

SGBJ

الإشارة : م/84/2008
التاريخ : 2008/03/31

F.S - MEIB - 1/4/2008

معالي السيد / رئيس هيئة الأوراق المالية الأكرم

٧٠١٩ ٠٤ ٠٣ ١٩ ١٩ ٠٣

الموضوع : التقرير السنوي لعام 2007

تحية وإحتراماً ،،،

نرفق لكم طية نسخة من التقرير السنوي للبنك لعام 2007 والذي يتضمن البيانات المالية مدققة ومصادق عليها من قبل مدققي الحسابات السادة / إرنست ويونغ ومن قبل السادة / البنك المركزي الأردني ، على أن نرسل لكم التقرير السنوي النهائي لاحقاً .

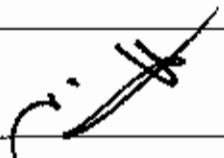
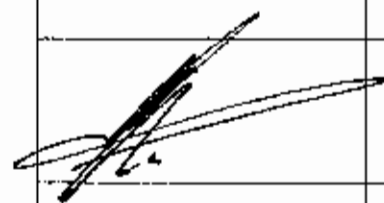
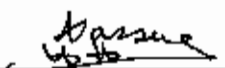
و تفضلوا بقبول فائق الإحترام ،،،

بنك سوسيتيه جنرال - الأردن
Samir RAMADAN
Ahmad LABADI

هيئة الأوراق المالية
البنك سوسيتيه جنرال
الأردن
٢٩ آذار ٢٠٠٨
الرقم التسلسلي ٥٩٦٥
رقم الملف
الجهة المختصة

SOCIETE GENERALE
DE BANQUE-JORDANIE
بنك سوسيتيه جنرال
الأردن

- 1- يقر مجلس إدارة الشركة بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية .
- 2- يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال فسي الشركة .

	السيد / حسان منكو ممثل السادة / بنك سويسته جنرال في لبنان	رئيس المجلس
	السيد / موريس صحنواوي	نائب رئيس مجلس الإدارة
	الدكتور / أحمد منكو	عضو مجلس الإدارة
	السادة / سوجيليز لبنان	عضو مجلس الإدارة
	السيد / عادل أحمد الدجاني	عضو مجلس الإدارة
	السيد / زاهي نشأت طاهر المصري	عضو مجلس الإدارة
	السيد / ردين توفيق أمين قعوار	عضو مجلس الإدارة
	السيد / علي بن المنجي الكعلي	عضو مجلس الإدارة / المدير العام
	Mr. Gerald Pierre Louis LACAZE	عضو مجلس الإدارة
	شركة بيت الاستثمار العالمي	عضو مجلس الإدارة
	SOCIETE GENERALE _ GROUP	عضو مجلس الإدارة
	السيد / ناصر خليفة	أمين سر المجلس

- 3- نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي.

المدير المالي
نادر حجاج

المدير العام
علي الكعلي

رئيس المجلس
حسان منكو

الفرع الرئيسي (الشمس)	جبل عمان	المنطقة المتورة	جبل الحسين
شارع الأمير شكري بن زيد هاتف: ٥٦٠٠٣٠٠ فاكس: ٥٦٩٣٤٤٢	شارع الأمير محمد هاتف: ٤٦١٤٩٢٥ فاكس: ٤٦١٤٨٧٤	شارع المنطقة المتورة الرئيسي هاتف: ٥٥٢٤٨٦٩ فاكس: ٥٥٢٦٣٨١	شارع خالد بن الوليد هاتف: ٤٦٤٨٨٢٩ فاكس: ٤٦٤٨٨١٧
عدد الموظفين: ١٢	عدد الموظفين: ٦	عدد الموظفين: ٧	عدد الموظفين: ٥

البيادر	الوحدات	مخيم الوحدات	صوفية
شارع البيادر الرئيسي هاتف: ٥٨١٨١٧٠ فاكس: ٥٨٥٩٧١٣	شارع مانبا هاتف: ٤٧٧٦١٠١ فاكس: ٤٧٧٦٦٨١	شارع علام اثنين هاتف: ٤٧٨١٤٣٤ فاكس: ٤٧٤٤٠٥٤	شارع العطلات هاتف: ٥٨٦٤٠٧٩ فاكس: ٥٨٦٤٤٠٢
عدد الموظفين: ٤	عدد الموظفين: ٤	عدد الموظفين: ٤	عدد الموظفين: ٧

الزرقاء	مانبا	ساركا	الهائمي
شارع الملك حسين هاتف: ٣٩٨٣٣٦٦ / ٠٥ فاكس: ٢٩٨٧٥٠٤ / ٠٥	شارع الملك عبدالله هاتف: ٣٢٤٤٩٢٩ / ٠٥ فاكس: ٣٢٤٠٠٧٧ / ٠٥	شارع الملك عبدالله هاتف: ٤٨٩٧٤٢٤ فاكس: ٤٨٩٨٧٤٦	شارع البعث هاتف: ٥٠٥٧٩٩٦ فاكس: ٥٠٥٩٨٣٧
عدد الموظفين: ٥	عدد الموظفين: ٥	عدد الموظفين: ٥	عدد الموظفين: ٥

عبدون	الجنبة	الكرنك	فريد
شارع كمال جيلاط هاتف: ٥٩٢٤٦٣٧ فاكس: ٥٩٢٤٦٣٩	شارع الرازي هاتف: ٢٠١٥١٣٨ / ٠٣ فاكس: ٢٠١٥١٣٩ / ٠٣	شارع الزهرة (الدوك) هاتف: ٢٣٥١٩٠٦ / ٠٢ فاكس: ٢٣٥٤٣٣٨ / ٠٣	شارع العروبة هاتف: ٧٢٤٢٠٧٥ / ٠٢ فاكس: ٧٢٤٠١٠٧ / ٠٢
عدد الموظفين: ٤	عدد الموظفين: ٥	عدد الموظفين: ٤	عدد الموظفين: ٦

الإدارة العامة	شركة سويسكة جنرال - الأردن للوساطة العقارية
الشمس شارع الأمير شكري بن زيد هاتف: ٥٦٠٠٣٠٠ فاكس: ٥٦٩٣٤٤٠	الشمس مجمع بنك الاسكان - الطابق الخامس هاتف: ٥٦٨١٦٥١ فاكس: ٥٦٨١٢٥٨
عدد الموظفين: ٢٢٧	عدد الموظفين: ٥

يسعى بنك سوسيته جنرال على تطوير إستراتيجيته في استقطاب افضل العناصر المؤهلة مرورا بالتحفيز الجيد واستحداث سياسات منافسة في الإبقاء على العناصر ذوات الأداء المتميز والقدرات والمهارات العالية . أما فيما يخص سياسة التدريب فقد دأب البنك في استقطاب افضل الخبراء لتقديم افضل الحلول التدريبية لتسليح موظفيها بكافة المهارات لكافة المستويات الوظيفية تماشياً مع استراتيجية البنك وأهدافه.

أما فيما يختص بنظام المكافآت والمزايا، فقد عمدت الموارد البشرية على مراجعة سياساتها الداخلية بانتظام والعمل على تطويرها وتحسينها لما فيه مصلحة الموظف.

نعمل جاهدين من أجل خلق بيئة مثلى تبث روح العمل الجماعي، بيئة يكون للمبتكر والمبادر كل فرص الدعم والنجاح.

السيد حسان منكو / رئيس مجلس الإدارة
ممثل المسادة بنك سوسيته جنرال في لبنان
تاريخ الميلاد: ١٩٣٨

المؤهلات العلمية:

- شهادة ماجستير من معهد لندن للدراسات المصرفية.
- شهادة في الاقتصاد من الجامعة الأمريكية في بيروت.

المؤهلات العملية:

- خبرة مصرفية واسعة، شغل مناصب إدارية و مصرفية رفيعة في عدد من البنوك و الشركات المحلية و الخارجية.
- رئيس مجلس إدارة شركة حمدي و إبراهيم منكو.
 - نائب رئيس مجلس إدارة شركة المواد العمرانية.
 - عضو مجلس إدارة شركة النسر العربي للتأمين.
 - عضو مجلس إدارة في مركز حمدي منكو للبحوث العلمية.
 - رئيس مجلس إدارة شركة Central Gas .

السيد مورييس نقولا صحنواوي / نائب رئيس مجلس الإدارة
تاريخ الميلاد: ١٩٤٣

المؤهلات العلمية:

- شهادة الماجستير في العلوم الاقتصادية من جامعة القديس جوزيف بيروت، ١٩٦٧.

المؤهلات العملية:

- وزير سابق للطاقة والمياه في لبنان، ٢٠٠٤ - ٢٠٠٥.
- رئيس مجلس إدارة بنك سوسيته جنرال قبرص منذ ١٩٨٨.
- رئيس مجلس إدارة ومدير عام بنك سوسيته جنرال في لبنان منذ ١٩٨١.

الدكتور أحمد منكو / عضو مجلس الإدارة
تاريخ الميلاد: عام ١٩٤٤

المؤهلات العلمية:

- شهادة الدكتوراه في الاقتصاد من جامعة سانت اندروز في اسكتلندا.
- شهادة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة لندن للعلوم المصرفية.

المؤهلات العملية:

- خبرة ٣٥ عاماً في مجال إدارة الشركات، و يشغل حالياً عدة مناصب من أهمها:
- عضو مجلس إدارة شركة حمدي و إبراهيم منكو.
 - نائب رئيس مجلس إدارة شركة النسر العربي للتأمين.

المادة / بيت الاستثمار العالمي / عضو مجلس الإدارة
ويمثلها السيد اميتافا غوزال
تاريخ الميلاد: ١٩٧٢

المؤهلات العلمية:

- شهادة الماجستير في الإدارة، الهند ١٩٩٤ - ١٩٩٦.
- شهادة البكالوريوس في الهندسة الإلكترونية، الهند ١٩٩٠ - ١٩٩٤.

الخبرة العملية:

- خبرة واسعة في مجال الشركات العالمية في الهند.
- يشغل حاليا منصب مساعد نائب رئيس الاستثمارات في الشركات في بيت الاستثمار العالمي، الكويت منذ ٢٠٠٥.
- مساعد المدير العام في شركة ICRA، الهند ١٩٩٨ - ٢٠٠٥.
- تنفيذي في دائرة تمويل الشركات في شركة فيليبس، الهند ١٩٩٦ - ١٩٩٨.

السيد عادل الدجاني / عضو مجلس الإدارة
تاريخ الميلاد: ١٩٣٠

المؤهلات العلمية:

- شهادة بكالوريوس اقتصاد من الجامعة الأمريكية في القاهرة.

المؤهلات العملية:

- خبرة مصرفية واسعة، شغل مناصب إدارية و مصرفية رفيعة في عدد من البنوك و الشركات المحلية و الخارجية.
- رئيس مجلس إدارة Mid Gulf.
- عضو مجلس إدارة الشركة العالمية للوساطة.

السيد ردين قعوار / عضو مجلس الإدارة
تاريخ الميلاد: ١٩٦٤

المؤهلات العلمية:

- MBA من جامعة بوسطن في أمريكا.

الخبرات العملية:

- خبرة ٢٠ عاما في مجال إدارة الشركات.
- المدير التنفيذي لمجموعة قعوار.
- المدير التنفيذي لشركة أمين قعوار و أولاده.
- رئيس شركة المجموعة المتكاملة.
- رئيس مجلس إدارة مؤسسة الوكلاء الأردنيين للشحن.
- رئيس مجلس إدارة مؤسسة إنجاز.
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة اكسبرس للاتصالات الخلوية.
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة نابت هيلث.

- عضو في مجلس إدارة شركة روبيكون.
- عضو في مجلس إدارة شركة ميرسك - الأردن للشحن.
- عضو في مجلس إدارة شركة ميرسك - لبنان للشحن.
- عضو في مجلس إدارة شركة هايدليبرغ - الأردن.

السيد زاهي المصري / عضو مجلس الإدارة
تاريخ الميلاد: ١٩٥١

المؤهلات العلمية:

- خريج الجامعة الأمريكية في بيروت ، ويحمل شهادة MBA .

المؤهلات العملية:

- خبرة ٣٠ عاماً في مجال إدارة شركات متنوعة.
- عضو مجلس إدارة شركة فلسطين للاستثمار العقاري.
- عضو مجلس إدارة شركة سجائر القنس.
- عضو مجلس إدارة شركة الرعاية الطبية العربية.
- رئيس هيئة المديرين في شركة السهير للإسكان.
- رئيس هيئة المديرين في شركة تجارة السيارات المحدودة.
- رئيس هيئة المديرين في الدار الأولى للتوكيلات التجاري.

السيد جيرالد لاكاز / عضو مجلس الإدارة
تاريخ الميلاد: ١٩٥١

المؤهلات العلمية:

- شهادة الدكتوراه في الحقوق، فرنسا.
- شهادة الماجستير في الحقوق، الولايات المتحدة.

الخبرة العملية:

- شغل عدة مناصب إدارية في مجموعة سوسيته جنرال منذ عام ١٩٧٨، آخرها:
- مدير عام بنك سوسيته جنرال في الجزائر، حالياً.
- مدير إدارة بنك الأفراد لأقاليم إفريقيا والشرق الأوسط، ٢٠٠٧-٢٠٠٥.
- سكرتير عام دائرة القروض البنكية العالمية، ٢٠٠١-٢٠٠٥.
- مدير M&A لأقاليم إفريقيا والشرق الأوسط، ١٩٩٨-٢٠٠١.
- نائب مدير إقليم أمريكا، ١٩٩٥-١٩٩٨.
- نائب مدير أقاليم إفريقيا والشرق الأوسط، ١٩٩٣-١٩٩٥.
- مدير محطة الشركات الكبرى في فرع لندن، ١٩٨٩-١٩٩٣.
- نائب رئيس ومدير محطة الشركات الكبرى في فرع شيكاغو، ١٩٨٥-١٩٩٣.
- نائب مدير تصدير التمويل للصناعات الفضائية، ١٩٧٨-١٩٨٥.

السادة سوجيليز لبنان ش.م.ل / عضو مجلس الإدارة
ويمثلها السيد جان بيلار دوكروكيه
تاريخ الميلاد: ١٩٤٦

المؤهلات العلمية:

حائز على شهادة من المعهد الفرسي للدراسات المصرفية العليا سنة ١٩٦٧.

المؤهلات العملية:

شغل عدة مناصب إدارية عليا في سوسيته جنرال وخاصة في الخارج، من أهمها:

- مدير عام منتدب في بنك سوسيته جنرال في لبنان منذ ٢٠٠٥ - ٢٠٠٧.
- رئيس مجلس الإدارة ومدير عام فرع البنك في مدغشقر ٢٠٠١ - ٢٠٠٥.
- مدير عام فرع البنك في بلجيكا وهولندا ١٩٩٦ - ٢٠٠٠.
- مدير عام فرع البنك في تركيا، ١٩٩٣ - ١٩٩٦.
- مدير عام فرع البنك في الهند، ١٩٩٠ - ١٩٩٢.

السيد علي الكعلي / عضو مجلس الإدارة - المدير العام
تاريخ الميلاد: ١٩٦٤

المؤهلات العلمية:

- شهادة الماجستير في إدارة الأعمال، فرنسا.
- شهادة البكالوريوس في الاقتصاد، فرنسا.
- شارك في العديد من البرامج التدريبية والحلقات الدراسية المنظمة من قبل مجموعة سوسيته جنرال للإدارة العليا.

الخبرة العملية:

يتمتع بخبرة واسعة، تقارب العشرين عاما، استلم فيها العديد من المناصب الإدارية في بنكين فرنسيين. يعمل في مجموعة سوسيته جنرال منذ عام ١٩٩٨، وكانت آخر المناصب التي استلمها:

- يشغل حاليا منصب مدير عام بنك سوسيته جنرال - الأردن.
- مدير إداري مسؤول عن قسم الشركات في مجموعة سوسيته جنرال فرنسا، ٢٠٠٤ - ٢٠٠٧.
- مدير عام وعضو مجلس الإتحاد الدولي للبنوك، تونس، ٢٠٠٢ - ٢٠٠٤.
- رئيس دائرة الاستثمار الأجنبي في قسم بنك الأفراد الدولي، ١٩٩٨ - ٢٠٠٢.
- نائب مدير عام اتحاد البنوك العربية الفرنسية في اليابان، ١٩٩٥ - ١٩٩٨.
- مدير مسؤول عن البنوك المراسلة لأوروبا وشمال إفريقيا في اتحاد البنوك العربية الفرنسية، ١٩٩٢ - ١٩٩٥.
- نائب مدير عام الإعتمادات المستندية والغرامات في اتحاد البنوك العربية الفرنسية، ١٩٨٩ - ١٩٩٢.

السادة مجموعة سوسيتيه جنرال في باريس/ عضو مجلس الإدارة
وتمثلها السيدة جولي كولون
تاريخ الميلاد: ١٩٧٦

المؤهلات العلمية:

- شهادة الماجستير في الإدارة في الدول النامية، فرنسا.
- شهادة الماجستير في الإدارة والمالية، فرنسا.
- شهادة البكالوريوس في الإدارة، فرنسا.

الخبرة العملية:

- خبرة بنكية في مجموعة سوسيتيه جنرال العالمية منذ عام ٢٠٠٠.
- مراقب للمؤسسات التي تنتمي للأعمال البنكية العالمية في دول إفريقيا والمتوسط، -
- عضو مجلس إدارة بنك سوسيتيه جنرال في مصر وعضو لجنة تدقيق، ٢٠٠٥.
- مشرف مالي على الفروع العالمية والمساهمة في عمليات الاستحواذ للمجموعة، ٢٠٠١.
- مراقب إداري في بنك سوسيتيه جنرال في السنغال، ٢٠٠٠.
- فترة تدريبية في "تمويل المشاريع"، ١٩٩٩.

النسبة المئوية للأرباح 50.05%

النسبة المئوية	عدد الأسهم كما في 2006-12-31	النسبة المئوية	عدد الأسهم كما في 2007-12-31	الاسم	الرقم
50.05	13,499,155	50.05	13,499,155	بنك سودانية جاز في لبنان	1
27.00	7,282,888	29.82	8,043,126	شركة بيت الاستثمار العالمي	2

انجازات البنك خلال عام 2007

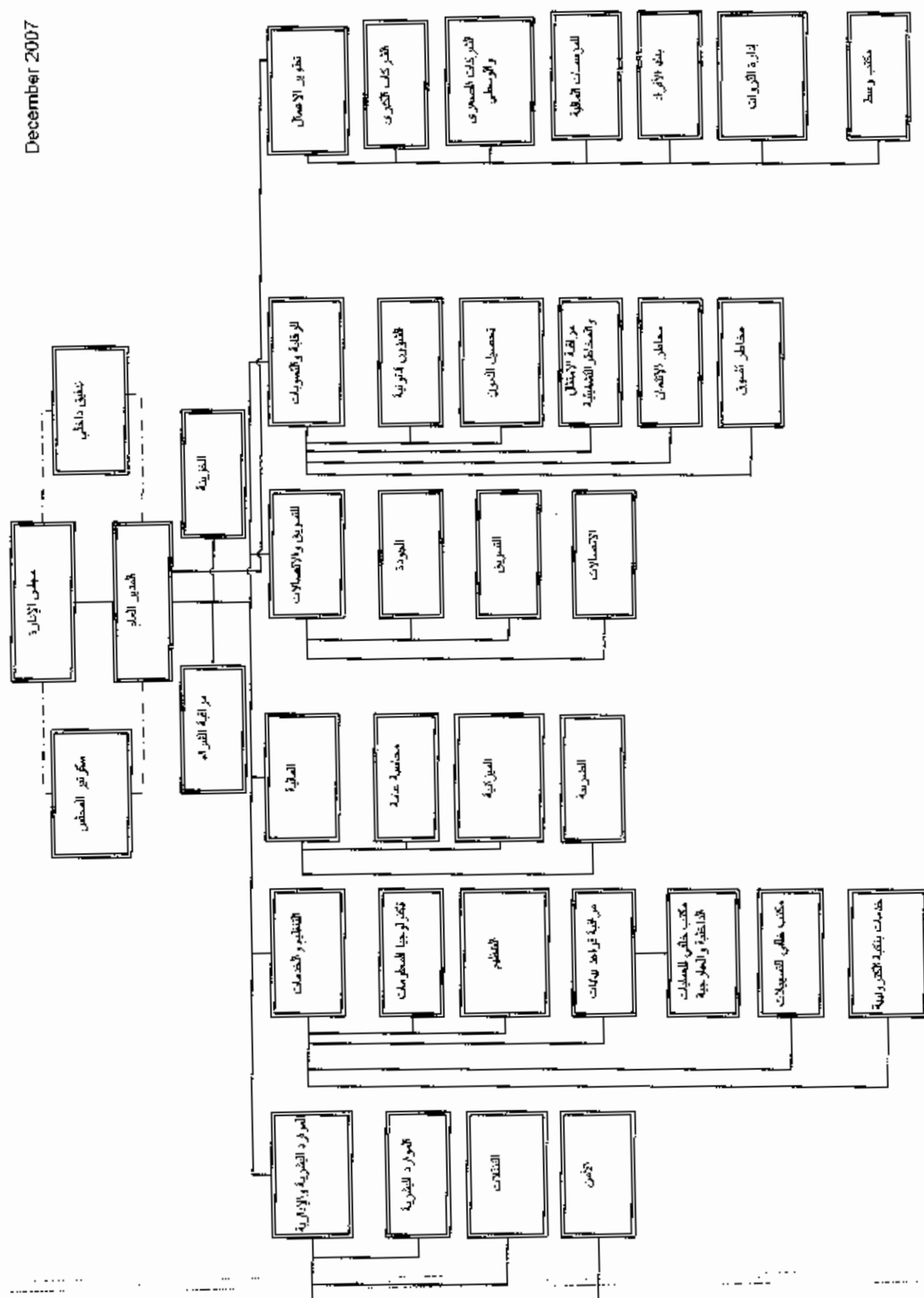
- في نهاية عام 2007 حصل البنك على الموافقة النهائية من هيئة الأوراق المالية على زيادة رأس المال المصرح به للبنك من 26 مليون دينار ليصبح 40 مليون دينار عن طريق اكتتاب خاص لمساهمي البنك بقيمة اسمية دينار واحد للسهم بالإضافة الى علاوة اصدار بقيمة 0.27 دينار. من خلال هذه الزيادة سيتمكن البنك من اطلاق خصم الاصدار والذي يبلغ 3.6 مليون دينار.
- خلال عام 2007 ، حقق البنك صافي ربح قبل الضريبة بقيمة 3.44 مليون دينار مقارنة مع 4.75 مليون دينار في السنة السابقة ، السبب في هذا الانخفاض هو تحقيق ارباح غير تشغيلية استثنائية في عام 2006 بقيمة 900 ألف دينار، ارتفع اجمالي الدخل لعام 2007 بنسبة 5% ليصل الى 10.1 مليون دينار، بلغ صافي إيرادات الفوائد 6.58 مليون دينار بنسبة زيادة مقدارها 11% عن السنة السابقة ، بلغ صافي إيرادات العمليات 1.99 مليون دينار مقارنة مع 1.85 مليون دينار في عام 2006 ، انخفض صافي الربح بعد الضريبة ليبلغ 2.21 مليون دينار مقارنة مع 3.28 مليون دينار في العام السابق.
- من جهة اخرى ارتفع اجمالي المصروفات بنسبة زيادة مقدارها 36% لتصل الى 6.65 مليون دينار مقارنة مع 4.86 مليون دينار في عام 2006.
- خلال عام 2007 ، نجح البنك في تنمية محفظة التسهيلات الائتمانية بنسبة زيادة مقدارها 29% عن العام السابق لتصل الى 155 مليون دينار مقارنة مع 120 مليون دينار في عام 2006. بلغت ودائع العملاء 110 مليون دينار مقارنة مع 111 مليون دينار في عام 2006. ارتفع اجمالي حقوق الملكية بنسبة زيادة مقدارها 8% عن العام السابق ليبلغ 27.31 مليون دينار مقارنة مع 25.21 مليون دينار في 2006.
- خلال عام 2007 ، قام البنك بطرح منتج جديد لتمويل شراء كمبيوتر شخصي ، وقد نجح البنك في استقطاب شريحة واسعة من العملاء في هذا المجال.

- الوضع التنافسي لبنك سوستيه جنرال ضمن قطاع نشاطه

حصة بنك سوستيه جنرال مقارنة مع غيره من البنوك في الاردن.

% من مجموع الموجودات	% من مجموع الودائع	% من مجموع التسهيلات الائتمانية المباشرة
0.94%	0.72%	1.6%

- درجة الاعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً
لا يوجد لدى بنك سوستيه جنرال اعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً يشكلون 10% فأكثر من اجمالي المشتريات و/أو المبيعات أو الإيرادات.



توزيع الموظفين حسب الدرجة العلمية						
المجموع	أقل من الثانوية العامة	ثانوية عامة	بكالوريوس	ماجستير	دكتوراه	الدرجة العلمية
155	8	12	31	94	10	ذكور
71	0	4	17	46	4	إناث
226						

عدد الموظفين	اسم الدورة	برامج التاهيل والتدريب لموظفي الشركة
18	ورشة تقييم أداء الفروع	
18	ورشة تقييم التحليل المالي ومخاطر الائتمان	
15	تدريب السدريين	
30	برنامج Excel	
170	نظام القروض الجديد	
20	فتح حسابات جديدة	
20	مهارة كتابة المراسلات باللغة الانجليزية	
195	إطلاق ٧ أنواع من بطاقات الائتمان	
20	خدمات قروض الأفراد	
30	اساسيات العمل المصرفي	
20	كشف التزوير والتزيف	
70	البرنامج الاستثماري (Serins)	
13	تطوير المهارات الإدارية لدى المدراء	
25	نظام ICBS	
22	العسليات المصرفية الأجنبية	
100	مكافحة غسل الأموال	
75	مراقبة الامتثال	
25	مبادئ في التدقيق	
20	توثيق العقود المصرفية	

606

معهد الدراسات المصرفية

2	التسويق المصرفي المتقدم	
4	Visio 2000	
1	مهارة المحادثة باللغة الانجليزية	
4	الاصول والاعراف الموحدة للاعتمادات المستندية	
4	مقدمة في بازل المخاطر	
5	power point	
4	صيف التمويل والاستثمار في المصارف الإسلامية	
4	مكافحة غسل الأموال في المؤسسات المالية	
1	التحليل الاحصائي	
2	مقدمة في التجارة الالكترونية	
1	سيوف اعتمادات	
2	معايير التدقيق الدولية	
1	مهارات بيع الخدمات المصرفية	
5	الكفالات المصرفية	
2	سيوف حوالات وشيكات مصرفية	
1	التحويلات الآلية بالعملة الأجنبية	
2	التطبيقات المعاصرة لخدمات التسهيلات المصرفية	
1	مهارات الاتصال الفعال	
2	تحليل المخاطر الائتمانية	
2	الاعتمادات المستندية المتقدمة	
2	مقدمة في مخاطر الائتمان	
1	MS Project 2000	
1	الدبلوم المهني المتخصص في الائتمان المصرفي	
54	تدريب خارجي	
1	مهارات الاتصال والكتابة الفعالة باللغة الانجليزية	
1	ورشة في تطبيق مكافحة غسل الأموال	
1	ACAMS CERTIFICATE ON AML	
2	MASTER CARD	
4	تدريب في موسيكة لبنان / بطاقات	
5	زيارة عمل إلى فرنسا	

114

سياسات إدارة المخاطر

يقوم بنك سويسته جنرال بإدارة مخاطره المتنوعة بوسائل متعددة وذلك من خلال استراتيجية شاملة موضوعه تحدد المخاطر ومبل مواجهتها وتخفيفها حيث قام البنك بتأسيس إدارة مستقلة تعنى بإدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك . حيث يواجه بنك سويسته جنرال الأردن أنواع مختلفة من المخاطر المصرفية، كمخاطر الائتمان، مخاطر السوق ، مخاطر التشغيل ، المخاطر القانونية، المخاطر الاستراتيجية حيث تعلق إدارة بنك سويسته جنرال الأردن أهمية كبيرة على تحديد الرقابة والسيطرة على المعايير لجميع مستويات المخاطر التي تلتزم بها بشكل عام .

المخاطر الائتمانية :

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 .

يسعى بنك سويسته جنرال حثيثاً من أجل تطوير حجم الأعمال وزيادة محفظة القروض والتسهيلات المصرفية . ولذلك يحرص دائماً على تبني أفضل مستويات المعايير الائتمانية واتباع أحدث الأساليب في إدارة مخاطر الائتمان التي من شأنها المحافظة على جودة المحفظة .

ينتج البنك في إدارة المخاطر الائتمانية أسلوباً يتم بالاستقلالية والنزاهة في تقييم المخاطر وتشتمل العملية على

مخاطر السوق

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

يسعى بنك سويسته جنرال حثيثاً لإدارة مخاطر السوق والحد منها حيث قام البنك بتأسيس إدارة مختصة ومستقلة تعنى بإدارة مخاطر السوق وقام أيضاً بوضع السياسات والإجراءات اللازمة بهذا الخصوص حيث أن مهام قسم مخاطر السوق في بنك سويسته جنرال الأردن يتمثل في إدارة موجودات البنك ومطلوباته من العملات الأجنبية بالإضافة إلى مراقبة كافة العمليات المتعلقة في العملات الأجنبية والتأكد من أنها ضمن السقوف المحددة من قبل الإدارة والتنبؤ 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 ويموافقة الإدارة العامة 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 من قبل الإدارة بأي من العملات الأجنبية.

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

-- مخاطر أسعار الفائدة:

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

- مخاطر العملات:

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

وبالتالي يلتزم البنك بتعليمات البنك المركزي بخصوص توظيف واستثمار موجوداته بالعملات الأجنبية .

- مخاطر التغير بأسعار الأسهم:

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

مخاطر السيولة النقدية:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها ، ولتوقيه من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجائها 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.

مخاطر العملات الأجنبية:

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية ، ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للمركز المالي لكل عمله لدى البنك ، ويتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي من خلال دائرة مخاطر السوق ، ويتم تزويد دائرة الخزينة بشكل يومي بجميع المراكز القائمة بجميع العملات المتداولة من قبل البنك لغايات المراقبة والتحوط من أسعار العملات واتخاذ القرارات في الوقت المناسب .

إدارة المخاطر التشغيلية :

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

يسعى بنك سويسته جنرال حثيثاً لإدارة المخاطر التشغيلية والحد منها حيث قام البنك بقاسم إدارة مختصة ومستقلة تعنى بإدارة المخاطر التشغيلية وقام أيضاً بوضع السياسات وتطبيق الإجراءات المعمول بها في مجموعة بنك سويسته جنرال العالمية .

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

- الأخطار وتسجيل جميع الخسائر التشغيلية الداخلية التي يتعرض لها البنك والإجراءات التصحيحية لها لضمان عدم التعرض لها مرة 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 تمكنا 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 يعاني منها البنك كنتيجة لفشله في الامتثال للقوانين ، الأنظمة ، القواعد ، معايير المنظمة التنظيمية الذاتية ذات العلاقة ، وأنظمة انضباط قابله للتطبيق على فعاليات الأعمال المصرفية الخاصة به.

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

وكجزء من استراتيجيه البنك فقد قام مؤخرا بتطبيق حلول متممة لمكافحة غسل 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

تعمل إدارة بنك سوسيتيه جنرال الأردن على تحليل جميع العوامل المهمة على استراتيجيته

- السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية للأعوام الخمس السابقة:

السنوات					
2003	2004	2005	2006	2007	
725,967	1,229,717	2,309,916	3,275,081	2,206,611	الأرباح المحققة (الخسائر المحققة)
-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة
8,510,953	15,986,868	21,974,603	25,209,862	27,312,443	صافي حقوق المساهمين
1,210	1,950	2,500	3,730	4,19	سعر الإغلاق للسهم

- تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال خلال عام 2007

تحليل المركز المالي:

(أ) الموجودات:

بلغت إجمالي موجودات بنك سويسيه جنرال في نهاية عام 2007 مبلغ 221,921,355 دينار مقارنة مع 162,794,399 دينار في نهاية عام 2006 ، بزيادة مقدارها 59,126,956 دينار ونسبة 36%. ويظهر الجدول أدناه توزيع الموجودات حسب البنود المختلفة مقارنة مع العام السابق:

السنة	التسهيلات الائتمانية	نقد في الصندوق والبنوك	في الاستثمارات المالية	موجودات ثابتة ملموسة وغير ملموسة	موجودات ضريبية مؤجلة	موجودات أخرى
2007	59.8%	33.1%	4.8%	1%	0.5%	0.8%
2006	61.1%	35.5%	0.4%	1%	0.7%	1.3%

- التسهيلات الائتمانية

بلغت محفظة التسهيلات الائتمانية بالصافي عام 2007 132,718,184 دينار مقارنة مع 99,453,431 دينار في عام 2006 بزيادة مقدارها 33,264,753 دينار ونسبة 33%.

- نقد وادخلة لدى البنوك

بلغ إجمالي النقد والادخلة لدى البنوك في نهاية عام 2007 مبلغ 73,411,661 دينار مقارنة مع 57,867,095 دينار في نهاية عام 2006 بزيادة مقدارها 15,544,566 دينار ونسبة 27%.

- الاستثمارات المالية

بلغت استثمارات البنك في الموجودات المالية المتوفرة للبيع 259,375 دينار في عام 2007 مقارنة مع 278,625 دينار في عام 2006.

أما بالنسبة للاستثمارات في الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق فقد بلغت 10,398,150 دينار في عام 2007 مقارنة مع 354,500 دينار في عام 2006 بزيادة مقدارها 10,043,650 دينار .

(ب) المطلوبات

بلغ مجموع المطلوبات باستثناء حقوق المساهمين 194,608,912 دينار في نهاية عام 2007 مقارنة مع 137,584,537 دينار في نهاية عام 2006 أي بزيادة مقدارها 57,024,375 دينار بنسبة 41% ، ويظهر الجدول أدناه توزيع لبنود المطلوبات مقارنة مع العام السابق:

السنة	ودائع العملاء	تأمينات نقدية	ودائع البنوك	أموال مقترضة	مخصص ضريبية	مطلوبات أخرى
2007	56.7%	13.8%	22.1%	4.4%	1%	2%
2006	80.7%	11.1%	1.5%	4%	1%	1.7%

• ودائع العملاء

انخفضت ودائع العملاء في نهاية عام 2007 الى 110,267,267 دينار مقارنة مع 111,054,375 دينار في نهاية عام 2006 .

ج) حقوق المساهمين

بلغ مجموع حقوق المساهمين في نهاية عام 2007 مبلغ 27,312,443 دينار مقارنة مع 25,209,862 دينار في نهاية عام 2006 ، بزيادة مقدارها 2,102,581 دينار وبنسبة 8% .

تحليل نتائج الاعمال:

انخفض صافي الربح بعد الضرائب الى 2,206,611 دينار خلال عام 2007 مقارنة مع 3,275,081 دينار خلال عام 2006 بنسبة انخفاض مقدارها 33% ، فيما ارتفع اجمالي الدخل بنسبة 5% في عام 2007 مقارنة مع عام 2006 ، وارتفع صافي ايرادات الفوائد والعمولات بنسبة 10% خلال عام 2007 مقارنة مع عام 2006 . من جهة اخرى ارتفع اجمالي المصروفات بنسبة 36% خلال عام 2007 ليصل الى 6,647,852 دينار مقارنة مع 4,857,410 دينار خلال عام 2006 .

الجدول التالي يظهر اهم النسب المالية لمئة 2007 مقارنة مع 2006:

الرقم	النسبة المالية	2007	2006
1	العائد على الموجودات	0.99%	2%
2	العائد على حقوق المساهمين	8.1%	13%
3	كفاية رأس المال	19.63%	25.63%
4	صافي الفوائد والعمولات / اجمالي الدخل	85%	81%
5	صافي التسهيلات/مجموع الموجودات	59.8%	61.1%



الشركات التابعة لبنك سوسيتيه جنرال - الاردن

اسم الشركة التابعة	شركة سوسيتيه جنرال الاردن للوساطة المالية
نوع الشركة التابعة	ذات مسؤولية محدودة
النشاط الرئيسي للشركة التابعة	خدمات الوساطة المالية
رأسمال الشركة التابعة	٧٥٠,٠٠٠ دينار
نسبة ملكية الشركة الام بالشركة التابعة	١٠٠%
عنوان الشركة التابعة	الشميماني مجمع بنك الاسكان - انطابق الخامس
عدد موظفي الشركة التابعة	٥ موظفين

**SOCIETE GENERALE
DE BANQUE JORDANIE
بنك سوسيتيه جنرال
الاردن**

SGBJ

الجهات التي تبرع لها البنك خلال السنة المالية ٢٠٠٧

اسم الجهة المتبرع لها	المبلغ / بالدينار
جمعية مار منصور الخيرية	٣٥٠
نادي الملك حسين	٥٠٠
محافظة الكرك / موائد الرحمن	٥٠
الصندوق الاردني الهاشمي للتنمية البشرية	٥٢٦٨
المجموع	١٠٦٦٨

SOCIETE GENERALE
DE BANQUE-JORDANIE
بنك سوسيتيه جنرال
البحر د ب

خطة العمل لعام ٢٠٠٨

سيسعى البنك لتحقيق أهدافه طويلة الأمد في خدمة عملائه الأفراد والشركات من خلال تسخير المنتجات المصممة خصيصاً ووفقاً لأعلى المعايير وتبعاً لرؤية مجموعة سويسنه جنرال العالمية.

سيعمل البنك على تحقيق أهدافه من خلال:

- تعزيز ورفع مستوى رضا العملاء.
- العمل على تطوير وطرح الخدمات المصرفية والاستثمارية والمالية المميّزة لتلبية حاجات ورغبات عملاء البنك.
- الارتقاء بمستوى تقديم الخدمات المصرفية لتتماشى مع المستويات المعتمدة من قبل مجموعة سويسنه جنرال العالمية.
- توسيع شبكة فروع البنك من خلال فتح فروع جديدة، بالإضافة إلى العمل على زيادة انتشار أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنك.
- زيادة الحصة السوقية للبنك.
- مواكبة التطورات والمستجدات في الأسواق المصرفية العالمية.
- مواصلة تطوير وتدريب الموظفين للارتقاء بمستوى تقديم الخدمة.
- البدء في خطوات البحث عن مقر جديد للإدارة العامة بهدف زيادة القدرة على استيعاب التوسع المتوقع في حجم العملاء والموظفين.
- الارتقاء في مستوى تقديم خدمات البطاقات الائتمانية من خلال التطوير المستمر في طرح أفضل التقنيات الملائمة لمتطلبات السوق وحاجات العملاء المتغيرة.
- الوصول إلى أكبر شريحة من الجمهور من خلال تقديم الخدمات البنكية المتنوعة على مستوى المملكة بالتعاون مع الجهات المختصة، مثل مبادرة التعاون مع شركة البريد الأردني من خلال طرح منتج جديد لتمويل شراء كمبيوتر شخصي لكل مواطن .

محضر اجتماع مجلس الإدارة لعام 2007-12-31

الترتيب	الأسماء	العضوية	العضوية	العضوية	العضوية
	العضوية	العضوية	العضوية	العضوية	العضوية
1	بنك سويسك جبرال في لبنان ومطلد السيد / هسان ملكو	رئيس المجلس	لبنانية	13,499,155	العضوية
2	موريس نقولا صفقاني	نائب رئيس المجلس	لبنانية	1,000	العضوية
3	سوزيل لبنان مطلقه بالسيد جان بيل دو كروكيه	عضو المجلس	لبنانية	1,000	العضوية
4	احمد ابراهيم خليل ملكي	عضو المجلس	الاردنية	408,877	العضوية
5	عادل احمد دود طاهر الدجاني	عضو المجلس	الاردنية	10,000	العضوية
6	الراعي نشات طاهر المصري	عضو المجلس	الاردنية	51,000	العضوية
7	ردين توفيق أمين فو ل	عضو المجلس	الاردنية	25,000	العضوية
8	حمدي جمال حمدي ملكو	عضو المجلس	الاردنية	98,000	العضوية
9	جوزيف الياس زيادة	عضو المجلس	لبنانية	1,000	العضوية
10	إيمان الفير طروس	عضو المجلس	لبنانية	1,000	العضوية
11	علي بن المنجس الكعلي	عضو المجلس	لبنانية	1,000	العضوية
12	Gerald Pierre Louis Lacaza	عضو المجلس	فرنسية	1,000	العضوية
13	شركة بيت الاستثمار العالمي مطلقه بالسيد / AMITAVA G. GHOSAL	عضو المجلس	الفرنسية	8,043,126	العضوية
14	Societe Generale - Paris Juli Cauton	عضو المجلس	الفرنسية	1,000	العضوية

تاريخ التقرير: 31-12-2007، مقررته: 31-12-2006

عدد الأسهم العادية	عدد الأسهم العادية	المسمى المطلق	الإستثمار
عدد الأسهم العادية 2006-12-31	عدد الأسهم العادية 2007-12-31		
10000	10000	المدير العام (عضو مجلس إدارة)	إيمان البير طروس
-	10000	المدير العام (عضو مجلس إدارة)	علي بن العنزي العنزي

أقرب

الاسم: اقرب / أسماء / عطش / الزارة

الرقم	الاسم	صفة القرابة	عدد الأسماء كما في	عدد الأسماء كما في
1	أقرب الدكتور أحمد منكو السيدة / دورثي اليكسون	زوجة	87500	2006-12-31

مساهمة البنك في حماية البيئة

نظراً لأهمية المحافظة على البيئة فإن البنك مستمر في عضويته في جمعية البيئة الدولية الحاصلة على العديد من الجوائز لدورها الفعال في حماية البيئة كما أن البنك يولي اهتمام كبير بكل ما يتعلق بالحفاظ على البيئة من خلال دراسة المخاطر التي ممكن أن تسبب بها المشاريع أو العقود التي يمولها البنك أو له علاقة بها .

مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي

انطلاقاً من إيمان البنك بأهمية المشاركة والعمل على تنمية المجتمع المحلي، ساهم البنك في العديد من النشاطات المختلفة، كما لعب دوراً ريادياً في معظمها، ونذكر منها:

١. أنشأ البنك بالتعاون مع وزارة التعليم العالي والبحث العلمي "صندوق منح بنك سوسيته جنرال - الأردن"، حيث يقدم البنك سنوياً عشر منح دراسية جامعية لخريجي الثانوية العامة الأردنيين المتفوقين غير المقتدرين.
٢. شارك البنك في برنامج تبني المدارس مع مؤسسة "انجاز" للسنة الثانية على التوالي، من خلال الرعاية القضيية لأربع مدارس حكومية. حيث يتطوع عدد من موظفي البنك ليقوموا بتدريب وتهيئة طلاب هذه المدارس لمتطلبات سوق العمل.
٣. قام البنك بفتح حساب مخصص لديه لإيداع التبرعات الموجهة لقرى الأطفال SOS.
٤. يدعم البنك مؤسسة الحسين للسرطان من خلال اقتطاع مبلغ من موظفيه الراغبين ككتبرع شهري للمؤسسة، بالإضافة إلى شراء بطاقات المعايدة المرسومة من قبل الأطفال كدعم لهم.
٥. يساهم البنك بطرق غير مباشرة في دعم المنشآت غير الربحية الهادفة إلى التنمية الاجتماعية من خلال اقتناء الهدايا التي يقدمها البنك لعملائه وموظفيه في العديد من المناسبات من قبل هذه المنشآت مثل مؤسسة نهر الأردن.

■ لا يوجد أي حماية أو امتيازات يتمتع بها البنك ، و لا يوجد أية براءة اختراع أو حقوق امتياز تم الحصول عليها من قبل البنك .

■ لا يوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو منظمات دولية أو غيرها لها أثر مادي على أعمال البنك ومنتجاته أو قدرته التنافسية .

■ لا يوجد موردين محددين / أو عملاء رئيسيين يشكلون ١٠% فأكثر من إجمالي المشتريات / أو المبيعات أو الإيرادات .

■ لا يوجد أثر مادي ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية و لا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للبنك .

■ لا يوجد عقود ومشاريع وإرتباطات أبرمها البنك مع شركات تابعة أو شقيقة أو حليفة أو لرئيس المجلس أو لاعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم .

■ تمت الموافقة على صرف مبلغ ٥٥٠٠٠ دينار يمثل اجمالي المكافآت لاعضاء مجلس الادارة بالاضافة الى مبلغ ٢٠٠ دينار شهريا يمثل بدل تنقلات ولايوجد أي امتيازات اضافية لاعضاء المجلس .

■ اتعاب المدققين

■ بلغت الاتعاب الإستشارية للسادة / إرنست ويونغ عن عام ٢٠٠٧ مبلغ (٣٩,٥٩٠) دينار شاملا ضريبة المبيعات .

وتمثل (٣٥٠٩٠) دينار بدل تدقيق الحسابات مع الشركة التابعة شاملا ضريبة المبيعات ومبلغ (٤٥٠٠) دينار تمثل بدل إستشارات وخدمات اخرى شاملا ضريبة المبيعات .

بنك سويسيه جنرال - الأردن

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

إرنست ويونغ

هاتف : ٥٢٦١١١١

٥٥٢٧٧٧٦

فاكس : ٥٥٢٨٣٠٠

محاسبون قانونيون

صندوق بريد : ١١٤٠ عمان ١١١١٨

المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير مدقق الحسابات المستقلين
إلى مساهمي بنك سويسته جنرال الأردن
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لبنك سويسته جنرال الأردن (شركة مساهمة عامة محدودة) والتي تتكون من الميزانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وقائمة الدخل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. تشمل هذه المسؤولية تصميم وتطبيق والمحافظة على نظام رقابة داخلي ذي صلة بإعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وكذلك اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملزمة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

مسؤولية مدقق الحسابات

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

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

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

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لبنك سويسته جنرال الأردن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٦ شباط ٢٠٠٨

بنك سويسقة جنرال - الأردن

الميزانية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

الموجودات	إيضاحات	٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٦ دينار
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	٤	٢٩٧٢١٧٢٨	٣٣٠١٦٥١٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥	٤٣٦٨٩٩٣٣	٢٤٨٥٠٥٧٨
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٦	١٣٢٧١٨١٨٤	٩٩٤٥٣٤٣١
موجودات مالية متوفرة للبيع	٧	٢٥٩٣٧٥	٢٧٨٦٢٥
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٨	١٠٣٩٨١٥٠	٣٥٤٥٠٠
ممتلكات و معدات	٩	١٨٩٤١٤٤	١٤٧٣٠٥٥
موجودات غير ملموسة	١٠	٢٣٤١٣٠	١٢٢٣٢٥
موجودات ضريبية مؤجلة	١٧	١٠٤٥١١٢	١٠٩١٨٥٦
موجودات أخرى	١١	١٠٩٦٠٥٩٩	٢٠٥٣٥١٢
مجموع الموجودات		٢٢١٩٢١٣٥٥	١٦٢٧٩٤٣٩٩

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات -

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢	٤٢٩٤٢٣٠٠	٢٠١٥٤٧٩
ودائع عملاء	١٣	١١٠٢٦٧٢٦٧	١١١٠٥٤٣٧٥
تأمينات نقدية	١٤	٢٦٨١٠٥٦٦	١٥٣٢٣٣٠٠
أموال مقترضة	١٥	٨٥٠٠٠٠٠	٥٥٠٠٠٠٠
مخصصات متنوعة	١٦	٢١١٢٤٢	٢٠٥٣٠
مخصص ضريبة الدخل	١٧	١٢٤٨٢٦٧	١٣٧٦٨٣٤
مطلوبات ضريبية مؤجلة	١٧	٧٨٧٥	٦٢٣٤
مطلوبات أخرى	١٨	٤٦٢١٣٩٥	٢٢٨٧٧٨٥
مجموع المطلوبات		١٩٤٦٠٨٩١٢	١٣٧٥٨٤٥٣٧

حقوق الملكية -

حقوق مساهمي البنك

رأس المال المصرح به ٤٠٤٥٥٨٣٠ دينار			
رأس المال المكتتب به والمنفوع	١٩	٢٦٩٧٠٥٥٣	٢٦٩٧٠٥٥٣
خصم الاصدار	١٩	(٣٥٦٩٢١٠)	(٣٥٦٩٢١٠)
الاحتياطي القانوني	٢٠	١٨٦٠٥٠٩	١٥٠٣١٣٠
الاحتياطي الاختياري		١٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٢٠	١٢٦١٥٣١	٩٣٨٣٩٥
التغير المتراكم في القيمة العادلة	٢١	٢٢١٢٥	١٧٥١٦
أرباح (خسائر) متدورة	٢٢	٦٦٦٩٣٥	(٧٥٠٥٢٢)
مجموع حقوق الملكية		٢٧٣٦٢٤٤٣	٢٥٢٠٩٨٦٢
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٢٢١٩٢١٣٥٥	١٦٢٧٩٤٣٩٩

بنك سوسيتيه جنرال - الأردن

قائمة الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

٢٠٠٦	٢٠٠٧	إيضاحات	
دينار	دينار		
١٠٠١٧١٠٤٥	١٣٤٨٨٣٧٤	٢٣	الفوائد الدائنة
(٤٢٣٣٨٤٠)	(٦٩٠٦٧٢٩)	٢٤	الفوائد المدينة
٥٩٣٧٢٠٥	٦٥٨١٦٤٥		صافي إيرادات الفوائد
١٠١٥٣٧٧٣	١٩٩١١٩٩٩	٢٥	صافي إيرادات العمولات
٧٧٩٠٩٧٨	٨٥٧٢٨٤٤		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٥٥٢٠٠٨	٦٥٤٩٠٢	٢٦	أرباح عملات أجنبية
١٥٨٣١	١١٢٥٠	٢٧	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
١٢٤٩١٥٢	٨٤٧٥٧٦	٢٨	إيرادات أخرى
٩٦٠٨٤٦٩	١٠٠٨٦٥٧٢		إجمالي الدخل
٢٢٦٨٩٧٩	٢٦٩١١٨٤	٢٩	نفقات الموظفين
٦٤٨٥٩٦	٥٨٩٥٦٥	١٠ و ٩	استهلاكات وإطفاءات
٢٢٣٤٠٩٠	٢٨٦٨٩٤٨	٣٠	مصاريف أخرى
(٣٨٠٤٨٠)	٨٢٥٩١		مخصص (الوفر في مخصص) تدني
٧٣٧٦١	٢٢٤٨٥٢		التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٢٤٦٤	١٩٠٧١٢	١٦	ديون معدومة
			مخصصات متنوعة
٤٨٥٧٤١٠	٦٦٤٧٨٥٢		إجمالي المصروفات
٤٧٥١٠٥٩	٣٤٣٨٧٢٠		الربح قبل الضرائب
(١٤٧٥٩٧٨)	(١٢٣٢١٠٩)	١٧	ضريبة الدخل
٣٢٧٥٠٨١	٢٢٠٦٦١١		الربح للسنة
فلس/دينار	فلس/دينار		
١٢١	٢٠٨٢	٣١	الحصة الأساسية و المخفضة لتسليم من ربح السنة

بنك سويسيه جنرال - الأردن
قائمة التغييرات في حقوق الملكية الموحدة
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

إجمالي حقوق مساهمي البنك ذيل	أرباح (خسائر) مستغنية ذيل	التغير النزيه في القيمة المالية ذيل	احتياطيات				رأس المال المتوسط ذيل
			مخاطر	مصرفية عامة ذيل	إجمالي ذيل	قانونية ذيل	خسائر ذيل
٢٥,٣٠٩,٣١٢	(٧٥٠,٣٢٢)	١٧,٤٠٩	٩٢٨,٣٩٥	١٠٠,٠٠٠	١٠,٣٠٢,٣٠٠	(٢,٥٦٩,١١٠)	٢٦,٥٣٣,٧٧٠
٤,٢١٠,٩	-	٤,٢١٠,٩	-	-	-	-	-
(١٠,٨٢,٣٢٩)	(١٠,٨٢,٣٢٩)	-	-	-	-	-	-
(١٠٤,٣٢٠)	{ ١٠,٨٢,٣٢٩ }	٤,٢١٠,٩	-	-	-	-	-
٢,٣٠٦,١١١	٢,٣٠٦,١١١	-	-	-	-	-	-
٢,٠٣,٩٧٢	٢,٠٣,٩٧٢	٤,٢١٠,٩	-	-	-	-	-
-	{ ٦٨٠,٣١٥ }	-	٣٢٣,٣٣٦	-	٣٥٧,٣٧٩	-	-
٢٧,٣١٢,٤٢٣	١٦٦,٩٣٥	٢٢,٢٧٥	٢,٣١٠,٣٣٩	١٠٠,٠٠٠	١٠,٨٢٠,٥٠٩	(٢,٥٦٩,١١٠)	٢٦,٥٣٣,٧٧٠
٣١,٩٧٤,١٠٣	(٣,٤٤٠,٣٧٧)	٥٣,٦٦٩	٧٨٠,٣١٣	١٠٠,٠٠٠	١٠,٣٢٩,٣١٩	(٢,٥٦٩,١١٠)	٢٦,٥٣٣,٧٧٠
٣٥,٣٥٣	-	(٣٥,٣٥٣)	-	-	-	-	-
(٢,١٦٩)	{ ٢,١٦٩ }	-	-	-	-	-	-
(٣٩,٨٣٢)	{ ٣,١٦٩ }	(٣٥,٣٥٣)	-	-	-	-	-
٣,٣٧٥,٠٨١	٣,٣٧٥,٠٨١	-	-	-	-	-	-
٣,٣٣٥,٣٥٩	٣,٣٧٦,٣١٢	(٣٥,٣٥٣)	-	-	-	-	-
-	{ ١٤٤,٣٩٤ }	-	١٥٧,٣٣٣	-	٤٨٦,٧٢١	-	-
٢٥,٣٠٩,٣١٢	(٧٥٠,٣٢٢)	١٧,٤٠٩	٩٢٨,٣٩٥	١٠٠,٠٠٠	١٠,٣٠٢,٣٠٠	(٢,٥٦٩,١١٠)	٢٦,٥٣٣,٧٧٠

٢٠١٧ -
الرصيد في بداية السنة
مساوي التغير الشرائكي في القيمة
ذيل
رسوم الفائدة في رأس المال
مجموع الأول لابت و تضافت
تأثيره متغيرة في حقوق الملكية
رصيد السنة
مجموع الأول لابت و تضافت
المحولات في الإيضاحات
الرصيد في نهاية السنة
٢٠١٦ -
الرصيد في بداية السنة
مساوي التغير الشرائكي في القيمة
ذيل
مجموع الأول لابت و تضافت
تأثيره متغيرة في حقوق الملكية
رصيد السنة
مجموع الأول لابت و تضافت
المحولات في الإيضاحات
الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٦ -
الرصيد في بداية السنة
مساوي التغير الشرائكي في القيمة
ذيل
رسوم الفائدة في رأس المال
مجموع الأول لابت و تضافت
تأثيره متغيرة في حقوق الملكية
رصيد السنة
مجموع الأول لابت و تضافت
المحولات في الإيضاحات
الرصيد في نهاية السنة

تغير الإيضاحات المرتبطة من رقم ١ إلى رقم ٤ جزئاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

٢٠٠٦	٢٠٠٧	إيضاحات
دينار	دينار	
٤٧٥١٠,٥٩	٣٤٣٨٧٢٠	التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		اربح قبل الضرائب
		تعديلات لينود غير نقدية
٦٤٨,٥٩٦	٥٨٩,٥٦٥	استهلاكات وإطفاءات
(٣٨٠,٤٨٠)	٨٢,٥٩١	مخصص (الوفر في مخصص) تدلي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٦٢٨٧)	(٨٠٤)	أرباح بيع ممتلكات و معدات
١٢,٤٦٤	١٩٠,٧١٢	المخصص مخصصات متنوعة
(٣١٢,٤٧٥)	(٣٨١,٩٧٠)	تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٤٧١٢,٨٧٧	٣,٩١٨,٨١٤	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات-
(٤,٠٠٠,٠٠٠)	٤,٠٠٠,٠٠٠	النقص (الزيادة) في ودائع لدى البنوك المركزية
(٤,٥٠٩,٢٣٤)	(٣٣,٣٤٧,٣٤٤)	(التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
١٣٤,٦٥٦	٩٢,٩١٣	الزيادة في التسهيلات الائتمانية مباشرة
(٥٦٠,٥٣٨٨)	(٧٨٧,١٠٨)	النقص في الموجودات الأخرى
(٦,٠١٩,٦٤٥)	١١,٤٨٧,٢٦٦	النقص في ودائع العملاء
٢٤٧,٢١٣	٢,٣٣٣,٦١٠	الزيادة (النقص) في تأمينات نقدية
		الزيادة في مطلوبات أخرى
(٢٥٠,٣٩٠)	(١٢,٣٠١,٨٤٩)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل قبل الضرائب
(١,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٢١٣,٩٣٢)	الضرائب المدفوعة
(٢٦,٠٣٩,٥٢١)	(١٣,٥١٥,٧٨١)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٦,٣٥٠	استحقاق موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	(١,٠١٥,٠٠٠)	شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨٧٢٨	٢٥,٥٠٠	منحصرات من موجودات مالية متوفرة للبيع
(٣٢٥,٥٣٨)	(٩٣٢,٩٦٩)	شراء ممتلكات و معدات
٤١,٢٤٤	٨٢٥	بيع ممتلكات و معدات
(٤١,٩٤٤)	(١٨٩,٥١١)	شراء موجودات غير ملموسة
١,٦٨٢,٣٧٠	(١١,٣٩٨,٨٠٥)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات الاستثمار
		التدفق النقدي من عمليات التمويل
-	(١,٠٨,٦٣٩)	رموم الزيادة في رأس المال
٤,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠	المتحصل من الأموال المقترضة
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٥٠٠,٠٠٠)	تسديد الأموال المقترضة
(٣,٨٦٩)	-	مصاريف تأسيس الشركة التابعة
٢,٤٩٦,١٣١	٢,٨٩١,٣٦١	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٢١,١٦١,٠٢٠)	(٢١,٧٦٤,٢٢٥)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٣١٢,٤٧٥	٣٨١,٩٧٠	تأثير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٧٣,٤٠٠,٦٦١	٥١,٨٥١,٦١٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٥١,٨٥١,٦١٦	٣٠,٤٦٦,٣٦١	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

(١) معلومات عامة

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

قام البنك بزيادة رأسماله خلال السنوات السابقة من ١٥٩٤٥,٠٩١ دينار إلى ٥٥٣,٠٩٧ دينار وذلك عن طريق تحويل اسناد القرض الخاص لبنك سويسته جنرال لبنان ومؤسسة التمويل الدولية إلى أسهم.

وافقت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢١ آب ٢٠٠٧ على زيادة رأس المال المصرح به للبنك ليصبح ٤٠٩٥٥,٨٣٠ دينار/سهم وذلك عن طريق اكتتاب خاص لمساهمي البنك بقيمة اسمية دينار واحد للسهم بالإضافة إلى علاوة إصدار بقيمة ٠,٢٧ دينار.

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

تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (٢٠٠٨/١) بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠٠٨ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٢) السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

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

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع والمستقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

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

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم تبنيها في السنة السابقة باستثناء أن البنك قام اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠٧ بتطبيق معايير لتقرير مالية جديدة والتعديلات على معايير محاسبة الدولية القائمة ذاتية. هذا ولم ينتج عن تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات أي أثر على المركز المالي والأداء المالي للبنك وإنما نتج عنها إيضاحات إضافية.

تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - إيضاح رأس المال

تتطلب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - عرض القوائم المالية، الإفصاح عن معلومات تمكن من تقييم الأهداف والسياسات والإجراءات المؤثرة رأس المال.

معييار التقارير المالية الدولي رقم ٧ - الأدوات المالية : الإفصاح

يتطلب هذا المعيار الإفصاحات إضافية حول الأدوات المالية وتأثيرها على المركز المالي والإداء بالإضافة إلى معلومات حول مدى التعرض لمخاطر الناشئة عن الأدوات المالية.

تفسير رقم ٨ الصادر عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية - نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢

يتطلب هذا التفسير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ على أية ترتيبات لا تتمكن المنشأة من خلالها تحديد جميع أو جزء من الخدمات أو السلع المستلمة وبالأخص فيما يتعلق بالأدوات رأس المال المصدرة مقابل ثمن أقل من القيمة العادلة لهذه الأدوات.

تفسير رقم ٩ الصادر عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية - إعادة تقييم مشتقات الأدوات المالية الضمنية

يوضح هذا التفسير أن تاريخ تقييم وجود مشتقات أدوات مالية ضمنية هو التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في العقد ويتم إعادة تقييم المشتقات الضمنية فقط في حالة وجود تغير في العقد يؤثر بصورة جوهرية على التدفقات النقدية. لا يوجد لدى البنك أية مشتقات مالية ضمنية يتوجب فصلها عن المشتقات المالية.

تفسير رقم ١٠ الصادر عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية - القوائم المالية ومخصص التدني الدائم في القيمة

يتطلب هذا التفسير عدم عكس أثر أية مخصصات للتدني المتعلق بالشهرة أو الاستثمارات المالية في الأسهم أو أدوات الدين المقيدة بالكلفة والتي تم الاعتراف بها خلال الفترات السابقة. ليس لدى البنك خلال الفترات السابقة أية مخصصات سابقة للتدني تم عكس أثرها.

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة:

أسس توحيد القوائم المالية

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

- شركة موسميته جنرال الأردن للوساطة المالية ذ.م.م، وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ في رأسمالها المدفوع البالغ ٧٥٠.٠٠٠ دينار أردني كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٠٧. 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.

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

معلومات الخطأ

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.

القطاع المصرفي يركز في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات عمل في بيئات اقتصادية أخرى.

تسهيلات الائتمانية مباشرة

يتم تكوين مخصص تدني لتسهيلات الائتمانية المباشرة إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة لذلك 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.

يتم تدقيق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير المعاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

يتم سحب التسهيلات الائتمانية الممنوحة لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتزيتها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي - إن وجد - إلى قائمة الدخل، ويضاف المحصل من الديون السابق سحبها إلى الإيرادات.

موجودات مالية متوفرة للبيع

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

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

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

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

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

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

يتم تسجيل الموجودات المالية عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، ونظراً للعلاقة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

القيمة العادلة

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

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

مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.

تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.

نماذج تسعير الخيارات.

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تحكس توقعات السوق. وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الموجودات المالية، وفي حال وجود موجودات مالية يتعذر قياس قيمتها العادية بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ الميزانية العامة 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 المعطاة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات و القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.
- تدني الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة العادلة.
- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات و القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر السوق السائد للحاند على موجودات مالية مشابهة.

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

الممتلكات و المعدات

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

	%
معدات وأجهزة وثابت	٥ - ٢٠
وسائط نقل	٢٠
أجهزة الحاسب الآلي	٢٥

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

يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات و المعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي 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 استخدامها أو من التخلص منها.

المخصصات

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص لمواجهة الالتزامات القانونية و التعاقدية الخاصة بنهاية الخدمة للموظفين عن مدة الخدمة لكل موظف بتاريخ الميزانية بموجب النوائح الداخلية للبنك.

ضريبة الدخل

تعتل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

تحسب 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 والمؤجلة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بتمييزانية العامة وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند نأدية الالتزام "ضريبي" أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

رأس المال:

تكليف إصدار أو شراء أسهم البنك

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

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

التقييم

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في الميزانية العامة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية المزمومة وكذلك عندما يتم تسديدها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسييد المطلوبات في نفس الوقت.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الإستهقاق.

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

المشتقات المالية للمتاجرة

يتم إثبات القيمة العادلة لمشتقات الأدوات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة (مثل عقود العملات الأجنبية الأجلة، عقود الفائدة المستقبلية، عقود المقايضة، عقود خيارات أسعار العملات الأجنبية) في الميزانية العامة، وتحدد القيمة العادلة وفقاً لأسعار السوق السائدة، وفي حال عدم توفرها تذكر طريقة التقييم ويتم تسجيل مبلغ التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل.

الموجودات التي أنت ملكيتها لنك وفاء لديون بسحقة

تظهر الموجودات التي أنت ملكيتها بنك في الميزانية ضمن بند 'موجودات أخرى' وذلك بالقيمة التي أنت بها لبنك أو بقيمة العادلة أياً كان، وبعد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالتقييم العادلة بشكل فردي، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل 'زيادة التلاحق في قائمة الدخل إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني' الذي تم تسجيله سابقاً.

الموجودات غير الملموسة

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

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

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

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

فيما يلي السياسة المحاسبية للموجودات غير الملموسة لدى البنك :

- برنامج وأنظمة الحاسب الآلي يتم اطفاءها بمبدأ القسط الثابت بنسبة ٢٥٪.

العملات الأجنبية

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

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ الميزانية والمحفلة من البنك المركزي الأردني.

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

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

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

البنك وما في حكمه

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

(٣) استخدام التقديرات

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

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

- مخصص تدني التسهيلات الإنتمائية المباشرة: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس للموضوعة من قبل البنك المركزي الأردني.
- يتم احتساب التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني من قيمة الاصل. ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والفوائين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وااثبات 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 الاصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى قائمة الدخل.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير، أي تدني في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل للسنة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني في البنك.

(٤) نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٣٢٢٢٨٢٥٥	٤٥٢٨٢٠٣١	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى البنك المركزي الأردني:
٩٠٩٣٠٢٤	١١٠٨٢٠٢٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٧٠٩٥٢٣٨	٩٠١١٦٧٢	مطلوبات الاحتياطي النقدي
١٣٠٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠٠	شهادات ايداع
٣٣٠١٦٥١٧	٢٩٧٢١٠٧٢٨	المجموع

- لا يوجد أرصدة عقيدة المسحب باستثناء الاحتياطي النقدي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦.
- يشمل بند شهادات ايداع مبلغ ٤٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.
- لا توجد أي ايداعات تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

(5) أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

تاريخ	بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات		المجموع
	مصرفية محلية	مصرفية خارجية	مصرفية محلية	مصرفية خارجية	
٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٠٤٧٠٦	٣٠٤١٠٠	٤٠٣٢١٠٧٩٥	٣٠٤١٠٦٣٠٢	٣٢٥٠١١١	٣٥٤٠٧٩٨
٢٠٣٠٢٩٧٢	٤٠١٤٨٠٨٣٣	١٦٤٠٠٥٨٢	٢٩٠٢١٣١٥٣	٣٩٠٢٣٩٠	١٠٩٣٥٠٦٨٠
٢٤٠١٥٠٥٧٨	٤٣٠٦٨٩٠٩٣٣	٢٠٠٦٢٢٣٧٧	٣٢٠٣٩٩٠٤٥٥	٤٠٢٢٨٠٢٠١	١١٠٢٩٠٤٧٨

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٣٠٤٠٥٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ٢٠٥٤٠٩٢٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

(6) تسهيلات ائتمانية مباشرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	الأفراد (التجزئة)
دينار	دينار	
١٠٢٠٤٥٨	٣٢٩٦١٣٥	حسابات جارية مدينة
٣٥٠٨٠٣٣٤	٣٨٦١١٦٥٠	قروض وكمبيالات *
-	٢٩٣٩٦٥	بطاقات الائتمان
١٦٠٥٥٥٢٠٩	٢٢٠٥٦٥٣٨٣	القروض العقارية
١٧٠٧٨١٣٤٣	٢٢٠٧٧٤٤٦٣	الشركات الكبرى
٣٤٠٩٩٩٨٦٥	٥٢٠٩١٩٣٩	حسابات جارية مدينة
		قروض وكمبيالات *
٣٤٢٥٨٢١	٢٣٠٥٢٩٦	منشآت صغيرة ومتوسطة
١٠٨٥٩٠٥٥٠	١٢٠٦٥١٥٥٤	حسابات جارية مدينة
		قروض وكمبيالات *
١٢٠١٥٠٥٨٠	١٥٤٦٩٠٣٨٥	المجموع
(١٥٠٤٧٤٣)	(١٦٠٧٩٩٦٩١)	بنزل: فوائد معقولة
(٥٠٩٢٤٠٦)	(٥٠١٧٢٥١٠)	بنزل: مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
٩٩٤٥٣٣٦	١٣٢٠٧١٨٨٤	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تزيل القوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٨٣٨٠٩٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ٥٤٢٠٧٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٢٣٦٧٢ر٣٦٤ دينار أي ما نسبته ١٥ر٣٠ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ٢١٢٦١ر٠٤٨ دينار أي ما نسبته ١٧ر٦٩ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٧٤٧٥ر٩١٢ دينار أي ما نسبته ٥ر٤٢ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ٦٢٨٣ر٢٥٢ دينار أي ما نسبته ٦ر٠١ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.
- بلغت الفوائد المعلقة لديون عاملة مبلغ ٦٠٣ر٢٣٩ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠٠٧، مقابل ٦٢٦ر٩٤٧ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠٠٦.
- لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة الاردنية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٧ و ٣١ كانون الاول ٢٠٠٦.

مخصص تنفي تسهيلات ائتمانية مباشرة

قيما يلي الحركة على مخصص تنفي تسهيلات ائتمانية مباشرة:

٢٠٠٧	الافراك دينار	القروض العقارية دينار	الشركات الكبرى دينار	المشآت الصغيرة والمتوسطة دينار	الاجمالي دينار
الرصيد في بداية السنة	٢ر٩٣٩ر٤٩٨	٧١٨ر٣٤٤	٣٤ر٦٦٨	١ر٣٩٩ر٨٩٦	٥ر٠٩٢ر٤٠٦
المفتطح خلال السنة من الإيرادات	٥٧١ر٢١١	١٠١ر١٧٩	٤ر١١٩	٧٧ر٨٣٠	٧٥٤ر٣٣٩
المستخدم من المخصص خلال السنة	٥١١ر٦٤٠	١٣ر٢٥٤	-	١٤٦ر٨٥٤	٦٧١ر٧٤٨
(للتدوين المشطوبة)	(٢ر٤٨٧)	-	-	-	(٢ر٤٨٧)
الرصيد في نهاية السنة	٢ر٩٩٦ر٥٨٢	٨٠٦ر٢٦٩	٣٨ر٧٨٧	١ر٣٣٠ر٨٧٢	٥ر١٧٢ر٥١٠
مخصص ديون متعثرة على أساس التعميل الواحد	٢ر٩٣٣ر٩١٤	٧٧٢ر٧٩٣	-	١ر٢٦٦ر٦٩٤	٤ر٩٧٣ر٤٠١
مخصص ديون مصنفة على أساس المحافظة للديون تحت المراقبة	٦٢ر٦٦٨	٣٣ر٤٧٦	٣٨ر٧٨٧	٦٤ر١٧٨	١٩٩ر١٠٩
	٢ر٩٩٦ر٥٨٢	٨٠٦ر٢٦٩	٣٨ر٧٨٧	١ر٣٣٠ر٨٧٢	٥ر١٧٢ر٥١٠
٢٠٠٦					
الرصيد في بداية السنة	٣ر٤٣٨ر٧٩٩	٦٢١ر٥٣٩	٣٤ر٦٦٨	١ر٣٩٠ر٧١٦	٥ر٤٨٥ر٧٢٢
(الوفر في) العفتطح خلال السنة من الإيرادات	٥٢٠ر٢٢٢	١٣٣ر١٧٠	-	٢٦ر٤٣٥	٦٧٩ر٨٢٧
المستخدم من المخصص خلال السنة	١ر٠٠٦ر١٨٧	٣٦ر٣٦٥	-	١٧ر٢٥٥	١ر٠٦٠ر٣٠٧
(للتدوين المشطوبة)	(١٢ر٣٦)	-	-	-	(١٢ر٣٦)
الرصيد في نهاية السنة	٢ر٩٣٩ر٤٩٨	٧١٨ر٣٤٤	٣٤ر٦٦٨	١ر٣٩٩ر٨٩٦	٥ر٠٩٢ر٤٠٦
مخصص ديون متعثرة على أساس تعميل الواحد	٢ر٩٠٢ر٣٢٢	٧٠٩ر٦٦٦	-	١ر٣٧٢ر٤٩٠	٤ر٩٨٤ر٤٧٨
مخصص ديون مصنفة على أساس المحافظة للديون تحت المراقبة	٣٧ر١٧٦	٨ر١٧٨	٣٤ر٦٦٨	٢٧ر٤٠٦	١٠٧ر٩٢٨
	٢ر٩٣٩ر٤٩٨	٧١٨ر٣٤٤	٣٤ر٦٦٨	١ر٣٩٩ر٨٩٦	٥ر٠٩٢ر٤٠٦

بلغت قيمة المخصصات التي انفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت لإزاء ديون غير عاملة أخرى بمبلغ ٦٧٤ر٢٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ١٠٧٣ر١٤٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

الفوائد المتعلقة

فيما يلي تحركة على الفوائد المتعلقة :

٢٠٠٧		الافراد	التقروض	التمشيدات	الاجمالي
دينار		دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة		٩٨٤١٧٦٨	١٢٨٤٠٤٨	٤٩٧٨٩٢٧	١٥٦٠٤٧٤٣
يضاف: الفوائد المتعلقة خلال السنة		١٩٠٤٠٤٥	٦٦٩٨٥٢	٥٩٠٦٨٦	٣١٦٤٥٧٨
ينزل: الفوائد المحولة للايرادات		١٠٣١١٥	٢٥٧٤٩	١٩٧٤٧١	٣٢٦٣٣٥
ينزل: الفوائد المتعلقة التي تم شطبها		٨٩٩١٢٣	٣٤٥٠٦٣	٣٩٩١٠٩	١٦٤٣٢٩٥
الرصيد في نهاية السنة		١٠٧٤٣٥٧٥	١٥٨٣٠٨٨	٤٤٧٣٠٢٨	١٦٧٩٩٦٩١
٢٠٠٦					
الرصيد في بداية السنة		٨٦٠٠٥٠٧	٦٢٢٠٩٢٨	٤٠٤٦٩٢٥	١٣٢٧٠٣٦٠
يضاف: الفوائد المتعلقة خلال السنة		١٢٨١٠٦٠١	٨٣٩١٨٨	٧٣٤٧٢٧	٢٨٥٥٧١٦
ينزل: الفوائد المحولة للايرادات		٢٢١٩٧	٣٤٤٠١	٢٩٠٣٥٧	٢٤٦٩٥٥
ينزل: الفوائد المتعلقة التي تم شطبها		١٨٣٤٣	١٤٣٦٦٧	١٢٣٦٨	١٧٤٣٧٨
الرصيد في نهاية السنة		٩٨٤١٧٦٨	١٢٨٤٠٤٨	٤٩٧٨٩٢٧	١٥٦٠٤٧٤٣

(٧) - موجودات مالية متوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٦
دينار	دينار
١٥٥٠٠٠	١٤٨٧٥٠
١٠٤٣٧٥	١٢٩٨٧٥
٢٥٩٣٧٥	٢٧٨٦٢٥

مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع

يمثل هذا البند أسهم شركات تعذر قياس القيمة العادلة لها بموثوقية كافية وتظهر بالتكلفة.

(٨) موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٣٥٤,٥٠٠	٢٤٨,١٥٠	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية: سندات واسناد قروض شركات
٣٥٤,٥٠٠	٢٤٨,١٥٠	مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية: اذونات خزانة حكومية
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	سندات مالية حكومية وبكفالتها
-	١٥٠,٠٠٠	سندات واسناد قروض شركات
-	١٠,١٥٠,٠٠٠	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
٣٥٤,٥٠٠	١٠,٣٩٨,١٥٠	مجموع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٥٤,٥٠٠	١٠,٣٩٨,١٥٠	تحليل السندات والأذونات: ذات عائد ثابت
٣٥٤,٥٠٠	١٠,٣٩٨,١٥٠	المجموع

- كافة السندات تسدد دفعة واحدة بتاريخ استحقاقها خلال الأعوام ٢٠٠٨ - ٢٠١٠.
- توجد سندات خاضعة لاعادة الشراء من قبل مصدر السند بمبلغ ٣٩٨,١٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ٣٥٤,٥٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

(٩) الممتلكات والمعدات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
				الكلفة:
٢,١١٠,٠٠١	١,٠٢,٧٩١	١,٢٥٣,٩٥١	٣,٤٦٦,٧٤٣	الرصيد في بداية السنة
١٥٦,٩٠٧	-	٢٥٠,٧٩٣	٧٠٧,٧٠٠	ضادات
(٢٢,٣٣٠)	-	(٥٤,١٦٧)	(٥٦,٩٩٧)	استبعادت
٢,٥٤٤,٥٧٨	١,٠٢,٧٩١	١,٩٧٠,٧٧١	٣,١٠٢,٤٤٦	الرصيد في نهاية السنة
				الاستهلاك المتراكم:
١,٣٢١,٥٥١	٥١,٠٤١	٨٧٥,٠٢٠	٢,١٢٧,٦١٢	الاستهلاك المتراكم في بداية السنة
٢٩٧,٠٧٥	١٧,٧٥٠	١٩٧,٠١٤	٥١١,٥٥٩	سجلات سنة
(٢٢,٣٤٥)	-	(٣٤,٦٦٧)	(٥٦,٩٧٥)	سجلات ذات
١,٣٩٥,٢٣٤	٦٨,٨٠١	١,٣٢٢,٣٩٨	٢,١٦٦,٤٩٦	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
				صافي القيمة الدفترية للممتلكات
١,١٤٨,٣٤٣	٩٣,٩٥٠	١,١٤٥,٣٧٣	٨٣٥,٨٣٤	وسائط
٢٧٩,٢١٢	-	٩٦,٩٩٢	٣٧٩,١٩٤	دفعت على حساب ممتلكات ومعدات
				صافي القيمة الدفترية للممتلكات
١,٣٧٧,٥٥٥	٩٣,٩٥٠	١,٢٤٢,٣٦٥	١,٢١٥,٠٢٨	والصناديق في نهاية السنة

٢٠٠٦	معدات وأجهزة ولات دينار	مستلزمات دينار	أجهزة الحاسب اللاتسي دينار	المجموع دينار
التكلفة:				
الرصيد في بداية السنة	٢٠٠٩٣٦	٩٧٠٣٣	١٠٦٦٤٣٣	٣٠٣٢٩٥٠٢
إضافات	٩٠٠٨٤	٢٦٠٦٥٨	١١٣٠٦١١	٢٣٠٠٥٣٣
إستبعادات	(١٩٠١٩)	(٢١٠٠٠)	(٢٦٠٧٣)	(٩٣٠٢٩٢)
الرصيد في نهاية السنة	٢٠٠٠٠١	١٠٢٠٧٩١	١٠٢٥٣٩٥١	٣٠٤٦٦٧٤٣
الاستهلاك المترافق:				
الاستهلاك المترافق في بداية السنة	٩٥٧٠٣٣٦	٥١٠٩٣٥	٦٤٤٠٨٨٧	١٠٦٥٤٠٥٨
استهلاك السنة	٢٨٣٠٤٩٠	١٨٠٨٧٣	٢٤٩٠٥٤٦	٥٥١٠٩٠٩
إستبعادات	(١٩٠٢٧٥)	(١٩٠٧٦٧)	(١٩٠٤١٣)	(٥٨٠٤٥٥)
الاستهلاك المترافق في نهاية السنة	١٠٢٢٦٠٥٥١	٥١٠٠٤١	٨٧٥٠٠٢٠	٢٠١٤٧٠٦١٢
صافي القيمة التقريبية للممتلكات				
و المعدات	٨٨٨٠٤٥٠	٥١٠٧٥٠	٣٧٨٠٩٢١	١٠٣٦٩٠١٣١
دفعات على حساب ممتلكات و معدات	-	-	١٥٣٠٩٢٤	١٥٣٠٩٢٤
صافي القيمة النظرية للممتلكات				
والمعدات في نهاية السنة	٨٨٨٠٤٥٠	٥١٠٧٥٠	٥٣٢٠٨٥٥	١٠٤٧٣٠٠٥٥

- تتضمن الممتلكات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل بمبلغ ١٠٦٠٣٣٤٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧، مقارنة بمبلغ ١٠٦٠٣٣٤٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ وما زالت مستخدمة حتى تاريخه.
- تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال المشاريع تحت التنفيذ بمبلغ ١٢٩٠٣٥٥ دينار.

(١٠) موجودات غير ملموسة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧	أنظمة حاسوب وبرامج دينار	أخرى دينار	المجموع دينار
رصيد بداية السنة			
١١٠٠٤٣٣	١١٠٨٩٢	١٢٢٠٣٢٥	
إضافات			
١٨٩٠٥١١	-	١٨٩٠٥١١	
الإطفاء للسنة			
(٧٤٠٠١٦)	(٣٠٧٠٠)	(٧٧٠٧٠٦)	
رصيد نهاية السنة			
٢٢٥٠٩٣٨	٨٠١٩٢	٢٣٤٠٣٠	
٢٠٠٦			
رصيد بداية السنة			
١٧٧٠٠٦٨	١٥٠٥٩٢	١٩٢٠٦٦٠	
إضافات			
٢٦٠٣٥٢	-	٢٦٠٣٥٢	
الإطفاء للسنة			
(١٢٠٩٨٧)	(٣٠٧٠٠)	(٩٦٠٦٨٧)	
رصيد نهاية السنة			
١١٠٠٤٣٣	١١٠٨٩٢	١٢٢٠٣٢٥	

- تتضمن الموجودات غير الملموسة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ بنود مطفأة بالكامل بقيمة ٣٦٦٠٦٧٠ مقارنة مع بنود بقيمة ١٢٦٠٣٥٢ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ وما زالت مستخدمة حتى تاريخه.

(١١) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٢٨٠,٤٤٢	٣٠٠,٦١٦	فوائد وإيرادات برسم اقتضى
١٣٩,٤٩٥	٣٢٦,٣١٨	مصاريفات مدفوعة مقدماً
٩٩٩,١٥٣	٨٧٥,٢٠٤	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة*
٦٤٢,٤٢٢	٤٥٨,٤٦١	أخرى
٢,٠٥٣,٥١٢	١,٩٦٠,٥٩٩	المجموع

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

٢٠٠٦	٢٠٠٧	عقارات مستثمكة
دينار	دينار	
١,٤٦٠,٩٦١	٩٩٩,١٥٣	رصيد بداية السنة
٢٤,١٦٦	-	إضافات
(٤٨٥,٩٧٤)	(١٢٣,٩٤٩)	استيعادات
٩٩٩,١٥٣	٨٧٥,٢٠٤	رصيد نهاية السنة

- يوجد مخصص ثنائي عقارات تم تكوينه من سنوات سابقة بمبلغ ٤,٢٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

(١٢) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦			٢٠٠٧			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٦,٥٨٥	٩,٥١٧	٩٧,٠٦٨	٢,٧٣٧	٢,٧٣٧	-	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٩٠٨,١٩٤	-	١,٩٠٨,١٩٤	٤٢,٩٣٩,٥٦٣	٥,١٩٤,٨٧٨	٣٧,٧٤٤,٦٨٥	ودائع لأجل
٢,٠١٥,٤٧٩	٩,٥١٧	٢,٠١٥,٩٩٦	٤٢,٩٤٢,٣٠٠	٥,١٩٧,٦١٥	٣٧,٧٤٤,٦٨٥	المجموع

(١٣) ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧	أفيسيراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة و القطاع العمومي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	١٣٨٢٠٧٣	٨٣٩٤٠٥٤٣	٩٠٩٩٠٠١	١٠٠٧٢٦	٣٠٠٧٧٧٠٥٥٢
ودائع ثلثي غير	٦٠١٥٤٠٣١٥	١١٠٠٧٤٠	٥٩٢٠٢٠١	٢٠٦٠٤	٦٠١٥٩٠٨٥٩
ودائع لأجل وخاضعة لاشعار	٣٩٢٦٣٠٢٠٧	٤٤٧٠٠٨	١٥٣٨٣٠٢٥٦	١٠٣٤٠٤٧٣	٥٦٢٥٧٠٩٤٤
شهادات ايداع	١٥٢٢٦٠٤٦٢	١٢٤٥٠٤٥٠	-	-	١٦٠٤٧٠٩١٢
المجموع	٦٣٠٨٤٧٠٢٦٦	١٠٠١٩٧٠٧٤١	٢٥٠٧٤٠٤٥٧	١٠٤٧٠٨٠٣	١١٠٢٦٧٠٢٦٧

٢٠٠٦	أفيسيراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة و القطاع العمومي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	١١٠٤٥٣٠٤٤١	٧٩٨٠٠٣٩٩	٦٧٠٥٠٧٢٦	٢٥٠١٢٦	٢٦٠١٦٤٠٦٨٧
ودائع ثلثي غير	٦٠٤١٧٠٦٣٧	١٠٠١٩٠	٧٨٦٠٥٣٩	٣٠٦٩	٧٢٠٢١٧٠٤٣٥
ودائع لأجل وخاضعة لاشعار	٤٢٠١٠٧٠٩٦٣	٥٢٣٨٠٤٠٠	١٩٠٦٧٨٠٦٧٨	٣٠٤١٠٩١٨	٧١٠٦٦٠٩٥٩
شهادات ايداع	٦٠٥٠٥٠٢٩٤	-	-	-	٦٠٥٠٥٠٢٩٤
المجموع	٦٦٠٩٨٤٠٣٣٥	١٣٠٧٢٨٠٩٨٩	٢٧٠١٧٠٠٩٣٨	٣٠١٧٠٠١١٣	١١٠٥٤٠٣٧٥

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة ١٠٤٧٠٨٠٣ دينار أي ما نسبته ١,٠٤١ ٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ١٣٨٢٠٤٧٩ دينار أي ما نسبته ١٢,٤٤ ٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.
- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد ٢٧٠٤٩٠٥٧ دينار أي ما نسبته ٢٤,٥٣ ٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ٢٢٠٧٩٣٠٩ دينار أي ما نسبته ٢٠,٥٢ ٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.
- بلغت قيمة الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ١٢٧١٠٧٦٩ دينار دينار أي ما نسبته ١,١٥ ٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ٤٠٦٠٤٠١ دينار أي ما نسبته ٠,٣٦ ٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة ١٨٣٧٠٥٣٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ١٢٢٥٠٤١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

(١٤) تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
تأمينات مقابل تسديدات التكميلية مباشرة	٢٠٠٧٧٣٠٠٥	١٠٠٩٠٢٠٦٠٠
تأمينات مقابل تسديدات التكميلية غير مباشرة	٥٠٢٧٨٠٢٢	٣٠٥٦٤٠٧٥٢
تأمينات التعامل بالتأمين	٢٣٣٠١٧٦	٤٧٧٠٤٨٣
تأمينات أخرى	٥٢٥٠٦٢٣	٣٧٨٠٤٦٥
المجموع	٢٦٠٨١٠٥٦٦	١٥٠٣٢٣٠٠٠

(١٥) أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

معر فئوية	نسبة الأرباح	نسبة توزيع	عدد الأصناف		نسبة توزيع	نسبة توزيع	نسبة توزيع
			نسبة	نسبة			
٧,٦٨ ثابت	رهن عقاري	سنوي	١	١	٢,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري	٢٠٠٧
٧,٩٠ ثابت	رهن عقاري	سنوي	١	١	٢,٥٠٠,٠٠٠	شركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري	٢٠٠٧
٧,٥٩ ثابت	رهن عقاري	سنوي	١	١	٢,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري	٢٠٠٧
٧,٢٠ ثابت	رهن عقاري	سنوي	١	١	٢,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري	٢٠٠٧
المجموع						٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٧
							٢٠٠٦
٤,٨٥ ثابت	رهن عقاري	نصف سنوي	٢	٦	١,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري	٢٠٠٦
٨,٠٥ ثابت	رهن عقاري	نصف سنوي	١	١	٢,٥٠٠,٠٠٠	شركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري	٢٠٠٦
٧,٩٥ ثابت	رهن عقاري	نصف سنوي	١	١	٢,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري	٢٠٠٦
المجموع						٥,٥٠٠,٠٠٠	٢٠٠٦

- جميع المبالغ المقرضة من الشركة الأردنية لإعادة التمويل الرهن العقاري تمسحق خلال عام ٢٠٠٨.

(١٦) مخصصات متوقعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	المكون خلال الفترة	ما تبين رده للأرباح	رصيد نهاية السنة	٢٠٠٧ -
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥,١١٦	-	-	١٥,١١٦	مخصص قضائي مائة ضد موظفين
-	١٩٠,٧١٢	-	١٩٠,٧١٢	مخصص لمطالبات محتملة من عملاء
٥,٤١٤	-	-	٥,٤١٤	مخصصات متفرقة
٢٠,٥٣٠	١٩٠,٧١٢	-	٢١١,٢٤٢	المجموع
٢٠٠٦ -				
-	١٥,١١٦	-	١٥,١١٦	مخصص قضائي مائة ضد موظفين
٨,٠٦٦	٢,٧٠٧	(٥,٣٥٩)	٥,٤١٤	مخصصات متفرقة
٨,٠٦٦	١٧,٨٢٣	(٥,٣٥٩)	٢٠,٥٣٠	المجموع

(١٧) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
١٠٨٣٠,٢٤ر	١٠٨٣٤,٢٧٦ر	رصيد بداية السنة
(١٠٠,٠٠٠ر)	(١٢١٣,٩٣٢ر)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٠٣٥٢,٠٠٤ر	١٠,٨٥٣,٦٥ر	ضريبة الدخل المستحقة
<u>١٠٨٣٤,٢٧٦ر</u>	<u>١٠,٢٤٨,٢٦٧ر</u>	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
١٠,٣٥٢,٠٠٤ر	١٠,٨٥٣,٦٥ر	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
<u>١٢٣,٩٧٤ر</u>	<u>١٤٦,٧٤٤ر</u>	موجودات ضريبة مؤجلة للسنة
<u>١٠,٤٧٥,٩٧٨ر</u>	<u>١٠,٢٣٢,٩٠٩ر</u>	المجموع

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بـضريبة دخل البنك حتى نهاية عام ٢٠٠٤.
- قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة حسابات البنك لعامي ٢٠٠٥ و ٢٠٠٦ ، هذا ولم تصدر تقريرها النهائي حتى تاريخ إعداد القوائم المالية.
- قامت شركة الوساطة بإجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بـضريبة دخل الشركة حتى نهاية عام ٢٠٠٦.

موجودات / مطلوبات ضريبة مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبلغ المحسوبة	المبلغ المحسورة	رصيد بداية السنة	إجماليات المشددة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٦٤,٨٣٠ر	٥٣٥,٦٨٨ر	٢,٨٠١,٩٦٧ر	-	٣٦٨,٩٧٧ر	٢,٤٧٠,٩٤٤ر	أ- موجودات ضريبة مؤجلة
١,٦٣٩ر	١,٤٩١ر	٤,٣٥٩ر	-	٤٢٤ر	٤,١٨٢ر	مخصص لتسديدات لائتمانية
٣١٤,٢٣٣ر	٢٩٧,٤٤٧ر	٨٤٦,٤٤٩ر	-	٤٧,٣٦٠ر	٨٩٥,٣٠٩ر	مخصص الانخفاض في كسبي تعافرت
<u>١١,٣٦٤ر</u>	<u>١٠,٤٨٦ر</u>	<u>٢٩,٩٦٠ر</u>	<u>٠ر</u>	<u>٢,٥٠٨ر</u>	<u>٣٢,٤٦٨ر</u>	تفاوت التكلفة
١,٣٩٠,٨٥٦ر	١,٠٤٥,٦١٢ر	٢,٨٠١,٩٦٧ر	-	٤١٦,٢٦٩ر	٢,٨٠٥,٣٠٤ر	خياطي فروص الخصم لأجل
						المجموع
١,٣٣٥ر	١,٠٤٥ر	٢,٨٠٠ر	٩,٢٥٠ر	-	٢٢,٦٥٠ر	ب- مطلوبات ضريبة مؤجلة
						تغير سعر في القيمة تعافرت
						الموجودات المستحقة دفع

- تتضمن المطلوبات/الموجودات الضريبية المؤجلة مبلغ ٧,٨٧٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧، مقابل ٦,٢٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦، نتيجة عن أرباح/خسائر تقييم الموجودات المالية المتوفرة لتبيع التي تظهر ضمن التغير المتركم في القيمة العادلة في حقوق الملكية.

- بلغت نسبة ضريبة الدخل على الموجودات الضريبية المؤجلة ٣٥ ٪ بينما بلغت نسبة المطلوبات الضريبية المؤجلة على محفظة الأوراق المتتية المحلية نسبة ٢٥ر٢٦٪.

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

٢٠٠٦		٢٠٠٧		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٩ر٠٣١	١٨٣ر٠٣٥	٦٢٣٤	١٩١ر٨٥٦	رصيد بداية السنة
-	-	١٦٤١	-	تمضاف
(١٢ر٧٩٧)	(١٢٣ر٩٧٤)	-	(١٤٦ر٧٤٤)	المستبعد
٦٢٣٤	١٩١ر٨٥٦	٧ر١٧٥	١١٢ر٤٥	رصيد نهاية السنة

ج- مخصص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٤٧٥١ر٠٥٩	٣٤٣٨ر٧٢٠	الربح المحاسبي
(٤٣٥ر٤٧٧)	(٥٨٠ر١٥٩)	ارباح غير خاضعة للضريبة
١٢١ر٢٧٩	٥٢٤ر٩٣٩	مصرفات غير مقبولة ضريبيا
(٤٨٨ر٢٢١)	(١٠٨ر٦٣٩)	اخرى
٣٩٤٨ر٦٤٠	٣٢٧٤ر٥٦١	الربح الضريبي
% ٣١,١٧	% ٣٥,٨٣	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
% ٣٥	% ٣٥	نسبة ضريبة الدخل القانونية

(١٨) مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٥٦٥ر١٢٢	٨٣٣ر١٩٩	فوائد برسم النفع
١٠٦ر٨١٢	٣٠٤ر٩٨٠	ايرادات مقبوضة مقدما
٦٦٠ر٤٣٥	٨١٠ر٦٨١	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
٢٠ر٩٩٣	١٥ر٥٢٨	امثالت الضمان الاجتماعي وضريبة الدخل
٢٩٣ر١٦٦	٩٥٣ر٤٦٣	شيكات وأوامر الدفع
١٦ر٩٧٥	٧٦٣ر٠٣٠	تفاضل الفروع
٤٨ر٠٨٣	٣٤ر٦٥٧	رسوم الجامعات الاردنية
٤٨ر٠٨٣	٣٤ر٦٥٧	رسوم البحث العلمي و التدريب المهني
-	١٠ر٠٤٩	رسوم دعم التعميد و التدريب المهني و التقنى
٢٢ر٠٠٠	٥٥ر٠٠٠	مكافاة أعضاء مجلس الإدارة
٥٠٦ر١١٦	٨٠٥ر٤٤٩	مطلوبات أخرى
٢٢٨٧ر٧٨٥	٤٦٣١ر٣٩٥	المجموع

(١٩) رأس المال المكتتب به و خصم الإصدار

رأس المال المكتتب به والمدفوع
يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٥٥٣ر٩٧٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ موزعة على ٥٥٣ر٩٧٠ر٢٦ سهماً بقيمة الاسمية تسهم الواحد دينار.

قررت الهيئة العامة في اجتماعها عبر العادي المنعقد بتاريخ ٢١ آب ٢٠٠٧ بزيادة رأس المال المصرح به بمبلغ ٢٧٧ر٤٨٥ دينار وذلك عن طريق اكتتاب خاص نصيب رأس المال المصرح به ٣٠ر٤٥٥ر٤٠ دينار إضافة إلى علاوة إصدار بقيمة ٢٧ر٠ دينار لتسهم الواحد ولم يتم استكمال إجراءات الاكتتاب الخاص حتى تاريخ إعداد القوائم المالية.

خصم الإصدار

يبلغ خصم الإصدار مبلغ ٢١٠ر٥٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦ على التوالي.

(٢٠) 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 وقانون 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 يقررها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كإرباح على المساهمين.

- احتياطي مخاطر مصرفية عامة -

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

- ان الاحتياطات المعقّد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الاحتياطي	٢٠٠٧		٢٠٠٦	
	المبلغ	دينار	المبلغ	دينار
مخاطر مصرفية عامة	١٢٦١ر٥٢١		٩٣٨ر٣٩٥	
الاحتياطي القانوني	١٥٠٩ر١٦٠		١٣٠ر٥٠٣	

طبيعة التقييم
بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني
بموجب قانون البنوك وقانون الشركات

(٢١) التغير المتراكم في القيمة العادلة

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
٥٣٤٦٩	١٧٥١٦
(٤٨٧٥٠)	٦٢٥٠
١٢٧٩٧	(١٦٤١)
١٧٥١٦	٢٢٠٢٥

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

موجودات مثالية متوفرة للبيع "سج"

الرصيد في بداية السنة

صافي أرباح (خسائر) غير متحققة

مضوبات ضريبية مؤجلة

الرصيد في نهاية السنة *

* يظهر التغير المتراكم في القيمة العادلة بالاصافي بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ ٧٨٧٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ٦٢٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

(٢٢) أرباح مدورة

تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ١٠٤٥١١٢ دينار والتي تمثل صافي الموجودات الضريبية المؤجلة، وبناءً على تعليمات البنك المركزي يحظر التصرف بها.

(٢٣) الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
١٦٢٢٥	٥٤٨١١
١٤٦٦٠٨٧	١٧٦١٤٠٠
١٠٥١٧١١	١٣٩٨٥٥٧
٢٤٣٢٨٦	٣١٩٧٦٧
٤٠١٥٤٥٥	٥٢٢٥١٥٩
٥٤٤٦٩	٣٨٣٣٤
١٤٩٨٢٢٣	١٧٠٧٢٨٠
٩٤٣٠٦٨	١٠٧٤٠٣١
٨٤٢٢٥٦	١٧٩٣٢٨١
٣٩٤٦٥	١١٥٣٥٤
١٠٧١٠٤٥	١٣٤٨٨٣٧٤

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

للافراد (التجزئة) :

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

القروض العقارية

المشاركات الكبرى:

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

المنشآت الصغيرة و المتوسطة

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

أرصدة لدى بنك مركزي

أرصدة وودائع لدى بنك ومؤسسات مصرفية

موجودات مثالية محققة بها حتى تاريخ الاستحقاق

المجموع

(٢٤) الفوائيد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
٣٠٢٦٨٢	٩٠٦٨٣٨
٣٥٠٢٠	١٠٨٥٧
١٦٢٨٣٥	١٨٦٦٢٦
٢٧٧٤٠٥٥	٤٠١٦٩٠٨
١٤٣٣٥٣	٥٤٤٣١٢
٣٥٤٠٥١٧	٤٨٦٨٠٤
٢٣٨٥٨٧	٥٦٥٢٤٦
٢٢٢٧٩١	١٨٩٤٣٨
<u>٤٢٢٣٨٤٠</u>	<u>٦٩٠٦٧٢٩</u>

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع عملاء:
حسابات جارية وتحت ائتمن
ودائع توفير
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
شهادات ايداع
تأمينات نقدية
اموال مقترضة
رسوم ضمان الودائع
المجموع

(٢٥) صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
١٢٠١٦٩٢	١٢٦٢٥٦٢
٥٦٧٢٣١	٥٣٠٦٧١
<u>٨٤٨٥٠</u>	<u>١٩٧٩٦٦</u>
<u>١٨٥٣٧٧٣</u>	<u>١٩٩١١٩٩</u>

عمولات دائنة:
عمولات تسهيلات مباشرة
عمولات تسهيلات غير مباشرة
عمولات شركة الوساطة
صافي إيرادات العمولات

(٢٦) أرباح عملات أجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
٣١٢٤٧٥	٣٨١٩٧٠
<u>٢٣٩٥٣٣</u>	<u>٢٧٢٩٣٢</u>
<u>٥٥٢٠٠٨</u>	<u>٦٥٤٩٠٢</u>

ناتجة عن التقييم
ناتجة عن التدوين/التعامل

المجموع

(٢٧) ارباح موجودات مالية متوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
١٥,٨٣١	١١,٢٥٠
<u>١٥,٨٣١</u>	<u>١١,٢٥٠</u>

عوائد توزيعات اسهم شركات

المجموع

(٢٨) إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
١٠٣,٥٤٦	١٣٩,٧٦٢
٢٠٨,٢٢٨	٢٢٥,١٢٣
١١,٩٦٦	١٣,٥٥٣
١٦,٥٦٨	١٨,٥٨٢
٤٧,٨١٤	٥١,٢٥٢
١٣١,٠٦٣	١٥٥,٦٨٥
٥,٦٥٦	٥,٩٨٠
١٩,٢١١	٢١,٤٠٠
٦,٨١١	٥,٩٩٩
٨٠,١٤٠	١٠٥,٨٥٣
٢٨,٣٩٥	٤٩,٠٤٥
٦,٢٨٧	٨٠٤
١٣٤,٤٢٥	٣٧,٨٨٢
٨٦,٨٥٢	١٦,٦٥٦
<u>٣٦٢,٦٩٠</u>	<u>-</u>
<u>١,٢٤٩,٦٥٢</u>	<u>٨٤٧,٥٧٦</u>

عمولات بطاقات ائتمانية

عمولات حوالات صادرة وواردة

عمولات شيكات مصدقة

عمولات شيكات للتحويل

عمولات رواتب محولة

عمولات شيكات مرتجعة

عمولات صناديق حنينة

عمولات نفقات شيكات

عمولات هاتف، فاكس، مياه، كهرباء

إيرادات أخرى

عمولات على حسابات جامدة

ارباح بيع أصول ثابتة

ارباح بيع عقارات مستملكة

عمولات منتجات بنكية خاصة

عمولات مكتب الوساطة

المجموع

(٢٩) نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
١,٨٩٣,٩٦٧	٢,٢٦٠,٦٠٥
١٩١,٢٣٠	١٨٤,٨٢٥
٨٩,٩٨٥	٩٧,٢٨٩
٢١,٢٩٩	٣٤,٢٢٤
<u>٧٢,٤٩٨</u>	<u>١١٤,٢٤١</u>
<u>٢,٢٦٨,٩٧٩</u>	<u>٢,٦٩١,٩٨٤</u>

رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين

مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي

نفقات طبية

تدريب الموظفين

أخرى

المجموع

(٣.١) مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
١٢١ر٤٠٤	١٦٥ر٥٩٤	مصاريف تأمين
٧٣ر٧٦٥	٨٩ر١٦٦	مصاريف كهرباء ومياه
٨ر٣٨٧	١١ر٣٦٧	مصاريف سيارات
٣٦ر١٤٧	١٧٤ر٠٥٩	مصاريف تنقلات
٢٦ر٤٠٠	٢٥ر٤٠٠	مصاريف تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
١٠٨ر٢٦٢	١٢١ر٢٢٨	مصاريف صيانة
١١٠ر٦٣٥	١١٥ر٢٥٠	مصاريف كمبيوتر
١٢٢ر٩٣٧	١٢١ر٧٠٢	مصاريف قرطاسية ومطبوعات
١٣ر٠٨٨	٤٧ر١٢٥	مصاريف ضيافة
٧ر٦٢٦	١٠ر٦٦٨	مصاريف تبرعات
١٩ر٣٢٣	١٦ر٨٢٧	مصاريف نقل نقد
٤٣ر٩٥٢	١٢ر٦٨٢	مصاريف عقارية
٣ر١٢٥	٥ر٦٠٥	مصاريف كتب ومجلات
٢٥٠ر٨٤٠	٢٠٣ر٣٠٩	مصاريف ايجارات
١٧ر٣٣١	١٩ر١١٧	مصاريف اتعاب محاماة واستشارات
٣٠ر٦٤٠	٣٩ر٥٩٠	مصاريف تدقيق خارجي
١ر٢٥٠	١٤ر٣٥٠	استشارات اخرى
٢٠٨ر١١٦	٢٤٦ر١٠٦	مصاريف هاتف واجرة دارات
١٦٠ر٣٩٠	٣٤٠ر٤٦٢	مصاريف دعاية واعلان
١٦ر٩٠١	٢١ر٢٨٨	رسوم وضرائب ورخص
١٧٨ر٧٣١	١٨٣ر٩٩٨	اشرابات خاصة
٥٥ر١١٦	٤٣ر٥٠٠	اشرابات حكومية
٤٦٧ر٠٠٠	٤٦٧ر٠٠٠	اتعاب استشارات ادارية
١١ر٨٥٠	٢٥ر٣٨١	مصاريف قضائية
٤٨ر٠٨٣	٣٤ر٦٥٧	رسوم الجامعات الاردنية
٤٨ر٠٨٣	٣٤ر٦٥٧	رسوم البحث العلمي و التدريب المهني
٢٠ر٠٠٠	٥٥ر٠٠٠	مكافاة أعضاء مجلس الإدارة
٣٨٦	١٠ر٧٥١	رسوم دعم التعليم و التدريب المهني و التقني
١٣ر٠٠٠	٧٧ر٦٩٧	مصاريف امتثالية
٢ر٠٢٣	٤ر٦٥٦	صندوق حماية المستثمرين
٩ر٢٩٩	٢٨ر٦٥٥	مصاريف اخرى
<u>٢٠٢٣٤ر٠٩٠</u>	<u>٢٠١٦٨ر٩٤٧</u>	المجموع

(٣١) حصة السهم من ربح السنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٣٢٧٥٠٨١ ر	٢٢٠٦٦١١ ر	ربح السنة
٢٦٩٧٠٥٥٣ ر	٢٦٩٧٠٥٥٣ ر	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠.١٢١	٠.٨٢	الحصة الاساسية و المخفضة للسهم من ربح السنة

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

(٣٢) النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٣٣٠١٦٥١٧ ر	٢٩٧٧١٧٢٨ ر	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢٤٨٥٠٥٧٨ ر	٤٣٦٨٩٩٣٣ ر	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٢٠١٥٤٧٩ ر)	(٤٢٩٤٢٣٠٠ ر)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٤٠٠٠٠٠٠ ر)	-	ينزل: أرصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة اشهر
٥١٨٥١٦١٦ ر	٣٠٤٦٩٣٦١ ر	المجموع

(٣٣) مشتقات مالية

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

٢٠٠٧	أجل القيمة الاعترافية (الاسمية) حسب الاستحقاق			من ١-٣ أشهر دينار
	قيمة عادلة موجبة	مجموع القيمة الاسمية	خلال ٣ شهور دينار	
مشتقات مالية للمتاجرة				
- عقود بيع عملات	٥١٧	٢٣٣٥٨٤٤ ر	١٢٥٣١٣ ر	١٢٢٧١٩ ر
- عقود شراء عملات	-	٢٣٩٤٠١١ ر	١٢٤٤٠٤٩ ر	١٤٩٩٦٢ ر
٢٠٠٦				
مشتقات مالية للمتاجرة				
- عقود بيع عملات	٢٢٩٨ ر	٢٨٠٤٩٦٣ ر	٢٤٠٠٩١٨ ر	٤٠٤٠٤٥ ر
- عقود شراء عملات	-	٢٨٩٩٠٣٧ ر	٢٤٨٠٢٣٦ ر	٤١٨٠٠١ ر

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

(٣٤) المعاملات مع اطراف ذات علاقة

قام البنك بالتدخول في معاملات مع الشركات التابعة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوات والعمولات التجارية. إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للاطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

تشمل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للبنك و الشركة التابعة كما يلي :

اسم الشركة	نسبة الملكية	٢٠٠٧	٢٠٠٦
شركة موسيته جنرال الأردن للوساطة المالية	١٠٠٪	٧٥٠.٠٠٠	٧٥٠.٠٠٠

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

	الجهة ذات العلاقة		المجموع	
	الشركة المالكة (بنك موسيته جنرال في لبنان)	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية الشركة التابعة	٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٦ دينار
بنود داخل الميزانية:				
تسهيلات مباشرة:	-	-	٢.٢١٠.٢٠٠	٢.٢٩٠.٢٠٠
ودائع لدى البنك	٥.١٩٧.٦١٥	١.٤٠٣.٩٦٧	١.٥١٦.٩٤٨	١.٦٤٨.٦٣٦
التأمينات النقدية	-	-	٢٦٨.٥٠٠	٤٤٣.٠٠٠
ودائع البنك مع جهات ذات علاقة	٢.٨٩٣.٣٠٣	-	-	١.٢٥٧.٢٩٦
بنود خارج الميزانية:				
تسهيلات غير مباشرة	-	١٥٠.٠٠٠	٨١٥.٧٠٠	٤٤٠.٢٠٠
عناصر قائمة الدخل:				
فوائد وعمولات دائنة	٧٩.٨٠٨	-	٢٠٨.٢٩٦	٣٥٣.٠٢٠
فوائد وعمولات مدينة	١٤٣.٦٦٩	-	٤٦٩.٩٤٧	٤٠.٨١٠
استشارات ادارية*	٤٦٧.٠٠٠	-	-	٤٦٧.٠٠٠

* بموجب اتفاقية الإدارة الموقعة بتاريخ ٣ تشرين الأول ١٩٩٩ بين البنك و (SGSI) ** وفيما إذا تحققت نسبة ربحية ونمو معينة يستحق لشركة (SGSI) أتعاب استشارات إدارية

** SGSI: Societe Generale Services d'investissment

تتراوح اسعار الفائدة المدينة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٢,٥ ٪ الى ١٢ ٪.
تتراوح اسعار الفائدة المدينة على التسهيلات بالعملة الأجنبية بين ٦ ٪ الى ٧,٧٥ ٪.
تتراوح اسعار الفائدة الدائنة على الودائع بالدينار الأردني بين ١,٢٥ ٪ الى ٧,١٥ ٪.
تتراوح اسعار الفائدة الدائنة على الودائع بالعملة الأجنبية بين ١,٢٥ ٪ الى ٥,٨٥ ٪.

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

٢٠٠٦ دينار	٢٠٠٧ دينار	المنافع (زوائب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للبنك
٣٢٥.٧٧٩	٤٢٣.٨١٩	

(٣٥) القيمة العادلة للأدوات المالية

تشمل هذه الأدوات المالية الأرصدة النقدية والودائع لدى البنوك والبنوك المركزية، الائتميلات الائتمانية المباشرة، الموجودات المالية الأخرى وودائع العملاء، وودائع البنوك والمطلوبات المالية الأخرى.

كما هو مبين في إيضاح رقم (٧) تشمل الموجودات المالية المتوفرة للبيع موجودات مالية أسهم غير مدرجة في الأسواق المالية بمبلغ ٣٧٥ ١٠٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ٨٧٥ و ١٢٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، تظهر بالتكلفة لعدم تمكن البنك من تقدير قيمتها.

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

(٣٦) سياسات إدارة المخاطر

قام البنك بوضع سياسته وخطه فعاله لإدارة المخاطر المصرفية بهدف تجنبها أو الحد منها وقد استعان بأدوات فعالته ومتنوعه لمواجهتها ودعمت هذه الدوائر بموظفين ذوي خبرات جيدة وبرامج تدريبية لتحصين نوعية الرقابة.

وقد ساعدت الشركة الام بالدعم الفني والتفني بهذا الامر ويقوم البنك بمتابعة كافة المخاطر من خلال نظام رقابة مستمره ضمن منهجية ووضع الخطط الملائمة لعدم تكرارها وتعريف الموظفين عن هذه المخاطر وأنعكاساتها.

يتعرض البنك للمخاطر التالية :

- مخاطر الائتمان
- مخاطر اسوق
- مخاطر السيولة
- المخاطر التشغيلية
- مخاطر الامتثال لتكون متوافقة من الانظمة والقوانين والتعليمات .

إن ادارة المخاطر لدى البنك تسير وفق مبادئ رئيسية و حاكمية مخاطر تتسجم مع حجم نشاطاته وتحقيد عملياته وتعليمات السلطات الرقابية والفضل الممارسات الدوائية بهذا الخصوص، تشمل تلك المبادئ فيما يلي:

- تعليمات ومنهجية مجلس الادارة لادارة المخاطر .
- يسعى البنك لوضع سياسات لادارة المخاطر المختلفة معتمدة من مجلس الادارة.
- تعيين سقف المخاطر المقبولة من قبل لجنة المخاطر الداخلية.
- لجنة التدقيق والمخاطر والامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة للتحقق من التزام إدارة المخاطر لدى البنك بتطبيق إستراتيجية وتوجيهات مجلس الإدارة .
- دائرة إدارة المخاطر هي دائرة مستقلة تتابع كافة المخاطر الائتمانية ومخاطر السوق ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية ومخاطر الإمتثال، ترتبط دائرة ادارة المخاطر مباشرة بالمدير العام.
- دائرة التدقيق الداخلي والتي تقدم تأكيدا مستقلا عن التزام وحدات العمل بسياسات واجراءات ادارة المخاطر وفاعلية اطار عمل إدارة المخاطر لدى البنك.
- تنظيم المهام والمسؤوليات الرقابية على الموظفين كل حسب اختصاصه.
- لجنة الموجودات والمطلوبات والتي تقوم بالتخطيط للتوظيفات المالية بالصرق الإيجابية.
- ادارة المخاطر تعتبر مسؤولية كل موظفين البنك.

تخضع سياسات والانظمة الى استقيس الدوري لمعالجة الاختلالات وتحسين الانظمة لتوفير الامان للبنك من أي مخاطر .

قياس المخاطر وأنظمة التقارير

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

المخاطر الائتمانية :

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.

يسعى بنك سوسيتيه جنرال حثيثاً من أجل تطوير حجم الأعمال وزيادة محفظة القروض والتسهيلات المصرفية . ولذلك يحرص دائماً على تبني أفضل مستويات المعايير الائتمانية واتباع أحدث الأساليب في إدارة مخاطر الائتمان التي من شأنها المحافظة على جودة المحفظة.

ينتهج البنك في إدارة المخاطر الائتمانية أسلوباً يتم بالاعتماد على النزاهة في تقييم المخاطر وتشتمل العملية على

- قياس المخاطر:

يقوم البنك بقياس مخاطر الائتمان من خلال اتباع أسس التصنيف الائتماني للعملاء حيث يعتمد البنك على نظام لتصنيف عملائه وفقاً للأسس التالية:

- ١ - تصنيف مخاطر المقترضين والذي يعتمد على عدة محاور كالقطاع الاقتصادي، الموقع التنافسي، الأداء التشغيلي، التدفق النقدي والإدارة.
- ٢ - تصنيف مخاطر التسهيلات المقدمة للعملاء والتي تعتمد على الكفالات المقدمة ومدة التسهيل والضمانة

- أساليب تخفيف المخاطر

يقوم البنك باتباع أساليب مختلفة لتخفيف المخاطر تتمثل في استكمال جميع نواحي الرقابة على استئصال التسهيلات ومصادر سدادها واستيفاء الضمانات المناسبة كمصدر تكميلي.

إن أنواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي:

- الرهونات العقارية .
- رهن الأدوات المالية مثل الأسهم والسندات.
- الكفالات البنكية .
- الضمان النقدي.
- دراسة الائتمان والرقابة عليه
- تتم دراسة الائتمان من خلال وحدات التحليل الائتماني والتي تعنى بالدراسة والتحليل لاتخاذ القرار الائتماني بالإضافة للرقابة على الائتمان والتي تعنى بالتوثيق واستكمال التدقيق القانوني والتنفيذ.

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 بنك سوسيتيه جنرال الأردن 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 تنويع المحفظة لتفادي أي خسارة ممكنة.

١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التكني و الفوائد المتعلقة وقيل الضمانات ومخفقات المخاطر الاخرى)

بنود داخل الميزانية	٢٠٠٧	٢٠٠٦
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني	٢٥١٩٣٦٩٧	٢٩٧٨٨٢٦٢
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٣٦٨٩٩٣٣	٢٤٨٥٠٥٧٨
التسهيلات الائتمانية:		
للأفراد	٢٨٥٦١٥٩٣	٢٤٠٤٧٥٢٦
التقروض العقارية	٢٠١٧٦٠٢٦	١٤٥٥٢٨١٧
الشركات الكبرى	٧٤٨٢٧٦١٥	٥٢٤٤٦٥٤٠
المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٩١٥٢٩٥٠	٨٤٠٦٥٤٨
الحكومة والقطاع العام	-	-
سندات وأموال وأذونات:		
ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها	١٠٣٩٨١٥٠	٣٥٤٥٠٠
حتى تاريخ الاستحقاق	٣٠٠٦٦٦	٢٨٠٤٤٢
الموجودات الأخرى	٢١٢٣٠٠٥٨٠	١٥٤٧٢٧٢١٣
اجمالي بنود داخل الميزانية		
بنود خارج الميزانية		
كفالات	٢٣٣٧١٧٤٩	١٩٤٨٩٤٠٧
اعتمادات	٢١٧٧٤٩٩٢	١٨٧٥٢٧١٠
قبولات	٦٣٥٠٦١١	٤٠٨٠٩٢٦
سقوف تسهيلات غير مستغلة	٢٨٦٠٦٤٣١	٢٩٧٣١٦٣٠
عقود آجلة	٤٧٢٩٨٥٦	٢٨٠٧٢٦١
اجمالي بنود خارج الميزانية	٨٤٨٣٣٦٣٩	٧٤٨٦١٩٣٤
اجمالي الموجودات و بنود خارج الميزانية	٢٩٧٢١٣٤٢١٩	٢٢٩٥٨٩١٤٧

- الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦ دون أخذ الضمانات أو مخفقات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.

- بالنسبة لبنود الموجودات داخل الميزانية فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في الميزانية.

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

٢٠٠٧	الافراد دينار	القروض العقارية دينار	الشركات الكبرى دينار	المنشآت الصغيرة والتوسطة دينار	بنوك ومؤسسات مصرفية أخرى دينار	الأجسام الجمالية دينار
مكتنية المخاطر	٢٠٥٧٧,٧٥٥	-	١١,٢٥٠,٧٦١	٦٨٢,١٧٦	٤٣,٦٨٩,٩٣٣	٥٨,٢٠٠,٦٢٥
مقبولة المخاطر منها مستحقة (*)	٢٣٧,٢٥٨,٢٣٧	١٧,٨٦٠,٥١٩	٦١,٧٩٤,٨٧٤	٦,٦٦٥,٩٣٩	-	١٠٩,٥٧٩,٥٦٩
لغاية ٣٠ يوم	٢٨٨,٨١٣	-	٢٢٣,٩٥٠	٤٧٦,٩٦٢	-	١,٠٩٩,٧٢٥
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	٢٥٤,١٥٨	٦,١١٠,٥٩٦	١,٤٨٣,٦٨٩	١,٢٣٥,٢٨٨	-	٩,١٨٤,٤٣١
تحت المراقبة غير عاملة	١,٧٩٣,٤٦٣	١,١٥٥,٨٧٧	١,٨٢٠,٧٦٧	٢,١٩٧,٦٥٣	-	٦,٩٢٧,٧٦٠
دون المستوى	٥٧١,٨٢٧	٨٢١,٤٠٦	-	٢٦٤,١٥٤	-	١,٦٥٧,٣٨٧
مشكوك فيها	٥١٥,٩٣٠	١١٤,٧٥١	-	٣٧,٤٣٠	-	٦٦٨,١١١
هالكة	١٣,٥٨٤,٥٣٨	٢,٦٥٢,٨٣٠	-	٥,١٠٩,٤٩٨	-	٢١,٣٤٦,٨٦٦
المجموع	٤٢,٣٠١,٧٥٠	٢٢,٥٦٥,٢٨٢	٧٤,٨٦٩,٤٠٢	١٤,٩٥٦,٨٥٠	٤٣,٦٨٩,٩٣٣	١٩٨,٣٨٠,٣١٨
بطرح: فوائد معلقة	(١٠,٧٤٣,٥٧٥)	(١,٥٨٣,٠٨٨)	-	(٤,٤٧٣,٠٢٨)	-	(١٦,٧٩٩,١٩١)
بطرح: مخصص التقني الصافي	(٢,٩٩٩,٥٨٢)	(٨٠٦,٢٦٩)	(٣٨,٧٨٧)	(١,٢٣٠,٨٧٢)	-	(٥,١٧٢,٥١٠)
	٢٨,٥٦١,٥٩٣	٢٠,١٧٦,٩٢٤	٧٤,٨٢٧,٦١٥	٩,٢٥٢,٩٥٠	٤٣,٦٨٩,٩٣٣	١٧٦,٤٠٨,١١٧

٢٠٠٦	الافراد دينار	القروض العقارية دينار	الشركات الكبرى دينار	المنشآت الصغيرة والتوسطة دينار	بنوك ومؤسسات مصرفية أخرى دينار	الأجسام الجمالية دينار
مكتنية المخاطر	٤,٩٧١,٦٨١	-	٥٠,٩٦٤٢	١,١٢٢,٧٢٤	٢٤,٨٥٠,٥٧٨	٣١,٤٥٤,٦٢٥
مقبولة المخاطر منها مستحقة (*)	١٧,٢٢٥,٨٩٩	١٤,٠٠٦,٦٠٩	٥٠,٢١٩,٥٩٦	٦,٣١٨,٧٠٣	-	٨٧,٧٧٠,٨٠٧
لغاية ٣٠ يوم	٩٨,١٣٠	٢٩٨,١١٢	١,٢٤٤,٣٠٥	٨٣٢,٢٧٤	-	٢,٨٥٢,٨٢١
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	٤٦٥,٧١٧	٥,٤٠٤,٩٥٥	٣,٣٥٩,٩٤٨	٢,٥٨٣,٥٢٢	-	١١,٨١٤,١٤٢
تحت المراقبة غير عاملة	١,٢٥٧,٠٦٢	٢٨٩,٢٦٣	١,٧٥١,٩٧٠	١,٢١٦,٣٨٣	-	٤,٥١٤,٦٧٨
دون المستوى	١٤٢,٥٥٢	٩٢,٦٢٥	-	٢٠٤,٠٠٨	-	٤٣٩,١٨٥
مشكوك فيها	٤٤٠,٥٥١	٣٣٩,٥٢٦	-	٥٣,٨٣٨	-	٨٣٣,٩١٥
هالكة	١٢,٧٩١,٠٤٧	١,٨٢٧,١٨٦	-	٥,٣٦٩,٧١٥	-	١٩,٩٨٧,٩٤٨
المجموع	٢٦,١٢٨,٧٩٢	١٦,٥٥٥,٢٠٩	٥٢,٤٨١,٢٠٨	١٤,٢٨٥,٢٧١	٢٤,٨٥٠,٥٧٨	١٤٥,٠٠١,١٥٨
بطرح: فوائد معلقة	(٩,٨٤١,٧٦٨)	(١,٢٨٤,٠٤٨)	-	(٤,٤٧٨,٩٢٧)	-	(١٥,٦٠٤,٧٤٣)
بطرح: مخصص التقني الصافي	(٢,٩٣٩,٤٩٨)	(٧١٨,٣٤٤)	(٣٤,٦٦٨)	(١,٣٩٩,٨٩٦)	-	(٥,٠٩٢,٤٠٦)
	٢٤,٠٤٧,٥٢٦	١٤,٥٥٢,٨١٧	٥٢,٤٤٦,٥٤٠	٨,٤٠٦,٥٤٨	٢٤,٨٥٠,٥٧٨	١٢٤,٣٠٤,٠٠٩

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

٢٠٠٧	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الأجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الضمانات مقابل:					
متدنية المخاطر	٢٥٧٧,٧٥٥	-	١١,٢٥٠,٧٦١	٦٨٢,١٧٦	١٤,٥١٠,٦٩٢
مقبولة المخاطر	٣,٩٧٥,٧٥٦	١٧,٧٧٨,٦٦٩	٦,٥٠٨,٦٥٦	٤,٢٢٣,٨٢٤	٢٢,٤٨٦,٩٠٥
تحت المراقبة	٨٠٦,٠٣٥	١,١١٥,٨٧٧	٥٢٧,٨٥٩	٨٥,٨٥١	٢,٥٣٥,٠٢٢
غير عاملة:					
دون المستوى	١,٣٨٩,٣٨٠	٤٨٧,٦٩١	-	١,٠٠٤,٧٦٣	٢,٨٨١,٨٣٤
مشكوك فيها	٢٩٣,٦٨٥	١٠٠,٣٤١	-	٣٥٣,٨٩٠	٧٤٧,٩١٦
هالكة	٩٦١,٧٤٧	٢,٠٧٥,٨٦٠	-	٢٥٤,٧٠٩	٣,٢٩٢,٣١٦
المجموع	١٠,٠٠٤,٣٥٨	٢١,٥٥٨,٤٣٨	١٨,٢٨٧,٢٧٦	٦,٦٠٥,٢١٣	٥٦,٤٥٥,٢٨٥
منها:					
تأمينات نقدية	٢,٨٩٨,٨٣٣	-	١١,٢٥٠,٧٦١	٦٨٢,١٧٦	١٤,٨٣١,٧٧٠
كفالات بنكية مقبولة	٤,٢٩٩	-	٢٠٠,٠٠٠	-	٢٠٤,٢٩٩
عقارية	٣,٩٢٥,٨٤٧	٢١,٥٥٨,٤٣٨	٤,٥٤٣,٦٤٠	٥,٣٢٣,٨٧٦	٢٤,٥٥١,٨٤٤
سيارات واليات	٣,٩٧٥,٧٥٦	-	٢,٢٩٢,٨٧٥	٥٩٩,١٦١	٦,٨٦٧,٧٩٢
	١٠,٠٠٤,٣٥٨	٢١,٥٥٨,٤٣٨	١٨,٢٨٧,٢٧٦	٦,٦٠٥,٢١٣	٥٦,٤٥٥,٢٨٥
٢٠٠٦	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الأجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الضمانات مقابل:					
متدنية المخاطر	٤,٩٧١,٦٨١	-	٥٠٩,٦٤٢	١,١٢٢,٧٢٤	٦,٦٠٤,٠٤٧
مقبولة المخاطر	٣,٤١٧,٦٦٧	١٤,٨٩٩,٧٥٦	١٠,٣٦٣,٨٢٤	٥,٧٢٤,٠٩٥	٢٤,٤٠٥,٣٤٢
تحت المراقبة	٤٠٨,٥٤٥	٢٨٩,٢٦٣	٥٩٦,٣٦٢	٣٠٢,٨٣٥	١,٥٩٧,٠٠٥
غير عاملة:					
دون المستوى	٥٤,٨٩١	١٠٦,٧٧٩	-	٤٥٢,٤٥٨	٦١٤,١٢٨
مشكوك فيها	٢٠٠,١١٠	٤٢٤,٧٩٣	-	٤٤,٩٥٤	٦٦٩,٨٥٧
هالكة	٣٤٥,٧٣٧	٨٣٤,٦١٨	-	٤١١,٩٣٢	١,٥٩٢,٢٨٧
المجموع	٩,٣٩٨,٦٣١	١٦,٥٥٥,٢٠٩	١١,٤٦٩,٨٢٨	٨,٠٥٨,٩٩٨	٤٥,٤٨٢,٦٦٦
منها:					
تأمينات نقدية	٥,١٢٦,٩٤٤	-	٥٠٩,٦٤٢	١,٤٧٦,٠٠٠	٧,١١٢,٥٨٦
كفالات بنكية مقبولة	١٤٨,١٧٨	-	٦٩٧,٩٥٠	-	٨٤٦,١٢٨
عقارية	٧٠٥,٨٤٢	١٦,٥٥٥,٢٠٩	٨,٨٨٦,٥١١	٦,٥٨٢,٩٩٨	٢٢,٧٣٠,٥٦٠
سيارات واليات	٣,٤١٧,٦٦٧	-	١,٣٧٥,٧٢٥	-	٤,٧٩٣,٣٩٢
	٩,٣٩٨,٦٣١	١٦,٥٥٥,٢٠٩	١١,٤٦٩,٨٢٨	٨,٠٥٨,٩٩٨	٤٥,٤٨٢,٦٦٦

لأغراض تعبئة الجدول أعلاه يتم إدراج قيمة الضمانات أخذاً بالاعتبار أن لا تزيد عن مبلغ الدين لكل عميل إفرادياً.

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صُفّت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولته أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ اجماليها ١٨٣ر٦٠٥ كما في نهاية كانون الاول ٢٠٠٧ دينار مقابل ١٤٥ر٨٢٩ دينار كما في نهاية كانون الاول ٢٠٠٦.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح ... الخ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ اجماليها ١٤ر٢٤٩ دينار كما في نهاية كانون الاول ٢٠٠٧.

٣) سندات وأسناد وأذونات:

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

درجة التصنيف	ضمن الموجودات المالية	
	المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الاجمالي
	دينار	دينار
غير مصنف	٣٩٨ر١٥٠	٣٩٨ر١٥٠
حكومية	١٠ر٠٠٠ر٠٠٠	١٠ر٠٠٠ر٠٠٠
الاجمالي	١٠ر٣٩٨ر١٥٠	١٠ر٣٩٨ر١٥٠

٤) التركيز في التفرعات الانتفاعية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي :

داخل المملكة دينار	دول الشرق الأوسط الأخرى دينار	أوروبا دينار	أوروبا دينار	إسبانيا* دينار	أمريكا دينار	إجمالي دينار
٢٥٩٣ر٦٩٧ ١١ر٢٩٠ ٧٨ الرصد لدى البنك المركزي الأردني الرصد لدى بنك و مؤسسات مصرفية الائتمانيات الائتمانية	- ٦١٧ر١٧٠	- ٧٥	- ٤٦ر٢١٠	- ٢١٠	- ٢١٧٦	٢٥٩٣ر٦٩٧ ٤٣ر٦٨٩
٢٨٥٩٣ ٢٠١٧٦ر٢٦ للشركات الائتمانية : لاقران القروض المعنوية	- -	- -	- -	- -	- -	٢٨٥٩٣ ٢٠١٧٦ر٢٦
٧٤٧٧ر٦١٥ ٩١٥٢ر٩٥٠ للشركات الكبرى مشاركت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	- -	- -	- -	- -	- -	٧٤٧٧ر٦١٥ ٩١٥٢ر٩٥٠
١٠٣٩٨ر١٥٠ سندات و اقساء و أقونات : ضمن المؤهلات المالية المحفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق الموجودات الأخرى	- -	- -	- -	- -	- -	١٠٣٩٨ر١٥٠ ٣٠٠ر٦١٦
١٧٩ر٢٥ الإجمالي/للمسئ ٢٠٠٧	١٧١٩ر١٧٠	٧٥	٤٦ر٢١٠	٢١٠	-	٢١٢ر٣٠٥
١٣٤ر١٠٤ الإجمالي/للمسئ ٢٠٠٦	١٢٩٣ر١٨٣	٧	٤٦ر٢١٠	٢١٣	٢١٧٦ر٣٢٢	١٥٤ر٧٢٧

* يستثناء الدول العربية.

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

الجمعي ديون	حكومة		أفراد ديون	أسرة ديون	تقاعدية ديون	تقاعلات ديون	تجارية ديون	صناعية ديون	مالية ديون	
	أفري ديون	وقيام عام ديون								
٢٤٩٣٦٩٧	-	٢٥١٩٣٦٩٧	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٤٣٦٨٩٩٣٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٣٦٨٩٩٣٣	أرصدة لدى بنك ومؤسسات مصرفية
١٣٣٦١٨٨٤	٧٧٤٦٧٧٤	-	٣٦٧١٦٤١	١٩١٩٩٢٣	١٩٤٣٥٤٥	٢٩٧٣٧٨٣	٣٩٦٩٩٦٠٠	٢٢٧٢٣٥١٢	-	التحويلات الائتمانية
										سندات وامتلاك وأوراق
١٠٣٩٨٣٥٠	-	١٠٣٠٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٣٩٨٦٥٠	ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها
٣٠٠٦١٦	٣٠٠٦١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	حتى تاريخ الاستحقاق
										الموجودات الأخرى
٢١٢٧٣٠٥٨٠	٢٥٦٦٩٠	٣٥١٩٣٦٩٧	٣٤٦٧١٦٤١	١٩١٩٩٢٣	١٩٤٣٥٤٥	٢٩٧٣٧٨٣	٣٩٦٩٩٦٠٠	٢٢٧٢٣٥١٢	٤٤٦٨٨٠٠٨٣	الإجمالي / للمدة ٢٠٠٧
١٥٤٦٢٧٧٢١٣	٥٦١٤٩٣٩	٢٩٧٧٨٨٦٥٣	٧٠٣١٩٦٥٥	٩٩٤٦٤٠	٩٠٦٥٩٦	٢٥٩٢٢٧٢٤	٧٨٨٨٣٥٩٣	١٧٦٩٧٢٣٤	٢٥٣٠٥٦٧٨	الإجمالي / الرقم ٢٠٠٦

مخاطر السوق

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

يسعى بنك موسيته جنرالاً حثيثاً لإدارة مخاطر السوق والحد منها حيث قام البنك بذاًس إدارة مختصة، ومستقلة تعنى بإدارة مخاطر السوق وقام أيضاً بوضع السياسات والإجراءات اللازمة بهذا الخصوص حيث أن مهام قسم مخاطر السوق في بنك موسيته جنرال الأردن يتمثل في إدارة موجودات البنك ومطلوباته من العملات الأجنبية بالإضافة إلى مراقبة كافة العمليات المتعلقة في العملات 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 وبموافقة الإدارة العامة 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 من قبل الإدارة بأي من العملات الأجنبية.

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

١ - مخاطر أسعار الفائدة:

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

تتمثل حساسية قائمة الدخل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح البنك لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧:

العملة	التغير (زيادة) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)
دولار أمريكي	(٠,٥ %)	(٧٤٦٩)
يورو	(٠,٥ %)	(٨٧)
جنيه استرليني	(٠,٢٥ %)	(٢)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦:

العملة	التغير (زيادة) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)
دولار أمريكي	(٠,٥ %)	(٢٢٦٨)
يورو	(٠,٥ %)	(١٤٢٠)
جنيه استرليني	(٠,٢٥ %)	(٢)

في حال كان هناك تغير إيجابي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

٢ - مخاطر العملات:

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية ، يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للمركز المالي لكل عمله لدى البنك ، ويتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي من خلال دائرة 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 أثر مالية مرتبطه بتغير أسعار الصرف أو بتغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية، يعتبر الدينار الأردني عملة الامس .

وبالتالي يلتزم البنك بتعليمات البنك المركزي بخصوص توظيف واستثمار موجوداته بالعملات الأجنبية.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ -

العملية	التغير في سعر صرف العملة (نقطة مئوية)	الأثر على الأرباح والخسائر
يورو	(%) ٠,٨٧	١٥١
جنيه استرليني	(%) ٣,٤٩	٢١
ين ياباني	% ٢,٨٦	٣٩٣

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ -

العملية	التغير في سعر صرف العملة (نقطة مئوية)	الأثر على الأرباح والخسائر
يورو	% ١٢,٣٣	(٣٥٠,١٩)
جنيه استرليني	% ٥,٨٢	(٥٠)
ين ياباني	% ٩,١٥	(٣٠,٤٣)

في حال كان هناك تغير معاكس لأسعار 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، لا يحتفظ البنك بمحفظة اسهم باستثناء اسهم لشركة واحدة متداولة في سوق عمان المالي ولا يقوم بعمليات شراء او مضاربة على الاسهم.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ -

العملية	التغير في المؤشر (نقطة مئوية)	الأثر على حقوق الملكية
سوق عمان المالي	(%) ٥	(٧٧٤٠)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ -

العملية	التغير في المؤشر (نقطة مئوية)	الأثر على حقوق الملكية
سوق عمان المالي	% ٤	٥٩٥٠

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

ان حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

الموجودات -	من شهر واحد	من شهر حتى ٢ شهر	من شهر ٣ إلى ٦ شهر	من ٦ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	عناصر	المجموع	%
بند	بند	بند	بند	بند	بند	بند	بند	بند	بند
تد وأرصدة لدى البنك المركزي	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢٤,٧٢٠,٧٢٨	٢٤,٧٢٠,٧٢٨	٤٤,٧٢
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٧,٣٨٥,٣٨٣	-	-	-	-	-	١٣,٧٢٠,٧٢٨	٤٧,٣٨٥,٣٨٣	٤٥,٣٨
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٣٠,١٢,١٨٢	٣٤,٧١٧,٣٢٤	٢٢,٧٢٢,٥٠٠	٤٩,٨٦٦,١٦٤	١٢,٧٢٠,٧٢٨	١٢,٧٢٠,٧٢٨	-	١٢,٧٢٠,٧٢٨	١٢,٧٢
موجودات مالية متوافقة للبيع	-	-	-	-	-	-	٢٥٩,٣٧٥	٢٥٩,٣٧٥	٢٥٩,٣٧
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠
مستحقات و معدات	-	-	-	-	-	-	١,٧٢٠,٧٢٨	١,٧٢٠,٧٢٨	١,٧٢٠,٧٢
موجودات غير محسوبة	-	-	-	-	-	-	٢٣٤,٣٧٥	٢٣٤,٣٧٥	٢٣٤,٣٧
مطلوبات ضريبة موز	-	-	-	-	-	-	١,٧٢٠,٧٢٨	١,٧٢٠,٧٢٨	١,٧٢٠,٧٢
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	١,٧٢٠,٧٢٨	١,٧٢٠,٧٢٨	١,٧٢٠,٧٢
اجمالي الموجودات	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,٧١٧,٣٢٤	٢٢,٧٢٢,٥٠٠	٤٩,٨٦٦,١٦٤	١٢,٧٢٠,٧٢٨	١٢,٧٢٠,٧٢٨	١٢,٧٢٠,٧٢٨	١٢,٧٢٠,٧٢٨	١٢,٧٢٠,٧٢

المطلوبات -

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٧,٣٨٥,٣٨٣	-	-	-	-	-	٢,٧٢٠,٧٢٨	٤٧,٣٨٥,٣٨٣	٤٧,٣٨٥,٣٨
ودائع عملاء	٣٠,١٢,١٨٢	٣٤,٧١٧,٣٢٤	٢٢,٧٢٢,٥٠٠	٤٩,٨٦٦,١٦٤	١٢,٧٢٠,٧٢٨	١٢,٧٢٠,٧٢٨	١٣,٧٢٠,٧٢٨	٣٠,١٢,١٨٢	٣٠,١٢,١٨
تأمينات نقدية	٣٠,١٢,١٨٢	٣٤,٧١٧,٣٢٤	٢٢,٧٢٢,٥٠٠	٤٩,٨٦٦,١٦٤	١٢,٧٢٠,٧٢٨	١٢,٧٢٠,٧٢٨	١٣,٧٢٠,٧٢٨	٣٠,١٢,١٨٢	٣٠,١٢,١٨
أموال مرفوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مخصص ضريبة دخل	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات ضريبة موز	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-
اجمالي المطلوبات	٣٠,١٢,١٨٢	٣٤,٧١٧,٣٢٤	٢٢,٧٢٢,٥٠٠	٤٩,٨٦٦,١٦٤	١٢,٧٢٠,٧٢٨	١٢,٧٢٠,٧٢٨	١٣,٧٢٠,٧٢٨	٣٠,١٢,١٨٢	٣٠,١٢,١٨
فجوة إعادة تسخير الفلدة	(٣٠,١٢,١٨٢)	(٣٤,٧١٧,٣٢٤)	(٢٢,٧٢٢,٥٠٠)	(٤٩,٨٦٦,١٦٤)	(١٢,٧٢٠,٧٢٨)	(١٢,٧٢٠,٧٢٨)	(١٣,٧٢٠,٧٢٨)	(٣٠,١٢,١٨٢)	(٣٠,١٢,١٨)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

اجمالي الموجودات	٤٧,٣٨٥,٣٨٣	٣٠,١٢,١٨٢	٢٢,٧٢٢,٥٠٠	٤٩,٨٦٦,١٦٤	١٢,٧٢٠,٧٢٨	١٢,٧٢٠,٧٢٨	١٣,٧٢٠,٧٢٨	٣٠,١٢,١٨٢	٣٠,١٢,١٨
اجمالي المطلوبات	٣٠,١٢,١٨٢	٣٤,٧١٧,٣٢٤	٢٢,٧٢٢,٥٠٠	٤٩,٨٦٦,١٦٤	١٢,٧٢٠,٧٢٨	١٢,٧٢٠,٧٢٨	١٣,٧٢٠,٧٢٨	٣٠,١٢,١٨٢	٣٠,١٢,١٨
فجوة إعادة تسخير الفلدة	(٣٠,١٢,١٨٢)	(٣٤,٧١٧,٣٢٤)	(٢٢,٧٢٢,٥٠٠)	(٤٩,٨٦٦,١٦٤)	(١٢,٧٢٠,٧٢٨)	(١٢,٧٢٠,٧٢٨)	(١٣,٧٢٠,٧٢٨)	(٣٠,١٢,١٨٢)	(٣٠,١٢,١٨)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

الموجودات	دولار امريكي	يورو	جنيه استرليني	بن ياباني	اخرى	اجمالي
تد وأرصدة لدى البنك المركزي الأجنبي	٤٧,٣٨٥,٣٨٣	-	-	-	-	٤٧,٣٨٥,٣٨٣
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٠,١٢,١٨٢	٣٤,٧١٧,٣٢٤	٢٢,٧٢٢,٥٠٠	٤٩,٨٦٦,١٦٤	١٢,٧٢٠,٧٢٨	١٣,٧٢٠,٧٢٨
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٣٠,١٢,١٨٢	٣٤,٧١٧,٣٢٤	٢٢,٧٢٢,٥٠٠	٤٩,٨٦٦,١٦٤	١٢,٧٢٠,٧٢٨	١٣,٧٢٠,٧٢٨
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ	-	-	-	-	-	-
الاستحقاق	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
موجودات أخرى	٢٣٤,٣٧٥	٢٣٤,٣٧٥	٢٣٤,٣٧٥	٢٣٤,٣٧٥	٢٣٤,٣٧٥	٩٣٦,٨٠٠
اجمالي الموجودات	٤٧,٣٨٥,٣٨٣	٣٠,١٢,١٨٢	٢٢,٧٢٢,٥٠٠	٤٩,٨٦٦,١٦٤	١٢,٧٢٠,٧٢٨	١٣,٧٢٠,٧٢٨

المطلوبات

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٠,١٢,١٨٢	٣٤,٧١٧,٣٢٤	٢٢,٧٢٢,٥٠٠	٤٩,٨٦٦,١٦٤	١٢,٧٢٠,٧٢٨	١٣,٧٢٠,٧٢٨
ودائع عملاء	٣٠,١٢,١٨٢	٣٤,٧١٧,٣٢٤	٢٢,٧٢٢,٥٠٠	٤٩,٨٦٦,١٦٤	١٢,٧٢٠,٧٢٨	١٣,٧٢٠,٧٢٨
تأمينات نقدية	٣٠,١٢,١٨٢	٣٤,٧١٧,٣٢٤	٢٢,٧٢٢,٥٠٠	٤٩,٨٦٦,١٦٤	١٢,٧٢٠,٧٢٨	١٣,٧٢٠,٧٢٨
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات	٣٠,١٢,١٨٢	٣٤,٧١٧,٣٢٤	٢٢,٧٢٢,٥٠٠	٤٩,٨٦٦,١٦٤	١٢,٧٢٠,٧٢٨	١٣,٧٢٠,٧٢٨
صافي التركز داخل الميزانية	١٣,٧٢٠,٧٢٨	١٣,٧٢٠,٧٢٨	١٣,٧٢٠,٧٢٨	١٣,٧٢٠,٧٢٨	١٣,٧٢٠,٧٢٨	١٣,٧٢٠,٧٢٨
عقود اجلة	(١٣,٧٢٠,٧٢٨)	(١٣,٧٢٠,٧٢٨)	(١٣,٧٢٠,٧٢٨)	(١٣,٧٢٠,٧٢٨)	(١٣,٧٢٠,٧٢٨)	(١٣,٧٢٠,٧٢٨)
صافي التركز بالعملات الأجنبية	(١٣,٧٢٠,٧٢٨)	(١٣,٧٢٠,٧٢٨)	(١٣,٧٢٠,٧٢٨)	(١٣,٧٢٠,٧٢٨)	(١٣,٧٢٠,٧٢٨)	(١٣,٧٢٠,٧٢٨)

٢٠١٦	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	اخرى	الاجمالي
اجمالي الموجودات	٣٥٨٩٧٠٣٢٢	١٠٢٤٨٠٤٠١	٩٥١٤٠٣	٢٣٣٠١٤٨	٩٣٠٢٩	٣٨٤٢٣٠٣٠٣
اجمالي المطلوبات	٣٥٨٤٢٧٠٤٨	١٠٥٣٢٢٤١٦	٩٥٢٠٢٦٥	٢٨٣٠٤٤٣	٣١٤٧٩	٣٨٠٢٢٦٠١٥١
صافي التركز داخل الميزانية	٧٦٩٧٠	(٢٨٤٠١١٥)	(٨٦٢)	(٥٠٠٢٩٥)	٦١٥٥٠	(١٩٦٠٦٥٢)
عقد أجرة	(٢٨٠٤٠٩٦٣)	٢٨٩٩٠٣٧	-	٥٠٠٢٩٥	-	١٤٤٠٣٦٩
صافي التركز بالعملة الاجنبية	(٢٧٢٧٠٩٩٣)	٢٦١٥٠٢٢	(٨٦٢)	-	٦١٥٥٠	(٥٢٠٢٨٣)

مخاطر السيولة التنفيذية:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتلبية 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 بالبنك 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 بالتنويع في توزيع موجوداته ومطلوباته على قطاعات مختلفة ومناطق جغرافية متعددة والموائمة بين قطاع الشركات والأفراد والذي من شأنه التنويع في مصادر التمويل وتنوع الاستحقاقات .

الإحتياطيات التقديرية لدى السلطة الرقابية المصرفية

يحتفظ البنك بإحتياطي تقديري إلزامي لدى السلطات الرقابية المصرفية بمبلغ ٥٤.٥٣.٩١ دينار .

الالتزام بنسب السيولة المقررة من السلطات الرقابية المصرفية:

يقوم البنك بشكل دوري بمراقبة نسب السيولة ومدى مطابقتها مع التعليمات المنارية

أولاً : ملخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مضمومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ القوائم المالية :

٢٠٠٧	حتى شهر واحد	من شهر ٢ حتى ٣ شهور	من ٤ شهور حتى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى ٩ شهور	من ٩ شهور حتى ١٢ شهور	أكثر من ١٢ شهور	بشهر استحقاق	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المطلوبات :								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢.٩٩٨.٩٤٨	-	-	-	-	-	-	٤٢.٩٩٨.٩٤٨
ودائع عملاء	١.٠٠.٩٥٩.٣٦٢	٢.٨٣٧.٣٠٣	١.٤٦٥.٨٠٧	٤.٢٧٠.٠٠٣	-	-	-	١١.٠٥٧.٩٨٥
تأمينات تقنية	١.٠٦.٩٧٣	٧.٠٨٦.٣٦٧	٤.٦٠٣.٩٧٠	٤.٦٠١.٧٥٤	٢.٧٧٠.٠٧٨	٢.٨٣٩.٣٤٩	-	٢٧.٢٥٥.١٥٦
أموال مقترضة	-	٢.٥٣٠.٧٢٢	٢.٠٧٥.٢٠٠	٤.٢١٦.٢٦٨	-	-	-	٨.٨٢٢.٣٩٠
مخصصات متنوعة	-	-	-	١٩.٠٧١.٣	-	-	٢٠.٥٣٠	٣٩.١٢٧
مخصص ضريبة الدخل	١.٢٤٨.٢٦٧	-	-	-	-	-	-	١.٢٤٨.٢٦٧
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	٧.٨٧٥	-	-	٧.٨٧٥
مطلوبات أخرى	١.٢١.٣٩٥	-	-	-	-	-	-	٤.٢١.٣٩٥
إجمالي المطلوبات	١٥.٠.١٣٤.٤٥٥	١٢.٤٥٢.٣٥٢	٩.١٥٥.٣٩٧	١٨.٢٨٤.٣١٢	٢.٧٧٧.٩٥٢	٢.٨٣٩.٣٤٩	٢٠.٥٣٠	١١.٥.٣٦٧.٧٨
إجمالي الموجودات	٧.٥.١٩٢.٤٤٤	٢.١.١٩٧.٣٢٧	٢.٤.٦٧٢.٤٥٠	٢.٩.٨٨٩.٤٠٣	٢.٧.٥٠٢.٧٤٠	١.٢.٣٩٣.٥٣٨	٥.٠.٩٨.٤٤٩	٢.٢.١.٩٢١.٣٥٥
٢٠٠٦ :								
المطلوبات :								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢.٠.٢٣.٠٣٧	-	-	-	-	-	-	٢.٠.٢٣.٠٣٧
ودائع عملاء	٤.٤.٩٥.٩٩٢	٣.٠.١٦٩.٤٩٨	١.٩.٩٥.٠٢٠	١.٠.٦٣٨.٩٠٦	-	-	-	١١.١.٢٦٩.١١٦
تأمينات تقنية	٤.٤.٤٥.١١٦	٢.٠.٥٣.٠٦٩	٢.٠.٥٩.١٩٧	٢.٠.٨٧.١٦٦	٢.٠.١٢.٢٣١	٢.٠.٤٤.٥٩٤	-	١٥.٠.٥١.٩٧١
أموال مقترضة	٥.١.٢.٥٢	-	٢.٠.٦٧.٠١١	٢.٠.١٧.٢١٩	-	-	-	٥.٠.١٧.٢٣١
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٢٠.٥٣٠	٢٠.٥٣٠
مخصص ضريبة الدخل	١.٣.٧٦.١٢٤	-	-	-	-	-	-	١.٣.٧٦.١٢٤
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	١.٢.٢٦	-	-	١.٢.٢٦
مطلوبات أخرى	١.٢.٢٣.٠٢٣	-	-	-	-	-	-	١.٢.٢٣.٠٢٣
إجمالي المطلوبات	٥.٣.٢٣.٠٥٦	٣.٠.١.٧٢.٤٦٧	٢.٠.١.٣.٢٨٨	١.٠.١.٢.٨٨٨	٢.٠.١.٢.٦٦٥	٢.٠.١.٢.٥٩٤	٢.٠.٢٣.٠	١.٣.٨.١.٨١.٧٥٩
إجمالي الموجودات	٧.٩.١.٥٨.٧٧٧	١.٠.١.٢.٧٢.٤	١.٠.١.٢.٧٢.٤	١.٠.١.٢.٧٢.٤	١.٠.١.٢.٧٢.٤	١.٠.١.٢.٧٢.٤	١.٠.١.٢.٧٢.٤	١.٠.١.٢.٧٢.٤

ثانيا : يلخص الجدول أدناه استحقاقات المشتقات المالية على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى من تاريخ القوائم المالية :

المشتقات المالية/المصنوبات التي يتم تسويتها بالصافي (على اساس النقص) وتشمل مشتقات العملة الاجنبية: عقود خيار العملات في السوق غير النظامية، مستقبليات العملات، عقود مقايضة العملات الاجنبية المتداولة بالسوق النظامي.

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ -

لغاية شهر	من شهر ولغاية	من ٣ اشهر ولغاية	المجموع
دينار	٣ اشهر	٦ اشهر	دينار
١٤٧٧٤	١٦٩٥٠	٢٧٢٤٣	٥٨١٦٧
المشتقات للمناجرة:			
مشتقات العملات			

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ -

لغاية شهر	من شهر ولغاية	من ٣ اشهر ولغاية	المجموع
دينار	٣ اشهر	٦ اشهر	دينار
٤٤٨١٧	٣٤٥٠١	١٤٧٥٦	٩٤٠٧٤
المشتقات للمناجرة:			
مشتقات العملات			

المشتقات المالية/المصنوبات التي يتم تسويتها بالاجمالي وتشمل :

مشتقات العملة الاجنبية: عقود العملات الاجل.

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ -

لغاية سنة	من سنة لغاية ٥	أكثر من (٥)	المجموع
دينار	سنوات	سنوات	دينار
٣٥١٢٣	٨٦٢٠٠٢	١١٢٢٧١٩	٢٣٣٥٨٤٤
٣٦٥٨٩٧	٨٧٨١٥٢	١١٤٩٩٦٢	٢٣٩٤٠١١
المشتقات للمناجرة:			
مشتقات العملات			
- التدفق الخارج			
- التدفق الداخل			

٣١ كانون اول ٢٠٠٦ -

لغاية سنة	من سنة لغاية ٥	أكثر من (٥)	المجموع
دينار	سنوات	سنوات	دينار
١٣١٣٩٦٢	١٠٨٦٩٥٥	٤٠٤٠٤٤	٢٨٠٤٩٦١
١٣٥٨٧٧٩	١٢١٤٥٧	٤١٨٨٠١	٢٨٩٩٠٣٧
المشتقات للمناجرة:			
مشتقات العملات			
- التدفق الخارج			
- التدفق الداخل			

ثالثاً : بنود خارج الميزانية:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ -	لغاية سنة دينار	من سنة لغاية ٥ سنوات دينار	المجموع دينار
الإعتمادات و القبولات	٢٧,٣٦٩,٠٥٧	٧٥٦,٥٤٦	٢٨,١٢٥,٦٠٣
التكفلات	٢٠,٩٧٧,٣٢٨	٢,٣٩٤,٤٢١	٢٣,٣٧١,٧٤٩
عقود آجلة بالعملة الأجنبية	٤,٧٢٩,٨٥٦	-	٤,٧٢٩,٨٥٦
المقروض غير المستغلة	٢٨,٦٠٦,٤٣١	-	٢٨,٦٠٦,٤٣١
	<u>٨١,٦٨٢,٦٧٢</u>	<u>٣,١٥٠,٩٦٧</u>	<u>٨٤,٨٣٣,٦٣٩</u>
٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ -	لغاية سنة دينار	من سنة لغاية ٥ سنوات دينار	المجموع دينار
الإعتمادات و القبولات	٢٢,٨٣٣,٦٣٦	-	٢٢,٨٣٣,٦٣٦
التكفلات	١٧,٧٢٠,٢٦١	١,٧٦٩,١٤٦	١٩,٤٨٩,٤٠٧
عقود آجلة بالعملة الأجنبية	٢,٨٠٧,٢٦١	-	٢,٨٠٧,٢٦١
المقروض غير المستغلة	٢٩,٧٣١,٦٣٠	-	٢٩,٧٣١,٦٣٠
	<u>٧٣,٠٩٢,٧٨٨</u>	<u>١,٧٦٩,١٤٦</u>	<u>٧٤,٨٦١,٩٣٤</u>

إدارة المخاطر التشغيلية :

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

يسمى بنك سويسته جنرال حثيثاً لإدارة المخاطر التشغيلية واتحد منها حيث قام البنك بتأسيس إدارة مختصة، ومستقلة تحنى بإدارة المخاطر التشغيلية وقام أيضاً بوضع السياسات وتطبيق الإجراءات المعمول بها في مجموعة بنك سويسته جنرال العالمية .

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

- الأخطار وتسجيل جميع الخسائر التشغيلية الداخلية التي يتعرض لها البنك والإجراءات التصحيحية لها لضمان عدم التعرض لها مرة أخرى ، من خلال استخدام نظام خاص بتسجيل المعلومات عن هذه الخسائر (Internal Operational Risk Loss Data Collection)
- التقييم الذاتي للمخاطر (Risk Control Self Assessment) والتي تتضمن تقييم الخسائر المحتملة لجميع أنشطة البنك والتي تمكننا من تقييم مستوى تعرض البنك للخسائر التشغيلية.
- المؤشر الرئيسي للمخاطر (Key Risk Indicator) والذي يبرز أهم مصادر المخاطر التشغيلية التي قد يتعرض لها البنك والعمل على إدارتها بشكل فعال.

مخاطر عدم الامتثال :

هي مخاطر العقوبات التنظيمية أو القانونية أو خسارة السمعة أو التي يمكن أن يعاني منها البنك كنتيجة لفشله في الامتثال للقوانين، الأنظمة ، القواعد، معايير المنظمة التنظيمية الذاتية ذات العلاقة ، وأنظمة تضباط قبله للتطبيق على فعاليات الأعمال المصرفية الخاصة به.

يؤتي بنك سويسنته جنرال الأردن 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 مواتمة لمكافحة غسيل الأموال وتجنب وقوع المؤسسة في هذه العمليات التي قد تؤثر على سمعة البنك.

المخاطر الاستراتيجية :

تُعرف بأنها المخاطر ذات التأثير السلبي القاتم أو المحتمل على حقوق المساهمين نتيجة لقرارات العمل والتفويض غير المناسب أو عدم كفاية الوعي وردة الفعل تجاه التغيرات الداخلية أو الخارجية

تعمل إدارة بنك سويسنته جنرال الأردن على تحليل جميع العوامل المهمة على استراتيجيته

(٣٧) معلومات عن قطاعات أعمال البنك

١. معلومات عن أنشطة البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية.

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

الأفراد دينار	شركات صغيرة ومتوسطة دينار	شركات كبيرة دينار	الخزينة دينار	أخرى دينار	المجموع	
					٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٦ دينار
٢.٥٦٩.٥٤٨	٢.٠١٨.١٤٥	٦.٥٢١.٥٧٧	٣.٥٢٢.٦١٤	١.٣٠٠.٥١٧	١٦.٩٩٣.٢٠١	١٢.٩١٤.٣٠٩
١٤٧.٤٦٦	(٦٩.٠٣٤)	١.١١٩	-	-	٨٢.٥٩١	(٢٨٠.٥٥٠)
(١.٠٨٥.٣١٠)	٢٥٢.٢١٤	٥.٩٨٦.٩١٠	٣.٤٢٢.٦١٤	١.٤٢٧.٤٦٣	١٠.٠١٣.٨٨١	٩.٩٨٨.٩٤٩
-	-	-	-	-	٦.٥٦٥.٢٦١	٥.٢٣٧.٨٩٠
(٢.٤١٧.٢١١)	(٤٥٦.١٤٧)	٣.٣٤٩.٧٢٢	٢.١٥٢.٨٨١	٨٩٠.٣٠٢	٣.٤٣٨.٧٢٠	٤.٧٥١.٠٥٩
-	-	-	-	-	(١.٢٣٢.١٠٩)	(١.٤٧٥.٩٧٨)
-	-	-	-	-	٢.٢٠٦.٦١١	٢.٢٧٥.٠٨١
معلومات أخرى						
٤.٨٧٤.١٦١	٩.١٥٢.٩٥٠	٧٤.٨٢٧.٦١٥	٧٢.٣٨٤.٦١٢	١٥.٨١٤.٥٥٩	٢٢١.٩٦١.٣٥٥	١٦٢.٧٦٤.٣٩٩
٧٣.٨٤٧.٢٦٦	٢٦.٤٧٨.٤٢٤	١٠.١٩٧.٧٤١	٤٢.٤٤٢.٢٠١	٤١.١٤٣.١٨٦	١٩٤.٦٠٨.٩١٢	١٣٧.٥٨٤.٣٢٧
-	-	-	-	-	١.١٢٢.٤٨٠	٣٦٧.٤٨٢
-	-	-	-	-	٥٨٩.٥٦٥	٦٤٨.٥٩٦

٢. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، بمازس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية.

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

إجمالي الإيرادات	داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
	٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٦ دينار	٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٦ دينار	٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٦ دينار
١٦.٣٤١.٣١٣	١٦.٣٤١.٣١٣	١٣.٤٥٢.٠٩٢	٦٥٦.٩٨٨	٣٩٠.٢١٧	١٦.٩٩٣.٢٠١	١٣.٨٤٢.٣٠٩
١٨٩.٥٢١.٩٠٠	١٨٩.٥٢١.٩٠٠	١٤٢.١٧٢.٠٢٠	٣٢.٣٩٩.٤٥٥	٢٠.٦٢٢.٣٧٩	٢٢١.٩٦١.٣٥٥	١٦٢.٧٧٤.٣٩٩
١.١٢٢.٤٨٠	١.١٢٢.٤٨٠	٣٦٧.٤٨٢	-	-	١.١٢٢.٤٨٠	٣٦٧.٤٨٢

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

حسب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٣/١٧) يكون الحد الأدنى لرأس المال المدفوع للبنوك الأردنية ٤٠ مليون دينار قبل نهاية عام ٢٠٠٧، كما تنص تلك التعليمات أن يكون الحد الأدنى لنسبة حقوق المساهمين إلى الموجودات (٦٪).

يلتزم البنك منذ تأسيسه بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال وبالبالغة ١٢٪ حسب تعليمات البنك المركزي الأردني (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

يحصل البنك على درجات تصنيف عليا من مؤسسات التصنيف الدولية عند تقييم متلته راسماله، كما يسجل البنك معدلات مرتفعة لمؤشرات رأس المال لدى مقارنته مع البنوك المشابهة بشكل يدعم نشاطاته التوسعية ويعظم قيمة حقوق مساهميه.

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

- وصف لما يتم اعتباره كراس مال

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

- متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال

حتى نهاية عام ٢٠٠٧ وجب على البنوك التقيد بتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٣/١٦) المتعلقة برأس المال التنظيمي وكفاية رأس المال المتضمنة لمخاطر السوق وذلك حسب مقررات بازل I، في حين ان تعليمات البنك المركزي الأردني بخصوص تطبيق معيار بازل II قد صدرت في كانون الثاني من عام ٢٠٠٦، وعلى البنوك التقيد بتلك التعليمات اعتبارا من ١ كانون الثاني ٢٠٠٨. وتضمنت هذه التعليمات الطرق المطلوب من البنوك استخدامها لاحتساب متطلبات الحد الأدنى لرأس المال ضمن الركيزة الاولى ومتطلبات الاقصاد ضمن الركيزة الثالثة من المقررات، حيث سيتم استخدام الطرق المعيارية لقياس المخاطر الائتمانية ومخاطر السوق وطريقة المؤشر الأساسي للمخاطر التشغيلية وذلك كمرحلة انتقالية.

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

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	بنود داخل الميزانية
٢٦,٩٧٠,٥٥٣	٢٦,٩٧٠,٥٥٣	بنود رأس المال الأساسي
١,٥٠٣,١٣٠	١,٨٦٠,٥٠٩	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	الاحتياطي القانوني
(٣,٥٦٩,٢١٠)	(٣,٥٦٩,٢١٠)	الاحتياطي الاختياري
(٧٥,٠٥٢٢)	(٣٧٨,١٧٧)	خصم الإصدار
		خسائر مدورة
٢٤,٢٥٣,٩٥١	٢٤,٩٨٣,٦٧٥	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال الإضافي
٩٣٨,٣٩٥	١,٢٦١,٥٣١	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٧,٨٨٤	٩,٩٥٦	صافي نقاص اثر تطبيق المعيار (٣٩) والتخيز
		المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المتوفرة للبيع
٩٤٦,٢٧٩	١,٢٧١,٤٨٧	مجموع رأس المال الإضافي
٢٥,٢٠٠,٢٣٠	٢٦,٢٥٥,١٦٢	مجموع رأس المال التنظيمي
٩٨,٣٢٨,١٨٨	١٣٣,٧٤٣,٦٤٨	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%٢٥,٦٣	%١٩,٦٣	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)
%٢٤,٦٧	%١٨,٦٨	نسبة رأس المال الأساسي (%)

(٣٩) حسابات إدارة لصالح العملاء

بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء ٣,٣٨٣,١١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ٢,٤٤٤,٣٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦، لا يتم إظهار هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات البنك في القوائم المالية، يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل.

(٤٠) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

٢٠١٧	لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٢٩٧٢١٧٢٨	-	٢٩٧٢١٧٢٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٣٦٨٩٩٣٣	-	٤٣٦٨٩٩٣٣
تسهيلات ائتمانية عملاقة	٨٦٧٧٤٨٥٠	٤٥٩٤٣٣٣٤	١٣٢٧١٨١٨٤
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	٢٥٩٣٧٥	٢٥٩٣٧٥
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٥٠٠٠٠٠٠	٥٣٩٨١٥٠	١٠٣٩٨١٥٠
ممتلكات و معدات	٣٧٥٩٩٢	١٥١٨١٥٢	١٦٩٤١٤٤
موجودات غير ملموسة	٣١٠١	٢٣١٠٢٩	٢٣٤١٣٠
موجودات ضريبية مؤجلة	١٨٦١٧٤	٨٥٨٩٣٨	١٠٤٥١١٢
موجودات أخرى	١٩٦٠٥٩٩	-	١٩٦٠٥٩٩
مجموع الموجودات	١٦٧٧١٢٣٧٧	٥٤٢٠٨٩٧٨	٢٢١٩٢١٣٥٥
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٢٩٤٢٣٠٠	-	٤٢٩٤٢٣٠٠
ودائع عملاء	١١٠٢٦٧٢٦٧	-	١١٠٢٦٧٢٦٧
تأمينات نقدية	١٧٥٢٩٤٩٦	٩٢٨١٠٧٠	٢٦٨١٠٥٦٦
أموال مقرضة	٨٥٠٠٠٠٠	-	٨٥٠٠٠٠٠
مخصصات متنوعة	١٩٠٧١٢	٢٠٥٣٠	٢١١٧٤٢
مخصص ضريبة الدخل	١٢٤٨٢٦٧	-	١٢٤٨٢٦٧
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	٧٨٧٥	٧٨٧٥
مطلوبات أخرى	٤٦٢١٣٩٥	-	٤٦٢١٣٩٥
مجموع المطلوبات	١٨٥٢٩٩٤٣٧	٩٣٠٩٤٧٥	١٩٤٦٠٨٩١٢
الصافي	(١٧٥٨٧٠٦٠)	٤١٩٩٩٥٠٣	٢٧٣١٢٤٤٣

٢٠٠٦	نخبة سنة دينار	اكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات:			
نقد و ارصدة لدى بنوك مركزية	٣٣,٠١٦,٥١٧	-	٣٣,٠١٦,٥١٧
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٤,٨٥٠,٥٧٨	-	٢٤,٨٥٠,٥٧٨
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٧٨,٥٤١,٣٥١	٢٠,٩١٢,٠٨٠	٩٩,٤٥٣,٤٣١
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	٢٧٨,٦٢٥	٢٧٨,٦٢٥
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	٣٥٤,٥٠٠	٣٥٤,٥٠٠
ممتلكات و معدات	٥٦,٢٢٩	١,٤١٦,٨٢٦	١,٤٧٣,٠٥٥
موجودات غير ملموسة	١٠,٣٤٨	١١١,٩٧٧	١٢٢,٣٢٥
موجودات ضريبية مؤجلة	١٤٦,٧٤٤	١,٠٤٥,١١٢	١,١٩١,٨٥٦
موجودات أخرى	٢,٠٥٣,٥١٢	-	٢,٠٥٣,٥١٢
مجموع الموجودات	١٣٨,٩٧٥,٢٧٩	٢٤,٩١٩,١٢٠	١٦٢,٨٩٤,٣٩٩
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢,٠١٥,٤٧٩	-	٢,٠١٥,٤٧٩
ودائع عملاء	١١١,٠٥٤,٣٧٥	-	١١١,٠٥٤,٣٧٥
تأمينات نقدية	١٢,٠١٠,٢٦٩	٣,٢٢٢,٠٣١	١٥,٢٣٢,٣٠٠
أموال مقترضة	٥,٥٠٠,٠٠٠	-	٥,٥٠٠,٠٠٠
مخصصات متنوعة	-	٢٠,٥٣٠	٢٠,٥٣٠
مخصص ضريبة الدخل	١,٣٧٦,٨٣٤	-	١,٣٧٦,٨٣٤
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٦,٢٣٤	-	٦,٢٣٤
مطلوبات أخرى	٢,٢٨٧,٧٨٥	-	٢,٢٨٧,٧٨٥
مجموع المطلوبات	١٣٤,٣٤١,٩٧٦	٣,٢٤٢,٥٦١	١٣٧,٥٨٤,٥٣٧
الصافي	٤,٣٣٣,٣٠٣	٢٠,٨٧٦,٥٥٩	٢٥,٢٠٩,٨٦٢

(٤١) ... ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية :

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
١٨,٧٥٢,٧١٠	٢١,٧٧٤,٩٩٢	اعتمادات
٤,٠٨٠,٩٢٦	٦,٣٥٠,٦١١	قبولات
		كفالات :
٧,٤٢٩,٦٧٦	٩,١٨٩,٩٩٠	- دفع
٤,٠٣٨,٢٤٦	٦,٥٤,٩٥١	- حسن تنفيذ
٨,٠٣١,٤٨٥	٨,١٢٦,٨٠٨	- أخرى
٢,٨٠٧,٢٦١	٤,٧٢٩,٨٥٦	عقود آجلة بالعملة الأجنبية
٢٩,٧٣١,٦٣٠	٢٨,٦٠٦,٤٣١	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستقلة
٧٤,٨٦١,٩٣٤	٨٤,٨٣٣,٦٣٩	المجموع

تبلغ قيمة الايجارات السنوية مبلغ ٣٠٣ر٣١٠ دينار من ضمنها ايجار شركة الوساطة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ٢٥٠ر٨٤٠ دينار من ضمنها ايجار شركة الوساطة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

بلغت قيمة المحافظ الاستثمارية مضمونة رأس المال التي يديرها البنك لصالح العملاء مبلغ ٢٩٨٧ر٧٩١ دينار ونستحق في ٢٨ تشرين الأول ٢٠٠٨.

(٤٢) - القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا على البنك و ذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٧٦ر٧٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ٥٣ر٨٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لا يترتب على البنك اي التزامات مقابل هذه القضايا.

(٤٣) - معايير التقارير المالية الدولية و التفسيرات الجديدة

تم اصدار المعايير والتفسيرات التالية حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧، الا انها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل البنك كما يلي:

معايير التقارير المالية الدولي رقم ٨ - القطاعات التشغيلية

يتطلب هذا المعيار تعديلات على الطريقة التي يتم من خلالها الافصاح عن معلومات القطاعات التشغيلية، يطبق هذا المعيار اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠٩.

معايير المحاسبة الدولي رقم ٢٣ - تكلفة الاقتراض - معدل

تفسير رقم ١١ الصادر عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية - نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ - التعامل بأسهم الخزينة.

تفسير رقم ١٢ الصادر عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية - ترتيبات امتياز تقديم الخدمات.

تفسير رقم ١٣ الصادر عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية - برامج الولاء للعملاء.

تري اشارة البنك ان تطبيق المعايير والتفسيرات المذكورة اعلاه لن يكن له تأثير جوهري على القوائم المالية.

(٤٤) - ارقام المصارف

تم إعادة تصنيف بعض ارقام القوائم المالية لعام ٢٠٠٦ لتتناسب مع تصنيف ارقام القوائم المالية لعام ٢٠٠٧. و لم ينتج عن إعادة التنبويب أي أثر على ربح السنة و حقوق الملكية.