



بنك القاهرة عمّان
CairoAmmanBank

Fs- CA BK - : : : : ٨٠٠٤٧٩
التقرير السنوي

٥



حضرة صاحب الجلالة الهاشمية
الملك عبدالله الثاني بن الحسين المعظم

أعضاء مجلس الإدارة

السيد خالد صبيح المصري	رئيس مجلس الإدارة
السيد محمد كمال الدين بركات	نائب رئيس مجلس الإدارة/ ممثل بنك القاهرة ش.م.م.
السيد مقداد حسن عناب	
السيد إبراهيم حسين أبو الراغب	ممثل شركة الإشراف للاستثمارات التجارية
السيد ياسين خليل التلهوني	ممثل شركة المشرق للاستثمارات
الدكتور فاروق أحمد زعيتر	ممثل شركة فلسطين للتنمية والاستثمار
الدكتور عبد المالك أحمد جابر	ممثل شركة المسيرة للاستثمار
السيد نشأت طاهر المصري	
السيد يزيد عدنان المفتي	ممثل شركة أسترا للاستثمار
السيد غسان إبراهيم عقيل	ممثل الشركة العربية للتنموين والتجارة
السيد يزن محمود سمارة	ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
السيدة سهير سيد إبراهيم	ممثل بنك مصر ش.م.م. (اعتباراً من ٢٠٠٧/١٢/٩)
السيدة مها حسين شوقي	ممثل شركة الظافر للاستثمارات (لغاية ٢٠٠٧/١٢/٩)
السادة ارنست و يونغ (أعضاء مؤسسة ارنست و يونغ العالمية)	مدققو الحسابات

كلمة رئيس مجلس الإدارة

السادة المساهمين الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته وبعد



لقد خطى بنك القاهرة عتَمَ خلال عام ٢٠٠٧ خطوات وثقة نحو تعزيز نجاحاته وتميزه وترسيخ موقعه التنافسي في قطاع الخدمات المصرفية المتكاملة في المملكة وفلسطين. وهو ما جسده جليا إنجازات البنك وما حققه من تطورات على صعيد جودة خدماته وما يقدمه من برامج وحلول مصرفية رائدة. وتبنيته لأحدث التوجهات العالمية في قطاع الاستثمارات والخدمات المالية.

إن الجهود المتواصلة والفاعلة التي بذلتها كوادِر البنك على اختلاف اختصاصاتها الوظيفية على مدار العام الماضي قد أثمرت عن إحرار نمو ملحوظ في حجم الأرباح. حيث بلغت الأرباح بعد الضريبة للسنة المنتهية في ٣١ من كانون الأول ٢٠٠٧ مبلغ ٢٠.٩ مليون دينار. مقارنة مع ١٩.٢ مليون دينار لعام ٢٠٠٦. وقد تميز عام ٢٠٠٧ بتحقيق البنك لمعدلات نمو مرتفعة في كافة أنشطته التشغيلية. فقد تمت موجودات البنك بنسبة ١١.٩٪ لتصل إلى ١٣١٩ مليون دينار. فيما حافظت التسهيلات الائتمانية على نموها لتبلغ ٥٣٩.٤ مليون دينار محققة نمو بنسبة ٦٪. كما ارتفعت ودائع العملاء بمبلغ ١٠٥.٧ مليون دينار ونسبة ١١.٩٪ لتبلغ ٩٩٤.٩ مليون دينار.

وفي إطار خططه الطموحة الهادفة إلى مواصلة النمو والتوسع في المملكة وفلسطين. عمل بنك القاهرة عتَمَ على زيادة قدرته للوصول إلى مختلف شرائح المجتمع. وتعزيز قاعدة عملائه في مختلف أنحاء الأردن وفلسطين. حيث تمت زيادة عدد الفروع ليصل إجمالي عددها حتى نهاية العام ٢٠٠٧ إلى ٧٢ فرعاً. ١٧ فرعاً منها في فلسطين. كما قام البنك بتوقيع اتفاقية تعاون مع شركة البريد الأردني خلال العام تقضي بتوفير خدمات البنك المصرفية بما فيها خدمات التحويل المالي السريع وخدمات الصرافة التي من خلال مكاتب البريد المنتشرة في أرجاء المملكة. ما يساهم بفاعلية في توفير خدمات البنك وحلوله المالية المتكاملة في أقدس منافذ المملكة وأدناها.

وانعكاساً لفلسفة البنك ونهجه القائم على مواكبة روح الحداثة بما يوافق مصالحه وأهدافه الإستراتيجية. أطلق بنك القاهرة عتَمَ أواخر عام ٢٠٠٧ هويته المؤسسية الجديدة وقيمه التي زادت معايير الأداء الخاصة بالبنك تألقاً وبريقاً. ليتضح تميز إجراءات البنك وأدائه الذي يهدف بالحصول على تلبية احتياجات العملاء وتوفير أكثر الحلول المصرفية تميزاً لهم على مدار الساعة ومن خلال أوسع نطاق تغطية جغرافية ممكنة.

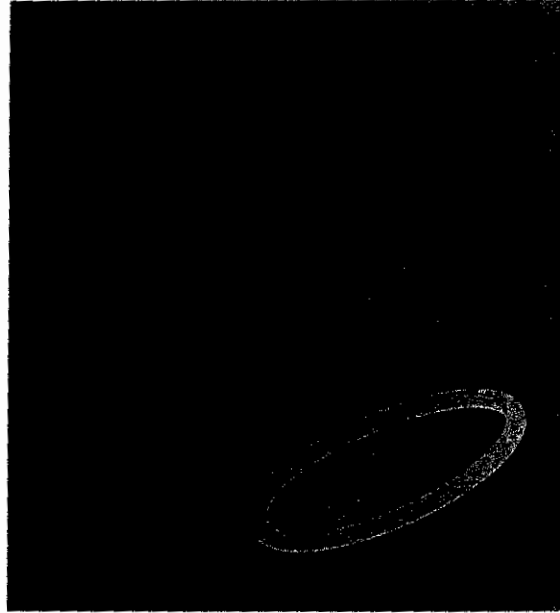
وبناء على ما تحقّق من نتائج. فقد قرر مجلس الإدارة التوصية للهيئة العامة الموقرة بزيادة رأسمال البنك إلى ٨٠ مليون دينار وذلك عن طريق رسملة ٥ مليون دينار من الأرباح المدوّرة وتوزيعها كأسهم مجانية على المساهمين بنسبة ٦.٦٧٪. بالإضافة إلى توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٠٪ من القيمة الاسمية للسهم وبمبلغ ٧.٥ مليون دينار.

إن توقعاتنا وأمالنا لعام ٢٠٠٨ والأعوام القادمة تتجاوز حدود التفاؤل لتبلغ الثقة بمواصلة بذل الجهود الهادفة إلى الاستمرار بتحقيق التميّز وتقديم البرامج والحزم المالية والاستثمارية التي من شأنها دعم المسار المالي لبنك القاهرة عتَمَ. وتمكينه من مواصلة المساهمة في تحقيق أهداف التنمية الاقتصادية والاجتماعية في المملكة.

لكم جميعاً جزيل الشكر لمساندتكم المستمرة. ولعملائنا الكرام كل التقدير لثقتهم العالية لبنك القاهرة عتَمَ وما يقدمه من خدمات متميزة. ولوظائفنا كل الاعتزاز بما حققوه ويحققونه من إنجازات منبعاها الالتزام الراسخ والعمل النخلص

ونعتزّلوا بقبول فائق الشكر والتقدير...

خالد صبيح المصري
رئيس مجلس الإدارة



بنك القاهرة عمان
CairoAmmanBank

تقرير مجلس الإدارة



الأداء الاقتصادي

الاقتصاد العالمي

شهد العام ٢٠٠٧ تشيؤ أزمة الرهونات العقارية التي عصفت بالاقتصاد الأمريكي واقتصادات الدول المتقدمة مثل دول منطقة اليورو، المملكة المتحدة وأستراليا ما 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 تشيؤ أزمة سيولة بين البنوك المستثمرة في هذا القطاع نتيجة انعدام القدرة على تسهيل أو تقبيل التصاديق الاستثمارية ومصاديق التحوّل المرتبطة بسوق العقارات وتعثر العديد من شركات الإقراض السكني.

تفاقمت أزمة الرهونات العقارية لتتسعل الأسواق المالية التي شهدت أوقات عصيبة تراجعت فيها بشكل كبير جراء فقدان المستثمرين ثقتهم في الاستثمارات العقارية وانخفاض درجة المخاطرة التي قد يتحملوها 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 التضخم، فقد شهد ارتفاعاً في العام ٢٠٠٧ مدفوعاً بالزيادة المضطربة في أسعار النفط الخام والانخفاض غير المسبوق لسعر صرف الدولار الأمريكي مقابل العملات الأخرى. فقد ارتفعت مستويات التضخم في الولايات المتحدة ليصل إلى ٣.٥٪، مقارنة بزيادة مقدارها ١.٩٪ في العام ٢٠٠٦.

ولواجهة هذه المستجدات 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 تابعت أسعار الفائدة انخفاضها في النهر الأول من عام ٢٠٠٨، كما قام البنك المذكور باستحداث قروض ذات أجل محددة تمتع عن طريق المزاو للبنوك التي تعاني من أزمة سيولة.

أما في دول منطقة اليورو، فقد تابعت نموها الإيجابي على الرغم من امتداد أزمة الرهونات العقارية لتتبدل بنوكاً عريضة في قطاعها المالي. فقد حقق الاقتصاد الأوروبي نمواً بنسبة ١.٨٪ مقارنة بنمو نسبته ١.٣٪ في العام ٢٠٠٦، كما بقيت أسعار الفائدة عند مستواها، حيث، ما زال البنك المركزي الأوروبي 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 لمتابعة التطورات الاقتصادية عن كثب وخديد مدى تأثير أزمة الرهونات العقارية على الاقتصاد الياباني.

اقتصادات الدول العربية

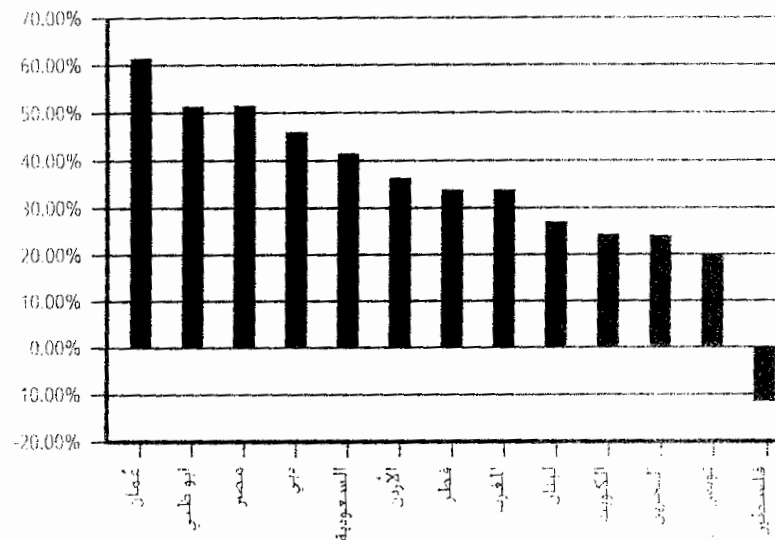
شهد العام ٢٠٠٧ ارتفاع معدلات النمو الاقتصادي في غالبية الدول العربية لاسيّما دول مجلس التعاون الخليجي، حيث ساهمت التدفقات النقدية الكبيرة المدفوعة بالارتفاع غير المسبوق في أسعار النفط الخام العالية إضافة إلى الإصلاحات الاقتصادية التي استهدفت تطوير القطاعات غير النفطية برفع معدلات النمو الاقتصادي إلى 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 تراقق النمو الاقتصادي في دول الخليج العربي بارتفاع غير مسبوق في معدلات التضخم المدفوع بانخفاض سعر صرف الدولار الذي ترتد به عملات دول الخليج العربي، ما 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 سياستها النقدية من ربط الدينار الكويتي بالدولار إلى ربطه بسلة من العملات بسبب تفاقم معدلات التضخم إلى مستويات غير مسبوقة.

أما مصر، فقد نما الاقتصاد المصري بنسبة ٧٪، أما الاقتصاد السوري، فقد نما بمعدل ٤٪، وتابعت اقتصادات المغرب وتونس نموها الإيجابي بسبب تقارب ٣٪ و ٥.٥٪ على التوالي. هذا وقد تأثر كل من الاقتصادين الفلسطيني واللبناني بالأزمات الداخلية والتحديات السياسية ما أدى إلى تراجع الاقتصاد وتحقيق معدلات نمو سلبية.

هذا وقد شهدت عالمية 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 ١٢٪.

أداء أسواق المال العربية لعام ٢٠٠٧



الاقتصاد الأردني

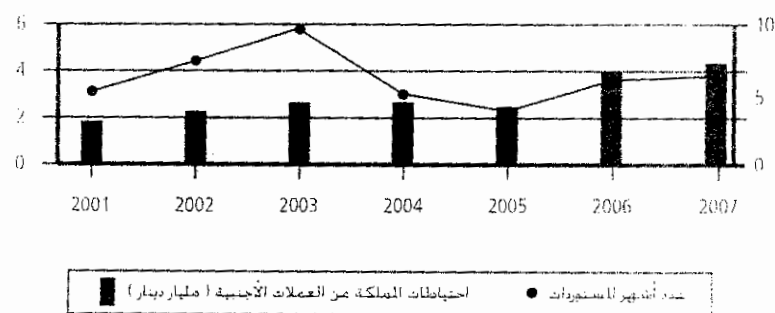
تابع الاقتصاد الأردني نموه الإيجابي في العام ٢٠٠٧، حيث بلغت نسبة النمو في الناتج المحلي الإجمالي ٥.٧٪ مقارنة بما نسبته ١.٢٥٪ في العام ٢٠٠٦. وقد جاء هذا النمو مدفوعاً بانتعاش غالبية القطاعات الاقتصادية فيما عدا قطاعي الزراعة والتعدين اللذين حققا تراجعاً.

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 ١ أشهر من معدل تغذية المستوردات.

هذا وقد قام البنك المركزي بتخفيض أسعار الفائدة على نافذة الإيداع لدى البنك المركزي في الربع الرابع من العام ٢٠٠٧ بماشياً مع قرار بنك الاحتياطي الفيدرالي بتخفيض أسعار الفائدة على الدولار الأمريكي، حيث قام بتخفيضها بنسبة ٠.٥٪، كما انخفضت أسعار الفائدة على شهادات الإيداع والدينار الأردني بنسبة ١٪ لتصل إلى مستويات تقارب ٥.٧٥٪ لأجل ٣ أشهر و ٥.٨٦٪ لأجل ستة أشهر مقارنة بما نسبته ٦.٧٠٪ لأجل ثلاثة أشهر و ٦.٨٦٪ لأجل ستة أشهر في العام ٢٠٠٦.

احتياطات المملكة من العملات الأجنبية



ميزان المدفوعات

تمت الصادرات القياسية بنسبة ٨.٥٪ في العام ٢٠٠٧، مقارنة بنمو مقداره ١٢٪ في عام ٢٠٠٦. وتركز هذا النمو في صادرات النسيج والملابس المنسوجة المصنوعة من الألبسة، تلتها الصادرات الكيماوية والدوائية. هذا وقد شكلت صادرات المملكة إلى الولايات المتحدة الجزء الأكبر من الصادرات تلتها صادرات المملكة إلى العراق. ومن ثم الهند والمملكة العربية السعودية.

أما بالنسبة لتواردات، فقد غاقت بنموها الصادرات. حيث تمت بنسبة ١٢.٢٪ في العام ٢٠٠٧، مقارنة بنمو بنسبة ١٠٪ في العام ٢٠٠٦. وقد جاء هذا النمو مدفوعاً بالارتفاع غير المسبوق في أسعار النفط الخام التي تشكل الجزء الأكبر من مستورداتنا تلتها السيارات والمعدات الكهربائية ومن ثم المواد الخام والمنتجات.

بناءً على ما سبق، اتسع عجز الميزان التجاري بنسبة ١٢.١٪ في العام ٢٠٠٧ مقارنة بزيادة مقداره ١٧.٢٪ في العام ٢٠٠٦.

السياسة المالية

أظهرت الإحصاءات الأولية أداء الموازنة لعام ٢٠٠٧ ارتفاع عجز الموازنة بعد المنح والمساعدات إلى ما نسبته ٢.٦٪ من الناتج المحلي الإجمالي مقارنة بما نسبته ٢.٥٪ في العام ٢٠٠٦.

خدر الإشارة إلى أن الحكومة الأردنية تابعت جهودها الرامية إلى تقليل عجز الموازنة العامة عن طريق تحسين أساليب تحميل الإيرادات الضريبية والجمارك ما ينشكس إيجاباً على إيرادات الدولة ويسهم في ضبط عجز الموازنة.

سوق عمان المالي

أغلق مؤشر سوق عمان المالي في بورصة عمان عند مستوى ٧٥١٩ نقطة، مقارنة بما مقداره ٥٥١٨ نقطة في نهاية عام ٢٠٠٦، أي بارتفاع مقداره ٣٦.٢٥٪، 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 ١١.١ مليار دينار في عام ٢٠٠٦، مشكّلة ما نسبته ٢٨٩٪ من الناتج المحلي الإجمالي لعام ٢٠٠٧.

التوقعات الاقتصادية للعام ٢٠٠٨

من المتوقع أن يتابع الناتج المحلي الإجمالي نموه في العام ٢٠٠٨، بنسبة تقارب ٥٪، بحيث يأتي هذا النمو مدفوعاً من القطاعات الاقتصادية الرئيسية، كالقطاع المالي والقطاعات الخدمية والإنشاءات وقطاعي الماء والكهرباء وقطاع الاتصالات.

أما التضخم فمن المتوقع أن يرتفع إلى معدلات تاريخية تقارب ٨-٩٪ بسبب قرار الحكومة الأخير بتعظيم 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

التغير	٢٠٠٦	٢٠٠٧	(ألف دينار باستثناء حصة السهم من الربح)
نتائج العمليات			
211.08	52,855	58,711	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
25.55	71,074	75,017	إجمالي الدخل
21.18	3,960	3,591	الربح قبل الضرائب
28.63	19,249	20,910	الربح بعد الضرائب
28.56	1,257	1,179	حصة السهم من صافي الربح
أهم بنود الميزانية العامة			
211.91	1,178,850	1,319,245	مجموع الموجودات
21.02	508,778	539,390	التسهيلات الاستثمارية بالمحاسبة
211.81	889,357	994,859	ودائع العملاء
25.82	138,236	145,044	إجمالي حقوق المساهمين
أهم النسب المالية			
21.60	21.67	21.67	العائد على معدل الموجودات
212.77	214.71	214.71	العائد على معدل حقوق المساهمين
23.57	23.70	23.70	حاشي الفائدة إلى معدل الموجودات
215.68	216.99	216.99	كفاية رأس المال
29.70	29.41	29.41	نسبة حقوق المساهمين للربحية (Leverage Ratio)
210.81	210.81	210.81	صافي الديون غير القابلة للتسديدات (بدون القوائد العلقية)

المؤشرات المالية للسنوات الخمس الأخيرة
(بالآلاف دينار باستثناء سعر السهم بالدينار)

السنة المالية	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٣
صافي الربح	20,910	19,249	31,496	12,405	8,461
الأرباح الموزعة	1,750	4,500	-	-	-
الأسهم الموزعة	7,500	22,500	15,000	5,000	-
حقوق المساهمين (معدل)	145,044	138,436	113,341	86,129	51,199
الأسهم المصدرة	7,500	17,500	45,000	30,000	20,000
سعر السهم في السوق المالي	3.20	3.37	10.41	7.00	3.80

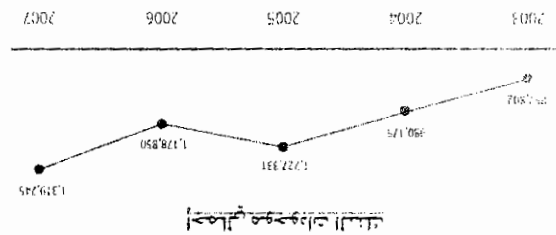
التحليل المالي

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

- شركة أوراق للاستثمار / الأردن
- الشركة الوطنية للأوراق المالية / فلسطين
- شركة القاهرة عمان / جبرئيل

تحليل نتائج أعمال البنك

حافظ البنك خلال عام ٢٠٠٧ على التوجه التنموي في كافة أنشطته التشغيلية مما مكّنه من تحقيق معدلات نمو كبيرة و نتائج 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 محققاً نمو بنسبة ٨.٦٪، فيما بلغت الأرباح قبل الضريبة ٢٠.٦ مليون دينار مقارنة مع ٣٠.٩ مليون دينار للعام السابق.



የጥሬ ምርት ስርዓት

በጥሬ ምርት ስርዓት መሰረት የጥሬ ምርት ስርዓት 2003=100 በሆነ መንገድ ተለካ። በዚህ መሰረት የጥሬ ምርት ስርዓት በዓመቱ ውስጥ በተለየ የጥሬ ምርት ስርዓት መሰረት ተለካ።

በጥሬ ምርት ስርዓት መሰረት የጥሬ ምርት ስርዓት 2003=100 በሆነ መንገድ ተለካ።

በጥሬ ምርት ስርዓት መሰረት የጥሬ ምርት ስርዓት 2003=100 በሆነ መንገድ ተለካ።

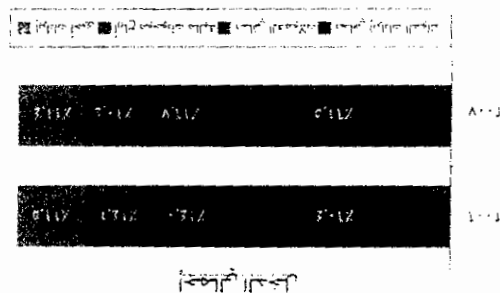
በጥሬ ምርት ስርዓት መሰረት የጥሬ ምርት ስርዓት 2003=100 በሆነ መንገድ ተለካ። በዚህ መሰረት የጥሬ ምርት ስርዓት በዓመቱ ውስጥ በተለየ የጥሬ ምርት ስርዓት መሰረት ተለካ።

የጥሬ ምርት ስርዓት

በጥሬ ምርት ስርዓት መሰረት የጥሬ ምርት ስርዓት 2003=100 በሆነ መንገድ ተለካ። በዚህ መሰረት የጥሬ ምርት ስርዓት በዓመቱ ውስጥ በተለየ የጥሬ ምርት ስርዓት መሰረት ተለካ።

የጥሬ ምርት ስርዓት መሰረት የጥሬ ምርት ስርዓት 2003=100 በሆነ መንገድ ተለካ።

በጥሬ ምርት ስርዓት መሰረት የጥሬ ምርት ስርዓት 2003=100 በሆነ መንገድ ተለካ። በዚህ መሰረት የጥሬ ምርት ስርዓት በዓመቱ ውስጥ በተለየ የጥሬ ምርት ስርዓት መሰረት ተለካ።



የጥሬ ምርት ስርዓት

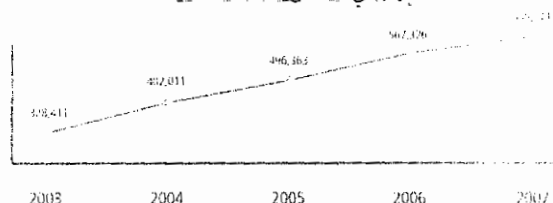
በጥሬ ምርት ስርዓት መሰረት የጥሬ ምርት ስርዓት 2003=100 በሆነ መንገድ ተለካ።

በጥሬ ምርት ስርዓት መሰረት የጥሬ ምርት ስርዓት 2003=100 በሆነ መንገድ ተለካ። በዚህ መሰረት የጥሬ ምርት ስርዓት በዓመቱ ውስጥ በተለየ የጥሬ ምርት ስርዓት መሰረት ተለካ።

التحليل المالي

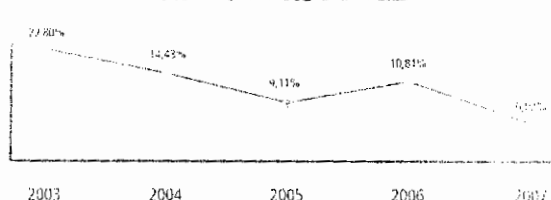
هذا وقد استثمر البنك في محفظة التسهيلات الائتمانية حيث ارتفع إجمالي المحفظة إلى ٥٩٥.٢ مليون دينار مقابل ٥٦٧.٣ مليون دينار عام ٢٠٠٦. انخفاضاً بنسبة ٤.٩٪

إجمالي التسهيلات الائتمانية



وقد حقق هذا النمو بالرغم من الانخفاض الكبير في محفظة التسهيلات الائتمانية الخاصة بـ فلسطين وذلك نتيجة للتسديدات التي تمت خلال العام على تسهيلات قطاع الأفراد مع عدم اتساع 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 تقني مقابل لها بقيمة ٩.٢ مليون دينار وبما يمثل ٢.٥٪ 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 المراقبة مع الاحتفاظ بمخصص تقني يساوي كامل رصيد التسهيلات. وقد نتج عن ذلك ومن نشاط البنك في تسوية وخصم التسهيلات المتعذرة ارتفاع ملحوظ في جودة محفظة التسهيلات الائتمانية حيث انخفضت نسبة دماغي التسهيلات غير العاملة لتمثل ما نسبته ١.٢٪ من إجمالي التسهيلات مقابل ما نسبته ١.٨٪ العام ٢٠٠٦ وبالنسبة فقد بلغت صافي محفظة التسهيلات الائتمانية مبلغ ٥٢٩.٤ مليون دينار مقابل ٥٠٨.٨ مليون دينار للعام السابق أي بزيادة مقدراها ٢٠.٦ مليون دينار ونسبة ٤٪

نسبة التسهيلات غير العاملة

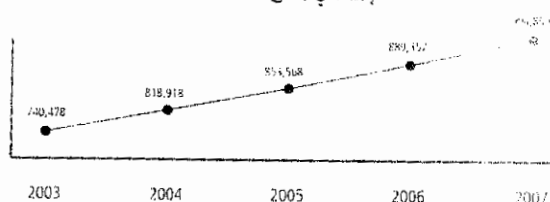


بلغ رصيد الموجودات المالية المتوفرة للبيع ٢٢٦.٤ مليون دينار مقابل ١٩١.٢ مليون دينار للعام السابق. وقد نتج هذا الارتفاع بشكل رئيسي بسبب زيادة النشاط في الاستثمار في السندات والأدوات الاستثمارية المختلفة حيث ارتفع رصيدها بنسبة ٢٧.٤٪ لتبلغ ١٦٤.٩ مليون دينار في نهاية العام. فيما انخفض رصيد الاستثمار في أسهم الشركات بمبلغ ٨.٩ مليون دينار نتيجة قيام البنك ببيع بعضاً من استثماراته. وقد نتج عن ذلك أرباح تبلغ ١.٦ مليون دينار. وفيما يلي تحليل باستثمارات البنك:

(مليون دينار)	٢٠٠٧	٢٠٠٦
أسهم	٦٣.٩	٧٢.٨
سندات	١٦٢.٩	١١٨.٦

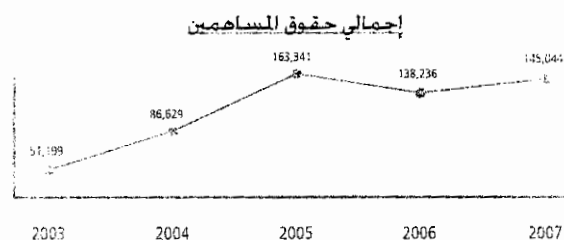
وفي مجال مصادر التمويل، فقد حافظ البنك على قدرته في استقطاب الودائع والعمل على توسيع قاعدة مودعيه وبما يحقق النعم المستظم والمستمر في ودائع العملاء حيث ارتفع رصيدها إلى ٩٩٤.٩ مليون دينار مقابل ٨٨٩.٤ مليون دينار للعام السابق وبارتفاع ١٠٥.٥ مليون دينار ونسبة ١١.٩٪

إجمالي ودائع العملاء



التحليل المالي

بلغ إجمالي حقوق المساهمين ١٤٥ مليون دينار كما في نهاية عام ٢٠٠٧ مقابل ١٣٨.٦ مليون دينار في نهاية العام السابق محققا نمو بنسبة ٤.٩٪.



هذا وقد قام البنك خلال عام ٢٠٠٧ بزيادة رأسماله إلى ٧٥ مليون دينار وذلك من خلال رسملة ٧.٥ مليون دينار من الأرباح المدورة وتوزيعها كأرباح مجانية على المساهمين وبنسبة ١١.١٪، 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 المدورة وتوزيعها على المساهمين كأرباح مجانية وبنسبة ٦.٦٧٪ لكل سهم، كما يوصي بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين وبنسبة ١٠٪، وتأتي هذه التوصية ضمن استراتيجية البنك لتدعيم رأس المال وتعزيز قدرة البنك على توسيع أعماله وزيادة حجم نشاطه وقدراته التنافسية.

إطلاق الهوية المؤسسية الجديدة

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



بنك القاهرة عمان
CairoAmmanBank

وتجسد الهوية المؤسسية الجديدة لبنك القاهرة عمان الفهم الكامل لاحتياجات العملاء من كافة الفئات وتوفير الحلول الخلاقة التي تواكب تطلعاتهم إضافة إلى التنوع بروح الريادة والابتكار من خلال التحلي بالعقلية المنفتحة، والتواصل مع عملاء البنك بسهولة وشفافية ومرونة.

وتكمن أهمية الهوية المؤسسية الجديدة في ضمان عوامل الثبات 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 والمساهمون وموظفو البنك، حيث أصدر البنك كتيباً باللغتين العربية والإنجليزية يشمل تعريفاً للهوية الجديدة وأهميتها وتفصيلها، كما تم التعريف بالهوية الجديدة ومعاييرها وقيمها من خلال النشرة الإخبارية الدورية الخاصة بالبنك.

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



نشاطات البنك خلال عام ٢٠٠٧

يمثل مجتمع الخدمات الإلكترونية، فقد تم إطلاق النسخة الجديدة من الموقع الإلكتروني الخاص ببنك القاهرة عمان (www.cab.jo) بحلة جديدة تعكس تألق الهوية المؤسسية، ويوفر العملاء والمستخدمين السهولة والدقة في استخدام المعلومات المتعلقة بالبنك والاستفادة من خدماته وبرامجه التائبة بأسلوب تفاعلي شمس على مدار الساعة.



وفي الرابع من تشرين الثاني ٢٠٠٧، أطلق بنك القاهرة عمان هويته المؤسسية الجديدة رسمياً خلال حفل افتتاح فرع البنك في رازا سنتر، وادي صقيرة، والذي حضره الهيكل الإداري للبنك ولغيف من أبرز الشخصيات الاقتصادية والمصرفية ومنالي وسائل الإعلام والشعراء المحلية والإقليمية في المملكة.



الاتفاقية مع شركة البريد الأردني

كجزء من استراتيجيتنا البنك في إكمال الخدمات المصرفية إلى أكبر شريحة من المواطنين. قام البنك بتوقيع اتفاقية مع شركة البريد الأردني يقوم البنك من خلالها بافتتاح منافذ بيع في مكاتب البريد المنتشرة في كافة مناطق المملكة. وقد تضمنت المرحلة الأولى التواجد في ١١٩ مكتباً بريدياً وسيستاهم 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 القروض متناهية الصغر الموجهة نحو ذوي الدخل المحدود والمحتفي. وستشمل الخدمات المقدمة في مكاتب البريد على خدمات التحويل المالي السريع وخدمات الصراف الآلي.

التوسع في خدمات الأفراد

استثمر بنك القاهرة عمان بدوره الريادي في مجال تقديم الخدمات المصرفية للأفراد حيث يشكل ذلك المكون الأساسي لاستراتيجيتنا البنك الهادفة إلى توسيع قاعدة عملائه في كل من الأردن ودمشق. بالإضافة إلى تحقيق ميزة تنافسية في هذا المجال من خلال تنويع الخدمات ومنتجات التي تلبي مختلف احتياجات العملاء حيث تم الاستمرار في تطبيق البرامج والمنتجات الرائدة التي تم استحداثها خلال السنوات السابقة كقروض الصراف الآلي والتفصيل السهل مع التطوير المستمر لكافة الخدمات والمنتجات التي يقدمها البنك لقطاع الأفراد ومنها:

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

تسهيلات الشركات

واصل البنك دوره في مجال تمويل قطاع الشركات على اختلاف أنواعها ضمن المعايير المقررة من مجلس الإدارة والتي تحافظ على أعلى المقبول من المخاطر الائتمانية وتحقيق عوائد مرضية للبنك من خلال استقطاب أفضل العملاء من الشركات الكبرى العاملة في المملكة وزيادة سقفوف التسويات المتوقعة للعملاء الفاعلين لدينا ذوي الملاءة العالية والسجل التاريخي الممتاز وحتمهم على الاستغلال الأمثل للتسهيلات الجديدة مع التركيز على التسهيلات غير المباشرة.

كما استمر البنك في تركيزه على قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة انطلاقاً من وعي إدارة البنك لأهمية هذا القطاع ودوره في دعم الاقتصاد الوطني. والتطوير هذه الخدمة قام البنك بتوقيع اتفاقية تعاون مع برنامج اميريك التابع لمنظمة مؤتمر الأمم المتحدة للتجارة والتنمية لتأسيس وتدريب علاقات تعاون مهني بين الدولتين في مجال التدريب والاستشارات خدمة عملاء البنك من أصحاب وصاحبات المشاريع الصغيرة والمتوسطة. كما عقد البنك وبالتعاون مع برنامج بريس إيجن التدريب التابع لمؤسسة التمويل الدولية IFC دورة تدريبية لعملاء القروض الصغيرة والمتوسطة لدعم ذلك تدعياً لدعم العملاء وتسهيلهم بالعمليات المالية والإدارية الضرورية لإخضاع مشاريعهم ورفع كفاءتها.

هذا وإدراكاً لدور البنك في التنمية ودعم عجلة الاقتصاد الوطني استمر البنك في نهجه بالتوسع في إقراض المشاريع التنموية في الأردن من خلال إدارة أو المشاركة في فروع الجمع السكي لتمويل المشاريع للمؤسسات الحكومية وشبه الحكومية والشركات الكبرى.

الحزينة، وتنمية مصادر الأموال

واصلت دائرة الحزينة القيام بأنشطتها بتقديم الخدمات المالية لعملاء البنك والتي تشمل أدوات مالية جديدة كالتعاملات الآجلة وشقود الخيارات والعقود المستقبلية ومشتقات مالية أخرى كالعقود الاستثمارية المضمونة وغير مضمونة رأس المال وغيرها والتي تقدم للعملاء. كما قامت بتقديم مجموعة متكاملة من أساليب التحويلة ضد تقلبات أسعار الفائدة وأسعار الصرف لتتناسب كافة احتياجات عملائنا من الشركات الكبرى. كما عتدب إلى تعزيز خدمة البنك التحويلية عبر بناء علاقات إستراتيجية وسمعة طيبة كشركاء موثوقين ومتميزين في الأعمال والخدمات المالية.

ويقوم البنك بالعمل على اجتذاب الأموال من مصادرها المختلفة بما يضمن تحقيق أكبر قدر من الموائمة فيما بين المصادر والاستخدامات، مع التركيز على حسابات التوفير التي تقدم شئخ من الاستقرار من خلال الاستثمار في برامج جوائز حسابات التوفير مع العمل على زيادة قيمة الجوائز وزيادة ترويجها لتشمل أكبر عدد ممكن من المودعين. كما ركز البنك جهوده على اجتذاب مصادر الأموال لأجل طويلة نسبياً من خلال التابعة الخشينة مع العملاء وتقديم الخدمات المنافسة وذات الجودة العالية.

نشاطات البنك خلال عام ٢٠٠٧

الخدمات الاستثمارية

يقوم البنك بسن خلال افرجه الاستثمارية، شركة أوراق للاستثمار في الأردن والشركة الوطنية للأوراق المالية، في تقديم خدمات الوساطة في الأسواق المحلية والإقليمية والدولية. كما تقوم بتقديم خدمات إدارة الأصول من حيث إدارة محافظ استثمارية للعملاء، تأسيس وإدارة صناديق الاستثمار ذات العائدات المختلفة، وتقديم المشورة المالية والاستثمارية بالإضافة إلى إعداد الدراسات والأبحاث.

مشاريع التفرغ

ضمن مساعي البنك لتحقيق أكبر انتشار جغرافي وبما يتوافق مع أهداف الهوية المؤسسية الجديدة للبنك والتي تميز الفرع بتصاميم عمرية، نواكب روح الحداثة 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 الإبداعي للهوية المؤسسية. كما تم افتتاح فرع جديد للبنك في فلسطين ضمن مبنى الإدارة الإقليمية الجديدة.

كما قام البنك بزيادة شبكة أجهزة الصراف الآلي لديه ليوفر لعملائه واحدة من أكبر الشبكات والتي تعد ١٢٥ جهاز موزعة في كافة مناطق المملكة وفلسطين.

تقنية المعلومات

تماشيا 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 بتحسين 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 المرتكزة 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 محترفي المستقبل الذي يسعى توفير خدمة من الضمان الأردني المميز من خلال تدريبهم وتأهيلهم في كافة المجالات الحرفية والإدارية والتسويقية والخدمة وتقنية المعلومات.

أما في مجال التدريب والتطوير فقد واكب تعيين الموظفين إعداد وتنفيذ برامج تدريبية وتطويرية داخل البنك وخارجه لجميع الموظفين الذين تم تعيينهم بالإضافة إلى تنمية خطة التدريب المعدة لموظفي البنك والتي تم إعدادها بناء على تقييم أداء الموظفين وتحديد احتياجاتهم التدريبية الآتية والتطويرية المستقبلية. كما اعتمدت خطة التدريب على تحديد احتياجات الموظفين من الأنظمة الجديدة وتوجهات الإدارة العليا خاصة فيما يتعلق بمكافحة غسل الأموال ورقابة الامتثال حيث تم تنفيذ ٦٥ برنامج تدريبي شارك به ٦٧٥ متدرب في هذا المجال.

بشكل عام فقد تم تدريب ٥٢٧٤ مشارك من خلال ٤٧٨ دورة تدريبية بلغت عدد ساعاتها ١٠٠٤٣ ساعة تدريبية تم تدريبهم داخل مركز تدريب البنك ومحليا من خلال مراكز تدريبية معتمدة من أهمها معهد الدراسات المصرفية والأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية واتحاد المحصراف العربية وجمعية البنوك في الأردن وتلحق الأردن مع مراكز تدريب عالمية.

نشاطات البنك خلال عام ٢٠٠٧

أما مجموع خبرات التدريب حسب المجالات التدريبية فقد كانت كما يلي:

مجال التدريب	عدد المشاركين	عدد الساعات
أنظمة معلومات	١٢٢	٥٤
دورات تدريبية متخصصة	٧١٨	٧٨
المؤتمرات والندوات	٧٢٩	٤٨
مناهج تعليمية	١٠٩	١٥
تسويق الخدمات المصرفية	١١٣١	٨٩
مناهج تعليمية	١٠٣	١٤
مناهج تعليمية متخصصة	٢٧٥	١٥
مناهج تعليمية متخصصة	٢٣٧	٣٤
مناهج تعليمية	٤٣٠	٣٠
مناهج تعليمية	٣٠٣	٢٤
مناهج تعليمية	١٢٦	٢٠
مناهج تعليمية	١٨	٢
مناهج تعليمية	٥	٢
مناهج تعليمية	١٨	٣
المجموع	٥.٣٧٤	٤٧٨

و في مجال التطوير المهني للموظفين فقد تم تأهيل عدد من الموظفين في مختلف المستويات التنظيمية من خلال مشاركتهم وندواتهم على شهادات مهنية معتمدة محلياً ودولياً حيث شارك ١٥ موظف في برامج الدبلوم المهني التخصصي في التحليل المالي والائتمان المصرفي وإدارة المحافظ الاستثمارية التي يتفادها 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 مقرض معتمد بالمصارف التجارية CLBB ومصرفي شامل معتمد CGB ومدير فرع معتمد CBM.

لم تقتصر الخطة الإستراتيجية لإدارة الموارد البشرية على تدريب وتطوير الموظفين بل شملت مجالات تطوير الأنظمة والهيكل التنظيمية حيث تم الانتهاء من تحديث كافة الأوصاف الوظيفية وتوزيعها على الموظفين وإعداد امتحانات الترقية لمدراء الفروع ورؤساء الأقسام حيث اعتمدت كافة الترفيعات في عام ٢٠٠٧ على أسس واضحة وشفافة اعتمدت بشكل رئيسي على الكفاءة من خلال امتحانات ومقابلات مع لجان مختصة.

يبلغ عدد موظفي البنك والشركات التابعة ٢٠٥٨ موظفاً وفقاً للمؤهلات التالية:

البنك	أوراق للاستثمار	الوطنية لأوراق المالية
دكتوراه	١	-
ماجستير	٧	٣
بكالوريوس	٢٧	١٠
دبلوم	١	٢
توجيهي	-	٣
دون التوجيهي	٢	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 وباستمرار 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 بتقديم الدعم للعديد من المؤسسات الحكومية والخاصة والجهات الخيرية والتعليمية والثقافية والرياضية المختلفة في الأردن وفلسطين. وقد استثمرت نشاطات البنك على:

- إطلاق حملة "المليون صوت" لدعم البغاء بالتعاون مع وزارة السياحة وذلك ضمن مساهمة البنك في دعم الجهود الوطنية الرامية إلى تصديف البغاء لتكون من عجائب الدنيا السبع الجديدة.
- تجديد اتفاقية التعاون مع وكالة الأمم المتحدة للإغاثة والتنفيل "الأونروا" والتي يقوم البنك من خلالها بفتح وإدارة الحسابات الخاصة بتحويل برنامج الوكالة الخاص بالفروض الصغيرة وتمويل المشاريع.
- دعم اليوم العلمي الذي تنظمه كلية الحقوق في الجامعة الأردنية.

نشاطات البنك خلال عام ٢٠٠٧

رعاية صندوق الأيتام في خلال تقديم مصاريف الدراسات لعشرة من الطلبة الأيتام.
تقديم الحقيبة المدرسية في مركز الحسين للسرطان
تقديم عدد من الدورات التدريبية.
رعاية عدد من الفعاليات 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	متنزهات

التوسع التشغيلي للبنك

نزل البنك من موقعه ضمن البنوك الأردنية، حيث يعتبر بنك القاهرة عمان الرائد في مجال التوسع في تقديم خدماته لشرائح الأفراد في الأردن، وسوفر العديد من برامج حاصده منج الشروض لذوي الدخل المنفي ولتمويل المشاريع الصغيرة، كما يتميز البنك بالانتماء لجمعية فروع ومكاتب البالغه ٧٢ فرع/مكتب في كل من الأردن وفلسطين، وإرباطها بشبكة اتصالات متطورة تمكن عملائه من القيام بجميع خدماتهم المصرفية من أي فرع أو مكتب، هذا بالإضافة إلى شبكة تتألف من ١٢٤ جهاز صراف آلي، كما ويحظى البنك بتمتع بخدمات انشائي جيدة من قبل شركات التصميم، العالية، حيث أن خدمات البنك من قبل Capital Intelligence هو BB+

هذا ويبلغ عدد بنك القاهرة عمان من إجمالي الودائع والتسهيلات في الأردن ٣.٥٥٪ و ٤.٣٤٪ على التوالي، فيما يبلغ ١١.٨٥٪ و ٧.٩٣٪ في فلسطين.

الشركات التابعة للبنك

ومما يلي بعض من الشركات التابعة للبنك:

١- 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، وأفتتحت فروعها لها في مدينتي غزة ونابلس. ملك البنك كامل رأسمال الشركة المدفوع البالغ ١.٥ مليون دينار.

٢- الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار"

تأسست الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار" كشركة محدودة المسؤولية في المملكة الأردنية الهاشمية خلال عام ١٩٩١. يملك البنك ما نسبته ١٠٪ من رأسمال الشركة المدفوع والبالغ ٥ مليون دينار. تقوم الشركة بتقديم خدمات الوساطة المحلية والإقليمية والدولية، بالإضافة إلى خدمات إدارة الأصول وحفاظ العملاء الاستثمارية، كما تقوم بتأسيس وإدارة صناديق الاستثمار وتقديم المشورة المالية والاستثمارية.

هذا وقد أوكل البنك لشركة مهام إدارة محفظته الاستثمارية في مجال السندات بحيث تصبح الشركة الخادج الاستثماري للبنك.

٣- شركة القاهرة عمان / مارشال

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

الخطـة المسـتقبـلية

ستتابع الشركة تنفيذ استراتيجيتها التهامية التي تعزز مركزه المالي وتقوية حقوق مساهميها وتحسين أدائه المالي من خلال زيادة رأسماله إلى ٨٠ مليون دينار كما منطلق البنك إلى مواصلة توجّهه ببناء قاعدة وبنّاء عملاء وتقويتها، رفع كفاءة الخدمات المصرفية التي تقدمها مع تحقيق مستوى مشوّلا من العائد على توظيفات البنك المختلفة هذا وسيسعى البنك إلى المحافظة على مركزه المتقدم في مجال منح قروض الأفراد والتوسع في تقديم تسهيلات الشركات المتوسّعات، الميزة والمشاركة في قروض التجميع البنكي الخاصة في الأردن.

وبما يلي أهم بدود خطة البنك لعام ٢٠٠٧:

- ١- استكمال تطبيق متطلبات لجنة بازل II.
- ٢- تعزيز مكانة البنك ضمن البنوك الرائدة في تقديم الخدمات المصرفية للأفراد من خلال التوسع في برامج القروض والخدمات التي يقدمها البنك بما يلبي حاجات مختلف شرائح العملاء، والتوسع في منح بطاقات الائتمان والقبول إلكترون.
- ٣- التوسع في منح القروض متناهية الصغر والاستفادة من تواجد البنك في مكاتب البريد لتسويق هذه القروض.
- ٤- زيادة مساهمة البنك في التمويل التجاري والتوسل على رفع عموالات البنك من هذا النشاط.
- ٥- الاهتمام في تحسين جودة محفظة التسهيلات الائتمانية للبنك وخفض نسبة التسهيلات غير العاملة.
- ٦- الاهتمام 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 من طريق استحداث نظام معلوماتي شامل لخدمة جميع الفروع في البلاد.
- ٧- الاستثمار في مركزية العملاء المصرفية، وبالتالى 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.

إدارة المخاطر المصرفية

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

وأدراكاً من مجلس إدارة البنك لأهمية إدارة المخاطر المختلفة التي تواجه القطاع المصرفي ومشيياً مع اتوجهات اللجنة وتوجيهات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص تسعى إدارة المخاطر وهي إدارة مستقلة ومتخصصة في البنك بتركيز مهامها في التعرف على المخاطر القائمة والمحتملة وكيفية التعامل معها، هذا ويسعى البنك إلى مواصلة تطوير منهجية وأنظمة إدارة المخاطر واستخدام أدوات ومادج القياس بالإضافة إلى اتخاذ التدابير والتدابير اللازمة لتجنيب البنك لمتطلبات المعايير الدولية الجديدة ومن أهمها متطلبات معايير بازل 3، هذا ويتعرض بنك القاهرة عمان للمخاطر التالية:

مخاطر الائتمان

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

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

يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان لديه من خلال ما يحدده مجلس الإدارة سنوياً في سياسات الائتمانية، الحد الأدنى من سقفوف و شروط مختلفة، حيث تتضمن هذه السياسات بشكل عام نسب واضحة للحدود القصوى للائتمان الممنوح لأي عميل و /أو مجموعة عملاء ذوي الصلة، إضافة إلى توزيع الائتمان بحسب المناطق الجغرافية والقطاعات الاقتصادية المختلفة، وتراعى الموازنات التقديرية لمخاطر الائتمان في السياسة الائتمانية.

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

ينبع البنك عدة أسباب لتخفيف المخاطر منها تحديد الضمانات المقبولة وشروطها، بحيث يتم قبول الضمانات الجيدة والقابلة للتسييل بالقيمة والوقت المناسب في حال حاجة البنك لذلك، كما يتم مراعاة عدم وجود ارتباط بين قيمة الضمان وشركة العميل، كذلك يقوم البنك بإتباع سياسة الائتمان 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 شروط متوافقة مع السياسة الائتمانية من حيث السقفوف والضمانات وأية محددات أخرى بالإضافة إلى تدقيق كافة مستندات وعقود الائتمان قبل التنفيذ، كما تقوم الإدارات الائتمانية جداول صلاحيات واضحة ومفصلة بحسب حجم الائتمان والضمانات الموضوعية إزاءه.

هذا وقد خضع البنك عدة دوائر رقابية تقوم بمراقبة ومتابعة الائتمان ورفع التقارير بأية مؤشرات إنذار مبكر بهدف التدبئة والتجويد.

مخاطر السوق

هي المخاطر الناتجة عن تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة لتغير في أسعار السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار العملات وأسعار الأسهم. وتشكل 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، وتستخدم محادث 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 الخسائر Stop loss Limits.

وتجزم 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 الزمني المتعدد 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.

إدارة المخاطر المصرفية

تتضمن حساسية 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 ومخاطرتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر.

يسعى البنك للحصول على تمويل طويل الأجل لتغطية استثمارات 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 بمحاسبة العملات المقبولة على سراكريتها ويقوم بوضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى البنك سنوياً، يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي بحيث يتم التحقق من عدم وجود أية مخاطر في هذه المركز يؤدي إلى خمول البنك لمخاطر أعلى من المستوى المقبول، كما يتم اتباع استراتيجيات التحوط والمناورة في الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

تسج 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 وخدمات استثمارية، معظم استثمارات الأسهم التي يملكها البنك مدرجة في سوق عمان المالي والسوق العالمية.

مخاطر السيولة

تشمل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطات يديرها ضمن تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر وفوائد من هذه المخاطر تقوم إدارة البنك ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بإدارة مخاطر السيولة عن طريق تنويع مصادر التمويل وعدم حصول مركز في مصادر التمويل فيما إضافة 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 للموازنة بين استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبة الفجوات مع تلك المحددة بسياسة البنك.

مخاطر العمليات

وهي مخاطر الخسارة الناجمة عن عدم كفاية أو إغفال الإجراءات الداخلية، الموظفين، الأنظمة الداخلية أو تلك التي قد تنشأ من جهة خدمات خارجية.

إن إدارة مخاطر العمليات مسؤولة كل موظف وعلى كافة المستويات من خلال التطبيق السليم للإجراءات الداخلية التي من شأنها تحقيق تلك المخاطر التي يتم التعرض لها خلال العمليات اليومية، وللحرص والاهتمام من قبل إدارة البنك تم تعيين كادر متخصص مسؤولة عن ذلك بهدف إلى تسهيل ودعم كافة إجراءات البنك لتفادي أي مخاطر في إدارة تلك المخاطر.

بحسب التغير المستمر في بيئة العمل نتيجة حرص إدارة البنك على مواكبة التكنولوجيا وطرح ما هو جديد من خدمات ومفاهيم متغيرة تم اعتماد وتطبيق عدة منهجيات لمساعدة إدارات البنوك المختلفة في تحديد وقياس ومتابعة ومراقبة مخاطر العمليات التي تنشأ عنها، ومن ضمنها المباشرة بجمعهم وتطوير سياسة إدارة مخاطر العمليات (Operational Risk Policy) لتغطي كافة دوائر البنك وفروعه الخارجية وشركائه التابعة بحيث تشمل المبادئ الأساسية وربط أهداف سياسة إدارة المخاطر بأهداف البنك الاستراتيجية بالإضافة إلى تحديد مستويات المخاطر المقبولة وما يشمل المستوف والمحدود العليا المقبولة لتجاوزها 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 حدوثها، 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 المسؤولية 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.

إدارة المخاطر المصرفية

كما يقدم البنك، بناءً على قاعدة بيانات بالخسائر الحقيقية والمحتملة بهدف التعرف على الحجم الحقيقي للتعرض من مخاطر العمليات (Operational Risk Exposure) من خلال تطوير أدوات وأولويات تطوير الإجراءات الرقابية.

مخاطر الائتمان

هي المخاطر التي تمثل في التعقيدات القانونية أو الخسائر المادية أو مخاطر السمعة التي قد يتعرض لها البنك جراء عدم الامتثال للتشريعات والأنظمة أو القوانين، والتعديلات أو قواعد السلوك أو المعايير والممارسات المصرفية السائدة الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية.

وبناءً على ذلك، تهتم الرقابة على الامتثال ومشتياً مع التوجيهات والمستجدات العالمية بتعليمات بازل وثيقة الموضوع فقد تم تأسيس دائرة الرقابة على الامتثال في أواخر عام ٢٠٠٥ لتعنى بمراقبة امتثال البنك للقوانين والأنظمة والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية وأختل الممارسات والمعايير المصرفية، ومن أهم أهدافها التأكد من امتثال البنك وسياساته الداخلية لجميع القوانين والأنظمة والتعليمات وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السائدة الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية.

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

في خلال عام ٢٠١٧ استكملنا 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 التحليل للمخاطر Risk Based Approach

الحاكمية المؤسسية

يعني البنك بالعمل على تعزيز وتطوير الحاكمية المؤسسية Corporate Governance المبكرة على مبادئ الشفافية والمساءلة والمسؤولية. ويهدف بتطبيق نفعنا وأموالنا والمساهمين وأصحاب الأخرى ذات العلاقة بالبنك وبما يضمن مراقبة مستمرة لنفوذ البنك بالممارسات والالتزامات المقررة ونوافقتها مع أهداف المؤسسة بشكل عام. كما يلتزم البنك بتطبيق أعلى معايير الأداء الشهدية على كافة نشاطاته والتي تتماشى مع تعليمات البنك المركزي الأردني والمؤسسات الرابطة في البلدان التي يتواجد فيها البنك وأفضل الممارسات الدولية، وعليه فقد قرر مجلس إدارة البنك تسيي دليل الحاكمية المؤسسية.

إن وجود مجلس إدارة فعال نشيط ومعتدل من أهم متطلبات الحاكمية المؤسسية الفعالة، نفع على مجلس الإدارة بمسؤولية الإشراف ومراقبة كافة أعمال وأنشطة البنك وإدارته التنفيذية، والتأكد من موائمة الأنشطة مع متطلبات البنك المركزي الأردني وكافة الجهات الرقابية الأخرى وذلك حرصاً على معاملة المساهمين والودعين وكافة الجهات ذات العلاقة.

يقام مجلس إدارة البنك من ١٢ عضواً تم انتخابهم من قبل الهيئة العامة للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠١٦/٥/١١ لمدة أربع سنوات. هذا وقد جرى خلال العام تسيي بنك مصر كعضو في مجلس الإدارة بدلاً من شركة النظار للاستثمار، ويتمتع أعضاء المجلس بخصوات ومهارات مختلفة ومتنوعة تزيد من فعالية وكفاءة المجلس. إن جميع أعضاء مجلس الإدارة، باستثناء الرئيس هم أعضاء غير تنفيذيين.

يتفق من مجلس الإدارة عدة جوانب متخدمية، 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 نشأت المصري، عضو

السيد زين سمارة، عضو

تتمتع مهام لجنة الحاكمية المؤسسية توجيه إعداد دليل الحاكمية المؤسسية في البنك ومتابعة تطبيقه. كما تقوم بمراجعة المستمرة للدليل والتعديل لمجلس الإدارة بناءً على ملاحظات 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 هشام عقيل، رئيس اللجنة

الدكتور عبد المالك جابر، عضو

السيد نشأت المصري، عضو

السيد زين سمارة، عضو

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
- دراسة وإقرار خطة التدقيق الداخلي السنوية للبنك ومراجعة تقارير التدقيق الداخلي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها
- التوصية لمجلس الإدارة بالتسيي الحسابات المحاسبية للبنك ومراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية
- مراقبة أنشطة التدقيق والرقابة الداخلية في البنك والتحقق من مدى كفاءتها من واقع تقارير التدقيق الداخلي والإقليمي
- تقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين، إنهاء عمل، مكافآت المدقق الخارجي، بالإضافة إلى تقييم موضوعية التدقيق الخارجي مع الأخذ بعين الاعتبار أي أعمال أخرى قام بها خارج نطاق التدقيق.

تتبع 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.

لجنة إدارة المخاطر

تتكون لجنة إدارة المخاطر من ثلاث أعضاء هم:

السيد خالد المصري، رئيس اللجنة

الحاكمية المؤسسية

السيد: بوب الحبيب - عضو

السيد: بوب الحبيب - عضو

السيد: بوب الحبيب - عضو

- مراجعة وتقييم التدابير المتخذة بالمجلس بالأسرة و، الف، جوى لكافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك (الائتمان، السوق، والعمليّة).
- مراجعة وإشاورات على السيد الحبيب لتسليم إدارة المخاطر للتأكد من أنها كافية لإدارة مخاطر البنك.
- الإشراف على أعمال إدارة المخاطر ورقابة الامتثال وحفظ عملها.
- التأكد من أن لدى 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 والالتزامات.
- مراقبة التدابير والقرارات التي يتخذها البنك بتدقيق متطلبات لجنة بازل.

لجنة الإستثمار

تتكون لجنة الإستثمار من ثلاثة أعضاء هم:

السيد خالد المكي - رئيس اللجنة

الدكتور عاروق بغير - عضو

السيد بوب الحبيب - عضو

وتقوم اللجنة بوضع ومراجعة السياسات الإستثمارية في البنك، كما تقوم بدراسة الفرض الإستثمارية الجديدة .

الأكاديمية المؤسسية

مجلس الإدارة كتب في ٢٠٠٧/٢٠٢٣

خالد صبيح المصري

رئيس مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٦٦

المؤهلات العلمية:

ماجستير إدارة أعمال

الخبرات العملية:

رئيس مجلس إدارة البنك منذ تموز ١٩٩٩

الرئيس التنفيذي للبنك امبارا من تشرين الأول ٢٠٠٤

عضو في مجلس إدارة البنك منذ شباط ١٩٩٥

رئيس مجلس إدارة شركة احمد المشدفة الأردنية

عضو مجلس الإدارة لعدد من الشركات منها شركة زارة للاستثمارات

السياحية، شركة الفنادق والساحل الأردنية، و أكاديمية الطيران

الملكية الأردنية

محمد كمال الدين بركات

نائب رئيس مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٥٤

المؤهلات العلمية:

ماجستير إدارة مالية وتسويق

في مجال العملية:

رئيس مجلس إدارة بنك مصر

رئيس مجلس إدارة بنك مصر لبنان

رئيس مجلس إدارة بنك مصر أوروبا

عضو مجلس إدارة البنك المركزي المصري - المعهد المصرفي المصري،

والأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية،

مقداد حسن عناب

تاريخ الميلاد: ١٩٣٢

المؤهلات العلمية:

بكالوريوس علوم عامة

الخبرات العملية:

شركات ادارية متعددة

عضو مجلس الإدارة في عدد من الشركات، منها شركة المحفظة

العقارية الاستثمارية

إبراهيم حسين أبو الراغب

تاريخ الميلاد: ١٩٥٥

المؤهلات العلمية:

بكالوريوس إدارة أعمال

الخبرات العملية:

رئيس مجلس إدارة ومدير عام الشركة العربية لصناعة الحديد والصلب

رئيس مجلس إدارة شركة اثيرميت 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 والساحل الأردنية، وشركة الكهرباء الأردنية

د. فاروق أحمد زميت

تاريخ الميلاد: ١٩٣٦

المؤهلات العلمية:

دكتوراه في الحاسبة والاقتصاد والاحصاء

الخبرات العملية:

مدير عام شركة فلسطين للتأمين، والاسواق، مدير ايدبكو

نائب الرئيس التنفيذي في شركة النفط

نائب المدير العام ومدير المشاريع في شركة الساحل للتأمين

والاستثمارات/ الكويت

مستشار اقتصادي في الصندوق الكويتي للتأمين

مدير مالي للمجموعة العالمية في الكويت والسعودية

د. عبد الملك أحمد جابر

تاريخ الميلاد: ١٩٦٥

المؤهلات العلمية:

دكتوراه هندسة

ماجستير إدارة أعمال

الخبرات العملية:

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة الاندماجات، افلسطين

رئيس مجلس إدارة شركة المطاحن الذهبية وشركة المنطق العقارية

عضو مجلس الإدارة في عدد من الشركات منها شركة فلسطين

للاستثمار السياحي وشركة فلسطين للتطوير المناطق الحضرية

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 المنطق العربي للتأمين،

شركة الإسراء للتعليم والاستثمار

الأكاديمية المؤسسية

الإدارة العليا كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١

يزيد عدنان المفتي

تاريخ الميلاد: ١٩٥٣

المؤهلات العلمية:

بكالوريوس إدارة أعمال

الخبرات العملية:

عضو مجلس إدارة في عدد من الشركات منها شركة زارة للاستثمارات

السياحية، شركة فلسطين للتنمية والاستثمار (باديكو)، و شركة

الشرق الأوسط للتأمين

خبرة في العمل المصرفي حيث كان يشغل منصب مدير عام بنك

القاهرة عمان ومن خلال عمله في سيتي بنك

كمال غريب البكري

المدير العام

تاريخ الميلاد: ١٩٦٦

المؤهلات العلمية:

بكالوريوس حقوق

الخبرات العملية:

عضو مجلس الإدارة لعدد من الشركات منها:

- شركة زارة للاستثمارات السياحية

- شركة التأمين الأردنية

- شركة النقلات السياحية الأردنية (جت)

غسان إبراهيم عقيل

تاريخ الميلاد: ١٩٦٨

المؤهلات العلمية:

ماجستير إدارة

بكالوريوس محاسبة

CPA

الخبرات العملية:

نائب المدير العام لمجموعة استرا - السعودية

خبرة في مجال تدقيق الحسابات من خلال عمله كمدير تدقيق في أحد

شركات التدقيق الكبرى

سيمونا أوغست سابيل

نائب المدير العام للأعمال المصرفية

تاريخ الميلاد: ١٩٥٥

المؤهلات العلمية:

بكالوريوس لغة إنجليزية

الخبرات العملية:

رئيس إدارة المخاطر ورقابة الإمتثال في بنك القاهرة عمان

خبرة مصرفية في مجال الإئتمان من خلال عملها كمساعدة مدير عام

إدارة بنك الأفراد في بنك القاهرة عمان، ومدير دائرة تدقيق شركات

الكبرى في بنك الأردن بالإضافة إلى عملها في بنك تشويس سويساين

عضو مجلس إدارة في شركة فيزا الأردن لخدمة البطاقات، والشركة

الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري

يزن محمود سمارة

تاريخ الميلاد: ١٩٧٢

المؤهلات العلمية:

ماجستير إدارة أعمال

الخبرات العملية:

مدير الاستثمارات في التوحدة الاستثمارية للمؤسسة العامة

للخدمات الاجتماعية

خبرة في مجال الاستثمارات الإدارية والإستراتيجية

سهير سيد إبراهيم

تاريخ الميلاد: ١٩٦٨

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	الجنسية	
٣,٣٧٥	٣,٧٥٠	أردنية	السيد خالد بن علي السيد
-	-	-	مساهمة الأخت
٧,٢٧٢,٣٩٣	١,٠٠٠	مصرية	سلطانة المصطفى بن محمد بن السيد محمد كمال الدين بركات
-	-	مصرية	مساهمة السيد محمد بن السيد كمال الدين بركات
-	-	-	مساهمة الأخت
٣,٣٧٥	٣,٧٥٠	أردنية	السيد محمد بن علي السيد
-	-	-	مساهمة الأخت
١,٠٠٠	١١,٦٦٦	أردنية	مركبة الإشراف الأستاذة رباب الخجارية ومثلها السيد إبراهيم حسين أبو الراغب
٣١٣,٩٦٥	٣٣٥,٥٠٣	أردنية	مساهمة السيد إبراهيم حسين أبو الراغب
١,٠١٢	١,١٢٤	أردنية	مساهمة جابر بن السيد كمال الدين بركات (زوجة)
٣,٣٧٥	٣,٧٥٠	أردنية	مركبة السيد محمد بن علي السيد كمال الدين بركات
٤,٠٨١,٥١٦	٤,٠٨١,٥٧٢	أردنية	مساهمة السيد محمد بن علي السيد كمال الدين بركات
-	-	-	مساهمة الأخت
١,٨٨٢,١٢١	٢,٣٣٠,١٣٤	ليبيرية	مركبة السيد محمد بن علي السيد كمال الدين بركات
٢٧,٠٠٠	٣,٠٠٠	أردنية	مساهمة السيدة محمد بن علي السيد كمال الدين بركات
٢,٠٠٠	٣,٠٠٠	أردنية	مساهمة السيد محمد بن علي السيد كمال الدين بركات
٧,١٥٦,٨٥٣	٨,٥٠٧,٦١٤	أردنية	مركبة السيد محمد بن علي السيد كمال الدين بركات
-	-	أردنية	مساهمة السيد محمد بن علي السيد كمال الدين بركات
-	-	-	مساهمة الأخت
١,٨٧٥	٢,٠٨٣	أردنية	السيد محمد بن علي السيد كمال الدين بركات
-	-	-	مساهمة الأخت
٣,٣٧٥	٢,٠٨٣	أردنية	مركبة السيد محمد بن علي السيد كمال الدين بركات
-	-	أردنية	مساهمة السيد محمد بن علي السيد كمال الدين بركات
-	-	-	مساهمة الأخت
١,٣٧١,٦٤٠	١,٥٢٩,٦٠٠	سعودية	الشركة العربية للمباني والتجارة ومثلها السيد عثمان إبراهيم عقيل
٢,٠٠٠	٣,٠٠٠	أردنية	مساهمة السيد عثمان إبراهيم عقيل
١,٠٠٠	١,٤٠٠	أردنية	مساهمة السيد عثمان إبراهيم عقيل
١,٠٠٠	١,٤٠٠	أردنية	مساهمة السيد عثمان إبراهيم عقيل
٤,٠٩١,١٠٠	٤,٠٩١,٣٠١	أردنية	الشركة العربية للمباني والتجارة ومثلها السيد عثمان إبراهيم عقيل
-	-	أردنية	مساهمة السيد عثمان إبراهيم عقيل
-	-	-	مساهمة الأخت
-	٨,٠٨٣,١٨٦	مصرية	مركبة السيد محمد بن علي السيد كمال الدين بركات
-	-	مصرية	مساهمة السيد محمد بن علي السيد كمال الدين بركات
-	-	-	مساهمة الأخت

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

الحاكمية التونسية

مساهمات أعضاء الإدارة العليا والمطلعين وأقاربهم.

[illegible]

لا توجد مساهمات للدراسات المسجلة عليها من قبل أعضاء الإدارة العليا والمطلعين وأقاربهم.

المساهمون الذين يملكون 5% من رأسمال الشركة

٢٠٠٦		٢٠٠٧		الاسم
%	عدد الاسهم	%	عدد الاسهم	
١١,٣٤	٧,١٥٦,٨٥٣	١١,٣٤	٨,٥٠٧,٦١٤	شركة المسيرة للاستثمار
-	-	١٠,٧٨	٨,٠٨٣,١٨٦	بنك مصر
١٠,٢٥	٧,٠٥٣,٧٥٠	١٠,٤٥	٧,٨٣٧,٥٠٠	بنك مصر للتجارة
٦,٠٥	٤,٠٨٦,٥١٦	٦,٠٥	٤,٥٤٠,٥٧٣	بنك مصر للتجارة
٦,٠١	٤,٠٩١,٦٠٠	٦,٠١	٤,٥١٧,٣٠٦	بنك مصر للتجارة
٥,٩٤	٤,٠٠٨,٨٧١	٥,٩٤	٤,٤٥٤,٣٠١	بنك مصر للتجارة
٥,١١	٣,٥١٦,٥٤٧	٥,٢١	٣,٩٠٧,٢٧٤	بنك مصر للتجارة
١,٠٧٧	٧,٢٧٢,٣٩٣	-	١,٠٠٠	بنك مصر للتجارة

مزايا وبيكاشات اعضاء مجلس الادارة خلال عام ٢٠٠٧

اسم العضو	التنقلات	بدل سفر	مكافآت
السيد خالد مكيح المحمدي	٢٠٠٠	-	٥٠٠٠
السيد محمد كمال محمد يوسف	-	٥٥٠٨	٥٠٠٠
السيد محمد حسن محمد	٢٠٠٠	-	٥٠٠٠
السيد محمد عبد الله محمد	٢٠٠٠	-	٥٠٠٠
السيد محمد علي محمد	٢٠٠٠	-	٥٠٠٠
السيد محمد علي محمد	٢٠٠٠	-	٥٠٠٠
السيد محمد علي محمد	-	٣٠٠٠	٥٠٠٠
السيد محمد علي محمد	-	٨٢٥٠	٥٠٠٠
السيد محمد علي محمد	٣٠٠٠	-	٥٠٠٠
السيد محمد علي محمد	٣٠٠٠	-	٥٠٠٠
السيد محمد علي محمد	٢٠٠٠	-	٣٥٤٢
السيد محمد علي محمد	-	٣١٥	-
السيد محمد علي محمد	-	-	٤١٦٧
السيد محمد علي محمد	-	٣٥٣١	٨٢٣
السيد محمد علي محمد	٢٤٠٠٠	٢٠٦٠٤	٥٨٥٤٢

الحاكمية المؤسسية

مزايا ومكافآت أعضاء الإدارة العليا خلال عام ٢٠٠٧

الاسم	الرواتب والمكافآت	بدل سفر وتنقلات	إجمالي
السيد خالد شبيب المصري	٢٢٦,٧٥٢	-	٢٢٦,٧٥٢
السيد كمال شريب السكري	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 المفعول.

-- 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 منتجاته أو قدرته التنافسية.

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

-- بلغ الاستثمار الرأسمالي للبنك خلال عام ٢٠٠٧ مبلغ ١٣,٣٩٨,٢٣٢ دينار.

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

دينار	
١١٠,٠٠٠	بنك القاهرة عمان
٥,٠٠٠	أوراق للاستثمار
٣,١٩٠	الوطنية للأوراق المالية
١١٨,١٩٠	

-- تقوم شركة أوراق للاستثمار إحدى الشركات التابعة للبنك بإدارة محفظة البنك الاستثمارية في السندات والأدوات الاستثمارية الأخرى مقابل أتعاب إدارة 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 الإيضاح (٣٦) حول البيانات المالية. وتخضع هذه المعاملات لتعليمات البنك المركزي الأردني ذات العلاقة.

الحاكمية المؤسسية

اقرارات مجلس الإدارة

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

مقداد حسن عتاب

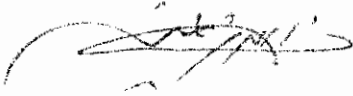


محمد كمال الدين بركات
نائب رئيس مجلس الإدارة

خالد صبيح المصري
رئيس مجلس الإدارة

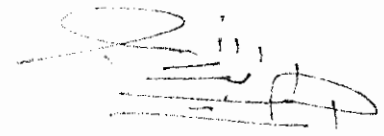


د. فاروق أحمد زعير

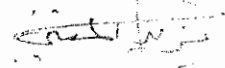


ياسين خليل التلهوني

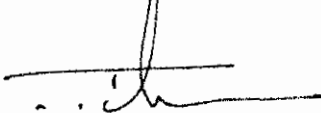
إبراهيم حسين أبو الراغب



يزيد عدنان المفتي



نشام طاهر المصري



د. عبد المالك أحمد جابر

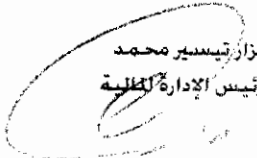
سهير سيد إبراهيم

يزن محمود سمارة

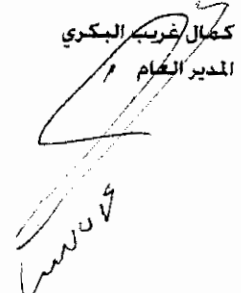
غسان إبراهيم عقيل

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

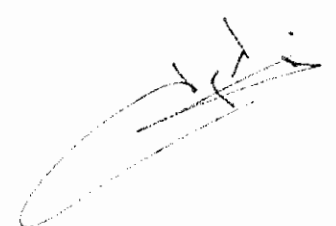
نزار تيسير محمد
رئيس الإدارة المالية

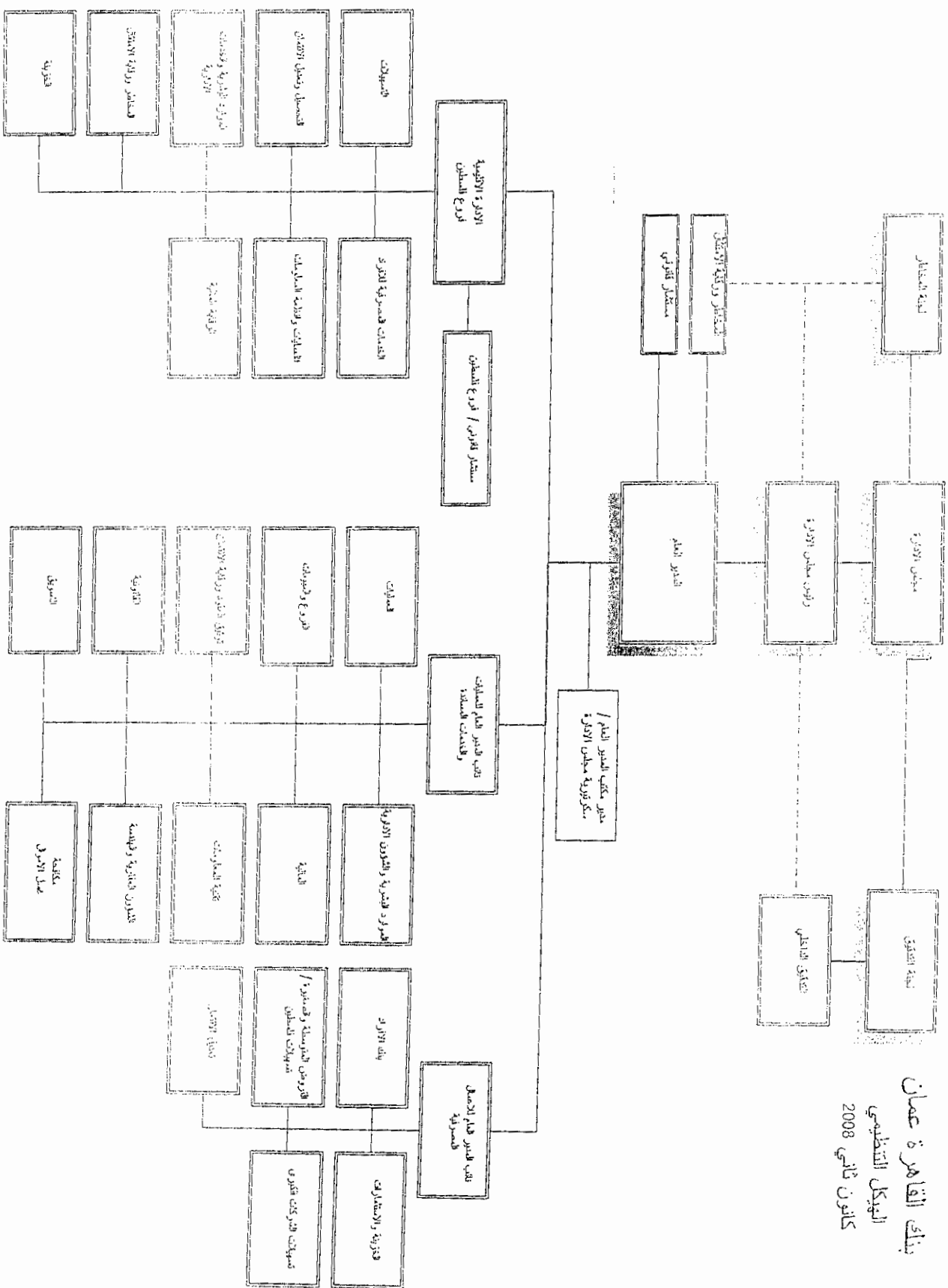


كمال غريب البكري
المدير العام

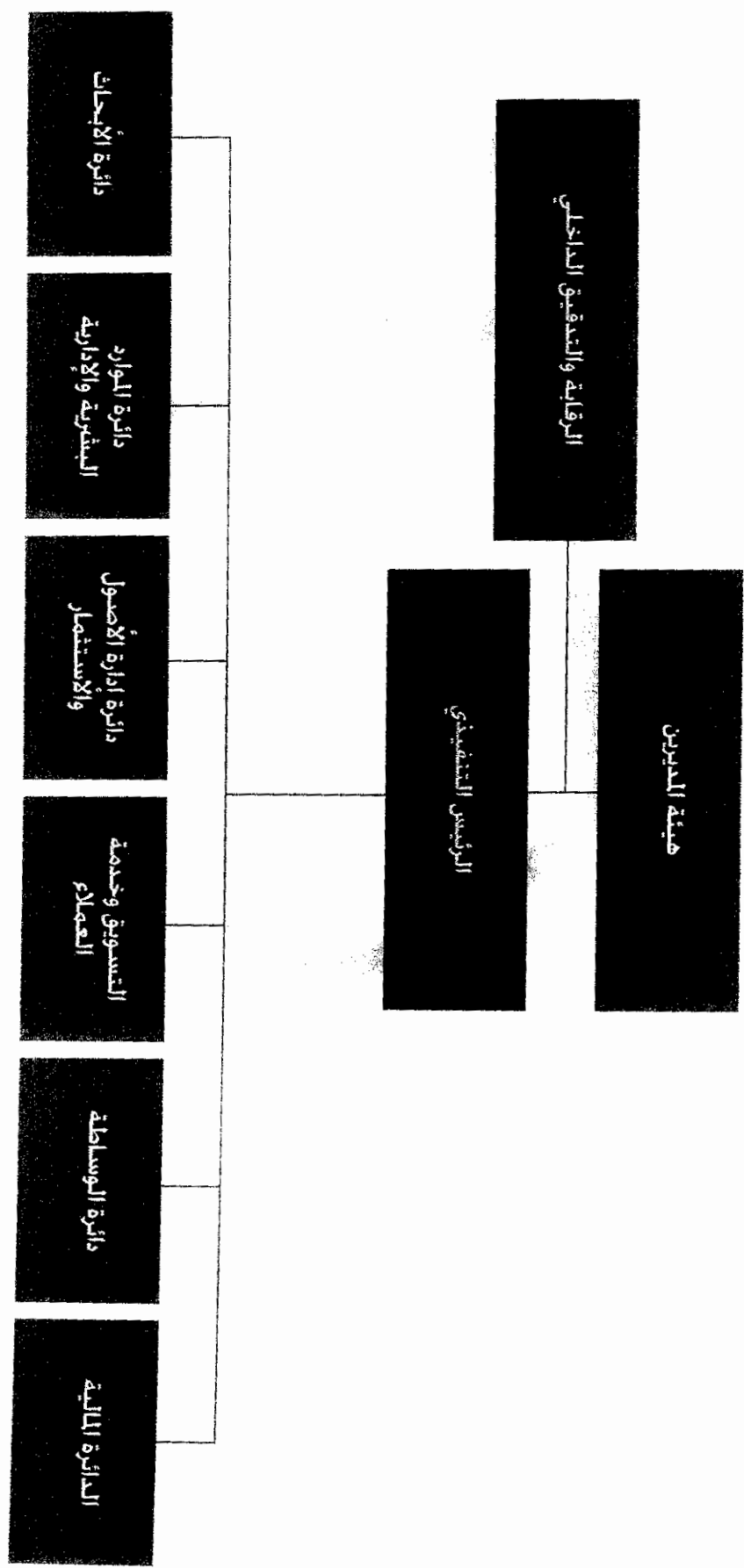


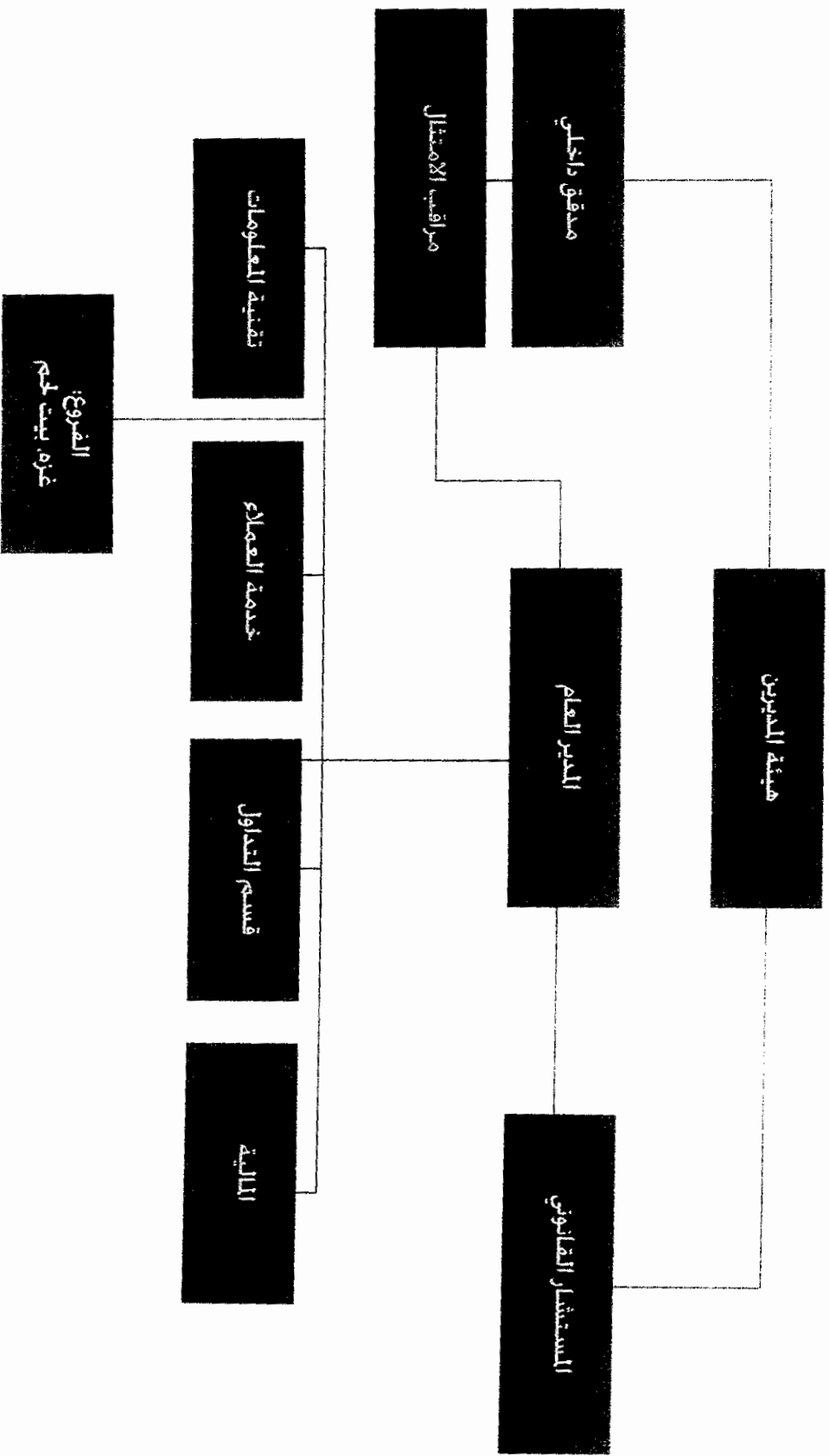
خالد صبيح المصري
رئيس مجلس الإدارة





الشركة الوطنية للخدمات المالية (أوراق الاستثمار)





دليل الحاكمية المؤسسية

١. مقدمة

تسمى بنك اتفاقية ضمان "البنك" بالعمل على تعزيز وتطوير الحاكمية المؤسسية المرتكزة على مبادئ العدالة، الشفافية، المساءلة والمسؤولية. تهدف تصميم لغة المودعين والمساهمين والجهات الأخرى ذات العلاقة بالبنك وما يضمن مراقبة مستمرة لتطبيق البنك بالسياسات وبأحدود المقررة وموافقتها مع أهداف المؤسسة بشكل عام. كما يلتزم البنك بتطبيق أعلى معايير الأداء المهنية على كافة شئاته لانه وانتهى تزامنته مع تعليقات البنك المركزي الأردني والمؤسسات الرقابية في البلدان التي يتواجد فيها البنك وأفضل الممارسات الدولية، وعليه فقد قرر مجلس الإدارة ("المجلس") تسيي دليل الحاكمية المؤسسية به المرفق.

٢. مجلس الإدارة

٢.٢ مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة

تقع على مجلس الإدارة مسؤولية الإشراف على ومراقبة كافة أعمال وأنشطة البنك وإدارته التنفيذية، والتأكد من موافقة الأنشطة مع متطلبات البنك المركزي الأردني وكافة الجهات الرقابية الأخرى وذلك حرصاً على مصلحة المساهمين، المودعين وكافة الجهات ذات العلاقة ويتشمل مهام المجلس، ونشر 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- المساعدة على أنظمة الخطط 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 بمنع بالكفاءة الفنية والخبرة المصرفية وتقييم أدائه ومراقبة عملية اختياره كما ويتم الحصول على موافقة المجلس عند تعيين بعض المدراء 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 بحريات ومهارات مختلفة ومتنوعة تزيد من فعالية وكفاءة المجلس.
- ب- يتألف المجلس من سبعة أعضاء غير التنفيذيين على ثلاثة أعضاء مستقلين على الأقل ويعتبر العضو مستقلاً في حال انطقت عليه الفقرة التالية:
- أن لا يكون قد شغل كموظف في البنك خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ ترشيحه لعضوية المجلس
- أن لا يتقاضى أي راتب من البنك باستثناء لقاء عضويته في المجلس
- أن لا يكون عضو مجلس إدارة أو مالكا لشركة تتعامل معها البنك باستثناء التعاملات الناتجة عن المعاملات الاعتيادية للبنك وبمفسر الشروط التي يسمح فيها للتعاملات المماثلة وبدون أي معاملة تفضيلية
- أن لا يكون شريكاً للتدبير الخارجي أو موظفاً لديه خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ ترشيحه لعضوية المجلس
- أن لا يشكل مساهمة من نسبة حصة مؤثرة في رأسمال البنك أو يكون حليفاً لمساهم آخر
- ج- من الممكن أن يتسلم المجلس أعضاء تنفيذيين من يشغلون وظائف في البنك، وعلى أن لا يزيد عددهم عن الثلث المساء

٣.٢ رئيس مجلس الإدارة

- أ- من الممكن أن يتسلم رئيس مجلس إدارة البنك ("الرئيس") بصلاحيات تنفيذية
- ب- في حال كان الرئيس 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- يتحمل 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. أعضاء المجلس

- أ- يعقد مجلس الإدارة اجتماعات دورية لا تقل عن ست اجتماعات في العام الواحد وأن لا ينقضي أكثر من تسعين يوم عقد الاجتماع لمناقشة المواضيع التي تعرض عليه من الإدارة التنفيذية للبنك، وللمجلس مناقشة أية أمور أخرى يراها ضرورية.
- ب- تقوم 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 المعتمد.
- د- يتم تدوين كافة مناقشات المجلس ونتائج التصويت من قبل أمين سر المجلس في محاضر الاجتماعات، وتبلغ على أمين السر مسؤولية التأكد من إدراج أسماء المجلس للإجراءات المعتمدة ومن نقل المعلومات بين أعضاء المجلس ولجانته والإدارة التنفيذية وإبلاغ الأعضاء بمواعيد اجتماعات المجلس

دليل الحاكمية المؤسسية

- هـ- يتخذ المجلس قراراته بالأغلبية المطلقة وفي حال تساوي الأصوات يرجح القرار الذي صوت له رئيس المجلس.
- و- يتاح لأعضاء المجلس وبنات الائتمال المشاور مع الإدارة التنفيذية. ويمكن بناءً على طلب من رئيس مجلس الإدارة، دعوة أي من أعضاء الإدارة التنفيذية لمجرد اجتماع مجلس الإدارة وتقديم معلومات عن أعمال البنك.
- ز- لمجلس الإدارة التي من جانبها ثلاثة أعضاء من مصادر خارجية ومستشارين خارجيين لمساعدتهم في المهام الموكلة إليهم إذا اقتضت الحاجة لذلك.
٤. لجان المجلس

يسبق عن مجلس الإدارة عدة لجان منه محددة. تركز منها أهدافها ومهامها الخاصة والمحددة وفق ميثاق خاص بكل لجنة والتي تهدف بشكل متكامل مع مجلس الإدارة لتحقيق أهداف البنك وزيادة فعالية الأداء. وهذه اللجان هي:

١.٤ لجنة الحاكمية المؤسسية

تتكون لجنة الحاكمية المؤسسية من رئيس المجلس وأثنين من الأعضاء غير تنفيذيين. تتضمن مهام لجنة الحاكمية المؤسسية، توجيه إهداء دليل الحاكمية المؤسسية في البنك ومتابعة تطبيقه. كما تقوم بالترجمة المستمرة للدليل والتوصية لمجلس الإدارة أية تعديلات أو إضافات مقترحة وكلما اقتضت 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 البيانات المالية قبل عرضها على مجلس الإدارة والاجتماع مع مدققي الحسابات الخارجيين لمناقشتها ورفع التوصيات حولها لمجلس الإدارة
- دراسة وإقرار خطة التدقيق الداخلي السنوية للبنك ومراجعة تقارير التدقيق الداخلي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها
- التوصية لمجلس الإدارة بالسياسات المحاسبية للبنك ومراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرية على البيانات المالية
- مراقبة أنظمة المحاسبية والرقابة الداخلية في البنك والتحقق من مدى كفاءتها من واقع تقارير التدقيق الداخلي والخارجي
- تقديم التوصيات لمجلس الإدارة بخصوص تعيين، إنهاء عمل، مكافآت المدقق الخارجي، بالإضافة إلى تقييم موضوعية المدقق الخارجي مع الإدارة غير الاعتبار أي أعمال أخرى قام بها خارج نطاق التدقيق

تجتمع اللجنة مرة كل ثلاث أشهر على الأقل. ويترأس رئيس إدارة التدقيق الداخلي حضور 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 بتفويض أعضاء مجلس الإدارة
- توفير معلومات لأعضاء المجلس حول المواضع الهامة ذات العلاقة بأعمال وأنشطة البنك
- التوصية لمجلس الإدارة برواتب ومكافآت المدير العام. كما تقوم بمراجعة المكافآت الممنوحة لباقي الإدارة التنفيذية للبنك

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

٤.٤ لجنة إدارة المخاطر

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

- مراجعة وتقديم التوصية للمجلس بالأسس والسياسات لكافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك (الائتمان، السوق، والعمليات)
- مراجعة والرقابة على البنية التحتية لأنظمة إدارة المخاطر للتأكد من أنها كافية لإدارة مخاطر البنك
- الإشراف على أعمال دائرة إدارة المخاطر ورفاق الائتمال وخطة عملها
- التأكد من أن لدى دائرة إدارة المخاطر وبقية الأقسام الموارد والخبرات المؤهلة للقيام بأعمالها
- مراجعة تقارير إدارة المخاطر ورفاق الائتمال بما في ذلك الفرضيات المستخدمة لقياس المخاطر، وتقارير لجنة الموجودات والمطلوبات
- مراقبة الخدمات وبروتوكولات البنك، وتقديم معلومات لجنة بازل

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

5.4 لجنة الاستثمار

تتكون لجنة الاستثمار من رئيس المجلس وأثنين من الأعضاء غير التنفيذيين. تقوم اللجنة بوضع ومراجعة السياسات الاستثمارية في البنك. كما تقوم بدراسة الفرص الاستثمارية الجديدة. تجتمع اللجنة بشكل دوري ويدعى لحضور اجتماعاتها أي من أعضاء الإدارة التنفيذية للبنك كلما دعت الضرورة لذلك.

6. التقييم السنوي

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

ب- تقوم لجنة الترشيدات 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 والمخبرات التي يجب توفرها لشاغلي هذه الوظائف.

7. التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

أ- يتبع البنك تعليمات البنك المركزي الأردني الخاصة بتحديد الحد الأعلى للإئتمان الممنوح للأطراف ذات العلاقة بالبنك. وكما يلي:

- الحد الأعلى للإئتمان الممنوح للعضو يساوي 5% من رأس المال التنظيمي
- الحد الأعلى لتجميع الإئتمان الممنوح لكافة الأعضاء يساوي 25% من رأس المال التنظيمي
- الحد الأعلى للإئتمان الممنوح لعضو وذوي الصلة به يساوي 10% من رأس المال التنظيمي
- الحد الأعلى للإئتمان الممنوح لكافة الأعضاء وذوي الصلة بهم يساوي 50% من رأس المال التنظيمي
- الحد الأعلى للإئتمان الممنوح لكل من المدير العام، نوابه وأعضاء الإدارة التنفيذية يساوي 200 ألف دينار لكل منهم.

ب- يتم الحصول على موافقة مجلس الإدارة عند منح إئتمان لأعضاء مجلس الإدارة أو لشركاتهم.

ج- يتم منح إئتمان لأعضاء المجلس وشركاتهم وفقاً للأسعار السائدة وليس وفقاً لشروط تفضيلية.

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

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

8. أعمال البنك وأنظمة الضبط والرقابة الداخلية

أ- يتأكد المجلس من أن البنك يتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعماله من خلال توفر ميثاق سلوكيات الموظفين معمم على جميع موظفي البنك. يوضح هذا الميثاق واجبات الموظف 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 مواءمتها لكافة التغيرات في القوانين، الأنظمة، التعليمات والممارسات المصرفية.

ج- يتوفر لدى البنك سياسة دق ناقوس 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 مهام الموكلة إليها وعلى النحو المطلوب. وذلك من خلال ميثاق للتدقيق يوثق مهام صلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق معتمد من المجلس ومعتمد داخل البنك.

و- يطلب البنك من المدقق الخارجي الدوران المنتظم للشريك الرئيسي المسؤول عن تدقيق البنك بواقع مرة كل 3 سنوات.

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

9. 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.

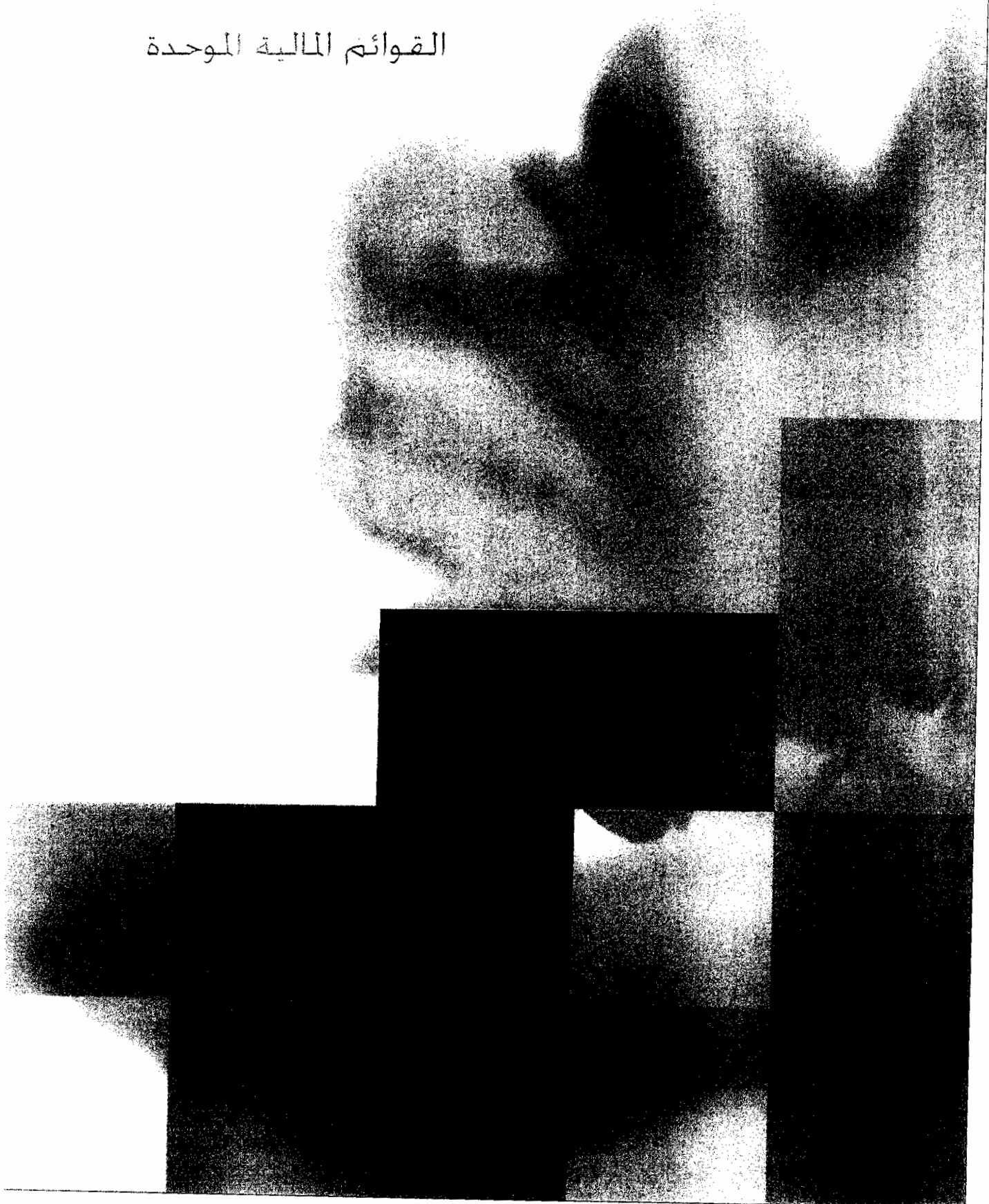
- ج- يلتزم البنك بتعليمات الإفصاح الصادرة عن مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية وتعليمات البنك المركزي الأردني فيما يتعلق بالبيانات الخاصة بالإفصاح عنها في التقرير السنوي للبنك.
- د- يتضمن التقرير السنوي للبنك معلومات عن طبيعة أعمال إدارة المخاطر ورقابة الإمتثال، وعن المخاطر التي يتعرض لها البنك وأسلوب إدارتها.
- هـ- يتضمن التقرير السنوي للبنك إقرار من المجلس بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية للبنك بدقة وعن توفير نظام رقابة فعال، وتقييم لشعائير انظمة الحسب والرقابة الداخلية. هذا ويتم الإفصاح عن مواطن التضعف في هذه الأنظمة ذات الأثر الجوهري، إن وجدت.
- و- يقوم البنك بإعداد وتقرير بيانات مالية بشكل ربع سنوي. ويتم الإفصاح عن تحليل للنتائج المالية ووديع البنك المالي بما يمكن الجمهور من فهم أسباب النتائج والتوضيح المستقبلي 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 الجوهري 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 بالبنود 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 متضمناً 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 ورؤساء أعضاء الإدارة العليا للبنك.

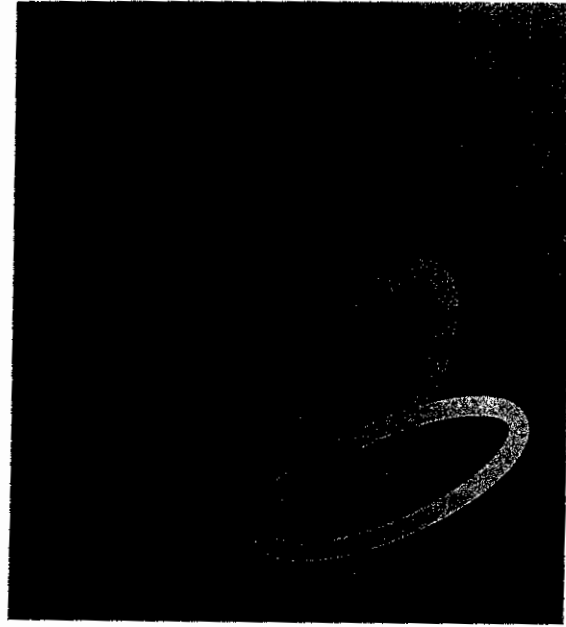
إلتزام البنك بنود الدليل

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

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

القوائم المالية الموحدة





بنك القاهرة عمان
CairoAmmanBank

القوائم المالية الموحدة

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى مساهمي بنك القاهرة عمان
شركة المساهمة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

لقد دقنا القوائم المالية المرفقة لبنك القاهرة عمان (شركة مساهمة عامة محدودة) والتي تتكون من الميزانية الموحدة كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٠٧ وقائمة الدخل الموحدة قائمة المصروفات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص أهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

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

مسؤولية مدققي الحسابات

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

يخدم من التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. إن اختيار تلك الإجراءات يستند إلى الجهد مدققي الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدققي الحسابات للمخاطر يأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلي للشركة ذي الصلة بإعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتقييم 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.

السراري

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لبنك القاهرة عمان كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٠٧ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

يحافظ البنك بقوة وسجلات محاسبية منتظمة بصورة أصولية. وإن القوائم المالية الموحدة الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفشد معها ونوهي بالحسنة عليها.

أرنست ويونغ
(أعضاء مؤسسة أرنست ويونغ العالمية)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٧ شباط ٢٠٠٨

القوائم المالية الموحدة

التميزانية الموحدة

كمالي ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

٢٠٠٦	٢٠٠٧	إيضاحات
دينار	دينار	

الموجودات

٢٥١,٦٥٧,٨٣٢	٢٩١,٦٥٧,٠٧٣	٤	عدد وأربعة أشهر بديك شركانية
١٦٨,٥٩٧,٤٣٦	١٨٨,١٨٦,٦٥١	٥	أربعة أشهر بديك شركانية
٥٠٠,٠٠٠	١٧٧,٢٥٠	٦	إيداعات لدى البنوك وخصومات مصرفية
١٩٩,٥٨٢	٣١٩,٢٠٥	٧	موجودات مالية
٥٠٨,٧٧٨,٣٥٣	٥٣٩,٣٨٩,١٧٣	٨	تسهيلات المصارف
١٩١,١٩٧,٩٨١	٢٢٦,٤٤٣,٢٢٩	٩	موجودات مالية
٢٢,٩١٣,١٢٧	٣٠,٩٨١,٧٣٩	١٠	ممتلكات ومعدات
١,٥٤١,٧٥٥	٣,٤٢٥,٧٤٧	١١	موجودات مالية
٣٣,٤٦٣,٤٥١	٢٨,١٥٦,٣٦٣	١٢	موجودات أخرى
<u>١,١٧٨,٨٤٩,٥١٦</u>	<u>١,٣١٩,٢٤٥,٢٣٠</u>		

مجموع الموجودات

الطلبات وحقوق الملكية

الطلبات -

٥٣,٩٠٢,٣٧٣	٥٢,٤٦٨,١٥٢	١٣	ودائع بديك شركانية
٨٨٩,٣٥٦,٦١٧	٩٩٢,٨٥٩,٤٣١	١٤	حقوق ملكية
٢٥,١٤٦,٣٤٢	٣٦,٩٧١,٠٠٠	١٥	تأمينات
١٥,٤٩٣,٥٨٢	١٣,٤٤٩,٤٧٥	١٦	إسهال
٦,٢٢٨,٧٦٧	٨,١٩٣,٩٩٨	١٧	مخصصات
١٨,٥٨٥,٤٥٧	٢٣,٠٠٠,٩٢٩	١٨	حقوق ملكية
١٤,٤٦٦,٧٠١	١٢,٣٧٣,٣٦٠	١٨	ممتلكات
١٧,٤٣٧,١٨٠	٢٥,٨٥٤,٦٧٣	١٩	ممتلكات أخرى
<u>١,٠٤٠,٦١٣,٥١٩</u>	<u>١,١٧٤,٢٠١,٥٥٨</u>		

مجموع المطلوبات

حقوق الملكية -

حقوق مساهمي البنك

١٧,٥٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	إسهال المساهمين
١٨,٧٢٧,٩٠٣	٢١,١٨٣,٥٣٧	٢١	احتياطي قانوني
١,٣٢١,١١٣	١,٣٢١,١١٣	٢١	احتياطي احتياطي
٤,٦٨٧,٩٣٢	٥,٣٨٧,٩٣٢	٢١	احتياطي مخاطر مصرفية
٢١,٦٦٥,٤١٤	٢٤,٣١٣,٢٧٥	٢٢	الربح المتراكمة من التوزيعات
٨٢,١٣٥	٤,٨٢٧,٣١٥	٢٤	إرباح موزعة
٧,٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٣	إرباح موزعة
٦,٧٥٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٣	إرباح موزعة
<u>١٢٨,١٢٥,٩٩٧</u>	<u>١٤٥,٠٤٣,١٧٢</u>		
<u>١,١٧٨,٨٤٩,٥١٦</u>	<u>١,٣١٩,٢٤٥,٢٣٠</u>		

مجموع حقوق الملكية

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى رقم (٤٧) جزء 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
٢١,٤١٤,٦٦١	٣١,٤٩٠,٢٤٨	٢٦
٤٢,٩٠٥,٨٨٨	٤٦,١٥٨,٨٩٦	صافي إيرادات الفوائد
٩,٩٤٩,٤٧٥	١٢,٥٥٢,٣٨٦	٢٧
٥٢,٨٥٥,٣١٢	٥٨,٧١١,٢٨٢	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٢,٥٤٥,٨٠٩	٢,٥٨٥,١١٨	٢٨
(١١٢,٩٦٧)	١٧٢,٢١٣	٢٩
١,٤٣٢,٨٨٨	٧,٦٠٢,٢٢١	٣٠
٥,٧٤٤,٦١٩	٥,٩٤٥,٧٧٦	٣١
٧,١٧٣,٧١١	٧,٥٠١,٦١٥	إجمالي الدخل
١٩,٧٨٨,٠٩٧	٢٤,٤٨٧,١٥٧	٣٢
٢,٠٤٦,٨٣١	٣,٠٦٨,٦٠١	١١ و ١٠
١١,٣٩٣,٧٧٥	١٣,٩٤٠,٨١٥	٣٣
٤,٨٦٢,٨٦٨	٨,١٦٢,٢٢٣	٨
٢,٠١٢,٥١٤	٢,٢٣٧,٤٤١	١٧
٥,٠١٢,٠٨٥	٤,٤٤٢,٠٦٣٧	إجمالي المصروفات
٣,٠٩٥,٦٢٦	٣,٥٩٥,٩٧٨	الربح قبل الضرائب
١١,٧١٠,٩٩١	٩,٦٨٦,١٦٤	١٨
١٩,٢٤٨,٦٣٥	٢,٠٩٠,٩٨١٤	الربح للسنة
فلس/دينار	فلس/دينار	
-/٢٤٧	-/٢٧٩	٢٤

الخضبة الأساسية والمختصة للاستخدام في ربح السنة

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

القوائم المالية الموحدة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

حقوق مساهمي المسك									
المجموع	أسهم مفتوحة توزيعها	أرباح مفتوحة توزيعها	أرباح محوطة	احتياطيات					رأس المال المكتتب به والموقع
				التغير التراكمي في القيمة العادلة	احتياطي مخاطر اعتبارية عامة	اختياري	قانوني		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧٨,٢٣٥,٩٩٧	٧,٥٠٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠	٨٢,١٣٥	٢١,١٦,٥٤٤	٤,١٨٧,٩٣٢	١,٣٢١,١١٣	١٨,٧٢٧,٩٠٣	١٧,٥٠٠,٠٠٠	-
(٧,٢٥٤,١٣٩)	-	-	-	(٧,٢٥٤,١٣٩)	-	-	-	-	-
(٧,٢٥٤,١٣٩)	-	-	-	(٧,٢٥٤,١٣٩)	-	-	-	-	-
٢,٩٠٩,٨١٤	-	-	٢,٩٠٩,٨١٤	(٧,٢٥٤,١٣٩)	-	-	-	-	-
١٢,٥٥٧,١٧٥	-	-	٢,٩٠٩,٨١٤	(٧,٢٥٤,١٣٩)	-	-	-	-	٧,٥٠٠,٠٠٠
-	(٧,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(٣,١٥٥,١٣٤)	-	٧,٠٠٠,٠٠٠	-	٤,٩٥٥,١٣٤	-	-
(٤,٧٥٠,٠٠٠)	-	(٤,٧٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-
-	٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	(١١,٤٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-
١٤٥,٠٤٢,١٧٢	٥,٠٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٤,٨٣٧,٣١٥	٤٤,٣١٢,٢٧٥	٥,٢٨٧,٩٣٢	١,٣٢١,١١٣	٢١,١٨٢,٥٣٧	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-
١١٢,٣٤١,٤٢٩	٢٤,٥٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	١٩,١٢٤	٧,٥١٩,٤٩١	٣,٨١٢,٧٣٢	-	١٥,٨١٧,٠٧١	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	-
(٣٩,٨٥٤,٠٧١)	-	-	-	(٣٩,٨٥٤,٠٧١)	-	-	-	-	-
(٣٩,٨٥٤,٠٧١)	-	-	-	(٣٩,٨٥٤,٠٧١)	-	-	-	-	-
١٩,٢٤٨,١٣٥	-	-	١٩,٢٤٨,١٣٥	-	-	-	-	-	-
(٢٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	(٢٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(٤,٥٠٠,٠٠٠)	-	٨٧٢,٩٤١	١,٣٢١,١١٣	٢,٩١٠,٨٣٢	-	-
(٤,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	(٤,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-
-	٧,٥٠٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠	(١١,٤٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-
١٧٨,٢٣٥,٩٩٧	٧,٥٠٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠	٨٢,١٣٥	٢١,١٦,٥٤٤	٤,١٨٧,٩٣٢	١,٣٢١,١١٣	١٨,٧٢٧,٩٠٣	١٧,٥٠٠,٠٠٠	-

٢٠٠٧	الرصيد في بداية السنة	مطابق التغير في القيمة العادلة بعد التصحية	مجموع الإيرادات والمصاريف للسنة المنتهية	مطابقة في حقوق الملكية	ربح السنة	الزيادة في رأس المال	الحول إلى الاحتياطيات	أرباح نقدية موزعة	الأرباح الموزعة توزيعها	الرصيد في نهاية السنة	٢٠٠٦

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

القوائم المالية الموحدة

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

٢٠٠٦	٢٠٠٧	إيضاحات
دينار	دينار	

التدفق النقدي من عمليات التشغيل

الربح من التشغيل

تعديلات لينود غير نقدية

تغييرات في الممتلكات والمعدات

تغييرات في التسهيلات الائتمانية المتداولة

تغييرات في المبيعات

تغييرات في المبيعات المالية

تغييرات في المبيعات المالية

تغييرات في المبيعات المالية

تغييرات في المبيعات المالية

تغييرات في المبيعات المالية

تغييرات في المبيعات المالية

تغييرات في المبيعات المالية

تغييرات في المبيعات المالية

تغييرات في المبيعات المالية

تغييرات في المبيعات المالية

تغييرات في المبيعات المالية

تغييرات في المبيعات المالية

تغييرات في المبيعات المالية

تغييرات في المبيعات المالية

تغييرات في المبيعات المالية

تغييرات في المبيعات المالية

تغييرات في المبيعات المالية

تغييرات في المبيعات المالية

تغييرات في المبيعات المالية

تغييرات في المبيعات المالية

تغييرات في المبيعات المالية

تغييرات في المبيعات المالية

تغييرات في المبيعات المالية

تغييرات في المبيعات المالية

تغييرات في المبيعات المالية

تغييرات في المبيعات المالية

تغييرات في المبيعات المالية

تغييرات في المبيعات المالية

تغييرات في المبيعات المالية

تغييرات في المبيعات المالية

تغييرات في المبيعات المالية

تغييرات في المبيعات المالية

تغييرات في المبيعات المالية

تغييرات في المبيعات المالية

تغييرات في المبيعات المالية

تغييرات في المبيعات المالية

تغييرات في المبيعات المالية

تغييرات في المبيعات المالية

تغييرات في المبيعات المالية

تغييرات في المبيعات المالية

تغييرات في المبيعات المالية

تغييرات في المبيعات المالية

تغييرات في المبيعات المالية

تغييرات في المبيعات المالية

تغييرات في المبيعات المالية

تغييرات في المبيعات المالية

تغييرات في المبيعات المالية

تغييرات في المبيعات المالية

تغييرات في المبيعات المالية

تغييرات في المبيعات المالية

تغييرات في المبيعات المالية

تغييرات في المبيعات المالية

تغييرات في المبيعات المالية

تعتمد الأعدادات المرفقة من (١) إلى رقم (٤٧) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

(١) معلومات عامة

إن بنك القاهرة عمان شركة مساهمة عامة أردنية، تأسست خلال عام ١٩٦٠ وذلك بموجب القانون والأحيزر المسيرة من وزارة العدلية وتم توفير
توسيع مع قانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ ومركزه الرئيسي مدينة عمان.

يقوم البنك بتفصيل جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وقبوعه داخل المملكة وبغدها ٥٥ في المملكة الأردنية
الهاسمية، وعلسطين وبغدها ١٧ والشركات التابعة له.

إن أسهم البنك مدرجة في بورصة عمان.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (١٠٠٨/١) بتاريخ ١٧ شباط ٢٠٠٨ وهي خاضعة لمراقبة الهيئة العامة للمساهمين.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

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

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

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

- إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة باستثناء ما هم مبرر 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 الفاتحة والتفسيرات المالية، 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 - إضاح رأس المال

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ - الأدوات المالية: الإفصاح

تتطلب 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

يتطلب هذا التفسير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ على أية ترتيبات لا تتمكن المنشأة من خلالها تحديد جميع أو جزء من الخدمات أو
السلع المستلحة وبالأخص فيما يتعلق بأدوات رأس المال الصادرة 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 تاريخ تقييم وجود مشتقات أدوات مالية ضمنية 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
ضمنية يتوجب 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
ينص على: "هذا التفسير عدم عكس أثر أية خصصيات للتدني المتعلق بالشهرة أو الاستثمارات المالية في الأسهم أو أدوات الدين المقدمة بالتكلفة
والتي تم الاعتراف بها خلال الفترات المرحلية السابقة. ليس لدى البنك خلال الفترات المرحلية السابقة أية مخصصات سابقة، لذلك، لم ينعكس أثرها.

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة:

أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لتسيطرته وتحقق السيطرة عندما يكون البنك الفدر على
التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات بالأسهم والإيرادات
بالسودات فيما بين البنك والشركات التابعة المالية.

- الشركة الوطنية لخدمات المالية، محدودة المسؤولية - الأردن، والتي تأسست عام ١٩٩٢ وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ في رأسمالها المدفوع
البالغ ٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧. تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية وإدارة الاستثمارات.

- الشركة الوطنية للأوراق المالية المستحقة الخصوصية المحدودة - فلسطين، والتي تأسست عام ١٩٩٥، وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ في
رأسمالها المدفوع البالغ ٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ 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 ٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠ 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 ٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وذلك بسبب أنه تم بتاريخ ٣١ تموز ٢٠٠٤ نقل موجودات ومطلوبات الشركة إلى البنك، ويسعى
البنك إلى استكمال الإجراءات القانونية لتصفية الشركة.

تم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، إذا كانت الشركة
تتبع نفس 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 الدمج القائمة في قائمة الدخل الموحد من تاريخ ملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً 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
تتغير أتبك فيه السيطرة على الشركات التابعة.

في حال إعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة 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 وبنود تختلف عن تلك
المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

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

موجودات مالية للتجارة

هي موجودات مالية قام البنك بشراؤها بغرض بيعها في المستقبل القريب وجني الأرباح قصيرة الأجل من خلال عمليات الشراء بالبيع والتقلبات
في الأسعار السوفية لهذه الاستثمارات.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

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

يتم تسجيل الأرباح الخسائر أو الموائد المتخلفة في قائمة الدخل

تسهيلات الائتمانية مباشرة

يتم تكوين مخصص تدعي لتسهيلات الائتمانية المباشرة إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة، وللمبلغات. وعندما يتوقع دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية لتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا الأثر، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل.

يتم تعليق الموائد والمخصصات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

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

موجودات مالية متوفرة للبيع

هي موجودات مالية لا متداولة التملك 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 وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة. ويظهر التغير في القيمة العادلة في بند مستقل ضمن حقوق الملكية. وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو التخلص منها في قيمتها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل بما في ذلك المبالغ القليلة سابقاً في حقوق الملكية والتي يخص هذه الموجودات. يمكن استرجاع حسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل لأدوات الدين إذا ما تبين موضوعية أن الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل حساب خسائر التدني. حيث يتم استرجاع خسائر التدني لأدوات الدين من خلال قائمة الدخل. في حين يتم استرجاع خسائر التدني في أسهم الشركات من خلال التغير التراكم في القيمة العادلة.

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

يتم تسجيل "الموائد المتوقعة" من الموجودات المالية المتوفرة للبيع في قائمة الدخل باستخدام طريقة الفائدة المعدلة. كما يسجل التدني في قيمة الموجودات في قائمة الدخل عند حدوثه.

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

القيمة العادلة

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

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

- مقارنة قيمتها بالسوق المالية المشابهة لها إلى حد كبير
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداء مالي مشابه لها.
- نماذج تسعير الخيارات.

تهدف 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 بتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم اتباعها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم المراجع بالتحقق من القيمة المكتوبة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ الميزانية لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات لنقص على قدر في «بريدها» اعتماداً على ما ككل مجموعة وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد حساب المسمى

بعض تحديد مبلغ التدني كما يلي

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالكلفة المدفوعة، يمثل الفرق بين القيمة المكتوبة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات المتوقعة المتوقعة محسوبة بسعر الفائدة الفعلي الأعلى

- تدني الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة، يمثل الفرق بين القيمة المكتوبة في السجلات والقيمة العادلة

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالكلفة، يمثل الفرق بين القيمة المكتوبة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات المتوقعة محسوبة بسعر السوق الحالي المعتمد 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 قائمة الدخل باستثناء أسهم الشركات المتوفرة للبيع حيث يتم استرجاعه من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة

الامتلاكات والمعدات

- تظهر الامتلاكات والمعدات بالكلفة بعد تعديل الاستهلاك المتراكم وأي تدني في قيمتها. ويتم استهلاك الامتلاكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسمة الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

١	نسائي
٩ - ١٥	معدات وأجهزة وأثاث
١٥	وسائل نقل
٢٠	أجهزة الحاسب الآلي

- عندما يمثل المبلغ الممكن استرداد عن أي من الامتلاكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة المسكر استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل

- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للامتلاكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المسبقة، يوافقاً يتم تعديل التدني في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

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

الخصصات

يتم الاعتراف بالخصصات عندما يكون على التبتك التزامات في تاريخ الميزانية ناشئة عن أحداث سابقة وأن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياسها بشكل يعتمد عليه.

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

ضريبة الدخل

- تمثل مدفوعات الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

- تحسب مدفوعات الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة. وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح القابلة في القوائم المالية، لأن الأرباح القابلة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتحويل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الحسائر المتراكمة القابلة ضريبياً أو بنود خسرت خاضعة أو مقبولة للتحويل لأغراض ضريبية.

إيضاحات حساب التكاليف المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

- حسب المبادئ المحاسبية المتعارضة المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي يعمل فيها البنك.

إن المصاريف المؤجلة هي المصاريف المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الرمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو الخصومات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتسابها. الترخيص الضريبي على أساسها يتم احتساب المصاريف المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالميزانية وحسب المصاريف المؤجلة وفقاً للتسوية الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

- يقوم البنك باحتساب الضريبة المؤجلة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) هذا وتبني إدارة البنك أنه من المناسب عدم إظهار الأثر الضريبي كموجودات ضمن التكاليف المالية.

- يتم مراجعة جميع الموجودات بالطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها 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 وعمليات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل.

التفاس

يتم إجراء تقاضي بين الموجودات المالية والطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في الميزانية فقط عندما تتوفر الحقول الضريبية المزمومة وكذلك عندما يتم تسجيلها على أساس التقاضي أو يكون تحقيق الموجودات وتسديد المطلوبات في نفس الوقت.

المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

مشتقات مالية للتحوط :-

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

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

في حال تطبيق شروط خطة التحوط العادلة الفعال، يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تقييم أداة التحوط بالقيمة العادلة، ويتم التغير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات التحوط بها في قائمة الدخل.

في حال انطباق شروط الخطة العادلة الفعال يتم تسجيل أية أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة تقييم أداة التحوط بالقيمة العادلة، وكذلك التغير في القيمة العادلة لمحتفظ الموجودات أو المطلوبات في قائمة الدخل في نفس الفترة.

- التحوط للتدفقات النقدية: هو التحوط لمخاطر تغيرات التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات البنك الحالية والمستقبلية.

في حال انطباق شروط خطة التدفقات النقدية الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط ضمن حقوق الملكية ويعترف بالجزء غير الفعال ضمن بيان الدخل، ويتم تسجيل الجزء الفعال في قائمة الدخل على أساس التحوط في الوحدة الأجنبية المستثمر بها.

- التحوط لمخاطر الاستثمار في وحدات أجنبية:

في حال انطباق شروط التحوط لمخاطر الاستثمار في وحدات أجنبية، يتم قياس القيمة العادلة لأداة التحوط لمخاطر التحوط لموجودات التحوط 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 على أساس التحوط في الوحدة الأجنبية المستثمر بها.

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

مشتقات مالية للتجارة -

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

خفف الإبرارات، والاعتراف بالتضاريف.

- يتم خلق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العادلة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في - سنوات الفوائد والعمولات المتعلقة.

- يتم الاعتراف بالتضاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

- يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تخفيضها (تقاربت) من الهيئة العامة للمساهمين تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٢٠٧ - ٢٠٨

بما الاختلاف بين الموجودات الخالصة في طريق الدخول التاريخ المزام للبيئة سبع أو ثراء الموجودات المائية.

[illegible]

تظهر الممتلكات التي "لم يملكها" الممتلك في المراجعة تتمسك بحد "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي ألت بها ثبوتك أو القيمة المقدرة، التي بما أن وبعد تقييمها في التوازن المالي بالقيمة المقدرة، بشكل إجمالي، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل ولا يتم تسجيل الزيادة ثابتاً، يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

الموجودات غير الملموسة

الموجودات غير الملموكة التي يتم الحذف عنها من خلال الاندماج تفقد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها أما الموجودات غير الملموكة التي يتم الحذف من خلالها من قبل الخبير في الاندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة.

- يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة، ويتم إعطاء الموجودات غير الملموسة التي ليس فيها عمر زمني محدد، مثال هذا الأمر ويتم قيمته الإجمالي في قائمة الدخل أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم صراحتها المبدئي في قيمتها في مارج الأرباح والماليد ويتم تعديلها في مارجي في قيمتها في قائمة الدخل

لا يتم رصد هذه الموجودات غير الملموسة الناتجة من أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل في نفس الفترة.

- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدهور الممتلكات غير المضمونة في تاريخ الفوائض المالية، كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لمثل هذه الممتلكات ويتم إجراء أية تعديلات على التقييمات اللازمة.

- يتضمن الجرحاء غير الموصوفة أنظمة، وأدوية، ويمنح الخسب الاثني وتقوم إدارة البنك بتقدير العنصر الزمني لكل بند حيث يتم إعطاء تلك الجرحاء بنظره
التي يحدد المالك، فيسبب ١٠

العملات الأجنبية

- يتم تسجيل المعاملات التي تقوم بالمعاملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات

- يتم تحويل أرباحه والاحتياطيات الفائضة بالعملة الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ الميزانية والمعلنه من البنك المركزي الليبي

- يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية والأصول الأجنبية والظاهرة بالنصيبم العادلة في تاريخ ختيد قيمتها العادلة

... يتم دفع كل الأرباح والخسائر المأخوذة من تمويل الاموال الأجنبية في قائمة الدخل.

مجموع فائده قبل توزيعات المحصيل بموجب المخصصات والمطالبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العائدة.

• عند توحيد المجموعتين المالية يتم ترجمة الموجودات والفروع والبنكرات التابعة في الخارج من العملة الرئيسية (الاسماعيلية) إلى عملة التقييم وفقاً للأسعار السبعية المحلية للعمليات في تاريخ التقييم والملائمة من البنك المركزي الأردني. أما بنود الإيرادات والمصروفات فتتم ترجمتها على أساس معدل التقييم خلال السنة وتظهر فيروقات العملة الناتجة في بند مستعمل ضمن حقوق الملكية وفي حال بيع إحدى هذه البنكرات أو الفروع فيتم قيد مبلغ فيروقات ترجمة العمليات الأجنبية لتعكس بها تخفيض الإيرادات / المصاريف في قائمة الدخل.

النقد وما في حكمه

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

(٢٣) استخدمنا اسم التقدير

إن إعداد القوائم النقدية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحاسبية. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر من من حقيق المالية. وبشكل خاص يتقلب من إدارة البنك أجدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقتها من التقديرات المفكورة الخفيفة بالحسوبة على هجوعات وتغييرات ه متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة لتغيرات، الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

فمن المأمور أن يحدد البنك بأن تقديراتها ضمن الفوائض المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- مخصصات أدنى التسهيلات الائتمانية الشاملة، يتم مراجعة مخصصات التسهيلات ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي الأردني

- يتم إثبات حساسية تدني قيمة العقارات المملوكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقيدين معتمدين لإثبات انخفاض القيمة.

- دفع مخصص ضريبة الدخل، يتم تحميل السنة التالية عما يخدمها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والشوائب والمعايير المحاسبية ويتم استئجاب وإثبات المدفوعات، والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم

١١- تقوم الإدارة بإعداد تقدير الأعمار الإنتاجية للمحيطات المموسسة وغير المموسسة بشكل دوري لغايات احساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على اذالك العامة لتلك المحيطات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم أخذ حسارة النديني (إن وجدت) إلى قائمة الدخل.

.. تقوم الإدارة بإبرام عدة دورية للتوجهات المالية والتي تظهر بالتكلفة لتقدير أية تدني في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل النسبية

- مخصصات فضائية لمواجهة أية التزامات قد تنبثق يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني في البنات

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
١٩,٧٠٤,٧٤١	٣٣,٤٠٢,٨٤٩
١٨,٩٦٧,٩٦٠	٣٥,٤٠١,٤٢١
١٤,٦٧٥,٨٢٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
٦٢,٣٠٤,٨٤٥	٧٠,٥٢٢,٣٠٠
١٣٦,٠٠٤,٤٦٦	١١٢,١١٩,٨٧٤
٢٥١,٦٥٧,٨٣٢	٢٩١,٦٥٧,٠٧٣

نقد في الخارج

أرصدة لدى بنوك مركزية

- مستحقات بياض بحدود المدة

- وافيح الأول باستثناء المدة

- مستحقات الاحتياطي النقدي

- توقيعات المصارف

المجموع

- بلغت الأرصدة مقدرة التسحب باستثناء الاحتياطي النقدي مبلغ ٧٠,٩٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

- يتبدل بند توقيعات الإصدار بمبلغ ٢٧,٠٠٠,٠٠٠ دينار تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ ومبلغ ٤٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	
٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٦,٢٤٤,٨١٠	٧,٤٤٩,٢٧٦	٢٦,٢٢٧,٧٧٥	٧,٤١١,٠٠٤	١٧,٠٣٥	٢٨,٢٧٢
١٤٢,٣٥٢,٦٦٦	١٩١,٢٣٧,٢٧٥	١٤٢,٣٥٢,٦٦٦	١٨٦,٧٢٧,٣٧٥	١١,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠
١٦٨,٥٩٧,٤٣٦	١٩٨,٦٨٦,٥٥١	١٦٨,٥٨٠,٤٤١	١٩٤,١٤٨,٣٧٩	١١,٠١٧,٠٣٥	٤,٥٢٨,٢٧٢

البنوك

مستحقات خارج حدود المدة

مبلغ مستحق خلال مدة ٣ أشهر أو أقل

المجموع

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٦٦,٩٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ ومقابل ١٥٣,٩٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

- لا يوجد أرصدة مقدرة التسحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ على التوالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

• شافي بعد تنزيل الفوائد والمعاملات المقبوضة مقدماً البالغة ١٢,٧٨٩,٢٠٠ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠٠٧ مقابل ١٢,٨٩٠,١٨٢ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠٠٦.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٤٦,١٥٠,٣٧٨ دينار أي ما نسبته (٧٧,٧٥٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ٧٢,٦٠٩,٩٠٩ دينار أي ما نسبته (٧١,٨٠٪) من الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٢٥,١٧٥,٣٠٧ دينار أي ما نسبته (٢٠,٢٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ٥٩,٩٦١,١٥٧ دينار أي ما نسبته (٢١,٨١٪) من الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٤٧,١٣٨,١٦٤ دينار أي ما نسبته (١٠٨٪) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ٥٥,١١٨,٣١٠ دينار أي ما نسبته (٩٦,٧٢٪) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للقطاع العام في فلسطين ٣٠,٣٥٩,٣٧٤ دينار أي ما نسبته (١٠,٢٪) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ٤٦,٣٩٧,٥٢٤ دينار أي ما نسبته (٧٨,١٨٪) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الافراد	الفروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠٠٧-				
٢٤,٧٤٨,١٥٤	٤٠٩,٨٨١	١٥,٣٧٥,٠٧٩	٣,٩٥١,٧٧٣	٤٤,٤٨٤,٨٨٧
٢,٤٤٢,٣٩٣	(٨٩,٨٣١)	(٧١٨,٩١٧)	(٦٩٧,٠٢١)	٨٨٦,١٢٣
(١,٥٥٥,٩٠٤)	(٣,١٠٢)	(١٢٩,٨٧٩)	(٧٥٣,٢٨٠)	(٢,٩٤٢,١٦٥)
٢٥,٦٣٤,٦٤٣	٣١٦,٩٤٩	١٣,٩٧٦,٢٨٣	٢,٥٠١,٤٧١	٤٢,٤٢٩,٣٤٥
٢٠٠٦-				
١٥,١١٠,٤٧٥	١١٦,٤٩٢	٢١,٩١٨,٢٨٤	٤,٧١١,٤٥٩	٤١,٨٥٦,٧١٠
١٠,١٤٤,٥٣١	٢٩٣,٣٨٩	(٥,٧٥١,٣٧٧)	١٧٦,٣٢٥	٤,٨٦٢,٨٦٨
(٥٠٦,٨٥٢)	-	(٧٩١,٨٢٨)	(٩٣٦,٠١١)	(٢,٢٢٤,٦٩١)
٢٤,٧٤٨,١٥٤	٤٠٩,٨٨١	١٥,٣٧٥,٠٧٩	٣,٩٥١,٧٧٣	٤٤,٤٨٤,٨٨٧

بلغ إجمالي المخصصات المعدة لإزاء الديون أعلاه مبلغ ٢٢,١٢٥,٩٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ على أساس التعجيل الواحد مقابل ٤٢,٥٤٧,٣٥٠ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ و ١٠,٣٠٣,٤١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ على أساس المحفظة (تحت المراقبة) مقابل ١,٩٣٧,٥٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون غير عامدة أخرى مبلغ ٢,٨١١,٩٢٤ 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

القوائم الموحدة

غلبا على الحيلة على القوائم الموحدة

الأفراد	القروض	الشركات	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٥٨٧,٧٨٥	٨٧,٨٣٠	٧,٥٨٧,٠٢١	١,٣٢٨,٨٣٦	١٤,٠١٢,٤٧٢
١,٩٤١,٢٨٥	-	٥٠٣,٩٣٢	١٠٦,٠٣٧	١,٥٥١,٢٥٥
(٥٦٢,٧٠٠)	(٤٢,٩٢٣)	(٢٨٩,٨٠٣)	(١٠٢,٢٠٥)	(٩٩٧,٠٠١)
(٨٩٩,١١٥)	(٣٤٧)	(١٠٤٣,٦٧٥)	(٢٨١,٦١١)	(٢,٢٢٤,٧٥٣)
٥,٥٣٨,٨٨٥	٤٤,٥٦٠	٦,٧٥٧,٤٧٥	١,٠٥١,٠٥٢	١٣,٣٩١,٩٧٢

الأفراد	القروض	الشركات	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,١٧٥,٧٩٧	٨١,٦٤٨	٨٢,٠٢,٢١٠	١,٤٤٠,٩٢٥	١٤,٤٤٢,١٥٠
٩٤١,٥٣٦	٦,١٨٢	٧١١,٠٩٧	٧٥,٨٩٢	١,٧٣٤,٧٠٧
(١,٥٧,٥٢٩)	-	(٤٥٢,٠٢٣)	(٧٠,١١٧)	(٦٨٠,١١٩)
(٣٤٢,٩٨٩)	-	(٩٧٤,٣٦٣)	(١١٧,٣٦٤)	(١,٤٣٤,٧١٦)
٥,٥٨٧,٧٨٥	٨٧,٨٣٠	٧,٥٨٧,٠٢١	١,٣٢٨,٨٣٦	١٤,٠١٢,٤٧٢

١٩٠ موجودات مالية متوفرة لتبيع

إن هذا الجدول هذا الجدول هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار

موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية:

مستندات بأقساط ترويض

مستندات أخرى

مستندات استثمارية

أقساط ترويض

مجموع موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية

موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية:

أقساط حكومية

مستندات مالية حكومية

مستندات وأقساط غير متوفرة لها

مستندات مالية أخرى

أقساط حكومية

مجموع موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية

مجموع الموجودات المالية المتوفرة لتبيع

٤٢,٠٢٥,٥٥٥	٣٣,٢١٩,١٥٥
٦,٧٧١,١١٣	-
٨,٧٨٠,٢٢٥	٨,٥٠٠,٥٠٧
٦٢,١٣١,١١٩	٦٦,٨٠٠,٠٥٣
١١٩,٨٠٨,٠٦٢	١١١,٠٧٥,٧١٥
٧٧,٠٢٠,٧٨٦	٤٧,١٩٣,٠٣٦
٤,١٣٩,٢٢٤	٤,١٣٩,٠٥٥
٢٣,٩٤٨,١٥٠	٢٤,٩٤٨,١٥٣
١٠,٤٥٦٦	١١٣,٤٨٠
١,٤١٠,٥٤١	٤,٧٢٩,٠٥٣
١٠,٦١٣,٢٦٧	٧٩,١٢٣,٢٦٧
٢٢١,٤٤١,٢٢٩	١٩١,١٩٧,٩٨١

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

أصل سندات بلدية

أصل سندات مختف

يخصص بند استثمارات في أسهم واستثمارات أخرى مبلغ ٥٤١ - ١٤١ دينار كما في (٣١ كانون أول ٢٠٠٧) مقابل ٣٠٣ - ١,٧٢٩ دينار كما في (٣١ كانون أول ٢٠٠٦) بتعدد قياس الأرصدة المتعاقبة بموثوقية كافية.

(١٠٠) ممتلكات ومعدات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أراضي	مباني	معدات وأجهزة وثائق	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ -					
١,٢٦٧,٨٨٠	١٣,٣٤٩,٧٩٦	١٧,٧٦٣,٤٦١	١,٠٩٦,٢٧٧	١١,٨٨٣,٩٢٨	٤٥,٣٦٦,٣٥٢
٧,٠٠٠	-	٤,٠٣٨,٣٩٩	٥٢,٧٣٦	٣,٢٧١,٦٤١	٧,٣٦٩,٧٧٦
-	-	(٥٢٢,٤٨٦)	(١٠٨,٧٩٢)	(١٣٣,١٠٢)	(٧١٤,٣٨١)
١,٢٧٤,٨٨٠	١٣,٣٤٩,٧٩٦	١٦,٢٧٩,٣٧٤	١,٠٤٠,٢٢١	١٥,٠٢٧,٤٧٦	٥١,٩٧١,٧٤٧
الرصيد في نهاية السنة					
الاستهلاك المتراكم:					
-	١,٢١٥,٣٤٧	١٢,٦٥٨,٠٣٠	٦٩٦,١٢١	٧,٨٨٣,٧٢٧	٢٢,٤٥٣,٢٢٥
-	٢٦٦,٩٩٦	٨٥٨,١١٧	١٠٩,٢٥٥	١,٢٥٥,٤١٤	٢,٤٨٩,٨٨٢
-	-	(٢٦٦,٦٩٩)	(١٠٦,٣٣٠)	(١٩,٣٢٦)	(٣٨٧,٣٥٥)
-	١,٤٨٢,٣٤٣	١٣,٢٥٤,٩٩٨	٦٩٩,٠٤٦	٩,١١٩,٨١٥	٢٤,٥٥٥,٧٥٢
١,٢٧٤,٨٨٠	١١,٨٦٧,٤٥٣	٨,٠٢٤,٨٧٦	٣٤١,١٧٥	٥,٩٠٧,٦١١	٢٧,٤١٥,٩٩٥
-	-	٢,٠٢٦,٩٥٦	-	١,٥٣٨,٧٨٨	٣,٥٦٥,٧٤٤
١,٢٧٤,٨٨٠	١١,٨٦٧,٤٥٣	١٠,٠٥١,٨٣٢	٣٤١,١٧٥	٧,٤٤٦,٣٩٩	٣٠,٩٨١,٧٣٩

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ -

التكلفة:

١,٢٦٧,٨٨٠	١٣,٣٤٩,٧٩٦	١٥,٨٣٨,٢٠٩	١,٠٦٠,١١٨	١٠,٥٠٦,٠٥٦	٤٢,٠٢٢,٠٥٩
-	-	١,٠٥٥,٧٩٩	١٦٦,٤٩٣	١,٥٤٥,٠٣٠	٢,٧٧٧,٣٢٢
-	-	(٣٢٦,٨١٣)	(١٣٠,٣٢٤)	(٤٥١,٧٤٤)	(٩٠٨,٨٩١)
١,٢٦٧,٨٨٠	١٣,٣٤٩,٧٩٦	١٦,٥٦٧,١٩٥	١,٠٩٦,٢٧٧	١١,٥٩٩,٣٤٢	٤٣,٨٨٠,٤٩٠

الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم:

-	٩٤٨,٣٥١	١٢,٣٧٢,٦٤٩	١٨٨,٩٧٩	٧,٥٤١,٧١٠	٢١,٥٥٢,٦٩٣
-	٢٦٦,٩٩٦	٦٠٠,٣٨٩	١٤٤,٥٦٦	٧٧٩,٣٥٥	١,٧٧١,٣٠٥
-	-	(٣١٦,٠٠٨)	(١١٧,٤٢٤)	(٤٢٧,٣٢١)	(٨٧٠,٧٧٣)
-	١,٢١٥,٣٤٧	١٢,٦٥٨,٠٣٠	٦٩٦,١٢١	٧,٨٨٣,٧٢٧	٢٢,٤٥٣,٢٢٥
١,٢٦٧,٨٨٠	١٢,١٣٤,٤٤٩	٢,٩٠٩,١٦٥	٤٠٠,١٥٦	٣,٧١٥,٦٦٥	٢١,٤٢٧,٢٦٥
-	-	١,١٩٦,٢٦٦	-	٢٨٩,٥٩١	١,٤٨٥,٨١٢
١,٢٦٧,٨٨٠	١٢,١٣٤,٤٤٩	٥,١٠٥,٤٣١	٤٠٠,١٥٦	٤,٠٠٥,٢٥٦	٢٢,٩١٣,١٢٧

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

تعتمد من الممتلكات، بالأخص، كما في ٢٠٠٦ من الأول ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦ ممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل بمبلغ ٢٠١٤ دينار و ١٨٩٥ دينار و بمبلغ ١١,٣٢٩,٩٦٦ دينار على التوالي وما زالت تستخدم

تقدر التكلفة المتبقية، لاستكمال مشاريع ٢٠٠٦ التعميد وشراء الموجودات على الحساب بمبلغ ٢,١٢٨,٦٣٤ دينار و ٢,٠٣٠,٩٢٠ دينار كما في ٢٠٠٦ كانون الأول ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦ على التوالي

(١١) موجودات غير ملموسة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	٢٠٠٧		٢٠٠٦	
	أنظمة حاسوب وبرامج	أنظمة حاسوب وبرامج	أنظمة حاسوب وبرامج	أخرى
	دينار	دينار	دينار	دينار
حقوق براءات الاختراع	١,٥٤١,٧٥٤	٧٨٢,٣٦٩	١,٨٩٥	
تدريب	٢,٤٦٢,٧١٢	١,٠٤٣,٠١٦		
الاستشارة المالية	(٥٧٨,٧١٩)	(٢٨٣,٦٣١)	(١,٨٩٥)	
مجموع	٣,٤٢٥,٧٤٧	١,٥٤١,٧٥٤	-	

(١٢) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	٢٠٠٧		٢٠٠٦	
	دينار	دينار	دينار	دينار
هوائيات وإبرونات رسوم القبطان	٥,١١٤,٩٨٩	٤,٤٧٠,٥٢٩		
مستودعات - مستودعات مجهزة	٤,٥٧٥,٣٢٢	٤,٣٧١,١٠٢		
عقارات التي تملكها للبناء وفاء لعميل مستخدم	٧,٨٥٦,٤٣٢	٨,٠٥١,٥٢٧		
مستودعات مجهزة وفناء مجهزة، والأثاث، معدات - المستودعات	٦٢١,٨٤٣	٦١٧,٧٠٢		
أستيم التي تملكها للسك وفاء لعميل مستخدم	١٤٢,٠٩٩	-		
التي التوزيع - ماسناري	٦١٩,٤٩٩	٢,٠٤٢,٨٣٨		
أراضي ومباني مجهزة بالتقسيم	٤٨,٤٢٤	٢٠,٣١٨		
مباني المصارف	٧,٥٨٤,٤٤٢	١١,٧٢٨,٤٧٥		
تأمينات فائقة للاستيراد	٧٠,٣٥٢	٥٨,٢٦٩		
تأمينات أخرى القبطان المجهزة	٦١٢,٢٨٥	١١٣,٢٨٥		
مستودعات مجهزة	٣٧,٩٢٦	٨٧,٤٣١		
أخرى	٨٧١,٧٤٨	٩٦,١١٤		
المجموع	٢٨,١٥٦,٣٦٢	٣٢,٤٦٣,٤٥١		

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

تمتد إلى ملكية الشركة على الموجودات التي ألت ملكيتها للبنك وفاة لديون مستحقة وموجودات مستملكة بموجب بكتالات عدلية والأسهم المستملكة.

٢٠٠٦	٢٠٠٧		
	المجموع	أسهم مستملكة أخرى	عقارات مستملكة
دينار	دينار	دينار	دينار
٩,٢٥١,٦٦٦	٩,٧٢٨,٥٩٠	-	٩,٧٢٨,٥٩٠
٣,٣٧١,٧٢٣	٩٩٣,٨٢٢	١٤٢,٠٩٩	٨٥١,٧٢٣
(٢,٥٨٧,٧٩٤)	(٢,١٠٢,٠٣٨)	-	(٢,١٠٢,٠٣٨)
(٣١٢,٠٠٥)	-	-	-
٩,٧٢٨,٥٩٠	٨,٦٢٠,٣٧٤	١٤٢,٠٩٩	٨,٤٧٨,٢٧٥

بموجب بداية السنة

إحداثيات

استيعادات

تغيرت في سنة ٢٠٠٧

بموجب نهاية السنة

(١٣) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦			٢٠٠٧		
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧,٠٩٤,٠٧٩	١٥,٩٩٥,٦٢٢	١,٠٩٨,٤٥٧	١٦,٥١٢,١٢١	١٤,١٢٤,٨٠٧	٢,٣٨٧,٣١٤
٣,٦٨٠,٨٢٩	١٤,٧٢٤,٧٢٣	٢٢,٠٨٣,٥٦١	٣٥,٩٠٥,٥٣١	٤,٥١٤,٨٢٣	٣١,٣٩٠,٧٠٨
٥٣,٩٠٢,٣٧٣	٣٠,٧٢٠,٣٥٥	٢٣,١٨٢,٠١٨	٥٢,٤١٨,٦٥٢	١٨,٧٤٩,٦٣٠	٣٣,٦٦٩,٠٢٢

حسابات جارية وخصم المدينين

ودائع لأجل

المجموع

(١٤) ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧				
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٦٧,٥٤٤,٥٨٩	١٤,٩٤٣,٠٧٦	٢٤,٢٣٩,٦٧١	٢٨,٢٤٦,٨٣٧	٢٠,١١٥,٠٠٥
٢٠,٨١٦,٣٠٨	٩٢٧,٨٢٩	٢,٨٩٣,٦٧١	٥٥٤,٤٦٠	٢,٣٧٨,٧٠٨
٥١٩,١٥١,٨٠٤	١٧٥,٧٢٠,٦٤٩	١٨,٠٠٨,٠٩٧	٩١,٣٢٣,١٩٩	٢٣,٤٠٩,٨٥٩
٩٩٤,٨٥٩,٤٣١	١٩١,٥٩١,٥٥٥	٤٥,١٥١,٤٣٩	١٢,٠١٤,٤٩٦	٢٣,٨٠١,٩٤٢

حسابات جارية وخصم المدينين

ودائع عملاء

ودائع لأجل وخصم المدينين

المجموع

٢٠٠٦				
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤٤,٤٦٠,٦٠٣	٢٢,١٩٧,٤٢٠	٢٥,٧٩٦,٣٣٠	١٧,٤٦٤,٩٢٢	١٧,٧٠٠,٩٤١
١٩,٠٩٥,١١١	٣٨٣,٥٨٣	٣,١٧٧,٥٩٥	٥٤٣,٨٢٩	١٨,٨٤٩,١٠٤
٤٥٥,٩٤١,٩٠٣	١٨٢,١٣٥,٨٩٥	١٤,٥١٦,٤٤٦	٥٩,٥٠٧,٠٦١	١٩,٩٧٨,٥٠١
٨٨٩,٣٥٦,٦١٧	٢٠٤,٧١٦,٨٩٨	٤٣,٤٩٠,٣٧١	٧٧,٥١٥,٨٠٢	٥٢,٣٦٣,٥٤٦

حسابات جارية وخصم المدينين

ودائع عملاء

ودائع لأجل وخصم المدينين

المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

- بلغت قيمة ودائع الحكومة الأردنية والقسطايج للعام الأردني داخل المملكة ١٦٨,٩٨٨,٣٨١ دينار أي ما نسبته (٢١٦,٩٨٪) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ١٨٠,٩١٣,٤٧٠ دينار أي ما نسبته (٢١٠,٣٤٪) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.
- عتبت الودائع التي لا تحمل فوائد ٢٤٣,١٣٢,٢٧١ دينار أي ما نسبته (٢٤٩,٤٩٪) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ١٣٠,١٦٨,٧٢١ دينار أي ما نسبته (١٦٦,٩٦٪) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة مبلغ ٣٦,٧١٤,٨٨٥ دينار مقابل ٣٣,٤٨٦,٨٧٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦ على التوالي.
- لا يوجد ودائع مفردة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ على التوالي.

(١٥) تأمينات تقديرية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
١٥,٣٢٨,٨٢٠	١٧,٠٤٥,٠٩١
١٠,٥١٠,٠٠٠	١١,٦٧٤,٣٣١
٢,٧١٠,١٦٤	١,٢١٣,٤٨٧
١,٥٣٥,٣٥١	١,٩٨٨,٠٨٦
٢٥,١٤٤,٣٤٢	٣١,٩٧١,٠٠٠

أهم قدر مقابل تضاميات التأمينات:

تأمينات تأمينات - التأمينات - التأمينات - التأمينات

تأمينات التأمينات - التأمينات - التأمينات - التأمينات

تأمينات التأمينات - التأمينات - التأمينات - التأمينات

المجموع

(١٦) أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المبلغ	عدد الأقساط	دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الاقتراض
دينار	الكلية	المتبقية	دينار	
١٢,٠٠٠,٠٠٠	٣	٣	لا يوجد	٧,٥٧٪ - ٨,٥٧٪
٤٤٩,٤٧٥			لا يوجد	٥,٥٧٪
١٢,٤٤٩,٤٧٥				
المجموع				

اقتراض من مؤسسات محلية *

اقتراض من مؤسسات خارجية **

المجموع

المبلغ	عدد الأقساط	دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الاقتراض
دينار	الكلية	المتبقية	دينار	
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١	١	لا يوجد	٧,٥٧٪
٤٩٣,٥٨٢			لا يوجد	٥,٥٧٪
١٥,٤٩٣,٥٨٢				
المجموع				

اقتراض من مؤسسات محلية *

اقتراض من مؤسسات خارجية **

المجموع

* تمثل المبالغ المقرضة من مؤسسات محلية قروض من الشركة الأردنية لإعادة الرهن العقاري بأسعار فائدة ثابتة وتسدق دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق لكل قرض والتي تتراوح بين عام ٢٠١٠ و ٢٠١٢.

** تستحق الأموال المقرضة من شركة الرهن العقاري في فلسطين بشكل شهري بسعر فائدة ثابت يبلغ ٥,٥٧٪.

إيضاحات حول التحويلات المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

(١٧) مخصصات متوقعة

إن تعاديل هذا المبلغ 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	-	-	(١٨٧,٤٥٧)	٦٣,٠٤٣
٦,٢٢٨,٧٦٧	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)	-	٦,٢٢٨,٧٦٧
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	رصيد بداية السنة
(٨,٨٩١,٧٢٨)	(٧,٢٥٠,٦٥٦)	مخصص الدخل المتوقعة
١١,٧١٠,٩٩١	٩,١٨٦,١٦٤	مخصص الدخل المتوقعة
١٨,٥٨٥,٤٥٧	١١,٠٣٥,٩١٩	رصيد نهاية السنة

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
١١,٦٤٥,١٣٠	٩,١٣٧,٠٢١	ضريبة الدخل المستحقة من أرباح السنة
١٥,٨٦١	٤٩,١٣٨	ضريبة الدخل المستحقة من سنوات سابقة (تسويات)
١١,٧١٠,٩٩١	٩,١٨٦,١٦٤	

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

- تم الخدمول على محاسبة 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

- تم الحصول على مخالصة نهائية الناتج أعمال الشركة الوطنية للخدمات المالية لغاية عام ٢٠٠٥ باستثناء عام ١٩٩٦ حيث تم بيع النشاط ولم يتم مراجعة حسابات عام ٢٠٠٦ من قبل دائرة ضريبة الدخل لغاية تاريخ إعداد القوائم المالية.
- حصلت الشركة الوطنية للأوراق المالية - فكتس على مخالصة نهائية من دوائر الضريبة عن نتائج أعمال الشركة لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.
- تم تقييم دائرة ضريبة الدخل مراجعة حسابات شركة القاهرة العقارية للأعوام ١٩٩٧ - ٢٠٠٧.
- لا يوجد أية ضرائب مستحقة على شركة القاهرة عمان - مارشال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.
- في رأي إدارة إيمان أن محاسبات الضريبة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ كافية لمواجهة أية التزامات ضريبية مستقبلية.

ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧					الحسابات المجمعة
	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المحذرة	المحذرة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						مطلوبات ضريبية مؤجلة
						أرباح غير متحققة - محفظة
١٤,٤٦٦,٧٠١	١٢,٣٧٣,٣١٠	٣٦,١٨١,١٣٥	١,١٥٦,٥٣٩	١١,٠٩٨,٠١٩	٤٦,١٢٨,١١٥	الأوراق المالية المتوقعة للبيع
١٤,٤٦٦,٧٠١	١٢,٣٧٣,٣١٠	٣٦,١٨١,١٣٥	١,١٥٦,٥٣٩	١١,٠٩٨,٠١٩	٤٦,١٢٨,١١٥	

يتمضمّن المطلوبات الضريبية المؤجلة مبلغ ١٢,٣٧٣,٣١٠ دينار (مقابل ١٤,٤٦٦,٧٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦) ناتجة عن أرباح تقييم الممتلكات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر ضمن التغير الممتلكات في القيمة العادلة في حقوق الملكية.

إن الحركة على حساب المطلوبات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	
٣٢,٩٧٧,١١٠	١٤,٤٦٦,٧٠١	الدينار
٧٦٣,٤٢٧	٤٦٣,٧٧٠	
(٢٠,١٧٧,٧٦٦)	(١٢,٣٥٣,١١١)	تأجيلات
١٤,٤٦٦,٧٠١	١٢,٣٧٣,٣١٠	
		رصيد نهاية السنة

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	الربح المحاسبي
دينار	دينار	
٣,٩٥٩,١٦٦	٣,٥٩٥,٩٧٨	الربح المحاسبي
(١٠,٦٦٥,٤٨٣)	(٨,٣٠٦,٦٩٩)	
١٥,٠٦٦,٩٥٠	١,٢٩٨,٦٦٥	مصاريفات غير مبيّنة ضريبية
٣٥,٣٦١,٩٩٣	١٨,٦٨٧,٩٤٤	
٢٧,٨٨٣	٢٣١,٦٦١	الربح الضريبي
		نسبة ضريبة الدخل الفعلية

نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في الأردن تبلغ ٢٥٪ وتتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد لديها استثناءات وفروع فيها بين ١٥٪ - ٣١٪

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

(١٩) مطلوبات أخرى

إن إتمام هذا الرصد هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
١,٤١٣,٨٠٦	١,٧٢٣,٢٦٤
١٦٧,٥٨٧	٣٤٧,٩٠٩
٢,١١٨,٤٥٧	٢,٤٥٤,٨٨٨
٢,٦٩٥,٩٧٣	٤,٧٢٠,٥٧١
٣,٦٠٧,٣٥٧	٥,٤١٦,٧١٣
٣,١٦٤,٤٤٣	٥,٢٣٨,٥١٠
٢,٨٠٩,٩٩٨	٣,١٧٥,٨١٣
١,٤٦٠,٠٥٩	١,٧٧٧,٠٠٤
١٧,٤٣٧,١٨٠	٢٤,٨٥٤,٦٧٣

قوائد مستحقة من عملاء

إيرادات مستحقة من عملاء

ذمم دائنة

مستحقات من عملاء مستحقة

أمانات مؤقته

شيكات و مستحقات من عملاء

مستحقات من عملاء

أخرى

المجموع

(٢٠) رأس المال

يبلغ رأس المال المكتسب بـ 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 المجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ خلال السنة الماضية السابقة وفقاً لقانون البنوك وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

- الاحتياطي الاختياري -

تمثل المبالغ المجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن ١٠٪ 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 أعيد التدقيق بها هي كما يلي:

اسم الاحتياطي	المبلغ	
	دينار	حذيفة التقيد
احتياطي قانوني	٢١,١٨٣,٥٣٧	قوانين البنوك وقانون الشركات
مخاطر مصرفية عامة	٥,٣٨٧,٩٣٢	تعليمات البنك المركزي الأردني

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

١٢٢ التغيير 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	(٧,١٢١)	٧١,٥٢٧,١٢٢	٣١,٦٦٥,٤١٤	٦٩,٥٥٥	٣١,٥٩٥,٨٥٩
(٤٧,٦٥٠,٩٢٧)	١٠٧,٠٠٨	(٤٧,٧٤٧,٩٣٥)	(٣,٧٢٢,١٥٨)	(٣,٢٥١,٨٣٤)	(٤٧,٣٢٤)
١٩,٥١٤,٥٠٩	(٣٧,٤٥٣)	١٩,٥٥١,٩٦٢	٢٧,٩٤٣	٣٧,٤٥٣	٢٧,٥١٨,٨٨
(١١,٧٢٧,٦٥٩)	٧,٦٢١	(١١,٧٣٥,٢٩٠)	(١,١٦٤,٢٦٦)	(٦٣,٤٠٠)	(١,١٠٠,٨٦٦)
-	-	-	٤٤٤,٩٤٤	-	٤٤٤,٩٤٤
٢١,٦٦٥,٥١٤	٦٩,٥٥٥	٢١,٥٩٥,٨٥٩	٢٤,٣١٢,٦٧٥	(٣,٢٥١,٨٣٤)	٢٧,٥٢١,٥٠١

الرصيد في بداية السنة

أرباح احتياطي غير محققة

مطلوبات ضريبة مؤجلة

سائر الأرباح المحتجزة

مطلوبات تأمينات العمل

سائر مبالغ غير قائمة العمل ورصيد مالي

في القيمة العادلة

الرصيد في نهاية السنة

يظهر التغيير المتراكم في القيمة العادلة بالإضافة بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ ١٢,٣٧٢,٢١٠ دينار (مقابل ١٤,٥٦٦,٧٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦)

(٢٣) أرباح مقترح توزيعها

- بلغت نسبة الأرباح المقترح توزيعها على المساهمين للعام الحالي (٢٠٠٦) 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 (٢٠٠٥) أو ما يعادل ٦,٧٥٠,٠٠٠ دينار.
- بلغ عدد الأسهم المقترح توزيعها على المساهمين ٥٠٠,٠٠٠ سهم ونسبة ٢١,٦٧٪ في حين بلغت الموزعة على المساهمين للعام السابق ٧,٥٠٠,٠٠٠ دينار أو ما يعادل ٢١,٦٧٪.

(٢٤) الأرباح المدخلة

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)
(١,٣٢١,١١٣)	-
(٨٧٥,١٩٦)	(٧٠٠,٠٠٠)
(٧,٥٠٠,٠٠٠)	(٧,٥٠٠,٠٠٠)
(٦,٧٥٠,٠٠٠)	(٧,٥٠٠,٠٠٠)
٨٢,١٣٥	٤,٨٣٧,٢١٥

الرصيد في بداية السنة

أرباح السنة

الحول إلى الاحتياطي القانوني

الحول إلى الاحتياطي الاحتياطي

الحول إلى احتياطي مخصصات ضريبة

أرباح مقترح توزيعها كأسهم

أرباح مقترح توزيعها

في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

(٢٥) القوائم المالية

إن تفاصيل هذا السند 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
١,٢٧٨,٧١٠	٧,٢٩٩,١٧٠

١,٨٩٧,١٩٦	١,٩٢٥,٢٨٥
١,٣٠٩,٥١٣	٢,٨٣٣,٨٦٠

١,٢٥٣,٦٧٠	١,٤٠٨,٦١٣
٤٢١,٥٦٤	٩٨٩,٦٧١
٩,٣٨٢,٨٧٢	١٠,٥٠١,٧٨٠
١١,٢٢٨,٢٩٦	١١,٢٠٣,٥١١
١,٠٢٦,٨٧٢	٨,١٨٩,٦٨٢
٧,١٨٢,٠٠١	٩,٠٨٤,٤٥٦
٦٥,٤٦٨,٥٤٨	٧٧,٦٤٩,١٤٤

تسهيلات التمويل، مبالغه

تألف من (التجزئة)

حسابات حالية محسنة

قروض وكفالات

حقوق ائتمان

أخرى

القروض العقارية

الشركات

الشركات الكبرى

حسابات حالية مبالغه

قروض وكفالات

التمويل المصرفي والتأمين

حسابات حالية مبالغه

قروض وكفالات

الحكومة والقطاع العام

إرضاء لغير البنوك

إرضاء وأفراد غير بنوك

موجودات مالية متوقعة ذات

المجموع

(٢٦) القوائم المالية

إن تفاصيل هذا السند 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	١٢,٧٨٨,٣٥١
------------	------------

١٢٢,٤٣١	٧١٧,٩٥٣
---------	---------

١,٥١٥,٤٤٢	١,٨١٦,٩٧٢
-----------	-----------

٨٥١,٢٩٤	٩٥١,٥٠١
---------	---------

٢٢,٥٦٢,٦٦٠	٣١,٤٩٠,٢٤٨
------------	------------

بدائع بنوك ومؤسسات مصرفية

بدائع بنوك

حسابات حالية مبالغه

مبالغه

بدائع لأجل بحالة لا تتغير

بائعات

أموال متفرقة

سهم استثمار

المجموع

(٢٧) صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا السند هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار

٤,٧٨٠,٥٢٨	٥,٤٩٢,٨٣١
-----------	-----------

٧٢٣,٨٢٦	١,٠٥٤,٤١٩
---------	-----------

٤,٤٤٥,١١٠	١,٠٠١,٣٤٣
-----------	-----------

-	(٥,٢٠٧)
---	---------

٩,٩٤٩,٤٧٤	١٢,٥٥٢,٣٨١
-----------	------------

عمولات

عمولات عمولات مباشرة

عمولات عمولات غير مباشرة

عمولات أخرى

عمولات أخرى

صافي إيرادات العمولات

(٢٨) أرباح عمليات أجنبية

إن تفاصيل هذا السند هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار

٣٨٤,٣٣٧	٣٦٩,٩١٧
---------	---------

٢,٠١٠,٤٧٢	٢,٢١٥,٢٠١
-----------	-----------

٢,٤٤٤,٨٠٩	٢,٥٨٥,١١٨
-----------	-----------

أرباح من التعامل / المعامل

أرباح من التعامل

المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

(٢٩) أرباح (خسائر) موجودات مالية لتصفية

إن دمج هذا البند هي كما يلي

أرباح (خسائر) متحققة	أرباح (خسائر) غير متحققة	مجموع
دينار	دينار	دينار
١١٢,٣٣٠	٥٩,٨٨٣	١٧٢,٢١٣
١١٢,٣٣٠	٤٩,٨٨٣	١٧٢,٢١٣
(٤٣,٢٨٧)	(١١٩,٦٨٠)	(١١٢,٩٦٧)
(٤٣,٢٨٧)	(١١٩,٦٨٠)	(١١٢,٩٦٧)

٢٠٠٦

السهم في شركة

المجموع

٢٠٠٦

السهم في شركة

المجموع

(٣٠) أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

إن دمج هذا البند هي كما يلي

٢٠٠٧	٢٠٠٦
دينار	دينار
٢,٠٥٦,٤٣٢	١,٩٧٧,٥٦١
٦,١٢٥,٠٥٦	٨,٢٢٥,٣١١
(٥٧٩,٢٦٢)	(١٠,٩٨٥)
٧,٦٠٢,٢٢٦	١٠,١٩١,٨٨٨

شركة السهم في شركة

أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع

شركة السهم في شركة موجودات مالية متوفرة للبيع

المجموع

(٣١) إيرادات أخرى

إن دمج هذا البند هي كما يلي

٢٠٠٧	٢٠٠٦
دينار	دينار
٩٩٧,٠٠١	١٨٠,١٦٩
٤٨,٢٩٨	٤٣,٣٧١
١٤,٨٨٠	٩,١١٩
٣٠٤,٩٧٦	٢٢٧,٢٩٢
١,١٢٩,٥٨٨	١,١١٣,٢٧٣
١٥,٣١٧	٢١,٢٣٧
١,٨٥٦,٩٨٩	١,٤٥٧,٢٩٦
١١,٤٢٩	٩,٠٧٥
١,٣٩٩,٨٨١	٢,٢٧١,٨٢٤
٨٦,٤٠٢	-
٨١,٠١٥	١١١,٩٦٩
٥,٩٤٥,٧٧٦	٥,٧٤٤,١١٩

شركة السهم في شركة

شركة السهم في شركة

شركة السهم في شركة

شركة السهم في شركة

شركة السهم في شركة

شركة السهم في شركة

شركة السهم في شركة

شركة السهم في شركة

شركة السهم في شركة

شركة السهم في شركة

شركة السهم في شركة

المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

(٣٤) حصة المساهم من ربح السنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
١٩,٢٥٨,٦٣٥	٢٠,٩٠٩,٨١٤
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠
فلس / دينار	فلس / دينار
٠/٢٥٧	٠/٢٧٩

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

حصة المساهم من ربح السنة

(٣٥) التقيد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
٢٥١,٦٥٧,٨٣٢	٢٩١,٦٥٧,٧٣
١٦٨,٥٩٧,٤٣٦	١٩٨,٦٨٦,١٥١
٥٣,٩٠٢,٣٧٣	٥٠,٤٦٨,٦٥٢
٤٨,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,٠٠٠,٠٠٠
٧٠,٩٠٠,٠٠٠	٧٠,٩٠٠,٠٠٠
٣١١,٢٥٧,٥٧٧	٣٩٥,٧٨٥,٠٧٢

بند واربعه لدى بنوك مكرية

بند اربعة لدى بنوك مكرية، تستحق خلال ثلاثة أشهر

بند اربعة لدى بنوك مكرية، تستحق خلال ثلاثة أشهر

بند اربعة لدى بنوك مكرية، تستحق خلال ثلاثة أشهر

بند اربعة لدى بنوك مكرية، تستحق خلال ثلاثة أشهر

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 (الاسمية)	أجل القيمة الاعتبارية (الاسمية) حسب الاستحقاق
دينار	دينار	دينار	دينار	أجل القيمة الاعتبارية (الاسمية) حسب الاستحقاق
أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣	من ١٢-٣ أشهر	خلال ٣ أشهر	أجل القيمة الاعتبارية (الاسمية) حسب الاستحقاق
دينار	دينار	دينار	دينار	أجل القيمة الاعتبارية (الاسمية) حسب الاستحقاق
١,٤١٨,٠٠٠	٤٥,٠٩٠	٤٦,٤٤٤	١,٤١٨,٠٠٠	١,٤١٨,٠٠٠
١,٤١٨,٠٠٠	٤٥,٠٩٠	٤٦,٤٤٤	١,٤١٨,٠٠٠	١,٤١٨,٠٠٠

مشتقات أدوات مالية

تدل القيمة الاعتبارية (الاسمية) على قيمة المعاملات القائمة في نهاية السنة وهي لا تدل على مخاطر السوق أو مخاطر الائتمان. تمثل مشتقات التحوط عقود مبادعة أسعار فائدة 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	اسم الشركة
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠٪	الشركة الهندسية للخدمات المالية محدودة المسؤولية
٧١,٠٠٠,٠٠٠	٧١,٠٠٠,٠٠٠	٧١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠٪	الشركة الهندسية للأوراق المالية مساهمة حتمية مساهمة محدودة
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠٪	شركة الاسماء عمان - مارشال

قام البنك بالتدخل في معاملات مع الشركات التابعة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن التشغيل. الاعتمادية للبنك وباستخدام أسرار الموائد والتحويلات التجارية. إن جميع التسهيلات الائتمانية لأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يتخذ فيها أي مخصصات

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

فيما يلي ملخص العامة، مع جهات ذات علاقة خلال السنة،

المجموع		الجهة ذات العلاقة	
٢٠٠٦	٢٠٠٧	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات التابعة ^٤
		الإدارة التنفيذية	
دينار	دينار		

٥,٢٢٥,٢٦٩	٦,٤٦٧,٢٢٠	٦,٠٨٣,٢٨٦	٣٨٤,٠٣٤	بنود داخل الميزانية:
٥,٨٤٣,٧٧٩	١٠,٥٩٩,١٣٣	٦,٩٩٦,٥٢٥	٣,٦٠٢,٥٩٨	عقارات، صناديق
٢٥٦,١٤٧	١,٨٢٨,٠٣٦	١,٨٢٨,٠٣٦	-	ودائع لدى البنك
٩٤,٠٩٢	١٢,٩٥٠	١٢,٩٥٠	-	الاستثمارات المتعددة
				ودائع لدى بنك القاهرة القاهرة
٤,٢٢٢,٣١٤	٧,٢٧٩,٩٧٤	٧,٢٥٣,٩٧٤	٢٦,٠٠٠	بنود خارج الميزانية:
				تسهيلات غير مسجلة
٤١٩,٠٤٤	٤٧٨,٥٥٩	٤١٥,٠٣٩	٦٣,٤٢٠	عناصر قائمة الدخل:
٨٦,٣٣٢	٢٤٥,٠٠٠	١٧٥,٤٢٣	٦٩,٦٧٧	قوائد وعمولات دائمة
١٢٥,٨٨٢	٣٣٤,٧٣٥	-	٣٣٤,٧٣٥	قوائد وعمولات مستحقة
				عمولات إدارة محافظته

^٤ يتم استبعاد تلك الأرصدة والمعاملات في هذه القوائم المالية الموحدة.

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

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

- تتراوح أسعار الفائدة المدفوعة على الودائع بالدينار الأردني بين صفر٪ إلى ١,٥٪.

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

بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الأخرى للإدارة التنفيذية العليا ما مجموعه ٤٣٦,١٦٢ دينار لعام ٢٠٠٧، مقابل ٤٩٨,٠٨٦ دينار لعام ٢٠٠٦.

(٣٨) القيمة العادلة للأدوات المالية.

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

كما هو مبين في الجدول رقم (٩) تشمل الموجودات المالية المتوفرة للبيع أسهم واستثمارات أخرى غير مدرجة في الأسواق المالية بمبلغ ٥٥٤,١٠٥ دينار و ٧,٧٢٩,٠٥٣ دينار كما في (٣) 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 مخاطر 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 و لجنة شؤون الإجراءات العمل، إضافة إلى أن كافة دوائر وفروع البنك مسؤولة عن تحديد المخاطر المتعلقة بالعمليات المصرفية والالتزام بالخصائص الزمنية المالية ومراقبة استمرارية فعاليتها بما يتلائم ونظام رقابة المخاطر.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

إن عملية إدارة المخاطر بشؤون المصرف، وأساس تقييم إدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي يمكن أن تؤثر سلباً على أداء البنك، ومنهجية أو على أهدافه، وبما تضمن تحقيق العائد الأمثل مقابل المخاطر المخوذة.

هذا، ويعرض البنك للمخاطر التالية:-

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر التشغيل
- مخاطر الائتمانية
- مخاطر الائتمالات

إن الإطار العام لإدارة المخاطر لدى البنك، مبني وفق منهجية وأسس رئيسية منسجمة مع حجم نشاطاته وتركيزها وطبيعة عملياته، وتعليمات السلطات الرقابية بالإضافة إلى مبادئ 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 سقفوف للمخاطر المقبولة يتم مراجعتها دورياً وجميع الموظفين مطلعين عليها كل في مجال عمله.
- ٤- لجنة المخاطر المنتدبة 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 الأنشطة العمل لدى البنك ترفع تقاريرها إلى لجنة المخاطر، أما بالنسبة للعمليات اليومية، فيكون ارتباطها مع المدير العام ومقوم الأعمال جميع المخاطر بما فيها مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة ومخاطر العمليات بالإضافة إلى تطوير منهجيات القياس والمخاطر لكل نوع من أنواع المخاطر ورفع التقارير بالمخاطر ومنظومة المخاطر في البنك.
- ٦- لجنة التسهيلات ولجنة الموجودات والماليات والتي تقوم بالتخطيط للتوظيف الأمثل لرأس المال والموجودات والمطلوبات والرقابة 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 نشجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك مما يؤدي إلى حدوث خسائر يعرض البنك على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع السياسات المختلفة التي تحدد وتعالج كافة جوانب منح وصيانة الائتمانات 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.

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 سقفوف وشروط مختلفة، حيث تتضمن هذه السياسات بشكل عام على نسب واضحة للحدود القصوى للائتمان الممنوح لأي عميل و/أو مجموعة عملاء ذوي الشكلة إضافة إلى توزيع الائتمان حسب المناطق الجغرافية والقطاعات الاقتصادية المختلفة لضمان عدم وجود تركيز ائتماني كبير في محفظة البنك لأي من الفئات المذكورة. يقوم مجلس الإدارة سنوياً بالموافقة على ضوابط الترخ للقطاعات المختلفة من قبل البنك، ويراعى من خلالها التوزيع الجغرافي والاقتصادي لتلك الفئات.

التصنيف الائتماني للعملاء:

يتم التصنيف الائتماني داخلياً بحيث يشمل على تصنيف العملاء بحسب ملاءتهم 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 التحوّلات المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

أساليب تخفيف المخاطر

يسمى البنك عدة أساليب لتخفيف المخاطر منها تحديد الضمانات المقبولة وشروطها، بحيث يتم قبول المدة ذات الجودة العالية للتسهيل بالقيمة والتوقيت المناسب، في حال حاجة البنك لذلك، مع مراعاة عدم وجود ارتباط بين قيمة الضمان ونشاط العمل. كذلك يقوم البنك باتباع سياسة التأمن على بعض المحافظ وبناء المحفّضات الإضافية وذلك كأحد أساليب تخفيف المخاطر تقوم الإدارة بمراقبة النتيجة السوقية للضمانات بشكل دوري وفي حال اتضح أنها لا تفي بمتطلبات البنك بطلب ضمانات إضافية لتعزيز النقص الحاصل.

إدارة عملية منح ومراقبة الائتمان

يتم اعتماد مبدأ فصل قرار الائتمان عن التنفيذ بما يتضمن 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 تحقيق كافة مستندات ومعلومات الائتمان قبل التنفيذ. كما يسمح البنك لنظام التليان في منح الائتمان وتحدد السياسات الائتمانية جداول صلاحيات واضحة ومفصلة بحسب حجم الائتمان والضمانات المتوقعة إزاءه.

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

(٣٩) / أ مخاطر الائتمان

التي هي من مخاطر الائتمان (بعد خصم التدفّيق والضمانات ومخفّفات المخاطر الأخرى)

٢٠٠٧	٢٠٠٦
دينار	دينار

بنود داخل الميزانية

٢٥٨,٢٥٤,١١٠	٢٣١,٩٥٣,٠٩١	أرصدة وأقساء لدى عملاء مصرفية
١٩٨,٦٨٦,٦٥١	١٦٨,٥٩٧,٤٣٦	أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية
١٧٧,٦٥٠	٥٠٠,٠٠٠	إيداعات لدى البنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية
٢٢٧,٢٥٣,٦٢٤	٢١٠,٣٦٠,١٧٣	الائتمان
٩٥,٢١٣,٥٢٤	٩٣,٦١٧,٠٢٦	التحويلات المصرفية
٢٣,٧٩٣,٩٨١	٤٨,٣٢١,٢٣٣	المستحقات المتبقية
٢٩,٣٨٣,٠٨٥	٢٥,٩٩٣,٥٥٣	المستحقات المتبقية بالمتوسطة
١١٣,١٩٣,٥٥٧	١٣٠,٤٩٦,٨٦٨	المستحقات المتبقية بالمتوسطة
١٤٥,١٨٩,٢٩٤	١١١,٤٦٦,١١٣	مستحقات وأقساء وأقساء حرة من الموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٣,٩٨٠,١٥٠	١٨,٢٥٦,٤٤٥	المستحقات المتبقية
١,١٥٠,١٧٧,٧٢١	١,٠٣٩,٥٥١,٤٣٨	إجمالي بنود داخل الميزانية

بنود خارج الميزانية

٢٥,٩١٠,١٤١	١٩,٨٦٨,٠٢٠	كمالات
٥٦,٨٥٠,١٢٠	٥٠,١٢٥,٥٤٣	أرصدة أدات
١,٣٠٣,٢٤٥	٤,٤٢٤,١١٣	قبوالات
٥٧,٥٦٣,٢٢١	٢٨,٢٠٥,٨٧٠	مستحقات مستحقات لا تشملها شروط فترة غير مستقلة
١٤١,٦١٨,٧٣٣	١٠٢,٦٢٤,٠٤٦	إجمالي بنود خارج الميزانية
١,٣٠٧,٢٩٦,٦٥٠	١,١٤٢,١٧٥,٤٨٤	الإجمالي

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

إن النواع التالية من الأصول مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي :

- الموجودات المضمونة
- رهن الأموال المالية مثل الأسهم والسندات
- الكمالات المتداولة
- الضمان النقدي
- كفالة الحكومة

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

تنوع التحويلات الائتمانية حسب درجة المخاطرة وفق الجدول التالي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ -	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	التمويلات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	البنوك والمؤسسات المصرفية	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٧٥,٣٨١	-	١,١١٥,١٤٢	١,١١٥,١٤٢	١,١١٥,١٤٢	١,١١٥,١٤٢	١,١١٥,١٤٢	١,١١٥,١٤٢
٢٢٨,٧١٦,٨٦١	٩٢,٨٢٥,٧٢	١٨,١٤٥,١٧٩	١٨,٠٥٤,٨٠٦	١٦,٨١٧,٣٢٦	٢٢,٥٤٣,٩٧٦	١٩٥,١٧٩,٤٨٤	٢٢٢,١٧٥,٤٣٠
٩١١,٩٩٦	٥٢,٥٩٥	٩,١٧٢	٨٣,١٤٥	-	-	-	١,٠٥٦,٩٠٨
١,٤٨٠,٩٨٨	١,٣٧٨,٢٨٢	١,٣٦٠	١,٣٦٠	-	-	-	٢,٩٨٤,٢٤٦
١٣,٥٥٧,٨٧١	١,٩٢٨,٩٦٦	٣,٤٦٠,٨٩٨	٢,٧٤٥,٢٧٢	-	-	-	٢١,٦٩٢,٠١٢
١,٥٧١,٨١٠	١٩٣,٠٥٢	-	١٩٥,٠٠٣	-	-	-	١,٨٦٠,٨٦٥
١,٥٧٨,٩١٢	٢٣٩,٨٣٠	٢٥٩,٤٦٦	١٦٥,١٦٩	-	-	-	٢,٢٤٣,٣٣٧
١٥,١٤٧,١٩٠	٦٥,١٢١	١٩,٠٤٦,٢٤٥	٨,١٣٢,١١٤	-	-	-	٤١,٩٨٦,٦٧٤
٢١,٠٣٤,٩٠٥	٩٥,٨١٧,٥٤٦	٩٣,٢١٠,٣٩١	٤٥,٩٠٥,٦٤٧	١٩٥,١٢٥,٩٧٠	٥٣,٥٩٠,٤٦٠	٤٢,٢٢٤,٩٩٠	١,٢٢٢,٤٩٩,٠٤٩
٥,٥٣٨,٨٨٥	٤٤,٥٦٦	٦,٧٥٧,٤٧٥	١,٠٥١,٠٥٢	-	-	-	١٣,٣٩١,٩٧٢
٢٥,١٣٤,٦٤٣	٣١٦,٩٤٨	١٣,٩٧١,٢٨٢	٢,٥٠١,٤٧١	-	-	-	٤٢,٤٢٩,٣٤٥
٢٢٩,١٧٥,٥٠٧	٩٥,٤٥٦,٠٣٨	٧٢,٤٧٦,٦٢٣	٤٢,٣٥٢,١٢٤	١٩٥,١٢٥,٩٧٠	٥٣,٥٩٠,٤٦٠	١,١٥٦,٧٧٧,٧٣٢	١,١٥٦,٧٧٧,٧٣٢

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ -	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	التمويلات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	البنوك والمؤسسات المصرفية	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,١٤٢,٩٧٥	١١٣,٨٦٧	٢,٢٠٤,٨١٢	٢,٢٠٤,٨١٢	٢,٢٠٤,٨١٢	٢,٢٠٤,٨١٢	٢,٢٠٤,٨١٢	٢,٢٠٤,٨١٢
٢٠٠,٩٣٩,٤٦١	٩١,٣٤٤,١٤٧	٦,٠٦٢,٠٩٢	٢,١٢٠,٢٣٥	٧٥,٩٠٢,٩٨٦	٢٧,٨٧٢,٧٩٨	١٧٥,٤٩٥,١٣٤	٢٩١,٠٥٦,٤٠٧
١,٠١٧,٨٥١	-	١٣,١٤١	١٠٠,٠٠٠	-	-	-	١,١٢١,٠٩٣
٢,٣٩٧,١٤٠	٣,٠١٥,٣٧١	١,٦٣٤٠	٥٥٧,٧١٨	-	-	-	٥,٩٨١,٥٧٤
٢,٠٢٥,٠٠٨	١,١٩٦,٢٨١	٥٢٦,٤٩٢	٨٠٦,٤٦٨	-	-	-	٤,٥٥٤,٦٥٤
٢,٢٤٢,٠٠٢	٤٠٤,٢٧٢	-	٢,٤١٥	-	-	-	٢,٦٤٦,٦٩١
١٩,٤٦٠,٧٨٩	٥٣٩,٩٧٢	١,٥٧٢,٣١٤	٧٧,٤٣٨	-	-	-	٢١,٦٥١,٥١٤
١٧,١٧١,٤٧٢	٦٦٠,٢٢٨	٢٠,١٤١,٠٩١	٩,٩١٣,٩٠٣	-	-	-	٤٧,٨٨٧,٧٠٥
٢٤٣,٨٨٢,١١٣	٩٤,٢٥٩,٧١٤	٨٥,٩٦٥,٨٠١	٣٥,٧١٩,٨٠٠	١٨٢,٣٠٩,٣٨٧	٤٥,٣١٧,٩٣٢	١٠٩,٠٩٠,٩٧٩	١,٠٩٠,٩٧٩,٩٧٩
٥,٠٥٨,٧٨٥	٨٧,٨٢٠	٧,٥٨٧,٠٢١	٢,٣٢٨,٨٣٦	-	-	-	١٢,٠٦٦,٦٧٢
٢٤,٧٤٨,١٥٤	٤٠٩,٨٨١	١٥,٣٧٥,٠٧٩	٢,٩٥١,٧٧٢	-	-	-	٤٤,٤٨٤,٨٨٧
٢٢٩,٠٧٥,١٧٥	٩٣,٧٦٢,٠٥٢	٦٣,٠٠٢,٧٠١	٢,٤٣٩,١٩١	١٨٢,٣٠٩,٣٨٧	٤٥,٣١٧,٩٣٢	١,٠٩٠,٩٧٩,٩٧٩	١,٠٩٠,٩٧٩,٩٧٩

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

مبما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

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

٢٠٠٧ -

الضمانات مقابل:

٧٧٥,٢٨٦	-	٢,٢٩٨,١٤٣	٦,٦٦٣,٢٨٣	-	٩,١٨٧,٣١٢
١٦,٩٠٩,٦٧٧	٨٩,٢٤٩,٦٦١	٢٨,٥٣٤,١٥٧	٢٠,١٦٢,٩٦٨	-	١٥٤,٨٥٦,٠٦٣
٤٦٦,٢٦٣	١,٩٢٨,٩٦٦	٣,١٦٤,٣٤٣	٨٤٢,٠٠١	-	٦,٣٩٧,٥٧٣
-	-	-	-	-	-
-	١٩٣,٠٥٢	-	١١٩,٦٠٤	-	٣١٢,٦٥٦
٤,٥١٤,٩٨٤	٢٣٩,٨٣٠	٢٣٥,٥٣٨	١٦٥,١٦٩	-	٥,١٥٥,٥٢١
١٠٥,٦٢٧	١٢٠,٦٢٦	٩,١٨٢,٩٩٤	٦,٧٢٩,٨٤٧	-	١٦,٦٣٩,٠٩٤
٢٢,٧١٧,٩٣٧	٩٢,٢٣٦,٧٣٥	٤٣,٤١٥,٦٧٥	٣٤,٦٨٢,٨٧٢	-	١٩٣,٠٩٨,٢١٩
٤,١٠٩,٦٦١	-	٢,٢٩٨,١٤٣	٩,٣٣١,٥٠٨	-	١٥,٧٣٩,٣١٢
-	-	٧٢٦,٧٩٦	٨٦٤,٧٧٤	-	١,٥٩١,٥٧٠
١٦,٢٣٠,٧٠٠	٩٢,٢٣٦,٧٣٥	٣٠,٤٠٠,٤١٩	٢١,٢٩٥,٠٧٢	-	١٥٦,١٥٧,٩٢٦
٢,٤٨٩,٨٤٠	-	٩٨٠,٢٦٧	١,٨٤٢,٣١١	-	١٥,١٣٤,٧٦٨
٢,٩٢٨,٣٣٦	-	١٨٧,٢٠٠	٣٤٩,٢٠٧	-	٤,٤٧٤,٧٤٣

٢٠٠٦ -

الضمانات مقابل:

١,٦٤٢,٩٧٥	١١٣,٨١٧	٢,٢٠٤,٨١٢	٢,٦٩٩,٢١٨	-	٨,٥٦٠,٨٧٢
١٩,٦٦٤,١٤٨	٨٦,٥٦٥,٧٣٩	٢١,٨٨١,٣٠٧	١٢,٨٢٠,١٥٣	-	١٥٢,٢٤٤,٠٧٥
٢٣٦,٦٦٥	١,١٩٦,٢٨٦	-	-	-	١,٤٣٢,٩٥١
-	-	-	-	-	-
١,٠٥٣	٤٠٠,٨٧١	-	١٥,٧٦٤	-	٤١٧,٦٨٨
-	٥٣٩,٩٧٢	٥٨٨,٠٤٨	٥٦٠,٠٣١	-	١,٦٨٤,٠٥٢
٦,٧٣٥,٤٤٥	٦٦١,٢٣٨	١٢,٤٥٩,٢٠٢	٧,٣٤٤,٣٠٠	-	٢٧,١٩٩,٩٨٥
٢٨,١٧٩,٥٨٦	٨٩,٤٧٧,٩٧٤	٢٨,٠٢٢,٣٦٩	٢٥,٩٣٥,٤٦٦	-	١٩١,٠٢٩,١٢٣
٥,٠١٠,٥٢٢	١١٣,٨١٧	١,٩٥٦,٢٥٩	٥,٤٨١,٧٥١	-	١٢,٥٦٧,٣٨٩
-	-	٧٢٦,٧٩٦	-	-	٧٢٦,٧٩٦
١٤,٢٠٣,٧٧٢	٨٩,٣٦٤,١٠٧	٢٥,٢٣٥,٥٥٣	١٥,٤٣٥,٥٧٧	-	١٤٤,٢٣٩,٠٠٩
٤,٩٢٨,٤٠٧	-	١٠,١٦٤,٧٦١	٤,٠١٢,٧٤٨	-	٢٩,٣٦٨,٦٤٤
٤,١٢٦,٨٨٥	-	-	-	-	٤,١٢٦,٨٨٥

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن تمتعت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولته أصولية وتم تصنيفها كديون تحت الرقابة وقد بلغ إجماليها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مبلغ (١٨,٧٦١) دينار مقابلاً ١٦,٢٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

الديون المعاد هيكلتها:

يقدمت إدارة الهيكلته إعادة ترتيب وسع التعديلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمتد فترة السماح. إلخ. وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. وقد بلغ إجماليها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مبلغ ١٥٧,١٨٩ دينار مقابل ٧٢,٧٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

يوضح الجدول المالي تصنيفات السندات والأوراق والأدوات الأخرى 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	٨,٤٢٦,٨٦٠
Aa3	Moody's	٦,٢٦٥,٥٢٦
A+	S&P	٦,٧٧١,١١٣
A1	Moody's	٣,٥٤٥,٥٠٠
A2	Moody's	٣,٥١٦,٨١٧
A3	Moody's	٦,٧٢٩,١١٦
BBB+	S&P	٣,٤٨٣,٧٠٦
غير مصنفة		٢٥,٢٢٢,٥٦٦
مكسوبة		٨١,١٧٠,٠١٠
الإجمالي		١٥٥,١٨٩,٢٩٤

التركيز 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	١٠١,١٨٢,٩٥٢	٩٠,٧٣٥,٩٩٢	١٦٥,٢٢٣	١,٥٠١,٧١٨	٦٢,٣٨٤	١٩٨,٦٨١,٦٥١
-	-	١٧٧,٢٥٠	-	-	-	١٧٧,٢٥٠
٢١٤,٤٩٣,٦٦٢	١,٢٧٥,٩٧٢	-	-	-	-	٢١٧,٢٥٣,٦٣٥
٩١,٨٧٠,٢٢٧	٣,٣٩٣,٢٩٨	-	-	-	-	٩٥,٢٦٣,٥٢٨
٥٧,٢٧٧,٣٧٨	١,٤١٨,٦٠٣	-	-	-	-	٦٣,٧٩٥,٩٨١
٢٨,٤٩٩,١٠٣	١٠,٨٨٣,٩٨٢	-	-	-	-	٣٩,٣٨٣,٠٨٥
٨٢,٢٢٤,٠٧٢	٣,٢٥٩,٢٧٤	-	-	-	-	١١٣,١٩٣,٤٤٧
١٠٥,١١٨,١٦٠	٢١,٧١٦,٢٢١	٢١,١٨٠,٣٥٢	٣,٤٨٣,٧٠٦	٣,٦٩٠,٨٥٥	-	١٥٥,١٨٩,٢٩٤
٧,٠٢٩,٩٠٢	٥,٦٤٥,٧٩٥	١,٣١٣,٣٠٠	١,٣٩٩	٩,٧١٦	٥٢٨	١٣,٩٨٠,٦٤٠
٧٨٧,٤٤٠,٢٦١	٢٥٥,٩١٤,٩٣٨	١١٢,٤٠٦,٨٩٤	٣,٦٥٠,٤٢٨	٥,٢٥٢,٢٩٩	٦٢,٩١٢	١,١٦٥,١٧٧,٧٢٣
١٨٤,٠٩٥,٠٨٨	٢٢٢,٦١١,٧١٨	١١٢,٣٢٦,٢٧٥	١١٧,٨٦٢	١٠,٣٢١,٦٩٠	٥٨٨,٠٥	١,٠٢٩,٥٥١,٤٢٨

استخدمت شركة مديونية
التي هي شركة
مؤسسة مديونية
إدارة لدى بنك
ومؤسسة مصرفية
التسهيلات الائتمانية
للأفراد
المؤسسات المالية
البنوك الكبرى
المصارف الصغيرة والمؤسسات
الحكومية والمنظمات العام
مصارف وأندية وبنوك
مخصص الموجودات المالية
المرفوعة للبيع
لوجستيات 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	تجارة	عقارات*	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٩٨,١٨١,١٥١	١٧٧,٢٥٠	٨٦٠,٢٤٤	٧,٢٤٨,١٢٤	٢٢,٨٢١,١٤٤	١١,٥٧٠,١٧٥	٢,٨٢١,١٥٥	١١,٥٧٠,١٧٥	٢٥٨,٢٥٤,٢٢٤
١٩٨,١٨١,١٥١	١٧٧,٢٥٠	٨٦٠,٢٤٤	٧,٢٤٨,١٢٤	٢٢,٨٢١,١٤٤	١١,٥٧٠,١٧٥	٢,٨٢١,١٥٥	١١,٥٧٠,١٧٥	٢٥٨,٢٥٤,٢٢٤
١٩٨,١٨١,١٥١	١٧٧,٢٥٠	٨٦٠,٢٤٤	٧,٢٤٨,١٢٤	٢٢,٨٢١,١٤٤	١١,٥٧٠,١٧٥	٢,٨٢١,١٥٥	١١,٥٧٠,١٧٥	٢٥٨,٢٥٤,٢٢٤
١٩٨,١٨١,١٥١	١٧٧,٢٥٠	٨٦٠,٢٤٤	٧,٢٤٨,١٢٤	٢٢,٨٢١,١٤٤	١١,٥٧٠,١٧٥	٢,٨٢١,١٥٥	١١,٥٧٠,١٧٥	٢٥٨,٢٥٤,٢٢٤
١٩٨,١٨١,١٥١	١٧٧,٢٥٠	٨٦٠,٢٤٤	٧,٢٤٨,١٢٤	٢٢,٨٢١,١٤٤	١١,٥٧٠,١٧٥	٢,٨٢١,١٥٥	١١,٥٧٠,١٧٥	٢٥٨,٢٥٤,٢٢٤
١٩٨,١٨١,١٥١	١٧٧,٢٥٠	٨٦٠,٢٤٤	٧,٢٤٨,١٢٤	٢٢,٨٢١,١٤٤	١١,٥٧٠,١٧٥	٢,٨٢١,١٥٥	١١,٥٧٠,١٧٥	٢٥٨,٢٥٤,٢٢٤
١٩٨,١٨١,١٥١	١٧٧,٢٥٠	٨٦٠,٢٤٤	٧,٢٤٨,١٢٤	٢٢,٨٢١,١٤٤	١١,٥٧٠,١٧٥	٢,٨٢١,١٥٥	١١,٥٧٠,١٧٥	٢٥٨,٢٥٤,٢٢٤
١٩٨,١٨١,١٥١	١٧٧,٢٥٠	٨٦٠,٢٤٤	٧,٢٤٨,١٢٤	٢٢,٨٢١,١٤٤	١١,٥٧٠,١٧٥	٢,٨٢١,١٥٥	١١,٥٧٠,١٧٥	٢٥٨,٢٥٤,٢٢٤
١٩٨,١٨١,١٥١	١٧٧,٢٥٠	٨٦٠,٢٤٤	٧,٢٤٨,١٢٤	٢٢,٨٢١,١٤٤	١١,٥٧٠,١٧٥	٢,٨٢١,١٥٥	١١,٥٧٠,١٧٥	٢٥٨,٢٥٤,٢٢٤
١٩٨,١٨١,١٥١	١٧٧,٢٥٠	٨٦٠,٢٤٤	٧,٢٤٨,١٢٤	٢٢,٨٢١,١٤٤	١١,٥٧٠,١٧٥	٢,٨٢١,١٥٥	١١,٥٧٠,١٧٥	٢٥٨,٢٥٤,٢٢٤

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

٣٩/ب مخاطر السوق

حيث المخاطر الناشئة عن تقلبات 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 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 السندات، ومخاطر التغير في أسعار الأسهم.

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

مخاطر أسعار الفائدة:

تتجمل 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 إنبات مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويشتمل البنك إدارة 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 المأخوذة عليها وتحليل إستراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر.

إدارة مخاطر أسعار الفائدة

يسعى البنك للتحصيل على تمويل طويل الأجل لمقابلته استثمارات 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 جدول إحصائية أسعار الفائدة:

٢٠٠٧				العملة
حسابات ايراد الفائدة الأرباح (والخسائر)	السعر (نقص) بمسعر الفائدة	حسابات ايراد الفائدة الأرباح (والخسائر)	السعر (زيادة) بمسعر الفائدة	
دينار	نقدية متوقعة	دينار	نقدية متوقعة	
(٢٥,٧٠٠)	١٠٠	(٢٥,٧٠٠)	١٠٠	دولار أمريكي
(٤٤٠,٠٨٠)	١٠٠	٤٤٠,٠٨٤	١٠٠	دينار
(٤٠,٥٦١)	١٠٠	(٤٠,٥٦١)	١٠٠	مصاريف استثمارات
(٢٤,٧٥٧)	١٠٠	٢٤,٧٥٧	١٠٠	دينار
(٣١٨,٥٣١)	١٠٠	٣١٨,٥٣١	١٠٠	مصاريف أخرى

٢٠٠٦				العملة
حسابات ايراد الفائدة الأرباح (والخسائر)	السعر (نقص) بمسعر الفائدة	حسابات ايراد الفائدة الأرباح (والخسائر)	السعر (زيادة) بمسعر الفائدة	
دينار	نقدية متوقعة	دينار	نقدية متوقعة	
(٧١,٨٨٠)	١٠٠	(٧١,٨٨٠)	١٠٠	دولار أمريكي
(١٥٣,٤٦٠)	١٠٠	١٥٣,٤٦٠	١٠٠	دينار
٣,٥١٢	١٠٠	(٣,٥١٢)	١٠٠	مصاريف استثمارات
(٢٩,١٣٢)	١٠٠	٢٩,١٣٢	١٠٠	دينار
(٣١١,٧٣٥)	١٠٠	٣١١,٧٣٥	١٠٠	مصاريف أخرى

فجوة إعادة تسعير الفائدة

تتمثل الفجوة في أساسيات فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ -							
أقل من شهر واحد	من شهر ١ إلى ٣	من ٣ شهور إلى ٦	من ٦ شهور إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	عناصر بدون فائدة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات							
٤٤,٣٩٢,١٧٠	٧,٩٣٨,٣٣٢	٣٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٣٩,٢٢٦,٥٧١	٢٩١,٦٥٧,٧٣٢
١١٣,٩٨٣,٧٠٨	٣٠,٨١,٩٥٠	-	-	-	-	١,١٢,٠٩٩٢	١٩٨,١٨٦,١٥١
-	-	١٧٧,٢٥٠	-	-	-	-	١٧٧,٢٥٠
-	-	-	-	-	-	٣٢٩,٤٠٥	٣٢٩,٤٠٥
٣١٢,٩١,٩٧٥	٤٩,١١٨,١١٧	٢٩,٤٥٨,٥٠٧	٢٤,٥٣١,٠١٨	١٠,١٥١,٠٨١	١,٣٢٩,٥٤١	٣,٠٤٩,٣٧٩	٥٣٩,٣٨٩,١٧٣
١,٣٠,٥٠٠,٤	٧٩,٥١٣,٩٣٧	٣١,١٥٠,٠٩٥	١١,٢٩٩,٠٣٤	١٧,٩٠٠,١٨١	٨,٢١٩,٤٠٨	٧١,٤٥٣,٣٥٠	٢٢١,٤٤٣,٢٢٩
-	-	-	-	-	-	٣,٨٨١,٧٣٩	٣,٨٨١,٧٣٩
-	-	-	-	-	-	٣,٤٢٣,٧٤٧	٣,٤٢٣,٧٤٧
-	-	-	-	-	-	٢٨,١٥٦,٣١٣	٢٨,١٥٦,٣١٣
٥٧٢,١٧٢,٨٥٧	٥١٩,٧٠٠,٢٣٧	٩٨,٧٨٥,٨٥٤	٢٥,٨٣٠,٠٠٠	٧٨,٥٥٤,٩٠٢	١٨,٥٥٨,٩٤٤	٢٨٣,١٤٤,٢٢١	١,٣١٩,٤٥٥,٢٣٠
مجموع الموجودات							
المطلوبات							
٤١,١١٣,٣١٠	١٤,٥٠٠,٠٠٠	١٤,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣,٤٥٥,٢٩٢	٥١,٤٦٨,١٥٢
٥٢٣,١٢٣,٢٢٦	١٤٥,١٥٣,٥١٠	٤٥,٧٢٢,٤٥٤	٣١,٥٧٤,٣٢٧	١٣٣,٢٠١	-	٥٢٣,١٢٣,٢٢٦	٩٩٤,٨٥٩,٤١١
٥٩٠,٨٢٢,٠	١,٩١٠,١٩٢	١,٩١٠,١٩٢	١,٩١٠,١٩٢	١,٩١٠,١٩٢	١,٩١٠,١٩٢	١,٩١٠,١٩٢	٣,١٢١,٩١٢
٢٤٧,٢١٢	٨٩,٨٩٥	١٧,٤٢١	٤٤,٩٤٨	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٢٥,٩٩٧
-	-	-	-	-	-	٨,١٩٣,٩٩٨	٨,١٩٣,٩٩٨
-	-	-	-	-	-	١١,٢٠٠,٩١٢	١١,٢٠٠,٩١٢
-	-	-	-	-	-	١٢,٢٧٢,٣١٠	١٢,٢٧٢,٣١٠
-	-	-	-	-	-	٤٤,٨٥٤,١٧٢	٤٤,٨٥٤,١٧٢
٥٧٥,٩١٢,٤٥٤	١٤٩,١٠٤,٠٩٧	٥٠,٥٧٠,٥١٢	٤٤,٠١٢,٢٤٥	٤٣,١٠٠,٧١٢	٩,١٢١,٩١٧	٢٢٤,٣١٩,٥٨٠	١,١٧٥,٢٠١,٥٥٨
(١,٢٣٩,٥٩٧)	(٨,٠٥٩,٨٤٠)	(٤٨,١١٥,٣٢٠)	(٤,١٨١,١١٢)	(٥,٤٤٤,١٨٩)	(٩,٤٢١,٩٨٢)	(٢٩,٢٢٧,٣٤٩)	(٤٥,٤٢١,١٧٢)
مجموع المطلوبات							
فجوة إعادة تسعير الفائدة							
٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ -							
الموجودات							
٥٢٥,١٤٥,٣٠٠	١٥٥,٤٤١,١١٠	١١٣,١١٥,٨٠٨	٣٧,٥٢٤,١٨٨	٢٥,٧٥٩,١١٠	١٢,١٨٠,٣٢١	٢٩٩,٣٢٥,٧٩٨	١,٠٤٠,٣١٣,٥١٩
٥٢١,١٣٨,٥٣٩	١١٣,١١٥,٨٠٨	٣٧,٥٢٤,١٨٨	٢٥,٧٥٩,١١٠	١٢,١٨٠,٣٢١	٢٩٩,٣٢٥,٧٩٨	٢٩٩,٣٢٥,٧٩٨	١,٠٤٠,٣١٣,٥١٩
٨٥٠,١٧١	٣٨,٩٣٠,٣٠٢	٣٨,٩٣٠,٣٠٢	٣٨,٩٣٠,٣٠٢	٣٨,٩٣٠,٣٠٢	٣٨,٩٣٠,٣٠٢	٣٨,٩٣٠,٣٠٢	١٢٨,٢٢٥,٩٩٧

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. يقرر الدينار الأردني عملة الأساس للبنك. يقوم مجلس الإدارة بإدارة المخاطر المقبولة 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 خصل البنك لمخاطر أعلى من المستوى المقبول. كما يتم اتباع إستراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

تضمن 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 للعقود في صرف الدينار الأردني مقابل العملات الأجنبية على قائمة الدخل مع نشاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

العملة	٢٠٠٦			٢٠٠٧		
	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
أردني	١+	١٠٥,١٦٦	(١٧,٣٧٠)	١+	١٠٥,١٦٦	(١٧,٣٧٠)
جنيه استرليني	١+	٥٦٤	-	١+	٥٦٤	-
دول ياباني	١+	٣١,٣٦٨	-	١+	٣١,٣٦٨	-
عملات أخرى	١+	٢٥,٧٣٤	٤٤١	١+	٢٥,٧٣٤	٤٤١

المركز في مخاطر العملات الأجنبية:

٢٠٠٧ -	دولار أمريكي	جنيه استرليني	دول ياباني	يورو	أخرى	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات -						
٥٢,٨١٤,١٠٤	٤٧,٦٣٤	٢٨٦	١,٢٩٧,٨٠٣	٢٣,٠٣٣,٣٨١	٧٧,٢٤٣,٣١٢	١٩٠,١٣٧,٩٦٩
١٣٧,٧٩٤,٢٢١	٥,٩٦١,١٣٣	٧١٩,٥١١	٢,٣٣٥,٧١٩	٢٢,٨٢١,٣٨٥	١٧٧,٢٥٠	١٧٧,٢٥٠
٤٤,٢٨٩,٣٧٧	-	١,٧٥٣,١٩٧	٢٤٨,٦٧٢	٢٤,١١١,٢٢٧	٨٨,٤١٢,٩٧٢	٦٢,٧٨٣,٧٢٢
٥٣,٨٧٤,٧٦٤	-	-	٨,٧٢٣,١١٥	١٨٥,٨٤٣	٤٢,٧١٩	١,٧٥٨,١٧٧
٤٢,٧١٩	-	-	-	-	-	٤٢,٧١٩
١,٦٤٥,٥٠٥	(٤٩٥,٩٨٩)	٨٦٧,٢٤٣	٤٢٥,٩٩٩	٤٣,١٥٥,٥١٩	٤٢٦,٠٥١,٢٢٣	٢٩,٠١٨,٧٧٨
٢٩,٠١٨,٧٧٨	٥,٥١٧,٧٧٨	٢,٣٤٠,٨٣٧	٢٣,٠٣٣,٣٨١	٢٣,٠٣٣,٣٨١	٩٣,٤٧٨,٢٦٠	٢٣,٠٣٣,٣٨١
مطلوبات -						
١٩,٢٠٠,٨٣٧	١٥٠,٨٧٨	٢٩٣	٢٩٠,٥٧٨	٢٩,٠٥٧٨	٢٩,٠٥٧٨	٢٩,٠٥٧٨
٢٦٥,٤١٢,٩٧٦	٤٨٠,٦٧٧١	٢٠٣,٠٠٨	٢٣,٣١٢,٢١٧	٨٧,٧٢٤,٤٠٧	٢٨١,٥٠٩,٣٧٩	٢٨١,٥٠٩,٣٧٩
١٩,٢٤١,١٩٧	١٢١,٠٩١	٢	٤٣٩,٣٤٤	٥٠٢,٠٢٢	٢٠,٧٠٩,١٥٦	٢٠,٧٠٩,١٥٦
٤٤٩,٤٧٥	-	-	-	-	-	٤٤٩,٤٧٥
٢,٨١٢,٧٨٩	٣٧٧,٢٤٥	٦٦٤	٢٠٩,٥٢٦	٢,٥٩٤,٥٨٩	٧,٠٤٥,٢١٢	٢,٥٩٤,٥٨٩
٣٠,٨١٢,٧٧٤	٥,٤٦١,٣٨٥	٢٠٤,٠٦٧	٢٤,٢٥١,٦٦٥	٩٠,٨٦٠,٧١١	٤٢٩,٣٩٥,٦٥٢	٩٠,٨٦٠,٧١١
٣٤,١٧٢	-	-	(١,٧٢٦,٩٦٦)	٤٤,٠٨٦	(١,٦٥٨,٧٠٧)	(١,٦٥٨,٧٠٧)
٣٠,٨١٢,٧٧٤	٥,٤٦١,٣٨٥	٢٠٤,٠٦٧	٢٤,٢٥١,٦٦٩	٩٠,٩٠٤,٨٤٧	٤٢٧,٧٢٦,٩٤٥	٩٠,٩٠٤,٨٤٧
(١٧,٩٦٤,٠٠٧)	٥٦,٣٩٢	٣,١٣٦,٧٧٠	١٠,٥١٦,٦٠٩	٢,٥٧٢,٥١٢	(١,١٨٠,٧٢٢)	٢,٥٧٢,٥١٢
٥٤,١٧٩,٦٨٢	٧٥,٩٦٠	٢٢٢,٩٣٤	١٢,٦٩٩,٧١٢	٤,٥١٣,٤٠٥	٨٥,٨٤١,٦٩٦	٤,٥١٣,٤٠٥
٢٠٠٦ -						
٢٧٦,٤١٥,٣٤٦	٣,١٥٩,٧٥٧	٢,٩٩٣,٧٨٠	٢٢,٦٤٦,٤٧٢	٧٧,٠٦٣,٥٩٨	٢٩٣,٢٧٨,٩٥٤	٢٩٣,٢٧٨,٩٥٤
٣٠,٤٠٥,٣٨٠	٢,٦٥٣,٧٨١	٤٣,٥٢٧	٢١,١٤٠,٥٣٤	٧٦,١٧٥,٩٤٨	٤٠,٢٠٢,٧٥٨	٤٠,٢٠٢,٧٥٨
٣,١١١,٢٠٠	١,٩٦٦	-	-	-	٢,١١٨,١١١	٢,١١٨,١١١
٣٠,٤٠٥,٣٨٠	٢,٦٥٣,٧٨١	٤٣,٥٢٧	٢١,١٤٠,٥٣٤	٧٦,١٧٥,٩٤٨	٤٠,٢٠٢,٧٥٨	٤٠,٢٠٢,٧٥٨
(٢٨,٧٩٩,٦٥٧)	٤٩٩,٠١٠	٢,٩٥٠,٢٥٢	١٢,٥٠٥,٩٣٩	٨٨٧,١٥٦	(١١,٩٥٦,٧٩٩)	٨٨٧,١٥٦
٥٣,٢٥٦,٥٥٢	٥٤٣,٥٨٢	٤,١٨٧,٤٨١	١,٦٣٢,٣٨٤	٣,٩٨٠,٨٠٦	١٨,٦٠٠,٨٠٦	٣,٩٨٠,٨٠٦

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

مخاطر التغير بأسعار الأسهم:

نتج 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 وفئات اقتصادية، معظم استثمارات الأسهم التي يملكها البنك مدرجة في سوق عمان المالي والسوق الفلسطينية. يوضح الجدول التالي حساسية مائمه الدخل والتغير التراكم في القيمة العادلة نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم مع بقاء جميع المتغيرات 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	١٣,٦٩٧	٥+	١,٠٣٢,٣٢٩	٤,٦٧٩	٥+	مؤسسة شخص
١,٨٧٨,٤١٥	٢,٩٧٠	٥+	١,١٥٥,٨٩٥	٢,٥٦٤	٥+	مؤسسة عامة
-	-	-	٢,٦٤٢	٤,١٢٧	٥+	مؤسسة ضمان
-	-	-	-	١,٣٢٠	٥+	مؤسسة ضمان
-	-	-	-	٣,٧٨٠	٥+	مؤسسة ضمان

في حال كان هناك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساو 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 بالاعتماد من المؤسسات والبنوك المحلية والأجنبية الأمر الذي من شأنه توفير مصادر تمويل بأسعار وأجال مناسبة.

كما يتم وضع الخطط لتوفير سيولة في حالات الشائكة 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 للموازنة بين استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبة الفجوات مع تلك المحددة بسياسة البنك.

- الاحتياطيات النقدية لدى سلطات الرقابة المصرفية
- يحتفظ البنك بالاحتياطي 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 مضمومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ القوائم المالية:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ -	حتى شهر واحد	من شهر ١ حتى ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى ٦ شهور	من ٦ أشهر حتى سنة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بمدون استحقاق	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المطلوبات:								
٤٩,٢٠٧,٧١٥	١٤,١٣,٥٣٠	٢,٣٥,٨٠٠	-	-	-	-	-	٥٢,١٥١,٠٤٥
١٥٦,٧٢,٤٥٠	١٩٦,٠٨١,٩٢١	٨٢,٠٤٢,٣١٢	١٢,٠٩١,٩٨٤	١٤٦,٢٣١	-	-	-	٩٩٨,٠٧٤,٩١٣
١٥,٧٥٢,٢٥٠	١,٩٧٥,٥٤٤	٢,٨٢٢,٧٧٤	٤,٥٤١,٠٥١	١٢,١٣٤,٠٣٧	١,٢١٩,١٢٤	-	-	٢٧,٩٧٧,٨٤٥
٢٤٨,٢٤٤	٩١,٣٢١	١,٢٢٩,٢٥٠	١,٠٧١,٧٠٠	١٩,٢٣٩,٠٠٠	٩,١٩٧,٠٠٠	-	-	٣١,٠١١,١٧٠
-	-	٥,٠٠٠	٣٣٩,٩٦٥	٤٥٩,٩٦٦	٧,٣٤٢,٠٧٧	-	-	٨,١٩٢,٩٩٨
-	-	-	١٤,٠٢٩,١٨١	٢,٠٠١,٢٨٨	-	-	-	١٦,٠٣٠,٩٦٩
-	-	-	-	-	-	-	-	١٢,٣٧٢,٢٥٩
٧,١٥٤,١٤٧	٢,١١٥,٢٤٥	٥,٨٩٩,٩٢٠	١,٨٧٨,٨٢٦	٩٤٤,١٧١	١,٣٨١,٤١٤	-	-	٢٤,٨٥٤,١٧٢
٧٢٤,٥٨٢,٤٠٦	٢٠١,١٧١,٢٨٦	١٠٩,٠٠١,٥١٣	٧١,٩٤٥,٢٨٩	٢٢,٥٠١,٩٠٥	٢٤,١٩١,١٢٣	١٢,٣٧٢,٢٥٩	١٢,٣٧٢,٢٥٩	١,١٨١,١٧٢,٢٥١
٣٨١,١٥٤,٢٦٥	١٦٥,٨٢٧,١٥١	١٠٢,١٩٤,٨٤٥	٧٢,١٥٧,٧٢٣	٢١٨,٠٣٩,١٤٦	٢٧٤,٩٩٢,٢٤٨	٩٨,٢٧٨,٥٥١	٩٨,٢٧٨,٥٥١	١,٢١٩,٢٤٥,٢٢٠
مجموع المطلوبات								
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)								
٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ -								
المطلوبات:								
٥١,١٣٧,٩٤٢	١٤,١٣,٢٦٥	-	-	-	-	-	-	٥٤,٠١١,٢٠٨
١٠٨,٢٣٨,٣٦٠	١٥٨,٠٢٥,٧٣٥	٧١,٤١٤,٩٩٥	٥٤,٧٥١,٧٠١	٧,١٧٤	-	-	-	٨٩٢,٤٤٧,٩٦٥
٥,١٩٥,٠٦٢	٥٧٤,٨٧٠	٩١,٠٧٨٢	٤٨١,٠٥٠١	١٩,٧٧٧,٥٠٧	١,١٧٥,٢٢١	-	-	٢٥,٩٩٢,٩٨٩
١٧٢,٧١٤	١٠,٠٠٧٤	٧٩٢,٨٢٣	٧١٩,٨٢٣	٢,٨٧١,٠٠٠	١,٤٣٥,٥٠٠	-	-	٢١,٢٤٢,٩٢٤
-	١٢,٠٥٤	-	١٠,٢٢٤٠٠	٢,٨١١,٨١٣	١,٧١٠,٢٠٠	-	-	١,٢١٨,٧١٧
٤,٩٩٠,٠٠٠	٣,٥٥٠,٣٢٧	٦٥,٠٠٠	١,٣٥٠,٠٠٠	٧,٤٤٥,١١٠	٥٠٠,٠٠٠	-	-	١٨,٥٨٥,٤٥٧
-	-	-	-	-	-	-	-	١٢,٨١١,٧٠١
٣,٢٤٦,١٠٣	٤٥٠,٧٣٥٥	١,٧٥٤,٤٤٠	٤١٧,٨٤٦	٤٥٩,١٤٩	٧,٠٥١,١٨٧	-	-	١٧,٤٣٧,٦٨٠
١٧٥,٠٨٠,١٨٢	١١٨,٢٤٤,٧٠٠	٧٥,٥٧٤,٠٤١	١٢,٧٠٢,١٧١	٢١,٤٨١,٧٥٢	١٧,٩٠٢,٢٤٨	١٤,٤١١,٧٠١	١٤,٤١١,٧٠١	١,٠٤٠,٣٥٠,٧٠١
٢٤١,٢٢٢,١١٠	١٠٧,٧١٥,٨٥٤	٨٢,٢٧٨,٤٠٢	٨٢,٠٨١,٧١٩	٢٠١,٣٥٦,١١٧	٢٥٨,٧١١,١٩٥	١٠٤,٢٧٢,٥١٨	١٠٤,٢٧٢,٥١٨	١,١٧٨,٨٤٩,٥١١
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 بالخصافي (على أساس التفاضل) وتشمل عقود مقايضة أسعار الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	حتى شهر واحد	من شهر ١ حتى ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى ٦ شهور	من ٦ أشهر حتى سنة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المشتقات للتحوط							
-	-	-	-	-	-	-	١,٤١٨,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	-	١,٤١٨,٠٠٠
٣١ كانون الأول ٢٠٠٦							

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
٥٧,٤٣٢,١٩١	٧١١,٨٨٠	-	٥٨,١٤٤,٠٧١
٥٧,٥٦٤,٥٢١	-	-	٥٧,٥٦٤,٥٢١
٢٥,٠٢٢,١٤٤	٨٨٧,٩٩٧	-	٢٥,٩١٠,١٤١
١٤٠,٠١٨,٨٥٦	١,٥٩٩,٨٧٧	-	١٤١,٦١٨,٧٣٣

٢٠٠٧ -

الاعتمادات المستحقة والقبولات

الديون المستحقة

المجموع

٢٠٠٦ -

الاعتمادات المستحقة والقبولات

الديون المستحقة

المجموع

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 أخطاء 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، والحرص والاهتمام من قبل إدارة البنك تم تعيين كادر متخصص منذ عام ٢٠٠٥ بهدف إلى تسهيل ودعم كافة إدارات البنك لتقييم مهامهم في إدارة تلك المخاطر.

التقييم المستمر لمخاطر العمليات.

نظراً للمعيار المتبع 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 بدورها وتقوم سياسة إدارة مخاطر العمليات (Operational Risk Policy) لتغطي كافة دوائر البنك وفروعه الخارجية وشركائه التابعة بحيث تشمل الأساسيات 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 العامة، مدراء الدوائر، إدارة المخاطر وإدارة التدقيق.

التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية (CRSA).

تهدف هذه المنهجية المعروفة 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 الحدود الرقابية الحالية وذلك للوصول والتعريف على حجم المخاطر الحالية في مستوى الرقابة، وتكوين التدرج عند الحاجة صورة شاملة عن مخاطر البنك التشغيلية، يتم بعدها وضع النوصيات وتبني الجهود وترتيب الأولويات لإدارة المخاطر وتقليل وتسجيل المخاطر القائمة.

بناء قاعدة بيانات الجسائر الداخلية (Internal Loss Data).

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

مخاطر الائتمالات

هي المخاطر التي تتمثل في التعقوبات القانونية أو الجسائر المادية أو مخاطر السمعة التي قد يتعرض لها البنك جراء عدم الائتمالات للمقرضين والأنظمة أو القوانين والتعليمات أو قواعد السلوك أو المعايير والممارسات المصرفية الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية.

يحدث ذلك نتيجة أهمية الرقابة على الائتمالات ونسبتها مع التوجيهات والمسنجات العالمية تعليمات بازل بهذا الخصوص فقد تم تأسيس دائرة الرقابة على الائتمالات في أواخر عام ٢٠٠٥ لتعنى بمراقبة أعمال البنك للأنظمة 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، الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية.

تقوم الدائرة بتحديد وتقييم وتقديم النصح والإرشاد والمراقبة وترفع التقارير اللازمة مباشرة إلى مجلس الإدارة كجهة مستقلة حول مدى الامتثال في البنك. تم خلال عام ٢٠٠٧ استكمال صياغة سياسة رقابة الائتمالات واعتمادها من قبل مجلس الإدارة والتي تعكس توجيهات ومعايير مجلس الإدارة بتطبيق وظيفة الرقابة على الائتمالات في البنك وذلك من خلال إعداد الخطط وإجراءات العمل اللازمة والفائمة 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 تقديم البنك لأشراك إدارية من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- **حسابات الأفراد:** يتضمن 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:

الأفراد	المؤسسات	الخزينة والاستثمارات	أخرى	المجموع	
				٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٢,١٢٤,٠٠٠	١١,٨١١,٧٤٤	٣,٩١٠,٢٩٢	٢,٤١٧,١٨٧	١٠,٦٥٠,٦٨٢	٩٢,١٣٢,٣٧١
(١,٤٨٧,٠٠٠)	٦٠٠,٣٧٧	-	-	(٤,٨١٢,٨٦٨)	(٨٨٦,١٢٣)
٢١,٣٥٥,٤٣٢	١١,٧٣٦,٨٩٩	٣٧,١٢٠,٤٧٤	٢,٤١٧,١٨٧	٢٤,٥٣٥,٠١٤	٧٤,١٢٩,٩٩٢
				٣٠,٥٩٥,٩٧٨	٣٠,٩٥٩,٦٢٦
				٩,٦٨٦,٦٦٤	١١,٧١٠,٩٩١
				٢,٩٠٩,٨١٤	١٩,٢٤٨,٦٣٥
٣٢,٢٥١,٧١٠	٢١,٦٨٧,٥١٣	٧٧,٢٩١,٧٠٨	٢٢,٥٦٣,٨٤٩	١٣,١٧٥,٢٠١	١,١٧٨,٨٤٩,٥١٦
٦٦,٧١٤,٩٠٤	٣٩,٢٥٦,٠٠٢	٦٤,٨٤٢,٠١٢	٥٤,٠٧٩,٦٤٠	١٣,٣٩٨,٢٣٢	٥,٢٩١,٢٠٠
				٣,٠٦٨,٦٠١	٢,٥٦٨,٣١١

إجمالي الإيرادات

تحتسب من إجمالي الإيرادات

الائتمانية الممنوحة للعملاء

إنتاج أعمال القطاع

مشتريات من قطاع

البيع قبل الخصم

سيرة التحلل

بيع السنة

معلومات أخرى

إجمالي موجودات القطاع

إجمالي تلبية القطاع

مصاريف راعية مالية

الائتمانية

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:

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٤,٥٤٥,٢٩٥	١١,٨١١,٧٤٤	٣٢,٩١٠,٢٩٢	٢,٤١٧,١٨٧	١٠,٦٥٠,٦٨٢	٩٢,١٣٢,٣٧١
٨٥,٦١٠,٥١٩	٧٤,١٠٠,٨٨٣	٤٦,٣١٤,٠٣٨	٤٣,٧٤٨,٦٣٣	١٣,١٧٥,٢٠١	١,١٧٨,٨٤٩,٥١٦
١٠,٢٥٧,٣٤٣	٣,٥٠٨,١٣٣	٣,١٤٠,٨٨٩	١,٧٨٨,٠٦٧	١٣,٣٩٨,٢٣٢	٥,٢٩١,٢٠٠

إجمالي الإيرادات

مجموع الموجودات

المصرفية 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 تعاليم البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٦/٧١٧) يكون الحد الأدنى لرأس المال المدفوع للبنوك الأردنية ٤٠ مليون دينار قبل نهاية عام ٢٠٠٧. كما سيجب على البنوك المتعلقة أن يكون الحد الأدنى لنسبة حقوق المساهمين إلى الموجودات (X1) بطريق البنك بعد خصم ما يخصه على معدلات تغطية الخد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والمبلغ 11٪ حسب تعليمات البنك المركزي الأردني (X1) - حيث لجنة (الحوكمة) كما يراعى كفاية النسب المتعددة بالتركز الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر للملاءمة. كما تقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل هذا ولم يتم البنك أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

وصف لما يتم اعتباره كرأس مال

حسب تعاليم البنك المركزي، يتكون رأس المال التنظيمي من رأس المال الأساسي والذي يشمل رأس المال المدفوع، علاوة الإصدار، الاحتياطيات المتعلقة الأرباح الدورية، حقوق الأقلية، مبروكات منه خسائر الفترة، الشهرة، كلفة أسهم الخزينة والتفص في المخصصات 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 المتعلقة القروض المساندة، فروقات ترجمة العملات الأجنبية، احتياطي المخاطر المصرفية، الأدوات ذات المدفوعة المتعددة، 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 التابعة إذا لم يتم دمجها. يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لقرارات لجنة بازل، وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة مع النسبة الإضافية:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٦٧,٥٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	بنود رأس المال الأساسي
١٨,٧٢٧,٩٠٣	٢١,١٨٣,٥٣٧	- رأس المال المدفوع (المدفوع)
١,٣٢١,١١٣	١,٣٢١,١١٣	- الاحتياطيات القانونية
٧,٥٨٣,١٣٥	٩,٨٢٧,٣١٥	- الأرباح المحتجزة
		- الأرباح الإضافية
١٤,٢٤٩,٤٣٦	١٠,٩٤٠,٩٧٤	بنود رأس المال الإضافي
٥,١٨٧,٩٣٢	٥,٣٨٧,٩٣٢	- مبالغ احتياطي أو تطبيق المعيار (١٣٦) والتدبير المراكز في القيمة العادلة للموجودات المتوفرة للبيع
		- أدوات ذات مخاطر مضاعفة، مضافة
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	يطرح
		- المبالغ المدفوعة من رؤوس أموال البنوك المساندة، الأخرى
١١٤,٠١٧,٠١٩	١٢٤,١٦٨,٣٧١	مجموع رأس المال التنظيمي
٧٢٧,٥١٩,٠١٨	٧٣١,٠٠٤,١١٨	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٥,٦٨	١٦,٩٩	نسبة كفاية رأس المال (X)
١٣,٠٨	١٤,٧٥	نسبة رأس المال الأساسي (X)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

(٤٢) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧		٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات			
٢٩١,٦٥٧,٠٧٣	-	٢٩١,٦٥٧,٠٧٣	تدفق 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 للمصارف
٥٣٩,٣٨٩,٦٧٢	٣٩٩,٣٧٦,٣٠٨	١٤٠,٠١٣,٣٦٥	مستحقات المصارف
٢٢٦,٤٤١,٣٢٩	١٤٠,٠٨٦,٦٦٦	٨٦,٣٥٤,٧٠٣	موجودات مالية مسجلة للبيع
٣,٩٨١,٧٣٩	٣,٦٦٠,٨٩٣	٤,٣٧٦,٨٠٠	ممتلكات ومعدات
٣,٤٢٥,٧٤٧	٣,٣٢٦,٥٤٧	١,٠٩٣,٢٠٠	موجودات غير مصنفة
٢٨,١٥٦,٣٦٣	٣,٧٢٠,٢٦٩	١٨,٤٣٦,١٤٤	موجودات أخرى
<u>١,٣٦٩,٢٤٥,٢٢٠</u>	<u>٥٧٨,١١٩,٦٣٩</u>	<u>٧٤٦,١٢٥,٥٩١</u>	مجموع الموجودات
المطلوبات -			
٥٢,٤٦٨,٦٥٢	-	٥٢,٤٦٨,٦٥٢	مبالغ سحقت ومؤسسات مصرفية
٩٩٤,٨٥٩,٤٣١	١٢٣,٣٠٠	٩٩٤,٧٣٦,١٣٠	ودائع عملاء
٣٦,٩٧١,٠٠٠	١٣,٩٩٠,٦٦١	٢٢,٩٨٠,٣٣٩	تأمينات متدولة
٢٣,٤٤٩,٤٧٥	١٢,٣٠٠,٠٠٠	٤٤٩,٤٧٥	أموال مقبوضة
٨,١٩٣,٩٩٨	٧,٨٠٤,٠٣٣	٣٨٩,٩٦٥	مخصصات متدولة
١١,٠٣٠,٩٦٩	-	٢١,٠٣٠,٩٦٩	مخصصات متدولة أخرى
١٢,٣٧٢,٣٦٠	١,٠٣٠,٩٦٥	٢,٢٧٢,١٥٥	مطلوبات متدولة أخرى
٢٤,٨٥٤,١٧٣	٧,٣٠٠,٢٦٦	١٧,٥٥٠,٠٣٧	مطلوبات أخرى
<u>١,١٧٤,٦٠١,٥٥٨</u>	<u>١٦,٣٢٣,٨٦٦</u>	<u>١,١١١,٨٦٧,٧٢٢</u>	مجموع المطلوبات
<u>١٤٥,٠٤٣,١٧٢</u>	<u>٥١٥,٧٨٥,٨٠٣</u>	<u>(٣٧,٧٤٦,١٣١)</u>	الصافي
٣١ كانون الأول ٢٠٠٦			
الموجودات			
٢٥١,٦٥٧,٨٣٢	-	٢٥١,٦٥٧,٨٣٢	تدفق 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 للمصارف
٥٠٨,٧٧٨,٣٥٣	٣٢٨,٠٦٤,١٢٣	١٤٠,٧١٤,٢٣٠	مستحقات المصارف
١٩١,١٩٧,٩٨١	١٢٥,٢٢٣,٤١١	٣٦,٩٧٤,٣٧٠	موجودات مالية مسجلة للبيع
٢٢,٩١٣,١٢٧	٢,٤٢٣,٢٤٥	٢,٤٨٩,٨٨٢	ممتلكات ومعدات
١,٥٤١,٧٥٤	٩٦٣,٠٣٥	٥٧٨,٧١٩	موجودات غير مصنفة
<u>٢٣,٤٦٣,٤٥١</u>	<u>١,٤٦٤,٣٨١</u>	<u>٢٣,٠٤٩,٠٧٠</u>	مجموع الموجودات
<u>١,١٧٨,٨٤٩,٥١٦</u>	<u>٥٥٤,٠٨٨,١٩٥</u>	<u>١,٢٤٨,٧٦١,٢٢١</u>	الصافي
المطلوبات -			
٥٢,٤٦٨,٦٥٢	-	٥٢,٤٦٨,٦٥٢	مبالغ سحقت ومؤسسات مصرفية
٨٨٩,٣٥٦,٦١٧	٦,٦٣٩	٨٨٩,٣٤٩,٩٧٨	ودائع عملاء
٢٥,١٤٦,٣٤٢	١٣,٢٥٢,٨٨٨	١١,٩٠٣,٤٥٤	تأمينات متدولة
١٥,٤٩٣,٥٨٢	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٩٣,٥٨٢	أموال مقبوضة
٦,٢٢٨,٧١٧	٥,٥٦٢,٣١٣	٦٦,٤٥٤	مخصصات متدولة
١٨,٥٨٥,٤٥٧	٨,٠٤٥,١١٠	١٠,٥٤٠,٣٤٧	مخصصات متدولة أخرى
١٤,٤٦٣,٧٠١	١٢,٠٠٩,٥٩٠	٢,٣٥٣,١١١	مطلوبات متدولة أخرى
<u>١٧,٤٦٣,٦٨٠</u>	<u>٧,٥١١,٤٢٦</u>	<u>٩,٩٢٦,٢٤٤</u>	مجموع المطلوبات
<u>١,٠٤٠,١١٣,٥١٩</u>	<u>٢١,٤٧٧,٩٧١</u>	<u>٩٧٩,١٣٥,٥٤٣</u>	الصافي
<u>١٢٨,٢٣٥,٩٩٧</u>	<u>٤٩٦,٦١٠,٢٢٩</u>	<u>(٣٥٤,٣٧٤,٢٢٢)</u>	

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 ٥,٠٨١,٠٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

(٤٤) ارتباطات والتزامات محتملة

أ- ارتباطات والتزامات التماثلية اعتمادات

٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
٥٠,١٢٥,٥٥٣	٥٦,٨٤٠,١١٠
٤,٥٤١,٢٦٧	٣,٥٠٢,٥٧٨
٤,٤٢٤,٦١٣	١,٣٠٣,٥٥١
٢,١٤٠,٤٠٦	٦,٨٨٨,٨٧٦
٥,٦٨٣,٥١٦	٨,٥٥١,٥٠٦
١٢,٠٤٤,٠٩٨	١٠,٤٨٩,٥٥٩
٢٨,٢٠٥,٨٧٠	٥٧,٥٦٤,٥٢١
١٠٧,١٦٥,٢١٣	١٧٦,٦٥٠,٣١٢
٢,٣٠٩,٩٢٠	٢,٦٠٨,١٣٥
٢,٣٠٩,٩٢٠	٣,٦٢٨,١٣٤

مستحقة

- وارد

مستحقة

كفالات

- دفع

- حصة عميل

تأمين

مستحقة تسهيلات ائتمانية مستحقة غير مستغلة

المجموع

ب- التزامات عاقدة

مستحقة غير مستغلة

المجموع

* تبلغ قيمة الإيجارات السنوية لبنى البنك الرئيسي والفروع ١,٧٥٨,٩٣٩ دينار كما بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ و ١,٥٢٣,٠٤١ دينار كما بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

(٤٥) التخصايا القائمة على البنك

أدت قيمة التخصايا القائمة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٢٨,٨٤٠,٠١٨ دينار و ٢٨,٤٥٠,٠٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ و ٢١ كانون الأول ٢٠٠٦ على التوالي بلغ رصيد التخصيصات لمواجهة التخصايا القائمة على البنك مبلغ ١٢,٥٢١,٠٦٢ دينار و ١٩,٨٨٩,٧١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ على التوالي.

تشتمل التخصايا القائمة على البنك خمس فضايا بمبلغ ١٨,٩٢٩,٢٣٢ دينار مقامة من قبل عملاء فرع وادي التماث.

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

(٤٦) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات غير نافذة التطبيق

تم إعداد التقارير المالية الدولية والتفسيرات الثانية حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧، إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل البنك كما يلي:

معايير التقارير المالية الدولية رقم ٨ - القطاعات التشغيلية

يتطلب هذا المعيار تعديلات على الطريقة التي يتم من خلالها الإفصاح عن معلومات القطاعات التشغيلية. يتطابق 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.

(٧) أرقام المقارنة

تم إعادة تدوير بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠٠٦ لتتناسب مع تصنيف أرقام القوائم المالية لعام ٢٠٠٧. ولم ينتج عن إعادة التدوير أي أثر على ربح الشركة محقق للكلية.

شروع ومكاتب البنلة

الإدارة العامة

عدد الموظفين: ٧١٧ موظف
شارع عمان وادي صقرة
هاتف: ٥٠٠ ٥١٠٠ ٥٠٠ ٥١٠٠ فاكس: ٥٠٠ ٧١٠٠
ص.ب: ١١١٨٨ عمان ١١١٩٥ الأردن

شروع ومكاتب البنلة

فرع وادي صقرة

عدد الموظفين: ١٤ موظف
هاتف: ٥١١ ١٩١٠ ٥١١ ٥٩٠٠ فاكس: ٥١١ ٥٩٠٠
ص.ب: ٥٣٣ عمان ١١١٩٥ الأردن

فرع عمان

عدد الموظفين: ٣٠ موظف
هاتف: ٥١٣ ٩٣١٨ ٥١٣ ٩٣١٨ فاكس: ٥١٣ ٩٣١٨
ص.ب: ٧١٥ عمان ١١١١٨ الأردن

فرع جبل عمان

عدد الموظفين: ١١ موظف
هاتف: ٥١١ ٥١٢٨ ٥١١ ٨٥٠٥ فاكس: ٥١١ ٨٥٠٥
ص.ب: ٢٠١٨ عمان ١١١١٨ الأردن

فرع الزرقاء

عدد الموظفين: ١٥ موظف
هاتف: ٥١٢٩ ١٧٢٩ ٥١٢ ٣٩٦ فاكس: ٥١٢ ٣٩٦
ص.ب: ٣٩٦ الزرقاء ١١٣١٠ الأردن

فرع فندق الأردن

عدد الموظفين: ٧ موظف
هاتف: ٥١٥ ٧٢١١ ٥١٥ ٢٤٣٥ فاكس: ٥١٥ ٢٤٣٥
ص.ب: ٧١٥ عمان ١١١١٨ الأردن

فرع اللويبة

عدد الموظفين: ١٢ موظف
هاتف: ٥١٢ ٧٥٢٨ ٥١٢ ٤٦٣ فاكس: ٥١٢ ٧٥٢٨
ص.ب: ٧١٥ عمان ١١١١٨ الأردن

فرع المحطة

عدد الموظفين: ١٥ موظف
هاتف: ٥١٥ ١٣٢٥ ٥١٥ ٤١٥ فاكس: ٥١٥ ١٣٩١
ص.ب: ١١٨٠ عمان ١١١١٨ الأردن

فرع الجامعة الأردنية

عدد الموظفين: ٢٨ موظف
هاتف: ٥١٢ ٢١٢٥ ٥١٢ ٥٣٤ فاكس: ٥١٢ ٢١٧٨
ص.ب: ١٣١٥٦ عمان ١١٩٥١ الأردن

فرع اربد / شارع الهاشمي

عدد الموظفين: ٢٢ موظف
هاتف: ٥١٠ ٤٦٣٧ ٥١٠ ٩٢٠٧ فاكس: ٥١٠ ٩٢٠٧
ص.ب: ٢٣٦ اربد ١١١١٠ الأردن

فرع الوحدات

عدد الموظفين: ٨ موظف
هاتف: ٥١٧ ١١٧١ ٥١٧ ٤٧٧ فاكس: ٥١٧ ٣٣٨٨
ص.ب: ٧١٥ عمان ١١١١٨ الأردن

فرع القويسمة

عدد الموظفين: ٢٠ موظف
هاتف: ٥١٦ ١٠٦١ ٥١٦ ٤٧٧ فاكس: ٥١٦ ٥٢٤
ص.ب: ٢٨٩٧١ عمان ١١٥٩٣ الأردن

فرع جامعة اليرموك

عدد الموظفين: ١٠ موظف
هاتف: ٥١٤ ٦٠٣٥ ٥١٤ ٧٢٤٦ فاكس: ٥١٤ ١٩٨٣
ص.ب: ٣٣٦ اربد ١٢١١٠ الأردن

فرع مستشفى الجامعة الأردنية

عدد الموظفين: ١٠ موظف
هاتف: ٥١٥ ٣١٦٦ ٥١٥ ٥٣٣ فاكس: ٥١٥ ٣٢٤٨
ص.ب: ١٣١٤٦ عمان ١١٩٤١ الأردن

فرع معدي

عدد الموظفين: ٨ موظف
هاتف: ٥١٥ ٣٥٧٠٠٣٠ ٥١٥ ٣٥٧ فاكس: ٥١٥ ١٩٠٤
ص.ب: ٢٧ معدي ١٨٢٦١ الأردن

فرع البيار

عدد الموظفين: ١٩ موظف
هاتف: ٥١٥ ٩٥٠٤ ٥١٥ ٥٨١ فاكس: ٥١٥ ٤٩٣٣
ص.ب: ١٤٠٢٨٥ عمان ١١٨١٤ الأردن

فرع سبي تاون

عدد الموظفين: ٨ موظف
هاتف: ٥١٦ ١٧٢٤ ٥١٦ ٥٨١ فاكس: ٥١٦ ١١٤٥
ص.ب: ٧١٥ عمان ١١١١٨ الأردن

فرع فندق الماريوت

عدد الموظفين: ٥ موظف
هاتف: ٥١١ ١٥٩ ٥١١ ٥١١ فاكس: ٥١١ ٢١٦١
ص.ب: ٧١٥ عمان ١١١١٨ الأردن

فرع مرج الحمام

عدد الموظفين: ١١ موظف
هاتف: ٥١٦ ٢٣٨٣ ٥١٦ ٥٧١ فاكس: ٥١٦ ١٨٩٥
ص.ب: ٣٠ مرج الحمام ١١٧٣١ الأردن

فرع الرصيفة

عدد الموظفين: ١٠ موظف
هاتف: ٥١٦ ٢٧٤ ٥١٦ ٢٧٤ فاكس: ٥١٦ ٢٧٤
ص.ب: ٤١ الرصيفة ١٢٧١٠ الأردن

فرع الفحيص

عدد الموظفين: ١١ موظف
هاتف: ٥١٧ ٣٠٦٤ ٥١٧ ٥٣٧ فاكس: ٥١٧ ٣٠٦٤
ص.ب: ٨٠ الفحيص ١٩١٥٢ الأردن

فرع جامعة مؤتة

عدد الموظفين: ١١ موظف
هاتف: ٥١٢ ٢٢٧ ٥١٢ ٢٢٧ فاكس: ٥١٢ ٢٢٧
ص.ب: ٧ مؤتة الأردن

فرع جامعة العلوم والتكنولوجيا

عدد الموظفين: ١٢ موظف
هاتف: ٥١٧ ٥١٦٨ ٥١٧ ٧٢٠٠ فاكس: ٥١٧ ٥١٦٨
ص.ب: ٣٣٦ اربد ١٢١١٠ الأردن

فرع العقبة

عدد الموظفين: ١١ موظف
هاتف: ٥١٥ ٢٣٥٥ ٥١٥ ٢٠١ فاكس: ٥١٥ ٥٥٥٠
ص.ب: ١١٦٦ العقبة ٧٧١٠ الأردن

فرع أبو علندا

عدد الموظفين: ١٠ موظف
هاتف: ٥١٦ ٢٨٥٧ ٥١٦ ٤١٦ فاكس: ٥١٦ ٤٨٠١
ص.ب: ١٥٣ عمان ١١٥٩٢ الأردن

فروع ومكاتب البنك

مكتب الرمثا عدد الموظفين: ٨ موظف هاتف ٤١٢٦ ٧٢٨، فاكس ٤١٢٨ ٧٢٨ ص.ب. ٥٢٦، الرمثا، الأردن	فرع جامعة آل البيت عدد الموظفين: ٩ موظف هاتف ٧٠٠٠ ٦٢٩، فاكس ٤٦٥٥ ٦٢٣ ص.ب. ١٣٠٠٦، المرق، ٢٥١١٣، الأردن	فرع السلط عدد الموظفين: ١٥ موظف هاتف ٢٤٥٠ ٢٥٥، فاكس ٦٧١٥ ٢٥٥ ص.ب. ١١٠١، السلط، الأردن
فرع العبدلي عدد الموظفين: ١٤ موظف هاتف ٧٥٣ ٥٦٥، فاكس ٢٤٢٠ ٥٦١ ص.ب. ٩٢٨٥٠٧، عمان، ١١١٩٠، الأردن	فرع شارع مكة عدد الموظفين: ١٣ موظف هاتف ٢٨٥١ ٥٥٢، فاكس ٢٨٥٠ ٥٥٢ ص.ب. ١١٧٢، عمان، ١١٨٢١، الأردن	فرع الجاردنز عدد الموظفين: ٢٠ موظف هاتف ٣٤٧١ ٥٦٨، فاكس ٣٤٧٣ ٥٦٨ ص.ب. ١١٢٠١، عمان، ١١٩٥٣، الأردن
فرع المرق عدد الموظفين: ١١ موظف هاتف ٥٥١٦ ٦٢٣، فاكس ٥٥١٨ ٦٢٣ ص.ب. ١٣٠٨، المرق، ٢٥١١٠، الأردن	فرع البقعة عدد الموظفين: ٩ موظف هاتف ٨١٩٠ ٤٧٢، فاكس ٦٨١٠ ٤٧٢ ص.ب. ١٤٠٠، صويلح، ١٩٣٨١، الأردن	فرع جبل الحسين عدد الموظفين: ١٥ موظف هاتف ٧١٦٠ ٤٦١، فاكس ٧١٦٠ ٤٦١ ص.ب. ٨٧٧١، عمان، ١١١٢١، الأردن
فرع أسواق السلام عدد الموظفين: ١٠ موظف هاتف ٩٠٤٥ ٥٨٥، فاكس ٧٦٣١ ٥٨٥ ص.ب. ٢٨٥٠٢٤، عمان، ١١٨١٤، الأردن	فرع جرش عدد الموظفين: ٩ موظف هاتف ٤٠١٠ ٦٣٥، فاكس ٤٠١٢ ٦٣٥ ص.ب. ٩٦، جرش، الأردن	فرع السيفوي عدد الموظفين: ١١ موظف هاتف ٥٠٧٥ ٥٦٨، فاكس ٧٧٤١ ٥٦٨ ص.ب. ٩١٢٩٧، عمان، ١١١٩٦، الأردن
فرع شارع الجيش عدد الموظفين: ١١ موظف هاتف ٨٠٣٣ ٣٩٦، فاكس ٨٠٣٣ ٣٩٦ ص.ب. ٣٩، الزرقاء، ١٣١١٠، الأردن	مكتب الزرقاء الجديدة عدد الموظفين: ٨ موظف هاتف ٤١١٧ ٣٨١، فاكس ٤١٢٠ ٣٨١ ص.ب. ١٢٢٩٢، الزرقاء، ١٣١١٢، الأردن	فرع ضاحية الياسمين عدد الموظفين: ٩ موظف هاتف ٧٥٧ ٤٧٠، فاكس ١٤٥٩ ٤٢٠ ص.ب. ٣٨٩٧١، عمان، ١١٥٩٣، الأردن
مكتب مستشفى الملك المؤسس عدد الموظفين: ٩ موظف هاتف ٥٧٢٣ ٧٠٩، فاكس ٥٧٢٤ ٧٠٩ ص.ب. ٢٠٦٦، اربد، ٢١١١٠، الأردن	فرع ماركا عدد الموظفين: ١١ موظف هاتف ٦٠٤٤ ٤٨٩، فاكس ٦٠٤٢ ٤٨٩ ص.ب. ٧١٥، عمان، ١١١١٨، الأردن	فرع حكما عدد الموظفين: ٩ موظف هاتف ١٧٣٦ ٧٥٠، فاكس ٢٥٤٥ ٧٥١ ص.ب. ٣٢٦، اربد، ٢١١١٠، الأردن
مكتب جامعة فيلادلفيا عدد الموظفين: ٣ موظف هاتف ٤٦٠٤ ٦٣٧، فاكس ٤٦٠٥ ٦٣٧ ص.ب. ١، جرش، ١٢٣٩٢، الأردن	فرع قصر العدل عدد الموظفين: ٧ موظف هاتف ٧٢٨٦ ٥١٧، فاكس ٧٢٨٧ ٥١٧ ص.ب. ٦٦١، عمان، ١١١٩٥، الأردن	فرع الصوفية عدد الموظفين: ١٤ موظف هاتف ٣٤٣٠ ٥٨٦، فاكس ٣١٤٠ ٥٨٦ ص.ب. ٧١٥، عمان، ١١١١٨، الأردن
فرع ميدان الملك عبدالله عدد الموظفين: ١٠ موظف هاتف ٧٢٤٠٠٧، فاكس ٧٢٤٠٠٦٩ ص.ب. ٢٠٦٦، اربد، ٢١١١٠، الأردن	فرع الكرك عدد الموظفين: ١١ موظف هاتف ٥٧٢١ ٢٣٥، فاكس ٥٧٢٤ ٢٣٥ ص.ب. ١١٠، الكرك، الأردن	فرع صويلح عدد الموظفين: ١٨ موظف هاتف ٥١١٠ ٥٣٣، فاكس ٥١٥٩ ٥٣٣ ص.ب. ١٤٠٠، عمان، ١١٩١٠، الأردن

مكتب مستشفى الأمير حمزة

عدد الموظفين: ٥ موظف
هاتف: ٥٢٢٦ ٥٠٥ ٠٦ ، فاكس: ٥٢٠٥ ٥٢٠٦
عمان، الأردن

فرع مادبا

عدد الموظفين: ٩ موظف
هاتف: ٥٣١٥٢٤٧١ ، فاكس: ٥٣٢٤٢٦٦٥
العقبة، الأردن

المراكز الاستشارية

المركز الاستشاري / عمان

هاتف: ٢٣١٧ ٤٦٥ ٠٦ ، فاكس: ٢٨٩٠ ٤٦٤ ٠٦
ص.ب. ٥٣٣، عمان ١١١٩٤، الأردن

شروع ومكاتب فلسطين

الإدارة الإقليمية

عدد الموظفين: ٢٤٦ موظف
هاتف: ٣٥٠٠ ٢٩٨ ٠٦ ، فاكس: ٢٧٦٥ ٢٩٥
ص.ب. ١٨٧، رام الله، فلسطين

فرع نابلس

عدد الموظفين: ٣٦ موظف
هاتف: ١٣٠١ ٢٢٨ ٠٩ ، فاكس: ١٥٩ ٢٢٨ ٠٩
ص.ب. ٥٠، نابلس، فلسطين

فرع رام الله

عدد الموظفين: ٣٥ موظف
هاتف: ٣٥٠٠ ٢٩٨ ٠٦ ، فاكس: ١٧٦٤ ٢٩٥ ٠٦
ص.ب. ١٨٧، رام الله، فلسطين

فرع الشلالة

عدد الموظفين: ١٦ موظف
هاتف: ٩٨٠٣ ٢٢٢ ٠٢ ، فاكس: ٩٣٢٧ ١٢١ ٠٢
ص.ب. ٦٦٢، الخليل، فلسطين

فرع سبتي مول

عدد الموظفين: ١٠ موظف
هاتف: ٠٠٢٨ ٥٨٢ ، فاكس: ٧٢٦ ٥٨٦٤ ٠٦
سبتي مول، عمان، الأردن

فرع زارا مول

عدد الموظفين: ١٧ موظف
هاتف: ٦٢٢٠ ٥٠٠ ٠٦ ، فاكس: ١٧١٢ ٥٢٠ ٠٦
زارا مول، وادي صقيرة، عمان، الأردن

المركز الاستشاري / اربد

هاتف: ٧٥٢٧ ٧٢٥ ٠٢ ، فاكس: ٧٥٣٠ ٧٢٥ ٠٢
ص.ب. ٢٠٦٦، اربد ١١١١٠، 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: ١٠ موظف
هاتف: ٦٠٠٦ ٢٩٨ ٠٢ ، فاكس: ١٤٣٣ ٢٩٥ ٠٢
ص.ب. ١٨٧، رام الله، فلسطين

فرع طولكرم

عدد الموظفين: ٢٨ موظف
هاتف: ١٧٧٠ ٢٦٧ ٠٩ ، فاكس: ٢٧٧٢ ٢٦٧ ٠٩
ص.ب. ١١٠، طولكرم، فلسطين

مكتب الطلبة / جامعة اليرموك

عدد الموظفين: ١ موظف
هاتف: ٥٢٠٥٢٠٦٧٢٥٠٠ ، فاكس: ٢٧٢٤١٩٨٣
جامعة اليرموك، اربد، الأردن

مكتب مؤسسة الموانئ

هاتف: ٩١١٧ ٢٠٠ ٠٦ ، فاكس: ٩٧٢ ٢٠٣٢٠٣٢٠
العقبة، الأردن

مكتب الجسر العربي

هاتف: ٢١٧٠ ٢٠٠ ٠٣
العقبة، الأردن

المركز الاستشاري / الزرقاء

هاتف: ٣٩٧ ٢٠٠ ٠٥ ، فاكس: ١٤٢٤ ٢٩٣ ٠٥
ص.ب. ٢٩، الزرقاء ١٣١١٠، الأردن

فرع بيت لحم

عدد الموظفين: ٢٢ موظف
هاتف: ٤٩٧١ ٢٧٠ ٠٢ ، فاكس: ٤٩٧٤ ٢٧٤ ٠٢
ص.ب. ٧٠٩، بيت لحم، فلسطين

فرع قلقيلية

عدد الموظفين: ١٣ موظف
هاتف: ١١٤٠ ٢٩٤ ٠٩ ، فاكس: ١١١٩ ٢٩٤ ٠٩
ص.ب. ٢٣، قلقيلية، فلسطين

فرع أريحا

عدد الموظفين: ١٢ موظف
هاتف: ٢٢٢ ٢٢٢ ٠١ ، فاكس: ١٩٨٢ ٢٢٢ ٠٢
ص.ب. ٥٥، أريحا، فلسطين

فروع ومكاتب البنك

فرع وادي التفاح

عدد الموظفين: ٢٨ موظف
هاتف: ٢٢٣ ٢٢٤ ٢٢٥ - فاكس: ٢٢٥ ٢٢٤ ٢٢٣
ص.ب: ٢٢٤، غزة، فلسطين

فرع شارع فيصل

عدد الموظفين: ١٩ موظف
هاتف: ٣٢٥ ٣٢٨ ٣٢٩ - فاكس: ٣٢٥ ٣٢٨ ٣٢٩
ص.ب: ١٥٥٩، نابلس، فلسطين

فرع خان يونس

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

فرع السرايا

عدد الموظفين: ١٢ موظف
هاتف: ٤٩٥٠ ٢٨٢ ٢٨٢ - فاكس: ٤٨٣٠ ٢٨٢ ٢٨٢
ص.ب: ١١٧، غزة، فلسطين

فرع دير البلح

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

فرع رفح

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

فرع الرمال

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

فرع الماصيون

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

الشركات التابعة

الشركة الوطنية للخدمات المالية -

أوراق للاستثمار

عدد الموظفين: ٢٩ موظف
هاتف: ٣٨٠٠ ٢٨٠ ٢٨٠ - فاكس: ٣٨٠٢ ٢٨٠ ٢٨٠
ص.ب: ٩٢٥١، عمان، الأردن

الشركة الوطنية للأوراق المالية

عدد الموظفين: ٢٠ موظف
هاتف: ٢٩٨٠ ٤٢ ٤٢ - فاكس: ٢٩٨٧ ٤٢ ٤٢
ص.ب: ١٩٨٣، رام الله، فلسطين