

التاريخ: 2008/4/16

إشارتنا : (م م / 27 / 2008

FS- JOMB- 17/4/2008

معالي الدكتور بسام السكاك الأكرم
رئيس هيئة الأوراق المالية
عمان - الأردن

تحية واحتراماً،

يسرنا أن نرفق لمعاليتكم طياً البيانات المالية الختامية المدققة للبنك لعام 2007 والموافق عليها من قبل البنك المركزي الأردني بتاريخ 2008/4/14 ، كما نرجو إعلام معاليتكم بأن مجلس الإدارة قرر في جلسته المنعقدة بتاريخ 2008/3/5 التمسبب للهيئة العامة لمساهمي البنك الأهلي الأردني التي ستعقد خلال شهر أيار القادم بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة 8 % ، علماً بأن سبب تأخير تسليم البيانات المالية خلال المدة القانونية يعود إلى تأخير استلام البيانات المالية لشركة البنك الأهلي الدولي / لبنان والتي يتم إدماج بياناتها ضمن البيانات المالية الموحدة للبنك الأهلي الأردني والتي تم استكمالها بعد موافقة الجهات الرقابية هناك

بتاريخ 2008/3/31
بورصة عمان
الدائرة الإدارية
الديوان
١٧ نيسان ٢٠٠٨
م
١١٣
١١٣

مروان عوض
الرئيس التنفيذي / المدير العام



نسخ/السادة بورصة عمان المحترمين
السادة مركز إيداع الأوراق المالية المحترمين
معالي رئيس مجلس الإدارة الأكرم
السيد نائب الرئيس التنفيذي للشؤون الإدارية المحترم
السيد نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية المحترم
السادة مجموعة الأهلي للاستثمارات البنكية المحترمين

البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

جدول المحتويات

<u>بيان</u>	تقرير مدقق الحسابات المستقل
أ	الميزانية العامة الموحدة
ب	بيان الدخل الموحد
ج	بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد
د	بيان التدفقات النقدية الموحد
<u>صفحة</u>	
١ - ٦٥	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٤٧١٦

إلى مساهمي
البنك الأهلي الأردني
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة للبنك الأهلي الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة) ، والتي تتكون من الميزانية العامة الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وكل من بيان الدخل الموحد وبيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية
إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . وتشمل هذه المسؤولية التصميم والتطبيق والاحتفاظ برقابة داخلية لغرض إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة ، خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، وتشمل مسؤولية الإدارة اختيار وإتباع سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف .

مسؤولية مدقق الحسابات
إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية استناداً إلى تدقيقنا ، قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط واجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات في البيانات المالية ، تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للبنك والمتعلقة بالاعداد والعرض العادل للبيانات المالية ، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى البنك. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ، ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة وكذلك تقييم العرض الاجمالي للبيانات المالية .

نعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

الرأي
في رأينا ، ان البيانات المالية تظهر بصورة عادلة ، من كافة النواحي الجوهرية، الوضع المالي الموحد للبنك الأهلي الأردني واداءه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية ، ونوصي الهيئة العامة للمساهمين المصادقة على هذه البيانات المالية الموحدة .

تقرير حول المتطلبات القانونية
يحتفظ البنك بقيود وسجلات حسابية منظمة بصورة أصولية ، وهي متفقة مع البيانات المالية الموحدة المرفقة ومع البيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة .

د. محمد النور
دليلويت اند قوش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٥ آذار ٢٠٠٨

البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
الميزانية العامة الموحدة

٢٠٠٦	٢٠٠٧	إيضاح	الموجبات
٣٤٢,٥٥٣,٣٧٠	٣٩٥,٢١٠,٦٦٦	٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٤٠٥,٤٤٣,٠٩٤	٤٤٤,٨٥١,٠٠٩	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٨٧٨,٨١٥	٤,٦١٦,٤٦٨	٦	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٤,٦١٩,٥٧٣	٢٦,١٩٢,٧٨٤	٧	موجودات مالية للمناخرة
٢٢١,٦٦٨,٤٢٦	٧٣٣,٧٠٥,٨٤٩	٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٢١,٩١٦,٤٠٦	١٥٥,٣٧٠,١٥٢	٩	موجودات مثابة متوفرة للبيع
٢٧,٣٧٤,٢٦٨	٦٦,٧٧٠,٣٤٨	١٠	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
١٦,٥٥٥,٦١٤	٩,١٧٢,٣٩١	١١	الاستثمارات في شركات حليفة وشركات تابعة غير موحدة
٤٩,٤٦٣,٢٥٠	٥٢,٣٨٤,٤٨٣	١٢	موجودات ثابتة
٢,١٣٤,٤٥٩	٤,٤١٥,٨٣٥	١٣	موجودات غير ملموسة
٦٥,٣٦٩,٩٦٦	٧٨,٥٧١,٠٠٢	١٤	موجودات أخرى
٥,٥٦١,٤٠٨	٤,٨٩١,٣٨٠	٢٠	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٧٤٠,٨٤١,٦٣٩	٢,٩٧٦,١٥١,٧٦٧		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

٢٠٠٦	٢٠٠٧	١٥	المطلوبات :
٢٣٨,٠٨٧,٦٤٨	٢٩١,٢٨٧,١٧٧	١٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٠٨٩,٩٧٢,١٣٥	١,٢٤٢,٧٢٨,٧٥٣	١٦	ودائع عملاء
١٣٤,٤٢٩,٩٢١	١٧٨,٣٩١,٢٩٥	١٧	تأمينات نقدية
٢١,٤٣٧,٩٦٦	١٥,٢٧٠,٣٥٠	١٨	أموال مقترضة
٣,٢٤٧,٩٨٢	٣,٠٢٨,٣٣٩	١٩	مخصصات متنوعة
١١,٥٩٣,٣٨٨	١٢,٤٤٨,٥٤٦	٢٠	مخصص ضريبة الدخل
٧٤٦,٩٣٦	١,٥٩٨,١٩١	٢٠	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٨,٥٧٧,٩٥٤	٣٣,٩٥٩,٤٨٦	٢١	مطلوبات أخرى
١,٢٨٠,٩٣١,٦٠	١,٧٧٨,٧٥٣,٣٣٧		مجموع المطلوبات

٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٢	حقوق الملكية :
١١,٠٠٠,٠٠٠	١١,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	حقوق مساهمي البنك
٤٣,٢٧٢,٥٣٤	٤٣,٢٧٢,٥٣٤	٢٢	رأس المال المكتتب به
(٤,٩٧٢,٢٣٩)	(١٧,٣٢٦,٤١٧)	٢٢	علاوة إصدار
٢٣,٦٦٩,٩٢٧	٢٦,٠٦٦,٧٩٠	٢٣	أسهم خزينة
٨,٣٥٥,٧٦٥	٨,٣٥٥,٧٦٥	٢٣	احتياطي قانوني
٢١٣,٠٥٤	٢١٣,٠٥٤	٢٣	احتياطي اختياري
٤,٩٠٢,٠٤٨	٦,٠٠٢,٥٥٩	٢٣	احتياطي خاص
١٨,٠٠٠	-		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٢,٠٤٢,٠٥٢	٣,٧٣٤,٠١٠	٢٤	فرق ترجمة عملات أجنبية
٢٣,٩٤٦,٩٩٠	١٤,٩٥٥,٨٥٠	٢٥	التغير المراكز في القيمة العادلة
٢١١,٤٤٨,١٣١	١٩٥,٨٣٤,١٤٥		أرباح مؤجلة
١,٣٠٠,٣٤٨	١,٥٦٤,٢٨٥	٢٦	مجموع حقوق مساهمي البنك
٢١٢,٧٤٨,٤٧٩	١٩٧,٣٩٨,٤٣٠		حقوق الأقلية
١,٧٤٠,٨٤١,٦٣٩	٢,٩٧٦,١٥١,٧٦٧		مجموع حقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٩) جزءاً من البيانات المالية وتقرأ معها .

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
بيان الدخل المرحح

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح	
٢٠٠٦	٢٠٠٧		
دينار	دينار		
٨٧٢٣٨٩١٦	١٠٩٠٦١٣٤٠	٢٧	الفوائد المدانة
٤٢٤٤٩٢٣٦	٥٧٥٧٥٢٠٩	٢٨	الفوائد المدينة
٤٤٧٨٩٦٨٠	٥١٤٨٦١٣١		صافي إيرادات الفوائد
١٤٧٣٨٧١٥	١٨٠٦٢٩٨٥	٢٩	صافي إيرادات العمولات
٥٩٥٢٨٣٩٥	٦٩٥٤٩١١٦		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٢٥١٠٦٣٨	٢٨٦١١٤٣	٣٠	ارباح عملات أجنبية
(٤٥٢٣٦٥٢)	(٣٦٥٥٠٦)	٣١	(خسائر) موجودات مالية للمتاجرة
٤٢٥١١٨٠	١٢٣٨٤٥١	٣٢	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٥٠٠٨٦٢	٦٢٦٥٩٤٩		الزيادة في القيمة الحالية لودائع طويلة الأجل
١١٧٧٨١٥٣	٧١٨٤٩٣٧	٣٣	الإيرادات الأخرى
١٦٥١٧١٨١	١٧١٨٤٩٧٤		مجموع الإيرادات من غير الفوائد والعمولات
٧٦٠٤٥٥٧٦	٨٦٧٣٤٠٩٠		إجمالي الدخل
المصروفات :			
٢٥٠٦٦٣٩٠	٢٧٩٢٨١٥٤	٣٤	نفقات الموظفين
٣٥٨٠٥٣١	٥٨٩٥٢٧٦	١٣،١٢	استهلاكات وإطفاءات
١٤٨٧٨١٩٩	١٦٢٠٤٨٦٩	٣٥	مصاريف أخرى
٢٢٩٥٢٣٠	١٧١٨٥٧٥٢	٨	مخصص تنفي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤٥٨٢٠٣٥٠	٦٧٢١٤٠٥١		إجمالي المصروفات
٣٠٢٢٥٢٢٦	١٩٥٢٠٣٩		الربح من التشغيل
(٤٥٩٦٤)	(٦٣٤٦١)		(خسائر) بيع اسهم شركات حليفة وتابعة غير موحدة
-	(١٠٧٨٠٣)	١١	حصة البنك من الخسارة في الاستثمار في شركة حليفة
٣٠١٧٩٢٦٢	١٨٣٧٨٠٧٥		الربح قبل الضريبة
٩٩٥٠١٦٧	٧٥٦٧٩٣٠	٢٠	ضريبة الدخل
٢٠٢٢٩٠٩٥	١٠٨١٠١٤٥		الربح للسنة
ويعود الى :			
٢٠٢٢٣٢٩٠	١٠٧٧٢٤٣١		مساهمي البنك
٥٨٠٥	٣٧٧١٤	٢٦	حقوق الأقلية
٢٠٢٢٩٠٩٥	١٠٨١٠١٤٥		
٠/١٩١	٠/١٠٣	٣٦	حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك

تعتبر الأيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٩) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها .

الرئيس التنفيذي
Abdullah

رئيس مجلس الإدارة
١٠٨

البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
بيان التدفقات النقدية الموحدة

التدفقات النقدية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٠٦	٢٠٠٧	
ديسمبر	ديسمبر	
٢٠٠٧٩٢٦٢	١٨٠٣٧٨٠٧٥	التدفق النقدي من عمليات التشغيل :
٣٥٨٠٥٣١	٥٨٩٥٢٧٦	الربح قبل الضريبة
٢٢٩٥٢٣٠	١٧٨٨٥٧٥٢	تعديلات لتتواءم مع نقدية :
-	١٠٠	استهلاكات وإطفاءات
٦٠٠	٤٩٩٦٧١	مخصص تقني التسهيلات الاستثمارية المباشرة
٤١٦١٨٥	٤٣٨١٦٩٨	حصة البنك من الخسائر في الاستثمار في شركة حليفة
-	٩٧٥٣٩	خسارة تدفقي قيمة عقارات
١٠٥٥٩٧	٩٠٤٣٩	مخصص لتعويض نهاية الخدمة
-	-	مخصص قضائياً مقامة ضد البنك
-	-	مخصص مربوط أسعار صلات
٧٢٦٦٤	٦٢٢٩٥	فرق ترجمة صلات اجنبية
(٣٢٨٩٨٦٤)	(٢٧٥٣٧٦)	خسائر بيع عقارات
(٦١٧٦١٧)	(٣٠٠٩٢)	(الربح) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٢٦٣٦٠٨٨	(٨٧٥٤٧٤)	(أرباح) بيع موجودات ثابتة
٤٥٩٦٤	٦٣٤٦١	(أرباح) خسائر موجودات مالية للتجارة
(١٧١٢٢٨٨)	(١٧٩٥٥٢٦)	خسائر بيع أسهم شركات تابعة وحليفة
٣٤٧١٢٣١١	٤٠٧٩٥٦٤١	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
		الربح قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات :
(١٤٦٨٢٩٣٧)	٤٧٣٦٩٤١	النقص (الزيادة) في أرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاث أشهر وأرصدة مقيدة السحب
(٢٨٩٦٥٨٢)	(٧٣٧٦٦٣)	(الزيادة) في ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
(٣١٣٤٨٨٤٥)	٩٣٠٢٦٢	النقص (الزيادة) في موجودات مالية للمتجارة
(٦٤٤٠٧١٧٧)	(١٢٩٢٢٣١٧٥)	(الزيادة) في التسهيلات الاستثمارية المباشرة
(٧٧٧٥٤٥٩)	(١٣٤١٣٣٠٢)	(الزيادة) في الموجودات الأخرى
-	٣٨٣٥٩٩٩	الزيادة في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر
١٨٥١٣١٥٤	١٥٢٧٥٦٦١٨	الزيادة في ودائع العملاء
(٩٤٢٣٠٩٩)	٤٣٩٦١٣٧٤	الزيادة (النقص) في تأمينات نقدية
(٥٧٧٨٤١)	٥٣٨١٣٧٢	الزيادة (النقص) في مطلوبات أخرى
(٣٨٩٣)	-	(النقص) في المخصصات المتوقعة
(٢٠٩٣٩٠٣٦٨)	١١٧٣٤٦٢٢٨	صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات في) عمليات التشغيل قبل ضريبة دخل
(٤٣٠٨٥٨٠)	(٦٠٤٢٧٤٤)	والمخصصات المدفوعة
(٤٩٦٤٨٩)	(٨٠٥٨١٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٢١٤١٩٥٤٣٧)	١١٠٤٦٧٢٦٥	مخصصات مدفوعة
		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات في) عمليات التشغيل
(٩٦٨٢٦٩)	(٤٧٠٣١)	التدفق النقدي من عمليات الاستثمار :
(٩٦٨١٨٢٦٩)	(٢٤٣٤٦٢١٧)	(الزيادة) في الاستثمارات في شركات حليفة وشركات تابعة غير موحدة - بالصفلي
(٨٣١٨٧٧٠)	٦٠٣٩٢٠	(شراء) موجودات مالية متوفرة للبيع - بالصفلي
٥٩٤٥٢٧	٩٨٤٢٧٤	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق - بالصفلي
(٥٣٥٥٩٧٤)	(٦٧٥٣٩١٤)	المحصّل من بيع موجودات ثابتة
(١٤٥٦٨٤٥)	(١٢٩٨١٥٣)	(شراء) موجودات ثابتة - بالصفلي
(٢٥١٨٧١٦٠)	(٣٠٨٥٧١٧١)	(شراء) موجودات غير ملموسة
		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
١٣٠٣٧٠١٧	(٦١٦٢٨٤٦)	التدفق النقدي من عمليات التمويل :
٢٧٢٨٨٧٥١	-	(النقص) الزيادة في أموال مقرضة
١٠٣٦٩٩٩٧	-	الزيادة في رأس المال
(٤٩٩٧٢٣٩)	(١٢٣٩٤١٧٨)	الزيادة في صلاحيات الإصدار
-	٢٥٩٧٧١	(شراء) أسهم خزينة
(١٢٧٥٠٠٠)	(١٥٢٩٩٧٤٥)	الزيادة في حقوق الأقلية
٣٢٣٧٢٠٢٦	(٢٤٣٠٠٠٩٩٨)	أرباح موزعة على المساهمين
١٧١٢٢٨٨	١٧٩٥٣٦	صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات من عمليات التمويل
(٢٠٤٢٩٧٢٨٣)	٤٧٤٣٥٠٢٢	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٦٦٠٧١٥٧٦٧	٤٥٦٤١٨٤٨٤	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٤٥٦٤١٨٤٨٤	٥٠٣٨٥٣٠٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
		النقد وما في حكمه في نهاية السنة

البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

١- معلومات عامة

- تأسس البنك الأهلي الأردني عام ١٩٥٥ طبقاً لأحكام قانون تسجيل الشركات لسنة ١٩٢٧ ، وهو مسجل كشركة مساهمة عامة محدودة مركزها الرئيسي في عمان عنوانها شارع الملكة نور ص ب ٣١٠٣ ، عمان ١١١٨١ الاردن ويقوم بالأعمال المصرفية من خلال فروع المنتشرة في المملكة الأردنية الهاشمية وقبرص و فلسطين و الشركة التابعة في لبنان ، و قد تم دمج بنك الأعمال مع البنك اعتباراً من الأول من كانون الأول ١٩٩٦ ، كما تم دمج شركة بنك فيلادلفيا للاستثمار المساهمة العامة المحدودة في شركة البنك الأهلي الأردني المساهمة العامة المحدودة اعتباراً من الأول من تموز ٢٠٠٥ .
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها خمسة وأربعون فرعاً وفروعه الخارجية وعددها ستة وشركات تابعة في الأردن والخارج.
- ان اسهم البنك مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية - الاردن.
- تم إقرار البيانات المالية الموحدة للبنك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (١) تاريخ ٥ آذار ٢٠٠٨ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين .

٢- أهم السياسات المحاسبية:-

أسس إعداد البيانات المالية

- تم إعداد البيانات المالية الموحدة للبنك وشركاته التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المتبنية عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني .
- تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ، باستثناء الموجودات المالية للمتاجرة والموجودات المالية المتوفرة للبيع والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية. كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات التي تم إتباعها في السنة السابقة .
- ان الدينار الأردني هو عملة اظهار البيانات المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

- أسس توحيد البيانات المالية -

- تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية لفروع البنك الأهلي الأردني في الاردن والخارج والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة وذلك للحصول على منافع من انشطتها ويتم استبعاد المعاملات والارصدة والايرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة اما المعاملات في الطريق فتظهر ضمن بند موجودات أخرى او مطلوبات أخرى في الميزانية العامة الموحدة. تتمثل الشركات التابعة للبنك فيما يلي :

أ - البنك الأهلي الدولي

إن شركة البنك الأهلي الدولي - لبنان هي شركة مملوكة بنسبة ٩٧/٨٨ % من رأس مال البنك و بنسبة ٨٨/٤٩ % من مقدمات رأس المال للبنك الاهلي الاردني . ويبلغ رأسماله ما يعادل ٣٩٠ر٠١٥ دينار بالإضافة إلى مقدمات رأس مال بما يعادل ٤٧ر٦٨٦ دينار ويبلغ مجموع موجوداته ٧٤٥ر٧٣٤ر٢٧٨ دينار ومجموع مطلوباته ٨٧ر٠٣ر٢٥١ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٧ ويبلغ مجموع إيراداته ٣٣٣ر٩٢٦ر٢١ دينار ومجموع مصروفاته ٢٧٥ر٧٦٦ر٢٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٧ .

هذا ويخضع البنك الاهلي الدولي في لبنان الى القوانين والانظمة المعمول بها في لبنان بما في ذلك قانون سرية المصارف .

ب - شركة كلية الزرقاء الأهلية

إن شركة كلية الزرقاء الأهلية هي شركة مملوكة بالكامل للبنك الاهلي الاردني ، ومن نشاطها انشاء كلية او كليات عليا اكايدمية ومدارس ورياض الاطفال في الاردن ويبلغ رأسمالها ٨٠٠ الف دينار . إن مجموع موجوداتها ٩٨ر٨٣٧ دينار ومجموع مطلوباتها ٩١١ر٢١ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٧ ، ويبلغ مجموع إيراداتها ٢٠٠ر٣٠٥ دينار ومجموع مصروفاتها ٨١٩ر٣٧٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٧ .

ج - الشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة

إن الشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة هي شركة مملوكة بالكامل للبنك الأهلي الأردني ، وتقوم بمنح قروض لذوي الدخل المحدود ويبلغ رأسمالها المدفوع ٢ مليون دينار . إن مجموع موجوداتها ٧٦٨ر٩٩٦ر٣ دينار ومجموع مطلوباتها ١٤١ر٥٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٧ ، ويبلغ مجموع إيراداتها ٣٩٧ر٩٩٤ دينار ومجموع مصروفاتها ٢٨٢ر٨٠١ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ .

د - شركة الاهلي للوساطة المالية

شركة الاهلي للوساطة المالية هي شركة مملوكة بالكامل للبنك الاهلي الاردني رأسمالها ٢٠ مليون دينار . إن مجموع موجوداتها ٨٧٧ر٤٩٥ر٣٥ دينار ومجموع مطلوباتها ٨٧٧ر١٥٤ر٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ ، ويبلغ مجموع إيراداتها ٥٥٨ر٧٨١ر٢ دينار ومجموع مصروفاتها ٥٨ر٥٠١ر١٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ .

- يتم اعداد البيانات المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك ، وإذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم اجراء التعديلات اللازمة على البيانات المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك .
- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في بيان الدخل الموحد من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعليا انتقال سيطرة البنك على الشركات التابعة ، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في بيان الدخل الموحد حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركات التابعة .
- تمثل حقوق الاقلية ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق الملكية في الشركات التابعة .
- في حال اعداد بيانات مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم اظهار الاستثمارات في الشركات التابعة بالتكلفة .

معلومات القطاعات

- قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اعمال اخرى .
- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات او خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية اخرى .

موجودات مالية للمتاجرة

- تمثل الاستثمارات المالية للمتاجرة استثمارات في أسهم وسندات شركات متداولة في أسواق نشطة ، وأن الهدف من الاحتفاظ بها هو توليد الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش ارباح المتاجرة .
- يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على بيان الدخل عند الشراء) ، ويعاد تقييمها بتاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في بيان الدخل الموحد في نفس فترة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية .
- يتم قيد الارباح الموزعة او الفوائد المتحققة في بيان الدخل الموحد .

تسهيلات ائتمانية مباشرة

- يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة اذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك وعندما يتوفر دليل موضوعي على ان حدثا ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتسجل قيمة المخصص في بيان الدخل الموحد .
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني والسلطات الرقابية في الدول التي يتواجد للبنك فيها فروع أو شركات تابعة .
- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتزيلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي الى بيان الدخل الموحد ، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

موجودات مالية متوفرة للبيع

- هي الموجودات المالية التي لا تتجه نية البنك بتصنيفها كاستثمارات مالية للمتاجرة أو الاحتفاظ بها لتاريخ الاستحقاق.
- يتم تسجيل الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء وبعاد 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 بيان الدخل الموحد بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق الملكية والتي تخص هذه الموجودات. يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في بيان الدخل الموحد لأدوات الدين اذا ما تبين بموضوعية ان الزيادة في القيمة العادلة لتلك الأدوات قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني ، ولا يمكن استرجاع خسائر التدني في أسهم الشركات التي تم تسجيلها سابقاً في بيان الدخل الموحد حيث يتم استرجاعها من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية .
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الدين (التي تحمل فوائد) ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع في بيان 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 بيان الدخل الموحد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة كما يسجل التدني في قيمة الموجودات في بيان الدخل الموحد عند حدوثه .
- تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل الموحد .

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

- الموجودات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق هي موجودات مالية ذات دفعات ثابتة أو محددة وتتوفر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- يتم تسجيل الموجودات المالية عند انشراء بالكلفة (القيمة العادلة) مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً العلوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل أو جزء منه ، ويتم تسجيل اي تدني في قيمتها في بيان الدخل الموحد.

القيمة العادلة

ان أسعار الإغلاق بتاريخ البيانات المالية الموحدة في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية .

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

- 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.
- يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الأمد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة ، ويتم أخذ فائدة الخصم ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة في بيان الدخل الموحد .

تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الموجودات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ الميزانية العامة الموحدة لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افرادياً 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 المطفأة : يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الاصيلي .
- 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 لتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر السوق انسائد للعائد على موجودات مالية مشابهة .

يتم تسجيل التدني في القيمة في بيان الدخل الموحد كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في بيان الدخل الموحد باستثناء أسهم الشركات المنوفرة للبيع في حال كان التدني مؤقت .

الاستثمارات في شركات حليفة وشركات تابعة غير موحدة

- الشركات الحليفة هي تلك الشركات التي يمارس البنك فيها تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية ولا يسيطر البنك عليها والتي يملك البنك نسبة تتراوح بين ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت ، وتظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية الموحدة.

- يظهر الاستثمار في الشركة العقارية الكويتية - تحت التصفية والتي يملك البنك أكثر من ٥٠% من حقوق التصويت فيها وفقاً لطريقة حقوق الملكية.

- يظهر الاستثمار في شركة اهلنا للعمل الاجتماعي والثقافي بالكلفة على اعتبار انها شركة لا تهدف لتحقيق الربح ويستخدم صافي إيراداتها في تمويل العمل الخيري والاجتماعي.

- في حال اعداد بيانات مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم اظهار الاستثمارات في الشركات الحليفة بالتكلفة.

الموجودات الثابتة

- تظهر الموجودات الثابتة بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم واي تدني في قيمتها ، ويتم استهلاك الموجودات الثابتة (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية :

%	
١٠ - ١٥	مباني
١٥	اثاث وتجهيزات ومعدات
٢٠	وسائط نقل
١٥ - ٢٠	أجهزة الحاسب الآلي
	تحسينات مباني

- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل الموحد .

- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للموجودات الثابتة 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 الموجودات الثابتة عند التخلص منها او عندما لا يكون هنالك منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.

المخصصات

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

- يتم تكوين مخصص لمواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية الخاصة بنهاية الخدمة للموظفين بتاريخ الميزانية العامة بموجب اللوائح الداخلية للبنك.
- يتم تسجيل التعويضات المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة عند دفعها. ويتم اخذ مخصص للالتزامات المترتبة على البنك من تعويض نهاية الخدمة للموظفين في بيان الدخل الموحد.

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 البيانات المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزويل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتركمة المقبولة ضريبيا أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزويل 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 البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالميزانية العامة الموحدة وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة .
- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئيا أو كليا .

رأس المال

- تكاليف اصدار أو شراء أسهم البنك:

يتم قيد أي تكاليف ناتجة عن اصدار أو شراء أسهم البنك على الأرباح المدورة بالصافي بعد الأثر الضريبي لهذه التكاليف ان وجد. اذا لم تستكمل عملية الاصدار أو الشراء فيتم قيد هذه التكاليف كمصاريف في بيان الدخل الموحد.

- اسهم الخزينة:

تظهر اسهم الخزينة بالتكلفة ، ولا تتمتع هذه الاسهم بأي حق في الارباح الموزعة على المساهمين ، وليس لها الحق في المشاركة او التصويت في اجتماعات الهيئة العامة للبنك. لا يتم الاعتراف بالربح او الخسارة الناتجة عن بيع اسهم الخزينة في بيان الدخل انما يتم اظهار الربح في حقوق الملكية ضمن بند علاوة / خصم اصدار اسهم ، اما الخسارة فيتم قيدها على الارباح المدورة في حال استنفاد رصيد علاوة اصدار اسهم الخزينة.

حسابات مدارة لصالح العملاء

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

التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واظهار المبلغ الصافي في الميزانية العامة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية المأزومة وكذلك عندما يتم تسويتها على اساس التقاص او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف على اساس مبدأ الاستحقاق باستثناء فوائد و عمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها لحساب الفوائد والعمولات المتعلقة.

- يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح اسهم الشركات عند تحققها (اقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام البنك ببيع أو شراء الموجودات المالية) .

المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

- مشتقات مالية للتحوط

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

- التحوط للقيمة العادلة : هو التحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك .

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

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

- **التحوط للتدفقات النقدية :** هو التحوط لمخاطر تغيير التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات البنك الحالية والمتوقعة .

في حال انطباق شروط تحوط التدفقات النقدية الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط ضمن حقوق الملكية ويتم تحويله لبيان الدخل الموحد في الفترة التي يؤثر بها إجراء التحوط على بيان الدخل الموحد .

- **التحوط لصادفي الاستثمار في وحدات أجنبية :**
في حال انطباق شروط التحوط لصادفي الاستثمار في وحدات أجنبية ، يتم قياس القيمة العادلة لأداة التحوط لصادفي الموجودات المتحوط لها ، وفي حال كون العلاقة فعالة يعترف بالجزء الفعال من الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط ضمن حقوق الملكية ويعترف بالجزء غير الفعال ضمن بيان الدخل الموحد ، ويتم تسجيل الجزء الفعال في بيان الدخل الموحد عند بيع الاستثمار في الوحدة الأجنبية المستثمر بها .

- التحوطات التي لا ينطبق عليها شروط التحوط الفعال ، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لأداة التحوط في بيان الدخل في نفس الفترة .

- مشتقات مالية للمتاجرة

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

- عقود إعادة الشراء أو البيع

- يستمر الاعتراف في البيانات المالية بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي ، وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤوّل للبنك حال حدوثها، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة. تدرج المبالغ المقابلة للمبالغ المستلمة لهذه العقود ضمن المطلوبات في بند الأموال المقرضة، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة .

- أما الموجودات المشتراة مع التمتع المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الاعتراف بها في البيانات الحالية الموحدة ، وذلك لعدم توفر المييطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تؤثر للبنك حال حدوثها. وتدرج المبالغ المدفوعة المتعلقة بهذه العقود ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى أو ضمن التسهيلات الائتمانية حسب الحال، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في الميزانية العامة الموحدة ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعد تقييمها في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة بشكل إفرادي ، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في بيان الدخل الموحد ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في بيان 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 الحليفة أو التابعة عن حصة البنك في القيمة العادلة لصافي موجودات تلك الشركة بتاريخ الامتلاك. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات تابعة في بند منفصل كموجودات غير ملموسة، أما الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات حليفة فتظهر كجزء من حساب الاستثمار في الشركة الحليفة ويتم لاحقاً تخفيض تكلفة الشهرة بأي تدني في قيمة الاستثمار .

- يتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقد لأغراض اختبار التدني في القيمة .
- يتم إجراء اختبار لقيمة الشهرة في تاريخ كل بيانات مالية ويتم تخفيض قيمة الشهرة إذا كانت هناك دلالة على أن قيمة الشهرة قد تدنت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة لوحدات توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدات توليد النقد ويتم تسجيل قيمة التدني في بيان 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 إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في بيان الدخل الموحد باستخدام طريقة القسط الثابت خلال فترة لا تزيد عن خمس سنوات من تاريخ الشراء . أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل الموحد .

- لا يتم رسمة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في بيان الدخل الموحد في نفس الفترة .
- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ البيانات المالية الموحدة. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الانتاجي لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة .
- يتم اطفاء الانظمة و البرامج على مدى عمرها الانتاجي المقدر و بمعدل ٢٠% .

العملات الاجنبية

- يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء المعاملات .
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الاجنبية الوسطية السائدة في تاريخ الميزانية العامة الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الأردني .
- يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الاجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة بتاريخ تحديد قيمتها العادلة .
- يتم تسجيل الارباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في بيان الدخل الموحد .
- يتم تسجيل فروقات التحويل لنبود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية كجزء من التغير في القيمة العادلة .
- عند توحيد البيانات المالية يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع والشركات التابعة في الخارج من العملة الرئيسية الى عملة التقرير وفقاً للأسعار الوسطية للعملات في تاريخ الميزانية العامة والمعلنة من البنك المركزي الأردني . اما بنود الإيرادات والمصروفات فيتم ترجمتها على اساس معدل السعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة في بند مستقل ضمن حقوق الملكية ، وفي حالة بيع احدي هذه الشركات او الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الاجنبية المتعلق بها ضمن الإيرادات / المصاريف في بيان الدخل الموحد .

النقد وما في حكمه

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

٣- استخدام التقديرات

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

نعتقد بأن تقدير اتنا المعتمدة في اعداد البيانات المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :

- يتم تكوين مخصص لقاء الديون اعتمادا على اساس وفرضيات معتمدة من قبل ادارة البنك لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية ، ويتم مقارنة نتائج هذه الاسس والفرضيات مع المخصصات الواجب تكوينها بموجب تعليمات البنك المركزي التي تعمل من خلالها فروع البنك ويتم اعتماد النتائج الاكثر تشددا بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية .
- يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتمادا على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني ، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري .
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم .
- تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني (ان وجدت) في بيان الدخل الموحد .
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل محامي ومستشاري البنك والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالقيمة العادل او بالكلفة لتقدير اية تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في بيان الدخل الموحد للسنة .

٤ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار	دينار
٢٠٣١٥٠٣١٤	٢٥٨٤٩٠٣٠٦	
٦٠٩٤٢٢١	٦٢٧٥٠٧٣	
١٤٠٢٢٤١٥	١٦٢١١٨٧٦	
٩٢٣٣٧٩٠	١٠١٨٨١٥٣٢	
٢٠٩٥٨٦١٠	٢٤٤٩٩٢٢٧٩	
٣٤٢٥٥٣٣٧٠	٣٩٥٢١٠٠٦٦	

نقد في الخزينة

أرصدة لدى بنوك مركزية :

- حسابات جارية وتحت الطلب
- ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
- متطلبات الاحتياطي النقدي
- شهادات ايداع
- المجموع

- اضافة الى الاحتياطي النقدي لدى البنك المركزي الاردني هناك أرصدة بمبلغ ١٩٥٣٩١ دينار مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ (مقابل ١٣٩٥٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦).

- ضمن نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية مبلغ ١٨٩٣٤٤٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ (مقابل مبلغ ٢٥٥٣٨٤٣٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦) تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة اشهر .

- بلغت شهادات الايداع التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور ١٧٨٠٠٠٠٠ دينار (مقابل مبلغ ١٦٦٠٠٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦)

٥ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار	دينار
١٩٢٢٧٧٤٦	٥٧٨٠٣٧	
٢٤٣٣٥٩١٣٦	٣٥٣٤٢٤٣٧	
٢٦٢٨٦٨٨٢	٣٥٩٢٠٤٧٤	

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية :

- حسابات جارية وتحت الطلب
- ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
- مجموع المحلية

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية :

- حسابات جارية وتحت الطلب
- ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر فأقل
- مجموع الخارجية

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ١٥٩٣٨٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ (مقابل ٤٠٩٩١٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦).

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب ٩٢١٧٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ (مقابل ٩٥١٠٥١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦).

٧ - موجودات مالية للمتاجرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار	دينار
١٤٤٨٤ر٢١٦	١٢١٥٦ر١٣١	
٢٠١٣٥ر٢٥٧	١٤٠٣٦ر٢٥٢	
٣٤٦١٩ر٥٧٣	٢٦١٩٢ر٧٨٤	

سندات مدرجة في الأسواق المالية
أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية

٨ - تسهيلات انتمائية مباشرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار	دينار
٣٣٩٢٢ر٤٢٥	٢٣ر٠٥٧ر٩٣٧	
٣٧١٨٩ر٢٦١	٤٤٠٩٨٧ر٩٧٦	
١٠٥٨٢ر٤٧١	١٢٨١٢ر٥٨٠	
٥٠٢٩٥ر٠٩٣	٧٠٩١٠ر٠٠٩	
٦٥٦٥٦ر٠٥٣	٧٢٤٩٥ر٨٧٤	
٧٣١٥٢ر٩٥٥	٧٩١٦٠ر١٢٠	
٤٧٠٩٦ر٠٩٠	٥١٣٥٤ر٧٦٨	
٧٧٠٨٤ر٤٠٧	٩٥٨٩٧ر٨٢٧	
١٠٠٩١ر٢٥١	٩٢٥٩ر١٢٩	
٧٣٩٠٧ر٠٠٦	٨٥٩٩٣٦ر٢٢٠	
٤٢٠٦٤ر٣٥٢	٤٤٠٧٦ر١٣٢	
٧٥٣٣٧ر٢٢٨	٨٢١٥٤ر٢٣٩	
٦٢١٦٦٨ر٤٢٦	٧٣٣٧٠٥ر٨٤٩	

الأفراد (التجزئة) :

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات *

بطاقات ائتمان

القروض العقارية

الشركات :

أ - الشركات الكبرى :

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات *

ب - مؤسسات صغيرة ومتوسطة :

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات *

الحكومة والقطاع العام :

المجموع

ينزل : فوائد معلقة

مخصص تدني تسهيلات انتمائية مباشرة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٩٤٦٩ر٨٩١ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ (مقابل ٧٥٧٨ر٨٨١ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦).

مخصص تدفني التسهيلات الائتمانية المباشرة
فيما يلي الحركة على مخصص تدفني تسهيلات ائتمانية مباشرة :

٢٠٠٧

المجموع	الشركات				القروض المقرارية	الافراد
	الحكومة والقطاع العامة	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	ديتار		
ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار
٢٠١٠٤٠٠٠٠٠٠٠	-	٢٣١٤١٠٠٠٠٠٠	٢٢١٤١٠٠٠٠٠٠٠	١٣٨٠٠٠٠٠٠٠	٢٩١٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٩١٠٠٠٠٠٠٠٠
٢٠١٠٤٠٠٠٠٠٠٠	-	(٢٧٣٠٠٠٠٠٠)	٨٧٢١٠٠٠٠٠٠	١٣٥٠٠٠٠٠٠٠	٨٦٠٠٠٠٠٠٠٠	٨٦٠٠٠٠٠٠٠٠
(٢٠١٠٤٠٠٠٠٠٠٠)	-	(٧٨٠٠٠٠٠٠٠)	(١٤٠٠٠٠٠٠٠)	-	-	(٩٠٠٠٠٠٠٠٠)
(٣٠٠٠٠٠٠٠٠)	-	(١٠٠٠٠٠٠٠)	-	-	-	(٢٠٠٠٠٠٠٠)
٨١٠٠٠٠٠٠٠	-	٢٧٠٠٠٠٠٠	٣٢٠٠٠٠٠٠	٣٥	٢١٠٠٠٠٠٠٠	٢١٠٠٠٠٠٠٠
٨٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠	-	٢٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٧٤٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠

الرصيد في بداية السنة
المقتطع (القائض) خلال السنة من الإيرادات
المستعمل من المخصص خلال السنة (الشؤون المتوقعة) *
المحول الى بنود خارج الميزانية
فرق تقييم عملات أجنبية
الرصيد في نهاية السنة

٢٠٠٦

المجموع	الشركات				القروض المقرارية	الافراد
	الحكومة والقطاع العامة	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	ديتار		
ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار
١٠١٠٤٠٠٠٠٠٠٠	-	٢٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٦٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٣٧٠٠٠٠٠٠٠	٥٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٥٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠
٢٠١٠٤٠٠٠٠٠٠٠	-	(٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠)	٦٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	(٩٩٠٠٠٠٠٠)	٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
(٢٠١٠٤٠٠٠٠٠٠٠)	-	(٧٢٠٠٠٠٠٠)	(٣٢٠٠٠٠٠٠)	-	-	(٢٨٠٠٠٠٠٠٠)
٥٩٠٠٠٠٠٠٠	-	-	-	-	-	٥٩٠٠٠٠٠٠٠
(١٢٠٠٠٠٠)	-	(٣٠٠٠٠٠)	-	-	-	(٩٠٠٠٠)
٥٤٠٠٠٠٠٠	-	-	٤٠٠٠٠٠٠	١٠٤	١٤٠٠٠٠٠٠٠	١٤٠٠٠٠٠٠٠٠
٧٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠	-	٢٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٣٨٠٠٠٠٠٠٠	٢٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠

الرصيد في بداية السنة
المقتطع (القائض) خلال السنة من الإيرادات
المستعمل من المخصص خلال السنة (الشؤون المتوقعة)
المحول من احتياطي مخصص مصرفية
المحول الى بنود خارج الميزانية
فرق تقييم عملات أجنبية
الرصيد في نهاية السنة

* يتصل هذا البند ١٦٢ من ٢٠٠٠ دينار يمثل ديون متوقعة من مخصص تسهيلات فيلادلفيا للعام ٢٠٠٧.

القوائم المتعلقة
قيما يلي الحركة على القوائم المتعلقة:

٢٠٠٧

المجموع	الشركات				القروض العقارية	الأفراد
	الحكومة	الصغيرة و المتوسطة	الكبرى	دين	دين	دين
دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين
٤٢٠٦٤٣٥٢	-	١٩٥٤٤٩١٣	٧٣٣٣٤١٢	١٤٧٣٦٥	١٥٠٤٣٦٦٢	
٥٦٤٥٠٣٤	-	٢٣٤١٣٢٩	١٧٢٨٢٥٧	٢٧٨٢٨	١٥٤٧٦٢٠	
(٢٠١٢٦٤٧٧)	-	(١٠٨٣٤٣٣)	(١٠٢١٢٢)	(١٤٧)	(٩٤٠٧٧٥)	
(٦٧٣٨٧٦)	-	(٢١٧٨٠٤)	(٢٨٤١١٧)	-	(١٧١٩٥٥)	
(٨٣٢٩٠١)	-	(٣٩٥٧٧٢)	(٣٢٢٦١)	-	(٤٠٤٨٦٨)	
٤٤٠٧٦١٣٢	-	٢٠١٨٩٢٣٢	٨٦٤٣١٦٩	١٧٠٤٦	١٥٠٧٣٦٨٤	

الرصيد في بداية السنة
 يضاف : القوائم المتعلقة خلال السنة
 ينزل : الفائض المحوّل للإيرادات
 ينزل : المحوّل الى بنود خارج الميزانية
 ينزل : القوائم المتعلقة التي تم شطبها
 الرصيد في نهاية السنة

٢٠٠٦

المجموع	الشركات				القروض العقارية	الأفراد
	الحكومة	الصغيرة و المتوسطة	الكبرى	دين	دين	دين
دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين
٤١٣٥٧١٩٤	-	١٨٦٧٢٠٥٩	٧٧٣٤٦١٩	١١١٨٧٢	١٤٨٣٨٦٤٤	
٦٨٩٦٦٤٦	-	٢٤٩٠٦٦٦	٢٢٠٠٩٦	٣٠٤٩٣	٢١٧٥٣٩١	
(٢٣٣٩٨٣٧)	-	(٣٥٣٢٢٣)	(١٤١٨٩٠٠)	-	(٥٦٧٧١٤)	
(٧٩٨٩٤٧)	-	(٢٠٣١٥٧)	(٢٦٩٣٠٥)	-	(٣٢٦٨٥)	
(٣٠٥٠٧٠٤)	-	(١٠٦١٤٣٧)	(٩١٣٠٩٨)	-	(١٠٧٦١٧٤)	
٤٢٠٦٤٣٥٢	-	١٩٥٤٤٩١٣	٧٣٣٣٤١٢	١٤٧٣٦٥	١٥٠٤٣٦٦٢	

الرصيد في بداية السنة
 يضاف : القوائم المتعلقة خلال السنة
 ينزل : القوائم المحوّل للإيرادات
 ينزل : المحوّل الى بنود خارج الميزانية
 ينزل : القوائم المتعلقة التي تم شطبها
 الرصيد في نهاية السنة

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٧٩٤ر٠١٣ر١٥٥ دينار أردني أي ما نسبته ١٨/٠٣% من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ (مقابل ٩٦٦ر٩٩٢ر١٥١ دينار أردني أي ما نسبته ٢٠/٥٧% من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦).
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ٦٦٢ر٩٣٧ر١١٠ دينار أردني أي ما نسبته ١٣/٦٠% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ (مقابل ٦١٤ر٩٢٨ر١٠٩ دينار أردني أي ما نسبته ١٥/٧٧% من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦).
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة وبكفالتها ١٢٩ر٢٥٩ر٩ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ أي ما نسبته ١/٠٨% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ (مقابل ٤٥١ر٢١ر١٥٦ دينار أي ما نسبته ٢/١١% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦).
- بلغ رصيد الديون غير العاملة المحولة الى بنود خارج الميزانية ٢٣٨ر٩٩٣ر٢٠ دينار لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ (مقابل مبلغ ٢٩١ر٥٢٤ر٢٥ دينار لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦)، علما بأن هذه الديون مغطاة بالكامل بالمخصصات والفوائد المعلقة.
- بناء على قرارات مجلس الإدارة تم شطب رصيد الديون غير العاملة بمبلغ ٨٥٦ر٢٧٩ر١١ دينار خلال العام ٢٠٠٧ (مقابل مبلغ ١٥٥ر١٨٢ر٣٢ دينار خلال العام ٢٠٠٦).
- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون غير عاملة أخرى مبلغ ٥٥٧ر٧٠٩ر٨ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ (مقابل ١١٣ر١٨٤ر١٥ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦).

٩ - موجودات مالية متوفرة للبيع
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
دينار	دينار
٢٨٢٨٤٠٥٧٤	٣٥٤٧١٠٣٠١
٥٠٠٨٣١٠٥٢٩	٦٤٨٧٢٠٢٧٠
٥٠٧٨١٠٥٣٠	٥٠٨٣٨٠٩٨٠
٢٠٩٢٠١١٤	٧٧٦٤٠١٨٨
١٥٥٩٨٠٣٤٠	١٩٢٤٥٠٦٤٨
١٠٢٠٥٨٨٠٥٨٧	١٣٣٠١٩٢٠٣٨٧

موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية :

اذونات خزانة حكومية
سندات مالية حكومية وبكفالتها
سندات واسناد قروض شركات
سندات مالية اخرى
أسهم شركات

مجموع موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية

موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية :

سندات واسناد قروض شركات
أسهم شركات

مجموع موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية

مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع

٤٩٧٣٠٨٢٥	٤٩٨٢٠٥٦١
١٤٣٥٣٠٩٩٤	١٧٠١٩٥٠٢٠٤
١٩٣٢٧٠٨١٩	٢٢٠١٧٧٠٧٦٥
١٢١٠٩١٦٠٤٠٦	١٥٥٠٣٧٠١٥٢

تحليل السندات والاذونات :

ذات عائد ثابت
ذات عائد متغير
المجموع

٣٩٥٦٥٠٥٢٦	٥١٤٦٥٠٣٨٧
٥٢٣٩٨٠٥٠٦	٦٧٤٦٣٠٩١٣
٩١٩٦٤٠٠٧٢	١١٨٠٩٢٩٠٣٠٠

- هنالك استثمارات قيمتها ٢٢٠١٧٧٠٧٦٥ دينار اردني كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٧ (مقابل ١٩٠٨٣٢٧٠٨١٩ دينار اردني كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٦) يتعذر عمليا قياس القيمة العادلة لها بموثوقية كافية و تظهر بالكلفة .

١٠ - موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
دينار	دينار
٣٢٠٠٠٠٠٠٠	٩٠٠١٠٠٠٠٠
٢٢٠٠٨١٠٩٦٩	٥٣٠٠٥٤٠٠١٧
٢٠٩٢٠٢٩٩	٤٠٧١٥٠٢٢٣
٦٧٣٧٤٠٢٦٨	٦٦٠٧٧٠٣٤٨

موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية :

اذونات خزانة حكومية
سندات مالية حكومية وبكفالتها
سندات و اسناد قروض شركات

مجموع موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية

تحليل السندات والاذونات :

ذات عائد ثابت
ذات عائد متغير
المجموع

٦٧٣٠٣٠٩٦٩	٦٦٠٧٧٠٣٤٨
٧٠٢٩٩	-
٦٧٣٧٤٠٢٦٨	٦٦٠٧٧٠٣٤٨

تستحق الموجودات المالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق كما يلي :

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
٥٢٢٢,٠٠٠	٢١,٥٧٠,٤٨٥
١٦,٩٠٩,٤٧٤	٣٥,٦١٤,١١٨
٤٥,٢٤٢,٧٩٤	٩,٥٨٥,٧٤٥
٦٧,٣٧٤,٢٦٨	٦٦,٧٧٠,٣٤٨

خلال العام
من سنة الى ثلاث سنوات
اكثر من ثلاث سنوات

١١ - استثمارات في الشركات الحليفة والشركات التابعة التي لم يتم توحيدها

يملك البنك عدة شركات حليفة وشركات تابعة التي لم يتم توحيدها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦ تفصيلها كما يلي :

تاريخ التملك	طريقة الاحتساب	حصة البنك من الارباح	طبيعة النشاط	حقوق الملكية		بلد التأسيس	نسبة المساهمة %	لبنان	الأردن	الأردن	الأردن	الأردن	الأردن	الأردن	الأردن
				٢٠٠٦	٢٠٠٧										
١٩٨٦	حقوق الملكية	١٠٠ %	عقارية	دينار	دينار	١٤١,٤٠٠	١٨٨,٤٣١	١٠٠	٢٥/٥٥	٥٠	٩٩/٩	٤٨/٨٢٣	٩٩/٩	٤٨/٨٢٣	٩٩/٩
٢٠٠٦	حقوق الملكية	٢٥/٥٥	خدمات فندقية	٦,٤٤٩,٤٦٣	٥,٣٧٠,٩٦٠	٦,٤٤٩,٤٦٣	٥,٣٧٠,٩٦٠	٢٥/٥٥	٢٥/٥٥	٥٠	٩٩/٩	٤٨/٨٢٣	٩٩/٩	٤٨/٨٢٣	٩٩/٩
٢٠٠٥	حقوق الملكية	٥٠	خدمات فندقية	١,٦١٥,٠٠٠	١,٦١٥,٠٠٠	١,٦١٥,٠٠٠	١,٦١٥,٠٠٠	٥٠	٥٠	٥٠	٩٩/٩	٤٨/٨٢٣	٩٩/٩	٤٨/٨٢٣	٩٩/٩
٢٠٠٦	الكلفة	٩٩/٩	تأمين واستثمار	٣,٤٥٩,٩٦٧	-	٣,٤٥٩,٩٦٧	-	-	-	-	٩٩/٩	٤٨/٨٢٣	٩٩/٩	٤٨/٨٢٣	٩٩/٩
٢٠٠١	حقوق الملكية	٤٨/٨٢٣	استثمار	٢,٤٠٦,١٥٩	-	٢,٤٠٦,١٥٩	-	-	-	-	٩٩/٩	٤٨/٨٢٣	٩٩/٩	٤٨/٨٢٣	٩٩/٩
	حقوق الملكية	٤٨/٨٢٣	اعمال خيرية	١,٩٩٨,٠٠٠	١,٩٩٨,٠٠٠	١,٩٩٨,٠٠٠	١,٩٩٨,٠٠٠	٩٩/٩	٩٩/٩	٩٩/٩	٩٩/٩	٤٨/٨٢٣	٩٩/٩	٤٨/٨٢٣	٩٩/٩
	حقوق الملكية	٤٨/٨٢٣	صحافة	-	-	-	-	-	-	-	٩٩/٩	٤٨/٨٢٣	٩٩/٩	٤٨/٨٢٣	٩٩/٩
				١٦,٥٥٥,٦١٤	٩,١٧٢,٣٩١	١٦,٥٥٥,٦١٤	٩,١٧٢,٣٩١	١٦,٥٥٥,٦١٤	٩,١٧٢,٣٩١	٩,١٧٢,٣٩١	٩,١٧٢,٣٩١	٩,١٧٢,٣٩١	٩,١٧٢,٣٩١	٩,١٧٢,٣٩١	٩,١٧٢,٣٩١

الشركة العقارية الكويتية *
شركة المواطين للفنادق و المتجمعات السياحية **
شركة اليونان للاستثمارات والمرافق السياحية
الموارد للتنمية والاستثمار (ابضاح ١٤)
التأمين العامة للعربية
انفست ون للوساطة المالية
شركة أهنا للعمل الاجتماعي والثقافي ****
شركة التطاعون العرب

* لم يتم توحييد البيانات المالية للشركة العقارية الكويتية بسبب وضع الشركة تحت التصفية وباعتبار انها غير مادية مقارنة بالبيانات المالية الموحدة .

نجمت مساهمة البنك في شركة الشواطئ للفنادق والمنشآت السياحية عن نصح شركتي الأهلية للاستثمارات العقارية التي كانت مملوكة بالكامل للبنك مع شركة الشواطئ للفنادق والمنشآت السياحية (شركة ذات علاقة). هذا وقد اعتمدت القيمة الدفترية للأرض المملوكة لشركة الأهلية للاستثمارات العقارية لأغراض الدمج بموجب موافقة الهيئة العامة للشركتين المندمجتين وعليه نجم عن عملية الدمج تخفيض حصة البنك إلى ما نسبته ٤٦ % من حقوق الملكية لشركة الشواطئ للفنادق والمنشآت السياحية البالغ رأسمالها بعد الدمج ١٠ مليون دينار أردني، كما تم خلال العام ٢٠٠٧ زيادة رأسمال الشركة من خلال اكتتاب شركاء قدامي و دخول شركاء جدد بالقيمة الاسمية للسهم والبالغة دينار واحد حيث أصبح رأس المال المدفوع ١٨ مليون دينار وبالتالي انخفضت مساهمة البنك في الشركة لتصبح ما نسبته ٢٥/٥٥ % من رأس المال المدفوع علما بأن القيمة الدفترية لحقوق الملكية لشركة زيادة رأس المال بلغت ٢٨٠ر٣٧٤٧ دينار كما بلغت القيمة التقديرية للأرض المملوكة من شركة الشواطئ للفنادق والمنشآت السياحية ٢٤ر١٥٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ أي بزيادة عن القيمة الدفترية بمبلغ ٧٨٤ر٦٦٧ دينار. هذا وكما تفيد الإدارة لم يتم البنك بالاكتتاب بالزيادة بهدف تخفيض مساهمة تشبها مع تعليمات الجهات الرقابية بعدم زيادة الاستثمار عن ١٠ %، مما أدى إلى تكبد البنك خسارة بقيمة ٧٨٠ر١٠ دينار للعام ٢٠٠٧ أخذت في بيان الدخل.

*** تم تحويل بعض الاستثمارات في شركات حليفة إلى موجودات مالية متوفرة للبيع لانخفاض نسبة مساهمة البنك فيها إلى أقل من ٢٠ %.

*** لم يتم توحيد البيانات المالية لشركة اهنا للعمل الاجتماعي والثقافي على اعتبار انها شركة لا تهدف للربح ويستخدم صافي إيراداتها في تمويل العمل الخيري والاجتماعي ويظهر الاستثمار فيها بالكلفة ويبلغ مجموع موجوداتها ١١ر٢٠٨ دينار ومطلوباتها لا شيء دينار ومجموع حقوق الملكية ١١ر٢٠٨ دينار وصافي إيراداتها للسنة ١١ر٥٨ دينار.

وفيما يلي ملخص الحركة على قيمة الاستثمارات في الشركات الحليفة والشركات التابعة التي لم يتم توحيدها :

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
١٥٦٣٣ر٣٠٩	١٦٥٥٥ر٦١٤
٢٤٨٤ر٣٢٥	٤٧ر٣١
(١ر٢٠٢٠٢٠)	(١٠٧٨ر٥٠٣)
١٦٥٥٥ر٦١٤	{ ٣٤٥٩ر٩٢٧ }
	{ ٢٨٩١ر٧٨٤ }
	٩١٧٢ر٣٩١

الرصيد في بداية السنة
إضافات
حصة البنك من الخسارة في الاستثمار في شركة حليفة
بيع أسهم
المحول إلى الموجودات المالية المتوفرة للبيع
الرصيد في نهاية السنة

وفيما يلي حصة البنك من موجودات ومطلوبات الشركات الحليفة والشركات التابعة التي لم يتم توحيدها :

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
١١ر٤٦١ر٣٢٧	٣ر٩٦١ر٨٨٩
٦ر٩١٢ر٢٥٢	٥ر٢٣٠ر٧٥٥
٦١٥ر٠٦١	١٧ر٢٩٨
١ر٢٠٢ر٩٠٤	٢ر٩٥٥
١٦ر٥٥٥ر٦١٤	٩ر١٧٢ر٣٩١

موجودات متداولة
موجودات غير متداولة
مطلوبات متداولة
مطلوبات غير متداولة
صافي القيمة

١٣ - موجودات غير ملموسة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٧			البين رصيد بداية السنة اضافات الاطفاء للسنة / التذني رصيد نهاية السنة
المجموع	شهره *	انظمة حاسوب وبرامج	
دينار	دينار	دينار	
٢١٣٤٤٥٩	٣٣١٥٩٠٦	٢٨١٨٥٥٣	رصيد بداية السنة
١٢٩٨١٥٣	-	١٢٩٨١٥٣	اضافات
(٣٠١٦٧٧٧)	(١٨٩٧٩٠٦)	(١٨١٨٨٧١)	الاطفاء للسنة / التذني
٤٤١٥٨٣٥	١٤١٨٠٠٠	٢٩٩٧٨٣٥	رصيد نهاية السنة
٢٠٠٦			البين رصيد بداية السنة اضافات الاطفاء للسنة رصيد نهاية السنة
المجموع	شهره *	انظمة حاسوب وبرامج	
دينار	دينار	دينار	
٥٦٤٠٥٨٧	٣٣١٥٩٠٦	٢٣٢٤٦٨١	رصيد بداية السنة
١٤٥٦٨٤٥	-	١٤٥٦٨٤٥	اضافات
(٩٦٢٩٧٣)	-	(٩٦٢٩٧٣)	الاطفاء للسنة
٢١٣٤٤٥٩	٣٣١٥٩٠٦	٢٨١٨٥٥٣	رصيد نهاية السنة

* نتجت الشهرة عن فرق تقييم شراء البنك الأهلي الدولي والشركة العقارية الكويتية وكلية الزرقاء الأهلية ، تم خلال العام ٢٠٠٧ إطفاء جزء من شهرة البنك الأهلي الدولي بالإضافة لشهرة كلية الزرقاء الأهلية بالكامل لقاء التذني في قيمتها .

١٤ - موجودات أخرى
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٠٧	٢٠٠٦	موجودات آلت ملكيتها للبنك وقاء لديون * فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة و فرق القيمة الحالية لمطلوبات مالية طويلة الأمد استثمار عقاري ** شيكات وحوالات برسم القبض موجودات مستملكة مباحه مصرفوات مدفوعة مقدماً مدينون مختلفون عقارات برسم البيع *** نقاص الفروع إيجارات مدفوعة مقدماً جوائز شهادات القوشان تأمينات مستردة طوابع وارادات سلف موظفين أرصدة مدينة أخرى المجموع
دينار	دينار	دينار	
٢١٩٢٥١٤١	٢٢٢٧٢٦٦٢	٢٢٧٦٥٣٠٦	
-	٢٦١١٢٩٣٤	٩٩٦٤٥٧٨	
٣٣٧١٦٦٨	٦٧١٧٤٦٩	٣٣٧١٦٦٨	
٣١٣٩٣٦١	٢٥٥٥٢٨٩	٣١٣٩٣٦١	
٢٢٤٦١٩٧	٢٤٧٣١١١	٢٢٤٦١٩٧	
٤٤٨٩١٧	١٦٤٠٥٥٧	٤٤٨٩١٧	
٢٨٠٠٩٢٧	١٥٠٧٤١٧	٢٨٠٠٩٢٧	
٢٧١٨٩٢٩	٩٩٤٦٧٦	٢٧١٨٩٢٩	
٤٨٦٩٤٣	٤٨٤٩٦٨	٤٨٦٩٤٣	
٢٨٩٥٥٢	٢١٣٢٤٩	٢٨٩٥٥٢	
١٢٤٧٩٣	١٤٠٠٣٧	١٢٤٧٩٣	
١٧١٦١٩	١٢٠٤٣٠	١٧١٦١٩	
١٧٠٩٨٤	٩٤٠٤٢	١٧٠٩٨٤	
٥٠٠٩٦٢٩	٣٢٧٩٤٨٣	٥٠٠٩٦٢٩	
٦٥٦٦٩٩٦٦	٧٨٥٧١٠٠٢	٦٥٦٦٩٩٦٦	

* فيما يلي الحركة التي تمت على الموجودات التي البت ملكيتها للبنك وفاء لديون :

عقارات مستملكة		البيان
٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	رصيد بداية السنة
١٦٧٧٣٣٧١٤	٢١٩٢٥١٤١	اضافات
٨٤١٦٢٥٨	٥٠٩٥٨٨١	استبعادات
(٣٢٦٤٢٣١)	(٤٢٤٨٣٨٩)	(خسائر) تدني قيمة العقارات
(٦٠٠)	(٤٩٩٩٧١)	رصيد نهاية السنة
٢١٩٢٥١٤١	٢٢٢٧٢٦٦٢	

- بموجب قانون البنوك ، يتوجب بيع المباني والأراضي التي تزول ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة على العملاء خلال سنتين من تاريخ استملاكها والبنك المركزي الأردني في حالات استثنائية أن يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد أقصى .

** قام البنك خلال العام ٢٠٠٧ بشراء اسهم اضافية في شركة الموارد للتنمية والاستثمار لتصبح مساهمة البنك حوالي ٧٧/٣ % من رأس مال الشركة والبالغ ١١ مليون دينار . وقد قام البنك لاحقا ببيع كامل الاستثمار في شركة الموارد للتنمية والاستثمار مقابل تملك قطعة أرض بموجب وكالة غير قابلة للعزل ، موثقة لدى كاتب العدل ، باسم رئيس مجلس الإدارة قدم تنازل بالأرض لصالح البنك . بلغت القيمة التقديرية للأرض ١٢٠٦٩ ر. ١٢ دينار وفقا لآخر تقدير . وبموجب تعليمات البنك المركزي الأردني على البنك التخلص من قطعة الأرض في مدة أقصاها ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ .

*** بلغت القيمة العادلة للعقارات برسم البيع ٣٦٦٩ ر. ١٢٩ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ (مقابل ٢٩٨٦ ر. ٨٩٢ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦) ويتم تقدير القيمة العادلة للعقارات برسم البيع عن طريق خبراء عقاريين .

١٦ - ودائع العملاء
يتكون هذا البند مما يلي :

للمسئلة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

أفراد	شركات كبرى	شركات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٩٨٠٢٧٧٠٩٢٢	٤٥١٤٠٠٧٣١	٨١٠٨٢١٠٩٥٤	١٤٢٥٥٠٥٦٩	٤٣١٠٨٩٦١٧٦
٥٢٠٦٦٢٢١٥	١٠٦٩٥٠٨٨١	٦٣٤٤٠١١٨	١٦٧٠١٨٩	٦٠٠٨٦٩٤٠٣
٤١٥٠٠٧٠٣٢٠	١٠٦٤٥٢٠١٣	١١٤٢٨٥٠٨٧٠	٧٧٠٠٥٢٠٤٨	٧١٢٠٨٦٠٨٥١
١٢٠٧٨١٠٦٧	-	-	-	١٢٠٧٨١٠٦٧
١٤٠١٨٠٠٠٠	-	-	-	١٤٠١٨٠٠٠٠
٢٠١٤١٠٢٥٦	-	-	-	٢٠١٤١٠٢٥٦
٧٩٥٠٥١٢٠٧٨٠	١٥٣٢٨٨٠٦٢٥	٢٠٢٤٥١٠٩٤٢	٩١٤٧٥٠٤٠٦	١٢٤٢٠٧٢٨٠٧٥٣

حسابات جارية
وتحت الطلب
ودائع التوفير
ودائع لأجل
وخاضعة لإشعار
ودائع شهادات القرض
شهادات ائتمان
أخرى

للمسئلة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

أفراد	شركات كبرى	شركات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٧٠٦٥٩٠٨٥٩	٤٤٠١١٠٩٤١	٨٣٠٧٨٠٠٦٣٩	١٩٠٠٧٩٠٧٢٣	٢٨٥٠٠٣٢٠١٦٢
٥٥٠٤٣٨٠٥٠٦	٤٤٠٥٥٠٠٨٠	٦٠٩١١٠٧٢٣	٢١٢٠٣٦٢	٦٧٠١١٧٠٦٧١
٤٨٠٠٣٢١٠٦٩٠	٥٩٠٣٨١٠٤٢	١١٢٠٢٧١٠٢٥	٥٩٠٣٧٤٠٣٦٦	٧١١٠٣٤٨٠٦٢٣
١٢٠٢٩٣٠٦٧٩	-	-	-	١٢٠٢٩٣٠٦٧٩
١٤٠١٨٠٠٠٠	-	-	-	١٤٠١٨٠٠٠٠
٦٩٩٠٨٩٢٠٧٣٤	١٠٨٠٤٤٨٠٥٦٣	٢٠٢٠٩٦٣٠٣٨٧	٧٨٠١٦٦٠٤٥١	١٠٨٠٨٩٠٩٧٢٠١٣٥

حسابات جارية
وتحت الطلب
ودائع التوفير
ودائع لأجل
وخاضعة لإشعار
ودائع شهادات القرض
شهادات ائتمان

بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٢٩٢٠٣٢٥٠٧٩ دينار أردني أي ما نسبته (٦/٣٨) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ (مقابل ٧٤٠٠٢٠٩٠٢٥ دينار أردني أي ما نسبته (٦/٠٥) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١٤٧٠٨١٠٨١٠٢٥٩ دينار أردني أي ما نسبته (٢٠/٨٦) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ (مقابل ٥٥٨٠٩٣٣٠٢٦٣ دينار أردني أي ما نسبته (٢٤/٢١) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦).

بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ١١٧٠٣٧٤٠١١١ دينار أردني أي ما نسبته (٠/٩٢) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ (مقابل ٩١٠٠٣٠٦٤٠ دينار أردني أي ما نسبته (٠/٥٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦).

- بلغت الودائع الجامدة ٣٩٢ر٦٠٣ر٣٦ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ (مقابل ٧٢١ر٢٥١ر٣٤ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦).

- بلغ رصيد صندوق الودائع المجمدة ٥٥٨ر٧٩٢ دينار أردني أي ما نسبته (٠,٦٪) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ (مقابل ٢٧٨ر٧١٣ دينار أردني أي ما نسبته (٠,٧٪) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦).

١٧ - تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
٧٥٨ر٤٥٥ر٨٧٢	١٠٢ر٠٧٩ر٤٧٦
٥٣ر٦٩٥ر٨٧١	٦٨ر٣٣٥ر٨٣٧
٤ر٤٥٧ر٥٢٠	٥ر٤٣٢ر٣٥٧
٨٢٠ر٦٥٨	٢ر٥٤٣ر٦٢٥
١٣٤ر٤٢٩ر٩٢١	١٧٨ر٣٩١ر٢٩٥

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
تأمينات التعامل بالهامش
تأمينات أخرى

١٨ - أموال مقرضة

إن تفاصيل هذا السند هي كما يلي :

المبلغ	الكلية	المتبقية	عدد الأقساط	نوعية المستحق	معدل	فائدة الإقراض	الضمانات
دينار				الإقساط		%	
السنة ٢٠٠٧							
٥,٠٠٠,٠٠٠	١	١	١	تفيع مرة واحدة بتاريخ الاستحقاق	-	٥/٩٥٠	-
١,٠٠٠,٠٠٠	١٦	١	١	تفيع ٢٥٠ ألف دينار نصف سنوي	-	٧/٦٢٦	-
٩,٢٧٠,٣٥٠	-	-	-	-	-	٨/٦٥	-
١٥,٢٧٠,٣٥٠							١٤,٢٧٩,٢٨٥
السنة ٢٠٠٦							
٥,٠٠٠,٠٠٠	١	١	١	تفيع مرة واحدة بتاريخ الاستحقاق	-	٥/٩٥٠	-
١,٥٠٠,٠٠٠	١٤	١	١	٢٥٠ ألف دينار نصف سنوي	-	٧/٦٢٦	-
١٤,٩٣٧,٩٩٦	-	-	-	-	-	٧/٧٥	-
٢١,٤٣٧,٩٩٦							١٤,٩٠٠,٩٥٣

* بلغت قيمة الضمانات مقابل القروض المقدمة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري ١٤,٣٧٩,٣٨٥ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ (مقابل ٩,٥٣٠,٩٠٠ ر.١٤ لعام ٢٠٠٦) ، ويتم إعادة قراض تلك الأموال لأغراض ممكنة بنسبة فائدة سنوية تتراوح بين ٦/٥ % و ٨/٥ % حسب نمية التمويل. شئ شراوح بين ٦٠% و ٨٠% .

** يمثل هذا السند حسابات جاري مدين بمبلغ ١٥ مليون دينار تم منحها لاحدى الشركات التابعة من عدة بنوك محلية بفائدة سنوية ٨/٢٥ % (مقابل ٧/٧٥ % للعام ٢٠٠٦) محصورة على امداس يومي وتفيد شهريا ، وهي معنوعة مقابل كفالة الشركة .

٢٠ - مخصص ضريبة الدخل

١ - مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
٦٣٠٢١٨٢	١١٥٩٣٣٨٨	المحول من بنك فيلادلفيا
(٣٨٩٣)	-	ضريبة دخل مدفوعة
(٤٥٢٠٢٦٠)	(٦٣٦٢٠٢٢)	ضريبة دخل السنة
٩٥٨٥٤٩٦	٦٨٩٧٩٠٢	ضريبة القيمة المضافة
٢٢٩٨٦٣	٣١٩٢٧٨	
١١٥٩٣٣٨٨	١٢٤٤٨٥٤٦	الرصيد في نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل ما يلي :

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
٩٥٨٥٤٩٦	٦٨٩٧٩٠٢	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
١٨١٨٣	-	موجودات ضريبة مؤجلة للسنة
(٤٦٨٦١٩)	(٦٢٠٩٢٠)	اطفاء موجودات ضريبة مؤجلة
٨١٥١٠٧	١٢٩٠٩٤٨	الرصيد في نهاية السنة
٩٩٥٠١٦٧	٧٥٦٧٩٣٠	

- تم إجراء تسوية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٠٤ لفروع الأردن ، كما وقامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات البنك للأعوام ٢٠٠٥ و ٢٠٠٦ . ولم يتم التوصل الى قرار نهائي لغاية تاريخه .

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة لفروع فلسطين حتى نهاية العام ٢٠٠٦ .

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل للشركة التابعة في لبنان حتى نهاية العام ٢٠٠٣ .

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل لفرع البنك في قبرص حتى نهاية العام ٢٠٠٥ .

في رأي الإدارة والمستشار الضريبي أن المخصص المأخوذ البالغ قيمته ١٢٤٤٨٥٤٦ دينار في البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ كافٍ لموجهة الإلتزامات الضريبية المتوقعة .

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

٢٠٠٦		٢٠٠٧		
مطلوبات	موجوبات	مطلوبات	موجوبات	
دينار	دينار	دينار	دينار	رصيد بداية السنة
٣٤٤٦٢٥٣	٥٩٠٧٨٩٦	٧٤٦٩٣٦	٥٥٦١٤٠٨	المضاف
-	٤٦٨٦١٩	٨٦٠٣٠٠	٦٢٠٩٢٠	المستبعد
(٢٦٩٩٣١٧)	(٨١٥١٠٧)	(٨٣٤٥)	(١٢٩٠٩٤٨)	رصيد نهاية السنة
٧٤٦٩٣٦	٥٥٦١٤٠٨	١٥٩٨٨٩١	٤٨٩١٣٨٠	

ب - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفصيل هذا البند هي كما يلي :

التحليلات المشمولة

١ - موجودات ضريبية مؤجلة

٢٠٠٧	المبالغ	المبالغ	المبالغ	المبالغ
رصيد بداية السنة	المضافة	المحذرة	نهاية السنة	الضريبة المؤجلة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠,٥١٤,٨٥٤	٤٠٥,٦٦٥	(٢,٩١٠,٣٩٨)	٨,٠١٠,١٢١	٢,٤٠٦,٣٤٤
٣,٢١١,٠٤٩	٥١٤,٠٢٤	(١٢٠,٠٦٩)	٣,٥٠٥,٠٠٤	١,٠٠٧,٥٤١
١,٤٩٩,٩٦٥	٤٦٤,٧٥٩	(٢١٣,٦٦٣)	١,٧٤٠,١٠٦	٤٩٠,٣٧١
٤١٦,٢٢١	٩٠,٤٣٩	-	٥٠٦,٦٦٠	١٧٧,٣٣١
١٥٨,٣٢٩	٩٧,٥٣٩	(٢٥,٠٠٠)	٢٣٠,٨٦٨	٧٧,٠٦٢
١,٨٩٣,٤٤٢	٤٠٠,٦٣٦	(٧٤٧,٣٠٢)	١,٥٤٦,٧٧٦	٤٩١,٨٢١
١٣٦,١٦٧	-	(١٠,٨٨٧)	١٢٥,٢٨٠	٣٥,٩١٠
١٧,٣٩٠,٢٧	١,٩٧٣,٠٦٢	(٤,٠٢٧,٣١٩)	١٥,٣٣٥,٧٧٠	٤,٨٩٠,٣٨٠

مخصص الديون غير العاملة من سنوات سابقة

فوائد محقة

خسارة تدني أراضي وعقارات

مخصص هبوط اسعار العملات

مخصص قضايا

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصصات اخرى

ب - مطلوبات ضريبية مؤجلة *

التغير المتراكم في القيمة العادلة

للموجودات المالية المتوفرة للبيع

٢,٨٤٥,٤٧١	٣,٢٧٧,٣٣٥	(٣١,٧٩٠)	٦,٠٩١,١١٦	١,٥٩٨,٨٩١
٢,٨٤٥,٤٧١	٣,٢٧٧,٣٣٥	(٣١,٧٩٠)	٦,٠٩١,١١٦	١,٥٩٨,٨٩١

التحليلات المشمولة

٢ - موجودات ضريبية مؤجلة

٢٠٠٦	المبالغ	المبالغ	المبالغ	المبالغ
رصيد بداية السنة	المضافة	المحذرة	نهاية السنة	الضريبة المؤجلة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١,٣٨٨,٠٥٨	٥٨٦,٦٢٥	(١,٤٥٩,٨٢٩)	١٠,٥١٤,٨٥٤	٣,٤٠٦,٣٤٤
٢,٧٣٠,٨٨٣	٦٥٠,٣١٤	(٢٦٠,١٤٨)	٣,١٢١,٠٤٩	٨٩٤,٦١٧
١,٣٩٥,٤٨١	٦٠٠	(٢٤٦,١٦٦)	١,١٤٩,٩١٥	٤٠٢,٤٨٨
٣١٠,٦٢٤	١٠٥,٥٩٧	-	٤١٦,٢٢١	١٤٥,٦٧٧
٢٠٨,٨٢٨	-	(٥٠,٤٩٩)	١٥٨,٣٢٩	٥١,٣٧٣
١,٨٨٠,٧٧٨	٢٤١,١٤٦	(٢٢٨,٤٨٢)	١,٨٩٣,٤٤٢	٦٢١,٢٤٩
١٥٥,٩٤٨	-	(١٩,٧٨١)	١٣٦,١٦٧	٣٩,٠٣١
١٨,٧٠٧,٦٠٠	١,٥٨٤,٢٨٢	(٢,٢٦٤,٨٥٥)	١٧,٠٢٦,٠٢٧	٥,٥٦١,٤٠٨

مخصص الديون غير العاملة من سنوات سابقة

فوائد محقة

خسارة تدني أراضي وعقارات

مخصص هبوط اسعار العملات

مخصص قضايا

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصصات اخرى

ب - مطلوبات ضريبية مؤجلة *

التغير المتراكم في القيمة العادلة

للموجودات المالية المتوفرة للبيع

١٢,٠٩٨,٥٤٩	-	(٩,٢٥٣,٠٧٨)	٢,٨٤٥,٤٧١	٧٤٦,٩٣٦
١٢,٠٩٨,٥٤٩	-	(٩,٢٥٣,٠٧٨)	٢,٨٤٥,٤٧١	٧٤٦,٩٣٦

* تمثل المطلوبات الضريبية المؤجلة مبلغ ١,٥٩٨,٨٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ٧٤٦,٩٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ نتيجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالمصافي ضمن التغير المتراكم في القيمة العادلة في حقوق الملكية.

ج - ملخص لتسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٣٠.١٧٩.٢٦٢	١٨.٣٧٨.٠٧٥	الربح المحاسبي
(١١.٠٩٧.١٩١)	(١١.٤٣٥.٦٨)	ارباح غير خاضعة للضريبة
١٢.٧٠٢.٩٦٣	٨.٨٢٤.٦٤٤	مصرفات غير مقبولة ضريبيا
٣١.٧٨٥.٠٣٤	١٦.٠٥٩.١٥١	الربح الضريبي

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل على البنوك في الأردن ٣٥% وتتراوح نسبة ضريبة الدخل في البلدان التي يوجد للبنك استثمارات وفروع فيها بين ١٥% - ٣٥% حيث يتم احتساب الضرائب المؤجلة على نفس النسبة.

٢١ - مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٦	٢٠٠٧	٣١ كانون الأول
دينار	دينار	
٦.٨٢٦.٥٤٣	٧.٠٧٦.٨٧٧	شيكات مقبولة الدفع
٤.٨٤٢.١٧٩	٦.٢٥٤.٠٩٣	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٥.٠٢٨.٧٠٩	٥.٣١٨.٦٣٠	فوائد مستحقة وغير مدفوعة
٣.٢٣٨.٨٥٨	٤.٠٨٣.٨٥٤	أمانات مؤقتة
٣.٦٣٢.٤١٥	٣.٥٥٤.٣٩٠	داننون مختلفون
١.٧٧٢.٦٧٩	٢.٨٧٦.١٧٢	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
١.٢٦٩.٣١٨	٢.٤٠٤.٣٩٥	فوائد وعمولات مقبوضة مقدما
٨٢٩.٥٧٤	١.١٧٤.٨٨٠	شيكات وحالات متأخرة الدفع
٥١٤.٩١٧	٧١٢.٤٤٦	مخصص رسوم البحث العلمي
٢٣٦.٨٧٩	٢٢٠.٩٤٠	مخصص رسوم الجامعات
		مخصص رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب
٢٢٩.٨٩٦	١٣٠.٩٣٨	المهني والتقني
٦٥.٠٠٠	٦٥.٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٤٥.٢٥٢	٣١.٦٢٢	إيرادات مقبوضة مقدما
٢٩.٤١٢	٢٨.٦٦١	مطلوبات أخرى
٣.٣٣٢	٢١.٩١٦	إيجارات مقبوضة مقدما
١٢.٩٩١	٤.٦٧٢	تقييم عقود مقايضة
٢٨.٥٧٧.٩٥٤	٣٣.٩٥٩.٤٨٦	

٢٢ - رأس المال وعلاوة الإصدار وأسهم الخزينة

أ - يبلغ رأس المال المكتتب به في ١١٠ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦ موزعاً على ١١٠ مليون سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم .

ب - تبلغ علاوة الإصدار ٤٣٢٧٢٥٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦ وتتضمن مبلغ ١١٣٤٣٣٢٥ دينار مقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني لقاء احتياطي تواجد خارجي .

ج - أسهم الخزينة

يتكون رصيد أسهم الخزينة (بالتكلفة) في نهاية السنة الحالية من ٥٣٣٥٠٣٠ سهم بقيمة ٤١٧٣٦٦١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ (مقابل ١٦٨١٠٦٠ سهم بقيمة ٢٣٩٩٧٢٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦) .

٢٣ - الاحتياطيات

ان تفاصيل الاحتياطيات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦ هي كما يلي :

أ - احتياطي قانوني :

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

ب - احتياطي اختياري :

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن ٢٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة. يستخدم الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقرها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين .

ج - احتياطي مخاطر مصرفية عامة :

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

ان الاحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي :

اسم الاحتياطي	٣١ كانون الأول		طبيعة التغير
	٢٠٠٧	٢٠٠٦	
	دينار	دينار	
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٦٦٠٢٥٥٩	٤٩٠٢٠٤٨	بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني
احتياطي قانوني	٢٦٠٦٦٧٩٠	٢٣٦٦٩٩٢٧	بموجب القانون

٢٤ - التحيز المتواجد في القيمة العادلة - مستقر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦			٢٠٠٧		
موجودات مالية متوفرة للبيع			موجودات مالية متوفرة للبيع		
المجموع	ممتلكات	أهم	المجموع	ممتلكات	أهم
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠,٥٩٤,٨٤٠	١,٦٢٨,٢٤٤	٨,٩٦٦,٥٩٦	٢,٠٤٢,٠٥٢	(٢٤٤,١٨٤)	٢,٢٨٦,٢٣٦
(٧,٢٩٢,٣٧٣)	(٢,٣١٨,٩٦٤)	(٤,٩٧٤,٤٠٩)	٢,٢٥٧,٠٠٢	(٩٠٤,٥٠٣)	٣,١٦١,٥٠٥
٢,٣٩٩,٤٦٧	٣٥٧,٢٨٠	٢,٠٤٢,١٨٧	(٨٥١,٩٥٥)	(٢٥٠,٤٩٦)	(٨٢٦,٤٥٩)
(٢,٩٥١,٢٤٨)	(٢,٧٧١)	(٢,٩٤٨,٤٧٧)	(٣١,٧٩١)	-	(٣١,٧٩١)
(٧,٤٨٤)	(٧,٤٨٤)	-	-	-	-
٢,٠٤٢,٠٥٢	(٣٤٤,١٨٤)	٢,٣٨٦,٢٣٦	٢,٧٢٤,١٠٠	(٩٧٤,١٨٢)	٣,٦٩٨,٢٨٢

* يظهر التغير المتراكم في القيمة المحددة بالصافي بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ ١,٩٨٨,٩٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ٧,٤٩٦,٩٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

٢٥ - رأس متوفرة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
٢٢,٠٩٥,٨٣٦	٢٣,٩٤٦,٩٩٠
٢,٠٢٢,٢٩٠	١,٠٧٧,٢٤٣
(١٢,٧٥٠,٠٠٠)	(١٥,٦٩٩,٧٤٥)
٥,٧١٦	٢٣,٥٤٨
(٥,٦٢٧,٥٥٢)	(٤,٠٩٧,٣٧٤)
٢٢,٩٤٦,٩٩٠	١٤,٩٥٥,٨٥٠

- من أصل الأرباح المدورة بمبلغ ٤,٨٩١,٢٨٠ دينار (مقابل ٤,٠٨٨ دينار) ٥,٥٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦) دينار مقبلة التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي
الأردني لقاء موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

- قرر مجلس الإدارة التوصية للهيئة العامة للبنك بتوزيع ما نسبته ٨٠% من رأس المال أي ما يعادل حوالي (٨٠٨) مليون دينار كأرباح نقدية على المساهمين ، علماً بأن هذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين ، في حين بلغت نسبة الأرباح المدورة على المساهمين في العام السابق (١٥%) أي ما يعادل حوالي (١٥٧) مليون دينار بعد احتجاز أسهم الخزينة .

٢٦ - حقوق الأقلية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦			٣١ كانون الأول ٢٠٠٧		
نسبة حقوق الأقلية	حصة حقوق الأقلية	نسبة حقوق الأقلية	نسبة حقوق الأقلية	حصة حقوق الأقلية	نسبة حقوق الأقلية
من صافي الربح	من صافي الربح	من صافي الربح	من صافي الربح	من صافي الربح	من صافي الربح
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٢٠٠,٢٤٨	٥,٨٠٥	٢,٧٨٧	١,٥٦٤,٢٨٥	٣٧,٧٦٤	٢,٦٠١
١,٢٠٠,٢٤٨	٥,٨٠٥	٢,٧٨٧	١,٥٦٤,٢٨٥	٣٧,٧٦٤	٢,٦٠١

البنك الأهلي الدولي - لبنان

* تبلغ نسبة حقوق الأقلية في رأسمال الشركة التابعة (بنك الأهلي الدولي - لبنان) ٢/١١٠ % من رأسمال (مقابل ٢/٧٨٧ % للعام ٢٠٠٦) مع الاحتفاظ بنسبة ١/٥١ % من مقاعد رأسمال .

٢٧ - الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
٢٨٦٤٦١٦	١٦٩٨٧١٥
٢٢٣٥٣٥٩١	٣٠٤٣٧٥١١
٥٧٨٠٧٨	١١٨٨٦٧٨
٣٣٢٥٣٠١	٤٩٤٦٥٧٤
٦٥٢٠٥٤٤	٥٩٩٤٧٩٥
٤٤١٨١٤٤	٥٥٩٩٦٣٦
٣٨٣٨٩٦٥	٤٨٣٦٣٧٥
٥٠٧٦٨٥٠	٧٢١٢٧٠٤
٧٤٦٦٧٩	٧٤٩٥٧٥
٨٥٩٨٣١٧	١٠٦٢٠٢٧٧
١٥٦٣٢٧٤٨	٢١٤٨٩٧٠٢
٨٨٨٣٥٧	١٠٧٣٧٠١
٧٧٣٠٧٤٧	٧٨٥٦٨٤٨
٤٦٦٥٩٧٩	٥٣٥٥٨٤٩
٨٧٢٣٨٩١٦	١٠٩٠٦١٣٤٠

تسهيلات إئتمانية مباشرة :

للأفراد (التجزئة) :

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

بطاقات إئتمان

القروض العقارية

الشركات :

الشركات الكبرى :

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

مؤسسات صغيرة ومتوسطة :

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

الحكومة والقطاع العام

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية للمتاجرة

موجودات مالية متوفرة للبيع

إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق

المجموع

٢٨ - الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
٤٢٠٨٣٤٠	٦٩٣٩٩٨٩
٤٨٢٩٨٤	٩٠٧٥١٢٢
٨٧٣٦٠٧	٨٣٥٣٣٤
٣٠٨٥٤٦٤٦	٣٣٢٩٤٦٠٩
٩٠٤٠٠٧	١٠٣٦٩٨٥
٣٠٥٥٠١	٦١٧٧٧٠
٣٣٥٦٥٣٠	٤٣٦٠٠٥٥
٤١٥٩٦٧	٣٧٨٨٧١
١٠٤٧٦٥٤	١٠٣٦٤٧٤
٤٢٤٤٩٢٣٦	٥٧٥٧٥٢٠٩

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء :

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات إيداع

شهادات القوئان

تأمينات نقدية

أموال مقترضة

رسوم ضمان الودائع

المجموع

٢٩ - صافي إيرادات العمولات
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
٤٥٠٩١٣٨	٦١٠٤٥٠٦
٩٨٠٥٧٧٣	١٢١١٩٣٢٣
٩١٠٤١٥	٩٠٥٦٢٩
(٤٨٦٦١١)	(١٠٦٦٤٧٣)
<u>١٤٧٣٨٧١٥</u>	<u>١٨٠٦٢٩٨٥</u>

عمولات دائنة:
عمولات تسهيلات مباشرة
عمولات تسهيلات غير مباشرة
عمولات أخرى
ينزل: عمولات مدينة
صافي إيرادات العمولات

٣٠ - أرباح عملات أجنبية
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
٧٩٨٣٥٠	١٠٦٥٦١٧
١٧١٢٢٨٨	١٧٩٥٥٢٦
<u>٢٥١٠٦٣٨</u>	<u>٢٨٦١١٤٣</u>

ناتجة عن التعامل
ناتجة عن التقييم
المجموع

٣١ - (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٧			
أرباح (خسائر) متحققة	(خسائر) غير متحققة	عوائد توزيعات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٩٦٨٦٨٥	(١٣٤٧١٤٦)	١٢٢٤٧١	(٢٥٥٩٩٠)
(٩٢٠٨١)	(١٩٣٧٨)	٣٠٧٣	(١٠٨٣٨٦)
(١١٣٠)	-	-	(١١٣٠)
<u>٨٧٥٤٧٤</u>	<u>(١٣٦٦٥٢٤)</u>	<u>١٢٥٥٤٤</u>	<u>(٣٦٥٥٠٦)</u>

اسهم شركات
أذونات خزينة وسندات
متاجرة بالمستقبلات

٢٠٠٦			
(خسائر) أرباح متحققة	(خسائر) أرباح غير متحققة	عوائد توزيعات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
(١٠٧٩٥١٥)	(٣٧٠٣١٢٩)	٢٥٤١٢٧	(٤٥٢٨٥١٧)
-	٢٧١٦	-	٢٧١٦
٢١٤٩	-	-	٢١٤٩
<u>(١٠٧٧٣٦٦)</u>	<u>(٣٧٠٠٤١٣)</u>	<u>٢٥٤١٢٧</u>	<u>(٤٥٢٣٦٥٢)</u>

اسهم شركات
أذونات خزينة وسندات
متاجرة بالمستقبلات

٣٢ - أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
٩٦١ر٣١٥	٩٦٣ر١٧٥
٣ر٢٨٩ر٨٦٥	٢٧٥ر٢٧٦
٤ر٢٥١ر١٨٠	١ر٢٣٨ر٤٥١

عوائد توزيعات أسهم شركات
أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع

٣٣ - الإيرادات الأخرى
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
٢ر٢٢٧ر٤٥٠	٢ر١٨١ر١٦٧
٤ر٩٠٠ر٤٧٢	١ر٩٢٧ر١٠٨
٦١٧ر٦١٧	١ر٢٨٧ر٧٠٧
٢ر١٥٠ر٧٣٠	٦٤٥ر٧٦٥
٧٠ر٤٠٣	١٠٧ر٣٧٥
١٠٩ر٧١٦	٩٩ر٨٥١
١٤٦ر٤٢١	٤٧ر٢٥٢
٥٨ر٣٠٩	٥٩ر٢٨١
٥ر٥٧٥	٧ر٩٢٦
١ر٥٣٠	٥٣٢
١١ر١٤٩	-
١ر٠٧٨ر٧٨١	٨٢٠ر٥٧٣
١١ر٧٧٨ر١٥٣	٧ر١٨٤ر٩٣٧

فوائد معلقة مستردة *
إيرادات عمولة الوساطة المالية
إيراد بيع موجودات
المسترد من ديون معدومة **
إيراد إدارة محافظ استثمارية
إيراد دفاتر الشيكات
إيراد إيجارات عقارات البنك
إيجار الصناديق الحديدية
إيراد فرق الصندوق
إيرادات بطاقات الائتمان
صافي أرباح وخسائر متاجرة العقود
إيرادات أخرى

* وفيما يلي تفاصيل الفوائد المعلقة المستردة :

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
٢ر٣٣٩ر٨٣٧	٢ر١٢٦ر٤٧٧
٢٨٧ر٦١٣	٥٥ر١٩٠
٢ر٢٢٧ر٤٥٠	٢ر١٨١ر٢٦٧

فوائد معلقة مستردة من حسابات داخل الميزانية
فوائد معلقة مستردة من ديون معدومة

** يمثل هذا الحساب المسترد من ديون مأخوذ مخصص بالكامل لها في سنوات سابقة .

٣٤ - نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
١٩٤٣٤٨٠٤	٢٢٢٣٦٨٣٥
١٧٥٨٣١٤	١٨٩١٤٨٣
١٠١٤٤١٢	١٠٥٤٠٩١
١٣٧٦١٤٠	١٢٠٨١٨٨
٤١٦١٨٥	٤٣٨٦٩٨
٣١١٥٣٨	٣٤٧١٣٥
٣٣٢٠٧٦	٣٢٥٦٢٤
١٩٣٨١٤	١٩١٧٥١
٢٠٠٧٥٠	٢١٦١٦١
٢٨٣٥٧	١٨١٨٨
٢٥٠٦٦٣٩٠	٢٧٩٢٨١٥٤

رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
مساهمة البنك في صندوق الادخار
نفقات طبية
تعويض نهاية الخدمة
تدريب الموظفين
مياومات سفر
نفقات التأمين على حياة الموظفين
وجبات طعام الموظفين
البسة المرسلين

٣٥ - مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
٢٥٣٨٢٦٨	٢٧٥٨٧٩٦
١٧٩٧٣٧٤	٢٢٩٢٨٤١
١٨٨٦٦٣٠	١٥٤٤٥٤٧
١٠٤٠٩٩٩	١٣٩٨٢٠٠
٨٧٣٦٣٣	١٠٢٣٠٥٧
١٦٨٩٥٨٦	٨٦٨٣٣٨
٧٢٤١٥٢	٨٣٤١٧٥
٥٦٩٤٢٧	٧١٤١٦٥
٥١١١٨٠	٥٨٤٦٥٩
٣٤٢٢٧٧	٥٧١٣٨٢
٤٢٠٣٠١	٥٠٨٥٤٠
٦٠٠	٤٩٩٩٧١
٥١٧٩٠٥	٤٠٣٥٨٣
١٤٧٩٣٠	٣٥٤٧٥٧
٢٦٧٢٦٣	٢٨٠٨٦٢
٢٠١٥٣٦	٢٤١٤٤٨
٢١٦٥٩٥	٢٣٦٦٩٣
١٧٥٧٩٠	١٤١٨٦٥
٧٥٤٩١	١٠٢١٥٥
٦٨٦٢٦	٤٤٠٨٦
١٩٤٣	٣٠٩٧
-	٩٧٥٣٩
٧٢٦٢٤	٦٢٢٩٥
٢٢٥٧٦٦	٢٢٠٩٤٠
٢٢١٥٣٧	١٣٠٩٣٨
٢٢٥٧٦٦	٢٢٠٩٤٠
٦٥٠٠٠	٦٥٠٠٠
١٤٨٧٨١٩٩	١٦٢٠٤٨٦٩

رسوم واشتراكات
صيانة وتصليات
دعاية واعلان
قرطاسية ومطبوعات
الايجارات والخلاوات
مصاريف دراسات واستشارات وابحاث
رسوم التأمين
كهرباء ومياه وتدفئة
مصاريف قانونية
مصاريف التبرعات
تنقلات
خسائر تدني قيمة العقارات
برق ويزيد وهاتف
مصاريف متفرقة
مصاريف اجتماع الهيئة العامة
مصاريف الأمن والحماية
اتعاب مهنية
رسوم الطوابع
اكراميات وضيافة
مصاريف تقدير الاراضي والعقارات
فروقات الصناديق
مصاريف مخصص قضايا
خسائر بيع عقارات
مخصص رسوم البحث العلمي
مخصص رسوم دعم التعليم والتدريب المهني
والنقني
مخصص رسوم الجامعات
مكافاة أعضاء مجلس الإدارة

٣٦ - حصة السهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البنود هي كما يلي :

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٢٠٢٢٣٢٩٠	١٠٧٧٢٤٣١
١٠٥٨٣٥٦١٦	١٠٤٨٣٢٩٠٧
-١٩١	-١٠٣
-١٩١	-١٠٣

الربح للسنة - بيان (ب)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم

حصة السهم من ربح السنة العائد لمساهمين البنك:
أساسي
مخفض

٣٧ - النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البنود هي كما يلي :

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١٤٨٧١٠٠١١٥	٢٠٥٨٦٦٠٦٦
٤٠٥٤٤٦٠٩٤	٤٤٤٨٥١٠٠٩
(٨٨٠٨٧٦٤٨)	(١٣٧٤٥١١٧٨)
(٩٦٥٠٠٧٧)	(٩٤١٢٣٩١)
٤٥٦٤١٨٤٨٤	٥٠٣٨٥٣٠٦

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

٣٨ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للبنك والشركات التابعة التالية :

رأســـــــــــــــــم الشركة	٣١ كانون الأول	٢٠٠٦	٢٠٠٧	نسبة التملك %	اســـــــــــــــــم الشركة
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	%	شركة الأهلي للوساطة المالية
٢٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠	البنك الأهلي الدولي
٣٣٨٦٢٦٩	١٤٠١٥٣٩٠	٣٣٨٦٢٦٩	١٤٠١٥٣٩٠	٩٧/٨٨	الشركة الأهلية لتنمية المشاريع الصغيرة
٢٥٠٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠٠	١٠٠	كلية الزرقاء الأهلية
٨٠٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠٠٠	١٠٠	

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركات الشقيقة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والادارة العليا ضمن الشبكات الاعتيادية لتلجوا باستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية .

الجهة ذات العلاقة					المجموع
اعضاء					
الشركات الخليفة	مجلس الادارة	المندوب التنفيذى	أخـرى	٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢,٠٩٢,٠١٢	٤,٢١١,٧٧٠	١,٠٥٢,٠٥٢	٤٤,٨٩٤,٠٧٨	٦٢,٢٤٩,٨٩٢	بنود داخل الميزانية :
٦,٠٩٢,٢٩٤	١,٦٠٦,٨١٣	٧٧٩,٣٦٢	٤,٦٤٧,٩٤٧	١٢,٦٢٦,٤١٦	تسهيلات ائتمانية
٤,٠١٢,٢٢٠	٨٥٨,٥٦٣	٦٥٠,٨١٢	٢,٢٦٢,٠٩٢	٤,١٧٢,٦٨٧	ودائع العملاء
					تأمينات نقدية
٨٦,٧٩٢,٠	١,٠٨٩,٢	٥٢٦	٥,٥٧٦,٨٥٠	٦,٤٥٦,١٩٩	بنود خارج الميزانية :
					كفالات
عناصر بيان الدخل:					
-	٢٣٦,٨٣٥	٧٤,٥٦٣	١,٢٧٠,٤١١	١,٦٨١,٨٠٩	فوائد وعمليات ناشئة
١١٣,٦٠٤	٩٦,٧٨٠	٦٥,١٤٢	٢٨٤,٤٩٦	٥٦٠,٠٢٢	فوائد وعمليات مدينة
١,١٦٥,٩٧٦	-	-	٣,١٦٣,٥٥٨	٤,٣٢٩,٥٣٤	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
معلومات أخرى					
١,٦٥٥,٨٠٩	-	-	-	-	فوائد معلقة *
١,٠٤٠,٩٨٣	-	-	-	-	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة *
الجهة ذات العلاقة					المجموع
اعضاء					
الشركات الخليفة	مجلس الادارة	المندوب التنفيذى	أخـرى	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠,٠٨٣,٢٠٥	٨,٦٢٩,٥٤٣	١,٧١٥,١٠٧	٣٧,٦٢٥,٤٨٠	٥٨,٠٦٣,٣٣٥	بنود داخل الميزانية :
٢,٨٧٤,٦٠٥	١,٣٦١,٤٤٢	٣٩١,٥٦٣	٤,٧٨٣,٩٨٨	٨,٩١١,٨٩٨	تسهيلات ائتمانية
-	٥٠٠,٠٠٠	-	٤,٦٨٢,٨٤٩	٥,١٨٢,٨٤٩	ودائع العملاء
					تأمينات نقدية
١,٤٠٠,٠٠٠	١,٠٨٠,٧	-	٥,١٠٧,٩٤١	٦,٥١٨,٧٤٨	بنود خارج الميزانية :
					كفالات
عناصر بيان الدخل:					
-	١٦٤,١١٤	١٠٥,٢٠٨	١,١٨٩,٩٩٥	١,٤٥٩,٣١٧	فوائد وعمليات ناشئة
٦١,٢٦١	٥٠,٨٣٦	١,٥٢٦	٢٠٨,٠٨٣	٢٦١,٧٠٦	فوائد وعمليات مدينة
-	-	-	٨,٤٢٩	٨,٤٢٩	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
معلومات أخرى					
١,٦٥٥,٨٠١	-	-	-	-	فوائد معلقة *
٨,٧٥٥,٠٠٧	-	-	-	-	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة *

- باع الرواتب للإدارة التنفيذية العليا للبنك والشركات التابعة ما مجموعه ٤,٨٨٠,٥١٥ دينار للعام ٢٠٠٧ (مقابل ٣,٧١٨,٨٢٠ دينار للعام ٢٠٠٦) بالإضافة لمكافآت وحوافز مرتبطة بالإنجازية .

* يمثل هذا البند المخصص والفوائد المعلقة الخاصة بتسهيلات شركة الانبعاث العرب (شركة خليفة) والتي تم تصنيفها وتعليق الفوائد عليها في السنوات السابقة ، ويظهر الاستثمار فيها بقيمة لا شيء .

٤١ - إدارة المخاطر

تمارس إدارة المخاطر لدى البنك أعمالها من حيث التعرف، القياس، الإدارة، الرقابة والسيطرة من خلال تطبيق البنك لأفضل الممارسات الدولية فيما يتعلق بأسس إدارة المخاطر، التنظيم الإداري، أدوات إدارة المخاطر وبما يتناسب مع حجم البنك وعملياته وأنواع المخاطر التي يتعرض لها.

يتكامل الهيكل التنظيمي في البنك في مراقبة إدارة المخاطر كل حسب مستواه، حيث تقوم لجنة التحكم المؤسسي على مستوى مجلس الإدارة بإقرار استراتيجية وسياسات المخاطر الخاصة بالبنك وكذلك التأكد من قيام الإدارة التنفيذية بمهمة إدارة المخاطر الأمر الذي يتضمن التأكد من عملية وضع ومراقبة السياسات والتعليمات بمستوى مناسب لكل من المخاطر التي يتعرض لها البنك وصولاً إلى تحقيق العائد المقبول للمساهمين دون المساس بالمتانة المالية للبنك، وكذلك وفي هذا الإطار يتكامل عمل دائرة إدارة المخاطر لدى البنك مع اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية وهي لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ولجنة التسهيلات.

(٤١/أ) مخاطر الائتمان

إن الأعمال المصرفية ينطوي عليها تعرض البنك للعديد من المخاطر ومنها مخاطر الائتمان الناتجة عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للإدانة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك، مما يؤدي إلى حدوث خسائر، ومن أهم واجبات البنك وإدارته هو التأكد من أن هذه المخاطر لا تتعدى الإطار العام المحدد مسبقاً في سياسة البنك الائتمانية والعمل على الحفاظ على مستوياتها ضمن منظومة العلاقة المتوازنة بين المخاطر والعائد والسيولة. ويقوم على إدارة مخاطر الائتمان في البنك عدد من اللجان من الإدارة العليا والإدارة التنفيذية حيث يتم تحديد سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية التي يمكن منحها للعميل الواحد (فرد أو مؤسسة) ولحسابات ذات الصلة وتتسجم مع النسب المعتمدة من البنك المركزي الأردني، مع الاعتماد على أسلوب توزيع التسهيلات بشكل محافظ ائتمانية لكل مدير ائتمان وكل قطاع ومع مراعاة كل منطقة جغرافية وبما يحقق توافق مناسب بين العائد والمخاطرة والاستخدام الأمثل للموارد المتاحة ورفع قدرة البنك على تنويع الاقراض وتوزيعه على العملاء والنشاطات الاقتصادية.

ويعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان حيث يتم تقييم الوضع الائتماني للعملاء بشكل دوري وفق نظام تقييم مخاطر العملاء لدى البنك والمستند إلى تقييم عناصر المخاطر الائتمانية واحتمالات عدم السداد سواء لأسباب إدارية أو مالية أو تنافسية إضافة إلى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء للحالات التي تتطلب ذلك حسب مستويات المخاطر لكل عميل ولكل عملية منح تسهيلات إضافية.

وكذلك يعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء.

وأن سياسة البنك لإدارة مخاطر الائتمان تتضمن الآتي :

- ١- تحديد التركززات الائتمانية والسقوف :
تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الأقصى للائتمان الممكن منحه لأي عميل . كما ان هناك سقوف لحجم الائتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى إداري .
 - ٢- تحديد أساليب تخفيف المخاطر :
عملية إدارة المخاطر في البنك تعتمد على العديد من الأساليب من أجل تخفيف المخاطر منها :
 - الضمانات وحسب قابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح .
 - الحصول على موافقة لجنة التسهيلات قبل منح الائتمان .
 - صلاحية الموافقة على الائتمان تتفاوت من مستوى إداري لآخر وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل .
 - ٣- الحد من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات :
يعمل البنك بفعالية لإدارة هذا الجانب ، حيث تتضمن خطة البنك السنوية التوزيع المستهدف للائتمان على عدة قطاعات مع التركيز على القطاعات الواعدة ، إضافة الى ان الخطة تتضمن توزيع الائتمان على عدة مناطق جغرافية داخل وخارج المملكة .
 - ٤- دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته :
لقد قام البنك بتطوير السياسات والإجراءات اللازمة لتحديد أسلوب دراسة الائتمان والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات والتأكد من ان مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار .
ان الإطار العام للسياسة الائتمانية تضمن وضع صلاحيات للموافقة على الائتمان ، توضيح حدود الائتمان وأسلوب تحديد درجة المخاطر .
يتضمن الهيكل التنظيمي للبنك فصل بين وحدات العمل المسؤولة عن منح الائتمان ووحدات العمل المسؤولة عن الرقابة على الائتمان من حيث شروط المنح وصحة القرار الائتماني والتأكد من تنفيذ كافة شروط منح الائتمان والالتزام بالسقوف والمحددات الواردة في السياسة الائتمانية وغيرها من التعليمات ذات العلاقة .
كما ان هناك إجراءات محددة لمتابعة حسابات الائتمان العاملة من اجل المحافظة عليها عاملة وحسابات الائتمان غير العاملة من اجل معالجتها .
- يحد البنك من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات من خلال توزيع نشاطاته على عدة قطاعات وعلى عدة مناطق جغرافية داخل وخارج المملكة، كما يعتمد البنك على سياسة محددة تبين السقوف الممنوحة للبنوك والبلدان ذات التصنيف الائتماني المرتفع ومراجعتها بشكل مستمر من قبل إدارة الموجودات والمطلوبات لتوزيع المخاطر واعتماد التقييم الائتماني ، كما تحدد السياسة الاستثمارية نسب التوزيع للاستثمارات ومواصفات تلك الاستثمارات بحيث يتم توزيعها لتحقيق العائد المرتفع وتخفيض المخاطرة.

التعرض لمخاطر الائتمان (بعد مخصص الائدي والفوائد المتعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى)

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
		بنود داخل الميزانية
٣٢٢٢٣٨٢٣٦	٣٦٩٣٦٠٧٦٠	ارصدة لدى بنوك مركزية
٤٠٥٤٤٦٠٩٤	٤٤٤٨٥١٠٠٩	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٨٧٨٨٠٥	٤٦٦٦٤٦٨	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية :
٣٧٠٧٣٩٥٣٨	٤٣٢٧٧٩٣٧٧	للأفراد
٥٠٠١٤١٥٠	٧٠٤٦٥٦١٠	القروض العقارية
		للشركات
١٠٩٣٢٩١٤٩	١١٦٢٥٢١١٢	الشركات الكبرى
٨١٤٩٤٣٣٨	١٠٤٩٤٩٦٢١	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
١٠٠٩١٢٥١	٩٢٥٩١٢٩	للحكومة والقطاع العام
		سندات وأسناد وأذونات :
١٤٤٨٤٢١٦	١٢١٥٦١٣١	ضمن الموجودات المالية للمتاجرة
٩١٩٦٤٠٧٢	١١٨٩٢٩٣٠٠	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع
		ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها
٦٧٣٧٤٢٦٨	٦٦٧٧٠٣٤٨	حتى تاريخ الاستحقاق
٢٥٧٤٥٧٧٦	٣٠٦٣٠٦٨٨	موجودات أخرى
		بنود خارج الميزانية
١٩٣١٧٤٢٩٤	٢٠٣٩٢٥٧٨٣	كفالات
٣١٩١٥٠٨٣٠	٣٨٠٣٤٢٦٧٣	اعتمادات
٤٦٨٥١٢٠٠	٥١٥٠٥٧٣٣	قبولات
٨٧٦٥٨٣٥٨	٧٠٥١١٠١٦	سقوف تسهيلات غير مستغلة
<u>٢١٩٩٦٣٤٥٢٥</u>	<u>٢٤٨٧٣٠٥٧٥٨</u>	المجموع

إن أنواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي :

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

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

توزيع التمرضات الانتمائية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي :

[illegible]

المجموع	دينار	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والتقطاع		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة		الشركات الكبرى		التقويض العقاري		الأفراد		كافة ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
			دينار	النعم	دينار	النعم	دينار	النعم	دينار	النعم	دينار	النعم	
٨٧٣,٣٤,٦٠٢		٧٧٧,٦٨٤,٣٣٠	١٠,٠٠٩,٢٥١		٢٦,١٢٠,٢٤١	١٦,٣٢٣,٠٢٢	٣٦,٦٢٤,٧٦١	٥٥,٨٠٩,٨٢٧					مبنية المخاطر
٣٦٦,٤٨٦,٧٦٧		-	-		٣٣,٢٥٢,٣٠	٣٤,٧٥٤,١١٥	١٣,٧٠٦,٣٠٧	٢٨٥,٠٠٠,١١٥					مقولة المخاطر
١٢,٠٧٣,٩٦٣		-	-		٨,٠٠٧,٠٩٠	-	-	-					منها مستحقا(ة):
٥,٤٨٠		-	-		-	-	-	-					لغاية ٢٠ يوم
٧٥,٣٣٩,٦٤١		-	-		١٠,٩٩٧,٣٦٥	٥٢,٣٨٠,٤٦٣	٦٧٣,٤٨٠	١١,٣٣٨,٣٧٣					من ٢١ لغاية ٦٠ يوم
٦,٧٤٢,١٩٩		-	-		٢,٨٦٠,٨٧٣	١,٩٠٦,١٨٧	١٨٥,٢٧٦	١,٧٨٩,٨٦٣					تحت المراقبة
٦٦,١٠٦,٢٦١		-	-		١٠,٨٧٠,١٨٥	٨,٠٩٨,١٢٨	٣٢,٤٢٣	٤٧,٦٠٥,٧٢٥					غير شامل
٧٨,٦٤٤,٥٠٦		-	-		٣٩,٨١٥,٧٤٣	٢٥,٠٤٧,٠٩٣	١٣٢,١١٦	١٣,٦١٨,٥٥٤					دون المستوى
١,٤٦٦,٧٥٤,٣٢٦		٧٢٧,٦٨٤,٣٣٠	١٠,٠٠٩,٢٥١		١٢٤,١٨٠,٤٩٧	١٣٨,٨٠٩,٠٠٨	٥٠,٢٩٥,٠٩٣	٤١٥,١٩٤,١٥٧					شكوك فيها
٤٢,٠٦٤,٣٥٢		-	-		١٩,٥٤٤,٩١٣	٧,٣٢٣,٤١٢	١٤٢,٣٦٥	١٥٠,٤٢,١١٢					هائلة
٧٥,٣٣٩,٦٦٨		-	-		٢٣,١٤١,٢٤٦	٢٢,١٤٦,٤٤٧	١٣٨,٥٧٨	٢٩,٩١٠,٣٥٧					المجموع
١,٣٤٩,٣٥٢,٧٥٧		٧٢٧,٦٨٤,٣٣٠	١٠,٠٠٩,٢٥١		٨١,٤٩٤,٣٢٨	١٠,٩٣٦٩,٤٤٩	٥٠,٠١٤,٠٥٠	٣٧٠,٧٣٩,٥٣٨					ي طرح: فوائد معلقة
													ي طرح: مخفص الكافي
													الصافي

الديون المحدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العامة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. وقد بلغ إجماليها كما في نهاية العام ٢٠٠٧ مبلغ ٦١٢ر٥٢ر٢٥ دينار (مقابل ١٢٤ر٦٠ر٢٩ دينار للعام ٢٠٠٦).

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح ... الخ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. وقد بلغ إجماليها كما في نهاية العام ٢٠٠٧ مبلغ ٧١٠ر٧٢ر٣ دينار (مقابل ١٠٠ر٧٧٠ر٧ دينار للعام ٢٠٠٦).

سندات وأسناد وأذونات:

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية للمتاجرة	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
AA	Capital Intell	-	١٤٢٤ر٠٢٧	-	١٤٢٤ر٠٢٧
AA	FITCH	-	١٤١٠ر٣٤٣	-	١٤١٠ر٣٤٣
AA+	MOODYS	-	-	٧٠٩ر٠٠٠	٧٠٩ر٠٠٠
A+	FITCH	-	١٤٢٣ر١٧٦	٢٠٨٢ر٨٦٤	٣٠٥٠٦ر٠٤٠
A	FITCH	-	٢٨٣٣ر٣٧٦	-	٢٨٣٣ر٣٧٦
A-1	S&P	-	٢٨٤ر٠٨٩	١٤٢٣ر٣٥٩	١٧٠٧ر٤٤٨
A-F1	FITCH	-	٧٠٥ر٤٥٥	-	٧٠٥ر٤٥٥
A-F2	FITCH	-	١٤١٤ر٤٥٥	-	١٤١٤ر٤٥٥
BB	S&P	١٢ر١٥٦ر١٣١	-	-	١٢ر١٥٦ر١٣١
غير مصنف	-	-	٩٠٩ر٠٨٠٨	٥٠٠ر٠٠٠	٩٠٩ر٠٨٠٨
CCC+	سندات حكومية وبكفالتها	-	٦٣ر٩٦٥ر٥٧٢	٥٣ر٠٥٤ر٠١٧	١١٧ر٠١٩ر٥٨٩
غير مصنفة الاجمالي	سندات حكومية وبكفالتها	-	٣٦ر٣٧٧ر٩٩٩	٩ر٠٠١ر٠٨	٤٥ر٣٧٩ر١٠٧
		١٢ر١٥٦ر١٣١	١١٨ر٩٢٩ر٣٠٠	٦٦ر٧٧٠ر٣٤٨	١٩٧ر٨٥٥ر٧٧٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية للمتاجرة	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
A	FITCH	-	١٤١٣ر٨٨٨	-	١٤١٣ر٨٨٨
A-1	S&P	١٤١ر٨٠٠	٣٠١ر٣٢٥	-	٤٤٣ر١٢٥
A-(F1)	FITCH	-	٧١٠ر٩٨٥	-	٧١٠ر٩٨٥
A-(F2)	FITCH	-	١٤١٩ر٩٨٥	-	١٤١٩ر٩٨٥
BB	S&P	١٤ر٣٤٢ر٤١٦	-	-	١٤ر٣٤٢ر٤١٦
غير مصنف	-	-	١٠ر٠٠١ر٧٨٦	٢ر٠٩٢ر٢٩٩	١٢ر٠٩٤ر٠٨٥
CCC+	سندات حكومية وبكفالتها	-	٤٨ر٩٠٢ر٧١١	٦٢ر٠٨١ر٩٦٩	١١٠ر٩٨٤ر٦٨٠
غير مصنفة الاجمالي	سندات حكومية وبكفالتها	-	٢٩ر٢١٣ر٣٩٢	٣ر٢٠٠ر٠٠٠	٣٢ر٤١٣ر٣٩٢
		١٤ر٤٨٤ر٢١٦	٩١ر٩٦٤ر٠٧٢	٦٧ر٣٧٤ر٢٦٨	١٧٣ر٨٢٢ر٥٥٦

* من ضمن السندات الحكومية هنالك سندات عائدة للحكومة اللبنانية درجة تصنيفها (CCC).

(١٤/ب) مخاطر السوق

المخاطر السوقية هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغير في أسعار السوق كالتغير في أسعار الفوائد ، أسعار الصرف الأجنبي ، أسعار أدوات الملكية وبالتالي تغير القيمة العادلة للتدفقات النقدية للأدوات المالية داخل وخارج الميزانية.

ضمن سياسة البنك الاستثمارية المعتمدة من مجلس الإدارة يتم تحديد قيمة المخاطر المقبولة ، حيث يتم مراقبتها بشكل شهري من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات وإبداء التوجيهات والتوصيات بخصوصها ، كما أن الأنظمة المتوفرة تقوم باحتساب أثر التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم .

- 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 الأجل الزمنية المتعددة 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 .

يعمل البنك على إدارة التعرض لمخاطر أسعار الفائدة المرتبطة بموجوداته ومطلوباته على أساس مجمع . ويتم أخذ كافة العناصر المرتبطة بالتعرض لاسعار الفائدة بعين الاعتبار في إدارة مخاطرها ، حيث تقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ومن خلال اجتماعاتها الدورية باستعراض تقرير فجوات أسعار الفائدة وتقرير توقعات أسعار الفائدة للوقوف على مخاطر أسعار الفائدة في الأجل القصير والأجل الطويل واتخاذ القرارات الملائمة للحد من هذه المخاطر في ضوء توقعات اتجاه أسعار الفائدة من خلال استخدام كل من أو بعض الأساليب التالية :

- إعادة تسعير الودائع و/أو القروض .

- إجراء تغير في آجال استحقاق وحجم الموجودات والمطلوبات الحساسة لاسعار الفائدة .

- شراء أو بيع الاستثمارات المالية .

- استخدام المشتقات المالية لأغراض التحوط لاسعار الفائدة .

تحليل الحساسية :

مخاطر أسعار الفائدة:-

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

العملة	التغير (زيادة) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	(٩٥٦٣٠)	١٩١٦٠
يورو	١	٢٤٨٩٤٢	١٨٢١
جنيه استرليني	١	٥٨٣٧	-
ين ياباني	١	٢٦٤٨١	-
عملات اخرى	١	٣٦٤٩٩٠	٢٣٥٤٤

العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	١٦٧٣١٠٠	٦٨٤٢٠
يورو	١	(١٧٩٧٤٢)	١٨٢١
جنيه استرليني	١	(٥٨٣٧)	-
ين ياباني	١	(٢٦٤٨١)	-
عملات اخرى	١	٥٢٩٦٦٠	٢٣٥٤٤

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

العملة	التغير (زيادة) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	٢٨١١٥٤	(١٥٦٨٠)
يورو	١	١٠٦٤٠٣	١٨٢١
جنيه استرليني	١	(١١٦٢٢)	-
ين ياباني	١	٧٠٣٨٢	-
عملات اخرى	١	٣٤٧٧٥٥	١٨٥٩٧

العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	١٣١٧٩٤٨	١٣٣٤٨٠
يورو	١	(٣٧٢٠٣)	١٨٢١
جنيه استرليني	١	١١٦٢٢	-
ين ياباني	١	(٧٠٣٨٢)	-
عملات اخرى	١	٣٥٨٩٢٧	١٨٥٩٧

مخاطر العملات:

ويظهر التحول أثناء العملات التي يتعرض لها البنك وأثر تغير مجتمعات ومقرض حتى أسعارها مقابل الدينار على قائمة الأرباح والخسائر ويتم مراقبة مركز العملات بشكل يومي والتأكد من بقائها ضمن السقف المحددة ورفع التقارير بذلك إلى الإدارة.

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

العملة	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	-	-	-
يورو	٥	١٢٢٥	-
جنيه استرليني	٥	٣١٢١٠	-
ليرة لبنانية	٥	(٤٥٧)	-
عملات أخرى	٥	١٠٣٣١	-

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

العملة	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	-	-	-
يورو	٥	٤٨٦	-
جنيه استرليني	٥	٦٣٥٧٠	-
ليرة لبنانية	٥	(٩٠٩)	-
عملات أخرى	٥	(٨٩٣)	-

- مخاطر العملات الأجنبية

يقوم مجلس إدارة البنك ضمن السياسة الاستثمارية المعتمدة بوضع حدود للمراكز لكل العملات لدى البنك ويتم مراقبة هذه المراكز بشكل يومي من خلال دائرة الخزينة والاستثمار ورفعها للإدارة العليا للشك من الاحتفاظ بمراكز عملات ضمن الحدود المعتمدة ، وكما يتبع البنك سياسة التحوط للتقليل من مخاطر العملات الأجنبية باستخدام المشتقات المالية .

مخاطر التغير بأسعار الأسهم :

وهو خطر انخفاض القيمة العائدة للمحفظة الاستثمارية للأسهم بسبب التغير في قيمة مؤشرات الأسهم وتغير قيمة الأسهم منفردة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
بورصة عمان	٥	٥٥٢٨٣٦	٧٥٧١٥٤

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
بورصة عمان	٥	١٠٥٤٦٤	٦٤٧٢٧٢

- مخاطر أسعار الأسهم

يتبع مجلس الإدارة سياسة محددة في تنويع الاستثمارات في الأسهم تعتمد إلى التنويع القطاعي والجغرافي، وينسب محددة سابقاً يتم مراقبتها بصورة يومية كما ان هذه السياسة توصي عادة بالاستثمار في الأسهم المتوقعة ضمن الأسواق العالمية ذات السعة الجيدة ، والتي تتمتع بنسبة سيولة عالية لمواجهة أية مخاطر قد تنشأ .

(٤١/ ج) مخاطر السيولة

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

تهدف سياسة إدارة السيولة في البنك الى تدعيم إمكانية الحصول على السيولة بأقل التكاليف الممكنة . ومن خلال إدارة السيولة يسعى البنك الى الحفاظ على مصادر تمويل مستقرة يمكن الاعتماد عليها وبمعدل تكلفة معقول .

يتم قياس ورقابة وإدارة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة ، ويشمل ذلك استخدام تحليل آجال الاستحقاق للموجودات والنسب المالية المختلفة .

مصادر التمويل :

يعمل البنك على تنويع مصادر أمواله حتى يحقق المرونة المالية ويخفض تكاليف التمويل .

لدى البنك قاعدة عملاء كبيرة تشمل العملاء الأفراد والمؤسسات والشركات . إضافة الى ذلك فان قدرة البنك على الوصول الى الأسواق النقدية " نظراً لما يتمتع به من قوة مالية " تشكل مصدر تمويل إضافي متاح .

كما ان انتشار البنك الاهلي الاردني في معظم مدن المملكة (٤٥ فرعاً) إضافة الى فروع في فلسطين وقبرص وشركته التابعة في لبنان ، سكت البنك من تنويع مصادر أمواله وعدم الاعتماد على منطقة جغرافية واحدة كمصدر للأموال .

وتمشيا مع تعليمات السلطات الرقابية يحتفظ البنك بجزء من ودائع عملائه لدى البنوك المركزية كاحتياطي نقدي لا يمكن التصرف به الا بشروط محددة . إضافة الى المحافظة على نسب السيولة عند مستويات اعلى من الحد الأدنى المفروض من قبل البنوك المركزية للدول التي يعمل البنك فيها .

تم تحديد تواريخ الاستحقاق التعاقدية للموجودات والمطلوبات بالجدول على اساس الفترة المتبقية من تاريخ الميزانية العامة وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية دون الاخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات الفعلية التي تعكسها الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع وتوفير السيولة .

- توزيع المطلوبات (غير مضمومة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق كما هي ٣١ كانون الاول ٢٠٠٧ :

المجموع	بدون استحقاق	اكثر من ٣ سنوات	اكثر من سنة الى ٣ سنوات	اكثر من ٦ شهور الى سنة	اكثر من ٣ شهور الى ٦ شهور	من شهر لغاية ٣ شهور	حتى شهر واحد	المطلوبات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٩١,٢٨٧,١٧٧	-	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣,٨٣٦,٠٠٠	١١٦,٧٠٦,٤٠٤	٧٠٣,٧٤٤,٧٧٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٢٤٢,٧٢٨,٧٥٣	-	-	٢٩,٢٠٣,١٢٧	٧٥,٢٦٠,٤٨٩	١٠٩,٢٦٤,٣٦٤	٤٥٣,٢٩٢,٠٧٠	٥٧٥,٣٣٦,٧٠٣	ودائع العملاء
١٧٨,٣٩١,٢٩٥	-	٦٨,١٠٠	٣٧,٠٣٦,٠٤٣	٣٦,٦٢١,٤٢٦	٣٣,٣٨٧,٨٧٩	٢٤,٧٢٦,١٧٨	٤١,٥٥١,٧٧٣	تأمينات تقنية
١٥,٢٧٠,٣٥٠	-	-	٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٩,٣٥٠	-	شمال مقترضة
٣,٠٦٨,٨٣٩	٣,٠٦٨,٨٣٩	-	-	-	-	-	-	مخصصات متوقعة
١٤,٤٤٨,٥٤٦	-	-	-	١٢,٠٣٩,٢٢٧	-	-	٤٠٩,٣١٩	مخصص ضريبة الدخل
٣٣,٩٥٩,٤٨٦	٢١,٣٩٤,٢٢٨	٢٥٥,٣٨٥	١,٢٩٠,١٥٩	٣٥٦,٤١٢	١,٠٨٣,٩٧١	١,٠٨٢,٠٧	٨,٤٧١,١٢٤	مطلوبات اخرى
١,٥٩٨,٨٩١	١,٥٩٨,٨٩١	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١,٧٧٨,٧٥٣,٣٣٧	٢٦,٠٦١,٩٥٨	١٥٠,٣٢٢,٤٨٥	٦٨,٢٢٩,٣٢٩	١١٩,٥٧٧,٥٥٠	١٥٢,٧٤٤,٧١٤	٦١٥,٣٥٢,٢٠٩	٦٤٦,١٣٣,٥٩٢	مجموع المطلوبات
١,٩٧٦,١٥١,٧٦٧	٣٠,٢,٦٠٦,١٢٠	٢٦٢,٨١٢,٩٢٦	٢٩٠,٩٧٦,١٦٦	١٢٤,٦٤٤,٧٢٠	١٣٤,٤٦٤,٠٨٠	٣٤٨,٣٠٦,٨١٢	٤٧٢,٣٣٨,٣٩٣	مجموع الموجودات

مجلس السجوة
توزيع المطويات (غير مخصصة) على مجلس الفترة المتبقية للاستحقاق كما في ٣٦ كانون الأول ٢٠٠٦ :

المجموع	بنون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٦ أشهر إلى سنة	أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من شهر لغاية ٣ أشهر	حتى شهر واحد	المطويات
٢٣٨٠٨٧,٦٤٨	-	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٧٢,٢٤٩,٨٩٩	١٥,٨٣٧,٧٤٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٠٨٩,٩٧٢,١٣٥	-	-	١٥٦,٠٧,٠١٧	٩١,٩٠,١٨٦	٤٤,٩٠,٥٧٩	٥٥١,٣١٤,٦٣٠	٣٨٦,٤٤٢,٣٣٢	ودائع العملاء
١٣٤,٤٢٩,٩٦١	-	٥٤٤,٣٩٢	٤,٦٥١,٨١٣	١٢,٢١١,٣٣٩	٢٨,٦٤٨,٨٦١	٣٢,٧٢٤,٤١٨	٥٦,٠٤٩,١٠٨	تأمينات نقدية
٢١,٤٣٧,١٩٦	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	-	١٥,١٨٧,١٩٦	-	أموال مقترضة
٣,٢٤٧,٩٨٢	٣,٢٤٧,٩٨٢	-	-	-	-	-	-	مخصصات مقترضة
١١,٥٩٣,٣٨٨	-	-	-	١٠,٩٥٨,١٣٨	-	-	١٣٥,٢٥٠	مخصصات ضريبة الدخل
٧٤٦,٩٣٦	٧٤٦,٩٣٦	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مزجلة
٢٨,٧٧٧,٩٥٤	١٧,٦٥٢,٠٧٠	٣,٠٠٦,٣٢٧	٢٧١,٨٣٠	٣٦٨,٩٢٥	٨٧٨,٥٠٨	٩١٧,٠٥٢	٨,٢٨٩,٠٢٧	مطلوبات أخرى
٢٨,٧٧٧,٩٥٤	٢١,٦٤٦,٩٨٨	١٥٥,٨٤٥,٠٢٩	٢١,٦٢١,١٦٠	١١٥,٥٩٠,١٥٢	٧٤,٣٢٢,١٦٥	١٧٢,٣٩٣,٢٠٠	٤٦٧,٠٥٢,٦٦٦	مجموع المطويات
١,٢٤٠,٨٤١,٦٣٩	٢٠٧,٩٨٦,٥٨١	١٧٦,٤١٠,٨٣٢	٢٠٩,٥٠٦,٨٠٢	١٣٢,١٨٥,٦٣٩	٢٨٤,٣٨٤,٢٨٩	٥١١,٧٧٢,٢٩٧	٢١٨,١٩٥,١٩٩	مجموع الموجودات

بنود خارج الميزانية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	لغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٣٠.٣٩١.١٠١	١.٤٥٢.٣٠٥	-	٤٣١.٨٤٨.٤٠٦	
٧٠.٥١١.٠١٦	-	-	٧٠.٥١١.٠١٦	
١٤١.١٨٢.٣٢٦	٥٨.٠٩٣.٨٢٥	٤.٦٤٩.٦٣٢	٢٠٣.٩٢٥.٧٨٣	
٦٤٢.٠٨٤.٤٤٣	٥٩.٥٥١.١٣٠	٤.٦٤٩.٦٣٢	٧٠٦.٢٨٥.٢٠٥	

الاعتمادات والقبولات
السقوف غير المستغلة
الكفالات

المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	لغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٦٥.٥٩٩.٤٦٢	٤٠٢.٥٦٨	-	٣٦٦.٠٠٢.٠٣٠	
٨٧.٦٥٨.٣٥٨	-	-	٨٧.٦٥٨.٣٥٨	
١٦٤.٣٥٥.٩٦٨	٢٣.٨٣٦.٨٦٧	٤.٩٨١.٤٥٩	١٩٣.١٧٤.٢٩٤	
٦١٧.٦١٣.٧٨٨	٢٤.٢٣٩.٤٣٥	٤.٩٨١.٤٥٩	٦٤٦.٨٣٤.٦٨٢	

الاعتمادات والقبولات
السقوف غير المستغلة
الكفالات

المجموع

٤٢ - التحليل القطاعي

معلومات عن قطاعات أعمال البنك

- يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية ، وكذلك خدمات الوساطة والاستشارات من خلال الشركة التابعة الأهلي للوساطة المالية:
- حسابات الأفراد : يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى .
- حسابات المؤسسات : يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- الخزينة : يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك .
- خدمات الوساطة المالية : ممارسة معظم خدمات الوساطة والاستشارات المالية .

٤٣ - إدارة رأس المال :

أ - وصف لما يتم اعتباره كرأس مال

يصنف رأس المال إلى عدة تصنيفات كرأس مال مدفوع ، رأسمال إقتصادي ، ورأس مال تنظيمي ، ويعرف رأس المال التنظيمي حسب قانون البنوك إجمالي قيمة البنود التي يحددها البنك المركزي لأغراض رقابية تلبية لمتطلبات نسبة كفاية رأس المال المقررة بموجب تعليمات يصدرها البنك المركزي ويتكون رأس المال التنظيمي من جزئين الأول يسمى رأس المال الأساسي (Tier 1) ويتكون من رأس المال المدفوع ، الإحتياطات المعلنة (تتضمن الإحتياطي القانوني ، الإختياري ، علاوة الإصدار وعلاوة إصدار أسهم الخزينة) ، الأرباح المدورة بعد إستثناء أي مبالغ تخضع لأي قيود وحقوق الأقلية ويطرح منها خسائر الفترة ، تكلفة شراء أسهم الخزينة ، النقص في أي من المخصصات المطلوبة من البنك والشهرة . أما الجزء الثاني رأس المال الإضافي (Tier 2) فيتكون من الإحتياطات غير المعلنة ، فروقات ترجمة العملات الأجنبية ، إحتياطي مخاطر مصرفية عامة ، الأدوات ذات الصفات المشتركة بين رأس المال والدين ، الديون المساندة و ٤٥% من التغير المتراكم في القيمة العادلة إذا كان موجبا ويطرح بالكامل إذا كان سالبا . وهناك جزء ثالث (Tier 3) قد يتم اللجوء لتكوينه في حال إنخفضت نسبة كفاية رأس المال عن ١٢% نتيجة لتضمين مخاطر السوق لنسبة كفاية رأس المال . ويطرح الإستثمارات في بنوك وشركات مالية تابعة (إذا لم يتم دمج بياناتها المالية) وكذلك يطرح الإستثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى .

ب - متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال وكيفية الإيفاء بهذه المتطلبات

تتطلب تعليمات البنك المركزي أن لا يقل رأس المال المدفوع عن ٤٠ مليون دينار . وأن لا تنخفض نسبة حقوق المساهمين إلى الموجودات عن ٦% أما رأس المال التنظيمي فتتطلب تعليمات البنك المركزي أن لا تنخفض نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر ومخاطر السوق (نسبة كفاية رأس المال) عن ١٢% ويراعي البنك الإلتزام بها .

يلتزم البنك بالمادة (٦٢) من قانون البنوك بأنه على البنك أن يقطع سنويا لحساب الإحتياطي القانوني ما نسبته (١٠%) من أرباحه الصافية في الملكية وأن يستمر في الإقتطاع حتى يبلغ هذه الإحتياطي ما يعادل رأسمال البنك المكتتب به . ويقابل هذا الإقتطاع الإحتياطي الإجباري المنصوص عليه في قانون الشركات .

يلتزم البنك بالمادة (٤١) من قانون البنوك والتي تتطلب أن يتم التقيد بالحدود التي يقررها البنك المركزي والمنعلقة بما يلي :

١ - نسب المخاطر الخاصة بموجوداته وبالموجودات المرجحة بالمخاطر وكذلك بعناصر رأس المال وبالإحتياطات وبالحسابات النظامية .

٢ - نسبة إجمالي القروض إلى رأس المال التنظيمي المسموح للبنك منحها لمصلحة شخص وحلفائه أو لمصلحة ذوي الصلة .

٣ - نسبة إجمالي القروض الممنوحة لأكثر عشرة أشخاص من عملاء البنك إلى المبلغ الإجمالي للقروض الممنوحة من البنك .

ج - كيفية تحقيق أهداف إدارة رأس المال

تتمثل إدارة رأس المال في التوظيف الأمثل لمصادر الأموال بهدف تحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال مع المحافظة على الحد الأدنى المطلوب بحسب القوانين والأنظمة حيث يقوم البنك بإتباع سياسة مبنية على السعي لتخفيض تكلفة الأموال Cost of Fund إلى أدنى حد ممكن من خلال إيجاد مصادر أموال قليلة الكلفة والعمل على زيادة قاعدة العملاء والتوظيف الأمثل لهذه المصادر في توظيفات مقبولة المخاطر لتحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال .

د - المبلغ الذي يعتبره البنك كـ رأس المال ونسبة كفاية رأس المال وفق الجدول التالي :

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
١٩٦٠٣٧٥٠٠٥	١٦٠٩٨٧٢١٨	بنود رأس المال الأساسي
٦٤٥١٥٢٥	٨٣٠٤٦١٧	بنود رأس المال الإضافي
-	-	بنود رأس المال المساعد
٢٠٢٨٢٦٥٣٠	١٦٩٢٩٢٢٣٥	مجموع رأس المال التنظيمي
١١٣٧٧٢٣٠٦٥	١٢٦٠٥٠٠٤٣٢	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١٧/٨٣	%١٣/٤٣	نسبة كفاية رأس المال (%)
%١٧/٢٦	%١٢/٧٧	نسبة رأس المال الأساسي (%)

٤٤ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات :

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

٢٠٢١ - ٢٠٢٠			٢٠٢٠ - ٢٠١٩		
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات :					
٣٩٥٢٠٠,٠٠٠	١٦١٣٤٤,٠٠٠	٢٣٣,٨٦٦,٦٦	٤٤٤,٨٥١,٠٠٩	-	٤٤٤,٨٥١,٠٠٩
٤٤٤,٨٥١,٠٠٩	-	٤٤٤,٨٥١,٠٠٩	٤٤٤,٨٥١,٠٠٩	-	٤٤٤,٨٥١,٠٠٩
٤٤٤,٨٥١,٠٠٩	-	٤٤٤,٨٥١,٠٠٩	٤٤٤,٨٥١,٠٠٩	-	٤٤٤,٨٥١,٠٠٩
٢٦,١٩٢,٧٨٤	١٢,١٥٦,١٣١	١٤,٠٣٦,٦٥٣	٢٦,١٩٢,٧٨٤	١٢,١٥٦,١٣١	١٤,٠٣٦,٦٥٣
٧٣٣,٧٠٥,٨٤٩	٢٤١,٦٠٣,٣٧٠	٤٩٢,٠٢٤,٧٩	٧٣٣,٧٠٥,٨٤٩	٢٤١,٦٠٣,٣٧٠	٤٩٢,٠٢٤,٧٩
١٥٥,٣٧٠,١٥٢	٩٣,٣٤٨,٣٠٠	٦٢,٠٢١,٨٥٢	١٥٥,٣٧٠,١٥٢	٩٣,٣٤٨,٣٠٠	٦٢,٠٢١,٨٥٢
٦٦,٧٧٠,٣٤٨	٤٥,١٩٩,٨٦٤	٢١,٥٧٠,٤٨٤	٦٦,٧٧٠,٣٤٨	٤٥,١٩٩,٨٦٤	٢١,٥٧٠,٤٨٤
٩,١٧٢,٣٩١	٩,١٧٢,٣٩١	-	٩,١٧٢,٣٩١	٩,١٧٢,٣٩١	-
٥٢,٣٨٤,٤٨٣	٥٢,٣٨٤,٤٨٣	-	٥٢,٣٨٤,٤٨٣	٥٢,٣٨٤,٤٨٣	-
٤,٤١٥,٨٣٥	٤,٤١٥,٨٣٥	-	٤,٤١٥,٨٣٥	٤,٤١٥,٨٣٥	-
٧٨,٥٧١,٠٠٢	٣٦,٦٤٨,٠٠٤	٤١,٩٢٢,٩٨٨	٧٨,٥٧١,٠٠٢	٣٦,٦٤٨,٠٠٤	٤١,٩٢٢,٩٨٨
٤,٨٩١,٣٨٠	٤,٨٩١,٣٨٠	-	٤,٨٩١,٣٨٠	٤,٨٩١,٣٨٠	-
١,٩٩٧,٦١٥,١٧٦	٢,٦١١,٦٣,٧٦٨	١,٣١٤,٩٨٢,٩٩٩	١,٩٩٧,٦١٥,١٧٦	٢,٦١١,٦٣,٧٦٨	١,٣١٤,٩٨٢,٩٩٩
إجمالي الموجودات					
المطلوبات :					
٢٩١,٢٨٧,١٧٧	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤١,٢٨٧,١٧٧	٢٩١,٢٨٧,١٧٧	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤١,٢٨٧,١٧٧
١,٢٤٢,٧٢٨,٧٥٣	٢٩,٤٠٣,١٢٧	١,٢٤٢,٧٢٨,٧٥٣	١,٢٤٢,٧٢٨,٧٥٣	٢٩,٤٠٣,١٢٧	١,٢٤٢,٧٢٨,٧٥٣
١,٧٨,٣٦١,٢٩٥	٣٧,٤٠٤,١٤٣	١,٤١,٢٨٧,١٥٢	١,٧٨,٣٦١,٢٩٥	٣٧,٤٠٤,١٤٣	١,٤١,٢٨٧,١٥٢
١٥,٣٧٠,٣٥٠	٥٠٠,٠٠٠	١٤,٧٧٠,٣٥٠	١٥,٣٧٠,٣٥٠	٥٠٠,٠٠٠	١٤,٧٧٠,٣٥٠
٣,٠٦٨,٨٣٩	-	٣,٠٦٨,٨٣٩	٣,٠٦٨,٨٣٩	-	٣,٠٦٨,٨٣٩
١٢,٤٤٨,٥٤٦	-	١٢,٤٤٨,٥٤٦	١٢,٤٤٨,٥٤٦	-	١٢,٤٤٨,٥٤٦
١,٥٩٨,٨٩١	١,٥٩٨,٨٩١	-	١,٥٩٨,٨٩١	١,٥٩٨,٨٩١	-
٢٣,٩٥٩,٤٨٦	١١,٥٨٤,٩٤٧	٢٢,٣٧٤,٥٣٩	٢٣,٩٥٩,٤٨٦	١١,٥٨٤,٩٤٧	٢٢,٣٧٤,٥٣٩
١,٧٧٨,٧٥٣,٣٧٧	٢٣٠,١٩١,١٠٨	١,٥٤٨,٥٦٢,٢٢٩	١,٧٧٨,٧٥٣,٣٧٧	٢٣٠,١٩١,١٠٨	١,٥٤٨,٥٦٢,٢٢٩
إجمالي المطلوبات					
١,٩٩٧,٦١٥,١٧٦	٤٣٠,٩٩٢,٦٦٠	(٢٣٣,٥٧٤,٢٣٠)	١,٩٩٧,٦١٥,١٧٦	٤٣٠,٩٩٢,٦٦٠	(٢٣٣,٥٧٤,٢٣٠)
الصافي					

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

المجموع	أكثر من نسبة	لغاية نسبة
دينار	دينار	دينار
٣٤٢,٥٥٣,٣٧٠	١٥٧,٢٤٣,٢٥٥	١٨٥,٣١٠,١١٥
٤٠٥,٤٤٦,٠٩٤	-	٤٠٥,٤٤٦,٠٩٤
٣,٨٧٨,٨٠٥	-	٣,٨٧٨,٨٠٥
٣٤,٦١٩,٥٧٣	١٤,٣١٧,٦٤٥	٢٠,٣٠١,٩٢٨
٦٢١,٦٦٨,٤٢٦	٢٤٧,٣١٢,١١٦	٣٧٤,٣٥٦,٣١٠
١٢١,٩١٦,٤٠٦	٨٩,٦٨٣,٥٢٣	٣٢,٢٣٢,٨٨٣
٦٧,٣٧٤,٢٦٨	٦٢,١٥٢,٢٦٨	٥,٢٢٢,٠٠٠
١٦,٥٥٥,٦١٤	١٦,٥٥٥,٦١٤	-
٤٩,٤٦٣,٢٥٠	٤٩,٤٦٣,٢٥٠	-
٦,١٣٤,٤٥٩	٦,١٣٤,٤٥٩	-
٦٥,٦٦٩,٩٦٦	٤٥,٦٧٠,٦٣٦	١٩,٩٩٩,٣٣٠
٥,٥٦١,٤٠٨	٥,٥٦١,٤٠٨	-
١,٧٤٠,٨٤١,٦٣٩	٦٩٤,٠٩٤,١٧٤	١,٠٤٦,٧٤٧,٤٦٥

الموجودات :

نقد وارصدة لدى بنوك مركزية
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
موجودات مالية للمتاجرة
تسهيلات ائتمانية مبادرة - صافي
موجودات مالية متوفرة للبيع
استثمارات محتفظ بها للتاريخ الاستحقاق - بالصافي
استثمار في شركات تابعة وحليفة
موجودات ثابتة - بالصافي
موجودات غير ملموسة
موجودات أخرى
موجودات ضريبية مؤجلة
اجمالي الموجودات

المطلوبات :

٢٢٨,٠٨٧,٦٤٨	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٨,٠٨٧,٦٤٨
١,٠٨٩,٩٧٢,١٣٥	١٥٦,٠٧٥,١٧	١,٠٧٤,٣٦٤,٦١٨
١٣٤,٤٢٩,٩٢١	٥١,٩٦,٢٠٥	١٢٩,٢٣٣,٧١٦
٢١,٤٣٧,١٩٦	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٤٣٧,١٩٦
٣,٢٤٧,٩٨٢	٣,٢٤٧,٩٨٢	-
١١,٥٩٣,٣٨٨	١١,٥٩٣,٣٨٨	-
٧٤٦,٩٣٦	٧٤٦,٩٣٦	-
٢٨,٥٧٧,٩٥٤	٥٧٢,٤٦٧	٢٨,٠٠٥,٤٨٧
١,٥٢٨,٠٩٣,١٦٠	١٩٢,٩٦٤,٤٩٥	١,٣٣٥,١٢٨,٦٦٥
٢١٢,٧٤٨,٤٧٩	(٥٠,١٢٩,٦٧٩)	(٢٨٨,٣٨١,٢٠٠)

الصافي

٤٥ - حسابات مدارة لصالح الغير

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
دينار	دينار
٢٦٧٢٧ر٨٦٦	٤٦٧٧٦ر٦٤٨

حسابات مدارة لصالح الغير *

* لا يتم إظهار هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات البنك في البيانات المالية الموحدة .

٤٦ - ارتباطات والتزامات محتملة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
دينار	دينار
٦٩٤٨١ر١٥٣	١٥٥٧٦١ر٥٧٧
٢٤٩ر٦٦٩ر٦٧٧	٢٢٤ر٥٨١ر٠٩٦
٤٦٨٥١ر٢٠٠	٥١ر٥٠٥ر٧٣٣
٩٧ر٨٩٧ر٣٢١	٩٧ر٨٣٥ر٣٢٩
٦٨٣٩١ر٣٢٧	٧٠ر٥٤٨ر٦٦٣
٢٦٨٨٥ر٦٤٦	٣٥ر٥٤١ر٧٩١
٨٧ر٦٥٨ر٣٥٨	٧٠ر١١ر٠١٦
٦٤٦ر٨٣٤ر٦٨٢	٧٠٦ر٢٨٥ر٢٠٥

اعتمادات:

اعتمادات صادرة

اعتمادات واردة

قبولات

كفالات :

- دفع

- حسن تنفيذ

- أخرى

سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة

المجموع

٤٧ - القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ١٠ر٨٠٩ر٩٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ١٦٢ر٢٦٤ر١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ ، وبسبب رأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها البالغ ٢٣٠ر٨٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ .

٤٨ - معايير جديدة ومعدلة

أ - معايير وتفسيرات سارية بالفترة الحالية

قامت البنك في السنة الحالية بتطبيق المعايير والتفسيرات المحاسبية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي أصبحت سارية المفعول ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠٠٧ ، وهما:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) : الأدوات المالية - الإفصاح .
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١) : عرض البيانات المالية .

إن أثر تبني هذين المعيارين على البيانات المالية الموحدة للبنك هو زيادة الإيضاحات المتعلقة بالأدوات المالية للبنك وإدارتها لرأس المال .

هنالك أربعة تفسيرات صادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية أصبحت سارية المفعول في الفترة الحالية وهي :

- التفسير رقم (٧) : تطبيق أسلوب تعديل التقرير وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٩) ، التقارير المالية في إقتصاديات التضخم الجامح .
- التفسير رقم (٨) : نطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) ، الدفعات القائمة على الأسهم .
- التفسير رقم (٩) : إعادة تقييم المشتقات المتضمنة .
- التفسير رقم (١٠) : التقارير المالية المرحلية والتدني في القيمة .

لم يؤد تطبيق هذه التفسيرات إلى أية تغييرات على السياسات المحاسبية للبنك.

ب - المعايير والتفسيرات الصادرة غير السارية بعد

كانت المعايير والتفسيرات التالية صادرة بتاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) : الدفعات القائمة على الأسهم (تعديلات) *
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) : اندماج الأعمال (تعديلات) *
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٨) : القطاعات التشغيلية (تعديلات) *
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١) : عرض البيانات المالية (تعديلات) *
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٣) : تكاليف الاقتراض (تعديلات) *
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : البيانات المالية الموحدة والمنفصلة (تعديلات) *
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) : الأدوات المالية - العرض والإفصاح (تعديلات) *
- التفسير رقم (١١) : معيار التقارير الدولي رقم (٢) ، معاملات أسهم الخزينة للمجموعة **
- التفسير رقم (١٢) : ترقيبات إمتياز الخدمات ***
- التفسير رقم (١٣) : برامج ولاء العملاء ****
- التفسير رقم (١٤) : معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) ، حد الأصل ذو المنفعة المعرفة والحد الأدنى من متطلبات التمويل وتفاعلاتها ***

* تطبيق ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠٠٩.

** تطبيق ابتداءً من أول آذار ٢٠٠٧.

*** تطبيق ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠٠٨.

**** تطبيق ابتداءً من أول تموز ٢٠٠٨.

تتوقع إدارة البنك أن يتم تطبيق كل من المعايير والتفسيرات المبينة أعلاه في إعداد البيانات المالية الموحدة عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير والتفسيرات أية أثر مادي على البيانات المالية للبنك.

٤٩ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام ٢٠٠٦ لتتناسب مع تصنيف أرقام العام

٢٠٠٧.