

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الإستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمال الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني (إن وجد) في بيان الدخل.

٤ - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		البند
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٥,٤١٤,٢٧٨	٦,١٤١,٨٥٠	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى البنك المركزي
٢٧,٠٩٣,٢١٤	٣٣,٨٨٧,٠٨٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٢,٢٥٦,١٥٩	٢,٩٦٩,٩٨٩	مُتطلبات الاحتياطي النقدي
٣٤,٧٦٣,٦٥١	٤٢,٩٩٨,٩٢٤	المجموع

عدا الإحتياطي النقدي لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧.

٥ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول						البند
المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢١٦,٥٢١,٦٤٨	٢٨٩,١٩١,٥٢٣	٩٩,٤٩٠,٢٩١	١٢,٣٢٣,٥٠٨	١١٧,٠٣١,٣٥٧	٢٧٦,٨٦٨,٠١٥	حسابات جارية وتحت الطلب

- لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧.

٦/أ. ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول						البند
المجموع		ذاتية		مُشتركة		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						الأفراد (التجزئة)
١٤.٦٩٦.٣٦٨	١٧.٣٦٤.١٣٣	-	-	١٤.٦٩٦.٣٦٨	١٧.٣٦٤.١٣٣	المُرابحة للأمر بالشراء
٣٣٩.٥٠٦	٣٥١.٤٠٠	-	-	٣٣٩.٥٠٦	٣٥١.٤٠٠	ذمم - إجارة منتهية بالتمليك
٥١.٥٧٠.٣٥٢	٤٤.٣١٠.٧٥٤	٨٠٥.٢١٠	١.٣٧٧.٨٦٧	٥٠.٧٦٥.١٤٢	٤٢.٩٣٢.٨٨٧	التمويلات العقارية
						الشركات الكبرى
٢٣.٣٥٩.٠٥٨	٢٦١.٨١٦.٩٦٠	٧.٠٧٢.٧٤٩	١٣٠.٦٦٢.٣٦٠	١٦.٢٨٦.٣٠٩	١٣١.١٥٤.٦٠٠	المُرابحات الدولية
١٤٧.٧٥٧.٥٠٣	١٥٤.٣٤٨.٧٨٦	٧٢.٢٨٠.٧١٤	٤٣.٧١٦.٤١٥	٧٥.٤٧٦.٧٨٩	١١٠.٦٣٢.٣٧١	المُرابحة للأمر بالشراء
٣٥.٨٣٦	٣١.٥٢٤	٣٥.٨٣٦	٣١.٥٢٤	-	-	ذمم - إجارة منتهية بالتمليك
						مؤسسات صغيرة ومتوسطة
٢٠.٨٨٢.٢٤٤	٥.٩٢٦.١٠٨	-	٨٩٤.٨٩٩	٢٠.٨٨٢.٢٤٤	٥.٠٣١.٢٠٩	المُرابحة للأمر بالشراء
٢٥٨.٦٤٠.٨٦٧	٤٨٤.١٤٩.٦٦٥	٨٠.١٩٤.٥٠٩	١٧٦.٦٨٣.٠٦٥	١٧٨.٤٤٦.٣٥٨	٣٠٧.٤٦٦.٦٠٠	المجموع
١٩.٤٧٠.٨٤٥	١٥.٦٧٤.٧٦٦	٣.١٨٥.٤٦١	١.٧٢٩.٢٧٩	١٦.٢٨٥.٣٨٤	١٣.٩٤٥.٤٨٧	ينزل: الإيرادات المؤجلة
٣٥٢.٣١٥	٧٥٨.٤٦٠	٨.٠٥٤	-	٣٤٤.٢٦١	٧٥٨.٤٦٠	الإيرادات المُعلقة
٦.٠٨٩.٦٣٨	٥.٣٤٢.١٦٢	١.٤٩٧.٨٣٥	٧١٥.١٥٨	٤.٥٩١.٨٠٣	٤.٦٢٧.٠٠٤	مُخصص التدني
٢٣٢.٧٢٨.٠٦٩	٤٦٢.٣٧٤.٢٧٧	٧٥.٥٠٣.١٥٩	١٧٤.٢٣٨.٦٢٨	١٥٧.٢٢٤.٩١٠	٢٨٨.١٣٥.٦٤٩	صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى

٦/ب. التمويلات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		البند
مُشتركة		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٣٥٧.٢٤٠	٣٠٨.٠٨٠	التمويلات العقارية
		الشركات الكبرى
١١.٥٠٩.٣٧٦	٤.٤٩٤.٩٠٦	مُضاربة
١١.٨٦٦.٦١٦	٤.٨٠٢.٩٨٦	صافي التمويلات

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات غير العاملة ١٧,٢٦٤,٢٨٧ دينار أي ما نسبته (٣/٥) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مقابل ١٤,٧٢١,٤٧٠ دينار أي ما نسبته (٥/٤) كما في نهاية السنة السابقة).

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات المعلقة ١٦,٥٣٨,٧٨٠ دينار أي ما نسبته (٣/٤) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مقابل ١٤,٣٦٩,١٥٥ دينار أي ما نسبته (٥/٣) كما في نهاية السنة السابقة).

مُخصّص تدني البيوع المؤجلة والتمويلات / ذاتي فيما يلي الحركة على مُخصّص التدني:

الإجمالي	الشركات الكبرى	التمويلات العقارية	٢٠٠٨
١,٦١٦,٤٩٠	١,٥٤٦,٨٢٣	٦٩,٦٦٧	الرصيد في بداية السنة
(٧٠٠,٠٠٠)	(٦٣٠,٣٣٣)	(٦٩,٦٦٧)	ما تم رده إلى الأرباح
٩١٦,٤٩٠	٩١٦,٤٩٠	-	الرصيد في نهاية السنة

الإجمالي	الشركات الكبرى	التمويلات العقارية	٢٠٠٧
٥٢٦,٤٩٠	٥٢٦,٤٩٠	-	الرصيد في بداية السنة
١,٠٩٠,٠٠٠	١,٠٢٠,٣٣٣	٦٩,٦٦٧	المحول إلى احتياطي مخاطر مصرفية عامة (بيان ج)
١,٦١٦,٤٩٠	١,٥٤٦,٨٢٣	٦٩,٦٦٧	الرصيد في نهاية السنة

بلغ إجمالي احتياطي المخاطر المصرفية العامة إزاء الذمم والتمويلات الذاتية ٨٨٢,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مقابل ٨٨٢,٠٠٠ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧).
بلغت قيمة المخصصات التي إنتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ذمم وتمويلات أخرى ٢,٥٢٧,٣٥٥ دينار (مقابل ٢٦,٦٥٥ دينار للسنة السابقة).

الإيرادات المُعلّقة فيما يلي الحركة على الإيرادات المُعلّقة:

ذاتي		البند
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
-	٨,٠٥٤	الرصيد في بداية السنة
٨,٠٥٤	-	يضاف: الإيرادات المعلقة خلال السنة
-	(٨,٠٥٤)	ينزل: الإيرادات المعلقة المشطوبة
٨,٠٥٤	-	الرصيد في نهاية السنة

مشاركة					٢٠٠٨
الإجمالي	الشركات		التمويلات العقارية	الأفراد	
	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٤٤.٢٦١	٤٦.٧٤١	٧٤.٧١٧	١٨١.٩٠٨	٤٠.٨٩٥	الرصيد في بداية السنة
٦٤٩.٦٨١	٩٧.٤٨٢	٤٢١.١٩٥	٢٢.٢٠٥	١٠٨.٧٩٩	يُضاف: الإيرادات المُعلّقة خلال السنة
٢٣٥.٤٨٢	١١.٩٨٢	١٧٥.٤٦٢	٣٥.٦٣٤	١٢.٤٠٤	ينزل: الإيرادات المُعلّقة المُحوّلة للإيرادات
٧٥٨.٤٦٠	١٣٢.٢٤١	٣٢٠.٤٥٠	١٦٨.٤٧٩	١٣٧.٢٩٠	الرصيد في نهاية السنة

مشاركة					٢٠٠٧
الإجمالي	الشركات		التمويلات العقارية	الأفراد	
	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٠.٥٠٧	١٦.٣٢١	٣.١٢٠	٢.٠٥٠	٩.٠١٦	الرصيد في بداية السنة
٣١٩.٢٥٥	٣٠.٤٢٠	٧٦.١٢٦	١٧٩.٩٨٧	٣٢.٧٢٢	يُضاف: الإيرادات المُعلّقة خلال السنة
٥.٥٠١	-	٤.٥٢٩	١٢٩	٨٤٣	ينزل: الإيرادات المُعلّقة المُحوّلة للإيرادات
٣٤٤.٢٦١	٤٦.٧٤١	٧٤.٧١٧	١٨١.٩٠٨	٤٠.٨٩٥	الرصيد في نهاية السنة

٧ - موجودات مالية متاحة للبيع
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

ذاتية		البند
٣١ كانون الأول		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
١.٣٤٦.٥٠٠	٧٣٠.٥٠٠	مجموع موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية
٥.٦٥١.٥٤٩	١٠.٩١٣.٩٩٢	محفظة استثمارية مدارة من الغير **
٦.٩٩٨.٠٤٩	١١.٦٤٤.٤٩٢	مجموع الموجودات المالية المتاحة للبيع

** يمثل هذا البند المحفظة الاستثمارية المدارة من قبل شركة مجموعة العربي للاستثمار وتشمل نقد وأسهم محلية وخارجية.

٨ - موجودات مالية مُحْتَفَظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

ذاتية		البند
٣١ كانون الأول		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
١٨,٤٣٤,٠٠٠	١٦,٨٦٠,٧٢٩	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية : صكوك إسلامية
١٨,٤٣٤,٠٠٠	١٦,٨٦٠,٧٢٩	المجموع

تستحق الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق كما يلي:

أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من ٦ شهور إلى سنة	من شهر إلى ٦ شهور
دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٨٠٧,٧٢٩	٢,٨٣٦,٠٠٠	٧,٠٩٠,٠٠٠	٢,١٢٧,٠٠٠

منها مبلغ ٤,٨٠٧,٧٢٩ دينار تسدد عوائدها بموجب دفعات ربع سنوية ومبلغ ١٢,٠٥٣,٠٠٠ دينار تسدد عوائدها بموجب دفعات نصف سنوية

٩ - موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالاصاف
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

البند	مشاركة		ذاتية		المجموع	
	التكلفة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	الاستهلاك المتراكم
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨						
موجودات إجارة منتهية بالتمليك - عقارات	٧١.٣٨١.٩٣٥	(١٣.١٩٣.٠٤٣)	١.٣٣٨.٠٠٠	(٣٧٣.١٩٨)	٧٢.٠١٩.٩٣٥	(١٣.٤٦٦.٣٤١)
موجودات إجارة منتهية بالتمليك - آلات	٥.٣٦٨.٩٨٠	(١.٧٥٣.٥٦٧)	١.١٥٠.٠٠٠	(٢٤٩.٣٩٥)	٦.٥١٨.٩٨٠	(٢.٠٠٢.٨٦٣)
المجموع	٧٦.٧٥٠.٩١٥	(١٤.٩٤٦.٦١٠)	٢.٤٨٨.٠٠٠	(٥٢٢.٤٩٣)	٧٩.٢٣٨.٩١٥	(١٥.٤٦٩.١٠٣)
٣١ كانون الأول ٢٠٠٧						
موجودات إجارة منتهية بالتمليك - عقارات	٥٨.٤٨٧.٧٧٦	(٧.١٥٥.٧٥٤)	١.٣٣٨.٠٠٠	(٦٧.٩٩٠)	٥٩.٨٢٥.٧٧٦	(٧.٢٢٣.٧٤٤)
موجودات إجارة منتهية بالتمليك - آلات	٦.٢٣٠.٠٤٢	(١.٥٧٧.٣٢٨)	١.١٥٠.٠٠٠	(٧٠.٤١٢)	٧.٣٨٠.٠٤٢	(١.٦٤٧.٦٤٠)
المجموع	٦٤.٧١٧.٨١٨	(٨.٧٣٣.٠٨٢)	٢.٤٨٨.٠٠٠	(١٣٨.٤٠٢)	٦٧.٢٠٥.٨١٨	(٨.٨٧١.٣٨٤)

- بلغ إجمالي أقساط الإجارة المستحقة ٢٨٢.٩٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مقابل ٣٧٥.٣٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧).

- بلغ الإجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة ١.٣٧.٨٤١ دينار أي مانسبته ٨/١ من رصيد الإجارة المنتهية بالتمليك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مقابل ٢.١١٥.٢٢١ دينار أي ما نسبته ٦/٣ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧).

- بلغت الإجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة بعد طرح الأرباح المعلقة ١.١٠٤.٨٨٨ دينار أي مانسبته ٧/١ من رصيد الإجارة المنتهية بالتمليك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مقابل ٢.١١٥.٢٢١ دينار أي ما نسبته ٦/٣ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧).

١٠- موجودات ثابتة - بالصافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	دينار	تحسينات وديكور	دينار	أجهزة الحاسب الآلي	دينار	وسائط نقل	دينار	معدات وأجهزة وأثاث	دينار	مباني	دينار	أراضي	البند
													دينار
١٣,٣٨٧,١١٢	٣,١٥٦,٠٤١	٢,١٢٩,٣٦٩	١٤٨,٥٩٢	٢,٣٢٨,٦٠٧	٣,٩٥٢,٤١٨	١,٦٧٢,٠٨٥	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨						
٢,٠١٥,٥٨٢	٣٧١,٤٣٧	١٨٨,٧٥٥	١٤,٦٠٠	٢٢٨,٢٨٣	-	١,٢١٢,٥٠٧	التركيبات :						
(٦٥٥,٥٩١)	-	(١,١٠٢)	-	(١٨,٠٨٤)	(٦٣٦,٤٠٥)	-	الرصيد في بداية السنة						
١٤,٧٤٧,١٠٣	٣,٥٢٧,٤٧٨	٢,٣١٧,٠٢٢	١٦٣,١٩٢	٢,٥٣٨,٨٠٦	٣,٣١٦,٠١٣	٢,٨٨٤,٥٩٢	إضافات						
٥,١١٣,٣٠٦	٢,٠١٣,٨٧٠	١,١٦٣,٥٥٠	٥٧,٢١٧	١,٢٥٤,٨٩٢	٦٢٣,٧٧٧	-	إستعمادات						
٧٥١,٥٩٩	١٦٠,١٧٤	٢٩٩,٨٥٥	٢٣,٣٨٢	١٩١,٢٠٠	٧٦,٩٨٨	-	الاستهلاك المُتراكم في بداية السنة						
(١٨,٦٩٩)	-	(١,٠٩٥)	-	(١٧,٦٠٤)	-	-	استهلاك السنة						
٥,٨٤٦,٢٠٦	٢,١٧٤,٠٤٤	١,٤٦٢,٣١٠	٨٠,٥٩٩	١,٤٢٨,٤٨٨	٧٠٠,٧٦٥	-	إستعمادات						
٨,٩٠٠,٨٩٧	١,٣٥٢,٤٢٤	٨٥٤,٧١٢	٨٢,٥٩٣	١,١١٠,٣١٨	٢,٦١٥,٢٤٨	٢,٨٨٤,٥٩٢	الاستهلاك المُتراكم في نهاية السنة						
١,٤٥٦,٩٦٩	-	-	-	-	١,٤٥٦,٩٦٩	-	صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة						
١٠,٣٥٧,٨٦٦	١,٣٥٣,٤٣٤	٨٥٤,٧١٢	٨٢,٥٩٣	١,١١٠,٣١٨	٤,٠٧٢,٢١٧	٢,٨٨٤,٥٩٢	٣١ كانون الأول ٢٠٠٧						
١٠,٥٩٤,٥٧١	١,٩٤٠,٠٢٧	١,٥٩٩,٤٥٦	٩٧,٤٠٠	١,٩٩٧,٠٥٥	٣,٨٦٤,٦٩٤	١,٠٩٥,٩٣٩	التركيبات :						
٢,٨٨٧,٥٧٧	١,٢١٦,٠١٤	٥٣٢,٢١٨	٥١,١٩٢	٤٢٣,٠٥٢	٨٨,٩٦٦	٥٧٦,١٤٦	الرصيد في بداية السنة						
(٩٥,٠٤٧)	-	(٢,٣٠٥)	-	(٩١,٥٠٠)	(١,٢٤٢)	-	إضافات						
١٣,٣٨٧,١١٢	٣,١٥٦,٠٤١	٢,١٢٩,٣٦٩	١٤٨,٥٩٢	٢,٣٢٨,٦٠٧	٣,٩٥٢,٤١٨	١,٦٧٢,٠٨٥	إستعمادات						
٤,٤٦١,٨١٧	١,٨٨٨,٠٣٦	٨٧٥,١١٠	٣٤,٩٢٨	١,١١٩,٩٨٨	٥٤٣,٧٥٥	-	الرصيد في نهاية السنة						
٧٢٩,٨٧٠	١٢٥,٨٣٤	٢٩٠,٤١٧	٢٢,٢٨٩	٢١٠,٠٦٦	٨١,٢٦٤	-	الاستهلاك المُتراكم في بداية السنة						
(٧٨,٣٨١)	-	(١,٩٧٧)	-	(٧٥,١٦٢)	(١,٢٤٢)	-	استهلاك السنة						
٥,١١٣,٣٠٦	٢,٠١٣,٨٧٠	١,١٦٣,٥٥٠	٥٧,٢١٧	١,٢٥٤,٨٩٢	٦٢٣,٧٧٧	-	إستعمادات						
٨,٢٢٢,٨٠٦	١,١٤٢,١٧١	٩٦٥,٨١٩	٩١,٣٧٥	١,٠٧٣,٧١٥	٣,٣٢٨,٦٤١	١,٦٧٢,٠٨٥	الاستهلاك المُتراكم في نهاية السنة						
٤٥٥,٥٥٦	٣١٥,٦٩٠	-	-	-	١٣٩,٨٦٦	-	صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة						
٨,٧٢٩,٣٦٢	١,٤٥٧,٨٦١	٩٦٥,٨١٩	٩١,٣٧٥	١,٠٧٣,٧١٥	٣,٤٦٨,٥٠٧	١,٦٧٢,٠٨٥	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مقابل ٢٠٠٧ كانون الأول ٢٠٠٨) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧).						

تبلغ تكلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل ١,٧٥٩,٦٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مقابل ٨٧٥,٢٧٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧).

١١ - موجودات غير ملموسة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أنظمة وبرامج حاسوب		البند
٣١ كانون الأول		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
١٠٦,٤٧١	٢٥١,١٣٧	رصيد بداية السنة
٢١١,٠٠٨	١,٨٦٦,٦١٩	إضافات
(٦٦,٣٤٢)	(١٩٩,٨٤١)	الإطفاء للسنة
٢٥١,١٣٧	١,٩١٧,٩١٥	المجموع
٩٠١,٥٦٤	-	دفعات على حساب شراء أنظمة وبرمجيات
١,١٥٢,٧٠١	١,٩١٧,٩١٥	رصيد نهاية السنة

١٢ - موجودات أخرى
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		البند
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٢,٢٨٣,٦٤٤	-	معاملات في الطريق
٢٧٣,٦٣٤	٢٧٦,٩٩١	مصرفات مدفوعة مقدماً
٤٠٤,٦٠٦	٣٤١,٩٥٩	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
٤٠٦,٧٥٠	٣٥٣	شيكات المقاصة
-	٧٥٠,٠٠٠	موجودات عقارية*
١٧١,٥٨٧	٢٩١,٦٣٠	أخرى
٣,٥٤٠,٢٢١	١,٦٦٠,٩٣٣	المجموع

* يمثل هذا البند قيمة أرض تملكها البنك تمهيداً لنقل ملكيتها إلى أحد عملائه بناءً على اتفاقية تمويل مرابحة، إلا أنه لم يتم استكمال هذه المعاملة لتعذر تنفيذها، وإن البنك يصدد بيعها عند توفر السعر المناسب، وقد بلغت القيمة العادلة للموجودات العقارية ٦٥١,٠٤٠ دينار في ٢٠٠٨/١٢/٣١ علماً بأن البنك يحتفظ بتأمينات نقدية تغطي الفرق بين القيمة العادلة للأرض والقيمة الدفترية.

١٣ - حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

خارج المملكة		البند
٣١ كانون الأول		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
١٢٠,٢٦٩,٦٠٤	٣١٤,٢٦٧,٤٣٣	حسابات جارية
١٢٠,٢٦٩,٦٠٤	٣١٤,٢٦٧,٤٣٣	المجموع

١٤ . حسابات العملاء الجارية :
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨					البند
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	
١٠٥,٢٢١,٣٢٣	١,٦٥٥,٨٩٣	١١,١٦٢,٦١٠	١٨,٣٧٦,٦٦٤	٧٤,٠٢٦,١٥٦	حسابات جارية
١٠٥,٢٢١,٣٢٣	١,٦٥٥,٨٩٣	١١,١٦٢,٦١٠	١٨,٣٧٦,٦٦٤	٧٤,٠٢٦,١٥٦	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧					البند
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	
٧٨,٨٧٥,٩٩٢	٩٨٧,٢٣٩	١٠,٦٨٦,٦٥٩	٧,٦٢٧,٩١٣	٥٩,٥٧٤,١٨١	حسابات جارية
٧٨,٨٧٥,٩٩٢	٩٨٧,٢٣٩	١٠,٦٨٦,٦٥٩	٧,٦٢٧,٩١٣	٥٩,٥٧٤,١٨١	المجموع

- بلغت ودائع القطاع العام داخل المملكة ١,٦٥٥,٨٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ اي ما نسبته ١/٦٪ من اجمالي حسابات العملاء الجارية (مقابل ٩٨٧,٢٣٩ دينار كما في ٣١ كانون لأول ٢٠٠٧ اي ما نسبته ١/٢٪).
- بلغ مجموع الحسابات المحجوزة (مقيّدة السحب) ٢٤٣,٣٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ أي ما نسبته ٠/٢٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية (مقابل ١٥٠,٥٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ أي ما نسبته ٠/٢٪).
- بلغت الحسابات الجامدة ٤,٥٠٧,٠٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مقابل ١١٥,٣٠٠ دينار كما في كانون الأول ٢٠٠٧).

١٥ - تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		البند
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٧,٣١٤,١٣٣	١٧,٠٦٢,٤٥٧	تأمينات مُقابل ذمم بيوع وتمويلات
٢,٢٢٠,٢٦٩	٣,٦٦٨,٩٥٥	تأمينات مُقابل تسهيلات غير مُباشرة
٢٤٤,٣٦٥	٣٢٩,٤٠٢	تأمينات أُخرى
٩,٧٧٨,٧٦٧	٢١,٠٦٠,٨١٤	المجموع

١٦ - مُخصص تعويض نهاية الخدمة

إن الحركة الحاصلة على مُخصص تعويض نهاية الخدمة هي كما يلي :

رصيد نهاية السنة	المدفوع خلال السنة	المُكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	٢٠٠٨
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٣٧,٢٧٥	٧٤,٠٦٤	١٤١,٥٩٤	٨٦٩,٧٤٥	مُخصص تعويض نهاية الخدمة
٩٣٧,٢٧٥	٧٤,٠٦٤	١٤١,٥٩٤	٨٦٩,٧٤٥	المجموع

رصيد نهاية السنة	المدفوع خلال السنة	المُكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	٢٠٠٧
دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٦٩,٧٤٥	٣٨,٧٥٨	١١١,٤٥٨	٧٩٧,٠٤٥	مُخصص تعويض نهاية الخدمة
٨٦٩,٧٤٥	٣٨,٧٥٨	١١١,٤٥٨	٧٩٧,٠٤٥	المجموع

١٧ - مُخصص ضريبة الدخل

أ - مُخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مُخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٢٠٠٧	٢٠٠٨	البند
دينار	دينار	
٤,٤٧٦,٦٥٠	٥,٦٦٥,٥٤٥	رصيد بداية السنة
(٤,٠٦٦,٠٨١)	(٥,٢٩٢,٠٥٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
٥,٢٥٤,٩٧٦	٥,٠٠٠,٢٣٧	ضريبة الدخل المُستحقة عن الربح للسنة
٥,٦٦٥,٥٤٥	٥,٣٧٣,٧٢٤	رصيد نهاية السنة

ب - إن رصيد ضريبة الدخل الظاهري في بيان الدخل يتكون مما يلي :

البند	٢٠٠٧	٢٠٠٨
	دينار	دينار
ضريبة الدخل المستحقة عن الربح للسنة	٥,٢٥٤,٩٧٦	٥,٠٠٠,٢٣٧
موجودات ضريبية مؤجلة للسنة	(٦٢,٣٩٣)	(٤٠٦,٦٧٥)
إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة	١٣,٥٦٦	٢٧٠,٩٢٢
المجموع	٥,٢٠٥,١٤٩	٤,٨٦٤,٤٨٤

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٠٧.

ج - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة - ذاتية

البند	٢٠٠٨					٢٠٠٧
	رصيد بداية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	رصيد نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الحسابات المشمولة						
أ- موجودات ضريبية مؤجلة						
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٨٦٩,٧٤٥	٧٤,٠٦٤	١٤١,٥٩٤	٩٣٧,٢٧٥	٣٢٨,٠٤٦	٣٠٤,٤١٠
مخصص تدني تمويلات ذاتية	٦٩,٦٦٧	٧٠٠,٠٠٠	١,٠٢٠,٣٣٣	٣٩٠,٠٠٠	١٣٦,٥٠٠	٢٤,٣٨٣
المجموع	٩٣٩,٤١٢	٧٧٤,٠٦٤	١,١٦١,٩٢٧	١,٣٢٧,٢٧٥	٤٦٤,٥٤٦	٣٢٨,٧٩٣
ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة						
موجودات مالية متوفرة للبيع	١,١٤٨,٠٤٩	٣,٦٨٣,٤٤٧	-	(٢,٥٣٥,٣٩٨)	-	٣٠١,٣٦٣
المجموع	١,١٤٨,٠٤٩	٣,٦٨٣,٤٤٧	-	(٢,٥٣٥,٣٩٨)	-	٣٠١,٣٦٣

- لا تشمل المطلوبات الضريبية أية مبالغ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مقابل ٣٠١,٣٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ والتي تمثل الضريبة المؤجلة عن الأرباح غير المتحققة الناتجة عن تقييم الموجودات المالية المتوفرة والتي تظهر ضمن احتياطي القيمة العادلة الظاهر في حقوق المساهمين).

- إن ضرائب الدخل المؤجلة البالغة ٤٦٤,٥٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ والناجمة عن الفروقات الزمنية لمخصص تعويض نهاية الخدمة ومخصص تدني تمويلات ذاتية، على أساس معدل ضريبة ٣٥% وترى الإدارة بأنه سوف يتم الاستفادة من هذه المنافع الضريبية من الأرباح المتوقع تحققها في المستقبل.

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

٢٠٠٧		٢٠٠٨		البند
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٢.١٨٧	٢٧٨.٩٦٦	٣٠١.٣٦٣	٣٢٨.٧٩٣	رصيد بداية السنة
٢٢٩.١٧٦	٦٣.٣٩٣	-	٤٠٦.٦٧٥	المضاف خلال السنة
-	(١٣.٥٦٦)	(٣٠١.٣٦٣)	(٢٧٠.٩٢٢)	المطفاً خلال السنة
٣٠١.٣٦٣	٣٢٨.٧٩٣	-	٤٦٤.٥٤٦	رصيد نهاية السنة

د - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

٢٠٠٧	٢٠٠٨	البند
دينار	دينار	
١٦.٠٧٥.٢٦٧	١١.٣٧٢.١٧٢	الربح المحاسبي
(١٩٨.١٩٦)	(٨٧٨.٣٠٩)	يطرح : إيرادات غير خاضعة للضريبة
٩٤٧.٤٦٥	١.٩٢٠.٠٤٧	يضاف : مصروفات غير مقبولة ضريبياً
-	٣.٧٦٠.١١٠	يضاف: تعديلات أخرى
١٦.٨٢٤.٥٣٦	١٦.١٧٤.٠٢٠	الربح الضريبي
%٣٥	%٣٥	نسبة ضريبة الدخل المعلنة
٥.٨٨٨.٥٨٧	٥.٦٦٠.٩٠٧	مخصص ضريبة الدخل بالصافي
		يعود إلى:
٥.٢٥٤.٩٧٦	٥.٠٠٠.٢٣٧	المخصص المعلن - بنك
٦٣٣.٦١١	٦٦٠.٦٧٠	المخصص المعلن - صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٥.٨٨٨.٥٨٧	٥.٦٦٠.٩٠٧	

١٨ - مطلوبات أُخرى

إنّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		البند
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
-	٢٤,١٦٨	معاملات بالطريق
٦٧٧,٦٥٤	-	حوالات واردة
١,٥٤٨,١٣٦	٢,٣١٤,٢٣٠	أوراق مبيعة
٢,٤٩٠,٦٨٤	٤,١٦٢,٠٩٨	كمبيالات وبوالص محصلة
٥٣,٨٩٨	٨٦,١٩٠	مصرفات مُستحقة وغير مدفوعة
٢,٢٧٩,٦٨٠	١,٧٨٢,٧٢٤	حصة العملاء من أرباح الاستثمار المشترك
٨١,٠٣٤	٩٩,١١٢	عمولات مقبوضة مقدما
٦٠٢,٥٩٥	٩١٦,٤٩٧	أمانات مؤقتة
١٦٥,٢١٨	١١٦,٨٣٤	مخصص رسوم الجامعات الأردنية
٣٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٣٤,٥١٩	-	مخصص البحث العلمي
١٦٥,٢١٨	١١٦,٨٣٤	صندوق البحث العلمي
٨٦,١٨٥	٥٢,٥٦٢	صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٨,٢١٤,٨٢١	٩,٦٩٦,٢٤٩	المجموع

١٩. حسابات الإستثمار المُطلقة

إنّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨					البند
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومُتوسطة	شركات كبرى	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠.٧٧٣.٣٢٥	-	-	-	٢٠.٧٧٣.٣٢٥	حسابات التوفير
٣٢٦.٥٩١.٨٣٠	١٠.١٧٢.٦٠٨	٢.٠٩٩.٧٥٦	٦٠.٨٢٣.٢٦٥	٢٥٣.٤٩٦.٢٠١	لأجل
٣٤٧.٣٦٥.١٥٥	١٠.١٧٢.٦٠٨	٢.٠٩٩.٧٥٦	٦٠.٨٢٣.٢٦٥	٢٧٤.٢٦٩.٥٢٦	المجموع
٧.٦٧١.٢٧٧	٣٣٨.٥٣٥	٣٦.٠٧٩	٢.٤٠٤.٨٧٢	٤.٨٩١.٧٩١	حصة المودعين من عوائد الإستثمار
٣٥٥.٠٣٦.٤٣٢	١٠.٥١١.١٤٣	٢.١٣٥.٨٣٥	٦٣.٢٢٨.١٣٧	٢٧٩.١٦١.٣١٧	إجمالي حسابات الإستثمار المُطلقة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧					البند
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومُتوسطة	شركات كبرى	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥.١٧٢.٣٨٥	-	٤٠٩.٢٦٠	٩١.٣٢٣	١٤.٦٧١.٨٠٢	حسابات التوفير
٢٧٥.٩٣٣.٩٣٧	١١.١٧٠.٩٩٦	٢.٠١٢.٤٦٢	٨٤.٥٩٠.٠٠٤	١٧٨.١٦٠.٤٧٥	لأجل
٢٩١.١٠٦.٣٢٢	١١.١٧٠.٩٩٦	٢.٤٢١.٧٢٢	٨٤.٦٨١.٣٢٧	١٩٢.٨٣٢.٢٧٧	المجموع
٣.٥٣٠.٥٥٤	١٢٧.٨٥٦	٣١.٦٢١	١.٣٦٧.٩٩٨	٢.٠٠٣.٠٧٩	حصة المودعين من عوائد الإستثمار
٢٩٤.٦٣٦.٨٧٦	١١.٢٩٨.٨٥٢	٢.٤٥٣.٣٤٣	٨٦.٠٤٩.٣٢٥	١٩٤.٨٣٥.٣٥٦	إجمالي حسابات الإستثمار المُطلقة

تُشارك حسابات الإستثمار المُطلقة بالأرباح بناءً على الأسس التالية :

- بنسبة ٥٠٪ من رصيد حسابات التوفير شهرياً.
- بنسبة ٩٠٪ من أدنى رصيد لحسابات الأجل .
- بلغت النسبة العامة للأرباح على الدينار للسنة ٤/٠٣٪ مُقابل ما نسبته ٥/١٥٪ في السنة السابقة .
- بلغت النسبة العامة للأرباح على الدولار الأمريكي للنصف الأول والثاني من العام ٢٠٠٨ ما نسبة ٢/١٪ و ١/٥٧٪ على التوالي (مقابل ٣/٢١٪ و ٣/٠٤٪ في السنة السابقة).
- بلغت الحسابات المحجوزة (مُقيّدة السحب) ١١٨.٥٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مُقابل ٤.٦٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧).
- بلغت حسابات الإستثمار المُطلقة (قطاع عام) داخل المملكة ١٠.٥١١.١٤٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ أي ما نسبته ٣٪ من إجمالي حسابات الإستثمار المُطلقة (مُقابل ١١.٢٩٨.٨٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ أي ما نسبته ٣/٨٪).

٢٠ - احتياطي القيمة العادلة - صافي - ذاتي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

موجودات مالية متاحة للبيع				البند
٢٠٠٧	٢٠٠٨			
الإجمالي	الإجمالي	محفظة استثمارية	أسهم	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠٢,٨١٣	٨٤٦,٦٨٦	٤٨٠,٥١٧	٣٦٦,١٦٩	رصيد بداية السنة
٨٧٣,٠٤٩	(٣,٦٨٣,٤٤٧)	(٣,٠٦٧,٤٤٧)	(٦١٦,٠٠٠)	أرباح (خسائر) غير متحققة
(٢٢٩,١٧٦)	٣٠١,٣٦٣	١٧١,٠٣٢	١٣٠,٣٣١	مطلوبات ضريبية - مؤجلة
٨٤٦,٦٨٦	(٢,٥٣٥,٣٩٨)	(٢,٤١٥,٨٩٨)	(١١٩,٥٠٠)	رصيد نهاية السنة

٢١ - صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
إن الحركة الحاصلة على صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار كما يلي :

٢٠٠٧	٢٠٠٨	البند
دينار	دينار	
٣,٨٢٤,٢٨٣	٥,٢٤٩,٤٤١	رصيد بداية السنة
٢٤٨,٤٥٢	-	يضاف : المحول من الأرباح المدورة ايضاح رقم (٢٤)
١,٨٤٠,٨١١	١,٨٨٧,٦٢٩	المحول من إيرادات الإستثمارات المشتركة للسنة - بيان الدخل
(٦٣٣,٦١١)	(٦٦٠,٦٧٠)	ينزل: ضريبة الدخل
(٣٠,٤٩٤)	-	ديون معدومة
٥,٢٤٩,٤٤١	٦,٤٧٦,٤٠٠	رصيد نهاية السنة

إن رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار يوزع كما يلي :

٣١ كانون الأول		البند
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٤,٥٩١,٨٠٣	٤,٦٢٧,٠٠٤	مقابل تدني ذمم البيوع المؤجلة (إيضاح ٦/أ)
٦٥٧,٦٣٨	١,٨٤٩,٣٩٦	الرصيد المتبقي

أن الحركة الحاصلة على ضريبة دخل صندوق مواجهه مخاطر الاستثمار هي كما يلي :

البند	٢٠٠٨	٢٠٠٧
	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٦٣٣,٦١١	٤٥٢,٨٣٤
ينزل : ضريبة دخل مدفوعة	(٦٣٣,٦١١)	(٤٥٢,٨٣٤)
يضاف : ضريبة دخل مستحقة عن السنة	٦٦٠,٦٧٠	٦٣٣,٦١١
رصيد نهاية السنة	٦٦٠,٦٧٠	٦٣٣,٦١١

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٠٧.

٢٢ - رأس المال

- يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع في نهاية السنة ٧٣ مليون دينار موزعاً على ٧٣ مليون سهم، بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد (مقابل ٤٠ مليون سهم بقيمة اسمية للسهم الواحد دينار كما في نهاية السنة السابقة).
- بناء على قرار الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٦ آذار ٢٠٠٨ وقرار هيئة الأوراق المالية تمت الموافقة على زيادة رأس مال البنك بمبلغ ٣٣ مليون دينار عن طريق :
 - أ - رسملة ٦,٧٤٨,٧٠٦ دينار من الاحتياطي الاختياري .
 - ب - رسملة ٥,٤٨٥,٤٣٣ دينار من الاحتياطي الخاص .
 - ج - رسملة ٥,٧٦٥,٨٦١ دينار من الأرباح المدورة (ايضاح ٢٤) .
 - د - الاكتتاب ب ١٥ مليون دينار من قبل البنك العربي (المساهم الوحيد) .

٢٣ - الاحتياطيات

- احتياطي قانوني

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة (١٠٪) خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانون الشركات 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. يُستخدم الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقررها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

- احتياطي خاص

يتم تكوين هذا الاحتياطي لمواجهة أية التزامات مستقبلية طارئة.

- احتياطي مخاطر مصرفية عامة

يُمثل هذا البند احتياطي مخاطر مصرفية عامة على ذمم البيوع المؤجلة وتمويلات البنك الذاتية وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني .
- إن الاحتياطيات المُتقيد التصرف بها هي كما يلي :

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	
	دينار	طبيعة التقيد
احتياطي قانوني	٦,٦٢٤,٢٩٢	متطلبات القانون
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٨٨٢,٠٠٠	تعليمات البنك المركزي

٢٤ - الأرباح المدورة

إنَّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٧		٢٠٠٨		البند
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦.٣١٣.٢٨٩	١١.٣٥٩.٩٠٢			الرصيد بداية السنة
١٠.٨٧٠.١١٨	٦.٥٠٧.٦٨٨			الربح للسنة
(٤.٩٥٦.٥٦٣)	(١.١٦٨.٣٤٠)			(المُحوّل) إلى الاحتياطيات
٤٠.٠٠٠	-			تعديلات سنوات سابقة
(٢٤٨.٤٥٢)	-			المحوّل إلى صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
(٦٥٨.٤٩٠)	-			المحوّل مقابل احتياطي مخاطر مصرفية عامة - ذاتي
-	(٥.٧٦٥.٨٦١)			زيادة رأس المال
١١.٣٥٩.٩٠٢	١٠.٩٣٣.٣٨٩			الرصيد في نهاية السنة*

* يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٤٦٤.٥٤٦ دينار مقيد التصرف فيه مقابل منافع ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ ، (مقابل ٣٢٨.٧٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧).

٢٥ - إيرادات البيوع المؤجلة

إنَّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

ذاتية		مشتركة		البند
٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥.٢٩٧.٧٢٠	٦.٣٩٦.٢٠١	٢.٠٩٦.٤٥٤	٤٣٢.٧٣٦	المُرابحات الدولية
٦.٦٥٣.٦١٧	٥.٢١٤.٧٧٥	١٢.١٩٦.٠٠٨	١٣.٥٣٥.٣٥٤	المُرابحة للأمر بالشراء
١١.٩٥١.٣٣٧	١١.٦١٠.٩٧٦	١٤.٢٩٢.٤٦٢	١٣.٩٦٨.٠٩٠	المجموع

٢٦ - إيرادات التمويلات

إنَّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشتركة		البند
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٣٢.٣٦١	-	التمويلات العقارية
		الشركات الكبرى
٥٦٢.٤٥٦	٤٩٣.٠٢٩	مُضاربة
٥٩٤.٨١٧	٤٩٣.٠٢٩	المجموع

٢٧ - (خسائر) أرباح موجودات مالية متاحة للبيع
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية		البند
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٣٠٠,٠٠٠	١٠٤,٠٠٠	عوائد توزيعات أسهم
٣٤٣,٤٦٣	٤٠٠,٠٠٠	عوائد محفظة استثمارية
-	(٣,٧٦٠,١١٠)	ينزل: خسائر تدني موجودات مالية متاحة للبيع
٣٧٣,٤٦٣	(٣,٢٥٦,١١٠)	المجموع

٢٨ - إيرادات موجودات مالية مُحْتَفَظَ بها حتى تاريخ الاستحقاق
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية		مشتركة		البند
٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٤٢٩,٢٢٣	٩٦٠,٩٣٨	٩٠,٧٠٥	-	صكوك إسلامية - تأجير
١,٤٢٩,٢٢٣	٩٦٠,٩٣٨	٩٠,٧٠٥	-	المجموع

٢٩ - إيرادات موجودات إجارة مُنتَهية بالتمليك
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية		مشتركة		البند
٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤٧,٢٩٧	٢٤٧,٤٧٠	٧,٣٢٦,١١١	٩,٩٦٠,٤٢٤	إجارة منتهية بالتمليك - عقارات
١٢٦,٦٠٠	٢١٢,٦٩٨	٩٢١,٦٣٨	١,٢٤٣,٦٥٢	إجارة منتهية بالتمليك - آلات
-	-	(٤,٨١٧,٦٢٣)	(٦,٧٨٨,٩٠٥)	استهلاك موجودات إجارة منتهية بالتمليك
٢٧٣,٨٩٧	٤٦٠,١٦٨	٣,٤٣٠,١٢٦	٤,٤١٥,١٧١	المجموع

٣٠ - حصة أصحاب حسابات الاستثمار المُطلقة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	البند
دينار	دينار	
		عملاء:
٣٤٣,٩٩٠	٣٤٧,١١٣	إيرادات حسابات استثمار توفير
١٠,٦٨١,٣٢٧	١٠,٧٧٨,٢٩٨	إيرادات حسابات استثمار لأجل
١١,٠٢٥,٣١٧	١١,١٢٥,٤١١	المجموع

٣١- حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المطلقة بصفته مُضارباً

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٧	٢٠٠٨	البند
دينار	دينار	
٥.٥٤١,٩٨٢	٥.٨٦٣,٢٥٠	حصة البنك بصفته مُضارباً
٥.٥٤١,٩٨٢	٥.٨٦٣,٢٥٠	المجموع

٣٢- إيرادات البنك الذاتية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٧	٢٠٠٨	إيضاح	البند
دينار	دينار		
١١.٩٥١,٣٣٧	١١.٦١٠,٩٧٦	٢٥	إيرادات البيوع المؤجلة
٣٧٣,٤٦٣	(٢.٢٥٦,١١٠)	٢٧	(خسائر) أرباح موجودات مالية متاحة للبيع
١.٤٢٩,٢٢٣	٩٦٠,٩٣٨	٢٨	إيرادات موجودات مالية مُحْتَفَظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٧٣,٨٩٧	٤٦٠,١٦٨	٢٩	ايرادات اجارة منتهية بالتمليك
١٤,٠٢٧,٩٢٠	٩,٧٧٥,٩٧٢		المجموع

٣٣- حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المُقيّدة بصفته مُضارباً

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٧	٢٠٠٨	البند
دينار	دينار	
١١,١٥٦,٠٤٢	٦,٧٧٦,٩٨٦	إيرادات الاستثمارات المُقيّدة
(١١٩,٣٤٦)	(١٢٤,١٠٨)	ينزل : استهلاك إجارة نماء عقاري
١١,٠٣٦,٦٩٧	٦,٦٥٢,٨٧٨	صافي ايرادات الاستثمار المقيدة (قائمة ب)
(٩,١٣٤,١٣٣)	(٥,٦١٦,٠٧٤)	ينزل : حصة أصحاب حسابات الاستثمارات المُقيّدة
١,٩٠٢,٥٦٤	١,٠٣٦,٨٠٤	المجموع

٣٤- أرباح العملات الأجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٧	٢٠٠٨	البند
دينار	دينار	
٢٥١,٢٩٠	٣٥٧,٢٠٠	ناتجة عن التداول/ التعامل
٤٠٤,٢٥٩	٥٧٤,٦٤٠	ناتجة عن التقييم
٦٥٥,٥٤٩	٩٣١,٨٤٠	المجموع

٣٥ - إيرادات خدمات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٧	٢٠٠٨	البند
دينار	دينار	
٨٤,٩٩٣	١٠٧,٠٦٨	عمولات اوراق مياعة
٣٨٨,١١٣	٤٦٠,٩٩١	عمولات اعتمادات مستندية
١٥٢,١٠٧	١٨٣,٧٤٤	عمولات كفالات
١٣٢,١٤٦	١١٤,٦٠٩	عمولات حوالات
١١٨,١٣٢	١٩٤,٩٩٠	عمولات فيزا
٣٢١,٤٩٣	٥٣٩,٠٢١	أخرى
١,١٩٦,٩٨٤	١,٦٠٠,٤٢٣	المجموع

٣٦ - إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٧	٢٠٠٨	البند
دينار	دينار	
٢,٨٦٠	٢,٠٦٤	ايجارات
١٨٢,٨٥١	١٩١,٧٨٥	ايراد بريد وهاتف وتلكس
٢٠٠	-	ايرادات بيع موجودات ثابتة
١٧٦,٦٤٦	١٢٦,٤٤٤	ايرادات أخرى
٣٦٢,٥٥٧	٣٢٠,٢٩٣	المجموع

٣٧ - نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٧	٢٠٠٨	البند
دينار	دينار	
٢,٥٣٦,٣٢٥	٣,٦٣١,٣٠٨	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٢٦٣,٤٢٩	٣٢٦,٨٩٦	مُساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٢١٣,٨٠٧	٢١٨,٧٢١	نفقات طبية
١١,٠٣٧	٨,٨٩٠	تدريب الموظفين
١٣٣,٢٢٢	١٥٨,٥١٤	مياومات سفر
١٦,٢٤٤	٩,٠٨٤	نفقات تأمين
٣,١٧٤,٠٦٤	٤,٣٥٣,٤١٣	المجموع

٣٨ - مصاريف أُخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٧	٢٠٠٨	البند
دينار	دينار	
١٦٦,٤٨٩	٢٢٩,٩٦٥	ايجارات
٨٦,٥٧٦	١٥٢,٠٠٥	قرطاسية ومطبوعات
٣١٧,٧٤٢	٣٧٥,٧٦٨	بريد وهاتف
١٣٠,٩٣١	١٦٩,٩٠١	صيانة وتنظيفات
٩,٩٨٧	١٢,١٨٤	رسوم ورخص
١٤١,٥٥٨	٤٠٠,٨٩٧	دعاية وإعلان
٣٤,٥٦٥	٤٢,٢٦٢	مصاريف تأمين
١٣٠,١٢٣	١٧٤,٤٨٦	كهرباء ومياه
٢٦,٠١١	١٨,٦٤٠	تبرعات
١٣٣,٢٢٨	٣٩٠,٨٣٦	اشتراكات
١٢٧,٥٥٦	١٤٥,٩٧٩	تنقلات ومصاريف سفر
٥٥,٣٩٩	٧١,٩٣٥	استشارات وأتعاب مهنية
٣٩٤,٤٢٣	٥٢٠,٥٨٠	مصاريف أنظمة المعلومات
١٦٥,٢١٨	١١٦,٨٣٤	رسوم الجامعات الأردنية
١٦٥,٢١٨	١١٦,٨٣٤	صندوق البحث العلمي
٣٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٨٦,١٨٥	٥٢,٥٦٢	صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
١٠٠,٩٤٤	١٠٩,٢٠٦	متفرقة
٢,٣٠٢,١٥٣	٣,١٢٥,٨٧٤	المجموع

٣٩ - الربح للسهم الواحد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٧	٢٠٠٨	البند
دينار	دينار	
١٠,٨٧٠,١١٨	٦,٥٠٧,٦٨٨	الربح للسنة - بيان (ب)
٥٨,٠٠٠,٠٠٠	٥٩,٢٥٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم*
./ ١٨٧	٠/ ١١٠	حصة السهم من الربح للسنة - أساسي

* تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم للعام ٢٠٠٧ (٥٨,٠٠٠,٠٠٠) سهم عوضاً عن (٤٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم وذلك كون أن جزء من الزيادة في رأس مال البنك والبالغة ١٨ مليون دينار ناتجة عن أسهم منحة.

٤٠ - النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		البند
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٣٤.٧٦٣.٦٥١	٤٢.٩٩٨.٩٢٤	النقد والأرصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢١٦.٥٢١.٦٤٨	٢٨٩.١٩١.٥٢٣	يُضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٢٠.٢٦٩.٦٠٤	٣١٤.٢٦٧.٤٣٣	ينزل: حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٣١.٠١٥.٦٩٥	١٧.٩٢٣.٠١٤	المجموع

٤١ - المعاملات مع اطراف ذات علاقة

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

المجموع		اعضاء هيئة الرقابة الشرعية	شركات شقيقة	اعضاء مجلس الادارة	البنك العربي (الشركة المالكة)	البند
٣١ كانون الاول	٣١ كانون الاول					
٢٠٠٧	٢٠٠٨	دينار	دينار	دينار	دينار	
بنود داخل الميزانية :						
١١٧.٠٣١.٣٥٧	٢٧٧.٩٥٣.٥٣٧	-	-	-	٢٧٧.٩٥٣.٥٣٧	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	١٨٣.١٤٣.٦٦٨	-	-	-	١٨٣.١٤٣.٦٦٨	مرابحات دولية (إستثمارات سلعية)
١١.٥٠٩.٣٧٦	٤.٤٩٤.٩٠٦	-	٤.٤٩٤.٩٠٦	-	-	تمويلات المضاربة
١١٦.٤٦٦.٧٢٧	٢٦٨.١٣٣.٣١٠	-	-	-	٢٦٨.١٣٣.٣١٠	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٢٨١.٢٠٨	٣٨٦.٢٣٠	٢٣.٤٥٢	-	٣٦٢.٧٧٨	-	حسابات الاستثمار المطلقة
٥.٦٥١.٥٤٩	١٠.٩١٣.٩٩٢	-	١٠.٩١٣.٩٩٢	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
عناصر الدخل :						
٣٤٣.٤٦٣	٤٠٠.٠٠٠	-	٤٠٠.٠٠٠	-	-	عوائد محفظة استثمارية
١٧.١٠٠	٢٣٢.٣٥٢	-	٢٣٢.٣٥٢	-	-	عمولات (مدفوعة)
١١.٣٤٧	٤.٤٥٦	٧١	-	٤.٣٨٥	-	ارباح موزعة
١٦٥.٣٥٣	٢٩٩.٨٦٨	٥٠.٤٣٨	-	٢٤٩.٤٣٠	-	رواتب ومكافآت
٦٨.٤٦٦	٦٠.٠٠٠	-	-	٦٠.٠٠٠	-	تقلات

وقد كان ادنى نسبة مرابحة تقاضاها البنك (لا يوجد) وأعلى نسبة مرابحة (لا يوجد) وأدنى نسبة توزيع للارباح بالدينار ٠٣/٤٪ وأعلى نسبة للتوزيع ٨١/٤٪.

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

٢٠٠٧	٢٠٠٨	البند
دينار	دينار	
٤٧٨.٧٤٥	٨٣٧.١١٦	رواتب ومكافآت
٤٧٨.٧٤٥	٨٣٧.١١٦	المجموع

٤٢ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في البيانات المالية :

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

٤٣ - إدارة المخاطر :

يقوم البنك بإدارة مخاطره المصرفية المتنوعة بوسائل مُتعددة 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 التدقيقي 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 وإلحاقهم ببرامج تدريبية على كيفية تطبيق بازل II بصورة سليمة وكذلك التركيز على إدارة المخاطر والتكنولوجيا المستخدمة بتطبيق بازل II.

وتضم 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 وتنفيد 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 .