجموع الموجودات	٦٤٠٩٤٦٠٩٩٢	١٧٠٨٢٥٠٦٨٥	١٠٤٨٢٠٥٠١	٤٧٠١٩٦	٣٨٠٩٧٧	٨٤٠٣٤٠٠٨٥١
مطلوبات:						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٩٠٩٣٩٠٤٧٨	٧٠٧٨٣٠٣٦١	-	-	-	١٧٠٧٢٢٠٨٣٩
ودائع عملاء	٤٨٠٤٣٨٠٤١٧	٣٠٩٤٩٠٤٧٤	١٠٣٧٨٠٣٧٠	٤٢٠٥٧٦	٦٠٢٥٥	٥٣٠٨١٥٠٠٩٢
تأمينات نقدية	٥٠٤٢٨٠٨١٠	١٤٩٠٥٧٥	٩٤٠١٧٧	-	-	٥٠٦٧٢٠٥٦٢
مبالغ مقترضة	-	٥٠٩٢٤٠٨٠٧	-	-	-	٥٠٩٢٤٠٨٠٧
مطلوبات أخرى	٤٧٦٠٦٧٩	١٤٠١٦	٩٠٩٩٢	-	٨٩١	٥٠١٠٥٧٨
مجموع المطلوبات	٦٤٠٢٨٣٠٣٨٤	١٧٠٨٢١٠٢٣٣	١٠٤٨٢٠٥٣٩	٤٢٠٥٧٦	٧٠١٤٦	٨٣٠٦٣٦٠٨٧٨
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	٦٦٣٠٨	٤٠٤٥٢	(٣٨)	٤٢٠	٣١٠٨٣١	٧٠٣٠٩٧٣
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	٢١٠٩٨٩٠٨٠٢	١٠٨٨٤٠٤٢٩	٥٦٠٨٨٠	١١٠٢٨٤٠٨٢٠	٣٧٠٧٨٨	٣٥٠٢٥٣٠٧١٩
البند/ العملة	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	أخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٣						
موجودات:						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٦٠٤٤٨٠٢٢١	١٠١٢٤٠١٤١	١٧٤٠٩٠٤	-	١٣٠٩١	٧٠٧٦٠٠٣٥٧
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٥٠٢١٢٠٩٢٥	١٢٠٣٢٨٠٩٧٦	٩٣٤٠٤٨٨	٤٠٦٩٠	١٧٠٩٤	٤٨٠٩٨٠١٧٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي	١٣٠٤٣٢٠٩٢٤	١٤٠٢٤١	-	٣٠٤٠٩	١٠	١٣٠٤٥٠٠٥٨٤
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٤٠٠٠٠٠٠٠	-	-	-	-	٤٠٠٠٠٠٠٠٠
موجودات أخرى	٣٧٣٠٨١٤	٣٠٠٢٢٤	-	-	-	٤٠٤٠٣٨
مجموع الموجودات	٦٠٠١٤٧٠٢٨٤	١٣٠٤٩٧٠٥٨٢	١٠١٠٩٣٩٢	٨٠٠٩٩	٣٠٠١٩٥	٧٤٠٧٩٢٠٥٥٢
مطلوبات:						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٠٢٦٦٠١٢١	٣١٠٩٣٦	-	-	-	٤٠٢٩٨٠٠٥٧
ودائع عملاء	٤١٠١٧٨٠٧٨٨	٥٠٢٣٤٠٦٤٣	٩٩٨٠٧٨٠	-	١١٠٧٤٦	٤٧٠٤٢٣٠٩٥٧
تأمينات نقدية	٧٠٣٣٠٤٤٠	٢٠٩٤١٠	١٠٨٠٣٠٥	-	-	٧٠٣٥١٠١٥٥
مبالغ مقترضة	-	٧٠٩٤٥٠٨٨٤	-	-	-	٧٠٩٤٥٠٨٨٤
مطلوبات أخرى	١٦٧٠٨٩٧	٤٤٠٤٧٣	٣٠٤٩	-	١٠٧٩٠	٢١٧٠٢٠٩
مجموع المطلوبات	٥٢٠٦٤٦٠٢٤٦	١٣٠٤٦٦٠٣٤٦	١٠١٠٩٣٤	-	١٣٠٥٣٦	٦٧٠٢٣٦٠٢٦٢
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	٧٠٥٠١٠٣٨	٣١٠٢٣٦	(٧٤٢)	٨٠٠٩٩	١٦٠٦٥٩	٧٠٥٥٦٠٢٩٠
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	١٩٠٧٢٠٦٧١	٢٠٠٤٩٠٦٩٣	-	٢٨٣٠٣٩	٣٧٠٨٠٩	٢٢٠٩١٠٢١٢

مخاطر السيولة النقدية

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

تنويع مصادر التمويل

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

متابعة تحليل آجال الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات

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

التوزيع الجغرافي والتوزيع القطاعي

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

الإحتياطات النقدية لدى السلطة الرقابية المصرفية

يحتفظ البنك بإحتياطي نقدي إلزامي لدى السلطات الرقابية المصرفية يبلغ ٣٠٧ر٨٥٩ر٣٨ دينار .

الالتزام بنسب السيولة المقررة من السلطات الرقابية المصرفية

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

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

أقل من شهر	من شهر	من ٣ شهور	من ٦ شهور	من سنة حتى	أكثر من	بدون استحقاق	المجموع
دينار	إلى ٣ شهور	إلى ٦ شهور	حتى سنة واحدة	٣ سنوات	٣ سنوات	دينار	دينار
٢٠١٤							
المطلوبات:							
ودائع بنوك و مؤسسات مصرفية	٢٠١٨٢٠١١٠	-	-	-	-	١٧٥٢٤٧	٢٠٣٥٧٣٥٧
ودائع صلاء	١٨٢٦٤٨٩٨٨	١١٣٣٧٢٤٩٤	١٤٣٩٨٥٥٤٢	٧٦٠٠٥٣٠٠	١٠٦٦٣٥	٩١٤٤٤٧٨٢	٦٠٧٦٣٣٧٤١
تأمينات نقدية	٦٠٨٣٦٧٩	١٥٦٤٤٥٩١	١٥٤٤١٥٩	٤٦٢٠١١٩	١٧٦٢٨٠	-	٨٢٧٨٨٢٨
اموال مقترضة	-	٣٩٣٠٠٠٠	٧٦٩٤٢٢٤	٣٦٣٨١٧٧	-	٣٧٠٠٠٠٠	١٨٩٦٢٤٦١
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	١٨٢٢٧٥	١٨٢٢٧٥
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	٣٣٢٤٠٨٣	٣٣٢٤٠٨٣
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	١٢٠٧٣٦٧٨	١٢٠٧٣٦٧٨
مجموع المطلوبات	٢٦٣٤١٤٧٧٧	١٣٢٩٤٧٠٨٥	١٥٣٢٢٣٩٩٣٥	٨٤٢٦٣٣٩٦	٢٨٢٩١٥	١٠٧٢٠٠٠٦٥	٧٤٥٠٤٢٣٧٣
مجموع الموجودات	٢١١٩٣٦٩١	٢٤١١٠٠٩٨٠	٣٣٠٨١٦٥٤	٩٦٩٠٥٥٤٠٤	١٣٤٢٤٤٠٩٧	٢٨٧٩٠٢٧٦٨	٨٦٦٥٦٠١٧٥
-٢٠١٣							
المطلوبات:							
ودائع بنوك و مؤسسات مصرفية	٤٤٤٣٦٢	-	-	-	-	-	٤٤٤٤٣٦٢
ودائع صلاء	١٣٥٤٨٠٥٩٠	٦٦١٢١٥٣١	٩٠٨٧٩٩٠٨	٤٢٩٩٣٣٧٣	٢٣٠٠٠	٥٩٨٥٩١٤٠	٣٩٥٣٥٧٤٤٢
تأمينات نقدية	١٦٥٧١	٣٤٠١٤٣	٦٤٥٩٢٠	٥٠٣٢٧٣	٥٣٧٣٦	٥٣٠٣٤٠٦٨	٥٤٧٤٣٣١١
اموال مقترضة	٤٩٧٠٠٠٠٠	٢٦١٩٠٠٠	٨١٤٥٨٨٤	٢١٤٥٩٠٠	-	١٠٠٠٠٠٠٠	٦٣٦١٠٧٨٤
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	١٠٧٣٩٤	١٠٧٣٩٤
مخصص ضريبة الدخل	-	٢٥٠٤٠٧٧	-	-	-	-	٢٥٠٤٠٧٧
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	٧٧١٢٠٨٩	٧٧١٢٠٨٩
مجموع المطلوبات	١٨٩٧٩٠٥٢٣	٧١٨٥٥٣٥٩	٩٩١٧١٧١٢	٤٥٦٤٢٤٤٦	٧٦٧٣٦	١٢٠٧١٢٦٩١	٥٢٨٤٨٤٣٥٦
مجموع الموجودات	٦٤٣٤٦٣٢٨	٤٦٣٠٧٢	٣٥١١٦٢٧٧	١٢٣١٣٣٧٧١	١٦٨٨٥٠١١٢	١٧٠٧٧٠٦٢٧	١٤٠٧٩٧٤٩٩

ثانياً: بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:

لغاية سنة	من سنة لغاية	
دينار	٥ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار
-٢٠١٤		
الإعتمادات والقبولات	١٩٦٥٣١٠١	١٩٦٥٣١٠١
السقوف غير المستغلة	٣٩٠١٩٦٣	٣٩٠١٩٦٣
الكفالات	٣٥٣٢١٥٧٢	٦٨٣١٢٨٨
المجموع	٩٤٠٧٦٦٣٦	٦٨٣١٢٨٨
-٢٠١٣		
الإعتمادات والقبولات	١٣٢٠٦٤٨١	١٣٢٠٦٤٨١
السقوف غير المستغلة	٣٤٨٣٣٤٢١	٣٤٨٣٣٤٢١
الكفالات	٣٨٠٧٦٣٠٢	٤٠٧١٨٨
المجموع	٨٦١٦٢٠٤	٤٠٧١٨٨

إدارة المخاطر التشغيلية:

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

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

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

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

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

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

مخاطر عدم الامتثال:

هي مخاطر العقوبات التنظيمية أو القانونية أو خسارة السمعة أو التي يمكن أن يتعرض لها البنك نتيجة لعدم الامتثال بالقوانين، الأنظمة، القواعد والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية.

يولي البنك تعليمات سلطات الرقابة المصرفية اهتماما خاصا، حيث قام البنك بتأسيس دائرة مستقلة ومجموعة متكاملة من السياسات والإجراءات المكتوبة لتفادي وقوع البنك في هذا النوع من المخاطر.

وكجزء من إستراتيجية البنك فقد قام مؤخرا بتطبيق حلول مؤتمتة لمكافحة غسيل الأموال وتجنب وقوع المؤسسة في هذه العمليات التي قد تؤثر على سمعة البنك.

المخاطر الاستراتيجية:

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

بيئة الضبط والرقابة الداخلية

يقوم مجلس إدارة البنك بالتأكد من وجود أنظمة ضبط ورقابة داخلية مناسبة وفعالة، ومتابعتها بشكل مستمر، حيث تقوم الدوائر المعنية عن الرقابة الداخلية (المستمرة ، الدورية) بالعمل على رفع التقارير الدورية الى لجنة التدقيق ومجلس الإدارة للتأكد من قيام إدارة البنك بالرقابة المناسبة على أعمال البنك.

تتألف الرقابة الداخلية في بنك سويسته جنرال من:

١- الرقابة الداخلية المستمرة، وهي عبارة عن مجموعة من الأعمال المنفذة بصورة مستمرة بهدف ضمان أمن و صحة العمليات التي تتم على المستوى التشغيلي والتي تشمل جميع دوائر البنك، حيث تعتبر الرقابة الداخلية المستمرة من أهم العناصر الرقابية المعتمدة في بنك سويسته جنرال - الأردن نظرا لكونها المستوى الأول للرقابة الداخلية ، بالإضافة لكونها من متطلبات الجهات الرقابية التنظيمية المحلية والدولية حيث تعتبر حجر الزاوية للحد من المخاطر التشغيلية من خلال الرقابة المستمرة على الأعمال اليومية، كما تؤدي إلى تطوير نوعية العمليات والخدمات البنكية المقدمة إلى العملاء.

٢- الرقابة الداخلية الدورية، والتي تقوم بتقييم مدى التزام البنك بالتعليمات وإجراءات العمل بالإضافة الى تقييم مدى فاعلية أنظمة الضبط والرقابة في البنك، حيث تتألف هذه الرقابة من كل من التدقيق الداخلي (المستوى الثاني للرقابة الداخلية) والتدقيق التابع لمجموعة سويسته جنرال لبنان ومجموعة سويسته جنرال العالمية (المستوى الثالث للرقابة الداخلية) .

(٣٦) معلومات عن قطاعات أعمال البنك

١. معلومات عن أنشطة البنك:

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

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.

- حسابات شركات صغيرة ومتوسطة: يشمل هذا القطاع متابعة الودائع ومنح التسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الى العملاء من الشركات المتوسطة والصغيرة.

- حسابات شركات كبرى: يشمل هذا القطاع متابعة الودائع ومنح التسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الى العملاء من الشركات الكبرى.

الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

البيان	المجموع		أخرى	الخزينة	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة	الأفراد
	٢٠١٣	٢٠١٤					
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	٣٧٩٠٣٠٤٠	٥٠٨٥٣٠٥٢٢	٤٨٧٤٩٥٢	٢٤٩٣٦٠٤٧	٩٠٧٩٩٠٧	٤١٨٨٥٨١	٧٧٧٧٠٣٥
(المقتطع) المسترد من مخصص تقني							
التسهيلات الائتمانية المباشرة	١٦٤٠١٢	(٨٩٤١٩٢)	-	-	(٢٢١٠٢٠)	(٥٣٨٨١٧)	(١٣٤٣٥٦)
نتائج أعمال القطاع	١٨٨٥٨٢٤٩	٢٢٩٦٨٥٠٢	(٢٩١٥٩٧٧)	٢٤٤٥٩٦٨	٢٧٤٤٧٣٤	(١٤٦٨٤٢١)	١٤٨٥٩٨
مصاريف غير موزعة على القطاعات	(٨٧٩١٠٠٤)	(١٠٩٢٨٩٢)					
الربح قبل ضريبة الدخل	١٠٠٦٧٢٤٥	١٢٨٧٥٣١٠					
ضريبة الدخل	(٣٠٦٥٦٢٥)	(٣٦٧٤٦١٨)					
ربح السنة	٧٠٠١٦٢٠	٩٢٠٠٩٩٢					
معلومات أخرى							
مجموع الموجودات	٦٤٠٧٩٧٤١٩	٨٦٦٥٦٠١٧٥	٨٧٢١٨٢٦٦	٥١١٨٨٨٩٢	١١٦٥٥٣٨١٢	٤٩١٥٧٦٣١	١٠٥٠٤١٣١٤
مجموع المطلوبات	٥٢٨٤٨٤٣٥٩	٧٤٥٠٤٢٣٧٣	٢٠٩٥٤٥٤٨٤	٢٠٣٥٧٣٥٧	١٦٨١٣٦٨٥١	١٤٠٨١٧١٩٠	٢٠٦١٨٥٤٩١
مصاريف رأسمالية	٣٧٤٣٠٢٤	١٧٥١٧٤٩					
استهلاكات وإطفاءات	٦٨٢٨٩٩	١١٣٥٠٧٢					

٢. معلومات التوزيع الجغرافي

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

	المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة	
	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	٣٧٩٠٣٠٤٠	٥٠٨٥٣٠٥٢٢	٧٥٢٧٧٨	٦٢٥٣٠١	٣٧١٥٠٢٦٢	٥٠٢٢٨٢٢١
مجموع الموجودات	٦٤٠٧٩٧٤١٩	٨٦٦٥٦٠١٧٥	٤٤١٨٣٧٢٣	٣٥٣٤٥٣٢٢	٥٩٦٦١٣٦٩٦	٨٣١٢١٤٨٥٣
المصرفيات الرأسمالية	٣٧٤٣٠٢٤	١٧٥١٧٤٩	-	-	٣٧٤٣٠٢٤	١٧٥١٧٤٩

(٣٧) إدارة رأس المال

يهدف البنك من إدارة رأس المال إلى تحقيق الاهداف التالية :

- التوافق مع متطلبات البنك المركزي المتعلقة برأس المال.
- المحافظة على قدرة البنك بالاستمرارية.
- الاحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية لدعم النمو والتطور في اعمال البنك.

يتم مراقبة كفاية رأس المال من قبل ادارة البنك شهرياً كما يتم تزويد البنك المركزي بالمعلومات المطلوبة حول كفاية رأس المال ربعياً.

حسب تعليمات البنك المركزي الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال يساوي ١٢٪ ويتم تصنيف البنوك إلى ٥ فئات أفضلها التي معدلها يساوي ١٤٪ فأكثر.

يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال ولجاء التعديلات اللازمة عليها في ضوء التغيرات في ظروف العمل. هذا ولم يقدّم البنك أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية.

والجدول التالي يبين مكونات رأس المال وقيمتها ومجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر ومعدل كفاية رأس المال التي يتم قياسها حسب تعليمات البنك المركزي المستندة إلى تعليمات لجنة بازل ٢ بهذا الخصوص.

فيما يلي احتساب المبلغ الذي يعتبره البنك رأس مال إضافة إلى نسب كفاية رأس المال:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
		بنود رأس المال الأساسي
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٥٩٠,٠٩٦	٧١٩,٧١٨	الإحتياطي القانوني
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	الإحتياطي الاختياري
(٢٣١,٣٧٣)	-	(خصم) الإصدار
٦٤٤,٠٩٧	١١٦,٦٦٧	الأرباح المدورة
		يطرح منه:
(٧٢٩,٤٠٨)	(١١٧,٣٣٢)	موجودات ضريبية مؤجلة
(٢١٩,٧٤)	(٢١٩,٧٤)	إحتياطي تقييم عن سنوات سابقة
		العقارات المستملكة التي مضى على استهلاكها فترة تزيد عن
(٢٦٢,٦٦٩)	(٢٧٩,٧١٦)	أربع سنوات
(١٠٠,٧٠٦)	(١٠٢,٧٨٥)	موجودات غير ملموسة
<u>١٠٨,١٠٧,٠٩٥</u>	<u>١١٣,٩٥٦,٠٤٤</u>	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال الإضافي
٢٢٤,٧٣٥	٢٦٢,٧٠١	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٦٢,٥٠٠)	(٥٨,٧٥٠)	إحتياطي تقييم القيمة العادلة
<u>٢١٨,٢٣٥</u>	<u>٢٠٣,٩٥١</u>	مجموع رأس المال الإضافي
<u>١١٠,٢٩١,٩٤٨</u>	<u>١١٦,٥٥٩,٩٩٥</u>	مجموع رأس المال التنظيمي
		مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٣٢٢,٨٢٠,٣٤٦	٣٦٨,٠٨٥,٤٥٤	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٣٤,١٧	%٣١,٦٧	نسبة رأس المال الأساسي (%)
%٣٣,٤٩	%٣٠,٩٦	

(٣٨) تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

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

٢٠١٤	لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٢٢٤٣٩٧٢٠٨	-	٢٢٤٣٩٧٢٠٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٠٥٧٧١٩٥	-	٣٠٥٧٧١٩٥
ايداعات لدى البنوك ومؤسسات مصرفية	١٦١٠٩٨٧٣	-	١٦١٠٩٨٧٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي	٩٤٦٧٣٨٧٦	٢٢٥٣٦٩٩٩٢	٣٢٠٩٤٣٨٦٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١٩٠٣٣٥	-	١٩٠٣٣٥
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٤٢٣٩٠٩٥٣	١٩٦٧٧٦٨٧٣	٢٣٩١٦٧٨٢٦
موجودات مالية مرهونة	١٤٥٦٧٩٠	-	١٤٥٦٧٩٠
ممتلكات ومعدات بالصافي	٢٢١٢٨٥٩٩	-	٢٢١٢٨٥٩٩
موجودات غير ملموسة بالصافي	١٠٢٦٧٨٥	-	١٠٢٦٧٨٥
موجودات ضريبية مؤجلة	١١١٧٣٣٢	-	١١١٧٣٣٢
موجودات أخرى	١٠٣٤٤٣٦٤	-	١٠٣٤٤٣٦٤
مجموع الموجودات	٤٤٤٤١٣٣١٠	٤٢٢١٤٦٨٦٥	٨٦٦٥٦٠١٧٥
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٠٣٥٧٣٥٧	-	٢٠٣٥٧٣٥٧
ودائع عملاء	٦٠٧٤٥٧١٠٦	١٠٦٦٣٥	٦٠٧٥٦٣٧٤١
تأمينات نقدية	٨٢٤٠٢٥٤٨	١٧٦٢٨٠	٨٢٥٧٨٨٢٨
أموال مقرضة	١٥٢٦٢٢٤١١	٣٧٠٠٠٠٠	١٨٩٦٢٢٤١١
مخصصات متنوعة	١٨٢٢٧٥	-	١٨٢٢٧٥
مخصص ضريبة الدخل	٣٣٢٤٠٨٣	-	٣٣٢٤٠٨٣
مطلوبات أخرى	١٢٠٧٣٦٧٨	-	١٢٠٧٣٦٧٨
مجموع المطلوبات	٧٤١٠٥٩٤٥٨	٣٩٨٢٩١٥	٧٤٥٠٤٢٣٧٣
الصافي	(٢٩٦٦٤٦٤٨)	٤١٨١٦٣٩٥٠	١٢١٥١٧٨٠٢

٢٠١٣	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٥١٦٢٧٩٤٩	-	٥١٦٢٧٩٤٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٧٤٨٤٠٦٤	-	٢٧٤٨٤٠٦٤
إبداعات لدى البنوك ومؤسسات مصرفية	٢٧٨١٥٦٥٦	-	٢٧٨١٥٦٥٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي	٩٦٦٦٧٩٦٥	١٢١٠٧٣٧٩٦	٢١٧٧٤١٧٦١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١٨٦٥٨٥	-	١٨٦٥٨٥
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٦٣٨٧١٠٠٠	١٦٦٣٣٠٥٠٢	٢٣٠٢٠١٥٠٢
موجودات مالية مرهونة	٣١٨٤٠٠٠	٤٩٧٠٠٠٠٠	٥٢٨٨٤٠٠٠
ممتلكات ومعدات بالصافي	-	٢١٥٣١٦٤٦	٢١٥٣١٦٤٦
موجودات غير ملموسة بالصافي	-	١٠٠٧٠٦١	١٠٠٧٠٦١
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٧٢٩٤٠٨	٧٢٩٤٠٨
موجودات أخرى	٥٧٠٧٧٧٠	٣٨٨٠٠١٧	٩٥٨٧٧٨٧
مجموع الموجودات	٢٧٦٥٤٤٩٨٩	٣٦٤٢٥٢٤٣٠	٦٤٠٧٩٧٤١٩
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٤٤٤٣٦٢	-	٤٤٤٤٣٦٢
ودائع عملاء	٣٩٥٣٣٤٤٤٢	٢٣٠٠٠	٣٩٥٣٥٧٤٤٢
تأمينات نقدية	٥٤٦٨٩٩٤٧٥	٥٣٧٣٦	٥٤٧٤٣٣١١
أموال مقترضة	٦٢٦١٠٧٨٤	١٠٠٠٠٠٠	٦٣٦١٠٧٨٤
مخصصات متنوعة	١٠٧٣٩٤	-	١٠٧٣٩٤
مخصص ضريبة الدخل	٢٥٠٤٠٧٧	-	٢٥٠٤٠٧٧
مطلوبات أخرى	٧٧١٧٠٨٩	-	٧٧١٧٠٨٩
مجموع المطلوبات	٥٢٧٤٠٧٦٢٣	١٠٧٦٧٣٦	٥٢٨٤٨٤٣٥٩
الصافي	(٢٥٠٨٦٢٦٣٤)	٣٦٣١٧٥٦٩٤	١١٢٣١٣٠٦٠

(٣٩) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي الموحدة)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية :

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٨٩١٦٦٩٩	١٦٦٩٩٤٣٨	اعتمادات صادرة
٤٦٨٩٧٨٢	٢٩٥٣٦٦٣	قبولات صادرة
٣٨٤٨٣٤٩٠	٤٢١٥٢٨٦٠	كفالات:
٦٦٧١٩٣٦	٤٥٨٦٥٢٤	دفع
١٦٥١٠٥٩٤	١٨٧١٠١٩٥	حسن تنفيذ
١٥٣٠٠٩٦٠	١٨٨٥٦١٤١	أخرى
٣٤٨٣٣٤٢١	٣٩١٠١٩٦٣	تسهيلات ائتمانية ممنوحة غير مستغلة
٨٦٩٢٣٣٩٢	١٠٠٩٠٧٩٢٤	المجموع

(٤٠) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٣٨٧.٩٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٢٩٤.٦٨٨ دينار كما في كانون الأول ٢٠١٣، هذا وقد قام البنك بأخذ مخصص مقابل هذه القضايا بقيمة ١٨٢.٢٧٥ دينار .

هذا وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك التزامات تزيد عن قيمة المخصص المرصود.

(٤١) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

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

معايير التقارير المالية الدولية رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء

يبين معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل انواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود لتوريد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الأيجارات.

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الانشاء
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الإيراد
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) برامج ولاء العملاء
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات انشاء العقارات
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٨) عمليات نقل الاصول من العملاء
- التفسير (٣١) الإيراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية.

يجب تطبيق المعيار للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٧ مع السماح بالتطبيق المبكر.

معايير التقارير المالية الدولية رقم (٩) الاموات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الادوات المالية" بكامل مراحله خلال تموز ٢٠١٤، ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الادوات غير المالية. وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "تصنيف وقياس الادوات المالية". قام البنك بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما صدرت خلال العام ٢٠٠٩، وكان التطبيق الأولي للمرحلة الأولى في ١ كانون الثاني ٢٠١١ وسيقوم البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الجديد بتاريخ التطبيق الالزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ والذي سيكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية.

طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ ومعايير التقارير المالية الدولية رقم ١)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال شهر آب ٢٠١٤ بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية المنفصلة) والذي أتاح للمنشآت خيار اتباع طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والحليفة والشركات تحت السيطرة المشتركة كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨. كما تم اجراء تعديل آخر على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والذي يسمح للمنشآت التي تتبع طريقة حقوق الملكية من تطبيق الاستثناء الوارد في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والخاص بعمليات الاندماج قبل تاريخ التملك.

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، كما يجب تطبيقها بأثر رجعي مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - (تعديلات)

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

- الجوهرية
- التصنيفات والتجميع
- هيكل الايضاحات
- الإفصاح عن السياسات المحاسبية
- عرض بنود الدخل الشامل الآخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.

لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك. لا يتوقع البنك أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على ايضاحات القوائم المالية للبنك.

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) - المنشآت الاستثمارية

تعرض هذه التعديلات الأمور التي قد تنتج من أثر تطبيق الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتوضح الأمور التالية:

- ينطبق الإستثناء من متطلبات التوحيد على الشركة الام التابعة لمنشأة استثمارية، عندما تقوم المنشأة الاستثمارية بقياس وتقييم جميع استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.
- يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتقوم بتقديم خدمات للمنشأة الاستثمارية، ويتم قياس وتقييم جميع الاستثمارات في الشركات التابعة الأخرى على أساس القيمة العادلة.
- تطبيق طريقة حقوق الملكية من قبل المنشآت التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية والتي تملك حصة في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة والتي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية: تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة - للمستثمر عند اتباع طريقة حقوق الملكية بالإبقاء على الطريقة المتبعة من قبل المنشآت الاستثمارية الحليفة أو المشاريع المشتركة عند قيامها بقياس وتقييم استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، كما يجب تطبيقها بأثر رجعي مع السماح بالتطبيق المبكر.

(٤٢) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية الموحدة للسنة السابقة ليتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.