



بنك القاهرة عمّان
CairoAmmanBank

Together we grow معاً ننمو

رقم الصفحة

المحتويات

٧	أعضاء مجلس الإدارة
٩	كلمة رئيس مجلس الإدارة
	تقرير مجلس الإدارة
١٥	الأداء الاقتصادي
٢٠	المركز المالي ونتائج أعمال البنك
٢٤	نشاطات وإجازات البنك
٣٣	الخطة المستقبلية
٣٤	إدارة المخاطر المصرفية
٣٦	الحاكمية المؤسسية وبيانات الإفصاح
٥٥	دليل الحاكمية المؤسسية
٦٠	دليل قواعد حوكمة الشركات
٦٥	القوائم المالية الموحدة
١٣٥	فروع ومكاتب البنك

رئيس مجلس الإدارة	السيد خالد صبيح طاهر المصري
نائب رئيس مجلس الإدارة	السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي
مثل بنك مصر	السيد محمد كمال الدين بركات
مثل شركة الإشراف للاستثمارات التجارية	السيد إبراهيم حسين محمد أبو الراغب
مثل شركة المشرق للاستثمارات	السيد ياسين خليل محمد ياسين التلهوني
مثل شركة فلسطين للتنمية والاستثمار	الدكتور فاروق أحمد حسن زعيتر
مثل الشركة العربية للتمويل والتجارة	السيد نشأت طاهر نشأت المصري
مثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	السيد غسان إبراهيم فارس عقيل
مثلة شركة مصر للاستثمار	الدكتور بسام علي نايف الصبيحي
مثل شركة المسيرة للاستثمار	السيدة سهير سيد محمود إبراهيم
مثل شركة المسيرة للاستثمار	السيد شريف مهدي حسني الصيفي
مثل شركة المسيرة للاستثمار	السيد عرفان خليل كامل أياس (اعتباراً من ٢٠١١/١١/٣)
مثل شركة المسيرة للاستثمار	الدكتور عبد المالك أحمد عبد المالك جابر (لغاية ٢٠١١/١١/٣)

المدير العام

الأستاذ كمال غريب عبدالرحيم البكري

مدققو الحسابات

السادة ارنست ويونغ
(أعضاء مؤسسة ارنست ويونغ العالمية)

حضرات السادة المساهمين الكرام.



يسعدني أن ألقى بكم لأقدم لكم التقرير السنوي لبنك القاهرة عمان لعام ٢٠١١ والذي كان عاماً مختلفاً عما شهده العام العربي منذ عقود طويلة. فقد امتدت حركات الربيع العربي في معظم أرجاء منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا وسادت حالة من عدم الاستقرار السياسي والأمني التي أثرت بشكل كبير على أداء اقتصاديات دول المنطقة بشكل عام وأدت إلى تحقيق معدلات نمو متباينة. تراوحت بين نمو سلبي في الدول التي تأثرت بشكل مباشر من الربيع العربي، إلى تحقيق معدلات نمو مرتفعة في معظم دول الخليج العربي التي استفادت من ارتفاع أسعار النفط العالمية. أما في الأردن. فقد استمر تدني معدلات النمو الاقتصادي والذي من المتوقع أن يبلغ ٢,٦٪ لعام ٢٠١١ بالإضافة إلى التباين في أداء القطاعات الاقتصادية الرئيسية التي شهد بعضها تحقيق معدلات نمو استثنائية كقطاع الصناعات الاستخراجية فيما كان القطاع السياحي أبرز القطاعات التي تأثرت سلباً من الأوضاع في المنطقة.

أما عالياً. فلا يزال الاقتصاد العالمي يعاني من تراجع في معدلات النمو الاقتصادي أدت إلى إيجاد أنماط نمو غير متوازنة في مناطق مختلفة من العالم صاحبها ازدياد حدة المخاطر وحدوث موجات حادة من التقلبات في الأسواق المالية العالمية. كما أصبحت أزمة الديون السيادية الأوروبية تستحوذ على الاهتمام بصفتها أكثر المخاطر المحدقة التي قد تعصف باستقرار الاقتصاد العالمي. وتعيده إلى حالة الركود.

أما بالنسبة للبنك. فقد استطاع أن يحقق نتائج مميزة ومعدلات أداء إيجابية في كافة أنشطته التشغيلية متجاوزاً التوقعات في كل من الأردن وفلسطين ليستمر في الوصول إلى نتائج مالية لم يحققها من قبل. فقد بلغ صافي الربح للسنة ٣٦,٦ مليون دينار مقابل ٣٤,٧ مليون دينار للعام السابق. محققاً نمواً بنسبة ٥,٣٪. علماً بأنه عند إضافة أرباح الاستثمارات التي قيدت بشكل مباشر خلال العام ضمن بند الأرباح الدورية نتيجة تطبيق معيار التقارير المالية الدولية (٩) يصبح صافي الربح للسنة ٣٩,١ مليون دينار بارتفاع ١٢,٥٪ عن العام السابق. وقد صاحب هذا النمو ارتفاعاً في معظم المؤشرات التشغيلية حيث ارتفع صافي إيرادات الفوائد والعمولات بنسبة ٥,٦٪ ليبلغ ١٠٠ مليون دينار فيما بلغ إجمالي الدخل ١١٥,٢ مليون دينار بارتفاع ١١٪ عن العام السابق. كما نت موجودات البنك بنسبة ٥,٣٪ لتبلغ ١٩٤٠,٤ مليون دينار بينما حققت ودائع العملاء نمواً بنسبة ٢,٩٪ لتصل إلى ١٣٧٥,١ مليون دينار. كما حقق البنك نمواً في التسهيلات الائتمانية التي ارتفع رصيدها بنسبة ١٥,١٪ ليبلغ ٩٤٧,٦ مليون دينار. وقد صاحب هذا الارتفاع المحافظة على جودة المحفظة حيث بلغت نسبة التسهيلات غير العاملة ٤,٨٣٪ وهي أقل من المعدل العام للقطاع المصرفي في الأردن مع احتفاظ البنك بمعدل مرتفع لنسبة تغطية المخصصات للتسهيلات غير العاملة. كما عزز البنك قاعدة رأسماله حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال ١٥٪ وهي أعلى من النسب المقررة من البنك المركزي الأردني البالغة ١٢٪ ولجنة بازل البالغة ٨٪. وقد جاءت نتائج البنك المميزة بفضل السياسة الائتمانية الحصيفة التي اتبعها البنك خلال السنوات السابقة بالإضافة إلى تطور ممارسات إدارة المخاطر بشكل كبير. كما أن قوة مركز البنك المالي وارتفاع نسب السيولة وكفاية رأس المال كان لها الأثر الإيجابي على تقييم البنك حيث قامت مؤسسات التقييم الدولية خلال العام بالتأكيد على تقييم البنك وقوة مركزه المالي.

هذا وقد استمر البنك خلال العام في تطوير أعماله وتعزيز مركزه التنافسي والارتقاء بمستوى الخدمات المقدمة لعملائه من خلال زيادة أماكن تواجده الجغرافي ومنافذه البيعية من فروع ومكاتب جديدة وأجهزة الصراف الآلي. كما تابع التطوير المستمر للبرامج المختلفة التي يقدمها لعملائه سواء في مجال الدوائع أو التسهيلات الائتمانية أو الخدمات المصرفية الأخرى. بالإضافة إلى تطوير الأنظمة الآلية والتشغيلية لديه. كما قام البنك خلال العام بوضع وتطبيق الإطار العام لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال والتي تهدف إلى تطبيق الدعامات الثانية لمعيار بازل II (المراجعة الإشرافية) وذلك للارتقاء بمستوى قياس المخاطر واستجابة لمتطلبات البنك المركزي الأردني.

هذا وبالرغم من التوقعات باستمرار المشهد السياسي غير المستقر في الشرق الأوسط خلال عام ٢٠١٢. واستمرار التدني في معدلات النمو الاقتصادي في الأردن. إلا أن البنك سيسعى للاستمرار في تطبيق وتنفيذ سياساته وخطته الاستراتيجية. وفي تطوير أعماله ورفع مستوى الخدمات المقدمة وزيادة كفاءة الأداء. من خلال زيادة انتشاره الجغرافي وفتح فروع جديدة وزيادة شبكة الصراف الآلي. بالإضافة إلى استكمال تحديث فروعهم القديمة وبما يتناسب مع هويته المؤسسية. كما سيتم تطوير الأنظمة الآلية والتشغيلية من خلال استكمال تطبيق النظام البنكي الجديد ومراجعة كافة إجراءات العمل لديه لتكون أكثر فعالية وبما يتيح دعم خطة التوسع وطرح المنتجات والخدمات بمرونة كبيرة وبما يحقق أفضل شروط الأمن والحماية.

بناً على النتائج 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 بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٧٪ من القيمة الاسمية للسهم وبمبلغ ١٧ مليون دينار.

وفي الختام. أتقدم بالشكر الجزيل لكافة مساهمي البنك لدعمهم المستمر. ولعملائنا الكرام على ثقتهم ومساندتهم المتواصلة لنا. وإلى موظفي البنك على اختلاف مواقعهم لعملهم الجاد ولانتمائهم وإخلاصهم. ولبنك المركزي الأردني لجهوده المخلصة وعلى دعمه الدائم. وكلنا ثقة بمواصلة الجهود لتقديم خدمات مصرفية مميزة وتحقيق نتائج أفضل في السنوات القادمة.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

خالد صبيح المصري
رئيس مجلس الإدارة

الاقتصاد العالمي

شهد العام ٢٠١١ العديد من التحولات الجذرية في الاقتصاد العالمي. حيث اتخذت هذه التحولات منحى عدم اليقين السياسي الذي طغى على التقلبات الاقتصادية وتقلبات أسعار الفوائد والأرباح. ومن المتوقع استمرار هذا المنحى في العام ٢٠١٢.

أدى تراجع نمو الاقتصاد العالمي في العام ٢٠١١ إلى خلق أنماط نمو غير متوازنة في مناطق مختلفة من العالم. وقد صاحب هذا التراجع ازدياد حدة المخاطر. وحدثت موجات من التقلبات الحادة في الأسواق المالية العالمية. وعلى الرغم من الزوال التدريجي للعوامل المرحلية التي ساهمت في هذا التباطؤ، إلا أن تعاضم حالة فقدان الثقة بمراكز صنع القرار السياسي في الاقتصادات المتقدمة. بالإضافة إلى هشاشة ميزانيات الأسر المنزلية ساهم في عرقلة تعافي الاقتصاد العالمي في النصف الثاني من عام ٢٠١١.

أبدت الاقتصادات الناشئة صموداً أكبر في مواجهة تبعات التباطؤ الاقتصادي العالمي وأزمة الديون الأوروبية. على الرغم من ظهور بوادر تراجع اقتصادي. هذا وما زالت أزمة الديون الأوروبية تستحوذ على جل الاهتمام بصفتها أكثر المخاطر المحدقة التي قد تعصف باستقرار الاقتصاد العالمي. وتعيده إلى حالة الركود. إن تعاضم المخاطر السلبية المترتبة عن انزلاق دول الوحدة النقدية الأوروبية في تفاقم حاد وغير منظم في أزمة الديون السيادية. قد يؤدي إلى تبعات اقتصادية لا تحمد عقباها. في مرحلة تبدو فيها اقتصادات العالم قادرة على حمل آثار كساد معتدل في دول الوحدة النقدية الأوروبية. بناءً على ما سبق. تبقى التوقعات الاقتصادية للعام ٢٠١٢ محفوفة بالعديد من المخاطر.

هذا وقد وصل اقتصاد الولايات المتحدة. أكبر اقتصادات العالم. نموه الضعيف في العام ٢٠١١. حيث فقدت عجلة التعافي الاقتصادي زخمها وبريقها مدفوعة بعوامل مرحلية كارتفاع أسعار الوقود. وعوامل مزمنة مثل انخفاض الاستهلاك الخاص الناتج عن ضعف الدخل العائلي وبقاء معدلات البطالة عند مستويات مرتفعة. إلى نحو يفوق التوقعات.

كما اتسم العام ٢٠١١ باحتدام المشاحنات السياسية التي مست صلب الاقتصاد الأمريكي بين الجمهوريين والديمقراطيين. لا سيما تلك المتعلقة برفع سقف الديون الأمريكية. وقد أدت هذه المشاحنات إلى دفع الولايات المتحدة إلى حافة التخلف عن سداد ديونها في آب ٢٠١١. ولكن طرفي الجدل توصلا إلى اتفاق في اللحظة الأخيرة أفضى إلى رفع سقف الدين العام بمقدار ٢,٨ تريليون دولار. وإلقاء مسؤولية القرارات المتعلقة بتخفيض النفقات إلى اللجنة العليا المؤلفة من الحزبين الديمقراطي والجمهوري في شهر تشرين الثاني من العام نفسه. هذا وقد اعتبرت وكالة التصنيف العالمية S&P هذه القرارات غير كافية لتصحيح مسار السياسة المالية الأمريكية. لذا جردت الولايات المتحدة من تصنيفها المتقدم AAA. ومن المتوقع استمرار الانقسام السياسي بين الحزبين الرئيسيين في الولايات المتحدة الأمريكية. لا سيما مع احتدام المعركة الانتخابية في شهر تشرين الثاني من عام ٢٠١٢. في هذه البيئة المتسمة بعدم اليقين السياسي. أعلن البنك الاحتياطي الفيدرالي عن نيته الإبقاء على سعر الفائدة المرجعية عند مستويات تقارب الصفر لغاية عام ٢٠١٣.

عاود الاقتصاد الأمريكي التقاط أنفاسه في النصف الثاني من العام ٢٠١١ على الرغم من المخاوف بشأن سقف الديون ومخاوف اتساع نطاق أزمة الديون الأوروبية لتطال الولايات المتحدة. هذا وقد أكدت البيانات الاقتصادية الصادرة في الأشهر الأخيرة من السنة على تحسن مستويات الثقة بتعافي الاقتصاد الأمريكي. كما أعلن أرباب العمل عن نيتهم العودة إلى التوظيف في كانون الأول. الأمر الذي ساهم في دفع معدلات البطالة إلى أدنى مستوى لها منذ ما يقارب ثلاث سنوات لتصل إلى ٨,٥٪.

استمر تعافي نشاط القطاع الخاص وارتفعت ثقة المستهلكين لدى اقتراب العام ٢٠١١ من نهايته. إلا أنه لا يزال هناك العديد من التحديات القائمة. لاسيما هشاشة التعافي الاقتصادي التي تزيد من مخاطر انتكاسة الاقتصاد جراء تفاقم الأزمة في أوروبا أو ارتفاع الأسعار.

أما في الدول الأوروبية. فما زال الغموض يكتنف الوضع الاقتصادي. حيث لا تلوح أي بوادر قريبة للخروج من أزمة الديون السيادية على الرغم من المحاولات المتعددة لإيجاد حلول ناجعة تمنع انتشار عدوى الأزمة. وصلت أزمة منطقة اليورو في العام ٢٠١١ أوجها عندما ارتفعت تكاليف الاقتراض في إيطاليا لنحو ٧ في المائة في النصف الثاني من العام منذرة بامتداد الأزمة إلى باقي الدول الأوروبية. هذا وقد فشلت صناعات القرار السياسي في العديد من مؤتمرات القمة الأوروبية لاستباق الأزمة واتخاذ الإجراءات الناجعة لاحتوائها. الأمر الذي رفع من حدة التوتر والتقلبات الحادة في الأسواق المالية. كما تصاعدت مخاوف المستثمرين وازداد قلقهم لدى ازدياد حدة النقاش حول إمكانية إفلاس اليونان أو انهيار اليورو.

هزت أزمة الديون السيادية أركان النظام المالي الأوروبي وامتدت تبعاتها للاقتصاد العالمي. فيما لجأت البرتغال إلى الإخاد الأوروبي للحصول على حزمة إنقاذ مالي بقيمة ٧٨ مليار يورو. لتصبح بذلك ثالث دولة أوروبية بعد اليونان وإيرلندا تطلب المعونة بعد أن وصلت فيها كلف الاقتراض إلى مستويات غير مستدامة. تفاقمت المخاوف حول اشتعال فتيل الأزمة في الدول الأوروبية الكبرى مثل إيطاليا وإسبانيا. اللتان تعدان ثالث ورابع أكبر اقتصادات دول اليورو.

ازدادت حدة أزمة الديون الأوروبية في صيف العام ٢٠١١. عندما عادت مسألة اليونان إلى المقدمة. حيث ارتفعت احتمالية الإفلاس غير المنظم. وقد ساهم في تعزيز هذه الاحتمالات استمرار عدم التنسيق بين واضعي السياسات الأوروبية. وخاصة حول مشاركة القطاع الخاص في حمل عبء الأزمة. ما صعد من حالة التوتر والتقلبات السائدة في الأسواق. وحاول البنك المركزي الأوروبي بالتنسيق مع حكومات الإخاد الأوروبي إرساء أسس حزمة إنقاذ جديدة على الرغم من العوائق القانونية والهيكلية التي واجهتها.

أما الوضع الاقتصادي، فقد جاء مخيّباً للآمال. حيث رسخ حالة التباين في معدلات النمو بين دول منطقة اليورو وقسمها إلى فئتين: رابطة الشمال المتمثلة بألمانيا وفرنسا. حيث جاءت معدلات النمو هشة، ورابطة الجنوب التي عانت من ركود اقتصادي مستمر. لا سيما اليونان. حيث تابع اقتصادها انكماشه للعام الرابع على التوالي.

هذا وقد أدى تراجع زخم النمو وارتفاع حدة التقلبات المالية، إلى سعي القادة الأوروبيين إلى إجراء تعديلات على السياسات المتبعة. لا سيما تلك المتعلقة بالإدارة المالية للحكومات. لذا أدرجت الدول الأوروبية المزيد من الحزم التقشفية وسياسات الإصلاح التي امتدت إلى حد الإطاحة بالحكومات المحلية في كل من إيطاليا واليونان وإسبانيا. إلا أن هذه الإجراءات لم تكن كافية لتحسين وتيرة النمو وتقليل العجز.

تصاعد التوتر في الأسواق نتيجة عودة حالة الركود الائتماني التي تفاقمت بحلول نهاية العام. كما أصبح المستثمرون أكثر تردداً في إقراض البنوك الأوروبية المعرضة لمشاكل الديون السيادية. وفي محاولة لتنشيط الإقراض، وافق القادة الأوروبيون على إعادة رسملة البنوك الأوروبية عن طريق ضخ المزيد من رؤوس الأموال. والمقدرة بـ ٢٠٠ مليار يورو من أجل خلق عازل نقدي لاستيعاب الخسائر الناجمة عن تدني قيمة الديون.

هذا وقد ساهمت وكالات التصنيف الائتمانية في تصعيد الأزمة عبر سلسلة من التخفيضات في التصنيف الائتماني طالبت اقتصادات دول اليورو الضعيفة. كما هددت بتخفيض التصنيف الائتماني AAA لفرنسا. الأمر الذي سينعكس سلباً على التصنيف الائتماني لصندوق الإنقاذ الأوروبي.

اعتمد صناع القرار الأوروبيون على أطر غير تقليدية في مواجهة الأزمات. شكل البعض منها خرقاً دستورياً لمعاهدة ماستريخت. التي قامت عليها الوحدة النقدية. كما اتفق الساسة على تنظيم إطار أكثر مرونة لصندوق الإنقاذ الأوروبي ورفع ملاءته المالية إلى تريليوني يورو. ولكن أثبت هذا التصور عدم قدرته على الوصول إلى المبلغ المرجو.

ساهم فشل القادة الأوروبيين في إيجاد حلول ناجعة للأزمة في لفت الأنظار إلى البنك المركزي الأوروبي كالجبهة الوحيدة القادرة على احتواء الأزمة. حيث برزت هنا مسألة في غاية الأهمية وهي هل سيتولى البنك المركزي الأوروبي زمام الأمور ويصبح الملاذ الآمن للإقراض للدول المتعثرة. وجاء الجواب سريعاً على لسان جان كلود تريشيه. رئيس البنك المركزي الأوروبي في حينه. مؤكداً أن البنك المركزي الأوروبي هو الملاذ الأخير للإقراض بالنسبة للبنوك لا للحكومات. وقد عاود ماريو دراغي، خليفته الإيطالي، التأكيد على أن رسالة البنك المركزي الأوروبي والمعاهدات الأوروبية غير مخولة باتخاذ هذا الإجراء.

وفيما يتعلق بالسياسة النقدية الموحدة لدول منطقة اليورو. فقد أسفر تراجع الأداء الاقتصادي. مصحوباً بارتفاع مستوى المخاطر. إلى دفع البنك المركزي نحو عكس سياسته التشددية ومعاودة تخفيض أسعار الفوائد بنهاية العام لتنتهي العام عند أدنى مستوياتها التاريخية والتي تقارب ١٪. كما قام البنك المركزي الأوروبي بإدراج العديد من الوسائل غير التقليدية لتوفير السيولة غير المسبوقه للبنوك المتضررة على أسعار فوائد متدنية وأجال طويلة تصل لغاية ٣ سنوات. حيث عمد البنك المذكور قبيل حلول موسم الأعياد إلى إقراض ما قيمته ٤٨٩ مليار يورو للبنوك الأوروبية. وعلاوة على ذلك، واصل البنك المركزي برنامج شراء السندات الحكومية من الأسواق المالية الأولية والثانوية. حيث قام بشراء سندات إيطالية وإسبانية للحفاظ على أسعار الفوائد ضمن المستويات المقبولة.

في الوقت عينه، اتجه الزعماء الأوروبيون بدعم من ألمانيا وفرنسا إلى إقرار المزيد من إجراءات الوحدة المالية. لا سيما تلك المتعلقة بتشديد الرقابة على الميزانيات المحلية وإضفاء الطابع المؤسسي على فرض القيود على الإنفاق العام. وذلك في خطوة لتفعيل ميثاق المالية الذي لم يلبث البنك المركزي الأوروبي على المطالبة به قبل المضي قدماً في شراء المزيد من السندات الإيطالية والإسبانية.

هذا وقد أسفرت القمة الأوروبية التي انعقدت في نهاية عام ٢٠١١ إلى الاتفاق على تفعيل اتفاقيات الرقابة المالية بين حكومات الاتحاد الأوروبي خارج الإطار التشريعي والفضائي لدول الوحدة النقدية. ويبقى الحكم على مدى فعالية هذه الاتفاقية مفتوحاً. حيث تركز في غالبية أركانها على تشديد السياسات المالية على حساب الجوانب المتعلقة بالنمو الاقتصادي والتنافسية.

أما الاقتصاد الياباني، فقد بدأ عام ٢٠١١ بكارثة على الصعيدين الإنساني والاقتصادي. حيث أسفر زلزال توهوكو وما ترتب عنه من موجات تسونامي وتسرب في مفاعل فوكوشيما دايتشي النووي في زعزعة أركان الاقتصاد الياباني. وعانى الاقتصاد الياباني من تعطل عوامل العرض والإنتاج ما دفع به إلى حالة من الركود. كما ساهم تسرب الإشعاعات النووية من المفاعل النووي في فوكوشيما إلى دفع العديد من البلدان إلى التشكيك في مستقبل الطاقة النووية، الأمر الذي سيشترك عواقب طويلة الأمد على أسواق الطاقة العالمية والجهود المبذولة للتعامل مع تغير المناخ.

قامت الحكومة اليابانية باتباع سياسة مالية توسعية للخروج بالاقتصاد المثقل بالديون من هوة الركود. حيث خصصت موازنة لتغطية نفقات إعادة الإعمار. وفي النصف الثاني من العام (٢٠١١). عادت عجلة الاقتصاد الياباني لتدور بشكل إيجابي. على الرغم من أزمته المالية المتزايدة. هذا ومن المتوقع أن يفوق أداء الاقتصاد الياباني كافة اقتصادات الدول المتقدمة في العام ٢٠١٢.

وفي الصين، أحد أسرع الاقتصادات الناشئة نمواً في العالم، ازداد قلق المستثمرين حول قدرة الحكومة المركزية على كبح جماح التضخم. لا سيما الناجم عن الارتفاع المضطرد في أسعار العقارات. كما ترافق هذا التضخم بتراجع في القطاع الصناعي الصيني، مدفوعاً بتراجع اقتصاديات دول اليورو. الشريك التجاري الرئيسي للصين.

استخدم صناع القرار الصينيون أدوات السياسة النقدية في كبح جماح التضخم. حيث أعلن البنك المركزي الصيني عدة مرات عن رفع نسبة الاحتياطيات الإلزامية للبنوك ورفع نسبة الفوائد. كما سمح بارتفاع محدود في سعر صرف اليوان. ثم شدد تعليمات الإقراض لكبح جماح الإقراض العقاري. ومع حلول الربع الرابع من العام، حصدت الصين فوائد هذه السياسات التشددية بانخفاض معدلات التضخم إلى مستويات مرضية. ما سمح للبنك المركزي الصيني بعكس سياسته النقدية التي ما لبثت أن اتخذت منحى توسعي يهدف إلى خفض أسعار الفوائد لتحفيز النمو الاقتصادي. ومع دخول العالم في العام ٢٠١٢، ازدادت المخاوف حول بدء تراجع الاقتصاد الصيني، لا سيما مع ظهور بوادر تدهور الفائض التجاري وانخفاض معدلات النمو، ما يفسح مجالاً لمزيد من التوسع في السياسة النقدية.

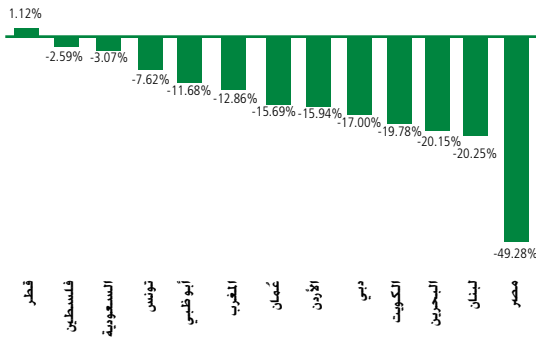
أما فيما يتعلق بالنفط، فقد ارتفعت الأسعار وسط المخاوف حول تعطل إمدادات النفط في أعقاب الاضطرابات الدموية التي سادت ليبيا في النصف الأول من العام ٢٠١١. إلا أن تدخل المملكة العربية السعودية في الأسواق، ورفع معروضها النفطي لتعويض النقص الحاصل، ساهم في تهدئة الأسعار وعودتها لمستوياتها السابقة. هذا وقد شهدت أسعار الذهب طفرة تصاعدية، حيث وصل سعر المعدن الأصفر إلى مستويات غير مسبوقة متجاوزة ١٩٠٠ \$ للأونصة. كما استعاد الذهب بريقه كملاذ آمن في خضم الاضطرابات السياسية في الشرق الأوسط وتداعياتها على الاقتصاد الدولي، إضافة إلى الآثار المترتبة عن أزمة الديون السيادية في أوروبا. هذا ومع ظهور بوادر الانتعاش في الولايات المتحدة وانتهاء الحرب في ليبيا، تراجع الذهب عن بعض أرباحه السابقة.

اقتصاديات الدول العربية:

على الرغم من حالة عدم الاستقرار السياسي والأمني التي سادت منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا، إلا أن اقتصاد المنطقة تمكن من تحقيق معدلات إيجابية، ولكن متباينة. ففي الوقت الذي حملت فيه دول الربيع العربي التبعات الاقتصادية السلبية لتوقف عجلة الاقتصاد، انكشفت اقتصادات مصر وليبيا، حيث شهد الاقتصاد المصري نمواً سلبياً بنسبة ١٪ في العام ٢٠١١، مقارنة بنمو إيجابي بنسبة ٥,١٪ في العام ٢٠١٠. أما في ليبيا، فقد ساهم اندلاع الثورة المسلحة في تعطيل إنتاج النفط، وانكماش اقتصاد البلاد، وبالانتقال إلى الاقتصاد السوري، فقد شهد تراجعاً ملحوظاً مدفوعاً بتراجع القطاع السياحي وبالعقوبات الاقتصادية المفروضة على سوريا.

ومن ناحية أخرى، استفادت دول الخليج العربي من ارتفاع أسعار النفط العالمية في دعم نمو اقتصاداتها المحلية. كما استفادت من اعتبارها ملاذاً آمناً عالمياً مع تصاعد الأزمات الاقتصادية في أنحاء العالم. أما قطر، فقد فاقت كافة الاقتصادات العربية بتحقيق معدلات نمو تناهز ١٨,٧٪ في العام ٢٠١١. كما نمت اقتصادات الإمارات العربية المتحدة والمملكة العربية السعودية بنسب تقارب ٤٪، في الوقت الذي عانى فيه الاقتصاد البحريني من تبعات الأزمة السياسية.

أداء أسواق المال العربية خلال ٢٠١١



استطاعت دول المنطقة احتواء الضغوط التضخمية الناجمة عن تعاظم كلف الاستيراد المترافقة بارتفاع أسعار النفط العالمية، حيث ارتفعت معدلات التضخم بنسبة ٣٪ في منطقة الشرق الأوسط. أما الدول المستوردة للنفط، فقد اختارت التوسع في الإنفاق العام على حساب العجز المتزايد في ميزانياتها. هذا وقد قامت هذه الدول بالتوسع في نفقات حزم الأمان الاجتماعي وتخفيف العبء الاقتصادي، بما في ذلك الضمان الاجتماعي والإعانات الغذائية وبدلات الوقود. كما رفعت أجور موظفي القطاع العام، فضلاً عن رفع الرواتب التقاعدية. وكنيجة حتمية للتوسع بالإنفاق، تفاقم معدل العجز المالي لدول منطقة الشرق الأوسط من ٢,١٪ من الناتج المحلي الإجمالي في عام ٢٠١٠ إلى ٤,٩٪ من الناتج المحلي الإجمالي في عام ٢٠١١. أما الفائض في الحساب الجاري لكافة دول المنطقة، فقد شهد ارتفاعاً ملحوظاً من ٧,٧٪ من الناتج المحلي الإجمالي إلى ١١,٢٪ من الناتج المحلي الإجمالي في عام ٢٠١١ مدفوعاً بالفوائض غير المسبوقة التي حققتها الدول المصدرة للنفط.

وعلى الرغم من العوامل السابقة، تبدو التوقعات المستقبلية مشوبة بعدم اليقين، حيث لا تزال تعتمد بشكل كبير على كيفية تطور المشهد السياسي. ففي حال استقرار الأوضاع السياسية في الوطن العربي، من المتوقع أن تحقق دول المنطقة معدلات نمو إيجابية، مدفوعة بعودة عجلة الاقتصاد. هذا ويشكل ضعف الاستقرار المالي وتعاظم الاحتياجات التمويلية لهذه الدول العائق الأساسي للنمو.

عانت أسواق المال العربية من التبعات السلبية لحالة عدم الاستقرار السياسي، فباستثناء قطر، شهدت كافة أسواق المال العربية تراجعاً ملحوظاً بأداء مؤشراتها، واتسمت تداولاتها بالضعف وشح السيولة.

الاقتصاد الأردني:

ودع الاقتصاد الأردني عام ٢٠١١ بعد أن كان عاماً حافلاً بالكثير من المفاجآت والتناقضات على الصعيدين المحلي والعالمي. حيث نما بمعدل ٢,٤٪ في الأرباع الثلاث الأولى من العام ٢٠١١. فيما تشير التوقعات الرسمية إلى احتمالات نموه بنسبة ٢,٦٪ خلال العام ٢٠١١.

أما على صعيد التطورات القطاعية، فقد أظهرت القطاعات الاقتصادية خلال الربع الثالث من عام ٢٠١١ نمواً إيجابياً، فقد حقق قطاع الصناعات الاستخراجية نمواً استثنائياً بلغت نسبته ١٣,٤٪. وسجل قطاع الزراعة نمواً ملحوظاً بنسبة ٥,٤٪. كما شهد قطاع الصناعات التحويلية نمواً بنسبة ٤,٣٪. تبعه قطاع منتجي الخدمات الحكومية بنسبة ٣,٧٪. ومما قطاع النقل والاتصالات بنسبة ٣,٤٪. أما قطاع الخدمات المالية والسياحية، فقد حقق نسبة نمو ضعيفة بلغت ٢,٧٪ مدفوعاً بتراجع قطاع السياحة.

أصدرت دائرة الإحصاءات العامة تقريرها السنوي حول التضخم في الأردن والذي يشير إلى ارتفاع متوسط أسعار المستهلك لعام ٢٠١١ بمقدار ٤,٤٪ مقارنة مع العام الذي سبقه. ويعزى هذا الارتفاع بالأساس نتيجة ارتفاع أسعار المستوردات الرئيسية من الخارج لا سيما الارتفاع غير المسبوق في فاتورة استيراد الطاقة.

في مطلع عام ٢٠١١، قامت الحكومة الأردنية بتنفيذ حزمة تخفيف الأعباء الاقتصادية على المواطنين، حيث قامت بتثبيت أسعار الوقود والغذاء، الأمر الذي كلف خزينة الدولة ما يقارب ٤٦٠ مليون دينار أردني. كما ساهم انقطاع إمدادات الغاز الطبيعي المصري على مدار العام في تفاقم الوضع المالي. حيث كلفت خزينة الدولة مبالغ تفوق المليار دينار في توفير مصادر طاقة بديلة.

السياسة النقدية:

تابع البنك المركزي الأردني سياسته النقدية الرامية إلى الحفاظ على استقرار القطاع النقدي والسيطرة على معدلات التضخم، على الرغم من الضغوطات الشديدة على مستوى احتياطيات العملات الأجنبية، وللحفاظ على جاذبية الدينار الأردني. عمد البنك المركزي في منتصف العام إلى رفع أسعار فائدة نافذة الإيداع لليلة واحدة لدى البنك المركزي الأردني بنسبة ٠,٢٥٪ لتصل إلى ٢,٢٥٪.

هذا وقد تابعت البنوك الأردنية التوسع في تقديم خدماتها الائتمانية بشكل مدروس. حيث نمت التسهيلات الائتمانية بمعدلات تقارب ٧,٩٪ في الأشهر العشر الأولى من عام ٢٠١١.

أما احتياطيات المملكة من العملات الأجنبية، فقد أدى تضرر مصادر الدخل الأجنبي من عائدات السياحة، وحوالات العاملين في الخارج والاستثمار الأجنبي نتيجة ارتفاع المخاطر السياسية الإقليمية، إلى تفاقم الضغوط على مستوياتها. هذا وقد انخفضت مستويات هذه الاحتياطيات بنسبة ١١٪ أي ببلغ ٩٥٣ مليون دينار لتصل إلى ٧,٥٨ مليارات دينار أو ما يغطي قيمة ٦,٥ أشهر من المستوردات.

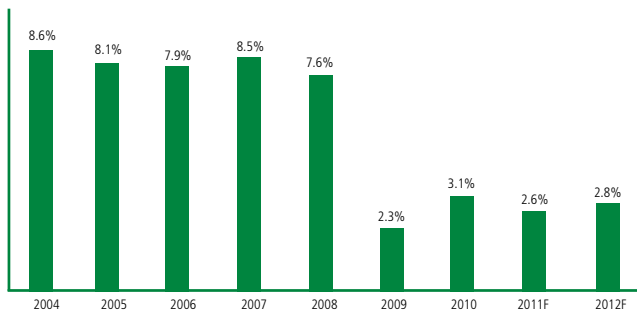
القطاع الخارجي

عاودت الصادرات الوطنية نموها خلال العام ٢٠١١ بنسبة ١٤,٥٪، حيث بلغت قيمة الصادرات الكلية ٥١٤٤,٥ مليون دينار. وبلغت الصادرات الوطنية خلال الأحد عشر شهراً الأولى من عام ٢٠١١ ما قيمته ٤٣٤١,٥ مليون دينار بارتفاع مقداره ١٤,٦٪ مقارنة بقيمتها خلال الأحد عشر شهراً الأولى من عام ٢٠١٠. وبلغت قيمة المعاد تصديره ٨٠٣ مليون دينار خلال الأحد عشر شهراً الأولى من عام ٢٠١١ بارتفاع مقداره ١٤٪ مقارنة مع نفس الفترة من عام ٢٠١٠. أما المستوردات، فقد بلغت قيمتها ١١٨٠٧,٢ مليون دينار خلال الأحد عشر شهراً الأولى من عام ٢٠١١ بارتفاع بلغت نسبته ١٧,٦٪ مقارنة مع نفس الفترة من عام ٢٠١٠.

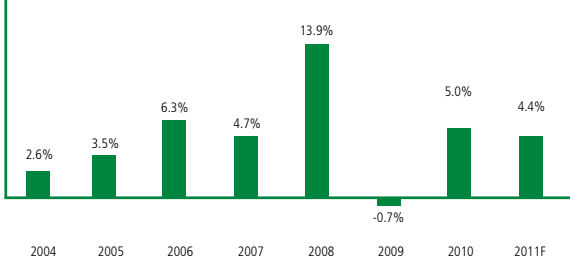
وبهذا، فإن العجز في الميزان التجاري قد بلغ ٦٦٦٢,٧ مليون دينار بالأسعار الجارية. وبذلك يكون العجز قد ارتفع خلال الأحد عشر شهراً الأولى من عام ٢٠١١ بنسبة مقدارها ٢٠,٢٪ مقارنة مع الفترة ذاتها من عام ٢٠١٠. كما بلغت نسبة تغطيه الصادرات الكلية للمستوردات ٤٣,٦٪، في حين كانت ٤٤,٨٪ للفترة ذاتها من عام ٢٠١٠. بانخفاض مقداره ١,٢ نقطة مئوية.

وعلى صعيد التركيب السلعي لأبرز السلع المصدرة والمستوردة، فقد ارتفعت قيمة الصادرات من الألبسة وتوابعها والبوتاس الخام والخضار والفوسفات الخام، فيما انخفضت قيمة الصادرات من مستحضرات الصيدلة والأسمدة. أما المستوردات السلعية، فقد سجلت ارتفاعاً في

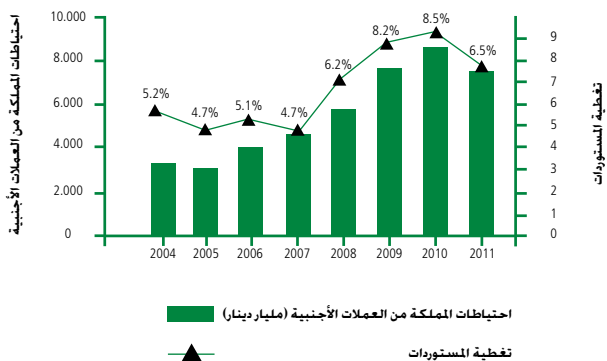
معدل النمو الحقيقي للناتج المحلي الإجمالي



معدل التضخم



احتياطيات المملكة من العملات الأجنبية



مستوردات البترول الخام والآلات والأدوات الآلية وأجزائها، والحديد ومصنوعاته واللدائن ومصنوعاتها، والآلات والأجهزة الكهربائية وأجزائها. وانخفضت قيمة المستوردات من العربيات والدراجات وأجزائها. وبالنسبة لأبرز الشركاء في التجارة الخارجية، فقد ارتفعت قيمة الصادرات الوطنية بشكل واضح لدول منطقة التجارة الحرة العربية الكبرى ومن ضمنها العراق. ودول اتفاقية التجارة الحرة لشمال أمريكا ومنها الولايات المتحدة الأمريكية. وكذلك الدول الآسيوية غير العربية ومن ضمنها الهند، ودول الاتحاد الأوروبي ومن ضمنها إيطاليا. أما بالنسبة للتجارة مع دول مجلس التعاون الخليجي، فقد بلغت المستوردات من هذه الدول ما قيمته ٣٤٢١,٤ مليون دينار أو ما نسبته ٢٩٪ من قيمة المستوردات خلال الأحد عشر شهراً الأولى من عام ٢٠١١. أما الصادرات الكلية لهذه الدول، فقد بلغت ٨٣٧,٤ مليون دينار أو ما نسبته ١٦,٣٪ من إجمالي الصادرات خلال نفس الفترة.

السياسة المالية:

شهد العام ٢٠١١ تراجع الوضع المالي للموازنة العامة للدولة، حيث لم تكن الإجراءات المتخذة من قبل الحكومة كافية لاحتواء العجز المتضخم الذي نجم عن انخفاض الإيرادات وارتفاع النفقات الاجتماعية بشكل غير مسبق. حيث قامت الحكومة الأردنية في مطلع عام ٢٠١١ باستحداث برنامج الإغاثة الاقتصادية، حيث قامت بتوسيع الإنفاق العام عن طريق تثبيت أسعار الوقود والسلع الأساسية، وزيادة أجور القطاع العام وتوفير الدعم الجزئي لتكاليف الكهرباء.

هذا وقد قامت الدول العربية الشقيقة والدول الغربية بتوفير الدعم المالي غير المسبوق للموازنة، مما ساهم في الحد من وصول العجز إلى مستويات غير مسبوقة. حيث تجاوز حجم المنح الأجنبية مليار دينار أردني. قدمت المملكة العربية السعودية غالبيتها.

بناءً على ما سبق، نجحت الحكومة في اجتياز عام أقل ما يمكن وصفه بالصعب على ميزانيتها. حيث انخفض العجز في الموازنة العامة للدولة متضمناً المنح خلال الـ ١١ شهراً الأولى من هذا العام إلى ٧٣٨,٩ مليون دينار. مقارنة بعجز مقداره ٨٠٣ مليون دينار خلال الفترة ذاتها من عام ٢٠١٠. وباستثناء المنح، تفاقم عجز الموازنة ليصل إلى ١٨٤٠,٢ مليون دينار في الأشهر الأحد عشر الأولى من عام ٢٠١١. مقارنة بعجز مقداره ١٠٩٠,٤ مليون دينار خلال الفترة ذاتها من عام ٢٠١٠. وقد جاء هذا التدهور مدفوعاً بارتفاع النفقات الجارية بنسبة ١٩٪.

على صعيد آخر، واصل الدين العام ارتفاعه إلى مستويات غير مستدامة. حيث ارتفع الدين العام بشقيه المحلي والأجنبي ليصل إلى ١٣,٠٦٧ مليار دينار أو ما نسبته ٦٤٪ من الناتج المحلي الإجمالي المقدر للعام ٢٠١١. مقارنة مع ما قيمته ١١,٤٦٢ مليار دينار أو ما نسبته ٦١,١٪ من الناتج المحلي الإجمالي في عام ٢٠١٠.

سوق عمان المالي:

أنهى سوق عمان المالي عام ٢٠١١ على انخفاض لعامه الخامس على التوالي. حيث بلغ حجم التداول الإجمالي ٢,٩ مليار دينار مقارنة مع ٦,٧ مليار دينار للعام السابق. كما أغلق الرقم القياسي لأسعار الأسهم المرجح بالأسهم الحرة عند مستوى ١٩٩٥ نقطة مقارنة مع ٢٣٧٤ نقطة بنهاية العام الماضي. أي بانخفاض نسبته ١٥,٩٪. كما انخفض عدد الأسهم المتداولة خلال العام ٢٠١١ بنسبة ٤١,٧٪، حيث بلغ عدد الأسهم المتداولة ٤,١ مليار سهم نفذت من خلال ١,٣ مليون عقداً مقارنة مع ٧,٠ مليار سهم تم تداولها خلال عام ٢٠١٠ نفذت من خلال ١,٩ مليون عقد. كذلك انخفض معدل دوران الأسهم ليصل إلى ٥٨,٢٪ مقارنة مع ١٠٢,٢٪ لعام ٢٠١٠. وعلى الرغم من ذلك، فقد ارتفعت نسبة ملكية غير الأردنيين ببورصة عمان حتى نهاية شهر تشرين الثاني ٢٠١١ لتبلغ ٥١,٠٪ مقارنة مع ٤٩,٦٪ بنهاية العام ٢٠١٠.

ومن جانب آخر، فقد تم إدراج شركتين جديدتين لدى بورصة عمان خلال العام ٢٠١١ ليصل عدد الشركات المدرجة إلى ٢٤٧ شركة. كما بلغت القيمة السوقية للأسهم المدرجة في بورصة عمان بنهاية العام ٢٠١١ نحو ١٩,٣ مليار دينار مشكلة بذلك ما نسبته ١٠٢,٧٪ من الناتج المحلي الإجمالي.

التوقعات الاقتصادية للعام ٢٠١٢:

أشارت التوقعات الرسمية إلى مواصلة الاقتصاد الأردني نوه المعتدل خلال العام ٢٠١٢. مدعوماً بالتوقعات باستمرار المشهد السياسي غير المستقر في الشرق الأوسط. ومن المتوقع أن تعتمد معدلات النمو في العام ٢٠١٢ على الركائز الأساسية للاقتصاد الأردني كقطاعي الصناعة بشقيه الاستخراجي والتحويلي وقطاعات الخدمات المحلية، أما قطاع السياحة، فمن المتوقع أن يحول تعاضم المخاطر الجيوسياسية الإقليمية دون تعافيه. هذا وقد تشكل الاستثمارات الأجنبية دعماً كبيراً للاقتصاد في عام ٢٠١٢ في حال شرع مجلس التعاون الخليجي في تنفيذ المشاريع التنموية الجديدة التي تعهد القيام بها في الأردن لدى إطلاقه صندوق التنمية الإقليمية. وبناءً على ما سبق، تشير التوقعات الاقتصادية إلى نمو الناتج المحلي الإجمالي بمعدلات تقارب ٢,٨٪ في العام ٢٠١٢.

ومن المتوقع أن تواصل الصادرات الوطنية انتعاشها. حيث من المتوقع أن تنمو بنسبة ١٢٪. كما أنه من المتوقع أن تواصل الواردات ارتفاعها مدفوعة بمستوردات الطاقة والغذاء. وعلاوة على ذلك، من المتوقع أن يتعاضم عجز الحساب الجاري الخارجي ليصل إلى نحو ٩٪ من الناتج المحلي الإجمالي في عام ٢٠١٢.

أما السياسة المالية في عام ٢٠١٢، فستحاول الموازنة بين الحفاظ على الاستقرار الاقتصادي وامتصاص تأثير المخاطر الجيوسياسية. حيث كشفت الموازنة العامة للدولة لعام ٢٠١٢ عن عجز مالي متضمناً المنح عند مستوى ١,٠٢٧ مليون دينار. أو ما يقارب ٤,٦٪ من الناتج المحلي الإجمالي. مقارنة مع مستوى ٥,٦٪ في عام ٢٠١١. هذا وقد تبرز هنا الحاجة الملحة لضبط أوضاع المالية العامة في المدى المتوسط من أجل تحقيق التوازن المالي وإعادةه إلى مساره المستدام، إضافة إلى الحد من الاختلالات التي قد تضر بالاقتصاد الأردني. لذا طرحت الحكومة خطة لخفض العجز في الموازنة تدريجياً لتصل إلى العيار الدولي المتعارف عليه وهو ٣٪ من الناتج المحلي الإجمالي.

وفيما يتعلق بالسياسة النقدية، من المتوقع أن يواصل البنك المركزي الأردني سياسته النقدية المحايدة الرامية إلى تعزيز الاستقرار النقدي. وبناءً عليه، يتوجب على السلطات النقدية في المملكة اتخاذ الإجراءات الواجبة لوقف نزيف احتياطي النقد الأجنبي. ومنع تدهوره على مستويات خطيرة.

أهم المؤشرات والنسب المالية

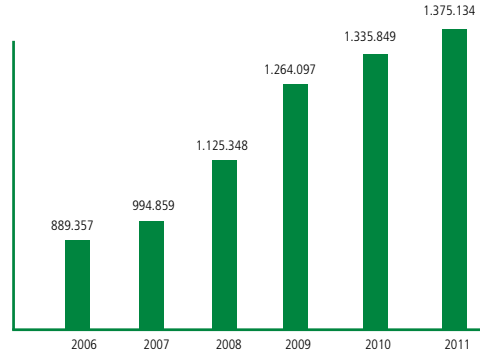
التغير	٢٠١٠	٢٠١١	(ألف دينار باستثناء حصة السهم من الربح)
			نتائج العمليات
			صافي إيرادات الفوائد والعمولات
%٥,٦٠	٩٤,٧٥١	١٠٠,٠٥٣	
%١١,٠١	١٠٣,٧٩٣	١١٥,٢١٧	إجمالي الدخل
%٨,٠٧	٤٧,١٢١	٥٠,٩٢٥	الربح قبل الضرائب
%٥,٣٢	٣٤,٧٤٩	٣٦,٥٩٦	الربح بعد الضرائب
%٥,٣٢	٠/٣٤٧	٠/٣٦٦	حصة السهم من صافي الربح
			أهم بنود الميزانية العامة
			مجموع الموجودات
%٥,٢٦	١,٨٤٣,٤٤٥	١,٩٤٠,٣٦٣	
%١٥,١٢	٨٢٣,١٠٥	٩٤٧,٥٩٠	التسهيلات الائتمانية، بالصافي
%٢,٩٤	١,٣٣٥,٨٤٩	١,٣٧٥,١٣٤	ودائع العملاء
%٨,٥٧	٢٠٥,٩٢٦	٢٢٣,٥٧٠	إجمالي حقوق المساهمين
			أهم النسب المالية
	%١,٩٤	%١,٩٣	العائد على معدل الموجودات
	%١٨,١٥	%١٧,٠٤	العائد على معدل حقوق المساهمين
	%١٤,٩٣	%١٥,١٤	كفاية رأس المال
	%٦١,٦٢	%٦٨,٩١	صافي التسهيلات إلى ودائع العملاء
	%٤,١٠	%٤,٨٣	صافي التسهيلات غير العاملة إلى التسهيلات
	%١٢٢,٧٧	%٩٣,٦١	تغطية المخصص لصافي التسهيلات غير العاملة

المؤشرات المالية للسنوات الخمس الأخيرة (بالآلاف باستثناء سعر السهم)

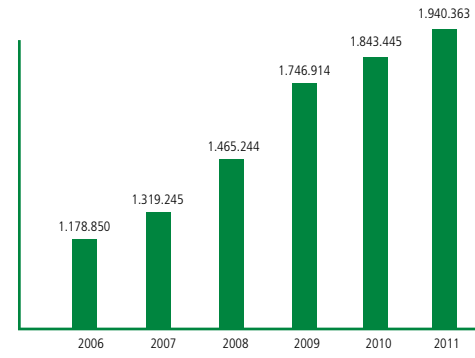
السنة المالية	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١
صافي الربح	١٩,٢٤٩	٢٠,٩١٠	٢٠,٢٩٥	٢٥,٥٤٩	٣٤,٧٤٩	٣٦,٥٩٦
الأرباح الموزعة	٦,٧٥٠	٧,٥٠٠	٤,٠٠٠	٨,٨٠٠	١٥,٠٠٠	*١٧,٠٠٠
الأسهم الموزعة	٧,٥٠٠	٥,٠٠٠	٨,٠٠٠	١٢,٠٠٠	-	-
حقوق المساهمين	١٣٨,٢٣٦	١٤٥,٠٤٤	١٥١,٥٠١	١٧٧,٠٥١	٢٠٥,٩٢٦	٢٢٣,٥٧٠
الأسهم المصدرة	٦٧,٥٠٠	٧٥,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	٨٨,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
سعر السهم في السوق المالي	٣,٣٧	٣,٢٠	٢,٥٢	٢,٤٧	٣,١٨	٢,٧٧

* توصية مجلس الإدارة للهيئة العامة عن عام ٢٠١١

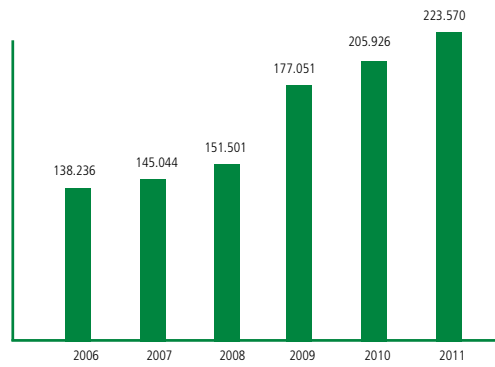
إجمالي ودائع العملاء



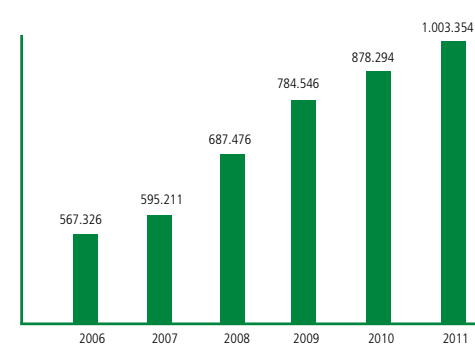
إجمالي الموجودات



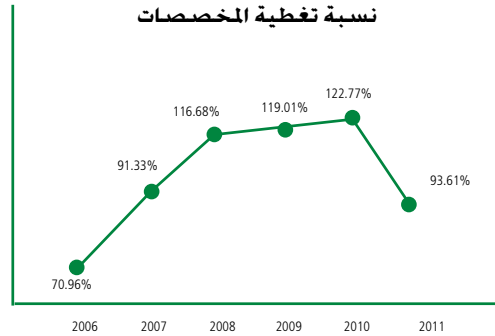
إجمالي حقوق المساهمين



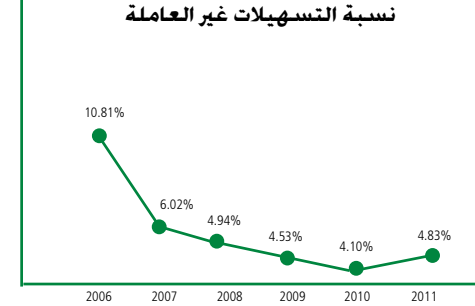
إجمالي التسهيلات الائتمانية



نسبة تغطية المخصصات

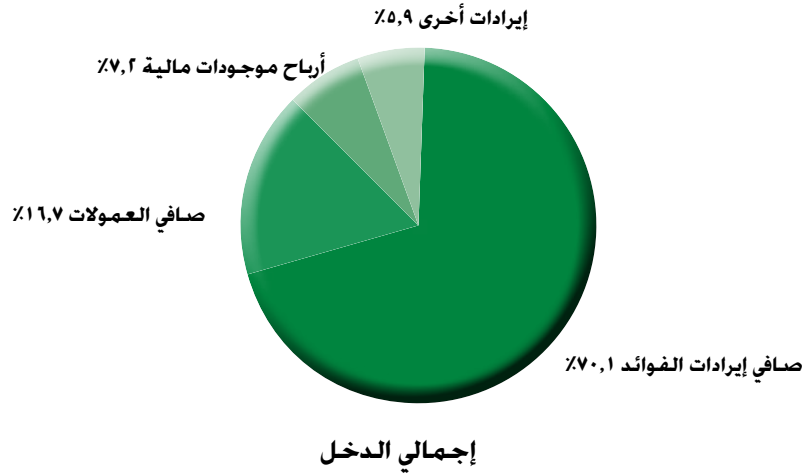


نسبة التسهيلات غير العاملة



تحليل نتائج أعمال البنك

بالرغم من تراجع معدلات النمو الاقتصادي وأثر ذلك على أداء القطاعات الاقتصادية، إلا أن البنك استطاع أن يستمر في تحقيق نتائج مالية متميزة تجاوزت ما تم تحقيقه في العام السابق وما كان متوقعا ضمن الموازنة التقديرية للسنة. حيث حقق البنك ربحاً قبل الضريبة بمبلغ ٥٠,٩ مليون دينار مقارنة مع ٤٧,١ مليون دينار لعام ٢٠١٠ محققاً نمواً بنسبة ٨,١٪. فيما بلغ صافي الربح بعد ضريبة الدخل ٣٦,٦ مليون دينار مقارنة مع ٣٤,٧ مليون دينار للعام السابق وبارتفاع نسبته ٥,٣٪ لتبلغ حصة السهم الواحد من صافي الربح ٠,٣٦٦ دينار مقابل ٠,٣٤٧ دينار للعام السابق. علماً بأنه نتيجة لتطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩، فإن أرباح بقيمة ٢,٥ مليون دينار ناجمة عن بيع موجودات مالية قد أثرت على حساب الأرباح المدورة بشكل مباشر ولم تقيد ضمن النتائج السنوية للبنك. ليبلغ مجموع الأرباح المتحققة خلال السنة ٣٩,١ مليون دينار بارتفاع ١٢,٥٪ عن العام السابق.



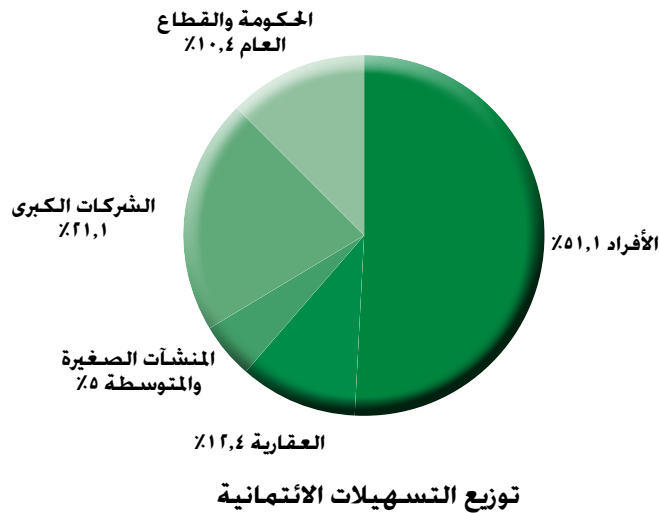
هذا وقد صاحب هذه النتائج ارتفاع في معظم المؤشرات التشغيلية. فقد ارتفع صافي إيرادات الفوائد بنسبة ٧,٣٪ ليلعب ٨٠,٨ مليون دينار مقارنة مع ٧٥,٣ مليون دينار للعام السابق. كما بلغ صافي الإيرادات من العمولات ١٩,٣ مليون دينار وانخفاض طفيف عن العام السابق. فيما حققت استثمارات البنك أرباحاً بمبلغ ٨,٣ مليون دينار مقابل ١,٢ مليون دينار للعام السابق. وبالنتيجة فقد بلغ إجمالي الدخل ١١٥,٢ مليون دينار مقابل ١٠٣,٨ مليون دينار للعام السابق وبنسبة نمو ١١٪. هذا ولا تزال إيرادات البنك التشغيلية من الفوائد والعمولات تشكل الجزء الأكبر من إجمالي الدخل بنسبة تبلغ ٨١,٨٪.

في المقابل، ارتفع إجمالي المصروفات بما في ذلك مخصص تدني التسهيلات الائتمانية بمبلغ ٧,٦ مليون دينار وبنسبة ١٣,٤٪ لتبلغ ٦٤,٣ مليون دينار. وقد شكل الارتفاع في نفقات الموظفين بنسبة ١٢٪ العامل الأبرز في ارتفاع المصاريف بسبب تطبيق كادر الموظفين الجديد والذي أدى إلى منح زيادات سنوية لكافة الموظفين في الأردن بنسب تجاوزت ٧٪ بالإضافة إلى الزيادة في أعداد الموظفين لتلبية متطلبات الفرع والتوسع في نشاطات البنك. كما ارتفعت المصاريف التشغيلية الأخرى بمبلغ ١,١ مليون دينار وبنسبة ١,٤٪ نتجت عن الزيادة في أنشطة البنك التشغيلية بشكل عام خاصة زيادة عدد الفروع وقنوات الاتصال وما رافقها من ارتفاع في مصاريف الإيجارات بسبب إيجار الفروع الجديدة وارتفاع إيجار عدد من الفروع الحالية عند تحديث عقود الإيجار. هذا وقد بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية ١,٧ مليون دينار والذي يمثل ما تم اقتطاعه خلال العام لتعزيز مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير العاملة مقابل ٢,٢ مليون دينار للعام السابق. في حين بلغت المخصصات المتنوعة ٤,٤ مليون دينار بارتفاع ٢,٩ مليون دينار عن العام السابق نتجت بشكل رئيسي بسبب زيادة المخصصات لمواجهة القضايا المقامة على البنك.

وقد صاحب هذه النتائج تحسن ملحوظ في مؤشرات الأداء والربحية لدى البنك، حيث انخفضت نسبة المصروفات التشغيلية لإجمالي الدخل لتصبح ٥٠,٤٪ مقابل ٥١٪ للعام السابق. فيما بلغ العائد لمعدل الموجودات ١,٩٣٪ والعائد لمعدل حقوق الملكية ١٧,٠٤٪.

تحليل المركز المالي للبنك

استمر البنك خلال العام في تحقيق معدلات نمو مرتفعة في معظم مؤشراتته التشغيلية وفي بنود مركزه المالي. فقد ارتفع إجمالي الموجودات إلى ١٩٤٠,٤ مليون دينار بارتفاع ٩٦,٩ مليون دينار عن نهاية العام السابق ومحققاً نمواً بنسبة ٥,٣٪. كما نما إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية إلى ١٠٠٣,٤ مليون دينار مقابل ٨٧٨,٣ مليون دينار لعام ٢٠١٠، محققاً نسبة نمو مقداره ١٤,٢٪. وقد حقق هذا النمو في ظل سياسة البنك التي اتبعها منذ سنوات والقائمة على توسيع قاعدة العملاء والتوجه نحو تسهيلات الأفراد والشركات المتميزة. ولقد كان لهذه السياسة الأثر الكبير في الحفاظ على جودة محفظة التسهيلات الائتمانية حيث بلغت نسبة صافي التسهيلات غير العاملة ٤,٨٣٪ من إجمالي التسهيلات بارتفاع طفيف عن العام الماضي الذي بلغت النسبة فيه ٤,١٪. وبالنتيجة فقد بلغ صافي محفظة التسهيلات الائتمانية ٩٤٧,٦ مليون دينار مقابل ٨٢٣,١ مليون دينار للعام السابق أي بزيادة مقدارها ١٢٤,٥ مليون دينار وبنسبة ١٥,١٪. كما قام البنك بتعزيز ما يحتفظ به كمخصص مقابل التسهيلات الائتمانية غير العاملة ليصل رصيد المخصص إلى ٤٥,٢ مليون دينار بالرغم من احتفاظ البنك بمخصصات كافية مقابل التسهيلات الائتمانية غير العاملة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني حيث تبلغ نسبة تغطية المخصصات لصافي التسهيلات غير العاملة ٩٣,٦٪.



قام البنك والشركات التابعة له بالتطبيق المبكر لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١١ وقد نتج عن ذلك إعادة تصنيف كافة استثمارات البنك في الأسهم والسندات وفقاً لما هو موضح ضمن الإيضاح (٥٤) حول البيانات المالية. هذا وقد بلغ رصيد استثمارات البنك في الأسهم والسندات ٤٩٠.٩ مليون دينار مقابل ٤٢٠.٦ مليون دينار للعام السابق. وقد نتج هذا الارتفاع بشكل رئيسي بسبب زيادة

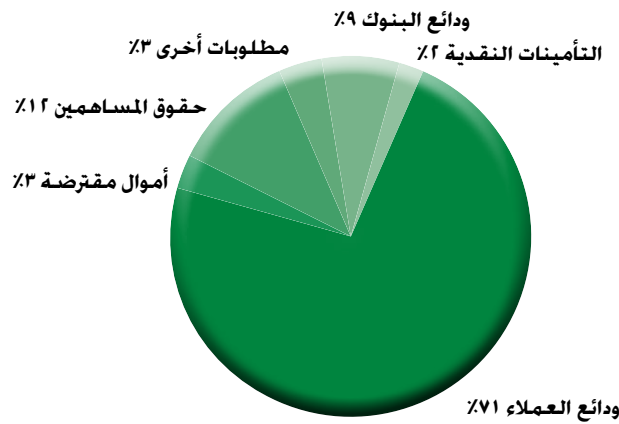
الاستثمار في أدوات الخزينة والسندات المالية الحكومية حيث ارتفع رصيدها بمبلغ ٦٣.٨ مليون دينار لتبلغ ٣٧٥ مليون دينار في نهاية العام وذلك ضمن خطة البنك في تحقيق التوازن في توظيف الأموال في أدوات ذات مخاطر قليلة. وعوائد أعلى وبما يحافظ على سيولة البنك. هذا وقد انخفض رصيد الاستثمار في أسهم الشركات نتيجة بيع بعض الاستثمارات بالإضافة إلى انخفاض القيمة السوقية لعدد منها.

أما في مجال مصادر التمويل. وبالرغم من التنافس الشديد الذي شهده القطاع المصرفي على الودائع. استطاع البنك من زيادة ودايع العملاء إلى ١٣٧٥.١ مليون دينار مقابل ١٣٣٥.٨ مليون دينار للعام السابق محققاً نمواً بنسبة ٢.٩٤٪. ما يدل على قدرة البنك على استقطاب الودائع والعمل على توسيع قاعدة مودعيه. هذا ويتمتع البنك بنسبة سيولة عالية تنسجم مع المعايير العالمية ومتطلبات الجهات الرقابية وتمثل مصدر اطمئنان لجميع الجهات التي تتعامل مع البنك حيث تشكل التسهيلات الائتمانية ما نسبته ١٨.٩٪ من ودايع العملاء هذا وتشكل ودايع العملاء المصدر الأساسي من مصادر التمويل للبنك حيث تمثل ما نسبته ٧١٪ من إجمالي مصادر الأموال.

بلغ إجمالي حقوق المساهمين ٢٢٣.٦ مليون دينار كما في نهاية عام ٢٠١١ مقابل ٢٠٥.٩ مليون دينار في نهاية العام السابق محققاً ارتفاعاً بنسبة ٨.٦٪. وقد ساهمت سياسة البنك في توزيع الأرباح من تعزيز كفاية رأس المال حيث بلغت وفقاً لمتطلبات بازل ١٥٪ لعام ٢٠١١ مقابل ١٤.٩٣٪ لعام ٢٠١٠ وهي أعلى من الحد الأدنى المقرر من قبل البنك المركزي الأردني البالغ ١٢٪. كما بلغت نسبة رأس المال الأساسي للموجودات المرجحة بالمخاطر ١٤.٠٤٪ ونسبة حقوق المساهمين المرجحة إلى إجمالي الموجودات (Ratio Leverage) ٩.٥٥٪. الأمر الذي يضع البنك ضمن الفئة الأولى (رأسمال جيد) وفقاً لدرجة الملاءة.

توزيع الأرباح

قرر مجلس الإدارة التوصية للهيئة العامة للمساهمين بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٧٪. وتأتي هذه التوصية ضمن إستراتيجية البنك لتدعيم رأس المال وتعزيز قدرة البنك على توسيع أعماله وزيادة حجم نشاطاته وقدراته التنافسية.



إجمالي مصادر الأموال

خدمات الأفراد

واصل بنك القاهرة عمان القيام بدوره الريادي في مجال تقديم الخدمات المصرفية للأفراد والمحافظة على حصة متقدمة في السوق. حيث يشكل ذلك المرتكز الأساسي لإستراتيجية البنك. حيث تم التركيز خلال العام على تقديم العروض الخاصة المباشرة للجهات المستهدفة واستمرارية تطوير هذه العروض بما يتناسب مع احتياجات العملاء ضمن هذه الفئات ويلبي متطلباتهم. مع التركيز على طرح عروض مؤقتة لعدد من الجهات المستهدفة بناءً على الخبرة السابقة مع هذه الجهات ما كان له الأثر الكبير على ارتفاع حجم المحفظة والمنح. كما قام البنك بمراجعة وتقييم وإعادة طرح خدمة قروض الصراف الآلي. كما استمر البنك في التوسع في طرح برامج منافسة ومرغوبة من قبل العملاء. كتمويل السلع. وزيادة شريحة الشركات المعتمدة ضمن هذا البرنامج مع إضافة خدمة تقسيط التأمين الشامل للسيارات من خلال برنامج التقسيط الميسر. وقد تم خلال العام إطلاق مشروع بطاقات البلاستيوم لعملاء بنك القاهرة عمان والمضي برنامج تشجيعي لحاملي بطاقات البلاستيوم والبطاقات الذهبية من خلال منح نقاط يتم جمعها حال استخدام العميل لبطاقة فيزا وبالتعاون مع شركة e-points. وقد عزز من أنشطة البنك في هذا المجال الحملات التسويقية والترويجية التي قام بها البنك على مدار العام كالقيام بعدة حملات تحفيزية للعملاء كحملة حسابات التوفير وحويل الرواتب تحت عنوان "بزيحك حتى نوفر عليك" حيث جاءت الجوائز على شكل لترات محروقات بسقف يصل إلى مليون ليدر محروقات بالإضافة إلى سخانات شمسية توفيرية مجانية للعملاء لمساعدتهم في ترشيد استهلاك الكهرباء. بالإضافة إلى غرفة "الربع مليون". حملة عيد الأم. وإتاحة المجال للعملاء بتأجيل أقساط القروض في فترات الأعياد.

هذا وقد استمر البنك في تطوير برامج القروض متناهية الصغر والذي يعنى بتقديم القروض لصغار الحرفيين والمهنيين مستفيداً من انتشار البنك وتواجهه من خلال مكاتب شركة البريد الأردني. كما ساهم البنك بشكل فاعل في تحقيق الرؤية الملكية السامية لتمويل المستفيدين من المبادرة الملكية "سكن كريم لعيش كريم" وذلك بمنح قروض إسكان للمستفيدين بسعر فائدة ٥٪ بدون عمولة يتم تثبيتها طيلة مدة القرض التي قد تصل إلى ٣٠ عاماً.

وقد أدت سياسات وبرامج البنك إلى نمو تسهيلات الأفراد والإسكان بنسبة ١٧,٢٪ و ٩,٤٪ على التوالي خلال العام ليصل رصيدها إلى ٥١٢,٤ مليون دينار و ١٢٤ مليون دينار على التوالي.

تسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة

تم الاستمرار بتفعيل دور البنك في مجال الإقراض للمشاريع الصغيرة والمتوسطة من خلال السياسة الائتمانية الخاصة بذلك والتي أوجدت منهجية وإجراءات متخصصة للبحث عن هذه الفئة والوصول إليها. حيث تم خلال العام إنشاء دائرة خاصة بالتسويق ضمن إدارة تسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة لزيادة حجم التسهيلات وعملاء هذه الفئة والاستحواذ على حصة أكبر في السوق من خلال الاستقطاب المدروس للعملاء الجدد. هذا وعلى الرغم من التحديات الكبيرة التي واجهت عدد من القطاعات نتيجة الأوضاع الاقتصادية فقد استطاع البنك التوسع ضمن هذه الفئة وبما يتجاوز أهداف العام سواء من حيث أعداد العملاء أو أرصدة التسهيلات المباشرة وغير المباشرة التي تم منحها حيث نما رصيد التسهيلات بنسبة ٨,٤٪ ليصل إلى ٥٠,٥ مليون دينار. وقد اقترن ذلك بالمحافظة على الأداء الجيد لحفظة التسهيلات القائمة من حيث تدني المستحقات والحد من نسب التعثر والالتزام بتعليمات البنك المركزي الأردني.

و تحقيقاً للتعاون المشترك مع الجهات الخارجية الداعمة للمشاريع الصغيرة والمتوسطة في المملكة فقد تم توقيع اتفاقه تعاون مع المؤسسة الأردنية لتطوير المشاريع والتي تقوم بإعداد الدراسات والأبحاث الاقتصادية والقطاعية لعملاء المشاريع الصغيرة والمتوسطة واستقطابهم للبنوك المشاركة.

تسهيلات الشركات الكبرى

بالرغم من التحديات التي واجهت عدد من القطاعات الاقتصادية خلال العام والتي تمثلت في تراجع أداء بعض القطاعات الاقتصادية. إلا أن البنك واصل تلبية احتياجات عملائه ضمن المعايير المقررة من مجلس الإدارة والتي حافظ 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 وحتمهم على الاستغلال الأمثل للسقوف الجديدة مع التركيز على التسهيلات غير المباشرة وعمليات التمويل التجاري. هذا وقد شهد العام نمواً في رصيد التسهيلات المباشرة للشركات الكبرى بنسبة ١٢,٦٪ ليصل إلى ٣١٦,٥ مليون دينار صاحبه نمو ملحوظ في التسهيلات غير المباشرة.

الحزينة وتنمية مصادر الأموال

في ظل الظروف الاقتصادية الاستثنائية التي شهدتها العالم بسبب الأزمة الأوروبية في السنة المنصرمة. ورغم التباطؤ الاقتصادي على المستوى المحلي. فقد تمكن البنك من التعامل مع المنعطفات المالية والاقتصادية بسلاسة ولجأ للمحافظة على ربحية البنك وودائع عملائه من خلال المراقبة الحثيثة للأخبار الاقتصادية وخصوصاً المتعلقة منها بالبنوك المراسلة من حيث ملاءتها المالية وحجم تأثيرها بالظرف الاقتصادي المتراجع من حيث الأرباح والسيولة.

تفلبت الأسواق المالية والظرف الاقتصادي الصعب محلياً وعالمياً لم يثن البنك من تحقيق أهدافه الأخرى المتمثلة بتحقيق نمو متعظم في الأرباح المتحققة وتنوع أوسع في مصادرها ومنتجاتها. فقد تمكن من تحقيق أرباح متميزة من خلال استثماراته في الأسواق النقدية وأسواق العملات وذلك بالرغم من الانخفاض الكبير على أسعار الفوائد والتذبذب الملحوظ في الأسواق العالمية. كما قام البنك بإدارة موجوداته ومطلوباته من خلال التوظيف الأمثل لمصادر الأموال والحفاظ على نسب السيولة بما يتوافق مع سياسة البنك المالية والتشريعات الرقابية المفروضة عليها من قبل البنوك المركزية.

هذا وقد قام البنك خلال العام بتطوير مجموعة من المنتجات ذات الهيكلية الخاصة مستندة بذلك إلى أسواق المشتقات المالية وغيرها من أدوات السوق النقدي وسوق رأس المال. هذه المنتجات و ما رافقها من توسع في خدمات المشتقات المالية لعملاء البنك أسهم في تعزيز ربحية البنك من جهة وزيادة في مستوى رضا العملاء من جهة أخرى. فقد وفر البنك مجموعة من الفرص الاستثمارية المتنوعة للعملاء ما ساعدهم على التحوط وتحقيق عوائد استثمارية مجدية ضمن مستويات مخاطرة مقبولة. هذا وقد استمر البنك ومن خلال منتجه الريادي الخاص بخدمة التداول الإلكتروني CABFX بتوفير خدمة التداول بالعملة الأجنبية والمعادن الثمينة بأمان ومصداقية لعملائه من خلال شبكة الإنترنت عبر منصة تداول إلكترونية وبأسعار سوق فورية عن طريق موقع البنك الإلكتروني وبما يتوافق مع النسب و التشريعات المنصوص عليها من قبل البنك المركزي الأردني. الأمر الذي لاقى رواجاً لدى المستثمرين المحليين جاذباً بذلك مزيداً من العملاء الجدد.

كما استمر البنك في توطيد علاقاته مع البنوك المحلية والعالمية. بما زاد من شبكة البنوك المراسلة والسقوف الائتمانية الممنوحة للبنك من قبل هذه البنوك ما مكن البنك من الحصول على أفضل العروض والأسعار والتي أتت بالفائدة على عملاء 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 كإدارة محافظ استثمارية للعملاء، تأسيس وإدارة صناديق الاستثمار ذات الغايات المختلفة، وتقديم المشورة المالية والاستثمارية بالإضافة إلى إعداد الدراسات والأبحاث.

شبكة الفروع و منافذ التوزيع

تطبيقاً لأهداف الهوية المؤسسية وخطط الانتشار الجغرافي للبنك، تم خلال العام الاستمرار بافتتاح فروع ومكاتب جديدة وإعادة تأهيل فروع البنك القائمة في الأردن وفلسطين بما يتوافق مع هذه الأهداف والتي تتميز بتصاميم عصرية تواكب الحداثة وتضمن سلاسة العمل وتقديم الخدمات المصرفية للعملاء بسهولة ويسر وتحقيق السرية والخصوصية للعملاء بالإضافة إلى التواجد في مناطق حيوية. فقد تم افتتاح تسعة فروع ومكاتب جديدة في كل من جبل الحسين والكرك في منطقة الثنية والسلط التي تضم الآن فرعين للبنك فيها، وفي شارع الملك عبدالله الثاني ومكتباً في الجامعة الأردنية فرع العقبة وفرعاً في مجمع ليدرز في شارع المدينة الطبية في الأردن وفرع في مدينة الخليل وبيت لحم وجنين في فلسطين ليصبح إجمالي عدد فروع ومكاتب البنك ٩٤ فرعاً منها ٢١ فرعاً في فلسطين. كما قام البنك بإعادة تأهيل خمسة فروع حسب الهوية المؤسسية للبنك.

بالإضافة إلى ذلك فقد قام البنك بزيادة عدد الصرافات الآلية لديه بواقع سبعة صرافات آلية في الأردن و خمسة صرافات آلية في فلسطين ليصبح إجمالي عددها ٢٢٤ صرافاً. كما يقوم البنك بتسويق خدماته من خلال ٩٦ مكتباً من مكاتب شركة البريد الأردني ما يساهم في توفير الخدمات المصرفية في المناطق التي ليس فيها تواجد مصرفي.

وقد أضاف البنك بعد رقمي على خدماته وبما يمكن من توفير الجهد والوقت على العملاء، حيث قام بإطلاق تطبيق خاص بالبنك للهواتف الذكية، ويفضل التطبيق الجديد وباستخدام الخرائط يمكن للعملاء تحديد مواقع الفروع المختلفة ومعرفة الأقرب إليهم منها، فضلاً عن حصولهم على معلومات تفصيلية حولها. كما يمكن معرفة مكاتب البريد التابعة للبنك وشركات التقسيط الميسر المتعاقد مع البنك والمجالات التي تعمل فيها هذه الشركات، ويتيح التطبيق لمستخدميه فرصة حصر بحثهم في المنطقة التي يتواجدون بها.

وقد حققت المواقع المقدمة لخدمات التحويل المالي السريع "ويسترن يونيون" التابعة لبنك القاهرة عمان من فروع ووكلاء فرعيين خلال عام ٢٠١١ زيادة في حجم الحوالات المنفذة من خلالها بواقع ٧١٪ مقارنة مع العام السابق. حيث بلغ حجم التعاملات المالية لهذه الحوالات ما يقارب من ٢١٠ مليون دينار موزعة بين حوالات صادرة وواردة نفذت من خلال ١٨٥ موقعاً. كما استكمل بنك القاهرة عمان خطط تطوير خدمات التحويل المالي السريع من خلال نظام "الويسترن يونيون" العالمي حيث قام بتعزيز عدد المواقع المقدمة للخدمة (فروع ووكلاء فرعيين). إضافة إلى ضبط معايير موحدة لجودة الخدمة في كافة المواقع سواء من حيث السرعة في تقديم الخدمة أو المهنية العالية للموظفين والانتشار في كافة مناطق المملكة تلبية لحاجة العملاء، كما قام البنك وبالتعاون مع شركة ويسترن يونيون بتنظيم حفل لعدد من الجاليات الأجنبية في الأردن حيث يجد البنك هذه المناسبات فرصة قيمة للتواصل وتعزيز العلاقات مع أفراد الجاليات العاملة في الأردن.



فرع الكرك - الثنية



فرع جبل عمان - شارع الكلية العلمية الإسلامية



فرع مستشفى الجامعة الأردنية



فرع السلط - شارع الملك عبدالله الثاني



فرع جبل الحسين - شارع بئر السبع

تقنية المعلومات

استمراراً مع التطور الذي شهده بنك القاهرة عمان في الأعوام السابقة وبالتزامن مع تطوير وتحديث استخدام تكنولوجيا المعلومات حسب أفضل المعايير والمواصفات العالمية. تركز الاستثمار بهذا الجانب على تطوير البنية التحتية واستمرارية العمل والأمن والحماية للمعلومات وكذلك الأنظمة والأجهزة المتعلقة بالخدمات المصرفية. هذا وقد تم العمل على تطبيق وجّهيز الأنظمة المتعلقة بمشروع النظام البنكي الرئيسي Core Banking System بحيث سيتم تطبيقه خلال العام ٢٠١٢ حيث يتيح هذا النظام دعم خطة البنك في التوسع وطرح المنتجات والخدمات بمرونة كبيرة. ويحقق أفضل شروط الأمن والحماية حسب المقاييس العالمية. كما تم إدخال تحسينات على نظام القنوات الإلكترونية وبما يتعلق بطرح منتجات جديدة وزيادة فعالية الأمن والحماية لهذه الخدمات.

وتم تحديث شبكة الاتصالات لتصبح شبكة واسعة النطاق (Wide Area Network) لكافة فروع البنك والصرافات الآلية ومكاتب البريد والإدارة العامة (الأردن وفلسطين) ومركز استعادة النشاط (DRC) والخط الرئيسي الرابط مع الإدارة الإقليمية في فلسطين باستخدام تكنولوجيا (Multi Protocol Label Switching MPLS). وكافة الأجهزة والأنظمة المستخدمة لدى كافة دوائر وفروع البنك ما انعكس إيجابياً على سير العمل وتحسين خدمة العملاء وتخفيض النفقات بين الفروع والإدارة وسرعة تلبية طلبات العملاء وتوفير الوقت والجهد.

الموارد البشرية والتدريب

استمر البنك خلال عام ٢٠١١ بتحديث إجراءات الاستقطاب والتعيين والنقل الداخلي والترقيات مستندة على قاعدة "الشخص المناسب في المكان المناسب" حيث قامت بفتح الباب أمام موظفي البنك أنفسهم بالترشح للوظائف الشاغرة قبل استقطاب كوادر جديدة من خارج البنك ما منح الموظفين فرصاً أكبر للتطور الوظيفي وكان عاملاً في تحفيزهم ودفعهم للمنافسة. واعتمدت عملية تحديث الإجراءات على تحديد الكفاءات والمؤهلات لكل وظيفة واختيار الشخص الذي تتوفر فيه هذه الكفاءات والمؤهلات مع مراعاة إبقاء الباب مفتوحاً أمام ضخ دماء جديدة إلى داخل البنك عن طريق استقطاب كوادر مؤهلة من خارج البنك للوظائف المبتدئة.

كما شهد عام ٢٠١١ تغيير جذري في هيكلية الدرجات الوظيفية والرواتب لدى البنك حيث قام البنك في منتصف العام وبالتعاون مع مجموعة Hay بتطبيق هيكل تنظيمي (كادر) جديد حيث تم إعادة تقييم الوظائف باستخدام منهجية Hay والذي يعتمد على تقييم كل وظيفة على حد ما مرتكزة في ذلك على الكفاءات والمهارات التي تتطلبها كل وظيفة ومن ثم تحديد الدرجة والراتب المناسب للوظيفة. اقترن هذا التحديث بهيكل الدرجات والرواتب بتطوير برنامج التطوير المهني لموظفي البنك. ولقد كان لهذا الهيكل الجديد للدرجات والرواتب أثراً كبيراً في التأثير الإيجابي والفعال على أداء الموظفين حيث أصبح بإمكان الموظف تخطيط مستقبله مع البنك من خلال برنامج المسار الوظيفي الذي يتم تطويره لكل موظف بناءً على مؤهلاته وكفاءاته.

يبلغ عدد موظفي البنك والشركات التابعة ٢٠٨٨ موظفاً وفقاً للمؤهلات التالية:-

المجموع	البنك	أوراق للاستثمار	الوطنية للأوراق المالية	المجموع
ماجستير	٧٦	٣	٣	٨٢
دبلوم عالي	٨	-	-	٨
بكالوريوس	١٢٥٥	٢٣	٩	١٢٨٧
دبلوم	٣٤٤	٢	٢	٣٤٨
توجيهي	٢١٩	-	٤	٢٢٣
دون التوجيهي	١٣٧	٣	-	١٤٠
المجموع	٢٠٣٩	٣١	١٨	٢٠٨٨

انطلقت نظرة البنك في تدريب وتطوير وترقية الموظفين من خلال تطوير معارفهم ومهاراتهم وقدراتهم لزيادة فعاليتهم وإنتاجيتهم بما يضمن تقديم أفضل مستوى من الخدمات البنكية لعملاء البنك. كما حرص البنك على تأهيل الموظفين لاستلام مهام وظائف إشرافية وإدارية من خلال دورات تدريبية مختصة تؤهلهم لاستلام هذه الوظائف من ناحية إدارية وفنية. ويتم تحديد احتياجات الموظفين التدريبية بناءً على الأسس التالية:

- خطط وتوجهات البنك الإستراتيجية الحالية والمستقبلية.
- استحداث تقنيات وأنظمة مصرفية جديدة.
- استحداث إجراءات وتعليمات عمل جديدة.
- تقييم أداء الموظفين السنوي.

كما تم وضع خطة تدريب سنوية لموظفي البنك تشمل دورات مختلفة في عدة مجالات إضافة إلى شمولها لكافة الجوانب المتعلقة بالعمل المصرفي والعمل الإداري وسلوكيات الموظفين. حتى نهاية عام ٢٠١١ قام البنك بتدريب ٢٧٩٩ موظفاً وموظفة من خلال دورات داخلية تم عقدها في مركز التدريب التابع لبنك القاهرة عمان وفي دورات مختلفة نظمت من قبل معاهد تدريب محلية بما في ذلك معهد الدراسات المصرفية وجمعية البنوك في الأردن بالإضافة إلى دورات تدريبية ومؤتمرات تم تنظيمها من قبل مؤسسات مختصة خارج الأردن. موزعة على المجالات التالية:

عدد المشاركين	عدد الدورات	مجال التدريب
٢٤٦	٢٩	تقنية المعلومات
٢١٧	١٢	التمويل التجاري والعمليات الأجنبية
٥٠١	٥٦	السلوك والإدارة
١٢٤	١٩	المالية والمحاسبة
٤٠٢	٣٩	التسهيلات الائتمانية
٧٦	١٣	التدقيق الداخلي
٢٩٥	٣٧	المخاطر. الامتثال ومكافحة غسل الأموال
٩٨	١٣	الخزينة والاستثمار
١٩٠	١٦	القانونية
٣٣٧	٢٧	التسويق والمبيعات
١٨٨	٦	إجراءات العمل والأنظمة
٩٤	٢	الأمن والسلامة
٣١	٩	أخرى
٢٧٩٩	٢٧٨	المجموع

كما استمر بنك القاهرة عمان في برنامج "مصرفيو المستقبل" حيث قام بتخريج الدفعة السابعة من البرنامج المكونة من ٢٠ موظف جديد. حيث تم اختيار خريجي الجامعات الأردنية والذين تفوقوا في دراساتهم وتدريبهم في جميع المجالات المصرفية والسلوكية والفنية. بالإضافة إلى التدريب الميداني. وبعد تأهيلهم تم توزيعهم للعمل بوظائف مختلفة في جميع دوائر البنك.

واستمراراً في دعم عملية التعليم فقد اعتمد البنك سياسة دعم التعليم المستمر والتي تسمح للموظفين إكمال دراساتهم الجامعية والجامعية المتوسطة بالإضافة لتقديم منح تعليمية لأبناء العاملين المتميزين. كما قام البنك، مساهمة في خدمة المجتمع المحلي. بتوفير ما يقارب من ٣٤٥ فرصة تدريبية لطلاب الجامعات والكليات المحلية في كافة مناطق المملكة وتعاون مع مؤسسات دعم الشباب والمجتمعات المحلية من خلال برامج تدريب ميداني وورشات عمل لطلبة وخريجين. كما شجع البنك الأنشطة الرياضية لموظفيه. حيث توج فريق البنك بطلاً لدوري البنوك الأول لخماسي كرة القدم الذي نظمه نقابة العاملين في المصارف.



برنامج "مصرفيو المستقبل"



ورشة عمل لموظفي البنك

دور البنك في خدمة المجتمع المحلي

التزاماً من البنك بالمساهمة في دعم المجتمع المحلي كجزء من مسؤوليته الاجتماعية. يحرص وباستمرار على تقديم الدعم اللازم للجهات والمؤسسات المختلفة انسجاماً ورؤى البنك المتمثلة في أهمية التواصل مع أطياف المجتمع المتعددة في مختلف الأنشطة والمجالات في المناطق التي يتواجد بها. فقد واصل البنك وللسنة الرابعة على التوالي رعايته لفعاليات المخيم الصيفي السنوي للأطفال المصابين بالسرطان الذين يتلقون العلاج في مركز الحسين للسرطان. والذي يعتبر من أجح برامج المؤسسة كونه يشكل جزءاً من العلاج الشامل للأطفال المرضى. وقد حرص البنك على دعم هذا المخيم كنوع من التشجيع المعنوي لهؤلاء الأطفال. وحثهم على المشاركة والاستمتاع بالأنشطة المتنوعة التي يتضمنها المخيم. وسياواصل البنك دعمه لمؤسسة الحسين للسرطان تحت مظلة مسؤوليته الاجتماعية. كما واصل البنك مشاركته في تحقيق رسالة مبادرة "مدرستي" التي أطلقتها جلالة الملكة رانيا العبدالله للارتقاء بالبيئة التعليمية في المدارس الأقل حظاً في المملكة. من خلال رعايته لمدرسة أبو بكر الصديق الأساسية للبنين في المفرق. التي تم تجديد مظهرها الخارجي



المخيم الصيفي لمركز الحسين للسرطان



المخيم الصيفي لمركز الحسين للسرطان

بالتعاون بين موظفي البنك والطلبة، فضلاً عن تنظيم أنشطة رياضية مختلفة للطلبة، وإعطائهم محاضرات توعوية حول الصحة والنظافة وتوزيع هدايا متنوعة عليهم، لتضاف إلى الأنشطة التي قام بها البنك خلال السنوات السابقة ضمن هذه المبادرة في كل من مدرستي مدرسة ريمون الأساسية في محافظة جرش، ومدرسة قريقرة في محافظة العقبة.



مبادرة مدرستي
مدرسة أبو بكر الصديق - المفرق



مبادرة مدرستي
مدرسة قريقرة - العقبة



مبادرة مدرستي
مدرسة ريمون الأساسية - جرش



وإيماناً من البنك بأهمية الاستثمار في الشباب، فقد قدم الدعم لكل من مركز لوزان لإجازات الشباب ضمن برنامج "لويك للعمل الصيفي ٢٠١١"، ومؤسسة إيليا نقل "شباب اليوم لعالم الغد"، وتمثل الدعم بتخصيص البنك عشر فرص تشغيلية وتدريبية لعدد من طلبة الجامعات الأردنية الحكومية لمدة ستة أسابيع، وذلك في فروع البنك المختلفة وبما يتناسب مع تخصصاتهم العلمية، وبهدف إكسابهم خبرة عملية ونظرة أكثر عمقا على طبيعة العمل المصرفي ومتطلباته. كما قام البنك بالتعاون مع مؤسسة إنقاذ الطفل ضمن برنامج "من المدرسة إلى المهنة" لتوفير فرص تعليمية لطلبة المدارس للتعرف على سوق العمل واحتياجاته من المهارات الوظيفية.



جمعية قرى الأطفال SOS

كما قام البنك خلال شهر رمضان المبارك بتنظيم مأدبة إفطار في جمعية قرى الأطفال SOS في عمان لحوالي ١٣٥ طفل، بالإضافة إلى المشرفين والمشرفات عليهم في القرية، وتأتي هذه المبادرة في إطار مساعي البنك في تحقيق مفاهيم التكافل الاجتماعي، والاهتمام بالأطفال الأيتام المحرومين من دفء العائلة.



دوري كرة القدم والسلة للمدرسة الوطنية
الأرثوذكسية



انتخابات مجلس طلبة المدرسة الإنجليزية

بالإضافة إلى ما سبق، فقد قام البنك برعاية عدد من الأنشطة الرياضية اللامنهجية الشبابية كنادي النجوم الرياضي ضمن مباريات بطولة دوري صغار كرة السلة. كما قام أيضاً برعاية الماراثون الذي نظمته مدرسة البكالوريا لطلبتها بمناسبة مرور ثلاثين عاماً على تأسيسها. وحرص البنك على رعاية فرق دوري كرة القدم وكرة السلة الذين تنظمهما المدرسة الوطنية الأرثوذكسية. كما قدم رعايته لانتخابات مجلس طلبة المدرسة الإنجليزية الحديثة.



نادي النجوم الرياضي



ماراثون مدرسة البكالوريا

وكجزء من المساهمة في خدمة البيئة، أطلق البنك حملة داخلية شملت كافة مبانيه وفروعه في المملكة لترشيد الكهرباء، تماشياً مع التوجهات الوطنية للتقليل من استهلاكها. وقد تمثلت الحملة بعدم استخدام أجهزة التكييف، وإطفاء إنارة اللوحات المعلقة في مختلف المباني والفروع.

هذا وقد شارك البنك خلال العام في كل من المعرض الدولي الخامس للبناء والإنشاء والصناعات الهندسية، معرض سهل ٢ للتمويل والاستثمار، ويوم المسار الوظيفي في جامعة فيلادلفيا.



المعرض الدولي الخامس للبناء
والإنشاء والصناعات الهندسية



معرض يوم المسار الوظيفي
جامعة فيلادلفيا



معرض سهل ٢ للتمويل والاستثمار

أما في فلسطين، وتقديراً منه للمسؤولية الملقاة على عاتقه تجاه المجتمع المحلي الفلسطيني، واصل البنك رعايته للفعاليات والمناسبات القومية والوطنية حيث استكمل البنك في تطبيق برنامج Banks in Action مع مؤسسة إنجاز فلسطين خلال العام الدراسي من خلال توفير عدد من مصرفيه الأوكفاء للقيام بتقديم دورات تدريبية متخصصة، بالإضافة إلى الإشراف على فعاليات تطبيق البرنامج في المدارس والجامعات الفلسطينية. وتأتي أهمية هذا البرنامج من كونه يعمل على توفير فرصة التعرف على البيئة المصرفية لهذه الفئة الشابة ومن قبل خبراء متخصصين في هذا المجال، ما يساهم بشكل كبير في إعداد هذه الفئة للحياة العملية، كما ويساهم في خلق جيل مصرفي جديد قادر على قيادة الصناعة المصرفية في فلسطين والنهوض بها إلى أعلى المستويات. كما قام البنك برعاية عدد من الفعاليات الثقافية والرياضية كالمهرجان الثقافي والرياضي للتربية في طولكرم، اليوم المفتوح لدائرة اللغات والترجمة في جامعة بيرزيت، مشاركة فلسطين في التصفيات التأهيلية لأولمبياد التايكواندو ٢٠١٢، معرض الأثغال اليدوية للمرضى النفسيين، المخيم الكشفي لنادي الاتحاد الأرثوذكسي العربي بالقدس، مهرجان بيوس للإنتاج الفني، المخيم الصيفي لجمعية الشابات المسيحيات، نشاط (Nation United Model) لمدارس الفرنرز، احتفالات الأونورا بمناسبة عيد الميلاد المجيد في بيت لحم.

هذا ويبلغ إجمالي التبرعات التي قدمها البنك خلال العام مبلغ ٤٣٥.٢ ألف دينار ضمن القطاعات التالية:

(ألف دينار)	
٥٨,٢	القطاع الصحي
١٦٥,٦	القطاع التعليمي
١٩٢,٦	الخدمات الاجتماعية
١٣,٥	القطاع الرياضي
٥,٣	أخرى

غاليري بنك القاهرة عمان

تم افتتاح غاليري بنك القاهرة عمان رسمياً في الثالث من شهر آب عام ٢٠٠٨. واحتضن في فعاليته الأولى معرضاً لسبعة فنانيين أردنيين من أجيال مختلفة. تلاها إقامة العديد من المعارض الفردية والجماعية التي جمعت أعمال ما يزيد عن ستين فناناً أردنياً وعربياً. كان أبرزهم رائد النحت العربي العراقي الراحل محمد غني حكمت. وقد تمكن الغاليري من ترجمة توجهه لدعم الفن والمعارض الجماعية والمتعددة الأجيال والأساليب والتقنيات إلى واقع منذ افتتاحه. ليصبح ملتقى ثقافياً يحظى بمكانة مرموقة في المشهد الفني الأردني من جهة. ويجسد الدور الحيوي الذي يمكن للمؤسسات الكبرى الاضطلاع به في دعم الحركة الفنية من جهة أخرى.



معرض تشكيليون أردنيون ٢٠١١



رائد النحت العربي العراقي الراحل محمد غني حكمت



مسابقة رسومات الأطفال (الدورة الثانية)

لا يقتصر نطاق عمل الغاليري على استضافة الأعمال الفنية فحسب. إذ يتعداها ليشمل أيضاً دعم طباعة الكتب ومهرجانات المسرح والفنون في الأردن مثل أيام عمان المسرحية ومهرجان المسرح الحر والفعاليات الثقافية الفنية المختلفة. فضلاً عن مطبوعاته المميزة التي يحرص على إصدارها في كل معرض يقام فيه. ومساعدة الفنانين الأردنيين لاقتناء الأعمال الفنية بما فيها الأعمال التصويرية الفوتوغرافية.

كما قام البنك بالتعاون مع شركة فيريانو العالمية. بدعوة الطلبة من مختلف الفئات العمرية للمشاركة في الدورة الثانية لمسابقة رسومات الأطفال التي يقيمها بنك القاهرة عمان سنوياً. وتضمنت المسابقة موضوعات مختلفة مثل البيئة التي يعيش فيها الطالب والاعتزاز بالوطن والهوية والحياة اليومية والقدس في عيون أطفالنا. متيحاً للمشاركين فرصة التعبير عنها باستخدام الألوان المائية والخشبية والزيتية. والجرافيك وفن البوستر. بالإضافة إلى خامات فنية مختلفة. وقد رصد البنك جوائز للأعمال الفنية الفائزة عن كل فئة عمرية تمثلت في حساب توفير. أما الجائزة الكبرى فقد كانت رحلة إلى إيطاليا لزيارة مصانع فيريانو. وقد قام البنك بطباعة كتّيب تضمن الأعمال الفنية الفائزة والأخرى التي عرضت في الغاليري. وقد بلغ عدد الطلبة التي عرضت أعمالهم الفنية ضمن المسابقة في الغاليري ٨٠ طالباً.

ولم يستثن الغاليري فئة الشباب ومواهبها المتدفقة من دعمه أيضاً. والذي جسده من خلال احتضانه لمعرض "تشكيليون شباب" الذي جمع سبعة من المواهب الفنية الشبابية.



مسابقة رسومات الأطفال (الدورة الثانية)

الوضع التنافسي للبنك

استطاع البنك تعزيز موقعه ضمن البنوك الأردنية من خلال ما حققه من إنجازات خلال العام الحالي والأعوام السابقة، والتي تكللت بحصول البنك على جائزة أفضل بنك تجاري في الأردن لعام ٢٠١١ بحسب London-Media News World، تقديراً لأدائه وإنجازاته بعد الأخذ بعين الاعتبار نسب نموه خلال السنوات الخمس الماضية، واستخدامه لتقنيات متطورة في مختلف عملياته. كما قامت وكالة التصنيف الدولية Capital Intelligence بتأكيد تصنيف البنك طويل الأجل وقصير الأجل بالعملات الأجنبية عند BB و B على التوالي وهما عند نفس مستوى التصنيف السيادي للأردن. كما أكدت على تصنيف قوة المركز المالي للبنك عند BBB- وذلك نتيجة تطور ممارسات إدارة المخاطر لدى البنك وتمكنه من المحافظة على جودة المحفظة الائتمانية وارتفاع نسبة تغطية المخصصات للتسهيلات غير العاملة بالرغم من التراجع في معدلات النمو الاقتصادي في الأردن، والصعوبات التي تواجه البيئة التشغيلية محلياً وإقليمياً ما حال دون رفع تصنيف قوة المركز المالي للبنك.

هذا ويعتبر البنك رائداً في مجال تقديم خدمات قروض الأفراد في الأردن، وتتوفر لديه برامج خاصة بمنح القروض لذوي الدخل المنخفض وتمويل المشاريع الصغيرة. كما يتميز البنك بانتشار شبكة فروع ومكاتبه البالغة ٩٤ فرعاً / مكتباً 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 ٢٢٤ جهاز صراف آلي.

تبلغ حصة بنك القاهرة عمان من إجمالي الودائع والتسهيلات في الأردن ٣,٧٤٪ و ٤,٨٠٪ على التوالي، فيما تبلغ ٨,٩٥٪ و ٨,٢٣٪ على التوالي في فلسطين.

الشركات التابعة للبنك

فيما يلي نبذة عن الشركات التابعة للبنك:

الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار"

تأسست الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار"، كشركة محدودة المسؤولية في المملكة الأردنية الهاشمية خلال عام ١٩٩٢. يملك البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمال الشركة المدفوع والبالغ ٥ مليون دينار. تقوم الشركة بتقديم خدمات الوساطة المحلية والإقليمية والدولية، بالإضافة إلى خدمات إدارة الأصول وحافظ 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.

الوطنية للأوراق المالية

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



سيسعى البنك للمحافظة على الإنجازات التي حققها خلال عام ٢٠١١ وتحقيق معدلات نمو وذلك من خلال رفع كفاءة الخدمات المصرفية وتوسيع قاعدة عملاء البنك مع المحافظة على جودة محفظة التسهيلات الائتمانية. فيما يلي أهم بنود خطة البنك لعام ٢٠١٢:

- الاستمرار في تطبيق متطلبات لجنة بازل II وبشكل خاص ما يتعلق بالدعامة الثانية "المراجعة الإشرافية"، والاستعداد لمواجهة متطلبات لجنة بازل III، وتعزيز مبادئ الحوكمة المؤسسية.
- المحافظة على نسب السيولة من خلال العمل على زيادة ودائع العملاء بمختلف أنواعها والاستمرار في تقديم برامج الجوائز النقدية والعينية.
- تعزيز مكانة البنك ضمن البنوك الرائدة في تقديم الخدمات المصرفية للأفراد من خلال التوسع في البيع المتقاطع وتجهيز برامج محددة تلي حاجات مختلف شرائح العملاء.
- المحافظة على جودة المحفظة الائتمانية من خلال التوسع المدروس في التسهيلات ومواصلة الجهود لتسوية وتحصيل التسهيلات غير العاملة بما يخفض نسبة التسهيلات غير العاملة، مع العمل على زيادة نسبة تغطية المخصصات.
- الاستمرار في تطبيق الخطة الإستراتيجية لتطوير أنظمة تقنية المعلومات بما يساهم في تطوير عمليات البنك. ويتضمن ذلك البدء بتطبيق النظام البنكي الجديد (Core Banking System) ونظام قنوات الاتصال الإلكترونية الجديد.
- العمل على زيادة كفاءة الأداء وضبط النفقات مع المحافظة على مستوى الخدمات للعملاء.
- زيادة شبكة المنافذ البيعية من خلال افتتاح ٣ فروع جديدة في عدد من المناطق المستهدفة في الأردن وفلسطين.
- الاستمرار في تحديث فروع البنك ضمن متطلبات الهوية المؤسسية من خلال تحديث ٥ فروع في الأردن وفلسطين.
- تطوير كفاءات ومهارات موظفي البنك من خلال تطبيق خطة التدريب السنوية، والاستمرار في تطبيق برنامج مصرفيو المستقبل.
- الاستمرار في مساهمة البنك في دعم المجتمع المحلي كجزء من مسؤولية البنك الاجتماعية.

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

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

امتثالاً لتعليمات البنك المركزي الأردني والتي تهدف إلى تطبيق الدعامة الثانية لمعيار بازل II (المراجعة الإشرافية). قام البنك خلال عام ٢٠١١ بوضع وتطبيق الإطار العام لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال. إضافة إلى توثيق الآلية التي تم اعتمادها من قبل البنك لقياس ومواجهة جميع أنواع المخاطر المادية وغيرها وبالتالي وضع أهداف لرأس المال يتناسب مع هيكل مخاطر البنك وطبيعة ومستوى المخاطر التي يتعرض لها والبيئة الرقابية لديه وخطة البنك الإستراتيجية وحجم البنك وتعقيدات أنشطته.

وتأخذ عملية التقييم الداخلي في الحسبان المرحلة الحالية لدورة نشاط البنك وأعماله. بالإضافة إلى التطلعات المستقبلية للنشاط بحيث تكون قادرة على الاستجابة. وفي الوقت الملائم. للتغيرات في أوجه مخاطر واستراتيجيات عمل البنك والتغيرات في بيئة الأعمال الخارجية ونزعتة إلى المخاطر Risk Appetite وأن تكون قادرة على إعطاء نتائج معقولة لمستوى رأس المال الكلي. وذلك من خلال تحديد واعتماد اختبارات الأوضاع الضاغطة Stress Testing لتقييم قدرة البنك على مواجهة التعرضات من المخاطر في ظل أوضاع وظروف صعبة وتحليل هذه السيناريوهات التي من شأنها أن تعرف إلى الأحداث والتغيرات المحتملة التي قد تطرأ على السوق. والتي يمكن أن تكون لها أثر سلبي على أداء البنك. حيث يتعين تضمين نتائج هذه الاختبارات في عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال.

يقوم البنك بالتعامل مع التحديات المتعلقة بالمخاطر المصرفية بشكل شامل ضمن إطار كلي لإدارة المخاطر وذلك استناداً لأفضل المعايير والأعراف والممارسات المصرفية. حيث يقوم المجلس ومن خلال لجانه المختلفة بالإشراف والتأكد من وجود سياسات وإجراءات شاملة لإدارة المخاطر. حيث أنه خلال عام ٢٠١١ تم مراجعة واعتماد ما يلي :-
- درجة تحمل البنك للخسارة المحتملة والمصاحبة لعوامل المخاطر المختلفة Risk Appetite.
- تم تحديث واعتماد خطة الطوارئ لمواجهة أزمات السيولة وذلك ضمن الأطر المستخدمة لإدارة مخاطر السيولة.
- اعتماد نظام تقييم لقياس مخاطر الدول Sovereign Risk Model. إضافة إلى تقييم مخاطر المؤسسات المالية (البنوك المراسلة) من خلال اعتماد نموذج تقييم داخلي.
هذا ويتعرض البنك للمخاطر التالية:

مخاطر الائتمان

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

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 للمنح السقف المختلفة في السياسة الائتمانية. حيث قام البنك خلال عام ٢٠١١ بتحديث السياسات الائتمانية. إضافة إلى تحديث سياسة السقف الائتمانية للبنوك المراسلة.

يتبع البنك عدة أساليب لتخفيف المخاطر منها تحديد الضمانات المقبولة وشروطها. 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.
هذا وقد خصص البنك عدة دوائر رقابية تقوم بمراقبة ومتابعة الائتمان ورفع التقارير بأية مؤشرات إنذار مبكر بهدف المتابعة والتصويب.

مخاطر السوق

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

يتم قياس مخاطر السوق والرقابة عليها بعدة أساليب منها تحليل الحساسية واختبار الأوضاع الضاغطة Stress Testing إضافة إلى حدود وقف سقف الخسائر Stop loss Limits

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر. وللوقاية من هذه المخاطر تقوم إدارة البنك ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بإدارة مخاطر السيولة عن طريق تنويع مصادر التمويل وعدم حصول تركيز في مصادر التمويل. كما يتم وضع الخطط لتوفير سيولة في الحالات الطارئة Liquidity Contingency Plan.

مخاطر التشغيل

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

وحيث أن الرقابة الداخلية من أهم الأدوات المستخدمة في إدارة هذا النوع من المخاطر. فإن إدارة البنك أولت اهتماماً كبيراً في التطوير المستمر للبيئة الرقابية على كافة أنشطة وعمليات البنك حيث تم اعتماد سياسة مخاطر التشغيل لتغطي كافة دوائر البنك وفروعه الخارجية وشركائه التابعة.

وقد عمل البنك على إعداد وتطبيق خطة استمرارية العمل من خلال إنجاز Business Impact Analysis كما وعمل على توفير وجّهيز موقع عمل بديل في حالات الطوارئ بالإضافة إلى تجهيز موقع استعادة النشاط بعد الكوارث الخاص بأعمال التكنولوجيا. وقام بتحديد الاحتياجات المادية والبشرية اللازمة لاستمرار أعمال البنك في خدمة مصالح العملاء في حالات الطوارئ.

مخاطر الامتثال

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

يدرك البنك أهمية الرقابة على الامتثال حيث أصدر سياسة امتثال ومكافحة غسل الأموال معتمدة من مجلس الإدارة لتعنى بمراقبة امتثال البنك للقوانين والأنظمة والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية وأفضل الممارسات والمعايير المصرفية. حيث تم إعداد قاعدة بيانات خاصة تشمل كافة القوانين التي لها علاقة بعمل البنك المصرفي والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية الرسمية وتفسيرات وتثريعات القوانين ذات العلاقة والبرامج الرقابية الخاصة بها. كما تم وضع دليل تعليمات عمل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. وتم تصميم وإصدار تقارير رقابية تشمل كافة العمليات المالية وغير المالية والتي تتطلب عناية خاصة وتقارير رقابية استثنائية تعكس أية نواقص أو مخالفات لمتطلبات العناية الواجبة الصادرة عن الجهات الرقابية.

وقام البنك بإعداد منهجية تعتمد مبدأ الرقابة المستند إلى المخاطر لتصنيف المخاطر الخاصة بالقوانين والتعليمات المدرجة على قاعدة بيانات القوانين والتعليمات لتحديد درجة المخاطر لكل بند من بنود تلك التعليمات والقوانين ضمن مصفوفة مخاطر (Regulatory Risk-Based Matrix). كما تم استحداث عدة قواعد بيانات توثق التزام البنك بتنفيذ تعليمات رقابة الامتثال الصادرة عن البنك المركزي الأردني أهمها قاعدة بيانات مصفوفة تقييم مخاطر عدم الامتثال للتعليمات والقوانين. بالإضافة إلى إعداد منهجية تصنيف العملاء حسب درجة المخاطر تستند على أفضل الممارسات المصرفية العالمية في برامج إجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

ولزيادة الكفاءة في هذا المجال فقد تم تسجيل كافة ضباط مكافحة غسل الأموال في جمعية الخبراء المعتمدين لمكافحة غسل الأموال وذلك للحصول على شهادة خبير معتمد لمكافحة غسل الأموال. كما تم تدريب معظم موظفي البنك بالإضافة إلى تأهيل وتدريب مندوبي شركات الصرافة / الوكلاء الفرعيين لخدمة "الويسترن يونيون" في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

يعنى البنك بالعمل على تعزيز وتطوير الحاكمية المؤسسية المرتكزة على مبادئ العدالة، الشفافية، المساءلة والمسؤولية. بهدف تدعيم ثقة المودعين والمساهمين والجهات الأخرى ذات العلاقة بالبنك وبما يضمن مراقبة مستمرة لتقيّد البنك بالسياسات وبالحدود المقرّة وتوافقها مع أهدافه المرسومة بشكل عام. كما يلتزم البنك بتطبيق أعلى معايير الأداء المهنية على كافة نشاطاته والتي تتماشى مع تعليمات البنك المركزي الأردني والسلطات الرقابية في البلدان التي يتواجد فيها البنك وأفضل الممارسات الدولية. وعليه فقد قرر مجلس الإدارة تبني دليل للحاكمية المؤسسية. إن وجود مجلس إدارة فعال، مهني ومستقل من أهم متطلبات الحاكمية المؤسسية الفعالة. تقع على مجلس الإدارة مسؤولية الإشراف ومراقبة كافة أعمال وأنشطة البنك وإدارته التنفيذية. والتأكد من مواومة الأنشطة مع متطلبات البنك المركزي الأردني وكافة الجهات الرقابية الأخرى وذلك حرصاً على مصلحة المساهمين. المودعين وكافة الجهات ذات العلاقة. يتألف مجلس إدارة البنك من ١٢ عضواً تم انتخابهم من قبل الهيئة العامة للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠١٠/٣/٢٨ ولمدة أربع سنوات. ويتمتع أعضاء المجلس بخبرات ومهارات مختلفة ومتنوعة تزيد من فعالية وكفاءة المجلس. إن جميع أعضاء مجلس الإدارة هم أعضاء غير تنفيذيين.

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

لجنة الحاكمية المؤسسية

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

السيد خالد صبيح طاهر المصري، رئيس اللجنة.

الدكتور نشأت طاهر نشأت المصري، عضواً.

السيد شريف مهدي حسني الصيفي، عضواً.

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

لجنة التدقيق والامتثال

تتكون لجنة التدقيق من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين هم:

السيد غسان إبراهيم فارس عقيل، رئيس اللجنة.

الدكتور بسام علي نايف الصبيحي، عضواً.

السيد شريف مهدي حسني الصيفي، عضواً.

تتضمن مسؤوليات لجنة التدقيق المهام الرئيسية التالية:

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

- دراسة وإقرار خطة التدقيق الداخلي السنوية للبنك ومراجعة تقارير التدقيق الداخلي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.

- التوصية لمجلس الإدارة بالسياسات المحاسبية للبنك ومراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية.

- مراقبة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك والتحقق من مدى كفايتها من واقع تقارير التدقيق الداخلي والخارجي.

- تقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين، إنهاء عمل، مكافآت المدقق الخارجي، بالإضافة إلى تقييم موضوعية المدقق الخارجي مع الأخذ بعين الاعتبار أي أعمال أخرى قام بها خارج نطاق التدقيق.

- استلام ومتابعة تقارير الامتثال وتقارير الرقابة الداخلية التي تتعلق بإدارة الامتثال.

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

لجنة إدارة المخاطر

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

السيد خالد صبيح طاهر المصري، رئيس اللجنة.

السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي، عضواً.

السيدة سهير سيد محمود إبراهيم، عضواً.

تتضمن مسؤوليات لجنة إدارة المخاطر المهام الرئيسية التالية:

- مراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر قبل اعتمادها من مجلس الإدارة وتقييم فاعليتها باستمرار للتأكد من انسجامها مع المتغيرات.

- التأكد من توفر السياسات وإطار عمل إدارة المخاطر والبرامج والأدوات اللازمة لذلك، مع مراجعتها بشكل دوري للتأكد من فعاليتها وتعديلها إذا لزم الأمر.

- الإشراف على رئيس إدارة المخاطر والخطة السنوية لنشاطات الإدارة.

- التأكد من توفر الخبرات والموارد المناسبة لدى إدارة المخاطر بما يمكنها من إنجاز كل المسؤوليات.
- مراجعة الفرضيات المستخدمة في نماذج قياس المخاطر.
- الإشراف على تطوير قاعدة البيانات اللازمة للمخاطر.
- مراجعة اختبارات الضغط المستخدمة في تحليل مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والمخاطر التشغيلية والموافقة على الخطط الخاصة بحالات الطوارئ.
- مناقشة تقارير إدارة المخاطر.
- مراقبة استعدادات البنك لتطبيق متطلبات بازل ٢ فيما يتعلق بإدارة وقياس المخاطر.
- استلام تقارير لجنة الموجودات والمطلوبات.
- التأكد من وجود خطة استمرارية العمل ومن فحصها بشكل دوري.
- تجتمع اللجنة أربع مرات على الأقل في السنة. وترفع تقاريرها إلى مجلس الإدارة. ويحضر اجتماعاتها كل من المدير العام، نائب المدير العام للأعمال المصرفية، نائب المدير العام/المدير الإقليمي لفروع فلسطين، رئيس الإدارة المالية ورئيس إدارة المخاطر.

لجنة الاستثمار

- تتكون لجنة الاستثمار من رئيس المجلس واثنان من الأعضاء غير التنفيذيين هم:
- السيد خالد صبيح طاهر المصري، رئيس اللجنة.
- السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي، عضواً.
- الدكتور فاروق أحمد حسن زعيتر، عضواً.
- تقوم اللجنة بوضع ومراجعة السياسة الاستثمارية في البنك، كما تقوم بدراسة الفرص الاستثمارية الجديدة.

لجنة العقارات

- تتكون لجنة العقارات من رئيس المجلس واثنان من الأعضاء غير التنفيذيين هم:
- السيد خالد صبيح طاهر المصري، رئيس اللجنة.
- السيد إبراهيم حسين محمد أبو الراغب، عضواً.
- السيد ياسين خليل محمد ياسين التلهوني، عضواً.
- تقوم اللجنة بدراسة والموافقة على توصيات بيع عقارات البنك المستملكة.

لجنة الترشيحات والمكافآت

- تتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من رئيس المجلس واثنان من الأعضاء غير التنفيذيين هم:
- السيد خالد صبيح طاهر المصري، رئيس اللجنة.
- السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي، عضواً.
- السيد محمد كمال الدين بركات، عضواً.
- تتضمن مسؤوليات لجنة الترشيحات والمكافآت المهام التالية:
- تحديد الأسس التي سيتم استخدامها لتقييم فعالية مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه.
- تحديد الأعضاء المستقلين في مجلس الإدارة.
- التوصية للهيئة العامة للمساهمين بترشيح أعضاء مجلس الإدارة.
- توفير معلومات لأعضاء المجلس حول المواضيع الهامة ذات العلاقة بأعمال وأنشطة البنك.
- التوصية لمجلس الإدارة برواتب ومكافآت المدير العام، كما تقوم بمراجعة المكافآت الممنوحة لباقي الإدارة التنفيذية للبنك.
- التأكد من وجود سياسة مكافآت لدى البنك تتضمن أن تكون المكافآت والرواتب كافية لاستقطاب أشخاص مؤهلين للعمل في البنك والاحتفاظ بهم وبشكل يتماشى مع المكافآت والرواتب الممنوحة من قبل البنوك المماثلة في السوق.
- تجتمع اللجنة بشكل دوري، ويدعى لحضور اجتماعاتها أي من أعضاء الإدارة التنفيذية للبنك كلما دعت الضرورة لذلك.

أعضاء مجلس الإدارة

خالد صبيح ظاهر المصري

رئيس مجلس الإدارة

تاريخ العضوية: ١٩٩٥

تاريخ الميلاد: ١٩٦٦/٢/١٩

المؤهلات العلمية:

ماجستير إدارة أعمال.

بكالوريوس هندسة الكمبيوتر .

الخبرات العملية:

رئيس مجلس إدارة البنك منذ تموز ١٩٩٩

الرئيس التنفيذي للبنك من تشرين الأول ٢٠٠٤ وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

العضوية في مجالس إدارات الشركات:

رئيس مجلس إدارة شركة الحمة المعدنية الأردنية.

عضو مجلس الإدارة في شركة زارا للاستثمار القابضة، شركة الفنادق والسياحة الأردنية، أكاديمية الطيران الملكية الأردنية.

يزيد عدنان مصطفى المفتي

نائب رئيس مجلس الإدارة

تاريخ العضوية: ١٩٩١

تاريخ الميلاد: ١٩٥٣/٣/٢٧

المؤهلات العلمية:

بكالوريوس إدارة أعمال.

الخبرات العملية:

مدير عام بنك القاهرة عمان من ١٩٨٩ وحتى تشرين الأول ٢٠٠٤

خبرة مصرفية من خلال عمله في سيتي بنك.

عضو مجلس الإدارة في شركة زارا للاستثمار القابضة، شركة فلسطين للتنمية والاستثمار (باديكو)، شركة الشرق الأوسط للتأمين.

محمد كمال الدين بركات

تاريخ العضوية: ٢٠٠٦

تاريخ الميلاد: ١٩٥٢/٤/٩

المؤهلات العلمية:

ماجستير إدارة أعمال.

بكالوريوس تجارة.

الخبرات العملية:

رئيس مجلس إدارة بنك مصر من كانون أول ٢٠٠٢ ولغاية الآن.

خبرة في العمل المصرفي أكثر من ثلاثين عاماً من خلال عمله كمدير عام بالبنك المصري الأمريكي من نيسان ١٩٨٠ وحتى شباط ١٩٩٦. نائب رئيس مجلس إدارة والرئيس التنفيذي للبنك المصري الخليجي من آذار ١٩٩٦ وحتى كانون أول ٢٠٠٢. رئيس مجلس إدارة بنك القاهرة عمان من أيلول ٢٠٠٥ وحتى أيلول ٢٠١١

العضوية في مجالس إدارات الشركات:

عضو مجلس إدارة البنك المركزي المصري لمدة ثماني سنوات. نائب رئيس اتحاد المصارف العربية. رئيس لآحاد بنوك مصر لمدة ست سنوات وحالياً عضو مجلس إدارة اتحاد بنوك مصر . عضو مجلس أمناء الأكاديمية العربية للعلوم الإدارية والمصرفية والمعهد

المصرفي المصري.

رئيس مجلس إدارة كل من بنك مصر لبنان. شركة مصر المالية للاستثمار . الشركة المصرية لإدارة الأصول العقارية والاستثمار .

عضو مجلس إدارة شركة النيل القابضة للتنمية والاستثمار . الشركة القابضة لمصر للطيران وشركة فيزا العالمية.

إبراهيم حسين محمد أبو الراغب

تاريخ العضوية: ١٩٩٢

تاريخ الميلاد: ١٩٤٥/١/١

المؤهلات العلمية:

بكالوريوس إدارة أعمال.

الخبرات العملية:

رئيس مجلس إدارة ومدير عام الشركة العربية لصناعة الحديد والصلب.

رجل أعمال.

خبرات إدارية متعددة.

ياسين خليل محمد ياسين التلهوني

تاريخ العضوية: ١٩٩٨

تاريخ الميلاد: ١٩٧٣/٥/٨

المؤهلات العلمية:

بكالوريوس اقتصاد

الخبرات العملية:

رجل أعمال.

العضوية في مجالس إدارات الشركات:

عضو مجلس إدارة في شركة زارا للاستثمار القابضة، شركة الفنادق والسياحة الأردنية، شركة الكهرباء الأردنية.

شركة الأردن لتطوير المشاريع السياحية.

د. فاروق أحمد حسن زعيتر

تاريخ العضوية: ٢٠٠٢

تاريخ الميلاد: ١٩٣٦/٥/٢٩

المؤهلات العلمية:

دكتوراه في المحاسبة والاقتصاد والإحصاء

ماجستير محاسبة.

بكالوريوس محاسبة وتجارة

الخبرات العملية:

الرئيس التنفيذي في شركة فلسطين للتنمية والاستثمار سابقاً.

خبرة مالية وإدارية من خلال عمله كنائب الرئيس التنفيذي في شركة الثقة ونائب المدير العام ومدير المشاريع في شركة الساحل للتنمية والاستثمارات/ الكويت.

خبير اقتصادي في الصندوق الكويتي للتنمية، وخبير مالي في الصندوق العربي للتنمية الاقتصادية.

أستاذ مساعد في جامعة ديوبول وجامعة شيكاغو سابقاً.

نائب رئيس مجلس أمناء جامعة النجاح - نابلس.

رئيس مجلس إدارة كلية هشام الحجاوي التكنولوجية - نابلس.

العضوية في مجالس إدارات الشركات:

عضو مجلس إدارة في شركة الاتصالات الفلسطينية، شركة مصانع الزيوت النباتية الأردنية، بنك الاستثمار

الفلسطيني، شركة قبتل القابضة.

نشأت طاهر نشأت المصري

تاريخ العضوية: ٢٠٠٢

تاريخ الميلاد: ١٩٧١/٥/١٨

المؤهلات العلمية:

ماجستير سياسة عامة.

بكالوريوس اقتصاد.

الخبرات العملية:

شريك في مجموعة فرسان للاستثمارات.

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

العضوية في مجالس إدارات الشركات:

عضو مجلس إدارة في شركة الإسراع للتعليم والاستثمار . شركة سنيورة للصناعات الغذائية، شركة تطوير العقبة،

أكاديمية الطيران الملكية الأردنية.

غسان إبراهيم فارس عقيل

تاريخ العضوية: ٢٠٠٢

تاريخ الميلاد: ١٩٦٨/٥/٢

المؤهلات العلمية:

ماجستير إدارة.

بكالوريوس محاسبة.

عضو المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين CPA

الخبرات العملية:

نائب المدير العام لمجموعة أسترا – السعودية

خبرة في مجال تدقيق الحسابات من خلال عمله كمدير تدقيق في إحدى شركات التدقيق الكبرى.

العضوية في مجالس إدارات الشركات:

عضو مجلس إدارة في شركة مجموعة أسترا الصناعية. شركة فيتل القابضة. شركة التأمين العربية التعاونية.

مصنع الإمارات الوطني للصناعات البلاستيكية. الشركة الوطنية لخدمات المناولة.

سهير سيد محمود إبراهيم

تاريخ العضوية: ٢٠٠٧

تاريخ الميلاد: ١٩٣٨/١٢/١٧

المؤهلات العلمية:

ماجستير محاسبة ومراجعة.

دبلوم تمويل.

دبلوم دراسات مصرفية.

دبلوم محاسبة ومراجعة.

بكالوريوس تجارة "محاسبة".

الخبرات العملية:

مدير عام وعضو لجنة الإدارة في بنك القاهرة.

خبرة في العمل المصرفي من خلال شغلها العديد من المناصب في بنك القاهرة.

د. بسام علي نايف الصبيحي

تاريخ العضوية: ٢٠٠٩

تاريخ الميلاد: ١٩٦٢/١/٥

المؤهلات العلمية:

دكتورة في الاقتصاد.

ماجستير إدارة أعمال.

بكالوريوس إدارة أعمال.

الخبرات العملية:

مدير دائرة إدارة المخاطر في المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي.

محاضر سابق في كلية كوفنتري التقنية / المملكة المتحدة.

خبرة في مجال التدقيق والمالية وإدارة المخاطر من خلال عمله في المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

وأماكن أخرى.

شريف مهدي حسني الصيفي

تاريخ العضوية: ٢٠١٠

تاريخ الميلاد: ١٩٧٢/٦/١

المؤهلات العلمية:

ماجستير حماية البيئة البحرية.

بكالوريوس العلاقات الخارجية.

الخبرات العملية:

شريك ونائب المدير العام لشركة المسار المتحدة للمقاولات.

الرئيس التنفيذي للشركة الموحدة لصناعة الألبسة الجاهزة سابقاً.

مدير مشروع منتزه العقبة البحري سابقاً.

مدير العمليات في شركة المسار للمقاولات سابقاً.

العضوية في مجالس إدارات الشركات:

رئيس هيئة مديرين الشركة الموحدة لصناعة الألبسة الجاهزة.

عضو مجلس إدارة في شركة فيتل القابضة. شركة الساحل الجنوبي للفنادق. شركة اتصالنا العراق.

عضو مجلس جمعية الملكة رانيا العبد الله للتميز التربوي.

عرفان خليل كامل أبياس

تاريخ العضوية: ٢٠١١

تاريخ الميلاد: ١٩٤٢/١١/٢٣

المؤهلات العلمية:

ماجستير محاسبة.

بكالوريوس محاسبة.

عضو المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين CPA

الخبرات العملية:

رئيس مجلس الإدارة والمدير العام لشركة بليير / لبنان.

مدرس جامعي في جامعة الحريري الكندية.

خبرة تزيد عن ثلاثين عاماً في مجال التدقيق في لبنان والسعودية كان آخرها كـشريك في ارنست ويونغ.

العضوية في مجالس إدارات الشركات:

عضو مجلس إدارة في فرست ناشونال بنك / لبنان. البنك الأهلي الدولي / لبنان.

أعضاء الإدارة التنفيذية

كمال غريب عبد الرحيم البكري

المدير العام

تاريخ التعيين: ٢٠٠٣/١/٤

تاريخ الميلاد: ١٩٦٩/٦/٧

المؤهلات العلمية:

بكالوريوس حقوق.

الخبرات العملية:

خبرة في المجال المصرفي حيث كان يشغل منصب نائب المدير العام وقبلها مدير الدائرة القانونية والمستشار القانوني لبنك القاهرة عمان ومسؤول عن تعديل الائتمان. توثيق العقود والرقابة على الائتمان والعقارية والهندسية. مستشاراً قانونياً لعدد من الشركات قبل تسلمه منصب المدير العام في شهر كانون الثاني ٢٠٠٨ عضو مجلس الإدارة لعدد من الشركات منها شركة التأمين الأردنية، شركة النقل السياحية الأردنية (جت)، شركة زارا للاستثمار القابضة.

خالد محمود عبد الله قاسم

نائب المدير العام للعمليات والخدمات المساندة

تاريخ التعيين: ٢٠٠٨/١٠/٥

تاريخ الميلاد: ١٩٦٣/٢/٢٢

المؤهلات العلمية:

ماجستير إدارة أعمال – جارة دولية.

بكالوريوس تمويل.

حاصل على شهادة CIB من المعهد البريطاني للمصرفيين.

الخبرات العملية:

خبرة في العمل المصرفي من خلال عمله في بنك الجزيرة، البنك العربي، بنك القاهرة عمان، البنك الأهلي الأردني، بنك الأردن وبنك الكويت الوطني.

رنا سامي جاد الله الصناعات

نائب المدير العام للأعمال المصرفية

تاريخ التعيين: ١٩٩٥/٨/١٥

تاريخ الميلاد: ١٩٦٦/٨/١٢

المؤهلات العلمية:

ماجستير إدارة أعمال.

بكالوريوس محاسبة.

الخبرات العملية:

نائب المدير العام للأعمال المصرفية اعتباراً من كانون الأول ٢٠٠٩

خبرة مصرفية في مجال المخاطر من خلال العمل كمدير لدائرة المخاطر في بنك القاهرة عمان منذ عام ١٩٩٨

رئيس لقسم التسهيلات المحلية في البنك المركزي الأردني.

عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري.

قاسم محمد توفيق الحاج أحمد

رئيس إدارة التدقيق

تاريخ التعيين: ٢٠٠٢/٣/١١

تاريخ الميلاد: ١٩٥٤/١/٢٧

المؤهلات العلمية:

بكالوريوس لغة عربية.

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

الخبرات العملية:

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

غادة محمد ناجي نزال

رئيس إدارة الموارد البشرية

تاريخ التعيين: ٢٠٠٣/٢/١٦

تاريخ الميلاد: ١٩٥٩/٨/٢٥

المؤهلات العلمية:

ماجستير إدارة أعمال.

بكالوريوس إدارة الموارد البشرية.

الخبرات العملية:

خبرة في إدارة الموارد البشرية من خلال عملها كمديرة دائرة الموارد البشرية في المؤسسة العربية المصرفية وشركة الأردن لتطوير المشاريع السياحية ومديرة دائرة التطوير الإداري لدى شركة أرابتك – جردانة.

نزار تيسير صالح محمد

رئيس الإدارة المالية وإدارة المخاطر.

تاريخ التعيين: ٢٠٠٤/٤/١١

تاريخ الميلاد: ١٩٧٢/٨/١١

المؤهلات العلمية:

بكالوريوس محاسبة.

عضو المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين CPA

عضو جمعية المحاسبين القانونيين الأردنيين JCPA

الخبرات العملية:

خبرة في تدقيق الحسابات من خلال عمله كمدير تدقيق في شركة تدقيق كبرى.

عضو مجلس إدارة الجمعية الأردنية للمحاسبين الإداريين.

عضو مجلس إدارة شركة الضمان للاستثمار وشركة مصانع الزيوت النباتية الأردنية.

حامد إبراهيم علي كريشان

رئيس إدارة الفروع والمبيعات

تاريخ التعيين: ٢٠٠٠/١/١٠

تاريخ الميلاد: ١٩٥٥/١٠/٢٢

المؤهلات العلمية:

ماجستير إدارة أعمال.

بكالوريوس هندسة طيران.

الخبرات العملية:

خبرة في مجال المبيعات والتسويق من خلال عمله في شركة كوكاكولا والأهلية للمراكز التجارية.

عمر أحمد موسى يعقوب

رئيس إدارة تقنية المعلومات

تاريخ التعيين: ٢٠٠٤/٧/٢٠

تاريخ الميلاد: ١٩٥٧/٢/٢

المؤهلات العلمية:

بكالوريوس إدارة أعمال.

دبلوم تقنية معلومات.

الخبرات العملية:

خبرة في مجال تقنية المعلومات في المصارف من خلال العمل كمدير دائرة تقنية المعلومات في كل من بنك المؤسسة العربية المصرفية والبنك الأهلي، وكمساعداً مدير في بنك الاستثمار العربي الأردني.

عزمي محمد حسن عويضة

رئيس إدارة بنك الأفراد

تاريخ التعيين: ١٩٩٦/٩/١٠

تاريخ الميلاد: ١٩٦٤/١٠/١٧

المؤهلات العلمية:

بكالوريوس محاسبة.

الخبرات العملية:

خبرة مصرفية في مجال الائتمان من خلال عمله في بنك القاهرة عمان والبنك الأردني الكويتي.

يزيد صبيتان يوسف عماري

رئيس إدارة تسهيلات الشركات الكبرى

تاريخ التعيين: ٢٠٠١/١/١

تاريخ الميلاد: ١٩٦٥/١٢/٩

المؤهلات العلمية:

ماجستير علوم مالية ومصرفية.

بكالوريوس إدارة أعمال.

الخبرات العملية:

خبرة مصرفية في مجال الائتمان خلال عمله في البنك الأهلي الأردني. بنك عمان للاستثمار والبنك العقاري العربي.

ناصر عبد الكريم يوسف القدسة

رئيس إدارة الشؤون العقارية والهندسية

تاريخ التعيين: ٢٠٠٣/١/٧

تاريخ الميلاد: ١٩٦١/١١/٢٠

المؤهلات العلمية:

بكالوريوس تسويق ومبيعات.

الخبرات العملية:

خبرة إدارية خلال عمله في شركة أسترا

فاروق محمد أحمد العمواوي

رئيس إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال

تاريخ التعيين: ٢٠٠٨/٣/٥

تاريخ الميلاد: ١٩٥١/١٠/٣١

المؤهلات العلمية:

دبلوم إدارة تقنية الأعمال.

الخبرات العملية:

خبرة في العمل المصرفي من خلال عمله في البنك العربي. بنك الشرق الأوسط للاستثمار. بنك عمان المحدود والبنك العربي للاستثمار.

رم يونس محمد العسعس

رئيس إدارة الخزينة

تاريخ التعيين: ١٩٩٠/٣/١

تاريخ الميلاد: ١٩٦٤/٥/١٨

المؤهلات العلمية:

ماجستير اقتصاد.

بكالوريوس اقتصاد.

الخبرات العملية:

خبرة مصرفية في مجال الخزينة من خلال العمل في وكمدير لدائرة الخزينة في بنك القاهرة عمان منذ عام ١٩٩٠

باحثة اقتصادية في الجمعية العلمية الملكية منذ عام ١٩٩٧

عز الدين رشدي عبد اللطيف أبو سلامة

رئيس إدارة العمليات

تاريخ التعيين: ٢٠٠٩/١١/١

تاريخ الميلاد: ١٩٧١/١٠/٨

المؤهلات العلمية:

ماجستير إدارة أعمال.

بكالوريوس أدب إنجليزي.

الخبرات العملية:

خبرة في العمليات المصرفية من خلال عمله كمساعد للمدير الإقليمي لفروع فلسطين للعمليات المصرفية

وأنظمة المعلومات منذ عام ٢٠٠٣

مدير العمليات في بنك ستاندرد تشارترد / فلسطين منذ عام ١٩٩٥

عمر سرحان أحمد عقل

رئيس إدارة توثيق العقود والرقابة

تاريخ التعيين: ١٩٨٩/٢/١٥

تاريخ الميلاد: ١٩٦٣/٥/١٧

المؤهلات العلمية:

بكالوريوس محاسبة.

الخبرات العملية:

خبرة مصرفية في مجال العمليات. التدقيق الداخلي والرقابة على الائتمان وتوثيق العقود في بنك القاهرة عمان.

جان شوكت محمود يدج زكريا

رئيس إدارة تطوير ودعم إجراءات العمل والعمليات

تاريخ التعيين: ١٩٩٠/١٠/٢٠

تاريخ الميلاد: ١٩٦٨/٢/٢٠

المؤهلات العلمية:

بكالوريوس أدب إنجليزي.

الخبرات العملية:

خبرة مصرفية منذ عام ١٩٩٠ في مجال العمليات. الفروع ودعم إجراءات العمل.

أولغينيا جمال سليم حداد

رئيس إدارة القروض المتوسطة والصغيرة وتسهيلات فلسطين

تاريخ التعيين: ١٩٩٠/١٠/٦

تاريخ الميلاد: ١٩٦٩/١/١

المؤهلات العلمية:

بكالوريوس علوم مالية ومصرفية.

الخبرات العملية:

خبرة مصرفية في مجال الائتمان من خلال عملها في دوائر الائتمان في بنك القاهرة عمان.

ماري وديع حنا عواد

أمين سر مجلس الإدارة

تاريخ التعيين: ١٩٦٠/٥/٧

تاريخ الميلاد: ١٩٤٣/١/١

المؤهلات العلمية:

دبلوم إدارة.

الخبرات العملية:

أمين سر مجلس الإدارة منذ عام ١٩٨٢

شغلت عدة مناصب في البنك منذ عام ١٩٦٠ من خلال عملها في مجال شؤون الموظفين والشؤون الإدارية.

مساهمات أعضاء مجلس الإدارة وأقربهم

٢٠١٠	٢٠١١	الجنسية	
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	أردنية	السيد خالد صبيح طاهر المصري
-	-	-	مساهمة الأقارب
١,١٣٦	١,١٣٦	أردنية	مساهمة السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي
-	-	-	مساهمة كرم يزيد عدنان المفتي
١٠,٧٧٧,٥٨٠	١٠,٧٧٧,٥٨٠	مصرية	بنك مصر ش.م.م
-	-	مصرية	مساهمة السيد محمد كمال الدين بركات
-	-	-	مساهمة الأقارب
٦,١٣٧	٦,١٣٧	أردنية	شركة الإيثراق للاستثمارات التجارية
٢٤٩,٠٠٠	٢٤٩,٠٠٠	أردنية	مساهمة السيد إبراهيم حسين محمد أبو الراغب
١,٤٩٦	١,٤٩٦	أردنية	مساهمة مارثا لورين أكهارت براون (زوجة)
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	أردنية	شركة المشرق للاستثمارات
٦,٠٥٤,٠٩٥	٦,٠٥٤,٠٩٥	أردنية	مساهمة السيد ياسين خليل محمد التلهوني
-	-	-	مساهمة الأقارب
٢,٢٦٦,٤٣٧	٢,٢٦٦,٤٣٧	ليبيرية	شركة فلسطين للتنمية والاستثمار
١١٣,٨٦٣	١١٣,٨٦٣	أردنية	مساهمة الدكتور فاروق أحمد حسن زعيتر
٩٤,٠٨٤	١٠٥,٠٨٤	أردنية	مساهمة نهاد قمر الياس عكاوي (زوجة)
١١,٣٨٧,٨٠٣	١١,٣٨٧,٨٠٣	أردنية	شركة المسيرة للاستثمار
-	-	لبنانية	مساهمة السيد عرفان خليل كامل أياس
٥٦,٨١٨	-	أردنية	مساهمة الدكتور عبد المالك أحمد عبد المالك جابر
-	-	-	مساهمة الأقارب
٢,٧٧٦	٢,٧٧٦	أردنية	السيد نشأت طاهر نشأت المصري
-	-	-	مساهمة الأقارب
٢,٠٣٩,٤٦٥	٢,٠٣٩,٤٦٥	سعودية	الشركة العربية للتمويل والتجارة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	أردنية	مساهمة السيد غسان إبراهيم فارس عقيل
٥,٠١٥	٥,٠١٥	أردنية	مساهمة ديه جمال زهدي حميد (زوجة)
٧,٠٣٢	٧,٠٣٢	أردنية	مساهمة إبراهيم غسان إبراهيم عقيل
٧,٠٣٢	٧,٠٣٢	أردنية	مساهمة عمر غسان إبراهيم عقيل
٥,٧٩٠,٨٤٣	٥,٧٩٠,٨٤٣	أردنية	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
-	-	أردنية	مساهمة السيد بسام علي نايف الصبيحي
-	-	-	مساهمة الأقارب
١,٣٣١	١,٣٣١	مصرية	شركة مصر للاستثمار
-	-	مصرية	مساهمة السيدة سهر سيد محمود إبراهيم
-	-	-	مساهمة الأقارب
٢٢٣,٠٤٧	٢٢٣,٠٤٧	أردنية	السيد شريف مهدي حسني الصبيحي
٣٨,٦٠٢	٣٨,٦٠٢	أردنية	مساهمة تيمور شريف مهدي الصبيحي
٣٠,٧٠٣	٣٠,٧٠٣	أردنية	مساهمة كيان شريف مهدي الصبيحي

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

مساهمات أعضاء الإدارة العليا والمطلعين وأقاربهم

٢٠١٠		٢٠١١		الجنسية	المسمى الوظيفي	الاسم
الأقارب	شخصي	الأقارب	شخصي			
-	-	-	-	أردنية	المدير العام	السيد كمال غريب عبد الرحيم البكري
-	-	-	-	أردنية	نائب المدير العام للعمليات والخدمات المساندة	السيد خالد محمود عبدالله قاسم
-	٤,٠٠٠	-	٤,٠٠٠	أردنية	نائب المدير العام للأعمال المصرفية	السيدة رنا سامي جادالله الصنّاع
-	-	-	-	أردنية	رئيس إدارة التدقيق الداخلي	السيد قاسم محمد توفيق الحاح أحمد
-	-	-	-	أردنية	رئيس إدارة الموارد البشرية	الآنسة غادة محمد ناجي نزال
-	-	٦٥٠	١,٣١٠	أردنية	رئيس الإدارة المالية وإدارة المخاطر	السيد نزار تيسير صالح محمد
-	-	-	-	أردنية	رئيس إدارة الفروع والمبيعات	السيد حامد إبراهيم علي كريشان
-	-	-	-	أردنية	رئيس إدارة تقنية المعلومات	السيد عمر محمد موسى يعقوب
-	-	-	-	أردنية	رئيس إدارة بنك الأفراد	السيد عزمي محمد حسن عويضة
-	-	-	-	أردنية	رئيس إدارة تسهيلات الشركات الكبرى	السيد يزيد صيتان يوسف عماري
-	-	-	-	أردنية	رئيس إدارة الشؤون الهندسية والإدارية	السيد ناصر عبد الكريم يوسف القدسة
-	-	-	-	أردنية	رئيس إدارة الامتثال	السيد فاروق محمد أحمد العمّاوي
-	-	-	-	أردنية	رئيس إدارة الخزينة	السيدة ريم يونس محمد العسعس
-	-	-	-	فلسطينية	رئيس إدارة العمليات	السيد عز الدين رشدي عبد اللطيف أبو سلامة
-	-	-	-	أردنية	رئيس إدارة توثيق العقود والرقابة	السيد عمر سرحان أحمد عقل
-	-	-	-	أردنية	رئيس إدارة تطوير ودعم إجراءات العمل والعمليات	الآنسة جان شوكت محمود يدج زكريا
-	-	-	-	أردنية	رئيس إدارة القروض المتوسطة والصغيرة وتسهيلات فلسطين	السيدة أولغينيا جمال سليم حداد
-	-	-	-	أردنية	أمين سر مجلس الإدارة	الآنسة ماري وديع حنا عواد

المساهمون الذين يملكون ٥% من رأسمال البنك

الاسم	٢٠١١		٢٠١٠	
	عدد الأسهم	%	عدد الأسهم	%
شركة المسيرة للاستثمار	١١,٣٨٧,٨٠٣	١١,٣٩	١٠,٠٢١,٢٦٧	١١,٣٩
بنك مصر	١٠,٧٧٧,٥٨٠	١٠,٧٨	٩,٤٨٤,٢٧١	١٠,٧٨
نجوى محمد عبد الرحمن ماضي	١٠,٤٥٠,٠٠٠	١٠,٤٥	٩,١٩٦,٠٠٠	١٠,٤٥
ياسين خليل محمد ياسين التلهوني	٦,٠٥٤,٠٩٥	٦,٠٥	٥,٣٢٧,٦٠٤	٦,٠٥
حمزة خليل محمد ياسين التلهوني	٥,٨١٤,٤١٧	٥,٨١	٥,٩٣٩,٠٦٧	٥,٩٤
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	٥,٧٩٠,٨٤٣	٥,٧٩	٥,١٦٧,٢١٣	٥,٨٧
صبيح طاهر درويش المصري	٥,٢١٣,٦٩٦	٥,٢١	٤,٥٨٤,٥٣٣	٥,٢١

تبلغ مساهمة مجموعة السيد صبيح طاهر المصري ٢٩,٥% من رأسمال البنك.
تبلغ مساهمة مجموعة السيد ياسين خليل التلهوني ١٦,٩% من رأسمال البنك.

مزاياء ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة خلال عام ٢٠١١

اسم العضو	التنقلات	بدل سفر	مكافآت
السيد خالد صبيح طاهر المصري	٩,٠٠٠	-	٥,٠٠٠
السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي	٩,٠٠٠	-	٥,٠٠٠
السيد محمد كمال الدين بركات	-	١٦,٧٠٨	٥,٠٠٠
السيد إبراهيم حسين محمد أبو الراغب	٩,٠٠٠	-	٥,٠٠٠
السيد ياسين خليل محمد التلهوني	٩,٠٠٠	-	٥,٠٠٠
الدكتور فاروق أحمد حسن زعيتر	٩,٠٠٠	-	٥,٠٠٠
الدكتور عبد المالك أحمد عبد المالك جابر	٢,٢٥٠	٤,٥٠٠	٥,٠٠٠
السيد نشأت طاهر نشأت المصري	٩,٠٠٠	-	٥,٠٠٠
السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	٩,٠٠٠	-	٥,٠٠٠
السيد غسان إبراهيم فارس عقيل	-	١٢,٠٤٤	٥,٠٠٠
السيدة سهر سيد محمود إبراهيم	-	١٦,٧٠٨	٥,٠٠٠
السيد شريف مهدي حسني الصيبي	٦,٧٥٠	-	-
المرحوم مقداد حسن محمد عناب	٢,٢٥٠	-	٥,٠٠٠
المجموع	٧٤,٢٥٠	٤٩,٩٦٠	٦٠,٠٠٠

- بلغ إجمالي رواتب ومكافآت ومزايا أعضاء الإدارة التنفيذية العليا خلال عام ٢٠١١ مبلغ ٢,٥٦٤,٧٤٥ دينار.
- لم يتعامل البنك خلال عام ٢٠١١ مع موردين محددين و/أو عملاء رئيسيين (محلياً أو خارجياً) بما يشكل ١٠٪ فأكثر من إجمالي المشتريات و/أو الإيرادات.
- لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.
- لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصل البنك عليها.
- لا يوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية.
- يطبق البنك معايير الجودة وأفضل الممارسات العالمية لكافة أنشطته المصرفية.
- لم يتم البنك بعمليات ذات طبيعة غير متكررة ليست من ضمن نشاطه الرئيسي.
- بلغ الاستثمار الرأسمالي للبنك خلال عام ٢٠١١ مبلغ ٨,٥٢٥,١١٩ دينار.
- بلغت أتعاب مدققي حسابات البنك والشركات التابعة لعام ٢٠١١ مبلغ ١٤٥,٣٣٤ دينار بالإضافة إلى ضريبة المبيعات موزعة على النحو التالي:

دينار	
١٣٤,٠٠٠	بنك القاهرة عمان
٧,٠٠٠	الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار"
٤,٣٣٤	الشركة الوطنية للأوراق المالية
<u>١٤٥,٣٣٤</u>	

كما بلغت أتعاب الاستشارات الأخرى المدفوعة لمدققي الحسابات ٧٥,٥٨١ 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 (٤٤) حول البيانات المالية. وتخضع هذه المعاملات لتعليمات البنك المركزي الأردني ذات العلاقة.

إقرار مجلس الإدارة

يقر المجلس بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في البنك.
يقر مجلس الإدارة وحسب علمه واعتقاده بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك خلال العام ٢٠١٢.

رئيس مجلس الإدارة
خالد صبيح طاهر المصري

إبراهيم حسين محمد أبو الراغب

نشأت طاهر نشأت المصري

بسام علي نايف الصبيجي

نائب رئيس مجلس الإدارة
يزيد عدنان مصطفى المفتي

ياسين خليل محمد التلهوني

غسان إبراهيم فارس عقيل

شريف مهدي حسني الصيفي

* لم يظهر توقيع السيد عرفان خليل كامل أياس. نظراً لعدم تواجده عند إعداد هذه الإقرارات.

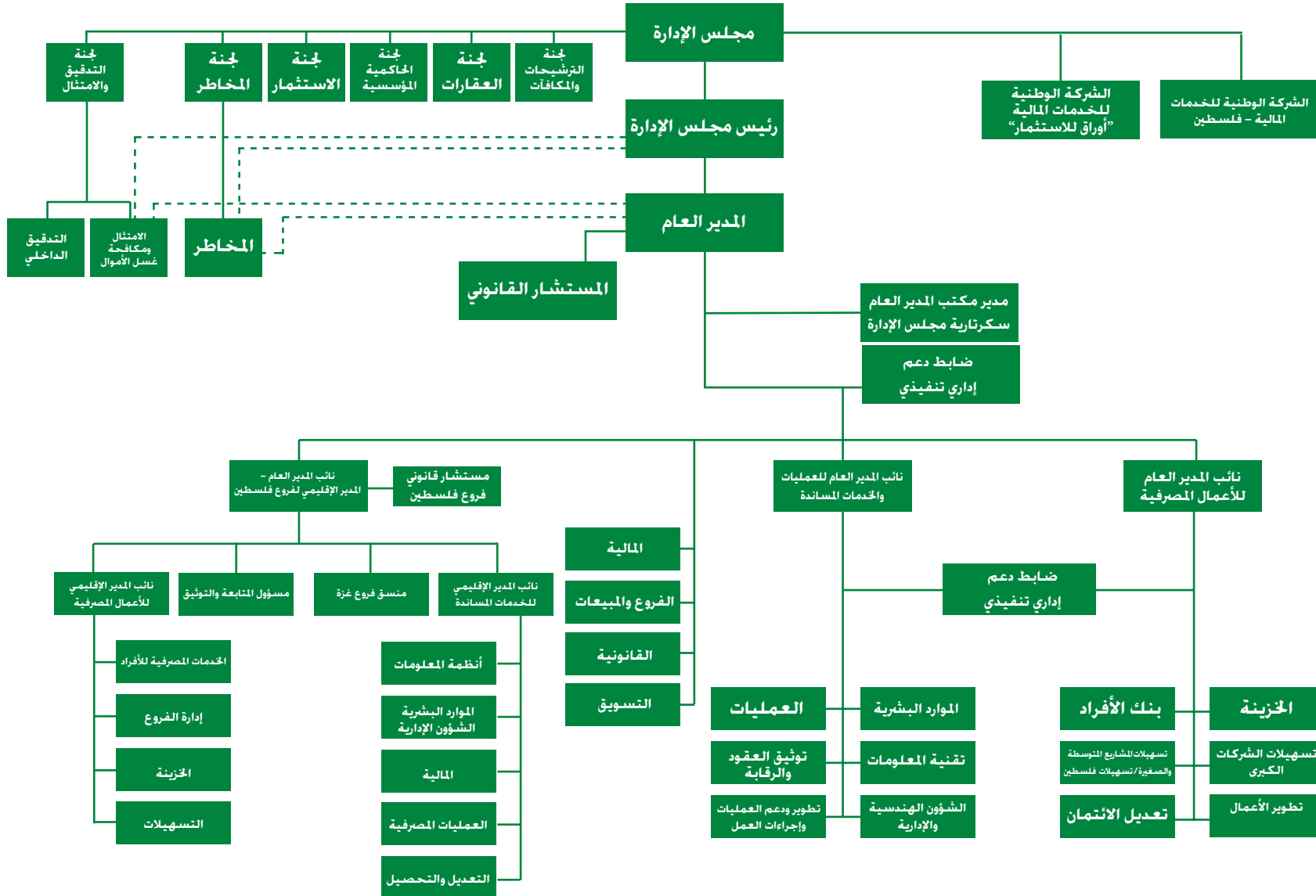
كما يقر رئيس مجلس الإدارة، المدير العام ورئيس الإدارة المالية بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في هذا التقرير.

رئيس مجلس الإدارة
خالد صبيح طاهر المصري

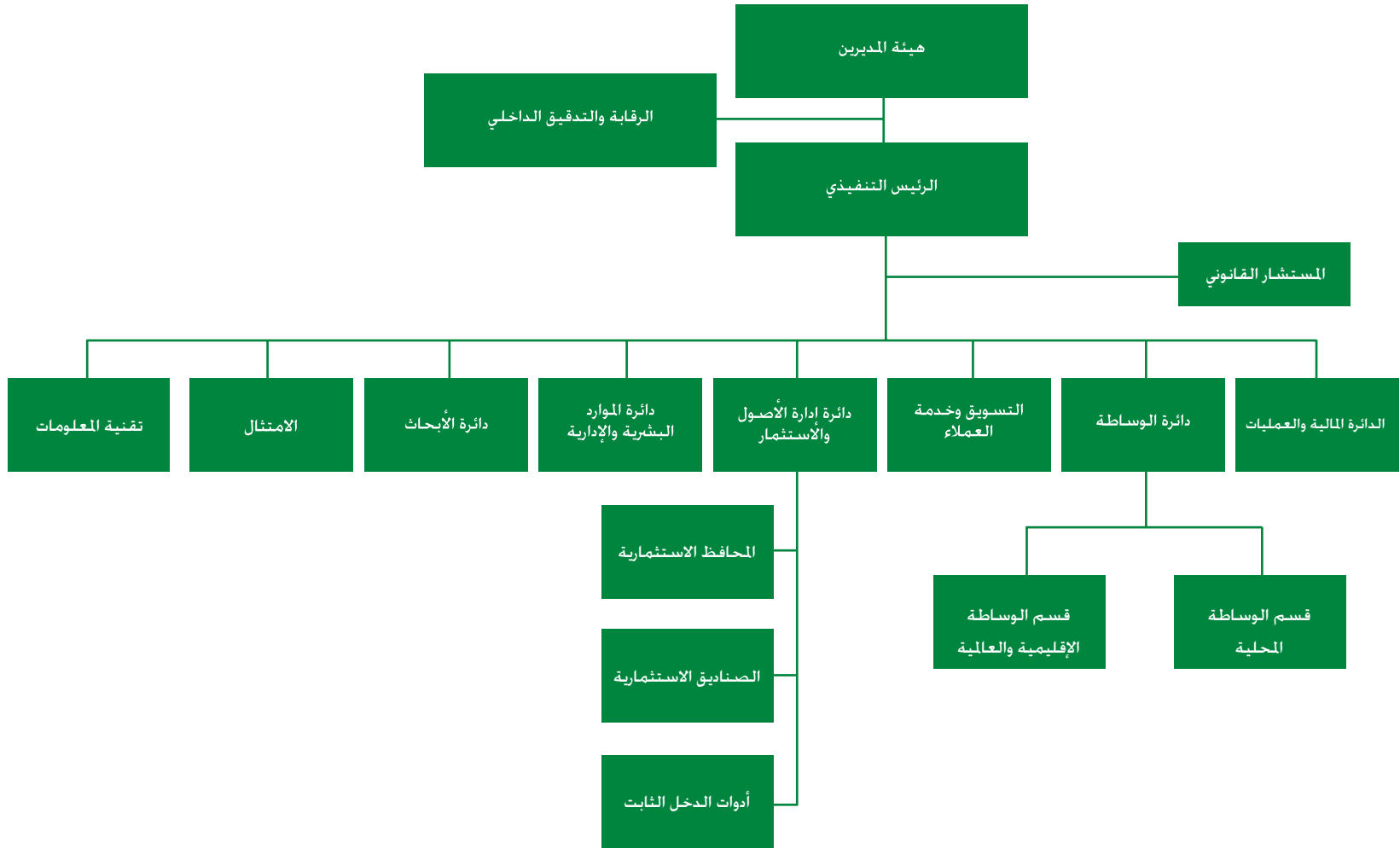
المدير العام
كمال غريب عبد الرحيم البكري

رئيس الإدارة المالية
نزار تيسير صالح محمد

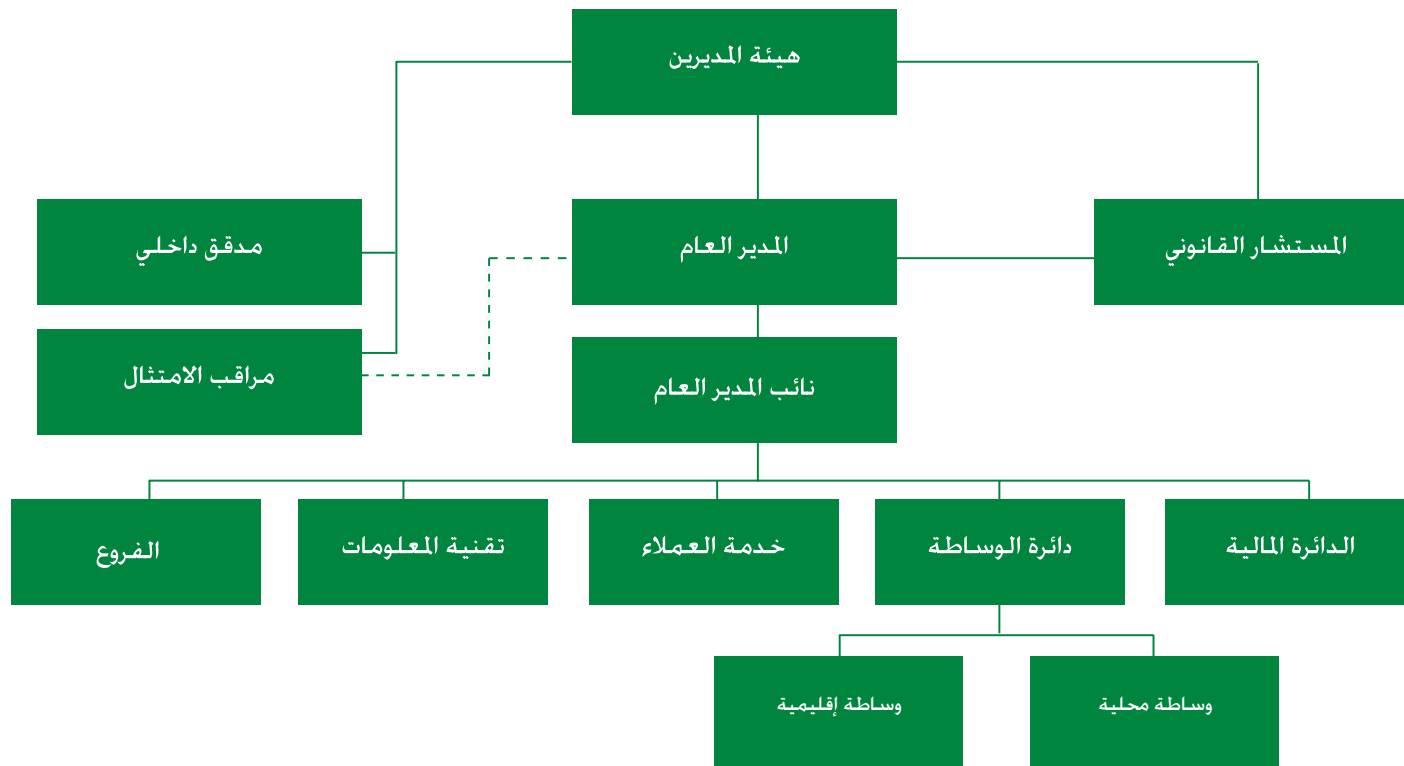
الهيكل التنظيمي



الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للخدمات المالية (أوراق للاستثمار)



الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للأوراق المالية



مقدمة

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

مجلس الإدارة

مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة

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

وتشمل مهام المجلس على ما يلي:

أ- رسم الأهداف الإستراتيجية للبنك ومراقبة تنفيذها، وتوجيه الإدارة التنفيذية لوضع الخطط لتحقيق هذه الأهداف.

ب- المصادقة على أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك والتأكد من مدى فعاليتها.

ج- مراجعة المخاطر التي يتعرض لها البنك. والتأكد من قيام الإدارة التنفيذية بإدارة هذه المخاطر بشكل سليم.

د- التأكد من التزام البنك بكافة القوانين والأنظمة والتعليمات ذات العلاقة.

هـ - تعيين مدير عام للبنك يتمتع بالكفاءة الفنية والخبرة المصرفية وتقييم أدائه ومراقبة عملية اختياره. كما ويتم الحصول على موافقة المجلس عند تعيين بعض المدراء التنفيذيين والتأكد من توفر الخبرات المطلوبة لديهم.

تشكيلة المجلس

وفقاً لنظام البنك الأساسي، يتكون المجلس من ١٢ عضواً يتم انتخابهم من قبل الهيئة العامة للبنك لمدة أربع سنوات. ويتمتع أعضاء المجلس بخبرات ومهارات مختلفة ومتنوعة تزيد من فعالية وكفاءة المجلس.

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

- أن لا يكون قد عمل كموظف في البنك خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ ترشحه لعضوية المجلس.

- أن لا تربطه بأي إداري في البنك قرابة حتى الدرجة الثانية.

- أن لا يتقاضى أي راتب من البنك باستثناء لقاء عضويته في المجلس.

- أن لا يكون عضو مجلس إدارة أو مالكاً لشركة يتعامل معها البنك باستثناء التعاملات الناجمة عن المعاملات الاعتيادية للبنك وبنفس الشروط التي تخضع لها التعاملات المماثلة وبدون أي معاملة تفضيلية.

- أن لا يكون شريكاً للمدقق الخارجي أو موظفاً لديه خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ ترشحه لعضوية المجلس.

- أن لا تشكل مساهمته مصلحة مؤثرة في رأسمال البنك أو يكون حليفاً لمساهم آخر.

من الممكن أن يضم المجلس أعضاء تنفيذيين من يشغلون وظائف في البنك. وعلى أن لا يزيد عددهم عن ثلاثة أعضاء.

رئيس مجلس الإدارة

أ- من الممكن أن يتمتع رئيس مجلس إدارة البنك ("الرئيس") بصلاحيات تنفيذية.

ب- في حال كان للرئيس صلاحيات تنفيذية، يكون نائب رئيس المجلس من الأعضاء المستقلين في مجلس الإدارة.

ج- يوجد فصل بين مناصبي رئيس مجلس الإدارة والمدير العام من خلال تعليمات كتابية مقرّة من مجلس الإدارة توضح مسؤوليات كل منهما. ويتم مراجعة هذه التعليمات كلما اقتضت الحاجة.

د- يجب ألا تربط بين رئيس مجلس الإدارة والمدير العام أي قرابة حتى الدرجة الثالثة.

هـ- يضطلع الرئيس بإقامة علاقات فعالة بين كل من المجلس والإدارة التنفيذية للبنك وبين الأعضاء التنفيذيين والأعضاء غير التنفيذيين.

و- يقوم الرئيس بالتأكد من وصول المعلومات الكافية وذات العلاقة إلى أعضاء المجلس والمساهمين وفي الوقت المناسب.

أعمال المجلس

أ- يعقد مجلس الإدارة اجتماعات دورية لا تقل عن ست اجتماعات في العام الواحد وأن لا ينقضي أكثر من شهرين دون عقد الاجتماع لمناقشة المواضيع التي تعرض عليه من الإدارة التنفيذية للبنك. وللمجلس مناقشة أي أمور أخرى يراها ضرورية.

ب- تقوم الإدارة التنفيذية بتزويد أعضاء المجلس بالمعلومات والوثائق الخاصة بالأمور المدرجة على جدول الأعمال قبل مدة كافية من انعقاد المجلس.

ج- يتم تزويد كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة عند انتخابه بكتاب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته. بما في ذلك العمليات المصرفية التي تتطلب موافقة المجلس وفقاً لمستوى الصلاحيات المعتمد.

د- يتم تدوين كافة مناقشات المجلس ونتائج التصويت من قبل أمين سر المجلس في محاضر الاجتماعات. وتقع على أمين السر مسؤولية التأكد من اتباع أعضاء المجلس للإجراءات المعتمدة. ومن نقل المعلومات بين أعضاء المجلس ولجانته والإدارة التنفيذية. وإبلاغ الأعضاء بمواعيد اجتماعات المجلس.

هـ - يتخذ المجلس قراراته بالأغلبية المطلقة وفي حال تساوي الأصوات يرجح القرار الذي صوت له رئيس المجلس.

و- يتاح لأعضاء المجلس ولجانته الاتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية. ويمكن بناءً على طلب من رئيس مجلس الإدارة. دعوة أي من أعضاء الإدارة التنفيذية لحضور اجتماع مجلس الإدارة وتقديم معلومات عن أعمال البنك.

ي- لمجلس الإدارة وأي من لجانته صلاحية الاستعانة بمصادر خارجية ومستشارين خارجيين لمساعدتهم في المهام الموكلة إليهم. إذا اقتضت الحاجة ذلك.

لجان المجلس

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

لجنة الحاكمية المؤسسية

تتكون لجنة الحاكمية المؤسسية من رئيس المجلس واثنين من الأعضاء غير تنفيذيين.

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

لجنة التدقيق والامتثال

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

تتضمن مسؤوليات لجنة التدقيق المهام الرئيسية التالية:

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

- دراسة وإقرار خطة التدقيق الداخلي السنوية للبنك ومراجعة تقارير التدقيق الداخلي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.

- التوصية لمجلس الإدارة بالسياسات المحاسبية للبنك ومراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية.

- مراقبة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك والتحقق من مدى كفايتها من واقع تقارير التدقيق الداخلي والخارجي.

- تقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين. إنهاء عمل. مكافآت المدقق الخارجي. بالإضافة إلى تقييم موضوعية المدقق الخارجي مع الأخذ بعين الاعتبار أي أعمال أخرى قام بها خارج نطاق التدقيق.

- استلام ومتابعة تقارير الامتثال وتقارير الرقابة الداخلية التي تتعلق بإدارة الامتثال.

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

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

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

لجنة الترشيحات والمكافآت

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

تتضمن مسؤوليات لجنة الترشيحات والمكافآت المهام التالية:

- تحديد الأسس التي سيتم استخدامها لتقييم فعالية مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه.

- تحديد الأعضاء المستقلين في مجلس الإدارة.

- التوصية للهيئة العامة للمساهمين بترشيح أعضاء مجلس الإدارة.

- توفير معلومات لأعضاء المجلس حول المواضيع الهامة ذات العلاقة بأعمال وأنشطة البنك.

- التوصية لمجلس الإدارة بروتاب ومكافآت المدير العام. كما تقوم بمراجعة المكافآت الممنوحة لباقي الإدارة التنفيذية للبنك.
- التأكد من وجود سياسة مكافآت لدى البنك تتضمن أن تكون المكافآت / الرواتب كافية لاستقطاب أشخاص مؤهلين للعمل في البنك والاحتفاظ بهم وبشكل يتماشى مع المكافآت / الرواتب الممنوحة من قبل البنوك المماثلة في السوق.
- مجتمع اللجنة بشكل دوري. ويدعى لحضور اجتماعاتها أي من أعضاء الإدارة التنفيذية للبنك كلما دعت الضرورة لذلك.

لجنة إدارة المخاطر

- تتكون لجنة إدارة المخاطر من رئيس المجلس واثنين من الأعضاء غير التنفيذيين.
- تتضمن مسؤوليات لجنة إدارة المخاطر المهام التالية:
- مراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر قبل اعتمادها من مجلس الإدارة وتقييم فاعليتها باستمرار للتأكد من انسجامها مع المتغيرات.
- التأكد من توفر السياسات وإطار عمل إدارة المخاطر والبرامج والأدوات اللازمة لذلك. مع مراجعتها بشكل دوري للتأكد من فعاليتها وتعديلها إذا لزم الأمر.
- الإشراف على رئيس إدارة المخاطر والخطة السنوية لنشاطات الإدارة.
- التأكد من توفر الخبرات والموارد المناسبة لدى إدارة المخاطر بما يمكنها من إنجاز كل المسؤوليات.
- مراجعة الفرضيات المستخدمة في نماذج قياس المخاطر.
- الإشراف على تطوير قاعدة البيانات اللازمة للمخاطر.
- مراجعة اختبارات الضغط المستخدمة في تحليل مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والمخاطر التشغيلية والموافقة على الخطط الخاصة بحالات الطوارئ.
- مناقشة تقارير إدارة المخاطر.
- مراقبة استعدادات البنك لتطبيق متطلبات بازل ٢ فيما يتعلق بإدارة وقياس المخاطر.
- استلام تقارير لجنة الموجودات والمطلوبات.
- التأكد من وجود خطة استمرارية العمل ومن فحصها بشكل دوري.
- مجتمع اللجنة أربع مرات على الأقل في السنة. وترفع تقاريرها إلى مجلس الإدارة. ويحضر اجتماعاتها كل من المدير العام. نائب المدير العام للأعمال المصرفية. نائب المدير العام/ المدير الإقليمي لفروع فلسطين. رئيس الإدارة المالية ورئيس إدارة المخاطر.

لجنة الاستثمار

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

التقييم السنوي

- أ- يقوم المجلس بعمل تقييم ذاتي لأدائه بشكل سنوي لتحديد مدى قيامه وقيام اللجان المنبثقة عنه بالمهام الموكلة إليها بشكل فعال. تكون لجنة الترشيحات والمكافآت مسؤولة عن استلام التقييمات من الأعضاء. مراجعتها والتقدم للمجلس بتقرير عن نتائج التقييم السنوي للمجلس. يقوم المجلس بمناقشة هذا التقرير للعمل على زيادة فعالية أداء المجلس ولجانه.
- ب- تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت. وبالتعاون مع الرئيس بتقييم أداء المدير العام بشكل سنوي ورفع تقرير بالتقييم للمجلس.
- ج- يقوم المجلس بإقرار خطط الإحلال (Succession Plans) للمدراء التنفيذيين في البنك وبحيث تتضمن المؤهلات والمتطلبات الواجب توفرها لشاغلي هذه الوظائف.

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

- أ- تنظم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والتي تشمل موظفي البنك. أعضاء مجلس إدارته أو شركاتهم أو الأطراف ذوي الصلة بهم. بما في ذلك عمليات الإقراض والمتاجرة المشتركة مع البنك من خلال قواعد وإجراءات متوافقة مع تعليمات البنك المركزي الأردني.
- ب- يتم منح الائتمان لأعضاء مجلس الإدارة أو لشركاتهم وفقاً لسياسة وحدود ائتمان خاصة بالأطراف ذات العلاقة. على أن يتم عرض تفاصيل ذلك المنح على مجلس الإدارة للإطلاع عليه وإقراره.
- ج- يتم منح الائتمان لأعضاء المجلس وشركاتهم وفقاً للأسعار السائدة وليس وفقاً لشروط تفضيلية.
- د- لا يشارك العضو في مناقشة والتصويت على قرار تعامل البنك معه أو أي من الشركات التابعة له.
- هـ- يتم الإفصاح عن جميع التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في التقرير السنوي للبنك. كما يتم الإفصاح عنها في البيانات المالية السنوية والدورية التي يصدرها البنك.
- و- يتم التأكد من أن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة تتم وفقاً لسياسات وقواعد البنك من قبل دوائر البنك المعنية بأنظمة الضبط والرقابة الداخلية.

أعمال البنك وأنظمة الضبط والرقابة الداخلية

- أ- يتأكد المجلس من أن البنك يتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعماله من خلال توفر ميثاق سلوكيات الموظفين معمم على جميع موظفين البنك. يوضح هذا الميثاق واجبات الموظف وأخلاقيات العمل. كما يحتوي على تعليمات واضحة لمنع تعارض المصالح واستغلال المعلومات الداخلية في البنك لمصلحتهم الشخصية.
- ب- يتوفر لدى البنك سياسات مكتوبة تغطي كافة الأنشطة المصرفية. ويتم تعميمها على كافة المستويات الإدارية ومراجعتها بانتظام للتأكد من شمولها لكافة التغيرات في القوانين. الأنظمة. التعليمات والممارسات المصرفية.
- ج- يقوم البنك وكجزء من عملية الموافقة على منح الائتمان بتقييم نوعية الحاكمية المؤسسية لعملائه من الشركات وخاصة الشركات المساهمة العامة. بحيث يتم تضمين تقييم المخاطر للعملاء بنقاط الضعف والقوة لممارساتهم في مجال الحاكمية.
- د- تقع على إدارة البنك التنفيذية مسؤولية تنفيذ استراتيجيات إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات إدارة مختلف أنواع المخاطر.
- هـ- يتم اقتراح هيكل دائرة المخاطر وعملية تطويرها من قبل الإدارة التنفيذية للبنك وبحيث يتم مراجعته من قبل لجنة إدارة المخاطر واعتماده من مجلس الإدارة.
- و- يتوفر لدى البنك سياسة دق ناقوس الخطر (Whistle Blowing Policy) تمكن الموظفين من الإبلاغ بشكل سري وبحسن نية عن الأعمال والممارسات والأنشطة غير المشروعة أو التي تمثل خرقاً للقوانين أو الأنظمة أو التعليمات أو الممارسات المصرفية السليمة.
- ز- إدارة البنك مسؤولة عن وضع أنظمة ضبط ورقابة داخلية على الإبلاغ المالي.
- ح- تتم مراجعة هيكل أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من قبل المدقق الداخلي والمدقق الخارجي. مرة واحدة على الأقل سنوياً.
- ط- يطلب البنك الدوران المنتظم للتدقيق الخارجي بين مكاتب التدقيق. وفي حال صعوبة تطبيق ذلك من الناحية العملية. يطلب البنك الدوران المنتظم للشريك الرئيسي المسؤول عن التدقيق الخارجي للبنك. ويقوم المدقق الخارجي بتزويد لجنة التدقيق بنسخة من تقريره.

التدقيق الداخلي

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

إدارة المخاطر

- أ- إن كافة دوائر وفروع البنك مسؤولة عن تحديد المخاطر المتعلقة بالعمليات المصرفية والالتزام بالضوابط الرقابية المناسبة ومراقبة استمرارية فعاليتها بما يتلاءم ونظام رقابة المخاطر.
- ب- ترفع دائرة إدارة المخاطر في البنك تقاريرها في البنك إلى لجنة إدارة المخاطر. ويكون ارتباطها مع المدير العام بالنسبة للعمليات اليومية.
- ج- تقوم لجان البنك مثل لجنة الموجودات والمطلوبات. لجنة الاستثمار ولجان التسهيلات بمساعدة إدارة المخاطر في القيام بمهامها وفق الصلاحيات المحددة لهذه اللجان.
- د- تتضمن مسؤوليات دائرة إدارة المخاطر في البنك:
- تحليل جميع المخاطر بما فيها مخاطر الائتمان. مخاطر السوق. مخاطر السيولة ومخاطر العمليات.
 - تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من أنواع المخاطر.
 - التوصية للجنة إدارة المخاطر بسقوف المخاطر. والموافقات. ورفع التقارير وتسجيل حالات الاستثناءات عن سياسة إدارة المخاطر.
 - تزويد المجلس والإدارة التنفيذية العليا بمعلومات عن قياس المخاطر ومنظومة المخاطر في البنك.
 - توفير معلومات حول المخاطر لدى البنك لاستخدامها لأغراض الإفصاح والنشر.

الامتثال

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

العلاقة مع المساهمين

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

الشفافية والإفصاح

- أ- يقوم البنك بالإفصاح وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية (IFRS) وتعليمات البنك المركزي الأردني السارية والصادرة بموجب قانون البنوك والتشريعات ذات العلاقة.
- ب- يقوم البنك بتوفير معلومات حول نشاطه لكل من البنك المركزي الأردني. المساهمين والمودعين والبنوك الأخرى والجمهور بشكل عام. كما يقوم البنك بالإفصاح عن أية أمور جوهرية وفقاً لتعليمات الإفصاح الصادرة عن مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية.
- ج- يلتزم البنك بتعليمات الإفصاح الصادرة عن مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية وتعليمات البنك المركزي الأردني فيما يتعلق بالبيانات الواجب الإفصاح عنها في التقرير السنوي للبنك.
- د- يتضمن التقرير السنوي للبنك معلومات عن هيكل وطبيعة أعمال إدارة المخاطر. وعن المخاطر التي يتعرض لها البنك وأسلوب إدارتها.
- هـ - يتضمن التقرير السنوي للبنك إقرار من المجلس بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية للبنك بدقة وعن توفير نظام رقابة فعال. وتقييم لفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية. هذا ويتم الإفصاح عن مواطن الضعف في هذه الأنظمة ذات الأثر الجوهري. إن وجدت.
- و- يقوم البنك بإعداد ونشر بيانات مالية بشكل ربع سنوي. ويتم الإفصاح عن تحليل للنتائج المالية ووضع البنك المالي بما يمكن الجمهور من فهم أسباب النتائج والوضع المستقبلي للبنك.
- ز- يقوم رئيس الإدارة المالية بإدارة العلاقات مع المستثمرين من خلال توفير المعلومات والبيانات المالية لهم والتحليل المالي عن نتائج أعمال البنك. بالإضافة إلى الإفصاح عن البيانات المالية الدورية وعن الأمور ذات الأثر الجوهري لجميع الجهات ذات العلاقة.
- ح- يقوم البنك ضمن تقريره السنوي بإعداد تقرير عن مدى التزام إدارة البنك بتطبيق كل بند من بنود هذا الدليل مع ذكر أسباب عدم الالتزام بالبنود التي لم يتم تطبيقها.
- ط- يقوم البنك ضمن تقريره السنوي بالإفصاح عن الهيكل التنظيمي للبنك والذي يبين المستويات الإدارية العليا فيه.
- ي- يقوم البنك ضمن تقريره السنوي بالإفصاح عن ملخص عن مهام ومسؤوليات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة متضمناً أسماء أعضاء هذه اللجان.
- ك- يقوم البنك ضمن تقريره السنوي بالإفصاح عن ملخص لسياسة المكافآت لديه. بما في ذلك مكافآت أعضاء المجلس كل على حدة ورواتب أعضاء الإدارة العليا للبنك.

التزام البنك ببنود الدليل

يلتزم البنك بكافة بنود دليل الحاكمية المؤسسية باستثناء ما يلي:

- عمل تقييم ذاتي لأداء المجلس.
- إقرار خطة الإحلال للمدراء التنفيذيين في البنك.
- عدم وجود سياسة مكافآت معتمدة من مجلس الإدارة.

أصدر مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية قراراً بإقرار دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة المدرجة في بورصة عمان والذي أصبح واجب التطبيق اعتباراً من ٢٠٠٩/١/١. هذا ويتضمن الدليل قواعد إلزامية حكماً وهي القواعد التي استندت إلى نصوص قانونية ملزمة وردت في التنزيعات النافذة. كما يتضمن قواعد إرشادية ينبغي الالتزام بها. ويتطلب الدليل في المرحلة الأولى من تطبيق القواعد الإرشادية أن يتم ذلك وفق أسلوب الالتزام أو تفسير عدم الالتزام.

يلتزم البنك بتطبيق كافة القواعد الإلزامية والإرشادية الواردة في الدليل باستثناء القواعد الإرشادية التالية:

- لا يتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة وفق أسلوب التصويت التراكمي من قبل الهيئة العامة. حيث أن ذلك حق للمساهمين وفق قانون الشركات.
- لم يتم اعتماد أسس منح الجوائز والمكافآت لأعضاء الإدارة التنفيذية. حيث يتم ذلك سنوياً من خلال مجلس الإدارة وفق ما يراه مناسباً في ضوء نتائج البنك السنوية.
- إن رئيس لجنة التدقيق ليس من أعضاء المجلس المستقلين. علماً بأن كافة أعضاء اللجنة غير تنفيذيين.
- لا يلتزم البنك بعدم إدراج أية مواضيع جديدة في اجتماع الهيئة العامة غير مدرجة على جدول الأعمال المرسل للمساهمين حيث أن ذلك حقاً للمساهمين وفقاً لقانون الشركات.
- لا يتم إرفاق النبذة التعريفية للمساهمين الراغبين بالترشح لعضوية مجلس الإدارة بالدعوة الموجهة للمساهمين لحضور اجتماع الهيئة العامة.
- يلتزم البنك بالشروط الواردة في قانون الشركات لطلب اجتماع هيئة عامة غير عادي للمطالبة بإقالة مجلس الإدارة أو أي عضو فيه. ولطلب إجراء تدقيق على أعمال الشركة ودفاتها.
- من الممكن أن يقوم مدقق الحسابات الخارجي بأعمال إضافية لصالح البنك بحيث لا يشكل ذلك تعارض في المصالح ويتم الإفصاح عن ذلك ضمن التقرير السنوي.

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

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

لقد قلنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك القاهرة عمان (شركة مساهمة عامة محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة للتغيرات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالاضافة الى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء للتجانس من احتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدققي الحسابات

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

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات الحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. إن إختيار تلك الإجراءات يستند الى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء ناتجة عن الإحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر بأخذ في الإحتار نظام الرقابة الداخلي للشركة ذي الصلة بأعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إيداع رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة لتغيرات المحاسبة التي قامت بها الإدارة، إضافة الى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

في احتفاننا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإيداع رأي.

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تظهر بصدق، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد لبنك القاهرة عمان كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وأداءه المالي الموحد ومخلفاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

يحافظ البنك بقود وسجلات محاسبية منظمة بصورة لصوابية، وإن القوائم المالية الموحدة الواردة في تقرير مجلس الإدارة ملتفة معها وادعوي المصادقة عليها.

إرنست ويونغ الأردن
مجلس إدارته
مقره - عمان
وضاح كحلان
رئيس مجلس إدارته
رقم ٥٩١

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٢ شباط ٢٠١٢

بنك القاهرة عمان
قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون أول ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الموجودات
٢٠٢,٤٣٢,٩٤١	١٣١,٨٨٧,٠٩٩	٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٨٧,٣٦٨,٩٣٧	٢٨٧,١٣٠,٩٧٠	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٢٤,١٧٤,٧٥٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	٦	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	٢٤,٦٤٠,٤٥٦	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٢٥,٩١٠,٢١٣	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٣٢٩,٠٩٥	-	٩	موجودات مالية للمتاجرة
٨٢٣,١٠٤,٦٠٥	٩٤٧,٥٨٩,٩٩٣	١٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
٩١,٠٤٨,٩١٧	-	١١	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٤٤٠,٣٣٨,٣٢٦	١٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٢٨,١٩١,٨٢٥	-	١٣	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٣٧,٥٣٥,٦٥٦	٣٦,٤٥٥,٦١٣	١٤	ممتلكات ومعدات بالصافي
٤٢,٢٣٤,٣٠٤	٦,٢١٣,٨٠٥	١٥	موجودات غير ملموسة بالصافي
٤٤,٠٢٤,١٥٠	٣٦,٦٩٦,٧٨٦	١٦	موجودات أخرى
<u>١,٨٤٣,٤٤٥,١٨٠</u>	<u>١,٩٤٠,٣٦٣,٢٦١</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات -
١٣١,٩٣٩,٧٧٩	١٧٠,١٢٨,٤٧١	١٧	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٣٣٥,٨٤٩,٣٧٢	١,٣٧٥,١٣٤,٣٦٥	١٨	ودائع عملاء
٤٤,٥٤١,٦٣٦	٤٧,٤٢٣,١١٢	١٩	تأمينات نقدية
٥٩,٥٢٤,٢٢٤	٦٢,٢٢٤,٢٢٤	٢٠	أموال مقترضة
٩,٣٧٣,٣٨٨	١١,٨٠٠,٣٩٧	٢١	مخصصات متنوعة
٢١,٩١٣,٠٤٢	٢٢,٦٢١,٩٨٣	٢٢	مخصص ضريبة الدخل
٣,٨١٨,٩٦٥	٢,٢٧٠,٣٥٥	٢٢	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٠,٥٥٨,٥١٣	٢٥,١٨٧,٠٠١	٢٣	مطلوبات أخرى
<u>١,٦٣٧,٥١٨,٩١٩</u>	<u>١,٧١٦,٧٩٢,٩٠٨</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية-
			حقوق مساهمي البنك
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣٣,٠٥٤,٥٩٩	٣٧,٧٤٩,١٠٦	٢٥	الاحتياطي القانوني
١,٣٢١,٦١٣	١,٣٢١,٦١٣	٢٥	الاحتياطي الاختياري
٨,٨٨٣,٨١٠	١٠,١٥٠,٠٠٠	٢٥	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١,٠٤٠,١٨٧	٢,٣١٨,٧٥٩	٢٥	احتياطي تقلبات دورية
٢٤,٩٠٣,١٥١	-	٢٦	التغير التراكم في القيمة العادلة بالصافي
-	٣,٨٥٠,٧١٨	٢٧	احتياطي القيمة العادلة بالصافي
٣,٧٢٢,٨٥١	٦٨,١٨٠,١٥٧	٢٨	أرباح مدورة
<u>٢٠,٥٩٦,٦٢١</u>	<u>٢٢,٣٥٧,٣٥٣</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>١,٨٤٣,٤٤٥,١٨٠</u>	<u>١,٩٤٠,٣٦٣,٢٦١</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٦ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك القاهرة عمان
قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاحات	
دينار	دينار		
١٠٥,٨٣٨,٠٦٨	١١١,٤٣٨,٦٩٠	٣٠	الفوائد الدائنة
٣٠,٥٨٤,٦٠٨	٣٠,٦٦٩,٩٣٧	٣١	الفوائد المدينة
٧٥,٢٥٣,٤٦٠	٨٠,٧٦٨,٧٥٣		صافي إيرادات الفوائد
١٩,٤٩٧,٧٠٤	١٩,٢٨٣,٩٥٨	٣٢	صافي إيرادات العمولات
٩٤,٧٥١,١٦٤	١٠٠,٥٢٧,٧١١		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
			الإيرادات من غير الفوائد والعمولات
٢,٣١٢,٢٤٣	٣,١٢١,١١٣	٣٣	أرباح عملات أجنبية
٤٩,٦٨٧	-	٣٤	أرباح موجودات مالية للمتاجرة
١,٢٣٧,٠٦٢	-	٣٧	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٥,٨٤٣,٢٧٥	٣٥	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٨٧٠,١٥١	٣٦	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	١,٦٢٦,٩٨٥		أرباح بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥,٤٤٢,٨٨٨	٣,٧٠٣,٢١٧	٣٨	إيرادات أخرى
١٠٣,٧٩٣,٠٤٤	١١٥,٢١٧,٤٥٢		إجمالي الدخل
٢٨,٤٧٧,٤٧٩	٣١,٨٨٧,٣١٧	٣٩	نفقات الموظفين
٦,٩٧٢,٨٩٠	٧,٥١٩,٨٠١		استهلاكات وإطفاءات
١٧,٥١٧,٣٨٢	١٨,٦٣٤,٥٥٤	٤٠	مصاريف أخرى
٢,١٧٩,٤٣٩	١,٧٠٧,٠٧٣	١٠	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	١٤١,٨٠٠		مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٥٢٤,٧٤٣	٤,٤٠٢,٣١٢	٢١	مخصصات متنوعة
٥٦,١٧١,٩٣٣	٦٤,٢٩٢,٨٥٧		إجمالي المصروفات
٤٧,١٢١,١١١	٥٠,٩٢٤,٥٩٥		الربح قبل الضرائب
١٢,٣٧٢,٢٧٥	١٤,٣٢٨,١٨١	٢٢	ضريبة الدخل
٣٤,٧٤٨,٨٣٦	٣٦,٥٩٦,٤١٤		الربح للسنة
فلس / دينار	فلس / دينار		
- / ٣٤٧	- / ٣٦٦	٤١	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٦ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك القاهرة عمان
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٣٤,٧٤٨,٨٣٦	٣٦,٥٩٦,٤١٤	الربح للسنة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة
-	(٢,٥١٧,٩٠٨)	التغير في احتياطي القيمة العادلة. بالصافي
٢,٩٢٦,٨٤٦	-	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع. بالصافي
-	٤٢٩,٩٢٦	أرباح بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>٣٧,٦٧٥,٦٨٢</u>	<u>٣٤,٥٠٨,٤٣٢</u>	مجموع الدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٦ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك القاهرة عمان
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١١

إجمالي حقوق الملكية	الأرباح المدورة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي تقبلات دورية	احتياطيات			رأس المال المكتتب به والمدفوع	
					احتياطي مخاطر مصرفية عامة	اختياري	قانوني		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠٥,٩٢٦,٢٦١	٣٦,٧٢٢,٨٥١	٢٤,٩٠٣,١٥١	-	١,٠٤٠,١٨٧	٨,٨٨٣,٨٦٠	١,٣٢١,٦١٣	٣٣,٠٥٤,٥٩٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠١١
(١,٨٦٤,٣٤٠)	١٦,١٧٠,١٨٥	(٢٤,٩٠٣,١٥١)	١,٣٦٨,٦٢٦	-	-	-	-	-	الأثر الناتج من تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩
٢٠٤,٠٦١,٩٢١	٥٣,٣٩٣,٠٣٦	-	١,٣٦٨,٦٢٦	١,٠٤٠,١٨٧	٨,٨٨٣,٨٦٠	١,٣٢١,٦١٣	٣٣,٠٥٤,٥٩٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد المعدل في أول كانون الثاني ٢٠١١
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة
-	٤٢٩,٩٢٦	-	(٤٢٩,٩٢٦)	-	-	-	-	-	الربح الناتج من بيع موجودات مالية في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٤,٥٠٨,٤٣٢	٣٦,٥٩٦,٤١٤	-	(٢,٠٨٧,٩٨٢)	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(٧,٢٣٩,٢١٩)	-	-	١,٢٧٨,٥٧٢	١,٢٦٦,١٤٠	-	٤,٦٩٤,٥٠٧	-	المحول إلى الاحتياطيات
٢٢٣,٥٧٠,٣٥٣	٦٨,١٨٠,١٥٧	-	٣,٨٥٠,٧١٨	٢,٣١٨,٧٥٩	١٠,١٥٠,٠٠٠	١,٣٢١,٦١٣	٣٧,٧٤٩,١٠٦	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة
									- ٢٠١٠
١٧٧,٠٥٠,٥٧٩	٣٠,٤٥٢,٠٥٨	٢١,٩٧٦,٣٠٥	-	-	٧,٧٦٧,٩٣٢	١,٣٢١,٦١٣	٢٧,٥٣٢,٦٧١	٨٨,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠١٠
-	(١٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	١٢,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في رأس المال
(٨,٨٠٠,٠٠٠)	(٨,٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة
٣٧,٦٧٥,٦٨٢	٣٤,٧٤٨,٨٣٦	٢,٩٢٦,٨٤٦	-	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(٧,٦٧٨,٠٤٣)	-	-	١,٠٤٠,١٨٧	١,١١٥,٩٢٨	-	٥,٥٢١,٩٢٨	-	المحول إلى الاحتياطيات
٢٠٥,٩٢٦,٢٦١	٣٦,٧٢٢,٨٥١	٢٤,٩٠٣,١٥١	-	١,٠٤٠,١٨٧	٨,٨٨٣,٨٦٠	١,٣٢١,٦١٣	٣٣,٠٥٤,٥٩٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

- يحظر التصرف باحتياطي المخاطر المصرفية العامة إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني. ويحظر التصرف بالرصيد الدائن لاحتياطي القيمة العادلة.
- بلغ رصيد الأرباح المدورة غير المتحققة والناجئة عن التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مبلغ ١,٤٨٥,٩٢٨,٢٨٠ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠١١ وهو غير قابل للتوزيع.

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٦ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك القاهرة عمان قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١١

٢٠١٠ ديسمبر	٢٠١١ ديسمبر	إيضاحات
		الأنشطة التشغيلية
٤٧,١٢١,١١١	٥,٠٩٢,٥٩٥	الربح قبل الضرائب
		تعديلات لبنود غير نقدية
٦,٩٧٢,٨٩٠	٧,٥١٩,٨٠١	استهلاكات وإطفاءات
٢,١٧٩,٤٣٩	١,٧٠٧,٠٧٣	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
	١٤١,٨٠٠	مخصص تدني استثمارات بالكلفة المطفأة
١,٥٢٤,٧٤٣	٤٤٠,٢٣٢	مخصصات متنوعة
(٤,٠٩١٧)	-	(أرباح) غير متحققة للموجودات المالية للمتاجرة
(٥٦,٥٢٦)	-	أرباح بيع موجودات مالية متوقفة للبيع
١,٠٣٥,٤٣٧	-	خسائر تدني موجودات مالية متوقفة للبيع
-	٢٠,٥٨٠٦	خسائر تقييم الموجودات المالية في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤,٩٦٢)	(٨٩,٢٩٩)	(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
١,٢١١	٣,٧٢٥	خسائر تدني موجودات آلت ملكيتها للبنك وفأئ لديون مستحقة
(١,١٥٨,١٧٨)	(١١٧,٦٢٦)	(أرباح) بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك وفأئ لديون مستحقة
(١,٩٦٢,٩٠٤)	(٢,١٥٢,٤٨٣)	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٥٥,٦١٠,٨٤٤	٦٢,٠٢٢,٧٠٤	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(٤٣,٦٥٠,١٠٠)	١٢,٠١٧,٤٧٥	النقص (الزيادة) في الإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(١,٠٢٦,٩٣٥)	-	(الزيادة) في موجودات مالية للمتاجرة
-	٢٠,٨٠١٤	نقص موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٩٥,٤٨٣,٨٠١)	(١٢٦,١٩٢,٤٦١)	تسهيلات ائتمانية مياضرة
(١٠,٩٤٢,٦٨٧)	٧,٤٦٤,٢٦٥	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
(٨,٩١٤,٠٠٠)	٣,٤٥٥,٠٠٠	الزيادة (النقص) في ودائع البنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر)
٧١,٧٥٢,٧٤٠	٣٩,٢٨٤,٩٩٣	الزيادة في ودائع العملاء
٥,٠٩٢,٤٩٧	٢,٨٨١,٤٦١	الزيادة في التأمينات نقدية
(١,٩٦٠,٨١٤)	(١,٩٧٢,٣٠٣)	مخصصات متنوعة مدفوعة
٥,١٠٩,٢٨٧	(٥,٣٧١,٥١٢)	(النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى
(٢٣,٩٠٩,٠١٩)	١٠,٢٤٥,٥٢٦	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(٨,٩٠١,٧١١)	(١,٢٤٤,١٣٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٣٢,٨١٠,٧٨٠)	٨٨,٠٥٤,١٤٣	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١٧,٣٦٠,٣١٦)	-	شراء موجودات مالية متوقفة للبيع
٢٣,٨٣١,٤٦٨	-	بيع موجودات مالية متوقفة للبيع
(١٥٣,٨٢١,٤٤٢)	-	(شراء) موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
١٣١,١٢٠,٧٢٠	-	استحقاق موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
-	(١,٩٤٥,٩١٦)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٤٧٥,٨٣٢	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٤,٥٧٣	١٩٥,١٥٩	بيع ممتلكات ومعدات
-	(١١١,١٠٨,٤٩٠)	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٣١,٩٨٤,٤٠٧	استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٩,٤٨٤,٥٧٩)	(٥,٣٧١,١٧٥)	(شراء) ممتلكات ومعدات
(١,٢٢٢,٤٤٢)	(٣,١٥٣,٩٤٤)	شراء موجودات غير ملموسة
(٢٢,٩٠٧,٠١٨)	(٨٣,٩٤٢,١٢٧)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار
		التدفق النقدي من عمليات التمويل
(٨,٨٠٠,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح نقدية موزعة على المساهمين
٣٦,٣٢٨,١٥٦	٢,٧٠٠,٠٠٠	الزيادة في الأموال المقرضة
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	النقص في الأموال المقرضة
١٢,٥٣٨,١٥٦	(١٢,٣٠٠,٠٠٠)	صافي التدفقات النقدية (المستخدم في) من عمليات التمويل
١,٩٦٢,٢٩٠	٢,٦٥٢,٤٨٣	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(٤٥,١١٦,٢٣٨)	(١,١٧٥,٠٠٠)	صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
٢٩,٥٣٣,٣٣٧	٤٤,٣١٧,٠٩٩	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٥,٤٣١,٧٠٩	٢٤,١٧٩,٥٩٨	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

بنك القاهرة عمان
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١١

(١) معلومات عامة

إن بنك القاهرة عمان شركة مساهمة عامة أردنية، تأسس خلال عام ١٩٦٠ وذلك بموجب القانون والأصول الصادرة عن وزارة العدلية وتم توفيق أوضاعه مع قانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ ومركزه الرئيسي مدينة عمان. يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ٧٢ في المملكة الأردنية الهاشمية، وفلسطين وعددها ٢١ والشركات التابعة له. إن أسهم البنك مدرجة ويتم التداول بها في بورصة عمان. تم إقرار القوائم المالية الموحدة بتاريخ ١٢ شباط ٢٠١٢ من قبل مجلس إدارة البنك بجلسة رقم ٢٠١٢/١ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وشركاته التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة 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 بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية. كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة. إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٠ باستثناء أثر تطبيق ما يلي:

– المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) «الأدوات المالية»

قام البنك والشركات التابعة له بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في إعداد القوائم المالية الموحدة كما في أول كانون الثاني ٢٠١١ وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية ووفقاً للأحكام الانتقالية للمعيار. وعليه لم يتم تعديل أرقام المقارنه للفترة السابقة. حيث يسمح المعيار بذلك وإنما تم إعادة تصنيف الاستثمارات وتعديل الأرصدة الافتتاحية لبندي الأرباح المدورة والتغير المتراكم في القيمة العادلة والمطلوبات الضريبية المؤجلة كما في أول كانون الثاني ٢٠١١

إن تفاصيل أثر اتباع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مدرجة في الإيضاح رقم (٤٧) حول القوائم المالية الموحدة. وفيما يلي موجز عن فئات الموجودات المالية وفقاً لمعيار رقم (٩):

أ – موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء. وتطفأ العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيداً على أو لحساب الفائدة. وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه. ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصصة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

ب - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن أدوات الدين التي لا تتفق مع نموذج الأعمال الخاص بالموجودات المالية بالتكلفة المطفأة، أو تلك التي اختار البنك عند شرائها تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. فيتم قياسها بالقيمة العادلة لها من خلال قائمة الدخل.

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. إلا إذا قام البنك بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الشراء.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيّد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة. ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية. وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

ج - موجودات مالية في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يمكن للبنك أن يختار بشكل نهائي، على أساس كل أداة مالية على حدة. أن تصنف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ولا يسمح هذا التصنيف إذا كان الاستثمار بأداة الملكية بغرض المتاجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة. ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية. وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.

لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) الإفصاحات عن جهات ذات علاقة - (مُعدّل)

يُوضح المعيار المعدّل تعريف الجهات ذات العلاقة لتسهيل عملية تحديد الجهات ذات العلاقة وإلغاء التباين في عملية التطبيق.

لم يكن هناك أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي عند تطبيق المعيار المعدّل.

- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية - عرض وتصنيف حقوق الإصدار - (مُعدّل)

تم تعديل تعريف المطلوبات المالية بحيث يتم تصنيف حقوق الإصدار (وبعض عقود الخيارات) ضمن حقوق الملكية في حال تم منح الحقوق لجميع المالكين الحاليين لنفس الفئة من أدوات حقوق ملكية المنشأة كل حسب ملكيته أو في حال تم منح حقوق لشراء عدد مُحدّد من أدوات حقوق ملكية المنشأة مُقابل مبلغ مُحدّد.

لم يكن هناك أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي عند تطبيق المعيار المعدّل.

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 ٣١ كانون أول ٢٠١١. تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية وإدارة الاستثمارات.

الشركة الوطنية للأوراق المالية المساهمة الخصوصية المحدودة - فلسطين. والتي تأسست عام ١٩٩٥. وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ في رأسمالها المدفوع البالغ ٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون أول ٢٠١١. تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية.

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 ٣١ كانون أول ٢٠١١ وذلك بسبب أنه تم بتاريخ ٣١ 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. اذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

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

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

معلومات القطاعات-

- قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك.

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

موجودات مالية للمتاجرة- (مطبق قبل ١ كانون الثاني ٢٠١١)

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

يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيّد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء). ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الدخل في نفس فترة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناجمة 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 ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في الدول التي يتواجد للبنك فيها فروع أو شركات تابعة أيهما أشد.

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 الإبرادات.

موجودات مالية متوفرة للبيع - (مطبق قبل 1 كانون الثاني 2011)

وهي موجودات مالية لا تنج نية البنك إلى الاحتفاظ بها لغايات المتاجرة أو الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

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

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

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

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

موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق - (مطبق قبل 1 كانون الثاني 2011)

- هي موجودات مالية ذات دفعات ثابتة أو محددة. وتتوفر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

- يتم تسجيل الموجودات المالية عند الشراء بالكلفة (القيمة العادلة) مضافاً إليها مصاريف الاقتناء. وتطفاً العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. قيماً على أو لحساب الفائدة. وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه. ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل.

القيمة العادلة-

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

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

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

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

- نماذج تسعير الخيارات.

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

التدني في قيمة الموجودات المالية-

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

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

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

يتم تسجيل التدني في القيمة في قائمة الدخل كما يتم تسجيل أي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية لأدوات الدين في قائمة الدخل ولأدوات حقوق الملكية في قائمة الدخل الشامل الآخر.

المتلكات والمعدات-

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

٪

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

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

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

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

المخصصات-

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين-

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

ضريبة الدخل-

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

- يقوم البنك باحتساب الضريبة المؤجلة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) هذا وترى إدارة البنك أنه من الأنسب عدم إظهار الأثر الضريبي كموجودات ضمن القوائم المالية. بينما يتم تسجيل الالتزامات الضريبية المؤجلة.

حسابات مداره لصالح العملاء-

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

يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل.

التقاص-

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

المشتقات المالية ومحاسبة التحوط-

مشتقات مالية للتحوط :-

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

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

في حال انطباق شروط تحوط القيمة العادلة الفعال. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تقييم أداة التحوط بالقيمة العادلة وعن التغير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المتحوط لها في قائمة الدخل.

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

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

في حال انطباق شروط تحوط التدفقات النقدية الفعال. يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط ضمن حقوق الملكية ويتم تحويله لبيان الدخل في الفترة التي يؤثر بها إجراء التحوط على قائمة الدخل.

- التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية:

في حال انطباق شروط التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية. يتم قياس القيمة العادلة لأداة التحوط لصافي الموجودات المتحوط لها. وفي حال كون العلاقة فعالة يعترف بالجزء الفعال من الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط ضمن حقوق الملكية ويعترف بالجزء غير الفعال ضمن بيان الدخل. ويتم تسجيل الجزء الفعال في قائمة الدخل عند بيع الاستثمار في الوحدة الأجنبية المستثمر بها.

- التحوط التي لا ينطبق عليها شروط التحوط الفعال. يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لأداة التحوط في بيان الدخل في نفس الفترة.

مشتقات مالية للمتاجرة -

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

عقود إعادة الشراء أو البيع-

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

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

الموجودات المالية المرهونة-

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف-

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

- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية-

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة -

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

الموجودات غير الملموسة-

- الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيّد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة.

- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

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

- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

- تشمل الموجودات غير الملموسة أنظمة حاسوب وبرامج الحاسب الآلي وتقوم إدارة البنك بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم إطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت بنسبة ٢٠٪.

العملات الأجنبية-

- يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.

- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي 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.

- عند توحيد القوائم المالية يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع والشركات التابعة في الخارج من العملة الرئيسية (الأساسية) إلى عملة التقرير وفقاً للأسعار الوسطية للعملات في تاريخ قائمة المركز المالي والمعلنة من البنك المركزي الأردني. أما بنود الإيرادات والمصروفات فيتم ترجمتها على أساس معدل السعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة في بند مستقل في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية. وفي حال بيع إحدى هذه الشركات أو الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الأجنبية المتعلق بها ضمن الإيرادات / المصاريف في قائمة الدخل.

النقد وما في حكمه-

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

(٣) استخدام التقديرات

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

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

- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة: يتم مراجعة مخصص التسهيلات ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي الأردني.

- يتم 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.

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:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٤٦,٩١٣,٨٩٩	٤١,٠٣٧,٨٠١	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية:
٢١,٠٣٥,١٦٣	٥,٨١٩,٢٨٠	حسابات جارية وحت الطلب
٦٤,٠٠٨,٢٠٣	١٢,٤٤٤,٥٠٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٧٠,٤٧٥,٦٧٦	٧٢,٥٨٥,٥١٨	متطلبات الاحتياطي النقدي
<u>٢٠٢,٤٣٢,٩٤١</u>	<u>١٣١,٨٨٧,٠٩٩</u>	المجموع

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي مبلغ ٧,٠٩٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠١١ و ٣١ كانون أول ٢٠١٠.

(5) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		البيان
٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار	٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار	٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار	
٢٣,٤٦٤,٦٢٢	٢٤,٠٥٧,٦١٤	٢١,٠٠١,٨٢٨	٢١,٧٣٦,٥٣٥	٢,٤٦٢,٧٩٤	٢,٣٢١,٠٧٩	حسابات جارية وحت الطلب
١٦٣,٩٠٤,٣١٥	٢٦٣,٠٧٣,٣٥٦	٨٦,٩٠٩,٥٥٥	١٢٠,٧٥٧,٥٤٩	٧٦,٩٩٤,٧٦٠	١٤٢,٣١٥,٨٠٧	ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
<u>١٨٧,٣٦٨,٩٣٧</u>	<u>٢٨٧,١٣٠,٩٧٠</u>	<u>١٠٧,٩١١,٣٨٣</u>	<u>١٤٢,٤٩٤,٠٨٤</u>	<u>٧٩,٤٥٧,٥٥٤</u>	<u>١٤٤,٦٣٦,٨٨٦</u>	المجموع

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٢١,١٩٤,٥٣٦ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠١١ مقابل ١٩,٢٩٨,١٦٧ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٠.

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ و ٢٠١٠.

(٦) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		البيان
٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار	٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار	٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار	
						إيداعات تستحق خلال فترة
٤٨,٦٢٩,٧٥٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	٣٣,٦٢٩,٧٥٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	أكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر
٤٠,٥٤٥,٠٠٠	-	-	-	٤٠,٥٤٥,٠٠٠	-	أكثر من ٩ أشهر إلى ١٢ شهر
<u>١٢٤,١٧٤,٧٥٠</u>	<u>٣,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣٣,٦٢٩,٧٥٠</u>	<u>٣,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>٩٠,٥٤٥,٠٠٠</u>	<u>-</u>	المجموع

- لا يوجد إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون أول ٢٠١١ و ٢٠١٠.

(٧) موجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٩) هو كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
-	٢٢,٩٢٨,٩٣٠	أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية
-	١,٧١١,٥٢٦	صناديق استثمارية
-	٢٤,٦٤٠,٤٥٦	المجموع

(٨) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٩) هو كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
		موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
-	٢٥,٢٦١,٤٧٨	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
-	٢٥,٢٦١,٤٧٨	مجموع موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
		موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
-	٦٤٨,٧٣٥	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
-	٦٤٨,٧٣٥	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
-	٢٥,٩١٠,٢١٣	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(٩) موجودات مالية للمتاجرة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
١,٣٢٩,٠٩٥	-	أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية

(١٠) تسهيلات ائتمانية مباشرة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
		الأفراد (التجزئة)
		حسابات جارية مدينة
٧,٦٥٣,٣٥٠	٧,٢٨٦,٥١٧	قروض وكمبيالات*
٤١٢,٣٦٠,٦٥٣	٤٨٧,٨٨٢,١٤٤	بطاقات الائتمان
١٠,٢٨٠,٩٠٠	١٠,٣٣٧,٧٧٥	أخرى
٧,٠٩٠,٥٥٤	٦,٩١٥,٥٧٨	القروض العقارية
١١٣,٣٧٧,٧٢٩	١٢٣,٩٩٤,٦٧٦	الشركات الكبرى
		حسابات جارية مدينة
٥٥,٥٣٦,٨٥٥	٦١,٥١٩,٩٨٢	قروض وكمبيالات*
١٦١,٤٤٠,٦٩٤	١٥٠,٢٧٦,٩٤٤	منشآت صغيرة ومتوسطة:
		حسابات جارية مدينة
١٩,٣٩١,٦٥٠	١٩,٨٢٣,٨٥٨	قروض وكمبيالات*
٢٧,١٧١,١١٠	٣٠,٦٣٠,٢٧	الحكومة والقطاع العام
٦٣,٩٩٠,٢٦٨	١٠,٤٦٨,١٩٨	المجموع
٨٧٨,٢٩٣,٧٦٣	١,٠٠٣,٣٥٣,٦٩٩	ينزل: فوائد معلقة
(١٠,٩٠٤,٢٩٧)	(١٠,٥٢٨,٨٨٤)	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٤٤,٢٨٤,٨٦١)	(٤٥,٢٣٤,٨٢٢)	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٨٢٣,١٠٤,٦٠٥	٩٤٧,٥٨٩,٩٩٣	

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٧,٩٠٩,٩٨٥ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠١١ مقابل ١٠,٦٤٣,٠٩٧ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٠.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٥٨,٢٨٨,٥٥٣ دينار أي ما نسبته ٥,٨١٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون أول ٢٠١١ مقابل ٤٦,٢٥٧,٤٨٦ دينار أي ما نسبته ٥,٢٧٪ من الرصيد كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٠.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٤٧,٩٥٦,٩٠٢ دينار أي ما نسبته ٤,٨٣٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون أول ٢٠١١ مقابل ٣٥,٥٤٤,٣٨١ دينار أي ما نسبته ٤,١٠٪ من الرصيد كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٠.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٤٨٧١٧٣٥٥ دينار أي ما نسبته ٤٨٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون أول ٢٠١١ مقابل ١٣١٤٣٠٤٥ دينار أي ما نسبته ١٥٥٪ كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٠.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للقطاع العام في فلسطين ٤٢٣٣٠٠٨٧ دينار أي ما نسبته ٤٢٢٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون أول ٢٠١١ مقابل ٤٣٤٨٢٣١٠ دينار أي ما نسبته ٤٩٥٪ كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٠.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

	الأفراد	قروض عقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١١					
الرصيد في بداية السنة	٢٨,٤٣٩,٧٨٤	٤٥٢,٥٢٤	١٣,٥٩٦,٦٥٦	١,٧٩٥,٨٩٧	٤٤,٢٨٤,٨٦١
(الفائض) المقتطع من الإيرادات خلال السنة	(٥,٣٦٦,١٩٤)	١١٣,١٥٠	٦,٦٦٥,٢١٨	٢٩٤,٨٩٩	١,٧٠٧,٠٧٣
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)	(٦٦٢,٧٤٨)	-	-	(٣٦٠,٢)	(٦٦٦,٣٥٠)
فروقات تقييم	(٩٠,٧٦٢)	-	-	-	(٩٠,٧٦٢)
الرصيد في نهاية السنة	٢٢,٣٢٠,٠٨٠	٥٦٥,٦٧٤	٢٠,٢٦١,٨٧٤	٢,٠٨٧,١٩٤	٤٥,٢٣٤,٨٢٢
المخصص على أساس العميل:					
التسهيلات غير العاملة	١٧,٨٠٨,١٤٢	٥٣٤,٢٦٩	٢٠,١٥٨,٤٧٣	٢,٠٦٤,٣٥٤	٤٠,٥٦٥,٢٣٨
التسهيلات تحت المراقبة	١٨٤,٨٢٦	٣١,٤٠٥	١٠٣,٤٠١	٢٢,٨٤٠	٣٤٢,٤٧٢
المخصص على أساس المحافظة التسهيلات غير العاملة	٤,٣٢٧,١١٢	-	-	-	٤,٣٢٧,١١٢
الرصيد في نهاية السنة	٢٢,٣٢٠,٠٨٠	٥٦٥,٦٧٤	٢٠,٢٦١,٨٧٤	٢,٠٨٧,١٩٤	٤٥,٢٣٤,٨٢٢
٢٠١٠					
الرصيد في بداية السنة	٢٨,٦٦٤,٧٢٤	٤٥٣,٩٦٥	١١,٧٤٢,٣١٤	١,٧٨٨,٤١٣	٤٢,٦٤٩,٤١٦
(الفائض) المقتطع من الإيرادات خلال السنة	٣١٩,٠٥٤	(١,٤٤١)	١,٨٥٤,٣٤٢	٧,٤٨٤	٢,١٧٩,٤٣٩
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)	(٤٢٥,٦٥٧)	-	-	-	(٤٢٥,٦٥٧)
فروقات تقييم	(١١٨,٣٣٧)	-	-	-	(١١٨,٣٣٧)
الرصيد في نهاية السنة	٢٨,٤٣٩,٧٨٤	٤٥٢,٥٢٤	١٣,٥٩٦,٦٥٦	١,٧٩٥,٨٩٧	٤٤,٢٨٤,٨٦١
المخصص على أساس العميل:					
التسهيلات غير العاملة	١٦,٤٧٥,٦٨٦	٤٣٠,٨٣٣	١٣,٣٣٩,٩١٦	١,٧٦٨,٨٨٤	٣٢,٠١٥,٣١٩
التسهيلات تحت المراقبة	٣٤١,٨٢٨	٢١,٦٩١	٢٥٦,٧٤٠	٢٧,٠١٣	٦٤٧,٢٧٢
المخصص على أساس المحافظة التسهيلات غير العاملة	١١,٦٢٢,٢٧٠	-	-	-	١١,٦٢٢,٢٧٠
الرصيد في نهاية السنة	٢٨,٤٣٩,٧٨٤	٤٥٢,٥٢٤	١٣,٥٩٦,٦٥٦	١,٧٩٥,٨٩٧	٤٤,٢٨٤,٨٦١

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون غير عاملة بمبلغ ٤٦,٦٦٠,٠٤٦ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠١١ مقابل ٤٤,٨١٩,٥٤٤ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٠.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الإجمالي	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	قروض عقارية	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					٢٠١١
١٠٩٠٤٢٩٧	١٠٦٦٥٢٣	٤٩٦٧٠٨٩	٤٩٣٧٦	٤٨٢١٣٠٩	الرصيد في بداية السنة
٥٤٤٤٦١	١١٦٢١٣	١١٠٧١٠	-	٣١٧٥٣٨	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(٦٥٣٤٩٧)	(١٧٢٧٧٣)	(٢٥٢٠٨٥)	(١٠٤٦)	(٢٢٧٥٩٣)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
(٢٦٦٣٧٧)	(٤٧٣٥٧)	(١٤٤٣٢٧)	-	(٧٤٦٩٣)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
<u>١٠٥٢٨٨٨٤</u>	<u>٩٦٢٦٠٦</u>	<u>٤٦٨١٣٨٧</u>	<u>٤٨٣٣٠</u>	<u>٤٨٣٦٥٦١</u>	الرصيد في نهاية السنة
					٢٠١٠
١٢٠٩٦٨١٦	١١٦٦٨٢٢	٥٥٤٢٠٥٦	٥٠٨٤٨	٥٣٣٧٠٩٠	الرصيد في بداية السنة
١٨٢٢٦٧٢	٨٨٥٨٦	١٣٦٢١٥٦	١٥٦٨٥	٣٥٦٢٤٥	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(٩٧٨٣١٢)	(١٥٦١٤٤)	(٢١٨٦١٣)	(١٧١٥٧)	(٥٨٦٣٩٨)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
(٢٠٣٦٨٧٩)	(٣٢٧٤١)	(١٧١٨٥١٠)	-	(٢٨٥٦٢٨)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
<u>١٠٩٠٤٢٩٧</u>	<u>١٠٦٦٥٢٣</u>	<u>٤٩٦٧٠٨٩</u>	<u>٤٩٣٧٦</u>	<u>٤٨٢١٣٠٩</u>	الرصيد في نهاية السنة

(11) موجودات مالية متوفرة للبيع

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
		موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية:
١,٦٩٨,٥٥١	-	سندات مالية حكومية وبكفالتها
٢٤,٧٥٩,٥٢٨	-	سندات وأسناد قروض شركات
٢,٣٦٨,٠٦٠	-	سندات مالية أخرى
١,٩٥٤,٧٦٣	-	صناديق استثمارية
٤٩,١٧٢,٨٣٣	-	أسهم شركات
<u>٧٩,٩٥٣,٧٣٥</u>	<u>-</u>	مجموع موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية
		موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية:
١٠,٦٢٣,٣٠٠	-	سندات وأسناد قروض شركات
٩١,١٦١	-	سندات مالية أخرى
٣٨٠,٧٢١	-	أسهم شركات
<u>١١,٠٩٥,١٨٢</u>	<u>-</u>	مجموع موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية
<u>٩١,٠٤٨,٩١٧</u>	<u>-</u>	مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع
		تحليل السندات وأذونات الخزينة:
٢١,١٩٢,٢١٩	-	ذات عائد ثابت
١٨,٣٤٨,٣٨١	-	ذات عائد متغير
<u>٣٩,٥٤٠,٦٠٠</u>	<u>-</u>	

- يتضمن بند استثمارات في أسهم شركات مبلغ ٣٨٠,٧٢١ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٠ يتعذر قياس القيمة العادلة بموثوقية كافية وتظهر بالتكلفة.

(١٢) موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البنك كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
		موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:
-	١,٧٤٥,٤٩١	أذونات وسندات خزينة حكومية أجنبية
-	٢٦,٥٥٢,٧٦٤	سندات وأسناد قرض شركات
-	٢٨,٢٩٨,٢٥٥	مجموع موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
		موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية:
	٢٩١,٤٨٥,٠٥٤	أذونات وسندات خزينة حكومية
-	٨١,٧٣٧,٨٦٩	سندات مالية حكومية أو بكفالتها
-	٣٨,٩١٥,٦٢١	سندات وأسناد قرض شركات
-	٤٣,٣٢٧	سندات مالية أخرى
-	(١٤١,٨٠٠)	يطرح مخصص التدني
-	٤١٢,٠٤٠,٧١	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
-	٤٤٠,٣٣٨,٣٢٦	مجموع موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
		تحليل السندات وأذونات الخزينة:
-	٤٢٧,٠٧٠,١٠١	ذات عائد ثابت
-	١٣,٢٦٨,٢٢٥	ذات عائد متغير
-	٤٤٠,٣٣٨,٣٢٦	المجموع

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على مخصص التدني في قيمة الموجودات المالية بالكلفة المطفأة:

أرقام السنة	
-	رصيد بداية السنة
١٤١,٨٠٠	الزيادة خلال السنة
-	النقص خلال السنة
١٤١,٨٠٠	رصيد نهاية السنة

(١٣) موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

إن تفاصيل هذا البنك هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٢٥٦,٨٣٨,١٥٢	-	أذونات خزينة حكومية
٥٢,١٧٤,١٧٩	-	سندات مالية حكومية وبكفالتها
١٨,١٧٩,٤٩٤	-	سندات وأسناد قروض شركات
٣٢٨,١٩١,٨٢٥	-	المجموع
		تحليل السندات وأذونات الخزينة:
٣٢٨,١٩١,٨٢٥	-	ذات عائد ثابت
-	-	ذات عائد متغير
٣٢٨,١٩١,٨٢٥	-	المجموع

(١٤) ممتلكات ومعدات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	مشاريع قيد التنفيذ	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
							٢٠١١
							التكلفة:
٧٢,١٨٤,٧٠١	٤٤,٢٤٤,٤٢٧	٢٠,٤٩٧,٤٨٠	١,٣٩٣,٥٣١	٣١,٢٤٤,٥٨٧	١٣,٣٤٩,٧٩٦	١,٢٧٤,٨٨٠	الرصيد في بداية السنة
٥,٣٧١,١٧٥	٦٥١,٦٩٩	١,٥٨٨,٥٤٨	٣٧,٠٠٠	٣,٠٩٣,٩٢٨	-	-	إضافات
-	(٣,٠٩٦,٧٠٣)	٤٨٦,٥٧٨	-	٢,١٠١,٨٤٦	٥٠٨,٢٧٩	-	التحويلات
(١,٢٨٣,٥٣٤)	-	(٤٠٨,٤٠٥)	(١٩٦,٩٧٧)	(٦٧٨,١٥٢)	-	-	استبعاات
٧٦,٢٧٢,٣٤٢	١,٩٧٩,٤٢٣	٢٢,١٦٤,٢٠١	١,٢٣٣,٥٥٤	٣٥,٧٦٢,٢٠٩	١٣,٨٥٨,٠٧٥	١,٢٧٤,٨٨٠	الرصيد في نهاية السنة
							الاستهلاك المتراكم:
٣٤,٦٤٩,٠٤٥	-	١٣,٨٠٠,٠٧١	٩١٥,١١٤	١٧,٦٥٠,٥٢٨	٢,٢٨٣,٣٣٢	-	استهلاك متراكم في بداية السنة
٦,٣٤٥,٣٥٨	-	٢,٧١٠,٧٠٣	١١٦,٧٩٦	٣,٢٤٤,٠٨٨	٢٧٣,٧٧١	-	استهلاك السنة
(١,١٧٧,٦٧٤)	-	(٣٥٨,٢١١)	(١٨٥,١٧٥)	(٦٣٤,٢٨٨)	-	-	استبعاات
٣٩,٨١٦,٧٢٩	-	١٦,١٥٢,٥٦٣	٨٤٦,٧٣٥	٢٠,٢٦٠,٣٢٨	٢,٥٥٧,١٠٣	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
٣٦,٤٥٥,٦١٣	١,٩٧٩,٤٢٣	٢٠,٨٠١,٦٣٨	٣٨١,٨١٩	١٥,٥٠١,٨٨١	١١,٣٠٠,٩٧٢	١,٢٧٤,٨٨٠	صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة
							٢٠١٠
							التكلفة:
٦٣,٤٧٨,٠١٥	١,٤٧٦,٩٩٤	١٨,٢١٨,٥٧٩	١,١١٣,٤٤٨	٢٨,٠٤٤,٣١٨	١٣,٣٤٩,٧٩٦	١,٢٧٤,٨٨٠	الرصيد في بداية السنة
٩,٤٨٤,٥٧٩	٤,٠٨٥,٧٦٥	٢,١٢٨,٧٣٣	٢٨٠,٠٨٣	٢,٩٨٩,٩٩٨	-	-	إضافات
-	(١,١٣٨,٣٣٢)	٢٨٨,٠٢٩	-	٨٥٠,٣٠٣	-	-	التحويلات
(٧٧٧,٨٩٣)	-	(١٣٧,٨٦١)	-	(٦٤٠,٣٢٢)	-	-	استبعاات
٧٢,١٨٤,٧٠١	٤٤,٢٤٤,٤٢٧	٢٠,٤٩٧,٤٨٠	١,٣٩٣,٥٣١	٣١,٢٤٤,٥٨٧	١٣,٣٤٩,٧٩٦	١,٢٧٤,٨٨٠	الرصيد في نهاية السنة
							الاستهلاك المتراكم:
٢٩,٦٤٩,٨٧٠	-	١١,٣٧٦,٩٠٦	٨٠٦,١٢٩	١٥,٤٥٠,٤٩٩	٢,٠١٦,٣٣٦	-	استهلاك متراكم في بداية السنة
٥,٧٥٧,٤٥٧	-	٢,٥٥٩,١٥٨	١٠٨,٩٨٥	٢,٨٢٢,٣١٨	٢٦٦,٩٩٦	-	استهلاك السنة
(٧٥٨,٢٨٢)	-	(١٣٥,٩٩٣)	-	(٦٢٢,٢٨٩)	-	-	استبعاات
٣٤,٦٤٩,٠٤٥	-	١٣,٨٠٠,٠٧١	٩١٥,١١٤	١٧,٦٥٠,٥٢٨	٢,٢٨٣,٣٣٢	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
٣٧,٥٣٥,٦١٦	٤٤,٢٤٤,٤٢٧	٢٠,٦٩٧,٤٠٩	٤٧٨,٤١٧	١٣,٥٩٤,٠٥٩	١١,٠٦٦,٤٦٤	١,٢٧٤,٨٨٠	صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة

تتضمن الممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون أول ٢٠١١ و ٢٠١٠ ممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل بمبلغ ٢٣,٧٣٢,٢٨٦ دينار ومبلغ ١٩,٥٩٣,٩٩٨ دينار على التوالي. وما زالت تستخدم من قبل البنك. تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع تحت التنفيذ وشراء الموجودات على الحساب مبلغ ١,٩٥١,٩١١ دينار و ٢,٧٧٠,٩٨١ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠١١ و ٢٠١٠ على التوالي.

(١٥) موجهودات غير ملموسة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أنظمة حاسوب وبرامج		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٤,٢٢٧,٢٩٥	٤,٢٣٤,٣٠٤	رصيد بداية السنة
١,٢٢٢,٤٤٢	٣,١٥٣,٩٤٤	إضافات
(١,٢١٥,٤٣٣)	(١,١٧٤,٤٤٣)	الإطفاء للسنة
<u>٤,٢٣٤,٣٠٤</u>	<u>٦,٢١٣,٨٠٥</u>	رصيد نهاية السنة

(١٦) موجهودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٨,١٤٩,٥٩٧	٩,٦٢٣,٦١١	فوائد وإيرادات برسوم القبض
٥,٧٧٩,٧٦٦	٥,٠٨٨,٣٠٢	مصرفوات مدفوعة مقدماً
١٠,٩٨٢,٢١٦	١١,٠٤٠,٥٨٤	موجهودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة
٦٩١,١١٢	٧١٣,٥٢٩	الذم المدينة - بالصافي
١٥,٦٤٨,٤٦٤	٧,٤٤٤,٣٥٠	شيكات المقاصة
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٩٥,٦٥٧	١٩٧,٥٠٩	تأمينات قابلة للاسترداد
١,٠٤٢,٢٣٠	١,٠٤٢,٢٣٠	تأمينات لدى الفيزا الدولية
٣,٦٠٠	-	مصرفوات مؤقتة
<u>١,٦٠٦,٥٠٨</u>	<u>١,٥٢١,٦٧١</u>	أخرى
<u>٤٤,٠٢٤,١٥٠</u>	<u>٣٦,٦٩٦,٧٨٦</u>	المجموع

- تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخلص من الموجهودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الإحالة.

فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة وموجودات مستملكة أخرى:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
١٢,٧٢١,٨٥٧	١٠,٩٨٢,٢١٦	رصيد بداية السنة
١٧٩,١٩١	٥٨٥,٤١٨	إضافات
(١,٩١٧,٦٢١)	(٤٩٦,٣٢٥)	استبعادات
(١,٢١١)	(٣٠,٧٢٥)	(خسارة) التدني
<u>١٠,٩٨٢,٢١٦</u>	<u>١١,٠٤٠,٥٨٤</u>	رصيد نهاية السنة

(١٧) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٥٥٣,٣٦٢	٩,٥٣٩,١٢٣	٢,٩٧٤,٩٥٠	٨,٢٧٢,٦٩٣	١,٥٧٨,٤١٢	١,٢٦٦,٤٣٠	حسابات جارية وحت الطلب
<u>١٢٧,٣٨٦,٤١٧</u>	<u>١٦٠,٥٨٩,٣٤٨</u>	<u>٨٥,٥٣٥,٤١٧</u>	<u>٦٧,٥٥٢,١٥٨</u>	<u>٤١,٨٥١,٠٠٠</u>	<u>٩٣,٠٣٧,١٩٠</u>	ودائع لأجل
<u>١٣١,٩٣٩,٧٧٩</u>	<u>١٧٠,١٢٨,٤٧١</u>	<u>٨٨,٥١٠,٣٦٧</u>	<u>٧٥,٨٢٤,٨٥١</u>	<u>٤٣,٤٢٩,٤١٢</u>	<u>٩٤,٣٠٣,٦٢٠</u>	المجموع

(١٨) ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					٢٠١١ -
٤٣٩,٤٧٢,٩٦٤	٤١,٨٦٧,٦٣٠	٣٣,٨٧٩,٨٨١	١٤١,٦٨٠,٢٠٠	٢٢٢,٠٤٥,٢٥٣	حسابات جارية وخت الطلب
٢٩٤,٣١٨,٣٦١	١,٥٦٣	١,٩٠٩,٩٦٠	٥٦٧,٠٨٠	٢٩١,٨٣٩,٧٥٨	ودائع توفير
٦٤١,٣٤٣,٠٤٠	١٢٧,٦٧٠,٤٨٩	١٥,٣٥١,٢١٨	٢٧٦,٦٣٩,٩٧٧	٢٢١,٦٨١,٣٥٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
<u>١,٣٧٥,١٣٤,٣٦٥</u>	<u>١٦٩,٥٣٩,٦٨٢</u>	<u>٥١,١٤١,٠٥٩</u>	<u>٤١٨,٨٨٧,٢٥٧</u>	<u>٧٣٥,٥٦٦,٣٦٧</u>	المجموع
					٢٠١٠ -
٤٤٦,٧٢٠,٣٥٧	٤٢,٩٢٩,٣٧٨	٣٢,٨٩٥,٦٤٩	١٥٢,٢٨٣,٧٠٩	٢١٨,٦١١,٦٢١	حسابات جارية وخت الطلب
٢٧٨,٦١٥,٥١٩	٥,٨٦٦	٢,٢٥٦,١٩٤	٦,٧٢١,٢٢٠	٢٦٩,٦٣٢,٢٣٩	ودائع توفير
٦١٠,٥١٣,٤٩٦	١٤٢,٨٩١,٨٠٣	١٨,٦٧٨,٦٧٦	٢٠٦,٨٢٠,٩٧٦	٢٤٢,١٢٢,٠٤١	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
<u>١,٣٣٥,٨٤٩,٣٧٢</u>	<u>١٨٥,٨٢٧,٠٤٧</u>	<u>٥٣,٨٣٠,٥١٩</u>	<u>٣٦٥,٨٢٥,٩٠٥</u>	<u>٧٣٠,٣٦٥,٩٠١</u>	المجموع

- بلغت قيمة ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة ٤٣٥,١٦١,٧١١ دينار أي ما نسبته ١١,٧٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون أول ٢٠١١ مقابل ١٥٥,٦٣٣,٥٨٨ دينار أي ما نسبته ١١,٦٥٪ كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٠.

- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد ٤٧,٥٢٩,٧٧٩,٠٤٧ دينار أي ما نسبته ٣٨,٥٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون أول ٢٠١١ مقابل ٨١٠,٨٨٩,٩٩٠ دينار أي ما نسبته ٣٦,٦١٪ كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٠.

- بلغت قيمة الودائع الجامدة مبلغ ٢٠٩٥,٩٦٧ دينار مقابل ١٦٩,٦٥,٨٦٠ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠١١ و ٢٠١٠ على التوالي.

- بلغت قيمة الودائع المحجوزة / مقيدة السحب مبلغ ٥١٩,٠٦,٨١١ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠١١ مقابل لا شيء كما في كانون أول ٢٠١٠.

(١٩) تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٢٧,٩٤٥,٥٩٢	٢٤,٧٢٣,٤٥٤	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٠,٣٠٥,١٧١	١٤,٠١٥,٢١٣	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٥,٠٩٠,٢٩٨	٥,٤١٩,٣٢٢	تأمينات التعامل بالهامش
<u>١,٢٠٠,٥٧٥</u>	<u>٣,٢٦٥,١٢٣</u>	تأمينات أخرى
<u>٤٤,٥٤١,٦٣٦</u>	<u>٤٧,٤٢٣,١١٢</u>	المجموع

(٢٠) أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سعر فائدة الاقتراض	دورية استحقاق		عدد الأقساط		المبلغ دينار	
	الضمانات	الأقساط	المتبقية	الكلية		
						٢٠١١
٥,٣٪-٨,٦٪	تجبير سندات رهن عقاري	دفعة واحدة	٣	٣	٢٣,٠٠٠,٠٠٠	اقتراض من مؤسسات محلية
٤,٨٩٥٪-٤,١٤٥٪	لا يوجد	دفعة واحدة	١	١	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	اقتراض من مؤسسات دولية
٤,٢٥٪	سندات خزينة	دفعة واحدة	١	١	٢,٧٠٠,٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي
٥,٥٪	لا يوجد	شهري			١,٠٧٤,٢٢٤	اقتراض من مؤسسات خارجية
					<u>٦٢,٢٢٤,٢٢٤</u>	المجموع
						٢٠١٠-
٥,٣٪-٨,٦٪	تجبير سندات رهن عقاري	دفعة واحدة	٣	٣	٢٣,٠٠٠,٠٠٠	اقتراض من مؤسسات محلية
٤,٨٩٥٪-٤,١٤٥٪	لا يوجد	دفعة واحدة	١	١	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	اقتراض من مؤسسات دولية
٥,٥٪	لا يوجد	شهري			١,٠٧٤,٢٢٤	اقتراض من مؤسسات خارجية
					<u>٥٩,٥٢٤,٢٢٤</u>	المجموع

* تمثل المبالغ المقترضة من مؤسسات محلية قروض من الشركة الأردنية لإعادة الرهن العقاري بأسعار فائدة ثابتة وتستحق دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق لكل قرض والتي تتراوح بين عام ٢٠١٢ و ٢٠١٣.

- يتم إعادة إقراض الأموال المقترضة لأغراض القروض السكنية بمعدل فائدة ٨٪.

- بلغ مجموع الأموال المعاد إقراضها مبلغ ٣٦,٥٣٣,٠١٥ دينار.

** تمثل المبالغ المقترضة من مؤسسات دولية قرض من مؤسسة الاستثمارات الخاصة لما وراء البحار (OPIC) بسعر فائدة ثابت ويستحق دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق بتاريخ ١٠ أيار ٢٠٣٤.

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

(٢١) مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد نهاية السنة	المستخدم خلال السنة	المكون خلال الفترة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				-٢٠١١
٥,٣٩٤,٣٧٨	(١٢٥,٢٤٨)	٢,٨٠٦,٠٦٤	٢,٧١٣,٥٦٢	مخصص القضايا المقامة ضد البنك
٦,٣٤٥,٩٧٦	(١,٨٤٧,٠٥٥)	١,٥٩٦,٢٤٨	٦,٥٩٦,٧٨٣	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٦٣,٠٤٣	-	-	٦٣,٠٤٣	مخصص التزامات أخرى
<u>١١,٨٠٣,٣٩٧</u>	<u>(١,٩٧٢,٣٠٣)</u>	<u>٤,٤٠٢,٣١٢</u>	<u>٩,٣٧٣,٣٨٨</u>	المجموع
				-٢٠١٠
٢,٧١٣,٥٦٢	(١١٦,٦٦٦)	-	٢,٨٣٠,١٨٨	مخصص القضايا المقامة ضد البنك
٦,٥٩٦,٧٨٣	(١,٨٤٤,٢٣٨)	١,٥٢٤,٧٤٣	٦,٩١٦,٢٧٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٦٣,٠٤٣	-	-	٦٣,٠٤٣	مخصص التزامات أخرى
<u>٩,٣٧٣,٣٨٨</u>	<u>(١,٩٦٠,٩٠٤)</u>	<u>١,٥٢٤,٧٤٣</u>	<u>٩,٨٠٩,٥٠٩</u>	المجموع

(٢٢) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
١٨,٤٤٢,٥٢٨	٢١,٩١٣,٠٤٢	رصيد بداية السنة
(٨,٩٠١,٧٦١)	(١,٤٤٠,١٣٨٣)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٢,٣٧٢,٢٧٥	١٥,١١٠,٣٢٤	ضريبة الدخل المستحقة
<u>٢١,٩١٣,٠٤٢</u>	<u>٢٢,٦٢١,٩٨٣</u>	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
١٢,٣٧٢,٢٧٥	١٥,١١٠,٣٢٤	ضريبة دخل السنة
-	(٧٨٢,١٤٣)	إطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة
<u>١٢,٣٧٢,٢٧٥</u>	<u>١٤,٣٢٨,١٨١</u>	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة

نسبة ضريبة الدخل القانونية للبنوك في الاردن تبلغ ٣٠٪ وتتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك استثمارات وفروع فيها بين ١٥٪ و ٣٠٪.

تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٠ لفروع البنك في الأردن.

- تم إجراء تسوية نهائية لفروع البنك في فلسطين حتى عام ٢٠٠٧ إلا أن دائرة ضريبة الدخل قامت بإعادة مطالبة البنك بمبالغ إضافية عن عامي ٢٠٠٦ و ٢٠٠٧. وقام البنك باستئناف القرار. كما تم مراجعة حسابات البنك عن عام ٢٠٠٨ وقامت دائرة ضريبة الدخل بإصدار تقرير تم الاعتراض عليه من قبل البنك. هذا ولم يتم مراجعة حسابات عامي ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ لغاية إعداد القوائم المالية.

- تم إجراء تسوية نهائية للشركة الوطنية للخدمات المالية حتى نهاية عام ٢٠٠٩ باستثناء عام ١٩٩٦ حيث قدرت مبلغ الضريبة زيادة عن المخصصات المأخوذة بمبلغ ٢٠٠٤٠ دينار. تم الاعتراض على مبلغ الضريبة المستحقة. وما زالت القضية منظورة أمام المحاكم. ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لعام ٢٠١٠.

تم إجراء تسوية نهائية للشركة الوطنية للأوراق المالية (فلسطين) حتى نهاية العام ٢٠٠٩ ولم يتم مراجعة حسابات عام ٢٠١٠ لغاية تاريخ إعداد القوائم المالية.

لم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة حسابات شركة القاهرة العقارية للأعوام ١٩٩٧ - ٢٠١٠.

في رأي إدارة البنك إن مخصصات الضريبة كما في ٣١ كانون أول ٢٠١١ كافية لمواجهة أية التزامات ضريبية مستقبلية.

ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الحسابات المشمولة	المبالغ				
	رصيد بداية السنة	المحررة	المضافة	الرصيد في نهاية السنة	الضريبة المؤجلة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مطلوبات ضريبية مؤجلة					
أرباح غير متحققة - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٨,٧٢٢,١١٦	٢٥,٣١٩,٨١٤	٨١٩,٥٦٢	٤,٢٢١,٨٦٤	٣,٨١٨,٩٦٥
أرباح غير متحققة محولة للأرباح المدورة	-	-	٦,٣٣٠,٦٩٥	٦,٣٣٠,٦٩٥	١,٨٩٩,٢٠٩
	٢٨,٧٢٢,١١٦	٢٥,٣١٩,٨١٤	٧,١٥٠,٢٥٧	١٠,٥٥٢,٥٥٩	٥,٧١٨,١٧٤

تتضمن المطلوبات الضريبية المؤجلة مبلغ ٣,٨١٨,٩٦٥ دينار (مقابل ٣,٨١٨,٩٦٥ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٠) ناتجة عن أرباح تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي تظهر ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية. كما تتضمن مبلغ ١,٨٩٩,٢٠٩ دينار ناتجة عن أرباح تقييم موجودات مالية تم تحويلها إلى الأرباح المدورة حسب متطلبات معيار التقارير المالية رقم (٩).

إن الحركة على حساب المطلوبات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٧,٨٧٧,٨٣٨	٣,٨١٨,٩٦٥	رصيد بداية السنة
٥٢٩,٤٠٧	٢,١٤٢,٧٦٤	المضاف
(٤,٥٨٨,٢٨٠)	(٣,٦٩١,٣٧٤)	المستبعد
<u>٣,٨١٨,٩٦٥</u>	<u>٢,٢٧٠,٣٥٥</u>	رصيد نهاية السنة

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٤٧,١٢١,١١١	٥٠,٩٢٤,٥٩٥	الربح المحاسبي
(٥,٠٨٢,٢٩٧)	(١٢,٨٢٣,٣٦٤)	أرباح غير خاضعة للضريبة
١,١١٩,١٧٤	٩,٣٤٨,٦٩٨	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
<u>٤٣,١٥٧,٩٨٨</u>	<u>٤٧,٤٤٩,٩٢٩</u>	الربح الضريبي
<u>٪٢٦,٢٦</u>	<u>٪٢٨,١٤</u>	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

(٢٣) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
١,٩٩٠,١٧٠	٢,٣٠١,٧٤٥	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٤,٠٦٤,٨٧٨	٢,٨٨٠,٦١١	ذمم دائنة
٤,٥٢٢,٤٣٤	٥,١٨٤,١٩٣	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٨,٣٨٢,٧٠٢	٦,٧٥٠,٦٦٢	أمانات مؤقتة
١٠,٠٠٤,٢٨٩	٦,٤٢٤,٨٨٧	شيكات وسحوبات برسوم الدفع
١٧٣,٣١٢	١٥,٢٤٢	تسويات التداول
<u>١,٤٤٠,٧٢٨</u>	<u>١,٦٢٩,٦٦١</u>	أخرى
<u>٣٠,٥٥٨,٥١٣</u>	<u>٢٥,١٨٧,٠٠١</u>	

(٢٤) رأس المال

يبلغ رأس المال المكتتب به ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠١١ و ٢٠١٠ موزعاً على ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد الاسمية دينار.

(٢٥) الاحتياطات

- الاحتياطي القانوني -

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

- الاحتياطي الاختياري -

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن ٢٠٪ خلال السنوات السابقة. يستخدم الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي 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 وسلطة النقد الفلسطينية.

- احتياطي التقلبات الدورية -

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله في الأرباح السنوية الصافية لفروع فلسطين بنسبة ١٥٪ ويستمر الاقتطاع السنوي حتى يصبح رصيد الاحتياطي ٢٠٪ من رأس مال فروع فلسطين وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

إن الاحتياطات المقيّد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الاحتياطي	المبلغ	
	دينار	
احتياطي قانوني	٣٧,٧٤٩,١٠٦	
مخاطر مصرفية عامة	١٠,١٥٠,٠٠٠	
التقلبات الدورية	٢,٣١٨,٧٥٩	

(٢٦) التغير المتراكم في القيمة العادلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠				٢٠١١				
موجودات مالية متوفرة للبيع				موجودات مالية متوفرة للبيع				
المجموع	سندات	صناديق	أسهم	المجموع	سندات	صناديق	أسهم	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢١,٩٧٦,٣٠٥	(١١٢,٩٣٠)	١٧٢,٧٢٣	٢١,٩١٦,٥١٢	-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
(٢,١١٠,٩٣٨)	٩٩٧,١٤١	٣٩,٣١٤	(٣,١٤٧,٣٩٣)	-	-	-	-	(خسائر) أرباح غير متحققة
٤,٠٥٨,٨٧٣	-	-	٤,٠٥٨,٨٧٣	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(٥٦,٥٢٦)	٣٥,٠٣٢	-	(٩١,٥٥٨)	-	-	-	-	(أرباح) خسائر متحققة
								ما تم قيده في بيان الدخل
١,٠٣٥,٤٣٧	٩٤٥,٠٩٧	-	٩٠,٣٤٠	-	-	-	-	بسبب تدني القيمة
<u>٢٤,٩٠٣,١٥١</u>	<u>١,٨١٤,٣٤٠</u>	<u>٢١٢,٠٣٧</u>	<u>٢٢,٨٢٦,٧٧٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	الرصيد في نهاية السنة

* يظهر التغير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ ٣,٨١٨,٩٦٥ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٠.

(٢٧) احتياطي القيمة العادلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
-	-	الرصيد في بداية السنة
-	٦,٣٦٨,٦٢٦	أثر التطبيق المبكر لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
-	(٢,٩١٣,٢٠١)	خسائر غير متحققة
-	(٤٢٩,٩٢٦)	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقولة للأرباح المدوّرة نتيجة البيع
-	٨٢٥,٢٢٤	مطلوبات ضريبية مؤجلة
<u>-</u>	<u>٣,٨٥٠,٧١٨</u>	الرصيد في نهاية السنة

* يظهر احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ ٣,٧١٨,٤٦١ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠١١.

(٢٨) الأرباح المدورة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٣٠,٤٥٢,٠٥٨	٣٦,٧٢٢,٨٥١	الرصيد في بداية السنة
-	١٦,٦٧٠,١٨٥	أثر التطبيق المبكر لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
٣٤,٧٤٤,٨٣٦	٣٦,٥٩٦,٤١٤	أرباح السنة
(٥,٥٢١,٩٢٨)	(٤,٦٩٤,٥٠٧)	المحول إلى الاحتياطي القانوني
(١,١١٥,٩٢٨)	(١,٢٦٦,١٤٠)	المحول إلى احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(١,٠٤٠,١٨٧)	(١,٢٧٨,٥٧٢)	المحول إلى احتياطي التقلبات الدورية
(١٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	ما تم استخدامه بزيادة رأس المال
(٨,٨٠٠,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح نقدية موزعة على المساهمين
-	٤٢٩,٩٢٦	أرباح بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>٣٦,٧٢٢,٨٥١</u>	<u>٦٨,١٨٠,١٥٧</u>	الرصيد في نهاية السنة

يشمل رصيد الأرباح المدورة للسنة الحالية مبلغ ١٤,٨٥٩,٢٨٠ دينار يمثل رصيد أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وبموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف به حين تحققه.

(٢٩) أرباح مقترح توزيعها

بلغت نسبة الأرباح المقترح توزيعها على المساهمين للعام الحالي ١٧٪ أو ما يعادل ١٧,٠٠٠,٠٠٠ دينار، وهذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين. في حين بلغت نسبة الأرباح الموزعة على المساهمين في العام السابق ١٥٪ أو ما يعادل ١٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار.

(٣٠) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للأفراد (التجزئة)
٥٧٩,٩١٤	٥١٠,٩٩٢	حسابات جارية مدينة
٤٢,٥٤٢,٣٩٢	٤٩,٧٩٨,٧١٩	قروض وكمبيالات
٢,٣٦٤,٩٢٥	٢,٤٩٥,٠٣٢	بطاقات الائتمان
٣٩٩,٢٧٤	٣٣١,٦٠٣	أخرى
٨,٥٢٠,٤٢٠	٨,٦٧٢,٩٥٧	القروض العقارية
		الشركات
		الشركات الكبرى
٤,٠١٦,٩٨٨	٤,٠٣١,٠٩٧	حسابات جارية مدينة
٨,٩٢٧,٤٩٩	٨,٦٤٣,٠٦٥	قروض وكمبيالات*
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٩٨٢,١٩٢	١,٠٦٢,٨٢٩	حسابات جارية مدينة
١,٩٦٧,٧٢٣	٢,١٤٩,٠٨٠	قروض وكمبيالات
		الحكومة والقطاع العام
٥,٤١١,٣٣٨	٥,٢٤٥,٦٦٢	أرصدة لدى بنوك مركزية
٧٧١,١٣٠	٢٢٧,٦٣٦	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٨٨٥,٦٢٣	٧,٣٩٨,٣٨٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٢,٠٨٦,٤٧١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٣,١٦٥	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٧١٣,٦١٨	-	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٢١,٧٥٥,٠٣٢	-	
<u>١٠,٥٨٣,٠٦٨</u>	<u>١١١,٤٣٨,٦٩٠</u>	المجموع

(٣١) الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
١,٩٣٣,٠٤٥	١,٥١٢,٥٠٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
٣,٣٤٣,٣٧٣	٣,٥٢٤,٩٠٠	حسابات جارية وحت الطلب
٢,٤٣١,٥٢٣	٢,١٣٢,٥٨٧	ودائع توفير
١٧,١٤٢,٨٣٠	١٧,٦٣٥,٥٧٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٣١٠,٦٥٦	٧٧٣,٩٣٧	تأمينات نقدية
٣,٧٤٥,٨١١	٣,٢٥٦,٦٢٨	أموال مقترضة
١,٦٧٧,٣٧٠	١,٨٣٣,٨٠٠	رسوم ضمان الودائع
<u>٣٠,٥٨٤,٦٠٨</u>	<u>٣٠,٦٦٩,٩٣٧</u>	المجموع

(٣٢) صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٧,٧٠٦,٠٥٣	٧,٣٠٤,٧٥٩	عمولات تسهيلات مباشرة
١,٨٨٤,٤٨٧	١,٧٧٣,٩٠١	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٩,٩٣١,٣٦٣	١٠,٢٤٨,٨٥٨	عمولات أخرى
(٢٤,١٩٩)	(٤٣,٥٦٠)	ينزل: عمولات مدينة
<u>١٩,٤٩٧,٧٠٤</u>	<u>١٩,٢٨٣,٩٥٨</u>	صافي إيرادات العمولات

(٣٣) أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٣٤٩,٣٣٩	٤٦٨,٦٣٠	ناجحة عن التداول / التعامل
١,٩٦٢,٩٠٤	٢,٦٥٢,٤٨٣	ناجحة عن التقييم
<u>٢,٣١٢,٢٤٣</u>	<u>٣,١٢١,١١٣</u>	المجموع

(٣٤) أرباح موجودات مالية للمتاجرة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مجموع	عوائد توزيعات	أرباح غير متحققة	(خسائر) متحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				-٢٠١١
-	-	-	-	أسهم شركات
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	المجموع
				-٢٠١٠
٤٩,٦٨٧	١١,٦٧٩	٤٠,٩١٧	(٢,٩٠٩)	أسهم شركات
<u>٤٩,٦٨٧</u>	<u>١١,٦٧٩</u>	<u>٤٠,٩١٧</u>	<u>(٢,٩٠٩)</u>	المجموع

(٣٥) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مجموع	عوائد توزيعات	أرباح (خسائر) غير متحققة	أرباح متحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				٢٠١١-
٦,٠٨٦,٥١٢	١,٧٨٤,٩٧٨	٣٧,٤٣١	٤,٢٦٤,١٠٣	أسهم شركات
(٢٤٣,٢٣٧)	-	(٢٤٣,٢٣٧)	-	صناديق استثمارية
<u>٥,٨٤٣,٢٧٥</u>	<u>١,٧٨٤,٩٧٨</u>	<u>(٢٠٥,٨٠٦)</u>	<u>٤,٢٦٤,١٠٣</u>	المجموع
				٢٠١٠-
-	-	-	-	أسهم شركات
-	-	-	-	صناديق استثمارية
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	المجموع

(٣٦) توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
-	٨٧٠,١٥١	عوائد توزيعات أسهم الشركات
<u>-</u>	<u>٨٧٠,١٥١</u>	المجموع

(٣٧) أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٢,٢١٥,٩٧٣	-	عوائد توزيعات أسهم شركات
٥٦,٥٢٦	-	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(١,٠٣٥,٤٣٧)	-	ينزل: خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>١,٢٣٧,٠٦٢</u>	<u>-</u>	المجموع

(٣٨) إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٩٧٨,٣١٢	٦٥٣,٤٩٧	فوائد معلقة حولت للإيرادات
٥٣,٤٤٤	٦٢,٣٤٢	إيجارات الصناديق الحديدية
٨٤,٦٦٨	٨٣,٨٤٣	دفاتر الشيكات المباعة
٥٦١,٧٩٢	٩٣٥,٨٥٩	ديون معدومة مستردة
١,٢٨٠,١٩٢	١,٠٧٨,٩٩٨	إيرادات الفيزا
٤,٩٦٢	٨٩,٢٩٩	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
١,١٥٨,٦٧٨	١٦٧,٦٢٦	أرباح بيع موجودات مستملكة
١٠,٦٨١	٧,٣٥٩	إيراد إيجارات الأبنية
١,١٠٠,٣٢٥	٥٠٧,٥٩٤	عمولات الوساطة
٧٠,٨٢٦	-	عمولات توزيع منتجات استثمارية
<u>١٣٩,٠٠٨</u>	<u>١١٦,٨٠٠</u>	أخرى
<u>٥,٤٤٢,٨٨٨</u>	<u>٣,٧٠٣,٢١٧</u>	المجموع

(٣٩) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٢٣,٦٠٠,٣٩٦	٢٦,٣٩٥,٨٥٠	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
١,٤٩٠,٠٢٣	١,٧٢٦,١١٣	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٣٢٨,٣٦١	٤١٧,٧٩٠	مساهمة البنك في صندوق الادخار
٤٥١,٣٤٧	٤٠١,٨٣٣	تعويض نهاية الخدمة للموظفين
١,٣١٣,٩٩٩	١,٣٩٣,٧٥١	نفقات طبية
٢١٥,٤٧٣	٢٤٤,١٧٧	تدريب الموظفين
١٥٧,٦٠١	٢٨٣,٨٢٠	ملابس موظفين
٩١١,٩٦٨	٩٤٧,٦٦٣	ضريبة القيمة المضافة
٨,٣١١	٧٦,٣٢٠	نفقات موظفين أخرى
<u>٢٨,٤٧٧,٤٧٩</u>	<u>٣١,٨٨٧,٣١٧</u>	المجموع

(٤٠) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٢,٤٥٨,٤٩٢	٢,٨٥٦,٣٦٩	الإيجارات المدفوعة
١,٠٢٠,٥٧٣	١,١٢٨,٣٢٨	الصيانة والتنظيف
٩٩١,٤٧٠	١,٠٨١,٣٥٨	إنارة ومياه وتدفئة
٩٤١,٦٥٠	٧٤٧,٢٧٣	رسوم وضرائب حكومية
٥٦٩,١٥٥	٦٦٤,٣٣٨	الأدوات الكتابية والمطبوعات
٤٢١,١٤٠	٤٣٥,٢٠٦	التبرعات والإعانات
٥٠٢,٩٢٠	٦٠٣,٨٠٢	مصاريف التأمين
٤٥٥,٢٧٩	٤٨٢,٢٦٣	الاشتراكات
٦١٧,٢٢٧	٦٢٧,٥٦٥	الاتصالات
٢٢٩,٦٨٦	٣٦٠,١٧٦	رسوم ومصاريف قضائية
٧٢٨,٣٠٥	٧٨٢,٥٧٣	أتعاب محاماة وتدقيق
٣٤٤,٩٨٣	٢٨٣,٩٦٤	أجور نقل النقود والبريد
٢,٥٣٦,٦٤٤	٢,٦٥١,٢٠١	مصاريف الدعاية والإعلان
٣٤٧,١٣٥	٣٩٧,٢٠٣	مصاريف خدمات البطاقات
١٨٤,٢١٠	١٨٦,٩٠٤	مصاريف ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٣,٣٠٨,٢١٠	٣,٨٥٣,٦٢٨	مصاريف أجهزة الحاسوب والأنظمة الآلية
٦٤٧,٤٣٣	٦٦١,١٦٩	مصاريف سفر وانتقال
١٤٦,٣٣٥	٢٤٢,١٠١	خدمات استشارية
٤٤٩,٩٩٠	-	رسوم الجامعات الأردنية
٦١٦,٥٤٥	٥٨٩,١٣٣	المصاريف الأخرى
<u>١٧,٥١٧,٣٨٢</u>	<u>١٨,٦٣٤,٥٥٤</u>	المجموع

(٤١) حصة السهم من ربح السنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٣٤٧٤٨,٨٣٦	٣١,٥٩٦,٤١٤	ربح السنة (دينار)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
فلس / دينار	فلس / دينار	
٠/٣٤٧	٠/٣٦٦	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

فيما يلي مقارنة لاحتساب حصة السهم من الربح للسنة بعد تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) "الأدوات المالية الناجم عن تصنيف الإستثمارات وقياس قيمتها العادلة وفقاً لهذا المعيار وحصة السهم" من الربح للسنة في حال الاستمرار في تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) "الاعتراف والقياس" وعدم تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) المشار إليه أعلاه.

معيار المحاسبة رقم (٣٩)	معيار التقارير المالية رقم (٩)	
٣٩,٠٩٢,١٠٣	٣١,٥٩٦,٤١٤	ربح السنة (دينار)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
٠/٣٩١	٠/٣٦٦	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

(٤٢) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٢٠٢,٤٣٢,٩٤١	١٣١,٨٨٧,٠٩٩	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٨٧,٣٦٨,٩٣٧	٢٨٧,١٣٠,٩٧٠	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٢٨,٣٩٤,٧٧٩	١٦٣,١٢٨,٤٧١	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٧,٠٩٠,٠٠٠	٧,٠٩٠,٠٠٠	أرصدة مقيدة السحب
٢٥٤,٣١٧,٠٩٩	٢٤٨,٧٩٩,٥٩٨	المجموع

(٤٣) مشتقات أدوات مالية

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

أجل القيمة الاعتبارية (الاسمية) حسب الاستحقاق							قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة	مجموع المبالغ الاعتبارية (الاسمية)	خلال ٣ أشهر	من ٣-١٢ شهر	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار							
- ٢٠١١													
													مشتقات خوط للقيمة العادلة
													عقود مقايضة أسعار الفائدة
													- ٢٠١٠
													مشتقات خوط للقيمة العادلة
													عقود مقايضة أسعار الفائدة

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

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

(٤٤) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	نسبة الملكية	رأسمال الشركات	
		٢٠١١	٢٠١٠
	%	دينار	دينار
الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية	١٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠
الشركة الوطنية للأوراق المالية المساهمة الخاصة	١٠٠	١٥٠٠٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠٠٠

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		الجهات ذات العلاقة		
٢٠١٠	٢٠١١	أخرى*	الإدارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الإدارة وذوي الصلة بأعضاء المجلس
بنود داخل قائمة المركز المالي				
١٩,٩٦٤,٣٢٩	٣٠,٣٣٢,٩٨٧	١٥,٢٩٧,٦٦٢	٢,٤١٩,٦٦٨	١٢,٦١٥,٦٥٧
٣٩,٢٦٨,٧١٠	١٠,٨٠٣,٧٣٥	٦,١٤٨,٨١٧	٢,٩٤٣,٨٩٣	١,٧١١,٠٢٥
٦٩١,١٣١	٩٢٠,٦٩٢	٩٨,٣٧٢	-	٨٢٢,٣٢٠
بنود خارج قائمة المركز المالي				
٢,١٩٥,٨١٩	٢,٤٨١,٦٨١	٣٩٠,٨٠٣	-	٢,٠٩٠,٨٧٨
عناصر قائمة الدخل				
١,١٨٣,٠٧٧	٥٩١,٧٤٠	١٧١,٤٥٢	٩٧,١١٩	٣٢٣,١٦٩
٣٥٤,٤٨٠	٣١١,٥٨٠	٨٨,٨٢٧	١١٤,٧٢٥	١٠٨,٠٢٨

* تشمل الجهات الأخرى باقي موظفي البنك والأقارب حتى الدرجة الثالثة.

- تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٤٪ إلى ٨,٨٥٪.
- تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات بالعملة الأجنبية بين ١,٩٨٪ إلى ٧٪.
- تتراوح أسعار الفائدة المدينة على الودائع بالدينار الأردني بين صفر٪ إلى ٤,٧٥٪.
- تتراوح أسعار الفائدة المدينة على الودائع بالعملة الأجنبية بين صفر٪ إلى ١,٢٥٪.

بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الأخرى للإدارة التنفيذية العليا ما مجموعه ٢,٥٦٤,٧٤٥ دينار لعام ٢٠١١، مقابل ٢,٢٢٩,٤٠٩ دينار لعام ٢٠١٠.

(٤٥) مستويات 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.

لا يوجد فروقات جوهرية بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما في ٢٠١١ و ٢٠١٠.

يستخدم البنك الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

- المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.
 - المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق.
 - المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.
- الجدول التالي يبين تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وحسب الترتيب الهرمي المذكور أعلاه:

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
بالدينار	بالدينار	بالدينار	بالدينار	
				٢٠١١ -
				موجودات مالية
٢٤٦٤٠٤٥٦	-	-	٢٤٦٤٠٤٥٦	أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٥٠٢١١٤٧٨	-	١٠٢٥٥١٧٥	٢٤٠٠٦٣٠٣	موجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
				٢٠١٠ -
				أدوات مالية للمتاجرة
١٠٣٢٩٠٩٥	-	-	١٠٣٢٩٠٩٥	موجودات مالية متوفرة للبيع
٧٩٩٥٣٧٣٥	-	١٤٦٤٥٨٩٢	٦٥٣٠٧٨٤٣	

(٤٦) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في القوائم المالية

كما هو مبين في إيضاح رقم (٨) تشمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أسهم شركات غير مدرجة في الأسواق المالية بمبلغ ٦٤٨٠٧٣٥ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠١١.

لا يوجد فروقات جوهرية بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما في ٢٠١١ و ٢٠١٠.

(٤٧) إدارة المخاطر

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

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

هذا ويتعرض البنك لمجموعة من المخاطر نورد منها المخاطر الرئيسية التالية:

- مخاطر الائتمان.
- مخاطر السوق.
- مخاطر السيولة.
- مخاطر التشغيل.
- مخاطر الامتثال.

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

- ١- مسؤولية مجلس الإدارة عن إدارة المخاطر. حيث تقوم لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة وبشكل دوري بمراجعة سياسات واستراتيجيات وإجراءات إدارة المخاطر لدى البنك ومن ضمنها حدود درجة المخاطر المقبولة.
- ٢- مسؤولية مجلس الإدارة وتمثلها لجنة المخاطر في تطوير عملية التقييم الداخلي لرأس المال وتحليل المتطلبات الحالية والمستقبلية لرأس المال وبما يتناسب مع هيكل مخاطر البنك والأهداف الاستراتيجية واتخاذ الإجراءات المتعلقة بالخصوص. بالإضافة إلى مسؤوليتها في ضمان وجود نظام جيد لتقييم أنواع المخاطر التي يواجهها البنك وتطوير النظام لربط هذه المخاطر بمستوى رأس المال المطلوب لتغطيتها.
- ٣- مسؤولية مجلس الإدارة في المصادقة على سياسات البنك المعدة من قبل إدارة البنك التنفيذية.

- ٤- تقوم إدارة المخاطر - وهي دائرة مستقلة عن أنشطة العمل لدى البنك- برفع تقاريرها إلى لجنة المخاطر. أما بالنسبة للعمليات اليومية فيكون ارتباطها مع المدير العام وتقوم بتحليل جميع المخاطر بما فيها مخاطر الائتمان. مخاطر السوق. مخاطر السيولة ومخاطر العمليات بالإضافة إلى تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من أنواع المخاطر ورفع التقارير بالمخاطر ومنظومة المخاطر في البنك.
- ٥- دائرة التدقيق الداخلي والتي تقدم تأكيداً مستقلاً عن التزام وحدات العمل بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر وفاعلية إطار عمل إدارة المخاطر لدى البنك.
- ٦- تعتبر عملية إدارة المخاطر مسؤولة كل وحدة وكل موظف في البنك بحسب المخاطر القائمة ضمن مهامها.

٤٧/ أ مخاطر الائتمان -

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

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

السياسات الائتمانية:

يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان من خلال ما يحدده مجلس الإدارة سنوياً في سياساته الائتمانية المختلفة من سقف وشروط مختلفة والتي يتم جديدها سنوياً تبعاً للمتغيرات ونائج التحليل والدراسات وبموافقة مجلس الإدارة. حيث تتضمن هذه السياسات بشكل عام أسس ومبادئ المنح في البنك، تحدد الصلاحيات، الضمانات، إدارة مراقبة الائتمان، الإطار العام لإدارة المخاطر الائتمانية، كما تتضمن أيضاً نسب واضحة للحدود القصوى للائتمان الممنوح لأي عميل و/أو مجموعة عملاء ذوي الصلة إضافة إلى توزيع الائتمان بحسب المناطق الجغرافية والقطاعات الاقتصادية المختلفة. هذا ويعتبر البنك أن تنوع المحافظ هو من الأركان الأساسية للتخفيف من المخاطر الائتمانية.

التصنيف الائتماني للعملاء:

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

أساليب تخفيف المخاطر:

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

إدارة عملية منح الائتمان:

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

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

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

صيانة ومتابعة الائتمان

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

يتم دورياً الاطلاع على أوضاع الحسابات المصنفة غير العاملة ومدى الحاجة لاقطاع أية مخصصات إضافية مقابلها.

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

(أ) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى).

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي
١٥٥,٥١٩,٠٤٢	٩٠,٨٤٩,٢٩٨	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٨٧,٣٦٨,٩٣٧	٢٨٧,١٣٠,٩٧٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٢٤,١٧٤,٧٥٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية:
		للأفراد
٤٠,٤١٢,٤٣٦٤	٤٨٥,٢٦٥,٣٧٣	القروض العقارية
١١٢,٨٧٥,٨٢٩	١٢٣,٣٨٠,٦٧٢	الشركات الكبرى
١٩٨,٤١٣,٨٠٤	١٨٦,٨٥٣,٦٦٥	المنشآت الصغيرة والمتوسطة
٤٣,٧٠٠,٣٤٠	٤٧,٤٠٤,٠٨٥	للحكومة والقطاع العام
٦٣,٩٩٠,٢٦٨	١٠,٤٦٨,١٩٨	سندات وأسناد وأذونات ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٣٩,٥٤٠,٦٠٠	-	سندات وأسناد وأذونات ضمن الموجودات بالكلفة المطفأة
-	٤٤٠,٣٣٨,٣٢٦	سندات وأسناد وأذونات ضمن الموجودات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٣٢٨,١٩١,٨٢٥	-	الموجودات الأخرى
٢٥,٥٥٦,٤٠٣	١٨,٨٤٨,٧٢٠	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي
١,٦٨٣,٤٥٦,١٦٢	١,٧٨٨,٢٥٧,٣٠٧	بنود خارج قائمة المركز المالي
		اعتمادات
٣٠,٩٩٤,٩٢٤	٥٥,٣٨٢,٦٣٣	قبولات
١,٨٧٠,٤٩٩	٤,٢٨٢,٣٥٠	كفالات
٤٠,٢٢٩,٥٣٢	٥١,٤٠٧,١٧٤	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٧٥,٠٤٧,٥٩٢	٧٩,٥٧٥,٢٠٨	إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي
١,٤٨,١٤٢,٥٤٧	١,٩٠,٦٤٧,٣٦٥	إجمالي بنود داخل وخارج قائمة المركز المالي
١,٨٣١,٥٩٨,٧٠٩	١,٩٧٨,٩٠٤,٦٧٢	

- الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للبنك كما في ٣١ كانون أول ٢٠١١ و ٢٠١٠ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.
- بالنسبة لبنود الموجودات داخل قائمة المركز المالي فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في قائمة المركز المالي.
- إن أنواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي:
- الرهونات العقارية.
- رهن الأدوات المالية مثل الأسهم والسندات.
- الكفالات البنكية.
- الضمان النقدي.
- كفالة الحكومة.

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

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

٢٠١١-	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	البنوك والمؤسسات المصرفية	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر	٣,١٦٦,٦٧٣	٢٢٥,٢٤٢	٤,٣٤٨,٩٩٣	٣,٦٧٠,١٤٨	٥١٢,٥٨٣,٦٠٩	-	٥٢٣,٩٩٤,٦٦٥
مقبولة المخاطر	٤٨٥,٨١٧,٢٦٣	١٢٠,٠٢١,٤٥٣	٢٠,٦٢٠,٣٦٠	٣٨,٧٣٩,٥٧٥	٦٥,٣٤٤,٠٥٦	٣٣١,٦٩٣,٧٣٩	١,٢٤٧,٨٦٦,٤٤٦
منها مستحقة: **							
لغاية ٣٠ يوم	١٥٩,١٦٤	١٤٣,٢٣٩	١,٠٩٥,٠٠٠	١٧٣,٠٠٧	-	-	١,٥٧٠,٤١٠
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	١٥٢,٢٨٦	١١,٧٩٨	-	٧٣٠	-	-	١٦٤,٨١٤
تحت المراقبة	٤,٣٦٩,٧٩٢	٢,٠٩٣,٦٥٧	٦,١٩٢,٩٨٢	١,٢١٤,٩١٨	-	-	١٣,٨٧١,٣٤٩
غير عاملة:							
دون المستوى	٢,١٤٠,٧٩٧	٢٢٧,٤٣٦	-	٦٣٩,١٨١	-	-	٣,٠٠٧,٤١٤
مشكوك فيها	٢,٠٨٦,٤٥٥	٤٣٥,٠٠١	٩,٦٨٥,٧٢١	٤٩٣,٩٨٣	-	-	١٢,٧٠١,١٦٠
هالكة	١٧,٤٩٥,٤٠٢	١,٣٣٦,٥٨٣	١٦,٢٧٨,٣٢٣	٧,٤٦٩,٦٧١	-	-	٤٢,٥٧٩,٩٧٩
المجموع	٥١٥,١٦٦,٣٨٢	١٢٤,٣٣٩,٣٧٢	٢٤,٢٧٠,٦٣٧٩	٥٢,٢٢٧,٤٧٦	٥٧٧,٩٢٧,٦٦٥	٣٣١,٦٩٣,٧٣٩	١,٨٤٤,٠٢١,٠١٣
يطرح: فوائد معلقة	٤,٨٣٦,٥٦١	٤٨,٣٣٠	٤,٦٨١,٣٨٧	٩٦٦,٦٠٦	-	-	١٠,٥٢٨,٨٨٤
يطرح: مخصص التدني	٢٢,٣٢٠,٠٨٠	٥٦٥,٦٧٤	٢٠,٢٦١,٨٧٤	٢,٠٨٧,١٩٤	-	-	٤٥,٢٣٤,٨٢٢
الصافي	٤٨٧,٩٦٥,٧٤١	١٢٣,٧٢٥,٣٦٨	٢١٧,٧٦٣,١١٨	٤٩,١٧٧,٦٧٦	٥٧٧,٩٢٧,٦٦٥	٣٣١,٦٩٣,٧٣٩	١,٧٨٨,٢٥٧,٣٠٧
٢٠١٠-							
متدنية المخاطر	١,٤٣٨,٩٣٠	٤٤٨,٥٠٦	٧,٩٨٠,٨١١	٦,١٣٦,٩٨٠	٤٠٩,٨٣١,٢٩٢	-	٤٢٦,٣٣٦,٥١٩
مقبولة المخاطر	٤١٣,٤٢٥,٥٩٤	١٠٩,٦٩٤,٢٧٦	١٨٧,٣٦٨,٠٨٩	٣٤,٨٨٠,١٢٧	١٣٠,٤٤٥,٥٠١	٣١٣,٣٧٦,٥٣٢	١,٢٣٩,١٩٠,١١٩
منها مستحقة: **							
لغاية ٣٠ يوم	٥٧,٦٣٠	٣٩,٤٢٢	١,٧٧٤	٩٤,٥٥٧	-	-	١٩٣,٣٨٣
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	٢٧٠,٩٤٥	١٤٠,٤٨٦	٥٨٤,٦٣٦	١١٧,٨٢٦	-	-	١,١١٣,٨٩٣
تحت المراقبة	٧,٢٦٦,٤٤٩	١,٤٤٦,٠٤١	١٧,١١٦,٠٣٨	١,٠٣٢,٦٦٨	-	-	٢٦,٨٦١,١٩٦
غير عاملة:							
دون المستوى	١,١٨٣,٤٨٢	٣٤١,٨٢٧	-	٣٦٦,٧٤٦	-	-	١,٨٩٢,٠٥٥
مشكوك فيها	٢,٣٧٦,٧٦١	٦٢٠,٢٠١	١١٥,٨٧٨	٨٥٠,٦٤٦	-	-	٣,٩٦٣,٤٨٦
هالكة	١٤,٦٥٦,٤٢٦	٩٨٨,٥٣٧	١٨,٤٦٢,٤٨٠	٦,٢٩٤,٥٠٢	-	-	٤٠,٤٠١,٩٤٥
المجموع	٤٤٠,٣٤٧,١٤٢	١١٣,٥٣٩,٣٨٨	٢٣,١٠٤,٣٢٩٦	٥٠,٦١١,٦٦٩	٥٤٠,٢٧٦,٧٩٣	٣١٣,٣٧٦,٥٣٢	١,٧٣٨,٦٤٥,٣٢٠
يطرح: فوائد معلقة	٤,٨٢١,٣٠٩	٤٩,٣٧٦	٤,٩٦٧,٠٨٩	١,٠٦٦,٥٢٣	-	-	١٠,٩٠٤,٢٩٧
يطرح: مخصص التدني	٢٨,٤٣٩,٧٨٤	٤٥٢,٥٢٤	١٣,٥٩٦,٦٥٦	١,٧٩٥,٨٩٧	-	-	٤٤,٢٨٤,٨٦١
الصافي	٤٠٧,٠٨٦,٥٤٩	١١٣,٠٣٧,٤٨٨	٢١,٢٤٧,٥٥١	٤٧,١٩٩,٢٤٩	٥٤٠,٢٧٦,٧٩٣	٣١٣,٣٧٦,٥٣٢	١,٦٨٣,٤٥٦,١٦٢

* تشمل التعرضات الائتمانية للتسهيلات. الأرصدة وإيداعات لدى البنوك. سندات وأذونات خزينة وأي موجودات لها تعرضات ائتمانية.
** يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد ويعتبر حساب الجاري مدين مستحق إذا تجاوز السقف.

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

الإجمالي	الحكومة والقطاع العام	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						٢٠١١-
١٨,٩١٥,٩٠٦	٧,٨٢٠,١٧٦	٣,٥٥٦,٩٦٢	٤,٣٤٦,٣٦٩	٦٧,٣٨٦	٣,١٢٤,٥١٣	متدنية المخاطر
٢١٣,٩٦٢,٢٢٤	-	٣٦,٣٣٢,٧٠٢	٣١,٣٠٨,٠٥٤	١٢٣,٣٨٠,٦٧٢	٢٢,٩٤٠,٧٩٦	مقبولة المخاطر
٨,٢٣٦,٦٦٩	-	٤١٧,٨١٦	٥,٣٤٥,١٤٩	٢,٠٩٣,٦٥٧	٣٧٩,٩٩٧	تحت المراقبة
						غير عاملة:
٨٠٢,٩٩٧	-	٤٦٨,٦٨٥	-	٢٢٧,٤٣٦	١٠٦,٨٧٦	دون المستوى
٥,١٧٢,٩٢١	-	٤٩٣,٩٨٢	٤,٢٤٣,٩٣٨	٤٣٥,٠٠١	-	مشكوك فيها
١٠,٩٢٨,١٩٣	-	٢,٣٨٦,٠١٥	٤,٥٢١,٤٥٤	١,٣١٧,٩٠٦	٢,٧٠٢,٨١٨	هالكة
<u>٢٥٨,٠١٨,٩١٠</u>	<u>٧,٨٢٠,١٧٦</u>	<u>٤٣,٦٥٦,٢١٢</u>	<u>٤٩,٧٦٤,٩٦٤</u>	<u>١٢٧,٥٢٢,٠٥٨</u>	<u>٢٩,٢٥٥,٠٠٠</u>	المجموع
						منها:
١٩,٢٣١,٧٣٢	٧,٨٢٠,١٧٦	٣,٦٧٠,١٤٨	٤,٣٤٨,٩٩٣	٢٢٥,٢٤٢	٣,١٦٦,٦٧٣	تأمينات نقدية
٧٠,٩٠٠	-	-	٧٠,٩٠٠	-	-	كفالات بنكية مقبولة
٢١٤,٧٢٧,٢٤٦	-	٣٦,٦٠٠,١٨٠	٣٥,٦٤٧,٠٢٤	١٢٧,٢٩٦,٨١٦	١٣,١٨٣,٢٢٦	عقارية
١٥,٨٨٣,٩٠٣	-	١,٨٤٤,٣٠٠	٦,٨٣٣,٢٣٣	-	٧,٢٠٦,٣٧٠	أسهم متداولة
١٠,١٠٥,١٢٩	-	١,٥٤١,٥٨٤	٢,٨٦٤,٨١٤	-	٥,٦٩٨,٧٣١	سيارات وآليات
<u>٢٥٨,٠١٨,٩١٠</u>	<u>٧,٨٢٠,١٧٦</u>	<u>٤٣,٦٥٦,٢١٢</u>	<u>٤٩,٧٦٤,٩٦٤</u>	<u>١٢٧,٥٢٢,٠٥٨</u>	<u>٢٩,٢٥٥,٠٠٠</u>	المجموع
						٢٠١٠-
٢٦,٨٥٥,٩٤٦	١٠,٤٨٠,٥٨٠	٤,٣٠٠,٤٧٨	٨,٩٥٦,٣٦٠	٣٣٥,٦٩٣	٢,٧٨٢,٨٣٥	متدنية المخاطر
١٩٣,٦٧٧,٧٣٩	-	٣٣,٦٠٧,٤٥١	٢٨,٦٨١,٦٩١	١١٠,٩٠٥,٣٢٧	٢٠,٤٨٣,٢٧٠	مقبولة المخاطر
١٥,٦٨٤,٣٥٩	-	٨١٢,٦٦٨	١٣,٠٧٥,٢٩٣	١,٤٤٦,٠٤١	٣٥٠,٣٥٧	تحت المراقبة
						غير عاملة:
٧٠,٦,٩٦٢	-	٣٦٥,٩٦٤	-	٣٤٠,٩٩٨	-	دون المستوى
١,٥٧٠,٢٣٢	-	٨٤٨,٠٧٩	١١٥,٨٧٨	٦٠,٦,٢٧٥	-	مشكوك فيها
١٠,١٧٨,٩٥٩	-	١,٠٥١,٢٣٠	٥,٤٣٣,٨٤٥	٩٦٢,٢٢٠	٢,٧٣١,٦٦٤	هالكة
<u>٢٤٨,٦٧٤,١٩٧</u>	<u>١٠,٤٨٠,٥٨٠</u>	<u>٤٠,٩٨٥,٨٧٠</u>	<u>٥٦,٢٦٣,٠٦٧</u>	<u>١١٤,٥٩٦,٥٥٤</u>	<u>٢٦,٣٤٨,١٢٦</u>	المجموع
						منها:
٢٦,٩٨٥,٨٠٧	١٠,٤٨٠,٥٨٠	٤,٣٠٥,٠٠٦	٨,٩٥٦,٣٦٠	٤٤٨,٥٠٦	٢,٧٩٥,٣٥٥	تأمينات نقدية
٣٧٢,٤٥٣	-	٣٧٢,٤٥٣	-	-	-	كفالات بنكية مقبولة
١٩٧,٧٩٢,٠٨٨	-	٣٣,٤٤٣,٥١٩	٣٩,١٠١,٣٧٢	١١٤,١٤٨,٠٤٨	١١,٠٩٩,١٤٩	عقارية
١٥,٢٦٥,٨١٤	-	١,٦٢٧,٢٩٩	٥,٨١٤,٧٧٢	-	٧,٨٢٣,٧٤٣	أسهم متداولة
٨,٢٥٨,٠٣٥	-	١,٢٣٧,٥٩٣	٢,٣٩٠,٥٦٣	-	٤,٦٢٩,٨٧٩	سيارات وآليات
<u>٢٤٨,٦٧٤,١٩٧</u>	<u>١٠,٤٨٠,٥٨٠</u>	<u>٤٠,٩٨٥,٨٧٠</u>	<u>٥٦,٢٦٣,٠٦٧</u>	<u>١١٤,٥٩٦,٥٥٤</u>	<u>٢٦,٣٤٨,١٢٦</u>	المجموع

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. وقد بلغت قيمتها كما في ٣١ كانون أول ٢٠١١ مبلغ ١٨٩ر٢٣٩ دينار مقابل ١٢ر٩٤٩ر٨٠٠ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٠. يمثل رصيد الديون المجدولة الديون التي تمت جدولتها سواءً ما زالت مصنفة تحت المراقبة أو حولت إلى عاملة.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح ... إلخ. وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. وقد بلغت قيمتها كما في ٣١ كانون أول ٢٠١١ مبلغ ٦٠٤٢ر٢٦٣ دينار مقابل ٢٠١٨ر٥٧٧ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٠.

(٣) سندات وأسناد وأذونات خزينة

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

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات بالكلفة المطفأة
AA	S&P	٢ر٣٠٥ر٠٨٠
+A	S&P	٣ر٥٣٤ر٤١٠
A	S&P	٩ر٣٧١ر٥٢٨
-A	S&P	٧٠٦ر٧٤٦
BBB	S&P	٣ر٥٤٥ر٠٠٠
غير مصنف		٤٥ر٩٠٧ر١٤٨
حكومية		٣٧٤ر٩٦٨ر٤١٤
الإجمالي		٤٤٠ر٣٣٨ر٣٢٦

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

المجموع	دول أخرى	أمريكا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل المملكة	
٩٠,٨٤٩,٢٩٨	-	-	-	-	٥٤,١٤٤,٣٦٤	٣٦,٧٠٤,٩٣٤	أرصدة لدى بنوك مركزية
٢٨٧,١٣٠,٩٧٠	١٧,١٧٩	١٦,٨٧٠,٨١٨	٦٩,٢٧٠	٤١,٧٤٤,٨٢٧	٨٣,٧٩١,٩٩٠	١٤٤,٦٣٦,٨٨٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٣,٥٠٠,٠٠٠	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
							التسهيلات الائتمانية:
٤٨٥,٢٦٥,٣٧٣	-	-	-	-	٥١,٧٤٣,٧١٣	٤٣٣,٥٢١,٦٦٠	للأفراد
١٢٣,٣٨٠,٦٧٢	-	-	-	-	١١,٣٦٩,٧٤٤	١١٢,٠١٠,٩٢٨	القروض العقارية
١٨٦,٨٥٣,٦٦٥	-	-	-	-	٥١,١٣٣,٣٩٥	١٣٥,٧٢٠,٢٧٠	الشركات الكبرى
٤٧,٤٠٤,٠٨٥	-	-	-	-	١٣,٥٠٩,٨٢٨	٣٣,٨٩٤,٢٥٧	المنشآت الصغيرة والمتوسطة
١٠٤,٦٨٦,١٩٨	-	-	-	-	٤٢,٣٣٠,٠٨٧	٦٢,٣٥٦,١١١	للحكومة والقطاع العام
							سندات وأذونات:
٤٤٠,٣٣٨,٣٢٦	-	-	-	١١,٦٧٢,٩٧٥	١٤,٩٢٣,١١٦	٤١٣,٧٤٢,٢٣٥	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
١٨,٨٤٨,٧٢٠	٢٩	٢٨,٣٣٧	١١٧	١,١٠٩,٧٥٢	١,٨٧٩,٧٧٠	١٥,٨٣٠,٧١٥	الموجودات الأخرى
١,٧٨٨,٢٥٧,٣٠٧	١٧,٢٠٨	١٦,٨٩٩,١٥٥	٦٩,٣٨٧	٥٤,٥٢٧,٥٥٤	٣٢٨,٣٢٦,٠٠٧	١,٣٨٨,٤١٧,٩٩٦	٣١ كانون أول ٢٠١١
١,٦٨٣,٤٥٦,١٦٢	١٥,٢٢٦	٢٩,١٥٤,٧٥٢	٣٧,٦٢٦	٤٢,٢٢٦,٤٢٧	٣٣٣,٥٢٧,٥٤٦	١,٢٧٨,٤٩٤,٥٨٥	٣١ كانون أول ٢٠١٠

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

إجمالي	حكومة وقطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
٩٠,٨٤٩,٢٩٨	٩٠,٨٤٩,٢٩٨	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
٢٨٧,١٣٠,٩٧٠	-	-	-	-	-	-	-	٢٨٧,١٣٠,٩٧٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٣,٥٠٠,٠٠٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٤٧,٥٨٩,٩٩٣	١٠٤,٦٨٦,١٩٨	٤٨٠,٣٧٥,٢٩١	٧,٨٩٠,٠٨٢	٣,١١٧,٤٣٤	١٤٤,٦٤٣,٨٩١	١٦٠,٤٣٥,٣٩٥	٤٦,٤٤١,٧٠٢	-	التسهيلات الائتمانية
									سندات وأذونات:
٤٤٠,٣٣٨,٣٢٦	٣٧٧,٠٨٩,١٥٤	-	-	-	-	٨,٨٧٢,٨٤٩	١٥,١٦٨,٨٦٥	٣٩,٢٠٧,٤٥٨	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
١٨,٨٤٨,٧٢٠	٥,٣٠٣,٠١٥	٢,٧٠٤,٣٦٨	-	١٣٦,٤٢٦	٣٤٤,٦٩٦	٥,٩٦٢,٥٤٧	٢,٥٤٢,٣٥٧	١,٨٥٥,٣١١	الموجودات الأخرى
١,٧٨٨,٢٥٧,٣٠٧	٥٧٧,٩٢٧,٦٦٥	٤٨٣,٠٧٩,٦٥٩	٧,٨٩٠,٠٨٢	٣,٢٥٣,٨٦٠	١٤٤,٩٨٨,٥٨٧	١٧٥,٢٧٠,٧٩١	٦٤,١٥٢,٩٢٤	٣٣١,٦٩٣,٧٣٩	٣١ كانون أول ٢٠١١
١,٦٨٣,٤٥٦,١٦٢	٥٤٠,٢٧٦,٧٩٣	٤٠١,٣٣٥,٥٠٦	٥,٧٥١,٠٤٣	٢,٩٤١,٠٨٢	١٥٠,٠٩٢,١٩٧	١٩٨,٣٠٦,٧٥٧	٢١,٣٧٦,٢٥٢	٣١٣,٣٧٦,٥٣٢	٣١ كانون أول ٢٠١٠

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

تطوير نظام لقياس وإدارة المخاطر الائتمانية

ويتم من خلال الاطلاع المستمر على أفضل الممارسات في إدارة المخاطر الائتمانية والمتعلقة تحديداً في قياس المخاطر وتقدير رأس المال المطلوب مقابلها تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني والمتعلقة بتطبيق معيار بازل II.

٤٧/ب مخاطر السوق

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

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

مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

إدارة مخاطر أسعار الفائدة

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

فيما يلي تحليل لحساسية أسعار الفائدة:

العملة	التغير زيادة بسعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	التغير (نقص) بسعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)
	نقطة مئوية	دينار	نقطة مئوية	دينار
٢٠١١				
دولار أمريكي	١٠٠	(٤٢٦,٥٩٣)	(١٠٠)	٤٢٦,٥٩٣
يورو	١٠٠	٦٤,٢٨٥	(١٠٠)	(٦٤,٢٨٥)
جنيه إسترليني	١٠٠	٥,٩٤٤	(١٠٠)	(٥,٩٤٤)
ين ياباني	١٠٠	٣٤,٥٤٧	(١٠٠)	(٣٤,٥٤٧)
عملات أخرى	١٠٠	٢٨,٣٠٧	(١٠٠)	(٢٨,٣٠٧)
٢٠١٠				
دولار أمريكي	١٠٠	٥٧,٢٣٤	(١٠٠)	(٥٧,٢٣٤)
يورو	١٠٠	(٣٢,٥٠٢)	(١٠٠)	٣٢,٥٠٢
جنيه إسترليني	١٠٠	(٢٠,٨٦٥)	(١٠٠)	٢٠,٨٦٥
ين ياباني	١٠٠	٨,٨٧٨	(١٠٠)	(٨,٨٧٨)
عملات أخرى	١٠٠	٣٣,٥٤٨	(١٠٠)	(٣٣,٥٤٨)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من ٦ شهور إلى سنة	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر واحد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٣١ كانون أول ٢٠١١ -
								الموجودات -
١٣١,٨٨٧,٠٩٩	١١٦,٧٤٢,٥٩٩	-	-	-	-	-	١٥,١٤٤,٥٠٠	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢٨٧,١٣٠,٩٧٠	٢١,١٩٤,٥٣٦	-	-	-	-	١١٦,١٤٨,٧١٦	١٤٩,٧٨٧,٧١٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٣,٥٠٠,٠٠٠	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
								موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٤,٦٤٠,٤٥٦	٢٤,٦٤٠,٤٥٦	-	-	-	-	-	-	قائمة الدخل
٩٤٧,٥٨٩,٩٩٣	-	٩٩,٣٥٩,٦٨٦	٥٠,٥٧٦,٢٧٥	٢٠,٩١٦,٦٩١	٧٠,٤٤٥,٣٧٤	١٦,٦٦٨,١٤٥	٦٨٩,٦٢٣,٨٢٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٥,٩١٠,٢١٣	٢٥,٩١٠,٢١٣	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٤٠,٣٣٨,٣٢٦	-	٢٦,٧١٨,٤٤٣	١٩٨,٧١٧,١٨٥	١١٦,٣٩٣,٢٤٠	٤٤,٠٤٦,٠٦٨	١٥,٢٠٧,٣٨٥	٣٩,٢٠٦,٠٠٥	موجودات مالية بالكلفة المطفاة
٣٦,٤٥٥,٦١٣	٣٦,٤٥٥,٦١٣	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٦,٢١٣,٨٠٥	٦,٢١٣,٨٠٥	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٣٦,١٩٦,٧٨٦	٣٦,١٩٦,٧٨٦	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
<u>١,٩٤٠,٣٦٣,٢٦١</u>	<u>٢٦٧,٨٥٤,٠٠٨</u>	<u>١٢٦,٠٧٨,١٢٩</u>	<u>٢٤٩,٣٤٣,٤٦٠</u>	<u>١٣٧,٣٠٩,٩٣١</u>	<u>١١٧,٩٩١,٤٤٢</u>	<u>١٤٨,٠٢٤,٢٤٦</u>	<u>٨٩٣,٧٦٢,٠٤٥</u>	مجموع الموجودات
								المطلوبات
١٧٠,١٢٨,٤٧١	١٣,٥٦٤,٧٢٦	-	٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٤٩,٥٦٣,٧٤٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٣٧٥,١٣٤,٣٦٥	٥٢٩,٧٧٩,٠٤٧	-	٩٢,٤٤٢,٢٣١	٣١,٧٦٣,٨٥٢	٥٥,٤٧٠,١٢٦	١٣٧,٦٥٥,٩٦٢	٥٢٨,٠٢٣,١٤٧	ودائع عملاء
٤٧,٤٢٣,١١٢	١٩,٠٤٣,٢٢٦	٦,٤٠٣,٤٩٨	٥,٠٣٩,٨٦٥	٤,٤٧٦,٠٩٢	٦,٢٤٠,٢٠٠	١,٥٩٨,٩٤٨	٣,٦٢١,٢٨٣	تأمينات نقدية
٦٢,٢٢٤,٢٢٤	-	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	١٥,٨٧٧,٩٢٣	٤,٠٩٩,١٤٨	٤,٠٤٩,١٣٤	٣٢,٦٧٩	٢,٧١٥,٣٤٠	أموال مقترضة
١١٨,٠٣,٣٩٧	١١٨,٠٣,٣٩٧	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٢٢,٦٢١,٩٨٣	٢٢,٦٢١,٩٨٣	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٢٧,٤٥٧,٣٥٦	٢٧,٤٥٧,٣٥٦	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
<u>١,٧١٦,٧٩٢,٩٠٨</u>	<u>٦٤٢,٢٦٩,٧٣٥</u>	<u>٤١,٨٥٣,٤٩٨</u>	<u>١٢٠,٣٦٠,٠١٩</u>	<u>٤١,٣٣٩,٠٩٢</u>	<u>٦٥,٧٥٩,٤٦٠</u>	<u>١٣٩,٢٨٧,٥٨٩</u>	<u>٦٨٣,٩٢٣,٥١٥</u>	مجموع المطلوبات
<u>٢٢٣,٥٧٠,٣٥٣</u>	<u>(٣٥٦,٤١٥,٧٢٧)</u>	<u>٨٤,٢٢٤,٦٣١</u>	<u>١٢٨,٩٨٣,٤٤١</u>	<u>٩٥,٩٧٠,٨٣٩</u>	<u>٥٢,٢٣١,٩٨٢</u>	<u>٨,٧٣٦,٦٥٧</u>	<u>٢٠٩,٨٣٨,٥٣٠</u>	فجوة إعادة تسعير الفائدة
								٣١ كانون أول ٢٠١٠ -
<u>١,٨٤٣,٤٤٥,١٨٠</u>	<u>٢٦٢,٥٧٩,١١٥</u>	<u>٩٣,٥٩٧,٢٥٦</u>	<u>٣١٧,٠٦٠,٩٨٩</u>	<u>١٠٩,٤٢٤,٥٠٠</u>	<u>١٤٣,٠٣٥,٨٤٠</u>	<u>١١٥,٣٠٦,١٦١</u>	<u>٨٠٢,٤٤١,٣١٩</u>	مجموع الموجودات
<u>١,٦٣٧,٥١٨,٩١٩</u>	<u>٦٣٣,٢٤٠,١٠٩</u>	<u>٤١,٥٧٥,١٤٤</u>	<u>٨٢,٠٥٩,١٩٤</u>	<u>٤٤,٥٨٣,٩٩١</u>	<u>٤١,٦٣٦,٥٩٠</u>	<u>١٨٧,٣٥٢,٩٢١</u>	<u>٦٠٧,٠٧٠,٩٧٠</u>	مجموع المطلوبات
<u>٢٠٥,٩٢٦,٢٦١</u>	<u>(٣٧,٦٦٠,٩٩٤)</u>	<u>٥٢,٠٢٢,١١٢</u>	<u>٢٣٥,٠٠١,٧٩٥</u>	<u>٦٤,٨٤٠,٥٠٩</u>	<u>١٠١,٣٩٩,٢٥٠</u>	<u>(٧٢,٠٤٦,٧٦٠)</u>	<u>١٩٥,٣٧٠,٣٤٩</u>	فجوة إعادة تسعير الفائدة

مخاطر العملات:

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

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

٢٠١٠			٢٠١١			
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر الصرف	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر الصرف	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	(٩٧٨)	١+	-	٥١٢	١+	يورو
-	٣٢٩	١+	-	١١٥٩	١+	جنيه إسترليني
-	٥٩	١+	-	٤٣	١+	ين ياباني
-	(١٤٧)	١+	-	١٦,٦٦٠	١+	عملات أخرى

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

٣١ كانون أول ٢٠١١ -						
الإجمالي	أخرى	يورو	بن ياباني	جنيه إسترليني	دولار أمريكي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الموجودات -						
						نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٦٠٧١٠٠٥٢٦	٢٤٧٢٢٢٧٢٠	١٣٩٩٤٠٥	٣٢٨٢	١١٢٩١٤	٣٤٤٧٢٢٠٥	
١٣٢٠١١٤٧٨١	٦٢٧٧١٩٦٦	٢٦١٧٤٢٤٣	٤٨٠٤٦٢	١٣٧٥٠٧٧	٤١٧٤٥٠٣٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٥٠٠٠٠٠	-	-	-	-	٣٥٠٠٠٠٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال						
						قائمة الدخل
١٧١١٠٥٢٦	-	-	-	-	١٧١١٠٥٢٦	
١٦٧٠٩٥٣٨٤	٥٠٠٤٦٦٤٥	٥٩١٣٢	٣٤٥٣٨٧٦	٢١٤٤٠٧٦	١١٠٨٩١٦٥٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال						
						الدخل الشامل الأخر
١٠٥٢٤١٢	-	٧٤٤٧	-	-	١٠٤٤٩٦٥	
٢٩٩٣٦٨٣٢	٤٣٣٢٧	٤٥٨٢٩٧٥	-	-	٢٥٣١٠٥٣٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥٤٧٩٦٨	-	-	-	-	٥٤٧٩٦٨	ممتلكات ومعدات
٣٢٥٤٩١١	٢٨٦٩٠٠	٦٢٥٣٣	٣٧٢٣٦٥٨	٤٤٧٠٦٣١	(٥٢٨٨٨١١)	موجودات أخرى
<u>٣٩٩٩٢٤٣٤٠</u>	<u>١٣٨٣٧١٥٥٨</u>	<u>٣٢٢٨٥٧٣٥</u>	<u>٧٢٢٩٢٧٨</u>	<u>٨١٠٢٦٩٨</u>	<u>٢١٣٩٣٥٠٧١</u>	إجمالي الموجودات
المطلوبات						
						ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٢٦٥٩٦٩٨	٩٩١٢٤	٤٥٩٦٤٦٨	-	-	٦٧٩٦٤١٠٦	
٣٤٦٤٧٤٦٥٤	١٢٢٧٩٧٨٢٩	٢١٦٣٣٩٦٨	١٧٣٥	٣٠٤٩٦٣٦	١٩٨٩٩١٤٨٦	ودائع عملاء
٣٠١٩٨٧١٩	٩٠٤٥٨١٤	٦٠١١٩٢٢	-	١٥٥٧٦٤	١٤٩٨٥٢١٩	تأمينات نقدية
٣٦٥٢٤٢٢٤	-	-	-	-	٣٦٥٢٤٢٢٤	أموال مقترضة
٤٨٢٣٠٨٨	٨٧٤٧٨٨	١٨٤٦٥٨	١٤١٤	٢١٣٠٢٦	٣٥٤٩٢٠٢	مطلوبات أخرى
<u>٤٩٠٦٨٠٣٨٣</u>	<u>١٣٢٨١٧٥٥٥</u>	<u>٣٢٤٢٧٠١٦</u>	<u>٣١٤٩</u>	<u>٣٤١٨٤٢٦</u>	<u>٣٢٢٠١٤٢٣٧</u>	إجمالي المطلوبات
(٩٠٧٥٦٠٤٣)	٥٥٤٠٠٣	(١٤١٢٨١)	٧٢٢٦١٢٩	٤٦٨٤٢٧٢	(١٠٨٠٧٩١٦٦)	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
٩٥١٩٨٥٧٨	١٧٧٦٧٨٦٥	١٣٧٥٤٠٢٢	٩٥٤١١٠	١١٦٩٧٠٣٢	٥١٠٢٥٥٤٩	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي
٣١ كانون أول ٢٠١٠ -						
						إجمالي الموجودات
<u>٤١١٨٥٩٧٦</u>	<u>١٣٨٠٦٦٩٦٥</u>	<u>١٤٩٧٨٧٩٩</u>	<u>٦٨٠٩٨٠٨</u>	<u>٥٦٦٥٨٣١</u>	<u>٢٤٥٦٦٤٥٧٣</u>	
						إجمالي المطلوبات
<u>٤٨٥٥٦٥١٦٩</u>	<u>١٣٤٥٤٧٩٤٧</u>	<u>٢٢٤٢١٣٥٨</u>	<u>١٩٩٨</u>	<u>٥٠٧٦٦٤٨</u>	<u>٣٢٣٥١٧٢١٨</u>	
(٧٤٣٧٩١٩٣)	٣٥١٩٠١٨	(٧٤٤٢٥٥٩)	٦٨٠٧٨١٠	٥٨٩١٨٣	(٧٧٨٥٢٦٤٥)	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
<u>٦٤٢١٧١٨١</u>	<u>١٩٩١٠١٢٢</u>	<u>٦٠٤٣٦٦٦</u>	<u>١٠٧٣٦٦٩</u>	<u>٥٥٠٠</u>	<u>٣٧١٨٤٢٧٤</u>	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي

مخاطر التغير بأسعار الأسهم:

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. يعمل البنك على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية. معظم استثمارات الأسهم التي يملكها البنك مدرجة في بورصة عمان وسوق فلسطين للأوراق المالية.

٢٠١٠			٢٠١١			المؤشر
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر الصرف	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في المؤشر	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٣٤,٩٩٧	١٠١٩	٥+	٦٩٥,٤٧٥	٢,٦٥٣	٥+	بورصة عمان
٩٦٥,٤٥٢	٥٢,٨٠٠	٥+	٢٧٢,٠٧٨	٧٩٣,٩٠٠	٥+	بورصة فلسطين
١٣,٢٣٤	-	٥+	-	-	٥+	بورصة نيويورك
-	١٢,٦٣٦	٥+	-	٦٩,٥٥٣	٥+	أسواق أخرى

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

مخاطر السيولة

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

تنويع مصادر التمويل

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

كما يتم وضع خطة لتوفير السيولة في الحالات الطارئة Liquidity Contingency Plan. والتي تعمل على توفير الأطر الأساسية لإدارة السيولة في البنك وخصوصاً في أوقات الأزمات والحفاظ عليها من التدهور. تحديد آلية فعالة لتوفير السيولة للبنك ومعالجة حالات النقص في السيولة أثناء أوقات الأزمات وضمن الكلف المعقولة والحفاظ على حقوق كل من المودعين والمقرضين وحقوق الملكية. ويتم مراجعة وتحديث خطة الطوارئ المتعلقة بمخاطر السيولة من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات.

تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها

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

قياس وإدارة مخاطر السوق تبعاً لمتطلبات معيار بازل II

استناداً لأفضل الممارسات في إدارة مخاطر السوق ومخاطر السيولة يقوم البنك باتباع سياسة لإدارة هذه المخاطر والمعتمدة من قبل مجلس إدارته وذلك من خلال الاعتماد على عدة منهجيات وأساليب ونماذج لقياس وتقييم ومراقبة هذه المخاطر بصورة مستمرة. بالإضافة إلى تقدير رأس المال المطلوب مقابل مخاطر السوق وغيرها تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني والمتعلقة بتطبيق معيار بازل II.

الاحتياطات النقدية لدى سلطات الرقابة المصرفية

يحتفظ البنك باحتياطي نقدي إلزامي لدى سلطات الرقابة المصرفية يبلغ ٧٢,٥٨٥,٥١٨ دينار.

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

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من ٦ شهور إلى سنة	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر واحد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠١١ -								
المطلوبات								
١٧٠٦٠١٢٤٣	-	-	٧٣٠٧٤٢٥	-	-	-	١٦٣٢٩٣٨١٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٣٨١٧٠٦٧٢٣	-	-	٢٠٣١٠٨١٥٤	٩٠٢٠٤٧٨٩	١٢٩٨٠١٢٧٤	٢٢٨١٨٥٩٠٨	٧٣٠٤٠٦٥٩٨	ودائع عملاء
٤٨٠٣٤٩٩٤	-	٩٠٤٣٢٩٠	١٢٨٣٦١٩٢	٥٢٦٢٥٧٨٥	٦٩٧٧٨٠١	٢٩٢٤٢٠٠	١٠٦٢٧٧٢٦٦	تأمينات نقدية
١٠٢٦٩٥٥٥٦	-	٦٨٨٦١٦٢٥	١٩٩٩١١٧٣	٥٢٤٧٠٧٠٠	٥٢٦٢٠٦٨٦	٣٢٦٧٩	٢٧١٨٦٩٣	أموال مقترضة
١١٨٠٣٣٩٧	-	٢٠٣٦٩٧٠	٦٧١٥٠٢٩	٧٤٠٣٠٥	١٠١٣٧٩٣	٣٠٨٧٢٦	٩٨٨٥٧٤	مخصصات متنوعة
٢٢٦٢١٩٨٣	-	-	٧٠٨٢٣٢٣	١٧٩٨٥٩٠	١٠٤٠١٠٧٠	-	٣٣٤٠٠٠٠	مخصص ضريبة الدخل
٢٢٧٠٣٥٥	٢٢٧٠٣٥٥	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبة مؤجلة
٢٥١٨٧٠٠١	٢٣٣٧٨٨	١٨٢٤٠٥٥	٩٧٣٥٧٢	١٩٨٦٤٥٤	٢١٥٥١٢٤	٣٦٢٥٧٤٠	١٤٣٨٨٢٦٨	مطلوبات أخرى
<u>١٧٦٤٩٢١٢٥٢</u>	<u>٢٥٠٤١٤٣</u>	<u>٨١٧٦٥٩٤٠</u>	<u>٢٥٨٠١٣٨٦٨</u>	<u>١٠٥٨٢٦٦٢٣</u>	<u>١٥٥٩٦٩٧٤٨</u>	<u>٢٣٥٠٧٧٢٥٣</u>	<u>٩٢٥٧٦٣٦٧٧</u>	مجموع المطلوبات
مجموع الموجودات								
<u>١٧٩٤٠٣٦٣٢٦١</u>	<u>٢٦٧٨٥٤٠٠٨</u>	<u>١٢٦٠٧٨١٢٩</u>	<u>٢٤٩٣٤٣٢٦٠</u>	<u>١٣٧٠٣٠٩٩٣١</u>	<u>١١٧٩٩١٤٤٢</u>	<u>١٤٨٠٢٤٢٤٦</u>	<u>٨٩٣٧٦٢٠٤٥</u>	(حسب استحقاقاتها المتوقعة)
٢٠١٠ -								
المطلوبات								
١٣٢١٧١٣٠٥	-	-	-	٣٦٠١٧٢٠	-	١٠٠٤٠٠٠٠	١١٨٥٢٩٥٨٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٣٤٠٣٠٣٠٦٥٩	-	-	١٦٠٢٥٩٢٨١	٩٣٧٦٥١٢٢	١١٠٨٢٠٧٥٩	٢٦٧٨٣٧٣٤٠	٧٠٧٣٤٨١٥٧	ودائع عملاء
٤٤٨٨٤٨٠٤	-	٧٨٠٨٦٠٤	١١٣١٠٧٧٠	٨٨٣٤٢٨٧	٧٣٧٤١٤٣	٣٥٨٦٥٨٢	٥٩٧٠٤١٨	تأمينات نقدية
١٠٣١٩٢٦٤٢	-	٧٠٥٨٩٨١٣	٢٩٢٠٦٠٩٠	١٦٩٩٣٦٧	١٦٤٩٣٥٣	٣٢٦٧٩	١٥٣٤٠	أموال مقترضة
٩٣٧٣٣٨٨	-	٢١٢٥٩٤٩	٤٦٩٦٠٧٦	١٢١٠٢٧٠	٧٠٣٧٩٣	٤٦٨٧٢٦	١٦٨٥٧٤	مخصصات متنوعة
٢٣٦١٣٠٤٢	-	-	٦٧٧٤١٤٨	٤٩٣٢٨٢٤	١٠٥٦٠٧٠	-	١٠٨٥٠٠٠٠	مخصص ضريبة الدخل
٣٨١٨٩٦٥	٣٨١٨٩٦٥	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبة مؤجلة
٣٠٥٥٨٥١٣	٤٧٨٣٩٥	٣٤٨٦٦٦	٤٤٧٧٨٣٩	٢٦٥٤٦٥٢	٢٥٣١٥٥١	٧٢٢٧٦٠١	١٢٨٣٩٨٠٩	مطلوبات أخرى
<u>١٦٨٧٦٤٣٣١٨</u>	<u>٤٢٩٧٣٦٠</u>	<u>٨٠٨٧٣٠٣٢</u>	<u>٢١٦٧٢٤٢٠٤</u>	<u>١١٦٦٩٨٢٤٢</u>	<u>١٢٤١٣٥٦٦٩</u>	<u>٢٨٩١٩٢٩٢٨</u>	<u>٨٥٥٧٢١٨٨٣</u>	مجموع المطلوبات
مجموع الموجودات								
<u>١٦٨٤٣٤٤٥١٨٠</u>	<u>٢٦٢٥٧٩١١٥</u>	<u>٩٣٥٩٧٢٥٦</u>	<u>٣١٧٠٦٠٩٨٩</u>	<u>١٠٩٤٢٤٥٠٠</u>	<u>١٤٣٠٣٥٨٤٠</u>	<u>١١٥٣٠٦١٦١</u>	<u>٨٠٢٤٤١٣١٩</u>	(حسب استحقاقاتها المتوقعة)

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

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

المجموع	أكثر من 3 سنوات	من سنة حتى 3 سنوات	من 6 شهور حتى سنة	من شهر حتى 3 شهور	حتى شهر واحد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						31 كانون أول 2011 -
						المشتقات للتحوط:
						- مشتقات الفوائد
1418,000	-	709,000	709,000	-	-	
1427,000	709,000	709,000	709,000	-	-	31 كانون أول 2010

ثالثاً: بنود خارج قائمة المركز المالي:

المجموع	أكثر من 5 سنوات	من سنة إلى 5 سنوات	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				2011 -
59,164,983	-	5,707,817	53,957,116	الاعتمادات والقبولات الصادرة
51,407,174	898	3,104,753	48,301,523	الكفالات
79,575,208	-	-	79,575,208	السقوف غير المستغلة
190,147,365	898	8,812,620	181,833,847	المجموع
				2010 -
32,815,423	-	-	32,815,423	الاعتمادات والقبولات الصادرة
4,229,532	-	3,241,878	36,987,654	الكفالات
75,047,592	-	-	75,047,592	السقوف غير المستغلة
148,142,547	-	3,241,878	144,900,669	المجموع

مخاطر التشغيل

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

إطار عمل إدارة مخاطر التشغيل:

إن إدارة مخاطر التشغيل مسؤولة كل موظف وعلى كافة المستويات في البنك من خلال التطبيق السليم للإجراءات الداخلية التي من شأنها تخفيف تلك المخاطر التي يتم التعرض لها خلال العمليات اليومية.

وللحرص والاهتمام من قبل إدارة البنك في تطوير أنظمة الضبط والرقابة بشكل مستمر. يتم تنفيذ الإطار العام لإدارة مخاطر التشغيل من قبل كادر متخصص يهدف إلى تسهيل ودعم كافة إدارات البنك للقيام بمهامهم في إدارة تلك المخاطر.

يقوم البنك بتطبيق عدة منهجيات لقياس مخاطر التشغيل تهدف للتعرف على المخاطر التي قد يتعرض لها البنك وتقييمها وذلك لغايات اتخاذ الإجراءات الرقابية المناسبة والتي من شأنها تسهيل عملية اتخاذ القرار في تخفيف تلك المخاطر. من أهمها التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية. جمع ومراجعة بيانات الخسائر الفعلية والمحتملة الناتجة عن العمليات المستمرة. مراقبة ومتابعة مؤشرات الخطر الرئيسية لتطوير الرقابة وتجنب حدوث خسائر في المستقبل.

مخاطر الامتثال

هي المخاطر التي تتمثل في العقوبات القانونية أو الخسائر المالية أو مخاطر السمعة التي قد يتعرض لها البنك نتيجة عدم امتثال البنك للقوانين والأنظمة والتعليمات وقواعد السلوك أو المعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية.

استناداً إلى تعليمات البنك المركزي الأردني وتماماً مع التوجهات والمستجدات العالمية وتعليمات بازل وبهدف التأكد من امتثال البنك وسياساته الداخلية لجميع القوانين والأنظمة والتعليمات وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية فقد تم إصدار سياسة امتثال ومكافحة غسل أموال معتمدة من قبل مجلس الإدارة كما تم هيكلة إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال باستحداث دائرة رقابة امتثال تعمل على مراقبة امتثال البنك للقوانين والأنظمة والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية وأفضل الممارسات والمعايير المصرفية من خلال برامج وإجراءات عمل تعتمد مبدأ الرقابة المستند إلى المخاطر Risk Based Approach ومن أهم أهداف الدائرة:

- تحديد وتقييم وإدارة مخاطر عدم الامتثال.
- تصنيف وإتاحة ملفات القوانين والتعليمات التي تحكم طبيعة عمل ونشاط إدارات ودوائر البنك المختلفة ضمن قاعدة بيانات على موقع البنك الداخلي وتحديثها باستمرار بأية مستجدات قانونية أو رقابية لمساعدة الإدارة التنفيذية في البنك بإدارة مخاطر الامتثال الخاصة بها.
- تقديم النصح والإرشاد لإدارة البنك فيما يتعلق بالامتثال للقوانين والتعليمات.
- مراقبة مخاطر عدم الامتثال من خلال قاعدة بيانات تتضمن كافة القوانين والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية والرسمية المحلية والدولية للبنك تحدث وتعديل وفق آخر المستجدات الرقابية والتشريعية الواجب الامتثال لها.
- رفع التقارير عن مدى ومستوى امتثال البنك وفروعه الخارجية مباشرة إلى لجنة التدقيق والامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- تقييم ومراجعة كافة المنتجات المصرفية القائمة والجديدة وسياسات البنك وإجراءاته الداخلية للتأكد من توافرها والقوانين والتعليمات أعلاه.

وفيما يتعلق بعمليات مكافحة غسل الأموال تم أيضاً استحداث وإعادة هيكلة دائرة مكافحة غسل أموال مستقلة ضمن إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال ورفدها بالكوادر البشرية المؤهلة والمدربة والأنظمة الآلية تعمل وفق سياسات وإجراءات عمل معتمدة من قبل مجلس الإدارة تتوافق وقانون غسل الأموال رقم ٤٦ لسنة ٢٠٠٧ وتعديلاته وأفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص للحد من مخاطر هذه العمليات تنفذ مهامها من خلال أربع وحدات تشغيلية:-

- وحدة اعرف عميلك ومن مهامها التعرف على هوية العميل والتحقق منها طيلة فترة التعامل المصرفي مع العميل.
- وحدة المراقبة والمراجعة ومن مهامها مراجعة العمليات المالية المنفذة من عملاء وغير عملاء البنك.
- وحدة التحقيق والإخطار ومن مهامها استلام تقارير الاشتباه من الإدارات والدوائر والفروع عن العملاء ومن ثم دراستها وتحليلها لاتخاذ القرار المناسب حيالها.
- وحدة الويسترن يونيون ومن مهامها مراقبة العمليات المالية المنفذة من قبل عملاء الوكلاء الفرعيين وفروع البنك.

(٤٨) التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك وذلك من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

المجموع						
٢٠١٠	٢٠١١	أخرى	الخزينة والاستثمارات	المؤسسات	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣٥,٤١٣,٠٨٩	١٤٥,٨٨٧,٣٨٩	٨٣٣,٠٦٥	٣٩,٦٥٥,٤٨٢	٢٦,٢٢٣,٤٧٨	٧٩,١٧٥,٣٦٤	إجمالي الإيرادات
٢,١٧٩,٤٣٩	١,٧٠٧,٠٧٣	-	-	٦,٩٦٠,١١٧	(٥,٢٥٣,٠٤٤)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء
-	١٤١,٨٠٠	-	١٤١,٨٠٠	-	-	مخصص تدني موجودات بالكلفة المطفأة
١٠٠,٣٥٤,٣٧	-	-	-	-	-	مخصص تدني الموجودات المالية المعدة للبيع
١٠١,٦١٣,٦٠٥	١١٣,٣٦٨,٥٧٩	٨٣٣,٠٦٥	٣٢,٠١٠,٢٦٤	١٥,٧٦٣,٣٢٩	٦٤,٧٦١,٩٢١	نتائج أعمال القطاع
٥٤,٤٩٢,٤٩٤	٦٢,٤٤٣,٩٨٤					مصاريف غير موزعة
٤٧,١٢١,١١١	٥٠,٩٢٤,٥٩٥					الربح قبل الضرائب
١٢,٣٧٢,٢٧٥	١٤,٣٢٨,١٨١					ضريبة الدخل
٣٤,٧٤٨,٨٣٦	٣٦,٥٩٦,٤١٤					ربح السنة
معلومات أخرى						
١,٨٤٣,٤٤٥,١٨٠	١,٩٤٠,٣٦٣,٢٦١	٧٩,٣٦٦,٢٠٥	٩١٣,٤٠٧,٠٦٤	٣٤١,٦٣٧,٨٨٤	٦٠٥,٩٥٢,١٠٨	إجمالي موجودات القطاع
١,٦٣٧,٥١٨,٩١٩	١,٧١٦,٧٩٢,٩٠٨	٥٧,٨٨٠,٥٤٣	٦١٨,٠٨٧,٧٦٥	٣٥٤,٩٥٢,٣١٦	٦٨٥,٨٧٢,٢٨٤	إجمالي مطلوبات القطاع
١٠٠,٧٠٧,٠٢١	٨,٥٢٥,١١٩	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٦,٩٧٢,٨٩٠	٧,٥١٩,٨٠١	-	-	-	-	الاستهلاكات والإطفاءات

معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

المجموع	خارج المملكة		داخل المملكة		إجمالي الإيرادات
	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٥٤١٣,٠٨٩	١٤٥,٨٨٧,٣٨٩	٢٤٩,٨٧٢,٤٦٦	٢٧,٢٥٩,٩٢٢	١١٠,٥٤٠,٦٢٣	١١٨,٦٢٧,٤٦٧
١,٨٤٣,٤٤٥,١٨٠	١,٩٤٠,٣٦٣,٢٦١	٤٦٩,٩٧٣,١٢٧	٤٤٤,٩٩٨,٨٢٢	١,٣٧٣,٤٧٢,٠٥٣	١,٤٩٥,٣٦٤,٤٣٩
١٠,٧٠٧,٠٢١	٨,٥٢٥,١١٩	٣,٩١٣,٧٠٠	٣,٢١٦,٣٦٣	٦,٧٩٣,٣٢١	٥,٣٠٨,٧٥٦

(٤٩) إدارة رأس المال

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

حسب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٠/٥٢) يكون الحد الأدنى لرأس المال المدفوع للبنوك الأردنية ١٠٠ مليون دينار قبل نهاية عام (٢٠١١). كما تنص تعليمات البنك المركزي الأردني أن يكون الحد الأدنى لنسبة حقوق المساهمين إلى إجمالي الموجودات (٦١٪).

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

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

وصف لما يتم اعتباره كرأسمال

حسب تعليمات البنك المركزي الأردني، يتكون رأس المال التنظيمي من رأس المال الأساسي والذي يشمل رأس المال المدفوع، علاوة الإصدار، الاحتياطيات المعلنة، الأرباح المدورة (بما فيه أرباح تقييم الموجودات المالية غير المتحققة بنسبة لا تزيد عن ٤٥٪ إذا كانت موجبة وتطرح بالكامل إذا كانت سالبة)، حقوق الأقلية، مطروحاً منه خسائر الفترة، الشهرة، كلفة أسهم الخزينة والنقص في الخصصات المطلوبة، الموجودات الضريبية المؤجلة إضافة إلى أي مبالغ قد تطلب القوانين حظر التصرف بها. البند الثاني من رأس المال التنظيمي هو رأس المال الإضافي والذي يشمل كل من الاحتياطيات غير المعلنة، القروض المساندة، فروقات ترجمة العملات الأجنبية، احتياطي المخاطر المصرفية، الأدوات ذات الصلة المشتركة بين رأس المال والدين والتغير المتراكم في القيمة العادلة ونسبة لا تزيد عن ٤٥٪ منه إذا كان موجبا ويطرح بالكامل إذا كان سالبا، البند الثالث من رأس المال التنظيمي هو رأس المال المساعد والذي يستخدم لمواجهة مخاطر السوق. يطرح من رأس المال التنظيمي مساهمات البنك في رؤوس أموال البنوك والاستثمارات في الشركات المالية التابعة إذا لم يتم دمجها كما يطرح منه مساهمات البنك في شركات التأمين وبكامل قيمة المساهمة بالإضافة إلى مبلغ التجاوز في الاستثمارات في الشركات الأخرى التي تتجاوز نسبته ١٠٪ من رأسمال البنك المكتتب به على مستوى الاستثمارات الإفرادية و ٥٠٪ من رأسمال البنك المكتتب به على المستوى الإجمالي.

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

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
		بنود رأس المال الأساسي
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٣٣,٠٥٤,٥٩٩	٣٧,٧٤٩,١٠٦	الاحتياطي القانوني
١,٣٢١,٦١٣	١,٣٢١,٦١٣	الاحتياطي الاختياري
١,٠٤٠,١٨٧	٢,٣١٨,٧٥٩	احتياطي التقلبات الدورية
٢١,٧٢٢,٨٥١	٤٣,٠٠٧,٥٥٣	الأرباح المدورة
		يطرح:
١٦,٢٨٩	١٥,٩٤٣	استثمارات في رؤوس أموال البنك والشركات المالية الأخرى*
-	٤,٧٤٩,١٤٥	موجودات مستملكة أكثر من ٤ سنوات
٤,٢٣٤,٣٠٤	٦,٢١٣,٨٠٥	موجودات غير ملموسة
<u>١٥٢,٨٨٨,٦٥٧</u>	<u>١٧٣,٤١٨,١٣٨</u>	مجموع بنود رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال الإضافي
	١,٧٣٢,٨٢٣	احتياطي القيمة العادلة
		صافي تقاص أثر تطبيق المعيار (٣٩) والتغير المتراكم في
١١,٢٠٦,٤١٨	-	القيمة العادلة للموجودات المتوفرة للبيع
٨,٨٨٣,٨٦٠	١٠,١٥٠,٠٠٠	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
		يطرح:
١٦,٢٨٩	١٥,٩٤٣	استثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى*
<u>٢٠,٧٣٩,٨٨٩</u>	<u>١١,٨٦٦,٨٨٠</u>	مجموع بنود رأس المال الإضافي
١٧٢,٩٦٢,٦٤٦	١٨٥,٢٨٥,٠١٨	مجموع رأس المال التنظيمي
١,١٥٨,٨١٧,٤٥٥	١,٢٣٤,٨٩٧,٤٦٢	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٤,٩٣	١٥,٠٠	نسبة كفاية رأس المال (%)
١٣,١٩	١٤,٠٤	نسبة رأس المال الأساسي

* حسب تعليمات بازل II يتم طرح ٥٠٪ من قيمة الاستثمار في بنوك وشركات تابعة من رأس المال الأساسي و ٥٠٪ من رأس المال الإضافي.

(٥٠) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	٢٠١١ -		
	لغاية سنة	أكثر من سنة	
دينار	دينار	دينار	
			الموجودات:
١٣١,٨٨٧,٠٩٩	-	١٣١,٨٨٧,٠٩٩	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢٨٧,١٣٠,٩٧٠	-	٢٨٧,١٣٠,٩٧٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٥٠٠,٠٠٠	-	٣,٥٠٠,٠٠٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٤,٦٤٠,٤٥٦	-	٢٤,٦٤٠,٤٥٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٥,٩١٠,٢١٣	-	٢٥,٩١٠,٢١٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٤٧,٥٨٩,٩٩٣	٧١٦,٧٩٤,٩٢٧	٢٣٠,٧٩٥,٠٦٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٤٤٠,٣٣٨,٣٢٦	٢٢٤,٤٣٢,٥٥٣	٢١٥,٩٠٥,٧٧٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٦,٤٥٥,٦١٣	٣٠,٨١٠,٠١٩	٥,٦٤٥,٥٤٤	ممتلكات ومعدات
٦,٢١٣,٨٠٥	٥,٣١٨,٦٩٦	٨٩٥,١٠٩	موجودات غير ملموسة
٣٦,٦٩٦,٧٨٦	١٧,٧٢٧,٠٥١	١٨,٩٦٩,٧٣٥	موجودات أخرى
<u>١,٩٤٠,٣٦٣,٢٦١</u>	<u>٩٩٥,٠٨٣,٢٩٦</u>	<u>٩٤٥,٢٧٩,٩٦٥</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
١٧٠,١٢٨,٤٧١	٧,٠٠٠,٠٠٠	١٦٣,١٢٨,٤٧١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٣٧٥,١٣٤,٣٦٥	١٤٣,٦٢٤,٤٧٤	١,٢٣١,٥٠٩,٨٩١	ودائع عملاء
٤٧,٤٢٣,١١٢	٢١,٣٩٤,٠٤٨	٢٦,٠٢٩,٠٦٤	تأمينات نقدية
٦٢,٢٢٤,٢٢٤	٥١,٣٢٧,٩٢٣	١٠,٨٩٦,٣٠١	أموال مقرضة
١١,٨٠٣,٣٩٧	٨,٧٥١,٩٩٩	٣,٠٥١,٣٩٨	مخصصات متنوعة
٢٢,٦٢١,٩٨٣	٧,٠٨٢,٣٢٣	١٥,٥٣٩,٦٦٠	مخصص ضريبة الدخل
٢,٢٧٠,٣٥٥	-	٢,٢٧٠,٣٥٥	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٥,١٨٧,٠٠١	٢,٧٩٧,٦٢٧	٢٢,٣٨٩,٣٧٤	مطلوبات أخرى
<u>١,٧١٦,٧٩٢,٩٠٨</u>	<u>٢٤١,٩٧٨,٣٩٤</u>	<u>١,٤٧٤,٨١٤,٥١٤</u>	مجموع المطلوبات
<u>٢٢٣,٥٧٠,٣٥٣</u>	<u>٧٥٣,١٠٤,٩٠٢</u>	<u>(٥٢٩,٥٣٤,٥٤٩)</u>	الصافي

المجموع	٢٠١٠	
	لغاية سنة	أكثر من سنة
دينار	دينار	دينار
الموجودات:		
٢٠٢,٤٣٢,٩٤١	-	٢٠٢,٤٣٢,٩٤١
١٨٧,٣٦٨,٩٣٧	-	١٨٧,٣٦٨,٩٣٧
١٢٤,١٧٤,٧٥٠	-	١٢٤,١٧٤,٧٥٠
١,٣٢٩,٠٩٥	-	١,٣٢٩,٠٩٥
٨٢٣,١٠٤,٦٠٥	٦٠٠,٣٧٧,٩٦٥	٢٢٢,٧٢٦,٦٤٠
٩١,٠٤٨,٩١٧	٣٩,٤٤٩,٤٤٠	٥١,٥٩٩,٤٧٧
٣٢٨,١٩١,٨٢٥	٢٩٨,٨٩٣,٩٥٦	٢٩,٢٩٧,٨٦٩
٣٧,٥٣٥,٦٥٦	٣١,٧٢٦,٨٧٢	٥,٨٠٨,٧٨٤
٤,٢٣٤,٣٠٤	٣,٠٢٥,٢٢٠	١,٢٠٩,٠٨٤
٤٤,٠٢٤,١٥٠	١٨,٩٦٨,٩٩٩	٢٥,٠٥٥,١٥١
<u>١,٨٤٣,٤٤٥,١٨٠</u>	<u>٩٩٢,٤٤٢,٤٥٢</u>	<u>٨٥١,٠٠٢,٧٢٨</u>
المطلوبات:		
١٣١,٩٣٩,٧٧٩	-	١٣١,٩٣٩,٧٧٩
١,٣٣٥,٨٤٩,٣٧٢	١٠٠,٢٩٠,٥٦٤	١,٢٣٥,٥٥٨,٨٠٨
٤٤,٥٤١,٦٣٦	١٨,٨٦٠,٧١٣	٢٥,٦٨٠,٩٢٣
٥٩,٥٢٤,٢٢٤	٥٩,٣٢٧,٩٢٣	١٩٦,٣٠١
٩,٣٧٣,٣٨٨	٦,٨٢٢,٠٢٥	٢,٥٥١,٣٦٣
٢١,٩١٣,٠٤٢	٦,٧٧٤,١٤٨	١٥,١٣٨,٨٩٤
٣,٨١٨,٩٦٥	-	٣,٨١٨,٩٦٥
٣,٥٥٨,٥١٣	٤,٨٢٦,٥٠٥	٢٥,٧٣٢,٠٠٨
<u>١,٦٣٧,٥١٨,٩١٩</u>	<u>١٩٦,٩٠١,٨٧٨</u>	<u>١,٤٤٠,٦١٧,٠٤١</u>
<u>٢٠٥,٩٢٦,٢٦١</u>	<u>٧٩٥,٥٤٠,٥٧٤</u>	<u>(٥٨٩,٦١٤,٣١٣)</u>
الصافي		

(٥١) حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء وعلى مسؤوليتهم الخاصة مبلغ ٢,٥٤٧,١٩٦ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠١١ مقابل مبلغ ٣,٣٣٣,٨٩٣ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٠ ولا يتم إظهار هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات البنك في البيانات المالية.

(٥٢) ارتباطات والتزامات محتملة

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
		اعتمادات:
		واردة
١٤٣,٣٨٩,٧٨٨	١١٤,١٣٥,٨٣٤	صادرة
٣٠,٩٩٤,٩٢٤	٥٥,٣٨٢,٦٣٣	قبولات
١,٨٧٠,٤٩٩	٤,٢٨٢,٣٥٠	كفالات:
		- دفع
١٠,٥٦١,٦١١	١٦,٦٨٢,١٤١	- حسن تنفيذ
١٥,٠٢١,٦٧١	١١,٥٠٢,٩٥٢	- أخرى
١٤,٦٤٦,٢٥٠	٢٣,٢٢٢,٠٨١	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
<u>٧٥,٠٤٧,٥٩٢</u>	<u>٧٩,٥٧٥,٢٠٨</u>	
<u>٢٩١,٥٣٢,٣٣٥</u>	<u>٣٠٤,٧٨٣,١٩٩</u>	

ب- التزامات تعاقدية:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
<u>٢,٧٧٠,٩٨١</u>	<u>١,٩٥١,٩١١</u>	عقود شراء ممتلكات ومعدات

* تبلغ قيمة الإيجارات السنوية لمبنى البنك الرئيسي والفروع ٢,٨٥٦,٣٦٩ دينار كما بتاريخ ٣١ كانون أول ٢٠١١ و ٢,٤٥٨,٤٩٢ دينار كما بتاريخ ٣١ كانون أول ٢٠١٠.

(٥٣) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٢٨,٣٣٠,٧٤٦ دينار و ٢٣,٩٥٧,٩٢٠ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠١١ و ٣١ كانون أول ٢٠١٠ على التوالي. بلغ رصيد المخصصات لمواجهة القضايا المقامة على البنك مبلغ ٣,٩٤٣,٣٧٨ دينار و ٢,٧١٣,٥٦٢ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠١١ و ٣١ كانون أول ٢٠١٠ على التوالي.

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

(٥٤) أثر اتباع معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩)

قام البنك والشركات التابعة له بالتطبيق المبكر لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١١ (تاريخ بدء التطبيق) وقد نتج عنه ما يلي:

أ - إعادة تصنيف الموجودات المالية لأدوات الملكية وأدوات الدين كما يلي:

الموجودات المالية	فئة القياس				
	أول كانون الثاني ٢٠١١		القيمة الدفترية		
	المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩)	المعيار المحاسبي الدولي رقم (٩)	معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)	الفرق	
دينار	دينار	دينار	دينار		
أذونات خزينة حكومية	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢٥٦,٨٣٨,١٥٢	٢٥٦,٨٣٨,١٥٢	-
سندات مالية حكومية أو بكفالتها	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٥٢٦,١٧٤,١٧٩	٥٢٦,١٧٤,١٧٩	-
سندات مالية حكومية أو بكفالتها	موجودات مالية متوفرة للبيع	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١,٦٩٨,٥٥١	١,٧٣٨,٤٤٣	٣٩,٨٩٢
سندات وأسناد قرض شركات	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٨,٦٧٩,٤٩٤	١٨,٦٧٩,٤٩٤	-
سندات وأسناد قرض شركات	موجودات مالية متوفرة للبيع	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٣٥,٣٨٢,٨٢٨	٣٤,٠٣١,٣٧٤	(١,٣٥١,٤٥٤)
سندات مالية أخرى	موجودات مالية متوفرة للبيع	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢,٤٥٩,٢٢١	١,٩٠٦,٤٤٣	(٥٥٢,٧٧٨)
صناديق استثمارية	موجودات مالية متوفرة للبيع	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,٩٥٤,٧٦٣	١,٩٥٤,٧٦٣	-
أسهم شركات	موجودات مالية للمتاجرة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,٣٢٩,٠٩٥	١,٣٢٩,٠٩٥	-
أسهم شركات	موجودات مالية متوفرة للبيع	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢١,٧٧١,٠١٨	٢١,٧٧١,٠١٨	-
أسهم شركات	موجودات مالية متوفرة للبيع	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٧,٧٨٢,٥٣٦	٢٧,٧٨٢,٥٣٦	-

ب - الاستثمارات في أسهم الشركات المصنفة سابقاً ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي يتم تقييمها بالقيمة العادلة. تم تصنيف الجزء الذي تعتقد الإدارة وفقاً لنموذج أعمالها. أنه من الاستثمارات الإستراتيجية وليس لأغراض المتاجرة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر. نتيجة لذلك تم عكس خسارة التدني والبالغة ٤٦٤,٧٦٦ دينار من حساب احتياطي القيمة العادلة إلى حساب الأرباح المدوّرة ضمن حقوق الملكية الموحدة كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١١.

ج - الاستثمارات في أسهم الشركات المصنفة سابقاً ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي يتم تقييمها بالقيمة العادلة. تم تصنيف الجزء الذي تعتقد الإدارة وفقاً لنموذج أعمالها. أنه من الاستثمارات التي تم شراؤها بغرض بيعها في المستقبل القريب. وحقّق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ونتيجة لذلك تم إعادة تصنيف مبلغ ١٦٢,٠٥٤,١٩٩ دينار من حساب التغير المتراكم في القيمة العادلة إلى الأرباح المدوّرة.

د - كان لاتباع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأثر على بنود قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١١ مبلغ ٢٠٧,٣٥٩ دينار يمثل خسارة فرق تقييم الاستثمار المصنف سابقاً كموجودات مالية متوفرة للبيع إلى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. بالإضافة إلى مبلغ ٤٢٩,٩٢٦ دينار تمثل أرباح بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر والذي تم قيدها ضمن الأرباح المدوّرة مباشرة. مقارنة مع ما كان متبع مع المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) السابق.

هـ - أدى اتباع هذا المعيار لانخفاض ما بين القيمة الدفترية السابقة (معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩) والقيمة الدفترية الحالية (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩) للموجودات المالية كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١١ بمبلغ ١,٨٦٤,٣٤٠ دينار والذي يمثل الرصيد الافتتاحي عند التحويل.

٥٥) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة

تم إصدار معايير تقارير مالية جديدة حتى ٣١ كانون أول ٢٠١١ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل البنك:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) البيانات المالية الموحدة

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ من أول كانون الثاني ٢٠١٣. ويسمح بتطبيقه مبكراً. يوضح المعيار المعدل المبادئ لعرض وإعداد القوائم المالية الموحدة في حال السيطرة على أعمال منشأة تابعة واحدة أو أكثر. يحل المعيار الجديد محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (البيانات المالية الموحدة والمنفصلة) والتفسير رقم ١٢ (توحيد البيانات المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص).

لن ينتج عن تطبيق هذا المعيار أثر على القوائم المالية للبنك.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) الاتفاقيات المشتركة

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ من أول كانون الثاني ٢٠١٣. ويسمح بتطبيقه مبكراً. يوضح المعيار المبادئ لإعداد التقارير المالية للشركاء في الاتفاقيات المشتركة. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣١ (الحصص في المشاريع المشتركة) ويحل أيضاً محل تفسير رقم ١٣ (الوحدات تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك).

لن ينتج عن تطبيق هذا المعيار أثر على القوائم المالية للبنك.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) إيضاحات الحصص في المنشآت الأخرى

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ من أول كانون الثاني ٢٠١٣. ويسمح بتطبيقه مبكراً. يطبق المعيار المعدل للمنشآت التي لها حصة في شركات تابعة أو المشاريع المشتركة أو شركات حليفة أو المنشآت ذات الغرض الخاص غير الموحدة. ويهدف إلى تحسين إيضاحات الشركات لخصصها واستثماراتها في المنشآت الأخرى.

لن ينتج عن تطبيق هذا المعيار أثر على القوائم المالية للبنك.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) قياس القيمة العادلة

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ من أول كانون الثاني ٢٠١٣. ويسمح بتطبيقه مبكراً. ويوضح المعيار المعدل كيفية قياس القيمة السوقية عند إعداد القوائم المالية ويهدف إلى وضع إطار عام لقياس القيمة العادلة.

لا يتوقع البنك أن يكون لهذا التعديل أثر مادي على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك.

المعايير المعدلة

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية (عرض بنود الدخل الشامل الآخر) - معدل

إن التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) يغير طريقة تجميع البنود الظاهرة في الدخل الشامل الآخر. يتم إظهار البنود التي من الممكن إعادة تصنيفها في المستقبل إلى الأرباح والخسائر (عند استبعادها على سبيل المثال) بشكل منفصل عن البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها. إن تأثير هذا التعديل سوف يكون على طريقة العرض فقط وليس له تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١٢.

معييار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضريبة الدخل (استرداد الموجودات الضمنية) – معدل

يوضح التعديل خديد الضريبة المؤجلة للاستثمارات العقارية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة. يقدم التعديل افتراض بأن الضريبة المؤجلة للاستثمارات العقارية التي يتم قياسها باستخدام نموذج القيمة العادلة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠. يجب خديدها على أساس أن القيمة الدفترية سوف يتم استردادها من خلال البيع. كما ويتطلب التعديل أن يتم قياس الضريبة المؤجلة للموجودات الغير قابلة للاستهلاك والتي يتم قياسها باستخدام نموذج إعادة التقييم حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) على أساس البيع لهذه الموجودات. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٢.

معييار المحاسبة الدولي رقم (١٩) منافع الموظفين – معدل

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار عدة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩). تتراوح هذه التعديلات بين تعديلات أساسية مثل إزالة آلية النطاق ومفهوم العوائد المتوقعة على موجودات الخطة. إلى توضيحات بسيطة وإعادة صياغة.

لا يتوقع البنك أن يكون لهذا التعديل أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.

معييار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) القوائم المالية المنفصلة (كما تم مراجعته خلال عام ٢٠١١)

نتيجة لإصدار المعايير الجديدة (معييار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ ومعييار التقارير المالية الدولي رقم ١٢). ينحصر ما تبقى من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) في طريقة المحاسبة عن الشركات التابعة والشركات تحت السيطرة المشتركة والشركات الحليفة في القوائم المالية المنفصلة. إن المجموعة لا تقوم بإصدار قوائم مالية منفصلة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.

لن ينتج عن تصنيف هذا التعديل أثر على القوائم المالية للبنك.

معييار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (كما تم مراجعته خلال عام ٢٠١١)

نتيجة لإصدار المعايير الجديدة (معييار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ ومعييار التقارير المالية الدولي رقم ١٢). فقد تمت إعادة تسمية معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) (معييار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة) ويوضح كيفية تطبيق طريقة حقوق الملكية على الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.

معييار التقارير المالية الدولية رقم (٧) الأدوات المالية: الإفصاحات – متطلبات إضافية للإفصاح عن إلغاء الاعتراف

يتطلب هذا التعديل إفصاحات إضافية حول الموجودات المالية التي تم تحويلها ولكن لم يتم إلغاء الاعتراف بها لتمكين مستخدم القوائم المالية للبنك من فهم العلاقة مع هذه الموجودات التي لم يتم إلغاء الاعتراف بها والالتزامات المرتبطة بها. بالإضافة إلى ذلك، يتطلب التعديل إفصاحات حول استمرار تدخل المنشأة في هذه الموجودات التي تم إلغاء الاعتراف بها. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١١. سوف يؤثر هذا التعديل على الإفصاحات فقط. ولن يكون لهذا التعديل أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك.

(٥٦) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١١ لتتناسب مع تصنيف أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١٠. ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على ربح السنة وحقوق الملكية.

فروع ومكاتب البنك

الإدارة العامة

عدد الموظفين ٧٥٨ موظف
شارع عرار . وادي صقرة
هاتف: ٦٥٠٠ ٦٠٠٠ فاكس: ٦٥٠٠ ٧١٢٤
ص.ب ٩٥٠٦٦١ عمان ١١١٩٥. الأردن

فروع ومكاتب الأردن

فرع أبو علندا

عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٦٤١٦ ٢٨٥٧
فاكس: ٦٤١٦ ٤٨٠١
ص.ب ١٥٣ عمان ١١٥٩٢. الأردن

فرع أبو نصير

عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٦٥١٠ ٥٧١٩/٢٠
فاكس: ٦٥١٠ ٥٧١٦
ص.ب ٢٤٥٩ عمان ١١٩٤١. الأردن

فرع إربد

عدد الموظفين ٤ موظف
هاتف: ٢٧٢٥ ٧٥٣١
فاكس: ٢٧٢٧ ٩٢٠٧
ص.ب ٣٣٦ إربد ٢١١١٠. الأردن

فرع إربد - شارع عمر المختار

عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٢٧٢٥ ٠٩٥٠
فاكس: ٢٧٢٥ ٠٩٥٤
ص.ب ١٥٠٠٢ إربد ٢١١٤١. الأردن

فرع إربد - ميدان الملك عبدالله

عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٢٧٢٤ ٠٠٧١/٤
فاكس: ٢٧٢٤ ٠٠٦٩
ص.ب ٢٠٦٦ إربد ٢١١١٠. الأردن

فرع أسواق السلام

عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٦٥٨٥ ٩٠٤٥/٦
فاكس: ٦٥٨٥ ٧١٣١
ص.ب ١٤٠٢٨٥ عمان ١١٨١٤. الأردن

فرع البقعة

عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٦٤٧٢ ٨١٩٠
فاكس: ٦٤٧٢ ٦٨١٠
ص.ب ١٢١٥ عمان ١٩٣٨١. الأردن

فرع بنى كنانة

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٢٧٥٨ ٥١٩١
فاكس: ٢٧٥٨ ٥٢١١
ص.ب ١٠٩ إربد ٢١١٢٩. الأردن

فرع بيدار وادي السير

عدد الموظفين ١٥ موظف
هاتف: ٦٥٨٥ ٩٥٠٤
فاكس: ٦٥٨١ ٤٩٣٣
ص.ب ١٤٠٢٨٥ عمان ١١٨١٤. الأردن

فرع الجامعة الأردنية

عدد الموظفين ١٧ موظف
هاتف: ٦٥٣٤ ٢٢٢٥
فاكس: ٦٥٣٣ ٣٢٧٨
ص.ب ١٣١٤٦ عمان ١١٩٤٢. الأردن

فرع الجامعة الأردنية - مكتب الطلبة

عدد الموظفين ٤ موظفين
هاتف: ٦٥٣٣ ٠١٣٨
فاكس: ٦٥٣٣ ٣٢٧٨
ص.ب ١٣١٤٦ عمان ١١٩٤٢. الأردن

فرع جامعة آل البيت

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٢٦٢٣ ١٨٥٦
فاكس: ٢٦٢٣ ٤٦٥٥
ص.ب ١٣٠٠٦٦ المرق ٢٥١١٣. الأردن

فرع جامعة الحسين بن طلال - معان

عدد الموظفين ٦ موظفين
هاتف: ٣٢١٣ ٥٠٧١
فاكس: ٣٢١٣ ٤٩٨٥
ص.ب ١٣ معان ٧١١١١. الأردن

فرع جامعة العلوم والتكنولوجيا

عدد الموظفين ١٢ موظف
هاتف: ٢٧٠٩ ٥٧١٣
فاكس: ٢٧٠٩ ٥١٦٨
ص.ب ٣٠٣٠ إربد ٢٢١١٠. الأردن

فرع جامعة فيلادلفيا

عدد الموظفين ٥ موظفين
هاتف: ٢٦٣٧ ٤٦٠٤
فاكس: ٢٦٣٧ ٤٦٠٥
ص.ب ١ جرش ١٩٣٩٢. الأردن

فرع جامعة مؤتة

عدد الموظفين ١٤ موظف
هاتف: ٣٢٣٧ ٠١٨٢
فاكس: ٣٢٣٧ ٠١٨١
ص.ب ٨٨ مؤتة ٢١١٧١. الأردن

فرع جامعة اليرموك

عدد الموظفين ١٣ موظف
هاتف: ٢٧٢٤ ٦٠٥٣
فاكس: ٢٧٢٤ ١٩٨٣
ص.ب ٣٣٦ إربد ٢١١١٠. الأردن

فرع جامعة اليرموك - مكتب الطلبة

عدد الموظفين ٤ موظفين
هاتف: ٢٧٢٧ ٠١٨١
فاكس: ٢٦٣٥ ٤٠١٢
ص.ب ٣٣٦ إربد ٢١١١٠. الأردن

فرع جبل الحسين

عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٦٤٦٥ ٦٦٠١
فاكس: ٦٤٦١ ٧١٦٠
ص.ب ٨٢٧٢ عمان ١١١٢١. الأردن

فرع جبل الحسين الغربي - شارع بئر السبع

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٦٥٦٠ ٤٩٧٤
فاكس: ٦٥٦٠ ٥٦٣٢
ص.ب ٨٦٣٦ عمان ١١١٢١. الأردن

فرع جبل عمان

عدد الموظفين ١٤ موظف
هاتف: ٦٤٦٢ ٥٢٢٨
فاكس: ٦٤٦١ ٨٥٠٤
ص.ب ٢٠١٨ عمان ١١١٨١. الأردن

فرع جبل اللويبة

عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٦٤٦٣ ٧٤٠٤
فاكس: ٦٤٦٣ ٧٤٣٨
ص.ب ٧١٥ عمان ١١١١٨. الأردن

فرع جرش

عدد الموظفين ١٢ موظف
هاتف: ٢٦٣٥ ٤٠١١
فاكس: ٢٦٣٥ ٤٠١٢
ص.ب ٩٦ جرش. الأردن

مكتب فرع الجامعة الأردنية - العقبة

عدد الموظفين ٤ موظفين
هاتف: ٣٢٠٥ ٨٠٢٧
فاكس: ٣٢٠٥ ٨٠٢٩
ص.ب ١١٧٧ العقبة ٧٧١١٠. الأردن

مكتب بوابة جامعة الحسين بن طلال - معان

عدد الموظفين ٣ موظفين
هاتف: ٣٢١٣ ٦٤٢٠
فاكس: ٣٢١٣ ٦٤١٩
ص.ب ١٣ معان ٧١١١١. الأردن

فرع الرصيفة

عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٥٣٧٤ ١١٠٦
فاكس: ٥٣٧٤ ٢٢٧٥
ص.ب ٤١ الرصيفة ١٣٧١٠. الأردن

فرع الرمثا

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٢٧٣٨ ٤١٢٦
فاكس: ٢٧٣٨ ٤١٢٨
ص.ب ٥٢٦ الرمثا ٢١٤١٠. الأردن

فرع زارا مول

عدد الموظفين ١٥ موظف
هاتف: ٦٥٠٠ ٦٢٢٠
فاكس: ٦٤٦١ ٨٣٥٤
ص.ب ١٧٨٦٨ عمان ١١١٩٥. الأردن

فرع الزرقاء

عدد الموظفين ١٧ موظف
هاتف: ٥٣٩٨ ٢٧٢٩
فاكس: ٥٣٩٣ ١٤٢٤
ص.ب ٣٩ الزرقاء ١٣١١٠. الأردن

فرع الزرقاء - شارع بغداد

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٥٣٩٣ ١٩٨٤
فاكس: ٥٣٩٣ ١٩٨٨
ص.ب ١٥٠٧٤٦ الزرقاء ١٣١١٥. الأردن

فرع الزرقاء الجديدة

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٥ ٣٨٦ ٤١١٨
فاكس: ٠٥ ٣٨٦ ٤١٢٠
ص.ب ١٢٢٩١، الزرقاء ١٣١١٢، الأردن

فرع الزرقاء - شارع الجيش

عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٠٥ ٣٩٦ ٨٠٣١
فاكس: ٠٥ ٣٩٦ ٨٠٣٣
ص.ب ١٥١١٨٠، الزرقاء ١٣١١٥، الأردن

فرع السلط

عدد الموظفين ١٦ موظف
هاتف: ٠٥ ٣٥٥ ٠٦٣٦
فاكس: ٠٥ ٣٥٥ ٦٧١٥
ص.ب ١١٠١، السلط ١٩١١٠، الأردن

فرع السلط - شارع الملك عبدالله الثاني

عدد الموظفين ١١ موظف
هاتف: ٠٥ ٣٥٠ ٠١٧٣
فاكس: ٠٥ ٣٥٠ ٠١٧٨
ص.ب ٢١٤، البلقاء ١٩٣٢٨، الأردن

فرع سبي تاون - الدوار السابع

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٨٦ ١٧٢٤
فاكس: ٠٦ ٥٨١ ٦١٤٥
ص.ب ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن

فرع سيتي مول

عدد الموظفين ١٢ موظف
هاتف: ٠٦ ٥٨٢ ٠٠٢٨
فاكس: ٠٦ ٥٨٦ ٤٧٢٦
ص.ب ٢٦٨٨، عمان ١١٨٢١، الأردن

فرع شارع الحرية

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٦ ٤٢٠ ٥٩٢٣
فاكس: ٠٦ ٤٢٠ ٦٩٦٢
ص.ب ٥١٥، عمان ١١٦٢٣، الأردن

فرع شارع حكما

عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٠٢ ٧٤٠ ٨٣٧٧
فاكس: ٠٢ ٧٤١ ٢٥٤٥
ص.ب ٣٢٦، إربد ٢١١١٠، الأردن

فرع شارع المدينة المنورة

عدد الموظفين ١٤ موظف
هاتف: ٠٦ ٥٥٦ ٠٢٨٥
فاكس: ٠٦ ٥٥٣ ٧٩٥٧
ص.ب ١٣٠١، عمان ١١٩٥٣، الأردن

فرع شارع مكة

عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٥٢ ٢٨٥٠
فاكس: ٠٦ ٥٥٢ ٢٨٥٢
ص.ب ١١٧٢، عمان ١١٨٢١، الأردن

فرع الشميساني

عدد الموظفين ١٤ موظف
هاتف: ٠٦ ٥٦٨ ٥٠٧٤
فاكس: ٠٦ ٥٦٨ ٧٧٢١
ص.ب ٩٦٢٢٩٧، عمان ١١١٩٦، الأردن

فرع الصوفية

عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٨٦ ٥٨٠٥
فاكس: ٠٦ ٥٨٦ ٣١٤٠
ص.ب ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن

فرع صويلح

عدد الموظفين ١٦ موظف
هاتف: ٠٦ ٥٣٣ ٥٢١٠
فاكس: ٠٦ ٥٣٣ ٥١٥٩
ص.ب ١٤٠٠، عمان ١١٩١٠، الأردن

فرع صويلح - شارع الملكة رانيا العبدالله

عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٣٣ ٢٥٨٥
فاكس: ٠٦ ٥٣٣ ٢٤٨٥
ص.ب ٣١٦، عمان ١١٩١٠، الأردن

فرع ضاحية الياسمين

عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٠٦ ٤٢٠ ١٧٤٨
فاكس: ٠٦ ٤٢٠ ١٤٥٩
ص.ب ٣٨٩٧١، عمان ١١٥٩٣، الأردن

فرع طبربور

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٠٥ ٤١٧٠
فاكس: ٠٦ ٥٠٥ ٣٩١٦
ص.ب ٣٧٣، عمان ١١٩٤٧، الأردن

فرع العبدلي

عدد الموظفين ١٢ موظف
هاتف: ٠٦ ٥٦٥ ٠٨٥٣
فاكس: ٠٦ ٥٦٠ ٢٤٢٠
ص.ب ٩٢٨٥٠٧، عمان ١١١٩٠، الأردن

فرع العقبة

عدد الموظفين ١٤ موظف
هاتف: ٠٣ ٢٠١ ٩٧٨٧
فاكس: ٠٣ ٢٠١ ٥٥٥٠
ص.ب ١١٦٦، العقبة ٧٧١١٠، الأردن

فرع العقبة - شارع الحمامات التونسية

عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٠٣ ٢٠١ ٨٤٥٢
فاكس: ٠٣ ٢٠١ ٨٤٥٦
ص.ب ١١٧٧، العقبة ٧٧١١٠، الأردن

فرع عمان

عدد الموظفين ١٩ موظف
هاتف: ٠٦ ٥٠٠ ٦٠٠١
فاكس: ٠٦ ٤٦٣ ٩٣٢٨
ص.ب ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن

فرع الفحيص

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٣٧ ٣٠٦١
فاكس: ٠٦ ٥٣٧ ٣٠٦٤
ص.ب ١٨٠، الفحيص ١٩١٥٢، الأردن

فرع فندق الماريوت

عدد الموظفين ٤ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٦٥ ٨٧٦٤
فاكس: ٠٦ ٥٦٢ ٣١٦١
ص.ب ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن

فرع قصر العدل

عدد الموظفين ٥ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٦٧ ٧٢٨٦
فاكس: ٠٦ ٥٦٧ ٧٢٨٧
ص.ب ٩٥٠٦٦١، عمان ١١١٩٥، الأردن

فرع القويسمة

عدد الموظفين ١٣ موظف
هاتف: ٠٦ ٤٧٦ ٦٠٦١
فاكس: ٠٦ ٤٧٧ ٠٥٢٤
ص.ب ٣٨٩٧١، عمان ١١٥٩٣، الأردن

فرع القويسمة/ شارع مادبا

عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٦ ٤٧٧ ١٣٣٣
فاكس: ٠٦ ٤٧٥ ١٧٣٧
ص.ب ١١٠١٩٠، عمان ١١١١٠، الأردن

فرع الكرك

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

فرع الكرك الثنية

عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٠٣ ٢٣٨ ٧٦٣٠
فاكس: ٠٣ ٢٣٨ ٧٦٢٦
ص.ب ٦، الكرك ٦١١٥١، الأردن

مكتب كوزمو

عدد الموظفين ٤ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٨٢ ١٦٣٤
فاكس: ٠٦ ٥٨١ ٤٩٣٣
ص.ب ١٤٠٢٨٥، عمان ١١١٨٤، الأردن

فرع مادبا

عدد الموظفين ١١ موظف
هاتف: ٠٥ ٣٢٥ ٣٤٧١
فاكس: ٠٥ ٣٢٥ ٣٤٦٥
ص.ب ٥٨٥، مادبا ١٧١١٠، الأردن

فرع ماركا

عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٦ ٤٨٩ ٦٠٤٤
فاكس: ٠٦ ٤٨٩ ٦٠٤٢
ص.ب ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن

فرع مجمع ليدرز - شارع المدينة الطبية

عدد الموظفين ٥ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٣٣ ١٢٠٦
فاكس: ٠٦ ٥٣٣ ١٢٠٩
ص.ب ١٤٠٣٥٠، عمان ١١٨١٤، الأردن

فرع المحطة

عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٦ ٤٦٥ ١٣٢٦
فاكس: ٠٦ ٤٦٥ ١٩٩١
ص.ب ٦١٨٠، عمان ١١١١٨، الأردن

فرع مرج الحمام

عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٢٣٨٣ ٥٧١ ٠٦
فاكس: ١٨٩٥ ٥٧١ ٠٦
ص.ب ٣٠. مرج الحمام ١١٧٣٢. الأردن

فرع مستشفى الأمير حمزة

عدد الموظفين ٦ موظفين
هاتف: ٥٢٢٦ ٥٠٥ ٠٦
فاكس: ٥٢٠٤ ٥٠٥ ٠٦
ص.ب ٤٧. عمان ١١٩٤٧. الأردن

فرع مستشفى الجامعة الأردنية

عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٤٠٧٢ ٥٥١ ٠٦
فاكس: ٣٢٤٨ ٥٣٣ ٠٦
ص.ب ٤٦. عمان ١١٩٤٢. الأردن

فرع مستشفى الملك المؤسس عبدالله الجامعي

عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٥٧٢٣ ٧٠٩ ٠٢
فاكس: ٥٧٢٥ ٧٠٩ ٠٢
ص.ب ٣٣٦. إربد ٢١١١٠. الأردن

فرع معدي

عدد الموظفين ١١ موظف
هاتف: ٠٠٣٠ ٣٥٧ ٠٥
فاكس: ١٩٠٤ ٣٥٧ ٠٥
ص.ب ٢٧. معدي ١٨٢٦١. الأردن

فرع المفرق

عدد الموظفين ١٥ موظف
هاتف: ٥٥١٦ ٦٢٣ ٠٢
فاكس: ٥٥١٨ ٦٢٣ ٠٢
ص.ب ١٣٠٨. المفرق ٢٥١١٠. الأردن

فرع الهاشمي الشمالي

عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٥٣٩٠ ٥٠٥ ٠٦
فاكس: ٥٤٠١ ٥٠٥ ٠٦
ص.ب ٢٣١١٠٦. عمان ١١١٢٣. الأردن

فرع وادي صقرة

عدد الموظفين ١٥ موظف
هاتف: ٠٠٣٠ ٦٠٠٠ ٠٦
فاكس: ٧١٢٤ ٥٠٠ ٠٦
ص.ب ٦٦١. عمان ١١١٩٥. الأردن

فرع الوحدات

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ١١٧١ ٤٧٧ ٠٦
فاكس: ٣٣٨٨ ٤٧٥ ٠٦
ص.ب ٧١٥. عمان ١١١١٨. الأردن

مكتبي مؤسسة الموائئ

عدد الموظفين ٢ موظف
هاتف: ٩١١٧ ٢٠١ ٠٣
فاكس: ٥٥٥٠ ٢٠١ ٠٣
ص.ب ١١٦٦. العقبة ٧٧١١٠. الأردن

المراكز الاستشارية

المركز الاستشاري - عمان

هاتف: ٦٠٠٠ ٥٠٠ ٠٦
فاكس: ٧١٢٨ ٥٠٠ ٠٦
ص.ب ٦٦١. عمان ١١١٩٥. الأردن

المركز الاستشاري - إربد

هاتف: ٧٥٢٩ ٧٢٥ ٠٢
فاكس: ٧٥٣٠ ٧٢٥ ٠٢
ص.ب ٦٦١. عمان ١١٩٥. الأردن

المركز الاستشاري - الزرقاء

هاتف: ٥٢٠٢ ٣٩٧ ٠٥
فاكس: ٥٢٠٣ ٣٩٧ ٠٥
ص.ب ٦٦١. عمان ١١١٩٥. الأردن

المركز الاستشاري - جرش

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

فروع ومكاتب فلسطين

الإدارة الإقليمية

عدد الموظفين ٢٦٣ موظف

هاتف: ٢٢ ٢٩٧ ٧٢٣٠

فاكس: ٢٢ ٢٩٥ ٢٧٦٣

ص.ب ١٨٧٠، رام الله، فلسطين

فرع أريحا

عدد الموظفين ١٠ موظفين

هاتف: ٢٢ ٢٣٢ ٣٦٢٧

فاكس: ٢٢ ٢٣٢ ١٩٨٢

ص.ب ٥٥، أريحا، فلسطين

فرع بيت لحم

عدد الموظفين ١٤ موظف

هاتف: ٢٢ ٢٧٥ ٦٩٠٠

فاكس: ٢٢ ٢٧٤ ٤٩٧٤

ص.ب ٧٠٩، بيت لحم، فلسطين

مكتب جنين - شارع أبو بكر

عدد الموظفين ١٢ موظف

هاتف: ٢٤ ٢٥٠ ٥٢٧٠

فاكس: ٢٤ ٢٥٠ ٣١١٠

ص.ب ٦٧، جنين، فلسطين

فرع جنين - شارع حيفا

عدد الموظفين ١٨ موظف

هاتف: ٢٤١ ٨٠٠٠

فاكس: ٢٤٣ ٩٤٧٠

ص.ب ٦٦، جنين، فلسطين

فرع خان يونس

عدد الموظفين ١٢ موظف

هاتف: ٨٢٠٥ ٤٠٧٤

فاكس: ٨٢٠٥ ٤٠٨٤

ص.ب ١٥٨، خان يونس، فلسطين

فرع الشلالة - الخليل

عدد الموظفين ٧ موظفين

هاتف: ٢٢ ٢٢٢ ٩٨٠٣

فاكس: ٢٢ ٢٢٢ ٩٣٢٧

ص.ب ٦٦٢، الخليل، فلسطين

فرع عين سارة - الخليل

عدد الموظفين ١٣ موظف

هاتف: ٢٢ ٢٢١ ٦٨٠١

فاكس: ٢٢ ٢٢٢ ١١٤٠

ص.ب ٦٦٣، الخليل، فلسطين

فرع وادي التفتاح - الخليل

عدد الموظفين ١٤ موظف

هاتف: ٢٢ ٢٢٢ ٥٣٥٣

فاكس: ٢٢ ٢٢٢ ٥٣٥٨

ص.ب ٦٦٢، الخليل، فلسطين

فرع دير البلح

عدد الموظفين ٩ موظفين

هاتف: ٨٢٥٣ ١٢٢٠

فاكس: ٨٢٥٣ ٩٩٤٧

ص.ب ٦٠٧، غزة، فلسطين

فرع الكلية الأهلية - رام الله

عدد الموظفين ٢٢ موظف

هاتف: ٢٢ ٢٩٨ ٣٥٠٠

فاكس: ٢٢ ٢٩٥ ٥٤٣٧

ص.ب ٢٣٥٩، رام الله، فلسطين

مكتب ساحة المهدي - بيت لحم

عدد الموظفين ٩ موظفين

هاتف: ٢٢ ٢٧٥ ٧٧٧٠

فاكس: ٢٢ ٢٧٥ ٧٧٢٢

ص.ب ٦٠١، بيت لحم، فلسطين

فرع الماصيون - رام الله

عدد الموظفين ١٧ موظف

هاتف: ٢٢ ٢٩٧ ٧٠٩٠

فاكس: ٢٢ ٢٩٧ ٩٧٥٥

ص.ب ٢٤١٩، رام الله، فلسطين

فرع الإرسال - رام الله

عدد الموظفين ١٦ موظف

هاتف: ٢٢ ٢٩٤ ٨١٠٠

فاكس: ٢٢ ٢٩٥ ١٤٣٣

ص.ب ٤٣٤٣، البيرة، فلسطين

فرع رفح

عدد الموظفين ١٢ موظف

هاتف: ٨٢١٣ ٦٢٥١

فاكس: ٨٢١٣ ٦٢٥٠

ص.ب ٨٢٠٥، رفح، فلسطين

فرع طولكرم

عدد الموظفين ٢٦ موظف

هاتف: ٩٢٦٨ ٨١٤٠

فاكس: ٩٢٦٧ ٢٧٧٣

ص.ب ١١٠، طولكرم، فلسطين

فرع الرمال - غزة

عدد الموظفين ٩ موظفين

هاتف: ٨٢٨٢ ١٠٧٧

فاكس: ٨٢٨٢ ١٠٨٨

ص.ب ٥٣٥٠، غزة، فلسطين

فرع السرايا - غزة

عدد الموظفين ١١ موظف

هاتف: ٨٢٨٢ ٤٩٥٠

فاكس: ٨٢٨٢ ٤٨٣٠

ص.ب ١٦٧، غزة، فلسطين

فرع قلقيلية

عدد الموظفين ١٧ موظف

هاتف: ٩٢٩٤ ١١١٥

فاكس: ٩٢٩٤ ١١١٩

ص.ب ٤٣، قلقيلية، فلسطين

فرع نابلس الرئيسي

عدد الموظفين ٣١ موظف

هاتف: ٩٢٣٩ ٣٠٠١

فاكس: ٩٢٣٨ ١٥٩٠

ص.ب ٥٠، نابلس، فلسطين

مكتب جامعة النجاح - نابلس

عدد الموظفين ٥ موظفين

هاتف: ٩٢٣٤ ٣٥٥٠

فاكس: ٩٢٩٧ ٧١٦٧

ص.ب ٤٩٩، نابلس، فلسطين

فرع شارع فيصل - نابلس

عدد الموظفين ١٥ موظف

هاتف: ٩٢٣٨ ٣٢٥٠

فاكس: ٩٢٣٨ ٣٢٥٦

ص.ب ١٥٥٩، نابلس، فلسطين

الشركات التابعة

الشركة الوطنية للخدمات المالية - أوراق للاستثمار

عدد الموظفين ٣١ موظف

هاتف: ٢٢ ٢٧٥ ٧٧٧٠

فاكس: ٢٢ ٢٧٥ ٧٧٢٢

ص.ب ٦٠١، بيت لحم، فلسطين

الشركة الوطنية للأوراق المالية

عدد الموظفين ١٨ موظف

هاتف: ٠٠٩٧٠٢ ٢٩٨٠٤٢٠

فاكس: ٠٠٩٧٠٢ ٢٩٨٧٢٧٧

ص.ب ١٩٨٣، رام الله، فلسطين