



حضرة صاحب الجلالة الهاشمية
الملك عبد الله الثاني بن الحسين المعظم

صفحة

٣

أعضاء مجلس الإدارة

٥

كلمة رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

٦

الأداء الاقتصادي

٨

التحليل المالي

١٢

نشاطات البنك خلال ٢٠٠٦

١٦

الخطة المستقبلية

١٧

إدارة المخاطر المصرفية

١٩

الحوكمة المؤسسية وبيانات الإفصاح

٢٧

البيانات المالية لعام ٢٠٠٦ وتقرير مدققي الحسابات

٧٢

فروع ومكاتب البنك

أعضاء مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة / الرئيس التنفيذي	السيد خالد صبيح المصري
نائب رئيس مجلس الإدارة / ممثل بنك القاهرة ش.م.م	السيد محمد كمال الدين بركات
ممثل شركة الإشراف للاستثمارات التجارية	السيد مقداد حسن عناب
ممثل شركة المشرق للاستثمارات	السيد إبراهيم حسين أبو الراغب
ممثل شركة فلسطين للتنمية والاستثمار	السيد ياسين خليل التلهوني
ممثل شركة المسيرة للاستثمار	الدكتور فاروق أحمد زعيتير
ممثل شركة استرا للاستثمار	الدكتور عبد المالك أحمد جابر
ممثل الشركة العربية لتمويل والتجارة	السيد نشأت طاهر المصري
ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	السيد يزيد عدنان المفتي
ممثل شركة الظافر للاستثمار (اعتباراً من ٢٠٠٦/١٠/٣١)	السيد غسان إبراهيم عقيل
ممثل شركة الظافر للاستثمار (لغاية ٢٠٠٦/١٠/٣١)	السيد يزن محمود سمارة
مدققو الحسابات	السيدة مها حسين شوقي
	السيد فريد مصطفى الشيتي
	السادة المحاسبون المتحدون (أعضاء مؤسسة ارنست ويونغ العالمية)



حضرات السادة المساهمين الكرام،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته وبعد،

يسعدني أنا وزملائي أعضاء مجلس الإدارة أن نلتقي بكم اليوم لنضع بين أيديكم التقرير السنوي السابع والأربعين لبنك القاهرة عمان، الذي يتضمن خلاصة التطورات التي شهدتها الاقتصاد العالمي والأردني، واستعراضاً لنتائج أعمال البنك خلال العام ٢٠٠٦، بالإضافة إلى أبرز ملامح الخطة المستقبلية للعام ٢٠٠٧.

لقد تمكن بنك القاهرة عمان، بالرغم من الظروف الصعبة التي تمر بها فروع البنك في فلسطين، من تحقيق نتائج جيدة مكنته من تدعيم وضعه المالي وتعزيز قاعدة رأس المال تمهيداً لمزيد من التحسن في السنوات القادمة.

بلغت أرباح البنك للسنة المنتهية في ٢١ كانون الأول ٢٠٠٦ قبل ضريبة الدخل ٢١ مليون دينار مقارنة مع ٤٤ مليون دينار في عام ٢٠٠٥، فيما بلغ صافي الربح للسنة ٢، ١٩ مليون دينار مقارنة مع ٥، ٢١ مليون دينار في العام السابق. وقد كان للأوضاع الاستثنائية التي تمر بها فلسطين الأثر الأكبر على نتائج أعمال البنك وبشكل خاص عدم تحويل الرواتب لموظفي القطاع العام في فلسطين مما دعا إدارة البنك أن تبدأ بالتحول لأية خسائر قد تنتج عن تعثر التسهيلات الائتمانية الممنوحة في فلسطين، حيث ارتأت أخذ مخصصات مقابل هذه التسهيلات بمبلغ ٢، ٩ مليون دينار تقريباً، إلا أن البنك استطاع استيعاب الجزء الأكبر من هذه المخصصات الإضافية من خلال الوفرة الناتجة في فروع الأردن.

أما على مستوى التشغيل، فقد عمل البنك على تعزيز مركزه التنافسي والاستفادة من الفرص المتاحة نتيجة النمو الذي يشهده الاقتصاد الأردني، حيث استمر البنك في تحقيق معدلات نمو مميزة، فقد ارتفع صافي إيرادات الفوائد بنسبة ٦، ٢٢٪ ليبلغ ٩، ٤٢ مليون دينار مقارنة مع ٥، ٣٥ مليون دينار للعام السابق، فيما بلغ صافي إيرادات العمولات ٩، ٩ مليون دينار محققاً نمو بنسبة ١، ٤٪. كما عزز البنك من مكانته في سوق الإقراض حيث ارتفعت محفظة التسهيلات الائتمانية بمبلغ ٦٢ مليون دينار محققة نمو بنسبة ٢، ١٤٪ لتبلغ ٢، ٥٠٢ مليون دينار، كما واصلت ودائع العملاء نموها لتبلغ ٤، ٨٨٩ مليون دينار بارتفاع ٢، ٤٪ عن العام السابق.

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 ٧٥ مليون دينار وذلك عن طريق رسملة ٥، ٧ مليون دينار من الأرباح المدورة وتوزيعها كأسهم مجانية على المساهمين بنسبة ١، ١١٪، بالإضافة إلى توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٠٪ من القيمة الاسمية للسهم وبمبلغ ٧، ٦ مليون دينار.

وفي الختام، اسمحوا لي بالنيابة عن أسرة بنك القاهرة عمان بأن أقدم بالشكر العميق لعملائنا الكرام على ثقتهم ودعمهم المتواصل لنا، وإلى موظفي البنك على اختلاف مواقعهم لعملهم الجاد والدؤوب ولانتمائهم وإخلاصهم ومساهماتهم في تحقيق أهداف البنك. كما أود أن أؤكد للجميع، مساهمين وعملاء وموظفين، أننا سوف نسعى دوماً لتطوير منهجية عملنا تمثياً مع التطورات والتغيرات التي تحصل باستمرار في مجال القطاع المصرفي، وذلك بهدف تقديم خدمات مصرفية مميزة وتحقيق نتائج أفضل في السنوات القادمة بمشيئة الله تعالى.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

خالد صبيح المصري

رئيس مجلس الإدارة

الاقتصاد العالمي

شهد العام ٢٠٠٦ استمرار انتعاش الاقتصاد العالمي بمعدلات متزايدة، مدفوعاً باستمرار الانتعاش الاقتصادي في كل من الولايات المتحدة ودول منطقة اليورو واليابان.

حيث تابع أكبر اقتصادات العالم (اقتصاد الولايات المتحدة الأمريكية) نموه الإيجابي في العام ٢٠٠٦ على الرغم من تباطؤه مع نهاية العام متأثراً بالآثار السلبية جرّاء ارتفاع أسعار الفائدة وأثرها على ربحية القطاعات الاقتصادية، إضافة إلى العقبات الأخرى التي يعاني منها الاقتصاد الأمريكي ومنها ارتفاع عجز الحساب الجاري والميزانية. وقد جاء هذا النمو مدفوعاً بارتفاع الاستهلاك والاستثمار في القطاعات الاقتصادية الهامة كقطاع الصناعات التحويلية وقطاع الإسكان، واستمرار الإنفاق على قطاعي التجهيزات والمعدات الصناعية والتكنولوجية.

تابع بنك الاحتياطي الفيدرالي سياسته النقدية التشديدية في النصف الأول من عام ٢٠٠٦، فارتفعت أسعار الفائدة على الدولار الأمريكي من ٢,٥٪ في بداية عام ٢٠٠٦ إلى ٥,٢٥٪ في منتصف العام، ثم عدّل في سياسته حيث ارتأى الانتظار والتمهّل قبل أي رفع جديد، وسبب ذلك انخفاض معدلات التضخم نتيجة لاستقرار أسعار النفط العالمية، وتأثير ارتفاع أسعار الفائدة على ربحية الشركات.

أما في دول منطقة اليورو، فقد شهد الاقتصاد الأوروبي تحسناً في العام ٢٠٠٦، حيث نما بنسبة ١,٨٪، مقارنة بنمو نسبته ١,٣٪ في العام ٢٠٠٥. حيث بدأ البنك المركزي الأوروبي بتشديد سياسته النقدية، وقام برفع أسعار الفائدة على اليورو من ٢,٠٠٪ إلى ٢,٢٥٪ مع نهاية العام ٢٠٠٦.

وفي اليابان، فقد تابع الاقتصاد الياباني انتعاشه مدفوعاً بتحسّن مؤشرات الطلب الداخلي، وظهور علامات التضخم مما أدى إلى رفع الفائدة على الين الياباني إلى ٠,٢٥٪ مع نهاية العام ٢٠٠٦.

اقتصادات الدول العربية

شهدت اقتصادات غالبية الدول العربية تحسناً ملحوظاً خلال العام ٢٠٠٦، فقد أظهرت اقتصادات دول الخليج العربي أعلى نسب نمو في الوطن العربي مدفوعاً باستمرار التدفقات النقدية واتباع سياسات إصلاحية تدعم القطاعات غير النفطية.

نما الاقتصاد المصري بنسبة ٤,٥٪، كما حقق الاقتصاد السوري نمواً إيجابياً، بينما تراجع الاقتصادان اللبناني والفلسطيني جرّاء الوضع

السياسي واستمرار التوتر الأمني. وتابعت اقتصادات دول المغرب العربي نموها المضطرد، فقد نما الاقتصاد المغربي بنسبة ٧,٣٪، والاقتصاد التونسي بنسبة ٥,٣٪.

الاقتصاد الأردني

حافظ الاقتصاد الأردني على نموه الإيجابي في العام ٢٠٠٦، حيث بلغت نسبة النمو في الناتج المحلي الإجمالي ٦,٢٪ مقارنة بما نسبته ٧,٢٪ في العام ٢٠٠٥. وقد جاء هذا النمو مدفوعاً بانتعاش كافة القطاعات الاقتصادية، وقد احتل قطاع الصناعات التحويلية مركز الصدارة في دفع عجلة النمو الاقتصادي على الرغم من التباطؤ الذي شهده هذا القطاع.

النمو في الناتج المحلي الإجمالي



السياسة النقدية

تابع البنك المركزي الأردني سياسته النقدية الرامية إلى الحفاظ على استقرار معدلات التضخم وبناء احتياطات مريحة من العملات الأجنبية التي وصلت في العام ٢٠٠٦ إلى مستويات قياسية تقارب ٦ مليارات دولار أمريكي أو ما يقارب ٦ أشهر من المستوردات محققة نمو بنسبة ٢٨,٦٪ خلال عام ٢٠٠٦.

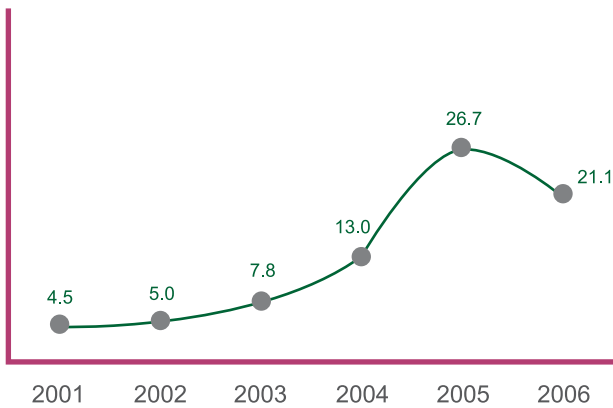
واستمر البنك المركزي الأردني بتشديد سياسته النقدية في النصف الأول من عام ٢٠٠٦، حيث قام برفع أسعار الفائدة على نافذة البنك المركزي لليلة واحدة من ٤,٥٠٪ إلى ٥,٢٥٪ تماشياً مع قيام بنك الاحتياطي الفيدرالي برفع أسعار الفائدة على نحو مماثل. استقرت أسعار الفائدة على أدوات الدين العام الحكومية في النصف الثاني من عام ٢٠٠٦، حيث وصلت أسعار الفائدة على شهادات الإيداع لأجل ٣ أشهر ٦,٦٤٪، فيما بلغت على شهادات الإيداع لأجل ستة أشهر ٦,٨٦٪.

ميزان المدفوعات

العام الماضي. وارتفع عدد الأسهم المتداولة بنسبة ٥٩٪ مقارنة مع العام ٢٠٠٥ ليصل إلى ٤,١ مليار سهم. وصاحب هذا الارتفاع في عدد الأسهم المتداولة ارتفاع بعدد العقود المنفذة ليصل إلى حوالي ٣,٤ مليون عقد بارتفاع نسبته ٤٤٪ عن العام السابق. كما ارتفع معدل دوران الأسهم في البورصة إلى ١٠١٪ مقارنة مع ٩٤٪ للعام ٢٠٠٥. ومما يجدر ذكره أن جميع المؤشرات أعلاه، باستثناء حجم التداول، هي الأعلى منذ تأسيس سوق عمان المالي في العام ١٩٧٨.

وقد انخفضت القيمة السوقية للأسهم المدرجة في بورصة عمان بنهاية عام ٢٠٠٦ لتصل إلى ٢١,١ مليار دينار، أي بنسبة ٢١٪ مقارنة مع نهاية عام ٢٠٠٥ ولتشكل ما نسبته ٢٣٤٪ من الناتج المحلي الإجمالي، وهي من أعلى النسب على المستوى العالمي والتي تعكس الأهمية النسبية لبورصة عمان في الاقتصاد الوطني.

القيمة السوقية للأسهم المدرجة في بورصة عمان (مليار دينار)



التوقعات الاقتصادية للعام ٢٠٠٧

من المتوقع أن يتابع الناتج المحلي الإجمالي نموه في العام ٢٠٠٧، بنسبة تقارب ٥,٥٪، ويأتي هذا النمو مدعوماً من كافة القطاعات الاقتصادية لا سيما قطاعات الصناعات التحويلية والإنشاءات والاتصالات والكهرباء والمياه.

أما التضخم، فمن المتوقع أن ينخفض إلى ما نسبته ٥,٥٪ في العام ٢٠٠٧ مدفوعاً بالإجراءات المتوقعة اتخاذها من قبل الحكومة لضبطه. هذا ومن المتوقع أن يستقر عجز الموازنة عند مستوى ٤,٥٪ من الناتج المحلي الإجمالي في العام ٢٠٠٧.

نمت الصادرات الوطنية بنسبة ١٨٪ في العام ٢٠٠٦، مقارنة بنسبة نمو تعادل ١٠,٥٪ في العام ٢٠٠٥، وتركز هذا النمو في صادرات المناطق الصناعية المؤهلة من الألبسة، تلتها المنتجات الكيماوية، والمنتجات الدوائية التي حلت ثالثاً. هذا وقد شكلت صادرات المملكة إلى الولايات المتحدة الأمريكية الجزء الأكبر من الصادرات الوطنية. تلتها صادرات المملكة إلى العراق فالمملكة العربية السعودية ثم دول الاتحاد الأوروبي.

أما بالنسبة للواردات، فقد نمت بنسبة ١٠٪ في العام ٢٠٠٦، مقارنة بنمو نسبته ٢٨٪ في العام ٢٠٠٥، وقد جاء هذا النمو مدفوعاً بالانخفاض النسبي لأسعار النفط الخام الذي يشكّل أبرز وارداتنا، تلتها المواد الخام والوسيلة ثم السيارات والمعدات الكهربائية.

وتجدر الإشارة هنا إلى أن حوالات العاملين في الخارج شهدت تحسناً كبيراً للعام ٢٠٠٦، مما ساهم في تضيق عجز الحساب الجاري إلى ١٥,٧٪ في نهاية عام ٢٠٠٦، مقارنة بـ ١٧,٢٪ في نهاية عام ٢٠٠٥.

السياسة المالية

أظهرت الإحصاءات الأولية لأداء موازنة الحكومة في العام ٢٠٠٦ ارتفاع عجز الموازنة بعد المنح والمساعدات إلى ٤٥٠ مليون دينار أو ما يقارب ٤,٥٠٪ من الناتج المحلي الإجمالي لعام ٢٠٠٦.

تجدر الإشارة إلى أن الحكومة الأردنية تابعت جهودها الرامية إلى تقليل عجز الموازنة العامة عن طريق ضبط بعض النفقات العامة وتحسين أساليب تحصيل الإيرادات الضريبية والجمارك، مما أدى إلى ارتفاع تغطية الإيرادات الجارية للنفقات الجارية إلى ما نسبته ١٠٠٪ في العام ٢٠٠٦، مقارنة بما نسبته ٨٨,١٪ في العام ٢٠٠٥.

سوق عمان المالي

أغلق الرقم القياسي لأسعار الأسهم في بورصة عمان عند ٥٥١٨ نقطة في نهاية عام ٢٠٠٦ مقارنة بـ ٨١٩٢ نقطة بنهاية عام ٢٠٠٥ أي بانخفاض نسبته ٣٣٪، مما وضع سوق عمان المالي بين أكثر الأسواق المالية العالمية انخفاضاً في العام ٢٠٠٦. وقد جاء هذا الانخفاض كمحصلة لانخفاض الرقم القياسي لأسعار أسهم القطاع المالي بما نسبته ٣٣٪، ولقطاع الخدمات بنسبة ١٩٪، ولقطاع الصناعة بنسبة ١٦٪.

كما أظهرت مؤشرات أداء البورصة إلى أن حجم التداول خلال عام ٢٠٠٦ قد بلغ ١٤,٢ مليار دينار أي بانخفاض نسبته ١٦٪ مقارنة مع

التحليل المالي

أهم المؤشرات والنسب المالية

التغير	٢٠٠٥	٢٠٠٦	(ألف دينار باستثناء حصة السهم من الربح)
			نتائج العمليات
			صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٪١٨,٦٢	٤٤,٥٦٠	٥٢,٨٥٥	إجمالي الدخل
٪٣,١٦-	٧٣,٣٩٧	٧١,٠٧٤	الربح قبل الضرائب
٪٢٩,٦٦-	٤٤,٠١٥	٣٠,٩٦٠	الربح بعد الضرائب
٪٣٨,٨٨-	٣١,٤٩٦	١٩,٢٤٩	حصة السهم من صافي الربح
٪٣٨,٩٧-	٠/٤٦٧	٠/٢٨٥	
			أهم بنود الميزانية العامة
			مجموع الموجودات
٪٣,٩٥-	١,٢٢٧,٣٣١	١,١٧٨,٨٥٠	التسهيلات الائتمانية، بالصافي
٪١٤,٣١	٤٤٠,٣٢٨	٥٠٣,٣٣٥	ودائع العملاء
٪٤,١٩	٨٥٣,٥٦٨	٨٨٩,٣٥٧	إجمالي حقوق المساهمين
٪١٥,٣٧-	١٦٣,٣٤١	١٣٨,٢٣٦	
			أهم النسب المالية
	٪٢,٨٥	٪١,٦٠	العائد على معدل الموجودات
	٪٢٣,٦	٪١٢,٧٧	العائد على معدل حقوق المساهمين
	٪٣,١٧	٪٣,٥٧	هامش الفائدة إلى معدل الموجودات
	٪١٥,٥١	٪١٥,٦٨	كفاية رأس المال
	٪٩,٧٠	٪٩,٧٠	نسبة حقوق المساهمين المرجحة إلى إجمالي الموجودات
			(Leverage Ratio)
	٪٩,١١	٪١٠,٣١	صافي الديون غير العاملة/ التسهيلات (بدون الفوائد المعلقة)

المؤشرات المالية للسنوات الخمس الأخيرة

(ألف دينار باستثناء سعر السهم)

السنة المالية	٢٠٠٢	٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٦
صافي الربح	(١,٤٤٣)	٤,٤٦١	١٢,٤٠٥	٣١,٤٩٦	١٩,٢٤٩
الأرباح الموزعة	-	-	*	**	**٤,٥٠٠
حقوق المساهمين (معدل)	٤٣,٠٨٨	٥١,١٩٩	٨٦,٦٢٩	١٦٣,٣٤١	١٣٨,٢٣٦
الأسمه المصدرة	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	٦٧,٥٠٠
سعر السهم في السوق المالي	١,٦٠	٣,٨٠	٧,٠٠	١٠,٤١	٣,٣٧

* تم توزيع أسهم مجانية ونسبة ٢٥٪

** تم توزيع أسهم مجانية بنسبة ٥٠٪

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

التشجيعية التي منحت للموظفين، زيادة أعداد الموظفين لتلبية متطلبات التوسع في نشاطات البنك، بالإضافة إلى الارتفاع في مصاريف تدريب الموظفين والتي جاءت نتيجة الحاجة لتنمية وتطوير موارد البنك البشرية.

كما ارتفعت المصاريف التشغيلية الأخرى وبخاصة مصاريف الأنظمة الآلية نتيجة لعمليات التطوير المستمرة التي يقوم بها البنك في مجال تقنية المعلومات، مصاريف الدعاية والإعلان والتي نتجت عن قيام البنك بتقديم عدد من المنتجات الجديدة خلال العام، كما ارتفع مصروف الإيجارات بسبب قيام البنك باستئجار مبنى جديد لإدارته الإقليمية في فلسطين بالإضافة إلى عملية التفرع التي بدأها البنك. ومما ساهم في ارتفاع المصاريف التشغيلية قيام البنك بأخذ مخصصات مقابل ذمم شركات الوساطة التابعة للبنك بمبلغ ١,٣ مليون دينار مقابل ٢٥٠ ألف دينار للعام السابق وذلك نتيجة لتطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني الخاصة بالتسهيلات الائتمانية على ذمم شركات الوساطة.

قام البنك، ومن مبدأ التحوط بأخذ مخصص تدني مقابل التسهيلات الممنوحة لقطاع الأفراد في فلسطين بمبلغ ٩,٢ مليون دينار نتيجة لعدم القيام بتحويل الرواتب، إلا أن البنك قد استطاع أن يستوعب الجزء الأكبر من هذا المخصص نتيجة الوفر المتحقق في مخصص التدني في الأردن، وقد بلغ المخصص الذي تم قيده في بيان الدخل لعام ٢٠٠٦ مبلغ ٣,٦ مليون دينار مقابل وفر بمبلغ ١ مليون دينار للعام السابق.

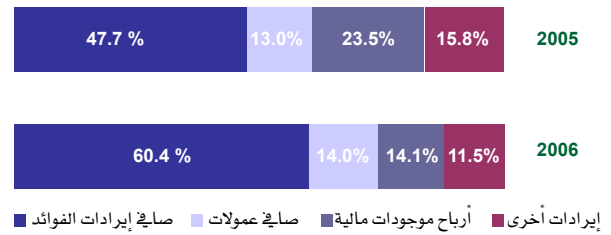
كما تضمنت نتائج أعمال البنك قيد مخصصات إضافية مقابل القضايا المقامة ضد البنك بالرغم من أنه وبرأي المستشار القانوني للبنك أن المخصص المعد سابقاً كاف لمواجهة أية خسائر قد تنتج عن هذه القضايا، إلا أن مجلس الإدارة قرر بناء هذه المخصصات الإضافية.

وبالنتيجة، فقد بلغت حصة السهم الواحد من صافي الربح ٠,٢٨٥ دينار مقابل ٠,٤٦٧ دينار للعام السابق.

حقق البنك ربحاً صافياً بعد الضريبة بمبلغ ١٩,٢ مليون دينار مقارنة مع ٣١,٥ مليون دينار لعام ٢٠٠٥، فيما بلغت الأرباح قبل الضريبة ٣٠,٩ مليون دينار مقارنة مع ٤٤ مليون دينار للعام السابق. وقد كان للأوضاع التي تمر بها فلسطين الأثر الأكبر على نتائج أعمال البنك لهذا العام وبشكل خاص التحوط لمحفظة التسهيلات الائتمانية الممنوحة لقطاع الأفراد نتيجة عدم تحويل الرواتب، حيث قام البنك وضمن سياسته المتحفظة بأخذ مخصص تدني مقابل هذه المحفظة بما قيمته ٩,٢ مليون دينار.

أما على صعيد التشغيل، وبشكل خاص في الأردن، فقد واصل البنك تحقيق معدلات نمو مرتفعة، فقد ارتفع صافي إيرادات الفوائد بنسبة ٢٢,٦٪ ليبلغ ٤٢,٩ مليون دينار مقارنة مع ٣٥ مليون دينار للعام السابق، كما ارتفع صافي الإيرادات من العمولات بنسبة ٤,١٪ ليبلغ ٩,٩ مليون دينار. هذا وقد شكل صافي إيراد الفوائد ما نسبته ٦٠,٤٪ من إجمالي الدخل مقابل ٤٧,٧٪ في العام ٢٠٠٥، حيث تراجعت نسبة مساهمة الإيرادات من غير الفوائد وبشكل خاص أرباح الموجودات المالية التي بلغت ١٠,٢ مليون دينار مقابل ١٧ مليون دينار في العام السابق.

إجمالي الدخل



هذا وقد تضمنت نتائج أعمال البنك عمولات وساطة بمبلغ ٢,٢ مليون دينار مقارنة مع ٥,٣ مليون دينار للعام السابق، وقد نتج هذا الانخفاض بسبب الانخفاض الكبير في أحجام التداول وأسعار الأسهم في كل من بورصة عمان وسوق فلسطين للأوراق المالية.

أما على صعيد المصاريف التشغيلية، فقد ارتفعت نفقات الموظفين بنسبة ٩,٦٪ لتبلغ ١٩,٨ مليون دينار نتيجة الزيادات السنوية والمكافآت

التحليل المالي

تحليل المركز المالي للبنك

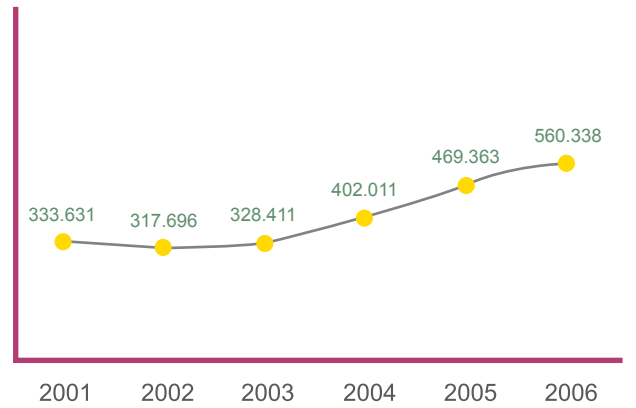
بلغ مجموع موجودات البنك كما في نهاية عام ٢٠٠٦ مبلغ ١,١٧٩ مليون دينار بانخفاض ٤٨,٥ مليون دينار عن نهاية العام السابق نتجت بشكل رئيسي عن الانخفاض في القيمة العادلة لعدد من استثمارات البنك.

إجمالي موجودات البنك (ألف دينار)



هذا وقد استمر البنك خلال عام ٢٠٠٦ في تعزيز نشاطه في سوق الإقراض حيث ارتفع إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية إلى ٥٦٠,٢ مليون دينار مقابل ٤٩٦,٤ مليون دينار لعام ٢٠٠٥، محققة نسبة نمو مقدارها ١٢,٩٪.

إجمالي التسهيلات الائتمانية (ألف دينار)



وقد تحقق هذا النمو بالرغم من الظروف الاستثنائية التي تمر بها فلسطين والتي أدت إلى عدم وجود فرص للتوسع في منح تسهيلات ائتمانية إضافية وبشكل خاص لقطاع الأفراد. كما كان لهذه الظروف الأثر في تدني النسب الخاصة بجودة محفظة التسهيلات، حيث أدى تعثر التسهيلات الممنوحة لجزء كبير من قطاع الأفراد في فلسطين إلى ارتفاع نسبة التسهيلات الائتمانية غير العاملة إلى إجمالي التسهيلات لتبلغ ١٠,٢٪ مقارنة مع ٩,١٪ في العام السابق، ولولا ذلك لوصلت هذه النسبة

في نهاية ٢٠٠٦ إلى ٨,٦٪. وبالنسبة فقد بلغت صافي محفظة التسهيلات الائتمانية ٥٠٢,٣ مليون دينار مقابل ٤٤٠,٣ مليون دينار للعام السابق أي بزيادة مقدارها ٦٢ مليون دينار وبنسبة ١٤,٣٪.

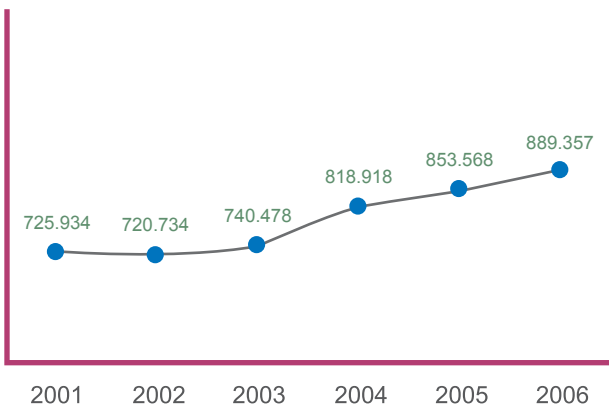
بلغ رصيد الموجودات المالية المتوفرة للبيع ١٩١,٢ مليون دينار مقابل ٢١٩,٨ مليون دينار للعام السابق، وقد نتج هذا الانخفاض بشكل رئيسي بسبب انخفاض القيمة العادلة لعدد من استثمارات البنك في الأسهم. وقد قام البنك خلال العام بزيادة نشاطه في الاستثمار في السندات والأدوات الاستثمارية المختلفة حيث ارتفع رصيدها بنسبة ٣٦,٨٪ لتبلغ ١١٨,٦ مليون دينار في نهاية العام، ويأتي هذا النشاط في أعقاب قيام شركة أوراق للاستثمار "الذراع الاستثماري للبنك" بإدارة استثمارات البنك في هذا المجال. ويبين الجدول التالي هيكل استثمارات البنك:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	(مليون دينار)
١٣٣,١	٧٢,٦	أسهم
٨٦,٧	١١٨,٦	سندات

وقد استمر البنك خلال العام في سياسته القائمة على تخفيض حجم محفظته في أسهم الشركات وذلك من خلال بيع جزء من مساهماته بالرغم من أن حجم هذه المحفظة متوافق مع النسب المحددة من قبل البنك المركزي الأردني.

أما في مجال مصادر التمويل، فقد ارتفعت ودائع العملاء إلى ٨٨٩,٤ مليون دينار مقابل ٨٥٣,٦ مليون دينار في العام السابق بارتفاع ٣٥,٨ مليون دينار وبنسبة ٤,٢٪، وقد قام البنك بالعمل على توسيع قاعدة مودعيه من خلال تطوير نظام جوائز التوفير في كل من الأردن وفلسطين.

إجمالي وداائع العملاء (ألف دينار)



التحليل المالي

ويبين الجدول التالي توزيعات الأرباح المقترحة:

(مليون دينار)	
١٩,٢٤٩	الدخل بعد الضريبة
١٩٢	أرباح مدورة من العام السابق
١٩,٤٤١	مجموع الأرباح القابلة للتوزيع
٢,٩١١	احتياطي قانوني
١,٣٢٢	احتياطي اختياري
٨٧٥	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٧,٥٠٠	أسهم مقترح توزيعها على المساهمين
٦,٧٥٠	أرباح مقترح توزيعها على المساهمين
٨٣	أرباح مدورة

بلغ إجمالي حقوق المساهمين ٢,١٣٨ مليون دينار كما في نهاية عام ٢٠٠٦ مقابل ٣,١٦٢ مليون دينار في نهاية العام السابق. وقد نتج هذا الانخفاض بسبب انخفاض القيمة العادلة لعدد من استثمارات البنك مما أدى إلى انخفاض رصيد حساب التغير المتراكم في القيمة العادلة في حقوق المساهمين.

إجمالي حقوق المساهمين (ألف دينار)



هذا وقد قام البنك خلال عام ٢٠٠٦ بزيادة رأسماله إلى ٦٧,٥ مليون دينار وذلك من خلال رسملة ٢٢,٥ مليون دينار من الأرباح المدورة وتوزيعها كأسهم مجانية على المساهمين ونسبة ٥٠٪، مما ساهم في تعزيز كفاية رأس المال حيث بلغت ١٥,٦٨٪ لعام ٢٠٠٦، وهي أعلى من الحد الأدنى المقرر من قبل البنك المركزي الأردني البالغ ١٢٪، كما بلغت نسبة رأس المال الأساسي للموجودات المرجحة بالمخاطر ١٢,٠٨٪، ونسبة حقوق المساهمين المرجحة إلى إجمالي الموجودات Leverage Ratio ٩,٧٪، الأمر الذي يضع البنك ضمن الفئة الأولى (رأسمال جيد) وفقاً لدرجة الملاءة.

توزيع الأرباح

قرر مجلس الإدارة التوصية للهيئة العامة بزيادة رأس المال إلى ٧٥ مليون دينار وذلك من خلال رسملة ٧,٥ مليون دينار من الأرباح المدورة وتوزيعها على المساهمين كأسهم مجانية ونسبة ١١,١١٪ لكل سهم، كما يوصي المجلس بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين ونسبة ١٠٪. وتأتي هذه التوصية ضمن إستراتيجية البنك لتدعيم رأس المال وتعزيز قدرته على توسيع أعماله وزيادة حجم نشاطه وقدراته التنافسية.

التوسع في خدمات الأفراد:

مختصة بإقراض هذه المؤسسات تحقق عوائد مرضية للبنك وتحافظ على نسبة المخاطرة الائتمانية المقبولة وتحقق التخصص الذي يمكن ضباط الائتمان من فهم أعمق لطريقة عمل وحاجات المشاريع الصغيرة والمتوسطة. ولتجسير الفجوة بين البنك وهذا القطاع، وتطوير قدرات أصحاب المنشآت الصغيرة والمتوسطة تم توقيع مذكرة تفاهم مع مركز المنشآت الصغيرة والمتوسطة التابع للأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية بهدف التعاون المشترك في رفع كفاءة القائمين على المشاريع الصغيرة والمتوسطة لتطوير الإستراتيجيات المالية العملية، وإدخال أساليب جديدة للإقراض تتناسب مع حاجات المؤسسات المتوسطة وصغيرة الحجم.

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

شهد العام ٢٠٠٦ قيام دائرة الخزينة بالعديد من التغييرات النوعية التي ساهمت في توسيع مكانتها بين المستثمرين والمتعاملين معها، فقد خرجت عن الأسلوب التقليدي للتداول بالعملة الأجنبية إلى منظور أوسع بإدخال 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 لتتناسب كافة احتياجات عملائنا من الشركات الكبرى.

هذا وتقوم دائرة الخزينة بإدارة سيولة البنك ومراقبة السياسات المالية والنقدية لإدارة مصادر التمويل بأفضل الأسعار العالمية وتحسين استغلال هذه الأموال واستثمارها بأدوات مناسبة.

ويقوم البنك بالعمل على اجتذاب الأموال من مصادرها المختلفة، بما يضمن تحقيق أكبر قدر من الموائمة فيما بين المصادر والاستخدامات. وقد تم التركيز على استقطاب ودائع العملاء وبخاصة حسابات التوفير والتي تتسم بنوع من الاستقرار وذلك من خلال التوسع في منح جوائز على هذه الحسابات بما يليبي حاجات العملاء ويحفزهم على الادخار، فقد تم منح جائزة شهرية بقيمة ١٥ ألف دينار بالإضافة إلى جائزتي ترضية شهرية لكل فرع، وجائزة كبرى ربع سنوية بقيمة ١٢٠ ألف دينار. أما في فلسطين، فقد تم طرح برنامج رحلة الملايين. كما قام البنك بإطلاق حملة لتحفيز

عزز بنك القاهرة عمان حضوره كبنك رائد في مجال تقديم الخدمات المصرفية للأفراد، حيث يشكل ذلك المركز الأساسي لإستراتيجية البنك الهادفة إلى توسيع قاعدة عملائه في كل من الأردن وفلسطين، بالإضافة إلى تحقيق ميزة تنافسية في هذا المجال من خلال تنوع الخدمات والمنتجات التي تلبي مختلف احتياجات العملاء، حيث تم تقديم الخدمات الجديدة التالية:

- تعزيز منتجات قروض الإسكان من خلال تمديد فترة السداد لتصل إلى ٢٠ عاماً، حيث تلبي هذه الميزة احتياجات فئة الشباب تحديداً من ذوي الدخل المتوسط.

- تقديم قرض الصراف الآلي، كأول بنك في الأردن يقدم هذه الخدمة، والتي تمكن العميل من الحصول على قرض شخصي فوري من خلال أجهزة الصراف الآلي.

- تقديم أكبر قرض شخصي في الأردن وبأطول فترة سداد، حيث تصل قيمة القرض إلى ٥٠ ألف دينار وبفترة سداد تصل إلى ٨ سنوات.

- تعزيز برنامج التقسيط الميسر والذي يمكن العملاء من الشراء بالتقسيط من عدد من الشركات الأردنية الرائدة بدون فوائد، من خلال زيادة عدد الشركات في هذا البرنامج.

ولتحقيق أهدافه، فقد عمد البنك إلى تفعيل سياسة البيع المتقاطع Cross Selling في تسويق خدمات للأفراد سواء من خلال الحملات التسويقية أو من خلال الموافقات الإدارية المسبقة Pre-Approved Lines بالإضافة إلى تطبيق برامج تحفيزية للموظفين لتشجيع البيع المتقاطع.

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 سقف التسهيلات الممنوحة للعملاء القائمين لدينا ذوي الملاءة العالية والسجل التاريخي الممتاز وحثهم على الاستغلال الأمثل للسقوف الجديدة مع التركيز على التسهيلات غير المباشرة.

أما في قطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة وانطلاقاً من وعي إدارة البنك لأهمية هذا القطاع ودوره في دعم الاقتصاد الوطني، فقد تم إنشاء إدارة متخصصة لتمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة وضمن سياسة ائتمانية

نشاطات البنك خلال عام ٢٠٠٦

عملائه وللمعمل على استقطاب عملاء جدد من خلال إجراء سحب شهري على سيارة للعملاء الذين يقومون بتحويل رواتبهم إلى البنك.

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 من حيث إدارة محافظ استثمارية للعملاء، تأسيس وإدارة صناديق الاستثمار ذات الغايات المختلفة، وتقديم المشورة المالية والاستثمارية بالإضافة إلى إعداد الدراسات والأبحاث.

هذا ونتيجة للتطوير الحاصل على إمكانيات شركة أوراق للاستثمار، والتي تم إعادة إطلاقها في منتصف العام، فقد قرر مجلس إدارة البنك أن يوكل لها مهام إدارة محافظ البنك الاستثمارية في مجال السندات.

تقنية المعلومات

تماشياً مع الخطة الإستراتيجية لتقنية المعلومات، فقد تم التحول من نظام الصراف الآلي إلى 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، وقد قام البنك بزيادة عدد أجهزة الصراف الآلي ليصبح ٩٤ جهازاً في الأردن وفلسطين.

كما قام البنك بتحديث الأجهزة والأنظمة في الفروع وذلك لتحسين خدمة العملاء وضمان استمرار العمل وتحسين الرقابة والجودة. وتم تفعيل نظام الإقراض الجديد والذي يدير عمليات القروض من تقديم الطلب وحتى السداد التام. كما تم تحويل معظم التقارير إلى نسخ إلكترونية مما أدى إلى خفض الكلفة وتحسين الخدمة.

الموارد البشرية والتدريب

شهد بنك القاهرة عمان في العام ٢٠٠٦ تطوراً ملموساً على صعيد تنمية الموارد البشرية واكب تطور البنك في كافة الجوانب الأخرى، حيث تم التركيز على الاستثمار في الرأسمال البشري من خلال استقطاب الكفاءات المتميزة من السوق الأردني من جهة وتدريب وتطوير الموظفين من جهة أخرى.

هذا وقد كان عام ٢٠٠٦ "عام الاستقطاب والتوظيف" بالنسبة للبنك، إذ كانت نسبة الاستقطاب والتوظيف في هذا العام في أعلى مستوياتها

على مدار الأعوام السابقة والذي كان انعكاساً لواقع التطور والنمو الذي يعاصره البنك في الفترة الأخيرة. وتعتمد عملية التعيين على مطابقة مؤهلات وخبرات وقدرات وجدارة ومهارات المرشحين للوظائف الشاغرة لدى البنك مع متطلبات هذه الوظيفة وبيئة وثقافة البنك بشكل عام. كما تخضع جميع الوظائف في البنك لأغراض التوظيف إلى معايير تحدد الحد الأدنى من المؤهلات العلمية والخبرات العملية التي يجب أن تتوفر في الموظف الذي يشغل الوظيفة. ويتم تقييم المتقدمين للعمل لدى البنك من خلال امتحانات خطية بالإضافة إلى عدد من المقابلات الشخصية من قبل إدارة الموارد البشرية ولجنة مختصة.

كما تم الانتهاء من إعداد وتحديث الأوصاف والكفاءات الوظيفية لكافة الوظائف في البنك وعلى جميع المستويات حيث شكل ذلك البنية الأساسية لإدارة الموارد البشرية لتصبح مبنية على منهجية الإدارة بالكفاءات Competency Based Human Resources.

وحرصاً من البنك على توفير الكوادر البشرية المؤهلة لمواكبة التطورات الحالية والمستقبلية، وإيماناً بتوفير فرص التطور الوظيفي وخلق قادة مستقبليين من ضمن الكادر الوظيفي، قام البنك باستقطاب مجموعة من الشباب الأردني حديثي التخرج وأعد ونفذ برنامج لتأهيلهم وتدريبهم للعمل في البنك ضمن برنامج "مصرفيو المستقبل Future Bankers" حيث ركز على تنمية معارفهم ومهاراتهم في جميع الجوانب المصرفية والإدارية والسلوكية وأخلاقيات العمل المصرفية بالإضافة إلى الأنظمة والأدوات المستخدمة في العمل المصرفي بواقع ٥٧٥ ساعة تدريبية نظرية وعملية شارك فيه ٢٠ مشارك. سيتم تنفيذ هذا البرنامج بشكل دوري ضمن الخطط التدريبية والتنموية للبنك علماً بأن "برنامج مصرفيو المستقبل ٢" قد بدأ في ١٧/١٢/٢٠٠٦.

لقد شكل التدريب في البنك أحد الركائز الأساسية لعملية تطوير الموارد البشرية حيث تم تدريب ٢٢٥٢ مشارك من خلال ٤٢٠ دورة تدريبية وبواقع ٩٧٩٥ ساعة تدريبية داخل الأردن وخارجه في مركز التدريب بالإضافة إلى التعاون مع مراكز التدريب ذات السمعة والكفاءة العالية.

ولم يقتصر تطوير الموظفين على التركيز على عملية التدريب فحسب بل شمل وركز أيضاً على تأهيل العديد من الموظفين بشهادات معتمدة محلياً ودولياً لتمكينهم في كافة المراكز الإدارية العليا والوسطى، حيث حصل ٢٥ مدير فرع على شهادة مدير فرع معتمد Certified Branch Manager، وهي شهادة دولية تصدر من قبل الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية واتحاد المصارف الأمريكية. هذا بالإضافة إلى منح العديد من الموظفين شهادات معتمدة في مجالات متعددة مثل

نشاطات البنك خلال عام ٢٠٠٦

وقد قام البنك خلال عام ٢٠٠٦ بتقديم الدعم للعديد من المؤسسات الحكومية والخاصة والجهات الخيرية والتعليمية والثقافية والرياضية المختلفة في الأردن وفلسطين والتي شملت:

- إطلاق حملة "البيت السعيد" والتي تم خلالها ترميم عدد من المنازل التالفة والقديمة وغير الصحية في عدة مناطق، إذ ساهم البنك في إعادة السعادة والراحة للعديد من البيوت بواسطة ترميمها وإصلاحها وتأثيثها وتحويلها إلى "بيوت سعيدة".
- تمويل مشروع حاسوب لاسلكي في جامعة العلوم والتكنولوجيا من خلال تأمين القروض للطلبة لشراء أجهزة كمبيوتر محمولة وربطها بشبكة المعلومات الدولية لاسلكياً لتسهيل إنجاز أعمالهم الأكاديمية والأبحاث.

- قام البنك بمقتضى الاتفاقية التي تم توقيعها مع المؤسسة العامة للإسكان والتطوير الحضري بمنح قروض للمستفيدين من مشاريع المؤسسة وذلك لتمكين المواطنين ذوي الدخل المحدود من شراء وحدات سكنية والبناء عليها ضمن هذه المشاريع.

- قام البنك بفتح وإدارة حسابات وكالة الأمم المتحدة للإغاثة والتشغيل في الأردن (أونروا) والتي خصصت من أجل تمويل برنامجها الخاص بالقروض الصغيرة وتمويل المشاريع ومنح قروض للمستفيدين من هذا البرنامج.

- دعم المخيم الصيفي في مركز الحسين للسرطان.

- دعم عدد من الدورات الرياضية.

- رعاية عدد من المعارض والمنتديات.

هذا ويبلغ إجمالي التبرعات التي قدمها البنك خلال العام مبلغ ١٩٥ ألف دينار مقدمة إلى الجهات التالية:

(ألف دينار)	
١١٨	جامعات ومستشفيات ومراكز البحث العلمي
٣٤	أندية، جمعيات ومراكز خيرية
٣٦	نشاطات اجتماعية
٧	متفرقة

الوضع التنافسي للبنك

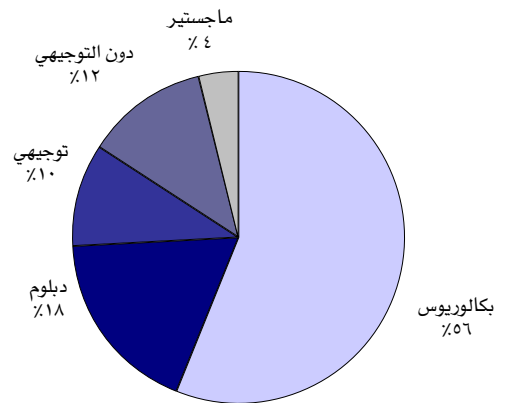
عزز البنك من موقعه ضمن البنوك الأردنية، حيث يعتبر بنك القاهرة عمان الرائد في مجال التوسع في تقديم خدمات قروض الأفراد في الأردن، وتتوفر لديه برامج خاصة بمنح القروض لذوي الدخل المتدني ولتمويل المشاريع الصغيرة. كما يتميز البنك بانتشار شبكة فروعه ومكاتبه البالغة ٦٧ فرع/مكتب في كل من الأردن وفلسطين، وارتباطها بشبكة اتصالات متطورة تمكن عملائه من القيام بجميع عملياتهم المصرفية من أي فرع أو مكتب، هذا بالإضافة إلى شبكة تتألف من ٩٤ جهاز صراف آلي.

شهادة مقرض معتمد في المصارف التجارية Certified Lender
Business Banker ومدير مشروع معتمد Certified Project
Manager ومحترف أمن أنظمة معلومات معتمد Certified Information System Security Professional، بالإضافة إلى الرخصة الدولية في قيادة الحاسوب ICDL.

وفي مجال تنمية وتأهيل الموظفين في المستويات التنفيذية، ساهم البنك في حصول عدد من الموظفين على شهادة دبلوم معهد الدراسات المصرفية تخصص علوم مالية ومصرفية، ويقوم البنك بتمويل دراسة مجموعة من الموظفين للحصول على شهادتي البكالوريوس والماجستير في مختلف التخصصات.

هذا ويبلغ عدد موظفي مجموعة البنك ١.٨٢٢ موظفاً وموظفة وفقاً للمؤهلات التالية:

دكتوراه	١
ماجستير	٧٤
بكالوريوس	١,٠١٦
دبلوم	٣٣٦
توجيهي	١٨٥
دون التوجيهي	٢١١



دور البنك في خدمة المجتمع المحلي

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

نشاطات البنك خلال عام ٢٠٠٦

- 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. يمتلك البنك كامل رأسمال الشركة، هذا وقد اتخذ مجلس إدارة البنك قراراً بتصفية الشركة.

هذا وقد انضرد البنك بتقديم الخدمات المصرفية من خلال ثلاثة مراكز استشارية لخدمة الزبائن في عمان، اربد والزرقاء بهدف تقديم خدمات وحلول مالية بالإضافة إلى زيادة الوعي المصرفي لدى العملاء القائمين والمحتملين.

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 ٣٨,٢٨٪ و ٤,٥٢٪ على التوالي، فيما تبلغ ١٢,٨٥٪ و ٨,٩١٪ على التوالي في فلسطين.

الشركات التابعة للبنك

فيما يلي نبذة عن الشركات التابعة للبنك:

- الوطنية للأوراق المالية

تأسست الشركة الوطنية للأوراق المالية كشركة مساهمة خصوصية محدودة المسؤولية في رام الله في فلسطين في عام ١٩٩٥. تعمل الشركة كوسيط في سوق فلسطين للأوراق المالية. وقد باشرت الشركة عملها مع بداية عمل السوق، وافتتحت فروعاً لها في مدن غزة ونابلس وبيت لحم. يملك البنك كامل رأسمال الشركة المدفوع البالغ ٧١٠ ألف دينار.

- الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار"

تأسست الشركة الوطنية للخدمات المالية كشركة محدودة المسؤولية في المملكة الأردنية الهاشمية خلال عام ١٩٩٢ للعمل كوسيط في بورصة عمان. وقد تم خلال عام ٢٠٠٥ إعادة هيكلة الشركة حيث تم رفع رأسمالها إلى ٥ مليون دينار مملوك بالكامل من قبل البنك بهدف تأهيلها لتقديم العديد من الخدمات الاستثمارية بالإضافة إلى خدمات الوساطة ولتعمل من خلال الاسم التجاري «أوراق للاستثمار». تقوم الشركة بتقديم خدمات الوساطة المحلية والإقليمية والدولية، بالإضافة إلى خدمات إدارة الأصول ومحافظ العملاء الاستثمارية، كما تقوم بتأسيس وإدارة صناديق الاستثمار وتقديم المشورة المالية والاستثمارية.

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

٦- تعزيز شبكة فروع البنك من خلال فتح ١١ فرع جديد في المملكة وفرعين في فلسطين، مع العمل على تحديث ونقل عدد من فروع البنك الحالية إلى أماكن أخرى، بالإضافة إلى التوسع في أجهزة الصراف الآلي والخدمات الإلكترونية.

٧- البدء في تقديم القروض متناهية الصغر من خلال مكاتب ضمن المناطق المستهدفة بهذا النوع من القروض.

٨- البدء بتقديم خدمات التأمين المصري.

٩- الاستمرار بخطة البنك في استقطاب الموظفين وتدريبهم وتأهيلهم، من خلال برنامج "مصرفيو المستقبل" Future Bankers، بالإضافة إلى برنامج التأهيل الخاص بأمناء الصناديق.

سيتابع البنك تنفيذ إستراتيجيته الهادفة إلى تعزيز مركزه المالي وتقوية حقوق مساهميه وتحسين أدائه المالي من خلال زيادة رأسمال البنك إلى ٧٥ مليون دينار. كما يتطلع البنك إلى مواصلة توجهه ببناء قاعدة ودائع عملاءه وتقويتها، رفع كفاءة الخدمات المصرفية التي يقدمها، مع تحقيق مستوى مقبولاً من العائد على توظيفات البنك المختلفة. هذا وسيسعى البنك إلى المحافظة على مركزه المتقدم في مجال منح قروض الأفراد والتوسع في تقديم تسهيلات الشركات للمؤسسات المميزة والمشاركة في قروض التجمع البنكي المناسبة في الأردن.

أما على صعيد تواجد البنك في فلسطين، فسيستمر البنك في عمله على احتواء الآثار المترتبة على الأوضاع السياسية والاقتصادية على أداء البنك.

فيما يلي أهم بنود خطة البنك لعام ٢٠٠٧:

١- استكمال تطبيق متطلبات لجنة بازل II.

٢- تعزيز مكانة البنك ضمن البنوك الرائدة في تقديم الخدمات المصرفية للأفراد من خلال التوسع في البيع المتقاطع وتجهيز برامج محددة تشتمل على تشكيلة من القروض والخدمات بما يلبي حاجات مختلف شرائح العملاء، والتوسع في منح بطاقات الائتمان والفيزا إلكترون.

٣- التوسع باتجاه قطاع الشركات المتوسطة وصغيرة الحجم.

٤- الاستمرار في تطبيق الخطة الإستراتيجية لتطوير أنظمة تقنية المعلومات بما يساهم في تطوير عمليات البنك، تحسين أنظمة المعلومات الإدارية عن طريق استحداث نظام معلوماتي شامل لخدمة متخذ القرار في البنك وإنشاء مركز حاسوب بديل لضمان سير الأعمال في الحالات الطارئة. كما تهدف الخطة إلى زيادة جودة وسرعة الخدمات المقدمة للعملاء، من خلال تقديم خدمات البنك إنترنت، الرسائل البنكية القصيرة، البنك الناطق، والبطاقات الذكية.

٥- الاستمرار في مركزية العمليات المصرفية، وبالتالي زيادة كفاءة الأداء وتحويل الفروع إلى مراكز بيع متخصصة.

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 السقوف 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 الموضوعية 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 التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأوراق المالية. تسعى إدارة البنك للحد من هذه المخاطر من خلال وضع سقف وحدود لقيمة المخاطر المقبولة وبما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي الأردني. ويتم مراقبة ذلك من خلال عدة جهات في البنك كدوائر الخزينة، المخاطر، والرقابة المالية.

وتتولى لجنة الموجودات والمطلوبات مراجعة ورقابة مخاطر التغير في قيم الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار الفوائد وضبط هذه المخاطر من خلال مراجعة فجوات الفائدة ومدى حساسية البنك وتأثره بأية تغيرات في أسعار الفائدة المتوقعة، كما يتم عمل سيناريوهات لقياس حساسية البنك لتقلبات أسعار الفائدة ومدى تأثره بأية تغيرات فيها.

وللحد من مخاطر العملات الأجنبية، يقوم مجلس الإدارة بتحديد العملات المقبولة أخذ مراكز بها ووضع 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 قد تؤدي إلى تحمل البنك لمخاطر أعلى من المستوى المقبول، كما يتم اتباع إستراتيجيات للحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

يقوم البنك بإدارة المخاطر المصرفية المتنوعة من خلال إستراتيجية شاملة تحدد المخاطر وأساليب مواجهتها، وتشمل أجهزة إدارة المخاطر مجلس الإدارة، لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات، لجان التسهيلات ورؤساء الإدارات والدوائر على اختلاف مواقعهم الإدارية.

وإدراكاً من مجلس إدارة البنك لأهمية إدارة المخاطر المختلفة التي تواجه القطاع المصرفي وتمشياً 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 لتهيئة البنك لمتطلبات المعايير الدولية الجديدة ومن أهمها متطلبات معايير بازل II. هذا ويتعرض بنك القاهرة عمان للمخاطر التالية:

مخاطر الائتمان

وهي المخاطر التي قد تنجم عن عجز الطرف المقابل عن الوفاء بالتزاماته المالية تجاه البنك، الأمر الذي قد يؤدي إلى حدوث خسائر. يتبع البنك مبادئ ثابتة وسياسات واضحة في ضبط مخاطر الائتمان من خلال اتباع سياسة ائتمانية انتقائية مبنية على أساس التنوع في مجال منح التسهيلات بما يتفق مع تعليمات البنك المركزي الأردني والأعراف المصرفية السليمة ورصد المخصصات اللازمة حسب هذه التعليمات والأعراف المقبولة.

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 للمخاطر 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 للتسييل بالقيمة

إدارة المخاطر المصرفية

مخاطر الامتثال

وهي المخاطر التي قد تنشأ عن عدم التزام البنك بالقوانين والتشريعات والتعليمات السارية والقوانين والأنظمة المصرفية الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية. وقد قام البنك باستحداث دائرة رقابة الامتثال والتي تعنى بإدارة هذه المخاطر. كما ويتم مراجعة السياسات المعمول بها في البنك بانتظام للتأكد من شمولها لأي تعديلات أو تغييرات طرأت على القوانين والتعليمات والظروف الاقتصادية أو أية أمور أخرى تتعلق بالبنك.

يعمل البنك على إدارة مخاطر التغير في أسعار الأوراق المالية عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية ضمن سياسة استثمارية متكاملة معتمدة من مجلس الإدارة، وتقوم شركة أوراق للاستثمار بإدارة استثمارات البنك، فيما تتم الرقابة عليها من قبل إدارة المخاطر في البنك بشكل يومي.

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 وضع الضوابط وحدود فجوات السيولة المقبولة ومراقبتها دورياً بالإضافة إلى تحديد احتياجات البنك اليومية من السيولة للمدى القصير والاحتفاظ برصيد كافٍ من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول، كما تشمل على اتباع سياسة تنوع مصادر التمويل وعدم تركيزها ومراعاة استقرارها وثباتها ودراسة البدائل المختلفة للحصول على مصادر الأموال وإمكانية الرجوع إليها في الحالات الطارئة.

مخاطر التشغيل

وهي المخاطر الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق الإجراءات الداخلية أو الموظفين أو الأنظمة الآلية. وتتم إدارة هذه المخاطر من خلال التطوير الدائم لإجراءات العمل بما يضمن تغطيتها لكافة جوانب المخاطر وتطبيق نظام التقييم الذاتي للمخاطر وأنظمة الرقابة عليها (CRSA) الذي بدأه البنك منذ عام ٢٠٠٥، حيث يتم إنشاء Risk Profile يتضمن كافة أنواع المخاطر التشغيلية والإجراءات الرقابية التي تحد منها لكل وحدة من وحدات البنك تبعاً بهدف تحديد وتقييم حجم مخاطر التشغيل ووضع الضوابط المناسبة.

كذلك تم المباشرة بمشروع تحديد الأحداث الناتجة عن مخاطر التشغيل والإبلاغ عنها Event Listing بهدف بناء قاعدة بيانات عن كافة الأحداث التشغيلية الخاصة بالبنك.

الحوكمة المؤسسية وبيانات الإفصاح

- دراسة خطة التدقيق الداخلي السنوية للبنك ومراجعة تقارير التدقيق الداخلي على كافة فروع ودوائر البنك ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.

- مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير البنك المركزي الأردني والسلطات الرقابية الأخرى ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.

تجتمع اللجنة بشكل دوري، ويدعى رئيس إدارة التدقيق الداخلي لحضور اجتماعاتها، كما تقوم بالاجتماع مع أي من أعضاء الإدارة التنفيذية للبنك كلما دعت الضرورة لذلك.

لجنة الاستثمار

تتكون لجنة الاستثمار من ثلاثة أعضاء هم:

السيد خالد المصري، رئيس اللجنة.

الدكتور فاروق زعيتير، عضواً.

السيد يزيد المفتي، عضواً.

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

يعنى البنك بالعمل على تعزيز وتطوير الحوكمة المؤسسية المرتكزة على مبادئ الشفافية والمساءلة والمسؤولية، 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.

فعال، مهني ومستقل من أهم متطلبات الحوكمة ومجلس الإدارة في البنك برعاية حقوق البنك خلال تحديد التوجه الإستراتيجي للبنك، الأهدافية ومراقبة أدائها.

يتألف مجلس إدارة البنك من ١٢ عضواً تم انتخابهم من قبل الهيئة العامة للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٦/٤/٢٠٠٦ ولمدة أربع سنوات، 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 وصلاحياتها الخاصة والتي تعمل بشكل متكامل مع مجلس الإدارة لتحقيق أهداف البنك. ومن هذه اللجان لجنة التدقيق، لجنة الاستثمار ولجان التسهيلات المالية.



لجنة التدقيق

تتكون لجنة التدقيق من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين هم:

السيد غسان عقيل، رئيس اللجنة.

الدكتور عبد المالك جابر، عضواً.

السيد نشأت المصري، عضواً.

و تتضمن مسؤوليات لجنة التدقيق المهام الرئيسية التالية:

- مراجعة البيانات المالية قبل عرضها على مجلس الإدارة والاجتماع مع مدققي الحسابات الخارجيين لمناقشتها و رفع التوصيات حولها لمجلس الإدارة.

الحوكمة المؤسسية وبيانات الإفصاح

مجلس الإدارة كما في ٢٠٠٦/١٢/٣١

خالد صبيح المصري

رئيس مجلس الإدارة.

تاريخ الميلاد: ١٩٦٦

المؤهلات العلمية:

ماجستير إدارة أعمال.

الخبرات العملية:

رئيس مجلس إدارة البنك منذ تموز ١٩٩٩

الرئيس التنفيذي للبنك اعتباراً من تشرين الأول ٢٠٠٤

عضو في مجلس إدارة البنك منذ شباط ١٩٩٥

رئيس مجلس إدارة شركة الحمة المعدنية الأردنية.

عضو مجلس الإدارة لعدد من الشركات منها شركة زارة للاستثمارات

السياحية، شركة الفنادق والسياحة الأردنية، وأكاديمية الطيران الملكية

الأردنية.

محمد كمال الدين بركات

نائب رئيس مجلس الإدارة.

تاريخ الميلاد: ١٩٥٢

المؤهلات العلمية:

ماجستير إدارة مالية وتسويق.

الخبرات العملية:

رئيس مجلس إدارة بنك مصر.

رئيس مجلس إدارة بنك مصر لبنان.

رئيس مجلس إدارة بنك مصر أوروبا.

عضو مجلس إدارة البنك المركزي المصري، المعهد المصري المصري،

والأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية.

مقداد حسن عناب

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 أبو الراغب

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 التلهوني

تاريخ الميلاد: ١٩٧٢

المؤهلات العلمية:

بكالوريوس من الولايات المتحدة الأمريكية.

الخبرات العملية:

عضو مجلس الإدارة لعدد من الشركات منها شركة زارة للاستثمارات

السياحية، شركة الفنادق والسياحة الأردنية، شركة الحمة المعدنية

الأردنية، وشركة الكهرباء الأردنية.

د. فاروق أحمد زعيتر

تاريخ الميلاد: ١٩٣٦

المؤهلات العلمية:

دكتوراه في المحاسبة والاقتصاد والإحصاء.

الخبرات العملية:

مدير عام شركة فلسطين للتنمية والاستثمار (باديكو).

نائب الرئيس التنفيذي في شركة الثقة.

نائب المدير العام ومدير المشاريع في شركة الساحل للتنمية والاستثمارات/

الكويت.

مستشار اقتصادي في الصندوق الكويتي للتنمية.

مدير مالي للمجموعة العالمية في الكويت والسعودية.

الحوكمة المؤسسية وبيانات الإفصاح

د. عبد المالك أحمد جابر

تاريخ الميلاد: ١٩٦٥

المؤهلات العلمية:

دكتوراه هندسة.

ماجستير إدارة أعمال.

الخبرات العملية:

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة الاتصالات الفلسطينية.

رئيس مجلس إدارة شركة المطاحن 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 المصري

تاريخ الميلاد: ١٩٧١

المؤهلات العلمية:

ماجستير سياسة عامة.

الخبرات العملية:

شريك في مجموعة فرسان للاستثمارات.

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

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

شركة الإسراء للتعليم والاستثمار، شركة إكسبرس للاتصالات، شركة

تطوير العقبة، وسوق فلسطين للأوراق المالية.

يزيد عدنان المفتي

تاريخ الميلاد: ١٩٥٢

المؤهلات العلمية:

بكالوريوس إدارة أعمال.

الخبرات العملية:

عضو مجلس إدارة في عدد من الشركات منها شركة زارة للاستثمارات

السياحية، شركة فلسطين للتنمية والاستثمار (باديكو)، وشركة الشرق

الأوسط للتأمين.

خبرة في العمل المصرفي حيث كان يشغل منصب مدير عام بنك القاهرة

عمان ومن خلال عمله في سيتي بنك.

غسان إبراهيم عقيل

تاريخ الميلاد: ١٩٦٨

المؤهلات العلمية:

ماجستير إدارة.

CPA

الخبرات العملية:

نائب المدير العام لمجموعة استرا - السعودية.

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

شركات التدقيق الكبرى.

يزن محمود سمارة

تاريخ الميلاد: ١٩٧٢

المؤهلات العلمية:

ماجستير إدارة أعمال.

الخبرات العملية:

مدير الاستثمارات في الوحدة الاستثمارية للمؤسسة العامة للضمان

الاجتماعي.

عضو مجلس إدارة شركة الأردن لتطوير المشاريع السياحية.

خبرة في مجال الاستشارات الإدارية والإستراتيجية.

مها حسين شوقي

تاريخ الميلاد: ١٩٥٢

المؤهلات العلمية:

بكالوريوس محاسبة.

الخبرات العملية:

مستشار رئيس مجلس إدارة بنك القاهرة للائتمان.

خبرة في العمل المصرفي من خلال شغلها منصب مدير عام البنك العربي

الإفريقي الدولي ومن خلال عملها في سيتي بنك.

خبرة في العمل المالي والإداري.

الحوكمة المؤسسية وبيانات الإفصاح

الإدارة العليا كما في ٢٠٠٦/١٢/٣١

خالد صبيح المصري

الرئيس التنفيذي

تاريخ الميلاد: ١٩٦٦

المؤهلات العلمية:

ماجستير إدارة أعمال.

الخبرات العملية:

رئيس مجلس إدارة البنك منذ تموز ١٩٩٩

الرئيس التنفيذي للبنك اعتباراً من تشرين الأول ٢٠٠٤

عضو في مجلس إدارة البنك منذ شباط ١٩٩٥

رئيس مجلس إدارة شركة الحمة المعدنية الأردنية

عضو مجلس الإدارة لعدد من الشركات منها:

- شركة زارة للاستثمارات السياحية.

- شركة الفنادق والسياحة الأردنية.

- أكاديمية الطيران الملكية الأردنية.

فراس طارق سحييمات

نائب المدير العام للعمليات المصرفية.

تاريخ الميلاد: ١٩٦٥

المؤهلات العلمية:

بكالوريوس علوم مالية ومصرفية.

الخبرات العملية:

نائب الرئيس التنفيذي لتسهيلات الشركات الكبرى في البنك الأهلي الأردني.

خبرة مصرفية من خلال عمله في البنك العربي الوطني.

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

شركات التدقيق الكبرى.

عضو مجلس إدارة في شركة فيزا الأردن لخدمة البطاقات.

كمال غريب البكري

نائب المدير العام للعمليات والخدمات المساندة.

تاريخ الميلاد: ١٩٦٩

المؤهلات العلمية:

بكالوريوس حقوق

الخبرات العملية:

عضو مجلس الإدارة لعدد من الشركات منها:

- شركة التأمين الأردنية.

- شركة النقلات السياحية الأردنية (جت).

- الشركة الوطنية لصناعة الصلب.

- شركة مصانع الزيوت النباتية الأردنية.

- شركة الشرق العربي للاستثمارات المالية والاقتصادية.

خبرة في المجال المصرفي حيث كان يشغل منصب مدير الدائرة القانونية والمستشار القانوني لبنك القاهرة عمان ومستشاراً قانونياً لعدد من الشركات.

الحوكمة المؤسسية وبيانات الإفصاح

مساهمات أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٢.٢٥٠	٣.٣٧٥	السيد خالد صبيح المصري مساهمة الأقارب
-	-	
٤.٨٤٨.٢٦٢	٧.٢٧٢.٣٩٣	بنك القاهرة ش.م.م ويمثلها السيد محمد كمال الدين بركات مساهمة السيد محمد كمال الدين بركات مساهمة الأقارب
-	-	
-	-	
٢.٢٥٠	٣.٣٧٥	السيد مقداد حسن عناب مساهمة الأقارب
-	-	
٣٧.٧٩٥	٦٠.٠٠٠	شركة الإشراف للاستثمارات التجارية ويمثلها السيد إبراهيم حسين أبو الراغب مساهمة السيد إبراهيم حسين أبو الراغب مساهمة الأقارب
١٨١.٥٠٠	٣١٣.٩٦٥	
٦٧٥	١.٠١٢	
٢.٢٥٠	٣.٣٧٥	شركة المشرق للاستثمارات ويمثلها السيد ياسين خليل التلهوني مساهمة السيد ياسين خليل التلهوني مساهمة الأقارب
٢.٧٢٤.٣٤٤	٤.٠٨٦.٥١٦	
-	-	
١.٧٣٠.٥٧٥	٢.٨٨٢.١٢١	شركة فلسطين للتنمية والاستثمار ويمثلها الدكتور فاروق أحمد زعيتر مساهمة الدكتور فاروق أحمد زعيتر مساهمة الأقارب
١٥.٠٠٠	٢٧.٠٠٠	
٣.٤٩٢	٢٠.٠٠٠	
٥.١٠٤.٥٦٩	٧.٦٥٦.٨٥٣	شركة المسيرة للاستثمار ويمثلها الدكتور عبد المالك أحمد جابر مساهمة الدكتور عبد المالك أحمد جابر مساهمة الأقارب
-	-	
-	-	
١.٢٥٠	١.٨٧٥	السيد نشأت طاهر المصري مساهمة الأقارب
-	-	
٢.٢٥٠	٣.٣٧٥	شركة استرا للاستثمار ويمثلها السيد يزيد عدنان المفتي مساهمة السيد يزيد عدنان المفتي مساهمة الأقارب
-	-	
-	-	
٩١٧.٧٦٠	١.٣٧٦.٦٤٠	الشركة العربية للتمويل والتجارة ويمثلها السيد غسان إبراهيم عقيل مساهمة السيد غسان إبراهيم عقيل مساهمة الأقارب
-	٢٠.٠٠٠	
-	٢٠.٠٠٠	
٢.٦٧٨.١٨٥	٤.٠٩١.١٠٠	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ويمثلها السيد يزن محمود سمارة مساهمة السيد يزن محمود سمارة مساهمة الأقارب
-	-	
-	-	
١.٨٦٨.٤٨١	٢.٨٠٢.٧٢١	شركة الظافر للاستثمار وتمثلها السيدة مها حسين شوقي مساهمة السيدة مها حسين شوقي مساهمة الأقارب
-	-	
-	-	

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

الحوكمة المؤسسية وبيانات الإفصاح

مساهمات أعضاء الإدارة العليا والمطلعين وأقاربهم

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
-	-	السيد كمال البكري، نائب المدير العام للعمليات والخدمات المساندة
-	-	مساهمة الأقارب
-	-	السيد فرايس سحيمات، نائب المدير العام للعمليات البنكية
-	-	مساهمة الأقارب
-	-	السيد قاسم توفيق، رئيس إدارة التدقيق الداخلي
-	-	مساهمة الأقارب
-	-	السيد نزار محمد، رئيس الإدارة المالية
-	-	مساهمة الأقارب

المساهمون الذين يملكون ٥% من رأسمال البنك

٢٠٠٥		٢٠٠٦		الاسم
%	عدد الأسهم	%	عدد الأسهم	
١١,٣٤	٥,١٠٤,٥٦٩	١١,٣٤	٧,٦٥٦,٨٥٣	شركة المسيرة للاستثمار
١٠,٧٧	٤,٨٤٨,٢٦٢	١٠,٧٧	٧,٢٧٢,٣٩٣	بنك القاهرة ش.م.م
١٠,٤٥	٤,٧٠٢,٥٠٠	١٠,٤٥	٧,٠٥٣,٧٥٠	نجوى محمد ماضي
٥,٩٥	٢,٦٧٨,١٨٥	٦,٠٦	٤,٠٩١,١٠٠	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
٦,٠٥	٢,٧٢٤,٣٤٤	٦,٠٥	٤,٠٨٦,٥١٦	ياسين خليل التلهوني
٥,٩٤	٢,٦٧٢,٥٨١	٥,٩٤	٤,٠٠٨,٨٧١	حمزة خليل التلهوني
٥,٢١	٢,٣٤٤,٣٦٥	٥,٢١	٣,٥١٦,٥٤٧	صبيح طاهر المصري
٥,٥٠	٢,٤٧٥,٠٠٠	-	-	نافذ صالح عودة

مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٠٦

مكافآت	بدل سفر	التنقلات	اسم العضو
٥,٠٠٠	-	٣,٠٠٠	السيد خالد صبيح المصري
٥,٠٠٠	٦,٨٢٩	-	السيد محمد كمال الدين بركات
٥,٠٠٠	-	٣,٠٠٠	السيد مقداد حسن عناب
٥,٠٠٠	-	٣,٠٠٠	السيد إبراهيم حسين أبو الراغب
٥,٠٠٠	-	٣,٠٠٠	السيد ياسين خليل التلهوني
٥,٠٠٠	-	٣,٠٠٠	الدكتور فاروق أحمد زعيتر
٥,٠٠٠	٨,١٤٦	-	السيد فريد مصطفى الشيتي
٥,٠٠٠	٢,٢٥٠	-	الدكتور عبد المالك أحمد جابر
٥,٠٠٠	٩,٢٦٠	-	السيد غسان إبراهيم عقيل
٥,٠٠٠	-	٣,٠٠٠	السيد نشأت طاهر المصري
٥,٠٠٠	-	٣,٠٠٠	السيد يزيد عدنان المفتي
-	-	٢,١٢٥	السيد يزن محمود سمارة
-	١٥٣	-	السيدة مها حسين شوقي

الحكومة المؤسسية وبيانات الإفصاح

مزاياء ومكافآت أعضاء الإدارة العليا خلال عام ٢٠٠٦

الاسم	الرواتب والمكافآت	بدل سفر وتنقلات	إجمالي
السيد خالد صبيح المصري	٢٢٠,٠٥٦	٤,٨٠٣	٢٢٤,٨٥٩
السيد كمال غريب البكري	١٨٢,٦٩٣	١١,٨٢٨	١٩٤,٥٢١
السيد فراس طارق سحيما٢	٩٥,٣٤٠	٣,٠٤٠	٩٨,٣٨٠

- لم يتعامل البنك خلال عام ٢٠٠٦ مع موردين محددين و/أو عملاء رئيسيين (محلياً أو خارجياً) بما يشكل ١٠٪ فأكثر من إجمالي المشتريات و/أو الإيرادات.

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

- لم يكن للقرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها خلال عام ٢٠٠٦ أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية.

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

- بلغ الاستثمار الرأسمالي للبنك خلال عام ٢٠٠٦ مبلغ ٥,٢٩٦,٢٠٠ دينار.

- بلغت أتعاب مدققي حسابات البنك والشركات التابعة لعام ٢٠٠٦ مبلغ ١٢٨,٢١٤ 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 (٢٦) حول البيانات المالية، وتخضع هذه المعاملات لتعليمات البنك المركزي الأردني ذات العلاقة.

إقرار مجلس الإدارة

يقر المجلس بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية لعام ٢٠٠٦، وأنه يتوفر في البنك نظام رقابة فعال.

يقر مجلس الإدارة وحسب علمه واعتقاده بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك خلال العام ٢٠٠٧.

كما يقر رئيس مجلس الإدارة/ الرئيس التنفيذي ورئيس الإدارة المالية بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في هذا التقرير.

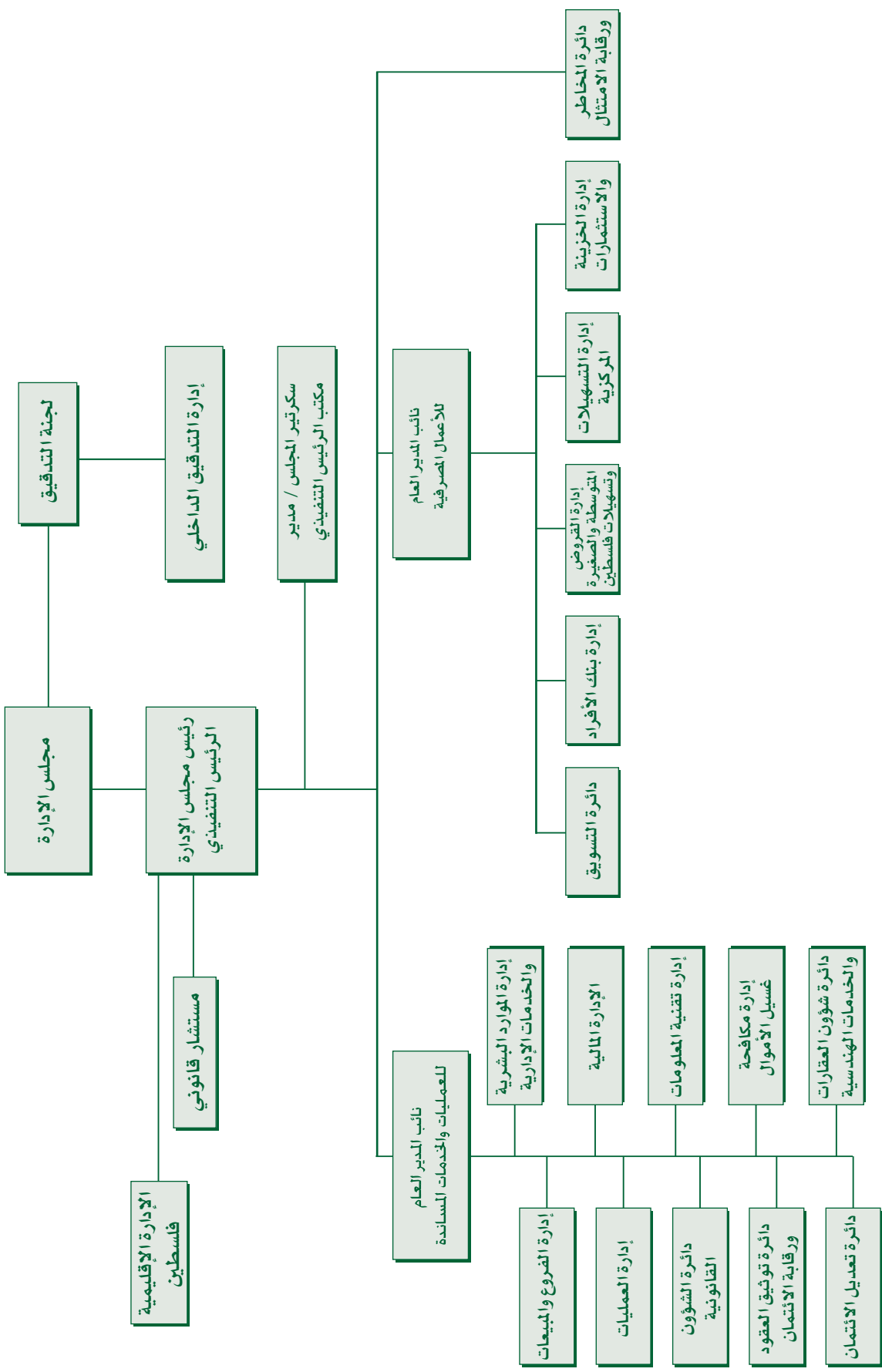
رئيس مجلس الإدارة / الرئيس التنفيذي

خالد المصري

رئيس الإدارة المالية

نزار محمد

الميكال التنظيمي





هاتف : ٥٥٢٦١١١
فاكس : ٥٥٢٧٦٦٦
٥٥٢٨٣٠٠

محاسبون قانونيون
صندوق بريد: ٥٥٥٢ عمان ١١١٨٣
المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى مساهمي بنك القاهرة عمان
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لبنك القاهرة عمان (شركة مساهمة عامة محدودة) والتي تتكون من الميزانية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ وقائمة الدخل الموحدة، قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

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

مسؤولية مدققي الحسابات

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

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. إن إختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للشركة ذو الصلة بإعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

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

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لبنك القاهرة عمان كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

يحتفظ البنك ببيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة اصولية، وإن القوائم المالية الموحدة الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها ونوصي المصادقة عليها.

المحاسبون المتحدون
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٨ شباط ٢٠٠٧

الميزانية الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

٢٠٠٥	٢٠٠٦	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الموجودات
٣٤٧,٣٢٨,٩٦٣	٢٥١,٦٥٧,٨٣٢	٤	تقد وارصدة لدى بنوك مركزية
١٥١,١٠١,٥٧٥	١٦٨,٥٩٧,٤٣٦	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٤٨٥,٢٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٦	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١١٥,٠٦٣	١٩٩,٥٨٢	٧	موجودات مالية للمتاجرة
٤٤٠,٣٢٧,٨١٣	٥٠٣,٣٣٥,٣٥٦	٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
٢١٩,٨٣٠,٣٨٦	١٩١,١٩٧,٩٨١	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٠,٤٦٩,٣٦٧	٢٢,٩١٣,١٢٧	١٠	ممتلكات ومعدات - صافي
٧٨٤,٣٦٤	١,٥٤١,٧٥٤	١١	موجودات غير ملموسة
٤٤,٨٨٧,٨٨٦	٣٨,٩٠٦,٤٤٨	١٢	موجودات أخرى
<u>١,٢٢٧,٣٣٠,٥٨٧</u>	<u>١,١٧٨,٨٤٩,٥١٦</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات -
٧٥,٦٤٥,٠٣٤	٥٣,٩٠٢,٣٧٣	١٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٥٣,٥٦٧,٦١٠	٨٨٩,٣٥٦,٦١٧	١٤	ودائع عملاء
٣٢,٩٥٩,٣٩١	٢٥,١٤٦,٣٤٢	١٥	تأمينات نقدية
١٥,٧١٣,٣٩٨	١٥,٤٩٣,٥٨٢	١٦	أموال مقترضة
٤,٥٦٧,٧٣١	٦,٢٢٨,٧٦٧	١٧	مخصصات متنوعة
١٥,٧٦٦,٢٠٤	١٨,٥٨٥,٤٥٧	١٨	مخصص ضريبة الدخل
٣٣,٩٧٧,٢١٠	١٤,٤٦٢,٧٠١	١٨	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣١,٧٩٢,٥٧٠	١٧,٤٣٧,٦٨٠	١٩	مطلوبات أخرى
<u>١,٠٦٣,٩٨٩,١٤٨</u>	<u>١,٠٤٠,٦١٣,٥١٩</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية -
			حقوق مساهمي البنك
٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٥,٨١٧,٠٧١	١٨,٧٢٧,٩٠٣	٢١	احتياطي قانوني
-	١,٣٢١,٦١٣	٢١	احتياطي اختياري
٣,٨١٢,٧٣٦	٤,٦٨٧,٩٣٢	٢١	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٧١,٥١٩,٤٩١	٣١,٦٦٥,٤١٤	٢٢	التغير المتراكم في القيمة العادلة - صافي
١٩٢,١٤١	٨٣,١٣٥	٢٣	أرباح مدورة
٢٢,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٤	أسهم مقترح توزيعها
٤,٥٠٠,٠٠٠	٦,٧٥٠,٠٠٠	٢٤	أرباح مقترح توزيعها
<u>١,٦٣,٣٤١,٤٣٩</u>	<u>١,٣٨,٢٣٥,٩٩٧</u>		مجموع حقوق الملكية - مساهمي البنك
<u>١,٦٣,٣٤١,٤٣٩</u>	<u>١,٣٨,٢٣٥,٩٩٧</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>١,٢٢٧,٣٣٠,٥٨٧</u>	<u>١,١٧٨,٨٤٩,٥١٦</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٠) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها.

قائمة الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

٢٠٠٥	٢٠٠٦	إيضاحات	
دينار	دينار		
٤٨,٧٥٦,٨٢٦	٦٥,٤٦٨,٥٤٨	٢٦	الفوائد الدائنة
١٣,٧٥١,٠٩٢	٢٢,٥٦٢,٦٦٠	٢٧	الفوائد المدينة
٣٥,٠٠٥,٧٣٤	٤٢,٩٠٥,٨٨٨		صافي إيرادات الفوائد
٩,٥٥٤,١١٨	٩,٩٤٩,٤٧٤	٢٨	صافي إيرادات العمولات
٤٤,٥٥٩,٨٥٢	٥٢,٨٥٥,٣٦٢		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١,٨٢٨,١٤٢	٢,٤٤٤,٨٠٩		أرباح عملات أجنبية
٢٥١,٨٠٢	(١٦٢,٩٦٧)	٢٩	(خسائر) أرباح موجودات مالية للمتاجرة
١٦,٩٩٤,٨٣٣	١٠,١٩١,٨٨٨	٣٠	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٩,٧٦٢,٦١٦	٥,٧٤٤,٦١٩	٣١	إيرادات أخرى
٧٣,٣٩٧,٢٤٥	٧١,٠٧٣,٧١١		إجمالي الدخل
١٨,٠٥٢,٩٢٨	١٩,٧٨٨,٠٩٧	٣٢	نفقات الموظفين
١,٨١٤,٨٣١	٢,٠٥٦,٨٣١	١١ و ١٠	استهلاكات وإطفاءات
٩,٦٦٢,٤٠١	١٢,٦٧٤,٠٤٨	٣٣	مصاريف أخرى
(١,٠١٩,٢٣٦)	٣,٥٨٢,٥٩٥	٨	مخصص (الوفر في مخصص) تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٨٧١,٣٠٠	٢,٠١٢,٥١٤	١٧	مخصصات متنوعة أخرى
٢٩,٣٨٢,٢٢٤	٤٠,١١٤,٠٨٥		إجمالي المصروفات
٤٤,٠١٥,٠٢١	٣٠,٩٥٩,٦٢٦		الربح قبل الضرائب
١٢,٥٤٠,٤٨٢	١١,٧١٠,٩٩١	١٨	ضريبة الدخل
٣١,٤٧٤,٥٣٩	١٩,٢٤٨,٦٣٥		الربح للسنة
			ويعود إلى:
٣١,٤٩٦,٢٣٦	١٩,٢٤٨,٦٣٥		مساهمي البنك
(٢١,٦٩٧)	-	٢٥	حقوق الأقلية
فلس/دينار	فلس/دينار		
٠/٤٦٧	٠/٢٨٥	٢٤	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٠) جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

مجموع حقوق الملكية التيك دينار	حقوق الأقلية دينار	الحصص دينار	أسهم مقترح توزيعها دينار	أرباح مقترح توزيعها دينار	أرباح مصدرة دينار	التغير التراكمي في القيمة العادلة دينار	الاحتياطيات			رأس المال المتكبد به والدفع دينار		
							احتياطي احتياطي دينار	أخرى دينار	قانوني دينار			
١٣٠٣٤١٤٣٩	-	١٣٠٣٤١٤٣٩	٣٢٥٠٠٠٠٠	٤٥٠٠٠٠٠	١٩٢١٤١	٧١,٥١٩,٤٩١	٣,٨١٢,٧٣٣	-	-	١٥,٨١٧,٠٧١	٤٥٠٠٠٠٠٠	الرصيد في بداية السنة ٢٠٠٦
[(٣٩,٨٥٤,٠٧٧)]	-	[(٣٩,٨٥٤,٠٧٧)]	-	-	-	[(٣٩,٨٥٤,٠٧٧)]	-	-	-	-	-	التغير التراكمي في القيمة العادلة - صافي
(٣٩,٨٥٤,٠٧٧)	-	(٣٩,٨٥٤,٠٧٧)	-	-	-	(٣٩,٨٥٤,٠٧٧)	-	-	-	-	-	مجموع الإيرادات والمصاريف المتبقة في حقوق الملكية
١٩,٢٤٨,١٣٥	-	١٩,٢٤٨,١٣٥	-	-	١٩,٢٤٨,١٣٥	-	-	-	-	-	-	ربح السنة
(٢٠٠٠,٥٤٤٢)	-	(٢٠٠٠,٥٤٤٢)	-	-	١٩,٢٤٨,١٣٥	(٣٩,٨٥٤,٠٧٧)	-	-	-	-	-	مجموع الإيرادات والمصاريف للسنة
-	-	-	(٢٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	الزيادة في رأس المال
-	-	-	-	-	(٥١,١٠٧,٦٤١)	-	-	-	-	٢,٩١٠,٨٣٣	-	الحول إلى الاحتياطيات
-	-	-	٧,٥٠٠,٠٠٠	٦,٧٥٠,٠٠٠	(١٤,٢٥٠,٠٠٠)	-	٨٧٥,١٩٦	-	-	-	-	الأرباح المقترح توزيعها
[(٤٥٠٠,٠٠٠)]	-	[(٤٥٠٠,٠٠٠)]	-	[(٤٤٥٠,٠٠٠)]	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات الأرباح
<u>١٣٨٢٣٥,٩٨٧</u>	<u>-</u>	<u>١٣٨٢٣٥,٩٨٧</u>	<u>٧,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>٦,٧٥٠,٠٠٠</u>	<u>٨٨٢,١٣٥</u>	<u>٣١,٦٦٥,٤١٤</u>	<u>٤,٦٨٧,٩٣٣</u>	<u>١,٣٢١,٦١٣</u>	<u>-</u>	<u>١٨,٧٢٧,٩٠٣</u>	<u>٦٧,٥٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في نهاية السنة
٨٦,٣٢٩,٠٥٣	٥٨,٠٠٩٦	٨٦,٣٢٩,٠٥٧	-	-	١٠,٣٧٣,٤٨٥	٢٥,٩٩٢,٦٠٦	٢,٨١٨,٣٩٠	-	٥,٢٨٤,٣١٨	١١,٥٧٧,٠٩٨	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة - ٢٠٠٥
٤٥,٥٣٥,٨٨٥	-	٤٥,٥٣٥,٨٨٥	-	-	-	٤٥,٥٣٥,٨٨٥	-	-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة - صافي
٤٥,٥٣٥,٨٨٥	-	٤٥,٥٣٥,٨٨٥	-	-	-	٤٥,٥٣٥,٨٨٥	-	-	-	-	-	مجموع الإيرادات والمصاريف المتبقة في حقوق الملكية
٦١,٤٤٦,٥٣٩	[(٢١,٦٩٧)]	٦١,٤٤٦,٣٦٦	-	-	٣١,٤٤٦,٣٦٦	-	-	-	-	-	-	ربح السنة
٧٧,٠٠٠,٤٢٤	(٢١,٦٩٧)	٧٧,٠٢٢,٧٢١	-	-	٣١,٤٤٦,٣٦٦	٤٥,٥٣٥,٨٨٥	-	-	-	-	-	مجموع الإيرادات والمصاريف للسنة
-	-	-	-	-	(٩,٧١٥,٦١٣)	-	-	-	-	(٥,٢٨٤,٣١٨)	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في رأس المال
-	-	-	-	-	(٥,٣٢٣,٣١٩)	-	-	-	-	-	-	الحول إلى الاحتياطيات
-	-	-	-	٤,٥٠٠,٠٠٠	(٤,٥٠٠,٠٠٠)	-	٩٩٤,٣٤٦	-	-	٤,٢٣٧,٩٧٣	-	الأرباح المقترح توزيعها
-	-	-	-	-	(٢٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	الأرباح المقترح توزيعها
-	-	-	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	الزيادة في رأس المال
٧٧,٠٣١١	-	٧٧,٠٣١١	-	-	٧٧,٠٣١١	-	-	-	-	-	-	الأرباح المقترح توزيعها
(٥٥٨,٣٢٩)	(٥٥٨,٣٢٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بيع الشركة التابعة
<u>١٦٣,٣٢١,٤٢٩</u>	<u>-</u>	<u>١٦٣,٣٢١,٤٢٩</u>	<u>٢٢,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>٤,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٩٢,١٤١</u>	<u>٧١,٥١٩,٤٩١</u>	<u>٣,٨١٢,٧٣٦</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٥,٨١٧,٠٧١</u>	<u>٤٥٠٠٠٠٠٠</u>	الرصيد في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٠) جزءاً من هذه التوائم وتقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

٢٠٠٥	٢٠٠٦	إيضاحات
دينار	دينار	
		التدفق النقدي من عمليات التشغيل
٤٤٠١٥٠٢١	٣٠٩٥٩٠٦٢٦	الربح قبل الضرائب
		تعديلات لبنود غير نقدية
١٨١٤٨٢١	٢٠٥٦٨٢١	استهلاكات وإطفاءات
(١٠١٩٠٢٣٦)	٣٥٨٢٥٩٥	مخصص (الوفر في مخصص) تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٨٧١٢٠٠	٢٠١٢٥١٤	مخصصات أخرى
(١٥٨٥٧٠٧٤٥)	(٨٠٢٢٥٣١٢)	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٦٨٣٧١	١٠٩٨٥	خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
(٣٣٠٢٥٠)	١١٩٠٦٨٠	خسائر (أرباح) الموجودات المالية للمتاجرة غير متحققة
١٨٧١	(٢١٠٢٢٧)	(أرباح) خسائر بيع موجودات ثابتة
٢٥٠٠٠٠	١٠٢٨٠٠٢٧٣	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	٣١٢٠٠٥	خسائر تدني موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء ديون
(٢٠٢٥١٠٦٢٠)	(١٠٢٥٧٠٢٩٦)	أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء ديون
(١٠٤٥٠٠٣٤٨)	(٢٠٠٦٠٤٧٢)	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
<u>٢٦٠٦٠٩١٩٥</u>	<u>٢٨٠٧٧٠٢٠٢</u>	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات -
٢٥٠٠٧٩٠٢٨٥	(٨٠٩٧٩٠٩٧١)	(الزيادة) النقص في نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(٥٠٠٠٠٠)	١٠٩٨٥٠٢٠٠	النقص (الزيادة) في الإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
٩٠٠٥٩	(٢٠٤٠١٩٩)	(الزيادة) النقص في موجودات مالية للمتاجرة
(٩٩٨١٦٠٣٨٤)	(٦٦٠٥٩٠٠٦٨)	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١٤٠٣٣٣٤٨٥)	٥٦٤٦٠٤٥٦	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
(٩٩٢٠٦٠٠)	-	النقص في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
٣٤٠٦٤٩٠٢٤٢	٣٥٠٧٨٩٠٠٧	الزيادة في ودائع العملاء
٧٠٧٧٠٧٧٦	(٧٠٨١٣٠٤٩)	(النقص) الزيادة في تأمينات نقدية
(٧٦٦٠٩٥٠)	(٣٥١٤٧٨)	مخصصات متنوعة مدفوعة
١٦٠٣٦٠٦٩٤	(١٤٠٣٥٤٠٨٩٠)	(النقص) الزيادة في مطلوبات أخرى
(٦٠٢٥٥٠١٦٧)	(٢٦٠١٠٢٠٧٩٠)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل قبل الضرائب
(٥٠٠٩١٠٣٣٧)	(٨٠٨٩١٠٧٢٨)	الضرائب المدفوعة
<u>(١١٠٣٤٠٦٥٠٤)</u>	<u>(٣٤٠٩٩٤٠٢٨)</u>	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
(٦٢٠٢٥٥٠٦١٧)	(٨٠٦٩١٧٠٦٦٢)	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
٥٠٠٥٧٠٥٤	٦٤٠٣٩٥٠٨١٠	بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٩٩٠٦٢	٥٩٠٣٤٤	بيع ممتلكات ومعدات
(٤٠٦٢٠٠٩٩٨)	(٤٠٢٥٣٠١٨٤)	شراء ممتلكات ومعدات
(٥٢٨٠٣٥٢)	(١٠٠٤٢٠١٦)	شراء موجودات غير ملموسة
(٥٥٨٠٣٩٩)	-	بيع استثمار في شركة تابعة
<u>(١٨٠٧١٥٠٧٥١)</u>	<u>(٢٧٠٧٥٨٠٧٠٨)</u>	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار
		التدفق النقدي من عمليات التمويل
-	(٤٠٥٠٠٠٠٠)	أرباح نقدية موزعة على المساهمين
(٧٠٢٥٤٠٠٠)	-	تسديد اسناد قرض
١٥٠١٤٦٠٨٠٢	-	المتحصل من الأموال المقترضة
(٢٠٩٣٥٠٤٠٤)	(٢١٩٠٨١٦)	تسديد أموال مقترضة
٢٧٠٠٣٦١	-	أرباح أسهم خزينة
٥٠٢٢٧٠٧٥٩	(٤٠٧١٩٠٨١٦)	صافي التدفقات النقدية (المستخدم في) من عمليات التمويل
١٠٤٥٠٠٣٤٨	٢٠٠٦٠٤٧٢	تأثير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
<u>(٢٣٠٣٨٠٤٨)</u>	<u>(٦٥٠٤١٢٠٥٨٠)</u>	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٤٠٠٠٥٤٠٣٠٥	٣٧٠٦٧٠٠١٥٧	النقد وما في حكمه في بداية السنة
<u>٣٧٠٦٧٠٠١٥٧</u>	<u>٣١٠٢٥٧٠٥٧٧</u>	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٠) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

(١) معلومات عامة

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

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ٥١ في المملكة الأردنية الهاشمية، وفلسطين وعددها ١٦ والشركات التابعة له.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (٢٠٠٧/١) بتاريخ ١٨ شباط ٢٠٠٧ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٢) السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

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

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية للمتاجرة والموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية، وكذلك تم إظهار الموجودات والمطلوبات المالية المتحوط لها بالقيمة العادلة.

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

التغييرات في السياسات المحاسبية

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

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة:

أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتتحقق 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 ٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار أردني كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٠٦. تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية.

- الشركة الوطنية للأوراق المالية المساهمة الخصوصية المحدودة - فلسطين، والتي تأسست عام ١٩٩٥، وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ في رأسمالها المدفوع البالغ ٧١٠٠٠٠٠ دينار أردني كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٠٦. تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية.

- شركة القاهرة - جزر مارشال، والتي تأسست عام ١٩٩٩، وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ في رأسمالها المدفوع البالغ ٥٠٠٠٠٠ دينار أردني كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٠٦. تقوم الشركة بأعمال الاستثمارات المالية. اتخذت إدارة البنك قراراً بتصفية شركة القاهرة جزر المارشال ويسعى البنك إلى استكمال الإجراءات القانونية لتصفية الشركة.

- قام البنك خلال عام ٢٠٠٥ ببيع كامل حصته من شركة المشرق العقارية محدودة المسؤولية - فلسطين إلى شركة فلسطين لتطوير المناطق الصناعية المساهمة العامة ولم يتم توحيد أعمالها بعد ذلك التاريخ. وذلك على أساس صافي قيمة الموجودات باستثناء قرض جمعية موظفي بنك القاهرة عمان كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥.

- قام البنك بتاريخ ١٣ أيار ٢٠٠٥ بتوقيع اتفاقية مع البنك الإسلامي الفلسطيني، تم بموجبها بيع فروع المعاملات الإسلامية في فلسطين إلى البنك الإسلامي الفلسطيني بناءً على صافي قيمة الموجودات باستثناء قيمة الاستثمار في أسهم شركة الاتصالات الفلسطينية بتاريخ ٢٠ حزيران ٢٠٠٥ على أن يلتزم بنك القاهرة عمان بسداد ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة المستحقة حتى تاريخ نفاذ الاتفاقية. بلغت صافي موجودات فروع المعاملات الإسلامية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ مبلغ ٢٠٢٠٢٨٠٠ دولار أمريكي بما يعادل ٢٧٠٧٨٦٠٢٧٠ دينار. في حين بلغت خسائر فروع المعاملات الإسلامية للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ والظاهرة في قائمة الدخل ٣٠١٥٨ دينار، وعليه لم يتم توحيد أعماله بعد ذلك التاريخ.

- لم يتم توحيد القوائم المالية لشركة القاهرة للاستثمارات العقارية محدودة المسؤولية وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمالها المدفوع البالغ ٥٠٠٠٠٠٠ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٠٦ وذلك بسبب أنه تم بتاريخ ٢١ تموز ٢٠٠٢ نقل موجودات ومطلوبات الشركة إلى البنك، ويسعى البنك إلى استكمال الإجراءات القانونية لتصفية الشركة.

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

يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحد من تاريخ 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.

حقوق الأقلية تمثل ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق الملكية في الشركات التابعة.

موجودات مالية للمتاجرة

يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة، ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الدخل في نفس فترة حدوث التغيير بما فيها التغيير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة 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

يتم تسجيل الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير 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 لتلك الأدوات قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني، ولا يمكن استرجاع خسائر التدني في أسهم الشركات.

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 التغيير 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 بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للموجودات المالية التي لها أسعار سوقية.

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

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.

- تحليلاً التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.

رات.

الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الموجودات المالية، وفي حال وجود موجودات 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: بناءً على تقدير التدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

- 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: بناءً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر السوق

الحالي للعائدات 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.

الممتلكات والمعدات

- تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، 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 التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات.

المخصصات

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

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 للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل 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.

- 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.

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

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.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعلقة.

- 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، وبعاد 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

- يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ويتم تصنيفها على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل.

- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل.

- 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 20٪.

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 الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

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، وتنتزل 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 الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي الأردني.
- يتم إثبات 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 أية 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:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
٢٧٠١١٣٢٣٩	١٩٧٠٤٧٤١	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية:
٢٣٠٢٨٦٢٤	١٨٩٦٧٩٦٠	- حسابات جارية وتحت الطلب
١٤٣١٩٦٥٦	١٤٦٧٥٨٢٠	- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٦٢٦١٨١١٥	٦٢٣٠٤٨٤٥	- متطلبات الاحتياطي النقدي
٢٢٠٢٣٩٣١٩	١٣٦٠٠٤٤٦٦	- شهادات إيداع
<u>٣٤٧٣٢٨٩٦٣</u>	<u>٢٥١٦٥٧٨٣٢</u>	المجموع

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي مبلغ ٧٠٩٠٠٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥.

- يشمل بند شهادات الإيداع مبلغ ٤٨٠٠٥٣١٨ دينار تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ ومبلغ ٣٩٠٢٥٣٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥.

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		البيان
٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧٨٧٢٠١٨٥	٢٦٢٤٤٨١٠	١٧٨٦٧٩٩٤	٢٦٢٢٧٧٧٥	٤١٩١	١٧٠٣٥	حسابات جارية وتحت الطلب
١٣٣٢٢٩٣٩٠	١٤٢٣٥٢٦٢٦	١٢٦١٢٩٣٩٠	١٣١٣٥٢٦٢٦	٧٠٩٠٠٠٠	١١٠٠٠٠٠٠	ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
<u>١٥١٠١٥٧٥</u>	<u>١٦٨٥٩٧٤٣٦</u>	<u>١٤٤٠٠٧٣٨٤</u>	<u>١٥٧٥٨٠٤٠١</u>	<u>٧٠٩٤١٩١</u>	<u>١١٠١٧٠٣٥</u>	المجموع

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٤١٥٣٩٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ مقابل ٢٤٠٥٠٠٦٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥.

(٦) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		البيان
٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٩٨٥٢٠٠	-	١٩٨٥٢٠٠	-	-	-	إيداعات تستحق خلال فترة أكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر
٥٠٠.٠٠٠	٥٠٠.٠٠٠	-	-	٥٠٠.٠٠٠	٥٠٠.٠٠٠	شهادات إيداع تستحق خلال فترة من ٢ أشهر إلى ٦ أشهر
<u>٢٤٨٥٢٠٠</u>	<u>٥٠٠.٠٠٠</u>	<u>١٩٨٥٢٠٠</u>	<u>-</u>	<u>٥٠٠.٠٠٠</u>	<u>٥٠٠.٠٠٠</u>	المجموع

(٧) موجودات مالية للمتاجرة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
١١٥٠٦٣	١٩٩٥٨٢	أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية
<u>١١٥٠٦٣</u>	<u>١٩٩٥٨٢</u>	

(٨) تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
٢٣٨٠١٠٦	٢٦١١٦٦٩	كمبيالات وأسناد مضمومة *
١١٨٤٥٣٢٤٧	١١٣٩٩٠٥٩٢	حسابات جارية مدينة
٣٧١٤٥٢٧٢	٤٣٦٧٤٥٦٣٨	سلف وقروض مستغلة **
٤٣٨٤٦١٨	٦٩٩٠٥٤٣	بطاقات الائتمان
<u>٤٩٦٣٦٣٢٤٣</u>	<u>٥٦٠٣٣٨٤٤٢</u>	المجموع
١٤٤٤٢٦٥٠	١٤٠٦٢٤٧٢	ينزل: فوائد معلقة
٤١٥٩٢٧١٠	٤٢٩٤٠٦١٤	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
<u>٤٤٠٣٢٧٨٨٣</u>	<u>٥٠٣٣٣٥٣٥٦</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٥٣٤٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ مقابل ٤٦٤٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

** صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٢٨٣٧٥١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ مقابل ١٤٦٢٦٠٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥.

التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة حسب النشاطات الاقتصادية والمنطقة الجغرافية:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	دول الشرق الأوسط الأخرى	المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٠٦٧٢٥٦	٣٠١٩٧١٠	-	٣٠١٩٧١٠	الزراعة
٢١٢٨٤٥٣١	١٣٢٧٧٤٣١	٥٨٤٤٧٤١	٧٤٣٢٦٩٠	الصناعة والتعدين
٩٢١٧٨١١	١٣٦٢٨١٧٤	٩٢٠١٦٠٦	٤٤٢٦٥٦٨	الإنشاءات
٧٥٨٩٧٨٠١	٧٧٥٠٧٣٧١	٢٩٥٢٣٠٧٤	٤٧٩٨٤٢٩٧	التجارة العامة
٣٧٨٠٣١٠	٢٥٥٣٠٦٢	٨٨٨٤٢٦	١٦٦٤٦٣٦	خدمات النقل
٥٥٣٥٨٦٨	٧٣٨٣٦٨١	١٧١٨٧٦٥	٥٦٦٤٩١٦	سياحة وفنادق ومطاعم
٧٤٥٧٩٠٩٦	٦٧٥٤٣٩١٨	٣٨٢٤٩٥٤	٦٣٧١٨٩٦٤	خدمات ومرافق عامة
١٣١٦٩٤٥	٣٧٦٨٢٧	٣٦٦٧٤٥	١٠٠٨٢	خدمات مالية
١٩٦٥٧٠٤	٢٩٨٥٣٥٧	-	٢٩٨٥٣٥٧	شراء الأسهم
٧٨٤٨٢٤٦٦	٨٨٩٢٨٤٤٨	-	٨٨٩٢٨٤٤٨	تمويل شراء عقارات
٤٨٤١٨٩٦	٤٢٩٢٥٤٩	-	٤٢٩٢٥٤٩	تمويل السيارات
١٦٢٧٥٤٥	١٠٧٤٣١٢	٩٣٥٢٨٢	١٣٩٠٣٠	تمويل السلع الاستهلاكية
١٥٢٠٣١٩٤٨	٢١٣٩٦٣٤٩٢	٣٦٨٦٣٣٠٧	١٧٧١٠٠١٨٥	قروض أفراد
٦٢٦٣٤٠٦٦	٦٣٨٠٤١١٠	٣٥٩٥٠١٨٤	٢٧٨٥٣٩٢٦	أخرى
٤٩٦٣٦٣٢٤٣	٥٦٠٣٣٨٤٤٢	١٢٥١١٧٠٨٤	٤٣٥٢٢١٣٥٨	المجموع

التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب القطاع:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
٨٠٠٥٢٦٩٦	٩١١١٨٤٩٤	قطاع عام
		قطاع خاص:
١٧٧٣٦٠٩٨٨	١٥٧٩٧٥٧٩٠	شركات ومؤسسات
٢٣٨٩٤٩٥٥٩	٣١١٢٤٤١٥٨	أفراد
٤٩٦٣٦٣٢٤٣	٥٦٠٣٣٨٤٤٢	

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٦٨٩٦٢٥٤٠ دينار أي ما نسبته ١٢٣١٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٠٦ مقابل ٥٦٨٢٥٢٢١ دينار أي ما نسبته ١١٤٥٪ من الرصيد الممنوح كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٠٥.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٥٦٣١٦٧٨٨ دينار أي ما نسبته ١٠٣١٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٠٦ مقابل ٤٣٩١٤٠٩٢ دينار أي ما نسبته ٩١١٪ من الرصيد الممنوح في ٢١ كانون الأول ٢٠٠٥.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٥٥١٦٨٣١٠ دينار أي ما نسبته ٩٨٥٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٠٦ مقابل ٤٦٠٣٤٠٠٢ دينار أي ما نسبته ٩٢٧٪ كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٠٥.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للقطاع العام في فلسطين ١٨٤.٣٥٩٥٠ دينار أي ما نسبته ٦٤٢٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ مقابل ١٨٦٩٤.٣٤٠ دينار أي ما نسبته ٦٨٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥.

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة بضمانات عقارية ١٢٥٧٨٠٧٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ مقابل ١١١٧٧٤٦٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥.

- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية الممنوحة ٢٧٥٦٦٥٧١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ مقابل للعملاء ٢٦٥٧٩٠٩٤٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
٤٧٦١٧٨٦٤	٤١٥٩٢٧١٠	الرصيد في بداية السنة
(١٠١٩٢٣٦)	٣٥٨٢٥٩٥	المقتطع (المردود) خلال السنة من/إلى الإيرادات
(٣٤٥١٣٨)	-	المحول إلى مخصص القضايا المقامة ضد البنك (إيضاح ١٧)
(٤٦٦٠٧٨٠)	(٢٢٣٤٦٩١)	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
<u>٤١٥٩٢٧١٠</u>	<u>٤٢٩٤٠٦١٤</u>	الرصيد في نهاية السنة

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون غير عاملة أخرى بمبلغ ١٩٤٨٦٢٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ مقابل ٢٠١٥٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥.

الفوائد المعلقة

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
١٥٢٤٦١٦١	١٤٤٤٢٦٥٠	الرصيد في بداية السنة
١٩٥٥٦٥٠	١٧٣٤٧٠٧	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(٩٩٨٩١٧)	(٦٨٠١٦٩)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
(١٧٦٠٢٤٤)	(١٤٣٤٧١٦)	ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها
<u>١٤٤٤٢٦٥٠</u>	<u>١٤٠٦٢٤٧٢</u>	الرصيد في نهاية السنة

(٩) موجودات مالية متوفرة للبيع

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
		موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية :
١٣٦٤٠٥٤٣ر	-	سندات مالية حكومية وبكفالتها
٣٣٣١٧٠٥٤٩ر	٤١٦٧٤٦٦١ر	سندات واسناد قروض شركات
٦٣٩٦١٣١ر	-	سندات مالية أخرى
١٢٩٦٦٢٦١٤ر	٦٩٩٠٠٠٥٣ر	أسهم شركات
<u>١٧٠٠٧٤٠٨٣٧ر</u>	<u>١١١٠٥٧٤٦١٤ر</u>	مجموع موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية
		موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية :
١٧٠٠٥٠٨٦٠ر	٤٧٦٩٣٠٣٦ر	أذونات خزينة حكومية
١٦٦١٨٠٧٤ر	٣٦٣٥٩٠٥٧ر	سندات مالية حكومية وبكفالتها
٢٦٨٠٨٠٣٩٧ر	٢٥٤٥١٧٤١ر	سندات واسناد قروض شركات
٢٠٨٣٤٧ر	١١٣٤٨٠ر	سندات مالية أخرى
٣٤٤٢٠٤٠ر	٢٧٢١٤٩١ر	أسهم شركات
٦٨٣١ر	٧٥٦٢ر	استثمارات أخرى
<u>٤٩٠٨٩٠٥٤٩ر</u>	<u>٧٩٦٢٣٠٢٦٧ر</u>	مجموع موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية
<u>٢١٩٨٣٠٣٨٦ر</u>	<u>١٩١١٩٧٩٨١ر</u>	مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع

تحليل السندات وأذونات الخزينة :

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
٤٠٩٢١١٧٠ر	٧٦٥٩٩٠٧٨ر	ذات عائد ثابت
٤٥٠٧٩٧٠٧٣١ر	٤١٩٦٩٠٧٩٧ر	ذات عائد متغير
<u>٨٦٠٧١٨٩٠١ر</u>	<u>١١٨٠٥٦٨٨٧٥ر</u>	

يتضمن بند استثمارات في أسهم واستثمارات أخرى مبلغ ٢٧٢٩٠٠٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ مقابل ٣٤٤٨٨٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥. يتعدى قياس القيمة العادلة بموثوقية كافية.

(١٠) ممتلكات ومعدات - صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ -
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						التكلفة :
٤٢٠٢٣٠٥٩	١٠٤١٦٦١٥	١٠٦٠١١٨	١٥٩٢٧٦٥٠	١٣٣٤٩٧٩٦	١٢٦٧٨٨٠	الرصيد في بداية السنة
٢٧٦٧٣٢٢	١٤٦١٣٣٠	١٦٦٤٩٣	١١٣٩٤٩٩	-	-	إضافات
(٩٠٨٨٩١)	(٤٣٥٥٨٨)	(١٣٠٣٣٤)	(٣٤٢٩٦٩)	-	-	استبعادات
٤٣٨٨٠٤٩٠	١١٤٤٢٣٥٧	١٠٩٦٢٧٧	١٦٧٢٤١٨٠	١٣٣٤٩٧٩٦	١٢٦٧٨٨٠	الرصيد في نهاية السنة
						الاستهلاك المتراكم :
٢١٥٥٢٦٩٤	٧٤٧٦٩٧٦	٦٨٨٩٧٩	١٢٤٣٨٣٨٨	٩٤٨٣٥١	-	استهلاك متراكم في بداية السنة
١٧٧١٣٠٥	٧٦٤٠٨٦	١٢٤٥٦٦	٦١٥٦٥٧	٢٦٦٩٩٦	-	استهلاك السنة
(٨٧٠٧٧٤)	(٤٢١٢٠٩)	(١١٧٤٢٤)	(٣٣٢١٤١)	-	-	استبعادات
٢٢٤٥٣٢٢٥	٧٨١٩٨٥٣	٦٩٦١٢١	١٢٧٢١٩٠٤	١٢١٥٣٤٧	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
٢١٤٢٧٢٦٥	٢٦٢٢٥٠٤	٤٠٠١٥٦	٤٠٠٢٢٧٦	١٢١٣٤٤٤٩	١٢٦٧٨٨٠	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
١٤٨٥٨٦٢	٢٨٩٥٩٦	-	١١٩٦٢٦٦	-	-	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
<u>٢٢٩١٣١٢٧</u>	<u>٣٩١٢١٠٠</u>	<u>٤٠٠١٥٦</u>	<u>٥١٩٨٥٤٢</u>	<u>١٢١٣٤٤٤٩</u>	<u>١٢٦٧٨٨٠</u>	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
						٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ -
						التكلفة :
٢٩٩٧٤١٤٠	٩١٨٩٥٢٠	١٠٧١٩٧٩	١٦٩٤٠٥٢٨	١٢٢٢١٣٥٢	٥٥٠٧٦٠	الرصيد في بداية السنة
٣٣٠١٥٤٠	٨٨٣٢٠٠	١٤٠٣٨٨	٤٣٢٣٨٩	١١٢٨٤٤٣	٧١٧١٢٠	إضافات
(٢٥٧٣٠٧٩)	(٤٥٢٥٣٥)	(١٥٢٢٤٩)	(١٩٦٨٢٩٥)	-	-	استبعادات
٤٠٧٠٢٦٠١	٩٦٢٠١٨٥	١٠٦٠١١٨	١٥٤٠٤٦٢٢	١٣٣٤٩٧٩٦	١٢٦٧٨٨٠	الرصيد في نهاية السنة
						الاستهلاك المتراكم :
٢٢١٩٠٩٦٩	٧١٧٥٨٠٧	٧٤٥٦٢٧	١٣٤٨٨٦٥٦	٧٨٠٨٧٩	-	استهلاك متراكم في بداية السنة
١٦٢٣٢٩٦٨	٧١٥٩٨٦	٩٥٥٩٧	٦٥٣٩١٣	١٦٧٤٧٢	-	استهلاك السنة
(٢٢٧١٢٤٥)	(٤١٤٨١٧)	(١٥٢٢٤٥)	(١٧٠٤١٨٣)	-	-	استبعادات
٢١٥٥٢٦٩٢	٧٤٧٦٩٧٦	٦٨٨٩٧٩	١٢٤٣٨٣٨٦	٩٤٨٣٥١	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
١٩١٤٩٩٠٩	٢١٤٢٣٠٩	٣٧١١٣٩	٢٩٦٦٢٣٦	١٢٤٠١٤٤٥	١٢٦٧٨٨٠	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
١٣١٩٤٥٨	٧٩٦٤٣٠	-	٥٣٣٠٢٨	-	-	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
<u>٢٠٤٦٩٣٦٧</u>	<u>٢٩٣٩٦٣٩</u>	<u>٣٧١١٣٩</u>	<u>٣٤٨٩٢٦٤</u>	<u>١٢٤٠١٤٤٥</u>	<u>١٢٦٧٨٨٠</u>	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات

- تتضمن الممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥ ممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل بمبلغ ١٦٣٢٩٩٦٦ دينار ومبلغ ١٥٧٧١٦٠٩ دينار على التوالي، وما زالت تستخدم.

- تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع تحت التنفيذ وشراء الممتلكات والمعدات على الحساب مبلغ ٩٨٣٥٦٠ تقريباً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

(١١) موجودات غير ملموسة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٥		٢٠٠٦		
أخرى	أنظمة حاسوب وبرامج	أخرى	أنظمة حاسوب وبرامج	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠٠١٦٣	٤٠٧٦١٠	١٨٩٥	٧٨٢٣٦٩	رصيد بداية السنة
-	٥٢٨٣٥٢	-	١٠٤٣٠١٦	إضافات
(١٨٢٦٨)	(١٦٣٥٩٣)	(١٨٩٥)	(٢٨٣٦٣١)	الإطفاء للسنة
<u>١٨٩٥</u>	<u>٧٨٢٣٦٩</u>	<u>-</u>	<u>١٥٤١٧٥٤</u>	رصيد نهاية السنة

- بلغت تكلفة الموجودات غير الملموسة المستهلكة بالكامل بقيمة ١٤٩٦٤٤١ دينار.

(١٢) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
٣٨٧٣٥٤٩	٤٤٧٠٥٢٩	فوائد مستحقة غير مقبوضة
٣٤٧٩١١٥	٤٣٧١٠١٠٢	مصرفات مدفوعة مقدماً
٧٧٢٠٨٨٧	٨٠٥١٥٢٧	موجودات ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
١٥٠٧٧٧٩	١٦٧٧٠٦٣	موجودات مستملكة بموجب وكالات عدلية، بالصافي
٢٣٠٠٠	-	موجودات ألت ملكيتها للبنك - أخرى
١٢٩٩٦٦٨٢	٦٨٨٧١٥٣	الذمم المدينة - بالصافي
١٣٦٩٣٣٧٦	١١٧٢٨٤٧٥	شيكات المقاصة
٥٩٨٤٢	٥٨٢٦٩	تأمينات قابلة للاستيراد
٦١٣٢٨٥	٦١٣٢٨٥	تأمينات لدى الفيزا الدولية
١٦٠٦٦٦	٨٨٤٣١	مصرفات مؤقتة
٧٥٩٧٠٥	٩٦٠٦١٤	أخرى
<u>٤٤٨٨٧٨٨٦</u>	<u>٣٨٩٠٦٤٤٨</u>	المجموع

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

٢٠٠٥	٢٠٠٦			دينار
	المجموع	موجودات مستملكة أخرى	عقارات مستملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١٣٦٣٢٨٢	٩٢٥١٢٦٦٦	٢٣٠٠٠	٩٢٢٨٢٦٦٦	رصيد بداية السنة
٢٩٨٧٥٢٨	٣٣٧٦٧٢٣	-	٣٣٧٦٧٢٣	إضافات
(٥٠٩٩١٤٤)	(٢٥٨٧٧٩٤)	-	(٢٥٨٧٧٩٤)	استيعادات
-	(٣١٢٠٠٥)	(٢٣٠٠٠)	(٢٨٩٠٠٥)	خسارة تدني
<u>٩٢٥١٢٦٦٦</u>	<u>٩٧٢٨٥٩٠</u>	<u>-</u>	<u>٩٧٢٨٥٩٠</u>	رصيد نهاية السنة

(١٣) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٥			٢٠٠٦			دينار
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤١٩٦٦٤٠٦	٤٠٧٢٣٩٤٢	١٢٤٢٤٦٤	١٧٠٩٤٠٧٩	١٥٩٩٥٦٢٢	١٠٩٨٤٥٧	حسابات جارية وتحت الطلب وداائع لأجل -
٢٣٢٦٧٨٦٢٨	١٣٠٢٤٦٩	٢٢٣٧٦١٥٩	٣٦٨٠٨٢٩٤	١٤٧٢٤٧٢٣	٢٢٠٨٣٥٦١	ودائع تستحق خلال فترة من شهر إلى ٣ أشهر
<u>٧٥٦٤٥٠٣٤</u>	<u>٤٢٠٢٦٤١١</u>	<u>٣٣٦١٨٢٢٣</u>	<u>٥٣٩٠٢٣٧٣</u>	<u>٣٠٧٢٠٣٥٥</u>	<u>٢٣١٨٢٠١٨</u>	المجموع

(١٤) ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	دينار
دينار	دينار	
٢٤٥٩٦٢٢٦١٩	٢٤١٤٧٤٩٤٠	حسابات جارية وتحت الطلب
١٨٢٨٦٦٢٨٧	١٩٠٩٥٤١١١	ودائع توفير
٤٢٤٧٣٨٧٠٤	٤٥٦٩٢٧٥٦٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
<u>٨٥٣٥٦٧٦١٠</u>	<u>٨٨٩٣٥٦٦١٧</u>	المجموع

- بلغت قيمة ودائع القطاع العام داخل المملكة ١٨٠٩١٣٥٧٠ دينار أي ما نسبته ٢٠٣٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ مقابل ١٢٧٥١٣٩١١ دينار أي ما نسبته ١٤٩٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥.

- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد ٢٣٠٢٦٨٧٢٦ دينار أي ما نسبته ٢٥٨٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ مقابل ٢٢٦٧٦٩١٦٤ دينار أي ما نسبته ٢٦٥٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥.

- بلغت قيمة الودائع الجامدة مبلغ ٣٣٤٨٦٨٧٧ دينار مقابل ٢٩٤٩٨١٥٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥ على التوالي.

(١٥) تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
١٥٣٧١٥١٩	١٥٣٣٨٨٢٠	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٣٠٣٨٥٤٣	٥٥١١٥٠٦	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٣١٩٤٤٤٠	٢٧٦٠٦٦٤	تأمينات التعامل بالهامش
١٣٥٤٨٨٩	١٥٣٥٣٥٢	تأمينات أخرى
<u>٣٢٩٥٩٣٩١</u>	<u>٢٥١٤٦٣٤٢</u>	المجموع

(١٦) أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سعر فائدة الاقتراض	الضمانات دينار	دورية استحقاق الأقساط	عدد الأقساط		المبلغ دينار	
			المتبقية	الكلية		
						٢٠٠٦
٩,٥٧%	لا يوجد	دفعة واحدة	١	١	١٥٠٠٠٠٠٠٠	اقتراض من مؤسسات محلية*
٥,٥%	لا يوجد	شهري			٤٩٣٥٨٢	اقتراض من مؤسسات خارجية**
					<u>١٥٤٩٣٥٨٢</u>	المجموع
						٢٠٠٥
٩,٥٧%	لا يوجد	دفعة واحدة	١	١	١٥٠٠٠٠٠٠٠	اقتراض من مؤسسات محلية*
٥,٥%	لا يوجد	شهري			٧١٣٣٩٨	اقتراض من مؤسسات خارجية**
					<u>١٥٧١٣٣٩٨</u>	المجموع

* تستحق الأموال المقترضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بتاريخ ١٠ تشرين الثاني ٢٠١٠ بسعر فائدة ثابت يبلغ ٩,٥٧%.

** تستحق الأموال المقترضة من شركة الرهن العقاري في فلسطين بشكل شهري بسعر فائدة ثابت يبلغ ٥,٥% وهي تمثل عدة قروض و تستحق بدفعات شهرية غير متساوية.

(١٧) مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد نهاية السنة	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال السنة	المحول من مخصص التدني	المكون خلال الفترة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						٢٠٠٦
١٩٨٨٧١٣	-	٩٩٠٩٥	-	١١٣٩٢٥٤	٩٤٨٥٥٤	مخصص القضايا المقامة ضد البنك
٤٠٨٩٥٥٤	-	١٩٨٩٥١	-	٨٧٣٢٦٠	٣٤١٥٢٤٥	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٥٠٥٠٠	-	٥٣٤٣٢	-	-	٢٠٣٩٣٢	مخصص التزامات أخرى
<u>٦٢٢٨٧٦٧</u>	<u>-</u>	<u>٣٥١٤٧٨</u>	<u>-</u>	<u>٢٠١٢٥١٤</u>	<u>٤٥٦٧٧٣١</u>	المجموع
						٢٠٠٥
٩٤٨٥٥٤	-	٣٣٣٣٠٠	٣٤٥١٣٨	١٦٩٤٤	٩١٩٧٧٢	مخصص القضايا المقامة على البنك
٣٤١٥٢٤٥	-	٤٢٦١٥٠	-	٧١٣٤٦٧	٣١٢٧٩٢٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٠٣٩٣٢	-	٧٥٠٠	-	١٤٠٨٨٩	٧٠٥٤٣	مخصص التزامات أخرى
<u>٤٥٦٧٧٣١</u>	<u>-</u>	<u>٧٦٦٩٥٠</u>	<u>٣٤٥١٣٨</u>	<u>٨٧١٣٠٠</u>	<u>٤١١٨٢٤٣</u>	المجموع

(١٨) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
٨٣١٧٠٥٩	١٥٧٦٦٢٠٤	رصيد بداية السنة
(٥٠٩١٣٣٧)	(٨٨٩١٧٣٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٢٥٤٠٤٨٢	١١٧١٠٩٩١	ضريبة الدخل المستحقة
<u>١٥٧٦٦٢٠٤</u>	<u>١٨٥٨٥٤٥٧</u>	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
١٢٤٠٢٣٨٥	١١٦٤٥١٣٠	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
١٣٨٠٩٧	٦٥٨٦١	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة (تسويات)
<u>١٢٥٤٠٤٨٢</u>	<u>١١٧١٠٩٩١</u>	

- توصل البنك إلى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج أعمال البنك - فروع الأردن لغاية ٢٠٠٣. ولم يتم مراجعة السنتين الماليتين ٢٠٠٤ و٢٠٠٥ لغاية تاريخ إعداد القوائم المالية. ويحتفظ البنك بمخصصات كافية لمواجهة الالتزامات التي قد تترتب على البنك.

- تم الحصول على مخالصة نهائية لنتائج أعمال الشركة الوطنية للخدمات المالية لغاية عام ٢٠٠٢ باستثناء عامي ١٩٩٥ و ١٩٩٦ حيث تم تقديم استئناف ولم يتم مراجعة حسابات الأعوام ٢٠٠٣ ، ٢٠٠٤ ، ٢٠٠٥ من قبل دائرة ضريبة الدخل.

- لم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة حسابات شركة القاهرة العقارية للأعوام ١٩٩٧ - ٢٠٠٥.

- تم الحصول على مخالصة نهائية لنتائج أعمال البنك في فلسطين لغاية السنة المالية ٢٠٠٤ ولم يتوصل البنك إلى تسوية نهائية مع دوائر الضريبة عن نتائج أعماله لعام ٢٠٠٥.

- حصلت الشركة الوطنية للأوراق المالية - فلسطين على مخالصة نهائية من دوائر الضريبة عن نتائج أعمال الشركة لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥.

- لا يوجد أية ضرائب مستحقة على شركة القاهرة عمان - مارشال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥.

- في رأي إدارة البنك أن مخصصات الضريبة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ كافية لمواجهة أية التزامات ضريبية مستقبلية.

ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦					الحسابات المشمولة
	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	مطلوبات ضريبية مؤجلة أرباح غير متحققة - محفظة الأوراق المالية المتوفرة للبيع
٣٣,٩٧٧,٢١٠	١٤,٤٦٢,٧٠١	٤٦,١٢٨,١١٥	-	٥٩,٣٦٨,٥٨٦	١٠,٥٤٩,٦٧٠	
<u>٣٣,٩٧٧,٢١٠</u>	<u>١٤,٤٦٢,٧٠١</u>	<u>٤٦,١٢٨,١١٥</u>	<u>-</u>	<u>٥٩,٣٦٨,٥٨٦</u>	<u>١٠,٥٤٩,٦٧٠</u>	

تشمل المطلوبات الضريبية المؤجلة مبلغ ١٤,٤٦٢,٧٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ ناتجة عن أرباح تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر ضمن التغير المتراكم في القيمة العادلة في حقوق الملكية.

إن الحركة على حساب المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
-	٣٣,٩٧٧,٢١٠	رصيد بداية السنة
٣٣,٩٧٧,٢١٠	٧٦٣,٢٥٧	المضاف
-	٢٠,٢٧٧,٧٦٦	المستبعد
<u>٣٣,٩٧٧,٢١٠</u>	<u>١٤,٤٦٢,٧٠١</u>	رصيد نهاية السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
٤٤٠١٥٠٢١	٣٠٩٥٩٦٢٦	الربح المحاسبي
(١٢٠١٨٨١٢)	(١٠٠٦٦٥٤٨٣)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٥٠٥٦٤٢٦٨	١٥٠٠٦٦٩٥٠	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
<u>٣٧٥٦٠٤٧٧</u>	<u>٣٥٣٦١٠٩٣</u>	الربح الضريبي
%٢٨٢	%٣٧٦	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

- نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في الأردن تبلغ ٢٥٪ 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:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
٩٣٢٧٦٨	١٤١٣٨٠٦	فوائد مستحقة غير مدفوعة
١٦٢٠١٥	١٦٧٥٨٧	إيرادات مقبوضة مقدماً
٨٦٨١٠٢٦	٢١١٨٤٥٧	ذمم دائنة
٣٢٢٦٦٧٦	٢٦٩٥٩٧٣	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
١١٤٦٣٨٢٥	٣٦٠٧٣٥٧	أمانات مؤقتة
٣٤٤٠١٦٩	٣١٦٤٤٤٣	شيكات وسحوبات برسم الدفع
٢٤٩١٥٢٩	٢٨٠٩٩٩٨	صندوق ادخار الموظفين
١٠٣٩٤٥٦٢	١٤٦٠٥٥٩	أخرى
<u>٣١٧٩٢٥٧٠</u>	<u>١٧٤٣٧٦٨٠</u>	المجموع

(٢٠) رأس المال

يبلغ رأس المال المكتتب به (المدفوع) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ ٦٧٥٠٠٠٠٠ دينار موزعاً على ٦٧٥٠٠٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد الاسمية دينار مقابل ٤٥٠٠٠٠٠٠ سهماً قيمة السهم الواحد الاسمية دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥.

(٢١) الاحتياطات

- احتياطي قانوني -

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.

- احتياطي اختياري -

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

- احتياطي مخاطر مصرفية عامة -

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

- إن الاحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

طبيعة التقييد	المبلغ	اسم الاحتياطي
	دينار	
تعليمات البنك المركزي الأردني	٤٦٨٧٩٣٢	مخاطر مصرفية عامة
قانون البنوك وقانون الشركات	١٨٧٢٧٩٠٢	احتياطي قانوني

(٢٢) التغير المتراكم في القيمة العادلة - صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٥			٢٠٠٦			
موجودات مالية متوفرة للبيع			موجودات مالية متوفرة للبيع			
المجموع	سندات	أسهم	المجموع	سندات	أسهم	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٥٩٩٣٦٠٦	(٤٢٣٢٢)	٢٦٠٣٥٩٢٨	٧١٥١٩٤٩١	(٧٦٣١)	٧١٥٢٧١٢٢	الرصيد في بداية السنة
٨٧٨٦٧٨٢٦	(١٠٨٤٢)	٨٧٨٧٨٦٦٨	(٤٧٦٤٠٩٢٧)	١٠٧٠٠٨	(٤٧٧٤٧٩٣٥)	أرباح (خسائر) غير متحققة
(٣٣٩٧٧٢١٠)	-	(٣٣٩٧٧٢١٠)	١٩٥١٤٥٠٩	(٢٧٤٥٣)	١٩٥٥١٩٦٢	مطلوبات ضريبية مؤجلة
						ينزل: (أرباح) خسائر متحققة
(٨٤٨١٩٠٧)	٤٥٥٣٣	(٨٥٢٧٤٤٠)	(١١٧٢٧٦٥٩)	٧٦٣١	(١١٧٣٥٢٩٠)	منقولة لقائمة الدخل
						ما تم قيده في قائمة الدخل بسبب
١١٧١٧٦	-	١١٧١٧٦	-	-	-	تدني في القيمة العادلة
٧١٥١٩٤٩١	(٧٦٣١)	٧١٥٢٧١٢٢	٣١٦٦٥٤١٤	٦٩٥٥٥	٣١٥٩٥٨٥٩	الرصيد في نهاية السنة

يظهر التغير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ ١٤٤٦٢٧٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦. مقابل مبلغ ٣٣٩٧٧٢١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥.

(٢٣) أرباح مدورة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
١٠٣٧٣٤٩٥	١٩٢١٤١	الرصيد في بداية السنة
٣١٤٩٦٢٣٦	١٩٢٤٨٦٣٥	أرباح السنة
(٤٢٣٧٩٧٣)	(٢٩١٠٨٣٢)	المحول إلى الاحتياطي القانوني
(٩٩٤٣٤٦)	(٨٧٥١٩٦)	المحول إلى احتياطي مخاطر مصرفية عامة
-	(١٣٢١٦١٣)	المحول إلى الاحتياطي الاختياري
(٩٧١٥٦٣٢)	-	ما تم استخدامه لزيادة رأس المال
٢٧٠٣٦١	-	أرباح بيع أسهم الخزينة
(٢٢٥٠٠٠٠٠)	(٧٥٠٠٠٠٠٠)	أرباح مقترح توزيعها كأسهم
(٤٥٠٠٠٠٠)	(٦٧٥٠٠٠٠٠)	أرباح مقترح توزيعها
<u>١٩٢١٤١</u>	<u>٨٣١٣٥</u>	الرصيد في نهاية السنة

(٢٤) أرباح مقترح توزيعها

- بلغ عدد الأسهم المقترح توزيعها على المساهمين للعام الحالي ٧٥٠٠٠٠٠٠ سهم أي ما نسبته ١١١٪ وهذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين، في حين بلغ عدد الأسهم الموزعة على المساهمين في العام السابق ٢٢٥٠٠٠٠٠٠ سهم أي ما نسبته ٥٠٪.

- بلغت نسبة الأرباح المقترح توزيعها على المساهمين للعام الحالي ١٠٪ وهذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين، في حين بلغ الأرباح الموزعة للعام السابق ١٠٪.

(٢٥) حقوق الأقلية

يمثل هذا البند حصة المساهمين الآخرين في نتائج أعمال الشركات التابعة.

(٢٦) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
١٠٩ر١٦٠	١٤٧ر٢٣٩	كمبيالات وأسناد مخصومة
٦ر١٩٦ر٢٢٠	٩ر٤٩٠ر٦١٠	حسابات جارية مدينة
٢٤ر٧٨١ر٢٠٦	٣٠ر٦٣٤ر٣٢٢	سلف وقروض مستغلة
٤٥٥ر٠٩٩	٧٤٩ر١٣٨	بطاقات الائتمان
١٠١ر٦٩٠	-	أخرى
٨ر٨٧٩ر٢١٦	١١ر٢٢٨ر٢٩٦	أرصدة لدى بنوك مركزية
٥ر٦٤٤ر١٧٥	٦ر٠٣٦ر٨٧٢	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٥	-	موجودات مالية للمتاجرة
٢ر٥٨٩ر٣٠٥	٧ر١٨٢ر٠٠١	موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>٤٨ر٧٥٦ر٨٢٦</u>	<u>٦٥ر٤٦٨ر٥٤٨</u>	المجموع

(٢٧) الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
٤٣٤ر٥٧٧	١ر٤٦٨ر٦٦٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
٤٨٣ر٥٠٢	٤٥٨ر٣٢٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٩٨١ر٤٢٢	١ر٣٦٥ر٦٦٥	ودائع توفير
١٠ر٠٩٦ر٨٣٧	١٦ر٢٨٠ر٨٢٩	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٣٧٣ر١٩٩	٦٢٢ر٤٣١	تأمينات نقدية
٤٤٤ر١٣٦	١ر٥١٥ر٤٥٢	أموال مقترضة
١٨١ر٤٠٦	-	قرض مساند
٧٥٥ر٣١٣	٨٥١ر٢٩٤	رسوم ضمان الودائع
<u>١٣ر٧٥١ر٠٩٢</u>	<u>٢٢ر٥٦٢ر٦٦٠</u>	المجموع

(٢٨) صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
		عمولات دائنة:
٤٧٢٨٠٦٢٧	٤٧٨٠٠٥٣٨	عمولات تسهيلات مباشرة
٦٦١٩٢٨	٧٢٣٨٢٦	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٤١٦٣٠٥٦٣	٤٤٤٥١١٠	عمولات أخرى
<u>٩٥٥٤١١٨</u>	<u>٩٩٤٩٤٧٤</u>	صافي إيرادات العمولات

(٢٩) (خسائر) أرباح موجودات مالية للمتاجرة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مجموع	أرباح (خسائر) غير متحققة	أرباح (خسائر) متحققة	
دينار	دينار	دينار	
			٢٠٠٦
(١٦٢٩٦٧)	(١١٩٦٨٠)	(٤٣٢٨٧)	أسهم شركات
<u>(١٦٢٩٦٧)</u>	<u>(١١٩٦٨٠)</u>	<u>(٤٣٢٨٧)</u>	المجموع
			٢٠٠٥
١٦٢٢	-	١٦٢٢	أذونات خزينة وسندات
٢٥٠١٨٠	٣٣٢٥٠	٢١٦٩٣٠	أسهم شركات
<u>٢٥١٨٠٢</u>	<u>٣٣٢٥٠</u>	<u>٢١٨٥٥٢</u>	المجموع

(٣٠) أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
١٤٠٥٤٥٩	١٩٧٧٥٦١	عوائد توزيعات أسهم شركات
١٥٨٥٧٧٤٥	٨٢٢٥٣١٢	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(٢٦٨٣٧١)	(١٠٩٨٥)	ينزل: خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>١٦٩٩٤٨٣٣</u>	<u>١٠١٩١٨٨٨</u>	المجموع

(٣١) إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
٩٩٨٩١٧	٦٨٠١٦٩	فوائد معلقة حولت للإيرادات
٤٠٨٧٢	٤٣٣٧٦	إيجارات الصناديق الحديدية
٣١٦٧١	٩١١٩	دفاتر الشيكات المباعة
٣٧٨٩٢٣	٢٢٧٢٩٢	ديون معدومة مستردة
٧٤١٥٨٣	١١١٣٢٧٣	إيرادات الفيزا
-	٢١٢٢٧	أرباح بيع موجودات ثابتة
٢٢٥١٦٢٠	١٢٥٧٢٩٦	أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
١١٨١٣	٩٠٧٤	إيراد إيجارات الأبنية
٥٢٥٧٤٧٣	٢٢٧١٨٢٤	عمولات الوساطة
٤٩٧٤٤	١١١٩٦٩	أخرى
<u>٩٧٦٢٦١٦</u>	<u>٥٧٤٤٦١٩</u>	المجموع

(٣٢) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
١٥٠٥٢٧١٢	١٦١٣١٠٠٩	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٨٦٣٠٧٧	١٠٠٧٠٩٤	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
١٧١٢٩٩	١٩٠٧٤٨	مساهمة البنك في صندوق الادخار
٢٤٢٩٤٧	٤١٨٢٦١	تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٨١٨١٢١	٨٩٦٨١٦	نفقات طبية
١٠٠٩٢٩	٣٢٤٣٤١	تدريب الموظفين
٧٧٢٨٤٤	٧٧٤٥٥٨	ضريبة القيمة المضافة
٣٠٩٩٩	٤٥٣٧٠	نفقات موظفين أخرى
<u>١٨٠٥٢٩٢٨</u>	<u>١٩٧٨٨٠٩٧</u>	المجموع

(٣٣) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
١,٠٩٥,٥٥١	١,٥٢٣,٠٥٢	الإيجارات المدفوعة
٤٨٣,٤٢٤	٤٩٣,٢٧٦	الصيانة والتنظيف
٤٨٧,٨٤٣	٥٥٨,١٩٤	إنارة ومياه وتدفئة
٤٢٨,١٧٩	٣١٧,٨٠٨	رسوم ورخص وضرائب حكومية
١٢٦,٤٧١	١٧٥,٨٦٦	الطوابع البريدية
٣٠٥,٨٣٥	٣٧٣,٨٩٠	الأدوات الكتابية والمطبوعات
٩٧,٣٨٠	١٩٥,٢١٠	التبرعات والإعانات
٥٤٧,٧٣٩	٥٦٥,٦٨٠	رسوم ومصاريف التأمين
٤١٩,٠٣٢	٤٨٨,٩٢٧	الاشتراكات
٤٨٢,٤٧٩	٥٤١,٨٣٩	التلفون والتلغراف
٥٠,٨١٥	٣٦,٤٣٨	رسوم ومصاريف قضايا
٢٨٩,٦٢٥	٤٠٦,٤٨٩	أتعاب مهنية
٣٥٦,٨٤٧	٣٦٠,٤٠٧	أجور نقل النقود والبريد
١,١٧٨,٧٣٤	١,٨٥٨,٧٤٩	مصاريف الدعاية والإعلان
١٤٤,٨٨٩	١٥٢,٢٨٨	مصاريف ضمان القروض
٩٣,٥٦٤	٩٦,٠٦٥	مصاريف ضيافة العملاء
١٣٦,٢٤٤	٨٤,٤٤٧	مصاريف الفيزا
٥٢,٥٨٧	٤٩,٧٦٣	مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
١,٠٩٢,٣٣٢	١,٣٥٣,٢١٣	مصاريف أجهزة الحاسوب والانظمة الآلية
٥٤,٤٤٦	٥٠,٤٠٣	أجور حراسة
٥٨,٩٦٤	٥٢,١٨٩	خدمات استشارية
٩٤,٣٣٩	١٣٤,٦٣٦	مصاريف سيارات ودراجات
٢٤٢,٩٣١	٢٧٨,٩٥٣	مصاريف سفر وانتقال
٣٠٤,٢٢٩	٣٦٤,٣٢٣	رسوم الجامعات الأردنية
٣٠٤,٢٢٩	٣٦٤,٣٢٣	بحث علمي وتدريب مهني
٢١٥,٦٣٢	١٦٥,٣١٨	صندوق دعم التدريب المهني والتقني
٥٥,٠٠٠	٥٨,٥٤٢	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٢٥٠,٠٠٠	١,٢١٠,٢٧٣	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	٣١٢,٠٠٥	خسائر تدني قيمة موجودات
٢١٣,١٦١	١,٨١,٤٩٢	المصاريف الأخرى
<u>٩,٦٦٢,٤٠١</u>	<u>١٢,٦٧٤,٠٤٨</u>	المجموع

(٣٤) حصة السهم من ربح السنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
٣١٤٩٦٢٣٦	١٩٢٤٨٦٣٥	ربح السنة
٦٧٥٠٠٠٠٠	٦٧٥٠٠٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠/٤٦٧	٠/٢٨٥	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

إن الحصة المخفضة للسهم من ربح السنة مساوية للحصة الأساسية للسهم من ربح السنة.

(٣٥) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
٣٤٧٣٢٨٩٦٣	٢٥١٦٥٧٨٣٢	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٥١١٠١٠٥٧٥	١٦٨٥٩٧٤٣٦	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٧٥٦٤٥٠٣٤	٥٣٩٠٢٢٧٣	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٣٩٠٢٥٣٤٧	٤٨٠٠٥٣١٨	شهادات إيداع التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
٧٠٩٠٠٠٠	٧٠٩٠٠٠٠	أرصدة مقيدة السحب
<u>٣٧٦٦٧٠١٥٧</u>	<u>٣١١٢٥٧٥٧٧</u>	المجموع

(٣٦) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية

رأسمال الشركة		نسبة الملكية	اسم الشركة
٢٠٠٥	٢٠٠٦		
دينار	دينار	دينار	
٥٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠	٪١٠٠	الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية
٣٥٢٥٠٠	٧١٠٠٠٠	٪١٠٠	الشركة الوطنية للأوراق المالية مساهمة خصوصية محدودة
٥٠٠٠	٥٠٠٠	٪١٠٠	شركة القاهرة عمان - مارشال

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

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة	
		أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	الشركات التابعة
٢٠٠٥	٢٠٠٦		
دينار	دينار		
بنود داخل الميزانية:			
٦١٧٩٠٧٣٠	٥٢٢٥٠٣٦٩	٥٢٢٥٠٣٦٩	-
٤٠٢٣٤٢٣	٥٨٤٣٠٧٧٩	٤١٦٣٠٧٣	١٦٨٠٠٧٠٦
٦٣٣٠٧١٨	٢٥٦٠٦٤٧	٢٥٦٠٦٤٧	-
١٦٤٠١٢٥	٩٤٠٠٩٢	٩٤٠٠٩٢	-
بنود خارج الميزانية:			
٢٨٤٣٠٥٥٩	٤١٢٢٠٣١٤	٤٠٦٣٠٣١٤	٥٩٠٠٠
١٧٠٠١٢١	٤١٩٠٠٤٥	٣٩٣٠٤٠٥	٢٥٠٦٤٠
٣٨٠١٦٣	٨٦٠٣٣٢	٧٤٠٣٤٧	١١٠٩٨٥

- * تتراوح أسعار الفائدة المدينة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٤٪ إلى ١٠٪.
- تتراوح أسعار الفائدة المدينة على التسهيلات بالعملة الأجنبية بين ٧٫٤٪ إلى ٨٫٣٪.
- * تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على الودائع بالدينار الأردني بين صفر٪ إلى ٦٫٥٪.
- تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على الودائع بالعملة الأجنبية صفر٪ إلى ٨٥٪.

بلغت الرواتب للإدارة التنفيذية ما مجموعه ٤٩٨٠٨٩ دينار لعام ٢٠٠٦، مقابل ٢٧٧٥٢٧ دينار لعام ٢٠٠٥.

(٣٧) 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 أسهم واستثمارات أخرى غير مدرجة في الأسواق المالية بمبلغ ٢٠٥٣٠٧٢٩٠٥٣ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٠٦، تظهر بالتكلفة لعدم تمكن البنك من تقدير قيمتها.

(٣٨) سياسات إدارة المخاطر

يقوم البنك بإدارة مخاطره المصرفية المتنوعة بوسائل متعددة وذلك من خلال إستراتيجية شاملة تحدد المخاطر وأساليب مواجهتها وتخفيفها، من خلال دائرة ولجان خاصة بإدارة المخاطر تضم (لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات، لجنة الاستثمار، لجان التسهيلات، لجنة تطوير إجراءات العمل....) وتعنى هذه الأطراف بتقييم كافة أنواع المخاطر (المخاطر الائتمانية، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل).

استمر البنك بتطبيق نظام التقييم الذاتي للمخاطر وأنظمة الرقابة (CRSA) والذي بدأه في عام ٢٠٠٥، حيث تم إنشاء Risk Profile يتضمن كافة

أنواع المخاطر التشغيلية والإجراءات الرقابية التي تحد منها لكل وحدات البنك تبعاً بهدف تحديد وتقييم حجم مخاطر التشغيل ووضع الضوابط المناسبة. كذلك تم المباشرة بمشروع تحديد الأحداث الناتجة عن مخاطر التشغيل والإبلاغ عنها **Event Listing** بهدف بناء قاعدة بيانات عن كافة الأحداث التشغيلية الخاصة بالبنك كجزء من عملية إدارة مخاطر التشغيل.

وإدراكاً من البنك لأهمية المخاطر التي تنشأ عن احتمال عدم الالتزام بالقوانين والتشريعات والتعليمات السارية والقوانين والأنظمة المصرفية الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية، تستمر دائرة الرقابة على الامتثال (Compliance Department) بالقيام بمهامها والتي تعنى بإدارة هذه الأنواع من المخاطر.

بالإضافة إلى ذلك، يسعى البنك إلى تعزيز وتطوير الحوكمة المؤسسة وما تتطلبه من وجود إجراءات سليمة وواضحة تعتمد على العدالة والشفافية والمساءلة والمسؤولية والتوازن ما بين الصلاحيات والمسؤوليات لمنع سوء استخدام السلطة وتعارض المصالح ووضع آلية للالتزام بها.

وتبين الإيضاحات من رقم (٢٩) إلى رقم (٤٤) أهم المخاطر المصرفية التي يتعرض لها البنك وأسلوب إدارتها.

(٢٩) مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك مما يؤدي إلى حدوث خسائر، يعمل البنك على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع السياسات المختلفة والتي تحدد وتعالج كافة جوانب منح وصيانة الائتمان. كذلك يعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء.

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

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

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 للتسييل 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 السقوف 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.

إن تفاصيل محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة مبينة في الإيضاح (٨)، بالإضافة إلى ذلك فإن التزامات البنك خارج الميزانية المعرضة لمخاطر الائتمان مبينة في إيضاح (٤٧).

يعد البنك من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات من خلال توزيع نشاطه على عدة قطاعات وعلى عدة مناطق جغرافية داخل وخارج المملكة. تتركز الموجودات والمطلوبات وبنود خارج الميزانية طبقاً للتوزيع الجغرافي والقطاعي كما يلي:

٢٠٠٥			٢٠٠٦			
بنود خارج الميزانية	المطلوبات	الموجودات	بنود خارج الميزانية	المطلوبات	الموجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						أ. حسب المناطق الجغرافية:
٨٦,٢٦٨,٨٠٣	٦٨٦,٦٨٢,٦٦٥	٧٢٨,٤٣٥,٤٤٨	٩٠,٢٥٦,٢٧٤	٧١٢,٢٨٢,٧١٥	٧٦٦,٨٩٨,٩٠٠	داخل المملكة
١٣,٥٦٩,٥٨٢	٥٣٩,٩٩٨,٦٢٨	٢٦٩,٤٤٦,٤٦٩	١٥,٢٩٥,٦٣٥	٤٦٥,٨٧٥,٦٣٨	٢٤٥,٦٩٩,١٦٣	البلدان العربية الأخرى
١,١١٠,٨٠٩	٦٤٩,٢٩٤	١٤٠,٠٤٩,٦٣٩	١,٥٨٥,٠٤٤	٦٩١,١٦٣	١٢١,٢٦٦,٩٧٢	أوروبا
-	-	٦,٩٦٦,١٢٨	٢٨,٣٦٠	-	٨,٧٣٤,٠٣٥	آسيا *
-	-	٨,٨٢٣,٨٦٦	-	-	١٠,٨٧٧,٦٠١	أمريكا
-	-	٦٣,٦٠٩,٠٢٧	-	-	٢٥,٣٧٢,٨٤٥	بقية دول العالم
<u>١٠٠,٩٤٩,١٩٤</u>	<u>١,٢٢٧,٣٣٠,٥٨٧</u>	<u>١,٢٢٧,٣٣٠,٥٨٧</u>	<u>١٠٧,١٦٥,٣١٣</u>	<u>١,١٧٨,٨٤٩,٥١٦</u>	<u>١,١٧٨,٨٤٩,٥١٦</u>	المجموع
						ب. حسب القطاع:
-	١٢٧,٥١٣,٩١١	٧٨,٤٩١,٤٦١	-	١٨٠,٩١٣,٥٧٠	٩١,١١٨,٤٩٤	قطاع عام
						قطاع خاص
٩٧,٧٧٨,٩١٥	٤٢٦,٧٦٢,٢٧٦	٨٢٢,٧٥٠,٧٥٩	١٠٣,٣٩٤,٤١٢	٣٤٦,٢٤١,٩٦٨	٧٣١,٣٥٥,٢٩٨	حسابات شركات ومؤسسات
٣,١٧٠,٢٧٩	٤٩٣,١٨٨,٧٥٤	٢٦٨,٤٦٩,٨٣١	٣,٧٧٠,٩٠١	٥١٣,٤٥٧,٩٨١	٣٠٢,٧١٩,١٨٦	حسابات أفراد
-	١٧٩,٨٦٥,٦٤٦	٥٧,٦١٨,٥٣٦	-	١٣٨,٢٣٥,٩٩٧	٥٣,٦٥٦,٥٣٨	أخرى
<u>١٠٠,٩٤٩,١٩٤</u>	<u>١,٢٢٧,٣٣٠,٥٨٧</u>	<u>١,٢٢٧,٣٣٠,٥٨٧</u>	<u>١٠٧,١٦٥,٣١٣</u>	<u>١,١٧٨,٨٤٩,٥١٦</u>	<u>١,١٧٨,٨٤٩,٥١٦</u>	المجموع

* باستثناء الدول العربية

(٤٠) مخاطر السوق

تشتمل مخاطر السوق على التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لقيمة المخاطر المقبولة، ويتم مراقبة ذلك من قبل إدارة البنك بشكل دوري.

(٤١) مخاطر أسعار الفائدة

تتجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة 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.

تقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات من خلال اجتماعاتها الدورية بدراسة مخاطر أسعار الفائدة وذلك من خلال مراجعة فجوات الفائدة ومدى حساسية البنك وتأثره بأية تغيرات في أسعار الفائدة المتوقعة، كما يتم عمل سيناريوهات لقياس حساسية البنك لتقلبات أسعار الفائدة ومدى تأثيره بأية تغيرات فيها.

يتم مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات بشكل دوري كما يتم متابعة كلفة الأموال الفعلية واتخاذ القرارات المناسبة بخصوص التسعير استناداً للأسعار السائدة.

حساسية أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ :

%	المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من ٣ سنوات	من سنة ٣ إلى سنوات	من ٦ أشهر إلى سنة	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من شهر ٣ إلى شهر	أقل من شهر واحد	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الموجودات -
٦٦	٢٥١٦٥٧٨٢٢	١٠٠٩٧٧٥٤٨	-	-	-	٤٨٠٠٥٣١٨	٥٠٩٩٩٠٧٦	٥١٦٧٥٨٩٠	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٤٤	١٦٨٥٩٧٤٣٦	٤١٥٢٣٩٢٤	-	-	-	-	٢٥٨٩٢٦٨٠	١٢٨٥٥٠٨٢٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٤	٥٠٠٠٠٠	-	-	-	-	٥٠٠٠٠٠	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
	١٩٩٩٥٨٢	١٩٩٩٥٨٢	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية للمتاجرة
٧٦	٥٠٣٣٥٣٥٦	-	٨٩٢٧٨٤١	٧١٣٠٧٤١٩	٢٥٥٣١٠٧٣	٢٤٣٧٥٤٥١	٤٦١٩١٤١٠	٣٢٧٠٠٢١٦٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
٦٤	١٩١١٩٧٩٨١	٧٢٦٢٩١٠٥	٢٨٢٣٧٧٥٣	٩٩٨٣٥٨٦	١٩٣٥٩٣٣٥	٤٠٠٨٤٢	٢٨٩٦٢٩٤٤	١٧٩١٦٤١٦	موجودات مالية متوفرة للبيع
	٢٢٩١٣١٢٧	٢٢٩١٣١٢٧	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات - صافي
	١٥٤١٧٥٤	١٥٤١٧٥٤	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
	٣٨٩٠٦٤٤٨	٣٨٩٠٦٤٤٨	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
	١٧٨٨٤٩٥١٦	٢٤١٣٢١٤٨٨	٤٧٢٦٥٥٩٤	٨١٢٩١٠٠٥	٤٤٨٩٠٤٠٨	٧٦٨٨٩٦١١	١٥٢٠٤٦١١٠	٥٣٥١٤٥٣٠٠	مجموع الموجودات
									المطلوبات -
٣١	٥٣٩٠٢٣٢٣	٩٥٧٧٩٧٨	-	-	-	-	١٤٠٠٠٠٠	٤٢٩٢٤٣٩٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٢	٨٨٩٣٥٦٦١٧	٢٣٠٢٦٨٧٣٥	-	٦٦٣٩	٣١٠١٦٢٠٨	٣٦٥٠١١٣٦	١١١٠٤٥٧٦٤	٤٨٠٥١٨١٤٥	ودائع عملاء
٢٢	٢٥١٤٦٣٤٢	٢٧٦٤٩٩٠	١٠٦٩١٩٥	١٢١٧٣٦٩٢	٤٦٩٤٠٩٣	٩٤٩٠١٥	٥٧١٣٢٨	٢٩٢٤٥٢٩	تأمينات نقدية
٩٦	١٥٤٩٣٥٨٢	-	١٥٠٠٠٠٠	-	٤٩٣٥٩	٧٤٠٣٧	٩٨٧١٦	٢٧١٤٧٠	أموال مقترضة
	٦٢٢٨٧٦٧	٦٢٢٨٧٦٧	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
	١٧٤٣٧٦٨٠	١٧٤٣٧٦٨٠	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
	١٨٥٨٥٤٥٧	١٨٥٨٥٤٥٧	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
	١٤٤٦٢٧٠١	١٤٤٦٢٧٠١	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
	١٠٤٠١١٣٥١٩	٢٩٩٢٣٥٧٩٨	١٦٠٦٩١٩٥	١٢١٨٠٣٢١	٣٥٧٥٩٦٦٠	٣٧٥٢٤١٨٨	١١٣١١٥٨٠٨	٥٢٦٦٢٨٥٢٩	مجموع المطلوبات
	١٣٨٢٣٥٩٩٧	١٣٨٢٣٥٩٩٧	-	-	-	-	-	-	مجموع حقوق الملكية - مساهمي البنك
	١٧٨٨٤٩٥١٦	٤٢٧٥٦١٧٩٥	١٦٠٦٩١٩٦	١٢١٨٠٣٢١	٣٥٧٥٩٦٦٠	٣٧٥٢٤١٨٨	١١٣١١٥٨٠٨	٥٢٦٦٢٨٥٢٩	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
	-	(١٩٦٢٤٠٣٠٧)	٣١١٩٦٣٩٩	٦٩١١٠٦٧٤	٩١٣٠٧٤٨	٣٩٣٦٥٤٢٢	٢٨٩٢٠٣٠٢	٨٠٥٠٦٧٦١	فرق حساسية عناصر داخل الميزانية
	-	-	١٩٦٢٤٠٣٠٧	١٦٥٠٤٢٩٠٨	٩٥٩٢٣٢٢٤	٨٦٨٠٢٤٨٦	٤٧٤٢٧٠٦٢	٨٠٥٠٦٧٦١	فرق الحساسية التراكمي

حساسية أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ :

%	المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من ٣ سنوات	من سنة ٣ إلى سنوات	من ٦ أشهر إلى سنة	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من شهر ٣ إلى شهر	أقل من شهر واحد	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الموجودات -
٥٥	٣٤٧,٣٢٨,٩٦٣	١٠٤,٥٢٠,٠٢٣	-	-	٢٠,٠٣٧,٩٠	٣٧,٠٢١,٥٥٧	١٤٢,٢٠٤,٤٤٢	٦١,٥٧٩,١٥١	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٤٩	١٥١,١٠١,٥٧٥	٢٤,٠٥٠,٦٣٥	-	-	-	-	-	١٢٧,٠٥٠,٩٤٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٧	٢,٤٨٥,٢٠٠	-	-	-	١,٩٨٥,٢٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
	١١٥,٠٦٣	١١٥,٠٦٣	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية للمتاجرة
٧٨	٤٤٠,٣٢٧,٨٨٣	-	٩١٦,٤٨٤,٩	١٠٣,٩٤٣,٥٧٦	٣٠,٥٩٧,٨١	٣٧,٠٢٣,٢١٧	٣٤,٠٩٩,٥٢٢	٢٣٦,٠٣٦,٩٢٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
٥٩	٢١٩,٨٣٠,٣٨٦	١٢٢,٩٩٧,٠٢٠	٢٧,٦٠١,٢٣٣	٣,٩١٥,٥٩٨	٥,٢٤٩,٨٩٨	٧,٢٣١,٢٢٨	٤٢,٧٦٤,٩٩٩	٧٠,٩٠٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
	٢٠,٤٦٩,٣٦٧	٢٠,٤٦٩,٣٦٧	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات - صافي
	٧٨٤,٢٦٤	٧٨٤,٢٦٤	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
	٤٤,٨٨٧,٨٨٦	٤٤,٨٨٧,٨٨٦	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
	١,٢٢٧,٣٠,٥٨٧	٣٢٧,٨٢٤,٢٥٨	٣٦,٧٦٦,٠٨٢	١٠٧,٨٥٩,١٧٤	٣٩,٢٩٨,٦٦٩	٧١,٧٧٦,٠١٢	٢١٩,٠٦٨,٤٧٣	٤٢,٤٧٣,٧١٩	مجموع الموجودات
									المطلوبات -
٢٩	٧٥,٦٤٥,٠٣٤	٢٦,٨٨٤,٢٤٥	-	-	-	-	٢٤,٨٧٨,٦٢٨	٢٣,٨٨٢,١٦١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧	٨٥٣,٥٦٧,٦١٠	٢٢٦,٧٦٩,١٦٤	-	٩٤,٢٣٢	٢٨,٥٠٢,٣٢٥	٣٣,٦٨١,١١١	١١٥,٠٣٥,٣٠٧	٤٤٩,٩٨٥,٤٧١	ودائع عملاء
٢٤	٣٢,٩٥٩,٣٩١	١٠,٢٥٠,١٦٧	٨٨٠,٢٨٢	١٢,٤١٨,٦٥٥	٢,١١٠,٣٦٧	٣,١٠١,٨٥٢	٢,٠٢٢,١٦٣	٢,١٦٥,٩٠٥	تأمينات نقدية
٩١	١٥,٧١٣,٣٩٨	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٧١,٣٤٠	١٠٧,٠١٠	١٤٢,٦٨٠	٣٩٢,٣٦٨	أموال مقترضة
	٤,٥٦٧,٧٣١	٤,٥٦٧,٧٣١	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
	١٥,٧٦٦,٢٠٤	١٥,٧٦٦,٢٠٤	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
	٣٣,٩٧٧,٢١٠	٣٣,٩٧٧,٢١٠	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
	٢١,٧٩٢,٥٧٠	٢١,٧٩٢,٥٧٠	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
	١,٠٦٣,٩٨٩,١٤٨	٣٥٠,٠٧,٢٩١	١٥,٨٨٠,٢٨٢	١٢,٥١٢,٨٨٧	٣٠,٦٨٤,٠٢٢	٣٦,٨٨٩,٩٧٣	١٤٢,٠٨٨,٧٧٨	٤٧٥,٩٢٥,٩٠٥	مجموع المطلوبات
	١٦٣,٣٤١,٤٣٩	١٦٣,٣٤١,٤٣٩	-	-	-	-	-	-	مجموع حقوق الملكية -
									مساهمي البنك
	١,٢٢٧,٣٠,٥٨٧	٥١٣,٣٤٨,٧٣٠	١٥,٨٨٠,٢٨٢	١٢,٥١٢,٨٨٧	٣٠,٦٨٤,٠٢٢	٣٦,٨٨٩,٩٧٣	١٤٢,٠٨٨,٧٧٨	٤٧٥,٩٢٥,٩٠٥	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
	-	(١٨٥,٥٢٤,٤٧٢)	٢٠,٨٨٥,٨٠٠	٩٥,٣٤٦,٢٨٧	٨,٦١٤,٦٣٧	٣٤,٨٨٦,٠٢٩	٧٦,٩٧٩,٦٩٥	(٥١,١٨٧,٩٨٦)	فرق حساسية عناصر داخل الميزانية
	-	-	١٨٥,٥٢٤,٤٧٢	١٦٤,٦٣٨,٦٧٢	٦٩,٣٩٢,٣٨٥	٦٠,٦٧٧,٧٤٨	٢٥,٧٩١,٧٠٩	(٥١,١٨٧,٩٨٦)	فرق الحساسية التراكمي

(٤٢) 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 وضع الضوابط والحدود المقبولة ومراقبتها دورياً، وذلك عن طريق الإجراءات التالية:

- يحتفظ البنك بالاحتياطيات النقدية لدى سلطات الرقابة المصرفية وقد بلغت قيمة هذه الاحتياطيات كما في نهاية العام ٢٠١٤م ٦٢٣٠٤٨٤٥ دينار.
- يراعي البنك الاحتفاظ برصيد كافٍ من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول، كما يقوم بدراسة حاجته للسيولة بشكل يومي وعلى المدى القصير بما يضمن تلبية كافة الاحتياجات.
- تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها، ووضع حدود لفجوات السيولة المقبولة.
- اتباع سياسة تنوع مصادر التمويل وعدم تركزها ومراعاة استقرارها وثباتها.
- اتباع سياسة التوزيع الجغرافي والتوزيع القطاعي لمصادر التمويل.
- دراسة البدائل المختلفة للحصول على مصادر الأموال وإمكانية الرجوع إليها في الحالات الطارئة.

ويُلخَص الجدول أدناه استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

المجموع	أقل من شهر واحد	من شهر إلى ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
								٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
								الموجودات:
٢٥١,٦٥٧,٨٢٢	١٤٥,٥٦٣,٤٢٨	٥٠,٩٩٩,٠٧٦	٤٨,٠٠٥,٢١٨	-	-	-	٧,٠٩٠,٠٠٠	تقد وارصدة لدى بنوك مركزية
١٦٨,٥٩٧,٤٣٦	١٤٢,٧٠٤,٧٥٦	٢٥,٨٩٢,٦٨٠	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٠٠,٠٠٠	-	-	٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٩٩,٥٨٢	-	-	-	-	-	-	١٩٩,٥٨٢	موجودات مالية للمتاجرة
٥٠٣,٣٣٥,٣٥٦	٢٣,٣١٥,٥٩٠	٢٤,٨٦٤,٩٨٢	٣٠,٧٤٥,٢٧٦	٥٦,٣٤٥,٢٨٢	١٧٨,٥١٢,٩٦٧	١٨٩,٥٥١,١٥٧	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
١٩١,١٩٧,٩٨١	١٢,٩٥٠,٧٥٦	٣,٤٢٤,٠٠٠	١١٣,٤٧٨	٢٠,٤٨٦,٣٣٥	١٢,٨١٨,٠٨١	٦٨,٧٧٦,٣٢٦	٧٢,٦٢٩,١٠٥	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٢,٩١٣,١٢٧	-	-	-	-	-	-	٢٢,٩١٣,١٢٧	ممتلكات ومعدات - صافي
١,٥٤١,٧٥٤	-	-	-	-	-	-	١,٥٤١,٧٥٤	موجودات غير ملموسة
<u>٢٨,٩٠٦,٤٤٨</u>	<u>١٦,٦٨٧,٥٧٠</u>	<u>٢,٥٢٥,١١٥</u>	<u>٤٠,١٤٣,٢٣١</u>	<u>٥,٢٥٥,٠٥١</u>	<u>١٠,٠٢٥,٥٦٩</u>	<u>٣٨٨,٨١٢</u>	<u>-</u>	موجودات أخرى
<u>١,١٧٨,٨٤٩,٥١٦</u>	<u>٣٤١,٢٢٢,١١٠</u>	<u>١٠٧,٧١٥,٨٥٤</u>	<u>٨٢,٣٧٨,٤٠٢</u>	<u>٨٢,٠٨٦,٧٦٩</u>	<u>٢٠١,٣٥٦,٦١٧</u>	<u>٢٥٨,٧١٦,١٩٥</u>	<u>١٠,٤٣٢,٥٦٨</u>	مجموع الموجودات
								المطلوبات:
٥٣,٩٠٢,٣٧٢	٥٢,٥٠٢,٣٧٢	١,٤٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٩,٣٥٦,٦١٧	٦٠,٧١٦,٥٩٤	١٥٧,٠٩٩,٥٠٩	٧١,٠٤١,٤٤٤	٥٤,٠٤٣,٠٨١	٦,٦٣٩	-	-	ودائع عملاء
٢٥,١٤٦,٣٤٢	٣,٤٧٧,٤٢٧	١,٦٧٧,١٢٤	٢,٠٥٤,٨١٠	٤,٦٩٤,٠٩٢	١٢,١٧٣,٦٩٢	١,٠٦٩,١٩٦	-	تأمينات نقدية
١٥,٤٩٣,٥٨٢	٣٧١,٤٧٠	٩٨,٧١٦	٧٤,٠٣٧	٤٩,٣٥٩	-	-	-	أموال مقترضة
٦,٢٢٨,٧٦٧	-	٦٣,٠٥٤	-	٦٠,٣٤٠	٢,٨٢١,٨١٢	٢,٧٤٠,٥٠٠	-	مخصصات متنوعة
١٨,٥٨٥,٤٥٧	٤,٩٩٠,٠٠٠	٣,٥٥٠,٣٤٧	٦٥٠,٠٠٠	١,٣٥٠,٠٠٠	٧,٥٤٥,١١٠	٥٠٠,٠٠٠	-	مخصص ضريبة الدخل
١٤,٤٦٢,٧٠١	-	-	-	-	-	-	١٤,٤٦٢,٧٠١	مطلوبات ضريبية مؤجلة
<u>١٧,٤٢٧,٦٨٠</u>	<u>٣,٢٤٦,٦٠٢</u>	<u>٤,٥٠٧,٣٥٥</u>	<u>١,٧٥٤,٤٤٠</u>	<u>٤١٧,٨٤٦</u>	<u>٤٥٩,١٤٩</u>	<u>٧,٠٥٢,٢٨٧</u>	<u>-</u>	مطلوبات أخرى
<u>١,٠٤٠,٦١٣,٥١٩</u>	<u>٦٧١,٦٥٣,٨١٧</u>	<u>١٦٨,٣٩٦,١٠٥</u>	<u>٧٥,٥٧٤,٧٣١</u>	<u>٦١,١٥٧,٧٧٨</u>	<u>٢٣,٠٠٦,٤٠٢</u>	<u>٢٦,٣٦١,٩٨٤</u>	<u>١٤,٤٦٢,٧٠٤</u>	مجموع المطلوبات
<u>١٢٨,٢٣٥,٩٩٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٢٨,٢٣٥,٩٩٧</u>	حقوق الملكية - مساهمي البنك
<u>١,١٧٨,٨٤٩,٥١٦</u>	<u>٦٧١,٦٥٣,٨١٧</u>	<u>١٦٨,٣٩٦,١٠٥</u>	<u>٧٥,٥٧٤,٧٣٢</u>	<u>٦١,١٥٧,٧٧٨</u>	<u>٢٣,٠٠٦,٤٠٢</u>	<u>٢٦,٣٦١,٩٨٤</u>	<u>١٥٢,٦٩٨,٦٩٨</u>	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
<u>-</u>	<u>(٣٣,٤٣١,٧٠٧)</u>	<u>(٦٠,٦٨٠,٢٥١)</u>	<u>٧,٨٠٢,٦٧٢</u>	<u>٢٠,٩٢٨,٩٩٠</u>	<u>١٧٨,٣٥٠,٢١٤</u>	<u>٢٢٢,٣٥٤,٢١٢</u>	<u>(٤٨,٣٣٥,١٣٠)</u>	الفجوة للفئة
<u>-</u>	<u>(٣٣,٠٤٣,١٠٧)</u>	<u>(٣٩١,١١١,٩٥٨)</u>	<u>(٢٨٣,٣٠٨,٢٨٦)</u>	<u>(٣٦٢,٣٧٩,٢٩٦)</u>	<u>(١٨٤,٠٢٩,٠٨٢)</u>	<u>٤٨,٣٣٥,١٣٠</u>	<u>-</u>	الفجوة التراكمية

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 أشهر	أقل من شهر واحد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٣١ كانون الأول ٢٠٠٥
								الموجودات :
٢٤٧,٢٢٨,٩٦٢	-	-	-	٢,٠٠٢,٧٩٠	٢٧,٠٢١,٥٥٧	١٤٢,٢٠٤,٤٤٢	١٦٦,٠٩٩,١٧٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٥١,١٠١,٥٧٥	-	-	-	-	-	١٣٣,٢٢٩,٣٩٠	١٧,٨٧٢,١٨٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٤٨٥,٢٠٠	-	-	-	١,٩٨٥,٢٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١١٥,٠٦٢	١١٥,٠٦٢	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية للمتاجرة
٤٤٠,٣٢٧,٨٨٢	-	١٤٥,٨٩٤,٧٨٩	١٣٥,٣١٧,٨٢٩	٥٥,٧٩٨,٧٢٦	٤٠,٥٥٥,٧٠٠	٣٥,٧١٨,٦٧١	٢٧,١٤٢,١٦٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
٢١٩,٨٣٠,٣٨٦	١٣٢,٩٩٧,٠٢٠	٦٩,٠٩٤,٥٧٢	٨,١١٨,٤٠٨	٥,٢٤٩,٨٩٨	٢,٣١٧,٨٦٨	١,٩٨١,٧٢٠	٧٠,٩٠٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٠,٤٦٩,٣٦٧	٢٠,٤٦٩,٣٦٧	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات - صافي
٧٨٤,٢٦٤	٧٨٤,٢٦٤	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٤٤٠,٨٨٧,٨٨٦	-	٣,٦٣٤,٥٨٦	١٣,٧٦٢,٤٨٨	٥,٢٢٢,٢٨٣	٤,٥١٨,٤٠٣	٢,٩٤٤,٦٦٧	١٣,٨٠٥,٤٥٩	موجودات أخرى
١,٢٢٧,٣٣٠,٥٨٧	١٥٤,٣٦٥,٧١٤	٢١,٨٦٢,٣٩٤٧	١٥٧,١٩٨,٧٢٥	٧٠,٢٥٩,٨٩٧	٨٤,٨١٣,٥٢٨	٣١٧,٠٧٨,٨٩٠	٢٢٤,٩٨٩,٨٨٦	مجموع الموجودات
								المطلوبات :
٧٥,٦٤٥,٠٣٤	-	-	-	-	-	٣٣,٦٧٨,٦٢٨	٤١,٩٦٦,٤٠٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٥٣,٥٦٧,٦١٠	-	-	٩٤,٢٣٢	٥١,١٧٩,٢٤١	٦٧,٦٩٦,٤٨٦	١٦٠,٣٨٩,١٤٠	٥٧,٤٢٠,٨٥١١	ودائع عملاء
٣٢,٩٥٩,٣٩١	-	٨٨٠,٢٨٢	١٦,٥٠٠,١٥١	٤,٠٨٦,٠٠٠	٤,٧٥٤,٥٤٠	٣,٣٧١,٧٤٤	٣,٣٦٦,٦٧٨	تأمينات نقدية
١٥,٧١٣,٣٩٨	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٧١,٣٤٠	١٠٧,٠١٠	١٤٢,٦٨٠	٣٩٢,٣٦٨	أموال مقترضة
٤,٥٦٧,٧٣١	-	٢,٦٩٠,٩١٦	١,٤٦٣,٢٨٣	٣٥٣,٤٣٢	٥٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-	مخصصات متنوعة
١٥,٧٦٦,٢٠٤	-	-	٥,٥٩٥,٦٨٨	٦٧,٥١٦	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	مخصص ضريبة الدخل
٣٣,٩٧٧,٢١٠	٣٣,٩٧٧,٢١٠	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣١,٧٩٢,٥٧٠	-	٣,٩٩٩,١٦٩	٩,٤٧٦,٠٠٦	٢٢٢,٩١٩	٣,٦٤١,٧٤٦	٢,٨٥٤,٦٦٠	١١,٥٩٨,٠٧٠	مطلوبات أخرى
١,٠٦٣,٩٨٩,١٤٨	٢٣,٩٧٧,٢١٠	٢٢,٥٧٠,٣٦٧	٢٣,١٢٩,٤٦٠	٥٦,٥٨٣,٤٤٨	٧٩,٢٤٩,٧٨٢	٢٠٣,٤٤٦,٨٥٢	٦٣٥,٠٢٢,٠٢٩	مجموع المطلوبات
١٦٣,٢٤١,٤٣٩	١٦٣,٢٤١,٤٣٩	-	-	-	-	-	-	حقوق الملكية - مساهمي البنك
١,٢٢٧,٣٣٠,٥٨٧	١٩٧,٢١٨,٦٤٩	٢٢,٥٧٠,٣٦٧	٢٣,١٢٩,٤٦٠	٥٦,٥٨٣,٤٤٨	٧٩,٢٤٩,٧٨٢	٢٠٣,٤٤٦,٨٥٢	٦٣٥,٠٢٢,٠٢٩	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(٤٢,٩٥٢,٩٣٥)	١,٩٦٠,٥٣,٥٨٠	١٢٤,٠٦٩,٢٦٥	١٣,٦٧٦,٤٤٩	٥,٥٦٣,٧٤٦	١١٣,٦٣٢,٠٣٨	(٤١٠,٤٢١,٤٢٤)	الفجوة للفئة
-	-	٤٢,٩٥٢,٩٣٥	(١٥٣,١٠٠,٦٤٥)	(٢٧,١٦٩,٩١٠)	(٢٩٠,٨٤٦,٣٥٩)	(٢٩٦,٤١٠,١٠٥)	(٤١٠,٤٢١,٤٢٤)	الفجوة التراكمية

(٤٣) مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية الموحدة نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية، يعتبر الدينار الأردني عملة الأساس للبنك، يقوم مجلس الإدارة بتحديد العملات المقبولة أخذ مراكز بها ووضع 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 قد تؤدي إلى تحمل البنك لمخاطر أعلى من المستوى المقبول، كما يتم اتباع إستراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية الرئيسية لدى البنك:

نوع العملة	٢٠٠٦	٢٠٠٥
دولار أمريكي	٢٩,٩٧٩,٢٢٦	١٠,٦٥٧,٠٤٦
جنيه استرليني	(١٦,٦٧٨,٥٧٩)	(١,٢٢٩,٩٠٩)
يورو	(١٢,٥٠٥,٩٣٩)	(٢٣,٧٥٣)
فرنك سويسري	(٢٩,٦٨٠)	٢٢,٨٢٨
ين ياباني	(٢,٩٥٠,٢٥٣)	(٣,٤١٦,٤٣٨)
أخرى	(٨٥٧,٩٧٦)	٤,٩٧٠,٩٢١

(٤٤) مخاطر أسعار 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 بورصة عمان وسوق فلسطين للأوراق المالية.

(٤٥) معلومات عن قطاعات أعمال البنك

معلومات عن أنشطة البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية:

- **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 موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		أخرى	الخزينة والاستثمارات	المؤسسات	الأفراد	
٢٠٠٥	٢٠٠٦					
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٧ر١٤٨ر٣٣٧	٩٣ر٦٣٦ر٣٧١	١ر٣٧٥ر٢٦٢	٣٩ر١٤٧ر٩٩٨	١٩ر٢٤٩ر١٤٥	٣٣ر٨٦٣ر٩٦٦	إجمالي الإيرادات
١ر٠١٩ر٢٣٦	(٣ر٥٨٢ر٥٩٥)	-	-	٤ر٣١٥ر٥٣٢	(٧ر٨٩٨ر١٢٧)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء
٧٤ر٤١٦ر٤٨١	٦٧ر٤٩١ر١١٦	١ر٣٧٥ر٢٦٢	٢٨ر١٧٩ر٠٤٥	١٩ر٧٣٠ر٩٢٣	١٨ر٢٠٥ر٨٨٦	نتائج أعمال القطاع
٣٠ر٤٠١ر٤٦٠	٣٦ر٥٣١ر٤٩٠	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة
٤٤ر٠١٥ر٠٢١	٣٠ر٩٥٩ر٦٢٦	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
١٢ر٥٤٠ر٤٨٢	١١ر٧١٠ر٩٩١	-	-	-	-	ضريبة دخل
٣١ر٤٧٤ر٥٣٩	١٩ر٢٤٨ر٦٣٥	-	-	-	-	صافي ربح السنة
معلومات أخرى						
١ر٢٢٧ر٣٣٠ر٥٨٧	١ر١٧٨ر٨٤٩ر٥١٦	٦٣ر٣٦١ر٣٢٩	٦١٢ر١٥٢ر٨٣١	١٤٨ر٩٣٨ر٠٤٤	٣٥٤ر٣٩٧ر٣١٢	إجمالي موجودات القطاع
١ر٠٦٣ر٩٨٩ر١٤٨	١ر٠٤٠ر٦١٣ر٥١٩	٤٢ر٧٤٥ر٤٨٦	٥١٢ر٩٥٥ر٣٦١	١٥٥ر٣٨٨ر٥٩١	٣٢٩ر٥٢٤ر٠٨١	إجمالي مطلوبات القطاع
٥ر١٥٩ر٣٥١	٥ر٢٩٦ر٢٠٠	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
١ر٨١٤ر٨٢١	٢ر٠٥٦ر٨٢١	-	-	-	-	الاستهلاكات

معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع 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		
٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٧ر١٤٨ر٣٣٧	٩٣ر٦٣٦ر٣٧١	٣٤ر٦٠٣ر٨٧٤	٣٢ر٥٥٤ر١١٩	٥٢ر٥٤٤ر٤٦٣	٦١ر٠٨٢ر٢٥٢	إجمالي الإيرادات
١ر٢٢٧ر٣٣٠ر٥٨٧	١ر١٧٨ر٨٤٩ر٥١٦	٤٨٨ر٨٩٥ر١٣٩	٤١١ر٩٥٠ر٦١٦	٧٣٨ر٤٣٥ر٤٤٨	٧٦٦ر٨٩٨ر٩٠٠	مجموع الموجودات
٥ر١٥٩ر٣٥١	٥ر٢٩٦ر٢٠٠	٣٣٨ر٣٨٢	١ر٧٨٨ر٠٦٧	٤ر٨٢٠ر٩٦٩	٣ر٥٠٨ر١٣٣	المصرفيات الرأسمالية

(٤٦) كفاية رأس المال

* 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:

٢٠٠٥		٢٠٠٦		
نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	المبلغ	نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	المبلغ	
%	دينار	%	دينار	
١٥ر٥١	١١٩ر٥٠٢٧١٩	١٥ر٦٨	١١٤ر٠٦٧ر٠١٩	رأس المال التنظيمي
١٠ر٨٤	٨٣ر٥٠٩ر٢١٢	١٣ر٠٨	٩٥ر١٢٩ر٦٥١	رأس المال الأساسي

(٤٧) ارتباطات والتزامات محتملة

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
٦٧ر٦٣٢ر٢٤٣	٥٤ر٦٦٦ر٨١٠	اعتمادات
٣٥٤ر٤٥٩	٤ر٤٢٤ر٦١٣	قبولات
		كفالات:
		- دفع
٢ر٨٧٦ر٩٨٣	٢ر١٤٠ر٤٠٦	- حسن تنفيذ
٦ر٤٣٣ر٩٨٣	٥ر٦٨٣ر٥١٦	- أخرى
٩ر٧٤٢ر١٨٢	١٢ر٠٤٤ر٠٩٨	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٣ر٤٨٣ر٩٤٤	٢٨ر٢٠٥ر٨٧٠	الجزء غير المسدد من مساهمة البنك في رأسمال الشركات
٤٢٥ر٤٠٠	-	
<u>١٠ر٠٩٤٩ر١٩٤</u>	<u>١٠٧ر١٦٥ر٣١٣</u>	المجموع

* تبلغ قيمة الإيجارات السنوية لمبنى البنك الرئيسي والفروع ١ر٥٢٣ر٠٥٢ دينار كما بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ و ١ر٠٩٥ر٥٥١ دينار كما بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥.

(٤٨) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٢٨ر٤٥٠ر٨٤٨ دينار و ٢٧ر٥٦٣ر٧١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ على التوالي. بلغ رصيد المخصصات لمواجهة القضايا المقامة على البنك مبلغ ١ر٩٨٨ر٧١٣ دينار و ٩٤٨ر٥٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ على التوالي.

تتضمن القضايا المقامة على البنك خمس قضايا بمبلغ ١٨ر٢٢٨ر٠٦٠ دينار مقامة من قبل عملاء فرع وادي التفاح.

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

(٤٩) معايير التقارير المالية الدولية الجديدة

معايير التقارير المالية الدولية الصادرة حديثاً

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معايير تقارير مالية جديدة وتعديلات على معايير المحاسبة الدولية القائمة والمبينة تالياً:

تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - إيضاح رأس المال

تتطلب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - عرض البيانات المالية، الإفصاح عن معلومات تمكن من تقييم الأهداف والسياسات والإجراءات لإدارة رأس المال. تطبق هذه التعديلات اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠٧.

معايير التقارير المالية الدولي رقم ٧ - الأدوات المالية : الإفصاح

يتطلب هذا المعيار إفصاحات إضافية حول الأدوات المالية وتأثيرها على المركز المالي والأداء بالإضافة إلى معلومات حول مدى التعرض للمخاطر الناشئة عن الأدوات المالية. يطبق هذا المعيار اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠٧.

معايير التقارير المالية الدولي رقم ٨ - القطاعات التشغيلية

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

التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير التقارير المالية الدولية

التفسير رقم ٨: نطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢

التفسير رقم ٩: إعادة تقييم المشتقات المتضمنة

التفسير رقم ١١: معاملات أسهم الخزينة للمجموعة

لم يتم البنك بالتطبيق المبكر للمعايير المعدلة والجديدة والتفسيرات، وترى إدارة البنك أن تطبيق المعايير المعدلة والجديدة والتفسيرات لن يكون له تأثير جوهري على البيانات المالية.

(٥٠) أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠٠٥ لتتناسب مع تصنيف أرقام القوائم المالية لعام ٢٠٠٦، ولم ينتج عن إعادة التوبيب أي أثر على ربح السنة وحقوق الملكية.

الإدارة العامة

شارع عرار، وادي صقرة

هاتف ٠٦ ٤٦١ ٦٩١٠، فاكس ٠٦ ٤٦٤ ٢٨٩٠

ص.ب. ٩٥٠٦٦١، عمان ١١١٩٥، الأردن

فروع ومكاتب الأردن

فرع وادي صقرة

هاتف ٠٦ ٤٦١ ٦٩١٠، فاكس ٠٦ ٤٦٢ ٥٩٠١

ص.ب. ٩٤٠٥٢٢، عمان ١١١٩٤، الأردن

فرع الزرقاء

هاتف ٠٥ ٣٩٨ ٢٧٢٩، فاكس ٠٥ ٣٩٦ ١٢٢٤

ص.ب. ٢٩، الزرقاء ١٣١١٠، الأردن

فرع المحطة

هاتف ٠٦ ٤٦٥ ١٣٢٥، فاكس ٠٦ ٤٦٥ ١٩٩١

ص.ب. ٦١٨٠، عمان ١١١١٨، الأردن

فرع الوحدات

هاتف ٠٦ ٤٧٧ ١١٧١، فاكس ٠٦ ٤٧٥ ٣٣٨٨

ص.ب. ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن

فرع مستشفى الجامعة الأردنية

هاتف ٠٦ ٥٣٥ ٣٦٦٦، فاكس ٠٦ ٥٣٢ ٣٢٤٨

ص.ب. ١٣١٤٦، عمان ١١٩٤٢، الأردن

فرع السلي تاون

هاتف ٠٦ ٥٨٦ ١٧٢٤، فاكس ٠٦ ٥٨١ ٦١٤٥

ص.ب. ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن

فرع الرصيفة

هاتف ٠٥ ٣٧٤ ١١٠٦، فاكس ٠٥ ٣٧٤ ٢٢٧٥

ص.ب. ٤١، الرصيفة ١٣٧١٠، الأردن

فرع جامعة العلوم والتكنولوجيا

هاتف ٠٢٧٢٠ ١٠٠٠، فاكس ٠٢٧٠٩ ٥١٦٨

ص.ب. ٣٣٦، اربد ٢١١١٠، الأردن

فرع عمان

هاتف ٠٦ ٤٦٣ ٩٣٢١، فاكس ٠٦ ٤٦٣ ٩٣٢٨

ص.ب. ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن

مكتب فندق الأردن

هاتف ٠٦ ٤٦٥ ٧٣١١، فاكس ٠٦ ٤٦٤ ٢٥٣٤

ص.ب. ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن

فرع الجامعة الأردنية

هاتف ٠٦ ٥٣٤ ٢٢٢٥، فاكس ٠٦ ٥٣٢ ٣٢٧٨

ص.ب. ١٣١٤٦، عمان ١١٩٤٢، الأردن

فرع القويسمة

هاتف ٠٦ ٤٧٦ ٦٠٦١، فاكس ٠٦ ٤٧٧ ٠٥٢٤

ص.ب. ٣٨٩٧١، عمان ١١٥٩٣، الأردن

مكتب معدي

هاتف ٠٥ ٣٥٧ ٠٠٣٠، فاكس ٠٥ ٣٥٧ ١٩٠٤

ص.ب. ٢٧، معدي ١٨٢٦١، الأردن

مكتب فندق الماريوت

هاتف ٠٦ ٥٦٦ ٠١٤٩، فاكس ٠٦ ٥٦٢ ٣١٦١

ص.ب. ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن

فرع الفحيص

هاتف ٠٦ ٤٧٢ ٠٥٣٩، فاكس ٠٦ ٤٧٢ ٩٧٣١

ص.ب. ١٨٠، الفحيص ١٩١٥٢، الأردن

فرع العقبة

هاتف ٠٢ ٢٠١ ٣٣٥٥، فاكس ٠٢ ٢٠١ ٥٥٥٠

ص.ب. ١١٦٦، العقبة ٧٧١٠، الأردن

فرع جبل عمان

هاتف ٠٦ ٤٦٢ ٥٢٢٨، فاكس ٠٦ ٤٦١ ٨٥٠٤

ص.ب. ٢٠١٨، عمان ١١١١٨، الأردن

فرع اللويبة

هاتف ٠٦ ٤٦٣ ٧٤٠٤، فاكس ٠٦ ٤٦٢ ٧٤٣٨

ص.ب. ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن

فرع اربد / شارع الهاشمي

هاتف ٠٢ ٦٣٧ ٤٦٠٤، فاكس ٠٢ ٧٢٧ ٩٢٠٧

ص.ب. ٢٣٦، اربد ٢١١١٠، الأردن

فرع جامعة اليرموك

هاتف ٠٢ ٧٢٧ ١٢٩٦، فاكس ٠٢ ٧٢٧ ٠١٨٢

ص.ب. ٣٣٦، اربد ٢١١١٠، الأردن

فرع البيار

هاتف ٠٦ ٥٨٥ ٩٥٠٤، فاكس ٠٦ ٥٨١ ٤٩٣٣

ص.ب. ١٤٠٢٨٥، عمان ١١٨١٤، الأردن

فرع مرج الحمام

هاتف ٠٦ ٥٧١ ٢٣٨٢، فاكس ٠٦ ٥٧١ ١٨٩٥

ص.ب. ٢٠، مرج الحمام ١١٧٢٢، الأردن

فرع جامعة مؤتة

هاتف ٠٣ ٢٣٧ ٠١٨٢، فاكس ٠٣ ٢٣٧ ٠١٨١

ص.ب. ٧، مؤتة، الأردن

مكتب أبو علندا

هاتف ٠٦ ٤١٦ ٢٨٥٧، فاكس ٠٦ ٤١٦ ٤٨٠١

ص.ب. ١٥٢، عمان ١١٥٩٢، الأردن

فرع السلط

هاتف ٠٥ ٣٥٥ ٠٦٣٦ ، فاكس ٠٥ ٣٥٥ ٦٧١٥
ص.ب. ١١٠١، السلط، الأردن

فرع السيفوي

هاتف ٠٦ ٥٦٨ ٥٠٧٤ ، فاكس ٠٦ ٥٦٨ ٧٧٢١
ص.ب. ٩٦٢٢٩٧، عمان ١١١٩٦، الأردن

فرع الصويفية

هاتف ٠٦ ٥٨٦ ٥٨٠٥ ، فاكس ٠٦ ٥٨٦ ٣١٤٠
ص.ب. ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن

فرع شارع مكة

هاتف ٠٦ ٥٥٢ ٢٨٥١ ، فاكس ٠٦ ٥٥٢ ٢٨٥٠
ص.ب. ١١٧٢، عمان ١١٨٢١، الأردن

مكتب الزرقاء الجديدة

هاتف ٠٥ ٣٨٦ ٤١١٧ ، فاكس ٠٥ ٣٨٦ ٤١٢٠
ص.ب. ١٢٢٩٢، الزرقاء ١٣١١٢، الأردن

فرع الكرك

هاتف ٠٣ ٢٣٥ ٥٧٢١ ، فاكس ٠٣ ٢٣٥ ٥٧٢٤
ص.ب. ١١٠، الكرك، الأردن

فرع المفرق

هاتف ٠٢ ٦٢٣ ٥٥١٦ ، فاكس ٠٢ ٦٢٣ ٥٥١٨
ص.ب. ١٣٠٨، المفرق ٢٥١١٠، الأردن

مكتب مستشفى الملك المؤسس

هاتف ٠٢ ٧٠٩ ٥٧٢٢ ، فاكس ٠٢ ٧٠٩ ٥٧٢٥
ص.ب. ٢٠٦٦، اربد ٢١١١٠، الأردن

مكتب مستشفى الأمير حمزة

هاتف ٠٦ ٥٠٥ ٥٢٢٦ ، فاكس ٠٦ ٥٠٥ ٥٢٠٤
عمان، الأردن

فرع الجاردنر

هاتف ٠٦ ٥٦٨ ٣٤٧١ ، فاكس ٠٦ ٥٦٨ ٣٤٧٣
ص.ب. ١٣٠١، عمان ١١٩٥٣، الأردن

مكتب رأس العين

هاتف ٠٦ ٤٧٨ ١٠٧٩ ، فاكس ٠٦ ٤٧٨ ٧٧٦٢
ص.ب. ٣٨٩٧١، عمان ١١٥٩٣، الأردن

فرع صويلح

هاتف ٠٦ ٥٣٣ ٥٢١٠ ، فاكس ٠٦ ٥٣٣ ٥١٥٩
ص.ب. ١٤٠٠، عمان ١١٩١٠، الأردن

مكتب البقعة

هاتف ٠٦ ٤٧٢ ٦٨١٠ ، فاكس ٠٦ ٤٧٢ ٨١٩٠
ص.ب. ١٤٠٠، صويلح ١٩٣٨١، الأردن

فرع ماركا

هاتف ٠٦ ٤٨٩ ٦٠٤٤ ، فاكس ٠٦ ٤٨٩ ٦٠٤٢
ص.ب. ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن

مكتب الرمثا

هاتف ٠٢ ٧٢٨ ٤١٢٦ ، فاكس ٠٢ ٧٢٨ ٤١٢٨
ص.ب. ٥٢٦، الرمثا، الأردن

فرع أسواق السلام

هاتف ٠٦ ٥٨٥ ٩٠٤٥ ، فاكس ٠٦ ٥٨٥ ٧٦٣١
ص.ب. ١٤٠٢٨٥، عمان ١١٨١٤، الأردن

مكتب جامعة فيلادلفيا

هاتف ٠٢ ٦٣٧ ٤٦٠٤ ، فاكس ٠٢ ٦٣٧ ٤٦٠٥
ص.ب. ١، جرش ١٢٣٩٢، الأردن

مكتب الجسر العربي

هاتف ٠٣ ٢٠١ ٣١٧٠
العقبة، الأردن

فرع جبل الحسين

هاتف ٠٦ ٤٦١ ٧١٦٠ ، فاكس ٠٦ ٤٦٤ ٠٦٠٥
ص.ب. ٨٢٧٢، عمان ١١١٢١، الأردن

مكتب حكما

هاتف ٠٢ ٧٤٠ ١٧٣٦ ، فاكس ٠٢ ٧٤٠ ٢٥٤٥
ص.ب. ٣٣٦، اربد ٢١١١٠، الأردن

فرع جامعة آل البيت

هاتف ٠٢ ٦٢٣ ٤٦٥٥ ، فاكس ٠٢ ٦٢٩ ٧٠٠٠
ص.ب. ١٣٠٠٦٦، المفرق ٢٥١١٣، الأردن

فرع جرش

هاتف ٠٢ ٦٣٥ ٤٠١٢ ، فاكس ٠٢ ٦٣٥ ٤٠١٠
ص.ب. ٩٦، جرش، الأردن

فرع قصر العدل

هاتف ٠٦ ٥٦٧ ٧٢٨٦ ، فاكس ٠٦ ٥٦٧ ٧٢٨٧
ص.ب. ٩٥٠٦٦١، عمان ١١١٩٥، الأردن

فرع العبدلي

هاتف ٠٦ ٥٦٠ ٢٤٢٠ ، فاكس ٠٦ ٥٦٥ ٠٧٥٢
ص.ب. ٩٢٨٥٠٧، عمان ١١١٩٠، الأردن

فرع شارع الجيش

هاتف ٠٥ ٣٩٦ ٨٠٣١ ، فاكس ٠٥ ٣٩٦ ٨٠٣٣
ص.ب. ٣٩، الزرقاء ١٣١١٠، الأردن

فرع ميدان الملك عبد الله

هاتف ٠٢ ٧٢٤ ٠٠٧١ ، فاكس ٠٢ ٧٢٤ ٠٠٦٩
ص.ب. ٢٠٦٦، اربد ٢١١١٠، الأردن

مكتب مؤسسة الموائى

هاتف ٠٣ ٢٠١ ٩١١٧
العقبة، الأردن

فروع ومكاتب البنك

المراكز الاستشارية

المركز الاستشاري / عمان

هاتف ٣٣١٧ ٤٦٥٠٦، فاكس ٢٨٩٠ ٤٦٤٠٦
ص.ب. ٩٤٠٥٣٣، عمان ١١١٩٤، الأردن

المركز الاستشاري / اربد

هاتف ٧٥٢٧ ٧٢٥٠٢، فاكس ٧٥٣٠ ٧٢٥٠٢
ص.ب. ٢٠٦٦، اربد ٢١١١٠، الأردن

المركز الاستشاري / الزرقاء

هاتف ٥٢٠١ ٣٩٧٠٥، فاكس ١٤٢٤ ٣٩٣٠٥
ص.ب. ٣٩، الزرقاء ١٣١١٠، الأردن

فروع ومكاتب فلسطين

الإدارة الإقليمية

هاتف ٣٥٠٣ ٢٩٨٠٢٩٧، فاكس ٢٧٦٣ ٢٩٥٠٢٩٧٠٢
ص.ب. ١٨٧٠، رام الله، فلسطين

فرع نابلس

هاتف ١٣٠١ ٢٣٨٠٩، فاكس ١٥٩٠ ٢٣٨٠٩
ص.ب. ٥٠، نابلس، فلسطين

فرع جنين

هاتف ٣٣٩٣ ٢٥٠٠٤، فاكس ٣١١٠ ٢٥٠٠٤
ص.ب. ٦٦، جنين، فلسطين

فرع بيت لحم

هاتف ٤٩٧١ ٢٧٤٠٢، فاكس ٤٩٧٤ ٢٧٤٠٢
ص.ب. ٧٠٩، بيت لحم، فلسطين

فرع وادي التفتاح

هاتف ٥٣٥٣ ٢٢٢٠٢، فاكس ٥٣٥٨ ٢٢٢٠٢
ص.ب. ٦٦٢، الخليل، فلسطين

فرع السرايا

هاتف ٤٩٥٠ ٢٨٢٠٨، فاكس ٤٨٣٠ ٢٨٢٠٨
ص.ب. ٥٣٥٠، غزة، فلسطين

فرع الرمال

هاتف ١٠٧٧ ٢٨٢٠٨، فاكس ١٠٨٨ ٢٨٢٠٨
ص.ب. ٥٣٥٠، غزة، فلسطين

فرع رام الله

هاتف ٣٥٠٠ ٢٩٨٠٢، فاكس ٥٤٣٧ ٢٩٥٠٢
ص.ب. ١٨٧٠، رام الله، فلسطين

فرع شارع القدس

هاتف ٦٠٠٦ ٢٩٨٠٢، فاكس ١٤٣٣ ٢٩٥٠٢
ص.ب. ١٨٧٠، رام الله، فلسطين

فرع قلقيلية

هاتف ١١١٤ ٢٩٤٠٩، فاكس ١١١٩ ٢٩٤٠٩
ص.ب. ٤٣، قلقيلية، فلسطين

فرع شارع فيصل

هاتف ٣٢٥٠ ٢٣٨٠٩، فاكس ٣٢٥٦ ٢٣٨٠٩
ص.ب. ١٥٥٩، نابلس، فلسطين

فرع دير البلح

هاتف ١٢٢٠ ٢٥٣٠٨، فاكس ٢٩٣٣ ٢٥٣٠٨
ص.ب. ٦٠٠٧، غزة، فلسطين

فرع الشلالة

هاتف ٩٨٠٣ ٢٢٢٠٢، فاكس ٩٣٢٧ ٢٢٢٠٢
ص.ب. ٦٦٢، الخليل، فلسطين

فرع طولكرم

هاتف ٢٧٧٠ ٢٦٧٠٩، فاكس ٢٧٧٣ ٢٦٧٠٩
ص.ب. ١١٠، طولكرم، فلسطين

فرع أريحا

هاتف ٣٦٢٧ ٢٢٢٠٢، فاكس ١٩٨٢ ٢٢٢٠٢
ص.ب. ٥٥، أريحا، فلسطين

فرع خانينونس

هاتف ٢٠٥٤٠٧٤ ٠٨، فاكس ٤٠٨٤ ٢٠٥٠٨
ص.ب. ١٥٨، غزة، فلسطين

فرع رفح

هاتف ٦٢٥١ ٢١٣٠٨، فاكس ٦٢٥٠ ٢١٣٠٨
ص.ب. ٨٢٠٥، غزة، فلسطين

