

الرقم : ب ن / ر ص / 002189

التاريخ : ٢٠١٠/٢/١٨

FS- ABCO- 21/2/2010

معالي رئيس هيئة الأوراق المالية الأكرم
الأردن-عمان

تحية وبعد ،

الموضوع : القوائم المالية للبنك لعام ٢٠٠٩

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه ، نرفق لمعاليتكم القوائم المالية للبنك لعام ٢٠٠٩ ، وذلك بعد اعتمادها من مدققي حسابات البنك السادة إرنست ويونغ ، علماً أن الميزانية لم يتم اعتمادها بعد من قبل السادة البنك المركزي الأردني .

وتفضلوا معاليتكم بقبول فائق الاحترام ، ، ،

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)

مدير عام
(٩)

١/٢٠١٠

اليوم

٢١/٢

هيئة الأوراق المالية
البنك
٢١/٢
٢٠١٠

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

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 قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة 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 مدققي الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدققي الحسابات للمخاطر يأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلي للشركة ذي الصلة بإعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي 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.

مسودة
للمناقشة والبحث فقط

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 ٢٠٠٩ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

إرنست ويونغ/ الأردن

بشر إبراهيم بكر
ترخيص رقم ٥٩٢ فئة (أ)

مسودة
للمناقشة والبحث فقط

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الموجودات	إيضاحات	٢٠٠٩ دينار	٢٠٠٨ دينار
٤ نقد و أرصدة لدى بنوك مركزية		٧٢١٢٢٠١٦٠	٦٧٠٩١١٨٦
٥ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		٦٧٤٣٧٦٦٧	٩٩٥٠٠٠٩٥٧
٦ ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		١٧٩٤١٣٣٨	٥٢٤٦٨٧٠
٧ موجودات مالية للمناجزة		٣٠٨٨	٢٨٦٢
٨ تسهيلات ائتمانية مباشرة		٢٨٤٣٣٣٣٩٩	٢٦٧٢٥٩٩٧٣
٩ موجودات مالية متوفرة للبيع		١٥١٣٢٣٣٠٣	١٢٧٧١٠٢٢٩
١٠ ممتلكات ومعدات		١٠٨٥٥٢٧١	١٠٥٤٧٧٩٩
١١ موجودات غير ملموسة		٨٥١٣٥٠	٨٧٦٢٧٣
١٨ موجودات ضريبية مؤجلة		٣٠٣١٧	٤٥٨٧٦٢
١٢ موجودات أخرى		٦٠٨٣٨٢٤	٨٣٣١٣١٧
مجموع الموجودات		٦١٠٩٨١٧١٧	٥٨٧٠٠٦٢٢٨

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات -

١٣ ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٧١٢٠٣٨٥٧	٧٥٦٢٤٩٩٢
١٤ ودائع عملاء	٣٥١٨٣٨٧٨٥	٣٣٤٠٦١٨٢٦
١٥ تأمينات نقدية	٥٩٦٠١٦٧٨	٥٦٠٢٢٧٤٩
١٦ أموال مقترضة	١٢٤٨٨٤٨٩	١٣٧٤١٤٨٤
١٧ مخصصات متنوعة	١٠٥٥٤٨٧	١٠٩٤٢٧١
١٨ مخصص ضريبة الدخل	٤٨٧٧٢٦٧	٥٩٥٢٨٧٧
١٨ مطلوبات ضريبية مؤجلة	٤٢٦٢٢٣	-
١٩ مطلوبات أخرى	١٣١٦٥١٨٩	١٥٣٠٤٤٢٥
مجموع المطلوبات	٥١٤٧٥٦٩٧٥	٥٠١٩٠٢٦٢٤

حقوق الملكية -

٢٠ حقوق مساهمي البنك	٧٠٩١٩٠٦٣	٦٤٤٧١٨٧٥
٢١ رأس المال المكتتب به	١١٣٧٩٩٩٤	١٠٠٦٠٨٧٦
٢١ الاحتياطي القانوني	٨٩٨٣٢٧	٥٩٨١٣٨
٢١ الاحتياطي الاختياري	٢٧٩٧٢٠٠	٢٧٧٤٢٤٠
٢٢ احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٩٩٤٥٢١	(٨٨٩٧٣٨)
٢٣ التغير المتراكم في القيمة العادلة	٩٢٣٥٦٣٧	٨٠٨٨٢١٣
أرباح مدورة		

مجموع حقوق الملكية

٦١٠٩٨١٧١٧	٥٨٧٠٠٦٢٢٨
-----------	-----------

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

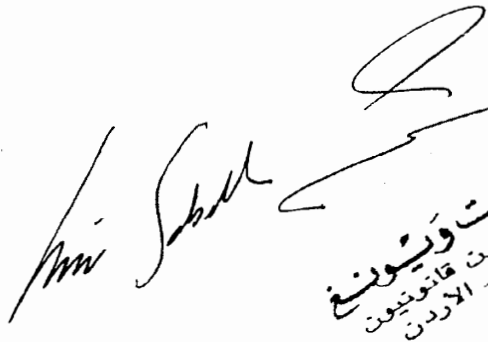
المدير العام

المدير المالي



المدير العام

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاحات	
دينار	دينار		
٤١٤٠٦٧٣٩	٣٦٣٧٣٦٤٣	٢٤	الفوائد الدائنة
(١٩٣١٨٤٠٠)	(١٥٦٢٤٠٩٥)	٢٥	الفوائد المدينة
٢٢٠٨٨٣٣٩	٢٠٧٤٩٥٧٨		صافي إيرادات الفوائد
٢٣٥٦٣٣٩	٢٥٩٦٣١٩	٢٦	صافي إيرادات العمولات
٢٤٤٤٤٦٧٨	٢٣٣٤٥٨٩٧		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١٠٤٥٢٢١	٩١٠٦٢٩	٢٧	أرباح عملات اجنبية
(٣٩٨٠١١)	(٥٥٥)	٢٨	(خسائر) موجودات مالية للمتاجرة
(١٠٤٣٠٢٨)	٢٤٨٢٩٢	٢٩	أرباح (خسائر) موجودات مالية متوفرة للبيع
٧٨٢٢١٨٧	٥٤٨٩٤١١	٣٠	إيرادات أخرى
٣١٨٧١٠٤٧	٢٩٩٩٣٦٧٤		إجمالي الدخل
(٨٠٣٧٩٠٦)	(٨٣١٣٩٢٤)	٣١	نفقات الموظفين
(١٢٦٨١٢٨)	(١٣١٤٥٤٢)	١١ و ١٠	إستهلاكات وإطفاءات
(٥٥٣٠٦٣٨)	(٥٢٤٩٦٦١)	٣٢	مصاريف أخرى
(١٢٤٣٨٢٤)	(١٨٢٧٠٤٨)	٨	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٨٠٢٦١٩)	(٩٧٣١٦)	١٧	مخصصات متنوعة
(١٦٨٨٣١١٥)	(١٦٨٠٢٤٩١)		إجمالي المصروفات
١٤٩٨٧٩٣٢	١٣١٩١١٨٣	:	الربح قبل الضرائب
(٥٠٦٨٠٤٩)	(٣٩٥٤٣٠٤)	١٨	ضريبة الدخل
٩٩١٩٨٨٣	٩٢٣٦٨٧٩		ربح السنة
فلس/دينار	فلس/دينار		
٠١٤٠	٠١٣٠	٣٣	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة






بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

٢٠٠٨ ٢٠٠٩
دينار دينار

٩٩١٩٨٨٣ ٩٢٣٦٨٧٩

الربح للسنة

يضاف: بنود الدخل (المصروفات) الشاملة الاخرى بعد الضريبة

(٢٠١٦١٠٤٦) ١٨٨٤٢٥٩

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع بالصافي

٧٧٥٨٨٣٧ ١١١٢١١٣٨

مجموع الدخل الشامل للسنة

Amir Sabab



[Signature]

أوليفست ونيونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

Amir Sabab

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

رأس المال المكتتب به دينار	فائدي دينار	اختياري دينار	احتياطي مخاطر مصرفية عامة دينار	التغير المتراكم في القيمة المعادلة دينار	أرباح مدوّرة دينار	إجمالي حقوق الملكية دينار
- ٢٠٠٩						
٦٤,٧١٨,٨٧٥	١٠,٠٦٠,٨٧٦	٥٩٨,١٣٨	٢,٧٧٤,٢٤٠	(٨٨٩,٧٣٨)	٨,٠٨٨,٢١٣	٨٥,١٠٣,٦٠٤
-	-	-	-	-	٩,٢٣٦,٨٧٩	١١,١٢١,١٣٨
٦٤,٧١٨,٨٨٨	-	-	-	-	(٦٤,٧١٨,٨٨٨)	-
-	١,٣١٩,١١٨	٣٠٠,١٨٩	٢٢,٩٦٠	-	(١,٤٢٢,٢١٧)	-
٧٠,٩١٩,٠٦٣	١١,٣٧٩,٩٩٤	٨٩٨,٣٢٧	٢,٧٩٧,٢٠٠	٩٩٤,٥٢١	٩,٢٣٥,٦٢٧	٩٦,٢٢٤,٧٤٢
- ٢٠٠٨						
٥٦,٠٦٢,٥٠٠	٨,٥٦٢,٠٨٣	٤٢٠,٩٩٤	٢,٥٢٩,٩٦٠	١,٢٧١,٣٠٨	٨,٤٩٧,٩٢٢	٧٧,٣٤٤,٧٦٧
-	-	-	-	(٢,١٦١,٠٤٦)	٩,٩١٩,٨٨٣	٧,٧٥٨,٨٣٧
٨,٤٠٩,٣٧٥	-	-	-	-	(٨,٤٠٩,٣٧٥)	-
-	١,٤٩٨,٧٩٣	١٧٧,١٤٤	٢٤٤,٢٨٠	-	(١,٩٢٠,٢١٧)	-
٦٤,٧١٨,٨٧٥	١٠,٠٦٠,٨٧٦	٥٩٨,١٣٨	٢,٧٧٤,٢٤٠	(٨٨٩,٧٣٨)	٨,٠٨٨,٢١٣	٨٥,١٠٣,٦٠٤

- لا يمكن التصرف بمبلغ ٣٠,٣١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ والذي يمثل موجودات ضريبية مؤجلة مقابل ٣٩,٣٥٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

- ان احتياطي مخاطر مصرفية عامة مقيد السحب ولا يمكن التصرف به الا بموافقة البنك المركزي الاردني والسلطات الرقابية.

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاح
دينار	دينار	
١٤٩٨٧٩٣٢	١٣١٩١١٨٣	التدفق النقدي من عمليات التشغيل
١٢٦٨١٢٨	١٣١٤٥٤٢	الربح قبل الضرائب
١٢٤٣٨٢٤	١٢٢٧٠٤٨	تعديلات بنود غير نقدية -
٨٠٢٦١٩	٩٧٣١٦	استهلاكات وإطفاءات
١٣٤٨٦٥٩	٦٤١٩٢٦	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	(١٣٩٩٣٠)	مخصصات متنوعة
٢٧٢١٥٩	(٧٧٦٧)	خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
(٨٧٢٤٢٣)	(٨٧٢٧٨٨)	إسترداد تدني موجودات مستملكة
١٩٠٥٠٨٩٨	١٦٠٥١٥٣٠	خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات
		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
		الربح قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات -
١٠٠٠٦٥٠	٣٩٩٩١٢٥	النقص في الإيداعات لدى بنوك مركزية
(٤٠٥٧٠٢٠)	(١٢٧١٤٦٨)	التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
٣٥٦٣٠٤	(٢٢٦)	(الزيادة) في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(١٣٩٥٧٧٥)	(١٨٩٠٠٤٧٤)	التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
٤٥٦٩٦٠	٢٣٨٧٤٢٤	(الزيادة) النقص في الموجودات المالية للمتاجرة
(٣٣٥٧٢٢٢٣)	١٧٧٧٦٩٥٩	(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٧٠٣١١٨	٣٥٧٨٩٢٩	النقص في الموجودات الأخرى
(٥٥٢١٣٢٩)	(٢٠٩٥٢٥٠)	الزيادة (النقص) في ودائع العملاء
(٦١٠٧٦)	(١٨٠٠٨٨)	الزيادة في تأمينات نقدية
		(النقص) في مطلوبات أخرى
		مخصصات متنوعة مدفوعة
(٦٧١١٤٩٣)	٩٩٠٣٤٦١	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات التشغيل قبل الضريبة
(٤٥٠٥٧٥٣)	(٥٠٢٠٨٧٥)	الضرائب المدفوعة
(١١٢١٧٢٤٦)	٤٨٨٢٥٨٦	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات التشغيل
(٧٨١٣٧٨٦٠)	(١٦٨٠٤٦٠٠)	التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
٥٢١٥٢٠٩٦	١٤٦٥٢٠٨٨٩	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
(٩٢٩٤٢٦)	(١٣٨١٥٣٢)	بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٢١١٤٥	٦٢٧١٧	شراء ممتلكات ومعدات
(٢٣٠٨٣٩)	(٢٧٠٥٠٩)	بيع ممتلكات ومعدات
(٢٧١٢٤٨٨٤)	(٢٣١١٤٤٣٥)	شراء موجودات غير ملموسة
		صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار
(١٢٥٢٣٦١)	(١٢٥٢٩٩٥)	التدفق النقدي من عمليات التمويل
(٦٩٩٥)	-	تسديد أموال مقترضة
(١٢٥٩٣٥٦)	(١٢٥٢٩٩٥)	أرباح موزعة على المساهمين
(٣٩٦٠١٤٨٦)	(١٩٤٨٤٨٤٤)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التمويل
		صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
٨٧٢٤٢٣	٨٧٢٧٨٨	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٢٥٦٩٧٠٨٩	٨٦٩٦٨٠٢٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٨٦٩٦٨٠٢٦	٦٨٣٥٥٩٧٠	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

(١) معلومات عامة

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

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ١٩ والشركة التابعة له.

إن أسهم البنك مدرجة في بورصة عمان.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (١) بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٠ 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.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للسنة تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ باستثناء أن البنك قام بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة التالية:

معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض القوائم المالية - معدل

يفصل هذا المعيار المعدل بين التغيرات في حقوق ملكية المالكين عن التغيرات الأخرى في حقوق الملكية. تشمل قائمة التغيرات في حقوق الملكية تفاصيل المعاملات مع المالكين، فيما يتم عرض جميع التغيرات الأخرى في حقوق الملكية في بند واحد منفصل (الدخل الشامل). يتطلب هذا المعيار المعدل عرض جميع التغيرات الأخرى (الإيرادات والمصروفات) في حقوق الملكية في قائمة الدخل الشامل.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٨ - القطاعات التشغيلية

يتطلب هذا المعيار الذي استبدل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٤ "تقديم التقارير حول القطاعات"، استخدام "أسلوب الإدارة في عرض التقارير الداخلية" في عرض القطاعات التشغيلية. إن القطاعات التشغيلية المفصّل عنها هي نفس القطاعات التي كان قد افصح عنها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٤.

أهم السياسات المحاسبية المتبعة:

أسس توحيد القوائم المالية

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

هناك شركة واحدة تابعة للبنك هي شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية ذات المسؤولية المحدودة ورأسمالها ١٥٦٠٠.٠٠٠ 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 الشركة بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ١٩٩٠.

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

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

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

معلومات القطاعات

- قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم إستعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك.
- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

موجودات مالية للمتاجرة

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

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

يتم تسجيل الارباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

تسهيلات ائتمانية مباشرة

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

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

يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

يتم شطب التسهيلات الائتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها 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 اذا ما تبين بموضوعية ان الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني، حيث يتم استرجاع خسائر التدني لأدوات الدين من خلال قائمة الدخل، في حين يتم استرجاع خسائر التدني في اسهم الشركات من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة.

يتم تسجيل 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 باستخدام طريقة الفائدة الفعلية كما يسجل التدني في قيمة الموجودات في قائمة الدخل عند حدوثه.

تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة ويتم تسجيل، أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق هي موجودات ذات دفعات ثابتة أو محددة وتتوفر لدى البنك 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.

القيمة العادلة

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

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

- 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 بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الادوات المالية، وفي حال وجود ادوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الاصلي.
- تدني الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة العادلة.
- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر السوق السائد للعائد على موجودات مالية مشابهة.

يتم تسجيل التدني في القيمة في قائمة الدخل كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في قائمة الدخل باستثناء التدني في أسهم الشركات المتوفرة للبيع حيث يتم استرجاعه من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة.

الممتلكات والمعدات

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

%

١٥ - ٢

٢٠ - ٩

١٥

٢٥ - ٩

١٠

مباني

معدات وأجهزة وأثاث

وسائط نقل

أجهزة الحاسب الآلي

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

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

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي 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 قائمة المركز المالي بموجب اللوائح الداخلية للبنك.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الارباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الارباح الخاضعة للضريبة عن الارباح المعلنة في القوائم المالية لان الارباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المترتبة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة او مقبولة للتزليل لاغراض ضريبية.

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

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

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

حسابات مداره نصائح العملاء

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

التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي 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 أساس مبدأ الاستحقاق.

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم 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 -

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

- التحوط بالقيمة 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 أداة 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 أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة تقييم أداة التحوط بالقيمة العادلة وكذلك التغير في القيمة العادلة لمحفظة الموجودات أو 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 لأداة التحوط ضمن حقوق الملكية ويتم تحويله لقائمة الدخل في الفترة التي يؤثر بها إجراء 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 الفعال، 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 المحتفظ بها لأغراض المتاجرة (مثل عقود العملات الأجنبية الآجلة، عقود الفائدة المستقبلية، عقود المقايضة، حقوق خيارات أسعار العملات الأجنبية) في قائمة المركز المالي، 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 تزول 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 المشتراة 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 تزول للبنك حال حدوثها. وتدرج المبالغ المدفوعة المتعلقة بهذه العقود ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى أو ضمن التسهيلات الائتمانية حسب الحال، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي 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 رسلة 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 إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

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

العملات الأجنبية

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

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي 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، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة السحب.

(٣) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

إننا نعتقد بأن تقدير اتنا 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 لتقدير أية تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني (إن وجد) إلى قائمة الدخل الموحدة للسنة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني في البنك.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى قائمة الدخل الموحدة.

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٦٣٩٤٧٢٣	٤١٦٤٣٥٣	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية:
٥٨٤.٨٠	-	حسابات جارية ونحت الطلب
٢٥٠٠.٠٠٠	٤٤٠.٠٠٠	ودائع لاجل وخاضعة لاشعار
٣٠٥١٦٧٩٦	٢٣٩٥٧٨٠٧	متطلبات الاحتياطي النقدي
٢٢٥٩٩١٨٣	-	شهادات ايداع
٦٧.٩١١٨٦	٧٢.٢٢٢١٦٠	المجموع

لا يوجد شهادات ايداع تستحق خلال الفترة من ثلاثة إلى ستة شهور مقابل ٢٥ ايار ٢٠٠٩ ر ٣٩٩٩ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

لا يوجد ارصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨.

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات		البيان
مصرفية خارجية		مصرفية خارجية		مصرفية محلية		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٨٩٥٤٥٦	٢٧٢٤٨٠٦	٤٥٧٤٣٩٥	٢٤٤٩٥٩٤	٢٣٢١٠٦١	٢٧٥٠٢١٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٩٢٦٠٥٥٠١	٦٤٧١٢٨٦١	٨٩٦١٠٠٤٦	٥٦٧٨٢٣٣٦	٢٩٩٥٤٥٥	٧٩٣٠٥٢٥	ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
٩٩٥٠٠٩٥٧	٦٧٤٣٧٦٦٧	٩٤١٨٤٤٤١	٥٩٢٣١٩٣٠	٥٣١٦٥١٦	٨٢٠٥٧٢٧	المجموع

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٣٦٥ ر ٥٧٨٤ دينار اردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ٣٥٤٢ ر ٨٠٤ دينار اردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

- لا يوجد ارصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

(٦) ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٣٥٤٥٠٠٠	١٧٩٤١٣٣٨
٦١٨٣٧٠	-
١٠٦٣٥٠٠	-
<u>٥٢٢٦٨٧٠</u>	<u>١٧٩٤١٣٣٨</u>

البيان

ايداعات تستحق خلال فترة من ٣ اشهر الى ٦ اشهر
ايداعات تستحق خلال فترة من ٦ اشهر الى ٩ اشهر
ايداعات تستحق خلال فترة أكثر من سنة

المجموع

(٧) موجودات مالية للمتاجرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٢٨٦٢	٣٠٨٨
<u>٢٨٦٢</u>	<u>٣٠٨٨</u>

أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية
المجموع

(٨) تسهيلات ائتمانية مباشرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
١٧٩٩٩٨١١	١٩٣٥٤٧٨٨
٥٣٤٧٥٦٥٢	٧٣٤٩٦١٠٩
٦٤٠٣٧٨٨	٦٨٣٩٧١٠
٥٣٦٧٦٦٧٠	٥٢٧٢٧١٦
٤٢٨٠٠٧٣٦	٤١٧٠٠٢٦٧
٨٣٨٦٩٢٩٢	٨٦٦١١١٧٩
٢٣٠٨٢٢٧٣	١٩١٥٢٦٨٦
<u>٢٨٠٥٠٨٢٢٢</u>	<u>٢٩٩٨٨٢٤٥٥</u>
(٥٩١٧٦٥٩)	(٦٤١٣٤٢٠)
(٧٣٣٠٥٩٠)	(٩١٣٥٦٣٦)
<u>٢٦٧٢٥٩٩٧٣</u>	<u>٢٨٤٣٣٣٣٩٩</u>

الافراد (التجزئة)

حسابات جارية مدينة *

قروض و كمبيالات **

بطاقات الائتمان

القروض العقارية

الشركات

حسابات جارية مدينة *

قروض و كمبيالات **

الحكومة و القطاع العام **

المجموع

ينزل : فوائد معلقة

ينزل : مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٤٥٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ٤٢٠٢٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

** صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٨١٨٦٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ١٢٥٣٢٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٢٢٩ر١٩٨ر١٧ اردني أي ما نسبته ٥٧٣٥٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ٩٩٦ر١٩٤ر١١ دينار اردني أي ما نسبته ٣٩٩٪ من الرصيد الممنوح كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٢١٣ر٦٩٢ر١١ دينار اردني أي ما نسبته ٣٩٧٢٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ٧٧ر٥٨٧ر٦ دينار اردني أي ما نسبته ٢٤٪ من الرصيد الممنوح كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٧٤٥ر٦٠٠ر١٠ دينار اردني أي ما نسبته ٨٧٪ من اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ٩٦٩ر٧٨٥ر١٧ دينار اردني أي ما نسبته ٦٣٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

٢٠٠٩ -	الافراد	القروض العقارية	الشركات	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٣٩٢٧٧٣٤	٩٧٣٨٦	٣٣٠٥٤٧٠	٧٣٣٠٥٩٠
المقتطع خلال السنة من الايرادات	١٢٨٣٢٨	٦٢٥٥٤	٦٣٦١٦٦	١٨٢٧٠٤٨
المستخدم من المخصص				
خلال السنة (الديون المشطوبة)	(٢٢٠٠٢)	-	-	(٢٢٠٠٢)
الرصيد في نهاية السنة	٥٠٣٤٠٦٠	١٥٩٩٤٠	٣٩٤١٦٣٦	٩١٣٥٦٣٦
مخصص على أساس العميل الواحد	٣٤٥٥٠٠٢	١٥٩٩٤٠	٣٣١٩٩١٢	٦٩٣٤٨٥٤
مخصص على أساس المحفظة للديون				
تحت المراقبة	١٥٧٩٠٥٨	-	٦٢١٧٢٤	٢٢٠٠٧٨٢
الإجمالي	٥٠٣٤٠٦٠	١٥٩٩٤٠	٣٩٤١٦٣٦	٩١٣٥٦٣٦
٢٠٠٨ -				
الرصيد في بداية السنة	٢٦٩٤٠٣١	٩٧٤٠٠	٣٦٩٦٢٢٢	٦٤٨٧٦٥٣
المقتطع خلال السنة من الايرادات	١٢٣٧٤٦٠	(١٤)	٦٣٧٨	١٢٤٣٨٢٤
المستخدم من المخصص				
خلال السنة (الديون المشطوبة)	(٣٧٥٧)	-	(٣٩٧١٣٠)	(٤٠٠٨٨٧)
الرصيد في نهاية السنة	٣٩٢٧٧٣٤	٩٧٣٨٦	٣٣٠٥٤٧٠	٧٣٣٠٥٩٠
مخصص على أساس العميل الواحد	١٨٥٠٦٣٠	٩٧٣٨٦	٢٨٠٤٦٣٥	٤٧٥٢٦٥١
مخصص على أساس المحفظة للديون				
تحت المراقبة	٢٠٧٧١٠٤	-	٥٠٠٨٣٥	٢٥٧٧٩٣٩
الإجمالي	٣٩٢٧٧٣٤	٩٧٣٨٦	٣٣٠٥٤٧٠	٧٣٣٠٥٩٠

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون غير عاملة مبلغ ١٠٨١ر٠٠١ر١ دينار اردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ١٥١ر٧٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٢٠٠٩ -	الأفراد دينار	القروض العقارية دينار	الشركات دينار	الإجمالي دينار
الرصيد في بداية السنة	١٠٥٣٦٢ر	٨٨١٢٠	٤٨١٤ر١٧٧	٥٩١٧ر٦٥٩
الفوائد المعلقة خلال السنة	٣٦٨ر١٨٦	٤٢٩٧٠	١٠٣٩٦٨ر	١٥١٥ر١٢٤
الفوائد المحولة للإيرادات	(٦١٢٤ر)	(٢٩١٠ر)	(٩٠٠ر٣٩٠)	(٩٦٤ر٧٢٤)
الفوائد التي تم شطبها	(٥٤٦٣٩ر)	-	-	(٥٤٦٣٩ر)
الرصيد في نهاية السنة	١٠٢٦٧ر٤٨٥	١٢٨ر١٨٠	٥٠١٧ر٧٥٥	٦٤١٣ر٤٢٠

- ٢٠٠٨

الرصيد في بداية السنة	٨٦٠ر٨٧١	٨٣ر٤٨٦	٦٥٩٣ر٢٤٩	٧٥٣٧ر٦٠٦
الفوائد المعلقة خلال السنة	٤٣٩ر٤٠٩	٢٣٧٩٩	٥٥٥ر٩٦٤	١٠١٩ر١٧٢
الفوائد المحولة للإيرادات	(٥٥٧٩٢ر)	(١٩١٦٥ر)	(٩٤٤ر٨٥٧)	(١٠١٩ر٨١٤)
الفوائد التي تم شطبها	(٢٢٩ر٢٦)	-	(١٣٩٠ر١٧٩)	(١٦١٩ر٣٠٥)
الرصيد في نهاية السنة	١٠١٥ر٣٦٢	٨٨ر١٢٠	٤٨١٤ر١٧٧	٥٩١٧ر٦٥٩

(٩) موجودات مالية متوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:
أسهم شركات

مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية

موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:

أذونات خزينة حكومية	٦٠٥١١ر٩٣٢	٣٤٢ر٠١٠٧٠
سندات مالية حكومية وبكفالتها	٦٧٧١٥ر٨٢٠	٦٥ر٩٠١٩٥٠
سندات واسناد قروض شركات	٨٣٠٠ر٠٠٠	٩ر٣٠٠ر٠٠٠
سندات مالية أخرى	٨ر٠٠٠ر٠٠٠	٨ر٠٠٠ر٠٠٠
أسهم شركات	٣ر٠٠٥ر٠٩٠	٣ر٠٠٤ر٣٨٩

مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية

مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع

تحليل السندات والأذونات:

ذات عائد ثابت

ذات عائد متغير

المجموع

١٤٤ر٥٢٧ر٧٥٢	١١٧ر٤٠٣ر٠٢٠
-	-
١٤٤ر٥٢٧ر٧٥٢	١١٧ر٤٠٣ر٠٢٠

هنالك استثمارات قيمتها ١٧٨ر٠٥٧ دينار اردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ١٧٧ر٣٥٧ دينار اردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ يتعذر عمليا قياس القيمة العادلة لها بموثوقية كافية وتظهر بالكلفة او القيمة الدفترية ايهما اقل.

(١٠) ممتلكات ومعدات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩	أراضي دينار	مبان دينار	معدات وأجهزة وأثاث دينار	وسائط نقل دينار	أجهزة الحاسب الألي دينار	تحويلات وخصومات عقارية دينار	المجموع دينار
الكلفة:							
الرصيد في بداية السنة	٢,٠١١,٣٧٧	٦,٠٨٠,١٣٤	٢,٠٩٩,٥٨٨	٥٢٦,٦٥٧	٢,٥٣٣,٦٦٧	٢,٥٤٨,٩٠٩	١٧,٨٢٠,٣٣٢
إضافات	-	١,٨٦٠	١,٩٥٣,٠١	٣٠١	١٩٣,٨٨٧	٢٧٧,٦١٢	٩٦٨,٩٦١
استيعادات	-	-	(١٤٩,٧٨)	(٤٢,٠٥١)	-	-	(٥٧,٠٢٩)
الرصيد في نهاية السنة	٢,٠١١,٣٧٧	٦,٠٨١,٩٩٤	٢,٥٧٩,٩١٢	٤٩٤,٩٠٧	٢,٧٢٧,٥٥٤	٢,٨٢٦,٥٢١	١٨,٧٣٢,٢٦٥
الاستهلاك المتراكم:							
الاستهلاك المتراكم في بداية السنة	-	٢,٠٤٧,٠٥٥	٢,٠٢٣,٥٢٩	٣٠٣,٤٦١	١,٨٧٦,٨٢٦	١,١١٨,٠٣٨	٧,٣٦٨,٩٠٩
استهلاك السنة	-	١,٠٦٢,٧٨	٣٠٨,١٠٩	٥١,٠٦٥	٣٤٣,٢٩٣	٢١٠,٣٦٥	١,٠١٩,١١٠
استيعادات	-	-	-	(٢,٠٧٩)	-	-	(٢,٠٧٩)
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة	-	٣,١٠٩,٨٣٣	٢,٣٣١,٦٣٨	٣٥٢,٤٤٧	٢,٢٢٠,١١٩	١,٣٢٨,٤٠٣	٨,٣٨٥,٩٤٠
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	٢,٠١١,٣٧٧	٢,٩٧٢,١٦١	١,٢٤٨,٢٧٤	١٤٢,٤٦٠	٥٠٧,٤٣٥	١,٥٠٨,١١٨	١٠,٣٤٦,٣٢٥
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	-	٢,٤٩٢	١١٨,٨٠١	-	٤٦٠	٢٨٢,٠٥٣	٥٠٨,٩٤٦
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة	٢,٠١١,٣٧٧	٢,٩٦٩,٦٦٩	١,٣٦٧,٠٧٥	١٤٢,٤٦٠	٥١٢,٠٣٥	١,٨٩١,١٧١	١٠,٨٥٥,٢٧١
٢٠٠٨ - الكلفة:							
الرصيد في بداية السنة	٢,٠١٣,٨٦٩	٦,٣٠٥,٨٦٥	٢,٩٤١,٨٠٩	٤٩٩,٦٥٧	٢,١٧٤,٠٢٧	٢,٢٤٣,٨٠٠	١٧,١٧٩,٠٢٧
إضافات	-	٥٣,٥٣٤	٢,٨٤,٥٩٨	٣٧,٠٠٠	٣٥٩,٦٤٠	٣١٥,١٠٩	١,٠٤٩,٨٨١
استيعادات	(٢,٤٩٢)	(٢٧٩,٢٦٥)	(١٢٦,٨١٨)	-	-	-	(٤٠٨,٥٧٥)
الرصيد في نهاية السنة	٢,٠١٣,٣٧٧	٦,٠٨٠,١٣٤	٢,٠٩٩,٥٨٩	٥٣٦,٦٥٧	٢,٥٣٣,٦٦٧	٢,٥٥٨,٩٠٩	١٧,٨٢٠,٣٣٢
الاستهلاك المتراكم:							
الاستهلاك المتراكم في بداية السنة	-	١,٩٣٧,٥٠٨	١,٨٢٢,٥١٧	٢٥١,٥٣٥	١,٥٥٦,٧٦١	٩٢٦,٧٤٧	٦,٤٩٥,٠٦٨
استهلاك السنة	-	١,٠٩,٥٤٧	٣١٦,٢٨٦	٥١,٩٢٦	٣٢٤,٦٠٠	١٩٠,٢٩١	١,٨٩٠,١٠٠
استيعادات	-	-	(١١٥,٢٧٤)	-	-	-	(١١٥,٢٧٤)
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة	-	٢,٠٤٧,٠٥٥	٢,٠٣٨,٨٠٣	٣٠٣,٤٦١	١,٨٧٦,٨٢٦	١,١١٨,٠٣٨	٧,٣٦٨,٩٠٩
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	٢,٠١١,٣٧٧	٤,٠٣٣,٠٧٩	١,٠٦٠,٧٨٦	٢٣٣,١٩٦	٦٥٦,٨٤١	١,٤٤٠,٨٧١	١٠,٤٥١,٤٢٤
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	-	٢,٤٩٢	١٧,٨٦٢	-	٥٩,٩٤٣	١٦,٠٧٨	٩٦,٣٧٥
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة	٢,٠١١,٣٧٧	٤,٠٣٥,٥٧١	١,٠٧٨,٦٤٨	٢٣٣,١٩٦	٧١٦,٧٨٤	١,٤٥٦,٩٤٩	١٠,٥٤٧,٧٩٩

- بلغت الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٦,١٠٥,٢٤٧ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ٥,١٣,٩٥٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ وما زالت مستخدمة من قبل البنك.

(١١) موجودات غير ملموسة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أنظمة حاسوب وبرامج وخدمات	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٩٢٤,٤٤٧	٨٧٦,٢٧٣
٢٣٠,٨٣٩	٢٧٠,٥٠٩
(٢٧٩,٠١٣)	(٢٩٥,٣٢٢)
٨٧٦,٢٧٣	٨٥١,٣٥٠

رصيد بداية السنة

إضافات

الإطفاء للسنة

رصيد نهاية السنة

(١٢) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٢,٩٥٠,٩٧٤	١,٩٩٠,٧٨٣
٦٢٧	-
٣٦١,٨٧٣	٤٥٠,١٨٩
٩٣١,٦٨٢	١,١٥١,٣٠٧
-	٣٧,٨٨٥
٢,٣٤٣,٥٢٦	٨٦٥,٧٦٠
١,٧٤٢,٦٣٥	١,٥٨٧,٩٠٠
٨,٣٣١,٣١٧	٦,٠٨٣,٨٢٤

فوائد وإيرادات برسم القبض

شيكات مشتراه برسم القبض

مصرفات مدفوعة مقدماً

عقارات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة

موجودات/أرباح مشتقات مالية غير متحققة

ذمم عملاء شركة الوساطة

أخرى

المجموع

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

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
١,٨٨٩,٩٠٣	٩٣١,٦٨٢
-	٩٠,٦٨٧
(٩٥٨,٢٢١)	(١٠,٩٩٢)
-	١٣٩,٩٣٠
٩٣١,٦٨٢	١,١٥١,٣٠٧

رصيد بداية السنة

إضافات

استبعادات

استرداد خسائر تندي

رصيد نهاية السنة

(١٣) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨			٢٠٠٩		
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠,٧٩٧,٥٤٧	٩,٩٠٧,١٩١	٨٩٠,٣٥٦	١٤,٧٢٠,١٦٤	١٢,٩٥٢,٤٠٣	١,٧٦٧,٧٦١
٦٤,٨٢٧,٤٤٥	٥١,٧٠١,٢٠٠	١٣,١٢٦,٢٤٥	٥٦,٤٨٣,٦٩٣	٤١,٣٥٦,٨١٧	١٥,١٢٦,٨٧٦
٧٥,٦٢٤,٩٩٢	٦١,٦٠٨,٣٩١	١٤,٠١٦,٦٠١	٧١,٢٠٣,٨٥٧	٥٤,٣٠٩,٢٢٠	١٦,٨٩٤,٦٣٧

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل

المجموع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩	الافراد دينار	الشركات دينار	الحكومة والقطاع العام دينار	المجموع دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	٤٦٨.٢٨٤.٢١	٩٧٥.٠٧.٤٧	١.٨٧٧.٧٥٣.١٠	٩٠.٠٤٦.٣٢٠
ودائع توفير	١.٠٢٣.٣٣٦	١.٢٩٦.٠٣٠	٥٢٨.٢٠٦	١٢.٠٥٤.٥٧٢
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	١٣٥.٨٤٦.٤٠٣	٨٠.٠٢٨.٦٢٨	٣٣.٨٦٢.٨٦٢	٢٤٩.٧٣٧.٨٩٣
المجموع	١٨٧.٣٦١.٢٠٧	١.٢٨٣.٣٢٦.٦٣٣	٣٦.١٤٤.٩٤٥	٣٥١.٨٣٨.٧٨٥
- ٢٠٠٨				
حسابات جارية وتحت الطلب	٣٥.٩٧٥.٢١٣	٢٨.٠٣٣.١٦٤	٢.٥٨٩.١٩٩	٦٦.٥٩٧.٥٧٦
ودائع توفير	٩.٧٠٢.٤٨٩	١.٠٣٨.٧٢٨	١٧٥.٣٤٤	١٠.٩١٦.٥٦١
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	١٢١.٩٧٣.١٧٧	١٠١.٣٥٨.٦٢٨	٣٣.٢١٥.٨٨٤	٢٥٦.٥٤٧.٦٨٩
المجموع	١٦٧.٦٥٠.٨٧٩	١٣٠.٤٣٠.٥٢٠	٣٥.٩٨٠.٤٢٧	٣٣٤.٠٦١.٨٢٦

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٣٦.١٤٤.٩٤٥ دينار أردني أي ما نسبته ١٠.٢٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ٣٥.٩٨٠.٤٢٧ دينار أردني أي ما نسبته ١٠.٧٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٧٨.٢٦٤.٩٠ دينار أردني أي ما نسبته ٢٢.٢٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ٥٨.٨٢٢.٠٢ دينار أردني أي ما نسبته ١٧.٥٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.
- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٣.١٧٣.٠٣٨ دينار أردني أي ما نسبته ٩.٠٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ٢.٧٧٠.٦٦٠ دينار أردني أي ما نسبته ٠.٨٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.
- بلغت الودائع الجامدة ٢.٨٠٢.٠٠٦ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ٢.٧٣٥.٣١٦ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

(١٥) تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٢٨.١٢٥.١١١	٣٩.١٣٧.٢٨٦	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٢٥.١٧٦.٢٦٢	١٨.٦٠٩.٠١٩	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٧٣٩.٨٧٧	٢٤١.٢٤٦	تأمينات التعامل بالهامش
١.٩٨١.٤٩٩	١.٦١٤.١٢٧	تأمينات أخرى
٥٦.٠٢٢.٧٤٩	٥٩.٦٠١.٦٧٨	المجموع

(١٦) أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المبلغ دينار	عدد الأقساط الكليّة	عدد الأقساط المتبقية	استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الاقتراض
٢٠٠٩					
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري	١٢٤٨٨ر٤٨٩	٤٢٩	٢١٦	متغيرة سندات رهن محفظة القروض	٦ر٤٤٦٪
المجموع	١٢٤٨٨ر٤٨٩				
٢٠٠٨					

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري	١٣٧٤١ر٤٨٤	٤٤٥	٢٥٣	متغيرة سندات رهن محفظة القروض	٨ر٣٣٢٪
المجموع	١٣٧٤١ر٤٨٤				

- بلغت الأموال التي تم اعادة اقراضها ١٢٤٨٨ر٤٨٩ دينار أردني وبمعدل سعر فائدة ١٠ر٩٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ١٣٧٤١ر٤٨٤ دينار أردني وبمعدل سعر فائدة ١٠ر١٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

(١٧) مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد بداية السنة دينار	المكون خلال السنة دينار	المستخدم خلال السنة دينار	المحول من المخصصات دينار	ما تم رده للايرادات دينار	رصيد نهاية السنة دينار
٢٠٠٩ -					
١٨٩٢٤	١١٧ر١٧٦	(١٨٠ر٠٨٨)	٤٣ر٩٨٨	-	-
٩٦٨ر١١٩	٨٠ر١٤٠	-	-	-	١ر٠٤٨ر٢٥٩
٢٠٧ر٢٢٨	-	-	-	(١٠٠ر٠٠٠)	١٠٧ر٢٢٨
المجموع	١٩٧ر٣١٦	(١٨٠ر٠٨٨)	٤٣ر٩٨٨	(١٠٠ر٠٠٠)	١ر١٥٥ر٤٨٧
٢٠٠٨ -					
٨٠ر٠٠٠	-	(٦١ر٠٧٦)	-	-	١٨ر٩٢٤
١٦٥ر٥٠٠	٨٩٣ر١١٩	-	-	(٩٠ر٥٠٠)	٩٦٨ر١١٩
٢٠٧ر٢٢٨	-	-	-	-	٢٠٧ر٢٢٨
المجموع	٨٩٣ر١١٩	(٦١ر٠٧٦)	-	(٩٠ر٥٠٠)	١ر١٩٤ر٢٧١

(١٨) - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٥٩٠٨١٤٥	٥٩٥٢٨٧٧
(٤٥٠٥٧٥٣)	(٥٠٢٠٨٧٥)
٥٠٥٠٤٨٥	٣٩٤٥٢٦٥
٥٩٥٢٨٧٧	٤٨٧٧٢٦٧

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:
رصيد بداية السنة

ضريبة الدخل المدفوعة

ضريبة الدخل المستحقة

رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٥٠٥٠٤٨٥	٣٩٤٥٢٦٥
١٧٥٦٤	٩٠٣٩
٥٠٦٨٠٤٩	٣٩٥٤٣٠٤

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
اطفاء موجودات ضريبة مؤجلة

ب - موجودات / مطلوبات ضريبة مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	المبايغ	المبايغ	الرصيد في	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	المضافة	المحسرة	نهاية السنة	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٩٣٥٦	٣٠٣١٧	١٠١٠٥٥	-	-	-	-
٤١٩٤٠٦	-	-	-	-	-	-
٤٥٨٧٦٢	٣٠٣١٧	١٠١٠٥٥	-	-	-	-

الحسابات المشمولة

أ - موجودات ضريبة مؤجلة

مخصص الديون غير العاملة

من سنوات سابقة

خسائر تقييم الموجودات

المالية المتوفرة للبيع*

الاجمالي

ب - مطلوبات ضريبة مؤجلة

ارباح تقييم موجودات مالية

متوفرة للبيع

* إن الموجودات/ المطلوبات الضريبية المؤجلة ناتجة عن خسائر/ 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:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	المطلوبات	الموجودات	المطلوبات	الموجودات
المطلوبات	الموجودات	المطلوبات	الموجودات	المطلوبات	الموجودات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٦٥٠١٧	٥٦٩٢٠	-	٤٥٨٧٦٢	-	٤٥٨٧٦٢
-	٤١٩٤٠٦	٤٢٦٢٢٣	-	-	-
(٣٦٥٠١٧)	(١٧٥٦٤)	-	(٤٢٨٤٤٥)	-	-
-	٤٥٨٧٦٢	٤٢٦٢٢٣	٣٠٣١٧	-	-

رصيد بداية السنة

المضاف

المستبعد

رصيد نهاية السنة

ج. ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١٤٩٨٧٩٣٢	١٢١٩١١٨٣	الربح المحاسبي
(٤٧١٤٠٥٥٠)	(٥١٠٠٨٥٣)	اربا لم غير خاضعة للضريبة
٣١٢٩٥٥٤	١٠١٣٧٤٩	مصرفات غير مقبولة ضريبيا
١٣٤٠٢٩٣٦	٩١٠٤٠٧٩	الربح الضريبي
%٣٣٨١	%٢٩٩٨	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

نسبة ضريبة الدخل القانونية على البنوك في الاردن تبلغ ٣٥٪ وعلى الشركة التابعة ٢٥٪.

تم اجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل للبنك وللشركة التابعة حتى نهاية عام ٢٠٠٨.

(١٩) مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١٩٠٧٣٣٥	١١٤٢٨٩٥	فوائد برسم الدفع
٨٦٦١٦٩٨	٧٣١١١٦١	ذمم دائنة
١٦٣٣٧٤٢	١٧٣٩٠٢٦	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
٩٢١٧٠٠	٦٥٢٢٨٠	مطلوبات / خسائر مشتقات مالية غير متحققة (ايضاح ٣٥)
١١٣٠٥٠٦	١١٩٠٠٩٨	شيكات مصدقة مسحوبة على البنك
٩٢٠٥٨	٩٩٩٢١	مخصص رسوم جامعات
٩٢٠٥٨	٩٩٩٢١	رسوم البحث العلمي
٨٥١٤١	٧٩٥٠٤	مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٧٤١٦٧	٧٢٧٣١	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٤١٦٩٤	٦٢٥١	حوالات برسم الدفع
٦٦٤٣٢٦	٧٧١٤٠١	أخرى
١٥٣٠٤٤٢٥	١٣١٦٥١٨٩	المجموع

(٢٠) رأس المال

يبلغ رأس المال المكتتب به (المدفوع) ٧٠.٩١٩.٠٦٣ دينار أردني موزعة على ٧٠.٩١٩.٠٦٣ سهم قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون أول ٢٠٠٩ مقابل ٦٤.٧١٨.٨٧٥ دينار أردني موزعة على ٦٤.٧١٨.٨٧٥ سهم قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون أول ٢٠٠٨ .

أسهم موزعة -

قرر مجلس الادارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٤ شباط ٢٠٠٩ زيادة رأس المال بمبلغ ٦.٤٧٨.١٨٨ دينار أردني بنسبة ١٠٪ من رأس المال المكتتب به وذلك عن طريق توزيع اسهم منحة للمساهمين وتم استكمال اجراءات زيادة رأس المال لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٦ أيار ٢٠٠٩ .

أسهم مقترح توزيعها -

قرر مجلس الادارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٠ التوصية للهيئة العامة للمساهمين بزيادة رأس المال بمبلغ ٩.٠٨٠.٩٣٧ دينار بنسبة بحدود ١٢.٨٪ من رأس المال المكتتب به ليصبح رأس المال مبلغ ٨٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار وذلك عن طريق توزيع اسهم منحة على المساهمين.

(٢١) الإحتياطيات

إحتياطي 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.

إحتياطي 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 الإحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقرها مجلس الادارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

إحتياطي مخاطر مصرفية عامة -

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

ان الإحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الإحتياطي	المبلغ دينار	طبيعة التقيد
إحتياطي قانوني	١١.٣٧٩.٩٩٤	بموجب قانون الشركات والبنوك
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	٢.٧٩٧.٢٠٠	بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني

(٢٢) التغير المتراكم في القيمة العادلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩				
موجودات مالية متوفرة للبيع				
أسهم دينار	سندات دينار	مشتقات للتحوط دينار	المجموع دينار	
٩٤٠,٢٠١	(١٢٣٠,٨٣٤)	(٥٩٩,١٠٥)	(٨٨٩,٧٣٨)	الرصيد في بداية السنة
٩٢٩,١٩٦	١,١٦٨,٩١١	٢٦٩,٤٢٠	٢,٣٦٦,٨٠٧	ارباح غير متحققة
(٨١١,٨٠٢)	١٨٩,٨٩٥	١٩٥,٦٨٤	(٤٢٦,٢٢٣)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٤١,٢٨٢	(٤٣٨,٠٩٣)	(٣٢٢,٥٩٥)	(٤١٩,٤٠٦)	موجودات ضريبية محررة
				خسائر (أرباح) متحققة
٤٩٥,٣٢٩	(١٣٢,٢٤٨)	-	٣٦٣,٠٨١	منقولة لقائمة الدخل
١,٨٩٤,٢٠٦	(٤٤٣,٠٨٩)	(٤٥٦,٥٩٦)	٩٩٤,٥٢١	الرصيد في نهاية السنة

٢٠٠٨				
موجودات مالية متوفرة للبيع				
أسهم دينار	سندات دينار	مشتقات للتحوط دينار	المجموع دينار	
١,٦٤٦,٤٦٧	(٢١٨,٤٧٠)	(١٥٦,٦٨٩)	١,٢٧١,٣٠٨	الرصيد في بداية السنة
(٢,٥٢٥,٨٣٢)	(١,٢١٥,٤٠١)	(٦٨٠,٦٤٠)	(٤,٤٢١,٨٧٣)	خسائر غير متحققة
٥٨٦,٠٣١	(١٣٦,٦٤٣)	(٨٤,٣٧١)	٣٦٥,٠١٧	مطلوبات ضريبية محررة
(٣٤١,٢٨٢)	٤٣٨,٠٩٣	٣٢٢,٥٩٥	٤١٩,٤٠٦	موجودات ضريبية مؤجلة
				خسائر (أرباح) متحققة
١,٥٧٤,٨١٧	(٩٨,٤١٣)	-	١,٤٧٦,٤٠٤	منقولة لقائمة الدخل
٩٤٠,٢٠١	(١٢٣٠,٨٣٤)	(٥٩٩,١٠٥)	(٨٨٩,٧٣٨)	الرصيد في نهاية السنة

يظهر التغير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل مطلوبات ضريبية مؤجلة بمبلغ ٤٢٦,٢٢٣ دينار أردني كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩ مقابل أثبات موجودات ضريبية مؤجلة بمبلغ ٤١٩,٤٠٦ كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٨. تشمل موجودات

(٢٣) أرباح مدورة

ننضمن الأرباح المدورة مبلغ ٣٠,٣١٧ دينار أردني مقابل ٣٩,٣٥٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨. تشمل موجودات ضريبية مؤجلة غير قابلة للتوزيع على المساهمين بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني.

(٢٤) الفوائد الدائنية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

للافراد (التجزئة)

حسابات جارية مدينة

فروض وكمبيالات

طاقات الائتمان

الفروض العقارية

الشركات

حسابات جارية مدينة

فروض وكمبيالات

الحكومة والقطاع العام

ارصدة لدى بنوك مركزية

ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية متوفرة للبيع

فوائد مقبوضة على عقود مفايضة فوائد

فوائد مقبوضة من التمويل بالهامش / عملاء شركة تابعة

المجموع

دينار	دينار
٢٠٠٨	٢٠٠٩
٣٤٧ر١٩٤	١٧٤ر٢٢٩
٤٦٩٠ر٨٨٧	٥٩٩٠ر٣٣٤
١٢٠٥ر٩٠٠	١٤٣٦ر٦٨٣
٤٣٣٤ر٦٢١	٤٥٢٨ر٦١٩
٢٩٩٠ر٢٩٧	٢٧٣٤ر٣٧٠
٨٠١٠ر٨٢٠	٦٤٧٣ر٩٠٨
٢٠٢٣ر٤٦٣	١٥٠٦ر٨٤٩
١٦٦٢ر٩٧٦	٥٨٣ر٩٠٢
٣٨٥٦ر٣١٤	١٤٧٦ر٦٦٢
٧٧٦٥ر٧٤٢	٨٠٦٩ر٢٩٤
٤٠٦ر٧٥٠	٢٢١ر٣٧٤
٤١١١ر٧٧٥	٣١٧٧ر٢١٩
٤١٤٠٦ر٧٣٩	٣٦٣٧٣ر٦٤٣

(٢٥) الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء:

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

تأمينات نقدية

أموال مقترضة

رسوم ضمان الودائع

فوائد مدفوعة على عقود مفايضة فوائد

أخرى

المجموع

دينار	دينار
٢٠٠٨	٢٠٠٩
٢٨٠٩ر١٣٧	١٦٩٢ر٢٢١
٢١٥ر١٣٦	١٩٠ر٦٤٠
٢١٣ر٣٥٠	١٣٤ر٦٩٩
١٢٥١٦ر٣٤٢	١٠٣٨٩ر٧٨٤
١٣٢٩ر٠٣٤	١١٨٠ر٤٣٠
١١٩٩ر٩٩٢	٩١٩ر٨٧٢
٥٤٩ر٨٠٢	٦٣٣ر٩٣٢
٤٨٥ر٥٠٩	٤٨٠ر١٨٩
٩٨	٢ر٢٩٨
١٩٣١٨ر٤٠٠	١٥٦٢٤ر٠٦٥

(٢٦) صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٩٩٠,١٥١	١,١٢٥,٢٨٦
١,٣٨١,٦٣١	١,٤٩٠,٠٩٢
(١٥٠,٤٤٣)	(١٩,٠٥٩)
٢,٣٥٦,٣٣٩	٢,٥٩٦,٣١٩

عمولات دائنة:

عمولات تسهيلات مباشرة

عمولات تسهيلات غير مباشرة

بنرل: عمولات مدينة

صافي إيرادات العمولات

(٢٧) ارباح العملات الاجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
١٧٢,٧٩٨	٣٧,٨٤١
٨٧٢,٤٢٣	٨٧٢,٧٨٨
١,٠٤٥,٢٢١	٩١٠,٦٢٩

ناتجة عن التداول/ التعامل

ناتجة عن التقييم

المجموع

(٢٨) (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أرباح (خسائر) متحققة	أرباح (خسائر) غير متحققة	عوائد توزيعات اسهم	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
- ٢٠٠٩			
(٦٠١)	-	٤٦	(٥٥٥)
-	-	-	-
(٦٠١)	-	٤٦	(٥٥٥)
- ٢٠٠٨			
(٦٨,١٣٠)	-	٢,٢٣٩	(٦٥,٨٩١)
(٣٣٢,١٢٠)	-	-	(٣٣٢,١٢٠)
(٤٠٠,٢٥٠)	-	٢,٢٣٩	(٣٩٨,٠١١)

اسهم شركات

صناديق مدارة واخرى

المجموع

اسهم شركات

صناديق مدارة واخرى

المجموع

(٢٩) (خسائر) أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٤٣٣,٣٧٦	٦١١,٣٧٣
(١٢٧,٧٤٥)	٢٧٨,٨٤٥
(١٣٤٨,٦٥٩)	(١,٤١٩,٩٢٦)
(١,٠٤٣,٠٢٨)	٢٤٨,٢٩٢

عوائد توزيعات أسهم شركات
أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
خسائر تبدي موجودات مالية متوفرة للبيع

المجموع

(٣٠) إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٥,٠٥٧,٧٩٥	٣,٤٢٦,٥١٥
٨٣٧,٨٢٥	٨٦٧,٩٢٥
٥٩,١١٠	٤,١٨٢
٢٩٨,٩٠٤	٣٧٦,٨٧٩
٥٠,٠٤٩	٦٧,٨٩٥
(٢٧٢,١٥٩)	١٤٧,٦٩٧
٢٦,٥٩٨	٢٦,٥٧٢
٧٣,٩٤٠	٩٧,٠١٠
١,٦٩٠,١٢٥	٤٧٤,٧٣٦
٧,٨٢٢,١٨٧	٥,٤٨٩,٤١١

عمولة وساطة في السوق المالي
إيرادات الفيزا
أتعاب إدارة واستثمارات
عمولة الحوالات
استرداد ديون معدومة
أرباح (خسائر) رأسمالية
إيجارات مقبوضة
عمولة شيكات مرتجعة
أخرى

المجموع

(٣١) نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٥,٧٣٨,٤٤٥	٦,١٩٦,٨٥٦
١,٠١٣,٦٨٣	٩٢٦,٨٦٣
٥٥٤,٣٣٠	٦٥٤,٤١٥
١٩٨,٤٣٢	٢٣٥,٠٠٨
١٢٠,٢٠٩	٦٥,٦٢٩
٢٤,٠٤٥	١٩,٧١٧
٣٨٨,٧٦٢	٢١٥,٤٣٦
٨,٠٣٧,٩٠٦	٨,٣١٣,٩٢٤

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

المجموع

(٣٢) مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٩٠٤٧٠٩	٧٦٥٦٨٨	رسوم و صرائف
٤٨٧٦٢٢	٣٩٩٨٨٣	مصاريف الحاسب الالى
٨٠١١٣٧	٤٥٥٨٤٧	مصاريف ترويج و اعلان
٤٩٠٢٨	٥٢٠١٤	مصاريف سفر
٥٣٨١٤٣	٦٥٣٧٣٣	مصاريف اتصالات
١٠٦٣٥٠	-	مصاريف الادارة العامة/ البحريين
٦٧٣١٠٤	٧٥٨١٦٩	ايجارات الفروع
٢٦١٤٧١	٣٣٨٧٣٣	أتعاب مجلس الادارة
٢٢٨٠١٦	٢٤١٦١٦	قرطاسية ولوازم مكتبية
١١٩٧٦٥	١٤٢٠١٤	نفقات معاملات المقترضين
٦٥٨٩٤	٥٠٧٠٦	نفقات دراسات استشارية
٨٣٣٩	٧٠٢٦	صحف ومجلات واشترابات
١٩٥٧٤٣	٢٧٧٦٩٥	مصاريف مهنية
٦٤٤٤٤	٦٥٠٠٤	مكافآت اعضاء مجلس الإدارة
٦٣٨٧٥	٩٩٩٢١	رسوم الجامعات الأردنية
٨٥٩١٥	٩٩٩٢١	رسوم صندوق دعم البحث العلمي
٨١٢١٥	٨٣٤٧٤	رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٧٩٥٨٦٨	٧٥٨٢١٧	اخرى
٥٣٠٦٣٨	٥٢٤٩٦٦١	المجموع

(٣٣) حصة السهم من ربح السنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
٩٩١٩٨٨٣	٩٢٣٦٨٧٩	ربح السنة (دينار)
٧٠٩١٩٠٦٣	٧٠٩١٩٠٦٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠.١٤٠	٠.١٣٠	الحصة الاساسية للسهم من ربح السنة

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

(٣٤) النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا النقد هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٦٣.٠٩٢.٠٦١	٧٢.١٢٢.١٦٠
٩٩.٥٠٠.٩٥٧	٦٧.٤٣٧.٦٦٧
(٧٥.٦٢٤.٩٩٢)	(٧١.٢٠٣.٨٥٧)
٨٦.٩٦٨.٠٢٦	٦٨.٣٥٥.٩٧٠

نقد و أرصدة 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
 المجموع

(٣٥) المشتقات

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

آجال القيمة الاسمية حسب الاستحقاق						
أكثر من ٣ سنوات	٣ سنوات	١٢-٣ أشهر	خلال ٣ شهور	مجموع القيمة الاسمية	قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة
آلاف الديناري	آلاف الديناري	آلاف الديناري	آلاف الديناري	آلاف الديناري	آلاف الديناري	آلاف الديناري
٢٠٠٩ -						
-	-	-	٣.١٥٥	٣.١٥٥	-	٣٨
مشتقات محتفظ بها للمتاجرة -						
مشتقات تحوط للتدفقات النقدية						
٧.٧٩٩	-	-	-	٧.٧٩٩	٦٥٢	-
- عقود مقايضة فوائد *						
٢٠٠٨ -						
-	-	-	٣٥٥	٣٥٥	-	٢
مشتقات محتفظ بها للمتاجرة						
مشتقات تحوط للتدفقات النقدية						
٧.٧٩٩	-	-	-	٧.٧٩٩	٩٢٢	-
- 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.

(٣٦) المعاملات مع جهات ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة التالية:

راس مال الشركة		نسبة الملكية	اسم الشركة
٢٠٠٨	٢٠٠٩		
دينار	دينار		
١٥.٦٠٠.٠٠٠	١٥.٦٠٠.٠٠٠	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 للجهات ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصص.

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الجهات ذات العلاقة				
الشركة الأم والشركات الشقيقة	موظفي البنك	أعضاء مجلس الإدارة	٢٠٠٩	٢٠٠٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي				
شهلاتة ائتمانية	٢٠١٣٠٠٧١٩	-	٢٠١٣٠٠٧١٩	٢٠٠٨٤٠٢٥
أرصدة لدى البنوك	-	-	-	-
والمؤسسات المصرفية	٢٥٠٩٥٧٠٩٥٦	-	٢٥٠٩٥٧٠٩٥٦	٥٠٠٤١٠٢٧٢
ودائع العملاء	-	٢٠١٤٠٦٧٥	٢٠٣٩٠٠٤٠٥	٢٠٩٢٢٠٤٩٦
بنود خارج قائمة المركز المالي				
كفالات	٤٦٠٨١٨٢١٧	-	٤٦٠٨١٨٢١٧	٢٤٠٣٧٤٠٦٧٩
اعتمادات	٨٦٥٠٥٣٢	-	٨٦٥٠٥٣٢	١٩٠٠٠١٢
عقود مقايضة فوائد	٧٧٧٩٩٠٠٠	-	٧٧٧٩٩٠٠٠	٧٧٧٩٩٠٠٠
عناصر قائمة الدخل				
فوائد وعمولات دائنة	٨٧٥٠٥٦٤	-	٩٨٨٠٢٠٧	٢٠٦١٩٠٢٥٤
فوائد وعمولات مدينة	(٥٠١٠٥٤٠)	(٧٧٠١٠٨)	(٥٧٨٠٦٤٨)	(٦٩٩٠١٤٨)
ايجارات مدفوعة	-	-	٤٦٠٨٠٠	-

فيما يلي ملخص لمنافع الادارة التنفيذية العليا للبنك:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١٠٤٠٩٥١١	١٠٥٨٨٠٩٣٥	رواتب ومكافآت

(٣٧) القيمة العادلة للأدوات المالية

يستخدم البنك الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.

المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق.

المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

يعمل بنك المؤسسة في إطار سياسة متحفظة تجاه كافة أنواع المخاطر حيث يقوم بتوظيف مجموعة من الأنظمة المتطورة للسيطرة والمحافظة عليها بمستويات متدنية دون الإخلال بمعادلة الربحية ودرجة المخاطرة. وتتصف ممارسات إدارة المخاطر في البنك بمدى نفعها، أخذين بعين الاعتبار التطور المستمر الذي ينتج عن التقيد في القوانين والأنظمة البنكية المختلفة. وتضم أجهزة إدارة المخاطر المصرفية في البنك مجلس إدارة البنك، والمدير العام، وعدة لجان مختلفة منها لجنة الموجودات والمطلوبات، ولجنة المخاطر والتي تضم أعضاء من مجلس إدارة البنك، وعضو من دائرة الائتمان من المؤسسة الأم في البحرين، والمدير العام للبنك، ومدير دائرة الائتمان، هذا بالإضافة إلى دائرة إدارة 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 تتجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك مما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعتمد بنك المؤسسة على تقسيم محفظة التسهيلات الائتمانية إلى أربعة أقسام تضم التسهيلات المقدمة للحكومات والمؤسسات المالية بما فيها البنوك والشركات التي تضم كلا 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 (RAROC) Risk Adjusted Return on Capital 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 (الأردن) 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 والمدير العام، وكذلك لجنة فرعية تتنظر 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. وبهدف 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، الأجل الزمنية للتسهيلات، ونسبة RAROC لكل محفظة وراس المال الاقتصادي مما يحدد توجه البنك في الفترة الزمنية القادمة. 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 قائمة المركز المالي 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.

(بعد خصص التدني والفوائد المعلقة، وفيل الضمانات، التسهيلات الائتمانية)

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٦٠٩٦٦٠٦٢	٦٧٩٥٧٨٠٧	بنود داخل قائمة المركز المالي
٩٩٥٠٠٩٥٧	٦٧٩٣٧٢٦٧	أرصدة لدى بنوك مركزية:
٥٢٢٦٨٧٠	١٧٩٤١٣٢٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية:
٧٢٩٣٦١٥٥	٩٣٣٨٩٠٦٢	للأفراد
٥٣٩١١٦٤	٥٢٩٣٩٥٩٦	القروض العقارية
١١٨٥٥٠٣٨١	١١٩٣٥٢٠٥٥	للشركات
٢٣٠٨٢٢٧٣	١٩١٥٢٦٨٦	للحكومة والقطاع العام
		سندات و اسناد و أدوات
١١٧٤٠٣٠٢٠	١٤٤٥٢٧٧٥٢	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٥٧٧١٠٤٢	٢٩٦٦٢٠٣	الموجودات الأخرى
٥٥٥٨٥٨٣٢٥	٥٨٥١٦٤١٦٦	اجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي
٧٩٧٩٣٢٤٩	٩٠٤٢٨٠٤١	كفالات
٥٠٥٩٩٠٥	١٤٠٦٦١٠٨	اعتمادات
٢٣١٦٧٤١	٤٩٥٠٣٨٩	قبولات
٥٨١٣٥٥٣١	٧٠٣٠٣٦١٦	سقوف تسهيلات غير مستغلة
١٤٥٣٠٥٤٢٦	١٧٩٧٤٨١٥٤	اجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي
٧٠١٦٣٧٥١	٧٦٤٩١٢٣٢٠	اجمالي بنود داخل وخارج قائمة المركز المالي

إن أنواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي:

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

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

توزيع التفرعات الائتمانية حسب درجة الخطر وفق المبدأ التالي:

٢٠٠٩	البنوك					
	الأفراد	القروض المقاربة	الشركات	الحكومة والقطاع العام	والمؤسسات المصرفية الأخرى	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مبدئية المخاطر	١٢٠٥٨٢٧	٢١٣٩١٧	٨٩٩٢٩١٥٤	٢١٢٨٧١٢٨٨٧	-	٢٢١٦١٠١٦٩٥
مقبولة المخاطر	٨٩٥٨٥٤٤٥	٥٠٣٩٥٣١٢	١١١٧٧٥٠٣٩٦	٤٩٥١٩٤٢	٨٥٧٧٨٤٠٢٠	٢٤٢٢٢٠٢٣١٤
منها مستحقة	-	-	-	-	-	-
لغاية ٣٠ يوم	١٩٨٤٣٠٩٨	١٣٨٠٧٦٩١	٥٦١٥٦٣٦٨	-	-	٨٩٨٠٧٦٥٧
من ٣١ إلى ٦٠ يوم	٤٣٤٩٩٦٦	٢٩٤٦٨١٣	٧٩٨٤١٦٠	-	-	١٥٢٨٠٩٦٩
تحت المراقبة	١٦٧٣٧٥٧	١٢٣٦٤٢٢	١٥٣٨١٧٥١	-	-	١٨٦٩١٩٢٠
غير عاملة	-	-	-	-	-	-
دون المستوى	٦٨٥١٤٧	٥٦٨٨٢	٩٩٤	-	-	٧٤٣٠٢٣
مشكوك فيها	٣٩٧٩٦٦	١٣٨٧٤	٢١٨٥٧٧٢	-	-	٥٩٢٢٦١٢
هالكة	٣٣٢٢٢١٧	٣١٧٨١٩	٦٨٩٢٦٢١	-	-	١٠٣٣٢٦٥٧
المجموع	١٠٠٦٩٣٦٩	٥٢٧٥٩٢٢٦	١٤٥٣٠٤٩٧٨	٢١٦٧٩٥٦٢٩	٨٥٧٧٨٤٠٢٠	٦٠٠٧١٣٢٢٢
ينزل: فوائد معلقة	١٢٦٧٤٨٥	١٢٨١٨٠	٥٠١٧٧٥٥	-	-	٦٤١٢٢٠
ينزل: مخصص التكني	٥٠٣٤٠٦٠	١٥٩٩٤٠	٣٩٩١٦٢٦	-	-	٩١٢٥٦٣٦
الصافي	٩٣٧٦٧٨٢٤	٥٢٤٧١٠٦	١٣٦٣٤٥٨٧	٢١٦٧٩٥٦٢٩	٨٥٧٧٨٤٠٢٠	٥٨٥١٦٤١٦٦

٢٠٠٨	البنوك					
	الأفراد	القروض المقاربة	الشركات	الحكومة والقطاع العام	والمؤسسات المصرفية الأخرى	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مبدئية المخاطر	٣٤٩٦٢٦٥	٢٣٥٠٦٦	٤٠٤٩٤٤٩	١٨١٨٣٦٤٣٢	-	١٨٩٦١٧٢١٢
مقبولة المخاطر	٦٩٢٢٢٤٨٤	٥١٢٥١٧٩	١١٨٢٦٨٧٤	٥٢٩٦٣٠٤	١٠٤٩٢٨٤٢٦	٢٤٩٩٩٩٢٦٧
منها مستحقة	-	-	-	-	-	-
لغاية ٣٠ يوم	٢٢٧٣٩٨٤	١٢٢٠٦٧٨	٤٦٣٥١٧٤٥	-	-	٨١٢٩٧٩٠٧
من ٣١ إلى ٦٠ يوم	٥٩٣٤٦٩٧	٢٣٣٩٧٨٢	١١٤٩٩٩٧٣	-	-	١٩٩٧٤٤٥٢
تحت المراقبة	١٨١٧٣٤٠	١٦٨٠٤١٧	١٥٢٩٧٣٤٢	-	-	١٨٧٩٥٠٩٩
غير عاملة	-	-	-	-	-	-
دون المستوى	٢٤٤٠٣٥	١٠١٨٠٠	٩٢٨٨٣	-	-	٤٣٨٤١٨
مشكوك فيها	٤٩٤١٣٨	١٢٨٣٤١	١٣٢٤٠٠٥	-	-	١٩٤٦٤٨٤
هالكة	٢٤٠٨١٧١	٢٦٦٢٣٩	٦٢٣٥٦٨٤	-	-	٨٨١٠٠٩٤
المجموع	٧٧٦٨٢٤٣٣	٥٣٨٣٧٠٤٢	١٤٥٣٥٩٢٧	١٨٧١٣٢٧٣٦	١٠٤٩٢٨٤٢٦	٥٦٩١٠٦٥٧٤
ينزل: فوائد معلقة	١٠١٥٣٦٢	٨٨١٢٠	٤٨١٤١٧٧	-	-	٥٩١٧٦٥٩
ينزل: مخصص التكني	٣٩٢٧٧٣٤	٩٧٣٨٦	٣٣٠٥٤٧٠	-	-	٧٣٣٠٥٩٠
الصافي	٧٢٧٣٩٣٣٧	٥٣٦٥١٣٦	١٣٧٤٠٦٢٩٠	١٨٧١٣٢٧٣٦	١٠٤٩٢٨٤٢٦	٥٥٥٨٥٨٣٢٥

٢٠٠٩ -					الضمانات مقابل:
الأفراد	القروض العقارية	الشركات	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠,٦٩,٦٦٢	١٥٢,٩٢١	٨,٧٣١,٠١٦	١٨,٤٦,٥٨٨	٢٨,٤١٩,٤٨٦	متدنية المخاطر
٢٦,٩٦٥,٦٣٢	٤٦,٨٧٥,٦٧٣	٤١,٣٤٠,٧١٩	٤,٩٥٢,٩٠٢	١٢٠,٧٣٢,٩٦٦	مقبولة المخاطر
٢٦٩,٥١٥	١,٠٨٦,٠٢٢	٣,٠٤٤,١٧٣	-	٤,٣٩٩,٧١٠	تحت المراقبة
-	-	-	-	-	غير عاملة:
٧٧,٧٠٠	-	-	-	٧٧,٧٠٠	دون المستوى
٣,٢٣٣,٢٠٩	١٣٨,٨٧٤	٢,٠٩٩,٦٢٦	-	٥,٤٧١,٧٠٩	مشكوك فيها
٤٨١,٦٩٤	٢٧٠,٤٧٧	١,٨١٣,٤٣١	-	٢,٥٦٥,٦٠٢	مالكة
٣٢,٠٩٦,٤١٣	٤٨,٥٢٣,٩٦٧	٥٨,٠٢٨,٩٦٥	٢٣,٠١٧,٨٢٨	١٦١,٦٦٧,١٧٣	المجموع
٣,٤٢٣,٠٧٢	٦١,١٧٠	٢٨,٨١٥,١٩٧	-	٣٢,٢٩٩,٤٣٩	منها:
٢,٦٠٧,١٢٩	٤٠,٨٦٨,٩٠٦	١٤,٦٩٤,٩٤١	-	٥٨,١٧٠,٩٧٦	تأمينات نقدية
١٧,٨٩٨,٧٩٣	-	١٥,٩٩٤,١١٠	-	٣٣,٨٩٢,٩٠٣	عقارية
٢,٠٨٠,٧٨٣	-	٢,٢٥٨,٢٩٥	-	٤,٣٣٩,٠٧٨	أسهم متداولة
٢٦,٠٠٩,٧٧٧	٤٠,٩٣٠,٠٧٦	٦١,٧٦٢,٥٤٣	-	١٢٨,٧٠٢,٣٩٦	سيارات وآليات
٢٦,٠٠٩,٧٧٧	٤٠,٩٣٠,٠٧٦	٦١,٧٦٢,٥٤٣	-	١٢٨,٧٠٢,٣٩٦	المجموع

٢٠٠٨ -					الضمانات مقابل:
الأفراد	القروض العقارية	الشركات	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٤٩٦,٢٦٤	٢٣٥,٠٦٦	٤,٠٤٩,٤٤٩	١٧,٧٨٥,٩٦٩	٢٥,٥٦٦,٧٤٨	متدنية المخاطر
٣٠,٥٦٧,٤١٦	٤٨,٢٦٥,٩٧٧	٥٣,٣١٩,٨٧٧	٥,٢٩٦,٣٠٤	١٣٧,٤٤٩,٥٧٤	مقبولة المخاطر
٢٥٠,٧٥٧	١,٦٢٩,٣٥٦	٨,٠٠٠,١٤٧	-	٩,٨٨٠,٢٦٠	تحت المراقبة
-	٩٢,٤٠٠	٢١,٧٣٩	-	١١٤,١٣٩	غير عاملة:
-	٨٤,٢٤٣	١,٠٤٢,٧٣٤	-	١,١٢٦,٩٧٧	دون المستوى
٢٢٥,٦١٨	١٢٢,٦٦٢	١,٢٩٤,٥٨٣	-	١,٦٤٢,٨٦٣	مشكوك فيها
٣٤,٥٤٠,٠٥٥	٥٠,٤٢٩,٧٠٤	٦٧,٧٢٨,٥٢٩	٢٣,٠٨٢,٢٧٣	١٧٥,٧٨٠,٥٦١	مالكة
٣٤,٥٤٠,٠٥٥	٥٠,٤٢٩,٧٠٤	٦٧,٧٢٨,٥٢٩	٢٣,٠٨٢,٢٧٣	١٧٥,٧٨٠,٥٦١	المجموع
٥,٥٦٤,٤٤٧	٦٣,٢٧٢	١٦,٠٠٧,٤٤٠	-	٢١,٦٣٥,١٥٩	منها:
٤,٨٧٦,٥٧٢	٤٨,٥٠٨,٢٥٠	٢٨,٣٠١,٧٧٥	-	٨١,٦٨٦,٥٩٧	تأمينات نقدية
١٦,٢٤٣,٢٢٠	-	١٩,٣٥٩,٨٠٧	-	٣٥,٦٠٣,٠٢٧	عقارية
٣,١٤٢,٩١٢	-	٦٧٤,٨٥٧	-	٣,٨١٧,٧٦٩	أسهم متداولة
٢٩,٨٢٧,١٥١	٤٨,٥٧١,٥٢٢	٦٤,٣٤٣,٨٧٩	-	١٤٢,٧٤٢,٥٥٢	سيارات وآليات
٢٩,٨٢٧,١٥١	٤٨,٥٧١,٥٢٢	٦٤,٣٤٣,٨٧٩	-	١٤٢,٧٤٢,٥٥٢	المجموع

الديون المدفوعة:

في تلك الدفوع التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عابطة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العابطة بما قصد جدولة أصلية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ أجماليها ١٩,٠٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل لا شيء في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

الديون المعاد هيكلتها:

يُقصد بأعاده الهيكلية إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو سديد فترة السماح... الخ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت قيمتها ٧,٧٥٦,٦٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ٣,٦١٤,٧٥٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

(٣) سندات وأسناد وأذونات:

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

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	
		٢٠٠٩	٢٠٠٨
		دينار	دينار
غير مصنف	-	١٦,٣٠٠,٠٠٠	١٧,٣٠٠,٠٠٠
حكومية	-	١٢٨,٢٢٧,٧٥٢	١٠٠,١٠٣,٠٢٠
الاجمالي	-	١٤٤,٥٢٧,٧٥٢	١١٧,٤٠٣,٠٢٠

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

البنك / المنطقة الجغرافية	دول الشرق						
	داخل المملكة	الوسط الاخرى	اوروبا	اسيا*	افريقيا	امريكا	دول اخرى
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	٦٧,٩٥٧,٨٠٧	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨,٢٠٥,٧٣٧	٢٠,٢٩٣,٩١٤	٢٩,٧٦٦,٣٦١	٣٥,٨٢٨	٩,١٧٨	٩,١٨٥,٣٤٤	٧,٨٤٥
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	١٤,٣٩٦,٣٣٨	-	-	٣,٤٥٥,٠٠٠	-
التسهيلات الائتمانية:							
لأفراد	٩٣,٣٨٩,٠٦٢	-	-	-	-	-	-
تقروض تعثرية	٥٢,٤٣٩,٥٩٦	-	-	-	-	-	-
الشركات	١١٩,٣٥٢,٠٥٥	-	-	-	-	-	-
للحكومة والقطاع العام	١٩,١٥٢,٦٨٦	-	-	-	-	-	-
سندات وأسناد وأذونات:							
ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	١٤٤,٥٢٧,٧٥٢	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	٢,٥٦١,٢٨٧	٢٨٩,٩٥٦	٩١,٦٣٨	٢,٠٠٠	-	٢١,٣٢٢	-
الاجمالي ٢٠٠٩	٥٠٧,٨٥٥,٩٨٢	٢٠,٥٨٣,٨٧٠	٤٤,٢٥٤,٦٠٧	٣٧,٨٢٨	٩,١٧٨	١٢,٦٨٤,٦٥٦	٧,٨٤٥
الاجمالي ٢٠٠٨	٤٥٥,٨٤٠,٨٨٣	٣٤,٢٩٠,٦٣٠	٢٧,٣٨٧,٨٩٥	٣٥,٨٩٤	١٠,٥٨٣	٢٨,٢٨٣,٣٣٢	٩,٤٠٨

* باستثناء دول الشرق الأوسط

(٢) - بيان التكاليف حسب القطاع الاقتصادي - كما يلي:

البيان	العملة	العملة	العملة	العملة	العملة	العملة	العملة	العملة	العملة
البيان	العملة	العملة	العملة	العملة	العملة	العملة	العملة	العملة	العملة
التكاليف التشغيلية	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢
التكاليف التشغيلية	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢
التكاليف التشغيلية	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢
التكاليف التشغيلية	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢
التكاليف التشغيلية	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢
التكاليف التشغيلية	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢
التكاليف التشغيلية	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢
التكاليف التشغيلية	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢
التكاليف التشغيلية	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢
التكاليف التشغيلية	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢	١٢٨,٢٢٢,٢٢٢

(٣٩/ب) مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق من الخسائر الناجمة من المراكز المالية المتضمنة داخل أو خارج الميزانية و الناشئة عن التقلبات في أسعار الفوائد و أسعار صرف العملات و أسعار الأسهم و تتم مراقبة و إدارة مخاطر السوق من قبل كل من قسم مخاطر السوق التابع لإدارة المخاطر بالإضافة الى لجان وجهات رقابية اخرى و منها لجنة الموجودات و المطلوبات و لجنة إدارة المخاطر المؤلفة من بعض أعضاء مجلس الإدارة و مسؤولي إدارة المخاطر في كل من المؤسسة الام في البحرين و بنك المؤسسة في الاردن.

يقوم البنك بادراه مخاطر السوق الناشئة عن استثمارات البنك في السندات و الأسهم، تداول العملات الأجنبية عقود المقايضة و شهادات الإيداع عن طريق إتباع عدة وسائل و تقنيات متقدمة بهدف الوصول إلى شمولية في إدارة هذا النوع من المخاطر و منها طريقة القيم المعرضة للمخاطر (VaR (Value at Risk والتي يقوم البنك باحتسابها يومياً و بشكل يشمل كافة محافظ البنك المعرضة للمخاطر (أدوات سعر الفائدة، أدوات الملكية لمحافظ المتاجرة و المراكز بالعملات الأجنبية) بالاعتماد إلى أسلوب التمثيل التاريخي (Historical Simulation) و كما تستند هذه الطريقة على عدة فرضيات منها فترة قياس ليوم واحد One-Day Time Horizon و درجة ثقة ٩٩٪ (Confidence Level) و يجري مقارنة نتائج VaR يومياً بالأرباح و الخسائر المتحققة للمحافظ.

كما يقوم البنك باحتساب اثر حساسية تغير أسعار الفوائد للأدوات المالية الخاضعة قيمتها للتغير حسب تقلبات أسعار الفوائد و كذلك للعمليات الرئيسية التي يتعامل بها البنك من خلال اعتماد طريقة Basis Point Value (BPV) المستندة إلى احتساب الخسائر المحتملة لتغير سعر الفائدة بنقطة أساس واحدة (DV01).

أما بالنسبة للشركة التابعة، فتضم نشاطاتها إدارة محافظ العملاء و مجموعة متنوعة من المنتجات حيث يقوم قسم مخاطر السوق بمتابعة أعمال الشركة التابعة للبنك بشكل يومي، بالإضافة إلى إعداد تقارير أسبوعية و إجراء الدراسات و الاختبارات بما يغطي نشاطات الشركة.

أثر مخاطر العملات	الأثر على أدوات الملكية *	أثر الارتباطات والتدخلات	الإجمالي
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار
(٦٤,٥٨)			(٦٤,٥٨)
(١٦٣,٧٨)			(١٦٣,٧٨)
(١١٣٤)			(١١٣٤)
المتوسط			
الأعلى			
الأدنى			

أثر مخاطر العملات	الأثر على أدوات الملكية *	أثر الارتباطات والتدخلات	الإجمالي
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار
(٥٩,٣٥)	(٥٨١)	٥٥٠	(٥٩,٦٦)
(٩٨,٥٥)	(١٧,٠٢)	١٧,٠٢	(٩٨,٥٥)
(٢٤,٨٢)	(٠,٧١)	١٤٢	(٢٤,١١)
المتوسط			
الأعلى			
الأدنى			

* محفظة المتاجرة

الجدول أدناه يوضح الأثر على قائمة الدخل لتعرضات مخاطر الأدوات المالية حسب أسلوب تحليل الحساسية في حال انخفاض اسعار الفائدة بواقع نقطة اساس مئوية واحدة.

-٢٠٠٩

حسب الأدوات المالية (BPV = DV01)

الاداة المالية	قيمة DV01
السندات	(١٨,٠٢)
فجوات استحقاق السندات	(١,٠٥)
شهادات الايداع و السوق النقدي	(٠,٠٧)
مقايضات أسعار الفوائد / العملات	٥١٧

-٢٠٠٨

حسب الأدوات المالية (BPV = DV01)

الاداة المالية	قيمة DV01
السندات	(٢٢,٩٣)
فجوات استحقاق السندات	(٠,٨٦)
شهادات الايداع و السوق النقدي	(٠,٥٠)
مقايضات أسعار الفوائد / العملات	٥٦٠

البنك لا يتحمل مسؤولية تحديد أو تقدير مخاطر أسعار العملات حسب نتائج تحليل الحساسية غير متفرقة
للمعاملات المتداولة في السوق المالية الدولية واحدة؛

- ٢٠٠٩ -

حسب العملات	
العملة	قيمة DV01 ألف دينار
دولار أمريكي	(٠.٢٠)
يورو	(٠.٣٤)

- ٢٠٠٨ -

حسب العملات	
العملة	قيمة DV01 ألف دينار
دولار أمريكي	(٠.٨١)
يورو	(٠.١١)

مخاطر أسعار الفائدة

فجوة إعادة تسعير 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 الأجل 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 أجال التزاماته المالية هذا بالإضافة الى تعامله بالعقود الأجلة والمشتقات المالية بهدف تغطية مراكز مالية مقابلة، بحيث تكون المحصلة النهائية لمخاطر هذه التعاملات محدودة.

يتم التصنيف على اساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق إيهما اقرب.

٣ كانون الاول ٢٠٠٨ -

- 57 -

- ٢٠٠٩ -

النقد / العملة	دولار امريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	اخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٥٠٧٢٨٠٧٨٢	٢٢٦٠٥٢١	٢٠٠٠٠٠٠	-	٩٠٠٠٠٠	٦٠٠٩٥٠٢٢٢
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٢٠٣١٠١٢٤	١٤٠٠٩٩٠٨٠٧	٥٠٢٢٧٠٩٥٦	٢١٠٩٦٨	٢٠٠٠٠٠٠	٦٧٠٩٠٠٠٠٠
ايداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية	٧٠٩٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠	-	-	-	١٧٠٩٠٠٠٠٠
موجودات مالية للمتاجرة	٣٠٠٨٨	-	-	-	-	٣٠٠٨٨
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٤٠١٢٠٨٠٣	١٨٤٠٢٤٦	-	-	١٥	١٤٠١٢٠٨٠٣
موجودات مالية متوفرة للبيع	٧٧٤٧٠٢٥٦	-	-	-	-	٧٧٤٧٠٢٥٦
موجودات اخرى	٨٥٢٠٨٢٣	١٢٤٠٦٠٥	(٢٨٢٠٠٤٠)	٢٢٧٠٧٧٢	٦٧٠٨٧٧	١٠٠٠٠٠٠٠٠
اجمالي الموجودات	٦٨٠٩٦٥٠٨٨٦	٢٧٠٦٠٦٠٢٧	٤٠٩٥٥٠٤٠٣	٢٣٧٠٧٧٢	٢٠٠٠٠٠٠	١١٥٠٠٨٤٠٢٦٢
مطلوبات :						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١١٠٠٣٦٠٢٦٢	١٦٠٨٥٢٠٧٢	٢٢٨٠٦٩٠	٣٤٥٠٢٠٠	٢١٩	٢٨٠٦٦٢٠٦٤٥
ودائع عملاء	٥٧٠٨٥٥٠٨٢٩	١٠٠٢٤١٠٢١٢	٢٠٩٧٥٠٨٢٩	٧٠١١١	٤٧١٠٢٢٦	٧٢٠٥١٠٢٠٧
تأمينات نقدية	٤٠٧٩٧٠٢٩٠	١٠٠٤٥٥٠٠٥٢	٧٥٠٨٩	-	١٢٩٠٢٢	١٥٠٤٥٦٠٩٦٢
مطلوبات أخرى	٤٠٤٠٠٠٠٠٠	٢٠٢٦٦	٦٤٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠٠
اجمالي المطلوبات	٧٧٠٨٣٩٠٨٨٦	٢٧٠٥٥١٠٦٠٣	٤٠٩٢٠٠٠٠٠	٣٥٢٠٨٢٤	١٠٠٠٠٠٠٠٠	١٢٢٠٢٨٠٠٠٠٠
صافي التركز داخل قائمة المركز المالي للسنة الحالية	(٨٠٨٧٤٠٠٠٠)	٥٤٠٩٢٤	٣٤٠٨٨٩	٥٠٩١٧	١٠٠٠٠٠٠٠٠	(٧٠٩٦٠١٢٢)
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي للسنة الحالية	٨٢٠٢٢٢٠٨٢٨	٦٧٠٠٧٧٠٢٨٧	٦٢٧٠٦٢٤	-	١٠٠٠٠٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠٠٠٠٠

- ٢٠٠٨ -

النقد / العملة	دولار امريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	اخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات :						
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	١١٠٠٧٠١٦٥	٢٤٨٠٠٦٩	٤٠٦٥٩	-	٨٠١٦٩	١٢٠٦٨٠٠٦٢
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤١٠٢٠٩٤٣١	٥١٠٧٨٥٠٨٢٣	٣٠٠٩٠٩٥٤	١٥٠٧١٦	١٠٢٠٦٢٨٠	٩٧٠٢٢٧٠٢٠٤
ايداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية	٤٠٧١٤٠٨٥٠	-	٥١٢٠٢٠	-	-	٥٠٢٢٦٠٨٧٠
موجودات مالية للمتاجرة	٢٠٨٦٢	-	-	-	-	٢٠٨٦٢
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٨٠٦١٦٠٧٥	١٣٠٧٧٠	-	-	-	٨٠٦٢٩٠٨٤٥
موجودات مالية متوفرة للبيع	٦٠٦٤٧٠٦٦٩	-	-	-	-	٦٠٦٤٧٠٦٦٩
موجودات اخرى	(٢٥٤٠٦٨٣)	٢٠٥٥٦٠٨٦٩	(٨٢٨٠٠٢٢)	٣٤٢٠٨٢٩	(٤٠٠٠٠٠٠)	١٠٧٦٨٠٧٦٨
اجمالي الموجودات	٧٢٠٧٤٣٠٢٦٩	٥٤٠٦٠٤٠٥٣١	٢٠٦٩٨٠٦١١	٣٥٩٠٥٤٥	١٠٠٠٠٠٠٠٠	١٣٠٥٧١٠٣١٠
مطلوبات :						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٠٢٤١٠٣٥٢	٢٤٠٩٦٧٠٦٧٩	١٨٨	-	٢٤٥	٢٩٠٢٠٩٤٦٤
ودائع عملاء	٦١٠٨٨٥٠٨٢٦	١٠٠٣٣٤٠٦٣٤	٢٠٦٥٤٠٤٩٦	٣٠٥٥٣	٢٢٨٠٠٢٧	٧٥٠١١٦٠٥٤٦
تأمينات نقدية	٦٠٦٢٣٠٤٣	١٨٠٥٦٤٠٤٧٨	٥٧٠١٩١	-	١٠٨٠٥٤٥	٢٥٠٣٥٣٠٢٥٧
مطلوبات أخرى	٣٠٤٥٤٠٨٣٩	١٦١٠٠٠٠	٤٠١٦٨	-	٧٤٦٠٤٤١	٤٠٤٠٣٠٦٤٩
اجمالي المطلوبات	٧٦٠٢٠٥٠٠٠٠	٥٤٠٢٧٠٨٩٢	٢٠٧٥٣٠٤٣	٣٠٥٥٣	١٠٠٠٠٠٠٠٠	١٣٤٠٨٢٠٩١٦
صافي التركز داخل قائمة المركز المالي	(٣٠٤٦١٠٦٩١)	٥٧٠٦٠٣٩	(٥٤٠٤٣٢)	٣٥٥٠٩٩٢	٧١٠٨٨٦	(٢٠٥١٠٦٠٦)
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	٦٧٠٤٨٥٠٦٣٠	٢٢٠١٢٥٠٠٤٩	٩٥٣٠٢١١	-	١٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٦٤٨٠٧٨٢

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

يعوم 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 قائمة المركز المالي وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية دون الأخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات الفعلية التي تعكسها الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع وتوفير السيولة.

يقوم البنك بتطبيق تعليمات السيولة القانونية بحسب تعليمات البنك المركزي الأردني والتي تنص على عدم انخفاض السيولة القانونية لدى البنك عن ١٠٠٪ لإجمالي العملات وعن ٧٠٪ للدينار الأردني ويلتزم البنك بالاحتفاظ بنسب سيولة مرتفعة تفوق الحد الأدنى المفروض من البنك المركزي الأردني.

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

	أقل من شهر	من شهر إلى ٣	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	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
-٢٠٠٩								
المطلوبات:								
ودائع بنوك و مؤسسات مصرفية	٦٦,٣١١	٥٠,١٦	-	-	-	-	-	٧١,٣٢٧
ودائع عملاء	٣١٧,٣٢٣	١٩,٧١٩	٥,١١٠	١١,٠٨١	٦١	٩	-	٣٥٣,٢١٣
تأمينات نقدية	٣٦,٠٤٣	١,٩٩٦	١,٨٤٩	١,٧٩٨	١٣,٤٦٣	٣,١٢٥	-	٦٠,٢٧٤
أموال مقترضة	٦٣	٨١	٨,٤٠١	١١٩	١,٣٦٣	٣,١٠٣	-	١٣,٢٣٣
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	١,١٥٥	-	١,١٥٥
مخصص ضريبة الدخل	١,٨٧٧	-	-	-	-	-	-	١,٨٧٧
مطلوبات ضريبة مزجلة	-	-	-	-	-	٤٢٦	-	٤٢٦
مطلوبات أخرى	١١,٠٩١	٤٠٩	١١٥	٢٤	-	١,٥٢٦	-	١٣,٢٦٥
المجموع	٤٣٦,٠١٨	٢٦,٤٢١	١٥,٤٧٨	١٦,٣٢٢	١٤,٨٧٧	٩,٣٤٤	-	٥١٨,٤٧٠
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	١٦١,٩٩٦	٥٧,٨٣٤	٩١,٣٧٧	٧٦,٩٤٨	١٠٩,٨٤٢	٩٨,٧٨٠	١١,٧٠٧	٦١٠,٩٨٢
-٢٠٠٨								
المطلوبات:								
ودائع بنوك و مؤسسات مصرفية	٥٥,٨٠٠	٢٠,٠٧٣	-	-	-	-	-	٧٥,٨٧٣
ودائع عملاء	٢٨١,٤٣٠	٣٦,٦١١	٦,٩٨٤	١٠,١٨٧	٢٤١	٤٨	-	٣٣٦,٠٠١
تأمينات نقدية	٣٨,٢٨٦	٦,٢٠٣	٢,١٣٧	٦,٨٢٦	٨٢١	٢,١٠٢	-	٥٦,٢٧٥
أموال مقترضة	٦٣	٣٨١	٨,٤٤١	٦٨٩	١,٧٣٥	٣,٧٢٣	-	١٥,٠٣٥
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	١,١٩٤	-	١,١٩٤
مخصص ضريبة الدخل	٥,٩٥٣	-	-	-	-	-	-	٥,٩٥٣
مطلوبات أخرى	٨,٩٢٤	١,٥٧٩	٥٨	-	-	١,٧٤٣	-	١٥,٣٠١
المجموع	٣٩٠,٥٥٦	٦٤,٨٤٧	١٧,٦٢٣	١٨,٢٠٢	٢,٧٩٧	١١,٨١٠	-	٥٠٥,٣٢٥
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	١٧٢,٧٧٨	٨٦,٠٧٥	٦٧,٥٨٢	٦٥,١٣٨	٧٣,١٩٨	١١٠,٧٦١	١١,٣٧٤	٥٨٧,٠٠٦

لثاناً، يخصص الدخل إلى أدوية استحقاقات المشتقات المالية على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية من تاريخ التقييم المالية:

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

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

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

٢٠٠٩	لغاية شهر	ولغاية ٣ أشهر	ولغاية ٦ أشهر	من ٦ أشهر	من سنة ولغاية	أكثر من ٣ سنوات	المجموع
البيان	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المشتقات للتحوط:							
عقود مقايضة فوائد	-	-	-	-	-	-	(٦٥٢ر٢٨٠)
المجموع	-	-	-	-	-	-	(٦٥٢ر٢٨٠)
-٢٠٠٨							

المشتقات للتحوط:

عقود مقايضة فوائد	-	-	-	-	-	-	(٩٢١ر٧٠٠)
المجموع	-	-	-	-	-	-	(٩٢١ر٧٠٠)

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

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

٢. مشتقات أسعار الفائدة: عقود مقايضة أسعار الفوائد.

٢٠٠٩	لغاية شهر	ولغاية ٣ أشهر	ولغاية ٦ أشهر	من ٦ أشهر	من سنة ولغاية	أكثر من ٣ سنوات	المجموع
البيان	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المشتقات للمتاجرة:							
عقود مقايضة عملات							
التدفق الخارج	٣ر١١٦ر٨٨٩	-	-	-	-	-	٣ر١١٦ر٨٨٩
التدفق الداخل	٣ر١٥٤ر٧٧٤	-	-	-	-	-	٣ر١٥٤ر٧٧٤
مجموع التدفقات الخارجة	٣ر١١٦ر٨٨٩	-	-	-	-	-	٣ر١١٦ر٨٨٩
مجموع التدفقات الداخلة	٣ر١٥٤ر٧٧٤	-	-	-	-	-	٣ر١٥٤ر٧٧٤
-٢٠٠٨							

المشتقات للمتاجرة:

عقود مقايضة عملات

التدفق الخارج	٣٥٣ر٤٧٧	-	-	-	-	-	٣٥٣ر٤٧٧
التدفق الداخل	٣٥٥ر٤٨٧	-	-	-	-	-	٣٥٥ر٤٨٧
مجموع التدفقات الخارجة	٣٥٣ر٤٧٧	-	-	-	-	-	٣٥٣ر٤٧٧
مجموع التدفقات الداخلة	٣٥٥ر٤٨٧	-	-	-	-	-	٣٥٥ر٤٨٧

من سنة لغاية

٢٠٠٩	لغاية سنة دينار	سنوات دينار	المجموع دينار
الإعتمادات والقبولات	١٩٩٧ر١٦ر١٩	-	١٩٩٧ر١٦ر١٩
المقوف غير المستغلة	٧٠ر٣٠٣ر٦١٦	-	٧٠ر٣٠٣ر٦١٦
الكفالات	٤٩ر٣٨٧ر٧٧٢	٤١ر٠٤٠ر٢٦٩	٩٠ر٤٢٨ر٠٤١
المجموع	١٣٨ر٧٠٧ر٨٨٥	٤١ر٠٤٠ر٢٦٩	١٧٩ر٧٤٨ر١٥٤

٢٠٠٨

الإعتمادات والقبولات	٦٩ر٢٧ر٣٢٨	٤٤٩ر٣١٨	٧٣ر٧٦ر٦٤٦
المقوف غير المستغلة	٥٨ر١٣٥ر٥٣١	-	٥٨ر١٣٥ر٥٣١
الكفالات	٧١ر٨٨٠ر٨٥٤	٧٩ر١٢ر٣٩٥	٧٩ر٧٩٣ر٢٤٩
المجموع	١٣٦ر٩٤٣ر٧١٣	٨٣ر٦١ر٧١٣	١٤٥ر٣٠٥ر٤٢٦

مخاطر التشغيل:

وهي مخاطر احتمال حدوث خسائر تؤثر على إيرادات البنك أو رأسماله نتيجة عدم كفاية أو إخفاق بالإجراءات الداخلية، الأنظمة المعلوماتية، العنصر البشري، أو نتيجة أحداث خارجية ذات تأثير ملموس على عمليات البنك.

التعريف أعلاه يتضمن المخاطر القانونية ولكن يستثني مخاطر السمعة والمخاطر الاستراتيجية.

ومن الأهمية الإشارة أن مخاطر السمعة مستثناة لغايات احتساب رأس المال القانوني ومع ذلك فإنه يعتبر نوع من أنواع المخاطر التشغيلية المهمة والتي تؤثر مالياً على البنك وعليه لا بد من مراعاته.

تم الاستمرار بعقد ورشات العمل الخاصة بالتقييم الذاتي للمخاطر والضوابط مع دوائر البنك المختلفة حيث تم تغطية دوائر جديدة إضافة لعقد المراجعة المطلوبة بشكل نصف سنوي مع باقي الدوائر الأخرى، كما تم الاستمرار بتجميع وتحديث وإدخال مكونات المخاطر التشغيلية الأخرى (بيانات الخسائر التشغيلية ومؤشرات مخاطر التشغيل) على نظام إدارة مخاطر التشغيل وبالتنسيق مع المؤسسة الأم، إضافة إلى عقد ورشة تدريبية في البنك فيما يخص المخاطر التشغيلية بشكل عام والخسائر التشغيلية بشكل خاص لإيضاح المفهوم وإطار العمل لإدارة مخاطر التشغيل في البنك.

أما على صعيد خطة استمرارية العمل ومن خلال قيام قسم مخاطر التشغيل بالمساهمة بمتابعة استكمال تجهيز المواقع البديلة و متابعة تحديث الخطط الموضوعية إضافة إلى تحديد الإجراءات والخطوات الرئيسية المطلوبة إتباعها حال وبعد عملية الفحص قام البنك بتاريخ ٢٠٠٩/٢/٧ (يوم السبت) بإجراء أول عملية فحص لمدى كفاءة الخطط الموضوعية ومدى جاهزية العمل من خلال المواقع البديلة وبمشاركة المسؤولين في الإدارات والدوائر والفروع ومسؤولي خطط استمرارية العمل وتحت إشراف سعادة المدير العام وأعضاء فريق إدارة الأزمات في البنك، حيث تكللت عملية الفحص بالنجاح من حيث القدرة على الاستمرار بتقديم وإنجاز العمليات الحساسة في البنك إضافة إلى تحديد المشاكل والعقبات التي أفرزتها عملية الفحص للعمل على إيجاد الحلول المناسبة لمعالجتها وذلك تمهيداً لإجراء عملية فحص ثانية خلال العام القادم تشمل معظم الأعمال والخدمات الاعتيادية التي يقوم البنك بإجرائها.

كما تم إجراء فحص ثاني بتاريخ ٢٠٠٩/٣/١٦ (يوم عمل يصادف الاثنين) من خلال مباشرة إدارة الخزينة لأعمالها الاعتيادية وشركة التعاون للإستثمارات المالية وفيما يخص التعامل مع الأسواق الخارجية من خلال الموقع البديل حيث تكللت عملية الفحص بالنجاح أيضاً.

أ. معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك وذلك من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- حسابات الأفراد.
- حسابات الشركات.
- الخزينة.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

البيرمان	الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩
إجمالي الإيرادات	١٤١٩٥٠٣٤١	١٣٨٤٨٠٠٠	١٧٤٠٠٠٢٩	١٧٤٠٢٦٩	٤٥٦١٧٠٧٣٩
مخصص بنى التسهيلات الائتمانية					
المباشرة	(٦٧٤٠٣٧٧)	(٦٢٧٠٦٧١)	(٥٢٥٠٠٠)	-	(١٨٢٧٠٤٨)
نتائج أعمال القطاع	٨٥٢٥٠٣٩٢	٧٦٤٧٠٠٠١	١١٨١٩٠٩٦٤	١٧٤٠٢٦٩	٢٨١٦٦٠٦٢٦
مصاريف غير موزعة على					
القطاعات	-	-	-	-	(١٤٩٧٥٠٤٤٣)
الربح قبل الضرائب	-	-	-	-	١٣٩١٩١٨٨٣
ضريبة الدخل	-	-	-	-	(٣٩٥٤٠٣٠٤)
صافي ربح السنة	-	-	-	-	٩٢٣٦٨٧٩
معلومات أخرى					
موجودات القطاع	١٢٩٦١٠٨١٠	١٢٩٩٥٢٠٣٣٠	٣٣٦٨٥٨٠٤٨٨	-	٥٩٦٠٤٢١٠٦٢٨
موجودات غير موزعة على					
القطاعات	-	-	-	-	١٤٤٤١٠٦٧٩
مجموع الموجودات	١٢٩٦١٠٨١٠	١٢٩٩٥٢٠٣٣٠	٣٣٦٨٥٨٠٤٨٨	١٤٤٤١٠٦٧٩	١٤٤٤١٠٦٧٩
مطلوبات القطاع	٣١٨٤٦٣٨٣٩	١٠٥١٤٠٤١٨	٨٠٧٥١٠٦٠٦	-	٥٠٤٣٢٩٨٦٣
مطلوبات غير موزعة على					
القطاعات	-	-	-	-	١٠٤٢٧٠١١٢
مجموع المطلوبات	٣١٨٤٦٣٨٣٩	١٠٥١٤٠٤١٨	٨٠٧٥١٠٦٠٦	١٠٤٢٧٠١١٢	١٠٤٢٧٠١١٢
مصاريف رسمية					
الاستهلاكات والاطفاءات	١٦٥٢٠٤٠	١٦٥٢٠٤٠	-	-	١٦٥٢٠٤٠

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع
	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨
	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	٤٤٢٦٤٠٤٦	٤٦١٧٥٠٣١٩	١٣٥٣٠٦٩٣
مجموع الموجودات	٥٣٢٨٣٣١١٣	٤٨٦٥٨٠٥٨٤	٧٨١٤٨٠٦٠٤
المصرفيات الرأسمالية	١٦٥٢٠٤٠	١٦٥٢٠٤٠	-

- أ- وصف لما يتم اعتباره كراس مال
- يتكون رأس المال الأساسي للبنك مما يلي:
- رأس المال المكتتب به (المدفوع).
 - الاحتياطيات السبعة: (الاحتياطي القانوني، الاحتياطي الاختياري).
 - الأرباح المدورة بعد طرح أية منافع صريحية مؤجلة أو أية مبالغ يحظر التصرف بها.
 - بطرح استثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى.
- يتكون رأس المال الإضافي للبنك مما يلي:
- التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المتوفرة للبيع والذي يخضع لخصم ٥٥٪ إذا كان موجياً ويؤخذ بالكامل إذا كان سالباً.
 - احتياطي مخاطر مصرفية عامة.
- يتكون رأس المال التنظيمي للبنك من رأس المال الأساسي ورأس المال الإضافي.

ب- متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال

تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني بأن يكون الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي ما يعادل (١٢٪) من الموجودات والبند خارج قائمة المركز المالي 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 وبما يتلاءم أيضاً مع متطلبات لجنة بازل II.

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 والأنظمة 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 II، وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة مع الفترة السابقة:

٢٠٠٩	٢٠٠٨
ألف دينار	ألف دينار
٦٤٧٢	٧٠٩١٩
١٠٠٠٠	١١٣٨٠
٥٩٨	٨٩٨
٧٢٢٩	٩٢٠٥
(٨٧٦)	(٨٥١)
(٧٦٨)	(٥٦٧)
٨١١١٦	٩٠٩٨٤

بنود رأس المال الاساسي

رأس المال المكتتب به

الاحتياطي القانوني

الاحتياطي الاختياري

الأرباح المدورة

ينزل: موجودات غير ملموسة

ينزل: استثمارات في رؤوس أموال بنوك

مجموع رأس المال الأساسي

بنود رأس المال الإضافي

صافي نقاص أثر تطبيق المعيار (٣٩) والتغير 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

٤٤٨	(٨٩٠)
٢٧٩٧	٢٧٧٤
٣٢٤٥	١٨٨٤
(٥٦٧)	(٧٦٨)
٩٣٦٦٢	٨٢٢٣٢
٢٧١٨٣٤	٢٥٨٥٨٨
%٣٤٤٦	%٣١٨
%٣٣٤٧	%٣١٣٧

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للفترة المتوقعة للاستردادها أو تسويتها:

٢٠٠٩	لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٧٢٠١٢٢٠١٦٠	-	٧٢٠١٢٢٠١٦٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦٧٠٤٣٧٠٦٦٧	-	٦٧٠٤٣٧٠٦٦٧
إبداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٧٠٩٤١٠٣٣٨	-	١٧٠٩٤١٠٣٣٨
موجودات مالية للمتاجرة	٣٠٠٨٨	-	٣٠٠٨٨
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٤٤٠٩٧٠٤٥٤	١٤٠٢٣٥٠٩٤٥	٢٨٤٠٣٣٣٠٣٩٩
موجودات مالية متوفرة للبيع	٨٥٠٠٨٦٠٩١٥	٦٦٠٢٣٦٠٣٨٨	١٥١٠٣٢٣٠٣٠٣
ممتلكات ومعدات	١٠٠٠٠٠٠	٩٠٨٥٥٠٢٧١	١٠٠٨٥٥٠٢٧١
موجودات غير ملموسة	٣٠٠٠٠٠	٥٥١٠٣٥٠	٨٥١٠٣٥٠
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٣٠٠٣١٧	٣٠٠٣١٧
موجودات أخرى	٣٠٩٦٤٠٧٧١	٢٠١٩٠٠٥٣	٦٠٨٣٠٨٢٤
مجموع الموجودات	٣٩١٠٩٥٣٠٣٩٣	٢١٩٠٢٨٠٣٢٤	٦١٠٩٨١٠٧١٧
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٧١٠٢٠٣٠٨٥٧	-	٧١٠٢٠٣٠٨٥٧
ودائع عملاء	٣٥١٠٧٧٤٠٨٩٠	٦٣٠٨٩٥	٣٥١٠٨٣٨٠٧٨٥
تأمينات نقدية	٤٣٠٧٣١٠٩٣٠	١٥٠٨٦٩٠٧٤٨	٥٩٠٦٠١٠٦٧٨
أموال مقترضة	٨٠٧٢٩٠٦٣٢	٣٠٧٥٨٠٨٥٧	١٢٠٤٨٨٠٤٨٩
مخصصات متنوعة	-	١٠٨٥٥٠٤٨٧	١٠٨٥٥٠٤٨٧
مخصص ضريبة الدخل	٤٠٨٧٧٠٢٦٧	-	٤٠٨٧٧٠٢٦٧
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	٤٢٦٠٢٢٣	٤٢٦٠٢٢٣
مطلوبات أخرى	١١٠٦٣٩٠٤٧٥	١٠٥٢٥٠٧١٤	١٣٠١٦٥٠١٨٩
مجموع المطلوبات	٤٩١٠٩٥٧٠٥١	٢٢٠٧٩٩٠٩٢٤	٥١٤٠٧٥٦٠٩٧٥
الصافي	(١٠٠٠٠٣٠٦٥٨)	١٩٦٠٢٢٨٠٤٠٠	٩٦٠٢٢٤٠٧٤٢

٢٠٠٨	لغاية ٣١ ديسمبر	أكثر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٦٧,٠٩١,١٨٦	-	٦٧,٠٩١,١٨٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٩٩,٥٠٠,٩٥٧	-	٩٩,٥٠٠,٩٥٧
إداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤,١٦٢,٣٧٠	١,٠٦٣,٥٠٠	٥,٢٢٦,٨٧٠
موجودات مالية للمتاجرة	٢,٨٦٢	-	٢,٨٦٢
تسهيلات انتمائية مباشرة	١٤٤,٧٩٧,٠٤٨	١٢٢,٤٦٢,٩٢٥	٢٦٧,٢٥٩,٩٧٣
موجودات مالية متوفرة للبيع	٧٣,١٢٧,٧١٣	٥٤,٥٨٢,٥١٦	١٢٧,٧١٠,٢٢٩
ممتلكات ومعدات	١,٠٠٠,٠٠٠	٩,٥٤٧,٧٩٩	١٠,٥٤٧,٧٩٩
موجودات غير ملموسة	٣٠٠,٠٠٠	٥٧٦,٢٧٣	٨٧٦,٢٧٣
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٤٥٨,٧٦٢	٤٥٨,٧٦٢
موجودات أخرى	٢,٩٩٠,٦٠٢	٥,٣٤٠,٧١٥	٨,٣٣١,٣١٧
مجموع الموجودات	٣٩٢,٩٧٣,٧٣٨	١٩٤,٠٣٢,٤٩٠	٥٨٧,٠٠٦,٢٢٨
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٥,٦٢٤,٩٩٢	-	٧٥,٦٢٤,٩٩٢
ودائع عملاء	٣٣٣,٧٩٩,٨٠٤	٢٦٢,٠٢٢	٦٠٠,٦٢٦,٨١٦
تأمينات نقدية	٥٦,٠٢٢,٧٤٩	-	٥٦,٠٢٢,٧٤٩
أموال مقترضة	٩,٢٧٥,٤١٠	٤,٤٦٦,٠٧٤	١٣,٧٤١,٤٨٤
مخصصات متنوعة	-	١,٩٤٤,٢٧١	١,٩٤٤,٢٧١
مخصص ضريبة الدخل	٥,٩٥٢,٨٧٧	-	٥,٩٥٢,٨٧٧
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-
مطلوبات أخرى	١٠,٦٣٨,٧١٢	٤,٦٦٥,٧١٣	١٥,٣٠٤,٤٢٥
مجموع المطلوبات	٤٩١,٣١٤,٥٤٤	١٠,٥٨٨,٠٨٠	٥٠١,٩٠٢,٦٢٤
الصافي	(٩٨,٣٤٠,٨١٦)	١٨٣,٤٤٤,٤١٠	٨٥,١٠٣,٦٠٤

(٤٣) ارتباطات والتزامات محتملة

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
اعتمادات:		
واردة	٦٢,٤٥٨,٥٨٨	٣١,٠٧٠,٢٢٥
صادرة	١٤,٠٦٦,١٠٨	٥,٠٥٩,٩٠٥
قبولات	٤,٩٥٠,٣٨٩	٢,٣١٦,٧٤١
كفالات:		
- دفع	١٣,١٣١,٤٤٣	٢٨,٩٤٢,٩١٨
- حسن تنفيذ	٦١,٣٤٨,٤٨١	٢٩,٦٩٨,٣٢٨
- أخرى	١٥,٩٤٨,١١٧	٢١,١٥٢,٠٠٣
تسهيلات انتمائية ممنوحة غير مستغلة	٧٠,٣٠٣,٦١٦	٥٨,١٣٥,٥٣١
المجموع	٢٤٢,٢٠٦,٧٤٢	١٧٦,٣٧٥,٦٥١

بلغ مجموع القضايا المقامة على البنك ١٩٥٨ و ١٩٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ١٩٥٨ و ١٩٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ وفي تقدير ادارة البنك والمستشار القانوني فإنه لن يترتب على البنك التزامات تزيد عن المخصص المأخوذ البالغ ١٩٥٨ و ١٩٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ١٩٥٨ و ١٩٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

(١٥) معايير التقارير المالية الدولية و التفسيرات الجديدة

تم اصدار المعايير والتفسيرات التالية حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩، الا انها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل البنك كما يلي:

معياري التقارير المالية الدولي رقم ٣ - اندماج الاعمال - معدل ومعياري المحاسبة الدولي رقم ٢٧ القوائم المالية الموحدة والمنفصلة - معدل
تم اصدار المعايير المعدلة في شهر كانون الثاني ٢٠٠٨ وينبغي تطبيقها على السنوات المالية التي تبدأ في ١ تموز ٢٠٠٩ أو بعد ذلك.

ان معياري التقارير المالية الدولي رقم ٣ - معدل يتضمن عدداً من التغييرات التي تؤثر على السياسة المحاسبية لعمليات اندماج الاعمال (بعد التاريخ المشار إليه أعلاه) و بالتالي على المبلغ المعترف به كشهرة ونتائج الاعمال خلال الفترة التي تمت فيها عملية الاندماج ونتائج الاعمال اللاحقة.

يتطلب معياري المحاسبة الدولي رقم ٢٧ - معدل عدم زيادة الشهرة أو الاعتراف بربح أو خسارة نتيجة تغير نسبة الملكية في شركة تابعة مما لا ينجم عنه فقدان للسيطرة حيث يتم تسجيل الاثر في حقوق الملكية. بالإضافة إلى ذلك فإن هذا المعيار المعدل قام بتغيير السياسة المحاسبية المتعلقة في الخسائر المتحققة من قبل الشركة التابعة والسياسة المحاسبية المتعلقة بفقدان السيطرة على الشركة التابعة.

ترتب على هذه التغييرات تعديلات في معايير أخرى مثل معياري المحاسبة الدولي رقم ٧ - قائمة التدفقات النقدية ومعياري المحاسبة الدولي رقم ١٢ - ضرائب الدخل ومعياري المحاسبة الدولي رقم ٢١ - أثر التغييرات في اسعار صرف العملات الاجنبية ومعياري المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - المحاسبة عن الإستثمارات في الشركات الحليفة ومعياري المحاسبة الدولي رقم ٣١ - الحصص في المشاريع المشتركة. إن التغييرات في معياري التقارير المالية الدولي رقم ٣ و معياري المحاسبة الدولي رقم ٢٧ سوف تؤثر على السياسة المحاسبية لعمليات اندماج الاعمال، حالات فقدان السيطرة على شركات تابعة والمعاملات مع مالكي حقوق الأقلية.

معياري المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية الاعتراف والقياس - بنود التحوط المؤهلة

تم إصدار التعديلات على معياري المحاسبة الدولي رقم ٣٩ خلال شهر آب ٢٠٠٨ وينبغي تطبيقها للسنوات المالية التي تبدأ في أول تموز ٢٠٠٩ أو بعد ذلك.

يتطرق هذا التعديل إلى معاملات التحوط لجانب واحد من مخاطر البند المتحوط له وتحديد بند التضخم أو جزء منها في حالات معينة كمخاطر متحوط لها. يوضح هذا التعديل بأنه يسمح للمنشأة بتحديد جزء من التغير في القيمة العادلة أو التتبع في التدفق النقدي للأداة المالية كبند متحوط له.

ان تطبيق هذا التعديل لن ينتج عنه أي اثر على المركز المالي أو الاداء المالي للبنك، حيث انه لم يتم الدخول في مثل أدوات التحوط هذه.

٤٦ - تقرير المالية الدولي رقم ٤٦ - الأدوات المالية

تم إصدار التوجيه الأولي من معيار القوائم المالية الدولي رقم ٩ خلال شهر تشرين الثاني ٢٠٠٩. سيحل هذا المعيار عام ٢٠١٢ محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. تتضمن هذه المرحلة إرشادات حول تصنيف وقياس الأدوات المالية، ومن المتوقع أن ينتج عن تطبيقها تغييرات على تصنيف وقياس الأدوات المالية. ينبغي تطبيق هذا المعيار على السنوات المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٣ وما بعد، ويسمح بتطبيقه مبكراً.

هذا، لم يقرر إدارة البنك بعد تاريخ تطبيق هذا المعيار.

(٤٦) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠٠٨ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية لعام ٢٠٠٩، ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على أرباح وحقوق الملكية لعام ٢٠٠٨.