

Cash Bank

بنك كاش

F.S - EXFB - 2/4/2008

التاريخ : 2008/4/2
الرقم : د/م/119/1/1/3273/2008

٧٠٨٩ ٠٨ ٠٤ ٠٢ ١١ ٤٦

J.S.C.

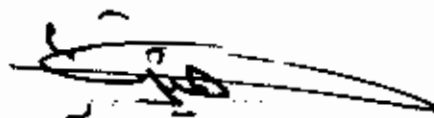
معالي رئيس هيئة الأوراق المالية الأكرم
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الموضوع : البيانات المالية السنوية لعام 2007

تحية واحتراماً وبعد ...

نرفق لكم طياً البيانات المالية السنوية لعام 2007 المدققة من قبل مدققي حسابات البنك السادة إرنست و يونغ و الموافقة عليها من قبل البنك المركزي الأردني على أن يتم تزويدكم بالتقرير السنوي حال صدوره .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ...



هيثم قمحية
المدير العام



①

إرنست ويونغ

تقرير مدقق الحسابات المستقلين
إلى مساهمي بنك المال الأردني
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لبنك المال الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة) والتي تتكون من الميزانية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير 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 مدقق 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 اختيار 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 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 للشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

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

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لبنك المال الأردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٤ شباط ٢٠٠٨

الموجودات	إيضاحات	٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٦ دينار
٤ نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية		٨٨,٠٤٨,١٥٧	٨٠,٦٩٤,٠٠٣
٥ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		١٣٦,٩٠٨,٩٢٠	١٥٠,٩٨٨,٣٠٧
٦ إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		-	٦,٣٨١,٠٠٠
٧ موجودات مالية للمتاجرة		٤٩,٨٧٠,٩٦١	٤١,٩٦٢,١٨٣
٨ تسهيلات ائتمانية مباشرة		٤٩٧,٤١١,٩٠٧	٤٨٩,٧٧٧,٢٥٩
٩ موجودات مالية متوقفة للبيع		٤٠,٠٣٥,٨٧١	٣٥,٣٨١,٧٩٤
١٠ موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		٧٣,٣٠٢,١٠٨	١١,٩١٠,٥٠٠
١١ مستأكات ومعدات		٩,٧٨٤,٦٨٦	٨,٩٣٤,٩٨٤
١٢ موجودات غير ملموسة		٥,٦٠٩,٥٦٨	٤,٤٠٦,٧٨٦
٢٠ موجودات ضريبية مؤجلة		٣,٣٤٦,٦٠٠	٤١٩,٣٦٨
١٤ موجودات أخرى		٣٥,٣٢٠,٤٥٧	٢٥,٥٦٨,٥٣٩
مجموع الموجودات		٩٣٩,٦٣٩,٢٣٥	٨٥٦,٣٧٤,٧٢٣
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات -			
١٥ ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية		٣٢,٧٨٨,٢٧٨	٥٩,٤٠٧,٨٥٠
١٦ ودائع عملاء		٤٨٢,٣٠٩,٨٥٨	٤٣٣,٥٩٧,٤٠٠
١٧ تأمينات نقدية		٦١,٢٩٣,٨٥٨	٥٦,٧٨٦,٤٢٩
١٨ أموال مقترضة		١٧٣,٤٢٩,٦٥٣	١٣٢,٦١٤,٥٦٤
١٩ مخصصات متنوعة		٣,٢٢٦,٩٧٩	٢٨٩,٥٣٤
٢٠ مخصص ضريبة الدخل		٧,٢٩٢,٥٢٧	٧,٥٥٨,٨٦٣
٢٠ مطلوبات ضريبية مؤجلة		٢٥٥,٩٤٢	٩٥,٧٨٩
٢١ مطلوبات أخرى		٦,٦٦٧,٠١٦	٩,٠٣٢,٥٢٤
مجموع المطلوبات		٧٦٧,٢٦٤,١١١	٦٩٩,٣٨٢,٩٥٣
حقوق الملكية -			
حقوق مساهمي البنك			
٢٢ رأس المال المكتتب به والمدفوع		١٢٣,٠٠٠,٠٠٠	١١٦,١٠٠,٠٠٠
٢٢ علاوة إصدار		٧٠,٩٤٧٢	٧٠,٩٤٧٢
٢٣ احتياطي قانوني		١٢,٨٧٤,٤٢٠	١١,١٥٥,٨٣٩
٢٣ احتياطي مخاطر مصرفية عامة		٥,١١٩,٨٤٤	٤,٢٤٩,٣٨٠
فروقات ترجمة عملات اجنبية		٢,٤٢٠,٨٨٣	١,٢٣٥,٥٤٢
٢٤ التغير المتراكم في القيمة العادلة		٢٣٨,٧٣٩	(٢٠,٩٨٣٣)
أرباح مدورة		١٣,٢٧٨,٦٦٩	١٠,٤٨١,١٤١
أرباح مقترح توزيعها		٧,٥٠٠,٠٠٠	-
أسهم مقترح توزيعها		-	٧,٥٠٠,٠٠٠
مجموع حقوق الملكية - مساهمي البنك		١٦٥,١٤١,٦٢٧	١٥٠,٢٢١,٥٤١
حقوق الأقلية		٧,٢٣٢,٤٩٧	٦,٣٧٠,٢٢٩
مجموع حقوق الملكية		١٧٢,٣٧٥,١٢٤	١٥٦,٥٩١,٧٧٠
مجموع المطلوبات و حقوق الملكية		٩٣٩,٦٣٩,٢٣٥	٨٥٦,٣٧٤,٧٢٣

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٩ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

٢٠٠٦	٢٠٠٧	إيضاحات
دينار	دينار	
٥٦١٢٩٨٥٧	٦٥١٨٤٥٥٢	٢٧ الفوائد المدانة
٣٠٣٨٢٨٠٥	٣٩٣٨٢٨٠٩	٢٨ الفوائد المدينة
٢٥٣٧٤٧٠٥٢	٢٥٨٠٢٤٤٤	صافي إيرادات الفوائد
٤٨٩٣٧٣٧	٥٥٥٤٦٢٩	٢٩ صافي إيرادات العمولات
٣٠٦٤٠٧٨٩	٣١٣٥٧٠٧٣	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١٠٥٥٠٢٠	٢١٧٧٢٨٣	٣٠ أرباح عملات أجنبية
(١٠٥٨٧٩٢)	٢٦٢٣٩٥١	٣١ أرباح (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة
١٤١٦٧٣٢	١٦٤٥١٩	٣٢ أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٤٣٥٢٦٥٢	٥٠٤٠٣٥٠	٣٣ إيرادات أخرى
٣٦٥٠٦٤٠١	٤١٣٦٣٥٧٦	إجمالي الدخل
٥٢١٨٠٧٢	٦٨٨٢٥٢١	٣٤ نفقات الموظفين
٩٥٧٠٨٣	١١٨٣٤٩	١١ و ١٢ استهلاكات وإطفاءات
٦١٦٣٢٤٧	٦٤٩٣٦٧٣	٣٥ مصاريف أخرى
(٦٨٦٥١٤)	٥٩٢٤٧٦٧	٨ مخصص (الوفر في مخصص) تكفي التسهيلات
٣٨٦٧٣٣	٢٩٧٣٤١٩	١٩ الائتمانية المباشرة
		مخصصات متنوعة أخرى
١٢٠٣٨٦٢١	٢٣٣٩٢٧٢٩	إجمالي المصروفات
٢٤٤٦٧٧٨٠	١٧٩٧٠٨٤٧	الربح من التشغيل
٦٤٠٧٨٧٥	٤٤٦٢١٨١	٢٠ ضريبة الدخل
١٨٠٥٩٩٠٥	١٣٥٠٨٦٦٦	الربح للسنة
		و يعود الى
١٨٢٧٩٧٤٢	١٢٩٥٦٤٦٢	مساهمي البنك
(٢١٩٨٣٧)	٥٥٢٧٠٤	حقوق الأقلية
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/١٤٩	٠/١١٠	٣٦ الحصة الاساسية و المخفضة للسهم من ربح السنة
		لمساهمي البنك

[illegible]

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى الرقم ٩ جزءاً من هذه القوائم العلوية وتقرأ معها

إيضاحات

التدفق النقدي من عمليات التشغيل

الربح قبل الضرائب

تعديلات لنبود غير نقدية

استهلاكات وإطفاءات
مخصص (الوفر في) تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(أرباح) خسائر موجودات مالية للمتاجرة غير متحققة
خسارة تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
مخصصات متنوعة
تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات

التغير في الموجودات والمطلوبات-

(الزيادة) النقص في الادعاءات لدى البنوك المركزية
(التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
النقص (الزيادة) في الادعاءات لدى بنوك ومؤسسات
مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(الزيادة) النقص في الأرضة مقيمة للسحب
الزيادة في موجودات مالية للمتاجرة
الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
الزيادة في الموجودات الأخرى
(النقص) الزيادة في ودائع بنوك ومؤسسات
مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
الزيادة في ودائع العملاء
الزيادة في تأمينات نقدية
النقص في مطلوبات أخرى
مخصصات متنوعة مدفوعة

صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات
التشغيل قبل الضرائب

الضرائب المدفوعة

صافي التدفق النقدي من (المستخدم في)
عمليات التشغيل

التدفق النقدي من عمليات الاستثمار

استحقاق موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
شراء ممتلكات ومعدات
بيع ممتلكات ومعدات
شراء موجودات غير ملموسة

صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات الاستثمار

التدفق النقدي من عمليات التمويل

الزيادة في رأس المال بالصافي
رسوم الزيادة في رأس المال
علاوة إصدار
المتحصل من الأموال المقترضة
تسديد الأموال المقترضة

صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل

صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
تأثير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
فروقات ترجمة النقد لدى المصرف الأهلي العراقي
النقد وما في حكمه في بداية السنة
النقد وما في حكمه في نهاية السنة

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
٢٤٩٦٧٧٨٠	١٧٩٧٠٨٤٧

٩٥٧٠٨٣	١٠١١٨٣٤٩
(٦٨٦٥١٤)	٥٩٢٤٧٦٧
٥٨٦٦٢٧	(٢٣٤٩٣٣)
٣٢٩٨١	-
٣٨٦٧٣٣	٢٩٧٣٤١٩
(٩٨٥٦٣٤)	(٢٢٩٩٠٠٤)
٢٤٧٤٩٠٥٦	٢٥٤٥٣٩٤٥

٥٠٠٠٠٠٠	(٤٠٠٠٠٠٠)
---------	-------------

(٦٠٢٦٥٠٠)	٦٣٨١٠٠٠
١٠١٩١١٢٠	(١٩٨٥٩)
(١٦٢٩٣٥٧٠)	(٧٦٤٤٣٥٢)
(١٠٣٩١٧٢٤٨)	(١٣٤٣٢١٦٣)
(٥١٥٠١٢٤)	(٩٧٣٣٤٤٧)

٧٠٨٦١٠٠	(١٠٦٤٦٧٦٦)
٨٢٥٤٦٠٦٥	٤٨٣٣٨٢٠٦
١٠٩٥٨٩٦	٤٤٩٥٠٦٧٤
(٣٠٤٦٠٢٩)	(٢٣٦٥٥٠٨)
(١٧٤٢٢٧)	(٣٥٩٧٤)

(١٢٣٣٩٩٦١)	٣٦٧٩٠٧٥٦
--------------	----------

(٩٠٠٥٧٨)	(٧٥٤٣٠٠٧)
------------	-------------

(١٣٢٤٠٥٣٩)	٢٩٢٤٧٧٤٩
--------------	----------

٢٤١٧٨٨٨٧	١١١٦٩٢١٦
(١١١٤٥٠٩٥)	(٧٢٥٦٠٨٢٤)
١٦٠٨٤٨٤١	١١١٧٠٩٦٥
(١٩٨٤٤٦٤١)	(١٥٣١٩٠١٧)
(٤٣٩٠١٩٤)	(١٩٠٤٥٥٧)
١٧٤٤	٢٠١٣٤٧
(٥٩٢٥٢٦)	(٧٠٨٣٥١)

٤٢٩٣٠١٦	(٦٧٩٥١٢٢١)
---------	--------------

٥٦٠٢١١	(٦٩٨٨٩)
٧٠٩٤٧٢	-
٧٥٠٠٧٧٧٤	٥٥٣٢٢٢٦٦
(٤٤٤٣٤٩٦١)	(١٤٥٠٧١٧٧)
٣١٨٤٨٤٩٦	٤٠٧٤٥٠٢٠٠

٢٢٩٠٠٩٧٣	٢٠٤١٧٢٨
٩٨٥٦٣٤	٢٢٩٩٠٠٤
٣١٥٣٠٥١	٨٨٦٩٨٢
١٥٩٧٤١٦٧٨	١٨٦٧٨١٣٣٦
١٨٦٧٨١٣٣٦	١٩٢٠٠٩٠٥٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٩ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

(١) معلومات عامة

إن البنك شركة مساهمة عامة أردنية، تأسس بتاريخ ٣٠ آب ١٩٩٥ بموجب قانون الشركات رقم ١ لسنة ١٩٨٩ ومركزه الرئيسي مدينة عمان.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ثمانية والشركات التابعة له وهي شركة المال الاردني للاستثمار والوساطة المالية ذ.م.م والمصرف الأهلي العراقي في العراق وشركة صناديق كابيتال انغست في البحرين.

قام البنك بزيادة رأسماله خلال السنوات السابقة من ٢٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار إلى ٢٣.٠٠٠.٠٠٠ دينار وذلك عن طريق رسملة الادخايات والأرباح المنورة والاكتتاب الخاص.

اسهم بنك المال الأردني مدرجة بالكامل في بورصة عمان.

تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (٢/٢٠٠٨) بتاريخ ٢٤ شباط ٢٠٠٨ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٢) السياسات المحاسبية

أ- إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وشركاته 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 المحاسبية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية للمتاجرة والموجودات المتوفرة للبيع و المشتقات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

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

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في السنة السابقة باستثناء أن البنك قام اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠٧ بتطبيق معايير التقارير المالية الجديدة والتعديلات على معايير المحاسبة : لية القائمة التالية، هذا ولم ينتج عن تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات أي أثر على المركز المالي والأداء المالي للبنك وإنما نتج عنها اقصاحات إضافية.

تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - إيضاح رأس المال

تتطلب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - عرض القوائم المالية، الإفصاح عن معلومات تمكن من تقييم الأهداف والسياسات والإجراءات لإدارة رأس المال.

يتطلب هذا المعيار افصاحات إضافية حول الأدوات المالية وتأثيرها على المركز المالي والأداء بالإضافة إلى معلومات حول مدى التعرض للمخاطر الناشئة عن الأدوات المالية.

تفسير رقم ٨ الصادر عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية - نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢

يتطلب هذا التفسير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ على أية ترتيبات لا تتمكن المنشأة من خلالها تحديد جميع أو جزء من الخدمات أو السلع المستلمة وبالأخص فيما يتعلق بأدوات رأس المال المصدرة مقابل ثمن أقل من القيمة العادلة لهذه الأدوات.

تفسير رقم ٩ الصادر عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية - إعادة تقييم مشتقات الأدوات المالية الضمنية

يوضح هذا التفسير أن تاريخ تقييم وجود مشتقات أدوات مالية ضمنية هو التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في العقد ويتم إعادة تقييم المشتقات الضمنية فقط في حالة وجود تغير في العقد يؤثر بصورة جوهرية على التدفقات النقدية. لا يوجد لدى البنك أية مشتقات مالية ضمنية يتوجب فصلها عن المشتقات المالية.

تفسير رقم ١٠ الصادر عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية - القوائم المالية المرحلية ومخصص التذني الدائم في القيمة

يتطلب هذا التفسير عدم عكس أثر أية مخصصات للتذني المتعلق بالشهرة أو الاستثمارات المالية في الأسهم أو أدوات الدين المعقدة بالكلفة والتي تم الاعتراف بها خلال الفترات السابقة. ليس لدى البنك خلال الفترات السابقة أية مخصصات سابقة للتذني تم عكس أثرها.

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة:

معلومات القطاعات

- قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.
- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة التالية:

- شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية ذ.م.م، وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ فسي رأسمالها المدفوع البالغ ١٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧. تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية. قام البنك بتأسيسها بتاريخ ١٢ تموز ٢٠٠٥.

- المصرف الأهلي العراقي/العراق وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ٥٩.٢٪ في رأسماله المدفوع البالغ ٢٥ مليار دينار عراقي أي ما يعادل ٥٨٧.٣٩٢ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧. يقوم للمصرف بكافة الأعمال المصرفية التجارية، قام البنك بتملك المصرف بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠٠٥.

- شركة صندوق البحرين الاستثماري وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠% من رأسمالها البالغ ١٠٠٠ دينار بحريني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧، وتهدف إلى تمكك الصناديق الاستثمارية المنوي تأسيسها في مملكة البحرين ولم تباشر أعمالها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، إذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

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

حقوق الأقلية تمثل تلك الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق الملكية في الشركات التابعة.

موجودات مالية للمتاجرة

هي موجودات مالية قام البنك بشرائها بغرض بيعها في المستقبل القريب وجني الأرباح قصيرة الأجل من خلال عمليات الشراء والبيع والتقلبات في الاسعار السوقية لهذه الاستثمارات.

يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء)، ويعد 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 بالعملة الأجنبية.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

تسهيلات الائتمانية مباشرة

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 الأرنزي.

يتم شطب التسهيلات الائتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتزليلها 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

هي موجودات مالية لا تنتج نوبة البنك إلى الاحتفاظ بها لغايات المتاجرة أو الاحتفاظ بها حتى تاريخ "استحقاق".

يتم تسجيل الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء. ويعد 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 خسائر التدني التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل لأدوات الدين إذا ما تبين بموضوعية أن الزيادة في القيمة العادلة لتلك الأدوات 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 أسهم الشركات من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الفاجمة 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

هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة أو محددة القيمة والأجل ولدى البنك النية والقدرة للاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

يتم تسجيل الموجودات المالية عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، قديماً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل للقيمة العادلة للموجودات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية.

في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الموجودات والمشتقات المالية أو 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 إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الموجودات المالية، وفي حال وجود موجودات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ الميزانية العامة لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها إفرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مؤشرات فانه يتم تقدير "قيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

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

- تدني الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة العادلة.

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات و القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر السوق 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 قيمة أسهم الشركات المتوفرة للبيع حيث يتم استرجاعه من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة.

الممتلكات والمعدات

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

	%
مباني	٢
معدات وأجهزة وأثاث	٢٥ - ٢٥
وسائط نقل	١٥
أجهزة الحاسب الآلي	٢٥
أخرى	١٠

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

- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات و المعدات 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 و المعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من إستخدامها أو من التخلص منها.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ الميزانية العامة ناشئة عن أحداث سابقة وإن تيسيد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

المكافآت المرتبطة بالأسهم

يتم تجزئة المكافأة السنوية المخصصة لكل عام و المعتمدة من قبل مجلس الادارة بعد مقارنة النتائج الفعلية المتحققة مقارنة مع الموازنة التقديرية لنفس العام الى جزئين: مكافأة نقدية وأخرى أسهم، الجزء النقدي يدفع فوراً بعد اجتماع للهيئة العامة و اقرار القوائم المالية أما الجزء المخصص كأسهم فيتم شراء الاسهم من السوق و يتم تحويل ملكية الأسهم لصالح الموظفين وفق الآلية التالية في حال التزامه بسياسة البنك:

سنة الصرف

السنة الأولى التالية للصرف	٢٥٪ من عدد الأسهم.
السنة الثانية التالية للصرف	٢٥٪ من عدد الأسهم.
السنة الثالثة التالية للصرف	٥٠٪ من عدد الأسهم.

* 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 للتزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزيل لأغراض ضريبية.
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي يعمل فيها البنك.
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية والمؤجلة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالميزانية العامة وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تأدية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات للضريبة المؤجلة.
- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

حسابات إدارة لصالح العملاء

تمثل الحسابات التي يديرها البنك نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات البنك. يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل. يتم إعداد مخصص مقابل انخفاض قيمة المحافظ مضمونة رأس المال المدارة لصالح العملاء عن رأس مالها.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في الميزانية العامة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسديدها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسديد المطلوبات في نفس الوقت.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الإئتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعقولة.
- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.
- يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بإرباح اسهم الشركات عند تحققها (إقرارها 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 للمتاجرة

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

- يستمر الاعتراف في القوائم المالية بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبل، وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤول للبنك حال حدوثها، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة (هذا وفي حال وجود حق للمشتري بالتصرف بهذه الموجودات (بيع أو إعادة رهن) فيجب إعادة تصنيفها ضمن الموجودات المالية المرهونة). 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 مستقبل محدد فلا يتم الاعتراف بها في القوائم المالية، وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تؤول للبنك حال حدوثها. وتدرج المبالغ المدفوعة المتعلقة بهذه العقود ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى أو ضمن التسهيلات الائتمانية حسب الحال، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

الموجودات التي أثبت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة

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

الموجودات غير الملموسة

(أ) الشهرة

- يتم تسجيل الشهرة بالتكلفة التي تمثل الزيادة في تكلفة امتلاك أو شراء الاستثمار في الشركة التابعة عن حصة البنك في القيمة العادلة لصادفي موجودات تلك الشركة بتاريخ الامتلاك. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات تابعة في بند منفصل كموجودات غير ملموسة، ويتم لاحقاً تخفيض تكلفة الشهرة بأي تدني في قيمة الاستثمار.
- يتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقد لأغراض إختيار التدني في القيمة.
- يتم إجراء اختبار لقيمة الشهرة في تاريخ كل قوائم مالية ويتم تخفيض قيمة الشهرة إذا كانت هناك دلالة على أن قيمة الشهرة قد تكدت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة لوحدات توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدات توليد النقد ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل.

(ب) الموجودات غير الملموسة الأخرى

- 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 رسمة 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.
- تشمل الموجودات غير الملموسة برامج وأنظمة الحاسب الآلي والعلامات التجارية وتقوم إدارة البنك بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم اطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت بنسبة ٢٥٪.
- فيما يلي السياسة المحاسبية لكل بند من الموجودات غير الملموسة لدى البنك :
 - علامة تجارية : يتم اطفاءها بمدة القسط الثابت بنسبة ٢٥٪.
 - برامج وأنظمة الحاسب الآلي : يتم اطفاءها بمدة القسط الثابت بنسبة ٢٥٪.

العملات الأجنبية

- يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ الميزانية والمعلنة من البنك المركزي الأردني.
- يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية وللظاهرة 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) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى البنك المركزي والأرصدة لدى البنوك وللمؤسسات المصرفية، وتنتزل 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 المنكورة 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.

في اعتقاد إدارة البنك بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس للموضوعة من قبل البنك المركزي الأردني.
- يتم احتساب التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني من قيمة الأصل، ويعد 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 المطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى قائمة الدخل.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير، أي تدني في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل للسنة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني في البنك.

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٤١٥٨٦٦٨	٥٥٧٦٥٤٥	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية:
١٣٠٩٨٧٥	٤٥٠١٥٤	حسابات جارية وتحت الطلب
١٣٤٨٠١٨٧	١٦١٣٥١٨٣	ودائع لأجل و خاضعة لإشعار
٣٣٩٤٥٢٧٣	٣٥٨٨٦٢٧٥	متطلبات الاحتياطي النقدي
١٦٠٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠٠	شهادات ايداع
٨٠٦٩٤٠٠٣	٨٨٠٤٨١٥٧	المجموع

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب بإستثناء الإحتياطي النقدي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦.

- يشمل بند شهادات ايداع مبلغ ٧٠٠٠٠٠٠٠ دينار تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ٣٠٠٠٠٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات		البيان
مصرفية محلية	مصرفية خارجية	بنوك ومؤسسات	بنوك ومؤسسات	مصرفية محلية	مصرفية خارجية	
٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٠٥٧٥	١٣٠٥٧٥	١٧٤٤٦٦٠٨	٢٢٦٣٣٥٧١	٤٤٥١٨٦	١٧٤٤٦٦٠٨	حسابات جارية وتحت الطلب
						ودائع تستحق خلال فترة
٣٠٤٧٥٦٣٧	١١٤٧٧٢٨٧٣	١١٧٧٧٢٨٧٣	٨٣٦٦٩١٣٧	١٤٩٦٩١٤٠	١١٤٧٧٢٨٧٣	٣ أشهر أو أقل
						شهادات ايداع
٣٠٦٠٦٢١٢	١٣٦٩٠٨٩٢٠	١٣٥٥٧٣٦٨١	١٠٦٣٠٢٧٧٠٨	١٥٤١٤٣٢٦	١٣٦٩٠٨٩٢٠	المجموع

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ١٠٥٨٦٩٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ٥٦٤٦١٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب ٤٠٢٧١٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ٣٨٢٨٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ (الوضاح ١٨).

(٦) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	٢٠٠٧	٢٠٠٦	بنوك ومؤسسات مصرفية خارج جولة	٢٠٠٧	٢٠٠٦	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	٢٠٠٧	٢٠٠٦	البيان
	دينار	دينار		دينار	دينار		دينار	دينار	
									إيداعات تستحق خلال فترة من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر
	-	٦٣٨١,٠٠٠	-	-	-	-	٦٣٨١,٠٠٠	-	
	-	٦٣٨١,٠٠٠	-	-	-	-	٦٣٨١,٠٠٠	-	المجموع

(٧) موجودات مالية للمناجزة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٧	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
٣,٧٦٥,٤٢٠	٢,٩٥٤,٧١٦	أذونات خزينة أردنية
١٢,٠٥٨,٢٩٧	١٣,٨٦٥,٥٩٧	أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية
١٨,٤٧,٨٣٤	١٤,٩٠٧,٣٧٤	سندات وأستاد مدرجة في الأسواق المالية
٢,٦٠٥,١٦٠	١,٣٨٠,١٩١	صناديق استثمارية
١٣,٢٩٤,٢٥٠	٨,٨٥٤,٣٠٥	اوراق تجارية
٤٩,٨٧٠,٩٦١	٤١,٩٦٢,١٨٣	المجموع

(٨) تسهيلات ائتمانية مباشرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٧	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
٦,٤٢,٤٨٥	٩٥٦,١٧٠	حسابات جارية مدينة
٣١,٠٥٩,١٨٧	٢٤,٤١٦,٣٣٧	قروض وكمبيالات *
١,١١٣,٥٧٧	١,٠٣٥,٨٠٦	بطاقات الائتمان
٦٧,٩٠٤,٣١٤	٥٢,٤١٤,٢٠٨	القروض العقارية
٤٥,٧١٥,٩٠٥	٥١,٥٩٧,٤٠٨	الشركات الكبرى
٣٥٩,٥٩٦,٢٢٤	٣٥٩,٣٧٠,٩٨٥	حسابات جارية مدينة
٣,٢٥٦,٣١٩	٣,٩٣٠,١٣٠	قروض وكمبيالات *
٥,٤٣٩,٣١٢	٦,٣٨٧,٢٢٤	منشآت صغيرة ومتوسطة
٥١٤,٧٢٧,٣٢٣	٥٠٠,١٠٨,٢٧٨	حسابات جارية مدينة
٣,٤٠٦,٩٤٢	٢,٤٣٠,٢١٥	قروض وكمبيالات *
١٣,٩٠٨,٤٧٤	٧,٩٥٠,٤٠٤	منشآت صغيرة ومتوسطة
٤٩٧,٤١١,٩٠٧	٤٨٩,٧٢٧,٢٥٩	المجموع
		ينزل: فوائد معلقة
		ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

• صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٣٢٦٥٠٦٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ١٦٠٤٠١٠٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١٩٠٣٢٠٣٦٤ دينار أي ما نسبته ٣٧٠ ٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ١٣٩١٣٦٩٠ دينار أي ما نسبته ٢٧٨ ٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٥٦٢٥٠٤٢٢ دينار أي ما نسبته ٣٠٦ ٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ١١٤٨٣٠٠٧٥ دينار أي ما نسبته ٢٣١ ٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

٢٠٠٧		القروض		المنشآت	
الأفراد	العقارية	الشركات الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٠٧٢٠١٦٣	٥٠٧٣٢	٦٠٦٧٤٠٢١٤	١٩٨٠٢٩٥	٧٠٩٥٠٠٤٠٤	الرصيد في بداية السنة
٣٤٧٦٥١	١٥٩٩٣٣	٥٠١٤٠٨٤٢	(٩٤٦٥٩)	٥٠٩٢٤٠٧٩٧	(الوفر في) المقتطع خلال السنة
					الي/ من الإيرادات
(٣٠١١٢)	-	-	(٢٢٠٣٧٩)	(٢٥٠٤٩١)	المستخدم من المخصص خلال السنة
١٢٠٩٣٥	-	٤٥٠٨٥٩	-	٥٨٠٧٩٤	(الديون المشطوبة)
١٠٤٢٩٠٦٣٧	١٦٢٠٦٦٥	١٢٠٢٣٤٠٩١٥	٨١٠٢٥٧	١٣٠٩٠٨٠٤٧٤	فروقات الترجمة
					الرصيد في نهاية السنة
٩٢٠٠٠٦٥	١٦٢٠٦٦٥	١٠٠٨٨٤٠٤٩٩	٦٣٠٢٣٨	١٢٠٣٠٠٤٦٧	مخصص تدني التسهيلات غير العاملة
					على أساس العميل الواحد
٥٠٩٥٧٢	-	١٠٣٥٠٠٤١٦	١٨٠٠١٩	١٠٨٧٨٠٠٧	مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة
					على أساس المحفظة
١٠٤٢٩٠٦٣٧	١٦٢٠٦٦٥	١٢٠٢٣٤٠٩١٥	٨١٠٢٥٧	١٣٠٩٠٨٠٤٧٤	الرصيد في نهاية السنة

٢٠٠٦				
الأفراد	المقارئة	الشركات الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٠٩٦٧٨	-	٨١١٨٢٧٤	٢٩٥٧٤٢	٩٠٢٣٦٩٤
الرصيد في بداية السنة				
٤٣١٤١٦	٥٧٣٢	(١٢٨٧٩٤٧)	١٦٤٢٨٥	(٦٨٩٥١٤)
(الوفاء في) المقطع خلال السنة				
المستخدم من المخصص خلال السنة				
(١٨)	-	(٢٦٦٣٣١)	(٢٦١٧٣٢)	(٥٢٨٠٨١)
(التبويب المشطوبة)				
٣١٠٨٧	-	١١٠٢١٨	-	١٤١٣٠٥
فروقات الترجمة				
١٠٧٢١٦٣	٥٧٣٢	٦٠٧٤٢١٤	١٩٨٢٩٥	٧٩٥٠٤٠٤
الرصيد في نهاية السنة				
٦٩٢٣٩٦	٥٧٣٢	٤٩٤٤١٦٨	١٤٧٩٧٨	٥٧٩٠٢٧٤
مخصص تدني التسهيلات غير العاملة				
على أساس العميل الواحد				
٣٧٩٧٦٧	-	١٧٣٠٠٤٦	٥٠٣١٧	٢٠٢١٠٣٠
مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة				
على أساس المحفظة				
١٠٧٢١٦٣	٥٧٣٢	٦٠٧٤٢١٤	١٩٨٢٩٥	٧٩٥٠٤٠٤
الرصيد في نهاية السنة				

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت لزاء ديون غير عاملة أخرى بمبلغ ٢٢٠.٢٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ٣٢١.٢٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

٢٠٠٧				
الأفراد	المقارئة	الشركات الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٩٠٩٠	١٣٢٥	٢٢٠٩٩١٨	١١٠٢٨٢	٢٤٣٠٢١٥
الرصيد في بداية السنة				
١٢٩١٤٧	٣٠١٠٨	١٢٠٣٣٢٨	-	١٣٦٢٥٨٣
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة				
(١٥٤٧٠)	-	(١٨٦٧٥٧)	-	(٢٠٢٢٢٧)
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات				
(١٧٧٥)	-	(٨١٧١٧)	(١١٠٢٨٢)	(١٩٣٧٧٤)
ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها				
٢١٤٤	-	٧٠١	-	٩٧٤٥
فروقات ترجمة				
٢٢٣١٣٦	٣١٤٣٢	٣١٥٢٣٧٣	-	٣٤٠٩٩٤٢
الرصيد في نهاية السنة				
٢٠٠٦				
الأفراد	المقارئة	الشركات الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤١٧٨٦	-	٢٢١٣١٠٦	٤١١٣١٩	٢٦٦٦٧١١
الرصيد في بداية السنة				
٦٦٩٦٧	١٣٢٥	٨٩٨٨٧٨	-	٩٦٧١٧٠
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة				
(٥٠٠٥)	-	(٨٣٢٤٥٣)	(١٩١٩٣١)	(١٠٢٩٣٨٩)
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات				
(٢٠)	-	(٨٩١٢٣)	(١٠٩١٠٦)	(١٩٨٢٤٩)
ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها				
٥٣٦٦	-	٢٩٠١٠	-	٢٤٣٧٢
فروقات ترجمة				
١٠٩٠٩٠	١٣٢٥	٢٢٠٩٩١٨	١١٠٢٨٢	٢٤٣٠٢١٥
الرصيد في نهاية السنة				

(٩) موجودات مالية متوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
٤٣٣,٢٨٦	٣,٦٢١,٥٢٥
٢٢,٩٣٤,٠٨٩	٣٣,٠٩٢,٠١٧
١,٨٠٧,٥٤٨	١,٢٥٠,٨٩٥
٩,٠١٣,٥٠٧	١,٥١٨,٥٢٥

موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية:

أذونات خزينه حكومية

سندات مالية حكومية و بكفالتها

سندات واسناد قروض شركات

أسهم شركات

٣٤,١٨٨,٤٣٠	٣٩,٤٨٢,٩٦٢
------------	------------

مجموع موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية

موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية:

أسهم شركات*

١,١٩٣,٣٦٤	٥٥٢,٩٠٩
-----------	---------

١,١٩٣,٣٦٤	٥٥٢,٩٠٩
-----------	---------

مجموع موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية

٣٥,٣٨١,٧٩٤	٤٠,٠٣٥,٨٧١
------------	------------

مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع

تحليل السندات والأذونات:

ذات عائد ثابت

ذات عائد متغير

المجموع

٢٤,٤٦٥,٩٢٣	٣٦,٣٩٣,١٦٠
٧٠٩,٠٠٠	١,٥٧١,٢٧٧
٢٥,١٧٤,٩٢٣	٣٧,٩٦٤,٤٣٧

* يمثل هذا البند أسهم شركات تعذر قياس القيمة العادلة لها بموثوقية كافية و تظهر بالتكلفة.

(١٠) موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
١١,٠٣٩,٢٤٧	٢,٩٥٧,٧٣٠
-	٤٦,٤١٥,٢٦٢
١٢٩,٩٦٩	١٩,٠٠٠,٠٠٠
٧٤١,٢٨٤	٤,٩٢٨,٨١٦

موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية:

الذونات خزينه حكومية

سندات مالية حكومية و بكفالتها

سندات واسناد قروض شركات

سندات مالية اخرى

١١,٩١٠,٥٠٠	٧٣,٣٠٢,٠٠٨
------------	------------

مجموع موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية

تحليل السندات والأذونات:

ذات عائد ثابت

ذات عائد متغير

١١,٩١٠,٥٠٠	٦٨,١٧٥,١٠٨
-	٥,١٢٧,٠٠٠

١١,٩١٠,٥٠٠	٧٣,٣٠٢,٠٠٨
------------	------------

المجموع

- كافة السندات تسدد دفعة واحدة بتاريخ استحقاقها باستثناء صكوك بمبلغ ٢,٠٨٦,١٦٢ دينار و التي يتم اطفاء قيمتها على مدى ثلاث سنوات تستحق أول دفعة بتاريخ ١٢ كانون الأول ٢٠٠٨.

- تتضمن سندات خاضعة لاتفاقيات إعادة الشراء بمبلغ ٣,٤٤٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ بينما لا يوجد أي سندات خاضعة لاتفاقيات إعادة الشراء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

(١١) الممتلكات والمعدات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ -	أرضيات	مباني	معدات وأجهزة أثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب	أخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	١٠١,٠٥,١١٤	٣,٢٩١,٧١٤	١,٨٤٩,٨٦٨	١٩٢,٩٢٢	١,١٥٨,٩٩٢	١,١٩٩,٩٥٨	٩,٨١٨,٥٧٨
فروقات ترجمة	٦,٢٥٠	٤٢,٩٤٧	٧,٩٤٤	١٧,٠٥٩	١,٩٩,٩٤٨	٦,٢٦٠	١٩٠,٧٨٣
إضافات	-	-	٥٦٥,٠٨٣	١٢٤,٠٩٨	٦٣٠,٣٤٢	١,١٣٨,٤٦٢	٢,٤٥٧,٩٨٥
استبعادات	-	-	(٥٢,٤٦٦)	(٦٥,٠٤٩)	-	(٨٢,٨٣١)	(٢٠١,٣٤٦)
الرصيد في نهاية السنة	١٠١,١١,١٣٩	٣,٣٣٤,٦٦١	٢,٣٢٠,٤٢٩	٢٦٩,٠٤٠	١,٨٩٩,٢٨٢	٢,٨٨٠,٨٤٩	١٢,٢٦٦,٠٠٠
الاستهلاك المتركم:							
الاستهلاك المتركم في بداية السنة	-	١١٢,٦٣١	٧٤٤,١٧٦	٩٠,٢٣٦	٦٣٧,٤٤٩	٥٠٦,٠٤٢	٢,٠٩٠,٥٣٤
استهلاك السنة	-	٩٢,٠٧١	٢٨٦,١٨٤	٣٥,٧٧٢	٢٥٢,٧٨٤	٢١٢,٣٧٨	٨٧٩,١٨٩
فروقات ترجمة	-	٩,٧٧٣	١٣٦,٥٥٩	١٧,٤٢٩	-	١,٨٥٠	١٦٥,٦١١
استبعادات	-	-	(٢٩,٧٧٩)	(٥٤,٦١٦)	-	(٦٥,٩٤٨)	(١٥٠,٣٤٣)
الاستهلاك المتركم في نهاية السنة	-	٢١٤,٤٧٥	١,١٢٧,٤٠٠	٨٨,٨٢١	٨٩٠,٢٣٣	٦٥٤,٣٢٢	٢,٩٨٤,٩٩١
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	١٠١,١١,١٣٩	٣,٣٢٠,١٨٦	١,٢٩٣,٠٢٩	١٨٠,٢١٩	١,٠٠٩,٠٤٩	٢,٢٢٦,٥٢٧	٩,٢٨١,٠٠٩
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	٩٧,٤٧٠	-	٥٩,٥٩٨	٣٤٦,٦٠٩	٥٠٣,١٧٧
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة	١٠١,١١,١٣٩	٣,٣٢٠,١٨٦	١,٣٩٠,٥٠٩	١٨٠,٢١٩	١,٠٦٨,٦٤٧	٢,٥٧٣,١٣٦	٩,٧٨٤,١٨٦
٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ -							
الرصيد في بداية السنة	٥٠,٥٥٣	١,٧٧٠,٦٩٧	١,٤١٤,٦٢٣	١٧٦,٣٤٧	٨٦٤,٧٨٧	١,٤١٩,٦٧٦	٦,١٥١,١٨٣
فروقات ترجمة	١٧,٥٥٢	٤٦,٩٥٤	٢٧,٨٣٩	٦,١٦٦	-	-	١٠٨,٥١١
إضافات	٥٨٢,٠٠٩	١,٨٧٤,٠٦٣	٣٩٧,٧٥٤	٢١,٤٣٤	٢٩٤,٢٠٥	٤٠٠,٢٨٢	٣,٥٦٩,٧٤٧
استبعادات	-	-	(٣٤٨)	(١١,٠١٥)	-	-	(١١,٣٦٣)
الرصيد في نهاية السنة	١٠١,٠٥,١١٤	٣,٢٩١,٧١٤	١,٨٤٩,٨٦٨	١٩٢,٩٢٢	١,١٥٨,٩٩٢	١,٨١٩,٩٥٨	٩,٨١٨,٥٧٨
الاستهلاك المتركم:							
استهلاك متركم في بداية السنة	-	١٥٤,٨٣	٤٩٤,٧٥٠	٦٨,٠٨٧	٤٦٣,٦٣٧	٢٥٤,٣١٨	١,٣٩٦,٢٧٥
استهلاك السنة	-	٨٩,٩٥٣	٢٢٢,٦٨٦	٣٠,٤٨٣	١٧٢,٨١٢	١٥١,٧٢٤	٦٦٨,١٥٨
فروقات ترجمة	-	٧,١٩٥	٢٦,٨٢٧	١,٧٩٩	-	-	٣٥,٨٢١
استبعادات	-	-	(٨٧)	(١٠,١٣٣)	-	-	(١٠,٢٢٠)
الاستهلاك المتركم في نهاية السنة	-	١١٢,٦٣١	٧٤٤,١٧٦	٩٠,٢٣٦	٦٣٧,٤٤٩	٤٠٦,٠٤٢	٢,٠٩٠,٥٣٤
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	١٠١,٠٥,١١٤	٣,١٧٩,٠٨٣	١,٠٥٥,٦٩٢	١٠٢,٦٩٦	٥٢١,٥٤٣	١,٣١٣,٩١٦	٧,٧٢٨,٠٤٤
مشاريع تحت التنفيذ	٦٣١,٠٥٠	-	٢٣,٨٨٤	-	٤١٢,٥٦١	١٢٩,٤٤٥	١,٢٠٦,٩٤٠
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة	١٠١,٧٢٦,١٦٤	٣,١٧٩,٠٨٣	١,٠٧٩,٥٧٦	١٠٢,٦٩٦	٩٣٤,١٠٤	١,٤٤٣,٣٦١	٨,٩٣٤,٩٨٤

* يشمل بند أخرى أعمال تجهيز وتحسين مباني البنك والفروع والديكور الداخلي.

- تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع تحت التنفيذ مبلغ ٣٥٩,٧١٠ دينار تقريباً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

- تتضمن للممتلكات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل بمبلغ ٥٦٥,٢٢٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧، مقارنة بمبلغ ٥١٩,٢٢١ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ وما زالت مستخدمة حتى تاريخه.

(١٢) موجودات غير ملموسة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	علامات تجارية	حساب وبرنامج	أخرى	الشهرة*	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٨١٣٠	٢٥٧,٧٧١	-	٣,١٨٧,١٦٤	٣,٥٥٣,٠٦٥
اضافات	-	٥٠٩,٧٧٠	-	-	٥٠٩,٧٧٠
فرق اعادة التقييم	-	-	-	٧٢٣,٥٩١	٧٢٣,٥٩١
الاطفاء للسنة	(٣,٥٧٥)	(٢٣٥,٥٨٤)	-	-	(٢٣٩,١٥٩)
رصيد نهاية السنة	٤,٥٥٥	٦٢١,٩٥٧	-	٣,٩٢٠,٧٥٥	٤,٥٥٧,٢٦٧
مشاريع تحت التنفيذ نهاية السنة	-	١,٠٥٢,٣٠١	-	-	١,٠٥٢,٣٠١
رصيد نهاية السنة	٤,٥٥٥	١,٦٨٤,٢٥٨	-	٣,٩٢٠,٧٥٥	٥,٦٠٩,٥٦٨

* إحادة تقييم الشهرة بأسعار إغلاق ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

رصيد بداية السنة	-	٤٠٧,٣٣٧	٧٨,٣٦٧	٣,١٨٧,١٦٤	٣,٦٧٢,٦٦٨
اضافات	١١,٦٦١	١٥٦,٩٩١	-	-	١٦٨,٦٥٢
الاطفاء للسنة	(٣,٥٣١)	(٢٠٦,٥٢٧)	(٧٨,٣٦٧)	-	(٢٨٨,٤٢٥)
رصيد نهاية السنة	٨,١٣٠	٣٥٧,٧٧١	-	٣,١٨٧,١٦٤	٣,٥٥٢,٠٦٥
مشاريع تحت التنفيذ نهاية السنة	-	٨٥٣,٧٢١	-	-	٨٥٣,٧٢١
رصيد نهاية السنة	٨,١٣٠	١,٢١١,٤٩٢	-	٣,١٨٧,١٦٤	٤,٤٩٠,٦٨٦

- تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع تحت التنفيذ مبلغ ٣٤٨,٦٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

- تتضمن الموجودات غير الملموسة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ بنود مطفاة بالكامل بقيمة ١,٢٦٣,٣٨١ دينار مقارنة مع بنود بقيمة ٥٧٤,٠٢٢ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

تقييم الشهرة

* الشهرة ناتجة عن تملك البنك ما نسبته ٥٩,٢٪ من رأسمال المصرف الأهلي العراقي وتشمل ما نسبته ٤٩٪ مساهمة مباشرة و ١٠,٨٪ مساهمة غير مباشرة من خلال اتفاقية رهن اسهم غير قابلة للنقض وحقوق ادارة.

قام البنك باختبار اذا كان هناك تندي في قيمة الشهرة الناتجة عن تملك المصرف الأهلي العراقي اعتمادا على الاسس التالية:

- تم اعداد قوائم مالية متوقعة للخمس سنوات المقبلة بذا على فرضيات الأداء للمصرف الأهلي العراقي المستندة إلى المؤشرات الاقتصادية المالية كأسعار الفائدة.
- إن التدفقات النقدية والايادات المتوقعة تظهر أن معدل العائد على حقوق الملكية يبلغ ١٩٪ خلال الخمس سنوات المقبلة.
- تم خصم للتدفقات النقدية باستخدام معامل خصم يبلغ ٣٥٪.
- ترى ادارة البنك انه بناءا على نتائج خصم التدفقات النقدية، لا يوجد تندي في قيمة الشهرة.
- يتم تقييم الشهرة الناجمة عن تملك المصرف الأهلي العراقي بأسعار للمصرف كما في نهاية الفترة، و عليه فقد تم زيادة الشهرة بمبلغ ٧٣٣,٥٩١ دينار و تسجل قيمة الزيادة ضمن فروقات ترجمة العملة الاجنبية في قائمة التغيرات في حقوق الملكية.

(١٣) تملك ما نسبته ٥٩,٢٪ من أسهم المصرف الأهلي العراقي

قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد خلال عام ٢٠٠٤ تملك ما نسبته ٥٩,٢٪ من رأسمال المصرف الأهلي العراقي (مصرف عامل في العراق) اعتباراً من الأول من كانون ثاني لسنة ٢٠٠٥ و تبلغ حصة بنك المال الأردني في رأس المال ٥٩,٢٪ توزعت بين مساهمة مباشرة بلغت ٤٩٪ ومساهمة غير مباشرة بلغت ١٠,٢٪ بموجب اتفاقية زهن أسهم وحقوق الإدارة. وتم توحيد موجودات ومطلوبات وقائمة الدخل للمصرف بتاريخ القوائم المالية وتم احتساب الثمرة الناتجة عن تملك المصرف بذلك التاريخ.

- حسب متطلبات البنك المركزي العراقي يتوجب على المصارف العراقية رفع رؤوس أموالها لتصبح ٥٠ مليار دينار عراقي بنهاية ٢٠٠٧. علماً بأن البنك المركزي العراقي لم يطالب البنوك العراقية المباشرة برفع رؤوس أموالها حتى تاريخ إصدار القوائم المالية، و ستبلغ حصة بنك المال في زيادة رأس مال المصرف الأهلي العراقي ٨٠٠,٨٢٠ دينار أردني في حال باشرت المصارف العراقية برفع رأسمالها.

- لا يوجد شراء أو تملك للأعمال خلال عامي ٢٠٠٦ و ٢٠٠٧.

(١٤) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٣٢١٣٥٧٥	٣٩٣٤٩٩١	فوائد وإيرادات برسم القبض
١٨٣٠٦٧٥	١٨٩٧٧٧٦	مصرفات مدفوعة مقدماً
١٧٠٤٨٤٧	١٦٣٩١٢٥٥	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
١٨٠٣٦٢	١٦٠٩٦٤	موجودات/ أرباح مشتقات غير متحققة (إيضاح ٣٨)
٦٠٤٧٨٩٦	١١٤٥٧٣٣٣	قبولات مصرفية مشتراة
١٠٤٧٧٠٠٣	-	دفعات على حساب تأسيس صندوق عقاري*
٢١١٤٨١	١٤٧٨٦٣٨	أخرى
٢٥٣٩٦٨	٣٥٣٢٠٤٥٧	المجموع

* تم إلغاء فكرة تأسيس الصندوق العقاري تماشياً مع تعليمات قانون البنوك. وتم بيع قطع الأراضي المملوكة للبنك في منطقة العبدلي بمبلغ ٢٤٦,٠٨٥ دينار.

فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة:

٢٠٠٧	٢٠٠٦	
موجودات مستحقة أخرى	المجموع	
دينار	دينار	دينار
١٧٠٤٨٤٧	١٧٠٤٨٤٧	رصيد بداية السنة
٣٥٨	٣٥٨	فروقات ترجمة
٢٧٥١٦٠	١٦٠٢٠٧٤٠	إضافات
٨٦٢٢٨٢	١٣٣٤٦٩٠	استيعادات
١٥٧٧٣١٧٢	١٦٣٩١٢٥٥	رصيد نهاية السنة

• يمثل هذا البند قيمة الأسهم المستملكة التي تم بيعها خلال السنة.

(١٥) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠٠٦			٢٠٠٧		
	داخل المملكة دينار	خارج المملكة دينار	المجموع دينار	داخل المملكة دينار	خارج المملكة دينار	المجموع دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	٣٩١,٧٥٩	٧,٨٣٤,٢٥٨	٨,٢٢٦,٠١٧	٩,٧٢٥,٩٤٦	١٠,١٧٧,٠٠٠	١٩,٩٠٢,٩٤٦
ودائع لأجل	١٦,٢٠٢,٩٨٣	٦,٥٨١,٨٠٥	٢٢,٧٨٤,٧٨٨	٦,٤٦٧,٩٠٠	٢٢,٧٨٤,٧٨٨	٢٩,٢٥٢,٦٨٨
شهادات ايداع	-	-	-	-	-	-
المجموع	١٦,٥٩٤,٧٤٢	١٤,٤١٦,٠٦٣	٣١,٠١٠,٨٠٥	١٦,١٩٣,٨٤٦	٢٩,٩٦٨,٧٨٨	٤٦,١٦٢,٦٣٤

(١٦) ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠٠٧			٢٠٠٦		
	أفراد	شركات كبرى	ومتوسطة	القطاع العام	الحكومة و	المجموع
حسابات جارية وتحت الطلب	٣٩,٥١١,٠٨٩	٣١,٤٣٤,٥٩٦	٢,٥٤٢,٦٧٢	١,١٢٦,٨٣٨	٧٤,٦١٥,١٩٥	٧٤,٦١٥,١٩٥
ودائع التوفير	٢,٩٦٩,٤١٠	٢٤,٧٧٢	-	-	٢,٩٩٤,١٨٢	٢,٩٩٤,١٨٢
ودائع لأجل وخاضعة لاشعار	١٥٥,٨٣٢,٢١٨	١١٩,٣٨٤,٤٠٩	-	٦٤,٢٦٩,٧١٨	٣٣٨,٨٣٧,٣٤٥	٣٣٨,٨٣٧,٣٤٥
شهادات ايداع	٥٩,٢١٦,٠٧٧	٣,١٤٥,٠٢٤	٦٥٦,٢٣٧	٢,٢٥٠,٠٠٠	٦٥,٢٦٧,٣٣٨	٦٥,٢٦٧,٣٣٨
أخرى	٥٠,٦٩٤,٦٠٠	٨٨,٨٥٢	-	-	٥٠,٧٨٣,٤٥٢	٥٠,٧٨٣,٤٥٢
المجموع	٢٥٧,٣٨٦,٧٤٠	١٥٤,٠٧٧,٦٥٣	٣,١٩٨,٩٠٩	٦٧,٦٤٦,٥٥٦	٤٨٢,٣٠٩,٨٥٨	٤٨٢,٣٠٩,٨٥٨

	٢٠٠٦			٢٠٠٥		
	أفراد	شركات كبرى	ومتوسطة	القطاع العام	الحكومة و	المجموع
حسابات جارية وتحت الطلب	٤١,٧٦٠,٧١٣	٢٨,٣٨٤,٢٢٨	٦٢٦,٥٢٥	١,٢٠٨,٤٤٤	٧١,٩٧٩,٨٢٠	٧١,٩٧٩,٨٢٠
ودائع التوفير	١,٤٨٦,١٢٨	٨٨٩	-	-	١,٤٨٧,٠١٧	١,٤٨٧,٠١٧
ودائع لأجل وخاضعة لاشعار	١١٢,٩٧٨,٧٢٧	١٣٦,٠٧٢,٨١٦	-	٥٢,٣٧١,١١٨	٣٠١,٢٣٣,٥٣١	٣٠١,٢٣٣,٥٣١
شهادات ايداع	٥٠,٥٥٤,١١٣	٤,٩٢٨,٩٣٣	-	٣,٤٤٥,٠٠٠	٥٨,٩٢٨,٠٤٦	٥٨,٩٢٨,٠٤٦
أخرى	١,٩١١	٧٧,٠٧٥	-	-	٧٨,٩٨٦	٧٨,٩٨٦
المجموع	٢٠٦,٧٨١,٥٩٢	١٦٩,٤٩٨,٧١١	٦٢٦,٥٢٥	٥٦,٦٢٤,٥٦٢	٤٣٣,٥٩٧,٤٠٠	٤٣٣,٥٩٧,٤٠٠

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة ٦٧,٦٤٦,٥٥٦ دينار أي ما نسبته ١٤,٠٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ٥٦,٦٩٠,٥٧٢ دينار أي ما نسبته ١٣,٠٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.
- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد ٦١,٨٨٨,١٨٢ دينار أي ما نسبته ١٢,٧٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ٥٥,٢٥٨,٦٨٢ دينار أي ما نسبته ١٢,٧٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.
- بلغت قيمة الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ١٨,٤٤٤,٢٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ٣١,٧٢٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة ٢,٠٦٢,٢٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ٨٦٨,٦٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

(١٧) تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٢٨٠٤٦١٠٢٢٧	٢٩٠٧٤٩٠٣٤	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٧٠٦٢٨٠٩٩٦	٢٧٠١٤٧٠٨٤٧	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٥٤٠٩٠٦	١٠٧٠٦٧٠	تأمينات التعامل بالهامش
٦٤٠٠٩٠٠	٤٠٢٨٩٠٣٠٧	تأمينات أخرى
<u>٥٦٠٧٨٦٠٤٢٩</u>	<u>٦١٠٢٩٣٠٨٥٨</u>	المجموع

(١٨) أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧	المبلغ دينار	عدد الأقساط المقبوضة	نوعية استحقاق الأقساط	الخصومات دينار	سعر فائدة	الاقراض
٢٠٢٨٧٠٢٨٦	٥٣٢	٢٢٢	شهرية و ربع سنوية و عند الاستحقاق	-	٢٪ - إلى ٢٧٪	اقراض من البنوك المركزية
٥٣٢٠٢١٩	١٢	١٠	دفعة واحدة عند الاستحقاق	-	٤٥٪ - إلى ٨٠٪	اقراض من بنوك / مؤسسات محلية
٨٦٠١٩٠٠٤٩٩	٨٦	٨٠	نصف سنوية وعند الاستحقاق	٤٠٢٠٧١٩	٢٪ - إلى ١٠٠٪	اقراض من بنوك / مؤسسات خارجية
٣٥٠٧٣٢٠٢٤٠	١	١	دفعة واحدة عند الاستحقاق	-	٤٥٪	اقراض من جهات أخرى
<u>١٧٣٠٤٢٩٠٦٥٣</u>				<u>٤٠٢٠٧١٩</u>		المجموع
٢٠٠٦						
٣٠٩٢٣٠٨٨٣	٨٦٤	٤٢٦	شهرية وعند الاستحقاق	-	من ٢٪ - إلى ١٠٠٪	اقراض من البنوك المركزية
٣٩٠١٦٦٠٢٢٨	١٢	٩	دفعة واحدة عند الاستحقاق	-	من ٤٪ - إلى ٨٠٪	اقراض من بنوك / مؤسسات محلية
٨٨٠٧٢٤٠٤٣	١٠١	٨٨	نصف سنوية وعند الاستحقاق	٣٨٢٠٨٦٠	من ٤٪ - إلى ١٠٠٪	اقراض من بنوك / مؤسسات خارجية
<u>١٣٢٠٦١٤٠٦٦٤</u>				<u>٣٨٢٠٨٦٠</u>		المجموع

- المبالغ المقرضة من البنوك المركزية تم إعادة إقراضها و تستحق خلال الأعوام ٢٠٠٨ إلى ٢٠١٠.
- تتضمن الأموال المقرضة مبلغ ٣٥٠٧٣٢٠٢٤٠ دينار يمثل لتفاقيات إعادة شراء لمندات خزينة تبلغ قيمتها الاسمية ٢٠٠٠٠٠٤٠٠٠ دينار و يستحق عقد إعادة الشراء بتاريخ ٢٠ آذار ٢٠٠٨.
- تمثل الأموال المقرضة من المؤسسات المحلية بمبالغ مقرضة من الشركة الاريفية لاعادة تمويل الرهن العقاري بقيمة ٢٠٠٠٠٠٣٥٠٠٠ دينار وقد تم إعادة تمويل قروض سكنية بمعدل اسعار فائدة تبلغ حوالي ٩٪.
- تبلغ القروض ذات الفائدة الثابتة ٩٤٠٤٨٤٠٦٣٤ دينار و القروض ذات الفائدة المتغيرة بقيمة ٧٨٠٩٤٥٠١٩ دينار.
- تتضمن الاموال المقرضة من بنوك و مؤسسات خارجية قرض تجمع بنكي بقيمة ٤٥٠٠٠٠٠٠٠ دولار يستحق في نيسان ٢٠٠٨ بحيث يتضمن القرض شروطا تتعلق بنسب مالية ذات علاقة بالقوائم المالية للبنك هذا وتعطي هذه الاتفاقية المقرض الحق في المطالبة بكامل رصيد القرض في حال عدم التزام البنك بتلك الشروط. وتعلق الشروط بأن لا تقل حقوق الملكية عن ٥٧ مليون دينار ونسبة كفاية راس المال عن ١٤٪ علما بأن البنك ينوي تجديد القرض بقرض اخر بتاريخ ١٨ نيسان ٢٠٠٨ بمبلغ ٦٠ مليون دولار.

- [بالإضافة إلى أن الأموال المقرضة من بنوك و مؤسسات خارجية تتضمن قرض تجمع بنكي بقيمة ٦٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار يستحق في كانون الأول ٢٠٠٩ بحيث يتضمن القرض شروطاً تتعلق بنسب مالية ذات علاقة بالقوائم المالية للبنك هذا وتعطى هذه الاتفاقية المقرض الحق في المطالبة بكامل رصيد القرض في حال عدم التزام البنك بتلك الشروط والتي تتضمن عدم تجاوز نسبة التزامنا للبنوك مقابل التزامات العملاء ٣٠٪ و أن لا تقل كفاية رأس المال ١٢٪ و حقوق الملكية بعد استبعاد الأصول غير الملموسة عن ١١٥ مليون دينار هذا بالإضافة إلى التقيد القام بتعليمات البنك المركزي الخاصة بالديون المتعثرة واحتساب للمخصصات حسب تعليمات رقم ٢٠٠٦/٣٠.

- قامت شركة المال للاستثمار و الوساطة المالية بتوقيع إتفاقيات قروض مع عدد من البنوك المحلية بإجمالي: سقف تبلغ ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار، وقد بلغ رصيدها المستغل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مبلغ ٣٣,٥٣٣,١٩٢ دينار و يتراوح سعر للفائدة على هذه القروض من ٨٪ إلى ٨,٥٪.

(١٩) مخصصات متنوعة

لن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد نهاية السنة دينار	ما تم رده للإيرادات دينار	المستخدم خلال السنة دينار	المكون خلال الفترة دينار	رصيد بداية السنة دينار	
٣,٢٢٦,٩٧٩	-	-	٣,٢٢٦,٩٧٩	-	مخصص تحوط مقابل تدني أسعار أسهم مستلمة مخصصات أخرى*
-	(٢٥٣,٥٦٠)	٣٥,٩٧٤	-	٢٨٩,٥٣٤	
٣,٢٢٦,٩٧٩	(٢٥٣,٥٦٠)	٣٥,٩٧٤	٣,٢٢٦,٩٧٩	٢٨٩,٥٣٤	المجموع
- ٢٠٠٦					
٢٨٩,٥٣٤	-	١٧٤,٢٢٧	٣٨٦,٧٣٣	٧٧,٠٢٨	مخصصات أخرى*
٢٨٩,٥٣٤	-	١٧٤,٢٢٧	٣٨٦,٧٣٣	٧٧,٠٢٨	المجموع

* يمثل مبلغ المخصصات الأخرى مخصصات مقابل إدارة محافظ عملاء مضمونة رأس المال.

(٢٠) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٧٥٨٧٤٧	٧٥٥٨٨٦٣	رصيد بداية السنة
١٨٠٧٠	٢٤٤٩	فروقات ترجمة
(٨٥٢٩٧٩)	(٧٥٤٣٠٠٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
٧٦٣٥٠٢٥	٦٩٢٢٠٧٨	ضريبة الدخل المستحقة
-	٣٥٢١٤٤	ضريبة دخل سنوات سابقة
<u>٧٥٥٨٨٦٣</u>	<u>٧٢٩٢٠٥٢٧</u>	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٧٦٣٥٠٢٥	٦٩٢٢٠٧٨	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
٤٧٥٩٩	٣٥٢١٤٤	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة (تسويات)
(٤١٩٣٦٨)	(٢٩٢٢٧٢٣٢)	موجودات ضريبة مؤجلة للسنة
(٨٥٣٢٠٧)	١١٥٨٦٣	مطلوبات ضريبة مؤجلة للسنة
(٢١٧٤)	(٦٧٢)	فروقات ترجمة
<u>٦٤٠٧٨٧٥</u>	<u>٤٤٦٢١٨١</u>	

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بضريبة دخل البنك حتى نهاية عام ٢٠٠٣.
- قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة حسابات البنك للأعوام ٢٠٠٤ و ٢٠٠٥ و ٢٠٠٦ ، هذا و لم تصدر تقريرها النهائي حتى تاريخ اعداد القوائم المالية.
- قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة حسابات شركة المال الأردني للاستثمار و الوساطة المالية لعام ٢٠٠٥ ، هذا و لم تصدر تقريرها النهائي حتى تاريخ اعداد القوائم المالية.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بضريبة دخل المصرف الأهلي العراقي حتى عام ٢٠٠٦.

ب- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧						
الحسابات المتسولة	رصيد بداية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضطافة	الرصيد قسبي نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	٢٠٠٦
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أ- موجودات ضريبية مؤجلة						
توزيعات مكافآت الموظفين	١٠٩٨٠١٩٥	(٢٧٤٠١٠٧)	٤٤١٠٩٥٣	١٠٣٦٦٠٤١	٤٧٨٠١١٥	٤١٩٠٣٦٨
مخصص تحوط مقابل تقني	-	-	٣٠٢٢٦٠٩٧٩	٣٠٢٢٦٠٩٧٩	١٠٢٩٤٤٣	-
لأعمال اسهم مستملكة	-	-	-	-	-	-
المخصصات و التوائد المتعلقة للتسهيلات دون المستوى	-	-	٤٠٩٦٨٠٩٩٣	٤٠٩٦٨٠٩٩٣	١٠٧٣٩٠٤٢	-
المجموع	١٠٩٨٠١٩٥	(٢٧٤٠١٠٧)	٨٠١٣٧٠٦٢٥	٩٠٥٦١٠٧١٣	٢٠٣٤٦٠٠٠	٤١٩٠٣٦٨

ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة

لأرباح غير متحققة - محفظة	(٣٧٥٠١٢٤)	١٠٨٤٦٠٩٤٢	٢٠٤٥٧٠٠٢	٢٣٤٠٤٣٦	١١٥٠٨٦٣	-
الأوراق المالية للمتاجرة						
لأرباح غير متحققة - محفظة	٤٨٤٠٨٠٠	٢٠٧٠٣١٠	٣٢٧٠٣٨١	٦٠٤٠٨٧١	١٤٠٠٠٧٩	٩٥٠٧٨٩
الأوراق المالية المتوفرة للبيع						
	١٠٩٠١٧٦	٢٠٥٤٠٢٥٢	٢٠٧٨٤٠٣٨٢	٨٢٩٠٣٠٧	٢٥٥٠٩٤٢	٩٥٠٧٨٩

- تتضمن المطلوبات الضريبية المؤجلة مبلغ ١٤٠٠٠٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ٩٥٠٧٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦، ناتجة عن أرباح تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر ضمن التغير المتراكم في القيمة العادلة في حقوق الملكية.

- بلغت نسبة ضريبة الدخل على الموجودات الضريبية المؤجلة ٣٥٪ بينما بلغت نسبة المطلوبات الضريبية المؤجلة على محفظة الأوراق المالية المحلية ٢٥٪ و على محفظة الأوراق المالية الاجنبية ٣٥٪.

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

٢٠٠٦		٢٠٠٧		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٣٠٠٣١١	-	٩٥٠٧٨٩	٤١٩٠٣٦٨	رصيد بداية السنة
١٠٠٠٩١٦	٤١٩٠٣٦٨	٦٠٠٠٦٠٣	٣٠٢٢٣٠٩٧٩	المضاف
(٩٣٥٠٤٣٨)	-	(٤٤٠٠٤٥٠)	(٩٥٠٩٣٧)	المستبعد
٩٥٠٧٨٩	٤١٩٠٣٦٨	٢٥٥٠٩٤٢	٣٠٣٤٦٠٠٠	رصيد نهاية السنة

- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٢٤٤٦٧٧٨٠	١٧٩٧٠٨٤٧	الربح المحاسبي
(٦٢٨٥٤٣٥)	(٤١٧٧٧٨٥)	ارباح غير خاضعة للضريبة
٢٠٩٥٩٤٩	٩٢٣٢٤٠٥	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
٢٠٢٧٨٢٩٤	٢٣٠٢٥٤٦٧	الربح الضريبي
%٢٦,١٩	%٢٤,٨٣	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح للبنوك في الأردن تبلغ ٣٥٪ وتتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك استثمارات فيها بين ١٥٪ - ٢٥٪.

(٢١) مطلوبات أخرى

ان: تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٤١٠٧٤٧٤	٣٧٨٠٤٨١	فوائد برسم الدفع
٢٢٤٩٣	-	إيرادات مقبوضة مقدما
١٤٥٩٦٠٩	٩٢٣٠٩٠	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
١٩١٤٧٣٦	٣٧٢٥٤٣	شيكات مصدقة
٤٩٧٥٨٥	٦٦٤١٦٨	شيكات مسحوبة على البنك
٢٥٢١٢٣	١٣٩٠٥٠	رسوم الجامعات
٢٥٢١٢٣	١٣٩٠٥٠	رسوم صندوق دعم البحث العلمي
١٧٥١٣٧	١٠٦٥٧٣	صندوق مجلس التعليم والتدريب المهني والتقني
٤٣٢٨	٤٣٢٨	شيكات برسم التحصيل
٥٥٠٠٠	٥٥٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢٩١٩١٦	٤٨٢٧٣٣	مطلوبات أخرى
٩٠٣٢٥٢٤	٦٦٦٧٠١٦	المجموع

(٢٢) رأس المال المكتتب به و علاوة الإصدار

يبلغ رأس المال المكتتب به و المدفوع ١٢٣٠٠٠٠٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ موزعة على ١٢٣٠٠٠٠٠٠ سهماً القيمة الاسمية للسهم الواحد دينار في حين بلغ رأس المال المصرح به ١١٦٠٠٠٠٠٠٠ دينار القيمة الاسمية للسهم الواحد دينار و رأس المال المدفوع ١١٦٠٠٠٠٠٠٠ دينار القيمة الاسمية للسهم الواحد دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

بناءً على قرار الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٠ آب ٢٠٠٧، فقد تم زيادة رأس مال البنك المصرح به بمبلغ ٩٢٨٠٠٠٠ دينار و ذلك عن طريق دخول مؤسسة التمويل الدولية (IFC) كشريك استراتيجي و قد تم الانتهاء من اجراءات رفع رأس المال بتاريخ ٣ كانون الثاني ٢٠٠٨ بالاضافة الى علاوة إصدار بقيمة ١١٩٧١٢٠٠ دينار ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع ١٣٢٢٨٠٠٠٠ دينار.

يمثل مبلغ علاوة الإصدار الوارد ضمن حقوق الملكية حصيلة بيع الأسهم غير المكتتب بها من قبل المساهمين في أسهم الاكتتاب الخاصة في عام ٢٠٠٥ و التي تم بيعها خلال عام ٢٠٠٦ بعلاوة بلغت ٧٠٩٤٧٢ دينار.

(٢٣) الاحتياطات

- 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 و قانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

- احتياطي مخاطر مصرفية عامة -

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

- ان الاحتياطات المعقد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الاحتياطي	المبلغ دينار	طبيعة التقييد
الاحتياطي القانوني مخاطر مصرفية عامة	١٢٠٨٧٤ر٤٢٠ ٥٨٤٤ر١١٩	بموجب قانون البنوك و قانون الشركات بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني

(٢٤) التغير المتراكم في القيمة العادلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦			٢٠٠٧			
موجودات مالية متوفرة للبيع			موجودات مالية متوفرة للبيع			
أسهم	مستندات	المجموع	أسهم	مستندات	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٠٩ر١٢٢	(٦٠١ر٠٣٤)	١٠٨ر٠٨٨	٥٥ر٩٩٣	(٢٦٥ر٨٢٦)	(٢٠٩ر٨٣٣)	الرصيد في بداية السنة
(٣ر٥٨١)	٣١٥ر٦٨٧	٣١٢ر١٠٩	١٣٨ر٣١٢	٣٠٥ر٤٥٣	٤٤٣ر٧٦٥	صافي أرباح غير متحققة
٦٤ر١٨٣	(٨٢ر٨٦٨)	(١٨ر٦٨٥)	(٤٦ر٩٧٩)	٢ر٦٨٦	(٤٤ر٢٩٠)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
						صافي خسائر متحققة
(٧١٣ر٧٢١)	١٠٢ر٣٨٩	(٦١١ر٣٤٢)	٩٢ر١٩١	(٤٣ر٠٩٤)	٤٩ر٠٩٧	منقولة لبيان الدخل
٥٥ر٩٩٣	(٢٦٥ر٨٢٦)	(٢٠٩ر٨٣٣)	٢٣٩ر٥٢٠	(٧٨١)	٢٣٨ر٧٣٩	الرصيد في نهاية السنة =

* يظهر التغير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ ١٤٠ر٠٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ٩٥ر٧٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

(٢٥) أرباح مدورة

تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٣٣٤٦ر٦٠٠ دينار والتي تمثل صافي الموجودات الضريبية المؤجلة، بالإضافة الى مبلغ ٤٢٦ر٧٤٠ تمثل ارباح غير متحققة / موجودات مالية للمتاجرة، وبناءاً على تعليمات البنك المركزي يحظر التصرف بهذه المبالغ.

(٢٦) أرباح مقترح توزيعها

تبلغ الأرباح المقترحة توزيعها على المساهمين للعام الحالي ٧٥٠٠.٠٠٠ دينار أي ما نسبته ٦١٪ من رأس المال وهذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين، في حين تم توزيع اسهم مجانية على المساهمين في العام السابق بما مجموعه ٧.٠٠٠.٠٠٠ سهم بنسبة ٦٠٣٪ من رأس المال.

(٢٧) القوائم الدائنية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٨٠.٨٤١	١٠١.٠٢١	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
٢.١٨٦.٧٥٩	٢.٧٧٤.٠٧٦	للافراد (التجزئة) :
١٢٥.٦٧٩	١٨٥.٥٣٤	حسابات جارية مدينة
		قروض وكمبيالات
		بطاقات الائتمان
٣.٣٧٧.٣٠٥	٥.٣٧٣.٨٠٤	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٥.٥٤٢.٤٦٦	٥.٤٣٢.٢٥٤	حسابات جارية مدينة
٣٠.١٧٩.٩٨٤	٣٢.٣٦١.٥٥٦	قروض وكمبيالات
		المنشآت الصغيرة و المتوسطة
٤١٦.٢٢٤	٤٠٠.٢٧٨	حسابات جارية مدينة
٥٤٢.٣٩١	٤٩٥.٥٤٣	قروض وكمبيالات
٢.٠٥٤.٤٠٧	٤.٦٢٨.٦٦١	أرصدة لدى البنوك المركزية
٥.٧١٢.١٣٧	٦.١٦٨.٩٩١	أرصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١.٢٧١.١٨٢	٢.٦١٠.٤٠٠	موجودات مالية للمتاجرة
١.٧٩٧.١٨٢	١.٩١٦.٧٧٥	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢.٣٦١.٤٥٤	٢.٤٥٦.٤٠٤	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤٨١.٨٤٦	٢٧٩.٢٥٦	أخرى
٥٦.١٢٩.٨٥٧	٦٥.١٨٤.٥٥٣	المجموع

(٢٨) القوائم المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
٢٠٩٧٤١٥٩	٢٠١٦٤٦٥٩
٣٥٩٤٢٤	٤٥١٨١٩
٥٩١٧٧	١٩٩٩٣٠
١٤٣٤٨٩٤١	١٨٢٥٠٣٠٩
٣٣٠٠٩٤٦	٣٦٤٣٣٧٥
٢٤٦٧٢٨٢	٤٠٤٦٢٤٥
٦٣٠٩٦٣٨	٩٩٩٢٦٩٧
٥٦٣٢٣٨	٦٣٣٠٧٥
٣٠٣٨٢٨٠٥	٣٩٣٨٢١٠٩

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع عملاء:

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإستعار

شهادات إيداع

تأمينات نقدية

أموال مقترضة

رسوم ضمان الودائع

المجموع

(٢٩) صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
٢٥٧٨٨٨	٢٤٩٠٠٧
٣٨٧٤٥٠٣	٤٧٩٥٨١٨
١١٤٠١٣٥	١١٢٧٣٢٢
٣٧٨٧٨٩	٦١٧٥١٨
٤٨٩٣٧٣٧	٥٥٥٤٦٢٩

عمولات دائنة:

عمولات تسهيلات مباشرة

عمولات تسهيلات غير مباشرة

عمولات أخرى

ينزل: عمولات مدينة

صافي إيرادات العمولات

(٣٠) أرباح عملات أجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
٩٨٥٦٣٤	٢٢٩٩٠٠٤
١٦٩٣٨٦	(١٢١٣٢١)
١٠٥٥٠٢٠	٢١٧٧٦٨٣

ناتجة عن التقييم

ناتجة عن التداول/التعامل

المجموع

(٣١) أرباح (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أرباح (خسائر) متحققه	أرباح (خسائر) غير متحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٠٧			
أذونات خزينة	١٨٩٥	-	(١٣)
أسهم شركات	١٧٥٣٩٢	٣٤١٩٨١	٢٠٥١٦٨٣٤
سندات	٤٦١٨١	-	١٠٧١٣٠
المجموع	٢٣٤٩٤٣٣	٣٤١٩٨١	٢٠٥١٦٨٣٤
٢٠٠٦			
أذونات خزينة	٢٠٣٤٤	-	١٥٤٢٩٠
أسهم شركات	(١٠٤٨٠١١)	٤٧٨٦٨٢	(٨٨٢٤٧٩)
سندات	٧٦٨٢٠	-	(٣٣٠٦٠٣)
المجموع	(٩٥٠٨٤٧)	٤٧٨٦٨٢	(١٠٥٨٧٩٢)

(٣٢) أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٦
دينار	دينار
عوائد توزيعات أسهم شركات	٩٥٧٢
أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع	١٥٤٩٤٧
ينزل: خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع	-
المجموع	١٦٤٥١٩
	١٤١٦٧٣٢

(٣٣) إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٦
دينار	دينار
إيرادات وعمولات وحدة الإستثمار والأوراق المالية	٣٤٢٦٥٦٣
إيرادات أخرى	١٦١٣٧٨٧
المجموع	٥٠٤٠٣٥٠
	٤٣٥٢٦٥٢

(٣٤) نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٢٣٦٠٠٧٦٣	٤٢١٥٠٢٤٠	رواتب ومزايا وعلاوات الموظفين
١٣٩٩٦٦	٥١٥٠٤٣٩	مكافآت موظفين
٣٠١٩٤٧	٤٢٣٢١٩	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٢٠١٣٦٨	٨١٠٢١٩	نفقات طبية
٣٦٢٧٨	٣٣٣٠٠٢	تدريب الموظفين
١٠٧٧٥٥	١٤٩٢٤٠	مباومات سفر
٢٢٠٧٦	١٤٩٦٨	اجازات مدفوعة
٤٧٩١٩	٢٠٧٩٤	مساهمة البنك في صندوق النشاط الاجتماعي
٥٢١٨٠٧٢	٦٨٨٢٠٥٢١	المجموع

(٣٥) مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٧٢٤٠٠٧١	٨٤١٢٤٥	إيجارات وخدمات المياني
٤١١٦١٣	٦٣١٥٧٧	اتعاب استشارية ومهنية
١٦٢٢٠١	٢٠٣١٩١	قرطاسية ومطبوعات
١١٣٣٥٢	١٢٩٢٣١	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
١٣١٠٨٨	١٤٦٢٧٢	رسوم اشتراك رويترز ويلوم بيرغ
١٨٣٣٣٧	١٤٠٠٠٠	تبرعات
١٥٥٦٢٣١	١١٤١٦٧	اعلانات
٢٦٨١٦٦	٩٢١٩٢	اشتراكات ورسوم وريخص
١٦٨٩٩٨	١٦٧٢٦٨	سفر وتنقلات
٢٢٣٢٩٠	٣٩٥٠٤٧٩	لوازم ومصاريف كمبيوتر
٤٣٦٢٨٠	٤٧٩٣٦٤	بريد، هاتف، تليكس وسويفت
١٦٢٦٣٣	١٧١٩٧٢	اشتراكات
٢٥٢١٢٣	١٣٩٠٠٠	رسوم الجامعات الأردنية
٢٥٢١٢٣	١٣٩٠٠٠	رسوم صندوق دعم البحث العلمي
١٧٥١٣٧	١٠٦٥٧٤	رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٥٢٥١٦١	-	حصارة المبلغ المسروق/المصرف الاهلي العراقي
٥٥٠٠٠	٥٥٠٠٠	مكافأة مجلس الإدارة
٣٦١٠٤٣	٧٨٩٠٩٤	أخرى
٦١٦٣٢٤٧	٦٤٩٣٢٧٣	المجموع

(٣٦) حصة المسهم من ربح السنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
١٨٢٧٩٧٤٢	١٢٩٥٦٤٦٢	ربح السنة
١٢٣٠٠٠٠٠٠	١٢٣٠٠٠٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠.١٤٩	٠.١١٠	الحصة الاساسية و المخفضة للمساهم من ربح السنة

إن الحصة المخفضة للمساهم من ربح السنة مساوية للحصة الاساسية للمساهم من ربح السنة.

(٣٧) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٧٧٢٩٤٠٠.٣	٨١٠٤٨١٥٧	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٥٠٩٨٨٣٠.٧	١٣٦٩٠٨٩٢٠	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٤١٥١٨١١٤)	(٢٥٥٤٥٣٠.٨)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٣٨٢٨٦٠)	(٤٠٢٧١٩)	ينزل: أرصدة مقيدة السحب
١٨٦٧٨١٣٣٦	١٩٢٠٠٩٠٥٠	

(٣٨) مشتقات مالية

إن تفاصيل المشتقات المالية القائمة في نهاية العام هي كما يلي:

قيمة عائدة موجبة دينار	مجموع القيمة الاسمية دينار	آجال القيمة الاعترافية (الاسمية) حسب الاستحقاق خلال ٣ شهور دينار	من ٣-١٢ شهور دينار	
-	-	-	-	٢٠٠٧
١٦٠٩٦٤	٢٠٧٤٢٤٩٢	٢٠٧٤٢٤٩٢	-	مشتقات مالية للمناجزة
-	٢٠٤٩٤٢٥٤	٢٠٤٩٤٢٥٤	-	- عقود بيع عملات
-	-	-	-	- عقود شراء عملات
-	-	-	-	٢٠٠٦
١٨٠٣٦٢	١٨٨٢٥٠٩٥	١٦٠٣٤٨٦١	٢٢٧٩٠٢٣٤	مشتقات مالية للمتناجزة
-	١٨٦١٥٨٦١	١٥٨٢٦٠١٦	٢٧٨٩٨٤٥	- عقود بيع عملات
-	-	-	-	- عقود شراء عملات

تدل القيمة الاعترافية (الاسمية) على قيمة للمعاملات القائمة في نهاية السنة وهي لا تدل على مخاطر السوق أو مخاطر الائتمان.

(٣٩) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك و الشركات التابعة التالية :

إسم الشركة	نسبة الملكية	٢٠٠٧	٢٠٠٦
شركة المال الأردني	١٠٠٪	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
المصرف الأهلي العراقي	٥٩,٢٪	١١,٣٩٢,٥٨٧	١٢,٠٧٨,٥٨١

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركات التابعة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية. إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

الجهة ذات العلاقة	المجموع		الجهات ذات العلاقة
	٢٠٠٦	٢٠٠٧	
الشركات التابعة	دينار	دينار	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية
بنود داخل الميزانية:			
تسهيلات مباشرة	-	٢,٨٠٠,٦٩٨	٢,٨٠٠,٦٩٨
ودائع لدى البنك	٩,٥٣٢,١٤٥	٢٥,٥٨٦,١٢٩	١٦,٠٥٣,٩٨٤
التأمينات النقدية	٧٣٥,٨٧٣	١,٠١١,١٤٨	٢٧٥,٢٧٥
ودائع البنك مع جهات ذات علاقة	٢,٢٨٧,٦٧٧		
بنود خارج الميزانية:			
تسهيلات غير مباشرة	٧,٢٧٨,١٦٠	٩,٤٢٧,٣٨٧	٢,١٤٩,٢٢٧
عناصر قائمة الدخل:			
فوائد وعمولات دائنة	٢٣٩,٨٩٧	٥٦١,١٩٤	٣٢١,٢٩٧
فوائد وعمولات مدينة	٧٧,٢٨٠	٢٦١,١٥٣	١٨٣,٨٧٣

* تتراوح أسعار الفائدة المدينة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٣,٩٪ إلى ١٥٪.

تتراوح أسعار الفائدة المدينة على التسهيلات بالعملة الأجنبية بين ٧,٠٩٪ إلى ١٣٪.

* تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على الودائع بالدينار الأردني بين ٢,٥٪ إلى ٦,٧٥٪.

تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على الودائع بالعملة الأجنبية ٠,٩٥٪ إلى ١٥,٤٪.

فيما يلي ملخص لمناافع (رواتب ومكافآت ومناافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للبنك:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
١,٢٤٧,٥٩٢	١,٤١٦,٧٤٤	المناافع (رواتب ومكافآت ومناافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للبنك
١,٢٤٧,٥٩٢	١,٤١٦,٧٤٤	المجموع

تشمل هذه الأدوات المالية الأرصدة النقدية والودائع لدى البنوك والبنوك المركزية، التسهيلات الائتمانية المباشرة، الموجودات المالية الأخرى وودائع العملاء، ودائع البنوك والمطلوبات المالية الأخرى.

كما هو مبين في إيضاح رقم (٩) تشمل الموجودات المالية المتوفرة للبيع موجودات مالية أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية بمبلغ ٥٥٢,٩٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ١٩٣,٣٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦، تظهر بالتكافؤ لعدم تمكن البنك من تقدير قيمتها.

لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية

(٤١) سياسات إدارة المخاطر

يقوم البنك بإدارة مخاطره المصرفية المتنوعة بوسائل متعددة وذلك من خلال استراتيجية شاملة للحد من المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها وذلك من خلال دائرة إدارة المخاطر ولجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة الاستثمار ولجان المخاطر المختلفة، إضافة الى ان كافة نواتج البنك مسؤولة عن تحديد المخاطر المتعلقة بالعمليات المصرفية ووضع الضوابط الرقابية المناسبة ومراقبة استمرارية فعاليتها بما يتلائم ونظام رقابة المخاطر.

إن بنك المال الأردني يتعرض لعدد من المخاطر ولهذا يلجأ البنك إلى إدارة مخاطره بشكل فعال للمحافظة على مائة البنك المالية وربحيته .

إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف ، للقياس ، الإدارة إضافة الى والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي ممكن ان تؤثر بشكل سلبي على أداء البنك وسمعته ، إضافة الى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر .

يتعرض البنك للمخاطر التالية :

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة
- المخاطر التشغيلية
- مخاطر الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية

إن إدارة المخاطر لدى البنك تدير وفق مبادئ رئيسية و حاكمية مخاطر تتسجم مع حجم نشاطاته وتعقد عملياته وتعليمات السلطات الرقابية وافضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص ، تتمثل تلك المبادئ فيما يلي:

- توجيهات واستراتيجيات مجلس الإدارة لإدارة المخاطر.
- سياسات لإدارة المخاطر المختلفة معتمدة من مجلس الإدارة.
- تحديد سقف المخاطر المقبولة من قبل لجنة المخاطر الداخلية والمكونة من الإدارة العليا ويتم اعتماد هذه السقف من مجلس الإدارة.
- إدارة المخاطر تعتبر مسؤولية كل موظفين البنك.
- توزيع المهام والمسؤوليات الرقابية على الموظفين كل حسب إختصاصه.

- لجنة التدقيق والمخاطر والإمتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة للتأكد من فعالية سياسات وإجراءات إدارة المخاطر لدى البنك والتي يقع على عاتقها ضمان تطبيق إستراتيجية وتوجيهات مجلس الإدارة فيما يتعلق بإدارة وتطبيق المبادئ والأطر العامة والحدود المسموح بها .

- لجنة الموجودات والمطلوبات والتي تقوم بالتخطيط للتوظيف الأمثل لرأس المال والموجودات والمطلوبات والمراقبة المستمرة لمخاطر السيولة ومخاطر السوق.

- دائرة إدارة المخاطر هي دائرة مستقلة عن أنشطة العمل لدى البنك وتقوم بإدارة مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية ومخاطر الإمتثال وفق منهجية متكاملة ومركزية داخل البنك مع وجود أنظمة تساعد على إدارة تلك المخاطر، ترتبط دائرة إدارة المخاطر مباشرة بالمدير العام ولجنة التدقيق والمخاطر والإمتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة من خلال وجود خط اتصال مباشر يربط بين مدير المخاطر والمدير العام من جهة ومدير المخاطر واللجنة المذكورة من جهة أخرى.

- دائرة التدقيق الداخلي والتي تقدم تأكيداً مستقلاً عن التزام وحدات العمل بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر وفاعلية إطار عمل إدارة المخاطر لدى البنك.

تخضع سياسات إدارة المخاطر لدى البنك للتطوير المستمر لتواكب كافة المستجدات والنمو في أعمال البنك والتوسع في خدماته، كما أن فلسفة إدارة المخاطر لدى البنك مبنية على المعرفة والخبرة وقدرة الإدارة الإشرافية على الحكم على الأمور ووجود دليل واضح للصلاحيات موضوع من قبل مجلس الإدارة.

تقوم دائرة إدارة المخاطر برفع التوصيات المتعلقة بسياسات وسقوف المخاطر إلى الإدارة العليا ولجان إدارة المخاطر ووضع الأنظمة اللازمة لتطبيق الضوابط الرقابية الفعالة ورفع التقارير حول المخاطر ومدى التقيد بالضوابط والسياسات بالإضافة إلى توفير الموارد التحليلية للإدارة العليا ومتابعة كافة التطورات التقنية المتعلقة بقياس وإدارة المخاطر واستخدام الملائم منها.

قياس المخاطر وأنظمة التقارير

إن مراقبة المخاطر والسيطرة عليها يتم من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل نوع من أنواع المخاطر وأن هذه الحدود تعكس إستراتيجية عمل البنك وعوامل السوق المختلفة المحيطة .

يتم جمع المعلومات من الإدارات المختلفة لدى البنك وتحليلها للتعرف على المخاطر المتوقعة التي قد تتجم عنها ، يتم عرض وشرح هذه المعلومات على مجلس إدارة البنك واللجان المنبثقة عنه.

المخاطر الائتمانية :

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للداء المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك مما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعمل البنك على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سقوف لمبالغ القسيهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء (فرد أو مؤسسة) ومجموع القسيهيلات الائتمانية لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. كذلك يعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء.

إن سياسة البنك لإدارة المخاطر تتضمن الآتي:

- تحديد التركزات الائتمانية والسقوف:

تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الأقصى للائتمان الممكن منحه لأي عميل أو مجموعة من العملاء وذلك حسب نسب للتركيزات المقررة من البنك المركزي الأردني بالإضافة إلى وضع سقوف للقطاعات الاقتصادية ، كما أن هناك سقوفاً لحجم الائتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى إداري.

- التصنيف الائتماني للعملاء:

يتم تصنيف العملاء داخلياً وفق ملائمتهم الائتمانية والتزامهم بالسداد باستخدام معايير مالية وغير مالية والذي يتم مراجعته وتقييمه من خلال مجموعة ادارة المخاطر، ويقوم البنك حالياً بتطوير نظام النقاط Credit Scoring لعملاء تسهيلات الافراد.

اساليب تخفيف المخاطر:

عملية إدارة المخاطر في البنك تعتمد على العديد من الأساليب من أجل تخفيف المخاطر منها:-

- الضمانات وحسب قابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة.
إن أنواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي :

- الرهونات العقارية.

- رهن الأدوات المالية مثل الأسهم والسندات .

- الكفالات البنكية.

- الضمان النقدي.

- كفالة الحكومة.

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

- إتباع نظام النجان في منح الائتمان وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطر العميل.

- التنوع في محفظة التسهيلات الائتمانية هو مبدأ اساسي في تخفيف مخاطر الائتمان. حيث تتضمن خطة البنك السنوية التوزيع المستهدف للائتمان والاستثمارات على عدة قطاعات وأسواق مختلفة اعتماداً على نظام تصنيف مخاطر القطاعات الاقتصادية و الجغرافية.

- أدوات الدين

يستخدم التصنيف الخارجي الصادر عن مؤسسات التصنيف الدولية مثل Standard & Poors و Moodys أو ما يعادلها في إدارة مخاطر التعرض الائتماني لأدوات الدين .

- دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته.

يقوم البنك بتطوير السياسات والاجراءات اللازمة لتحديد اسلوب دراسة الائتمان والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ للقرارات والتأكد من أن مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار .

إن الاطار العام للسياسة الائتمانية تتضمن وضع صلاحيات للموافقة الائتمانية، توضيح حدود الائتمان واسلوب تحديد درجة المخاطر .

يتم الاعتماد حالياً على التصنيف الداخلي ومتطلبات رأس المال حسب متطلبات بازل II لقياس مخاطر الائتمان.

(١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني و القوائد المتعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الاخرى)

بنود داخل الميزانية	٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٦ دينار
أرصدة لدى البنوك المركزية	٨٢٠٧١٠٦١٢	٧٦٠٣٥٠٣٣٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٣٦٩٠٨٠٩٢٠	١٥٠٩٨٨٠٣٠٧
إبداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	٦٠٣٨١٠٠٠
القسييلات الائتمانية:		
للأفراد	٣١٠١٦٢٤٧٦	٢٥٠٢٢٧٠٦٠
القروض المقارية	٦٧٠٧١٠٠٢١٦	٥٢٠٤٠٧٠١٥١
للشركات		
الشركات الكبرى	٣٨٩٠٩٢٤٠٨٤١	٤٠٢٠٨٤٠٢٦١
المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٨٠٦١٤٠٣٧٤	١٠٠٠٨٠٧٨٧
الحكومة والقطاع العام		
سندات وأسناد وأنونات:		
ضمن الموجودات المالية للمتاجرة	٣٥٠٢٠٧٠٥٠٤	٢٦٠٧١٦٠٣٩٥
ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	٣٧٠٩٦٤٠٤٣٧	٢٥٠١٧٤٠٩٢٣
ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٧٣٠٣٠٢٠١٠٨	١١٠٩١٠٠٥٠٠
الموجودات الأخرى	١٥٠٥٥٢٠٧٨٨	٩٠٤٤١٠٨٣٣
اجمالي بنود داخل الميزانية	٨٧٨٠٨١٩٠٢٧٦	٧٩٦٠٨٧٥٠٥٥٢
بنود خارج الميزانية		
كفالات	١٠٠٠٢٣٩٠٥٣٦	٧١٠٨٢٠٢١٩
اعتمادات	١١٩٠٩٣١٠١٩٧	٦٠٠٧٥٩٠٤٦٢
قبولات	٢٠٠٢٢٩٠٦١٢	٩٠٧٢١٠١٨٧
سقوف تسهيلات غير مستغلة	٢٦٠١٣٠٠٨٦	٢٣٠٢٢٨٠٤٧٤
عقود آجلة	٢٠٠٤٩٤٠٢٥٤	١٨٠٦١٥٠٨٦١
اجمالي بنود خارج الميزانية	٢٨٧٠٢٤٠٦٨٥	١٨٣٠٤٠٧٠٢٠٣
اجمالي بنود داخل وخارج للميزانية	١٠٦٥٠٨٤٣٠٩٦١	٩٨٠٠٢٨٢٠٧٥٥

- الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.

- بالنسبة لبنود الموجودات داخل الميزانية فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في الميزانية.

٢) تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

٢٠٠٧	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	و المتوسطة	المنشآت الصغيرة	بنوك و مؤسسات	الأجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٣٨ر٠٣٣	٤ر٠٥٨٩ر٠٣	٦١ر٣٣٧ر٦٥٢	٤٨٨ر٣٨٨	٢٧٠ر٨٣٤ر٥٦٢	٢٩٧ر٥٥٧ر٥٣٨	٢٩٧ر٥٥٧ر٥٣٨	٢٩٧ر٥٥٧ر٥٣٨
٢٩ر٥٣٩ر٤٥	٦٢ر١٩ر٤٢٠	٣٣٠ر١٣١ر٦١٦	٧ر١٢٢ر٤٤٨	١١٠ر٥٧٢ر٨٠٧	٥٣٩ر٤٨٥ر٨٣٦	١١٠ر٥٧٢ر٨٠٧	٥٣٩ر٤٨٥ر٨٣٦
منها مستحقة (*):							
٢٣٦ر٨٨٣	١٦٠ر٧٧٤	١٢ر٣٥٤ر١٥٠	٩٢٣ر٩٦٢	-	١٣ر٦٧٥ر٧٦٩	-	١٣ر٦٧٥ر٧٦٩
٤٨٩ر٣٠٢	١٦٤ر١٣٢	١١ر٧٧٥ر٧٧٣	٧٨٦ر٨٩١	-	١٣ر٢١٦ر٠٩٨	-	١٣ر٢١٦ر٠٩٨
٧٤٢ر٣٦١	-	٢٨ر٧١٥ر٩٢٢	٦٠٠ر٦٧٢	-	٤٠ر٠٥٨ر٩٥٥	-	٤٠ر٠٥٨ر٩٥٥
غير عاملة:							
٢٩٢ر٥٢٢	١ر٢١٤ر٠٤٥	٣ر٤٣٩ر٥٨٣	٤٧٨ر٨١٦	-	٥ر٤٢٥ر٩٦٦	-	٥ر٤٢٥ر٩٦٦
٣٨٥ر٤٩٦	٤٦٣ر٢٧٤	١ر٧٧٣ر٨٣١	-	-	٢ر١٢٢ر٦٠١	-	٢ر١٢٢ر٦٠١
٧٣٢ر٤٩٦	٤٧ر٨٧٢	٩ر٩٩٨ر٠٦١	-	-	١٠ر٧٧٨ر٣٩٥	-	١٠ر٧٧٨ر٣٩٥
١٨٤ر٢٣٠	٨٠٠	٥١٥ر٤٦٤	٤ر٩٠٧	-	٧٠٥ر٤٠١	-	٧٠٥ر٤٠١
٣٢ر٨١٥ر٧٤٩	٦٧ر٩٠٤ر٣١٤	٤٠٥ر٣١٢ر٢٩	٨ر٦٩٥ر٦٣١	٣٨١ر٤٠٧ر٣٦٩	٨٩٦ر١٣٤ر٦٩٢	٣٨١ر٤٠٧ر٣٦٩	٨٩٦ر١٣٤ر٦٩٢
المجموع							
٢٢٣ر١٣٦ (٣١٤ر٣٣)	٣١٤ر٣٣ (٣١٤ر٣٣)	٣١٥ر٢٣٣ (٣١٥ر٢٣٣)	-	-	٣١٤ر٣٣ (٣١٤ر٣٣)	-	٣١٤ر٣٣ (٣١٤ر٣٣)
١٦٢ر٦٦٥ (١٦٢ر٦٦٥)	١٦٢ر٦٦٥ (١٦٢ر٦٦٥)	١٦٢ر٦٦٥ (١٦٢ر٦٦٥)	٨١٢ر٥٥٧ (٨١٢ر٥٥٧)	-	١٦٢ر٦٦٥ (١٦٢ر٦٦٥)	-	١٦٢ر٦٦٥ (١٦٢ر٦٦٥)
٣١ر١٦٢ر٤٧٦	٦٧ر٧١٠ر٢١٦	٣٨٩ر٩٢٤ر٨٤١	٨ر٦١٤ر٣٧٤	٣٨١ر٤٠٧ر٣٦٩	٨٧٨ر٨١٩ر٢٧٦	٣٨١ر٤٠٧ر٣٦٩	٨٧٨ر٨١٩ر٢٧٦

٢٠٠٦	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	و المتوسطة	المنشآت الصغيرة	بنوك و مؤسسات	الأجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١ر٠٣٣ر٧٤٥	٤ر٧١٥ر٤٩١	٢٨ر٦٢٢ر٧٥٩	٣٧٣ر٧٥٨	٢٣١ر٧٣٠ر٥٤٠	٢٦٦ر٤٧٦ر٢٩٣	٢٣١ر٧٣٠ر٥٤٠	٢٦٦ر٤٧٦ر٢٩٣
٢١ر٦١٧ر٩٣٤	٤٧ر٦٥٠ر٠٥١	٢٣٣ر٦٠٩ر٨٧٣	٧ر٧٥٢ر٢٩٦	٧٥ر٤١٧ر٧٥٣	٤٨٦ر٠٤٧ر٩٠٧	٧٥ر٤١٧ر٧٥٣	٤٨٦ر٠٤٧ر٩٠٧
منها مستحقة *:							
١٨٢ر٣٨٩	٣٤ر٧٣٨	٢٩ر٥١١ر٨٥	٣ر٠٣٨ر١٢	-	٣٢ر٧٦٧ر٢٢٤	-	٣٢ر٧٦٧ر٢٢٤
٢٣٦ر٢٨٨	٢٨ر٣١	١٠ر١٧٢ر٩٠١	٦٣٠ر٧٢٩	-	١١ر٠٦٨ر٤٤٩	-	١١ر٠٦٨ر٤٤٩
١ر٢٣٢ر٧٣٤	-	٢٧ر٧٣١ر٦٩٩	١ر٨٥٤ر٢٤٨	-	٤٠ر٨١٨ر٦٨١	-	٤٠ر٨١٨ر٦٨١
غير عاملة:							
١ر٣٨٤ر١٠٤	١٦ر١٧٥	٣١٨ر٦٠٢	٤٣ر٣٣٠	-	١ر٧٦٢ر٧١١	-	١ر٧٦٢ر٧١١
٣٤٩ر٥٠٤	٣١ر٩٩١	٢ر٢٢٩ر٨٤٣	-	-	٢ر١١١ر٣٣٨	-	٢ر١١١ر٣٣٨
٦٣٥ر٨٣	-	٧ر٧٣٢ر٢٨٦	٢٩٣ر٧٣٢	-	٨ر٦٦١ر٦٠١	-	٨ر٦٦١ر٦٠١
١٥٤ر٧٠٩	-	٧٢٣ر٣٣١	-	-	٨٧٨ر٠٤٠	-	٨٧٨ر٠٤٠
٢٦ر٤٠٨ر٣١٣	٥٢ر٤١٤ر٢٠٨	٤١٠ر٩٦٨ر٣٩٣	١٠ر٣١٧ر٣٦٤	٣٠٧ر١٤٨ر٢٩٣	٨٠٧ر٢٥٦ر٥٧١	٣٠٧ر١٤٨ر٢٩٣	٨٠٧ر٢٥٦ر٥٧١
١٠٩ر٠٩٠ (١٣٦٥)	١٣٦٥ (١٣٦٥)	٢٢ر٠٩ر٩١٨ (٢٢ر٠٩ر٩١٨)	١١٠ر٢٨٢ (١١٠ر٢٨٢)	-	٢٢ر٤٣٠ر٦١٥ (٢٢ر٤٣٠ر٦١٥)	-	٢٢ر٤٣٠ر٦١٥ (٢٢ر٤٣٠ر٦١٥)
١٦٣ر٠٢٢ (٥٧٣٢)	٥٧٣٢ (٥٧٣٢)	١٦٧٤ر٢١٤ (١٦٧٤ر٢١٤)	١٩٨ر٢٩٥ (١٩٨ر٢٩٥)	-	٧ر٩٥٠ر٤٠٤ (٧ر٩٥٠ر٤٠٤)	-	٧ر٩٥٠ر٤٠٤ (٧ر٩٥٠ر٤٠٤)
٢٥ر٢٢٧ر٠٦٠	٥٢ر٤٠٧ر١٥١	٤٠٢ر٠٨٤ر٢٦١	١٠ر٠٠٨ر٧٨٧	٢٠٧ر١٤٨ر٢٩٣	٧٩٦ر٨٧٥ر٥٥٢	٢٠٧ر١٤٨ر٢٩٣	٧٩٦ر٨٧٥ر٥٥٢

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات (مخفقات المخاطر):

٢٠٠٧	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة و المتوسطة	الأجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الضمانات مقابل:					
٩٣٨,٠٣٣	٤,٠٥٨,٩٠٣	٢١,٢٣٧,٦٥٢	٤٨٨,٣٨٨	٢٦,٧٢٢,٩٧٦	متدنية المخاطر
٦,٢١٠,٦٤١	١٦,٣٥٣,٩٧٨	١١٥,٩٧٨,٥١٩	٣,٠٠١,٣٧٨	١٤١,٥٤٤,٥١٦	مقبولة المخاطر
١٦٨,٥٩٤	-	٣٦,٦٥٥,٩٧٧	٣٧٨,٠٤٥	٣٧,٢٠٢,٦١٦	تحت المراقبة
غير عاملة:					
١,٠٦,٢٤٧	٩٨٧,١٢٣	٢,٥٩٣,٨٨٦	٢٨٣,٣٦٣	٣,٩٧٠,٦١٩	دون المستوى
٢٥٤,٤٣٩	٤٢٦,٧٣٧	٧٤٩,٥٠٢	-	١,٤٣٠,٢٧٨	مشكوك فيها
٧٦٣	-	-	-	٧٦٣	مكتوف
٣٢٣,٣٩٨	٤٧,٣١٠	٣,٠٤٧,٦٩٤	١٦,٨٠٠	٣,٤٣٥,٢٠٢	هالكة
٨,٠٠٢,١١٥	٢١,٨٧٤,٠٥١	١٨٠,٢٦٣,٢٣٠	٤,١٦٧,٩٧٤	٢١٤,٣٠٧,٣٧٠	المجموع
منها:					
٩٣٨,٠٣٣	٤,٠٥٨,٩٠٣	٢٢,١٤٨,٢٤١	٤٨٨,٣٨٨	٢٧,٦٢٣,٥٦٥	تأمينات نقدية
١,٦١٧,٣٤٠	١٦,٧٢٨,٦٤٠	١٠٦,٧٠٨,٣٥١	٢,٧٠٤,٨٣٣	١٢٧,٧٥٩,١٦٤	عقارية
٨٥٥,٥٢٧	٧٠٠,٦٥٤	٣٤,٩٣٠,٥٢٢	٦١١,٦١١	٣٧,٠٩٨,٣١٤	أسهم متداولة
٤,٥٩١,٢١٥	٣٨٥,٨٥٤	١٦,٤٧٦,١١٦	٣٦٣,١٤٢	٢١,٨١٦,٣٢٧	سيارات وآليات
٨,٠٠٢,١١٥	٢١,٨٧٤,٠٥١	١٨٠,٢٦٣,٢٣٠	٤,١٦٧,٩٧٤	٢١٤,٣٠٧,٣٧٠	
٢٠٠٦	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة و المتوسطة	الأجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الضمانات مقابل:					
١,٠٣٣,٧٤٥	٤,٧١٥,٤٩١	٢٨,٦٢٢,٧٥٩	٣٧٣,٧٥٨	٣٤,٧٤٥,٧٥٣	متدنية المخاطر
٦,٤٧٥,١٥٠	٢٢,١٦٣,٢٣٢	١٢٤,٨١٣,٥٥٩	٢,٧٥٨,٧٩٩	١٥٦,٢١٠,٧٤٠	مقبولة المخاطر
٧٥٦,٥١٥	-	٢٢,٤٠٣,٥١٠	٢٣١,٣٣٢	٢٣,٣٩١,٣٥٧	تحت المراقبة
غير عاملة:					
١٥٦,٠٧٠	١٦,٢٦٨	٢٠,٨١٤,٠	٣٨,٥٤٣	٤١٩,٠٢١	دون المستوى
٦٣,١٦٠	٣١,٩٩١	١,٢٩٩,٤٦٣	-	١,٣٩٤,٦١٤	مشكوك فيها
٤٥٠	-	-	-	٤٥٠	مكتوف
٢٢٢,١٧١	-	٣,٧٢١,٢٩٠	١٩٢,٨٤٣	٤,١٣٦,٣٠٤	هالكة
٨,٧٠٧,٢٦١	٢٦,٩٢٦,٩٨٢	١٨١,٠٦٨,٧٢١	٣,٥٩٥,٢٧٥	٢٢٠,٢٩٨,٢٣٩	المجموع
منها:					
١,٠٣٣,٧٤٥	٤,٧١٥,٤٩١	٢٨,٦٢٢,٧٥٩	٣٧٣,٧٥٨	٣٤,٧٤٥,٧٥٣	تأمينات نقدية
٣,٩٧٢,٢٧٩	١٩,٤٢٢,٨٨٨	٧٦,٠٣٩,٢٨٩	٢٩١,٣٥١	٩٩,٧٢٥,٨٠٧	عقارية
٧٥٨,٠٩٤	٢,٣٥٩,٠٠٤	٦٠,١٠٢,٥٤٥	١,٨٨٧,٢٢٣	٦٥,١٠٦,٨٦٦	أسهم متداولة
٢,٩٤٣,١٤٣	٤٢٩,٥٩٩	١٦,٣٠٤,٢٢٨	١,٠٤٢,٩٤٣	٢٠,٧١٩,٨١٣	سيارات وآليات
٨,٧٠٧,٢٦١	٢٦,٩٢٦,٩٨٢	١٨١,٠٦٨,٧٢١	٣,٥٩٥,٢٧٥	٢٢٠,٢٩٨,٢٣٩	

لأغراض تعبئة الجدول أعلاه يتم ائراج قيمة الضمانات أخذاً بالاعتبار أن لا تزيد عن مبلغ الدين لكل عميل افرادياً.

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ اجماليها ٢٩١ر٤١٦ر٥ كما في نهاية كانون الاول ٢٠٠٧ دينار مقابل ٩٦٢ر٣٢٤ دينار كما في نهاية كانون الاول ٢٠٠٦.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة 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 ٢٥٢ر٢٩٦ر٢ دينار كما في نهاية كانون الاول ٢٠٠٧ مقابل ١٦٠ر٢١٠ر١٢ دينار كما في نهاية كانون الاول ٢٠٠٦.

٣) سندات وأسناد وأذونات:

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

درجة التصنيف	ضمن الموجودات المالية للمتاجرة	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الامتقاق	الاجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار
غير مصنف	١٣ر٦٦٠ر٧٢٦	١ر٩٥٩ر٨٩٥	٢٣ر٢١٣ر١٦١	٣٨ر٨٣٣ر٧٨٢
حكومية	٢١ر٥٤٦ر٧٧٨	٣٦ر٠٠٤ر٥٤٢	٥٠ر٠٨٨ر٩٤٧	١٠٧ر٦٤٠ر٢٦٧
الاجمالي	٣٥ر٢٠٧ر٥٠٤	٣٧ر٩٦٤ر٤٣٧	٧٣ر٣٠٢ر١٠٨	١٤٦ر٤٧٤ر٠٤٩

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

المنطقة الجغرافية البلد	داخل المنطقة دينار	خارج المنطقة دينار	محل التدفق الوسط الأخرى دينار	مورد دينار	أسياس دينار	إمريكا دينار	توك أخرى دينار	الاجمالي دينار
إرسدة لدى البنوك المركزية إرسدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية	٦٤٣٥٢٢٥ ٣٠٦٠٩٢١٢	١٧٩٠٦٣٨٧ ١٦٣٠٢٦٣٨	-	-	-	-	-	٨٢٦١٢ ١٣٦٩٠٨٩٢٠
التسهيلات الائتمانية : للاقر ل القروض العقارية	٣٠٣٢٩٢٨ ٦٧٢١٠٢١٦	٨٣٢٤٨ -	-	-	-	-	-	٣١٦٤٧٦ ٦٧٢١٠٢١٦
الشركات الكبرى مؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs) مستندات و اسناد و اذونات : ضمن الموجودات المالية المتاجرة الموجودات المالية الموفرة للبيع ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق الموجودات الأخرى الاجمالي للسنة ٢٠٠٧	٣٨٣٨٧٩٠٩٩ ٤٢٧٣٢٤٢ ٤٦٧٤٢ ٨٢٤٧٢٣٢ ٣٤٤٢٧٦٩ ٣٧٩٩٤٣٧ ٦٨٣٢٧٣٩٢ ١٥٥٥٢٧٨٨ ٧٤١٦٠١١٩٨	١٧٧٢٥٠٠ ٤٢٧٣٢٤٢ ٤٦٧٤٢ ٨٢٤٧٢٣٢ ٣٤٤٢٧٦٩ ٣٧٩٩٤٣٧ ٦٨٣٢٧٣٩٢ ١٥٥٥٢٧٨٨ ٧٤١٦٠١١٩٨	-	-	-	-	-	٣٨٩٢٩٢٤٤١
الاجمالي / السنة ٢٠٠٦	٦٥٥٢١٢٣٢٥٢	٣١٦٧٥٢٧٤٣	٨٤٤٢٦٤٤	٥٠١٦٩٩٥	٨٤٤٢٦٤٤	٧٩٦١٧	٧٩٦١٧	٧٩٦٨٧٥٥٢

مخاطر السوق

هي مخاطر تنبذ القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار العملات وأسعار الأسهم، وتشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مركز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الأسهم، ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية، وتتضمن مخاطر السوق مخاطر أسعار الفائدة، ومخاطر أسعار الصرف، مخاطر التغير في أسعار الأسهم.

يتم قياس مخاطر السوق الرقابة عليها بعدة اساليب منها تحليل الحساسية اضافة إلى تقارير وقف سقف الخسائر Stoploss limits ومراقبة سقف المتاجرة.

أسلوب تحليل الحساسية يقوم على أساس تقدير مخاطر تحقيق خسارة في القيمة العادلة نتيجة التغيرات في أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية ويتم احتساب القيمة العادلة بناءً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي ستتأثر بالتغيرات في السعر.

١ - مخاطر أسعار الفائدة:

تتجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح البنك أو على قيمة الادوات 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 ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات.

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات حدود لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر.

ويتم الحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة إرتفاع أو انخفاض أسعار الفائدة من خلال إستراتيجيات التحوط ويتم مراقبة فجوات الفوائد بشكل مستمر ومقارنتها مع الفجوات الموافق عليها ضمن سياسات البنك.

يستخدم البنك أدوات التحوط مثل مبدلات أسعار الفائدة للحد من الآثار السلبية للتغير في أسعار الفائدة.

- تخفيف المخاطر

تقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعات دورية تقام لهذا الغرض حيث يتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة وتقوم بوضع الحلول للتخفيف من هذه المخاطر.

- موازنة آجال استحقاق الموجودات مع المطلوبات

تسعى إدارة البنك للموائمة بين مدى تأثير الموجودات والمطلوبات وضمن فئات الاستحقاق للتغير في أسعار الفائدة والحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة ارتفاع أو انخفاض أسعار الفائدة.

- فجوات الفوائد

يتم العمل على تلافي أية فجوات في أسعار أو دورية تعديل الفوائد على موجودات البنك ومطلوباته من حيث الربط والموازنة بين الاستحقاقات والفوائد .

- التحوط لاسعار الفوائد.

يسعى البنك للحصول على تمويل طويل الاجل لمقابلة استثماراته طويلة الاجل بأسعار فائدة ثابتة قدر الامكان لمواجهة اية تغيرات على اسعار فوائد مصادر الاموال يقوم البنك باستثمارات قصيرة الاجل لمقابلة اية تغيرات قد تحدث .

تتمثل حساسية قائمة الدخل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح البنك لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

٢٠٠٧	التغير (زيادة) بسعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح و الخسائر)	حساسية حقوق الملكية
العملة	(نسبة مئوية)	دينار	دينار
دولار امريكي	١	(٢٨١٦٥٨)	٣٤٣٨٩
يورو	١	(٤٥٢٦)	-
جنيه استرليني	١	١٦٤٤١	-
ين ياباني	١	١٥٤٨٤٧	-
عملات اخرى	١	(٦٠٦٣٥١)	-

٢٠٠٦	التغير (زيادة) بسعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح و الخسائر)	حساسية حقوق الملكية
العملة	(نسبة مئوية)	دينار	دينار
دولار امريكي	١	(٢٩٣٨٥٦)	٥٤٩٤٤
يورو	١	(٦١١٠)	-
جنيه استرليني	١	(٩٦٣٣)	-
ين ياباني	١	١٥١٤١٤	-
عملات اخرى	١	(١١٣٧٥٠٣)	-

٢٠٠٧	التغير (النقص) بسعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح و الخسائر)	حساسية حقوق الملكية
العملة	(نسبة مئوية)	دينار	دينار
دولار امريكي	(١)	(١٠١١٤٢٠)	(٣٥٣٦٦)
يورو	(١)	٤٥٢٦	-
جنيه استرليني	(١)	(١٦٤٤١)	-
ين ياباني	(١)	(١٥٤٨٤٧)	-
عملات اخرى	(١)	٦٠٦٣٥١	-

٢٠٠٦	التغير (النقص) بسعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح و الخسائر)	حساسية حقوق الملكية
العملة	(نسبة مئوية)	دينار	دينار
دولار امريكي	(١)	٥٨٣١٩٣	٢٠٠٢٨
يورو	(١)	٦١١٠	-
جنيه استرليني	(١)	٩٦٣٣	-
ين ياباني	(١)	(١٥١٤١٤)	-
عملات اخرى	(١)	١١٣٧٥٠٣	-

٢- مخاطر العملات:

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية، يعتبر الدينار الأردني عملة الأساس للبنك، يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى البنك، يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم اتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

تنص السياسة الاستثمارية للبنك على أنه يمكن أخذ مراكز بالعملات الأجنبية الرئيسية مقابل بعضها بما لا يتجاوز ٥٪ من حقوق المساهمين لكل عمله وبحيث لا يتجاوز المركز الأجمالي للعملات جميعها ما نسبته ١٥٪ من حقوق المساهمين. ويتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي، ويمكن استخدام أدوات السوق المتطورة بهدف التحوط من مخاطر أسعار الصرف ضمن محددات تحول دون تعرض البنك لأي مخاطر إضافية.

فيما يلي جدول يبين أثر التغير الممكن المعقول في سعر صرف الدينار الأردني مقابل العملات الأجنبية على قائمة الدخل، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

٢٠٠٧		
العملة	التغير في سعر صرف العملة (%)	الأثر على الأرباح والخسائر
		دينار
دولار أمريكي	٥	{ ١٦٧٧,٨٦٥ }
يورو	٥	{ ٤٩٥ }
جنيه استرليني	٥	{ ٥٩٢٣ }
ين ياباني	٥	٥٦٠
عملات أخرى	٥	١٤٠,٩١٥

٢٠٠٦		
العملة	التغير في سعر صرف العملة (%)	الأثر على الأرباح والخسائر
		دينار
دولار أمريكي	٥	{ ١٠٩٧١,٨٦٥ }
يورو	٥	{ ٣١٥٩ }
جنيه استرليني	٥	٤٠٢٤
ين ياباني	٥	٤٩٠٢
عملات أخرى	٥	١٠٢,١٤٥

في حال كان هناك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساو للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

٣- مخاطر التغير بأسعار الأسهم:

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم، يعمل البنك على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات إقتصادية، معظم إستثمارات الأسهم التي يملكها البنك مدرجة في سوق عمان المالي والسوق الفلسطينية والمصرية وسوق دبي المالي وسوق أبوظبي و سوق العراق للأوراق المالية وبعض الأسواق العالمية مثل سوق لندن.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل والتغير المتراكم في القيمة العادلة نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

٢٠٠٧	التغير في المؤشر (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
المؤشر		دينار	دينار
سوق عمان	٥	(٣١٤٢٣٠)	(٣٥٤)
شعاع كابيتال للأسواق العربية	٥	(١٨٣٠٨)	-
Dow Jones	٥	(١٩٦٩٤)	-
سوق بغداد للأوراق المالية	٥	(١٣٢٧٨)	-

٢٠٠٦	التغير في المؤشر (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
المؤشر		دينار	دينار
سوق عمان	٥	(٣٨٩٠٠٩)	-
شعاع كابيتال للأسواق العربية	٥	(٣٤٩٦٧)	-
Dow Jones	٥	(٨٧٢٣)	-
سوق بغداد للأوراق المالية	٥	(٤٠٧١١)	-

في حال كان هناك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساو للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي :

يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق. أيهما أقل:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

فترات -	أقل من شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة	أكثر من ٣ سنوات	صافي من بدون فترة	المجموع بشكل	%
لقد ولوحدة لدى البنك المركزي	٢٥,٣٥٠,١٨٣	١٤,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٨٨,٠٤٨,١٥٧	٦,٢٢
ارصد لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١,٨٨٦,٣٦١	-	-	-	-	-	١٢٦,٩٠٨,٩٢٠	٤,٧١
موجودات مالية للتجارة	٢٧٩,١٢٦	٣٤,١٢٨,٣٢٨	-	-	-	-	٤٩,٨٧٠,١٦١	٢,٣٣
مستحقات لشركاء متفرقة - صافي	٧٧,٣٧٦,٣٢٣	٨٧,٤٧٦,٣٤٢	٢٥٢,٢٢٢,٥٥٣	٢٢,٣٦٦,٣٥٣	٨٢,٧٢٣,٨٨٧	١٠,٧٣١,٠٩٥	٤١٧,٩١٢,١٧٤	٨,٧٢
موجودات مالية متفرقة للبيع	٨٣٩,٣٢٤	-	١٦,١٤٣,٣٨٨	-	٨,٧٨٣,٧٥٥	١٢,١٩٨,١٩١	٢٠,٧١٤,٤٣٤	٢,٤٥
استثمارات محفظة بها	-	٣٧,٤١٢,٦٥٤	٥,٨٥٧,٣٣٠	١١,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠١,٦٢٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٢,٣٠٢,٠٠٨	٥,٢٦
حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	-	-	-	-	-
مستحقات و مبالغ	-	-	-	-	-	-	٩,٧٨٤,٦٨٦	٩,٧٨٤,٦٨٦
موجودات غير مدرجة	-	-	-	-	-	-	٥,٩١٩,٦٨٨	٥,٩١٩,٦٨٨
موجودات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٣,٣٤٦,٦٠٠	٣,٣٤٦,٦٠٠
موجودات أخرى	٤,٧٩٦,٦٣٧	٥٥٢,٢٧٩	١,٦٤٠,٢٠٠	٢,٧٢٣,٠٢٥	٢,٧٧٦,٦١٣	٢٣,٧٣١,٨٧٢	٣٥,٣٢٠,٤٥٧	٦,١٢
إجمالي الموجودات	١٩٥,١١٠,٤٣٩	١٧٤,٢٠٢,٦١٢	٢٨٦,٧٦٣,٤٤٧	٣٦,٤٨٩,٧٣٧	١٠٧,٨٣٥,١٩٩	٤٧,٤٤٣,٠٨٥	١١١,٠٦٧,٠٢٦	١١١,٠٦٧,٠٢٦
المطلوبات -	-	-	-	-	-	-	-	-
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٩,١٦٦,٧٧٧	٥,١١١,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٤٢,٩٦٩	-	-	٢٣,٣٢٠,٧٤٦	٢,٠٧
ودائع عملاء	٢٥٩,٣٩١,١٣٢	٩٨,٣٠٠,١٥٦	١٧,٥١٩,١٩٩	٢٢,٦٦١,٤٧٩	١٣,٢٨٨,٧٤٠	-	٤١٢,٣٠٩,٥٥٨	٥,٢١
تأمينات نقدية	١٥,٢٦٧,٢٩٣	-	٤٠,٧١٥,٤٩٠	-	-	-	٩١,٢٩٣,٤٥٨	٤,٤٦
أموال متفرقة	٣٧,٩٦٠,٤٧٥	٥٠,٣٩٦,١٨٠	٤٧,٢٩١,٢٢٨	٢٠,٣٣٣,٢٠١	١٠,٦٠١,٨٩١	١٥,٧٧٧,٠٠٠	١٧٥,٤٤٢,٦٥٣	٦,٢١
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٣,٢٢٦,٩٧٩	٣,٢٢٦,٩٧٩
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٧,٢٩٢,٢٢٧	٧,٢٩٢,٢٢٧
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٢٥٥,٩٤٢	٢٥٥,٩٤٢
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	١,٦٦٧,٠١٦	١,٦٦٧,٠١٦
إجمالي المطلوبات	٣٢٧,٤٦١,١٧٧	١٠٣,٤٢٦,٣٦٦	١٠٦,٦٢٠,٨٨٧	٢٨,١١٣,٦٦٩	٢٠,٣٩٤,٨٢٩	١٥,٥٧٧,٠٢٥	٥٨٠,٤٧٥,٢٥٣	٥٨٠,٤٧٥,٢٥٣
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(١٣٢,٣٨٠,٧٣٨)	٢٠,٧٧٥,٢٤٦	١٧٩,١٣٩,٥٦٠	(٢١,٥١٨,٩٣٢)	٨٧,٤٤٤,٣٧٠	٣١,٨٦٥,٠٦١	١٧٢,٣٧٥,٢٢٤	١٧٢,٣٧٥,٢٢٤

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

إجمالي الموجودات	٢٣٩,٣٢٨,٧٤٢	١٣٩,٤٧١,٣٥٩	١٢,١٩٤,٤٠٠	٧٦,٧٥٥,٩٢٨	١٧٥,٢٤٧,١٦٠	٤١,٣٢١,١٠٢	١٢١,٢١٢,٢٩٦	٨٥٦,٣٧٤,٧٢٣
إجمالي المطلوبات	٣٤١,١٩٠,٤٠٣	١٢٠,٦٩٩,٦٦٠	٦٢,٤٨٥,٩٩٦	٤٩,٤٤٣,٩٦١	٢١,٧٣٥,١٩٧	٢٠,٤٢٥,٣٢٣	٨٠,٣٠٢,٠٢٣	٦١٩,٣٨٢,٣٥٣
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(١٠١,٨٦١,٦٦١)	١٨,٧٧١,٦٩٩	٤٠,٨٠٨,٤٠٤	(٢٦,٦٨٧,٠٣٣)	١٥٣,٥١١,٩٦٣	٢٠,٨٩٥,٧٧٩	٤٠,٩١٠,٢٧٣	١٣٦,٩٩٢,٣٧٠

تتشأ مخاطر السيولة من عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر، ثم إقرار سياسة إدارة السيولة و مخاطرها من قبل مجلس الإدارة.

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات لدى البنك دور لجنة الموجودات والمطلوبات التي تعمل على تنويع مصادر التمويل وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول من أجل تخفيف مخاطر السيولة وتتضمن تلك الإجراءات ما يلي:

- **تنويع مصادر التمويل**

تسعى إدارة البنك الى تنويع مصادر التمويل فبالإضافة الى قاعدة رأس المال وودائع العملاء، ارتأت الإدارة ان الاقتراض من المؤسسات والبنوك المحلية والأجنبية من شأنه توفير مصادر تمويل بأسعار وأجال مناسبة.

- **تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها**

يقوم البنك بدراسة سيولة موجوداته ومطلوباته إضافة الى أي تغيرات تحدث على موجوداته ومطلوباته بشكل يومي ، ويسمى البنك من خلال لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات للموائمة بين استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبة الفجوات مع تلك المحددة بسياسة البنك .

كما تتضمن السياسة خطة توفير سيولة في الحالات الطارئة Liquidity Contingency Plan.

تقوم دائرة إدارة المخاطر برفع التوصيات المتعلقة بسياسة إدارة مخاطر السيولة والإجراءات ووضع الأنظمة اللازمة لتطبيق الضوابط الرقابية الفعالة ورفع التقارير حول مخاطر السيولة ومدى التقيد بالضوابط والسياسات بالإضافة الى توفير الموارد التحليلية للإدارة العليا بما في ذلك متابعة كافة التطورات التقنية المتعلقة بقياس وإدارة مخاطر السيولة وتطبيق الملائم منها.

- **التوزيع الجغرافي والتوزيع القطاعي**

تتوزع موجودات البنك ومطلوباته بشكل منتظم بين استثمارات محلية وخارجية بالاعتماد على أكثر من سوق مالي ورأس مالي وتوزيع التسهيلات على قطاعات مختلفة و مناطق جغرافية متعددة، والموائمة بين تمويل قطاع الشركات والأفراد. كما يسعى البنك للحصول على عدم تركيز مصادر التمويل وتنوع استحقاقاتها .

- **الاحتياطيات النقدية لدى سلطات الرقابة المصرفية**

يحتفظ البنك باحتياطي نقدي الزامي لدى سلطات الرقابة المصرفية يبلغ ٢٧٥ر٨٨٦ر٣٥ دينار.

أولاً : ملخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مضمومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ القوائم المالية :

حتى شهر واحد دينار	من شهر ٢ حتى ٣ شهور دينار	من شهر ٤ حتى ٦ شهور دينار	من شهر ٧ حتى سنة دينار	من سنة أكثر من ٣ سنوات دينار	استحقاق استحقاق دينار	لم يوصف دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ -						
المطلوبات :						
٢١,٧٢١,٤٥٢	٥,٥٩٦,٢٦٥	٢,٠١٧,٧٠٠	٥,٤٩٣,٠٦٠	-	-	٣٣,٢٢١,٨٢٦
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية						
٣٠,٦٣٢,٠٦١	١٠,٤٢٣,٧٢٥	١٧,٢٦٦,٤٥٥	٤١,٥٥١,٤٥٣	١٦,١٧٤,٢٠٤	-	٤٩٥,١٥٠,٢٨٧
ودائع عملاء						
٢٩,٤١١,٢٣٨	٤,٠٦٩,٣٤٨	٤,٩٧٣,٢٥٧	٦,٠٠٢,١٦٠	٩,١٣٠,١٥٠	٤,٤٧٨,٤٧٠	٦٥,١٢٤,٢٦٥
تأمينات تقنية						
٣٥,٣١٣,٢٠٣	٥٧,٠٤٨,٢٤٩	٣,٩٢٩,٦٩٧	٣٦,٢٣٧,١٤٤	٤٦,٥٥٩,٠٩١	٢٤,٢٢٩,٢٢٢	١٩٧,٤٦٩,٠٠٠
أموال مقترضة						
-	-	-	-	٢,٢٢٦,١٧٩	-	٢,٢٢٦,١٧٩
مخصصات مقترضة						
٧,٢١٢,٥٢٧	-	-	-	-	-	٧,٢١٢,٥٢٧
مخصص ضريبة الدخل						
-	٢٥٥,١٤٢	-	-	-	-	٢٥٥,١٤٢
مطلوبات ضريبة موجلة						
٥,٠٠٩,١٦٥	٤٨٤,١٨٢	٧٠٠,٢٣٥	٤٦٨,١٥٦	-	٤,٣٢٦	٦,٩٦٧,٠١٦
مطلوبات أخرى						
٤٠٢,٧١٤,٨٤٥	١٧١,١٥٤,٦١١	٢٨,٦٨٧,٤١٤	٦٣,٢٥٢,٦٩٣	٩٥,٨٨٨,٣٢٤	٣٠,٢٥٧,٦٠٢	٨٠٦,٢٠٩,١٥٩
إجمالي المطلوبات						
٢٦١,١٢٣,١٤٤	١٤١,٥٧١,١٩٣	١١٧,٠٥٢,٢٨٦	١١٧,٨٨٧,٢٤٥	١٨٦,٤١٦,٨٥٥	١٠٦,٨٠٦,٦٢٨	١٣,٨٨٢,٣٨٤
إجمالي الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة						
٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ -						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية						
٤١,٦٣٧,٨١٣	٥,٧١٩,٧٦٦	١٢,٦٢٤,٩٢٤	٥,٨٧٠,٤٥	-	-	٦٥,٨٦٩,٧٧٨
ودائع عملاء						
٢٦٣,٣٨٢,٨٣١	٩٤,٠٩٠,٣١٣	٤١,٦١٩,٩١٤	٣١,١٧٨,٢٩٣	٦,٣٢٧,٨٢٧	١,٦٢٤,٠٥٥	٤٤٢,٦٣٦,١٣٢
تأمينات تقنية						
٢١,٢٢٣,٢١٦	٢,١٤٦,٧٩١	٥,٣٧٧,٢١٦	٦,٢٦١,٠٢٣	١٥,٠٤٥,٣٧	٧,٧٨٨,٨٨٥	٦٠,٤٣٠,٢٧٦
أموال مقترضة						
٣,٧٧٨,٥٠٠	١,٢٤٨,٩٦٣	١٤,١٨٤,٣٤٤	١,٤١٣,٧١٨	١٠,٩٣١,٤٨٩	٢٩,٤١٩,٢٧٢	١٥٥,١١٩,٨٨٦
مخصصات مقترضة						
-	-	-	٢٨٩,٥٣٤	-	-	٢٨٩,٥٣٤
مخصص ضريبة الدخل						
٧,٤٢٣,٠٠٧	-	-	١٥,٨٥٦	-	-	٧,٥٥٨,٨٦٣
مطلوبات ضريبة موجلة						
١٢,٩٢٣	٨٢,٨٦٧	-	-	-	-	٩٥,٧٨٩
٥,٠٢٢,٧٥٤	٦,٠٤٩,٢٦٦	١,٠٤٢,٠٨٠	٥٢٢,٧٠١	٥٢,٦٦١	١٠,٢٦٧	٩,٠٢٢,٥٢٦
مطلوبات أخرى						
٣,٤٢٣,٠٧٠	١١٣,٣٤٨,٥٢٦	٧٦,١١٣,٤٧٨	٤٤,٥٧٨,٦١٠	١٣١,١٣٧,٥١٤	٢٠,٣٨٠,١٧٩	٦٥٢,١٦٥
إجمالي الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة						
٢٣٩,٣٤٨,٨٤٢	١٢٠,٧٣٢,٧٨٥	٦٧,١٤٨,٧٥٦	٩٠,٨٢٩,٧٨٦	١٢٥,٣٤٧,١٦١	٤١,٢٢٤,٩٠٢	٨٥٦,٣٧٤,٧٢٣

ثانيا : يلخص الجدول أدناه استحقاقات المشتقات المالية على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى من تاريخ القوائم المالية :

المشتقات المالية/المطلوبات التي يتم تسويتها بالصافي(على اساس التفاضل) وتشمل مشتقات العملة الاجنبية: عقود خيار العملات في السوق غير النظامية، مستقبلات العملات، عقود مقايضة العملات الاجنبية المتداولة بالسوق النظامي.

المشتقات المالية/المطلوبات التي يتم تسويتها بالاجمالي وتشمل :

مشتقات العملة الاجنبية: عقود العملات الآجلة.

٢٠٠٧				
البيان	لغاية شهر	لغاية ٣ أشهر	من شهر و	من ٣ أشهر
المشتقات للمتاجرة:	دينار	دينار	دينار	دينار
مشتقات العملات				
- التدفق الخارج	١٣ر٨١٣ر٩٢٤	٦ر١٨٠ر٣٣٠	-	٢٠ر٤٩٤ر٢٥٤
- التدفق الداخل	١٤ر٠٧٠ر٠٢٣	٦ر٠٧٢ر٤٦٩	-	٢٠ر٧٤٢ر٤٩٢
٢٠٠٦				
البيان	لغاية شهر	لغاية ٣ أشهر	من شهر و	من ٣ أشهر
المشتقات للمتاجرة:	دينار	دينار	دينار	دينار
مشتقات العملات				
- التدفق الخارج	١٥ر٤٠٩ر٨٩٠	٤١٦ر١٢٦	٢ر٧٨٩ر٨٤٥	١٨ر٦١٥ر٨٦١
- التدفق الداخل	١٥ر٦٢٩ر٨٨٨	٤٠٤ر٩٧٣	٢ر٧٩٠ر٢٣٤	١٨ر٨٢٥ر٠٩٥

ثالثاً : بنود خارج الميزانية:

٢٠٠٧	لغاية سنة	من سنة لغاية ٥ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الإعتمادات والتقويات	١٤٠.١٦٠.٨٠٩	-	١٤٠.١٦٠.٨٠٩
السقوف غير المستقلة	-	٢٦.١٣٠.٨٦	٢٦.١٣٠.٨٦
التكفلات	٧٤.١٠٤.١١٧	٢٦.١٣٥.٤٦٩	١٠٠.٢٣٩.٥٨٦
عقود آجلة بالعملة الأجنبية	٢٠.٤٩٤.٢٥٤	-	٢٠.٤٩٤.٢٥٤
	٢٣٤.٧٥٩.١٨٠	٥٢.٢٦٥.٥٠٥	٢٨٧.٠٢٤.٦٨٥
٢٠٠٦	لغاية سنة	من سنة لغاية ٥ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الإعتمادات والتقويات	٧٠.٤٨٠.١٤٩	-	٧٠.٤٨٠.١٤٩
السقوف غير المستقلة	-	٢٣.٢٢٨.٤٧٤	٢٣.٢٢٨.٤٧٤
التكفلات	٣٦.٤٥٧.١١٧	٢٤.٦٢٥.١٠٢	٧١.٠٨٢.٢١٩
عقود آجلة بالعملة الأجنبية	١٨.٦١٥.٨٦١	-	١٨.٦١٥.٨٦١
	١٢٥.٥٥٣.١٢٧	٥٧.٨٥٣.٥٧٦	١٨٣.٤٠٦.٧٠٣

التركيز في مخاطر العملات الأجنبية:

٢٠٠٧	البند	دولار امريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	اخرى
الموجودات						
١٤٢٨٤١١٧٧	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٣٠٨٦٧٩	٤٠٢٢٣	-	١٩٢٣٠٠٧٨	
٧٨١٠٨٢٠١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٢٥٥٧٨٨	١٣٤٠٢٢١٢	٢٩٨٨٦٩٨	٩٦١١٨٢٩	
٦٥٠٦٦٢١	موجودات مالية للمتاجرة	-	١٤٢٠٣٠	-	٢٦٥٥٥١	
٧٩٣١٧٥١٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٢٨٨٩١	-	١٩٦٥٠٩٤٩	١٥٣١٣٥٦	
١٧٥٥٥٥٢	موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	-	٥٠٨٦٢٥	
٢٨٤٢٦٥٤	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢٠٨٦١٦٢	-	-	-	
-	موجودات ثابتة	-	-	-	١٩٨٣٢٦٠	
١٠٥٧٠٠٣٧	موجودات أخرى	٢٨٨٣٩٩	١٠٢٠٩٦	٢٢٥٠٤٧٣	٥٠٦٠٧٥	
١٩٣٣٨٤٧٦٠	إجمالي الموجودات	١٠٠٦٧٩١٩	١٣٦٨٦٥٦١	٢٤٨٩٠١٢٠	٣٣٥٨٦٧٧٤	
المطلوبات						
٨٣٤٥٠٠٩٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٩	-	٥٠٠٣٧٢٥	١٤١٢٤١	
١٣٣٤٩٧٦٧٢	ودائع عملاء	٩٣٢٢٦٥٩	١٤٣٧٩٤١٩	١٥٥٠٥١٦	١٤١٩١٣٧١	
١٩٠٥٤٤١٦	تأمينات نقدية	٣٨٥٦٧٣	٣٧٣٤٨٤	١٤٥١٨٦	٣١٥٧٦٤	
٨٤٦٩٠٤٨٠	أموال مقترضة	-	-	-	-	
-	مخصص ضريبة	-	-	-	٢٤٣٢٢٥	
١٣٩٣٤٦٤	مطلوبات أخرى	١٠١٦٦٤	١١١٣٩٦	١٨٨٣	٤٤٢٩٨٩	
٢٤٦٩٨١١٢٧	إجمالي المطلوبات	٩٨١٠٠٣٥	١٤٨٦٤٢٩٩	٦٧٠١٣١٠	١٥٣٣٤٥٩٠	
(٥٣٥٩٦٣٦٧)	صافي التركيز داخل الميزانية	(٢٥٧٨٨٤)	(١١٧٧٧٣٨)	(١٨١٨٨٨١٠)	١٨٢٥٢١٨٤	
٣٣٥٦٥٧٥٥	عقود آجلة	-	١٢٧٣٧٧	(١٧٥٥١٠٨٥)	-	
(١١٥٧٩٦٣١)	صافي التركيز بالعملات الاجنبية	(٤٩٥٩٩)	(١٢٧٧٦٣٢)	١٨٩٨٦	١٨٤٤٠٤٣٨	

البند	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	اخرى
اجمالي الموجودات	٢٦٧٠٦٣١٠٧٧٢	٧٠٥٧٢٠٨٠٠	٥٥١٠٧٣٦	١٨٠٢٥٣٠١٨١	١٥٠٨٩٠٠٥٢٨
اجمالي المطلوبات	٢٩٢٠٩٠٢٠٧٢٦	٧٠٥٣٤٠١٠٦	٥٤٤٥٠٨٣٢	١٠٢٠٧٢٨٠١٠٢	٦٠٩٦٩٠١٠٥
صافي المركز داخل الميزانية	(٢٩٦٧٤٠١٠١٥)	(٦٠٠٩٣٥)	٥٨٠٠٢١	١٦٠٤١٨٠٤٥٦	٧٠٤٣٠٠٧١٥
عقود أجلة	٤٦٠٥٦٤٠٤٩٢	٩٣٠٠٢٨	(١١٣٠٤٥٦)	(١٦٠٣٨٢٠٧١٢)	١٢٠١٧٩
صافي المركز بالعملة الاجنبية	١٦٠٨٩٠٠٤٢٧	٣٢٠٠٩٣	(٥٥٠٤٣٥)	(٣٥٠٧٤٤)	٧٠٤٤٢٠٨٩٤

المخاطر التشغيلية

تعرف مخاطر التشغيل على انها الخسائر التي يمكن ان يتعرض لها البنك جراء عدم كفاية او فشل العمليات او الانظمة الداخلية او العاملين او نتيجة لاحداث خارجية ويشمل هذا للتعريف المخاطر القانونية والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة.

- المخاطر الاستراتيجية هي الخسائر التي يمكن ان يتعرض لها البنك نتيجة اخذ قرار استراتيجي خاطئ يتعلق باعمال البنك بحيث يؤثر هذا القرار بشكل سلبي على اداء البنك ، وتدار هذه المخاطر من وحدات العمل المختلفة الى جانب الجهة متخذة القرار .

- مخاطر السمعة : هي الخسائر التي يمكن ان يتعرض لها البنك نتيجة الراي العام السلبي عن البنك وفقدان الثقة به وتدار هذه المخاطر ضمن اطار ادارة المخاطر التشغيلية او مخاطر الامتثال حسب طبيعتها.

نظرا لطبيعة المخاطر التشغيلية كغيرها من المخاطر والتي لا يمكن تاكيد عدم حدوثها، فان سياسات ادارة المخاطر تبنى على اساس تخفيف المخاطر من خلال انظمة الضبط الفعالة والرقابة المستمرة ، الموارد البشرية المؤهلة ، ووضوح حدود الصلاحيات والتكنولوجيا ذات الكفاءة العالية وخلق بيئة واعية للمخاطر اضافة الى استقلالية الادارة المالية ورفع التقارير .

ان مسؤولية دائرة ادارة المخاطر الاساسية هي جعل ادارة المخاطر التشغيلية جزءا متكاملًا مع أنشطة البنك اليومية من خلال تقديم مؤشرات ومقاييس تساهم في تحسين انظمة الضبط الداخلية والرقابة عليها من منظور يهدف الى تخفيف المخاطر.

تبنّت دائرة ادارة المخاطر اسلوب التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط وهو احد الادوات المقترحة من لجنة بازل الدولية لتقييم ومراقبة المخاطر التشغيلية ، بالإضافة الى توفير آلية لجمع الاحداث التشغيلية ، كما يقوم البنك في المرحلة الحالية ببناء برنامج متكامل لخطط استمرارية العمل، كما يوجد لدى البنك سياسة مقرر من مجلس الادارة لادارة المخاطر التشغيلية.

مخاطر الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية:

هي مخاطر العقوبات القانونية أو الرقابية أو الخسائر المادية، أو مخاطر السمعة التي قد يتعرض لها البنك جراء عدم الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة.

دور دائرة إدارة المخاطر في مجال الامتثال بشكل أساسي هو تقييم مدى ملائمة إجراءات وإرشادات الامتثال الخاصة بالبنك ، وتتبع أي قصور يتم اكتشافه فيها ، وصياغة الاقتراحات المناسبة لإجراء التعديلات بالإضافة الى التأكد من التقيد بسياسة مراقبة الامتثال الموضوعية وذلك من خلال إجراء الاختبارات ورفع التقارير لمجلس الإدارة أو اللجنة المنبثقة عنه ونسخة إلى الإدارة التنفيذية بحيث تتضمن التقارير تقييم مخاطر الامتثال والاختبارات التي تم إجراؤها خلال فترة التقرير والمخالفات وجوانب القصور التي تم الكشف عنها والإجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها.

تم إقرار سياسة مخاطر الامتثال من قبل مجلس إدارة البنك.

(٤٢) معلومات عن قطاعات أعمال البنك

١. معلومات عن أنشطة البنك:

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

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع و للتسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- التمويل المؤسسي: يتعلق نشاط هذا القطاع بالترتيبات الخاصة ببيكلة التمويل وإصدار نشرات الاكتتاب.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

إجمالي الإيرادات	المؤسسات	التمويل	للخزينة	أخرى	المجموع	
					٢٠٠٧	٢٠٠٦
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٠٢٢٣,٣٠٨	٤٢,٤١٦,١٧٨	٨٢٧,٣٢٦	٢٦,٩٦٢,١٠٠	١,٦١٢,٢٦٨	٨٠,٧٤٥,٦٨٥	٦٦,٨٨٩,٢٠٦
إجمالي الإيرادات (مخصص) لوف في تفني التسهيلات الائتمانية المباشرة						
(٩٩٩,١٩٢)	(١,٩٢٥,٥٧٥)	-	-	-	(٥,٩٢٤,٧٦٧)	١٨٦,٥١٥
(٥٨,٠٥٢,٤٧)	١٤,٣٠٧,٠١٦	٨٢٧,٣٢٦	٢٤,٧٥١,٠١١	١,٦١٢,٢٦٨	٣٥,٩١٢,٣٦١	٢٦,٨٠٦,١٨٢
نتائج أعمال القطاع						
-	-	-	-	-	(١٧,٧٢١,٥٢٢)	(٢٢,٣٣٨,٤٠٢)
مصاريف غير موزعة						
-	-	-	-	-	١٧,٩٧٠,٨٤٧	٢٤,٤٦٧,٧٨٠
أرباح قبل الضرائب						
-	-	-	-	-	(٤,٤٦٢,١٨١)	(٦,٨٠٧,٨٧٥)
ضريبة الدخل						
-	-	-	-	-	١٣,٥١٨,٦٦٦	١٨,٠٥٩,٩٠٥
صافي ربح لعملة						
معلومات أخرى						
٩٨,٣٧٨,٨٥٦	٢٩٩,٢٨٣,٠٥١	-	٣٩٩,٦٢٣,٣٥٠	٤٢,٢٥٣,٩٧٨	٩٢٩,٦٣٩,٢٢٥	٨٥٦,٣٧٤,٧٢٢
إجمالي موجودات القطاع						
٢٥٧,٣٨٦,٧٤٠	٢٢٤,٩٢٣,١١٨	-	٢٦٧,٥١١,٧٨٨	١٧,٤٤٢,٤٦٥	٧٦٧,٢٦٤,١١١	٦٩٩,٣٨٢,٩٥٣
إجمالي مطلوبات القطاع						
مصاريف رأسمالية						
-	-	-	-	-	(٢,٦١٢,٢٠٨)	(٤,٩٨٢,٧٢٠)
الإستثمارات والإطفاءات						
-	-	-	-	-	(١,١١٨,٣٤٩)	(١,٥٧,١٨٣)

٢. معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٠,٩٨٢,٧٨٢	٧٠,٧٦٩,٣٣٧	٩,٩٧٩,٣٤٨	٥,٩٠٦,٤٢٤	٧٠,٩٦٢,١٣٠	٧٦,٦٧٥,٧٦١
١٦٣,٦٢٩,٤١٠	٨٩٨,٧١٢,٥٥٧	٤٠,٩٢٦,١٧٨	١٩٢,٧٤٥,٣١٣	١٦٣,٦٢٩,٤١٠	٨٩٨,٧١٢,٥٥٧
٤,٩٧٩,٤١٣	٢,٤٢٨,٠١٥	١٨٤,٨٩٣	٣,٣٠٧	٤,٩٨٢,٧٢٠	٢,٤٣٦,٤٢٨
إجمالي الإيرادات					
مجموع الموجودات					
المصرفيات الرأسمالية					

(٤٣) إدارة رأس المال

يحافظ البنك على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي تم تبنيها من خلال البنك المركزي الأردني.

حسب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٣/١٧) يكون الحد الأدنى لرأس المال المدفوع للبنوك الأردنية ٤٠ مليون دينار قبل نهاية عام ٢٠٠٧، كما تنص تلك التعليمات ان يكون الحد الأدنى لنسبة حقوق المساهمين الى الموجودات (٦٠%).

يلتزم البنك منذ تاسيسه بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ١٢% حسب تعليمات البنك المركزي الأردني (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات .

يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم يعم البنك بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

وصف لما يتم اعتباره كراس مال

حسب تعليمات البنك المركزي ، يتكون رأس المال التنظيمي من رأس المال الاساسي والذي يشمل رأس المال المدفوع ، علاوة الاصدار، الاحتياطي المعلن ، الارباح المدورة، حقوق الأقلية، مطروحا منه خسائر الفترة، الشهرة، كلفة اسهم الخزينة والنقص في المخصصات المطلوبة، الموجودات الضريبية المؤجلة اضافة الى أي مبالغ قد تطلب القوانين حظر التصرف بها . البند الثاني من رأس المال التنظيمي هو رأس المال الاضافي والذي يشمل كل من الاحتياطي غير المعلن ، القروض المساندة ، فروقات ترجمة العملات الاجنبية، احتياطي المخاطر المصرفية، الانوات ذات الصلة المشتركة بين رأس المال والدين. البند الثالث من رأس المال التنظيمي هو رأس المال المساعد والذي يستخدم لمواجهة مخاطر السوق. يطرح من رأس المال التنظيمي مساهمات البنك في رؤوس اموال البنوك والاستثمارات في الشركات المالية التابعة اذا لم يتم دمجها.

متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال

حتى نهاية عام ٢٠٠٧ وجب على البنوك التقيد بتعليمات البنك المركزي الاردني رقم (٢٠٠٧/١٦) المتعلقة برأس المال التنظيمي وكفاية رأس المال المتضمنة لمخاطر السوق وذلك حسب مقررات بازل 1 .

فيما يلي نسب كفاية رأس المال:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
١١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٢٣,٠٠٠,٠٠٠	بنود رأس المال الاساسي
١١,٥٥٨,٣٩	١٢,٨٧٤,٤٢٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٧,٩٤٧,٢	٧,٩٤٧,٢	الإحتياطي القانوني
٧,٠٠٠,٠٠٠	-	علاوة إصدار
١٠,٤٨١,١٤١	١٣,٢٧٨,٢٦٩	أسهم مقترح توزيعها
٦,٣٧٠,٢٢٩	٧,٢٣٣,٤٩٧	الأرباح المنورة
		حقوق الأقلية
٣,١٨٧,١٦٤	٣,٩٢٠,٧٥٥	ي طرح منه
١٠,٨٩٦,٣٧١	٣,٧٧٣,٣٤٠	لشهرة
		مبالغ مقيدة للسحب
١٣٧,٦٣٣,١٤٦	١٤٩,٤٠١,٩٦٣	مجموع رأس المال الأساسي
١,٢٣٥,٥٤٢	٢,٤٢٠,٤٨٣	بنود رأس المال الاضافي
٤,٢٤٩,٣٨٠	٥,١١٩,٨٤٤	فروقات ترجمة العملات الأجنبية
		إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
		صافي نقاص اثر تطبيق المعيار (٣٩) و التغيير
		المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المتوفرة
(٢٠٩,٨٣٣)	١٠٧,٤٣٣	لبيع بنسبة ٤٥% من أصل القيمة
١,٤٨٨,٧٨٢	١,٧٩١,٣٦٥	ي طرح منه
		إستثمارات في بنوك
١٤١,٤١٩,٤٥٣	١٥٥,٢٥٨,٣٥٨	مجموع رأس المال التنظيمي
٦٠٩,٦٧٩,١٩٥	٧٢٠,٥٥٢,٧٣٩	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٢٣,٢٠%	٢١,٥٥%	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي(%)
٢٢,٣٣%	٢٠,٤٩%	نسبة رأس المال الأساسي(%)*

* تم إحتساب رأس المال الأساسي بعد طرح إستثمارات في بنوك.

(٤٤) حسابات إدارة لصالح العملاء

بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء ٥٦٦١ر١٦ر٦٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ٩٤٤ر٩٤٤ر٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦، لا يتم إظهار هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات البنك في القوائم المالية، يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل.

ضمن النشاط الاعتيادي يقوم البنك بإدارة محافظ استثمارية لصالح عملائه بصفة الامانة (صندوق الأفق)، حيث بلغ صافي موجودات هذه المحفظة ٤٥١ر٦٦ر٤٥١ دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ ويتم الاحتفاظ بها ضمن حسابات منفصلة عن موجودات البنك ولا تظهر ضمن القوائم المالية للبنك.

(٤٥) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

٢٠٠٧	لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
للموجودات:			
٨٨ر٠٤٨ر١٥٧	-	٨٨ر٠٤٨ر١٥٧	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٣٦ر٩٠٨ر٩٢٠	-	١٣٦ر٩٠٨ر٩٢٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٧٩ر٢٢ر٣٢٩	١٧ر٨٤٨ر٥٨٢	٤٩ر٨٧٠ر٩٦١	موجودات مالية للمتاجرة
٢٩٦ر٠٧٧ر١١٥	٢٠١ر٣٣٤ر٧٩٢	٤٩٧ر٤١١ر٩٠٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٧ر٨٢٥ر٨٥٥	٢٢ر٢١٠ر٠١٦	٤٠ر٠٣٥ر٨٧١	موجودات مالية متوفرة للبيع
٤٩ر٠٧٣ر٣٨٣	٢٤ر٢٢٨ر٧٢٥	٧٣ر٣٠٢ر١٠٨	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١ر٢١٨ر٧٠٨	٨ر٥٦٥ر٩٧٨	٩ر٧٨٤ر٦٨٦	ممتلكات و معدات
٦٣٢ر١٥٩	٤٩٧٧ر٤٠٩	٥ر٦٠٩ر٥٦٨	موجودات غير ملموسة
٣٠٤ر٤٩٢	٣ر٠٤٢ر١٠٨	٣ر٣٤٦ر٦٠٠	موجودات ضريبية مؤجلة
١٠ر٥٣٥ر٨٩٩	٢٤ر٧٨٤ر٥٥٨	٣٥ر٣٢٠ر٤٥٧	موجودات أخرى
٦٣٢ر٦٤٧ر٠٦٧	٣٠٦ر٩٩٢ر١٦٨	٩٣٩ر٦٣٩ر٢٣٥	اجمالي الموجودات
للمطلوبات:			
٣٢ر٧٨٨ر٢٧٨	-	٣٢ر٧٨٨ر٢٧٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٦٨ر٧٠٥ر٢٣٩	١٣ر٦٠٤ر٦١٩	٤٨٢ر٣٠٩ر٨٥٨	ودائع عملاء
٤٣ر٧٢٨ر٩٨٤	١٧ر٥٦٤ر٨٧٤	٦١ر٢٩٣ر٨٥٨	تأمينات نقدية
١٠٠ر٢٠٧ر٠٠٨	٧٣ر٢٢٢ر٦٤٥	١٧٣ر٤٢٩ر٦٥٣	أموال مقترضة
-	٣ر٢٢٦ر٩٧٩	٣ر٢٢٦ر٩٧٩	مخصصات متنوعة
٧ر٢٩٢ر٥٢٧	-	٧ر٢٩٢ر٥٢٧	مخصص ضريبة الدخل
٢٥٥ر٩٤٢	-	٢٥٥ر٩٤٢	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٦ر٦٦٢ر٦٨٨	٤ر٣٢٨	٦ر٦٦٧ر٠١٦	مطلوبات أخرى
٦٥٩ر٦٤٠ر٦٦٦	١٠٧ر٦٢٣ر٤٤٥	٧٦٧ر٢٦٤ر١١١	اجمالي المطلوبات
٢٦ر٩٩٣ر٥٩٩	١٩٩ر٣٦٨ر٧٢٣	١٧٢ر٣٧٥ر١٢٤	الصافي

٢٠٠٦	لغاية سنة ديسمبر	أكثر من سنة ديسمبر	المجموع ديسمبر
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٤٧٤٦٦٨١٦	٣٣٢٢٧١٨٧	٨٠٦٩٤٠٠٣
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٥٠٦٠٥٤٤٤٧	٣٨٢٨٦٠	١٥٠٦٩٨٨٣٠٧
إيداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية	٦٣٨١٠٠٠	-	٦٣٨١٠٠٠
موجودات مالية للمتاجرة	٤١٩٦٢١٨٣	-	٤١٩٦٢١٨٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٢٤١٠٢٢٤٨	٢٤٨٧٠٤٨٦٦	٤٨٩٧٧٧٢٥٩
موجودات مالية متوفرة للبيع	١١٩٥٠٧١	٢٤٨٦٧٢٣	٣٥٣٨١٧٩٤
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١١٩٦٩٢١٦	٧٤١٢٨٤	١١٩١٠٥٠٠
ممتلكات و معدات	٨٢١٧٩٣	٨١١٣٦٩١	٨٩٣٤٩٨٤
موجودات غير ملموسة	٢٣٩١٦٠	٤١٦٧٦٢٦	٤٤٠٦٧٨٦
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٤١٩٣٦٨	٤١٩٣٦٨
موجودات أخرى	١٨٤٩٧٠٠٢	٧٠٧١٥٣٧	٢٥٥٦٨٥٣٩
إجمالي الموجودات	٥٢٩٣٥٩٦٢٦	٣٢٧٠١٥٠٨٧	٨٥٦٣٧٤٧٢٣
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٩٤٠٧٨٥٠	-	٥٩٤٠٧٨٥٠
ودائع عملاء	٤٢٧٠٨٤٧٩٤	٦٥١٢٦٠٦	٤٣٣٥٩٧٤٠٠
تأمينات نقدية	٤٨٩٠٣٠٢٩	٧٨٨٣٤٠٠	٥٦٧٨٦٤٢٩
أموال مقترضة	٣٥١٨٣٢٩٥	٩٧٤٣١٢٦٩	١٣٢٦١٤٣٦٤
مخصصات متنوعة	٢٨٩٥٣٤	-	٢٨٩٥٣٤
مخصص ضريبة الدخل	٧٣٦١٨٨١	١٩٦٩٨٢	٧٥٥٨٨٦٣
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	٩٥٧٨٩	٩٥٧٨٩
مطلوبات أخرى	٨٦٣١٠٩١	٤٠١٤٣٣	٩٠٣٢٥٢٤
إجمالي المطلوبات	٥٨٦٨٦١٤٧٤	١١٢٥٢١٤٧٩	٦٩٩٣٨٢٩٥٣
الصافي	(٥٧٥٠١٨٣٨)	٢١٤٤٩٣٦٠٨	١٥٦٩٩١٧٧٠

(٤٦) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية :

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٦٠٧٥٩٤٦٢	١١٩٩٣١١٩٧	اعتمادات
٩٧٢١١٨٧	٢٠٢٢٩١١٢	قبولات
		كفالات :
٢٢٥٧٦٢٣٨	٣٢٣٣٣١١٩	- دفع
١١٤٦٦٤٤٨	١٩٣٨٥١٠٣	- حسن تنفيذ
٣٦٠٣٩٥٣٣	٤٨٥٢٠٨١٤	- أخرى
١٨٦١٥٨٦١	٢٠٤٩٤٢٥٤	عقود آجلة بالعملة الأجنبية
٢٣٢٢٨٤٧٤	٢٦١٣٠٠٨٦	سقوف تمهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٨٣٤٠٧٢٠٣	٢٨٧٠٢٤٦٨٥	المجموع

ب- التزامات تعاقبية

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٧٦٢٩٢٢	٤١٣٧٣٩	عقود مشاريع انشائية
٧٦٢٩٢٢	٤١٣٧٣٩	

- تبلغ قيمة الايجارات السنوية ٤٦٩٧٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ٣٨٠٦١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

- بلغت قيمة المحافظ الاستثمارية مضمونة رأس المال التي يديرها البنك لصالح العملاء مبلغ ١٠٥١٠٨٧٠ دينار وتستحق في ٢٨ تشرين الأول ٢٠٠٨. علماً بأنه خلال عام ٢٠٠٧ تم نقل معظم المحافظ الاستثمارية التي يديرها البنك لتدار من قبل شركة المال للمواطنة والاستثمارات المالية.

(٤٧) القضايا المقامة على البنك

- بلغت قيمة للقضايا على البنك و ذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ١٨٠٩٩٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لا يترتب على البنك اي التزامات مقابل هذه القضايا.
- كما توجد قضية أخرى بمبلغ ١٥٥٧٧١٢٧ دينار مقامة ضد البنك وذلك قيمة أسهم تم نقل ملكيتها للبنك بعد أن كانت مرهونة ضماناً لالتزامات أحد العملاء إضافة إلى المطالبة بالتعويض عن أضرار معنوية مقدرة لغايات الرسوم بثلاثة ملايين دينار، و برأي المستشار القانوني للبنك فانه لا داعي لاقتطاع مخصصات مقابل هذه المطالبات.
- وهناك قضية أخرى بمبلغ ١٧٣٥٨٧٠٥ دينار مقامة ضد البنك وذلك لاسترداد قيمة شيكات تم صرفها من حساب الشركة المدعية إضافة الى المطالبة بالتعويض عن اضرار معنوية مقدرة لغايات الرسوم بثلاثة ملايين دينار، و برأي المستشار القانوني للبنك فانه لا داعي لاقتطاع مخصصات مقابل هذه المطالبات.
- بالإضافة الى ذلك توجد قضية أخرى بمبلغ ٣٣٣٢٨١٦ دينار مقامة ضد البنك و ذلك لاسترداد قيمة شيكين تم منحهما من قبل أحد العملاء، و برأي المستشار القانوني للبنك لا داعي لاقتطاع مخصصات مقابل هذه المطالبة.
- لا توجد أي قضايا مقامة على المصرف الأهلي العراقي.

(٤.٨) معايير التقارير المالية الدولية و التفسيرات الجديدة

تم إصدار المعايير والتفسيرات التالية حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧، إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل البنك كما يلي:

معايير التقارير المالية الدولي رقم ٨ - القطاعات التشغيلية

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

معايير المحاسبة الدولي رقم ٢٣ - تكلفة الإقراض - معدل

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

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

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

تري إدارة البنك ان تطبيق المعايير والتفسيرات المذكورة اعلاه لن يكن له تأثير جوهري على القوائم المالية .

(٤.٩) أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠٠٦ لتتناسب مع تصنيف أرقام القوائم المالية لعام ٢٠٠٧. ولم ينتج عن إعادة التوزيع أي أثر على ربح السنة و حقوق الملكية.