

بنك تنمية المدن و القرى
مؤسسة عامة أسست بموجب قانون خاص
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول البيانات المالية

1- الوضع القانوني والنشاط

- تأسس بنك تنمية المدن و القرى بموجب القانون المؤقت رقم(38) لسنة 1979 كخلف قانوني لصندوق قروض البلديات والقرى استنادا الى قانون بنك تنمية المدن و القرى رقم (63) لسنة 1985 تحولت حقوق والتزامات صندوق وقروض البلديات و القرى الى البنك و يعتبر الخلف القانوني للصندوق. يقوم البنك بتوفير الخدمات التالية:
 - أ - توفير التمويل طويل الأجل اللازم لاقامة المشاريع الخدمية و الانتاجية التي تنفذها الهيئات المحلية في المملكة.
 - ب - إدارة وكفالة القروض التي تعقدها تلك الهيئات مع أية جهة أخرى تهدف الى تقديم الخدمات الاساسية للمجتمعات المحلية.
 - ج - مساعدة الهيئات المحلية في تحديد أولويات مشاريعها الانتاجية في ضوء جدواها الاقتصادية.
 - د - توفير الخبرات و الخدمات الفنية و التدريبية لرفع مستوى العاملين في تلك الهيئات.
 - هـ - إدارة أموال الهيئات المحلية التي تجبى بواسطة الحكومة.
- يتمتع البنك بالاعفاءات و التسهيلات الممنوحة للوزارات و الدوائر الحكومية و المؤسسات الرسمية العامة بما في ذلك الضرائب و الرسوم الجمركية ورسوم طوابع الواردات.
- هذا و تعتبر أموال البنك أموالاً اميرية و تحصل بمقتضى قانون تحصيل الأموال الأميرية المعمول به.
- بلغ عدد موظفي البنك حوالي (377) موظف لعام 2013.
- تم اعتماد البيانات الماليه من مجلس الاداره في قرار رقم 2014/3 بتاريخ 2014/3/17.

2 - السياسات المحاسبية الهامة

تم عرض البيانات المالية المرفقة وفقاً للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية و التفسيرات ذات العلاقة الصادرة عن لجنة تفسير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وفيما يلي ملخص لأهم السياسات المحاسبية المتبعة:

أ - اساس القياس

تم اعداد البيانات المالية وفقاً لاساس التكلفة التاريخية و تم تعديل هذا الاساس بالنسبة لبعض الاصول كما هو موضح ادناه.

ب - النقد و النقد المعادل

يتمثل بند النقد و النقد المعادل في النقد في الصندوق و الحسابات الجارية و الودائع لدى البنوك.

ج - التسهيلات الائتمانية الممنوحة

- (ا) يتم الاعتراف بالتسهيلات الائتمانية للبلديات و الهيئات المحلية عند صرف قيمة القروض الممنوحة بموجب اتفاقيات موقعة بين هذه البلديات و الهيئات المحلية و البنك.
- (ب) يتم أخذ نسبة لا تقل عن 1% من التسهيلات قصيرة الأجل كمخصص تدني لهذه التسهيلات كما تقوم الادارة باعادة تقييم هذا المخصص سنوياً اعتباراً من عام 2009.

د - الاستثمارات المتوفرة للبيع

- يتم الاعتراف بالاستثمار في الأسهم المتوفرة للبيع مبدئياً بسعر التكلفة، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة.
- يتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة كبند منفصل في حقوق الملكية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 39، وعند بيعها يتم الاعتراف بالتغير المتراكم في القيمة العادلة و الظاهر ضمن حقوق الملكية في بيان الدخل.

هـ - استثمارات في مشاريع مشتركة مع بلديات

يتم الاعتراف في ايراد استثمارات مشاريع مشتركة مع بلديات باعتبارها عقود ايجارات تشغيليه في بيان الدخل على اساس المبالغ المقبوضه من عقود الايجار ، كما يتم اطفاء تكلفة الاستثمار في مباني مشتركة مع بلديات بتوزيعها على مدى مدة عقد الايجار الفعليه بحد أقصى عشرين عاماً بالتناسب مع دخل الايجار المقبوض سنوياً وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (17).

و - الممتلكات و المعدات

يتم تسجيل الممتلكات و المعدات بالتكلفة مطروحاً منها أي استهلاك متراكم أية خسائر متراكمة لانخفاض القيمة، ولا يتم احتساب استهلاك على الأراضي. يستخدم البنك طريقة القسط الثابت في استهلاك الممتلكات و المعدات على مدى عمرها الإنتاجي باستخدام النسب السنوية التالية:

مباني وديكورات	1 - 15%
سيارات	10 - 15%
أثاث، تركيبات، وتجهيزات مكتبية	10 - 20%
الحاسب الآلي	12 - 30%
قاعة التدريب	25%
البرمجيات الرأسمالية	20%

- تخفض قيمة الأصل عندما تزيد القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابل للاسترداد، فإذا وجد أي مؤشر على ذلك يتم تخفيض قيمة الأصل للقيمة القابلة للاسترداد.

- يتم تحديد الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد أي من الممتلكات و المعدات على أنه الفرق بين المبالغ المحصلة من الاستبعاد -إن وجدت- و المبلغ المسجل للأصل، كما يتم تسجيل الربح أو الخسارة في بيان الدخل.
- يتم الاعتراف بتكاليف الإصلاح و الصيانة الدورية للممتلكات و المعدات في بيان الدخل عند حدوثها.

ز - تقييم الموجودات و المطلوبات بالعملة الأجنبية

تسجل المعاملات بالعملة الأجنبية خلال السنة بالدينار الأردني على أساس اسعار السوق السائدة بتاريخ هذه المعاملات. وتفيد الموجودات و المطلوبات بالعملة الأجنبية(باستثناء القروض الخارجية) بالدينار الأردني على أساس أسعار الصرف السائدة كما في نهاية السنة، وتؤخذ الفروقات الناجمة عن التغير في أسعار الصرف الى بيان الدخل، في حين تفيد فروقات تقييم حسابات المنح و القروض الخارجية بالعملة الأجنبية (بنك دولي ووكالة فرنسية) في نهاية العام في حسابهم الجاري لدى البنك.

ح - الاعتراف بالائرادات

- تسجل الفوائد و العمولات على التسهيلات الممنوحة وفق أساس الاستحقاق.

- يتم الاعتراف بالائرادات وذلك عند الوفاء بكامل الشروط التالية:

1- احتمالية تدفق المنافع الاقتصادية المرتبطة بالعملية الى البنك.

2- إمكانية قياس مبلغ الإيراد بصورة موثوقة.

ط - الهيئات مقابل الممتلكات و المعدات

يتم الاعتراف بالمنح مقابل الممتلكات و المعدات على حساب الممتلكات و المعدات ولحساب إيرادات مؤجلة، ويتم استهلاك الممتلكات و المعدات على عمرها الانتاجي و بالمقابل يتم إطفاء الإيرادات المؤجلة بنفس مبلغ الاستهلاك السنوي وذلك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (20).

ي- الأدوات المالية

تعرف الأداة المالية بأنها أي عقد ينتج عنه أصل مالي في منشأة و التزام مالي أو أداة حقوق ملكية في منشأة أخرى. تتألف الأدوات المالية للبنك بشكل رئيسي من النقد و أرصدة البنوك و الذمم المدينة و الدائنة و الاستثمارات و القروض.

3- نقد و نقد معادل

أ - يتألف هذا البند مما يلي:

	2013	2012
	دينار أردني	دينار أردني
نقد في الصندوق	75,054	89,716
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني	5,137,402	1,188,740
أرصدة لدى البنوك - جارية	14,157,192	11,880,973
أرصدة لدى البنوك - ودائع	52,461,172	34,746,567
المجموع	71,830,820	47,905,996

ب - تراوحت أسعار الفائدة على الحسابات الجارية بين 0,5% الى 3% (0,5% - 3% لعام 2012).

ج - يمتد استحقاق الودائع شهر الى ثلاثة اشهر و يتراوح سعر الفائدة بين 5% الى 6,25% (5,6% الى 6,5% لعام 2012).

4- تسهيلات ائتمانية ممنوحة

أ - يتألف هذا البند مما يلي :

	2013	2012
	دينار أردني	دينار أردني
قروض بفائدة - إيضاح 4/ب		
خدمات ومرافق عامة للهيئات المحلية	68,398,168	76,048,059
تسهيلات بلديات بعد طرح مخصص تندي بمبلغ -/1,379,302 دينار		
اردني (879,302 دينار أردني لعام 2012).	14,585,692	17,324,524
المجموع	82,983,860	93,372,583

ب - تستحق القروض بالفائدة الممنوحة للهيئات المحلية لغايات تنفيذ مشاريع البنية الاساسية و كذلك القروض الانتاجية خلال مدة أقصاها اثني عشرة سنة، منها سنتان فترة سماح وتسدد على عشر أقساط بفائدة (6%) للمشاريع البنية الأساسية و (7%) للمشاريع الانتاجية و(5,7%) تسهيلات البلديات .

ج- فيما يلي بيان استحقاق التسهيلات الائتمانية كما في نهاية السنة:

	2013	2012
	دينار أردني	دينار أردني
استحقاق سنة فأقل	30,694,395	39,747,609
استحقاق أكثر من سنة	52,289,465	53,624,974
المجموع	82,983,860	93,372,583

5- فوائد مستحقة وغير مقبوضة

يمثل هذا البند ما يلي:

	2013	2012
	دينار أردني	دينار أردني
فوائد مستحقة على قروض البلديات	1,971,010	2,463,073
فوائد مستحقة على حسابات جارية وودائع لأجل	311,346	147,612
المجموع	2,282,356	2,610,685

	2013	2012
	دينار أردني	دينار أردني
ممتلكات ومعدات قيد الانجاز	126.388	77.608
مصاريف مدفوعه مقدا	17.559	11.836
تأمينات مستردة	795	795
المجموع	144.742	90.239

7- استثمارات مشتركة مع بلديات

أ- يتألف هذا البند مما يلي :

	2013	2012
	دينار أردني	دينار أردني
مشروع سوق شعبي-الزرقاء بعد اطفاء مبلغ 100,000 دينار (75,000 دينار لعام 2012) -7ب	389,633	414,633
مشاريع بلدية الرصيفة - 7ج	534,040	534,040
مشروع ومصنع حاويات - جرش - 7د	4,000	4,000
مشروع سوق خضار- الشونة - 7هـ	500,000	500,000
مشروع مخازن تجارية - معان - 7و	369,294	284,081
المجموع	1,796,967	1,736,754

- ب- يمثل هذا البند اتفاقية نهائية موقعة مع بلدية الزرقاء بتاريخ 2007/5/23 يكون مدة الاستثمار فيها عشرون عاماً تأجيراً فعلياً تبدأ من تاريخ تأجير كل مخزن على حدى ولا تحسب المدة الزمنية التي لا يشغل فيها المخزن من مدة الاستثمار على ان يعود المشروع للبلدية بعد انتهاء مدة الاستثمار الفعليه كما تنص على احتساب صافي أرباح المشروع مناصفه بين الفريقين.
- بموجب تقرير دائرة التمويل في البنك المرحلة الاولى من المشروع انتهت بتاريخ 15 أيلول 2008 وتم تأجيرها الا انه لا زال هناك مشاكل ومعوقات في تحصيل الاجارات وانتهت المرحلة الثانيه من المشروع بتاريخ 20 كانون الثاني 2008 وتم تأجيرها بتاريخ 21 أيار 2008 وقد تم فسخ العقد بتاريخ 2012/3 وما زال موضوع قضية حول عقد الايجار المبرم لدى المحاكم المختصة.
- بلغت القيمة الاجمالية للاستثمار في هذا المشروع (489,633) دينار وهو مصروف بالكامل، وقد تم اطفاء ما قيمته (100,000) دينار وذلك اعتباراً من العام 2010 استناداً على السياسة المالية المعتمدة بمعدل (25,000) دينار سنوياً وعليه يكون صافي الاستثمار (389,633) دينار.

- ج- يمثل هذا البند اتفاقيتي شراكة موقعة مع بلدية الرصيفة بتاريخ 2008/8/5 لمشروع انشاء مجمعات تجارية على قطع الأرض رقم (3415) و (3495) حوض رقم (2) المعمر ضمن أراضي بلدية الرصيفة، ويخصص البنك بموجب الاتفاقية مبدئياً للمشاريع مبلغ (306,618) ومبلغ (129,435) دينار أردني وقد تم رفع قيمة التخصيص للمشروع الأول الى (420,709) دينار صرف منه (404,605) دينار واما المشروع الثاني فصرف بالكامل علماً بان المخازن والمستودعات قد تم تأجيرها.

- د- يمثل هذا البند قيمة حصة البنك المستحقة ضمن اتفاقية شراكة موقعة بينه وبين بلدية جرش لتقييم ودراسة الجدوى الاقتصادية لمشروع انشاء مصنع حاويات ، استناداً الى قرار مجلس الإدارة رقم (2007/20) تاريخ 2007/2/12 بالموافقة من حيث المبدأ على انشاء مصنع الحاويات ببلدية جرش الكبرى.

- هـ- يمثل هذا البند المبلغ المدفوع على اتفاقية شراكة موقعة مع بلدية الشونة الوسطى بتاريخ 2010/4/8 لإنشاء سوق خضار مركزية ضمن أراضي بلدية الشونة الوسطى والمخصصة أرضه للبلدية ، ويخصص البنك بموجب الاتفاقية (500) ألف

دينار للمشروع تم صرفها بالكامل وقد تم تأجير المخازن البالغة (31) مخزن اعتباراً من 2014/3/1.

و- يمثل هذا البند المبلغ المدفوع على اتفاقية شراكة موقعة مع بلدية معان بتاريخ 2010/4/8 لاستثمار انشاء مجمع تجاري على قطعة الأرض رقم (208) حوض رقم (6) من أراضي معان ، ويخصص البنك بموجب الاتفاقية مبلغ (275,000) دينار أردني للمشروع تم زيادته الى 381,000 دينار وقد تم صرف مبلغ (369,294) دينار حتى تاريخه وقد تم تأجير المخازن وعددها (22) مخزن اعتباراً من 2013/7/1.

8- استثمار في أسهم متوفرة للبيع

أ - يتألف هذا البند مما يلي:

البيان	نسبة المساهمة	عدد الأسهم	سعر السهم السوقى	2013	2012
				دينار أردني	دينار أردني
الشركة الأردنية لضمان القروض	5,250%	525,000	0,500 (0,500 لعام 2012)	262,500	262,500

ب - فيما يلي حركة الاستثمار خلال السنة:

	2013	2012
	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد في بداية السنة	262,500	246,750
التغير في القيمة العادلة	-	15,750
الرصيد في نهاية السنة	262,500	262,500

ج- التغير في القيمة العادلة لاستثمار في أسهم متوفرة للبيع

يتألف هذا البند مما يلي:

	2013	2012
	دينار أردني	دينار أردني
التغير في القيمة العادلة آخر السنة	(262,500)	(278,250)
التغير في القيمة العادلة أول السنة	-	15,750
المجموع	(262,500)	(262,500)

د - هنالك 5,000 سهم محجوز مقابل عضوية في مجلس إدارة الشركة.

10- ودائع العملاء

أ - يتألف هذا البند مما يلي:

2013	2012
دينار أردني	دينار أردني

ودائع بلديات - حسابات جارية (أرصدة دائنة)	124,751	404,142
الحسابات الجارية للبلديات والمؤسسات العامة المحلية	14,788,932	8,658,668
الودائع تحت الطلب للبلديات والمؤسسات العامة المحلية - إيضاح 10/ب	29,729,875	36,810,715
ودائع لأجل (شركات تأمين و بلديات)	16,576	16,576
المجموع	44,660,134	45,890,101

ب- تمثل حسابات الودائع تحت الطلب ما يحول شهريا الى البنك من مبالغ يتم تحصيلها عن طريق الحكومة نيابة عن الهيئات المحلية كالرسوم والضرائب ورسوم المواد المشتعلة و النقل على الطرق ومخصصات الهيئات المحلية في الموازنة العامة للدولة، وغرامات المخالفات وضريبة الأبنية و الأراضي ويتم قيد هذه المبالغ كودائع لدى البنك باسم الهيئات المحلية التي تعود اليها وتعتبر ضمانا لأي قرض حصلت عليه تلك الهيئة وتستوفي أقساط القرض التي تستحق منها مباشرة وتحسب فائده بنسبة 1% على أرصدة هذه الودائع.

11- قروض

أ - يتألف هذا البند مما يلي :

	2013	2012
	دينار أردني	دينار أردني
قروض مؤسسة الانماء الدولية - إيضاح 11/ب	-	12,820
قرض المجموعة الاقتصادية الأوروبية - إيضاح 11/ج	206,099	223,517
المجموع	206,099	236,337

ب- تم الحصول على هذه القروض بفائدة 0,75% سنويا وتسدد على أقساط نصف سنوية تستحق بتاريخ 15 أيار و 15 تشرين الثاني من كل عام.

ج- تم الحصول على هذا القرض بفائدة 1% سنويا ويسدد على أقساط نصف سنوية تستحق بتاريخ 15 حزيران و 15 كانون الاول من كل عام.

د- ان التزام البنك عن هذه القروض هو تجاه وزارة التخطيط والتعاون الدولي حيث ان الوزارة قامت باعادة اقراض هذه القروض الممنوحة من الهيئات الخارجية اعلاه للبنك.

هـ- فيما يلي بيان استحقاقات المبالغ المقترضة في نهاية السنة:

	2013	2012
	دينار أردني	دينار أردني
استحقاق سنة فأقل	17,621	30,237
استحقاق أكثر من سنة	17,621	34,634
استحقاق أكثر من سنتين	170,857	171,466
المجموع	206,099	236,337

12- أمانات هيئات محلية ومؤسسات عامة

يتألف هذا البند مما يلي :

2013	2012
------	------

	دينار أردني	دينار أردني
استراتيجية تنمية المدن	29.175	52.532
بلديات	6,668,052	7,815,554
مسقفات بلديات	3,485,464	3,515,707
امانات شراء آليات وحدات الطوارئ	-	2.313
محطات تحويلية	2.663	2.663
مؤقتة وأخرى - ايضاح 12 ب	468,653	352.953
محاكم البلديات	587.857	570.006
بدل ادارة مشروع التنمية الاقليمي-دولي-وكالة فرنسيه	361.266	512.512
مساعدة الهيئات المحليه-الوزارة	-	17.390
مشروع التنمية المحليه والاقليميه بلديات(2) دولي	596.316	326.834
مشروع مكافحة الفقر (18) بلدية - الاتحاد الاوروبي	4,059,488	313.714
مشروع التنمية المحليه والاقليميه وكالة فرنسيه - قرض	259.493	496.046
مشروع التنمية المحليه والاقليميه وكالة فرنسيه - منحة	65.693	82.363
عوائد ترخيص السيارات	3,388,288	1,140,661
امانات بلديات - الدعم الحكومي	5,110,000	3,000,000
تسديد التزامات عن امانات البلديات	3,642,478	-
المجموع	28,724,886	18,201,248

ب- امانات مؤقتة واخرى
يتألف هذا البند مما يلي :

	2013	2012
	دينار أردني	دينار أردني
امانات مؤقتة - معلقة - بلديات	-	12.350
امانات مؤقتة - رواتب بلديات	55.393	42.907
امانات استثمارات مشاريع مشتركة مع بلديات	84,801	40,436
امانات الحجز التحفظي لصالح المحاكم	31.968	31.968
الأسواق الشعبية	95.386	95.386
امانات مؤقتة - ايرادات محاكم بلديات	24.883	3.603
امانات مؤقتة - اخرى	5.479	5.393
امانات شيكات لم تقدم للصرف	67.740	43.391
امانات مؤقتة فائض عن عوائد الضرائب والرسوم	41.489	-
امانات بلديات لمشاريع ممولة خارجيا	61,514	77,519
المجموع	468,653	352.953

13- مطلوبات أخرى

أ - يتألف هذا البند مما يلي :

	2013	2012
	دينار أردني	دينار أردني
صافي أرصدة تسهيلات الضفة الغربية - ايضاح 13/ب	196.971	196.971

إيرادات مؤجلة - إيضاح 13/هـ	40.472	53.227
مصارييف مستحقة وغير مدفوعة	117.392	124.284
فوائد مستحقة	1.938	1.970
أمانات أخرى	77,036	33.731
مجموع	433,809	410.183

ب- يتألف بند صافي أرصدة تسهيلات الضفة الغربية مما يلي:

	2013	2012
	دينار أردني	دينار أردني
ودائع الضفة الغربية (جامدة)	606,339	606,339
فوائد معلقة على الأرصدة المكشوفة و أرصدة التسهيلات	348,997	348,997
المجموع	955,336	955,336
يطرح: أرصدة حسابات مكشوفة(الضفة الغربية)	(137,790)	(137,790)
أقساط قروض مستحقة وغير مقبوضة -		
(مياه عين سامية ومياه نابلس)	(328,608)	(328,608)
فوائد قروض مستحقة وغير مقبوضة -		
(مياه عين سامية ومياه نابلس)	(291,967)	(291,967)
الصافي	196,971	196,971

ج- يشمل بند فوائد قروض مستحقة وغير مقبوضة مبلغ 57,029 ديناراً أردنياً فوائد معلقة على أرصدة الحسابات المكشوفة للهيئات المحلية في الضفة الغربية.

د- بموجب قرار مجلس الإدارة رقم(1998/132) تاريخ 10 كانون الأول 1998 تم التوقف عن احتساب الفوائد الخاصة بالقروض الممنوحة لبلديات الضفة الغربية و أرصدة الودائع المكشوفة اعتباراً من أول حزيران 1998.

هـ- يتألف بند الإيرادات المؤجلة وفقاً للسياسة 1(ط) حسب المعيار المحاسبي الدولي رقم (20) مما يلي :

	2013	2012
	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد في بداية السنة	53.227	66.865
الزيادة خلال العام	-	-
الإطفاء	(12,755)	(13,638)
الرصيد في نهاية السنة	40.472	53.227

14- أرباح معدة للتوزيع على الهيئات المحلية

يمثل هذا البند الأرباح المعدة للتوزيع على الهيئات المحلية بعد أن تم سداد حصتهم في رأس مال البنك والبالغة (15) مليون دينار أردني.

15- رأس المال المدفوع

أ - يتألف هذا البند مما يلي :

	2013	2012
	دينار أردني	دينار أردني
رأس المال المصرح به	50,000,000	50,000,000
رأس المال المدفوع مسدد كالتالي:		
مساهمة الحكومة الأردنية	34,000,000	34,000,000

مساهمة البنك المركزي الأردني	1,000,000	1,000,000
مساهمة الهيئات المحلية - إيضاح 14/ب	15,000,000	15,000,000
المجموع	50,000,000	50,000,000

ب. تتألف مساهمة الهيئات المحلية مما يلي:

	2013	2012
	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد في بداية السنة	15,000,000	14,830,483
المحول من حساب أرباح مقترح توزيعها للسنة		
إيضاحي 14/ ج.د	-	169,517
الرصيد في نهاية السنة	15,000,000	15,000,000

ج - بلغت نسبة الأرباح المقترح توزيعها على الهيئات المحلية 30% وتمثل مبلغ -/ 1,540,350 ديناراً أردنياً من صافي الأرباح القابلة للتوزيع للعام 2013 ، وسيتم توزيعها حسب مساهمة كل بلدية في رأس مال البنك وذلك بموجب قرار مجلس الإدارة رقم 2014/3 بتاريخ 2014/3/17.

د - بموجب قانون البنك رقم 63 لسنة 1985 تدفع لكل هيئة حصتها من أرباح البنك بنسبة مساهمتها برأسماله ويحول رصيد الأرباح الباقية الى الاحتياطي العام للبنك.

16- الاحتياطي العام

يتألف هذا البند مما يلي :

	2013	2012
	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد في بداية السنة	31,348,614	28,493,668
المحول للاحتياطي العام من أرباح السنة	3,594,151	2,854,946
الرصيد في نهاية السنة	34,942,765	31,348,614

17- الفوائد الدائنة

أ- يتألف هذا البند مما يلي :

	2013	2012
	دينار أردني	دينار أردني
فوائد التسهيلات الائتمانية	6,795,183	6,733,412
فوائد حسابات البنوك - إيضاح (16ب، ج)	2,571,026	1,554,237
المجموع	9,366,209	8,287,649

ب - تراوحت أسعار الفائدة على الحسابات الجارية بين 0,5% الى 3% . (0,5% الى 3% لعام 2012).

ج - يمتد استحقاق الودائع لستة اشهر ويتراوح سعر الفائدة بين 5% الى 6,25% . (5,6% الى 6,5% لعام 2012).

18- الفوائد المدينة

يتألف هذا البند مما يلي :

	2013	2012
	دينار أردني	دينار أردني
الفوائد على ودائع البلديات	77,929	94,877
فوائد آجلة بلديات وعمولات	12,824	16,138
الفوائد على حسابات القروض الخارجية	2,219	2,574
المجموع	92,972	113,589

19- إيرادات سنوات سابقة
يتألف هذا البند مما يلي :

	2013	2012
	دينار أردني	دينار أردني
رد مخصصات مصاريف مستحقة انتفت الحاجة لها	82.777	32.410
المجموع	82.777	32.410

20- مصاريف ادارية وعمومية
يتألف هذا البند مما يلي :

	2013	2012
	دينار أردني	دينار أردني
رواتب وأجور و علاوات	2,628,870	2,719,989
مصاريف الرعاية الطبية	123.261	359.982
استهلاك ممتلكات ومعدات	113.840	98.018
مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي	294.484	292.877
سفر و تنقلات	114.267	98.418
إيجارات	45.000	44.957
مصاريف دراسة و تدريب	15.000	-
بريد وهاتف وفاكس	22.745	24.537
أثمان كتب ولوازم حاسوب وبرمجيات	34.535	33.587
اشتركات في اتحادات وجمعيات ومعاهد	29.000	3.566
صيانة وتنظيفات	40.911	36.774
قرطاسية و مطبوعات	14.275	14.520
تدفئة ومحروقات	38.222	34.986
كهرباء ومياه	86.684	73.999
مصاريف سيارات	12.579	10.946
متنوعة	1.334	5.221
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	9.620	12.790
أتعاب مهنية / تدقيق حسابات	3.900	3.900
ضيافة	4.706	5.157
اشترراك في الصحف و المجلات	390	345
تأمين	13.498	11.989
صيانة ومصاريف حاسوب	10.610	17.282
مكافآت وحوافز	54.341	26.464
أجور اشترراكات و ربط الفروع	51.271	29.909
لوازم و مواد مستهلكة	1.401	3.202
اعلانات	5	122
شطب أصول	5	26
ملابس المستخدمين	898	-
المجموع	3,765,652	3,963,563

15

21- حسابات لها مقابل

أ - يتألف هذا البند مما يلي :

	2013	2012
	دينار أردني	دينار أردني
قروض بفائدة موافق عليها لم تبرم اتفاقياتها بعد	2,070,000	2,680,000
قروض بدون فائدة للهيئات المحلية(مدارة) لم تسدد	1,375,631	1,663,597
قروض الهيئات المحلية غير المسحوبة - بفائدة	3,387,123	2,217,782
كفالات برنامج الانتاجية الاجتماعية ومشاريع البنك الدولي والوكالة الفرنسية مقدمة من الموردين -ايضاح 21/ب	1,022,075	1,250,133

تعهد عن البلديات مقابل التزامات أخرى إيضاح 21/ج	60,930	53,187
قروض للهيئات المحلية غير مسحوبة- بدون فائدة	61,300	90,000
قروض وهبات للهيئات المحلية لم تبرم اتفاقياتها - بدون فائدة	256,000	286,000
كمبيالات برسم التحصيل (قروض مقدمة من لجنة بتر)	21,598	22,258
تعهد البنك نيابة عن الحكومة في مشروع تخصيص البلديات	223	223
مشاريع مشتركة مع بلديات	237,810	323,023
قرض دعم رواتب ونفقات جاري لم تبرم للبلديات	100,000	190,000
قروض دعم رواتب ونفقات جاري لم تسحب للبلديات	632,000	1,036,000
قروض دعم رواتب ونفقات جاري رصيد غير مسدد للبلديات	3,410,496	3,084,000
المجموع	12,635,186	12,896,203

ب. تمثل هذه الكفالات دخول عطاء وحسن التنفيذ و الصيانة لمشاريع الانتاجية الاجتماعية ومشاريع البنك الدولي والوكالة الفرنسية.

ج- يمثل هذا المبلغ تعهد من البنك للبنوك التجارية لكفالة مشتريات البلديات من الضاغطات و الكابسات.

22- الأدوات المالية

أ - القيمة العادلة:

- إن القيمة الدفترية للأصول و الالتزامات المالية تساوي تقريباً قيمتها العادلة.
- تشير الايضاحات المرفقة بالقوائم المالية الى القيم العادلة لهذه الأدوات المالية، كما تعرض بعض السياسات المحاسبية في الايضاح (2) الطرق المستخدمة في تقييم هذه الادوات.

ب. مخاطر السوق:

تعرف مخاطرة السوق بأنها مخاطرة تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق وتتضمن المخاطر التالية:

- **مخاطرة العملة**
- تعرف مخاطرة العملة بأنها مخاطرة تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.
- تظهر المبالغ المقترضة بالعملات الأجنبية في الميزانية العامة المرفقة بموجب أسعار تعادلها بالدينار الأردني عند قبضها من البنك المركزي الأردني إذ إنها ستسدد بتلك الأسعار. أما فروقات العملة الناتجة عن مخاطر سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل العملات الأجنبية المشتركة في سلة العملات عند توقيع اتفاقيات القروض فقد قرر مجلس الوزراء الموافقة على أن تتحملها الخزينة وذلك بموجب كتاب دولة رئيس الوزراء رقم 25/ 11 / 1 / 4630 تاريخ 1 حزيران 1991.
- **مخاطرة سعر الفائدة**
- تعرف مخاطرة سعر الفائدة بأنها مخاطرة تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة التغيرات في معدلات الفائدة في السوق.
- إن الأدوات المالية الظاهرة في بيان المركز المالي ليست خاضعة لمخاطرة سعر الفائدة باستثناء الودائع و القروض الممنوحة و التي تخضع لمعدلات الفائدة السائدة في السوق.

- مخاطرة السعر الأخرى

- تعرف مخاطرة السعر الأخرى بأنها مخاطرة تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة التغيرات في أسعار السوق (غير تلك الناجمة عن مخاطرة سعر الفائدة أو مخاطرة العملة)، سواء كان سبب التغيرات عوامل خاصة بالأداة المالية أو الجهة المصدرة لها أو عوامل تؤثر على كافة الأدوات المالية المشابهة المتداولة في السوق.
- إن الأدوات المالية الظاهرة في بيان المركز المالي ليست خاضعة لمخاطرة السعر الأخرى باستثناء الاستثمارات.

ج- مخاطرة الائتمان

- تعرف مخاطرة الائتمان بأنها مخاطرة إخفاق أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزاماته مسبباً بذلك خسارة مالية للطرف الآخر.
- يحتفظ البنك بالنقد لدى مؤسسات مالية ذات ائتمان مناسب.
- يحافظ البنك على رقابة جيدة على مستويات الائتمان الممنوحة للعملاء وعمليات التحصيل.

د- مخاطرة السيولة

- تعرف مخاطرة السيولة بأنها مخاطرة تعرض المنشأة الى صعوبات في الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالأدوات المالية.
- إن البنك يحتمل أن يكون معرضاً لمخاطرة السيولة.

23- كتاب المحامي

- أ- توجد قضايا مرفوعة من البنك على الغير بمبلغ (-/395,27) دينار اردني وأخرى مرفوعة من الغير على البنك غير محددة القيمة من قبل المحامي مازالت قيد النظر امام المحاكم المختصة وهي متابعة من قبل الدائرة القانونية.
- ب- يوجد كتاب من المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي بتاريخ 2012/9/4 يطالب فيه البنك بمبلغ -/442,410 دينار أردني عن اشتراكات وفوائد وغرامات استناداً لقرار مجلس الوزراء رقم (1457) تاريخ 2012/4/10 المتعلق بتصويب اوضاع موظفي البنك للفترة 1992-1998 التي تم اخضاع الموظفين فيها لنظام الخدمة المدنية والتقاعد المدني ، وقد تم رفع قضية على البنك لدى محكمة العدل العليا رقم 2012/418 بهذا الخصوص وقد تم رد القضية لعدم الإختصاص.

24- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتناسب وعرض البيانات المالية للسنة الحالية.

