

٣٧- إيرادات خدمات مصرفية
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البند	٢٠١٠	٢٠٠٩
عمولات اوراق مباحة	١٧٦,٥٢٣	١٥٧,٨١٧
عمولات اعتمادات مستندية	٨٦٩,٢١٣	٦٥٠,٠٥٠
عمولات كفالات	٢٧٨,٢١٤	٢١٩,٢٢٣
عمولات حوالات	٤٦,٥١٢	١٨,٨٣١
عمولات فيزا	٣٠٠,٣٣٩	١٩٩,٧٤١
أخرى	٩٣٠,٧٠٤	٥٤٥,٦٢٦
المجموع	٢,٦٠١,٥٠٥	١,٧٩١,٢٨٨

٣٨- إيرادات أخرى
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البند	٢٠١٠	٢٠٠٩
ايراد بريد وهاتف وتلكس	٣٤٩,٨٤٩	٢٠٣,٠١٣
ايرادات أخرى	١٥٢,١٦١	١٠٠,٠١١
المجموع	٥٠٢,٠١٠	٣٠٣,٠٢٤

٣٩- نفقات الموظفين
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البند	٢٠١٠	٢٠٠٩
رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين	٥,٥٢٥,٧٦٣	٤,٦٥٣,٦٠٩
مُساهمة البنك في الضمان الاجتماعي	٥٣٧,٠٨٤	٤٢٢,٤٩١
نفقات طبية	٢٨١,٦١١	٢٥٢,٣٥٦
تدريب الموظفين	٨٣,٧٤٤	٤٤,٥٩٤
نفقات تأمين	١٢,٠٧٧	٨,٢٨٩
المجموع	٦,٤٤٠,٢٧٩	٥,٣٨١,٣٣٩

٤٠ - مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	البند
٣٣٠,٣٨٢	٣٨٧,٠٠٥	ايجارات
١٩٧,٤٨٢	٢٢٩,١٨٧	قرطاسية ومطبوعات
٢٥٠,١٠٩	٣٩٩,٧١٢	بريد وهاتف
٢٠٢,٥٩٢	٣٣٤,١٠٣	صيانة وتظيفات
١٤,٦٨١	١٨,٩٠٣	رسوم ورخص
٦٦٣,٠٦٣	٦١٤,٧٤٧	دعاية وإعلان
١٧,٠٨٠	١٢,٦٣٦	مصاريف تأمين
٢١٧,٦٢٤	٢٩٢,٢١٦	كهرباء ومياه
٢٧,١١٣	٩٢,٦٨٣	تبرعات
٣٨٠,٣٧٠	٣٠٩,٩٨١	اشتراقات
١٥٢,٦٥٦	١٩٣,٢٣٢	تنقلات ومصاريف سفر
٧٢,٠٥٨	٢٠٥,٦٠٤	استشارات وأتعاب مهنية
٧٣٥,١٤١	٨٤٩,١٣١	مصاريف أنظمة المعلومات
٤٥,٢٤٩	١٠١,١٤٤	رسوم الجامعات الأردنية
٤٥,٢٤٩	-	صندوق البحث العلمي
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٦,٨٨٩	-	صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
١٢٦,٠١١	٢٨٣,٣٩٥	أخرى
٣,٥٠٨,٧٤٩	٤,٣٤٨,٦٧٩	المجموع

٤١ - الربح للسهم الواحد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	البند
٢,٥٩٦,٤٧٢	٧,٠٠٩,٥٤٤	الربح للسنة - قائمة (ب)
٩٠,٨٧٥,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠/٠٣	٠/٠٧	حصة السهم من الربح للسنة - أساسي

٤٢ - النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	البند
٤٦,٣٢٤,٤٦٦	٥٨,٢٥٧,١٥٩	النقد والأرصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٦٧,٠٨٥,١٢٦	٤٦,١٠٥,١٩٦	يُضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢٠٩,٦٩٠,١٤١	١٧٣,١٣٤,٢٠٣	ينزل : حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٩٦,٢٨٠,٥٤٩)	(٦٨,٧٧١,٨٤٨)	

٤٣ - المعاملات مع اطراف ذات علاقة

يدخل البنك ضمن نشاطاته الاعتيادية في معاملات مع المساهمين واعضاء مجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا والشركات الشقيقة باستخدام نسب المربحة والعمولات التجارية وفيما يلي ملخص للمعاملات مع اطراف ذات علاقة:

المجموع		الرقابة الشرعية	شركات شقيقة	اعضاء مجلس الادارة	البنك العربي (الشركة المالكة)	البنك
٢٠٠٩	٢٠١٠	اعضاء هيئة الرقابة الشرعية	شركات شقيقة	اعضاء مجلس الادارة	البنك العربي (الشركة المالكة)	البنك
بنود داخل المركز المالي						
٦٦,٧٣٤,١٠٥	٤٤,١٢٨,٤٧٣	-	-	-	٤٤,١٢٨,٤٧٣	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٦٠,٧٠٧,٦٩٣	٥٩٢,٥٢٤,٠٥٦	-	-	-	٥٩٢,٥٢٤,٠٥٦	مرايحات دولية (استثمارات سلعية)
٣,٥١١,١٧٨	٦,١٧٤,٩٠١	-	٦,١٧٤,٩٠١	-	-	تمويل مضاربات
١٤٤,٥٤٥,٢٩٣	١٢١,١٥٥,٠٢٥	-	-	-	١٢١,١٥٥,٠٢٥	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
١٥٨,٠٦٣	٩٠,٣٤٣	٧٠,٠٩٢	-	٢٠,٢٥١	-	حسابات الاستثمار المطلقة
١١,٥٠٤,٤٧٧	٥,٠٩٥,٥٦٨	-	٥,٠٩٥,٥٦٨	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع مدارة من قبل شركة شقيقة
١٠١,٨٦٨	٢٠٥,٢٤٩	٨٨,١٠٣	-	١١٧,١٤٦	-	ذمم بيع
بنود خارج المركز المالي						
١,٢٠٠	١,٢٠٠	-	-	١,٢٠٠	-	كفالات
عناصر قائمة الدخل						
٤٦,٤١٢	١٣٤,٣٨٥	-	١٣٤,٣٨٥	-	-	عمولات مدفوعة
٢٦٨,٧٨٤	٣١٩,٣٦٢	٦,٦٥٦	٣٠٥,٢١٩	٧,٤٨٧	-	ارباح مقبوضة - ذمم
٦٣٢	٣٩٧	٣٩٧	-	-	-	ارباح موزعة - حسابات الودائع
٧٣,٠٠٠	٧٣,٠٠٠	٤٨,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	-	مكافآت
٥١,٠٠٠	٥٩,٠٠٠	-	-	٥٩,٠٠٠	-	تقلات

وقد كان ادنى نسبة مريحة تقاضاها البنك (٣٪) وأعلى نسبة مريحة (٧٥,٣٪) وأدنى نسبة توزيع للارباح بالدينار ٢/٧٪ وأعلى نسبة للتوزيع ٣٪.

تم خلال العام ٢٠٠٩ تحويل رصيد مرايحات دولية بحوالي ٤٢ مليون دينار من سجلات البنك إلى سجلات الشركة المالكة بموجب إتفاقية بيع.

كما يرد في الإيضاح (٦) ، يشمل رصيد المرايحات الدولية مبلغ بحوالي ٤,٢٣ مليون دينار، تم رصد المخصصات اللازمة لها في سجلات الشركة المالكة كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٠ وكما في ٢١ كانون الأول ٢٠٠٩.

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت) الإدارة التنفيذية العليا للبنك:

البند	٢٠١٠	٢٠٠٩
رواتب ومكافآت	١١٠,٥٠٢	٦٣٢,٤٩٨
	١١٠,٥٠٢	٦٣٢,٤٩٨

٤٤ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في القوائم المالية:

لا يوجد فروقات جوهرية بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في القوائم المالية .

٤٥ - إدارة المخاطر:

يقوم البنك بإدارة مخاطره المصرفية المتنوعة بوسائل متعددة وذلك من خلال إستراتيجية شاملة موضوعية تُحدد المخاطر وسبل مُواجهتها وتخفيفها، وذلك من خلال دائرة ولجان خاصة بإدارة المخاطر.

إن مجلس إدارة البنك هو أعلى سلطة مسؤولة عن تنفيذ الأعمال في البنك، وبناءً عليه فهو المسؤول الأول عن إدارة المخاطر التي تواجه البنك وذلك من خلال اللجان المنبثقة عنه.

وتتبع إدارة المخاطر ومراقبة الالتزام للقطاع الرقابي (Control Line) في البنك وتخضع للرقابة الداخلية من خلال دائرة التدقيق الداخلي، المدير العام، هيئة الرقابة الشرعية ومجلس الإدارة، حيث تقوم بإعداد السياسة الخاصة بإدارة كافة أنواع المخاطر وتحليلها وقياسها وتطوير أساليب قياس متقدمة للتحوط من أنواع المخاطر التي تؤثر على ربحية البنك ومدى كفاية رأس ماله، كما وتقوم برفع التقارير الدورية إلى مجلس الإدارة لاطلاعهم على آخر المستجدات على برامج العمل لدى كافة أقسام إدارة المخاطر في البنك لتقييمها وأخذ توصياتهم بهذا الخصوص.

يسعى البنك وبالتنسيق مع البنك المركزي الأردني لتحقيق مستوى مناسب من رأس المال والذي يشمل تغطية المخاطر المتضمنة في اتفاق بازل II. وفي هذا المجال يقوم البنك بتطوير التكنولوجيا المستخدمة لديه وعلى مستوى كافة خطوط العمل وذلك بهدف الارتقاء بمستوى خدمات البنك وإحكام الرقابة على كافة أنواع المخاطر وتطوير البرامج اللازمة لقياسها والتي تتناسب مع طبيعة وحجم نشاط البنك، كما ويولي البنك الاهتمام بالعنصر البشري من خلال تنمية مهارات الموظفين والحاقهم ببرامج تدريبية على كيفية تطبيق بازل II بصورة سليمة وكذلك التركيز على إدارة المخاطر والتكنولوجيا المستخدمة بتطبيق بازل II.

وتتضمن إدارة المخاطر ومراقبة الالتزام في البنك الأقسام التالية:

١ - مخاطر الائتمان:

تُعرف مخاطر الائتمان بشكل عام على أنها المخاطر الناشئة عن احتمال عدم قدرة أو رغبة المقترض أو الطرف الثالث الوفاء بالتزاماته وفقاً للشروط المتفق عليها مما يتسبب في تكبد البنك لخسائر مالية.

يقوم قسم مخاطر الائتمان في البنك بتعزيز سياسة البنك الائتمانية وتلبية متطلبات الأنظمة والضوابط التي حددها البنك المركزي الأردني ولجنة بازل II.

وتنشأ مخاطر الائتمان في البنك من عمليات التمويل والاستثمار التي يقوم بها ومنها:

- مخاطر عمليات وإجراء منح وتنفيذ التمويل.
- مخاطر المقترض نفسه ونشاطه.
- مخاطر التركيز على صيغة واحدة للتمويل.
- مخاطر أدوات التمويل الإسلامية.

وفي هذا المجال يقوم البنك بمراقبة وضبط مخاطر الائتمان من خلال:

- إدارة وضبط مخاطر المحفظة الائتمانية من خلال عدد من اللجان وعلى رأسها لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- رقابة الائتمان وتحديد صلاحيات منح التسهيلات واعتماد قواعد وشروط واضحة ومحددة في عمليات منح التمويل.
- رقابة سقف الائتمان وحدود التسهيلات المسموح بها ، وإصدار التقارير اللازمة لضمان عدم وجود تجاوزات عن السقف ومراقبة جودتها.
- التنوع في أنشطة التمويل والاستثمارات لتفادي مخاطر التركيز الائتماني لدى أفراد أو مجموعات أو عملاء في مناطق جغرافية معينة أو نشاط اقتصادي معين أو في أدوات التمويل أو المنتجات.
- إدارة الديون المتعثرة بما يحقق أقل الخسائر الائتمانية التي تواجه البنك.
- الفصل ما بين إدارات تسويق ومنح الائتمان وإدارة المخاطر.

وتقوم دائرة المخاطر ومراقبة الالتزام بعرض تقارير المخاطر على مجلس الإدارة لأخذ التوصيات اللازمة بحيث تشمل هذه التقارير ملخصاً لأهم المخاطر التي تواجه البنك وأساليب قياسها ومراقبتها وضبطها.

قياس مخاطر الائتمان:

- يقوم البنك بمراقبة مدى كفاية راس ماله وذلك بتطبيق الطريقة المعيارية لقياس مخاطر الائتمان بحيث يتم قياس مدى كفاية راس المال مقارنة مع الموجودات والتعهدات والالتزامات المدرجة في قائمة المركز المالي حسب درجة مخاطرها.

نظام تصنيف مخاطر الائتمان:

- يقوم البنك بإعداد نظام خاص لتصنيف مخاطر الائتمان وذلك بهدف تحديد جودة الائتمان لكل تسهيل عند المنح ومراقبة هذه الجودة طوال حياة التسهيل على أساس دوري لتحديد أي تدهور قد يحدث وتقييم جودة التسهيلات لكامل المحفظة الائتمانية بشكل دوري لتسهيل ادارة المحفظة الائتمانية، والذي ينعكس بدوره على تسعير التمويل وتحديد ربحيته .
- ويشمل هذا النظام على تصنيف مخاطر القطر ، مخاطر العميل ، مخاطر التسهيلات بالاعتماد على عناصر مخاطر محددة مثل (الصناعة ، الموقع التنافسي ، الإدارة ، التدفق النقدي ، الوضع المالي ، الأداء التشغيلي).

مخفضات مخاطر الائتمان:

يقوم البنك باستخدام أساليب مختلفة للتحوط وتخفيف المخاطر الائتمانية من خلال تحديد حجم وقيمة الضمانات المطلوبة وقيمة سند الرهن إستناداً الى معايير منح الائتمان التي يسيّر عليها البنك وبناء على الدراسة الائتمانية للتسهيلات ودرجة المخاطرة المتوقعة مع مراعاة استكمال جميع نواحي الرقابة على استغلال التسهيلات ومصادر تسديدها.

ويلجأ البنك لعدة إجراءات للحد من مخاطر الائتمان منها على سبيل المثال لا الحصر تخفيض قيمة وفترة الإئتمان ، زيادة الضمانات ، مراقبة سير العمل بالتسهيلات بعد المنح وعند التجديد ، كما تقوم بوضع شروط (Covenants) لإستخدام التسهيلات.

٢ - مخاطر السوق

تعرف مخاطر السوق بأنها المخاطر التي قد تواجه البنك نتيجة تغيرات في أسعار العوائد والتقلبات في أسعار الصرف وأسعار الأوراق المالية وأسعار السلع ، ويتبنى البنك سياسة متحفظة تضمن تقليل تعرض البنك لعوامل مخاطر وإبقائها ضمن الحدود الدنيا ، كما يتبع البنك تعليمات البنك المركزي الأردني فيما يتعلق بقياس مخاطر السوق.

٣ - إدارة مخاطر التشغيل

تعمل هذه الوحدة وفق إطار لإدارة المخاطر التشغيلية ، ويشتمل هذا الإطار على سياسات وإجراءات توضح الآلية التي يتم فيها تحديد المخاطر وتقييمها ووضع أولويات المعالجة ومن ثم تخفيضها أو السيطرة عليها من خلال آليات التخفيض المتاحة ووضع الأنشطة الرقابية التي من شأنها أن تعمل على تخفيض الاحتمالية والسيطرة على الآثار السلبية الممكن أن تنتج عن أي حدث يصنّف على أنه خطر تشغيلي .

كما بدأت هذه الوحدة وبالتعاون مع باقي خطوط الأعمال والمناطق الوظيفية في البنك بعمل ورش عمل للتقييم الذاتي للمخاطر والضوابط Risk - Control Self Assessment لتحديد والتعرف على كافة عوامل الخطر المحيطة بعمليات، أنشطة، منتجات وخدمات البنك وقياسها و تقييم فاعلية الضوابط الرقابية عليها و وضع خطط عملية لمعالجة المشاكل و الانحرافات التي من الممكن أن تظهر خلال هذه العملية ، ولتطوير منظومة المخاطر Risk Profile على مستوى البنك، بالإضافة إلى وضع وتعريف مؤشرات الخطر الرئيسية Key Risk Indicators لضمان استمرارية مراقبة عوامل الخطر ورفع التقارير حولها واتخاذ الإجراءات المناسبة.

كما ستقوم الوحدة و بالتعاون مع الجهات المعنية بتطوير برنامج خاص لجمع والإبلاغ عن الخسائر التشغيلية التي من الممكن التعرض لها وتدريب المعنيين في كافة وحدات العمل والمناطق الوظيفية على استخدام هذا البرنامج.

وتقاس مخاطر التشغيل كما هو في تعليمات البنك المركزي وفقاً لبازل II باتباع طريقة المؤشر الأساسي (Basic Indicator Approach) أو الطريقة المعيارية (Standardized Approach)، ويسعى البنك العربي الإسلامي الدولي لتطبيق الطريقة المعيارية لقياس المخاطر التشغيلية في البنك.

كما نعرف مخاطر التشغيل على أنها:

« مخاطر الخسائر الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق في العمليات الداخلية، الأفراد، الأنظمة، أو من الأحداث الخارجية، أو التي تنشأ عن عدم التزام البنك بضوابط وأحكام الشريعة الإسلامية. ويشمل تعريفنا لمخاطر التشغيل على المخاطر القانونية.

وتتضمن وحدة إدارة مخاطر التشغيل أيضاً الأقسام التالية:

أ- قسم إدارة استمرارية العمل :

يُعد قسم إدارة استمرارية العمل في إدارة المخاطر ومراقبة الإلتزام بإعداد وإدارة عدد من المشاريع والخطط التي تضمن استمرار عمليات البنك في حال تعرض أي منها لتعطّل أو انقطاع نتيجة تعرضه للحوادث أو الكوارث والأزمات المختلفة التي تنشأ من جراء وقوع التهديدات المختلفة الداخلية والخارجية ، وحيث أن تعطل أعمال المصارف يقاس بالدقائق والساعات يقوم هذا القسم بإعداد خطط مسبقة تشمل جميع دوائر وفروع البنك ، والتي من شأنها أن تضمن استمرار عمليات الدائرة أو الفرع الذي تعطل نتيجة تعرضه لحادث ما من خلال تشغيل عملياته في موقع بديل تم بناؤه لهذه الغاية.

ب- قسم أمن وحماية المعلومات

يعنى قسم أمن وحماية المعلومات بدراسة المخاطر التي تهدد عناصر أمن المعلومات وذلك من خلال عمل تقييم دوري لتلك المخاطر والاستفادة من المعايير الدولية وأفضل الممارسات المتبعة في هذا المجال على المستوى المصري .

من واجبات قسم امن وحماية المعلومات

- إصدار السياسات والإجراءات الكفيلة بتقليل المخاطر المحيطة بالمعلومات إلى حدودها الدنيا ، بالترامن مع خطط البنك بتسريع العمل وتنفيذ إستراتيجية أمن وحماية المعلومات بما في ذلك وضع الضوابط لتفعيل السياسات على أنظمة وأجهزة البنك .
- وضع المعايير الرقابية الواجبة في مجال امن وحماية المعلومات على مستوى جميع دوائر وفروع البنك ، ومعالجة أي توصيات بشأنها .
- تصور احتياجات العمل المصري الحديث فيما يخص امن وسرية المعلومات بالتعاون مع الأقسام المعنية الأخرى للحد من المخاطر في ظل تغير البيئة الداخلية.

٤ - مراقبة الالتزام

إن التزام البنك بمتطلبات الجهات الرقابية يعتبر من أهم عوامل نجاح وتطوير أعمال البنك والمحافظة على جودة الخدمات المقدمة لعملاء البنك حيث قام البنك العربي الإسلامي الدولي بإنشاء قسم مراقبة الالتزام والذي يقوم بالعمل على مراجعة جميع متطلبات الجهات الرقابية والتأكد من عكسها على إجراءات وسياسات العمل الداخلية بشكل يحمي البنك من المخاطر الناشئة عن عدم امتثاله بهذه المتطلبات على سبيل المثال المخاطر القانونية و مخاطر السمعة والتركز.

هذا ويقوم القسم بدور فاعل بمجال حماية استغلال خدمات البنك ومنتجاته في عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب بحيث تتم مراقبة جميع العمليات البنكية والتأكد من سلامتها، بالإضافة إلى الدور المهم الذي يقوم به القسم بالإشراف على قيام البنك بالتعرف على العملاء وشرعية نشاطهم ومصادر أموالهم بما يضمن حصر التعامل مع العملاء جيدي السمعة والمكانة.

٥ - المخاطر القانونية

وهي تلك المخاطر التي من الممكن أن تنتج وبشكل غير مباشر عن واحد أو أكثر من الأحداث الأربعة الواردة في تعريف مخاطر التشغيل (الأفراد، العمليات الداخلية، الأنظمة والأحداث الخارجية)، أو بسبب عدم التزام البنك بالقوانين والتعليمات السارية والتي من الممكن أن ينتج عنها غرامات أو التزامات مالية. كما تنشأ المخاطر القانونية جرّاء احتمال مواجهة البنك لإجراءات قضائية من قبل الغير، حيث تعتبر عدم كفاية المستندات وانعدام الصفة القانونية وعدم صلاحية العقود أو عدم قابليتها للنفذ الناتج عن عدم التوثيق السليم من المنشآت للمخاطر القانونية.

وتقع مسؤولية إدارة هذه المخاطر على عاتق الدائرة القانونية حيث تعمل على تدقيق كافة العقود والمستندات الخاصة بعمليات البنك بالإضافة إلى المتابعة القانونية للأطراف المدينة للبنك - بالتنسيق مع إدارة المخاطر ومراقبة الالتزام - و المتابعة الدقيقة للدعاوى القضائية التي يكون البنك طرفاً فيها.

٦ - مخاطر السمعة

تنظر إلى مخاطر السمعة على أنها الآثار السلبية التي تصيب سمعة البنك والتي تكون ناتجة عن عدم التزامه بقواعد وأحكام الشريعة الإسلامية و/أو إخفاقه بالوفاء بمسؤوليته الاستثنائية تجاه كافة مقدمي الأموال و/أو تقصيره في إدارة شؤونه بكفاءة وفاعلية و/أو إخفاقه في إدارة كافة أنواع المخاطر الأخرى التي يواجهها ممّا يؤدي إلى عدة أمور سلبية منها فقدان الثقة وبالتالي اضمحلال قاعدة العملاء وزيادة التكاليف أو نقصان الأرباح وفي أسوأ الحالات انهيار البنك - لا قدر الله - .

وتقوم إدارة سمعة البنك على ثلاثة قواعد أساسية:

- ١ - أساس سمعة البنك هو جودة موظفيه، عملاؤه، مساهميه.
- ٢ - تعتمد سمعة البنك على جودة الخدمات والمنتجات المصرفية التي يقدمها لعملائه بالإضافة إلى علاقته الجيدة مع الآخرين.
- ٣ - لا بدّ من المحافظة على شخصية البنك القوية أمام عملائه بشكل خاص وأمام المجتمع المحلي بشكل عام.

المبادئ والقيم التي يجب أن يحتفظ بها البنك:

- ١ - أن يحافظ على مصداقيته وأن يكون قادراً على حماية حقوق كافة أصحاب المصالح Stakeholders.
- ٢ - البحث عن الخدمات والمنتجات المصرفية الأفضل والوفاء بالوعود.
- ٣ - العمل بكفاءة وفاعلية.
- ٤ - احترام آراء الآخرين.

٤٦ / أ مخاطر الائتمان

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

ذاتية		مشتركة		البند
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	
				بنود داخل المركز المالي:
-	-	٣٩,٨٨٧,٦٢٩	٥٠,٧٨٣,٣٤٠	أرصدة لدى البنك المركزي
-	-	٦٧,٠٨٥,١٢٦	٤٦,١٠٥,١٩٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
				ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى :
٦١٠,٢٢٣	٤٧٩,٤٠٩	٨٦,٦٦٣,٥٥٠	١٣٥,٠٧٦,٢٥٢	للأفراد
٢,١٢٧,٢٣٢	١,١٩٣,٥٤٩	٣٧,٧٧٥,٧٢٧	٣٩,١٤٩,٤٣٦	التمويلات العقارية
				للشركات :
٣٨١,٧٦١,٧٨٨	٤٢٤,٣٠٨,٧٩٥	٣٧٥,٤٩٦,٣٠٥	٣٧٣,٩٩٤,٧٦٦	الشركات الكبرى
٧,٨٩٩,٣٧٩	-	٦,٤٩٧,٢٦٢	٢٠,٢٤٥,٨٦٢	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
				التمويلات :
				المشاركة :
				للأفراد
-	-	٤٢,٢٣٨	٣١,٩٩٩	التمويلات العقارية
				المضاربة :
				للشركات :
-	-	٣,٥١١,١٧٨	٧,٤١٦,٧١٧	الشركات الكبرى
				الصكوك :
-	٨٥٥,٥٣٨	-	-	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٥,٦٠٥,٥٣١	٣,٥٦٧,١٥٦	-	-	ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
				بنود خارج المركز المالي :
١١,٦٣٧,٢١٣	١٤,٣٥٥,٢٦٧	-	-	كفالات
٢٣,٢٠٠,٠١٢	١٧,٠٦٤,٠٩٢	-	-	اعتمادات
٤,٦١٨,٤٢٢	٦,٤٣٧,٧٠٧	-	-	قبولات
٦٤,٠٦٤,٥٣٦	٥٢,٦٧٩,٣٩٩	-	-	السقوف غير المستغلة
٥٠١,٥٢٤,٣٣٦	٥٢٠,٩٤٠,٩١٢	٦١٦,٩٥٩,٠١٥	٦٧٢,٨٠٣,٥٦٨	الإجمالي

٧- تصنيف ذمم البيوع والتمويلات والذمم الأخرى حسب درجة مخاطرها وبما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي الأردني
تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

الجموع	ذاتية					مشتركة					٢٠١٠
	الجموع	الأفراد	شركات متوسطة	شركات كبرى	عقاري	الجموع	المصرفية الأخرى	شركات متوسطة	شركات كبرى	عقاري	
٩٧,٧٤,٧١٤	-	-	-	-	-	٩٧,٧٤,٧١٤	٩٦,٨٨٨,٥٣٦	-	-	٨٣,٠٨١	٧٩٣,١٤٧
٩٠,٣٣٠,٣٤٢	٣٧٥,٧١١,١٨٠	١٥١,١٢٨	-	٣٧٤,٥١٠,٥٥٢	١,٠٠٠,٠٠٠	٥١٧,٥٩٩,٦٦٢	-	١٢,٦١٤,١٩٥	٣٤٤,٤٢٣,٧٧٥	٣٧,٢٠٥,٣٠٤	١٣٣,٢٩٥,٧٨٨
١٥,١٧٩,٧٠٥	-	-	-	-	-	١٥,١٧٩,٧٠٥	-	١,٥٥٦,٥٢٩	١٣,٦١٨,٨٤١	٨٦٦	٣,٤٦٩
١٢,٦٢٨,٣١٩	٢,٣٨٤,٠٩٥	٢١٩,١٤٨	-	٢,١٦٤,٩٤٧	-	١٠,٢٤٤,٣٤٤	-	١,٢٥٨,٥١٣	٨,٩٨٥,١٩٦	٦,٢٦١	٨٣,٧٦٤
١٥,١٣٢,٩١٣	٣,٢٠٧,١٨٩	٦٠,٣١٣	-	٣,١٤٧,٣٧٦	-	١٢,٤٢٥,٢٧٤	-	٢,١٥٥,٢٠٦	٩,٥٥٠,٥٠١	٣,٣٩٦	٧١٦,١٧١
٨١٥,٤٣١	١٠,١٦٢	-	١٠,١٦٢	-	٨٠,٥٠٦٩	٤٦٤,١٩٤	-	١٨٧,٥٦٦	٨١,٢٣٩	١٤٤,٦١٠	-
٢,٣٣٥,٢٣٧	١١,٠٧٤	-	١١,٠٧٤	-	٢,٣٢٤,١٦٣	٦٩٣,١٦٧	-	١,٤٧٩,٤٩٠	٥٤,٣٧٨	٩٧,١٢٨	-
٦١,٠٣٤,٢٥٧	٤٦,٨٢٤,٠٦١	٥٤,٨٣٧	-	٤٦,٥٣٤,١٥٧	٢٣٥,٠٣٢	١٤,٢١٠,٢٣١	-	٧,٦٠٨,٠٨٧	٣,٣٠٣,٤٢٩	٣٩٢,٠٠٥	-
١,٠٨٠,٧٠٠,٧٢٨	٤٢٨,١٤٨,٢٢٦	٥٣٥,٤٢٦	-	٤٢٦,٣٧٧,٧٦٨	١,٢٣٥,٣٢٢	٦٨٠,٥٥٢,٥٠٢	٩٦,٨٨٨,٥٣٦	٢١,٧٠٩,٠١٤	٣٨٥,٧١٣,٩١٦	٤٠,٦٦٤,٩٥٤	١٣٥,٥٢٦,٠٨٢
٧٥٤,٦٧٥	٣٥,٥٤٧	-	١٧,٢٤٠	١٨,٣٠٧	٧١٩,١٢٨	٢٤٧,٥٠٩	-	٢٤٩,٥٠٨	١٦٨,٤٩٤	٥٣,٨١٧	-
٩,٩١٥,٤٠٤	٢,١٦٦,٤٧٣	٥٦,٠١٧	-	٢,٠٦٨,٩٧٣	٤١,٤٨٣	٧,٧٤٨,٩٣١	-	١,٤٦٣,١٥٢	٤,٣٥٢,٤٣٣	١,٥١٥,٥١٥	٤١٧,٨٣١
١,٠٩٨,٣٠,٦٤٩	٤٢٥,٩٤٦,٢٠٦	٤٧٩,٤٠٩	-	٤٢٤,٢٩١,٥٥٥	١,١٧٥,٢٤٢	١٧٢,٠٨٤,٤٤٣	٩٦,٨٨٨,٥٣٦	١٩,٩٨٨,٥٥٣	٣٨١,٦١,٩٧٥	٣٨,٩٨٠,٩٤٥	١٣٥,٠٥٤,٤٣٤
١٠,٩,٩١٤,٢٥٠	-	-	-	-	-	١٠,٩,٩١٤,٢٥٠	١٠٦,٩٧٢,٧٥٥	-	-	١٦٤,٧٠٠	٢,٧٧٦,٧٩٥
٧٩٥,٧٦٧,٠٤٨	٣٤,٣٨٩,٦٩٥	٥١٦,٢٥٩	٣٣٨,٣٥٥,٣٥٧	-	٤٥٥,٣٧٧,٣٥٣	-	-	٣٥٢,٤٨٠,٣٩١	٢٣,٧٤٨,٠٩٩	٧٩,١٤٨,٨١٣	-
١٩,١٣٢,٠١٢	٣,٠٩٨,٢٥٩	-	٣,٠٩٨,٢٥٩	-	١٦,٠٣٤,٧٥٣	-	-	١,٢٧,٠٤١	٨,٨٩٩,١٧٨	٢,٩٩٦,٩٥٠	٢,٨١٨,٥٨٤
١٢,٠٤٢,٧٩٥	٢,١٣٧,٣١٢	-	١,٠٠,٨٠	٢,١٢٧,٢٣٢	٩,٩٠٦,٤٨٣	١,٣٣٧,٥١٢	-	١,٣٣٧,٥١٢	٢,٠٩٩,٤٠٧	٥,٢٣١,٣٠٩	١,٢٣٨,٢٥٥
١٦,٩١٢,٤٠٣	٣,١٥١,١٤١	٤٩,٨٣٠	٣,١٠١,٣١١	-	١٣,٧١٢,٦١٢	-	-	١,٦٧٤,٩٨٩	١١,٦٢١,١٠٠	١٩٥,٨٢٧	٢٧,٣٤٦
٤٥,٠٩٧,٩٥٣	٤٣,٧٣٤,٧١٠	٣١٢,٩٨٠	-	٤٣,٤٢١,٧٨٠	-	١,٣١٣,١٩٣	-	٥٩٧,٢١٧	٤٩٤,١٨٢	٣,٣٥٠	٢٦٨,٤٤٤
١,٤٢١,٥٧٣	٥٠,٩٩١٩	١٥,٨١٩	٤٩٤,١٠٠	-	٩١١,٦٠٤	-	-	٤٢٩,٩١٧	٢٦٨,٩٩١	٥٥٠	٢١٢,١٤٦
١٥,٩١٤,٣٣٥	٩١٨,٩٧٦	٩,٥٦٠	٩٠,٤٦٦	-	١٤,٩٩٥,٣٥٩	-	-	٢,٤٤٩,٥٤٦	٥,٤٤٩,٧٦٤	٧,٠٣٠,١٢٥	٤٦٥,٩٢٤
١,٠٦٠,٥٠,٣١٩	٣٩٣,٩٤٠,١١٢	٩٠,٤٤٩٨	٩,١٢١,١٦٥	٣٨١,٧٨٧,٢١٧	٢,١٢٧,٢٣٢	٦٢٢,٦٥٥,٢٥٧	١٠٦,٩٧٢,٧٥٥	٧,٥٥٩,٢٢٢	٣٨٠,٩١٣,٠١٣	٣٩,٣٧٠,٩١٠	٨٧,٢٤٩,٣٥٧
٥٧٦,٢٨٢	١٧,١٤٠	-	١٧,١٤٠	-	٥٥٩,١٤٢	-	-	١١٢,٤٤٠	٢١٢,٠٩٥	٩٧,٤٦٠	٨٧,٣٤٧
٦,٨٤٧,٧٣٢	١,٥٤٦,٤٩٠	٣١٩,٧٠٤	١,٢٢١,٧٨٦	-	٥,٣٠٦,٢٤٢	-	-	١,٢٦١,٩٦٠	١,٩٠٥,٥٣٠	١,٥٩٥,١٨٣	٥٤٣,٥١٩
١,٠٠٨,٧٨١,٣٥٥	٣٩٢,٣٨١,٤٨٢	٥٨٤,٧٩٤	٧,٨٨٢,٢٣٩	٣٨١,٧٨٧,٢١٧	٢,١٢٧,٢٣٢	٦١٦,٣٩٩,٨٧٣	١٠٦,٩٧٢,٧٥٥	٦,٣٣٥,٠٢٢	٣٧٨,٧٩٥,٣٨٨	٣٧,٢٧٨,٢٦٧	٨٦,٦١٨,٤٤١

فيما يلي توزيع القيمة المضافة للمعدات المقدمة مقابل ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات:

الإجمالي	ذاتي				مشارك				٢٠١٠
	الإجمالي	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	التمويلات العقارية	الإجمالي	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	التمويلات العقارية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	متدنية المخاطر
٧٣٦,١٤٤,٤٤٨	٣٦٧,١٤٤,٨٣٠	١٣٥,٧٥٨	٣٦٦,٣٧٩,٠٧٢	-	٣٦٩,١٢٩,٤١٨	١٤,٣٥١,٨٧١	٣٠٢,٩٠٨,٧٨٠	٢٨,٦٥٤,٢٢٢	مقبولة المخاطر
١٠,٨١٩,٢٩٧	١,٠٢١,٣٧٠	-	١,٠٢١,٣٧٠	-	٩,٧٩٧,٩٢٧	١,٨٥١,٧٩١	٤,٩٥٦,٠٨٠	٣٦٤,٥٣٦	تحت المراقبة
٤٦٤,٠٨٥	-	-	-	-	٤٦٤,٠٨٥	٤٠٢,٩٢٩	-	١٦,١٥٦	غير عاملة:
٢,٢٩٣,٧٠٣	-	-	-	-	٢,٢٩٣,٧٠٣	٢٤٦,١٥٦	١,٤٧٦,٧٥٩	٥١٣,٢٣٦	دون المستوى
١٤,١٣٩,٢٩٦	٢,٢٨٢,٢٣٧	-	٢,٠٤٧,٢٠٦	٢٣٥,٠٣١	١٢,٣٥٧,٠٥٩	٢,٧٥٣,٤٠٧	٧,٨٢٧,٦٨١	١,٣٨٦,٢٩٦	مشكوك فيها
٧٦٤,٣٦٠,٦٢٩	٣٧٠,٣١٨,٤٣٧	١٣٥,٧٥٨	٣٦٩,٤٤٧,٤٤٨	٢٣٥,٠٣١	٣٩٤,٠٤٢,١٩٢	١٩,٦٠٦,١٥٤	٣١٧,١١٩,٣٠٠	٢٧,٧٥٦,٣٤٦	هالكة
									المجموع
									منها:
١١,١١٦,٦٤٤	٥,٤٧٢,٢٦٨	-	٥,٤٧٢,٢٦٨	-	٥,٦٩٤,٣٧٦	١,٧٢٠,٥١٦	١,٨٠١,٩٢١	١,٠٨٤,٨١٩	تأمينات نقدية
١١٧,٤٤١,٨٤٨	١٣,١١٢,١١١	٥٠٠,٧٨٤	١٢,٣٧٥,٧٩٦	٢٣٥,٠٣١	١٠٤,٣٢٥,٢٣٧	١٢,٥٩٧,٠٣٠	٦٣,٢٤٧,٧٣٤	٢٦,٤٢٧,٨٩٩	عقارية
١,٠٥٥,٢٦٠	-	-	-	-	١,٠٥٥,٢٦٠	-	١,٠٥٥,٢٦٠	-	أسهم متداولة
٣٥,١٧٩,٢١١	٦٤٩,٥٧٢	١٢٩,٩٧٤	٥١٩,٥٩٨	-	٣٥,٠٢٩,١٣٩	٥,٢٨٨,٦٠٨	٣,١٢٦,٧٠٥	٢٤٣,٦٢٨	سيارات وآليات
٥٩٩,٠١٧,٦١٦	٣٥١,٠٧٩,٩٨٦	-	٣٥١,٠٧٩,٩٨٦	-	٢٤٧,٩٣٧,٦٨٠	-	٢٤٧,٩٣٧,٦٨٠	-	كشالات بنكية مقبولة

الإجمالي	ذاتي				مشترك				٢٠٠٩
	الإجمالي	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	التمويلات العقارية	الإجمالي	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	التمويلات العقارية	
٢,٩٤١,٤٩٥	-	-	-	-	٢,٩٤١,٤٩٥	-	-	١٦٤,٧٠٠	٢,٧٧٦,٧٩٥
٦٥٩,٣١٣,٤٩٢	٣٣٠,٧٥٥,٣١٩	٣١٥,٦٩٩	٣٣٠,٤٣٩,٦٢٠	-	٣٢٨,٦٠٨,١٧٣	١٤,٣٨٢,٥٨٤	٢٨٩,٥٧٢,٠٥٨	٤,٧٣٢,٠٥١	١٩,٩٢١,٤٧٥
١٢,٥٩٧,٣٤٦	١,٥١٠,١٦٨	١٩٤,٩٦٢	١,٣١٥,٢٠٦	-	١١,٠٨٧,١٧٨	١,٦٠١,٤٠٥	٩,١٨٧,٤٧٢	٢٢,١٧٢	٢٧٥,٦٢٩
٦,٤٧٦,٥٥٧	-	-	-	-	٦,٤٧٦,٥٥٧	٤٥٩,٠٣٧	٥,٩٢٠,٤٧٨	١٣,٤٥٩	٨٣,٥٨٣
٢,٢٢٣,٩٣٠	-	-	-	-	٢,٢٢٣,٩٣٠	٦٥٢,٣٧٧	١,٨٧٩,٥٣٨	١٠	٩٢,٠٠٥
٥,٩٤٧,٥٩٩	٥٣٦,١٧٥	-	٥٣٦,١٧٥	-	٥,٤١١,٤٢٤	١,٤٨٧,١٤٣	٣,٤٥١,٠٥٠	٣٣,١٠٨	٤٤٠,١٢٣
٦٨٩,٩٥٠,٤١٩	٣٣٢,٨٠١,٦٦٢	٥١٠,٦٦١	٣٣٢,٢٩١,٠٠١	-	٣٥٧,١٤٨,٧٥٧	١٨,٥٨٢,٥٤٦	٣١٠,٠١٠,٥٩٦	٤,٩٦٦,٠٠٥	٢٣,٥٨٩,٦١٠
٢٢,٧٧٨,٥٣٣	٦,٠١٧,٦٩٥	١٥٢,٧٢٠	٥,٨١٤,٩٧٥	-	١٦,٧٦٠,٨٢٨	١,٣٩٠,٥٨٨	١٢,٤٢٨,٧٥٥	١٦٤,٧٠٠	٢,٧٧٦,٧٩٥
٦٣,٨٤٢,١١٣	١٣,٠٩٠,٥٨١	١٩٤,٩٦٢	١٢,٨٩٥,٦٢٤	-	٥٠,٧٥٢,٠٢٧	١٢,٨٠٢,٨٩٧	٣٢,٣٦٣,٨٣٥	٤,٧٧٢,٩٧٨	٨١٢,٣١٧
٧,٥٥٩,٠٠٠	-	-	-	-	٧,٥٥٩,٠٠٠	-	٧,٥٥٩,٠٠٠	-	-
٢٧,٠٨٥,٨٥٣	٩٢٠,٩٤٤	١٦٢,٩٧٩	٧٥٧,٩٦٥	-	٢٦,١٦٤,٩٠٩	٤,٣٨٩,٠٦١	١,٧٤٧,٠٢٣	٢٨,٣٢٧	٢٠,٠٠٠,٤٩٨
٥١٨,٦٨٤,٤٢٠	٣١٢,٧٧٢,٤٣٧	-	٣١٢,٧٧٢,٤٣٧	-	٢٥٥,٩١١,٩٨٣	-	٢٥٥,٩١١,٩٨٣	-	-

الضمانات مقابل:

متمنية المخاطر ٢,٧٧٦,٧٩٥

مقبولة المخاطر ١٩,٩٢١,٤٧٥

تحت المراقبة ٢٧٥,٦٢٩

غير عاملة:

دون المستوى ٨٣,٥٨٣

مشكوك فيها ٩٢,٠٠٥

هاككة ٤٤٠,١٢٣

المجموع ٢٣,٥٨٩,٦١٠

منها:

تأمينات نقدية ٢,٧٧٦,٧٩٥

عقارية ٨١٢,٣١٧

أسهم متداولة -

سيارات وآليات ٢٠,٠٠٠,٤٩٨

كفالات بنكية مقبولة -

٣ - الصكوك:

يُوضّح الجدول التالي تصنيفات الصكوك حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

الإجمالي	ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	ضمن الموجودات المالية المتاحة للبيع	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
٨٥٥,٥٣٨	-	٨٥٥,٥٣٨	S & P	AA
٣,٥٦٧,١٥٦	٣,٥٦٧,١٥٦	-	Unrated	Unrated
٤,٤٢٢,٦٩٤	٣,٥٦٧,١٥٦	٨٥٥,٥٣٨		إجمالي

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

الإجمالي	أستراليا	أميركا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل المملكة	البند
٥٠,٧٨٣,٣٤٠	-	-	-	-	٥٠,٧٨٣,٣٤٠	أرصدة لدى البنك المركزي
٤٦,١٠٥,١٩٦	٣,٤٦٠	٤٩٨,٨٦٥	١,٧٨٢,٥٠٨	١,٣٦٨,٩٩٤	٤٢,٤٥١,٣٦٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
						ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات:
١٣٥,٥٨٧,٦٦٠	-	-	-	-	١٣٥,٥٨٧,٦٦٠	للأفراد
٤٠,٣٤٢,٩٨٨	-	-	-	-	٤٠,٣٤٢,٩٨٨	التمويلات العقارية
						للشركات:
٨٠٥,٧٢٠,٢٧٨	-	-	١٤,٧٥٩,٨٠٥	٦٢٧,٦٧٩,٦٤٠	١٦٣,٢٨٠,٨٣٣	الشركات الكبرى
٢٠,٢٤٥,٨٦٢	-	-	-	-	٢٠,٢٤٥,٨٦٢	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
						الصكوك:
٨٥٥,٥٣٨	-	-	-	٨٥٥,٥٣٨	-	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٣,٥٦٧,١٥٦	-	-	-	٣,٥٦٧,١٥٦	-	ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,١٠٣,٢٠٨,٠١٨	٣,٤٦٠	٤٩٨,٨٦٥	١٦,٥٤٢,٣١٣	٦٣٣,٤٧١,٣٢٨	٤٥٢,٦٩٢,٠٥٢	الإجمالي / ٢٠١٠
١,٠١٤,٩٦٣,١٦٨	٢٨,٦٧٩	٩,٨٢٢	١,٦٨٠,٩٦٣	٦١٩,٠٣٣,٧٧٧	٣٩٤,٢٠٩,٩٢٧	الإجمالي / ٢٠٠٩

٥ - التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التركيز الاقتصادي وكما يلي:

الإجمالي	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	البنك
٥٠,٧٨٣,٣٤٠	-	-	-	-	-	-	٥٠,٧٨٣,٣٤٠	أرصدة لدى البنك المركزي
٤٦,١٠٥,١٩٦	-	-	-	-	-	-	٤٦,١٠٥,١٩٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٠٠١,٨٩٦,٧٨٨	١٣٥,٥٨٧,٦٦٠	٧,٤٠٣,٨٠٥	١١,١٩٩,٥٢٧	٤٠,١٥٦,١٨٧	٧٤٧,٧٠٨,١١٢	٥٩,٨٤١,٤٩٧	-	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات
								الصكوك:
٨٥٥,٥٣٨	-	-	-	-	٨٥٥,٥٣٨	-	-	ضمن الموجودات المالية المتاحة للبيع
٣,٥٦٧,١٥٦	-	-	-	٣,٥٦٧,١٥٦	-	-	-	ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,١٠٣,٢٠٨,٠١٨	١٣٥,٥٨٧,٦٦٠	٧,٤٠٣,٨٠٥	١١,١٩٩,٥٢٧	٤٣,٧٢٣,٣٤٣	٧٤٨,٥٦٣,٦٥٠	٥٩,٨٤١,٤٩٧	٩٦,٨٨٨,٥٣٦	الإجمالي / ٢٠١٠
١,٠١٤,٩١٣,١٦٨	٨٧,٦٣٥,٧١٥	١٧,٣٩٢,٠٠٠	٨٠١,١٢٧	٤٤,٠٩٠,٤٤٠	٦٩٠,٨٣٠,٧٦٩	٢٨,٥٣٠,٧١٣	١٤٥,٦٨٢,٤٠٤	الإجمالي / ٢٠٠٩

ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات المجدولة :

هي تلك الذمم التي سبق وأن صُنفت كذمم/ تمويلات غير عاملة وأُخرجت من إطار الذمم والتمويلات غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كذمم/ تمويلات تحت المراقبة ، حيث بلغت ١٢,٥٥٦ مليون دينار كما في ٢١ كانون الاول ٢٠١٠ (مقابل ١٦,٢٢٧ مليون للعام السابق).

ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات المعاد هيكلتها :

يُقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع الذمم/ التمويلات من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر الذمم/ التمويلات أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح. وتم تصنيفها كذمم/ تمويلات تحت المراقبة ، حيث بلغت ١٠,٢٢٨ مليون دينار كما في ٢١ كانون الاول ٢٠١٠ (مقابل ١٧,٦٩٥ مليون دينار للعام السابق).

٤٦/ ب- مخاطر السوق

يتبع البنك سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وهنالك لجنة لإدارة الموجودات والمطلوبات في البنك تتولى رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات والمطلوبات سواء في المركز المالي أو خارجها ، وتشمل هذه المخاطر ما يلي:

- تحديث السياسة الاستثمارية المتبعة في البنك وعرضها على مجلس الإدارة للمصادقة عليها بصورة دورية ومراجعة تطبيق السياسة الاستثمارية وتقييم نتائجها مقارنة بمؤشرات السوق والتنافسية المصرفية.
- تشكيل لجان اتخاذ القرار الاستثماري وتوزيع الصلاحيات بما يتفق مع السياسة الاستثمارية للبنك.
- إعداد خطة استثمارية سنوية بحيث تراعي توقعات لجنة الموجودات والمطلوبات لتوقعات العوائد وتقلبات أسعار السوق بحيث تتضمن الخطة الأدوات الاستثمارية المتاحة في السوق ذات المخاطر المتدنية.
- إعداد تقارير لأسعار السوق وعرضها على لجنة الموجودات والمطلوبات لمراقبة أي انخفاض مفاجئ في أسعار الأدوات المالية المستثمر بها لتجنب مخاطر تقلبات أسعار السوق.

١ - مخاطر معدل العائد

- تنشأ مخاطر معدل العائد من تزايد المعدلات الثابتة طويلة الاجل في السوق حيث انها لا تتوافق بشكل فوري مع التغيرات الحاصلة في مؤشر العوائد المرتفعة، ويجب اتخاذ الخطوات اللازمة للتأكد من وجود إجراءات إدارية متعلقة بتجديد وقياس ومتابعة مخاطر معدل العائد واعداد تقارير بشأنها ومراقبتها بما في ذلك التأكد من سلامة هيكلتها.
- يتعرض البنك لمخاطر معدل العائد نتيجة لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الاجال الزمنية المتعددة او إعادة تسعير معدل العائد على المعاملات اللاحقة في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق تحديد نسب معدلات الارباح المستقبلية وفق توقعات ظروف السوق وتطوير أدوات جديدة تتوافق مع الشريعة وذلك من خلال استراتيجية ادارة المخاطر لدى البنك.
- ١ - الحصول على أفضل العوائد الممكنة الموجودة في السوق واعتمادا على مؤشر السوق العالمي (Libor) كمييار ومرجعية (Benchmarks) للمحافظة والاستثمارات على حد سواء المدارة من قبل البنك.
- ٢ - تراعي المخاطر المترتبة عن هذه الاستثمارات بالاعتماد على خيار التنوع على أساس الدول والمؤسسات والأقاليم وبما يضمن التقليل من آثار المخاطر المترتبة عن إدارة الاستثمارات.
- ٣ - يلتزم البنك بإدارة الاستثمارات على أساس الموازنة Matching بين مطلوبات البنك المتمثلة بودائعه وموجوداته بالعملات الأجنبية والمتمثلة في الاستثمارات بالعملات الأجنبية ، بحيث أن الودائع مقيدة الأجل تستثمر استثمارات قصيرة الأجل أما الودائع طويلة الأجل فتستثمر استثمارات متوسطة أو طويلة الأجل.

٢- مخاطر العملات الأجنبية

يتم إدارة العملات الأجنبية على أساس التعامل الفوري (Spot) وليس على أساس التعامل الآجل (Forward) حيث تتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي وحدود المراكز لكل عملة حيث ان السياسة العامة في البنك لإدارة العملات الأجنبية تقوم على أساس تصفية المراكز أولاً بأول وتغطية المراكز المطلوبة حسب احتياجات العملاء. وسيتم الاعتماد على تعليمات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص في مجال المراكز المفتوحة بالعملات الأجنبية مقابل بعضها البعض والتي تنص على احتفاظ البنوك المرخصة بأخذ مراكز مفتوحة (طويلة وقصيرة) بالعملات الأجنبية وبما لا يتجاوز ٥٪ من حقوق المساهمين لكل عملة على حدة ويستثنى الدولار من هذه النسبة حيث يمكن اعتباره عملة اساس لهذه الغاية وبحيث لا يتجاوز المركز الاجمالي لجميع العملات ما نسبته ١٥٪ من اجمالي حقوق المساهمين للبنك.

٢٠١٠	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
العملة	(%)	دينار	دينار
دولار أمريكي	٥٪	٢٣٨,٩٥٠	-

٢٠٠٩	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
العملة	(%)	دينار	دينار
دولار أمريكي	٥٪	١٤٩,٦٩٣	-

٣- مخاطر التغير في اسعار الاسهم

السياسة المتبعة في دائرة الخزينة والمتعلقة بإدارة الأسهم والأوراق المالية، تقوم على تحليل المؤشرات المالية لهذه الأسعار وتقييمها تقييماً عادلاً اعتماداً على نماذج تقييم الأسهم آخذين بالاعتبار مخاطر التغير في القيمة العادلة للاستثمارات والتي يعمل البنك على إدارتها عن طريق تنويع الاستثمارات وتنويع القطاعات الاقتصادية.

٢٠١٠	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
المؤشر	(%)	دينار	دينار
سوق عمان المالي	٥٪	-	٣١٩,٤٦٨

٢٠٠٩	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
المؤشر	(%)	دينار	دينار
سوق عمان المالي	٥٪	-	٦٤٢,٨٧٨

تنشأ مخاطر السلع عن التقلبات في أسعار الموجودات القابلة للتداول أو التأجير وترتبط بالتقلبات الحالية والمستقبلية في القيم السوقية لموجودات محددة حيث يتعرض البنك إلى تقلب أسعار السلع المشتراة المدفوعة بالكامل بعد إبرام عقود البيع وخلال سنة الحياة، وإلى التقلب في القيمة المتبقية للموجود المؤجر كما في نهاية مدة التأجير.

التركيز في مخاطر العملات الأجنبية

(لأقرب ألف دينار)

إجمالي	أخرى	ين ياباني	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
موجودات:						
٦,٢٩٧	-	-	٦	٣٣	٦,٢٥٨	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٦,٨٥٥	٢,٣٣٨	١٣٨	٧٨٥	١,٣٥٥	٢,٢٣٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٦٤,٦٣٨	٥٢٣	-	٧١٥	٥,٤٥٠	١٥٧,٩٥٠	ذمم البيوع والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة
٥,٨٨٢	-	-	-	-	٥,٨٨٢	موجودات مالية متاحة للبيع
٣,٥٦٧	-	-	-	-	٣,٥٦٧	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٣٤	-	-	-	٣	٣١	موجودات أخرى
١٨٧,٢٧٣	٢,٨٦١	١٣٨	١,٥٠٦	٦,٨٤١	١٧٥,٩٢٧	إجمالي الموجودات
مطلوبات:						
١٢١,٢٠٢	-	-	-	-	١٢١,٢٠٢	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٥٧,٥٠٧	٢,٣٣٢	١٣٨	١,٨١٠	٤,٩٥٥	٤٨,٢٧٢	ودائع العملاء (جاري، توفير، لأجل)
٣,٤٣٣	-	-	-	٢,٠٥٤	١,٣٧٩	التأمينات النقدية
٣٥٢	-	-	٦	٧	٣٣٩	مطلوبات أخرى
١٨٢,٤٩٤	٢,٣٣٢	١٣٨	١,٨١٦	٧,٠١٦	١٧١,١٩٢	إجمالي المطلوبات
٤,٧٧٩	٥٢٩	-	(٣١٠)	(١٧٥)	٤,٧٣٥	صافي التركيز داخل المركز المالي للسنة الحالية
٢٣,٨١٩	٥٧٢	١٨٤	٥١	٤,٠٤٣	١٩,٠١٩	التزامات محتملة خارج المركز المالي للسنة الحالية
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩						
١٩٢,٤٢٧	٣,٠٢٧	٤٢	١,٤٢٧	٣,٧٠٢	١٨٤,٢٢٩	إجمالي الموجودات
١٨٩,٤٣٤	٢,٧٠٣	٤٠	١,٢٣٦	٣,٨٧٩	١٨١,٥٧٦	إجمالي المطلوبات
٢,٩٩٣	٣٢٤	٢	١٩١	(١٧٧)	٢,٦٥٣	صافي التركيز داخل المركز المالي
٢٨,٣١٥	٢,٠٦٦	-	٢٦٥	٣,٦١٥	٢٢,٣٦٩	التزامات محتملة خارج المركز المالي

ج/٤٦ مخاطر السيولة

تعتبر إدارة السيولة النقدية تعبيراً واضحاً عن قدرة البنك على مواجهة التزاماته النقدية في الأجل القصيرة والطويلة المدى وذلك ضمن إطار استراتيجيته العامة التي تهدف إلى تحقيق عائد أمثل على استثماراته وتتم مراجعة ودراسة السيولة النقدية في البنك على عدة سنوات، ففي الفروع تقوم إدارة الفرع والخزينة بمراجعة ودراسة الالتزامات النقدية والأموال المتوفرة على أساس يومي، أما على مستوى البنك بشكل عام فتتم دراسة السيولة النقدية من قبل دائرة الرقابة المالية والخزينة العامة على أساس يومي، كما تتم دراسة وتحليل السيولة النقدية وموجودات ومطلوبات البنك بشكل شهري وتشمل مراجعة السيولة النقدية تحليل آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات بشكل متكامل للتأكد من الإلتزام فيما بين الجانبين، كما تتضمن تحليل مصادر الأموال وفقاً لطبيعة مصادرها واستخداماتها.

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

(لأقرب ألف دينار)

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	حتى ٣ سنوات	من ٦ شهور حتى سنة واحدة	من ٦ شهور إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر	٢٠١٠
١٧٣,١٣٤	-	-	-	-	-	-	-	١٧٣,١٣٤	حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٢٠,٥٠١	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٠,٥٠١	حسابات العملاء الجارية
٢١,٤٣١	-	-	٢,٥٨٢	٨٩١	١,٢١٨	٥٥٢	-	١٦,١٨٨	التأمينات النقدية
١,٢٣٤	-	١,٢٣٤	-	-	-	-	-	-	مخصص أخرى
٢,٢٧٩	-	-	-	-	-	-	٢,٢٧٩	-	مخصص ضريبة الدخل
١١,٠٢٩	-	١٦	-	-	١,٩٦٦	-	-	٩,٠٤٧	مطلوبات أخرى
١,٧٦٥	١,٧٦٥	-	-	-	-	-	-	-	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٥٧٧,٣٩٢	-	-	-	٧٥,٠٣٨	٢٧٥,٩٢٩	١٧٣,٨٠٧	-	٥٢,٦١٨	حسابات الاستثمار المطلقة
١,٠٠٨,٧٦٥	١,٧٦٥	١,٢٥٠	٢,٥٨٢	٧٥,٩٢٩	٢٧٩,١١٣	١٧٦,٦٣٨	-	٤٧١,٤٨٨	المجموع
١,١٣٣,١١١	١,٠٠٣,٢٧	٧٥,٣٦٦	٣٨,٧٢٩	٤٤,٩٠٣	١٣,٦٧٦	١٦,٤١٠	-	٧٤٣,٧٤٠	مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	٣ سنوات حتى	من ٦ شهور حتى سنة واحدة	من ٦ شهور إلى ٣ شهور	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر	٢٠٠٩
المطلوبات								
٢٠٩,٦٩٠	-	-	-	-	-	-	٢٠٩,٦٩٠	حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية
١٦٨,٦٠٨	-	-	-	-	-	-	١٦٨,٦٠٨	حسابات العملاء الجارية
١٧,٧٦٢	-	-	-	٦٨٧	٧,٩٢٦	٩,٠٨٨	٦١	التأمينات النقدية
١,١٠٦	١,١٠٦	-	-	-	-	-	-	مخصص أخرى
٣,٠٥٠	-	-	-	-	-	-	٣,٠٥٠	مخصص ضريبة الدخل
١٢,٥٤٧	-	-	-	-	-	-	١٢,٥٤٧	مطلوبات أخرى
٢,٧٣١	٢,١٨٥	-	-	-	-	-	٥٤٦	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٥٠٧,٦٨٤	-	-	-	٥٦,٠٦٣	١١١,٨٣٢	٢٨٩,٧٨٩	-	حسابات الإستثمار المُطلقة
٩٢٣,١٧٨	٣,٢٩١	-	-	٥٦,٧٥٠	١٦٩,٧٥٨	٢٩٨,٨٧٧	٣٩٤,٥٠٢	المجموع
١,٥٤٠,٧٧٨	١٩,٠٤٨	٥,٠٠٢	١٢١,٤٨٥	٤٠,٤٣٣	٦٩,٦٠٩	٦٦٥,٢٩٦	١٢٠,٢٩٥	مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)

ثانياً : بنود خارج المركز المالي

لغاية سنة		البند
٢٠٠٩	٢٠١٠	
٢٧,٨١٨,٤٣٤	٢٣,٥٠١,٧٩٩	الإعتمادات والقبولات
٦٤,٠٦٤,٥٣٦	٥٢,٦٧٩,٣٩٩	السقوف غير المستغلة
١١,٦٣٧,٢١٣	١٤,٣٥٥,٢٦٧	الكفالات
١٠٣,٥٢٠,١٨٣	٩٠,٥٣٦,٤٦٥	المجموع

٤٧ - معلومات عن قطاعات أعمال البنك

أ - معلومات عن أنشطة البنك

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية وهي:

حسابات الأفراد

يشمل متابعة حسابات الإستثمار المطلقة ودمم البيوع المؤجلة والتمويلات والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.

حسابات المؤسسات

يشمل متابعة حسابات الإستثمار المطلقة ودمم البيوع المؤجلة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

الخزينة

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

- فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك مُوزعة حسب الأنشطة (المبالغ بالآلاف الدنانير)

الجموع		أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البنك
٢٠٠٩	٢٠١٠					
١٧,٢٣٨	٢٥,٦٠١	٥٠٢	١١,٥٤٩	١٠,٨٩٩	٢,٦٥١	إجمالي الإيرادات (مُشتركة وذاتي)
(١,٦٤١)	(٢,٠٤٦)	-	-	(١,٤٩١)	(٥٥٥)	حصة صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار من إيرادات أصحاب حسابات الإستثمار المُشتركة
١٥,٥٩٧	٢٣,٥٥٥	٥٠٢	١١,٥٤٩	٩,٤٠٨	٢,٠٩٦	نتائج أعمال القطاع
(١١,١٩٥)	(١٣,٥٤١)	-	(٧,١٩٨)	(٥,٢٢٢)	(١,١٢١)	مصاريف غير موزعة
٤,٤٠٢	١٠,٠١٤	٥٠٢	٤,٣٥١	٤,١٨١	٩٧٥	الربح قبل الضرائب
(١,٨٠٦)	(٣,٠٠٤)	(١٥١)	(١,٣٠٤)	(١,٢٥٦)	(٢٩٣)	ضريبة الدخل
٢,٥٩٦	٧,٠١٠	٣٥١	٣,٠٤٧	٢,٩٣٠	٦٨٢	الربح للسنة
١,٠٢٢,٥١٩	١,١١٣,١٠٩	-	٧٥٧,٧٥٨	٢٢٩,٣٠١	١٢٦,٥٠	موجودات القطاع
١٨,٢٥٩	٢٠,٠٠٢	٢٠,٠٠٢	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
١,٠٤٠,٧٧٨	١,١٣٣,١١١	٢٠,٠٠٢	٧٥٧,٧٥٨	٢٢٩,٣٠١	١٢٦,٥٠	مجموع الموجودات
٩٠,٣٧٤٤	٩٩٤,٢٢٣	-	١٧٣,١٣٤	٢٠٦,١٨٠	١١٤,٩٠٩	مطلوبات القطاع
١٩,٤٣٤	١٤,٥٤٢	١٤,٥٤٢	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٩٢٢,١٧٨	١,٠٠٨,٧٦٥	١٤,٥٤٢	١٧٣,١٣٤	٢٠٦,١٨٠	١١٤,٩٠٩	مجموع المطلوبات
٣,٨٠٢	٢,٤٩٢	٢,٤٩٢	-	-	-	مصاريف رأسمالية
١,١٦٨	١,٦٠٤	-	٨٥٣	٦١٨	١٣٣	الاستهلاكات واطفاءات

ب - معلومات التوزيع الجغرافي

يُمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك ، يُمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تُمثل الأعمال المحلية .

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي بناء على الاسلوب الذي يتم قياسها به وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل الرئيس التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك:

(لأقرب ألف دينار)

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		البند
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	
١٧,٢٣٨	٢٥,٦٠١	٦,٦٣٨	٩,٣٣٨	١٠,٦٠٠	١٦,٢٦٣	إجمالي الإيرادات
١,٠٤٠,٧٧٨	١,١٣٣,١١١	٦٢١,٥٦٩	٦٤٦,٠٠٧	٤١٩,٢٠٩	٤٨٧,١٠٤	مجموع الموجودات
٣,٨٠٢	٢,٤٩٢	-	-	٣,٨٠٢	٢,٤٩٢	المصرفات الرأسمالية

٤٨ - إدارة رأس المال

تأخذ إدارة البنك بعين الاعتبار متطلبات البنك المركزي التي تتطلب وجود أموال ذاتية كافية لتغطية نسبة محددة من الموجودات المرجحة بأوزان مخاطر تتناسب مع طبيعة التمويل الممنوح والاستثمار المباشر. ويتكون رأس المال لهذه الغاية من ما حدده البنك المركزي لاعتباره رأس مال تنظيمي (وهو رأس المال الأساسي ، ورأس المال الإضافي) .

وتهدف إدارة رأس المال إلى استثمار الأموال في أدوات مالية ذات مخاطر مختلفة (بين مخاطر عالية ومخاطر متدنية) وذلك لتحقيق عائد جيد وكذلك لتحقيق النسبة المطلوبة من البنك المركزي الأردني لكفاية رأس المال وهي ١٢٪ .

ويعد أهم أسباب التغير في رأس المال التنظيمي خلال العام هو عدم توزيع الأرباح المتحققة خلال العام وإنما رسملتها في حقوق المساهمين من خلال الاحتياطات الإيجابية والاختيارية والخاصة .

المبلغ الذي يعتبره البنك ك رأس المال ونسبة كفاية رأس المال ، وفق الجدول التالي:

(لأقرب ألف دينار)

* ٢٠٠٩	٢٠١٠	٣١ كانون الأول
١١١,٧٩٨	١١٩,٩٠٤	بتود رأس المال الأساسي
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٧,٠٧٧	٨,٠٩١	الاحتياطي القانوني
٣,٥٠٩	٥,٥٣٧	الاحتياطي الاختياري
٢,٩٩٢	٧,٩٠٥	الأرباح المدورة
(١,٧٨٠)	(١,٦٢٩)	يطرح : موجودات غير ملموسة
		رأس المال الإضافي
٢٠٠	٨١	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٣,٠٦٧	٨٨٢	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١١٥,٠٦٥	١٢٠,٨٦٧	مجموع رأس المال التنظيمي
٥٣٠,٢٩٩	٣٨٥,٦٤٢	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪٢١/٧٠	٪٣١/٣٤	نسبة كفاية رأس المال (%)
٪٢١/٠٨	٪٣١/٠٩	نسبة رأس المال الأساسي (%)

* تم احتساب كفاية رأس المال كما في ٢٠١٠/١٢/٣١ على أساس معيار كفاية رأس المال للمؤسسات المالية الإسلامية، في حين تم احتسابه في ٢٠٠٩/١٢/٣١ على أساس بازل II.

٤٩ - تحليل إستحقاقات الموجودات والمطلوبات
يبيّن الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها

(لأقرب ألف دينار)

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
الموجودات			
٥٨,٢٥٧	-	٥٨,٢٥٧	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٤٦,١٠٥	-	٤٦,١٠٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٥٤,٢٢٢	٧٥ ٥٥,٤	٧٩٨,٧٤٧	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
٧,٤٤٩	٧,٤٤٩	-	التمويلات - بالصافي
٦,٣٨٩	٨٥٦	٥,٥٣٣	موجودات مالية متاحة للبيع
٣,٥٦٧	٣,٥٦٧	-	موجودات مالية مُحفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق - بالصافي
١٢٠,١٠٦	١١٠,٤٩٨	٩,٦٠٨	موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك - بالصافي
١٦,٥٣٤	١٦,٥٣٤	-	إستثمارات في عقارات
٤٧٩	-	٤٧٩	قروض حسنة
١٢,٥٠٧	١٢,٥٠٧	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٦٢٩	١,٦٢٩	-	موجودات غير ملموسة
١,٧٥١	١,٧٥١	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٤,١١٦	٤,١١٦	-	موجودات أخرى
١,١٣٣,١١١	٢١٤,٣٨٢	٩١٨,٧٢٩	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة			
١٧٣,١٣٤	-	١٧٣,١٣٤	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٢٢٠,٥٠١	-	٢٢٠,٥٠١	حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب
٢١,٤٣١	٢,٥٨٢	١٨,٨٤٩	تأمينات نقدية
١,٢٣٤	١,٢٣٤	-	مُخصّصات أخرى
٢,٢٧٩	-	٢,٢٧٩	مُخصّص ضريبة الدخل
١١,٠٢٩	١٦	١١,٠١٣	مطلوبات أخرى
حسابات الإستثمار المطلقة			
١,٧٦٥	١,٧٦٥	-	صندوق مُواجهة مخاطر الإستثمار
٥٧٧,٣٩٢	-	٥٧٧,٣٩٢	مُخصّص ضريبة دخل صندوق مُواجهة مخاطر الإستثمار
١,٠٠٨,٧٦٥	٥,٥٩٧	١,٠٠٣,١٦٨	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
١٢٤,٣٤٦	٢٠٨,٧٨٥	(٨٤,٤٣٩)	الصافي

(لأقرب ألف دينار)

المجموع	أكثر من سنة	نغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
الموجودات :			
٤٦,٣٢٤	-	٤٦,٣٢٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٦٧,٠٨٥	-	٦٧,٠٨٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٠٤,٠٨٠	٤١,١٨٩	٧١٢,٨٩١	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
٣,٥٥٣	٣,٥٥٣	-	التمويلات - بالصافي
١٢,٨٥٨	٨١٥	١٢,٠٤٣	موجودات مالية متاحة للبيع
٥,٦٠٦	٥,٦٠٦	-	موجودات مالية مُحفَظ بها حتى تاريخ الإستحقاق - بالصافي
٧٨,٩٤٢	٧٢,٦٢٧	٦,٣١٥	موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك - بالصافي
٣,٤٨٥	٣,٤٨٥	-	إستثمارات في عقارات
٥٨٥	-	٥٨٥	قروض حسنة
١١,٨٧٣	١١,٨٧٣	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٧٧٩	١,٧٧٩	-	موجودات غير ملموسة
٢,٦٩٧	٢,٦٩٧	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٩١١	١,٩١١	-	موجودات أُخرى
١,٠٤٠,٧٧٨	١٤٥,٥٣٥	٨٩٥,٢٤٣	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المُطلقة			
٢٠٩,٦٩٠	-	٢٠٩,٦٩٠	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
١٦٨,٦٠٨	-	١٦٨,٦٠٨	حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب
١٧,٧٦٢	-	١٧,٧٦٢	تأمينات نقدية
١,١٠٦	١,١٠٦	-	مُخصّصات أُخرى
٣,٠٥٠	-	٣,٠٥٠	مُخصّص ضريبة الدخل
١٢,٥٤٧	-	١٢,٥٤٧	مطلوبات أُخرى
٥٠٧,٦٨٤	-	٥٠٧,٦٨٤	حسابات الإستثمار المُطلقة
٢,١٨٥	٢,١٨٥	-	صندوق مُواجهة مخاطر الإستثمار
٥٤٦	-	٥٤٦	مُخصّص ضريبة دخل صندوق مُواجهة مخاطر الإستثمار
٩٢٣,١٧٨	٣,٢٩١	٩١٩,٨٨٧	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
١١٧,٦٠٠	١٤٢,٢٤٤	(٢٤,٦٤٤)	الصافي

٥٠ - مستويات القيمة العادلة

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استناداً إلى طريقة التقييم، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:

- المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو التزامات متطابقة في أسواق نشطة.
- المستوى ٢: معلومات غير السعر المعلن المتضمن في المستوى ١ الذي يتم رصده للأصل أو الالتزام، سواء بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: معلومات عن الأصل أو الالتزام لا تستند إلى تلك المرصودة من السوق (معلومات غير ظاهرة).

الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
				موجودات أدوات مالية:
٦,٣٨٩,٣٥٦	-	-	٦,٣٨٩,٣٥٦	موجودات مالية متوفرة للبيع
٣,٥٦٧,١٥٦	-	٣,٥٦٧,١٥٦	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٩,٩٥٦,٥١٢	-	٣,٥٦٧,١٥٦	٦,٣٨٩,٣٥٦	المجموع

٥١ - ارتباطات والتزامات مُحتملة (خارج المركز المالي)

- ارتباطات والتزامات ائتمانية:

٢٠٠٩	٢٠١٠	البند
٢٣,٢٠٠,٠١٢	١٧,٠٦٤,٠٩٢	اعتمادات
٤,٦١٨,٤٢٢	٦,٤٣٧,٧٠٧	قبولات
		كفالات:
٥,٢٢٧,٩٣٢	٧,٤٦٤,١٨٨	دفع
٢,٦٧٤,٩٧٤	٢,٥٥٧,٥٢٠	حسن تنفيذ
٣,٧٣٤,٣٠٧	٤,٣٣٣,٥٥٩	أخرى
٦٤,٠٦٤,٥٣٦	٥٢,٦٧٩,٣٩٩	السقوف غير المستغلة
١٠٣,٥٢٠,١٨٣	٩٠,٥٣٦,٤٦٥	المجموع

٥٢ - القضايا المُقامة على البنك

هناك قضايا مقامة على البنك قيمتها ٢٩٠, ١٧٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وبناءً على رأي المستشار القانوني وعليه فإنه لن يترتب على البنك أية مبالغ مادية لقاء هذه القضايا (مقابل قضايا قيمتها ١٣٥, ٨١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).

جدول أعمال الاجتماع السنوي العادي الرابع عشر للهيئة العامة لمساهمي

البنك العربي الإسلامي الدولي

١٨ ربيع الثاني ١٤٣٢

الموافق ٢٣ آذار ٢٠١١

- ١- تلاوة وقائع الجلسة السابقة للهيئة العامة الثالثة عشر.
- ٢- مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية ٢٠١٠ وخطة عمل الشركة للسنة التالية والمصادقة عليهما.
- ٣- سماع تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية ٢٠١٠.
- ٤- مناقشة حسابات وميزانية البنك عن السنة المالية ٢٠١٠ والمصادقة عليها.
- ٥- موافقة الهيئة العامة على تخصيص الأرباح المتحققة للعام ٢٠١٠.
- ٦- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المذكورة.
- ٧- انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية ٢٠١١ وتحديد أتعابهم.
- ٨- أي أمور تقترح الهيئة العامة إدراجها في جدول الأعمال مما يدخل في نطاق الاجتماع العادي للهيئة العامة، على أن يقترن إدراج هذا الإقتراح بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن ١٠٪ من الأسهم الممثلة في الاجتماع.