(١)

بنك المؤسسة العربية المصرفية
ABC Bank

F.S. - ABCO - 26/3/2008

002952

الرقـــــم : ب ن/ رص/
التاريـــــخ : 2008/3/24

معالي رئيس هيئة الأوراق المالية الأكرم
عمان – الأردن

٢٠٨٩ ٠٨ ٠٣ ٢٥ ١٤ ١٦

J.S.C.

تحية وبعد ،

الموضوع : القوائم المالية للبنك لسنة 2007

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لمعاليكم القوائم المالية للبنك لسنة 2007 ، وذلك بعد اعتمادها من مدققي حسابات البنك السادة إرنست ويونغ وموافقة السادة البنك المركزي الأردني عليها.

وتفضلوا معاليكم بقبول فائق الاحترام ، ، ،

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)

رقم الصفحة (٩) رقم الصفحة (١/٢٦)

(١)

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن
هاتف ٥ - ١٨٣ ٥٦٦٤ / ٥٦٢ ١٨٠١
فاكس ٥٦٨ ٦ ٢٩١

Arab Banking Corporation (Jordan)
P.O.Box 926691 Amman 11190 Jordan
Tel: 566 4 183-5 / 562 1 801
Fax 568 6 291

E-mail: info@arabbanking.com.jo website: www.arabbanking.com.jo

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

بسم الله الرحمن الرحيم

إرنست ويونغ

محاسبون قانونيون
صندوق بريد : ١١٤٠ عمان ١١١١٨
المملكة الأردنية الهاشمية

هاتف : ٥٥٣٦١١١ :
٥٥٢٧٦٦٦ :
فاكس : ٥٥٣٨٣٠٠ :

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

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لبنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) (شركة مساهمة عامة محدودة) والتي تتكون من الميزانية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة 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 وفقا 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 الملائمة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استنادا إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقا 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 باجراءات للحصول على ادلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. إن إختيار تلك الإجراءات يستند الى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الإحتيال او الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للشركة ذي الصلة باعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، اضافة الى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

في اعتقادنا أن ادلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر اساسا لإبداء الرأي.

الـــــرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لبنك المؤسسة العربية المصرفية (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 بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة اصولية، وان القوائم المالية الموحدة الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها ونوصي المصادقة عليها.

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
١٧ شباط ٢٠٠٨

	ايضاحات	٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٦ دينار
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٤	٤٦ر٩٩٠ر٥٦١	٤٩ر٥٥٧ر٠١٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥	١٥٨ر٨٦٣ر٤٢٦	١٢٢ر٥٦٣ر٥٣٦
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦	١ر١٦٩ر٨٥٠	١ر١٦٩ر٨٥٠
موجودات مالية للمتاجرة	٧	٣٥٩ر١٦٦	١٣٩ر٧٤٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٨	٢٦٧ر١٠٨ر٠٢٢	٢٤٠ر٥٢٩ر٧٦٥
موجودات مالية متوفرة للبيع	٩	١٠٦ر٠١٨ر٥٩٣	٧٨ر١٤٧ر٠٨٣
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٠	-	١ر٩٩٤ر٥٤٣
ممتلكات ومعدات	١١	١٠ر٩٠٠ر٧٨٩	٩ر٧٥٨ر٩٦٠
موجودات غير ملموسة	١٢	٩١٢ر١٩٧	١ر٠٧٢ر١٣٦
موجودات أخرى	١٣	٨ر٨٠٠ر٥٢٨	١٢ر٦٥٤ر١٧٠
موجودات ضريبية مؤجلة	١٩	٥٦ر٩٢٠	٦٧ر٣٥١
مجموع الموجودات		٦٠١ر١٨٠ر٠٥٢	٥١٧ر٦٥٤ر١٦٢
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات -			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤	٧٥ر١٥٧ر١٢٣	٩٧ر٥٧٩ر٩٧٦
ودائع عملاء	١٥	٣٦٧ر٦٣٤ر٠٤٩	٢٥١ر٤٨٨ر٣٠٦
تأمينات نقدية	١٦	٣٨ر٩٩١ر٦٣١	٣٠ر١٨٠ر٥١٦
أموال مقترضة	١٧	١٤ر٩٩٣ر٨٤٥	٥٧ر٤٤٦ر١٤١
مخصصات متنوعة	١٨	٤٥٢ر٧٢٨	١٢٢ر٧٢٨
مخصص ضريبة الدخل	١٩	٥ر٤٠٨ر١٤٥	٤ر٩٦٥ر٢١٤
مطلوبات ضريبية مؤجلة	١٩	٣٦٥ر٠١٧	-
مطلوبات أخرى	٢٠	٢٠ر٨٣٢ر٧٤٧	١٠ر٠٨٩ر٩١٠
مجموع المطلوبات		٥٢٣ر٨٣٥ر٢٨٥	٤٥١ر٨٧٢ر٧٩١
حقوق الملكيـــــة:			
حقوق مساهمي البنك			
رأس المال المكتتب به	٢١	٥٦ر٠٦٢ر٥٠٠	٤٤ر٨٥٠ر٠٠٠
الاحتياطي القانوني	٢٢	٨ر٥٦٢ر٠٨٣	٧ر٠٠٤ر٨٤٨
الاحتياطي الاختياري	٢٢	٤٢٠ر٩٩٤	٢ر٦٦٣ر٤٩٤
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٢٢	٢ر٥٢٩ر٩٦٠	٢ر٠٩٩ر٩٦٠
التغير المتراكم في القيمة العادلة	٢٣	١ر٢٧١ر٣٠٨	٣٥ر٩٧٨
أرباح مدورة	٢٤	٨ر٤٩٧ر٩٢٢	٩ر١٢٧ر٠٩١
مجموع حقوق الملكية		٧٧ر٣٤٤ر٧٦٧	٦٥ر٧٨١ر٣٧١
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٦٠١ر١٨٠ر٠٥٢	٥١٧ر٦٥٤ر١٦٢

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٦ جزءً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

	إيضاحات	٢٠٠٧	٢٠٠٦
		دينـــــــار	دينـــــــار
الفوائد الدائنة	٢٥	٣٩ر١٧٤ر٣٨٧	٣٠ر٦١٢ر٩٢٥
الفوائد المدينة	٢٦	(٢١ر٥٨٦ر٤٢٢)	(١٥ر٦٢١ر٤٥٧)
صافي إيرادات الفوائد		١٧ر٥٨٧ر٩٦٥	١٤ر٩٩١ر٤٦٨
صافي إيرادات العمولات	٢٧	٢ر١١٦ر١١٩	١ر٩٢٣ر٢٠٦
صافي إيرادات الفوائد والعمولات		١٩ر٧٠٤ر٠٨٤	١٦ر٩١٤ر٦٧٤
أرباح عملات اجنبية	٢٨	١ر٣١٦ر٨٥٥	٦٧٦ر٥٧٩
أرباح موجودات مالية للمتاجرة	٢٩	١١٩ر١٧٠	٥٣٥ر٥٨٢
أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع	٣٠	٢٣٩ر٢٨٣	٦٥٨ر٠٥٢
إيرادات أخرى	٣١	٧ر٥٥١ر٦٧١	٧ر٩٢٣ر٨١٩
إجمالي الدخل		٢٨ر٩٣١ر٠٦٣	٢٦ر٧٠٨ر٧٠٦
نفقات الموظفين	٣٢	(٦ر٩٩٤ر٥٩٥)	(٥ر٨٥٤ر٥٠٦)
إستهلاكات وإطفاءات	١١ و ١٢	(١ر١٨٧ر٩٠٧)	(١ر١٠٨ر٨٨٥)
مصاريف اخرى	٣٣	(٥ر٢٢٣ر٦٧٢)	(٥ر٣٩١ر٩٩٧)
الوفر في تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة	٨	٢٠ر٣٥١	١ر٥٩٨ر٦١٧
مخصصات متنوعة	١٨	(٣٣٠ر٠٠٠)	-
إجمالي المصروفات		(١٣ر٧١٥ر٨٢٣)	(١٠ر٧٥٦ر٧٧١)
الربح قبل الضرائب		١٥ر٢١٥ر٢٤٠	١٥ر٩٥١ر٩٣٥
ضريبة الدخل	١٩	(٤ر٦٥٧ر٢٧٢)	(٤ر٩٦٠ر٦٨٧)
ربح السنة		١٠ر٥٥٧ر٩٦٨	١٠ر٩٩١ر٢٤٨
		فلـس/ دينـار	فلـس/ دينـار
حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة	٣٤	٠ر١٨٨	٠ر١٩٦

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٦ جزءً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

البيـــــان	رأس المـــــال المكتتب بـــه دينـــــار	الاحتياطيات قانـــوني دينـــار	الاحتياطيات اختيـــاري دينـــار	الاحتياطيات احتياطي مخاطر مصرفية عامـة دينـــار	التغير المتراكم في القيمـــة العـــادلة دينـــار	أرباح مدورة دينـــار	إجمالي حقوق الملكيـــة دينـــار
٢٠٠٧ -							
الرصيد في بداية السنة	٤٤٫٨٥٠٫٠٠٠	٧٫٠٠٤٫٨٤٨	٢٫٦٦٣٫٤٩٤	٢٫٠٩٩٫٩٦٠	٣٥٫٩٧٨	٩٫١٢٧٫٠٩١	٦٥٫٧٨١٫٣٧١
صافي التغير في القيمة العادلة بعد الضريبة	-	-	-	-	١٫٢٣٥٫٣٣٠	-	١٫٢٣٥٫٣٣٠
تعديل سنوات سابقة	-	-	-	-	-	(٢٢٩٫٩٠٢)	(٢٢٩٫٩٠٢)
مجموع الايرادات والمصاريف المثبته مباشرة في حقوق الملكية	-	-	-	-	١٫٢٣٥٫٣٣٠	(٢٢٩٫٩٠٢)	١٫٠٠٥٫٤٢٨
ربح السنة	-	-	-	-	-	١٠٫٥٥٧٫٩٦٨	١٠٫٥٥٧٫٩٦٨
مجموع الايرادات والمصاريف للسنة	-	-	-	-	١٫٢٣٥٫٣٣٠	١٠٫٣٢٨٫٠٦٦	١١٫٥٦٣٫٣٩٦
الزيادة في رأس المال	١١٫٢١٢٫٥٠٠	-	(٢٫٢٤٢٫٥٠٠)	-	-	(٨٫٩٧٠٫٠٠٠)	-
المحول إلى الاحتياطيات	-	١٫٥٥٧٫٢٣٥	-	٤٣٠٫٠٠٠	-	(١٫٩٨٧٫٢٣٥)	-
الرصيد في نهاية السنة	٥٦٫٠٦٢٫٥٠٠	٨٫٥٦٢٫٠٨٣	٤٢٠٫٩٩٤	٢٫٥٢٩٫٩٦٠	١٫٢٧١٫٣٠٨	٨٫٤٩٧٫٩٢٢	٧٧٫٣٤٤٫٧٦٧
٢٠٠٦ -							
الرصيد في بداية السنة	٣٤٫٥٠٠٫٠٠٠	٥٫٣٧٢٫٣٣٩	٢٫٦٦٣٫٤٩٤	١٫٦٣١٫٣٨٣	(١٫٨٣٣٫٣٢٥)	١٠٫٥٨٦٫٩٢٩	٥٢٫٩٢٠٫٨٢٠
صافي التغير في القيمة العادلة بعد الضريبة	-	-	-	-	١٫٨٦٩٫٣٠٣	-	١٫٨٦٩٫٣٠٣
مجموع الايرادات والمصاريف المثبته مباشرة في حقوق الملكية	-	-	-	-	١٫٨٦٩٫٣٠٣	-	١٫٨٦٩٫٣٠٣
ربح السنة	-	-	-	-	-	١٠٫٩٩١٫٢٤٨	١٠٫٩٩١٫٢٤٨
مجموع الإيرادات والمصاريف للسنة	-	-	-	-	١٫٨٦٩٫٣٠٣	١٠٫٩٩١٫٢٤٨	١٢٫٨٦٠٫٥٥١
الزيادة في رأس المال	١٠٫٣٥٠٫٠٠٠	-	-	-	-	(١٠٫٣٥٠٫٠٠٠)	-
المحول إلى الاحتياطيات	-	١٫٦٣٢٫٥٠٩	-	٤٦٨٫٥٧٧	-	(٢٫١٠١٫٠٨٦)	-
الرصيد في نهاية السنة	٤٤٫٨٥٠٫٠٠٠	٧٫٠٠٤٫٨٤٨	٢٫٦٦٣٫٤٩٤	٢٫٠٩٩٫٩٦٠	٣٥٫٩٧٨	٩٫١٢٧٫٠٩١	٦٥٫٧٨١٫٣٧١

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٦ جزءً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

	إيضاح	٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٦ دينار
التدفق النقدي من عمليات التشغيل			
الربح قبل الضرائب		١٥ر٢١٥ر٢٤٠	١٥ر٩٥١ر٩٣٥
تعديلات بنود غير نقدية -			
استهلاكات واطفاءات		١ر١٨٧ر٩٠٧	١ر١٠٨ر٨٨٥
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة		(٢٠ر٣٥١)	(١ر٥٩٨ر٦١٧)
مخصصات متنوعة		٣٣٠ر٠٠٠	-
خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع		٩٤٢ر٠٧٢	-
خسائر موجودات مالية للمتاجرة غير متحققة		٩٧ر٧٧٠	٩١ر٣٨٦
تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه		(١ر١٢٦ر٥٥٩)	(٤٨١ر٢٧٦)
تعديلات سنوات سابقة		(٢٢٩ر٩٠٢)	-
الربح قبل التغير في الموجودات والمطلوبات		١٦ر٣٩٦ر١٧٧	١٥ر٠٧٢ر٣١٣
التغير في الموجودات والمطلوبات -			
النقص (الزيادة) في الايداعات لدى بنوك مركزية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر		٩ر٩٩٩ر٢٠٤	(١٤ر٩٩٨ر٩٧٩)
النقص في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر		-	٧١٢ر٤٦١
(الزيادة) النقص في الموجودات المالية للمتاجرة		(٣١٧ر١٨٧)	٩ر٣٣٥
الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة		(٢٦ر٥٥٧ر٩٠٥)	(٢٩ر٧٦٨ر٨٠٣)
النقص في الموجودات الأخرى		٣ر٨٥٣ر٦٤٣	٤ر٢٦٠ر٢٨٥
الزيادة في ودائع العملاء		١١٦ر١٤٥ر٧٤٣	٧ر٥٢٧ر٧٩١
الزيادة في تأمينات نقدية		٨ر٨١١ر١١٥	٦٢٨ر٤٠٦
الزيادة (النقص) في مطلوبات أخرى		١٠ر٧٤٨ر٠٤٩	(١٤ر١٤٨ر٠٩١)
مخصصات متنوعة مدفوعة		-	(٢٩ر٢٦٤)
صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات التشغيل قبل الضريبة		١٣٩ر٠٧٨ر٨٣٩	(٣٠ر٧٣٤ر٥٤٦)
الضرائب المدفوعة		(٤ر٢٠٣ر٩١٠)	(٤ر٣٨٤ر٤٧٠)
صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات التشغيل		١٣٤ر٨٧٤ر٩٢٩	(٣٥ر١١٩ر٠١٦)
التدفق النقدي من عمليات الاستثمار			
استحقاق (شراء) موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		١ر٩٩٤ر٥٤٣	(١ر٩٩٤ر٥٤٣)
شراء موجودات مالية متوفرة للبيع		(٥٩ر٠٣٥ر١٩٦)	(٦٢ر٩٦٣ر٣٨٦)
بيع موجودات مالية متوفرة للبيع		٣١ر٨٢١ر٩٥٩	٢٤ر٦١٥ر٢٩٦
شراء ممتلكات ومعدات		(٤ر٢٨٩ر١٩٤)	(٣ر٤٣٤ر٨٢٤)
بيع ممتلكات ومعدات		٢ر٢٥٩ر٢٧٣	٢٨٩ر١١٢
شراء موجودات غير ملموسة		(١٣٩ر٨٧٦)	(٦٠٩ر٤٢٧)
صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار		(٢٧ر٣٨٨ر٤٩١)	(٤٤ر٠٩٧ر٧٧٢)
التدفق النقدي من عمليات التمويل			
المتحصل من أموال مقترضة		-	٤٩ر٢١٥ر٣٧٥
تسديد أموال مقترضة		(٤٢ر٤٥٢ر٢٩٦)	(١ر٥٧٦ر٧٦١)
أرباح موزعة على المساهمين		(٥ر٢١٢)	(٦ر٧٧٠)
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات التمويل		(٤٢ر٤٥٧ر٥٠٨)	٤٧ر٦٣١ر٨٤٤
تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه		١ر١٢٦ر٥٥٩	٤٨١ر٢٧٦
صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه		٦٦ر١٥٥ر٤٨٩	(٣١ر١٠٣ر٦٦٨)
النقد وما في حكمه في بداية السنة		٥٩ر٥٤١ر٦٠٠	٩٠ر٦٤٥ر٢٦٨
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٣٥	١٢٥ر٦٩٧ر٠٨٩	٥٩ر٥٤١ر٦٠٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٦ جزءً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

(١) معلومات عامة

- ان بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) شركة مساهمة عامة أردنية تأسس بتاريخ ٢١ كانون ثاني ١٩٩٠ بموجب قانون الشركات رقم ١ لسنة ١٩٨٩. ومركزه الرئيسي مدينة عمـــان.

- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخـل المملكـة وعددها ١٤ والشركة التابعة له.

- إن أسهم البنك مدرجة في بورصة عمان.

- تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (١) تاريخ ١٧ شباط ٢٠٠٨ وهـي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٢) السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

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

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية للمتـاجرة والموجـودات المالية المتوفرة للبيع والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم الماليـة، وكـذلك تـم إظهـار الموجودات والمطلوبات المالية المتحوط لها بالقيمة العادلة.

- ان الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في السنة السابقة باستثناء مـا هـو مبين أدناه.

تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ١ – إيضاح رأس المال
تتطلب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١– عرض القوائم المالية، الافصاح عن معلومات تمكن مـن تقيـيم الأهداف والسياسات والإجراءات لإدارة رأس المال.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ – الأدوات المالية : الإفصاح
يتطلب هذا المعيار افصاحات إضافية حول الأدوات المالية وتأثيرها على المركز المالي والأداء بالإضافة إلى معلومات حول مدى التعرض للمخاطر 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 بادوات رأس المال المصدرة مقابل ثمن أقل من القيمة العادلة لهذه الأدوات.

تفسير رقم ٩ الصادر عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية – اعادة تقييم مشتقات الأدوات المالية الضمنية
يوضح هذا التفسير أن تاريخ تقييم وجود مشتقات أدوات مالية ضمنية هو التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفا في العقد ويتم اعادة 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 المرحلية 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 المرحلية السابقة. ليس لدى البنك خلال الفترات المرحلية السابقة أية مخصصات سابقة للتدني تم عكس أثرها.

أسس توحيد القوائم المالية

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

  هناك شركة واحدة تابعة للبنك هي شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية ذات المسؤولية المحدودة ورأسمالها ١٥٫٦٠٠٫٠٠٠ دينار والمملوكة بالكامل من قبل البنك ومقرها في عمان وتمارس ادارة الاستثمار وأعمال الوساطة في الاوراق المالية نيابة عن عملائها بالاضافة الى تقديم استشارات مالية للاستثمار في الاوراق المالية وقد تأسست الشركة بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ١٩٩٠.

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

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

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

معلومات القطاعات

- قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

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

موجودات مالية للمتاجرة

- الموجودات المالية للمتاجرة هي الموجودات التي يتم امتلاكها لغرض توليد ربح من التقلبات قصيرة الاجل في السعر او هامش التعامل.

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

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

تسهيلات ائتمانية مباشرة

- التسهيلات الائتمانية المباشرة هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة او محددة قدمها البنك في الاساس او جرى اقتناؤها وليس لها اسعار سوقية في اسواق نشطة.

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

- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الإئتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني.

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

موجودات مالية متوفرة للبيع

- الموجودات المالية المتوفرة للبيع هي الموجودات التي يتم امتلاكها وهي غير مصنفة كقروض او ذمم مدينة أو استثمارات محتفظ بها للمتاجرة أو حتى تاريخ الاستحقاق.

- يتم تسجيل الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة مضافاً اليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد 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 المقيدة سابقاً في حقوق الملكية والتي تخص هذه الموجودات. يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقا في قائمة الدخل اذا ما تبين بموضوعية ان الزيادة في القيمة العادلة 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 اسهم الشركات من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة.

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

- يتم تسجيل الفوائد المكتسبة من الموجودات المالية المتوفرة للبيع في قائمة الدخل بإستخدام 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 اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

- الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق هي موجودات ذات دفعات ثابتة أو محددة وتتوفر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

- يتم تسجيل الموجودات المالية عند الشراء بالكلفة (القيمة العادلة) مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ العلاوة/ الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها تؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه. ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

القيمة العادلة

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

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

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

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

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

- 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 والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر السوق السائد للعائد 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 أسهم الشركات المتوفرة للبيع حيث يتم استرجاعه من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة.

الممتلكات والمعدات

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

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

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

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

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

المخصصات

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الارباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الارباح الخاضعة للضريبة عن الارباح المعلنة في القوائم المالية لان الارباح المعلنة تشمل ايرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا أو بنود ليست خاضعة او مقبولة التنزيل لاغراض ضريبية.

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

- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها او استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على اساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالميزانية وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي او تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

- يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئيا او كليا.

حسابات مداره لصالح العملاء

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

التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واظهار المبلغ الصافي في الميزانية فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

تحقق الايرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق ايرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لايتم الاعتراف بها كايرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعلقة.

- يتم الاعتراف بالمصاريف على اساس مبدأ الاستحقاق.

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

تاريخ الإعتراف بالموجودات المالية

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

المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

مشتقات مالية للتحوط -

لاغراض محاسبة التحوط تظهر المشتقات المالية بالقيمة العادلة، ويتم تصنيف التحوط كما يلي:

- التحوط للقيمة العادلة: هو التحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك.
في حال انطباق شروط تحوط القيمة العادلة الفعال، يتم تسجيل الارباح والخسائر الناتجة عن تقييم اداة التحوط بالقيمة العادلة وعن التغير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المتحوط لها في قائمة الدخل.

في حال انطباق شروط تحوط المحفظة الفعال يتم تسجيل اية ارباح او خسائر ناتجة عن اعادة تقييم اداة التحوط بالقيمة العادلة وكذلك التغير في القيمة العادلة لمحفظة الموجودات او المطلوبات في قائمة الدخل في نفس الفترة.

- التحوط للتدفقات النقدية: هو التحوط لمخاطر تغيرات التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات البنك الحالية والمتوقعة.
في حال انطباق شروط تحوط التدفقات النقدية الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر لاداة التحوط ضمن حقوق الملكية ويتم تحويله لقائمة الدخل في الفترة التي يؤثر بها اجراء التحوط على قائمة الدخل.

- التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية:
في حال انطباق شروط التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية، يتم قياس القيمة العادلة لاداة التحوط لصافي الموجودات المتحوط لها، وفي حال كون العلاقة فعالة يعترف بالجزء الفعال من الارباح او الخسائر لاداة التحوط ضمن حقوق الملكية ويعترف بالجزء غير الفعال ضمن قائمة الدخل، ويتم تسجيل الجزء الفعال في قائمة الدخل عند بيع الاستثمار في الوحدة الاجنبية المستثمر بها.

- التحوطات التي لا ينطبق عليها شروط التحوط الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لاداة التحوط في قائمة الدخل في نفس الفترة.

مشتقات مالية للمتاجرة –

يتم إثبات القيمة العادلة لمشتقات الأدوات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة (مثل عقود العملات الأجنبية الآجلة، عقود الفائدة المستقبلية، عقود المقايضة، حقوق خيارات أسعار العملات الأجنبية) في الميزانية، وتحدد القيمة العادلة وفقاً لأسعار السوق السائدة، ويتم تسجيل مبلغ التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل.

<u>عقود إعادة الشراء أو البيع</u>

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

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

<u>الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة</u>

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

<u>الموجودات غير الملموسة</u>

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

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

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

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

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

العملات الاجنبية

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

- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية باسعار العملات الاجنبية الوسطية السائدة في تاريخ الميزانية والمعلنة من البنك المركزي الأردني.

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

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

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

النقد وما في حكمه

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

(٣) استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والافصاح عن الالتزامات المحتملة. كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية. وبشكل خاص يتطلب من ادارة البنك اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

- مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعة من قبل البنك المركزي الأردني ومعايير التقارير المالية الدولية.

- يتم احتساب التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.

- مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.

- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أية تدني في قيمتها ويتم أخذ هـذا التدني (إن وجد) الى قائمة الدخل الموحدة للسنة.

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

- تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني (ان وجدت) إلى قائمة الدخل الموحدة.

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠٠٧	٢٠٠٦
	دينار	دينار
نقد في الخزينة	٦ر١٠٥ر١١٦	٥ر١١٤ر١٧٢
أرصدة لدى بنوك مركزية:		
متطلبات الاحتياطي النقدي	٢٤ر٥٨٥ر٨٣٣	١٩ر٤٤٤ر١٩٨
شهادات ايداع *	١٦ر٢٩٩ر٦١٢	٢٤ر٩٩٨ر٦٤٩
	٤٦ر٩٩٠ر٥٦١	٤٩ر٥٥٧ر٠١٩

* يشمل هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ مبلغ ١٤ر٠٠٠ر٠٠٠ دينار محجوز مقابل اتفاقية اعادة الشراء مع البنك المركزي الاردني (ايضاح ١٧).

كما يشمل هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مبلغ ٤ر٩٩٩ر٧٧٥ دينار تستحق خلال الفترة من ثلاثة إلى ستة شهورمقارنة مع ١٤ر٩٩٨ر٩٧٩ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	٣٧٣ر٥٤٠	٩٧ر٦٨٣	٩ر٨٢٣ر١٧٦	٩ر٠٤٤ر٢٦٩	١٠ر١٩٦ر٧١٦	٩ر١٤١ر٩٥٢
ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل	٥ر٢٥٦ر٦٣٩	٢ر١٢٧ر٠٠٠	١٤٣ر٤١٠ر٠٧١	١١١ر٢٩٤ر٥٨٤	١٤٨ر٦٦٦ر٧١٠	١١٣ر٤٢١ر٥٨٤
المجموع	٥ر٦٣٠ر١٧٩	٢ر٢٢٤ر٦٨٣	١٥٣ر٢٣٣ر٢٤٧	١٢٠ر٣٣٨ر٨٥٣	١٥٨ر٨٦٣ر٤٢٦	١٢٢ر٥٦٣ر٥٣٦

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٧ر٣٦٧ر٥١٦ دينار اردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ٢ر٠٩٨ر٠٢٨ دينار اردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ .

(٦) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

البيان	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إيداعات تستحق خلال فترة أكثر من سنة	-	-	١ر١٦٩ر٨٥٠	١ر١٦٩ر٨٥٠	١ر١٦٩ر٨٥٠	١ر١٦٩ر٨٥٠
المجموع	-	-	١ر١٦٩ر٨٥٠	١ر١٦٩ر٨٥٠	١ر١٦٩ر٨٥٠	١ر١٦٩ر٨٥٠

(٧) موجودات مالية للمتاجرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠٠٧	٢٠٠٦
	دينار	دينار
أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية	٣٥٣ر٩٦٧	٢٨ر٠٠٠
صناديق مدارة	-	١١١ر٧٤٩
اخرى	٥ر١٩٩	-
المجموع	٣٥٩ر١٦٦	١٣٩ر٧٤٩

(٨) تسهيلات ائتمانية مباشرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠٠٧	٢٠٠٦
	دينار	دينار
الافراد (التجزئة)		
حسابات جارية مدينة*	٢٤ر٢٦٩ر٨٢٤	٣٢ر١٤٥ر٢٧١
قروض و كمبيالات**	٤٣ر٧٩٥ر٧٧٠	٣٧ر٦٥٥ر٣٤٢
بطاقات الائتمان	٥ر٧٣٦ر٨٦٢	٣ر٨٦٥ر٨٥٧
القروض العقارية	٤٧ر٨٧١ر٥٣٣	٤١ر١٧٨ر٣٠٣
الشركات		
حسابات جارية مدينة*	٤٤ر٦٨٣ر٨٧٧	٤١ر٧٧٣ر٤٥٥
قروض و كمبيالات**	٨٧ر٧١٢ر٦٣٣	٦٦ر٩٣٦ر٦٥٨
الحكومة و القطاع العام**	٢٧ر٠٦٢ر٧٨٢	٣٠ر٩٥٤ر٨٩٢
المجموع	٢٨١ر١٣٣ر٢٨١	٢٥٤ر٥٠٩ر٧٧٨
ينزل : فوائد معلقة	(٧ر٥٣٧ر٦٠٦)	(٧ر٤٥٩ر٨٨٠)
ينزل : مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة	(٦ر٤٨٧ر٦٥٣)	(٦ر٥٢٠ر١٣٣)
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٢٦٧ر١٠٨ر٠٢٢	٢٤٠ر٥٢٩ر٧٦٥

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٤٩ر١٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ٣٨ر٥٧٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

** صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٩٩٣ر١٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ٩٥٦ر٥٥٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١٠٫٨٢٢٫٠٩٧ دينار اردني أي ما نسبته ٣٫٨٥٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ١٢٫٩٧٧٫١٦٦ دينار اردني أي ما نسبته ٥٫١٠٪ من الرصيد الممنوح كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٥٫٣١٨٫٠٩٠ دينار اردني أي ما نسبته ١٫٩٣٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ٧٫٠٢٠٫٧٥٣ دينار اردني أي ما نسبته ٢٫٨٢٪ من الرصيد الممنوح كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٢٠٫٩٧١٫١٩٣ دينار اردني أي ما نسبته ٧٫٤٦٪ من اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ٢٤٫١٥٦٫٤١٨ دينار اردني أي ما نسبته ٩٫٤٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

٢٠٠٧	الافـــــراد	القروض العقارية	الشـــركات	الاجمـــالي
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــار	دينـــار
الرصيد في بداية السنة	٢٫٢٩٢٫٦٠٥	٦٦٫٣٥٣	٤٫١٦١٫١٧٥	٦٫٥٢٠٫١٣٣
الفائض خلال السنة إلى الايرادات	٤١٣٫٥٢٣	٣١٫٠٤٧	(٤٦٤٫٩٢١)	(٢٠٫٣٥١)
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)	(١٢٫٠٩٧)	-	(٣٢)	(١٢٫١٢٩)
الرصيد في نهاية السنة	٢٫٦٩٤٫٠٣١	٩٧٫٤٠٠	٣٫٦٩٦٫٢٢٢	٦٫٤٨٧٫٦٥٣
مخصص على أساس العميل الواحد	١٫٢٠٢٫٧٢٥	٩٧٫٤٠٠	٣٫٠٨٢٫٢٩٠	٤٫٣٨٢٫٤١٥
مخصص على أساس المحفظة للديون تحت المراقبة	١٫٤٩١٫٣٠٦	-	٦١٣٫٩٣٢	٢٫١٠٥٫٢٣٨
الإجمالي	٢٫٦٩٤٫٠٣١	٩٧٫٤٠٠	٣٫٦٩٦٫٢٢٢	٦٫٤٨٧٫٦٥٣

٢٠٠٦	الافـــــراد	القروض العقارية	الشـــركات	الاجمـــالي
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
الرصيد في بداية السنة	١٫٨١٧٫٢٢٤	٤٩٫٥٧٥	٦٫٢٨٥٫٥٧٠	٨٫١٥٢٫٣٦٩
الفائض خلال السنة إلى الايرادات	٥٠٥٫٧٤٣	١٦٫٧٧٨	(٢٫١٢١٫١٣٨)	(١٫٥٩٨٫٦١٧)
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)	(٣٠٫٣٦٢)	-	(٣٫٢٥٧)	(٣٣٫٦١٩)
الرصيد في نهاية السنة	٢٫٢٩٢٫٦٠٥	٦٦٫٣٥٣	٤٫١٦١٫١٧٥	٦٫٥٢٠٫١٣٣
مخصص على أساس العميل الواحد	١٫٦٥١٫٠٥١	٦٦٫٣٥٣	٣٫٦٧٦٫٨٩٧	٥٫٣٩٤٫٣٠١
مخصص على أساس المحفظة للديون تحت المراقبة	٦٤١٫٥٥٤	-	٤٨٤٫٢٧٨	١٫١٢٥٫٨٣٢
الإجمالي	٢٫٢٩٢٫٦٠٥	٦٦٫٣٥٣	٤٫١٦١٫١٧٥	٦٫٥٢٠٫١٣٣

هنالك استثمارات قيمتهـا ٥٫١٧٩٫٠٠٤ دينار اردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ١٫٠١٤٫٠٥٢ دينار اردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ يتعذر عملياً قياس القيمة العادلة لها بموثوقية كافية وتظهر بالكلفة.

* يشمل هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ مبلغ ١٦٫٠٠٠٫٠٠٠ دينار محجوز مقابل اتفاقية اعادة الشراء مع البنك المركزي الاردني (ايضاح ١٧).

(١٠) موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠٠٧	٢٠٠٦
	دينـــــار	دينـــــار
موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:		
أذونات خزينة حكومية	-	١٫٩٩٤٫٥٤٣
	-	١٫٩٩٤٫٥٤٣

(١١) ممتلكات ومعدات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	أراضـــي	مبانـــي	معـــدات وأجهزة وأثاث	وسائـط نقل	أجهزة الحاسب الآلـــي	ديكورات وتحسينات عقاريـــة	المجمـــوع
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
٢٠٠٧ -							
الكلفة:							
الرصيد في بداية السنة	١٫٥١٤٫٩٣٥	٧٫١٠٥٫٩٠٠	٢٫٤٣٦٫١٧١	٤٧٤٫١٩٧	٢٫٠٥٥٫٣٢١	١٫٩٣٨٫١١١	١٥٫٥٢٤٫٦٣٥
اضافات	٢٫٤١٩٫٦٣٤	٣٢٨٫٥٦١	٥٤٢٫٩٢١	٦٦٫٤١٠	٤٠١٫٧٣٤	٣٨٩٫٠١٦	٤٫١٤٨٫٢٧٦
استبعادات	(٩٢٠٫٧٠٠)	(١٫١٢٨٫٥٩٦)	(٣٧٫٢٨٣)	(٤٠٫٩٥٠)	(٢٨٣٫٠٢٨)	(٨٣٫٣٢٧)	(٢٫٤٩٣٫٨٨٤)
الرصيد في نهاية السنة	٣٫٠١٣٫٨٦٩	٦٫٣٠٥٫٨٦٥	٢٫٩٤١٫٨٠٩	٤٩٩٫٦٥٧	٢٫١٧٤٫٠٢٧	٢٫٢٤٣٫٨٠٠	١٧٫١٧٩٫٠٢٧
الاستهلاك المتراكم:							
الاستهلاك المتراكم في بداية السنة	-	١٫٨٤١٫٠٧٩	١٫٥٨٦٫٠٣٥	٢٤٠٫٩١٢	١٫٣٣١٫٩٧٨	٨٤١٫٥٨٣	٥٫٨٤١٫٥٨٧
استهلاك السنة	-	١١٦٫٢٢١	٢٦٠٫٠٣٩	٥٢٫٢٣٧	٣١٢٫٥٩٣	١٤٧٫٠٠٢	٨٨٨٫٠٩٢
استبعادات	-	(١٩٫٧٩٢)	(٢٣٫٥٥٧)	(٤١٫٦١٤)	(٨٧٫٨١٠)	(٦١٫٨٣٨)	(٢٣٤٫٦١١)
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة	-	١٫٩٣٧٫٥٠٨	١٫٨٢٢٫٥١٧	٢٥١٫٥٣٥	١٫٥٥٦٫٧٦١	٩٢٦٫٧٤٧	٦٫٤٩٥٫٠٦٨
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	٣٫٠١٣٫٨٦٩	٤٫٣٦٨٫٣٥٧	١٫١١٩٫٢٩٢	٢٤٨٫١٢٢	٦١٧٫٢٦٦	١٫٣١٧٫٠٥٣	١٠٫٦٨٣٫٩٥٩
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	-	-	١٤٫٩٣٧	-	٣٦٫٠٣٠	١٦٥٫٨٦٣	٢١٦٫٨٣٠
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة	٣٫٠١٣٫٨٦٩	٤٫٣٦٨٫٣٥٧	١٫١٣٤٫٢٢٩	٢٤٨٫١٢٢	٦٥٣٫٢٩٦	١٫٤٨٢٫٩١٦	١٠٫٩٠٠٫٧٨٩
٢٠٠٦ -							
الكلفة:							
الرصيد في بداية السنة	٥٩٤٫٢٣٥	٦٫٠٢٦٫٦٠٠	٢٫٢٩٦٫٩٦٤	٢٣٣٫٤٥٧	١٫٨٠٣٫٠٠١	١٫٥٩٥٫٧٥٤	١٢٫٥٥٠٫٠١١
اضافات	٩٢٠٫٧٠٠	١٫٠٧٩٫٣٠٠	٣٣١٫٩٦٨	٢٤٠٫٧٤٠	٢٦٢٫٧٢٢	٥٢٣٫٤٨٢	٣٫٣٥٨٫٩١٢
استبعادات	-	-	(١٩٢٫٧٦١)	-	(١٠٫٤٠٢)	(١٨١٫١٢٥)	(٣٨٤٫٢٨٨)
الرصيد في نهاية السنة	١٫٥١٤٫٩٣٥	٧٫١٠٥٫٩٠٠	٢٫٤٣٦٫١٧١	٤٧٤٫١٩٧	٢٫٠٥٥٫٣٢١	١٫٩٣٨٫١١١	١٥٫٥٢٤٫٦٣٥
الاستهلاك المتراكم:							
الاستهلاك المتراكم في بداية السنة	-	١٫٦٣٩٫٨٥٩	١٫٥٣٨٫٧١٩	٢١٥٫٥٠٠	١٫٠٤٩٫٧٨٣	٨٦٥٫٧٥٦	٥٫٣٠٩٫٦١٧
استهلاك السنة	-	٢٠١٫٢٢٠	٢١٥٫٤٩٨	٢٥٫٤١٢	٢٩٢٫٤٨٣	١٢٣٫٨٣٤	٨٥٨٫٤٤٧
استبعادات	-	-	(١٦٨٫١٨٢)	-	(١٠٫٢٨٨)	(١٤٨٫٠٠٧)	(٣٢٦٫٤٧٧)
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة	-	١٫٨٤١٫٠٧٩	١٫٥٨٦٫٠٣٥	٢٤٠٫٩١٢	١٫٣٣١٫٩٧٨	٨٤١٫٥٨٣	٥٫٨٤١٫٥٨٧
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	١٫٥١٤٫٩٣٥	٥٫٢٦٤٫٨٢١	٨٥٠٫١٣٦	٢٣٣٫٢٨٥	٧٢٣٫٣٤٣	١٫٠٩٦٫٥٢٨	٩٫٦٨٣٫٠٤٨
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	-	-	٢٦٫٩١٢	-	-	٤٩٫٠٠٠	٧٥٫٩١٢
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة	١٫٥١٤٫٩٣٥	٥٫٢٦٤٫٨٢١	٨٧٧٫٠٤٨	٢٣٣٫٢٨٥	٧٢٣٫٣٤٣	١٫١٤٥٫٥٢٨	٩٫٧٥٨٫٩٦٠

- بلغت الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٢٥٢ر٩٧٩ر٤ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ٥١٦ر٧٨٣ر٣ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

- قام البنك خلال عام ٢٠٠٧ بإعادة تقدير نسب الاستهلاك لبعض بنود الممتلكات والمعدات ولا يتجاوز الأثر المالي للتعديلات مبلغ ٠٠٠ر١٥٠ دينار أردني.

(١٢) موجودات غير ملموسة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	أنظمة حاسوب وبرامج	
	٢٠٠٧	٢٠٠٦
	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	١٣٦ر٠٧٢ر١	١٤٧ر٧١٣
إضافات	٨٧٦ر١٣٩	٤٢٧ر٦٠٩
الاطفاء للسنة	(٨١٥ر٢٩٩)	(٤٣٨ر٢٥٠)
رصيد نهاية السنة	١٩٧ر٩١٢	١٣٦ر٠٧٢ر١

(١٣) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠٠٧	٢٠٠٦
	دينار	دينار
فوائد وإيرادات برسم القبض	٧٠١ر٣٦٢ر٢	٨١٩ر٧٢٦ر١
شيكات مشتراه برسم القبض	٥٤٣ر٨١	٥٥٥ر٦٦٣ر٤
مصروفات مدفوعة مقدماً	١٤٢ر٣٣٠	٤٤٨ر٣٢٨
عقارات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة	٩٠٣ر٨٨٩ر١	٣٦٨ر٤١٠ر١
ذمم عملاء شركة تابعة	٦٣٣ر٧٨٣ر٢	٤٥٢ر٢١٦ر١
اخرى	٦٠٦ر٣٥٢ر١	٥٢٨ر٣٠٨ر٣
المجموع	٥٢٨ر٨٠٠ر٨	١٧٠ر٦٥٤ر١٢

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

	٢٠٠٧	٢٠٠٦
	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٣٦٨ر٤١٠ر١	٨٧١ر٨٨٣ر١
اضافات	٦٨٧ر٩٥٦	٩٣٤ر١٨٨
استبعادات	(١٥٢ر٤٧٧)	(٤٣٧ر٦٦٢)
رصيد نهاية السنة	٩٠٣ر٨٨٩ر١	٣٦٨ر٤١٠ر١

(١٤) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠٠٧			٢٠٠٦		
	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	٦٫٣٩٥٫٣٧٠	٢٥٫٦٣٤٫٩٩٣	٣٢٫٠٣٠٫٣٦٣	٢٫١١٩٫٢٧٠	٧٫٣١٣٫٤٠١	٩٫٤٣٢٫٦٧١
ودائع لأجل	١٥٫٣٥٢٫٦٠٨	٢٧٫٧٧٤٫١٥٢	٤٣٫١٢٦٫٧٦٠	١٦٫١٤٩٫٠١٥	٧١٫٩٩٨٫٢٩٠	٨٨٫١٤٧٫٣٠٥
المجموع	٢١٫٧٤٧٫٩٧٨	٥٣٫٤٠٩٫١٤٥	٧٥٫١٥٧٫١٢٣	١٨٫٢٦٨٫٢٨٥	٧٩٫٣١١٫٦٩١	٩٧٫٥٧٩٫٩٧٦

(١٥) ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧ -

	الافراد	الشركات	الحكومة والقطاع العام	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	٣٦٫٤٢٧٫٨٣٧	٣٢٫٢٤٥٫٦٠٢	٢٫٥٣٢٫٢٦١	٧١٫٢٠٥٫٧٠٠
ودائع توفير	٩٫٥٤٩٫٣٢٠	١٫١٨٨٫٨٤٤	٤٥٨٫١٨٣	١١٫١٩٦٫٣٤٧
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	١١٤٫٣٤٦٫٨٦٥	١٤٠٫٥٦٧٫٠١٦	٣٠٫٣١٨٫١٢١	٢٨٥٫٢٣٢٫٠٠٢
المجموع	١٦٠٫٣٢٤٫٠٢٢	١٧٤٫٠٠١٫٤٦٢	٣٣٫٣٠٨٫٥٦٥	٣٦٧٫٦٣٤٫٠٤٩

٢٠٠٦ -

حسابات جارية وتحت الطلب	٣١٫٤٦٨٫٤٠٨	٢٦٫٦٠١٫٢٧٦	٨٫١٧٩٫٧٣٢	٦٦٫٢٤٩٫٤١٦
ودائع توفير	٩٫٥٣٤٫٠٤٣	١٫٣٥٨٫٦٩٧	-	١٠٫٨٩٢٫٧٤٠
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	٨٩٫٣٢٨٫٥٢٢	٧٦٫٠٢٤٫٥٤٣	٨٫٩٩٣٫٠٨٥	١٧٤٫٣٤٦٫١٥٠
المجموع	١٣٠٫٣٣٠٫٩٧٣	١٠٣٫٩٨٤٫٥١٦	١٧٫١٧٢٫٨١٧	٢٥١٫٤٨٨٫٣٠٦

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٣٣٫٣٠٨٫٥٦٥ دينار أي ما نسبته ٩٫٠٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ١٧٫١٧٢٫٨١٧ دينار اردني أي ما نسبته ٦٫٨٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٦٢٫٦٤٤٫٤٨٥ دينار اردني أي ما نسبته ١٧٫٠٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ٤٨٫٨٨٨٫١٥٤ دينار اردني أي ما نسبته ١٩٫٤٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٣٫١١٣٫٤٣٤ دينار أي ما نسبته ٠٫٨٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ٥٫٥٢٣٫١٨١ دينار أي ما نسبته ٢٫٢٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

- بلغت الودائع الجامدة ٢٫٧٨٠٫٩٠٠ دينار اردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ٣٫٧٧٣٫٩٣٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

(١٦) تأمينـــات نقديـــة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠٠٧	٢٠٠٦
	دينـــار	دينـــار
تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة	٢٣ر٦٦٤ر٤٥٢	١٩ر١٧٩ر٣٨٧
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة	١٢ر٧٠٥ر٢٢١	٨ر٤٤٢ر٣٨٩
تأمينات التعامل بالهامش	١ر٧٩٣ر٤٦٥	٢ر١٢٦ر٣٨٣
تأمينات أخـرى	٨٢٨ر٤٩٣	٤٣٢ر٣٥٧
المجموع	٣٨ر٩٩١ر٦٣١	٣٠ر١٨٠ر٥١٦

(١٧) أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧	المبلـغ دينـار	عدد الأقساط الكليـة	عدد الأقساط المتبقيـة	استحقاق الاقساط	الضمانات	سعر فائدة الاقتراض
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري	١٤ر٩٩٣ر٨٤٥	٤٤٤	٢٩٠	متغيرة	سندات رهن محفظة القروض	٧ر٨٥٨٪
المجمـوع	١٤ر٩٩٣ر٨٤٥					

٢٠٠٦						
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري	١٦ر٢٣٠ر٧٦٦	٤٤٥	٣٢٩	متغيرة	سندات رهن	٧ر٧٧٨٪
بنوك محلية	١١ر٢١٥ر٣٧٥				-	٧٪ - ٨ر١٥٪
اتفاقية إعادة الشراء *	٣٠ر٠٠٠ر٠٠٠				شهادات إيداع وسندات مالية حكومية	٨ر٥٠٪
المجمـوع	٥٧ر٤٤٦ر١٤١					

- بلغت الأموال التي تم اعادة اقراضها ١٤ر٩٩٣ر٨٤٥ دينار أردني وبمعدل سعر فائدة ٩ر٢٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ١٦ر٢٣٠ر٧٦٦ دينار أردني وبمعدل سعر فائدة ٨ر٦٤٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

* يمثل هذا البند المبالغ المقبوضة من البنك المركزي الاردني مقابل اتفاقية اعادة شراء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ بمعدل فائدة ٨ر٥٪ بضمانة شهادات ايداع (ايضاح ٤) وسندات مالية حكومية (ايضاح ٩) تم تسديد المبالغ المقبوضة بتاريخ ٦ كانون الثاني ٢٠٠٧.

(١٨) مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧ -	رصيد بداية السنة دينار	المكون خلال السنة دينار	المستخدم خلال السنة دينار	رصيد نهاية السنة دينار
مخصص تعويض نهاية الخدمة	-	٨٠ر٠٠٠	-	٨٠ر٠٠٠
مخصص القضايا المقامة ضد البنك والمطالبات الاخرى	١٥ر٥٠٠	١٥٠ر٠٠٠	-	١٦٥ر٥٠٠
مخصصات أخرى	١٠٧ر٢٢٨	١٠٠ر٠٠٠	-	٢٠٧ر٢٢٨
المجموع	١٢٢ر٧٢٨	٣٣٠ر٠٠٠	-	٤٥٢ر٧٢٨
٢٠٠٦ -				
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٢٩ر٢٦٤	-	(٢٩ر٢٦٤)	-
مخصص القضايا المقامة ضد البنك والمطالبات الاخرى	١٥ر٥٠٠	-	-	١٥ر٥٠٠
مخصصات أخرى	١٠٧ر٢٢٨	-	-	١٠٧ر٢٢٨
المجموع	١٥١ر٩٩٢	-	(٢٩ر٢٦٤)	١٢٢ر٧٢٨

(١٩) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

	٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٦ دينار
إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:		
رصيد بداية السنة	٤ر٩٦٥ر٢١٤	٤ر٥٠٣ر٣٤٢
ضريبة الدخل المدفوعة	(٤ر٢٠٣ر٩١٠)	(٤ر٣٦٥ر٠٩٩)
ضريبة الدخل المستحقة	٤ر٦٤٦ر٨٤١	٤ر٨٤٦ر٣٤٢
ضريبة دخل سنوات سابقة	-	(١٩ر٣٧١)
رصيد نهاية السنة	٥ر٤٠٨ر١٤٥	٤ر٩٦٥ر٢١٤

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

	٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٦ دينار
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة	٤ر٦٤٦ر٨٤١	٤ر٥٤٩ر٩١٣
ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة (تسويات)	-	٢٩٦ر٤٢٩
اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة	١٠ر٤٣١	١١٤ر٣٤٥
	٤ر٦٥٧ر٢٧٢	٤ر٩٦٠ر٦٨٧

ب- موجودات / مطلوبات ضريبة مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠٠٧					٢٠٠٦
		المبالغ				
الحسابات المشمولة	رصيد بداية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد في نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أ- موجودات ضريبية مؤجلة						
مخصص الديون غير العاملة						
من سنوات سابقة	١٩٢ر٤٣٢	(٢٩ر٨٠٢)	-	١٦٢ر٦٣٠	٥٦ر٩٢٠	٦٧ر٣٥١
الاجمالي	١٩٢ر٤٣٢	(٢٩ر٨٠٢)	-	١٦٢ر٦٣٠	٥٦ر٩٢٠	٦٧ر٣٥١
ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة						
التغير المتراكم في						
القيمة العادلة	-	-	١ر٦٣٦ر٣٢٥	١ر٦٣٦ر٣٢٥	٣٦٥ر٠١٧	-
الاجمالي	-	-	١ر٦٣٦ر٣٢٥	١ر٦٣٦ر٣٢٥	٣٦٥ر٠١٧	-

ان المطلوبات الضريبية المؤجلة ناتجة عن ارباح تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر ضمن التغير المتراكم في القيمة العادلة في حقوق الملكية.

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

	٢٠٠٧		٢٠٠٦	
	الموجودات	المطلوبات	الموجودات	المطلوبات
	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٦٧ر٣٥١	-	١٨١ر٦٩٦	-
المضاف	-	٣٦٥ر٠١٧	-	-
المستبعد	(١٠ر٤٣١)	-	(١١٤ر٣٤٥)	-
رصيد نهاية السنة	٥٦ر٩٢٠	٣٦٥ر٠١٧	٦٧ر٣٥١	-

ج. ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

	٢٠٠٧	٢٠٠٦
	دينار	دينار
الربح المحاسبي	١٥ر٢١٥ر٢٤٠	١٥ر٩٥١ر٩٣٥
ارباح غير خاضعة للضريبة	(٤ر٢٢٧ر٤٧٧)	(٢ر٠٤٢ر٢٨٨)
مصروفات غير مقبولة ضريبيا	٨١٦ر٨٣٧	١٧١ر٦١٨
مصاريف سنوات سابقة	(٢٢٩ر٩٠٢)	-
الربح الضريبي	١١ر٥٧٤ر٦٩٨	١٤ر٠٨١ر٢٦٥
نسبة ضريبة الدخل الفعلية	٣٠ر٦١٪	٣١٪
نسبة ضريبة الدخل القانونية	٣٥٪	٣٥٪

تم اجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل للبنك حتى نهاية عام ٢٠٠٥.

تم تقديم كشف الضريبة للبنك لعام ٢٠٠٦ ومراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل ولم يصدر قرار نهائي من قبل دائرة ضريبة الدخل حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية.

اما بالنسبة للشركة التابعة، تم اجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل للشركة حتى نهاية عام ٢٠٠٤.

قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة حسابات الشركة لعام ٢٠٠٥، وهذا ولم تصدر تقريرها النهائي حتى تاريخ القوائم المالية.

قامت الشركة التابعة بتقديم كشف الضريبة لعام ٢٠٠٦ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة الحسابات حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية.

(٢٠) مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠٠٧	٢٠٠٦
	دينـــــار	دينـــــار
فوائد برسم الدفع	١ر٣٤٥ر٤٨٨	٨٢٩ر٠٧٥
ذمم دائنة	١٤ر٣٢٩ر٩٣٦	٥ر٤٨٧ر٤٩٩
مصروفات مستحقة وغير مدفوعة	١ر٥٤٧ر٤٢٢	١ر٠٧٢ر١٢٠
مطلوبات / خسائر مشتقات مالية غير متحققة (ايضاح ٣٦)	٢٤٦ر٥٩٩	٤٤ر٣٧٥
شيكات مصدقة مسحوبة على البنك	١ر٧١٩ر٩١٤	١ر٣٠٧ر٩٠٣
مخصص رسوم جامعات	١١٥ر٣٤٢	١١٦ر٩٠٠
رسوم البحث العلمي	٨٠ر٨١٨	١١٦ر٩٠٠
مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني	٩١ر٧٨٦	٩٥ر٢٠٣
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	٧٨ر١٦٧	٤٩ر١٦٧
حوالات برسم الدفع	٣٣٠ر٥١٧	٣٣٨ر٣١٥
أخرى	٩٤٦ر٧٥٨	٦٣٢ر٤٥٣
المجموع	٢٠ر٨٣٢ر٧٤٧	١٠ر٠٨٩ر٩١٠

(٢١) رأس المـــال

- يبلغ رأس المال المكتتب به (المدفوع) ٥٦ر٠٦٢ر٥٠٠ دينار أردني موزعة على ٥٦ر٠٦٢ر٥٠٠ سهم قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون أول ٢٠٠٧ مقابل ٤٤ر٨٥٠ر٠٠٠ دينار أردني موزعة على ٤٤ر٨٥٠ر٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد دينار واحد كما في ٣١ كانون أول ٢٠٠٦ .

أسهم مقترح توزيعها-

- قرر مجلس الادارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٧ شباط ٢٠٠٨ التوصية للهيئة العامة للمساهمين بزيادة راس المال بمبلغ ٨ر٤٠٩ر٣٧٥ دينار اردني بنسبة ١٥٪ من راس المال المكتتب به وذلك عن طريق توزيع الزيادة على شكل اسهم مجانية للمساهمين.

- قرر مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢١ شباط ٢٠٠٧ زيادة رأس المال بمبلغ ١١ر٢١٢ر٥٠٠ دينار اردني بنسبة ٢٥٪ من رأس المال المكتتب به وذلك عن طريق ضم ٨ر٩٧٠ر٠٠٠ دينار من الأرباح المدورة و ٢ر٢٤٢ر٥٠٠ دينار من الإحتياطي الإختياري الى رأس المال وتوزيع الزيادة على شكل اسهم مجانية للمساهمين.

(٢٢) الإحتياطيات

- **احتياطي قانوني -**

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

- **احتياطي اختياري -**

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

- **احتياطي مخاطر مصرفية عامة -**

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

ان الاحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الاحتياطي	المبلغ دينار	طبيعة التقييد
احتياطي قانوني	٨ر٥٦٢ر٠٨٣	بموجب قانون البنوك
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٢ر٥٢٩ر٩٦٠	بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني

(٢٣) التغير المتراكم في القيمة العادلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠٠٧				
	موجودات مالية متوفرة للبيع				
	أسهم دينار	سندات دينار	صناديق استثمارية دينار	مشتقات للتحوط دينار	المجموع دينار
الرصيد في بداية السنة	٧٥٩ر٠٢١	(٦٨٧ر٥٩٣)	-	(٣٥ر٤٥٠)	٣٥ر٩٧٨
أرباح (خسائر) غير متحققة	١ر٣٢٢ر٣١٢	٣٦٩ر٢١٧	-	(١٨٩ر٤٩٧)	١ر٥٠٢ر٠٣٢
مطلوبات ضريبية مؤجلة	(٥٨٦ر٠٣١)	١٣٦ر٦٤٣	-	٨٤ر٣٧١	(٣٦٥ر٠١٧)
خسائر (أرباح) متحققة منقولة لقائمة الدخل	١٥١ر١٦٥	(٣٦ر٧٣٧)	-	(١٦ر١١٣)	٩٨ر٣١٥
الرصيد في نهاية السنة	١ر٦٤٦ر٤٦٧	(٢١٨ر٤٧٠)	-	(١٥٦ر٦٨٩)	١ر٢٧١ر٣٠٨

يظهر التغير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ ٣٦٥ر٠١٧ دينار أردني.

	٢٠٠٦				
	موجودات مالية متوفرة للبيع				
	أسهم دينار	سندات دينار	صناديق استثمارية دينار	مشتقات للتحوط دينار	المجموع دينار
الرصيد في بداية السنة	(٢٨١ر٧٧٦)	(١ر٣٩٤ر٨١٠)	(٦ر٤٣١)	(١٥٠ر٣٠٨)	(١ر٨٣٣ر٣٢٥)
أرباح غير متحققة	١ر٣٩٨ر٧٨٧	٧١٦ر٦٠٦	١٨ر٣٧١	١١٤ر٨٥٨	٢ر٢٤٨ر٦٢٢
أرباح متحققة منقولة لقائمة الدخل	(٣٥٧ر٩٩٠)	(٩ر٣٨٩)	(١١ر٩٤٠)	-	(٣٧٩ر٣١٩)
الرصيد في نهاية السنة	٧٥٩ر٠٢١	(٦٨٧ر٥٩٣)	-	(٣٥ر٤٥٠)	٣٥ر٩٧٨

(٢٤) أرباح مدورة

تتضمن الارباح المدورة مبلغ ٥٦٫٩٢٠ دينار أردني (٣١ كانون الأول ٢٠٠٦: ٦٧٫٣٥١ دينار أردني) تمثل موجودات ضريبية مؤجلة غير قابلة للتوزيع على المساهمين بناءاً على تعليمات البنك المركزي الأردني.

*قامت الشركة التابعة (شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية) بتعديل على صندوق حماية المستثمر بمبلغ ٢٢٩٫٩٠٢ دينار أردني بحيث كانت تسجل المبالغ المقتطعة خلال عامي ٢٠٠٥ و٢٠٠٦ لصالح الصندوق على انها تامينات مستردة.

(٢٥) الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٦ دينار
تسهيلات ائتمانية مباشرة:		
للافراد (التجزئة)		
حسابات جارية مدينة	٥٣٩٫٣٨١	٤٨٦٫٧٤٠
قروض وكمبيالات	٤٫٠٢٣٫١٣٢	٣٫٠٣١٫٥٤٦
بطاقات الائتمان	٩٣٠٫٥٣٣	٦٥٠٫٥٥٤
القروض العقارية	٣٫٦٩٣٫٤١٦	٣٫٠٧٠٫٨٦٨
الشركات		
حسابات جارية مدينة	٢٫٧٦٥٫٢١١	١٫٩٤٥٫٩٤٧
قروض وكمبيالات	٦٫٦٩٨٫٠٠٢	٦٫٢٥٢٫٨٢٥
الحكومة والقطاع العام	٢٫٢٦١٫١٢١	١٫٦٠٧٫٥٨٥
ارصدة لدى بنوك مركزية	١٫٥٩٠٫٧٦٠	٢٫٠٦٠٫٤٤٠
أرصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٫٨٥٥٫٠٥٨	٤٫١٠١٫٦٥٧
موجودات مالية للمتاجرة	-	١٠٫٨٥٧
موجودات مالية متوفرة للبيع	٤٫٧١٢٫١٩١	٣٫٤١٩٫٢٥٠
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٥٫٤٥٧	١١٤٫٦٠٣
فوائد مقبوضة على عقود مقايضة فوائد	٥٠٣٫٥٢٥	٦٣١٫١٥٨
فوائد مقبوضة من التمويل بالهامش / عملاء شركة تابعة	٣٫٥٩٦٫٦٠٠	٣٫٢٢٨٫٨٩٥
	٣٩٫١٧٤٫٣٨٧	٣٠٫٦١٢٫٩٢٥

(٢٦) الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٦ دينار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٦٫٥٥٣٫٧٩٥	٤٫٥٤٢٫٧٤٢
ودائع عملاء:		
حسابات جارية وتحت الطلب	١٥٨٫٢٤٧	١٦٧٫٤٧٩
ودائع توفير	٢٦٢٫٥٩٢	٢٤٨٫٨٤٨
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	١١٫٣٨٥٫٥٧٦	٧٫٥٨٥٫٨٥٠
تأمينات نقدية	١٫٠٩٢٫٦٨٤	٩١٧٫٥٦٨
أموال مقترضة	١٫٢٨٣٫٥٤٧	١٫١٥٧٫٧٥٦
رسوم ضمان الودائع	٣٧٥٫١٣٢	٣٨٨٫٣٦٤
فوائد مدفوعة على عقود مقايضة فوائد	٤٦٦٫١٦٢	٦١٢٫٨٥٠
أخرى	٨٫٦٨٧	-
	٢١٫٥٨٦٫٤٢٢	١٥٫٦٢١٫٤٥٧

(٢٧) صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٦ دينار
عمولات دائنة:		
عمولات تسهيلات مباشرة	٩٠٥ر٤٧٩	٧٨٨ر٨٨٥
عمولات تسهيلات غير مباشرة	١ر٢٢٩ر٦٨٦	١ر١٧٣ر٥٧٥
ينزل: عمولات مدينة	(١٩ر٠٤٦)	(٣٩ر٢٥٤)
صافي ايرادات العمولات	٢ر١١٦ر١١٩	١ر٩٢٣ر٢٠٦

(٢٨) ارباح العملات الاجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٦ دينار
ناتجة عن التداول/ التعامل	١٩٠ر٢٩٦	١٩٥ر٣٠٣
ناتجة عن التقييم	١ر١٢٦ر٥٥٩	٤٨١ر٢٧٦
المجمـــوع	١ر٣١٦ر٨٥٥	٦٧٦ر٥٧٩

(٢٩) أرباح موجودات مالية للمتاجرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	أرباح(خسائر) محققة دينار	أرباح(خسائر) غير محققة دينار	عوائد توزيعات اسهم دينار	المجموع دينار
٢٠٠٧ –				
اسهم شركات	٢ر١٨٩	(٩٧ر٧٧٠)	١٢ر٠٠٠	(٨٣ر٥٨١)
صناديق مدارة واخرى	٢٠٢ر٧٥١	–	–	٢٠٢ر٧٥١
المجمـــوع	٢٠٤ر٩٤٠	(٩٧ر٧٧٠)	١٢ر٠٠٠	١١٩ر١٧٠
٢٠٠٦ –				
أذونات خزينة وسندات	(٢١ر٩٤١)	(٢ر١٧٣)	–	(٢٤ر١١٤)
صناديق مدارة	٦٤٨ر٩٠٩	(٨٩ر٢١٣)	–	٥٥٩ر٦٩٦
المجمـــوع	٦٢٦ر٩٦٨	(٩١ر٣٨٦)	–	٥٣٥ر٥٨٢

(٣٠) أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠٠٧	٢٠٠٦
	دينـــــــار	دينـــــــار
عوائد توزيعات أسهم شركات	٣٣٧ر٥٩٩	٢٧٨ر٧٣٣
أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع	٨٢٧ر٦٤٣	٣٧٩ر٣١٩
ينزل : خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع	(٩٤٢ر٠٧٢)	-
أرباح بيع عقود مقايضة فوائد	١٦ر١١٣	-
	٢٣٩ر٢٨٣	٦٥٨ر٠٥٢

(٣١) إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠٠٧	٢٠٠٦
	دينـــــــار	دينـــــــار
عمولة وساطة في السوق المالي	٤ر٠٩٨ر٢٥٨	٤ر٨٧٨ر١٢٣
إيرادات الفيزا	٦٨٤ر١٠٥	٦٣٤ر٧٨٣
أتعاب ادارة واستشارات	٧٦ر٩٥٩	٣٧ر٥١٢
عمولة الحوالات	٢١٤ر١١٤	١٩٢ر٤٨٤
استرداد ديون معدومة	٤٦ر٥٦٩	٧٤٢ر٢٣٤
ارباح رأسمالية	١ر٨٤٧ر٧٧٤	١ر٠١٨ر٨٩٧
ايجارات مقبوضة	٢٦ر٧٦٨	٢٦ر٥٢٥
عمولة شيكات مرتجعة	٤٨ر٠٥٠	٢٨ر٥٢٨
اخرى	٥٠٩ر٠٧٤	٣٦٤ر٧٣٣
	٧ر٥٥١ر٦٧١	٧ر٩٢٣ر٨١٩

(٣٢) نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠٠٧	٢٠٠٦
	دينـــــــار	دينـــــــار
رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين	٤ر٧٧٤ر٣٣٢	٤ر١١٠ر٥٩٢
مكافآت الموظفين	١ر٠٦٠ر١٥٠	٧٨٩ر٩٢١
مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي	٤٧٢ر٣١٤	٤٢٧ر٩٨٤
نفقات طبية	٢٣١ر٢٢٨	١٨٥ر٣٢٥
نفقات تدريب الموظفين	٤١ر١٩٦	٣٧ر٩٩٤
مياومات سفر	٤٨ر٣٣٥	٥٥ر٣٢٩
أخـــــرى	٣٦٧ر٠٤٠	٢٤٧ر٣٦١
	٦ر٩٩٤ر٥٩٥	٥ر٨٥٤ر٥٠٦

(٣٣) مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠٠٧	٢٠٠٦
	دينـــــــار	دينـــــــار
رسوم وضرائب	٧٩٠ر٢٩٤	٦٠٥ر٤٩٥
مصاريف الحاسب الآلي	٣٧١ر٨٩٠	٣٤٤ر٧٨٦
مصاريف ترويج واعلان	٦٢٥ر١٣٦	٧٤١ر٨٥٦
مصاريف سفر	٤٩ر٦٩٠	٧٤ر٠٢٢
مصاريف اتصالات	٤٧٨ر٣٩٦	٤٢٤ر٣٩٣
مصاريف الادارة العامة/ البحرين	١٢٤ر٠٧٥	١٤١ر٨٠٠
ايجارت الفروع	٦٣٨ر٤٩١	٥١٢ر٧٢١
أتعاب مجلس الادارة	٣٢٠ر٥٤٥	٢٧٨ر١٤٩
قرطاسية ولوازم مكتبية	٢٧٤ر٧٩١	٣٥١ر٠٤٩
نفقات معاملات المقترضين	١٦٩ر٩٥٢	٢٥٧ر٣١٢
نفقات دراسات استشارية	٩٤ر١٠٦	١٧٩ر٦٦٨
صحف ومجلات واشتراكات	٨ر٨١٦	٨ر٠٣٥
مصاريف مهنية	١٤٤ر٨٣٤	١٧٠ر٠٢٩
مكافآت اعضاء مجلس الإدارة	٧٠ر٠١٥	٤٥ر٠٠٠
رسوم الجامعات الأردنية	١١٥ر٣٣٥	١١٦ر٩٠٠
رسوم صندوق دعم البحث العلمي	٨٠ر٨١٨	١١٦ر٩٠٠
رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني	٩٠ر٩٤٢	٩٤ر٣٥٩
اخرى	٧٧٥ر٥٤٦	٩٢٩ر٥٢٣
	٥ر٢٢٣ر٦٧٢	٥ر٣٩١ر٩٩٧

(٣٤) حصة السهم من ربح السنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠٠٧	٢٠٠٦
ربح السنة	١٠ر٥٥٧ر٩٦٨	١٠ر٩٩١ر٢٤٨
المتوسط المرجح لعدد الأسهم	٥٦ر٠٦٢ر٥٠٠	٥٦ر٠٦٢ر٥٠٠
الحصة الاساسية للسهم من ربح السنة	٠ر١٨٨	٠ر١٩٦

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

(٣٥) النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠٠٧	٢٠٠٦
	دينـــــــار	دينـــــــار
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر	٤١ر٩٩٠ر٧٨٦	٣٤ر٥٥٨ر٠٤٠
يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر	١٥٨ر٨٦٣ر٤٢٦	١٢٢ر٥٦٣ر٥٣٦
ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر	(٧٥ر١٥٧ر١٢٣)	(٩٧ر٥٧٩ر٩٧٦)
	١٢٥ر٦٩٧ر٠٨٩	٥٩ر٥٤١ر٦٠٠

(٣٦) المشتقـــــــــات

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

	قيمة عادلة موجبة آلاف الدنانير	قيمة عادلة سالبة آلاف الدنانير	مجموع القيمة الإسمية آلاف الدنانير	آجال القيمة الاسمية حسب الاستحقاق: خلال ٣ شهور آلاف الدنانير	من ٣-١٢ شهر آلاف الدنانير	من سنة الى ٣ سنوات آلاف الدنانير	أكثر من ٣ سنوات آلاف الدنانير
٢٠٠٧ -							
مشتقات محتفظ بها للمتاجرة	-	٦	٣ر٢٧٦	٣ر٢٧٦	-	-	-
مشتقات تحوط للتدفقات النقدية							
- عقود مقايضة فوائد *	-	٢٤١	٧ر٧٩٩	-	-	-	٧ر٧٩٩
٢٠٠٦ -							
مشتقات محتفظ بها للمتاجرة	-	٩	١٢ر٤٤٤	١٢ر٤٤٤	-	-	-
مشتقات تحوط للتدفقات النقدية							
- عقود مقايضة فوائد *	-	٣٥	٩ر٩٢٦	-	-	-	٩ر٩٢٦

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

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

(٣٧) المعاملات مع اطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	نسبة الملكية	راس مال الشركة ٢٠٠٧ دينار	راس مال الشركة ٢٠٠٦ دينار
شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية	١٠٠٪	١٥ر٦٠٠ر٠٠٠	١٥ر٦٠٠ر٠٠٠

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	الجهات ذات العلاقة				
	الشركة الأم والشركات الشقيقة	موظفي البنك	أعضاء مجلس الإدارة	٢٠٠٧	٢٠٠٦
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
بنود داخل الميزانية					
تسهيلات ائتمانية	-	٢ر٩٦٨ر٨٦٣	-	٢ر٩٦٨ر٨٦٣	٢ر٤٠٠ر٠٢١
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية	٧٣ر٣٣٤ر٠٦٤	-	-	٧٣ر٣٣٤ر٠٦٤	٦٣ر٤٨٦ر٩٠٤
ودائع العملاء	-	٧٧٨ر١٣٧	١ر٥٦٨ر٧٥٤	٢ر٣٤٦ر٨٩١	١ر٥٣٥ر٨١٧
موجودات مالية متوفرة للبيع	٣ر٠٤٨ر٧٠٠	-	-	٣ر٠٤٨ر٧٠٠	٢ر٩٦٠ر٠٧٥
بنود خارج الميزانية					
كفالات	١٨ر٧١٧ر٢٦٦	-	-	١٨ر٧١٧ر٢٦٦	١١ر٤٥٩ر١٨٦
عقود مقايضة فوائد	٧ر٧٩٩ر٠٠٠	-	-	٧ر٧٩٩ر٠٠٠	٩ر٩٢٦ر٠٠٠
عناصر قائمة الدخل					
فوائد وعمولات دائنة	٤ر٤٠٩ر١٥٧	١٠٤ر٢٥٦	-	٤ر٥١٣ر٤١٣	٢ر٧٩٢ر٢٣١
فوائد وعمولات مدينة	(٤٧١ر٠٤٩)	(٢٤ر٨٥٥)	-	(٤٩٥ر٩٠٤)	(٧٨٢ر٠٤٧)

فيما يلي ملخص لمنافع الادارة التنفيذية العليا للبنك:

	٢٠٠٧	٢٠٠٦
	دينـــــار	دينـــــار
رواتب ومكافآت	١ر٠٠٢ر٦١٥	٧٤٩ر٧٩٨

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

لا نعتقد بوجود أي فروقات جوهرية بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في القوائم المالية.

(٣٩) ادارة المخاطر

يعمل بنك المؤسسة في اطار سياسة متحفظة تجاه كافة أنواع المخاطر حيث يقوم بتوظيف مجموعة من الانظمة المتطورة للسيطرة والمحافظة عليها بمستويات متدنية دون الاخلال بمعادلة الربحية ودرجة المخاطرة. وتتصف ممارسات إدارة المخاطر في البنك بمدى تحفظها، آخذين بعين الاعتبار التطور المستمر الذي ينتج عن التقيد في القوانين والأنظمة البنكية المختلفة. وتضم أجهزة إدارة المخاطر المصرفية في البنك مجلس إدارة البنك، والرئيس التنفيذي، وعدة لجان مختلفة منها اللجنة التوجيهية، ولجنة الموجودات والمطلوبات، بالإضافة إلى لجنة المخاطر والتي تضم أعضاء من مجلس إدارة البنك، وعضو من دائرة الائتمان في المؤسسة الأم في البحرين، والرئيس التنفيذي للبنك، و مدير دائرة الائتمان، هذا بالاضافة الى دائرة ادارة مخاطر متخصصة ومستقلة.

وفي ما يلي أهم المخاطر المصرفية التي يتعرض لها البنك وأسلوب إدارتها.

(٣٩/أ) مخاطر الائتمان

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

ونظراً لأهمية مخاطر الائتمان، فقد قامت دائرة الائتمان في المؤسسة الأم في البحرين بتطوير نظام خاص لاحتساب (Risk Adjusted Return on Capital (RAROC) والذي يأخذ بعين الاعتبار نوع التسهيل، ودرجة التصنيف الائتماني وطول فترة الاستحقاق في تسعير التسهيلات الائتمانية كما ياخذ بالاعتبار الخسائر المتوقعة (Expected Losses)، وقد تم تحديد المستوى الأدنى المقبول على أساس ١٥٪، إذ خلافاً لذلك يجب أن يتم وضع سياسة انسحاب من التسهيلات الائتمانية.

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

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

ان تفاصيل محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة مبينة في ايضاح (٨) بالاضافة الى ذلك فان التزامات البنك خارج الميزانية المعرضة لمخاطر الائتمان مبينة في ايضاح (٤٣).

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

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

	٢٠٠٧	٢٠٠٦
	دينـــــار	دينـــــار
بنود داخل الميزانية		
أرصدة لدى بنوك مركزية:	٤٠ر٨٨٥ر٤٤٥	٤٤ر٤٤٢ر٨٤٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٥٨ر٨٦٣ر٤٢٦	١٢٢ر٥٦٣ر٥٣٦
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١ر١٦٩ر٨٥٠	١ر١٦٩ر٨٥٠
التسهيلات الائتمانية:		
للأفراد	٧٠ر٢٤٧ر٥٥٤	٧٠ر٥٤٤ر٨٤٩
القروض العقارية	٤٧ر٦٩٠ر٦٤٧	٤١ر٠٧٥ر١٥٥
للشركات	١٢٢ر١٠٧ر٠٣٩	٩٧ر٩٥٤ر٨٦٩
للحكومة والقطاع العام	٢٧ر٠٦٢ر٧٨٢	٣٠ر٩٥٤ر٨٩٢
سندات و اسناد و أذونات		
ضمن موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	-	١ر٩٩٤ر٥٤٣
ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	٩١ر٦٨٥ر٨٧٧	٦٨ر٣٩٢ر٣٢٠
الموجودات الأخرى	٥ر٢٢٧ر٨٧٧	٧ر٦٠٦ر٨٢٦
اجمالي بنود داخل الميزانية	٥٦٤ر٩٤٠ر٤٩٧	٤٨٦ر٦٩٩ر٦٨٧
بنود خارج الميزانية		
كفالات	٦٥ر٠٥١ر١٤٧	٤٩ر٧٦٥ر٥٦٥
اعتمادات	١٧ر٧٨٣ر٦٣٤	٩ر٧٢٤ر٣٧٥
قبولات	٧ر٥٦٦ر٣٩٨	٣ر٦٩٤ر١٤٣
سقوف تسهيلات غير مستغلة	٤٧ر٥٢٣ر٤١٩	٣٥ر٠٧٤ر٥٨٥
اجمالي بنود خارج الميزانية	١٣٧ر٩٢٤ر٥٩٨	٩٨ر٢٥٨ر٦٦٨
الاجمالي	٧٠٢ر٨٦٥ر٠٩٥	٥٨٤ر٩٥٨ر٣٥٥

إن أنواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي:

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

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

٢) توزيع التعرضات الأئتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

٢٠٠٧-	الأفراد	القروض العقارية	الشركـــات	الحكومة والقطاع العام	البنوك والمؤسسات المصرفية الاخرى	المجموع
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
متدنية المخاطر	٢١ر٩٦٦ر١٤٢	١٦ر٨٦١ر٣٠٩	١٩ر٦٩٥ر٣٢٨	١٤٩ر١٨٧ر٣٩٠	-	٢٠٧ر٧١٠ر١٦٩
مقبولة المخاطر	٤٨ر٦٢٨ر٩٣٨	٢٩ر٤٥١ر١٥٤	١٠٤ر٤٨٤ر٠٥٠	-	١٦٣ر٠٨١ر٩٧٦	٣٤٥ر٦٤٦ر١١٨
منها مستحقة:						
لغاية ٣٠ يوم	١١ر٨٤٩ر٧٣٤	٩ر٥١١ر٨٩٢	٥٠ر٤٠٩ر١٥٩	-	-	٧١ر٧٧٠ر٧٨٥
من ٣١ الى ٦٠ يوم	٤ر٥٢٧ر٩٠٨	٢ر٦٦٨ر٣٢٨	٥ر٣٢٦ر١٤١	-	-	١٢ر٥٢٢ر٣٧٧
تحت المراقبة	١ر٤٧٠ر٠١٣	١ر٣٥٦ر٠٤٨	١١ر٩٦١ر٣١١	-	-	١٤ر٧٨٧ر٣٧٢
غير عاملة						
دون المستوى	١٩٥ر٩٣٣	-	٤٥٠ر١٢٣	-	-	٦٤٦ر٠٥٦
مشكوك فيها	٣٦٨ر٥٤٩	-	٤٠٨ر٠٦٦	-	-	٧٧٦ر٦١٥
هالكة	١ر٦٨٦ر٠٥٠	٢٢٩ر٩٢٠	٧ر٤٨٣ر٤٥٦	-	-	٩ر٣٩٩ر٤٢٦
المجموع	٧٤ر٣١٥ر٦٢٥	٤٧ر٨٩٨ر٤٣١	١٤٤ر٤٨٢ر٣٣٤	١٤٩ر١٨٧ر٣٩٠	١٦٣ر٠٨١ر٩٧٦	٥٧٨ر٩٦٥ر٧٥٦
ينزل:فوائد معلقة	٨٦٠ر٨٧١	٨٣ر٤٨٦	٦ر٥٩٣ر٢٤٩	-	-	٧ر٥٣٧ر٦٠٦
ينزل: مخصص التدني	٢ر٦٩٤ر٠٣١	٩٧ر٤٠٠	٣ر٦٩٦ر٢٢٢	-	-	٦ر٤٨٧ر٦٥٣
الصافي	٧٠ر٧٦٠ر٧٢٣	٤٧ر٧١٧ر٥٤٥	١٣٤ر١٩٢ر٨٦٣	١٤٩ر١٨٧ر٣٩٠	١٦٣ر٠٨١ر٩٧٦	٥٦٤ر٩٤٠ر٤٩٧

٢٠٠٦-	الأفراد	القروض العقارية	الشركـــات	الحكومة والقطاع العام	البنوك والمؤسسات المصرفية الاخرى	المجموع
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
متدنية المخاطر	٦ر٩١٠ر٤٢٣	١٣ر٥٧٢ر٧٨٧	١٧ر٩٧٨ر٢٣٠	١٣٢ر٧١٠ر٣٨٢	-	١٧١ر١٧١ر٨٢٢
مقبولة المخاطر	٦٢ر٣٧٣ر٧٢٨	٢٥ر٦٦٥ر٣٤٥	٩٠ر٢٧٥ر٥١٠		١٢٦ر٦٩٣ر٤٦١	٣٠٥ر٠٠٨ر٠٤٤
منها مستحقة:						
لغاية ٣٠ يوم	١٠ر٦١٧ر٤٠٨	٩ر٥٦٢ر٩٥٠	٤١ر١٤٣ر٩٤١	-	-	٦١ر٣٢٤ر٢٩٩
من ٣١الى ٦٠يوم	٣ر٢٩٩ر٣٢٤	١ر٩٧٨ر٥٣٨	٣ر٦٠٤ر٢٥١	-	-	٨ر٨٨٢ر١١٣
تحت المراقبة	١ر٧٤٦ر٨٣٧	١ر٨٣٠ر٠٧٤	٧ر٩٤٥ر٧٥٧	-	-	١١ر٥٢٢ر٦٦٨
غير عاملة						
دون المستوى	٩٢٦ر٣٦٧	-	٨١٤ر٢٢١	-	-	١ر٧٤٠ر٥٨٨
مشكوك فيها	٢٢٨ر٣٢٣	٦٢ر١٢٠	٢٤٨ر١٢٩	-	-	٥٣٨ر٥٧٢
هالكة	١ر٧٨٠ر٧٩٢	٧١ر٩٧٧	٨ر٨٤٥ر٢٣٧	-	-	١٠ر٦٩٨ر٠٠٦
المجموع	٧٣ر٩٦٦ر٤٧٠	٤١ر٢٠٢ر٣٠٣	١٢٦ر١٠٧ر٠٨٤	١٣٢ر٧١٠ر٣٨٢	١٢٦ر٦٩٣ر٤٦١	٥٠٠ر٦٧٩ر٧٠٠
ينزل: فوائد معلقة	٨٢٩ر٠١٦	٣٦ر٧٩٥	٦ر٥٩٤ر٠٦٩	-	-	٧ر٤٥٩ر٨٨٠
ينزل: مخصص التدني	٢ر٢٩٢ر٦٠٥	٦٦ر٣٥٣	٤ر١٦١ر١٧٥	-	-	٦ر٥٢٠ر١٣٣
الصافي	٧٠ر٨٤٤ر٨٤٩	٤١ر٠٩٩ر١٥٥	١١٥ر٣٥١ر٨٤٠	١٣٢ر٧١٠ر٣٨٢	١٢٦ر٦٩٣ر٤٦١	٤٨٦ر٦٩٩ر٦٨٧

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

٢٠٠٧-	الأفراد	القروض العقارية	الشركات	الحكومة والقطاع العام	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الضمانات مقابل:					
متدنية المخاطر	٥ر١٧٢ر٦١٥	٨ر٠٩٤ر٥٥٢	٣٠ر٤٤٠ر٥٨٥	-	٤٣ر٧٠٧ر٧٥٢
مقبولة المخاطر	٣١ر٨٢٦ر٣٠٤	٣٣ر٣٦١ر٦٨٢	٦٢ر٩٢١ر٨١١	-	١٢٨ر١٠٩ر٧٩٧
تحت المراقبة	١٠٥ر٥٧٩	٢ر١٤١ر١٦٤	١٩ر٣٠٩ر٧٤٠		٢١ر٥٥٦ر٤٨٣
غير عاملة:					
دون المستوى	-	-	٣٥٢ر٢٠٢	-	٣٥٢ر٢٠٢
مشكوك فيها	٥ر٩١٩	-	١٨٨ر٤٣٨	-	١٩٤ر٣٥٧
هالكة	٢٢٨ر٤٢٢	١٢٩ر٥٠٣	٧٩٠ر٢٦٦	-	١ر١٤٨ر١٩١
المجموع	٣٧ر٣٣٨ر٨٣٩	٤٣ر٧٢٦ر٩٠١	١١٤ر٠٠٣ر٠٤٢	-	١٩٥ر٠٦٨ر٧٨٢
منها:					
تأمينات نقدية	٤ر٥٥٨ر٢٣١	٧٣ر٩٣٣	١١ر٨١٥ر٠٨٦	-	١٦ر٤٤٧ر٢٥٠
كفالات بنكية مقبولة	-	-	-	-	-
عقارية	١ر٦١٩ر٥٠٥	٣٣ر٧٣٢ر٩٦٩	٤٠ر١٥٤ر٢٨١	-	٧٥ر٥٠٦ر٧٥٥
أسهم متداولة	٢٢ر٨٩٠ر٤٠٠	٢٠٨ر٨١٠	١٤ر٢٠٤ر٤٤٩	-	٣٧ر٣٠٣ر٦٥٩
سيارات وآليات	٤ر٧٠٩ر٠٠٩	-	٥١٥ر٠٥٩	-	٥ر٢٢٤ر٠٦٨
المجموع	٣٣ر٧٧٧ر١٤٥	٣٤ر٠١٥ر٧١٢	٦٦ر٦٨٨ر٨٧٥	-	١٣٤ر٤٨١ر٧٣٢

٢٠٠٦-					
الضمانات مقابل:					
متدنية المخاطر	١ر٥٥٤ر٧٩٤	٦ر٢١٨ر٥٢٣	٢٦ر٧٣٢ر٧٦٨	-	٣٤ر٥٠٦ر٠٨٥
مقبولة المخاطر	٣٦ر٦٣٢ر٧١٩	٤١ر٠٨٤ر٥٣١	٥٣ر٤٤٠ر٢٩٢	-	١٣١ر١٥٧ر٥٤٢
تحت المراقبة	٢١٨ر١٩٣	٢ر٣٣٥ر٥٢٤	١٧ر٥٣٠ر٣٢٥		٢٠ر٠٨٤ر٠٤٢
غير عاملة:					
دون المستوى	٦٨٠ر٧٤٥	١٣٣ر٣٨٤	٨٢٩ر٢٢٥	-	١ر٦٤٣ر٣٥٤
مشكوك فيها	٢٧٦ر٥٤٦	٢٢ر٥٠٤	١١١ر٤١٨	-	٤١٠ر٤٦٨
هالكة	٣٣٦ر٥٠٦	٣٣ر٧٦٤	٢ر٥٠٥ر٦٥٤	-	٢ر٨٧٥ر٩٢٤
المجموع	٣٩ر٦٩٩ر٥٠٣	٤٩ر٨٢٨ر٢٣٠	١٠١ر١٤٩ر٦٨٢	-	١٩٠ر٦٧٧ر٤١٥
منها:					
تأمينات نقدية	٢ر٥٦٣ر٤٢٥	٨٩ر٥٨٢	٩ر٧١٧ر٢١٣	-	١٢ر٣٧٠ر٢٢٠
كفالات بنكية مقبولة	-	-	-	-	-
عقارية	١ر٩٨٤ر٠٢٤	٢٨ر٦٠٨ر٥٣٢	٣٥ر١٧٣ر٥٢٢	-	٦٥ر٧٦٦ر٠٧٨
أسهم متداولة	٢٩ر٧٩١ر٦٩٤	١٤٩ر٥٢٠	٦ر٠٥٤ر١٠٧	-	٣٥ر٩٩٥ر٣٢١
سيارات وآليات	٣ر٧٣٥ر٤٤٩	-	٤٣٣ر٠٠٠	-	٤ر١٦٨ر٤٤٩
المجموع	٣٨ر٠٧٤ر٥٩٢	٢٨ر٨٤٧ر٦٣٤	٥١ر٣٧٧ر٨٤٢	-	١١٨ر٣٠٠ر٠٦٨

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أُصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ اجماليها ٧٦٩ر٨٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ٨٨٦ر٢٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بأعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح ... الخ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ اجماليها ١٨٦ر٨٤٨ر٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ٦٢٢ر٢٣١ر٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

٣) سندات وأسناد وأذونات:

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

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع
		دينـــــار
BBB+	Fitch ratings	٧٠٠ر٠٤٨ر٣
غير مصنف	-	٠٥٠ر٣٠٦ر٢١
حكومية	-	١٢٧ر٣٣١ر٦٧
الاجمالي	-	٨٧٧ر٦٨٥ر٩١

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

البند / المنطقة الجغرافية	داخل المملكة	دول الشرق الاوسط الاخرى	اوروبا	اسيا*	امريكا	دول اخرى	المجموع
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
أرصدة لدى بنوك مركزية	٤٤٥ر٨٨٥ر٤٠	-	-	-	-	-	٤٤٥ر٨٨٥ر٤٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٧٩ر٦٣٠ر٥	٤٧٥ر٧٢٩ر٤٤	٣٦٩ر٧٠٢ر٧٩	٢٩٢ر٥٦٣	٧٣٤ر٨٣٥ر٢٧	٣٧٧ر٤٠٢	٤٢٦ر٨٦٣ر١٥٨
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	٨٥٠ر١٦٩ر١	-	-	-	-	٨٥٠ر١٦٩ر١
التسهيلات الائتمانية:							
للأفراد	٥٥٤ر٢٤٧ر٧٠	-	-	-	-	-	٥٥٤ر٢٤٧ر٧٠
القروض العقارية	٦٤٧ر٦٩٠ر٤٧	-	-	-	-	-	٦٤٧ر٦٩٠ر٤٧
الشركات	٠٣٩ر١٠٧ر١٢٢	-	-	-	-	-	٠٣٩ر١٠٧ر١٢٢
للحكومة والقطاع العام	٧٨٢ر٠٦٢ر٢٧	-	-	-	-	-	٧٨٢ر٠٦٢ر٢٧
سندات وأسناد وأذونات:							
ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	١٧٧ر٦٣٧ر٨٨	٧٠٠ر٠٤٨ر٣	-	-	-	-	٨٧٧ر٦٨٥ر٩١
ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	٢٤١ر٠٥٨ر٥	٥٨٥ر١٦٨		٣٦	٠١٥ر١		٨٧٧ر٢٢٧ر٥
الاجمالي ٢٠٠٧	٠٦٤ر٣١٩ر٤٠٧	٦١٠ر١١٦ر٤٩	٣٦٩ر٧٠٢ر٧٩	٣٢٨ر٥٦٣	٧٤٩ر٨٣٦ر٢٧	٣٧٧ر٤٠٢	٤٩٧ر٩٤٠ر٥٦٤
الاجمالي ٢٠٠٦	٣٠٣ر٠٥٩ر٣٦٢	٢١٦ر٥٦٨ر٤٦	٤٩٩ر٠٧٢ر٦٦	٠١٨ر٣٢	٠٤٧ر٨٤٦ر١١	٦٠٤ر١٢١	٦٨٧ر٦٩٩ر٤٨٦

* باستثناء دول الشرق الأوسط

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

البنـــد/القطاع الاقتصادي	مالي	الصناعة	التجارة	العقارات	الزراعة	الاسهم	خدمات	الافراد	الحكومة والقطاع العام	اخرى	المجموع
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
ارصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٠٫٨٨٥٫٤٤٥	-	٤٠٫٨٨٥٫٤٤٥
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٥٨٫٨٦٣٫٤٢٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥٨٫٨٦٣٫٤٢٦
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٫١٦٩٫٨٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٫١٦٩٫٨٥٠
التسهيلات الائتمانية	١٤٫٤١٩٫١٧٤	١٦٫٢٨٤٫٥٧٨	٤٨٫٠٠٥٫٧٥٤	٥٧٫١٣٢٫٨٨٠	٦٨٣٫٠٦٣	٣٢٫٢٩١٫٩٨٥	١٣٫٧٦٢٫١٧٧	٤٨٫٣٧٣٫٤٤٨	٢٧٫٠٦٢٫٧٨٢	٩٫٠٩٢٫١٨١	٢٦٧٫١٠٨٫٠٢٢
سندات واسناد واذونات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	١١٫٣٥٤٫٧٥٠	-	-	-	-	-	-	-	٨٠٫٣٣١٫١٢٧	-	٩١٫٦٨٥٫٨٧٧
ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الاخرى	٣٫٥٠٢٫٤٨٥	-	-	-	-	-	-	٧٤٠٫٢٥٨	٩٠٨٫٠٣٦	٧٧٫٠٩٨	٥٫٢٢٧٫٨٧٧
الاجمالي ٢٠٠٧	١٨٩٫٣٠٩٫٦٨٥	١٦٫٢٨٤٫٥٧٨	٤٨٫٠٠٥٫٧٥٤	٥٧٫١٣٢٫٨٨٠	٦٨٣٫٠٦٣	٣٢٫٢٩١٫٩٨٥	١٣٫٧٦٢٫١٧٧	٤٩٫١١٣٫٧٠٦	١٤٩٫١٨٧٫٣٩٠	٩٫١٦٩٫٢٧٩	٥٦٤٫٩٤٠٫٤٩٧
الاجمالي ٢٠٠٦	١٤٣٫٨٨٤٫٠٩٩	٢٥٫٦٦٤٫٨٤٣	٢٨٫٨٤٦٫٢٩٥	٥١٫٠٤٢٫٩٣٧	١٫١٥٠٫٠٣٩	٣٥٫٩١٨٫١٥٤	٤٫٦٩٣٫٩٤٣	٤٨٫٢٧١٫٥٩٥	١٣٠٫٧١٥٫٨٣٩	١٦٫٥١١٫٩٤٣	٤٨٦٫٦٩٩٫٦٨٧

(٣٩/ب) مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم. تتم مراقبة وادارة مخاطر السوق على عدة مستويات في البنك منها لجنة الموجودات والمطلوبات، ولجنة إدارة المخاطر المؤلفة من بعض أعضاء مجلس إدارة البنك و دائرة ادارة المخاطر.

تضم نشاطات البنك المعرضة لمخاطر السوق استثمارات البنك في السندات و الاسهم، تداول في العملات الأجنبية، وعقود مقايضة الفوائد وشهادات إيداع ، و يقوم البنك باستخدام عدة وسائل و تقنيات متقدمة لقياس مخاطر السوق حيث تم خلال عام ٢٠٠٧ اعتماد طريقة القيمة المعرضة للمخاطر (VaR)، حيث يتم احتسابها بشكل يومي لكافة محافظ البنك المعرضة للمخاطر (ادوات سعر الفائدة، ادوات الملكية لمحافظ المتاجرة والمراكز بالعملات الاجنبية) وذلك باستخدام اسلوب التمثيل التاريخي (Historical Simulation)، و تستند هذه الطريقة الى عدة فرضيات اهمها : بعد زمن يوم واحد (one day time horizon) ودرجة الثقة (Confidence Level) مقدارها ٩٩٪ ويجري مقارنة نتائج VaR يومياً بالارباح والخسائر المتحققة وغير المتحققة للمحافظ.

كما يقوم البنك باحتساب حساسيات تغير اسعار الفوائد للادوات المالية الخاضعة قيمتها للتغير حسب تقلبات اسعار الفوائد، من خلال اعتماد طريقة BPV المستندة الى احتساب الخسائر المحتملة لتغير سعر الفائدة بنقطة اساس واحدة (DVO1) وذلك بشكل يومي.

كما يقوم البنك و بشكل يومي باحتساب قيمة التغير في المراكز المالية نتيجة تغير اسعار الصرف بنقطة اساس واحدة و ذلك للعملات الرئيسية التي يتعامل بها البنك.

أما بالنسبة للشركة التابعة، فتضم نشاطاتها إدارة محافظ للعملاء، تمويل شراء أسهم للعملاء والذي يتضمن تمويل بالهامش، ويقوم البنك بإجراء مراقبة دورية لنشاطات الشركة التابعة عن طريق استخراج تقارير أسبوعية تضم تفاصيل لنشاطات الشركة، والمحافظ المدارة وعمولات الوساطة ونسبة التمويل بالهامش، وكذلك التأكد من قيامها بالتقيد بتعليمات السلطات الرقابية المختصة بهذا المجال.

الجدول أدناه يوضح تعرضات مخاطر السوق وفقاً لطريقة VaR لعام ٢٠٠٧:

٢٠٠٧-	أثر مخاطر العملات	أثر مخاطر أسعار الفوائد	الأثر على أدوات الملكية *	أثر الارتباطات والتداخلات	الاجمالي
	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار
المتوسط	(٣٨,٩١)	-	(٤٢,٥٠)	٣٤,٢٥	(٤٧,١٦)
الاعلى	(١٠٤,٩٣)	-	(٩٧,٨٤)	٢٢,٦٩	(١٨٠,٠٩)
الادنى	(٧,٠٩)	-	(٠,٧١)	(١,٤٢)	(٩,٢٢)

* محفظة المتاجرة

الجدول أدناه يوضح تعرضات مخاطر الأدوات المالية حسب أسلوب تحليل الحساسية:

-٢٠٠٧

حسب الأدوات المالية (BPV = DV01)

الاداة المالية	قيمة DV01
	ألف دينـــــار
السندات	(١٨,٢٢)
فجوات استحقاق السندات	(٠,٢٩)
شهادات الايداع و السوق النقدي	(٠,٤٦)
مقايضات أسعار الفوائد / العملات	٥,٩٩

-٢٠٠٦

السندات	(١٦,١٢)
فجوات استحقاق السندات	(٠,١٢)
القروض والودائع	(٠,٠٢)
شهادات الايداع و السوق النقدي	(٠,٣٦)
مقايضات أسعار الفوائد/ العملات	٦,٣٥

الجدول أدناه يوضع تعرضات مخاطر أسعار العملات حسب أسلوب تحليل الحساسية:

-٢٠٠٧

حسب العملات

العملة	قيمة DV01
	ألف دينـــــار
دولار أمريكي	(١,١٧)
يورو	(٠,٠٤)
دينار أردني	(٨,١٤)

-٢٠٠٦

دولار أمريكي	(٢,٢٠)
يورو	(٠,٠٥)
دينار أردني	(٥,٢٥)

مخاطر أسعار الفائدة

فجوة إعادة تسعير الفائدة

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الأدوات المالية، يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية المتعددة أو اعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات في البنك بالتعامل مع آثار التغير الإجمالي لأسعار الفوائد على الوضع المالي للبنك، وبشكل عام فإن البنك يقوم بموازاة آجال التزاماته المالية هذا بالإضافة الى تعامله بالعقود الآجلة والمشتقات المالية بهدف تغطية مراكز مالية مقابلة، بحيث تكون المحصلة النهائية لمخاطر هذه التعاملات محدودة.

يتم التصنيف على اساس فترات اعادة تسعير الفائدة او الاستحقاق ايهما اقرب.

٣١ كانون الاول ٢٠٠٧-

	فجوة اعادة تسعير الفائدة						
	أقل من شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من ٣ شهور الى ٦ شهور	من ٦ أشهر الى سنة	من سنة الى ٣ سنوات	٣ سنوات واكثر	عناصر بدون فائدة	المجموع
الموجودات -	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٤٫٢٩٩٫٩٤٨	٦٫٩٩٩٫٨٨٩	٤٫٩٩٩٫٧٧٥	-	-	-	٣٠٫٦٩٠٫٩٤٩	٤٦٫٩٩٠٫٥٦١
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢٨٫٠٩٨٫٩١٠	٢٣٫٣٩٧٫٠٠٠	-	-	-	-	٧٫٣٦٧٫٥١٦	١٥٨٫٨٦٣٫٤٢٦
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	١٫١٦٩٫٨٥٠	-		١٫١٦٩٫٨٥٠
موجودات مالية للمتاجرة	-	-	-	-	-	-	٣٥٩٫١٦٦	٣٥٩٫١٦٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٥٫١٧٦٫٥٢٨	٢٢٣٫٤٥٧٫٨٣٩	١٢٫٨٤٤٫٢٠٧	٢٫٥٨٤٫٠٦٩	٩٫١٧٦٫١٩٤	١٣٫٨٦٩٫١٨٥	-	٢٦٧٫١٠٨٫٠٢٢
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	٦٫٢٩٣٫٣٨٤	١٥٫٠٢٣٫٠٥٤	٩٫٠٨١٫٦٢٠	٢٦٫٧٥١٫٢٤٠	٣٤٫٥٣٦٫٥٧٩	١٤٫٣٣٢٫٧١٦	١٠٦٫٠١٨٫٥٩٣
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	١٠٫٩٠٠٫٧٨٩	١٠٫٩٠٠٫٧٨٩
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	٩١٢٫١٩٧	٩١٢٫١٩٧
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٥٦٫٩٢٠	٥٦٫٩٢٠
موجودات أخرى	٢٨٫٠١٣	-	٥٫٩٤٨	١١٫٤٣٤	٢٢٫٤٢٤	٣٤٫٩٨٣	٨٫٦٩٧٫٧٢٦	٨٫٨٠٠٫٥٢٨
اجمالي الموجودات	١٣٧٫٦٠٣٫٣٩٩	٢٦٠٫١٤٨٫١١٢	٣٢٫٨٧٢٫٩٨٤	١١٫٦٧٧٫١٢٣	٣٧٫١١٩٫٧٠٨	٤٨٫٤٤٠٫٧٤٧	٧٣٫٣١٧٫٩٧٩	٦٠١٫١٨٠٫٠٥٢
المطلوبات -								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٢٫١٧٨٫٨٩٦	٢٫٩٧٨٫٢٢٧	-	-	-	-	-	٧٥٫١٥٧٫١٢٣
ودائع عملاء	٢٧٨٫٦٢٢٫٠٤٦	١٢٫٢٢٧٫٥١٤	١١٫٠٩٠٫٧٨٥	٢٫٦٩٤٫٣٩٣	-	٣٥٤٫٨٢٦	٦٢٫٦٤٤٫٤٨٥	٣٦٧٫٦٣٤٫٠٤٩
تأمينات نقدية	١٨٫٣٨٧٫٩٢١	-	٩٧٦	٢٢٫١٧٢	٣٣٫٨٣٣	١٢٫٩٣٠٫١٦٣	٧٫٦١٦٫٥٦٦	٣٨٫٩٩١٫٦٣١
أموال مقترضة	٦٢٫٨٥٢	٣٧٥٫٧٠٤	١٨٨٫٥٥٦	٦٢٧٫١١٢	٢٫٠٠٨٫٤٤٨	١١٫٧٣١٫١٧٣	-	١٤٫٩٩٣٫٨٤٥
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٤٥٢٫٧٢٨	٤٥٢٫٧٢٨
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٥٫٤٠٨٫١٤٥	٥٫٤٠٨٫١٤٥
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٣٦٥٫٠١٧	٣٦٥٫٠١٧
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢٠٫٨٣٢٫٧٤٧	٢٠٫٨٣٢٫٧٤٧
اجمالي المطلوبات	٣٦٩٫٢٥١٫٧١٥	١٥٫٥٨١٫٤٤٥	١١٫٢٨٠٫٣١٧	٣٫٣٤٣٫٦٧٧	٢٫٠٤٢٫٢٨١	٢٥٫٠١٦٫١٦٢	٩٧٫٣١٩٫٦٨٨	٥٢٣٫٨٣٥٫٢٨٥
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(٢٣١٫٦٤٨٫٣١٦)	٢٤٤٫٥٦٦٫٦٧	٢١٫٥٩٢٫٦٦٧	٨٫٣٣٣٫٤٤١	٣٥٫٠٧٧٫٤٢٧	٢٣٫٤٢٤٫٥٨٥	(٢٤٫٠٠١٫٧٠٩)	٧٧٫٣٤٤٫٧٦٧

٣١ كانون الاول ٢٠٠٦ -

اجمالي الموجودات	١١٧٫٠٥٩٫٥١٥	٢١٨٫٣٦٥٫٩٩٠	٢٧٫٩٥٤٫١٣٣	١٤٫٧٣٣٫٨٤٥	٤٠٫١٣٠٫٥٣٠	٣٩٫٣٧٤٫٢٥٣	٦٠٫٠٣٥٫٨٩٦	٥١٧٫٦٥٤٫١٦٢
اجمالي المطلوبات	٣٣٢٫٦٤٩٫٦٠٩	١٨٫٣٢٧٫٩٣٦	١٫٠٥١٫٠٧١	٣٫٧٧٠٫٤٢٢	١٠٫٥١٦٫٧٧٥	١٦٫٥٥٥٫١٢٦	٦٩٫٠٠١٫٨٥٢	٤٥١٫٨٧٢٫٧٩١
فجوة اعادة تسعير الفائدة	(٢١٥٫٥٩٠٫٠٩٤)	٢٠٠٫٠٣٨٫٠٥٤	٢٦٫٩٠٣٫٠٦٢	١٠٫٩٦٣٫٤٢٣	٢٩٫٦١٣٫٧٥٥	٢٢٫٨١٩٫١٢٧	(٨٫٩٦٥٫٩٥٦)	٦٥٫٧٨١٫٣٧١

التركز في مخاطر العملات الاجنبية

-٢٠٠٧

البنـــد/ العملـــة	دولار امريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	اخرى	المجموع
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
موجودات :						
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	١٢ر٦١٦ر٠٣٥	١ر٢٨١ر٧٩٩	٢٨ر٤٣٧	-	٦٨ر٤٩٨	١٣ر٩٩٤ر٧٦٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢٣ر٢٥٤ر٢٥٧	٢٠ر٩١٨ر٠٢٩	٦ر١٣٠ر٥٣٠	٥٤٢ر١٨٩	٧ر٧١٧ر٠٠٩	١٥٨ر٥٦٢ر٠١٤
ايداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية	١ر١٦٩ر٨٥٠	-	-	-	-	١ر١٦٩ر٨٥٠
موجودات مالية للمتاجرة	٥ر١٩٩	-	-	-	-	٥ر١٩٩
تسهيلات التمانية مباشرة	١٥ر٥٩٨ر١٩٠	٢٨ر٨٢٦	-	-	-	١٥ر٦٢٧ر٠١٦
موجودات مالية متوفرة للبيع	١٠ر٦١٣ر٧٣٠	-	-	-	-	١٠ر٦١٣ر٧٣٠
موجودات اخرى	(٣٨٢ر٦٧٤)	٢ر٥٦٦ر٧٠٤	١ر٩٩٠ر٣١٣	١٥٧ر٧٧٣	(٢ر٣١٥ر٣٤٧)	٢ر٠١٦ر٧٦٩
اجمالي الموجودات	١٦٢ر٨٧٤ر٥٨٧	٢٤ر٧٩٥ر٣٥٨	٨ر١٤٩ر٢٨٠	٦٩٩ر٩٦٢	٥ر٤٧٠ر١٦٠	٢٠١ر٩٨٩ر٣٤٧
مطلوبات :						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٥ر٣٩٩ر٢٣١	٧ر٣٦٤ر٤٥٤	٣ر٣٤٦ر٢٦٠	٨١ر٨٥٠	٢ر٢٤٧ر٩٠٥	٤٨ر٤٣٩ر٧٠٠
ودائع عملاء	١٢٣ر٦١١ر٠٦٧	١٢ر٧٥٣ر١٥٨	٤ر٤٨٥ر٠٢٣	٥٩٨ر٠٧٢	٤٣٥ر١٣٨	١٤١ر٨٨٢ر٤٥٨
تأمينات نقدية	١٤ر٤١٦ر٨٥٠	٤ر٢٣٥ر٨٤٠	٩٣ر٠٩٣	-	١ر٠٢٥ر٠١٤	١٩ر٧٧٠ر٧٩٧
مطلوبات أخرى	٣ر٩١٩ر٨٥٤	١٨١ر٩٨٨	١٢٤ر٩٣٨	-	١ر٢٧٠ر٥٧٥	٥ر٤٩٧ر٣٥٥
اجمالي المطلوبات	١٧٧ر٣٤٧ر٠٠٢	٢٤ر٥٣٥ر٤٤٠	٨ر٠٤٩ر٣١٤	٦٧٩ر٩٢٢	٤ر٩٧٨ر٦٣٢	٢١٥ر٥٩٠ر٣١٠
صافي التركز داخل الميزانية للسنة الحالية	(١٤ر٤٧٢ر٤١٥)	٢٥٩ر٩١٨	٩٩ر٩٦٦	٢٠ر٠٤٠	٤٩١ر٥٢٨	(١٣ر٦٠٠ر٩٦٣)
التزامات محتملة خارج الميزانيـة للـسنة الحالية	٩٣ر٥١٧ر٧٩٧	١٥ر٧٣٢ر٧٠٥	٤١٤ر٤٠١	١٠٩ر٨٩٨	١ر١٥٨ر٣٢٢	١١٠ر٩٣٣ر١٢٣

- ٢٠٠٦

البنـــد/ العملـــة	دولار امريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	اخرى	الاجمالي
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
اجمالي الموجودات	١٥٢ر٦١٦ر٥٢٣	١١ر٨٥٩ر٠٥٨	٥ر٩٤٩ر٤١٥	٢٦٩ر٩١٧	١ر٤٠٩ر٥٤١	١٧٢ر١٠٤ر٤٥٤
اجمالي المطلوبات	١٧٠ر٣٨٩ر٥٣٣	١١ر٥٩٤ر٦٨١	٣ر٦٥٢ر٩٠٢	٢٤٨ر٨٦٦	٤٢٥ر٧٤٦	١٨٦ر٣١١ر٧٢٨
صافي التركز داخل الميزانية	(١٧ر٧٧٣ر٠١٠)	٢٦٤ر٣٧٧	٢ر٢٩٦ر٥١٣	٢١ر٠٥١	٩٨٣ر٧٩٥	(١٤ر٢٠٧ر٢٧٤)
التزامات محتملة خارج الميزانية	٩٦ر٢١٥ر٩٢٣	١٧ر٨٠٥ر٥٣٨	٨٨٥ر٥٥٨	-	٦١٧ر٠٤٢	١١٥ر٥٢٤ر٠٦١

(٣٩/ج) مخاطر السيولة

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

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

يتم تحديد تواريخ الاستحقاقات التعاقدية للموجودات على اساس الفترة المتبقية من تاريخ الميزانية وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدي دون الاخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات الفعلية التي تعكسها الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع وتوفر السيولة.

كما انتهى البنك خلال عام ٢٠٠٧ من اعداد سياسة جديدة لادارة السيولة متوقع البدء بتطبيقها خلال عام ٢٠٠٨، تقوم هذه السياسة على سيناريوهات مختلفة تعكس الظروف الطبيعية و الظروف الاكثر شدة، و تقوم هذه السياسة على تقدير التدفقات النقدية الداخلية و الخارجية مع تعديلها حسب السيناريوهات المختلفة و التوقعات المستقبلية لعملية توظيف مصادر اموال البنك.

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

البند	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة واحدة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون إستحقاق	المجموع
	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار
٢٠٠٧-								
المطلوبات:								
ودائع بنوك و مؤسسات مصرفية	٧٢ر٤٥٤	٣ر٠١٢	-	-	-	-	-	٧٥ر٤٦٦
ودائع عملاء	٣٤٢ر٤١٨	١٢ر٣٥١	١١ر٣١٥	٢ر٨٠٤	٣٩٨	-	-	٣٦٩ر٢٨٦
تامينات نقدية	١٨ر٤٣٨	-	١	٢٣	٣٧	٢٧ر٢١٦	-	٤٥ر٧١٥
اموال مقترضة	٦٣	٣٨٣	١٩٦	٦٧٦	٢ر٤٨٢	١٩ر١٠٦	-	٢٢ر٩٠٦
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	٤٥٣	-	٤٥٣
مخصص ضريبة الدخل	٣ر٨٣٧	-	-	١ر٥٧١	-	-	-	٥ر٤٠٨
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	٣٦٥	-	٣٦٥
مطلوبات أخرى	١٦ر٥٧٦	٥٣٥	-	٣٥	-	٣ر٦٨٧	-	٢٠ر٨٣٣
المجموع	٤٥٣ر٧٨٦	١٦ر٢٨١	١١ر٥١٢	٥ر١٠٩	٢ر٥١٩	٥١ر٢٢٥	-	٥٤٠ر٤٣٢
مجموع الموجودات (حسب إستحقاقاتها المتوقعة)	٢٢٤ر١٨٩	٦١ر٢٢٣	٦٢ر٢٠٣	٥٤ر٥٣٦	٨١ر٠٧٠	١٠٦ر١٤٦	١١ر٨١٣	٦٠١ر١٨٠
٢٠٠٦-								
المطلوبات:								
ودائع بنوك و مؤسسات مصرفية	٨٣ر٦٨١	١٤ر٣٢٣	-	-	-	-	-	٩٨ر٠٠٤
ودائع عملاء	٢٤٣ر٩٥٦	٣ر٧٥٩	٨٧٧	٣ر٢١٤	٥٦٢	-	-	٢٥٢ر٣٦٨
تامينات نقدية	١٣ر٦١٩	٣	-	٥٦	٤٤٧	٢١ر٣٦٧	-	٣٥ر٤٩٢
اموال مقترضة	٤١ر٥٥٣	٤٢٥	١٩٦	٦٥٣	١٢ر٩٦٠	٧ر٢١٦	-	٦٣ر٠٠٣
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	١٢٣	-	١٢٣
مخصص ضريبة الدخل	٣ر٩٧٩	-	-	٩٨٦	-	-	-	٤ر٩٦٥
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	٦ر٦٥٠	١ر٣٩٨	٢٧	١ر١٣٣	-	٨٨٢	-	١٠ر٠٩٠
المجموع	٣٩٣ر٤٣٨	١٩ر٩٠٨	١ر١٠٠	٦ر٠٤٢	١٣ر٤٠٧	٣٠ر١٥٠	-	٤٦٤ر٠٤٥
مجموع الموجودات (حسب إستحقاقاتها المتوقعة)	١٨٥ر٣٦٤	٥٣ر٥٣٧	٧٣ر٤٥٩	٣٦ر١٧٣	٦٨ر٨٩٣	٨٩ر٣٩٧	١٠ر٨٣١	٥١٧ر٦٥٤

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

المطلوبات التي يتم تسويتها بالصافي (على اساس التقاص) وتشمل: (أ) المشتقات المالية:

١ – مشتقات العملة الاجنبية: عقود العملات الآجلة، عقود مقايضة العملات، عقود مقايضة العملات الاجنبية المتداولة بالسوق النظامي.

٢ – مشتقات أسعار الفائدة: عقود مقايضة أسعار الفوائد، اتفاقيات اسعار الفوائد الاجلة، عقود خيار اسعار الفائدة في السوق غير النظامي، عقود اسعار الفائدة الاخرى، مستقبليات اسعار الفائدة المتداولة بالسوق النظامي، عقود خيار اسعار الفائدة المتداولة بالسوق النظامي.

٢٠٠٧ البيـــــان	لغاية شهر دينـــــار	من شهر ولغاية ٣ أشهر دينـــــار	من ٣ أشهر ولغاية ٦ أشهر دينـــــار	من ٦ أشهر ولغاية سنة دينـــــار	من سنة ولغاية ٣ سنوات دينـــــار	أكثر من ٣ سنوات دينـــــار	المجموع دينـــــار
المشتقات للتحوط:							
عقود مقايضة فوائد	–	–	–	–	–	(٢٤١ر٠٦٠)	(٢٤١ر٠٦٠)
المجموع	–	–	–	–	–	(٢٤١ر٠٦٠)	(٢٤١ر٠٦٠)
٢٠٠٦–							
المشتقات للتحوط:							
عقود مقايضة فوائد	–	–	–	–	–	(٣٥ر٤٥٠)	(٣٥ر٤٥٠)
المجموع	–	–	–	–	–	(٣٥ر٤٥٠)	(٣٥ر٤٥٠)

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

١. مشتقات العملة الاجنبية: عقود العملات الاجلة، عقود مقايضة العملات.

٢. مشتقات اسعار الفائدة: عقود مقايضة اسعار الفوائد.

٢٠٠٧ البيـــــان	لغاية شهر دينـــــار	من شهر ولغاية ٣ أشهر دينـــــار	من ٣ أشهر ولغاية ٦ أشهر دينـــــار	من ٦ أشهر ولغاية سنة دينـــــار	من سنة ولغاية ٣ سنوات دينـــــار	أكثر من ٣ سنوات دينـــــار	المجموع دينـــــار
المشتقات للمتاجرة:							
عقود مقايضة عملات							
التدفق الخارج	٣ر٢٧٨ر٥٤٠	–	–	–	–	–	٣ر٢٧٨ر٥٤٠
التدفق الداخل	٣ر٢٧٥ر٥٨٠	–	–	–	–	–	٣ر٢٧٥ر٥٨٠
مجموع التدفقات الخارجة	٣ر٢٧٨ر٥٤٠	–	–	–	–	–	٣ر٢٧٨ر٥٤٠
مجموع التدفقات الداخلة	٣ر٢٧٥ر٥٨٠	–	–	–	–	–	٣ر٢٧٥ر٥٨٠
٢٠٠٦–							
المشتقات للمتاجرة:							
عقود مقايضة عملات							
التدفق الخارج	١٢ر٤٤٩ر٩٦٩	–	–	–	–	–	١٢ر٤٤٩ر٩٦٩
التدفق الداخل	١٢ر٤٤٣ر٦٧٥	–	–	–	–	–	١٢ر٤٤٣ر٦٧٥
مجموع التدفقات الخارجة	١٢ر٤٤٩ر٩٦٩	–	–	–	–	–	١٢ر٤٤٩ر٩٦٩
مجموع التدفقات الداخلة	١٢ر٤٤٣ر٦٧٥	–	–	–	–	–	١٢ر٤٤٣ر٦٧٥

ثالثاً: بنود خارج الميزانية:

٢٠٠٧	لغاية سنة	من سنة لغاية ٥ سنوات	أكثر من (٥) سنوات	المجموع
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
الإعتمادات والقبولات	٢٥٫٣٥٠٫٠٣٢	–	–	٢٥٫٣٥٠٫٠٣٢
السقوف غير المستغلة	٤٧٫٥٢٣٫٤١٩	–	–	٤٧٫٥٢٣٫٤١٩
الكفالات	٥٤٫٢٤٧٫٤٢٨	١٠٫٨٠٣٫٧١٩	–	٦٥٫٠٥١٫١٤٧
المجموع	١٢٧٫١٢٠٫٨٧٩	١٠٫٨٠٣٫٧١٩	–	١٣٧٫٩٢٤٫٥٩٨
٢٠٠٦				
الإعتمادات والقبولات	٩٫٥٨٤٫٦٠٠	٣٫٨٣٣٫٩١٨	–	١٣٫٤١٨٫٥١٨
السقوف غير المستغلة	٣٥٫٠٧٤٫٥٨٥	–	–	٣٥٫٠٧٤٫٥٨٥
الكفالات	٤٨٫٠٩٢٫٦٥٢	١٫٦٧٢٫٩١٣	–	٤٩٫٧٦٥٫٥٦٥
المجموع	٩٢٫٧٥١٫٨٣٧	٥٫٥٠٦٫٨٣١	–	٩٨٫٢٥٨٫٦٦٨

<u>مخاطر التشغيل</u>

وهي مخاطر احتمال حدوث خسائر في راس المال او الايرادات نتيجة عدم كفاية اجراءات الرقابة الداخليـة، الانظمـة المعلوماتية، العنصر البشري، او نتيجة احداث خارجية ذات تاثير ملموس على عمليات البنك.

وكأنواع المخاطر الاخرى التي يواجهها البنك، فإن بنك المؤسسة يعتمد على هيكل و اجراءات ادارة المخاطر المختلفـة بما يضمن ادارة مخاطره التشغيلية بصورة فعالة و مستمرة، و خلال العام ٢٠٠٧ فقد انتهى البنك من تعريف الاطـار العام لادارة مخاطر التشغيل من حيث:

- اعداد سياسات و اجراءات ادارة مخاطر التشغيل.
- البدء بتجميع بيانات الخسائر الناتجة عن المخاطر التشغيلية وحسب التعريف اعلاه .
- تعريف و تجميع البيانات حول مؤشرات المخاطر الرئيسية (Key Risk Indicators).

و بنك المؤسسة الان بصدد تطبيق نظام آلي خاص لمعالجة خسائر و مؤشرات مخاطر التشغيل مع بيئة البنك الداخليـة من حيث فعالية الرقابة الداخلية و عملية تقييم المخاطر (Risk & Control Self Assessment).

هذا بالاضافة الى قيام البنك بالانتهاء من إعداد خطط استمرارية العمل (Business Continuity Plan) لكافة دوائره والشركة التابعة وسيجري خلال عام ٢٠٠٨ اجراء الفحوصات الدورية لضمان نجاح و فعالية هذه الخطط فـي تـأمين فرص استمرارية العمل في الحالات الطارئة او نتيجة لاحداث خارجية.

(٤٠) التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- حسابات الأفراد.
- حسابات الشركات.
- الخزينة.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

البيان	الافراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع	
					٢٠٠٧	٢٠٠٦
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الايرادات	١٠٫٨٦١٫٩٥٤	١٤٫٠٣٧٫٤٤٧	٢٥٫٥٠٩٫٠٠٤	١٠٩٫٠٨٠	٥٠٫٥١٧٫٤٨٥	٤٢٫٣٣٠٫١٦٣
(مخصص) الوفر في تدني التسهيلات						
الائتمانية الممنوحة للعملاء	(٥٩٫٥٦٩)	٤٦٤٫٩٢٠	(٣٨٥٫٠٠٠)	-	٢٠٫٣٥١	١٫٥٩٨٫٦١٧
نتائج أعمال القطاع	٧٫٨٠٧٫٤٤٧	٧٫٦١٤٫٥٢٩	١٣٫٤٢٠٫٣٥٨	١٠٩٫٠٨٠	٢٨٫٩٥١٫٤١٤	٢٨٫٣٠٧٫٣٢٣
مصاريف غير موزعة على						
القطاعات	-	-	-	-	(١٣٫٧٣٦٫١٧٤)	(١٢٫٣٥٥٫٣٨٨)
الربح قبل الضرائب	-	-	-	-	١٥٫٢١٥٫٢٤٠	١٥٫٩٥١٫٩٣٥
ضريبة الدخل	-	-	-	-	(٤٫٦٥٧٫٢٧٢)	(٤٫٩٦٠٫٦٨٧)
صافي ربح السنة	-	-	-	-	١٠٫٥٥٧٫٩٦٨	١٠٫٩٩١٫٢٤٨
معلومات اخرى						
موجودات القطاع	٩٦٫٠٦٤٫٠٩٦	١٣٩٫١٥٩٫٧٧٤	٣٥٠٫٦٨٣٫١٦٢		٥٨٥٫٩٠٧٫٠٣٢	٥٠٠٫٣٢٣٫٧٣٥
استبعاد الموجودات والمطلوبات بين						
القطاعات	-	-	-	-	-	-
موجودات غير موزعة على						
القطاعات	-	-	-	١٥٫٢٧٣٫٠٢٠	١٥٫٢٧٣٫٠٢٠	١٧٫٣٣٠٫٤٢٧
مجموع الموجودات	٩٦٫٠٦٤٫٠٩٦	١٣٩٫١٥٩٫٧٧٤	٣٥٠٫٦٨٣٫١٦٢	١٥٫٢٧٣٫٠٢٠	٦٠١٫١٨٠٫٠٥٢	٥١٧٫٦٥٤٫١٦٢
مطلوبات القطاع	٣٢٤٫٥٠٩٫٧٧٤	٩٥٫٢٠٨٫٠٢٧	٩٢٫٨١٦٫٣٣٨		٥١٢٫٥٣٤٫١٣٩	٤٤٢٫٦٦٧٫٢٤٥
مطلوبات غير موزعة على						
القطاعات	-	-	-	١١٫٣٠١٫١٤٦	١١٫٣٠١٫١٤٦	٩٫٢٠٥٫٥٤٦
مجموع المطلوبات	٣٢٤٫٥٠٩٫٧٧٤	٩٥٫٢٠٨٫٠٢٧	٩٢٫٨١٦٫٣٣٨	١١٫٣٠١٫١٤٦	٥٢٣٫٨٣٥٫٢٨٥	٤٥١٫٨٧٢٫٧٩١
مصاريف رأسمالية	-	-	-	-	٤٫٤٢٩٫٠٧٠	٤٫٠٤٤٫٢٥١
الاستهلاكات	-	-	-	-	١٫١٨٧٫٩٠٧	١٫١٠٨٫٨٨٥

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

	داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	٤٣ر٠٤٧ر٨٩٦	٣٧ر٥٤٩ر٢٣٤	٧ر٤٦٩ر٥٨٩	٤ر٧٨٠ر٩٢٩	٥٠ر٥١٧ر٤٨٥	٤٢ر٣٣٠ر١٦٣
مجموع الموجودات	٤٤٣ر٥٥٨ر٦١٩	٣٩٣ر٠١٣ر٧٧٨	١٥٧ر٦٢١ر٤٣٣	١٢٤ر٦٤٠ر٣٨٤	٦٠١ر١٨٠ر٠٥٢	٥١٧ر٦٥٤ر١٦٢
المصروفات الرأسمالية	٤ر٤٢٩ر٠٧٠	٤ر٠٤٤ر٢٥١	-	-	٤ر٤٢٩ر٠٧٠	٤ر٠٤٤ر٢٥١

(٤١) ادارة رأس المال

أ- وصف لما يتم اعتباره كراس مال

يتكون راس المال الاساسي للبنك مما يلي:

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

يتكون راس المال الاضافي للبنك مما يلي:

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

يتكون راس المال التنظيمي للبنك من راس المال الاساسي وراس المال الاضافي.

ب- متطلبات الجهات الرقابية بخصوص راس المال

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

ج- كيفية تحقيق اهداف ادارة راس المال

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

د- نسبة كفاية راس المال

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠٠٧	٢٠٠٦
	ألـف دينـــار	ألـف دينـــار
بنود رأس المال الاساسي		
رأس المال المكتتب به (المدفوع)	٥٦ر٠٦٢	٤٤ر٨٥٠
الاحتياطي القانوني	٨ر٥٦٢	٧ر٠٠٥
الاحتياطي الاختياري	٤٢١	٢ر٦٦٣
الارباح (الخسائر) المدورة	٨ر٤٤١	٩ر٠٦٠
مجموع رأس المال الأساسي	٧٣ر٤٨٦	٦٣ر٥٧٨
بنود رأس المال الإضافي		
صافي تقاص أثر تطبيق المعيار (٣٩) والتغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المتوفرة للبيع	٥٧٢	١٦
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٢ر٥٣٠	٢ر١٠٠
مجموع رأس المال الإضافي	٣ر١٠٢	٢ر١١٦
يطرح: استثمارات في رؤوس أموال البنوك و الشركات	(٢ر٥٠٧)	(٣ر٤٦٢)
مجموع رأس المال التنظيمي	٧٤ر٠٨١	٦٢ر٢٣٢
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر	٣٧٩ر٥٦٠	٣٢٢ر١٢٦
نسبة كفاية رأس المال (٪)	١٩ر٥٢٪	١٩ر٣٢٪
نسبة راس المال الأساسي	١٨ر٧٠٪	١٨ر٦٦٪

(٤٢) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٢٠٠٧	لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع
	دينـــــــار	دينـــــار	دينـــار
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٤٦٫٩٩٠٫٥٦١	-	٤٦٫٩٩٠٫٥٦١
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٥٨٫٨٦٣٫٤٢٦	-	١٥٨٫٨٦٣٫٤٢٦
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	١٫١٦٩٫٨٥٠	١٫١٦٩٫٨٥٠
موجودات مالية للمتاجرة	٣٥٩٫١٦٦	-	٣٥٩٫١٦٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٥١٫٠٣٠٫٩٦٣	١١٦٫٠٧٧٫٠٥٩	٢٦٧٫١٠٨٫٠٢٢
موجودات مالية متوفرة للبيع	٤١٫٦٨٢٫٠٧٤	٦٤٫٣٣٦٫٥١٩	١٠٦٫٠١٨٫٥٩٣
موجودات مالية محتفظ بها حتـــى تـــاريخ الاستحقاق	-	-	-
ممتلكات ومعدات	٩٠٠٫٠٠٠	١٠٫٠٠٠٫٧٨٩	١٠٫٩٠٠٫٧٨٩
موجودات غير ملموسة	٣٠٠٫٠٠٠	٦١٢٫١٩٧	٩١٢٫١٩٧
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٥٦٫٩٢٠	٥٦٫٩٢٠
موجودات أخرى	٣٫٢٢٤٫٤٧٥	٥٫٥٧٦٫٠٥٣	٨٫٨٠٠٫٥٢٨
مجموع الموجودات	٤٠٣٫٣٥٠٫٦٦٥	١٩٧٫٨٢٩٫٣٨٧	٦٠١٫١٨٠٫٠٥٢
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٥٫١٥٧٫١٢٣	-	٧٥٫١٥٧٫١٢٣
ودائع عملاء	٣٦٧٫٢٧٩٫٢١٩	٣٥٤٫٨٣٠	٣٦٧٫٦٣٤٫٠٤٩
تأمينات نقدية	١٨٫٤١١٫٠٦٩	٢٠٫٥٨٠٫٥٦٢	٣٨٫٩٩١٫٦٣١
أموال مقترضة	١٫٢٥٤٫٢٢٤	١٣٫٧٣٩٫٦٢١	١٤٫٩٩٣٫٨٤٥
مخصصات متنوعة	-	٤٥٢٫٧٢٨	٤٥٢٫٧٢٨
مخصص ضريبة الدخل	٥٫٤٠٨٫١٤٥	-	٥٫٤٠٨٫١٤٥
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	٣٦٥٫٠١٧	٣٦٥٫٠١٧
مطلوبات أخرى	١٧٫١٤٥٫٩٢٢	٣٫٦٨٦٫٨٢٥	٢٠٫٨٣٢٫٧٤٧
مجموع المطلوبات	٤٨٤٫٦٥٥٫٧٠٢	٣٩٫١٧٩٫٥٨٣	٥٢٣٫٨٣٥٫٢٨٥
الصافي	(٨١٫٣٠٥٫٠٣٧)	١٥٨٫٦٤٩٫٨٠٤	٧٧٫٣٤٤٫٧٦٧

٢٠٠٦	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
	دينـــــــار	دينـــــار	دينـــار
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٤٩ر٥٥٧ر٠١٩	-	٤٩ر٥٥٧ر٠١٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢٢ر٥٦٣ر٥٣٦	-	١٢٢ر٥٦٣ر٥٣٦
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	١ر١٦٩ر٨٥٠	١ر١٦٩ر٨٥٠
موجودات مالية للمتاجرة	١٣٩ر٧٤٩	-	١٣٩ر٧٤٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٣٦ر٧٩٩ر٨٨٩	١٠٣ر٧٢٩ر٨٧٦	٢٤٠ر٥٢٩ر٧٦٥
موجودات مالية متوفرة للبيع	٣٠ر١٥٧ر٠٦٠	٤٧ر٩٩٠ر٠٢٣	٧٨ر١٤٧ر٠٨٣
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١ر٩٩٤ر٥٤٣	-	١ر٩٩٤ر٥٤٣
ممتلكات ومعدات	٨٨٨ر٠٩٢	٨ر٨٧٠ر٨٦٨	٩ر٧٥٨ر٩٦٠
موجودات غير ملموسة	٢٩٩ر٨١٥	٧٧٢ر٣٢١	١ر٠٧٢ر١٣٦
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٦٧ر٣٥١	٦٧ر٣٥١
موجودات أخرى	٧ر٣٢٠ر٠١١	٥ر٣٣٤ر١٥٩	١٢ر٦٥٤ر١٧٠
مجموع الموجودات	٣٤٩ر٧١٩ر٧١٤	١٦٧ر٩٣٤ر٤٤٨	٥١٧ر٦٥٤ر١٦٢
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٩٧ر٥٧٩ر٩٧٦	-	٩٧ر٥٧٩ر٩٧٦
ودائع عملاء	٢٥٠ر٩٧٦ر٠٧٠	٥١٢ر٢٣٦	٢٥١ر٤٨٨ر٣٠٦
تأمينات نقدية	١٣ر٦٤١ر٠٦٧	١٦ر٥٣٩ر٤٤٩	٣٠ر١٨٠ر٥١٦
أموال مقترضة	٤٢ر٤٩٠ر٠٧٩	١٤ر٩٥٦ر٠٦٢	٥٧ر٤٤٦ر١٤١
مخصصات متنوعة	-	١٢٢ر٧٢٨	١٢٢ر٧٢٨
مخصص ضريبة الدخل	٤ر٩٦٥ر٢١٤	-	٤ر٩٦٥ر٢١٤
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-
مطلوبات أخرى	٩ر٢٠٨ر٣٣٥	٨٨١ر٥٧٥	١٠ر٠٨٩ر٩١٠
مجموع المطلوبات	٤١٨ر٨٦٠ر٧٤١	٣٣ر٠١٢ر٠٥٠	٤٥١ر٨٧٢ر٧٩١
الصافي	(٦٩ر١٤١ر٠٢٧)	١٣٤ر٩٢٢ر٣٩٨	٦٥ر٧٨١ر٣٧١

(٤٣) ارتباطات والتزامات محتملة

	٢٠٠٧	٢٠٠٦
	دينـــــــار	دينـــــــار
اعتمادات:		
واردة	٣٤ر٦٩٨ر٥٣٧	٣٩ر٦١٢ر٤٣٦
صادرة	١٧ر٧٨٣ر٦٣٤	٩ر٧٢٤ر٣٧٥
قبولات	٧ر٥٦٦ر٣٩٨	٣ر٦٩٤ر١٤٣
كفالات :		
- دفع	٣٠ر٨٠٠ر٧٤٠	٢٥ر١٥٦ر٤٨١
- حسن تنفيذ	١٥ر٣٣٦ر٤٧٤	١٠ر١١٧ر٦٨٥
- أخرى	١٨ر٩١٣ر٩٣٣	١٤ر٤٩١ر٣٩٩
تسهيلات ائتمانية ممنوحة غير مستغلة	٤٧ر٥٢٣ر٤١٩	٣٥ر٠٧٤ر٥٨٥
أخرى	-	٣٦٢ر٧٠٦
المجمـــــــــوع	**١٧٢ر٦٢٣ر١٣٥**	**١٣٨ر٢٣٣ر٨١٠**

(٤٤) القضايا المقامة على البنك

بلغ مجموع القضايا المقامة على البنك ٢٩٩ر٤٢٤ر١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ٠٦٩ر١٧١ر٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ وفي تقدير ادارة البنك والمستشار القانوني فأنه لن يترتب على البنك التزامات تزيد عن المخصص المأخوذ البالغ ٥٠٠ر١٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ٥٠٠ر١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

(٤٥) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات غير نافذة التطبيق

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

معيار 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.

معيار 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

ترى إدارة البنك أن تطبيق المعايير والتفسيرات المذكورة أعلاه لن يكون له تأثير جوهري على القوائم المالية.

(٤٦) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠٠٦ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية لعام ٢٠٠٧، ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على أرباح وحقوق الملكية لعام ٢٠٠٦.