

بنك القاهرة عمّان
CairoAmmanBank

التقرير السنوي لعام ٢٠٠٨



معاً ننمو

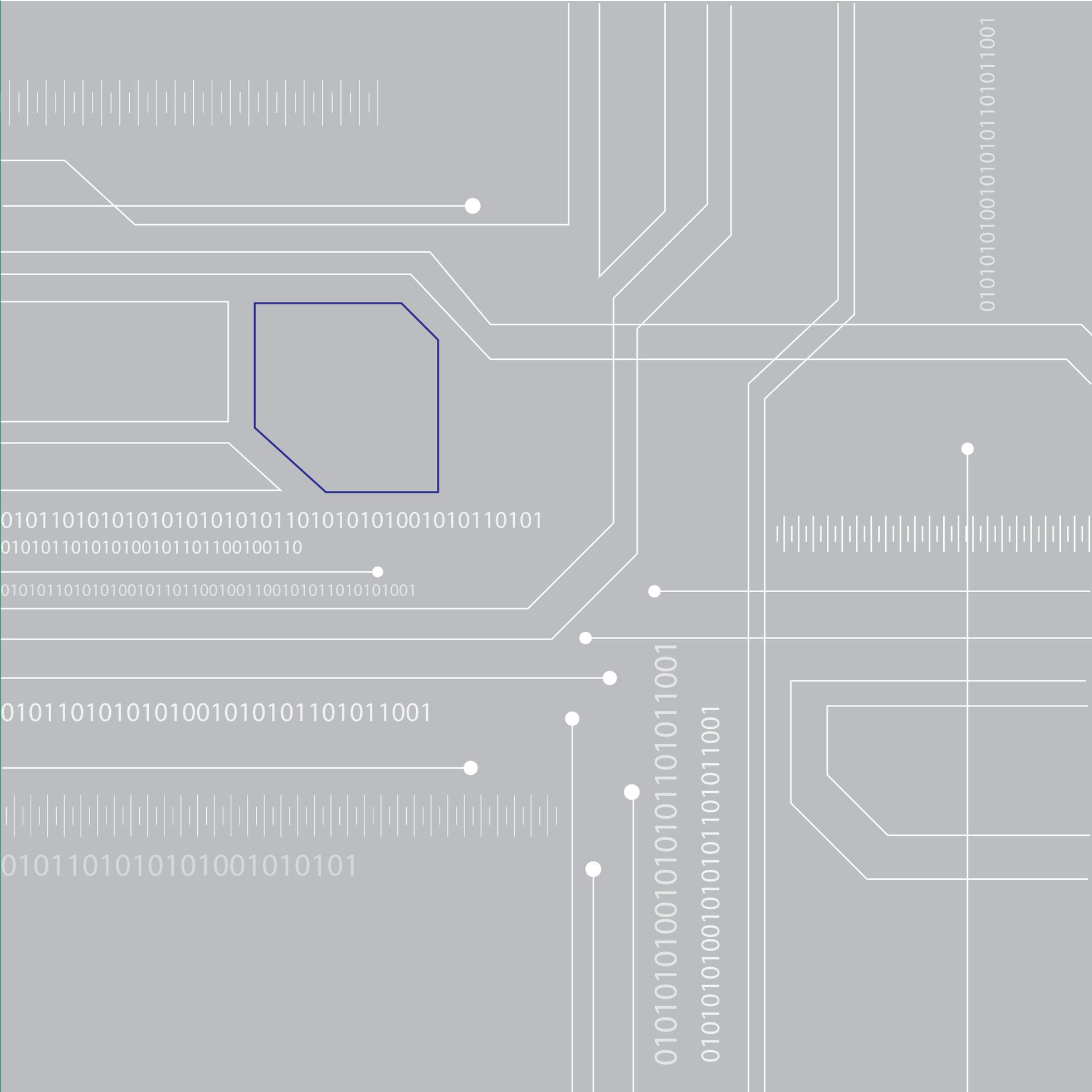


حضرة صاحب الجلالة الهاشمية
الملك عبدالله الثاني بن الحسين المعظم



بنك القاهرة عمّان
CairoAmmanBank

Together we grow معاً ننمو



0101101010101010101010101101010101001010110101
010101101010100101101100100110

0101011010101001011011001001100101011010101001

0101101010101001010101101011001

0101101010101001010101

0101010010101101011001

0101010010101101011001

0101010010101101011001

الخدمة
ببصمة العين

"عيني هويتي
في بنكي"

بنك القاهرة عمّان
CairoAmmanBank



لأول مرة في تاريخ القطاع المصرفي بالعالم،
نخدم عملائنا ونتعرف عليهم بواسطة
بصمة العين ونقدم خدماتنا بسرعة متناهية
دون الحاجة إلى وثيقة إثبات شخصية.
استخدم الصراف الآلي دون بطاقة أو رقم سري.

معاً ننمو

للمزيد من المعلومات، اتصل على ٠٨٠٠ ٢٢٢ ٥٥
أو قم بزيارة www.cab.jo





بنك القاهرة عمّان
CairoAmmanBank



Together we grow

وَمَعْنًا نُنْمُو

قائمة المحتويات

رقم الصفحة	المحتويات
٩	مجلس الإدارة
١١	كلمة رئيس مجلس الإدارة
	تقرير مجلس الإدارة
١٥	الأداء الاقتصادي
١٨	نتائج الأعمال
٢٢	نشاطات وإجازات البنك
٢٨	الخطة المستقبلية
٢٩	إدارة المخاطر المصرفية
٣٢	الحاكمية المؤسسية وبيانات الإفصاح
٤٧	دليل الحاكمية المؤسسية
٥٧	القوائم المالية الموحدة
١١٧	فروع ومكاتب البنك



مجلس الإدارة

السيد خالد صبيح طاهر المصري

رئيس مجلس الإدارة

السيد محمد كمال الدين بركات

نائب رئيس مجلس الإدارة / ممثل بنك مصر

الأعضاء

السيد مقداد حسن محمد عناب

ممثل شركة الإيثراق للاستثمارات التجارية

السيد إبراهيم حسين محمد أبو الراغب

ممثل شركة المشرق للاستثمارات

السيد ياسين خليل محمد التلهوني

ممثل شركة فلسطين للتنمية والاستثمار

الدكتور فاروق أحمد حسن زعيتر

ممثل شركة المسيرة للاستثمار

الدكتور عبد المالك أحمد عبد المالك جابر

السيد نشأت طاهر نشأت المصري

ممثل شركة استرا للاستثمار

السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي

ممثل الشركة العربية للتمويل والتجارة

السيد غسان إبراهيم فارس عقيل

ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

السيد يزن محمود أحمد سمارة

مثلة شركة مصر للاستثمار

السيدة سهير سيد محمود إبراهيم

(اعتباراً من ٢٠٠٨/١/٢١)

المدير العام

الأستاذ كمال غريب عبد الرحيم البكري

مدققو الحسابات

السادة ارنست و يونغ
(أعضاء مؤسسة ارنست و يونغ العالمية)



كلمة رئيس مجلس الإدارة



السادة المساهمين الكرام،

لقد شهد العام ٢٠٠٨ الكثير من التقلبات الاقتصادية والمالية، تمثلت في تحقيق معدلات نمو مرتفعة خلال التسعة أشهر الأولى من العام بالإضافة إلى الارتفاع في معدلات التضخم الناتجة عن ارتفاع أسعار المشتقات النفطية والسلع المختلفة إلى مستويات قياسية، كما شهدت تلك الفترة توسع في مجال الاستثمار وزيادة في النشاط الائتماني لتلبية متطلبات النمو الاقتصادي. إلا أن الربع الأخير من العام شهد تفاقم حدة الأزمة التي عصفت بالاقتصاد العالمي وأدت إلى دخوله في مرحلة ركود اقتصادي حيث تراجعت أسعار المشتقات النفطية والسلع بشكل كبير وانخفضت الأرقام القياسية لمعظم الأسواق المالية المحلية والإقليمية والعالمية، ما جعل القطاع المصرفي أكثر حذراً وحفظاً في توظيف أمواله. علماً بأن سياسات البنك المركزي الأردني والإجراءات التي اتخذها قد ساهمت بشكل كبير في الحد من تأثير الأزمة المالية العالمية على القطاع المصرفي الأردني. كما كان لقرار الحكومة بضممان الودائع لدى البنوك الأثر الإيجابي في زيادة ثقة المودعين والمستثمرين في القطاع المصرفي.

لقد تميز عام ٢٠٠٨ بتحقيق بنك القاهرة عمان لمعدلات نمو مرتفعة في كافة أنشطته التشغيلية وبما يتجاوز التوقعات، حيث نمت موجودات البنك بنسبة ١٠,٨٪ لتصل إلى ١٤٦٢,٢ مليون دينار، فيما حافظت التسهيلات الائتمانية على نموها لتبلغ ٦٣٢,٩ مليون دينار محققة نمو بنسبة ١٧,٣٪ وقد رافق ذلك تحسن ملحوظ في جودة المحفظة حيث بلغت نسبة التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٤,٩٪ مقارنة مع ٦٪ في العام السابق. كما ارتفعت ودائع العملاء بمبلغ ١٣٠,٥ مليون دينار وبنسبة ١٣,١٪ لتبلغ ١١٢٥,٣ مليون دينار، أما على مستوى التشغيل، فقد ارتفع صافي إيرادات الفوائد بنسبة ١٤,٩٪ ليبلغ ٥٣ مليون دينار، فيما بلغ صافي إيرادات العمولات ١٥,٣ مليون دينار محققاً نمو بنسبة ٢١,٩٪. وبالنتيجة فقد بلغ صافي ربح العام مبلغ ٢٠,٣ مليون دينار مقابل ٢٠,٩ مليون دينار لعام ٢٠٠٧ بانخفاض ٢,٩٪ لتبلغ حصة السهم من الربح ٠,٢٥٤ دينار، كما أدى قيام البنك برفع رأسماله خلال العام إلى ٨٠ مليون دينار إلى تعزيز كفاية رأس المال لتبلغ ١٥,٥٦٪ وبما يتجاوز النسب المحددة من قبل البنك المركزي الأردني ولجنة بازل.

وبالإضافة إلى الأداء المالي، فقد استمر البنك في تطوير عملياته وإجاز عدد من المشاريع بهدف زيادة كفاءة الأداء ورفع مستوى الخدمات المقدمة للعملاء، من خلال الاستثمار في تطوير الموارد البشرية، المراجعة المستمرة لبرامج البنك المختلفة ولأنظمة الضبط والرقابة الداخلية. هذا وقد تم استكمال انتقال دوائر الإدارة العامة إلى المبنى الجديد في برج زارا، كما قام البنك بزيادة عدد فروع مع تحديث عدد من الفروع وفق الهوية المؤسسية الجديدة، بالإضافة إلى زيادة شبكة أجهزة الصراف الآلي والاستمرار في تسويق خدمات البنك المختلفة من خلال مكاتب شركة البريد الأردني المنتشرة في كافة أرجاء المملكة.

وبناءً على نتائجنا المالية، وبهدف تدعيم قاعدة رأس المال بما يمكن البنك من تعزيز قدرته على التوسع في أعماله وزيادة حجم نشاطه وقدرته التنافسية، فقد قرر مجلس الإدارة التوصية للهيئة العامة الموقرة بزيادة رأسمال البنك إلى ٨٨ مليون دينار وذلك عن طريق رسملة ٨ ملايين دينار من الأرباح المدورة وتوزيعها كأسهم مجانية على المساهمين وبنسبة ١٠٪، بالإضافة إلى توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٥٪ من القيمة الاسمية للسهم وبمبلغ ٤ مليون دينار.

سيقوم البنك خلال عام ٢٠٠٩ بالتعامل الواقعي مع تبعات الأزمة المالية العالمية والتي يتوقع لها أن تستمر خلال العام وأن تؤدي إلى تراجع معدلات النمو الاقتصادي المحلي والإقليمي والعالمي من خلال تعزيز مركزه المالي ومستويات السيولة لديه والإدارة المثلى لمصادر الأموال وبما يحقق النتائج المرضية ويمكن البنك من المساهمة في دعم التنمية الاقتصادية والاجتماعية في المملكة.

وفي الختام، أتقدم بالشكر الجزيل لكم لساندتكهم المستمرة، ولعملائنا الكرام على ثقتهم ودعمهم المتواصل لنا، وإلى موظفي البنك على اختلاف مواقعهم لعملهم الجاد ولائتهم وإخلاصهم، وللبانك المركزي الأردني كل التقدير لجهوده المخلصة ودعمه الدائم، وكلنا ثقة بمواصلة الجهود لتقديم خدمات مصرفية مميزة وتحقيق نتائج أفضل في السنوات القادمة.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

خالد صبيح المصري
رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

الأداء الاقتصادي

الاقتصاد العالمي

شهد العام ٢٠٠٨ تفاقم حدة الأزمة الاقتصادية التي عصفت بالاقتصاد العالمي. وقد بدأت معالم الأزمة الاقتصادية تظهر في الولايات المتحدة في منتصف العام ٢٠٠٧. ثم امتدت لتتطال اقتصادات العالم أجمع في العام ٢٠٠٨. مهددة بتراجع النمو الاقتصادي العالمي. ودخول اقتصادات الدول العظمى في كساد قد يطول أمده.

وقد دخل العالم مرحلة حرجة في هذه الأزمة عندما انهارت العديد من البنوك الاستثمارية الكبيرة في الولايات المتحدة وأوروبا. بدءاً ببنك Lehman Brothers في الولايات المتحدة الأمريكية. الذي أشهر إفلاسه في ١٤ أيلول ٢٠٠٨. وغيره من البنوك الأوروبية والأمريكية التي عانت من أزمات سيولة متفاقمة الأمر الذي استدعى التدخل العاجل من حكومات الدول لإنقاذ بنوكها من الانهيار. فقامت الولايات المتحدة بإقرار قانون الاستقرار الاقتصادي للعام ٢٠٠٨. الذي استطاعت من خلاله ضخ كميات كبيرة من السيولة في نظامها البنكي مقابل قبول الأصول المتعثرة كضمانات. وتبعته بريطانيا والعديد من الدول الأوروبية التي وضعت خطة طوارئ اقتصادية لحماية بنوكها من الإفلاس. وكنتيجة لذلك. ضخت حكومات هذه البلدان السيولة في البنوك المتعثرة مقابل شراء حصص فيها. وعلى الرغم من هذه الإجراءات. فقد تعاضمت حدة المشكلة لتشمل العديد من دول العالم مثل أيسلندا التي طلبت مساعدات عاجلة من العالم لحمايتها من الإفلاس. وغيرها من الدول التي لجأت إلى صندوق النقد الدولي للحصول على قروض مستعجلة مثل باكستان وأوكرانيا وغيرها. الأمر الذي أدى إلى انهيارات واسعة في أسواق المال العالمية.

كما شهد النصف الثاني من عام ٢٠٠٨ انهيارات حادة في سوق النفط. الذي تراجع من أعلى سعر قياسي وصل إليه إلى مستويات تقارب ٣٨ دولار للبرميل وهو أدنى مستوى له منذ أربع سنوات. هذا وقد قام العديد من المستثمرين حول العالم باللجوء إلى الذهب وأذونات الخزينة الأمريكية كالوسيلة الوحيدة لحماية رؤوس أموالهم من تبعات الأزمة الاقتصادية العالمية.

ومع نهاية الربع الرابع من العام. دخلت اقتصادات كل من الولايات المتحدة وبريطانيا ودول منطقة اليورو مرحلة الانكماش الاقتصادي التي لم تتضح بعد حدتها وطول أمدها. كما تراجع النمو الاقتصادي في العديد من الدول الناشئة كالصين والهند وغيرها.

ولواجهة هذه المستجدات سارعت البنوك المركزية حول العالم بتخفيض أسعار الفوائد. حيث قارب بعضها الصفر في بعض البلدان كالولايات المتحدة الأمريكية واليابان. وبعضها الآخر قام بسلسلة تخفيضات سريعة مثل البنك المركزي الأوروبي وبنك إنجلترا والبنك المركزي الكندي.

اقتصادات الدول العربية

وصلت تداعيات الأزمة الاقتصادية العالمية إلى دول الخليج العربي التي شهدت بنوكها أزمات سيولة متفاوتة الشدة. كما شهدت أسواق الأسهم والصناديق السيادية التابعة لهذه الدول خسائر كبيرة أطاحت بالفوائض النقدية المجمع فيها جراء استثماراتها في الأسواق المالية العالمية لا سيما الأسواق الأمريكية المتعثرة. هذا وقد عانت كل من الكويت وإمارة دبي من تبعات هذه الأزمة أكثر من باقي دول مجلس التعاون الخليجي.

ولعلاج تداعيات هذه الأزمة. قامت العديد من البنوك المركزية في دول الخليج العربي بتخفيض أسعار الفوائد. وضخ السيولة اللازمة في الأسواق. إضافة إلى تخفيض نسبة الاحتياطي الإلزامي لتوفير المزيد من السيولة. هذا وقد قامت هيئات الاستثمار في كل من قطر والكويت بشراء الأسهم في أسواقها المالية لدعم البنوك والشركات. أما مصر. فقد نما الاقتصاد المصري بنسبة ٧,١٪ في العام ٢٠٠٨. على الرغم من ارتفاع التضخم إلى مستويات تقارب ٢٠٪. أما الاقتصاد السوري. فقد نما بمعدل

٤٤. وتابعت اقتصادات المغرب وتونس نموها الإيجابي بنسب تقارب ٥٪ و ٦,٥٪ على التوالي. وقد تأثر كل من الاقتصادين الفلسطيني واللبناني بالأزمات الداخلية والصراعات السياسية مما أدى إلى تراجع الاقتصاد وخفض معدلات نمو سلبية.

هذا وقد شهدت كافة الأسواق المالية العربية نمواً سلبياً في العام ٢٠٠٨، فيما عدا أسواق المال التونسية التي حققت نمواً إيجابياً بمقدار ٢٪.

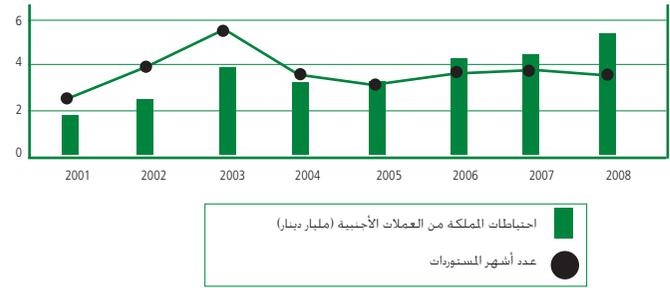
الاقتصاد الأردني

تابع الاقتصاد الأردني نموه الإيجابي في العام ٢٠٠٨، حيث بلغت نسبة النمو في الناتج المحلي الإجمالي في الأشهر التسعة الأولى من عام ٢٠٠٨ ما نسبته ٦,٢٪ مقارنة بما نسبته ٦,٤٪ في نفس الفترة من العام ٢٠٠٧. وقد جاء هذا النمو مدفوعاً بنمو قطاعات المال والأعمال، والصناعة، والسياحة، بينما شهد قطاع العقارات تراجعاً في العام ٢٠٠٨.

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 ٧,٧٤ مليارات دولار أي ٥,٤٩ مليارات دينار أو ما يفوق ٥,٥ أشهر من معدل تغطية المستوردات.

هذا وقد قام البنك المركزي بتخفيض أسعار الفائدة على نافذة الإيداع لدى البنك المركزي بمعدل ٠,٥٪ في العام ٢٠٠٨، كما قام بإعادة تخفيض نسبة الاحتياطي الإلزامي إلى ٩٪ بدلاً من ١٠٪، وأعلنت الحكومة الأردنية عن ضمانها لكافة ودائع القطاع البنكي حتى نهاية عام ٢٠٠٩، وذلك حماية للقطاع البنكي الأردني من أية تداعيات سلبية للأزمة الاقتصادية العالمية على المملكة.



القطاع الخارجي

نمت الصادرات الوطنية بنسبة ٣٧,٧٪ في العام ٢٠٠٨، مقارنة بنمو مقداره ٨,٥٪ في عام ٢٠٠٧. وتركز هذا النمو في الصادرات الكيماوية والدوائية وصادرات الفوسفات، فيما تراجعت صادرات المملكة من الألبسة. هذا وقد شكلت صادرات المملكة إلى الهند والولايات المتحدة والعراق الجزء الأكبر من صادرات المملكة.

أما بالنسبة للواردات، فقد نمت بنسبة ١٣٪ في العام ٢٠٠٨، مقارنة بنمو نسبته ٢٣٪ في العام ٢٠٠٧. وقد جاء هذا النمو مدفوعاً بالارتفاع غير المسبوق في أسعار النفط الخام في النصف الأول من عام ٢٠٠٨، التي شكلت الجزء الأكبر من مستورداتنا لتلها الحديد والسيارات والمعدات الكهربائية.

بناءً على ما سبق، اتسع عجز الميزان التجاري بنسبة ١٤٪ في العام ٢٠٠٨ مقارنة بزيادة مقداره ٢٣٪ في العام ٢٠٠٧. كما ارتفع معدل تغطية الصادرات للمستوردات إلى مستوى ٤٦٪ في العام ٢٠٠٨.

السياسة المالية

أظهرت الإحصاءات الأولية لأداء الموازنة عام ٢٠٠٨ ارتفاع عجز الموازنة بعد المنح والمساعدات إلى ما نسبته ٥,٦٪ من الناتج المحلي الإجمالي، مقارنة بما نسبته ٥,٤٪ في العام ٢٠٠٧.

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

سوق عمان المالي

تمكن سوق عمان المالي خلال العام ٢٠٠٨ من تحقيق مؤشرات إيجابية وذلك على الرغم من نداعيات الأزمة المالية العالمية التي أثرت على كافة الأسواق المالية الدولية. فقد حافظ الاستثمار الأجنبي في البورصة على نفس الوتيرة المتصاعدة وحقق خلال العام ٢٠٠٨ زيادة إيجابية. كما ارتفعت أحجام التداول وعدد الأسهم المتداولة وعدد العقود المنفذة في البورصة. إضافة لذلك فقد شهدت أرباح الشركات المساهمة العامة ارتفاعاً في أرباحها. وذلك خلال الثلاثة أرباع الأولى من العام.

وتشير البيانات الإحصائية لعام ٢٠٠٨. إلى أن الرقم القياسي لأسعار الأسهم المرجح بالأسهم الحرة المتاحة للتداول قد أغلق لعام ٢٠٠٨ عند ٢٧٥٨ نقطة مقارنة مع إغلاق العام السابق والبالغ ٣٦٧٥ نقطة. أي بانخفاض نسبته ٢٤.٩٪. أما الرقم القياسي العام لأسعار الأسهم المرجح بالقيمة السوقية في بورصة عمان فقد أغلق عند ١٢٤٣ نقطة مقارنة مع ٧٥١٩ نقطة بنهاية عام ٢٠٠٧. أي بانخفاض نسبته ١٧.٠٪. وعلى الرغم من هذا التراجع بأسعار الأسهم خلال العام الحالي إلا أن بورصة عمان تعتبر من البورصات العربية الأقل تأثراً بالأزمة المالية العالمية حيث تراجعت أسعار الأسهم في معظم البورصات العربية والدولية بنسب أعلى من بورصة عمان.

وعلى المستوى القطاعي. فقد انخفض الرقم القياسي لأسعار أسهم القطاع المالي بنسبة ٢٩.٧٪ ولقطاع الخدمات بما نسبته ١٧.٧٪. ولقطاع الصناعة بنسبة ١١.٧٪. وما يذكر بأن القطاعات الفرعية شهدت تراجعاً في أسعار أسهمها باستثناء قطاعي الأغذية والمشروبات. والصناعات الاستخراجية والتعدينية اللذين ارتفعوا بنسبة ٧.٥٪ و ١.٦٪ على التوالي. وقد كان قطاعا العقارات. والخدمات المالية المتنوعة الأكثر انخفاضاً حيث تراجعت أسعار الأسهم فيها بنسبة ٥.٤٪ و ٤٧.٦٪ على التوالي.

ومن جانب آخر. أظهرت مؤشرات أداء البورصة إلى أن حجم التداول قد بلغ خلال عام ٢٠٠٨ حوالي ٢٠.٣ مليار دينار أي بارتفاع نسبته ٦٥٪ مقارنة مع العام الماضي. وارتفع عدد الأسهم المتداولة بنسبة ٢٢٪ مقارنة مع العام ٢٠٠٧ ليصل إلى ٥.٤ مليار سهم. وصاحب هذا الارتفاع في حجم التداول وفي عدد الأسهم المتداولة ارتفاع بعدد العقود المنفذة ليصل إلى حوالي ٣.٨ مليون عقد بارتفاع نسبته ٩٪ عن العام السابق. فيما ارتفع معدل دوران الأسهم في البورصة إلى ٩١.٥٪ مقارنة مع ٩١.٢٪ للعام ٢٠٠٧. كما ارتفع عدد الشركات المدرجة في البورصة إلى ٢٦٢ شركة مقارنة بـ ٢٤٥ شركة بنهاية العام ٢٠٠٧.

التوقعات الاقتصادية للعام ٢٠٠٩:

من المتوقع أن يحافظ الاقتصاد الأردني على تماسكه وأدائه الإيجابي في العام ٢٠٠٩. حيث من المتوقع أن يقارب معدل النمو في الاقتصاد الأردني ٥٪ على الرغم من انعكاسات الأزمة الاقتصادية العالمية عليه. وأثارها السلبية التي قد تتمثل بانخفاض المساعدات الأجنبية ونسب الاستثمارات الأجنبية في الأردن. إلا أن الإصلاحات الاقتصادية والسياسات الحكومية المتبعة من شأنها أن تحمي الاقتصاد الأردني من التراجع الشديد.

كما ساهم انخفاض أسعار المشتقات العالمية والمنتجات الغذائية في تحسن التوقعات بخصوص التضخم الذي يشكل تحدياً رئيسياً يواجه الاقتصاد الأردني. فعلى الرغم من ارتفاع معدل التضخم ووصوله إلى مستوى ١٥.٤٪ في العام ٢٠٠٨. وذلك في أعقاب قرار الحكومة برفع الدعم عن أسعار المشتقات النفطية. إلا أنه من المتوقع أن ينخفض إلى معدل يقارب ٧٪ في العام المقبل مدفوعاً بتوقعات انخفاض أسعار النفط والمنتجات الغذائية.

أما فيما يتعلق بالسياسة المالية. فقد شكل قرار الحكومة بتعويم أسعار بعض المشتقات المالية لبنة أساسية في حماية ميزانية الحكومة ومنع العجز المالي من التدهور إلى مستويات قياسية لم نعهدها من قبل. إلا أن زيادة النفقات الجارية. لا سيما نفقات شبكة الأمان الاجتماعي وزيادات الرواتب ساهمت في توسيع العجز المالي في العام ٢٠٠٨ إلى مستويات تزيد عن ٥.٦٪ من الناتج المحلي الإجمالي. أما في العام ٢٠٠٩. فمن المتوقع أن يطرأ تحسن طفيف على عجز الموازنة. مدعوماً بالتوقعات التي تشير إلى انخفاض كلف دعم الغذاء ومصاريف شبكة الأمان الاجتماعي. وذلك شريطة بقاء حجم المساعدات الأجنبية ثابتاً. حيث تشير التوقعات إلى احتمالية انخفاض عجز الموازنة إلى مستوى يقارب ٥٪ من الناتج المحلي الإجمالي.

أما على صعيد السياسة النقدية. فمن المتوقع أن يتابع البنك المركزي سياسته التوسعية الرامية إلى تخفيض هوامش أسعار الفائدة بين الدينار والدولار مع انخفاض التضخم في العام ٢٠٠٩.

وأخيراً. تشير المصادر الرسمية إلى أن تداعيات الأزمة الاقتصادية العالمية على الأردن سوف تبقى محدودة. غير أنه من المتوقع أن يتأثر التدفق الاستثماري الأجنبي على المملكة سلباً بالأوضاع الإقليمية والعالمية كما من المتوقع أن تنخفض المساعدات الأجنبية إلى الأردن في العام ٢٠٠٩.

نتائج الأعمال

أهم المؤشرات والنسب المالية

التغير	٢٠٠٧	٢٠٠٨	(ألف دينار باستثناء حصة السهم من الربح)
نتائج العمليات			
٪١٦,٣٩	٥٨.٧١١	٦٨.٣٣١	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٪٠,١٨-	٧٥.٠١٧	٧٤.٨٨٢	إجمالي الدخل
٪٢,٩٤-	٢٠.٩١٠	٢٠.٢٩٥	الربح بعد الضرائب
٪٢,٦٨-	٠/٢٦١	٠/٢٥٤	حصة السهم من صافي الربح
أهم بنود الميزانية العامة			
٪١٠,٨٤	١.٣١٩.٢٤٥	١.٤٦٢.٢٤٤	مجموع الموجودات
٪١٧,٣٣	٥٣٩.٣٩٠	٦٣٢.٨٥٤	التسهيلات الائتمانية، بالصافي
٪١٣,١٢	٩٩٤.٨٥٩	١.١٢٥.٣٤٨	ودائع العملاء
٪٤,٤٥	١٤٥.٠٤٤	١٥١.٥٠١	إجمالي حقوق المساهمين
أهم النسب المالية			
	٪١,٦٧	٪١,٤٦	العائد على معدل الموجودات
	٪١٤,٧٦	٪١٣,٦٩	العائد على معدل حقوق المساهمين
	٪٣,٧٠	٪٣,٨١	هامش الفائدة إلى معدل الموجودات
	٪١٦,٩٩	٪١٥,٥٦	كفاية رأس المال
	٪٥٤,٢٢	٪٥٦,٢٤	صافي التسهيلات إلى ودائع العملاء
	٪٦,٠٢	٪٤,٩٤	صافي التسهيلات غير العاملة إلى التسهيلات
	٪٩١,٣٣	٪١١٣,٥٠	تغطية المخصص لصافي التسهيلات غير العاملة

المؤشرات المالية للسنوات الخمس الأخيرة

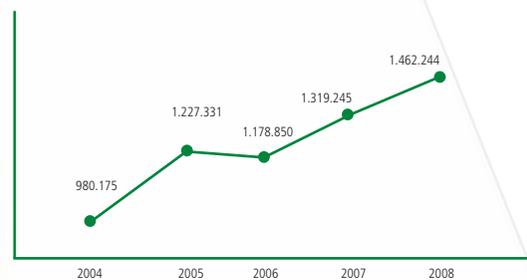
(بالآلاف باستثناء سعر السهم)

السنة المالية	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨
صافي الربح	١٢.٤٠٥	٣١.٤٩٦	١٩.٢٤٩	٢٠.٩١٠	٢٠.٢٩٥
الأرباح الموزعة	-	-	٤.٥٠٠	٦.٧٥٠	٧.٥٠٠
الأسهم الموزعة	٥.٠٠٠	١٥.٠٠٠	٢٢.٥٠٠	٧.٥٠٠	٥.٠٠٠
حقوق المساهمين (معدل)	٨٦.٦٢٩	١٦٣.٣٤١	١٣٨.٢٣٦	١٤٥.٠٤٤	١٥١.٥٠١
الأسهم المصدرة	٣٠.٠٠٠	٤٥.٠٠٠	٦٧.٥٠٠	٧٥.٠٠٠	٨٠.٠٠٠
سعر السهم في السوق المالي	٧,٠٠	١٠,٤١	٣,٣٧	٣,٢٠	٢,٥٢

إجمالي التسهيلات الائتمانية



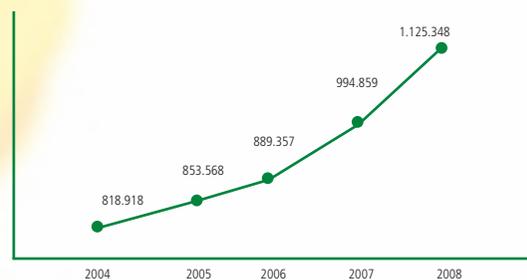
إجمالي موجودات البنك



إجمالي حقوق المساهمين



إجمالي ودائع العملاء



نسبة التسهيلات غير العاملة



نسبة تغطية المخصص



البيانات المالية الموحدة

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. وتتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للبنك والشركات التابعة له والمملوكة بالكامل من قبل البنك:

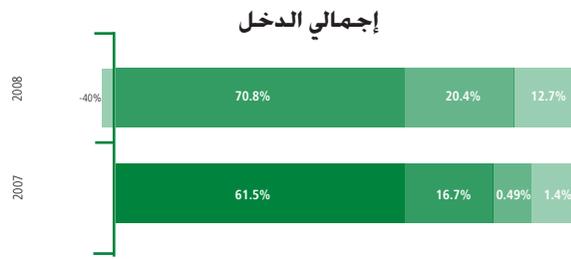
شركة أوراق للاستثمار / الأردن

الشركة الوطنية للأوراق المالية / فلسطين

شركة القاهرة عمان / جزر المارشال

تحليل نتائج أعمال البنك

حقق البنك ربحاً صافياً بعد الضريبة يبلغ ٢٠,٣ مليون دينار مقارنة مع ٢٠,٩ مليون دينار لعام ٢٠٠٧ أي بانخفاض نسبته ٢٢,٩٤٪ نتجت بشكل رئيسي بسبب الخسائر التي حققت من بعض استثمارات البنك نتيجة انخفاض في قيمتها العادلة ما أدى إلى قيام البنك بأخذ مخصصات تدني مقابلها.



هذا وقد استمر البنك خلال العام بتحقيق معدلات نمو مرتفعة في معظم مؤشرات التشغيلية، فقد ارتفع صافي إيرادات الفوائد بنسبة ١٤,٩٪ ليلعب ٥٣ مليون دينار مقارنة مع ٤٦,٢ مليون دينار للعام السابق. كما ارتفع صافي الإيرادات من العمولات بنسبة ٢١,٩٪ ليلعب ١٥,٣ مليون دينار وارتفعت الإيرادات التشغيلية الأخرى إلى ٩,٥ مليون دينار محققة نمو بنسبة ١١,٦٪. هذا وقد شكل صافي إيراد الفوائد والعمولات ما نسبته ٩١,٣٪ من إجمالي الدخل مقابل ٧٨,٣٪ في العام ٢٠٠٧، حيث تراجع نسبة مساهمة الإيرادات من غير الفوائد وبشكل خاص أرباح الموجودات المالية.

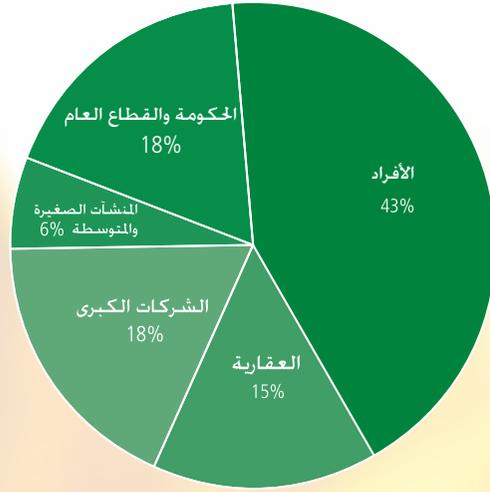
هذا وقد حققت محافظة البنك الاستثمارية خسائر يبلغ ٣ مليون دينار مقابل ربح مقداره ٧,٨ مليون دينار لعام ٢٠٠٧، نتجت بشكل رئيسي بسبب انخفاض الأسعار السوقية لعدد من استثمارات البنك نتيجة الأزمة المالية العالمية وتأثيرها على الأسواق المالية المحلية، الإقليمية والعالمية.

في المقابل، ارتفعت المصاريف التشغيلية بمبلغ ٣,٣ مليون دينار وبنسبة ٧,٤٪ لتبلغ ٤٧,٧ مليون دينار، منها ارتفاع بمبلغ ١,٨ مليون دينار وبنسبة ٧,٣٪ في نفقات الموظفين نتيجة الزيادات السنوية والزيادة في أعداد الموظفين لتلبية متطلبات الفرع والتوسع في نشاطات البنك. كما ارتفعت المصاريف التشغيلية الأخرى وبخاصة مصاريف الأنظمة الآلية نتيجة لعمليات التطوير المستمرة التي يقوم بها البنك في مجال تقنية المعلومات، في حين ارتفعت باقي المصاريف التشغيلية بشكل عام بسبب ارتفاع الأسعار خلال عام ٢٠٠٨. وما ساهم في ارتفاع المصاريف التشغيلية ارتفاع مصاريف الاستهلاكات والإطفاءات والتي نتجت عن مشاريع البنك في مجال تقنية المعلومات والتي انتهى عدد كبير منها خلال الأعوام السابقة بالإضافة إلى الفروع الجديدة التي تم افتتاحها خلال العام. هذا ونتيجةً للتحسن الكبير في جودة محافظة التسهيلات الائتمانية وكفاية المخصصات لم يرقم البنك خلال العام باقتطاع أية مخصصات تدني إضافية للتسهيلات غير العاملة مقابل ٨٨٦ ألف دينار للعام السابق.

وبالنتيجة، فقد بلغت حصة السهم الواحد من صافي الربح ٠,٢٥٤ دينار مقابل ٠,٢٦١ دينار للعام السابق.

تحليل المركز المالي للبنك

بلغ إجمالي موجودات البنك كما في نهاية عام ٢٠٠٨ مبلغ ١٤٦٢,٢ مليون دينار بارتفاع ١٤٣ مليون دينار عن نهاية العام السابق محققاً نمو بنسبة ١٠,٨٪. هذا وقد حققت معظم بنود المركز المالي للبنك أداءً متنامياً خلال العام، فقد ارتفع إجمالي محافظة التسهيلات الائتمانية إلى ١٨٧,٥ مليون دينار مقابل ٥٩٥,٢ مليون دينار لعام ٢٠٠٧، محققاً نمو بنسبة ١٥,٥٪.



وقد حقق هذا النمو في ظل سياسة البنك القائمة على توسيع قاعدة العملاء والتوجه نحو تسهيلات الأفراد والشركات المتميزة، حيث تشكل التسهيلات الممنوحة لقطاع الأفراد الجزء الأكبر من محفظة تسهيلات البنك، ولقد كان لهذه السياسة الأثر الكبير في تحسين جودة محفظة التسهيلات الائتمانية حيث انخفضت نسبة صافي التسهيلات غير العاملة لتمثل ما نسبته ٤,٩٤٪ من إجمالي التسهيلات مقابل ما نسبته ٦,٠٢٪ لعام ٢٠٠٧، علماً بأن البنك لم يرقم بزيادة مخصصات التدني مقابل التسهيلات الائتمانية غير العاملة خلال العام، وبالنتيجة فقد بلغ صافي محفظة التسهيلات الائتمانية مبلغ ٦٣٢,٩ مليون دينار مقابل ٥٣٩,٤ مليون دينار للعام السابق أي بزيادة مقدارها ٩٣,٥ مليون دينار ونسبة ١٧,٣٪.

بلغ رصيد الموجودات المالية المتوفرة للبيع ٣٥٥,٧ مليون دينار مقابل ٢٢٦,٤ مليون دينار للعام السابق، وقد نتج هذا الارتفاع بشكل رئيسي بسبب زيادة النشاط في الاستثمار في السندات والأدوات الاستثمارية المختلفة حيث ارتفع رصيدها بنسبة ٩٢,٣٪ لتبلغ ٢٩٨,٤ مليون دينار في نهاية العام، تركز معظمها في سندات وأدوات حكومية، فيما انخفض رصيد الاستثمار في أسهم الشركات والصناديق الاستثمارية بمبلغ ١٤ مليون دينار نتيجة قيام البنك ببيع عدد من استثماراته بالإضافة إلى الانخفاض في القيمة السوقية لعدد منها.

أما في مجال استقطاب مصادر التمويل، فقد حافظ البنك على قدرته على استقطاب الودائع والعمل على توسيع قاعدة مودعيه حيث ارتفعت ودائع العملاء إلى ١١٢٥,٣ مليون دينار مقابل ٩٩٤,٩ مليون دينار للعام السابق وبارتفاع ١٣٠,٥ مليون دينار ونسبة ١٣,١٪، هذا ويتمتع البنك بنسبة سيولة عالية تنسجم مع المعايير العالمية وتمثل مصدر اطمئنان لجميع الجهات التي تتعامل مع البنك حيث تمثل الأرصدة النقدية والاستثمارات الجاهزة ما نسبته ٤٤٪ من إجمالي الموجودات، فيما تشكل التسهيلات الائتمانية ما نسبته ٥٦٪ من ودائع العملاء، وقد بلغت السيولة القانونية في نهاية العام ما نسبته ١٢٦٪ وهو ما يزيد عن الحد الأدنى المقرر من قبل البنك المركزي الأردني.

بلغ إجمالي حقوق المساهمين ١٥١,٥ مليون دينار كما في نهاية عام ٢٠٠٨ مقابل ١٤٥ مليون دينار في نهاية العام السابق محققاً نمو بنسبة ٤,٥٪، هذا وقد قام البنك خلال عام ٢٠٠٨ بزيادة رأسماله إلى ٨٠ مليون دينار وذلك من خلال رسملة ٥ مليون دينار من الأرباح المدورة وتوزيعها كأسهم مجانية على المساهمين ونسبة ١,٦٧٪، ما ساهم في تعزيز كفاية رأس المال حيث بلغت وفقاً لمتطلبات بازل ١٥,٥٦٪ لعام ٢٠٠٨ وهي أعلى من الحد الأدنى المقرر من قبل البنك المركزي الأردني البالغ ١٢٪، كما بلغت نسبة رأس المال الأساسي للموجودات المرجحة بالمخاطر ١٣,٩٪، ونسبة حقوق المساهمين المرجحة إلى إجمالي الموجودات (Leverage Ratio) ٩,١٪، الأمر الذي يضع البنك ضمن الفئة الأولى (رأسمال جيد) وفقاً لدرجة الملاءة.

توزيع الأرباح

قرر مجلس الإدارة التوصية بزيادة رأس المال إلى ٨٨ مليون دينار وذلك من خلال رسملة ٨ مليون دينار من الأرباح المدورة وتوزيعها على المساهمين كأسهم مجانية ونسبة ١٠٪ لكل سهم، كما قرر التوصية بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٥٪، وتأتي هذه التوصية ضمن إستراتيجية البنك لتدعيم رأس المال وتعزيز قدرة البنك على توسيع أعماله وزيادة حجم نشاطه وقدراته التنافسية.

نشاطات وإجازات البنك

تميز عام ٢٠٠٨ بتحقيق بنك القاهرة عمان إنجازات تشغيلية تجاوزت التوقعات في عدة مجالات متضمنة توسيع قاعدة العملاء واستقطاب شرائح جديدة، والعمل المستمر على تحديث وتنويع المنتجات والخدمات المقدمة، بالإضافة إلى زيادة، تحديث وتطوير قنوات الاتصال المختلفة مع العملاء، واستمرار البنك خلال العام بالعمل على تطوير موارده البشرية لزيادة كفاءة العمل والارتقاء بمستوى الخدمات المقدمة. كما أكمل البنك خلال العام انتقاله لبنى الإدارة العامة الجديد في برج زارا الذي أصبح يضم معظم دوائر الإدارة العامة مما يحسن من كفاءة وسلاسة العمل، وسيقوم البنك خلال عام ٢٠٠٩ بإعادة تجهيز مبنى الإدارة العامة السابق ليضم دوائر العمليات المركزية.



غاليري بنك القاهرة عمان

خدمات الأفراد

واصل بنك القاهرة عمان القيام بدوره الريادي في مجال تقديم الخدمات المصرفية للأفراد، حيث يشكل ذلك المركز الأساسي لإستراتيجية البنك، بالإضافة إلى تحقيق ميزة تنافسية في هذا المجال من خلال تنويع الخدمات والمنتجات التي تلبى مختلف احتياجات العملاء حيث تم الاستمرار في تطبيق البرامج والمنتجات الرائدة التي تم استحداثها خلال السنوات السابقة مع التطوير المستمر لكافة الخدمات والمنتجات التي يقدمها البنك لقطاع الأفراد كبرنامج قروض الطلاب لتمويل الرسوم الجامعية، وبرنامج القروض لقطاعات المهنيين. كما تم زيادة مدة منح القروض حتى عمر ٧٠ سنة للمقترض، وقد أدت سياسات وبرامج البنك إلى نمو تسهيلات الأفراد بنسبة ١٧,٥٪ خلال العام لتصل رصيدها إلى ٢٩٨,٨ مليون دينار.

كما قام البنك بتوقيع اتفاقية مع المؤسسة العامة للإسكان والتطوير الحضري لتمويل المستفيدين من مشاريع المبادرة الملكية للإسكان "سكن كريم لعيش كريم" وذلك بمنح قروض إسكان للمستفيدين بفوائد مميزة ثابتة لمدة سنة وبدون عمولة ولفترة سداد تصل إلى ٣٠ عاماً.

تسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة

واصل البنك نموه بتسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة انطلاقاً من وعي إدارة البنك لأهمية هذا القطاع ودوره في دعم الاقتصاد الوطني. فقد نمت محفظة التسهيلات وكان ذلك باستقطاب عملاء جدد مع مراعاة تقليل المخاطر للحد المقبول وتحقيق عوائد مرضية للبنك من خلال توزيع التسهيلات على قطاعات مختلفة والتركيز على مصادر السداد. وقد تم التوجه إلى قطاع الصناعة من خلال القروض التشغيلية لتمويل المشتريات من المواد الأولية وتمويل شراء آلات لزيادة الإنتاجية وتحسين نوعيته ومساعدة الشركات على فتح أسواق خارجية وذلك من خلال تعاون البنك مع شركات محلية لضمان القروض.

واستمر البنك بالتعاون مع برنامج اميرتك التابع لمنظمة الأمم المتحدة في تنمية العلاقات المهنية في مجال التدريب والاستشارات لخدمة عملاء البنك من أصحاب وصاحبات المشاريع الصغيرة والمتوسطة وذلك سعياً لدعم العملاء وتسليحهم بالمهارات المالية والإدارية الضرورية لإجراح مشاريعهم ورفع كفاءتها.

تسهيلات الشركات

واصل البنك نموه في مجال تمويل قطاع الشركات على اختلاف أنواعها ضمن المعايير المقررة من مجلس الإدارة والتي تحافظ على الحد المقبول من المخاطر الائتمانية

وتحقيق عوائد مرضية للبنك من خلال استقطاب أفضل العملاء من الشركات الكبرى العاملة في المملكة وزيادة سقفوف التسهيلات الممنوحة للعملاء القائمين لدينا ذوي الملاءة العالية والسجل التاريخي الممتاز وحثهم على الاستغلال الأمثل للسقفوف الجديدة مع التركيز على التسهيلات غير المباشرة وعمليات التمويل التجاري. وقد تمت التسهيلات لهذه الفئة بمبلغ ٣٩,٥ مليون دينار وبنسبة ١٨,٩٪ لتصل إلى ٢٤٨,٤ مليون دينار. هذا وإدراكاً لدور البنك في التنمية ودفع عجلة الاقتصاد الوطني، استمر البنك في نهجه بالتوسع في إقراض المشاريع التنموية في الأردن من خلال إدارة أو المشاركة في قروض التجمع البنكي لتمويل المشاريع للمؤسسات الحكومية وشبه الحكومية والشركات الكبرى.

الخزينة وتنمية مصادر الأموال

في ظل الظروف الاستثنائية المترتبة على الأزمة الاقتصادية العالمية التي شهدتها العالم وما ترافق معها من شح في السيولة و تذبذب في الأسواق النقدية والمالية المختلفة، تمكن البنك من التعامل مع تلك الظروف بالسلاسة والنجاح المطلوب محافظاً بالتالي على ربحية البنك وودائع عملائه وتوظيف الأموال في مؤسسات مالية ذات ملاءة مالية. وقد قام 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 تنسم بنوع من الاستقرار من خلال الاستمرار في برامج جوائز حسابات التوفير مع العمل على زيادة قيمة الجوائز وزيادة توزيعها لتشمل أكبر عدد ممكن من المودعين. كما ركز البنك جهوده على اجتذاب مصادر الأموال لأجل طويلة نسبياً من خلال المتابعة الحثيئة مع العملاء وتقديم الخدمات المنافسة وذات الجودة العالية، وقد ارتفعت أرصدة ودائع العملاء خلال العام بنسبة ١٣,١٪ وبها قيمته ١٣٠,٥ مليون دينار.

ويقوم البنك بإدارة موجوداته ومطلوباته من خلال التوظيف الأمثل لمصادر الأموال والحفاظ على نسب السيولة بما يتوافق مع سياسة البنك المالية والتشريعات الرقابية المفروضة عليها من قبل البنوك المركزية. هذا وقد واصلت دائرة الخزينة القيام بأنشطتها بتقديم الخدمات المالية لعملاء البنك والتي تشمل أدوات مالية جديدة كالتعاملات الآجلة وعقود الخيارات والعقود المستقبلية ومشتقات مالية أخرى كالعقود الاستثمارية المضمونة وغير مضمونة رأس المال وغيرها والتي تقدم للعملاء على مدار ٢٤ ساعة في اليوم. كما قامت بتقديم مجموعة متكاملة من أساليب التحوط ضد تقلبات أسعار الفائدة وأسعار الصرف لتناسب كافة احتياجات عملائنا من الشركات الكبرى. كما عمدت إلى تعزيز حصة البنك السوقية عبر بناء علاقات إستراتيجية وسمعة طيبة كشركاء موثوقين ومتميزين في الأعمال والخدمات المالية.

الخدمات الاستثمارية

يقوم البنك ومن خلال أذرعه الاستثمارية، شركة أوراق للاستثمار في الأردن والشركة الوطنية للأوراق المالية في فلسطين، بتقديم خدمات الوساطة في الأسواق المحلية، الإقليمية والدولية. كما تقوم بتقديم خدمات إدارة الأصول كإدارة محافظ استثمارية للعملاء، تأسيس وإدارة صناديق الاستثمار ذات الغايات المختلفة، وتقديم المشورة المالية والاستثمارية بالإضافة إلى إعداد الدراسات والأبحاث. وقد قامت شركة أوراق للإستثمار خلال العام بإطلاق صندوق أوراق الإستثماري والذي يُعنى بالاستثمار في الأسواق المالية العربية في الشرق الأوسط وشمال إفريقيا.

شبكة الفروع ومنافذ التوزيع

ضمن مساعي البنك لتحقيق أكبر انتشار جغرافي وبما يتوافق مع أهداف الهوية المؤسسية الجديدة للبنك والتي تميز الفرع بتصاميم عصرية تواكب روح الحداثة وبما ينعكس 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 فروع جديدة في كل من مناطق طبربور، أبو نصير، والهاشمي الشمالي في عمان، جامعة الحسين بن طلال في معان وشارع عمر المختار في إربد وشارع بغداد في الزرقاء ليصل عدد فروع البنك إلى ٧٩ فرعاً منها ١٧ فرع في فلسطين، كما تم إعادة تأهيل عدد من الفروع وفق التصميم الإبداعي للهوية المؤسسية.



فرع أبو نصير



الصراف الآلي - عبودن

كما قام البنك بزيادة شبكة أجهزة الصراف الآلي لديه ليوفر لعملائه واحدة من أكبر الشبكات والتي تضم ١٩٦ جهاز موزعة في كافة مناطق المملكة وفلسطين. كما يقوم البنك بتسويق خدماته من خلال ٩٦ مكتب من مكاتب شركة البريد الأردني موزعة في مختلف أرجاء المملكة ما يساهم في توفير الخدمات المصرفية في المناطق التي لا يتواجد بها تواجد مصرفي.

هذا وقد قام البنك بإدخال تحسينات على نظام القنوات الإلكترونية المتعدد الوظائف والذي يتيح طرح الخدمات الموجودة والمستحدثة من خلال نظام واحد بدلاً من تعدد الأنظمة وكذلك التسهيل على عملاء البنك في التعااطي مع خدمات ومنتجات البنك المتعددة.

تقنية المعلومات

تماشياً مع الخطة الإستراتيجية، وكأول بنك على مستوى العالم، قام البنك بتطبيق مشروع السحب الآلي على أجهزة الصراف الآلي في الأردن من خلال بصمة العين كخيار بدلاً من استخدام البطاقة والأرقام السرية وقد تم إدخال هذه الخدمة لدى بعض الفروع لاستخدامها لخدمة العملاء داخل الفرع بدل التوافيق ولتوفير أعلى مستوى من السرية والحماية.

كما تم تحديث الأجهزة والأنظمة لضمان استمرار العمل وتحسين الرقابة والجودة وتم تطبيق عدة أنظمة جديدة مثل نظام التمويل التجاري وكاميرات المراقبة المركزية لكافة فروع البنك وأجهزة الصراف الآلي ونظام متكامل للموارد البشرية، وتم تجهيز موقع الحاسوب البديل في مدينة اربد، كما تم تطبيق نظام مراقبة دوام الموظفين المركزي في كافة الفروع ومكاتب البريد والإدارة العامة بالإضافة إلى نظام للدخول والخروج في مبنى الإدارة العامة ونظام لإدارة الرواتب للجهات الخارجية ونظام لإدارة أعمال الدائرة القانونية والديون المتعثرة والتحصيلات إضافة إلى نظام للدور في فروع البنك.

هذا ويقوم البنك بتحديث كافة الأجهزة المستخدمة لدى دوائر وفروع البنك بشكل دوري ما ينعكس إيجابياً على سير العمل وتحسين خدمة العملاء وتخفيض النفقات بين الفروع والإدارة ويوفر الوقت والجهد في تلبية حاجات العملاء. كما تم تجهيز مبنى الإدارة العامة الجديد بأجهزة جديدة بما في ذلك مركز الحاسوب الرئيسي الذي تم تجهيزه بأحدث الأجهزة والبرمجيات.

الموارد البشرية والتدريب

يلتزم بنك القاهرة عمان بالمبادئ الأساسية للمساواة بين كافة المرشحين للعمل في البنك، ليس فقط من أجل تطبيق القوانين والأنظمة الحكومية المعمول بها، وإنما لتعكس رؤية ورسالة وقيم البنك وتهيئة المناخ الذي يحقق مبدأ تكافؤ الفرص في ممارسات العمل لجميع المواطنين. من هنا فإن سياسة الاستقطاب والتوظيف في البنك تعتمد على رؤية ومنهجية منظمة وواضحة تعنى بجذب أكبر عدد ممكن من المرشحين المؤهلين للوظائف الشاغرة في البنك ومن ثم فرز هؤلاء المرشحين للتوصل إلى أفضلهم عن طريق اتباع معايير الاختيار وسياسات التوظيف البنية على الممارسات العالمية الأفضل وبما يحقق الكفاءة والفاعلية في عملية التوظيف. وتتعتمد معايير التوظيف على تحديد الكفايات الفنية والسلوكية والإدارية بالإضافة إلى الكفايات المتعلقة بأنظمة وأدوات ومعدات العمل لكل وظيفة من الوظائف. وقد قام البنك خلال العام ٢٠٠٨ بالمشاركة في خمسة معارض وظيفية واختبار ومقابلة ٩٢٥ مرشح لشواغر البنك المختلفة وقد تم تعيين ١٨٥ موظف.

ضمن توجه البنك في الاهتمام بموظفيه وإعطائهم الفرص ليس فقط للتطور الشخصي وإنما التطور الوظيفي ولتشجيع التنافس الإيجابي بين الموظفين وتحفيزهم، فقد ارتكزت سياسة البنك في التعيين للوظائف الإشرافية والإدارية والعليا على إعطاء الفرصة لموظفي البنك الحاليين، حيث تم ملء الشواغر لهذه الوظائف من ضمن كادر الموظفين من خلال إعطاء كافة الموظفين الفرص للتقدم لملء هذه الشواغر واعتماد مبدأ الأفضلية والكفاءة بناءً على نتائج الامتحانات والمقابلات التي تم إعدادها بشكل منهجي علمي مبني على الممارسات العالمية الأفضل.

يبلغ عدد موظفي البنك والشركات التابعة ٢٠٨٢ موظفاً وفقاً للمؤهلات التالية:-

المجموع	الوطنية للأوراق المالية	أوراق للاستثمار	البنك	
١	-	١	-	دكتوراه
٨٦	٣	٦	٧٧	ماجستير
١٢٠٠	١٤	٢٦	١١٦٠	بكالوريوس
٣٧٨	٢	١	٣٧٥	دبلوم
٢٧٧	٥	-	٢٧٢	توجيهي
١٤٠	-	٣	١٣٧	دون التوجيهي
٢٠٨٢	٢٤	٣٧	٢٠٢١	المجموع

هذا ولضمان كفاءة وفاعلية التدريب وزيادة العائد على الاستثمار في الرأسمال البشري فقد شكلت نتائج تقييم أداء موظفي البنك إحدى الركائز الأساسية لخطة التدريب في البنك والتي تم تنفيذها من خلال مركز التدريب وجهات تدريب مختصة وعلى سوية عالية من السمعة والكفاءة داخل الأردن وخارجه. حيث تم تنفيذ والمشاركة بـ ٤٣٧ دورة تدريبية، شارك بها (٤١٤) متدرب ومتدربة من موظفي البنك، بعدد ٩٣٨٥ ساعة تدريبية. ويبين الجدول التالي مجالات التدريب وأعداد البرامج والمتدربين بحسب كل مجال:

مجال التدريب	عدد البرامج التدريبية	عدد المشاركين
الحاسب الآلي وتقنية المعلومات	٦٦	٦٩٤
التمويل التجاري والعمليات الأجنبية	٥٠	٥٦٣
الإدارة والسلوك	٤٧	٣٢١
المحاسبة والمالية	٢٧	٩٦
التسهيلات الائتمانية	٧٩	٨٥٤
التدقيق	١١	٦٣
المخاطر ومكافحة غسل الأموال	٤٤	٣٥٠
الخزينة والاستثمارات	٣٤	١٧٨
القانونية	٣٢	٣٥١
التسويق والمبيعات	٣١	٥٠٢
اللغة الإنجليزية	٨	٥٦
توجيه الموظف الجديد	٢	١٣
العناية بالعملاء	٤	٣٦
صيانة، أمن وحماية	٢	٦٤
المجموع	٤٣٧	٤١٤١

وقد احتل البنك للمرة الثالثة على التوالي المركز الأول في عدد المتدربين في معهد الدراسات المصرفية التابع للبنك المركزي الأردني للأعوام ٢٠٠٦ و ٢٠٠٧ و ٢٠٠٨. كما قام البنك بتأهيل عدد من الموظفين للحصول على شهادات دولية معتمدة متخصصة في المجال المصرفي. حيث حصل ٢٩ موظف على شهادة مدير فرع معتمد (CBM) Certified Branch Manager و ٣ موظفين على شهادة مقرر معتمد بالمصارف التجارية (CLBB) Certified Lender Business Banker وموظفين على شهادة مصرفي شامل معتمد (CGB) Certified General Banker.

دور البنك في خدمة المجتمع المحلي

التزاماً بالمساهمة في دعم المجتمع المحلي كجزء من مسؤوليته الاجتماعية، يحرص البنك وباستمرار على تقديم الدعم اللازم للجهات والمؤسسات المختلفة انسجماً ورؤى البنك المتمثلة في أهمية التواصل مع أطراف المجتمع المتعددة في مختلف الأنشطة والمجالات في المناطق التي يتواجد بها. فقد واصل البنك رعايته السنوية للمخيم الصيفي السنوي لمرضى مركز الحسين للسرطان من الأطفال المقيمين وغير المقيمين في المركز والذي يهدف إلى دعم مساعي المؤسسة في محاربة مرض السرطان في الأردن والشرق الأوسط. كما قام البنك بتقديم الدعم المالي لعدد من المدارس والهيئات والجمعيات والبلديات التي تهدف إلى دعم وتنمية المجتمع المحلي وتقديم المساعدات لذوي الاحتياجات الخاصة وطلاب المدارس والجامعات من أجل رفع مستوى التعليم.

كما افتتح البنك غاليري بنك القاهرة عمان وذلك في مبنى الإدارة العامة الجديد والذي يعتبر الغاليري الوحيد المقام في مؤسسة مصرفية في المملكة إيماناً منه بأهمية دعم الحركة الثقافية في الأردن، ويحتضن الغاليري الفنانين والتشكيليين الأردنيين من خلال إقامة المعارض بشكل دوري.

وقام البنك خلال العام برعاية عدد من الفعاليات كمهرجان الربيع، بطولة المدرسة الأوثونوكسية لكرة القدم وكرة السلة، مشروع إنجاز فلسطين، حملة التشجير بالتعاون مع بلدية رام الله وويسترن يونيون، أسبوع التراث في بيرزيت ومعرض الزفاف المميز الثالث بالإضافة إلى عدد من المؤتمرات الاقتصادية والمعارض المختلفة. كما شارك البنك في معرض الأردن للتدريب والتوظيف، معرض الوظائف في جامعتي فيلادلفيا والزرقاء الأهلية ومعرض الأردن الثاني عشر للتعليم.

هذا ويبلغ إجمالي التبرعات التي قدمها البنك خلال العام مبلغ ٣٣٩,٥ ألف دينار مقدمة إلى الجهات التالية:

(ألف دينار)	
٧٥,٤	جمعيات ومراكز خيرية
١٩٨,٢	جامعات ومستشفيات ومراكز البحث العلمي
٦٤,٨	أندية، نشاطات اجتماعية
١,١	متفرقة

الوضع التنافسي للبنك

عزز البنك من موقعه ضمن البنوك الأردنية، حيث يعتبر بنك القاهرة عمان الرائد في مجال التوسع في تقديم خدمات قروض الأفراد في الأردن، وتتوفر لديه برامج خاصة بمنح القروض لذوي الدخل المتدني ولتمويل المشاريع الصغيرة. كما يتميز البنك بانتشار شبكة فروع ومكاتبه البالغة ٧٩ فرع/مكتب في كل من الأردن وفلسطين، وارتباطها بشبكة اتصالات متطورة تمكن عملاءه من القيام بجميع عملياتهم المصرفية من أي فرع أو مكتب. هذا بالإضافة إلى شبكة تتألف من ١٩٦ جهاز صراف آلي.

كما ويحظى البنك بتصنيف ائتماني جيد من قبل شركات التصنيف العالمية، حيث أن تصنيف البنك من قبل Capital Intelligence هو BB+ هذا وتبلغ حصة بنك القاهرة عمان من إجمالي الودائع والتسهيلات في الأردن ٣,٥٣٪ و ٤,٢٤٪ على التوالي، فيما تبلغ ١١,٩٥٪ و ٧,٢٤٪ في فلسطين.

ومن أبرز نشاطات البنك خلال العام:

- القيام بعدة حملات خفيزة للعملاء كغرفة الدنانير الخاصة بعملاء حسابات التوفير كجائزة شهرية ضمن حملة "اجمع دنانيرك بإيدك" وحملة تحويل الرواتب والتي تشمل السحب الدوري على سيارة، وخصي الحزنة الخاصة بخدمات التحويل المالي السريع عبر شبكة ويسترن يونيون.
- إطلاق خدمة الحوالات السريعة ضمن باقة الخدمات المقدمة من خلال مكاتب البريد الأردني.
- عقد اتفاقية مع شركة زين لمنح عملاء البنك مزايا وعروضاً خاصة منها فرصة الحصول على أسعار مخفضة للمكالمات والحصول على جهاز مجاني وخط مجاني عند تحويل الراتب وتفويض البنك بتسديد الفاتورة شهرياً.
- عقد اتفاقية تعاون مع جامعة اليرموك تتيح لطلبة الجامعة دفع الرسوم الجامعية من خلال أي من فروع البنك.
- الحصول على جائزة الريادة التقنية خلال معرض ومؤتمر تكنولوجيا الكروت الذكية بالشرق الأوسط وإفريقيا كاردكس ٢٠٠٨.
- فوز اللوحات الإعلانية التي تضمنتها حملة إطلاق الهوية المؤسسية الجديدة للبنك بالجائزة الذهبية في حفل جوائز أفضل اللوحات الإعلانية وحفل جوائز المواقع الإلكترونية.

الشركات التابعة للبنك

فيما يلي نبذة عن الشركات التابعة للبنك:

■ الوطنية للأوراق المالية

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

■ الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار"

تأسست الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار" كشركة محدودة المسؤولية في المملكة الأردنية الهاشمية خلال عام ١٩٩٢. يملك البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمال الشركة المدفوع والبالغ ٥ ملايين 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 للشركة مهام إدارة محفظته الاستثمارية بحيث تصبح الشركة الذراع الاستثماري للبنك.

■ شركة القاهرة عمان / مارشال

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

الخطة المستقبلية

سيقوم البنك خلال عام ٢٠٠٩ بالتعامل مع تبعات الأزمة المالية العالمية وأثرها على الاقتصاد المحلي والإقليمي من خلال تعزيز مركزه المالي وتقوية حقوق مساهميه وتحسين أدائه المالي عن طريق زيادة رأسمال البنك إلى ٨٨ مليون دينار والإدارة المثلى لمصادر الأموال. كما يتطلع البنك إلى مواصلة توجهه ببناء قاعدة ودائع عملائه وتقويتها، رفع كفاءة الخدمات المصرفية التي يقدمها، مع تحقيق مستوى مقبولاً من العائد على توظيفات البنك المختلفة، وفيما يلي أهم بنود خطة البنك لعام ٢٠٠٩:

- ١- استكمال تطبيق متطلبات لجنة بازل والعمل على تعزيز مبادئ الحوكمة المؤسسية.
- ٢- تعزيز مكانة البنك ضمن البنوك الرائدة في تقديم الخدمات المصرفية للأفراد من خلال التوسع في البيع المتقاطع وتهييز برامج محددة تشتمل على تشكيلة من القروض والخدمات بما يلبي حاجات مختلف شرائح العملاء، والتوسع في منح بطاقات الائتمان والفيزا إلكترون. والتوسع في منح القروض متناهية الصغر.
- ٣- التوسع المدروس في تسهيلات الشركات وعمليات التمويل التجاري والائتمان الموجه لقطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة.
- ٤- الاستمرار في تطبيق الخطة الإستراتيجية لتطوير أنظمة تقنية المعلومات بما يساهم في تطوير عمليات البنك، ويتضمن ذلك تغيير النظام البنكي (Core Banking System) ومستودع البيانات (Data Warehouse) وقنوات الاتصال.
- ٥- الاستمرار في مركزية العمليات المصرفية، وبالتالي زيادة كفاءة الأداء وتحويل الفروع إلى مراكز بيع متخصصة.
- ٦- تحديث مبنى الإدارة العامة السابق ليتم استغلاله من قبل العمليات المركزية وتعزيز شبكة فروع البنك من خلال فتح ٣ فروع جديدة منها فرع واحد في فلسطين، بالإضافة إلى التوسع في أجهزة الصراف الآلي والخدمات الإلكترونية.
- ٧- الاستمرار في تحديث فروع البنك ضمن متطلبات الهوية المؤسسية من خلال تحديث ٨ فروع في الأردن و ٤ في فلسطين.



مبنى الإدارة العامة

إدارة المخاطر المصرفية

يقوم البنك بإدارة مخاطره المصرفية المختلفة بهدف المحافظة على مكانة البنك المالية وربحيته وذلك من خلال إستراتيجية شاملة لتحديد المخاطر وسبل التعامل معها وتخفيفها أو الحد منها، ويتم ذلك من خلال أجهزة وجهات متعددة في البنك ابتداءً بمجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه كلجنة المخاطر ولجنة التدقيق واللجان المختلفة في البنك مثل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات، لجان التسهيلات ولجنة تطوير إجراءات العمل. إضافة إلى أن كافة دوائر وفروع البنك تعتبر مسئولة عن تحديد المخاطر المتعلقة بالعمليات المصرفية والالتزام بالضوابط الرقابية المناسبة ومراقبة استمرارية فعاليتها بما يتلاءم ونظام رقابة المخاطر.

وإدراكاً من مجلس إدارة البنك لأهمية إدارة المخاطر المختلفة التي تواجه القطاع المصرفي وماشياً مع التوجهات العالمية وتوجهات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص، تستمر 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 أنظمة إدارة المخاطر واتخاذ العديد من الخطوات والتدابير اللازمة لهيئة البنك لمتطلبات المعايير الدولية الجديدة ومن أهمها متطلبات معايير بازل ٢. هذا ويتعرض بنك القاهرة عمان للمخاطر التالية:

مخاطر الائتمان

وهي المخاطر التي قد تنجم عن عجز الطرف المقابل عن الوفاء بالتزاماته المالية تجاه البنك ما قد يؤدي إلى حدوث خسائر يعمل البنك على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع السياسات المختلفة التي تحدد وتعالج كافة جوانب منح وصيانة الائتمان.

يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان لديه من خلال ما يحدده مجلس الإدارة سنوياً في سياساته الائتمانية المختلفة من سقف وشروط 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، وتراعي الموازنات التقديرية للمتح السقف المختلفة في السياسة الائتمانية.

يتم التصنيف الائتماني داخلياً وبحيث يشمل على تصنيف العملاء بحسب ملاءتهم المالية ومقدرتهم 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.

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

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

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

مخاطر السوق

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

تنجم **مخاطر أسعار الفائدة** عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح البنك أو على قيمة الأدوات المالية. يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الأجل الزمنية لاستحقاقها أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة. ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة فجوات الفائدة دورياً ودراسة حساسية هوامش البنك لأية تغيرات في أسعار الفوائد واتخاذ القرارات المتعلقة بأسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات المختلفة بالإضافة إلى تطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر.

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

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

مخاطر السيولة

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

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

مخاطر العمليات

وهي مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق الإجراءات الداخلية، الموظفين، الأنظمة الداخلية أو تلك التي قد تنشأ نتيجة أحداث خارجية. إن إدارة مخاطر العمليات مسؤولية كل موظف وعلى كافة المستويات من خلال التطبيق السليم للإجراءات الداخلية التي من شأنها تخفيف تلك المخاطر التي يتم التعرض لها خلال العمليات اليومية. وللحرص والاهتمام من قبل إدارة البنك تم تعيين كادر متخصص منذ عام ٢٠٠٥ بهدف إلى تسهيل ودعم كافة إدارات البنك للقيام بمهامهم في إدارة تلك المخاطر.

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

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

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

كما يقوم البنك ببناء قاعدة بيانات بالخسائر الحقيقية والمحتملة بهدف التعرف على الحجم الحقيقي للتعرض لمخاطر العمليات (Operational Risk Exposure) ما يساهم في ترتيب أولويات تطوير الإجراءات الرقابية.

مخاطر الامتثال

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

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

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

الحاكمية المؤسسية وبيانات الإفصاح

يعنى البنك بالعمل على تعزيز وتطوير الحاكمية المؤسسية المرتكزة على مبادئ العدالة، الشفافية، المساءلة والمسؤولية. بهدف تدعيم ثقة المودعين والمساهمين والجهات الأخرى ذات العلاقة بالبنك وبما يضمن مراقبة مستمرة لتقيد البنك بالسياسات وبالحدود المقررة وتوافقها مع أهدافه المرسومة بشكل عام. كما يلتزم البنك بتطبيق أعلى معايير الأداء المهنية على كافة نشاطاته والتي تتماشى مع تعليمات البنك المركزي الأردني والسلطات الرقابية في البلدان التي يتواجد فيها البنك وأفضل الممارسات الدولية، وعليه فقد قرر مجلس الإدارة تبني دليل للحاكمية المؤسسية.

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

يتألف مجلس إدارة البنك من ١٢ عضواً تم انتخابهم من قبل الهيئة العامة للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠١٦/٤/١٦ ولمدة أربع سنوات. هذا وقد تم خلال العام تعيين شركة مصر للاستثمار كعضو في مجلس الإدارة بدلاً من بنك القاهرة ش.م.م. ويتمتع أعضاء المجلس بخبرات ومهارات مختلفة ومتنوعة تزيد من فعالية وكفاءة المجلس. إن جميع أعضاء مجلس الإدارة، باستثناء الرئيس هم أعضاء غير تنفيذيين.

ينبثق عن مجلس الإدارة عدة لجان متخصصة، لكل منها أهدافها وصلحياتها الخاصة والتي تعمل بشكل متكامل مع مجلس الإدارة لتحقيق أهداف البنك. وهذه اللجان هي:

لجنة الحاكمية المؤسسية

تتكون لجنة الحاكمية المؤسسية من رئيس المجلس واثنين من الأعضاء غير التنفيذيين هم:

السيد خالد صبيح طاهر المصري، رئيس اللجنة

الدكتور نشأت طاهر نشأت المصري، عضواً

السيد بزن محمود أحمد سمارة، عضواً

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

لجنة التدقيق

تتكون لجنة التدقيق من أربعة أعضاء غير تنفيذيين هم:

السيد غسان إبراهيم فارس عقيل، رئيس اللجنة

الدكتور عبد المالك أحمد عبد المالك جابر، عضواً

السيد نشأت طاهر نشأت المصري، عضواً

السيد بزن محمود أحمد سمارة، عضواً

تتضمن مسؤوليات لجنة التدقيق المهام الرئيسية التالية:

- مراجعة البيانات المالية قبل عرضها على مجلس الإدارة والاجتماع مع مدققي الحسابات الخارجيين لمناقشتها ورفع التوصيات حولها لمجلس الإدارة.
- 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 الجوهرى على البيانات المالية.
- مراقبة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك والتحقق من مدى كفايتها من واقع تقارير التدقيق الداخلي والخارجي.
- تقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين، إنهاء عمل، مكافآت المدقق الخارجي، بالإضافة إلى تقييم موضوعية المدقق الخارجي مع الأخذ بعين الاعتبار أي أعمال أخرى قام بها خارج نطاق التدقيق.
- استلام ومتابعة تقارير الامتثال وتقارير الرقابة الداخلية التي تتعلق بإدارة الامتثال.

تجتمع اللجنة مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل، ويدعى رئيس إدارة التدقيق الداخلي لحضور اجتماعاتها، وتقوم بالاجتماع مع المدقق الخارجي، المدقق الداخلي ومسؤولي الامتثال مرة واحدة على الأقل في السنة وبدون حضور الإدارة التنفيذية.

لجنة إدارة المخاطر

تتكون لجنة إدارة المخاطر من رئيس المجلس واثنتان من الأعضاء غير التنفيذيين هم:

السيد خالد صبيح طاهر المصري، رئيس اللجنة

السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي، عضواً

السيدة سهير سيد محمود إبراهيم، عضواً

تتضمن مسؤوليات لجنة إدارة المخاطر المهام الرئيسية التالية:

- مراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر قبل اعتمادها من مجلس الإدارة وتقييم فاعليتها باستمرار للتأكد من انسجامها مع المتغيرات.
- التأكد من توفر السياسات وإطار عمل لإدارة المخاطر والبرامج والأدوات اللازمة لذلك، مع مراجعتها بشكل دوري للتأكد من فعاليتها وتعديلها إذا لزم الأمر.
- الإشراف على رئيس إدارة المخاطر والخطة السنوية لنشاطات الإدارة.
- التأكد من توفر الخبرات والموارد المناسبة لدى إدارة المخاطر بما يمكنها من إنجاز كل المسؤوليات.
- مراجعة الفرضيات المستخدمة في نماذج قياس المخاطر.
- الإشراف على تطوير قاعدة البيانات اللازمة للمخاطر.
- مراجعة اختبارات الضغط المستخدمة في تحليل مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والمخاطر التشغيلية والموافقة على الخطط الخاصة بحالات الطوارئ.
- مناقشة تقارير إدارة المخاطر.
- مراقبة استعدادات البنك لتطبيق متطلبات بازل ٢ فيما يتعلق بإدارة وقياس المخاطر.
- استلام تقارير لجنة الموجودات والمطلوبات.
- التأكد من وجود خطة استمرارية العمل ومن فحصها بشكل دوري.

تجتمع اللجنة أربع مرات على الأقل في السنة، وترفع تقاريرها إلى مجلس الإدارة، ويحضر اجتماعاتها كل من المدير العام، نائب المدير العام للأعمال المصرفية، نائب المدير العام/المدير الإقليمي لفروع فلسطين، رئيس الإدارة المالية ورئيس إدارة المخاطر.

لجنة الاستثمار

تتكون لجنة الاستثمار من رئيس المجلس واثنتان من الأعضاء غير التنفيذيين هم:

السيد خالد صبيح طاهر المصري، رئيس اللجنة

الدكتور فاروق أحمد حسن زعيتر، عضواً

السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي، عضواً

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

لجنة العقارات

تتكون لجنة العقارات من رئيس المجلس واثنتين من الأعضاء غير التنفيذيين هم:

السيد خالد صبيح طاهر المصري، رئيس اللجنة

السيد مقداد حسن محمد عناب، عضواً

السيد إبراهيم حسين محمد أبو الراغب، عضواً

تقوم اللجنة بدراسة والموافقة على توصيات بيع عقارات البنك المستملكة

مجلس الإدارة كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١

خالد صبيح ظاهر المصري

رئيس مجلس الإدارة

تاريخ العضوية: ١٩٩٥

تاريخ الميلاد: ١٩٦٦

المؤهلات العلمية:

ماجستير إدارة أعمال

بكالوريوس هندسة الكمبيوتر

الخبرات العملية:

رئيس مجلس إدارة البنك منذ تموز ١٩٩٩

الرئيس التنفيذي للبنك اعتباراً من تشرين الأول ٢٠٠٤

وحتى ٢٠٠٧/١٢/٣١

رئيس مجلس إدارة شركة الحمة المعدنية الأردنية

عضو مجلس الإدارة لعدد من الشركات منها شركة زارة

للاستثمار (قايضة)، شركة الفنادق والسياحة الأردنية،

وأكاديمية الطيران الملكية الأردنية

محمد كمال الدين بركات

نائب رئيس مجلس الإدارة

تاريخ العضوية: ٢٠٠٦

تاريخ الميلاد: ١٩٥٢

المؤهلات العلمية:

ماجستير إدارة مالية وتسويق

بكالوريوس تجارة

الخبرات العملية:

خبرة تزيد عن ٢٨ سنة في العمل المصرفي من خلال عمله في بنك

مصر، بنك الخليج المصري والبنك المصري الأمريكي.

رئيس مجلس إدارة بنك مصر، بنك مصر لبنان، وبنك مصر أوروبا

عضو مجلس إدارة البنك المركزي المصري، المعهد المصرفي المصري،

الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية، اتحاد المصارف

العربية وشركة فيزا العالمية

مقداد حسن محمد عناب

تاريخ العضوية: ١٩٩٩

تاريخ الميلاد: ١٩٣٢

المؤهلات العلمية:

بكالوريوس علوم عامة

الخبرات العملية:

خبرات إدارية متعددة

عضو مجلس الإدارة في عدد من الشركات، منها شركة الشرق

الأوسط للتأمين، شركة المحفظة العقارية الاستثمارية

إبراهيم حسين محمد أبو الراغب

تاريخ العضوية: ١٩٩٢

تاريخ الميلاد: ١٩٤٥

المؤهلات العلمية:

بكالوريوس إدارة أعمال

الخبرات العملية:

رئيس مجلس إدارة ومدير عام الشركة العربية لصناعة الحديد والصلب

رئيس مجلس إدارة شركة اليرموك للتأمين وإعادة التأمين

ياسين خليل محمد التلهوني

تاريخ العضوية: ١٩٩٨

تاريخ الميلاد: ١٩٧٢

المؤهلات العلمية:

بكالوريوس اقتصاد

الخبرات العملية:

عضو مجلس الإدارة لعدد من الشركات منها شركة زارة

للاستثمار (قايضة)، شركة الفنادق والسياحة الأردنية،

شركة الحمة المعدنية الأردنية، وشركة الكهرباء الأردنية

د. فاروق أحمد حسن زعيتر

تاريخ العضوية: ٢٠٠٢

تاريخ الميلاد: ١٩٣٦

المؤهلات العلمية:

دكتوراه في المحاسبة والاقتصاد والإحصاء

ماجستير محاسبة

بكالوريوس محاسبة وتجارة

الخبرات العملية:

مدير عام لشركة روان للاستثمارات الدولية

الرئيس التنفيذي لشركة فلسطين للتنمية والاستثمار

عضو مجلس إدارة لشركة فلسطين للتنمية والاستثمار (باديكو)

وشركة الاتصالات الفلسطينية

نائب رئيس مجلس الأمناء في جامعة النجاح / نابلس

خبرة مالية وإدارية من خلال عمله كنائب الرئيس التنفيذي

في شركة الثقة ونائب المدير العام ومدير المشاريع في شركة الساحل

للتنمية والاستثمارات / الكويت

أستاذ مساعد في جامعة ديوبول وجامعة شيكاغو

الينوى - الولايات المتحدة

د. عبد المالك أحمد عبد المالك جابر

تاريخ العضوية: ٢٠٠٢

تاريخ الميلاد: ١٩٦٥

المؤهلات العلمية:

دكتوراه هندسة

ماجستير إدارة أعمال

الخبرات العملية:

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة الاتصالات الفلسطينية
رئيس مجلس إدارة شركة المطاحن الذهبية وشركة المشرق العقارية
عضو مجلس الإدارة في عدد من الشركات منها شركة فلسطين للاستثمار
السياحي وشركة فلسطين لتطوير المناطق الصناعية
حاصل على جائزة الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم للإدارة العربية

نشأت طاهر نشأت المصري

تاريخ العضوية: ٢٠٠٢

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 الإسراء للتعليم
والاستثمار، شركة إكسبريس للاتصالات، شركة تطوير العقبة، أكاديمية
الطيران الملكية الأردنية وسوق فلسطين للأوراق المالية.

يزيد عدنان مصطفى المفتي

تاريخ العضوية: ١٩٩١

تاريخ الميلاد: ١٩٥٣

المؤهلات العلمية:

بكالوريوس إدارة أعمال

الخبرات العملية:

خبرة في العمل المصرفي حيث كان يشغل منصب مدير عام بنك القاهرة
عمان و من خلال عمله في سيتي بنك. عضو مجلس إدارة في عدد من
الشركات منها زاره للاستثمار (قابضة)، شركة فلسطين للتنمية والاستثمار
(باديكو) وشركة الشرق الأوسط للتأمين.

غسان إبراهيم فارس عقيل

تاريخ العضوية: ٢٠٠٢

تاريخ الميلاد: ١٩٦٨

المؤهلات العلمية:

ماجستير إدارة

بكالوريوس محاسبة

حاصل على شهادة CPA المهنية

الخبرات العملية:

نائب المدير العام لمجموعة اسنرا - السعودية
خبرة في مجال تدقيق الحسابات من خلال عمله كمدير تدقيق في إحدى
شركات التدقيق الكبرى

يزن محمود أحمد سمارة

تاريخ العضوية: ٢٠٠٦

تاريخ الميلاد: ١٩٧٢

المؤهلات العلمية:

ماجستير إدارة أعمال

بكالوريوس هندسة صناعية

الخبرات العملية:

مدير عام شركة سباتك للاستثمار
مدير الاستثمارات في الوحدة الاستثمارية للمؤسسة العامة للضمان
الاجتماعي سابقاً
عضو مجلس إدارة مشاريع الأردن للتنمية السياحية
خبرة في مجال الاستشارات الإدارية والإستراتيجية

سهير سيد محمود إبراهيم

تاريخ العضوية: ٢٠٠٧

تاريخ الميلاد: ١٩٣٨

المؤهلات العلمية:

ماجستير محاسبة ومراجعة

دبلوم تمويل ودراسات مصرفية ومحاسبة ومراجعة

بكالوريوس تجارة "محاسبة"

الخبرات العملية:

مدير عام وعضو لجنة الإدارة في بنك القاهرة
خبرة تزيد عن ٤٨ عاماً في العمل المصرفي من خلال شغلها العديد من
المناصب في بنك القاهرة

الإدارة العليا كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١

كمال غريب عبد الرحيم البكري

المدير العام

تاريخ التعيين: ٢٠٠٣

تاريخ الميلاد: ١٩٦٩

المؤهلات العلمية: بكالوريوس حقوق

الخبرات العملية: عضو مجلس الإدارة لعدد من الشركات منها شركة التأمين الأردنية، شركة النقلات السياحية الأردنية (جت)، شركة زارة للاستثمار (قابضة) وشركة مصانع الزيوت النباتية الأردنية خبرة في المجال المصرفي حيث كان يشغل منصب مدير الدائرة القانونية والمستشار القانوني لبنك القاهرة عمان ومستشاراً قانونياً لعدد من الشركات قبل تسلمه منصب المدير العام في شهر كانون الثاني ٢٠٠٨.

جوزيف نسناس

نائب المدير العام / المدير الإقليمي لفروع فلسطين

تاريخ التعيين: ٢٠٠٥

تاريخ الميلاد: ١٩٦٢

المؤهلات العلمية: ماجستير إدارة

بكالوريوس إدارة

الخبرات العملية: خبرة مصرفية من خلال عمله في البنك العربي في الأردن وفلسطين آخرها منصب المدير الإقليمي لإدارة التجزئة وخدمات الأفراد

نائب الرئيس جمعية البنوك في فلسطين

عضو مجلس إدارة معهد فلسطين للدراسات المالية والمصرفية والاتحاد الدولي للمصرفيين العرب.

عضو مجلس الإدارة لعدد من الشركات منها الشركة العربية للخدمات الطبية، شركة المستثمرون العرب (فلسطين) والشركة الفلسطينية لنقل الأموال والمقتنيات الثمينة

خالد محمود عبد الله قاسم

نائب المدير العام للعمليات والخدمات المساندة

تاريخ التعيين: ٢٠٠٨

تاريخ الميلاد: ١٩٦٣

المؤهلات العلمية: ماجستير إدارة أعمال - جارة دولية

بكالوريوس تمويل

حاصل على شهادة CIB من المعهد البريطاني للمصرفيين.

الخبرات العملية: خبرة مصرفية تزيد عن ٢٥ عاماً من خلال عمله في بنك الجزيرة، البنك العربي، بنك القاهرة عمان، البنك الأهلي الأردني، بنك الأردن وبنك الكويت الوطني.

عضو مجلس إدارة شركة فيزا الأردن لخدمات البطاقات

أليدا أرشاك جورج أورفلي

رئيس إدارة تطوير الأعمال والإستراتيجية

تاريخ التعيين: ١٩٩٠

تاريخ الميلاد: ١٩٦٠

المؤهلات العلمية: ماجستير إدارة أعمال

بكالوريوس تمويل وإدارة الموارد البشرية

الخبرات العملية: خبرة مصرفية من خلال العمل كرئيس إدارة الخزينة والاستثمارات في البنك بالإضافة لمنصب مساعد مدير دائرة الخزينة في سيتي بنك، مسئول إدارة الخزينة في البنك الاستثماري. كما شغلت منصب مستشار لوزير المالية سابقاً. عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية للفنادق والسياحة

قاسم محمد توفيق الحاج احمد

رئيس إدارة التدقيق

تاريخ التعيين: ٢٠٠٢

تاريخ الميلاد: ١٩٥٤

المؤهلات العلمية: بكالوريوس لغة عربية

حاصل على الشهادات المهنية ICFA, CERT.I.A, CAFC, CFE

الخبرات العملية: خبرة مصرفية وفي مجال التدقيق الداخلي خلال عمله كمدقق داخلي في البنك العربي من العام ١٩٧٨ حتى العام ٢٠٠٢ في فروع البنك في العالم.

غادة محمد ناجي نزال

رئيس إدارة الموارد البشرية والشؤون الإدارية

تاريخ التعيين: ٢٠٠٣

تاريخ الميلاد: ١٩٥٩

المؤهلات العلمية: ماجستير إدارة أعمال

بكالوريوس إدارة الموارد البشرية

الخبرات العملية: خبرة في إدارة الموارد البشرية من خلال عملها كمدير دائرة الموارد البشرية في المؤسسة العربية المصرفية وشركة الأردن لتطوير المشاريع السياحية ومدير دائرة التطوير الإداري لدى شركة أرابتك-جردانه

نزار تيسير صالح محمد

رئيس الإدارة المالية

تاريخ التعيين: ٢٠٠٤

تاريخ الميلاد: ١٩٧٢

المؤهلات العلمية: بكالوريوس محاسبة

حاصل على شهادة CPA المهنية

الخبرات العملية: خبرة في تدقيق الحسابات من خلال عمله كمدير تدقيق في شركة تدقيق كبرى عضو مجلس إدارة شركة الضمان للاستثمار

حامد إبراهيم علي كريشان

رئيس إدارة الفروع والبيعات
تاريخ التعيين: ٢٠٠٠
تاريخ الميلاد: ١٩٥٥
المؤهلات العلمية: ماجستير إدارة أعمال
بكالوريوس هندسة طيران
الخبرات العملية: خبرة في مجال المبيعات والتسويق من خلال عمله في شركة كوكاكولا والأهلية للمراكز التجارية

عمر احمد موسى يعقوب

رئيس إدارة تقنية المعلومات
تاريخ التعيين: ٢٠٠٤
تاريخ الميلاد: ١٩٥٧
المؤهلات العلمية: بكالوريوس إدارة أعمال
دبلوم تقنية معلومات
الخبرات العملية: خبرة في مجال تقنية المعلومات في المصارف لأكثر من ٢٧ عاماً من خلال العمل كمدير دائرة تقنية المعلومات في كل من بنك المؤسسة العربية المصرفية والبنك الأهلي، وكمساعد مدير في بنك الاستثمار العربي الأردني.

عزمي محمد حسن عويضة

رئيس إدارة بنك الأفراد
تاريخ التعيين: ١٩٩٦
تاريخ الميلاد: ١٩٦٤
المؤهلات العلمية: بكالوريوس محاسبة
الخبرات العملية: خبرة مصرفية في مجال الائتمان من خلال عمله في بنك القاهرة عمان والبنك الأردني الكويتي

يزيد صيتان يوسف عماري

رئيس إدارة تسهيلات الشركات الكبرى
تاريخ التعيين: ٢٠٠٦
تاريخ الميلاد: ١٩٦٥
المؤهلات العلمية: ماجستير علوم مالية ومصرفية
بكالوريوس إدارة أعمال
الخبرات العملية: خبرة مصرفية في مجال الائتمان خلال عمله في البنك الأهلي الأردني، بنك عمان للاستثمار والبنك العقاري العربي.

ناصر عبد الكريم يوسف القدسة

رئيس إدارة الشؤون العقارية والهندسية
تاريخ التعيين: ٢٠٠٣
تاريخ الميلاد: ١٩٦١
المؤهلات العلمية: بكالوريوس تسويق ومبيعات
الخبرات العملية: خبرة إدارية من خلال عمله في شركة استرا

فاروق محمد احمد العمواوي

رئيس إدارة الائتمالات ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
تاريخ التعيين: ٢٠٠٨
تاريخ الميلاد: ١٩٥١
المؤهلات العلمية: دبلوم إدارة تقنية الأعمال
الخبرات العملية: خبرة مصرفية لأكثر من ٢٤ عاماً من خلال عمله في البنك الأهلي، البنك العربي / سوريا، البنك التجاري الأردني، بنك الشرف الأوسط للاستثمار وبنك الاستثمار العربي الأردني

محمد خليل مصطفى عبده

رئيس إدارة القروض المتوسطة والصغيرة وتسهيلات فلسطين
تاريخ التعيين: ١٩٨٧
تاريخ الميلاد: ١٩٦٢
المؤهلات العلمية: بكالوريوس محاسبة
الخبرات العملية: خبرة مصرفية في مجال الائتمان خلال عمله لأكثر من ٢١ سنة في دوائر الائتمان في بنك القاهرة عمان

رنا سامي جاد الله الصنّاع

رئيس إدارة المخاطر
تاريخ التعيين: ١٩٩٥
تاريخ الميلاد: ١٩٦٦
المؤهلات العلمية: ماجستير إدارة أعمال / بكالوريوس محاسبة
الخبرات العملية: خبرة مصرفية في مجال المخاطر من خلال العمل كمدير لدائرة المخاطر في بنك القاهرة عمان منذ عام ١٩٩٨، والعمل سابقاً كرئيس لقسم التسهيلات المحلية في البنك المركزي الأردني عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري

ريم يونس محمد العسّس

رئيس إدارة الخزينة
تاريخ التعيين: ١٩٩٠
تاريخ الميلاد: ١٩٦٤
المؤهلات العلمية: ماجستير اقتصاد
بكالوريوس اقتصاد
الخبرات العملية: خبرة مصرفية في مجال الخزينة من خلال العمل في وكمدير لدائرة الخزينة في بنك القاهرة عمان منذ عام ١٩٩٠، وكباحنة اقتصادية في الجمعية العلمية الملكية منذ عام ١٩٩٧.

ياسر محمد رضوان أبو السمن

رئيس إدارة توثيق العقود والرقابة
تاريخ التعيين: ١٩٩٣
تاريخ الميلاد: ١٩٧٢
المؤهلات العلمية: بكالوريوس حقوق
الخبرات العملية: خبرة مصرفية في مجال التدقيق الداخلي والرقابة على الائتمان وتوثيق العقود في بنك القاهرة عمان

مساهمات أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم

٢٠٠٧	٢٠٠٨	الجنسية	
٣.٧٥٠	٤.٠٠٠	أردنية	السيد خالد صبيح طاهر المصري
-	-	-	مساهمة الأقارب
٨.٠٨٣.١٨٦	٨.٦٢٢.٠٦٥	مصرية	بنك مصر ش.م.م. ويمثلها السيد محمد كمال الدين بركات
-	-	مصرية	مساهمة السيد محمد كمال الدين بركات
-	-	-	مساهمة الأقارب
٣.٧٥٠	٤.٠٠٠	أردنية	السيد مقداد حسن محمد عناب
-	-	-	مساهمة الأقارب
٦٦.٦٦٦	٧٠.٦١٠	أردنية	شركة الإشراف للاستثمارات التجارية ويمثلها السيد إبراهيم حسين محمد أبو الراغب
٣٣٥.٥٠٣	٣٨٢.٧١٢	أردنية	مساهمة السيد إبراهيم حسين محمد أبو الراغب
١.١٢٤	١.١٩٨	أردنية	مساهمة مارثا لورين أكهارت براون (زوجة)
٣.٧٥٠	٤.٠٠٠	أردنية	شركة المشرق للاستثمارات ويمثلها السيد ياسين خليل محمد التلهوني
٤.٥٤٠.٥٧٣	٤.٨٤٣.٢٧٧	أردنية	مساهمة السيد ياسين خليل محمد التلهوني
-	-	-	مساهمة الأقارب
٣.٣٣٠.١٣٤	٣.٤١٥.٨٤٧	ليبيرية	شركة فلسطين للتنمية والاستثمار ويمثلها الدكتور فاروق أحمد حسن زعيتر
٣٠.٠٠٠	٦١.٠٠٠	أردنية	مساهمة الدكتور فاروق أحمد حسن زعيتر
٣١.٠٠٠	٦٣.٠٦٦	أردنية	مساهمة نهاد قمر الياس عكاوي (زوجة)
٨.٥٠٧.٦١٤	٩.١١٠.٢٤٣	أردنية	شركة المسيرة للاستثمار ويمثلها الدكتور عبد المالك أحمد عبد الملك جابر
-	-	أردنية	مساهمة الدكتور عبد المالك أحمد عبد الملك جابر
-	-	-	مساهمة الأقارب
٢.٠٨٣	٢.٢٢١	أردنية	السيد نشأت طاهر نشأت المصري
-	-	-	مساهمة الأقارب
٣.٧٥٠	٤.٠٠٠	أردنية	شركة استرا للاستثمار ويمثلها السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي
-	-	أردنية	مساهمة السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي
-	-	-	مساهمة الأقارب
١.٥٢٩.٦٠٠	١.٦٣١.٥٧٣	سعودية	الشركة العربية للتمويل والتجارة ويمثلها السيد غسان إبراهيم فارس عقيل
٣٠.٠٠٠	٣٢.٠٠٠	أردنية	مساهمة السيد غسان إبراهيم فارس عقيل
-	١٠.٦٦٦	أردنية	مساهمة دمه جمال زهدي حميد (زوجة)
١٤.٠٠٠	١٤.٩٣٣	أردنية	مساهمة إبراهيم غسان إبراهيم عقيل
١٤.٠٠٠	١٤.٩٣٣	أردنية	مساهمة عمر غسان إبراهيم عقيل
٤.٥١٧.٣٠٦	٤.٧٦٤.٠٥٥	أردنية	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ويمثلها السيد يزن محمود أحمد سمارة
-	-	أردنية	مساهمة السيد يزن محمود أحمد سمارة
-	-	-	مساهمة الأقارب
-	١.٠٦٦	مصرية	شركة مصر للاستثمار وتمثلها السيدة سهير سيد محمود إبراهيم
-	-	مصرية	مساهمة السيدة سهير سيد محمود إبراهيم
-	-	-	مساهمة الأقارب

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

مساهمات أعضاء الإدارة العليا والمطلعين وأقاربهم

الاسم	المسمى الوظيفي	الجنسية	٢٠٠٨	٢٠٠٧
السيد كمال غريب عبد الرحيم البكري	المدير العام	أردنية	-	-
السيد جوزيف نسناس	نائب المدير العام/المدير الإقليمي لفروع فلسطين	بريطانية	-	-
السيد خالد محمود عبد الله قاسم	نائب المدير العام للعمليات والخدمات المساندة	أردنية	-	-
الآنسة أليدا أرشاك جورج أورفلي	رئيس إدارة تطوير الأعمال والإستراتيجية	أردنية	-	-
السيد قاسم محمد توفيق الحاج أحمد	رئيس إدارة التدقيق الداخلي	أردنية	-	-
الآنسة غادة محمد ناجي نزال	رئيس إدارة الموارد البشرية والخدمات الإدارية	أردنية	-	-
السيد نزار تيسير صالح محمد	رئيس الإدارة المالية	أردنية	-	-
السيد حامد ابراهيم علي كرينشان	رئيس إدارة الفروع والمبيعات	أردنية	-	-
السيد عمر محمد موسى يعقوب	رئيس إدارة تقنية المعلومات	أردنية	-	-
السيد عزمي محمد حسن عويضة	رئيس إدارة بنك الأفراد	أردنية	-	-
السيد يزيد صيتان يوسف عماري	رئيس إدارة تسهيلات الشركات الكبرى	أردنية	-	-
السيد ناصر عبد الكريم يوسف القدسة	رئيس إدارة الشؤون العقارية والهندسية	أردنية	-	-
السيد فاروق محمد أحمد العمواوي	رئيس إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	أردنية	-	-
السيد محمد خليل مصطفى عبده	رئيس إدارة القروض المتوسطة والصغيرة وتسهيلات فلسطين	أردنية	-	-
السيدة رنا سامي جاد الله الصناعات	رئيس إدارة المخاطر	أردنية	٢.٤٠٠	٢.٢٥٠
السيدة رميونس محمد العسعس	رئيس إدارة الخزينة	أردنية	-	-
السيد ياسر محمد رضوان أبو السمن	رئيس إدارة توثيق العقود والرقابة	أردنية	-	-

* لا يوجد أسهم ملوكة من قبل أقارب أعضاء الإدارة التنفيذية للبنك.

المساهمون الذين يملكون ٥% من رأسمال البنك

الاسم	٢٠٠٨		٢٠٠٧	
	عدد الأسهم	%	عدد الأسهم	%
شركة المسيرة للاستثمار	٩.١١٠.٢٤٣	١١,٣٩	٨.٥٠٧.٦١٤	١١,٣٤
بنك مصر	٨.٦٢٢.٠٦٥	١٠,٧٨	٨.٠٨٣.١٨٦	١٠,٧٨
جوي محمد عبد الرحمن ماضي	٨.٣٦٠.٠٠٠	١٠,٤٥	٧.٨٣٧.٥٠٠	١٠,٤٥
ياسين خليل محمد التلهوني	٤.٨٤٣.٢٧٧	٦,٠٥	٤.٥٤٠.٥٧٣	٦,٠٥
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	٤.٧٤٦.٠٥٥	٥,٩٣	٤.٥١٧.٣٠٦	٦,٠٢
حمزة خليل محمد التلهوني	٤.٧٥١.٢٥٤	٥,٩٤	٤.٤٥٤.٣٠١	٥,٩٤
صبيح طاهر درويش المصري	٤.١٦٧.٧٥٨	٥,٢١	٣.٩٠٧.٢٧٤	٥,٢١

تبلغ مساهمة مجموعة السيد صبيح طاهر المصري ٢٩,٥% من رأسمال البنك
تبلغ مساهمة مجموعة السيد ياسين خليل التلهوني ١٧,٢% من رأسمال البنك

مزايًا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٠٨

اسم العضو	رواتب	التنقلات	بدل سفر	مكافآت
السيد خالد صبيح طاهر المصري	٢٧١,٧٦٤	٥,٠٠٠	-	٥,٠٠٠
السيد محمد كمال الدين بركات	-	-	١٠,٦١٩	٥,٠٠٠
السيد مقداد حسن محمد عناب	-	٥,٠٠٠	-	٥,٠٠٠
السيد إبراهيم حسين محمد أبو الراغب	-	٥,٠٠٠	-	٥,٠٠٠
السيد ياسين خليل محمد التلهوني	-	٥,٠٠٠	-	٥,٠٠٠
الدكتور فاروق أحمد حسن زعيتر	-	٥,٠٠٠	-	٥,٠٠٠
الدكتور عبد المالك أحمد عبد المالك جابر	-	-	٣,٠٠٠	٥,٠٠٠
السيد نشأت طاهر نشأت المصري	-	٥,٠٠٠	-	٥,٠٠٠
السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي	-	٥,٠٠٠	-	٥,٠٠٠
السيد بزن محمود أحمد سمارة	-	٥,٠٠٠	-	٥,٠٠٠
السيد غسان إبراهيم فارس عقيل	-	-	٩,٩٢١	٥,٠٠٠
السيدة سهير سيد محمود إبراهيم	-	-	١١,٠٥٠	٨٣٣
السيدة مها حسين شوقي	-	-	-	١,٦٦٧
المجموع	٢٧١,٧٦٤	٤٠,٠٠٠	٣٤,٥٩٠	٥٧,٥٠٠

مزايًا ومكافآت أعضاء الإدارة العليا

بلغ إجمالي رواتب ومكافآت ومزايًا أعضاء الإدارة التنفيذية العليا خلال عام ٢٠٠٨ مبلغ ١,٧٥٠,٠٦٣ دينار.

- لم يتعامل البنك خلال عام ٢٠٠٨ مع موردين محددين و/أو عملاء رئيسيين (محلبيًا أو خارجيًا) بما يشكل ١٠٪ فأكثر من إجمالي المشتريات و/أو الإيرادات.
- لا يتمتع البنك بأي حماية حكومية أو امتيازات بموجب القوانين والأنظمة السارية المفعول، ولا يوجد أية براءات اختراع أو حقوق امتياز حصل عليها البنك.
- لم يكن للقرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها خلال عام ٢٠٠٨ أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية.
- لم يقم البنك خلال العام بعمليات ذات طبيعة غير متكررة ليست من ضمن نشاطه الرئيسي.
- بلغ الاستثمار الرأسمالي للبنك خلال عام ٢٠٠٨ مبلغ ٨,٦٦٣,٥٨٢ دينار.

- بلغت أتعاب مدققي حسابات البنك والشركات التابعة لعام ٢٠٠٨ مبلغ ١٣١.٦٤٢ دينار بالإضافة إلى ضريبة المبيعات موزعة على النحو التالي:

١٢٠,٠٠٠	بنك القاهرة عمان
٧,٠٠٠	الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار"
٤,٦٤٢	الشركة الوطنية للأوراق المالية
١٣١,٦٤٢	

كما بلغت أتعاب الاستشارات الأخرى المدفوعة لمدققي الحسابات ٧٢,٢٣٣ دينار بالإضافة إلى ضريبة المبيعات.

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 (٣٧) حول البيانات المالية. وتخضع هذه المعاملات لتعليمات البنك المركزي الأردني ذات العلاقة.

إقرارات مجلس الإدارة

يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية لعام ٢٠٠٨، وتوفير نظام رقابة فعال في البنك.
يقر مجلس الإدارة وحسب علمه واعتقاده بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك خلال العام ٢٠٠٩.

رئيس مجلس الإدارة
خالد صبيح طاهر المصري

نائب رئيس مجلس الإدارة
محمد كمال الدين بركات

مقداد حسن محمد عناب

إبراهيم حسين محمد أبو الراغب

ياسين خليل محمد التلهوني

د. فاروق أحمد حسن زعيتر

د. عبد المالك أحمد عبد المالك جابر

نشأت طاهر نشأت المصري

يزيد عدنان مصطفى المفتي

غسان إبراهيم فارس عقيل

بزن محمود أحمد سمارة

سهير سيد محمود إبراهيم

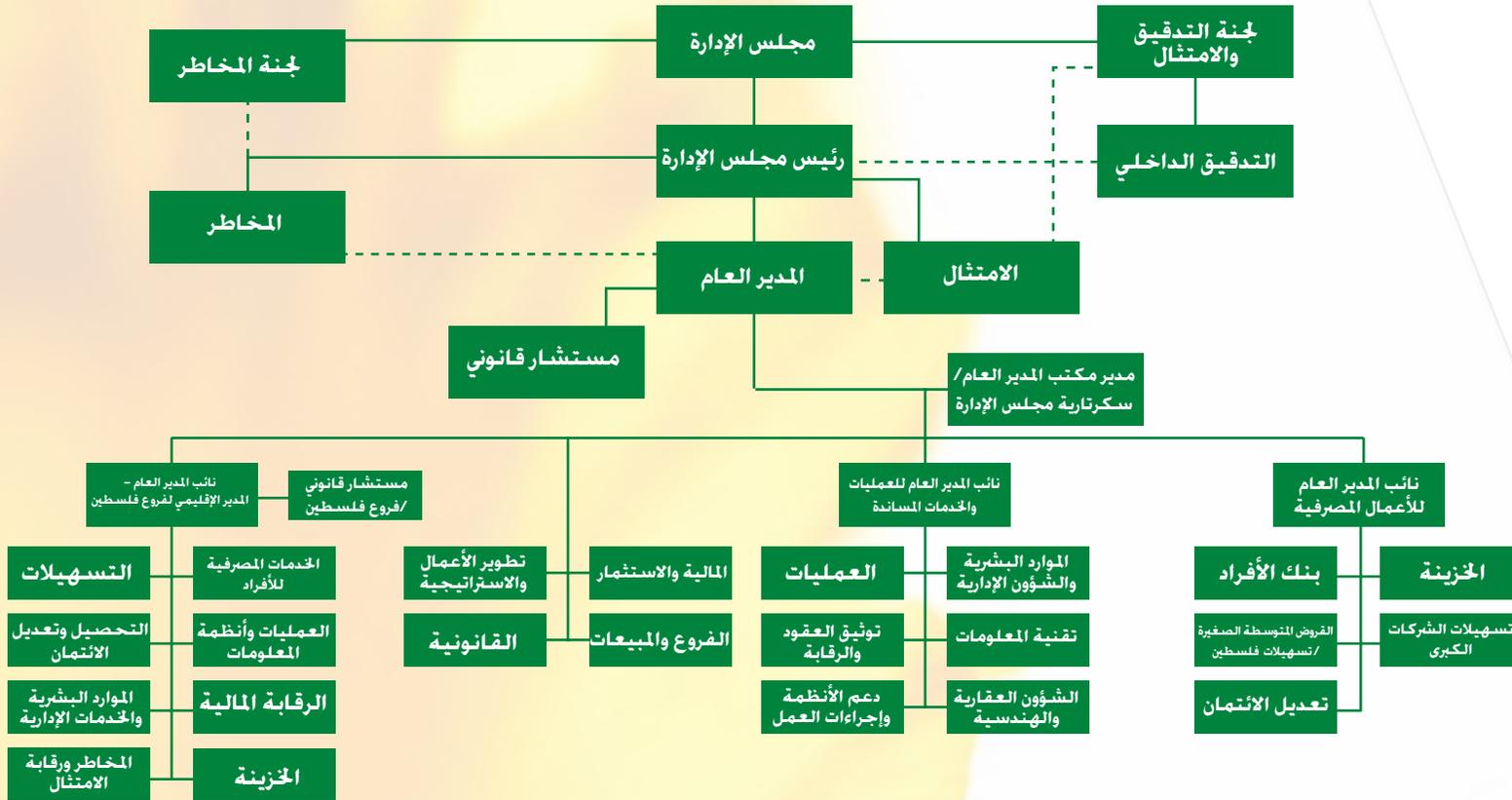
كما يقر رئيس مجلس الإدارة، المدير العام ورئيس الإدارة المالية بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في هذا التقرير.

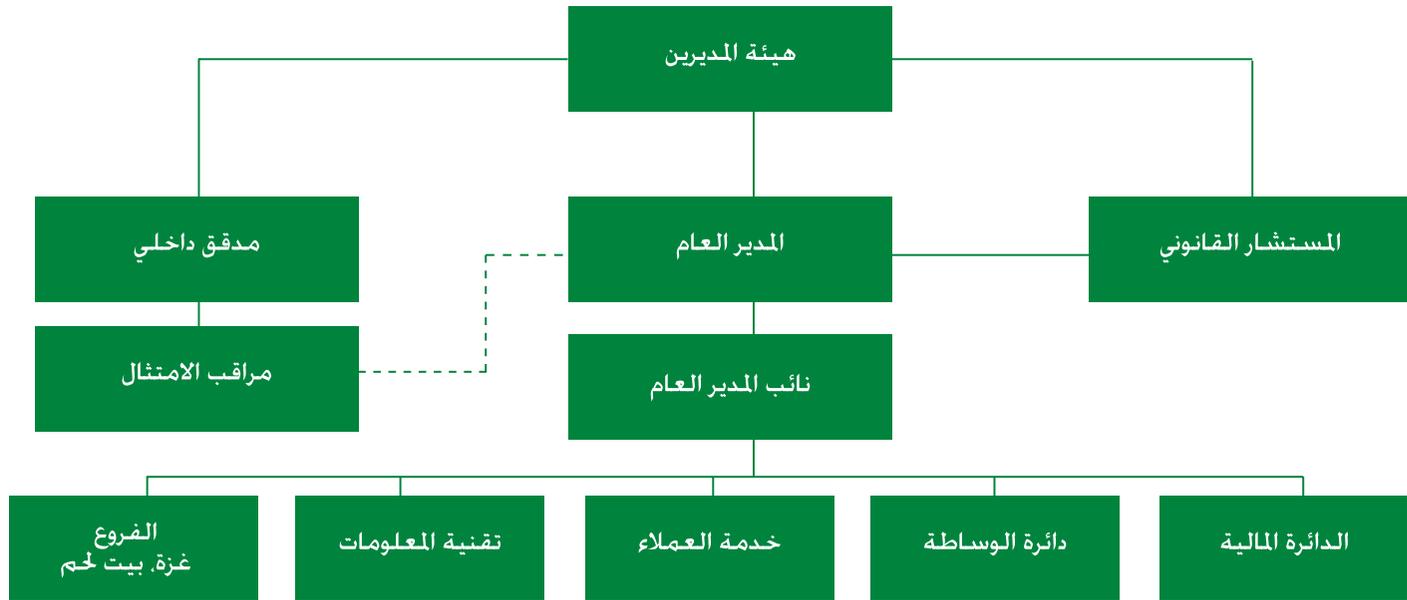
رئيس مجلس الإدارة
خالد صبيح طاهر المصري

المدير العام
كمال غريب عبد الرحيم البكري

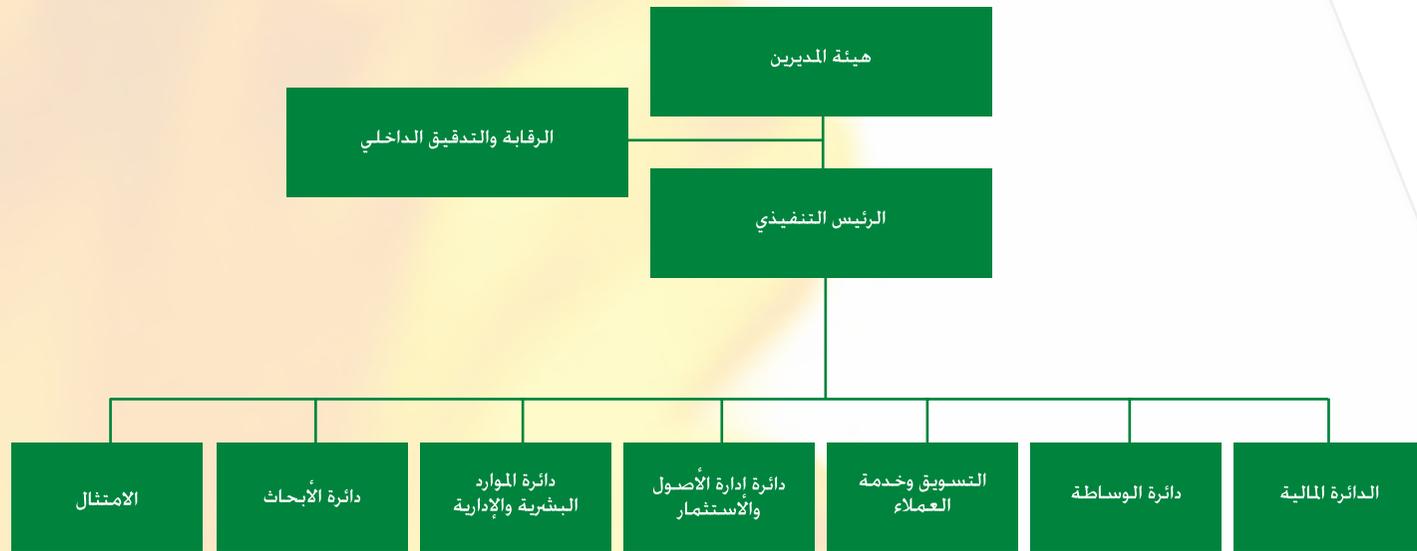
رئيس الإدارة المالية
نزار تيسير صالح محمد

الهيكل التنظيمي





الشركة الوطنية للخدمات المالية (أوراق للاستثمار)



دليل الحاكمية المؤسسية



دليل الحاكمية المؤسسية

١. مقدمة

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

٢. مجلس الإدارة

١،٢ مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة

تقع على مجلس الإدارة مسؤولية الإشراف على ومراقبة كافة أعمال وأنشطة البنك وإدارته التنفيذية. والتأكد من موائمة الأنشطة مع متطلبات البنك المركزي الأردني وكافة الجهات الرقابية الأخرى وذلك حرصاً على مصلحة المساهمين، المودعين وكافة الجهات ذات العلاقة.

وتشمل مهام المجلس على ما يلي:

- أ. رسم الأهداف الإستراتيجية للبنك ومراقبة تنفيذها، وتوجيه الإدارة التنفيذية لوضع الخطط لتحقيق هذه الأهداف.
- ب. المصادقة على أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك والتأكد من مدى فعاليتها.
- ج. مراجعة المخاطر التي يتعرض لها البنك، والتأكد من قيام الإدارة التنفيذية بإدارة هذه المخاطر بشكل سليم.
- د. التأكد من التزام البنك بكافة القوانين والأنظمة والتعليمات ذات العلاقة.
- هـ. تعيين مدير عام للبنك يتمتع 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 بخبرات ومهارات مختلفة ومتنوعة تزيد من فعالية وكفاءة المجلس.

ب. يتضمن المجلس من بين أعضائه غير التنفيذيين على ثلاثة أعضاء مستقلين على الأقل. ويعتبر العضو مستقلاً في حال انطبقت عليه الشروط التالية:

- أن لا يكون قد عمل كموظف في البنك خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ ترشحه لعضوية المجلس.
- أن لا تربطه بأي إداري في البنك قرابة حتى الدرجة الثانية.
- أن لا يتقاضى أي راتب من البنك باستثناء لقاء عضويته في المجلس.
- أن لا يكون عضو مجلس إدارة أو مالكاً لشركة يتعامل معها البنك باستثناء التعاملات الناتجة عن المعاملات الاعتيادية للبنك وبفسس الشروط التي تخضع لها التعاملات المماثلة وبدون أي معاملة تفضيلية.
- أن لا يكون شريكاً للمدقق الخارجي أو موظفاً لديه خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ ترشحه لعضوية المجلس.
- أن لا تشكل مساهمته مصلحة مؤثرة في رأسمال البنك أو يكون حليفاً لمساهم آخر.
- ج. من الممكن أن يضم المجلس أعضاء تنفيذيين من يشغلون وظائف في البنك، وعلى أن لا يزيد عددهم عن ثلاثة أعضاء.

٣,٢ رئيس مجلس الإدارة

- أ. من الممكن أن يتمتع رئيس مجلس إدارة البنك ("الرئيس") بصلاحيات تنفيذية.
- ب. في حال كان للرئيس صلاحيات تنفيذية، يكون نائب رئيس المجلس من الأعضاء المستقلين في مجلس الإدارة.
- ج. يوجد فصل بين مناصبي رئيس مجلس الإدارة والمدير العام من خلال تعليمات كتابية مقرة من مجلس الإدارة توضح مسؤوليات كل منهما. ويتم مراجعة هذه التعليمات كلما اقتضت الحاجة.
- د. يجب ألا تربط بين رئيس مجلس الإدارة والمدير العام أي قرابة حتى الدرجة الثالثة.
- هـ. يضطلع الرئيس بإقامة علاقات فعالة بين كل من المجلس والإدارة التنفيذية للبنك وبين الأعضاء التنفيذيين والأعضاء غير التنفيذيين.
- و. يقوم الرئيس بالتأكد من وصول المعلومات الكافية وذات العلاقة إلى أعضاء المجلس والمساهمين وفي الوقت المناسب.

٣. أعمال المجلس

- أ. يعقد مجلس الإدارة اجتماعات دورية لا تقل عن ستة اجتماعات في العام الواحد وأن لا ينقضي أكثر من شهرين دون 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. يتم 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. وتقع على أمين السر مسؤولية التأكد من اتباع أعضاء المجلس للإجراءات المعتمدة، ومن نقل المعلومات بين أعضاء المجلس ولجانته والإدارة التنفيذية، وإبلاغ الأعضاء بمواعيد اجتماعات المجلس.
- هـ. يتخذ المجلس قراراته بالأغلبية المطلقة وفي حال تساوي الأصوات يرجح القرار الذي صوت له رئيس المجلس.
- و. يتاح لأعضاء المجلس ولجانته الاتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية، ويمكن بناءً على طلب من رئيس مجلس الإدارة، دعوة أي من أعضاء الإدارة التنفيذية لحضور اجتماع مجلس الإدارة وتقديم معلومات عن أعمال البنك.
- ز. لمجلس الإدارة وأي من لجانته صلاحية الاستعانة بمصادر خارجية ومستشارين خارجيين لمساعدتهم في المهام الموكلة إليهم، إذا اقتضت الحاجة ذلك.

٤. لجان المجلس

ينبثق عن مجلس الإدارة عدة لجان متخصصة، لكل منها أهدافها وصلاحياتها الخاصة والمحددة وفق ميثاق خاص بكل لجنة والتي تعمل بشكل متكامل مع مجلس الإدارة لتحقيق أهداف البنك وزيادة فاعلية الأداء. حيث يعتمد البنك مبدأ الشفافية عند تعيين أعضاء هذه اللجان:

١,٤ لجنة الحاكمية المؤسسية

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

٢,٤ لجنة التدقيق

تتكون لجنة التدقيق من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين على الأقل، منهم عضوين من أعضاء المجلس المستقلين، وبراءة مجلس الإدارة أن يكون على الأقل عضوين من أعضاء هذه اللجنة حاصلين على مؤهلات علمية و/أو خبرة عملية في مجالات الإدارة المالية.

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 الجوهري على البيانات المالية.
- مراقبة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك والتحقق من مدى كفايتها من واقع تقارير التدقيق الداخلي والخارجي.
- تقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين، إنهاء عمل، مكافآت المدقق الخارجي، بالإضافة إلى تقييم موضوعية المدقق الخارجي مع الأخذ بعين الاعتبار أي أعمال أخرى قام بها خارج نطاق التدقيق.
- استلام ومتابعة تقارير الامتثال وتقارير الرقابة الداخلية التي تتعلق بإدارة الامتثال.

تجتمع اللجنة مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل، ويدعى رئيس إدارة التدقيق الداخلي لحضور اجتماعاتها، ويتضمن ميثاقها حقها في الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية بالإضافة إلى حقها في استدعاء أي موظف تنفيذي أو عضو مجلس إدارة لحضور اجتماعاتها.

تقوم لجنة التدقيق بالاجتماع مع المدقق الخارجي، المدقق الداخلي ومسؤولي الامتثال مرة واحدة على الأقل في السنة وبدون حضور الإدارة التنفيذية.

إن مسؤولية لجنة التدقيق لا تغني عن مسؤوليات المجلس أو الإدارة التنفيذية للبنك فيما يتعلق بالرقابة على كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لديه.

٣.٤ لجنة الترشيحات والمكافآت

تتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين، ويكون أغلبية الأعضاء بما في ذلك رئيس اللجنة من أعضاء المجلس المستقلين.

تتضمن مسؤوليات لجنة الترشيحات والمكافآت المهام التالية:

- تحديد الأسس التي سيتم استخدامها لتقييم فعالية مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه.
- تحديد الأعضاء المستقلين في مجلس الإدارة.
- التوصية للهيئة العامة للمساهمين بترشيح أعضاء مجلس الإدارة.
- توفير معلومات لأعضاء المجلس حول المواضيع الهامة ذات العلاقة بأعمال وأنشطة البنك.
- التوصية لمجلس الإدارة برواتب ومكافآت المدير العام، كما تقوم بمراجعة المكافآت الممنوحة لباقي الإدارة التنفيذية للبنك.
- التأكد من وجود سياسة مكافآت لدى البنك تتضمن أن تكون المكافآت / الرواتب كافية لاستقطاب أشخاص مؤهلين للعمل في البنك والاحتفاظ بهم وبشكل يتماشى مع المكافآت / الرواتب الممنوحة من قبل البنوك المماثلة في السوق.

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

٤.٤ لجنة إدارة المخاطر

تتكون لجنة إدارة المخاطر من رئيس المجلس واثنين من الأعضاء غير التنفيذيين.

تتضمن مسؤوليات لجنة إدارة المخاطر المهام التالية:

- مراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر قبل اعتمادها من مجلس الإدارة وتقييم فاعليتها باستمرار للتأكد من انسجامها مع المتغيرات.
- التأكد من توفر السياسات وإطار عمل لإدارة المخاطر والبرامج والأدوات اللازمة لذلك، مع مراجعتها بشكل دوري للتأكد من فعاليتها وتعديلها إذا لزم الأمر.
- الإشراف على رئيس إدارة المخاطر والخطة السنوية لنشاطات الإدارة.
- التأكد من توفر الخبرات والموارد المناسبة لدى إدارة المخاطر بما يمكنها من إنجاز كل المسؤوليات.
- مراجعة الفرضيات المستخدمة في نماذج قياس المخاطر.
- الإشراف على تطوير قاعدة البيانات اللازمة للمخاطر.

- مراجعة اختبارات الضغط المستخدمة في تحليل مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والمخاطر التشغيلية والموافقة على الخطط الخاصة بحالات الطوارئ.
- مناقشة تقارير إدارة المخاطر.
- مراقبة استعدادات البنك لتطبيق متطلبات بازل ٢ فيما يتعلق بإدارة وقياس المخاطر.
- استلام تقارير لجنة الموجودات والمطلوبات.
- التأكد من وجود خطة استمرارية العمل ومن فحصها بشكل دوري.

تجتمع اللجنة أربع مرات على الأقل في السنة، وترفع تقاريرها إلى مجلس الإدارة، ويحضر اجتماعاتها كل من المدير العام، نائب المدير العام للأعمال المصرفية، نائب المدير العام/المدير الإقليمي لفروع فلسطين، رئيس الإدارة المالية ورئيس إدارة المخاطر.

٥.٤ لجنة الاستثمار

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

٥. التقييم السنوي

- يقوم المجلس بعمل تقييم ذاتي لأدائه بشكل سنوي لتحديد مدى قيامه وقيام اللجان المنبثقة عنه بالمهام الموكلة إليها بشكل فعال. تكون لجنة الترشيحات والمكافآت مسنولة 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 ولجانه.
- تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت، وبالتعاون مع الرئيس بتقييم أداء المدير العام بشكل سنوي ورفع تقرير بالتقييم للمجلس.
- يقوم المجلس بإقرار خطط الإحلال (Succession Plans) للمدراء التنفيذيين في البنك وبحيث تتضمن المؤهلات والمتطلبات الواجب توفرها لشاغلي هذه الوظائف.

٦. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

- تنظم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والتي تشمل موظفي البنك، أعضاء مجلس إدارته أو شركائهم أو الأطراف ذوي الصلة بهم، بما في ذلك عمليات الإقراض والتجارة المشتركة مع البنك من خلال قواعد وإجراءات متوافقة مع تعليمات البنك المركزي الأردني.
- يتم منح الائتمان لأعضاء مجلس الإدارة أو لشركائهم وفقاً لسياسة وحدود ائتمان خاصة بالأطراف ذات العلاقة، على أن يتم عرض تفاصيل ذلك المنح على مجلس الإدارة للإطلاع عليه وإقراره.
- يتم منح الائتمان لأعضاء المجلس وشركائهم وفقاً للأسعار السائدة وليس وفقاً لشروط تفضيلية.
- لا يشارك العضو في المناقشة والتصويت على قرار تعامل البنك معه أو أي من الشركات التابعة له.
- 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.
- و. يتم التأكد من أن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة تتم وفقاً لسياسات وقواعد البنك من قبل دوائر البنك المعنية بأنظمة الضبط والرقابة الداخلية.

٧. 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 موظفين البنك. يوضح هذا الميثاق واجبات الموظف وأخلاقيات العمل. كما يحتوي على تعليمات واضحة لمنع تعارض المصالح واستغلال المعلومات الداخلية في البنك لمصلحتهم الشخصية.
- ب. يتوفر لدى البنك سياسات مكتوبة تغطي كافة الأنشطة المصرفية، ويتم تعميمها على كافة المستويات الإدارية ومراجعتها بانتظام للتأكد من شمولها لكافة التغيرات في القوانين، الأنظمة، التعليمات والممارسات المصرفية.
- ج. يقوم البنك وكجزء من عملية الموافقة على منح الائتمان بتقييم نوعية الحاكمية المؤسسية لعملائه من الشركات وخاصة الشركات المساهمة العامة، بحيث يتم تضمين تقييم المخاطر للعملاء بنقاط الضعف والقوة لممارساتهم في مجال الحاكمية.
- د. تقع على إدارة البنك التنفيذية مسؤولية تنفيذ استراتيجيات إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات إدارة مختلف أنواع المخاطر.
- هـ. يتم اقتراح هيكل دائرة المخاطر وعملية تطويرها من قبل الإدارة التنفيذية للبنك وبحيث يتم مراجعته من قبل لجنة إدارة المخاطر واعتماده من مجلس الإدارة.
- و. 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.
- ز. إدارة البنك مسؤولة عن وضع أنظمة ضبط ورقابة داخلية على الإبلاغ المالي.
- ح. تتم مراجعة هيكل أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من قبل المدقق الداخلي والمدقق الخارجي، مرة واحدة على الأقل سنوياً.
- ط. يطلب البنك الدوران المنتظم للتدقيق الخارجي بين مكاتب التدقيق، وفي حال صعوبة تطبيق ذلك من الناحية العملية، يطلب البنك الدوران المنتظم للشريك الرئيسي المسؤول عن التدقيق الخارجي للبنك. ويقوم المدقق الخارجي بتزويد لجنة التدقيق بنسخة من تقريره.

٨. التدقيق الداخلي

- أ. يوفر البنك لإدارة التدقيق الداخلي العدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة وبحيث يتم تدريبها ومكافأتها بشكل مناسب.
- ب. لإدارة التدقيق الداخلي الحق في الحصول على أي معلومة والاتصال بأي موظف داخل البنك، ولديها كافة الصلاحيات التي تمكنها من أداء المهام الموكلة إليها وعلى النحو المطلوب، وذلك من خلال ميثاق للتدقيق يوثق مهام، صلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق معتمد من المجلس ومعمم داخل البنك.
- ج. تقوم إدارة التدقيق الداخلي برفع تقاريرها إلى رئيس لجنة التدقيق.
- د. لا يكلف موظفي إدارة التدقيق الداخلي بأي مسؤوليات تنفيذية، وتكون إدارة التدقيق الداخلي مسؤولة عن اقتراح هيكل ونطاق التدقيق الداخلي كما تكون مسؤولة عن إعلام لجنة التدقيق عن أي احتمالية لوجود تعارض المصالح.
- هـ. تمارس إدارة التدقيق الداخلي مهامها وتعد تقاريرها كاملاً بدون أي تدخل خارجي، وبحق لها مناقشة تقاريرها مع الدوائر التي تم تدقيقها.
- و. تقوم إدارة التدقيق بمراجعة عمليات الإبلاغ المالي في البنك كما تقوم بمراجعة الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير والإجراءات الدولية والقوانين والتعليمات ذات العلاقة.

٩. إدارة المخاطر

- أ. إن كافة دوائر وفروع البنك مسؤولة عن تحديد المخاطر المتعلقة بالعمليات المصرفية والالتزام بالضوابط الرقابية المناسبة ومراقبة استمرارية فعاليتها بما يتلاءم ونظام رقابة المخاطر.
- ب. ترفع دائرة إدارة المخاطر في البنك تقاريرها في البنك إلى لجنة إدارة المخاطر، ويكون ارتباطها مع المدير العام بالنسبة للعمليات اليومية.
- ج. تقوم لجان البنك مثل لجنة الموجودات والمطلوبات، لجنة الاستثمار ولجان التسهيلات بمساعدة إدارة المخاطر في القيام بمهامها وفق الصلاحيات المحددة لهذه اللجان.
- د. تتضمن مسؤوليات دائرة إدارة المخاطر في البنك:

- تحليل جميع المخاطر بما فيها مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة ومخاطر العمليات.
- تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من أنواع المخاطر.
- التوصية للجنة إدارة المخاطر بسقوف المخاطر، والموافقات، ورفع التقارير وتسجيل حالات الاستثناءات عن سياسة إدارة المخاطر.
- تزويد المجلس والإدارة التنفيذية العليا بمعلومات عن قياس المخاطر ومنظومة المخاطر في البنك.
- توفير معلومات حول المخاطر لدى البنك لاستخدامها لأغراض الإفصاح والنشر.

١٠. الامتثال

- أ. تشكل لدى البنك إدارة مستقلة لمراقبة الامتثال، ويتم ردها بكوادر مدربة.
- ب. تقوم إدارة رقابة الامتثال بإعداد منهجية فعالة لضمان امتثال البنك بجميع القوانين والتشريعات النافذة وأي إرشادات وأدلة ذات علاقة. وتوثق مهام، صلاحيات ومسؤوليات إدارة رقابة الامتثال وتعمم داخل البنك.
- ج. تقوم إدارة رقابة الامتثال بإعداد وتطوير والتأكد من تطبيق سياسة للامتثال معتمدة من مجلس الإدارة.
- د. ترفع إدارة رقابة الامتثال تقاريرها إلى لجنة التدقيق مع إرسال نسخة إلى الإدارة التنفيذية.

١١. العلاقة مع المساهمين

- أ. يقوم البنك باتخاذ خطوات لتشجيع المساهمين وخاصة صغارهم على حضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة والتصويت إما بشكل شخصي أو توكيل شخص في حال غيابهم.
- ب. يراعى حضور رؤساء لجان التدقيق والترشيحات والمكافآت وأي لجنة أخرى منبثقة عن مجلس الإدارة الاجتماع السنوي للهيئة العامة.
- ج. يتم انتخاب المدقق الخارجي خلال الاجتماع السنوي للهيئة العامة، ويقوم ممثلون عن مدققي الحسابات الخارجيين بحضور اجتماع الهيئة العامة بهدف الإجابة عن أي أسئلة حول التدقيق وتقريرهم.
- د. يتم التصويت على حدا على كل قضية تثار خلال اجتماع الهيئة العامة.
- هـ. يتم إعداد تقرير لإطلاع المساهمين بعد انتهاء الاجتماع السنوي للهيئة العامة حول الملاحظات التي تمت خلال الاجتماع والنتائج بما في ذلك نتائج التصويت والأسئلة التي قام المساهمون بطرحها وردود الإدارة التنفيذية عليها.

١٢. الشفافية والإفصاح

- أ. يقوم البنك بالإفصاح وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية (IFRS) وتعليمات البنك المركزي الأردني السارية والصادرة بموجب قانون البنوك والتشريعات ذات العلاقة.
- ب. يقوم البنك بتوفير معلومات حول نشاطه لكل من البنك المركزي الأردني، المساهمين والمودعين والبنوك الأخرى والجمهور بشكل عام. كما يقوم البنك بالإفصاح عن أية أمور جوهرية وفقاً لتعليمات الإفصاح الصادرة عن مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية.
- ج. يلتزم البنك بتعليمات الإفصاح الصادرة عن مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية وتعليمات البنك المركزي الأردني فيما يتعلق بالبيانات الواجب الإفصاح عنها في التقرير السنوي للبنك.
- د. يتضمن التقرير السنوي للبنك معلومات عن هيكل وطبيعة أعمال إدارة المخاطر، 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 لفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية، هذا ويتم الإفصاح عن مواطن الضعف في هذه الأنظمة ذات الأثر الجوهري، إن وجدت.
- و. يقوم البنك بإعداد ونشر بيانات مالية بشكل ربع سنوي، ويتم الإفصاح عن تحليل للنتائج المالية ووضع البنك المالي بما يمكن الجمهور من فهم أسباب النتائج والوضع 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 الجوهرى 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.

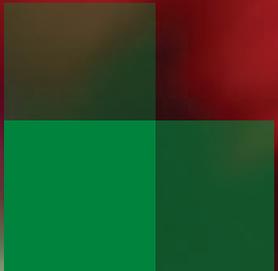
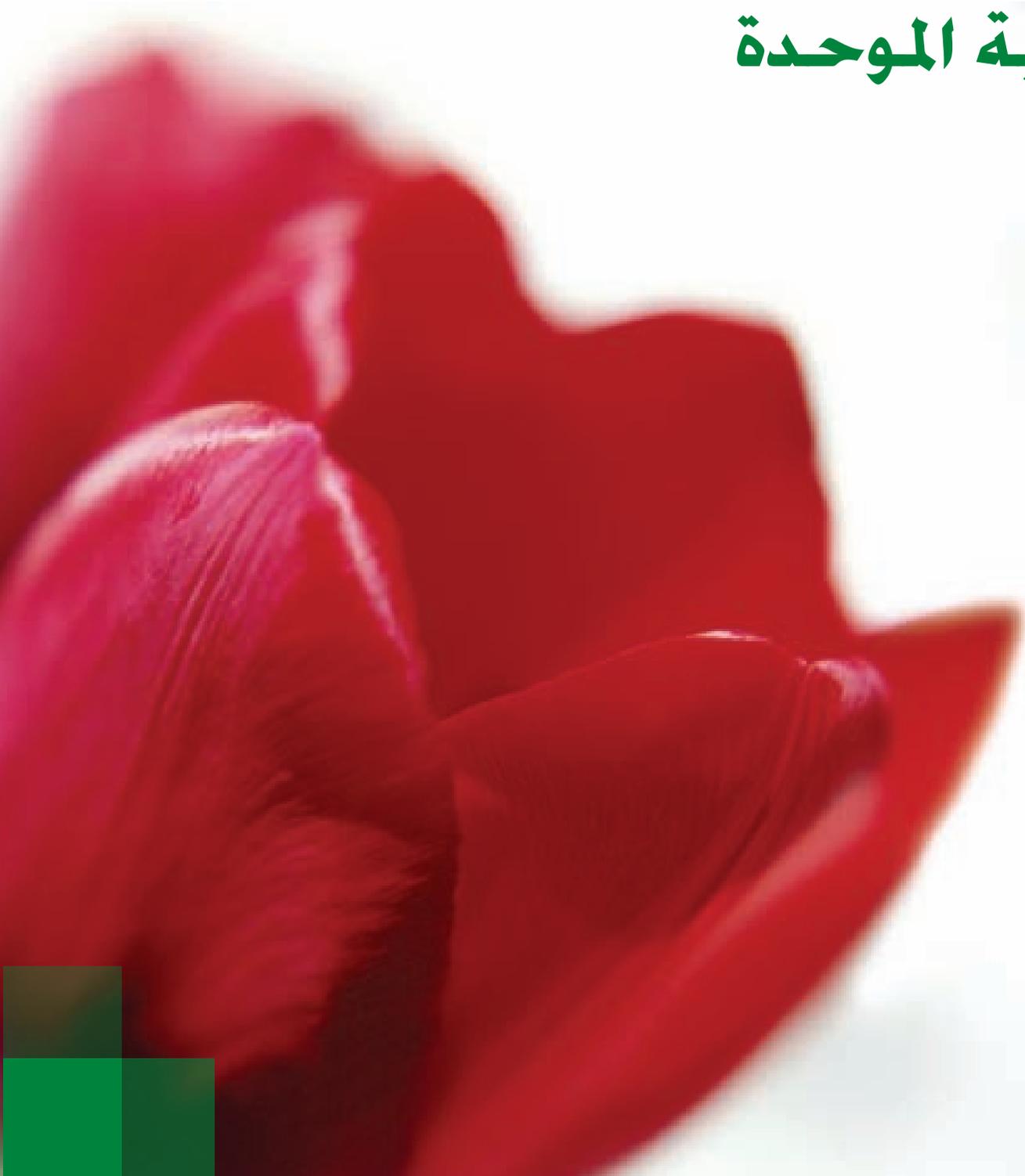
ي. يقوم البنك ضمن تقريره السنوي بالإفصاح عن ملخص عن مهام ومسؤوليات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة متضمناً أسماء أعضاء هذه اللجان.

ك. يقوم البنك ضمن تقريره السنوي بالإفصاح عن ملخص لسياسة المكافآت لديه، بما في ذلك مكافآت أعضاء المجلس كل على حدة ورواتب أعضاء الإدارة العليا للبنك.

التزام البنك ببنود الدليل

- يلتزم البنك بكافة بنود دليل الحاكمية المؤسسية باستثناء ما يلي:
- أن لا يقل عدد الأعضاء المستقلين في لجنة التدقيق عن عضوين
 - عدم وجود لجنة الترشيحات والمكافآت
 - عمل تقييم ذاتي لأداء المجلس
 - إقرار خطة الإحلال للمدراء التنفيذيين في البنك
 - عدم وجود سياسة مكافآت معتمدة من مجلس الإدارة

القوائم المالية الموحدة





التقرير السنوي لمساهمات المستثمرين
إيرست وشركاه للاستشارات
صن - المملكة العربية السعودية

التقرير حول القوائم المالية المجمعة

لقد تم إعداد القوائم المالية المجمعة للفترة التي انقضت في 31 كانون الأول 2014، وقائمة التدفق النقدية المجمعة، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المجمعة، وقائمة التدفقات المالية المجمعة، لتلك الفترة، لتتوافق مع القوائم المالية المجمعة، والبيانات المالية المجمعة، والبيانات المجمعة الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد هذه القوائم المالية، وحرصاً بصورها، وحرصاً على دقة إعدادها وفقاً للمعايير القياسية الدولية. تشمل هذه المسؤولية تصميم وتطبيق والمحافظة على نظام رقابة داخلي ذي صلة بإعداد وعرض القوائم المالية بصورها، وحلها وفقاً من الأعضاء المعرفين بواجبهم من التفتيش عن اخطأ أو عن خطأ، وكذلك اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية المتعلقة بالبيانات والمعلومات المحاسبية بطريقة صامتة بالشروط.

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤولية هي إعداد القوائم المالية المجمعة، التي تم إعدادها، وفقاً للمعايير القياسية الدولية، وتطبيقها، والتأكد من دقة إعدادها، والبيانات المجمعة، وفقاً لأصول التدقيق المعمول بها، والتي تكونت من القوائم المالية المجمعة من الأعضاء المعرفين.

يتضمن التدقيق القيام بالتحريات المعمول بها، وفقاً لمبدأات التدقيق، والبيانات المجمعة، التي تم إعدادها، إن اختيار تلك الإجراءات، يستند إلى اختيار مدققي الحسابات، بناءً على ذلك، القيمة المخاطر، الأخطاء المعرفية في القوائم المالية، سواء كانت من الإخطأ أو الغش، عند تقييم مخاطر الحسابات، المتعاظم، بناءً على الإطار نظام الرقابة الداخلي للشركة، في السنة بإعداد وعرض القوائم المالية بصورها، خاصة، وذلك لتقييم إجراءات تدقيق مناسبة بالشروط، وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة، ومطابقة القوائم المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

في انتظار أن أدلة التدقيق التي تمسكها، حياً كافية، وملائمة، ووفقاً لنسبة إبداء الرأي.

إرنت ونيونغ

قراي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تُطوّر بحذارة، من كافة التوليفات المعروفة، المركز المالي الموحّد لشرك المساهمة
صان كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ وأمام المالي الموحّد ومختلفة التقنية الموحدة لمدة المصنوعة في ذلك التاريخ
وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول الملاحظات القبلية

يحتفظ البنك بقرود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وإن القوائم المالية الموحدة الواردة في تقرير مجلس
الإدارة مطابقة معها وتوصي المتصالحات عليها.

إرنت ونيونغ

صان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٥ شباط ٢٠٠٩

بنك القاهرة عمان
الميزانية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

الموجودات	ايضاحات	٢٠٠٨ دينار	٢٠٠٧ دينار
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٤	٢٢٩,٥٣٢,٨٧٠	٢٩١,٦٥٧,٠٧٣
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥	١٧١,٧٣٥,٧٠٧	١٩٨,٦٨٦,٦٥١
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦	-	١٧٧,٢٥٠
موجودات مالية للمتاجرة	٧	٦٩,٦٣٧	٣٢٩,٤٠٥
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٨	٦٣٢,٨٥٣,٨٠٢	٥٣٩,٣٨٩,٦٧٣
موجودات مالية متوفرة للبيع	٩	٣٥٥,٦٨٥,١٨١	٢٢٦,٤٤١,٣٢٩
ممتلكات ومعدات	١٠	٣٤,٥٦٩,٩٢٤	٣٠,٩٨١,٧٣٩
موجودات غير ملموسة	١١	٣,٦٢٧,٥٠٨	٣,٤٢٥,٧٤٧
موجودات أخرى	١٢	٣٤,١٦٩,٨٣٧	٢٨,١٥٦,٣٦٣
مجموع الموجودات		١,٤٦٢,٢٤٤,٤٦٦	١,٣١٩,٢٤٥,٢٣٠
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات -			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٣	٤٤,٤٤٨,٢٠٣	٥٢,٤٦٨,٦٥٢
ودائع عملاء	١٤	١,١٢٥,٣٤٧,٨٦٢	٩٩٤,٨٥٩,٤٣١
تأمينات نقدية	١٥	٤٨,٧٨٢,٨٧٤	٣٦,٩٧١,٠٠٠
أموال مقترضة	١٦	٢٣,٧٩٠,١٢٩	٢٣,٤٤٩,٤٧٥
مخصصات متنوعة	١٧	٨,٥٧٢,٩٦٠	٨,١٩٣,٩٩٨
مخصص ضريبة الدخل	١٨	٢٢,٥١٣,٢٩٦	٢١,٠٣٠,٩٦٩
مطلوبات ضريبية مؤجلة	١٨	٩,٢٤٩,١٣٩	١٢,٣٧٣,٣٦٠
مطلوبات أخرى	١٩	٢٨,٠٣٩,٠٧٩	٢٤,٨٥٤,٦٧٣
مجموع المطلوبات		١,٣١٠,٧٤٣,٥٤٢	١,١٧٤,٢٠١,٥٥٨
حقوق الملكية -			
حقوق مساهمي البنك			
رأس المال المكتتب به والمدفوع	٢٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	٢١	٢٤,١٥٢,٢٧٩	٢١,٦٨٣,٥٣٧
احتياطي اختياري	٢١	١,٣٢٦,٦١٣	١,٣٢٦,٦١٣
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٢١	٦,٣٣٧,٩٣٢	٥,٣٨٧,٩٣٢
التغير المتراكم في القيمة العادلة	٢٢	١٧,٩٧٥,٦٨٨	٢٤,٣١٣,٢٧٥
أرباح مدورة	٢٣	٢١,٧١٣,٤١٢	١٧,٣٣٧,٣١٥
مجموع حقوق الملكية		١٥١,٥٠٠,٩٢٤	١٤٥,٠٤٣,٦٧٢
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		١,٤٦٢,٢٤٤,٤٦٦	١,٣١٩,٢٤٥,٢٣٠

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٤٧ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

بنك القاهرة عمان
قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٨ دينار	إيضاحات	
٧٧,٦٤٩,١٤٤	٨٧,٩٥٩,١٩٧	٢٥	الفوائد الدائنة
٣١,٤٩٠,٢٤٨	٣٤,٩٢٤,١٦٩	٢٦	الفوائد المدينة
٤٦,١٥٨,٨٩٦	٥٣,٠٣٥,٠٢٨		صافي إيرادات الفوائد
١٢,٥٥٢,٣٨٦	١٥,٢٩٦,٣٩١	٢٧	صافي إيرادات العمولات
٥٨,٧١١,٢٨٢	٦٨,٣٣١,٤١٩		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٢,٥٨٥,٧١٨	٢,٩٩٥,٧١٤	٢٨	أرباح عملات أجنبية
١٧٢,٢١٣	(٤٣,٩٨٣)	٢٩	(خسائر) أرباح موجودات مالية للمتاجرة
٧,٦٠٢,٢٢٦	(٢,٩٢٧,٨٦٩)	٣٠	(خسائر) أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٥,٩٤٥,٧٧٦	٦,٥٢٦,٢٧٥	٣١	إيرادات أخرى
٧٥,٠١٦,٦١٥	٧٤,٨٨١,٥٥٦		إجمالي الدخل
٢٤,٢٨٧,١٥٧	٢٦,٠٦٣,١٤٣	٣٣	نفقات الموظفين
٣,٠٦٨,٦٠١	٤,٧٥٨,٣٨١	١١و١٠	استهلاكات وإطفاءات
١٣,٩٤٠,٨١٥	١٦,٠٥٧,٩٩٦	٣٢	مصاريف أخرى
٨٨٦,٦٢٣	-	٨	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢,٢٣٧,٤٤١	٨٤٨,٢٦١	١٧	مخصصات متنوعة
٤٤,٤٢٠,٦٣٧	٤٧,٧٢٧,٧٨١		إجمالي المصروفات
٣٠,٥٩٥,٩٧٨	٢٧,١٥٣,٧٧٥		الربح قبل الضرائب
٩,٦٨٦,١٦٤	٦,٨٥٨,٩٣٦	١٨	ضريبة الدخل
٢٠,٩٠٩,٨١٤	٢٠,٢٩٤,٨٣٩		الربح للسنة
فلس/دينار	فلس/دينار	٣٤	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة
٠/٢٦١	٠/٢٥٤		

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٤٧ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

بنك القاهرة عمان
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

حقوق مساهمي البنك						
المجموع	أرباح مدورة	التغير التراكم في القيمة العادلة	احتياطات			رأس المال المكتتب به والمدفوع
			احتياطي مخاطر مصرفية عامة	اختياري	قانوني	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
- ٢٠٠٨						
١٤٥,٠٤٣,٦٧٢	١٧,٣٣٧,٣١٥	٢٤,٣١٣,٢٧٥	٥,٣٨٧,٩٣٢	١,٣٢١,٦١٣	٢١,٦٨٣,٥٣٧	٧٥,٠٠٠,٠٠٠
(١,٣٣٧,٥٨٧)	-	(١,٣٣٧,٥٨٧)	-	-	-	-
(١,٣٣٧,٥٨٧)	-	(١,٣٣٧,٥٨٧)	-	-	-	-
٢٠,٢٩٤,٨٣٩	٢٠,٢٩٤,٨٣٩	-	-	-	-	-
١٣,٩٥٧,٢٥٢	٢٠,٢٩٤,٨٣٩	(١,٣٣٧,٥٨٧)	-	-	-	-
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠
-	(٣,٤١٨,٧٤٢)	-	٩٥٠,٠٠٠	-	٢,٤٦٨,٧٤٢	-
(٧,٥٠٠,٠٠٠)	(٧,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
١٥١,٥٠٠,٩٢٤	٢١,٧١٣,٤١٢	١٧,٩٧٥,٦٨٨	٦,٣٣٧,٩٣٢	١,٣٢١,٦١٣	٢٤,١٥٢,٢٧٩	٨٠,٠٠٠,٠٠٠
- ٢٠٠٧						
١٣٨,٢٣٥,٩٩٧	١٤,٣٣٣,١٣٥	٣١,٦٦٥,٤١٤	٤,٦٨٧,٩٣٢	١,٣٢١,٦١٣	١٨,٧٢٧,٩٠٣	٦٧,٥٠٠,٠٠٠
(٧,٣٥٢,١٣٩)	-	(٧,٣٥٢,١٣٩)	-	-	-	-
(٧,٣٥٢,١٣٩)	-	(٧,٣٥٢,١٣٩)	-	-	-	-
٢٠,٩٠٩,٨١٤	٢٠,٩٠٩,٨١٤	-	-	-	-	-
١٣,٥٥٧,٦٧٥	٢٠,٩٠٩,٨١٤	(٧,٣٥٢,١٣٩)	-	-	-	-
-	(٧,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	٧,٥٠٠,٠٠٠
-	(٣,٦٥٥,٦٣٤)	-	٧٠٠,٠٠٠	-	٢,٩٥٥,٦٣٤	-
(١,٧٥٠,٠٠٠)	(١,٧٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
١٤٥,٠٤٣,٦٧٢	١٧,٣٣٧,٣١٥	٢٤,٣١٣,٢٧٥	٥,٣٨٧,٩٣٢	١,٣٢١,٦١٣	٢١,٦٨٣,٥٣٧	٧٥,٠٠٠,٠٠٠

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٤٧ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

بنك القاهرة عمان
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٨ دينار	إيضاحات	
			التدفق النقدي من عمليات التشغيل
٣,٥٩٥,٩٧٨	٢٧,١٥٣,٧٧٥		الربح قبل الضرائب
			تعديلات لبنود غير نقدية
٣,٠٦٨,٦٠١	٤,٧٥٨,٣٨١		استهلاكات وإطفاءات
٨٨٦,٦٢٣	-		مخصص ندي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢,٢٣٧,٤٤١	٨٤٨,٢٦١		مخصصات متنوعة
(٦,١٢٥,٠٥٦)	(١٩,٠٩٤٢)		أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٥٧٩,٢٦٢	٥,٥٦٠,٤٩٩		خسائر ندي موجودات مالية متوفرة للبيع
(٥٩,٨٨٣)	٧٣,٠٦٤		خسائر (أرباح) غير متحققة للموجودات المالية للمتاجرة
(١٥,٣١٧)	(١٥٨,٠٨٩)		أرباح بيع ممتلكات ومعدات
-	١٣٥,٥٤١		خسائر ندي موجودات آلت ملكيتها للسك وفاءً لديون مستحقة
(١,٨٥٦,٩٨٩)	(١٥٧,٦٢٤)		أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها للسك وفاءً لديون مستحقة
(٢,٢١٥,٢٠١)	(٢,٤٧٤,٩٨٩)		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢٧,٠٩٥,٤٥٩	٣٥,٥٤٧,٨٧٧		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات -
			النقص في نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١١,٠٠٥,٣١٨	٣٧,٠٠٠,٠٠٠		(التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
			النقص في الإبداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
٣٢٢,٧٥٠	١٧٧,٢٥٠		(التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(٦٩,٩٤٠)	١٨١,٧٠٤		النقص (الزيادة) في موجودات مالية للمتاجرة
(٣١,٤٩٧,٩٤٣)	(٩٣,٤٦٤,١٢٩)		(الزيادة) في تسهيلات ائتمانية مباشرة
٧,١٦٤,٠٧٧	(٥,٩٩١,٣٩١)		(الزيادة) (النقص) في الموجودات الأخرى
			(النقص) (الزيادة) في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٠٠٠,٠٠٠	(٢,٠٠٠,٠٠٠)		(نستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
١٠,٥٥٠,٢٨١٤	١٣,٠٤٨,٤٣١		الزيادة في ودائع العملاء
١١,٨٢٤,٦٥٨	١١,٨١١,٨٧٤		الزيادة في تأمينات نقدية
(٢٧٢,٢١٠)	(٤٦٩,٢٩٩)		مخصصات متنوعة مدفوعة
٧,٤١٦,٩٩٣	٣,١٨٤,٤٠٦		الزيادة في مطلوبات أخرى
١٤,٠٤٩١,٩٧٦	١١٦,٤٧١,٧٢٣		صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل الضرائب
(٧,٢٤٠,٦٥٢)	(٥,٣٧٦,١٠٩)		الضرائب المدفوعة
١٣٣,٢٥١,٣٢٤	١١١,٠٩٥,١١٤		صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
			التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
(١٠,٥٤٠,٩٤٦٥)	(٢٢٢,٨١٨,٣١٢)		(شراء) موجودات مالية متوفرة للبيع
٦٦,٢٧٠,٤٣١	٧٨,٧٤٣,٠٩٥		بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٩٢,٣٤٣	٢٧٣,٣٤٤		بيع ممتلكات ومعدات
(١٠,٩٣٥,٥٢٠)	(٧,٨٤٣,٤٤٣)		(شراء) ممتلكات ومعدات
(٢,٤٦٢,٧١٢)	(٨٢,٠١٣٩)		(شراء) موجودات غير ملموسة
(٥٢,١٤٤,٩٢٣)	(١٥٢,٤٦٥,٤٥٥)		صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار
			التدفق النقدي من عمليات التمويل
(٦,٧٥٠,٠٠٠)	(٧,٥٠٠,٠٠٠)		أرباح نقدية موزعة على المساهمين
٨,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,٠٦٥٤		الزيادة في الأموال المقترضة
(٤٤,١٠٧)	-		تسديد مبالغ مقترضة
١,٢٠٥,٨٩٣	(٧,١٥٩,٤٤١)		صافي التدفقات النقدية (المستخدم في) من عمليات التمويل
٢,٢١٥,٢٠١	٢,٤٧٤,٩٨٩		تأثير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٨٤,٥٢٧,٤٩٥	(٤٦,٠٥٤,٦٩٨)		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٣١١,٢٥٧,٥٧٧	٣٩٥,٧٨٥,٠٧٢	٣٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٩٥,٧٨٥,٠٧٢	٣٤٩,٧٣٠,٣٧٤	٣٥	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٤٧ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

بنك القاهرة عمان إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

(١) معلومات عامة

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

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ٦٢ في المملكة الأردنية الهاشمية، وفلسطين وعددها ١٧ والشركات التابعة له.

إن أسهم البنك مدرجة في بورصة عمان.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٥ شباط ٢٠٠٩ وهي خاضعة لموافقة 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 تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية للمتاجرة والموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية، كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.

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

السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في السنة السابقة.

أهم السياسات المحاسبية المتبعة

أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها. ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة التالية:

- الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية- الأردن. والتي تأسست عام ١٩٩٢ وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ في رأسمالها المدفوع البالغ ٥٠٠.٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨. تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية وإدارة الاستثمارات.

- الشركة الوطنية للأوراق المالية المساهمة الخصوصية المحدودة - فلسطين. والتي تأسست عام ١٩٩٥. وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ في رأسمالها المدفوع البالغ ١٥٠.٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨. تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية.

- شركة القاهرة- جزر مارشال. والتي تأسست عام ١٩٩٩. وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ في رأسمالها المدفوع البالغ ٥٠.٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨. تقوم الشركة بأعمال الاستثمارات المالية. اتخذت إدارة البنك قراراً بتصفية شركة القاهرة جزرالمارشال ويسعى البنك الى 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 ٥٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ وذلك بسبب أنه تم بتاريخ ٣١ تموز ٢٠٠٢ نقل موجودات ومطلوبات الشركة إلى البنك، ويسعى البنك إلى استكمال الإجراءات القانونية لتصفية الشركة.

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

يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحد من تاريخ تملكها 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 يفقد البنك 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 وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

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

موجودات مالية للمتاجرة

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

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

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

تسهيلات ائتمانية مباشرة

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

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

يتم شطب التسهيلات الائتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها 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 تنج نية البنك إلى الاحتفاظ بها لغايات المتاجرة أو الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

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

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

يتم تسجيل الفوائد المكتسبة من الموجودات المالية المتوفرة للبيع في قائمة الدخل باستخدام طريقة الفائدة الفعلية كما 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 (بشراء 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:
- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
 - تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
 - نماذج تسعير الخيارات.

تهدف طرق التقييم 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 يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

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

- تدني الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة العادلة.

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر السوق الحالي للعائد على موجودات مالية مشابهة.

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

الممتلكات والمعدات

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

%	
٢	مباني
٩ - ١٥	معدات وأجهزة وأثاث
١٥	وسائط نقل
٢٠	أجهزة الحاسب الآلي

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

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

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

المخصصات

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي يعمل فيها البنك.

- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالميزانية وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب 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 وترى إدارة البنك أنه من الأنسب عدم إظهار الأثر الضريبي كموجودات ضمن القوائم المالية.

حسابات مدارة لصالح العملاء

تمثل الحسابات التي يديرها البنك نيابة عن العملاء وعلى مسؤوليتهم الخاصة ولا تعتبر من موجودات البنك. ويتم إعداد مخصص مقابل انخفاض قيمة المحافظ مضمونة رأس المال المدارة لصالح العملاء عن رأسمالها.

يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في الميزانية فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسديدها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسديد المطلوبات في نفس الوقت.

المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

مشتقات مالية للتحوط :-

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

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

مشتقات مالية للمتاجرة -

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

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

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

الموجودات المالية المرهونة-

وهي تلك الموجودات المالية المرهونة لصالح أطراف أخرى مع وجود حق للطرف الآخر بالتصرف فيها (بيع أو إعادة رهن). يستمر تقييم هذه الموجودات وفق السياسات المحاسبية المتبعة لتقييم كل منها حسب تصنيفه الأصلي.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

- يتم الإقرار بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

الموجودات غير الملموسة

- الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الإندماج تقيّد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الإندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة.
- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.
- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناجمة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل في نفس الفترة.
- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.
- تشمل الموجودات غير الملموسة أنظمة حاسوب وبرامج الحاسب الآلي وتقوم إدارة البنك بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم إطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت بنسبة ٢٠٪.

العملات الأجنبية

- يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ الميزانية والمعلنة من البنك المركزي الأردني.
- يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناجمة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.
- عند توحيد القوائم المالية يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع والشركات التابعة في الخارج من العملة الرئيسية (الأساسية) إلى عملة التقرير وفقاً للأسعار الوسطية للعملات في تاريخ الميزانية والمعلنة من البنك المركزي الأردني. أما بنود الإيرادات والمصروفات فيتم ترجمتها على أساس معدل السعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة في بند مستقل ضمن حقوق الملكية. وفي حال بيع إحدى هذه الشركات أو الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الأجنبية المتعلق بها ضمن الإيرادات / المصاريف في قائمة الدخل.

النقد وما في حكمه

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

(٣) استخدام التقديرات

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

في اعتقاد إدارة البنك بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

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

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٣٣,٤٠٢,٨٤٩	٣٥,٨٧٦,٨٢٧	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية:
٣٥,٤٠١,٤٢١	١٣,٥١٧,٦٧٢	- حسابات جارية وحت الطلب
٢٠,٠٣٠,٦٢٩	٤٥,٧٩٤,٤٢٥	- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٧,٠٥٢,٢٠٠	٨٨,٩٤٤,٣٦٣	- متطلبات الاحتياطي النقدي
١٣٢,٢٩٩,٨٧٤	٤٥,٣٩٩,٥٨٣	- شهادات إيداع
<u>٢٩١,٦٥٧,٠٧٣</u>	<u>٢٢٩,٥٣٢,٨٧٠</u>	الجموع

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي مبلغ ٧,٠٩٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

- لا يوجد شهادات ايداع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون اول ٢٠٠٨ مقابل مبلغ ٣٧,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		الجموع	
		٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٨
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
	حسابات جارية وحت الطلب	٣٨,٢٧٢	٩,٧٠٦,١٣٣	٧,٤١١,٠٠٤	١٠,١٦٧,١٠٠	٧,٤٤٩,٢٧٦	١٠,١٦٧,١٠٠
	ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل	٤٠,٩٨٦,٢٦٧	١١١,٠٠٥,٢٩٩	١٥٠,٢٥١,١٠٨	١٦١,٥٦٨,٦٠٧	١٩١,٢٣٧,٣٧٥	١٦١,٥٦٨,٦٠٧
	الجموع	<u>٤١,٠٢٤,٥٣٩</u>	<u>١٢٠,٧١١,٤٣٢</u>	<u>١٥٧,٦٦٢,١١٢</u>	<u>١٧١,٧٣٥,٧٠٧</u>	<u>١٩٨,٦٨٦,٦٥١</u>	<u>١٧١,٧٣٥,٧٠٧</u>

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٤,٢٧٠,٤٥٤ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠٠٨ مقابل ٦,٦٢٠,٩٩٢ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠٠٧.

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

(٦) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		البيان
٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٨ دينار	٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٨ دينار	٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٨ دينار	
١٧٧,٢٥٠	-	١٧٧,٢٥٠	-	-	-	شهادات إيداع تستحق خلال فترة من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر

(٧) موجودات مالية للمتاجرة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٨ دينار	
٣٢٩,٤٠٥	٦٩,٦٣٧	أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية

(٨) تسهيلات ائتمانية مباشرة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٨ دينار	
		الأفراد (التجزئة)
١٤,٥٩٨,٩٧٧	١٢,٣٢٩,٤٦٩	حسابات جارية مدينة
٢٢٣,٥٤٠,٢٦١	٢٧٢,١١٩,٤٤٤	قروض وكمبيالات*
٧,٨٩١,١١٣	٧,٦٦٤,١٦٢	بطاقات الائتمان
٨,١٧٥,٢٠٩	٦,٧٠٣,٩٦٧	أخرى
٩٥,٦٢٥,٠٣٣	١٠٢,٤٣٤,٦٠٩	القروض العقارية
		الشركات
		الشركات الكبرى:
٣١,٥٣٩,٧٤٣	٣٧,٧٠٣,٧١٤	حسابات جارية مدينة
٦٣,٦٠٧,٢٨٤	٨٥,٤١٩,٨٦٨	قروض وكمبيالات*
		منشآت صغيرة ومتوسطة:
١٥,٨٧٦,٨٠٥	١٤,٠٧٠,٥١٤	حسابات جارية مدينة
٢٠,٦٦٣,١١٨	٢٣,٧٨٣,٧٦١	قروض وكمبيالات*
١١٣,٦٩٣,٤٤٧	١٢٥,٢٤٦,٤٢٢	الحكومة والقطاع العام
٥٩٥,٢١٠,٩٩٠	٦٨٧,٤٧٥,٩٣٠	المجموع
١٣,٣٩١,٩٧٢	١٢,٩٢٦,١٩١	بنزل: فوائد معلقة
٤٢,٤٢٩,٣٤٥	٤١,٦٩٥,٤٣٧	بنزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٥٣٩,٣٨٩,٦٧٣	٦٣٢,٨٥٣,٨٠٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٢,٥٩١,٧٦٧ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠٠٨ مقابل ١٢,٧٨٩,٢٠٠ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠٠٧

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٤٤,١٣٤,٦٧٢ دينار أي ما نسبته ٦٤,٢٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ مقابل ٤٦,١٥٠,٣٧٧ دينار أي ما نسبته ٧٥,٧٪ من الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٣٣,٤٦٢,٤٢٢ دينار أي ما نسبته ٤٩,٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ مقابل ٣٥,١٧٥,٣٠٧ دينار أي ما نسبته ٦٠,٢٪ من الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٤٠,١١٨,٦٢٠ دينار أي ما نسبته ٥٨,٤٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ مقابل ٤٧,٦٣٨,٦٢٤ دينار أي ما نسبته ٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للقطاع العام في فلسطين ٤٢,٦٤١,٧٣٧ دينار أي ما نسبته ٦١,٩٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ مقابل ٣٠,٣٥٩,٣٧٤ دينار أي ما نسبته ٥١,٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الإجمالي	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					٢٠٠٨ -
٤٢,٤٢٩,٣٤٥	٢,٥٠١,٤٧١	١٣,٩٧٦,٢٨٣	٣١,٦,٩٤٩	٢,٥,٦٣٤,٦٤٢	الرصيد في بداية السنة
-	(٣٥٥,٠٤٧)	(١,٢١٦,٠٣٧)	٧٢,٦٢٩	١,٤٩٨,٤٥٥	(الفائض) المقطوع خلال السنة من الإيرادات
(٧٣٣,٩٠٨)	(١٩٠,٩٩٥)	-	-	(٥٤٢,٩١٣)	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
٤١,٦٩٥,٤٣٧	١,٩٥٥,٤٢٩	١٢,٧٦٠,٢٤٦	٣٨٩,٥٧٨	٢,٦,٥٩٠,١٨٤	الرصيد في نهاية السنة
٣٨,١٢٧,٤٤٨	١,٩٣٥,٥١٥	١٢,٥٥٠,٤٧٥	٣٧٥,١٢٣	٢٣,١١٨,٣٢٠	المخصص على أساس العمل
٣,٥٦٧,٩٨٩	١٩,٩١٤	٢٠٩,٧٧١	١٤,٤٥٥	٣,٤٧١,٨٦٤	المخصص على أساس المحفظة
٤١,٦٩٥,٤٣٧	١,٩٥٥,٤٢٩	١٢,٧٦٠,٢٤٦	٣٨٩,٥٧٨	٢,٦,٥٩٠,١٨٤	الرصيد في نهاية السنة
					٢٠٠٧ -
٤٤,٤٨٤,٨٨٧	٣,٩٥١,٧٧٣	١٥,٣٧٥,٠٧٩	٤٠,٩,٨٨١	٢,٤,٧٤٨,١٥٤	الرصيد في بداية السنة
٨٨٦,٦٢٣	(٦٩٧,٠٢٢)	(٧٦٨,٩١٧)	(٨٩,٨٣١)	٢,٤٤٢,٣٩٣	(الفائض) المقطوع خلال السنة من الإيرادات
(٢,٩٤٢,١٦٥)	(٧٥٣,٢٨٠)	(٦٢٩,٨٧٩)	(٣,٠١١)	(١,٥٥٥,٩٠٥)	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
٤٢,٤٢٩,٣٤٥	٢,٥٠١,٤٧١	١٣,٩٧٦,٢٨٣	٣١,٦,٩٤٩	٢,٥,٦٣٤,٦٤٢	الرصيد في نهاية السنة
٣٢,١٢٥,٩٣٤	٢,٤١٤,٣٣٢	١٣,٨٦٠,٦٦٣	٢٥٩,٠٨٠	١,٥,٥٩١,٨٥٩	المخصص على أساس العمل
١٠,٣٠٣,٤١١	٨٧,١٣٩	١١٥,٦٢٠	٥٧,٨٦٩	١٠,٠٤٢,٧٨٣	المخصص على أساس المحفظة
٤٢,٤٢٩,٣٤٥	٢,٥٠١,٤٧١	١٣,٩٧٦,٢٨٣	٣١,٦,٩٤٩	٢,٥,٦٣٤,٦٤٢	الرصيد في نهاية السنة

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون غير عاملة بمبلغ (٣٩٢٠٠١١ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠٠٨ مقابل ٢٨١٦٩٢٤ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠٠٧).

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الإجمالي	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٢٠٠٨
١٣,٣٩١,٩٧٢	١,٠٥١,٠٥٢	٦,٧٥٧,٤٧٥	٤٤,٥٦٠	٥,٥٣٨,٨٨٥	الرصيد في بداية السنة
١,٤٨٢,٧٨٣	١٥٧,٠١٠	٢٢١,١٢١	٥,١٧٥	١,٠٩٩,٤٧٧	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(١,٢٢٦,٢١٦)	(٦٦,٩٣٨)	(٤٨٤,٧٧٧)	-	(٦٧٤,٥٠١)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
(٧٢١,٨٤٨)	(١,٤٣٦)	(٤٩٩,٠٦١)	-	(٢٢١,٣٥١)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
١٢,٩٢٦,٦٩١	١,١٣٩,٦٨٨	٥,٩٩٤,٧٥٨	٤٩,٧٣٥	٥,٧٤٢,٥١٠	الرصيد في نهاية السنة
					٢٠٠٧
١٤,٠٦٢,٤٧٢	١,٣٢٨,٨٣٦	٧,٥٨٧,٠٢١	٨٧,٨٣٠	٥,٠٥٨,٧٨٥	الرصيد في بداية السنة
٢,٥٥١,٢٥٤	١٠٦,٠٣٧	٥٠٣,٩٣٢	-	١,٩٤١,٢٨٥	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(٩٩٧,٠٠١)	(١٠٢,٢٠٥)	(٢٨٩,٨٠٣)	(٤٢,٩٢٣)	(٥٦٢,٠٧٠)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
(٢,٢٢٤,٧٥٣)	(٢٨١,٦١٦)	(١,٠٤٣,٦٧٥)	(٣٤٧)	(٨٩٩,١١٥)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
١٣,٣٩١,٩٧٢	١,٠٥١,٠٥٢	٦,٧٥٧,٤٧٥	٤٤,٥٦٠	٥,٥٣٨,٨٨٥	الرصيد في نهاية السنة

(٩) موجودات مالية متوفرة للبيع

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية:		
٤٢٠,٢٥,٥٥٥	٢٢٤,٥٨,٤٣١	سندات واسناد قروض شركات
٦,٧٧١,١٦٣	٤,٦١٨,٦٣٩	سندات مالية أخرى
٧,٧١٠,٣٧٥	١,٧٤٢,٧٢٦	صناديق استثمارية
١,١٦٩,٨٥٠	١,٠٧٠,٥٩٠	صناديق استثمارية ذات عائد ثابت
٦٢,٣١,١١٩	٥٤,٠٠,٣٤٦	أسهم شركات
<u>١١٩,٨٠٨,٠٦٢</u>	<u>٨٣,٨٩٤,٧٣٢</u>	مجموع موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية
موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية:		
٧٧,٠٣٠,٧٨٦	٢٣٩,٨٠٠,٠٢٤	أذونات خزينة حكومية
٤,١٣٩,٢٢٤	٦,١٤٢,٦٩٢	سندات مالية حكومية وبكفالتها
٢٣,٩٤٨,١٥٠	٢٤,٢٥٠,٨٠٠	سندات واسناد قروض شركات
١٠٤,٥٦٦	١٠٥,٦٤٤	سندات مالية أخرى
١,٤١٠,٥٤١	١,٤٩١,٢٨٩	أسهم شركات
<u>١٠٦,٦٣٣,٢٦٧</u>	<u>٢٧١,٧٩٠,٤٤٩</u>	مجموع موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية
<u>٢٢٦,٤٤١,٣٢٩</u>	<u>٣٥٥,٦٨٥,١٨١</u>	مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع

تحليل السندات وأذونات الخزينة والصناديق الاستثمارية:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
١٠٧,١٥٢,٩٧٩	٢٦٨,٢٠٧,٦١٠	ذات عائد ثابت
٤٨,٠٣٦,٣١٥	٣٠,٢٣٩,٢١٠	ذات عائد متغير
<u>١٥٥,١٨٩,٢٩٤</u>	<u>٢٩٨,٤٤٦,٨٢٠</u>	

يتضمن بند استثمارات في أسهم وشركات مبلغ ١,٤٩١,٢٨٩ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠٠٨ مقابل ١,٤١٠,٥٤١ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠٠٧ يتعدى قياس القيمة العادلة بموثوقية كافية وتظهر بالتكلفة.

(١٠) ممتلكات ومعدات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط النقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ -
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
التكلفة:						
٥١,٩٧١,٧٤٧	١٥,٠٢٧,٤٧٦	١,٠٤٠,٢٢١	٢١,٢٧٩,٣٧٤	١٣,٣٤٩,٧٩٦	١,٢٧٤,٨٨٠	الرصيد في بداية السنة
٩,٩٠١,٩٠١	٣,١٢٧,١٠٠	١٧٤,٧٦٢	٦,١٠٠,٣٩	-	-	إضافات
(١,٧٥٩,٧٦٤)	(١,٣٨٠,٥٩٩)	(٦٧,١٨٢)	(٣١١,٩٨٣)	-	-	استيعادات
٦٠,١١٣,٨٨٤	١٧,٢٧٣,٩٧٧	١,١٤٧,٨٠١	٢٧,٠٧٧,٤٣٠	١٣,٣٤٩,٧٩٦	١,٢٧٤,٨٨٠	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم:						
٢٤,٥٥٥,٧٥٢	٩,١١٩,٨٦٥	٦٩٩,٠٤٦	١٣,٢٥٤,٤٩٨	١,٤٨٢,٣٤٣	-	استهلاك متراكم في بداية السنة
٤,١٤٠,٠٠٣	٢,١٣٢,٧٧٢	١٠١,٩٦٦	١,٦٣٨,٢٦٩	٢٦٦,٩٩٦	-	استهلاك السنة
(١,٦٤٤,٥٠٩)	(١,٣٤٣,١٢٦)	(٣٨,٠٤٢)	(٢٦٣,٣٤١)	-	-	استيعادات
٢٧,٠٥١,٢٤٦	٩,٩٠٩,٥١١	٧٦٢,٩٧٠	١٤,٦٢٩,٤٢٦	١,٧٤٩,٣٣٩	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
٣٣,٠٦٢,٦٣٨	٧,٣٦٤,٤٦٦	٣٨٤,٨٣١	١٢,٤٢٨,٠٠٤	١١,٦٠٠,٤٥٧	١,٢٧٤,٨٨٠	صافي القيمة الدفترية للممتلكات ومعدات
١,٥٠٧,٢٨٦	٩٦٧,٦٤٧	-	٥٣٩,١٣٩	-	-	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
٣٤,٥٦٩,٩٢٤	٨,٣٣٢,١١٣	٣٨٤,٨٣١	١٢,٩٧٧,١٤٣	١١,٦٠٠,٤٥٧	١,٢٧٤,٨٨٠	صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة
٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ -						
التكلفة:						
٤٥,٣٦٦,٣٥٢	١١,٨٨٨,٩٣٨	١,٠٩٦,٢٧٧	١٧,٧١٣,٤٦١	١٣,٣٤٩,٧٩٦	١,٢٦٧,٨٨٠	الرصيد في بداية السنة
٧,٣٦٩,٧٧٦	٣,٢٧١,٦٤١	٥٢,٧٣٦	٤,٠٢٨,٣٩٩	-	٧,٠٠٠	إضافات
(٧٦٤,٣٨١)	(١٣٣,١٠٣)	(١٠٨,٧٩٢)	(٥٢٢,٤٨٦)	-	-	استيعادات
٥١,٩٧١,٧٤٧	١٥,٠٢٧,٤٧٦	١,٠٤٠,٢٢١	٢١,٢٧٩,٣٧٤	١٣,٣٤٩,٧٩٦	١,٢٧٤,٨٨٠	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم:						
٢٢,٤٥٣,٢٢٥	٧,٨٨٣,٧٢٧	٦٩٦,١٢١	١٢,٦٥٨,٠٣٠	١,٢١٥,٣٤٧	-	استهلاك متراكم في بداية السنة
٢,٤٨٩,٨٨٢	١,٢٥٥,٤٦٤	١٠٩,٢٥٥	٨٥٨,١٦٧	٢٦٦,٩٩٦	-	استهلاك السنة
(٣٨٧,٣٥٥)	(١٩,٣٢٦)	(١٠٦,٣٣٠)	(٢٦١,٦٩٩)	-	-	استيعادات
٢٤,٥٥٥,٧٥٢	٩,١١٩,٨٦٥	٦٩٩,٠٤٦	١٣,٢٥٤,٤٩٨	١,٤٨٢,٣٤٣	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
٢٧,٤١٥,٩٩٥	٥,٩٠٧,٦١١	٣٤١,١٧٥	٨,٠٢٤,٨٧٦	١١,٨١٧,٤٥٣	١,٢٧٤,٨٨٠	صافي القيمة الدفترية للممتلكات ومعدات
٣,٥٦٥,٧٤٤	١,٥٣٨,٧٨٨	-	٢,٠٢٦,٩٥٦	-	-	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
٣٠,٩٨١,٧٣٩	٧,٤٤٦,٣٩٩	٣٤١,١٧٥	١٠,٠٥١,٨٣٢	١١,٨١٧,٤٥٣	١,٢٧٤,٨٨٠	صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة

تتضمن الممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧ ممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل بمبلغ ١٧,٠٦٨,٨٥٠ دينار ومبلغ ١٨,٤٠٣,١٦٤ دينار على التوالي. وما زالت تستخدم من قبل البنك.

تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع خت التنفيذ وشراء الموجودات على الحساب مبلغ ١١٢,٠٥٢ دينار و ٣,٦٢٨,٦٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧ على التوالي.

(١١) موجودات غير ملموسة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أنظمة حاسوب وبرامج		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
١,٥٤١,٧٥٤	٣,٤٢٥,٧٤٧	رصيد بداية السنة
٢,٤٦٢,٧١٢	٨٢٠,١٣٩	إضافات
(٥٧٨,٧١٩)	(٦١٨,٣٧٨)	الإطفاء للسنة
<u>٣,٤٢٥,٧٤٧</u>	<u>٣,٦٢٧,٥٠٨</u>	رصيد نهاية السنة

(١٢) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٥,١١٤,٩٨٩	٤,١٥١,٨٠٨	فوائد وإيرادات برسوم القبض
٤,٥٧٥,٣٢٣	٤,٨٢٩,٥١٢	مصرفات مدفوعة مقدماً
٨,٦٢٠,٣٧٤	١٢,٧١٠,٢٩٣	عقارات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
٦١٩,٤٩٩	٧٥٨,٥٣٨	الذم المدينة - بالصفافي
٤٨,٤٢٤	٦٧,٨٣٠	أراضي وعقارات مباعه بالتقسيط
٧,٥٨٤,٤٤٣	٨,٠٤٢,٧٧٢	شيكات المقاصة
٢١٠,٠٠٠	١,٠٧٨,٥٤٦	صندوق ضمان التسوية
-	٦٨٣,٩٦٥	تسويات التداول
٧٠,٣٥٢	٦٤,٤٨٩	تأمينات قابلة للاسترداد
٦١٣,٢٨٥	٦١٣,٢٨٥	تأمينات لدى الفيزا الدولية
٣٧,٩٢٦	٣١,٩٩٧	مصرفات مؤقته
٦٦١,٧٤٨	١,١٣٦,٨٠٢	أخرى
<u>٢٨,١٥٦,٣٦٣</u>	<u>٣٤,١٦٩,٨٣٧</u>	المجموع

فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة وموجودات مستملكة بموجب وكالات عدلية وموجودات مستملكة أخرى:

٢٠٠٨				
٢٠٠٧	المجموع	أسهم مستملكة	عقارات مستملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩,٧٢٨,٥٩٠	٨,٦٢٠,٣٧٤	١٤٢,٠٩٩	٨,٤٧٨,٢٧٥	رصيد بداية السنة
٩٩٣,٨٢٢	٤,٩٢٢,٦٨٢	-	٤,٩٢٢,٦٨٢	إضافات
(٢,١٠٢,٠٣٨)	(٦٩٧,٢٢٢)	(١٤٢,٠٩٩)	(٥٥٥,١٢٣)	استبعادات
-	(١٣٥,٥٤١)	-	(١٣٥,٥٤١)	(خسارة) التدني
٨,٦٢٠,٣٧٤	١٢,٧١٠,٢٩٣	-	١٢,٧١٠,٢٩٣	رصيد نهاية السنة

هذا وقد بلغت قيمة العقارات التي آلت ملكيتها للبنك بموجب وكالات عدلية بالصفحة ٦٢٠,٥٢٩ دينار مقابل ٦٢١,٨٤٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧ على التوالي.

(١٣) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧			٢٠٠٨			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٦,٥٦٣,١٢١	١٤,٢٣٤,٨٠٧	٢,٣٢٨,٣١٤	١٥,٠٦٦,١١٣	١٣,٨٨٨,٩٤١	١,١٧٧,١٧٢	حسابات جارية ووقت الطلب
٣,٥٩٠,٥٥٣	٤,٥١٤,٨٢٣	٣,٣٩٠,٧٠٨	٢,٩٣٨,٢٠٩	١,٤٥١,١٠٧	١,٤٨٦,٩٨٣	ودائع لأجل
٥,٢٤٦,٨,٦٥٢	١٨,٧٤٩,٦٣٠	٣,٣٧١,٠٢٢	٤,٤٤٨,٢٠٣	٢,٨٤٠,٤٠٤	١,٦٠٤,١٥٥	المجموع

(١٤) ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	منشآت صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠٠٨-					
٢٩٢,٣٠٢,٢٢٢	٢٥,٧٧٨,٣٢٦	٢٦,٤٠٧,١٣٠	٥٠,٣٠٨,٢٧٦	١٨٩,٨٠٨,٤٩٠	حسابات جارية وخت الطلب
٢١٢,١٥٩,٦٥٢	٥٧,٢١٧	٢,٨١٦,٦٤٧	٥٧,٤١٩٠	٢٠,٨٧١,١٥٩٨	ودائع توفير
٦٢٠,٨٨٥,٩٨٨	١٨٦,٧٠٨,٩٤١	٢٤,٤٧١,٢٤٤	١٨٠,٢٧٧,٦٣٣	٢٢٩,٤٢٨,١٧٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
<u>١,١٢٥,٣٤٧,٨٦٢</u>	<u>٢١٢,٥٤٤,٤٨٤</u>	<u>٥٣,٦٩٥,٠٢١</u>	<u>٢٣١,١٦٠,٠٩٩</u>	<u>٦٢٧,٩٤٨,٢٥٨</u>	المجموع
٢٠٠٧-					
٢٦٧,٥٤٤,٥٨٩	١٤,٩٤٣,٠٧٦	٢٤,٢٣٩,٦٧١	٢٨,٢٤٦,٨٣٧	٢٠٠,١١٥,٠٠٥	حسابات جارية وخت الطلب
٢٠,٨١٦,٣٠٣٨	٩٢٧,٨٢٩	٢,٨٩٣,٦٧١	٥٥,٤٦٠	٢٠,٣٧٨,٠٧٨	ودائع توفير
٥١٩,١٥١,٨٠٤	١٧٥,٧٢٠,٦٤٩	١٨,٠٠٨,٠٩٧	٩١,٣٢٣,١٩٩	٢٣,٤٠٩,٨٥٩	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
<u>٩٩٤,٨٥٩,٤٣١</u>	<u>١٩١,٥٩١,٥٥٤</u>	<u>٤٥,١٤١,٤٣٩</u>	<u>١٢٠,١٢٤,٤٩٦</u>	<u>٦٣٨,٠٠١,٩٤٢</u>	المجموع

- بلغت قيمة ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة ١٧١,٨٧٥,٤٦٠ دينار أي ما نسبته ١٥,٢٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ مقابل ١٦٨,٩٨٨,٣٨١ دينار أي ما نسبته ١٦,٩٩٪ كما في ٣١ كانون أول ٢٠٠٧.

- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد ٢٧,٤٩٢,١١٨ دينار أي ما نسبته ٢,٤٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ مقابل ٢٤٣,٦٣٢,٢٧٦ دينار أي ما نسبته ٢,٤٩٪ كما في ٣١ كانون أول ٢٠٠٧.

- بلغت قيمة الودائع الجامدة مبلغ ٣٨,٥٥٥,٠٣١ دينار مقابل ٣٦,٧١٤,٨٨٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧ على التوالي.

(١٥) تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
١٧,٠٤٥,٠٩١	٢٣,٥٩٩,٧١٩	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٦,٦٧٤,٣٢٦	٢١,٤٤٦,٣٢٣	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
١,٢٦٣,٤٨٧	١,٩٧٧,١٠٧	تأمينات التعامل بالهامش
١,٩٨٨,٠٨٦	١,٧٥٩,٧٢٥	تأمينات أخرى
<u>٣٦,٩٧١,٠٠٠</u>	<u>٤٨,٧٨٢,٨٧٤</u>	المجموع

(١٦) أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سعر فائدة الاقتراض	الضمانات	دورية استحقاق الأقساط	عدد الأقساط		المبلغ	دينار
			المتبقية	الكلي		
٢٠٠٨						
٨,٥٪-٩,٥٧٪	تجبير سندات رهن عقاري	دفعة واحدة	٣	٣	٢٣,٠٠٠,٠٠٠	اقتراض من مؤسسات محلية *
٥,٥٪	لا يوجد	شهري			٧٩٠,١٢٩	اقتراض من مؤسسات خارجية **
					<u>٢٣,٧٩٠,١٢٩</u>	المجموع
٢٠٠٧						
٨,٥٪-٩,٥٧٪	تجبير سندات رهن عقاري	دفعة واحدة	٣	٣	٢٣,٠٠٠,٠٠٠	اقتراض من مؤسسات محلية *
٥,٥٪	لا يوجد	شهري			٤٤٩,٤٧٥	اقتراض من مؤسسات خارجية **
					<u>٢٣,٤٤٩,٤٧٥</u>	المجموع

* تمثل المبالغ المقرضة من مؤسسات محلية قروض من الشركة الأردنية لإعادة الرهن العقاري بأسعار فائدة ثابتة وتستحق 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 ٥,٥٪.

(١٧) مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
- ٢٠٠٨				
٢,٩٣٤,٢١٢	-	(٢٩,٠١٩)	-	٢,٩٠٥,١٩٣
٥,١٩٦,٧٤٣	٨٤٨,٢٦١	(٤٤٠,٢٨٠)	-	٥,٦٠٤,٧٢٤
٦٣٠,٤٣	-	-	-	٦٣٠,٤٣
<u>٨,١٩٣,٩٩٨</u>	<u>٨٤٨,٢٦١</u>	<u>(٤٦٩,٢٩٩)</u>	-	<u>٨,٥٧٢,٩٦٠</u>
- ٢٠٠٧				
١,٩٨٨,٧١٣	١,٠٠٠,٠٠٠	(٥٤,٥٠١)	-	٢,٩٣٤,٢١٢
٤,٠٨٩,٥٥٤	١,٣٢٤,٨٩٨	(٢١٧,٧٠٩)	-	٥,١٩٦,٧٤٣
١٥٠,٥٠٠	-	-	(٨٧,٤٥٧)	٦٣٠,٤٣
<u>٦,٢٢٨,٧٦٧</u>	<u>٢,٣٢٤,٨٩٨</u>	<u>(٢٧٢,٢١٠)</u>	<u>(٨٧,٤٥٧)</u>	<u>٨,١٩٣,٩٩٨</u>

(١٨) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
١٨,٥٨٥,٤٥٧	٢١,٠٣٠,٩٦٩	رصيد بداية السنة
(٧,٢٤٠,٦٥٢)	(٥,٣٧٦,٦٠٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
٩,٦٨٦,١٦٤	٦,٨٥٨,٩٣٦	ضريبة الدخل المستحقة
<u>٢١,٠٣٠,٩٦٩</u>	<u>٢٢,٥١٣,٢٩٦</u>	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٩,٦٣٧,٠٢٦	٦,٨٥٨,٩٣٦	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
٤٩,١٣٨	-	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة (تسويات)
<u>٩,٦٨٦,١٦٤</u>	<u>٦,٨٥٨,٩٣٦</u>	

توصل البنك إلى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج أعمال البنك - فروع الأردن لغاية ٢٠٠٣. وقد قام البنك بتقديم استئناف للسنوات المالية ٢٠٠٤ و٢٠٠٥ و٢٠٠٦ وقد قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية للسنة المالية ٢٠٠٧ ولم يتم التوصل إلى تسوية نهائية لغاية تاريخ إعداد القوائم المالية.

تم الحصول على مخالصة نهائية لنتائج أعمال البنك في فلسطين لغاية السنة المالية ٢٠٠٧.

تم الحصول على مخالصة نهائية لنتائج أعمال الشركة الوطنية للخدمات المالية لغاية عام ٢٠٠٦ باستثناء عام ١٩٩٦ حيث تم تمييز القرار. ولم يتم مراجعة حسابات عام ٢٠٠٧ من قبل دائرة ضريبة الدخل لغاية تاريخ إعداد القوائم المالية.

حصلت الشركة الوطنية للأوراق المالية - فلسطين على مخالصة نهائية من دوائر الضريبة عن نتائج أعمال الشركة لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

لم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة حسابات شركة القاهرة العقارية للأعوام ١٩٩٧ - ٢٠٠٨.

لا يوجد أية ضرائب مستحقة على شركة القاهرة عمان - مارشال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

في رأي إدارة البنك أن مخصصات الضريبة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ كافية لمواجهة أية التزامات ضريبية مستقبلية.

ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨						الحسابات المشمولة
٢٠٠٧	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبلغ		رصيد بداية السنة	
			المضافة	المحيرة		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٢,٣٧٣,٣٦٠	٩,٢٤٩,١٣٩	٢٧,٢٢٤,٨٢٧	(١٤,٨٣١,٣٦٥)	٥,٣٦٩,٥٥٧	٣٦,١٨٦,١٣٥	أرباح غير متحققة - محفظة الأوراق المالية المتوفرة للبيع

تتضمن المطلوبات الضريبية المؤجلة مبلغ ٩,٢٤٩,١٣٩ دينار (مقابل ١٢,٣٧٣,٣٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧) ناتجة عن أرباح تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر ضمن التغير التراكم في القيمة العادلة في حقوق الملكية.

إن الحركة على حساب المطلوبات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
١٤,٤٦٢,٧٠١	١٢,٣٧٣,٣٦٠	رصيد بداية السنة
٢٦٣,٧٧٠	٧٣٤,٥٣٧	المضاف
(٢,٣٥٣,١١١)	(٣,٨٥٨,٧٥٨)	المستبعد
١٢,٣٧٣,٣٦٠	٩,٢٤٩,١٣٩	رصيد نهاية السنة

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٣٠,٥٩٥,٩٧٨	٢٧,١٥٣,٧٧٥	الربح المحاسبي
(٨,٣٠٦,٦٩٩)	(١١,٣٤١,٠٦٢)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٦,٣٩٨,٦٦٥	٤,٩٩٧,١٣٢	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٢٨,٦٨٧,٩٤٤	٢٠,٨٠٩,٨٤٥	الربح الضريبي
%٣١,٦٦	%٢٥,٢٦	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

- نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في الأردن تبلغ ٣٥٪ وتتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك استثمارات وفروع فيها بين ١٥٪ - ٣١٪.

(١٩) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
١,٧٢٣,٢٦٤	٢,٧٠٨,٦١٥	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٣٤٧,٩٠٩	١٦١,٦٥٠	إيرادات مقبوضة مقدماً
٢,٤٥٤,٨٨٨	٤,١٠٣,٢٦٦	ذمم دائنة
٤,٧٢٠,٥٧١	٤,١٢٥,٠٤٦	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
٥,٤١٦,٧١٣	٨,٢١٩,٠٤٠	أمانات مؤقتة
٥,٢٣٨,٥١٠	٣,٥٤٠,٠٦٢	شيكات وسحوبات برسم الدفع
٢٤٧,٨٦٦	١٩٥,٠٠٦	تقييم العقود الآجلة
١,٥٢٩,١٣٩	١,٤٢٥,٢٩٦	أخرى
<u>٢٤,٨٥٤,٦٧٣</u>	<u>٢٨,٠٣٩,٠٧٩</u>	المجموع

(٢٠) رأس المال

يبلغ رأس المال المكتتب به ٨٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ موزعاً على ٨٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد الاسمية دينار مقابل ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ سهماً قيمة السهم الواحد الاسمية دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠٠٧.

(٢١) الاحتياطات

- الاحتياطي القانوني -

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

- الاحتياطي الاختياري -

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن ٢٠٪ خلال السنوات 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.
ان الاحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الاحتياطي	المبلغ	
	دينار	
احتياطي قانوني	٢٤,١٥٢,٢٧٩	
مخاطر مصرفية عامة	٦,٣٣٧,٩٣٢	

(٢٢) التغير المتراكم في القيمة العادلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧			٢٠٠٨			
موجودات مالية متوفرة للبيع			موجودات مالية متوفرة للبيع			
المجموع	سندات	أسهم وصناديق	المجموع	سندات	أسهم وصناديق	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣١,٦٦٥,٤١٤	٤٣,٤٠٦	٣١,٦٢٢,٠٠٨	٢٤,٣١٣,٢٧٥	(٣,٨٢٤,١٧٠)	٢٨,١٣٧,٤٤٥	الرصيد في بداية السنة
(٣,٨٩٥,٦٨٧)	(٣,٦٤٥,٤٤٠)	(٢٥٠,٢٤٧)	(١٤,٨٣١,٣٦٥)	(١٤,٠٩٠,٩٤١)	(٧٤٠,٤٢٤)	أرباح (خسائر) غير متحققة
٢,٠٨٩,٣٤٢	٢٣,٣٧٣	٢,٠٦٥,٩٦٩	٣,١٢٤,٢٢١	-	٣,١٢٤,٢٢١	مطلوبات ضريبية مؤجلة
						(أرباح) خسائر متحققة
(٦,١٢٥,٠٥٦)	(٢٤٥,٥٠٩)	(٥,٨٧٩,٥٤٧)	(١٩٠,٩٤٢)	٨,٨١٩,٩٥٩	(٩,٠١٠,٩٠١)	منقولة لقائمة الدخل
						ما تم قيده في قائمة الدخل
٥٧٩,٢٦٢	-	٥٧٩,٢٦٢	٥٥٦,٠٤٩٩	٣,٥٠٩,٥٥٠	٢,٥٠٩,٩٤٩	في القيمة العادلة بسبب تدني
٢٤,٣١٣,٢٧٥	(٣,٨٢٤,١٧٠)	٢٨,١٣٧,٤٤٥	١٧,٩٧٥,١٨٨	(٥,٥٨٥,٦٠٢)	٢٣,٥٦١,٢٩٠	الرصيد في نهاية السنة

يظهر التغير المتراكم في القيمة العادلة بالاصافي بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ ٩,٢٤٩,١٣٩ دينار (مقابل ١٢,٣٧٣,٣٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧).

(٢٣) الأرباح المدورة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
١٤,٣٣٣,١٣٥	١٧,٣٣٧,٣١٥	الرصيد في بداية السنة
٢,٠٩٠,٩٨١٤	٢,٢٩٤,٨٣٩	أرباح السنة
(٢,٩٥٥,٦٣٤)	(٢,٤٦٨,٧٤٢)	المحول إلى الاحتياطي القانوني
(٧٠٠,٠٠٠)	(٩٥٠,٠٠٠)	المحول إلى احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٦,٧٥٠,٠٠٠)	(٧,٥٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة على المساهمين
(٧,٥٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	ما تم استخدامه لزيادة رأس المال
١٧,٣٣٧,٣١٥	٢١,٧١٣,٤١٢	الرصيد في نهاية السنة

(٢٤) أرباح مقترح توزيعها

بلغت نسبة الأرباح المقترح توزيعها على المساهمين للعام الحالي (٢٠٠٨) 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 (٢٠٠٧) أو ما يعادل ٧,٥٠٠,٠٠٠ دينار.

بلغ عدد الأسهم المقترح توزيعها على المساهمين ٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم وبنسبة ١٠٪ في حين بلغت الأسهم الموزعة على المساهمين للعام السابق ٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم أي ما نسبته (٦١,٦٧٪).

(٢٥) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للأفراد (التجزئة)
٧٥٨,١٣٤	٧٢٩,٦١١	حسابات جارية مدينة
٢٠,٣٦١,١٠٨	٢٦,٩٢٩,٢٩٥	قروض وكمبيالات
١,٣٨٨,١١٨	١,٦٨٨,٥١١	بطاقات ائتمان
٣٩٢,٦٥٢	٥٥٥,٩٩٢	أخرى
٧,٢٩٢,٦٧٠	٧,٩٣٨,٢٩٥	القروض العقارية
		الشركات
		الشركات الكبرى
١,٩٢٥,٢٨٥	٢,٥٨٧,١٢٨	حسابات جارية مدينة
٣,٨٣٣,٨٦٠	٥,٤٥٠,٣٧٣	قروض وكمبيالات
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة
١,٤٠٨,٢١٣	١,٣٠١,٠٠٥	حسابات جارية مدينة
٩٨٩,٦٧١	١,٦٧٤,٧٣٨	قروض وكمبيالات
		الحكومة والقطاع العام
١٠,٥٠١,٧٨٤	١٠,٣٤٢,٢٨٦	أرصدة لدى بنوك مركزية
١١,٠٢٣,٥١١	٨,٥٥٧,٥٦٥	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨,٦٨٩,٦٨٢	٥,٧١٠,٢٠٢	موجودات مالية متوفرة للبيع
٩,٠٨٤,٤٥٦	١٤,٤٩٤,١٩٦	
<u>٧٧,٦٤٩,١٤٤</u>	<u>٨٧,٩٥٩,١٩٧</u>	المجموع

(٢٦) الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
١,٤٨٣,٤٥٨	١,٦٦٩,١٨٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية ودائع عملاء:
٧٤٦,٦٧٤	٧٣٥,٥٤٧	حسابات جارية وحث الطلب
١,٩٤٦,٠٤٣	٢,٢٢١,٧٤٨	ودائع توفير
٢٣,٧٨٨,٣٥٢	٢٥,٨٠٠,٨٨٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٧٦٧,٩٤٣	١,٢٣٢,٦١٦	تأمينات نقدية
١,٨١٦,٢٧٢	٢,٢٠٤,٦٦٥	أموال مقترضة
٩٤١,٥٠٦	١,٠٥٩,٥٢٢	رسوم ضمان الودائع
<u>٣١,٤٩٠,٢٤٨</u>	<u>٣٤,٩٢٤,١٦٩</u>	المجموع

(٢٧) صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
		عمولات دائنة
٥,٤٩٢,٨٣١	٦,١٧٥,١٥٤	عمولات تسهيلات مباشرة
١,٠٥٤,٤١٩	١,٩٥٤,٧٩٦	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٦,٠١٠,٣٤٣	٧,١٩٠,٤٤٦	عمولات أخرى
(٥,٢٠٧)	(٢٤,٠٠٥)	ينزل: عمولات مدينة
<u>١٢,٥٥٢,٣٨٦</u>	<u>١٥,٢٩٦,٣٩١</u>	صافي إيرادات العمولات

(٢٨) أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٣٦٩,٩١٧	٥٢٠,٧٢٥	ناجحة عن التداول / التعامل
٢,٢١٥,٢٠١	٢,٤٧٤,٩٨٩	ناجحة عن التقييم
<u>٢,٥٨٥,١١٨</u>	<u>٢,٩٩٥,٧١٤</u>	المجموع

(٢٩) (خسائر) أرباح موجودات مالية للمتاجرة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مجموع	عوائد توزيعات	(خسائر) أرباح متحققة	أرباح متحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				-٢٠٠٨
(٤٣,٩٨٣)	٩,١٠٥	(٧٣,٠٦٤)	١٩,٩٧٦	أسهم شركات
(٤٣,٩٨٣)	٩,١٠٥	(٧٣,٠٦٤)	١٩,٩٧٦	المجموع
				-٢٠٠٧
١٧٢,٢١٣	-	٥٩,٨٨٣	١١٢,٣٣٠	أسهم شركات
١٧٢,٢١٣	-	٥٩,٨٨٣	١١٢,٣٣٠	المجموع

(٣٠) (خسائر) أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٢,٠٥٦,٤٣٢	٢,٤٤١,٦٨٨	عوائد توزيعات أسهم شركات
٦,١٢٥,٠٥٦	١٩٠,٩٤٢	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(٥٧٩,٢٦٢)	(٥,٥٦٠,٤٩٩)	بنزل: خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
٧,٦٠٢,٢٢٦	(٢,٩٢٧,٨٦٩)	المجموع

(٣١) إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٩٩٧,٠٠١	١,٢٢٦,٢١٦	فوائد معلقة حولت للإيرادات
٤٨,٢٩٨	٤٧,٣٢٠	إيجارات الصناديق الحديدية
١٤,٨٨٠	١٤,٧٦٣	دفاتر الشيكات المباعة
٣٠٤,٩٧٦	٤٦٠,٠٩٥	ديون معدومة مستردة
١,١٢٩,٥٨٨	٩٩٧,٥٦٥	إيرادات الفيزا
١٥,٣١٧	١٥٨,٠٨٩	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
١,٨٥٦,٩٨٩	١٥٧,١٢٤	أرباح بيع موجودات مستملكة
١١,٤٢٩	٩,٤٠٣	إيراد إيجارات الأبنية
١,٣٩٩,٨٨١	٣,٢١٣,٢٣٨	عمولات الوساطة
٨٦,٤٠٢	٧٠,٨٢٤	عمولات توزيع منتجات استثمارية
٨١,٠١٥	١٧١,١٢٨	أخرى
٥,٩٤٥,٧٧٦	٦,٥٢٦,٢٧٥	المجموع

(٣٢) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
١,٧٥٨,٩٣٩	١,٩٦١,٩٣٥	الإيجارات المدفوعة
٥٧٤,٤٦٠	٨٥١,٠٤٥	الصيانة والتنظيف
٦٨٦,٧٦٠	٩٨٢,٢٨٧	إنارة ومياه وتدفئة
٣٦٠,٦٢٦	٤٢٤,٤٤٠	رسوم ورخص وضرائب حكومية
٢٥٦,٨١٧	٣٢٥,٧١١	الطوابع البريدية
٣٧٩,٥٦٩	٦٢٣,٣٢٢	الأدوات الكتابية والمطبوعات
٢٧٥,١٦٩	٣٣٩,٥١٣	التبرعات والإعانات
٥١٦,١٨٦	٤٤٦,٥٧٠	رسوم ومصاريف التأمين
٤٥٩,٣٣٨	٥٣٣,٢١٧	الاشتراكات
٦٢٣,٩٠٤	٦٢٩,٩٤٢	التلفون والتلغراف
٢٦,٢٠٨	١٦٨,٢٢٧	رسوم ومصاريف قضايا
٥١٥,٥٤٦	٦٦٦,٠٧٥	أنعاب مهنية
٢٧٢,٦٢٨	٣٦٧,٧٧٤	أجور نقل النقود والبريد
٣,٢٧٦,٨٢٣	٢,٣٧٤,١١٨	مصاريف الدعاية والإعلان
١٥١,٤٢٦	١٥٤,٣٧٦	مصاريف ضمان القروض
١٢٩,٢٤٢	١٦٩,٣٥٣	مصاريف ضيافة العملاء
١٠٧,٦٥٥	١٣١,٣٦٧	مصاريف الفيزا
٥٥,٤٠٥	٧٣,٣٧٠	مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
١,٩٩٧,١٢٠	٢,٩٧٩,٥٨٢	مصاريف أجهزة الحاسوب والأنظمة الآلية
٥٤,٦٦٢	٧٩,٤٧٥	أجور حراسة
٢٧,٤٦٧	١١٦,٣٥٩	خدمات استشارية
١٩٠,١٤٧	٢٠٥,٠١٣	مصاريف سيارات ودراجات
٤٠٠,٦٥٨	٤٩٢,٩٠٤	مصاريف سفر وانتقال
٢٠١,٢٨٥	١٤٤,٩٩٨	رسوم الجامعات الأردنية
٢٠١,٢٨٥	٦٥,٣٢٨	بحث علمي وتدريب مهني
١٢٣,٢٢٤	١١١,٥٦٤	صندوق دعم التدريب المهني والتقني
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
-	١٣٥,٥٤١	خسائر تدني موجودات مستملكة
١٠٠,٠٥١	١٩٠,٠٥١	مصاريف مكاتب البريد
١٥٨,٢١٥	٢٥٤,٥٣٩	المصاريف الأخرى
<u>١٣,٩٤٠,٨١٥</u>	<u>١٦,٠٥٧,٩٩٦</u>	المجموع

(٣٣) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
١٩,٩٨٤,٥٩٦	٢١,٨٠٣,٤٩٤	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
١,١٨٧,٧٦٥	١,٣٧٧,٨٦٧	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٢٠٤,٢٨٢	٢٢٧,٧١٢	مساهمة البنك في صندوق الادخار
٣٧٦,٧٤٨	١٧١,٧٥٢	تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٩١٣,١١٢	١,٠٦٠,٣١٥	نفقات طبية
٢٧١,٢١٧	٢٦٦,٣١٩	تدريب الموظفين
٤٦٩,٩٢٨	٢٠٨,٣٥٧	ملابس موظفين
٨٤٠,٣٣٣	٩٣١,٧٤٩	ضريبة القيمة المضافة
٣٩,١٧٦	١٥,٥٧٨	نفقات موظفين أخرى
<u>٢٤,٢٨٧,١٥٧</u>	<u>٢٦,٠٦٣,١٤٣</u>	المجموع

(٣٤) حصة السهم من ربح السنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
٢٠,٩٠٩,٨١٤	٢٠,٢٩٤,٨٣٩	ربح السنة (دينار)
<u>٨٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٨٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
فلس / دينار	فلس / دينار	
<u>٠/٢٦١</u>	<u>٠/٢٥٤</u>	حصة السهم من ربح السنة

(٣٥) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٢٩١,٦٥٧,٠٧٣	٢٢٩,٥٣٢,٨٧٠	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٩٨,١٨٦,٦٥١	١٧١,٧٣٥,٧٠٧	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٥٠,٤٦٨,٦٥٢	٤٤,٤٤٨,٢٠٣	بنزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٣٧,٠٠٠,٠٠٠	-	شهادات ايداع التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
<u>٧,٠٩٠,٠٠٠</u>	<u>٧,٠٩٠,٠٠٠</u>	أرصدة مقيدة السحب
<u>٣٩٥,٧٨٥,٠٧٢</u>	<u>٣٤٩,٧٣٠,٣٧٤</u>	المجموع

(٣٦) مشتقات أدوات مالية

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

قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة	مجموع المبالغ الاعترافية (الإسمية)	آجال القيمة الاعترافية (الاسمية) حسب الاستحقاق		
			خلال ٣ أشهر	من ٣-١٢ شهر	من ١-٣ سنوات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-٢٠٠٨					
-	١٥٢,١٠٥	١,٤١٨,٠٠٠	-	-	١,٤١٨,٠٠٠
مشتقات خوط للقيمة العادلة					
-	١٥٢,١٠٥	١,٤١٨,٠٠٠	-	-	١,٤١٨,٠٠٠
- عقود مقايضة أسعار الفائدة					
-٢٠٠٧					
٤٥,٠٩٠	٤٣,٤٤٤	١,٤١٨,٠٠٠	-	-	١,٤١٨,٠٠٠
مشتقات خوط للقيمة العادلة					
٤٥,٠٩٠	٤٣,٤٤٤	١,٤١٨,٠٠٠	-	-	١,٤١٨,٠٠٠
- عقود مقايضة أسعار الفائدة					

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

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

(٣٧) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	نسبة الملكية	رأس مال الشركة	
		٢٠٠٨	٢٠٠٧
	دينار	دينار	دينار
الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية	٪١٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
الشركة الوطنية للأوراق المالية مساهمة خصوصية محدودة	٪١٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠
شركة القاهرة عمان - مارشال	٪١٠٠	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠

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

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

المجموع		الجهات ذات العلاقة		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	الشركات التابعة	
دينار	دينار			
بنود داخل الميزانية:				
٦,٤١٧,٣٢٠	١١,٣٥٢,٤٧٥	١١,٣٥٢,٤٧٥	-	تسهيلات مباشرة
١٠,٥٩٩,١٣٣	١٥,٧٩٢,٤١٣	١٠,٤٨٤,٧٢٧	٥,٣٠٧,٦٨٦	ودائع لدى البنك
١,٨٣٨,٠٣٦	٢,٩٠٥,٩٢٨	٢,٩٠٥,٩٢٨	-	التأمينات النقدية
بنود خارج الميزانية:				
٧,٣٧٩,٩٧٤	٥,١٧٢,٦٤٤	٥,١٤٤,٦٤٤	٢٨,٠٠٠	تسهيلات غير مباشرة
عناصر قائمة الدخل:				
٤٧٨,٤٥٩	٤٠٢,٧١٧	٣٦٧,٠٤٢	٣٥,٦٧٥	فوائد وعمولات دائنة
٢٤٥,١٠٠	٤٠٨,٦٠١	٣٠٣,١٤٤	١٠٥,٤٥٧	فوائد وعمولات مدينة
٣٣٤,٧٣٥	٣٨٢,٢٢٨	-	٣٨٢,٢٢٨	عمولات إدارة محافظ

× يتم استبعاد تلك الأرصدة والمعاملات في هذه القوائم المالية الموحدة.
 - تتراوح أسعار الفائدة المدينة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٤٪ إلى ٩,٧٥٪.
 تتراوح أسعار الفائدة المدينة على التسهيلات بالعملة الأجنبية بين ٣,٦٪ إلى ٦,٢٥٪.
 - تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على الودائع بالدينار الأردني بين صفر٪ إلى ١,٥٪.
 تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على الودائع بالعملة الأجنبية صفر٪ إلى ٠,٨٥٪.

بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الأخرى للإدارة التنفيذية العليا ما مجموعه ٢٠٢١,٨٢٧ دينار لعام ٢٠٠٨، مقابل ١,٦٦٠,٦٩٥ دينار لعام ٢٠٠٧.

(٣٨) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

كما هو مبين في إيضاح رقم (٩) تشمل الموجودات المالية المتوفرة للبيع استثمارات في أسهم شركات غير مدرجة في الأسواق المالية بمبلغ ١,٤٩١,٢٨٩ دينار و ١,٤١٠,٥٤١ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧ على التوالي، تظهر بالتكلفة لعدم تمكن البنك من تقدير قيمتها.

لا يوجد فروقات جوهرية بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما في ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧.

٣٩) إدارة المخاطر

يقوم البنك بإدارة مخاطره المصرفية المختلفة من خلال إستراتيجية شاملة لتحديد وإدارة المخاطر يتم من خلالها تحديد الأدوار الخاصة بكل الأطراف المعنية التي تعنى بتطبيق هذه الإستراتيجية وهي مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه مثل لجنة المخاطر، لجنة الاستثمار ولجنة التدقيق، بالإضافة إلى الإدارة التنفيذية واللجان المنبثقة عنها مثل لجنة الموجودات والمطلوبات، لجنة تطوير إجراءات العمل، لجان التسهيلات بالإضافة إلى دوائر أخرى متخصصة مثل إدارة المخاطر وإدارة التدقيق. هذا وتعتبر كافة دوائر وفروع البنك مسؤولة عن تحديد المخاطر المتعلقة بالعمليات المصرفية والالتزام بالضوابط الرقابية المناسبة ومراقبة استمرارية فعاليتها بما يتلائم ونظام الرقابة الداخلية.

إن عملية إدارة المخاطر لدى البنك تشتمل على أنشطة التعرف على قياس، تقييم وإدارة المخاطر سواء كانت المخاطر المالية أو غير المالية التي يمكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء البنك وسمعته أو على أهدافه وبما يضمن تحقيق العائد الأمثل مقابل المخاطر المأخوذة.

هذا ويتعرض البنك لمجموعة من المخاطر نورد منها التالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة
- مخاطر العمليات
- مخاطر الامتثال

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

- ١- مسؤولية مجلس الإدارة عن إدارة المخاطر. حيث تقوم لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة وبشكل دوري بمراجعة سياسات واستراتيجيات وإجراءات إدارة المخاطر لدى البنك ومن ضمنها حدود درجة المخاطر المقبولة.
- ٢- مسؤولية مجلس الإدارة في المصادقة على سياسات البنك المعدة من قبل إدارة البنك التنفيذية.
- ٣- تقوم إدارة المخاطر - وهي دائرة مستقلة عن أنشطة العمل لدى البنك- برفع تقاريرها إلى لجنة المخاطر، أما بالنسبة للعمليات اليومية فيكون ارتباطها مع المدير العام وتقوم بتحليل جميع المخاطر بما فيها مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة ومخاطر العمليات بالإضافة إلى تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من أنواع المخاطر ورفع التقارير بالمخاطر ومنظومة المخاطر في البنك.
- ٤- دائرة التدقيق الداخلي والتي تقدم تأكيداً مستقلاً عن التزام وحدات العمل بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر وفاعلية إطار عمل إدارة المخاطر لدى البنك.
- ٥- تعتبر عملية إدارة المخاطر مسؤولية كل وحدة وكل موظف في البنك بحسب المخاطر القائمة ضمن مهامها.

٣٩/أ مخاطر الائتمان-

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

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

السياسات الائتمانية:

يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان من خلال ما يحدده مجلس الإدارة سنوياً في سياساته الائتمانية المختلفة من سقف وشروط مختلفة والتي يتم تحديثها سنوياً تبعاً للمتغيرات ونتائج التحليل والدراسات وبموافقة مجلس الإدارة. حيث تتضمن هذه السياسات بشكل عام على نسب واضحة للحدود القصوى للائتمان الممنوح لأي عميل و/أو مجموعة عملاء ذوي الصلة إضافة إلى توزيع الائتمان بحسب المناطق الجغرافية والقطاعات الاقتصادية المختلفة، هذا ويعتبر البنك أن تنوع المحافظ هو من الأركان الأساسية للتخفيف من المخاطر الائتمانية.

التصنيف الائتماني للعملاء:

تطوراً لإدارة مخاطر الائتمان لدى البنك يتم تصنيف المخاطر الائتمانية داخلياً وبحيث يشمل على تصنيف مخاطر العملاء بحسب ملاءتهم المالية وقدرتهم على السداد. بالإضافة إلى تقييم نوعية وجودة التسهيلات الممنوحة للعملاء بحسب حركة نشاط الحساب وانتظام السداد لأصل المبلغ والفوائد. كما يتم تصنيف الضمانات بحسب نوعها ونسب تغطيتها لمخاطر التسهيلات الممنوحة و/أو القائمة. هذا ويتم دورياً مراقبة محفظة البنك وتوزيعاتها بحسب التصنيفات.

أساليب تخفيف المخاطر:

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

إدارة عملية منح الائتمان:

يتم اعتماد مبدأ فصل الوظائف المتعلقة بإدارة المخاطر في البنك تماشياً مع أفضل الممارسات بهذا الخصوص مع توضيح حدود وصلاحيات ومسؤوليات كل من هذه الوظائف. حيث يتم فصل قرار الائتمان عن التنفيذ بما يضمن تحقيق رقابة على عمليات منح الائتمان.

يتم التأكد من الحصول على الموافقات الإدارية للتسهيلات الموافق على منحها والالتزام بجداول الصلاحيات بحسب حجم الائتمان والضمانات الموضوعه إزاءه وتبليغ الموافقات وتنفيذ الصرف بعد التأكد من استكمال استيفاء العقود والضمانات للشروط المطلوبة لتطبيق مبدأ فصل المهام .

يتم العمل على التوثيق القانوني الصحيح للعقود والمستندات المتعلقة بالتسهيلات وضمانات البنك والتحقق من استكمالها للشروط الائتمانية الموافق عليها والشروط القانونية بما يحفظ حقوق البنك وذلك قبل تنفيذ وصرف التسهيلات.

صيانة ومتابعة الائتمان:

يتم مراقبة تطور وأداء محافظ التسهيلات المختلفة دورياً بهدف التأكد من أنها ضمن حدود المخاطر المقبولة ولغايات تحديد المؤشرات الأولية لارتفاع المخاطر فيها.

يتم دورياً الاطلاع على أوضاع الحسابات المصنفة غير عاملة ومدى الحاجة لاقتطاع أية مخصصات إضافية مقابلها.

هناك دوائر مستقلة ومتخصصه من مهامها البت في الائتمان غير المنتظم وتولي مهمة إدارة وتحصيل التسهيلات الائتمانية غير المنتظمة. هذا وقد خصص البنك عدة دوائر رقابية تقوم بمراقبة ومتابعة الائتمان ورفع التقارير بأية مؤشرات إنذار مبكر بهدف المتابعة والتصويب.

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

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
بنود داخل الميزانية		
٢٥٨,٢٥٤,٢٢٤	١٩٣,١٥٦,٠٤٣	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٩٨,٦٨٦,٦٥١	١٧١,٧٣٥,٧٠٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧٧,٢٥٠	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
التسهيلات الائتمانية:		
٢٢٣,٠٣٢,٠٣٣	٢٦٦,٤٨٤,٣٤٨	للأفراد
٩٥,٢٦٣,٥٢٤	١٠١,٩٩٥,٢٩٦	القروض العقارية
٧٤,٤١٣,٢٦٩	١٠٤,٣٦٨,٥٧٨	الشركات الكبرى
٣٢,٩٨٧,٤٠٠	٣٤,٧٥٩,١٥٨	المنشآت الصغيرة والمتوسطة
١١٣,٦٩٣,٤٤٧	١٢٥,٢٤٦,٤٢٢	للحكومة والقطاع العام
١٥٥,١٨٩,٢٩٤	٢٩٨,٤٤٦,٨٢٠	سندات وأسناد وأذونات ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٤,١٩٠,٦٤٠	١٥,٣٩٦,٧٤٤	الموجودات الأخرى
<u>١,١٦٥,٨٨٧,٧٣٢</u>	<u>١,٣١٢,٠٨٩,١١٦</u>	إجمالي بنود داخل الميزانية
بنود خارج الميزانية		
٢٥,٩١٠,١٤١	٤٠,٦٠٥,٣٦٩	كفالات
٥٦,٨٤٠,٦٢٠	٥٤,٣٥٦,٩٩٨	اعتمادات
١,٣٠٣,٤٥١	١,٤٦٣,٣٥١	قبولات
٥٧,٥٦٤,٥٢١	٦٢,٨١٢,٣١٩	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٤١,٦١٨,٧٣٣	١٥٩,٢٣٨,٠٣٧	إجمالي بنود خارج الميزانية
<u>١,٣٠٧,٥٠٦,٤٦٥</u>	<u>١,٤٧١,٣٢٧,١٥٣</u>	إجمالي بنود داخل وخارج الميزانية

- الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.
- بالنسبة لبنود الموجودات داخل الميزانية فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في الميزانية.

إن أنواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي:

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

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

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

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	البنوك والمؤسسات المصرفية	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٠٨-						
١,١٩٥,٥١٣	٣٦٢,٢٧٣	٦,٤١٧,٠٧١	٥,٧٠٩,٨١٢	٣٩٩,٤٤٢,٥١٢	-	٤١٣,١٢٧,٢٣١
٢٧٤,٣١٦,٣٢٥	١٠٠,٩٢١,٦٥٨	٩٢,٩٢٨,٩٨٧	٢٨,٠٥٦,١٢٥	١٦٩,٣٢٠,٦٤١	٢٢١,٠٥٢,٦٤٨	٨٨٦,٥٩٦,٣٨٤
متدنية المخاطر						
مقبولة المخاطر						
منها مستحقة:						
٨٩٧,٥٦٦	١٤١,٢٠٠	-	٤٢١,١٠٧	-	-	١,٤٥٩,٨٧٣
٤٢٦,٨٢٤	٨٢,٢٦٠	٢٢٤,٨٨٨	٥٤,٩٩٥	-	-	٧٨٨,٩٦٧
٦,٨١٥,٤٦٥	٩٦٣,٦٣٣	١٣,٨١٤,٥٠٦	١,٢٥٩,٣٥٣	-	-	٢٢,٨٥٢,٩٥٧
تحت المراقبة						
غير عاملة:						
٨٤٩,٠٢٨	٣٩٣,١١٦	٦٦٣	٢١٠,١٣٤	-	-	١,٤٥٢,٩٤١
١,٥٦١,٨٨٤	٥٧٤,٧٥٤	-	٤٠,٧٩	-	-	٢,١٤٠,٧١٧
١٦,٣٠٨,٩٤٦	٦٦٥,١٧٠	١٧,٩٥٤,١٤٥	٥,٦١٢,٧٥٣	-	-	٤٠,٥٤١,٠١٤
٣٠١,٠٤٧,١٦١	١٠٣,٨٨٠,٦٠٤	١٣١,١١٥,٣٧٢	٤٠,٨٥٢,٣٠٦	٥٦٨,٧٦٣,١٥٣	٢٢١,٠٥٢,٦٤٨	١,٣٦٦,٧١١,٢٤٤
٥,٧٤٢,٥١٠	٤٩,٧٣٥	٥,٩٩٤,٧٥٨	١,١٣٩,٦٨٨	-	-	١٢,٩٢٦,٦٩١
٢٦,٥٩٠,١٨٤	٣٨٩,٥٧٨	١٢,٧٦٠,٢٤٦	١,٩٥٥,٤٢٩	-	-	٤١,٦٩٥,٤٣٧
٢٦,٨٧١,٤٢٦٧	١٠٣,٤٤١,٢٩١	١١٢,٣٦٠,٣٦٨	٣٧,٧٥٧,١٨٩	٥٦٨,٧٦٣,١٥٣	٢٢١,٠٥٢,٦٤٨	١,٣١٢,٠٨٩,١١٦
٢٠٠٧-						
٧٧٥,٣٨٦	-	٤,١٨١,٩٤٩	٤,٧٢٩,٩٧٧	٣٢٣,٩٨٨,١١٨	-	٣٣٣,٦٧٥,٤٣٠
٢٢٤,٤٩٥,٢٥٩	٩٢,٨٣٥,٠٧٢	٧٦,٨٧٩,١٦٠	٢٣,٥٤٢,٤٢٧	١٣٠,١٠٢,٠٧٦	٢٧٢,٣٣٦,٢٣٦	٨٢٠,١٩٠,٢٣٠
متدنية المخاطر						
مقبولة المخاطر						
منها مستحقة:						
٩١١,٩٩٦	٥٢,٥٩٥	٩,١٧٢	٨٣,١٤٥	-	-	١,٠٥٦,٩٠٨
١,٥٨٠,٩٨٨	١,٣٧٨,٢٨٢	١١,٣٦٠	١٣,٦١٦	-	-	٢,٩٨٤,٢٤٦
١٣,٥٥٧,٨٧٦	١,٩٢٨,٩٦٦	٣,٤٦٠,٨٩٨	٢,٧٤٥,٢٧٢	-	-	٢١,٦٩٣,٠١٢
تحت المراقبة						
غير عاملة:						
١,٥٧٢,٨١٠	١٩٣,٠٥٢	-	١٩٥,٠٠٣	-	-	١,٩٦٠,٨٦٥
١,٥٧٨,٩١٢	٢٣٩,٨٣٠	٢٥٩,٤٢٦	١٦٥,١٦٩	-	-	٢,٢٤٣,٣٣٧
١٤١,٤٧,١٩٠	٦٢,٦٢٦	١٩,٠٤٦,٢٤٥	٨,١٣٢,١١٤	-	-	٤١,٩٤٦,١٧٥
٢٥٦,١٢٧,٤٣٣	٩٥,٨١٧,٥٤٦	١٠٣,٨٢٧,٦٧٨	٣٩,٥٠٩,٩٦٢	٤٥٤,٠٩٠,١٩٤	٢٧٢,٣٣٦,٢٣٦	١,٢٢١,٧٠٩,٠٤٩
٥,٥٣٨,٨٨٥	٤٤,٥٦٠	٦,٧٥٧,٤٧٥	١,٠٥١,٠٥٢	-	-	١٣,٣٩١,٩٧٢
٢٥,٦٣٤,٦٤٢	٣١٦,٩٤٩	١٣,٩٧٦,٢٨٣	٢,٥٠١,٤٧١	-	-	٤٢,٤٢٩,٣٤٥
٢٢,٤٩٥,٣٩٠	٩٥,٤٥٦,٠٣٧	٨٣,٠٩٣,٩٦٠	٣٥,٩٥٧,٤٣٩	٤٥٤,٠٩٠,١٩٤	٢٧٢,٣٣٦,٢٣٦	١,١٦٥,٨٨٧,٧٣٢

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

٢٠٠٨ -						
الإجمالي	الحكومة والقطاع العام	منشآت صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	القروض العقارية	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الضمانات مقابل:						
١٩,٤٤٢,٩٨٧	٥,٨١٣,٨٠٠	٥,٦٨٩,٧٣٦	٦,٤١٧,٠٧١	٣٦٢,٢٧٣	١,١٦٠,١٠٧	متدنية المخاطر
١٧٠,٨٨٥,٥٥٦	-	٢٢,٦٩٧,٩٠٥	٣٩,٠٥٨,٤٧٦	٩٣,٦٠٠,٦٧٨	١٥,٥٢٨,٤٩٧	مقبولة المخاطر
١١,٤٧٧,٦٧٧	-	١,١٥٩,٦٤٩	٩,٣٠٩,٢٧٢	٩٦٣,٦٣٣	٤٥,١٢٣	تحت المراقبة
غير عاملة:						
٥٩٣,٥٣٦	-	٢٠,٨,٤٦٧	-	٣٨٥,٠٦٩	-	دون المستوى
٥٩٢,٧٨٩	-	٤,٠٧٥	-	٥١٤,٣٧١	٧٤,٣٤٣	مشكوك فيها
١٧,٢٠٤,٧١١	-	٣,٦٦٠,٥١١	٨,٢١٠,٤٦٥	٦٣٢,٩١٢	٤,٧٠٠,٨٢٣	هالكة
<u>٢٢٠,١٩٧,٢٥٦</u>	<u>٥,٨١٣,٨٠٠</u>	<u>٣٣,٤٢٠,٣٤٣</u>	<u>٦٢,٩٩٥,٢٨٤</u>	<u>٩٦,٤٥٨,٩٣٦</u>	<u>٢١,٥٠٨,٨٩٣</u>	المجموع
منها:						
٢١,٠٠٠,١٦١	٥,٨١٣,٨٠٠	٥,٦٨٩,٧٣٦	٦,٤١٧,٠٧١	٣٦٢,٢٧٣	٢,٧١٧,٢٨١	تأمينات نقدية
٣٧٢,٤٥٣	-	٣٧٢,٤٥٣	-	-	-	كفالات بنكية مقبولة
١٨٣,٠٢٢,٩٠٨	-	٢٤,٧٨٩,٣٠٥	٤٨,٤٩٧,٠٠٦	٩٦,٠٩٦,٦٦٣	١٣,٦٣٩,٩٣٤	عقارية
٧,٣٥٤,٨٩٢	-	١,٢٠٨,٠٨٩	٥,٧٥١,٢٥١	-	٣٩٥,٥٥٢	أسهم متداولة
٨,٤٤٦,٨٤٢	-	١,٣٦٠,٧٦٠	٢,٣٢٩,٩٥٦	-	٤,٧٥٦,١٢٦	سيارات وآليات
<u>٢٢٠,١٩٧,٢٥٦</u>	<u>٥,٨١٣,٨٠٠</u>	<u>٣٣,٤٢٠,٣٤٣</u>	<u>٦٢,٩٩٥,٢٨٤</u>	<u>٩٦,٤٥٨,٩٣٦</u>	<u>٢١,٥٠٨,٨٩٣</u>	المجموع
٢٠٠٧ -						
الضمانات مقابل:						
٩,٦٨٧,٣١٢	-	٦,٦١٣,٢٨٣	٢,٢٩٨,٦٤٣	-	٧٧٥,٣٨٦	متدنية المخاطر
١٥٤,٨٥٦,٠٦٣	-	٢٠,١٦٢,٩٦٨	٢٨,٥٣٤,١٥٧	٨٩,٢٤٩,٢٦١	١٦,٩٠٩,٦٧٧	مقبولة المخاطر
٦,٣٩٧,٥٧٣	-	٨٤٢,٠٠١	٣,١٦٤,٣٤٣	١,٩٢٨,٩٦٦	٤٦٢,٢٦٣	تحت المراقبة
غير عاملة:						
٣٦٢,٦٥٦	-	١٦٩,٦٠٤	-	١٩٣,٠٥٢	-	دون المستوى
٥,١٥٥,٥٢١	-	١٦٥,١٦٩	٢٣٥,٥٣٨	٢٣٩,٨٣٠	٤,٥١٤,٩٨٤	مشكوك فيها
١٦,٦٣٩,٠٩٤	-	٦,٧٢٩,٨٤٧	٩,١٨٢,٩٩٤	٦٢,٠٦٦	١٠,٥٦٢٧	هالكة
<u>١٩٣,٠٩٨,٢١٩</u>	<u>-</u>	<u>٣٤,٦٨٢,٨٧٢</u>	<u>٤٣,٤١٥,١٧٥</u>	<u>٩٢,٢٣١,٧٣٥</u>	<u>٢٢,٧٦٧,٩٣٧</u>	المجموع
منها:						
١٥,٧٣٩,٢١٢	-	٩,٣٣١,٥٠٨	٢,٢٩٨,٦٤٣	-	٤,١٠٩,٠٦١	تأمينات نقدية
١,٥٩١,٥٧٠	-	٨٦٤,٧٧٤	٧٦٦,٧٩٦	-	-	كفالات بنكية مقبولة
١٥٦,١٥٧,٩٢٦	-	٢١,٢٩٥,٠٧٢	٣٠,٤٠٠,٤١٩	٩٢,٢٣١,٧٣٥	١٢,٢٣٠,٧٠٠	عقارية
١٥,١٣٤,٧٦٨	-	٢,٨٤٢,٣١١	٩,٨٠٢,٦١٧	-	٢,٤٨٩,٨٤٠	أسهم متداولة
٤,٤٧٤,٧٤٣	-	٣٤٩,٢٠٧	١٨٧,٢٠٠	-	٣,٩٣٨,٣٣٦	سيارات وآليات
<u>١٩٣,٠٩٨,٢١٩</u>	<u>-</u>	<u>٣٤,٦٨٢,٨٧٢</u>	<u>٤٣,٤١٥,١٧٥</u>	<u>٩٢,٢٣١,٧٣٥</u>	<u>٢٢,٧٦٧,٩٣٧</u>	المجموع

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. وقد بلغ إجماليها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ مبلغ ٩٤٩,٤٠٦ دينار مقابل ١٨,٧٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح ... الخ. وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. وقد بلغ إجماليها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ مبلغ ٢,١٥١,٧٢٤ دينار مقابل ١,٥٥٧,١٨٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

(٣) سندات واسناد واذونات خزينة.

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

ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
دينار		
٣٥,٤٥٠	S&P	AAA
١٧,٨١٤,٥٨٨	S&P	+A
٣,٢٥٢,٩٢٧	S&P	A
٣,٥٢٦,٤٩٥	S&P	A-
٢,٤٤٧,٦١٠	S&P	BBB
٢٥,٤٢٧,٠٣٤		غير مصنف
٢٤٥,٩٤٢,٧١٦		حكومية
٢٩٨,٤٤٦,٨٢٠		الإجمالي

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

المجموع	أخرى	أمريكا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٩٣,١٥٦,٠٤٣	-	-	-	-	٨٨,٢١١,٧٥٢	١٠٥,٤٤٤,٢٩١	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٧١,٧٣٥,٧٠٧	١٣٤,٢٧٤	١٨,٨٥٠,٦٤١	٨٨,٦٩٠	٥٩,٩٩٦,٥٦٣	٧٧,٥٥٢,٢٣١	١٥,١١٣,٣٠٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
							التسهيلات الائتمانية:
٢٦٦,٤٨٤,٣٤٨	-	-	-	-	١٣,٥١٦,٩٩٩	٢٥٢,٩٦٧,٣٤٩	للأفراد
١٠١,٩٩٥,٢٩٦	-	-	-	-	٥,٨٧٤,٩٨٥	٩٦,١٢٠,٣١١	القروض العقارية
١٠٤,٣٦٨,٥٧٨	-	-	-	-	١٢,٤٩٣,٣١٥	٩١,٨٧٥,٢٦٣	الشركات الكبرى
٣٤,٧٥٩,١٥٨	-	-	-	-	٨,٤٦٦,٢٤٩	٢٦,٢٩٢,٩٠٩	المنشآت الصغيرة والمتوسطة
١٢٥,٢٤٦,٤٢٢	-	-	-	-	٤٢,٦٤١,٧٣٧	٨٢,٦٠٤,٦٨٥	للحكومة والقطاع العام
							سندات وأسناد وأذونات:
٢٩٨,٤٤٦,٨٢٠	-	٣٥,٤٥٠	-	١٠,٥٢٢,٦١٥	١٧,٦٩٥,٢٣٩	٢٧٠,١٩٣,٥١٦	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٥,٣٩٦,٧٤٤	٧٣٠	٦٩,٩٨٧	-	٨٦٧,٨٢٢	٦,٦٥١,٨٥٢	٧,٨٠٠,٦٣٥٣	الموجودات الأخرى
١,٣١٢,٠٨٩,١١٦	١٣٥,٠٠٤	١٨,٩٥٦,٠٧٨	٨٨,٦٩٠	٧١,٣٨٧,٠٠٠	٢٧٣,١٠٤,٣٥٩	٩٤٨,٤١٧,٩٨٥	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
١,١٦٥,٨٨٧,٧٣٢	٦٢,٩١٢	٥,٢٠٢,٢٩٩	١٦٥,٣٢٣	١١٦,٨٩١,٩٩٩	٢٥٥,٩١٤,٩٣٨	٧٨٧,٦٥٠,٢٦١	٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

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

إجمالي	حكومة وقطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات*	تجارة	صناعة	مالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٩٣,١٥٦,٠٤٣	١٩٣,١٥٦,٠٤٣	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٧١,٧٣٥,٧٠٧	-	-	-	-	-	-	-	١٧١,٧٣٥,٧٠٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٣,٨٥٣,٨٠٢	١٢٥,٢٤٦,٤٢٢	٢٦٨,٥٥٦,٩٩٣	٢,٦٣٨,١٩٤	٢,٩٠١,١٢٥	١٢١,٧٢٦,٤٢٤	٩٠,١١٧,٦٢٩	٢١,٢٠٧,٥٩٦	٤٥٩,٤١٩	التسهيلات الائتمانية:
									سندات وأسناد وأذونات:
٢٩٨,٤٤٦,٨٢٠	٢٤٥,٩٤٢,٧١٦	-	-	-	١٠,٧٠٠,٥٩٠	٢,٢٧٥,٢٤٨	٨٥٠,٨٠٠	٤٨,٣٠٧,٤٦٦	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٥,٣٩٦,٧٤٤	٣,٩١٧,٩٧١	٢,٢٣٠,١٢٠	-	-	٣٧٥,٤٠٥	٧,٤٧٢,١٣٩	٣٩١,١٣٤	١,٠٠٩,٤٧٥	الموجودات الأخرى
١,٣١٢,٠٨٩,١١٦	٥٦٨,٧٦٣,١٥٢	٢٧٠,٧٨٧,١١٣	٢,٦٣٨,١٩٤	٢,٩٠١,١٢٥	١٢٣,١٧٢,٤١٩	٩٩,٨٦٥,٥١٦	٢٢,٤٤٩,٥٣٠	٢٢١,٥١٢,٠٦٧	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
١,١٦٥,٨٨٧,٧٣٢	٤٥٤,٠٩٠,١٩٤	٢١٨,٣٢٢,٩٧٠	١١,٥٩٤,٧٠٨	٢,٨٣٦,٢٥٥	١١٧,٠٦٥,١١٧	٨١,٢٨٥,٤٤٤	٧,٤٩٦,٧٨٤	٢٧٣,١٩٦,٢٦٠	٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

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

٣٩/ب مخاطر السوق

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

يتم قياس مخاطر السوق والمراقبة عليها بعدة أساليب منها تحليل الحساسية واختبار الفرضيات Stress Testing إضافة إلى حدود وقف سقف الخسائر Stoploss Limits

مخاطر أسعار الفائدة:

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

تراجع لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات فجوات حساسية أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة مدى تأثير ربحية البنك في ضوء الفجوات القائمة بأية تغيرات في أسعار الفائدة.

إدارة مخاطر أسعار الفائدة

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

فيما يلي تحليل لحساسية أسعار الفائدة:

العملة	التغير (زيادة) بمسعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	التغير (نقص) بمسعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)
	نقطة مئوية	دينار	نقطة مئوية	دينار
-٢٠٠٨				
دولار أمريكي	١٠٠	(٣٥,٠٣٣)	١٠٠	٣٥,٠٣٣
يورو	١٠٠	٩٣,٦٦١	١٠٠	(٩٣,٦٦١)
جنيه إسترليني	١٠٠	٣,٩٩٢	١٠٠	(٣,٩٩٢)
ين ياباني	١٠٠	١٦,٠٢٢	١٠٠	(١٦,٠٢٢)
عملات أخرى	١٠٠	٥٢٨,٤١٥	١٠٠	(٥٢٨,٤١٥)
-٢٠٠٧				
دولار أمريكي	١٠٠	٢٥,٧٠٠	١٠٠	(٢٥,٧٠٠)
يورو	١٠٠	٤٤٥,٠٨٤	١٠٠	(٤٤٥,٠٨٤)
جنيه إسترليني	١٠٠	٤,٠٥٦	١٠٠	(٤,٠٥٦)
ين ياباني	١٠٠	٢٤,٧٥٧	١٠٠	(٢٤,٧٥٧)
عملات أخرى	١٠٠	٣١٨,٥٣١	١٠٠	(٣١٨,٥٣١)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

إجمالي	عناصر بدون فائدة	أكثر من 3 سنوات	من سنة إلى 3 سنوات	من 6 أشهر إلى سنة	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من شهر إلى 3 شهور	أقل من شهر واحد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ -								
الموجودات								
٢٢٩,٥٣٢,٨٧٠	١٣٨,٣٣٨,٨٦٢	-	-	-	-	١٧,٩٠٠,٠٠٠	٧٣,٢٩٤,٠٠٨	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٧١,٧٣٥,٧٠٧	٤,٢٧٠,٤٥٤	-	-	-	-	١,١١٥,٣١٨	١٦٦,٣٤٩,٩٣٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٩,٦٣٧	٦٩,٦٣٧	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية للمتاجرة
٦٣٢,٨٥٣,٨٠٢	-	٩,٢٣٣,٩١١	٤٦,٥٥٤,٤٧٧	٢٤,٠٠١,٠١٣	٣١,٤٩٢,٤٩٩	٥٤,٢٢٥,٠٤٨	٤٦٧,٣٤٦,٨٥٤	تسهيلات ائتمانية مبانثة
٣٥٥,٦٨٥,١٨١	٥٧,٢٣٨,٣٦١	١٤,٦٨٥,٦٥٦	١٠٤,٧٨٧,١٣٩	٣٦,٢٣٧,٩١٤	٢٢,١٤٩,٣١٥	٦٩,١٣٩,٧٩٨	٥١,٤٤٦,٩٩٨	موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٤,٥٦٩,٩٢٤	٣٤,٥٦٩,٩٢٤	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٣,٦٢٧,٥٠٨	٣,٦٢٧,٥٠٨	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٣٤,١٦٩,٨٣٧	٣٤,١٦٩,٨٣٧	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
١,٤٦٢,٢٤٤,٤٦٦	٢٧٢,٢٨٤,٥٨٣	٢٣,٩١٩,٥١٧	١٥١,٣٤١,٦١٦	٦٠,٢٣٨,٩٢٧	٥٣,٦٤١,٨١٤	١٤٢,٣٨٠,١٦٤	٧٥٨,٤٣٧,٧٩٥	مجموع الموجودات
المطلوبات -								
٤٤,٤٤٨,٢٠٣	١٠,١٠٤,٩٦٠	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٣٤٣,٢٤٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,١٢٥,٣٤٧,٨٦٢	٢٧٤,٩٢٧,١١٨	-	٨٥,٢٣٧,٣٤٥	٦٦,٨٨٦,٣٦٩	٥٧,٢٩٤,٢٠٢	١٣٣,٧٩٧,٣٨٣	٥٠٧,٢٠٥,٤٤٥	ودائع عملاء
٤٨,٧٨٢,٨٧٤	١٠,٦٧٧,٣١٢	٢,٠٣٢,٨٢١	٩,٥٢٨,٧٨٥	٤,٧٨٦,٦٣٢	٤,٨٧٨,٧٩١	٤,٩٤٨,٦٠٤	١١,٩٢٩,٩٢٩	تأمينات نقدية
٢٣,٧٩٠,١٢٩	-	٨,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٧٩,٠١٣	١١,٠٦١٨	١٣٤,٣٢٢	١٥٨,٠٢٦	٣٠٨,١٥٠	أموال مقترضة
٨,٥٧٢,٩٦٠	٨,٥٧٢,٩٦٠	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٢٢,٥١٣,٢٩٦	٢٢,٥١٣,٢٩٦	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٩,٢٤٩,١٣٩	٩,٢٤٩,١٣٩	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبة مؤجلة
٢٨,٠٣٩,٠٧٩	٢٨,٠٣٩,٠٧٩	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
١,٣١٠,٧٤٣,٥٤٢	٣٦٤,٠٨٣,٨٦٤	١٠,٠٣٢,٨٢١	١٠٩,٨٤٥,١٤٣	٧١,٧٨٣,٦١٩	٦٢,٣٠٧,٣١٥	١٤٠,٩٠٤,٠١٣	٥٥١,٧٨٦,٧٦٧	مجموع المطلوبات
١٥١,٥٠٠,٩٢٤	(٩١,٧٩٩,٢٨١)	١٣,٨٨٦,٧٤٦	٤١,٤٩٦,٤٧٣	(١١,٥٤٤,٦٩٢)	(٨,٦٦٥,٥٠١)	١,٤٧٦,١٥١	٢٠٦,٦٥١,٠٢٨	فجوة إعادة تسعير الفائدة
٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ -								
١,٣١٩,٢٤٥,٢٣٠	٢٨٣,١٤٢,٢٣١	١٨,٥٥٨,٩٤٩	٧٨,٥٥٢,٩٠٢	٣٥,٨٣٠,١٠٢	٩٨,٧٨٥,٨٥٢	٢٢٩,٧٠٢,٣٣٧	٥٧٤,٦٧٢,٨٥٧	مجموع الموجودات
١,١٧٤,٢٠١,٥٥٨	٣٢٢,٣٦٩,٥٨٠	٩,١٣١,٩٦٧	٢٦,١٠٠,٧١٣	٤١,٠١٢,٢٢٥	٥٠,٥٧٠,٥٢٢	١٤٩,١٠٤,٠٩٧	٥٧٥,٩١٢,٤٥٤	مجموع المطلوبات
١٤٥,٠٤٣,٦٧٢	(٣٩,٢٢٧,٣٤٩)	٩,٤٢٦,٩٨٢	٥٢,٤٥٢,١٨٩	(٥,١٨٢,١٢٣)	٤٨,٢١٥,٣٣٠	٨٠,٥٩٨,٢٤٠	(١,٢٣٩,٥٩٧)	فجوة إعادة تسعير الفائدة

مخاطر العملات:

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية. يعتبر الدينار الأردني عملة الأساس للبنك، يقوم مجلس الإدارة بتحديد العملات 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 تحمل البنك لمخاطر أعلى من المستوى المقبول. كما يتم اتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

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

العملة	٢٠٠٨			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
يورو	1+	٧,٣١٧	٧٠٤	1+	١٠,٥١٦٦	(١٧,٣٧٠)
جنيه إسترليني	1+	(١,٠٣١)	-	1+	٥٦٤	-
ين ياباني	1+	٣٩,٣٦٧	-	1+	٣١,٣٦٨	-
عملات أخرى	1+	٢٧,٩١٣	-	1+	٢٥,٧٣٤	٤٤١

التركز في مخاطر العملات الأجنبية.

الإجمالي	أخرى	يورو	ين ياباني	جنيه استرليني	دولار أمريكي	
					دينار	دينار
٢٠٠٨						
موجودات -						
٩٢,٠٨٠,١٠٤	٢٩,٥٩٣,٣٥٦	١,٦٩٣,٨٠٠	٣١٤	٢,٥٣٩٦	٦٠,٧١٧,٢٣٨	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٦٠,٢٨٤,٤١٧	٣٢,٦٢٣,٠٤٣	٢٦,٢٦٠,٥١٨	١,٦٦٠,٦٣٢	٣,٢٠٥,٠٦٤	٩٦,٥٣٥,٢١٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١١٣,٢٠٥,٩٢٠	٥٦,٣٤٤,٢٨٤	١٨٥,١٤١	٢,١٧٥,٣٩٧	-	٥٤,٥٠١,٠٩٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٣,٧٨٣,١٢٦	١٠,٥٦٤٤	٥,٠٧٠,٩٣١	-	-	٢٨,٦٠٦,٥٥١	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥,٨٦٨,٢٤٤	٣,٧٦٨,٧٠٩	٢٥٦,٤٨١	١٠,٤٤١١	(١٣٦,٠١٢)	١,٨٧٤,٦٥٣	موجودات أخرى
٤٠٥,٢٢١,٨٥٩	١٢٢,٤٣٥,٠٣٦	٣٣,٤٦٦,٨٧١	٣,٩٤٠,٧٥٤	٣,٠٩٤,٤٤٨	٢٤٢,٢٨٤,٧٥٠	إجمالي الموجودات
مطلوبات -						
٢٦,٢٩٠,٩٢٥	٣,٣٣٧,٩١٩	١١,٤٦٦,١٩٥	٢,٥٤٧	١٨٤,٨٣٦	١١,٢٩٩,٤٢٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٥٢,٩٨٦,٧٨٠	١١٣,٣٥٦,٨٧٥	١٨,٩٣٤,٩٠٣	٦٩٥	٢,٥٦١,٠٩٣	٢١٨,١٣٣,٢١٤	ودائع العملاء
٢٩,٢٩٢,٠٢٩	٥٨٩,٣٧٨	٢,٠٨٩,١٦٩	-	١٦,٨٢٦	٢٦,٥٩٦,٦٥٦	تأمينات نقدية
٧٩,٠١٢٩	-	-	-	-	٧٩,٠١٢٩	أموال مقترضة
٤,٧٧٦,٠٧٢	٢,٣٦٥,٥٤٨	١٧٤,٥٦٣	١,٩١٦	٤٢٧,٧٠٩	١,٨٠٦,٣٣٦	مطلوبات أخرى
٤١٤,١٣٥,٩٣٥	١١٩,٦٤٩,٧٢٠	٣٢,٦٦٤,٨٣٠	٥,١٥٨	٣,١٩٠,٤٦٤	٢٥٨,٦٢٥,٧٦٣	إجمالي المطلوبات
(٨,٩١٤,٧٦١)	٢,٧٨٥,٣١٦	(٨٠٢,٠٤١)	٣,٩٣٥,٥٩٦	(٩٦,٠١١)	(١,٦٣٤,١٠٣)	صافي التركيز داخل الميزانية
٨٤,٠٩٥,٢٤٠	٤,٤٢٩,٢٥٠	٢٤,١٩٧,٧٢٩	٥,٠٥٥,٧٩٢	٤٤٥,٦٣٧	٤٩,٩٦٦,٨٢٢	التزامات محتملة خارج الميزانية
٢٠٠٧						
٤٢٦,٠٥٦,٢٢٣	٩٣,٤٧٨,٣٦٠	٣٣,٠٣١,٣٠٨	٣,٣٤٠,٨٣٧	٥,٥١٧,٧٧٨	٢٩,٠٦٨,٧٩٤	إجمالي الموجودات
٤٢٩,٣٩٥,٦٥٢	٩٠,٨٦٠,٧٦١	٢٤,٢٥١,٦٦٥	٢٠,٤٠٦٧	٥,٤٦١,٣٨٥	٣٠,٨٦١,٧٧٤	إجمالي المطلوبات
(٣,٣٣٩,٤٢٩)	٢,٦١٧,٥٩٩	٨,٧٧٩,٦٤٣	٣,١٣٦,٧٧٠	٥٦,٣٩٣	(١,٧٩٢,٩٨٤)	صافي التركيز داخل الميزانية
٨٥,٨٣١,٦٩٢	٤,٥١٣,٤٠٥	٢٦,٦٩٩,٧١٢	٣٦,٩٣٤	٧٥,٩٦٢	٥٤,١٧٩,٦٨٣	التزامات محتملة خارج الميزانية

مخاطر التغير بأسعار الأسهم:

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

المؤشر	٢٠٠٨			٢٠٠٧		
	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية	سعر الصرفي	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار	%	دينار	دينار
بورصة عمان	٥+	١,٥٣٠	٩٢,٤٥٤	٥+	٤,١٧٩	١,٠٣٠,٣٢٩
بورصة فلسطين	٥+	-	١,٠٢٧,٤٦١	٥+	٢,٥٦٥	١,١٥٥,٨٩٥
بورصة نيويورك	٥+	-	٩,١٣٠	٥+	-	-
بورصة عُمان	٥+	١٧٥	-	٥+	٤,١٢٧	٢,١٤٢
بورصة الكويت	٥+	١٧١	-	٥+	١,٣٢٠	-
بورصة المغرب	٥+	-	-	٥+	٣,٧٨٠	-
بورصة مصر	٥+	١,٠١١	-	٥+	-	-

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

مخاطر السيولة

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

تنويع مصادر التمويل

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

كما يتم وضع خطة لتوفير السيولة في الحالات الطارئة Liquidity Contingency Plan. والتي تعمل على توفير الأطر الأساسية لإدارة السيولة في البنك وخصوصاً في أوقات الأزمات والحفاظ عليها من التدهور. تحديد آلية فعالة لتوفير السيولة للبنك أثناء أوقات الأزمات وضمن الكلف المعقولة والحفاظ على حقوق كل من المودعين والمقرضين وحقوق الملكية.

ويتم مراجعة وتحديث خطة الطوارئ المتعلقة بالسيولة من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات لتحليل 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 للمواءمة بين استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبة الفجوات مع تلك المحددة بسياسة البنك.

الاحتياطات النقدية لدى سلطات الرقابة المصرفية

يحتفظ البنك باحتياطي نقدي إلزامي لدى سلطات الرقابة المصرفية يبلغ ٨٨,٩٤٤,٣٦٣ دينار.

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

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من ٦ أشهر إلى سنة	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من شهر إلى ٣ شهور	حتى شهر واحد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار

-٢٠٠٨

المطلوبات :

٤٤,٥٤٧,٥٧٧	-	-	-	-	-	٢٠,١٥,٥٥٠	٤٢,٥٣٢,٠٢٧	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,١٣١,٦٨٧,٣٤٩	-	-	١١٠,٦٧٤,٦٣٤	١٠٠,٩٨٥,٢٠٦	١٠٠,٤٣٧,٠٣١	١٨٧,٧٤٦,٢٣٣	٦٣١,٨٤٤,٢٤٥	ودائع عملاء
٤٩,٧٩٤,٣٠٨	-	٢,٢٥٧,٢٤٤	١٠٠,٥٤٧,٧٧٤	٤,٩١٨,٧٤٣	٤,٩٤٦,١١٩	٤,٩٨٢,٧٤٩	٢٢,٦٣٤,٦٧٩	تأمينات نقدية
٢٩,٢٤٠,٤٩٢	-	٨,٥١٤,٠٠٠	١٧,٨٨٢,٥١٣	١,١٧٦,٤٥١	١,١٩٧,٧٦٦	١٦,٠١٩٩	٣٠,٩,٥٦٣	أموال مقرضة
٨,٥٧٢,٩٦٠	-	٨,٠٠٨,٧٦٥	٢٧٤,٢٣٠	٢٦٩,٩٦٥	٢٠,٠٠٠	-	-	مخصصات متنوعة
٢٢,٥١٣,٢٩٦	-	-	٨,٠٢٧,١٢٢	٧,٥٣٢,٢٦٠	-	-	٦,٩٥٣,٩١٤	مخصص ضريبة الدخل
٩,٢٤٩,١٣٩	٩,٢٤٩,١٣٩	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٨,٠٣٩,٠٧٩	-	٦,٥٦٨,٧٣٣	١,٤٦٨,٠١٧	٣,٥٩٢,٠٥٠	١,٦٨٦,٠٧٦	٢,٤٤٥,٦٦١	١٢,٢٧٨,٥٤٢	مطلوبات أخرى
١,٣٣٣,٦٤٤,٢٠٠	٩,٢٤٩,١٣٩	٢,٥٣٤,٨,٧٤٢	١٤٨,٣٨١,٢٩٠	١١٨,٤٧٤,٦٧٥	١٠٨,٢٨٦,٩٩٢	١٩٧,٣٥٠,٣٩٢	٧١,٦٥٢,٩٧٠	مجموع المطلوبات
١,٤٦٢,٢٤٤,٤٦٦	٩,٢٤٩,١٣٩	٢,٨٢,٥١٢,٨٩٢	٣٣٥,٥٩٧,٣٦١	١٠١,٨١٥,٩٠٠	٦٦,٤٩١,٩١١	١٠٠,١١٢,٤٣٣	٤٨١,٩٥١,٢٦٥	مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)

-٢٠٠٧

المطلوبات :

٥٢,٦٥٦,٠٤٤	-	-	-	-	٢٠,٣٥,٨٠٠	١,٤١٢,٥٣٠	٤٩,٢٠٧,٧١٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٩٨,٠٧٤,٩١٣	-	-	١٤٦,١٣١	٦٢,٠٩١,٩٨٤	٨٣,٠٣٤,٣١٣	١٩٦,٠٨١,٩٣٦	٦٥٦,٧٢٠,٤٤٩	ودائع عملاء
٣٧,٩٧٧,٨٢٤	-	١,٢٦٩,١٦٢	١١,٦٣٢,٠٣٧	٤,٥٢٦,٠٥٦	٢,٨٢٢,٧٧٤	١,٩٧٥,٥٤٤	١٥,٧٥٢,٢٥١	تأمينات نقدية
٣١,٠١١,٦٧٠	-	٩,١٩٧,٠٠٠	١٩,٢٣٩,٠٠٠	١,٠٧٠,١٧٠	١,١٢٩,٠٢٥	٩١,١٣١	٢٤,٨٣,٤٤	أموال مقرضة
٨,١٩٣,٩٩٨	-	٧,٣٤٤,٠٦٧	٤٥٩,٩٦٦	٣٣٩,٩٦٥	٥٠,٠٠٠	-	-	مخصصات متنوعة
٢١,٠٣٠,٩٦٩	-	-	-	٢,٠٠١,٢٨٨	١,٤٠٢,٩٦٨	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	مخصص ضريبة الدخل
١٢,٣٧٣,٣٦٠	١٢,٣٧٣,٣٦٠	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٤,٨٥٤,٦٧٣	-	٦,٣٨١,٤٦٤	٩٢٤,٦٧١	١,٨٧٨,٨٢٦	٥,٨٩٩,٩٢٠	٢,١١٥,١٤٥	٧,٦٥٤,٦٤٧	مطلوبات أخرى
١,١٨٦,١٧٣,٤٥١	١٢,٣٧٣,٣٦٠	٢,٤١٩,٦٩٣	٣٢,٤٠١,٩٠٥	٧١,٩٤٥,٢٨٩	١٠٩,٠٠١,٥١٣	٢٠,١٦٦,٢٨٦	٧٣,٤٥٨٣,٤٠٥	مجموع المطلوبات
١,٣١٩,٢٤٥,٢٣٠	٩٨,٢٧٨,٥٥١	٢٧,٩٩٢,٣٤٨	٢١٨,٠٣٩,١٤٦	٧٣,١٥٧,٧٢٣	١٠٢,٦٩٤,٨٤٥	١٦٥,٩٢٧,٢٥٢	٣٨٦,١٥٥,٣٦٥	مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)

ثانياً: يلخص الجدول أدناه استحقاقات المشتقات المالية على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية من تاريخ البيانات المالية:
- المشتقات المالية التي يتم تسويتها بالصافي (على أساس التفاضل) وتشمل عقود مقايضة أسعار الفائدة:

المجموع	أكثر من 3 سنوات	من سنة إلى 3 سنوات	من 6 أشهر إلى سنة	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من شهر إلى 3 شهور	حتى شهر واحد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
31 كانون الأول 2008 -							
المشتقات للتحوط:							
1,418,000	1,418,000	-	-	-	-	-	- مشتقات الفوائد
1,418,000	1,418,000	-	-	-	-	-	
1,418,000	1,418,000	-	-	-	-	-	31 كانون الأول 2007 -

ثالثاً: بنود خارج الميزانية:

المجموع	أكثر من 5 سنوات	من سنة إلى 5 سنوات	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-2008				
55,820,349	-	-	55,820,349	الاعتمادات والقبولات الصادرة
62,812,319	-	-	62,812,319	السقوف غير المستغلة
40,605,369	-	1,709,755	38,895,614	الكفالات
159,238,037	-	1,709,755	157,528,282	المجموع
-2007				
58,144,071	-	711,880	57,432,191	الاعتمادات الصادرة والقبولات
57,564,521	-	-	57,564,521	السقوف غير المستغلة
25,910,141	-	887,997	25,022,144	الكفالات
141,618,733	-	1,599,877	140,018,856	المجموع

مخاطر التشغيل

تعرف مخاطر التشغيل على أنها مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاءة أو خلل في العمليات الداخلية، الأشخاص، الأنظمة أو تلك التي قد تنشأ نتيجة أحداث خارجية.

إطار عمل إدارة مخاطر التشغيل:

إن إدارة مخاطر التشغيل مسؤولية كل موظف وعلى كافة المستويات في البنك من خلال التطبيق السليم للإجراءات الداخلية التي من شأنها تخفيف تلك المخاطر التي يتم التعرض لها خلال العمليات اليومية. وللحرص والاهتمام من قبل إدارة البنك تم تعيين كادر متخصص منذ عام 2005 بهدف إلى تسهيل ودعم كافة إدارات البنك للقيام بمهامهم في إدارة تلك المخاطر.

نظراً للتغير المستمر في بيئة العمل نتيجة حرص إدارة البنك على مواكبة التكنولوجيا وطرح ما هو جديد من خدمات ومنتجات مصرفية، تم اعتماد وتطبيق عدة إجراءات لمساعدة إدارات البنك المختلفة في تحديد وقياس ومتابعة ومراقبة مخاطر التشغيل التي تنشأ عنها، ومن ضمنها:

- اعتماد سياسة إدارة مخاطر العمليات (Operational Risk Policy) لتغطي كافة دوائر البنك وفروعه الخارجية وشركائه الشقيقة والتابعة بحيث تشمل المبادئ الأساسية ويربط أهداف سياسة إدارة المخاطر بأهداف البنك الاستراتيجية. تحديد (Risk Appetite) أي مستويات المخاطر المقبولة وما يشمل السقوف والحدود العليا المقبولة للانحراف عن مستويات المخاطر المقبولة (Thresholds and Limits).

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

تطبيق منهجيات لقياس مخاطر التشغيل، حيث تهدف هذه المنهجيات للتعرف على المخاطر التي قد يتعرض لها البنك وتقييمها من حيث حجم الأثر وتكرار الحدوث، لغايات اتخاذ الإجراءات الرقابية المناسبة والتي من شأنها تسهيل عملية اتخاذ القرار في تحجيم تلك المخاطر من خلال عمليات التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية، جمع ومراجعة بيانات الحسائر الفعلية والمحتملة الناتجة عن العمليات المستمرة، مراقبة ومتابعة مؤشرات الخطر الرئيسية لتطوير الرقابة وتجنب حدوث خسائر في المستقبل.

مخاطر الامتثال

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

يدرك البنك أهمية الرقابة على الامتثال وتمشياً مع التوجيهات والمستجدات العالية تعليمات بازل بهذا الخصوص فقد تم تأسيس دائرة الرقابة على الامتثال في أواخر عام ٢٠٠٥ لتعنى بمراقبة امتثال البنك للقوانين والأنظمة والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية وأفضل الممارسات والمعايير المصرفية، ومن أهم أهدافها التأكد من امتثال البنك وسياساته الداخلية لجميع القوانين والأنظمة والتعليمات وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية.

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

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

(٤٠) التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

- يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:
- **حسابات الأفراد:** يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
 - **حسابات المؤسسات:** يشمل متابعة الودائع والقروض والديون الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
 - **الخزينة:** يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

المجموع		أخرى	الخزينة والاستثمار	المؤسسات	الأفراد	
٢٠٠٧	٢٠٠٨					
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٦,٥١٢,٠٧٠	١٠٩,٨٢٩,٧٣٠	٣,٧٨٣,٣٣٥	٢٨,٦٦٨,٦٨٢	٢٦,٨٤٠,٣١٠	٥٠,٥٣٧,٤٠٣	إجمالي الإيرادات
						(الوفر في) مخصص تدني
٨٨٦,٦٢٣	-	-	-	(٣٤٠,٤٤٩)	٣٤٠,٤٤٩	التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء
٧٤,١٢٩,٩٩٢	٧٤,٨٨١,٥٥٦	٣,٧٨٣,٣٣٥	١١,٩٠٢,٩٩٠	١٩,٢٥٨,٣٣٩	٣٩,٩٣٦,٨٩٢	نتائج أعمال القطاع
٤٣,٥٣٤,٠١٤	٤٧,٧٢٧,٧٨١	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة
٣٠,٥٩٥,٩٧٨	٢٧,١٥٣,٧٧٥	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
٩,٦٨٦,١٦٤	٦,٨٥٨,٩٣٦	-	-	-	-	ضريبة الدخل
٢٠,٩٠٩,٨١٤	٢٠,٢٩٤,٨٣٩	-	-	-	-	ربح السنة
معلومات أخرى						
١,٣١٩,٢٤٥,٢٣٠	١,٤٦٢,٢٤٤,٤٦٦	٧٢,٣٦٧,٢٧٢	٧٥٧,٠٢٣,٣٩٥	٢٦٠,٦٩٨,٠٤١	٣٧٢,١٥٥,٧٥٨	إجمالي موجودات القطاع
١,١٧٤,٢٠١,٥٥٨	١,٣١٠,٧٤٣,٥٤٢	٥٩,٩١٥,٤٦٤	٦١٦,١٥٨,٠٢٨	٢٦٦,٣٤٧,٢٥٨	٣٦٨,٣٢٢,٧٩٢	إجمالي مطلوبات القطاع
١٣,٣٩٨,٢٣٢	٨,٦٦٣,٥٨٢					مصاريف رأسمالية
٣,٠٦٨,٦٠١	٤,٧٥٨,٣٨١					الاستهلاك والإطفاءات

معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

المجموع	خارج المملكة		داخل المملكة		
	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٦,٥١٢,٠٧٠	١٠٩,٨٢٩,٧٣٠	٣١,٩٦٦,٧٧٥	٢٠,٢٠٤,١٣٨	٧٤,٥٤٥,٢٩٥	٨٩,٦٢٥,٥٩٢
١٠٦,٣١٩,٢٤٥,٢٣٠	١٠٩,٤٦٢,٢٤٤,٤٦٦	٤٦٣,١٤٠,٠٣٨	٤٢٦,٣٢٢,٠١٥	٨٥٦,١٠٥,١٩٢	١,٠٣٥,٩٢٢,٤٥١
١٣,٣٩٨,٢٣٢	٨,٦٦٣,٥٨٢	٣,١٤٠,٨٨٩	٢,٠٤٤,٦٥٧	١٠,٢٥٧,٣٤٣	٦,٦١٨,٩٢٥
					إجمالي الإيرادات
					مجموع الموجودات
					المصرفيات الرأسمالية

(٤١) إدارة رأس المال

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

حسب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٣/١٧) يكون الحد الأدنى لرأس المال المدفوع للبنوك الأردنية ٤٠ مليون دينار قبل نهاية عام ٢٠٠٨. كما تنص تلك التعليمات أن يكون الحد الأدنى لنسبة حقوق المساهمين إلى إجمالي الموجودات (٦٪).

يلتزم البنك منذ تأسيسه بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ١٢٪ حسب تعليمات البنك المركزي الأردني (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية). كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات .

يقوم البنك بإدارة هيكله رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم يقم البنك بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكله رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

وصف لما يتم اعتباره كرأس مال

حسب تعليمات البنك المركزي، يتكون رأس المال التنظيمي من رأس المال الأساسي والذي يشمل رأس المال المدفوع، علاوة الإصدار، الاحتياطيات المعلنة، الأرباح المدورة، حقوق الأقلية، مطروحاً منه خسائر الفترة، الشهرة، كلفة أسهم الخزينة والنقص في الخصصات المطلوبة، الموجودات الضريبية المؤجلة إضافة إلى أي مبالغ قد تطلب القوانين حظر التصرف بها. البند الثاني من رأس المال التنظيمي هو رأس المال الإضافي والذي يشمل كل من الاحتياطيات غير المعلنة، القروض المساندة، فروقات ترجمة العملات الأجنبية، احتياطي المخاطر المصرفية، الأدوات ذات الصفة المشتركة بين رأس المال والدين، والتغير المتراكم في القيمة العادلة وبنسبة لا تزيد عن ٤٥٪ منه إذا كان موجياً وي طرح بالكامل إذا كان سالباً. البند الثالث من رأس المال التنظيمي هو رأس المال المساعد والذي يستخدم لمواجهة مخاطر السوق. ي طرح من رأس المال التنظيمي مساهمات البنك في رؤوس أموال البنوك والاستثمارات في الشركات المالية التابعة إذا لم يتم دمجها. كما ي طرح

منه مساهمات البنك في شركات التأمين وبكامل قيمة المساهمة بالإضافة إلى مبلغ التجاوز في الاستثمارات في الشركات الأخرى التي تتجاوز نسبة 10٪ من رأس مال البنك المكتتب به على مستوى الاستثمارات الإفرادية و 50٪ من رأس مال البنك المكتتب به على المستوى الإجمالي.

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

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
بنود رأس المال الأساسي		
- رأس المال المكتتب به (المدفوع)		
٢١,٦٨٣,٥٣٧	٢٤,١٥٢,٢٧٩	
- الاحتياطي القانوني		
١,٣٢١,٦١٣	١,٣٢١,٦١٣	
- الاحتياطي الاختياري		
٩,٨٣٧,٣١٥	١٧,٧١٣,٤١٢	
- الأرباح المدورة		
-	١٨٩,٧٥٢	يطرح: استثمارات في رؤوس أموال البنك والشركات المالية الأخرى
-	٣,٦٢٧,٥٠٨	موجودات غير ملموسة
<u>١٠٧,٨٤٢,٤٦٥</u>	<u>١١٩,٣٧٠,٤٤٤</u>	مجموع بنود رأس المال الأساسي
بنود رأس المال الإضافي		
- صافي تقاص أثر تطبيق المعيار (٣٩) والتغير		
١٠,٩٤٠,٩٧٤	٨,٠٨٩,٠٦٠	المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المتوفرة للبيع
<u>٥,٣٨٧,٩٣٢</u>	<u>٦,٣٣٧,٩٣٢</u>	- احتياطي مخاطر مصرفية عامة
<u>١٦,٣٢٨,٩٠٦</u>	<u>١٤,٤٢٦,٩٩٢</u>	مجموع بنود رأس المال الإضافي
يطرح:		
٣,٠٠٠	١٨٩,٧٥٢	- استثمارات في رؤوس أموال البنك والشركات المالية الأخرى
<u>١٢٤,١٦٨,٣٧١</u>	<u>١٣٣,٦٠٧,٢٨٤</u>	مجموع رأس المال التنظيمي
<u>٧٣١,٠٠٤,١١٨</u>	<u>٨٥٨,٦١٧,٨٨٧</u>	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٦,٩٩	١٥,٥٦	نسبة كفاية رأس المال (%)
١٤,٧٥	١٣,٩٠	نسبة رأس المال الأساسي (%)

* حسب تعليمات بازل II يتم طرح 50٪ من قيمة الاستثمار في بنوك وشركات تابعة من رأس المال الأساسي و 50٪ من رأس المال التنظيمي.

- تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ بناءً على مقررات لجنة بازل II بينما تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ بناءً على مقررات لجنة بازل I.

(٤٢) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
			٢٠٠٨ -
			الموجودات
٢٢٩,٥٣٢,٨٧٠	-	٢٢٩,٥٣٢,٨٧٠	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٧١,٧٣٥,٧٠٧	-	١٧١,٧٣٥,٧٠٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٩,٦٣٧	-	٦٩,٦٣٧	موجودات مالية للمتاجرة
٦٣٢,٨٥٣,٨٠٢	٤٥٤,٢٠٩,٢٩٤	١٧٨,٦٤٤,٥٠٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٥٥,٦٨٥,١٨١	٢٠٤,١٣٧,٠٥٠	١٥١,٥٤٨,١٣١	موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٤,٥٦٩,٩٢٤	٢٩,٨١٣,٧٩٥	٤,٧٥٦,١٢٩	متلكات ومعدات
٣,١٢٧,٥٠٨	٢,١٧٦,٧٨١	٩٥٠,٧٢٧	موجودات غير ملموسة
٣٤,١٦٩,٨٣٧	١٥,٢٥٩,٥٤٤	١٨,٩١٠,٢٩٣	موجودات أخرى
<u>١,٤١٢,٢٤٤,٤٦٦</u>	<u>٧٠٦,٠٩٦,٤٦٤</u>	<u>٧٥٦,١٤٨,٠٠٢</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات -
٤٤,٤٤٨,٢٠٣	-	٤٤,٤٤٨,٢٠٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,١٢٥,٣٤٧,٨٦٢	١,٠٩,٩٧٩,١٥٨	١,٠١٥,٣٦٨,٧٠٤	ودائع عملاء
٤٨,٧٨٢,٨٧٤	١٢,٥٦١,٦٠٦	٣٦,٢٢١,٢٦٨	تأمينات نقدية
٢٣,٧٩٠,١٢٩	٢٣,٠٧٩,٠١٣	٧١١,١١٦	أموال مقترضة
٨,٥٧٢,٩٦٠	٨,٢٨٢,٩٩٥	٢٨٩,٩٦٥	مخصصات متنوعة
٢٢,٥١٣,٢٩٦	٨,٠٢٧,١٢٢	١٤,٤٨٦,١٧٤	مخصص ضريبة الدخل
٩,٢٤٩,١٣٩	٩,٢٤٩,١٣٩	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٨,٠٣٩,٠٧٩	٨,٠٣٦,٧٥٠	٢٠,٠٠٢,٣٢٩	مطلوبات أخرى
<u>١,٣١٠,٧٤٣,٥٤٤</u>	<u>١,٧٩,٢١٥,٧٨٣</u>	<u>١,١٣١,٥٢٧,٧٥٩</u>	مجموع المطلوبات
<u>١٥١,٥٠٠,٩٢٤</u>	<u>٥٢٦,٨٨٠,٦٨١</u>	<u>(٣٧٥,٣٧٩,٧٥٧)</u>	الصافي
			٢٠٠٧ -
			الموجودات
٢٩١,٦٥٧,٠٧٣	-	٢٩١,٦٥٧,٠٧٣	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٩٨,٦٨٦,٦٥١	-	١٩٨,٦٨٦,٦٥١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧٧,٢٥٠	-	١٧٧,٢٥٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٢٩,٤٠٥	-	٣٢٩,٤٠٥	موجودات مالية للمتاجرة
٥٣٩,٣٨٩,٦٧٣	٣٩٩,٣٧١,٣٠٨	١٤٠,٠١٨,٣٦٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٢٦,٤٤١,٣٢٩	١٤٠,٠٨٦,٦٦٦	٨٦,٣٥٤,٧٠٣	موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٠,٩٨١,٧٣٩	٢٦,٦٠٨,٩٣٩	٤,٣٧٢,٨٠٠	متلكات ومعدات
٣,٤٢٥,٧٤٧	٢,٣٣٢,٥٤٧	١,٠٩٣,٢٠٠	موجودات غير ملموسة
٢٨,١٥٦,٣٦٣	٩,٧٢٠,٢١٩	١٨,٤٣٦,١٤٤	موجودات أخرى
<u>١,٣١٩,٢٤٥,٢٣٠</u>	<u>٥٧٨,١١٩,٦٣٩</u>	<u>٧٤١,١٢٥,٥٩١</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات -
٥٢,٤٦٨,٦٥٢	-	٥٢,٤٦٨,٦٥٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٩٤,٨٥٩,٤٣١	١٣٣,٣٠١	٩٩٤,٧٢٦,١٣٠	ودائع عملاء
٣٦,٩٧١,٠٠٠	١٣,٩٩٠,٦٦١	٢٢,٩٨٠,٣٣٩	تأمينات نقدية
٢٣,٤٤٩,٤٧٥	٢٣,٠٠٠,٠٠٠	٤٤٩,٤٧٥	أموال مقترضة
٨,١٩٣,٩٩٨	٧,٨٠٤,٠٣٣	٣٨٩,٩٦٥	مخصصات متنوعة
٢١,٠٣٠,٩٦٩	-	٢١,٠٣٠,٩٦٩	مخصص ضريبة الدخل
١٢,٣٧٣,٣٦٠	١٠,١٠١,٢٠٥	٢,٢٧٢,١٥٥	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٤,٨٥٤,٦٧٣	٧,٣٠٤,٦٣٦	١٧,٥٥٠,٠٣٧	مطلوبات أخرى
<u>١,١٧٤,٢١٠,٥٥٨</u>	<u>٦٢,٣٣٣,٨٣٦</u>	<u>١,١١١,٨٦٧,٧٢٢</u>	مجموع المطلوبات
<u>١٤٥,٠٤٣,٦٧٢</u>	<u>٥١٥,٧٨٥,٨٠٣</u>	<u>(٣٧٠,٧٤٢,١٣١)</u>	الصافي

(٤٣) حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء وعلى مسؤوليتهم الخاصة مبلغ ٤٦,٤٨٥,٢٨٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ مقابل مبلغ ١٥,٥٧٥,٢٨٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧. ولا يتم إظهار هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات البنك في البيانات المالية.

(٤٤) ارتباطات والتزامات محتملة

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية:		٢٠٠٨	٢٠٠٧
		دينار	دينار
اعتمادات:			
- صادرة		٥٤,٣٥٦,٩٩٨	٥٦,٨٤٠,٦٢٠
- واردة		٣٥,٣٥٧,٨٩٩	٣٥,٠٢١,٥٧٨
قبولات		١,٤٦٣,٣٥١	١,٣٠٣,٤٥١
كفالات:			
- دفع		١٢,٨٦٥,٠٤٥	٦,٨٨٨,٨٧٦
- حسن تنفيذ		١٢,٣٢٥,٦٥٥	٨,٥٥٢,٥٠٦
- أخرى		١٥,٤١٤,٦٦٩	١٠,٤٦٨,٧٥٩
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة		٦٢,٨١٢,٣١٩	٥٧,٥٦٤,٥٢١
المجموع		١٩٤,٥٩٥,٩٣٦	١٧٦,٦٤٠,٣١١
ب- التزامات تعاقدية:			
عقود شراء ممتلكات ومعدات		٦١٢,٠٥٢	٣,٦٢٨,٦٣٤
المجموع		٦١٢,٠٥٢	٣,٦٢٨,٦٣٤

* تبلغ قيمة الإيجارات السنوية لبنى البنك الرئيسي والفروع ٩٣٥,٩٦١,٩٦١ دينار كما بتاريخ ٣١ كانون أول ٢٠٠٨ و ٩٣٩,٧٥٨,٩٣٩ دينار كما بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

(٤٥) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٤٠٨,٢٧,٥٣٢ دينار و ١٨,٢٨,٨٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ على التوالي. بلغ رصيد المخصصات لمواجهة القضايا المقامة على البنك مبلغ ١٩٣,٩٠٥,٩٠٥ دينار و ١١٢,٩٣٤,٢١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ على التوالي.

تتضمن القضايا المقامة على البنك أربع قضايا بمبلغ ١٠,٤١,٨٢,١٧ دينار مقامة من قبل عملاء فرع وادي التفاح.

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

(٤٦) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة

تم إصدار معايير تقارير مالية جديدة وتعديلات على معايير المحاسبة الدولية القائمة والتفسيرات التالية حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل البنك.

معايير التقارير المالية الدولي رقم ٣ - اندماج الأعمال - معدل ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٢٧ القوائم المالية الموحدة والمنفصلة - معدل

تم إصدار المعايير المعدلة في شهر كانون الثاني ٢٠٠٨ وينبغي تطبيقها على السنوات المالية التي تبدأ في ١ تموز ٢٠٠٩ أو بعد ذلك.

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

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

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

معايير المحاسبة الدولي رقم ١ عرض القوائم المالية - معدل

تم إصدار هذا المعيار المعدل خلال شهر أيلول ٢٠٠٧ وينبغي تطبيقه للسنوات المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠٠٩ أو بعد ذلك. يفصل هذا المعيار بين التغييرات في حقوق ملكية حملة الأسهم عن التغييرات الأخرى في حقوق الملكية. سوف تشمل قائمة التغييرات في حقوق الملكية تفاصيل المعاملات مع حملة الأسهم. فيما يتم عرض جميع التغييرات الأخرى في حقوق الملكية. في بند واحد منفصل. بالإضافة إلى ذلك، أضاف هذا المعيار قائمة الدخل الشامل التي تعرض كافة بنود الإيرادات والمصروفات التي تم الاعتراف بها إما في قائمة واحدة أو في قائمتين مترابطين. إن البنك بصدد تقييم إذا ما كان سوف يقوم بإعداد قائمة واحدة أو قائمتين.

معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية الاعتراف والقياس- بنود التحوط المؤهلة

تم إصدار التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ خلال شهر آب ٢٠٠٨ وينبغي تطبيقها للسنوات المالية التي تبدأ في أول تموز ٢٠٠٩ أو بعد ذلك.

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

إن تطبيق هذا التعديل لن ينتج عنه أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك، حيث أنه لم يتم الدخول في مثل أدوات التحوط هذه.

معايير التقارير المالية الدولي رقم ٢ - معدل - الدفع على أساس الأسهم

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار تعديل على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢ في شهر كانون الثاني ٢٠٠٨ لتوضيح تعريف شروط استحقاق أدوات حقوق الملكية الممنوحة والمعالجة المحاسبية للممنوح التي تم إلغاؤها. ينبغي تطبيق هذا التعديل للفترة السنوية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠٠٩ أو بعد ذلك.

لن ينتج عن هذا التعديل أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك.

معايير التقارير المالية الدولية رقم ٨ - القطاعات التشغيلية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولية رقم ٨ خلال شهر تشرين الثاني ٢٠٠٦. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولية رقم ١٤ "تقديم التقارير حول القطاعات". ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترة السنوية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠٠٩ أو بعد ذلك. من المتوقع أن لا تختلف القطاعات التشغيلية حسب المعيار الجديد عن قطاعات الأعمال المعرفة حالياً بموجب معيار المحاسبة الدولية رقم ١٤.

تفسير رقم ١٦ الصادر عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية - التحوط لصافي الاستثمار في عمليات أجنبية (إذا كان لدى الشركات عمليات أجنبية)
تم إصدار تفسير رقم ١٦ خلال شهر تموز ٢٠٠٨ وينبغي تطبيقه للسنوات المالية التي تبدأ في أول تشرين الأول ٢٠٠٨ أو بعد ذلك. هذا ويجب تطبيق هذا التفسير بأثر رجعي. يوفر هذا التفسير إرشادات حول المعالجة المحاسبية للتحوط في صافي الاستثمار. يتضمن هذا التفسير إرشادات حول تحديد مخاطر العملات المؤهلة لمحاسبة التحوط وأين من الممكن أن يتم الاحتفاظ بأداة التحوط ضمن شركات المجموعة، وكيفية احتساب مبلغ ربح أو خسارة العملات الأجنبية المتعلقة بصافي الاستثمار وأداة التحوط.

(٤٧) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠٠٧ لتتناسب مع تصنيف أرقام القوائم المالية لعام ٢٠٠٨. ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على ربح السنة وحقوق الملكية.



فروع ومكاتب البنك

فروع ومكاتب البنك

الإدارة العامة

عدد الموظفين: ٧٦٥ موظف
هاتف: ٥٠٠ ٦٠٠٠ فاكس: ٧١٢٤ ٥٠٠
ص.ب. ٩٥٠٦٦٦ عمان ١١١٩٥ الأردن

فرع وادي صقره

عدد الموظفين: ٢٤ موظف
هاتف: ٤٦١ ٦٩١٠ فاكس: ٥٩٠١ ٤٦٢
ص.ب. ٩٤٠٥٣٣ عمان ١١١٩٤ الأردن

فرع عمان

عدد الموظفين: ٢٤ موظف
هاتف: ٤٦٣ ٩٣٢١ فاكس: ٤٦٣ ٩٣٢٨
ص.ب. ٧١٥ عمان ١١١١٨ الأردن

فرع جبل عمان

عدد الموظفين: ١٢ موظف
هاتف: ٤٦١ ٨٥٠٤ فاكس: ٤٦١ ٨٥٠٤
ص.ب. ٢٠١٨ عمان ١١١١٨ الأردن

فرع الزرقاء

عدد الموظفين: ١٩ موظف
هاتف: ٢٧٢٩ ٣٩٨ فاكس: ١٢٢٤ ٣٩٦
ص.ب. ٣٩ الزرقاء ١٣١١٠ الأردن

فرع فندق الأردن

عدد الموظفين: ٦ موظف
هاتف: ٤٦٥ ٧٣١١ فاكس: ٤٦٤ ٤٦٤
ص.ب. ٧١٥ عمان ١١١١٨ الأردن

فرع اللويبة

عدد الموظفين: ١١ موظف
هاتف: ٤٦٣ ٧٤٠٤ فاكس: ٤٦٣ ٧٤٣٨
ص.ب. ٧١٥ عمان ١١١١٨ الأردن

فرع المحطة

عدد الموظفين: ١٠ موظف
هاتف: ٤٦٥ ١٣٢٥ فاكس: ٤٦٥ ١٩٩١
ص.ب. ٦١٨٠ عمان ١١١١٨ الأردن

فرع الجامعة الأردنية

عدد الموظفين: ٢٢ موظف
هاتف: ٢٢٢٥ ٥٣٤ فاكس: ٣٢٧٨ ٥٣٣
ص.ب. ٣١٤٦ عمان ١١٩٤٢ الأردن

فرع اربد / شارع الهاشمي

عدد الموظفين: ٢٠ موظف
هاتف: ٤٦٠٤ ١٣٧ فاكس: ٩٢٠٧ ٧٢٧
ص.ب. ٢٣٦ اربد ٢١١١٠ الأردن

فرع الوحدات

عدد الموظفين: ٩ موظف
هاتف: ١١٧١ ٤٧٧ فاكس: ٣٣٨٨ ٤٧٥
ص.ب. ٧١٥ عمان ١١١١٨ الأردن

فرع القويسمة

عدد الموظفين: ١٧ موظف
هاتف: ٦٠٦١ ٤٧٦ فاكس: ٥٢٤ ٤٧٧
ص.ب. ٣٨٩٧ عمان ١١٥٩٣ الأردن

فرع جامعة اليرموك

عدد الموظفين: ١٠ موظف
هاتف: ٦٠٣٥ ٧٢٤ فاكس: ١٩٨٣ ٧٢٤
ص.ب. ٣٢٦ اربد ٢١١١٠ الأردن

فرع مستشفى الجامعة الأردنية

عدد الموظفين: ١٠ موظف
هاتف: ٣١٦٦ ٥٣٥ فاكس: ٣٢٤٨ ٥٣٣
ص.ب. ١٣١٤٦ عمان ١١٩٤٢ الأردن

فرع معدي

عدد الموظفين: ٨ موظف
هاتف: ٣٥٧ ٠٠٣٠ فاكس: ١٩٠٤ ٣٥٧
ص.ب. ٢٧ معدي ١٨٢٦١ الأردن

فرع البيادر

عدد الموظفين: ١٧ موظف
هاتف: ٤٩٣٣ ٥٨٥ فاكس: ٤٩٣٣ ٥٨١
ص.ب. ١٤٠٢٨٥ عمان ١١١٨٤ الأردن

فرع سسي تاون

عدد الموظفين: ٨ موظف
هاتف: ١٧٢٤ ٥٨٦ فاكس: ٦١٤٥ ٥٨١
ص.ب. ٧١٥ عمان ١١١١٨ الأردن

فرع فندق الماريوت

عدد الموظفين: ٥ موظف
هاتف: ١٤٩ ٥٦٦ فاكس: ٣١٦١ ٥٦٢
ص.ب. ٧١٥ عمان ١١١١٨ الأردن

فرع مرج الحمام

عدد الموظفين: ٨ موظف
هاتف: ٢٣٨٣ ٥٧١ فاكس: ١٨٩٥ ٥٧١
ص.ب. ٣٠ مرج الحمام ١١٧٣٢ الأردن

فرع الرصيفة

عدد الموظفين: ٩ موظف
هاتف: ١١٠٦ ٣٧٤ فاكس: ٢٢٧٥ ٣٧٤
ص.ب. ٤١ الرصيفة ١٣٧١٠ الأردن

فرع الفحيص

عدد الموظفين: ٨ موظف
هاتف: ٣٠٦١ ٥٣٧ فاكس: ٣٠٦٤ ٥٣٧
ص.ب. ١٨٠ الفحيص ١٩١٥٢ الأردن

فرع جامعة مؤتة

عدد الموظفين: ١٨ موظف
هاتف: ١٨٢ ٢٣٧ فاكس: ١٨١ ٢٣٧
ص.ب. ٧ مؤتة الأردن

فرع جامعة العلوم والتكنولوجيا

عدد الموظفين: ١٠ موظف
هاتف: ١٠٠٠ ٧٢٠ فاكس: ٥١٦٨ ٧٠٩
ص.ب. ٣٢٦ اربد ٢١١١٠ الأردن

فرع العقبة

عدد الموظفين: ١٨ موظف
هاتف: ٣٣٥٥ ٢٠١ فاكس: ٥٥٥٠ ٢٠١
ص.ب. ١١٦٦ العقبة ٧٧١٠ الأردن

فرع أبو علندا

عدد الموظفين: ٧ موظف
هاتف: ٢٨٥٧ ٤١٦ فاكس: ٤٨٠١ ٤١٦
ص.ب. ١٥٣ عمان ١١٥٩٢ الأردن

فرع السلط

عدد الموظفين: ١٤ موظف
هاتف: ١٣٦ ٣٥٥ فاكس: ٦٧١٥ ٣٥٥
ص.ب. ١١٠١ السلط الأردن

فرع شارع المدينة المنورة

عدد الموظفين: ١٥ موظف
هاتف: ٦٥٧٦ ٥٥٣ فاكس: ٧٩٥٧ ٥٥٣
ص.ب. ١٣٠١ عمان ١١٩٥٣ الأردن

فرع جبل الحسين

عدد الموظفين: ١١ موظف
هاتف: ٧١٦٠ ٤٦٤ فاكس: ٧١٦٠ ٤٦١
ص.ب. ٨٢٧٢ عمان ١١١٢١ الأردن

فرع السيفوي

عدد الموظفين: ١٠ موظف
هاتف: ٥٠٧٤ ٥١٨ فاكس: ٧٧٢١ ٥٦٨
ص.ب. ٩٦٢٩٧ عمان ١١١٩٦ الأردن

فرع ضاحية الياسمين

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

فرع حكما

عدد الموظفين: ٨ موظف
هاتف: ١٧٣٦ ٧٤٠ فاكس: ٢٥٤٥ ٧٤١
ص.ب. ٣٢٦ اربد ٢١١١٠ الأردن

فرع الصوفية

عدد الموظفين: ١٢ موظف
هاتف: ٣٤٢٠ ٥٨٥ فاكس: ٣١٤٠ ٥٨٦
ص.ب. ٧١٥ عمان ١١١١٨ الأردن

فرع صوبلح

عدد الموظفين: ١٥ موظف
هاتف: ٥٢١٠ ٥٣٣ فاكس: ٥١٥٩ ٥٣٣
ص.ب. ١٤٠٠ عمان ١١٩١٠ الأردن

فرع جامعة آل البيت

عدد الموظفين: ٧ موظف
هاتف: ٦٩٧٠٠٠ ٦٩٧ فاكس: ٤٦٥٥ ٦٢٣
ص.ب. ١٣٠٦٦ المرق ٢٥١١٣ الأردن

فرع شارع مكة

عدد الموظفين: ١٣ موظف
هاتف: ٤٩٣٠ ٥٥٤ فاكس: ٢٨٥٠ ٥٥٢
ص.ب. ١١٧٢ عمان ١١٨٢١ الأردن

فرع البقعة

عدد الموظفين: ٨ موظف
هاتف: ٤٧٢٨١٩٠ ٤٧٢ فاكس: ٦٨١٠ ٤٧٢
ص.ب. ١٤٠٠ صوبلح ١٩٣٨١ الأردن

فرع جرش

عدد الموظفين: ١٠ موظف
هاتف: ٤٠١٢ ٦٣٥ فاكس: ٤٠١٢ ٦٣٥
ص.ب. ٩٦ جرش الأردن

فرع الزرقاء الجديدة

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

فرع ماركا

عدد الموظفين: ٨ موظف
هاتف: ٦٠٤٤ ٤٨٩ فاكس: ٦٠٤٢ ٤٨٩
ص.ب. ٧١٥ عمان ١١١١٨ الأردن

فرع قصر العدل

عدد الموظفين: ٦ موظف
هاتف: ٧٢٨٦ ٥١٧ فاكس: ٧٢٨٧ ٥١٧
ص.ب. ٩٥٠٦٦٦ عمان ١١١٩٥ الأردن

فرع الكرك

عدد الموظفين: ١٠ موظف
هاتف: ٢٣٥ ٥٧٢٤ فاكس: ٢٣٥ ٢٣٥
ص.ب. ١١٠ الكرك الأردن

فرع الرمثا

عدد الموظفين: ٩ موظف
هاتف: ٤١٦٦ ٧٣٨ فاكس: ٤١٦٨ ٧٣٨
ص.ب. ٥٢٦ الرمثا الأردن

فرع العبدلي

عدد الموظفين: ١٢ موظف
هاتف: ٠٧٥٣ ٥١٥ فاكس: ٢٤٢٠ ٥٦٠
ص.ب. ٩٢٨٥٠٧ عمان ١١١٩٠ الأردن

فرع المفرق

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

فرع أسواق السلام

عدد الموظفين: ١١ موظف
هاتف: ٩٠٤٥ ٥٨٥ فاكس: ٧٦٣١ ٥٨٥
ص.ب. ١٤٠٢٨٥ عمان ١١٨١٤ الأردن

فرع شارع الجيش

عدد الموظفين: ١٩ موظف
هاتف: ٨٠٣١ ٣٩٦ فاكس: ٥١٥٩ ٣٩٦
ص.ب. ٣٩ الزرقاء ١٣١١٠ الأردن

فرع مستشفى الملك المؤسس

عدد الموظفين: ٨ موظف
هاتف: ٥٧٢٣ ٧٠٩ فاكس: ٥٧٢٥ ٧٠٩
ص.ب. ٢٠٦٦ اربد ٢١١١٠ الأردن

فرع جامعة فيلادلفيا

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

فرع ميدان الملك عبدالله

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

فرع أبو نصير

عدد الموظفين: ٨ موظف
هاتف: ٥١٠٧١٨ ٥١٠ فاكس: ٥١٠٧١٦ ٥١٠
ص.ب. ٢٤٥٩ عمان ١١٩٤١ الأردن

فرع شارع عمر المختار

عدد الموظفين: ١١ موظف
هاتف: ٩٥٠ ٧٢٥ فاكس: ٩٥٤ ٧٢٥
ص.ب. ١٥٠٠٠٢ عمان ٢١١٤١ الأردن

فرع سيتي مول

عدد الموظفين: ١٠ موظف
هاتف: ٠٠٢٨ ٥٨٢ فاكس: ٥٨٦٤ ٧٢٦
ص.ب. سيتي مول عمان الأردن

فرع الهاشمي الشمالي

عدد الموظفين: ٨ موظف
هاتف: ٠٦٥٠٥٥٣٩٠ . فاكس: ٠٦٥٠٥٥٤٠١
ص.ب. ٢٣١١٠٦ عمان ١١١٢٣

فرع مستشفى الأمير حمزة

عدد الموظفين: ٤ موظف
هاتف ٥٢٢٦ ٥٢٠٥ . فاكس ٥٢٠٤ ٥٢٠٥
عمان. الأردن

فرع مادبا

عدد الموظفين: ١٠ موظف
هاتف ٥٣٢٥٣٤٧١ . فاكس ٥٣٢٥٣٤٦٥
العقبة، الأردن

فرع طبربور

عدد الموظفين: ٨ موظف
هاتف: ٠٦٥٠٥٤١٧٠ . فاكس: ٠٦٥٠٥٣٩١٦
ص.ب. ٢٧٣ عمان ١١٩٤٧

فرع زارا مول

عدد الموظفين: ١٥ موظف
هاتف ٦٢٢٠ ٦٢٠٠ . فاكس ١٧٦٢ ١٧٦٢
زارا مول، وادي صقر، عمان، الأردن

مكتب الطلبة / جامعة اليرموك

عدد الموظفين: ٧ موظف
هاتف ٢٧٦٤٦٠٥٣ . فاكس ٢٧٦٤١٩٨٣
جامعة اليرموك، إربد، الأردن

فرع جامعة الحسين بن طلال

عدد الموظفين: ١٠ موظف
هاتف: ٢١٣٥١٨١ . فاكس: ٢١٣٤٩٨٥
ص.ب. ٢٠ عمان ٧١١١٠

مكتب مؤسسة الموائئ

هاتف ٩١١٧ ٢٠١ . فاكس ٣٠٩٧٣ ٣٠٣٢٠٣
العقبة، الأردن

مكتب الجسر العربي

هاتف ٣١٧٠ ٢٠١ . فاكس ٣١٧٠ ٢٠١
العقبة، الأردن

المراكز الاستشارية

المركز الاستشاري / عمان

هاتف ٣٣١٧ ٤٦٥٠ . فاكس ٢٨٩٠ ٤٦٤٠
ص.ب. ٥٣٣ ٩٤٠ عمان ١١١٩٤

المركز الاستشاري / اربد

هاتف ٧٥٢٧ ٧٥٢٧ . فاكس ٧٥٣٠ ٧٢٥٠
ص.ب. ٢٠٦٦، إربد، الأردن

المركز الاستشاري / الزرقاء

هاتف ٥٢٠١ ٣٩٧٠ . فاكس ١٤٢٤ ٣٩٣٠
ص.ب. ٣٩، الزرقاء ١٣١١٠

فروع ومكاتب فلسطين

الإدارة الإقليمية

عدد الموظفين: ٢٥٢ موظف
هاتف ٣٥٠٠ ٢٩٨٠٢ . فاكس ٢٧٦٤ ٢٩٥٠٢
ص.ب. ١٨٧٠، رام الله، فلسطين

فرع نابلس

عدد الموظفين: ٣٦ موظف
هاتف ١٣٠١ ٢٣٨٠٩ . فاكس ١٥٩٠ ٢٣٨٠٩
ص.ب. ٥٠، نابلس، فلسطين

فرع رام الله

عدد الموظفين: ٣١ موظف
هاتف ٣٥٠٠ ٢٩٨٠٢ . فاكس ٢٧٦٤ ٢٩٥٠٢
ص.ب. ١٨٧٠، رام الله، فلسطين

فرع الشلالة

عدد الموظفين: ١٦ موظف
هاتف ٩٨٠٢ ٢٢٢٠٢ . فاكس ٩٣١٧ ٢٢٢٠٢
ص.ب. ٦٦٢، الخليل، فلسطين

فرع طولكرم

عدد الموظفين: ٢٨ موظف
هاتف ٢٧٧٠ ٢١٧٠٩ . فاكس ٢٧٧٣ ٢١٧٠٩
ص.ب. ١١٠، طولكرم، فلسطين

فرع جنين

عدد الموظفين: ٣٥ موظف
هاتف ٥١٢٤ ٢٥٠٠٤ . فاكس ٣١١٠ ٢٥٠٠٤
ص.ب. ٦٦، جنين، فلسطين

فرع شارع القدس

عدد الموظفين: ٢٠ موظف
هاتف ٦٠٠٦ ٢٩٨٠٢ . فاكس ١٤٣٣ ٢٩٥٠٢
ص.ب. ١٨٧٠، رام الله، فلسطين

فرع بيت لحم

عدد الموظفين: ٢٣ موظف
هاتف ٤٩٧١ ٢٧٤٠٢ . فاكس ٤٩٧٤ ٢٧٤٠٢
ص.ب. ٧٠٩، بيت لحم، فلسطين

فرع قلقيلية

عدد الموظفين: ٢٣ موظف
هاتف ١١١٥ ٢٩٤٠٩ . فاكس ١١١٩ ٢٩٤٠٩
ص.ب. ٤٣، قلقيلية، فلسطين

فرع أريحا

عدد الموظفين: ١٣ موظف
هاتف ٣٦٢٧ ٢٣٢٠٢ . فاكس ١٩٨٢ ٢٣٢٠٢
ص.ب. ٥٥، أريحا، فلسطين

فرع وادي التفاح

عدد الموظفين: ٢٦ موظف
هاتف ٥٣٥٣ ٢٢٢٠٢ . فاكس ٥٣٥٨ ٢٢٢٠٢
ص.ب. ٦٦٢، الخليل، فلسطين

فرع شارع فيصل

عدد الموظفين: ٢٠ موظف
هاتف ٣٢٥٠ ٢٣٨٠٩ . فاكس ٣٢٥٦ ٢٣٨٠٩
ص.ب. ١٥٥٩، نابلس، فلسطين

فرع خان يونس

عدد الموظفين: ١٢ موظف
هاتف ٥٧٧٥ ٢٨٦٠٨ . فاكس ١٠٨٨ ٢٨٦٠٨
ص.ب. ١٦٧، غزة، فلسطين

فرع السرايا

عدد الموظفين: ١٣ موظف
هاتف ٤٩٥٠ ٢٨٦٠٨ . فاكس ٤٨٣٠ ٢٨٦٠٨
ص.ب. ١٦٧، غزة، فلسطين

الشركات التابعة

الشركة الوطنية للخدمات المالية- أوراق للاستثمار

عدد الموظفين: ٢٧ موظف
هاتف ٣٨٠٠ ٦٥٥٠٠ . فاكس ٣٨٠٢ ٦٥٥٠٠
ص.ب. ٩٢٥١٠٢ عمان ١١١١٠

الشركة الوطنية للأوراق المالية

عدد الموظفين: ٢٤ موظف
هاتف ٤٢٤٩٨٠٤٢ . فاكس ٢٢٩٨٠٤٢
ص.ب. ١٩٨٣، رام الله، فلسطين

www.cab.jo

