

Fs- UNAUDITED- ABCO - 15/2/2007

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

٢

**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 ٢٠٠٦ 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 ذو 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 المخاطر يأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للشركة ذو الصلة بإعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

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

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لبنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ 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.

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
الميزانية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

الموجودات	إيضاحات	٢٠٠٦ دينار	٢٠٠٥ دينار
٤ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية		٤٩,٥٥٧,٠١٩	٦٤,٦٦٩,٨٧٦
٥ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		١٢٢,٥٦٣,٥٣٦	٧١,٦٢٠,٧٩٣
٦ إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		١,١٦٩,٨٥٠	١,٨٨٢,٣١١
٧ موجودات مالية للمتاجرة		١٣٩,٧٤٩	٢٤٠,٤٧٠
٨ تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي		٢٣٨,١١٠,٧٢٦	٢٠٦,٢٨٣,٠٦
٩ موجودات مالية متوفرة للبيع		٧٨,١٤٧,٠٨٣	٣٧,٩٢٩,٦٩١
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ			
١٠ الاستحقاق - صافي		١,٩٩٤,٥٤٣	-
١١ ممتلكات ومعدات - صافي		٩,٧٥٨,٩٦٠	٧,٤٧١,٦٩٦
١٢ موجودات غير ملموسة		١,٠٧٢,١٣٦	٧١٣,١٤٧
١٣ موجودات أخرى		١٥,٠٧٣,٢٠٩	١٩,٩٤٨,٤٩٤
١٩ موجودات ضريبية مؤجلة		٦٧,٣٥١	١٨١,٦٩٦
مجموع الموجودات		٥١٧,٦٥٤,١٦٢	٤١٠,٧٨٦,٤٨٠

المطلوبات وحقوق الملكية

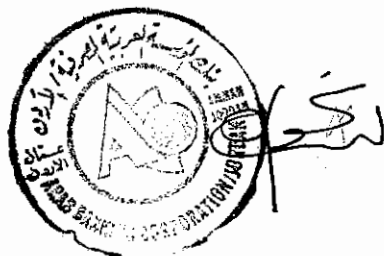
المطلوبات -

١٤ ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠٨,٧٩٥,٣٥١	٤٥,٦٤٥,٤٠٤
١٥ ودائع عملاء	٢٥١,٤٨٨,٣٠٦	٢٤٣,٩٦٠,٥١٥
١٦ تأمينات نقدية	٣٠,١٨٠,٥١٦	٢٩,٥٥٢,١١٠
١٧ أموال مقرضة	٤٦,٢٣٠,٧٦٦	٩,٨٠٧,٥٢٧
١٨ مخصصات متنوعة	١٢٢,٧٢٨	١٥١,٩٩٢
١٩ مخصص ضريبة الدخل	٤٩,٦٥٢,٢١٤	٤,٣٠٣,٣٤٢
٢٠ مطلوبات أخرى	١٠,٠٨٩,٩١٠	٢٤,٢٤٤,٧٧٠
مجموع المطلوبات	٤٥١,٨٧٢,٧٩١	٣٥٧,٨٦٥,٦٦٠

حقوق الملكية:

٢١ رأس المال المكتتب به (المدفوع)	٤٤,٨٥٠,٠٠٠	٣٤,٥٠٠,٠٠٠
٢٢ احتياطي قانوني	٧,٠٠٤,٨٤٨	٥,٣٧٢,٣٣٩
٢٢ احتياطي اختياري	٢,٦٦٣,٤٩٤	٢,٦٦٣,٤٩٤
٢٢ احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٢,٠٩٩,٩٦٠	١,٦٣١,٣٨٣
٢٣ التغيير المتراكم في القيمة العادلة	٣٥,٩٧٨	(١,٨٣٣,٣٢٥)
٢٤ أرباح مدورة	٩,١٢٧,٠٩١	١٠,٥٨٦,٩٢٩
مجموع حقوق الملكية	٦٥,٧٨١,٣٧١	٥٢,٩٢٠,٨٢٠

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

رئيس

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
قائمة الدخل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

٢٠٠٥	٢٠٠٦	إيضاحات	
دينار	دينار		
٢٠.٢٩٥.٢٢٦	٣٠.٦١٢.٩٢٥	٢٥	الفوائد الدائنة
(٨.٣٧٦.٣٦٣)	(١٥.٦٢١.٤٥٧)	٢٦	الفوائد المدينة
١١.٩١٨.٨٦٣	١٤.٩٩١.٤٦٨		صافي إيرادات الفوائد
١.٦٧٢.٤٨٠	١.٩٢٣.٢٠٦	٢٧	صافي إيرادات العمولات
١٣.٥٩١.٣٤٣	١٦.٩١٤.٦٧٤		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٦٨٨.٦٢٠	٦٧٦.٥٧٩		أرباح عملات اجنبية
(١٦٦.٨٤٨)	٥٣٥.٥٨٢	٢٨	أرباح (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة
١.٩٠٦.٥٥٤	٦٥٨.٠٥٢	٢٩	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
١٠.٩٥٤.٦٥٧	٧.٩٢٣.٨١٩	٣٠	إيرادات أخرى
٢٦.٩٧٤.٣٢٦	٢٦.٧٠.٨٧٠.٦		إجمالي الدخل
(٨.٠٢١.٤٦٦)	(٥.٨٥٤.٥٠٦)	٣١	نفقات الموظفين
(١.٠٠٠.٣٣٣)	(١.٠٨.٨٨٥)	١٢ و ١١	إستهلاكات وإطفاءات
(٥٢٥.٠٤٨٦)	(٥٣٩١.٩٩٧)	٣٢	مصاريف أخرى
٣.٨٤٣.٧٢١	٢.٢١٣.٦١٧	٨	المردود من مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١٨.٣٥٨)	(٦١٥.٠٠٠)		مخصصات متنوعة أخرى
(١.٠٤٤.٦٩٢٢)	(١.٠٧٥.٦٧٧١)		إجمالي المصروفات
١٦.٥٢٧.٤٠٤	١٥.٩٥١.٩٣٥		الربح قبل الضرائب
(٤.٦٦٦.٠٦١)	(٤.٩٦٠.٦٨٧)	١٩	ضريبة الدخل
١١.٨٦١.٣٤٣	١٠.٩٩١.٢٤٨		ربح السنة
فلس/دينار	فلس/دينار		
٠.٢٦٤	٠.٢٤٥	٣٣	الحصة الاساسية للسهم من ربح السنة
٠.٢٦٤	٠.٢٤٥	٣٣	الحصة المخفضة للسهم من ربح السنة

محاسبون قانونيون
عمان - الاردن

سجل



بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

القائمة	رأس المال المكتتب به (المدفوع)	قانوني	احتياطي اختياري	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	أرباح متدورة	مجموع حقوق الملكية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
- 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
التغير المتراكم في القيمة العادلة - صافي	-	-	-	-	١,٨٦٩,٣٠٣	-	١,٨٦٩,٣٠٣
مجموع الإيرادات والمصاريف للسنة المتحققة 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	-	(٢,٠١٠,٨٦)	-
الرصيد في نهاية السنة	٤٤,٨٥٠,٠٠٠	٧,٠٠٤,٨٤٨	٢,٦٦٣,٤٩٤	٢,٠٩٩,٩٦٠	٣٥,٩٧٨	٩,١٢٧,٠٩١	٦٥,٧٨١,٣٧١
- ٢٠٠٥							
الرصيد في بداية السنة	٢٧,٦٠٠,٠٠٠	٣,٦٧١,٨٢٥	٢,٦٦٣,٤٩٤	١,٤١٥,٧٥٢	١٣١,١٤٨	٧,٤١٧,٧٣١	٤٣,٠٢٣,٩٥٠
التغير المتراكم في القيمة العادلة - صافي	-	-	-	-	(١,٩٦٤,٤٧٣)	-	(١,٩٦٤,٤٧٣)
مجموع الإيرادات والمصاريف للسنة المتحققة في حقوق الملكية	-	-	-	-	(١,٩٦٤,٤٧٣)	-	(١,٩٦٤,٤٧٣)
ربح السنة	-	-	-	-	-	١١,٨٦١,٣٤٣	١١,٨٦١,٣٤٣
مجموع الإيرادات والمصاريف للسنة	-	-	-	-	(١,٩٦٤,٤٧٣)	١١,٨٦١,٣٤٣	٩,٨٩٦,٨٧٠
الزيادة في رأس المال	٦,٩٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	(٦,٩٠٠,٠٠٠)	-
المحول إلى/ من الاحتياطيات	-	١,٧٠٠,١٤	-	٢١٥,٦٣١	-	(١,٩١٦,٤٥)	-
الرصيد في نهاية السنة	٣٤,٥٠٠,٠٠٠	٥,٣٧٢,٣٣٩	٢,٦٦٣,٤٩٤	١,٦٣١,٣٨٣	(١,٨٣٣,٣٢٥)	١٠,٥٨٦,٩٢٩	٥٢,٩٢٠,٨٢٠

٢٠٠٥	٢٠٠٦	إيضاح
دينار	دينار	
التدفق النقدي من عمليات التشغيل		
١٦,٥٢٧,٤٠٤	١٥,٩٥١,٩٣٥	الربح قبل الضرائب
		تعديلات بنود غير نقدية -
١,٠٠٠,٣٣٣	١,٠٠٨,٨٨٥	استهلاكات وإطفاءات
(٣,٨٤٣,٧٢١)	(٢,٢١٣,٦١٧)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٨,٣٥٨	٦١٥,٠٠٠	مخصصات أخرى
(٣٣,٦٣٩)	(٢٩,٢٦٤)	المدفوع من المخصصات
(١٢٩,٠١٥)	(١٢٠,٢٧٥)	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٣,٥٣٩,٧٢٠	١٥,٣١٢,٦٦٤	الربح قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
التغير في الموجودات والمطلوبات -		
(الزيادة) النقص في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		
التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر		
النقص في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		
التي تزيد استحقاقاتها عن ٣ أشهر		
النقص في الموجودات المالية للمتاجرة		
(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة		
النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى		
النقص في الموجودات الضريبية		
الزيادة في ودائع العملاء		
الزيادة في تأمينات نقدية		
(النقص) في مطلوبات أخرى		
١٢,٥٣٧,٨١١	(١٤,٩٩٨,٩٧٩)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات التشغيل قبل الضريبة
٢٦,١٣٥	٧١٢,٤٦١	الضرائب المدفوعة
١١,٩٠١,٤٦٢	١٠٠,٧٢١	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات التشغيل
(٣٣,٦٧٣,٦٠٥)	(١٩,٦٨٩,٨٠١)	شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١٤,٨١٧,٨٢٨)	(٥,٢٠٣,٧١٧)	(شراء) موجودات مالية متوفرة للبيع
-	١١٤,٣٤٥	بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٢,٣٨١,٤٠٩	٧,٥٢٧,٧٩١	(شراء) ممتلكات ومعدات
٢,٤٦٩,٣٥٥	٦٢٨,٤٠٦	بيع ممتلكات ومعدات
(١٩,٠٦٥,٩٠١)	(١٤,٧٦٣,٠٩٣)	(شراء) موجودات غير ملموسة
(٤,٠٧١,٤٤٢)	(٣,٠٢٥,٩٢٠)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات الاستثمار
(١,٨٢٣,٤٩٨)	(٤,٤٩٨,٨١٥)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات التمويل
(٥,٨٩٤,٩٤٠)	(٣,٤٧٥,٨١٧)	المتحصل من أموال مقترضة
-	(١,٩٩٤,٥٤٣)	(تسديد) أموال مقترضة
(٢٧,٣٥٢,٩٤٢)	(٦٢,٩٦٣,٣٨٥)	أرباح موزعة على المساهمين
١٤,٥٦٥,٢٢٣	٢٤,٦١٥,٢٩٦	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات التمويل
(٧٥٧,٩٠٠)	(٤,٠٤٤,٢٥١)	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٦٥,٢٣١	٨٩٨,٥٣٩	صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
(٣,٠٧٦,٥٣٣)	(٦,٠٩٤,٢٦٦)	النقد وما في حكمه في بداية السنة
(١٣,٧٨٨,٠٤١)	(٤٤,٠٩٧,٧٧٠)	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
-	٣٨,٠٠٠,٠٠٠	
(١,٦١٦,٩٤٧)	(١,٥٧٦,٧٦١)	
(٨,٥٥١)	(٦,٧٧٠)	
(١,٦٢٥,٤٩٨)	٣٦,٤١٦,٤٦٩	
١٢٩,٠١٥	١٢٠,٢٧٥	
(٢١,١٧٩,٤٦٤)	(٤٢,٣١٩,٠٤٣)	
١١١,٨٢٤,٧٣٢	٩٠,٦٤٥,٢٦٨	
٩٠,٦٤٥,٢٦٨	٤٨,٣٢٦,٢٢٥	

(١) معلومات عامة

- ان البنك شركة مساهمة عامة أردنية تأسس بتاريخ ٢١ كانون ثاني ١٩٩٠ بموجب قانون الشركات رقم ١ لسنة ١٩٨٩. ومركزه الرئيسي مدينة عمان.
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ١٢ والشركة التابعة له.
- قامت الإدارة التنفيذية للبنك بإقرار البيانات المالية الموحدة بتاريخ ٨ شباط ٢٠٠٧ بموجب تفويض من مجلس الإدارة وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٢) السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد 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 المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية للمتاجرة والموجودات المالية المتوفرة للبيع والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية، وكذلك تم إظهار الموجودات والمطلوبات المالية المتحوط لها بالقيمة العادلة.
- ان الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

التغييرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في السنة السابقة.

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 للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة.

هناك شركة واحدة تابعة للبنك هي شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية ذات المسؤولية المحدودة ورأس مالها ١٥٦٠٠٠٠٠٠ دينار والمملوكة بالكامل من قبل البنك ومقرها في عمان وتمارس إدارة الاستثمار وأعمال الوساطة في الأوراق المالية نيابة عن عملائها بالإضافة الى تقديم استشارات مالية للاستثمار في الأوراق المالية وقد تأسست للشركة بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ١٩٩٠.

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

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

أهم السياسات المحاسبية

موجودات مالية للمتاجرة

- يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة 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

- يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية 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 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 - الى قائمة الدخل، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

موجودات مالية متوفرة للبيع

- يتم تسجيل الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء وبيعاد 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 لأدوات الدين إذا ما تبين بموضوعية ان الزيادة في القيمة العادلة لتلك الأدوات قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني، ولا يمكن استرجاع خسائر التدني في أسهم الشركات.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الاجنبية لأدوات الدين (التي تحمل 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 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.

القيمة العادلة

ان أسعار الإغلاق بتاريخ القوائم المالية في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للموجودات والمشتقات المالية التي لها اسعار سوقية.

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

- مقارنة 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 بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الموجودات المالية، وفي حال وجود موجودات 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 فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من اجل تحديد خسارة التدني.

- يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:
- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: بناءً على تقدير التدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.
 - تدني الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة العادلة.
 - تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة: بناءً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر السوق الحالي للعائدات على موجودات مالية مشابهة.
- يتم تسجيل التدني في القيمة في قائمة الدخل كما يتم تسجيل أي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في قائمة الدخل باستثناء أسهم الشركات المتوفرة للبيع.

الممتلكات والمعدات

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

%	
٢ - ١٥	مباني
٩ - ١٨	معدات وأجهزة وأثاث
١٥	وسائط نقل
٩ - ١٨	أجهزة الحاسب الآلي
١٠	تحسينات عقارية

- 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.

المخصصات

- يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ الميزانية ناشئة عن أحداث 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 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 الضرائبية 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 وتحسب 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 مداره لصالح العملاء

تمثل الحسابات التي يديرها البنك نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات البنك.

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 وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المتعلقة.
- يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح اسهم الشركات عند تحققها (أقرارها 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 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 ضمن الموجودات الاخرى أو المطلوبات الأخرى، 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 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 تتوّل للبنك حال حدوثها. وتدرج المبالغ المدفوعة المتعلقة بهذه العقود ضمن الدائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى أو ضمن التسهيلات الإئتمانية حسب الحال، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً 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

- يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة المشتراة بالتكلفة.
- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة. ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل باستخدام القسط الثابت خلال فترة لا تزيد عن ثلاث سنوات من تاريخ الشراء.
- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

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 المركزي الأردني.
- يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبند 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، وتنتزل 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 القروض والتسهيلات : يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي.
- 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 لتقديرات أية تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني (إن وجد) في قائمة الدخل الموحد للسنة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني في البنك .

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦
دينار	دينار
٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
٢٣٠٠٠٠٠٠٠٠	-
١٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
١٧٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠
٦٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٤٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠

نقد في الخزينة

أرصدة لدى بنوك مركزية:

ودائع لاجل وخاضعة لاشعار

متطلبات الاحتياطي النقدي

شهادات ايداع *

* يشمل هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ مبلغ ١٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار محجوز مقابل اتفاقية اعادة الشراء مع البنك المركزي الاردني (ايضاح ١٧).

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

القائمة	بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات	
	مصرفية محلية		مصرفية خارجية		المجموع	
	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	٩٧٦٨٣	٧٩٥٠٩	٩٠٤٤٢٦٩	٨٠٠٢٦٨٥	٩٠٤٤٢٦٩	٨٠٠٢٦٨٥
ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل	٢٠٠٠	٢٠٠٠	١١١٢٩٤٨٤	٥٨٣٨٥٩٩	١١١٢٩٤٨٤	٥٨٣٨٥٩٩
المجموع	٢٠٠٠	٢٠٠٠	١٢٠٣٣٨٨٥٣	٦٦٥٤١٢٨٤	١٢٠٣٣٨٨٥٣	٦٦٥٤١٢٨٤

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٢٠٣٤٨٩٨ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ مقابل ٢٨٩٨٧٩٧ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥.

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥.

(٦) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

القائمة	بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات	
	مصرفية محلية		مصرفية خارجية		المجموع	
	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إيداعات تستحق خلال فترة أكثر من سنة	-	-	١٨٨٢٣١١	١٨٨٢٣١١	١٨٨٢٣١١	١٨٨٢٣١١
المجموع	-	-	١٨٨٢٣١١	١٨٨٢٣١١	١٨٨٢٣١١	١٨٨٢٣١١

(٧) موجودات مالية للمتاجرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٥		٢٠٠٦	
دينار		دينار	
٢٤٠٤٧٠		١١١٧٤٩	
٢٤٠٤٧٠		١٣٩٧٤٩	

أسهم شركات مخرجة في الأيوان المالية
صناديق مدارة

المجموع

(٨) تسهيلات الائتمانية مباشرة - صافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
٣٠٧٠٧٨٣	٥٠٨١٠٧٧	كمبيالات وأسناد مخصومة*
٥٤٥٦٩٧٢٥	٧٠٨٨٤٦٨٧	حسابات جارية مدينة**
١٦٢٣٣٤٧٨٣	١٧١٦٤٤١١٨	سلف وقروض مستغلة***
٢٦٠٤٠٢١	٣٨٦٥٨٥٧	بطاقات الائتمان
٢٢٢٥٧٩٣١٢	٢٥١٤٧٥٧٣٩	المجموع
(٨٢٩٨٦٣٧)	(٧٤٥٩٨٨٠)	ينزل : فوائد معلقة
(٨١٥٢٣٦٩)	(٥٩٠٥١٣٣)	ينزل : مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
٢٠٦١٢٨٣٠٦	٢٣٨١١٠٧٢٦	* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٥٨٠٧٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ مقابل ٢٩٨٩٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥.
		** صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٣٨٥٧٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ مقابل ٤٠٥٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥.
		*** صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٧٩٨٤٨١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ مقابل ٥٤٠٢٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥.

القروض والديون الممنوحة حسب النشاطات الاقتصادية والمنطقة الجغرافية:

ان القروض والديون الممنوحة بالكامل داخل المملكة وفيما يلي توزيعها حسب النشاط الاقتصادي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
٨٧٢٦٤١	١١٥٠٣٩	الزراعة
٢٤٩٠٧٧٥١	٢٥١٣٨٦٦٢	الصناعة والتعدين
١٦٩٢٨٥٦١	٢٠٢٣٤٣٠٢	الانشاءات
٢٣٠٧٢٠٦٦	٣٤١٢٤٠٦٨	التجارة العامة
٣٣٦٩٥٤	٢١٥٥٧٧٦	خدمات النقل (بما فيها النقل الجوي)
٢٥٩٥٥٢٥	٢٤٤١٠٧٤	سياحة وفنادق ومطاعم
٢٩٤٦١٩٥١	٢٩٦٠٦٥٤٨	خدمات ومرافق عامة
١٤٠٥٧٨٣	٨٣٧٣٨٧٠	خدمات مالية
٢٢٥١٠٢٦٨	٣٣٤٩٩١١٥	شراء الأسهم
٣٨٦٣١٢٨٧	٤٢٢٥٧٣٠٣	تمويل شراء عقارات
٢١١٩٠٨١	٥٣٣٤١٠	تمويل السيارات
٢٩٨١٧٢٠٢	٣٧٤١٨٠٨٦	تمويل السلع الاستهلاكية
٢٩٩٢٠٢٤٢	٩٥٤٣٤٨٦	أخرى
٢٢٢٥٧٩٣١٢	٢٥١٤٧٥٧٣٩	المجموع

التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب القطاع:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار	دينار	
٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٣٥٥٢١٠٠٧٢	٣٠٩٥٤٨٩٢	قطاع عام
٩٨٠٧٢٢٨٣	١٠٦٨٨٩١٤٧	قطاع خاص:
٨٨٩٨٥٩٥٧	١١٣٦٣١٧٠٠	شركات ومؤسسات
		أفراد
٢٢٢٥٧٩٣١٢	٢٥١٤٧٥٧٣٩	

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١١٦٣٤٦٨ دينار اردني أي ما نسبته ٤٤٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ مقابل ١٣٨٧٨٧٥٢ دينار اردني أي ما نسبته ٦٢٤٪ من الرصيد الممنوح كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٥٢٠٧٠٥٥ دينار اردني أي ما نسبته ٢١١٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ مقابل ٧٦٠١٣٠٩ دينار اردني أي ما نسبته ٣٥٤٪ من الرصيد الممنوح كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٢٤١٥٦٩٤١٨ دينار اردني أي ما نسبته ٩٦١٪ من اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦. مقابل ٢٦٤٢٣٤١٦٤٢ دينار اردني أي ما نسبته ١٢٢٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥.
- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة بضمانات عقارية ٦٥٧٦٦٠٧٧ دينار اردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ مقابل ٥٥٢٧٨٢١٥ دينار اردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥.
- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء ١٤٨٩٤٤٣٩٧٦ دينار اردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ مقابل ١٥٢٩٩٥٨٧٠ دينار اردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار	دينار	
٢٠٠٥	٢٠٠٦	
١٢٦٣٦٩٧٢	٨١٥٢٣٦٩	الرصيد في بداية السنة
(٣٨٤٣٧٢١)	(٢٢١٣٦١٧)	المردود خلال السنة إلى الإيرادات
(٦٨٥٨٨٢)	(٣٣٦١٩)	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
٤٥٠٠٠	-	المحول من صندوق مخاطر البطاقات المصرفية
٨١٥٢٣٦٩	٥٩٠٥١٣٣	الرصيد في نهاية السنة

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون غير عاملة أخرى مبلغ ٢٤٧٩٤٩٥ دينار اردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ مقابل ١٩٧٧٠٩ دينار اردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥.

الفوائد المعلقة

٢٠٠٥	٢٠٠٦
دينار	دينار
٧٩٥٤١٦٣	٨٢٩٨٦٣٧
١٣٠٧٨٧٨	١١٤٢٧٨٦
(٥٩٥٢٤٤)	(١٣٧٣٤٩٧)
(٣٦٨١٦٠)	(٦٠٨٠٤٦)
<u>٨٢٩٨٦٣٧</u>	<u>٧٤٥٩٨٨٠</u>

الرصيد في بداية السنة
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها
الرصيد في نهاية السنة

(٩) موجودات مالية متوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦
دينار	دينار
٤١٦٨٧٩٤	١٠٦٧٩٦١٥
٢٩٩٥٥٢٥	٢٩٦٠٠٧٥
٤٧٨٣١٦٥	٥٩١٣٦٧٩
<u>١١٩٤٧٤٨٤</u>	<u>١٩٥٥٣٣٦٩</u>

موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية:
سندات واسناد قروض شركات
سندات مالية اخرى
أسهم شركات

مجموع موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية
موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية:

-	١٢٢٢٤٢٧٨
٢٤٣٠٧٣٧٧	٤٢٥٢٨٣٥٢
١٦٧٤٨٣٠	٣٨٤١٠٨٤
<u>٢٥٩٨٢٢٠٧</u>	<u>٥٨٥٩٣٧١٤</u>
<u>٣٧٩٢٩٦٩١</u>	<u>٧٨١٤٧٠٨٣</u>

أذونات خزانة حكومية
سندات مالية حكومية وبكفالتها *
أسهم شركات
مجموع موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية
مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع

٢٤٦٦١٠٤٥	٦٣٣١٥٨٨٠
٦٨١٠٦٥١	٥٠٧٦٤٤٠
<u>٣١٤٧١٦٩٦</u>	<u>٦٨٣٩٢٣٢٠</u>

تحليل السندات:
ذات عائد ثابت
ذات عائد متغير
المجموع

هنالك استثمارات قيمتها ١٠١٤٠٥٢ دينار اردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ مقابل ١٦٧٤٨٣٠ دينار اردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ يتعذر عمليا قياس القيمة العادلة لها بموثوقية كافية وتظهر بالكلفة.

* يشمل هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ مبلغ ١٦٠٠٠٠٠٠ دينار محجوز مقابل اتفاقية اعادة الشراء مع البنك المركزي الاردني (ايضاح ١٧).

(١٠) موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، صافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦
دينار	دينار
-	١٩٩٤,٥٤٣
-	١٩٩٤,٥٤٣

موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:
أذونات خزينة حكومية

(١١) ممتلكات ومعدات - صافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦	أراضي	مبانى	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلى	ديكورات وتحسينات عقارية	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	٥٩٤,٢٣٥	٦,٠٢٦,٦٠٠	٢,٢٩٦,٩٦٤	٢٣٣,٤٥٧	١,٨٠٣,٠٠١	١,٥٩٥,٧٥٤	١٢,٥٥٠,٠١١
الرصيد في بداية السنة	٩٢٠,٧٠٠	١,٠٧٩,٣٠٠	٣٣١,٩٦٨	٢٤٠,٧٤٠	٢٦٢,٧٢٢	٥٢٣,٤٨٢	٣,٣٥٨,٩١٢
إضافات	-	-	(١٩٢,٧٦١)	-	(١٠,٤٠٢)	(١٨١,١٢٥)	(٣٨٤,٢٨٨)
استبعادات	-	-	٢,٤٣٦,١٧١	٤٧٤,١٩٧	٢,٠٥٥,٣٢١	١,٩٣٨,١١١	١٥,٥٢٤,٦٣٥
الرصيد في نهاية السنة	-	١,٠٧٩,٣٠٠	١,٠٧٩,٣٠٠	٢,٠٧٤,٩٣٠	٢,٠٧٩,٣٠٠	٢,٠٧٩,٣٠٠	١٢,٥٥٠,٠١١
الاستهلاك المتراكم:	-	-	-	-	-	-	-
استهلاك متراكم في بداية السنة	-	٢٠١,٢٢٠	٢١٥,٤٩٨	٢٥٤,١٢	٢٩٢,٤٨٣	١٢٣,٨٣٤	٨٥٨,٤٤٧
استهلاك السنة	-	-	(١٦٨,١٨٢)	-	(١٠,٢٨٨)	(١٤٨,٠٠٧)	(٣٢٦,٤٧٧)
استبعادات	-	-	١,٠٧٩,٣٠٠	٢٤٠,٧٤٠	٢,٠٧٩,٣٠٠	١,٩٣٨,١١١	١٥,٥٢٤,٦٣٥
الرصيد في نهاية السنة	-	١,٠٧٩,٣٠٠	١,٠٧٩,٣٠٠	٢,٠٧٤,٩٣٠	٢,٠٧٩,٣٠٠	٢,٠٧٩,٣٠٠	١٢,٥٥٠,٠١١
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة	-	٢٠١,٢٢٠	٢١٥,٤٩٨	٢٥٤,١٢	٢٩٢,٤٨٣	١٢٣,٨٣٤	٨٥٨,٤٤٧
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	-	٨٧٨,٠٨٠	٨٦٣,٨٠٢	٨٢٠,٨١٢	٨٨٦,٨١٧	٨٥٥,٨٦٦	١١,٦٩١,٥٦٤
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	-
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة	-	٨٧٨,٠٨٠	٨٦٣,٨٠٢	٨٢٠,٨١٢	٨٨٦,٨١٧	٨٥٥,٨٦٦	١١,٦٩١,٥٦٤
- ٢٠٠٥	٥٩٤,٢٣٥	٦,٠١٣,٧٥٠	٢,٣٦٧,٤٦٥	٣١٩,٦٨٩	١,٥١٩,٩٥٠	١,٦٠١,٠٥٥	١٢,٤١٦,١٤٤
الرصيد في بداية السنة	-	١٢,٨٥٠	٢٢,٥٢٩	٤٦٠٠	٣١٥,١٨٦	١٧١,٤٣٤	٥٢٦,٥٩٩
إضافات	-	-	(٩٣,٠٣٠)	(٩٠,٨٣٢)	(٢٢,١٣٥)	(١٧٦,٧٣٥)	(٣٩٢,٧٣٢)
استبعادات	-	-	٢,٢٩٦,٩٦٤	٢٣٣,٤٥٧	١,٨٠٣,٠٠١	١,٥٩٥,٧٥٤	١٢,٥٥٠,٠١١
الرصيد في نهاية السنة	٥٩٤,٢٣٥	٦,٠١٣,٧٥٠	٢,٣٦٧,٤٦٥	٣١٩,٦٨٩	١,٥١٩,٩٥٠	١,٦٠١,٠٥٥	١٢,٤١٦,١٤٤
الاستهلاك المتراكم:	-	-	-	-	-	-	-
استهلاك متراكم في بداية السنة	-	١٨٩,٦٤٠	٢٢٠,١٧٧	٢٦٣,٩٦٣	٢٢٥,٧٦٤	١٢٠,٤٧٩	٧٨٢,٤٥٣
استهلاك السنة	-	-	(١١٨,١٥٧)	(٦١,٩٥٦)	(١٠,١٧٣)	(١٤٦,٢١٥)	(٣٢٧,٥٠١)
استبعادات	-	-	١,٠٧٩,٣٠٠	٢٤٠,٧٤٠	٢,٠٧٩,٣٠٠	١,٩٣٨,١١١	١٥,٥٢٤,٦٣٥
الرصيد في نهاية السنة	-	٨٧٨,٠٨٠	٨٦٣,٨٠٢	٨٢٠,٨١٢	٨٨٦,٨١٧	٨٥٥,٨٦٦	١١,٦٩١,٥٦٤
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة	-	٢٠١,٢٢٠	٢١٥,٤٩٨	٢٥٤,١٢	٢٩٢,٤٨٣	١٢٣,٨٣٤	٨٥٨,٤٤٧
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	-	٨٧٨,٠٨٠	٨٦٣,٨٠٢	٨٢٠,٨١٢	٨٨٦,٨١٧	٨٥٥,٨٦٦	١١,٦٩١,٥٦٤
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	-
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة	-	٨٧٨,٠٨٠	٨٦٣,٨٠٢	٨٢٠,٨١٢	٨٨٦,٨١٧	٨٥٥,٨٦٦	١١,٦٩١,٥٦٤

(١٤) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٥			٢٠٠٦			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣١٨٧٦٤٧ر	٢١٧٦٧٧٥٥ر	١٤١٩٨٩٢ر	٢٠٦٤٨٠٤٦ر	٧٣١٣٤٠١ر	١٣٣٣٤٦٤٥ر	حسابات جارية وتحت الطلب
		-				ودائع لأجل -
٢٢٤٥٧٧٥٧ر	٢١٣٤٧٤٠١ر	١٠٣٥٦ر	٨٨١٤٧٣٠٥ر	٧١٩٩٨٢٩٠ر	١٦١٤٩٠١٥ر	ودائع تستحق خلال فترة ٣ اشهر
٤٥٦٤٥٤٠٤ر	٤٣١١٥١٥٦ر	٢٥٣٠٢٤٨ر	١٠٨٧٩٥٣٥١ر	٧٩٣١١٦٩١ر	٢٩٤٨٣٦٦٠ر	المجموع

(۱۵) ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
٦٥٩٠٨٦٨٢	٦٦٢٤٩٩١٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٩٥٢٩٦٦٢	١٠٨٩٢٧٤٠	ودائع توفير
١٦٨٥٢٢١٧١	١٧٤٣٤٦١٥٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٤٣٩٦٠٥١٥	٢٥١٤٨٨٣٠٦	المجموع

- بلغت ودائع القطاع العام داخل المملكة ١٧٢ر١٧٢ر١٧ دينار أي ما نسبته ٦ر٨٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ مقابل ٨٥٤ر٦٣ر٣٠ دينار اردني أي ما نسبته ١٢ر٥٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥.
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١٥٤ر٨٨٨ر٤٨ دينار اردني أي ما نسبته ١٩ر٤٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ مقابل ٦٠٢ر٢٤٤ر٤٢ دينار اردني أي ما نسبته ١٧ر٣٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥.
- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ١٨١ر٢٣ر٥٥ دينار أي ما نسبته ٢ر٢٠٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ مقابل ١١٠ر٥٧٣ر٣ دينار أي ما نسبته ١ر٤٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥.
- بلغت الودائع الجامدة ٩٣٨ر٧٧٣ر٣ دينار اردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ مقابل ١١١ر٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥.

(١٦) تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
١٧٤٦٣٨٣٩	١٩١٧٩٣٨٧	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٧٨٥٩٨٦٤	٨٤٤٢٣٨٩	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٤١٣٨٦٥٩	٢١٢٦٣٨٣	تأمينات التعامل بالهامش
٨٩٧٤٨	٤٣٢٣٥٧	تأمينات أخرى
<u>٢٩٥٥٢١١٠</u>	<u>٣٠١٨٠٥١٦</u>	المجموع

(١٧) أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سعر فائدة الاقتراض	الضمانات	استحقاق الاقساط	عدد الأقساط المتبقية	المبلغ دينار	٢٠٠٦	
٧٧٧٨٪	سندات رهن شهادات ايداع	متغيرة	٣٢٩	٤٤٥	١٦٢٣٠٧٦٦	اقتراض من جهات أخرى
٨٥٠٪	وسندات مالية حكومية				<u>٣٠٠٠٠٠٠</u>	اتفاقية إعادة الشراء *
					<u>٤٦٢٣٠٧٦٦</u>	المجموع
					<u>٢٠٠٥</u>	
٥٠٠٪	بوالص تحصيل	متغيرة	٢	٢	٣١٤٠٨٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٥٧٦٦٪	محفظة القروض	متغيرة	٣٦٩	٤٤٤	<u>٩٤٩٣٤٤٧</u>	الشركة الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري
					<u>٩٨٠٧٥٢٧</u>	المجموع

- بلغت الأموال التي تم إعادة اقراضها ١٦٢٣٠٧٦٦ دينار أردني وبمعدل سعر فائدة ٨٦٤٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ مقابل ٧٨٠٧٥٢٧ دينار أردني وبمعدل سعر فائدة ٦٤٦٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥.

* يمثل هذا البند المبالغ المقبوضة من البنك المركزي الاردني مقابل اتفاقية إعادة شراء بمعدل فائدة ٨٥٪ بضمانة شهادات ايداع (ايضاح ٤) وسندات مالية حكومية (ايضاح ٩) تم تسديد المبالغ المقبوضة بتاريخ ٦ كانون الثاني ٢٠٠٧.

(۱۸) مخصصات متنوعه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦ -	رصيد بداية السنة دينار	المكون خلال السنة دينار	المستخدم خلال السنة دينار	رصيد نهاية السنة دينار
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٢٩٠٢٦٤	-	(٢٩٠٢٦٤)	-
مخصص القضايا المقامة ضد البنك	١٥٠٥٠٠	-	-	١٥٠٥٠٠
والمطالبات الأخرى	١٠٧٠٢٢٨	-	-	١٠٧٠٢٢٨
مخصصات أخرى	١٥١٠٩٩٢	-	(٢٩٠٢٦٤)	١٢٢٠٧٢٨
المجموع				

٢٩,٢٦٤	(٣٣,٦٣٩)	١٨,٣٥٨	٤٤,٥٤٥	مخصص تعويض نهاية الخدمة
				مخصص القضايا المقامة ضد البنك
١٥,٥٠٠	-	-	١٥,٥٠٠	والمطالبات الأخرى
١٠٧,٢٢٨	-	-	١٠٧,٢٢٨	مخصصات أخرى
<u>١٥١,٩٩٢</u>	<u>(٣٣,٦٣٩)</u>	<u>١٨,٣٥٨</u>	<u>١٦٧,٢٧٣</u>	المجموع

(١٩) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
١٦٧١٩٩٤	٣٤٢٣٠٣٤	الحركة على مخصص ضريبة الدخل:
(١٨٤٩٤٢٦)	(٤٧٠٤٣٨٤)	رصيد بداية السنة
٤٦٥٤٨٤٦	٣١٦٩٤١	ضريبة الدخل المدفوعة
٢٥٩٢٨	-	ضريبة الدخل المستحقة
-	(٣٤٥١١٤)	ضريبة دخل مستردة من سنوات سابقة
-	٣٧١٩	اطفاء موجودات ضريبة مؤجلة
		ضريبة دخل سنوات سابقة
٤٣٣٤٢٠٣٤	٤٢١٤٢٥٩	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
٤٥٠.٢٤٧٣	٤٨٤٦٣٤٢	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
١٥٢٣٧٣	-	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة (تسويات)
١١٢٢١٥	١١٤٣٤٥	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٤٦٦٦.٠٦١	٤٩٦٠.٦٨٧	

ب- موجودات ضريبة مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦		المبالغ		٢٠٠٥	
الحسابات المشمولة	دينار	المحسنة	المحسنة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
رصيد بداية السنة	دينار	المحسنة	المحسنة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
مخصص الديون غير العاملة	٢١٩,١٣٣	(٢٦٧,٠١)	-	١٩٢,٤٣٢	٧٦,٦٩٦
من سنوات سابقة	٣٠٠,٠٠٠	(٣٠٠,٠٠٠)	-	-	١٠٥,٠٠٠
فوائد معلقة	٥١٩,١٣٣	(٣٢٦,٧٠١)	-	١٩٢,٤٣٢	١٨١,٦٩٦
الاجمالي	٥١٩,١٣٣	(٣٢٦,٧٠١)	-	١٩٢,٤٣٢	١٨١,٦٩٦

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

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
١٩٢,٩١١	١٨١,٦٩٦	رصيد بداية السنة
(١١٢,٢١٥)	(١١٤,٣٤٥)	المستبعد
١٨١,٦٩٦	٦٧,٣٥١	رصيد نهاية السنة

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
١٦,٥٢٧,٤٠٤	١٥,٩٥١,٩٣٥	الربح المحاسبي
(٢,٢٧١,٥١٢)	(٢,٤٢٢,٢٨٨)	ارباح غير خاضعة للضريبة
٥٥٣,٦٦٢	١٧١,٦١٨	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
١٤,٨٠٩,٥٥٤	١٤,٠٨١,٢٦٥	الربح الضريبي
%٢٧	%٣١	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
%٣٥	%٣٥	نسبة ضريبة الدخل القانونية

تمت الموافقة من قبل دائرة ضريبة الدخل على التقديرات الضريبية للبنك لغاية عام ٢٠٠٤.

تم تقديم كشف الضريبة للبنك لعام ٢٠٠٥ 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، تمت الموافقة من قبل دائرة ضريبة الدخل على التقديرات الضريبية لجميع السنوات حتى نهاية عام ٢٠٠٤.

قامت الشركة التابعة بتقديم كشف الضريبة لعام ٢٠٠٥ إلا انه لم يتم مراجعتها حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية.

(٢٠) مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
٤٠١.٠٤٣	٨٢٩.٠٧٥	فوائد برسم الدفع
١٤٣٣٩٢٥٩	٥٤٨٧٤٩٩	نمم دائنة
٣٨٣٨٦٧٣	١٠.٧٢١٢٠	مصرفوات مستحقة وغير مدفوعة
١٥٢.٦٥٢	٤٤.٣٧٥	مطلوبات / خسائر مشتقات مالية غير متحققة (ايضاح ٣٤)
٢٢٧٦٨٥٣	١٣.٧٩٠٣	شيكات مصدقة مسحوبة على البنك
١٧٠.٠٤٩	١١٦.٩٠٠	مخصص رسوم جامعات
١٧٠.٠٥١	١١٦.٩٠٠	رسوم البحث العلمي
٥٨.٠٨٣	٩٥.٢٠٣	مخصص صندوق مجلس التعليم والتدريب المهني
٣٩.١٦٧	٤٩.١٦٧	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢٣١.٠١٧	٣٣٨.٣١٥	حوالات برسم الدفع
٢٥٦٧٩٢٣	٦٣٢.٤٥٣	أخرى
٢٤٢٤٤٧٧٠	١٠.٨٩٩١٠	المجموع

(٢١) رأس المال

- قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢ نيسان ٢٠٠٦ الموافقة على زيادة رأس المال بمبلغ ١٠.٣٥٠.٠٠٠ دينار اردني وذلك عن طريق توزيع اسهم مجانية على المساهمين بنسبة ٣٠٪.
- يبلغ رأس المال المكتتب به (المدفوع) ٤٤.٨٥٠.٠٠٠ دينار اردني موزعة على ٤٤.٨٥٠.٠٠٠ سهم قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ مقابل ٣٤.٥٠٠.٠٠٠ سهماً قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥.
- قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها غير العادي بتاريخ ٣ نيسان ٢٠٠٥ الموافقة على زيادة رأس المال بمبلغ ٦.٩٠٠.٠٠٠ دينار اردني وذلك عن طريق توزيع اسهم مجانية على المساهمين بنسبة ٢٥٪.

(٢٢) الاحتياطات

- 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 الأغراض التي يقررها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

- احتياطي مخاطر مصرفية عامة -

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

ان الاحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الاحتياطي	المبلغ	طبيعة التقييد
احتياطي قانوني	٧٠٠٤٨٤٨	بموجب قانون البنوك
احتياطي مخاطر مصرفية	٢٠٩٩٩٦٠	بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني

(٢٣) التغيير المتراكم في القيمة العادلة - صافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦					
موجودات مالية متوفرة للبيع					
أسهم	سندات	صناديق استثمارية	مشتقات للتحوط	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(٢٨١٧٧٦)	(١٣٩٤٨١٠)	(٦٤٣١)	(١٥٠٣٠٨)	(١٨٣٣٣٢٥)	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	-	-	فرق تقييم مشتقات التحوط
١٣٩٨٧٨٧	٧١٦٦٠٦	١٨٣٧١	١١٤٨٥٨	٢٢٤٨٦٢٢	أرباح (خسائر) غير متحققة
(٣٥٧٩٩٠)	(٩٣٨٩)	(١١٩٤٠)	-	(٣٧٩٣١٩)	أرباح متحققة منقولة لقائمة الدخل
٧٥٩٠٢١	(٦٨٧٥٩٣)	-	(٣٥٤٥٠)	٣٥٩٧٨	الرصيد في نهاية السنة

٢٠٠٥					
موجودات مالية متوفرة للبيع					
أسهم	سندات	صناديق استثمارية	مشتقات للتحوط	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥٤٥٣	١١٥٦٩٥	-	-	١٣١١٤٨	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	(١٥٠٣٠٨)	(١٥٠٣٠٨)	فرق تقييم مشتقات التحوط
١٣٩١٧٧٥	(١٥٣٥٣٢٠)	(٦٤٣١)	-	(١٤٩٩٧٦)	أرباح (خسائر) غير متحققة
(١٦٨٩٠٠٤)	٢٤٨١٥	-	-	(١٢٦٤١٨٩)	أرباح متحققة منقولة لقائمة الدخل
(٢٨١٧٧٦)	(١٣٩٤٨١٠)	(٦٤٣١)	(١٥٠٣٠٨)	(١٨٣٣٣٢٥)	الرصيد في نهاية السنة

(٢٤) أرباح مدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار	دينار	
٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٧٣١٧٣١ر٥٤١	١٠٥٨٦٩٢٩ر٥٨٦	الرصيد في بداية السنة
١١٨٦١٣٤٣ر٨١	١٠٩٩١٢٤٨ر٩٩١	ربح السنة
(١٩١٦١٤٥ر٩١)	(٢١٠١٠٨٦ر٢١)	(المحول) الى الاحتياطي القانوني واحتياطي المخاطر المصرفية العامة
(٦٩٠٠ر٩٠٠)	(١٠٣٥٠ر٩٠٠)	(المحول) لزيادة راس المال
١٠٥٨٦٩٢٩ر٥٨٦	٩١٢٧ر٩١	الرصيد في نهاية السنة

تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٦٧٣٥١ دينار أردني (٣١ كانون الأول ٢٠٠٥: ١٨١٦٩٦ دينار أردني) تمثل موجودات ضريبية مؤجلة غير قابلة للتوزيع على المساهمين بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني.

(٢٥) الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار	دينار	
٢٠٠٥	٢٠٠٦	
١٦٧٩٠١ر١٦٧	٢٣٤٠٠٩ر٢٣٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
١٧٩٥٠ر٢٠	٢٤٣٢٦٨٧ر٤٣٢	كمبيالات واسناد مخصومة
١٠١٢٩٥٩٨ر١٠	١٣٧٢٨٨١٥ر٧٢٨	حسابات جارية مدينة
٤٠٦٧٠٢ر٤٠٦	٦٥٠ر٥٥٤	سلف وقروض
١٦٨٨٤٦٨ر١٦٨٨	٢٠٦٠٤٤٠ر٢٠٦	بطاقات الائتمان
١٩٥٢ر٠٠٣	٤١٠١٦٥٧ر٤١٠	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٤٦٨٨ر١٤٦	١٠ر٨٥٧	أرصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧٩٥٣٢ر١٧٩٥	٣٤١٩٢٥٠ر٣٤١	موجودات مالية للمتاجرة
-	١١٤٦٠٣ر١١٤	موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٨١٠٣٢ر٣٨١	٦٣١٠١٥٨ر٦٣١	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٩٦٤٢٨٢ر١٩٦٤	٣٢٢٨٨٩٥ر٣٢٢	فوائد مقبوضة على عقود مقايضة فوائد
٢٠٢٩٥٢٢٦ر٢٠٢٩٥	٣٠٦١٢٩٢٥ر٣٠٦١٢	فوائد مقبوضة من التمويل بالهامش / عملاء شركة تابعة

(٢٦) الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار	دينار	
٢٠٠٥	٢٠٠٦	
١٠٣٤٢٨ر١٠٣	٤٥٤٣٧٤٢ر٤٥٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١١٩٢٣٧ر١١٩	١٦٧٤٧٩ر١٦٧	ودائع عملاء:
١٨٦٣٨٧ر١٨٦	٢٤٨٨٤٨ر٢٤٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٨٦٠٢٤٦ر٤٨٦	٧٥٨٥٨٥٠ر٧٥٨	ودائع توفير
٦٧٩٧٤١ر٦٧٩	٩١٧٥٦٨ر٩١٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٥٩٨٢٠٥ر٥٩٨	١٠٥٧٧٥٦ر١٠٥٧	تأمينات نقدية
٣٢٨٨٥٧ر٣٢٨	٣٨٨٣٦٤ر٣٨٨	أموال مقترضة
٥٠٠ر٢٦٢	٦١٢ر٥٠	رسوم ضمان الودائع
٨٣٧٦٣٦٣ر٨٣٧٦	١٥٦٢١ر٤٥٧	فوائد مدفوعة على عقود مقايضة فوائد

(٢٧) صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦
دينار	دينار
٥٢٨٠٧٩٩	٧٨٨٠٨٨٥
١٠١٥٣٠٩١٣	١٠١٧٣٠٥٧٥
(١٠٠٢٣٢)	(٣٩٠٢٥٤)
<u>١٠٦٧٢٠٤٨٠</u>	<u>١٠٩٢٣٠٢٠٦</u>

عمولات دائنة:

عمولات تسهيلات مباشرة

عمولات تسهيلات غير مباشرة

ينزل: عمولات مدينة

صافي إيرادات العمولات

(٢٨) أرباح موجودات مالية للمتاجرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أرباح (خسائر) محقة	عوائد توزيعات أسهم	أرباح (خسائر) غير محقة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
- ٢٠٠٦			
(٢١٠٩٤١)	-	(٢٠١٧٣)	(٢٤٠١١٤)
<u>٦٤٨٠٩٠٩</u>	-	(٨٩٠٢١٣)	<u>٥٥٩٠٦٩٦</u>
<u>٦٢٦٠٩٦٨</u>	-	(٩١٠٣٨٦)	<u>٥٣٥٠٥٨٢</u>
- ٢٠٠٥			
(٤٠٩٢٥)	-	-	(٤٠٩٢٥)
<u>٢٢٠٣٧٤</u>	-	-	<u>٢٢٠٣٧٤</u>
(١٨٤٠٢٩٧)	-	-	(١٨٤٠٢٩٧)
<u>(١٦٦٠٨٤٨)</u>	-	-	<u>(١٦٦٠٨٤٨)</u>

(٢٩) أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦
دينار	دينار
٢٤٢٠٣٦٥	٢٧٨٠٧٣٣
١٠١٦٤٠١٨٩	٣٧٩٠٣١٩
<u>١٠٩٠٦٠٥٥٤</u>	<u>٦٥٨٠٠٥٢</u>

عوائد توزيعات أسهم شركات

أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع

(٣٠) إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦
دينار	دينار
٩٤٧٢٠٣٤	٤٨٧٨١٢٣
٥١٢١٠٧	٦٣٤٧٨٣
٣٢٧٧٧٨	٣٧٥١٢
١٧٩٤٣٦	١٩٢٤٨٤
١٠٥٦٤٩	٧٤٢٢٣٤
٤٣٢٢٨	١٠١٨٨٩٧
٢٦٦٩٤	٢٦٥٢٥
٢٢٥٨٣	٢٨٥٢٨
٢٦٥١٤٨	٣٦٤٧٣٣
<u>١٠٩٥٤٦٥٧</u>	<u>٧٩٢٣٨١٩</u>

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

(٣١) نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦
دينار	دينار
٣٤٧٩١٧٦	٤١١٠٥٩٢
٣٧٣٦٦٣٧	٧٨٩٩٢١
٣٣٠٨٣٧	٤٢٧٩٨٤
١٨٧١٢٨	١٨٥٣٢٥
٨٠٥٤٣	٣٧٩٩٤
١٩٧٥٠	٥٥٣٢٩
١٨٧٣٩٥	٢٤٧٣٦١
<u>٨٠٢١٤٦٦</u>	<u>٥٨٥٤٥٠٦</u>

رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
مكافآت الموظفين
مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
نفقات طبية
نفقات تدريب الموظفين
مياومات سفر
أخرى

(٣٢) مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
٥٣٥ر٤٤٣	٦٠٥ر٤٩٥	رسوم وضرائب
٢٠١ر٩٦٧	٣٤٤ر٧٨٦	مصاريف الحاسب الآلي
٨٠٥ر٥٩٠	٧٤١ر٨٥٦	مصاريف ترويج و اعلان
٩٠ر١٢١	٧٤ر٠٢٢	مصاريف سفر
٤٠٠ر٧٩٠	٤٢٤ر٣٩٣	مصاريف اتصالات
٣٨٩ر٩٥٠	١٤١ر٨٠٠	مصاريف الادارة العامة/ البحرين
٤١٨ر٠٨٢	٥١٢ر٧٢١	ايجارت الفروع
١٨٥ر٧٥٨	٢٧٨ر١٤٩	أتعاب مجلس الادارة
٢١٨ر٧٤٦	٣٥١ر٠٤٩	قرطاسية ولوازم مكتبية
٢٢٢ر٨٧٧	٢٥٧ر٣١٢	نفقات معاملات المقترضين
٩١ر١٥٣	١٧٩ر٦٦٨	نفقات دراسات استشارية
١٠ر٣٨١	٨ر٠٣٥	صحف ومجلات واشتراكات
١٢٣ر٧٥٣	١٧٠ر٠٢٩	مصاريف مهنية
٣٥ر٠٠٠	٤٥ر٠٠٠	مكافآت اعضاء مجلس الإدارة
١٧٠ر٠٥١	١١٦ر٩٠٠	رسوم الجامعات الأردنية
١٧٠ر٠٥١	١١٦ر٩٠٠	رسوم صندوق دعم البحث العلمي
١٠٢ر٦٣٥	٩٤ر٣٥٩	رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
١٠٧٨ر١٣٨	٩٢٩ر٥٢٣	اخرى
<u>٥٢٥٠ر٤٨٦</u>	<u>٥٣٩١ر٩٩٧</u>	

(٣٣) حصة السهم من ربح السنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
١١٨٦١ر٣٤٣	١٠٩٩١ر٢٤٨	ربح السنة
٤٤٨٥٠ر٠٠٠	٤٤٨٥٠ر٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>٠ر٢٦٤</u>	<u>٠ر٢٤٥</u>	الحصة الاساسية للسهم من ربح السنة

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

(٣٤) النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦
دينار	دينار
٦٤٦٦٩٨٧٩	٣٤٥٥٨٠٤٠
٧١٦٢٠٧٩٣	١٢٢٥٦٣٥٣٦
(٤٥٦٤٥٠٤)	(١٠٨٧٩٥٣٥١)
٩٠٦٤٥٢٦٨	٤٨٣٢٦٢٢٥

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

(٣٥) مشتقات مالية

ان تفاصيل المشتقات المالية القائمة هي كما يلي:

أجل القيمة الاسمية حسب الاستحقاق																	
قيمة عادلة موجبة			قيمة عادلة سالبة			مجموع القيمة الاسمية			خلال ٣ شهور			من ٣-١٢ شهر		من سنة الى ٣ سنوات		أكثر من ٣ سنوات	
آلاف الدينائر			آلاف الدينائر			آلاف الدينائر			آلاف الدينائر			آلاف الدينائر		آلاف الدينائر		آلاف الدينائر	
٢٠٠٦ -																	
-			٩			١٢٤٤٤			١٢٤٤٤			-		-		-	
مشتقات محتفظ بها للمتاجرة																	
مشتقات تحوط للتدفقات النقدية																	
- عقود مقايضة فوائد																	
٢٠٠٥ -																	
-			٢			٣٨٤٧			٣٨٤٧			-		-		-	
مشتقات محتفظ بها للمتاجرة																	
مشتقات تحوط للتدفقات النقدية																	
- عقود مقايضة فوائد																	
-			١٥٠			٩٩٢٦			-			-		-		٩٩٢٦	

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

(٣٦) المعاملات مع اطراف ذات علاقة

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:

[illegible]

(٣٧) القيمة العادلة للأدوات المالية

الأدوات المالية داخل الميزانية الموحدة وتشمل هذه الأدوات المالية الأرصدة النقدية والودائع لدى البنوك والبنوك المركزية، التسهيلات الإئتمانية المباشرة، الموجودات المالية الأخرى وودائع العملاء، ودائع البنوك والمطلوبات المالية الأخرى.

كما هو مبين في إيضاح رقم (٩)، تشمل الموجودات المالية المتوفرة للبيع موجودات مالية غير مدرجة في الأسواق المالية بمبلغ ١٠١٤.٠٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦، تظهر بالتكلفة لعدم تمكن البنك من تقدير قيمتها العادلة مقابل ١٦٨٧.٦٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥.

(٣٨) سياسات إدارة المخاطر

يعمل البنك في إطار 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 أولاً مجلس إدارة البنك، المدير العام، 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، والمدير العام للبنك، بالإضافة إلى مدير دائرة الائتمان.

وتبين الايضاحات من رقم (٣٩) الى رقم (٤٤) أهم المخاطر المصرفية التي يتعرض لها البنك وأسلوب إدارتها.

(٣٩) مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات

مخاطر الائتمان 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 ثلاثة أقسام تضم تسهيلات الشركات الكبرى، وتسهيلات الشركات 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 (تسهيلات الشركات الكبرى، وتسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم، وتسهيلات التجزئة). 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 أيضاً، 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 (RAROC) Risk Adjusted Return on Capital والذي يأخذ بعين الاعتبار نوع التسهيل، ودرجة التصنيف الائتماني في تسعير التسهيلات الائتمانية، وقد تم تحديد المستوى الأدنى المقبول على أساس ١٥٪، وخلافاً لذلك يجب أن يتم وضع سياسة انسحاب من التسهيلات الائتمانية.

يتم مراقبة وإدارة محفظة التسهيلات للبنك 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 التنويع على مستوى العملاء، القطاعات الاقتصادية و المناطق الجغرافية مما يساهم في تقليل درجة المخاطر الائتمانية و مخاطر السوق. ويهدف رقابة مخاطر الإقراض، تعقد لجنة إدارة المخاطر 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 ايضاح (٨) بالاضافة الى ذلك فان التزامات البنك خارج الميزانية المعرضة لمخاطر الائتمان مبينة في ايضاح (٤٨).

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

تتركز الموجودات والمطلوبات وبنود خارج الميزانية طبقاً للتوزيع الجغرافي والقطاعي كما يلي:

٢٠٠٥			٢٠٠٦			
بنود خارج الميزانية	المطلوبات	الموجودات	بنود خارج الميزانية	المطلوبات	الموجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
أ. حسب المناطق الجغرافية:						
٧٩٤٢٨٠٢٠٥	٣٥٠٠٦١٧٠٢١٤	٣٣٧٠٢٤٠٠٣٦١	٩٦٢٥٤٠٢١٣	٣٩٩٠٨٧٢٠٠	٣٩٩٠٩٧٩٠٢٦٠	داخل المملكة
١٤٩٧٧٠٤٦	٤٩٨٧٨٠٨٦٧	٣٥٠١٤٠٢٥٧	٤٢٥٨٨٠٣٧٤	١٠٣٠٩٣١٠٨٨٢	٤٥٧٤٩٠٧٥٢	البلدان العربية الأخرى
٨٠٢٤٧٠٣٣	٥١٩١٠٢٢٩	٣٦١٠٤٠٤٣٠	٤٢٤١٣٠٦٧٦	١٢٠٦٥٠٢٢٢٩	٥٩٧١٩٠٦٧٩	أوروبا
-	٦٠٠٠٦	٢٤٩٠٦٤٦	٩٧٣٩٠١١٢	٥٩٠٣٨٨	٩١٠٥٥	آسيا
٧٠١٥٠٠٤٦٧	٣٤٢١٠٨٤٩	٨٤٠٦٧٩	١٤٣٣٠٤٩١	١٧٧٠١٦٩	-	أفريقيا
٧٠٨١٢٠٥٠٤	١٠٧٧٢٠٨	٨١٤٠٥٩٦	٦٠١٧٤٠٦١٩	٩٣٣٠٥٢٠	١٠٩٩٩٢٠٨١٢	أمريكا
-	٤٤٠٤٠٧	٧٧٨٠٥١١	-	٢٩٠٤٧٤	١٢١٠٦٠٤	بقية دول العالم
١١٧٠٦١٥٠٣٥٥	٤١٠٠٧٨٦٠٤٨٠	٤١٠٠٧٨٦٠٤٨٠	١٦٠٠٦٠٣٠٤٨٥	٥١٧٠٦٥٤٠١٦٢	٥١٧٠٦٥٤٠١٦٢	المجموع
ب. حسب القطاع:						
-	٣٥٠٣٨١٠٢٧٦	١٢٠٠٦١٢٠٨٤	-	٥٢٠١٣٨٠٣٦	١٣٢٠٢١٢٠٢٦٢	قطاع عام
قطاع خاص						
حسابات شركات						
١١٠٠٢٨٦٠٤٢	١٤١٠٩٧٦٠٣٦	١٨٤٠٩٨٠٠٨٦٦	١٥٥٠٢٠٧٠٥٧٥	٢٤٥٠٢١٩٠٩٩٨	٢٥٦٠٥٠٨٠١٢٧	ومؤسسات
٧٠٣٢٩٠٣١٣	١٨٠٠٥٠٨٠٨٧٧	٩٢٠٩٤٠٠٧٤٩	٥٣٠٩٥٠٩١٠	١٥٤٠٥١٤٠٧٦٢	١١٢٠٩٨٨٠٥٠٥	حسابات أفراد
-	٥٢٠٩٢٠٢٩١	١٢٠٢٥٢٠٧٨١	-	٦٥٠٧٨١٠٣٧١	١٥٠٩٤٥٠٢٦٨	أخرى
١١٧٠٦١٥٠٣٥٥	٤١٠٠٧٨٦٠٤٨٠	٤١٠٠٧٨٦٠٤٨٠	١٦٠٠٦٠٣٠٤٨٥	٥١٧٠٦٥٤٠١٦٢	٥١٧٠٦٥٤٠١٦٢	المجموع

* باستثناء الدول العربية

(٤٠) 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 إدارة الخزينة، دائرة الرقابة المالية، دائرة الائتمان، بالإضافة إلى عدة لجان منها لجنة الموجودات والمطلوبات، ولجنة إدارة المخاطر المؤلفة من بعض أعضاء مجلس إدارة البنك. تقع مخاطر السوق في البنك ضمن النشاطات التي تقوم بها دائرة الخزينة في البنك، بالإضافة إلى نشاط الشركة التابعة (شركة التعاون العربي - شركة وساطة).

تتضمن نشاطات دائرة الخزينة ودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، موجودات مالية، تداول في العملات الأجنبية، وعقود مقايضة الفوائد وشهادات ايداع. 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 تتضمن تفاصيل لنشاطات الشركة، والمحافظ المدارة وعمولات الوساطة ونسبة التمويل بالهامش، ويتم تزويد دائرة الائتمان في المؤسسة الأم بها بشكل دوري للتأكد من قيامها بالتقيد بتعليمات السلطات الرقابية المختصة بهذا المجال.

(٤٠) 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 و المطلوبات حسب الأجل الزمنية المتعددة أو اعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة وتقوم لجنة إدارة الموجودات و المطلوبات 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 الأجلة والمستقات المالية بهدف تغطية مراكز مالية مقابلة، بحيث تكون المحصلة النهائية لمخاطر هذه التعاملات محدودة.

ان حساسية أسعار الفوائد مبنى على اعادة التسعير التعاقدى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ كما يلي:

٢٠٠٦:	من شهر	من ٣ شهور	من ٦ أشهر	من سنة	أكثر من	عناصر	متوسط
	حتى ٣ شهور	الى ٦ شهور	الى سنة	الى ٣ سنوات	٣ سنوات	بدون فائدة	اسعار الفائدة
الموجودات -	بآلاف الدينار	بآلاف الدينار	بآلاف الدينار	بآلاف الدينار	بآلاف الدينار	بآلاف الدينار	%
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	١٠,٠٠٠	١٤,٩٩٩	-	-	-	٢٤,٥٥٨	٣,٦١
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢٢,٥٠١	-	-	-	-	٦٣	٤,١٧
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	١,٠٦	١,٠٦	-	٣,٣٥
موجودات مالية للتجارة	-	-	-	-	-	١٤٠	٥,٧١
تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي	٥١,٩٧٥	٢٤,١٤٢	٥٧,١٤٩	٤٢,٨٧٠	٦١,٤٧٤	-	٨,٨
موجودات مالية متوفرة للبيع	٧,٨٨٨	٢,٩٦٠	٩,٥٥٤	٢٥,٩١٧	٢٢,٠٧٣	٩,٧٥٥	٥,٨٩
موجودات مالية محتفظ بها	-	-	-	-	-	-	-
لتاريخ الاستحقاق	١,٩٩٥	-	-	-	-	-	-
ممتلكات ومعدات - صافي	-	-	-	-	-	٩,٧٥٩	-
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	١,٠٧٢	-
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	٦٧	-
موجودات أخرى	٣,٠٣٤	-	-	-	-	١٢,٠٣٩	٩,٥٠
مجموع الموجودات	١٩٧,٣٩٣	٤٢,٦٠١	٦٦,٧٠٣	٦٨,٨٩٣	٨٤,٦١١	٥٧,٤٥٣	٥١٧,٦٥٤
المطلوبات -							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠,٨٧٩٥	-	-	-	-	-	٥,٨٨
ودائع عملاء	١٩٨,٠٥٧	٨٦٣	٣,١١٠	-	٥٧٠	٤٨,٨٨٨	٣,٣٩
تأمينات نقدية	٨,٦٥٢	-	٥٤	٤٠٩	١٦,١٣٠	٤,٩٣٦	٣,٠٧
أموال مقرضة	٣٠,٤٨٠	١٨٩	٦٠٦	١٠,٥٠٨	٤,٤٤٨	-	٧,٧٨
مخصصات متوقعة	-	-	-	-	-	١٢٣	-
مخصص ضريبية الدخل	-	-	-	-	-	٤,٩٦٥	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	١٠,٠٩٠	-
مجموع المطلوبات	٣٤٥,٩٨٤	١,٠٥٢	٣,٧٧٠	١٠,٩١٧	٢١,١٤٨	٦٩,٠٠٢	٤٥١,٨٧٣
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	٦٥,٧٨١	-
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٣٤٥,٩٨٤	١,٠٥٢	٣,٧٧٠	١٠,٩١٧	٢١,١٤٨	١٣٤,٧٨٣	٥١٧,٦٥٤
فرق حساسية عناصر داخل الميزانية	(١٤٨,٥٩١)	٤١,٥٤٩	٦٢,٩٣٣	٥٧,٩٧٦	٦٣,٤٦٣	(٧٧,٣٣٠)	-
فرق الحساسية التراكمي	(١٤٨,٥٩١)	(١٠٧,٠٤٢)	(٤٤,١٠٩)	١٣,٨٦٧	٧٧,٣٣٠	-	-

ان حساسية أسعار الفوائد مبنى على اعادة التسعير التعاقدى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ كما يلي:

الموجودات -	من شهر حتى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	عناصر بدون فائدة	المجموع	متوسط اعمار الفائدة %
	بآلاف الدينائر	بآلاف الدينائر	بآلاف الدينائر	بآلاف الدينائر	بآلاف الدينائر	بآلاف الدينائر	بآلاف الدينائر	
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٤٠,٩٩٩	-	-	-	-	٢٣,٦٧١	٦٤,٦٧٠	٢,٤٣٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦٨,٧٢٢	-	-	-	-	٢,٨٩٩	٧١,٦٢١	٢,٨٣٧
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	٧١٢	١,١٧٠	-	١,٨٨٢	٣,٨٨٥
موجودات مالية للمتاجرة	-	-	-	-	-	٢٤١	٢٤١	٣,٠٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي	٤٧,٢١١	١٧,٩١٣	٤٢,٣٣٢	٤٢,٤٠١	٥٦,٠٧١	-	٢٠٦,١٢٨	٧,٣٣٧
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	٤,٩٦٧	٩,٧٦٧	١٦,٧٣٨	٦,٤٥٧	٣٧,٩٢٩	٤,٥٧٣
ممتلكات ومعدات - صافي	-	-	-	-	-	٧,٤٧٢	٧,٤٧٢	-
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	٧١٣	٧١٣	-
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	١٨٢	١٨٢	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	١٨,٧٩٠	١٨,٧٩٠	-
مجموع الموجودات	١٥٦,٩٣٢	١٧,٩١٣	٤٧,٤٩٩	٥٢,٨٨٠	٧٥,١٣٧	٦٠,٤٢٥	٤١٠,٧٨٦	-
المطلوبات -								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٥,٦٤٦	-	-	-	-	-	٤٥,٦٤٦	٣,١٠٩
ودائع صلاء	١٩٤,٨٣٦	٢,٢٩٦	٣,٨٤١	٢	٧٤١	٤٢,٣٤٤	٢٤٣,٩٦٠	٢,٢١٩
تأمينات نقدية	١٢,٣٤٥	-	١	-	-	٤,٧٧٤	٢٩,٣٥٢	٢,٣٩٨
أموال مقترضة	٥٩٦	٣٤٦	١٢٧	٣,٧٦٣	٤,٤٧٥	-	٩,٨٠٧	٥,٦٣٤
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	١٥٢	١٥٢	-
مخصص ضريبية الدخل	-	-	-	-	-	٤,٥٠٣	٤,٥٠٣	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	٢٤,٢٤٥	٢٤,٢٤٥	-
مجموع المطلوبات	٢٥٣,٤٢٣	٢,٦٤٢	٤,٤٦٩	٣,٧٦٥	١٧,٦٤٨	٧٥,٩١٨	٣٥٧,٨٦٥	-
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	٥٢,٩٢١	٥٢,٩٢١	-
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٢٥٣,٤٢٣	٢,٦٤٢	٤,٤٦٩	٣,٧٦٥	١٧,٦٤٨	١٢٨,٨٣٩	٤١٠,٧٨٦	-
فرق حساسية عناصر داخل الميزانية	(٩٦,٤٩١)	١٥,٢٧١	٤٣,٣٠٠	٤٩,١١٥	٥٧,٤٨٩	(٦٨,٤١٤)	-	-
فرق الحساسية التراكمي	(٩٦,٤٩١)	(٨١,٢٢٠)	(٣٨,١٩٠)	١٠,٩٢٥	٦٨,٤١٤	-	-	-

(٤٢) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، ولتقليل من هذه المخاطر تقوم إدارة البنك بتتبع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات و موائمة 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، 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 المراسلة 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.

يلخص الجدول أدناه استحقاقات الموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق من تاريخ القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦:

حتى شهر واحد	من شهر ٢ حتى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بـدون استحقاق	المجموع
بـآلاف الدنانير	بـآلاف الدنانير	بـآلاف الدنانير	بـآلاف الدنانير	بـآلاف الدنانير	بـآلاف الدنانير	بـآلاف الدنانير	بـآلاف الدنانير
الموجودات :							
٢٨٥٥٨	٦٠٠٠	١٤٩٩٩	-	-	-	-	٤٩٥٥٧
١٠٣٢٨٨	١٩٢٧٦	-	-	-	-	-	١٢٢٥٦٤
-	-	-	-	-	١٠٦	١٠٦٤	١٠١٧٠
١٤٠	-	-	-	-	-	-	١٤٠
٢٧٤٢٤	٢٤٥٥١	٥٥٥٠٠	٢٦٢٩١	٤٢٨٧٠	٦١٤٧٤	-	٢٣٨١١٠
١٥٦٦٠	١٩٨٣	٢٩٦٠	٩٥٥٤	٢٥٩١٧	٢٢٠٧٣	-	٧٨١٤٧
١٩٩٥	-	-	-	-	-	-	١٠٩٩٥
-	-	-	-	-	-	٩٧٥٩	٩٧٥٩
-	-	-	-	-	-	١٠٧٢	١٠٧٢
-	-	-	-	-	-	٦٧	٦٧
-	-	-	-	-	-	-	١٥٠٧٣
١٧٧٠٦٥	٥١٨١٠	٧٣٤٥٩	٣٥٨٤٥	٦٨٨٩٣	٩٩٧٥١	١٠٨٣١	٥١٧٦٥٤
المطلوبات :							
٩٤٦١٥	١٤١٨٠	-	-	-	-	-	١٠٨٧٩٥
٢٣٣١٧٢	٤١٠٨	١٣٣١	١١٩٥٨	٢٤٩	٥٧٠	-	٢٥١٤٨٨
١٣٥٨٤	٣	-	٥٤	٤٠٩	١٦١٣١	-	٣٠١٨١
٣٠٠٦٣	٤١٧	١٨٩	٦٠٦	١٠٥٠٨	٤٩٤٨	-	٤٦٢٣١
-	-	-	-	-	-	١٢٣	١٢٣
٣٩٧٩	-	-	٩٨٦	-	-	-	٤٩٦٥
-	-	-	-	-	-	-	١٠٠٩٠
٣٧٥٤١٣	١٨٧٠٨	١٢٢٠	١٣٦٠٤	١١٢٦٦	٣١٢٣٩	١٢٣	٤٥١٨٧٣
-	-	-	-	-	-	٦٥٧٨١	٦٥٧٨١
٣٧٥٤١٣	١٨٧٠٨	١٢٢٠	١٣٦٠٤	١١٢٦٦	٣١٢٣٩	٦٥٩٠٤	٥١٧٦٥٤
(١٩٨٣٤٨)	٣٣١٠٢	٧١٩٣٩	٢٢٢٤١	٥٧٦٢٧	٦٨٥١٢	(٥٥٠٧٣)	-
(١٩٨٣٤٨)	(١٦٥٢٤٦)	(٩٣٣٠٧)	(٧١٠٦٦)	(١٣٤٣٩)	٥٥٠٧٣	-	-
مجموع المطلوبات							
حقوق الملكية							
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية							
فرق حسابة عناصر داخل الميزانية							
فرق الحسابية التراكمي							

يلخص الجدول التالي استحقاقات المطلوبات على اساس المدة المتبقية من تاريخ القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ كما يلي:

حتى شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من ٣ شهور الى ٦ شهور	من ٦ شهور الى سنة	من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير
الموجودات :							
٤٩,٦٧١	١٤,٩٩٩	-	-	-	-	-	٦٤,٦٧٠
٧١,٦٢١	-	-	-	-	-	-	٧١,٦٢١
-	-	-	-	٧١٢	١,١٧٠	-	١,٨٨٢
٢٤١	-	-	-	-	-	-	٢٤١
٣٢,٥٥٩	١٤,٦٥٠	١٧,٩١٣	٤٢,٥٣٢	٤٢,٤٠١	٥٦,٠٧٣	-	٢٠٦,١٢٨
٦,٤٥٧	-	-	٤,٩٦٢	٩,٧٦٧	١٦,٧٣٨	-	٣٧,٩٢٩
-	-	-	-	-	-	٧,٤٧٢	٧,٤٧٢
-	-	-	-	-	-	٧١٣	٧١٣
-	-	-	-	-	١٨٢	-	١٨٢
-	-	-	-	-	١٩,٩٤٨	-	١٩,٩٤٨
١٦٠,٥٤٩	٢٩,٦٤٩	١٧,٩١٣	٤٧,٤٩٩	٥٢,١٨٠	٩٤,١١١	٨,١٨٥	٤١٠,٧٨٦
المطلوبات :							
٤٢,١٠١	٣,٥٤٥	-	-	-	-	-	٤٥,٦٤٦
٢٢٣,٦٥٥	١٣,٤٢٦	٢,٢٩٦	٣,٨٤١	٢	٧٤٠	-	٢٤٣,٩٦٠
١٢,٣٣٤	١٢	-	١	-	١٧,٢٠٥	-	٢٩,٥٥٢
٦٣	٥٣٣	٣٤٦	٦٢٧	٣,٧٦٣	٤,٤٧٥	-	٩,٨٠٧
-	-	-	-	-	١٥٢	-	١٥٢
٤,١٨٠	-	-	-	٣٢٣	-	-	٤,٥٠٣
٥,٦١٥	-	-	-	١٨,٦٣٠	-	-	٢٤,٢٤٥
٢٨٧,٩٤٨	١٧,٥١٦	٢,٦٤٢	٤,٤٦٩	٢٢,٧١٨	٢٢,٥٧٢	-	٣٥٧,٨٦٥
-	-	-	-	-	-	٥٢,٩٢١	٥٢,٩٢١
٢٨٧,٩٤٨	١٧,٥١٦	٢,٦٤٢	٤,٤٦٩	٢٢,٧١٨	٢٢,٥٧٢	٥٢,٩٢١	٤١٠,٧٨٦
(١٢٧,٣٩٩)	(١٢,١٣٣)	(١٥,٢٧١)	(٤٣,٠٣٠)	(٣٠,١٦٢)	(٧١,٥٣٩)	(٤٤,٧٣٦)	-
(١٢٧,٣٩٩)	(١١٥,٢٦٦)	(٩٩,٩٦٥)	(٥٦,٩٦٥)	(٢٦,٨٠٣)	(٤٤,٧٣٦)	-	-

(٤٣) مخاطر العملات الأجنبية

تمثل مخاطر العملات الأجنبية المخاطر الناتجة عن تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية . تعمل دائرة الخزينة بالإتجار لصالح البنك بالعملات الأجنبية ضمن تعليمات داخلية موافق عليها من قبل مجلس إدارة البنك حيث تحدد السقوف للمراكز المفتوحة الطويلة والقصيرة ويتم مراقبتها من خلال دائرة عمليات الخزينة بشكل يومي هذا بالإضافة الى السياسة الإستثمارية لموجودات البنك بالعملات الأجنبية التي تحدد سقوف التوظيف في السوق النقدي، التسهيلات المباشرة بالعملات الأجنبية داخل المملكة والتوظيف في سوق رأس المال، حيث تتولى دائرة الخزينة صلاحيات التوظيف في السوق النقدي ضمن المحددات المذكورة في هذه السياسة كما تتولى لجنة الموجودات و المطلوبات صلاحية الموافقة على تنفيذ عمليات التوظيف في سوق رأس المال. تتولى دائرة الرقابة المالية تزويد دائرة الخزينة بتقارير يومية تفصيلية لتوظيفات البنك بالعملات الأجنبية وتزويد البنك المركزي بكشوفات شهرية تفصيلية لتلك التوظيفات كما يبلغ مجلس الإدارة والبنك المركزي بشكل فوري بأي تجاوز للسقوف التي حددتها سياسة البنك وتعليمات البنك المركزي الأردني.

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية الرئيسية لدى البنك:

٢٠٠٥		٢٠٠٦		صافي مركز العملة
المبلغ	المعاثل بالدينار	المبلغ	المعاثل بالدينار	
(٩٠٥٢١٤٨) (١٢٧٦٧٤٨٧)		١٥٧٥٨٤	٢٢٢٢٦٢	دولار امريكي
٩٩٠٢	٨١٠٣	(١١٤٨٣)	(٨٢٦٤)	جنية استرليني
٧٥٥١	٨٩٨٢	٢٢٨٦٨٢	٢٤٥٣٣٦	يورو
٣٦٦٠	٦٧٨٥	٢١٨٠	٣٧٤٨	فرنك سويسري
١٧٠	٢٨١٧٣	١١٩	١٩٨٩٢	ين ياباني
٢٧١٧٧	-	٢٣٢٩٨	-	اخرى

(٤٤) مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. يعمل البنك على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة قطاعات اقتصادية كما تنص السياسة الإستثمارية للبنك على أن لا يزيد مجموع استثمارات البنك في الأسهم المحلية و الأجنبية عن ٥٠٪ من رأس مال البنك المدفوع . و تقوم دائرة عمليات الخزينة (وهي جهة منفصلة عن دائرة الخزينة) بمراقبة سقفوف الإستثمارات و يتم إبلاغ لجنة الموجودات والمطلوبات عن أي تجاوزات.

(٤٥) معلومات عن قطاعات أعمال البنك

أ. معلومات عن أنشطة البنك:

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

- الخدمات المصرفية للأفراد: تتمثل بمعاملات الافراد وتشمل ودائع العملاء، قروض سكنية، سحب على المكشوف، تسهيلات بطاقات الائتمان وتسهيلات الحوالات المالية.
- الخدمات المصرفية للشركات: تتمثل بمعاملات الشركات والمؤسسات وتشمل القروض والتسهيلات الائتمانية والودائع والحسابات الجارية.
- الخزينة: تتمثل بتوفير خدمات سوق المال، المتاجرة والخزينة، بالإضافة الى ذلك تقوم بإدارة العمليات التمويلية للبنك من خلال التعامل في اذونات الخزينة، اوراق مالية حكومية وإيداعات وخطابات قبول لدى بنوك أخرى وذلك من خلال الخزينة والخدمات البنكية.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		خدمات مصرفية			
٢٠٠٥	٢٠٠٦	أخرى	الزينة	للشركات	للأفراد
آلاف الدينائير	آلاف الدينائير	آلاف الدينائير	آلاف الدينائير	آلاف الدينائير	آلاف الدينائير
٣٥٠٣٥٠	٤٢٠٣٣٠	١٠٠٤٥	٢٠٠١٣٠	١٢٠٤٠٨	٨٢٠٧٤٧
					إجمالي الإيرادات
٣٠٨٤٣	٢٠٢١٤	-	-	٢٠٠٠٩	٢٠٥
					مخصص تكفي التسهيلات
٣٠٨١٨	٢٨٠٩٢٢	١٠٠٤٥	١١٠٠٣١	٨٠٩٦٥	٧٠٨٨١
					الائتمانية الممنوحة للعملاء
(١٤٠٢٩١)	(١٢٠٩٧٠)	-	-	-	-
					نتائج أعمال القطاع
١٦٠٢٧	١٥٠٩٥٢	-	-	-	-
					مصاريف غير موزعة
(٤٠٦٦٦)	(٤٠٩٦١)	-	-	-	-
					الربح قبل الضرائب
١١٠٨٦١	١٠٠٩٩١	-	-	-	-
					ضريبة الدخل
					ربح السنة
					معلومات أخرى
٣٩٢٠٦٥	٥٠٠٣٢٤	-	٢٩٣٠٧٠	١٢٤٠٤٤٢	٨٢٠٨١٢
					موجودات القطاع
١٨٠٢٢١	١٧٠٣٣٠	١٧٠٣٣٠	-	-	-
					موجودات غير موزعة على القطاعات
٤١٠٧٨٦	٥١٧٠٦٥٤	١٧٠٣٣٠	٢٩٣٠٧٠	١٢٤٠٤٤٢	٨٢٠٨١٢
					مجموع الموجودات
٣٤٣٠٢٩٤	٤٤٢٠٦٦٧	-	١٤٦٠٩٩٨	١٠٢٠١٤٥	١٩٣٠٢٢٤
					مطلوبات القطاع
٦٧٠٤٩٢	٧٤٠٩٨٧	٧٤٠٩٨٧	-	-	-
					مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٤١٠٧٨٦	٥١٧٠٦٥٤	٧٤٠٩٨٧	١٤٦٠٩٩٨	١٠٢٠١٤٥	١٩٣٠٢٢٤
					مجموع المطلوبات
٨٣٤	٤٠٠٤٤	-	-	-	-
					مصاريف رأسمالية
١٠٠٠	١٠٠٩	-	-	-	-
					إهلاكات وإطفاءات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية داخل المملكة وخارج المملكة:

المجموع		خارج المملكة		دخل المملكة		
٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	
آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	
٣٥٠٣٥٠	٤٢٠٣٣٠	٢٠٥٥٣	٤٧٨١	٣٢٠٧٩٧	٣٧٥٤٩	إجمالي الإيرادات
٤١٠٧٨٦	٥١٧٦٥٤	٧٣٠٥٤٦	١١٧٦٧٥	٣٣٧٠٢٤٠	٣٩٩٠٩٧٩	مجموع الموجودات
٨٣٤	٤٠٤٤	-	٧١	٨٣٤	٣٠٩٧٣	المصاريف الرأسمالية

(٤٦) 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 السنة السابقة:

٢٠٠٥		٢٠٠٦		
نسبته الى		نسبته الى		
الموجبات		الموجبات		
المرجحة بالمخاطر		المرجحة بالمخاطر		
مع مخاطر السوق	المباين	مع مخاطر السوق	المباين	
%	دينار	%	دينار	
٢٠,١٨	٥٠,٦٩٨	١٩,٤٣	٦٢,٢٣٢	رأس المال التنظيمي
٢٠,٢٦	٥٠,٩٠٠	١٨,٧٧	٦٠,١١٦	رأس المال الاساسي

(٤٧) حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء ٧٨٢٩٨ دينار كما في ٣١ كانون اول ٢٠٠٦ مقابل ٣٨٢٩٥٥ كما في ٣١ كانون اول ٢٠٠٥، لا يتم إظهار هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات البنك في القوائم المالية. يتم اظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل.

(٤٨) ارتباطات والتزامات محتملة

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
٣٤٩٨٠٢٠٨	٤٩٣٣٦٨١١	اعتمادات
٤٢٩٤٨٩٤	٣٦٩٤١٤٣	قبولات
		كفالات :
٩٧٣٦٧٩٨	٢٥١٥٦٤٨١	- دفع
١٠٧٤٧٤٦٨	١٠١٧٦٨٥	- حسن تنفيذ
٥٥٩٠٩٨٩	١٤٤٩١٣٩٩	- أخرى
٣٧٤٩٦٩٥٣	٣٥٠٧٤٥٨٥	تسهيلات ائتمانية ممنوحة غير مستغلة
٣٨٤٦٦٧١	١٢٤٤٣٦٧٥	عقود آجلة بالعملة الاجنبية
٩٩٢٦٠٠٠	٩٩٢٦٠٠٠	عقود مقايضة فوائد
٩٩٥٣٧٤	٣٦٢٧٠٦	أخرى
<u>١١٧٦١٥٣٥٥</u>	<u>١٦٠٦٠٣٤٨٥</u>	المجموع

(٤٩) القضايا المقامة على البنك

بلغ مجموع القضايا المقامة على البنك ٢١٧١٠٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ مقابل ٢٠٣٦٣١٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ وفي تقدير إدارة البنك والمستشار القانوني فإنه لن يترتب على البنك التزامات تزيد عن المخصص المأخوذ البالغ ١٥٥٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

(٥٠) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة

معايير التقارير المالية الدولية الصادرة حديثا

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معايير تقارير مالية جديدة وتعديلات على معايير المحاسبة الدولية القائمة والمبينة تاليا:

تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - إيضاح رأس المال

تتطلب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - عرض القوائم المالية، الإفصاح عن معلومات تمكن من تقييم الأهداف والسياسات والإجراءات لإدارة رأس المال. تطبق هذه التعديلات اعتبارا من أول كانون الثاني ٢٠٠٧.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ - الأدوات المالية: الإفصاح

يتطلب هذا المعيار إفصاحات إضافية حول الأدوات المالية وتأثيرها على المركز المالي والأداء بالإضافة إلى معلومات حول مدى التعرض للمخاطر الناشئة عن الأدوات المالية. يطبق هذا المعيار اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠٧.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٨ - القطاعات التشغيلية

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

التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير التقارير المالية الدولية

التفسير رقم ٨: نطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢

التفسير رقم ٩: إعادة تقييم المشتقات المتضمنة

التفسير رقم ١١: معاملات أسهم الخزينة للمجموعة

لم يَقم البنك بالتطبيق المبكر للمعايير المعدلة والجديدة والتفسيرات، وترى إدارة البنك أن تطبيق المعايير المعدلة والجديدة والتفسيرات لن يكون له تأثير جوهري على القوائم المالية.

(٥١) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠٠٥ لتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية لعام ٢٠٠٦، ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على ربح السنة وحقوق الملكية.