

F.S - CABK - 22 - 4 - 2008

التاريخ: 2008/4/16

معالي الدكتور يسام الساكت المحترم
هيئة الأوراق المالية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تحية طيبة وبعد،،

الموضوع : التقرير السنوي لعام 2007

يسرني أن أرفق لكم التقرير السنوي لبنك القاهرة عمان لعام 2007 والذي يحتوي أهم إنجازات ونشاطات البنك خلال العام، بالإضافة إلى البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2007.

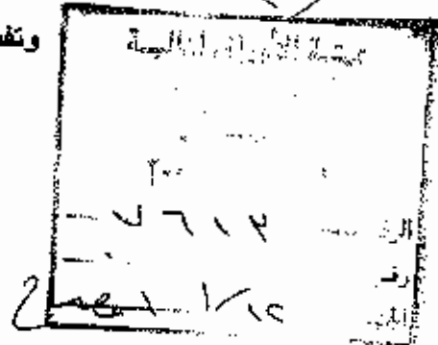
لقد خطا بنك القاهرة عمان خلال عام 2007 خطوات وثقة نحو تعزيز نجاحاته وترسيخ موقعه التنافسي في قطاع الخدمات المصرفية المتكاملة في الأردن وفلسطين، ولعل من أهم نشاطات البنك خلال العام إطلاق هويته المؤسسية الجديدة والتي جاءت انعكاساً لفلسفة البنك ونهجه القائم على مواكبة روح الحداثة بما يوافق مصالحه وأهدافه الإستراتيجية، ولقد تم في هذا السياق تجديد التصميم الداخلي والخارجي لقروع ومكاتب البنك بما يلبي احتياجات العملاء ويزيد من إمكانية التواصل معهم بسهولة وشفافية ومرونة.

لقد نمت أرباح البنك خلال عام 2007 بنسبة 8.6% لتبلغ 20.9 مليون دينار، كما شهد البنك نموا واضحا في معظم المؤشرات التشغيلية، حيث نمت موجودات البنك بنسبة 11.9% لتصل إلى 1319 مليون دينار، فيما ارتفعت التسهيلات الائتمانية لتبلغ 539.4 مليون دينار محققة نمو بنسبة 6%، كما ارتفعت ودائع العملاء بمبلغ 105.5 مليون دينار ونسبة 11.9% لتبلغ 994.9 مليون دينار.

متمنيا لكم وللمؤسسة مزيدا من التقدم والازدهار.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

خالد المصري
رئيس مجلس الإدارة





حضرة صاحب الجلالة الهاشمية
الملك عبدالله الثاني بن الحسين المعظم

صفحة

٣	أعضاء مجلس الإدارة
٥	كلمة رئيس مجلس الإدارة
	تقرير مجلس الإدارة
٦	الأداء الاقتصادي
٩	التحليل المالي
١٢	نشاطات البنك خلال ٢٠٠٧
١٧	الخطة المستقبلية
١٨	إدارة المخاطر المصرفية
٢١	الحاكمية المؤسسية وبيانات الإفصاح
٣٢	دليل الحاكمية المؤسسي
٣٧	البيانات المالية لعام ٢٠٠٧ وتقرير مدققي الحسابات
٨١	فروع ومكاتب البنك





الاقتصاد العالمي

شهد العام ٢٠٠٧ نشوء أزمة الرهونات العقارية التي عصفت بالاقتصاد الأمريكي واقتصادات الدول المتطورة مثل دول منطقة اليورو، المملكة المتحدة وأستراليا مما ترك أثره على معدلات النمو الاقتصادي فيها.

تراجع نمو الاقتصاد الأمريكي في العام ٢٠٠٧ بسبب تأثيره بأزمة الرهونات العقارية التي أدت إلى انهيار السوق العقاري في أكبر اقتصادات العالم، وساهمت في نشوء أزمة سيولة بين البنوك المستثمرة في هذا القطاع نتيجة انعدام القدرة على تمويل أو تقييم الصناديق الاستثمارية وصناديق المخاطر المرتبطة بسوق العقارات وتعثر العديد من شركات الإقراض السكني.

تماقمت أزمة الرهونات العقارية لتشمل الأسواق المالية التي شهدت أوقات عصيبة تراجعت فيها بشكل كبير جراء فقدان المستثمرين ثقتهم في الاستثمارات العقارية وانخفاض درجة المخاطرة التي قد تحملوها في الاستثمار بهذا النوع من الاستثمارات المالية، لذا أثرت هذه العوامل مجتمعة على الأداء الاقتصادي وخفضت من توقعات النمو في الفترة المقبلة.

أما فيما يتعلق بالتضخم، فقد شهد ارتفاعاً في العام ٢٠٠٧ مدفوعاً بالزيادة الصاعدة في أسعار النفط الخام والانخفاض غير المسبوق لسعر صرف الدولار الأمريكي مقابل العملات الأخرى، فقد ارتفعت مستويات التضخم في الولايات المتحدة لتصل إلى ٣.٤٪، مقارنة بزيادة مقدارها ١.٩٪ في العام ٢٠٠٦.

ولواجهة هذه المستجبات سارع بنك الاحتياطي الفيدرالي بتغيير سياسته من التركيز على معالجة التضخم إلى التركيز على النمو، حيث قام بتخفيض أسعار الفائدة على الدولار الأمريكي بنسبة ١٪ خلال الربع الرابع من العام ٢٠٠٧. كما تباينت أسعار الفوائد انخفاضها في الشهر الأول من عام ٢٠٠٨، كما قام البنك المذكور باستحداث قروض ذات أجال محددة تمنح عن طريق المزايا للبنوك التي تعاني من أزمة سيولة.

أما في دول منطقة اليورو، فقد ماينت معها الإيجابي على الرغم من امتداد أزمة الرهونات العقارية لتشمل بنوكاً عريقة في قطاعها المالي، فقد حقق الاقتصاد الأوروبي نمواً بنسبة ١.٨٪ مقارنة بنمو نسبته ١.٣٪ في العام ٢٠٠٦. كما بقيت أسعار الفائدة عند مستوياتها، حيث ما زالت البنوك المركزية الأوروبية يراقب التطورات السوقية عن كثب لاتخاذ القرار المناسب في الوقت المناسب.

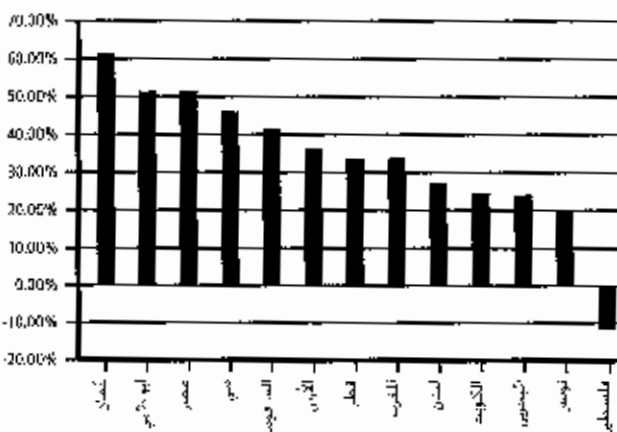
تابع الاقتصاد الياباني تحسنه التدريجي حيث ارتفعت مستويات النمو الاقتصادي وظهرت علامات التضخم على الاقتصاد المذكور، إلا أن بنك اليابان أجل رفع أسعار الفائدة لتتبع التطورات الاقتصادية عن كثب وخديمد مدى تأثير أزمة الرهونات العقارية على الاقتصاد الياباني.

اقتصادات الدول العربية

شهد العام ٢٠٠٧ ارتفاع معدلات النمو الاقتصادي في غالبية الدول العربية باستثناء دول مجلس التعاون الخليجي، حيث ساهمت التدفقات النقدية الكبيرة المدفوعة بالارتفاع غير المسبوق في أسعار النفط الخام العالمية إضافة إلى الإصلاحات الاقتصادية التي استهدفت تطوير القطاعات غير النفطية برفع معدلات نمو الاقتصاد إلى معدلات مرتفعة جداً، فقد حققت قطر أعلى نمو في حصة الفرد في الناتج المحلي الإجمالي على مستوى العالم، كما حقق الاقتصاد الإماراتي أعلى نمو اقتصادي بين اقتصادات المنطقة.

وقد ترافق النمو الاقتصادي في دول الخليج العربي بارتفاع غير مسبوق في معدلات التضخم المدفوع بانخفاض سعر صرف الدولار الذي ترتبط به عملات دول الخليج العربي، مما أثار شائعات حول احتمال قيام البنوك المركزية في هذه الدول بتغيير سياستها النقدية من سياسة الربط الكامل بالدولار إلى ربطها بسلة من العملات، وهذا ما فعلته الكويت حيث غيرت أساسها النقدية من ربط الدينار الكويتي بالدولار إلى ربطه بسلة من العملات بسبب تماقمت معدلات التضخم إلى مستويات غير مسبوقة.

أداء أسواق المال العربية لعام ٢٠٠٧



تقرير مجلس الإدارة



أما مصر، فقد نما الاقتصاد المصري بنسبة ٧٪، أما الاقتصاد السوري، فقد نما بمعدل ٤٪، وناجع اقتصادات المغرب وتونس نموها الإيجابي بنسب تقارب ٢٪ و ٥.٥٪ على التوالي. هذا وقد تأثر كل من الاقتصادين الفلسطينيين واللبناني بالأزمات الداخلية والصراعات السياسية مما أدى إلى تراجع الاقتصاد وحقق معدلات نمو سلبية.

هذا وقد شهدت غالبية الأسواق المالية العربية نمواً إيجابياً في العام ٢٠٠٧، مقارنة بنمو سلبي في العام ٢٠٠٦، حيث كان سوق مسقط المالي الأكبر نمواً في العام ٢٠٠٧ حيث حقق ارتفاعاً بنسبة ٦٦٪.

الاقتصاد الأردني

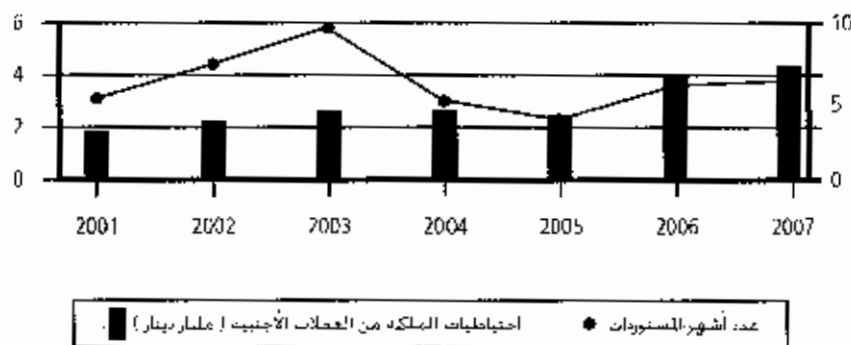
تابع الاقتصاد الأردني نموه الإيجابي في العام ٢٠٠٧، حيث بلغت نسبة النمو في الناتج المحلي الإجمالي ٥.٧٪ مقارنة بما نسبته ٦.٢٥٪ في العام ٢٠٠٦. وقد جاء هذا النمو مدفوعاً بانعاش غالبية القطاعات الاقتصادية فيما عدا قطاعي الزراعة والتعدين اللذين حققا تراجعاً.

السياسة النقدية

تابع البنك المركزي الأردني سياسته النقدية الرامية إلى الحفاظ على استقرار القطاع النقدي والسيطرة على معدلات التضخم وبناء مستويات مريحة من احتياطات العملات الأجنبية التي وصلت إلى مستويات قياسية تقارب ٧ مليارات دولار أي ٥ مليارات دينار أو ما يفوق ٦ أشهر من معدل تغطية المستوريات.

هذا وقد قام البنك المركزي بتخفيض أسعار الفائدة على نافذة الإيداع لدى البنك المركزي في الربع الرابع من العام ٢٠٠٧ عاكساً مع قرار بنك الاحتياطي الفيدرالي بتخفيض أسعار الفائدة على الدولار الأمريكي. حيث قام بتخفيضها بنسبة ٠.٥٪، كما انخفضت أسعار الفائدة على شهادات الإيداع بالدينار الأردني بنسبة ١٪ لتصل إلى مستويات تقارب ٥.٧٥٪ لأجل ٢ أشهر، و ٥.٨٦٪ لأجل ستة أشهر، مقارنة بما نسبته ٦.٧٪ لأجل ثلاثة أشهر و ٦.٨٦٪ لأجل ستة أشهر في العام ٢٠٠٦.

احتياطات المملكة من العملات الأجنبية



ميزان المدفوعات

نمت الصادرات الوطنية بنسبة ٨.٥٪ في العام ٢٠٠٧، مقارنة بنمو مقداره ١٣٪ في عام ٢٠٠٦، وتركز هذا النمو في صادرات النسيج والصناعة المهيئة من الألبسة تلتهها الصادرات الكيماوية والدوائية. هذا وقد شكلت صادرات المملكة إلى الولايات المتحدة الجزء الأكبر من الصادرات تلتهها صادرات المملكة إلى العراق ومن ثم الهند والمملكة العربية السعودية.

أما بالنسبة للواردات، فقد فاقت بموئها الصادرات، حيث نمت بنسبة ١٣.٢٪ في العام ٢٠٠٧، مقارنة بنمو نسبته ١٠٪ في العام ٢٠٠٦. وقد جاء هذا النمو مدفوعاً بالارتفاع غير المسبوق في أسعار النفط الخام الذي يشكل الجزء الأكبر من مستورداتنا تلتهها السيارات والمعدات الكهربائية ومن ثم المواد الخام والوسطية.

بدأً على ما سبق، اتسع عجز البران التجاري بنسبة ٢٣.١٪ في العام ٢٠٠٧ مقارنة بارتفاع مقداره ١٧.٦٪ في العام ٢٠٠٦.

السياسة المالية

أظهرت الإحصاءات الأولية لأداء الموازنة لعام ٢٠٠٧ ارتفاع عجز الموازنة بعد النح والمساعدات إلى ما نسبته ٥.١٪ من الناتج المحلي الإجمالي، مقارنة ما نسبته ٤.٤٪ في العام ٢٠٠٦.

عُذر الإشارة إلى أن الحكومة الأردنية سعت جهودها التامية إلى تقليص عجز الموازنة العام عن طريق تحسين أساليب حصيل الإيرادات الضريبية والمشارك ما ينعكس إيجاباً على إيرادات الدولة ويسهم في ضبط عجز الموازنة.

سوق عمان المالي

أعلى مؤشر سوق عمان المالي في بورصة عمان عند مستوى ٧٥١٩ نقطة، مقارنة بما مقداره ٥٥١٨ نقطة في نهاية عام ٢٠٠٦، أي بارتفاع مقداره ٢١.٤٪، ما وضع الأردن في المرتبة السادسة بين أفضل الأسواق العربية أداءً في العام ٢٠٠٧.

كما شهدت القيمة السوقية للأسهم المتداولة ارتفاعاً لتصل إلى ٢٩.٢ مليار دينار عام ٢٠٠٧ مقارنة بما مقداره ٢١.١ مليار دينار في عام ٢٠٠٦. مشكّلة ما نسبته ٢٨٩٪ من الناتج المحلي الإجمالي لعام ٢٠٠٧.

التوقعات الاقتصادية للعام ٢٠٠٨

من المتوقع أن يبايع الناتج المحلي الإجمالي نموه في العام ٢٠٠٨، بنسبة تقارب ٥٪، بحيث ستهي هذا النمو مدعوماً من القطاعات الاقتصادية الرئيسية كالقطاع المالي والصناعات التحويلية والإنشاءات وقطاعي الماء والكهرباء وقطاع الاتصالات.

أما التصخم فمن المتوقع أن يرتفع إلى معدلات تاريخية تقارب ٨-٩٪ بسبب قرار الحكومة الأخير برفع أسعار المشتقات النفطية كما من المتوقع أن يستقر عجز الموازنة عند مستوى ٤.٩٪ عقب دخول قرار رفع الدعم عن أسعار المشتقات النفطية حيز التنفيذ.

التحليل المالي

أهم المؤشرات والنسب المالية

النسبة	٢٠٠٦	٢٠٠٧	البيان
نتائج العمليات			
Z11.08	٤٢,٨٥٤	٥٨,٧١١	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
Z6.00	٧١,٠٧٤	٧٥,٠١٧	إجمالي الدخل
Z3.1A-	٣٠,٩٦٠	٣٠,٥٩٦	أرباح قبل الضرائب
Z8.1٣	١٩,٢٤٩	٢٠,٩١٠	الأرباح بعد الضرائب
Z8.01	-/1٥٧	-/1٧٩	حصة السهم من صافي الأرباح
أهم بنود الميزانية العامة			
Z11.91	١,١٧٨,٨٥٠	١,٣١٩,٢٤٥	مجموع الموجودات
Z6.0٢	٥٠٨,٧٧٨	٥٣٩,٣٩٠	التسهيلات الائتمانية بالصفحة
Z3.1A1	٨٨٩,٣٥٧	٩٩٤,٨٥٩	ودائع العملاء
Z٤.٩1	١٢٨,٢٣١	١٤٥,٠٤٤	إجمالي حقوق المساهمين
أهم النسب المالية			
Z1.1١	Z1.1٧		العائد على معدل الموجودات
Z1٢.٧٧	Z1٤.٧١		العائد على معدل حقوق المساهمين
Z٣.٥٧	Z٣.٧٠		هامش الفائدة إلى معدل الموجودات
Z1٥.١٨	Z1٦.٨٩		كفاية رأس المال
Z٩.٧٠	Z٩.٤١		نسبة حقوق المساهمين المرحلة إلى إجمالي الموجودات (Leverage Ratio)
Z1٠.٨1	Z٦.٠٢		صافي الديون غير تعامله/التسهيلات (بدون الفوائد المعلقة)

المؤشرات المالية للسنوات الخمس الأخيرة (بآلاف الدينار باستثناء سعر السهم بالدينار)

٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٣	البيان
٢٠,٩١٠	١٩,٢٤٩	٣١,٤٩٦	١٢,٤٠٥	٤,٤٦١	صافي الأرباح
٦,٧٥٠	٤,٥٠٠			-	الأرباح الموزعة
٧,٥٠٠	٢٢,٥٠٠	١٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	-	لأرباح الموزعة
١٤٥,٠٤٤	١٢٨,٢٣١	١٦٣,٣٤١	٨٩,٢٣٩	٥١,١٩٩	حقوق المساهمين (معدل)
٧٥,٠٠٠	١٧,٥٠٠	٤٥,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	لأرباح الموزعة
٢٣,٣٧٠	٢٣,٣٧٠	١٠,٤١٠	٧,٠٠٠	٢,٨٠٠	سعر السهم في السوق المالي

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للبنك وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتعديلات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً لقوانين وبنود ومعايير البنك المركزي الأردني. وتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للبنك والشركات التابعة له والمملوكة بالكامل من قبل البنك.

- شركة أوراق للأستثمار / الأردن
- الشركة الوطنية للأوراق المالية / فلسطين
- شركة القاهرة عمان / جزر المارشال

تحليل نتائج أعمال البنك

مصاريف الانظمة الآلية نتيجة لعمليات التطوير المستمرة التي يقوم بها البنك في مجال تقنية المعلومات، وارتفاع مصروف الإيجارات بسبب عملية التفرع المستمرة للبنك حيث تم إضافة خمسة فروع جديدة إلى فروع البنك في الأردن وفلسطين خلال عام ٢٠٠٧. وما ساهم في ارتفاع المصاريف التشغيلية ارتفاع مصاريف الاسهلاكات والإطفاءات والتي نتجت عن مشاريع البنك في مجال تقنية المعلومات والتي انتهت عدد كبير منها خلال عام ٢٠٠٧ بالإضافة إلى مشروع تجهيز مبنى الإدارة العامة الجديد والفروع الجديدة.

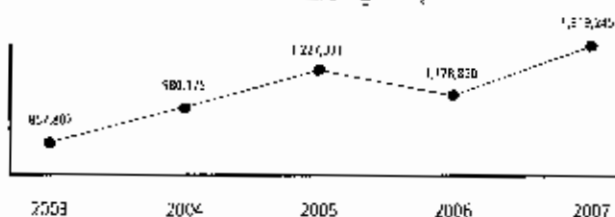
بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية الذي تم عبده في بيان الدخل لعام ٢٠٠٧ مبلغ ٨٨٧ ألف دينار مقابل ٤.٩ مليون دينار لعام ٢٠٠٦ حيث قام البنك في عام ٢٠٠٦! ومن مبدأ التحوط بأخذ مخصص تدني مقابل التسهيلات الممنوحة لقطاع الأفراد في فلسطين تسعة لعدم القيام بتحويل الروائب. إلا أنه وبسبب البدء بتحويل دوائب الموظفين خلال عام ٢٠٠٧. فقد انخفض رصيد هذه التسهيلات بشكل كبير ما أدى إلى عدم الحاجة لأخذ مخصصات إضافية كما تضمن مخصص التدني لعام ٢٠٠٦ مخصصات مقابل ذم شركات الوساطة التابعة للبنك بمبلغ ١.٣ مليون دينار وذلك نتيجة لتطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني الخاصة بالتسهيلات الائتمانية على ذم شركات الوساطة.

وبالنتيجة، فقد بلغت حصة السهم الواحد من صافي الربح ٠.٢٧٩ دينار مقابل ٠.٢٥٧ دينار للعام السابق.

تحليل المركز المالي للبنك

بلغ مجموع موجودات البنك كما في نهاية عام ٢٠٠٧ مبلغ ١٣١٩.١ مليون دينار بارتفاع ١٤٠.٤ مليون دينار عن نهاية العام السابق حيث ارتفعت معظم بنود الميزانية العامة للبنك.

إجمالي موجودات البنك

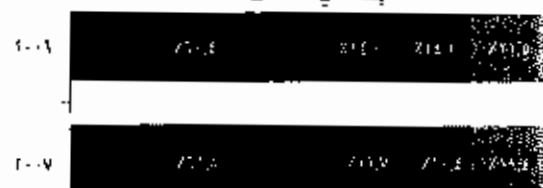


هذا وقد استمر النمو في محفظة التسهيلات الائتمانية حيث ارتفع إجمالي المحفظة إلى ٥٩٥.٢ مليون دينار مقابل ٥٦٧.٣ مليون دينار لعام ٢٠٠٦. محققة نسبة نمو جوداها ٢.٩٪.

حافظ البنك خلال عام ٢٠٠٧ على الوثيرة التصاعدية في كلفه التشغيلية ما مكّنه من تحقيق معدلات نمو كبيرة ونتائج إيجابية بالرغم من الظروف التي تمر بها فروع البنك في فلسطين. فقد بلغ الربح بعد الضريبة مبلغ ٢٠.٩ مليون دينار مقارنة مع ١٩.٢ مليون دينار لعام ٢٠٠٦ فيما بلغت الأرباح قبل الضريبة ٣٠.٦ مليون دينار مقارنة مع ٣٠.٩ مليون دينار للعام السابق.

وقد واصل البنك تحقيق معدلات نمو مرتفعة في كافة قطاعات الأعمال. فقد ارتفع صافي إيرادات الفوائد بنسبة ٧٦.٦٪ لبلغ ٤٦.٢ مليون دينار مقارنة مع ٤٢.٩ مليون دينار للعام السابق. كما ارتفع صافي الإيرادات من العمولات بنسبة ١٦.٢٪ لبلغ ١٢.٦ مليون دينار. هذا وقد شكل صافي إيرادات الفوائد والعمولات ما نسبته ٧٨.٢٪ من إجمالي الدخل مقابل ٧٤.٤٪ في العام ٢٠٠٦. حيث تراجعت نسبة مساهمة الإيرادات من غير فوائد والعمولات وبشكل خاص أرباح الموجودات المالية التي بلغت ٧.٨ مليون دينار مقابل ١٠ مليون دينار في العام السابق.

إجمالي الدخل



■ إيرادات أخرى ■ أرباح ■ صافي لعمولات ■ صافي إيرادات الفوائد

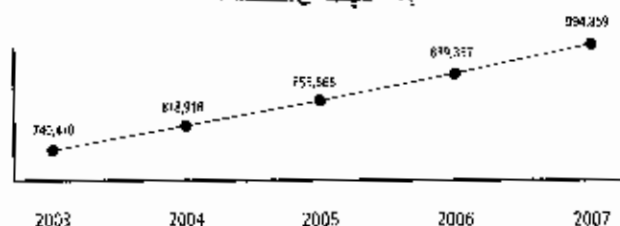
أما على صعيد المصاريف التشغيلية، فقد ارتفعت نفقات الموظفين بنسبة ٢٤.٧٪ لتبلغ ٢٤.٣ مليون دينار نتيجة الزيادات النسبية والمكافآت المشجعية التي منحت للموظفين وكذلك زيادة أعداد الموظفين لتلبية متطلبات التفرع والتوسع في نشاطات البنك. بالإضافة إلى الارتفاع في مصاريف تدريب الموظفين والتي جاءت نتيجة الحاجة لتنمية وتطوير موارد البنك البشرية.

كما ارتفعت المصاريف التشغيلية الأخرى وبخاصة مصاريف الدعاية والإعلان والتي نتجت عن قيام البنك بإطلاق الهوية المؤسسية الجديدة بما في ذلك إعادة تصميم شعار البنك وتحديد التصميم الفني الداخلي والخارجي لفروع ومكاتب البنك. بالإضافة إلى تقديم عدد الفعاليات الجديدة خلال العام كالفروض مناهية الصعر واتفاقية الشراكة مع شركة البريد الأردني. كما ارتفعت

(مليون دينار)	٢٠٠٧	٢٠٠٦
أسهم	٦٣.٩	٧١.٨
سندات	١٦٦.٩	١٩٨.٦

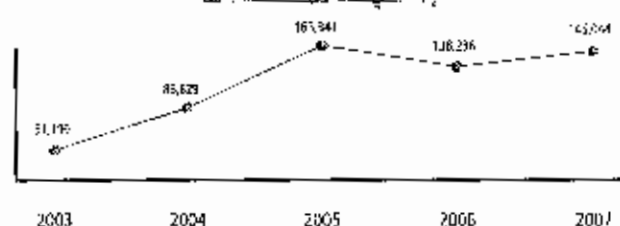
وهي مجال مصادر التمويل. فقد حافظ البنك على قدرته في استمطاب الودائع والعمل على توسيع قاعدة مودعيه وما يحقق النمو لتنظيم والمستثمر في ودائع العملاء حيث ارتفع رصيدها إلى ٩٩٤.٩ مليون دينار مقابل ٨٨٩.٤ مليون دينار للعام السابق وبارساع ١٠٥.٥ مليون دينار ونسبة ١١.٩٪.

إجمالي ودائع العملاء



بلغ إجمالي حقوق المساهمين ١٤٥ مليون دينار كما في نهاية عام ٢٠٠٧ مقابل ١٣٨.٢ مليون دينار في نهاية العام السابق محققاً نمو بسببه ٤.٩٪.

إجمالي حقوق المساهمين

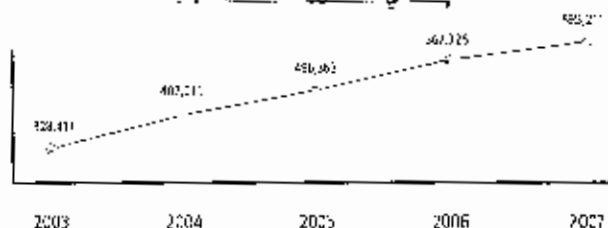


هذا وقد قام البنك خلال عام ٢٠٠٧ بزيادة رأسماله إلى ٧٥ مليون دينار وذلك من خلال رسملة ٧.٥ مليون دينار من الأرباح الدورية وتوزيعها كأرباحهم مجانية على المساهمين ونسبة ١١.٩٪ مما ساهم في تعزيز كفاية رأس المال حيث بلغت ١٦.٩٩٪ لعام ٢٠٠٧ وهي أعلى من الحد الأدنى المقرر من قبل البنك المركزي الأردني البالغ ١٢٪. كما بلغت نسبة رأس المال الأساسي للموجودات المرجحة بالمخاطر ١٤.٧٥٪ ونسبة حقوق المساهمين المرجحة إلى إجمالي الموجودات (Leverage Ratio) ٩.٤٪. الأمر الذي يضع البنك ضمن الفئة الأولى (رأسمال جيد) وفقاً لدرجة الملاءة.

توزيع الأرباح

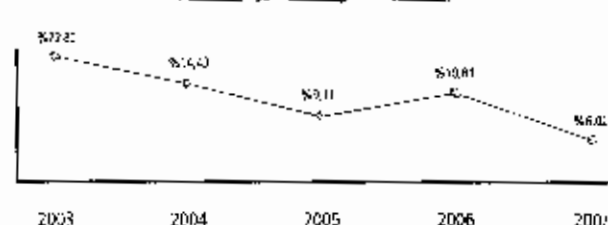
قرر مجلس الإدارة التوصية بزيادة رأس المال إلى ٨٠ مليون دينار وذلك من خلال رسملة ٥ مليون دينار من الأرباح الدورية وتوزيعها على المساهمين كأرباحهم مجانية ونسبة ١٦.٦٧٪ لكل سهم كما يوصي بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين ونسبة ١٠٪. وأما هذه التوصية ضمن إستراتيجية البنك لتدعيم رأس المال وتعزيز قدرة البنك على توسيع أعماله وزيادة حجم نشاطه وقدراته التنافسية.

إجمالي التسهيلات الائتمانية



وقد خفق هذا النمو بالرغم من الانخفاض الكبير في محفظة التسهيلات الائتمانية الخاصة بفلسطين وذلك نتيجة للتسديدات التي تمت خلال العام على تسهيلات قطاع الأفراد مع عدم التوسع في منح تسهيلات جديدة وذلك نتيجة للظروف التي تمر بها فلسطين. هذا وكان البنك قد قام في عام ٢٠٠٦ بتصنيف جزء كبير من تسهيلات الأفراد في فلسطين كتسهيلات غير عاملة نتيجة انقطاع الرواتب وأخذ مخصص تدني مقابل لها بقيمة ٩.٢ مليون دينار وما يمثل ٤.٥٪ من رصيد التسهيلات في ذلك التاريخ، إلا أنه ونتيجة للتسديدات التي تمت خلال عام ٢٠٠٧ لم يعد البنك بحاجة لأخذ مخصصات إضافية مقابل هذه التسهيلات حيث تم إعادة تصنيفها إلى تسهيلات تحت المرافعة مع الاحتفاظ بمخصص تدني يساوي كامل رصيد التسهيلات. وقد نتج عن ذلك وعز نشاط البنك في تسوية وخصيل التسهيلات المتعددة ارتفاع ملحوظ في جودة محفظة التسهيلات الائتمانية حيث انخفضت نسبة صافي التسهيلات غير العاملة ليمثل ما نسبته ١.٠٢٪ من إجمالي التسهيلات مقابل ما نسبته ١.٨١٪ لعام ٢٠٠٦. وبنسبة فقد بلغ صافي محفظة التسهيلات الائتمانية مبلغ ٥٣٩.٤ مليون دينار مقابل ٥٠٨.٨ مليون دينار للعام السابق أي بزيادة مقدارها ٣٠.٦ مليون دينار ونسبة ٦٪.

نسبة التسهيلات غير العاملة



بلغ رصيد الموجودات التالية الموقرة للبيع ١٦٦.٤ مليون دينار مقابل ١٩١.٢ مليون دينار للعام السابق. وقد نتج هذا الارتفاع بشكل رئيسي بسبب زيادة النشاط في الاستثمار في السندات والأدوات الاستثمارية المختلفة حيث ارتفع رصيدها بنسبة ٢٧.٤٪ لتبلغ ١٦٦.٩ مليون دينار في نهاية العام، فيما انخفض رصيد الاستثمار في أسهم الشركات مبلغ ٨.٩ مليون دينار نتيجة قيام البنك ببيع بعضاً من استثماراته. وقد نتج عن ذلك أرباح مبلغ ٦.١ مليون دينار وفيما يلي تحليل باستثمارات البنك.

إطلاق الهوية المؤسسية الجديدة

في تشرين الثاني من عام ٢٠٠٧ بزغ فجر عهد جديد في حياة بنك القاهرة عمّان حين تم إطلاق هويته المؤسسية الجديدة التي شملت إعادة تصميم الشعار ليمثل شكل الزهرة باللون الأخضر المتجدد، وتحديد القيم المؤسسية ومعايير الأداء التي تكفل رفع مستويات الجودة في خدمة العملاء، وتعزيز مستويات التميز خدمات وبرامج البنك المتنوعة.



وتجسد الهوية المؤسسية الجديدة لبنك القاهرة عمّان اتفهم الكامل لاحتياجات العملاء من كافة النواحي وتوفير الحلول الخلاقة التي يواكب تطوراتهم، إضافة إلى التمتع بروح الجادة والابتكار من خلال التحلي بالعقلية المنفتحة، والتواصل مع عملاء البنك بسهولة وشفافية ومرونة.

وتكمن أهمية الهوية المؤسسية الجديدة في ضمان عوامس النجاح من خلال الاستمرار في تحقيق التناغم والانسجام في مختلف أنشطة البنك ومعاملاته ضمن معايير جسدتها القيم المؤسسية المتمثلة في: الإبداع ومواصلة النمو وسهولة التواصل، إضافة إلى الشفافية في التعامل والذكاء المهني.

وقد قام البنك، قبيل إطلاق الهوية الجديدة، باتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيضاح معاني هذه الهوية لمختلف الأطراف بما فيها العملاء والمساهمين وموظفو البنك، حيث أصدر البنك كتيباً باللغتين العربية والإنجليزية يشمل تعريفاً للهوية الجديدة وأصيغها وتفصيلها، كما تم التعريف بالهوية الجديدة ومعاييرها وقيمها من خلال السهرة الإخبارية الدورية الخاصة بالبنك.

كما تم في سياق حملة إطلاق الهوية المؤسسية، تجديد التصميم الفني الداخلي والخارجي لجميع فروع ومكانات البنك في مختلف مناطق المملكة وملسطين، إلى جانب تصميم زي رسمي موحد لجميع العاملين في فروع البنك.



وعلى صعيد الخدمات الإلكترونية، فقد تم إطلاق النسخة الجديدة من الموقع الإلكتروني الخاص ببنك القاهرة عمّان (www.cab.jo) يحله جديدة تعكس نالي الهوية المؤسسية، وتوفر للعملاء والمستخدمين السهولة والدقة في استخدام المعلومات المتعلقة بالبنك، والاستفادة من خدماته وبرامجه المالية بأسلوب تفاعلي سلس على مدار الساعة.

في الرابع من تشرين الثاني ٢٠٠٧ أطلق بنك القاهرة عمّان هويته المؤسسية الجديدة رسمياً خلال حفل افتتاح فرع البنك في رارا سنن، وادي صفرة، والذي حضره الهيكل الإداري للبنك وثيفف من أبرز الشخصيات الاقتصادية والمصرفية ومثلي وسائل الإعلام والتصحافة المحلية والإقليمية في المملكة.

الاتفاقية مع شركة البريد الأردني

كجزء من إستراتيجية البنك في إحصالي الخدمات المصرفية إلى أكبر شريحة من المواطنين، قام البنك بتوقيع اتفاقية مع شركة البريد الأردني يقوم البنك من خلالها بافتتاح منافذ بيعه في مكاتب البريد المنتشرة في كافة مناطق المملكة، وقد تضمنت المرحلة الأولى التواجد في ٩٦ مكتباً بريدياً. وسيساهم هذا التواجد في تسهيل وتوفير الخدمات المصرفية للمواطنين في المناطق الريفية والمحافظات والتجمعات السكانية والتي لا يتواجد بها خدمات مصرفية. وسوف يقوم البنك باستخدام هذه المنافذ لتسويق برامجه المصرفية وبشكل خاص المروض متناهية الصغر الموجهة نحو ذوي الدخل المحدود والمتدني. وستشمل الخدمات المقدمة في مكاتب البريد على خدمات التحويل المالي السريع وخدمات الصرف الآلي.

التوسع في خدمات الأفراد

استثمر بنك القاهرة عمان بدوره الريادي في مجال تقديم الخدمات المصرفية للأفراد، حيث يشكل ذلك المركز الأساسي لإستراتيجية البنك الهادفة إلى توسيع قاعدة عملائه في كل من الأردن وفلسطين، بالإضافة إلى تحقيق ميزة تنافسية في هذا المجال من خلال تنويع الخدمات والمنتجات التي تنبئ مختلف احتياجات العملاء حيث تم الاستثمار في تطبيق البرامج والمنتجات الرافعة التي تم استحداثها خلال السنوات السابقة كقروض الصراف الآلي والتفسيط البصر مع التطوير المستمر لكافة الخدمات والمنتجات التي يقدمها البنك لقطاع الأفراد. ومنها:

- طرح منتجات القروض متناهية الصغر.
- تجهيز منتجات قروض الإسكان لمطلي احتياجات فئة الشباب من ذوي الدخل المتوسط.
- تقديم أكبر قرض شخصي في الأردن وبأطول فترة سداد، حيث يصل قيمته القرض إلى ١٠٠ ألف دينار ويفترة سداد تصل إلى ١٠ سنوات.
- تفعيل برامج بطاقات الائتمان والتي تمنح العملاء ميزة الاستعانة من خصومات خاصة في عدد كبير من المحلات والمؤسسات والتي تغطي مختلف القطاعات الخدمية والاستهلاكية عند استخدام بطاقات الائتمان الصادرة عن البنك.
- طرح بطاقات ألفيرا الائتمانية لطلبة الجامعات.

تسهيلات الشركات

واصل البنك نموه في مجال تمويل قطاع الشركات على اختلاف أنواعها ضمن المعايير المقررة من مجلس الإدارة والتي حافظ على الحد القبول من المخاطر الائتمانية وخضيق عوائد مرضية للبنك من خلال 'تسقيط' أفضل العملاء من الشركات الكبرى العاملة في المملكة وزيادة سقفوف التسهيلات الممنوحة للعملاء القائمين لدينا ذوي الملاحة العالية والسجل التاريخي الممتاز وحثهم على الاستغلال الأمثل لتسقيط الجديدة مع التركيز على التسهيلات غير المبنية.

كما استمر البنك في تركيزه على قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة انطلاقاً من وعي إدارة البنك لأهمية هذا القطاع ودوره في دعم الاقتصاد الوطني ولتطوير هذه الخدمة قام البنك بتوقيع اتفاقية تعاون مع برنامج اميرتك التابع لمنظمة مؤتمر الأمم المتحدة للتجارة والتنمية لتأسيس وتنمية علاقات تعاون مهني بين الطرفين في مجال التدريب والاستشارات لخدمة عملاء البنك من أصحاب وصاحبات المشاريع الصغيرة والمتوسطة. كما عقد البنك وبالتعاون مع برنامج بيرنس 'تدج' التدريبي التابع لمؤسسة التمويل الدولية IFC دورة تدريبية لعملاء القروض الصغيرة والمتوسطة لديه وذلك سعياً لدعم العملاء وتسلحهم بالمهارات المالية والإدارية الضرورية لإخاح مشاريعهم ورفع كفاءتها.

هذا وإدراكاً لدور البنك في التنمية ودفع عجلة الاقتصاد الوطني، استمر البنك في نهجه بالتوسع في إفراس المشاريع التنموية في الأردن من خلال إدارة أو المشاركة في قروض التجميع البشري لتمويل المشاريع للمؤسسات الحكومية وشبه الحكومية والشركات الكبرى.

الخزينة وتنمية مصادر الأموال

وواصلت دائرة الخزينة القيام بأنشطتها بتقدم الخدمات المالية لعملاء البنك والتي تشمل أدوات مالية جديدة كالتعاملات الآجلة وحقوق الخيارات والحقوق المستقبلية ومشتقات مالية أخرى كالقود الاستثنائية بالضمونة وغير مصمونة رأس المال وغيرها والتي تقدم للعملاء كما قامت بتقديم مجموعة متكاملة من أساليب التحوط ضد مخاطر أسعار الفائدة وأسعار الصرف لتناسب كافة احتياجات عملائنا من الشركات الكبرى. كما عمدت إلى تعزيز حصة البنك السوفية عبر بناء علاقات إستراتيجية وسمعه طسه كشركاء موثوقين ومتميزين في الأعمال والخدمات المالية.

ويقوم البنك بالعمل على اجتذاب الأموال من مصادر مختلفة بما يضمن خلق أكبر قدر من المواءمة فيما بين المصادر والاستخدامات مع التركيز على حسابات التوفير التي تتسم بنوع من الاستقرار من خلال الاستثمار في برامج جوائز حسابات التوفير مع العمل على زيادة قيمة الجوائز وزيادة توزيعها لتشمل أكبر عدد ممكن من الودعين. كما ركز البنك جهوده على اجتذاب مصادر الأموال لأجل طويلة نسبياً من خلال التابعة الختية مع العملاء وتقديم الخدمات 'لناقصة وذات الجودة العالية.

نشاطات البنك خلال عام ٢٠٠٧

الخدمات الاستثمارية

بموم البنك ومن خلال أفرعه الاستثمارية، شركة أوراق للاستثمار في الأردن والشركة الوطنية للأوراق المالية في فلسطين، بتقديم خدمات الوساطة في الأسواق المالية، الإقضية والوثائق. كما تقوم بتقديم خدمات إدارة الأصول من حيث إدارة محافظ استثمارية للعملاء. تأسيس وإدارة صناديق الاستثمار ذات الأغايات المختلفة. وتقديم المشورة المالية والاستثمارية بالإضافة إلى إعداد الدراسات والأبحاث.

مشاريع الفرع

ضمن مساعي البنك لتحقيق أكبر انتشار جغرافي وبما يتوافق مع أهداف الهوية المؤسسية الجديدة للبنك والتي عبر الفرع بتخصيص عشرين نوآكب روح الحدآنه وبما يعكس على نوع الخدمة المقدمة للعملاء، قام بنك القاهرة عمان بافتتاح وإعادة تأهيل عدد من الفروع الجديدة ضمن مناطق حيوية في المملكة. وقد شمل ذلك افتتاح أربعة فروع جديدة وإعادة تأهيل عدد من الفروع وفق التصميم الإبداعى للهوية المؤسسية. كما تم افتتاح فرع جديد للبنك في فلسطين ضمن مبنى الإدارة الإقليمية الجديدة.

كما قام البنك بزيادة شبكة أجهزة الصراف الآلى لديه ليوفر لعملائه واحدة من أكبر الشبكات والتي تصم ١٢٤ جهاز موزعة في كافة مناطق المملكة وفلسطين.

تقنية المعلومات

تأسيساً مع الخطة الإستراتيجية لتقنية المعلومات لبنك القاهرة عمان، ولتحسين الخدمات المقدمة لعملائنا تم إطلاق خدمة بنك الانترنت وخدمة الرسائل البنكية من خلال أجهزة الهاتف الخليوي.

كما تم تحديث الأجهزة والأنظمة في فروع الأردن وفلسطين وذلك لتحسين خدمة العملاء وضمان استمرار العمل وتحسين الرقابة والجودة. وتم تفعيل نظام الهاتف الرقمي لدى الإدارة العامة وكافة الفروع في الأردن وفلسطين.

الموارد البشرية والتدريب

استمر البنك خلال العام في تنفيذ الخطة الإستراتيجية لإدارة الموارد البشرية المركزة على الاستثمار في الرأسمال البشري من خلال استقطاب وتعيين الكفاءات المتميزة من سوق العمل الأردني وتدريبها وتطويرها والعناية بها، حيث تم تنفيذ برنامجين من برنامج مصرفيو المستقبل الذي يعنى بتوفير نخبة من الشباب الأردني المميز من خلال تدريبهم وتأهيلهم في كافة المجالات المصرفية والإدارية والسلوكية وأنظمة وتقنية المعلومات.

أما في مجال التدريب والتطوير فقد وآكب تعيين الموظفين إعداد وتنفيذ برامج تدريبية وتطويرية داخل البنك وخارجه لجميع الموظفين الذين تم تعيينهم بالإضافة إلى تنفيذ خطة التدريب المعدة لموظفي البنك والتي تم إعدادها بناءً على تقييم أداء الموظفين وتحديد احتياجاتهم التدريبية الآنية والتطويرية المستقبلية. كما اعتمدت خطة التدريب على تحديد احتياجات الموظفين من الأنظمة الجديدة وتوجيهات الإدارة العليا خاصة فيما يتعلق بمكافحه غسيل الأموال ورقابة الامتثال حيث تم تنفيذ ٦٥ برنامج تدريبي شارك به ١٧٥ متدرب في هذا المجال.

بشكل عام فقد تم تدريب ٥٣٧٤ مشارك من خلال ٤٧٨ دورة تدريبية بلغت عدد ساعاتها ٤٢ - ١٠ ساعة تدريبية تم تدريبهم داخل مركز تدريب البنك ومحلياً من خلال مراكز تدريبية متعددة من أهمها معهد الدراسات المصرفية والأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية واتحاد الصراف العربية وجمعية البنوك في الأردن وخارج الأردن مع مراكز تدريب عالمية.

نشاطات البنك خلال عام ٢٠٠٧

أما توزيع اجازات التدريب حسب المحالات التدريبية فقد كانت كما يلي:

نوع التدريب	عدد المتدربين	عدد الساعات
أنظمة معلومات	١٢٢	٥٤
تمويل تجاري وعمليات أجنبية	٧٦٨	٧٨
إدارية وسلوكية	٧٢٩	٤٨
مالية ومحاسبة	١٠٩	١٥
تسهيلات ائتمانية	١١٣١	٨٩
تدقيق	١٠٣	١٤
مخاطر ومكافحة غسل الأموال	١٧٥	٦٥
حزينة واستثمارات	٣٣٧	٣٤
قانونية	٤٣	٣٠
تسويق ومبيعات	٣٠٣	٢٤
اللغة الإنجليزية	١٢٦	٢٠
مهارات التدريب	١٨	٢
الأمن والحماية	٥	٢
برنامج توجيه الموظفين الجديد	١٨	٣
المجموع	٥,٣٧٤	٤٧٨

وفي مجال التطوير المهني للموظفين فقد تم تأهيل عدد من الموظفين في مختلف المستويات التنظيمية من خلال مشاركتهم وحصولهم على شهادات مهنية معتمدة صحتياً ودولياً حيث شارك ١٥ موظف في برامج الدبلوم المهني المتخصص في التحليل المالي والائتمان المصرفي وإدارة المحافظ الاستثمارية التي ينمذها معهد الدراسات المصرفية. كما شارك ٢٥ موظف في برامج الشهادات المعتمدة من قبل الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية بالتعاون مع مراكز عالمية متخصصة. من أهم هذه الشهادات المعتمدة مقيس معتمد بالمصرف التجاري CIBB ومصرفي شامل معتمد CGB ومدير فرع معتمد CBN.

لم تقتصر الخطة الإستراتيجية لإدارة الموارد البشرية على توظيف وتدريب الموظفين بل شملت مجالات تطوير الأنظمة والهيكل التنظيمية حيث تم الانتهاء من تحديث كافة الأوصاف الوظيفية وتوزيعها على الموظفين وإعداد امتحانات الترقية لدرء الفروع وبؤساء الأقسام حيث اعتمدت كافة الترقيات في عام ٢٠٠٧ على أسس واضحة وشفافة اعتمدت بشكل رئيسي على الكفاءة من خلال امتحانات ومقابلات مع لجان مخصصة.

يبلغ عدد موظفي البنك والشركات التابعة ٢٠٤٨ موظفاً وفقاً للمؤهلات التالية:

البنك	أوراق الاستثمار	الوطنية للأوراق
دكتوراه	١	١
ماجستير	٧٦	٣
بكالوريوس	١١٥٥	١٠
دبلوم	٣٧٨	٢
توجيهي	١١١	٣
دون التوجيهي	٢١٩	٢

دور البنك في خدمة المجتمع المحلي والبيئة

إضافة إلى الخدمات المتميزة التي يقدمها البنك لعملائه، فإن له دور هام وجلي في خدمة المجتمع المحلي حيث يحرص واستمرار على تقديم الدعم اللازم للجهات والمؤسسات المختلفة إيماناً منه بواجبه الوطني تجاه دفع عجلة الاقتصاد الأردني وتحسين مستوى المعيشة للمواطن الأردني.

وقد قام البنك خلال عام ٢٠٠٧ بتدعيم الدعم لتعدد من المؤسسات الحكومية والخاصة والجهات الخيرية والتعليمية والثقافية والرياضية الخلفة في الأردن وفلسطين، وقد اشتملت نشاطات البنك على:

- إطلاق حملة "المليون صوت" لدعم البتراء بالتعاون مع وزارة السياحة وذلك ضمن مساهمة البنك في دعم الجهود الوطنية الرامية إلى تصنيف البتراء لتكون من عجائب الدنيا السبع الجديدة.
- تجديد اتفاقية التعاون مع وكالة الأمم المتحدة للإغاثة والتشغيل "الأونروا" والتي يقوم البنك من خلالها بفتح وإدارة الحسابات الخاصة بتمويل برنامج الوكلاء الخاص بالفروع الصغيرة وتمويل المشاريع.
- دعم اليوم العلمي الذي نظمته كلية الحقوق في جامعة الأردن.

نشاطات البنك خلال عام ٢٠٠٧

- رعاية صندوق الأيتام من خلال تقديم مصاريف الدراسة لعشرة من اطفاله الأيتام.

- دعم المخيم الصيفي في مركز الجسر للسرطان

- دعم عدد من الدورات الرياضية.

- رعاية عدد من المعارض والمسابقات.

هذا ويبلغ إجمالي التبرعات التي قدمها البنك خلال العام مبلغ ٢٧٥ ألف دينار مقدمة إلى الجهات التالية:

(ألف دينار)	
١٤١	جمعيات ومراكز خيرية
١١٣	جامعات ومستشفيات ومراكز البحث العلمي
١٤	أندية، نشاطات اجتماعية
٧	متفرقة

الوضع التنافسي للبنك

عزز البنك من موقعه ضمن البنوك الأردنية، حيث يعتبر بنك القاهرة عمان الرائد في مجال التوسع في تقديم خدمات قروض الأفراد في الأردن، وتوفر لديه برامج خاصة بسحب القروض لدوي الدخل المنخفض، ولتصويل المشاريع الصغيرة، كما يتميز البنك بتوفير شبكة فروع ومكاتبه البالغه ٧٢ فرع/مكتب في كل من الأردن وفلسطين، وارتباطه بشبكة اتصالات متطورة تمكن عملائه من القيام بجميع عملياتهم المصرفية من أي فرع أو مكتب، هذا بالإضافة إلى شبكته تتألف من ١٢٤ جهاز صراف آلي، كما ويحظى البنك بتصنيف ائتماني جيد من قبل شركات التصنيف العالمية، حيث أن تصنيف البنك من قبل Capital intelligence هو 489+

هذا وتبلغ حصة بنك القاهرة عمان من إجمالي الودائع والتسهيلات في الأردن ٣.٦٪ و ٤.٣٩٪ على التوالي، فيما تبلغ ١١.٤٨٪ و ٧.٢٨٪ في فلسطين.

الشركات التابعة للبنك

فيما يلي نبذة عن الشركات التابعة للبنك:

الوطنية للأوراق المالية

تأسست الشركة الوطنية للأوراق المالية كشركة مساهمة خصوصية محدودة المسؤولية في رام الله في فلسطين في عام ١٩٩٥. تعمل الشركة كوسيط في سوق فلسطين للأوراق المالية، وقد باشرت الشركة عملها مع بداية عمل السوق، وافتتحت فروعاً لها في مدينتي غزة وبابلس. يملك البنك كامل رأسمال الشركة المدفوع البالغ ١,٥ مليون دينار.

الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار"

تأسست الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار"، كشركة محدودة المسؤولية في المصفاة الأردنية الهاشمية خلال عام ١٩٩٢. يملك البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمال الشركة المدفوع والبالغ ٥ مليون دينار. تقوم الشركة بتقدم خدمات الوساطة المحلية والإقليمية والدولية، بالإضافة إلى خدمات إدارة الأصول وحافظ العملاء الاستثمارية، كما تقوم بتأسيس وإدارة صناديق الاستثمار وتقدم المشورة المالية والاستثمارية.

هذا وقد أوكل البنك للشركة مهام إدارة محفظته الاستثمارية في مجال السيئمت بحيث تصبح الشركة الشركة الخراج الاستثماري للبنك.

شركة القاهرة عمان / مارشال

تأسست شركة القاهرة عمان / مارشال في جزر مارشال خلال عام ١٩٩٩. كشركة مساهمة محدودة المسؤولية، بهدف تملك محافظ استثمارية وتولي إدارتها والتصرف بها. يملك البنك كامل رأسمال الشركة. هذا وقد اتخذ مجلس إدارة البنك قراراً بتصفية الشركة.

سيتابع البنك تنفيذ استراتيجيته الهادفة إلى تعزيز مركزه المالي وقبوه حقوق مساهميه وتحسين أداءه المالي من خلال زياده رأسمال البنك إلى ٨٠ مليون دينار كما يتطلع البنك إلى مواصلة توجيه بناء قاعدة ودائع عملائه وتقويتها، رفع كفاءة الخدمات المصرفية التي يقدمها، مع تحقيق مستوى مقبولا من العائد على توظيفات البنك المختلفة هذا ويسعى البنك إلى المحافظة على مركزه المتقدم في مجال منح قروض الأفراد والموسع في تقديم تسهيلات الشركات للمؤسسات المميزة والمندركة في قروض التجمع البنكي المناسبة في الأرض

فيما يلي أهم بنود خطة البنك لعام ٢٠٠٨:

- ١- استكمال تطبيق متطلبات خطة بازل II.
- ٢- تعزيز مكانة البنك ضمن البنوك الرائدة في تقديم الخدمات المصرفية للأفراد من خلال التوسع في برامج القروض والتأمينات التي يقدمها البنك بما يلبي حاجات مختلف شرائح العملاء. والتوسع في منح بطاقات الائتمان والفيزا إلكترون.
- ٣- التوسع في منح القروض متناهية الصغر والاستفادة من تواجد البنك في مكاتب البريد لتسويق هذه القروض.
- ٤- زيادة نشاط البنك في التمويل التجاري والعمل على رفع عموالات البنك من هذا النشاط.
- ٥- الاستثمار في تحسين جودة محفظة التسهيلات الائتمانية للبنك وخفض نسبة التسهيلات غير العاملة.
- ٦- الاستمرار في تطبيق الخطة الاستراتيجية لتطوير أنظمة تقنية المعلومات بما يمكن البنك من رفع كفاءة العمليات البنكية وتحديث البنية التحتية وتقديم الخدمات بشكل أفضل للعملاء. كما سيتم العمل على تحسين أنظمة المعلومات الإدارية عن طريق استحداث نظام معلوماتي شامل لخدمة متخذ القرار في البنك.
- ٧- الاستمرار في مركزية العمليات المصرفية، وبالمالي زيادة كفاءة الأداء وتحويل الفروع إلى مراكز بيع متخصصة.
- ٨- تعزيز شبكة فروع البنك من خلال فتح ٧ فروع جديد في المملكة و ٣ فروع في فلسطين مع العمل على إعادة تأهيل عدد من الفروع وفق المواصفات الخاصة بالهوية المؤسسية الجديدة للبنك.

يقوم البنك بإدارة مخاطر المصرفية المختلفة بهدف المحافظة على مكانة البنك المالية وربحيته وذلك من خلال إستراتيجية شاملة للحد من المخاطر وسين التعامل معها وتخفيفها وذلك من خلال إدارة المخاطر ولجان مختلفة في البنك مثل لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة، لجنة الموجودات والمطلوبات، لجنة الاستثمار ولجنة تطوير إجراءات العمل، إضافة إلى أن كثافة دوائر وفروع البنك مسؤولته عن تحديد المخاطر المتعلقة بالعمليات المصرفية والالتزام بالصوابية الرقابية المناسبة ومراقبة استثمارية فعاليتها بما يتواءم ونظام رقابة المخاطر وإبراكاً من مجلس إدارة البنك لأهمية إدارة المخاطر المختلفة التي تواجه القطاع المصرفي وتماشياً مع التوجهات العالمية وموجهات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص، تستمر إدارة المخاطر وهي إدارة مستقلة ومنخفضة في البنك بتكبير مهامها في التعرف على المخاطر القائمة والمحتملة وكيفية التعامل معها، هذا ويسعى البنك إلى مواصلة تطوير منهجية وأنظمة إدارة المخاطر واستحداث أدوات ونماذج القياس بالإضافة إلى اتخاذ الخطوات والتدابير اللازمة لتهيئة البنك لتتطلبات المعايير الدولية الجديدة ومن أهمها متطلبات معايير بازل آل. هذا ويتعرض بنك القاهرة عمان للمخاطر التالية:

مخاطر الائتمان

هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك مما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعمل البنك على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع السياسات المختلفة التي تحدد وتعالج كافة جوانب منح وصيانة الائتمان بالإضافة إلى تحديد سقفوف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء ومجموع التسهيلات الائتمانية لكل قطاع وكل منطقة جغرافية.

كذلك يعمل البنك باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى الحصول على ضمانات مناسبة من العملاء.

يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان لديه من خلال ما يحدده مجلس الإدارة سنوياً في سياساته الائتمانية المختلفة من سقفوف وشروط مختلفة، حيث تنقسم هذه السياسات بشكل عام نسبياً وأضحى للحدود القصوى للائتمان الممنوح لأي عميل و/أو مجموعة عملاء ذوي الصلة إضافة إلى توزيع الائتمان بحسب المناطق الجغرافية والقطاعات الاقتصادية المختلفة، وتراعى الموازنات التمديرية لنح السقفوف المختلفة في السياسة الائتمانية.

يتم التصنيف الائتماني داخلياً وبحسب يشمل على تصنيف العملاء بحسب ملائمتهم المالية ومعدرتهم على السداد، بالإضافة إلى تصنيف التسهيلات الممنوحة للعملاء بحسب حركة نشاط الحساب واسطام السداد لأصل المبلغ والفوائد هذا ويتم دورياً مراقبة محفظة البنك وتوزيعاتها بحسب التصنيفات.

يتبع البنك عدة أساليب لتخفيف المخاطر منها تحديد الضمانات المقبولة وشروطها، بحيث يتم قبول الضمانات الجيدة وقابلة للتسديد بالقيمة والوقت المناسب في حال حاجة البنك لذلك. كما يتم مراعاة عدم وجود ارتباط بين قيمة الضمان ونشاط العمل. كذلك يقوم البنك بإتباع سياسة التأمين على بعض المحافظ وبناء المخصصات الإضافية وذلك كأحد أساليب تخفيف المخاطر.

يتم اعتماد مبدأ فصل قرار الائتمان عن التنفيذ بما يضمن تحقيق رقابة على عمليات منح الائتمان، بحيث يتم التأكد من أن كافة شروطه متوافقه مع السياسة الائتمانية من حيث السقفوف والضمانات وأية محدثات أخرى بالإضافة إلى تدقيق كافة مستندات وعمود الائتمان قبل التنفيذ، كما تحدد السياسات الائتمانية جداول صلاحيات واضحة ومفصلة بحسب حجم الائتمان والضمانات الموضوعه إزاءه

هذا وقد خصص البنك عدة دوائر رقابية تقوم بمراقبة ومتابعة الائتمان ورفع التقارير بأية مؤشرات إنذار مبكر بهدف المتابعة والتصويب.

مخاطر السوق

هي المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار العملات وأسعار الأسهم. ونشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز ممتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الأسهم ويتم مراقبه هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية. وتنقسم مخاطر السوق مخاطر أسعار الفائدة، ومخاطر أسعار الصرف، ومخاطر التغير في أسعار الأسهم.

يتم قياس مخاطر السوق والرقابة عليها بعدة أساليب منها تحليل الحساسية إضافة إلى حدود وقف سقف وقف الخسائر Stop loss limits .

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

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والطلبات حدود حساسية أسعار الفائدة ونفوذ لجنة إدارة الموجودات والطلبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والطلبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود المتوافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر.

يسعى البنك للحصول على تمويل طويل الأجل لتقليل استنزافاته طويلة الأجل بأسعار فائدة ثابتة قدر الإمكان لمواجهة أية تغيرات على أسعار فوائد مصادر الأموال كما يستخدم البنك أدوات التحوط مثل مبادلات أسعار الفوائد للحد من الآثار السلبية.

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية. يقوم مجلس الإدارة بتحديد العملات المقبولة أخذ مراكز بها ويقوم بوضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى البنك سبباً، يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي بحيث يتم التحقق من عدم وجود أية تجاوزات في هذه المراكز تؤدي إلى خسارة البنك لمخاطر أعلى من المستوى المقبول، كما يتم اتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المسموحة.

تنتج **مخاطر أسعار الأسهم** من التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. يعمل البنك على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية، معظم استثمارات الأسهم التي يملكها البنك مدرجة في سوق عمان المالي والسوق الفلسطينية.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر وتلويغية من هذه المخاطر تصوم إدارة البنك ولجنة إدارة الموجودات والطلبات بإدارة مخاطر السيولة عن طريق تنويع مصادر التمويل وعدم حصول تركيز في مصادر التمويل قبالإضافة إلى قاعدة رأس المال وودائع العملاء، يقوم البنك بالاقتراض من المؤسسات والبنوك المحلية والأجنبية الأمر الذي من شأنه توفير مصادر تمويل بأسعار وأجال مناسبة. كما يتم وضع الخطط لتوفير سيولة في الحالات الطارئة Liquidity Contingency Plan.

يقوم البنك بدراسة سيولة موجوداته ومطلوباته إضافة إلى أي تغيرات تحدث على موجوداته ومطلوباته بشكل يومي. ويسعى البنك من خلال لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات للمواءمة بين استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبة الفجوات مع تلك المحددة بسياسة البنك.

مخاطر العمليات

وهي مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو إخلال الإجراءات الداخلية. الموظفون. الأنظمة الداخلية أو تلك التي قد تنشأ نتيجة أحداث خارجية.

إن إدارة مخاطر العمليات مسؤولية كل موظف وعلى كافة المستويات من خلال التطبيق السليم للإجراءات الداخلية التي من شأنها تجنب تلك المخاطر التي يتم التعرض لها خلال العمليات اليومية. ولتحريض والاهتمام من قبل إدارة البنك بتعيين كادر متخصص منذ عام ٢٠٠٥ بهدف إلى تسهيل ودعم كافة إدارات البنك للقيام بمهامهم في إدارة تلك المخاطر.

بظراً لتغير المستمر في بيئة العمل نتيجة حرص إدارة البنك على مواكبة التكنولوجيا وطرح ما هو جديد من خدمات ومنتجات مصرفية تم اعتماد وتطبيق عدة منهجيات لمساعدة إدارات البنك المختلفة في تحديد وقياس ومتابعة ومراقبة مخاطر العمليات التي تنشأ عنها، ومن ضمنها المباشرة بتصميم وتطوير سياسة إدارة مخاطر العمليات (Operational Risk Policy) لتغطي كافة دوائر البنك وفروعه الخارجية وفروعها التابعة بحيث تشمل الجوانب الأساسية وربط أهداف سياسة إدارة المخاطر بأهداف البنك الاستراتيجية بالإضافة إلى تحديد مستويات المخاطر المقبولة وما يشمل السقف والحدود العليا المقبولة للانحراف عن مستويات المخاطر المقبولة (Thresholds and Limits).

تحديد الإطار العام لإدارة المخاطر بما يشمل توزيع الأدوار والمسؤوليات على كافة المعنيين في التطبيق: مجلس الإدارة، لجنة المخاطر، الإدارة العليا، مدراء الدوائر، إدارة المخاطر وإدارة التدقيق.

يهدف التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية CSA للتعرف على المخاطر التي قد يتعرض لها البنك وتقييمها من حيث حجم الأثر وتكرار الحدوث، تُغاير اتخاذ الإجراءات الرقابية المناسبة والتي من شأنها تجنب تلك المخاطر من خلال عقد ورشات عمل مطولة لكافة دوائر وفروع البنك يتم اتصايل إلى بناء ملف مخاطر الدائرة Risk Profile والذي يحتوي على أهم المخاطر الرئيسية التي قد يتم التعرض لها مع تحديد الضوابط الرقابية الحالية وذلك للوصول والتعرف على حجم الفجوة الحالية في مستوى الرقابة. وتكون النتيجة إعطاء صورة شاملة عن مخاطر البنك التشغيلية. يتم بعدها وضع التوصيات وتوحيد الجهود وترتيب الأولويات لإدارة المخاطر وتقليص الفجوة الرقابية القائمة.

كما يفهم البنك بناء قاعدة بيانات بالحسائر الحقيقية والمحتملة بهدف التعرف على الحجم الحقيقي للتعرض لمخاطر العمليات (Operational Risk Exposure) مما يساهم في ترتيب أولويات تطوير الإجراءات الرقابية.

مخاطر الامتثال

هي المخاطر التي تتمثل في العقوبات القانونية أو الخسائر المادية أو مخاطر السمعة التي قد يتعرض لها البنك جراء عدم الامتثال للقوانين والأنظمة أو القوانين والتعليمات أو قواعد السلوك أو المعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية.

يدرك البنك أهمية الرقابة على الامتثال وتماشياً مع التوجيهات العالمية وتعليمات يزل بهذا الخصوص فقد تم تأسيس دائرة الرقابة على الامتثال في أواخر عام ٢٠٠٥ لتعنى بمراقبة امتثال البنك للقوانين والأنظمة والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية وأفضل الممارسات والمعايير المصرفية. ومن أهم أهدافها التأكيد من امتثال البنك وسياساته الداخلية لجميع القوانين والأنظمة والتعليمات وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية.

تقوم الدائرة بتحديد وتقييم وتقديم النصائح والإرشاد وتراقب وترفع التقارير اللازمة مباشرة إلى مجلس الإدارة كجهة مسؤولة حول مدى الامتثال في البنك.

تم خلال عام ٢٠٠٧ استكمال صياغة سياسة رقابة الامتثال واعتمادها من قبل مجلس الإدارة والتي تعكس توجيهات ومعايير مجلس الإدارة بتطبيق وظيفة الرقابة على الامتثال في البنك وذلك من خلال إعداد الخطط وإجراءات العمل اللازمة والغائمة على أساس الحساسية للمخاطر Risk Based Approach

يعنى البنك بالعمل على تعزيز وتطوير الحاكمية المؤسسية Corporate Governance المركزة على مبادئ الشفافية والمساءلة والمسؤولية. بهدف تدعيم ثقة المودعين والمساهمين والجهات الأخرى ذات العلاقة بالبنك وبما يضمن مرتبة مستمرة لتقيد البنك بالسياسات وبالمخاطر المقررة وتوافقها مع أهدافه الرسمية بشكل عام. كما يلزم البنك بتطبيق أعلى معايير الأداء المهنية على كافة نشاطاته والتي تتماشى مع تعليمات البنك المركزي الأردني والسلطات الرقابية في البلدان التي يتواجد فيها البنك وأفضل الممارسات الدولية. وعليه فقد قرر مجلس إدارة البنك تسي دليلاً للحاكمية المؤسسية.

إن وجود مجلس إدارة فعال، مهني ومستقل من أهم متطلبات الحاكمية المؤسسية الفعالة. تقع على مجلس الإدارة مسؤولية الإشراف ومراقبة كافة أعمال وأنشطة البنك وإدارته التنفيذية. والأكيد من مواعيد الأنشطة مع متطلبات البنك المركزي الأردني وكافة الجهات الرقابية الأخرى وذلك حرصاً على مصلحة المساهمين والمودعين وكافة الجهات ذات العلاقة.

يتألف مجلس إدارة البنك من ١٢ عضواً تم انتخابهم من قبل الهيئة العامة للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠١١/٤/١٦ ولدة أربع سنوات. هذا وقد جرى خلال العام تعيين بنك مصر كعضو في مجلس الإدارة بدلاً من شركة الطائر للاستثمار. ويتمتع أعضاء المجلس بخبرات ومهارات مختلفة ومتنوعة تزيد من فعالية وكفاءة المجلس. إن جميع أعضاء مجلس الإدارة، باستثناء الرئيس هم أعضاء غير تنفيذيين.

ينشئ عن مجلس الإدارة عدة لجان متخصصة، لكل منها أهدافها وصلاحياتها الخاصة والتي تعمل بشكل متكامل مع مجلس الإدارة لتحقيق أهداف البنك وزيادة فاعلية الأداء. وهذه اللجان هي:

لجنة الحاكمية المؤسسية

تتكون لجنة الحاكمية المؤسسية من ثلاثة أعضاء هم:

السيد خالد المصري، رئيس اللجنة

السيد نبشأت المصري، عضواً

السيد بزن سمارة، عضواً

تتضمن مهام لجنة الحاكمية المؤسسية توجيه إعداد دليل الحاكمية المؤسسية في البنك ومتابعة تطبيقه. كما تقوم بالمراجعة المستمرة للدليل والتوصية لمجلس الإدارة بأية تعديلات أو إضافات مقترحة وكلما اقتضت الحاجة بهدف تطوير الدليل وزيادة فعالية مجلس الإدارة.

لجنة التدقيق

تتكون لجنة التدقيق من أربعة أعضاء غير تنفيذيين هم:

السيد عسان عقيل، رئيس اللجنة

الدكتور عبد المالك جابر، عضواً

السيد نبشأت المصري، عضواً

السيد بزن سمارة، عضواً

تتضمن مسؤوليات لجنة التدقيق المهام الرئيسية التالية:

- مراجعة البيانات المالية قبل عرضها على مجلس الإدارة والاجتماع مع مدققي الحسابات الخارجيين لمناقشتها ورفع التوصيات حولها لمجلس الإدارة.
- دَرَسَه وإقرار خطة التدقيق الداخلي السنوية للبنك ومراجعته تقارير التدقيق الداخلي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
- التوصية لمجلس الإدارة بالسياسات المحاسبية للبنك ومراجعة القضاة المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية.
- مراقبة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك والتحقق من مدى كفايتها من واقع تقارير التدقيق الداخلي والخارجي.
- تقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين إنهاء عمل مكافآت المدقق الخارجي، بالإضافة إلى تقييم موضوعية المدقق الخارجي مع الأخذ بعين الاعتبار أي أعمال أخرى قام بها خارج نطاق التدقيق.

تجتمع اللجنة مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل. ويدعى رئيس إدارة التدقيق الداخلي لحضور اجتماعاتها. كما تقوم بالاجتماع مع أي من أعضاء الإدارة التنفيذية للبنك كلما دعت الضرورة لذلك.

الحاكمية المؤسسية

لجنة إدارة المخاطر

تتكون لجنة إدارة المخاطر من ثلاثة أعضاء هم:

السيد خالد المصري، رئيس اللجنة

السيد يزيد الفتحي، عضواً

السيدة مسهر سيد ابراهيم، عضواً

تتضمن مسؤوليات لجنة إدارة المخاطر المهام التالية

- مراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر قبل اعتمادها من مجلس الإدارة وتقييم فعاليتها باستمرار للتأكد من انسجامها مع المتغيرات.
- التأكد من توفر السياسات وإطار عمل إدارة المخاطر والبرامج والأدوات اللازمة لذلك، مع مراجعتها بشكل دوري للتأكد من فعاليتها وتعديلها إذا لزم الأمر.
- مراجعة وتقديم التوصيات للمجلس وبما يتفق مع مقترحات الإدارة التنفيذية للحدود بسقوف الخسائر المقبولة لمختلف أنواع المخاطر (مثل الخسائر الائتمانية، الخسائر السوقية، والخسائر التشغيلية) مع إيلاء اهتمام خاص لمسبب كفاية رأس المال ومتطلبات السيولة
- رفع تقارير دورية لمجلس الإدارة تبين مدى توافقي المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومستويات المخاطر المقبولة والمحددة صحتها، وبشكل يمكن المجلس من اتخاذ القرارات المناسبة.
- الإشراف على رئيس إدارة المخاطر وخطة السيولة لنشاطات الإدارة.
- التأكد من توفر الخبرات والموارد المناسبة لدى إدارة المخاطر بما يمكنها من إنجاز كل المسؤوليات.
- مراجعة الفرضيات المستخدمة في نماذج قياس المخاطر
- الإشراف على تطوير قاعدة البيانات اللازمة للمخاطر
- مراجعة احتياطات الضغط المستخدمة في قليل مخاطر الائتمان والسوق والمسولة والمخاطر التشغيلية، وتوافقه على الخطط الخاصة بحالات الطوارئ.
- صاقشة تقارير إدارة المخاطر.
- مراقبة استعدادات البنك لتطبيق متطلبات بازل ٣ فيما يتعلق بإدارة وقياس المخاطر
- استلام تقارير لجنة إدارة الموجودات والمتطلبات.
- استلام ومتابعة تقارير الامتثال وتقارير الرقابة الداخلية التي تتعلق بإدارة المخاطر
- التأكد من وجود خطة استمرارية العمل ومن فحصها بشكل دوري.

تجتمع هذه اللجنة أربع مرات على الأقل في السنة، وترفع تقاريرها إلى مجلس الإدارة، وبحضر اجتماعاتها كل من المدير العام، نائب المدير العام للأعمال المصرفية، رئيس الإدارة المالية، رئيس إدارة المخاطر والمدير الإقليمي لقروع فلسطين.

لجنة الاستثمار

تتكون لجنة الاستثمار من ثلاثة أعضاء هم:

السيد خالد المصري، رئيس اللجنة

الدكتور فاروق زعيتر، عضواً

السيد يزيد الفتحي، عضواً

وتقوم اللجنة بوضع ومراجعة السياسة الاستثمارية في البنك، كما تقوم بدراسة الفرص الاستثمارية الجديدة .

لجنة العقارات

تتكون لجنة العقارات من ثلاثة أعضاء هم:

السيد خالد المصري، رئيس اللجنة

الدكتور معاذ غناب، عضواً

السيد إبراهيم أبو الراعي، عضواً

وتقوم اللجنة بدراسة والموافقة على توصيات بيع عمارات البنك المستهلكة.

مجلس الإدارة كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١

خالد صبيح المصري

رئيس مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٦١

المؤهلات العلمية:

ماجستير إدارة أعمال

الخبرات العملية:

رئيس مجلس إدارة البنك منذ تموز ١٩٩٩

الرئيس التنفيذي للبنك اعتباراً من تشرين الأول ٢٠٠٤

عضو في مجلس إدارة البنك منذ شباط ١٩٩٥

رئيس مجلس إدارة شركة الحمة المعدنية الأردنية

عضو مجلس الإدارة لعدد من الشركات منها شركة زارة للاستثمارات

السياحية، شركة الفندق والسياحة الأردنية، أكاديمية الطيران

الملكية الأردنية

محمد كمال الدين بركات

نائب رئيس مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٥١

المؤهلات العلمية:

ماجستير إدارة مالية وتسويق

الخبرات العملية:

رئيس مجلس إدارة بنك مصر

رئيس مجلس إدارة بنك مصر لبنان

رئيس مجلس إدارة بنك مصر أوروبا

عضو مجلس إدارة البنك المركزي انصري، العهد المصرفي المصري.

والأاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية

مقداد حسن عتاب

تاريخ الميلاد: ١٩٣٢

المؤهلات العلمية:

بكالوريوس علوم عامة

الخبرات العملية:

حركات إدارية متعددة

عضو مجلس الإدارة في عدد من الشركات، منها شركة الحفظ

العقارية الاستثمارية

إبراهيم حسين أبو الرغاب

تاريخ الميلاد: ١٩٤٥

المؤهلات العلمية:

بكالوريوس إدارة أعمال

الخبرات العملية:

رئيس مجلس إدارة ومدير عام الشركة العربية لصناعة الحديد والتصب

رئيس مجلس إدارة شركة الدرميك للتأمين وإعادة التأمين

ياسين خليل التلهوني

تاريخ الميلاد: ١٩٧٢

المؤهلات العلمية:

بكالوريوس من الولايات المتحدة الأمريكية

الخبرات العملية:

عضو مجلس الإدارة لعدد من الشركات منها شركة زارة للاستثمارات

السياحية، شركة الفنادق والسياحة الأردنية، وشركة الكهرباء الأردنية

د. فاروق أحمد زعبي

تاريخ الميلاد: ١٩٢٦

المؤهلات العلمية:

دكتوراه في الحاسبة والاقتصاد والإحصاء

الخبرات العملية:

مدير عام شركة فلسطين للتنمية والاستثمار (باديكو)

نائب الرئيس التنفيذي في شركة الثقة

نائب المدير العام ومدير المشاريع في شركة الساحل للتنمية

والاستثمارات/ الكويت

مستشار اقتصادي في الصندوق الكويتي للتنمية

مدير مالي للمجموعة العالمية في الكويت والسعودية

د. عبد المالك أحمد جابر

تاريخ الميلاد: ١٩٦٥

المؤهلات العلمية:

دكتوراه هندسة

ماجستير إدارة أعمال

الخبرات العملية:

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة الاتصالات الفلسطينية

رئيس مجلس إدارة شركة المطاحن أنفذهية وشركة المشرق العقارية

عضو مجلس الإدارة في عدد من الشركات منها شركة فلسطين

للاستثمار السياحي وشركة فلسطين لتطوير المناطق الصناعية

حاصل على جائزة الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم للإدارة العربية

نشأت طاهر المصري

تاريخ الميلاد: ١٩٧١

المؤهلات العلمية:

ماجستير سياسة عامة

بكالوريوس اقتصاد

الخبرات العملية:

شريك في مجموعة فرسان للاستثمارات

خبرة في إدارة الاستثمارات من خلال عمله مع J.P. Morgan

عضو مجلس إدارة في عدة شركات منها شركة الشرق العربي للتأمين،

شركة الإسراء للتعليم والاستثمار.

الإدارة العليا كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١

خالد صبيح المصري

رئيس تنفيذي

تاريخ الميلاد: ١٩٦٦

المؤهلات العلمية:

ماجستير إدارة أعمال

الخبرات العملية:

رئيس مجلس إدارة البنك منذ تموز ١٩٩٩

الرئيس التنفيذي للبنك اعتباراً من تشرين الأول ٢٠٠٤

عضو في مجلس إدارة البنك منذ شباط ١٩٩٥

رئيس مجلس إدارة شركة الجبل المعدنية الأردنية

عضو مجلس الإدارة لعدد من الشركات منها شركة إابة للاستثمارات

السياحية، شركة الفنادق والسياحة الأردنية وأكاديمية الطيران

الملكية الأردنية

كمال غريب البكري

نائب المدير العام للعمليات والخدمات المساندة

تاريخ الميلاد: ١٩٦٦

المؤهلات العلمية:

بكالوريوس حقوق

الخبرات العملية:

عضو مجلس الإدارة لعدد من الشركات منها:

- شركة رارة للاستثمارات السياحية

- شركة التأمين الأردنية

- شركة النقلات السياحية الأردنية (جت)

- شركة مصانع الزيوت النباتية الأردنية

خبرة في المجال المصرفي حيث كان يشغل منصب نائب المدير العام

للعمليات والخدمات المساندة

مدير الدائرة القانونية والمستشار القانوني لبنك القاهرة عمان

ومستشاراً قانونياً لعدد من الشركات سابقاً.

وقد تم تعيين السيد كمال غريب البكري مديراً عاماً للبنك اعتباراً من

٢٠٠٨/١/١

يزيد عدنان المفتي

تاريخ الميلاد: ١٩٥٣

المؤهلات العلمية:

بكالوريوس إدارة أعمال

الخبرات العملية:

عضو مجلس إدارة في عدد من الشركات منها شركة رارة للاستثمارات

السياحية، شركة فلسطين للتنمية والاستثمار (ناديكو) وشركة

الشرق الأوسط للتأمين

خبرة في العمل المصرفي حيث كان يشغل منصب مدير عام بنك

القاهرة عمان ومن خلال عمله في سيتي بنك.

غسان إبراهيم عقيل

تاريخ الميلاد: ١٩٦٨

المؤهلات العلمية:

ماجستير إدارة

بكالوريوس محاسبة

CPA

الخبرات العملية:

نائب المدير العام لجموعة اسكوا - السعودية

خبرة في مجال تدقيق الحسابات من خلال عمله كمدير تدقيق في

إحدى شركات التدقيق الكبرى

يزن محمود سمارة

تاريخ الميلاد: ١٩٧٢

المؤهلات العلمية:

ماجستير إدارة أعمال

الخبرات العملية:

مدير الاستثمارات في الوحدة الاستثمارية للمؤسسة العامة

للضمان الاجتماعي

خبرة في مجال الاستشارات الإدارية والإستراتيجية

سهير سيد إبراهيم

تاريخ الميلاد: ١٩٣٨

المؤهلات العلمية:

ماجستير محاسبة

الخبرات العملية:

مدير عام وعضو لجنة الإدارة في بنك القاهرة ش.م.م

خبرة في العمل المصرفي من خلال شغلها العديد من المناصب في

بنك القاهرة

الحاكمية المؤسسية

مساهمات أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
٣,٣٧٥	٣,٣٧٥	السيد خالد صبيح المصري
-	-	مساهمة الأقارب
٧,٢٧٢,٣٩٢	١,٠٠٠	بنك القاهرة ش.م.م ويمثلها السيد محمد كمال الدين بركات
-	-	مساهمة السيد محمد كمال الدين بركات
-	-	مساهمة الأقارب
٣,٣٧٥	٣,٣٧٥	السيد مقداد حسن عناب
-	-	مساهمة الأقارب
١,٠٠٠	٦٦,٦٦٦	شركة الإشراف للاستثمارات التجارية ويمثلها السيد إبراهيم حسين أبو الرغف
٣١٢,٩٦٥	٣٣٥,٥٠٣	مساهمة السيد إبراهيم حسين أبو الرغف
١,٠١٢	١,١٢٤	مساهمة مارنا لورين أكهارت براون (زوجة)
٣,٣٧٥	٣,٣٧٥	شركة المشرق للاستثمارات ويمثلها السيد ياسين خليل التلهوني
٤,٠٨٦,٤١٦	٤,٥٤٠,٥٧٣	مساهمة السيد ياسين خليل التلهوني
-	-	مساهمة الأقارب
٤,٨٨٢,١٩٨	٣,٣٣٠,١٣٤	شركة فلسطين للتنمية والاستثمار ويمثلها الدكتور فاروق أحمد زعبي
٢٧,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	مساهمة الدكتور فاروق أحمد زعبي
٢,٠٠٠	٣١,٠٠٠	مساهمة نهال فخر الناس عكاوي (زوجة)
٧,١٥٦,٨٥٢	٨,٥٠٧,٦١٤	شركة السيرة للاستثمار ويمثلها الدكتور عبد المالك أحمد حابر
-	-	مساهمة الدكتور عبد المالك أحمد حابر
-	-	مساهمة الأقارب
١,٨٧٨	٤,٠٨٣	السيد نشأت طاهر المصري
-	-	مساهمة الأقارب
٣,٣٧٥	١,٠٨٣	شركة إسرا للاستثمار ويمثلها السيد يزيد عثمان المفتي
-	-	مساهمة السيد يزيد عثمان المفتي
-	-	مساهمة الأقارب
١,٣٧٤,٦٤٠	١,٥٢٩,٦٠٠	الشركة العربية للتأمين والتجارة ويمثلها السيد غسان إبراهيم عقيل
٤,٠٠٠	٣,٠٠٠	مساهمة السيد غسان إبراهيم عقيل
١,٠٠٠	١٤,٠٠٠	مساهمة إبراهيم غسان عقيل
١,٠٠٠	١٤,٠٠٠	مساهمة عمر غسان عقيل
٤,٠٩١,١٠٠	٤,٥١٧,٣٠٦	البنكينة العامة للصمان الاجتماعي ويمثلها السيد بن محمود سمارة
-	-	مساهمة السيد بن محمود سمارة
-	-	مساهمة الأقارب
-	٨,٠٨٣,١٨١	بنك مصر ويمثلها السيدة شهر سيد إبراهيم
-	-	مساهمة السيدة شهر سيد إبراهيم
-	-	مساهمة الأقارب

لا توجد مساهمات للشركات المسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة.

الحاكمية المؤسسية

مساهمات أعضاء الإدارة العليا والمطلعين وأقاربهم

٢٠٠٦	٢٠٠٧	الجنسية	
-	-	أردنية	السيد كمال غريب النكري المدير العام
-	-	-	مساهمة الأقارب
-	-	أردنية	السيدة سميرة أوغست سابيلا نائب المدير تعظم للأعمال المصرفية
-	-	-	مساهمة الأقارب
-	-	أردنية	السيد قاسم محمد توفيق رئيس إدارة التدقيق الداخلي
-	-	-	مساهمة الأقارب
-	-	أردنية	السيد نزار نيسر محمد رئيس الإدارة الثالثة
-	-	-	مساهمة الأقارب
-	-	أردنية	الآنسة ماري وبع حنا أمين سر مجلس الإدارة
-	-	-	مساهمة الأقارب

لا توجد مساهمات للشركات المسيطر عليها من قبل أعضاء الإدارة العليا والمطلعين وأقاربهم.

المساهمون الذين يملكون 5% من رأسمال البنك

٢٠٠٦		٢٠٠٧		الاسم
%	عدد الأسهم	%	عدد الأسهم	
١١,٣٤	٧,٦٥٦,٨٥٣	١١,٣٤	٨,٥٠٧,٦٦٤	شركة المسيرة للاستثمار
-	-	١٠,٧٨	٨,٠٨٣,١٨٦	بنك مصر
١٠,٤٥	٧,٠٥٣,٧٥٠	١٠,٤٥	٧,٨٣٧,٥٠٠	كوى محمد ماضي
٦,٠٥	٤,٠٨٦,٥١١	٦,٠٥	٤,٥٤٠,٥٧٣	ياسين خليل التلهوني
٦,٠٦	٤,٠٩١,١٠٠	٦,٠٦	٤,٥١٧,٣٠٦	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
٥,٩٤	٤,٠٠٨,٨٧١	٥,٩٤	٤,٤٥٤,٣٠١	حمزة خليل التلهوني
٥,٢١	٣,٥١٦,٥٤٧	٥,٢١	٣,٩٠٧,٢٧٤	صبيح طاهر المصري
١٠,٧٧	٧,٢٧٤,٣٩٣	-	١,٠٠٠	بنك القاهرة ش.م.م

تبلغ مساهمة مجموعة السيد صبيح طاهر المصري 29.٥٪ من رأس مال الشركة

تبلغ مساهمة مجموعة السيد ياسين خليل التلهوني ١٧,٢٪ من رأس مال الشركة.

مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٠٧

اسم العضو	التنقلات	بدل سفر	مكافآت
السيد خالد صبيح المصري	٣,٠٠٠	-	٥,٠٠٠
السيد محمد كمال الدين بركات	-	٤,٥٠٨	٥,٠٠٠
السيد محمد حسن عتاب	٣,٠٠٠	-	٥,٠٠٠
السيد إبراهيم أبو الراغب	٣,٠٠٠	-	٥,٠٠٠
السيد ياسين خليل التلهوني	٣,٠٠٠	-	٥,٠٠٠
الدكتور فاروق أحمد زعتر	٣,٠٠٠	-	٥,٠٠٠
الدكتور عبد المالك أحمد حار	-	٣,٠٠٠	٥,٠٠٠
السيد غسان إبراهيم عميل	-	٨,٢٤٠	٥,٠٠٠
السيد نشأت طاهر المصري	٣,٠٠٠	-	٥,٠٠٠
السيد بوزيد عبدان المنسي	٣,٠٠٠	-	٥,٠٠٠
السيد بين محمود سحرارة	٣,٠٠٠	-	٣,٥٤١
السيد سهر سهر سهر	-	٣١٥	-
السيد فريد مصطفى الشبيبي	-	-	٤,١٦٧
السيد مها - سبين - شوقي	-	٣,٥٣١	٨٣٢
المجموع	٢٤,٠٠٠	٢٠,٦٠٤	٥٨,٥٤٢

المحكمة المؤسسية

مزاياء ومكافآت أعضاء الإدارة العليا خلال عام ٢٠٠٧

الاسم	الرواتب والمكافآت	بدل سفر وتنقلات	إجمالي
السيد خالد صبح المصري	٢٢٦,٧٥٢	-	٢٢٦,٧٥٢
السيد كمال عزيب البكري	٢٠٩,٤١٠	٤,٥٦٠	٢١٣,٩٧٠

- لا يوجد اعتماد على موردين محددين و/أو عملاء رئيسيين (محلياً أو خارجياً) بما يشكل ١٠٪ فأكثر من إجمالي المشتريات و/أو الإيرادات.

- لا يتمتع البنك بأي حماية حكومية أو امتيازات بموجب القوانين والأنظمة السارية المعمول.

- لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصل عليها البنك.

- لم يكن للقرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها خلال عام ٢٠٠٧ أثر مادي على عمل البنك أو مساحته أو قدرته التناقصية.

- لم نضم الشركة خلال العام بعمليات ذات طبيعة غير متكررة ليست من ضمن نشاطها الرئيسي.

- بلغ الاستثمار الرأسمالي للبنك خلال عام ٢٠٠٧ مبلغ ١٢,٣٩٨,١٣٢ دينار.

- بلغت أتعاب مدققى حسابات البنك والشركات التابعة لعام ٢٠٠٧ مبلغ ١١٨,١٩٠ دينار بالإضافة إلى ضريبة المبيعات موزعة على النحو التالي:

دينار	
١٦٠,٠٠٠	بنك القاهرة عمان
٥,٠٠٠	أوراق للاستثمار
٣,١٩٠	توسعة لأوراق مالية
<u>١١٨,١٩٠</u>	

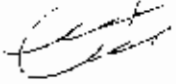
- تقوم شركة أوراق للاستثمار، إحدى الشركات التابعة للبنك، بإدارة محفظه البنك الاستثمارية في المستندات والأدوات الاستثمارية الأخرى مقابل أتعاب إدارية سنوية. ولا توجد أي عقود أخرى تم إبرامها مع الشركات التابعة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام باستثناء المعاملات المصرفية الاعتيادية والتي تم الإفصاح عنها في الإفصاح (٣٧) حول الجوانب المالية، وتخضع هذه المعاملات لتعليمات البنك المركزي الأردني ذات العلاقة.

الحاكمية المؤسسية

إقرارات مجلس الإدارة

- يقر المجلس مسؤوليته عن إعداد البيانات المالية لعام ٢٠٠٧، وأنه يتوفر في البنك نظام رقابة فعال.
- يقر مجلس الإدارة وحسب علمه واعتقاده بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك خلال عام ٢٠٠٨.

مقداد حسن عتاب

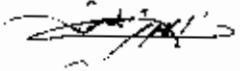


محمد كمال الدين بركات *
نائب رئيس مجلس الإدارة

خالد صبيح المصري
رئيس مجلس الإدارة

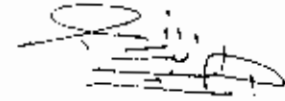


د. فاروق أحمد زهير

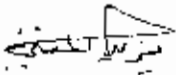


ياسين خليل التلهوني *

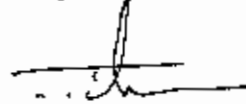
إبراهيم حسين أبو الراغب



يزيد عدنان المضي



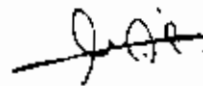
نشأت ظاهر المصري



د. عبد المالك أحمد جابر *

سهير سيد إبراهيم *

يزن محمود سمارة



غسان إبراهيم عقيل *

* لم يظهر توقيع عضو مجلس الإدارة في التقرير السنوي وذلك بسبب التواجد خارج الأردن عند إعداد هذه الإقرارات.

- يقر رئيس مجلس الإدارة والمدير العام ورئيس الإدارة المالية بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في هذا التقرير.

نزار تيسير محمد
رئيس الإدارة المالية

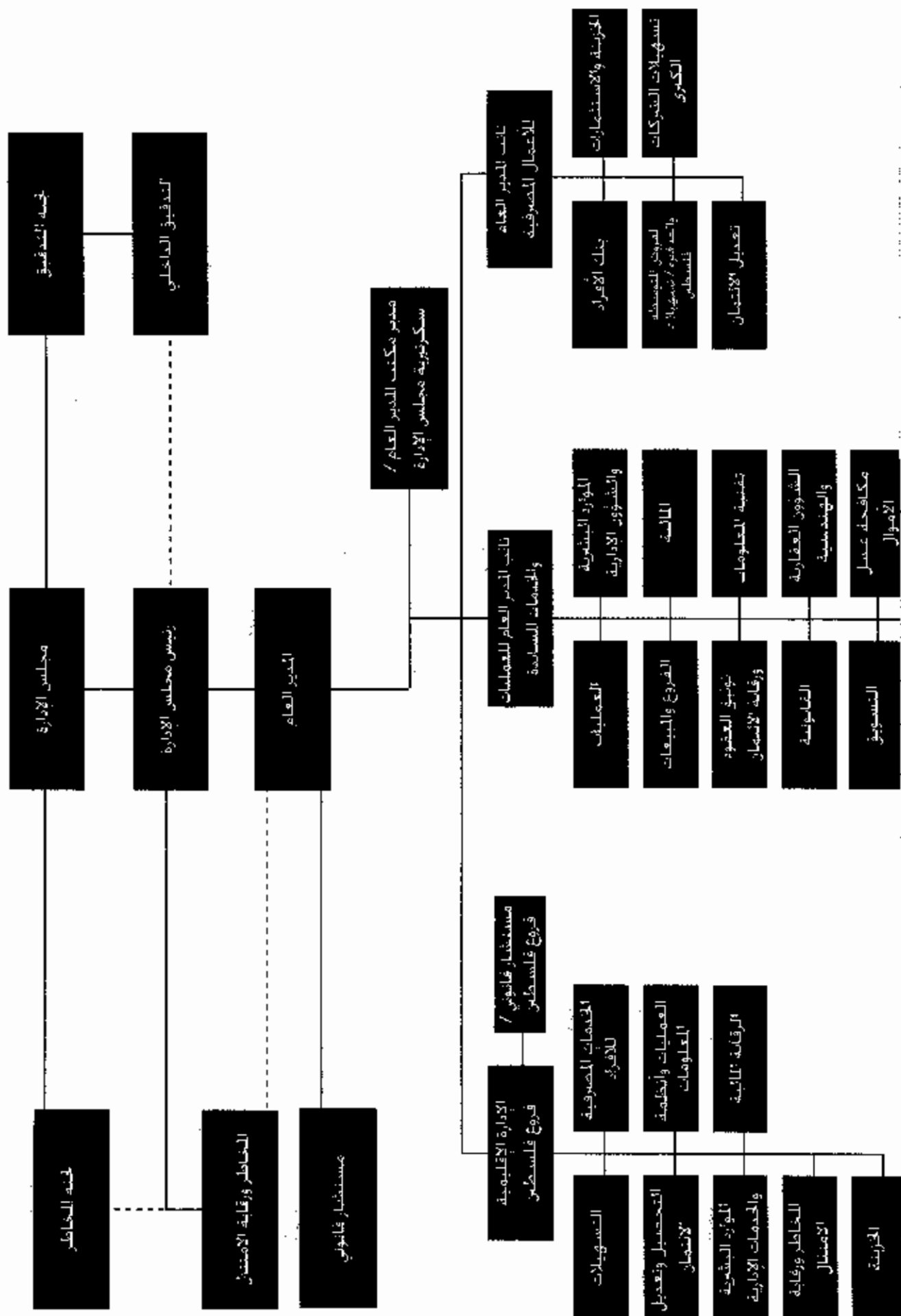


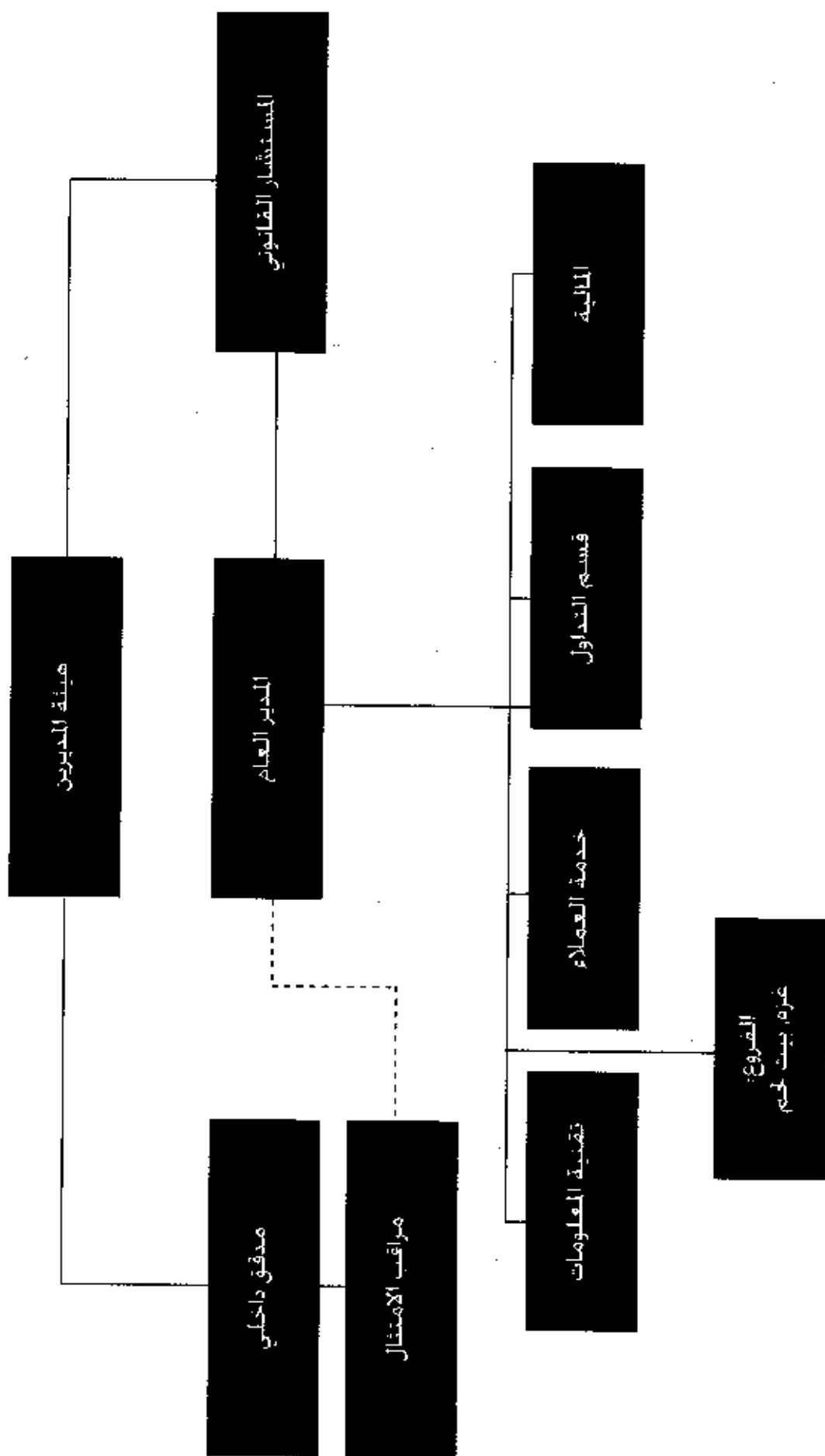
كمال غريب البكري
المدير العام

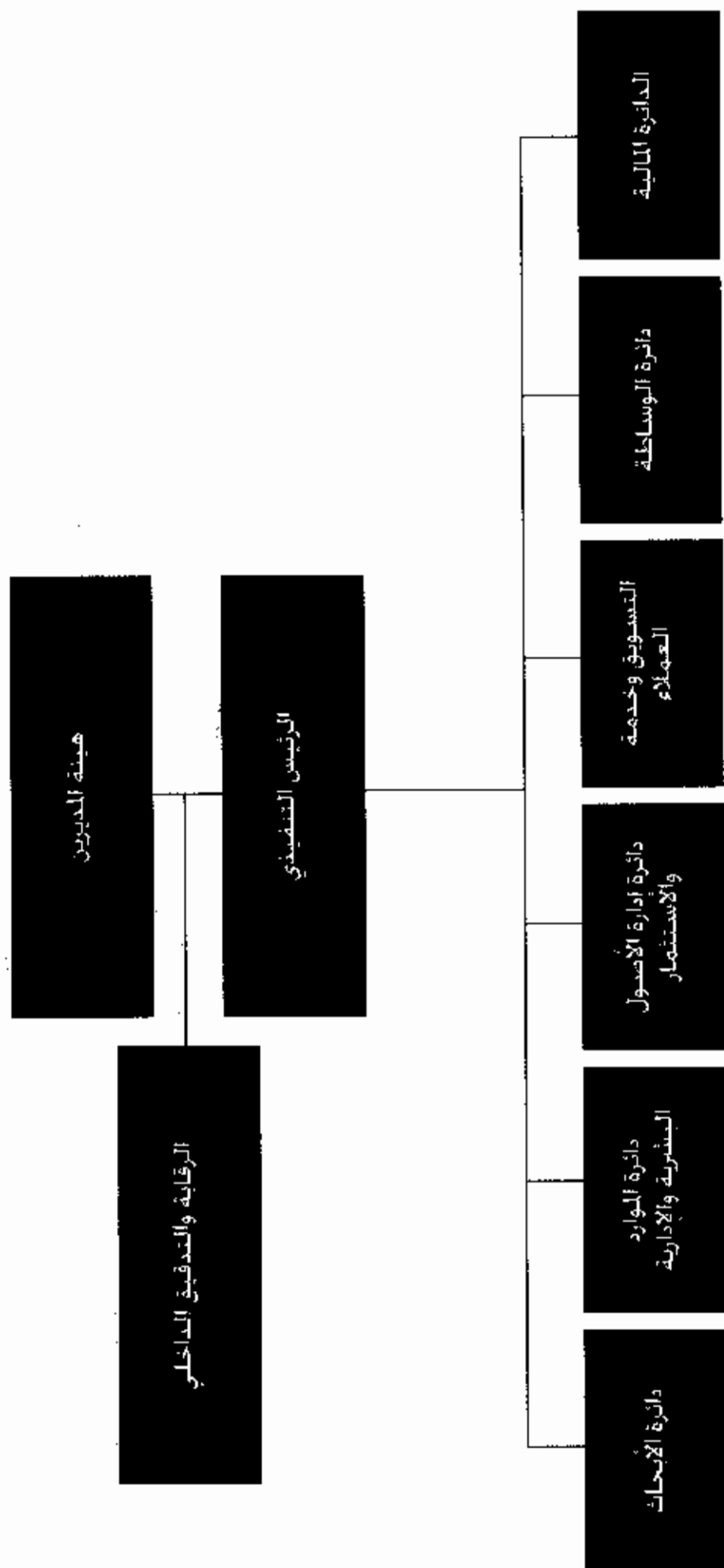


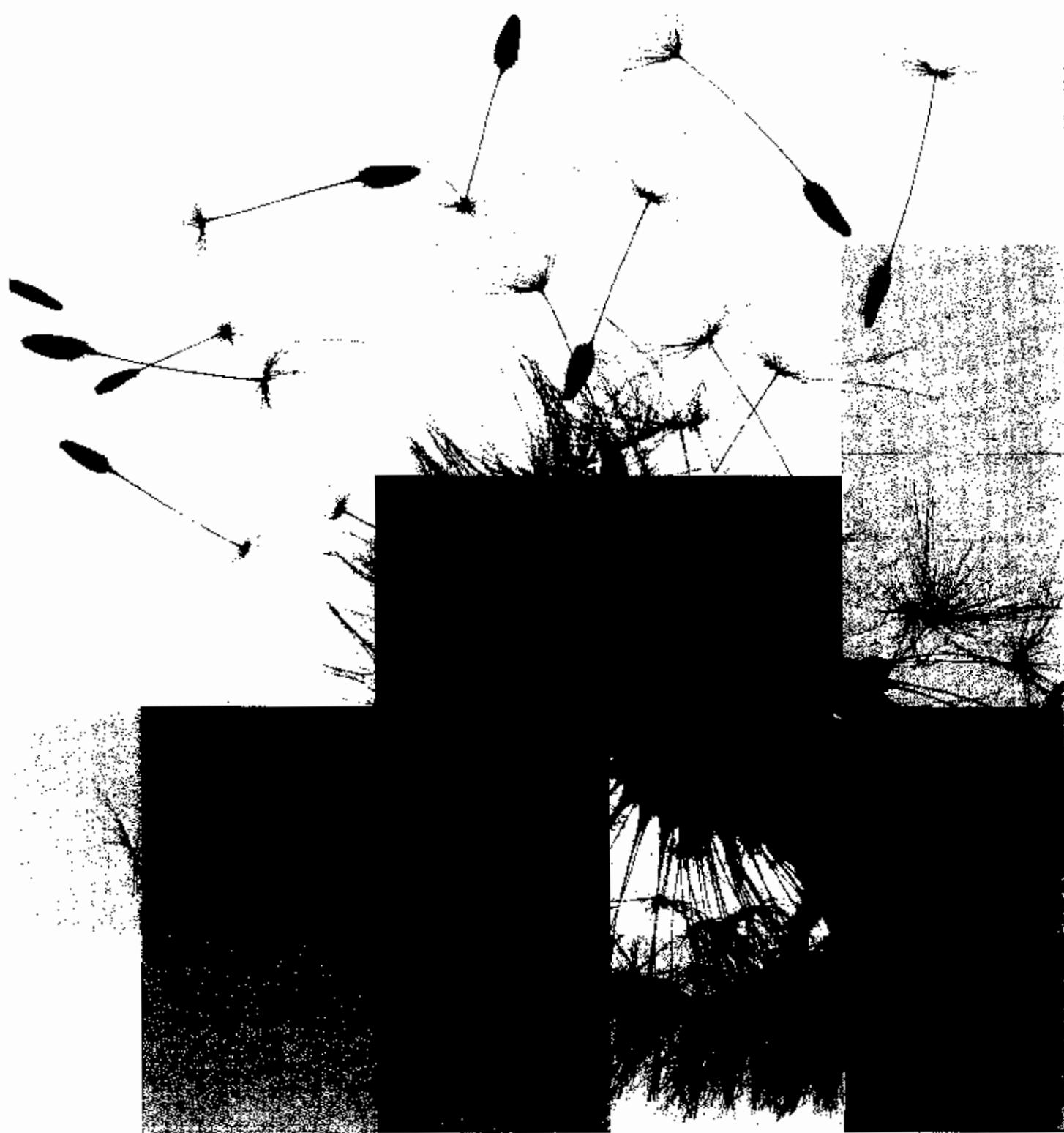
خالد صبيح المصري
رئيس مجلس الإدارة











دليل الحاكمية المؤسسية

١. مقدمة

يعتبر بنك القاهرة عملاً بالعميل على تعزيز وتطوير الحاكمية المؤسسية المرتكزة على مبادئ العدالة، الشفافية، المساءلة والمسؤولية. بهدف تدعيم ثقة المودعين والمساهمين والجهات الأخرى ذات العلاقة بالبنك وبما يضمن مراقبة مستمرة لتقيد البنك بالسياسات وبالمبادئ ونوافقها مع أهدافه المرسومة بشكل عام. كما يلتزم البنك بتطبيق أعلى معايير الأداء المهنية على كافة نشاطاته والتي تتماشى مع تعليمات البنك المركزي الأردني والسلطات الرقابية في البلدان التي يتواجد فيها البنك وأفضل الممارسات الدولية، وعليه فقد قرر مجلس الإدارة (المجلس) تبني دليل الحاكمية المؤسسية المرفق.

٢. مجلس الإدارة

٢.١ مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة

تقع على مجلس الإدارة مسؤولية الإشراف على ومراقبة كافة أعمال وأنشطة البنك وإدارته التنفيذية، والتأكد من مواءمة الأنشطة مع متطلبات البنك المركزي الأردني وكافة الجهات الرقابية الأخرى وذلك حرصاً على مصلحة المساهمين، المودعين وكافة الجهات ذات العلاقة. وتشمل مهام المجلس والتي من الممكن القيام ببعضها من خلال اللجان المنبثقة عنه، على ما يلي:

- أ- رسم الأهداف الإستراتيجية للبنك ومراقبة تنفيذها، وتوجيه الإدارة التنفيذية لوضع الخطط لتحقيق هذه الأهداف.
- ب- المصادقة على أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك والتأكد من مدى فعاليتها.
- ج- مراجعة المخاطر التي يتعرض لها البنك، والتأكد من قيام الإدارة التنفيذية بإدارة هذه المخاطر بشكل سليم.
- د- التأكد من التزام البنك بكافة القوانين والأنظمة والتعليمات ذات العلاقة.
- هـ- تعيين مدير عام البنك يتمتع بالكفاءة القوية والخبرة المصرفية وتمييز أدائه ومراقبة عملية اختياره، كما ويتم الحصول على موافقة المجلس عند تعيين بعض الدراء التنفيذيين والتأكد من توفر الخبرات المطلوبة لديهم.

٢.٢ تشكيلة المجلس

- أ- وفقاً لنظام البنك الأساسي، يتكون المجلس من ١٢ عضواً يتم انتخابهم من قبل الهيئة العامة للبنك لمدة أربع سنوات، ويتمتع أعضاء المجلس بخبرات ومهارات مختلفة ومتنوعة تخدم من فعالية وكفاءة المجلس.
- ب- يتضمن المجلس من بين أعضائه غير التنفيذيين على ثلاثة أعضاء مستقلين على الأقل، ويعتبر العضو مستقلاً في حال: تطبقت عليه الشروط التالية:
- أن لا يكون قد عمل كموظف في البنك خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ ترشحه لعضوية المجلس.
- أن لا يتقاضى أي راتب من البنك باستثناء ثناء عضويته في المجلس.
- أن لا يكون عضو مجلس إدارة أو مالكاً مشتركاً يتعامل معها البنك باستثناء التعاملات الناتجة عن العمليات الاعتيادية للبنك بنفس الشروط التي تخضع لها التعاملات المماثلة ويكون أي معاملته تفضيلية.
- أن لا يكون شريكاً للمصدق الخارجي أو موظفاً لديه خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ ترشحه لعضوية المجلس.
- أن لا تشكل مساهمته مصلحة مؤثرة في رأسمال البنك أو يكون حليفاً لمساهم آخر.
- ج- من الممكن أن يضم المجلس أعضاء تنفيذيين من بشغور وظائف في البنك، وعلى أن لا يزيد عددهم عن ثلاثة أعضاء.

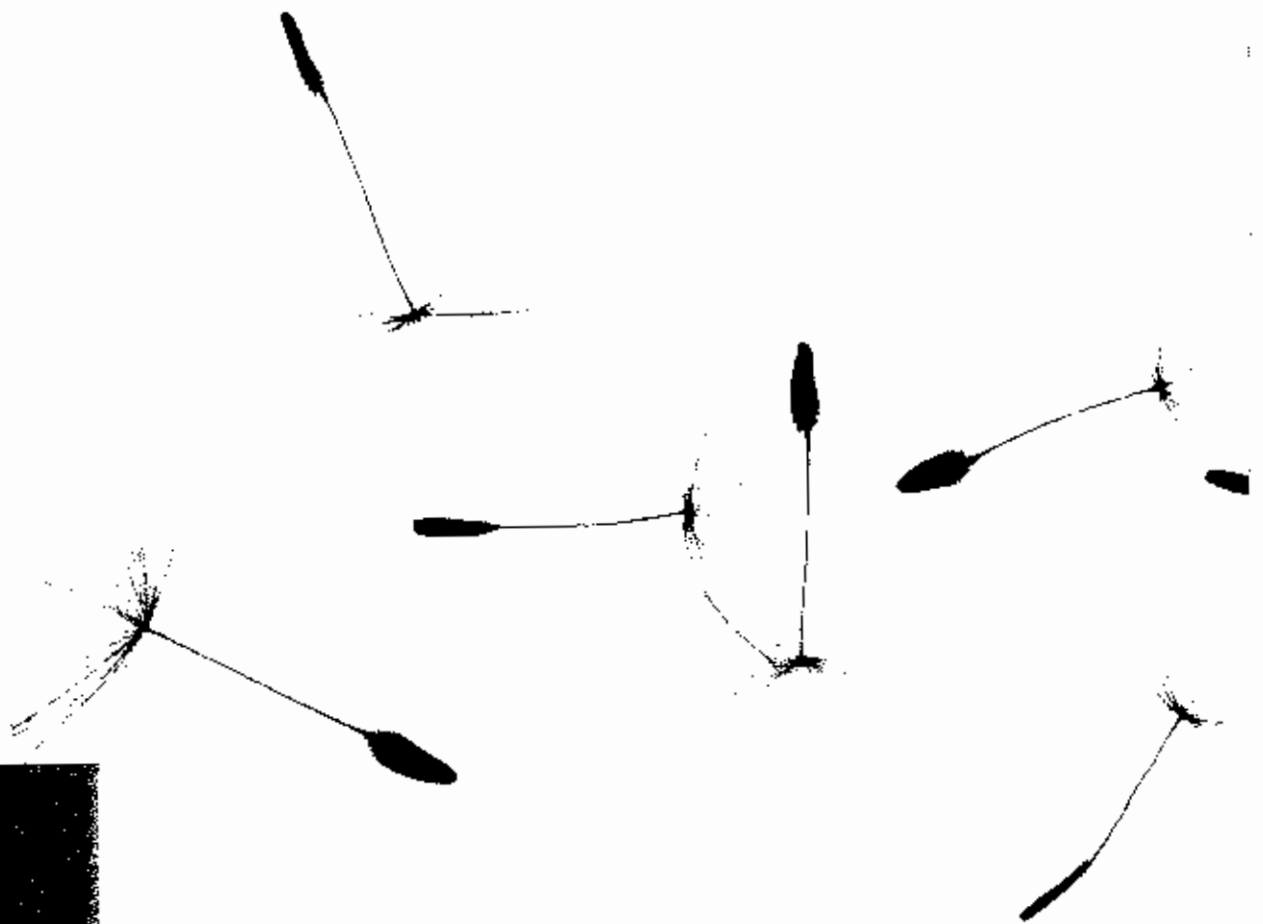
٣.٢ رئيس مجلس الإدارة

- أ- من الممكن أن يتمتع رئيس مجلس إدارة البنك ("الرئيس") بصلاحيات تنفيذية.
- ب- في حال كان للرئيس صلاحيات تنفيذية، يكون نائب رئيس المجلس من الأعضاء المستقلين في مجلس الإدارة.
- ج- يوجد فصل في مسؤوليات رئيس مجلس الإدارة والمدير العام من خلال تعليمات مقرر من مجلس الإدارة.
- د- يتسلط الرئيس بإقامة علاقات فعالة بين كل من المجلس والإدارة التنفيذية للبنك وبين الأعضاء التنفيذيين والأعضاء غير التنفيذيين.
- هـ- يقوم الرئيس بالتأكد من وصول المعلومات الكافية وذات العلاقة إلى أعضاء المجلس والمساهمين وفي الوقت المناسب.

٣. أعمال المجلس

- أ- يعقد مجلس الإدارة اجتماعات دورية لا تقل عن سبع اجتماعات في العام الواحد وأن لا ينقضي أكثر من شهرين دون عقد الاجتماع لتناقشه المواضيع التي تعرض عليه من الإدارة التنفيذية للبنك، وللمجلس مناقشة أية أمور أخرى يراها ضرورية.
- ب- يقوم الإدارة التنفيذية بتزويد أعضاء المجلس بالمعلومات والوثائق الخاصة بالأمور المدرجة على جدول الأعمال قبل مدة كافية من انعقاد المجلس.
- ج- ويتم تزويد كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة عند انتخابه بكتاب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته، بما في ذلك العمليات المصرفية التي تتطلب موافقة المجلس وفقاً لمستوى الصلاحيات المعتمدة.
- د- يتم تدوين كافة مناقشات المجلس ونتائج التصويت من قبل أمين سر المجلس في محاضر الاجتماعات، وتقع على أمين السر مسؤولية التأكد من اتباع أعضاء المجلس للإجراءات المعتمدة ومن نقل المعلومات بين أعضاء المجلس وإدارة البنك، وإبلاغ الأعضاء بمواعيد اجتماعات المجلس.

دليل الحاكمية المؤسسية



دليل الحاكمية المؤسسية

- يحدد المجلس قراراته بالأغلبية المطلقة وفي حال تساوي الأصوات يرجح القرار الذي صوت له رئيس المجلس.
- يتاح لأعضاء المجلس ولجانه الاتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية. ويمكن بناءً على طلب من رئيس مجلس الإدارة، دعوة أي من أعضاء الإدارة التنفيذية لحضور اجتماع مجلس الإدارة وتقديم معلومات عن أعمال البنك.
- لمجلس الإدارة وأي من لجانه صلاحية الاستعانة بمصادر خارجية ومستشارين خارجيين لمساعدتهم في المهام الموكلة إليهم. إذا اقتضت الحاجة ذلك.

٤. لجان المجلس

ينبثق عن مجلس الإدارة عدة لجان متخصصة، لكل منها أهدافها ومهامها الخاصة والمحددة وفق مناق خاص بكل لجنة والتي تعمل بشكل متكامل مع مجلس الإدارة لتحقيق أهداف البنك وزيادة فاعلية الأداء. وهذه اللجان هي:

١.٤ لجنة الحاكمية المؤسسية

تتكون لجنة الحاكمية المؤسسية من رئيس المجلس واثنين من الأعضاء غير تنفيذيين تتضمن مهام لجنة الحاكمية المؤسسية توجيه أعداد دليل الحاكمية المؤسسية في البنك ومتابعته مطبقه. كما تقوم بالمراجعة المستمرة للدليل والتوصية لمجلس الإدارة أية تعديلات أو إضافات مقترحة وكلها تقبض الحاجة بهدف تطوير الدليل وزيادة فعالية مجلس الإدارة.

٢.٤ لجنة التدقيق

تتكون لجنة التدقيق من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين على الأقل. منهم عضوين من أعضاء المجلس المستقلين. تتضمن مسؤوليات لجنة التدقيق المهام الرئيسية التالية:

- مراجعة أئبيانات التالية قبل عرضها على مجلس الإدارة والاجتماع مع مدققي الحسابات الخارجيين لمناقشتها ورفع التوصيات حولها لمجلس الإدارة.
- دراسة وإقرار خطة التدقيق الداخلي المسبوبة للبنك ومراجعة تمارير التدقيق الداخلي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
- التوصية لمجلس الإدارة بالسياسات المحاسبية للبنك ومراجعة الفصايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرى على البيانات المالية.
- مراقبة أنشطة الصبغ والرقابة الداخلية في البنك والتحقق من مدى كفاءتها من واقع تقارير التدقيق الداخلي والخارجي.
- تقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين إنهاء عمل مكافآت المدقق الخارجي. بالإضافة إلى تقييم موضوعية المدقق الخارجي مع الأخذ بعين الاعتبار أي أعمال أخرى قام بها خارج نطاق التدقيق.

تجتمع اللجنة مرة كل ثلاث أشهر على الأقل. ويدعى رئيس إدارة التدقيق الداخلي لحضور اجتماعاتها. كما تقوم بالاجتماع مع أي من أعضاء الإدارة التنفيذية للبنك كلما دعت الضرورة لذلك.

٣.٤ لجنة الترشيحات والمكافآت

تتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين. ويكون رئيس اللجنة من أعضاء المجلس المستقلين. تتضمن مسؤوليات لجنة الترشيحات والمكافآت المهام التالية:

- تحديد الأسس التي سيتم استخدامها لتقييم فعالية مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه.
- تحديد الأعضاء المستقلين في مجلس الإدارة.
- التوصية للهيئة العامة للمساهمين بترشيح أعضاء مجلس الإدارة.
- توفير معلومات لأعضاء المجلس حول المواضيع الهامة ذات العلاقة بأعمال وأنشطة البنك.
- التوصية لمجلس الإدارة برواتب ومكافآت المدير العام. كما تقوم بمراجعة المكافآت المسموحة لباقي الإدارة التنفيذية للبنك.

تجتمع اللجنة بشكل دوري. ويدعى لحضور اجتماعاتها أي من أعضاء الإدارة التنفيذية للبنك كلما دعت الضرورة لذلك.

٤.٤ لجنة إدارة المخاطر

تتكون لجنة إدارة المخاطر من رئيس المجلس واثنين من الأعضاء غير التنفيذيين. تتضمن مسؤوليات لجنة إدارة المخاطر المهام التالية:

- مراجعة وتقديم التوصية للمجلس بالسقوف القصوى لكافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك (الائتمان، السوق، والعمليات).
- مراجعة والرقابة على السنة التحية لأنظمة إدارة المخاطر للتأكد من أنها كافية لإدارة مخاطر البنك.
- الإشراف على أعمال دائرة إدارة المخاطر ورقابة الامتثال وخطة عملها.
- التأكد من أن لدى دائرة إدارة المخاطر ورقابة الامتثال الموارد والخبرات المؤهلة للقيام بأعمالها.
- مراجعة تقارير إدارة المخاطر ورقابة الامتثال بما في ذلك الفرضيات المستخدمة لقياس المخاطر، وتقارير لجنة الموجودات والمتطلبات.
- مراقبة التحضيرات والالتزام البنك بتطبيق متطلبات لجنة بارل.

دليل الحاكمية المؤسسية

تجتمع اللجنة بشكل دوري، ويدعى إلى اجتماعاتها المدير العام، رئيس الإدارة المالية ورئيس إدارة المخاطر.

4.5 لجنة الاستثمار

تتكون لجنة الاستثمار من رئيس المجلس واثنين من الأعضاء غير تنفيذيين. تقوم اللجنة بوضع ومراجعة السياسة الاستثمارية في البنك، كما تقوم بدراسة الفرص الاستثمارية الجديدة. تتمع اللجنة بشكل دوري، ويدعى بحضور اجتماعاتها أي من أعضاء الإدارة التنفيذية للبنك كلما دعت الضرورة لذلك.

5. التقييم السنوي

أ- يقوم المجلس بعمل تقييم ذاتي لأدائه بشكل سنوي لتحديد مدى قيامه وقيام اللجان التبنقة عنه بالهام الموكلة إليها بشكل فعال. تكون لجنة الترشيحات والمكافآت مسؤولة عن استلام التقييمات من الأعضاء، مراجعتها وتقديمها للمجلس بتقرير عن نتائج التقييم السنوي للمجلس. يقوم المجلس بمناقشة هذا التصريح للعمل على زيادة فعالية أداء المجلس وجانته.

ب- يقوم لجنة الترشيحات والمكافآت، وبالتعاون مع الرئيس بتقييم أداء المدير العام بشكل سنوي ورفع تقرير بالتقييم للمجلس.

ج- يقوم المجلس بإقرار خطط الإحلال (Succession Plans) للمدراء التنفيذيين في البنك وبحيث تتضمن المؤهلات والمتطلبات الواجب توفرها لشاغل هذه الوظائف.

6. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

أ- تقع البنك تعليمات البنك المركزي الأردني الخاصة بتحديد الحد الأعلى للائتمان الممنوح للأطراف ذات العلاقة بالبنك، وكما يلي:

- الحد الأعلى للائتمان الممنوح لعضو يساوي ٢٥٪ من رأس المال التنظيمي.
- الحد الأعلى لجموع الائتمان الممنوح لكافة الأعضاء يساوي ٢٢٥٪ من رأس المال التنظيمي.
- الحد الأعلى للائتمان الممنوح للعضو ذوي الصلة به يساوي ٢١٠٪ من رأس المال التنظيمي.
- الحد الأعلى للائتمان الممنوح لكافة الأعضاء وذوي الصلة بهم يساوي ٢٥٠٪ من رأس المال التنظيمي.
- الحد الأعلى للائتمان الممنوح لكل من المدير العام، بوابه وأعضاء الإدارة التنفيذية يساوي ٢٠٠ ألف دينار لكل منهم.

ب- يتم الحصول على موافقة مجلس الإدارة عند منح ائتمان لأعضاء مجلس الإدارة أو لشركائهم.

ج- يتم منح الائتمان لأعضاء المجلس وشركائهم وفقاً للأسعار السائدة وليس وفقاً لشروط تفصيلية.

د- لا يشارك العضو في مناقشة والتصويت على قرار تعامل البنك معه أو أي من الشركات التابعة له.

هـ- يتم الإفصاح عن جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في التقرير السنوي للبنك، كما يتم الإفصاح عنها في البيانات المالية السنوية والتدريبات التي يصدرها البنك.

7. أعمال البنك وأنظمة الضبط والرقابة الداخلية

أ- يأكد المجلس من أن البنك يتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعماله من خلال توفر ميثاق سلوكيات الموظفين معمم على جميع موظفين البنك يوضح هذا الميثاق واجبات الموظفين وأخلاقيات العمل، كما يحتوي على تعليمات واضحة لمنع تعارض المصالح واستغلال المعلومات الداخلية.

ب- يتوفر لدى البنك سياسات مكتوبة تغطي كافة الأنشطة المصرفية، ويتم تعميمها على كافة المستويات الإدارية ومراجعتها بانتظام للتأكد من شمولها لكافة التغيرات في القوانين، الأنظمة، التعليمات والممارسات المصرفية.

ج- يتوفر لدى البنك سياسة بق ناهوس الخطر (Whistle Blowing Policy) تمكن الموظفين من الإبلاغ بشكل سري وبحسن نية عن الأعمال والممارسات والأنشطة غير المشروعة أو التي تمثل خرقاً للقوانين أو الأنظمة أو التعليمات أو الممارسات المصرفية السليمة.

د- إدارة البنك مسؤولة عن وضع أنظمة ضبط ورقابة داخلية على الإبلاغ المالي.

هـ- إدارة التدقيق الداخلي الحق في الحصول على أي معلومة والاتصال بأي موظف داخل البنك. ولديها كافة الصلاحيات التي تمكنها من أداء المهام الموكلة إليها وعلى النحو المطلوب، وذلك من خلال مناقشة التدقيق بوثق مهام، صلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق معتمد من المجلس ومعتمد داخل البنك.

و- يطلب البنك من التدقيق الخارجي تدويراً المنتظم للتشريك الرئيسي المسؤول عن تدقيق البنك بواقع مرة كل ٤ سنوات.

ز- يتوفر لدى البنك سياسة الامتثال مقرر من المجلس، وتقوم دائرة رقابة الامتثال بمراقبة امتثال البنك لجميع القوانين والأنظمة والتشريعات ذات العلاقة.

8. الشفافية والإفصاح

أ- يقوم البنك بالإفصاح وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية (IFRS) وتعليمات البنك المركزي الأردني السارية والصادرة بموجب قانون البنوك والتشريعات ذات العلاقة.

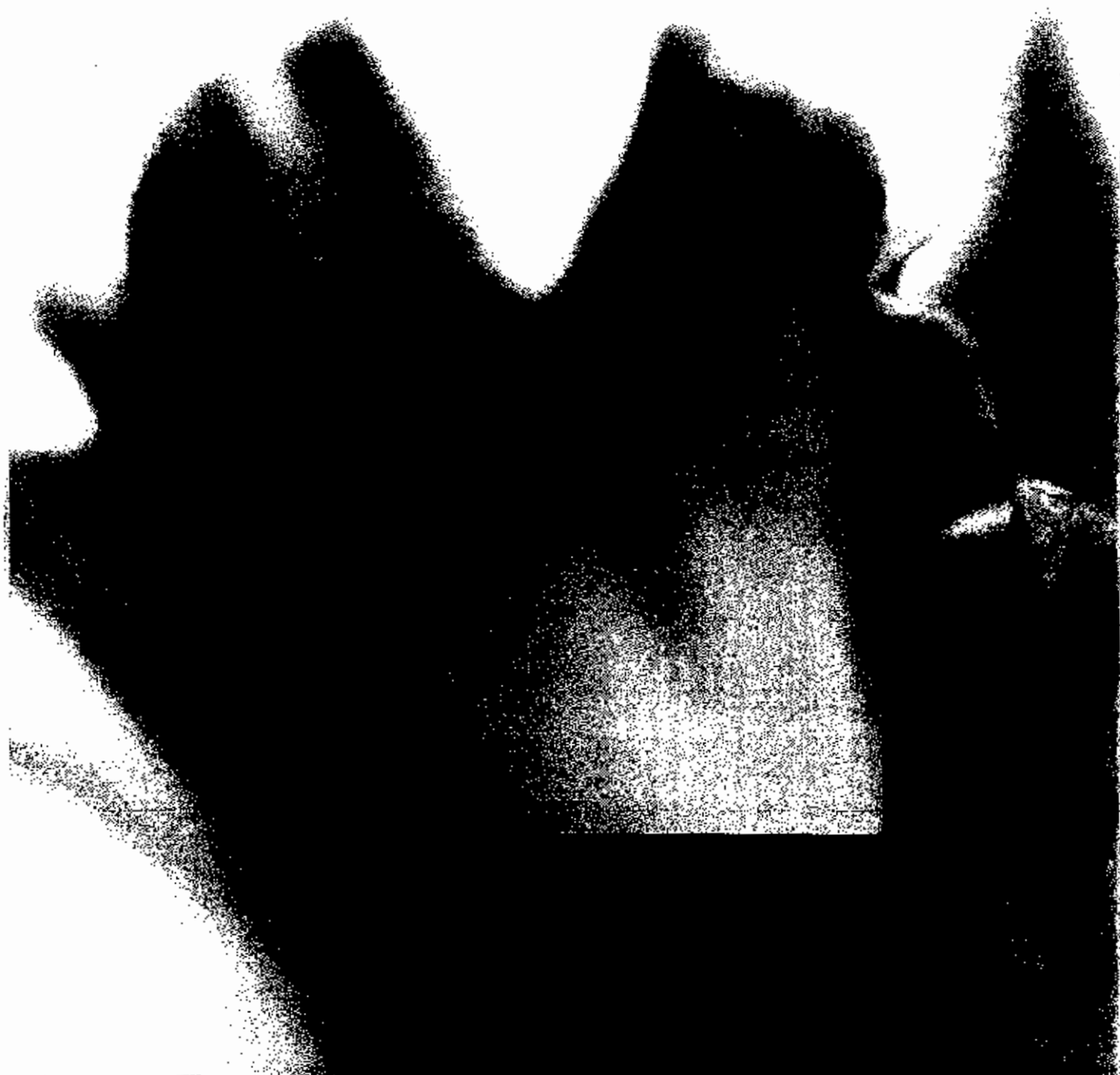
ب- يقوم البنك بتوفير معلومات حول نشاطه لكل من البنك المركزي الأردني، المساهمين والمودعين والبنوك الأخرى والجمهور بشكل عام. كما يقوم البنك بالإفصاح عن أية أمور جوهرية وفقاً لتعليمات الإفصاح الصادرة عن مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية.

- ج- يلتزم البنك بتعليمات الإفصاح الصادرة عن مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية وتعليمات البنك المركزي الأردني فيما يتعلق بالبيانات الواجب الإفصاح عنها في التقرير السنوي للبنك.
- د- يتضمن التقرير السنوي تلك المعلومات عن طبيعة أعمال إدارة المخاطر ورقابة الامتثال، وعن المخاطر التي يتعرض لها البنك وأسلوب إدارتها.
- هـ- يتضمن التقرير السنوي للبنك إقرار من المجلس بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية للبنك بدقة وعن توفير نظام رقابة فعال، وتقييم لمعاليه أنظمة الضبط والرقابة الداخلية، هذا ويتم الإفصاح عن مواطن الضعف في هذه الأنظمة ذات الأثر الجوهرية، إن وجدت.
- و- يقوم البنك بإعداد ونشر بيانات مالية بشكل ربع سنوي. ويتم الإفصاح عن تحليل للمسائج المالية ووضع البنك المالي بما يمكن الجمهور من فهم أسباب النتائج والوضع السعدي للبنك.
- ز- يقوم رئيس الإدارة المالية بإدارة العلاقات مع المستثمرين من خلال توفير المعلومات والبيانات المالية لهم والتحليل المالي عن نتائج أعمال البنك. بالإضافة إلى الإفصاح عن البيانات المالية الدورية وعن الأمور ذات الأثر الجوهرية لجميع الجهات ذات العلاقة.
- ح- يقوم البنك ضمن تقريره السنوي بإعداد تقرير عن مدى التزام إدارة البنك بتطبيق كل بند من بنود هذا الدليل مع ذكر أسباب عدم الالتزام بالبند التي لم يتم تطبيقها.
- ط- يقوم البنك ضمن تقريره السنوي بالإفصاح عن الهيكل التنظيمي للبنك والذي يبين المستويات الإدارية العليا فيه.
- ي- يقوم البنك ضمن تقريره السنوي بالإفصاح عن ملخص عن مهام ومسؤوليات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة من ضمن أسماء أعضاء هذه اللجان.
- ك- يقوم البنك ضمن تقريره السنوي بالإفصاح عن ملخص لسياسة المكافآت لديه، بما في ذلك مكافآت أعضاء المجلس كل على حدة ورواتب أعضاء الإدارة العليا للبنك.

التزام البنك بمتود الدليل

يلتزم بنك القاهرة عمان بتطبيق كافة بنود دليل الحاكمية المؤسسية لديه باستثناء ما يلي:

- أن لا يقل عدد الأعضاء المستملين في لجنة التدقيق عن عضوين.
- تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت
- عمل تقييم ذاتي لأداء المجلس.
- إقرار خطط الإحلال للمدراء التنفيذيين في البنك.
- لا توجد سياسة للمكافآت في البنك معتمدة من مجلس الإدارة.



القوائم المالية الموحدة



القوائم المالية الموحدة

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

إلى مساهمي بنك القاهرة عمان
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لبنك القاهرة عمان (شركة مساهمة عامة محدودة) والتي تتكون من الميزانية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وقائمة الدخل الموحدة، قائمة 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 وتنفيذ والحفاظ على نظام رقابة داخلي ذي صلة بإعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وكذلك اعداد وتطبيق السياسات المحاسبية واللوائح والقوانين بتفديرات محاسبية معمولة 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 وتحصيل وتفسير أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

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

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

السراي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تظهر بعدالة. مع كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لبنك القاهرة عمان كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وأداءه المالي وتدفعاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول الملاحظات القانونية

يحتفظ البنك بشيور وسجلات محاسبية منجّمة بصورة أصولية. وإن القوائم المالية الموحدة الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها وتوصي الصادقة عليها.

أرنست ويونغ

(أعضاء مؤسسة أرنست ويونغ العالمية)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٧ شباط ٢٠٠٨

القوائم المالية الموحدة

الميزانية الموحدة

كم في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

٢٠٠٦	٢٠٠٧	إيضاحات
دينار	دينار	

الموجودات

٢٥١,٦٥٧,٨٣٢	٢٩١,٦٥٧,٠٧٣	٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٦٨,٥٩٧,٤٣٦	١٩٨,١٨١,٦٥١	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٠٠,٠٠٠	١٧٧,٢٥٠	٦	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٩٩,٥٨٢	٣٢٩,٤٠٥	٧	موجودات مالية للمتاجرة
٥٠٨,٧٧٨,٣٥٣	٥٣٩,٣٨٩,٦٧٣	٨	تسهيلات ائتمانية مبادرة
١٩٦,١٩٧,٩٨١	٢٢٦,٤٤١,٣٢٩	٩	موجودات مالية صوفية للبيع
٢٤,٩١٣,١٢٧	٣٠,٩٨١,٧٣٩	١٠	ممتلكات ومعدات
١,٥٤١,٧٥٤	٣,٤٢٥,٧٤٧	١١	موجودات غير ملموسة
٣٣,٤٦٣,٤٥١	٢٨,١٥٦,٣٦٣	١٢	موجودات أخرى
<u>١,١٧٨,٨٤٩,٥١١</u>	<u>١,٣١٩,٢٤٥,٢٣٠</u>		مجموع الموجودات

المتطلبات وحقوق الملكية

المتطلبات -

٥٣,٩٠٢,٣٧٣	٥٢,٤٦٨,٦٥٢	١٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٨٩,٣٥٦,٦١٧	٩٩٤,٨٥٩,٤٣١	١٤	ودائع عملاء
٢٥,٣٤٦,٣٤٢	٣٦,٩٧١,٠٠٠	١٥	تأمينات نقدية
١٥,٤٩٣,٥٨٢	٢٣,٤٤٩,٤٧٥	١٦	أموال مقترضة
٦,٢٢٨,٧٦٧	٨,١٩٣,٩٩٨	١٧	مخصصات متنوعة
١٨,٥٨٥,٤٥٧	٢١,٠٣٠,٩١٩	١٨	مخصص ضريبة تدخل
١٤,٤٦٢,٧٠١	١٢,٣٧٣,٣٦٠	١٨	مطلوبات ضريبة مؤجلة
١٧,٤٣٧,١٨٠	١٤,٨٥٤,١٧٣	١٩	مطلوبات أخرى
<u>١,٠٤٠,٦١٣,٥١٩</u>	<u>١,١٧٤,٢٠١,٥٥٨</u>		مجموع المتطلبات

حقوق الملكية -

حقوق مساهمي البنك

٦٧,٥٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٨,٧١٧,٩٠٣	٢٣,٦٨٣,٥٣٧	٢١	احتياطي قانوني
١,٣٢١,٦١٣	١,٣٢١,٦١٣	٢١	احتياطي اختياري
٤,١٨٧,٩٣٢	٥,٣٨٧,٩٣٢	٢١	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٣١,٦٦٥,٤١٤	٢٤,٣١٣,٢٧٥	٢٢	التغير التراكم في القيمة العادلة
٨٣,١٣٥	٤,٨٣٧,٣٦٥	٢٤	أرباح مدورة
٧,٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٤	أسهم مقترح توزيعها
٦,٧٥٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٤	أرباح مقترح توزيعها
<u>١٣٨,٢٣٥,٩٩٧</u>	<u>١٤٥,٠٤٣,٦٧١</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>١,١٧٨,٨٤٩,٥١١</u>	<u>١,٣١٩,٢٤٥,٢٣٠</u>		مجموع المتطلبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى رقم (٤٧) جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها

القوائم المالية الموحدة

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

٢٠٠٦	٢٠٠٧	إيضاحات
دينار	دينار	
٦٥,٤٦٨,٥٤٨	٧٧,٦٤٩,١٤٤	٢٥ القوائد الدائنة
٢٢,٥١٢,٦٦٠	٣١,٤٩٠,٢٤٨	٢٦ القوائد المدبنة
٤٢,٩٥٥,٨٨٨	٤٦,١٥٨,٨٩٦	صافي إيرادات القوائد
٩,٩٤٩,٤٧٤	١٢,٥٥٢,٢٨١	٢٧ صافي إيرادات العمولات
٥١,٨٥٥,٣٦٢	٥٨,٧١١,٢٨٦	صافي إيرادات القوائد والعمولات
٢,٤٤٤,٨٠٩	٢,٥٨٥,١١٨	٢٨ أرباح عملات أجنبية
(١,٦٢,٩١٧)	١٧٢,٢١٢	٢٩ أرباح (خسائر) موجودات مالية للمناجزة
١,٠٩١,٨٨٨	٧,٦٠٢,٢٢٦	٣٠ أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٥,٧٤٤,٦١٩	٥,٩٤٥,٧٧٦	٣١ إيرادات أخرى
٧١,٠٧٣,٧١١	٧٥,٠١٦,٢٢٥	إجمالي الدخل
١٩,٧٨٨,٠٩٧	٢٢,٠٨٧,١٥٧	٣٢ نفقات الموظفين
٢,٠٥٦,٨٢١	٢,٠٦٨,٦٠١	٣٣ استهلاكات وإطفاءات
١١,٣٩٢,٧٧٥	١٢,٣٤٠,٨١٥	٣٤ مصاريف أخرى
٤,٨٦٢,٨١٨	٨٨٦,٦٢٢	٣٥ مخصص ندني التسهيلات الانتمانية المباشرة
٢,٠٢٢,٥١٤	٢,٠٢٧,٤٤١	٣٦ مخصصات متنوعة
٤,٠١١,٤,٠٨٥	٤,٤,٤٢,٦٢٧	إجمالي المصروفات
٣,٩٥٩,٦٢٦	٣,٩٥٥,٩٧٨	الربح قبل الضرائب
١١,٧١٠,٩٩١	٩,١٨٦,١٦٤	٣٨ ضريبة الدخل
١٩,٢٤٨,٦٢٥	١٣,١٤٢,٨١٤	الربح للسنة
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٢٥٧	٠/٢٧٩	٣٩ الحصة الأساسية والتخفصه للسهم من ربح السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى رقم (٤٧) جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها

القوائم المالية الموحدة

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

٢٠٠٦	٢٠٠٧	إيضاحات
دينار	دينار	

٣,٩٤٩,١٢٦	٣,٥٩٤,٩٧٨	
٢,٥١,٨٣١	٣,٠٦٨,٦٠١	
٤,٨١٢,٨١٨	٨٨١,٦٢٣	
٢,٠١٢,٥١٤	٢,٢٣٧,٤٤١	
(٨,٢٢٥,٣١٢)	(٦,١٢٥,٠٥١)	
١,٠٩٨٥	٥٧٩,٤١٢	
(٦,٩٦,٨٠٠)	(٥٩,٨٨٣)	
(٢١,٢٢٧)	(١٥,٣١٧)	
٣١٢,٠٠٥	-	
(١,٢٥٧,٢٩٦)	(١,٨٥٦,٩٨٩)	
(٥,٠٦٠,٤٧٢)	(٢,٢١٥,٢٠١)	
٢٨,٧٧٠,٢٠١	١٧,٠٩٥,٤٥٩	
(٨,٩٧٩,٩٧١)	(٦,١٠٠,٥٣١)	
١,٩٨٥,٢٠٠	٢٢٢,٧٥٠	
(٢٠٤,١٩٩)	(١٩,٩٤٠)	
(٧,١٣٠,٨٠٦)	(٣١,٤٩٧,٩٤٣)	
٩,٦٨٧,١٩٤	٧,١٦٤,٠٧٧	
-	٢,٠٠٠,٠٠٠	
٣٥,٧٨٩,٠٠٧	١٠,٥٥٠,٢٨٤	
(٧,٨١٣,٠٤٩)	١١,٨٢٤,٦٥٨	
(٣٥١,٤٧٨)	(٢٧١,٢١٠)	
(١٤,٣٥٤,٨٩٠)	٧,٤١٦,٩٩٣	
(٢٦,١٠٢,٧٩٠)	١٤,٠٤٩١,٩٧٠	
(٨,٨٩١,٧٣٨)	(٧,٢٤٠,٦٥٢)	
(٣٤,٩٩٤,٥٢٨)	١٣٢,٢٥١,٣٢٤	
(٨,٦٩١,٦٦٢)	(١٠,٥٤٠,٩٤١٥)	
٦٤,٣٩٥,٨١٠	٦٦,٢٧٠,٤٣١	
٥٩,٣٤٤	٣٩٢,٣٤٣	
(٤,٢٥٣,١٨٤)	(١٠,٩٣٥,٥٢٠)	
(١,٠٤٣,٠٦٦)	(٢,٤٦٦,٧١٢)	
(٢٧,٧٥٨,٧٠٨)	(٥٢,١٤٤,٩٤٣)	
(٤,٥٠٠,٠٠٠)	(٦,٧٥٠,٠٠٠)	
-	٨,٠٠٠,٠٠٠	
(٢١٩,٨١٦)	(٤٤,١٠٧)	
(٤,٧١٩,٨١٦)	١,٢٠٥,٨٩٣	
٢,٠٦٠,٤٧٢	٤,٢١٥,٢٠١	
(٦٥,٤١٢,٥٨٠)	٨٤,٥٢٧,٤٩٥	
٣٧٦,٦٧٠,١٥٧	٣١١,٢٥٧,٥٧٧	٣٥
٣١١,٢٥٧,٥٧٧	٣٩٥,٧٨٥,٠٧٢	٣٥

التدفق النقدي من عمليات التشغيل

الربح قبل الضرائب

تعديلات لينود غير نقدية

استهلاكات وإطفاءات

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

مخصصات متنوعة

أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع

خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع

(أرباح) خسائر غير متحققة للموجودات المالية للمتاجرة

أرباح بيع ممتلكات ومعدات

خسائر تدني موجودات مستملكة

أرباح بيع موجودات مستملكة

تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه

الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات

التغير في الموجودات والمطلوبات -

النقص (الزيادة) في نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

(التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)

النقص في الإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية

(التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)

(الزيادة) في موجودات مالية للمتاجرة

(الزيادة) في تسهيلات ائتمانية مباشرة

النقص في الموجودات الأخرى

الزيادة في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

(تسحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)

الزيادة في ودائع العملاء

الزيادة (النقص) في تأمينات نقدية

مخصصات أخرى متنوعة مدعومة

الزيادة (النقص) في مطلوبات أخرى

صافي التدفق النقدي من (المستخدم في)

عمليات التشغيل قبل الضرائب

الضرائب المدفوعة

صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات التشغيل

التدفق النقدي من عمليات الاستثمار

(أشراء) موجودات مالية متوفرة للبيع

بيع موجودات مالية متوفرة للبيع

بيع ممتلكات ومعدات

(أشراء) ممتلكات ومعدات

(أشراء) موجودات غير ملموسة

صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار

التدفق النقدي من عمليات التمويل

أرباح نقدية موزعة على المساهمين

الزيادة في الأموال المقترضة

تسديد مبالغ مقترضة

صافي التدفقات النقدية من (المستخدم في) عمليات التمويل

تأثير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه

صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية السنة

النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات الرفقة من (١) إلى (١٧) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

(١) معلومات عامة

إن بنك القاهرة عمان شركة مساهمة عامة أردنية تأسست خلال عام ١٩٦٠ وذلك بموجب القانون والأصول الصادرة عن وزارة العدلية وتم توفيق أوضاعه مع قانون الشركات رغم (١٢) لسنة ١٩٦٤ ومركزه الرئيسي مدينة عمان.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ٥٥ في المملكة الأردنية الهاشمية، وفلسطين وعددها ١٧ والبنوك التابعة له.

إن أسهم البنك مدرجة في بورصة عمان.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (٢٠٠٨/١) بتاريخ ١٧ شباط ٢٠٠٨ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

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

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لبدأ الكلمة التاريخية باستثناء الموجودات المالية للمناجزة والموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية، وكذلك تم إظهار الموجودات والمطلوبات المالية المحوطة لها بالقيمة العادلة.

- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

- إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة باستثناء ما هو مبين أدناه.

التغيرات في السياسات المحاسبية

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

تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - إيضاح رأس المال

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ - الأدوات المالية: الإفصاح

يحتل هذا المعيار إضاحات إضافية حول الأدوات المالية وتأثيرها على المركز المالي والأداء بالإضافة إلى معلومات حول مدى التعرض للمخاطر الناشئة عن الأدوات المالية.

تفسير رقم ٨ الصادر عن لجنة تفسير معايير التقارير الدولية - نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢

يتمثل هذا التفسير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ على أية شركات لا تتمكن المنقذة من خلالها تحديد جميع أو جزء من الخدمات أو السلع المستلمة وبالأخص فيما يتعلق بأدوات رأس المال المصدرة مقابل ثمن أقل من القيمة العادلة لهذه الأدوات.

تفسير رقم ٩ الصادر عن لجنة تفسير معايير التقارير الدولية - إعادة تقييم مشتقات الأدوات المالية الضمنية

يوضح هذا التفسير أن تبيع تقييم وجود مشتقات أدوات مالية صممتها هو التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في العقد ويتم إعادة تقييم المشتقات الضمنية فقط في حالة وجود تغير في العقد يؤثر بصورة جوهرية على التدفقات النقدية. لا يوجد لدى البنك أية مشتقات مالية صممتها لتوجب فصلها عن المشتقات المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

تفسير رقم ١٠ الصادر عن لجنة تفسير معايير التقارير الدولية - القوائم المالية المرحلية ومخصص التدني الدائم في القيمة
يتطلب هذا التفسير عدم عكس أثر أية محصنات للتدني المتعلقة بالشهرة أو الاستثمارات المالية في الأسهم أو أدوات الدين المدة بالكلفة والتي تم الاعتراف بها خلال الفترات المرحلية السابقة. ليس لدى البنك خلال الفترات المرحلية السابقة أية محصنات سابقة للتدني م عكس أثرها.

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة:

أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاصة بسيطرته ونحفظ السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في "سياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها. ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة التالية:

- الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية - الأردن، والتي تأسست عام ١٩٩٦ وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ في رأسمالها المدفوع البالغ ٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧. تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية وإدارة الاستثمارات.

- الشركة الوطنية للأوراق المالية المساهمة الخصوصية المحدودة - فلسطين، والتي تأسست عام ١٩٩٥. وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ في رأسمالها المدفوع البالغ ٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧. تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية.

- شركة القاهرة - جزر مارشال، والتي تأسست عام ١٩٩٩. وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ في رأسمالها المدفوع البالغ ٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧. تقوم الشركة بأعمال الاستثمارات المالية. اتخذت إدارة البنك قراراً بتصفية شركة القاهرة جزر مارشال ويسعى البنك إلى استكمال الإجراءات القانونية لتصفية الشركة.

- لم يتم توحيد القوائم المالية لشركة القاهرة للاستثمارات العقارية محدودة المسؤولية وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمالها المدفوع البالغ ٥٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وذلك بسبب أنه تم بتاريخ ٣١ تموز ٢٠٠٦ نقل موجودات ومطلوبات الشركة إلى البنك. ويسعى البنك إلى استكمال الإجراءات القانونية لتصفية الشركة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس النسبة المالية للبنك وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، إذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحد من تاريخ ملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعل انتقال سيطرة البنك على الشركات التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحد حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركات التابعة

في حال إعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مسجلة يتم إظهار الاستثمارات في الشركات التابعة بالتكلفة.

معلومات القطاعات

- قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

موجودات مالية للمتاجرة

هي موجودات مالية عام البنك يضرئها بغرض بيعها في المستقبل القريب وجنى الأرباح قصيرة الأجل من خلال عمليات الشراء والبيع والتقلبات في الأسعار تسوية لهذه الاستثمارات

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٢٠٠٧ كانون الأول

يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء (تفيد 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 غيورات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المحققة في قائمة الدخل.

تسهيلات الائتمانية مباشرة

يتم تكوير مخصص ندي للتسهيلات الائتمانية المبشرة إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك. وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا الندي. وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل.

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

يتم شطب التسهيلات الائتمانية القدر لها مخصصات في حال عدم حدوث الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتزيلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص "إجمالي" - إن وجد - إلى قائمة الدخل. ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

موجودات مالية متوفرة للبيع

هي موجودات مالية لا تنجز بة البنك إلى الاحتفاظ بها لغايات المتاجرة أو الاحتفاظ بها 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 مستثنى ضمن حقوق الملكية. وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول ندي في قيمتها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل بما في ذلك المبالغ المقيمة سابقاً في حقوق الملكية والتي تخص هذه الموجودات. يمكن استرجاع خساره الندي التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل لأدوات الدين إذا ما تبين بموضوعة أن الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر الندي. حيث يتم استرجاع خسائر الندي لأدوات الدين من خلال قائمة الدخل في حين يتم استرجاع خسائر الندي في أسهم الشركات من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الدين (التي تحمل فوائداً) ضمن الموجودات المالية متوفرة للبيع في قائمة الدخل. في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الملكية في بند التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

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

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

القيمة العادلة

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

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

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية الموقعة بحسبة مستخدمه في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.

يهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية. وفي حال وجود أدوات مالية يعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي ندي في قيمتها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ الميزانية لتحديد فيما إذا كانت هناك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها إفرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة الحظماة، يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

- تدني الموجودات المالية المتوفرة للبيع: تلتى 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 الحالي للعائد على موجودات مالية مشابهة.

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

الممتلكات والمعدات

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

%

١

مباني

٩ - ١٥

معدات وأجهزة وأثاث

١٥

وسائط نقل

٢٠

أجهزة الحاسب الآلي

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

- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توهمات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المتعددة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تعديراً في التقديرات.

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

المخصصات

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص لمواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية الخاصة بنهاية الخدمة للموظفين أو عن مدة الخدمة التراكمية للموظفين بتاريخ الميزانية.

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

- حسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتسجيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر التراكمية المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتسجيل لأغراض ضريبية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

- حسب الضرائب بموجب النسب التصاريف المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي يعمل فيها البنك.

- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين فبعة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالبرائبة وحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للسبب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات. تضريسة المؤجلة

- يقوم البنك باحتساب الضريبة المؤجلة وفقاً لتعطيلات معيار الحاسبة المولى رقم (١٢) هذا وترى إدارة البنك أنه من الأنسب عدم إظهار الأثر الضريبي كموجودات ضمن القوائم المالية.

- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم خصمها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

حسابات مدارة لصالح العملاء

تمثل الحسابات التي يديرها البنك نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات البنك
يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار الباع الصافي في المراتبة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملممة وكذلك عندما يتم تسديدها على أساس التقاص أو يكون تحقيق الموجودات وتسديد المطلوبات في نفس الوقت

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 لموجودات أو المطلوبات التحوط لها في قائمة الدخل

في حال انطباق شروط تحوط المحفظة الفعال يتم تسجيل أية 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 للسفقات النقدية: هو التحوط لمخاطر تغيرات التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات البنك الحالية والمتوقعة.

في حال انطباق شروط تحوط السفقات النقدية الفعال. يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط ضمن حقوق الملكية ويتم تحويله ليبن 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 المحفوظ لها. وفي حال كون العلاقة فعالة يعترف بالجزء الفعال من الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط ضمن حقوق الملكية ويعترف بالجزء غير الفعال ضمن بيان الدخل. 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 السعر في القيمة العادلة لأداة التحوط في بيان الدخل في نفس الفترة

مشتقات مالية للمتاجرة :-

يتم إثبات القيمة العادلة لمشتقات الأدوات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة (مثل عقود العملات الأجنبية الأحلة. عقود الفائدة المستمبلة. عقود الفايضة. حقوق خيارات أسعار العملات الأجنبية) في الميزانية. وتحدد القيمة العادلة وفقاً لأسعار السوق السائدة وفي حال عدم توفرها مذكر طريقة التقييم ويتم تسجيل مبلغ المعيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل.

حقوق الإبرازات والاعتراف بالمصاريف.

- يتم حق الإبرازات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العائمة التي لا يتم الاعتراف بها كإبرازات ويتم تسجيلها في حساب الموائد والعمولات العالقة.

- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

- يتم تسجيل العمولات كإبرازات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها. ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند حزمها (إفراجها من الهيئة العامة للمساهمين). تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٢١ كانون الأول ٢٠٠٧

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ 'لتجارة' تاريخ انقضاء البنك ببيع أو شراء الموجودات المالية).
الموجودات التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة.

تظهر الموجودات التي ألت ملكيتها للبنك في 'التزانية' ضمن بند 'موجودات أخرى' وذلك بالقيمة التي ألت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد 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 تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة.
- يتم تصنيف 'الموجودات غير الملموسة' على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي نهى عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء 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 تسجيل 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 التغيرات اللاحقة.
- تشمل الموجودات غير الملموسة أنظمة حاسوب وبرامج 'حاسب الآلي' وتقوم إدارة البنك بتقدير العمر الزمني لكن بند حيث يتم إطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثالث بنسبة 70٪.

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 التقييم وإعلانه من البنك المركزي الأردني.
- يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والمطالبة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.
- عند توحيد القوائم المالية يتم ترجمة موجودات ومطلوبات المروع والشركات التابعة في الخارج من العملة الرئيسية (الأساسية) إلى عملة التقييم وفقاً للأسعار الوسطية للعملة في تاريخ التقييم وإعلانه من البنك المركزي الأردني. أما بنود الإيرادات والمصروفات فيتم ترجمتها على أساس معدل سعر خلال السنة ويظهر فروقات العملة الناتجة في بند مستقل ضمن حقوق الملكية. وفي حال بيع إحدى هذه الشركات أو الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الأجنبية المتعلق بها ضمن الإيرادات/ المصاريف في قائمة الدخل.

التقدماء في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر. وتضمن: النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية. وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة القابلة للسحب.

(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 التوقعات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة المسببة بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.
- في اعتقاد إدارة البنك بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:
- محصن تدني التسهيلات الائتمانية: الماثرة يتم مراجعة محصن التسهيلات ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي الأردني.
- يتم إثبات خساره تدني قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقيمين معتمدين لغايات إثبات خسارة التدني ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- محصن ضريبة الدخل: يتم تحميل السنة التالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات للملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ حسابة التدني (إن وجدت) إلى قائمة الدخل.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لسفير أية تدني في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل للسنة.
- محصنات قضائيه: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً إلى الاستشارة القانوني في البنك.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

(٤) نفيد وأرصدة لدى بنوك مركزية

إن تفاصيل هذا السند هي كما يلي

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
١٩٧٧-٤٧٤١	٣٣,٤٠٢,٨٤٩
١٨,٩٦٧,٩٦٠	٣٥,٤٠١,٤٤١
١٤,٦٧٥,٨٤٠	٢٠,٣٠٦,٦٢٩
٦٢,٣٠٤,٨٤٥	٧٠,٥٢٢,٣٠٠
١٣٦,٠٠٤,٤٦٦	١٣٤,٢٩٩,٨٧٤
٢٥١,٦٥٧,٨٣٤	٢٩٦,٦٥٧,٠٧٣

نقد في الخزينة

أرصدة لدى بنوك مركزية:

- حسابات جارية وخط الطلب

- ودائع لأجل وحاضنة لإشعار

- متطلبات الاحتياطي النقدي

- شهادات إيداع

المجموع

- بلغت الأرصدة مقبلة المسحوب باستثناء الاحتياطي النقدي مبلغ ٧,٠٩٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

- يشمل بند شهادات الإيداع مبلغ ٢٧,٠٠٠,٠٠٠ دينار تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون أول ٢٠٠٧ ومبلغ ٤٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا السند هي كما يلي.

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧,٠٣٥	٣٨,٢٧٢	٧,٤١١,٠٠٤	٢٦,٤٢٧,٧٧٥	٧,٤٢٨,٠٤٠	٢٦,٤٤٤,٨١٠
١١,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	١٨١,٧٣٧,٣٧٥	١٣١,٣٥٢,١١٦	١٩١,٢٣٧,٣٧٥	١٤٢,٣٥٢,١١٦
١١,٠١٧,٠٣٥	٤,٥٢٨,٢٧٢	١٩٤,١٤٨,٣٧٩	١٥٧,٥٨٠,٤٠١	١٩٨,٦٨٦,١٤١	١٩٨,٥٩٧,٤٣٦

البيان

حسابات جارية وخط الطلب

ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل

المجموع

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ١,٦٢٠,٩٩٢ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠٠٧ مقابل ١,٥٣٩,٩٢٤ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠٠٦.

- لا يوجد أرصدة مقبلة المسحوب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ على التوالي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

(٦) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	١٧٧,٢٥٠	١٧٧,٢٥٠	-	١٧٧,٢٥٠
-	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠	-
-	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠	-
-	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠	-

- لا يوجد إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ على التوالي.

(٧) موجودات مالية للمناجحة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
١٩٩,٥٨٢	٣٢٩,٤٠٥
١٩٩,٥٨٢	٣٢٩,٤٠٥

(٨) تسهيلات ائتمانية مباشرة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار

الأفراد (التجزئة)

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبالات*

بطاقات الائتمان

أخرى

القروض العقارية

الشركات

الشركات الكبرى:

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبالات*

منشآت صغيرة ومتوسطة:

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبالات*

الحكومة والقطاع العام

المجموع

بنزل ومائد مغلقة

بنزل، محصن تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

مداهي التسهيلات الائتمانية المباشرة

١٥,١٢٥,١٦٢	١٤,٥٩٨,٩٧٧
٢١,٩٦٤,٦٣٦	٢١٧,٧٦١,٨١٤
٦,٩٩٠,٤٤٣	٧,٨٩١,١١٣
٦,٩٨٧,٢٧٠	٨,١٧٥,٢٠٩
٩٤,١١٤,٧٢٧	٩٥,٦٢٤,٠٢٢
٣٠,٥٨٠,٤٤٦	٢٦,٢٧٩,٦٥٨
٤٠,٦٩١,٩٠٧	٥٨,٢٥٠,٠٨١
١٢,٨٨٥,٥٦٩	٢١,١٣٦,٨٩٠
١٨,٣٨٨,٥٩٣	٢١,٧٩٨,٧١٨
١٣,٤٩٦,٨٦٨	١١٣,١٩٣,٤٤٧
٥٦٧,٣٢٥,٧١٢	٥٩٥,٢١٠,٩٩٠
١٤,٠٦٢,٤٧٢	١٣,٣٩١,٩٧٢
٤٤,٤٨٤,٨٨٧	٤١,٤٤٩,٣٤٥
٥٠٨,٧٧٨,٣٥٣	٥٣٩,٢٨٩,٦٧٣

* صافي بعد تنزيل الموائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٢,٧٨٩,٢٠٠ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠٠٧ مقابل ١٢,٨٩٠,٦٨٢ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠٠٦ !

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٤٦,١٤٠,٣٧٨ دينار أي ما نسبته (٧٧,٧٥٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ٧١,١٠٥,٩٠٩ دينار أي ما نسبته (١١٢,٨٠٪) من الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تمثيل الفوائد المُعلَّمة ٣٥,١٧٤,٣٠٧ دينار أي ما نسبته (١٠٢,٠٢٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تمثيل الفوائد المُعلَّمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ٥٩,٩٦٠,١٥٧ دينار أي ما نسبته (١٠٠,٨١٪) من الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٤٧,١٣٨,٦٢٤ دينار أي ما نسبته (٨٠٪) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ٥٥,١٦٨,٣١٠ دينار أي ما نسبته (٩٦,٧٢٪) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لقطاع العام في فلسطين ٣٠,٣٥٩,٣٧٤ دينار أي ما نسبته (٤٠,١٠٪) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ٤٦,٣٩٧,٥٢٤ دينار أي ما نسبته (٨٠,١٨٪) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة:

الإجمالي	المشتات الصغيرة والنسجحة	السركات الكبرى	الفروض العنقارية	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٢٠٠٧-
٤٤,٤٨٤,٨٨٧	٣,٩٥١,٧٧٣	١٥,٣٧٥,٠٧٩	٤٠,٩٨٨١	٢٤,٧٤٨,١٥٤	الرصيد في بداية السنة
٨٨١,١٤٣	(١٩٧,٠٢٢)	(٧٦٨,٩١٧)	(٨٩,٨٣١)	٢,٤٤٢,٣٩٣	(المانح) القسط خلال السنة من الإيرادات
(٢,٩٤٢,١٦٥)	(٧٥٣,٢٨٠)	(٦٢٩,٨٧٩)	(٣١٠٠٢)	(١,٥٥٥,٩٠٤)	المستخدم من المخصص خلال السنة (الدون المشطوبة)
٤٢,٤٢٩,٣٤٥	٢,٥٠١,٤٧١	١٣,٩٧٦,٢٨٣	٣١٠,٩٤٩	٢٥,٦٣٤,٦٤٣	الرصيد في نهاية السنة
٢٠٠٦-					
٤١,٨٥٦,٧١٠	٤,٧١١,٤٥٩	٢١,٩١٨,٢٨٤	١١٦,٤٩٢	١٥,١١٠,٤٧٥	الرصيد في بداية السنة
٤,٨١٢,٨٦٨	١٧٦,٣٢٥	(٥,٧٥١,٣٧٧)	٢٩٣,٣٨٩	١٠,١٤٤,٥٣١	(المانح) القسط خلال السنة من الإيرادات
(٢,٢٣٤,٦٩١)	(٩٣١,٠١١)	(٧٩١,٨٢٨)	-	(٥٠٦,٨٥٢)	المستخدم من المخصص خلال السنة (الدون المشطوبة)
٤٤,٤٨٤,٨٨٧	٣,٩٥١,٧٧٣	١٥,٣٧٥,٠٧٩	٤٠,٩٨٨١	٢٤,٧٤٨,١٥٤	الرصيد في نهاية السنة

بلغ إجمالي المخصصات المُعدة لإزاء الديون أعلاه مبلغ ٣١,١٢٥,٩٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ على أساس العمل الواحد مقابل ٢٢,٤٤٧,٣٥٠ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ و ١٠,٣٠٣,٤١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ على أساس الحفظ (تحت المراقبة) مقابل ١,٩٣٧,٥٣٧ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

بلغت قيمة المخصصات التي تمت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون غير عامله أخرى بمبلغ ١,٨١٦,٩١٤ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠٠٧ مقابل ١,٩٤٨,١٢٩ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠٠٦.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الأفراد	الفروض الضمانية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٠,٥٨٣,٧٨٥	٨٧,٨٣٠	٧,٥٨٧,٠٢١	١,٣٢٨,٨٣٦	١٤,٠١٢,٤٧٢
١,٩٤١,٢٨٥	-	٥٠٣,٩٣٢	١٠٦,٠٣٧	٢,٥٥١,٢٥٤
(٥٦٢,٠٧٠)	(٤٢,٩٢٣)	(٢٨٩,٨٠٣)	(١٠٢,٢٠٥)	(٩٩٧,٠٠١)
(٨٩٩,١١٥)	(٣٤٧)	(١,٠٤٣,٦٧٥)	(٢٨١,٦١١)	(١,٢٤٤,٧٥٣)
٥,٥٣٨,٨٨٥	٤٤,٥٦٠	٦,٧٥٧,٤٧٥	١,٠٥١,٠٥٢	١٣,٣٩١,٩٧٢

٢٠٠٦

الأفراد	الفروض الضمانية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٦١٧,٧٦٧	٨١,١٤٨	٨,٣٠٢,٣١٠	١,٤٤٤,٩٢٥	١٤,٤٤٢,٦٥٠
٩٤١,٥٣٦	١,١٨٢	٧١١,٠٩٧	٧٥,٨٩٢	١,٧٣٤,٧٠٧
(١٥٧,٥٢٩)	-	(٤٤٢,٠٢٣)	(٧٠,٦١٧)	(٦٨٠,١١٩)
(٣٤٢,٩٨٩)	-	(٩٧٤,٣٦٣)	(١١٧,٣٦٤)	(١,٤٣٤,٧١٦)
٥,٠٥٨,٣٧٨	٨٧,٨٣٠	٧,٥٨٧,٠٢١	١,٣٢٨,٨٣٦	١٤,٠١٢,٤٧٢

(٩) موجودات مالية متوفرة للبيع

إن تصحيح هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
٣٣,٢٦٩,١٥٤	٤٢,٠٢٥,٥٥٥
-	١,٧٧١,١٦٣
٨,٤٠٥,٥٠٧	٨,٨٨٠,٢٤٤
٦٩,٩٠٠,٠٥٣	٦٢,١٣١,١١٩
١١١,٥٧٤,٧١٤	١١٩,٨٠٨,٠٦٢
٤٧,١٩٣,٠٣٦	٧٧,٠٣٠,٧٨١
٤,١٣٩,٠٥٥	٤,١٣٩,٢١٤
٢٤,٩٤٨,٦٤٣	٢٣,٩٤٨,٦٥٠
١١٣,٤٨٠	١٠٤,٥٦٦
١,٧٢٩,٠٥٣	١,٤١٠,٥٤١
٧٩,٦٢٣,١٦٧	١٠٦,١٣٣,٢٦٧
١٩١,١٩٧,٩٨١	٢١٦,٤٤١,٣٢٩

موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية:

سندات وإسناد قروض شركات

سندات مالية أخرى

صندوق استثمارية

أسهم شركات

مجموع موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية

موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية:

أذونات حريثة حكومية

سندات مالية حكومية وبكفالتها

سندات وإسناد قروض شركات

سندات مالية أخرى

أسهم شركات

مجموع موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية

مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

تحليل السندات وأذونات الخزينة

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
٧٦,٥٩٩,٠٧٨	١٠٧,١٥٢,٩٧٩
٣٤,٨١٧,٠٣٥	٤٨,٠٣٦,٣١٥
١١١,٤٦٦,١١٣	١٥٥,١٨٩,٢٩٤

ذات عائد ثابت

ذات عائد متغير

يتضمن بند استثمارات في أسهم واستثمارات أخرى مبلغ ١,٤١٠,٥٤١ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠٠٧ معادل ٢,٧٢٩,٠٥٣ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠٠٦. يتعذر قياس القيمة العادلة بموثوقة كافية.

(١٠) ممتلكات ومعدات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أراضي	مباني	معدات وأجهزة ووسائل نقل	أجهزة الحاسب الآلي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ -				
التكلفة:				
١,٢٦٧,٨٨٠	١٣,٣٤٩,٧٩٦	١٧,٧٦٣,٤٦١	١,٠٩٦,٢٧٧	٤٥,٣٦٦,٣٥٤
٧,٠٠٠	-	٤,٠٣٨,٣٩٩	٥٢,٧٣٦	٧,٣٦٩,٧٧٦
-	-	(٥٢٢,٤٨٦)	(١٠٨,٧٩٤)	(٧١٤,٣٨١)
١,٢٧٤,٨٨٠	١٣,٣٤٩,٧٩٦	١٦,٢٧٩,٣٧٤	١,٠٤٠,٢١١	٥١,٩٧١,٧٤٧
الاستهلاك المتراكم:				
-	١,٢١٥,٣٤٧	١٢,٦٥٨,٠٣٠	٦٩٦,١٢١	١٢,٤٥٣,٢٤٥
-	٢٦١,٩٩٦	٨٥٨,١٦٧	١٠٩,٢٥٥	١,٢٢٩,٨٨١
-	-	(٢٦١,٦٩٩)	(١٠٦,٣٣٠)	(٣٨٧,٣٨٥)
-	١,٤٨٢,٣٤٣	١٣,٢٥٤,٩٤٨	٦٩٦,٠٤٦	١٤,٥٥٥,٧٥٢
١,٢٧٤,٨٨٠	١١,٨٦٧,٤٥٣	٨,٠٢٤,٨٧٦	٩٠٠,٧٦١	٢٧,٤١٥,٩٩٥
-	-	٢,٠٢٦,٩٥٦	-	٢,٠٢٦,٩٥٦
١,٢٧٤,٨٨٠	١١,٨٦٧,٤٥٣	١٠,٠٥١,٨٣٢	٧,٤٤٦,٣٩٩	٣٠,٩٨١,٧٣٩
صافي القيمة الدفترية للممتلكات ومعدات				
صافي القيمة الدفترية للممتلكات ومعدات				
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة				

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ -

التكلفة:

١,٢٦٧,٨٨٠	١٣,٣٤٩,٧٩٦	١٥,٨٣٩,٢٠٩	١,٠٩٦,٢٧٧	٤٤,٥١٢,١٦٢
-	-	١,٠٥٥,٧٩٩	١٦٦,٤٩٣	١,٢٢٢,٣٩١
-	-	(٣٢٦,٨١٣)	(١٣,٠٣٤)	(٤٥٩,٨٨١)
١,٢٦٧,٨٨٠	١٣,٣٤٩,٧٩٦	١٦,٥٦٧,٩٩٥	١,٠٩٦,٢٧٧	٤٤,٥١٢,١٦٢
الاستهلاك المتراكم:				
-	٩٤٨,٣٥١	١٢,٣٧٣,٦٤٩	٦٨٨,٩٧٩	١٣,٩٩١,٠٣٩
-	٢٦١,٩٩٦	١,٠٠٠,٣٨٩	١٢٤,٥٦٦	١,٣٩٦,٣٥١
-	-	(٢٦١,٦٩٩)	(١٠٦,٣٣٠)	(٣٦٩,٧٢٨)
-	١,٢١٥,٣٤٧	١٢,٦٥٨,٠٣٠	٦٩٦,٠٤٦	١٣,٥٧٩,٧٢٣
١,٢٦٧,٨٨٠	١٢,١٣٤,٤٤٩	١٥,٣٠٦,٦٦٥	٩٠٠,٧٦١	٢٩,٥٧٩,٧٢٣
-	-	٢,٠٢٦,٩٥٦	-	٢,٠٢٦,٩٥٦
١,٢٦٧,٨٨٠	١٢,١٣٤,٤٤٩	١٧,٣٣٣,٦٢١	٩٠٠,٧٦١	٣٠,٩٨١,٧٣٩
صافي القيمة الدفترية للممتلكات ومعدات				
صافي القيمة الدفترية للممتلكات ومعدات				
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة				

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

تتضمن الممتلكات والعبءات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦ ممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل بمبلغ ١٨٤٠٣,١٦٤ دينار ومبلغ ١١,٣١٩,٩٦٦ دينار على التوالي. وما زالت تستخدم

نقدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع خد التنفيذ وبراء الموحودات على الحساب مبلغ ٣,١٢٨,١٣٤ دينار و ٢,٠٣٠,٩٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦ على التوالي.

(١١) موحودات غير ملموسية

إن تفاصيل هذا السد هي كما يلي

الن	٢٠٠٧		٢٠٠٦	
	انظمة حاسوب	انظمة حاسوب	انظمة حاسوب	أخرى
	وسامح	وسامح	وسامح	أخرى
الدينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	١,٥٤١,٧٥٤	٧٨٢,٣٦٩	١,٨٩٥,٠٠٠	
إضافات	٢,٤٦٢,٧١١	١,٠٤٢,٠١٦		
الإطفاء للسنة	(٥٧٨,٧١٩)	(٢٨٣,٦٣١)	(١,٨٩٥)	
رصيد نهاية السنة	٣,٤٢٥,٧٤٧	١,٥٤١,٧٥٤	-	

(١٢) موحودات أخرى

إن تفاصيل هذا السد هي كما يلي

٢٠٠٧		٢٠٠٦	
دينار	دينار	دينار	دينار
فوائد وإيرادات برسم القبض	٥,١١٤,٩٨٩	٤,٤٧٠,٥٣٩	
مصرفات مدعوعة مقدماً	٤,٥٧٥,٣٢٣	٤,٣٧١,١٠١	
عقارات ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة	٧,٨٥١,٤٣١	٨,٠٥١,٥٢٧	
عقارات مستملكة بموجب وكالات عدنية، بالصافي	٦٢١,٨٤٣	١,١٧٧,٠١٣	
أسهم ألت ملكيتها للبنك وفاء ديون مستحقة	١٤٢,٠٩٩	-	
أذم المدينة - بالصافي	٦١٩,٤٩٩	١,٢٤٣,٨٣٨	
أراضي وعمارات مباعه بالتقسيط	٤٨,٤٢٤	٢٠٠,٣١٨	
شركات القفصة	٧,٥٨٤,٤٤٣	١١,٧١٨,٤٧٥	
تأمينات قابله للاستيراد	٤٧,٣٥٢	٥٨,٢٦٩	
تأمينات لدى الفيزا الدولية	١١٣,٢٨٥	٦١٣,٢٨٥	
مصرفات مؤقنة	٣٧,٩٦٦	٨٨,٤٣١	
أخرى	٨٧١,٧٤٨	٩٦,٢١٤	
المجموع	٥٨,١٥٦,٣٦٣	٣٣,٤٦٣,٤٥١	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة وموجودات مستملكة بموجب وكالات عدلية والأسهم المستملكة:

٢٠٠٦	٢٠٠٧			
	المجموع	أسهم مستملكة أخرى	عقارات مستملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩,٢٥١,٦٦٦	٩,٧٢٨,٥٩٠	-	٩,٧٢٨,٥٩٠	رصيد بداية السنة
٣,٣٧٦,٧٢٣	٩٩٣,٨٢٢	١٤٢,٠٩٩	٨٥١,٧٢٣	إضافات
(٢,٥٨٧,٧٩٤)	(٢,١٠٢,٠٣٨)	-	(٢,١٠٢,٠٣٨)	استبعادات
(٣١٢,٠٠٥)	-	-	-	عكس (خسارة) تدني
٩,٧٢٨,٥٩٠	٨,٦٢٠,٣٧٤	١٤٢,٠٩٩	٨,٤٧٨,٢٧٥	رصيد نهاية السنة

(١٣) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦			٢٠٠٧			
المجموع	خارج الملكية	داخل الملكية	المجموع	خارج الملكية	داخل الملكية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧,٠٩٤,٠٧٩	١٥,٩٩٥,٦٢٢	١,٠٩٨,٤٥٧	١٦,٥٦٣,١٢١	١٤,٢٣٤,٨٠٧	٢,٣٢٨,٣١٤	حسابات جارية وخت الطلب
٣,٦٨٠,٨٠٢	١٤,٧٢٤,٧٣٣	٢٢,٠٨٣,٥٦١	٣,٥٩٠,٥٣١	٤,٥١٤,٨٢٣	٣,١٣٩,٧٠٨	ودائع لأجل
٥٣,٩٠٢,٣٧٣	٣٠,٧٢٠,٣٥٥	٢٣,١٨٢,٠١٨	٥٢,٤٦٨,٦٥٢	١٨,٧٤٩,٦٣٠	٣٣,٧١٩,٠٢٢	المجموع

(١٤) ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	منشآت صغيرة ومتوسطة	شركات كبيرة	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٦,٧٥٤,٥٨٩	١٤,٩٤٣,٠٧٦	٢,٤٢٣,٩٦٧	٢٨,٢٤٦,٨٣٧	٢٠,١١٥,٠٠٥	حسابات جارية وخت الطلب
٢٠,٨١٦,٣٠٣	٩٢٧,٨٢٩	٢,٨٩٣,٦٧١	٥٥٤,٤٦٠	٢٠,٣٧٨,٧٨٨	ودائع توفير
٥١,٩١٥,٨٠٤	١٧٥,٧٢,٦٤٩	١٨,٠٠٨,٠٩٧	٩١,٣٢٣,١٩٩	٢٣,٤٠٩,٩٨٥	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٩٩,٤٨٥,٤٣١	١٩١,٥٩١,٥٥٤	٤٥,١٤١,٤٣٩	١٢٠,١٢٤,٤٩٦	٦٣,٨٠٠,١٩٤	المجموع

٢٠٠٦					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	منشآت صغيرة ومتوسطة	شركات كبيرة	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٤,٤٦٠,٦٠٣	٢٢,١٩٧,٤٢٠	٢,٥٧٩,٣٣٠	١٧,٤٦٤,٩١٢	١٧٧,٠٠١,٩٤١	حسابات جارية وخت الطلب
١٩,٩٥٤,١١١	٣٨٣,٥٨٣	٣,١٧٧,٥٩٥	٥٤٣,٨٢٩	١٨٦,٨٤٩,١٠٤	ودائع توفير
٤٥٥,٩٤١,٩٠٣	١٨٢,١٣٥,٨٩٥	١٤,٥١٦,٤٤٦	٥٩,٥٠٧,٠٦١	١٩٩,٧٨٢,٥٠١	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٨٨,٣٥٦,٦١٧	٢٠,٤٧١,٦٨٩	٤٣,٤٩٠,٣٧١	٧٧,٥١٥,٨٠٢	٥٦٣,٦٣٣,٥٤٦	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

(١٧) مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار

- ٢٠٠٧

١,٩٨٨,٧١٣	١,٠٠٠,٠٠٠	(٥٤,٥٠١)	-	٢,٩٣٤,٢١٢
٤,٠٨٩,٥٥٤	١,٣٢٤,٨٩٨	(٢١٧,٧٠٩)	-	٥,١٩٦,٧٤٣
١٥٠,٥٠٠	-	-	(٨٧,٤٥٧)	٦٣,٠٤٣
٦,٢٢٨,٧١٧	٢,٣٢٤,٨٩٨	(٢٧٢,٢١٠)	(٨٧,٤٥٧)	٨,١٩٣,٩٩٨

المجموع

- ٢٠٠٦

٩٤٨,٥٥٤	١,١٣٩,٢٥٤	(٩٩,٠٩٥)	-	١,٩٨٨,٧١٣
٣,٤١٥,٢٤٥	٨٧٣,٢٦٠	(١٩٨,٩٥١)	-	٤,٠٨٩,٥٥٤
٢٠٣,٩٣٢	-	(٥٣,٤٣٢)	-	١٥٠,٥٠٠
٤,٥٦٧,٧٣١	٢,٠١٢,٥١٤	(٣٥١,٤٧٨)	-	٦,٢٢٨,٧١٧

المجموع

(١٨) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
١٥,٧١٦,٢٠٤	١٨,٥٨٥,٤٥٧
(٨,٨٩١,٧٣٨)	(٧,٢٤٠,٦٥٢)
١١,٧١٠,٩٩١	٩,٦٨٦,١٦٤
١٨,٥٨٥,٤٥٧	٢١,٠٣٠,٩٦٩

رصيد بداية السنة

ضريبة الدخل المدفوعة

ضريبة الدخل المستحقة

رصيد نهاية السنة

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
١١,٦٤٥,١٣٠	٩,٦٣٧,٠٢٦
٦٥,٨٦١	٤٩,١٣٨
١١,٧١٠,٩٩١	٩,٦٨٦,١٦٤

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة

ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة (تسويات)

- توصل البنك إلى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج أعمال البنك - فروع الأردن لغاية ٢٠٠٣. وقد قام البنك بتقديم استئناف عن السنتين الماليين ٢٠٠٤ و ٢٠٠٥ ولم يتم مراجعة السنة المالية ٢٠٠٦ لغاية تاريخ إعداد القوائم المالية.

- تم الحصول على مخالصة نهائية لنتائج أعمال البنك في فلسطين لغاية السنة المالية ٢٠٠٥ ولم يتوصل البنك إلى تسوية نهائية مع دوائر الضريبة عن نتائج أعماله لعام ٢٠٠٦.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

(١٩) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
١٤١٣,٨٠٦	١,٧٢٣,٢٦٤
١٦٧,٥٨٧	٣٤٧,٩٠٩
٢,١١٨,٤٥٧	٢,٤٥٤,٨٨٨
٢,١٩٥,٩٧٣	٤,٧٢٠,٥٧١
٣,٦٠٧,٣٥٧	٥,٤١٦,٧١٣
٣,١٦٤,٤٤٣	٥,٢٣٨,٥١٠
٢,٨٠٩,٩٩٨	٣,١٧٥,٨١٣
١,٤٦٠,٠٥٩	١,٧٧٧,٠٠٥
١٧,٤٣٧,٦٨٠	٢٤,٨٥٤,٦٧٣

فوائد مستحقة غير مدفوعة

إيرادات مقبوضة مقدماً

ذمم دائنة

مصروفات مستحقة وغير مدفوعة

أمانات مؤقتة

شيكات وسحوبات برسم الدفع

صندوق ادخار الموظفين

أخرى

المجموع

(٢٠) رأس المال

يبلغ رأس المال المكتتب به ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ موزعاً على ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد الاسمية دينار مقابل ٦٧,٥٠٠,٠٠٠ سهماً قيمة السهم الواحد الاسمية دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠٠٦.

(٢١) الاحتياطات

- الاحتياطي القانوني -

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

- الاحتياطي الاختياري -

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

- احتياطي مخاطر مصرفية عامة -

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

- إن الاحتياطات المفيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الاحتياطي	المبلغ	طبيعة التقييد
	دينار	
احتياطي قانوني	٢١,٦٨٣,٥٣٧	قانون البنوك وقانون الشركات
مخاطر مصرفية عامة	٥,٣٨٧,٩٣٢	تعليمات البنك المركزي الأردني

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

(٢٢) التغير المتراكم في القيمة العادلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦			٢٠٠٧		
موجودات مالية متوفرة للبيع			موجودات مالية متوفرة للبيع		
المجموع	سندات	أسهم	المجموع	سندات	أسهم
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧١,٥١٩,٤٩١	(٧,٦٣١)	٧١,٥٢٧,١٢٢	٣١,٦٦٥,٤١٤	٦٩,٥٥٥	٣١,٥٩٥,٨٥٩
(٤٧,٦٤٠,٩٢٧)	١٠٧,٠٠٨	(٤٧,٧٤٧,٩٣٥)	(٣,٧٢٢,١٥٨)	(٣,٢٥١,٨٣٤)	(٤٧,٠٣٢,٤)
١٩,٥١٤,٥٠٩	(٣٧,٤٥٣)	١٩,٥٥١,٩٦٢	٢٠,٨٩٣,٢٥٦	٣٧,٤٥٣	٢٠,٥١٨,٨٨٨
(١١,٧٢٧,٦٥٩)	٧,٦٣١	(١١,٧٣٥,٢٩٠)	(٦,١٦٤,٢٦٦)	(٦٣,٤٠٠)	(٦,١٠٠,٨٦٦)
-	-	-	٤٤٤,٩٤٤	-	٤٤٤,٩٤٤
٣١,٦٦٥,٤١٤	٦٩,٥٥٥	٣١,٥٩٥,٨٥٩	٢٤,٣١٣,٢٧٥	(٣,٢٠٨,٢٦٦)	٢٧,٥٢١,٥٠١

الرصيد في بداية السنة
أرباح (خسائر) غير متحققة
مطلوبات ضريبية مؤجلة
ينزل (أرباح) خسائر متحققة
منقولة لقائمة الدخل
ما تم قيده في قائمة الدخل بسبب تدني
في القيمة العادلة
الرصيد في نهاية السنة

يظهر التغير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ ١٢,٣٧٣,٣٦٠ دينار (مقابل ١٤,٤٦٢,٧٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦).

(٢٣) أرباح مقترح توزيعها

- بلغت نسبة الأرباح المقترح توزيعها على المساهمين للعام الحالي (٢٠٠٧) أو ما يعادل ٧,٥٠٠,٠٠٠ دينار، وهذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين. في حين بلغت نسبة الأرباح الموزعة على المساهمين في العام السابق (٢٠٠٦) أو ما يعادل ٦,٧٥٠,٠٠٠ دينار.
- بلغ عدد الأسهم المقترح توزيعها على المساهمين ٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم ونسبة ٦,١٧٪ في حين بلغت الموزعة على المساهمين للعام السابق ٧,٥٠٠,٠٠٠ سهم أي ما نسبته (١٠٠٪).

(٢٤) الأرباح المدورة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
١٩٢,١٤١	٨٣,١٣٥
١٩,٢٤٨,٦٣٥	٢٠,٩٠٩,٨١٤
(٢,٩١٠,٨٣٢)	(٢,٩٥٥,٦٣٤)
(١,٣٢١,٦١٣)	-
(٨٧٥,١٩٦)	(٧٠٠,٠٠٠)
(٧,٥٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)
(٦,٧٥٠,٠٠٠)	(٧,٥٠٠,٠٠٠)
٨٣,١٣٥	٤,٨٣٧,٣١٥

الرصيد في بداية السنة
أرباح السنة
الحول إلى الاحتياطي القانوني
الحول إلى الاحتياطي الاختياري
الحول إلى احتياطي مخاطر مصرفية عامة
أرباح مقترح توزيعها كأسهم
أرباح مقترح توزيعها
الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

(٢٥) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
١,٢٠٠,٢٢٩	٧٥٨,١٣٤
١٧,٥٢٨,٤٨٧	٢٠,٣٦١,١٠٨
٧٤٩,١٣٨	١,٣٨٨,١١٨
-	٣٩٢,٦٥٢
٦,٢٧٨,٧١٠	٧,٢٩٢,٦٧٠
١,٨٩٧,١٩٦	١,٩٢٥,٢٨٥
٢,٣٠٩,٥١٣	٣,٨٣٣,٨٦٠
١,٢٥٣,٦٧٠	١,٤٠٨,٢١٣
٤٢١,٥٦٤	٩٨٩,٦٧١
٩,٣٨٢,٨٧٢	١٠,٥٠١,٧٨٤
١١,٢٢٨,٢٩٦	١١,٠٢٣,٥١١
٦,٠٣٦,٨٧٢	٨,٦٨٩,٦٨٢
٧,١٨٢,٠٠١	٩,٠٨٤,٤٥٦
٦٥,٤٦٨,٥٤٨	٧٧,٦٤٩,١٤٤

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

للأفراد (التجزئة)

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

بطاقات ائتمان

أخرى

القروض العقارية

الشركات

الشركات الكبرى

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

المنشآت الصغيرة والمتوسطة

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

الحكومة والقطاع العام

إرصدة لدى بنوك مركزية

إرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية متوفرة للبيع

المجموع

(٢٦) الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
١,٤٦٨,٦٦٩	١,٤٨٣,٤٥٨
٤٥٨,٣٢٠	٧٤٦,٦٧٤
١,٣٦٥,٦٦٥	١,٩٤٦,٠٤٣
١٦,٢٨٠,٨٢٩	٢٣,٧٨٨,٣٥٢
٦٢٢,٤٣١	٧٦٧,٩٤٣
١,٥١٥,٤٥٢	١,٨١٦,٦٧٢
٨٥١,٢٩٤	٩٤١,٥٠٦
٢٢,٥٦٢,٦٦٠	٣١,٤٩٠,٢٤٨

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء:

حسابات جارية وحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

تأمينات نقدية

أموال مقترضة

رسوم ضمان الودائع

المجموع

(٢٧) صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
٤,٧٨٠,٥٣٨	٥,٤٩٢,٨٣١
٧٢٣,٨٢٦	١,٠٥٤,٤١٩
٤,٤٤٥,١١٠	٦,٠١٠,٣٤٣
-	(٥,٢٠٧)
٩,٩٤٩,٤٧٤	١٢,٥٥٢,٣٨٦

عمولات دائنة:

عمولات تسهيلات مباشرة

عمولات تسهيلات غير مباشرة

عمولات أخرى

بنزل: عمولات مدينة

صافي إيرادات العمولات

(٢٨) أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
٣٨٤,٣٣٧	٣٦٩,٩١٧
٢٠٦,٤٧٢	٢,٢١٥,٢٠١
٢,٤٤٤,٨٠٩	٢,٥٨٥,١١٨

ناجئة عن التداول / التعامل

ناجئة عن التقييم

المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

(٣٢) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
١٦,١٣١,٠٠٩	٢٠,٤٥٤,٥٢٤
١,٠٠٧,٠٩٤	١,١٨٧,٧٦٥
١٩٠,٧٤٨	٢٠٤,٢٨٢
٤١٨,٢٦١	٣٧٦,٧٤٨
٨٩٦,٨١٦	٩١٣,١١٢
٣٢٤,٣٤١	٢٧١,٢١٧
٧٧٤,٥٥٨	٨٤٠,٣٣٣
٤٥,٢٧٠	٣٩,١٧٦
١٩,٧٨٨,٠٩٧	٢٤,٢٨٧,١٥٧

رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
مساهمة البنك في صندوق الادخار
تعويض نهاية الخدمة للموظفين
نفقات طبية
تدريب الموظفين
ضريبة القيمة المضافة
نفقات موظفين أخرى
المجموع

(٣٣) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
١,٥٢٣,٠٥٢	١,٧٥٨,٩٣٩
٤٩٣,٢٧٦	٥٧٤,٤٦٠
٥٥٨,١٩٤	٦٨٦,٧٦٠
٣١٧,٨٠٨	٣٦٠,١٢٦
١٧٥,٨٦٦	٢٤٤,٤٧٤
٣٧٣,٨٩٠	٣٧٩,٥٦٩
١٩٥,٢١٠	٢٧٥,١٦٩
٥٦٥,٦٨٠	٥١٦,١٨٦
٤٨٨,٩٢٧	٤٥٩,٣٣٨
٥٤١,٨٣٩	٦٢٣,٩٠٤
٣٦,٤٣٨	٢٦,٢٠٨
٤٠٦,٤٨٩	٥١٥,٥٤٦
٣٦٠,٤٠٧	٢٧٢,٦٢٨
١,٨٥٨,٧٤٩	٣,٢٧٦,٨٢٣
١٥٢,٢٨٨	١٥١,٤٢٦
٩٦٠,٦٥	١٢٩,٢٤٢
٨٤,٤٤٧	١٠٧,٦٥٥
٤٩,٧٦٣	٥٥,٤٠٥
١,٣٥٣,٢١٣	١,٩٩٧,١٢٠
٥٠,٤٠٣	٥٤,٦٦٢
٥٢,١٨٩	٢٧,٤٦٧
١٣٤,٦٢٦	١٩٠,١٤٧
٢٧٨,٩٥٣	٤٠٠,٦٥٨
٢٦٤,٣٢٣	٢٠١,٢٨٥
٢٦٤,٣٢٣	٢٠١,٢٨٥
١٦٥,٣١٨	١٢٣,٢٢٤
٥٨,٥٤٢	٦٠,٠٠٠
٣١٢,٠٠٥	-
-	١٠٠,٠٥١
١٨١,٤٩٢	١٧٠,٥٥٨
١١,٣٩٣,٧٧٥	١٣,٩٤٠,٨١٥

الإيجارات المدفوعة
الصيانة والتنظيف
إنارة ومياه وتدفئة
رسوم ورخص وضرائب حكومية
الطوابع البريدية
الأدوات الكتابية والمطبوعات
التبرعات والإعانات
رسوم ومصاريف التأمين
الاشتراكات
التلفون والتلغراف
رسوم ومصاريف قضايا
أنعاب مهنية
أجور نقل النقود والبريد
مصاريف الدعاية والإعلان
مصاريف ضمان القروض
مصاريف ضيافة العملاء
مصاريف الفيزا
مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
مصاريف أجهزة الحاسوب والانظمة الآلية
أجور حراسة
خدمات استشارية
مصاريف سيارات ودراجات
مصاريف سفر وانتقال
رسوم الجامعات الأردنية
بحث علمي وتدريب مهني
صندوق دعم التدريب المهني والتقني
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
خسائر تدني موجودات مستملكة
مصاريف مكاتب البريد
المصاريف الأخرى
المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

(٣٤) حصة السهم من ربح السنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
١٩,٢٤٨,٦٣٥	٢٠,٩٠٩,٨١٤
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠
فلس / دينار	فلس / دينار
٠/٢٥٧	٠/٢٧٩

ربح السنة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

حصة السهم من ربح السنة

(٣٥) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
٢٥١,٦٥٧,٨٣٢	٢٩١,٦٥٧,٠٧٣
١٦٨,٥٩٧,٤٣٦	١٩٨,٦٨٦,٦٥١
٥٣,٩٠٢,٣٧٣	٥٠,٤٦٨,٦٥٢
٤٨,٠٠٥,٣١٨	٣٧,٠٠٠,٠٠٠
٧,٠٩٠,٠٠٠	٧,٠٩٠,٠٠٠
٣١١,٢٥٧,٥٧٧	٣٩٥,٧٨٥,٠٧٢

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

شهادات إيداع التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر

أرصدة مقيمة السحب

المجموع

(٣٦) مشتقات أدوات مالية

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

٢٠٠٧	قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة	مجموع المبالغ الاعترافية (الاسمية)	حلال ٣ أشهر	١٢-٣ أشهر	من سنة ٢٠٠٦	أكبر من ٣ سنوات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مشتقات خطوط للقيمة العادلة	٤٥,٠٩٠	٤٣,٤٤٤	١,٤١٨,٠٠٠	-	-	-	١,٤١٨,٠٠٠
- عقود مقايضة أسعار الفائدة	٤٥,٠٩٠	٤٣,٤٤٤	١,٤١٨,٠٠٠	-	-	-	١,٤١٨,٠٠٠

٢٠٠٦

مشتقات أدوات مالية

تدل القيمة الاعترافية (الاسمية) على قيمة المعاملات القائمة في نهاية السنة وهي لا تدل على مخاطر السوق أو مخاطر الائتمان.

تمثل مشتقات التحوط عقود مقايضة أسعار فوائده وذلك للتحوط لتقلبات أسعار الفائدة وأثرها على تسهيلات ائتمانية منوطة بسعر فائدة ثابت.

(٣٧) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رأس مال الشركة	٢٠٠٦	٢٠٠٧	نسبة الملكية	اسم الشركة
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٪١٠٠	الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية
٧١٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	٪١٠٠	الشركة الوطنية للأوراق المالية مساهمة خصوصية محدودة
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	٪١٠٠	شركة القاهرة عمان - مارشال

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركات التابعة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية. إن جميع التسهيلات الائتمانية للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة	
٢٠٠٦	٢٠٠٧	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات التابعة *
		الإدارة التنفيذية	
دينار	دينار		

بنود داخل الميزانية:

٥,٢٢٥,٣٦٩	٦,٤٦٧,٣٢٠	٦,٠٨٣,٢٨٦	٣,٨٤٠,٣٤٤	تسهيلات مباشرة
٥,٨٤٣,٧٧٩	١٠,٥٩٩,١٣٣	٦,٩٩٦,٥٣٥	٣,٦٠٢,٥٩٨	ودائع لدى البنك
٢٥٦,٦٤٧	١,٨٣٨,٠٣٦	١,٨٣٨,٠٣٦	-	التأمينات النقدية
٩٤,٠٩٢	١٢,٩٥٠	١٢,٩٥٠	-	ودائع لدى بنك القاهرة - القاهرة

بنود خارج الميزانية:

٤,١٢٢,٣١٤	٧,٣٧٩,٩٧٤	٧,٣٥٣,٩٧٤	٢٦,٠٠٠	تسهيلات غير مباشرة
-----------	-----------	-----------	--------	--------------------

عناصر قائمة الدخل:

٤١٩,٠٤٤	٤٧٨,٤٥٩	٤١٥,٠٣٩	٦٣,٤٢٠	فوائد وعمولات دائنة
٨٦,٣٣٢	٢٤٥,١٠٠	١٧٥,٤٢٣	٦٩,١٧٧	فوائد وعمولات مدينة
٦٢٥,٨٨٢	٣٣٤,٧٣٥	-	٣٣٤,٧٣٥	عمولات إدارة محافظ

* يتم استبعاد تلك الأرصدة والمعاملات في هذه القوائم المالية الموحدة.

- تتراوح أسعار الفائدة المدينة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٤٪ إلى ٩,٢٥٪.

- تتراوح أسعار الفائدة المدينة على التسهيلات بالعملة الأجنبية بين ٧,٤٪ إلى ٨,٣٪.

- تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على الودائع بالدينار الأردني بين صفر٪ إلى ٦,٥٪.

- تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على الودائع بالعملة الأجنبية بين صفر٪ إلى ٨,٥٪.

بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الأخرى للإدارة التنفيذية العليا ما مجموعه ٤٣٦,١٦٢ دينار لعام ٢٠٠٧، مقابل ٤٩٨,٠٨٩ دينار لعام ٢٠٠٦.

(٣٨) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

كما هو مبين في إيضاح رقم (٩) تشمل الموجودات المالية المتوفرة للبيع وأسهم واستثمارات أخرى غير مدرجة في الأسواق المالية بمبلغ ٤١٠,٥٤١ دينار و ٧٢٩,٠٥٣ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦ على التوالي. تظهر بالتكلفة لعدم تمكن البنك من تقدير قيمتها.

لا يوجد فروقات جوهرية بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما في ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦.

(٣٩) إدارة المخاطر

يقوم البنك بإدارة مخاطره المصرفية المختلفة بهدف المحافظة على مكانة البنك المالية وربحيته وذلك من خلال إستراتيجية شاملة للحد من المخاطر وسبل التعامل معها وتخفيفها وذلك من خلال إدارة المخاطر ولجان مختلفة في البنك مثال لجنة المخاطر، لجنة الموجودات والمطلوبات، لجنة الاستثمار ولجنة تطوير إجراءات العمل، إضافة إلى أن كافة دوائر وفروع البنك مسؤولة عن تحديد المخاطر المتعلقة بالعمليات المصرفية والالتزام بالضوابط الرقابية المناسبة ومراقبة استمرارية فعاليتها بما يتلائم ونظام رقابة المخاطر.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، قياس، تقييم، إدارة والمراقبة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي يمكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء البنك وسمعته أو على أهدافه وبما يضمن تحقيق العائد الأمثل مقابل المخاطر المأخوذة.

هذا ويتعرض البنك للمخاطر التالية: -

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة
- مخاطر العمليات
- مخاطر الائتمالات

إن الإطار العام لإدارة المخاطر لدى البنك يسير وفق منهجية وأسس رئيسية منسجمة مع حجم نشاطاته وتركزها وطبيعة عملياته وتعليمات السلطات الرقابية بالإضافة إلى مراعاة أفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص. وتتمثل مجموعة المبادئ بما يلي:-

١. تعتبر إدارة المخاطر مسؤولية كل وحدة وكل موظف في البنك.
٢. سياسات المخاطر المختلفة معتمدة من مجلس الإدارة وتغطي كافة عمليات البنك.
٣. وجود سقف للمخاطر المقبولة يتم مراجعتها دورياً وجميع الموظفين مطلعين عليها كل في مجال عمله.
٤. لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة تقوم بمراجعة سياسات وإستراتيجيات وإجراءات إدارة المخاطر لدى البنك ومن ضمنها حدود درجة المخاطر المقبولة بما يتلائم مع البرامج الإدارية للبنك.
٥. دائرة إدارة المخاطر هي دائرة مستقلة عن أنشطة العمل لدى البنك ترفع تقاريرها إلى لجنة المخاطر. أما بالنسبة للعمليات اليومية فيكون ارتباطها مع المدير العام وتقوم بتحليل جميع المخاطر بما فيها مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة ومخاطر العمليات بالإضافة إلى تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من أنواع المخاطر ورفع التقارير بالمخاطر ومنظومة المخاطر في البنك.
٦. لجان التسهيلات ولجنة الموجودات والمطلوبات والتي تقوم بالتخطيط للتوظيف الأمثل لرأس المال والموجودات والمطلوبات والمراقبة المستمرة لمخاطر السيولة ومخاطر السوق.
٧. دائرة التدقيق الداخلي والتي تقدم تأكيداً مستقلاً عن التزام وحدات العمل بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر وفاعلية إطار عمل إدارة المخاطر لدى البنك.

المخاطر الائتمانية:-

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك ما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعمل البنك على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع السياسات المختلفة التي تحدد وتعالج كافة جوانب منح وصيانة الائتمان بالإضافة إلى تحديد سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء ومجموع التسهيلات الائتمانية لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. كذلك يعمل البنك باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى الحصول على ضمانات مناسبة من العملاء.

إن الإطار العام لإدارة مخاطر الائتمان في البنك يتمثل بالمحاور الآتية:

السياسات الائتمانية:

يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان من خلال ما يحدده مجلس الإدارة سنوياً في سياساته الائتمانية المختلفة من سقف وشروط مختلفة. حيث تتضمن هذه السياسات بشكل عام على نسب واضحة للحدود القصوى للائتمان الممنوح لأي عميل و/أو مجموعة عملاء ذوي الصلة إضافة إلى توزيع الائتمان بحسب المناطق الجغرافية والقطاعات الاقتصادية المختلفة، لضمان عدم وجود تركيز ائتماني كبير في محافظة البنك لأي من الفئات المذكورة.

يقوم مجلس الإدارة سنوياً بالموافقة على موازنات المنح للقطاعات المختلفة من قبل البنك، ويراعى من خلالها التوزيع الجغرافي والقطاعي لتلك الفئات.

التصنيف الائتماني للعملاء:

يتم التصنيف الائتماني داخلياً وبحيث يشمل على تصنيف العملاء بحسب ملائمتهم المالية وقدرتهم على السداد. بالإضافة إلى تصنيف التسهيلات الممنوحة للعملاء بحسب حركة نشاط الحساب وانتظام السداد لأصل المبلغ والفوائد. هذا ويتم دورياً مراقبة محفظة البنك وتوزيعاتها بحسب التصنيفات.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

أساليب تخفيف المخاطر:

يتبع البنك عدة أساليب لتخفيف المخاطر منها تحديد الضمانات المقبولة وشروطها. بحيث يتم قبول الضمانات الجيدة والقابلة للتسييل بالقيمة والوقت المناسب في حال حاجة البنك لذلك. مع مراعاة عدم وجود ارتباط بين قيمة الضمان ونشاط العمل. كذلك يقوم البنك باتباع سياسة التأمين على بعض المحافظ وبناء المخصصات الإضافية وذلك كأحد أساليب تخفيف المخاطر تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات بشكل دوري وفي حال انخفاضها يقوم البنك بطلب ضمانات إضافية لتعزيز النقص الحاصل.

إدارة عملية منح وصيانة الائتمان:

يتم اعتماد مبدأ فصل قرار الائتمان عن التنفيذ بما يضمن تحقيق رقابة على عمليات منح الائتمان. بحيث يتم التأكد من أن كافة شروطه متوافقة مع السياسة الائتمانية من حيث السقوف والضمانات وأية محددات أخرى بالإضافة إلى تدقيق كافة مستندات وعقود الائتمان قبل التنفيذ. كما يتبع البنك نظام اللجان في منح الائتمان وتحدد السياسات الائتمانية جداول صلاحيات واضحة ومفصلة بحسب حجم الائتمان والضمانات الموضوعة إزاءه.

هذا وقد خصص البنك عدة دوائر رقابية تقوم بمراقبة ومتابعة الائتمان ورفع التقارير بأية مؤشرات إنذار مبكر بهدف المتابعة والتصويب.

١ / (٣٩) مخاطر الائتمان

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

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار

بنود داخل الميزانية

٢٣١,٩٥٣,٠٩١	٢٥٨,٢٥٤,٢٢٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٦٨,٥٩٧,٤٣٦	١٩٨,٦٨٦,١٥١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٠٠,٠٠٠	١٧٧,٢٥٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية
		للأفراد
٢١٠,٣٦٠,٦٧٣	٢٢٧,٢٥٣,٦٣٥	القروض العقارية
٩٣,٦١٧,٠٢٦	٩٥,٢٦٣,٥٢٥	الشركات الكبرى
٤٨,٣١٠,٢٣٣	٦٣,٧٩٥,٩٨١	المنشآت الصغيرة والمتوسطة
٢٥,٩٩٣,٥٥٣	٣٩,٣٨٣,٠٨٥	للحكومة والقطاع العام
١٣٠,٤٩٦,٨٦٨	١١٣,٦٩٣,٤٤٧	سندات واسناد وأذونات ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع
١١١,٤٦٦,١١٣	١٥٥,١٨٩,٢٩٤	الموجودات الأخرى
١٨,٢٥٦,٤٤٥	١٣,٩٨٠,٦٤٠	
١,٠٣٩,٥٥١,٤٣٨	١,١٦٥,٦٧٧,٧٣٢	

إجمالي بنود داخل الميزانية

بنود خارج الميزانية

١٩,٨٦٨,٠٢٠	٢٥,٩١٠,١٤١	كفالات
٥٠,١٢٥,٥٤٣	٥٦,٨٤٠,٦٢٠	اعتمادات
٤,٤٢٤,٦١٣	١,٣٠٣,٤٥١	قبولات
٢٨,٢٠٥,٨٧٠	٥٧,٥٦٤,٥٢١	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٠٢,٦٢٤,٠٤٦	١٤١,٦١٨,٧٣٣	إجمالي بنود خارج الميزانية
١,١٤٢,١٧٥,٤٨٤	١,٣٠٧,٢٩٦,٤٦٥	الإجمالي

- الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.

- بالنسبة لبنود الموجودات داخل الميزانية فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في الميزانية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

إن أنواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي :

- الرهونات العقارية.
- رهن الأدوات المالية مثل الأسهم والسندات.
- 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.

تنوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المشآت الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	البنوك والمؤسسات المصرفية	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر	٧٧٥,٣٨٦	-	٢,٢٩٨,٦٤٣	٦,٦١٣,٢٨٣	١٢٨,٨٠٨,٦٣٤	٣٣٣,١٧٥,٤٣٠
مقبولة المخاطر	٢٢٨,٧١١,٨٦١	٩٢,٨٣٥,٠٧٢	٦٨,١٤٥,١٧٩	٢٨,٠٥٤,٨٠٦	٦٦,٨١٧,٣٣٦	٨١٩,٩٨٠,٢٣٠
منها مستحقة:						
لغاية ٣٠ يوم	٩١١,٩٩٦	٥٢,٥٩٥	٩,١٧٢	٨٣,١٤٥	-	١,٠٥٦,٩٠٨
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	١,٥٨٠,٩٨٨	١,٣٧٨,٢٨٢	١١,٣٦٠	١٣,٦١٦	-	٢,٩٨٤,٢٤٦
تحت المراقبة	١٣,٥٥٧,٨٧٦	١,٩٢٨,٩٦٦	٣,٤٦٠,٨٩٨	٢,٧٤٥,٢٧٢	-	٢١,٦٩٣,٠١٢
غير عاملة:						
دون المستوى	١,٥٧٢,٨١٠	١٩٣,٠٥٢	-	١٩٥,٠٠٣	-	١,٩٦٠,٨٦٥
مشكوك فيها	١,٥٧٨,٩١٢	٢٣٩,٨٣٠	٢٥٩,٤٢٦	١٦٥,١٦٩	-	٢,٢٤٣,٣٣٧
هالكة	١,٤١٤,٧١٩٠	٦٢,٦٢٦	١٩,٠٤٦,٢٤٥	٨,١٣٢,١١٤	-	٤١,٩٤٦,١٧٥
المجموع	٢٦,٣٤٩,٠٣٥	٩٥,٨١٧,٥٤٦	٩٣,٢١٠,٣٩١	٤٥,٩٠٥,٦٤٧	١٩٥,١٢٥,٩٧٠	٥٣٠,٥٩٠,٤٦٠
يطرح: فوائد معلقة	٥,٥٣٨,٨٨٥	٤٤,٥٦٠	٦,٧٥٧,٤٧٥	١,٠٥١,٠٥٢	-	١٣,٣٩١,٩٧٢
يطرح: مخصص التدني	٢,٥٦٣,٤٢٣	٣١٦,٩٤٨	١٣,٩٧٦,٢٨٣	٢,٥٠١,٩٧١	-	٤,٢٤٢,٩٣٥
الصافي	٢٢٩,١٧٥,٥٠٧	٩٥,٤٥٦,٠٣٨	٧٢,٤٦٦,٦٣٣	٤٢,٣٥٣,١٢٤	١٩٥,١٢٥,٩٧٠	٥٣٠,٥٩٠,٤٦٠

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

متدنية المخاطر	١,٦٤٢,٩٧٥	١١٣,٨٦٧	٣,١٠٤,٨١٢	٣,١٩٩,٢١٨	١٠,٧٠٠,٠٤٠	٢٩١,٠٥٦,٤٠٧
مقبولة المخاطر	٢٠,٩٣٩,٤٦٦	٩١,٣٤٤,١٢٧	٦٠,٦٢٠,٠٩٢	٢١,٢٠٢,٣٥٨	٧٥,٩٠٢,٩٨٦	٧٢٩,٨٨١,٨٢٧
منها مستحقة:						
لغاية ٣٠ يوم	١,١١٧,٨٥١	-	١٣,١٤١	١٠,١٠١	-	١,٢٣١,٠٩٣
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	٢,٣٩٧,١٤٠	٣,٠١٥,٣٧٦	١٦,٣٤٠	٥٥٧,٧١٨	-	٥,٩٨٦,٥٧٤
تحت المراقبة	٢,٠٢٥,٤٠٨	١,١٩٦,٢٨٦	٥٢٦,٤٩٢	٨٠,٦٤٦٨	-	٤,٥٥٤,٦٥٤
غير عاملة:						
دون المستوى	٢,٦٤٢,٠٠٣	٤٠٤,٢٧٣	-	٢,٠٤١٥	-	٣,٠٦٦,٦٩١
مشكوك فيها	١٩,٤٦٠,٧٨٩	٥٣٩,٩٧٣	١,٥٧٣,٣١٤	٧٧,٤٣٨	-	٢١,٦٥١,٥١٤
هالكة	١٧,١٧١,٤٧٢	٦٦١,٢٣٨	٢,٠١٤١,٠٩١	٩,٩١٣,٩٠٣	-	٤٧,٨٨٧,٧٠٤
المجموع	٢٤,٣٨٨,١١٣	٩٤,٢٥٩,٧٦٤	٨٥,٩٦٥,٨٠١	٣٥,٧١٩,٨٠٠	١٨٢,٣٠٩,٣٨٧	٤٥٥,٣٦٧,٩٣٢
يطرح: فوائد معلقة	٥,٠٥٨,٧٨٥	٨٧,٨٣٠	٧,٥٨٧,٠٢١	١,٣٢٨,٨٣٦	-	١٤,٠٦٢,٤٧٢
يطرح: مخصص التدني	٢,٤٧٤,٨١٥٤	٤٠,٩٨١	١٥,٣٧٥,٠٧٩	٣,٩٥١,٧٧٣	-	٤٤,٤٨٤,٨٨٧
الصافي	٢١,٤٠٧,٥١٧٤	٩٣,٧٦٢,٠٥٣	٦٣,٠٠٣,٧٠١	٣٠,٤٣٩,١٩١	١٨٢,٣٠٩,٣٨٧	٤٤٥,٣٦٧,٩٣٢

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار

الضمانات مقابل:

متدنية المخاطر	٧٧٥,٣٨١	-	٢,٢٩٨,٦٤٣	٦,٦١٣,٢٨٣	٩,٦٨٧,٣١٢
مقبولة المخاطر	١,٦٩٠,٩٦٧	٨٩,٢٤٩,٦٦١	٢,٨٥٣,٤١٥	٢٠,١١٢,٩٦٨	١٥٤,٨٥٦,٠٦٣
تحت المراقبة	٤٦٢,٦٦٣	١,٩٢٨,٩٦٦	٣,١٦٤,٣٤٣	٨٤٢,٠٠١	٦,٣٩٧,٥٧٣
غير عاملة:	-	-	-	-	-
دون المستوى	-	١٩٣,٠٥٢	-	١٦٩,٦٠٤	٣٦٢,٦٥٦
مشكوك فيها	٤,٥١٤,٩٨٤	٢٣٩,٨٣٠	٢٣٥,٥٣٨	١٦٥,١٦٩	٥,١٥٥,٥٢١
هالكة	١٠٥,٦٢٧	٦٢٠,٦٦٦	٩,١٨٢,٩٩٤	٦,٧٢٩,٨٤٧	١٦,٦٣٩,٠٩٤
المجموع	٢٢,٧٦٧,٩٣٧	٩٢,٢٣١,٧٣٥	٤٣,٤١٥,٦٧٥	٣٤,٦٨٢,٨٧٢	١٩٣,٠٩٨,٢١٩
منها:	-	-	-	-	-
تأمينات نقدية	٤,١٠٩,٠٦١	-	٢,٢٩٨,٦٤٣	٩,٣٣١,٥٠٨	١٥,٧٣٩,٢١٢
كفالات بنكية مقبولة	-	-	٧٢٦,٧٩٦	٨٦٤,٧٧٤	١,٥٩١,٥٧٠
عقارية	١,٢٢٣,٧٠٠	٩٢,٢٣١,٧٣٥	٣٠,٤٠٠,٤١٩	٢١,٢٩٥,٠٧٢	١٥٦,١٥٧,٩٢٦
أسهم متداولة	٢,٤٨٩,٨٤٠	-	٩٨٠,٢١٧	٢,٨٤٢,٣١١	١٥,١٣٤,٧٦٨
سيارات وآليات	٣,٩٢٨,٣٣٦	-	١٨٧,٢٠٠	٣٤٩,٢٠٧	٤,٤٧٤,٧٤٣

- ٢٠٠٦

الضمانات مقابل:

متدنية المخاطر	١,٦٤٢,٩٧٥	١١٣,٨٦٧	٣,١٠٤,٨١٢	٣,٦٩٩,٢١٨	٨,٥٦٠,٨٧٢
مقبولة المخاطر	١٩,٦٦٤,١٤٨	٨٦,٥٦٥,٧٣٩	٢١,٨٨١,٣٠٧	١٣,٨٢٠,١٥٣	١٥٢,٢٤٤,٠٧٥
تحت المراقبة	٢٣٦,١٦٥	١,١٩٦,٢٨٦	-	-	١,٤٣٢,٤٥١
غير عاملة:	-	-	-	-	-
دون المستوى	١٠,٥٣	٤٠٠,٨٧١	-	١٥,٧٦٤	٤١٧,٦٨٨
مشكوك فيها	-	٥٣٩,٩٧٣	٥٨٨,٠٤٨	٥٦,٠٣١	١,١٨٤,٠٥٢
هالكة	٦,٧٣٥,٢٤٥	٦٦١,٢٣٨	١٢,٤٥٩,٢٠٢	٧,٣٤٤,٣٠٠	٢٧,١٩٩,٩٨٥
المجموع	٢٨,٢٧٩,٥٨١	٨٩,٤٧٧,٩٧٤	٢٨,٠٣٣,٣٦٩	٢٤,٩٣٥,٤٦٦	١٠٣,١٢٧,٢١٨
منها:	-	-	-	-	-
تأمينات نقدية	٥,٠١٠,٥٢٢	١١٣,٨٦٧	١,٩٥٦,٢٥٩	٥,٤٨٦,٧٤١	١٢,٥٦٧,٣٨٩
كفالات بنكية مقبولة	-	-	٧٢٦,٧٩٦	-	٧٢٦,٧٩٦
عقارية	١,٤٢٠,٣٧٧	٨٩,٣٦٤,١٠٧	٢٥,٢٣٥,٥٥٣	١٥,٤٣٥,٥٧٧	١٤٤,٢٣٩,٠٠٩
أسهم متداولة	٤,٩٢٨,٤٠٧	-	١,١١٤,٧٦١	٤,٠١٢,٧٤٨	١٠,٣١٢,٧٢٨
سيارات وآليات	٤,١٣٦,٨٨٥	-	-	٤٠٠	٤,١٣٧,٢٨٥

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. وقد بلغ إجماليها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مبلغ ١٠,١٨٧,٧١١ دينار مقابل ٦٦,٢٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح ... الخ. وتم تصنيفها كديون تحت المرافقة. وقد بلغ إجماليها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مبلغ ١,٥٥٧,١٨٥ دينار مقابل ٧٣,٧٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والأسناد والأذونات والأخرى حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع
		دينار
AAA	S&P	٣,٦٩٠,٨٥٥
Aaa	Moody's	٦,٥٦٣,٩٢٢
Aa1	Moody's	٢,٩٩٣,٧٥٣
Aa2	Moody's	٨,٤٢٦,٨١٠
Aa3	Moody's	٦,٢٦٥,٥٢٦
A+	S&P	٦,٧٧١,١٦٣
A1	Moody's	٣,٥٤٥,٥٠٠
A2	Moody's	٣,٥١٦,٨١٧
A3	Moody's	٦,٧٢٩,٦١٦
BBB+	S&P	٣,٤٨٣,٧٠٦
غير مصنف		٢٥,٢٢٢,٥٦٦
حكومية		٨١,١٧٠,٠١٠
الإجمالي		١٥٥,١٨٩,٢٩٤

التركز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي:

داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	أمريكا	دول أخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٩٥,١٧٩,٤٨٤	٦٣,٠٧٤,٧٤٠	-	-	-	-	٢٥٨,٢٥٤,٢٢٤
٤,٥٣٨,٢٧٢	١٠١,٦٨٢,٩٥٢	٩٠,٧٣٥,٩٩٢	١٦٥,٣٢٣	١,٥٠١,٧٢٨	٦٢,٣٨٤	١٩٨,١٨٦,٦٥١
-	-	١٧٧,٢٥٠	-	-	-	١٧٧,٢٥٠
٢١٤,٤٩٣,٦٦٢	١٢,٧٥٩,٩٧٣	-	-	-	-	٢٢٧,٢٥٣,٦٣٥
٩١,٨٧٠,٢٢٧	٣,٢٩٣,٢٩٨	-	-	-	-	٩٥,١٦٣,٥٢٥
٥٧,٣٧٧,٣٧٨	٦,٤١٨,٦٠٣	-	-	-	-	٦٣,٧٩٥,٩٨١
٢٨,٤٩٩,١٠٣	١٠,٨٨٣,٩٨٢	-	-	-	-	٣٩,٣٨٣,٠٨٥
٨٣,٣٣٤,٠٧٣	٣٠,٣٥٩,٣٧٤	-	-	-	-	١١٣,٦٩٣,٤٤٧
١٠٥,١١٨,١٦٠	٢١,٧١٦,٢٢١	٢١,١٨٠,٣٥٢	٣,٤٨٣,٧٠٦	٣,٦٩٠,٨٥٥	-	١٥٥,١٨٩,٢٩٤
٧,٠٢٩,٩٠٢	٥,٦٢٥,٧٩٥	١,٣١٣,٣٠٠	١,٣٩٩	٩,٧١٦	٥٢٨	١٣,٩٨٠,٦٤٠
٧٨٧,٤٤٠,٢٦١	٢٥٥,٩١٤,٩٣٨	١١٣,٤٠٦,٨٩٤	٣,٦٥٠,٤٢٨	٥,٢٠٢,٢٩٩	٦٢,٩١٢	١,١٦٥,١٧٧,٧٣٣
٦٨٤,٠٩٥,٠٨٨	٢٣,٢١١,٧١٨	١١٢,٣٣٦,٢٧٥	١١٧,٨٦٢	١٠,٣٣١,٦٩٠	٥٨,٨٠٥	١,٠٣٩,٥٥١,٤٣٨

أرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى بنوك
ومؤسسات مصرفية
إيداعات لدى بنوك
ومؤسسات مصرفية
التسهيلات الائتمانية:
للأفراد
القروض العقارية
الشركات الكبرى
المنشآت الصغيرة والمتوسطة
للحكومة والقطاع العام
سندات وأسناد وأذونات:
ضمن الموجودات المالية
المتوفرة للبيع
الموجودات الأخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وكما يلي:

مالي	صناعة	جّارة	عقارات*	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-	٢٥٨,٢٥٤,٢٢٤	٢٥٨,٢٥٤,٢٢٤
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٩٨,٦٨٦,٦٥١	-	-	-	-	-	-	١٩٨,٦٨٦,٦٥١
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٧٧,٢٥٠	-	-	-	-	-	-	١٧٧,٢٥٠
التسهيلات الائتمانية	٨٦٠,٢٤	٧,٢٤٨,١٣٤	٦٦,٨٣١,١٥١	١١٥,٧٠٢,٧٥٤	٢,٨٣٦,٢٥٥	١١,٥٩٤,٧٠٨	٢٢٠,٦٢٢,٧٠٠	٥٣٩,٣٨٩,١٧٣
سندات وأسناد وأذونات:	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	١٩,٨٣٤,٧٠٩	٢٤٨,١٥٠	٢,٧٦٦,٥٧٥	١,١٦٩,٨٥٠	-	-	٨١,١٧٠,٠١٠	١٥٥,١٨٩,٢٩٤
الموجودات الأخرى	٣,١٣٧,١٦٦	-	٧,٤٦٦,١١٦	١٩٢,٥١٣	-	-	١,٩٢١,٨٧٢	١٣,٩٨٠,٦٤٠
٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٢٧٣,١٩٦,٢٦٠	٧,٤٩٦,٧٨٤	٧٧,٠٦٣,٨٤٢	١١٧,٠٦٥,١١٧	٢,٨٣٦,٢٥٥	١١,٥٩٤,٧٠٨	٢٢٢,٥٤٤,٥٧٢	٤٥٣,٨٨٠,١٩٤
٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٢٩٣,٨٤٦,١٨١	١٣,٨٨٩,٤٩٧	٦٢,٣٣٤,٥١٥	٩٤,٩١٩,٧٧١	٣,٠١٩,٧١٠	٨,٥٢٠,٢٩٦	٢٠٥,١٩٧,٣٧٥	٣٥٧,٨٢٤,٠٩٣

* يشمل القطاع الاقتصادي للعقارات القروض الممنوحة للشركات الكبرى وقروض الإسكان.

٣٩/ب مخاطر السوق

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

يتم قياس مخاطر السوق والرقابة عليها بعدة أساليب منها تحليل الحساسية إضافة إلى حدود وقف سقف الخسائر Stop loss Limits.

مخاطر أسعار الفائدة:

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح البنك أو 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 ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجية إدارة المخاطر.

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات حدود حساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق إستراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر.

إدارة مخاطر أسعار الفائدة

يسعى البنك للحصول على تمويل طويل الأجل لمقابلة استثماراته طويلة الأجل بأسعار فائدة ثابتة قدر الإمكان لمواجهة أية تغيرات على أسعار فوائد مصادر الأموال كما يستخدم البنك أدوات التحوط مثل مبادلات أسعار الفوائد للحد من الآثار السلبية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

فيما يلي تحليل لحساسية أسعار الفائدة:

٢٠٠٧				العملة
التغير (زيادة)	حساسية ايراد	التغير (انخفاض)	حساسية ايراد	
بمعدل سنوي	بمعدل سنوي	بمعدل سنوي	بمعدل سنوي	
١٠٠	٢٥,٧٠٠	١٠٠	(٢٥,٧٠٠)	دولار أمريكي
١٠٠	٤٤٥,٠٨٤	١٠٠	(٤٤٥,٠٨٤)	يورو
١٠٠	٤٠,٥٦١	١٠٠	(٤٠,٥٦١)	جنيه استرليني
١٠٠	٢٤,٧٥٧	١٠٠	(٢٤,٧٥٧)	ين ياباني
١٠٠	٣١٨,٥٣١	١٠٠	(٣١٨,٥٣١)	عملات أخرى

٢٠٠٦				العملة
التغير (زيادة)	حساسية ايراد	التغير (انخفاض)	حساسية ايراد	
بمعدل سنوي	بمعدل سنوي	بمعدل سنوي	بمعدل سنوي	
١٠٠	٧١,٨٨٠	١٠٠	(٧١,٨٨٠)	دولار أمريكي
١٠٠	١٥٣,٤٦٠	١٠٠	(١٥٣,٤٦٠)	يورو
١٠٠	(٣,٥١٢)	١٠٠	٣,٥١٢	جنيه استرليني
١٠٠	٢٩,١٣٢	١٠٠	(٢٩,١٣٢)	ين ياباني
١٠٠	٣٢١,٧٣٥	١٠٠	(٣٢١,٧٣٥)	عملات أخرى

فجوة إعادة تسعير الفائدة

يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب

أقل من شهر واحد	من شهر ٣ إلى ٦ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	مختلص بدون فائدة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ -							
٤٤,٣٩٢,١٧٠	٧,٠٩٣,٣٣٢	٣٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٣٩,٣٢٦,٥٧١	٢٩١,٦٥٧,٧٣
١٦١,٩٨٣,٧٠٨	٣,٠٨١,٩٥١	-	-	-	-	٦,٦٢٠,٩٩٢	١٩٨,٦٨٦,٦٥١
-	-	١٧٧,٢٥٠	-	-	-	-	١٧٧,٢٥٠
-	-	-	-	-	-	٣٢٩,٤٠٥	٣٢٩,٤٠٥
٣٦٦,١٩١,٩٧٥	٤٩,١٦٨,١١٧	٢٩,٤٥٨,٥٠٧	٢٤,٥٣١,٠٦٨	٦,١٥١,٠٨٦	١٠,٣٣٩,٥٤١	٣,٠٤٩,٣٧٩	٥٣٩,٣٨٩,١٧٣
٦,١٠٥,٠٠٤	٧٩,٥١٣,٩٢٧	٣٢,١٥٠,٠٩٥	١١,٢٩٩,٠٣٤	١٧,٩٠١,٨١٦	٨,٢١٩,٤٠٨	٧١,٢٥٢,٠٣٥	٢٢٦,٤٤١,٣٢٩
-	-	-	-	-	-	٣,٠٩٨,١٧٣٩	٣,٠٩٨,١٧٣٩
-	-	-	-	-	-	٣,٤٢٥,٧٤٧	٣,٤٢٥,٧٤٧
-	-	-	-	-	-	٢٨,١٥٦,٣٦٣	٢٨,١٥٦,٣٦٣
٥٧٤,١٧٢,٨٥٧	٢٢٣,٧٠٢,٣٣٧	٩٨,٧٨٥,٨٥٢	٣٥,٨٣٠,١٠٢	٧٨,٥٥٢,٩٠٢	١٨,٥٥٨,٩٤٩	١٨٣,١٤٢,١٢١	١,٣١٩,٢٤٥,٢٣٠
المجموع الموجودات							
المطلوبات -							
٤٦,١١٣,٣٦٠	٢,٤٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢,٤٥٥,٢٩٢	٥٢,٩٦٨,٦٥٢
٥٢٣,١٤٣,٥٦٣	١٤٥,٦٥٣,٥١٠	٤٥,٧٢٢,٤٥٤	٣٦,٥٧٤,٣٢٧	١٣٣,٣٠١	-	٢٤٢,١٣٢,١٧٦	٩٩٤,٨٥٩,٤٣١
٥,٩٠٨,٣٢٠	١,٩٦٠,٦٩٢	٢,٧٨٠,٦٤٧	٤,٣٩٢,٩٥٠	١,٠٩٦,٧٤١	١,١٣١,٩٦٧	٩,٨٢٩,٠١٢	٣٦,٩٧١,٠٠٠
٢٤٧,٢١١	٨٩,٨٩٥	٦٧,٤٢١	٤٤,٩٤٨	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٣,٤٤٩,٤٧٥
-	-	-	-	-	-	٨,١٩٣,٩٩٨	٨,١٩٣,٩٩٨
-	-	-	-	-	-	٢١,٠٣٠,٩٦٩	٢١,٠٣٠,٩٦٩
-	-	-	-	-	-	١٢,٣٧٣,٣٦٠	١٢,٣٧٣,٣٦٠
-	-	-	-	-	-	٢٤,٨٥٤,٦٧٣	٢٤,٨٥٤,٦٧٣
٥٧٥,٩١٢,٤٥٤	١٤٩,١٠٤,٠٩٧	٥,٠٥٧,٥٢٢	٤١,٠١٢,٢٢٥	٢٦,١٠٠,٧١٣	٩,١٣١,٩٦٧	٣٢٢,٢٦٩,٥٨٠	١,١٧٤,٢٠٠,٥٥٨
(١,٢٣٩,٥٩٧)	٨,٠٥٩,٨٢٤	٤٨,٢١٥,٣٣٠	(٥,١٨٢,١٢٢)	٥٢,٤٥٢,١٨٩	٩,٤٦٦,٩٨٢	(٣٩,١٢٧,٣٤٩)	١٤٥,٠٤٣,٦٧٢
مجموع المطلوبات							
فجوة إعادة تسعير الفائدة							

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

٥٣,١٤٥,٣٠٠	١٥٢,٠٤٦,١١٠	٧٦,٨٨٩,١١١	٤٤,٨٩٠,٤٠٨	٨,٦٩١,٠٠٥	٤٧,٢١٥,٥٩٤	٢٤١,٣٢١,٤٨٨	١,١٧٨,٨٤٩,٥١٦
٥٢٦,٢٨٥,٣٣٩	١١٣,١١٥,٨٠٨	٣٧,٥٢٤,١٨٨	٣٥,٧٥٩,٦٦٠	١٢,١٨٠,٣٣١	١٦,٠٩١,١٥٥	٢٩٩,٣٢٥,٧٨٨	١,٠٤٠,١١٣,٥١٩
٨,٥٠٦,٧٦١	٢٨,٩٣٠,٣٠٢	٣٩,٣١٥,٤٢٣	٩,١٣٠,٧٤٨	٦٩,١١٠,٦٧٤	٣١,١٩٦,٣٩٩	(٥٨,٠٠٤,٣١٠)	١٣٨,٢٣٥,٩٩٧

فجوة إعادة تسعير الفائدة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

مخاطر العملات:

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية. يعتبر الدينار الأردني عملة الأساس للبنك يقوم مجلس الإدارة بتحديد العملات المقبول أخذ مراكز بها ويقوم بوضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى البنك سنوياً. يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي بحيث يتم التحقق من عدم وجود أية تجاوزات في هذه المراكز تؤدي إلى تحمل البنك لخاطر أعلى من المستوى المقبول كما يتم اتباع إستراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

تنص السياسات الاستثمارية للبنك على أنه يمكن أخذ مراكز بالعملات الأجنبية الرئيسية مقابل بعضها بما لا يتجاوز ٥٪ من حقوق المساهمين لكل عملة وبحيث لا يتجاوز المركز الإجمالي للعملات جميعها ما نسبته ١٥٪ من حقوق المساهمين. ويتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي. ويمكن استخدام أدوات السوق المتطورة بهدف التحوط من مخاطر أسعار الصرف ضمن محددات حول دون تعرض البنك لأي مخاطر إضافية

فيما يلي جدول يبين أثر التغير الممكن المعقول في صرف الدينار الأردني مقابل العملات الأجنبية على قائمة الدخل، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

العملة	٢٠٠٧			٢٠٠٦		
	التغير في سعر الصرف	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية	التغير في سعر الصرف	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار	%	دينار	دينار
يورو	١+	١٠٥,١٦٦	(١٧,٣٧٠)	١+	١٢٥,٠٥٩	٦٩٧
جنيه استرليني	١+	٥٦٤	-	١+	١٦,٧٨٦	-
ين ياباني	١+	٣١,٣١٨	-	١+	٢٩,٥٠٣	-
عملات أخرى	١+	٢٥,٧٣٤	٤٤١	١+	٨,٨٧٧	-

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

٢٠٠٧ -	دولار أمريكي	جنيه استرليني	ين ياباني	يورو	أخرى	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات -						
٥٢,٨٦٤,١٠٤	٤٧,٦٣٤	٣٨٦	١,٢٩٧,٨٠٣	٢٣,٠٣٣,٣٨٦	٧٧,٢٤٣,٣١٣	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٣٧,٧٩٤,٢٢١	٥,٩٦٦,١٣٣	٧١٩,٥١١	٢٢,٣٣٥,٧١٩	٢٣,٨٢٢,٣٨٥	١٩٠,٦٣٧,٩٦٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧٧,٢٥٠	-	-	-	-	١٧٧,٢٥٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٤,٢٨٩,٣٧٧	-	١,٧٥٣,٦٩٧	٢٤٨,٦٧٢	٤٢,١٢١,٢٢٧	٨٨,٤١٢,٩٧٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٥٣,٨٧٤,٧٦٤	-	-	٨,٧٢٣,١١٥	١٨٥,٨٤٣	٦٢,٧٨٣,٧٢٢	موجودات مالية متوفرة للبيع
٤٢,٧١٩	-	-	-	-	٤٢,٧١٩	ممتلكات ومعدات بالصفافي
١,٦٤٥,٥٠٥	(٤٩٥,٩٨٩)	٨٦٧,٢٤٣	٤٢٥,٩٩٩	٤٣,١٥٥,١٩	٦,٧٥٨,٢٧٧	موجودات أخرى
٢٩٠,٦٨٧,٩٤٠	٥,٥١٧,٧٧٨	٣,٣٤٠,٨٣٧	٣٣,٠٣١,٣٠٨	٩٣,٤٧٨,٣٦٠	٤٢٦,٠٥٦,٢٢٣	إجمالي الموجودات
مطلوبات -						
١٩,٢٠٠,٨٣٧	١٥٠,٨٧٨	٣٩٣	٢٩٠,٥٧٨	٣٩,٧٤٣	١٩,٦٨٢,٤٢٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٦٥,٤٦٢,٩٧٦	٤,٨٠٦,٧٧١	٢٠٣,٠٠٨	٢٣,٣١٢,٢١٧	٨٧,٧٢٤,٤٠٧	٣٨١,٥٠٩,٣٧٩	ودائع العملاء
١٩,٦٤١,٦٩٧	١٢٦,٠٩١	٢	٤٣٩,٣٤٤	٥٠٢,٠٢٢	٢٠٧,٠٩١,٥٦٦	تأمينات نقدية
٤٤٩,٤٧٥	-	-	-	-	٤٤٩,٤٧٥	أموال مقترضة
٣,٨٦٢,٧٨٩	٣٧٧,٦٤٥	٦٦٤	٢٠٩,٥٢٦	٢,٥٩٤,٥٨٩	٧,٠٤٥,٢١٣	مطلوبات أخرى
٣٠٨,٦١٧,٧٧٤	٥,٤٦١,٣٨٥	٢٠٤,٠٦٧	٢٤,٢٥١,٦٦٥	٩,٠٨٦,٧٦١	٤٢٩,٣٩٥,١٥٢	إجمالي المطلوبات
٣٤,١٧٣	-	-	(١,٧٣٦,٩٦٦)	٤٤,٠٨٦	(١,٦٥٨,٧٠٧)	حقوق الملكية
٣٠٨,٦٥١,٩٤٧	٥,٤٦١,٣٨٥	٢٠٤,٠٦٧	٢٢,٥١٤,٦٩٩	٩,٠٩٠,٤٨٤٧	٤٢٧,٧٣٦,٩٤٥	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
(١٧,٩٦٤,٠٠٧)	٥٦,٣٩٣	٣,١٣٦,٧٧٠	١٠,٥١٦,٦٠٩	٢,٥٧٣,٥١٣	(١,٦٨٠,٧٢٢)	صافي التركيز داخل الميزانية
٥٤,١٧٩,٦٨٣	٧٥,٩٦٢	٣٦٢,٩٣٤	٢٦,٦٩٩,٧١٢	٤,٥١٣,٤٠٥	٨٥,٨٣١,١٩٦	التزامات محتملة خارج الميزانية
٢٠٠٦ -						
٢٧٦,٤١٥,٣٤٦	٣,١٥٩,٧٥٧	٢,٩٩٣,٧٨٠	٣٣,٦٤٦,٤٧٣	٧٧,٠٦٣,٥٩٨	٣٩٣,٢٧٨,٩٥٤	إجمالي الموجودات
٣٠٢,٠٥٣,٨٠٣	٢,٦٥٣,٧٨١	٤٣,٥٢٧	٢١,١٤٠,٥٣٤	٧٦,١٧٥,٩٤٢	٤٠٢,٠١٧,٥٨٧	إجمالي المطلوبات
٣,١٦١,٢٠٠	٦,٩٦٦	-	-	-	٣,١٦٨,١٦٦	حقوق الملكية
٣٠٥,٢١٥,٠٠٣	٢,٦٦٠,٧٤٧	٤٣,٥٢٧	٢١,١٤٠,٥٣٤	٧٦,١٧٥,٩٤٢	٤٠٥,٢٣٥,٧٥٣	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
(٢٨,٧٩٩,١٥٧)	٤٩٩,٠١٠	٢,٩٥٠,٢٥٣	١٢,٥٠٥,٩٣٩	٨٨٧,١٥٦	(١١,٩٥٦,٧٩٩)	صافي التركيز داخل الميزانية
٥٣,٢٥٦,٥٥٢	٥٤٣,٥٨٢	٤,١٨٧,٤٨٦	٢٦,٦٣٢,٣٨٤	٣,٩٨٠,٨٠٢	٦٨,٦٠٠,٨٠٦	التزامات محتملة خارج الميزانية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

مخاطر التغير بأسعار الأسهم:

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. يعمل البنك على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية. معظم استثمارات الأسهم التي يملكها البنك مدرجة في سوق عمان المالي والسوق الفلسطينية. يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل والتغير المتراكم في القيمة العادلة نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم. مع بقاء جميع التغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

٢٠٠٦			٢٠٠٧			المؤشر
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر الصرف	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في المؤشر	
دينار	دينار	%	دينار	دينار	%	
٩٩٨,٨٠٧	١٣,١٩٧	٥+	١,٠٣٠,٣٢٩	٤,٦٧٩	٥+	بورصة عمان
١,٩٧٨,٤١٥	٢,٩٧٠	٥+	١,١٥٥,٨٩٥	٢,٥٦٥	٥+	بورصة فلسطين
-	-	-	٢,٦٤٢	٤,١٢٧	٥+	بورصة عُمان
-	-	-	-	١,٣٢٠	٥+	بورصة الكويت
-	-	-	-	٣,٧٨٠	٥+	بورصة المغرب

في حال كان هناك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوٍ للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

مخاطر السيولة

تنشأ مخاطر السيولة عن عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر. هذا ويعتمد البنك المبادئ التالية لإدارة مخاطر السيولة.

- تنويع مصادر التمويل

تسعى إدارة البنك إلى تنويع مصادر التمويل وعدم حصول تركيز في مصادر التمويل فبالإضافة إلى قاعدة رأس المال وودائع العملاء، يقوم البنك بالافتراض من المؤسسات والبنوك المحلية والأجنبية الأمر الذي من شأنه توفير مصادر تمويل بأسعار وأجال مناسبة.

كما يتم وضع الخطط لتوفير سيولة في الحالات الطارئة Liquidity Contingency Plan

- تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها

يقوم البنك بدراسة سيولة موجوداته ومطلوباته إضافة إلى أي تغيرات تحدث على موجوداته ومطلوباته بشكل يومي. ويسعى البنك من خلال لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات للموائمة بين استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبة الفجوات مع تلك المحددة بسياسة البنك.

- الاحتياطات النقدية لدى سلطات الرقابة المصرفية

يحتفظ البنك باحتياطي نقدي إلزامي لدى سلطات الرقابة المصرفية يبلغ ٧٠,٥٢٢,٣٠٠ دينار.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

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

المجموع	يدينون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة حتى ٣ سنوات	من ١ أشهر حتى سنة	من ٣ شهور إلى ١ شهور	من شهر حتى ٣ أشهر	حتى شهر واحد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ -							
٥٢,١٥٦,٠٤٥	-	-	-	-	٢,٠٣٥,٨٠٠	١,٤١٢,٥٣٠	٤٩,٢٠٧,٧١٥
٩٩٨,٠٧٤,٩١٣	-	-	١٤٦,٢٣١	٦٢,٠٩١,٩٨٤	٨٢,٠٣٤,٣١٣	١٩٦,٠٨١,٩٣٦	٦٥٦,٧٢٠,٤٥٠
٣٧,٩٧٧,٨٢٤	-	١,٢٦٩,١٦٢	١١,٦٣٢,٣٧	٤,٥٢٦,٠٥٦	٢,٨٢٢,٧٧٤	١,٩٧٥,٥٤٤	١٥,٧٥٢,٢٥٠
٣١,٠١١,١٧٠	-	٩,١٩٧,٠٠٠	١٩,٢٣٩,٠٠٠	١,١٠٧,١٧٠	١,١٢٩,٠٢٥	٩١,١٣١	٢٤٨,٣٤٤
٨,١٩٣,٩٩٨	-	٧,٢٤٤,٠٦٧	٤٥٩,٩٦٦	٣٣٩,٩٦٥	٥٠,٠٠٠	-	-
٢١,٠٣٠,٩٦٩	-	-	-	٢,٠٠١,٢٨٨	١٤,٠٢٩,١٨١	-	٥,٠٠٠,٠٠٠
١٢,٢٧٣,٣٥٩	١٢,٢٧٣,٣٥٩	-	-	-	-	-	-
٢٤,٨٥٤,١٧٣	-	٦,٢٨١,٤٦٤	٩٢٤,٦٧١	١,٨٧٨,٨٢٦	٥,٨٩٩,٩٢٠	٢,١١٥,١٤٥	٧,٦٥٤,١٤٧
١,١٨١,١٧٣,٤٥١	١٢,٢٧٣,٣٥٩	٢٤,١٩١,١٩٣	٣٢,٤٠١,٩٠٥	٧١,٩٤٥,٢٨٩	١٠٩,٠٠١,٥١٣	٢٠١,٦٧١,٢٨٦	٧٣,٤٥٨,٣٤٠
١,٣١٩,٢٤٥,٢٣٠	٩٨,٢٧٨,٥٥١	٢٧,٩٩٢,٣٤٨	٢١٨,٠٣٩,١٤٦	٧٣,١٥٧,٧٢٣	١٠٢,١٩٤,٨٤٥	١٦٥,٩٢٧,٢٥٢	٣٨٦,١٥٥,٣٦٥
٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ -							
المطلوبات:							
٥٢,١٥٦,٠٤٥	-	-	-	-	٢,٠٣٥,٨٠٠	١,٤١٢,٥٣٠	٤٩,٢٠٧,٧١٥
٩٩٨,٠٧٤,٩١٣	-	-	١٤٦,٢٣١	٦٢,٠٩١,٩٨٤	٨٢,٠٣٤,٣١٣	١٩٦,٠٨١,٩٣٦	٦٥٦,٧٢٠,٤٥٠
٣٧,٩٧٧,٨٢٤	-	١,٢٦٩,١٦٢	١١,٦٣٢,٣٧	٤,٥٢٦,٠٥٦	٢,٨٢٢,٧٧٤	١,٩٧٥,٥٤٤	١٥,٧٥٢,٢٥٠
٣١,٠١١,١٧٠	-	٩,١٩٧,٠٠٠	١٩,٢٣٩,٠٠٠	١,١٠٧,١٧٠	١,١٢٩,٠٢٥	٩١,١٣١	٢٤٨,٣٤٤
٨,١٩٣,٩٩٨	-	٧,٢٤٤,٠٦٧	٤٥٩,٩٦٦	٣٣٩,٩٦٥	٥٠,٠٠٠	-	-
٢١,٠٣٠,٩٦٩	-	-	-	٢,٠٠١,٢٨٨	١٤,٠٢٩,١٨١	-	٥,٠٠٠,٠٠٠
١٢,٢٧٣,٣٥٩	١٢,٢٧٣,٣٥٩	-	-	-	-	-	-
٢٤,٨٥٤,١٧٣	-	٦,٢٨١,٤٦٤	٩٢٤,٦٧١	١,٨٧٨,٨٢٦	٥,٨٩٩,٩٢٠	٢,١١٥,١٤٥	٧,٦٥٤,١٤٧
١,١٨١,١٧٣,٤٥١	١٢,٢٧٣,٣٥٩	٢٤,١٩١,١٩٣	٣٢,٤٠١,٩٠٥	٧١,٩٤٥,٢٨٩	١٠٩,٠٠١,٥١٣	٢٠١,٦٧١,٢٨٦	٧٣,٤٥٨,٣٤٠
١,٣١٩,٢٤٥,٢٣٠	٩٨,٢٧٨,٥٥١	٢٧,٩٩٢,٣٤٨	٢١٨,٠٣٩,١٤٦	٧٣,١٥٧,٧٢٣	١٠٢,١٩٤,٨٤٥	١٦٥,٩٢٧,٢٥٢	٣٨٦,١٥٥,٣٦٥
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)							
٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ -							
المطلوبات:							
٥٢,٠٥١,٢٠٨	-	-	-	-	-	١,٤١٢,٦٦٥	٥٢,١٣٧,٩٤٣
٨٩٢,٤٤٧,٩٦٥	-	-	٧,١٧٤	٥٤,٧٥١,٧٠١	٧١,٤١٤,٩٩٥	١٥٨,٠٣٥,٧٣٥	٦٠٨,٢٣٨,٣٦٠
٢٥,٩٩٣,٩٨٩	-	١,١٧٥,٢٦١	١٢,٧٧٧,٥٠٧	٤,٨١٠,٥٠٦	٩٦,٧٨٣	٥٧٤,٨٧٠	٥,٦٩٥,٠٦٢
٢١,٢٤٢,٩٣٤	-	١٦,٤٣٥,٥٠٠	٢,٨٧١,٠٠٠	٧١٩,٨٢٣	٧٩٣,٨٢٣	١٠٠,٠٧٤	٢٧٢,٧١٤
٦,٢٢٨,٧١٧	-	٢,٧٤٠,٥٠٠	٢,٨٢١,٨١٣	٦٠٣,٤٠٠	-	٦٣,٠٥٤	-
١٨,٥٨٥,٤٥٧	-	٥٠,٠٠٠	٧,٥٤٨,١١٠	١,٣٥٠,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	٣,٥٥٠,٣٤٧	٤,٩٩٠,٠٠٠
١٤,٤٦٢,٧٠١	١٤,٤٦٢,٧٠١	-	-	-	-	-	-
١٧,٤٣٧,٦٨٠	-	٧,٠٥٢,٢٨٧	٤٥٩,١٤٩	٤١٧,٨٤٦	١,٧٥٤,٤٤٠	٤,٥٠٧,٣٥٥	٣,٢٤٦,١٠٣
١,٠٥٠,٤٥٠,٧٠١	١٤,٤٦٢,٧٠١	٢٧,٩٠٣,٥٤٨	٢٦,٤٨١,٧٥٣	٦٢,٧٠٣,٢٧٦	٧٥,٥٧٤,٠٤١	١٦٨,٢٤٤,٧٠٠	٦٧٥,٠٨٠,٦٨٢
١,١٧٨,٨٤٩,٥١٦	١٠,٤٣٧,٥١٨	٢٥,٨٧١,٦١٥	٢٠,١٣٥,٦١٧	٨٢,٠٨٦,٧٦٩	٨٣,٣٧٨,٤٠٣	١٠٧,٧١٥,٨٥٤	٣٤١,٢٢٢,١١٠
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)							

ثانياً: يلخص الجدول أدناه استحقاقات المشتقات المالية على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى من تاريخ البيانات المالية:

- المشتقات المالية التي يتم تسويتها بالصافي (على أساس النقص) وتشمل عقود مقايضة أسعار الفائدة:

المجموع	أكثر من ٣ سنوات	من سنة حتى ٣ سنوات	من ١ شهور حتى سنة	من ٣ شهور إلى ١ أشهر	من شهر حتى ٣ شهور	حتى شهر واحد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٠٧						
١,٤١٨,٠٠٠	١,٤١٨,٠٠٠	-	-	-	-	-
١,٤١٨,٠٠٠	١,٤١٨,٠٠٠	-	-	-	-	-
٣١ كانون الأول ٢٠٠٦						
١,٤١٨,٠٠٠	١,٤١٨,٠٠٠	-	-	-	-	-
١,٤١٨,٠٠٠	١,٤١٨,٠٠٠	-	-	-	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

ثالثاً: بنود خارج الميزانية:

لغاية سنة	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٠٧ -			
٥٧,٤٣٢,١٩١	٧١١,٨٨٠	-	٥٨,١٤٤,٠٧١
٥٧,٥٦٤,٥٢١	-	-	٥٧,٥٦٤,٥٢١
٢٥,٠٢٢,١٤٤	٨٨٧,٩٩٧	-	٢٥,٩١٠,١٤١
١٤٠,١٨,٨٥٦	١,٥٩٩,٨٧٧	-	١٤١,٦١٨,٧٣٣
٢٠٠٦ -			
٥٤,٥٥٠,١٥٦	-	-	٥٤,٥٥٠,١٥٦
٢٨,٢٠٥,٨٧٠	-	-	٢٨,٢٠٥,٨٧٠
١٩,٢٢١,٠٢٧	١٤٦,٩٩٣	-	١٩,٨٦٨,٠٢٠
١٠١,٩٧٧,٠٥٣	١٤٦,٩٩٣	-	١٠٢,٦٢٤,٠٤٦

مخاطر العمليات

تعرف مخاطر العمليات على أنها مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق الإجراءات الداخلية. الموظفين. الأنظمة الداخلية أو تلك التي قد تنشأ نتيجة أحداث خارجية.

إدارة مخاطر العمليات:

إن إدارة مخاطر العمليات مسؤولية كل موظف وعلى كافة المستويات من خلال التطبيق السليم للإجراءات الداخلية التي من شأنها تخفيف تلك المخاطر التي يتم التعرض لها خلال العمليات اليومية. وللحرص والاهتمام من قبل إدارة البنك تم تعيين كادر متخصص منذ عام ٢٠٠٥ بهدف إلى تسهيل ودعم كافة إدارات البنك للقيام بمهامهم في إدارة تلك المخاطر.

التقييم المستمر لمخاطر العمليات:

نظراً للتغير المستمر في بيئة العمل نتيجة حرص إدارة البنك على مواكبة التكنولوجيا وطرح ما هو جديد من خدمات ومنتجات مصرفية. تم اعتماد وتطبيق عدة منهجيات لمساعدة إدارات البنك المختلفة في تحديد وقياس ومتابعة ومراقبة مخاطر العمليات التي تنشأ عنها. ومن ضمنها: المباشرة بتصميم وتطوير سياسة إدارة مخاطر العمليات (Operational Risk Policy) لتغطي كافة دوائر البنك وفروعه الخارجية وشركائه التابعة بحيث تشمل المبادئ الأساسية ويطبق أهداف سياسة إدارة المخاطر بأهداف البنك الاستراتيجية بالإضافة إلى تحديد مستويات المخاطر المقبولة وبما يشمل السقف والحدود العليا المقبولة للانحراف عن مستويات المخاطر المقبولة (Thresholds and Limits). تحديد الإطار العام لإدارة المخاطر بما يشمل توزيع الأدوار والمسؤوليات على كافة المعنيين في التطبيق: مجلس الإدارة، لجنة المخاطر، الإدارة العليا، مدراء الدوائر، إدارة المخاطر وإدارة التدقيق.

التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية CRSA:

تهدف هذه النهجية للتعرف على المخاطر التي قد يتعرض لها البنك وتقييمها من حيث حجم الأثر وتكرار الحدوث. لغايات اتخاذ الإجراءات الرقابية المناسبة والتي من شأنها تخفيف تلك المخاطر من خلال عقد ورشات عمل مطولة لكافة دوائر وفروع البنك يتم التوصل إلى بناء ملف مخاطر الدائرة Risk Profile والذي يحتوي على أهم المخاطر الرئيسية التي قد يتم التعرض لها مع تحديد الضوابط الرقابية الحالية وذلك للوصول والتعرف على حجم الفجوة الحالية في مستوى الرقابة. وتكون النتيجة إعطاء صورة شاملة عن مخاطر البنك التشغيلية. يتم بعدها وضع التوصيات وتوحيد الجهود وترتيب الأولويات لإدارة المخاطر وتقليص الفجوة الرقابية القائمة.

بناء قاعدة بيانات الخسائر الداخلية Internal Loss Data:

تأتي هذه النهجية لتكمل دور CRSA من خلال بناء قاعدة بيانات الخسائر الحقيقية والمحتملة بهدف التعرف على الحجم الحقيقي للتعرض لمخاطر العمليات (Operational Risk Exposure) بما يساهم في ترتيب أولويات تطوير الإجراءات الرقابية.

مخاطر الامتثال

هي المخاطر التي تتمثل في العقوبات القانونية أو الخسائر المادية أو مخاطر السمعة التي قد يتعرض لها البنك جراء عدم الامتثال للقوانين والأنظمة أو القوانين والتعليمات أو قواعد السلوك أو المعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية. يدرك البنك أهمية الرقابة على الامتثال ونماشياً مع التوجيهات والمستجدات العالمية تعليمات بازل بهذا الخصوص فقد تم تأسيس دائرة الرقابة على الامتثال في أواخر عام ٢٠٠٥ لتعنى بمراقبة امتثال البنك للقوانين والأنظمة والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية وأفضل الممارسات والمعايير المصرفية. ومن أهم أهدافها التأكد من امتثال البنك وسياساته الداخلية لجميع القوانين والأنظمة والتعليمات وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية.

تقوم الدائرة بتحديد وتقييم وتقديم النصح والإرشاد وترقب وترفع التقارير اللازمة مباشرة إلى مجلس الإدارة كجهة مستقلة حول مدى الامتثال في البنك. تم خلال عام ٢٠٠٧ استكمال صياغة سياسة رقابة الامتثال واعتمادها من قبل مجلس الإدارة والتي تعكس توجيهات ومعايير مجلس الإدارة بتطبيق وظيفة الرقابة على الامتثال في البنك وذلك من خلال إعداد الخطط وإجراءات العمل اللازمة والقائمة على أساس الحساسية للمخاطر Risk Based Approach.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

(٤٠) التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

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

- **حسابات الأفراد:** يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
 - **حسابات المؤسسات:** يشمل متابعة الودائع والقروض والديون الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
 - **الخزينة:** يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات.
- فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

المجموع		أخرى	الخزينة والاستثمارات	المؤسسات	الأفراد	
٢٠٠٦	٢٠٠٧					
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٣,٦٣٦,٣٧١	١٠٦,٥٠٦,٨٦٣	٣,٤١٧,١٨٧	٣٩,١٠٣,٩٣٢	٢١,٨٦١,٧٤٤	٤٢,١٢٤,٠٠٠	إجمالي الإيرادات
(٤,٨٦٢,٨١٨)	(٨٨,٦٢٣)	-	-	٦٠٠,٣٧٧	(١,٤٨٧,٠٠٠)	مخصص ندي التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء
٦٦,٢١٠,٨٤٣	٧٤,١٢٩,٩٩٢					نتائج أعمال القطاع
٣٥,٢٥١,٢١٧	٤٣,٥٣٤,٠١٤	٣,٤١٧,١٨٧	٣٧,٦٢٠,٤٧٤	١١,٧٣٦,٨٩٩	٢١,٣٥٥,٤٣٢	مصاريف غير موزعة
٣٠,٩٥٩,٦٢٦	٣٠,٥٩٥,٩٧٨					الربح قبل الضرائب
١١,٧١٠,٩٩١	٩,٦٨٦,١٦٤					ضريبة الدخل
١٩,٢٤٨,٦٣٥	٢٠,٩٠٩,٨١٤					ربح السنة
						معلومات أخرى
١,١٧٨,٨٤٩,٥١٦	١,٣١٩,٢٤٥,٢٣٠	٦٢,٥٦٣,٨٤٩	٧١٧,٢٩١,٧٠٨	٢١٦,٨٧٢,٥١٣	٣٢٢,٥١٧,١٦٠	إجمالي موجودات القطاع
١,٠٤٠,٦١٣,٥١٩	١,١٧٤,٢٠١,٥٥٨	٥٤,٠٧٩,٦٤٠	٦٤,٨٤٢,٠١٢	٣٩٢,٥٦٥,٠٠٢	٦٦٢,٧١٤,٩٠٤	إجمالي مطلوبات القطاع
٥,٢٩٦,٢٠٠	١٣,٣٩٨,٢٣٢					مصاريف رأسمالية
٢,٠٥٦,٨٣١	٣,٠٦٨,٦٠١					الاستهلاكات

معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٣,٦٣٦,٣٧١	١٠٦,٥٠٦,٨٦٣	٣,٢٥٥,٤١١٩	٣١,٩٦١,٥٦٨	٦١,٠٨٢,٢٥٢	٧٤,٥٤٥,٢٩٥	إجمالي الإيرادات
١,١٧٨,٨٤٩,٥١٦	١,٣١٩,٢٤٥,٢٣٠	٤٣٧,٧٤٨,٦٣٣	٤٦٣,١٤٠,٠٣٨	٧٤١,١٠٠,٨٨٣	٨٥٦,١٠٥,١٩٢	مجموع الموجودات
٥,٢٩٦,٢٠٠	١٣,٣٩٨,٢٣٢	١,٧٨٨,٠٦٧	٣,١٤٠,٨٨٩	٣,٥٠٨,١٣٣	١٠,٢٥٧,٣٤٣	المصرفيات الرأسمالية

(٤١) إدارة رأس المال

يحافظ البنك على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي تم تبنيها من خلال البنك المركزي الأردني.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

حسب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (١٧/٢٠٠٣) يكون الحد الأدنى لرأس المال المدفوع للبنوك الأردنية ٤٠ مليون دينار قبل نهاية عام ٢٠٠٧. كما تنص تلك التعليمات أن يكون الحد الأدنى لنسبة حقوق المساهمين إلى الموجودات (٦١٪). يلتزم البنك منذ تأسيسه بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ١٢٪ حسب تعليمات البنك المركزي الأردني (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية). كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات. يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم يقيم البنك أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

وصف لما يتم اعتباره كرأس مال

حسب تعليمات البنك المركزي، يتكون رأس المال التنظيمي من رأس المال الأساسي والذي يشمل رأس المال المدفوع، علاوة الإصدار، الاحتياطيات المعلنة، الأرباح المدورة، حقوق الأقلية، مطروحاً منه خسائر الفترة، الشهرة، كلفة أسهم الخزينة والنقص في الخصصات المطلوبة، الموجودات الضريبية المؤجلة إضافة إلى أي مبالغ قد تطلب القوائم حظر التصرف بها. البند الثاني من رأس المال التنظيمي هو رأس المال الإضافي والذي يشمل كل من الاحتياطيات غير المعلنة، الفروض المساندة، فروقات ترجمة العملات الأجنبية، احتياطي المخاطر المصرفية، الأدوات ذات الصلة المشتركة بين رأس المال والدين. البند الثالث من رأس المال التنظيمي هو رأس المال المساعد والذي يستخدم لمواجهة مخاطر السوق. يطرح من رأس المال التنظيمي مساهمات البنك في رؤوس أموال البنوك والاستثمارات في الشركات المالية التابعة إذا لم يتم دمجها. يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات لجنة بازل. وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة مع السنة السابقة:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
١٧,٥٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	بنود رأس المال الأساسي
١٨,٧٢٧,٩٠٣	٢١,١٨٣,٥٣٧	- رأس المال المكتتب به (المدفوع)
١,٣٢١,٦١٣	١,٣٢١,٦١٣	- الاحتياطي القانوني
٧,٥٨٣,١٣٥	٩,٨٣٧,٣١٥	- الاحتياطي الاختياري
		- الأرباح المدورة
١٤,١٤٩,٤٣٦	١٠,٩٤٠,٩٧٤	بنود رأس المال الإضافي
٤,٦٨٧,٩٣٢	٥,٣٨٧,٩٣٢	- صافي تقاص اثر تطبيق المعيار (٣٩) والتغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المتوفرة للبيع
		- احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	يطرح:
١١,٤٠١,٧٠١	١٢,٤١٨,٣٧١	- استثمارات في رؤوس أموال البنك والشركات المالية الأخرى
٧٢٧,٥١٩,٠١٨	٧٣١,٠٠٤,١١٨	مجموع رأس المال التنظيمي
١٥,٦٨	١٦,٩٩	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٣,٠٨	١٤,٧٥	نسبة كفاية رأس المال (%)
		نسبة رأس المال الأساسي (%)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

(٤٢) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
الموجودات			
٢٩١,٦٥٧,٠٧٣	-	٢٩١,٦٥٧,٠٧٣	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٩٨,٦٨٦,٦٥١	-	١٩٨,٦٨٦,٦٥١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧٧,٢٥٠	-	١٧٧,٢٥٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٢٩,٤٠٥	-	٣٢٩,٤٠٥	موجودات مالية للمتاجرة
٥٣٩,٣٨٩,٦٧٣	٣٩٩,٣٧١,٣٠٨	١٤٠,٠١٨,٣٦٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٢٦,٤٤١,٣٢٩	١٤٠,٠٨٦,٦٢٦	٨٦,٣٥٤,٧٠٣	موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٠,٩٨١,٧٣٩	٢٦,١٠٨,٩٣٩	٤,٨٧٢,٨٠٠	ممتلكات ومعدات
٣,٤٢٥,٧٤٧	٢,٣٣٢,٥٤٧	١,٠٩٣,٢٠٠	موجودات غير ملموسة
٢٨,١٥٦,٣٦٣	٩,٧٢٠,٢١٩	١٨,٤٣٦,١٤٤	موجودات أخرى
١,٣١٩,٢٤٥,٢٣٠	٥٧٨,١١٩,٦٣٩	٧٤١,١٢٥,٥٩١	مجموع الموجودات
المطلوبات -			
٥٢,٤٦٨,٦٥٢	-	٥٢,٤٦٨,٦٥٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٩٤,٨٥٩,٤٣١	١٣٣,٣٠١	٩٩٤,٧٢٦,١٣٠	ودائع عملاء
٣٦,٩٧١,٠٠٠	١٣,٩٩٠,٦٦١	٢٢,٩٨٠,٣٣٩	تأمينات نقدية
٢٣,٤٤٩,٤٧٥	٢٣,٠٠٠,٠٠٠	٤٤٩,٤٧٥	أموال مقترضة
٨,١٩٣,٩٩٨	٧,٨٠٤,٣٣	٣٨٩,٩٦٥	مخصصات متنوعة
٢١,٠٣٠,٩٦٩	-	٢١,٠٣٠,٩٦٩	مخصص ضريبة الدخل
١٢,٣٧٣,٣٦٠	١٠,١٠١,٢٠٥	٢,٢٧٢,١٥٥	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,٤٨٥,٤٦٧٣	٧,٣٠٤,٦٣٦	١٧,٥٥٠,٠٢٧	مطلوبات أخرى
١,١٧٤,٢٠١,٥٥٨	٦٢,٣٣٣,٨٣٦	١,١١١,٨٦٧,٧٢٢	مجموع المطلوبات
١٤٥,٠٤٣,٦٧٢	٥١٥,٧٨٥,٨٠٣	(٣٧٠,٧٤٢,١٣١)	الصافي
٣١ كانون الأول ٢٠٠٦			
الموجودات			
٢٥١,٦٥٧,٨٣٢	-	٢٥١,٦٥٧,٨٣٢	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٦٨,٥٩٧,٤٣٦	-	١٦٨,٥٩٧,٤٣٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٠٠,٠٠٠	-	٥٠٠,٠٠٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٩٩,٥٨٢	-	١٩٩,٥٨٢	موجودات مالية للمتاجرة
٥٠٨,٧٧٨,٣٥٣	٣٦٨,٠٦٤,١٢٣	١٤٠,٧١٤,٢٣٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٩١,١٩٧,٩٨١	١٥٤,٢٢٣,٤١١	٣٦,٩٧٤,٥٧٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٢,٩١٣,١٢٧	٢٠,٤٢٣,٢٤٥	٢,٤٨٩,٨٨٢	ممتلكات ومعدات
١,٥٤١,٧٥٤	٩٦٣,٠٣٥	٥٧٨,٧١٩	موجودات غير ملموسة
٣٣,٤٦٣,٤٥١	١٠,٤١٤,٣٨١	٢٣,٠٤٩,٠٧٠	موجودات أخرى
١,١٧٨,٨٤٩,٥١٦	٥٥٤,٠٨٨,١٩٥	٦٢٤,٧٦١,٣٢١	مجموع الموجودات
المطلوبات -			
٥٣,٩٠٢,٣٧٣	-	٥٣,٩٠٢,٣٧٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٨٩,٣٥٦,٦١٧	٦,٦٣٩	٨٨٩,٣٤٩,٩٧٨	ودائع عملاء
٢٥,١٤٦,٣٤٢	١٣,٢٤٢,٨٨٨	١١,٩٠٣,٤٥٤	تأمينات نقدية
١٥,٤٩٣,٥٨٢	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٩٣,٥٨٢	أموال مقترضة
٦,٢٢٨,٧٦٧	٥,٥٦٢,٣١٣	٦٦٦,٤٥٤	مخصصات متنوعة
١٨,٥٨٥,٤٥٧	٨,٠٤٥,١١٠	١٠,٥٤٠,٣٤٧	مخصص ضريبة الدخل
١,٤٦٢,٧٠١	١٢,١٠٩,٥٩٠	٢,٣٥٣,١١١	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٧,٤٣٧,٦٨٠	٧,٥١١,٤٣٦	٩,٩٢٦,٢٤٤	مطلوبات أخرى
١,٠٤٠,٦١٣,٥١٩	٦١,٤٧٧,٩٧٦	٩٧٩,١٣٥,٥٤٣	مجموع المطلوبات
١٣٨,٢٣٥,٩٩٧	٤٩٢,٦١٠,٢١٩	(٣٥٤,٣٧٤,٢٢٢)	الصافي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

(٤٣) حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء وعلى مسؤوليتهم الخاصة مبلغ ١٥,٥٧٥,٢٨٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل مبلغ ٥,٠٨١,٠٤٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

(٤٤) ارتباطات والتزامات محتملة

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
		أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية: اعتمادات:
		- صادرة
		- واردة
		قبولات
		كفالات:
		- دفع
		- حسن تنفيذ
		- أخرى
		سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
		المجموع
		ب- التزامات تعاقدية:
		عقود شراء ممتلكات ومعدات
		المجموع

* تبلغ قيمة الإيجارات السنوية لمبنى البنك الرئيسي والفروع ١٧,٥٨٩,٩٣٩ دينار كما بتاريخ ٣١ كانون أول ٢٠٠٧ و ١٥,٢٣٠,٥٢٢ دينار كما بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

(٤٥) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٢٨,٨٤٠,٠١٨ دينار و ٢٨,٤٥٠,٨٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ على التوالي. بلغ رصيد المخصصات لمواجهة القضايا المقامة على البنك مبلغ ٢٩,٣٤٢,١١٢ دينار و ١٩,٨٨٧,٧١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ على التوالي.

تتضمن القضايا المقامة على البنك خمس قضايا بمبلغ ١٨,٩٢٩,١٣٢ دينار مقامة من قبل عملاء فرع وادي التفاح.

وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أي التزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهة تلك القضايا.

(٤٦) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات، غير نافذة التطبيق

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

معايير التقارير المالية الدولي رقم ٨ - القطاعات التشغيلية

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

معياري المحاسبة الدولي رقم ٢٣ - تكلفة الاقتراض - معدل

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

تفسير رقم ١٢ الصادر عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية - ترتيبات امتياز تقديم الخدمات

تفسير رقم ١٣ الصادر عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية - برامج الولاء للعملاء

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

(٤٧) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠٠٦ لتتناسب مع تصنيف أرقام القوائم المالية لعام ٢٠٠٧. ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على ربح السنة وحقوق الملكية.

فروع ومكاتب البنك في الأردن وفلسطين



فروع ومكاتب البنك

الإدارة العامة

عدد الموظفين: ٧٢٧ موظف
شارع عرار، وادي صفرة
هاتف ٥٠٠ ٦٠٠٠ فاكس ٥٠٠ ٧١٠٠
ص.ب. ٩٥٠٦٦١، عمان ١١١٩٥، الأردن

فروع ومكاتب البنك

فرع وادي صفرة

عدد الموظفين: ٢٤ موظف
هاتف ٦٩١ ٦٩١٠ فاكس ٥٩٠١ ٤٦٢٠٦
ص.ب. ٩٤٠٥٣٣، عمان ١١١٩٤، الأردن

فرع عمان

عدد الموظفين: ٣٠ موظف
هاتف ٩٣٢١ ٤٦٣٠٦ فاكس ٩٣٢٨ ٤٦٣٠٦
ص.ب. ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن

فرع جبل عمان

عدد الموظفين: ١١ موظف
هاتف ٥٢٢٨ ٤٦٢٠٦ فاكس ٨٥٠٤ ٤٦١٠٦
ص.ب. ٢٠١٨، عمان ١١١٨١، الأردن

فرع الزرقاء

عدد الموظفين: ٢٥ موظف
هاتف ٢٧٢٩ ٣٩٨٠٥ فاكس ١٢٢٤ ٣٩٦٠٥
ص.ب. ٣٩، الزرقاء ١٣١١٠، الأردن

فرع فندق الأردن

عدد الموظفين: ٧ موظف
هاتف ٧٣١١ ٤٦٥٠٦ فاكس ٢٥٣٤ ٤٦٤٠٦
ص.ب. ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن

فرع اللويبة

عدد الموظفين: ١٢ موظف
هاتف ٧٤٠٤ ٤٦٣٠٦ فاكس ٧٤٣٨ ٤٦٣٠٦
ص.ب. ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن

فرع المحطة

عدد الموظفين: ١٤ موظف
هاتف ١٣٢٥ ٤٦٥٠٦ فاكس ١٩٩١ ٤٦٥٠٦
ص.ب. ٦١٨٠، عمان ١١١١٨، الأردن

فرع الجامعة الأردنية

عدد الموظفين: ٢٨ موظف
هاتف ٢٢٢٥ ٥٣٤٠٦ فاكس ٣٢٧٨ ٥٣٣٠٦
ص.ب. ١٣١٤٦، عمان ١١٩٤٢، الأردن

فرع اربد / شارع الهاشمي

عدد الموظفين: ٢٢ موظف
هاتف ٤٦٠٤ ٦٣٧٠٢ فاكس ٩٢٠٧ ٧٢٧٠٢
ص.ب. ٢٣٦، اربد ٢١١١٠، الأردن

فرع الوحدات

عدد الموظفين: ٨ موظف
هاتف ١١٧١ ٤٧٧٠٦ فاكس ٣٣٨٨ ٤٧٥٠٦
ص.ب. ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن

فرع القويسمة

عدد الموظفين: ٢٠ موظف
هاتف ٦٠٦١ ٤٧٦٠٦ فاكس ٥٢٤ ٤٧٧٠٦
ص.ب. ٣٨٩٧، عمان ١١٥٩٣، الأردن

فرع جامعة اليرموك

عدد الموظفين: ١٠ موظف
هاتف ٦٠٣٥ ٧٢٤٠٢ فاكس ١٩٨٣ ٧٢٤٠٢
ص.ب. ٣٣٦، اربد ٢١١١٠، الأردن

فرع مستشفى الجامعة الأردنية

عدد الموظفين: ١٠ موظف
هاتف ٣٦٦٦ ٥٣٥٠٦ فاكس ٣٢٤٨ ٥٣٣٠٦
ص.ب. ١٣١٤٦، عمان ١١٩٤٢، الأردن

فرع معدي

عدد الموظفين: ٨ موظف
هاتف ٣٠٣٠ ٣٥٧٠٥ فاكس ١٩٠٤ ٣٥٧٠٥
ص.ب. ٢٧، معدي ١٨٢٦١، الأردن

فرع البيادر

عدد الموظفين: ١٩ موظف
هاتف ٩٥٠٤ ٥٨٥٠٦ فاكس ٤٩٣٣ ٥٨١٠٦
ص.ب. ١٤٠٢٨٥، عمان ١١٨١٤، الأردن

فرع سي تاون

عدد الموظفين: ٨ موظف
هاتف ١٧٢٤ ٥٨٦٠٦ فاكس ٦١٤٥ ٥٨١٠٦
ص.ب. ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن

فرع فندق الماريوت

عدد الموظفين: ٤ موظف
هاتف ١٤٩٠١٥٦٦٠٦ فاكس ٣١٦١ ٥٦٢٠٦
ص.ب. ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن

فرع مرج الحمام

عدد الموظفين: ١١ موظف
هاتف ٢٣٨٣ ٥٧١٠٦ فاكس ١٨٩٥ ٥٧١٠٦
ص.ب. ٣٠، مرج الحمام ١١٧٣٢، الأردن

فرع الرصيفة

عدد الموظفين: ١٠ موظف
هاتف ١١٠٦ ٣٧٤٠٥ فاكس ٢٢٧٥ ٣٧٤٠٥
ص.ب. ٤١، الرصيفة ١٣٧١٠، الأردن

فرع الفحيص

عدد الموظفين: ١١ موظف
هاتف ٣٠٦١ ٥٣٧٠٦ فاكس ٣٠٦٤ ٥٣٧٠٦
ص.ب. ١٨٠، الفحيص ١٩١٥٢، الأردن

فرع جامعة مؤتة

عدد الموظفين: ١٩ موظف
هاتف ١٨٢٠١٨٢٠٣ فاكس ١٨١٠٣٧٠٣
ص.ب. ٧، مؤتة، الأردن

فرع جامعة العلوم والتكنولوجيا

عدد الموظفين: ١٢ موظف
هاتف ١٠٠٠ ٧٢٠٠٢ فاكس ٥١٦٨ ٧٠٩٠٢
ص.ب. ٣٣٦، اربد ٢١١١٠، الأردن

فرع العقبة

عدد الموظفين: ٢١ موظف
هاتف ٣٣٥٥ ٢٠١٠٣ فاكس ٥٥٥٠ ٢٠١٠٣
ص.ب. ١١٦٦، العقبة ٧٧١٠، الأردن

فرع أبو علندا

عدد الموظفين: ٦ موظف
هاتف ٢٨٥٧ ٤١٦٠٦ فاكس ٤٨٠١ ٤١٦٠٦
ص.ب. ١٥٣، عمان ١١٥٩٢، الأردن

فرع السلط

عدد الموظفين: ١٤ موظف
هاتف ٠٦ ٣٥٥ ٠٦٣٦ فاكس ٠٥ ٣٥٥ ٦٧١٥
ص.ب. ١١٠١، السلط، الأردن

فرع الجاردنز

عدد الموظفين: ٢٠ موظف
هاتف ٠٦ ٥٦٨ ٣٤٧١ فاكس ٠٦ ٥٦٨ ٣٤٧٣
ص.ب. ١٣٠١، عمان ١١٩٥٣، الأردن

فرع جبل الحسين

عدد الموظفين: ١٤ موظف
هاتف ٠٦ ٤٦٤ ٠٦٠٥ فاكس ٠٦ ٤٦١ ٧١٦٠
ص.ب. ٨٢٧٢، عمان ١١١٢١، الأردن

فرع السيفوي

عدد الموظفين: ١١ موظف
هاتف ٠٦ ٥٦٨ ٥٠٧٤ فاكس ٠٦ ٥٦٨ ٧٧٢١
ص.ب. ٩٦٢٢٩٧، عمان ١١١٩٦، الأردن

فرع ضاحية الياسمين

عدد الموظفين: ٩ موظف
هاتف ٠٦ ٤٧٠ ٠٧٤٧ فاكس ٠٦ ٤٢٠ ١٤٥٩
ص.ب. ٣٨٩٧١، عمان ١١٥٩٣، الأردن

فرع حكما

عدد الموظفين: ٩ موظف
هاتف ٠٦ ٧٤٠ ١٧٣٦ فاكس ٠٦ ٧٤١ ٢٥٤٥
ص.ب. ٣٣٦، اربد ٢١١١٠، الأردن

فرع الصويفية

عدد الموظفين: ١٤ موظف
هاتف ٠٦ ٥٨١ ٣١٤٠ فاكس ٠٦ ٥٨١ ٣١٤٠
ص.ب. ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن

فرع صويلح

عدد الموظفين: ١٨ موظف
هاتف ٠٦ ٥٣٣ ٥٢١٠ فاكس ٠٦ ٥٣٣ ٥١٥٩
ص.ب. ١٤٠٠، عمان ١١٩١٠، الأردن

فرع جامعة آل البيت

عدد الموظفين: ٩ موظف
هاتف ٠٦ ٦٢٩ ٧٠٠٠ فاكس ٠٦ ٦٢٣ ٤٦٥٥
ص.ب. ١٣٠٠٦٦، المفرق ٢٥١١٣، الأردن

فرع شارع مكة

عدد الموظفين: ١٣ موظف
هاتف ٠٦ ٥٥٢ ٢٨٥١ فاكس ٠٦ ٥٥٢ ٢٨٥٠
ص.ب. ١١٧٢، عمان ١١٨٢١، الأردن

فرع البقعة

عدد الموظفين: ٩ موظف
هاتف ٠٦ ٤٧٢ ٨١٩٠ فاكس ٠٦ ٤٧٢ ٦٨١٠
ص.ب. ١٤٠٠، صويلح ١٩٣٨١، الأردن

فرع جرش

عدد الموظفين: ٩ موظف
هاتف ٠٦ ٦٣٥ ٤٠١٠ فاكس ٠٦ ٦٣٥ ٤٠١٢
ص.ب. ٩٦، جرش، الأردن

مكتب الزرقاء الجديدة

عدد الموظفين: ٨ موظف
هاتف ٠٥ ٣٨٦ ٤١١٧ فاكس ٠٥ ٣٨٦ ٤١٢٠
ص.ب. ١٢٢٩٢، الزرقاء ١٣١١٢، الأردن

فرع ماركا

عدد الموظفين: ١١ موظف
هاتف ٠٦ ٤٨٩ ٦٠٤٤ فاكس ٠٦ ٤٨٩ ٦٠٤٢
ص.ب. ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن

فرع قصر العدل

عدد الموظفين: ٧ موظف
هاتف ٠٦ ٥٦٧ ٧٢٨٦ فاكس ٠٦ ٥٦٧ ٧٢٨٧
ص.ب. ٩٥٠٦٦١، عمان ١١١٩٥، الأردن

فرع الكرك

عدد الموظفين: ١١ موظف
هاتف ٠٣ ٢٣٥ ٥٧٢١ فاكس ٠٣ ٢٣٥ ٥٧٢٤
ص.ب. ١١٠، الكرك، الأردن

مكتب الرمثا

عدد الموظفين: ٨ موظف
هاتف ٠٦ ٧٣٨ ٤١٢٦ فاكس ٠٦ ٧٣٨ ٤١٢٨
ص.ب. ٥٢٦، الرمثا، الأردن

فرع العبدلي

عدد الموظفين: ١٤ موظف
هاتف ٠٦ ٥٦٠ ٠٧٥٣ فاكس ٠٦ ٥٦٠ ٢٤٢٠
ص.ب. ٩٢٨٥٠٧، عمان ١١١٩٠، الأردن

فرع المفرق

عدد الموظفين: ١١ موظف
هاتف ٠٦ ٦٢٣ ٥٥١٦ فاكس ٠٦ ٦٢٣ ٥٥١٨
ص.ب. ١٣٠٨، المفرق ٢٥١١٠، الأردن

فرع أسواق السلام

عدد الموظفين: ١٠ موظف
هاتف ٠٦ ٥٨٥ ٩٠٤٥ فاكس ٠٦ ٥٨٥ ٧٦٣١
ص.ب. ١٤٠٢٨٥، عمان ١١٨١٤، الأردن

فرع شارع الجيش

عدد الموظفين: ١١ موظف
هاتف ٠٥ ٣٩٦ ٨٠٣٣ فاكس ٠٥ ٣٩٦ ٨٠٣١
ص.ب. ٣٩، الزرقاء ١٣١١٠، الأردن

مكتب مستشفى الملك المؤسس

عدد الموظفين: ٩ موظف
هاتف ٠٦ ٧٠٩ ٥٧٢٣ فاكس ٠٦ ٧٠٩ ٥٧٢٥
ص.ب. ٢٠٦٦، اربد ٢١١١٠، الأردن

مكتب جامعة فيلادلفيا

عدد الموظفين: ٣ موظف
هاتف ٠٦ ٦٣٧ ٤٦٠٤ فاكس ٠٦ ٦٣٧ ٤٦٠٥
ص.ب. ١، جرش ١٢٣٩٢، الأردن

فرع ميدان الملك عبدالله

عدد الموظفين: ١٠ موظف
هاتف ٠٦ ٧٢٤ ٠٠٧١ فاكس ٠٦ ٧٢٤ ٠٠٦٩
ص.ب. ٢٠٦٦، اربد ٢١١١٠، الأردن

فروع ومكاتب البنك

مكتب مستشفى الأمير حمزة

عدد الموظفين: ٤ موظف
هاتف ٥٢٢٦ ٥٠٥ ٠٦ فاكس ٥٢٠٤ ٥٠٥ ٠٦
عمان، الأردن

فرع مادبا

عدد الموظفين: ٩ موظف
هاتف ٥٣٢٥٣٤٧١ ٠٥ فاكس ٥٣٢٥٣٤٦٥ ٠٥
العقبة، الأردن

المراكز الاستشارية

المركز الاستشاري / عمان

هاتف ٣٣١٧ ٤٦٥ ٠٦ فاكس ٢٨٩٠ ٤٦٤ ٠٦
ص.ب. ٥٣٣، عمان ١١١٩٤، الأردن

فروع ومكاتب فلسطين

الإدارة الإقليمية

عدد الموظفين: ٢٤٦ موظف
هاتف ٣٥٠٠ ٢٩٨ ٩٧٠٢ فاكس ٢٧٦٤ ٢٩٥
٩٧٠٢ ص.ب. ١٨٧٠، رام الله، فلسطين

فرع نابلس

عدد الموظفين: ٣٦ موظف
هاتف ١٣٠١ ٢٣٨ ٠٩ فاكس ١٥٩٠ ٢٣٨ ٠٩
ص.ب. ٥٠، نابلس، فلسطين

فرع رام الله

عدد الموظفين: ٣٥ موظف
هاتف ٣٥٠٠ ٢٩٨ ٠٢ فاكس ٢٧٦٤ ٢٩٥ ٠٢
ص.ب. ١٨٧٠، رام الله، فلسطين

فرع الشلالة

عدد الموظفين: ١٦ موظف
هاتف ٩٨٠٣ ٢٢٢ ٠٢ فاكس ٩٣٢٧ ٢٢٢ ٠٢
ص.ب. ٦٦٢، الخليل، فلسطين

فرع سيتي مول

عدد الموظفين: ١٠ موظف
هاتف ٠٠٢٨ ٥٨٢ ٠٦ فاكس ٧٢٦ ٥٨٢٤ ٠٦
سيتي مول، عمان، الأردن

فرع زارا مول

عدد الموظفين: ١٧ موظف
هاتف ٦٢٢٠ ٦٥٠٠ ٠٦ فاكس ١٧٦٢ ٥٢٠ ٠٦
زارا مول، وادي صقرة، عمان، الأردن

المركز الاستشاري / اريد

هاتف ٧٥٢٧ ٧٢٥ ٠٢ فاكس ٧٥٣٠ ٧٢٥ ٠٢
ص.ب. ٢٠٦٦، اريد ٢١١١٠، الأردن

فرع جنين

عدد الموظفين: ٣٢ موظف
هاتف ٥١٢٤ ٢٥٠ ٠٤ فاكس ٣١١٠ ٢٥٠ ٠٤
ص.ب. ٦٦، جنين، فلسطين

فرع شارع القدس

عدد الموظفين: ٢٠ موظف
هاتف ٦٠٠٦ ٢٩٨ ٠٢ فاكس ١٤٣٣ ٢٩٥ ٠٢
ص.ب. ١٨٧٠، رام الله، فلسطين

فرع طولكرم

عدد الموظفين: ٢٨ موظف
هاتف ٢٧٧٠ ٢٦٧ ٠٩ فاكس ٢٧٧٣ ٢٦٧ ٠٩
ص.ب. ١١٠، طولكرم، فلسطين

مكتب الطلبة / جامعة اليرموك

عدد الموظفين: ٦ موظف
هاتف ٢٧٢٤٦٠٥٣ ٠٠ فاكس ٢٧٢٤١٩٨٣ ٠٠
جامعة اليرموك، اريد، الأردن

مكتب مؤسسة الموائئ

هاتف ٩١١٧ ٢٠١ ٠٢ فاكس ٣٠٩٧٣ ٣٢٠٣ ٠٣
العقبة، الأردن

مكتب الجسر العربي

هاتف ٣١٧٠ ٢٠١ ٠٣
العقبة، الأردن

المركز الاستشاري / الزرقاء

هاتف ٥٢٠١ ٣٩٧ ٠٥ فاكس ١٤٢٤ ٣٩٣ ٠٥
ص.ب. ٣٩، الزرقاء ١٣١١٠، الأردن

فرع بيت لحم

عدد الموظفين: ٢٣ موظف
هاتف ٤٩٧١ ٢٧٤ ٠٢ فاكس ٤٩٧٤ ٢٧٤ ٠٢
ص.ب. ٧٠٩، بيت لحم، فلسطين

فرع قلقيلية

عدد الموظفين: ٢٣ موظف
هاتف ١١١٥ ٢٩٤ ٠٩ فاكس ١١١٩ ٢٩٤ ٠٩
ص.ب. ٤٣، قلقيلية، فلسطين

فرع أريحا

عدد الموظفين: ١٣ موظف
هاتف ٣٦٢٧ ٢٣٢ ٠٢ فاكس ١٩٨٢ ٢٣٢ ٠٢
ص.ب. ٥٥، أريحا، فلسطين

فرع وادي التفاح

عدد الموظفين: ٢٨ موظف
هاتف ٥٣٥٣ ٢٢٢ ٠٢ فاكس ٥٣٥٨ ٢٢٢ ٠٢
ص.ب. ٦٦٢، الخليل، فلسطين

فرع شارع فيصل

عدد الموظفين: ١٩ موظف
هاتف ٣٢٥٠ ٢٣٨ ٠٩ فاكس ٣٢٥٦ ٢٣٨ ٠٩
ص.ب. ١٥٥٩، نابلس، فلسطين

فرع خان يونس

عدد الموظفين: ١٢ موظف
هاتف ٥٧٧٥ ٢٨٦ ٠٨ فاكس ١٠٨٨ ٢٨٢ ٠٨
ص.ب. ١٦٧، غزة، فلسطين

فرع السرايا

عدد الموظفين: ١٣ موظف
هاتف ٤٩٥٠ ٢٨٢ ٠٨ فاكس ٤٨٣ ٢٨٢ ٠٨
ص.ب. ١٦٧، غزة، فلسطين

فرع دير البلح

عدد الموظفين: ١٠ موظف
هاتف ١٢٢٠ ٢٥٣ ٠٨ فاكس ١٢٢١ ٢٥٣ ٠٨
ص.ب. ١٦٧، غزة، فلسطين

فرع رفح

عدد الموظفين: ١٣ موظف
هاتف ٦٢٥١ ٢١٣ ٠٨ فاكس ٦٢٥٠ ٢١٣ ٠٨
ص.ب. ١٠٩٥، غزة، فلسطين

فرع الرمال

عدد الموظفين: ٢٢ موظف
هاتف ٦٠٩٧ ٢٨٢ ٠٨ فاكس ١٠٨٨ ٢٨٢ ٠٨
ص.ب. ٥٣٥٠، غزة، فلسطين

فرع الماصيون

عدد الموظفين: ١٥ موظف
هاتف ٦٠٩٧ ٢٨٢ ٠٨ فاكس ١٠٨٨ ٢٨٢ ٠٨
ص.ب. ٥٣٥٠، غزة، فلسطين

الشركات التابعة

**الشركة الوطنية للخدمات المالية-
أوراق للاستثمار**

عدد الموظفين: ٣٩ موظف
هاتف ٣٨٠٠ ٥٥٠ ٠٦ فاكس ٣٨٠٢ ٥٥٠ ٠٦
ص.ب. ٩٢٥١٠٢، عمان ١١١١٠، الأردن

الشركة الوطنية للأوراق المالية

عدد الموظفين: ٢٠ موظف
هاتف ٤٢ ٢٢٩٨٠ ٩٧٠ فاكس ٢٢٩٨٧٢٧٧ ٩٧٠
ص.ب. ١٩٨٣، رام الله، فلسطين

1

2