



F. S. - UNAUDITED - ABCO - 4/3/2008

الرقم : ب ن / ر ص / 002159

التاريخ : 2008/2/28

معالي رئيس هيئة الأوراق المالية الأكرم
الأردن - عمان

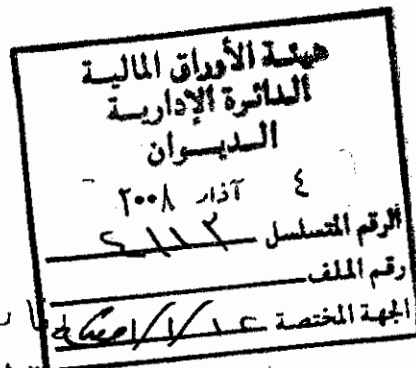
تحية وبعد ،

الموضوع : البيانات المالية لعام 2007

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه ، نرفق لمعاليتكم طيه الميزانية العامة للبنك لسنة 2007 ، وذلك بعد اعتمادها من منقحي 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)



يسجل نجيب السيد
المراقب المالي

م. ريمون الجواهري
مدير تنفيذي / وحدة المظبوط والنفاد
الرقابة المالية

تم الاستلام

11/3/08

تم الاستلام

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

أرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
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	١,٦٩,٨٥٠	١,٦٩,٨٥٠
موجودات مالية للمتاجرة	٧	٣٥٩,١٦٦	١٣٩,٧٤٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٨	٢٦٧,٠٨٠,٢٢	٢٤٠,٥٢٩,٧٦٥
موجودات مالية متوفرة للبيع	٩	١٠٦,٠١٨,٥٩٣	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	٩١٢,٩٧	١,٠٧٢,٣٦
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	٧٥,١٥٧,١٢٣	٩٧,٥٧٩,٩٧٦
ودائع عملاء	١٥	٣٦٧,٦٣٤,٠٤٩	٢٥١,٤٨٨,٣٠٦
تأمينات نقدية	١٦	٣٨,٩٩١,٦٣١	٣٠,١٨٠,٥١٦
أموال مقترضة	١٧	١٤,٩٩٣,٨٤٥	٥٧,٤٤٦,١٤١
مخصصات متنوعة	١٨	٤٥٢,٧٢٨	١٢٢,٧٢٨
مخصص ضريبة الدخل	١٩	٥٤,٠٨,١٤٥	٤,٩٦٥,٢١٤
مطلوبات ضريبية مؤجلة	١٩	٣٦٥,٠١٧	-
مطلوبات أخرى	٢٠	٢٠,٨٣٢,٧٤٧	١٠,٠٨٩,٩١٠
مجموع المطلوبات		٥٢٣,٨٣٥,٢٨٥	٤٥١,٧٧٢,٧٩١

حقوق الملكية:

حق ملكية حملة الأسهم	٢١	٥٦,٠٦٢,٥٠٠	٤٤,٨٥٠,٠٠٠
رأس المال المكتتب به	٢٢	٨,٥٦٢,٠٨٣	٧,٠٠٤,٨٤٨
الاحتياطي القانوني	٢٢	٤٢٠,٩٩٤	٢,٦٦٣,٤٩٤
الاحتياطي الاختياري	٢٢	٢,٥٢٩,٩٦٠	٢,٠٩٩,٩٦٠
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٢٢	١,٢٧١,٣٠٨	٣٥,٩٧٨
التغير المتراكم في القيمة العادلة	٢٣	٨,٤٩٧,٩٢٢	٩,١٢٧,٠٩١
أرباح مدورة	٢٤	٧٧,٣٤٤,٧٦٧	٦٥,٧٨١,٣٧١
مجموع حقوق الملكية		٦٠١,٨٠,٠٥٢	٥١٧,٦٥٤,١٦٢

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



أرشدت وشركاه
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

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 القوائد
١.٩٢٣.٢٠٦	٢.١١٦.١١٩	٢٧	صافي إيرادات العمولات
١٦.٩١٤.٦٧٤	١٩.٧٠٤.٠٨٤		صافي إيرادات القوائد والعمولات
٦٧٦.٥٧٩	١.٣١٦.٨٥٥	٢٨	أرباح عملات اجنبية
٥٣٥.٥٨٢	١١٩.١٧٠	٢٩	أرباح موجودات مالية للمتاجرة
٦٥٨.٥٢	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)	(١.١٨٧.٩٠٧)	١١ و ١٢	إستهلاكات وإطفاءات
(٥.٣٩١.٩٩٧)	(٥.٢٢٣.٦٧٢)	٣٣	مصاريق أخرى
١.٥٩٨.٦١٧	٢.٠٣٥.١	٨	الوفر في تندي 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 وبيوت
محاسبات قاتونية
عمان - الأردن



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

البيان	رأس المال المكتتب به دينار	قانوني دينار	احتياطي اختياري دينار	احتياطي مخاطر مصرفية عامة دينار	التغير المتراكم في القيمة المعادلة دينار	أرباح مدورة دينار	إجمالي حقوق الملكية دينار
٢٠٠٧ -							
الرصيد في بداية السنة	٤٤,٨٥٠,٠٠٠	٧,٠٠٤,٨٤٨	٢,٦٦٣,٤٩٤	٢,٠٩٩,٩٦٠	٣٥,٩٧٨	٩,١٢٧,٠٩١	٦٥,٧٨١,٣٧١
صافي التغير في القيمة 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	(٢٢٩,٩٠٢)	١,٠٠٥,٤٢٨
ربح السنة	-	-	-	-	-	١,٠٥٧,٩٦٨	١,٠٥٧,٩٦٨
مجموع الإيرادات والمصاريف للسنة	-	-	-	-	١,٢٣٥,٣٣٠	١٠,٣٢٨,٠٦٦	١١,٥٦٣,٣٩٦
لزيادة في رأس المال	١١,٢١٢,٠٠٠	-	(٢,٢٤٢,٠٠٠)	-	-	(٨,٩٧٠,٠٠٠)	-
المحول إلى الاحتياطيات	-	١,٠٥٧,٢٣٥	-	٤٣٠,٠٠٠	-	(١,٩٨٧,٢٣٥)	-
الرصيد في نهاية السنة	٥٦,٠٦٢,٠٠٠	٨,٠٦٢,٠٨٣	٤٢٠,٩٩٤	٢,٥٢٩,٩٦٠	١,٢٧١,٣٠٨	٨,٤٩٧,٩٢٢	٧٧,٣٤٤,٧٦٧
٢٠٠٦ -							
الرصيد في بداية السنة	٣٤,٥٠٠,٠٠٠	٥,٣٧٢,٣٣٩	٢,٦٦٣,٤٩٤	١,٦٣١,٣٨٣	(١,٨٣٣,٣٢٥)	١٠,٥٨٦,٩٢٩	٥٢,٩٢٠,٨٢٠
صافي التغير في القيمة 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	-	-	-	-	-	١,٠٩٩,٢٤٨	١,٠٩٩,٢٤٨
مجموع الإيرادات والمصاريف للسنة	-	-	-	-	١,٨٦٩,٣٠٣	١٠,٩٩١,٢٤٨	١٢,٨٦٠,٥٥١
لزيادة في رأس المال	١٠,٣٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	(١٠,٣٥٠,٠٠٠)	-
المحول إلى/ من الاحتياطيات	-	١,٦٢٢,٠٠٩	-	٤٦٨,٥٧٧	-	(٢,١٠١,٨٨٦)	-
الرصيد في نهاية السنة	٤٤,٨٥٠,٠٠٠	٧,٠٠٤,٨٤٨	٢,٦٦٣,٤٩٤	٢,٠٩٩,٩٦٠	٣٥,٩٧٨	٩,١٢٧,٠٩١	٦٥,٧٨١,٣٧١

- 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 أسواق نشطة.
- يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل.
- يتم 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 ذمم 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 أن الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني، حيث يتم استرجاع خسائر التدني لأدوات الدين من خلال قائمة الدخل، في حين يتم استرجاع خسائر التدني في اسهم الشركات من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الدين (التي تحمل فوائد) ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع في قائمة الدخل. في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الملكية في بند التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.
- يتم تسجيل الفوائد المكتسبة من الموجودات المالية المتوفرة للبيع في قائمة الدخل باستخدام طريقة الفائدة الفعلية كما يسجل التدني في قيمة الموجودات في قائمة الدخل عند حدوثه.
- تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

- الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق هي موجودات ذات دفعات ثابتة أو محددة وتوفر لدى البنك النية 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، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها تؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه. ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

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	١٥ - ٢
معدات وأجهزة وأثاث	٢٠ - ٩
وسائط نقل	١٥
أجهزة الحاسب الآلي	٢٥ - ٩
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 سابقة وإن 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 للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل 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 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 امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئيا او كليا.

حسابات مداره لصالح العملاء

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

التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية 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 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 اساس 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 المناجرة (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 لأداة التحوط لصافي الموجودات المتحوط لها، وفي حال كون العلاقة فعالة يعترف بالجزء الفعال من الأرباح أو الخسائر لأداة 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.
- التحوطات التي لا ينطبق عليها شروط التحوط للفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لأداة 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، عقود 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 المشتراه مع التعهد المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الاعتراف بها في القوائم المالية، وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تؤول للبنك حال حدوثها. وتدرج المبالغ المدفوعة المتعلقة بهذه العقود ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى أو ضمن التسهيلات الإئتمانية حسب الحال، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

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، ويعد 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 فيتم 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 تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.
- تتضمن الموجودات غير الملموسة لدى البنك كافة الأنظمة وبرامج الحاسب الآلي حيث يتم اطفائها بحسب عمرها الانتاجي بنسب تتراوح بين ١٠٪ - ٢٠٪ سنوياً.

العملات الاجنبية

- يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الاجنبية الوسطية السائدة في تاريخ الميزانية والمعلنة من البنك المركزي الأردني.
- يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الاجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الارباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم المتوفرة للبيع) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

النقد وما في حكمه

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

(٣) استخدام التقديرات

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

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

- مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي الأردني ومعايير التقارير المالية الدولية.
- يتم احتساب التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.

- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقديرات أية تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني (إن وجد) الى قائمة الدخل الموحدة للسنة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الإلتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني في البنك.
- تقوم الادارة باعادة تقدير الاعداد الانتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الاعداد الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني (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	٢٤٥٨٥٨٣٣
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 ١٤ر٠٠٠ر٠٠٠ دينار محجوز مقابل اتفاقية اعادة الشراء مع البنك المركزي الاردني (ايضاح ١٧).

كما يشمل هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مبلغ ٤٩٩٩ر٧٧٥ دينار تستحق خلال الفترة من ثلاثة إلى ستة شهور مقارنة مع ١٤ر٩٩٨ر٩٧٩ 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 خارجية		
٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٠٤٤٢٦٩	٩٨٢٣١٧٦	٩٧٦٨٣	٣٧٣٥٤٠	١٠٠١٩٦٧١٦	٩٠٤١٩٥٢	حسابات جارية وتحت الطلب
١١١٢٩٤٥٨٤	١٤٣٤١٠٠٧١	٢٠١٢٧٠٠٠	٥٢٥٦٦٣٩	١٤٨٦٦٦٧١٠	١١٣٤٢١٥٨٤	ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
١٢٠٣٣٨٨٥٣	١٥٣٢٣٣٢٤٧	٢٠٢٢٤٦٨٣	٥٠٦٣٠١٧٩	١٥٨٨٦٣٤٢٦	١٢٢٥٦٣٥٣٦	المجموع

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٧٣٦٧ر١٦ دينار اردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ٢٠٩٨ر٠٢٨ 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		بنوك ومؤسسات مصرفية		بنوك ومؤسسات مصرفية	
	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إيداعات تستحق خلال فترة أكثر من سنة	١٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠	-	-
المجموع	١٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠	-	-

(٧) موجودات مالية للمتاجرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠٠٦	٢٠٠٧
	دينار	دينار
أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية	٢٨٠٠٠	٣٥٣٠٩٦٧
صناديق مدارة	١١١٠٧٤٩	-
اخرى	-	٥٠١٩٩
المجموع	١٣٩٠٧٤٩	٣٥٩٠١٦٦

(٨) تسهيلات ائتمانية مباشرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠٠٦	٢٠٠٧
	دينار	دينار
الافراد (التجزئة)		
حسابات جارية مدينة*	٣٢٠١٤٥٠٢٧١	٢٤٠٢٦٩٠٨٢٤
قروض و كمبيالات**	٣٧٠٦٥٥٠٣٤٢	٤٣٠٧٩٥٠٧٧٠
بطاقات الائتمان	٣٠٨٦٥٠٨٥٧	٥٠٧٣٦٠٨٦٢
القروض العقارية		٤١٠١٧٨٠٣٠٣
الشركات		
حسابات جارية مدينة*	٤١٠٧٧٣٠٤٥٥	٤٤٠٦٨٣٠٨٧٧
قروض و كمبيالات**	٦٦٠٩٣٦٠٦٥٨	٨٧٠٧١٢٠٦٣٣
قروض وكمبيالات		
الحكومة و القطاع العام**	٣٠٠٩٥٤٠٨٩٢	٢٧٠٠٦٢٠٧٨٢
المجموع	٢٥٤٠٥٠٩٠٧٧٨	٢٨١٠٣٣٠٢٨١
ينزل : فوائد معلقة	(٧٠٤٥٩٠٨٨٠)	(٧٠٥٣٧٠٦٠٦)
ينزل : مخصص تندي تسهيلات ائتمانية مباشرة	(٦٠٥٢٠٠١٣٣)	(٦٠٤٨٧٠٦٥٣)
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٢٤٠٠٥٢٩٠٧٦٥	٢٦٧٠١٠٨٠٢٢

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٤٩٠١٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ٣٨٠٥٧٥ 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 ٧ر٠٢٠ر٧٥٣ 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 تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

٢٠٠٧	الافراد 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	١ر٤٩١ر٣٠٦	-	٦١٣ر٩٣٢	٢ر١٠٥ر٢٣٨
تحت المراقبة				
الإجمالي	٢ر٦٩٤ر٠٣١	٩٧ر٤٠٠	٣ر٦٩٦ر٢٢٢	٦ر٤٨٧ر٦٥٣
٢٠٠٦	الافراد دينار	القروض العقارية دينار	الشركات دينار	الاجمالي دينار
الرصيد في بداية السنة	١ر٨١٧ر٢٢٤	٤٩ر٥٧٥	٦ر٢٨٥ر٥٧٠	٨ر١٥٢ر٣٦٩
الفائض خلال السنة إلى الإيرادات	٥٠٥ر٧٤٣	١٦ر٧٧٨	(٢ر١٢١ر١٣٨)	(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	٣ر٦٧٦ر٨٩٧	٥ر٣٩٤ر٣٠١
مخصص على أساس المحفظة للديون	٦٤١ر٥٥٤	-	٤٨٤ر٢٧٨	١ر١٢٥ر٨٣٢
تحت المراقبة				
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 ٢٠٩٢٠٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٢٠٠٧ -	الافراد	القروض العقارية	الشركات	الاجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٨٢٩٠١٦	٣٦٧٩٥	٦٥٩٤٠٦٩	٧٤٥٩٨٨٠
الفوائد المعلقة خلال السنة	١٨٧٧٨٨	٤٦٦٩١	٨٠٣٥٧٧	١٠٣٨٠٥٦
الفوائد المحولة للإيرادات	(١٢٤٩٩٣)	-	(٧٥٦٨٠٥)	(٨٨١٢٩٨)
الفوائد التي تم شطبها	(٣١٤٤٠)	-	(٤٧٥٩٢)	(٧٩٠٣٢)
الرصيد في نهاية السنة	٨٦٠٨٧١	٨٣٤٨٦	٦٥٩٣٢٤٩	٧٣٣٧٦٠٦

- ٢٠٠٦

الرصيد في بداية السنة	٦٩٧٩٨٧	٣١٠٠٦	٧٣٠٦٩٦٤٤	٨٢٩٨٦٣٧
الفوائد المعلقة خلال السنة	٢٦٩١٠٤	٥٧٨٩	٨٦٧٨٩٣	١٠٤٢٧٨٦
الفوائد المحولة للإيرادات	(١٢٠٨٦٢)	-	(١٢٥٢٦٣٦)	(١٣٧٣٤٩٨)
الفوائد التي تم شطبها	(١٧٢١٣)	-	(٥٩٠٨٣٢)	(٦٠٨٠٤٥)
الرصيد في نهاية السنة	٨٢٩٠١٦	٣٦٧٩٥	٦٥٩٤٠٦٩	٧٤٥٩٨٨٠

(٩) موجودات مالية متوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
١٠٦٧٩٦١٥	٨٣٠٦٠٥٠	موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية:
٢٩٦٠٠٧٥	٣٠٤٨٧٠٠	سندات وامناد قروض شركات
٥٩١٣٦٧٩	٦٣٣٦٦٨٠	سندات مالية اخرى
١٩٥٥٣٣٦٩	١٧٦٨١٤٣٠	أسهم شركات
		مجموع موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية
		موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية:
١٢٢٢٤٢٧٨	١٣١٢٨٧٧٨	أذونات خزينة حكومية
٤٢٥٢٨٣٥٢	٥٤٢٠٢٣٤٩	سندات مالية حكومية وبكفالتها *
-	١٣٠٠٠٠٠٠	سندات وامناد قروض شركات
٣٨٤١٠٨٤	٨٠٠٦٠٣٦	أسهم شركات
٥٨٥٩٣٧١٤	٨٨٣٣٧١٦٣	مجموع موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية
٧٨١٤٧٠٨٣	١٠٦٠١٨٥٩٣	مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع
		تحليل السندات والأذونات:
٦٣٣١٥٨٨٠	٨٨٦٣٧١٧٧	ذات عائد ثابت
٥٠٧٦٤٤٠	٣٠٤٨٧٠٠	ذات عائد متغير
٦٨٣٩٢٣٢٠	٩١٦٨٥٨٧٧	المجموع

هناك استثمارات قيمتها ١٧٩٩٠٠٤ دينار اردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ١٤٠٠٥٢ دينار اردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ يتعذر عمليا قياس القيمة العادلة لها بموثوقية كافية وتظهر بالكلفة.

* يشمل هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ مبلغ ١٦٠٠٠٠٠٠٠ دينار محجوز مقابل اتفاقية اعادة الشراء مع البنك المركزي الاردني (ايضاح ١٧).

(١٠) موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
١٩٩٤٠٥٤٣	-
١٩٩٤٠٥٤٣	-

موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:
أذونات خزانة حكومية

(١١) ممتلكات ومعدات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧	أراضي	مباني	معدات	وسائط نقل	أجهزة الحاسب	ديكورات	المجموع
الكلفة:	دينار	دينار	دينار	دينار	الآلي	وتصينات	دينار
الرصيد في بداية السنة	١٠٥١٤٩٣٥	٧٠١٠٥٩٠٠	٢٤٣٦١٧١	٤٧٤١٩٧	٢٠٥٥٣٢٢١	١٩٣٨١١١	١٥٥٢٤٦٣٥
اضافات	-	٤٩٢٩٦	٥٤٢٩٢١	٦٦٤١٠	٤٠١٧٣٤	٣٨٩٠١٦	١٢٤٤٩٣٧٧
استبعادات	(٩٢٠٧٠٠)	(١٩٢٨٥٩٦)	(٣٧٢٨٣)	(٤٠٩٥٠)	(٢٨٣٠٢٨)	(٨٣٣٢٧)	(٢٤٩٣٨٨٤)
الرصيد في نهاية السنة	٥٩٤٢٣٥	٦٠٢٦٠٠	٢٩٤١٨٠٩	٤٩٩٦٥٧	٢٠١٧٤٠٢٧	٢٢٤٣٨٠٠	١٤٤٨٠١٢٨
الاستهلاك المتراكم:							
الاستهلاك المتراكم في بداية السنة	-	١٨٤١٠٧٩	١٨٦٠٣٥	٢٤٠٩١٢	١٣٣١٩٧٨	٨٤١٥٨٣	٥٨٤١٥٨٧
استهلاك السنة	-	١١٦٢٢١	٢٦٠٣٢٩	٥٢٢٣٧	٣١٢٥٩٣	١٤٧٠٠٢	٨٨٨٠٩٢
استبعادات	-	(١٩٧٩٢)	(٢٣٥٥٧)	(٤١٦١٤)	(٨٧٨١٠)	(٦١٨٢٨)	(٢٣٤٦١١)
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة	-	١٩٢٧٩٢	١٨٦٢٣٥	٢٤٠٩١٢	١٣٣١٩٧٨	٨٤١٥٨٣	٥٨٤١٥٨٧
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	٥٩٤٢٣٥	٤٠٨٩٠٩٢	١٠٥٩٤١٨٠٩	٢٥٨٦٦٥٧	٢٠١٧٤٠٢٧	٢٢٤٣٨٠٠	١٤٤٨٠١٢٨
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	٢٧٩٢٦٥	٢٤١٩٦٣٤	١٤٩٢٣٧	-	٣٦٠٣٠	١٦٥٨٦٢	٢٩١٥٧٧٢٩
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة	٨٧٣٠٠٠	٦٠٠٨٧٢٦	١٠٤٤١٨٠٩	٢٥٨٦٦٥٧	٢٠١٧٤٠٢٧	٢٢٤٣٨٠٠	١٤٤٨٠١٢٨
٢٠٠٦							
الكلفة:							
الرصيد في بداية السنة	٥٩٤٢٣٥	٦٠٢٦٠٠	٢٤٣٦١٧١	٢٢٣٤٥٧	١٨٠٣٢٠٠١	١٨٩٥٧٥٤	١٢٥٥٠٠١١
اضافات	٩٢٠٧٠٠	١٠٧٩٣٠٠	٣٣١٩٦٨	٢٤٠٧٤٠	٢٦٢٧٢٢	٥٢٣٤٨٢	٣٣٥٨٩١٢
استبعادات	-	-	(١٩٢٧٦١)	-	(١٠٤٠٢)	(١٨١١٢٥)	(٣٨٤٢٨٨)
الرصيد في نهاية السنة	١٠٥١٤٩٣٥	٧٠١٠٥٩٠٠	٢٤٣٦١٧١	٤٧٤١٩٧	٢٠٥٥٣٢٢١	١٩٣٨١١١	١٥٥٢٤٦٣٥
الاستهلاك المتراكم:							
الاستهلاك المتراكم في بداية السنة	-	١٦٣٩٨٥٩	١٨٦٠٣٥	٢١٥٥٠٠	١٣٣١٩٧٨	٨٦٥٧٥٦	٥٣٠٩٦١٧
استهلاك السنة	-	٢٠١٢٢٠	٢١٥٤٩٨	٢٥٤١٢	٢٩٢٤٨٣	١٢٣٨٣٤	٨٥٨٤٤٧
استبعادات	-	-	(١٦٨١٨٢)	-	(١٠٢٨٨)	(١٤٨٠٠٧)	(٣٢٦٤٧٧)
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة	-	١٨٤١٠٧٩	١٨٦٢٣٥	٢٤٠٩١٢	١٣٣١٩٧٨	٨٤١٥٨٣	٥٨٤١٥٨٧
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	١٠٥١٤٩٣٥	٥٢٦٤٨٢١	١٠٥٩٤١٨٠٩	٢٥٨٦٦٥٧	٢٠١٧٤٠٢٧	٢٢٤٣٨٠٠	١٤٤٨٠١٢٨
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	-	-	٢٦٩١٢	-	-	٤٩٠٠٠	٧٥٩١٢
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة	١٠٥١٤٩٣٥	٥٢٦٤٨٢١	١٠٤٤١٨٠٩	٢٥٨٦٦٥٧	٢٠١٧٤٠٢٧	٢٢٤٣٨٠٠	١٤٤٨٠١٢٨

- بلغت الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٢٥٢ر٩٧٩ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ١٦ر٧٨٣ 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 ١٥٠ر٠٠٠ دينار أردني.

(١٢) موجودات غير ملموسة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أنظمة حاسوب وبرامج		
٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٧١٣ر١٤٧	١٠٧٢ر١٣٦	رصيد بداية السنة
٦٠٩ر٤٢٧	١٣٩ر٨٧٦	إضافات
(٢٥٠ر٤٣٨)	(٢٩٩ر٨١٥)	الاطفاء للسنة
<u>١٠٧٢ر١٣٦</u>	<u>٩١٢ر١٩٧</u>	رصيد نهاية السنة

(١٣) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
١٧٢٦ر٨١٩	٢٣٦٢ر٧٠١	فوائد وإيرادات برسم القبض
٤٦٦٣ر٥٥٥	٨١ر٥٤٣	شيكات مشتراه برسم القبض (مقاصة)
٣٢٨ر٤٤٨	٣٣٠ر١٤٢	مصروفات مدفوعة مقدماً
١٤١٠ر٣٦٨	١٨٨٩ر٩٠٣	عقارات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
١٢١٦ر٤٥٢	٢٧٨٣ر٦٣٣	ذمم عملاء شركة تابعة
٣٣٠٨ر٥٢٨	١٣٥٢ر٦٠٦	أخرى
<u>١٢٦٥٤ر١٧٠</u>	<u>٨٨٠٠ر٥٢٨</u>	المجموع

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

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
١٨٨٣ر٨٧١	١٤١٠ر٣٦٨	رصيد بداية السنة
١٨٨ر٩٣٤	٩٥٦ر٦٨٧	إضافات
(٦٦٢ر٤٣٧)	(٤٧٧ر١٥٢)	استيعادات
<u>١٤١٠ر٣٦٨</u>	<u>١٨٨٩ر٩٠٣</u>	رصيد نهاية السنة

(١٤) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦			٢٠٠٧			
داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٣٩٥٣٧٠	٢٥٦٣٤٩٩٣	٣٢٠٣٠٣٦٣	٢١١٩٢٧٠	٧٣١٣٤٠١	٩٤٣٢٦٧١	حسابات جارية وتحت الطلب
١٥٣٥٢٦٠٨	٢٧٧٧٤١٥٢	٤٣١٢٦٧٦٠	١٦٤٩٠١٥	٧١٩٩٨٢٩٠	٨٨١٤٧٣٠٥	ودائع لأجل
٢١٧٤٧٩٧٨	٥٣٤٠٩١٤٥	٧٥١٥٧١٢٣	١٨٢٦٨٢٨٥	٧٩٣١١٦٩١	٩٧٥٧٩٩٧٦	المجموع

(١٥) ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧ -				
الأفراد	الشركات	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٦٤٢٧٨٣٧	٣٢٢٤٥٦٠٢	٢٥٣٢٢٦٦١	٧١٢٠٥٧٠٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٩٥٤٩٣٢٠	١١٨٨٨٤٤	٤٥٨١٨٣	١١٩٦٣٤٧	ودائع توفير
١١٤٣٤٦٨٦٥	١٤٠٥٦٧٠١٦	٣٠٣١٨١٢١	٢٨٥٢٣٢٠٠٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٦٠٣٢٤٠٢٢	١٧٤٠٠١٤٦٢	٣٣٣٠٨٥٦٥	٣٦٧٦٣٤٠٠٤٩	المجموع

٢٠٠٦ -				
الأفراد	الشركات	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣١٤٦٨٤٠٨	٢٦٦٠١٢٧٦	٨١٧٩٧٣٢	٦٦٢٤٩٤١٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٩٥٣٤٠٤٣	١٣٥٨٦٩٧	-	١٠٨٩٢٧٤٠	ودائع توفير
٨٩٣٢٨٥٢٢	٧٦٠٢٤٥٤٣	٨٩٩٣٠٨٥	١٧٤٣٤٦١٥٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
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 ٦٢٢٤٤٩٤٨٥ 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 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) تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار	دينار
٢٠٠٧	٢٠٠٦
٢٣,٦٦٤,٤٥٢	١٩,١٧٩,٣٨٧
١٢,٧٠٥,٢٢١	٨,٤٤٢,٣٨٩
١,٧٩٣,٤٦٥	٢,١٢٦,٣٨٣
٨٢٨,٤٩٣	٤٣٢,٣٥٧
<u>٣٨,٩٩١,٦٣١</u>	<u>٣٠,١٨٠,٥١٦</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:

المبلغ دينار	عدد الأقساط الكليّة المتبقية	استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الاقتراض	٢٠٠٧
١٤,٩٩٣,٨٤٥	٤٤٤	٢٩٠	متغيرة سندات رهن محفظة القروض	٧,٨٥٨٪	اقتراض من جهات أخرى
<u>١٤,٩٩٣,٨٤٥</u>					المجموع
					٢٠٠٦
١٦,٢٣٠,٧٦٦	٤٤٥	٣٢٩	متغيرة سندات رهن	٧,٧٧٨٪	للشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
١١,٢١٥,٣٧٥			-	٧٪ - ٨,١٥٪	بنوك محلية
٣٠,٠٠٠,٠٠٠			شهادات إيداع وسندات مالية حكومية	٨,٥٠٪	اتفاقية إعادة الشراء *
<u>٥٧,٤٤٦,١٤١</u>					المجموع

- بلغت الأموال التي تم إعادة اقراضها ١٤,٩٩٣,٨٤٥ دينار أردني وبمعدل سعر فائدة ٧,٨٥٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ١٦,٢٣٠,٧٦٦ دينار أردني وبمعدل سعر فائدة ٨,١٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

* يمثل هذا البند المبالغ المقبوضة من البنك المركزي الاردني مقابل اتفاقية إعادة شراء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ بمعدل فائدة ٨,٥٠٪ بضمانة شهادات إيداع (إيضاح ٤) وسندات مالية حكومية (إيضاح ٩) تم تسديد المبالغ المقبوضة بتاريخ ٦ كانون الثاني ٢٠٠٧.

(١٨) مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد بداية السنة دينار	المستخدم خلال السنة دينار	المكون خلال السنة دينار	رصيد نهاية السنة دينار	
-	-	٨٠.٠٠٠	٨٠.٠٠٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٥.٥٠٠	-	١٥٠.٠٠٠	١٦٥.٥٠٠	مخصص القضايا المقامة ضد البنك
١٠٧.٢٢٨	-	١٠٠.٠٠٠	٢٠٧.٢٢٨	والمطالبات الأخرى
١٢٢.٧٢٨	-	٣٣٠.٠٠٠	٤٥٢.٧٢٨	مخصصات أخرى
				المجموع
-	(٢٩.٢٦٤)	-	٢٩.٢٦٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٥.٥٠٠	-	-	١٥.٥٠٠	مخصص القضايا المقامة ضد البنك
١٠٧.٢٢٨	-	-	١٠٧.٢٢٨	والمطالبات الأخرى
١٢٢.٧٢٨	(٢٩.٢٦٤)	-	١٥١.٩٩٢	مخصصات أخرى
				المجموع
				(١٩) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	ضريبة الدخل المدفوعة	ضريبة الدخل المستحقة	ضريبة دخل سنوات سابقة	رصيد نهاية السنة
٤٩٦٥.٢١٤	٤٣٦٥.٠٩٩	٤٦٤٦.٨٤١	-	٥٤٠٨.١٤٥
٤٣٦٥.٠٩٩	٤٣٦٥.٠٩٩	٤٣٦٥.٠٩٩	١٩.٣٧١	٤٩٦٥.٢١٤

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

رصيد بداية السنة	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة	ضريبة الدخل المدفوعة	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة (تسويات)	اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٤٦٤٦.٨٤١	٤٦٤٦.٨٤١	٤٣٦٥.٠٩٩	١٠.٤٣١	٤٦٥٧.٢٧٢
٤٣٦٥.٠٩٩	٤٣٦٥.٠٩٩	٤٣٦٥.٠٩٩	١٠.٤٣١	٤٣٦٥.٠٩٩

ب- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦		٢٠٠٧		٢٠٠٧		الحسابات المشمولة
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد فسي	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	أ- موجودات ضريبية مؤجلة
						مخصص الديون غير العاملة
٦٧,٣٥١	٥٦,٩٢٠	١٦٢,٦٣٠	-	(٢٩,٨٠٢)	١٩٢,٤٣٢	من سنوات سابقة
٦٧,٣٥١	٥٦,٩٢٠	١٦٢,٦٣٠	-	(٢٩,٨٠٢)	١٩٢,٤٣٢	الاجمالي
						ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة
						التغير المتراكم في
-	٣٦٥,٠١٧	١,٦٣٦,٣٢٥	١,٦٣٦,٣٢٥	-	-	القيمة العادلة
-	٣٦٥,٠١٧	١,٦٣٦,٣٢٥	١,٦٣٦,٣٢٥	-	-	الاجمالي

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

ج. ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

٢٠٠٦	٢٠٠٧	الربح المحاسبي
دينار	دينار	
١٥,٩٥١,٩٣٥	١٥,٢١٥,٢٤٠	ارباح غير خاضعة للضريبة
(٢,٠٤٢,٢٨٨)	(٤,٢٢٧,٤٧٧)	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
١٧١,٦١٨	٨١٦,٨٣٧	مصاريف سنوات سابقة
-	(٢٢٩,٩٠٢)	
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 البند هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٨٢٩,٠٧٥	١,٣٤٥,٤٨٨	فوائد برسم الدفع
٥٤٨٧,٤٩٩	١٤,٣٢٩,٩٣٦	ذمم دائنة
١,٠٧٢,١٢٠	١,٥٤٧,٤٢٢	مصروفات 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
٩٥٢,٠٣	٩١٧,٨٦	مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٤٩١,٦٧	٧٨١,٦٧	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 المال

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 الاحتياطي الاختياري الى رأس المال وتوزيع الزيادة على شكل اسهم مجانية للمساهمين.

(٢٢) الإحتياطيات

- 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 يقرها 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 الإحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الإحتياطي	المبلغ	طبيعة التقييد
إحتياطي قانوني	٨٣٠٨٣٠٦٢ر٥	بموجب قانون البنوك
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	٢٥٢٩٩٦٠ر٢	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	
٧٥٩ر٠٢١	(٦٨٧ر٥٩٣)	-	(٣٥ر٤٥٠)	٣٥ر٩٧٨	الرصيد في بداية السنة
١ر٣٢٢٣١٢	٣٦٩ر٢١٧	-	(١٨٩ر٤٩٧)	١ر٥٠٢ر٠٣٢	أرباح (خسائر) غير متحققة
(٥٨٦ر٠٣١)	١٣٦ر٦٤٣	-	٨٤ر٣٧١	(٣٦٥ر٠١٧)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
					خسائر (أرباح) متحققة
١٥١ر١٦٥	(٣٦ر٧٣٧)	-	(١٦ر١١٣)	٩٨ر٣١٥	منقولة لقائمة الدخل
١ر٦٤٦ر٤٦٧	(٢١٨ر٤٧٠)	-	(١٥٦ر٦٨٩)	١ر٢٧١ر٣٠٨	الرصيد في نهاية السنة

يظهر التغير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ ١٧ر٣٦٥ دينار أردني.

٢٠٠٦					
موجودات مالية متوفرة للبيع					
أسهم	سندات	صناديق استثمارية	مشتقات للتحوط	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(٢٨١ر٧٧٦)	(١ر٣٩٤ر٨١٠)	(٦ر٤٣١)	(١٥٠ر٣٠٨)	(١ر٨٣٣ر٣٢٥)	الرصيد في بداية السنة
١ر٣٩٨ر٧٨٧	٧١٦ر٦٠٦	١٨ر٣٧١	١١٤ر٨٥٨	٢ر٢٤٨ر٦٢٢	أرباح غير متحققة
(٣٥٧ر٩٩٠)	(٩ر٣٨٩)	(١١ر٩٤٠)	-	(٢٧٩ر٣١٩)	أرباح متحققة منقولة لقائمة الدخل
٧٥٩ر٠٢١	(٦٨٧ر٥٩٣)	-	(٣٥ر٤٥٠)	٣٥ر٩٧٨	الرصيد في نهاية السنة

(٢٤) أرباح مدورة

تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٥٦٩٢٠ دينار أردني (٣١ كانون الأول ٢٠٠٦: ٦٧٣٥١ دينار أردني) تمثل موجودات ضريبية موجهة غير قابلة للتوزيع على المساهمين بناءً 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 المقطوعة خلال عام ٢٠٠٥ و ٢٠٠٦ لصالح الصندوق على أنها تأمينات مستردة.

(٢٥) الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٤٨٦٧٤٠	٥٣٩٣٨١	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
٣٠٣١٥٤٦	٤٠٢٣٠٣٢	لأفراد (التجزئة)
٦٥٠٥٥٤	٩٣٠٥٣٣	حسابات جارية مدينة
٣٠٧٠٨٦٨	٣٦٩٣٤١٦	قروض وكمبيالات
		بطاقات الائتمان
		القروض العقارية
		الشركات
١٩٤٥٩٤٧	٢٧٦٥٢١١	حسابات جارية مدينة
٧٨٦٠٤١٠	٨٩٥٩١٢٣	قروض وكمبيالات
٢٠٦٠٤٤٠	١٥٩٠٧٦٠	ارصدة لدى بنوك مركزية
٤١٠١٦٥٧	٧٨٥٥٠٥٨	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠٨٥٧	-	موجودات مالية
٣٤١٩٢٥٠	٤٧١٢١٩١	موجودات مالية متوفرة للبيع
١١٤٦٠٣	٥٤٥٧	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦٣١١٥٨	٥٠٣٢٥	فوائد مقبوضة على عقود مقايضة فوائد
٣٢٢٨٨٩٥	٣٩٦٦٠٠	فوائد مقبوضة من التمويل بالهامش / عملاء شركة تابعة
٣٠٦١٢٩٢٥	٣٩١٧٤٣٨٧	

(٢٦) الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٤٥٤٢٧٤٢	٦٥٥٣٧٩٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
١٦٧٤٧٩	١٥٨٢٤٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٤٨٨٤٨	٢٦٢٥٩٢	ودائع توفير
٧٥٨٥٨٥٠	١١٣٨٥٥٧٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٩١٧٥٦٨	١٠٩٢٦٨٤	تأمينات نقدية
١٠٥٧٧٥٦	١٢٨٣٥٤٧	أموال مقترضة
٣٨٨٣٦٤	٣٧٥١٣٢	رسوم ضمان الودائع
٦١٢٨٥٠	٤٧٤٨٤٩	فوائد مدفوعة على عقود مقايضة فوائد
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) أرباح موجودات مالية للمناجزة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أرباح(خسائر) محقة	أرباح(خسائر) غير محقة	عوائد توزيعات اسهم	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢,١٨٩	(٩٧,٧٧٠)	١٢,٠٠٠	(٨٣,٥٨١)
٢,٠٢,٧٥١	-	-	٢,٠٢,٧٥١
<u>٢,٠٤,٩٤٠</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>٦٦٦,٩٦٨</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)
-	١٦,١١٣
<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
٤,٨٧٨,١٢٣	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
<u>٣٦٤,٧٣٣</u>	<u>٥٠٩,٠٧٤</u>
<u>٧,٩٢٣,٨١٩</u>	<u>٧,٥٥١,٦٧١</u>

عمولة وساطة 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
	٧٨٩,٩٢١
٤٢٧,٩٨٤	٤٧٢,٣١٤
١٨٥,٣٢٥	٢٣١,٢٢٨
٣٧,٩٩٤	٤١,١٩٦
٥٥,٣٢٩	٤٨,٣٣٥
<u>٢٤٧,٣٦١</u>	<u>٣٦٧,٠٤٠</u>
<u>٥,٨٥٤,٥٠٦</u>	<u>٦,٩٩٤,٥٩٥</u>

رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
مكافآت الموظفين ١,٠٦٠,٠٥٠
مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
نفقات طبية
نفقات تدريب الموظفين
مياومات سفر
أخرى

(٣٣) مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٦٠٥٤٩٥	٧٩٠٢٩٤	رسوم وضرائب
٣٤٤٧٨٦	٣٧١٨٩٠	مصاريف الحاسب الآلي
٧٤١٨٥٦	٦٢٥١٣٦	مصاريف ترويج و اعلان
٧٤٠٢٢	٤٩٦٩٠	مصاريف سفر
٤٢٤٣٩٣	٤٧٨٣٩٦	مصاريف اتصالات
١٤١٨٠٠	١٢٤٠٧٥	مصاريف الادارة العامة/ البحرين
٥١٢٧٢١	٦٣٨٤٩١	ايجارات القروع
٢٧٨١٤٩	٣٢٠٥٤٥	أتعاب مجلس الادارة
٣٥١٠٤٩	٢٧٤٧٩١	قرطاسية ولوازم مكتبية
٢٥٧٣١٢	١٦٩٩٥٢	نفقات معاملات المقترضين
١٧٩٦٦٨	٩٤١٠٦	نفقات دراسات استشارية
٨٠٣٥	٨٨١٦	صحف ومجلات واشتراكات
١٧٠٠٢٩	١٤٤٨٣٤	مصاريف مهنية
٤٥٠٠٠	٧٠٠١٥	مكافآت اعضاء مجلس الإدارة
١١٦٩٠٠	١١٥٣٣٥	رسوم الجامعات الأردنية
١١٦٩٠٠	٨٠٨١٨	رسوم صندوق دعم البحث العلمي
٩٤٣٥٩	٩٠٩٤٢	رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٩٢٩٥٢٣	٧٧٥٥٤٦	اخرى
<u>٥٣٩١٩٩٧</u>	<u>٥٢٢٣٦٧٢</u>	

(٣٤) حصة السهم من ربح السنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
١٠٩٩١٢٤٨	١٠٥٥٧٩٦٨	ربح السنة
٥٦٠٦٢٥٠٠	٥٦٠٦٢٥٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>٠١٩٦</u>	<u>٠١٨٨</u>	الحصة الاساسية 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	
٣٤٥٥٨٠٤٠	٤١٩٩٠٧٨٦	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٢٢٥٦٣٥٣٦	١٥٨٨٦٣٤٢٦	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٩٧٥٧٩٧٦)	(٧٥١٥٧١٢٣)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>٥٩٥٤١٦٠٠</u>	<u>١٢٥٦٩٧٠٨٩</u>	

(٣٦) المشتقات

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

آجال القيمة الاسمية حسب الاستحقاق				مجموع القيمة الاسمية	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	
٢٠٠٧ -							
-	-	-	٣,٢٧٦	٣,٢٧٦	٦	-	مشتقات محتفظ بها للمناجزة
							مشتقات تحوط للتدفقات النقدية
٧,٧٩٩	-	-	-	٧,٧٩٩	٢٤١	-	- عقود مقايضة فوائد *
٢٠٠٦ -							
-	-	-	١٢,٤٤٤	١٢,٤٤٤	٩	-	مشتقات محتفظ بها للمناجزة
							مشتقات تحوط للتدفقات النقدية
٩,٩٢٦	-	-	-	٩,٩٢٦	٣٥	-	- عقود مقايضة فوائد *

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

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

(٣٧) المعاملات مع اطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية:

رأس مال الشركة		نسبة الملكية	اسم الشركة
٢٠٠٦	٢٠٠٧		
دينار	دينار		
١٥٦٠٠,٠٠٠	١٥٦٠٠,٠٠٠	٪١٠٠	شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية

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 لاطراف 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	-	٢٩٦٨٨٦٣	٢٤٠٠٠٢١
أرصدة لدى البنوك			
والمؤسسات المصرفية	٧٣٣٣٤٠٦٤	٧٣٣٣٤٠٦٤	٦٣٤٨٦٩٠٤
ودائع العملاء	-	٧٧٨١٣٧	٩٠٩٧٩٦
موجودات مالية متوفرة للبيع	٣٠٤٨٧٠٠	٣٠٤٨٧٠٠	٢٩٦٠٠٧٥
بنود خارج الميزانية			
كفالات	١٨٧١٧٢٦٦	١٨٧١٧٢٦٦	١١٤٥٩١٨٦
عقود مقايضة فوائد	٧٧٩٩٠٠٠	٧٧٩٩٠٠٠	٩٩٢٦٠٠٠
عناصر قائمة الدخل			
فوائد وعمولات دائنة	٤٤٠٩١٥٧	٤٥١٣٤١٣	٢٧٩٢٢٣١
فوائد وعمولات مدينة	(٤٧١٠٤٩)	(٤٩٥٩٠٤)	(٧٨٢٠٤٧)

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للبنك:

٢٠٠٧	٢٠٠٦
دينار	دينار
رواتب ومكافآت	١٠٠٢٦١٥
	٧٤٩٧٩٨

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

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

(١/٣٩) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداء المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك مما يؤدي الى حدوث خسائر. يعتمد بنك المؤسسة على تقسيم محفظة التسهيلات الائتمانية إلى أربعة أقسام تضم التسهيلات المقدمة للحكومات و المؤسسات المالية بما فيها البنوك والشركات التي تضم كلاً من تسهيلات الشركات 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 آلياً، واعتماد نموذج Credit Scoring لتقييم العملاء المدرجين ضمن الشركات الصغيرة و/أو تسهيلات الأفراد (التجزئة).

ونظراً لأهمية مخاطر الائتمان، فقد قامت دائرة الائتمان في المؤسسة الأم في البحرين بتطوير نظام خاص لاحتساب (Risk Adjusted Return on Capital (RAROC والذي يأخذ بعين الاعتبار نوع التسهيل، ودرجة التصنيف الائتماني وطول فترة الاستحقاق في تسعير التسهيلات الائتمانية كما 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 الحوثر في البنك في الأردن والرئيس التنفيذي، وكذلك لجنة فرعية تنتظر 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 المنبثقة 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، والأجال الزمنية للتسهيلات. كما يتم بشكل دوري مراجعة كفاية مخصص التدني في قيمة التسهيلات الائتمانية.

ان تفاصيل محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة مبينة في ايضاح (٨) بالإضافة الى ذلك فان التزامات البنك خارج الميزانية المعرضة لمخاطر الائتمان مبينة في ايضاح (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 وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى)

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
		بنود داخل الميزانية
٤٤٤٤٢٨٤٧	٤٠٨٨٥٤٤٥	أرصدة لدى بنوك مركزية:
١٢٢٥٦٣٣٦	١٥٨٨٦٣٤٢٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٢٦٩٨٥٠	١٢٦٩٨٥٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية:
٧٠٥٤٤٨٤٩	٧٠٢٤٧٥٥٤	للأفراد
٤١٠٧٥١٥٥	٤٧٦٩٠٦٤٧	القروض العقارية
٩٧٩٥٤٨٦٩	١٢٢١٠٧٠٣٩	للشركات
٣٠٩٥٤٨٩٢	٢٧٠٦٢٧٨٢	للحكومة والقطاع العام
		سندات و اسناد و أدونات
١٩٩٤٥٤٣	-	ضمن موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٦٨٣٩٢٣٢٠	٩١٦٨٥٨٧٧	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٧٦٠٦٨٢٦	٥٢٢٢٧٨٧٧	الموجودات الأخرى
<u>٤٨٦٦٩٩٦٨٧</u>	<u>٥٦٤٩٤٠٤٩٧</u>	اجمالي بنود داخل الميزانية
		بنود خارج الميزانية
٤٩٧٦٥٥٦٥	٦٥٠٥١١٤٧	كفالات
٩٧٢٤٣٧٥	١٧٧٨٣٦٣٤	اعتمادات
٣٦٩٤١٤٣	٧٥٦٦٣٩٨	قبولات
٣٥٠٧٤٥٨٥	٤٧٥٢٣٤١٩	سقوف تسهيلات غير مستغلة
<u>٩٨٢٥٨٦٦٨</u>	<u>١٣٧٩٢٤٥٩٨</u>	اجمالي بنود خارج الميزانية
<u>٥٨٤٩٥٨٣٥٥</u>	<u>٧٠٢٨٦٥٠٩٥</u>	الاجمالي

- تتسم المحفظة بنوعية جيدة حيث تشكل الديون المتدنية المخاطر ما نسبته ٣٠٪ 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 علما 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 ٥٢٪ من اجمالي المحفظة بارتفاع طفيف عن عام ٢٠٠٦ حيث كانت تشكل ٤٠٪.
- انخفضت مجموع التسهيلات المصنفة غير عاملة من ١٢٩٧٧ الف دينار عام ٢٠٠٦ حيث اصبحت ١٠٨٢٢ الف 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٪ علما 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 والقطاع العام	والمؤسسات المصرفية الأخرى	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر	٢١٩٦٦١٤٢	١٦٨٦١٣٠٩	١٩٦٩٥٣٢٨	٢٧٠٦٢٧٨٢	-	٨٥٣٨٥٣٦١
مقبولة المخاطر	٤٨١١٥٧٦٩	٢٩٤٢٤٢٥٦	٩٢٣٩٨٢٢٦	-	١٦٠٣٣٢٧٦	٣٢٩٩٧١٣٢٧
منها مستحقة:						
لغاية ٣٠ يوم	٦٥٣٥٤٠٠٣	٤٣٦١٧٢٣٧	١٠٦٧٦٧٤١٣	٢٧٠٦٢٧٨٢	١٦٠٣٣٢٧٦	٤٠٣٠٣٤٧١١
من ٣١ الى ٦٠ يوم	٤٣٢٧٩٠٨	٢٦٦٨٣٢٨	٥٣٢٦١٤١	-	-	١٢٣٢٢٣٧٧
تحت المراقبة	١٣٤٧٠٠١٣	١٣٥٦٠٤٨	١١٩٦١٣١١	-	-	١٤٧٨٧٣٧٢
غير عاملة						
دون المستوى	١٩٥٩٣٣	-	٤٥٠١٢٣	-	-	٦٤٦٠٥٦
مشكوك فيها	٣٦٨٥٤٩	-	٤٠٨٠٦٦	-	-	٧٧٦٦١٥
هالكة	١٦٨٦٠٥٠	٢٢٩٩٢٠	٧٤٨٣٤٥٦	-	-	٩٣٩٩٤٢٦
المجموع	٧٢٨٠٢٤٥٦	٤٧٨٧١٥٣٣	١٣٢٣٩٦١٠	٢٧٠٦٢٧٨٢	١٦٠٣٣٢٧٦	٤٤١١٦٦٣٥٧
ينزل: فوائد معلقة	٨٦٠٨٧١	٨٣٤٨٦	٦٥٩٣٢٤٩	-	-	٧٣٣٧٦٠٦
ينزل: مخصص التقني	٢٦٩٤٠٣١	٩٧٤٠٠	٣٦٩٦٢٢٢	-	-	٦٤٨٧٦٥٣
الصافي	٧٠٢٤٧٣٥٤	٤٧٦٩٠٦٤٧	١٢٢١٠٧٠٣٩	٢٧٠٦٢٧٨٢	١٦٠٣٣٢٧٦	٤٢٧١٤١٢٨٨

٢٠٠٦-	البنوك					
	الأفراد	القروض العقارية	الشركات	الحكومة والقطاع العام	والمؤسسات المصرفية الأخرى	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر	٦٩١٠٤٢٢٣	١٣٣٥٧٢٧٨٧	١٧٩٧٨٢٣٠	٣٠٩٥٤٨٩٢	-	٦٩٤١٦٣٣٢٢
مقبولة المخاطر	٦٢٠٧٣٧٢٨	٢٥٦٤١٣٤٥	٧٢٨٧٨٣٩٩	-	١٢٣٧٣٣٣٨٦	٢٨٤٣٢٦٩٩٨
منها مستحقة:						
لغاية ٣٠ يوم	٦٥٨٣٨٣٠٠	٣٧٢٣٥٥٩٤	٨٧٢٥٢٣١٨	٣٠٩٥٤٨٩٢	١٢٣٧٣٣٣٨٦	٢٢١٢٨١٣٠٤
من ٣١ الى ٦٠ يوم	٣١٤٥٨٥١	١٩٧٨٣٢٨	٣٦٠٤٢٥١	-	-	٨٧٢٨٦٤٠
تحت المراقبة	١٧٤٦٨٣٧	١٨٣٠٠٧٤	٧٩٤٥٧٥٧	-	-	١١٣٢٢٦٦٨
غير عاملة						
دون المستوى	٩٢٦٣٦٧	-	٨١٤٢٢١	-	-	١٧٤٠٣٨٨
مشكوك فيها	٢٢٨٣٢٢٣	٦٢١٢٠	٢٤٨١٢٩	-	-	٥٣٨٣٧٢
هالكة	١٧٨٠٧٧٩٢	٧١٩٧٧	٨٨٤٥٢٣٧	-	-	١٠٦٩٨٠٠٦
المجموع	٧٢٦٦٦٤٧٠	٤١١٧٨٣٠٣	١٠٨٧١٠١١٣	٣٠٩٥٤٨٩٢	١٢٣٧٣٣٣٨٦	٣٧٨٢٤٣١٦٤
ينزل: فوائد معلقة	٨٢٩٠١٦	٣٦٧٩٥	٦٥٩٤٠٦٩	-	-	٧٤٥٩٨٨٠
ينزل: مخصص التقني	٢٢٩٢٦٠٥	٦٦٣٥٣	٤١١١١٧٥	-	-	٦٥٢٠١٣٣
الصافي	٧٠٣٤٤٨٤٩	٤١٠٧٥١٥٥	٩٧٩٥٤٨٦٩	٣٠٩٥٤٨٩٢	١٢٣٧٣٣٣٨٦	٣٦٤٢٦٣١٥١

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

٢٠٠٧-	الأفراد	القروض لعقارية	الشركات	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الضمانات مقابل:					
متدنية المخاطر	٥١٧٢٦١٥	٨٠٩٤٥٥٢	٣٠٤٤٠٥٨٥	-	٤٣٧٠٧٧٥٢
مقبولة المخاطر	٣١٨٢٦٣٠٤	٣٣٣٦١٦٨٢	٦٢٩٢١٨١١	-	١٢٨١٠٩٧٩٧
تحت المراقبة	١٠٥٥٧٩	٢١٤١٦٤	١٩٣٠٩٧٤٠	-	٢١٥٥٦٤٨٣
غير عاملة:					
دون المستوى	-	-	٣٥٢٢٠٢	-	٣٥٢٢٠٢
مشكوك فيها	٥٩١٩	-	١٨٨٤٣٨	-	١٩٤٣٥٧
هالكة	٢٢٨٤٢٢	١٢٩٥٠٣	٧٩٠٢٦٦	-	١٩٤٨١٩١
المجموع	٣٧٣٣٨٨٣٩	٤٣٧٢٦٩٠١	١١٤٠٠٣٠٤٢	-	١٩٥٠٦٨٧٨٢
منها:					
تأمينات نقدية	٤٥٥٨٢٣١	٧٣٩٣٣	١١٨١٥٠٨٦	-	١٦٤٤٧٢٥٠
كفالات بنكية مقبولة	-	-	-	-	-
عقارية	١٦١٩٥٠٥	٣٣٧٣٢٩٦٩	٤٠١٥٤٢٨١	-	٧٥٥٠٦٧٥٥
أسهم متداولة	٢٢٨٩٠٤٠٠	٢٠٨٨١٠	١٤٢٠٤٤٤٩	-	٣٧٣٠٣٦٥٩
سيارات وآليات	٤٧٠٩٠٠٩	-	٥١٥٠٥٩	-	٥٢٢٤٠٦٨
المجموع	٣٣٧٧٧١٤٥	٣٤٠١٥٧١٢	٦٦٦٨٨٨٧٥	-	١٣٤٤٨١٧٣٢٢

٢٠٠٦-

الضمانات مقابل:					
متدنية المخاطر	١٥٥٤٧٩٤	٦٢١٨٥٢٣	٢٦٧٣٢٧٦٨	-	٣٤٥٠٦٠٨٥
مقبولة المخاطر	٣٦٦٣٢٧١٩	٤١٠٨٤٥٣١	٥٣٤٤٠٢٩٢	-	١٣١١٥٧٥٤٢
تحت المراقبة	٢١٨١٩٣	٢٣٣٥٥٢٤	١٧٥٣٠٣٢٥	-	٢٠٠٨٤٠٤٢
غير عاملة:					
دون المستوى	٦٨٠٧٤٥	١٣٣٣٨٤	٨٢٩٢٢٥	-	١٦٤٣٣٥٤
مشكوك فيها	٢٧٦٥٤٦	٢٢٥٠٤	١١١٤١٨	-	٤١٠٤٦٨
هالكة	٣٣٦٥٠٦	٣٣٧٦٤	٢٥٠٥٦٥٤	-	٢٨٧٥٩٢٤
المجموع	٣٩٦٩٩٥٠٣	٤٩٨٢٨٢٣٠	١٠١٤٩٦٨٢	-	١٩٠٦٧٧٤١٥
منها:					
تأمينات نقدية	٢٥٦٣٤٢٥	٨٩٥٨٢	٩٧١٧٢١٣	-	١٢٣٧٠٢٢٠
كفالات بنكية مقبولة	-	-	-	-	-
عقارية	١٩٨٤٠٢٤	٢٨٦٠٨٣٢	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 ٨٤٤٧٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧. مقابل ٢٩١٨٨٦ 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 ٣٨٤٨٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧. مقابل ٥٢٣١٦٢٢ 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	٣٠٤٨٧٠٠
غير مصنف	-	٢١٣٠٦٠٥٠
حكومية	-	٦٧٣٣١٢٧
الاجمالي	-	٩١٦٨٥٨٧٧

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

المنطقة الجغرافية	داخل المملكة	الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا*	أمريكا	دول أخرى	المجموع
أرصدة لدى بنوك مركزية	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٠٨٨٥٤٤٥	-	-	-	-	-	٤٠٨٨٥٤٤٥
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٦٣٠١٧٩	٤٤٧٢٩٤٧٥	٧٩٧٠٢٣٦٩	٥٦٣٢٩٢	٢٧٨٣٥٧٣٤	٤٠٢٣٧٧	١٥٨٨٦٣٤٢٦
التسهيلات الائتمانية:	-	١٦٩٨٥٠	-	-	-	-	١٦٩٨٥٠
للأفراد	٧٠٢٤٧٥٥٤	-	-	-	-	-	٢٤٧٥٥٤
القروض العقارية	٤٧٦٩٠٦٤٧	-	-	-	-	-	٤٧٦٩٠٦٤٧
الشركات الكبرى	١٢٢٠٧٠٣٩	-	-	-	-	-	١٢٢٠٧٠٣٩
للحكومة والقطاع العام	٢٧٠٦٢٧٨٢	-	-	-	-	-	٢٧٠٦٢٧٨٢
سندات وأسناد وأذونات:	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية للمتاجرة	٨٨٦٣٧١٧٧	٣٠٤٨٧٠٠	-	-	-	-	٩١٦٨٥٨٧٧
ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	٥٠٥٨٢٤١	١٦٨٥٨٥	٣٦	١٠	-	-	٥٢٣٧٨٧٧
للموجودات الأخرى	٤٠٧٣١٩٠٦٤	٤٩١١٦١١٠	٧٩٧٠٢٣٦٩	٥٦٣٢٢٨	٢٧٨٣٦٧٤٩	٤٠٢٣٧٧	٥٦٤٩٤٠٤٩٧
الاجمالي ٢٠٠٧	٣٦٢٠٥٩٣٠٣	٤٦٥٦٨٢١٦	٦٦٠٧٢٤٩٩	٣٢٠١٨	١١٨٤٦٠٤٧	١٢١٦٠٤	٤٨٦٦٩٩٦٨٧
الاجمالي ٢٠٠٦	-	-	-	-	-	-	-

* باستثناء دول الشرق الأوسط

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

مخصص تقني وفوائد		البيانات القطاع الاقتصادي									
الصنوع	مطلقة	أخرى	الحكومة والقطاع العام	الأفراد	خدمات	الإسهم	الزراعة	عقارات	التجارة	الصناعة	مالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٠,٨٥٠,٤٤٥	-	-	٤٠,٨٥٠,٤٤٥	-	-	-	-	-	-	-	-
١٥٨,٨٦٣,٢٢٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥٨,٨٦٣,٢٢٦
١,١٦٩,٨٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٦٩,٨٥٠
٢٦٧,١٠٨,٢٢٢	-	٩,٠٩٢,١٨١	٢٦٧,٢٢,٧٨٢	٤٨,٣٧٣,٤٤٨	١٣,٧٦٢,١٧٧	٣٢,٢٩١,٩٨٥	٦٨٣,٠٦٣	٥٧,١٣٢,٨٨٠	٤٨,٠٠٥,٧٥٤	١٦,٢٨٤,٧٧٨	١٤,١٩١,١٧٤
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٩١,٦٨٥,٨٧٧	-	-	٨٠,٣٣١,١٢٧	-	-	-	-	-	-	-	١١,٣٥٤,٧٥٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥,٢٢٧,٨٧٧	-	٧٧,٠٩٨	٩٠,٨٠,٣٦	٧٤٠,٢٥٨	-	-	-	-	-	-	٣,٠٢٤,٨٥٠
٥٤,٩٤٠,٤٩٧	-	٩,١٦٤,٢٧٩	١٤٩,١٨٧,٣٩٠	٤٩,١١٣,٧٠٦	١٣,٧٦٢,١٧٧	٣٢,٢٩١,٩٨٥	٦٨٣,٠٦٣	٥٧,١٣٢,٨٨٠	٤٨,٠٠٥,٧٥٤	١٦,٢٨٤,٧٧٨	١٨٩,٣٠٩,٦٨٥
٤٨٦,٢٩٩,٦٨٧	-	١٦,٥١١,٩٤٣	١٣٠,٧١٥,٨٣٩	٤٨,٢٧١,٥٦٥	٤,٦١٣,٩٤٣	٣٥,٩١٨,١٥٤	١,١٥٠,٠٣٩	٥١,٠٤٢,٩٣٧	٢٨,٨٦٦,٢٩٥	٢٥,٢٦٤,٨١٣	١٤٣,٨٨٤,٠٩٩

(ب/٣٩) 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 .

تضم نشاطات البنك المعرضة لمخاطر السوق استثمارات البنك في السندات و الاسهم، تداول في العملات الأجنبية، وعقود مقايضة الفوائد وشهادات إيداع ، و يقوم البنك باستخدام عدة وسائل و تقنيات متقدمة لقياس مخاطر السوق حيث تم خلال عام ٢٠٠٧ اعتماد طريقة القيمة المعرضة للمخاطر (VaR)، حيث يتم احتسابها بشكل يومي لكافة محافظ البنك المعرضة للمخاطر (ادوات سعر الفائدة، ادوات الملكية لمحافظ المتاجرة والمراكز بالعملات الاجنبية) وذلك باستخدام اسلوب التمثيل التاريخي (Historical Simulation)، و تستند هذه الطريقة الى عدة فرضيات اهمها : بعد زمن يوم واحد (one day time horizon) ودرجة الثقة (Confidence Level) مقدارها ٩٩٪ ويجري مقارنة نتائج VaR 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 (DVO١) وذلك بشكل يومي.

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

أما بالنسبة للشركة التابعة، فتضم نشاطاتها إدارة محافظ للمعلاء، تمويل شراء أسهم للمعلاء 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 بالالتزام 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 يوضع تعرضات مخاطر أسعار العملات حسب أسلوب تحليل الحساسية:

-٢٠٠٧

حسب العملات	العملة
DV٠١	
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 والمستقات 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 الاول ٢٠٠٧ -

فجوة إعادة تسعير الفائدة							
أقل من شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	٣ سنوات وعناصر	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٢٩٩٠٩٤٨	٦٩٩٩٨٨٩	٤٩٩٩٧٧٥	-	-	-	٢٠٦٩٠٩٤٩	٤٦٩٩٠٩٤٨
١٢٨٠٩٨٩١٠	٢٣٣٩٧٠٠٠	-	-	-	-	٧٣٣٦٧٠١٦	١٥٨٩٦٣٩٢٦
-	-	-	-	١٦٦٩٨٥٠	-	-	١٦٦٩٨٥٠
-	-	-	-	-	-	٣٥٩١٦٦	٣٥٩١٦٦
٥١٧٦٥٢٨	٢٢٣٤٥٧٨٣٩	١٢٨٤٤٢٠٧	٢٥٨٤٠٦٩	٩١٧٦٩٤١	١٣٨٦٩١٨٥	-	٢٦٧٠٨٠٢٢
-	٦٢٩٣٣٨٤	١٥٠٢٣٠٥٤	٩٠٨١٦٢٠	٢٦٧٥١٢٤٠	٢٤٣٦٧٠١٦	١٤٣٣٢٧١٦	١٠٦٠١٨٩١٣
-	-	-	-	-	-	١٠٩٠٠٧٨٩	١٠٩٠٠٧٨٩
-	-	-	-	-	-	٩١٢١٩٧	٩١٢١٩٧
-	-	-	-	-	-	٥٦٩٢٠	٥٦٩٢٠
٢٨٠١٣	-	٥٩٤٨	١١٤٣٤	٢٢٤٢٤	٣٤٩٨٣	٨٦٩٧٢٦	٨٠٠٠٢٢٨
١٣٧٠٣٣٩٩	٢٦٠٤٨١١٢	٣٢٨٧٢٩٨٤	١١٦٧٧١٢٣	٢٧١١٩٧٠٨	٤٨٤٤٠٧٤٧	٧٣٣١٧٩٧٦	٦٠١١٨٠٠٥٢
المطلوبات -							
٧٢١٧٨٨٩٦	٢٩٧٨٩٢٢٧	-	-	-	-	-	٧٥١٥٧١٢٣
٢٧٨٦٢٢٢٠٤٦	١٢٢٢٧٥١٤	١١٠٩٠٧٨٥	٢٦٦٤٣٩٣	-	٣٥٤٨٢٦	٦٢٦٤٤٨٥	٣٦٧١٣٤٩٠٤٩
١٨٣٨٧٩٢١	-	٩٧٦	٢٢١٧٢	٣٣٨٣٣	١٢٩٣٠١٦٣	٧٦١١٦٥٦٦	٣٨٩٩١١٦٣١
٦٢٨٥٢	٣٧٥٧٠٤	١٨٨٥٥٦	٦٢٧١١٢	٢٠٠٨٤٤٨	١١٧٣١١٧٣	-	١٤٩٩٣٨٤٥
-	-	-	-	-	-	٤٥٢٧٢٨	٤٥٢٧٢٨
-	-	-	-	-	-	٥٤٠٨١٤٥	٥٤٠٨١٤٥
-	-	-	-	-	-	٣٦٥٠١٧	٣٦٥٠١٧
-	-	-	-	-	-	٢٠٨٣٢٧٤٧	٢٠٨٣٢٧٤٧
٣٦٩٢٥١٧١٥	١٥٥٨١٤٤٥	١١٢٨٠٣١٧	٣٣٤٣٦٧٧	٢٠٤٢٢٨١	٢٥٠١٦٦٢٢	٩٧٣١٩٦٨٨	٥٢٣٨٣٥٢٨٥
(٢٣١٦٤٨٣١٦)	٢٤٤٥٦٦٦٧	٢١٥٩٢٦٦٧	٨٣٣٢٤٤٦	٣٥٠٧٧٤٢٧	٢٢٤٤٥٨٥	(٢٤٠٠١٧٠٩)	٧٧٣٤٤٧١٧
٣١ كانون الاول ٢٠٠٦ -							
١١٧٠٥٩٥١٥	٢١٨٣٦٥٩٩٠	٢٧٦٥٤١٢٣	١٤٧٣٣٨٤٥	٤٠١٢٠٣٢٠	٣٩٣٧٤٢٥٣	٦٠٠٣٥٨٩٦	٥١٧٦٥٤١٦٢
٣٣٢٦٤٩٦٠٩	١٨٣٢٧٩٣٦	١٠٥١٠٧١	٣٧٧٠٤٢٢	١٠٥١٦٧٧٥	١٦٥٥٥١٢٦	٦٩٠٠١٨٥٢	٤٥١٨٧٢٧٩١
(٢١٥٥٩٠٩٤)	٢٠٠٣٨٠٥٤	٢٦٠٩٣٠٦٢	١٠٩٦٣٤٢٣	٢٩٦١٣٧٥٥	٢٢٨١٩١٢٧	(٨٦٦٥٩٥٦)	٦٥٧٨١٣٧١

التركز في مخاطر العملات الاجنبية

- ٢٠٠٧

البند/ العملة	دولار امريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	اخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات :						
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	١٢٦١٦٠٣٥	١٢٨١٧٩٩	٢٨٤٣٧	-	٦٨٤٩٨	١٣٩٩٤٧٦٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢٣٢٥٤٢٥٧	٢٠٩١٨٠٢٩	٦١٣٠٥٣٠	٥٤٢١٨٩	٧٧١٧٠٠٩	١٥٨٥٦٢٠١٤
ايداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية	١١٦٩٨٥٠	-	-	-	-	١١٦٩٨٥٠
موجودات مالية للمعاجرة	٥١٩٩	-	-	-	-	٥١٩٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٥٥٩٨١٩٠	٢٨٨٢٦	-	-	-	١٥٦٢٧٠١٦
موجودات مالية متوفرة للبيع	١٠٦١٣٧٣٠	-	-	-	-	١٠٦١٣٧٣٠
موجودات اخرى	(٣٨٢٦٧٤)	٢٥٦٦٧٠٤	١٩٩٠٣١٣	١٥٧٧٧٣	(٢٣١٥٣٤٧)	٢٠١٦٧٦٩
اجمالي الموجودات	١٦٢٨٧٤٥٨٧	٢٤٧٩٥٣٥٨	٨١٤٩٢٨٠	٦٩٩٩٦٢	٥٤٧٠١٦٠	٢٠١٩٨٩٣٤٧
مطلوبات :						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٥٣٩٩٢٣١	٧٣٦٤٩٥٥٤	٣٣٤٦٢٦٠	٨١٨٥٠	٢٢٤٧٩٠٥	٤٨٤٣٩٧٠٠
ودائع عملاء	١٢٣٦١١٠٦٧	١٢٧٥٣١٥٨	٤٤٨٥٠٢٣	٥٩٨٠٧٢	٤٣٥١٣٨	١٨٨٢٤٥٨
تأمينات تقنية	١٤٤١٦٨٥٠	٤٢٣٥٨٤٠	٩٣٠٩٣	-	١٠٢٥٠١٤	١٩٧٧٠٧٩٧
مطلوبات أخرى	٣٩١٩٨٥٤	١٨١٩٨٨	١٢٤٩٢٨	-	١٢٧٠٥٧٥	٥٤٩٧٣٥٥
اجمالي المطلوبات	١٧٧٣٤٧٠٠٢	٢٤٣٥٣٤٤٠	٨٠٤٩٣١٤	٦٧٩٩٢٢	٤٩٧٨٦٣٢	٢١٥٥٩٠٣١٠
صافي التركيز داخل الميزانية للسنة الحالية	(١٤٤٧٢٤١٥)	٢٥٩٩١٨	٩٩٩٦٦	٢٠٠٤٠	٤٩١٥٢٨	(١٣٦٠٠٩٦٣)
التزامات محتملة خارج الميزانية للسنة الحالية	٩٣٥١٧٧٩٧	١٥٧٣٢٧٠٥	٤١٤٤٠١	١٠٩٨٩٨	١١٥٨٣٢٢٢	١١٠٩٣٣١٢٣

- ٢٠٠٦

البند/ العملة	دولار امريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	اخرى	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الموجودات	١٥٢٦١٦٥٢٣	١١٨٥٩٠٥٨	٥٩٤٩٤١٥	٢٦٩٩١٧	١٤٠٩٥٤١	١٧٢١٠٤٤٥٤
اجمالي للمطلوبات	١٧٠٣٨٩٥٣٣	١١٥٩٤٦٨١	٣٦٥٢٩٠٢	٢٤٨٨٦٦	٤٢٥٧٤٦	١٨٦٣١١٧٢٨
صافي التركيز داخل الميزانية	(١٧٧٧٣٠١٠)	٢٦٤٣٧٧	٢٢٩٦٥١٣	٢١٠٥١	٩٨٣٧٩٥	(١٤٢٠٧٢٧٤)
التزامات محتملة خارج الميزانية	٩٦٢١٥٩٢٣	١٧٨٠٥٥٢٨	٨٨٥٥٥٨	-	٦١٧٠٤٢	٥٥٢٤٠٦١

(ج/٣٩) مخاطر السيولة

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

يقوم البنك ضمن إطار الاستراتيجية العامة إلى تحقيق عائد على استثماراته بمراجعة السيولة النقدية 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 اعداد سياسة جديدة لإدارة السيولة متوقع البدء بتطبيقها خلال عام ٢٠٠٨، تقوم هذه السياسة على سيناريوهات مختلفة تعكس الظروف الطبيعية و الظروف الأكثر شدة، و تقوم هذه السياسة على تقدير التدفقات النقدية الداخلية والخارجية مع تعديلها حسب السيناريوهات المختلفة و التوقعات المستقبلية لعملية توظيف مصادر اموال البنك.

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

البند	أقل من شهر	من شهر إلى ٣	من ٣ شهور إلى ٦	من ٦ شهور حتى سنة واحدة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار
-٢٠٠٧								
المطلوبات:								
ودائع بنوك و مؤسسات مصرفية	٧٢,٤٥٤	٣,٠١٢	-	-	-	-	-	٧٥,٤٦٦
ودائع عملاء	٣٤٢,٤١٨	١٢,٣٥١	١١,٣١٥	٢,٨٠٤	-	٣٩٨	-	٣٦٩,٢٨٦
تأمينات نقدية	١٨,٤٣٨	-	١	٢٣	٣٧	٢٧,٢١٦	-	٤٥,٧١٥
اموال 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	١٦,٥٧٦	٥٣٥	-	٣٥	-	٢,٦٨٧	-	٢٠,٨٣٣
المجموع	٤٥٣,٧٨٦	١٦,٢٨١	١١,٥١٢	٥,١٠٩	٢,٥١٩	٥١,٢٢٥	-	٥٤٠,٤٣٢
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	٢٢,٤١٨٩	٦١,٢٢٣	٦٢,٢٠٣	٥٤,٥٣٦	٨١,٠٧٠	١٠٦,١٤٦	١١,٨١٣	٦٠١,١٨٠
-٢٠٠٦								
المطلوبات:								
ودائع بنوك و مؤسسات مصرفية	٨٣,٦٨١	١٤,٣٢٣	-	-	-	-	-	٩٨,٠٠٤
ودائع عملاء	٢٤٣,٩٥٦	٣,٧٥٩	٨٧٧	٣,٢١٤	-	٥٦٢	-	٢٥٢,٣٦٨
تأمينات نقدية	١٣,٦١٩	٣	-	٥٦	٤٤٧	٢١,٣٦٧	-	٣٥,٤٩٢
اموال مقترضة	٤١,٥٥٣	٤٣٥	١٩٦	٦٥٣	١٢,٩٦٠	٧,٢١٦	-	٦٣,٠٠٣
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	١٢٣	-	١٢٣
مخصص ضريبة الدخل	٣,٩٧٩	-	-	٩٨٦	-	-	-	٤,٩٦٥
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	٦,٦٥٠	١,٣٩٨	٢٧	١,١٣٣	-	٨٨٢	-	١٠,٠٩٠
المجموع	٣٩٣,٤٣٨	١٩,٩٠٨	١,١٠٠	٦,٠٤٢	١٢,٤٠٧	٣٠,١٥٠	-	٤٦٤,٠٤٥
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	١٨٥,٣٦٤	٥٣,٥٢٧	٧٣,٤٥٩	٣٦,١٧٣	٦٨,٨٩٣	٨٩,٣٩٧	١٠,٨٣٦	٥١٧,٦٥٤

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

المطلوبات التي يتم تسويتها بالصافي (على أساس النقص) 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	دينار	دينار	دينار	دينار
المشتقات للتحوط:							
مشتقات الفوائد	-	-	-	-	-	-	٧٧٩٩ر٠٠٠
المجموع	-	-	-	-	-	-	٧٧٩٩ر٠٠٠
-٢٠٠٦							
المشتقات للتحوط:							
مشتقات الفوائد	-	-	-	-	-	-	٩٩٢٦ر٠٠٠
المجموع	-	-	-	-	-	-	٩٩٢٦ر٠٠٠

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	دينار	دينار	دينار	دينار
المشتقات للمتاجرة:							
التدفق الخارج	٣٢٧٨ر٥٤٠	-	-	-	-	-	٣٢٧٨ر٥٤٠
التدفق الداخل	٣٢٧٥ر٥٨٠	-	-	-	-	-	٣٢٧٥ر٥٨٠
مجموع التدفقات الخارجة	٣٢٧٨ر٥٤٠	-	-	-	-	-	٣٢٧٨ر٥٤٠
مجموع التدفقات الداخلة	٣٢٧٥ر٥٨٠	-	-	-	-	-	٣٢٧٥ر٥٨٠
-٢٠٠٦							
المشتقات للمتاجرة:							
التدفق الخارج	١٢٤٤٩ر٩٦٩	-	-	-	-	-	١٢٤٤٩ر٩٦٩
التدفق الداخل	١٢٤٤٣ر٦٧٥	-	-	-	-	-	١٢٤٤٣ر٦٧٥
مجموع التدفقات الخارجة	١٢٤٤٩ر٩٦٩	-	-	-	-	-	١٢٤٤٩ر٩٦٩
مجموع التدفقات الداخلة	١٢٤٤٣ر٦٧٥	-	-	-	-	-	١٢٤٤٣ر٦٧٥

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	الإعتمادات والقبولات	٩.٥٨٤.٦٠٠	٣.٨٣٣.٩١٨	-	١٣.٤١٨.٥١٨
السقوف غير المستغلة	٣٥.٠٧٤.٥٨٥	-	-	-	٣٥.٠٧٤.٥٨٥
الكفالات	٤٨.٠٩٢.٦٥٢	١.٦٧٢.٩١٣	-	-	٤٩.٧٦٥.٥٦٥
المجموع	٩٢.٧٥١.٨٣٧	٥.٥٠٦.٨٣١	-	-	٩٨.٢٥٨.٦٦٨

مخاطر التشغيل

وهي مخاطر احتمال حدوث خسائر في راس المال او الايرادات نتيجة عدم كفاية الاجراءات الرقابة الداخلية، الانظمة المعلوماتية العنصر البشري او نتيجة احداث خارجية ذات تاثير ملموس على عمليات البنك.
وكانواع المخاطر الاخرى التي يواجهها البنك، فأن بنك المؤسسة يعتمد على هيكل و اجراءات ادارة المخاطر المختلفة بما يضمن ادارة مخاطره التشغيلية بصورة فعالة و مستمرة، و خلال العام ٢٠٠٧ فقد انتهى البنك من تعريف الاطار العام لادارة مخاطر التشغيل من حيث:

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

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

هذا بالاضافة الى قيام البنك بالانتهاء من إعداد خطط استمرارية العمل (Business Continuity Plan) لكافة دوائره والشركة التابعة وسيجري خلال عام ٢٠٠٨ اجراء الفحوصات الدورية لضمان نجاح و فعالية هذه الخطط 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:

البيانات	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	١٠,٨٦١,٩٥٤	١٤,٠٣٧,٤٤٧	٢٥,٥٠٩,٠٠٤	١,٠٩٠,٨٠	٥٠,٥١٧,٤٨٥
(مخصص) الوفر في تكدي التسهيلات	(٥٩,٥٦٩)	٤٦٤,٩٢٠	(٢٨٥,٠٠٠)	-	٢٠,٣٥١
الائتمانية الممنوحة للعملاء	٧,٨٠٧,٤٤٧	٧,٦١٤,٥٢٩	١٣,٤٢٠,٣٥٨	١,٠٩٠,٨٠	٢٨,٩٥١,٤١٤
نتائج أعمال القطاع	-	-	-	-	-
مصاريف غير موزعة على	-	-	-	-	-
القطاعات	-	-	-	-	-
الربح قبل الضرائب	-	-	-	-	-
ضريبة الدخل	-	-	-	-	-
صافي ربح السنة	-	-	-	-	-
معلومات أخرى	-	-	-	-	-
موجودات القطاع	٩٦,٠٦٤,٠٩٦	١٣٩,١٥٩,٧٧٤	٣٥٠,٦٨٣,١٦٢	-	٥٨٥,٩٠٧,٠٣٢
استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات	-	-	-	-	-
موجودات غير موزعة على	-	-	-	-	-
القطاعات	-	-	-	-	-
مجموع الموجودات	٩٦,٠٦٤,٠٩٦	١٣٩,١٥٩,٧٧٤	٣٥٠,٦٨٣,١٦٢	-	٦٠١,٨٠٠,٠٥٢
مطلوبات القطاع	٣٢٤,٥٠٩,٧٧٤	٩٥,٢٠٨,٠٢٧	٩٢,٨١٦,٣٣٨	-	٥١٢,٥٣٤,١٣٩
مطلوبات غير موزعة على	-	-	-	-	-
القطاعات	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات	٣٢٤,٥٠٩,٧٧٤	٩٥,٢٠٨,٠٢٧	٩٢,٨١٦,٣٣٨	-	٥١٢,٥٣٤,١٣٩
مصاريف رأسمالية	-	-	-	-	-
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:

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٢٣٣٠.١٦٢	٥٠.٥١٧.٤٨٥	٤٧٨٠.٩٢٩	٧٤٦٩.٥٨٩	٣٧.٥٤٩.٢٣٤	٤٣.٠٤٧.٨٩٦	إجمالي الإيرادات
٥١٧.٦٥٤.١٦٢	٦.٠١٨٠.٠٥٢	١٢٤.٦٤٠.٣٨٤	١٥٧.٦٢١.٤٣٣	٣٩٣.٠١٣.٧٧٨	٤٤٣.٥٥٨.٦١٩	مجموع الموجودات
٤.٠٤٤.٢٥١	٤.٥٠٤.٩٨١	-	-	٤.٠٤٤.٢٥١	٤.٥٠٤.٩٨١	المصروفات الرأسمالية

(٤١) إدارة رأس المال

أ- وصف لما يتم اعتباره كراس مال

يتكون رأس المال الاساسي للبنك مما يلي:

- رأس المال المكتتب به (المدفوع)
- الاحتياطات المعلنة: (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 اموال 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 والانظمة حيث يقوم البنك باتباع سياسة مبنية على السعي لتخفيض تكلفة الاموال Cost of Fund الى ادنى حد ممكن من خلال ايجاد مصادر اموال قليلة الكلفة والعمل على زيادة قاعدة العملاء والتوظيف الامثل لهذه المصادر في توظيفات مقبولة المخاطر لتحقيق اعلى عائد ممكن على 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:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧
ألف دينار	ألف دينار
٤٤,٨٥٠	٥٦,٠٦٢
٧,٠٠٥	٨,٥٦٢
٢,٦٦٣	٤٢١
٩,٠٦٠	٨,٤٤١
٦٣,٥٧٨	٧٣,٤٨٦

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

١٦	٥٧٢
٢,١٠٠	٢,٥٣٠
٢,١١٦	٣,١٠٢
(٣,٤٦٢)	(٢,٥٠٧)
٦٢,٢٣٢	٧٤,٠٨١
٣٢٢,١٢٦	٣٦٩,٥٨٢
%١٩,٣٢	%٢٠,٠٤
%١٨,٦٦	%١٩,٢١

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 الأساسي

(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	١١٦,٠٧٧,٠٥٩	٢٦٧,١٠٨,٠٢٢
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	٢٠٠,٠٠٠	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	٧٢٢,١١٣,٠٤٩
تأمينات نقدية	١٨,٤١١,٠٦٩	٢٠,٥٨٠,٥٦٢	٣٨,٩٩١,٦٣١
أموال مقترضة	١,٢٥٤,٢٢٤	١٣,٧٣٩,٦٢١	١٤,٩٩٣,٨٤٥
مخصصات متنوعة	-	٤٥٢,٧٢٨	٤٥٢,٧٢٨
مخصص ضريبة الدخل	٥,٤٠٨,١٤٥	-	٥,٤٠٨,١٤٥
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	٣٦٥,٠١٧	٣٦٥,٠١٧
مطلوبات أخرى	١٧,١٤٥,٩٢٢	٣,٦٨٦,٨٢٥	٢٠,٨٣٢,٧٤٧
مجموع المطلوبات	٤٨٤,٦٥٥,٧٠٢	٣٩١,٧٩٠,٨٨٣	٨٧٦,٤٤٦,٥٨٥
الصافي	(٨١,٣٠٥,٠٣٧)	١٥٨,٠٣٨,٥٠٤	٧٧,٧٣٢,٤٦٧

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 مباشرة	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	١٠,٧٢,١٣٦
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٦٧,٣٥١	٦٧,٣٥١
موجودات أخرى	٧,٣٢٠,٠١١	٥,٣٣٤,١٥٩	١٢,٦٥٤,١٧٠
مجموع الموجودات	٣٤٩,٧١٩,٧١٤	١,٦٧,٩٣٤,٤٤٨	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	٧٧٩٩٩٠٠٠	عقود مقايضة فوائد
٣٦٢٧٠٦	-	أخرى
<u>١٦٠٦٠٣٤٨٥</u>	<u>١٨٣٦٩٧٧١٥</u>	المجموع

(٤٤) القضايا المقامة على البنك

بلغ مجموع القضايا المقامة على البنك ١٤٢٤٢٩٩ ر دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ٢٠١٧١٠٦٩ ر 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:

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٨ - القطاعات التشغيلية

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

معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٣ - تكلفة الاقتراض - معدل

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

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

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

تري 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.