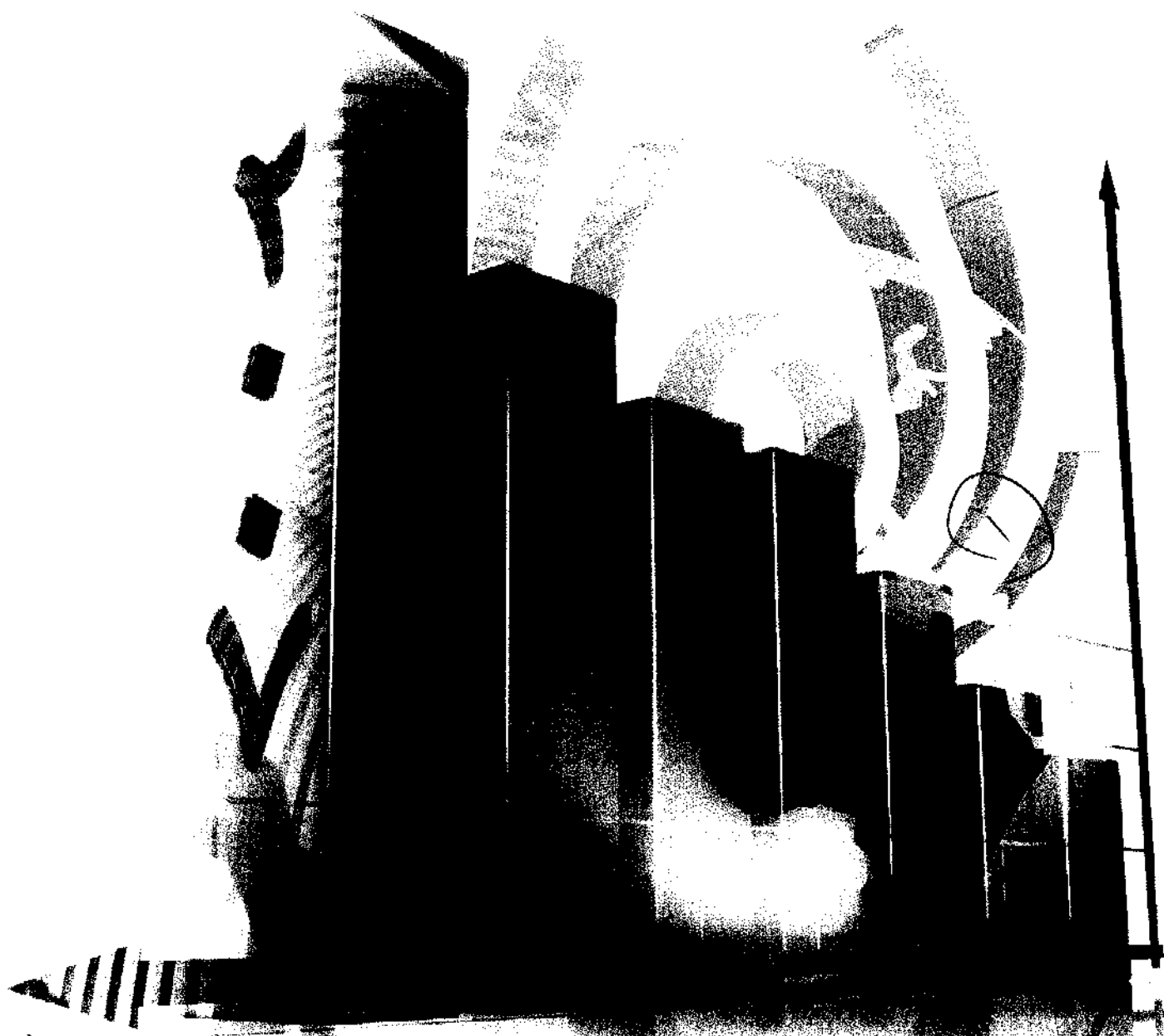


بنك الاستثمار العربي الأردني
ARAB JORDAN INVESTMENT BANK

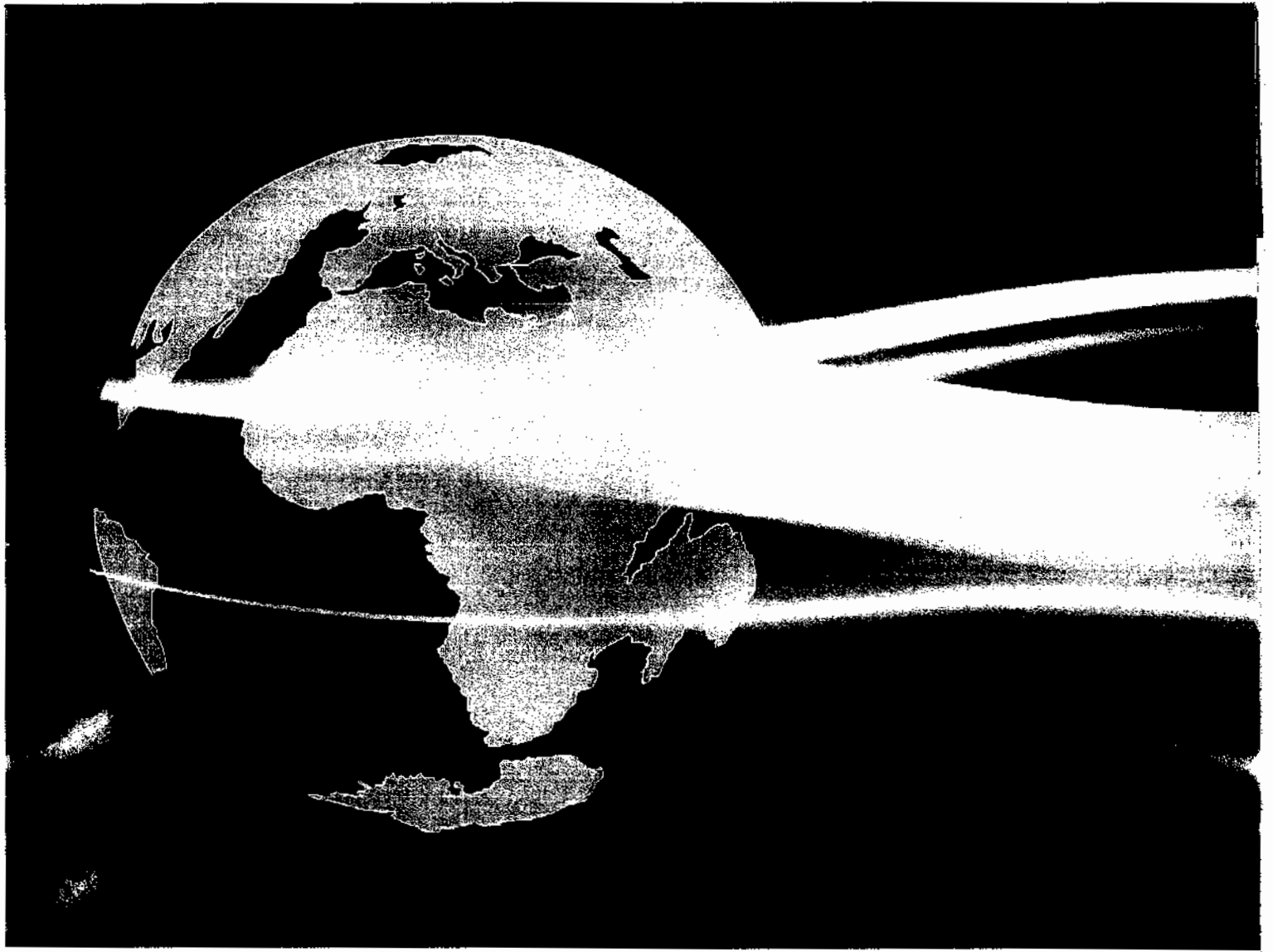


AJIB

٢٠٧ - ٢٦ - ٣ - ٢٠٠٨ - AJIB - ٢٠٧



التقرير السنوي ٢٠٧



المحتويات

٤	أعضاء مجلس الإدارة
٥	رسالة البنك
٦	كلمة رئيس مجلس الإدارة
٨	تقرير الاقتصاد الأردني لعام ٢٠٠٧
١١	إنجازاتنا خلال العام
٢٢	أهداف خطة العمل لعام ٢٠٠٨
٢٤	أضواء على الحسابات الختامية
٣٠	تقرير مدققي الحسابات المستقلين
٣١	القوائم المالية
٣٦	الايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٨٢	بيانات الإفصاح المطلوبة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية
٩٢	دليل الحاكمية المؤسسية
٩٨	الفروع والمكاتب والشركات التابعة محلياً ودولياً

اعضاء مجلس الادارة

السيد عبدالقادر القاضي
رئيس مجلس الادارة

معالي السيد علي السحيمات
نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد هاني القاضي
المدير العام/الرئيس التنفيذي

السيد صالح بندي
ممثل المصرف الليبي الخارجي
عضو

السيد ابراهيم المزيد
ممثل الشركة العربية للاستثمار
عضو

السيد محمود ابو الرب
عضو

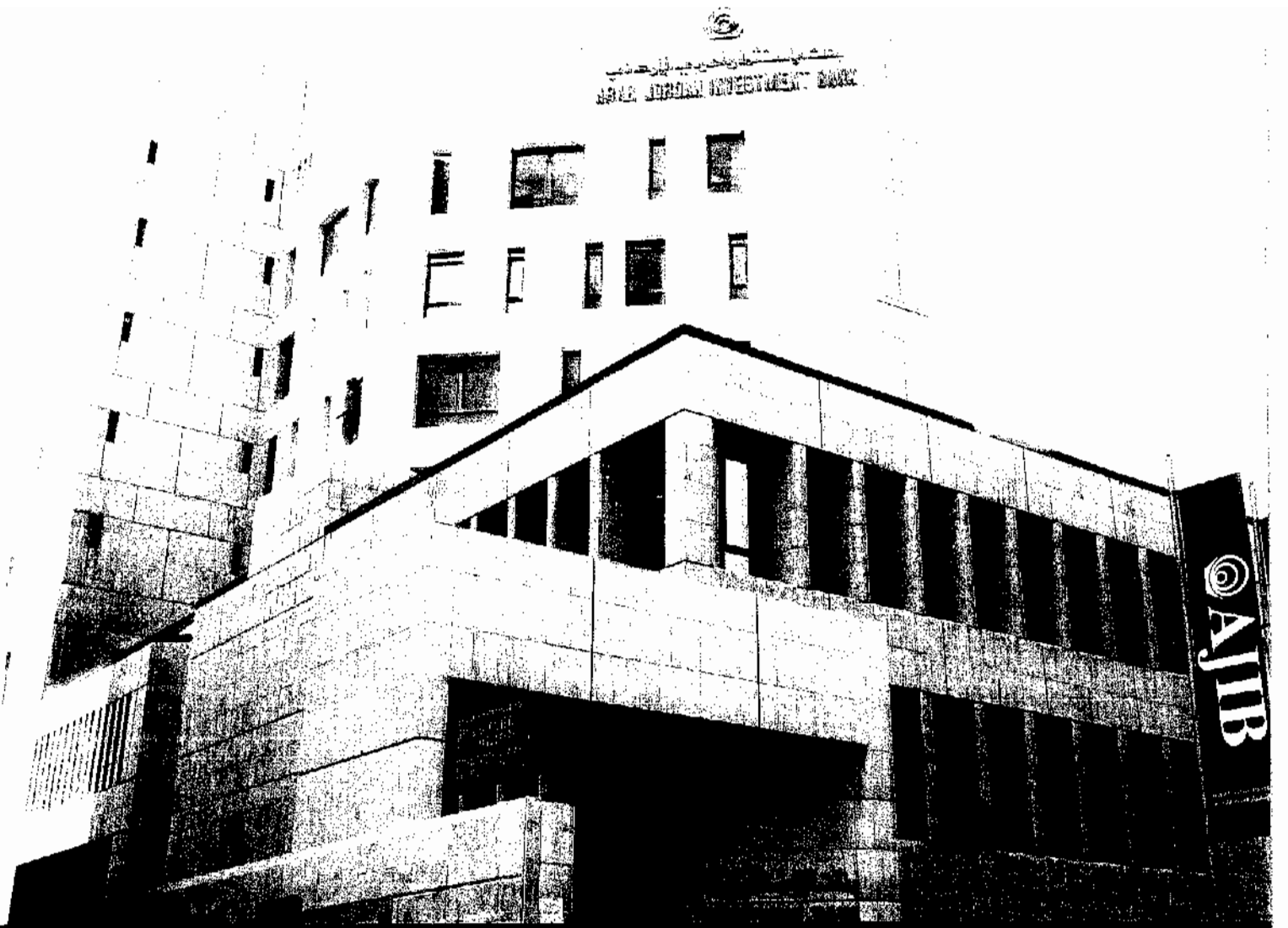
السيد منذر الفاهوم
عضو

الدكتور شبيب عماري
عضو

السيد سامر القاضي
عضو

السيد سامر المجالي
ممثل شركة اليقين للاستثمار
عضو

السيد محمد العقبر
عضو



أن يكون مصرفاً رائداً في تقديم الخدمات الخصوصية المصرفية والاستثمارية في الأردن والمنطقة من خلال مواكبة التطور والابتكار في الخدمات التقنية والاهتمام بالمتعاملين وخدمتهم بفريق وظيفي ذي خبرة وكفاءة مهنية عالية.

كلمة رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات المساهمين الكرام،

يسعدني بالأصالة عن نفسي وبالنسبة عن مجلس الإدارة أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي التاسع والعشرين لمؤسستكم الرائدة، والذي يتضمن الميزانية الموحدة، وقائمة الدخل، والتغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية لعام ٢٠٠٧، بالإضافة إلى الإيضاحات حول القوائم المالية وإنجازات البنك خلال هذا العام.

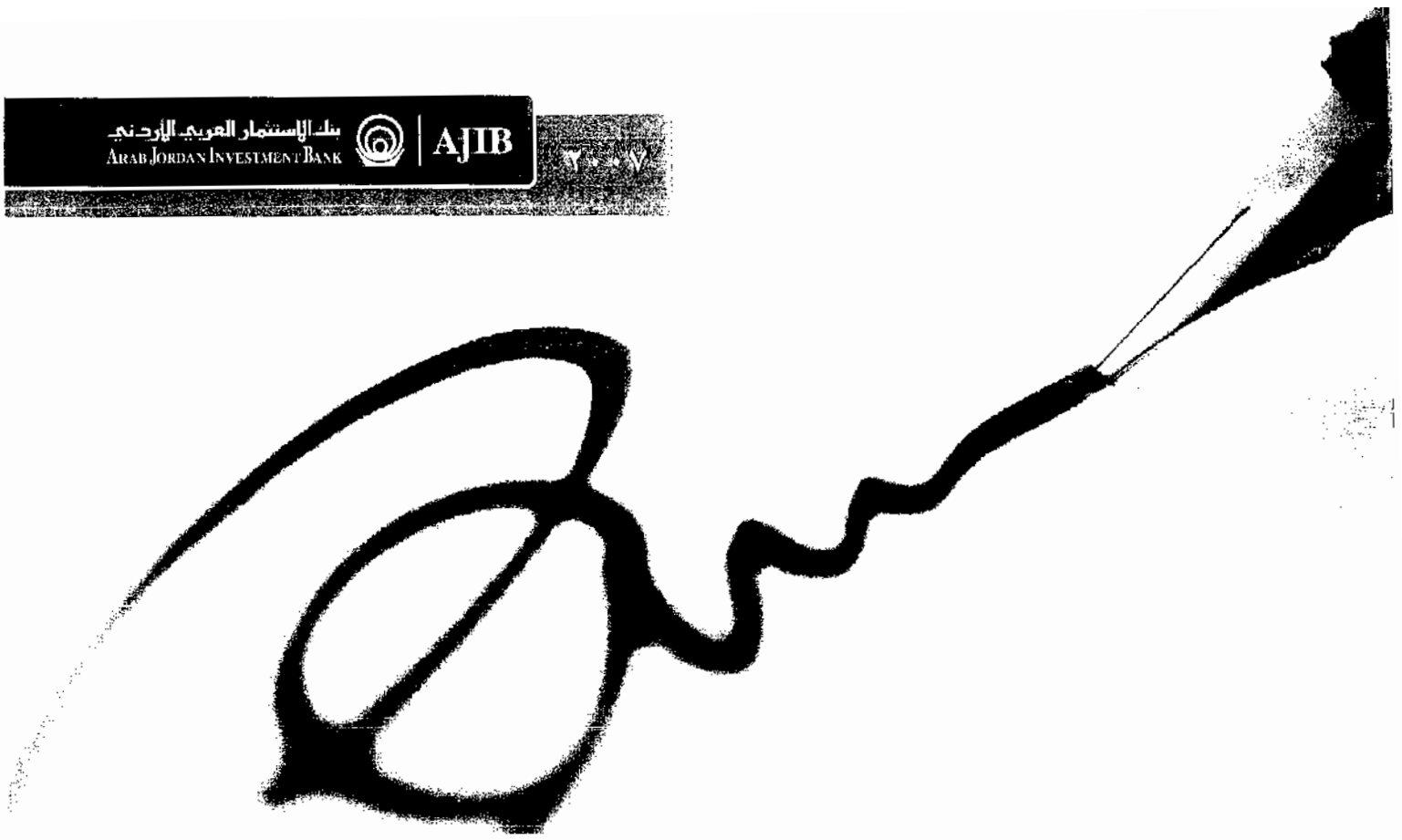
لقد ارتفعت موجودات البنك من ٥٤٩ مليون دينار في عام ٢٠٠٦ لتصل إلى ٦٢٧ مليون دينار عام ٢٠٠٧ بارتفاع نسبته ١٦٪. ويأتي هذا الارتفاع في الموجودات نتيجة لارتفاع صافي التسهيلات الائتمانية بنسبة ٢٤٪ من ١٧٨ مليون دينار عام ٢٠٠٦ إلى ٢٢٨ مليون عام ٢٠٠٧. وفيما يتعلق بالمطلوبات، ارتفعت ودائع العملاء من ٢٩١ مليون دينار عام ٢٠٠٦ إلى ٣٢٢ مليون دينار عام ٢٠٠٧، بارتفاع نسبته ١٤٪. كما ارتفعت حقوق المساهمين من ٦٩ مليون دينار عام ٢٠٠٦ إلى ١١٨ مليون دينار عام ٢٠٠٧، حيث قام البنك في شهر آب من العام المنصرم بزيادة رأس المال المدفوع من ٤٤ مليون دينار إلى ١٠٠ مليون دينار. والجدير بالذكر أن الزيادة في رأس المال كانت مخصصة للمساهمين فقط وبدون علاوة إصدار، وقد تم تغطيتها بنسبة تزيد عن ٩٩,٥٪. ويعتبر ذلك مؤشراً هاماً لنسبة الثقة المساهمين بالبنك، وهو أمر نفتخر به. هذا وقد حقق البنك خلال العام أرباحاً إجمالية بلغت ٩ مليون دينار.

وتأتي زيادة رأس المال لتمكين البنك من التوسع في تقديم كافة نشاطاته المصرفية، وخاصة في مجال الإقراض، مما سينعكس بشكل إيجابي على الأرباح التشغيلية المستقبلية.

وتعددت نشاطات البنك خلال عام ٢٠٠٧، حيث شارك البنك في إصدار إسناد قرض لصالح بعض المؤسسات العامة، وشارك أيضاً في قروض تجمعات بنكية لمختلف القطاعات، كما استمر البنك في الحفاظ على مكانته الرائدة ومركزه المتقدم بين البنوك الأردنية في مجال الخدمات المصرفية الاستشارية والاستثمارية، والتي يعتبر البنك رائداً فيها ليس فقط في الأردن ولكن على المستوى الإقليمي أيضاً، فقد أنهى البنك عملية خصخصة شركة توليد الكهرباء المركزية عن طريق بيع جزء من حصة الحكومة الأردنية إلى إئتلاف أردني أجنبي، كما أتم البنك عملية بيع جزء من حصة الحكومة في شركة توزيع الكهرباء الأردنية وجزء من شركة كهرباء إربد إلى مستثمرين محليين وخارجيين.

وقد ساهم البنك بعملية إدارة الطرح الأولى لـ ٧١٪ من أسهم الخطوط الملكية الأردنية للاكتتاب العام، حيث أنجزت هذه المهمة بنجاح في نهاية عام ٢٠٠٧.

وعلى صعيد تطوير أعمال البنك وتوسيع أنشطته الأخرى، فقد أطلق البنك العديد من الحملات التسويقية والإعلانية التي من شأنها المساهمة في تعزيز صورة البنك الإيجابية "Corporate Image" في أذهان العملاء والجمهور العام،



ومن تلك الحملات الترويجية التي قام بها البنك " حملة بنك AJIB فيزا الائتمانية " التي شجعت العملاء على استخدام بطاقات الفيزا الائتمانية بصورة أوسع لتمكينهم من الدخول في السحب على جوائز قيمة. أما بالنسبة لبنك الإستثمار العربي الأردني - قطر ، فقد تم تعزيز نشاط هذا البنك خلال عام ٢٠٠٧ ليصبح أحد أنجح المؤسسات المالية التي تم تأسيسها تحت مظلة مركز قطر المالي ، ويتمتع البنك بالتوسع في قطر من خلال تقديم خدماته المصرفية وتقديم الخدمات الاستثمارية المتطورة كتمويل المشاريع وأبحاث الشركات وتقديم الاستشارات حول عمليات الاندماج والتملك والاكتتاب وإصدار الأسهم وغيرها من الخدمات المتطورة للشركات والمؤسسات ورجال الأعمال والأفراد ذوي الملاءة المالية العالية في كل من قطر ودول مجلس التعاون الخليجي .

وختاماً، وبالنسبة عن مجلس الإدارة الموقر أتوجه بجزيل الشكر والامتنان إلى جميع عملائنا على ثقتهم التي منحونا إياها، كما أوجه الشكر إلى جميع العاملين في بنك الإستثمار العربي الأردني على جهودهم خلال العام.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

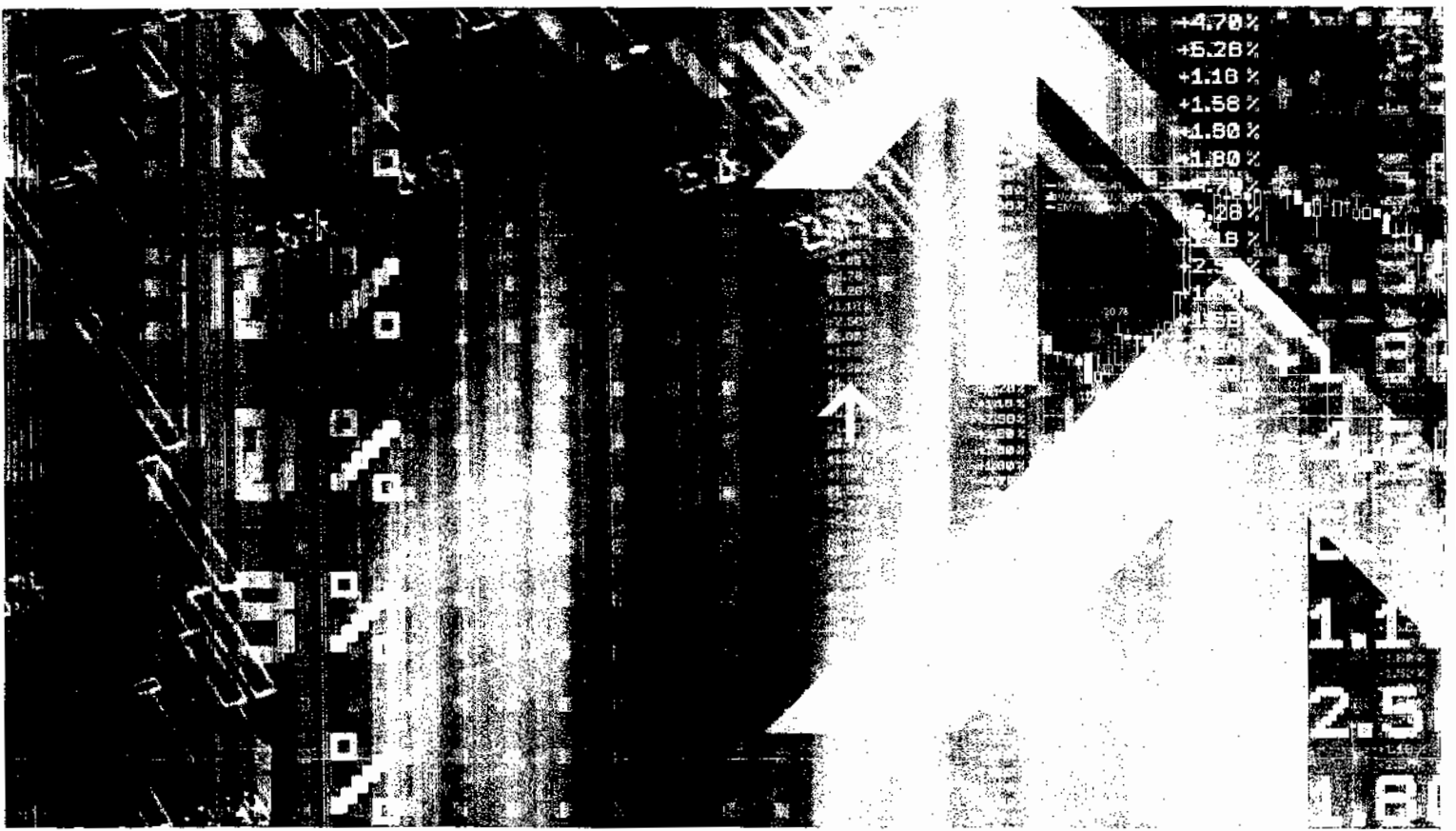
عبد القادر القاضي
رئيس مجلس الإدارة

تقرير الاقتصاد الأردني لعام ٢٠٠٧

سجل الاقتصاد الأردني نمواً بنسبة ٥,٨٪ خلال عام ٢٠٠٧ مقارنة مع ٦,٣٪ عام ٢٠٠٦. وقد شهد عام ٢٠٠٧ مناخاً اقتصادياً جيداً. فهناك العديد من العوامل الإيجابية التي أدت إلى تحسن أداء القطاعات الاقتصادية ومنها استمرار تدفق رؤوس الأموال العربية والأجنبية كاستثمارات في المملكة نظراً لمستوى السيولة العالية التي تشهدها المنطقة وخصوصاً منطقة الخليج. وقد جاء الأداء الاقتصادي المرتفع مدفوعاً بارتفاع الإنفاق على الاستهلاك الخاص وكذلك إلى زيادة الصادرات.

وقد شهدت القطاعات الاقتصادية خلال عام ٢٠٠٧ أداءً متفاوتاً. وتعد قطاعات الإنشاءات وخدمات المال والتأمين والعقارات والصناعات التحويلية من أبرز القطاعات التي شهدت تباطؤاً نسبياً في أدائها. فقد نمت تلك القطاعات بنسبة ٦,٨٪ و ٦,٨٪ و ٤,٧٪ و ٤,٢٪ على الترتيب خلال عام ٢٠٠٧ مقارنة مع نمو نسبته ١٠,٣٪ و ٩,٢٪ و ٩,٨٪ و ٧,١٪ على الترتيب خلال عام ٢٠٠٦. وأبرز القطاعات التي تراجع أدائها فكانت قطاع الزراعة والصناعات الاستخراجية إذ تراجعت بنسبة ٤,٩٪ و ١,٤٪ على الترتيب مقارنة مع نمو ٠,٤٪ وتراجع ٨,٧٪ على الترتيب خلال عام ٢٠٠٦. وقد ساهم قطاع الخدمات بمقدار ٣,٦٪ في معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي بالأسعار الثابتة في حين بلغت مساهمة القطاع السلمي ١,١٪ في نمو الناتج المحلي الإجمالي.

وبخصوص المستوى العام للأسعار فقد كان التضخم معتدلاً للعام ٢٠٠٧ حيث بلغ ٥,٣٦٪ مقارنة مع ٦,٢٥٪ عام ٢٠٠٦. علماً بأن إرتفاع فاتورة النفط قد ساهمت في زيادة التضخم بحوالي ٢٪ خلال العام الماضي. وقد جاء الإرتفاع في أسعار المستهلك نتيجة لارتفاع أسعار ٩٤٪ من البنود المكونة للرقم القياسي لأسعار المستهلك، ومن أهمها المواد الغذائية التي ارتفعت أسعارها بنسبة كبيرة بلغت ٢٤٪ نتيجة للأحوال الجوية غير الملائمة وارتفاع كمية التصدير. كما ارتفعت أسعار السلع غير الغذائية مثل ترميم المساكن والعناية الشخصية والوقود والإنارة والنقل والأثاث. وقد انخفضت أسعار الاتصالات نتيجة تزايد حدة المنافسة بين شركات الاتصالات وخصوصاً الخلوية منها.



وبالنسبة للقطاع الخارجي فقد ارتفعت الصادرات الكلية خلال عام ٢٠٠٧ بنسبة ١١٪ كما ارتفعت المستوردات بنسبة ١٤٪، ونتيجة لذلك ارتفع المعز في الميزان التجاري بنسبة ١٧٪ عام ٢٠٠٧. ولقد ارتفع الدخل من السياحة والسفر بنسبة ١٧٪ خلال عام ٢٠٠٧ وشهدت تحويلات الأردنيين العاملين في الخارج نمواً بنسبة ١٨٪ خلال نفس العام حيث بلغت ٢,١ مليار دينار.

ارتفعت السيولة المحلية أو عرض النقد بمفهومه الموسع، خلال عام ٢٠٠٧ بحوالي ١٠,١٪ عن المستوى الذي حققته عام ٢٠٠٦ مقارنة مع ارتفاع بنسبة ١١,٩٪ خلال عام ٢٠٠٦. وبالنسبة لتطورات مكونات السيولة فقد ارتفعت الودائع بنسبة ٩,٤٪ أي بمقدار ١,٤ مليار دينار عن عام ٢٠٠٦ مقارنة مع ٩,٩٪ أو بمقدار ١,٣ مليار عام ٢٠٠٦. وقد جاء الارتفاع في رصيد إجمالي الودائع خلال عام ٢٠٠٧ نتيجة لارتفاع كل من ودائع القطاع الخاص للمقيمين بنسبة ١٠,٥٪ وزيادة مقدارها ١,٢ مليار دينار وكذلك ودائع القطاع العام بنسبة ١٤٪ وزيادة مقدارها ١٦٣ مليون دينار وكذلك ودائع القطاع الخاص لغير المقيمين بنسبة ١,١٪ وزيادة مقدارها ٣٣ مليون دينار. وبالنسبة لتطور الودائع حسب نوع العملة فقد ارتفعت الودائع بالدينار بنسبة ١٢٪ وزيادة مقدارها ١,١ مليار دينار عام ٢٠٠٧ وارتفعت الودائع بالعملات الأجنبية بنسبة ٥٪ بزيادة مقدارها ٢٤٤ مليون دينار عام ٢٠٠٧.

بلغ الرصيد القائم للتسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل البنوك المرخصة ١٥,٦ مليار دينار نهاية عام ٢٠٠٧ بزيادة نسبتها ١٦٪ عن مستوى عام ٢٠٠٦. وبالنسبة لتوزيع التسهيلات الائتمانية وفق النشاط الاقتصادي، فقد تم ارتفاع حجم التسهيلات الائتمانية لكافة الأنشطة الاقتصادية، وقد تركّز الارتفاع في التسهيلات الممنوحة لقطاع التجارة العامة والتي بلغت ٣٢,٥٪ من إجمالي الزيادة المتحققة في مجموع التسهيلات ثم قطاع الإنشاءات بنسبة ٢٤,٦٪ ثم التسهيلات الممنوحة لقطاع الصناعة بنسبة ١٣,٩٪.

ما زالت مؤشرات القطاع المصرفي سليمة بالرغم من التصحيح الذي شهده سوق الأسهم العام الماضي حيث أن السلطات المعنية ترصد الموقف عن كثب. كما زاد نشاط البنوك الصغيرة للحصول على حصة من السوق واقتربت نسبة القروض إلى الودائع من ١٠٠٪ في بعض الحالات. وقد شدد البنك المركزي من الرقابة المصرفية وقد قام بتطبيق تصنيف أكثر تفصيلاً للائتمان وقواعد مشددة لأخذ المخصصات اعتباراً من حزيران ٢٠٠٦. كما قام مجلس النواب الأردني بإصدار قانون مكافحة غسل الأموال. وفي المستقبل القريب سيقوم البنك المركزي الأردني بتطبيق معايير بازل ٢ لتحسين إدارة المخاطر بالنسبة للبنوك والعمل بحوكمة الشركات.

وقد أبدى البنك المركزي استعداده للاستمرار في امتصاص السيولة الفائضة عن طريق إصدار شهادات الإيداع مما يساهم في عملية تباطؤ نمو الائتمان المحلي، كما أن هنالك مقترحات بأن يزيد البنك عدد المرات التي يتم فيها المزايدة على شهادات الإيداع وتشجيع استخدام الإقراض المكفول ما بين البنوك عن طريق استخدام اتفاقية الريبو الرئيسية (Master Repo Agreement) لمساعدة البنوك في إدارة السيولة لديها وتقليل حدة التقلبات في أسعار فوائده الإقراض بين البنوك.

وبالنسبة لسوق عمان المالي فقد شهد أداء البورصة تحسناً خلال عام ٢٠٠٧، حيث سجل الرقم القياسي لأسعار الأسهم المرجح بالقيمة السوقية ٧٥١٩ نقطة في نهاية العام مقارنة مع ٥٥١٨ نقطة في نهاية عام ٢٠٠٦ بارتفاع نسبته ٣٦٪. أما الرقم القياسي العام لأسعار الأسهم المرجح بالأسهم الحرة المتاحة للتداول فقد سجل ٣٦٧٥ نقطة في نهاية عام ٢٠٠٧ مقارنة مع ٣٠١٤ نقطة عام ٢٠٠٦ بارتفاع نسبته ٢٤٪. وقد جاء هذا الارتفاع نتيجة لارتفاع الرقم القياسي لأسعار أسهم قطاع الخدمات بما نسبته ٣٤٪ وقطاع الصناعة بنسبة ٣١٪ والقطاع المالي بنسبة ١٤٪. كما بلغ حجم التداول ١٢ مليار دينار عام ٢٠٠٧ بانخفاض نسبته ١٣٪ عن عام ٢٠٠٦. وقد ارتفع عدد الشركات المدرجة في البورصة إلى ٢٤٥ شركة مقارنة مع ٢٢٧ شركة في عام ٢٠٠٦. وقد ارتفعت القيمة الاسمية للأسهم المدرجة في بورصة عمان إلى ٢٩ مليار دينار عام ٢٠٠٧ بارتفاع نسبته ٣٩٪ عن عام ٢٠٠٦، وقد شكلت القيمة السوقية ما نسبته ٢٨٩٪ من الناتج المحلي الإجمالي. وقد ارتفع صافي استثمارات غير الأردنيين في بورصة عمان بمقدار ٤٦٦ مليون دينار عام ٢٠٠٧ مقارنة مع ١٨١ مليون دينار عام ٢٠٠٦. كما ارتفعت نسبة ملكية غير الأردنيين في البورصة إلى ٤٨,٩٪ عام ٢٠٠٧ مقارنة مع ٤٥,٥٪ عام ٢٠٠٦.

أخيراً لا بد من أن نذكر أن التقدم في النمو الإقتصادي الذي حققه ويحققه الأردن جاء نتيجة حرص قيادته الرشيدة على أن تكون التنمية الإقتصادية تنمية متكاملة تشمل جميع القطاعات الإقتصادية والإجتماعية وأساس تلك التنمية الشاملة هو رأس المال البشري. ولقد شهدت له بذلك التقارير التي تصدر عن الأمم المتحدة والبنك الدولي في مجال التنمية البشرية والتعليم عاماً بعد عام، حيث تورد تلك التقارير تقدم الأردن في التنمية البشرية على دول المنطقة.

إنجازاتنا خلال العام

أ- دائرة التمويل

أ) دائرة الخدمات المصرفية للشركات

قام البنك من خلال هذه الدائرة في عام ٢٠٠٧ بزيادة التسهيلات القائمة ومنح تسهيلات جديدة بمبلغ ٢٤,٥ مليون دينار لعدد من الشركات والمؤسسات المالية. كان منها مبلغ ٧,٥ مليون دينار لغايات شراء الأسهم، بالإضافة إلى منح قروض بما يقارب ٨,٣ مليون دينار، وذلك لتمويل شراء أراض ومبان، وتمويل بناء مشاريع شقق سكنية ومكاتب تجارية. أما على صعيد قطاع الخدمات، فقد قام البنك بمنح قروض مباشرة أو من خلال مشاركته في قروض تجمعات بنكية، لقطاع خدمات الكهرباء بمبلغ ١٠ مليون دينار، والخدمات السياحية بمبلغ مليون دينار، وخدمات أخرى بمبلغ ٢,٢٥ مليون دينار.

أما فيما يتعلق بقطاع الصناعة، فقد قام البنك بمنح مبلغ ٢,٧ مليون دينار لشركة متخصصة في صناعة الورق الصحي، ومبلغ ١,٧ مليون دينار لشركات متخصصة في مجال الصناعات الغذائية، هذا وقد تم منح قروض بمبلغ ١,٥ مليون دينار لقطاع التجارة العامة، وقام البنك بمنح قرض بمبلغ ١٥ مليون دينار لإحدى الشركات المساهمة العامة لتمويل شراء حصة في شركة استثمارات.

أما التسهيلات التي وافق البنك على منحها خلال عام ٢٠٠٧ ولم تنفذ بعد، فهي الآن في طور الإعداد لتنفيذها في وقت قريب، فقد شارك البنك في قرض تجمع بنكي بمبلغ ٣ مليون دينار لتمويل إحدى الشركات السياحية الكبيرة، كما شارك في قرض تجمع بنكي بمبلغ ١٠ مليون دينار أردني لإحدى الشركات العقارية الضخمة في الأردن. وتمت الموافقة أيضاً على المشاركة في قرض تجمع بنكي بمبلغ ٥ مليون دولار أمريكي لتمويل مصنع لتكرير السكر خارج الأردن، بالإضافة إلى منح إحدى الشركات الرائدة تسهيلات في مجال الاعتمادات وتمويلها بمبلغ يعادل ٢٨,٤ مليون دينار أردني، وذلك بالمساهمة مع إحدى المؤسسات العربية المتخصصة مناصفة، ومبلغ ٥ مليون دينار لإحدى الشركات المساهمة الكبرى وذلك لتمويل استثماراتهم.

ب) دائرة الخدمات المصرفية للأفراد وبطاقات فيزا الائتمانية

لقد تم تحقيق قفزة نوعية في مجالي القروض والبطاقات، وذلك بعد أن تم دمج كل من دائرتي تمويل الأفراد والبطاقات الائتمانية خلال عام ٢٠٠٧، وإجراء بعض التعديلات على سياسات منح القروض "الشخصية و قروض الإسكان" لتناسب ومتطلبات السوق.

كما تم إطلاق مجموعة من الحملات الترويجية من أهمها حملة الصيف للبطاقات الائتمانية، حيث كانت الجوائز قيمة الأمر الذي ساعد في مضاعفة أعداد الأشخاص الحاملين لبطاقة ALIB الائتمانية، إضافة إلى زيادة استغلال السقوف



قاعة خدمة العملاء في دائرة الخدمات المصرفية للأفراد

للبطاقات، حيث تم إصدار أكثر من ٢٠٠٠ بطاقة فيزا ائتمانية جديدة خلال عام ٢٠٠٧، كما وتم إطلاق حملات أخرى أدت إلى استقطاب عدد أكبر من عملاء قروض الإسكان والقروض الشخصية. بالإضافة الى ذلك، تم زيادة الكادر الوظيفي وتدريبه لتحسين نوعية الخدمة ولرفع الأداء الوظيفي الى أعلى مستوياته.

٢ - دائرة الاعتمادات والكفالات

قامت الدائرة بتنفيذ الخطة المعدة من قبل إدارة البنك، حيث تم استقطاب عملاء جدد، مما أدى إلى ازدياد عدد المتعاملين في مجال الاعتمادات، والذي انعكس إيجابيا على حجم العمل، حيث ارتفع حجم عمليات الدائرة للعام ٢٠٠٧ في مجال اعتمادات الاستيراد والتصدير بنسبة ١٠٠٪ وارتفع حجم الإيرادات بنسبة ٦٥٪، أما الكفالات المحلية والخارجية، فقد زاد حجمها بنسبة ٥٤٪ عن عام ٢٠٠٦.

٣ - دائرة الحوالات

عقدت دائرة الحوالات دورات تدريبية مكثفة لموظفيها وخاصة في مجال مكافحة غسيل الأموال والتزوير واستخدام أنظمة SWIFT، كما ازداد عدد عملاء البنك بشكل كبير مما انعكس على الأداء والربحية. ويعد البنك من البنوك الرائدة في المملكة في استخدام أنظمة السوفيت بدقة وبسرعة، سواء فيما يتعلق بالحوالات الخارجية من خلال شبكة البنوك المراسلة، أو الحوالات الداخلية من خلال نظام (RTGS).



السيد/ مساعد المدير العام يسلم مفتاح سيارة
أوبل أسترا/٢٠٠٧ للفائز بالجائزة الأولى للحملة
السيد أنس العناني

٤ - دائرة الودائع

نتيجة لتنوع خدمات البنك المصرفية، ونظرا للسمعة الطيبة والكفاءة العالية التي يتمتع بها البنك، واستخدام أحدث التقنيات في السوق المحلي والأسواق الخارجية، فقد زاد عدد عملاء البنك بنسبة جيدة بالمقارنة مع عام ٢٠٠٦. ومن الجدير بالذكر أنه وبناءً على تعليمات البنك المركزي



دائرة الودائع - المركز الرئيسي

الأردني، فقد تم تطبيق نظام المقاصة الالكترونية لتحصيل الشيكات بين البنوك الأردنية وذلك لنفس يوم حق الإيداع، وقد لاقى هذا الإجراء اهتماماً وقبولاً كبيرين من قبل العملاء.

٥ - دائرة الاستثمارات الخارجية

معززة بسمعة وكفاءة البنك الطيبة ومدعومة بثقة عملائها، تابعت دائرة الاستثمارات تقديم خدماتها الاستثمارية المتنوعة.

وقد حرصت الدائرة من خلال تقديم خدماتها، إلى الاستماع إلى احتياجات وأهداف عملائها المستقبلية (الأفراد منهم والمؤسسات)، ثم انتقاء ما يناسبهم بعد دراسة وتحليل معدلات الربحية والمخاطرة والمعايير الأخرى المهمة لدى اتخاذ القرار الاستثماري.

وتابعت الدائرة استقطاب المزيد من العملاء الجدد، وتقديم أفضل الخدمات للمحافظة على مصالح عملائها الحاليين وذلك من خلال تنويع استثماراتهم في الأسواق.

وعلى الرغم من التقلبات العديدة التي أثرت على الأسواق العالمية، وحالة الشك المتزايدة بشأن الفوائد ومعدلات التضخم في مختلف أنحاء العالم، فقد استطاعت الدائرة الاستمرار بثبات في إدارة المحفظة المشتركة وصندوق النمو المدرج في بورصة عمان، كما استطاعت أن تحد من أثر التذبذبات التي حصلت في مختلف المحافظ المحلية والعالمية المشابهة، وذلك من خلال اتباع الاستراتيجيات المختلفة، والتنويع في الخدمات الاستثمارية المقدمة الأمر الذي انعكس على الأداء الجيد لصندوق النمو المدار من قبل البنك، الذي حقق عائداً مقداره ٢٢٪ عام ٢٠٠٧، وهو يعتبر الأعلى بين الصناديق المدارة من قبل البنوك المحلية.

٦ - دائرة الخزينة

واكبت دائرة الخزينة المستجدات التي حصلت خلال عام ٢٠٠٧، من خلال مراقبة الأسواق المحلية والعربية والعالمية عن كثب، وسعت بكل جهد للاستمرار في تحقيق الإنجازات المنشودة والمتوقعة منها وفق الأهداف والخطط المرسومة لها. ولتحقيق تلك الأهداف والخطط، عملت دائرة الخزينة على تنويع مصادر الأموال، وتنويع استثماراتها لاستبعاد المخاطر بالقدر الذي يتيح عوائد مجزية على تلك الاستثمارات ويعزز مكانة البنك محلياً ودولياً ويحافظ على استثمارات العملاء بطريقة آمنة ومضمونة.

واستمرت دائرة الخزينة بالاهتمام بسوق السندات الأردني، وخاصة في مجال سندات الخزينة والتنمية وشهادات الإيداع بالدينار الأردني ومتابعة كل ما يصدر عن البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص.

كما استمرت دائرة الخزينة على متابعة أسعار الفوائد على الدينار الأردني والعملات الأجنبية لاتخاذ القرارات المناسبة ، فيما يتعلق بالاستثمارات قصيرة الأجل وطويلة الأجل، إضافة إلى دراسة السوق لتكوين صورة واضحة عن أسعار الفوائد المستقبلية على ودائع العملاء بالدينار الأردني والعملات الأجنبية.

وفي سبيل مواكبة التطورات في مجال الصناعة المصرفية، وخاصة تلك التي تعتمد على عنصر السرعة، عمدت الدائرة على تفعيل كافة أدوات التكنولوجيا التي من شأنها المساعدة على التواصل مع الأسواق المحلية والعالمية، الأمر الذي أدى إلى الانعكاس الإيجابي على القدرة التنافسية للدائرة، وبالتالي زيادة حجم الأرباح .

٧ - دائرة الخدمات المصرفية الاستشارية والاستثمارية

أنهى بنك الاستثمار العربي الأردني وبنك N M Rothschild Et Sons Ltd. بنجاح عملية خصخصة شركة توليد الكهرباء المركزية، وبيع ٥١٪ من حصة حكومة المملكة الأردنية الهاشمية إلى شركة إنارة الأردنية المملوكة من قبل ائتلاف مكون من شركة الاردن دبي كابيتال، وشركة مالاكوف الماليزية، بالإضافة إلى شركة CCIC. ويقدر حجم الصفقة بحوالي ٣٢٠ مليون دولار أمريكي.

بالإضافة إلى ذلك، أنهى بنك الاستثمار العربي الأردني وبنك N M Rothschild Et Sons Ltd بنجاح عمليتي خصخصة وبيع شركات توزيع الكهرباء التي تملكها حكومة المملكة الأردنية الهاشمية، فقد تم توقيع اتفاقيات الشراء والبيع بين الحكومة وشركة المملكة للطاقة لبيع ١٠٠٪ من شركة توزيع الكهرباء، بالإضافة إلى كامل حصة الحكومة في شركة كهرباء إربد والبالغة ٥٥٪. ويقدر حجم الصفقة بحوالي ١٠٠ مليون دولار أمريكي.

وقام البنك بإدارة عملية طرح ٧١٪ من "عالية" - الخطوط الجوية الملكية الأردنية للإكتتاب العام بالمشاركة مع مجموعة سيتي جروب Citi Group. فقد تم طرح حوالي ٥٩ مليون سهم من أسهم الحكومة في الشركة في أواخر تشرين ثاني ٢٠٠٧، وتمت مساهمة العديد من المؤسسات المالية العالمية والإقليمية في هذه العملية، التي تعتبر الأولى من نوعها لخصخصة شركة طيران في العالم العربي. هذا وقد تم تغطية الاكتتاب بمقدار ١,٦ مرة.

٨ - دائرة الفيزا والصراف الآلي

على الرغم من المنافسة الشديدة على سوق البطاقات بمختلف أنواعها، إلا أن دائرة الفيزا والصراف الآلي استمرت في المحافظة على حصتها من تلك السوق، وتركزت خطتها خلال عام ٢٠٠٧ على بطاقات الفيزا إلكترونية، كونها أقل أنواع البطاقات مخاطرة، سواء من حيث اتخاذ القرار الائتماني بإصدارها، أو من حيث استخدامها، إذ يعتمد استخدام بطاقات الفيزا إلكترونية على وجود رصيد كاف في حساب العميل، وتفويض أية حركة عند استخدام البطاقة مهما كانت قيمة تلك الحركة.

وقد نتج عن ذلك ازدياد عدد بطاقات الفيزا إلكترونية بنسبة ٢٢٪ خلال عام ٢٠٠٧ مقارنة مع عام ٢٠٠٦. وزادت قيمة المبالغ المسحوبة من أجهزة الصراف الآلي بنسبة ٢٢٪، وعدد الحركات بنسبة ٢٥٪ مقارنة مع عام ٢٠٠٦.

وفي سبيل تلبية احتياجات حملة بطاقة الفيزا وفيزا إلكترونية من مختلف الخدمات التي تقدمها أجهزة الصراف الآلي، فقد عمد البنك إلى زيادة أعداد أجهزة الصراف الآلي حيث أصبح ١٢ جهازاً، أخذاً بعين الاعتبار التوزيع الجغرافي للمناطق الأكثر ازدحاماً، ولمراكز التسوق الأكثر ارتياداً، علماً بأن أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنك تشكل جزءاً من شبكة JONET والتي تتيح لعملاء البنك السحب من أي جهاز ضمن هذه الشبكة التي يزيد عدد أجهزتها عن خمسمائة جهاز منتشرة في كافة أنحاء المملكة.



جهاز صراف آلي في مطار الملكة علياء الدولي



جهاز صراف آلي في أحد الفروع

كما قامت دائرة الفيزا والصراف الآلي بالمشاركة في العديد من الحملات التسويقية والترويجية التي نظمتها فيزا العالمية بهدف تشجيع استخدام البطاقات داخل الأردن.

كما وأتمت دائرة الفيزا والصراف الآلي من خلال منظمة فيزا العالمية الحصول على أرقام جديدة لإصدار بطاقات الفيزا الائتمانية وذلك لتمييزها عن بطاقات الفيزا العادية.

وقد باشرت دائرة الفيزا والصراف الآلي في الربع الأخير من عام ٢٠٠٧ باتخاذ الإجراءات الفنية والإدارية لاستكمال متطلبات الانضمام لبوابة الدفع الإلكتروني للحكومة الإلكترونية عبر نظام (PAYNET).

كما وسعت دائرة الفيزا والصراف الآلي خدمة الرسائل القصيرة (SMS) لتشمل عدداً أكبر من حملة بطاقات الفيزا، لما لهذه الخدمة من أثر هام في تحكم حملة البطاقات بأرصدتهم و بطاقتهم، وإعلامهم فوراً في حال ورود حركات غير مرغوب بها.

وتتطلع دائرة الفيزا والصراف الآلي إلى الاستمرار في تقديم خدمات مميزة وإضافية لحملة البطاقات للاستفادة من الحوافز التشجيعية التي يمكن الحصول عليها من خلال المشاركة في الحملات الدعائية والتسويقية التي تنظمها شركة فيزا الأردن لخدمات البطاقات وفيزا العالمية، كما تخطط الدائرة للتوسع في نشر أجهزة الصراف الآلي لتشمل مناطق وتجمعات سكانية وتجارية جديدة، خاصة مراكز التسوق التي شهدت انتشاراً ملحوظاً في الآونة الأخيرة لتغطي كافة مناطق المملكة.

وستعمل دائرة الفيزا والصراف الآلي على تحديث برامج الفيزا لتلبي متطلبات العمل بما يساهم في تقديم خدمات أكثر تطوراً وتميزاً لكافة حملة البطاقات.

٩ - مكاتب الصرافة

توقعت إدارة البنك أن تشهد معابر الأردن الجوية والبحرية خلال عام ٢٠٠٧ حركة نشطة للقادمين والمغادرين من السياح والمستثمرين العرب والأجانب، وذلك تماشياً مع سياسة الحكومة الأردنية في سعيها المتواصل لزيادة أعداد السياح التي تشارك في السياحة الأثرية والعلاجية والدينية، وللإستفادة من مناخ الاستثمار الذي هيئته لرجال الأعمال العرب والأجانب.

ولإبراز الخدمات للسياح والمستثمرين من مختلف الجنسيات، عملت إدارة البنك على إعداد مكاتب الصرافة ونشرها في كافة المعابر الأردنية لتكون جاهزة على مدار الساعة وخلال العطل والأعياد الرسمية لتقديم الخدمات المصرفية بمختلف أنواعها ولكافة القادمين والمغادرين.

ولتحقيق ذلك، تم تعزيز مكاتب الصرافة بكوادر مؤهلة وخبيرة، إضافة إلى تزويد تلك المكاتب بشبكة اتصالات تربطها مع مكاتب الإدارة العامة وفروع البنك المختلفة، ومع دائرة الكمبيوتر الرئيسية لتسهيل وتسريع تقديم الخدمات المصرفية، وخاصة عمليات السحب النقدي، وعمليات البطاقات الائتمانية، واستبدال العملات، كما عملت المكاتب خلال تواجدها على المعابر الحدودية على استقطاب كافة المؤسسات التي تعمل ضمن نطاق تلك المعابر، وخاصة مطار الملكة علياء الدولي لتقديم الخدمات المصرفية لكوادر تلك المؤسسات، من فتح الحسابات ومنح السلف والقروض الشخصية وقروض الإسكان وإصدار بطاقات الفيزا بمختلف أنواعها، وذلك تماشياً مع سياسة الإدارة العامة للبنك بأن تكون المكاتب حلقة الوصل مع فروع البنك الأخرى لتقديم الخدمات المتكاملة للعملاء.



أحد مكاتب الصرافة في مطار الملكة علياء الدولي

١٠ - دائرة الحاسب الآلي

حرصت إدارة بنك الاستثمار العربي الأردني على تقديم أفضل الخدمات لعملائها من خلال استخدام أفضل البرمجيات وأحدثها، كما عملت على بناء شبكة اتصالات آمنة لمستخدميها، الأمر الذي انعكس إيجابياً على سرية وأمان بيانات العملاء، وكانت تلك الشبكة من أهم الإنجازات التي تم تحقيقها خلال العام الماضي.

أولاً: البرمجيات

قامت الدائرة بتحديث مجموعة من البرمجيات المطورة داخلياً مثل البرمجيات التي تخدم دائرة تمويل الأفراد، أوالمطورة خارجياً مثل برمجيات الصراف الآلي الجديدة، والتي تعمل وفقاً للمواصفات العالمية، كما تم الانتهاء من برمجة متطلبات البنك المركزي القبرصي والتي تخدم فرع البنك في تلك المنطقة، كما تم التحضير لتزويد البنك المركزي بالتقارير اللازمة لمتطلبات بازل ٢.

ثانياً : البرمجيات الجاهزة :

تم تركيب برمجيات الصراف الآلي الجديدة والتي ستقدم عدداً من الخدمات الجديدة للعملاء خلال الفترة القادمة، من خلال أجهزة الصراف الآلي، أو من خلال شركة فيزا الأردن لخدمات البطاقات، كما تم تشغيل برمجيات المقاصة الإلكترونية في جميع فروع البنك، والتي تم ربطها مع برمجيات المقاصة الإلكترونية لشبكة البنوك الأردنية من خلال البنك المركزي الأردني.

ثالثاً: الشبكة الداخلية والبنية التحتية:

قامت الدائرة بربط الشبكة الداخلية في المركز الرئيسي والفروع بشبكة اتصالات حديثة من خلال خطوط اتصال وأجهزة اتصال عالية السرعة وفائقة الجودة، وذات سرية وأمان عاشرين لمنع عمليات الاختراق.

رابعاً : الأجهزة الرئيسية

تم تحديث مجموعة كبيرة من أجهزة الحاسوب التي تخدم المستخدمين والمعملاء داخل البنك، وذلك ضمن سياسة التحديث التي تتبعها الدائرة للمحافظة على ديمومة العمل واستمراره على مدى ٢٤ ساعة وعلى مدار العام، كذلك فقد تم تجهيز موقع الطوارئ في فرع جبل الحسين ليكون بديلاً عن الموقع الأصلي في المركز في حال حدوث خلل، وقد تم تزويد الموقع البديل بأجهزة خادم رئيسية ذات مواصفات عالية ليكون جاهزاً عند الحاجة.

II - دائرة الشؤون الإدارية وتنمية الموارد البشرية والتدريب

استمرت الدائرة بالعمل على دعم ورعاية الموظفين وتوطيد انتمائهم ضمن إطار السياسة المؤسسية العامة للبنك، مع التأكيد على تنمية كفاءات ومهارات الموظفين في مختلف المجالات وحقوق العمل المصرفي نظرياً وعملياً.

بنك الاستثمار العربي الأردني

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK

بنك الاستثمار العربي الأردني

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK

بنك الاستثمار العربي الأردني

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK

بنك الاستثمار العربي الأردني

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK

بنك الاستثمار العربي الأردني

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK

بنك الاستثمار العربي الأردني

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK

بنك الاستثمار العربي الأردني

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK

بنك الاستثمار العربي الأردني

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK

بنك الاستثمار العربي الأردني

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK

بنك الاستثمار العربي الأردني

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK

بنك الاستثمار العربي الأردني

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK

بنك الاستثمار العربي الأردني

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK

بنك الاستثمار العربي الأردني

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK

بنك الاستثمار العربي الأردني

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK

بنك الاستثمار العربي الأردني

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK

وقد استمرت دائرة التدريب في البنك بتنفيذ مهامها ونشاطاتها التدريبية المختلفة خلال عام ٢٠٠٧، وذلك بدعم وتوجيه من الإدارة العليا.

وضمن الخطة التدريبية المعدة فقد تم التركيز على كيفية الاهتمام بالعملاء، ومكافحة غسل الأموال، والسلامة العامة، الامتثال وإدارة المخاطر، بالإضافة إلى إعداد وبناء خطة استمرارية العمل في البنوك.

١٢ - الوحدة المصرفية الدولية في قبرص

اعتباراً من مطلع العام ٢٠٠٨، ستصبح العملة المتداولة في جمهورية قبرص هي اليورو، وبالتالي ستحقق هدفها بالاندماج كلياً في الاتحاد الأوروبي، حيث قام المجلس الاقتصادي الأوروبي بتحديد سعر التحويل بين العملة الأوروبية الموحدة (اليورو) وبين الجنيه القبرصي ب ٠,٥٨٥٢٧٤ في العاشر من شهر تموز عام ٢٠٠٧.

وبعد اندماجها في الاتحاد الأوروبي، حققت قبرص وبجاح كبير الكثير من الإنجازات بفضل ما يميز الاقتصاد القبرصي المستقر و المتماشى مع المعايير الاقتصادية للاتحاد الأوروبي ووحدة النقد العالمية والمنظمات الدولية الأخرى.

كما كونت الإصلاحات الهيكلية للاقتصاد القبرصي مجتمعة مع الاقتصاد المستقر حجر الأساس لمشاركة فعالة وناجحة في منطقة اليورو ابتداءً من الأول من يناير عام ٢٠٠٨.

وخلال الشهر الأول لطرح عملة اليورو في قبرص سيتم التداول بالعملتين اليورو والجنيه القبرصي معاً، مهينةً الفرصة للتعامل النهائي بالعملة الأوروبية الموحدة بعدها.

وسوف تساعد البيئة الاقتصادية الجديدة فرع قبرص على جذب عملاء جدد ومميزين في السوق المحلي بشكل خاص والسوق الأوروبي بشكل عام، بما يتلاءم واستراتيجية بنك الاستثمار العربي الأردني ، واستمرت الوحدة في خدمة العملاء في الأردن وغيرها وتقديم خدماتها الاستثمارية لتشكل مع فروع الأردن والبنك في قطر شبكة واسعة للخدمات المصرفية والاستثمارية .

١٣ - مكتب تمثيل بنك الاستثمار العربي الأردني في طرابلس - الجماهيرية الليبية

بعد أن تم انتقال المكتب إلى موقعه الجديد خلال عام ٢٠٠٧، واستمر المكتب على خلق علاقة متميزة مع عملاء البنك من المؤسسات والأفراد، وذلك من خلال تسويق باقة متنوعة ومتطورة من الخدمات التي يقدمها البنك في كل من الأردن وقبرص وقطر.

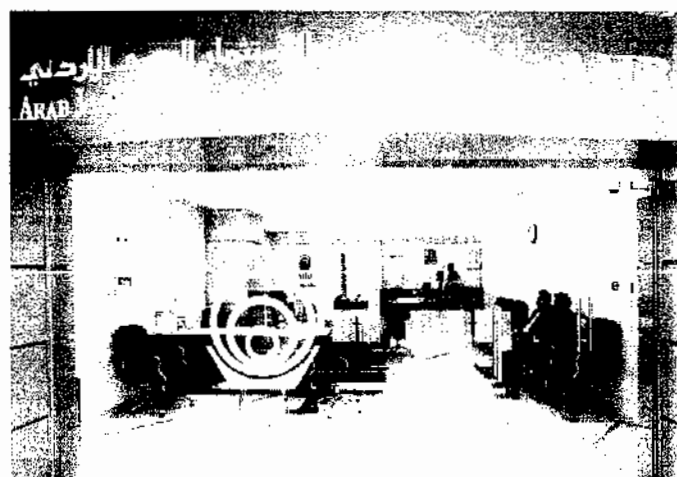
واستطاع المكتب خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠٠٧/١٢/٣١ المساهمة في زيادة معاملات البنك مع المصارف الليبية، وتطوير وتنمية العلاقات المصرفية مع بعض المصارف الجديدة داخل الجماهيرية، بالإضافة إلى استقطاب عملاء جدد للبنك، كما يظهر في حجم النتائج التي تحققت في مجالي الاعتمادات والحوالات. كما زاد إقبال العملاء المتواجدين في الجماهيرية الليبية على التعامل مع البنك، ويتضح ذلك من إزدياد عدد الحسابات المفتوحة والعمليات المصرفية التي تمت خلال عام ٢٠٠٧.

١٤ - تطوير شبكة الفروع والشركات التابعة

تنفيذاً لخطة تفرع البنك للعام ٢٠٠٧، فقد تم افتتاح فرع البنك الجديد في شارع المدينة المنورة تحت اسم بنك الاستثمار العربي الأردني / فرع تلاح العلي، وذلك في الربع الأخير من عام ٢٠٠٧. كما تم افتتاح مكتب للبنك في منتجع تالاييه السياحي في مدينة العقبة، حيث باشر المكتب أعماله رسمياً بتاريخ ٢٠٠٧/٥/١. كما تم افتتاح مكتب للبنك في سيتي مول، حيث باشر المكتب أعماله بتاريخ ٢٠٠٧/٢/٤. وتم أيضاً افتتاح مكتب للبنك في شارع العاصم في مدينة إربد حيث باشر المكتب أعماله بتاريخ ٢٠٠٧/٥/١، وتم تزويد المكتب بجهاز صراف آلي. كما تم التوقيع على اتفاقية لاستئجار مكتب للبنك في البركة مول في منطقة الصوفية في عمان، وتمت المباشرة بأعمال التشطيبات والديكورات، وسيتم افتتاح المكتب رسمياً خلال الربع الأول من عام ٢٠٠٨، علماً بأن الاتفاقية نصت على وجود مكتب للبنك بشكل حصري في المول خلال فترة العقد البالغة خمس سنوات. أما فيما يتعلق بخطة تفرع البنك للعام ٢٠٠٨، فسيقوم البنك في بداية العام بإجراء الدراسات اللازمة لافتتاح فروع ومكاتب جديدة في ضوء مستجدات السوق، مراعيًا التوزيع الجغرافي لشبكة فروع ومكاتب البنك الحالية في المملكة.



فرع تلاح العلي



مكتب عيدون مول



قاعة تداول العملاء في الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية

١٥- الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية

لقد استمرت الشركة في تقديم خدمة العملاء في مجال بيع وشراء الأسهم والسندات، وتوفير جو مثالي ومريح لكافة العملاء، وكانت أحجام التداول مرضية نسبة لانخفاض أسعار الأسهم واحجام التداول بشكل عام في السوق المالي في مرحلة معينة من السنة، علماً بأن مؤشر الأسعار ارتفع من ٥٥١٨ نقطة في نهاية عام ٢٠٠٦ إلى ٧٥١٩ نقطة في نهاية عام ٢٠٠٧ بإرتفاع نسبته ٣٦٪، كما حققت الشركة أرباحاً للعام ٢٠٠٧ وصلت إلى ٢٥٪ من رأس المال.

١٦- بنك الاستثمار العربي الأردني (قطر) ذ.م.م.

بعد إكتشاف الغاز الطبيعي في منطقة رأس لقان في القسم الشمالي من الدولة، و هو حقل اكتسب أهمية كبرى كونه أغزر وأكبر حقل منتج للغاز في العالم، فقد نشطت شركات البترول العاملة في قطر وأصبح لديها وفرة كبيرة لإمداد الأسواق العالمية شرقاً وغرباً مما فتح الآفاق الواسعة أمام دولة قطر لمستقبل واعد.

ونظراً لذلك، ارتأت دولة قطر النهوض في مختلف الميادين التي تعود على الوطن والمواطن بالخير والفائدة، ففتحت المجالات المختلفة أمام شركات الإستثمارات العالمية للمساهمة في تلك النهضة، وإعادة تخطيط البنى التحتية، وربط المدن والقرى بشبكة من الطرق السريعة، والتوسع في المشاريع العمرانية على إختلاف أنواعها.

من هذا المنطلق، ولكي يساهم بنك الإستثمار العربي الأردني في هذه النهضة، حصل على ترخيص لتأسيس بنك في قطر باسم بنك الإستثمار العربي الأردني (قطر) ذ.م.م. تحت رقم (٣) في مركز قطر المالي، وقد باشر أعماله المصرفية في بداية شهر نيسان من العام ٢٠٠٦م بعد استكمال كافة المتطلبات القانونية والتنظيمية المطلوبة والحصول على إذن مباشرة العمل من السلطة التنظيمية لمركز قطر المالي.

هذا ويتطلع بنك الإستثمار العربي الأردني (قطر) ذ.م.م. الذي يتولى إدارته نخبة من الكوادر ذوي الخبرة المصرفية العريقة لتقديم خدماته المصرفية والاستثمارية المتطورة كتمويل الشركات، والإستشارات حول عمليات الاندماج والتملك، والإكتتاب وإصدارات الأسهم، وتمويل المشاريع، والصفقات وأبحاث الشركات، بالإضافة إلى الخدمات الأساسية من فتح الحسابات وقبول الودائع وتقديم التسهيلات المصرفية وإصدار الكفالات وفتح الإعتمادات وإصدار البطاقات الائتمانية للشركات والمؤسسات ورجال الأعمال والأفراد ذوي الملاة المالية العالية في كل من قطر ودول مجلس التعاون الخليجي، حيث يركز البنك على تطوير روابطه التجارية مع الحكومات والشركات والمؤسسات ورجال الأعمال في منطقة الخليج العربي والشرق الأوسط.



مكتب فندق الفور سيزنز عمان

ولتحقيق غايات وأهداف البنك، فقد انتقل البنك إلى موقعه الدائم في مركز قطر المالي في منطقة الأبراج.

وخلال فترة قصيرة زادت موجودات البنك عن ما يزيد عن مائة مليون دولار أمريكي، وحقق البنك أرباحاً جيدة خلال عام ٢٠٠٧. و يأتي هذا التطور الملموس في أعمال البنك نتيجة للمناخ الاستثماري المشجع في دولة قطر، الذي يفتح المجال لفرص مستقبلية أوسع.

١٧ - مجموعة المرشدون العرب

مجموعة المرشدون العرب التجارية، هي شركة مساهمة خاصة محدودة، تابعة لمجموعة بنك الاستثمار العربي الأردني، ومن أهم غاياتها القيام بدراسات وأبحاث في قطاعات الاتصالات والإعلام والتكنولوجيا والاستشارات المالية بما فيها دراسات الجدوى الاقتصادية والتحليل المالي للأفراد والمؤسسات والاستثمار في الأوراق المالية، حيث توفر الشركة خدماتها في مجال الدراسات لأسواق مختلفة في ١٩ دولة عربية.

وقد حققت الشركة نمواً ملحوظاً في عدد مشتركها، حيث بلغ عدد المشتركين في خدمة البحوث الاستراتيجية لخدمات الاتصالات ٦٤ مشتركاً، في حين بلغ عدد المشتركين في خدمة البحوث الاستراتيجية لخدمات الإعلام ٢٠ مشتركاً مع نهاية ٢٠٠٧.

كما قامت الشركة في عام ٢٠٠٧ بتنفيذ مجموعة من المشاريع الاستشارية الرئيسية في كل من قطر والسعودية ولبنان والأردن والإمارات والكويت، بالإضافة إلى العديد من المشاريع الاستشارية المنفذة لصالح العديد من شركات الاتصالات والإعلام العربي، كما أصدرت الشركة خلال عام ٢٠٠٧ واحد وثلاثين تقريراً عن الشركات القطرية في قطاعات الاتصالات، الإعلام، والقطاع المصرفي.

هذا وقد عقدت الشركة مؤتمرها السنوي الرابع لدمج وسائل الإعلام والاتصالات، حيث شهد هذا المؤتمر نجاحاً كبيراً، وزاد عدد الحضور عن ٤٤٥ شخصاً من كافة أنحاء العالم، وشاركت فيه كبرى شركات الاتصالات والإعلام في العالم، وسوف تقوم الشركة بعقد مؤتمرها الخامس في شهر حزيران ٢٠٠٨، ومن الجدير بالذكر أن مجموعة "المرشدون العرب" تعتبر من شركات الأبحاث الرئيسة في هذا المجال على مستوى العالم العربي.

أهداف خطة العمل لعام ٢٠٠٨



فرع بيادر وادي السير

تهدف خطة العمل لعام ٢٠٠٨ إلى تركيز الجهود لتحقيق أهداف وغايات البنك الإستراتيجية العامة ، ودعم مسيرته لمواصلة شق طريقه في العمل والبناء لمواكبة تطورات ومستجدات السوق المصرفي والاستثماري محلياً ودولياً، وذلك من خلال تحقيق أهداف متوازنة وطموحة في المجالات التالية:-

الاهتمام بالعنصر البشري

- مواصلة دعم ورعاية العاملين لتزويدهم بمهاراتهم لإكسابهم خبرات ومهارات جديدة ومتميزة في مختلف مجالات وحقول العمل المصرفي والاستثماري.
- مواصلة العمل على توثيق وتوطيد أسس انتماء العاملين، والعمل على ترسيخ مبدأ العمل الجماعي كفريق واحد، مع التركيز على تبني مبادئ تعميم المعرفة والخبرات والمهارات، والمشاركة التطبيقية والميدانية في اتخاذ القرارات ضمن إطار السياسة المؤسسية العامة للبنك في مجال دعم ورعاية العاملين .
- التركيز على البرامج التدريبية المتعلقة بإدارة العناية والاهتمام بالعملاء، التسويق المصرفي والاستثماري، خطط استمرارية العمل، مكافحة عمليات غسل الأموال، الامتثال وإدارة المخاطر ، ومهارات اللغة الإنجليزية، وغيرها.

المكننة والتطوير

- مواصلة دراسة تطوير وتحديث برمجيات أنظمة وأجهزة البنك الداخلية.
- مواصلة العمل على تطوير أنظمة البنك لربط النظام المصرفي الخاص بالبنك ببرمجيات الاتصال والتحويل العالمية، ونظام المقاصة الإلكترونية الوطني، وبرامج الامتثال وإدارة المخاطر ومكافحة عمليات غسل الأموال، وغيرها.
- مواصلة العمل على مواكبة تطورات ومستجدات تكنولوجيا ونظم المعلومات المتعلقة بالصناعة المصرفية، ومواصلة العمل على تنفيذ عدة مشاريع في مجال تطوير وتحديث أجهزة وأنظمة الحاسب الآلي الخاصة بالبنك، ورفع كفاءة شبكات الاتصال الخاصة بالبنك وتطوير وتحديث البرمجيات الخاصة بموقع البنك على شبكة الانترنت.
- تحديث أجهزة الصراف الآلي، والبرمجيات المتعلقة بالحوافز والجوائز واستخدامات البطاقات البلاستيكية، وغيرها.



مكتب سيتي مول

خدمة العملاء

- مواصلة العمل لتحقيق أهداف خطط العمل طويلة الأجل السابقة فيما يتعلق بتنمية وتطوير كفاءات ومهارات العاملين في البنك وإكسابهم خبرات ومهارات مصرفية جديدة في مجال إدارة علاقات العملاء نظرياً وعملياً.
- العمل على تطوير واستحداث وتنوع الخدمات المصرفية والاستثمارية والمالية المميزة لتلبية حاجات عملاء البنك، ومتابعة تطورات ومستجدات هذه الخدمات بشكل مستمر.
- إعداد خطط وبرامج تسويقية نوعية لكافة فروع ومكاتب البنك حسب طبيعة عمل كل منها، مع التأكيد على استمرارية تفعيل وتنوع النشاطات والحملات التسويقية لترويج الخدمات المصرفية والاستثمارية والمالية المميزة وفقاً لحاجات عملاء فروع البنك الحاليين والمترقبين لهذه الخدمات.

التوسع والانتشار

- التأكيد على استمرار انتهاز سياسة الترخيث والتأني في مجال التوسع والانتشار، والتركيز على سياسة التوسع والانتشار الأفقي في مواقع مختارة ومميزة لتقديم خدمات مصرفية واستثمارية ومالية مميزة وفقاً لحاجات عملاء البنك في هذه المواقع.
- مواصلة العمل على توسيع مجال نشاطات وأعمال البنك ضمن الأسواق المصرفية والاستثمارية والمالية محلياً ودولياً، من خلال الفروع والمكاتب الخارجية والشركات التابعة، العاملة في الخارج.

إدارة مصادر واستخدامات الأموال

- تنمية حجم ودائع العملاء الحاليين، واستقطاب ودائع جديدة بكافة العملات مع التركيز على الودائع قليلة الكلفة، والاستمرار بتشجيع الاستثمار حسب بدائل وخيارات وأدوات الاستثمار المتاحة ضمن الأسواق المصرفية والاستثمارية والمالية المحلية والدولية.
- تنمية محفظة الإقراض، ومواصلة تشجيع القروض الشخصية والاستهلاكية والتسليف بموجب بطاقات فيزا الائتمانية وفقاً لسياسة انتقاء القروض ضمن الأسس العامة لسياسة الائتمان وإدارة المخاطر المصرفية، مع التركيز على القروض قليلة ومتوسطة القيمة للمساهمة في تنمية محفظة الإقراض والتسليف بشكل متوازن مع الزيادة المتوقعة في حجم ودائع العملاء.
- مواصلة تبني سياسة التقليل من الاعتماد على ودائع البنوك بالدينار الأردني والعملات الأخرى، والمحافظة على معدلات أرصدة هذه الودائع ضمن الحدود الدنيا التي تتطلبها مصلحة العمل.
- تعزيز الزيادة المتوقعة في صافي الدخل قبل الضريبة، من خلال تقديم الخدمات المصرفية والاستثمارية والمالية غير المستندة على الفوائد، وتخفيض كلفة مصادر الأموال إلى الحدود الدنيا الممكنة، والاستمرار في تبني سياسة الترشيح في كافة بنود المصاريف.

أضواء على الحسابات الختامية

الموجودات

بلغ مجموع الموجودات في نهاية عام ٢٠٠٧ مبلغ ٦٣٦,٨ مليون دينار أردني مقابل ٥٤٩ مليون دينار في نهاية عام ٢٠٠٦ أي بزيادة نسبتها ١٦٪ وتتكون الموجودات من البنود الظاهرة في الرسم التحليلي أدناه .

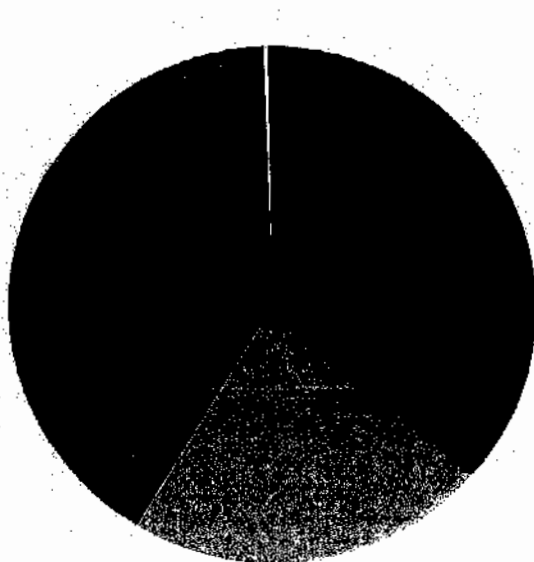
يظهر جزء كبير من الموجودات كودائع لدى بنوك محلية وأجنبية ، حيث بلغ إجمالي النقد في الصندوق ولدى البنوك ٢٣٣,٢ مليون دينار ، وتعادل ٣٦,٦ ٪ من مجموع الموجودات مقابل ٢١١,١ مليون دينار وتعادل ٣٨ ٪ ، من مجموع الموجودات في عام ٢٠٠٦ .

أما فيما يتعلق بالإستثمارات في الأوراق المالية ، فقد بلغت ١٤١,٦ مليون دينار ، مقابل ١٣٥,٤ مليون دينار عام ٢٠٠٦ وتشكل هذه المحفظة ما نسبته ٢٢,٢ ٪ من مجموع الموجودات مقارنة مع ٢٤,٧ ٪ من مجموع موجودات عام ٢٠٠٦ أما صافي محفظة القروض ، فقد بلغت ٢٣٨,٤ مليون دينار مقابل ١٧٨,١ مليون دينار عام ٢٠٠٦ ، وتشكل هذه المحفظة ما نسبته ٣٧,٤ ٪ من مجموع الموجودات مقارنة مع ٣٢,٤ ٪ عام ٢٠٠٦ .

ويظهر الجدول التالي مقارنة بنود الموجودات لعام ٢٠٠٧ - ٢٠٠٦ بملايين الدنانير:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	البيان
٢١١,١	٢٣٣,٢	النقد في الصندوق ولدى البنوك
١٣٥,٤	١٤١,٦	الإستثمارات
١٧٨,١	٢٣٨,٤	صافي القروض
٥,١	١٠,٦	ممتلكات ومعدات
١٧,٥	١١,٢	موجودات أخرى
٠,٨	٠,٨	موجودات غير ملموسة
١,٠	١,٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٤٩	٦٣٦,٨	المجموع

تحليل بنود الموجودات لعام ٢٠٠٧ بملايين الدنانير



النقد في الصندوق ولدى البنوك

■ ٢٣٣,٢ ٣٦,٦ ٪

الإستثمارات

■ ١٤١,٦ ٢٢,٢ ٪

صافي القروض

■ ٢٣٨,٤ ٣٧,٤ ٪

ممتلكات ومعدات

■ ١٠,٦ ١,٧ ٪

موجودات أخرى

■ ١١,٢ ١,٨ ٪

موجودات غير ملموسة

■ ٠,٨ ٠,١ ٪

موجودات ضريبية مؤجلة

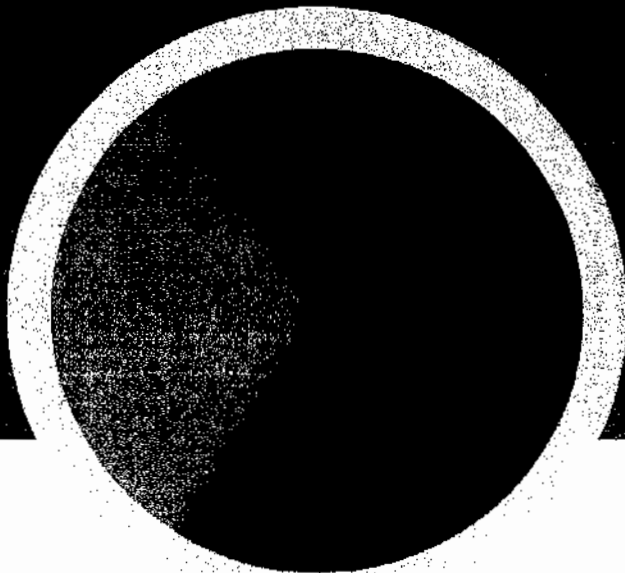
■ ١,٠ ٠,٢ ٪

الإيرادات

أظهرت نتائج أعمال البنك لعام ٢٠٠٧ إيرادات إجمالية قدرها ٤٢,٨ مليون دينار أردني مقارنة مع ٣٧,٨ مليون دينار أردني في عام ٢٠٠٦ ، وقد بلغت الفوائد الدائنة ٣٤,٦ مليون دينار ، أي ما نسبته ٨٠,٨ ٪ من مجموع الإيرادات مقارنة مع ٢٦,٣ مليون دينار في عام ٢٠٠٦ إلى ما نسبته ٦٩,٥ ٪ من مجموع الإيرادات. في حين بلغ صافي العمولات الدائنة ٥,٠٤ مليون دينار مقارنة مع ٣,٧٤ مليون دينار في عام ٢٠٠٦ وقد حققت المتاجرة بالعملات الأجنبية ربحاً مقداره ١,١٢ مليون دينار في عام ٢٠٠٧ مقارنة مع ١,١٢ مليون دينار في عام ٢٠٠٦.

ويظهر الجدول التالي توزيعاً مقارناً لمصادر الدخل المختلفة وبملايين الدنانير ، ويبين حرص الإدارة على تنويع هذه المصادر وخلق ثبات نسبي يضمن استمراريتها.

البيان	٢٠٠٧	٢٠٠٦
صافي الدخل من الفوائد	١١,٧٧	٨,١٧
صافي العمولات	٥,٠٤	٣,٧٤
إيرادات المتاجرة بالعملة الأجنبية	١,١٣	١,١٢
أرباح محفظة الأوراق المالية	٠,٥٨	١,١٤
إيرادات أخرى	١,٤٤	٥,٤٦
إجمالي الدخل	١٩,٩٦	١٩,٦٣



النفقات

بلغ مجموع النفقات لعام ٢٠٠٧ مبلغ ٣٣,٨ مليون دينار مقابل ٢٨,١ مليون دينار عام ٢٠٠٦، أي بزيادة مقدارها ٥,٧ مليون دينار، وإذا استثنينا الفوائد المدفوعة فإن النفقات الأخرى تكون قد بلغت ١٠,٩ مليون دينار مقابل ١٠,٣ مليون دينار في عام ٢٠٠٦.

المخصصات

بالنسبة للمخصصات فقد تم هذا العام احتساب مبلغ (١٣٠) ألف دينار كمخصص لتدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة، كما قام البنك باحتساب مخصصات جديدة بقيمة (٣١٥) ألف دينار منها مبلغ (٨١) ألف دينار لمقابلة مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين الذين التحقوا بالبنك قبل انضمام البنك بالضمان الإجتماعي والذين ما زالوا على رأس عملهم حتى إعداد هذه البيانات.

ويظهر الجدول التالي مقارنة بنود النفقات الأخرى لعام ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦ بملايين الدنانير.

البيان	٢٠٠٧	٢٠٠٦
مصاريف إدارية وعمومية	٩,٧٩	٨,٢٢
استهلاكات	٠,٦٨	٠,٧٠
مخصص التسهيلات الإئتمانية	٠,١٣	٠,٧٨
مخصص نهاية الخدمة والإجازات	٠,٠٨	٠,١١
مخصصات أخرى	٠,٢٢	٠,٢٢
المجموع	١٠,٩	١٠,٣

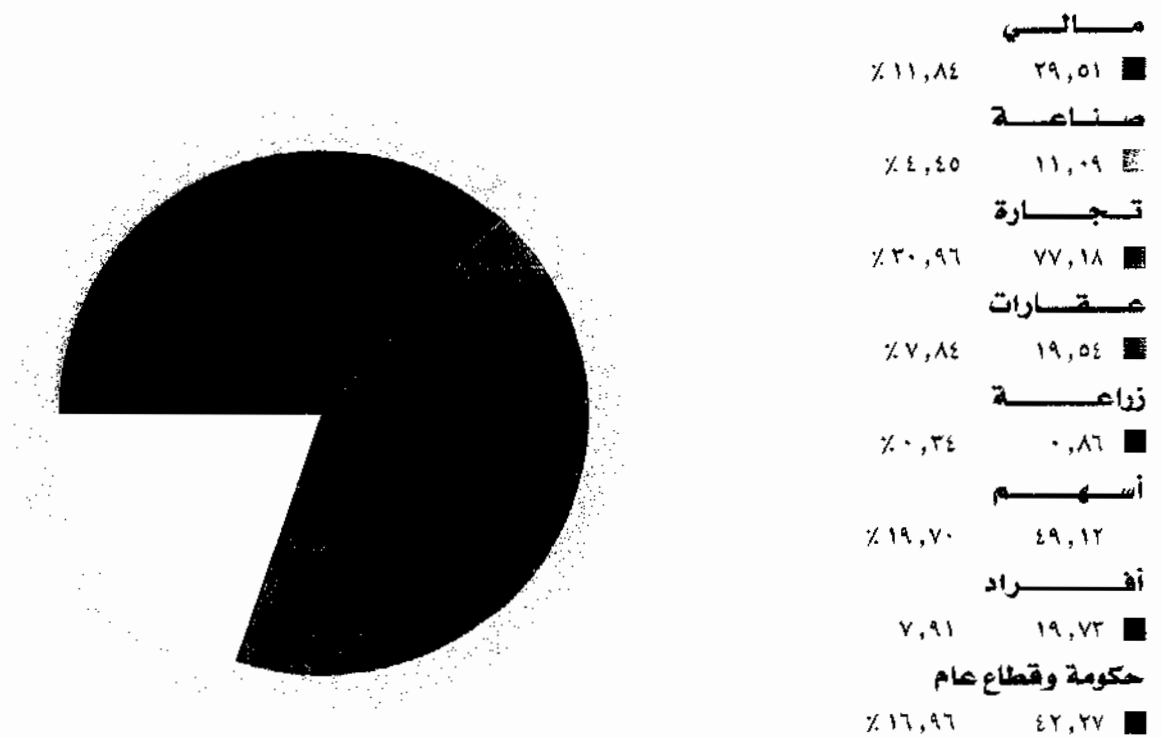
الإقراض

بلغ حجم الإستثمار في التسهيلات الإئتمانية كما في نهاية عام ٢٠٠٧ مبلغ ٢٤٩,٣٠ مليون دينار مقابل ١٨٨,٤٨ مليون دينار في نهاية عام ٢٠٠٦، أي بزيادة قدرها ٦٠,٨٢ مليون دينار ونسبة ٣٢,٢٧ % مع الإستمرار بالإلتزام بسياسة التحفظ والإنتقاء في منح القروض.

ويظهر الجدول التالي تصنيف القروض حسب القطاعات الاقتصادية بملايين الدنانير

البيان	٢٠٠٧	٢٠٠٦
مالي	٢٩,٥١	٢٨,٦٠
صناعة	١١,٠٩	١١,٥٠
تجارة	٧٧,١٨	١٤,٣٢
عقارات	١٩,٥٤	٤٢,٣٧
زراعة	٠,٨٦	٠,٩٣
أسهم	٤٩,١٢	٣٢,٤٧
أفراد	١٩,٧٣	١٢,٣٢
حكومة وقطاع عام	٤٢,٢٧	٤٥,٩٧
المجموع	٢٤٩,٣٠	١٨٨,٤٨

تصنيف القروض حسب القطاعات الاقتصادية لعام ٢٠٠٧ بملايين الدنانير



الودائع

بلغ إجمالي الودائع في عام ٢٠٠٧ مبلغ ٤٦٢,٧٩ مليون دينار مقابل ٤٤٣,٢٩ مليون دينار في نهاية عام ٢٠٠٦ بزيادة مقدارها ١٩,٥٠ مليون دينار ونسبة ٤,٤ %.

أ- ودائع العملاء

بلغ حجم ودائع العملاء ٣٣١,٧٩ مليون دينار في نهاية عام ٢٠٠٧ مقابل ٢٩١,١١ مليون دينار في نهاية عام ٢٠٠٦، أي بارتفاع مقداره ٤٠,٦٨ مليون دينار، ونسبته ١٣,٩٧ % منها بداخل المملكة ٢٣٦,٠٤ مليون دينار، تتضمن ما يعادل ٨٠,٥٢ مليون دينار بالعملة الأجنبية.

ب- ودائع البنوك

بلغ حجم ودائع البنوك المحلية ٦,٧ مليون دينار، منها ٣,٣٠ مليون دينار بالعملة الأجنبية، في حين بلغت ٢٢,٩ مليون دينار في نهاية عام ٢٠٠٦، منها ١٢,٩ مليون دينار بالعملة الأجنبية. وأما بالنسبة لودائع البنوك الأجنبية لدينا، فقد بلغت في نهاية عام ٢٠٠٧ مبلغ ١٢٤,٣ مليون دينار، مقابل ١٢٩,٣ مليون دينار عام ٢٠٠٦.

إدارة الموجودات والسيولة النقدية

حرص البنك على رفع كفاءة استخداماته المالية خلال عام ٢٠٠٧ مقارنة مع عام ٢٠٠٦ وفقاً للجدول التالي بملايين الدنانير:

البيان	٢٠٠٧		٢٠٠٦	
	مبلغ	%	مبلغ	%
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٢٣٣,٢	٣٦,٦	٢١١,١	٣٨,٥
سندات مالية وأسهم	١٤١,٦	٢٢,٢	١٣٥,٤	٢٤,٧
مجموع الأموال النقدية وشبه النقدية	٣٧٤,٨	٥٨,٨	٣٤٦,٥	٦٣,٢
تسهيلات ائتمانية بالصافي	٢٣٨,٤	٣٧,٤	١٧٨,١	٣٣,٤
موجودات أخرى	٢٣,٦	٣,٨	٢٤,٤	٤,٤
مجموع الموجودات	٦٣٦,٨	١٠٠	٥٤٩	١٠٠

يشير الجدول المبين أعلاه إلى استمرار البنك في المحافظة على نسب السيولة العالية مقارنة مع نسب السيولة للعام السابق.

الأرباح وحقوق المساهمين

حقق البنك في نهاية عام ٢٠٠٧ أرباحاً صافية قبل الضريبة مقدارها ٨,٨٩٧ ألف دينار، وبإضافة صافي الأرباح المدورة البالغة ١,٠٠٤ ألف دينار بعد رسلة مبلغ ٩,٢٠٠ ألف دينار من الأرباح المدورة وتوزيعها على المساهمين كأسهم مجانية إضافة إلى مصاريف زيادة رأس المال البالغة ١٧٧ ألف دينار وتخصيص ٢,٠٦١ ألف دينار، لضريبة الدخل، يوصي مجلس الإدارة بتوزيع صافي الأرباح البالغة ٧,٨٤٠ ألف دينار على النحو التالي:

البيان	المبلغ بالآلاف الدنانير
الاحتياطي القانوني	٨٥٢
إحتياطي المخاطر المصرفية العامة	٧٨١
الأرباح المدورة	٦,٣٠٧
المجموع	٧,٨٤٠

وبعد موافقة هيئتك الموقرة على هذه التوزيعات مضافاً إليها أثر تطبيق المعيار المحاسبي رقم ٣٩ على الموجودات المالية المتوفرة للبيع بمبلغ ٢٨٦ ألف دينار، والتي تمثل قيمة الأرباح غير المحققة في محفظة الأوراق المالية، يصبح مجموع حقوق المساهمين ١١٧,٥٧٦,٥٩٧ دينار مقابل ٦٩,٥٠٤,٠٩٠ دينار عام ٢٠٠٦، أي بزيادة قدرها ٤٨,٠٧٢,٥٠٧ دينار ونسبة ٦٩,٢ ٪. علماً بأن الهيئة العامة غير العادية في إجتماعها المنعقد بتاريخ ١٨ نيسان ٢٠٠٧ وافقت على زيادة رأس المال بمبلغ (١٣,٢) مليون دينار عن طريق رسلة مبلغ (٩,٢) مليون دينار من الأرباح المدورة ومبلغ (٤) مليون دينار من علاوة الإصدار وتوزيعها كأسهم مجانية على مساهمي البنك، وقد تم تنفيذ هذه الزيادة بتاريخ ١١ تموز ٢٠٠٧ ليصبح رأس مال البنك (٥٧,٢) مليون دينار، وتم طرح (٤٢,٨) مليون سهم من خلال العرض العام لمساهمي البنك وبقيمة إسمية مقدارها دينار واحد للسهم الواحد ليصبح رأس مال البنك (١٠٠) مليون سهم / دينار، هذا وقد بدأ الإكتتاب بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠٠٧ وإنتهى بتاريخ ٦ آب ٢٠٠٧، وبذلك تكون نسبة حقوق المساهمين إلى إجمالي الموجودات ١٨,٤٦ ٪، في حين أن نسبتها إلى محفظة التسهيلات الائتمانية ٤٩,٣ ٪. وهي من النسب العالية مقارنة مع البنوك المحلية والخارجية.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين والقوائم المالية الموحدة والإيضاحات حولها

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى مساهمي بنك الاستثمار العربي الأردني
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

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

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق 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 الاحتيال 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 ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

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

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لبنك الاستثمار العربي 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

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

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢١ كانون الثاني ٢٠٠٨

الميزانية الموحدة لشركة بنك الإستثمار العربي الأردني كما في ٢٠٧/١٢/٣١

٢٠٠٦	٢٠٠٧	إيضاحات	الملاحظات
دينار	دينار		
٣٠,٥٤٥,٣٦٠	٣٧,٥٠٩,٦٣٤	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
١٨٠,٠٣٦,٩١٤	١٧٤,٤٧٤,٦٨٧	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٩٦,٣٠٠	٢١,٢٣٠,٦٢٧	٦	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٦٥,٧٢٠	١٢٨,٧٦٦	٧	موجودات مالية للمتاجرة
-	٣,٥٢١,١٧٢	٢٨	مشتقات أدوات مالية
١٧٨,٠٧٢,٤٩٤	٢٣٨,٣٥١,٠٧١	٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٣٥,٢٧٨,٥٦٠	١٣٧,٩٦٧,٤٦٢	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥,١٣٥,٩١٢	١٠,٦٣١,٢١١	١٠	ممتلكات ومعدات
٨٢٥,١٣٨	٨٠٢,٦٦٨	١١	موجودات غير ملموسة
٩٧٣,٠٣٧	٩٧٣,٤٦٩	١٨	موجودات ضريبية مؤجلة
١٧,٥١٩,٠٧٨	١١,١٧٦,٨٢٥	١٢	موجودات أخرى
٥٤٩,٠٣٩,٥١٣	٦٣٦,٧٧٨,٥٩٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية:-
			المطلوبات
١٥٢,١٨٣,١٠٨	١٣٠,٩٩٨,٧٣٩	١٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٩١,١٠٦,٣١٧	٣٣١,٧٨٧,٩٣٩	١٤	ودائع عملاء
١٨,٣٦٤,١٧٦	٢٩,٩٤١,١٤٠	١٥	تأمينات نقدية
٩,٠٠٠,٠٠٠	-	١٦	أموال مقترضة
٨٣٢,٨٤١	٩٦٨,٣١٨	١٧	مخصصات متنوعة
١,٩٥٥,٢٣٧	٢,٩٥٢,٩٣٩	١٨	مخصص ضريبة الدخل
٥٦١,٧٩٢	٣٠٩,٣٤٦	١٨	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٥,٣٤٣,٨٣٥	٢٢,٠٧٤,٤٧٣	١٩	مطلوبات أخرى
٤٧٩,٣٤٧,٣٠٦	٥١٩,٠٣٢,٨٩٤		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية:-
			حقوق مساهمي البنك
٤٤,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال المكتتب به
٤,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠	علاوة الإصدار
٧,٩٩٣,١٣٩	٨,٨٤٤,٩٩٥	٢١	الاحتياطي القانوني
١,١٨٥,١٠٩	١,٩٦٦,٣٢٨	٢١	احتياطي المخاطر المصرفية العامة
٢٧٢,٠٠٠	٢٧٢,٠٠٠	٢٢	فروقات ترجمة عملات أجنبية
١,٦٧٢,٩٦٢	٢٨٥,٧٢٨	٢٣	التغير المتراكم في القيمة العادلة
١٠,٣٨٠,٨٨٠	٦,٢٠٧,٥٣٦	٢٤	أرباح مدورة
٦٩,٥٠٤,٠٩٠	١١٧,٥٧٦,٥٩٧		مجموع حقوق الملكية - مساهمي البنك
١٨٨,١١٧	١٦٩,١٠١	٢٦	حقوق الأقلية
٦٩,٦٩٢,٢٠٧	١١٧,٧٤٥,٦٩٨		مجموع حقوق الملكية
٥٤٩,٠٣٩,٥١٣	٦٣٦,٧٧٨,٥٩٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٤٨) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها .

قائمة الدخل الموحدة لشركة بنك الإستثمار العربي الأردني للسنة المنتهية في ٢٠٧/١٢/٣١

٢٠٠٦	٢٠٠٧	إيضاحات	
دينار	دينار		
٢٦,٢٨٩,٢٢٢	٢٤,٦٣٥,٠٤٧	٢٧	الفوائد الدائنة
(١٨,١١٥,٤٩٤)	(٢٢,٨٦٦,٩١٦)	٢٨	الفوائد المدينة
٨,١٧٢,٧٢٩	١١,٧٦٨,١٣١		صافي إيرادات الفوائد
٣,٧٤٤,٩١٩	٥,٠٤٤,٥٨٤	٢٩	صافي إيرادات العمولات
١١,٩١٨,٦٤٨	١٦,٨١٢,٧١٥		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١,١٢٢,٠١٢	١,١٢٩,٢١٩	٣٠	أرباح عملات أجنبية
(١٠٩,٤٥٦)	٤٠,٤٩٤	٣١	أرباح (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة
١,٢٤٥,٤٧٠	٥٣٧,٠٠٢	٣٢	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٥,٤٦٢,٩٩٢	١,٤٤٣,٤٩٦	٣٣	إيرادات أخرى
١٩,٦٣٩,٦٦٦	١٩,٩٦٢,٩٢٦		إجمالي الدخل
٤,٦٧٢,٨٥٥	٥,٠٦٨,٨٤٤	٣٤	نفقات الموظفين
٧٠١,٩٣٧	٦٨١,٤٥٤	١١+١٠	استهلاكات وإطفاءات
٣,٥٥٥,٠٧٢	٤,٧٢٩,٠٩٩	٣٥	مصاريف أخرى
٧٧٦,٢٥٩	١٣٠,٤٠٠	٨	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣٢٦,٠٠٠	٣١٤,٧٩٢	١٧	مخصصات متنوعة
١٠,٠٣٣,١٢٤	١٠,٩٢٤,٥٨٩		إجمالي المصروفات
٩,٦٠٦,٥٤٢	٩,٠٣٨,٣٣٧		الربح من التشغيل قبل الضرائب
(١,٢٦٨,٣٧١)	(٢,٠٦٠,٨٤١)	١٨	ضريبة الدخل
٨,٣٣٨,١٧١	٦,٩٧٧,٤٩٦		الربح للسنة
			ويعود إلى:
٨,٢٠٨,٠٣٢	٦,٨٣٦,٥٢٠		مساهمي البنك
١٣٠,١٣٩	١٤٠,٩٧٦		حقوق الأقلية
٠,١١٥	٠,٠٨٣	٣٦	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة (مساهمي البنك)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٨) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها .

قائمة التفسيرات في حقوق الملكية الموحدة لشركة بنك الإستثمار العربي الأردني للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٧

الاحتياطي									
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٩,٦٩٢,٢٠٧	١,٨٨,١١٧	٦٩,٥٠٤,٠٩٠	١٠,٣٨٠,٨٨٠	١,٦٧٢,٩٦٢	٣٧٢,٠٠٠	١,١٨٥,١٠٩	٠	٧,٩٩٢,١٣٩	٤,٠٠٠,٠٠٠
١,٣٨٧,٨٢٤-		١,٣٨٧,٨٢٤-		١,٣٨٧,٨٢٤-					
١٧٦,٧٨٧-		١٧٦,٧٨٧-	١٧٦,٧٨٧-						
١,٥٦٤,٠١٣-	٠	١,٥٦٤,٠١٣-	١٧٦,٧٨٧-	١,٣٨٧,٨٢٤-	٠		٠	٠	٠
٦,٥٧٣,٨٧٥	١٤٠,٩٨١	٦,٨٣٦,٥٢٠	٦,٨٣٦,٥٢٠						
٥,٤٣٤,١٦٥	١٤٠,٠٧٦	٥,٢٧٢,٥٠٧	٦,٦٥٩,٧٣١	١,٣٨٧,٨٢٤-	٠		٠	٠	٠
٤٦,٨٠٠,٠٠٠		٤٦,٨٠٠,٠٠٠	٩,٢٠٠,٠٠٠					٤,٠٠٠,٠٠٠	
٠		٠	٨٥١,٨٥٦-						
٠	٠	٠	٧٨١,٢١٩-			٧٨١,٢١٩			
١٥٩,٩٩٢-	١٥٩,٩٩٢-	٠							
١١٧,٧٤٥,٦٩٧	١٦٩,١٠١	١١٧,٥٧٦,٥٩٧	٦,٢٠٧,٥٣٦	٢٨٥,٧٢٧	٣٧٢,٠٠٠	١,٩٦٦,٣٢٧	٠	٨,٨٤٤,٩٩٥	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

تعتبر الأيضات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٤٨) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها .

٢٠٠٧

بنك الاستثمار العربي الأردني
Arab Jordan Investment Bank



قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة لشركة بنك الاستثمار العربي الأردني للسنة المنتهية في ٢٠٠٧/١٢/٣١

التغيرات	حقوق الملكية	حقوق الأقلية	المجموع	أرباح مدروسة	التغير المشترك في القيمة المعادلة	مطلوبات حالية	مطلوبات محتملة	مطلوبات أخرى	قانوني	مطلوبات	مطلوبات	رأس المال المكتتب به	الرصيد في بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٢,٧٣٠,٧٣٠	٥٧,٨٧٨	٥٢,٦٧٢,٧٥٢	١١,٤٢٤,٠٢٨	٢,٠٤٩,٦٥٦	٧٧٢,٠٠٠	٨٣٧,٢٤٤	٢,٠٢٧,٥٥١	٧,٠٥٢,٢٧٣		٣٠,٠٠٠,٠٠٠			الرصيد في بداية السنة
٣٧٦,٦٩٤-		٣٧٦,٦٩٤-		٣٧٦,٦٩٤-									صافي التغير في القيمة المعادلة بعد الضريبة
٣٧٦,٦٩٤-	٠	٣٧٦,٦٩٤-	٠	٣٧٦,٦٩٤-	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	مجموع الإيرادات والمصاريف للسنة المبينة مباشرة في حقوق الملكية
٨,٣٢٨,١٧١	١٣٠,١٣٩	٨,٢٠٨,٠٢٢	٨,٢٠٨,٠٢٢										ربح خسارة السنة
٧,٩٦١,٤٧٧	١٣٠,١٣٩	٧,٨٣١,٣٢٨	٨,٢٠٨,٠٢٢	٣٧٦,٦٩٤-	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	مجموع الإيرادات والمصاريف للسنة
٨,٠٠٠,٠٠٠		٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٢٣٥,٨٩٧-				١,٧٦٤,١٠٣-			٤,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠		الزيادة في رأس المال
		٠	٦٧٧,٤١٨-				٣٦٣,٤٤٨-	٩٤٠,٨٦٦					المحول إلى / من الاحتياطيات
			٣٤٧,٨٦٥-			٣٤٧,٨٦٥							المحول لاحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٦٩,٦٩٢,٢٠٧	١٨٨,١١٧	٦٩,٥٠٤,٠٩٠	١٠,٢٨٠,٨٨٠	١,٦٧٢,٩٦٢	٧٧٢,٠٠٠	١,١٨٥,١٠٩	٠	٧,٩٩٣,١٢٩	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤٤١,٠٠٠,٠٠٠			الرصيد في نهاية السنة

تغير الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٤٨) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية الموحدة لشركة بنك الاستثمار العربي الأردني للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٠٧

٢٠٠٦	٢٠٠٧	إيضاح
دينار	دينار	
٩,٦٠٦,٥٤٢	٩,٠٢٨,٣٣٧	التدفق النقدي من عمليات التشغيل:-
		الربح قبل الضرائب
		تعديلات لتتواءم مع نقدية:-
٧٠١,٩٣٧	٦٨١,٤٥٤	استهلاكات وإطفاءات
٧٧٦,٢٥٩	١٢٠,٤٠٠	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣٧,٠٠٩	١٥,٤٥٩	خسائر موجودات مالية للمتاجرة غير متحققة
١٩٦,٠٦٤	٥٤,٠٧٢	خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
(٤,٥٠٥,٥٠١)	(٣٣٤,٥٩١)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
١١٠,٠٠٠	٨١,٠٠٠	مخصص تمويش نهاية الخدمة
١٥١,٠٠٠	١٣٣,٧٩٢	مخصصات متنوعة أخرى
(٢٧٧,٣٥٦)	(٢٤٨,٦٥٢)	فروقات عملية
٦,٧٨٥,٩٥٤	٩,٥٥١,٢٧١	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
٦,٠٠٠,٠٠٠	(١,٠٠٠,٠٠٠)	(الزيادة) النقص في الايداعات لدى البنوك المركزية
		(التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
١٢,٧٦٢,٠٠٠	(٢٠,٧٣٤,٣٢٧)	(الزيادة) النقص في الايداعات لدى بنوك ومؤسسات
		مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
	(٣,٥٢١,١٧٢)	الزيادة في مشتقات أدوات مالية
(١٩٢,٧٣٠)	١١,٤٩٦	النقص (الزيادة) في موجودات مالية للمتاجرة
(٥٢,٦٤٠,٠١١)	(٦٠,٤٠٧,٩٧٦)	الزيادة في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(١٠,٨٨٩,٦١٧)	٦,٣٤٢,٢٥٢	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
		(النقص) الزيادة في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٢٠٩,٠٠١	(٩,٩٥٥,٠٠٠)	(تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
٤٠,١٩٨,٤٠١	٤٠,٦٨١,٦٢٢	الزيادة في ودائع العملاء
٢٩,٧٦٥	١١,٥٧٦,٩٦٤	الزيادة في تأمينات نقدية
٥٨٣,٣٩٠	١٦,٧٣٣,٤٤٩	الزيادة في مطلوبات أخرى
(١١١,٥٤٤)	(٧٩,٣١٣)	مخصصات أخرى مدفوعة
٥,٧٣٤,٦٠٩	(١٠,٨٠١,١٣٤)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من
		عمليات التشغيل قبل الضرائب
(٢,١٧٩,٥٤٨)	(١,٠٦٣,٥٧١)	الضرائب المدفوعة
٣,٥٥٥,٠٦١	(١١,٨٦٤,٧٠٥)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من
		عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار:-
(٥٤,٣٨٩,٣٨١)	(٣٦,١١٥,١٧٠)	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٤,١٨٨,٧٧٩	٣١,٧٣٢,٥٢٦	بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٦,٠٥٩,٠٥١	٧٠٦,٧٧٢	بيع ممتلكات ومعدات
(١,٢٨٤,٥٩٨)	(٦,٤٧٠,٢٥١)	شراء ممتلكات ومعدات
(٢٢٠,٧٠٦)	(٦٧,٢١٣)	شراء موجودات غير ملموسة
(٢٥,٦٤٦,٨٥٥)	(١٠,٢١٣,٣٣٦)	صافي التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
		التدفق النقدي من عمليات التمويل
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤٢,٨٠٠,٠٠٠	الزيادة في رأس المال
٤,٠٠٠,٠٠٠	-	علاوة إصدار
(٢,٤٦٠)	(٢,٤١٤)	أرباح موزعة على المساهمين
٩,٠٠٠,٠٠٠	(٩,٠٠٠,٠٠٠)	(تسديد) الزيادة في الأموال المقترضة
-	(١٥٩,٩٩٢)	حقوق الأقلية
-	(١٧٦,٧٨٩)	مصاريف زيادة رأس المال
١٦,٩٩٧,٥٤٠	٣٣,٤٦٠,٨٠٥	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
٢٧٧,٣٥٦	٢٤٨,٦٥٢	تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(٤,٨١٦,٨٩٨)	١١,٣٣١,٤١٦	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٨٤,٨٠٦,٠٦٤	٧٩,٩٨٩,١٦٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٧٩,٩٨٩,١٦٦	٩١,٦٢٠,٥٨٢	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٤٨) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها .

الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٧/١٢/٣١

١ - معلومات عامة

- إن البنك شركة مساهمة عامة أردنية ، تأسس بتاريخ ١ كانون الثاني ١٩٧٨ بموجب قانون الشركات وتعديلاته اللاحقة التي كان آخرها رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ . ومركزه الرئيسي في مدينة عمان .
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها (٩) وخارجها وعددها (١) والشركات التابعة له .
- إن أسهم البنك مدرجة ويتم التداول بها في بورصة عمان
- تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (١٩٨) بتاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٠٨ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين .

٢ - أهم السياسات المحاسبية:

أسس 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 المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني .
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية للمتاجرة والموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية. كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.
- إن الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

التغييرات في السياسات المحاسبية

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

تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - إيضاح رأس المال

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ - الأدوات المالية: الإفصاح

- 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 المعايير الدولية للتقارير المالية - 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 المعايير الدولية للتقارير المالية - 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 المعايير الدولية للتقارير المالية - البيانات المالية المرحلية ومخصص التدني الدائم في القيمة

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

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 له؛
- (١) الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية، والتي تأسست كشركة محدودة المسؤولية بتاريخ ٥ شباط ٢٠٠٣ وهي مملوكة بالكامل لبنك الإستثمار العربي الأردني برأسمال مقداره (١,٢٨٠,٠٠٠) دينار وتقوم بأعمال الوساطة المالية في بورصة عمان، وذلك لصالح عملاء الشركة وتبلغ القيمة الدفترية للشركة (١,٧٢٧,٨٣٤) دينار كما هي ظاهرة في قوائمها المالية الصادرة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.
- (٢) بنك الإستثمار العربي الأردني / قطر، وهو بنك مملوك بالكامل لبنك الإستثمار العربي الأردني، والذي تأسس في ٥ كانون الأول ٢٠٠٥ برأس مال مقداره (١٠,٠٠٠,٠٠٠) دولار أمريكي في دولة قطر، ويمارس أعمال البنوك المرخصة المتمثلة بنشاطاته المصرفية التجارية والخصوصية والإستثمارية وتبلغ القيمة الدفترية للشركة (٧,٣٦٠,٤٧٤) دينار كما هي ظاهرة في قوائمها المالية الصادرة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

- يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، إذا كانت الشركات 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 الموحد حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركات التابعة.
- حقوق الأقلية تمثل ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق الملكية في الشركات التابعة.
- في حال إعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم إظهار الإستثمارات في الشركات التابعة بالتكلفة.

معلومات القطاعات

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

موجودات مالية للمتاجرة

- هي موجودات مالية قام البنك بشرائها بغرض بيعها في المستقبل القريب وجني الأرباح قصيرة الأجل من خلال عمليات الشراء والبيع والتقلبات في الأسعار السوقية لهذه الإستثمارات.
- يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحد عند

الشراء)، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحد 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 الموحد.

تسهيلات ائتمانية 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 الموحد.

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

- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي - إن وجد - إلى قائمة الدخل الموحد، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

موجودات مالية متوفرة للبيع

- هي موجودات مالية لا تتجه نية البنك إلى الاحتفاظ بها لغايات المتاجرة أو الاحتفاظ بها حتى تاريخ الإستحقاق.

- يتم تسجيل الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في بند مستقل ضمن حقوق الملكية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحد بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق الملكية والتي تخص هذه الموجودات. يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل الموحد إذا ما تبين بموضوعية أن الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني، حيث يتم استرجاع خسائر التدني لأدوات الدين من خلال قائمة الدخل الموحد، في حين يتم استرجاع خسائر التدني في أسهم الشركات من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة.

- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الدين (التي تعمل فوائده) ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع في قائمة الدخل الموحد. 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 الموحد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية كما يسجل التدني في قيمة هذه الموجودات في قائمة الدخل الموحد عند حدوثه.

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

القيمة العادلة

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

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

- مقارنتها 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 الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات 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 الموحدة لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها إفرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني. يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطلقة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات

النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الاصلي.

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

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

الممتلكات والمعدات

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

مباني	%
معدات وأجهزة وأثاث	٩-١٥
وسائط نقل	١٥
أجهزة الحاسب الآلي	١٢
أخرى	٢-١٢

- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحد.
- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.
- يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

المخصصات

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص لمواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية الخاصة بنهاية الخدمة للموظفين بتاريخ القوائم المالية الموحدة بموجب التعليمات الداخلية للبنك .

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي يعمل فيها البنك.
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالميزانية وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

رأس المال:

- تكاليف إصدار أو شراء أسهم البنك

يتم قيد أي تكاليف ناتجة عن إصدار أو شراء أسهم البنك على الأرباح المدورة (بالصافي بعد الأثر الضريبي لهذه التكاليف إن وجد). إذا لم تستكمل عملية الإصدار أو الشراء فيتم قيد هذه التكاليف كمصاريف على قائمة الدخل الموحد.

حسابات مداره 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 الموحد - 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 الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية المأزومة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية 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 المعلقة.
- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.
- يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم 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 ومحاسبة التحوط مشتقات مالية للتحوط:

لأغراض محاسبة التحوط تظهر المشتقات المالية بالقيمة العادلة، هذا وقام البنك بتطبيق طريقة التحوط للقيمة العادلة وكما يلي:
- التحوط للقيمة العادلة: هو التحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك.

في حال انطباق شروط تحوط القيمة العادلة الفعال، يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تقييم أداة التحوط بالقيمة العادلة وعن التغير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المتحوط لها في قائمة الدخل الموحد.

في حال انطباق شروط تحوط المحفظة الفعال يتم تسجيل أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة تقييم أداة التحوط بالقيمة العادلة وكذلك التغير في القيمة العادلة لمحفظة الموجودات أو المطلوبات في قائمة الدخل الموحد في نفس الفترة.

عقود إعادة الشراء أو البيع

- يستمر الاعتراف في القوائم المالية بالموجودات المباعة والتي تم التمتع المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي، وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤول للبنك حال حدوثها، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة. (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 المشتراة مع التمتع المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الاعتراف بها في القوائم المالية، وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تؤول للبنك حال حدوثها. وتدرج المبالغ المدفوعة المتعلقة بهذه العقود ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى أو ضمن التسهيلات الإئتمانية حسب الحال، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وهاء لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في الميزانية الموحدة ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحد ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحد 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 لنصافي 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 وحدة/وحدات توليد النقد لأغراض اختبار التدني في القيمة.

- يتم إجراء اختبار لقيمة الشهرة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيض قيمة الشهرة إذا كانت هناك دلالة على أن قيمة الشهرة قد تدنت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة لوحدة/لوحدة توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدة/وحدات توليد النقد ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحد .

(ب) الموجودات غير الملموسة الأخرى

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

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

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

- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

- فيما يلي السياسة المحاسبية لكل بند من الموجودات غير الملموسة لدى البنك (تظهر الموجودات غير الملموسة بالتكلفة بعد تنزيل الإطفاءات السنوية ، ويتم إطفاء هذه الموجودات بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي باستخدام نسبة ٢٥ ٪ سنوياً)

العملات الأجنبية

- يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطة السائدة في تاريخ الميزانية الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الأردني.

- يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحد .

- يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

- عند توحيد القوائم المالية يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع والشركات التابعة في الخارج من العملة الرئيسية (الاساسية) إلى عملة التقرير وفقاً للأسعار الوسطة للعملات في تاريخ الميزانية الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الأردني.

أما بنود الإيرادات والمصروفات فيتم ترجمتها على أساس معدل السعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة في بند مستقل ضمن حقوق الملكية. وفي حالة بيع إحدى هذه الشركات أو الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الأجنبية المتعلقة بها ضمن الإيرادات/ المصاريف في قائمة الدخل الموحد .

النقد وما في حكمه

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

٣ - استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية، وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن 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 القروض والتسهيلات: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي الأردني كحد أدنى.
- يتم تكوين مخصص لقاء تدني قيمة المقاررات المستلمة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب المخصصات الواجب تكوينها، ويعاد النظر في تلك المخصصات بشكل دوري.
- مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى قائمة الدخل الموحد.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقديرات أية تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل الموحد للسنة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الإلتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني في البنك.

٤ - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أرقام السنة دينار أردني	أرقام المقارنة دينار أردني	
٦,٨٧٩,٩٩٢	٤,٧٦٣,٣٢٥	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
-	٧٠٩,٧٧٧	حسابات جارية وتحت الطلب
١٣,٦٢٩,٦٤٢	١٦,٠٧٢,٢٥٨	مطلوبات الاحتياطي النقدي
١٧,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	شهادات إيداع *
٣٧,٥٠٩,٦٣٤	٣٠,٥٤٥,٣٦٠	المجموع

- عدا الإحتياطي النقدي ليس هنالك أية مبالغ مقيدة السحب لدى البنك المركزي الأردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

* يشمل هذا البند مبلغ (٣,٠٠٠,٠٠٠) دينار تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل (٢,٠٠٠,٠٠٠) مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

٥ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
	أرقام السنة	أرقام المقارنة	أرقام السنة	أرقام المقارنة	أرقام السنة	أرقام المقارنة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	١٨٥,١٦٦	١٦٦,٥٤٥	١٥,٥٥٩,٣٣٦	٢,٦٧٧,٨٦٢	١٥,٧٤٤,٤٠٢	٢,٨٤٤,٤٠٧
ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل	٢١,٠٧٠,٥٣٨	٩,٩٠٢,٧٤٧	١٣٧,٦٥٩,٧٤٧	١٦٧,٢٨٩,٧٦٠	١٥٨,٧٣٠,٣٨٥	١٧٧,١٩٢,٥٠٧
المجموع	٢١,٢٥٥,٧٠٤	١٠,٠٦٩,٢٩٢	١٥٣,٢١٨,٩٨٣	١٦٩,٩٦٧,٦٢٢	١٧٤,٤٧٤,٦٨٧	١٨٠,٠٣٦,٩١٤

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد (٤,٤٢٧,٣٥٠) دينار مقابل (١,٣٢٧,٤٣٥) دينار للسنة السابقة.

- ليس هنالك أية مبالغ مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦ على التوالي.

٦ - إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
	أرقام السنة	أرقام المقارنة	أرقام السنة	أرقام المقارنة	أرقام السنة	أرقام المقارنة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إيداعات	١٠,٦٣٥,٠٠٠	-	١٠,٥٩٥,٦٢٧	٤٩٦,٣٠٠	٢١,٢٣٠,٦٢٧	٤٩٦,٣٠٠
المجموع	١٠,٦٣٥,٠٠٠	-	١٠,٥٩٥,٦٢٧	٤٩٦,٣٠٠	٢١,٢٣٠,٦٢٧	٤٩٦,٣٠٠

- ليس هنالك أية مبالغ مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦ على التوالي.

٧ - موجودات مالية للمتاجرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أرقام السنة	أرقام المقارنة	
دينار	دينار	
١٣٨,٧٦٦	١٦٥,٧٢٠	أسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية
١٣٨,٧٦٦	١٦٥,٧٢٠	المجموع

٨ - تسهيلات ائتمانية مباشرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أرقام السنة دينار لار	أرقام المقارنة دينار لار	
		(الأفراد (التجزئة)*)
٦٠,٣٤١,٠٨٢	٧٥,٣٠٦,٩٨٠	قروض
٧٥٧,٩٨٦	٢,٠٠٨,١٤٨	بطاقات الائتمان
١١,٤٩٥,٣٩٤	١٩,٥٤٤,٢٧٣	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٥٧,٧٦٧,٣٤٥	٩٦,٥٢٤,٧٥٨	قروض
		منشآت صغيرة ومتوسطة
١٢,١٤٧,٧٢٥	١٣,٦٥٢,٤٥٧	قروض
٤٥,٩٦٨,١٢٩	٤٢,٢٦٤,٢٢٧	الحكومة والقطاع العام
١٨٨,٤٧٧,٦٦١	٢٤٩,٣٠٠,٨٤٣	المجموع
(٣,٤٨٠,٤١٩)	(٣,٩٠١,٤٧٧)	ينزل: فوائد معلقة
(٦,٩٢٣,٧٤٨)	(٧,٠٤٨,٢٩٥)	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٧٨,٠٧٣,٤٩٤	٢٣٨,٣٥١,٠٧١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة (٢٠٠,٧٧٢) دينار مقابل (١٩٦,٥٨٨) دينار للسنة السابقة.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (١١,٨٢٩,٥٥٠) دينار أي ما نسبته (٤,٧٥) % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة مقابل (١١,٢٢٦,٣٤٨) دينار أي ما نسبته (٥,٩٦) % من الرصيد الممنوح في نهاية السنة السابقة.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة (٧,٩٢٨,٠٧٣) دينار أي ما نسبته (٣,٢٣) % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة مقابل (٧,٧٤٥,٩٢٩) دينار أي ما نسبته (٤,١٩) % في نهاية السنة السابقة.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وكفالاتها (٤٢,٢٦٤,٢٢٧) دينار أي ما نسبته (١٦,٩٥) % من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة مقابل (٤٥,٩٦٨,١٢٩) دينار أي ما نسبته (٢٤,٤٠) % في نهاية السنة السابقة.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

أرقام السنة الحالية	الإيرادات	الفروض العقارية	الشركات الكبرى	منشآت صغيرة ومتوسطة	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٤,٤٦٠,٨٧٣	-	٢,٤١٦,٩٨٨	٤٥,٨٨٧	٦,٩٢٣,٧٤٨
المقتطع خلال السنة من الإيرادات	١١٤,٣٨١	١٠,٠٥٢	٥,٦٩٠	٢٧٧	١٣٠,٤٠٠
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)	(٥,٨٥٣)	-	-	-	(٥,٨٥٣)
الرصيد في نهاية السنة	٤,٥٦٩,٤٠١	١٠,٠٥٢	٢,٤٢٢,٦٧٨	٤٦,١٦٤	٧,٠٤٨,٢٩٥
تفاصيلها كما يلي:-					
مخصص ديون متعثر على أساس العميل الواحد	٤,٣٧٧,٦٠١	١٠,٠٥٢	٢,١٩٧,٣١١	٤٦,١٦٤	٦,٦٣١,١٢٨
مخصص ديون مصنفة على أساس المحفظة للديون تحت الرقابة	١٩١,٨٠٠	-	٢٢٥,٣٦٧	-	٤١٧,١٦٧

أرقام المقارنة	الأفراد	الفروض العقارية	الشركات الكبرى	منشآت صغيرة ومتوسطة	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٣,٩٢٤,٨٩٩	-	٢,٢٠٥,٥٨٨	٤١,٠٩٨	٦,١٧١,٥٨٥
المقتطع خلال السنة من الإيرادات	٥٦٠,٠٧٠	-	٢١١,٤٠٠	٤,٧٨٩	٧٧٦,٢٥٩
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)	(٢٤,٠٩٦)	-	-	-	(٢٤,٠٩٦)
الرصيد في نهاية السنة	٤,٤٦٠,٨٧٣	-	٢,٤١٦,٩٨٨	٤٥,٨٨٧	٦,٩٢٣,٧٤٨
تفاصيلها كما يلي:-					
مخصص ديون متعثر على أساس العميل الواحد	٤,٣٥٣,٨٧٨	-	٢,١٧٣,٧٦٦	٤٥,٨٨٧	٦,٤٧٣,٥٣١
مخصص ديون مصنفة على أساس المحفظة للديون تحت الرقابة	٢٠٦,٩٩٥	-	٢٤٣,٢٢٢	-	٤٥٠,٢١٧

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ (١٢٤,٢٠٣) دينار مقابل (٢٢٥,٠٧٩) دينار للسنة السابقة.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

أرقام السنة	الأفراد	الفروض العقارية	الشركات الكبرى	منشآت صغيرة ومتوسطة	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٢,١١٨,٣٤٧	١٣٨,٤٤٧	١,٠٥٤,٣٧٦	١٦٩,٢٤٩	٣,٤٨٠,٤١٩
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	٢١٦,٦١٥	١٣١,٩٩١	٧٩,٩٣٥	٢٢,٨٨٩	٤٥١,٤٣٠
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات	(٢٠,٧٩٠)	-	(٩,٢٠٠)	-	(٢٩,٩٩٠)
ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها	(٢٨٢)	-	-	-	(٢٨٢)
الرصيد في نهاية السنة	٢,٣١٣,٧٩٠	٢٧٠,٤٣٨	١,١٢٥,١١١	١٩٢,١٣٨	٣,٩٠١,٤٧٧

أرقام المقارنة	الأفراد	القروض المعيارية	الشركات الكبرى	منشآت صغيرة ومتوسطة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٢,١٤٥,٦٠٠	-	١,١٨٩,٩٣٢	١٦٥,٦٥٤	٣,٥٠١,١٨٦
يضاف: القوائد المعلقة خلال السنة	٢٧٩,٤٧٨	١٣٨,٤٤٧	٦٠,٤٩٠	٢٣,٥١٥	٥٠١,٩٣٠
ينزل: القوائد المحولة للإيرادات	(١٦٠,٩٣٤)	-	(١٣٥,٢١٦)	(٨,٠٢٣)	(٣٠٤,١٧٣)
ينزل: القوائد المعلقة التي تم شطبها	(١٤٥,٧٩٧)	-	(٦٠,٨٣٠)	(١١,٨٩٧)	(٣١٨,٥٢٤)
الرصيد في نهاية السنة	٢,١١٨,٣٤٧	١٣٨,٤٤٧	١,٠٥٤,٣٧٦	١٦٩,٢٤٩	٣,٤٨٠,٤١٩

٩ - موجودات مالية متوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أرقام المقارنة	أرقام السنة	
دينار	دينار	
		موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية
٥٠,١٤٣,٠٠٠	٦٨,١٤٣,٠٠٠	سندات مالية حكومية وبكفالتها
١٥,٨٥٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	سندات واسناد قروض شركات
٤٦,٣٦٤,٨٣٥	٤٦,٩٧٨,٤٣٣	سندات مالية اخرى
١٨,٠٨٨,٤٤٥	١٣,١١٢,٤٤٥	اسهم شركات
١٣٠,٤٤٦,٢٨٠	١٣٠,٣٣٣,٨٧٨	مجموع موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية
		موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية
٤,٨٣٢,٢٨٠	٧,٦٣٣,٥٨٤	أسهم شركات
٤,٨٣٢,٢٨٠	٧,٦٣٣,٥٨٤	مجموع موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية
١٣٥,٢٧٨,٥٦٠	١٣٧,٩٦٧,٤٦٢	مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع
		تحليل السندات والاذونات:-
١١٢,٣٥٧,٨٣٥	١١٧,٢٢١,٤٣٣	ذات عائد ثابت
١١٢,٣٥٧,٨٣٥	١١٧,٢٢١,٤٣٣	المجموع

- هنالك استثمارات قيمتها (٧,٦٣٣,٥٨٤) دينار و (٤,٨٣٢,٢٨٠) دينار ، كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦ على التوالي،
يتعذر عملياً قياس القيمة العادلة بشكل يعتمد عليه وتظهر بالكلفة .



١٠- ممتلكات ومعدات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رقم البند	وصفي	مالي	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	تخزين	أخرى *	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة:							
الرصيد في بداية السنة	٤٣٥,٩٣٠	١,١٢٨,٠١٦	١,٦٨٧,٨٣٣	٦١٠,٥٧٠	١,١٦٥,٣٢٤	١,١١٣,٦٩٥	٦,١٥١,٢٧٨
إضافات	٥,١٤٢,٦٣١	٥٥٠,٠٠٠	٤٢٣,٥٧٧	١٦٨,٠٢٥	١٥٨,٢٣٥	٨٢٤,٢٥٤	٧,٣٦٦,٧٢٢
استبدادات	(٢٢٢,٧٥٠)	(٢٨٨,٣٥٢)	(٧٥,٨٥١)	(١٠٠,٠٦٩)	(٢٥,٧٦٤)	(٦,٩٧٨)	(٧١٩,٧٦٤)
الرصيد في نهاية السنة	٥,٣٥٥,٨١١	١,٣٩٩,٦٦٤	٢,٠٣٥,٥٥٩	٦٧٨,٥٢٦	١,٢٩٧,٧٠٥	١,٩٣٠,٩٧١	١٢,٦٨٨,٢٣٦
الاستهلاك المتراكم:							
الإستهلاك متراكم في بداية السنة	-	(٢٦٥,٠٧٨)	(٦٦٢,٦٨١)	(٢٣٤,٤٠٧)	(٣٣٨,٨٥٠)	(٤٠١,٥٠٩)	(١,٩٠٢,٥٢٥)
إستهلاك السنة	-	(٣٥,٣٨٢)	(٢١٣,٤٩٣)	(١٠٥,٣٥٧)	(١٣١,٨٦٧)	(١١٦,٦٧٣)	(٥٩٢,٨٧١)
استبدادات	-	٣٤,٦٧٢	١٨٩,٥٢٤	٨١,٤٢٥	٢٥,٧٦٤	٦,٩٧٨	٣٤٧,٥٨٣
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة	-	(٢٣٠,٧٨٦)	(٦٨٦,٦٥٠)	(٢٥٨,٣٣٩)	(٤٤٤,٩٥٣)	(٥١١,٢٠٣)	(٢,١٤٧,٨٧٣)
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	٥,٣٥٥,٨١١	١,١٥٣,٠٩٦	١,٣٤٨,٩٠٩	٩٢٠,٨٨١	٨٥٢,٧٥٢	١,٤١٩,٧٦٨	١٠,٥٤٠,٣٦٣
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	-	-	٨٠,٦٨٨	-	-	-	٨٠,٦٨٨
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة	٥,٣٥٥,٨١١	١,١٥٣,٠٩٦	١,٤٢٩,٥٩٧	٩٢٠,٨٨١	٨٥٢,٧٥٢	١,٤١٩,٧٦٨	١٠,٦٢١,٠٥١
أرقام المقارنة							
الكلفة:							
الرصيد في بداية السنة	٨٧٧,٥٢٦	٢,٦٥١,٠٤٠	١,٢٠٨,٦٧٧	٥٢١,٥١٤	٥٦٥,١٠٨	٩١٦,٨١٨	٦,٧٤٠,٦٨٣
إضافات	-	٤,٠١٠	٥٠٥,٥٠٦	٣٢٠,١٧٨	٦٣٢,٠٣٦	٥٩٢,٥١٥	٢,٠٥٤,٣٢٥
استبدادات	(٤٤١,٥٩٦)	(١,٥١٧,٠٣٤)	(٢٦,٣٥٠)	(٣٣٦,١٢٢)	(٣١,٩٠٠)	(٣٩٥,٦٣٨)	(٢,٦٤٣,٦٤٠)
الرصيد في نهاية السنة	٤٣٥,٩٣٠	١,١٣٨,٠١٦	١,٦٨٧,٨٣٣	٦١٠,٥٧٠	١,١٦٥,٣٢٤	١,١١٣,٦٩٥	٦,١٥١,٢٧٨
الاستهلاك المتراكم:							
الإستهلاك متراكم في بداية السنة	-	(٧٩٢,٣٥٨)	(٥١٤,١٣٢)	(٣٣٤,٣٣٥)	(٧٤٠,٦٩١)	(٥٠١,١٤٦)	(٢,٣٨٢,٦٤٢)
إستهلاك السنة	-	(٥٥,٤٣٢)	(١٧٤,٣٠٩)	(١٢٢,٧٦٩)	(١٢٩,٣٧١)	(١٢٨,٠٩٢)	(٦٠٩,٩٧٣)
استبدادات	-	٥٨٢,٧١٢	٢٥,٧٥٠	٢٢٢,٦٨٧	٣١,٢١٢	٢٢٧,٧٣٩	١,٠٩٠,٠٩٠
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة	-	(٢٦٥,٠٧٨)	(٦٦٢,٦٨١)	(٣٣٤,٤٠٧)	(٢٣٨,٨٥٠)	(٤٠١,٥٠٩)	(١,٩٠٢,٥٢٥)
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	٤٣٥,٩٣٠	٨٧٢,٩٣٨	١,٠٢٥,١٥٢	٣٧٦,١٦٣	٨٢٦,٣٨٤	٧١٢,١٨٦	٤,٢٤٨,٧٥٣
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	-	-	٨٧٧,١٥٩	-	-	-	٨٧٧,١٥٩
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة	٤٣٥,٩٣٠	٨٧٢,٩٣٨	١,٩٠٢,٣١١	٣٧٦,١٦٣	٨٢٦,٣٨٤	٧١٢,١٨٦	٥,١٢٥,٩١٢

فيما يلي تفاصيل بند ممتلكات ومعدات أخرى :-

الرقم السن	الدبكات والتواع	المولدات والتعدادات	أجهزة التدفئة والتبريد	أجهزة "مداية"	أخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
التكلفة:-						
الرصيد في بداية السنة	٨٩٦,٠٢١	٥٤,٥٩٤	١٠١,٧٧٩	٣٩,٢٤٢	٢٢,٠٥٩	١,١١٣,٦٩٥
إضافات	٤٧١,٥٥٦	١٩٤,٥٦٨	١٠١,٨٠٣	٥٦,٣٢٧	-	٨٢٤,٢٥٤
استبعادات	(١٧٥)	-	(٢,١٠٣)	(٤,٧٠٠)	-	(٦,٩٧٨)
الرصيد في نهاية السنة	١,٣٦٧,٤٠٢	٢٤٩,١٦٢	٢٠١,٤٧٩	٩٠,٨٦٩	٢٢,٠٥٩	١,٩٣٠,٩٧١
الاستهلاك المتراكم :						
الإستهلاك متراكم في بداية السنة	(٢٤١,٤٧٠)	(١٣,٤٦٦)	(٢١,٠١٠)	(١٤,١٩٧)	(١١,٣٦٦)	(٤٠١,٥٠٩)
استهلاك السنة	(٨٥,٨٩٠)	(٧,٨٩٠)	(١٣,٦٨٩)	(٢,١٨١)	(٦,٠٢٢)	(١١٦,٦٧٢)
استبعادات	١٧٥	-	٢,١٠٣	٤,٧٠٠	-	٦,٩٧٨
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة	(٤٢٧,١٨٥)	(٢١,٣٥٦)	(٣٢,٥٩٦)	(١٢,٦٧٨)	(١٧,٣٨٨)	(٥١١,٢٠٣)
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة	٩٤٠,٢١٧	٢٢٧,٨٠٦	١٦٨,٨٨٣	٧٨,١٩١	٤,٦٧١	١,٤١٩,٧٦٨
أرقام المقارنة						
التكلفة:-						
الرصيد في بداية السنة	٥٦٥,٩٥٦	١٢٧,١٨٤	٨٦,٧٦٧	٩٨,٦٩٢	٢٨,٢١٩	٩١٦,٨١٨
إضافات	٢٩٦,١١٥	٥٥,٠٨٥	١٠٤,١٣٧	٣٥,٢١٥	١,٩٦٢	٥٩٣,٥١٥
استبعادات	(٦٦,٠٥٠)	(١٢٧,٦٧٥)	(٨٩,١٢٥)	(٩٤,٦٦٥)	(٨,١٢٣)	(٣٩٥,٦٢٨)
الرصيد في نهاية السنة	٨٩٦,٠٢١	٥٤,٥٩٤	١٠١,٧٧٩	٣٩,٢٤٢	٢٢,٠٥٩	١,١١٣,٦٩٥
الاستهلاك المتراكم :						
الإستهلاك متراكم في بداية السنة	(٢٢٨,٢٣٦)	(٨١,١٢٨)	(٤٢,٨٢٩)	(٣٥,٦٠٧)	(١٢,٢٣٦)	(٥٠١,١٤٦)
استهلاك السنة	(٧٩,١٨٤)	(١٨,٠١٧)	(٢١,٣٤٠)	(٨,٣٢٨)	(١,٢٢٣)	(١٢٨,٠٩٢)
استبعادات	٦٦,٠٥٠	٨٥,٦٨٩	٤٤,١٥٩	٢٩,٧٢٨	٢,٠٩٣	٢٢٧,٧٢٩
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة	(٢٤١,٤٧٠)	(١٣,٤٦٦)	(٢١,٠١٠)	(١٤,١٩٧)	(١١,٣٦٦)	(٤٠١,٥٠٩)
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة	٥٥٤,٥٥١	٤١,١٢٨	٨٠,٧٦٩	٢٥,٠٤٥	١٠,٦٩٣	٧١٢,١٨٦

- تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بقيمة (٢,٦٣٦,٩٤٦) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل مبلغ (٢,٤٣٣,٠٠٨) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ وما زالت مستخدمة حتى تاريخه

II - موجودات غير ملموسة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	أرقام السنة		أرقام المقارنة	
	الشهرة	حساب ويراع	الشهرة	حساب ويراع
	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٦٠٨,٦٦٦	٢١٦,٤٧٢	٨٢٥,١٣٨	٢١٦,٤٧٢
إضافات	-	٦٧,٢١٣	-	٦٧,٢١٣
الاطفاء للسنة	-	(٨٨,٦٨٣)	-	(٩١,٩٦٤)
رصيد نهاية السنة	٦٠٨,٦٦٦	١٩٥,٠٠٢	٨٠٣,٦٦٨	٢١٦,٤٧٢

رصيد الشهرة المبين أعلاه يمثل قيمة الفرق بين المبلغ المدفوع من قبل الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية (شركة تابعة) لشراء ٥٥٪ من أسهم شركة المرشدون العرب المساهمة الخاصة وصافي القيمة العادلة للموجودات المشتراة في تاريخ الشراء ، هذا ولا يوجد قيمة تدني خلال السنة .

II - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أرقام السنة	أرقام المقارنة
دينار	دينار
فوائد وإيرادات برسم القبض	٣,٨٩٦,٠٠٨
مصروفات مدفوعة مقدماً	٥٧٩,٤٩٥
موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة	٢,٣٠٩,١٤٩
شيكات مقاصصة	٢,٤١٧,٣٢٥
تقاص أرصدة الفروع المحلية	٧٨١,٤٤٩
مخزون القرطاسية والمطبوعات	١٤٦,٤١١
التأمينات المستردة	١٢٩,٢٢٣
طوابع البريد والواردات	٣٣,٦٢٠
تقاص الفروع الخارجية	-
أخرى	٨٨٤,٣٤٥
المجموع	١١,١٧٦,٨٢٥
	١٧,٥١٩,٠٧٨
	١,٦٦٦,٠٠٨
	٢,٤١٧,٤١٥
	٣٣,٣٩٠
	٣١,٨٦٥
	١٢٣,٤٨١
	١٨٩,٥٦٥
	٦,١٠٠,٧٤٥
	٢,١٥٥,٦٠١
	٥٨٨,٨٠١
	٤,٢١٣,٢٠٧

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

أرقام المقارنة مقارنات مستملكة دينار	أرقام السنة مقارنات مستملكة دينار	
١,٧٩٩,٠٤٦	٢,١٥٥,٦٠١	رصيد بداية السنة
٩٧٠,٦٣٧	٨٢٣,٧٦٩	إضافات
(٦١٤,٠٨٢)	(٦٧٠,٢٣١)	استثمارات
٢,١٥٥,٦٠١	٢,٣٠٩,١٤٩	رصيد نهاية السنة

١٣ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أرقام المقارنة		أرقام السنة			
المجموع	داخل المملكة	المجموع	داخل المملكة	المجموع	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٧٨٤,٨١٧	٥,١٦٩,١٠٢	٦١٥,٧١٥	٧٨١,٦٧٩	٤٤٣,١٣٩	٣٣٨,٥٤٠
١٤٦,٣٩٨,٢٩١	١٢٤,٠٩٤,٣٢٥	٢٢,٣٠٤,٠٦٦	١٣٠,٢١٧,٠٦٠	١٢٣,٨٩٦,١٥٢	٦,٣٢٠,٩٠٨
١٥٢,١٨٣,١٠٨	١٢٩,٢٦٣,٣٢٧	٢٢,٩١٩,٧٨١	١٣٠,٩٩٨,٧٣٩	١٢٤,٣٣٩,٢٩١	٦,٦٥٩,٤٤٨

١٤ - ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أرقام السنة / دينار					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات مالية وسيطة	شركات كبرى	أفراد	
٧١,٠٣٨,٠٣٢	٥٤٣,١٦٢	٤,٥٣٣,٦٧٣	١٠,٣٩٠,١١٥	٥٥,٦٧١,٠٨٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٠,٩٥٥,٤٦٨	-	٦٠٥,٥١١	٢,١٧٠,٨٥٢	١٨,١٧٩,١٠٥	ودائع التوفير
٢٣٩,٧٩٤,٤٣٩	١٣,٣٦٢,٣٥٢	١٤٥,٤٢٥	٥٥,٦٨٣,٨٥٢	١٧٠,٦٠٢,٨٠٩	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٣٣١,٧٨٧,٩٣٩	١٣,٩٠٥,٥١٤	٥,٢٨٤,٦٠٩	٦٨,١٤٤,٨٢٠	٢٤٤,٤٥٢,٩٩٦	المجموع

أرقام المقارنة / دينار					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات مالية وسيطة	شركات كبرى	أفراد	
٦٣,٩٥٠,٠١٤	٢,٨١٨,٧٠٩	٤,٥٥٨,١٢٠	٩,١٣٧,٠١١	٤٦,٤٤٦,١٧٤	حسابات جارية وتحت الطلب
١٦,٧١٦,٦٦٣	-	٩٠٨,٢٣١	١,٨١٨,٥٠١	١٣,٩٨٩,٩٣٠	ودائع التوفير
٢١١,٤٣٩,٦٤١	١٥,٣٤٣,٩٩١	١٣,٩٠٢	٦٦,٧٣٦,٤٩٠	١٢٩,٣٤٦,٢٥٨	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٢٩١,١٠٦,٣١٧	١٨,١٦١,٧٠٠	٥,٤٨٠,٢٥٣	٧٧,٦٨٢,٠٠٢	١٨٩,٧٨٢,٣٦٢	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة (١٣,٩٠٥,٥١٤) دينار أي ما نسبته (٤,١٩٪) من إجمالي الودائع مقابل (١٨,١٦١,٧٠٠) دينار أي ما نسبته (٦,٢٤٪) في السنة السابقة.

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد (٣١,٢٧٨,٦٦٣) دينار أي ما نسبته (٩,٤٣٪) من إجمالي الودائع مقابل (٢٥,٥٨١,٩٣٩) دينار أي ما نسبته (٨,٧٩٪) في السنة السابقة.

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) (١٥,٨٤٩,٣٢٧) دينار أي ما نسبته (٤,٧٧ ٪) من إجمالي الودائع منها (١٤,٦٤٦,١١٨) دينار لدى فرع قبرص و(١,٢٠٣,١٠٩) دينار لدى فروع الأردن مقابل (١١,١٩٣,٤٦٦) دينار أي ما نسبته (٨٤ ٪) هي السنة السابقة منها (١٠,٢٦٢,٠٤٢) دينار لدى فرع قبرص و (٩٣١,٤٢٤) دينار لدى فروع الأردن.
- بلغت الودائع الجامدة (٥٣٨,٣٢٥) دينار مقابل (٦٢٣,٦٤١) دينار هي السنة السابقة.

١٥ - تأمينات نقدية

ان تفاسیل هذا البند هي كما يلي:

ارقام السنة	ارقام المقارنة
دينار	دينار
٢٤,٢٦١,٠٩٥	١٤,٨٧٢,٧٧١
٥,٤٤٩,٣٢١	٣,٤١٣,٥٦٥
٢٣٠,٧٢٤	٧٧,٨٤٠
٢٩,٩٤١,١٤٠	١٨,٣٦٤,١٧٦

١٦ - أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أرقام المسئلة	المبلغ دينار	سعر فائدة الإقتراض
إقتراض من البنك المركزي الأردني	-	-
المجموع	-	-
أرقام المقارنة		
إقتراض من البنك المركزي الأردني	٩,٠٠٠,٠٠٠	٨,٥ %
المجموع	٩,٠٠٠,٠٠٠	٨,٥ %

١٧ - مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده من الإيرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٠٧,٨٤١	٨١,٠٠٠	٧٩,٣١٥	-	٦٠٩,٥٢٦
٢٢٥,٠٠٠	٢٣٢,٧٩٢	-	١٠٠,٠٠٠	٣٥٨,٧٩٢
٨٣٢,٨٤١	٣١٤,٧٩٢	٧٩,٣١٥	١٠٠,٠٠٠	٩٦٨,٣١٨
إرقام المقارنة				
٦٠٩,٣٨٥	١١٠,٠٠٠	١١١,٥٤٤	-	٦٠٧,٨٤١
٧٤,٠٠٠	٢١٦,٠٠٠	-	٦٥,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠
٦٨٣,٣٨٥	٣٢٦,٠٠٠	١١١,٥٤٤	٦٥,٠٠٠	٨٣٢,٨٤١

١٨ - ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أرقام السنة دينار	أرقام المقارنة دينار
١,٩٥٥,٢٣٧	٢,٨٧٥,٣٨٩
(١,٠٦٣,٥٧١)	(٢,١٧٩,٥٤٨)
٢,٠٦١,٢٧٣	١,٢٥٩,٣٩٦
٢,٩٥٢,٩٣٩	١,٩٥٥,٢٣٧

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

أرقام السنة دينار	أرقام المقارنة دينار
٢,٠٦١,٢٧٣	١,٢٥٩,٣٩٦
(٤٣٢)	-
-	٨,٩٧٥
٢,٠٦٠,٨٤١	١,٢٦٨,٣٧١

- لم يتوصل البنك إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن الأعوام ٢٠٠٣، ٢٠٠٤، ٢٠٠٥ لغاية إعداد هذه القوائم المالية.
- قامت الشركة العربية الأردنية للإستثمار والوساطة المالية (وهي شركة تابعة) بالحصول على مخالصة نهائية لعام ٢٠٠٣ هذا ولم تحصل الشركة على مخالصة نهائية عن الأعوام ٢٠٠٤ و ٢٠٠٥ .
- لم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات البنك وشركائه التابعة لعام ٢٠٠٦ حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية .

ب - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أرقام السنة المبالغ	أرقام المقارنة المبالغ
رصيد بداية السنة دينار	رصيد بداية السنة دينار
المحسرة دينار	المحسرة دينار
المبالغ المضافة دينار	المبالغ المضافة دينار
الرصيد في نهاية السنة دينار	الرصيد في نهاية السنة دينار
الضريبة المؤجلة دينار	الضريبة المؤجلة دينار
الحسابات المستحقة	الحسابات المستحقة
٢,١٧٣,٢٦٦	(٤٥٣)
٦٠٧,٨٤١	(٧٩,٣١٥)
٢,٧٨٠,١٠٧	(٧٩,٧٦٨)
٢,٢٣٤,٧٥٤	٣٥٨,١٤٣
٢,٢٣٤,٧٥٤	(١,٩٩٧,٨١٣)
٥٩٥,٠٨٤	٣٠٩,٣٤٦
٥٦١,٧٩٢	٧٦٠,٢٩٣

* تتضمن المطلوبات الضريبية المؤجلة مبلغ (٣٠٩,٣٤٦) دينار (مقابل ٥٦١,٧٩٢ دينار السنة السابقة) ناتجة عن أرباح/خسائر تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر ضمن التغير المتراكم في القيمة العادلة في حقوق الملكية.

ان الحركة على حساب الموجودات / المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي:

أرقام السنة		أرقام المقارنة	
موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات
دينار	دينار	دينار	دينار
٩٧٣,٠٣٧	٥٦١,٧٩٢	٩٨٢,٠١٢	٧٦٤,١٦٣
٢٨,٣٥٠	٨٠,١١١	٢٨,٥٠٠	٩,٣٧٦
(٢٧,٩١٨)	(٣٣٢,٥٥٧)	(٤٧,٤٧٥)	(٢١١,٧٤٧)
٩٧٣,٤٦٩	٣٠٩,٣٤٦	٩٧٣,٠٣٧	٥٦١,٧٩٢
رصيد بداية السنة			
المضاف			
المستبعد			
رصيد نهاية السنة			

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

أرقام السنة		أرقام المقارنة	
دينار	دينار	دينار	دينار
٩,٠٢٨,٣٣٧	٩,٦٠٦,٥٤٢		
(٢,٤٤٢,٥٥٦)	(٧,٥٣١,٠٣٧)		
٣٦٨,٢٠٨	١,١٠٢,٢٨٦		
٦,٩٦٣,٩٨٩	٣,١٧٧,٧٩١		
% ٢٢,٨	% ١٣,٢		
الربح المحاسبي			
ارباح غير خاضعة للضريبة			
مصروفات غير مقبولة ضريبيا			
الربح الضريبي			
نسبة ضريبة الدخل			

- يتم احتساب قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة بواقع ٢٥٪ من أرصدة مخصصات الديون وتعويض نهاية الخدمة كما في نهاية العام ، في حين يتم احتساب قيمة المطلوبات الضريبية المؤجلة بواقع ٢٥٪ من أرصدة التغير المتراكم للأسهم المحلية بعد استبعاد نسبة الإعفاء الضريبي البالغ ٢٥٪ ، في حين يتم احتساب المطلوبات الضريبية المؤجلة على السندات الأجنبية بواقع ٣٥٪ ، ونرى أن الموجودات الضريبية ستتحقق خلال العمر الافتراضي للبنك .

- نسبة ضريبة الدخل على البنوك في الأردن تبلغ ٢٥٪ وتبلغ نسبة ضريبة الدخل لفرع البنك في قبرص ١٠٪ ، وتبلغ نسبة ضريبة الدخل للشركات التابعة العاملة في الأردن ٢٥٪ في حين أن الشركة التابعة في قطر معفاة من الضريبة .

١٩ - مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أرقام السنة		أرقام المقارنة	
دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٤٠٦,٧٨٦	٢,٤٤٢,٢١٥		
٢٦٤,٩٧٨	٢٠٠,٧٢١		
٧٩٩,٧٧٧	٤١١,٨٠٧		
٨٦٧,٧٠٥	٤٥٩,١١٠		
١٤,٢٩١	١١,٢١٤		
٣٢٦,٨٦١	٦٧٥,٦٢٣		
٦٩,٧٢٣	٦٧,٤٩٧		
٥,٠٠١	٥,١٧٠		
٧٢٢,٦٥٣	٥٩٢,٤٠٦		
١٥,٨٨٢	١٨,٢٩٧		
٥,٠٠٠	٤٢,٠٥٤		
١٦,٢٨٩,٩٥٧	--		
٤٨,٢٢٢	٢٩,٧٢٤		
٢٢٦,٦٣٧	٢٨٧,٩٨٧		
٢٢,٠٧٤,٤٧٣	٥,٣٤٣,٨٣٥		
فوائد برسم الدفع			
إيرادات مقبوضة مقدما			
ذمم دائنة			
مصروفات مستحقة وغير مدفوعة			
شيكات وحالات برسم البيع			
شيكات البنك الصادرة بالدينار			
تأمينات الصناديق الحديدية			
شيكات مصدقة			
رسوم الجامعات والبحث العلمي والتدريب المهني والتقني			
أرباح غير موزعة			
أمانات على حساب عقارات مبيعة			
أمانات إكتتابات الملكية الأردنية			
أمانات ضريبة الدخل			
أخرى			
المجموع			

٢٠ - رأس المال المكتتب به وعلاوة الإصدار

- يبلغ رأس المال المكتتب به في نهاية السنة (١٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار موزعا على (١٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد (السنة السابقة (٤٤,٠٠٠,٠٠٠) سهماً قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد).
- وافقت الهيئة العامة غير العادية في إجتماعها المنعقد بتاريخ ١٨ نيسان ٢٠٠٧ على زيادة رأس المال بمبلغ (١٣,٢) مليون دينار عن طريق رسعة مبلغ (٩,٢) مليون دينار من الأرباح المدورة ومبلغ (٤) مليون دينار من علاوة الإصدار وتوزيعها كأسهم مجانية على مساهمي البنك، وقد تم تنفيذ هذه الزيادة بتاريخ ١١ تموز ٢٠٠٧، ليصبح رأس مال البنك (٥٧,٢٠٠,٠٠٠) دينار أردني.
- تم طرح (٤٢,٨) مليون سهم من خلال العرض العام لمساهمي البنك، وقيمة إسمية مقدارها دينار واحد للسهم الواحد ليصبح رأس مال البنك (١٠٠) مليون سهم / دينار، هذا وقد بدأ الإكتتاب بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠٠٧ وانتهى بتاريخ ٦ آب ٢٠٠٧، حيث تم الإكتتاب بمبلغ (٤٢,٥٥٥,٦٦٧) مليون دينار، هذا وتم استكمال الإكتتاب من خلال بيع الأسهم المتبقية وغير المكتتب بها والبالغة (٢٤٤,٣٣٣) في سوق عمان المالي وبسعر السوق خلال شهر تشرين الأول ٢٠٠٧.
- بلغت علاوة الإصدار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ مبلغ (٤,٠٠٠,٠٠٠) دينار.

٢١ - الاحتياطات

- الاحتياطي القانوني

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

- احتياطي المخاطر المصرفية العامة

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

- ان الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الاحتياطي	المبلغ دينار	البيان دينار
الإحتياطي القانوني	٨,٨٤٤,٩٩٥	حسب قانوني البنوك والشركات
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	١,٩٦٦,٣٢٨	حسب تعليمات البنك المركزي

٢٢ - فروقات ترجمة عملات أجنبية

هي فروقات ناتجة عن ترجمة صافي الاستثمار في الشركات الأجنبية التابعة والفروع الخارجية عند توحيد القوائم المالية للبنك.

٢٣ - التغير المتراكم في القيمة العادلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أرقام المقارنة			أرقام السنة			
المجموع	موجودات مالية متوفرة للبيع	المجموع	موجودات مالية متوفرة للبيع	المجموع	موجودات مالية متوفرة للبيع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٠٤٩,٦٥٦	(٧٠,٠٤٧)	٢,١١٩,٧٠٣	١,٦٧٢,٩٦٢	٥٣,٤٧٢	١,٦١٩,٤٩٠	الرصيد في بداية السنة
٢٢٣,٢٨٧	٩٠,٤٧١	١٣٢,٨١٦	(١,٩٤٣,٧٤١)	(١,٠٠٦,٢٦٤)	(٩٣٧,٤٧٧)	(خسائر) أرباح غير متحققة
٢٠٣,٣٧١	٩١,٠٩٣	١١١,٢٧٨	٢٥٢,٤٤٦	١١٣,٥٠٧	١٣٩,٩٣٩	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(٦٦٥,٦٨٨)	(٥٨,٠٤٥)	(٦٠٧,٦٤٣)	٣٥٨,١٤٣	٦٧,٧٢٠	٢٩٠,٤٢٣	خسائر (أرباح) متحققة
						منقولة لقائمة الدخل الموحد
(١٣٦,٦٦٤)	-	(١٣٦,٦٦٤)	(٥٤,٠٧٢)	-	(٥٤,٠٧٢)	ما تم قيده في قائمة الدخل
						الموحد بسبب تدني في القيمة
١,٦٧٢,٩٦٢	٥٣,٤٧٢	١,٦١٩,٤٩٠	٢٨٥,٧٣٨	(٧٧٢,٥٦٥)	١,٠٥٨,٣٠٣	الرصيد في نهاية السنة

- يظهر التغير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ (٣٠٩,٣٤٦) دينار مقابل (٥٦١,٧٩٢) دينار للسنة السابقة.

٢٤ - أرباح مدورة

- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ (٩٧٣,٤٦٩) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل (٩٧٣,٠٣٧) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ ، تمثل قيمة صافي موجودات ضرائبية مؤجلة ، وبناء على تعليمات البنك المركزي يحظر التصرف بها .

٢٥ - أرباح مقترح توزيعها

بلغت نسبة الأرباح المقترح توزيعها على المساهمين للعام الحالي (٥ %) أو ما يعادل (٥,٠٠٠,٠٠٠) دينار، وهذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين .

٢٦ - حقوق الأقلية

يمثل هذا البند حصة المساهمين الآخرين بواقع ٤٥% من صافي حقوق الملكية في شركة المرشدون العرب شركة مساهمة خاصة .

٢٧ - الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أرقام المقارنة دينار	أرقام السنة دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة: تلافراد (التجزئة):
١,٦٦٠,٩٠٤	٢,٧٧٥,١٤٤	قروض
٣٦,٤٨٠	٢٣٤,٠٣٨	بطاقات الائتمان
٧٤٣,٦٠٥	١,٤٠٩,٢٦١	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٤,٤٣٤,١٤٦	٧,٢٢٨,٤٤٩	قروض
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة
٤,٥٠٢,٨٠٨	٥,٠٦٥,٧٨٥	قروض
٢٦,١٩٤	٤٧٦,٦٥٥	الحكومة والقطاع العام
١,٧٩٠,٤٩٥	١,٠٤١,٩٧٢	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٦,٦٦٣,٢٨٠	٨,٩٦٣,٤٩٧	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦,٤٣١,٣١١	٧,٤٤٠,٢٤٦	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٦,٢٨٩,٢٢٣	٣٤,٦٣٥,٠٤٧	المجموع

٢٨ - الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أرقام المقارنة دينار	أرقام السنة دينار	
٦,٨٧٥,٠١١	٧,٩٤٠,٢٦٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
١,٢١٨,٥٤٥	٣,٧٦٦,٦٢٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٠٣,١٦٠	٤٩٥,١٩٢	ودائع توفير
٨,٧٨٢,٢٨٠	٩,٥٨٣,٨٧٥	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٥٣٧,٤٩٧	٧٣١,٣٤٤	تأمينات نقدية
٢٩٨,٩٠١	٣٤٩,٦١٩	رسوم ضمان الودائع
١٨,١١٥,٤٩٤	٢٢,٨٦٦,٩١٦	المجموع

٢٩ - صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أرقام المقارنة دينار	أرقام السنة دينار	
		عمولات دائنة:
٨١٨,٨١٣	١,١١٦,٦٨٩	عمولات تسهيلات مباشرة
٢,٠٢٣,٤٥١	٤,٠٢٥,٧٤٦	عمولات تسهيلات غير مباشرة
(٩٧,٣٤٥)	(٩٧,٨٥١)	ينزل: عمولات مدينة
٣,٧٤٤,٩١٩	٥,٠٤٤,٥٨٤	صافي إيرادات العمولات

٣٠ - ارباح عملات اجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أرقام السنة	أرقام المقارنة
دينار	دينار
٨٨٠,٥٦٧	٨٤٤,٦٥٦
٢٤٨,٦٥٢	٢٧٧,٣٥٦
١,١٢٩,٢١٩	١,١٢٢,٠١٢

٣١ - ارباح (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أرباح (خسائر) متحققة	(خسائر) غير متحققة	عوائد توزيعات أسهم	مجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٤,٣٣٤	(١٥,٤٦٠)	١,٦٢٠	٤٠,٤٩٤
٥٤,٣٣٤	(١٥,٤٦٠)	١,٦٢٠	٤٠,٤٩٤
(٨٥,٧٤٧)	(٢٧,٠٠٩)	٣,٣٠٠	(١٠٩,٤٥٦)
(٨٥,٧٤٧)	(٢٧,٠٠٩)	٣,٣٠٠	(١٠٩,٤٥٦)

٣٢ - ارباح موجودات مالية متوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أرقام السنة	أرقام المقارنة
دينار	دينار
٥٠٠,٧٥٣	٣٥٢,٢٤٦
٩٠,٣٢١	١,٠٨٩,١٨٨
(٥٤,٠٧٢)	(١٩٦,٠٦٤)
٥٣٧,٠٠٢	١,٢٤٥,٤٧٠

٣٣ - إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أرقام السنة	أرقام المقارنة
دينار	دينار
٣٣٤,٥٩١	٤,٥٠٥,٥٠١
٣٧٣,٧٢٥	٢٢٩,٣٥٥
٥,٧٤٦	٣,٨٧٣
٧٢٩,٤٣٤	٧٣٤,٢٦٣
١,٤٤٣,٤٩٦	٥,٤٦٢,٩٩٢

٣٤ - نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أرقام المقارنة دينار	أرقام السنة دينار	
٣,٧٢٣,٨٤٣	٤,٠٤٤,٣١٠	رواتب ومناقص وعلاوات الموظفين
٢٤٧,٤٧٥	٢٦٢,٧١٥	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
١٤٥,٢٢٩	١٤٦,٠١٩	مساهمة البنك في صندوق الادخار
٤٩,٥٣٦	٥٤,١٧٨	تأمين على حياة الموظفين
٢٣٩,١٤٩	٢٨٩,٣٨٤	نفقات طبية
٦,٤١٨	١٢,٨٩١	تدريب الموظفين
١٤٩,٣٠٠	١٤٢,٧٦٠	مياومات سفر
١٢,٧٩٥	١٦,٥٨٧	أخرى
٤,٦٧٣,٨٥٥	٥,٠٦٨,٨٤٤	المجموع

٣٥ - مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أرقام المقارنة دينار	أرقام السنة دينار	
٢٨٨,٠٨٧	١,٠٧٨,٦٥٥	الإيجارات
٢٠١,٣٦٦	٢٦٩,٧٩٦	قرطاسية ومطبوعات
٦١٥,٧٣٤	٦٨٨,٨٣٢	إعلانات واشترابات
١٨١,٦١١	١٣٠,٧٢١	أنابيب محاسبة وتدقيق
٢٢٠,٩٠٠	٢١٠,٨٧١	هاتف ، تليكس وبريد
٨١,٩٤١	٨٤,٧٢٦	مصاريف تأمين
١٩٨,٣٩٨	٣١٢,١٨١	صيانة وتصلبات
٣١٢,١٨٠	٣٦٨,٤١٣	خدمات عامية
٥٢,٤٠٢	٨٠,١٦٧	خدمات سويقت
٦٢,٠٩٩	٦٩,٩٥٢	الأمن والحماية
٩,٩٧٠	٢٥,٣٦٠	التبرعات
٨٦,٩١٧	٥٠,٠٧٦	مصاريف زيادة رأس المال
٢٤,١٥١	--	مصاريف صندوق ضمان الوسطاء
٨٠,٦٥٢	٧١,٨٣٥	رسوم الجامعات الأردنية
٨٠,٦٥٢	٧١,٨٣٥	رسوم البحث العلمي والتدريب المهني
٦٣,١٣٥	٥٣,٣١١	رسوم دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٨٢٩,٨٧٨	١,٠٠٧,٤٥٨	مصاريف أخرى
٣,٥٥٥,٠٧٣	٤,٧٢٩,٠٩٩	المجموع

٣٦ - حصة السهم من ربح السنة (مساهمي البنك)

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أرقام المقارنة دينار	أرقام السنة دينار	
٨,٢٠٨,٠٣٢	٦,٨٣٦,٥٢٠	ربح السنة
٧١,٣١٢,١٣٥	٨١,٩٢٢,٧١٥	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,١١٥	٠,٠٨٣	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة (مساهمي البنك)

- إن الحصة المخفضة للسهم من ربح السنة مساوية للحصة الأساسية للسهم من ربح السنة -

٣٧- النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أرقام السنة دينار	أرقام المقارنة دينار	
٢٤,٥٠٩,٦٣٤	٢٨,٥٤٥,٣٦٠	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٧٤,٤٧٤,٦٨٧	١٨٠,٠٣٦,٩١٤	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١١٧,٣٦٣,٧٣٩)	(١٢٨,٥٩٣,١٠٨)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٩١,٦٣٠,٥٨٢	٧٩,٩٨٩,١٦٦	المجموع

٣٨ - مشتقات أدوات مالية

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

أجل القيمة الاعتبارية (الإسمية) حسب الأداة صافي						
أرقام السنة	قيمة عادلة دينار	قيمة عادلة مالية دينار	مجموع المبالغ الاستثمارية (الإسمية) دينار	حالات ٣ شهر دينار	من ٣ - ١٢ شهر دينار	أكثر من ٣ سنوات دينار
مشتقات تحويل للقيمة العادلة						
إستثمار في أسهم البنك الأردني الدولي	٨,٠٥٢	(٨,٠٥٢)	٣,٥٢١,١٧٢	-	-	٣,٥٢١,١٧٢
مشتقات مالية للمناجزة						
عقود عملات أجنبية آجلة	١٠,٣٤٤	-	١٩,٠٥٣,٨٥٦	٤,٨٦٢,٣٥٦	١٤,١٩١,٥٠٠	-

الأداة المالية المتحوط لها

الإستثمار باسهم البنك الأردني الدولي بقيمة (٢,٤٨٦,٣٧٠) جنيه استرليني خلال عام ٢٠٠٧ ، وهو ما سيتم التحوط له فقط خلال فترة التحوط .

أداة التحوط المستخدمة

- مطلوبات البنك الممثلة بودائع عملاء بالجنيه الإسترليني، وفي حال انخفاض هذه الودائع عن مبلغ الإستثمار في البنك الأردني الدولي، سيقوم البنك بالتحوط لتقلبات الجنيه الإسترليني عن طريق عمل SWAPS سنوية (جنيهات مقابل دولارات) مع عمل توثيق منفصل لهذا التحوط الجديد وتسجيله في دفاتر البنك عند القيام به، علماً أن ودائع عملاء البنك بالجنيه الإسترليني كانت تزيد عن مبلغ المتحوط له على الدوام خلال آخر عشر سنوات .

الهدف من التحوط

- نظراً لارتفاع أسعار الجنيه الإسترليني خلال عام ٢٠٠٧، الأمر الذي أدى إلى زيادة المعادل بالدينار الأردني لودائع العملاء بالجنيه الإسترليني مما ترتب عليه زيادة الخسارة الناتجة عن تحويل هذه الأرصدة إلى ما يعادلها بالدينار الأردني.

٣٩ - المعاملات مع اطراف ذات علاقة

إن الشركات التابعة للبنك هي كما يلي :

اسم الشركة	نسبة الملكية %	أرقام السنة دينار	أرقام المقارنة دينار	رأس مال الشركة
الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية	١٠٠	١,٣٤٢,٤٤٤	١,٣٤٢,٤٤٤	
بنك الاستثمار العربي الأردني / قطر	١٠٠	٧,٠٩٠,٠٠٠	٧,٠٩٠,٠٠٠	

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. ان جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة لاطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة :

الجهة ذات العلاقة	المجموع	الجهة ذات العلاقة	المجموع
الشركات التابعة * أعضاء مجلس الإدارة الإدارة التنفيذية	أرقام السنة دينار	أرقام المقارنة دينار	أرقام المقارنة دينار
بنود داخل الميزانية			
ودائع دائنة	٢,٦٧٨,٠٨١	١٨,٧٣٩,٩٦٣	٢٠,٨٨٩,٥٩٦
ودائع مدينة	٧,٣٩٤,٠٨٢	-	٧,٠٩٠,٠٠٠
تسهيلات مباشرة	-	٣١٤,٥٦١	٤٠٩,١٠١
بنود خارج الميزانية			
تسهيلات غير مباشرة	٧٥٣,٠٣٠	١٥٦,٨٠٦	٩٠٩,٨٣٦
عناصر قائمة الدخل			
فوائد وعمولات دائنة	٣٠٤,٥٣٤	٢٧,٥٢٣	٣٣٢,١٧١
فوائد وعمولات مدينة	١٧١,٨٢٢	٨٧٠,٠٦١	٩٦٥,٤٥٠
أرباح بيع ممتلكات ومعدات	-	١٩٢,٣٧٠	١٩٢,٣٧٠

* تم استبعاد الأرصدة والمعاملات والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة له.

- بلغ معدل سعر الفائدة المقبوضة على المبالغ الممنوحة كتسهيلات بالدينار والعمولات الأجنبية لذوي العلاقة (٦,٤ %) سنوياً ، في حين بلغ معدل سعر الفائدة المدفوعة بالدينار والعمولات الأجنبية (٥ %).

- بلغ إجمالي الأجور والأتعاب والرواتب والعلاوات ومصاريف السفر والإنتقال المدفوعة لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة والمدراء الرئيسيين في البنك عام ٢٠٠٧ مبلغ (١,٠٣٦,٠٤١) دينار بإستثناء المكافآت المرتبطة بالإنتاجية.

٤٠ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية

الرقام السنّة / دينار		الرقام المقارنة / دينار	
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
الموجودات المالية			
٢١,٣٣٠,٦٢٧	٢١,٣٣٠,٦٢٧	٤٩٦,٣٠٠	٤٩٦,٣٠٠
٢٣٨,٣٥١,٠٧١	٢٣٨,٣٥١,٠٧١	١٧٨,٠٧٣,٤٩٤	١٧٨,٠٧٣,٤٩٤
٧,٦٣٣,٥٨٤	٧,٦٣٣,٥٨٤	٤,٨٣٢,٢٨٠	٤,٨٣٢,٢٨٠
المطلوبات المالية			
١٣٠,٩٩٨,٧٣٩	١٣٠,٩٩٨,٧٣٩	١٥٢,١٨٣,١٠٨	١٥٢,١٨٣,١٠٨
٣٣١,٧٨٧,٩٣٩	٣٣١,٧٨٧,٩٣٩	٢٩١,١٠٦,٣١٧	٢٩١,١٠٦,٣١٧
		٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠

* يمثل هذا البند استثمارات قيمتها (٧,٦٣٣,٥٨٤) دينار و (٤,٨٣٢,٢٨٠) دينار، كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦ على التوالي، يتعدّر عملياً قياس القيمة العادلة بشكل يعتمد عليه وتظهر بالكلفة.

٤١ - إدارة المخاطر

المخاطر هي جزء أساسي من أعمال البنوك والاطار العام لإدارة المخاطر في البنك يقوم على تحديد وفهم وتقييم المخاطر التي تواجه عمل البنك والتأكد من بقائها ضمن المستويات المحدودة والمقبولة واتخاذ الاجراءات اللازمة لتقليص المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد.

سياسات إدارة المخاطر بالبنك يتم تحديثها لتحديد وتحليل هذه المخاطر ووضع سقف ووضوابط المخاطر ومراقبة المخاطر من خلال نظام معلومات المخاطر.

يقوم البنك دورياً بمراجعة سياسات وانظمة إدارة المخاطر لعكس أي تطورات في السوق وبما يتفق وأفضل الممارسات في هذا المجال.

دائرة المخاطر في البنك هي الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر في البنك بناءً على استراتيجيات سياسات معتمدة من قبل مجلس الإدارة إضافة إلى ذلك فإن لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة تقوم بمراجعة أعمال إدارة المخاطر بالبنك ورفع تقارير دورية لمجلس الإدارة تبين مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومستويات المخاطر المقبولة.

ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ولجنة الاستثمار هما جزء من عملية إدارة المخاطر في البنك، علاوة على أن كافة مراكز العمل مسؤولة عن تحديد المخاطر المرتبطة بمجال عملها ووضع الضوابط الرقابية المناسبة بها. وأهم أنواع المخاطر هي مخاطر الائتمان، مخاطر السيولة، ومخاطر التشغيل، ومخاطر السوق التي تتضمن مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك. وهي من أهم المخاطر التي تواجه أعمال البنك لذا تقوم الإدارة وبمجرد إدارة التعرض لمخاطر الائتمان، والذي ينجم بشكل رئيسي في نشاط القروض ونشاط الاستثمار في أدوات الدين إضافة إلى مخاطر الائتمان المرتبطة بالأدوات المالية خارج الميزانية مثل التزامات القروض غير المستغلة والاعتمادات والكفالات.

قياس مخاطر الائتمان

١ - أدوات الدين

يستخدم التصنيف الخارجي الصادر عن مؤسسات التصنيف الدولية مثل (Standard & Poors) و (MOODY'S) أو ما يعادلها في إدارة مخاطر التعرض الائتماني لأدوات الدين.

٢ - الرقابة على سقوف المخاطر وسياسات مخفضات مخاطر الائتمان

- يعمل البنك على إدارة السقوف والرقابة على مخاطر التركزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية.

- ويقوم البنك بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقوف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية.

- هذه المخاطر تراقب بشكل مستمر وخاضعة للمراجعة السنوية أو الدورية، وحجم التعرض الفعلي مقابل السقوف يتم مراقبته يوميا.

اساليب تخفيف مخاطر الائتمان

يعتمد البنك على عدة اساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقا لمعايير واسس معتمدة.

وابرز انواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي:

- الرهونات العقارية.
- رهن الادوات المالية مثل الاسهم.
- الكفالات البنكية
- الضمان النقدي
- كفالة الحكومة

كذلك فان البنك يعتمد الاساليب التالية لتحسين نوعية الائتمان وتخفيف المخاطر:

- اتباع نظام الموافقة الثلاثية في منح الائتمان .
- صلاحية الموافقة على الائتمان تتفاوت من مستوى اداري لآخر وتعتمد على حجم محفظة العميل ومستوى التعرض والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل
- فصل تام بين ادارات تسويق الائتمان (الاعمال) وادارات تحليل ورقابة الائتمان

ثانياً: الإفصاحات الكمّية:

(أ/٤١) مخاطر الائتمان

١ - التعرّضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخفضات المخاطر الأخرى) :

بنود داخل الميزانية	أرقام السنة/ دينار	أرقام مقارنة/ دينار
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني	٣٠,٦٢٩,٦٤٢	٢٥,٧٨٢,٠٣٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٧٤,٤٧٤,٦٨٧	١٨٠,٠٣٦,٩١٤
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢١,٢٣٠,٦٢٧	٤٩٦,٣٠٠
التسهيلات الائتمانية:		
الأفراد	٧٠,٤٣١,٩٣٧	٥٤,٥١٩,٨٤٨
القروض العقارية	١٩,٣٦٣,٧٨٣	١١,٣٥٦,٩٤٧
الشركات الكبرى	٩٢,٩٧٦,٩٦٩	٥٤,٣٩٥,٩٨١
المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	١٣,٤١٤,١٥٥	١١,٩٣٢,٥٨٩
الحكومة والقطاع العام	٤٢,٢٦٤,٢٢٧	٤٥,٩٦٨,١٢٩
سندات وأسناد وأذونات:		
ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	١١٧,٢٢١,٤٣٣	١١٢,٣٥٧,٨٣٥
الموجودات الأخرى	٦,٣١٣,٢٣٣	١٠,٣١٣,٩٥٢
المجموع	٥٨٨,٢٢٠,٦٩٣	٥٠٧,٠٦٠,٥٣٠
بنود خارج الميزانية		
كفالات	٥٣,٣٢٢,٢٢٥	٣٤,٦١٤,١١٥
اعتمادات	٢٢,١٧٦,٦١٥	١١,٥٢٦,١٦٣
قبولات	٦,٩٨٦,١٦٢	٣,٥٧٨,٣٦١
سقوف تسهيلات غير مستغلة	١٢,٠٦٠,٩٤٩	٨,٨٠٥,١٥٣
المجموع	٩٤,٥٤٦,٠٥١	٥٨,٥٢٣,٧٩٢
الإجمالي	٦٨٢,٧٦٦,٧٤٤	٥٦٥,٥٨٤,٣٢٢

يقوم البنك بأخذ ضمانات نقدية وعينية متمثلة في ضمانات عقارية وأسهم وذلك لتخفيض حجم المخاطر الائتمانية التي قد يتعرض لها البنك .

الجدول اعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر التعرض الائتماني للبنك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦ دون أخذ الضمانات او مخفضات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.

بالنسبة لبنود الموجودات داخل الميزانية الموحدة ، فان التعرض الوارد اعلاه قائم على اساس الرصيد كما ظهر في الميزانية الموحدة .

كما هو ملاحظ ٣٣٪ من اجمالي التعرض ناتج عن ارصدة لدى البنك المركزي الأردني وبنوك ومؤسسات مصرفية (٢٠٠٦ : ٣٦,٥ ٪) ، ٣٥٪ ناتج عن القروض والتسهيلات (٢٠٠٦ : ٣١,٤ ٪) ، ١٧,٢ ٪ من الاستثمار في السندات والاسناد والأذونات (٢٠٠٦ : ٢٠ ٪) و ١٤٪ البنود خارج الميزانية (٢٠٠٦ : ١٠,٣ ٪) .

الإدارة على ثقة من قدرتها على الاستمرار في ضبط التعرض لمخاطر الائتمان اعتماداً على الآتي :-

- ٩٠٪ من محفظة القروض والتسهيلات تقع في أفضل فئتين لتصنيف الديون كما هو مبين في الجدول التالي (٢٠٠٦ : ٨٥٪).
- التحسين في التوعية الائتمانية للقروض والتسهيلات أدى إلى خفض خسائر التدني المسجلة في قائمة الدخل الموحد بنسبة ٨٣٪ عن العام السابق.
- يتبنى البنك أسلوب أكثر تشدداً في منح القروض والتسهيلات.
- أكثر من ٧٥٪ من قيمة الاستثمارات في السندات، والإسناد والأذونات إما أنها حاصلة على تصنيف ائتماني حدة الأدنى (A-) أو أنها حكومية أو مضمونة من الحكومة.

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

أرقام السنة	الأفراد	القروض المشارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة و المتوسطة	الحكومة و قطاع العام	البنوك و المؤسسات المصرفية الأخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر	٢١,٧٧٠,٢٩٢	٢,١٤٦,١٩٢	١٥,٥٧٣,٤٩٧	٦,٢٨١,٢٨٤	٤٢,٢٦٤,٢٢٧	١٩٥,٧٠٥,٣١٤	٢٨٢,٧٤٠,٩٠٧
مقبولة المخاطر	٤٢,٨٧٥,٤٨٣	١٧,٢١١,٥٤٦	٦٦,٩٣٤,٨٠٠	٧,٢٢٣,٥٧٥			١٣٤,٢٥٥,٤٠٤
منها مستحقة							
لغاية ٣٠ يوم	٦٩٨,٦٩٢	٢٤٤,٢٢٥	٤,٣٠٤,٣٨٨	١,٦٣٨,٤٥٩	٢,٢٠٣,٩٢٩		١٠,٠٨٩,٦٩٤
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	٢٨,٦٠٧	٦,٧٤٥		٢٠٤,٥٥٦			٢٤٩,٩٠٨
تحت المراقبة	٦,٠٦٩,٧٣٠		٩,٠١٠,٥٦٦				١٥,٠٨٠,٢٩٦
غير عاملة:							
دون المستوى	١١,٩٤٠	١٢٨,١٦٢					١٥٠,١٠٣
مشكوك فيها	٥٠١,٩٧٦	٦,٦٩٢					٥٠٨,٦٦٨
مالكة	٦,٠٨٥,٧٠٦	٤١,٦٨٠	٥,٠٠٥,٨٩٥	٣٧,٤٩٨			١١,١٧٠,٧٧٩
المجموع	٧٧,٣١٥,١٢٨	١٩,٥٤٤,٢٧٣	٩٦,٥٢٤,٧٥٨	١٣,٦٥٢,٤٥٧	٤٢,٢٦٤,٢٢٧	١٩٥,٧٠٥,٣١٤	٤٤٥,٠٠٦,١٥٧
يطرح: فوائد معلقة	٢,٣١٢,٧٩٠	٢٧٠,٤٣٨	١,١٢٥,١١١	١٩٢,١٢٨			٣,٩٠١,٤٧٧
يطرح: مخصص التدني	٤,٥٦٩,٤٠١	١٠,٠٥٢	٢,٤٢٢,٦٧٨	٤٦,١٦٤			٧,٠٤٨,٢٩٥
الصافي	٧٠,٤٣١,٩٣٧	١٩,٢٦٣,٧٨٣	٩٢,٩٧٦,٩٦٩	١٣,٤١٤,١٥٥	٤٢,٢٦٤,٢٢٧	١٩٥,٧٠٥,٣١٤	٤٣٤,٠٥٦,٣٨٥

أرقام المقارنة	الأفراد	القروض المشارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة و المتوسطة	الحكومة و قطاع العام	البنوك و المؤسسات المصرفية الأخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر	٨,٠١٠,٩٠٧	٨٥١,٣٣٦	٨,٥٨٥,٤٣٤	٦,٠٣٨,٢٥٧	٤٥,٩٦٨,١٢٩	١٨٠,٥٣٣,٢١٤	٢٤٩,٩٨٧,٢٧٧
مقبولة المخاطر	٤٠,٢٠٠,١٩٤	١٠,٦٤٤,٠٥٨	٣٤,٤٦٤,٧٤٨	٦,٠٧٨,٠٥١			٩١,٢٨٧,٠٥١
منها مستحقة							
لغاية ٣٠ يوم	٤٦٢,٣٦٣	٤٤,١٦٢	٥٩٢,١٧٤	١,٦٨٥,٣١٨	٢٧,٠٠٠		٢,٨١١,٠١٨
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	١٨٢,٨٠٥			٩٨,٣١٠			٢٨٢,١١٥
تحت المراقبة	٦,٦٠٥,٠٠٧		٩,٨٠٥,١٩٢				١٦,٤١٠,١٩٩
غير عاملة:							
دون المستوى							
مشكوك فيها	٨٥٥,٠٢٧						٨٥٥,٠٢٧
مالكة	٥,٤٢٧,٩٣٣		٤,٩١١,٩٧١	٢١,٤١٧			١٠,٣٧١,٣٢١
المجموع	٦١,٠٩٩,٠٦٨	١١,٤٩٥,٣٩٤	٥٧,٧٦٧,٣٤٥	١٢,١٤٧,٧٢٥	٤٥,٩٦٨,١٢٩	١٨٠,٥٣٣,٢١٤	٣٦٩,٠١٠,٨٧٥
يطرح: فوائد معلقة	٢,١١٨,٣٤٧	١٢٨,٤٤٧	١,٠٥٤,٣٧٦	١٦٩,٢٤٩			٣,٤٨٠,٤١٩
يطرح: مخصص التدني	٤,٤٦٠,٨٧٣		٢,٤١٦,٩٨٨	٤٥,٨٨٧			٦,٩٢٣,٧٤٨
الصافي	٥٤,٥١٩,٨٤٨	١١,٣٥٦,٩٤٧	٥٤,٢٩٥,٩٨١	١١,٩٣٢,٥٨٩	٤٥,٩٦٨,١٢٩	١٨٠,٥٣٣,٢١٤	٣٥٨,٦٠٦,٧٠٨

٣- فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

أرقام السنة	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
الضمانات مقابل:	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر	١٠,٢٣٤,٤٦٥	٢,١٤٠,٩٦٠	٩,٥٢٦,٤٤٩	٣,٧٣٥,٨٩٩	٤٢,٢٦٤,٢٢٧	٦٧,٩٠٢,٠٠٠
مقبولة المخاطر	٥١,٠٨٦,٥١٤	٧,١١٢,٣٩٥	٣٨,٢٨٤,٣٢٨	٤,٣٩١,٠٣٩		١٠٠,٨٧٤,٣٧٦
تحت المراقبة	٤,٧٤٢,١٥٨		٥,١٥٨,٦٥١			٩,٩٠٠,٨٠٩
غير عاملة						
دون المستوى	١١,٩٤٠	١٢٨,٧٣٧				١٤٠,٦٧٧
مشكوك فيها	١٣٤,٧٤٣	٦,٦٩٢				١٤١,٤٣٥
هالكة	٧٠٩,٧٥٤	٣٣,٤٦٦	٧٧١,٨٣٦	٥٧٨		١,٥١٥,٦٣٤
المجموع	٦٦,٩١٩,٥٧٤	٩,٤٢٢,٢٥٠	٥٣,٧٤١,٢٦٤	٨,١٢٧,٥١٦	٤٢,٢٦٤,٢٢٧	١٨٠,٤٧٤,٨٣١
منها:						
تأمينات نقدية	٥,٩٠٨,٢٤١		٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٧٨		١٠,٩٠٨,٨١٩
كفالة الحكومة					٤٢,٢٦٤,٢٢٧	٤٢,٢٦٤,٢٢٧
كفالات بنكية مقبولة	٣,٣٢٦,٢٢٤		٢٠٤,٥٥٦			٣,٥٣٠,٧٨٠
حوالة حق			٢,٤٨٠,٩٩٤			٢,٤٨٠,٩٩٤
عقارية	٢٢,٠٤٦,٦٤٥	٩,٤٢٢,٢٥٠				٣١,٤٦٨,٨٩٥
أسهم متداولة	٢٩,٣٠٨,٤٦٣		٣٠,٣٦٣,٤٠٤	٨,١٢٦,٩٣٨		٦٧,٧٩٨,٨٠٥
سيارات وآليات	٦,٣٣٠,٠٠١		١٥,٦٩٢,٣١٠			٢٢,٠٢٢,٣١١

أرقام المقارنة	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
الضمانات مقابل:	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر	٢,٢٣٠,٥٩٦	٨٥١,٣٣٦	٧,٤٤٤,٥٠٠	٣,٦٣٧,٩١٩	٤٥,٩٦٨,١٢٩	٦٠,١٣٢,٤٨٠
مقبولة المخاطر	٢٧,٠٨٥,٤٣٢	٩,١٣٤,٣٠١	٩,٦٧٦,١٨٣	٣,٢٧٧,٤٧٣		٤٩,١٧٣,٣٨٩
تحت المراقبة	٥,١٦٠,٣٦٠		٥,٦٣٨,٦١١			١٠,٧٩٨,٩٧١
غير عاملة						
دون المستوى						
مشكوك فيها	١١,٣٢٥					١١,٣٢٥
هالكة	٨٠١,٠٢٨		٧٣٢,١١٦	٣١,٤١٧		١,٥٦٤,٥٧١
المجموع	٣٥,٢٨٨,٧٥١	٩,٩٨٥,٦٣٧	٣٣,٤٩١,٤١٠	٦,٩٤٦,٨٠٩	٤٥,٩٦٨,١٢٩	١٢١,٦٨٠,٧٣٦
منها:						
تأمينات نقدية	١,٢٣٠,٥٩٦			٤,٠٣٩,٠٨٢		٥,٢٦٩,٦٧٨
كفالة الحكومة					٤٥,٩٦٨,١٢٩	٤٥,٩٦٨,١٢٩
كفالات بنكية مقبولة			٥,١٨٥,٥٩٥	١٠٢,٠٠٠		٥,٢٨٧,٥٩٥
حوالة حق			٢,٤٨١,٥٠٠			٢,٤٨١,٥٠٠
عقارية	٨,٨٠٩,٠٤٦	٩,٩٨٥,٦٣٧				١٨,٧٩٤,٦٨٣
أسهم متداولة	١٩,٧٤٤,١٧٤		١,٥٩٠,٧٩٥	٢,٤٨٣,٣٠٧		٢٣,٨١٨,٢٧٦
سيارات وآليات	٥,٥٠٤,٩٣٥		١٤,٢٣٢,٥٢٠	٣٢٢,٤٢٠		٢٠,٠٦٠,٨٧٥

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة ، وقد بلغ اجماليها كما في نهاية السنة الحالية (٧٦٠ , ٦٢٢) دينار مقابل (٥٩٠ , ٨٨٨) دينار كما في نهاية السنة السابقة.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بأعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح ... الخ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ اجماليها كما في نهاية السنة الحالية (٢, ١١٠, ٤٥٥) دينار مقابل (٢, ١٧٠, ٠٢١) دينار كما في نهاية السنة السابقة.

٤- سندات وإسناد وأذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والإسناد والأذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	مضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع
AAA	Moodys	٧٢٢,٦٧٦
AA+	Moodys	٧٠٨,٨١٠
Aa1	Moodys	٧٠٦,٣٧٧
Aa2	Moodys	٦,٢٣٠,٢٥٠
A1	Moodys	٣,٥٢٨,٩٠٦
A2	Moodys	١,٤٢٣,٠٥٥
A3	Moodys	٥,٧٤٤,٩٢١
A-	Moodys	٧٢٣,٨٨٩
Baa1	Moodys	٥,٦٣١,٥٠٩
Baa2	Moodys	٤,٨١١,٦٨٦
Baa3	Moodys	١,٣٩٨,٨١٦
Ba1	Moodys	٣,٦٥٣,١٣٧
Ba2	Moodys	٤,٣٩٤,٨٢٥
B1	Moodys	٩٢٦,٣٧٤
B2	Moodys	١,٠١٠,٤٩٠
B3	Moodys	١,٤٥٨,٧٦٧
حكومية Ba2	Moodys	٧,٠٩٠,٠٠٠
سندات حكومية أو بكفالتها	Moodys	٦١,٠٥٣,٠٠٠
سندات شركات بدون تصنيف	Moodys	٦,٠٠٣,٠٤٥
المجموع		١١٧,٢٢١,٤٣٣



٥ - التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي :

المنطقة الجغرافية	دول الشرق الأوسط الأخرى				دول الشرق الأوسط				المنطقة الجغرافية
	أفريقيا	آسيا	أوروبا	الشرق الأوسط	أفريقيا	آسيا	أوروبا	الشرق الأوسط	
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني	٢٠,٦٢٩,٦٤٢				٢٠,٦٢٩,٦٤٢				أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٧٤,٤٧٤,٦٨٧	٧,١١٧,١٧٨	٢,٩٩٥,٣٦٤	٨٨٦,٠٦٧	٦٧,١٩٩,١١٥	٧٤,٨٨٢,٧٧٠	١٣٨,٤٨٩	٢١,٢٥٥,٧٠٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢١,٣٣٠,٦٢٧					١٠,٥٩٥,٦٢٧		١٠,٦٣٥,٠٠٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
التسهيلات الائتمانية:									التسهيلات الائتمانية:
للأفراد	٧٠,٤٣١,٩٣٧				٨,٠٠٤,٤٠٨	١,٠٠٠,٠٠٠		٦١,٤٧٧,٥٢٩	للأفراد
القروض المقاربة	١٩,٣٦٣,٧٨٣							١٩,٣٦٣,٧٨٣	القروض المقاربة
الشركات الكبرى	٩٢,٩٧٦,٩٦٩				٢,٦٥٤,٣٧٨	١,٤١٨,٠٠٠		٨٨,٩٠٤,٥٩١	الشركات الكبرى
المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	١٣,٤١٤,١٥٥					١,٤٨١,٤٩٩		١١,٩٣٢,٦٥٦	المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
للحكومة والقطاع العام	٤٢,٦٦٤,٣٢٧							٤٢,٦٦٤,٣٢٧	للحكومة والقطاع العام
سندات وأسناد وأدوات									سندات وأسناد وأدوات
ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	١١٧,٣٢١,٤٣٣			٢,٧٤٦,٨٤٩	٢,٦٠٢,٨٨٩	٤١,٦٢٨,٦٩٥		٧٠,٧٤٣,٠٠٠	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع
الموجودات الأخرى	٦,٣١٣,٣٣٣				٣٢٦,٧٥١	٦٧٥,٥٦٦		٥,٣١٠,٩١٦	الموجودات الأخرى
الإجمالي / للسنة المالية	٥٨٨,٢٢٠,٦٩٣	٧,١١٧,١٧٨	٢,٩٩٥,٣٦٤	٣,٦٣٢,٩١٦	٨٠,٧٨٧,٥٤١	١٣١,٦٨٢,١٥٧	١٣٨,٤٨٩	٣٦١,٨٦٧,٠٤٨	الإجمالي / للسنة المالية
الإجمالي / أرقام المقارنة	٥٠٧,٠٦٠,٥٢٠	٣,٦٠٧,٥٥٠	١,٨٣٦,٧٥٢	٣,١٨٧,٣٢٢	١٧,٠٦٨,١٠٨	١٠٩,٠٣٣,٢١٥	٩,٧٨٨	٣٧٢,٣١٧,٧٩٤	الإجمالي / أرقام المقارنة

× باستثناء دول الشرق الأوسط

٢٠٠٧

بنك الاستثمار العربي الأردني
Arab Jordanian Investment Bank



٦- التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وكما يلي:

القطاع		المبلغ		النسبة		البيان	
إجمالي دينار	حكومة وقطاع عام	فراد	أسهم	وزارة	عقارات	تجارة	حشاعة
٢٠,٦٢٩,٦٤٢							٢٠,٦٢٩,٦٤٢
١٧٤,٤٧٤,٦٨٧							١٧٤,٤٧٤,٦٨٧
٢١,٢٣٠,٦٢٧							٢١,٢٣٠,٦٢٧
٢٣٨,٢٥١,٠٧١	٤٢,٣٦٤,٣٢٧	١٢,٨٤٧,٦٥٥	٤٩,١١٧,٣٤٨	٨٥٩,٤٣٦	١٩,٢٦٣,٧٨٣	٧٣,٣٩٦,٧٤٦	١١,٠٨٩,٨٨١
							٢٩,٥١١,٩٩٥
							التسهيلات الائتمانية
							سندات وأسناد وأذونات:
١١٧,٢٢١,٤٣٣	٧٣,١٩٢,٨٢٤					١٦,١٨٢,٧٣٩	٥,٣٦٥,٦٩٤
٦,٢١٢,٢٢٣							٢٢,٤٧٩,١٦٦
٥٨٨,٢٢٠,٦٩٣	١١٥,٤٥٨,٠٦١	١٢,٨٤٧,٦٥٥	٤٩,١١٧,٣٤٨	٨٥٩,٤٣٦	١٩,٢٦٣,٧٨٣	٨٩,٥٧٩,٤٨٥	١٦,٤٥٥,٥٧٥
٥٠٧,٠٦٠,٥٣٠	١٣٢,٣٣٣,٣٥٧	٥,٧٤٢,٨٩٠	٣٢,٤٦٩,١٣٦	٩٣٣,٤٢٧	٤٢,٢٢٩,٠٨٩	٢٧,٤٢١,٠٠٨	١٦,٩٢٥,٦٨٨
							٢٣٩,٠٠٥,٩٢٥
							ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع
							الموجودات الأخرى
							الإجمالي / لتسنة الحالية
							الإجمالي / أرقام المقارنة

٤/ب- مخاطر السوق

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

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 ستأثر بالتغيرات في السعر.

١- مخاطر أسعار الفائدة

تتجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الأدوات المالية ، يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجية إدارة المخاطر .

ستقوم سياسة البنك على دراسة جميع العوامل المؤثرة على أسعار الفوائد سواء كانت هذه محلية أو إقليمية أو عالمية إلى جانب دراسة فجوات أسعار الفوائد والتوقعات المستقبلية لها لمعرفة درجة مخاطر أسعار الفوائد سواء في الأجل القصير أو الأجل الطويل مما يمكن من رسم خطة مستقبلية مناسبة واتخاذ القرارات السليمة كتغيير آجال الإستحقاق وإعادة تسعير الودائع والقروض وشراء وبيع الإستثمارات المالية .

- تحليل الحساسية لعام ٢٠٠٧

العملة	التغير (زيادة) سعر الفائدة %	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	دينار
دولار أمريكي	١ %	(٢٠٤,٧٨٣)	دينار
يورو	١ %	١٠,٣٥٩	حساسية حقوق الملكية
جنيه استرليني	١ %	(٣٦,٢٧٢)	
ين ياباني	١ %	٣,٠٧٢	
عملات أخرى	١ %	٧٥,٢٨١	
العملة	التغير (نقص) سعر الفائدة %	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
دولار أمريكي	١ %	٢٠٤,٧٨٣	٤٣٢,١٦٧
يورو	١ %	(١٠,٣٥٩)	٧٠,٦٤٣
جنيه استرليني	١ %	٣٦,٢٧٢	
ين ياباني	١ %	(٣,٠٧٢)	
عملات أخرى	١ %	(٧٥,٢٨١)	

- تحليل الحساسية لعام ٢٠٠٦

العملة	التغير (زيادة) بسر الفائدة %	دينار حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	دينار حساسية حقوق الملكية
دولار أمريكي	% ١	(١٢٤,٥٧١)	(٤١٤,٥٦٧)
يورو	% ١	(٤٨٨)	(٥٩,٦٨٤)
جنيه استرليني	% ١	٩,٢٨٤	
ين ياباني	% ١	(٣٩)	
عملات أخرى	% ١	(٤٤,٨٦١)	
العملة	التغير (نقص) سعر الفائدة %	دينار حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	دينار حساسية حقوق الملكية
دولار أمريكي	% ١	١٢٤,٥٧١	٤٣٦,٦١٩
يورو	% ١	٤٨٨	٦٠,٨٤٢
جنيه استرليني	% ١	(٩,٢٨٤)	
ين ياباني	% ١	٣٩	
عملات أخرى	% ١	٤٤,٨٦١	

٢ - مخاطر العملات

وهي المخاطر الناجمة عن التغيرات في اسعار صرف العملات الاجنبية والتي لها اثر محتمل على موجودات ومطلوبات البنك بالعملات الاجنبية ، يقوم البنك باعداد تحليل الحساسية لمراقبة اثر التغيرات في اسعار الصرف بمقدار (+ / - ١ %) على صافي الأرباح والخسائر.

تحليل الحساسية لعام ٢٠٠٧

العملة	التغير في سعر صرف العملة (%)	دينار الأثر على الأرباح والخسائر
دولار أمريكي	-	-
يورو	% ١	١٣,٢٠٦
جنيه استرليني	% ١	٤,٢٢٧
ين ياباني	% ١	٢,٧٢٩
عملات أخرى	% ١	٨٤,٤٦٠

تحليل الحساسية لعام ٢٠٠٦

العملة	التغير في سعر صرف العملة (%)	الآثار على الأرباح والخسائر	دينار
دولار أمريكي	١ %	-	-
يورو	١ %	١٠٣	١٠٣
جنيه استرليني	١ %	٨,٧٥٨	٨,٧٥٨
ين ياباني	١ %	١٤٤	١٤٤
عملات أخرى	١ %	١٠,٣٠٧	١٠,٣٠٧

- في حال انخفاض سعر صرف العملات بمقدار ١% فإنه سيكون له نفس الأثر المالي أعلاه مع عكس الإشارة .

٣- مخاطر التغيرات في اسعار الاسهم

هي المخاطر الناجمة عن التغيرات في اسعار الاسهم ضمن محفظة المتاجرة والمحفظة المتوفرة للبيع ،ويقوم البنك بإدارة مخاطر اسعار الاسهم من خلال تحليل القيمة المعرضة للخسائر.

تحليل الحساسية لعام ٢٠٠٧

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الآثار على الأرباح والخسائر	دينار	الآثار على حقوق الملكية	دينار
سوق عمان المالي	٣ %	٤,١٦٣	٤,١٦٣	٣٣١,٠٧١	٣٣١,٠٧١
سوق فلسطين المالي	١ %	-	-	١٣,٣٨٥	١٣,٣٨٥
سوق قطر المالي	١ %	-	-	٩٠٦	٩٠٦

تحليل الحساسية لعام ٢٠٠٦

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الآثار على الأرباح والخسائر	دينار	الآثار على حقوق الملكية	دينار
سوق عمان المالي	٣ %	٤,٩٧٢	٤,٩٧٢	٤٩٠,٨٢٢	٤٩٠,٨٢٢
سوق فلسطين المالي	١ %	-	-	١٧,٢٧٧	١٧,٢٧٧

- في حال انخفاض مؤشر الأسواق المالية المبينة أعلاه بنفس نسبة التغير فإنه سيكون له نفس الأثر المالي مع عكس الإشارة .

(٤١ / ج) - مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها. وعملية ادارة المخاطر تتضمن :-

- متطلبات التمويل اليومية تدار من خلال الرقابة على التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من امكانية تلبيةها ويحتفظ البنك بحضور في السوق النقدي يمكنه من تحقيق ذلك.
- الاحتفاظ بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة.
- الرقابة على مؤشرات السيولة وفقاً للمتطلبات الداخلية ومتطلبات السلطات الرقابية.
- ادارة التركزات وتواريخ استحقاق الديون.
- الاحتفاظ بجزء من ودائع العملاء لدى البنك المركزي الأردني كاحتياطي نقدي لا يمكن التصرف به الا بشروط تمسها مع تعليمات البنك المركزي الأردني.

يتم قياس ورقابة السيولة على اساس الظروف الطبيعية والطارئة ويشمل ذلك تحليل المطلوبات المالية على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية والموجودات المالية على اساس التاريخ المتوقع لتحصيلها.

وتقوم دائرة الخزينة بالبنك بالرقابة على هذا الجانب مع الاخذ بعين الاعتبار القروض والتسهيلات غير المستغلة والالتزامات التي قد تطرأ والمرتبطة بالاعتمادات والكفالات.

- مصادر التمويل

يعمل البنك على تنويع مصادر امواله ويشمل ذلك المناطق الجغرافية ، العملات ، العملاء والمنتجات حتى يحقق المرونة المالية ويخفض تكاليف التمويل ، كما يسمى إلى الحفاظ على مصادر تمويل مستقرة يمكن الاعتماد عليها. لدى البنك قاعدة عملاء كبيرة تشمل العملاء من الافراد والعملاء من المؤسسات والشركات.

١ - يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية بتاريخ القوائم المالية :

أرقام السنة	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة واحدة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	إجمالي استحقاق	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المطلوبات :								
ودائع بنوك	٩٥,٢٠٠,٧٩٥	١٩,٢٩٤,٩٦٤	١٧,١٥١,١٤٣				١٣١,٦٤٦,٩٠٢	
ومؤسسات مصرفية								
ودائع عملاء	٣٠٤,٦٦٦,٠٥٢	٢١,١٦٩,٠٤٩	٨,٢٧٥,١٩٠	٥,٠١٦,٨١٨	١٨,٩٠١,٠٢٢	١,٩١٤,٣٠٠	٧٢,٩٧٧,٨٦٩	٣٢٢,٩٢٠,٢١٠
تأمينات نقدية	٢٢,٨٦٥,٧٠١	٣٧,٢١٥	٦٠٤,٧٥٦	١,١٠١,٤٤٣			٥,٤٤٥,٣٧٨	٣٠,٠٥٤,٤٩٢
مخصصات متنوعة							٩٦٨,٣١٨	٩٦٨,٣١٨
مخصص ضريبة الدخل			١,٧٩٨,٠٠٠		١,١٥٤,٩٣٩			٢,٩٥٢,٩٣٩
مطلوبات ضريبة مؤجلة							٣٠٩,٣٤٦	٣٠٩,٣٤٦
مطلوبات أخرى			١,٣٣٥,٥٩٦	١٦,٢٨٩,٩٥٠			٤,٤٤٨,٩٣٧	٢٢,٠٧٤,٤٧٣
المجموع	٣٢٢,٧٣٢,٥٤٨	٤٠,٥٠١,٢٢٨	٢٩,١٦٤,٦٨٥	٢٢,٤٠٨,٣١٠	٢٠,٠٥٥,٩٧١	١,٩١٤,٣٠٠	٨٤,١٤٩,٨٢٨	٥٢٠,٩٢٦,٧٨٠
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	٢٢٧,١٤٩,٠٥١	١١٣,١٥٦,٢٤٦	٥١,٦٨٣,٠٨٨	٤٢,٣٥٩,٠٩٤	٧٩,٤٨٠,٤٧٥	٨٦,٩٦٤,٢٧٨	٣٥,٩٨٦,٣٦٠	٦٣٦,٧٧٨,٥٩٢

أرقام المقارنة	أقل من شهر	من شهر إلى ٢	من ٣ شهور	من ٦ شهور	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدرج استحقاق	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المطلوبات:								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٨٧,٢٠٨,٥٢١	٣٦,٥٧٦,١٨٤	٢٤,٤٠٨,٨٢٧				٥,٣٣٣,٢٢٨	١٥٣,٥٢٦,٧٦٠
ودائع عملاء	١٨٧,٠٢٢,١٤٥	١٩,٠٧٩,٢٩٨	٢,٩١٩,٢٧٧	٥,٥١٩,٢٦٣	١٦,٩٣٨,٠١٠		٦٢,٨١٩,١٨٢	٢٩٤,٢٩٧,٢٧٥
تأمينات نقدية	١١,٥٣٧,٤٤٤	٦١٧,٢٦٤	٤٣٦,٥٧١	٦٧٠,٥٨٢			٥,١٧٣,٦٣٩	١٨,٤٣٥,٥٠٠
أموال مقترضة	٩,٠١٠,٤٨٠							٩,٠١٠,٤٨٠
مخصصات متنوعة							٨٣٢,٨٤١	٨٣٢,٨٤١
مخصص ضريبة الدخل			١,٠٠٠,٠٠٠		٩٥٥,٢٣٧			١,٩٥٥,٢٣٧
مطلوبات ضريبة مؤجلة							٥٦١,٧٩٢	٥٦١,٧٩٢
مطلوبات أخرى			٢,٤٤٢,٢١٥				٢,٩٠١,٦٢٠	٥,٣٤٣,٨٣٥
المجموع	٥٦,٢٧٢,٨٤٦	٢٩٤,٧٧٨,٥٩٠	٦,٧٩٨,٠٦٣	٣٠,٥٩٨,٦٧٢	١٧,٨٩٣,٢٤٧		٧٧,١٢٢,٣٠٢	٤٨٣,٩٦٣,٧٢٠
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	١٠٦,٩٨٣,٧٨٠	٢٢١,٧٣٩,٢٩٧	٤٢,٩٤٧,٧٤٤	٣٧,٢٣٠,٢٧٧	٥١,٧٤٣,٢٧٠	٥٩,٠٥٨,٧٥٢	٢٩,٢٣٦,٤٠٢	٥٤٩,٠٣٩,٥٧٢

٢ - يلخص الجدول أدناه عقود العملات الآجلة على أساس الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق التعاقدى بتاريخ القوائم المالية

أرقام السنة	لغاية شهر	لغاية ٢ شهر	لغاية ٣ أشهر	لغاية ٦ أشهر	لغاية ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
عقود العملات الآجلة							
- التدفق الخارج	٤,٨٦٢,٣٥٦	-	٧,٠٩٦,٥٠٠	٧,٠٩٥,٠٠٠	-	-	١٩,٠٥٣,٨٥٦
- التدفق الداخل	٤,٨٦٢,٣٥٦	-	٧,٠٩٦,٥٠٠	٧,٠٩٥,٠٠٠	-	-	١٩,٠٥٣,٨٥٦

أرقام المقارنة	لغاية شهر	لغاية ٢ شهر	لغاية ٣ أشهر	لغاية ٦ أشهر	لغاية ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
عقود العملات الآجلة							
- التدفق الخارج	-	-	-	-	-	-	-
- التدفق الداخل	-	-	-	-	-	-	-

بنود خارج الميزانية :

أرقام السنة	لغاية سنة	من سنة لغاية	أكثر من	المجموع
	دينار	(٥) سنوات	(٥) سنوات	دينار
الإعتمادات والقبولات/الصادرة	٢٩,١٦٢,٧٧٧			٢٩,١٦٢,٧٧٧
السقوف غير المستغلة	١٢,٠٦٠,٩٤٩			١٢,٠٦٠,٩٤٩
الكفالات	٥٢,١٦٧,٩٤٨	١٣١,٣٧٧	٢٣,٠٠٠	٥٢,٣٢٢,٣٢٥
المجموع	٩٤,٣٩١,٦٧٤	١٣١,٣٧٧	٢٣,٠٠٠	٩٤,٥٤٦,٠٥١

أرقام المقارنة	لغاية سنة	من سنة لغاية	أكثر من	المجموع
	دينار	(٥) سنوات	(٥) سنوات	دينار
الإعتمادات والقبولات/الصادرة	١٥,١٠٤,٥٢٤			١٥,١٠٤,٥٢٤
السقوف غير المستغلة	٨,٨٠٥,١٥٣			٨,٨٠٥,١٥٣
الكفالات	٢٣,٨٣١,٤٥٧	٧٥٩,٦٥٨	٢٣,٠٠٠	٢٤,٦١٤,١١٥
المجموع	٥٧,٧٤١,١٣٤	٧٥٩,٦٥٨	٢٣,٠٠٠	٥٨,٥٢٣,٧٩٢

٤٢ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

الخدمات المصرفية للأفراد: تتمثل بمعاملات الأفراد وتشمل ودائع العملاء، قروض سكنية، سحب على المكشوف، تسهيلات بطاقات الائتمان وتسهيلات الحوالات المالية.

الخدمات المصرفية للشركات: تتمثل بمعاملات الشركات والمؤسسات وتشمل القروض والتسهيلات الائتمانية والودائع

الخزينة: تتمثل بتوفير خدمات سوق المال، المتاجرة والخزينة، بالإضافة إلى ذلك تقوم بإدارة العمليات التمويلية للبنك من خلال التعامل في أدونات الخزينة، أوراق مالية حكومية وإيداعات وخطابات قبول لدى بنوك أخرى وذلك من خلال الخزينة والخدمات البنكية.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

القائمة	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	أرقام السنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الإيرادات	٣,١١٤	١٥,٨٩١	١٩,١٧١	٤,٧٠٨	٤٢,٨٨٤	٢٧,٩٥١
مخصص تدني	١٢٤	٦	-	-	١٣٠	٧٧٦
التسهيلات الائتمانية	-	-	-	-	-	-
المنوحة للعملاء	-	-	-	-	-	-
تدني قيمة الموجودات	-	-	٥٤	-	٥٤	١٩٦
المالية	-	-	-	-	-	-
نتائج أعمال القطاع	٢,٤٩٥	٢,٥٥٣	١١,١٧٥	٣,٦٠٩	١٩,٨٣٢	١٨,٨٦٣
مصاريف غير موزعة	-	-	-	-	-	-
على القطاعات	-	-	-	-	-	-
الربح قبل الضرائب	-	-	-	-	-	-
ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-
صافي ربح السنة	-	-	-	-	-	-
موجودات القطاع	٧٥,٣٠٧	١٦٣,٠٤٤	٣٧٤,٨٤٢	-	٦١٣,١٩٣	٥٢٤,٥٩٦
موجودات غير موزعة	-	-	-	-	-	-
على القطاعات	-	-	-	-	-	-
مجموع الموجودات	٧٥,٣٠٧	١٦٣,٠٤٤	٣٧٤,٨٤٢	٢٣,٥٨٥	٦٣٦,٧٧٨	٥٤٩,٠٣٩
مطلوبات القطاع	٢٦٦,٥١٣	٩٥,٢١٦	١٣٠,٩٩٩	-	٤٩٢,٧٢٨	٤٧٠,٦٥٣
مطلوبات غير موزعة	-	-	-	-	-	-
على القطاعات	-	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات	٢٦٦,٥١٣	٩٥,٢١٦	١٣٠,٩٩٩	٢٦,٣٠٥	٥١٩,٠٣٣	٤٧٩,٣٤٧
مصاريف رأسمالية	-	-	-	-	-	-
الاستهلاكات	-	-	-	-	-	-

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية من خلال فروع في قبرص وقطر

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

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
أرقام السنة	أرقام المقارنة	أرقام السنة	أرقام المقارنة	أرقام السنة	أرقام المقارنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٤,٢٤٤,٧٨٠	٣٣,١٧٠,٥٠٦	٨,٦٣٩,١٣٢	٥,٧٨٠,٧١٩	٤٢,٨٨٣,٩١٢	٣٧,٩٥١,٢٢٥
٤٨٠,٩٧٦,٣٠٠	٤٢٣,٧١٠,٠١٩	١٥٥,٨٠٢,٢٩٢	١٢٥,٣٢٩,٤٩٤	٦٣٦,٧٧٨,٥٩٢	٥٤٩,٠٣٩,٥١٣
٦,٣٠٠,٧١٠	١,٣١٩,٥٧٧	٢٣٦,٧٥٤	١٨٥,٧٢٧	٦,٥٣٧,٤٦٤	١,٥٠٥,٣٠٤
اجمالي الإيرادات					
مجموع الموجودات					
المصروفات الرأسمالية					

٤٣ - إدارة رأس المال:

يهدف البنك من إدارة رأس المال إلى تحقيق الاهداف التالية :

- التوافق مع متطلبات البنك المركزي المتعلقة برأس المال.

- المحافظة على قدرة البنك بالاستمرارية.

- الاحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية لدعم النمو والتطور في اعمال البنك.

يتم مراقبة كفاية رأس المال من قبل ادارة البنك و تزويد البنك المركزي بالمعلومات المطلوبة حول كفاية رأس المال ربعيا.

حسب تعليمات البنك المركزي الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال يساوي ١٢٪ ويتم تصنيف البنوك إلى ٥ فئات أفضلها التي معدلها يساوي ١٤٪ فأكثر. هذا وقد بلغ معدل كفاية رأس المال للبنك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٧ معدل ٣٢,٧٥٪.

والجدول التالي يبين مكونات رأس المال وقيمتها ومجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر ومعدل كفاية رأس المال التي يتم قياسها حسب تعليمات البنك المركزي المستندة إلى تعليمات لجنة بازل بهذا الخصوص.

أرقام السنة	أرقام المقارنة	
بنود رأس المال الاساسي حسب متطلبات الأعمال		
رأس المال المكتتب به (المدفوع)	١٠٠,٠٠٠	٤٤,٠٠٠
الاحتياطي القانوني	٨,٨٤٥	٧,٩٩٢
علاوة الاصدار	-	٤,٠٠٠
الأرباح المدورة	٥,٢٣٤	٩,٤٠٨
حقوق الأقلية	١٦٩	-
الشهرة	(٦٠٩)	(٦٠٩)
مجموع رأس المال الاساسي	١١٣,٦٣٩	٦٤,٧٩٢
بنود رأس المال الاضافي		
فروقات ترجمة العملات الاجنبية	٢٧٢	٢٧٢
التغير المتراكم في القيمة العادلة	١٣٩	٧٥٣
احتياطي المخاطر المصرفية العامة	١,٩٦٦	١,١٨٥
مجموع رأس المال الاضافي	٢,٣٦٧	٢,٢١٠
يطرح		
مجموع رأس المال التنظيمي	١١٦,٠٠٦	٦٧,٠٠٢
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر	٣٥٤,١٧٠	٣٠٠,٠٨٣
نسبة كفاية رأس المال (%)	٣٢,٧٥	٢٢,٣٣
نسبة رأس المال الاساسي (%)	٣٢,٠٩	٢١,٥٩

ان الزيادة في رأس المال التنظيمي لعام ٢٠٠٧ تعود إلى زيادة رأس مال البنك. والزيادة في الموجودات المرجحة تعود إلى النمو في حجم الاعمال في عام ٢٠٠٧.

٤٤ - حسابات إدارة لصالح العملاء

بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء (٢,١٦١,٢٠١) دينار مقابل (٢,٣٧١,٥٤٦) دينار السنة السابقة ، لا يتم إظهار هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات البنك في القوائم المالية.

٤٥ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

أرقام السنة	نهاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	٣٧,٥٠٩,٦٣٤	-	٣٧,٥٠٩,٦٣٤
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٧٤,٤٧٤,٦٨٧	-	١٧٤,٤٧٤,٦٨٧
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢١,٢٣٠,٦٢٧	-	٢١,٢٣٠,٦٢٧
موجودات مالية للمتاجرة	١٣٨,٧٦٦	-	١٣٨,٧٦٦
مشتقات أدوات مالية	-	٣,٥٢١,١٧٢	٣,٥٢١,١٧٢
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١١٦,٧١٤,٧٧٠	١٣١,٦٣٦,٣٠١	٢٢٨,٣٥١,٠٧١
موجودات مالية متوفرة للبيع	٧٦,٤٩٥,١٢٤	٦١,٤٧٢,٣٣٨	١٣٧,٩٦٧,٤٦٢
ممتلكات ومعدات	٦٠٧,٢١٥	١٠,٠٢٣,٩٩٦	١٠,٦٣١,٢١١
موجودات غير ملموسة	٨١,٩٧٤	٧٢١,٦٩٤	٨٠٣,٦٦٨
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٩٧٣,٤٦٩	٩٧٣,٤٦٩
موجودات أخرى	٧,٠٩٤,٦٨٢	٤,٠٨٢,١٤٢	١١,١٧٦,٨٢٥
مجموع الموجودات	٤٣٤,٣٤٧,٤٧٩	٢٠٢,٤٣١,١١٣	٦٣٦,٧٧٨,٥٩٢
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٣٠,٩٩٨,٧٣٩	-	١٣٠,٩٩٨,٧٣٩
ودائع عملاء	٢٥٨,٨١٠,٠٧٠	٧٢,٩٧٧,٨٦٩	٣٣١,٧٨٧,٩٣٩
تأمينات نقدية	٢٤,٤٩٥,٨٦٢	٥,٤٤٥,٢٧٨	٢٩,٩٤١,١٤٠
مخصصات متنوعة	-	٩٦٨,٣١٨	٩٦٨,٣١٨
مخصص ضريبة الدخل	١,٧٠٠,٠٠٠	١,٢٥٢,٩٣٩	٢,٩٥٢,٩٣٩
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٣٠٩,٣٤٦	-	٣٠٩,٣٤٦
مطلوبات أخرى	١٨,٦٩٦,٧٤٣	٣,٣٧٧,٧٣٠	٢٢,٠٧٤,٤٧٣
مجموع المطلوبات	٤٣٥,٠١٠,٧٦٠	٨٤,٠٢٢,١٣٤	٥١٩,٠٣٢,٨٩٤
الصافي	(٦٦٣,٢٨١)	١١٨,٤٠٨,٩٧٩	١١٧,٧٤٥,٦٩٨

أرقام المقارنة	نهاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	٣٠,٥٤٥,٣٦٠	-	٣٠,٥٤٥,٣٦٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٨٠,٠٣٦,٩١٤	-	١٨٠,٠٣٦,٩١٤
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٩٦,٣٠٠	-	٤٩٦,٣٠٠
موجودات مالية للمتاجرة	١٦٥,٧٢٠	-	١٦٥,٧٢٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٩١,٧٩٥,٢٣٨	٨٦,٢٧٨,٢٥٦	١٧٨,٠٧٣,٤٩٤
موجودات مالية متوفرة للبيع	٩٨,٢٥٨,٤٦٤	٣٧,٠٣٠,٠٩٦	١٣٥,٢٨٨,٥٦٠
ممتلكات ومعدات	٥١٩,٧٢٧	٤,٦٠٦,١٨٥	٥,١٢٥,٩١٢
موجودات غير ملموسة	٨٨,٦٨٣	٧٣٦,٤٥٥	٨٢٥,١٣٨
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٩٧٣,٠٣٧	٩٧٣,٠٣٧
موجودات أخرى	٧,٠٩٤,٦٨٣	١٠,٤٢٤,٣٩٦	١٧,٥١٩,٠٧٨
مجموع الموجودات	٤٠٩,٠٠١,٠٨٨	١٤٠,٠٣٨,٤٢٥	٥٤٩,٠٣٩,٥١٣
المطلوبات			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٥٢,١٨٣,١٠٨	-	١٥٢,١٨٣,١٠٨
ودائع عملاء	٢٢٨,٢٨٧,١٣٥	٦٣,٨١٩,١٨٢	٢٩١,١٠٦,٣١٧
تأمينات نقدية	١٣,١٩٠,٥٣٧	٥,١٧٣,٦٣٩	١٨,٣٦٤,١٧٦
أموال مقترضة	٩,٠٠٠,٠٠٠	-	٩,٠٠٠,٠٠٠
مخصصات متنوعة	-	٨٣٢,٨٤١	٨٣٢,٨٤١
مخصص ضريبة الدخل	٨٠٤,٧٥٤	١,١٥٠,٤٨٣	١,٩٥٥,٢٣٧
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	٥٦١,٧٩٢	٥٦١,٧٩٢
مطلوبات أخرى	٢,٤٤٢,٢١٥	٢,٩٠١,٦٢٠	٥,٣٤٣,٨٣٥
مجموع المطلوبات	٤٠٥,٩٠٧,٧٤٩	٧٣,٤٣٩,٥٥٧	٤٧٩,٣٤٧,٣٠٦
الصافي	٣,٠٩٣,٣٣٩	٦٦,٥٩٨,٨٦٨	٦٩,٦٩٢,٢٠٧

٤٦- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية):

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية :

أرقام المقارنة دينار	أرقام السنة دينار	أرقام المقارنة دينار
اعتمادات مستندية		
صادرة	٢٢,١٧٦,٦١٥	١١,٥٣٦,١٦٣
واردة	٢١,٩٤٦,٩٨٩	١٠,٨٠٢,٨١٨
قبضات		
صادرة	٦,٩٨٦,١٦٢	٣,٥٧٨,٣٦١
واردة	٣,٢٣٠,٢٠٥	٢٥٤,٢١٠
كفالات		
- دفع	٢٨,٥٨٣,١٣٥	١٥,٥١٥,٤٣٦
- حسن تنفيذ	٩,٢٩٠,٢٣٧	٧,٠٥٤,٠٣٢
- أخرى	١٥,٤٤٨,٩٥٣	١٢,٠٤٤,٦٥٧
عقود الشراء والبيع الآجل	١٩,٠٥٣,٨٥٦	-
سقف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	١٢,٠٦٠,٩٤٩	٨,٨٠٥,١٥٣
المجموع	١٣٨,٧٧٧,١٠١	٦٩,٥٨٠,٨٢٠

- ب- لا يوجد أية التزامات تعاقدية لشراء ممتلكات ومعدات أو عقود مشاريع إنشائية أو مشتريات أخرى.
ج- لا يوجد أية ضمانات مقدمة من البنك مقابل التزامات تعاقدية.
د- عقود إيجار تشغيلية ورأسمالية.

بلغ الحد الأدنى لمدفوعات عقود التأجير الرأسمالي:-

أرقام السنة دينار	أرقام المشاركة دينار	
٦٥٠,٠٠٠	٦٥٠,٠٠٠	خلال سنة واحدة
٢,٦٠٠,٠٠٠	٢,٦٠٠,٠٠٠	بعد سنة وليس أكثر من خمس سنوات
٦٥٠,٠٠٠	-	أكثر من خمس سنوات
٣,٩٠٠,٠٠٠	٣,٢٥٠,٠٠٠	المجموع

- هـ - مساهمة البنك في الشركة الكويتية الأردنية القابضة مسددة بواقع (٥٠ %) من قيمتها البالغة (٢٠٠) ألف دينار كويتي .
و - بلغت قيمة المحافظ الاستثمارية مضمونة رأس المال التي يديرها البنك لصالح العملاء مبلغ (١,٥) مليون دينار

٤٧ - القضايا المقامة على البنك

بلغ مجموع القضايا المقامة على البنك (٣,٥٩٩,٨٣٨) دينار (٣,٦٣٩,٠٤٢) دينار ، كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦ على التوالي تمثل في معظمها قضايا أقامها بعض العملاء لمقابلة دعاوي أقامها البنك عليهم ، وإستناداً لرأي محامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات مادية لقاء هذه القضايا .

٤٨ - معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة

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

معياري التقارير المالية الدولي رقم ٨ - القطاعات التشغيلية

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

معياري المحاسبة الدولي رقم ٢٣ - تكلفة الاقتراض - معدل

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

تفسير رقم ١٢ الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية - ترتيبات امتياز تقديم الخدمات

تفسير رقم ١٣ الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية - برامج الولاء للعملاء

تري إدارة البنك أن تطبيق المعايير والتفسيرات المذكورة أعلاه لن يكون له تأثير جوهري على القوائم المالية.

بيانات الإفصاح المطلوبة بموجب المادة (٤) من تعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق الصادرة عن هيئة الأوراق المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٠٧

نبذة تعريفية بأعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة التنفيذية

أولاً : أعضاء مجلس الإدارة

السيد / عبد القادر عبدالله القاضي : رئيس مجلس الإدارة

- بكالوريوس اقتصاد من جامعة همبلت / أمريكا .
- ماجستير اقتصاد من جامعة أوريغون / أمريكا .
- المساعد الثاني للمدير العام للبنك الأهلي الأردني ١٩٦١ - ١٩٦٤ .
- رئيس مكتب نائب أمير قطر ١٩٦٤ - ١٩٧٠ .
- مدير وزارة مالية دولة قطر ١٩٧٠ - ١٩٨٨ .
- ممثل دولة قطر في مجالس العديد من المؤسسات المالية الإقليمية والدولية .
- رئيس مجلس إدارة شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية .

معالي السيد / علي محمد السحيمات : نائب رئيس مجلس الإدارة

- بكالوريوس هندسة مدنية / الجامعة الأمريكية في بيروت .
- هندسة إنشاء وصيانة وإدارة طرق / الجامعة الأمريكية في بيروت .
- دبلوم التخطيط الاقتصادي وإدارة المشاريع جامعة (Sussex) / بريطانيا .
- تقلد عدة مناصب وزارية آخرها نائباً لرئيس الوزراء ووزيراً للنقل ١٩٩١ .

السيد / هاني عبد القادر القاضي / المدير العام / الرئيس التنفيذي

- بكالوريوس هندسة / جامعة أمبريال للعلوم والتكنولوجيا - لندن .
- ماجستير إدارة أعمال تخصص مصارف وتمويل / جامعة هارفرد - بوسطن .
- ضابط ائتمان في دائرة الإقراض الدولية في مورجان بنك نيويورك ١٩٨٤-١٩٨٧ .
- محلل مالي : إدارة المحافظ في مورجان بنك نيويورك .
- مساعد مدير دائرة خدمات الاستثمارات البنكية BANKERS TRUST، نيويورك ١٩٨٨ - ١٩٩١ .
- عضو مجلس الإدارة المفوض في شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية .
- رئيس اللجنة التوجيهية لشركة فيزا الأردن لخدمات البطاقات .
- عضو مجلس إدارة شركة الشرق العربي .
- عضو مجلس إدارة جمعية البنوك الأردنية .
- عضو مجلس إدارة سلطة الطيران المدني الأردني .
- عضو مجلس إدارة شركة فيزا العالمية لمنطقة وسط أوروبا ، إفريقيا ، والشرق الأوسط .

المصرف الليبي الخارجي ويمثله السيد / صالح بنسدي

- بكالوريوس محاسبة / جامعة القانح / طرابلس .
- دبلوم مهني في بازل ٢ - الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية .
- نائب مدير إدارة المحاسبة - المصرف الليبي الخارجي .
- عضو لجنة المعايير المحاسبية ومقررات لجنة بازل بالمصرف الليبي الخارجي .
- عمل بمصرف شمال إفريقيا التجاري / بيروت من ١٩٩٢-١٩٩٩ .

الشركة العربية للاستثمار ويمثلها السيد / إبراهيم حمود المزيّد

- بكالوريوس اقتصاد من جامعة الرياض / المملكة العربية السعودية .
- ماجستير إدارة أعمال من جامعة أوكلاهوما ١٩٨٠ - ١٩٨٥ .
- الصندوق السعودي للتنمية ١٩٨٠ - ١٩٩١ .
- تقلد عدة مناصب في الشركة العربية للاستثمار آخرها مدير رئيسي للشؤون المصرفية.

السيد / محمود خليل أبو الرب

- بكالوريوس هندسة كيميائية .
- مهندس رئيس في العديد من شركات المقاولات.
- مستثمر وعضو مجلس إدارة في عدد من الشركات.

شركة اليقين للاستثمار ويمثلها السيد / سامر عبدالسلام المجالي

- بكالوريوس في هندسة الطيران والتصميم ودبلوم في الدراسات الصناعية من جامعة (LOUGHBROUGH) في المملكة المتحدة.
- ماجستير في الإدارة العليا للنقل الجوي من معهد كراتفيلد للتكنولوجيا في المملكة المتحدة.
- تقلد عدة مناصب رفيعة آخرها المدير العام/الرئيس التنفيذي للملكية الأردنية.

السيد / منذر الفاهوم

- ماجستير في التاريخ من جامعة أدنبره ١٩٥٠ .
- رئيس تحليل العلاقات الصناعية (شركة أرامكو الظهران / السعودية) .
- مساعد مدير عام البنك العربي (١٩٥٧ - ١٩٩٣) .
- مستثمر وعضو مجلس إدارة في عدد من الشركات المساهمة.

الدكتور / شبيب فرح العمّاري

- دكتوراه اقتصاد - أمريكا .
- مستشار مالي محاضر بجامعة أمريكية.
- عضو مجلس إدارة بعدة شركات حكومية وخاصة.
- تقلد عدة مناصب رفيعة آخرها رئيس مجلس إدارة شركة الاتصالات الأردنية.

السيد / سامر عبدالقادر القاضي

- دبلوم عالي في الإدارة والاقتصاد جامعة (RICHMOND) لندن.
- مدير قسم دائرة الاستثمار في بنك قطر الوطني من ١٩٨٧ - ١٩٨٨ .
- مساعد مدير عام بنك الاستثمار العربي الأردني من عام ١٩٩٦ حتى تاريخه .

السيد / محمد محمود محمد العقر

- عضو في مجلس إدارة بنك قطر الدولي من عام ٢٠٠٠ - وحتى الآن.
- مستشار إقليمي للتخطيط لبنك ستاندرد تشارترد بنك ٢٠٠١ - ٢٠٠٣ .
- مدير عام إقليمي في الشرق الأوسط لبنك ANZ ١٩٩٨ - ٢٠٠١ .
- مدير تنفيذي إقليمي في الشرق الأوسط لبنك ANZ ١٩٩٣ - ١٩٩٨ .
- مالك ومدير شركة تطوير العقارات.

ثانياً : الإدارة التنفيذية

السيد / هاني عبد القادر القاضي / المدير العام / الرئيس التنفيذي

السيد / سامر عبد القادر القاضي

السيد / وائل عبد القادر القاضي

- مساعد مدير عام في بنك الإستثمار العربي الأردني من عام ١٩٩١ وحتى الآن.
- بكالوريوس في علم الكمبيوتر من جامعة (Boston) عام ١٩٩١.

السيد / سائد جميل عارف البديري

- مساعد مدير عام في بنك الإستثمار العربي الأردني من عام ١٩٩٠ وحتى الآن.
- عمل في بنك الكويت الوطني من عام ١٩٨٠ - ١٩٩٠.
- عمل في سيتي بنك من عام ١٩٧٧ - ١٩٨٠.
- ماجستير إدارة أعمال من جامعة (Arizona) أمريكا عام ١٩٧٧.
- بكالوريوس من الجامعة الأمريكية في بيروت عام ١٩٧٥.

الدكتور / فهمي أحمد أبودييه

- مساعد مدير عام في بنك الإستثمار العربي الأردني من عام ١٩٩٠ وحتى الآن.
- عمل في بنك الخليج الدولي لمدة (٨) سنوات.
- دكتوراه في الاقتصاد من جامعة (Oregon) أمريكا عام ١٩٨٢.

السيد / ناصر ناجي حسين الطراونه

- مساعد مدير عام في بنك الإستثمار العربي الأردني من عام ٢٠٠٠ وحتى الآن.
- عمل مستشاراً في رئاسة الوزراء عام ١٩٩٧.
- مستشار IBEX عام ١٩٩٥.
- بكالوريوس في علم الكمبيوتر من (Imperial College) لندن عام ١٩٨٦.

السيد / إبراهيم إسماعيل محمد يصبوص

- مساعد مدير عام في بنك الإستثمار العربي الأردني من عام ١٩٩٦ وحتى الآن.
- عمل في التدقيق الخارجي لدى مؤسسات مهنية داخل المملكة وخارجها، آخرها (Arthur Anderson) وشاعر وشركاه ومؤسسات أخرى لمدة ٢٠ عام.
- بكالوريوس محاسبة عام ١٩٧٤.

السيد / أسامة عبد المعز أحمد أبوصباح

- مساعد مدير عام في بنك الإستثمار العربي الأردني من عام ٢٠٠١ وحتى الآن.
- عمل لمدة (٨) سنوات في بنك القاهرة - عمان .
- عمل لمدة (٣) سنوات في البنك الأردني الكويتي .
- عمل لمدة (سنة واحدة) في بنك الكويت الوطني .
- بكالوريوس في الفيزياء عام ١٩٧٨ .

مساهمات كبار المساهمين التي تزيد عن (٥ %) للعام ٢٠٠٧ بالمقارنة مع العام المالي ٢٠٠٦

٢٠٠٦ / ١٢ / ٣١		٢٠٠٧ / ١٢ / ٣١		الجنسية	اسم المساهم
النسبة الى رأس المال %	عدد الأسهم	النسبة الى رأس المال %	عدد الأسهم		
١٧,٦٠ %	٧٧٤٤٦٨٢	١٧,٦٢ %	١٧٦٢٧٥٤٩	أردنية	عبد القادر عبدالله القاضي
١٠,٢٦ %	٤٥١٦٠٠٠	١٠,٢٥ %	١٠٢٥٠٠٠٠	سعودية	الشركة العربية للاستثمار / الرياض
٩,٠٩ %	٤٠٠٠٠٠٠	٩,٠٩ %	٩٠٩٠٩٠٩	ليبية	المصرف الليبي الخارجي
٩,٠٩ %	٤٠٠٠٠٠٠	٩,٠٩ %	٩٠٩٠٩٠٩	قطرية	الشيخ حمد بن جاسم بن جبر آل ثاني

- عدد المساهمين الأردنيين (٧٤٢) مساهم يمتلكون (٧٠,٥٢٩,٢٥٠) سهماً تشكل نسبة ملكيتهم من رأس المال (٧٠,٥٢٩,٢٥٠) %.
- عدد المساهمين العرب والاجانب (٤٧) مساهم يمتلكون (٢٩,٤٦٠,٦٥٠) سهماً تشكل نسبة ملكيتهم من رأس المال (٢٩,٤٦١) %.
- كشف الأسهم المملوكة لأعضاء مجلس الإدارة بصفتهم الشخصية وأقاربهم كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١ و ٢٠٠٦/١٢/٣١

٢٠٠٦ / ١٢ / ٣١		٢٠٠٧ / ١٢ / ٣١		الجنسية	اسم المساهم
مجموع عدد الأسهم المملوكة	مجموع عدد الأسهم المملوكة	عدد الأسهم الأقارب	عدد الأسهم المملوكة بصفة شخصية		
٧٧٤٤٦٨٢	١٧٦٢٧٥٤٩	-	١٧٦٢٧٥٤٩	أردنية	عبد القادر القاضي
١٦٠٠٠٠٠	٣٦٣٦٣٦٣	٣٦٣٦٣٦٣	-	أردنية	سهاد صلاح النحوي
٩٣٤٤٦٨٢	٢١٢٦٣٩١٢	٣٦٣٦٣٦٣	١٧٦٢٧٥٤٩		المجموع
٢٠٢٢١٣٣	٤٥٩٥٧٥٥		٤٥٩٥٧٥٥	أردنية	هاني عبد القادر القاضي
١٢٥٠٠٠	٢٨٤٠٩٠	٢٨٤٠٩٠		أردنية	زين هاني القاضي
١٢٥٠٠٠	٢٨٤٠٩٠	٢٨٤٠٩٠		أردنية	عبد القادر هاني القاضي
١٢٥٠٠٠	٢٨٤٠٩٠	٢٨٤٠٩٠		أردنية	عمر هاني القاضي
١٢٥٠٠٠	٢٨٤٠٩٠	٢٨٤٠٩٠		أردنية	ثالا هاني القاضي
٢٥٢٢١٣٣	٥٧٣٢١١٥	١١٣٦٣٦٠	٤٥٩٥٧٥٥		المجموع
٤٠٠٠٠٠٠	٩٠٩٠٩٠٩	-	٩٠٩٠٩٠٩	ليبية	المصرف العربي الليبي الخارجي
٤٥١٦٠٠٠	١٠٢٥٠٠٠٠	-	١٠٢٥٠٠٠٠	سعودية	الشركة العربية للاستثمار / الرياض
٢٠٠٠٠	٤٥٤٥٤	-	٤٥٤٥٤	أردنية	علي السحيمات
١٧٥٠٤٠٠	٣٩٩٠٢٢٨	-	٣٩٩٠٢٢٨	أردنية	محمود خليل ابو الرب
٣٧٨٢٩٢	٨٦٦٠٠٠	٨٦٦٠٠٠	-	أردنية	حنان عبد الحميد السعدي
٢١٢٨٦٩٢	٤٨٥٦٣٢٨	٨٦٦٠٠٠	٣٩٩٠٢٢٨		المجموع
-	٢٢٧٢٢٧	-	٢٢٧٢٢٧	أردنية	محمد محمود محمد العقر

- تابع كشف الأسهم المملوكة لأعضاء مجلس الإدارة بصفتهم الشخصية وأقاربهم كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١ و ٢٠٠٦/١٢/٣١

٢٠٠٦ / ١٢ / ٣١	٢٠٠٧ / ١٢ / ٣١	عدد الأسهم	الجنسية	اسم المساهم
مجموع عدد الأسهم المملوكة ٢٠٠٦	مجموع عدد الأسهم المملوكة ٢٠٠٧	عدد أسهم الأقارب الشخصية		
٢٠٠٠٠	٤٥٤٥٤	-	أردنية	شركة اليقين للاستثمار
٢٠١٠٤٠٠	٤٥٦٩٠٩٠	-	أردنية	سامر القاضي
١٦٠٠٠	٣٦٣٦٣	٣٦٣٦٣	أردنية	بانا سامر القاضي
١٦٥٢٩٦	٣٧٥٦٧١	٣٧٥٦٧١	أردنية	سناء سامر القاضي
٢٦٥٠٥	٦٠٢٣٨	٦٠٢٣٨	أردنية	ندين سامر القاضي
٢٢١٨٢٠١	٥٠٤١٣٦٢	٤٧٢٢٧٢	٤٥٦٩٠٩٠	المجموع
٢٠٠٠٠	٤٥٤٥٤	-	أردنية	مفذر ابراهيم الفاهوم
٢٠٠٠٠	١٩٤٥٤	-	أردنية	شبيب فرح عماري

- كشف الأسهم المملوكة لأشخاص الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية بصفتهم الشخصية وأقاربهم كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١ و ٢٠٠٦/١٢/٣١

٢٠٠٦ / ١٢ / ٣١	٢٠٠٧ / ١٢ / ٣١	عدد الأسهم	الجنسية	اسم المساهم
مجموع عدد الأسهم المملوكة ٢٠٠٦	مجموع عدد الأسهم المملوكة ٢٠٠٧	عدد أسهم الأقارب الشخصية		
٧٧٤٤٦٨٢	١٧٦٢٧٥٤٩	-	أردنية	عبد القادر عبدالله القاضي
١٦٠٠٠٠٠	٣٦٣٦٣٦٣	٣٦٣٦٣٦٣	أردنية	سهاد صلاح النعوي
٩٢٤٤٦٨٢	٣١٣٦٣٩١٢	٣٦٣٦٣٦٣	١٧٦٢٧٥٤٩	المجموع
٢٠٢٢١٣٣	٤٥٩٥٧٥٥	-	أردنية	هاني عبد القادر القاضي
١٢٥٠٠٠	٢٨٤٠٩٠	٢٨٤٠٩٠	أردنية	زين هاني القاضي
١٢٥٠٠٠	٢٨٤٠٩٠	٢٨٤٠٩٠	أردنية	عبد القادر هاني القاضي
١٢٥٠٠٠	٢٨٤٠٩٠	٢٨٤٠٩٠	أردنية	عمر هاني القاضي
١٢٥٠٠٠	٢٨٤٠٩٠	٢٨٤٠٩٠	أردنية	تالا هاني القاضي
٢٥٢٢١٣٣	٥٧٣٢١١٥	١١٣٦٣٦٠	٤٥٩٥٧٥٥	المجموع
٢٠١٠٤٠٠	٤٥٦٩٠٩٠	-	أردنية	سامر عبد القادر القاضي
١٦٠٠٠	٣٦٣٦٣	٣٦٣٦٣	أردنية	بانا سامر القاضي
١٦٥٢٩٦	٣٧٥٦٧١	٣٧٥٦٧١	أردنية	سناء سامر القاضي
٢٦٥٠٥	٦٠٢٣٨	٦٠٢٣٨	أردنية	ندين سامر القاضي
٢٢١٨٢٠١	٥٠٤١٣٦٢	٤٧٢٢٧٢	٤٥٦٩٠٩٠	المجموع
١٦٤٥٢٠٠	٣٧٣٩٠٩٠	-	أردنية	وائل عبد القادر القاضي
٤٠٠٠٠	٩٠٩٠٩	٩٠٩٠٩	أردنية	لارا وائل القاضي
٣٠٠٠٠	٦٨١٨١	٦٨١٨١	أردنية	نور وائل القاضي
٣٠٠٠٠	٦٨١٨١	٦٨١٨١	أردنية	ياسمين وائل القاضي
١٧٤٥٢٠٠	٣٩٦٦٣٦١	٢٢٧٢٧١	٣٧٣٩٠٩٠	المجموع
٦١٣٣	١٢٩٣٧	-	أردنية	سائد جميل البديري
-	-	-	أردنية	ناصر ناجي الطراونه
-	-	-	أردنية	ابراهيم اسماعيل بصيص
-	-	-	أردنية	أسامة عبد المعز أبو صياح
-	-	-	أردنية	فهمي عبد الفتاح أبو ديه

- بلغ إجمالي الأجور والأنعاب والرواتب والعلاوات ومصاريف السفر والانتقال المدفوعة لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة والمدراء الرئيسيين في البنك عام ٢٠٠٧ مبلغ (١,٠٣٦,٠٤١) دينار باستثناء المكافآت المرتبطة بالإنتاجية

- الشؤون الإدارية وتنمية الموارد البشرية والتدريب :-

واصلت الدائرة اهتمامها بالعنصر البشري خلال عام ٢٠٠٧، بدعم وتوجيه من الإدارة العليا بهدف تطوير وتأهيل العاملين ، وتحسين أدائهم، ورفع كفاءتهم ، وذلك من خلال زيادة معلوماتهم، وصقل مهاراتهم، وتحسين قدراتهم على أداء الأعمال المسندة إليهم.

وقد تم عقد عدة دورات في هذا المجال ، وذلك في المواضيع التالية :

مواضيع الدورات	عدد الدورات	عدد الموظفين المتساركن
مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في البنوك والمؤسسات المالية وآخر المستجدات .	٢	٥٥
إعداد وبناء خطة استراتيجية العمل في البنوك .	١	٣٩
العناية والاهتمام بالعملاء .	٢	٣٣
دورات بمواضيع متفرقة	١٠	٢٤
المجموع	١٥	١٥١

وقد بلغ عدد موظفي شركة بنك الاستثمار العربي الأردني (٣٨٧) موظفاً كما في نهاية عام ٢٠٠٧ موزعين حسب الأماكن الجغرافية وحسب المؤهلات العلمية التالية:-

أولاً: التوزيع حسب الأماكن الجغرافية:

اسم الفرع	عدد الموظفين
الإدارة العامة / المركز الرئيسي - الشميساني	٢٣٠
فرع جبل الحسين	١٢
فرع البيادر	٢٢
فرع الوحدات	١٢
فرع المطار	٢٢
فرع المدينة	١١
فرع الزرقاء	١٤
فرع إربد	١٨
فرع تلاع العلي	١١
فرع العقبة	١٠
فرع قبرص	٨
بنك الاستثمار العربي الأردني / قطر (شركة تابعة)	٨
الشركة العربية الأردنية للاستثمار والوساطة المالية (شركة تابعة)	٧
مكتب تمثيل طرابلس	٢
المجموع	٣٨٧

ثانياً: التوزيع حسب المؤهلات العلمية

المؤهل	العدد
دكتوراه	١
ماجستير	١٠
بكالوريوس	٢٢١
دبلوم	٧٥
ثانوية عامة	٥٠
دون التوجيهي	٣٠
المجموع	٣٨٧

- السلسلة الزمنية للأرباح وصافي حقوق المساهمين

تطور صافي الأرباح وحقوق المساهمين للسنوات ٢٠٠٣ - ٢٠٠٧ (دينار أردني) .

السنة	صافي الأرباح قبل الضريبة	مجموع حقوق المساهمين
٢٠٠٣	٥٠٥٠٩٨٥	٣٨٥٥٤٧١١
٢٠٠٤	٥٩٥٤٦٥٥	٤٦٣٦٦٨٩٥
٢٠٠٥	١١٣٢٧٠٢٦	٥٣٦٧٢٧٥٢
٢٠٠٦	٩٦٠٦٥٤٢	٦٩٥٠٤٠٩٠
٢٠٠٧	٩٠٣٨٣٣٧	١١٧٥٧٦٥٩٧

- تطور سعر السهم خلال السنوات ٢٠٠٣ - ٢٠٠٧

السنة	سعر الإغلاق كسافي ١٢/٣١ من العام (دينار)
٢٠٠٣	٣,٢٥
٢٠٠٤	٣,١٣
٢٠٠٥	٥,٣٥
٢٠٠٦	٢,٤٥
٢٠٠٧	٢,٠٠

- تطور الأرباح الموزعة للسنوات ٢٠٠٣ - ٢٠٠٧ (بالمليون دينار)

السنة	الأرباح الموزعة نقد (بالمليون دينار)
٢٠٠٣*	١,٠٠
٢٠٠٤	١,٥٠
٢٠٠٥ **	--
٢٠٠٦ ***	--
٢٠٠٧	٥,٠٠ المقترح توزيعها

* - تم توزيع (١٠) مليون دينار كأسهم مجانية على المساهمين .

** - تم توزيع (١٠) مليون دينار كأسهم مجانية على المساهمين .

*** - تم توزيع (١٣,٢) مليون دينار كأسهم مجانية على المساهمين .

- بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي للشركة خلال عام ٢٠٠٧ مبلغ (٦,٥٢٧) ألف دينار .
- الشركات التابعة للشركة : وردت بالتقرير .
- وصف المخاطر : ورد ضمن التقرير .
- الإنجازات خلال عام ٢٠٠٧ : وردت ضمن التقرير .
- تحليل المركز المالي : ورد ضمن التقرير .
- الخطة المستقبلية : وردت ضمن التقرير .

- تبرعات البنك لعام ٢٠٠٧

المبلغ / دينار	الجهة المستفيدة
١٥٠٠	الجمعية الأردنية للمعون الطبي الفلسطيني
١٠٠٠	مؤسسة نهر الأردن
٨٥٠	نادي سمو الأمير علي بن الحسين
١٤١٠	مؤسسات خيرية وإنسانية
٥٠٠	مدينة الأمير محمد للشباب
١٠٠٠٠	الصندوق الأردني الهاشمي للتنمية البشرية
١٥٢٦٠	المجموع

- أتعاب مدققي الحسابات لعام ٢٠٠٧

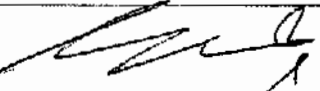
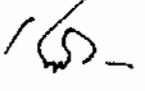
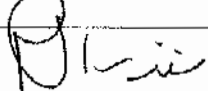
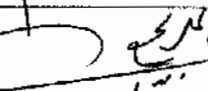
- بلغت أتعاب مدققي الحسابات داخل المملكة وخارجها (قبرص وقطر) مبلغ (٧٠) ألف دينار .
- بلغت أتعاب مدققي الحسابات عن الشركة العربية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية / شركة تابعة مبلغ (١٧٤٠) دينار .

بيانات إفصاح أخرى / حسب متطلبات دليل الإفصاح:

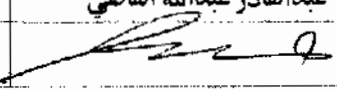
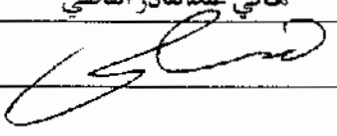
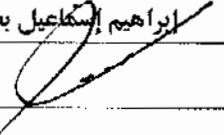
- لا يتمتع بنك الاستثمار العربي الأردني أو أي من منتجاته بأي حماية حكومية أو امتيازات بموجب القوانين والأنظمة، ولم يحصل البنك على براءات اختراع أو حقوق امتياز.
- لا توجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على البنك أو منتجاته أو قدراته التنافسية، ونقوم بالالتزام بالمعايير المحاسبية الدولية المنظمة للأعمال المالية والمصرفية.
- لم تحدث عمليات ذات طبيعة غير متكررة أو أي أمور جوهرية لا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للبنك
- لا يوجد عقود أو ارتباطات عقدها البنك مع الشركة التابعة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي من موظفي البنك وأقاربهم .
- لا يوجد موردين و/أو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً يشكلون ١٠٪ فأكثر من مشتريات البنك.
- بخصوص الوضع التنافسي للبنك وحصتنا من السوق المحلي والخارجي ، فلا توجد دراسات تفصيلية في السوق المحلي باستثناء بعض الإحصائيات التي تصدر عن البنك المركزي الأردني والتي لا تتضمن تفاصيل تمويل البنوك لأنشطة القطاعات المختلفة في الاقتصاد الأردني أو ترتيب حصة البنوك في السوق المحلي .
- لا يوجد لدينا أية نشاطات تؤثر في حماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي بصفتنا مؤسسة خدمية .
- يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة ومرفق طياً بإقرار بذلك .
- يقر مجلس إدارة البنك بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك خلال السنة المالية ٢٠٠٨، ومرفق طياً بإقرار بذلك .
- إقرار بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير. مرفق طياً بإقراراً بذلك.

هـ - إقرارات مجلس الإدارة :

- ١- يقر مجلس إدارة بنك الاستثمار العربي الأردني بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية عمل البنك خلال السنة المالية ٢٠٠٨.
- ٢- يقر مجلس إدارة بنك الاستثمار العربي الأردني بمسؤوليته عن أعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في البنك.

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة	التواقيع :
السيد عبدالقادر عبدالله القاضي / رئيس مجلس الإدارة .	
معالي السيد علي محمد السحيمات / نائب رئيس مجلس الإدارة .	
السيد هاني عبد القادر القاضي / المدير العام الرئيس التنفيذي .	
المصرف الليبي الخارجي ويمثله السيد / صالح عبدالله محمد بندي .	
الشركة العربية للاستثمار ويمثلها السيد / إبراهيم حمود المزيدي .	
السيد / محمود خليل عبد الرحمن أبو الرب .	
شركة اليقين للاستثمار ويمثلها السيد / سامر عبد السلام المجالي .	
السيد / منذر إبراهيم عبد المجيد الفاهوم .	
الدكتور / شبيب فرح عماري .	
السيد / محمد محمود محمد العقر .	
السيد / سامر عبد القادر القاضي .	

٣ - نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي.

رئيس مجلس الإدارة	المدير العام / الرئيس التنفيذي	المدير المالي
عبدالقادر عبدالله القاضي	هاني عبدالقادر القاضي	إبراهيم إسكافيل بصوص
		

دليل الحاكمية المؤسسية (التحكم المؤسسي) ٢٠٠٧

تمهيد

تأسس بنك الاستثمار العربي الأردني عام ١٩٧٨، برأسمال قدره ٥ مليون دينار أردني، كأول بنك استثماري في الأردن. وخلال السنوات الماضية، تم العمل على زيادة رأسمال البنك حتى وصل إلى ١٠٠ مليون دينار أردني في نهاية عام ٢٠٠٧، وذلك بهدف دعم الاستثمارات والمشاريع والبرامج طويلة الأمد الهادفة إلى صنع مقومات الاقتصاد الوطني بمفهومه الواسع، والتي تتكفل كل من الحكومات والمؤسسات والشركات الوطنية الكبرى القيام بأعبائها.

عمل البنك على إصدار أول إسناد قرض في الأردن عام ١٩٧٩ لشركة مصانع الإسمنت الأردنية، كما وكان السباق في إطلاق أول صندوق استثماري يدار من قبل بنك أردني عام ١٩٩١. وفي عام ٢٠٠٢، قام البنك بأول وأكبر عملية طرح أسهم أولية لشركة الاتصالات الأردنية. أما على الصعيد الحكومي، فقد واکب البنك برنامج التصحيح الاقتصادي الوطني الذي وضعته الحكومة، وشارك في تقديم الخدمات الاستشارية للحكومة لتنفيذ سياسة الخصخصة في قطاعات الكهرباء والبريد والأسواق الحرة والمطارات والملكية الأردنية ضمن ائتلاف ضم مؤسسات مالية عالمية.

ويعمل البنك وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني، وبسياسة المحافظة والدقيقة التي يرسمها مجلس إدارة البنك والرامية إلى توسيع رقعة نشاطات البنك بصورة متوازنة وانتقائية، والمحافظة على حقوق المساهمين ونموها. ويعتبر بنك الاستثمار العربي الأردني من البنوك الرائدة في تقديم الخدمات المصرفية الاستثمارية على مستوى البنوك في المملكة الأردنية الهاشمية.

ومن منطلق سعيه الحثيث نحو تعزيز وتوثيق الحاكمية المؤسسية، فقد قام بنك الاستثمار العربي الأردني بإصدار دليل إرشادات لأعضاء مجلس إدارة البنك بهدف توفير معيار لأفضل الممارسات العالمية في هذا المجال، وذلك بالاستناد على مبادئ الحاكمية المؤسسية الصادرة عن منظمة التعاون والتنمية الاقتصادية OECD، والإرشادات الصادرة عن لجنة بازل حول تعزيز الحاكمية المؤسسية في المؤسسات المصرفية، وإرشادات البنك المركزي الأردني.

مقدمة

”عرّفت منظمة التعاون والتنمية الاقتصادية OECD الحاكمية المؤسسية بأنها مجموعة العلاقات القائمة ما بين إدارة

المؤسسة ومجلس إدارتها ومساهميها والجهات الأخرى التي لها اهتمام بالمؤسسة. كما تبين الآلية التي تتوضع من خلالها أهداف المؤسسة والوسائل المستخدمة لتحقيق هذه الأهداف ومراقبة تحقيقها، وبالتالي، فإن الحاكمية المؤسسية الجيدة هي التي توفر لكل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية الحوافز المناسبة للوصول إلى الأهداف المرجوة التي تصب بالنهاية في مصلحة المؤسسة، وتسهل إيجاد عملية مراقبة فاعلة، وبالتالي تساعد المؤسسة على استغلال مواردها بكفاءة.“

ويعتبر بنك الاستثمار العربي الأردني بلغته وبالطريقة التي يراها مناسبة عن نظريته الخاصة بالحاكمة المؤسسية من حيث معناها وأهميتها. فتتبع أهمية الحاكمية المؤسسية في البنك من منطلق أنها توفر أساساً للتطوير والأداء المؤسسي المستقبلي الهادفة بدورها إلى دعم الثقة في أنشطة البنك بصفته مثقل لأموال المودعين والمساهمين، ولتعزيزه من المساهمة بنجاح في تطوير الجهاز المصرفي الأردني. وعليه، فقد قرر مجلس الإدارة تبني دليل الحاكمية المؤسسية، وبشكل يتوافق مع كل من إرشادات البنك المركزي الأردني وأفضل الممارسات الدولية.

ويرتكز الدليل على المبادئ الإرشادية الأربعة التالية:
- العدالة في معاملة كافة الجهات ذات العلاقة Stakeholders، كالمساهمين والمودعين والدائنين وموظفي البنك والسلطات الرقابية.

- الشفافية والإفصاح، بشكل يمكن الجهات ذات العلاقة من تقييم وضعية البنك وأدائه المالي.

- المساءلة في العلاقات بين إدارة البنك التنفيذية ومجلس الإدارة، وبين مجلس الإدارة والمساهمين وبين مجلس الإدارة والجهات الأخرى ذات العلاقة.

- المسؤولية، من حيث الفصل الواضح في المسؤوليات وتفويض الصلاحيات.

الإفصاح

موضوع صلة القرابة ما بين رئيس المجلس والمدير العام مختلف عن ما ورد في دليل إرشادات البنك المركزي الأردني، وذلك تشبهاً مع مصلحة المؤسسة كما يراها مجلس إدارة بنك الاستثمار العربي الأردني في الوقت الحالي، حيث أن مصلحة المؤسسة موضحة في دور رئيس مجلس الإدارة المذكور في البند ٣. وبناءً على هذا التوجه فقد تم تعيين نائب لرئيس مجلس إدارة مستقل.

وفيما يلي المرتكزات الأساسية للدليل:

٣- دور رئيس المجلس (الرئيس)

تقع على عاتق الرئيس المسؤوليات التالية:
أ. إقامة علاقة بناءة بين كل من المجلس والإدارة التنفيذية للبنك من جهة وبين الأعضاء التنفيذيين والأعضاء غير التنفيذيين من جهة أخرى.
ب. خلق ثقافة - خلال اجتماعات المجلس - تشجع على النقد البناء للقضايا التي تتباين في وجهات النظر بين الأعضاء، كما تشجع على النقاشات والتصويت على تلك القضايا.
ج. توفير كافة المعلومات الضرورية والكافية إلى أعضاء المجلس والمساهمين وفي الوقت المناسب.
د. التأكد من توفر معايير عالية من الحاكمية المؤسسية لدى البنك.
هـ. العمل كحلقة وصل بين مجلس الإدارة وكبار المساهمين خاصة تلك المؤسسات التي تواصلت مع البنك منذ تأسيسه وكذلك مع الشركاء الاستراتيجيين.
و. جذب شركاء استراتيجيين في حال توسع أعمال البنك مستقبلاً مما يتطلب زيادة رأس ماله.
ز. القيام بدور فاعل في رسم خطط البنك الرامية للتوسع وخاصة في الخارج.

٤- تشكيلة المجلس

أ. راعي البنك في تشكيل المجلس التنوع في الخبرة العلمية والعملية والمهارات المتخصصة بالإضافة إلى تنوع أعمار أعضاء هذا المجلس. وحرص البنك على أن يضم المجلس أعضاء تنفيذيين (ممن يشغلون وظائف في البنك) من أصل ١١ عضواً.
ب. كما راعي البنك أن يكون من بين أعضاء المجلس غير التنفيذيين ثلاثة أعضاء مستقلين على الأقل.
وتضمن تشكيلة المجلس الحد الأدنى الواجب توفره في العضو المستقل، كما يلي:
١. أن لا يكون قد عمل كموظف في البنك خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ ترشحه لعضوية المجلس.
٢. أن لا تربطه بأي إداري في البنك قرابة دون الدرجة الثانية.
٣. أن لا يتقاضى من البنك أي راتب أو مبلغ مالي باستثناء ما يتقاضاه لقاء عضويته في المجلس.
٤. أن لا يكون عضو مجلس إدارة أو مالكاً لشركة يتعامل معها البنك، باستثناء التعاملات التي تنشأ بسبب الخدمات و/أو الأعمال المعتادة التي يقدمها البنك لعملائه، على أن تحكمها الشروط ذاتها التي تخضع لها التعاملات المماثلة مع أي طرف آخر ودون أي شروط تفضيلية.
٥. أن لا يكون شريكاً للمدقق الخارجي أو موظفاً لديه خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ ترشحه لعضوية المجلس.
٦. أن لا تشكل مساهمته مصلحة مؤثرة في رأسمال البنك أو حليفاً لمساهم آخر.

أولاً: الالتزام بالحاكمة المؤسسية:

يقوم البنك بتشكيل لجنة ميثقة عن مجلس الإدارة تتألف من رئيس المجلس واثنين من الأعضاء غير التنفيذيين. وتقع على عاتق هذه اللجنة مسؤولية توجيه عملية إعداد وتحديث وتطبيق الدليل.

ثانياً: مهام ووظائف مجلس الإدارة (المجلس)

١- مبادئ عامة

أ. يتحمل المجلس كافة المسؤوليات المتعلقة بعمليات البنك وسلامته المالية، ويتأكد من تلبية البنك لمتطلبات البنك المركزي الأردني ومصالح المساهمين والمودعين والذاتيين والموظفين والجهات الأخرى ذات العلاقة. كما ويحرص المجلس على أن تتم عملية إدارة البنك بشكل حصيف وضمن إطار القوانين والتعليمات النافذة والسياسات الداخلية للبنك.
ب. يقوم المجلس بترسيخ مبدأ التزام كل عضو من أعضائه تجاه البنك وجميع مساهميه، وليس تجاه مساهم معين.
ج. يقوم المجلس برسم الأهداف الاستراتيجية للبنك، ومراقبة إدارته التنفيذية التي تقع على عاتقها مسؤولية العمليات اليومية. ويقوم المجلس أيضاً بالمصادقة على أنظمة الضبط والرقابة الداخلية ويتأكد من مدى فعاليتها، ومدى تقيد البنك بالسياسات والإجراءات المعتمدة أو المطلوبة بموجب القوانين أو التعليمات الصادرة بمقتضاها. كما ويحرص المجلس على أن تتم عملية إدارة جميع مخاطر البنك بشكل سليم.

٢- رئيس المجلس والرئيس التنفيذي / المدير العام

إستناداً إلى المبادئ العالمية الصادرة عن البنك الدولي ومجموعة دول التعاون الاقتصادي ولجنة بازل بخصوص الحاكمية المؤسسية، فإنه:
أ. يفضل الفصل بين مناصبي رئيس المجلس (الرئيس) والمدير العام، بما لا يخل بالتزامات البنك التعاقدية والقانونية ومصالحه كما يراها مجلس الإدارة. ويكون الفصل في المسؤوليات بموجب تعليمات كتابية مقرر من المجلس تتم مراجعتها كلما اقتضت الحاجة.
ب. إذا كان الرئيس تنفيذياً فعلى المجلس أن ينظر في تعيين أحد الأعضاء المستقلين كمضو مستقل رئيسي ليكون مصدراً مستقلاً وحلقة وصل مع المساهمين، بما لا يخل بمصلحة البنك كما يراها مجلس الإدارة.
ج. يتم الافصاح عن وضع الرئيس سواء أكان تنفيذياً أو غير تنفيذي، وعن أية صلة قرابة بينه وبين المدير العام.

٥- تنظيم أعمال المجلس

- أ. ضمان شمولية المواضيع المعروضة في اجتماعات المجلس، والتي يجب أن لا تقل عن (٦) اجتماعات سنوياً، بحيث تبادر الإدارة التنفيذية إلى إدراج المواضيع التي تراها مهمة في جدول أعمال كل اجتماع. كما يجب أن يتم تسجيل حضور وغياب الأعضاء والإفصاح عن ذلك للجمهور.
- ب. ضمان وجود أعضاء مستقلين وأقوياء في المجلس بهدف توفير قرارات موضوعية، وذلك للتأكيد على احتفاظ المجلس بمستوى من الرقابة بما يضمن توازن تأثيرات كافة الأطراف - بما فيهم الإدارة التنفيذية والمساهمين الرئيسيين - والتأكد من أن القرارات المتخذة تقع في مصلحة البنك وفقاً لسياستها.
- ج. تزويد البنك أعضاء المجلس بالمعلومات الضرورية وقيل مدة كافية من اجتماعات المجلس لتمكينهم من اتخاذ القرارات المناسبة.
- د. تدوين أمين سر المجلس لكافة نقاشات المجلس واقتراحاتهم وتصويت الأعضاء الذي يتم خلال اجتماعات المجلس.
- هـ. تحديد مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة على أن تكون مفصلة وواضحة وبما يتماشى والتشريعات ذات العلاقة، وأن يقوم البنك بتزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بكتاب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته.
- و. توضيح - وبشكل خطي - كافة العمليات المصرفية التي تتطلب موافقة المجلس، بما في ذلك على سبيل المثال صلاحية المجلس بمنح القروض التي تزيد عن مبلغ معين أو صلاحيتهم بخصوص التعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة أو أي عمليات مصرفية أخرى تقع ضمن اختصاصات المجلس.
- ز. على أعضاء المجلس أن يكونوا على اطلاع دائم بالتطورات الحاصلة ضمن البنك وفي القطاعات المصرفية المحلية والدولية، وعلى البنك تزويد الأعضاء بملخص مفصل عن أعماله عند التعيين وخلال فترة العضوية أو عند الطلب.
- ح. إتاحة البنك لأعضاء المجلس ولجانه الاتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية.
- ط. يكون لأعضاء المجلس ولجانه، وإذا ما اقتضت الحاجة، صلاحية الاستعانة بمصادر خارجية لمساعدتهم في القيام بالمهام الموكلة إليهم على أكمل وجه.
- ي. على البنك وضع هيكل تنظيمي يبين التسلسل الإداري (بما في ذلك لجان المجلس والإدارة التنفيذية)، على أن يتم الإفصاح للجمهور عن ذلك الجزء من الهيكل التنظيمي الذي يبين المستويات الإدارية العليا في البنك.

٦- أنشطة المجلس

- أ. الحصول على موافقة المجلس عند تعيين بعض المدراء التنفيذيين، كالمدیر المالي (Chief Financial Officer) ومدیر التدقيق الداخلي.
- ب. إقرار المجلس لخطط إحلال (succession plans)

- المدراء التنفيذيين للبنك، بحيث تتضمن المؤهلات والمتطلبات الواجب توفرها لشاغري هذه المناصب.
- ج. تقييم المجلس، ومن خلال لجنة الترشيحات والمكافآت، لأداء المجلس ككل، مرة واحدة على الأقل سنوياً.
- د. تقييم المجلس للمدير العام سنوياً.
- هـ. تحديد الأهداف العملية للبنك، والعمل على توجيه الإدارة التنفيذية لرسم إستراتيجية ترمي إلى تحقيق هذه الأهداف.
- و. تقوم الإدارة التنفيذية بدورها بوضع خطط عمل تتماشى مع تلك الاستراتيجية، وذلك من خلال عملية تخطيط تشمل مشاركة دوائر البنك كافة. ويقوم المجلس باعتماد الإستراتيجية وخطط العمل الموضوعية، والتأكد من قيام الإدارة التنفيذية بمراجعة إنجازات الأداء وفقاً لخطط العمل، والتأكد من اتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة. وتعتبر عملية إعداد الميزانيات التقديرية جزءاً لا يتجزأ من عملية التخطيط القصير الأمد وقياس الأداء.
- و. التأكد من نزاهة البنك العالية في ممارسة أعماله، ويتم ذلك من خلال ضمان وجود سياسات وميثاق أخلاقيات العمل و التي تتضمن تعريفاً لتضارب المصالح والصفاقات التي يقوم بها موظفو البنك لمصلحتهم الشخصية بناءً على معلومات داخلية عن البنك تم الحصول عليها نتيجة الصلاحيات الممنوحة لهم. ويتم تعميم هذه السياسات وميثاق أخلاقيات العمل على كافة موظفي البنك وأعضاء المجلس والحصول على موافقتهم عليها ونشرها للجمهور؛ على أن تتضمن هذه السياسات ما يلي:

 ١. قواعد وإجراءات تحظم العمليات مع الأطراف ذات العلاقة سواء بين البنك وموظفيه أو بين البنك وأعضاء مجلس إدارته أو شركائهم أو الأطراف ذات العلاقة بهم. بما في ذلك عمليات الإقراض والمتاجرة المشتركة مع البنك. كما يجب أن تتضمن هذه القواعد بنداً يؤكد منح الائتمان لأعضاء المجلس وشركائهم وفقاً للأسعار السائدة في السوق وليس وفقاً لشروط تفضيلية، وأن لا يشارك العضو في أي اجتماع يتم فيه بحث ذلك التعامل أو التعاقد أو التصويت عليه. كما يتم الإفصاح عنها في التقرير السنوي للبنك. وعلى دوائر البنك المعنية بأنظمة الضبط والرقابة الداخلية التأكد من أن عمليات الأطراف ذات العلاقة قد تمت وفقاً لهذه السياسة.
 ٢. أنظمة ضبط واضحة تمنع أعضاء المجلس والموظفين من استغلال المعلومات الداخلية في البنك لمصلحتهم الشخصية.
 - ز. ضمان توفر سياسات مكتوبة للبنك تغطي كافة الأنشطة المصرفية لديه، ويتم تعميمها على كافة المستويات الإدارية، ومراجعتها بانتظام للتأكد من شمولها لأي تعديلات أو تغييرات طرأت على القوانين والتعليمات والظروف الاقتصادية وأي أمور أخرى تتعلق بالبنك.
 - ح. يقوم البنك، وخلال عملية الموافقة على منح الائتمان، بتقييم نوعية الحاكمية المؤسسية للملاء من الشركات وخاصة الشركات المساهمة العامة، بحيث تتضمن عملية التقييم تحديد مستوى المخاطر لدى الملاء، من خلال دراسة مواطن الضعف والقوة لممارساتهم في مجال الحاكمية. وقد يرى البنك مكافأة

ب. تتولى لجنة الترشيحات والمكافآت تحديد فيما إذا كان للمضو صفة العضو المستقل، أخذاً بعين الاعتبار الحد الأدنى للتعريف الوارد في هذا الدليل.

ج. تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بإتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم فعالية المجلس، بحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعي ويتضمن مقارنة عادلة بالبنوك الأخرى والمؤسسات المالية المشابهة، بالإضافة إلى معايير سلامة وصحة البيانات المالية للبنك ومدى الالتزام بالمتطلبات الرقابية.

د. تتولى لجنة الترشيحات والمكافآت مسؤولية توفير معلومات وملخصات عن بعض المواضيع الهامة الخاصة بالبنك لأعضاء المجلس عند الطلب، والتأكد من اطلاعهم المستمر على أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي، وتحقيقاً لذلك، يقوم البنك بتشجيع أعضاء مجلس إدارته على حضور الندوات والمناسبات التي تتيح لهم فرصة اللقاء مع المؤسسات والشركات المحلية والعالمية.

هـ. تقدم اللجنة توصياتها بالمكافآت بما في ذلك الراتب الشهري والمناقص الأخرى للمدير العام، كما تقوم بمراجعة المكافآت (بما في ذلك الرواتب) الممنوحة لباقي أعضاء الإدارة التنفيذية.

و. تتولى لجنة الترشيحات والمكافآت مسؤولية التأكد من وجود سياسة لدى البنك تتضمن سلماً واضحاً للمكافآت/الرواتب يكون كافياً ومغرياً لاستقطاب أشخاص مؤهلين للعمل في البنك والاحتفاظ بهم، على أن تتماشى هذه السياسة مع المكافآت/الرواتب الممنوحة من قبل البنوك المماثلة في السوق.

ز. الإفصاح عن سياسة المكافآت/الرواتب في التقرير السنوي للبنك، وتحديد مكافآت أعضاء المجلس كل على حده وأعلى رواتب تم دفعها خلال السنة للمدراء التنفيذيين من غير أعضاء المجلس.

٤ - لجنة إدارة المخاطر

أ. يقوم المجلس بتشكيل لجنة لإدارة المخاطر تتألف من اثنين من أعضائها، بالإضافة إلى عضو من الإدارة التنفيذية.

ب. مراجعة اللجنة لسياسات واستراتيجيات إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس. وتقع على إدارة البنك التنفيذية مسؤولية تنفيذ هذه الاستراتيجيات، بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات لإدارة مختلف أنواع المخاطر.

ج. اقتراح هيكل دائرة المخاطر وعملية تطويرها من قبل الإدارة التنفيذية للبنك، بحيث تتم مراجعة هذا الهيكل من قبل لجنة إدارة المخاطر، كما يتم اعتمادها من المجلس.

د. مواكبة اللجنة لكافة التطورات الحاصلة في إدارة المخاطر داخل البنك، والعمل على رفع تقارير دورية إلى المجلس حول تلك التطورات.

عملائه الذين تتوفر في مؤسساتهم حاكمية جيدة.

ثالثاً: لجان المجلس

١ - أحكام عامة

أ. اعتماد مبدأ الشفافية عند تعيين أعضاء لجان المجلس، والإفصاح عن أسماء أعضاء هذه اللجان وتقديم ملخص عن مهامها ومسؤولياتها ضمن التقرير السنوي للبنك، علماً بأن وجود هذه اللجان لا يعفي المجلس من تحمل المسؤولية المباشرة لجميع الأمور المتعلقة بالبنك.

ب. يجوز للمجلس أن يقوم بدمج مهام عدة لجان من لجانه، حيثما كان ذلك مناسباً/ ملائماً من الناحية الإدارية.

٢ - لجنة التدقيق والامتثال

أ. يقوم مجلس الإدارة بتشكيل لجنة للتدقيق والامتثال تتألف من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين، يتم انتخابهم من المجلس نفسه.

ب. تقوم لجنة التدقيق والامتثال بممارسة المسؤوليات والصلاحيات الموكلة إليها بموجب قوانين البنوك المعمول بها وأي تشريعات أخرى ذات علاقة، ويتضمن ذلك مراجعة ما يلي:

ب.١ نطاق ونتائج التدقيق الداخلي والخارجي للبنك.

ب.٢ القضايا المحاسبية ذات التأثير الجوهري على البيانات المالية.

ب.٣ أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.

ج. تعمل لجنة التدقيق والامتثال على تقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين، إنهاء عمل، ودفع مكافآت المدقق الخارجي، وأي شروط تعاقدية أخرى تتعلق به، كما وتقوم اللجنة بتقييم موضوعية المدققين الخارجيين مع الأخذ بالاعتبار أي أعمال أخرى خارجة عن نطاق التدقيق قام بها المدقق الخارجي.

د. تتوفر لدى لجنة التدقيق والامتثال صلاحية الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية، كما يحق لها استدعاء أي موظف تنفيذي أو عضو مجلس إدارة لحضور اجتماعاتها، على أن يتم تضمين ذلك خطياً في مهام ومسؤوليات اللجنة.

هـ. تقوم لجنة التدقيق والامتثال بالاجتماع مع المدقق الخارجي والمدقق الداخلي ومسؤولي الامتثال مرة واحدة في السنة على الأقل.

و. لا تغني مسؤولية لجنة التدقيق والامتثال عن مسؤوليات المجلس أو إدارة البنك التنفيذية فيما يتعلق بالرقابة على شمولية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لدى البنك.

٣ - لجنة الترشيحات والمكافآت

أ. يقوم مجلس الإدارة بتشكيل لجنة للترشيحات والمكافآت تتألف من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين، يتم انتخابهم من المجلس نفسه، يكون أغلبهم بما في ذلك رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.

رابعاً: الضبط والرقابة الداخلية

١- أنظمة الضبط والرقابة الداخلية

يعمل المدقق الداخلي والمدقق الخارجي على مراجعة هيكليّة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية، مرة واحدة على الأقل سنوياً. يقوم المجلس بتضمين تقرير حول مدى شمولية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية على الإفصاح المالي في التقرير السنوي للبنك، بحيث يتضمن التقرير ما يلي:

أ. ١. فقرة توضح مسؤولية الإدارة التنفيذية عن وضع أنظمة ضبط ورقابة داخلية على الإفصاح المالي في البنك والمحافظة على تلك الأنظمة.

أ. ٢. فقرة حول إطار العمل الذي قامت الإدارة التنفيذية باستخدامه لتقييم فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.

أ. ٣. تقييم الإدارة التنفيذية لفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية، كما يؤرخ البيانات المالية التي يتضمنها التقرير السنوي للبنك.

أ. ٤. الإفصاح عن أي مواطن ضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية ذات قيمة جوهرية (أي مواطن ضعف جوهرية هو نقطة أو مجموعة نقاط ضعف واضحة ينتج عنها احتمالية عدم إمكانية منع أو الكشف عن بيان غير صحيح وذو أثر جوهرية).

أ. ٥. تقرير من المدقق الخارجي يبين رأيه في تقييم الإدارة التنفيذية لفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.

ب. يقوم البنك بوضع إجراءات تمكن الموظفين من الإبلاغ وبشكل سري عن وجود مخاوف بخصوص احتمالية حدوث مخالفات في حينها، وبشكل يسمح بإجراء تحقيقات مستقلة/سرية في هذه المخاوف ومتابعتها. ويتم مراقبة تنفيذ هذه الإجراءات من قبل لجنة التدقيق.

٢- دائرة التدقيق الداخلي

أ. يوفر البنك لإدارة التدقيق الداخلي العدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة، والتي يتم تدريبها ومكافأتها بشكل مناسب. ويحق لإدارة التدقيق الحصول على أي معلومة تحتاجها والاتصال بأي موظف داخل البنك، كما ولديها كافة الصلاحيات التي تمكنها من أداء المهام الموكلة إليها على النحو المطلوب، وتوفيق مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق وتعمم داخل البنك ضمن ميثاق التدقيق المعتمد من المجلس.

ب. تقوم إدارة التدقيق الداخلي برفع تقاريرها إلى رئيس لجنة التدقيق والامتثال بالإضافة إلى رئيس مجلس الإدارة.

ج. تمارس إدارة التدقيق الداخلي مهامها وتعد تقاريرها كاملاً دون أي تدخل خارجي، ويحق لها مناقشة تقاريرها مع الدوائر التي تم تدقيقها.

د. تتضمن المسؤوليات الأساسية للتدقيق الداخلي مراجعة ما يلي:

١. عمليات الإبلاغ المالي في البنك للتأكد من دقة المعلومات الرئيسية المتعلقة بالأمور المالية والإدارية والعمليات، ومن توافر

الاعتمادية والتوقيت المناسب فيها.

٢. الامتثال لسياسات البنك الداخلية، والمعايير والإجراءات والقوانين الدولية، وكافة التعليمات الأخرى ذات العلاقة.

٣- التدقيق الخارجي

يقوم المدقق الخارجي بتزويد لجنة التدقيق بنسخة من تقاريره، على أن يجتمع المدقق الخارجي مع لجنة التدقيق الداخلية مرة واحدة على الأقل سنوياً، دون حضور الإدارة التنفيذية.

٤- دائرة إدارة المخاطر

أ. ترفع دائرة إدارة المخاطر في البنك تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر، أما بالنسبة للعمليات اليومية فتكون مرتبطة بالمدير العام بشكل مباشر.

ب. تتضمن مسؤوليات دائرة إدارة المخاطر في البنك ما يلي:

ب. ١. تحليل جميع المخاطر بما فيها مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر العمليات.

ب. ٢. تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من أنواع المخاطر.

ب. ٣. توصية لجنة إدارة المخاطر بتحديد سقف معين للمخاطر والموافقات ورفع التقارير وتسجيل حالات الاستثناءات عن سياسة إدارة المخاطر.

ب. ٤. تزويد مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بمعلومات عن قياس المخاطر ومنظومة المخاطر (Risk Profile) في البنك. (يقوم المجلس بمراجعة إحصائيات المخاطر النوعية والكمية وبشكل منتظم في كل اجتماع للمجلس).

ب. ٥. توفير معلومات حول المخاطر المحتملة للبنك واستخدامها لأغراض الإفصاح والنشر للجمهور.

ج. تقوم كل من لجان الائتمان، وإدارة الموجودات والمطلوبات/الخزينة، ومخاطر التشغيل بمساعدة دائرة إدارة المخاطر بمهامها وفقاً للصلاحيات المحددة لهذه اللجان.

٥- الامتثال Compliance

١. تشكيل إدارة مستقلة للامتثال، يتم ردها بكوادر مدربة وتكافأ بما يتماشى وتعليمات البنك المركزي الأردني الصادرة بهذا الخصوص.

٢. تقوم إدارة الامتثال بإعداد منهجية فعالة لضمان امتثال البنك بجميع القوانين والتشريعات النافذة، وأي إرشادات أخرى ذات علاقة. وعلى البنك توثيق وتعميم مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة الامتثال.

٣. تقع عملية اعتماد المجلس ومراقبة سياسة الامتثال وإعدادها وتطويرها والتأكد من تطبيقها في البنك ضمن صلاحيات إدارة الامتثال.

٤. ترفع إدارة الامتثال تقاريرها حول نتائج أعمالها ومراقبتها

- هـ. عدد مرات اجتماع المجلس ولجان المجلس.
- و. ملخص عن سياسة المكافآت، وأعلى راتب تم دفعه للإدارة التنفيذية.
- ز. شهادة المجلس بكفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- ح. وصف لهيكل وأنشطة دائرة إدارة المخاطر.
- ط. بيانات المساهمين الرئيسيين (كالمساهمين أو الجهات ذات العلاقة والتي تملك أو لها سيطرة على أكثر من ١٠٪ من رأس مال البنك) مع تحديد (Ultimate beneficial owners) (وهم المساهمين الرئيسيين في الشركات التي تعتبر مساهمين رئيسيين في البنك)، إذا كان ذلك ضرورياً.

للامتثال إلى المجلس عن طريق لجنة التدقيق والامتثال، مع إرسال نسخة إلى الإدارة التنفيذية وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني في هذا الخصوص.

خامساً: الشفافية والإفصاح

١- يقوم البنك بالإفصاح المالي وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) وتعليمات البنك المركزي الأردني السارية، والصادرة بمقتضى قانون البنوك النافذ والتشريعات الأخرى ذات العلاقة. ويتمتع البنك بدرجة تامة بالشفافية التي تطرأ على الممارسات الدولية للشفافية والإفصاح المالي المطلوب من المؤسسات المالية. وتقع على كاهل إدارة البنك مسؤولية التأكد من التقيد بالتطبيق الكامل لكافة التعديلات التي تطرأ على المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS). وتقوم الإدارة التنفيذية برفع تقارير حول التطورات إلى مجلس الإدارة، كما تعمل على تقديم التوصيات حول سبل تعزيز ممارسات البنك في مجال الإبلاغ بشكل يفوق متطلبات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص.

٢- يلتزم البنك بتوفير معلومات شافية وواقعية حول نشاطاته لكل من البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية وكل من المساهمين والمودعين والبنوك الأخرى والجمهور بشكل عام، مع التركيز على القضايا التي تثير قلق المساهمين. ويجب على البنك أن يفصح عن جميع هذه المعلومات بشكل دوري ومتاح للجميع.

٣- يوضح البنك في تقريره السنوي مسؤولياته تجاه دقة وشمولية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في تقريره السنوي.

٤- يلتزم البنك بالمحافظة على قنوات اتصال مع البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية وكل من المساهمين والمودعين والبنوك الأخرى والجمهور بشكل عام، وذلك عن طريق:

- أ. التقرير السنوي الذي يتم إصداره بعد نهاية السنة المالية.
- ب. تقارير ربعية تحتوي على معلومات مالية ربع سنوية، بالإضافة إلى تقرير المجلس حول تداول أسهم البنك ووضعته المالي خلال السنة.
- ٥- يجب أن يتضمن التقرير السنوي، وكجزء من الالتزام بالشفافية والإفصاح الكامل، ما يلي:

- أ. دليل الحاكمية المؤسسية لدى البنك والتفاصيل السنوية لالتزامه بينها.
- ب. معلومات عن كل عضو مجلس إدارة: مؤهلاته وخبراته، مقدار حصته في رأسمال البنك، فيما إذا كان مستقلاً، تنفيذي أو غير تنفيذي، عضويته في لجان المجلس، تاريخ تعيينه في المجلس، أي عضويات في مجالس إدارة أخرى، المكافآت/الرواتب التي حصل عليها من البنك، القروض الممنوحة من البنك وأي عمليات أخرى بين البنك والعضو أو شركاته أو الأطراف ذوي الصلة به.
- ج. ملخص للهيكل التنظيمي للبنك.
- د. ملخص لمهام ومسؤوليات لجان المجلس، وأي صلاحيات قام المجلس بمنحها لتلك اللجان.

الفروع، المكاتب والشركات التابعة محلياً ودولياً

الإدارة العامة:

رويتز AJIB
سويقت AJIBJOAX
موقع البنك على الانترنت: www.ajib.com
البريد الإلكتروني: info@ajib.com

شارع الثقافة - الشميساني،
ص.ب (٨٧٩٧) عمان ١١١٢١ الأردن
تلفون: ٥٦٠٧١٢٦ - ٥٦٠٧١٣٨
فاكس: ٥٦٨١٤٨٢

الفروع:

فروع تلاع العلي
شارع المدينة المنورة
ص.ب. ٣٥٤١ تلاع العلي ١١٩٥٣
تلفون: ٥٥١٧٥٤٦
فاكس: ٥٥١٦٨٩٢

فروع الزرقاء
شارع الملك حسين
ص.ب (٢١٨٦) الزرقاء ١٣١١٠ الأردن
تلفون: ٣٩٣١٣٥١ / ٢ / ٣ (٠٥)
فاكس: ٣٩٣١٣٥٤ (٠٥)

فروع اربد
شارع وصفي التل
ص.ب (٩٧٠) اربد ٢١١١٠ الأردن
تلفون: ٧٢٧٩٦٦١ / ٣ (٠٢)
فاكس: ٧٢٧٩٦٧٠ (٠٢)

فروع العقبة
شارع الحمامات التونسية
مبنى الغرفة التجارية
ص.ب (١٥٩٨) العقبة ٧٧١١٠ الأردن
تلفون: ٢٠٢٢٨٣٠ / ١ / ٢ (٠٢)
فاكس: ٢٠٢٢٨٣٤ (٠٢)

فروع قبرص
ص.ب (٥٤٣٨٤) ليماسول / قبرص
تلفون: ٢٥١٣٥١ (٢٥ - ٢٥٧)
فاكس: ٣٦٠١٥١ (٢٥ - ٢٥٧)
تلكس: AJIB CY ٤٠٢٩ + ٢٨٠٩

المركز الرئيسي
شارع الثقافة - الشميساني
ص.ب (٨٧٩٧)
عمان ١١١٢١ الاردن
تلفون: ٥٦٠٧١٢٨ - ٥٦٠٧١٢٦
فاكس: ٥٦٨١٤٨٢

فروع جبل الحسين
شارع خالد بن الوليد
ص.ب (٩٢٥٢٣٢) عمان ١١١٢١ الأردن
تلفون: ٥٦٧٢١١١ / ٢ / ٣
فاكس: ٥٦٩٠٢٢٨

فروع بيادر وادي السير
الشارع الرئيسي - البيادر
ص.ب (١٤٠٣٧٥) البيادر ١١٨١٤ الأردن
تلفون: ٥٨٥٤٦٨٦ - ٥٨١٥٨٣١
فاكس: ٥٨١٤٥١٦

فروع الوحدات
شارع ماديا
ص.ب (٦٢٠٩٠٥) عمان ١١١٦٢ الأردن
تلفون: ٤٧٥١٦٤١ / ٢ / ٣
فاكس: ٤٧٨٧٩٩٦

فروع المدينة
شارع الملك حسين
ص.ب (٦٠٤١) عمان ١١١١٨ الأردن
تلفون: ٤٦٢٢٧١٩ / ٤٦٢١٥٨٦ / ٤٦٢١٩٤٢
فاكس: ٤٦٥٧٥٧١

المكاتب:

مكتب سيتي مول

سيتي مول

تلفون: ٥٨٢٢٤٨٩

فاكس: ٥٨٢٤٣٠٥

مكتب عبود مول

عبود مول

تلفون: ٥٩٢٤٧٥١

فاكس: ٥٩٢٤٧٥٢

مكتب البركة مول

البركة مول، الصويفية

تلفون: ٥٨١٤٥٨٢

فاكس: ٥٨١٥٤٢٩

مكاتب مطار الملكة علياء الدولي

ص.ب (٨٧٩٧)

عمان ١١١٢١ الأردن

مبنى رقم (١) / مكتب القادمين

تلفون: ٤٤٥١٠٨١ - ٤٤٥١٦٦١

مبنى رقم (١) الجوازات / القادمين

تلفون: ٤٤٥١٦٦٠

مبنى رقم (١) مكتب المغادرين

تلفون: ٤٤٥١٦٦٠

مبنى رقم (١) الترانزيت

تلفون: ٤٤٥١٧١١ - ٤٤٥١٠٨١ فاكس:

مبنى رقم (٢) / الجوازات / القادمين

تلفون: ٤٤٥١٥٧٢

مبنى رقم (٢) / الترانزيت

تلفون: ٤٤٥١٥٧٢

مكتب مطار ماركا

مطار ماركا المدني

تلفون: ٤٨٨٣٥٥٦

فاكس: ٤٨٨٣٥٥٧

مكتب فندق الفورسيزنز

فندق الفورسيزنز عمان

تلفون: ٥٥٤٠٠٨٠

فاكس: ٥٥٤٠٨٨٤

مكتب قالا بيه - العقبة

تلفون: ٢٠٢٢٨٧٧ (٠٢)

فاكس: ٢٠٢٢٨٧٨ (٠٢)

مكتب شارع الحصن - إربد

تلفون: ٧٢٤٥٦٥٦ (٠٢)

فاكس: ٧٢٤٥٦٦٣ (٠٢)

مكتب جامعة إربد الأهلية

ص.ب (٩٧٠) إربد ٢١١١٠ الأردن

تلفون: ٧٠٥٧٣٩٢ (٠٢)

تلفاكس: ٧٠٥٧٣٩٢ (٠٢)

مكتب نقد العمري

مركز حدود العمري - الأردن

تلفاكس: ٣٨٣٨٠٢٤ (٠٥)

مكتب تمثيل طرابلس

برج الفاتح، برج رقم (١) / الطابق الرابع / مكتب رقم (٤٥)

طرابلس - الجماهيرية الليبية العظمى

ص.ب (٩١٩٢٣)

تلفون: ٣٣٥١٧٤٦ (٢١٨٢١)

فاكس: ٣٣٥١٧٤٧ (٢١٨٢١)

الشركات التابعة:

بنك الاستثمار العربي الأردني (قطر) ذ.م.م.

برج مركز قطر للمال، الطابق (١٣)

ص.ب (٣٧٥٦٣) الدوحة - قطر

هاتف: ٤٩٦٧٣٣٨ (+٩٧٤)

فاكس: ٤٩٦٧٣٤٨ (+٩٧٤)

موقع البنك على الانترنت: www.ajib.com

البريد الإلكتروني: ajibq@ajib.com

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار

والوساطة المالية

بورصة عمان

مجمع بنك الإسكان / الطابق الخامس

ص.ب (٨٧٩٧) عمان ١١١٢١ الأردن

تلفون: ٥٦٧١٥٧٨ - ٥٦٥٢٤٤١ / ٢

فاكس: ٥٦٩٦١٥٦

شركة المرشدون العرب التجارية

حي عبود الشمالي

شارع مولود مخلص عمارة رقم (١١)

ص.ب (٢٣٧٤) عمان ١١٨٢١ الأردن

هاتف: ٥٨٢٨٨٤٩

فاكس: ٥٨٢٨٨٠٩

موقع الشركة على الانترنت: www.arabadvisors.com

البريد الإلكتروني: arabadvisors@arabadvisors.com

