



بنك المؤسسة العربية المصرفية
ABC Bank



الرقم : ب ن / رص / 002721

التاريخ : 2010/3/3

F.S - ABCO - 4/3/2010

معالي رئيس هيئة الأوراق المالية الأكرم
الأردن - عمان

تحية وبعد ،

الموضوع : القوائم المالية للبنك لعام 2009

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه ، نرفق لمعاليتكم القوائم المالية للبنك لعام 2009 ، وذلك بعد اعتمادها من مدققي حسابات البنك السادة إرنست ويونغ وموافقة السادة البنك المركزي الأردني عليها.

وتفضلوا معاليتكم بقبول فائق الاحترام ، ، ،

(1)

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)

رئيس مجلس الإدارة
مدير عام
رئيس شركة الدعم والمساندة
رقم الملف (1)

إدارة الأوراق المالية
مدير تنفيذي
رئيس مجلس الإدارة

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية
السيدان
٢ آذار ٢٠١٠
رقم التسلسل
رقم الملف
الجهة المختصة

الجورنال
٢/٤

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لبنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) (شركة مساهمة عامة محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. تشمل هذه المسؤولية تصميم وتطبيق والمحافظة على نظام رقابة داخلي ذي صلة بإعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وكذلك اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. إن إختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للشركة ذي الصلة بإعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

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

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لبنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

إرنست ويونغ / الأردن
إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
بشخص إبراهيم خضير
ترخيص رقم ٥٩٢ فئة (أ)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٤ شباط ٢٠١٠

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

الموجودات	ايضاحات	٢٠٠٩ دينار	٢٠٠٨ دينار
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٤	٧٢,١٢٢,١٦٠	٦٧,٠٩١,١٨٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥	٦٧,٤٣٧,٦٦٧	٩٩,٥٠٠,٩٥٧
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦	١٧,٩٤١,٣٣٨	٥,٢٢٦,٨٧٠
موجودات مالية للمتاجرة	٧	٣,٠٨٨	٢,٨٦٢
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٨	٢٨٤,٣٣٣,٣٩٩	٢٦٧,٢٥٩,٩٧٣
موجودات مالية متوفرة للبيع	٩	١٥١,٣٢٣,٣٠٣	١٢٧,٧١٠,٢٢٩
ممتلكات ومعدات	١٠	١٠,٨٥٥,٢٧١	١٠,٥٤٧,٧٩٩
موجودات غير ملموسة	١١	٨٥١,٣٥٠	٨٧٦,٢٧٣
موجودات ضريبية مؤجلة	١٨	٣٠,٣١٧	٤٥٨,٧٦٢
موجودات أخرى	١٢	٦,٠٨٣,٨٢٤	٨,٣٣١,٣١٧
مجموع الموجودات		٦١٠,٩٨١,٧١٧	٥٨٧,٠٠٦,٢٢٨
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات -			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٣	٧١,٢٠٣,٨٥٧	٧٥,٦٢٤,٩٩٢
ودائع عملاء	١٤	٣٥١,٨٣٨,٧٨٥	٣٣٤,٠٦١,٨٢٦
تأمينات نقدية	١٥	٥٩,٦٠١,٦٧٨	٥٦,٠٢٢,٧٤٩
أموال مقترضة	١٦	١٢,٤٨٨,٤٨٩	١٣,٧٤١,٤٨٤
مخصصات متنوعة	١٧	١,١٥٥,٤٨٧	١,١٩٤,٢٧١
مخصص ضريبة الدخل	١٨	٤,٨٧٧,٢٦٧	٥,٩٥٢,٨٧٧
مطلوبات ضريبية مؤجلة	١٨	٤٢٦,٢٢٣	-
مطلوبات أخرى	١٩	١٣,١٦٥,١٨٩	١٥,٣٠٤,٤٢٥
مجموع المطلوبات		٥١٤,٧٥٦,٩٧٥	٥٠١,٩٠٢,٦٢٤
حقوق الملكية -			
حقوق مساهمي البنك			
رأس المال المكتتب به	٢٠	٧٠,٩١٩,٠٦٣	٦٤,٤٧١,٨٧٥
الاحتياطي القانوني	٢١	١١,٣٧٩,٩٩٤	١٠,٠٦٠,٨٧٦
الاحتياطي الاختياري	٢١	٨٩٨,٣٢٧	٥٩٨,١٣٨
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٢١	٢,٧٩٧,٢٠٠	٢,٧٧٤,٢٤٠
التغير المتراكم في القيمة العادلة	٢٢	٩٩٤,٥٢١	(٨٨٩,٧٣٨)
أرباح مدورة	٢٣	٩,٢٣٥,٦٣٧	٨,٠٨٨,٢١٣
مجموع حقوق الملكية		٩٦,٢٢٤,٧٤٢	٨٥,١٠٣,٦٠٤
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٦١٠,٩٨١,٧١٧	٥٨٧,٠٠٦,٢٢٨

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاحات	
دينار	دينار		
٤١٤٠٦٧٣٩	٣٦٣٧٣٦٤٣	٢٤	الفوائد الدائنة
(١٩٣١٨٤٠٠)	(١٥٦٢٤٠٦٥)	٢٥	الفوائد المدينة
٢٢٠٨٨٣٣٩	٢٠٧٤٩٥٧٨		صافي إيرادات الفوائد
٢٣٥٦٣٣٩	٢٥٩٦٣١٩	٢٦	صافي إيرادات العمولات
٢٤٤٤٤٦٧٨	٢٣٣٤٥٨٩٧		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١٠٤٥٢٢١	٩١٠٦٢٩	٢٧	أرباح عملات أجنبية
(٣٩٨٠١١)	(٥٥٥)	٢٨	(خسائر) موجودات مالية للمتاجرة
(١٠٤٣٠٢٨)	٢٤٨٢٩٢	٢٩	أرباح (خسائر) موجودات مالية متوفرة للبيع
٧٨٢٢١٨٧	٥٤٨٩٤١١	٣٠	إيرادات أخرى
٣١٨٧١٠٤٧	٢٩٩٩٣٦٧٤		إجمالي الدخل
(٨٠٣٧٩٠٦)	(٨٣١٣٩٢٤)	٣١	نفقات الموظفين
(١٢٦٨١٢٨)	(١٣١٤٥٤٢)	١١ و ١٠	إستهلاكات وإطفاءات
(٥٥٣٠٦٣٨)	(٥٢٤٩٦٦١)	٣٢	مصاريف أخرى
(١٢٤٣٨٢٤)	(١٨٢٧٠٤٨)	٨	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٨٠٢٦١٩)	(٩٧٣١٦)	١٧	مخصصات متنوعة
(١٦٨٨٣١١٥)	(١٦٨٠٢٤٩١)		إجمالي المصروفات
١٤٩٨٧٩٣٢	١٣١٩١١٨٣		الربح قبل الضرائب
(٥٠٦٨٠٤٩)	(٣٩٥٤٣٠٤)	١٨	ضريبة الدخل
٩٩١٩٨٨٣	٩٢٣٦٨٧٩		ربح السنة
فلس/دينار	فلس/دينار		
٠.٤٠	٠.٣٠	٣٣	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٦ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٩٩١٩٨٨٣	٩٢٣٦٨٧٩
(٢١٦١٠٤٦)	١٨٨٤٢٥٩
<u>٧٧٥٨٨٣٧</u>	<u>١١٢١٢١٣٨</u>

الربح للسنة
يضاف: بنود الدخل (المصروفات) الشاملة الاخرى بعد الضريبة
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع بالصافي
مجموع الدخل الشامل للسنة

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

رأس المال المكتتب به دينار	قانوني دينار	اختياري دينار	الاحتياطيات		التغير المتراكم في القيمة العادلة دينار	أرباح مدورة دينار	إجمالي حقوق الملكية دينار
			احتياطي مخاطر مصرفية عامة دينار	احتياطي مخاطر مصرفية عامة دينار			
٢٠٠٩ -							
٦٤٤٧١٨٧٥	١٠,٠٦٠,٨٧٦	٥٩٨١٣٨	٢٧٧٤٢٤٠		(٨٨٩٧٣٨)	٨,٠٨٨,٢١٣	٨٥١٠٣٦٠٤
-	-	-	-	-	١,٨٨٤,٢٥٩	٩,٢٣٦,٨٧٩	١١١٢١١٣٨
٦٤٤٧١٨٨٨	-	-	-	-	-	(٦,٤٤٧,١٨٨)	-
-	١,٣١٩,١١٨	٣٠٠,١٨٩	٢٢,٩٦٠		-	(١,٦٤٢,٢٦٧)	-
٧٠,٩١٩,٠٦٣	١١,٣٧٩,٩٩٤	٨٩٨,٣٢٧	٢,٧٩٧,٢٠٠		٩٩٤,٥٢١	٩,٢٣٥,٦٣٧	٩٦,٢٢٤,٧٤٢
٢٠٠٨ -							
٥٦,٠٦٢,٥٠٠	٨,٥٦٢,٠٨٣	٤٢٠,٩٩٤	٢,٥٢٩,٩٦٠		١,٢٧١,٣٠٨	٨,٤٩٧,٩٢٢	٧٧,٣٤٤,٧٦٧
-	-	-	-	-	(٢,١٦١,٠٤٦)	٩,٩١٩,٨٨٣	٧,٧٥٨,٨٣٧
٨,٤٠٩,٣٧٥	-	-	-	-	-	(٨,٤٠٩,٣٧٥)	-
-	١,٤٩٨,٧٩٣	١٧٧,١٤٤	٢٤٤,٢٨٠		-	(١,٩٢٠,٢١٧)	-
٦٤٤٧١٨٧٥	١٠,٠٦٠,٨٧٦	٥٩٨١٣٨	٢,٧٧٤,٢٤٠		(٨٨٩,٧٣٨)	٨,٠٨٨,٢١٣	٨٥١٠٣٦٠٤

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

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

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاح
دينار	دينار	
١٤٩٨٧٩٣٢	١٣١٩١١٨٣	التدفق النقدي من عمليات التشغيل
١٢٦٨١٢٨	١٣١٤٥٤٢	الربح قبل الضرائب
١٢٤٣٨٢٤	١٨٢٧٠٤٨	تعديلات بنود غير نقدية -
٨٠٢٦١٩	٩٧٣١٦	استهلاكات واطفاءات
١٣٤٨٦٥٩	٦٤١٩٢٦	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	(١٣٩٩٣٠)	مخصصات متنوعة
٢٧٢١٥٩	(٧٧٦٧)	خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
(٨٧٢٤٢٣)	(٨٧٢٧٨٨)	إسترداد تدني موجودات مستملكة
١٩٠٥٠٨٩٨	١٦٠٥١٥٣٠	خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات
		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
		الربح قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات -
١٠٠٠٦٥٠	٣٩٩٩١٢٥	النقص في الإيداعات لدى بنوك مركزية
(٤٠٥٧٠٢٠)	(١٢٧١٤٤٦٨)	التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
٣٥٦٣٠٤	(٢٢٦)	(الزيادة) في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(١٣٩٥٧٧٥)	(١٨٩٠٠٤٧٤)	التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
٤٥٦٩٦٠	٢٣٨٧٤٢٤	(الزيادة) النقص في الموجودات المالية للمتاجرة
(٣٣٥٧٢٢٢٣)	١٧٧٧٦٩٥٩	(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٧٠٣١١٨	٣٥٧٨٩٢٩	النقص في الموجودات الأخرى
(٥٥٢١٣٢٩)	(٢٠٩٥٢٥٠)	الزيادة (النقص) في ودائع العملاء
(٦١٠٧٦)	(١٨٠٠٨٨)	الزيادة في تأمينات نقدية
		(النقص) في مطلوبات أخرى
		مخصصات متنوعة مدفوعة
(٦٧١١٤٩٣)	٩٩٠٣٤٦١	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات التشغيل قبل الضريبة
(٤٥٥٠٧٥٣)	(٥٠٢٠٨٧٥)	الضرائب المدفوعة
(١١٢١٧٢٤٦)	٤٨٨٢٥٨٦	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات التشغيل
(٧٨١٣٧٨٦٠)	(١٦٨٠٤٦٠٠٠)	التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
٥٢١٥٢٠٩٦	١٤٦٥٢٠٨٨٩	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
(٩٢٩٤٢٦)	(١٣٨١٥٣٢)	بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٢١١٤٥	٦٢٧١٧	شراء ممتلكات ومعدات
(٢٣٠٨٣٩)	(٢٧٠٥٠٩)	بيع ممتلكات ومعدات
(٢٧١٢٤٨٨٤)	(٢٣١١٤٤٣٥)	شراء موجودات غير ملموسة
		صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار
(١٢٥٢٣٦١)	(١٢٥٢٩٩٥)	التدفق النقدي من عمليات التمويل
(٦٩٩٥)	-	تسديد أموال مقترضة
(١٢٥٩٣٥٦)	(١٢٥٢٩٩٥)	أرباح موزعة على المساهمين
(٣٩٦٠١٤٨٦)	(١٩٤٨٤٨٤٤)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التمويل
٨٧٢٤٢٣	٨٧٢٧٨٨	صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
١٢٥٦٩٧٠٨٩	٨٦٩٦٨٠٢٦	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٨٦٩٦٨٠٢٦	٦٨٣٥٥٩٧٠	النقد وما في حكمه في بداية السنة
		النقد وما في حكمه في نهاية السنة

(١) معلومات عامة

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

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

إن أسهم البنك مدرجة في بورصة عمان.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (١) بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٠ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٢) السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وشركته التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية للمتاجرة والموجودات المالية المتوفرة للبيع والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية، وكذلك تم إظهار الموجودات والمطلوبات المالية المتحوط لها بالقيمة العادلة.

ان الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

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

معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض القوائم المالية - معدل

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٨ - القطاعات التشغيلية

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

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة:

أهم السياسات المحاسبية المتبعة:

أسس توحيد القوائم المالية

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

هناك شركة واحدة تابعة للبنك هي شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية ذات المسؤولية المحدودة ورأسمالها ١٥٦٠٠.٠٠٠ دينار والمملوكة بالكامل من قبل البنك ومقرها في عمان وتمارس ادارة الاستثمار وأعمال الوساطة في الاوراق المالية نيابة عن عملائها بالإضافة الى تقديم استشارات مالية للاستثمار في الاوراق المالية وقد تأسست الشركة بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ١٩٩٠.

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

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

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

معلومات القطاعات

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

موجودات مالية للمتاجرة

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

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

يتم تسجيل الارباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

تسهيلات ائتمانية مباشرة

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

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

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

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

موجودات مالية متوفرة للبيع

الموجودات المالية المتوفرة للبيع هي الموجودات التي يتم امتلاكها وهي غير مصنفة كقروض أو ذمم مدينة أو استثمارات محتفظ بها للمتاجرة أو حتى تاريخ الاستحقاق.

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

يتم تسجيل الارباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الاجنبية لادوات الدين (التي تحمل فوائد) ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع في قائمة الدخل. في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الاجنبية لادوات الملكية في بند التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

يتم تسجيل الفوائد المكتسبة من الموجودات المالية المتوفرة للبيع في قائمة الدخل باستخدام طريقة الفائدة الفعلية كما يسجل التدني في قيمة الموجودات في قائمة الدخل عند حدوثه.

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

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

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

القيمة العادلة

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

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

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

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

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

الممتلكات والمعدات

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

	%
مباني	٢ - ١٥
معدات وأجهزة وأثاث	٩ - ٢٠
وسائط نقل	١٥
أجهزة الحاسب الآلي	٩ - ٢٥
تحسينات عقارية	١٠

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

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

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

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن احداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص لمواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية الخاصة بنهاية الخدمة بتاريخ قائمة المركز المالي بموجب اللوائح الداخلية للبنك.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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

حسابات مداره لصالح العملاء

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

التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعلقة.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

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

تاريخ الإعتراف بالموجودات المالية

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

المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

مشتقات مالية للتحوط -

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

- التحوط للقيمة العادلة: هو التحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك. في حال انطباق شروط تحوط القيمة العادلة الفعال، يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تقييم أداة التحوط بالقيمة العادلة وعن التغير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المتحوط لها في قائمة الدخل.
- في حال انطباق شروط تحوط المحفظة الفعال يتم تسجيل أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة تقييم أداة التحوط بالقيمة العادلة وكذلك التغير في القيمة العادلة لمحفظة الموجودات أو المطلوبات في قائمة الدخل في نفس الفترة.
- التحوط للتدفقات النقدية: هو التحوط لمخاطر تغيرات التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات البنك الحالية والمتوقعة. في حال انطباق شروط تحوط التدفقات النقدية الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط ضمن حقوق الملكية ويتم تحويله لقائمة الدخل في الفترة التي يؤثر بها إجراء التحوط على قائمة الدخل.
- التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية: في حال انطباق شروط التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية، يتم قياس القيمة العادلة لأداة التحوط لصافي الموجودات المتحوط لها، وفي حال كون العلاقة فعالة يعترف بالجزء الفعال من الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط ضمن حقوق الملكية ويعترف بالجزء غير الفعال ضمن قائمة الدخل، ويتم تسجيل الجزء الفعال في قائمة الدخل عند بيع الاستثمار في الوحدة الأجنبية المستثمر بها.
- التحوطات التي لا ينطبق عليها شروط التحوط الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لأداة التحوط في قائمة الدخل في نفس الفترة.

مشتقات مالية للمتاجرة -

يتم إثبات القيمة العادلة لمشتقات الأدوات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة (مثل عقود العملات الأجنبية الآجلة، عقود الفائدة المستقبلية، عقود المقايضة، حقوق خيارات أسعار العملات الأجنبية) في قائمة المركز المالي، وتحدد القيمة العادلة وفقاً لأسعار السوق السائدة، ويتم تسجيل مبلغ التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل.

عقود إعادة الشراء أو البيع

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

أما الموجودات المشتراه مع التعهد المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الاعتراف بها في القوائم المالية، وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تؤول للبنك حال حدوثها. وتدرج المبالغ المدفوعة المتعلقة بهذه العقود ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى أو ضمن التسهيلات الإئتمانية حسب الحال، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة

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

الموجودات غير الملموسة

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

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

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

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

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

العملات الأجنبية

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

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي والمعلنة من البنك المركزي الأردني.

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

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

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

النقد وما في حكمه

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

(٣) استخدام التقديرات

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

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

- مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي الأردني ومعايير التقارير المالية الدولية.
- يتم احتساب التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أية تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني (إن وجد) إلى قائمة الدخل الموحدة للسنة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني في البنك.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى قائمة الدخل الموحدة.

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٦٣٩٤٧٢٣	٤١٦٤٣٥٣	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية:
٥٠٨٠٤٨٤	-	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٥٠٠٠٠٠	٤٤٠٠٠٠٠٠	ودائع لاجل وخاضعة لاشعار
٣٠٥١٦٧٩٦	٢٣٩٥٧٨٠٧	متطلبات الاحتياطي النقدي
٢٢٥٩٩١٨٣	-	شهادات ايداع
٦٧٠٩١١٨٦	٧٢١٢٢١٦٠	المجموع

لا يوجد شهادات ايداع تستحق خلال الفترة من ثلاثة إلى ستة شهور مقابل ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨. ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

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

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات		البيان
مصرفية خارجية		مصرفية خارجية		مصرفية محلية		
المجموع	المجموع	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٨٩٥٤٥٦	٢٧٢٤٨٠٦	٤٥٧٤٣٩٥	٢٤٤٩٥٩٤	٢٣٢١٠٦١	٢٧٥٢١٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٩٢٦٠٥٥٠١	٦٤٧١٢٨٦١	٨٩٦١٠٠٤٦	٥٦٧٨٢٣٣٦	٢٩٩٥٤٥٥	٧٩٣٠٥٢٥	ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
٩٩٥٠٠٩٥٧	٦٧٤٣٧٦٦٧	٩٤١٨٤٤٤١	٥٩٢٣١٩٣٠	٥٣١٦٥١٦	٨٢٠٥٧٣٧	المجموع

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٥٧٨٤٣٦٥ دينار اردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ٣٥٤٢٨٠٤ دينار اردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

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

(٦) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

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

البيان

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

المجموع

(٧) موجودات مالية للمتاجرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية
المجموع

(٨) تسهيلات ائتمانية مباشرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
١٧١٩٩٨١١	١٩٣٥٤٧٨٨
٥٣٤٧٥٦٥٢	٧٣٤٩٦١٠٩
٦٤٠٣٧٨٨	٦٨٣٩٧١٠
٥٣٦٧٦٦٧٠	٥٢٧٢٧٧١٦
٤٢٨٠٠٧٣٦	٤١٧٠٠٢٦٧
٨٣٨٦٩٢٩٢	٨٦٦١١١٧٩
٢٣٠٨٢٢٧٣	١٩١٥٢٦٨٦
<u>٢٨٠٥٠٨٢٢٢</u>	<u>٢٩٩٨٨٢٤٥٥</u>
(٥٩١٧٦٥٩)	(٦٤١٣٤٢٠)
(٧٣٣٠٥٩٠)	(٩١٣٥٦٣٦)
<u>٢٦٧٢٥٩٩٧٣</u>	<u>٢٨٤٣٣٣٩٩</u>

الافراد (التجزئة)

حسابات جارية مدينة *

قروض و كمبيالات **

بطاقات الائتمان

القروض العقارية

الشركات

حسابات جارية مدينة *

قروض و كمبيالات **

الحكومة و القطاع العام **

المجموع

ينزل : فوائد معلقة

ينزل : مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

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

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٢٢٩ر١٩٨ر١٧ اردني أي ما نسبته ٥٧٣٥٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ٩٩٦ر١٩٤ر١١ دينار اردني أي ما نسبته ٣٩٩٪ من الرصيد الممنوح كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٢١٣ر٦٩٢ر١١ دينار اردني أي ما نسبته ٣٩٧٢٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ٧٧ر٥٨٧ر٦ دينار اردني أي ما نسبته ٢٤٪ من الرصيد الممنوح كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٧٤٥ر٦٠٠ر١٤ دينار اردني أي ما نسبته ٨٧٪ من اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ٩٦٩ر٧٨٥ر١٧ دينار اردني أي ما نسبته ٦٣٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

٢٠٠٩-	الأفراد دينار	القروض العقارية دينار	الشركات دينار	الإجمالي دينار
الرصيد في بداية السنة	٣٩٢٧٧٣٤	٩٧٣٨٦	٣٣٠٥٤٧٠	٧٣٣٠٥٩٠
المقتطع خلال السنة من الإيرادات	١٢٨٣٢٢٨	٦٢٥٥٤	٦٣٦١٦٦	١٨٢٧٠٤٨
المستخدم من المخصص				
خلال السنة (الديون المشطوبة)	(٢٢٠٠٢)	-	-	(٢٢٠٠٢)
الرصيد في نهاية السنة	٥٠٣٤٠٦٠	١٥٩٩٤٠	٣٩٤١٦٣٦	٩١٣٥٦٣٦
مخصص على أساس العميل الواحد	٣٤٥٥٠٠٢	١٥٩٩٤٠	٣٣١٩٩١٢	٦٩٣٤٨٥٤
مخصص على أساس المحفظة للديون				
تحت المراقبة	١٥٧٩٠٥٨	-	٦٢١٧٢٤	٢٢٠٠٧٨٢
الإجمالي	٥٠٣٤٠٦٠	١٥٩٩٤٠	٣٩٤١٦٣٦	٩١٣٥٦٣٦
٢٠٠٨-				
الرصيد في بداية السنة	٢٦٩٤٠٣١	٩٧٤٠٠	٣٦٩٦٢٢٢	٦٤٨٧٦٥٣
المقتطع خلال السنة من الإيرادات	١٢٣٧٤٦٠	(١٤)	٦٣٧٨	١٢٤٣٨٢٤
المستخدم من المخصص				
خلال السنة (الديون المشطوبة)	(٣٧٥٧)	-	(٣٩٧١٣٠)	(٤٠٠٨٨٧)
الرصيد في نهاية السنة	٣٩٢٧٧٣٤	٩٧٣٨٦	٣٣٠٥٤٧٠	٧٣٣٠٥٩٠
مخصص على أساس العميل الواحد	١٨٥٠٦٣٠	٩٧٣٨٦	٢٨٠٤٦٣٥	٤٧٥٢٦٥١
مخصص على أساس المحفظة للديون				
تحت المراقبة	٢٠٧٧١٠٤	-	٥٠٠٨٣٥	٢٥٧٧٩٣٩
الإجمالي	٣٩٢٧٧٣٤	٩٧٣٨٦	٣٣٠٥٤٧٠	٧٣٣٠٥٩٠

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

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٢٠٠٩ -	الافراد	القروض العقارية	الشركات	الاجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	١٠٣٦٢ر١٠١	٨٨١٢٠	٤٨١٤١٧٧ر٤	٥٩١٧٦٥٩ر٥
الفوائد المعلقة خلال السنة	٣٦٨١٨٦	٤٢٩٧٠	١٠٣٩٦٨ر١	١٥١٥١٢٤ر١
الفوائد المحولة للإيرادات	(٦١٤٢٤)	(٢٩١٠)	(٩٠٠٣٩٠)	(٩٦٤٧٢٤)
الفوائد التي تم شطبها	(٥٤٦٣٩)	-	-	(٥٤٦٣٩)
الرصيد في نهاية السنة	١٢٦٧٤٨٥ر١	١٢٨١٨٠	٥٠١٧٧٥٥ر٥	٦٤١٣٤٢٠ر١

- ٢٠٠٨

الرصيد في بداية السنة	٨٦٠٨٧١	٨٣٤٨٦	٦٥٩٣٢٤٩ر٦	٧٥٣٧٦٠٦ر٧
الفوائد المعلقة خلال السنة	٤٣٩٤٠٩	٢٣٧٩٩	٥٥٥٩٦٤	١٠١٩١٧٢ر١
الفوائد المحولة للإيرادات	(٥٥٧٩٢)	(١٩١٦٥)	(٩٤٤٨٥٧)	(١٠١٩٨١٤)
الفوائد التي تم شطبها	(٢٢٩١٢٦)	-	(١٣٩٠١٧٩)	(١٦١٩٣٠٥)
الرصيد في نهاية السنة	١٠٣٦٢ر١٠١	٨٨١٢٠	٤٨١٤١٧٧ر٤	٥٩١٧٦٥٩ر٥

(٩) موجودات مالية متوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٧٣٠٢٨٢٠ر٧	٣٧٩٠٤٦١ر٣
٧٣٠٢٨٢٠ر٧	٣٧٩٠٤٦١ر٣

موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:

أسهم شركات

مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية

موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:

أذونات خزانة حكومية	٦٠٥١١٩٣٢ر٦	٣٤٢٠١٠٧٠ر٣
سندات مالية حكومية وبكفالتها	٦٧٧١٥٨٢٠ر٦	٦٥٩٠١٩٥٠ر٦
سندات واسناد قروض شركات	٨٣٠٠٠٠٠ر٨	٩٣٠٠٠٠٠ر٩
سندات مالية أخرى	٨٠٠٠٠٠٠ر٨	٨٠٠٠٠٠٠ر٨
أسهم شركات	٣٠٠٥٠٩٠ر٣	٣٠٠٤٣٨٩ر٣
مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية	١٤٧٥٣٢٨٤٢ر١	١٢٠٤٠٧٤٠٩ر١
مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع	١٥١٣٢٣٣٠٣ر١	١٢٧٧١٠٢٢٩ر١

تحليل السندات والأذونات:

ذات عائد ثابت	١٤٤٥٢٧٧٥٢ر١	١١٧٤٠٣٠٢٠ر١
ذات عائد متغير	-	-
المجموع	١٤٤٥٢٧٧٥٢ر١	١١٧٤٠٣٠٢٠ر١

هناك استثمارات قيمتها ١٧٨٠٥٧ر١ دينار اردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ١٧٧٣٥٧ر١ دينار اردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ يتعذر عمليا قياس القيمة العادلة لها بموثوقية كافية وتظهر بالكلفة او القيمة الدفترية ايهما اقل.

(١٠) ممتلكات ومعدات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩ -	أراضي دينار	مبانى دينار	معدات وأجهزة وأثاث دينار	وسائط نقل دينار	أجهزة الحاسب الآلى دينار	ديكورات وتحسينات عقارية دينار	المجموع دينار
الكلفة:							
الرصيد في بداية السنة	٣٠.١١٣٧٧	٦.٠٨٠.١٣٤	٣.٠٩٩.٥٨٩	٥٣٦.٦٥٧	٢.٥٣٣.٦٦٧	٢.٥٥٨.٩٠٩	١٧.٨٢٠.٣٣٣
إضافات	-	١.٨٦٠	٤٩٥.٣٠١	٣٠.١	١٩٣.٨٨٧	٢٧٧.٦١٢	٩٦٨.٩٦١
استبعادات	-	-	(١٤٩.٧٨)	(٤٢.٥١)	-	-	(٥٧.٢٩)
الرصيد في نهاية السنة	٣٠.١١٣٧٧	٦.٠٨١.٩٩٤	٣.٥٧٩.٩١٢	٤٩٤.٩٠٧	٢.٧٢٧.٥٥٤	٢.٨٣٦.٥٢١	١٨.٧٣٢.٢٦٥
الاستهلاك المتراكم:							
الاستهلاك المتراكم في							
بداية السنة	-	٢.٠٤٧.٠٥٥	٢.٠٢٣.٥٢٩	٣.٠٣٤.٦١	١.٨٧٦.٨٢٦	١.١١٨.٠٣٨	٧.٣٦٨.٩٠٩
استهلاك السنة	-	١.٠٦٢.٢٧٨	٣٠٨.١٠٩	٥١.٠٦٥	٣٤٣.٢٩٣	٢١٠.٣٦٥	١.٠١٩.١١٠
استبعادات	-	-	-	(٢.٠٧٩)	-	-	(٢.٠٧٩)
الاستهلاك المتراكم في							
نهاية السنة	-	٢.١٥٣.٣٣٣	٢.٣٣١.٦٣٨	٣.٥٢٤.٤٧	٢.٢٢٠.١١٩	١.٣٢٨.٤٠٣	٨.٣٨٥.٩٤٠
صافي القيمة الدفترية							
للممتلكات والمعدات	٣٠.١١٣٧٧	٣.٩٢٨.٦٦١	١.٢٤٨.٢٧٤	١٤٢.٨٤٠	٥٠٧.٤٣٥	١.٥٠٨.١١٨	١٠.٣٤٦.٣٢٥
دفعات على حساب شراء	-	٢.٤٩٢	١١٨.٨٠١	-	٤.٦٠٠	٣٨٣.٠٥٣	٥٠٨.٩٤٦
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	-
صافي الممتلكات والمعدات	٣٠.١١٣٧٧	٣.٩٣١.١٥٣	١.٣٦٧.٠٧٥	١٤٢.٨٤٠	٥١٢.٠٣٥	١.١٢٥.٠٦٥	١٠.٨٥٥.٣٧٩
في نهاية السنة							
٢٠٠٨ -							
الكلفة:							
الرصيد في بداية السنة	٣٠.١٣٨٦٩	٦.٣٠٥.٨٦٥	٢.٩٤١.٨٠٩	٤٩٩.٦٥٧	٢.١٧٤.٠٢٧	٢.٢٤٣.٨٠٠	١٧.١٧٩.٠٢٧
إضافات	-	٥٣.٥٣٤	٢٨٤.٥٩٨	٣٧.٠٠٠	٣٥٩.٦٤٠	٣١٥.١٠٩	١.٠٤٩.٨٨١
استبعادات	(٢.٤٩٢)	(٢٧٩.٢٦٥)	(١٢٦.٨١٨)	-	-	-	(٤٠٨.٧٥٥)
الرصيد في نهاية السنة	٣٠.١١٣٧٧	٦.٠٨٠.١٣٤	٣.٠٩٩.٥٨٩	٥٣٦.٦٥٧	٢.٥٣٣.٦٦٧	٢.٥٥٨.٩٠٩	١٧.٨٢٠.٣٣٣
الاستهلاك المتراكم:							
الاستهلاك المتراكم في							
بداية السنة	-	١.٩٣٧.٥٠٨	١.٨٢٢.٥١٧	٢٥١.٥٣٥	١.٥٥٦.٧٦١	٩٢٦.٧٤٧	٦.٤٩٥.٠٦٨
استهلاك السنة	-	١.٠٩٥.٤٧	٣١٦.٢٨٦	٥١.٩٢٦	٣٢٠.٠٦٥	١٩١.٢٩١	٩٨٩.١١٥
استبعادات	-	-	(١١٥.٢٧٤)	-	-	-	(١١٥.٢٧٤)
الاستهلاك المتراكم في							
نهاية السنة	-	٢.٠٤٧.٠٥٥	٢.٠٢٣.٥٢٩	٣.٠٣٤.٦١	١.٨٧٦.٨٢٦	١.١١٨.٠٣٨	٧.٣٦٨.٩٠٩
صافي القيمة الدفترية							
للممتلكات والمعدات	٣٠.١١٣٧٧	٤.٠٣٣.٠٧٩	١.٠٧٦.٠٦٠	٢٣٣.١٩٦	٦٥٦.٨٤١	١.٤٤٠.٨٧١	١٠.٤٥١.٤٢٤
دفعات على حساب شراء	-	٢.٤٩٢	١٧.٨٦٢	-	٥٩.٩٤٣	١٦.٠٧٨	٩٦.٣٧٥
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	-
صافي الممتلكات والمعدات	٣٠.١١٣٧٧	٤.٠٣٥.٥٧١	١.٠٩٣.٩٢٢	٢٣٣.١٩٦	٧١٦.٧٨٤	١.٤٥٦.٩٤٩	١٠.٥٤٧.٧٩٩
في نهاية السنة							

- بلغت الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٢٤٧.٢٠٥ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ٩٥٠.٤١٣ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ وما زالت مستخدمة من قبل البنك.

(١١) موجودات غير ملموسة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أنظمة حاسوب وبرامج وخدمات	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٩٢٤٤٤٧	٨٧٦٢٧٣
٢٣٠٨٣٩	٢٧٠٥٠٩
(٢٧٩٠١٣)	(٢٩٥٤٣٢)
<u>٨٧٦٢٧٣</u>	<u>٨٥١٣٥٠</u>

رصيد بداية السنة

إضافات

الاطفاء للسنة

رصيد نهاية السنة

(١٢) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٢٩٥٠٩٧٤	١٩٩٠٧٨٣
٦٢٧	-
٣٦١٨٧٣	٤٥٠١٨٩
٩٣١٦٨٢	١١٥١٣٠٧
-	٣٧٨٨٥
٢٣٤٣٥٢٦	٨٦٥٧٦٠
<u>١٧٤٢٦٣٥</u>	<u>١٥٨٧٩٠٠</u>
<u>٨٣٣١٣١٧</u>	<u>٦٠٨٣٨٢٤</u>

فوائد وإيرادات برسم القبض

شيكات مشتراه برسم القبض

مصرفات مدفوعة مقدماً

عقارات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة

موجودات/أرباح مشتقات مالية غير متحققة

ذمم عملاء شركة الوساطة

أخرى

المجموع

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

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
١٨٨٩٩٠٣	٩٣١٦٨٢
-	٩٠٦٨٧
(٩٥٨٢٢١)	(١٠٩٩٢)
-	١٣٩٩٣٠
<u>٩٣١٦٨٢</u>	<u>١١٥١٣٠٧</u>

رصيد بداية السنة

إضافات

استيعادات

استرداد خسائر تكدي

رصيد نهاية السنة

(١٣) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨			٢٠٠٩		
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٧٩٧٥٤٧	٩٩٠٧١٩١	٨٩٠٣٥٦	١٤٧٢٠١٦٤	١٢٩٥٢٤٠٣	١٧٦٧٧٦١
٦٤٨٢٧٤٤٥	٥١٧٠١٢٠٠	١٣١٢٦٢٤٥	٥٦٤٨٣٦٩٣	٤١٢٥٦٨١٧	١٥١٢٦٨٧٦
<u>٧٥٦٢٤٩٩٢</u>	<u>٦١٦٠٨٣٩١</u>	<u>١٤٠١٦٦٠١</u>	<u>٧١٢٠٣٨٥٧</u>	<u>٥٤٣٠٩٢٢٠</u>	<u>١٦٨٩٤٦٣٧</u>

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل

المجموع

(١٤) ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩ -	الافراد دينار	الشركات دينار	الحكومة والقطاع العام دينار	المجموع دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	٤١٢٨٤ر٤٦٨	٤٧٠٠٧ر٩٧٥	١٧٥٣ر١٧٧	٩٠.٠٤٦ر٣٢٠
ودائع توفير	١٠٢٣٠ر٣٣٦	١٢٩٦ر٠٣٠	٥٢٨ر٢٠٦	١٢.٠٥٤ر٥٧٢
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	١٣٥ر٨٤٦ر٤٠٣	٨٠.٢٨ر٦٢٨	٣٣ر٨٦٢ر٨٦٢	٢٤٩ر٧٣٧ر٨٩٣
المجموع	١٨٧ر٣٦١ر٢٠٧	١٢٨ر٣٣٢ر٦٣٣	٣٦ر١٤٤ر٩٤٥	٣٥١ر٣٨٧ر٧٨٥

- ٢٠٠٨

حسابات جارية وتحت الطلب	٣٥٩٧٥ر٢١٣	٢٨.٣٣ر١٦٤	٢٥٨٩ر١٩٩	٦٦.٥٩٧ر٥٧٦
ودائع توفير	٩٧٠.٢٤٨٩	١.٣٨ر٧٢٨	١٧٥ر٣٤٤	١٠.٩١٦ر٥٦١
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	١٢١ر٩٧٣ر١٧٧	١٠.١٣٥ر٦٢٨	٣٣ر٢١٥ر٨٨٤	٢٥٦.٥٤٧ر٦٨٩
المجموع	١٦٧ر٦٥٠ر٨٧٩	١٣٠.٤٣٠ر٥٢٠	٣٥.٩٨٠ر٤٢٧	٣٣٤.٠٦١ر٨٢٦

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٣٦ر١٤٤ر٩٤٥ دينار أردني أي ما نسبته ٢٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ٣٥ر٩٨٠ر٤٢٧ دينار أردني أي ما نسبته ١٠.٧٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٧٨ر٢٦٤ر٤٩٠ دينار أردني أي ما نسبته ٢٢.٢٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ٥٨ر٥٨٢ر٢٠٢ دينار أردني أي ما نسبته ١٧.٥٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٣٨ر١٧٣ر٠٣٨ دينار أردني أي ما نسبته ٩.٠٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ٢٧٧٠ر٦٦٠ دينار أردني أي ما نسبته ٨.٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

- بلغت الودائع الجامدة ٢٨٠.٢ر٠٠٦ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ٢٧٣٥ر٣١٦ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

(١٥) تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠٠٨	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٣٩ر١٣٧ر٢٨٦	٢٨ر١٢٥ر١١١	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
١٨ر٦٠٩ر٠١٩	٢٥ر١٧٦ر٢٦٢	تأمينات التعامل بالهامش
٢٤١ر٢٤٦	٧٣٩ر٨٧٧	تأمينات أخرى
١٦١٤ر١٢٧	١٩٨١ر٤٩٩	
٥٩ر٦٠١ر٦٧٨	٥٦.٢٢ر٧٤٩	المجموع

(١٦) أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سعر فائدة الاقتراض	الضمانات	استحقاق الاقساط	عدد الأقساط المتبقية	المبلغ دينار	٢٠٠٩
٦٤٤٦٪	سندات رهن محفظة القروض	متغيرة	٢١٦	٤٢٩	١٢٤٨٨٤٨٩
					١٢٤٨٨٤٨٩
					المجموع
					٢٠٠٨
٨٣٣٢٪	سندات رهن محفظة القروض	متغيرة	٢٥٣	٤٤٥	١٣٧٤١٤٨٤
					١٣٧٤١٤٨٤
					المجموع

- بلغت الأموال التي تم اعادة اقراضها ١٢٤٨٨٤٨٩ دينار أردني وبمعدل سعر فائدة ١٠.٩٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ١٣٧٤١٤٨٤ دينار أردني وبمعدل سعر فائدة ١٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

(١٧) مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد بداية السنة دينار	المكون خلال السنة دينار	المستخدم خلال السنة دينار	المحول من المخصصات دينار	ما تم رده للايرادات دينار	رصيد نهاية السنة دينار	٢٠٠٩ -
١٨٩٢٤	١١٧١٧٦	(١٨٠.٠٨٨)	٤٣٩٨٨	-	-	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٩٦٨١١٩	٨٠١٤٠	-	-	-	١٠٤٨٢٥٩	مخصص القضايا المقامة ضد البنك
٢٠٧٢٢٨	-	-	-	(١٠٠.٠٠٠)	١٠٧٢٢٨	والمطالبات الأخرى
١٩٩٤٢٧١	١٩٧٣١٦	(١٨٠.٠٨٨)	٤٣٩٨٨	(١٠٠.٠٠٠)	١٠٥٥٤٨٧	مخصصات أخرى
						المجموع
٨٠.٠٠٠	-	(٦١.٠٧٦)	-	-	١٨٩٢٤	٢٠٠٨ -
١٦٥٥٠٠	٨٩٣١١٩	-	-	(٩٠.٥٠٠)	٩٦٨١١٩	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٠٧٢٢٨	-	-	-	-	٢٠٧٢٢٨	مخصص القضايا المقامة ضد البنك
٤٥٢٧٢٨	٨٩٣١١٩	(٦١.٠٧٦)	-	(٩٠.٥٠٠)	١٩٩٤٢٧١	والمطالبات الأخرى
						مخصصات أخرى
						المجموع

(١٨) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

دينار	دينار	
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
٥٤٠٨١٤٥	٥٩٥٢٨٧٧	إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:
(٥٠٧٥٣)	(٥٠٢٠٨٧٥)	رصيد بداية السنة
٥٠٥٠٤٨٥	٣٩٤٥٢٦٥	ضريبة الدخل المدفوعة
٥٩٥٢٨٧٧	٤٨٧٧٢٦٧	ضريبة الدخل المستحقة
		رصيد نهاية السنة
		تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

دينار	دينار	
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
٥٠٥٠٤٨٥	٣٩٤٥٢٦٥	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
١٧٥٦٤	٩٠٣٩	اطفاء موجودات ضريبة مؤجلة
٥٠٦٨٠٤٩	٣٩٥٤٣٠٤	

ب- موجودات / مطلوبات ضريبة مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة	الحسابات المشمولة
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المحسنة	السنة	أ- موجودات ضريبة مؤجلة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	مخصص الديون غير العاملة
٣٩٣٥٦	٣٠٣١٧	١٠١٠٥٥	-	(١١٣٩٠)	من سنوات سابقة
٤١٩٤٠٦	-	-	-	(١٣٠٩١٤٤)	خسائر تقييم الموجودات
٤٥٨٧٦٢	٣٠٣١٧	١٠١٠٥٥	-	(١٣٢٠٥٣٤)	المالية المتوفرة للبيع *
					الاجمالي
					ب- مطلوبات ضريبة مؤجلة
					أرباح تقييم موجودات مالية
					متوفرة للبيع

* إن الموجودات/ المطلوبات الضريبية المؤجلة ناتجة عن خسائر/أرباح تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر ضمن التغير المتراكم في القيمة العادلة في حقوق الملكية.

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

المطلوبات	الموجودات	المطلوبات	الموجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	
٣٦٥٠١٧	٥٦٩٢٠	-	٤٥٨٧٦٢	رصيد بداية السنة
-	٤١٩٤٠٦	٤٢٦٢٢٣	-	المضاف
(٣٦٥٠١٧)	(١٧٥٦٤)	-	(٤٢٨٤٤٥)	المستبعد
-	٤٥٨٧٦٢	٤٢٦٢٢٣	٣٠٣١٧	رصيد نهاية السنة

ج. ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١٤٩٨٧٩٣٢	١٣١٩١١٨٣	الربح المحاسبي
(٤٧١٤٥٥٠)	(٥١٠٠٨٥٣)	ارباح غير خاضعة للضريبة
٣١٢٩٥٥٤	١٠١٣٧٤٩	مصرفات غير مقبولة ضريبيا
١٣٤٠٢٩٣٦	٩١٠٤٠٧٩	الربح الضريبي
%٣٣٫٨١	%٢٩٫٩٨	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

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

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

(١٩) مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

(٢٠) رأس المال

يبلغ رأس المال المكتتب به (المدفوع) ٧٠.٩١٩.٠٦٣ دينار أردني موزعة على ٧٠.٩١٩.٠٦٣ سهم قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون أول ٢٠٠٩ مقابل ٦٤.٤٧١.٨٧٥ دينار أردني موزعة على ٦٤.٤٧١.٨٧٥ سهم قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون أول ٢٠٠٨ .

أسهم موزعة-

قرر مجلس الادارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٥ شباط ٢٠٠٩ زيادة رأس المال بمبلغ ٦.٤٤٧.١٨٨ دينار اردني بنسبة ١٠٪ من رأس المال المكتتب به وذلك عن طريق توزيع اسهم منحة للمساهمين وتم استكمال اجراءات زيادة رأس المال لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٦ أيار ٢٠٠٩.

أسهم مقترح توزيعها-

قرر مجلس الادارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٠ التوصية للهيئة العامة للمساهمين بزيادة رأس المال بمبلغ ٩.٣٧.٨٠٠ دينار بنسبة بحدود ١٢٪ من رأس المال المكتتب به ليصبح رأس المال مبلغ ٨٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار وذلك عن طريق توزيع اسهم منحة على المساهمين.

(٢١) الإحتياطيات

احتياطي قانوني -

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

احتياطي اختياري -

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

احتياطي مخاطر مصرفية عامة -

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

ان الاحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

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

(٢٢) التغير المتراكم في القيمة العادلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩				
موجودات مالية متوفرة للبيع				
أسهم	سندات	مشتقات	المجموع	
دينار	دينار	للتحوط	دينار	
٩٤٠,٢٠١	(١,٢٣٠,٨٣٤)	(٥٩٩,١٠٥)	(٨٨٩,٧٣٨)	الرصيد في بداية السنة
٩٢٩,١٩٦	١,١٦٨,١٩١	٢٦٩,٤٢٠	٢,٣٦٦,٨٠٧	ارباح غير متحققة
(٨١١,٨٠٢)	١,٨٩,٨٩٥	١٩٥,٦٨٤	(٤٢٦,٢٢٣)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٤١,٢٨٢	(٤٣٨,٠٩٣)	(٣٢٢,٥٩٥)	(٤١٩,٤٠٦)	موجودات ضريبية محررة
				خسائر (أرباح) متحققة
٤٩٥,٣٢٩	(١,٣٢,٢٤٨)	-	٣٦٣,٠٨١	منقولة لقائمة الدخل
١,٨٩٤,٢٠٦	(٤٤٣,٠٨٩)	(٤٥٦,٥٩٦)	٩٩٤,٥٢١	الرصيد في نهاية السنة

٢٠٠٨				
موجودات مالية متوفرة للبيع				
أسهم	سندات	مشتقات	المجموع	
دينار	دينار	للتحوط	دينار	
١,٦٤٦,٤٦٧	(٢١٨,٤٧٠)	(١٥٦,٦٨٩)	١,٢٧١,٣٠٨	الرصيد في بداية السنة
(٢,٥٢٥,٨٣٢)	(١,٢١٥,٤٠١)	(٦٨٠,٦٤٠)	(٤,٤٢١,٨٧٣)	خسائر غير متحققة
٥٨٦,٠٣١	(١٣٦,٦٤٣)	(٨٤,٣٧١)	٣٦٥,٠١٧	مطلوبات ضريبية محررة
(٣٤١,٢٨٢)	٤٣٨,٠٩٣	٣٢٢,٥٩٥	٤١٩,٤٠٦	موجودات ضريبية مؤجلة
				خسائر (أرباح) متحققة
١,٥٧٤,٨١٧	(٩٨,٤١٣)	-	١,٤٧٦,٤٠٤	منقولة لقائمة الدخل
٩٤٠,٢٠١	(١,٢٣٠,٨٣٤)	(٥٩٩,١٠٥)	(٨٨٩,٧٣٨)	الرصيد في نهاية السنة

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

(٢٣) أرباح مدورة

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

(٢٤) الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

تسهيلات ائتمانية مباشرة:
للأفراد (التجزئة)

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

بطاقات الائتمان

القروض العقارية

الشركات

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

الحكومة والقطاع العام

ارصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية متوفرة للبيع

فوائد مقبوضة على عقود مقايضة فوائد

فوائد مقبوضة من التمويل بالهامش / عملاء شركة تابعة

المجموع

دينار	دينار
٢٠٠٨	٢٠٠٩
٣٤٧١٩٤	١٧٤٤٢٩
٤٦٩٠٨٨٧	٥٩٩٠٣٣٤
١٢٠٥٩٠٠	١٤٣٦٦٨٣
٤٣٣٤٦٢١	٤٥٢٨٦١٩
٢٩٩٠٢٩٧	٢٧٣٤٣٧٠
٨٠١٠٨٢٠	٦٤٧٣٩٠٨
٢٠٢٣٤٦٣	١٥٠٦٨٤٩
١٦٦٢٩٧٦	٥٨٣٩٠٢
٣٨٥٦٣١٤	١٤٧٦٦٦٢
٧٧٦٥٧٤٢	٨٠٦٩٢٩٤
٤٠٦٧٥٠	٢٢١٣٧٤
٤١١١٧٧٥	٣١٧٧٢١٩
٤١٤٠٦٧٣٩	٣٦٣٧٣٦٤٣

(٢٥) الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء:

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

تأمينات نقدية

أموال مقترضة

رسوم ضمان الودائع

فوائد مدفوعة على عقود مقايضة فوائد

أخرى

المجموع

دينار	دينار
٢٠٠٨	٢٠٠٩
٢٨٠٩١٣٧	١٦٩٢٢٢١
٢١٥١٣٦	١٩٠٦٤٠
٢١٣٣٥٠	١٣٤٦٩٩
١٢٥١٦٣٤٢	١٠٣٨٩٧٨٤
١٣٢٩٠٣٤	١١٨٠٤٣٠
١١٩٩٩٩٢	٩١٩٨٧٢
٥٤٩٨٠٢	٦٣٣٩٣٢
٤٨٥٥٠٩	٤٨٠١٨٩
٩٨	٢٢٩٨
١٩٣١٨٤٠٠	١٥٦٢٤٠٦٥

(٢٦) صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٩٩٠.١٥١	١١٢٥.٢٨٦	عمولات دائنة:
١٣٨١.٦٣١	١٤٩٠.٠٩٢	عمولات تسهيلات مباشرة
(١٥٤٤٣)	(١٩.٥٩)	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٢٣٥٦.٣٣٩	٢٥٩٦.٣١٩	ينزل: عمولات مدينة
		صافي إيرادات العمولات

(٢٧) ارباح العملات الاجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١٧٢.٧٩٨	٣٧.٨٤١	ناتجة عن التداول/ التعامل
٨٧٢.٤٢٣	٨٧٢.٧٨٨	ناتجة عن التقييم
١.٠٤٥.٢٢١	٩١٠.٦٢٩	المجموع

(٢٨) (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أرباح (خسائر) متحققة	أرباح (خسائر) غير متحققة	عوائد توزيعات اسهم	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
- ٢٠٠٩			
(٦٠١)	-	٤٦	(٥٥٥)
-	-	-	-
(٦٠١)	-	٤٦	(٥٥٥)
- ٢٠٠٨			
(٦٨.١٣٠)	-	٢.٢٣٩	(٦٥.٨٩١)
(٣٣٢.١٢٠)	-	-	(٣٣٢.١٢٠)
(٤٠٠.٢٥٠)	-	٢.٢٣٩	(٣٩٨.٠١١)

(٢٩) (خسائر) أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٤٣٣,٣٧٦	٦١١,٣٧٣
(١٢٧,٧٤٥)	٢٧٨,٨٤٥
(١٣٤٨,٦٥٩)	(٦٤١,٩٢٦)
<u>(١,٠٤٣,٠٢٨)</u>	<u>٢٤٨,٢٩٢</u>

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

المجموع

(٣٠) إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٥,٠٥٧,٧٩٥	٣,٤٢٦,٥١٥
٨٣٧,٨٢٥	٨٦٧,٩٢٥
٥٩,١١٠	٤١,٨٢
٢٩٨,٩٠٤	٣٧٦,٨٧٩
٥٠,٠٤٩	٦٧,٨٩٥
(٢٧٢,١٥٩)	١٤٧,٦٩٧
٢٦,٥٩٨	٢٦,٥٧٢
٧٣,٩٤٠	٩٧,٠١٠
١,٦٩٠,١٢٥	٤٧٤,٧٣٦
<u>٧,٨٢٢,١٨٧</u>	<u>٥,٤٨٩,٤١١</u>

عمولة وساطة في السوق المالي
إيرادات الفيزا
أتعاب ادارة واستشارات
عمولة الحوالات
استرداد ديون معدومة
ارباح (خسائر) رأسمالية
ايجارات مقبوضة
عمولة شبكات مرتجعة
اخرى

المجموع

(٣١) نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

المجموع

(٣٢) مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٩٠٤٧٠٩	٧٦٥٦٨٨	رسوم وضرائب
٤٨٧٦٢٢	٣٩٩٨٨٣	مصاريف الحاسب الآلي
٨٠١١٣٧	٤٥٥٨٤٧	مصاريف ترويج و اعلان
٤٩٠٢٨	٥٢٠١٤	مصاريف سفر
٥٣٨١٤٣	٦٥٣٧٣٣	مصاريف اتصالات
١٠٦٣٥٠	-	مصاريف الادارة العامة/ البحرين
٦٧٣١٠٤	٧٥٨١٦٩	ايجارت الفروع
٢٦١٤٧١	٣٣٨٧٣٣	أتعاب مجلس الادارة
٢٢٨٠١٦	٢٤١٦١٦	قرطاسية ولوازم مكتبية
١١٩٧٦٥	١٤٢٠١٤	نفقات معاملات المقترضين
٦٥٨٩٤	٥٠٧٠٦	نفقات دراسات استشارية
٨٣٣٩	٧٠٢٦	صحف ومجلات واشتراكات
١٩٥٧٤٣	٢٧٧٦٩٥	مصاريف مهنية
٦٤٤٤٤	٦٥٠٠٤	مكافآت اعضاء مجلس الإدارة
٦٣٨٧٥	٩٩٩٢١	رسوم الجامعات الأردنية
٨٥٩١٥	٩٩٩٢١	رسوم صندوق دعم البحث العلمي
٨١٢١٥	٨٣٤٧٤	رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٧٩٥٨٦٨	٧٥٨٢١٧	اخرى
<u>٥٥٣٠٦٣٨</u>	<u>٥٢٤٩٦٦١</u>	المجموع

(٣٣) حصة السهم من ربح السنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

(٣٤) النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار	دينار	
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
٦٣.٠٩٢.٠٦١	٧٢.١٢٢.١٦٠	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٩٩.٥٠٠.٩٥٧	٦٧.٤٣٧.٦٦٧	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٧٥.٦٢٤.٩٩٢)	(٧١.٢٠٣.٨٥٧)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٨٦.٩٦٨.٠٢٦	٦٨.٣٥٥.٩٧٠	المجموع

(٣٥) المشتتات

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

قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة	مجموع القيمة الاسمية	خلال ٣ شهور	من ٣-١٢ شهر	من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات
آلاف الدينائر	آلاف الدينائر	آلاف الدينائر	آلاف الدينائر	آلاف الدينائر	آلاف الدينائر	آلاف الدينائر
-	-	-	-	-	-	-
٣٨	-	٣.١٥٥	٣.١٥٥	-	-	-
مشتتات محتفظ بها للمتاجرة -						
مشتتات تحوط للتدفقات النقدية						
- عقود مقايضة فوائد *	٦٥٢	٧.٧٩٩	-	-	-	٧.٧٩٩
-	-	-	-	-	-	-
٢	-	٣٥٥	٣٥٥	-	-	-
مشتتات محتفظ بها للمتاجرة						
مشتتات تحوط للتدفقات النقدية						
- عقود مقايضة فوائد *	٩٢٢	٧.٧٩٩	-	-	-	٧.٧٩٩

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

* قام البنك بالدخول في عقود مقايضة فوائد كأداة تحوط مقابل سندات صندوق المشاريع التموينية والاستثمارية التابع للقوات المسلحة الأردنية وذلك لمواجهة مخاطر ارتفاع أسعار الفوائد.

(٣٦) المعاملات مع جهات ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة التالية:

اسم الشركة	نسبة الملكية	رأس مال الشركة
		٢٠٠٨
		دينار
شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية	١٠٠٪	١٥.٦٠٠.٠٠٠

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركة الام والشركات الشقيقة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية. ان جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للجهات ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصص.

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الجهات ذات العلاقة				
الشركة الأم والشركات الشقيقة	موظفي البنك	أعضاء مجلس الإدارة	٢٠٠٩	٢٠٠٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي				
تسهيلات ائتمانية	-	١٢٤ر٨٦١	٧ر٨٣٨ر٨٦٢	٣ر٠٨٤ر١٢٥
أرصدة لدى البنوك	-	-	٣٥ر٩٥٧ر٩٥٦	٥٠ر٤١٠ر٢٧٢
والمؤسسات المصرفية	-	٣ر٣٩٠ر٤٠٥	٥ر٤٠٥ر٠٨٠	٣ر٩٢٢ر٤٩٦
ودائع العملاء	-	-	-	-
بنود خارج قائمة المركز المالي				
كفالات	-	-	٤٦ر٨١٨ر٢١٧	٢٤ر٣٧٤ر٦٧٩
اعتمادات	-	-	٨٦٥ر٥٣٢	١٩٠ر٠١٢
عقود مقايضة فوائد	-	-	٧ر٧٩٩ر٠٠٠	٧ر٧٩٩ر٠٠٠
عناصر قائمة الدخل				
فوائد وعمولات دائنة	١١٢ر٦٤٣	-	٩٨٨ر٢٠٧	٢ر٦١٩ر٢٥٤
فوائد وعمولات مدينة	(٧٧ر١٠٨)	-	(٥٧٨ر٦٤٨)	(٦٩٩ر١٤٨)
ايجارات مدفوعة	-	٤٦ر٨٠٠	٤٦ر٨٠٠	-

فيما يلي ملخص لمنافع الادارة التنفيذية العليا للبنك:

٢٠٠٩	٢٠٠٨
دينار	دينار
رواتب ومكافآت	١ر٥٨٨ر٩٣٥
	١ر٤٠٩ر٥١١

(٣٧) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

الجدول التالي يبين تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وحسب الترتيب الهرمي المذكور أعلاه:

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠٠٩-				
موجودات مالية				
٣٠٨٨	-	-	٣٠٨٨	موجودات مالية للمتاجرة
٣٧٩٠٤٦١	١٤٧٣٥٤٧٨٥	-	١٥١٤٥٢٤٦	موجودات مالية متوفرة للبيع
التزامات مالية				
-	٦٥٢٢٨٠	-	٦٥٢٢٨٠	خسائر مشتقات مالية غير متحققة
٢٠٠٨-				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
موجودات مالية				
٢٨٦٢	-	-	٢٨٦٢	موجودات مالية للمتاجرة
٧٣٠٢٨٢٠	١٢٠٢٣٠٠٥٢	-	١٢٧٥٣٢٨٧٢	موجودات مالية متوفرة للبيع
التزامات مالية				
-	٩٢١٧٠٠	-	٩٢١٧٠٠	خسائر مشتقات مالية غير متحققة

(٣٨) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية

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

كما هو مبين في إيضاح رقم (٩) تشمل الموجودات المالية المتوفرة للبيع أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية بمبلغ ١٧٨٠٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ١٧٧٣٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨، تظهر بالكلفة او القيمة الدفترية ايهما اقل لعدم تمكن البنك من تقدير قيمتها.

لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

(٣٩) ادارة المخاطر

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

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

(١/٣٩) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك مما يؤدي الى حدوث خسائر. يعتمد بنك المؤسسة على تقسيم محفظة التسهيلات الائتمانية إلى أربعة أقسام تضم التسهيلات المقدمة للحكومات و المؤسسات المالية بما فيها البنوك والشركات التي تضم كلاً من تسهيلات الشركات الكبرى والشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم بالإضافة إلى تسهيلات التجزئة والتي تضم القروض الشخصية وقروض الإسكان ومنتجات أخرى مثل بطاقات الائتمان وقروض السيارات الشخصية. وحيث أن البنك يعمل ضمن شبكة المؤسسة العربية المصرفية (البحرين) فقد قامت المؤسسة الأم على تعزيز الرقابة الائتمانية عن طريق إصدار سياسات ائتمانية تخص كل نوع من أقسام التسهيلات أعلاه، وقد تضمنت هذه السياسات القواعد والإجراءات التي يجب أن يتم الالتزام بها لدى منح أو تجديد التسهيلات، وتضمنت أيضاً تقييم خاص للعملاء كل حسب تصنيفه، حيث يتم الاعتماد حالياً على نموذج تقييم Moody's Risk Advisor لتصنيف تسهيلات الشركات الكبرى والذي يتم آلياً، واعتماد نموذج Credit Scoring لتقييم العملاء المدرجين ضمن الشركات الصغيرة و/أو تسهيلات الأفراد (التجزئة).

ونظراً لأهمية مخاطر الائتمان، فقد قامت دائرة الائتمان في المؤسسة الأم في البحرين بتطوير نظام خاص لاحتساب (Risk Adjusted Return on Capital (RAROC) والذي يأخذ بعين الاعتبار نوع التسهيل، ودرجة التصنيف الائتماني وطول فترة الاستحقاق في تسعير التسهيلات الائتمانية كما يأخذ بالاعتبار الخسائر المتوقعة (Expected Losses)، وقد تم تحديد المستوى الأدنى المقبول على أساس ١٥٪، إذ خلافاً لذلك يجب أن يتم وضع سياسة انسحاب من التسهيلات الائتمانية.

يتم مراقبة وإدارة محفظة التسهيلات لبنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) عن طريق عدة لجان ائتمانية، تضم ثلاثة لجان عليا من أعضاء مجلس إدارة مجموعة بنك المؤسسة العربية المصرفية، بالإضافة إلى لجنة رابعة تتألف من أعضاء مجلس إدارة البنك في الأردن، ولجنة تسهيلات رئيسية تضم أعضاء من مدراء الدوائر في البنك في الأردن والمدير العام، وكذلك لجنة فرعية تنظر في التسهيلات الصغيرة الحجم والتي تقل عن ١٠٠ ألف دينار أردني. وقد تم تحديد صلاحيات كل لجنة بناءً على درجة التقييم الائتماني للعميل وعلى مدة التسهيلات الممنوحة.

كما يقوم البنك باتباع سياسة التنوع على مستوى العملاء، القطاعات الاقتصادية والمناطق الجغرافية مما يساهم في تقليل درجة المخاطر الائتمانية. وبهدف رقابة مخاطر الإقراض، تعقد لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة اجتماعات دورية لمناقشة كافة الأمور المتعلقة بمخاطر الائتمان، ويتم تزويدها بتقارير ربع سنوية عن توزيع محفظة التسهيلات من حيث التوزيع الاقتصادي، والتصنيف الائتماني، والتوزيع الجغرافي، الأجل الزمنية للتسهيلات، ونسبة RAROC لكل محفظة وراس المال الاقتصادي مما يحدد توجه البنك في الفترة الزمنية القادمة. كما يتم بشكل دوري مراجعة كفاية مخصص التدني في قيمة التسهيلات الائتمانية.

ان تفاصيل محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة مبينة في ايضاح (٨) بالإضافة الى ذلك فان التزامات البنك خارج قائمة المركز المالي المعرضة لمخاطر الائتمان مبينة في ايضاح (٤٣).

يحد البنك من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات من خلال توزيع نشاطاته على عدة قطاعات وعلى عدة مناطق جغرافية داخل وخارج المملكة.

(١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى)

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي
٦٠٦٩٦٤٦٣	٦٧٩٥٧٨٠٧	أرصدة لدى بنوك مركزية:
٩٩٥٠٠٩٥٧	٦٧٤٣٧٦٦٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٢٢٦٨٧٠	١٧٩٤١٣٣٨	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية:
٧٢١٣٦١٥٥	٩٣٣٨٩٠٦٢	للأفراد
٥٣٤٩١١٦٤	٥٢٤٣٩٥٩٦	القروض العقارية
١١٨٥٥٠٣٨١	١١٩٣٥٢٠٥٥	للشركات
٢٣٠٨٢٢٧٣	١٩١٥٢٦٨٦	للحكومة والقطاع العام
		سندات و اسناد و أنونات
١١٧٤٠٣٠٢٠	١٤٤٥٢٧٧٥٢	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٥٧٧١٠٤٢	٢٩٦٦٢٠٣	الموجودات الأخرى
<u>٥٥٥٨٥٨٣٢٥</u>	<u>٥٨٥١٦٤١٦٦</u>	اجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي
٧٩٧٩٣٢٤٩	٩٠٤٢٨٠٤١	كفالات
٥٠٥٩٩٠٥	١٤٠٦٦١٠٨	اعتمادات
٢٣١٦٧٤١	٤٩٥٠٣٨٩	قبولات
٥٨١٣٥٣١	٧٠٣٠٣٦١٦	سقوف تسهيلات غير مستغلة
<u>١٤٥٣٠٥٤٢٦</u>	<u>١٧٩٧٤٨١٥٤</u>	اجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي
<u>٧٠١٦٣٧٥١</u>	<u>٧٦٤٩١٢٣٢٠</u>	اجمالي بنود داخل وخارج قائمة المركز المالي

إن أنواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي:

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

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

(٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

٢٠٠٩-	الأفراد	القروض العقارية	الشركات	الحكومة والقطاع العام	البنوك والمؤسسات	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متندية المخاطر	١٢٠٥٨٣٧	٢١٣٩١٧	٨٩٣٩٢٥٤	٢١٢٢٤٣٦٨٧	-	٢٢٢٦٠٢٦٩٥
مقبولة المخاطر	٨٩٥٨٤٤٥	٥٠٥٩٥٣١٢	١١١٧٠٤٥٩٦	٤٥٥١٩٤٢	٨٥٧٨٤٠٢٠	٣٤٢٢٢٠٣١٥
منها مستحقة:						
لغاية ٣٠ يوم	١٩٨٤٣٠٩٨	١٣٨٠٧٦٩١	٥٦١٥٦٣٦٨	-	-	٨٩٨٠٧١٥٧
من ٣١ الى ٦٠ يوم	٤٣٤٩٩٦٦	٢٩٤٦٨٤٣	٧٩٨٤١٦٠	-	-	١٥٢٨٠٩٦٦٩
تحت المراقبة	١٦٧٣٧٥٧	١٤٣٦٤٢٢	١٥٨١٧٤١	-	-	١٨٦٩١٩٢٠
غير عاملة						
دون المستوى	٦٨٥١٤٧	٥٦٨٨٢	٩٩٤	-	-	٧٤٣٠٢٣
مشكوك فيها	٣٥٩٧٩٦٦	١٣٨٨٧٤	٢١٨٥٧٧٢	-	-	٥٩٢٢٦١٢
هالكة	٣٣٢٢٢١٧	٣١٧٨١٩	٦٨٩٢٦٢١	-	-	١٠٥٣٢٢٥٧
المجموع	١٠٠٠٦٩٣٦٩	٥٢٧٥٩٢٢٦	١٤٥٣٠٤٩٧٨	٢١٦٧٩٥٦٢٩	٨٥٧٨٤٠٢٠	٦٠٠٧١٣٢٢٢
ينزل: فوائد معلقة	١٢٦٧٤٨٥	١٢٨١٨٠	٥٠١٧٧٥٥	-	-	٦٢٤١٣٤٢٠
ينزل: مخصص التقني	٥٠٣٤٠٦٠	١٥٩٩٤٠	٣٩٤١٦٣٦	-	-	٩١٣٥٦٣٦
الصافي	٩٣٧٦٧٢٤	٥٢٤٧١٠٦	١٣٦٣٤٥٨٧	٢١٦٧٩٥٦٢٩	٨٥٧٨٤٠٢٠	٥٨٥١٦٤٦٦

٢٠٠٨-	الأفراد	القروض العقارية	الشركات	الحكومة والقطاع العام	البنوك والمؤسسات	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متندية المخاطر	٣٤٩٦٦٢٥	٢٣٥٠٦٦	٤٠٤٩٤٤٩	١٨١٨٣٦٤٣٢	-	١٨٩٦١٧٢١٢
مقبولة المخاطر	٦٩٢٢٢٤٨٤	٥١٢٥١٧٩	١١٨٥٢٦٨٧٤	٥٢٢٩٦٣٠٤	١٠٤٩٢٨٤٢٦	٣٤٩٩٩٩٢٦٧
منها مستحقة:						
لغاية ٣٠ يوم	٢٢٧٣٩٥٨٤	١٢٢٠٦٥٧٨	٤٦٣٥١٧٤٥	-	-	٨١٢٩٧٩٠٧
من ٣١ الى ٦٠ يوم	٥٩٣٤٦٩٧	٢٥٣٩٧٨٢	١١٤٩٩٩٧٣	-	-	١٩٩٧٤٤٥٢
تحت المراقبة	١٨١٧٣٤٠	١٦٨٠٤١٧	١٥٢٩٧٣٤٢	-	-	١٨٧٩٥٠٩٩
غير عاملة						
دون المستوى	٢٤٤٠٣٥	١٠١٨٠٠	٩٢٥٨٣	-	-	٤٣٨٤١٨
مشكوك فيها	٤٩٤١٣٨	١٢٨٣٤١	١٣٢٤٠٠٥	-	-	١٩٤٦٤٨٤
هالكة	٢٤٠٨١٧١	١٦٦٢٣٩	٦٢٣٥٦٨٤	-	-	٨٨١٠٠٩٤
المجموع	٧٧٦٨٢٤٣٣	٥٣٨٣٧٠٤٢	١٤٥٥٢٥٩٣٧	١٨٧١٣٢٧٣٦	١٠٤٩٢٨٤٢٦	٥٦٩١٠٦٥٧٤
ينزل: فوائد معلقة	١٠١٥٣٦٢	٨٨١٢٠	٤٨١٤١٧٧	-	-	٥٩١٧٦٥٩
ينزل: مخصص التقني	٣٩٢٧٧٣٤	٩٧٣٨٦	٣٣٠٥٤٧٠	-	-	٧٣٣٠٥٩٠
الصافي	٧٢٧٣٩٣٣٧	٥٣٦٥١٥٣٦	١٣٧٤٠٦٢٩٠	١٨٧١٣٢٧٣٦	١٠٤٩٢٨٤٢٦	٥٥٥٨٥٨٣٢٥

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

٢٠٠٩-					الضمانات مقابل:
الأفراد	القروض العقارية	الشركات	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٦٩٦٦٣ر	١٥٢٩٢١	٨٧٣١٠١٦ر	١٨٤٦٥٨٨٦ر	٢٨٤١٩٤٨٦ر	متدنية المخاطر
٢٦٩٦٤٦٣٢ر	٤٦٨٧٥٦٧٣ر	٤٢٣٤٠٧١٩ر	٤٥٥١٩٤٢ر	١٢٠٧٣٢٩٦٦ر	مقبولة المخاطر
٢٦٩٥١٥	١٠٨٦٠٢٢ر	٣٠٤٤١٧٣ر	-	٤٣٩٩٧١٠ر	تحت المراقبة
					غير عاملة:
٧٧٧٠٠	-	-	-	٧٧٧٠٠	دون المستوى
٣٢٣٣٢٠٩ر	١٣٨٨٧٤	٢٠٩٩٦٢٦ر	-	٥٤٧١٧٠٩ر	مشكوك فيها
٤٨١٦٩٤	٢٧٠٤٧٧	١٨١٣٤٣١ر	-	٢٥٦٥٦٠٢ر	هالكة
٣٢٠٩٦٤١٣ر	٤٨٥٢٣٩٦٧ر	٥٨٠٢٨٩٦٥	٢٣٠١٧٨٢٨ر	١٦١٦٦٧١٧٣ر	المجموع
					منها:
٣٤٢٣٠٧٢ر	٦١١٧٠	٢٨٨١٥١٩٧ر	-	٣٢٢٩٩٤٣٩ر	تأمينات نقدية
٢٦٠٧١٢٩ر	٤٠٨٦٨٩٠٦ر	١٤٦٩٤٩٤١ر	-	٥٨١٧٠٩٧٦ر	عقارية
١٧٨٩٨٧٩٣ر	-	١٥٩٩٤١١٠ر	-	٣٣٨٩٢٩٠٣ر	أسهم متداولة
٢٠٨٠٧٨٣ر	-	٢٢٥٨٢٩٥ر	-	٤٣٣٩٠٧٨ر	سيارات وآليات
٢٦٠٠٩٧٧٧ر	٤٠٩٣٠٠٧٦ر	٦١٧٦٢٥٤٣ر	-	١٢٨٧٠٢٣٩٦ر	المجموع
٢٠٠٨-					الضمانات مقابل:
الأفراد	القروض العقارية	الشركات	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٤٩٦٢٦٤ر	٢٣٥٠٦٦	٤٠٤٩٤٤٩ر	١٧٧٨٥٩٦٦٩ر	٢٥٥٦٦٧٤٨ر	متدنية المخاطر
٣٠٥٦٧٤١٦ر	٤٨٢٦٥٩٧٧ر	٥٣٣١٩٨٧٧ر	٥٢٩٦٣٠٤ر	١٣٧٤٤٩٥٧٤ر	مقبولة المخاطر
٢٥٠٧٥٧	١٦٢٩٣٥٦ر	٨٠٠٠١٤٧ر	-	٩٨٨٠٢٦٠ر	تحت المراقبة
					غير عاملة:
-	٩٢٤٠٠	٢١٧٣٩	-	١١٤١٣٩	دون المستوى
-	٨٤٢٤٣	١٠٤٢٧٣٤ر	-	١٢٦٩٧٧ر	مشكوك فيها
٢٢٥٦١٨	١٢٢٦٦٢	١٢٩٤٥٨٣ر	-	١٦٤٢٨٦٣ر	هالكة
٣٤٥٤٠٠٥٥ر	٥٠٤٢٩٧٠٤ر	٦٧٧٢٨٥٢٩ر	٢٣٠٨٢٢٧٣ر	١٧٥٧٨٠٥٦١ر	المجموع
					منها:
٥٥٦٤٤٤٧ر	٦٣٢٧٢	١٦٠٠٧٤٤٠ر	-	٢١٦٣٥١٥٩ر	تأمينات نقدية
٤٨٧٦٥٧٢ر	٤٨٥٠٨٢٥٠ر	٢٨٣٠١٧٧٥ر	-	٨١٦٨٦٥٩٧ر	عقارية
١٦٢٤٣٢٢٠	-	١٩٣٥٩٨٠٧ر	-	٣٥٦٠٣٠٢٧ر	أسهم متداولة
٣١٤٢٩١٢ر	-	٦٧٤٨٥٧ر	-	٣٨١٧٧٦٦٩ر	سيارات وآليات
٢٩٨٢٧١٥١ر	٤٨٥٧١٥٢٢ر	٦٤٣٤٣٨٧٩ر	-	١٤٢٧٤٢٥٥٢ر	المجموع

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ أجماليها ١٩ر٠٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل لا شيء في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بأعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح ... الخ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت قيمتها ٦٧٥٤ر٧٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ٣٦١٤ر٧٥٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

(٣) سندات وأسناد وأذونات:

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

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	
		٢٠٠٨	٢٠٠٩
		دينار	دينار
غير مصنف	-	١٧٣٠٠ر٠٠٠	١٦٣٠٠ر٠٠٠
حكومية	-	١٠٠ر١٠٣ر٠٢٠	١٢٨ر٢٢٧ر٧٥٢
الاجمالي	-	١١٧ر٤٠٣ر٠٢٠	١٤٤ر٥٢٧ر٧٥٢

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

البنك / المنطقة الجغرافية	دول الشرق						
	داخل المملكة	الوسط الأخرى	أوروبا	آسيا*	أفريقيا	أمريكا	دول أخرى
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	١٧ر٩٥٧ر٨٠٧	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨ر٢٠٥ر٧٣٧	٢٠ر٢٩٣ر٩١٤	٢٩ر٧٦٦ر٦٣١	٣٥ر٨٢٨	٩ر١٧٨	٩ر١١٨ر٣٤	٧ر٨٤٥
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	١٤ر٣٩٦ر٣٣٨	-	-	٣ر٥٤٥ر٠٠٠	-
التسهيلات الائتمانية:							
للأفراد	٩٣ر٣٨٩ر٠٦٢	-	-	-	-	-	-
القروض العقارية	٥٢ر٤٣٩ر٥٩٦	-	-	-	-	-	-
الشركات	١١٩ر٣٥٢ر٠٥٥	-	-	-	-	-	-
للحكومة والقطاع العام	١٩ر١٥٢ر٦٨٦	-	-	-	-	-	-
سندات وأسناد وأذونات:							
ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	١٤٤ر٥٢٧ر٧٥٢	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	٢ر٦١ر٢٨٧	٢٨٩ر٩٥٦	٩١ر٦٣٨	٢ر٠٠٠	-	٢١ر٣٢٢	-
الاجمالي ٢٠٠٩	٥٠٧ر٨٥٠ر٩٨٢	٢٠ر٨٣ر٨٧٠	٤٤ر٢٥٤ر٦٠٧	٣٧ر٨٢٨	٩ر١٧٨	١٢ر٦٨٤ر٨٥٦	٧ر٨٤٥
الاجمالي ٢٠٠٨	٤٥٥ر٨٤٠ر٨٣	٣٤ر٢٩٠ر٦٣٠	٣٧ر٣٨٧ر٨٩٥	٣٥ر٨٩٤	١٠ر٨٣	٢٨ر٢٨٣ر٣٣٢	٩ر٤٠٨

* باستثناء دول الشرق الأوسط

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

النسبة/القطاع الاقتصادي	مالي	الصناعة	التجارة	المقارنات	الزراعة	الاسهم	خدمات	الأفراد	العام	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ارصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٧,٩٥٧,٩٠٧	٦٧,٩٥٧,٩٠٧
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦٧,٩٣٧,٦٦٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٧,٩٣٧,٦٦٧
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٧,٩٤١,٣٣٨	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧,٩٤١,٣٣٨
التسهيلات الائتمانية	١٧,٩٧٠,٧٥٨	١١,٩٨٦,٥٦٤	٥٠,٦٦٩,١١٩	٥٦,٦٨٧,٤٧٤	٥,٧١١,١٠١	٢٤,٧٧٠,٢٥٧	٢٠,٧١١,٢٨٧	٧٧,١٧١,٢١٤	١٩,١٥٢,١٨٦	٢٨٤,٣٣٢,٣٩٩
سندات واسناد وفوننت	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	٨,٠٠٠,٠٠٠	-	٣,٠٠,٠٠٠	-	-	-	٨,٠٠٠,٠٠٠	-	١٢٨,٢٢٧,٧٥٢	١٤٤,٢٢٧,٧٥٢
الموجودات الأخرى	٨٠٩,٠٤٨	١٦,٣١١	٨٠,٨٨٢	٨٢,٩٧١	٧,٧٧٥	-	١٣٣,٠٧٢	٣٧٨,٧٦٠	١,٤٥٧,٣٨٤	٢,٩٦٦,٢٠٣
الإجمالي ٢٠٠٩	١١١,٦٥٨,٨١١	١٢,٠٠٢,٧٥٥	٥١,٠٥٠,٠٠١	٥٦,٧٧٠,٤٤٥	٥,٧٢١,٨١٥	٢٤,٧٧٠,٢٥٧	٢٨,٨٤٤,٣٥٩	٧٧,٥٤٩,٩٧٤	٢١٦,٧٩٥,٢٢٩	٥٨٥,١٦٤,١٦٦
الإجمالي ٢٠٠٨	١٢٨,٢٢٧,٢٥٤	١١,٦٤٨,٤٥٥	٤٨,٩٣٥,٠٨٣	٥٨,٧١٦,٤٤٦	٨,٦٢,٠٠٨	٢٣,٣٢٨,٧١٤	٣٨,٢٠٨,٢٩٩	٥٧,٩٤٩,٢٣٠	١٨٧,٣٣٢,١٢٦	٥٥٥,٨٥٨,٣٢٥

(٣٩/ب) مخاطر السوق

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

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

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

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

الجدول أدناه يوضح الأثر على قائمة الدخل لتعرضات مخاطر السوق وفقاً لطريقة VaR لعام ٢٠٠٩:

أثر مخاطر العملات	الأثر على أدوات الملكية *	أثر الارتباطات والتدخلات	الاجمالي
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار
المتوسط	(٦٤ر٥٨)	-	(٦٤ر٥٨)
الاعلى	(١٦٣ر٧٨)	-	(١٦٣ر٧٨)
الادنى	(١١ر٣٤)	-	(١١ر٣٤)

أثر مخاطر العملات	الأثر على أدوات الملكية *	أثر الارتباطات والتدخلات	الاجمالي
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار
المتوسط	(٥٩ر٣٥)	٥٥٠	(٥٩ر٦٦)
الاعلى	(٩٨ر٥٥)	١٧ر٠٢	(٩٨ر٥٥)
الادنى	(٢٤ر٨٢)	١٤٢	(٢٤ر١١)

* محفظة المتاجرة

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

-٢٠٠٩

حسب الأدوات المالية (BPV = DV01)

قيمة DV01	الأداة المالية
ألف دينار	
(١٨ر٠٢)	السندات
(١ر١٥)	فجوات استحقاق السندات
(٠ر٠٧)	شهادات الإيداع و السوق النقدي
٥١٧	مقايضات أسعار الفوائد / العملات

-٢٠٠٨

حسب الأدوات المالية (BPV = DV01)

قيمة DV01	الأداة المالية
ألف دينار	
(٢٢ر٩٣)	السندات
(٠ر٨٦)	فجوات استحقاق السندات
(٠ر٥٠)	شهادات الإيداع و السوق النقدي
٥٦٠	مقايضات أسعار الفوائد / العملات

الجدول أدناه يوضح الاثر على قائمة الدخل لتعرضات مخاطر أسعار العملات حسب أسلوب تحليل الحساسية في حال انخفاض اسعار العملات بواقع نقطة اساس مئوية واحدة:

-٢٠٠٩

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

-٢٠٠٨

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

مخاطر أسعار الفائدة

فجوة إعادة تسعير الفائدة

تتجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الأدوات المالية، يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات في البنك بالتعامل مع آثار التغير الإجمالي لأسعار الفوائد على الوضع المالي للبنك، وبشكل عام فإن البنك يقوم بموازاة آجال التزاماته المالية هذا بالإضافة الى تعامله بالعقود الآجلة والمشتقات المالية بهدف تغطية مراكز مالية مقابلة، بحيث تكون المحصلة النهائية لمخاطر هذه التعاملات محدودة.

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

٣١ كانون الاول ٢٠٠٩ -

فجوة إعادة تسعير الفوائد							
أقل من شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	٣ سنوات وأكثر	عناصر	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢٨,١٢٢,١٦٠	٧٢,١٢٢,١٦٠
٣٨,٧٩١,٤٤٢	٢٢,٨٦١,٨٦٠	-	-	-	-	٥,٧٨٤,٣٦٥	٦٧,٤٣٧,٦٦٧
-	-	١٧,٩٤١,٣٣٨	-	-	-	-	١٧,٩٤١,٣٣٨
-	-	-	-	-	-	٣,٠٨٨	٣,٠٨٨
٦,٥٩٠,٥٧٤	٢٤٨,٣١٦,٠٢٠	٣,٦١٦,٧٧٣	٣,٤٥٣,٧١١	١٠,٧١٤,٦٥٦	١١,٦٤١,٨٦٥	-	٢٨٤,٣٣٣,٣٩٩
-	٧,٩٤٥,٥١٠	٣٥,٩٦٨,٣١٤	٣٤,٣٧٨,١٠٨	٤٨,٩٨٢,٧٥٠	١٧,٢٥٣,٠٧٠	٦,٧٩٥,٥٥١	١٥١,٣٢٣,٣٠٣
-	-	-	-	-	-	١٠,٨٥٥,٢٧١	١٠,٨٥٥,٢٧١
-	-	-	-	-	-	٨٥١,٣٥٠	٨٥١,٣٥٠
-	-	-	-	-	-	٣٠,٣١٧	٣٠,٣١٧
١,٠٦٥	٢,١٣٠	٣,١٩٥	١٥,٣٠٦	٢٥,٧٤٦	٢٧,٩٢٧	٦,٠٠٨,٤٥٥	٦,٠٨٣,٨٢٤
٨٩,٣٨٣,٠٨١	٢٧٩,١٢٥,٥٢٠	٥٧,٢٩٩,٤٢٠	٣٧,٨٤٧,١٢٥	٥٩,٧٢٣,١٥٢	٢٨,٩٢٢,٨٦٢	٥٨,٤٥٠,٥٥٧	٦١٠,٩٨١,٧١٧
اجمالي الموجودات							
المطلوبات -							
٦٦,٢٠٣,٨٥٧	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٧١,٢٠٣,٨٥٧
٢٣٨,١٨٩,٧٥٦	١٩,٥٧٣,١٨٩	٥,٠٢٥,٦٧٨	١٠,٧٢١,٧٧٥	٥٦,١٦١	٧,٧٣٦	٧٨,٢٦٤,٤٩٠	٣٥١,٣٨٨,٧٨٥
٣٨,١٠٥,٢٢٣	-	-	-	-	-	٢١,٤٩٦,٦٥٥	٥٩,٦٠١,٦٧٨
٦٢,٨٥٢	٧٩,٩٢٦	٨,١٨٨,٥٥٦	٣٩٨,٢٩٨	١,١٩٥,٣٥١	٢,٥٦٣,٥٠٦	-	١٢,٤٨٨,٤٨٩
-	-	-	-	-	-	١,١٥٥,٤٨٧	١,١٥٥,٤٨٧
-	-	-	-	-	-	٤,٨٧٧,٢٦٧	٤,٨٧٧,٢٦٧
-	-	-	-	-	-	٤٢٦,٢٢٣	٤٢٦,٢٢٣
-	-	-	-	-	-	١٣,١٦٥,٨٨٩	١٣,١٦٥,٨٨٩
٣٤٢,٥٦١,٤٨٨	٢٤,٦٥٣,١١٥	١٣,٢١٤,٢٣٤	١١,١٢٠,٠٧٣	١,٢٥١,٥١٢	٢,٥٧١,٢٤٢	١١٩,٣٨٥,٣١١	٥١٤,٧٥٦,٩٧٥
(٢٥٣,١٧٨,٤٠٧)	٢٥٤,٤٧٢,٤٠٥	٤٤,٣١٥,١٨٦	٢٦,٧٢٧,٠٥٢	٥٨,٤٧١,٦٤٠	٢٦,٣٥١,٦٢٠	(٦٠,٩٣٤,٧٥٤)	٩٦,٢٢٤,٧٤٢
فجوة إعادة تسعير الفائدة							

٣١ كانون الاول ٢٠٠٨ -

٧٨,٩٩٨,٥١٦	٣٠,٣٨٦,٠٤٣٧	٤٤,٦٩٨,٧٣٢	٢٢,٩٦٤,٩٢٩	٣٣,١١٧,٤٣٥	٢٧,٣٩٥,٤٥٦	٧٥,٩٧٠,٧٢٣	٥٨٧,٠٠٦,٢٢٨
٣٢٤,٠٠٦,٧٨٧	٥٦,٦٦٥,١٢١	١٥,٠٤٨,٧٩١	١٠,٩٦٢,٩٦٨	١,٧٠٧,٠٦٢	٣,٠٢١,٠٣٣	٩٠,٤٩٠,٨٦٢	٥٠١,٩٠٢,٦٢٤
(٢٤٥,٠٠٨,٢٧١)	٢٤٧,١٩٥,٣١٦	٢٩,٦٤٩,٩٤١	١٢,٠٠١,٩٦١	٣١,٤١٠,٣٣٣	٢٤,٣٧٤,٤٢٣	(١٤,٥٢٠,١٣٩)	٨٥,١٠٣,٦٠٤
اجمالي الموجودات							
اجمالي المطلوبات							
لفجوة إعادة تسعير الفائدة							

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

٢٠٠٩ -

البنك/ العملة	دولار امريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	اخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات :						
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٥٧٢٨٧٨٢	٣٣٦٥٣١	٢٠٤٨٧	-	٩٤٢٣	٦٠٩٥٢٢٢٣
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٣٠٣١١٢٤	٢٥٧٩٩٨٠٧	٥٢١٧٩٥٦	٢١٩٦٨	٣١٩٤٩٠	٦٧١٩٠٣٤٥
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٠٩٠٠٠٠	١٠٨٥١٣٣٨	-	-	-	١٧٩٤١٣٣٨
موجودات مالية للمتاجرة	٣٠٨٨	-	-	-	-	٣٠٨٨
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٤٥١٢٨٠٣	١٨٤٢٤٦	-	-	١٥	١٤٦٩٧٠٦٤
موجودات مالية متوفرة للبيع	٧٧٤٧٢٥٦	-	-	-	-	٧٧٤٧٢٥٦
موجودات أخرى	٨٥٢٨٣٣	٤٣٤٦٠٥	(٢٨٣٠٤٠)	٣٣٧٧٧٣	٦٧٨٧٧	١٠٤٨٠٤٨
اجمالي الموجودات	٦٨٩٦٥٨٨٦	٣٧٦٠٦٥٢٧	٤٩٥٥٤٠٣	٣٥٩٧٤١	٣١٩٦٨٠٥	١١٥٠٨٤٣٦٢
مطلوبات :						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١١٠٣٦٣٦٣	١٦٨٥٣٠٧٣	٢٢٨٦٩٠	٣٤٥٢٠٠	٣١٩	٢٨٩٦٣٦٤٥
ودائع عملاء	٥٧٨٥٥٨٢٩	١٠٢٤١٢١٢	٣٩٧٥٨٢٩	٧١١١	٤٧١٢٢٦	٧٢٥٥١٢٠٧
تأمينات نقدية	٤٧٩٧٢٩٠	١٠٤٥٥٠٥٢	٧٥٥٨٩	-	١٢٩٠٣٢	١٥٤٥٦٩٦٣
مطلوبات أخرى	٤٠٤٠٤٠٤	٢٢٦٦	٦٤٠٤٠٦	١٥١٣	١٠١٤٠٨١	٥٨٠٨٦٧٠
اجمالي المطلوبات	٧٧٨٣٩٨٨٦	٣٧٥٥١٦٠٣	٤٩٢٠٥١٤	٣٥٣٨٢٤	١٦١٤٦٥٨	١٢٢٢٨٠٤٨٥
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي للسنة الحالية	(٨٨٧٤٠٠٠)	٥٤٩٢٤	٣٤٨٨٩	٥٩١٧	١٥٨٢٤٧	(٧١٩٦١٢٣)
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي للسنة الحالية	٨٢٢٢٢٨٢٨	٦٧٠٧٧٣٨٧	٦٣٧٦٢٤	-	١٦١٤٦٨٥	١٥١٠٢٥٢٤

٢٠٠٨ -

البنك/ العملة	دولار امريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	اخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات :						
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	١١٨٠٧١٦٥	٢٤٨٠٦٩	٤٦٥٩	-	٨١٦٩	١٢٠٦٨٠٦٢
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤١٢٠٩٤٣١	٥١٧٨٥٨٢٣	٣٠٠٩٩٥٤	١٥٧١٦	١٢٠٦٢٨٠	٩٧٢٢٧٢٠٤
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٧١٤٨٥٠	-	٥١٢٠٢٠	-	-	٥٢٢٦٨٧٠
موجودات مالية للمتاجرة	٢٨٦٢	-	-	-	-	٢٨٦٢
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٨٦١٦٠٧٥	١٣٧٧٠	-	-	-	٨٦٢٩٨٤٥
موجودات مالية متوفرة للبيع	٦٦٤٧٦٦٩	-	-	-	-	٦٦٤٧٦٦٩
موجودات أخرى	(٢٥٤٦٨٣)	٢٥٥٦٨٦٩	(٨٢٨٠٢٢)	٣٤٣٨٢٩	(٤٩١٩٥)	١٧٦٨٧٩٨
اجمالي الموجودات	٧٢٧٤٣٣٦٩	٥٤٦٠٤٥٣١	٢٦٩٨٦١١	٣٥٩٥٤٥	١٦٥٢٥٤	١٣١٥٧١٣١٠
مطلوبات :						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٢٤١٣٥٢	٢٤٩٦٧٦٧٩	١٨٨	-	٢٤٥	٢٩٢٠٩٤٦٤
ودائع عملاء	٦١٨٨٥٨٢٦	١٠٣٣٤٦٣٤	٢٦٥٤٤٩٦	٣٥٥٣	٢٣٨٠٣٧	٧٥١١٦٥٤٦
تأمينات نقدية	٦٦٢٣٠٤٣	١٨٥٦٤٤٧٨	٥٧١٩١	-	١٠٨٥٤٥	٢٥٣٥٣٢٥٧
مطلوبات أخرى	٣٤٥٤٨٣٩	١٦١٠١	٤١٦٨	-	٧٤٦٥٤١	٤٤٠٣٦٤٩
اجمالي المطلوبات	٧٦٢٠٥٠٦٠	٥٤٠٢٧٨٩٢	٢٧٥٣٠٤٣	٣٥٥٣	١٠٩٣٣٦٨	١٣٤٠٨٢٩١٦
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	(٣٤٦١٦٩١)	٥٧٦٦٣٩	(٥٤٤٣٢)	٣٥٥٩٩٢	٧١٨٨٦	(٢٥١١٦٠٦)
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	٦٧٤٨٥٦٣٠	٣٢١٢٥١٤٩	٩٥٣٢١١	-	١٠٨٤٧٩٢	١٠١٦٤٨٧٨٢

(٣٩/ج) مخاطر السيولة

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

يقوم البنك ضمن إطار الاستراتيجية العامة إلى تحقيق عائد على استثماراته بمراجعة السيولة النقدية وإدارتها في البنك على عدة مستويات منها إدارة الخزينة، ودائرة الرقابة المالية ودائرة إدارة المخاطر، بالإضافة إلى لجنة المطلوبات والموجودات والمختصة بهذا الموضوع. تشمل عملية مراجعة السيولة النقدية تحليل أجل استحقاق الموجودات والمطلوبات بشكل متكامل، حيث تقوم بتحليل مصادر الأموال والتي تشمل العملاء والبنوك المراسلة والمؤسسات التابعة والحليفة وفروع البنك في الأردن.

يتم تحديد تواريخ الاستحقاقات التعاقدية للموجودات على أساس الفترة المتبقية من تاريخ قائمة المركز المالي وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية دون الأخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات الفعلية التي تعكسها الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع وتوفير السيولة.

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

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

أقل من شهر	من شهر إلى ٣	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور إلى ١ سنة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون إستحقاق	المجموع
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار
٢٠٠٩-							
المطلوبات:							
٦٦,٣١١	٥,٠١٦	-	-	-	-	-	٧١,٣٢٧
ودائع بنوك و مؤسسات مصرفية							
٣١٧,٦٣٣	١٩,٧١٩	٥,١١٠	١١,٠٨١	٦١	٩	-	٣٥٣,٦١٣
ودائع عملاء							
٣٦,٠٤٣	١,١٩٦	١,٨٤٩	٤,٧٩٨	١٣,٤٦٣	٣,١٢٥	-	٦٠,٤٧٤
تأمينات نقدية							
٦٣	٨١	٨,٤٠٤	٤١٩	١,٣٦٣	٣,١٠٣	-	١٣,٤٣٣
اموال مقترضة							
-	-	-	-	-	١,١٥٥	-	١,١٥٥
مخصصات متنوعة							
٤,٨٧٧	-	-	-	-	-	-	٤,٨٧٧
مخصص ضريبة الدخل							
-	-	-	-	-	٤٢٦	-	٤٢٦
مطلوبات ضريبية مؤجلة							
١١,٠٩١	٤٠٩	١١٥	٢٤	-	١,٢٦٦	-	١٣,١٦٥
مطلوبات أخرى							
٤٣٦,٠١٨	٢٦,٤٢١	١٥,٤٧٨	١٦,٣٢٢	١٤,٨٨٧	٩,٣٤٤	-	٥١٨,٤٧٠
المجموع							
١٦٤,٤٩٦	٥٧,٨٣٢	٩١,٣٧٧	٧٦,٩٤٨	١٠٩,٨٤٢	٩٨,٧٨٠	١١,٣٠٧	٦١٠,٩٨٢
٢٠٠٨-							
المطلوبات:							
٥٥,٨٠٠	٢٠,٠٧٣	-	-	-	-	-	٧٥,٨٧٣
ودائع بنوك و مؤسسات مصرفية							
٢٨١,٤٣٠	٣٦,٦١١	٦,٩٨٤	١٠,٦٨٧	٢٤١	٤٨	-	٣٣٦,٠٠١
ودائع عملاء							
٣٨,٣٨٦	٦,٢٠٣	٢,١٣٧	٦,٨٢٦	٨٢١	٢,١٠٢	-	٥٦,٤٧٥
تأمينات نقدية							
٦٣	٣٨١	٨,٤٤٤	٦٨٩	١,٧٣٥	٣,٧٢٣	-	١٥,٠٣٥
اموال مقترضة							
-	-	-	-	-	١,١٩٤	-	١,١٩٤
مخصصات متنوعة							
٥,٩٥٣	-	-	-	-	-	-	٥,٩٥٣
مخصص ضريبة الدخل							
٨,٩٢٤	١,٧٧٩	٥٨	-	-	٤,٧٤٣	-	١٥,٣٠٤
مطلوبات أخرى							
٣٩٠,٥٥٦	٦٤,٨٤٧	١٧,٦٢٣	١٨,٢٠٢	٢,٧٩٧	١١,٨١٠	-	٥٠٥,٨٣٥
المجموع							
١٧٢,٨٧٨	٨٦,٠٧٥	٦٧,٨٨٢	٦٥,١٣٨	٧٣,١٩٨	١٦٠,٧٦١	١١,٣٧٤	٥٨٧,٠٠٦

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

المطلوبات التي يتم تسويتها بالصادفي (على أساس النقص) وتشمل: (أ) المشتقات المالية:

١ - مشتقات العملة الاجنبية: عقود العملات الآجلة، عقود مقايضة العملات، عقود مقايضة العملات الاجنبية المتداولة بالسوق النظامي.

٢ - مشتقات أسعار الفائدة: عقود مقايضة أسعار الفوائد، اتفاقيات أسعار الفوائد الآجلة، عقود خيار أسعار الفائدة في السوق غير النظامي، عقود أسعار الفائدة الاخرى، مستقبلات أسعار الفائدة المتداولة بالسوق النظامي، عقود خيار أسعار الفائدة المتداولة بالسوق النظامي.

٢٠٠٩	لغاية شهر	من شهر	من ٣ أشهر	من ٦ أشهر	من سنة ولغاية	أكثر من ٣ سنوات	المجموع
البيان	دينار	ولغاية ٣ أشهر	ولغاية ٦ أشهر	دينار	دينار	دينار	دينار

المشتقات للتحوط:

عقود مقايضة فوائد	-	-	-	-	-	-	(٦٥٢٢٨٠)
المجموع	-	-	-	-	-	-	(٦٥٢٢٨٠)

-٢٠٠٨

المشتقات للتحوط:

عقود مقايضة فوائد	-	-	-	-	-	-	(٩٢١٧٠٠)
المجموع	-	-	-	-	-	-	(٩٢١٧٠٠)

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

١. مشتقات العملة الاجنبية: عقود العملات الآجلة، عقود مقايضة العملات.

٢. مشتقات أسعار الفائدة: عقود مقايضة أسعار الفوائد.

٢٠٠٩	لغاية شهر	من شهر	من ٣ أشهر	من ٦ أشهر	من سنة ولغاية	أكثر من ٣ سنوات	المجموع
البيان	دينار	ولغاية ٣ أشهر	ولغاية ٦ أشهر	دينار	دينار	دينار	دينار

المشتقات للمناجزة:

عقود مقايضة عملات

التدفق الخارج	٣١١٦٨٨٩	-	-	-	-	-	٣١١٦٨٨٩
التدفق الداخل	٣١٥٤٧٧٤	-	-	-	-	-	٣١٥٤٧٧٤
مجموع التدفقات الخارجة	٣١١٦٨٨٩	-	-	-	-	-	٣١١٦٨٨٩
مجموع التدفقات الداخلة	٣١٥٤٧٧٤	-	-	-	-	-	٣١٥٤٧٧٤

-٢٠٠٨

المشتقات للمناجزة:

عقود مقايضة عملات

التدفق الخارج	٣٥٣٤٧٧	-	-	-	-	-	٣٥٣٤٧٧
التدفق الداخل	٣٥٥٤٨٧	-	-	-	-	-	٣٥٥٤٨٧
مجموع التدفقات الخارجة	٣٥٣٤٧٧	-	-	-	-	-	٣٥٣٤٧٧
مجموع التدفقات الداخلة	٣٥٥٤٨٧	-	-	-	-	-	٣٥٥٤٨٧

ثالثاً: بنود خارج قائمة المركز المالي:

٢٠٠٩	لغاية سنة	من سنة لغاية ٥	المجموع
دينار	سنوات	دينار	دينار
الإعتمادات والقبولات	١٩٠١٦٤٩٧	-	١٩٠١٦٤٩٧
السقوف غير المستغلة	٧٠٣٠٣٦١٦	-	٧٠٣٠٣٦١٦
الكفالات	٤٩٣٨٧٧٧٢	٤١٠٤٠٢٦٩	٩٠٤٢٨٠٤١
المجموع	١٣٨٧٠٧٨٨٥	٤١٠٤٠٢٦٩	١٧٩٧٤٨١٥٤

٢٠٠٨

الإعتمادات والقبولات	٦٩٢٧٣٢٨	٤٤٩٣١٨	٧٣٧٦٦٤٦
السقوف غير المستغلة	٥٨١٣٥٥٣١	-	٥٨١٣٥٥٣١
الكفالات	٧١٨٨٠٨٥٤	٧٩١٢٣٩٥	٧٩٧٩٣٢٤٩
المجموع	١٣٦٩٤٣٧١٣	٨٣٦١٧١٣	١٤٥٣٠٥٤٢٦

مخاطر التشغيل:

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

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

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

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

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

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

(٤٠) التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

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

- حسابات الأفراد.
- حسابات الشركات.
- الخزينة.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

البيان	المجموع		أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد
	٢٠٠٨	٢٠٠٩				
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	٥١٨٩٩٤٤٧	٤٥٦١٧٧٣٩	١٧٤٢٦٩	١٧٤٠٠٠٢٩	١٣٨٤٨١٠٠	١٤١٩٥٣٤١
مخصص تندي التسهيلات الائتمانية	(١٢٤٣٨٢٤)	(١٨٢٧٠٤٨)	-	(٥٢٥٠٠٠)	(٦٢٧٦٧١)	(٦٧٤٣٧٧)
المباشرة	٣٠٦٢٧٢٢٣	٢٨١٦٦٦٢٦	١٧٤٢٦٩	١١٨١٩٩٦٤	٧٦٤٧٠٠١	٨٥٢٥٣٩٢
نتائج أعمال القطاع						
مصاريف غير موزعة على						
القطاعات	(١٥٦٣٩٢٩١)	(١٤٩٧٥٤٤٣)	-	-	-	-
الربح قبل الضرائب	١٤٩٨٧٩٣٢	١٣٩١١٨١٣	-	-	-	-
ضريبة الدخل	(٥٠٦٨٠٤٩)	(٣٩٥٤٣٠٤)	-	-	-	-
صافي ربح السنة	٩٩١٩٨٨٣	٩٢٣٦٨٧٩	-	-	-	-
معلومات أخرى						
موجودات القطاع	٥٧٢٥٦٤٥٤٩	٥٩٦٤٢١٦٢٨	-	٣٣٦٨٥٨٤٨٨	١٢٩٩٥٢٣٣٠	١٢٩٦١٠٨١٠
موجودات غير موزعة على						
القطاعات	١٤٤٤١٦٧٩	١٤٥٦٠٠٨٩	١٤٥٦٠٠٨٩	-	-	-
مجموع الموجودات	٥٨٧٠٠٦٢٢٨	٦١٠٩٨١٧١٧	١٤٥٦٠٠٨٩	٣٣٦٨٥٨٤٨٨	١٢٩٩٥٢٣٣٠	١٢٩٦١٠٨١٠
مطلوبات القطاع	٤٩٠٦٦٥٢٤١	٥٠٤٣٢٩٨٦٣	-	٨٠٧٥١٦٠٦	١٠٥١١٤٤١٨	٣١٨٤٦٣٨٣٩
مطلوبات غير موزعة على						
القطاعات	١١٢٣٧٣٨٣	١٠٤٢٧١١٢	١٠٤٢٧١١٢	-	-	-
مجموع المطلوبات	٥٠١٩٠٢٦٢٤	٥١٤٧٥٦٩٧٥	١٠٤٢٧١١٢	٨٠٧٥١٦٠٦	١٠٥١١٤٤١٨	٣١٨٤٦٣٨٣٩
مصاريف رأسمالية	١١٦٠٢٦٥	١٦٥٢٠٤٠	-	-	-	-
الاستهلاكات والاطفاءات	١٢٦٨١٢٨	١٣١٤٥٤٢	-	-	-	-

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

	المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة	
	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	٥١٨٩٩٤٤٧	٤٥٦١٧٧٣٩	٥٠١٤١٢٨	١٣٥٣٦٩٣	٤٦١٧٥٣١٩	٤٤٢٦٤٠٤٦
مجموع الموجودات	٥٨٧٠٠٦٢٢٨	٦١٠٩٨١٧١٧	١٠٠٤٢٥٦٤٤	٧٨١٤٨٦٠٤	٤٨٦٥٨٠٥٨٤	٥٣٢٨٣٣١١٣
المصرفوات الرأسمالية	١١٦٠٢٦٥	١٦٥٢٠٤٠	-	-	١١٦٠٢٦٥	١٦٥٢٠٤٠

(٤١) إدارة رأس المال

- أ- وصف لما يتم اعتباره كرأس مال
- يتكون رأس المال الاساسي للبنك مما يلي:
 - رأس المال المكتتب به (المدفوع).
 - الاحتياطات المعلنة: (الاحتياطي القانوني، الاحتياطي الاختياري).
 - الارباح المدورة بعد طرح أية منافع ضريبية مؤجلة أو أية مبالغ يحظر التصرف بها.
 - يطرح استثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى.
 - يتكون رأس المال الاضافي للبنك مما يلي:
 - التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المتوفرة للبيع والذي يخضع لخصم ٥٥٪ إذا كان موجباً ويؤخذ بالكامل إذا كان سالباً.
 - احتياطي مخاطر مصرفية عامة
 - يتكون رأس المال التنظيمي للبنك من رأس المال الاساسي ورأس المال الاضافي.

ب- متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال

تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني بان يكون الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي ما يعادل (١٢٪) من الموجودات والبنود خارج قائمة المركز المالي المرجحة بالمخاطر وكذلك مخاطر السوق ، وتعتبر هذه النسبة الحد الأدنى لكفاية رأس المال حيث يلتزم البنك في كافة الاوقات المحافظة على نسبة كفاية تتجاوز الحد الأدنى بهامش مناسب وبما يتلاءم أيضاً مع متطلبات لجنة بازل II.

ج- كيفية تحقيق اهداف ادارة رأس المال

تتمثل ادارة رأس المال في التوظيف الامثل لمصادر الاموال بهدف تحقيق اعلى عائد ممكن على رأس المال مع المحافظة على الحد الأدنى المطلوب بحسب القوانين والانتظمة حيث يقوم البنك باتباع سياسة مبنية على السعي لتخفيض تكلفة الاموال Cost of Fund الى ادنى حد ممكن من خلال ايجاد مصادر اموال قليلة الكلفة والعمل على زيادة قاعدة العملاء والتوظيف الامثل لهذه المصادر في توظيفات مقبولة المخاطر لتحقيق اعلى عائد ممكن على رأس المال.

د- نسبة كفاية رأس المال

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات لجنة بازل II، وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة مع الفترة السابقة:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ألف دينار	ألف دينار	
		بنود رأس المال الاساسي
٦٤٤٧٢	٧٠٩١٩	رأس المال المكتتب به
١٠٠٦١	١١٣٨٠	الاحتياطي القانوني
٥٩٨	٨٩٨	الاحتياطي الاختياري
٧٦٢٩	٩٢٠٥	الارباح المدورة
(٨٧٦)	(٨٥١)	ينزل: موجودات غير ملموسة
(٧٦٨)	(٥٦٧)	ينزل: استثمارات في رؤوس اموال بنوك
٨١١١٦	٩٠٩٨٤	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال الإضافي
		صافي نقاص أثر تطبيق المعيار (٣٩) والتغير المتراكم في
(٨٩٠)	٤٤٨	القيمة العادلة للموجودات المتوفرة للبيع
٢٧٧٤	٢٧٩٧	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٨٨٤	٣٢٤٥	مجموع رأس المال الإضافي
(٧٦٨)	(٥٦٧)	ينزل: استثمارات في رؤوس أموال البنوك و الشركات
٨٢٢٣٢	٩٣٦٦٢	مجموع رأس المال التنظيمي
٢٥٨٥٨٨	٢٧١٨٣٤	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%٣١٨	%٣٤٦	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٣١٣٧	%٣٣٤٧	نسبة رأس المال الأساسي

(٤٢) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٢٠٠٩	لغاية سنة دينار	اكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٧٢٠١٢٢٠١٦٠	-	٧٢٠١٢٢٠١٦٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦٧٠٤٣٧٠٦٦٧	-	٦٧٠٤٣٧٠٦٦٧
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٧٠٩٤١٠٣٣٨	-	١٧٠٩٤١٠٣٣٨
موجودات مالية للمتاجرة	٣٠٠٨٨	-	٣٠٠٨٨
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٤٤٠٩٧٠٤٥٤	١٤٠٢٣٥٠٩٤٥	٢٨٤٠٣٣٣٠٣٩٩
موجودات مالية متوفرة للبيع	٨٥٠٨٦٠٩١٥	٦٦٠٢٣٦٠٣٨٨	١٥١٠٣٢٣٠٣٠٣
ممتلكات ومعدات	١٠٠٠٠٠٠٠	٩٠٨٥٥٠٢٧١	١٠٠٨٥٥٠٢٧١
موجودات غير ملموسة	٣٠٠٠٠٠٠	٥٥١٠٣٥٠	٨٥١٠٣٥٠
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٣٠٠٣١٧	٣٠٠٣١٧
موجودات أخرى	٣٠٩٦٤٠٧٧١	٢٠١١٩٠٠٥٣	٦٠٨٣٠٨٢٤
مجموع الموجودات	٣٩١٠٩٥٣٠٣٩٣	٢١٩٠٢٨٠٣٢٤	٦١٠٩٨١٠٧١٧
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٧١٠٢٠٣٠٨٥٧	-	٧١٠٢٠٣٠٨٥٧
ودائع عملاء	٣٥١٠٧٧٤٠٨٩٠	٦٣٠٨٩٥	٣٥١٠٨٣٨٠٧٨٥
تأمينات نقدية	٤٣٠٧٣١٠٩٣٠	١٥٠٨٦٩٠٧٤٨	٥٩٠٦٠١٠٦٧٨
أموال مقترضة	٨٧٠٢٩٠٦٣٢	٣٧٠٥٨٠٨٥٧	١٢٠٤٨٨٠٤٨٩
مخصصات متنوعة	-	١٠١٥٥٠٤٨٧	١٠١٥٥٠٤٨٧
مخصص ضريبة الدخل	٤٠٨٧٧٠٢٦٧	-	٤٠٨٧٧٠٢٦٧
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	٤٢٦٠٢٢٣	٤٢٦٠٢٢٣
مطلوبات أخرى	١١٠٦٣٩٠٤٧٥	١٠٥٢٥٠٧١٤	١٣٠١٦٥٠١٨٩
مجموع المطلوبات	٤٩١٠٩٥٧٠٠٥١	٢٢٠٧٩٩٠٩٢٤	٥١٤٠٧٥٦٠٩٧٥
الصافي	(١٠٠٠٠٠٣٠٦٥٨)	١٩٦٠٢٢٨٠٤٠٠	٩٦٠٢٢٤٠٧٤٢

٢٠٠٨	لغاية سنة دينار	اكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٦٧,٠٩١,١٨٦	-	٦٧,٠٩١,١٨٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٩٩,٥٠٠,٩٥٧	-	٩٩,٥٠٠,٩٥٧
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤١٦,٣٧٠	١,٠٦٣,٥٠٠	٥٢٩,٧٧٠
موجودات مالية للمتاجرة	٢,٨٦٢	-	٢,٨٦٢
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٤٤,٧٩٧,٠٤٨	١٢٢,٤٦٢,٩٢٥	٢٦٧,٢٥٩,٩٧٣
موجودات مالية متوفرة للبيع	٧٣,١٢٧,٧١٣	٥٤,٥٨٢,٥١٦	١٢٧,٧١٠,٢٢٩
ممتلكات ومعدات	١,٠٠٠,٠٠٠	٩,٥٤٧,٧٩٩	١٠,٥٤٧,٧٩٩
موجودات غير ملموسة	٣٠٠,٠٠٠	٥٧٦,٢٧٣	٨٧٦,٢٧٣
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٤٥٨,٧٦٢	٤٥٨,٧٦٢
موجودات أخرى	٢,٩٩٠,٦٠٢	٥٣٤,٠٧١٥	٨,٣٣١,٣١٧
مجموع الموجودات	٣٩٢,٩٧٣,٧٣٨	١٩٤,٣٢٢,٤٩٠	٥٨٧,٢٩٦,٢٢٨
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٥,٦٢٤,٩٩٢	-	٧٥,٦٢٤,٩٩٢
ودائع عملاء	٣٣٣,٧٩٩,٨٠٤	٢٦٢,٠٢٢	٣٣٤,٠٦١,٨٢٦
تأمينات نقدية	٥٦,٠٢٢,٧٤٩	-	٥٦,٠٢٢,٧٤٩
أموال مقترضة	٩,٢٧٥,٤١٠	٤,٤٦٦,٠٧٤	١٣,٧٤١,٤٨٤
مخصصات متنوعة	-	١,٩٩٤,٢٧١	١,٩٩٤,٢٧١
مخصص ضريبة الدخل	٥,٩٥٢,٨٧٧	-	٥,٩٥٢,٨٧٧
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-
مطلوبات أخرى	١٠,٦٣٨,٧١٢	٤,٦٦٥,٧١٣	١٥,٣٠٤,٤٢٥
مجموع المطلوبات	٤٩١,٣١٤,٥٤٤	١٠,٥٨٨,٠٨٠	٥٠١,٩٠٢,٦٢٤
الصافي	(٩٨,٣٤٠,٨٠٦)	١٨٣,٤٤٤,٤١٠	٨٥٠,٣٦٠,٤٠٤

(٤٣) ارتباطات والتزامات محتملة

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

(٤٤) القضايا المقامة على البنك

بلغ مجموع القضايا المقامة على البنك ١٩٥٧٨١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ١٥٩٨٢٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ وفي تقدير ادارة البنك والمستشار القانوني فإنه لن يترتب على البنك التزامات تزيد عن المخصص المأخوذ البالغ ٢٥٩ر١٠٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ٩٦٨ر١١٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

(٤٥) معايير التقارير المالية الدولية و التفسيرات الجديدة

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

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

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

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

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

معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الادوات المالية الاعتراف والقياس- بنود التحوط المؤهلة
تم إصدار التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ خلال شهر آب ٢٠٠٨ وينبغي تطبيقها للسنوات المالية التي تبدأ في أول تموز ٢٠٠٩ أو بعد ذلك.

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

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - الادوات المالية

تم اصدار المرحلة الاولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ خلال شهر تشرين الثاني ٢٠٠٩. سيحل هذا المعيار عند اكتماله محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. تتضمن هذه المرحلة ارشادات حول تصنيف وقياس الادوات المالية، ومن المتوقع ان ينتج عن تطبيقها تغييرات على تصنيف وقياس الادوات المالية. ينبغي تطبيق هذا المعيار على السنوات المالية التي تبدأ في اول كانون الثاني ٢٠١٣ وما بعد، ويسمح بتطبيقه مبكراً.

هذا ولم تقرر ادارة البنك بعد تاريخ تطبيق هذا المعيار.

(٤٦) أرقام المقارنة

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