



0. 1281, 2000 0. 1281

0096265686291



بنك المؤسسة العربية المصرفية

ABC Bank

F. S. - UNAUDITED - ABCC - 5/3/2008

الرقم : ب ن / ر ص / 002159

التاريخ : 2008/2/28

معالي رئيس هيئة الأوراق المالية الأكرم

الأردن - عمان

تحية وبعد ،

الموضوع : البيانات المالية لعام 2007

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه ، نرفق لمعاليتكم طيه الميزانية العامة للبنك لسنة 2007 ، وذلك بعد اعتمادها من منققي حسابات البنك السادة إرست ويونغ ، علماً أن الميزانية لم يتم اعتمادها بعد من قبل السادة البنك المركزي الأردني.

وتفضلوا معاليتكم بقبول فائق الاحترام ، ، ،

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)

(Signature)

هيئة الأوراق المالية الدائرة الإدارية السليوان
رقم التسلسل ٤ آذار ٢٠٠٨
رقم الملف
الجهة المختصة ١١/٢٠٠٨

بشأن نجيب السيد
المراقب المالي

مدير تنفيذي / وحدة المظروف والنقد
الرقابة اعابيه

(Signature) ١١/٢٠٠٨

١١/٢٠٠٨

Arab Banking Corporation (Jordan)
P.O. Box 826631 Amman 11190 Jordan
Tel: 588 4 183-5 / 582 1 801 - Fax 568 6 291
E-mail: info@arabbanking.com.jo

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
مقره ١١١٩٠ عمان ١١١٩٠ الأردن
هاتف ٥٨٨ ٤ ١٨٣ - ٥٦٢ ١٨٠١ / ٥٦٢ ١٨٠١ فاكس
website: www.arabbanking.com.jo

Received Time 4 Mar. 12:54

الرقم : ب ن / ر ص / 002159

التاريخ : 2008/2/28

معالي رئيس هيئة الأوراق المالية الأكرم
الأردن - عمان

تحية وبعد ،

الموضوع : البيانات المالية لعام 2007

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه ، نرفق لمعاليكم طيه الميزانية العامة للبنك لسنة 2007 ، وذلك بعد اعتمادها من مدققي حسابات البنك السادة إرنست ويونغ ، علماً أن الميزانية لم يتم اعتمادها بعد من قبل السادة البنك المركزي الأردني.

وتفضلوا معاليكم بقبول فائق الاحترام ، ، ،

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)



بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

مسودة
للمناقشة والبحث فقط
قابلة للتعديل

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

مسؤولية مدققي الحسابات

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

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

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

السراي

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 وأدائه 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، وإن القوائم المالية الموحدة الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها ونوصي المصادقة عليها.

أرنست ويونغ
محاسبون قضاة
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٧ شباط ٢٠٠٨

الموجودات	إيضاحات	٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٦ دينار
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٤	٤٦,٩٩٠,٠٦١	٤٩,٥٥٧,٠١٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥	١٥٨,٨٦٣,٤٢٦	١٢٢,٥٦٣,٥٣٦
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦	١,١٦٩,٨٥٠	١,١٦٩,٨٥٠
موجودات مالية للمتاجرة	٧	٣٥٩,١٦٦	١٣٩,٧٤٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٨	٢٢,٠٨٠,٢٢٢	٢٤,٥٢٩,٧٦٥
موجودات مالية متوفرة للبيع	٩	١٠٦,٠١٨,٩٩٣	٧٨,١٤٧,٠٨٣
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٠	-	١,٩٩٤,٥٤٣
ممتلكات ومعدات	١١	١٠,٩٠٠,٧٨٩	٩,٧٥٨,٩٦٠
موجودات غير ملموسة	١٢	٩١٢,٩٩٧	١,٠٧٢,١٣٦
موجودات أخرى	١٣	٨,٨٠٠,٥٢٨	١٢,٦٥٤,١٧٠
موجودات ضريبية مؤجلة	١٩	٥٦,٩٢٠	٦٧,٣٥١
مجموع الموجودات		٦٠١,٨٠,٠٥٢	٥١٧,٦٥٤,١٦٢

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات -	
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤
ودائع عملاء	١٥
تأمينات نقدية	١٦
أموال مقترضة	١٧
مخصصات متنوعة	١٨
مخصص ضريبة للدخل	١٩
مطلوبات ضريبية مؤجلة	١٩
مطلوبات أخرى	٢٠
مجموع المطلوبات	
٧٥,١٥٧,١٢٣	٩٧,٥٧٩,٩٧٦
٣٦٧,٦٣٤,٠٤٩	٢٥١,٤٨٨,٣٠٦
٣٨,٩٩١,٦٣١	٣٠,١٨٠,٥١٦
١٤,٩٩٣,٨٤٥	٥٧,٤٤٦,١٤١
٤٥٢,٧٢٨	١٢٢,٧٢٨
٥٤٠,٨١٤	٤٩٦,٥٢١
٣٦٥,٠١٧	-
٢٠,٨٣٢,٧٤٧	١٠,٠٨٩,٩١٠
٥٢٣,٨٣٥,٢٨٥	٤٥١,٨٧٢,٧٩١

حقوق الملكية:

حق ملكية حملة الأسهم	٢١
رأس المال المكتتب به	٢٢
الاحتياطي القانوني	٢٢
الاحتياطي الاختياري	٢٢
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٢٢
التغير المتراكم في القيمة العادلة	٢٣
أرباح مدورة	٢٤
مجموع حقوق الملكية	
٥٦,٠٦٢,٥٠٠	٤٤,٨٥٠,٠٠٠
٨,٦٢٢,٠٨٣	٧,٠٠٤,٨٤٨
٤٢٠,٩٩٤	٢٢٦,٣٤٩
٢,٥٢٩,٩٦٠	٢,٩٩٩,٩٦٠
١,٢٧١,٣٠٨	٣٥,٩٧٨
٨,٤٩٧,٩٢٢	٩,٢٢٧,٠٩١
٧٧,٣٤٤,٧٦٧	٦٥,٧٨١,٣٧١
٦٠١,٨٠,٠٥٢	٥١٧,٦٥٤,١٦٢

مجموع حقوق الملكية

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

أرشدت وشركاه
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

كشور



٢٠٠٦	٢٠٠٧	إيضاحات	
دينار	دينار		
٣٠.٦١٢.٩٢٥	٣٩.١٧٤.٣٨٧	٢٥	الفوائد الدائنة
(١٥.٦٢١.٤٥٧)	(٢١.٥٨٦.٤٢٢)	٢٦.	الفوائد المدينة
١٤.٩٩١.٤٦٨	١٧.٥٨٧.٩٦٥		صافي إيرادات الفوائد
١.٩٢٣.٢٠٦	٢.١١٦.١١٩	٢٧	صافي إيرادات العمولات
١٦.٩١٤.٦٧٤	١٩.٧٠٤.٠٨٤		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٦٧٦.٥٧٩	١.٣١٦.٨٥٥	٢٨	أرباح عملات اجنبية
٥٣٥.٥٨٢	١١٩.١٧٠	٢٩	أرباح موجودات مالية للمتاجرة
٦٥٨.٠٥٢	٢٣٩.٢٨٣	٣٠	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٧.٩٢٣.٨١٩	٧.٥٥١.٦٧١	٣١	إيرادات أخرى
٢٦.٧٠٨.٧٠٦	٢٨.٩٣١.٠٦٣		إجمالي الدخل
(٥.٨٥٤.٥٠٦)	(٦.٩٩٤.٥٩٥)	٣٢	نفقات الموظفين
(١.٠٨٨.٨٨٥)	(١.٨٧٩.٠٧)	١٢ و ١١	إستهلاكات وإطفاءات
(٥.٣٩١.٩٩٧)	(٥.٢٢٣.٦٧٢)	٣٣	مصاريف أخرى
١.٥٩٨.٦١٧	٢.٣٥١	٨	الوفز في تنفي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	(٣٣٠.٠٠٠)	١٨	مخصصات متنوعة
(١٠.٧٥٦.٧٧١)	(١٣.٧١٥.٨٢٣)		إجمالي المصروفات
١٥.٩٥١.٩٣٥	١٥.٢١٥.٢٤٠		الربح قبل الضرائب
(٤.٩٦٠.٦٨٧)	(٤.٦٥٧.٢٧٢)	١٩	ضريبة الدخل
١٠.٩٩١.٢٤٨	١٠.٥٥٧.٩٦٨		ربح السنة
فلس/دينار	فلس/دينار		
٠.١٩٦	٠.١٨٨	٣٤	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة

مؤسسة عربية
محاسبية قانونية
عمان - الأردن



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

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

البيان	الاحتياطات					رأس المال لمكتتب به
	قانوني	اختياري	مصرفية عامة	احتياطي مخاطر	التغير المتراكم في القيمة المعدلة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٠٧ -						
الرصيد في بداية السنة	٤٤,٨٥٠,٠٠٠	٧,٠٠٤,٨٤٨	٢,٦٦٣,٤٩٤	٢,٠٩٩,٩٦٠	٢٥,٩٧٨	٦٥,٧٨١,٣٧١
صافي التغير في القيمة المعادلة بعد الضريبة	-	-	-	-	١,٢٣٥,٣٣٠	١,٢٣٥,٣٣٠
تعديل سنوات سابقة	-	-	-	-	(٢٢٩,٩٠٢)	(٢٢٩,٩٠٢)
مجموع الإيرادات والمصاريف المثبتة مباشرة في حقوق الملكية	-	-	-	-	١,٢٣٥,٣٣٠	١,٠٠٥,٤٢٨
ربح السنة	-	-	-	-	-	١٠,٥٥٧,٩٦٨
مجموع الإيرادات والمصاريف للسنة	-	-	-	-	١,٢٣٥,٣٣٠	١١,٥٦٣,٣٩٦
لزيادة في رأس المال	١١,٢١٢,٠٠٠	(٢,٢٤٢,٠٠٠)	-	-	-	(٨,٩٧٠,٠٠٠)
المحول إلى الاحتياطات	-	١,٥٥٧,٢٣٥	-	٤٣٠,٠٠٠	-	(١,٩٨٧,٢٣٥)
الرصيد في نهاية السنة	٥٦,٠٦٢,٠٠٠	٨,٥٦٢,٠٨٣	٤٢٠,٩٩٤	٢,٥٢٩,٩٦٠	١,٢٧١,٣٠٨	٧٧,٣٤٤,٧٦٧
٢٠٠٦ -						
الرصيد في بداية السنة	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٥,٣٧٢,٣٣٩	٢,٦٦٣,٤٩٤	١,٦٣١,٣٨٣	(١,٨٣٣,٣٢٥)	١٠,٥٨٦,٩٢٩
صافي التغير في القيمة المعادلة بعد الضريبة	-	-	-	-	١,٨٦٩,٣٠٣	١,٨٦٩,٣٠٣
مجموع الإيرادات والمصاريف المثبتة مباشرة في حقوق الملكية	-	-	-	-	١,٨٦٩,٣٠٣	١,٨٦٩,٣٠٣
ربح السنة	-	-	-	-	-	١٠,٩٩١,٢٤٨
مجموع الإيرادات والمصاريف للسنة	-	-	-	-	١,٨٦٩,٣٠٣	١٢,٨٦٠,٥٥١
لزيادة في رأس المال	١٠,٣٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	(١٠,٣٥٠,٠٠٠)
المحول إلى/ من الاحتياطات	-	١,٦٣٢,٠٠٩	-	٤٦٨,٥٧٧	-	(٢,١٠١,٠٨٦)
الرصيد في نهاية السنة	٤٤,٨٥٠,٠٠٠	٧,٠٠٤,٨٤٨	٢,٦٦٣,٤٩٤	٢,٠٩٩,٩٦٠	٢٥,٩٧٨	٦٥,٧٨١,٣٧١

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

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

تسهيلات ائتمانية مباشرة

- التسهيلات الائتمانية المباشرة هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة أو محددة قدمها البنك في الأساس أو جرى اقتناؤها وليس لها أسعار سوقية في اسواق نشطة.
- يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك وعندما يتوفر دليل موضوعي على ان حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل.
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.
- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتزيلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي - إن وجد - إلى 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 أو نسم مدينة أو استثمارات محتفظ بها للمتاجرة أو حتى تاريخ الاستحقاق.
- يتم تسجيل الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة مضافاً إليها 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 سابقاً في قائمة الدخل إذا 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 للمتراكم في القيمة العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الاجنبية لأدوات الدين (التي تحصل فوائد) ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع في قائمة الدخل. في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الاجنبية لأدوات الملكية في بند التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.
- يتم تسجيل الفوائد المكتسبة من الموجودات المالية المتوفرة للبيع في قائمة الدخل باستخدام طريقة الفائدة الفعلية كما يسجل التدني في قيمة الموجودات في قائمة الدخل عند حدوثه.
- تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

- الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق هي موجودات ذات دفعات ثابتة أو محددة وتتوفر لدى البنك النتبة والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- يتم تسجيل الموجودات المالية عند الشراء بالكلفة (القيمة العادلة) مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً العلوة/ الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، يبدأ 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.

الممتلكات والمعدات

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

%

مياني	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 الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.
- يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

المخصصات

- يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ الميزانية ناشئة عن أحداث مسابقة وإن تسميد 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 للضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزويل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزويل لأغراض ضريبية.
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية.
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالميزانية وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

حسابات مدارة 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 واطهار المبلغ الصافي في الميزانية فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص او يكون تحقق الموجودات وتسمية المطلوبات في نفس الوقت.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المتعلقة.
- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.
- يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح اسهم الشركات عند تحققها (اقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

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 الأرباح 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 لاداء التحوط لصافي الموجودات المتحوط لها، وفي حال كون العلاقة فعالة يعترف بالجزء الفعال من الأرباح أو الخسائر لاداء التحوط ضمن حقوق الملكية ويعترف بالجزء غير الفعال ضمن قائمة الدخل، ويتم تسجيل الجزء الفعال في قائمة الدخل عند بيع الاستثمار في الوحدة الأجنبية المستثمر بها.

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

مشتقات مالية للمتاجرة -

يتم إثبات القيمة العادلة لمشتقات الأدوات المالية المحفوظ 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.

عقود إعادة الشراء أو البيع

- يستمر الاعتراف في القوائم المالية بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي، وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع 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 للمشتراء 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 الائتمانية حسب الحال، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة

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.

الموجودات غير الملموسة

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

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

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

- يتم مراجعة أية مؤشرات على تندي 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 اطفائها بحسب عمرها الانتاجي بنسب تتراوح بين ١٠٪ - ٢٠٪ سنوياً.

العملات الأجنبية

- يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ الميزانية والمعلنة من البنك للمركزي الأردني.
- يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم 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، وتترد 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 الإيرادات 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 اليقين 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 تندي تسهيلات ائتمانية مباشرة: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي الأردني ومعايير التقارير المالية الدولية.
- يتم احتساب التندي في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة من قبل مقيدين معتمدين لغايات احتساب التندي، ويعاد النظر في ذلك التندي 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 لتقديرات أية تندي في قيمتها ويتم أخذ هذا التندي (إن وجد) إلى قائمة الدخل الموحدة للسنة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الإلتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني في البنك.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التندي (إن وجدت) إلى قائمة الدخل الموحدة.

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار	دينار
٢٠٠٦	٢٠٠٧
٥١١٤١٧٢	٦١٠٥١١٦
١٩٤٤٤١٩٨	٢٤٨٥٨٣٣
٢٤٩٩٨٦٤٩	١٦٢٩٩٦١٢
٤٩٥٥٧٠١٩	٤٦٩٩٠٥٦١

نقد في الخزينة

أرصدة لدى بنوك مركزية:

متطلبات الاحتياطي النقدي

شهادات ايداع *

* يشمل هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ مبلغ ١٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار محجوز مقابل اتفاقية اعادة الشراء مع البنك المركزي الاردني (ابضاح ١٧).

كما يشمل هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مبلغ ٤,٩٩٩,٧٧٥ دينار تستحق خلال الفترة من ثلاثة إلى ستة شهور مقارنة مع ١٤,٩٩٨,٩٧٩ كما في ٣١ كانون اول ٢٠٠٦.

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات		البيان
مصرفية خارجية		مصرفية محلية		مصرفية محلية		
٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩١٤١٩٥٢	١٠١٩٦٧١٦	٩٠٤٤٢٦٩	٩٨٢٣١٧٦	٩٧٦٨٣	٣٧٣٥٤٠	حسابات جارية وتحت الطلب
١١٣٤٢١٥٨٤	١٤٨٦٦٦٧١٠	١١١٢٩٤٥٨٤	١٤٣٤١٠٠٧١	٢١٢٧٠٠٠	٥٢٥٦٦٣٩	ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
١٢٢٥٦٣٥٣٦	١٥٨٨٦٣٤٢٦	١٢٠٣٣٨٨٥٣	١٥٣٢٣٣٢٤٧	٢٢٢٤٦٨٣	٥٦٣٠١٧٩	المجموع

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٧,٣٦٧,٥١٦ دينار اردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ٢,٠٩٨,٠٢٨ 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	-	-	١١٦٩٨٥٠	١١٦٩٨٥٠	١١٦٩٨٥٠	١١٦٩٨٥٠
المجموع	-	-	١١٦٩٨٥٠	١١٦٩٨٥٠	١١٦٩٨٥٠	١١٦٩٨٥٠

(٧) موجودات مالية للمتاجرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠٠٧	٢٠٠٦
	دينار	دينار
أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية	٣٥٣٩٦٧	٢٨٠٠٠
صناديق مدارة	-	١١١٧٤٩
اخرى	٥١٩٩	-
المجموع	٣٥٩١٦٦	١٣٩٧٤٩

(٨) تسهيلات الائتمانية مباشرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠٠٧	٢٠٠٦
	دينار	دينار
الافراد (التجزئة)		
حسابات جارية مدينة*	٢٤٢٦٩٨٢٤	٣٢١٤٥٢٧١
قروض وكمبيالات**	٤٣٧٩٥٧٧٠	٣٧٦٥٥٣٤٢
بطاقات الائتمان	٥٧٣٦٨٦٢	٣٨٦٥٨٥٧
القروض العقارية	٤١١٧٨٣٠٣	
الشركات		
حسابات جارية مدينة*	٤٤٢٨٣٨٧٧	٤١٧٧٣٤٥٥
قروض وكمبيالات**	٨٧٧١٢٦٣٣	٦٦٩٣٦٦٥٨
قروض وكمبيالات	٢٧٠٦٢٧٨٢	٣٠٩٥٤٨٩٢
الحكومة و القطاع العام**		
المجموع	٢٨١٣٣٢٨١	٢٥٤٥٠٩٧٧٨
ينزل : فوائد معلقة	(٧٥٣٧٦٠٦)	(٧٤٥٩٨٨٠)
ينزل : مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة	(٦٤٨٧٦٥٣)	(٦٥٢٠١٣٣)
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٢٦٧١٠٨٠٢٢	٢٤٠٥٢٩٧٦٥

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٤٩١٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ٣٨٥٧٥ 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 ١٠ر٨٢٢ر٠٩٧ دينار اردني أي ما نسبته ٣ر٨٥٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ١٢ر٩٧٧ر١٦٦ دينار اردني أي ما نسبته ٥ر١٠٪ من الرصيد الممنوح كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٥ر٣١٨ر٠٩٠ دينار اردني أي ما نسبته ١ر٩٣٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ٧ر٥٣ر٧٠٢ دينار اردني أي ما نسبته ٢ر٨٢٪ من الرصيد الممنوح كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٢٠ر٩٧١ر١٩٣ دينار اردني أي ما نسبته ٧ر٤٦٪ من اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ٢٤ر١٥٦ر٤١٨ دينار اردني أي ما نسبته ٩ر٤٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

مخصص تندي تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تندي تسهيلات ائتمانية مباشرة:

٢٠٠٧	الأفراد دينار	القروض العقارية دينار	الشركات دينار	الاجمالي دينار
الرصيد في بداية السنة	٢ر٢٩٢ر٦٠٥	٦٦ر٣٥٣	٤ر١٦١ر١٧٥	٦ر٥٢٠ر١٣٣
الفائض خلال السنة إلى الإيرادات	٤١٣ر٥٢٣	٣١ر٠٤٧	(٤٦٤ر٩٢١)	(٢٠ر٣٥١)
المستخدم من المخصص				
خلال السنة (الديون المشطوبة)	(١٢ر٠٩٧)	-	(٣٢)	(١٢ر١٢٩)
الرصيد في نهاية السنة	٢ر٦٩٤ر٠٣١	٩٧ر٤٠٠	٣ر٦٩٦ر٢٢٢	٦ر٤٨٧ر٦٥٣
مخصص على أساس العميل الواحد	١ر٢٠٢ر٧٢٥	٩٧ر٤٠٠	٣ر٠٨٢ر٢٩٠	٤ر٣٨٢ر٤١٥
مخصص على أساس المحفظة للديون				
تحت المراقبة	١ر٤٩١ر٣٠٦	-	٦١٣ر٩٣٢	٢ر١٠٥ر٢٣٨
الإجمالي	٢ر٦٩٤ر٠٣١	٩٧ر٤٠٠	٣ر٦٩٦ر٢٢٢	٦ر٤٨٧ر٦٥٣
٢٠٠٦	الأفراد دينار	القروض العقارية دينار	الشركات دينار	الاجمالي دينار
الرصيد في بداية السنة	١ر٨١٧ر٢٢٤	٤٩ر٥٧٥	٦ر٢٨٥ر٥٧٠	٨ر١٥٢ر٣٦٩
الفائض خلال السنة إلى الإيرادات	٥٠٥ر٧٤٣	١٦ر٧٧٨	(٢ر٢١١ر١٣٨)	(١ر٥٩٨ر٦١٧)
المستخدم من المخصص				
خلال السنة (الديون المشطوبة)	(٣٠ر٣٦٢)	-	(٣ر٢٥٧)	(٣٣ر٦١٩)
الرصيد في نهاية السنة	٢ر٢٩٢ر٦٠٥	٦٦ر٣٥٣	٤ر١٦١ر١٧٥	٦ر٥٢٠ر١٣٣
مخصص على أساس العميل الواحد	١ر٦٥١ر٠٥١	٦٦ر٣٥٣	٣ر٢٧٦ر٨٩٧	٥ر٣٩٤ر٣٠١
مخصص على أساس المحفظة للديون				
تحت المراقبة	٦٤١ر٥٥٤	-	٤٨٤ر٢٧٨	١ر١٢٥ر٨٣٢
الإجمالي	٢ر٢٩٢ر٦٠٥	٦٦ر٣٥٣	٤ر١٦١ر١٧٥	٦ر٥٢٠ر١٣٣

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون غير عاملة أخرى مبلغ ٢٠٩٢٠٨٦ دينار اردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ٢٠٤٧٩٤٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٢٠٠٧ -	الأفراد دينار	القروض العقارية دينار	الشركات دينار	الاجمالي دينار
الرصيد في بداية السنة	٨٢٩,٠١٦	٣٦,٧٩٥	٦,٥٩٤,٠٦٩	٧,٤٥٩,٨٨٠
الفوائد المعلقة خلال السنة	١٨٧,٧٨٨	٤٦,٦٩١	٨٠٣,٥٧٧	١,٠٣٨,٠٥٦
الفوائد المحولة للإيرادات	(١٢٤,٤٩٣)	-	(٧٥٦,٨٠٥)	(٨٨١,٢٩٨)
الفوائد التي تم شطبها	(٣١,٤٤٠)	-	(٤٧,٥٩٢)	(٧٩,٠٣٢)
الرصيد في نهاية السنة	٨٦٠,٨٧١	٨٣,٤٨٦	٦,٥٩٣,٢٤٩	٧,٥٣٧,٦٠٦

٢٠٠٦ -	الأفراد دينار	القروض العقارية دينار	الشركات دينار	الاجمالي دينار
الرصيد في بداية السنة	٦٩٧,٩٨٧	٣١,٠٠٦	٧,٥٦٩,٦٤٤	٨,٢٩٨,٦٣٧
الفوائد المعلقة خلال السنة	٢٦٩,١٠٤	٥,٧٨٩	٨٦٧,٨٩٣	١,١٤٢,٧٨٦
الفوائد المحولة للإيرادات	(١٢٠,٨٦٢)	-	(١,٢٥٢,٦٣٦)	(١,٣٧٣,٤٩٨)
الفوائد التي تم شطبها	(١٧,٢١٣)	-	(٥٩٠,٨٣٢)	(٦٠٨,٠٤٥)
الرصيد في نهاية السنة	٨٢٩,٠١٦	٣٦,٧٩٥	٦,٥٩٤,٠٦٩	٧,٤٥٩,٨٨٠

(٩) موجودات مالية متوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا للبند هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
١٠,٦٧٩,٦١٥	٨,٣٠٦,٠٥٠	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:
٢,٩٦٠,٠٧٥	٣,٠٤٨,٧٠٠	سندات واسناد قروض شركات
٥,٩١٣,٦٧٩	٦,٣٢٦,٦٨٠	سندات مالية أخرى
١٩,٥٥٣,٣٦٩	١٧,٦٨١,٤٣٠	أسهم شركات
		مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
		موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:
١٢,٢٢٤,٢٧٨	١٣,١٢٨,٧٧٨	أذونات خزانة حكومية
٤٢,٥٢٨,٣٥٢	٥٤,٢٠٢,٣٤٩	سندات مالية حكومية وبكفالتها *
-	١٣,٠٠٠,٠٠٠	سندات واسناد قروض شركات
٣,٨٤١,٠٨٤	٨,٠٠٦,٠٣٦	أسهم شركات
٥٨,٥٩٣,٧١٤	٨٨,٣٣٧,١٦٣	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
٧٨,١٤٧,٠٨٣	١٠٦,٠١٨,٥٩٣	مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع
		تحليل السندات والأذونات:
٦٣,٣١٥,٨٨٠	٨٨,٦٣٧,١٧٧	ذات عائد ثابت
٥,٠٧٦,٤٤٠	٣,٠٤٨,٧٠٠	ذات عائد متغير
٦٨,٣٩٢,٣٢٠	٩١,٦٨٥,٨٧٧	المجموع

- بلغت الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٢٥٢ر٩٧٩ر٤ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ١٦ر٧٨٣ر٣ 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 ١٥٠.٠٠٠ دينار أردني.

(١٢) موجودات غير ملموسة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أنظمة حاسوب وبرامج		
٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٧١٣ر١٤٧	١ر٠٧٢ر١٣٦	رصيد بداية السنة
٦٠٩ر٤٢٧	١٣٩ر٨٧٦	إضافات
(٢٥٠ر٤٣٨)	(٢٩٩ر٨١٥)	الاطفاء للسنة
<u>١ر٠٧٢ر١٣٦</u>	<u>٩١٢ر١٩٧</u>	رصيد نهاية السنة

(١٣) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
١ر٧٢٦ر٨١٩	٢ر٣٦٢ر٧٠١	فوائد وإيرادات برسم القبض
٤ر٦٦٣ر٥٥٥	٨١ر٥٤٣	شيكات مشتراه برسم القبض (مقاصة)
٣٢٨ر٤٤٨	٣٣٠ر١٤٢	مصرفات مدفوعة مقدماً
١ر٤١٠ر٣٦٨	١ر٨٨٩ر٩٠٣	عقارات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
١ر٢١٦ر٤٥٢	٢ر٧٨٣ر٢٣٣	نعم عملاء شركة تابعة
٣ر٣٠٨ر٥٢٨	١ر٣٥٢ر٦٠٦	أخرى
<u>١٢ر٦٥٤ر١٧٠</u>	<u>٨ر٨٠٠ر٥٢٨</u>	المجموع

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

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
١ر٨٨٣ر٨٧١	١ر٤١٠ر٣٦٨	رصيد بداية السنة
١٨٨ر٩٣٤	٩٥٦ر٦٨٧	إضافات
(٦٦٢ر٤٣٧)	(٤٧٧ر١٥٢)	استيعادات
<u>١ر٤١٠ر٣٦٨</u>	<u>١ر٨٨٩ر٩٠٣</u>	رصيد نهاية السنة

هنالك استثمارات قيمتها ١٧٩.٠٠٤ دينار اردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ١٤٠.٠٥٢ 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 (اليضاح ١٧).

(١٠) موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
١.٩٩٤.٥٤٣	-
١.٩٩٤.٥٤٣	-

موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:
أذونات خزانة حكومية

(١١) ممتلكات ومعدات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧ -	أراضي	مبانى	معدات ولحيزة وأثاث	وسائط نقل	لحيزة الحاسب الآلى	ديكورات وتصينيات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
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	-	٤٩.٢٩٦	٥٤٢.٩٢١	٦٦.٤١٠	٤٠١.٧٣٤	٣٨٩.٠١٦	١.٤٤٩.٣٧٧
استبعادات	(٩٢.٧٠٠)	(١.٢٨.٥٩٦)	(٣٧.٢٨٣)	(٤٠.٩٥٠)	(٢٨٣.٠٢٨)	(٨٣.٢٢٧)	(٢.٤٩٣.٨٨٤)
الرصيد في نهاية السنة	٥٩٤.٢٣٥	٦.٠٢٦.١٠٠	٢.٩٤١.٨٠٩	٤٩٩.٦٥٧	٢.١٧٤.٠٢٧	٢.٢٤٣.٨٠٠	١٤.٤٨٠.١٢٨
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	٢٦.٠٢٩	٥٢.٢٣٧	٣١٢.٥٩٣	١٤٧.٠٠٢	٨٨٨.٠٩٢
استبعادات	-	(١٩.٧٩٢)	(٢٣.٥٥٧)	(٤١.٦١٤)	(٨٧.٨١٠)	(٦١.٨٢٨)	(٢٣٤.٦١١)
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة	-	١.٩٢٧.٥٠٨	١.٨٢٢.٥١٧	٢٥١.٣٣٥	١.٥٥٦.٧٦١	٩٢٦.٧٧٧	٦.٩٩٥.٠٦٨
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	٥٩٤.٢٣٥	٤.٠٨٩.٠٩٢	١.١١٩.٢٩٢	٢٤٨.٣٢٢	٦١٧.٢٦٦	١.٣١٧.٠٢٣	٧.٤٨٥.٠٦٠
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	٢٧٩.٢٦٥	٢.٤١٩.٦٣٤	١٤.٩٢٧	-	٣٦.٠٣٠	١٦٥.٨١٢	٢.٩١٥.٧٢٩
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة	٨٧٣.٥٠٠	٦.٥٠٨.٧٢٦	١.١٣٤.٢٢٩	٢٤٨.٣٢٢	٦٥٣.٢٩٦	١.٤٨٢.٩١٦	١٠.٣٩٠.٧٨٩
٢٠٠٦ -							
الرصيد في بداية السنة	٥٩٤.٢٣٥	٦.٠٢٦.١٠٠	٢.٢٩٦.٩٦٤	٢٣٣.٤٥٧	١.٨٠٣.٠٠١	١.٥٩٥.٧٥٤	١٢.٥٥٠.٠١١
اضافات	٩٢.٧٠٠	١.٠٧٩.٣٠٠	٣٣١.٩٦٨	٢٤٠.٧٤٠	٢٦٢.٧٢٢	٥٢٣.٤٨٢	٣.٣٥٨.٩١٢
استبعادات	-	-	(١٩٢.٧٦١)	-	(١٠.٢٤٠)	(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	-	٢٠.١٢٢	٢١٥.٤٩٨	٢٥.٤١٢	٢٩٢.٤٨٣	١٢٣.٨٢٤	٥٨٨.٤٤٧
استبعادات	-	-	(١٦٨.٨٢٢)	-	(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

(١٤) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦			٢٠٠٧		
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٤٣٢٦٧١	٧٣١٣٤٠١	٢١١٩٢٧٠	٣٢٠٣٠٣٦٣	٢٥٦٢٤٩٩٣	٦٣٩٥٣٧٠
٨٨١٤٧٣٠٥	٧١٩٦٨٢٩٠	١٦١٤٩٠١٥	٤٣١٢٦٧٦٠	٢٧٧٧٤١٥٢	١٥٣٥٢٦٠٨
٩٧٧٩٧٦	٧٩٣١١٦٩١	١٨٢٦٨٢٨٥	٧٥١٥٧١٢٣	٥٣٤٠٩١٤٥	٢١٧٤٧٩٧٨

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل

المجموع

(١٥) ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧			
الافراد	الشركات	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٦٤٢٧٨٣٧	٣٢٢٤٥٠٦٠٢	٢٥٣٢٢٦١	٧١٢٠٥٧٠٠
٩٥٤٩٣٢٠	١٨٨٨٤٤	٤٥٨١٨٣	١١١٩٦٣٤٧
١١٤٣٤٦٨٦٥	١٤٠٥٦٧٠١٦	٣٠٣١٨١٢١	٢٨٥٢٣٢٠٠٢
١٦٠٣٢٤٠٢٢	١٧٤٠٠١٤٦٢	٣٣٣٠٨٥٦٥	٣٦٧٦٣٤٠٤٩

المجموع

٢٠٠٦

الافراد	الشركات	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٣١٤٦٨٤٠٨	٢٦٦٠١٢٧٦	٨١٧٩٧٣٢	٦٦٢٤٩٩١٦
٩٥٣٤٠٤٣	١٣٥٨٦٩٧	-	١٠٨٩٢٧٤٠
٨٩٣٢٨٥٢٢	٧٦٠٢٤٥٤٣	٨٩٩٣٠٨٥	١٧٤٣٤٦١٥٠
١٣٠٣٣٠٩٧٣	١٠٣٩٨٤٥١٦	١٧١٧٢٨١٧	٢٥١٤٨٨٣٠٦

المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٣٣٣٠٨٥٦٥ دينار أي ما نسبته ٩.٠٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ١٧١٧٢٨١٧ دينار اردني أي ما نسبته ٦.٨٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٦٢٦٤٤٩٨٥ دينار اردني أي ما نسبته ١٧.٠٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ٤٨٨٨٨١٥٤ دينار اردني أي ما نسبته ١٩.٤٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٣١١٣٤٣٤ دينار أي ما نسبته ٠.٨٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ٥٢٣١٨١ دينار اردني أي ما نسبته ٢.٢٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

- بلغت الودائع الجامدة ٢٧٨٠٩٠٠ دينار اردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ٣٧٧٣٩٣٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

(١٦) تأميمات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
١٩١٧٩٣٨٧	٢٣٦٦٤٠٥٢
٨٤٤٢٣٨٩	١٢٧٠٥٢٢١
٢١٢٦٣٨٣	١٧٩٣٤٦٥
٤٣٢٣٥٧	٨٢٨٤٩٣
<u>٣٠١٨٠٥١٦</u>	<u>٣٨٩٩١٦٣١</u>

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

(١٧) أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سعر فائدة الاقتراض	استحقاق الضمانات	عدد الأقساط المتبقية	المبلغ دينار	٢٠٠٧
٧٨٥٨٪	سندات رهن محفظة القروض	٢٩٠	٤٤٤	١٤٩٩٣٨٤٥
				<u>١٤٩٩٣٨٤٥</u>
				٢٠٠٦
٧٧٨٪	سندات رهن	٣٢٩	٤٤٥	١٦٢٣٠٧٦٦
٧٪ - ٨١٥٪	-			١١٢١٥٣٧٥
٨٥٠٪	شهادات ايداع ومندات مالية حكومية			<u>٣٠٠٠٠٠٠٠٠</u>
				<u>٥٧٤٤٦١٤١</u>
				المجموع

- بلغت الأموال التي تم اعادة اقراضها ١٤٩٩٣٨٤٥ دينار أردني وبمعدل سعر فائدة ٩٢٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ١٦٢٣٠٧٦٦ دينار أردني وبمعدل سعر فائدة ٨٢٤٨٪ 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 ٨٪ بضمانة شهادات ايداع (ايضاح ٤) وسندات مالية حكومية (ايضاح ٩) تم تسديد المبالغ المقبوضة بتاريخ ٦ كانون الثاني ٢٠٠٧.

ب- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧					
٢٠٠٦	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد قسبي	المبالغ	
				المحسرة	المضافة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧,٣٥١	٥٦,٩٢٠	١٦٢,٦٢٠	-	(٢٩,٨٠٢)	-
١٧,٣٥١	٥٦,٩٢٠	١٦٢,٦٢٠	-	(٢٩,٨٠٢)	-
الخصائص المشمولة					
أ- موجودات ضريبية مؤجلة					
مخصص الديون غير العاملة					
من سنوات سابقة					
١٧,٣٥١	٥٦,٩٢٠	١٦٢,٦٢٠	-	(٢٩,٨٠٢)	-
١٧,٣٥١	٥٦,٩٢٠	١٦٢,٦٢٠	-	(٢٩,٨٠٢)	-
ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة					
التغير المتراكم في					
القيمة العادلة					
-	٣٦٥,٠١٧	١,٦٣٦,٣٢٥	١,٦٣٦,٣٢٥	-	-
-	٣٦٥,٠١٧	١,٦٣٦,٣٢٥	١,٦٣٦,٣٢٥	-	-

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

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

٢٠٠٦		٢٠٠٧		
المطلوبات	الموجودات	المطلوبات	الموجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	١٨١,٦٩٦	-	٦٧,٣٥١	رصيد بداية السنة
-	-	٣٦٥,٠١٧	-	المضاف
-	(١١٤,٣٤٥)	-	(١٠,٤٣١)	المستبعد
-	٦٧,٣٥١	٣٦٥,٠١٧	٥٦,٩٢٠	رصيد نهاية السنة

ج. ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
١٥,٩٥١,٩٣٥	١٥,٢١٥,٢٤٠	الربح المحاسبي
(٢,٠٤٢,٢٨٨)	(٤,٢٢٧,٤٧٧)	ارباح غير خاضعة للضريبة
١٧١,٦١٨	٨١٦,٨٣٧	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
-	(٢٢٩,٩٠٢)	مصاريف سنوات سابقة
١٤,٠٨١,٢٦٥	١١,٥٧٤,٦٩٨	الربح الضريبي
%٣١	%٣٠,٦١	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
%٣٥	%٣٥	نسبة ضريبة الدخل القانونية

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 البنود هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٨٢٩,٠٧٥	١,٣٤٥,٤٨٨	فوائد برسم الدفع
٥٤٨٧,٤٩٩	١٤,٣٢٩,٩٣٦	نعم دائنة
١,٠٧٢,٢٠	١,٥٤٧,٤٢٢	مصرفوات مستحقة وغير مدفوعة
٤٤٣,٧٥	٢٤٦,٥٩٩	مطلوبات / خسائر مشتقات مالية غير متحققة (ايضاح ٣٦)
١,٣٠٧,٩٠٣	١,٧١٩,٩١٤	شيكات مصدقة مسحوبة على البنك
١١٦,٩٠٠	١١٥,٣٤٢	مخصص رسوم جامعات
١١٦,٩٠٠	٨٠,٨١٨	رسوم البحث العلمي
٩٥,٢٠٣	٩١,٧٨٦	مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٤٩,١٦٧	٧٨,١٦٧	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٣٣٨,٣١٥	٣٣٠,٥١٧	حوالات برسم الدفع
٦٣٢,٤٥٣	٩٤٦,٧٥٨	أخرى
<u>١٠,٠٨٩,٩١٠</u>	<u>٢٠,٨٣٢,٧٤٧</u>	المجموع

(٢١) رأس المسال

أسهم مقترح توزيعها-

- يبلغ رأس المال المكتتب به (المدفوع) ٥٦,٠٦٢,٥٠٠ دينار أردني موزعة على ٥٦,٠٦٢,٥٠٠ سهم قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون أول ٢٠٠٧ مقابل ٤٤,٨٥٠,٠٠٠ دينار أردني موزعة على ٤٤,٨٥٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد دينار واحد كما في ٣١ كانون أول ٢٠٠٦ .

- قرر مجلس الادارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٧ شباط ٢٠٠٨ التوصية للهيئة العامة للمساهمين بزيادة رأس المال بمبلغ ٨,٤٠٩,٣٧٥ دينار اردني بنسبة ١٥٪ من رأس 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 ١١,٢١٢,٥٠٠ دينار اردني بنسبة ٢٥٪ من رأس المال المكتتب به وذلك عن طريق ضم ٨,٩٧٠,٠٠٠ دينار من الأرباح المدورة و ٢,٢٤٢,٥٠٠ دينار من الإحتياطي الإختياري الى رأس المال وتوزيع الزيادة على شكل اسهم مجانية للمساهمين.

(٢٢) الإحتياطات

- احتياطي قانوني -

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

- احتياطي اختياري -

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

- احتياطي مخاطر مصرفية عامة -

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

إن الإحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الإحتياطي	المبلغ	طبيعة التقييد
إحتياطي قانوني	٨٣.٥٦٢.٠٨٣	بموجب قانون البنوك
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	٢٥٢٩.٩٦٠	بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني

(٢٣) التغير المتراكم في القيمة العادلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧					
موجودات مالية متوفرة للبيع					
أسهم	سندات	صناديق استثمارية	مشتقات للتحوط	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٥٩.٠٢١	(٦٨٧.٥٩٣)	-	(٣٥.٤٥٠)	٣٥.٩٧٨	الرصيد في بداية السنة
١.٣٢٢.٣١٢	٣٦٩.٢١٧	-	(١٨٩.٤٩٧)	١.٥٠٢.٠٣٢	أرباح (خسائر) غير متحققة
(٥٨٦.٠٣١)	١٣٦.٦٤٣	-	٨٤.٣٧١	(٣٦٥.٠١٧)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
					خسائر (أرباح) متحققة
١٥١.١٦٥	(٣٦.٧٣٧)	-	(١٦.١١٣)	٩٨.٣١٥	منقولة لقائمة الدخل
١.٦٤٦.٤٦٧	(٢١٨.٤٧٠)	-	(١٥٦.٦٨٩)	١.٢٧١.٣٠٨	الرصيد في نهاية السنة

يظهر التغير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ ٣٦٥.٠١٧ دينار أردني.

٢٠٠٦					
موجودات مالية متوفرة للبيع					
أسهم	سندات	صناديق استثمارية	مشتقات للتحوط	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(٢٨١.٧٧٦)	(١.٣٩٤.٨١٠)	(٦.٤٣١)	(١٥٠.٣٠٨)	(١.٨٣٣.٣٢٥)	الرصيد في بداية السنة
١.٣٩٨.٧٨٧	٧١٦.٦٠٦	١٨.٣٧١	١١٤.٨٥٨	٢.٢٤٨.٦٢٢	أرباح غير متحققة
(٣٥٧.٩٩٠)	(٩.٣٨٩)	(١١.٩٤٠)	-	(٣٧٩.٣١٩)	أرباح متحققة منقولة لقائمة الدخل
٧٥٩.٠٢١	(٦٨٧.٥٩٣)	-	(٣٥.٤٥٠)	٣٥.٩٧٨	الرصيد في نهاية السنة

(٢٤) أرباح مدورة

تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٥٦٩٢٠ دينار أردني (٣١ كانون الأول ٢٠٠٦: ٦٧٣٥١ دينار أردني) تمثل موجودات ضريبية مؤجلة غير قابلة للتوزيع على المساهمين بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني.

* قامت الشركة التابعة (شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية) بتعديل على صندوق حماية المستثمر بمبلغ ٢٢٩٩٠٢ دينار أردني بحيث كانت تسجل المبالغ المقطعة خلال عام ٢٠٠٥ و ٢٠٠٦ لصالح الصندوق على أنها تامينات مستردة.

(٢٥) القوائم الدائنية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

للافراد (التجزئة)

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

بطاقات الائتمان

القروض العقارية

الشركات

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

ارصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية

موجودات مالية متوفرة للبيع

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

فوائد مقبوضة على عقود مقايضة فوائد

فوائد مقبوضة من التمويل بالهامش / عملاء شركة تابعة

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
٤٨٦٧٤٠	٥٣٩٣٨١
٣٠٣١٥٤٦	٤٠٢٣١٣٢
٦٥٠٥٥٤	٩٣٠٥٣٣
٣٠٧٠٨٦٨	٣٢٦٩٣٤١٦
١٩٤٥٠٩٤٧	٢٧٦٥٢١١
٧٨٦٠٤١٠	٨٩٥٩١٢٣
٢٠٦٠٤٤٠	١٥٩٠٧٦٠
٤١٠١٢٥٧	٧٨٥٥٠٠٥٨
١٠٨٥٧	-
٣٤١٩٢٥٠	٤٧١٢١٩١
١١٤٦٠٣	٥٤٥٧
٦٣١١٥٨	٥٠٣٥٢٥
٣٢٢٨١٩٥	٣٥٩٦٦٠٠
٣٠٦١٢٩٢٥	٣٩١٧٤٣٨٧

(٢٦) القوائم المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء:

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

تأمينات نقدية

أموال مقترضة

رسوم ضمان الودائع

فوائد مدفوعة على عقود مقايضة فوائد

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
٤٥٤٢٧٤٢	٦٥٥٣٧٩٥
١٦٧٤٧٩	١٥٨٢٤٧
٢٤٨٨٤٨	٢٦٢٥٩٢
٧٥٨٥٨٥٠	١١٣٨٥٧٦
٩١٧٥٦٨	١٠٩٢٦٨٤
١٠٥٧٧٥٦	١٢٨٣٥٤٧
٣٨٨٣٦٤	٣٧٥١٣٢
٦١٢٨٥٠	٤٧٤٨٤٩
١٥٦٢١٤٥٧	٢١٥٨٦٤٢٢

(٢٧) صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
٧٨٨,٨٨٥	٩٠٥,٤٧٩
١,١٧٣,٥٧٥	١,٢٢٩,٦٨٦
(٣٩,٢٥٤)	(١٩,٠٤٦)
<u>١,٩٢٣,٢٠٦</u>	<u>٢,١١٦,١١٩</u>

عمولات دائنة:

عمولات تسهيلات مباشرة

عمولات تسهيلات غير مباشرة

ينزل: عمولات مدينة

صافي إيرادات العمولات

(٢٨) ارباح العملات الاجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
١٩٥,٣٠٣	١٩٠,٢٩٦
٤٨١,٢٧٦	١,١٢٦,٥٥٩
<u>٦٧٦,٥٧٩</u>	<u>١,٣١٦,٨٥٥</u>

ناتجة عن التداول/ التعامل

ناتجة عن التقييم

صافي إيرادات العمولات

(٢٩) ارباح موجودات مالية للمتاجرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أرباح (خسائر) محققة	أرباح (خسائر) غير محققة	عوائد توزيعات اسهم	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢,١٨٩	(٩٧,٧٧٠)	١٢,٠٠٠	(٨٣,٥٨١)
٢,٢٧٥١	-	-	٢,٢٧٥١
<u>٢,٤٩٤٠</u>	<u>(٩٧,٧٧٠)</u>	<u>١٢,٠٠٠</u>	<u>١١٩,١٧٠</u>
(٢١,٩٤١)	(٢,١٧٣)	-	(٢٤,١١٤)
٦٤٨,٩٠٩	(٨٩,٢١٣)	-	٥٥٩,٦٩٦
<u>٦٢٦,٩٦٨</u>	<u>(٩١,٣٨٦)</u>	<u>-</u>	<u>٥٣٥,٥٨٢</u>

- ٢٠٠٧

اسهم شركات

صناديق مدارة واخرى

- ٢٠٠٦

أذونات خزينة وسندات

صناديق مدارة

(٣٠) أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
٢٧٨,٧٣٣	٣٣٧,٥٩٩
٣٧٩,٣١٩	٨٢٧,٦٤٣
-	(٩٤٢,٠٧٢)
-	١٢,١١٣
<u>٦٥٨,٠٥٢</u>	<u>٢٣٩,٢٨٣</u>

عوائد توزيعات أسهم شركات
أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
ينزل : خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
أرباح بيع عقود مقايضة فوائد

(٣١) إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
٤٨٧٨,١٢٣	٤,٠٩٨,٢٥٨
٦٣٤,٧٨٣	٦٨٤,١٠٥
٣٧,٥١٢	٧٦,٩٥٩
١٩٢,٤٨٤	٢١٤,١١٤
٧٤٢,٢٣٤	٤٦,٥٦٩
١,٠١٨,٨٩٧	١,٨٤٧,٧٧٤
٢٦,٥٢٥	٢٦,٧٦٨
٢٨,٥٢٨	٤٨,٠٥٠
٣٦٤,٧٣٣	٥٠٩,٠٧٤
<u>٧,٩٢٣,٨١٩</u>	<u>٧,٥٥١,٦٧١</u>

عمولة وصاطة في السوق المالي
إيرادات الفيزا
أتعاب ادارة واستشارات
عمولة الحوالات
استرداد ديون معدومة
ارباح رأسمالية
ايجارات مقبوضة
عمولة شيكات مرتجعة
أخرى

(٣٢) نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
٤,١١٠,٥٩٢	٤,٧٧٤,٣٣٢
٤٢٧,٩٨٤	٧٨٩,٩٢١
١٨٥,٣٢٥	٤٧٢,٣١٤
٣٧,٩٩٤	٢٣١,٢٢٨
٥٥,٣٢٩	٤١,١٩٦
٢٤٧,٣٦١	٤٨,٣٣٥
<u>٥,٨٥٤,٥٠٦</u>	<u>٦,٩٩٤,٥٩٥</u>

رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
مكافآت الموظفين ١,٠٦٠,١٥٠
مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
نفقات طبية
نفقات تدريب الموظفين
مباومات سفر
أخرى

(٣٣) مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٦٠٥,٤٩٥	٧٩٠,٢٩٤	رسوم وضرائب
٣٤٤,٧٨٦	٣٧١,٨٩٠	مصاريف الحاسب الآلي
٧٤١,٨٥٦	٦٢٥,١٣٦	مصاريف ترويج وإعلان
٧٤,٠٢٢	٤٩,٦٩٠	مصاريف سفر
٤٢٤,٣٩٣	٤٧٨,٣٩٦	مصاريف اتصالات
١٤١,٨٠٠	١٢٤,٠٧٥	مصاريف الإدارة العامة/ البحرين
٥١٢,٧٢١	٦٣٨,٤٩١	إيجارات الفروع
٢٧٨,١٤٩	٣٢٠,٥٤٥	أتعاب مجلس الإدارة
٣٥١,٠٤٩	٢٧٤,٧٩١	قرطاسية ولوازم مكتبية
٢٥٧,٣١٢	١٦٩,٩٥٢	نفقات معاملات المقترضين
١٧٩,٦٦٨	٩٤,١٠٦	نفقات دراسات استشارية
٨,٠٣٥	٨,٨١٦	صحف ومجلات واشتراقات
١٧٠,٠٢٩	١٤٤,٨٣٤	مصاريف مهنية
٤٥,٠٠٠	٧٠,٠١٥	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١١٦,٩٠٠	١١٥,٣٣٥	رسوم الجامعات الأردنية
١١٦,٩٠٠	٨٠,٨١٨	رسوم صندوق دعم البحث العلمي
٩٤,٣٥٩	٩٠,٩٤٢	رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٩٢٩,٥٢٣	٧٧٥,٥٤٦	أخرى
<u>٥,٣٩١,٩٩٧</u>	<u>٥,٢٢٣,٦٧٢</u>	

(٣٤) حصة السهم من ربح السنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
١٠,٩٩١,٢٤٨	١٠,٥٥٧,٩٦٨	ربح السنة
٥٦,٠٦٢,٥٠٠	٥٦,٠٦٢,٥٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>٠,١٩٦</u>	<u>٠,١٨٨</u>	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة

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:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٣٤,٥٥٨,٠٤٠	٤١,٩٩٠,٧٨٦	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٢٢,٥٦٣,٥٣٦	١٥٨,٨٦٣,٤٢٦	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٩٧,٥٧٩,٩٧٦)	(٧٥,١٥٧,١٢٣)	بنزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>٥٩,٥٤١,٦٠٠</u>	<u>١٢٥,٦٩٧,٠٨٩</u>	

(٣٦) المشتريات

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

آجال القيمة الاسمية حسب الاستحقاق				مجموع القيمة الاسمية	قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة
أكثر من ٣ سنوات	من سنة الى ٣ سنوات	من ٣-١٢ شهر	خلال ٣ شهور				
آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير
-	-	-	٣,٢٧٦	٣,٢٧٦	٦	-	مشتريات محتفظ بها للمتاجرة
-	-	-	-	٧,٧٩٩	٢٤١	-	مشتريات تحوط للتدفقات النقدية
-	-	-	-	-	-	-	- عقود مقايضة فواند *
-	-	-	١٢,٤٤٤	١٢,٤٤٤	٩	-	مشتريات محتفظ بها للمتاجرة
-	-	-	-	٩,٩٢٦	٣٥	-	مشتريات تحوط للتدفقات النقدية
-	-	-	-	-	-	-	- عقود مقايضة فواند *

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

* قام البنك بالدخول في عقود مقايضة فواند 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 للقوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	نسبة الملكية	رأس مال الشركة	
		٢٠٠٦	٢٠٠٧
		دينار	دينار
شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية	١٠٠٪	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

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	٢٠٠٧	٢٠٠٦
دينار	دينار	دينار	دينار
بنود داخل الميزانية			
تسهيلات ائتمانية	-	٢,٩٦٨,٨٦٣	٢,٤٠٠,٠٢١
أرصدة لدى البنوك			
والمؤسسات المصرفية	٧٣,٣٣٤,٠٦٤	٧٣,٣٣٤,٠٦٤	٦٣,٤٨٦,٩٠٤
ودائع العملاء	-	٧٧٨,١٣٧	٩٠٩,٧٩٦
موجودات مالية متوفرة للبيع	٣,٠٤٨,٧٠٠	٣,٠٤٨,٧٠٠	٢,٩٦٠,٠٧٥
بنود خارج الميزانية			
كفالات	١٨,٧١٧,٢٦٦	١٨,٧١٧,٢٦٦	١١,٤٥٩,١٨٦
عقود مفاوضة فواتر	٧,٧٩٩,٠٠٠	٧,٧٩٩,٠٠٠	٩,٩٢٦,٠٠٠
عناصر قائمة الدخل			
فوائد وعمولات دائنة	٤,٤٠٩,١٥٧	٤,٥١٣,٤١٣	٢,٧٩٢,٢٣١
فوائد وعمولات مدينة	(٤٧١,٠٤٩)	(٢٤٨,٨٥٥)	(٧٨٢,٠٤٧)
فيما يلي ملخص لمنافع الادارة التنفيذية العليا للبنك:			
		٢٠٠٧	٢٠٠٦
		دينار	دينار
رواتب ومكافآت		١,٠٠٢,٦١٥	٧٤٩,٧٩٨

(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) إدارة 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 الاخلل بمعادلة الربحية ودرجة المخاطرة. وتتصف ممارسات إدارة المخاطر في البنك بمدى تحفظها، آخذين بعين الاعتبار التطور المستمر الذي ينتج عن التقيد فسي 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 بالإضافة إلى دائرة ادارة مخاطر متخصصة ومستقلة.

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

مخاطر الائتمان (١/٣٩)

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

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

ان تفاصيل محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة مبينة في إيضاح (٨) بالإضافة إلى ذلك فإن التزامات البنك خارج الميزانية المعرضة لمخاطر الائتمان مبينة في إيضاح (٤٣).

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

(١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقيل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى)

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٤٤٤٤٢٨٤٧	٤٠٨٨٥٤٤٥	بنود داخل الميزانية
١٢٢٥٦٣٥٣٦	١٥٨٨٦٣٤٢٦	أرصدة لدى بنوك مركزية:
١٨٥٠١٦٩٩	١٨٥٠١٦٩٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية:
٧٠٥٤٤٨٤٩	٧٠٢٤٧٥٥٤	للأفراد
٤١٠٧٥١٥٥	٤٧٦٩٠٦٤٧	القروض العقارية
٩٧٩٥٤٨٦٩	١٢٢١٠٧٠٣٩	للشركات
٣٠٩٥٤٨٩٢	٢٧٠٢٢٧٨٢	للحكومة والقطاع العام
		مسندات و اسناد و أدونات
١٩٩٤٥٤٣	-	ضمن موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٦٨٣٩٢٣٢٠	٩١٦٨٥٨٧٧	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٧٦٠٦٨٢٦	٥٢٢٢٧٨٧٧	الموجودات الأخرى
٤٨٦٦٩٩٦٨٧	٥٦٤٩٤٠٤٩٧	اجمالي بنود داخل الميزانية
		بنود خارج الميزانية
٤٩٧٦٥٥٦٥	٦٥٠٥١١٤٧	كفالات
٩٧٢٤٣٧٥	١٧٧٨٣٦٣٤	اعتمادات
٣٦٩٤١٤٣	٧٥٦٦٣٩٨	قبولات
٣٥٠٧٤٥٨٥	٤٧٥٢٣٤١٩	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٩٨٢٥٨٦٦٨	١٣٧٩٢٤٥٩٨	اجمالي بنود خارج الميزانية
٥٨٤٩٥٨٣٥٥	٧٠٢٨٦٥٠٩٥	الاجمالي

- تتسم المحفظة بنوعية جيدة حيث تشكل الديون المتكندية المخاطر ما نسبته ٤٨٪ من اجمالي المحفظة مقارنة مع ٢٧٪ خلال عام ٢٠٠٦.
- تشكل التسهيلات المصنفة مقبولة المخاطر ما نسبته ٦٠٪ من اجمالي المحفظة مقارنة مع ٦٣٪ لعام ٢٠٠٦ علماً بان الانخفاض كان ناتجة عن تعليمات شديدة تم اصدارها في شهر حزيران عام ٢٠٠٦ والمتعلقة بتصنيف التسهيلات تحت المراقبة.
- تشكل مجموع التسهيلات المصنفة تحت المراقبة ما نسبته ٢٦٪ من اجمالي المحفظة بارتفاع طفيف عن عام ٢٠٠٦ حيث كانت تشكل ٤٪.
- انخفضت مجموع التسهيلات المصنفة غير عاملة من ١٢٩٧٧ ألف دينار عام ٢٠٠٦ حيث اصيحت ١٠٨٢٢ ألف دينار ما نسبته ١٦٪.
- بلغت مجموع الضمانات العينية مقابل التسهيلات ١٩٥ مليون دينار بنسبة تغطية ٧٣٪ مقارنة مع ١٩١ مليون دينار لعام ٢٠٠٦ ونسبة تغطيه بلغت ٧٩٪ علماً بان توزيع هذه الضمانات كان على النحو التالي:

- مقابل تامينات نقدية ٨٪
- رهونات عقارية ٣٨٪
- اسهم متداولة ١٩٪
- سيارات وآليات ٣٪
- أخرى ٣٢٪

ان انخفاض نسبة تغطية الضمانات العينية من ٧٩٪ الى ٧٣٪ عائد لنوعية المحفظة والتي اظهرت تحسن عند الاخذ بعين الاعتبار ان نسبة المحفظة المتدنية المخاطر قد ازدادت بواقع ٢٣٪ وان محفظة الديون المتعثرة في انخفاض نسبة لاجمالي المحفظة.

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

٢٠٠٧-	البنوك					
	الأفراد	القروض العقارية	الشركات	الحكومة ولقطاع العام	المصرفية الأخرى	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متننية المخاطر	٢١٩٦٦٦١٤٢	١٦٨٦١٣٠٩	١٩٦٩٥٣٢٨	٢٧٠٦٢٧٨٢	-	٨٥٨٥٥٦١
مقبولة للمخاطر	٤٨١١٥٧٦٦٩	٢٩٤٢٤٢٥٦	٩٢٣٩٨٢٢٦	-	١٦٠٣٢٢٧٦	٣٢٩٩٧١٣٢٧
منها مستحقة:						
لغاية ٣٠ يوم	٦٥٥٥٤٠٠٣	٤٣١١٧٢٣٧	١٠٦٧٦٧٤١٣	٢٧٠٦٢٧٨٢	١٦٠٣٢٢٧٦	٤٠٣٠٣٤٧١١
من ٣١ الى ٦٠ يوم	٤٨٢٧٩٠٨	٢١٦٦٨٣٢٨	٥٣٢٦١٤١	-	-	١٢٣٢٧٣٧٧
تحت المراقبة	١٤٧٠٠١٣	١٣٥٩٠٤٨	١١٩٦١٣١١	-	-	١٤٧٨٧٣٧٢
غير عملة						
دون المستوى	١٩٥١٣٣	-	٤٥٠١٢٣	-	-	٦٤٦٠٥٦
مشكوك فيها	٣٦٨٥٤٩	-	٤٠٨٠٦٦	-	-	٧٧٦١١٥
معلقة	١٦٨٦١٠٥٠	٢٢٩١٢٠	٧٤٨٢٤٥٦	-	-	٩٣٩١٤٢٦
المجموع	٧٢٨٠٢٤٥٦	٤٧٨٧١٥٣٣	١٣٢٣٩٦٥١٠	٢٧٠٦٢٧٨٢	١٦٠٣٢٢٧٦	٤٤١١٦٦٥٥٧
ينزل: فوائد معلقة	٨٦٠٨٧١	٨٣٤٨٦	٦٥٨٣٢٤٩	-	-	٧٣٣٧٦٠٦
ينزل: مخصص تقني	٢١٦٤٠٣١	٩٧٤٠٠	٢٦٩٦٢٢٢	-	-	٦٤٨٧٦٥٣
الصافي	٧٠٢٤٧٥٥٤	٤٧٦٩٠٦٤٧	١٢٢١٠٧٠٣٩	٢٧٠٦٢٧٨٢	١٦٠٣٢٢٧٦	٤٢٧١٤١٢٦٨

٢٠٠٦-						
	الأفراد	القروض العقارية	الشركات	الحكومة ولقطاع العام	المصرفية الأخرى	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متننية للمخاطر	١٩١٠٤٢٣	١٣٥٧٢٧٨٧	١٧٩٧٨٢٣٠	٣٠٩٥٤٨٩٢	-	٦٩٤١٦٣٣٢
مقبولة للمخاطر	٦٢٠٧٣٧٢٨	٢٥٦٤١٣٤٥	٧٢٨٧٨٣٣٩	١٢٣٧٣٣٣٨٦	-	٢٨٤٣٢٢٦٩٩٨
منها مستحقة:						
لغاية ٣٠ يوم	٦٥٨٣٨٣٠٠	٢٧٢٣٥٥٩٤	٨٧٢٥٢٥١٨	٣٠٩٥٤٨٩٢	١٢٣٧٣٣٣٨٦	٢٢١٢٨١٣٠٤
من ٣١ الى ٦٠ يوم	٣١٤٥٨٥١	١٩٧٨٣٣٨	٣٦٠٤٢٥١	-	-	٨٧٢٨٦٤٠
تحت المراقبة	١٧٤٦٨٣٧	١٨٣٠٠٧٤	٧٩١٥٧٥٧	-	-	١١٢٢٢٦٦٨
غير عملة						
دون المستوى	٩٢٦٣٦٧	-	٨١٤٢٢١	-	-	١٧٤٠٥٨٨
مشكوك فيها	٢٢٨٣٢٢٣	٦٢١٢٠	٢٤٨١٢٩	-	-	٥٣٨٥٧٢
معلقة	١٧٨٠٧٧٢	٧١٩٧٧	٨٨٤٥٢٣٧	-	-	١٠٦٦٨٠٠٠٦
المجموع	٧٣٦٦٦٤٧٠	٤١١٧٨٣٠٣	١٠٨٧١٠١١٣	٣٠٩٥٤٨٩٢	١٢٣٧٣٣٣٨٦	٣٧٨٢٤٣١٦٤
ينزل: فوائد معلقة	٨٢٩٠١٦	٣٦٧٩٥	٦٩٤٠٦٩	-	-	٧٤٥٩٨٨٠
ينزل: مخصص التقني	٢٢٩٢٦٠٥	٦٦٣٥٣	٤١١١١٧٥	-	-	٦٥٢٠١٣٣
الصافي	٧٠٢٤٤٨٤٩	٤١٠٧٥١٥٥	٩٧٩٥٤٨٦٩	٣٠٩٥٤٨٩٢	١٢٣٧٣٣٣٨٦	٣٦٤٢٦٣١٥١

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

٢٠٠٧-	الأفراد	القروض لعقارية	الشركات	الحكومة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	والقطاع العام	دينار
الضمانات مقابل:					
متدنية المخاطر	٥١٧٢٢٦١٥	٨٠٩٤٥٥٢	٣٠٩٤٤٠٨٥	-	٤٣٧٠٧٧٥٢
مقبولة المخاطر	٣١٨٢٦٣٠٤	٣٣٣٦١٦٨٢	٦٢٩٢١٨١١	-	١٢٨٠٩٧٩٧
تحت المراقبة	١٠٥٥٧٩	٢١٤١٦٤	١٩٣٠٩٧٤٠	-	٢١٥٥٦٤٨٣
غير عاملة:					
دون المستوى	-	-	٣٥٢٢٠٢	-	٣٥٢٢٠٢
مشكوك فيها	٥٩١٩	-	١٨٨٤٣٨	-	١٩٤٣٥٧
هالكة	٢٢٨٤٢٢	١٢٩٥٠٣	٧٩٠٢٦٦	-	١٩١٤٨١٩١
المجموع	٣٧٣٣٨٨٣٩	٤٣٧٢٦٩٠١	١١٤٣٠٣٠٤٢	-	١٩٥٣٠٦٨٧٨٢
منها:					
تأمينات نقدية	٤٥٥٨٢٣١	٧٣٩٣٣	١١٨١٥٠٨٦	-	١٦٤٤٧٢٥٠
كفالات بنكية مقبولة	-	-	-	-	-
عقارية	١٦١٩٥٠٥	٣٣٧٣٢٩٦٩	٤٠١٥٤٢٨١	-	٧٥٥٠٦٧٥٥
أسهم متداولة	٢٢٨٩٠٤٠٠	٢٠٨٨١٠	١٤٢٠٤٤٤٩	-	٢٧٣٠٣٦٥٩
سيارات وآليات	٤٧٠٩٠٠٩	-	٥١٥٠٥٩	-	٥٢٢٤٠٦٨
المجموع	٣٣٧٧٧١٤٥	٣٤٠١٥٧١٢	٦٦٦٨٨٨٧٥	-	١٣٤٨١٧٧٢٢

٢٠٠٦-

الضمانات مقابل:					
متدنية المخاطر	١٥٥٤٧٩٤	٦٢١٨٥٢٣	٢٦٧٣٢٧٦٨	-	٣٤٥٠٦٠٨٥
مقبولة المخاطر	٣٦٦٣٢٧١٩	٤١٠٨٤٥٣١	٥٣٤٤٠٢٩٢	-	١٣١٥٧٥٤٢
تحت المراقبة	٢١٨١٩٣	٢٣٣٥٥٢٤	١٧٥٣٠٣٢٥	-	٢٠٠٨٤٠٤٢
غير عاملة:					
دون المستوى	٦٨٠٧٤٥	١٣٣٣٨٤	٨٢٩٢٢٥	-	١٦٤٤٣٣٥٤
مشكوك فيها	٢٧٦٥٤٦	٢٢٥٠٤	١١١٤١٨	-	٤١٠٤٦٨
هالكة	٣٣٦٥٠٦	٣٣٧٦٤	٢٥٠٥٦٥٤	-	٢٨٧٥٩٢٤
المجموع	٣٩٦٩٩٥٠٣	٤٩٨٢٨٢٣٠	١٠١١٤٩٦٨٢	-	١٩٠٦٧٧٤١٥
منها:					
تأمينات نقدية	٢٥٦٣٤٢٥	٨٩٥٨٢	٩٧١٧٢١٣	-	١٢٣٧٠٢٢٠
كفالات بنكية مقبولة	-	-	-	-	-
عقارية	١٩٨٤٠٢٤	٢٨٦٠٨٥٣٢	٣٥١٧٣٥٢٢	-	٦٥٧٦٦٠٧٨
أسهم متداولة	٢٩٧٩١٦٩٤	١٤٩٥٢٠	٦٠٥٤١٠٧	-	٣٥٩٩٥٣٢١
سيارات وآليات	٣٧٣٥٤٤٩	-	٤٣٣٠٠٠	-	٤١٦٨٤٤٩
المجموع	٣٨٠٧٤٥٩٢	٢٨٨٤٧٦٣٤	٥١٣٧٧٨٤٢	-	١١٨٣٠٠٠٦٨

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ اجماليها ٨٤٤ر٧٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧. مقابل ٢٩١ر٨٨٦ 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 ٣٨٤٨ر١٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ٢٢٢ر٢٣١ر٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

٣) سندات وأسناد وأذونات:

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

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	دينار
BBB+	Fitch ratings	٣٠٤٨ر٧٠٠	
غير مصنف	-	٢١ر٣٠٦ر٠٥٠	
حكومية	-	٦٧ر٣٣١ر١٢٧	
الاجمالي	-	٩١ر٦٨٥ر٨٧٧	

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

المنطقة الجغرافية	داخل المملكة	الاورب الاخرى	اورب	اسيا*	امريكا	دول اخرى	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	٤٠ر٨٨٥ر٤٤٥	-	-	-	-	-	٤٠ر٨٨٥ر٤٤٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٦٣٠ر١٧٩	٤٤ر٧٢٩ر٤٧٥	٧٩ر٧٠٢ر٣٦٩	٥٦٣ر٢٩٢	٢٧ر٨٣٥ر٧٣٤	٤٠٢ر٣٧٧	١٥٨ر٨٦٣ر٤٢٦
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	١١٦٩ر٨٥٠	-	-	-	-	١١٦٩ر٨٥٠
التسهيلات الائتمانية:							
للأفراد	٧٠ر٢٤٧ر٥٥٤	-	-	-	-	-	٤٤٧ر٥٥٤
القروض العقارية	٤٧ر٦٩٠ر٦٤٧	-	-	-	-	-	٤٧ر٦٩٠ر٦٤٧
الشركات الكبرى	١٢٢ر١٠٧ر٠٣٩	-	-	-	-	-	١٢٢ر١٠٧ر٠٣٩
للحكومة والقطاع العام	٢٧ر٠٦٢ر٧٨٢	-	-	-	-	-	٢٧ر٠٦٢ر٧٨٢
سندات وأسناد وأذونات:							
ضمن الموجودات المالية للمتاجرة	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	٨٨ر٦٣٧ر١٧٧	٣٠ر٤٨ر٧٠٠	-	-	-	-	٩١ر٦٨٥ر٨٧٧
الموجودات الأخرى	٥٠ر٠٥٨ر٢٤١	١٦٨ر٨٥٠	-	٣٦	١٠ر١٥	-	٥٠ر٢٢٧ر٨٧٧
الاجمالي ٢٠٠٧	٤٠٧ر٣١٩ر٠٦٤	٤٩ر١١٦ر١١٠	٧٩ر٧٠٢ر٣٦٩	٥٦٣ر٢٩٨	٢٧ر٨٣٦ر٧٤٩	٤٠٢ر٣٧٧	٥٦٤ر٩١٠ر٤٩٧
الاجمالي ٢٠٠٦	٣٦٢ر٠٥٩ر٣٠٢	٤٦ر٥٦٨ر٢١٦	٦٦ر٠٧٢ر٤٩٩	٣٢ر٠١٨	١١ر٨٤٦ر٠٤٧	١٢١ر٦٠٤	٤٨٦ر٦٩٩ر٦٨٧

* باستثناء دول الشرق الأوسط

(٣٩/ب) مخاطر السوق

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

تتضمن نشاطات البنك المعرضة لمخاطر السوق استثمارات البنك في السندات و الاسهم، تداول في العملات الأجنبية، وعقود مقايضة الفوائد وشهادات ايداع ، 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 يوميا 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، فتتضمن 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:

أثر مخاطر العملات	أثر مخاطر أسعار الفوائد	الأثر على أدوات الملكية*	أثر الارتباطات والتدخلات	الاجمالي
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار
-٢٠٠٧				
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)

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

-٢٠٠٧

حسب الأدوات المالية (BPV = DV٠١)	
حساسية DV٠١	الأداة المالية
ألف دينار	
(١٨,٢٢)	السندات
(٠,٢٩)	فجوات استحقاق السندات
(٠,٤٦)	شهادات الإيداع و السوق النقدي
٥,٩٩	مقايضات أسعار الفوائد / العملات

-٢٠٠٦

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

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

-٢٠٠٧

حسب العملات	
DV٠١	العملة
ألف دينار	
(١,١٧)	دولار أمريكي
(٠,٠٤)	يورو
(٨,١٤)	دينار أردني

-٢٠٠٦

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

فجوة إعادة تسعير الفائدة

مخاطر أسعار الفائدة

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ -

لجوة إعادة تسعير الفائدة							
الموجودات -	شهر واحد	حتى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	٣ سنوات وأكثر	عناصر
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٤٢٢٩١٤٨	٦٠٩٩٩٨٨٩	٤٠٩٩٩٧٧٥	-	-	-	٣٠٠٩٩٠٠٩٤٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢٨٠٩٨٠٩١٠	٢٢٣٩٧٠٠٠	-	-	-	-	٧٣٦٧٠٩١٦
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	١٠١٦٩٨٥٠	-	-
موجودات مالية للمتاجرة	-	-	-	-	-	-	٣٥٩١١٦٦
تسهيلات استثمارية مباشرة	٥٠١٧٦٩٢٨	٢٢٣١٥٧٨٣٩	١٢٤٤٢٠٧	٢٨٤٠٠٦٩	٩١٧٦٩١٩٤	١٣٨٦٩١٨٥	-
موجودات مالية متوافرة للبيع	-	١٢٢٣٣٨٤	١٥٠٢٣٠٥٤	٩٠٨١٢٢٠	٢٦٧٥١٢٤٠	٢٤٨٢٦٧١٦	١٤٠٣٣٢٧١٦
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	١٠٠٩٠٠٧٨٩
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	٩١٢١٩٧
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٥٦١٢٠
موجودات أخرى	٢٨٠١٣	-	٥٠٩٤٨	١١٤٣٤	٢٢٤٢٤	٣٤١٨٣	٨٠٩٧٠٧٢٦
اجمالي الموجودات	١٢٧٠٣٣٩٩	٢٦٠١٤٨١١٢	٣٢٨٧٢٠٩٤	١١٢٧٧٠٢٣	٢٧١١٦٧٠٨	٤٨٢٤٠٧٤٧	٧٣٣١٧٠٩٧٦
المطلوبات -							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٢١٧٨٨٩٦	٢٢٢٨٢٢٧	-	-	-	-	-
ودائع عملاء	٢٧٨٠٦٢٢٠٤٦	١٢٢٢٧٥١٤	١١٠٩٠٧٨٥	٢٢٩٤٣٩٣	-	٣٥٤٨٢٦	٦٢٢٤٤٢٨٥
تأمينات تقنية	١٨٣٨٧٩٢١	-	٩٧٦	٢٢١٧٢	٢٢٨٣٣	١٢٢٣٠١٦٣	٧٦١١٢٥٦٦
أموال مقترضة	٦٢٨٥٢	٣٧٥٧٠٤	١٨٨٥٦	٦٢٧١٢	٢٠٠٨٤٤٨	١١٢٧٣١٧٣	-
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٤٥٢٧٢٨
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٥٤٠٨٠٤٥
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٣٦٥٠١٧
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢٠٨٢٢٧٤٧
اجمالي المطلوبات	٣٦٩٢٥١٧١٥	١٥٨٨١٤٤٥	١١٢٨٠٣٦٧	٣٢٤٣٦٧٧	٢٠٤٢٢٨١	٢٥٠١٦١٦٢	٩٧٣١٩١٨٨
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(٢٤١٨٠٣٦٦)	٢٤١٨٠٣٦٦	٢١٨٩٢٦٧	٨٠٣٣٣١٦	٣٥٠٧٧٢٧	٢٣٢٤٠٨٥٠	(٢٤٠١٠٧٠١)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ -

اجمالي الموجودات	١١٧٠٥٩٣١٥	٢١٨٣٦٥٩٩٠	٢٧٢٥٤٢٢٣	١٤٧٣٣٨٤٥	٤٠٠٢٠٣٣٠	٢٩٢٧٤١٥٢	٦٠٠٢٥٨٩٦
اجمالي المطلوبات	٣٣٢١٤٩٠٠٩	١٨٣٢٧١٣٦	١٠٥١٠٧١	٢٢٢٢٧٠٢٢	١٠٠١٦٧٧٥	١٦٥٥٥٢٢٦	٦٩٠٠١٨٥٢
فجوة اعادة تسعير الفائدة	(٢١٥٥٩٣١٥)	٢٠٥٠٩٣٨٠٥٤	٢٦١٠٣٢٠٦٢	١٠١٢٢٢٢٣	٢٩٠١٣٦٥٥	٢٢٨١٩١٢٧	(٨٠٦٦٥٩٥٦)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

٢٠٠٧-

النسبة/ العملة	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	اخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات :						
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	١٢,٦٦٦,٠٣٥	١,٢٨١,٧١٩	٢٨,٤٣٧	-	٦٨,٤٩٨	١٣,٩٩٤,٧٦٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢٣,٢٥٤,٢٥٧	٢٠,٩١٨,٠٢٩	٦,١٣٠,٣٣٠	٥٤٢,١٨٩	٧,٧١٧,٠٠٩	١٥٨,٥٦٢,٠١٤
إيداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية	١,١٦٩,٨٥٠	-	-	-	-	١,١٦٩,٨٥٠
موجودات مالية للمتاجرة	٥,١٩٩	-	-	-	-	٥,١٩٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٥,٥٩٨,١٩٠	٢٨,٨٢٦	-	-	-	١٥,٦٢٧,٠١٦
موجودات مالية متوفرة للبيع	١٠,٦١٣,٧٣٠	-	-	-	-	١٠,٦١٣,٧٣٠
موجودات اخرى	(٢٨٢,٦٧٤)	٢,٣٦٦,٧٠٤	١,٩٩٠,٣١٣	١٥٧,٧٧٣	(٢,٣١٥,٣٤٧)	٢,٠١٦,٧١٩
اجمالي الموجودات	١٦٢,٨٧٤,٥٨٧	٢٤,٧٩٥,٣٥٨	٨,١٤٩,٢٨٠	٦٩٩,٩٦٢	٥,٤٧٠,١٦٠	٢٠١,٩٨٩,٣٤٧
مطلوبات :						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٥,٣٩٩,٢٣١	٧,٣٦٤,٤٥٤	٣,٣٤٦,٢٦٠	٨١,٨٥٠	٢,٢٤٧,٩٠٥	٤٨,٤٣٩,٧٠٠
ودائع عملاء	١٢٣,٦١١,٠٦٧	١٢,٧٥٣,١٥٨	٤,٤٨٥,٠٢٣	٥٩٨,٠٧٢	٤٣٥,١٣٨	١,٨٨٢,٤٥٨
تأمينات نقدية	١٤,٤١٦,٨٥٠	٤,٢٣٥,٨٤٠	٩٣,٠٩٣	-	١,٠٢٥,٠١٤	١٩,٧٧٠,٧٩٧
مطلوبات أخرى	٣,٩١٩,٨٥٤	١٨١,٩٨٨	١٢٤,٩٣٨	-	١,٢٧٠,٣٥٥	٥,٤٩٧,٣٥٥
اجمالي للمطلوبات	١٧٧,٣٤٧,٠٠٢	٢٤,٣٥٥,٤٤٠	٨,٠٤٩,٣١٤	٦٧٩,٩٢٢	٤,٩٧٨,٦٣٢	٢١٥,٥٩٠,٣١٠
صافي التركيز داخل الميزانية للسنة الحالية	(١٤,٤٧٢,٤١٥)	٢٥٩,٩١٨	٩٩,٩٦٦	٢٠,٠٤٠	٤٩١,٥٢٨	(١٣,١٠٠,٩٦٣)
التزامات محتملة خارج الميزانية للسنة الحالية	٩٣,٥١٧,٧٩٧	١٥,٧٣٢,٧٠٥	٤١٤,٤٠١	١٠٩,٨٩٨	١,١٥٨,٣٢٢	١١٠,٩٢٣,١٢٣

٢٠٠٦-

النسبة/ العملة	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	اخرى	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الموجودات	١٥٢,٦١٦,٥٢٣	١١,٨٥٩,٠٥٨	٥,٩٤٩,٤١٥	٢٦٩,٩١٧	١,٤٠٩,٣٥٤	١٧٢,١٠٤,٤٥٤
اجمالي للمطلوبات	١٧٠,٢٨٩,٣٣٣	١١,٥٩٤,٦٨١	٣,٦٥٢,٩٠٢	٢٤٨,٨٦٦	٤٢٥,٧٤٦	١٨٦,٣١١,٧٢٨
صافي التركيز داخل الميزانية	(١٧,٧٧٣,٠١٠)	٢٦٤,٣٧٧	٢,٢٩٦,٥١٣	٢١,٠٥١	٩٨٣,٦٠٨	(١٤,٧٠٧,٢٧٤)
التزامات محتملة خارج الميزانية	٩٦,٢١٥,٩٢٣	١٧,٨٠٥,٣٢٨	٨٨٥,٣٥٨	-	٦١٧,٠٤٢	١١٤,٥٢٤,٠٦١

(ج/٣٩) مخاطر السيولة

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

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

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

كما انتهى البنك خلال عام ٢٠٠٧ من إعداد سياسة جديدة لإدارة السيولة متوقع البدء بتطبيقها خلال عام ٢٠٠٨، تقوم هذه السياسة على سيناريوهات مختلفة تعكس الظروف الطبيعية والظروف الأكثر شدة، وتقوم هذه السياسة على تقدير التوقعات النقدية الداخلية والخارجية مع تعديلها حسب السيناريوهات المختلفة والتوقعات المستقبلية لعملية توظيف مصادر أموال البنك.

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

البلد	أقل من شهر	من شهر إلى ٣	من ٣ أشهر إلى ٦	من ٦ أشهر حتى سنة واحدة	من سنة حتى أكثر من ٢ سنوات	أكثر من ٢ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	كاف دينار	كاف دينار	كاف دينار	كاف دينار	كاف دينار	كاف دينار	كاف دينار	كاف دينار
٢٠٠٧								
المطلوبات:								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٢,٤٥٤	٣,٠١٢	-	-	-	-	-	٧٥,٤٦٦
ودائع عملاء	٣٤٢,٤١٨	١٢,٣٥١	١١,٣١٥	٢,٨٠٤	-	٣٩٨	-	٣٦٩,٩٢٦
تأمينات نقدية	١٨,١٣٨	-	١	٢٣	٢٧	٢٧,٢١٦	-	٤٥,٧١٥
أموال مقترضة	٦٣	٣٨٣	١٩٦	٦٧٦	٢,٤٨٢	١٩,١٠٦	-	٢٢,٩٠٦
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	٤٥٣	-	٤٥٣
مخصص ضريبة الدخل	٣,٨٣٧	-	-	١,٥٧١	-	-	-	٥,٤٠٨
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	٣٦٥	-	٣٦٥
مطلوبات أخرى	١١,٥٧٦	٥٣٥	-	٣٥	-	٣,٢٨٧	-	٢٠,٨٧٨
المجموع	٤٥٣,٧٨١	١٦,٣٨١	١١,٥١٢	٥,٠٠٩	٢,٩١٩	٥١,٢٢٥	-	٥٤٠,٨٣٢
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	٢٢٤,١٨٩	١١,٢٤٣	٦٢,٤٠٣	٥٤,٣٣٦	٨١,٠٧٠	١٠٦,١١٦	١١,٨١٣	٦٠١,١٨٠
٢٠٠٦								
المطلوبات:								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٨٣,٦٨١	١٤,٣٢٣	-	-	-	-	-	٩٨,٠٠٤
ودائع عملاء	٢٤٣,٩٥٦	٣,٧٥٩	٨٧٧	٣,٢١٤	-	٥٦٢	-	٢٥٢,٣٦٨
تأمينات نقدية	١٣,١١١	٣	-	٥٦	٤٤٧	٢١,٣٦٧	-	٢٥,٩٨٤
أموال مقترضة	١١,٥٥٣	١٢٥	١٩٦	٦٥٣	١٢,١٦٠	٧,٢١٦	-	٢٣,٠٠٣
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	١٢٣	-	١٢٣
مخصص ضريبة الدخل	٣,٩٧٩	-	-	٩٨٦	-	-	-	٤,٩٦٥
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	٦,٢٥٠	١,٣٩٨	٢٧	١,١٣٣	-	٨٨٢	-	١٠,٠٩٠
المجموع	٢٩٣,٢٨٨	١٩,٥٠٨	١,١٠٠	٦,٠٤٢	١٣,٩٠٧	٣٠,١٥٠	-	٣٤٤,٠٤٥
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	١٨٥,٣٦١	٥٣,٥٢٧	٧٣,٤٥٩	٣٦,١٧٢	٦٨,٩٩٣	٨٩,٣٩٧	١٠,٨٣١	٥١٧,١٥٤

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

المطلوبات التي يتم تسويتها بالصفافي (على أساس التفاضل) وتشمل: (أ) المشتقات المالية:

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

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

٢٠٠٧	لغاية شهر	من شهر	من ٣ أشهر	من ٦ أشهر	من سنة ولغاية	أكثر من ٣ سنوات	المجموع
البيان	دينار	لغاية ٣ أشهر	لغاية ٦ أشهر	لغاية سنة	دينار	دينار	دينار
المشتقات للتحوط:							
مشتقات الفوائد	-	-	-	-	-	-	١,٧٩٩,٠٠٠
المجموع	-	-	-	-	-	-	١,٧٩٩,٠٠٠

٢٠٠٦	لغاية شهر	من شهر	من ٣ أشهر	من ٦ أشهر	من سنة ولغاية	أكثر من ٣ سنوات	المجموع
البيان	دينار	لغاية ٣ أشهر	لغاية ٦ أشهر	لغاية سنة	دينار	دينار	دينار
المشتقات للتحوط:							
مشتقات الفوائد	-	-	-	-	-	-	٩,٩٢٦,٠٠٠
المجموع	-	-	-	-	-	-	٩,٩٢٦,٠٠٠

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

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

٢. مشتقات أسعار الفائدة: عقود مقايضة أسعار الفوائد.

٢٠٠٧	لغاية شهر	من شهر	من ٣ أشهر	من ٦ أشهر	من سنة ولغاية	أكثر من ٣ سنوات	المجموع
البيان	دينار	لغاية ٣ أشهر	لغاية ٦ أشهر	لغاية سنة	دينار	دينار	دينار
المشتقات للمتاجرة:							
التدفق الخارج	٣,٢٧٨,٥٤٠	-	-	-	-	-	٣,٢٧٨,٥٤٠
التدفق الداخل	٣,٢٧٥,٥٨٠	-	-	-	-	-	٣,٢٧٥,٥٨٠
مجموع التدفقات الخارجة	٣,٢٧٨,٥٤٠	-	-	-	-	-	٣,٢٧٨,٥٤٠
مجموع التدفقات الداخلة	٣,٢٧٥,٥٨٠	-	-	-	-	-	٣,٢٧٥,٥٨٠

٢٠٠٦	لغاية شهر	من شهر	من ٣ أشهر	من ٦ أشهر	من سنة ولغاية	أكثر من ٣ سنوات	المجموع
البيان	دينار	لغاية ٣ أشهر	لغاية ٦ أشهر	لغاية سنة	دينار	دينار	دينار
المشتقات للمتاجرة:							
التدفق الخارج	١٢,٤٤٩,٩٦٩	-	-	-	-	-	١٢,٤٤٩,٩٦٩
التدفق الداخل	١٢,٤٤٣,٦٧٥	-	-	-	-	-	١٢,٤٤٣,٦٧٥
مجموع التدفقات الخارجة	١٢,٤٤٩,٩٦٩	-	-	-	-	-	١٢,٤٤٩,٩٦٩
مجموع التدفقات الداخلة	١٢,٤٤٣,٦٧٥	-	-	-	-	-	١٢,٤٤٣,٦٧٥

ثالثاً: بنود خارج الميزانية:

٢٠٠٧	لغاية سنة دينار	من سنة لغاية ٥ سنوات دينار	أكثر من (٥) سنوات دينار	المجموع دينار
الإعتمادات والقبولات	٢٥٣٥٠,٠٣٢	-	-	٢٥٣٥٠,٠٣٢
السقوف غير المستغلة	٤٧٥٢٣,٤١٩	-	-	٤٧٥٢٣,٤١٩
الكفالات	٥٤٢٤٧,٤٢٨	١٠,٨٠٣,٧١٩	-	٦٥,٠٥١,١٤٧
المجموع	١٢٧,١٢٠,٨٧٩	١٠,٨٠٣,٧١٩	-	١٣٧,٩٢٤,٥٩٨

٢٠٠٦	لغاية سنة دينار	من سنة لغاية ٥ سنوات دينار	أكثر من (٥) سنوات دينار	المجموع دينار
الإعتمادات والقبولات	٩,٥٨٤,٦٠٠	٣,٨٢٣,٩١٨	-	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	٥,٤٩٦,٨٣١	-	٩٨,٢٥٨,٦٦٨

مخاطر التشغيل

وهي مخاطر احتمال حدوث خسائر في رأس المال أو الإيرادات نتيجة عدم كفاية الإجراءات الرقابة الداخلية، الانظمة المعلوماتية العنصر البشري أو نتيجة أحداث خارجية ذات تأثير ملموس على عمليات البنك.

وكانواع المخاطر الأخرى التي يواجهها البنك، فإن بنك المؤسسة يعتمد على هيكل و إجراءات ادارة المخاطر المختلفة بما يضمن ادارة مخاطره التشغيلية بصورة فعالة و مستمرة، و خلال العام ٢٠٠٧ فقد انتهى البنك من تعريف الاطرار العام لادارة مخاطر التشغيل من حيث:

- اعداد سياسات و إجراءات 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 الآن بصدد تطبيق نظام آلي خاص لمعالجة خسائر و مؤشرات مخاطر التشغيل مع بيئة البنك الداخلية من حيث فعالية الرقابة الداخلية و عملية تقييم المخاطر (Risk & Control Self Assessment).

هذا بالإضافة 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 في تأمين 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 الكبرى:
- الخزينة:

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

البيرمان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٨٦١٩٥٤	١٤٠٣٧٩٤٤٧	٢٥٥٠٩٠٠٤	١٠٩٠٨٠	٥٠٥١٧٩٨٥	٢٠٠٦
١٢٣٢٠١٦٦٣					٢٠٠٧
اجمالي الإيرادات					
(مخصص) الوفر في تدني التسهيلات					
١٠٩٥٦٩٩	٦٤٩٢٠	(٣٨٥٠٠٠)	-	٢٠٣٥١	١٢٥٩٨٦١٧
الائتمانية الممنوحة للعملاء					
٧٨٠٧٩٤٤٧	٧٦١٤٥٢٩	١٣٤٢٠٣٥٨	١٠٩٠٨٠	٢٨٩٥١٩٤١٤	٢٨٣٠٧٣٢٣
نتائج أعمال القطاع					
مصاريف غير موزعة على					
القطاعات					
-	-	-	-	-	(١٢٣٥٥٣٨٨)
الربح قبل الضرائب					
-	-	-	-	-	١٥٩٥١٩٣٥
ضريبة الدخل					
-	-	-	-	-	(٤٩٦٠٦٨٧)
صافي ربح السنة					
-	-	-	-	-	١٠٩٩١٢٤٨
معلومات أخرى					
٩٦٠٦٤٠٩٦	١٣٩١٥٩٧٧٤	٣٥٠٦٨٣١٦٢		٥٨٥٩٠٧٠٣٢	٥٠٠٢٢٣٧٣٥
موجودات القطاع					
استبعاد الموجودات والمطلوبات بين					
القطاعات					
-	-	-	-	-	-
موجودات غير موزعة على					
القطاعات					
-	-	-	-	-	١٧٣٢٠٤٢٧
١٥٢٧٣٠٢٠	١٥٢٧٣٠٢٠	١٥٢٧٣٠٢٠	٣٥٠٦٨٣١٦٢	٦٠١٨٠٠٥٢	١٧٢٥٤١٦٢
مجموع الموجودات					
٣٢٤٥٠٩٧٧٤	٩٥٢٠٨٠٢٧	٩٢٨١٦٣٣٨	٥١٢٥٤١٣٩	٤٤٢٦٦٧٢٤٥	٤٤٢٦٦٧٢٤٥
مطلوبات القطاع					
مطلوبات غير موزعة على					
القطاعات					
-	-	-	-	-	٩٢٠٥٥٤٦
١١٣٠١١٤٦	١١٣٠١١٤٦	١١٣٠١١٤٦	٩٢٨١٦٣٣٨	٥٢٣٨٣٥٢٨٥	٥١٦٨٧٢٧٩١
مجموع المطلوبات					
-	-	-	-	-	٤٠٤٤٢٥١
مصاريف رأسمالية					
-	-	-	-	-	١٠٨٩٨٨٥
الاستهلاكات					

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية من خلال فروعه في الشرق الأوسط، أوروبا، آسيا، أمريكا والشرق الأدنى التي تمثل الأعمال الدولية.

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

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٣,٠٤٧,٨٩٦	٣٧,٤٩٩,٢٣٤	٧,٤٦٩,٥٨٩	٤,٧٨٠,٩٢٩	٥٠,٥١٧,٤٨٥	٤٢,٣٣٠,١٦٣
٤٤٣,٥٥٨,٦١٩	٣٩٣,٠١٣,٧٧٨	١٥٧,٦٢١,٤٢٣	١٢٤,٦٤٠,٣٨٤	٦٠١,٨٠٠,٥٢٢	٥١٧,٦٥٤,١٦٢
٤,٥٠٤,٩٨١	٤,٠٤٤,٢٥١	-	-	٤,٥٠٤,٩٨١	٤,٠٤٤,٢٥١

(٤١) إدارة رأس المال

أ- وصف لما يتم اعتباره كراس مال

يتكون رأس المال الاساسي للبنك مما يلي:

- رأس المال المكتتب به (المدفوع)
- الاحتياطات المعلقة: (الاحتياطي الاجباري، الاحتياطي الاختياري)
- الارباح المدورة

يتكون رأس المال الاضافي للبنك مما يلي:

- التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المتوفرة للبيع
- احتياطي مخاطر مصرفية عامة

يتكون رأس المال التنظيمي للبنك من رأس المال الاساسي ورأس المال الاضافي مطروحا منها استثمارات البنك في رؤوس اسواق الشركات المالية الاخرى

ب- متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال

تتطلب الجهات الرقابية 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 الأدنى بهامش مناسب.

ج- كيفية تحقيق اهداف ادارة رأس المال

تتمثل ادارة رأس المال في التوظيف الامثل لمصادر الاموال بهدف تحقيق اعلى عائد ممكن على رأس المال مع المحافظة على الحد الأدنى المطلوب بحسب القوانين واللائحة 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 رأس المال.

د- نسبة كفاية رأس 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:

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧
ألف دينار	ألف دينار
٤٤٨٥٠	٥٦٠٦٢
٧٠٠٥	٨٥٦٢
٢٦٦٣	٤٢١
٩٠٦٠	٨٤٤١
٦٣٥٧٨	٧٣٤٨٦

بنود رأس المال الاساسي
رأس المال المكتتب به (المدفوع)
الاحتياطي القانوني
الاحتياطي الاختياري
الارباح (الخسائر) المدورة*
مجموع رأس المال الاساسي

١٦	٥٧٢
٢٠١٠	٢٥٣٠
٢٠١٦	٣٠١٠٢
(٣٤٦٢)	(٢٥٠٧)
٦٢٢٣٢	٧٤٠٨١
٣٢٢٠٢٦	٣٦٩٥٨٢
%١٩٣٢	%٢٠٠٤
%١٨٦٦	%١٩٢١

بنود رأس المال الإضافي
صافي نقاص أثر تطبيق المعيار (٣٩) و التغير المتراكم في
القيمة العادلة للموجودات المتوفرة للبيع
احتياطي مخاطر مصرفية عامة
مجموع رأس المال الإضافي
ينزل استثمارات في رؤوس أموال البنوك و الشركات
مجموع رأس المال التنظيمي
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
نسبة كفاية رأس المال (%)
نسبة رأس المال الاساسي

(٤٢) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٢٠٠٧	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٤٦,٩٩٠,٥٦١	-	٤٦,٩٩٠,٥٦١
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٥٨,٨٦٣,٤٢٦	-	١٥٨,٨٦٣,٤٢٦
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	١,١٦٩,٨٥٠	١,١٦٩,٨٥٠
موجودات مالية للمتاجرة	٣٥٩,١٦٦	-	٣٥٩,١٦٦
مشتقات أدوات مالية	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٥١,٠٣٠,٩٦٣	١١٦,٠٧٧,٥٥٩	٢٦٧,١٠٨,٥٢٢
موجودات مالية متوفرة للبيع	٤١,٦٨٢,٠٧٤	٦٤,٣٣٦,٥١٩	١٠٦,٠١٨,٥٩٣
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ	-	-	-
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	٧٢١,١٣٣,٠٤٩
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	٣,٢٨٦,٨٢٥	٢٠,٤٣٢,٧٤٧
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
دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٤٩,٥٥٧,٠١٩	-	٤٩,٥٥٧,٠١٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢٢,٥٦٣,٥٣٦	-	١٢٢,٥٦٣,٥٣٦
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	١,١٦٩,٨٥٠	١,١٦٩,٨٥٠
موجودات مالية للمتاجرة	١٣٩,٧٤٩	-	١٣٩,٧٤٩
تسهيلات ائتمانية مبثورة	١٣٦,٧٩٩,٨٨٩	١٠٣,٧٢٩,٨٧٦	٢٤٠,٥٢٩,٧٦٥
موجودات مالية متوفرة للبيع	٣٠,١٥٧,٠٦٠	٤٧,٩٩٠,٠٢٣	٧٨,١٤٧,٠٨٣
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ	-	-	-
الاستحقاق	١,٩٩٤,٥٤٣	-	١,٩٩٤,٥٤٣
ممتلكات ومعدات	٨٨٨,٠٩٢	٨٨٧,٠٨٦٨	٩,٧٥٨,٩٦٠
موجودات غير ملموسة	٢٩٩,٨١٥	٧٧٢,٣٢١	١,٠٧٢,١٣٦
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٦٧,٣٥١	٦٧,٣٥١
موجودات أخرى	٧,٣٢٠,٠١١	٥,٣٣٤,١٥٩	١٢,٦٥٤,١٧٠
مجموع الموجودات	٣٤٩,٧١٩,٧١٤	١٦٧,٩٣٤,٤٤٨	٥١٧,٦٥٤,١٦٢
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٩٧,٥٧٩,٩٧٦	-	٩٧,٥٧٩,٩٧٦
ودائع عملاء	٢٥٠,٩٧٦,٠٧٠	٥١٢,٢٣٦	٢٥١,٤٨٨,٣٠٦
تأمينات نقدية	١٣,٦٤١,٠٦٧	١٦,٥٣٩,٤٤٩	٣٠,١٨٠,٥١٦
أموال مقترضة	٤٢,٤٩٠,٠٧٩	١٤,٩٥٦,٠٦٢	٥٧,٤٤٦,١٤١
مخصصات متنوعة	-	١٢٢,٧٢٨	١٢٢,٧٢٨
مخصص ضريبة الدخل	٤,٩٦٥,٢١٤	-	٤,٩٦٥,٢١٤
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-
مطلوبات أخرى	٩,٢٠٨,٣٣٥	٨٨١,٥٧٥	١٠,٠٨٩,٩١٠
مجموع المطلوبات	٤١٨,٨٦٠,٧٤١	٣٣,٠١٢,٠٥٠	٤٥١,٨٧٢,٧٩١
الصافي	(٦٩,١٤١,٠٢٧)	١٣٤,٩٢٢,٣٩٨	٦٥,٧٨١,٣٧١

(٤٣) ارتباطات والتزامات محتملة

دينار	دينار	
٢٠٠٦	٢٠٠٧	
٣٩٦١٢٤٣٦	٣٤٦٩٨٥٣٧	اعتمادات:
٩٧٢٤٣٧٥	١٧٧٨٣٦٣٤	واردة
٣٦٩٤١٤٣	٧٥٦٦٣٩٨	صادرة
		قبولات
		كفالات :
٢٥١٥٦٤٨١	٣٠٨٠٠٧٤٠	- دفع
١٠١١٧٦٨٥	١٥٣٣٦٤٧٤	- حسن تنفيذ
١٤٤٩١٣٩٩	١٨٩١٣٩٣٣	- أخرى
٣٥٠٧٤٥٨٥	٤٧٥٢٣٤١٩	تسهيلات ائتمانية ممنوحة غير مستغلة
١٢٤٤٣٦٧٥	٣٢٧٥٥٨٠	عقود مقايضة عملات
٩٩٢٦٠٠٠	٧٧٩٩٠٠٠	عقود مقايضة فوائد
٣٦٢٧٠٦	-	أخرى
١٦٠٦٠٣٤٨٥	١٨٣٦٩٧٧١٥	المجموع

(٤٤) القضايا المقامة على البنك

بلغ مجموع للقضايا المقامة على البنك ١٤٢٤٢٩٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ١٧١٠٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ وفي تقدير ادارة البنك والمستشار القانوني فإنه لن يترتب على البنك التزامات تزيد عن المخصص المأخوذ البالغ ١٦٥٥٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ١٥٥٠٠ 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:

معياري 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.

معياري المحاسبة الدولي رقم ٢٣ - تكلفة الافتراض - 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.