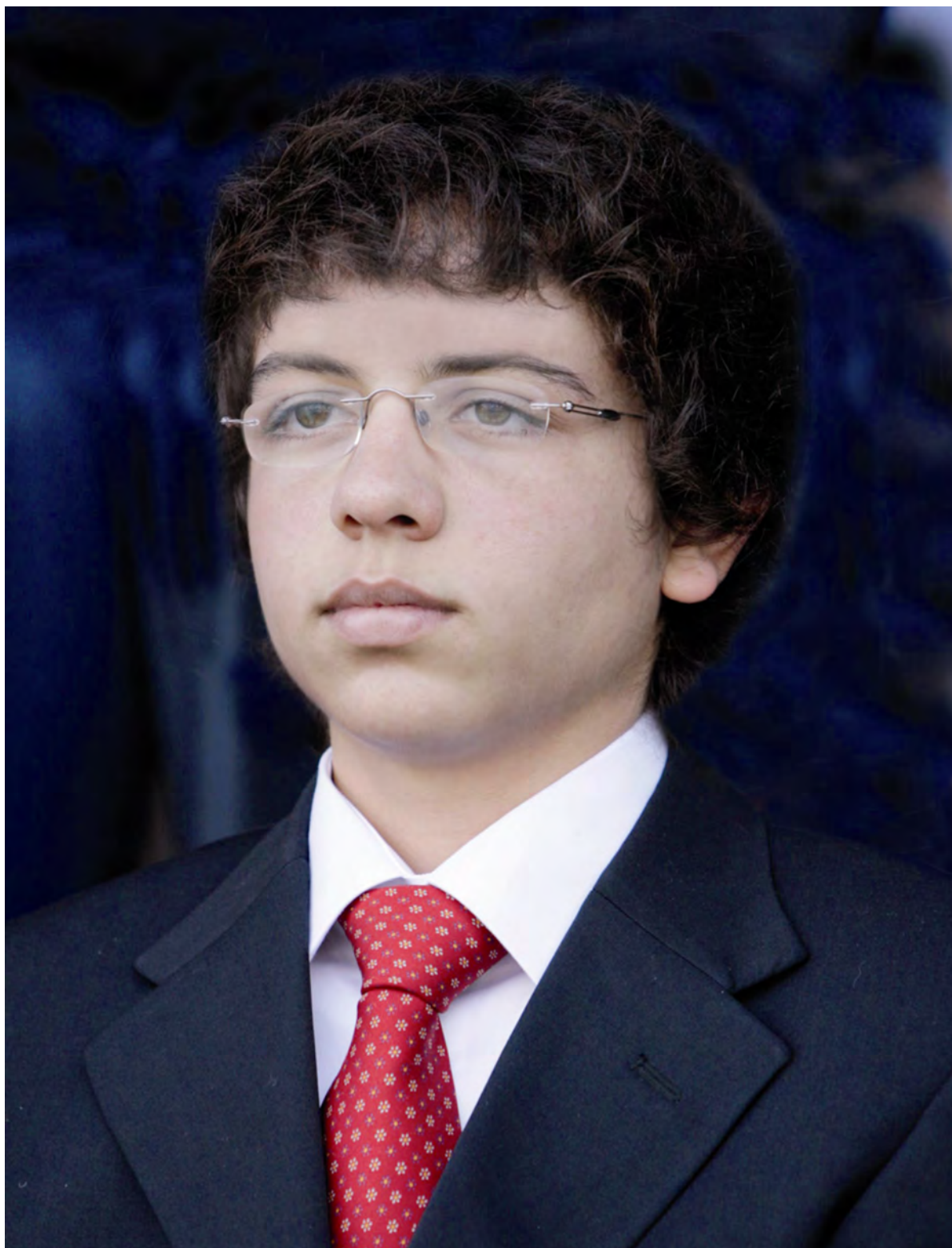


حضرة صاحب الجلالة الملك عبدالله الثاني بن الحسين المعظم



حضرة صاحب السمو الأمير الحسين بن عبدالله الثاني ولي العهد المعظم



٥	رسالة البنك
٦	مجلس الإدارة
٧	كلمة رئيس مجلس الإدارة
٩	لماذا البنك الاستثماري؟
١٠	التقرير السنوي السابع والعشرون لعام ٢٠٠٩
١٢	خطة عمل البنك للعام ٢٠١٠
١٢	نتائج الخطة الاستراتيجية للبنك خلال العام ٢٠٠٩ ومتابعتها في العام ٢٠١٠
١٥	أبرز الإنجازات المتحققة في العام ٢٠٠٩
١٥	تطلعاتنا للعام ٢٠١٠
١٦	توصيات مجلس الإدارة
١٧	نشاطات البنك والبيانات المالية
٢٠	أهم المؤشرات المالية
٢٢	إيضاحات إضافية
٢٩	الأسماء والسير الذاتية للسادة أعضاء مجلس الإدارة
٣٧	الأسماء والسير الذاتية للإدارة العليا
٤٠	إقرارات عامة
٤١	إقرارات مجلس الإدارة
٤٢	بنود دليل قواعد حوكمة الشركات المساهمة المدرجة في بورصة عمان
٤٣	اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة
٤٥	الهيكل التنظيمي للبنك الاستثماري
٤٦	الهيكل التنظيمي لشركة الموارد للوساطة المالية
٤٧	إدارة المخاطر والامتثال
٤٩	البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٢٠٠٩/٢١/٣١ مع تقرير مدقق الحسابات المستقل
٩٥	سياسة الحاكمية المؤسسية للبنك الاستثماري
١٠٣	نحو العام ٢٠١٠
١٠٤	مواقع فروع البنك و الشركات التابعة



رؤيتنا...

لنفتح أبواب الفرص لكم من خلال توفير خدمات مصرفية متكاملة و لنضيقُ دريكم بما نقدمه من خدمات مصرفية مبتكرة و لننألق معاً

رسالتنا...

إرشاد شركائنا في العمل نحو مستقبل زاهر و آمن من خلال تقديم خدمات مشرقة ونابعة من احتياجاتهم وبما يسمح بالمشاركة في تعزيز نمو مجتمعنا بطرق تجسد دفاء تعاملنا

الرئيس

شركة عبد الرحيم جردانه وأولاده ويمثلها
السيد بشر محمد عبد الرحيم جردانه

نائب الرئيس

السيد أيمن شفيق فرحان جميعان

الأعضاء

الدكتور محمد خلف محمد التل

الدكتور نبيل هاني جميل القدومي

شركة رؤوف ابو جابر وأولاده
ويمثلها السيد زياد رؤوف سعد ابو جابر

شركة النهضة للاستثمارات المالية
ويمثلها السيد وليد ادجار إميل فينان

السيد عبد الرحيم نزار عبد الرحيم جردانه

شركة مادبا للاستثمارات المالية
ويمثلها الدكتور فوتي عيسى فوتي خميس
اعتباراً من ٢٠٠٩/٤/١٣

السيد رجائي جريس دخل لله القسوس
لغاية ٢٠٠٩/٣/١٥

السيد ايهاب شفيق فرحان جميعان
لغاية ٢٠٠٩/٤/١٢

السيدة زينة نزار عبد الرحيم جردانه

شركة الاصول الاستثمارية والاقتصادية
ويمثلها السيدة وجدان محمد ياسين خليل التلهوني
اعتباراً من ٢٠٠٩/١٠/٧

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية
ويمثلها الدكتور ابراهيم عطا خليل العموش
اعتباراً من ٢٠٠٩/٩/٣ وأستقالت بتاريخ ٢٠٠٩/١١/١٥

السيد أحمد حمزة أحمد طنطش
لغاية ٢٠٠٩/٩/٢

الدكتور أسامة محمد ياسين خليل التلهوني
لغاية ٢٠٠٩/١٠/٦

الرئيس التنفيذي / المدير العام

السيد خليل انيس خليل نصر

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السادة المساهمين الأعزاء،،،

يشرفني أن أقدم لكم بإسمي وبإسم زملائي أعضاء مجلس الإدارة وبإسم أسرة البنك الإستثماري، التقرير السنوي السابع والعشرين عن العام ٢٠٠٩، بكل ما اشتمل عليه العام من استمرار لتداعيات الأزمة المالية العالمية، التي ضربت بآثارها العالم أجمع وهزت الإستقرار المالي والإقتصادي العالمي.

التأثير المباشر للأزمة،،،

فقد عانى الاقتصاد الأردني من آثار الأزمة العالمية وتأثيرها عليه سواء على صعيد التراجع في نسبة النمو الاقتصادي إلى ما يقل عن ٢ ٪، والتراجع في حجم الإستثمارات الخارجية والمحلية، وتضاقع عجز الموازنة بوصولها إلى مستويات ونسبة ٨,٦ ٪ من الناتج المحلي الإجمالي، وزيادة حجم المديونية الداخلية والخارجية إلى ما يقارب ٩,٦ مليار دينار أي ما نسبته ٥٩ ٪ من إجمالي الناتج المحلي، والإنخفاض في تحويلات المغتربين والمساعدات الخارجية، وارتفاع نسبة البطالة، واستمرار الركود النسبي في قطاع العقار وانخفاض عوائد السياحة وغيرها.

الانفتاح والشراكة،،،

ومع ذلك فإن الأزمة وتداعياتها لم تكبح التزام الأردن القوي بالمضي بالإصلاحات الاقتصادية والاجتماعية، واستمراره بسياسة الانفتاح الاقتصادي، والشراكة مع القطاع الخاص واقرار قانوني المالكين والمستأجرين وضريبة الدخل، والمضي قدماً بإقامة مشروع مياه الديسي .

السياسات الحصيفة،،،

وفي هذا السياق ظلت السياسات الحصيفة والتوجيهات المستنيرة من قبل البنك المركزي الأردني إحدى العلامات المضيئة على طريق التعامل مع الأزمة وتداعياتها الإرتدادية، بعد ان شكّل صمام أمان ساهم بتجاوز الأسوأ من أثارها، وأوجد فسحة من الطمأنينة للقطاع المصرفي وللإقتصاد الأردني للتحرك بثقة أكبر، وهو ما أدى بالنتيجة للسيطرة على التضخم وإشاعة أجواء الطمأنينة.

ضمان الودائع،،،

وكان لإعادة تأكيد الحكومة الإلتزام بضمان كافة الودائع في البنوك الأردنية حتى نهاية العام ٢٠١٠، إضافة إيجابية راكمت من الثقة في الجهاز المصرفي الأردني واصلت ودائعه إلى ما يزيد عن ٢٠,١ مليار دينار وزادت الاحتياطيات من العملات الأجنبية إلى ١١ مليار دولار.

الاستمرار بأداء حصيف ومتزن،،،

ضمن هذا المشهد العالمي والمحلي فقد استطاع البنك الإستثماري والوفاق في خطواته الاستمرار بأدائه الحصيف والمتزن، مستنداً إلى إرث كبير من الخبرة ومستلهمًا أفضل السياسات التي تكفل له الاستمرار الناجح بتأدية رسالته في أكثر الظروف ضبابية، ما يؤكد أن هذا البنك يحسن اختيار وسائله ويدقق في خياراته وصولاً إلى تحقيق مصالح مساهميه وعملائه على طريق علاقة مستدامة عنوانها الثقة والتجديد والابتكار.

البناء المتواصل لقاعدة رأسمال البنك وقوته،،،

لقد عملت سياستنا وما تزال على البناء المتواصل لقاعدة رأسماله وزيادتها لتصل الى ١٠٠ مليون دينار، وجودة وتماسك محفظة تسهيلات والإدارة المناسبة للمخاطر، ما يتطلب أن نكون في أعلى مستويات الجاهزية للإحاطة بالتأثير المحتمل منها لضمان حماية مساهميننا وعملائنا وبنكنا.

نحو استراتيجياته الجديدة،،،

إن التزامنا تجاه المساهمين والعملاء والجمهور ثابت ومستمر، ويحل الأولوية في سلم اهتماماتنا لأنه المحرك لنا للمحافظة على وتيرة النمو في إنجازات ونشاطات البنك، وقد وجد ذلك له تعبيراً بتحول بنكنا في العام ٢٠٠٩ إلى ورشة كبيرة وهو ينفذ استراتيجياته الجديدة، لتعميق مكانته السوقية وتنافسيته المصرفية المحسوبة وفق قواعد الحاكمية الرشيدة ومبادئ الإفصاح والشفافية.

بشائر انتعاش،،،

وبرغم الظروف الصعبة في العام ٢٠٠٩ فإن بوادر انتعاش اقتصادي في العام ٢٠١٠ تلوح في الأفق، بفعل سياسات التحفيز الإقتصادي والمالي العالمية، وتزايد ثقة المستثمرين والسياسات والقوانين الجديدة المنظمة للأسواق المالية والمصرفية والإقتصادية، وتوقعات المؤسسات الدولية بنمو اقتصادي عالمي بحدود ٢ ٪. لكن ذلك لا يعني أن الأوضاع ستعود إلى سابق عهدها سريعاً، فالعالم أجمع ما زال تحت تأثير التداعيات الهائلة للأزمة المالية العالمية، وعودة الانتعاش إلى بعض القطاعات لا تلغي حقيقة الحاجة إلى بذل المزيد من الجهود الكبيرة للبناء على هذا التحسن.

الخروج من منطق الأزمة،،،

وبالتأكيد فتحن في الأردن ما زلنا ضمن إطار تداعيات الأزمة، وقد جاءت الموازنة الجديدة لتعكس التحديات التي مازال علينا مواجهتها في العام الجديد، رغم أن التوقعات تشير إلى إمكانية تحقيق نمو اقتصادي يقارب ٤ ٪، وهي توقعات إن تحققت بالفعل فهي تعني أن خروجنا من منطق الأزمة سيحتاج إلى جهود عام كامل جديد، يشارك فيها القطاع الخاص والعالم ووفق آليات عمل متكاملة تسمح لكليهما القيام بواجباته على الوجه الأكمل.

بين التشدد والحرص،،،

وهنا لا بد لنا من التوضيح أن القطاع المصرفي الأردني، وقد تعرض للكثير من الإنتقادات لإتهامه بالإحجام عن تقديم القروض والتسهيلات للقطاعات الاقتصادية والأفراد، إلا إن الأمر ليس على هذه الصورة فقد استدعت الأوضاع المستجدة دراسة متطلبات العملاء بشكل أكثر دقة ووفق المعايير المصرفية.

الإستراتيجية الطموحة للأعوام (٢٠٠٩-٢٠١١)،،،

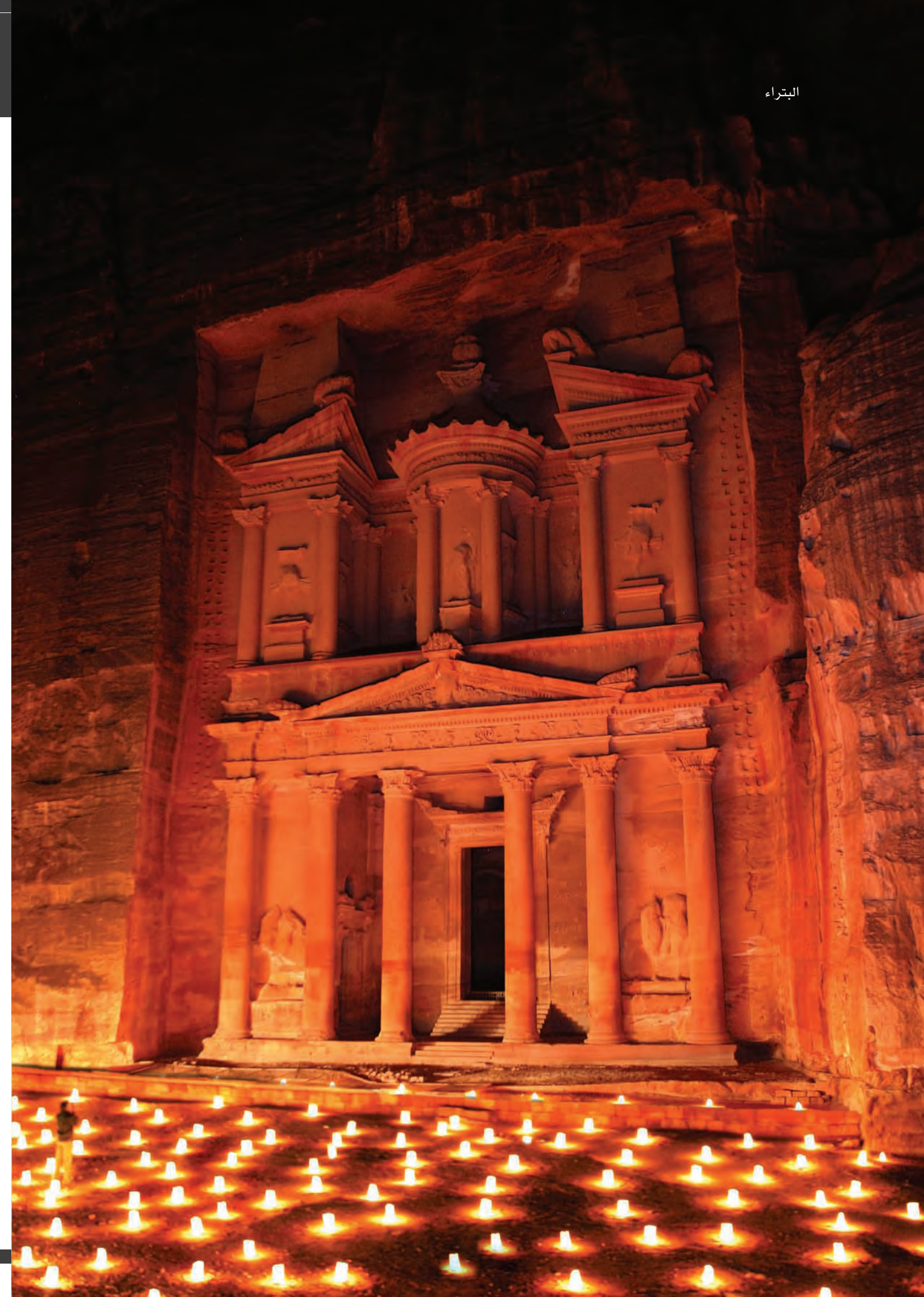
وسيكون بنكمم سباقاً في باغتمام الفرص الكامنة في تلك التحديات، من خلال الخطط المدروسة التي ترتقي به الى مستويات اعلى ضمن الجهاز المصرفي، والاستمرار بتنفيذ الإستراتيجية الطموحة للأعوام (٢٠٠٩-٢٠١١) وخطط العمل والمبادرات لتعزيز مكانته وزيادة تنافسيته في السوق المحلي، بتقديمه الخدمات المتنوعة والتميزة وتعزيز أوجه التكامل بين عناصر العملية الإدارية من خلال ترسيخ مبدأ الحاكمية الرشيدة، والمواكب للتطوير والتحديث في أنظمة البنك ونظمه التشغيلية، والمؤكّد على هويته المؤسسية.

أسرة البنك،،،

وفي الختام فإنه ليسعدني أن أقدم وإخواني أعضاء مجلس الإدارة بالشكر من أسرة البنك الإستثماري، هذه الأسرة التي كانت وستبقى بمساهميتها وعملائها وموظفيها علامة فارقة في مسيرة العمل المصرفي الناضج والمهني والمحترف، وهي تعلي شأن الإنجاز على طريق الخير والتقدم لبنكنا ولأردننا العزيز.

والله الموفق،،،

رئيس مجلس الإدارة
بشر محمد جردانه



لماذا البنك الاستثماري؟

قبل سبعة وعشرين عاما تأسس البنك الأردني للاستثمار والتمويل (البنك الإستثماري) ليكون إضافة جديدة للجهاز المصرفي الأردني الملتزم بالمعايير المصرفية الراقية والمتحفز لتقديم خدمات مصرفية متميزة كما اراده مؤسسه.

وقد ظلت هذه هي رسالة البنك وهو يتقدم سنة بعد أخرى على امتداد مسيرته المصرفية الوائقة، والتي تقدم الإجابة على السؤال الهام لماذا البنك الإستثماري ؟

لأنه بنك يتعامل مع عملائه بروح الصداقة والمودة.

لأنه بنك يتفهم احتياجات العملاء ويعمل على تلبيةها.

لأنه بنك يدرس كل مرحلة ويعد نفسه للتعامل معها بجدية والتزام .

لأنه بنك يهتم بالتفاصيل الخاصة بكل خدمة يقدمها.

لأنه بنك يبادر لمعالجة الأخطاء وملاحقة ملاحظات العملاء دون إبطاء .

لأنه بنك كل موظف فيه موجود لخدمة العملاء والسهر على حسن التعامل معهم.

لأنه بنك وعلى الرغم من صغر حجمه لديه ميزة ايجابية تسمح له بإقامة أوثق العلاقات مع العملاء.

لأنه بنك يسهل فيه الوصول الى كافة مستوياته الادارية بسرعة وسهولة.

لأنه بنك يتطور مع عملائه ومن خلالهم ولأجلهم.

لأنه بنك معني بالعمل بغض النظر عن قطاعه الاقتصادي او حجم تعامله الشخصي.

لأنه بنك لديه قنوات اتصال ثابتة ومتواصلة مع عملائه ومساهمييه في جميع الاوقات.

لأنه بنك يقف الى جانب عملائه في الاوقات الصعبة او الجيده ضمن علاقة مستدامة.

لأنه بنك يعتني بتعظيم ربحية مساهمييه ونجاح عملائه وتطوير علاقة ايجابية معهم على المدى الطويل.

لأنه بنك يهتم بموظفيه كمدخل للإهتمام بعملائه بتطوير مهاراتهم ومعارفهم واختيار الافضل لتوظيفه لديه.

ولأنه كذلك فلا بد له ان يحقق النجاح وان يستمر في التقدم وان يؤدي دوره بحصافة واتزان وهدوء وتصميم على تحقيق الافضل دون تنازل عن المعايير المصرفية الراقية.

التقرير السنوي السابع والعشرون لعام ٢٠٠٩

حضرات السادة المساهمين الكرام ...

يسر مجلس الإدارة أن يقدم لكم التقرير السنوي السابع والعشرون للبنك والذي يشمل أهم الإنجازات والنشاطات التي شهدتها خلال عام ٢٠٠٩، بالإضافة إلى البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات للسنة المنتهية في ٢٠٠٩/١٢/٣١. منوها بما حققه البنك وبالذات فيما يتعلق بالأداء المالي له في هذا العام المصري الاستثنائي.

الإنجازات المالية

الأرباح

حقق البنك خلال عام ٢٠٠٩ أرباحاً صافية بلغت ٧,٢٢٨ مليون دينار مقابل أرباح صافية بلغت ٨,٨٧٥ مليون دينار في عام ٢٠٠٨. في حين بلغت الأرباح قبل الضرائب ١٠,٦٢٩ مليون دينار، وبلغ الاقتطاع الضريبي ٣,٣٩١ مليون دينار، وفي جميع الأحوال فإنه يتم التعامل مع الأرباح من خلال آليات عمل تكفل تحسينها وزيادتها بما يضمن تعزيز ملائمة البنك المالية وزيادة رأسماله، وقد تم تخصيص الأرباح، حسب الجدول التالي:

البيان	عام ٢٠٠٩	عام ٢٠٠٨
الاقتطاع الضريبي	٣,٣٩١	٢,٦٧٨
احتياطي إجباري ١٠٪	١,٠٩٥	١,١٩٢
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	(٠,٢١١)	٠,٣٦٤
أرباح مدورة	٦,٣٥٤	٧,٣١٩
المجموع	١٠,٦٢٩	١١,٥٥٣

إجمالي الدخل

بلغ إجمالي دخل البنك في عام ٢٠٠٩ ما مجموعه ٢٣,٩٢١ مليون دينار وزيادته نسبتها ١٠,٧٪ عن حجمه في العام ٢٠٠٨ والبالغ ٢١,٦١٤ مليون دينار، حيث شكلت الإيرادات من الفوائد والعمولات ما نسبته ٨٧٪ من إجمالي الإيرادات للعام ٢٠٠٩.

الميزانية

بلغ مجموع الميزانية العامة ٦٦٧ مليون دينار في نهاية ٢٠٠٩، مقابل ٦٨٣ مليون دينار في نهاية عام ٢٠٠٨. حيث بلغ حجم التسهيلات حوالي ٣١٥ مليون دينار (٣٠٠ مليون دينار بالصافي) مقابل ٣٢٤ مليون دينار (٣٠٢ مليون دينار بالصافي) في عام ٢٠٠٨، وانخفض حجم الودائع لدى البنك المركزي والبنوك المحلية والخارجية بنسبة ٢٧٪، وفيما يلي استعراض للتغيرات على البنود الرئيسية للميزانية:-

البيان	عام ٢٠٠٩	عام ٢٠٠٨
إجمالي الدخل	٢٣,٩٢١	٢١,٦١٤
صافي إيرادات الفوائد والعمولات	٢٠,٧١٦	١٩,٨٠٥
صافي الربح قبل الضرائب	١٠,٦٢٩	١١,٥٥٣
الربح للسنة	٧,٢٢٨	٨,٨٧٥
ودائع العملاء	٤٧٧,٦٠٦	٤٤٧,٩٧٣
إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٣١٥,٢٧٧	٣٢٤,١١٠
صافي محفظة البنك من الأسهم	٢١,٢٦٩	٢٢,١٢٧
حجم الكفالات الصادرة	٦٥,٧٩٠	١٠٣,٦٢٩
حجم الاعتمادات وبوالص التحصيل	١٧٧,٠٢٨	١٨٥,٥٤٠

بيانات هامة

إن العرض المقدم هو للميزانية الموحدة بين البنك وشركة الموارد للوساطة المالية وشركة الموارد للتأجير التمويلي.

* كفاية رأس المال.

حافظ البنك على نسبة مرتفعة لكفاية رأس المال كما في نهاية عام ٢٠٠٩ وصلت إلى ١٦,٦٩٪ في حين أن النسبة المقررة من البنك المركزي هي ١٢٪ و من لجنة بازل ٨٪.

* محفظة التسهيلات.

انخفضت محفظة التسهيلات الائتمانية الإجمالية لدى البنك في نهاية عام ٢٠٠٩ لتصل ٣١٥ مليون دينار (٣٠٠ مليون دينار بالصافي) حيث توزعت هذه المحفظة على مختلف القطاعات كالتجارة العامة، الإنشاءات، خدمات النقل، تمويل العقارات، وعمليات الأسهم بالإضافة إلى القروض الشخصية، قروض الإسكان، تمويل المركبات وتمويل التجارة الخارجية.

* التصنيف الائتماني.

تحت مؤسسة Capital Intelligence تصنيف البنك: Financial Strength:BB+ / Outlook:Stable

التقرير السنوي السابع والعشرون لعام ٢٠٠٩

الحاكمية المؤسسية.

سبق لمجلس الإدارة أن قام بتشكيل اللجان التي تتطلبها الحاكمية المؤسسية وفقاً لدليل الحاكمية الصادر عن البنك المركزي الأردني، واستمرت هذه اللجان بالقيام بالمهام والواجبات المناطة بها وفقاً لسياسة الحاكمية المؤسسية وهي :-

لجنة الحاكمية المؤسسية.

لجنة التدقيق.

لجنة إدارة المخاطر والامتثال.

لجنة الترشيحات والمكافآت.

بالإضافة إلى اللجان الدائمة التالية :

اللجنة التنفيذية.

لجنة الاستثمار.

سياسة الحاكمية المؤسسية

تم إقرار سياسة الحاكمية المؤسسية للبنك ونظام مجلس الإدارة ونظام لجنة الترشيحات والمكافآت وفقاً لدليل الحاكمية المؤسسية، وقد تم تعديل سياسة الحاكمية المؤسسية وفقاً لتقواعد حوكمة الشركات الصادر عن هيئة الأوراق المالية ونعمل حالياً على إقرار السياسات الأخرى.

غسل الأموال وتمويل الإرهاب

في ضوء إقرار سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب فإن البنك يقوم حالياً بوضع وتنفيذ إجراءات العمل ذات الصلة بتنفيذ هذه السياسة.

رفع رأس مال البنك

يتجه مجلس الإدارة إلى رفع رأس مال البنك خلال السنوات القادمة عن طريق رسملة الأرباح والأرباح المدورة وتوزيعها على المساهمين كأسهم مجانية.

حقوق المساهمين

قام البنك بزيادة رأسماله في النصف الأول من عام ٢٠٠٩ ليصبح ٧٠ مليون دينار / سهم عن طريق منح أسهم مجانية للمساهمين مما كان له الأثر الواضح على زيادة حقوق المساهمين في نهاية عام ٢٠٠٩. ويوصي مجلس الإدارة برسملة ٧,٥ مليون دينار لزيادة رأس المال المدفوع ليصبح ٧٧,٥ مليون دينار / سهم.

تطوير النظام البنكي

سبق للبنك أن تعاقد على شراء نظام بنكي متقدم (Core Banking System)، ويتم اتخاذ الإجراءات التنفيذية لإتمام العمل به وذلك في إطار سياسة التحديث والتطوير القائمة والمتواصله

المقر الجديد

قام البنك بشراء مبنى للإدارة العامة والفرع الرئيسي في موقع استراتيجي في منطقة الشميساني شارع مجمع النقابات المهنية، حيث تم التعاقد مع إحدى الشركات المتخصصة للقيام بالتصميم الداخلي والإشراف على التنفيذ، وسيتم الانتهاء من تجهيزه والانتقال إليه خلال عام ٢٠١٠.

افتتاح فروع جديدة

سيتم قريباً افتتاح فرع في شارع مكة، ومقر إدارة الثروات في أبراج إعمار في منطقة الدوار السادس ليصبح عدد فروع البنك في المملكة تسعة فروع بالإضافة إلى مركز البوند في مدينة سحاب الصناعية.

خطة عمل البنك للعام ٢٠١٠

الخطة الاستراتيجية للبنك

بدأ العمل بالخطة الاستراتيجية الأولى للبنك اعتباراً من شهر كانون الثاني عام ٢٠٠٩ ولغاية نهاية العام ٢٠١١ وذلك باستخدام نظام بطاقة الأداء المتوازن Balanced Scorecards وبما يكفل تحقيق جملة أهداف في طليعتها زيادة ربحية المساهمين والالتزام بأحكام وتعليمات الجهات الرسمية المختلفة.

تصميم الخطة الاستراتيجية

استند تصميم الخطة الاستراتيجية للبنك على محورين رئيسين :-

- محور القطاعات المتوسطة (A Mid-Market Focused Strategy) والذي ينصب على زيادة قاعدة العملاء المنتمين إلى هذه القطاعات، ومدهم بالمزيد من الخدمات والمنتجات التي تحسن من أعمالهم وتعمق ارتباطهم بالبنك.

- محور تطوير الإمكانات البيعية للبنك (A Sales Oriented Strategy) وذلك من خلال تأصيل وتجدير ثقافة البيع الداخلية فيه على أن يكون موجهاً باستراتيجية بيع فعالة.

تنفيذ الخطة الاستراتيجية

يقوم تنفيذ هذه الخطة على تحقيق أحد عشر هدفاً استراتيجياً منبثقة من المحاور الرئيسة لها وهي: إعادة هيكلة البنك، تعظيم عوائد الإستثمارات في تكنولوجيا المعلومات، التخطيط والمتابعة، تطوير أداء الموظفين، تحسين بيئة العمل وصورة البنك، الخدمات الإستثمارية للبنك، تطوير منتجات وخدمات مبتكرة، تكثيف عمليات البيع الفاعلة (تطوير الإمكانات البيعية للبنك)، تحديث قنوات البيع وزيادة (التوسع) الخدمات البنكية المقدمة، تصميم حملات تسويقية فاعلة، تقوية إدارة المخاطر والتدقيق والإمتثال.

المبادرات الاستراتيجية

ولتحقيق الأهداف الاستراتيجية الأحد عشر، فقد تم وضع ستة وأربعون مبادرة استراتيجية على صعيد البنك ككل بحيث تم تحديد تبعية كل مبادرة إلى جهة الاختصاص المحددة مع الإشارة إلى الدور المطلوب منها في إطار تنفيذ هذه المبادرات، وصولاً لتحقيق الأهداف المرجوة منها، وكل ذلك من خلال خطط عمل تفصيلية لكل منها وصولاً لتحقيق الخطة الاستراتيجية الشاملة للبنك.

نتائج الخطة الاستراتيجية للبنك خلال العام ٢٠٠٩ ومتابعتها في العام ٢٠١٠

إعادة هيكلة البنك:

تم وضع الهيكل التنظيمي الجديد للبنك قيد التنفيذ منذ شهر نيسان ٢٠٠٩. وتم تعيين موظفين جدد في الإدارة العليا ملئاً المناصب والشواغر الاستراتيجية الجديدة فيه بموجب الهيكل التنظيمي وذلك لقيادة النشاطات الرئيسية وتنفيذ الخطة الإستراتيجية. وستواصل هذه الهيكلية في العام ٢٠١٠ والتي ستكون منصبة على إعادة تنظيم وتصميم عمليات البنك الرئيسية لتسهيل القيام بأعماله وتسريعها بما يؤدي إلى تخفيض الكلف وتحقيق مستويات عالية من رضا العملاء.

تعظيم عوائد الإستثمار في تكنولوجيا المعلومات:

بدأ في العام ٢٠٠٩ العمل على تطبيق مشروع النظام البنكي الجديد (Core Banking System) وهو الآن في مرحلة الاختبار للمباشرة بتنفيذه. كما تم العمل على وضع قواعد البيانات للأنظمة الأخرى التابعة منها نظام الموارد البشرية والنظام المالي والمتوقع إطلاقها في الربع الثالث من العام الحالي ٢٠١٠ والتي من شأنها أن تسهل إنجاز العمليات المصرفية وتخفف الكلفة وترفع كفاءة أداء العمل.

التخطيط والمتابعة المؤسسية:

من أجل المتابعة المؤسسية لتحقيق أهداف البنك وتنفيذ الخطة الإستراتيجية فقد تم استحداث دائرة التطوير المؤسسي والتخطيط الاستراتيجي لتقوم بوضع سياسات وإجراءات العمل بالشكل المناسب وبالتعاون مع الجهات المعنية في البنك، وبما يساهم بتوفير جميع البيانات والمعلومات الضرورية للإدارة العليا وفي الوقت المناسب، لتمكينها من اتخاذ قراراتها بالإستناد إلى الحقائق الماثلة. هذا وقد تم وضع نظام لمراجعة أداء الإدارة العليا يستند على ربط تقييم الأداء بما يتم إنجازه في سعي البنك لتحقيق الأهداف الاستراتيجية.

تطوير أداء الموظفين:

بالتوافق مع الأهداف الاستراتيجية لبنك فقد تم العمل بنظام جديد لتقييم أداء الموظفين يعتمد على وضع أهداف واضحة لكل واحد منهم منسجمة مع الأهداف الاستراتيجية للدائرة/الوحدة التي يعمل فيها، بهدف تحفيزهم للعمل كضيق واحد يعمل معاً لتحقيق الأهداف المشتركة. كما يساهم هذا النظام بتحديد الاحتياجات التدريبية للموظفين والترقيات والمكافآت التي يستحقها كل منهم. وقد تم البدء بتطبيق هذا النظام اعتباراً من مطلع العام ٢٠١٠.

وفي هذا الإطار فقد تم اعتماد نظام جديد لسلم الرواتب والدرجات في البنك، والذي صممه شركة متخصصة بالاستناد إلى دراسات مقارنة قامت بها في السوق المحلي. ومن شأن هذا النظام أن يساهم بالاحتفاظ بالموظفين الجيدين ويعمل على استقطاب ذوي الكفاءات والمهارات المصرفية المتميزة.

تحسين بيئة العمل وصورة البنك:

انسجاماً مع الهيكل التنظيمي الجديد فقد تم العمل في العام ٢٠٠٩ على تجديد وإعادة تنظيم المقر الرئيسي للبنك وفروعه المختلفة، علماً بأنه يتم حالياً العمل على تجهيز المقر الجديد للبنك والذي سيتم الانتقال إليه بعد إنجاز وإطلاق النظام البنكي الجديد، وفي هذا المجال فإن البنك وفي سعيه لتحقيق الأهداف الاستراتيجية يعمل على تطوير هوية البنك ليظهر متميزاً بما يقدمه من منتجات وخدمات متنوعة وعلى درجة متميزة في كفاءة الأداء.

التقرير السنوي السابع والعشرون لعام ٢٠٠٩

هيكلية الخدمات الإستثمارية للبنك:

مواكبة لسياسة التحديث والتطوير في البنك فقد تم العمل على إعادة هيكلة خدمات البنك الإستثمارية وضمها «لمجموعة الإستثمار والخزينة» وفق هيكل تنظيمي جديد لها. ويتم حالياً العمل على تجهيز وتدريب الكفاءات الداخلية واستقطاب الكفاءات الخارجية في مجال الإستثمار تمهيداً للتوسع في هذه الأنشطة وبما ينسجم مع الخطة و، الأهداف الاستراتيجية.

تطوير منتجات وخدمات مبتكرة:

في سياق الجهود المبذولة لتطوير منظومة خدمات ومنتجات البنك قامت قطاعات الأعمال المختلفة فيه وشركاته التابعة بتقديم جملة اقتراحات لخدمات ومنتجات جديدة وتطوير للخدمات والمنتجات الحالية، لتلبية احتياجات العملاء (الحاليين والمحتملين) القائمة والمستجدة، وهي قيد الدراسة والمتابعة والتدقيق حالياً قبل طرحها رسمياً في السوق. ويندرج تأسيس شركة امداد الجديده التابعة للبنك والتي باشرة اعمالها في اذار ٢٠١٠ لتمويل البضاعة وإدارة البوندد،، واطلاق مجموعة إدارة الثروات التي سيكون مقرها في (أبراج إعمار) على الدوار السادس لتقديم كافة الخدمات ذات العلاقة بإدارة الثروات والخدمات البنكية الخاصة ضمن التوجيه الاستراتيجي للإدارة العليا والقاضي بضرورة تقديم خدمات متخصصة للعملاء

التركيز على نشاطات البيع:

لإتاحة المزيد من الوقت لموظفي الفروع للتفرغ لبيع خدمات ومنتجات البنك، تم العمل على نقل الجزء الأكبر من الأنشطة والمهام ذات العلاقة بتنفيذ العمليات من الفروع الى المركز الرئيسي للبنك وهو ما سيؤدي بالتالي إلى التنفيذ المركزي لكافة عمليات البنك وبالتالي تفرغ الفروع والتركيز على نشاطات البيع. ويجري العمل في العام ٢٠١٠ على بناء فريق للبيع المباشر وذلك بتعيين ذوي الكفاءات والخبرات المناسبة للتعامل مع العملاء الحاليين والمحتملين و تحسين القدرات والامكانيات البشرية والعمليات التي تصب في هذا الاتجاه.

التوسع والانتشار:

لزيادة رقعة انتشار البنك وتوسيع شبكة فروع الجديدة فمن المتوقع أن يتم افتتاح فرع شارع مكة، في الربع الثاني من العام ٢٠١٠ واستتباعاً لسياسة الانتشار والتوسع فقد تم القيام بدراسة المناطق المختلفة في الأردن وتحديد طبيعة شرائح العملاء فيها وذلك لتوسيع تغطية خدمات الصراف الآلي في تلك المناطق، لتكون مناسبة لاحتياجات العملاء بحسب كل منطقة، بالإضافة إلى استمرار العمل على تحديث خدمات البنك الالكترونية والتوسع فيها.

تطوير إدارة المخاطر والامتثال وإدارة التدقيق:

إدراكاً لأهمية رفع كفاءة إدارة المخاطر والامتثال ودائرة التدقيق الداخلي فقد أعد هيكل تنظيمي واضح لكل منهما، كما وقد تم الإستعانة بالكفاءات المناسبة لرفع مستوى العمل فيهما. وقد تم تأسيس دائرة معالجة الإئتمان ويجري العمل حالياً على تأسيس دوائر رقابية تابعة للعمليات المركزية والتسهيلات وسيتم توظيف الكفاءات التي من شأنها تطوير وتحسين أداءها.



التقرير السنوي السابع والعشرون لعام ٢٠٠٩

أبرز الإنجازات المتحققة في العام ٢٠٠٩

زيادة حقوق المساهمين لتصل إلى ٩٣ مليون دينار
زيادة رأس مال البنك إلى ٧٠ مليون دينار
نمو إجمالي الدخل عن عام ٢٠٠٨ بنسبة ١٠,٧٪
إعادة هيكلة البنك
تجهيز مبنى الإدارة العامة والفرع الرئيسي تمهيداً للانتقال اليهما
البدء بإدخال خدمة إدارة الثروات
نمو ودائع العملاء لتصل إلى ٤٧٨ مليون دينار
الاستمرار بالمحافظة على نسبة سيولة جيدة تصل إلى ٣٥٪ لمواجهة أية ظروف طارئة
تثبيت التصنيف الائتماني للبنك عند مستوى BB+
المحافظة على نسبة التسهيلات الائتمانية إلى إجمالي الموجودات والبالغه ٤٨٪
المحافظة على نسبة مرتفعة لكفاية رأس المال وصلت إلى ١٦,٦٩٪
استحداث إدارة التطوير المؤسسي والتخطيط الاستراتيجي وإدارة معالجة الائتمان

تطلعاتنا للعام ٢٠١٠

تعزيز صورة البنك وهويته المؤسسية
زيادة رأسمال البنك ليصل إلى ٧٧,٥ مليون دينار
افتتاح فروع جديدة للبنك
تفعيل سبل التحوط من المخاطر المختلفة
الاستمرار بتنمية الإيرادات وزيادة الأرباح
متابعة تحسين العمليات التشغيلية في البنك
تعظيم الاستفادة من التطوير والتحديث التكنولوجي ضمن عمليات البنك
تحسين مستوى الخدمة المقدمة والارتقاء بها
الاستمرار بدراسة واقع الخدمات الحالية المقدمه ومتطلبات تقديم الجديد منها
تطوير وتدريب الموظفين ورفع مستوى إنتاجيتهم وكفاءتهم
المراجعة المستمرة لجودة المحفظة الائتمانية وزيادتها
إطلاق حملات تسويقية فاعلة
بناء فريق متكامل للبيع المباشر لخدمات ومنتجات البنك
تفعيل أنشطة شركة امداد المتخصصة في تمويل السلع والبضائع وإدارة البوندد
تفعيل أنشطة شركة التأجير التمويلي المملوكة من قبل البنك

توصيات مجلس الإدارة

بناءً على ما تقدم يوصي مجلس الإدارة للسادة المساهمين بما يلي:

- ١- المصادقة على البيانات المالية للبنك لعام ٢٠٠٩ وإبراء ذمة مجلس الإدارة عن تلك المدة .
 - ٢- إقرار تعيين شركة الثقة للاستثمارات الأردنية للفترة من ٢٠٠٩/٩/٣ لغاية ٢٠٠٩/١١/١٥ بدلا من العضو السيد احمد طنطش .
 - ٣- إقرار تعيين شركة الأصول الاستثمارية والاقتصادية اعتباراً من ٢٠٠٩/١٠/٧ بدلاً من العضو الدكتور أسامة التلهوني.
 - ٤- الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أسهم مجانية بنسبة ١٠,٧١٤٪ من رأس المال المدفوع عن طريق رسملة الأرباح والأرباح المدورة بمبلغ ٧,٥ مليون دينار (سبعة ملايين وخمسمائة ألف دينار) وتفويض مجلس الإدارة باتخاذ الإجراءات اللازمة لاستكمال الإجراءات الخاصة بالزيادة و بيع كسور الأسهم الناتجة عن التوزيع .
 - ٥- الموافقة على تعديل المادة رقم (٥) من عقد التأسيس و المادة رقم (٢) من النظام الأساسي للبنك، بحيث يصبح رأس المال المصرح به و المكتتب به و المدفوع ٧٧,٥ مليون دينار / سهم بعد الزيادة .
 - ٦- تدوير مبلغ ٨٢٠,٨١١ ألف دينار من الأرباح الصافية للأعوام القادمة .
- و يتقدم مجلس الإدارة بالشكر الجزيل إلى السادة المساهمين و جميع المتعاملين مع البنك على عظيم ثقتهم ولطف دعمهم ومؤازرتهم له ، و بالشكر لجميع الموظفين لجهودهم المخلصة التي ساهمت بشكل فعال في تحقيق النجاح المستمر للبنك .

والله الموفق،،

التقرير السنوي السابع والعشرون لعام ٢٠٠٩

نشاطات البنك والبيانات المالية

بالرغم من ان العام ٢٠٠٩ كان عاما صعبا على الجميع فقد واصل البنك الاستثماري نشاطه وهو متسلح بالارادة والعزم على تحقيق الانجازات التي تساهم باستمرار مسيرته دون تجاوز للاعراف المصرفية المرعية او تهاون بالمعايير الائتمانية ما مكنه من اجتياز امتحان الازمة المالية العالمية وارتداداتها المحلية وهو على ابواب عهد جديد من التقدم والانجاز والنجاح.

أولاً : مصادر الأموال

١. الودائع

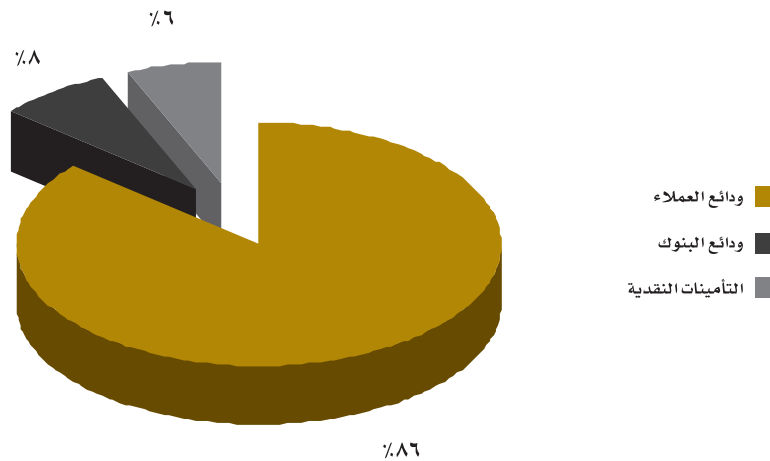
نمت وداائع عملاء البنك (محلّي واجنبي) بنسبة ٦,٦٪ في نهاية عام ٢٠٠٩ لتصل الى ٤٧٨ مليون دينار منها ٣٦٧ مليون دينار بالمحلّي و ١١١ مليون دينار بالاجنبي، مقابل ٤٤٨ مليون دينار منها ٣٥١ مليون دينار بالمحلّي و ٩٧ مليون دينار بالاجنبي في نهاية العام ٢٠٠٨. وبنسبة نمو للودائع بالمحلّي نسبتها ٤,٦٪ وبالاجنبي نسبتها ١٤,٤٪ ويركز البنك على وداائع العملاء باعتبارها اهم مصادر التمويل وخاصة ذات الكلف المنخفضة منها مع الأخذ بعين الاعتبار حاجات البنك لتمويل نشاطاته، وذلك كما يعكسها الجدول رقم (١) والذي يشير الى مصادر توزيع الاموال والجدول رقم (٢) والذي يظهر النمو في حجم وداائع العملاء بالدينار وبالعملة الاجنبية لعام ٢٠٠٩ بالمقارنة مع عام ٢٠٠٨ التالي:

الجدول رقم (١)

والذي يشير إلى مصادر توزيع الأموال

البيان	عام ٢٠٠٩	عام ٢٠٠٨
ودائع العملاء	٤٧٨ / ٨٦٪	٤٤٨ / ٨١٪
ودائع البنوك	٤٢ / ٨٪	٦٩ / ١٣٪
التأمينات النقدية	٣٥ / ٦٪	٣٤ / ٦٪
المجموع	٥٥٥ / ١٠٠٪	٥٥١ / ١٠٠٪

رسم توضيحي لمصادر الأموال



« الرسم التوضيحي لتوزيع مصادر الأموال لعام ٢٠٠٩ »

الجدول رقم (٢) والذي يظهر النمو في حجم وداائع العملاء بالدينار لعام ٢٠٠٩ بالمقارنة مع عام ٢٠٠٨

البيان	٢٠٠٩	٢٠٠٨
ودائع العملاء دينار أردني	٣٦٧	٣٥١
ودائع العملاء عمله أجنبية	١١١	٩٧
المجموع	٤٧٨	٤٤٨

٢. زيادة حقوق المساهمين:

ارتفعت حقوق المساهمين في نهاية عام ٢٠٠٩ لتصل الى ٩٣ مليون دينار مقابل ٨٦ مليون دينار في نهاية عام ٢٠٠٨ بنسبة نمو ٨,١٪

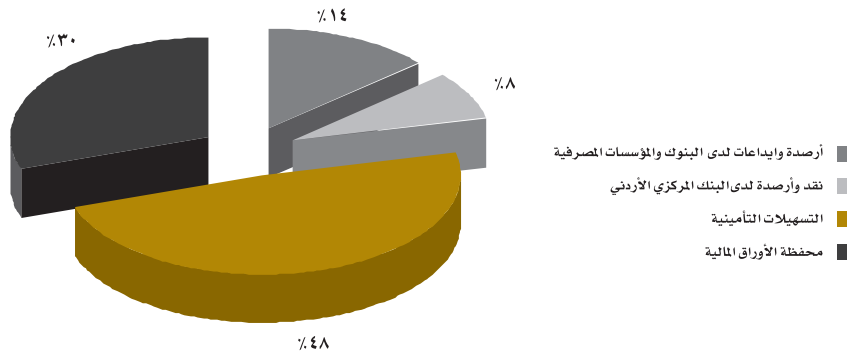
التقرير السنوي السابع والعشرون لعام ٢٠٠٩

ثانياً: استخدامات الاموال

يبين الجدول رقم (٣) توزيع استخدام الموجودات على القطاعات المختلفة وحصة كل قطاع منها:

البيان	عام ٢٠٠٩	عام ٢٠٠٨
أرصدة و ايداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية	١٤٪	٨٨
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	٨٪	٥١
التسهيلات الإئتمانية	٤٨٪	٣١٥
محفظة الاوراق المالية	٣٠٪	١٩٦
المجموع	١٠٠٪	٦٥٠

الرسم التوضيحي لإدارة الموجودات لعام ٢٠٠٩



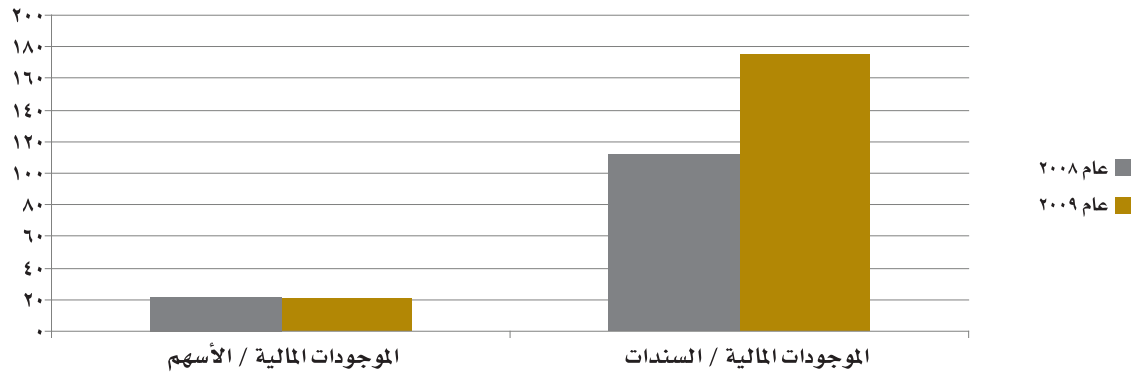
« الرسم التوضيحي لإدارة الموجودات لعام ٢٠٠٩ »

١- الاستثمار في محفظة الموجودات المالية

زاد حجم استثمارات البنك في محفظة موجوداته المالية في نهاية العام ٢٠٠٩ الى ١٩٦ مليون دينار مقارنة مع حجم استثمار بلغ ١٣٤ مليون دينار في العام ٢٠٠٨ ونسبة نمو مقدارها ٤٦,٣٪ وبين الجدول رقم (٤) حجم استثمارات البنك في نهاية العام ٢٠٠٩ مقارنة مع حجمها نهاية العام ٢٠٠٨ :-

البيان	عام ٢٠٠٩	عام ٢٠٠٨
الموجودات المالية / الأسهم	٢١	٢٢
الموجودات المالية / السندات	١٧٥	١١٢
المجموع	١٩٦	١٣٤

رسم بياني لتوزيع محفظة البنك الاستثمارية لعامي ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨



التقرير السنوي السابع والعشرون لعام ٢٠٠٩

٢- التسهيلات الائتمانية

حرص البنك خلال عام ٢٠٠٩ على متابعة سياسة المنح المدروس للتسهيلات، وذلك على قاعدة تمحيص طلبات العملاء وإخضاعها للمعايير الائتمانية المعتمدة سواء تعلق الأمر بالتسهيلات المباشرة أو غير المباشرة، وذلك كما يلي :-

أ) التسهيلات المباشرة:-

مع أن البنك استمر في العام ٢٠٠٩ بالتركيز على برامج القروض الشخصية وقروض الإسكان وبرامج التمويل المختلفة المتوفرة لديه بما في ذلك قروض البيوند، وتمويل قطاع التجارة الخارجية و تمويل المشاريع في شتى القطاعات الفعالة، إلا أنه اتبع سياسة حذرة ومتأنية قبل منح تلك التسهيلات تجنباً للمخاطر الائتمانية، وللمحافظة على مصالح العملاء أنفسهم والمساهمين في المقام الأول. لذا أظهرت نتائج البنك لعام ٢٠٠٩ انخفاضاً في حجم محفظة التسهيلات الائتمانية لتصل ٣٠٠ مليون دينار بالصافي (بعد تنزيل مخصصات الديون والفوائد المعلقة) مقابل ٣٠٣ مليون دينار بالصافي في عام ٢٠٠٨.

ب) التسهيلات غير المباشرة:-

إدراكاً من البنك لأهمية تمويل عمليات التجارة الخارجية (اعتمادات مستندية، بوالص تحصيل، كفالات) باعتبارها الرديف الثاني لاستخدامات الأموال، فقد تابع البنك تقديم التسهيلات لهذا القطاع أخذاً بالاعتبار المخاطر القائمة والتي تطلبت دراسة ومراجعة كل طلب تسهيلات بشكل دقيق، وذلك على قاعدة زيادة حصته من إجمالي التمويل المقدم لقطاع عمليات التجارة الخارجية على مستوى المملكة، حيث بلغ حجم التسهيلات المقدمة لهذا القطاع من قبل البنك في العام ٢٠٠٩ حوالي ٢٤٢ مليون دينار مقابل ٢٨٩ مليون دينار في عام ٢٠٠٨، والجدول رقم (٥) يبين ذلك :

البيان	عام ٢٠٠٩	عام ٢٠٠٨
الاعتمادات المستندية وبوالص التحصيل	١٧٧,٠٢٨	١٨٥,٥٤٠
الكفالات	٦٥,٧٩٠	١٠٣,٦٢٩
المجموع	٢٤٢,٨١٨	٢٨٩,١٦٩

ثالثاً: بيان الدخل وبيان التغيرات في حقوق المساهمين

أ- بيان الدخل

بلغ إجمالي الدخل خلال عام ٢٠٠٩ حوالي ٢٣,٩٢١ مليون دينار مقابل حوالي ٢١,٦١٤ مليون دينار في عام ٢٠٠٨ وبنسبة نمو بلغت ١٠,٧٪، و الأرباح الصافية حوالي ٧,٢٢٨ مليون دينار بعد الضريبة. ويبين الجدول رقم (٦) أهم بنود الإيرادات والنفقات المتحققة لعامي ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨.

البيان	عام ٢٠٠٩	النسبة	عام ٢٠٠٨	النسبة
مجموع الإيرادات	٤٦,٥٧٠	٪١٠٠	٤٩,٧٠١	٪١٠٠
الفوائد الدائنة	٣٧,٥٤٦	٪٨١	٤٠,٩٦٤	٪٨٢
صافي العمولات	٥,٨١٩	٪١٢	٦,٩٢٨	٪١٤
أرباح موجودات مالية	٠,٤٢٣	٪١	(٢,٠٥٩)	٪٤-
فروقات العملة وأخرى	٢,٧٧٣	٪٦	٣,٨٦٨	٪٨
مجموع النفقات	٣٥,٩٤١	٪١٠٠	٣٨,١٤٨	٪١٠٠
الفوائد المدينة	٢٢,٦٤٩	٪٦٣	٢٨,٠٨٨	٪٧٤
مصاريف إدارية وعمومية و استهلاكات	٨,٥٥٩	٪٢٤	٦,٩٧٤	٪١٨
مخصص الديون ومخصصات مختلفة	٤,٧٣٣	٪١٣	٣,٠٨٦	٪٨
صافي الأرباح قبل الضريبة	١٠,٦٢٩		١١,٥٥٣	
ضريبة الدخل	٣,٣٩١		٢,٦٧٨	
صافي الأرباح بعد الضريبة	٧,٢٣٨		٨,٨٧٥	

التقرير السنوي السابع والعشرون لعام ٢٠٠٩

ب- بيان التغيرات في حقوق المساهمين .

- الأرباح

بلغت الأرباح القابلة للتوزيع في نهاية العام ٢٠٠٩ ما مقداره ٧,٢٣٨ مليون دينار، وبعد إضافة الأرباح المدورة عن العام ٢٠٠٨ و البالغة ١.٩٦٦ لها يصبح رصيدها الإجمالي ٩,٢٠٥ مليون دينار، ويكون توزيعها كما يلي حسب جدول رقم (٧) :-

جدول رقم (٧)

البيان	عام ٢٠٠٩	عام ٢٠٠٨
الاحتياطي القانوني	١,٠٩٥,٠٧٠	١,١٩٢,١٩٧
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	(٢١١,٢٩٥)	٣٦٤,٤٨١
* الأرباح المدورة	٨,٣٢٠,٨١١	١٠,٦٤١,٣٠١
المجموع	٩,٢٠٤,٥٨٦	١٢,١٩٧,٩٧٩

- حقوق المساهمين

ارتفع مجموع حقوق المساهمين في نهاية عام ٢٠٠٩ إلى ٩٣ مليون دينار أردني مقابل ٨٦ مليون دينار أردني في عام ٢٠٠٨، بزيادة نسبتها ٨,١٪. ويظهر الجدول رقم (٨) مجموع حقوق المساهمين لعامي ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨ كما يلي:-

جدول رقم (٨)

البيان	عام ٢٠٠٩	عام ٢٠٠٨
رأس المال المدفوع	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٦١,٣٢٥,٠٠٠
الاحتياطي القانوني	١١,٧١٦,٦٢٩	١٠,٦٢١,٥٥٩
الاحتياطي الاختياري	-	-
أحتياطي مخاطر مصرفية عامة	٢,٨٥٩,٨٨٧	٣,٠٧١,١٨٢
التغير في القيمة العادلة	٣٥٢,٠٣٥	٩٣,٧٥٦
* أرباح مدورة	٨,٣٢٠,٨١١	١٠,٦٤١,٣٠١
المجموع	٩٣,٢٤٩,٣٦٢	٨٥,٧٥٢,٧٩٨

* سيتم تحويل مبلغ ٧,٥ مليون دينار إلى رأس المال في بداية عام ٢٠١٠ ليصبح رأس المال ٧٧,٥ مليون دينار.

أهم المؤشرات المالية

تظهر المؤشرات المالية التاريخية للبنك على مدار السنوات من ٢٠٠٥ وحتى ٢٠٠٩ الارتقاء المستمر في كل من حقوق المساهمين بحوالي ٣٥٪، ورأس المال المدفوع بنسبة ١١٢٪، ومجموع الموجودات بنسبة ٢٠٪، وودائع العملاء بنسبة ٢١٪، والقروض والتسهيلات الممنوحة بنسبة ٥٠٪. وهو ما يعكس حجم النمو المتواصل للبنك واستمراره بنفس السياسة الهادفة إلى تثبيت دعائمه على أسس راسخة. الأمر الذي تجلّى بكيفية تعاطيه مع تداعيات الأزمة المالية العالمية، وذلك كما في الجدول رقم (٩):-

جدول رقم (٩)

البيان	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩
أ- النمو					
١- مجموع حقوق المساهمين	٦٩,١٥٣	٧٣,٩٩٦	٧٩,٢٣٠	٨٥,٧٥٢	٩٣,٢٤٩
٢- رأس المال المدفوع	٣٣,٠٠٠	٤٤,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	٦١,٣٢٥	٧٠,٠٠٠
٣- مجموع الموجودات	٥٥٤,٨٨٥	٦٧١,٩١٥	٦٩٩,١٢٧	٦٨٣,٢٨٢	٦٦٦,٧١٥
٤- ودائع العملاء	٣٦٥,٠٥٧	٣٩٢,٥٩١	٤١١,٩٣١	٤٤٧,٩٧٣	٤٧٧,٦٠٦
٥- القروض و التسهيلات الممنوحة	٢١٠,٦٧٠	٢٦٤,٩١٥	٣١٣,٢٦٦	٣٢٤,١١٠	٣١٥,٢٧٧
ب- الربحية					
١- إجمالي الدخل	٣٩,٧٥١	١٩,٥٩٦	٢١,١٩٠	٢١,٦١٤	٢٣,٩٢١
٢- الربح للسنة (بعد الضريبة)	٢٧,٥٥١	٩,٧٧٢	٦,٣٨٥	٨,٨٧٥	٧,٢٣٨
٣- الأرباح النقدية الموزعة على المساهمين	٣,٩٦٠	٢,٢٠٠	-	-	-
نسبة التوزيع النقدي	١٢٪	٥٪	-	-	-
٤- حصة السهم الواحد من صافي الأرباح	٦٢٦ فلسا	٢٢٢ فلسا	١١٦ فلسا	١٤٥ فلسا	١٠٣ فلسا
٥- العائد على الموجودات	٥,٠٠٪	١,٤٥٪	٠,٩١٪	١,٣٠٪	١,٠٩٪
٦- العائد على حقوق المساهمين	٣٩,٨٠٪	١٣,٢٠٪	٨,٠٦٪	١٠,٣٥٪	٧,٧٦٪
ج- القيمة السوقية للسهم (دينار)	٦,٣	٣,٢٩	٢,٨٨	١,٩	١,٥

التقرير السنوي السابع والعشرون لعام ٢٠٠٩

- توزيع أسهم مجانية

استمر البنك بتوزيع الأسهم المجانية على المساهمين، ضمن إطار سعيه لزيادة رأس المال ويمعدل ٨,٩ مليون سهم سنوياً على امتداد السنوات ٢٠٠٥ وحتى ٢٠٠٩، وذلك كما يظهره الجدول رقم (١٠):

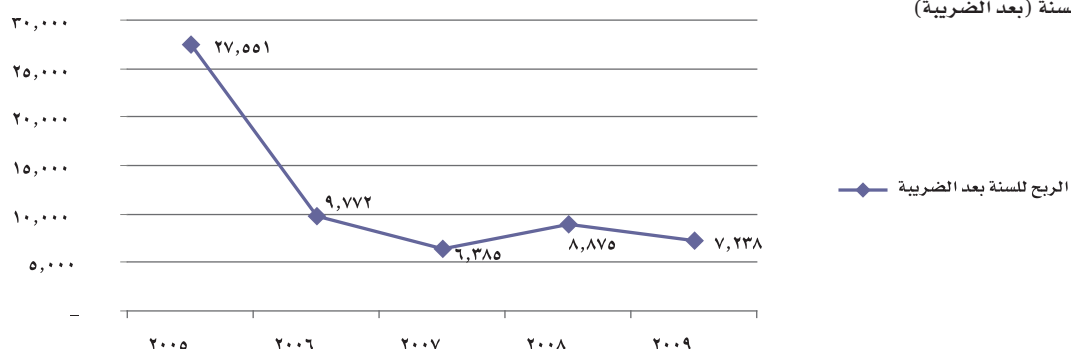
الجدول رقم (١٠)

عام	نسبة / رأس المال	سهم
٢٠٠٥	٪٣٣,٣٣	١١,٠٠٠,٠٠٠
٢٠٠٦	٪٢٥	١١,٠٠٠,٠٠٠
٢٠٠٧	٪١١,٥٠	٦,٣٢٥,٠٠٠
٢٠٠٨	٪١٤,١٥	٨,٦٧٥,٠٠٠
٢٠٠٩	٪١٠,٧١٤	٧,٥٠٠,٠٠٠

- الربح للسنة

يشير الرسم البياني إلى حصة كل سنة من السنوات ٢٠٠٥ وحتى ٢٠٠٩ من صافي أرباح البنك بعد الضريبة.

الربح للسنة (بعد الضريبة)



التقرير السنوي السابع والعشرون لعام ٢٠٠٩

إيضاحات إضافية

أ - الأسهم المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا وأقاربهم والشركات المسيطر عليها لعامي ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩

(أ) عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة

عام ٢٠٠٨		عام ٢٠٠٩			
المجموع	المجموع	عدد الاسهم	الجنسية	المنصب	الاسم
١١٣٨٠٩	١٢٩٩٠٨	١٢٩٩٠٨	الأردنية	رئيس المجلس	شركة عبد الرحيم جردانه واولاده ويمثلها
		-	الأردنية		المهندس بشر محمد عبد الرحيم جردانه
٨٣٦٢٥	٩٥٤٥٤	٩٥٤٥٤	الأردنية	نائب الرئيس	السيد ايمن شفيق فرحان جميعان
٨٥٦٩٨٢	٨٦٨٢١٠	٨٦٨٢١٠	الأردنية	عضو	الدكتور محمد خلف محمد التل
١٣٢٠٩٠٢	١٥٠٧٧٥٦	١٥٠٧٧٥٦	الكويتية	عضو	الدكتور نبيل هاني جميل القدومي
٥٥٧٥	٦٣٦٣	٦٣٦٣	الأردنية	عضو	شركة رؤوف ابو جابر واولاده ويمثلها
		-	الأردنية		السيد زياد رؤوف سعد أبو جابر
١٨٢٨٧٣	٢٢٥٨٦٤	٢٢٥٨٦٤	الأردنية	عضو	شركة النهضة للاستثمارات المالية ويمثلها
		-	الأردنية	عضو	السيد وليد أدمار اميل فينان
٩١١٤٢	٥٩٠١٨٥٢	٥٩٠١٨٥٢	الأردنية	عضو	السيد عبد الرحيم نزار عبد الرحيم جردانه
		٨٣٨٢٧	الأردنية	عضو	شركة ماديا للاستثمارات المالية
٧٣٥٨٩٣٨	٨٤٥٨٥١١	٥٨٥٨٣	الأردنية	عضو	ويمثلهاالدكتور فوتي عيسى فوتي خميس من ٢٠٠٩/٤/١٣
		-	الأردنية	عضو	السيد رجائي جريس دخل الله التسوس لغاية ٢٠٠٩/٣/١٥
		٨٣١٦١٠١	الأردنية	عضو	السيد ايهاب شفيق فرحان جميعان لغاية ٢٠٠٩/٤/١٢
٥٠٣٨٢٦	٣٤٧٤٠٠٧	٣٤٧٤٠٠٧	الأردنية	عضو	زينه نزار عبد الرحيم جردانه
٣٠٨٩٨٨٧	٣٥٢٩٩٨٠	٣٥٢٩٩٨٠	الأردنية	عضو	شركة الثقة للاستثمارات الاردنيه للفترة من ٢٠٠٩/٩/٣ لغاية ٢٠٠٩/١١/١٥ ويمثلها
		-	الأردنية	عضو	الدكتور ابراهيم عطا خليل العموش
٨٨٨٠٥٤	١٠٢٥٥٧١	٤٠٢٨٧٨	الأردنية		شركة الاصول الاستثمارية و الاقتصادية ويمثلها
		٦٢٣٦٩٣	لاردنية	عضو	السيدة وجدان محمد ياسين خليل التلهوني اعتبارا من ٢٠٠٩ /١٠/٧
٩٢٩١	١٠٦٠٥	١٠٦٠٥	الأردنية	عضو	السيد أحمد حمزه أحمد طنططش لغاية ٢٠٠٩ /٩ /٢
١٢٣١٥١	١٤٠٥٧١	١٤٠٥٧١	الأردنية	عضو	الدكتور أسامة محمد ياسين خليل التلهوني لغاية ٢٠٠٩ /١٠ /٦

التقرير السنوي السابع والعشرون لعام ٢٠٠٩

ب) عدد الاوراق المالية المملوكة لأقارب أعضاء مجلس الإدارة (الزوجة والأولاد القصر)

الرقم	الاسم	المنصب	الصلة	الجنسية	عدد الاسهم	٢٠٠٨
١	السيد ايمن شفيق فرحان جميعان	نائب رئيس مجلس الإدارة	الأردنية	الأردنية	٢٩٦٧	٢٠٠٨
	نهلة توفيق جريس كرادشه		زوجه	الأردنية	٢٩٦٧	٢٥٠٠
	شفيق ايمن شفيق جميعان		ابن	الأردنية	٢٩٦٧	٢٥٠٠
	تمارا ايمن شفيق جميعان		ابنه	الأردنية	٢٩٦٧	٢٥٠٠
	زيد ايمن شفيق جميعان		ابن	الأردنية	٢٩٦٧	٢٥٠٠
	نهاد ايمن شفيق جميعان		ابنه	الأردنية	٢٩٦٧	٢٥٠٠
	ناتاشا ايمن شفيق جميعان		ابنه	الأردنية	٢٩٦٧	٢٥٠٠
٢	الدكتور اسامه محمد ياسين خليل التلهوني	عضو	الأردنية	الأردنية	١٢٧٢٧٢	١١٥٠٠٠
	سامية خليل حنا جدعون		زوجه	الأردنية	١٢٧٢٧٢	١١٥٠٠٠
٣	وجدان محمد ياسين خليل التلهوني	عضو	الأردنية	الأردنية	٨٦٦٠٤	٧٥٨٧٢
	بسام خليل عبد الرحيم الساكت		زوج	الأردنية	٨٦٦٠٤	٧٥٨٧٢

ج) عدد الأسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم

الاسم	المنصب	اسم الشركة المسيطر عليها	تصنيف الشركة	الجنسية	عدد الاسهم المملوكة للشركة المسيطر عليها	٢٠٠٩	عدد الاسهم المملوكة للشركة المسيطر عليها	٢٠٠٨
بشر محمد عبد الرحيم جردانه	رئيس المجلس	شركة المشرق للخدمات العقارية	مساهمة خاصة	الأردنية	١٥٩٢١٨	١٣٥١٠٦		
		شركة اربتيك جردانه فلسطين	مساهمة خاصة	الفلسطينية	٧٥٨٣٠	٦٦٤٣٣		
ايمن شفيق فرحان جميعان	نائب الرئيس	شركة مادبا للاستثمارات المالية	مساهمة خاصة	الأردنية	٨٣٨٢٧	٧٣٤٣٩		
اسامة محمد ياسين خليل التلهوني	عضو	شركة النجاد الزراعية	مساهمة خاصة	الأردنية	٦٣٠٧٢	٥٠٠٠٠		
		شركة معان للتجارة والاستثمار	مساهمة خاصة	الأردنية	١٧٤٣٣٧	١٥٢٧٣٢		
احمد حمزة احمد طنطش	عضو	شركة مجموعة طنطش لنظم المعلومات	مساهمة خاصة	الأردنية	٢٨١٢	٢٤٦٥		
		شركة عبر الارض للاستثمار	مساهمة خاصة	الأردنية	٣٤٢٤٣	١٥٢٠٠٠		

د) عدد الاوراق المالية المملوكة لأشخاص الإدارة العليا / التنفيذية

الاسم	المنصب	الجنسية	اسماء ومساهمة الشركات المسيطر عليها	عدد الاسهم	
				عام ٢٠٠٩	عام ٢٠٠٨
خليل أنيس خليل نصر	الرئيس التنفيذي/ المدير العام	الأردنية	—	٢٠٥٤٦	١٨٠٠٠
جمال محمد فريز فريز	نائب المدير العام /رئيس مجموعة الخدمات البنكية	الأردنية	—	١٨٦٦٥	١٦٣٥٢
سهى توفيق جريس كرادشه	رئيس مجموعة الدعم و العمليات	الأردنية	—	—	—
رجائي جريس دخل الله القسوس	رئيس مجموعة الاستثمار و الخزينه	الأردنية	—	—	—
هاني عبد الرحمن مصطفى العلي	رئيس المجموعه الماليه	الأردنية	—	—	—
باسكال ظريف زاكلاما	رئيس مجموعة ادارة الثروات	السويسرية	—	—	—
رمزي رضوان حسن درويش	مساعد مدير عام /ادارة تسهيلات الشركات	الأردنية	—	—	—
هيثم مصطفى محمد السعافين	رئيس ادارة التدقيق الداخلي	الأردنية	—	—	—
لبنى نبيل يوسف النابلسي	مساعد مدير عام /العمليات المركزية	الأردنية	—	—	—

التقرير السنوي السابع والعشرون لعام ٢٠٠٩

هـ) عدد الأوراق المالية المملوكة لأقارب أشخاص الإدارة العليا / التنفيذية (الزوجة والأولاد القصر)

لا يوجد أوراق مالية مملوكة لأقارب اشخاص الإدارة العليا / التنفيذية

لا يوجد أسهم مملوكة للشركات المسيطر عليها من قبل أشخاص الإدارة العليا وأقاربهم

و) أسماء كبار مالكي الأسهم وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم مقارنة مع السنة السابقة

الرقم	الاسم	عام ٢٠٠٩		عام ٢٠٠٨	
		عدد الاسهم	نسبة المساهمة	عدد الاسهم	نسبة المساهمة
١	ايهاب شفيق فرحان جميعان	٨٣١٦١٠١	١١,٨٨٠٪	٧٢٨٥٤٩٩	١١,٨٨٠٪
٢	شركة ابو جابر اخوان	٦١٨٨٦٧٤	٨,٨٤١٪	٥٥٩٦٩٣٥	٩,١٢٧٪
٣	عبد الرحيم نزار عبد الرحيم جردانه	٥٩٠١٨٥٢	٨,٤٣١٪	٩١١٤٢	٠,١٤٩٪
٤	رغده حمدي خليل منكو	٤٩١٨٧٧٧	٧,٠٢٧٪	٢٨٥٧٩٧٠	٤,٦٦٠٪
٥	شركة الثقة للاستثمارات الأردنية	٣٥٢٩٩٨٠	٥,٠٤٣٪	٣٠٨٩٨٨٧	٥,٠٣٩٪
٦	المرحوم نزار عبد الرحيم منيب جردانه	—	—	١١٦٠٩٨٣٨	١٨,٩٣٢٪

٢ - المزايا والمكافآت الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة لعام ٢٠٠٩

لأقرب دينار

الاسم	الجنسية	المنصب	بدل تنقلات سنوية	مكافآت سنوية	إجمالي مكافآت سنوية
السيد بشر محمد جردانه	الأردنية	رئيس مجلس الإدارة	٤,٥٣٦	٥,٠٠٠	٩,٥٣٦
السيد ايمن شفيق جميعان	الأردنية	نائب رئيس مجلس الإدارة	٤,٥٣٦	٥,٠٠٠	٩,٥٣٦
السيد احمد حمزه طنطش لغاية ٢٠٠٩/٩/٢	الأردنية	عضو	٣,٤٠٢	٣,٣٣٦	٦,٧٣٨
الدكتور محمد خلف التل	الأردنية	عضو	٤,٥٣٦	٥,٠٠٠	٩,٥٣٦
الدكتور أسامه محمد التلهوني حتى ٢٠٠٩/١٠/٦	الأردنية	عضو	٣,٤٠٢	٣,٨٣٦	٧,٢٣٨
الدكتور نبيل هاني القدومي	الكويتية	عضو	٩,٢٥٢	٥,٠٠٠	١٤,٢٥٢
السيد زياد رؤوف ابو جابر	الأردنية	عضو	٤,٥٣٦	٥,٠٠٠	٩,٥٣٦
السيد وليد ادجار فينان	الأردنية	عضو	٤,٥٣٦	٥,٠٠٠	٩,٥٣٦
السيد عبد الرحيم نزار جردانه	الأردنية	عضو	٤,٥٣٦	٥,٠٠٠	٩,٥٣٦
الدكتور فوتي عيسى خميس اعتبارا من ٢٠٠٩/٤/١٣	الكويتية	عضو	٣,٠٢٤	٣,٥٤٥	٦,٥٦٩
السيد رجائي جريس القسوس اعتبارا من ٢٠٠٩/٣/٢٧ لغاية ٢٠٠٨/١٠/١٦	الأردنية	عضو	٣٧٨	١,٠٣٨	١,٤١٦
السيد ايهاب شفيق جميعان اعتبارا من ٢٠٠٩/٣/١٥ لغاية ٢٠٠٩/٤/١٢	الأردنية	عضو	٣٧٨	٨٣٠	١,٢٠٨
السيدة زينة نزار جردانه	الأردنية	عضو	٤,٥٣٦	٥,٠٠٠	٩,٥٣٦
السيدة وجدان محمد التلهوني اعتبارا من ٢٠٠٩/١٠/٧	الأردنية	عضو	١,١٣٤	١,١٦٤	٢,٢٩٨
الدكتور ابراهيم عطا العموش اعتبارا من ٢٠٠٩/٩/٣ لغاية ٢٠٠٩/١١/١٥	الأردنية	عضو	٥٦٧	١,٠٤٣	١,٦١٠
المجموع			٥٣,٢٨٩	٥٤,٧٩٢	١٠٨,٠٨١

التقرير السنوي السابع والعشرون لعام ٢٠٠٩

٣- الرواتب والمكافآت الممنوحة لأشخاص الإدارة العليا لعام ٢٠٠٩

رواتب الإدارة العليا كما هي في ٢٠٠٩/١٢/٢١

لأقرب دينار

الرقم	البيان	الرواتب والاجور من ٢٠٠٩/١/١ - ٢٠٠٩/١٢/٣١	المكافآت عن عام ٢٠٠٨	المزايا عن عام ٢٠٠٩	مجموع الرواتب والاجور والمكافآت
١-	الرئيس التنفيذي / المدير العام / خليل انيس نصر	٢٥٢,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠	١٨,٠٤٢	٣٧٥,٠٤٢
٢-	رئيس مجموعة الخدمات البنكية / نائب المدير العام / جمال محمد فريز	١٥٨,٨٩٧	٢٤,٧٥٠	٦,٨٤٥	١٩٠,٤٩٢
٣-	رئيس مجموعة الدعم والعمليات / سهى توفيق كرادشة	٩٧,٥٠٠	٢٠,٠٠٠	٢,٤٧٦	١١٩,٩٧٦
٤-	رئيس مجموعة الاستثمار والخزينة / رجائي جريس القسوس (تاريخ التعيين ٢٠٠٩/٢/١٠)	٩٣,٦٢٥	-	٣,٢٥٩	٩٦,٨٨٤
٥-	رئيس المجموعة المالية / هاني عبدالرحمن العلي (تاريخ التعيين ٢٠٠٩/٦/٧)	٥٥,٢٥٠	-	١,٩٣٥	٥٧,١٨٥
٦-	رئيس مجموعة ادارة الثروات /باسكال طريف زاكلاما (تاريخ التعيين ٢٠٠٩/١٢/١)	١١,٨٧٥	-	٢,٠٨٣	١٣,٩٥٨
٧-	مساعد المدير العام / رمزي رضوان درويش	٨٣,٨٨٠	١٥,٠٠٠	٥٦٩	٩٩,٤٤٩
٨-	مساعد المدير العام / هيثم مصطفى السعافين	٧٥,٠٠٠	-	١,٠٦٤	٧٦,٠٦٤
٩-	مساعد مدير عام /لبنى نبيل يوسف النابلسي (تاريخ التعيين ٢٠٠٩/٨/٩)	٢١,٣٠٠	-	-	٢١,٣٠٠
١٠-	مساعد المدير العام / ايهاب شاكر العقاد(مستقيل منذ ٢٠٠٩/٧/١)	٣٤,٨٠٠	-	-	٣٤,٨٠٠

٤- خدمة المجتمع وحماية البيئة

لا يغيب عن بال البنك الاستثماري وهو في خضم تعزيز حضوره في السوق وزيادة وتنمية حقوق مساهميه وتحسين ادائه المالي وتعظيم ارباحه الانتباه الى اهمية الدور الاجتماعي الذي لابد ان يقوم به خدمة لمجتمعه وبيئته والانسان فيه الامر الذي يسمح له بالتواصل المستمر مع بيئته المحيطة ومشاركة فعاليتها هواجسها واوضاعها وظروفها وفي هذا الاطار فان البنك وكثير من صوره وهويته المؤسسية الجديد عمل ويعمل وسيعمل على تفعيل وتعزيز دوره الاجتماعي والبيئي الذي سيكون محل الرعاية والاهتمام لما لذلك من مردود ايجابي على البنك ولما يحتمه واجبه المهني من عناية بهذا الجانب الذي لا يقل اهمية عن الجانب المصرفي من عمله وقد كانت هناك مساهمات مختلفة للبنك من خلال التبرعات جسدت بصورة او باخرى التوجه الاجتماعي والبيئي له والتي طالت جمعية قرى الاطفال والجامعة الهاشمية ومبرة ام الحسين وقيادة سلاح الجو الملكي والصندوق الاردني الهاشمي ومؤسسة التدريب المهني ومؤسسة نور الحسين

والجدول التالي يبين الجهات التي تم التبرع لها

كشف التبرعات لعام ٢٠٠٩

الجهة المتبرع لها	المبلغ/دينار
جمعية قرى الأطفال	٧٠٠
الجامعة الهاشمية	٢٥٠٠
مبرة أم الحسين	٢٥٠٠
قيادة سلاح الجو الملكي	٥٠٠
الصندوق الأردني الهاشمي	١٦٩٤٤
مؤسسة التدريب المهني	٥٠
مؤسسة نور الحسين	١٧٩٧
المجموع	٢٤٩٩١

٥- مقدار أتعاب التدقيق للبنك والشركات التابعة

- بلغت أتعاب التدقيق للبنك الاستثماري لعام ٢٠٠٩ مبلغ ٦٤,١١٩ دينار.
- بلغت أتعاب التدقيق للشركة التابعة (الموارد للوساطة المالية) لعام ٢٠٠٩ مبلغ ١٤,٠٠٠ دينار
- بلغت أتعاب التدقيق للشركة التابعة (الموارد للتأجير التمويلي) لعام ٢٠٠٩ مبلغ ١,١٦٠ دينار

٦- تنمية الموارد البشرية

تماشياً مع سياسة استقطاب الكفاءات، عمل البنك على تعيين عدد من الموظفين الرئيسيين من ذوي الكفاءات والخبرات المميزة في السوق المصرفي وذلك لدعم كادره الوظيفي، حيث أصبح عدد موظفي البنك ٢٧٣ موظفاً وهو ما يشير لعناية البنك مهتماً بمجلس إدارته والإدارة العليا فيه بالعنصر البشري المؤهل والقادر على تعظيم نتائج أعمال البنك .

(أ) عدد موظفي البنك ومؤهلاتهم لعام ٢٠٠٩

المؤهل العلمي	عدد الموظفين
دكتوراة	٠
ماجستير	١٨
دبلوم عالي	٠
بكالوريوس	١٤٨
دبلوم	٦٣
ثانوية عامة	١٠
عدد الموظفين (الحاصلين على مؤهل علمي) ٢٠٠٩	٢٣٠
اجمالي عدد الموظفين	٢٧٣

(ب) توزيع الموظفين بين الإدارة العامة وفروع البنك المختلفة

يتوزع الموظفون على كل من الإدارة العامة والفروع ومركز البوند وشركة الوساطة المالية، وفق متطلبات العمل والحاجة وبما يكفل حسن القيام بالمهام المطلوبة من كل واحد منهم ويسمح بأعلى مستويات الأداء والإنتاجية، حيث يتوزع هؤلاء الموظفون كما يلي:

الفرع	عدد الموظفين
الإدارة العامة و المركز الرئيسي / الشميساني / شارع عصام العجلوني	١٨٤
فرع المدينة / شارع الملك حسين	٩
فرع الصويفية / مقابل الدوار السابع	١٠
فرع الوحدات / دوار الشرق الأوسط	٨
فرع سحاب/ المدينة الصناعية	٧
فرع الزرقاء / شارع الملك حسين	١١
فرع اربد / شارع وصفي التل	١٠
فرع العقبة / شارع النهضة	١٢
مركز البوند / المدينة الصناعية	٩
شركة الموارد للوساطة المالية / الشميساني	١٣
المجموع	٢٧٣

التقرير السنوي السابع والعشرون لعام ٢٠٠٩

ج (تطوير مهارات الموظفين

انطلاقاً من حرص البنك على تطوير موظفيه وزيادة معارفهم ورفع مستوى مهاراتهم فقد شارك ما نسبته ٢٨٪ منهم في عدد من الدورات التدريبية المتخصصة ومنها :

الرقم	اسم الدورة	عدد الموظفين المشاركين
١	التحليل الائتماني	٣
٢	التداول الآني بالعملة الأجنبية	١
٣	كشف التزوير و التزييف المصري	٥
٤	الجوانب القانونية للشيكات المصرفية	٤
٥	مهارات الاتصال الفعال مع العملاء	٦
٦	الاعتمادات المستندية	١
٧	المعايير الدولية و تطبيقاتها المحلية في مجال مكافحة غسل الأموال	١
٨	برنامج تدريبي شامل للموظفين المبتدئين (الجدد)	١١
٩	مكافحة غسل الأموال في البنوك و المؤسسات المصرفية	٣
١٠	Middle Management & Driving Business Growth	٥
١١	Leadership and Management of SME & Family Business	٧
١٢	نظام المدفوعات الوطني و نظام التسويات الإجمالية الفوري (RTGS)	٣
١٣	التداول بأدوات السوق النقدي (مختبر غرفة التداول)	٣
١٤	سويقت حوالات و شيكات مصرفية	٦
١٥	مقدمة في بازل II و إدارة المخاطر	٩
١٦	التحليل و التنبؤ باستخدام برنامج Eviews	١
١٧	Advanced MS Word 2007	٤
١٨	التداول بأدوات السوق النقدي	١
١٩	عمليات البنوك و السرية المصرفية	٦
٢٠	The Internet	٥
٢١	Advanced MS Excel 2009	٢
٢٢	السكرتارية الالكترونية	٥
٢٣	الدورة الشاملة في استخدام الحاسوب	٤
٢٤	دراسات الجدوى الاقتصادية و تقييم المشروعات	١
٢٥	معالجة الاستثمار في القوائم المالية	١
٢٦	التطبيقات العملية للمعايير ٢٢ و ٢٩ من المعايير المحاسبية الدولية و المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧	٣
٢٧	تأمينات نقل البضائع بأنواعها ومخاطرها «التأمين والاحتيايل البحري»	٢

٧- الشركات التابعة للبنك

أسس البنك شركات مملوكة له بالكامل لتكون أذرعاً إضافية تمكنه من القيام بأعماله وخدماته اتجاه عملائه وهي:

اسم الشركة : - شركة الموارد للوساطة المالية .

نوعها :- شركة ذات مسؤولية محدودة .

النشاط الرئيسي:- ممارسة أعمال الوساطة المالية، من خلال ترخيصها الوسيط المالي والوسيط لحسابه والتمويل بالهامش .

رأس المال : عشرة ملايين دينار .

نسبة ملكية البنك : ١٠٠٪ .

العنوان :- عمان - الشميساني - مبنى البنك الاستثماري

ص.ب (٩٥٠٦٠١) عمان ١١١٩٥ الأردن

هاتف ٥٦٨٨٠٨٥ - فاكس ٥٦٢٢٤٠٥

عدد الموظفين : ١٢ موظفاً .

عناوين الفروع :- لا يوجد للشركة فروع .

المشاريع المملوكة من قبل الشركة ورؤوس أموالها : لا يوجد.

المدير التنفيذي بالوكالة: الأنسة هنا حراسيس.

اسم الشركة : شركة الموارد للتأجير التمويلي .

نوعها : شركة ذات مسؤولية محدودة .

النشاط الرئيسي : أعمال التأجير التمويلي .

رأس المال : مليون دينار .

نسبة ملكية البنك : ١٠٠٪ .

العنوان : عمان - الشميساني - شارع عصام العجلوني .

عدد الموظفين : لا يوجد .

عناوين الفروع : لا يوجد للشركة فروع .

المشاريع المملوكة من قبل الشركة ورؤوس أموالها : لا يوجد.

الشركة مسجلة و مرخصة و لم تباشر اعمالها لتاريخه.

٨- الاستثمار الرأسمالي

بلغ حجم الإستثمار الرأسمالي للبنك كما في ٢٠٠٩/١٢/٢١ مبلغ ١٦,٦٥٤,٢٢٨ دينار.

٩- الوضع التنافسي للبنك

بلغت حصة البنك من السوق المصرفي المحلي كما يلي : اجمالي الموجودات ٠٧٪، ودائع العملاء ٣٦٪، اجمالي التسهيلات ١٨٪،

الأسماء والسير الذاتية للسادة أعضاء مجلس الإدارة

الرقم	(١)
رئيس مجلس الإدارة	شركة عبد الرحيم جردانه وأولاده
إسم ممثل الشخص الاعتباري	السيد بشر محمد عبد الرحيم جردانه
تاريخ الميلاد	١٩٦١
تاريخ الانضمام للمجلس	٢٠٠٨/٥/٢٦
المؤهلات العلمية	B.Sc.(Honors) Civil Engineering; 1982 University of Illinois, Urbana, Champaign, U.S.A. M.Sc. Construction Management; 1985 University of California, Berkeley, U.S.A.
الخبرات العملية والمناصب	الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة مجموعة شركات أرابتك جردانه عضو اللجنة التنفيذية للمجلس العالمي للمهندسين الإستشاريين - فيديك عضو اللجنة الملكية لإستراتيجية المياه عضو هيئة الوحدة الإستثمارية لمؤسسة الضمان الإجتماعي عضو مجلس إدارة - مجموعة شركات نقل عضو مجلس إدارة المؤسسة الأردنية لتطوير المشاريع الإقتصادية عضو مجلس أمناء مؤسسة التعاون نائب رئيس مجلس الإدارة - مؤسسة زها للأطفال بالإضافة إلى ذلك شغل المناصب التالية: عضو الهيئة الملكية - كلنا الأردن عضو لجنة أجندة الأردن الوطنية - محور رفع مستوى البنية التحتية رئيس مجلس إدارة منتدى الأعمال الهندسي لدورتين متتاليتين (٢٠٠٤-٢٠٠٨)
ملاحظات	

الرقم	(٢)
نائب رئيس مجلس الإدارة	السيد ايمن شفيق فرحان جميعان
تاريخ الميلاد	١٩٦١
تاريخ الانضمام للمجلس	٢٠٠٦
المؤهلات العلمية	ماجستير إدارة هندسية / جامعة جورج واشنطن - ١٩٨٥ بكالوريوس هندسة مدنية / جامعة شارلستون - ١٩٨٣
الخبرات العملية	القنصل الفخري لجمهورية استونيا رئيس مجلس إدارة شركة للحلول للاتصالات وانظمة الحماية ٢٠٠٣ لغاية الان نائب رئيس مجلس الإدارة لشركة ناقل ٢٠٠٦ لغاية الان رئيس مجلس الإدارة لشركة العبدلي للاستثمارات المالية ٢٠٠٧ لغاية الان رئيس مجلس الإدارة لشركة الاصول الأردنية للاستثمارات المالية لغاية تاريخه مدير عام شركة مادبا للاستثمارات المالية ٢٠٠١ لغاية الان مدير اقليمي لشركة كوكا كولا قبرص ١٩٩٦-٢٠٠١ مدير مجموعة الخالدة التجارية UAE ١٩٩٤-١٩٩٦ مدير تسويق دولي شركة BMY-USA ١٩٩٠-١٩٩٤ ضابط في القوات المسلحة الأردنية ١٩٨٥-١٩٩٠
ملاحظات	كان السيد ايمن ممثلا لشركة مادبا للاستثمارات المالية منذ عام ٢٠٠٣

الأسماء والسير الذاتية للسادة أعضاء مجلس الإدارة

الرقم	(٣)
عضو مجلس الإدارة	الدكتور أسامة محمد ياسين خليل التلهوني
تاريخ الميلاد	١٩٤٥
تاريخ الانضمام للمجلس	١٩٨٧
المؤهلات العلمية	بكالوريوس هندسة مدنية / جامعة MIT - ١٩٦٧ ماجستير هندسة مدنية / جامعة كولومبيا - ١٩٧١ دكتوراه هندسة مدنية / جامعة كولومبيا - ١٩٧٤
الخبرات العملية	عمل في وزارة الأشغال العامة (١٩٦٨-١٩٧٠) عمل في مجال التعليم الجامعي من (١٩٧٤-١٩٧٨) رجل أعمال منذ (١٩٧٨) عضو مجلس إدارة بنك القاهرة عمان منذ (١٩٨٣-١٩٨٦) عضو مجلس إدارة البنك الأردني للاستثمار والتمويل منذ (١٩٨٧) عضو مجلس إدارة الشرق الأوسط للتأمين منذ (١٩٨٧- لغاية الآن) عضو مجلس إدارة المستثمرون العرب المتحدون (١٩٩٤-٢٠٠٥) عضو مجلس إدارة شركة الثقة للاستثمارات المالية (٢٠٠٤) رئيس هيئة المديرين لشركة مطاحن الزرقاء الكبرى (١٩٨٥- لغاية الآن) عضو مجلس أمناء جامعة الحسين بن طلال (١٩٩٩- لغاية الآن) نائب رئيس لجنة إدارة صندوق الاستثمار لجامعة الحسين بن طلال (٢٠٠٣- لغاية الآن) رئيس هيئة المديرين لشركة الأصول الاستثمارية والاقتصادية (٢٠٠٣- لغاية الآن) رئيس هيئة المديرين لشركة المصانع الحديثة للأعلاف (١٩٩٣- لغاية الآن)
ملاحظات	استقال بتاريخ ٢٠٠٩/١٠/٦

الرقم	(٤)
عضو مجلس الإدارة	الدكتور محمد خلف محمد التل
تاريخ الميلاد	١٩٤٠
تاريخ الانضمام للمجلس	١٩٩٩
المؤهلات العلمية	بكالوريوس طب بيطري / جامعة انقره - تركيا ١٩٦٦
الخبرات العملية	رئيس قسم المايكروبيولوجي في معهد الصحة الحيوانية ١٩٦٦-١٩٧٥ نائب رئيس مجلس إدارة ومدير عام شركة مصانع الأدوية / فابكو رئيس الاتحاد الرياضي الأردني للشركات والمؤسسات (٢٠٠٣ - لغاية الآن) عضو مجلس إدارة شركة مصانع المواد الزراعية والكيماوية (١٩٩٣- لغاية الآن) عضو الاتحاد العربي للمستلزمات الطبية (١٩٨٦- لغاية الآن) الجمعية الأردنية لحماية الطبيعة (١٩٨٧ - لغاية الآن) جمعية البيئة الأردنية (١٩٨٩- لغاية الآن) الجامعة الهاشمية (١٩٩٨ - لغاية الآن) عضو مجلس الجامعة عضو مجلس البحث العلمي عضو مجلس كلية الموارد الطبيعية والبيئة عضو في جمعية المصدرين الأردنيين (١٩٨٩- لغاية الآن) عضو في الجمعية الأردنية الأمريكية (١٩٩٩ - لغاية الآن) مجلس إدارة البنك الأردني للاستثمار والتمويل (١٩٩٩- لغاية الآن) مجلس الإدارة الجمعية الأردنية للبحث العلمي (٢٠٠٤ - لغاية الآن) الجمعية الأردنية الأوروبية (جيبا) عضو مجلس إدارة المؤسسة العامة للغذاء والدواء (٢٠٠٨ - لغاية الآن)
ملاحظات	

الأسماء والسير الذاتية للسادة أعضاء مجلس الإدارة

الرقم	(٥)
عضو مجلس الإدارة	السيد احمد حمزه احمد طنطش
تاريخ الميلاد	١٩٦٧/٩/٢٩
تاريخ الانضمام للمجلس	٢٠٠٠
المؤهلات العلمية	ماجستير كمبيوتر / جامعة جورج واشنطن ١٩٩٢ بكالوريوس هندسة كهربائية / الجامعة الأردنية شهادة إدارة الأعمال من London School of Business
الخبرات العملية	رئيس مجلس الإدارة / الرئيس التنفيذي لشركة الثقة للاستثمارات الأردنية (٢٠٠٤ - لغاية الآن) عمل في تأسيس شركة نقطة التحول للحلول المعلوماتية عام ١٩٩٣ عمل في تأسيس شركة إمكان للخدمات المالية في حزيران ٢٠٠٣ رئيس مجلس إدارة مجموعة طنطش (١٩٩٣ - لغاية الآن) عضو مجلس إدارة شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث المساهمة العامة عضو مجلس إدارة البنك الأردني للاستثمار والتمويل نائب رئيس مجلس إدارة الخطوط الوطنية البحرية عضو مجلس إدارة شركة الكابلات الأردنية ٢٠٠١-٢٠٠٠ نائب رئيس مجلس الإدارة لمطاعم Blue Fig العالمية (١٩٩٨-٢٠٠٢) رئيس مجلس الإدارة لشركة الثقة للسياحة (١٩٩٦-٢٠٠١) عضو مجلس الإدارة لشركة الرازي للصناعات الدوائية (١٩٩٨-١٩٩٩) عضو مجلس الإدارة ونائب المدير العام لشركة الدواجن (١٩٩٢-١٩٩٣)
ملاحظات	استقال بتاريخ ٢٠٠٩/٩/٢

الرقم	(٦)
عضو مجلس الإدارة	الدكتور نبيل هاني جميل القدومي
تاريخ الميلاد	١٩٥٤ /٩/٢٠
تاريخ الانضمام للمجلس	٢٠٠٠
المؤهلات العلمية	معهد ماساشوستس للتكنولوجيا (الولايات المتحدة): ١٩٨٢ (دكتوراه هندسة مدنية) جامعة ستانفورد (الولايات المتحدة): ١٩٧٧ (ماجستير هندسة مدنية) جامعة تكساس - أوستن (الولايات المتحدة): ١٩٧٦ (بكالوريوس هندسة مدنية) الجامعة الأمريكية في بيروت: ١٩٧٢ - ١٩٧٥ (هندسة مدنية)
الخبرات العملية	رئيس مجلس إدارة شركة بروجاكس العالمية لإدارة المشاريع (www.projacs.com) رئيس مجلس إدارة شركة صفوان للتقنيات البترولية (www.spetco.com) محاضر، كلية الهندسة/ جامعة الكويت، ١٩٨٢ - ١٩٩٤ محاضر زائر، كلية الهندسة/ جامعة ستانفورد، ١٩٨٩ - ١٩٩١ رئيس مجلس أمناء مؤسسة التعاون، ٢٠٠٨ - ٢٠١١ محافظ فلسطين لدى الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي، ٢٠٠٨
ملاحظات	

الأسماء والسير الذاتية للسادة أعضاء مجلس الإدارة

الرقم	(٧)
عضو مجلس الإدارة	شركة رؤوف أبو جابر وأولاده
اسم ممثل الشخص الاعتباري	السيد زياد رؤوف سعد أبو جابر
تاريخ الميلاد	١٩٦٦
تاريخ الانضمام للمجلس	٢٠٠٣
المؤهلات العلمية	بكالوريوس اقتصاد / جامعة Washington college ١٩٨٨
الخبرات العملية	رئيس مجلس الإدارة لشركة الأردن لتطوير المشاريع السياحية رئيس مجلس إدارة شركة مصانع الورق والكرتون نائب رئيس مجلس إدارة شركة الإستثمارات العامة عضو مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين
ملاحظات	

الرقم	(٨)
عضو مجلس الإدارة	شركة النهضة للاستثمارات المالية
اسم ممثل الشخص الاعتباري	السيد وليد ادجار اميل فينان
تاريخ الميلاد	١٩٦٢
تاريخ الانضمام للمجلس	٢٠٠٣/٧/٢١
المؤهلات العلمية	ماجستير إدارة / جامعة غرب فرجينيا ١٩٨٦ بكالوريوس هندسة / جامعة غرب فرجينيا .
الخبرات العملية	مدير عام شركة دار الغذاء (٢٠٠٠- وحتى تاريخه) عضو مجلس إدارة شركة دار الغذاء (١٩٩٤- وحتى تاريخه) نائب رئيس مجلس إدارة شركة النهضة للاستثمارات المالية رئيس مجلس إدارة الشركة البسيطة عضو مجلس إدارة وحدة الدراسات الدوائية عضو مجلس إدارة الشركة الفنية للصناعات البلاستيكية
ملاحظات	

الرقم	(٩)
عضو مجلس الإدارة	السيد عبد الرحيم نزار عبد الرحيم جردانه
تاريخ الميلاد	١٩٦٢
تاريخ الانضمام للمجلس	٢٠٠٦/٤/٣٠
المؤهلات العلمية	بكالوريوس في الصيدلة من جامعة مينسوتا الامريكية عام ١٩٨٣ .
الخبرات العملية	رئيس مجلس إدارة شركة دار الدواء للتنمية والاستثمار رئيس مجلس إدارة شركة دار الغذاء م.ع.م رئيس هيئة مديري الشركة العربية الاستشارية للصناعات الدوائية عضو هيئة مديرين في شركة مستودع الأدوية الأردني عضو مجلس إدارة في شركة دار الدواء البيطرية نائب رئيس مجلس إدارة بنك القدس للتنمية والإستثمار وعضو مجلس إدارة شركة القدس للاستثمارات العقارية ومقرهما رام الله يعمل أيضا في مجال الزراعة والتصنيع الغذائي
ملاحظات	

الأسماء والسير الذاتية للسادة أعضاء مجلس الإدارة

الرقم	(١٠)
عضو مجلس الإدارة	شركة مادبا للاستثمارات المالية
اسم ممثل الشخص الاعتباري	الدكتور فوتي عيسى فوتي خميس
تاريخ الميلاد	١٩٣٨/٩/٢٧
تاريخ الانضمام للمجلس	٢٠٠٩/٤/١٣
المؤهلات العلمية	بكالوريوس طب في جامعة الاسكندرية عام ١٩٥٩ بكالوريوس طب وجراحة في جامعة ايرلندا عام ١٩٦٣ دبلوم جراحة نساء وتوليد في جامعة ايرلندا عام ١٩٦٥ زمالة الكلية البريطانية في بريطانيا عام ١٩٧٠ زمالة الكلية الأمريكية في الجامعة الأمريكية عام ١٩٧٣
الخبرات العملية والمناصب	طبيب وجراح زميل كلية الجراحين الامريكية زميل الكلية البريطانية رئيس مجلس إدارة الاتحاد العربي الدولي للتأمين عضو مجلس إدارة السيلكا والأردن الدولية للاستثمار والخطوط البحرية الوطنية الأردنية خبرات ودورات في التأمين والملاحة البحرية
ملاحظات	

الرقم	(١١)
عضو مجلس الإدارة	شركة مادبا للاستثمارات المالية
اسم ممثل الشخص الاعتباري	السيد رجائي جريس دخل لله القسوس
تاريخ الميلاد	١٩٦٧
تاريخ الانضمام للمجلس	٢٠٠٨/١٠/٢٧
المؤهلات العلمية	الماجستير في العلوم المالية MBA عام ١٩٩٠ من جامعة ولاية اوهايو ماجستير في الاقتصاد عام ١٩٨٩ من نفس الجامعة شهادة البكالوريوس في الاقتصاد والعلوم المالية والمصرفية من جامعة اليرموك عام ١٩٨٨
الخبرات العملية والمناصب	رئيس مجلس إدارة/ شركة مجموعة أوفتك للاستثمار م.ع.م. نائب رئيس مجلس إدارة/ شركة أوتاد للاستثمارات المالية والعقارية م.ع.م عضو مجلس إدارة / العرب للتنمية العقارية م.ع.م عضو مجلس إدارة / الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات م.ع.م عضو هيئة المديرين/شركة بيت الاستثمار العالمي – الأردن ٢٠٠٥-٢٠٠٦ رئيس مجلس إدارة / شركة التسهيلات التجارية الأردنية م.ع.م عضو مجلس إدارة/ شركة تطوير العقارات ٢٠٠٥ عضو مجلس إدارة / شركة مدارس الاتحاد م.ع.م عضو مجلس إدارة/ شركة اعمار للاستثمار والتطوير العقاري م.ع.م نائب رئيس مجلس الإدارة / شركة الأسواق الحرة الأردنية م.ع.م ٢٠٠٥-٢٠٠٠ عضو مجلس إدارة / الشركة الصناعية التجارية الزراعية م.ع.م «الإنتاج» ٢٠٠٣-٢٠٠٥ عضو مجلس الإدارة / مركز إيداع الأوراق المالية ٢٠٠٢-٢٠٠٥ رئيس لجنة الإدارة / شركة النقل البري العراقية الأردنية م.ع.م. ٢٠٠٣-٢٠٠٤ عضو مجلس إدارة / بورصة عمان ٢٠٠٠-٢٠٠٤
ملاحظات	

الأسماء والسير الذاتية للسادة أعضاء مجلس الإدارة

الرقم	(١٢)
عضو مجلس الإدارة	شركة مادبا للاستثمارات المالية
اسم ممثل الشخص الاعتباري	السيد ايهاب شفيق فرحان جميعان
تاريخ الميلاد	١٩٦٤
تاريخ الانضمام للمجلس	٢٠٠٨/٩/١
المؤهلات العلمية	ماجستير في القانون Buckingham University
ملاحظات	
الخبرات العملية والمناصب	١٩٩٣-١٩٩١ Fox & Gibbons Law Firm-London ١٩٩٢-١٩٩٥ مستشار قانوني للشيخ فلاح بن زايد ١٩٩٥-٢٠٠٢ مدير تطوير الاعمال في مكتب صاحب السمو للشيخ سلطان بن خليفة بن زايد ال نهيان ٢٠٠٢ لغاية الان مدير مكتب سمو الامير الشيخ سلطان بن خليفة بن زايد ال نهيان.

الرقم	(١٣)
عضو مجلس الإدارة	السيدة زينة نزار عبد الرحيم جردانه
تاريخ الميلاد	١٩٦٠ /٤/٢٥
تاريخ الانضمام للمجلس	٢٠٠٧/١١/٢٦
المؤهلات العلمية	بكالوريوس صيدلة / ١٩٨٣
الخبرات العملية	شركة مستودع الأدوية الأردني ١٩٨٣-١٩٩٠ عضو هيئة مديرين شركة مستودع الأدوية الأردني عضو هيئة مديري شركة عبد الرحيم جردانه وأولاده عضو هيئة مديري الشركة العربية الاستشارية للصناعات الدوائية عضو مجلس أمناء مؤسسة التعاون
ملاحظات	

الرقم	(١٤)
عضو مجلس الإدارة	شركة الأصول الاستثمارية والاقتصادية
اسم ممثل الشخص الاعتباري	السيدة وجدان محمد ياسين خليل التلهوني
تاريخ الميلاد	١٩٣٩/١٢/٢٢
تاريخ الانضمام للمجلس	٢٠٠٩/١٠/٧
المؤهلات العلمية	بكالوريوس سياسة واقتصاد
الخبرات العملية والمناصب	البنك المركزي - دائرة الأبحاث والدراسات ١٩٦٨-١٩٧٢ م عضو هيئة مديري مطاحن الزرقاء الكبرى نائب رئيس مجلس إدارة شركة صاحبات الأعمال لتداول الأوراق المالية (ملتقى التداول) عضو مجلس الأعيان - عضو في اللجان التالية: اللجنة المالية الاقتصادية اللجنة القانونية اللجنة السياحية عضو مجلس إدارة سيدات الأعمال العرب - رئيسة لجنة المشاريع رئيسة مجلس أمناء ملتقى سيدات الأعمال والمهن الأردني
ملاحظات	

الأسماء والسير الذاتية للسادة أعضاء مجلس الإدارة

الرقم	(١٥)
عضو مجلس الإدارة	شركة الثقة للاستثمارات الأردنية
اسم ممثل الشخص الاعتباري	الدكتور ابراهيم عطا خليل العموش
تاريخ الميلاد	١٩٦١/٢/١
تاريخ الانضمام للمجلس	٢٠٠٩/٩/٣
المؤهلات العلمية	بكالوريوس في القانون- الجامعة الأردنية - ١٩٨٤ ماجستير في القانون الخاص- بريطانيا-١٩٨٩ دكتوراه في القانون التجاري/شركات - بريطانيا- ١٩٩٢
الخبرات العملية والمناصب	عضو نقابة المحامين الأردنيين/محامي مزاوّل منذ ١٩٩٤ عضو هيئة تدريس/كلية الحقوق/الجامعة الأردنية ١٩٩٢-٢٠٠٢ عضو هيئة إدارة الوحدة الاستثمارية/الضمان الاجتماعي مستشار قانوني للعديد من الشركات المحلية والأجنبية والمؤسسات العامة عضو هيئة مكافحة الفساد سابقاً عضو مجلس إدارة شركة دارات الأردنية القابضة، وشركة الأردن دبي كابيتال، وشركة الثقة للاستثمارات الأردنية سابقاً
ملاحظات	استقال بتاريخ ٢٠٠٩/١١/١٥

امين سر مجلس الإدارة بسام مصطفى امين حماد

- الرتبة: مدير تنفيذي
- الدرجة العلمية: بكالوريوس
- سنة التخرج: ١٩٧٩
- تاريخ التعيين: ١٩٨٣/٦/١٢
- تاريخ الميلاد: ١٩٥٢
- الخبرات العملية والمناصب: ١٩٨٠-١٩٨٣ شركة اسمنت الجنوب



الأسماء والسير الذاتية للإدارة العليا

خليل أنيس خليل نصر

الرتبة: الرئيس التنفيذي / المدير العام
الدرجة العلمية: ماجستير في العلوم الإدارية و التمويل
سنة التخرج: ١٩٩٧
تاريخ التعيين: ٢٠٠٧/٨/١٥
تاريخ الميلاد: ١٩٥٣/٨/١٦

الخبرات العملية والمناصب:

– نائب ثاني للرئيس / ذي تشيس منهاتن بنك ن.أ-عمان ١٩٧٦-١٩٨٦
– مدير تنفيذي / بنك الأردن ١٩٨٦-١٩٩٣
– مدير إقليمي – البنك الأهلي الأردني – الوحدة المصرفية الدولية – قبرص ١٩٩٣-٢٠٠٠
– نائب الرئيس التنفيذي – البنك الأهلي الأردني (رئيس مجموعة الخدمات البنكية الدولية) ٢٠٠٠-٢٠٠٧
– عضو مجلس إدارة بديل – البنك الأردني الدولي – لندن ٢٠٠٠-٢٠٠٧
– مستشار رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي الدولي ش.م.ل-بيروت ٢٠٠١-٢٠٠٧
– ممثل البنك الأهلي الأردني لدى اتحاد المصارف العربية الفرنسية (اليوباف) باريس ٢٠٠٢-٢٠٠٧
– عضو مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن ٢٠٠٣-٢٠٠٦ و ٢٠٠٩
– رئيس جمعية الأعمال الدولية – قبرص ١٩٩٦-٢٠٠٠
– رئيس مجلس إدارة مركز الإيداع للأوراق المالية – عمان ٢٠٠١-٢٠٠٢

جمال محمد فريز فريز

نائب المدير العام / رئيس مجموعة الخدمات البنكية
تاريخ الميلاد تاريخ الميلاد : ١٩٥٨
تاريخ التعيين تاريخ التعيين : ١٩٨٦/٠٤/٠١

المؤهل العلمي:

– بكالوريوس من الجامعة الأردنية عام ١٩٨٠

الخبرات العملية والمناصب:

– رئيس جمعية المتداولين بالأسواق المالية / الأردن
– أمين عام خزينه الاتحاد العربي للمتداولين بالأسواق المالية (١٩٨٨-٢٠٠٢)
– رئيس فخري للاتحاد العربي للمتداولين بالأسواق المالية
– محاضر غير متفرغ في معهد الدراسات المصرفية
– نائب رئيس مجلس إدارة مركز هيا الثقافي
– نائب رئيس مجلس إدارة / صندوق التشغيل والتدريب والتعليم المهني والتقني
– عضو مجلس ادارة جمعية الاعمال الأردنية الاوروبية

سهة توفيق جريس كرادشة

رئيس مجموعة الدعم والعمليات
تاريخ الميلاد : ١٩٥٧
تاريخ التعيين : ١٩٨٣/٠١/٠١

المؤهل العلمي:

دبلوم تجارة / جامعة هاتنور شاير – بريطانيا ١٩٧٩

الخبرات العملية والمناصب:

رئيس مجموعة الدعم والعمليات في البنك الاستثماري
بنك الانماء الصناعي ١٩٧٨-١٩٨٠
فندق شيراتون عمان ١٩٨٠-١٩٨٢
نائب رئيس مجلس ادارة – شركة الاسواق الحرة الاردنية
عضو مجلس ادارته – الشركة الاردنية للاستثمارات المشتركة
عضو مجلس ادارته – مجمع الضليل الصناعي ٢٠٠٨-٢٠٠٩

الأسماء والسير الذاتية للإدارة العليا

رجائي جريس دخل الله القسوس

رئيس مجموعة الاستثمار والخزينة

تاريخ الميلاد: ١٩٦٧

تاريخ التعيين: ٢٠٠٩/٠٢/١٠

المؤهل العلمي:

ماجستير في العلوم المالية MBA عام ١٩٩٠ من جامعة ولاية أوهايو (OSU)

ماجستير في الاقتصاد عام ١٩٨٩ من جامعة ولاية أوهايو (OSU)

بكالوريوس في الاقتصاد والعلوم المالية والمصرفية من جامعة اليرموك ١٩٨٨

الخبرات العملية والمناصب:

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات/ العضو المنتدب ٢٠٠٦-٢٠٠٨

شركة بيت الاستثمار العالمي (الاردن) / الرئيس التنفيذي ٢٠٠٥-٢٠٠٦

البنك الاردني للاستثمار والتمويل/ مساعد المدير العام ٢٠٠٠-٢٠٠٥

الوحدة التنفيذية للتخاصية ١٩٩٩

وزارة التخطيط ١٩٩٨

الديوان الملكي الهاشمي ١٩٩٦-١٩٩٨

البنك الاردني للاستثمار والتمويل ١٩٩٣- ١٩٩٦

رئيس مجلس ادارة / شركة افكتك للاستثمار م.ع.م

نائب رئيس مجلس ادارة / شركة اوتاد للاستثمارات المالية والعقارية م.ع.م

عضو مجلس ادارة / العرب للتنمية العقارية م.ع.م

عضو مجلس ادارة / الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات م.ع.م

عضو هيئة المديرين / شركة بيت الاستثمار العالمي - الاردن ٢٠٠٥-٢٠٠٦

رئيس مجلس ادارة / شركة التسهيلات التجارية الأردنية م.ع.م

عضو مجلس ادارة / شركة تطوير العقارات

عضو مجلس ادارة / شركة مدارس الاتحاد م.ع.م

عضو مجلس ادارة / شركة اعمار للاستثمار والتطوير العقاري م.ع.م

نائب رئيس مجلس الإدارة / شركة الاسواق الحرة الأردنية م.ع.م ٢٠٠٠-٢٠٠٥

عضو مجلس ادارة / الشركة الصناعية التجارية الزراعية م.ع.م «الانتاج» ٢٠٠٣-٢٠٠٥

عضو مجلس الإدارة / مركز ايداع الاوراق المالية ٢٠٠٣-٢٠٠٥

رئيس لجنة الإدارة / شركة النقل البري العراقية الأردنية م.ع.م ٢٠٠٢-٢٠٠٤

عضو مجلس ادارة / بورصة عمان ٢٠٠٠-٢٠٠٤

هانبي عبد الرحمن مصطفى العلي

رئيس المجموعة المالية

تاريخ الميلاد : ١٩٦٤

تاريخ التعيين : ٢٠٠٩/٠٦/٠٧

المؤهل العلمي:

بكالوريوس اقتصاد من جامعة فلوريدا ١٩٨٧

الخبرات العملية والمناصب:

البنك الاستثماري ٢٠٠٩/٠٦/٠٧ إلى الوقت الحالي

شركة الثقة للاستثمارات المالية نيسان/ ٢٠٠٥ - أيار ٢٠٠٩

مجموعة طنطش ٢٠٠٣-٢٠٠٥

مجموعة العيسائي / جدة ١٩٩٨-٢٠٠٣

الديوان الملكي ١٩٨٨-١٩٩٨

باسكال زاكلمبا

رئيس مجموعة ادارة الثروات

تاريخ الميلاد : ١٩٧٠

تاريخ التعيين: ٢٠٠٩/١٢/٠١

الأسماء والسير الذاتية للإدارة العليا

المؤهل العلمي:

بكالوريوس في العلوم المالية تخصص اقتصاد من جامعة Northeastern University Boston, MA عام ١٩٩٤

الخبرات العملية والمناصب:

Lombard Odier Geneva, 2008-2009
Merrill Lynch Texas, 2000-2007
Citibank New York, 1999-2000
Lehman Brothers New York, 1995-1999

رمزي رضوان حسن درويش

مساعد مدير عام / إدارة تسهيلات الشركات

تاريخ الميلاد : ١٩٧١/١١/٠٤

تاريخ التعيين: ٢٠٠٧/٥/١٧

المؤهل العلمي:

جامعة جورج واشنطن MBA

الخبرات العملية والمناصب:

بنك القاهرة عمان ١٩٩٦-١٩٩٧
مجموعة البنك العربي ١٩٩٧-٢٠٠١
HSBC ٢٠٠١-٢٠٠٤
البنك العقاري المصري العربي ٢٠٠٥-٢٠٠٧

هيثم مصطفى محمد السعافين

مساعد المدير العام / رئيس إدارة التدقيق الداخلي

تاريخ الميلاد: ١٩٧١/١٢/٢٣

تاريخ التعيين: ٢٠٠٨/١٠/٥

المؤهل العلمي:

(USA) CPA Certified public accountant
CRP Certified Risk Professional (USA)
- بكالوريوس محاسبة / الجامعة الأردنية

الخبرات العملية والمناصب:

- البنك المركزي الأردني / دائرة الرقابة على الجهاز المصرفي ١٩٩٤/٦-٢٠٠٢/٨
- هيئة التأمين/ دائرة الرقابة على شركات التأمين ٢٠٠٢/٩-٢٠٠٤/٨
- مدير أول/ البنك الأردني الكويتي/ دائرة التدقيق الداخلي ٢٠٠٤/٨-٢٠٠٧/١٢
- خبير ومستشار دولي/ مشاريع الإتحاد الأوروبي
وبنك الإستثمار الأوروبي ٢٠٠٧/٥-٢٠٠٨/١٠

الشركات الاستشارية الدولية:

- Frankfurt School for finance and management/Frankfurt/Germany
- GOPA Consultants/homburg/Germany
- HCL Consultants/Greece

لبنه نبيل يوسف النابلسي

مساعد مدير عام / العمليات المركزية

تاريخ الميلاد: ١٩٦٢/٣/١٠

تاريخ التعيين: ٢٠٠٩/٨/٩

المؤهل العلمي: بكالوريوس

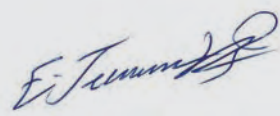
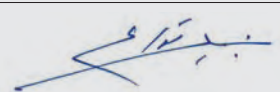
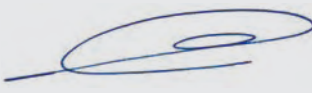
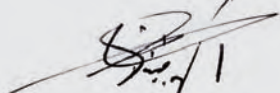
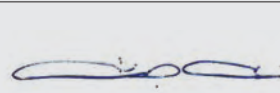
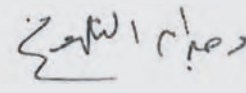
الخبرات العملية والمناصب:

البنك التجاري / التمويل التجاري
بنك القاهرة عمان / التمويل التجاري والعمليات المركزية
بنك الاردن / التمويل التجاري والعمليات المركزية
البنك الأهلي / التخطيط الاستراتيجي
البنك الاستثماري / العمليات المركزية

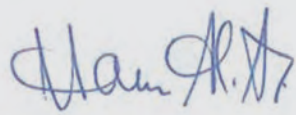
- ١- لا يوجد تعامل مع موردين محددين و / أو عملاء رئيسيين (محلياً وخارجياً) بما يشكل ١٠٪ فأكثر من إجمالي المشتريات و / أو المبيعات أو الإيرادات.
- ٢- لا يوجد أي حماية أو امتيازات يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.
- ٣- لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصل عليها البنك.
- ٤- يقوم البنك بتطبيق معايير الجودة الدولية وقد حصل البنك على تصنيف BB+ من Capital Intelligence
- ٥- لا يوجد قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية.
- ٦- لم تترتب خلال السنة المالية ٢٠٠٩ أية آثار مالية لعمليات ذات طبيعة غير متكررة ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للبنك.
- ٧- لا يوجد أية عقود أو مشاريع أو إرتباطات عقدها البنك مع الشركات التابعة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في البنك أو أقاربهم.
- ٨- وصف للمخاطر التي يتعرض لها البنك : يتعرض البنك بطبيعة عمله لمجموعة من المخاطر وهي ظاهرة في إيضاح رقم (٣٩) من البيانات المالية لعام ٢٠٠٩
- ٩- الإنجازات التي حققها البنك مدعمة بالأرقام ووصف بالأحداث الهامة التي مر بها خلال عام ٢٠٠٩ / مدونة في نشاطات البنك.
- ١٠- تطور الأرباح وصافي حقوق المساهمين وسعر السهم والأرباح الموزعة / موضحة في صفحة (٢٠).
- ١١- تحليل المركز المالي للبنك لعام ٢٠٠٩ / مبين في الصفحات من (١٧-٢١).
- ١٢- التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للبنك / مبينة في برنامج عمل البنك (الخطة الاستراتيجية) في عام ٢٠٠٩

إقرارات مجلس الإدارة

يقر مجلس إدارة البنك الأستثماني بعدم وجود أية أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك خلال السنة المالية ٢٠١٠. يقر مجلس إدارة البنك الأستثماني بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في البنك.

الإسم	الصفة	التوقيع
السيد بشر محمد جردانه	رئيس مجلس الإدارة ممثل شركة عبد الرحيم جردانه وأولاده	
السيد أيمن شفيق جميعان	نائب رئيس مجلس الإدارة	
الدكتور محمد خلف التل	عضو مجلس الإدارة	
الدكتور نبيل هاني القدومي	عضو مجلس الإدارة	
السيد زياد رؤوف ابو جابر	عضو مجلس الإدارة ممثل شركة رؤوف أبو جابر وأولاده	
السيد وليد ادجار فينان	عضو مجلس الإدارة ممثل شركة النهضة للاستثمارات المالية	
السيد عبد الرحيم نزار جردانه	عضو مجلس الإدارة	
السيد فوتي عيسى خميس	عضو مجلس الإدارة ممثل شركة مادبا للاستثمارات المالية	
السيدة زينة نزار جردانه	عضو مجلس الإدارة	
السيدة وجدان محمد ياسين التلهوني	عضو مجلس الإدارة ممثل شركة الأصول الاستثمارية والاقتصادية	

نقر نحن الموقعون أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في هذا التقرير.

رئيس المجموعة المالية السيد هاني عبد الرحمن العلي	الرئيس التنفيذي / المدير العام السيد خليل أنيس نصر	رئيس مجلس الإدارة السيد بشر محمد جردانه
		

بنود دليل قواعد حوكمة الشركات المساهمة المدرجة في بورصة عمان

يقوم البنك بالالتزام بتطبيق جميع القواعد والأمرات والقواعد العامة والواردة في دليل قواعد حوكمة الشركات المساهمة المدرجة في بورصة عمان كما يقوم البنك بالالتزام بتطبيق معظم البنود الإرشادية الواردة في دليل حوكمة الشركات فيما عدا مجموعة من البنود لم يتم تطبيقها للأسباب التالية:

رقم البند	نص المادة	أسباب عدم التطبيق
١-٢	يتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة وفق أسلوب التصويت التراكمي من قبل الهيئة العامة للشركة بالاقتراع السري.	لم يتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة في هذه الفترة وتم الانتخاب سابقا حسب قانون الشركات
٧-١	وضع سياسة الإفصاح والشفافية الخاصة بالشركة ومتابعة تطبيقها وفقا لمتطلبات الجهات الرقابية والتشريعات النافذة .	يتم الإفصاح حسب تعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني وسياسة الحاكمية المؤسسية.
٣-١	يوجه مجلس الإدارة الدعوة إلى كل مساهم لحضور اجتماع الهيئة العامة بالبريد الإلكتروني الخاص بالمساهمين، قبل ٢١ يوم من التاريخ المقرر لعقد الاجتماع بما في ذلك اختيار المكان والزمان.	يتم إرسال الدعوات بالبريد العادي قبل ١٤ يوم حسب قانون الشركات.
٦-٢	يتم الإعلان عن موعد ومكان عقد اجتماع الهيئة العامة في ثلاث صحف يومية محلية ولترتين على الأقل وعلى الموقع الإلكتروني للشركة.	يتم الإعلان في صحيفتين محليتين بالإضافة إلى الإعلان في الإذاعة حسب قانون الشركات.
١١-٥	طلب عقد اجتماع هيئة عامة غير عادي وذلك للمطالبة بإقالة مجلس إدارة الشركة أو أي عضو فيه، للمساهمين الذين يملكون ٢٠٪ من أسهم الشركة	وفقاً لقانون الشركات فإن النسبة المطلوبة لعقد اجتماع الهيئة العامة غير العادي هي ٣٠٪

الجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

أولاً : لجان الحاكمية المؤسسية

انسجاماً مع متطلبات الحاكمية المؤسسية قام مجلس الإدارة بتشكيل لجان الحاكمية المؤسسية كما يلي :-

١. لجنة الحاكمية المؤسسية

تقوم هذه اللجنة بالإشراف على ممارسات الحاكمية المؤسسية في البنك وضمان توفر العناصر التي تقوم عليها تلك الحاكمية. تتألف لجنة الحاكمية المؤسسية من رئيس مجلس الإدارة وعضوين من مجلس الإدارة غير التنفيذيين كما يلي :-

شركة عبد الرحيم جردانه وأولاده ويمثلها / السيد بشر جردانه «رئيساً»

شركة الأصول الإستثمارية والاقتصادية ويمثلها السيدة / وجدان التلهوني عضواً اعتباراً من ٢٠٠٩/١٠/٧

شركة رؤوف أبو جابر وأولاده ويمثلها / السيد زياد أبو جابر «عضواً»

أمين السر/ السيد بسام حماد

مقرر اللجنة : السيد / فلاح كوكش / مدير دائرة إدارة المخاطر والامتثال

ويدعى إلى حضور الاجتماع الرئيس التنفيذي/ المدير العام

عقدت اللجنة خلال عام ٢٠٠٩ (٦ اجتماعات)

٢. لجنة التدقيق

ينصب عمل هذه اللجنة على تقديم التوصيات ذات الصلة بخصوص التدقيق الداخلي والخارجي للبنك وما يتصل بذلك من متابعات لضمان الموضوعية في هذا المجال وقد أقر مجلس الإدارة ميثاق لجنة التدقيق وميثاق التدقيق الداخلي، ناهيك عن اجتماعها مع المعنيين في دائرة الامتثال تتألف لجنة التدقيق من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة غير التنفيذيين وأغلبهم من الأعضاء المستقلين، كما يلي :

شركة عبد الرحيم جردانه وأولاده ويمثلها السيد بشر جردانه «رئيساً»

شركة الأصول الاستثمارية والاقتصادية ويمثلها السيدة وجدان التلهوني اعتباراً من ٢٠٠٩/١٠/٧ «عضواً»

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية ويمثلها الدكتور ابراهيم العموش حتى ٢٠٠٩/١١/١٥

أمين السر السيد بسام حماد

مقرر اللجنة : السيد هيثم السعافين رئيس دائرة التدقيق الداخلي

ويدعى لحضور الاجتماع الرئيس التنفيذي المدير العام

عقدت اللجنة خلال عام ٢٠٠٩ (١٩ اجتماعاً)

٣. لجنة الترشيحات والمكافآت

تهتم هذه اللجنة بمراجعة المكافآت والرواتب الخاصة بالإدارة التنفيذية والعليا في البنك، مع عنايتها المستمر بوجود نظام للمكافآت والرواتب يسمح بالمحافظة على واستقطاب الموظفين الجيدين للعمل فيه وقد أقر مجلس الإدارة نظام اللجنة تتألف لجنة الترشيحات والمكافآت من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة غير التنفيذيين، ويكون أغلبهم من الأعضاء المستقلين، وكما يلي :-

شركة عبد الرحيم جردانه وأولاده ويمثلها السيد/ بشر جردانه «رئيساً»

شركة الأصول الاستثمارية والاقتصادية ويمثلها السيدة / وجدان التلهوني «عضواً» اعتباراً من ٢٠٠٩/١٠/٧ «عضواً»

الدكتور نبيل القدومي «عضواً»

أمين السر/ السيد بسام حماد

مقرر اللجنة : المهندس / ميلين عثمان

ويدعى لحضور الاجتماع الرئيس التنفيذي/ المدير العام

عقدت اللجنة خلال عام ٢٠٠٩ (٩ اجتماعات)

٤. لجنة إدارة المخاطر والامتثال

هذه اللجنة المعنية بمراقبة الامتثال الدائم بالأنظمة والقوانين المرعية وبمتابعة ومراجعة برامج وسياسات المخاطر وإدارتها في البنك، من خلال قيام الإدارة التنفيذية بوضع هذه السياسات المعتمدة موضع التنفيذ على أرض الواقع وتطويرها باستمرار، مع مراجعتها لإدارة المخاطر داخل البنك وتقديم التقارير حولها بما يسمح بوجود نظام رقابه داخلي مناسب. وقد أقر مجلس الإدارة سياسة إدارة المخاطر والامتثال تتألف لجنة ادارة المخاطر من خمسة اعضاء من مجلس الإدارة وعضوين من الإدارة التنفيذية وكما يلي :-

السيد ايمن جميعان «رئيساً»

السيد عبد الرحيم جردانه «عضواً»

شركة رؤوف أبو جابر وأولاده ويمثلها / السيد زياد أبو جابر «عضواً»

شركة النهضة للاستثمارات المالية ويمثلها / السيد وليد فينان «عضواً»

السيدة زينة جردانه «عضواً»

الرئيس التنفيذي / المدير العام «عضواً»

السيد مدير دائرة المخاطر والامتثال «عضواً»

أمين السر/ السيد بسام حماد

مقرر اللجنة : السيد فلاح كوكش / مدير دائرة ادارة المخاطر والامتثال

ويدعى لحضور الاجتماع مدير الإمتثال/ السيد خالد أبو الشعر

عقدت اللجنة خلال عام ٢٠٠٩ (٥ اجتماعات)

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

ثانياً: اللجان الأخرى

١. اللجنة التنفيذية

الدكتور/ محمد التل «رئيساً»
السيد/ ايمن جميعان «عضواً»
شركة ماديا للاستثمارات المالية ويمثلها / الدكتور/ فوتي خميس «عضواً»
السيد/ عبد الرحيم جردانه «عضواً»
شركة النهضة للاستثمارات المالية ويمثلها السيد/ وليد فينان «عضواً»
شركة رؤوف أبو جابر وأولاده ويمثلها السيد/ زياد أبو جابر «عضواً»
عقدت اللجنة خلال عام ٢٠٠٩ (٤٢ اجتماعاً)

٢. لجنة الإستثمار

شركة النهضة للاستثمارات المالية ويمثلها السيد/ وليد فينان «رئيساً»
السيد/ ايمن جميعان «عضواً»
شركة رؤوف أبو جابر وأولاده ويمثلها السيد/ زياد أبو جابر «عضواً»
السيد/ عبد الرحيم جردانه «عضواً»
الدكتور/ محمد التل «عضواً»
شركة ماديا للاستثمارات المالية ويمثلها الدكتور/ فوتي خميس «عضواً»
عقدت اللجنة خلال عام ٢٠٠٩ (١٢ اجتماعاً)

تتضمن الحاكمية المؤسسية في البنك الاستثماري جملة محاور منها :

ان البنك لديه علاقات واضحة مع الجهات المعنية فيه كمجلس الإدارة والمساهمين والعملاء والموظفين حيث تنصب تلك العلاقة على متابعة الاستراتيجية العامة لعمل البنك بما في ذلك الوسائل المناسبة لتحقيق اهدافه.
معاملة المساهمين لديه بالتساوي ووفق الانظمة والتعليمات المرعية.
امداد المساهمين بالمعلومات والبيانات حول البنك ونشاطاته وانجازاته.
متابعة قيام اعضاء مجلس الإدارة بواجباتهم تجاه المساهمين والبنك.
وحتى تكون لهذه الحاكمية المؤسسية فعاليتها و تقوم بما هو مناط بها فلا بد لها من ملاحظة ما يلي :

مجلس الإدارة

هناك واجبات على مجلس الإدارة القيام بها ومنها :

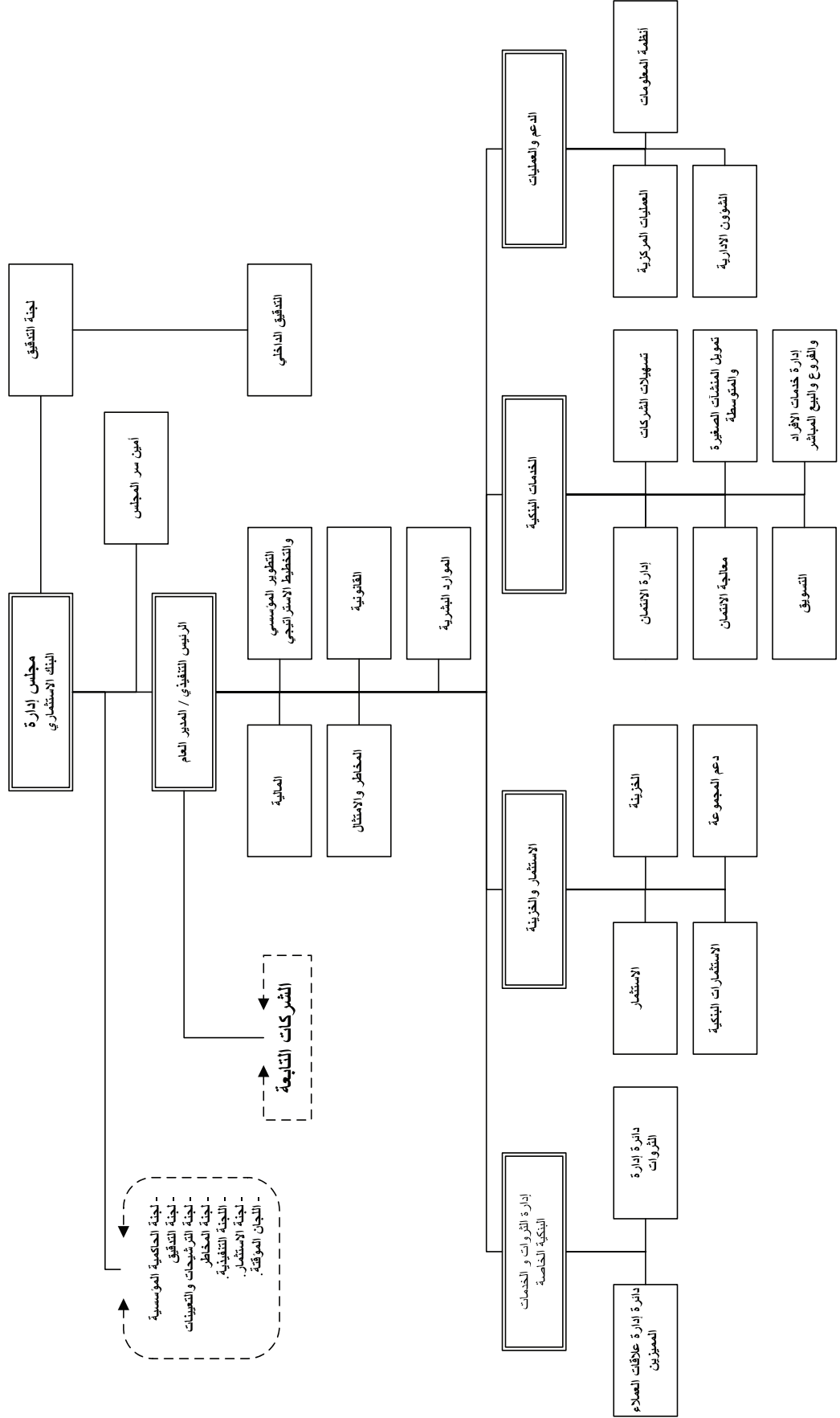
حماية حقوق المساهمين ومصالحهم.
تحديد توجهات البنك واهدافه الاستراتيجية.
تحديد الاهداف العامة للبنك.
تحمل مسؤولية سلامة عمليات البنك وادارة المخاطر فيه بصورة ناجعه.
متابعة متطلبات البنك المركزي وتبليتها.
متابعة مصالح العملاء المودعين لديه.
مراقبة ادارة البنك ومدى تقيدها بالانظمة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي والتعليمات الداخلية للبنك نفسه واتباعها للسياسات الراشده.
تاكيد الالتزام العميق تجاه البنك ومساهمييه كافة.
الفصل بين منصب رئيس مجلس الإدارة والمدير العام للبنك.
التأكد المستمر من نزاهة البنك وهو يقوم باعماله بما في ذلك منع استغلال المعلومات الداخلية لمصالح شخصيه.
تشكيل اللجان المختلفه المعنيه بالسهر على حسن ادارة البنك لاعماله ونشاطاته.

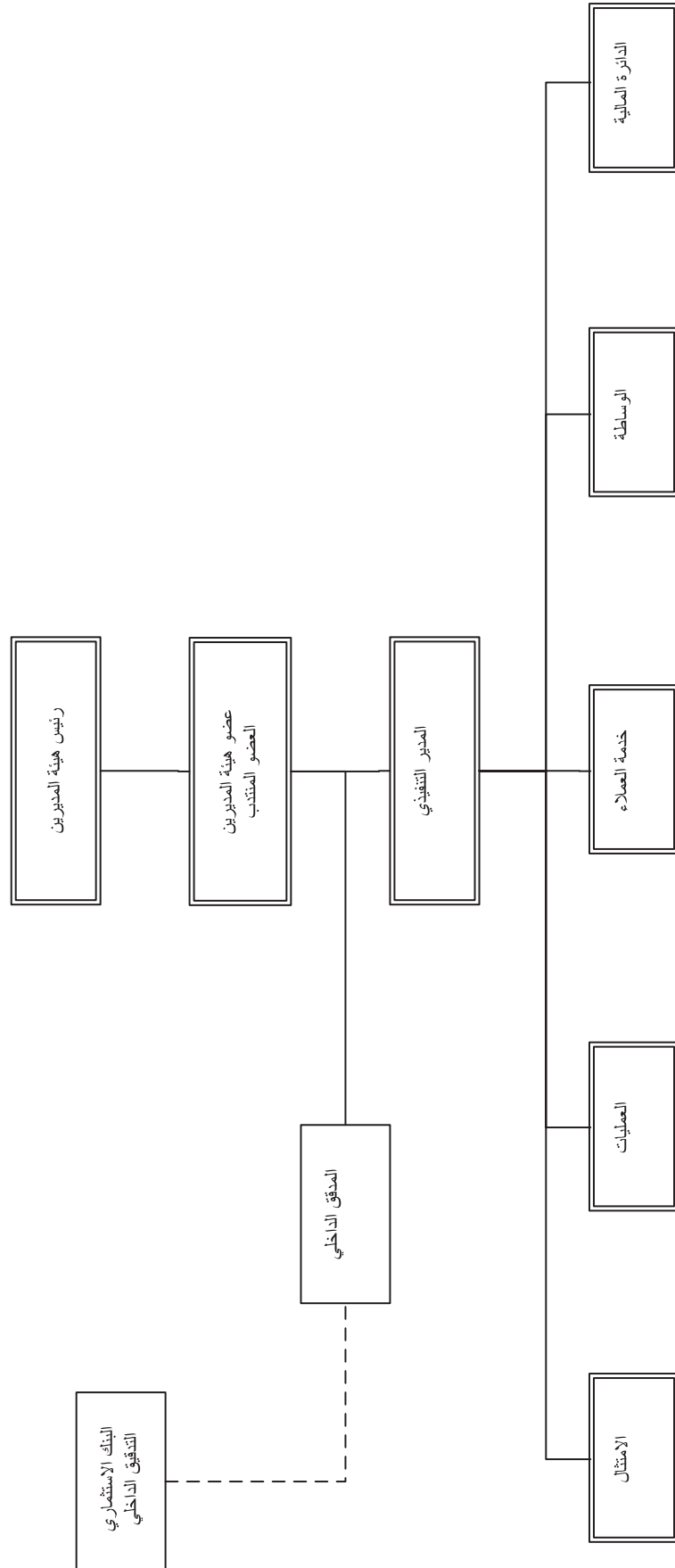
رئيس مجلس الإدارة

في هذا الاطار فان على رئيس مجلس الإدارة ان يقوم بجملة امور منها :
تطوير العلاقة الداخلية لمجلس الإدارة عبر ايجاد مناخات ايجابية بين الاعضاء تسمح بالحوار والنقاش فيما يتعلق بالقضايا المطروحه.
السهر على العلاقة القائمة بين المجلس من جهة وبينه وبين الإدارة التنفيذية للبنك من جهة اخرى.
ايصال المعلومات لجميع اعضاء مجلس الإدارة.
تطوير العلاقة الايجابية بالمساهمين وتوفير المعلومات المناسبة لهم في وقتها.

متابعة أعمال مجلس الإدارة

عقد اجتماعات دوريه له.
وضع اقتراحات للمواضيع مجال الاهتمام لعرضها على المجلس.
تزويد الاعضاء بالبيانات والمعلومات المناسبة حول مواضيع الاجتماعات قبل فترة كافيه.
وضع الاعضاء في صورة التطورات الداخلية في البنك بشكل عام.
توضيح كافة مهام وواجبات ومسؤوليات اعضاء المجلس بما فيها الصلاحيه المحددة له فيما يتعلق بالموافقة على القروض.
متابعة الهيكل التنظيمي للبنك.
الموافقة على بعض التعيينات ذات التأثير في البنك.
متابعة نظام الدرجات والترقيات والرواتب والمزايا في البنك.
التحقق من زيادة وتحسين القدرة التنافسية للبنك.
مراقبة قيام الإدارة التنفيذية في البنك بوضع اليات العمل التي تكفل تنفيذ الاستراتيجيات المحددة له.





سياسات إدارة المخاطر والامتثال

تهدف لجنة المخاطر و الامتثال والمكونة من أعضاء من مجلس الإدارة ومن الإدارة التنفيذية وهي تشرف على وضع الخطوط العريضة لإدارة المخاطر في البنك، إلى قياس ومراقبة وضبط مخاطر الائتمان والتشغيل والسوق و الامتثال وأية مخاطر أخرى يمكن أن يتعرض لها البنك مستقبلا. ولتحقيق ذلك قامت اللجنة بالإشراف على إعداد سياسات إدارة المخاطر لتغطية كافة المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها البنك و تحديد سقف هذه المخاطر وطرق السيطرة الملائمة عليها، ومراجعة تلك السياسات دوريا، وبشكل مستمر بما يعكس التغيرات في ظروف السوق والمنتجات والخدمات المقدمة من قبل البنك، إضافة إلى اعتمادها لسياسة إدارة المخاطر و الامتثال في البنك والتي تشتمل على :

« تحديد و قياس و مراقبة كافة المخاطر التي يتعرض لها البنك أو يمكن أن يتعرض لها، والتحوط لها للتخفيف من أثرها على أنشطته وعملياته المختلفة، والتأكد من حسن سير إدارتها وانسجامها مع استراتيجيته الهادفة لتعظيم حقوق الملكية، و المحافظة على نمو البنك ضمن إطار المخاطر المعتمد.»

مهام لجنة المخاطر و الامتثال

الإشراف على سياسة إدارة مخاطر و الامتثال والتأكد من أنها تقوم بمهامها حسب السياسات المعتمدة. التأكد من تقديم الدعم الكافي و المناسب لإدارة المخاطر و الامتثال لأداء مهامها حسب السياسات و الإجراءات المعتمدة و تعليمات البنك المركزي الأردني . التأكد من وجود إجراءات عمل لإدارة المخاطر تتناسب مع سياسة إدارة المخاطر المختلفة في البنك. التأكد من استخدام الأساليب الحديثة في إدارة و تقييم مخاطر البنك مثل Stress Testing, Economic Capital, What If Analysis. تحديد أسس ومبادئ إدارة المخاطر فيما يتعلق بقبول المخاطر، أو نقلها، أو رفضها، أو تقليلها. الإطلاع على التقارير الدورية لإدارة المخاطر و الامتثال . التأكد من التزام البنك بتعليمات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص. تحسين وزيادة المعرفة الداخلية للبنك بالمعايير المصرفية الحساسة.

إدارة المخاطر والامتثال

و تتولى إدارة المخاطر و الامتثال عملية إدارة مخاطر البنك المختلفة بشكل يومي (مخاطر الائتمان و مخاطر التشغيل و مخاطر السوق و مخاطر الامتثال، مخاطر أخرى) و ذلك ضمن الإطار العام لسياسة إدارة المخاطر وذلك من خلال :

تحديد المخاطر (Risk Identification)
تقييم المخاطر (Risk Assessment)
ضبط و تغطية المخاطر (Risk Control / Mitigation)
مراقبة المخاطر (Risk Monitoring)

مخاطر الائتمان Credit Risk

تعرف المخاطر الائتمانية بأنها: « احتمال عدم استرداد أصل الدين أو الفوائد في الوقت المحدد وبشكل كامل الأمر الذي ينتج عنه خسارة مالية للبنك». وتمثل المخاطر الائتمانية الجزء الأكبر من المخاطر التي تتعرض لها البنوك بشكل عام (تشكل حوالي ٦٠٪ إلى ٧٠٪ من إجمالي مخاطرها)، ولإدراك البنك الاستثماري لهذه الحقيقة فقد أولى إدارة مخاطر الائتمان أهمية كبيرة، من خلال إدارة هذه المخاطر الائتمانية على مستوى المحفظة أو على مستوى القطاع الاقتصادي او على مستوى المجموعة أو على مستوى العميل الواحد، مع الأخذ بعين الاعتبار تحقيق العائد المناسب لهذه المخاطر التي يتعرض لها البنك، الذي استمر وخلال العام ٢٠٠٩ بالارتقاء بنوعية محفظته الائتمانية انسجاما مع استراتيجية العمل لديه وبما يتوافق مع متطلبات مجلس الإدارة بهذا الخصوص اخذا بالاعتبار المشكلات التي تثيرها المخاطر القائمة داخليا وخارجيا.

آليات عمل البنك لإدارة المخاطر الائتمانية

وعليه فقد قام البنك وانطلاقا من إستراتيجية إدارة المخاطر بوضع جملة من آليات العمل التي تساهم بضبط وإدارة المخاطر الائتمانية لديه، وذلك كما يلي :

تحديد سقف لمخاطر الائتمان وبما يتناسب مع الحدود المقبولة من المخاطر (Risk Appetite) المعتمدة من قبل مجلس الإدارة و لجنة المخاطر و الامتثال، لكل عميل و لكل مجموعة و لكل قطاع اقتصادي، وذلك للتخفيف من مخاطر التركزات في مخاطر الائتمان التي يمكن ان يتعرض لها البنك. إعداد نظام لتصنيف العملاء حسب مخاطر الائتمان (Risk Rating System) يتكون من ١٢ درجة، و هذا النظام يأخذ بعين الاعتبار جميع العوامل التي تؤدي إلى زيادة مخاطر الائتمان لدى العميل، و يساعد البنك في الكشف المبكر عن مخاطر الائتمان لتتم معالجتها و التقليل من أثارها قبل استحقاقها. تطبيق مفهوم (RARRAC (Risk Adjusted Return on Risk Adjusted Capital في تسعير الائتمان للعملاء أو المجموعات أو القطاع الاقتصادي، لتمكين البنك من الحصول على العائد المناسب مقابل المخاطر و استقطاب العملاء أو القطاعات الاقتصادية ذات المخاطر المنخفضة . التقليل من مخاطر الائتمان من خلال مخفضات (Mitigation) مخاطر الائتمان (الضمانات العقارية أو الأسهم أو النقدية...) لتغطية أي أحداث أو مخاطر لاحقة غير متوقعة. التوثيق القانوني و الائتماني المناسب و الجيد لكافة الشروط المصاحبة للتسهيلات الائتمانية. التطوير المستمر للموارد البشرية المعنية بالموضوع الائتماني. متابعة تصنيف المخاطر المتعلقة بالائتمان بما في ذلك المراجعة الدورية لمحفظه التسهيلات لدى البنك على مستوى العملاء وعلى مستوى القطاعات الاقتصادية. تنوع المحفظة الائتمانية بعيدا عن تركيزها في قطاع معين. المراقبة والمتابعة الحثيثة لطلبات التسهيلات المقدمة الى البنك عبر مراجعات متأنية ودراسات متعمقة للجدارة الائتمانية وللجودى الاقتصادية ولطبيعة العمل وخبراته.



تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٢١٦٦٤

إلى السادة مساهمي البنك الاستثماري المحترمين

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة للبنك الإستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٠٩ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص لسياسات المحاسبية الهامة، وإيضاحات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية الموحدة:

إن الإدارة مسؤولة عن اعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. وتشمل هذه المسؤولية التصميم والتطبيق والاحتفاظ برقابة داخلية لغرض اعداد وعرض القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وتشمل مسؤولية الإدارة اختيار واتباع سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

مسؤولية مدقق الحسابات:

إن مسؤوليتنا هي ابداء رأي حول هذه القوائم المالية الموحدة استناداً الى تدقيقنا، لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير ان نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وان نقوم بتخطيط واجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت القوائم المالية الموحدة خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام باجراءات للحصول على بَيِّنَات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات في القوائم المالية الموحدة. تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار اجراءات الرقابة الداخلية للبنك والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للقوائم المالية الموحدة، وذلك لغرض تصميم اجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، وليس لغرض ابداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى البنك. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للقوائم المالية الموحدة.

نعتقد ان بَيِّنَات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر اساساً لرأينا حول التدقيق.

الرأي:

في رأينا، ان القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي الموحد للبنك الإستثماري كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٠٩ وأداءه المالي الموحد، وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ونوصي الهيئة العامة للمساهمين المصادقة على هذه القوائم المالية الموحدة.

تقرير حول المتطلبات القانونية:

يحتفظ البنك بقيود وسجلات حسابية منظمة بصورة أصولية، وهي متفقة مع القوائم المالية الموحدة المرفقة ومع القوائم المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة.

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية.

٢٧ كانون الثاني ٢٠١٠

ديليوت أند توش

ديليوت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

ديليوت أند توش (الشركة العامة)

محاسبون قانونيون

عمان - الأردن

قائمة المركز المالي الموحدة

قائمة (أ)

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاح
الموجودات :		
دينار	دينار	
٩٤,٣٥٧,٨٤٨	٥٠,٩٨٥,٤٦٥	٤ نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٢٠,٧٩٣,٧٦٨	٨٣,٦٧١,١٢٦	٥ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٤٥٥,٠٣٤	٣,٨٩٨,٨٤٢	٦ ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨,٥٤١,٢١٦	٨٩٨,٠١٦	٧ موجودات مالية للمتاجرة
-	١٩,٤١٨	٣٦ مشتقات مالية
٣٠٣,٢٥٩,٩٦٥	٢٩٩,٥٩٨,٤١١	٨ تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
١٢٥,٩٠٨,٥١٠	١٩٥,٢١٤,٦٧٨	٩ موجودات مالية متوفرة للبيع
١٦,٨٨١,٢٧٩	١٦,٦٥٤,٢٣٨	١٠ موجودات ثابتة - بالصافي
٧٨٠,١٨١	١,٥٦٦,١٢٩	١١ موجودات غير ملموسة
١,٥٦٠,٣٧٢	٧٦٨,٣٧١	١٨ موجودات ضريبية مؤجلة
٨,٧٤٤,٠٩٠	١٣,٤٤٠,٣٤٢	١٢ موجودات أخرى
<u>٦٨٣,٢٨٣,٢٦٣</u>	<u>٦٦٦,٧١٥,٠٣٦</u>	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية :		
المطلوبات		
٦٨,٨١٣,٣٦٤	٤١,٨١٥,٤٧٣	١٣ ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٤٧,٩٧٣,٩٣٥	٤٧٧,٦٠٦,٣٧٠	١٤ ودائع عملاء
٣٣,٧٤١,٩٣٢	٣٤,٨٣٠,٦٣٦	١٥ تأمينات نقدية
٣١,٥٨٧,٢١٠	٥,٧٩٧,٠٣٦	١٦ أموال مقترضة
٨٢٥	-	٣٦ مشتقات مالية
٢,٤٣٤,٣٣٦	٢,٢٢٤,٦٣٥	١٧ مخصصات متنوعة
٤,٠٣٨,٢٩٤	٣,٤٨٤,٤٤٣	١٨ مخصص ضريبة الدخل
١,٠٧٠,٠٧٤	٨٤٣,١٨٥	١٨ مطلوبات ضريبية مؤجلة
٧,٨٧٠,٦٠٥	٦,٨٧٣,٩٩٦	١٩ مطلوبات أخرى
<u>٥٩٧,٥٢٩,٤٦٥</u>	<u>٥٧٣,٤٦٥,٦٧٤</u>	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية :		
حقوق مساهمي البنك		
٦١,٣٢٥,٠٠٠	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠ رأس المال المكتتب به
١٠,٦٢١,٥٥٩	١١,٧١٦,٦٣٩	٢١ الاحتياطي القانوني
٣,٠٧١,١٨٢	٢,٨٥٩,٨٨٧	٢١ احتياطي المخاطر المصرفية العامة
٩٣,٧٥٦	٣٥٢,٠٣٥	٢٢ التغير المتراكم في القيمة العادلة
١٠,٦٤١,٣٠١	٨,٣٢٠,٨١١	٢٣ أرباح مدورة
٨٥,٧٥٢,٧٩٨	٩٣,٢٤٩,٣٦٢	مجموع حقوق الملكية
<u>٦٨٣,٢٨٣,٢٦٣</u>	<u>٦٦٦,٧١٥,٠٣٦</u>	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٨) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها .

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

قائمة الدخل الموحدة

قائمة (ب)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاح
دينار	دينار	
٤٠,٩٦٤,٢٧٦	٣٧,٥٤٦,٠٤٩	٢٥ الفوائد الدائنة
٢٨,٠٨٧,٥٥٤	٢٢,٦٤٩,٢٢٧	٢٦ ينزل : الفوائد المدينة
١٢,٨٧٦,٧٢٢	١٤,٨٩٦,٧٢٢	صافي إيرادات الفوائد
٦,٩٢٨,٢٢٩	٥,٨١٨,٨٣٣	٢٧ صافي إيرادات العمولات
١٩,٨٠٥,٠٥١	٢٠,٧١٥,٥٥٥	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١,٥٥٢,٦٢٨	١,٤٥٩,٩٨٧	٢٨ ارباح عملات أجنبية
(٢,٦٨٢,٨٣٤)	(٧٠٠,٨٠٦)	٢٩ (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة
٦٢٣,٩٨٤	١,١٣٣,٥٨٢	٣٠ أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٢,٣١٥,٠٧٩	١,٣١٢,٥١٣	٣١ إيرادات أخرى
٢١,٦١٣,٩١٨	٢٢,٩٢٠,٨٣١	إجمالي الدخل
٣,٦٤٩,٧١٨	٤,٢٩٣,٥١٠	٣٢ نفقات الموظفين
٧٥١,٠٢٣	١,٠١٥,٩٤٠	١٠ و ١١ استهلاكات وإطفاءات
٢,٥٧٣,٤٧٨	٣,٢٤٩,٥٥٣	٣٣ مصاريف أخرى
٨٠٠,٠٠٠	٢,٤٩٧,٨١٨	خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
٢,٢٨٢,٧٩٢	١,٩٧٤,٦٣٣	٨ مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٣,٦٩١	٣٦٠,٣٤٠	١٧ مخصصات متنوعة
١٠,٠٦٠,٧٠٢	١٣,٢٩١,٦٩٤	إجمالي المصروفات
١١,٥٥٣,٢١٦	١٠,٦٢٩,١٣٧	صافي الربح قبل الضرائب
٢,٦٧٨,١٧٠	٣,٣٩٠,٨٥٢	١٨ ينزل : ضريبة الدخل
<u>٨,٨٧٥,٠٤٦</u>	<u>٧,٢٣٨,٢٨٥</u>	الربح للسنة - قائمة (ج) و(د)
		حصة السهم من ربح السنة (مساهمي البنك)
<u>-/١٢٧-</u>	<u>-/١٠٣-</u>	٢٤ اساسي ومخفض

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٨) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها .

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ج)

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٨.٨٧٥.٠٤٦	٧.٢٣٨.٢٨٥	الربح للسنة - قائمة (ب)
		بنود الدخل الشامل :
		صافي التغير في القيمة العادلة - لموجودات مالية متوفرة للبيع
(٢.٣٥٢.١٩٢)	٢٥٨.٢٧٩	بالصافي بعد الضريبة
٦.٥٢٢.٨٥٤	٧.٤٩٦.٥٦٤	إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (د)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٨) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها .

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

قائمة (د)

الاحتياطيات		التغير		مخاطر		اختباري		قانوني		رأس المال		البيان
المجموع	دينار	أرباح مدورة	دينار	القيمة العادلة	المتراكم في	مخاطر	مصرفية عامة	دينار	دينار	المتكبد به	رأس المال	
٨٥,٧٥٢,٧٩٨	١٠,٦٤١,٣٠١	٩٣,٧٥٦	٢,٠٧١,١٨٢	-	-	-	-	١٠,٦٢١,٥٥٩	٦١,٣٢٥,٠٠٠	دينار	دينار	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
(٢,٣٣٩,٥٣٩)	-	(٢,٣٣٩,٥٣٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
٢,٤٩٧,٨٧٨	-	٢,٤٩٧,٨٧٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة
٧,٣٣٨,٢٧٥	٧,٣٣٨,٢٧٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول لقائمة الدخل نتيجة تدني في قيمة استثمارات متوفرة للبيع
٧,٤٩٦,٥٦٤	٧,٣٣٨,٢٧٥	٢٥٨,٢٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الربح للسنة - قائمة (ب)
-	(٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)
-	(٨٨٣,٨٧٥)	-	(٢١١,٢٩٥)	-	-	-	-	١,٠٩٥,٠٧٠	-	-	-	المحول إلى رأس المال (إيضاح ٢٤)
٩٣,٢٤٩,٣٦٢	١١,٣٢٠,٨٧٨	٣٥٢,٠٣٥	٢,٠٧١,١٨٢	-	-	-	-	١١,٧١٦,٦٢٩	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	المحول إلى الاحتياطيات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩		البيان
المجموع	دينار	أرباح مدورة	دينار	القيمة العادلة	المتراكم في	مخاطر	مصرفية عامة	دينار	دينار	المتكبد به	رأس المال	
٨٥,٧٥٢,٧٩٨	١٠,٦٤١,٣٠١	٩٣,٧٥٦	٢,٠٧١,١٨٢	-	-	-	-	١٠,٦٢١,٥٥٩	٦١,٣٢٥,٠٠٠	دينار	دينار	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
(٢,٣٣٩,٥٣٩)	-	(٢,٣٣٩,٥٣٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
٢,٤٩٧,٨٧٨	-	٢,٤٩٧,٨٧٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة
٧,٣٣٨,٢٧٥	٧,٣٣٨,٢٧٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول لقائمة الدخل نتيجة تدني في قيمة استثمارات متوفرة للبيع
٧,٤٩٦,٥٦٤	٧,٣٣٨,٢٧٥	٢٥٨,٢٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الربح للسنة - قائمة (ب)
-	(٨٨٣,٨٧٥)	-	(٢١١,٢٩٥)	-	-	-	-	١,٠٩٥,٠٧٠	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى رأس المال (إيضاح ٢٤)
٩٣,٢٤٩,٣٦٢	١١,٣٢٠,٨٧٨	٣٥٢,٠٣٥	٢,٠٧١,١٨٢	-	-	-	-	١١,٧١٦,٦٢٩	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	المحول إلى الاحتياطيات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في نهاية السنة

- من اصل ارباح السنة والإرباح المدورة ٧١٨,٣٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقيد التصرف به بموجب طلب البنك المركزي الاردني لقاء موجودات ضريبية مؤجلة مقابل ١,٥٦٠,٣٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ .

- يحظر التصرف باحتياطي المخاطر المصرفية العامة الاموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني .

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٨) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها .

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

قائمة (هـ)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
التدفق النقدي من عمليات التشغيل :		
١١,٥٥٣,٢١٦	١٠,٦٢٩,١٣٧	صافي الربح قبل الضرائب - قائمة (ب)
تعديلات غير نقدية :		
٧٥١,٠٢٣	١,٠١٥,٩٤٠	استهلاكات واطفاءات
٨٠٠,٠٠٠	٢,٤٩٧,٨١٨	خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
٢,٢٨٢,٧٩٢	١,٩٧٤,٦٣٣	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
٣,٦٩١	٤٠٧	مخصص تعويض نهاية الخدمة
-	٢٣,٨٩١	مخصص قضايا مقامة على البنك
-	٢٣٥,٩٤٢	مخصص مطالبات محتملة
(٨,٩١٣)	-	(ارباح) بيع موجودات ثابتة
٣,٣٦٩,١٢٩	٣٥٧,٤٩٧	خسائر تقييم موجودات مالية للمتاجرة غير متحققة
(٢٨٧,٨٢٧)	(٢٦٢,٠٦٤)	تأثير التغير في اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٨,٣٦٣,١١١	١٦,٤٧٣,٢٠١	المجموع
التغير في الموجودات والمطلوبات :		
٢,٥٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	النقص في الإيداعات لدى البنك المركزي (التي تزيد إستحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(٢,٤١٥,٦٧٣)	(١,٤٤٣,٨٠٨)	(الزيادة) في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد إستحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
٨,٢٥٤,٥٣٨	٧,٢٨٥,٧٠٣	النقص في موجودات مالية للمتاجرة
٨٢٥	(٢٠,٢٤٣)	(الزيادة) النقص في مشتقات مالية
(١٧,٩١٠,٢٨٢)	١,٦٨٦,٩٢١	(الزيادة) النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,١٢٢,٨٥٥	(٤,٦٩٦,٣٥٢)	(الزيادة) النقص في الموجودات الاخرى
١,٩٧٠,٤٥٢	(٨,٢٠٣,٧٤٩)	(النقص) الزيادة في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية مستحقة خلال مدة تزيد عن ثلاثة اشهر
٣٦,٠٤١,٩٠٤	٢٩,٦٣٣,٣٤٥	الزيادة في ودائع العملاء
٣,٦٣٦,١٥٢	١,٠٧٨,٧٠٤	الزيادة في تامينات نقدية
(١,٦٧٠,٢٧٨)	(٩٩٦,٦٠٩)	(النقص) في مطلوبات أخرى
٤٩,٩٠٣,٦٠٤	٤١,٧٩٧,٢١٣	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة وتعويضات نهاية الخدمة
(٧,٧٧٩)	-	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة
(١,٢٠٢,٢٤٢)	(٤,٠٠٤,٦٠٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
٤٨,٦٩٣,٥٨٣	٣٧,٧٩٢,٦٠٤	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
التدفق النقدي من عمليات الاستثمار :		
١٢,٩١٦,٩٦٠	(٧١,٣٩٠,٦٣٠)	(النقص) الزيادة في موجودات مالية متوفرة للبيع
٩,٠٠٢	-	بيع موجودات ثابتة
(٩,٤٨٥,٠٣٤)	(٦٨٠,٩١١)	(شراء) موجودات ثابتة ودفعات على حساب شراء موجودات ثابتة ومشاريع تحت التنفيذ
(٥٥٥,٢٠٣)	(٨٩٣,٩٣٦)	(شراء) موجودات غير ملموسة
٢,٨٨٥,٧٣٥	(٧٢,٩٦٥,٤٧٧)	صافي (الاستخدامات في) التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار
التدفق النقدي من عمليات التمويل :		
٦,٥٩٠,٨٨٤	(٢٥,٧٩٠,١٧٤)	(النقص) الزيادة في مبالغ مقرضة
٦,٥٩٠,٨٨٤	(٢٥,٧٩٠,١٧٤)	صافي (الاستخدامات في) التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٣٨٧,٨٢٧	٢٦٢,٠٦٤	تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٥٨,٥٥٨,٠١٩	(٦٠,٧٠٠,٩٨٣)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٩٥,٠١٤,٣٤٩	١٥٣,٥٧٢,٣٦٨	النقد وما في حكمه في بداية السنة
<u>١٥٣,٥٧٢,٣٦٨</u>	<u>٩٢,٨٧١,٣٨٥</u>	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

٣٥

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٨) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها .

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

البنك الإستثماري

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

١- معلومات عامة

- ان البنك الإستثماري شركة مساهمة عامة أردنية تأسست تحت رقم (١٧٣) بتاريخ ١٢ آب ١٩٨٢ بموجب قانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ ومركزه الرئيسي في مدينة عمان في منطقة الشميساني، شارع عصام العجلوني هاتف ٥٦٦٥١٤٥ ص.ب. ٩٥٠٦٠١ عمان ١١١٩٥ الاردن .

- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ثمانية وشركائه التابعة .

- ان البنك الإستثماري هو شركة مساهمة عامة مدرجة اسهمه في سوق عمان المالي .

- تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٧ كانون الثاني ٢٠١٠ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين .

٢- أهم السياسات المحاسبية:

أسس إعداد القوائم المالية

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

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات / المطلوبات المالية للمتاجرة والموجودات المالية المتوفرة للبيع والمستقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة . كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحول لمخاطر التغير في قيمتها العادلة .

- ان الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها لسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ باستثناء قيام البنك بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة التالية :

- المعيار الدولي للتقارير المالية ٧ «الأدوات المالية: الإفصاحات»

نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) خلال شهر آذار من العام ٢٠٠٩، حيث أصبحت سارية في العام ٢٠٠٩. وتتطلب التعديلات إفصاحات أفضل حول قياس القيمة العادلة ومخاطر السيولة. وبصفة خاصة، يتطلب التعديل الإفصاح عن قياس القيمة العادلة بمستوى تسلسل قياس القيمة العادلة. يؤدي تطبيق التعديل إلى إفصاحات إضافية إلا أنه لم يكن له أي أثر مادي على نتائج الأعمال والمركز المالي للبنك .

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٨) القطاعات التشغيلية والذي حل محل المعيار الدولي رقم (١٤) «تقارير القطاعات» ويطبق للسنوات المالية اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠٩. إن معيار التقارير المالية الدولي رقم (٨) هو معيار إفصاح، حيث نتج عنه إعادة تحديد قطاعات أعمال البنك التي يتم تقديم تقارير حولها وفق نفس الأساس المستخدم للأغراض الداخلية ولم يكن لهذا المعيار أثر على نتائج الأعمال والمركز المالي للبنك .

- المعيار المحاسبي رقم (١) (عدل بالعام ٢٠٠٧) عرض القوائم المالية (تطبيق للسنوات المالية اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠٩. وقد أدى تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (١) إلى عدد من التغيرات في المصطلحات بما في ذلك عناوين معدلة للقوائم المالية، كما أدى إلى عدد من التغيرات في العرض والإفصاح، إلا أنه لم يكن له أي أثر على نتائج الأعمال والمركز المالي للبنك. يتطلب المعيار المعدل أن يتم عرض كافة تغيرات غير المالكين في حقوق الملكية (أي الدخل الشامل) بشكل منفصل ضمن قائمة الدخل الشامل .

أسس توحيد القوائم المالية

- تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له و المملوكة بالكامل والخاضعة لسيطرته وتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من انشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة .

يملك البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	راس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
	دينار	%			
الموارد للوساطة المالية	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	وساطة مالية	عمان	٢٠٠٦
الموارد للتأجير التمويلي*	١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	التأجير التمويلي	عمان	٢٠٠٦

* تأسست عام ٢٠٠٦ و لم تمارس نشاطاتها بعد .

- يتم اعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، اذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتوافق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة البنك على الشركات التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي يتم التخلص منها (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركات التابعة.

معلومات القطاعات

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

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

موجودات مالية للمتاجرة

تمثل الاستثمارات المالية للمتاجرة استثمارات في أسهم شركات وصناديق وسندات متداولة في أسواق نشطة، و أن الهدف من الاحتفاظ هو توليد الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح عمليات المتاجرة.

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

يتم قيد الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.

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 الموحدة .

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

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

موجودات مالية متوفرة للبيع

هي الموجودات المالية التي لا تتجه نية البنك بتصنيفها كاستثمارات مالية للمتاجرة أو الاحتفاظ بها لتاريخ الاستحقاق .

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

- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لادوات الدين (التي تحمل فوائد) ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع في قائمة الدخل الموحدة . في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الأجنبية لادوات الملكية في بند التغير التراكم في القيمة العادلة ضمن قائمة الدخل الشامل الموحدة .

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

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

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

أن الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق 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، وتطناً للعلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، قيداً 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 قائمة الدخل الموحدة .

القيمة العادلة

أن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للادوات 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 .

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار 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 المركز المالي الموحد لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فانه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من اجل 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 الاصلي .

- تدني الموجودات المالية المتوفرة للبيع 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 السائد للعائد على موجودات مالية مشابهة .

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

الموجودات الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم واي تدني في قيمتها، ويتم استهلاك الموجودات الثابتة (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب المئوية التالية :

مباني	٢٪
معدات وأجهزة وأثاث	١٥ ٪ - ٢٠ ٪
وسائط نقل	١٥ ٪
أجهزة الحاسب الآلي	٢٠ ٪
ديكورات	٢٥ ٪

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

- يتم مراجعة العمر الانتاجي للموجودات الثابتة في نهاية كل عام، فاذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات .

- يتم استبعاد الموجودات الثابتة عند التخلص منها او عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها .

المخصصات

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

- يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة بواقع شهر عن كل سنة خدمة للموظفين يعقود للذين تزيد أعمارهم عن ٦٠ عاماً .

- يتم تسجيل التعويضات المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة عند دفعها. و يتم اخذ مخصص للالتزامات المترتبة على البنك من تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الدخل الموحدة .

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة .

- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الارباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الارباح الخاضعة للضريبة عن الارباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لان الارباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة او مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية.

- تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات في الأردن .

- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها او استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على اساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالمركز المالي وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي او تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة .

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

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

حسابات مداره لصالح العملاء

تمثل الحسابات التي يديرها البنك نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات البنك. يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل الموحدة . هذا ويتم إعداد مخصص مقابل انخفاض قيمة المحافظ مضمونة رأس المال المدارة لصالح العملاء عن رأس مالها .

التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واظهار المبلغ الصافي في المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت .

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق إيرادات الفوائد بإستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الإئتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها لحساب الفوائد والعمولات المعلقة .
- يتم الإعترااف بالمصاريف على أساس الإستحقاق .
- يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها .
- يتم الاعتراف بإرباح اسهم الشركات عند تحققها (اقرارها من الهيئة العامة للمساهمين) .

تاريخ الإعتراف بالموجودات المالية

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

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 اداة التحوط بالقيمة العادلة وعن التغير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المتحوط لها في قائمة الدخل الموحدة .
في حال انطباق شروط تحوط المحفظة الفعال يتم تسجيل اية أرباح او خسائر ناتجة عن اعادة تقييم اداة التحوط بالقيمة العادلة وكذلك التغير في القيمة العادلة لمحفظة الموجودات او المطلوبات في قائمة الدخل الموحدة 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 لاداة التحوط ضمن حقوق الملكية ويتم تحويله لقائمة الدخل الموحدة في الفترة التي يؤثر بها اجراء التحوط على قائمة الدخل الموحدة .

التحوط لصالح الاستثمار في وحدات أجنبية:

في حال انطباق شروط التحوط لصالح الاستثمار في وحدات أجنبية، يتم قياس القيمة العادلة لاداة التحوط لصالح الموجودات المتحوط لها، وفي حال كون العلاقة فعالة يعترف بالجزء الفعال من الأرباح او الخسائر لاداة التحوط ضمن قائمة الدخل الشامل الموحدة ويعترف بالجزء غير الفعال ضمن قائمة الدخل الموحدة، ويتم تسجيل الجزء الفعال في قائمة الدخل الموحدة عند بيع الاستثمار في الوحدة الأجنبية المستثمر بها .

- التحوطات التي لا ينطبق عليها شروط التحوط الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لاداة التحوط في قائمة الدخل الموحد في نفس الفترة .

مشتقات مالية للمتاجرة

يتم إثبات القيمة العادلة لمشتقات الأدوات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة (مثل عقود العملات الأجنبية الآجلة، عقود الفائدة المستقبلية، عقود المقايضة، حقوق خيارات أسعار العملات الأجنبية) في المركز المالي الموحد، وتحدد القيمة العادلة وفقاً لأسعار السوق السائدة، ويتم تسجيل مبلغ التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة .

عقود إعادة الشراء أو البيع

- يستمر الاعتراف في القوائم المالية الموحدة بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن 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 لقاء هذه الموجودات 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 المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة، وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تؤول للبنك حال حدوثها. وتدرج المبالغ المدفوعة لقاء هذه الموجودات ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى أو ضمن التسهيلات الإئتمانية حسب الحال، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية .

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

الموجودات غير الملموسة

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

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

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

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

- فيما يلي السياسة المحاسبية لكل بند من الموجودات غير الملموسة لدى البنك والشركات التابعة:

يتم اطفاء الانظمة و البرامج على مدى عمرها الانتاجي المقدّر و بمعدل ٢٠ ٪ سنوياً .

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 المركز المالي الموحد 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 الموحدة.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى البنك المركزي الأردني والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتترد ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة مقيدة السحب.

٣- استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والتغير المتراكم في القيمة العادلة وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن قائمة الدخل الشامل الموحدة. وبشكل خاص يتطلب من ادارة البنك اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل مستشاري البنك والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

- يتم تكوين مخصص لقاء الديون العاملة وغير العاملة اعتماداً على اسس وفرضيات معتمدة من قبل ادارة البنك لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية ويتم مقارنة نتائج هذه الاسس والفرضيات مع المخصصات الواجب تكوينها بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني ويتم اعتماد النتائج الاكثر تشدداً بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية.

- يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمده من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني (ان وجدت) في قائمة الدخل الموحدة.

- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة او بالكلفة لتقدير اية تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.

- تقوم الإدارة بتقدير التدني في القيمة العادلة عند بلوغ أسعار السوق حداً معيناً يعتبر مؤشراً لتحديد خسارة التدني.

- مستويات القيمة العادلة : يقوم البنك بتحديد والإفصاح عن مستوى تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف مقاييس القيمة العادلة كاملة وكما يتم فصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. يمثل الفرق بين المستوى ٢ والمستوى ٣ لمقاييس القيمة العادلة تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام.

نعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية الموحدة معقولة.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

ع – نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول			
٢٠٠٨	٢٠٠٩	دينار	دينار
٤٠,١٢,١٦٠	٦,٠٥٩,٥٩٥		
		نقد في الخزينة	
		أرصدة لدى البنك المركزي :	
٤٥,٥٩٢,٠٢١	١٨,١٤٩,٦٣٨		
		حسابات جارية وتحت الطلب	
٣١,٧٥٢,٦٦٧	٣٦,٧٧٦,٢٣٢		
		متطلبات الاحتياطي النقدي	
١٣,٠٠٠,٠٠٠	-		
		شهادات إيداع *	
<u>٩٤,٣٥٧,٨٤٨</u>	<u>٥٠,٩٨٥,٤٦٥</u>		
		المجموع	

- باستثناء الارصدة مقيدة السحب لمتطلبات الاحتياطي النقدي الإلزامي، ليس هنالك ارصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨
* لا يشمل هذا البند مبالغ تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ١ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

ه – أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات		البيان
مصرفية محلية		مصرفية خارجية		المجموع		
٣١ كانون الاول	٣١ كانون الاول	٣١ كانون الاول	٣١ كانون الاول	٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٠٠٥٢,٩٨٨	٤٩,١٣٧	٤٣,٢٧٢,١٣٦	١٩,٢٣٦,٢٧٠	٤٨,٤٢٥,١٢٤	١٩,٢٨٥,٤٠٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٩,٩٣٢,٢١٠	٥٧,٩٣١,٩٧٩	٢٥,٣١٣,٧٩٢	٤٣,٥٧٦,٣٨٢	٣٥,٢٤٦,٠٠٢	١٠١,٥٠٨,٣٦١	ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
<u>١٤,٩٨٥,١٩٨</u>	<u>٥٧,٩٨١,١١٦</u>	<u>٦٨,٦٨٥,٩٢٨</u>	<u>٦٢,٨١٢,٦٥٢</u>	<u>٨٣,٦٧١,١٢٦</u>	<u>١٢٠,٧٩٣,٧٦٨</u>	المجموع

- بلغت الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا يتقاضى البنك عليها فوائد ٣٤٥,٨٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ١٨٩,١٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
- لا يوجد ارصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

٦ – ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات		البيان
مصرفية محلية		مصرفية خارجية		المجموع		
٣١ كانون الاول		٣١ كانون الاول		٣١ كانون الاول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	٣,٨٩٨,٨٤٢	٢,٤٥٥,٠٣٤	٣,٨٩٨,٨٤٢	٢,٤٥٥,٠٣٤	ايداعات
=	=	٣,٨٩٨,٨٤٢	٢,٤٥٥,٠٣٤	=	=	المجموع

- ليس هنالك ايداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٧- موجودات مالية للمتجارة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١٩٢,٢٢٨	-	صناديق استثمارية مدرجة في الاسواق المالية
٨,٣٤٨,٨٧٨	٨٩٨,٠١٦	أسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية
<u>٨,٥٤١,٢١٦</u>	<u>٨٩٨,٠١٦</u>	المجموع

٨- تسهيلات ائتمانية مباشرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
		الأفراد (التجزئة)
		جاري مدين
٥,٦٦٦,٥١٩	٦,٧٢٧,٣٥١	
		قروض وكمبيالات *
٢١,٣٥٩,٤٩٢	٢٢,٥٨٦,٢٠٢	
		بطاقات الائتمان
٤٣٨,٨٤٠	٧٩٨,٨٨٦	
		القروض العقارية
٤٧,٤٥٨,٣٩٤	٦١,٢٥٣,٦٣٤	
		الشركات
		الشركات الكبرى
		قروض وكمبيالات *
١٣٢,١٥٠,١٩١	١٣٠,٢٦٢,٢٣٥	
		جاري مدين
٤٢,٧٥٧,٩٧٠	٢٣,٩٢٨,٥٩٢	
		مؤسسات صغيرة ومتوسطة
		قروض وكمبيالات *
٥٢,٤٧٤,٥٠٤	٥١,٢٢٢,٧٢٨	
		جاري مدين
١٨,٠٨٤,٧٢٩	١٥,١٨٨,٣٥٦	
		الحكومة والقطاع العام
٣,٧١٩,٠٩٤	٣,٣٠٩,١٥٧	
		المجموع
٣٢٤,١٠٩,٧٣٣	٣١٥,٢٧٧,١٤١	
		ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٨,١٦٦,٤٣٣	١٣,٩١٧,٣٠٢	
		فوائد معلقة
٢,٦٨٢,٣٣٥	١,٧٦١,٤٢٨	
<u>٣٠٣,٢٥٩,٩٦٥</u>	<u>٢٩٩,٥٩٨,٤١١</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٤,٣٦٣,٥٠٢ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩ مقابل ٦,١٧٢,٠١٧ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٨

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١٧٧,٩١٤,٣٠ دينار أي ما نسبته (٩/٨ ٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩ مقابل ٢٥,٦٢٠,٧٢٣ دينار أي ما نسبته (٧/٩ ٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٨

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٢٩,١٥٢,٧٤٩ دينار أي ما نسبته (٩/٣ ٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩ مقابل ٢٢,٩٢٧,٣٨٨ دينار أي ما نسبته (٧/١ ٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٨

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالاته ٣,٣٠٩,١٥٧ دينار أي ما نسبته (١٪) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة مقابل ٣,٧١٩,٠٩٤ دينار أي ما نسبته (١/٢ ٪) كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٨

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة :

الشركات					
٢٠٠٩	الأفراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٣,٨٣٦,٧٨٧	٢٢٣,٧٢٠	٨,٩٩٤,٤٧٥	٥,١١١,٤٥١	١٨,١٦٦,٤٣٣
المقتطع خلال السنة من الإيرادات	٢٦٣,٠١٩	٣٧٥,٦٠٠	٨٨٠,٢٩٦	٤٥٥,٧١٨	١,٩٧٤,٦٣٣
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة) *	٦٩٦,٩٠٧	-	٤,٥٤٨,٧٠٧	٩٧٨,١٥٠	٦,٢٢٣,٧٦٤
الرصيد في نهاية السنة	٣,٤٠٢,٨٩٩	٥٩٩,٣٢٠	٥,٢٢٦,٠٦٤	٤,٥٨٩,٠١٩	١٣,٩١٧,٣٠٢
٢٠٠٨					
الرصيد في بداية السنة	٣,٦١٧,٥٤٨	١٩٧,٠١٩	٩,٧٠٨,٧٨٠	٥,٦٣٨,٧٣١	١٩,١٦٢,٠٧٨
المقتطع خلال السنة من الإيرادات	١,٩٣٤,٨٦٤	٢٦,٧٠١	١٠١,٣١٥	٢١٩,٩١٢	٢,٢٨٢,٧٩٢
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة) *	١,٧١٥,٦٢٥	-	٨١٥,٦٢٠	٧٤٧,١٩٢	٣,٢٧٨,٤٣٧
الرصيد في نهاية السنة	٣,٨٣٦,٧٨٧	٢٢٣,٧٢٠	٨,٩٩٤,٤٧٥	٥,١١١,٤٥١	١٨,١٦٦,٤٣٣

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ ٢,٤٤٧,٣١٥ دينار مقابل ١,١٣٠,٢٥٥ دينار للسنة السابقة .
- يتم احتساب مخصص تدني التسهيلات الائتمانية على أساس العميل الواحد فيما يتعلق بالتسهيلات تحت المراقبة وغير العاملة وليس على أساس المحفظة .
- قام البنك خلال الربع الثالث من العام ٢٠٠٩ بشراء عدة قطع أراضي غير مرهونة من أحد العملاء لقاء تسديد جزء من مديونيته .

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

الشركات					
٢٠٠٩	الأفراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٦٧٦,٠٠٢	١٧,٦٢٥	٤٢١,٧٣٩	١,٥٦٧,٩٦٩	٢,٦٨٣,٣٣٥
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	٧٢٥,١٤١	٦٥,٧١٥	٦٨٨,٧٠٢	٥٠٧,٧٨٨	١,٩٨٧,٣٤٦
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات	٤٩٠,٠٦٨	-	١١٥,٩٥٩	١٥٨,٩٨٨	٧٦٥,٠١٥
الفوائد المعلقة التي تم شطبها *	٩٧,٨٠٨	-	٧٩٥,٩٨٤	١,٢٥٠,٤٤٦	٢,١٤٤,٢٣٨
الرصيد في نهاية السنة	٨١٣,٢٦٧	٨٣,٣٤٠	١٩٨,٤٩٨	٦٦٦,٣٢٣	١,٧٦١,٤٢٨
٢٠٠٨					
الرصيد في بداية السنة	١,٥٤٤,٣٨٧	١,٠٣٨	١,٠٢٣,٦٣٦	٣,٩٠٢,٠٧٠	٦,٤٧١,١٣١
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	٣٣٢,١٦٠	٢٥,٦١٥	١,١٣٤,٣٨٣	٤٨١,٣٢٠	١,٩٧٣,٤٧٨
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات	١٢٦,٦٨٩	٩,٠٢٨	٣٣٢,٨٧٥	٩٠,٩٠٢	٥٦٠,٤٩٤
الفوائد المعلقة التي تم شطبها *	١,٠٧٣,٨٥٦	-	١,٤٠٢,٤٠٥	٢,٧٢٤,٥١٩	٥,٢٠٠,٧٨٠
الرصيد في نهاية السنة	٦٧٦,٠٠٢	١٧,٦٢٥	٤٢١,٧٣٩	١,٥٦٧,٩٦٩	٢,٦٨٣,٣٣٥

* قرر مجلس الإدارة شطب ديون معدومة معد مقابلها مخصص وفوائد معلقة بمبلغ ٨,٣٦٨,٠٠٢ دينار (مقابل ٨,٤٧٩,٢١٧ دينار للعام ٢٠٠٨) .

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٩ – موجودات مالية متوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البنود هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية :	
٨٤,٨٢٤,٦٠٢	١٥٦,٣٦٢,٧٢٥
سندات مالية حكومية وبكفالتها *	
١٠,٤٩٧,٧٨٩	١٨,٤٨١,٣٨٨
سندات واسناد قروض شركات	
٩,٣٥٥,٢٥٥	١٦,٣٧٢,٧٢٠
أسهم شركات	
١٠٤,٦٧٧,٦٤٦	١٩١,٢١٦,٨٢٣
مجموع موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية	
موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية :	
١٧,٠٠٠,٠٠٠	-
اذونات خزينة حكومية *	
٤,٢٣٠,٨٦٤	٣,٩٩٧,٨٤٥
أسهم شركات	
٢١,٢٣٠,٨٦٤	٣,٩٩٧,٨٤٥
مجموع موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية	
<u>١٢٥,٩٠٨,٥١٠</u>	<u>١٩٥,٢١٤,٦٧٨</u>
مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع	
تحليل السندات و الاذونات :	
١١٢,٣٢٢,٣٩١	١٧٤,٨٤٤,١١٣
ذات عائد ثابت	
-	-
ذات عائد متغير	
<u>١١٢,٣٢٢,٣٩١</u>	<u>١٧٤,٨٤٤,١١٣</u>
المجموع	

- تظهر الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي لا يتوفر لها أسعار سوقية بالكلفة / الكلفة المطفأ حيث يتعذر عملياً قياس القيمة العادلة لها بشكل يعتمد عليه وتبلغ قيمتها ٣,٩٩٧,٨٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ٢١,٢٣٠,٨٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

* لا تتضمن السندات الحكومية عمليات إعادة شراء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل عمليات إعادة شراء مع المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي بمبلغ ٢٥ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ والتي تم التعهد غير المتزامن من قبل البنك ببيعها للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي بموجب اتفاقية بيع

- إعتبرت الأزمة المالية التي حدثت في الأسواق المالية العالمية ظرف غير عادي وبموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) المعدلان تم إجازة إعادة تصنيف الموجودات المالية بشروط محددة في مثل تلك الظروف . وإستناداً على ذلك قام البنك بإعادة تصنيف بعض إستثماراته في موجودات مالية للمتاجرة إلى موجودات مالية متوفرة للبيع إعتباراً من الأول من نيسان ٢٠٠٩ والبالغة قيمتها ٦,٤١٩,٩٦٠ دينار . فيما لو لم يتم تطبيق تلك المعالجة لأدى ذلك لتخفيض الربح للسنة بمبلغ ٣١٢,١٢١ دينار

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

١٠ - موجودات ثابتة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

العام ٢٠٠٩	اراضي	مباني	واثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	موجودات ثابتة ومشاريع تحت التنفيذ *	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلية :							
الرصيد في بداية السنة	٢,٢٤٤,٣٣٦	٢,٨٧٨,٥٨٦	١,٥٨٩,١٢٠	٢٤٢,٩٠٢	٦٥٤,٠٧٠	١١,٢٧٧,٠٠٠	١٨,٨٨٦,٠١٤
إضافات	-	-	١٤١,٣٠٨	٤٠,٠٠٠	٥٦,٤٠٧	٤٤٣,١٩٦	٦٨٠,٩١١
استيعادات	-	-	١٦٤,٧٩٢	١٢,٢٩٨	-	-	١٧٧,٠٩٠
تحويلات	١,٤٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	(١,٤٠٠,٠٠٠)	-
الرصيد في نهاية السنة	٣,٦٤٤,٣٣٦	٢,٨٧٨,٥٨٦	١,٥٦٥,٦٢٦	٢٧٠,٦٠٤	٧١٠,٤٧٧	١٠,٢٢٠,١٩٦	١٩,٣٨٩,٨٣٥
الاستهلاك المتراكم :							
الرصيد في بداية السنة	-	٨٠٥,٤١٧	٩٠٦,٤٢٥	٦١,١٢٤	٢٣١,٧٦٩	-	٢,٠٠٤,٧٣٥
إضافات	-	١٤٣,٨١٤	٤٩١,٣٥٩	٦٢,١٩٧	٢١٠,٥٨٢	-	٩٠٧,٩٥٢
استيعادات	-	-	١٦٤,٧٩٢	١٢,٢٩٧	-	-	١٧٧,٠٩٠
الرصيد في نهاية السنة	-	٩٤٩,٢٣١	١,٢٣٢,٩٩١	١١١,٠٢٤	٤٤٢,٣٥١	-	٢,٧٣٥,٥٩٧
صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة في نهاية السنة	٣,٦٤٤,٣٣٦	١,٩٢٩,٣٥٥	٣٣٢,٦٤٥	١٥٩,٥٨٠	٢٦٨,١٢٦	١٠,٢٢٠,١٩٦	١٦,٦٥٤,٢٣٨
العام ٢٠٠٨							
الكلية :							
الرصيد في بداية السنة	٢,٢٤٤,٣٣٦	٢,٨٧٨,٥٨٦	١,١٧٦,٠٤٧	١٧٥,٥٥٦	٥١٨,٧٩٤	-	٦,٩٩٣,٣١٩
إضافات	-	-	٤٢٠,١٤٠	٨٥,٣٦٨	١٣٥,٢٧٦	١١,٢٧٧,٠٠٠	١١,٩١٧,٧٨٤
استيعادات	-	-	٧,٠٦٧	١٨,٠٢٢	-	-	٢٥,٠٨٩
الرصيد في نهاية السنة	٢,٢٤٤,٣٣٦	٢,٨٧٨,٥٨٦	١,٥٨٩,١٢٠	٢٤٢,٩٠٢	٦٥٤,٠٧٠	١١,٢٧٧,٠٠٠	١٨,٨٨٦,٠١٤
الاستهلاك المتراكم :							
الرصيد في بداية السنة	-	٦٦٧,٦٦٧	٥٤٥,٩٧٦	٤١,٩٥٠	١٤٠,٧٤٧	-	١,٣٩٦,٣٤٠
إضافات	-	١٣٧,٧٥٠	٣٦٧,٤٢٩	٣٧,١٩٤	٩١,٠٢٢	-	٦٣٣,٣٩٥
استيعادات	-	-	٦,٩٨٠	١٨,٠٢٠	-	-	٢٥,٠٠٠
الرصيد في نهاية السنة	-	٨٠٥,٤١٧	٩٠٦,٤٢٥	٦١,١٢٤	٢٣١,٧٦٩	-	٢,٠٠٤,٧٣٥
صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة في نهاية السنة	٢,٢٤٤,٣٣٦	١,٠٧٢,١٦٩	٦٨٢,٦٩٥	١٨١,٧٧٨	٤٢٢,٣٠١	١١,٢٧٧,٠٠٠	١٦,٨٨١,٢٧٩

- تتضمن الموجودات الثابتة مبلغ ٢,٩٩٢,٧٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وذلك قيمة موجودات مستهلكة بالكامل مقابل مبلغ ٢,٤٨٢,٤٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ .

* يتضمن ويمثل هذا البند دفعات لشراء مباني جديدة لأغراض توسعة البنك في الشميساني وفرع في برج إعمار وشارع مكة التي لا تزال قيد الإنشاء كما في تاريخ المركز المالي .

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

١١ – موجودات غير ملموسة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
أنظمة حاسوب	أنظمة حاسوب	
وبرامج	وبرامج	
دينار	دينار	البيان
٢٤٢,٦٠٦	٧٨٠,١٨١	رصيد بداية السنة
٥٥٥,٢٠٣	٨٩٣,٩٣٦	إضافات
١١٧,٦٢٨	١٠٧,٩٨٨	ينزل : الاطفاء للسنة
<u>٧٨٠,١٨١</u>	<u>١,٥٦٦,١٢٩</u>	رصيد نهاية السنة

١٢ – موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	٣١ كانون الأول
٢,٤٨٠,٥٠٩	٢,٩٤٥,٨٢٤	فوائد وإيرادات برسم القبض
٤٢٢,٦٠٠	٣٥٦,٦٠٠	مصرفات مدفوعة مقدماً
٥,٢٤٤,٢١٢	٩,٢١٩,٤٠٩	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة *
٤٣٥,٣١٨	٥٦٢,٤٠٨	تأمينات مستردة
١٦١,٤٥١	٣٥٦,١٠١	أخرى
<u>٨,٧٤٤,٠٩٠</u>	<u>١٣,٤٤٠,٣٤٢</u>	المجموع

* بموجب قانون البنوك، يتوجب بيع المباني والأراضي التي تؤول ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة على العملاء خلال سنتين من تاريخ إستملاكها، وللمنك المركزي في حالات إستثنائية أن يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد أقصى .

فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات (عقارات) التي الت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٥,٦١٩,٣٩٢	٥,٢٤٤,٢١٢	رصيد بداية السنة
١٩,٥٧٧	٤,١٦١,٥٣٥	إضافات
٣٩٤,٧٥٧	١٨٦,٣٢٨	استبعادات
<u>٥,٢٤٤,٢١٢</u>	<u>٩,٢١٩,٤٠٩</u>	رصيد نهاية السنة

١٣ – ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	
المجموع	المجموع	
دينار	دينار	
٢١,٦١٤,١٩١	٢٩,٦٧٧,٣٥٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٧,١٩٩,٠٧٣	٩,٩٩٢,٨٥٥	ودائع لأجل *
<u>٦٨,٨١٣,٢٦٤</u>	<u>٣٨,٥٨٦,٧٢٣</u>	المجموع

* يشمل هذا البند مبلغ ٣٠,٢٦٧ دينار يستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ٨,٢٣٤,٠١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

١٤ - ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩				
مؤسسات صغيرة				
المجموع	القطاع العام	ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٤,١٣٨,٥٠٣	١٢,٦٦٣,٥٨٨	١٨,٢٩٢,٠٣١	٤١,٦١٤,٧٢٣	٦١,٥٦٨,١٦١
١,٤٣٩,٨٧٥	-	٣,٢٥٣	٧,٥٩١	١,٤٢٩,٠٣١
٣٣٥,٢٠١,٤٧٥	٤٧,٦٤٥,٧٠٩	٣٠,٧٦٢,٧٢٥	٧١,٧٧٩,٦٩٣	١٨٥,٠١٣,٣٤٨
٦,٨٢٦,٤١٧	-	٨٩١,١١٥	٢,٠٧٩,٢٦٧	٣,٨٥٦,٠٣٥
<u>٤٧٧,٦٠٦,٢٧٠</u>	<u>٦٠,٣٠٩,٢٩٧</u>	<u>٤٩,٩٤٩,١٢٤</u>	<u>١١٥,٤٨١,٢٧٤</u>	<u>٢٥١,٨٦٦,٥٧٥</u>
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨				
مؤسسات صغيرة				
المجموع	القطاع العام	ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٢,٤٩٣,٧٤٤	٨,٢٥٥,٥٩٠	١٣,٤٢٧,٢٣٠	٢٦,٠٥٢,٨٢٣	٥٤,٧٥٨,١٠١
١,٦١٧,٤٣٨	-	٧,٨٣١	١٨,٢٧٣	١,٥٩١,٣٣٤
٣٣٩,٨٤٣,٢٥٣	٤١,٥٩٦,٠٦٤	٤٠,٣٨٩,٩٥٨	٩٤,٠٠٩,٩٠٢	١٦٣,٩٤٧,٣٢٩
٤,٠١٨,٤٩٠	-	١,٢٠٥,٥٤٧	٢,٨١٢,٩٤٣	-
<u>٤٤٧,٩٧٢,٩٢٥</u>	<u>٤٩,٨٥١,٦٥٤</u>	<u>٥٤,٩٣٠,٥٦٦</u>	<u>١٢٢,٨٩٣,٩٤١</u>	<u>٢٢٠,٢٩٦,٧٦٤</u>

- بلغت ودائع القطاع العام داخل المملكة ٦٠,٣٠٩,٢٩٧ دينار أي ما نسبته (١٢/٦٪) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ٤٩,٨٥١,٦٥٤ دينار أي ما نسبته (١١/١٪) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
- بلغت الودائع التي لا يقيد لأصحابها فوائد ٥٢,٦٦٢,١٠٨ دينار أي ما نسبته (١١٪) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ٢٠,٨٤٤,١٣٤ دينار أي ما نسبته (٤/٧٪) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ١١,٧٠٨,٨٨٣ دينار أي ما نسبته (٢/٤٥٪) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ٨,٨٧٢,٠٧١ دينار أي ما نسبته (٢٪) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
- بلغت الودائع الجامدة ١,٤١١,٠٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ١,٧٧٦,٣٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

١٥ – تأميمات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١٥,٢٣٨,٥٨٧	١٤,٢٣٨,١٠٤	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١٧,٢٨٧,٢٦١	١٦,٧٧٢,٥٩٨	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
١,٢١٦,٠٨٤	٣,٨٠٩,٩٣٤	تأمينات التعامل بالهامش
٣٣,٧٤١,٩٣٢	٣٤,٨٢٠,٦٣٦	المجموع

١٦ – أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

عدد الأقساط		دورية استحقاق		المبلغ		
سعر	الضمانات	الاقساط	الكلية المتبقية	دينار	العام ٢٠٠٩	
فائدة	دينار					
الاقتراض	%					
٨/٥	-	دفعة واحدة بتاريخ ٢٠ آب ٢٠١٠	١	٥,٧٩٧,٠٣٦	جاري مدين *	
				٥,٧٩٧,٠٣٦	المجموع	
						العام ٢٠٠٨
٦/٧	سندات و اذونات خزينة اردنية	دفعة واحدة بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠٠٩	١	١٥,٥٠٠,٠٠٠	إقتراض مؤسسات محلية - بموجب اتفاقية اعادة شراء	
٦/٧	سندات و اذونات خزينة اردنية	دفعة واحدة بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠٠٩	١	٣,٠٠٠,٠٠٠	إقتراض مؤسسات محلية - بموجب اتفاقية اعادة شراء	
٦/٧	سندات و اذونات خزينة اردنية	دفعة واحدة بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠٠٩	١	٦,٥٠٠,٠٠٠	إقتراض مؤسسات محلية - بموجب اتفاقية اعادة شراء	
٨/٥	-	دفعة واحدة بتاريخ ٢٠ آب ٢٠٠٩	١	٦,٥٨٧,٢١٠	جاري مدين *	
				٣١,٥٨٧,٢١٠	المجموع	

* يمثل هذا البند رصيد تسهيلات إئتمانية والمتمثل في حساب جاري مدين ممنوح للشركة التابعة لشركة الموارد للوساطة المالية من قبل بنك المال الأردني يتم تجديده سنوياً بضمانة ملاءة الشركة

١٧ – مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للايرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
				العام ٢٠٠٩
٣,٩٨٧	٤٠٧	-	-	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢,٠١٩,٦٣٧	٢٧٨,٥٢٨	-	٢٥٤,٦٣٧	مخصص القضايا المقامة ضد البنك
٤١٠,٧١٢	٤٦٩,٩٤٢	٤٦٩,٩٤١	٢٣٤,٠٠٠	مخصص مطالبات محتملة
٢,٤٣٤,٣٣٦	٧٤٨,٨٧٧	٤٦٩,٩٤١	٤٨٨,٦٣٧	المجموع
				العام ٢٠٠٨
٨,٠٧٥	٣,٦٩١	٧,٧٧٩	-	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢,٠١٩,٦٣٧	-	-	-	مخصص القضايا المقامة ضد البنك
٤١٠,٧١٢	-	-	-	مخصص مطالبات محتملة
٢,٤٣٨,٤٢٤	٣,٦٩١	٧,٧٧٩	-	المجموع

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

١٨ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١,٤٣٧,٤٧٥	٤,٠٣٨,٢٩٤	رصيد بداية السنة
(١,٢٠٢,٢٤٢)	(٢,٥٣٤,٦٦٨)	إجمالي ضريبة الدخل المدفوعة
(٥٤٦,٢٢٥)	-	(إطفاء) دفعة مقدمة / دفعة مقدمة
٢٤٢,٧٠١	-	ضريبة الدخل عن سنوات سابقة
٤,١٠٥,٦٨٥	٢,٩٨٠,٨١٧	ضريبة الدخل للسنة
٤,٠٣٨,٢٩٤	٢,٤٨٤,٤٤٢	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٤,١٠٥,٦٨٥	٢,٩٨٠,٨١٧	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
٢٤٢,٧٠١	-	ضريبة الدخل عن سنوات سابقة
٨٩٩	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة للسنة
(١,١٦٨,١٧٩)	(٣٨١,٩٦٦)	إطفاء مطلوبات ضريبية
(٦٧٣,٧٣٥)	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١٦٩,٧٩٩	٧٩٢,٠٠١	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٦٧٨,١٧٠	٢,٢٩٠,٨٥٢	

- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للسنوات المالية حتى نهاية العام ٢٠٠٧ باستثناء السنة المالية ٢٠٠٠ والتي ما تزال في المحاكم المختصة ومحولة إلى الخبير وقد قامت الدائرة بتقدير ضريبة على البنك بمبلغ ٥٩٠,٢١٣ دينار ودفع البنك مبلغ ١٥٠,٩٢٣ دينار منها ١٧٥,٩٥٢ دينار أمانات لدى وزارة المالية بواقع ٥٠٪ من المبلغ المختلف عليه .

- تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٠٨ حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانونياً، ولم يتم التوصل الى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد .

- برأي الإدارة والمستشار الضريبي إن الالتزامات الضريبية عن تلك الاعوام لا تزيد عن المخصصات المأخوذة كما في نهاية العام ٢٠٠٩ .

- قامت شركة الموارد للوساطة المالية (شركة تابعة) بتقديم كشف التقدير الذاتي للفترة منذ التأسيس ٥ آذار ٢٠٠٦ ولغاية ٣١ كانون الاول ٢٠٠٦ وللأعوام ٢٠٠٧ و٢٠٠٨ في الوقت المحدد ولم يتم التوصل إلى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي ان الالتزامات الضريبية عن تلك الاعوام لا تزيد عن المخصصات المأخوذة كما في نهاية العام ٢٠٠٩ .

- لم تتم شركة الموارد للتأجير التمويلي (شركة تابعة) بتقديم كشف التقدير الذاتي للفترة منذ التأسيس ٣١ تشرين الأول ٢٠٠٦ ولغاية ٣١ كانون الثاني ٢٠٠٧ و٢٠٠٨، وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي أنه لن يترتب عليها أي التزامات ضريبية كون أن الشركة قد تكبدت خسائر لتلك الأعوام .

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

ب - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		٢٠٠٩			
٢٠٠٨	٢٠٠٩	المبالغ			
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة **	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أ - موجودات ضريبية مؤجلة					
٨٥٢,١٠٣	١٥٣,٩٩٥	٥١٣,٣١٦	-	١,٩٢١,٣٦٥	٢,٤٣٤,٥٨١
١,٣٩٦	١,٣١٨	٤,٣٩٤	٤٠٧	-	٣,٩٨٧
٧٠٦,٨٧٣	٦١٣,٠٥٨	٢,٠٤٣,٥٢٨	٢٧٨,٥٢٨	٢٥٤,٦٣٧	٢,٠١٩,٦٣٧
١,٥٦٠,٣٧٢	٧٦٨,٣٧١	٢,٥٦١,٢٢٨	٢٧٨,٩٣٥	٢,١٧٥,٩٠٢	٤,٤٥٨,٢٠٥
ب - مطلوبات ضريبية مؤجلة					
٣٨١,٩٦٦	-	-	-	١,٤٣٨,٣٦٣	١,٤٣٨,٣٦٣
٦٨٨,١٠٨	٨٤٣,١٨٥	٢,٨١٠,٦١٦	٩٢١,٨٣١	٦٦١,٤٣٨	٢,٥٥٠,٢٢٣
١,٠٧٠,٠٧٤	٨٤٣,١٨٥	٢,٨١٠,٦١٦	٩٢١,٨٣١	٢,٠٩٩,٧٠١	٣,٩٨٨,٤٨٦

* تتضمن المطلوبات الضريبية المؤجلة مبلغ ٨٤٣,١٨٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل مبلغ ٦٨٨,١٠٨ دينار للسنة السابقة ناتجة عن أرباح تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالصافي ضمن التغير المتراكم في القيمة العادلة في حقوق الملكية

** وفقاً لقانون ضريبة الدخل الجديد النافذ إعتبار من بداية العام ٢٠١٠، تم استخدام نسبة ٣٠٪ لإحتساب قيمة الضرائب المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مقابل ٣٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨) ، علماً بأنه تم اعتماد نسبة ٣٥٪ لإحتساب مخصص ضريبة الدخل للعام ٢٠٠٩

أن الحركة على حساب الموجودات / المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٢٠٠٨		٢٠٠٩	
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات
دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٨٥٠,٥٠٣	١,٠٥٦,٤٣٦	١,٠٧٠,٠٧٤	١,٥٦٠,٣٧٢
١١٨,٠٦٢	٦٧٣,٧٣٥	٣٣٦,٥٣٢	-
١,٨٩٨,٤٩١	١,٦٩,٧٩٩	٥٦٣,٤٢١	٧٩٢,٠٠١
١,٠٧٠,٠٧٤	١,٥٦٠,٣٧٢	٨٤٣,١٨٥	٧٦٨,٣٧١
ج - ملخص تشوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :			
٢٠٠٨		٢٠٠٩	
دينار		دينار	
١١,٥٥٣,٢١٦		١٠,٦٢٩,١٣٧	
(٥,٩٤٧,٦١١)		(٦,١٦٨,٣٢٩)	
٧,٠٣٤,٥٩٢		٤,٨٦٦,٩٤٣	
١٢,٦٤٠,١٩٧		٩,٣٣٧,٧٥١	
نسبة ضريبة الدخل للبنك ٣٥٪		نسبة ضريبة الدخل للبنك ٣٥٪	
نسبة الضريبة المؤجلة للبنك ٣٥٪		نسبة الضريبة المؤجلة للبنك ٣٠٪	
نسبة ضريبة الدخل للشركات التابعة ٣٥٪		نسبة ضريبة الدخل للشركات التابعة ٢٥٪	
نسبة الضريبة المؤجلة للشركات التابعة ٣٥٪		نسبة الضريبة المؤجلة للشركات التابعة ٢٤٪	

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

١٩ - متطلبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١,٨١٧,٢٤٠	١,٣٨٨,٥٠٧	ذمم عملاء الوساطة
٣٨٧,٧٦٣	٨٠٨,١٠٢	شيكات مقبولة ومصدقة
٢,٨٨٩,٢٤٩	٢,٥٨٤,٧٩٥	فوائد برسم الدفع
٣٨٠,٦٤٦	٣٩٢,٤٨٣	دائنون متقربون
٤٥٠,٠٣٨	-	تقاص الفروع مع المركز الرئيسي
٢٨٤,٩٣١	٢٦٣,١٧٥	امانات مساهمين
٢٤,٨٦٥	٢٨,٤٢٥	تامينات صناديق حديدية
١٢٢,١٠٨	٢٥,٦٥٢	حسابات دائنة معلقة
٥٥٩,٦٧٨	٥٢٧,٥١٢	مصاريف مستحقة
١١٠,٦١٦	١٠١,٧٧٧	رسوم الجامعات الأردنية
٤٣١,٧٧٣	٢٨٧,٢٣١	بحث علمي وتدريب مهني
١٣٤,٣٥٤	١١٨,٦٥٦	رسوم بحث علمي و التدريب المهني و التقني
٥٥,٠٠٠	٥٤,٧٩٢	مكافآت اعضاء مجلس الإدارة
٢٢٢,٣٤٤	٢٩٢,٧٨٩	مطلوبات اخرى
<u>٧,٨٧٠,٦٠٥</u>	<u>٦,٨٧٣,٩٩٦</u>	

٢٠ - رأس المال

- يبلغ راس المال المكتتب به ٧٠ مليون دينار موزعا على ٧٠ مليون سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد وذلك في نهاية العام ٢٠٠٩ (٦١/٣٢٥) مليون سهم بقيمة اسمية دينار للسهم و ذلك كما في نهاية العام ٢٠٠٨) .

٢١ - الاحتياطات

ان تفاصيل الاحتياطات كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩ هي كما يلي :

أ - احتياطي قانوني :

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الارباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ لنهاية العام ٢٠٠٩ وفقاً لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين .

ب - احتياطي مخاطر مصرفية عامة :

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

ج - ان الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي :

٣١ كانون الاول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	اسم الاحتياطي
دينار	دينار	طبيعة التقيد
١٠,٦٢١,٥٥٩	١١,٧١٦,٦٢٩	احتياطي اجباري
٣,٠٧١,١٨٢	٢,٨٥٩,٨٨٧	احتياطي مخاطر مصرفية عامة

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٢٢- التغير المتراكم في القيمة العادلة

٣١ كانون الاول ٢٠٠٨			٣١ كانون الاول ٢٠٠٩			ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :
المجموع	سندات	اسهم	المجموع	سندات	اسهم	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٤٤٥,٩٤٨	(٧٩٨,٢٨٧)	٢,٢٤٤,٢٣٥	٩٣,٧٥٦	(٧٢٤,٩٠٩)	٨٢٨,٦٦٥	الرصيد في بداية السنة
(٣,٨٦٢,٥٢٠)	٥٢,٤٨٩	(٣,٩١٥,٠٠٩)	(١,٩٨٨,٦٧٠)	٢٨٥,٩١٨	(٢,٢٧٤,٥٨٨)	(خسائر) أرباح غير متحققة
٦١٣,١٤٩	١٧,٢٠٦	٥٩٥,٩٤٣	(١٥٥,٠٧٦)	٢٥,٦٢٢	(١٨٠,٦٩٨)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٩٧,١٧٩	(٦,٣١٧)	١٠٣,٤٩٦	(٩٥,٧٩٣)	(٩٦,١٨٣)	٣٩٠	خسائر (أرباح) متحققة منقولة لقائمة الدخل
٨٠٠,٠٠٠	-	٨٠٠,٠٠٠	٢,٤٩٧,٨١٨	-	٢,٤٩٧,٨١٨	خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>٩٣,٧٥٦</u>	<u>(٧٢٤,٩٠٩)</u>	<u>٨٢٨,٦٦٥</u>	<u>٣٥٢,٠٣٥</u>	<u>(٥١٩,٥٥٢)</u>	<u>٨٧١,٥٨٧</u>	الرصيد في نهاية السنة *

* يظهر التغير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ ٨٤٣,١٨٥ دينار مقابل ٦٨٨,١٠٨ دينار للأعوام السابقة

٢٣- الارباح المدورة

- من اصل الارباح المدورة ٧٦٨,٣٧١ دينار مقيد التصرف به بموجب طلب البنك المركزي الاردني لقاء موجودات ضريبية مؤجلة مقابل ١,٥٦٠,٣٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٨

٢٤- أرباح مقترح توزيعها

- قرر مجلس الإدارة التوصية للهيئة العامة بتوزيع ٧/٥ مليون دينار كأرباحهم منحة للعام ٢٠٠٩ أي ما يعادل ١٠/٧١٤ ٪ من رأس المال، علماً بأن الهيئة العامة للمساهمين قد وافقت على توصية مجلس الإدارة بتوزيع ٨/٦٧٥ مليون دينار كأرباحهم منحة للعام ٢٠٠٨ أي ما يعادل ١٤/١٤٦ ٪ من رأس المال عن طريق رسملة جزء من الأرباح المدورة وقد تمت الموافقة على إدراج أسهم الزيادة للتداول اعتباراً من ٢٨ حزيران ٢٠٠٩ بموافقة هيئة الأوراق المالية .

٢٥- الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة :
دينار	دينار	
		للافراد (التجزئة) :
٢,٧٤٢,١٢٩	٢,٦٥٩,٥٧٦	قروض وكمبيالات
١٨,٤٦٥	١٧,٢٣٤	بطاقات الائتمان
٢٥٨,٣٢٤	٢٤١,٠٢٩	جاري مدين
٤١٩,٤٨١	٥٩٨,٧١٣	حسابات الهامش
٣,٢٧٢,٧٨٢	٣,٠٥٥,٥٧١	القروض العقارية
		الشركات
		الشركات الكبرى
١١,٦١٨,٦٩٠	١١,١٥٩,٥٧٦	قروض وكمبيالات
٢,٤٦١,٠٨٣	٢,٢٧١,١٣٨	جاري مدين
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٤,٩٦٥,٣٠٤	٤,٦٣٤,٥٥٣	قروض وكمبيالات
١,٠٨٦,٩٩٣	١,٠١٤,٥٥٣	جاري مدين
٣٩١,٥٥٧	٣٦٥,٤٧٢	الحكومة والقطاع العام
٩٥٨,٤٨١	٩١,٩٦٢	أرصدة لدى بنوك مركزية
٤,٥٩٧,٥٥٤	١,٤٢٧,٨٤٦	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨,١٧٢,٤٣٣	١٠,٠٠٨,٨٢٦	موجودات مالية متوفرة للبيع *
<u>٤٠,٩٦٤,٢٧٦</u>	<u>٣٧,٥٤٦,٠٤٩</u>	المجموع

* يشمل هذا البند ٥٧٨,١٩٤ دينار يمثل قيمة الفوائد الناتجة عن إتفاقية بيع وإعادة شراء أذونات خزينة مقابل ٨٢١,٠١١ دينار للعام ٢٠٠٨

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٢٦- الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٣.٨٦٣.٩٨٠	٩٦٤.٥٦٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء :
٣.١٦٢.٦٣١	٢.٧٨٠.٨٦٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٧.٤٨٤	٥.٣٤٨	ودائع توفير
١٨.٩٠٧.٧٦٨	١٧.٣٦٤.٣٥٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٠٤.٦٧٩	٢٢٣.٥٥٦	شهادات إيداع
١٥٧.٣٥١	١٢٠.٤١٢	تأمينات نقدية
١.٢٧١.٨٣٦	٣٦٧.٦٨٩	أموال مقرضة *
٦١١.٨٢٥	٨٢٢.٥٣٤	رسوم ضمان الودائع
<u>٢٨.٠٨٧.٥٥٤</u>	<u>٢٢.٦٤٩.٣٢٧</u>	المجموع

* يشمل هذا البند مبلغ ١٤٦.٨٤٩ دينار يمثل قيمة الفوائد المدينة الناتجة عن إتفاقية بيع وإعادة شراء أذونات خزينة للعام ٢٠٠٩ مقابل ٩٤٣.٠١٢ دينار للعام ٢٠٠٨

٢٧- صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
		عمولات دائنة :
٢.٦٧٤.٨٩١	٢.٥٤٤.٧٠٥	عمولات تسهيلات مباشرة
٣.٠٣٢.٤٧٥	٢.٢٦٣.٣٠٤	عمولات تسهيلات غير مباشرة
١.١٨٧.٢٩٣	٧٧٢.٠٧٧	عمولات الوساطة
٥٢٤.٩١٣	٤٩٤.٠٧٠	عمولات أخرى
٧.٤١٩.٥٧٢	٦.٠٧٤.١٥٦	مجموع عمولات دائنة
٤٩١.٢٤٣	٢٥٥.٣٢٣	ينزل : عمولات مدينة
<u>٦.٩٢٨.٣٢٩</u>	<u>٥.٨١٨.٨٣٣</u>	صافي إيرادات العمولات

٢٨- ارباح عملات اجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١.١٦٤.٨١١	١.١٩٧.٩٢٣	ارباح ناتجة عن التداول / التعامل
٣٨٧.٨٢٧	٣٦٢.٠٦٤	ارباح ناتجة عن التقييم
<u>١.٥٥٢.٦٣٨</u>	<u>١.٥٥٩.٩٨٧</u>	المجموع

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٢٩ - (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

(خسائر) متحققة	(خسائر) غير متحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
العام ٢٠٠٩			
أسهم شركات (٥٢٨.٦٣٥)	(٣٥٧.٣٩٧)	١٨٥.٢٢٦	(٧٠٠.٨٠٦)
<u>(٥٢٨.٦٣٥)</u>	<u>(٣٥٧.٣٩٧)</u>	<u>١٨٥.٢٢٦</u>	<u>(٧٠٠.٨٠٦)</u>
العام ٢٠٠٨			
أسهم شركات (٤٨.٠٧٢)	(٣.٣٦٩.١٢٩)	٧٣٤.٣٦٧	(٢.٦٨٢.٨٣٤)
<u>(٤٨.٠٧٢)</u>	<u>(٣.٣٦٩.١٢٩)</u>	<u>٧٣٤.٣٦٧</u>	<u>(٢.٦٨٢.٨٣٤)</u>

٣٠ - أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٩	٢٠٠٨
دينار	دينار
عوائد توزيعات اسهم شركات ٨٧٢.٢٢٢	٦٣٩.٥٠٣
ارباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع ٢٦١.٣٥٠	٩٧.٣٧٦
خسائر إطفاء موجودات مالية -	(١١٢.٨٩٥)
<u>١,١٣٣,٥٨٢</u>	<u>٦٢٣,٩٨٤</u>

٣١ - إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٩	٢٠٠٨
دينار	دينار
ايجار الصناديق الحديدية ١٠.١٧٠	٩.٨٨٠
ايرادات بطلاقات الائتمان ٢٩٣.١٢٤	٢٣٠.٨٨٧
ايرادات اليوند ٢٧٥.٤٠٩	٢٣٠.٥٣٩
ايرادات اتصالات ٤٨٠.٥٤٨	٤٢٥.٠٧٧
إيجارات عقارات البنك ١٣٤.٦٧٥	٢٠١.٠٨١
اخرى ١١٨.٥٨٧	١.٢١٧.٦١٥
<u>١,٣١٢,٥١٣</u>	<u>٢,٣١٥,٠٧٩</u>

٣٢ - نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٩	٢٠٠٨
دينار	دينار
رواتب ومنافع ومكافآت وعلاوات الموظفين ٣.٥٨٧.٠٣٥	٣.١٠٤.١٩٨
مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي ٣٤٩.١٤٢	٢٧٤.٥٢٨
نفقات طبية ٩٨.٤٦٣	٨٧.٦٣٠
مساهمة البنك في صندوق الادخار ٢١٥.١٠٣	١٥٧.٥١٥
مياومات سفر ٣.٧٩٨	٩١٠
نفقات سفر وتنقلات ١٢.٩١١	١٠.١٠٩
تدريب و بحث علمي ١٠.٦٦٤	-
نفقات التأمين على حياة الموظفين ١٦.٤٠٤	١٤.٨٢٨
<u>٤,٢٩٣,٥١٠</u>	<u>٣,٦٤٩,٧١٨</u>

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣٣ - مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٢٤١,١٨٦	٣٢٩,٥٨٦	إيجارات
١٦٨,٨٠٨	١٣٦,٨٨٨	قرطاسية
٣٢,٤٢٣	١٠٤,٧٢٤	دعاية وإعلان
٣٢٧,٦٧٥	٣٢٨,٧٠٥	اشتراكات ورسوم
٢٨٣,٤١٧	٤١٥,٣١٣	مصاريف إتصالات
٢٣٤,٠٣١	٢٥٨,٦٨٦	صيانة وتصليلات
٨٤,١٨٤	٤٢,٣٩٩	مصاريف تأمين
٥٩,٥٤٠	١١٦,١٠٤	اتعاب ومصاريف قضائية
١١٣,٧١٢	١٠٣,٠٣٧	كهرباء ومياه وتدفئة
١٠٠,٧٧٦	١٠٥,٥٩٣	اتعاب مهنية
٦٤,٧٤٣	٢٩٨,٥٠٢	أتعاب استشارية
٧,٩٠٨	١,٧٥٠	مصاريف غرامات
٥٤,٩٩٠	٥٣,٢٨٩	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٩٠,٥٣٠	٢٤,٩٩١	تبرعات
١١٠,٦١٦	١٠١,٧٧٧	رسوم الجامعات الأردنية
١١٠,٦١٦	١٠١,٧٧٧	بحث علمي وتدريب مهني
٧٧,٧٥٣	٦٢,٠٥٦	رسوم مجلس التعليم و التدريب المهني و التقني
٥٥,٠٠٠	٥٤,٧٩٢	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
-	١٨٦,٣٢٨	مخصص هبوط أسعار عقارات مستلمة
٣٥٥,٥٧٠	٤٢٣,٢٥٦	مصاريف اخرى
<u>٢,٥٧٣,٤٧٨</u>	<u>٣,٢٤٩,٥٥٣</u>	

٣٤ - حصة السهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٨,٨٧٥,٠٤٦	٧,٢٣٨,٢٨٥	الربح للسنة - قائمة (ب)
سهم	سهم	
٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم *
دينار/ سهم	دينار/ سهم	
٠/١٢٧	٠/١٠٣	حصة السهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك

* تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الاسهم للعام ٢٠٠٨ ليصبح ٧٠ مليون سهم عوضاً عن ٦١/٢٢٥ مليون سهم كون ان الزيادة في الاسهم نتيجة عن توزيع اسهم منحة .

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣٥ - النقد وما فيه حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٩٣,٣٥٧,٨٤٨	٥٠,٩٨٥,٤٦٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٢٠,٧٩٣,٧٦٨	٨٣,٦٧١,١٢٦	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٦٠,٥٧٩,٢٤٨	٤١,٧٨٥,٢٠٦	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>١٥٣,٥٧٢,٢٦٨</u>	<u>٩٣,٨٧١,٢٨٥</u>	النقد وما في حكمه

٣٦ - مشتقات مالية

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

آجال القيمة الاعترافية (الإسمية) حسب الاستحقاق						
قيمة عادلة	قيمة عادلة	مجموع المبالغ	من ٣ الى	من سنة الى	أكثر من	
موجبة	سالبة	الاعترافية (الإسمية)	خلال ٣ اشهر	١٢ اشهر	٣ سنوات	ثلاث سنوات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
العالم ٢٠٠٩						
مشتقات مالية محتفظ بها للمتاجرة :						
٦٢,٧٢٤	(١٤٠,١٣٨)	(٤,٢٠٢,٥٨٢)	(٢,٢٢٥,٧٤٤)	(١,٢٩٤,٦٣١)	-	-
٦٢,٧٢٤	(١٤٠,١٣٨)	(٤,٢٠٢,٥٨٢)	(٢,٢٢٥,٧٤٤)	(١,٢٩٤,٦٣١)	-	-
١٤١,٨٦٨	(٤٥,٠٣٦)	٤,٢٠٢,٥٨٢	٢,٢٢٥,٧٤٤	١,٢٩٤,٦٣١	-	-
١٤١,٨٦٨	(٤٥,٠٣٦)	٤,٢٠٢,٥٨٢	٢,٢٢٥,٧٤٤	١,٢٩٤,٦٣١	-	-
٢٠٤,٥٩٢	(١٨٥,١٧٤)	-	-	-	-	-
المجموع						

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

ان تفاصيل المشتقات المالية القائمة في نهاية العام ٢٠٠٨ كما يلي :

آجال القيمة الاعترافية (الإسمية) حسب الاستحقاق							
قيمة عادلة	قيمة عادلة	مجموع المبالغ	من ٣ الى	من سنة الى	أكثر من		
موجبة	سالبة	الاعترافية (الإسمية)	خلال ٣ اشهر	١٢ اشهر	٣ سنوات	ثلاث سنوات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	العام ٢٠٠٨
١١,٧٣١	-	(١,٢٤٤,٣١٢)	(١,٢٤٤,٣١٢)	-	-	-	عقود بيع آجلة بعملات اجنبية
١١,٧٣١	-	(١,٢٤٤,٣١٢)	(١,٢٤٤,٣١٢)	-	-	-	
١٧,٥١٣	(٣٠,٠٦٩)	١,٩١٩,٢٥١	١,٩١٩,٢٥١	-	-	-	عقود شراء آجلة بعملات اجنبية
١٧,٥١٣	(٣٠,٠٦٩)	١,٩١٩,٢٥١	١,٩١٩,٢٥١	-	-	-	
<u>٢٩,٢٤٤</u>	<u>(٣٠,٠٦٩)</u>	<u>٦٧٤,٩٣٩</u>	<u>٦٧٤,٩٣٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	المجموع

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣٧ - معاملات مع أطراف ذات علاقة :

قام البنك بالدخول في معاملات مع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والشركات التابعة وكبار المساهمين ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية . إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركات ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات (باستثناء ما ورد أدناه) .

فيما يلي ملخص المعاملات والأرصدة مع جهات ذات علاقة خلال السنة :

المجموع		الجهة ذات العلاقة		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	أخرى (الموظفين وأقربائهم وأقرباء أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا)	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا	الشركات التابعة *
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود داخل المركز المالي :				
٥٧.٨٤٨.٦٧٨	٣٨.٢١١.١٢٩	٣٥.٣٦٠.٢١٠	٢.٣٩٤.٣٦٣	٤٥٦.٦٥٦
التسهيلات الائتمانية				
١.٥٦٤.٦٣٩	١٨٥.٠٠٠	١٨٥.٠٠٠	-	-
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية				
٢٣.١٢٧.٣٥٣	٢٤.٠٢٨.٥٣٥	١٩.٦١٣.٦٠٨	٣.٣٥٤.٣٤٨	١.٠٦٠.٦٧٩
الودائع وحسابات جارية				
بنود خارج المركز المالي :				
٩٩١.٦٨٣	١.١٣٨.٨٤٤	-	١.١٣٨.٨٤٤	-
اعتمادات				
١٣.٧٠٣.٤٩٤	١٠.٥٠١.٣٦٩	-	٩.٦٦١.٣٦٩	٨٤٠.٠٠٠
كفالات				
عناصر قائمة الدخل :				
٤.٦٧٧.٩١٠	٣.٠٥٥.٠٥١	٢.٨٧٧.٣٥٢	١٥١.٥٨٥	٢٦.١١٤
فوائد وعمولات دائنة				
١.٣١٣.٠٦٢	٩٣١.٣٢٠	٧٦٠.٢٢٨	٧٧.١٧٠	٩٣.٩٢٢
فوائد وعمولات مدينة				
(٤١٩.٣١٠)	١٤٥.٣٦١	١٤٥.٣٦١	-	-
مخصص (وفر) تدني تسهيلات ائتمانية				
معلومات اضافية				
٤١٧.٦٥٨	١٠.١٣٣.٣٦٥	١٠.١٣٣.٣٦٥	-	-
تسهيلات ائتمانية تحت المراقبة				
٦.٢٥٧	١٥٢.٠٠٠	١٥٢.٠٠٠	-	-
مخصص تسهيلات ائتمانية تحت المراقبة				
١.٨٤٥.٦٣١	٣٣.٠٠٠	٣٣.٠٠٠	-	-
تسهيلات ائتمانية غير عاملة				
١.٥٥٨.٢٨٢	٣٣.٠٠٠	٣٣.٠٠٠	-	-
مخصص تسهيلات ائتمانية غير عاملة				
-	-	-	-	-
فوائد معلقة				

* يتم استبعاد تلك الأرصدة والمعاملات من هذه القوائم المالية الموحدة وتظهر للتوضيح فقط .

أعلى سعر فائدة دائنة ١٥٪	أعلى عمولة دائنة ١٪
أدنى سعر فائدة دائنة ٥٪	أدنى عمولة دائنة ٥ / ٠٪
أعلى سعر فائدة مدينة ٦ / ٧٥٪	أدنى سعر فائدة مدينة ١٪

فيما يلي ملخص منافع رواتب الإدارة التنفيذية العليا للبنك :

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٩٨١.٨٥٤	١.٥١٠.٥٦٥
رواتب ومكافآت	

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣٨- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية الموحدة

تشمل الموجودات المالية المتوفرة للبيع موجودات مالية غير مدرجة في الأسواق المالية بمبلغ ٣.٩٩٧.٨٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ يظهر منها بالتكلفة مبلغ ٢.٠١٩.٣٦٩ دينار لعدم تمكن البنك من تقدير قيمتها العادلة .

٣٩ - إدارة المخاطر:

الإطار العام لإدارة المخاطر

تشرف لجنة المخاطر و الامتثال على وضع الإطار العام لإدارة المخاطر للبنك، وهذه اللجنة مكونة من أعضاء من مجلس الإدارة ومن الإدارة التنفيذية وتهدف إلى قياس ومراقبة وضبط مخاطر الائتمان والتشغيل والسوق و الامتثال وأية مخاطر أخرى يمكن أن يتعرض لها البنك مستقبلاً. ولتحقيق ذلك قامت اللجنة بالإشراف على أعداد سياسات إدارة المخاطر لتغطية كافة المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها البنك وتحديد ستوف لهذه المخاطر وطرق السيطرة الملائمة على هذه المخاطر، ويجري مراجعة تلك السياسات دورياً وبشكل مستمر بما يعكس التغيرات في ظروف السوق والمنتجات والخدمات المقدمة من البنك.

بالإضافة إلى اعتمادها لمهمة إدارة المخاطر و الامتثال في البنك وهي :

« تحديد و قياس و مراقبة كافة المخاطر التي يتعرض لها البنك او من الممكن ان يتعرض لها، والتحوط لهذه المخاطر للتخفيف من أثرها على أنشطة البنك المختلفة والتأكد من حسن سير ادارتها وانسجامها مع استراتيجية البنك بهدف تعظيم حقوق الملكية، والحفاظة على نمو البنك ضمن إطار المخاطر المعتمد .»

وتتلخص مهمة لجنة المخاطر والامتثال فيما يلي:

- أ - الإشراف على سياسة إدارة مخاطر والتأكد من أن إدارة المخاطر والامتثال تقوم بمهامها حسب السياسات المعتمدة .
- ب - التأكد من تقديم الدعم الكافي والمناسب لإدارة المخاطر والامتثال لأداء مهامها حسب السياسات والإجراءات المعتمدة وتعليمات البنك المركزي الأردني .
- ج - التأكد من وجود إجراءات عمل لإدارة المخاطر تتناسب مع سياسة إدارة المخاطر المختلفة في البنك.
- د - التأكد من استخدام الأساليب الحديثة في إدارة و تقييم مخاطر البنك مثل What If Analysis, Economic Capital, Stress Testing .
- هـ - تحديد الأسس ومبادئ إدارة المخاطر فيما يتعلق في قبول المخاطر، أو نقل المخاطر، أو رفض المخاطر، أو تقليل المخاطر.
- و - الاطلاع على التقارير الدورية لإدارة المخاطر والامتثال .
- ز - التأكد من التزام البنك بتعليمات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص.

وتتولى إدارة المخاطر و الامتثال عملية إدارة مخاطر البنك المختلفة بشكل يومي (مخاطر الائتمان ومخاطر التشغيل ومخاطر السوق ومخاطر الامتثال، مخاطر أخرى) و ذلك ضمن الإطار العام لسياسة إدارة المخاطر وذلك من خلال :

- تحديد المخاطر (Risk Identification) .
- تقييم المخاطر (Risk Assessment) .
- ضبط و تغطية المخاطر (Risk Control/ Mitigation) .
- مراقبة المخاطر (Risk Monitoring) .

٣٩-أ- مخاطر الائتمان Credit Risk

تعرف المخاطر الائتمانية بأنها: «احتمال عدم استرداد أصل الدين أو الفوائد في الوقت المحدد وبشكل كامل الأمر الذي ينتج عنه خسارة مالية للبنك».

وتمثل المخاطر الائتمانية الجزء الأكبر من المخاطر التي تتعرض لها البنوك بشكل عام (تشكل حوالي ٦٠٪ إلى ٧٠٪ من المخاطر التي تتعرض لها البنوك)، وبسبب إدراك البنك الاستثماري لهذه الحقيقة فقد أولى إدارة مخاطر الائتمان أهمية كبيرة، من خلال إدارة هذه المخاطر الائتمانية على مستوى المحفظة أو على مستوى القطاع الاقتصادي او على مستوى المجموعة أو على مستوى العميل الواحد، مع الأخذ بعين الاعتبار تحقيق العائد المناسب لهذه المخاطر التي يتعرض لها البنك، ولتحقيق ذلك فقد قام البنك انطلاقاً من إستراتيجية إدارة المخاطر بما يلي :

١ - تحديد ستوف لمخاطر الائتمان وبما يتناسب مع الحدود المقبولة من المخاطر (Risk Appetite) المعتمدة من قبل مجلس الإدارة ولجنة المخاطر والامتثال بتحديد ستوف مخاطر لكل عميل ولكل مجموعة ولكل قطاع اقتصادي، وذلك للتخفيف من مخاطر التركزات في مخاطر الائتمان التي يمكن ان يتعرض لها البنك.

٢ - إعداد نظام لتصنيف العملاء حسب مخاطر الائتمان (Risk Rating System) يتكون من ١٢ درجة. وهذا النظام يأخذ بعين الاعتبار جميع العوامل التي تؤدي إلى زيادة مخاطر الائتمان لدى العميل، بالإضافة إلى انه يساعد البنك في الكشف المبكر عن مخاطر الائتمان ليتم معالجتها والتخفيف منها قبل أن تزيد.

٣ - تطبيق مفهوم RARRAC (Risk Adjusted Return on Risk Adjusted Capital) في تسعير الائتمان للعملاء أو المجموعات أو القطاع الاقتصادي، وهذا يمكن البنك من الحصول على العائد المناسب مقابل المخاطر و استقطاب العملاء أو القطاعات الاقتصادية ذات المخاطر المنخفضة .

٤ - التخفيف من مخاطر الائتمان من خلال مخفضات (Mitigation) مخاطر الائتمان (الضمانات العقارية أو الأسهم أو النقدية...) والذي يتناسب مع مخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك لتغطية أي أحداث لاحقة غير متوقعة.

٥ - التوثيق القانوني والائتماني المناسب والجيد لكافة الشروط المصاحبة للتسهيلات الائتمانية

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

١ - التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى)

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	بنود داخل الميزانية
٩٠,٣٤٥,٦٨٨	٤٤,٩٢٥,٨٧٠	أرصدة لدى البنك المركزي
١٢٠,٧٩٢,٧٦٨	٨٢,٦٧١,١٢٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٤٥٥,٠٢٤	٣,٨٩٨,٨٤٢	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية :
٢٢,٩٥٢,٠٦٢	٢٥,٨٩٦,٢٧٣	للأفراد
٤٧,٢١٧,٠٤٩	٦٠,٥٧٠,٩٧٤	القروض العقارية
		للشركات
١٦٥,٤٩١,٩٤٧	١٤٨,٦٦٦,٢٦٥	الشركات الكبرى
٦٣,٨٧٩,٨١٣	٦١,١٥٥,٧٤٢	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
٣,٧١٩,٠٩٤	٣,٣٠٩,١٥٧	للحكومة والقطاع العام
		سندات وأستاد وأذونات :
-	-	ضمن الموجودات المالية للمتاجرة
١١٢,٣٢٢,٣٩١	١٧٤,٨٤٤,١١٣	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	١٩,٤١٨	مشتقات أدوات مالية
٣,٣٣٨,٤٢٧	٣,٤٧٠,٣٣٢	موجودات أخرى
		بنود خارج الميزانية
٩٨,٧٨١,٦٦٠	٩٥,٨٦٩,٥٧٢	كفالات
٢٥,٣١٦,٢١١	١٨,٠٦٣,١٤٨	اعتمادات
١٢,١٦٨,٧٦٣	٧,٦٥٩,٢٧٤	قبولات وسحوبات زمنية
٢١,٠٢٥,٨٠٤	٣٤,٩٧٩,١٧٢	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٧٨٩,٨٠٧,٧١١	٧٦٦,٩٩٩,٢٧٨	الاجمالي

لتغطية مخاطر التعرضات الائتمانية الواردة أعلاه يقوم البنك باستخدام المخففات التالية وضمن شروط محددة في السياسة الائتمانية الخاصة بالبنك :

- ١ - التأمينات النقدية
- ٢ - كفالات بنكية مقبولة
- ٣ - الضمانات العقارية
- ٤ - رهونات أسهم متداولة
- ٥ - رهونات على سيارات وآليات

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٢ - تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي :

الشركات						
الافراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	البنوك والمؤسسات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الاول ٢٠٠٩						
متدنية المخاطر	٣,٠٤٨,٨٧٥	-	٣,٩٢٩,٠٩٥	-	١٥٩,٦٧١,٨٨٢	٢٨٦,٣٢١,٢٤٢
مقبولة المخاطر	١٤,٠١٣,٢٩٤	٤٨,٩٣٣,٠٧٥	١٤٣,٧٩٣,١١٧	٤٧,٦٧٦,٣٣٨	-	٣٦٧,٢٤٠,٢٧٢
منها مستحقة (*) :						
لغاية ٣٠ يوم	٥٢,٣١٥	٧٥٢,٤٤٧	١,٢٤٢,٥٦٤	٤٥٣,٦٥٤	-	٢,٥٠٠,٩٨٠
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	٢٥,٢٣٥	١٤٥,٦٥٣	٧٨٤,٢٣٦	٢٣٧,٨٩٥	-	١,١٩٣,٠١٩
تحت المراقبة	٢,٤٠١,٤٦٥	٤,٦٣٢,٤٥٦	٣٠,٨٧١,١٧٥	٣,٧٢٦,٠٥٥	-	٤١,٦٣١,١٥١
غير عاملة :						
دون المستوى	٥٤٣,٢٨٧	٢,٥٩٠,٢٦٧	١,٥٦٤,٩٤٨	١,٨٥٥,٤٠٥	-	٦,٥٥٣,٩٠٧
مشكوك فيها	٤٩٨,٦٦٧	٦٤٥,٧٣٩	٤,٠٩٣,٤٩٩	١,٣٥٧,٢٩٨	-	٦,٥٩٥,٢٠٣
هالكة	١,٢٨٧,٩٦٦	٣,٤٥٢,٠٩٧	١٠,٣٧٠,٠٢٠	٢,٦٥٤,٩٨٤	-	١٧,٧٦٥,٠٦٧
المجموع	٢١,٧٩٣,٥٥٤	٦,٠٢٥,٦٣٤	١٩٤,٦٢١,٨٥٤	٥٧,٢٧٠,٠٨٠	١٥٩,٦٧١,٨٨٢	٢٦٦,١٠٦,٨٤٢
ينزل: مخصص التدني	٣,٤٠٢,٨٩٩	٥٩٩,٣٢٠	٥,٣٢٦,٠٦٤	٤,٥٨٩,٠١٩	-	١٣,٩١٧,٣٠٢
فوائد معلقة	٨١٣,٢٦٧	٨٣,٣٤٠	١٩٨,٤٩٨	٦٦٦,٣٢٣	-	١,٧٦١,٤٢٨
الصافي	١٧,٥٧٧,٣٨٨	٥٩,٥٧٠,٩٧٤	١٨٩,٠٩٧,٢٩٢	٥٢,٠١٤,٧٢٨	١٥٩,٦٧١,٨٨٢	٦١٠,٤٢٨,١١٢
٣١ كانون الاول ٢٠٠٨						
متدنية المخاطر	١,٤٧٥,٤٠٠	-	٨,٣٥٦,٨٤٠	١,٦٩٣,٢٠٨	١٠٥,٥٤٠,٧٤٦	٣١٣,٥٧٣,١٢٥
مقبولة المخاطر	٢٢,٩١٢,٨٣٣	٤٨,٧٥٤,٩١٣	١٤٠,٥٨٤,٧٠٨	٥٤,٠٨٨,٩٠٥	-	٢٨٣,٤٢٨,٩١٨
منها مستحقة (*) :						
لغاية ٣٠ يوم	٤٣,٨٩٧	٩٠,٨٤٥	٢,٣٤٩,٦٣٢	١,٢٩٦,٣٤٦	-	٣,٧٨٠,٧٢٠
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	٥٦,٢١٩	١١٠,٧٦٧	٥٦٣,٢٠٩	٢٣١,٩٨٧	-	٩٦٢,١٨٢
تحت المراقبة	٣,٥٦١,٦٦١	٥,٢٨٠,٨٧٥	١٥,٥٨٩,٧٦٦	٦,٣٠٩,٩٧٣	-	٣٠,٧٤٢,٢٧٥
غير عاملة :						
دون المستوى	٣,٠٠٠,٦٣٣	٥٥٠,٦١٠	-	٨٧٨,٨٨٤	-	٤,٤٣٠,١٢٧
مشكوك فيها	١,٣٢٢,٦٣٩	٥٨٤,٢٢٠	-	٣٦٨,٩٠٢	-	٢,٢٧٥,٧٦١
هالكة	٣,٠٢٩,٧٩٨	٦١٥,٢٢٠	١٠,٨١٥,٠٢٤	٤,٤٥٤,٧٩٣	-	١٨,٩١٤,٨٣٥
المجموع	٣٥,٣٠٢,٩٦٤	٥٥,٧٨٥,٨٣٨	١٧٥,٣٤٦,٣٣٨	٦٧,٧٩٤,٦٦٥	١٠٥,٥٤٠,٧٤٦	٦٥٣,٣٦٥,٠٤١
ينزل: مخصص التدني	٣,٨٣٦,٧٨٧	٢٢٣,٧٢٠	٨,٩٩٤,٤٧٥	٥,١١١,٤٥١	-	١٨,١٦٦,٤٢٣
فوائد معلقة	٦٧٦,٠٠٢	١٧,٦٢٥	٤٢١,٧٣٩	١,٥٦٧,٩٦٩	-	٢,٦٨٣,٣٣٥
الصافي	٣٠,٧٩٠,١٧٥	٥٥,٥٤٤,٤٩٣	١٦٥,٩٣٠,١٢٤	٦١,١١٥,٢٤٥	١٠٥,٥٤٠,٧٤٦	٦٣٢,٥١٥,٢٧٢

* يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال إستحقاق أحد الأقساط أو الفوائد ويعتبر حساب الجاري مدين مستحق إذا تجاوز السقف .

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات :

الشركات						٢٠٠٩
المجموع	القطاع العام	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الضمانات مقابل :						
٦,٩٧٧,٩٧٠	-	-	٣,٩٢٩,٠٩٥	-	٣,٠٤٨,٨٧٥	متدنية المخاطر
١٧٠,٩٣٩,٥٢٧	-	٢٢,١٠٠,٥٤٨	٩٩,٣٩٢,٢٤٠	٤٣,٥٨٧,٨٢٢	٥,٨٥٨,٩١٧	مقبولة المخاطر
٣٠,٩٠٩,٦٦٨	-	٢,٤٥٦,٨٩٣	٢٢,٤٢٨,٨٩٠	٤,٣٦٥,٩٨٧	١,٦٥٧,٨٩٨	تحت المراقبة
غير عاملة :						
١٠,٢٦٢,٥٠٧	-	١,٩٣٥,١٠٩	٣,٨١٦,٢٧٨	٣,٧٤٤,٤٩٦	٧٦٦,٦٢٤	دون المستوى
٥,٠٨١,٢٨٣	-	١,٠٨٢,٠٠٣	٢,٤٨٦,٩٨٨	٥١٤,٧٦٧	٩٩٧,٥٢٥	مشكوك فيها
١١,٩٤٨,٠٢٥	-	١,٨١١,٧٤٧	٦,٦٠١,٦٨٤	٢,٣٥٥,٦٩٣	١,١٧٨,٩٠١	هالكة
٢٣٦,١١٨,٩٨٠	-	٢٩,٣٨٦,٣٠٠	١٣٨,٦٥٥,١٧٥	٥٤,٥٦٨,٧٦٥	١٣,٥٠٨,٧٤٠	المجموع
منها :						
٦,٩٧٧,٩٧٠	-	-	٣,٩٢٩,٠٩٥	-	٣,٠٤٨,٨٧٥	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	كفالات بنكية مقبولة
٢٤,٩٧٢,٩١٩	-	١٢٧,٦٥٩	٢٤,٦٣١,٨٠١	-	٢١٣,٤٥٩	أسهم متداولة
٢٠١,١٢٠,٨٤١	-	٢٨,٩٠٨,٧٦٥	١٠٩,٨٥٦,٧٨٠	٥٤,٥٦٨,٧٦٥	٧,٧٨٦,٥٣١	عقارية
٣,٠٤٧,٢٥٠	-	٣٤٩,٨٧٦	٢٣٧,٤٩٨	-	٢,٤٥٩,٨٧٦	سيارات واليات
<u>٢٣٦,١١٨,٩٨٠</u>	<u>=</u>	<u>٢٩,٣٨٦,٣٠٠</u>	<u>١٣٨,٦٥٥,١٧٤</u>	<u>٥٤,٥٦٨,٧٦٥</u>	<u>١٣,٥٠٨,٧٤١</u>	المجموع

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

الشركات						٢٠٠٨
المجموع	القطاع العام	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الضمانات مقابل :						
١١,٥٢٥,٤٤٨	-	١,٦٩٣,٢٠٨	٨,٣٥٦,٨٤٠	-	١,٤٧٥,٤٠٠	متدنية المخاطر
٢٠٦,٦٠٢,٧٤٩	-	٤٢,٢٩٣,٦١٥	٩١,٢١٠,٤١٦	٥٠,١٨٥,٨٨٥	٢٢,٩١٢,٨٣٣	مقبولة المخاطر
٣٠,٧٤٢,٢٧٥	-	٦,٣٠٩,٩٧٣	١٥,٥٨٩,٧٦٦	٥,٢٨٠,٨٧٥	٣,٥٦١,٦٦١	تحت المراقبة
غير عاملة :						
٤,٠١٣,٦١٩	-	٨٧٨,٨٨٤	-	٥٥٠,٦١٠	٢,٥٨٤,١٢٥	دون المستوى
٢,٢٧٥,٧٦١	-	٣٦٨,٩٠٢	-	٥٨٤,٢٢٠	١,٣٢٢,٦٣٩	مشكوك فيها
١٨,٥١٤,٨٣٥	-	٤,٤٥٤,٧٩٣	١٠,٨١٥,٠٢٤	٦١٥,٢٢٠	٢,٦٢٩,٧٩٨	هالكة
٢٧٣,٦٧٤,٦٨٧	-	٥٥,٩٩٩,٣٧٥	١٢٥,٩٧٢,٠٤٦	٥٧,٢١٦,٨١٠	٣٤,٤٨٦,٤٥٦	المجموع
منها :						
٩,٤٣٥,٤٤٨	-	٩٩٥,٠٠٣	٧,٥١٥,٢٢٠	-	٩١٥,٢٢٥	تأمينات نقدية
٢,١٠٠,٠٠٠	-	-	٢,١٠٠,٠٠٠	-	-	كفالات بنكية مقبولة
١٠,٠٥٠,٦٠٩	-	-	٩,٨٣٦,٠٧٨	-	٢٢٤,٥٣١	أسهم متداولة
٢٠٤,٨٧٦,٣١٤	-	٤٢,٤٣٦,٨٣٨	٩٨,٥٤٨,٣١٢	٥٧,٢١٦,٨١٠	٦,٦٧٤,٣٥٤	عقارية
٢٦,٤٢٢,٢١٦	-	١٢,٥٦٧,٥٣٤	٧,٩٨٢,٤٣٦	-	٥,٨٧٢,٣٤٦	سيارات واليات
<u>٢٥٢,٨٧٤,٦٨٧</u>	<u>=</u>	<u>٥٥,٩٩٩,٣٧٥</u>	<u>١٢٥,٩٧٢,٠٤٦</u>	<u>٥٧,٢١٦,٨١٠</u>	<u>١٣,٦٨٦,٤٥٦</u>	المجموع

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

الديون المجدولة :

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة والبالغة ٧.٠٠١.٦٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (١٠.٢٤٠.٢٣٨ دينار للعام ٢٠٠٨) .

الديون المعاد هيكلتها

يقصد بأعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح والبالغة ١٩.٥٩٥.٧١٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (٣٠.٦٤٩.٨٩٩ دينار للعام ٢٠٠٨) .

٣ - سندات وأذونات

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والأذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية :

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية للمتاجرة دينار	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع دينار	الاجمالي دينار
B-	Fitch	-	٢.٠٥٨.١٨٨	٢.٠٥٨.١٨٨
غير مصنف	-	-	١٦.٤٢٣.٢٠٠	١٦.٤٢٣.٢٠٠
حكومية	-	-	١٥٦.٣٦٢.٧٢٥	١٥٦.٣٦٢.٧٢٥
		-	١٧٤.٨٤٤.١١٣	١٧٤.٨٤٤.١١٣

٤ - التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي :

المنطقة الجغرافية						
البنـد	داخل المملكة دينار	الأخرى دينار	أوروبا دينار	آسيا * دينار	امريكا دينار	دول أخرى دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	٤٤.٩٢٥.٨٧٠	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٩.١١٨.٥٦٨	٦.٨٦٠.٩٨٧	٣١.٨٩٧.٥٤٩	٦.٨١٩.٦٥٤	١٨.٩٧٤.٣٦٨	-
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	٣.٨٩٨.٨٤٢	-
التسهيلات الائتمانية :						
للأفراد	٢٥.٨٩٦.٢٧٣	-	-	-	-	-
القروض العقارية	٦٠.٥٧٠.٩٧٤	-	-	-	-	-
للشركات :						
الشركات الكبرى	١٤٨.٦٦٦.٢٦٥	-	-	-	-	-
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٦١.١٥٥.٧٤٢	-	-	-	-	-
للحكومة والقطاع العام	٣.٣٠٩.١٥٧	-	-	-	-	-
سندات وأسناد وأذونات :						
ضمن الموجودات المالية للمتاجرة	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	١٧٢.٢١٨.٤١٦	٢.٦٢٥.٦٩٧	-	-	-	-
مشتقات أدوات مالية	-	-	١٩.٤١٨	-	-	-
موجودات أخرى	٣.٤٧٠.٣٣٢	-	-	-	-	-
الاجمالي / للسنة الحالية	٥٣٩.٣٣١.٥٩٧	٩.٤٨٦.٦٨٤	٣١.٩١٦.٩٦٧	٦.٨١٩.٦٥٤	٢٢.٨٧٣.٢١٠	-
الاجمالي / أرقام المقارنة	٥٦٤.٠١٥.٤٤٨	١١.٨٢٦.٥١٨	٢٤.٩٤٣.٨٠٧	١٣.٢٣٩.٣١٤	١٦.٠٠٧.٧٠٥	٢.٤٨٢.٤٨١

* باستثناء دول الشرق الأوسط .

التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وكما يلي :

القطاع الاقتصادي									
البنسـد	مالي	صناعة	تجارة وخدمات	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	اجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	٤٤,٩٢٥,٨٧٠	-	-	-	-	-	-	-	٤٤,٩٢٥,٨٧٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨٣,٦٧١,١٢٦	-	-	-	-	-	-	-	٨٣,٦٧١,١٢٦
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣,٨٩٨,٨٤٢	-	-	-	-	-	-	-	٣,٨٩٨,٨٤٢
التسهيلات الائتمانية	٢٨,٠١٠,٩٣٣	٢٨,٣٧٧,٦٦٢	٧٢,٤٠٧,٠٤٦	٦٥,٦٥٥,٦٨١	٥,٥٧٠,٥٢٠	٣٤,٣٠٢,٥٢١	٤٣٩,٣٦٠,٩٤١	٣,٣٠٩,١٥٧	٢٩٩,٥٩٨,٤١١
سندات وأسناد وأذونات :									
ضمن الموجودات المالية للمتاجرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	-	-	١,٥١٥,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٧٢,٣٢٨,١١٣	١٧٤,٨٤٣,١١٣
مشتقات أدوات مالية	١٩,٤١٨	-	-	-	-	-	-	-	١٩,٤١٨
موجودات أخرى	٣,٤٧٠,٣٣٢	-	-	-	-	-	-	-	٣,٤٧٠,٣٣٢
الاجمالي / للسنة الحالية	١٦٣,٩٩٦,٥٢١	٢٨,٣٧٧,٦٦٢	٧٣,٩٢٢,٠٤٦	٦٦,٦٥٥,٦٨١	٥,٥٧٠,٥٢٠	٣٤,٣٠٢,٥٢١	٤٣٩,٣٦٠,٩٤١	١٧٥,٦٣٨,٣٧٠	٦١٠,٤٢٨,١١٢
الاجمالي / أرقام المقارنة	١٥٩,٨٦٦,٢٨٥	٢٨,٦٥٣,٢٥٨	٧٢,٤٥٤,٧٦٦	٥٦,١٤٧,٠٦٠	٥,٢٣٢,٠٨٢	٢٢,٦٥٦,٩٥٨	٨٣,٢٠٦,٥٢٤	٢٠٤,٢٩٨,١٤٠	٦٣٢,٥١٥,٣٧٣

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣٩/ ب : مخاطر التشغيل Operational Risk

تعرف مخاطر التشغيل بأنها « الخسارة الناتجة أو التي يمكن أن تنتج من فشل أو عدم كفاية الإجراءات الداخلية أو العنصر البشري أو الأنظمة، أو عن الأحداث الخارجية، ويشمل هذا التعريف لمخاطر التشغيل المخاطر القانونية ».

تشكل مخاطر التشغيل في البنوك بشكل عام حوالي ١٥٪ إلى ٢٠٪ من المخاطر التي تتعرض لها، وهذه المخاطر تؤثر بشكل مباشر أو غير مباشر على صافي أرباح البنوك إما بتخفيض الإيرابح المتوقعة أو بزيادة المصاريف المتوقعة، وإدارة هذه المخاطر قام البنك باستحداث نظام آلي يقوم على حصر هذه المخاطر وتحديد مدى كفاءة أنظمة الضبط والرقابة والإجراءات الداخلية وكفاءة العنصر البشري لدى البنك للحد من هذه المخاطر، بالإضافة إلى الاستفادة من مخاطر التشغيل التي حدثت مع البنك (أو مع بنوك أخرى) في السابق، وتحديد السبب في هذه المخاطر ليقوم البنك بعلاجها، والاستفادة من الأخطاء السابقة التي أدت إلى حدوث هذه المخاطر للحد من تكرار هذه المخاطر مستقبلاً، ولتحقيق ذلك فأنه تم تطبيق المفاهيم التالية :

١) Control & Risk Self Assessment (CRSA)

٢) Key Risk Indicator (KRI)

٣) Key Risk Driver (KRD)

مخاطر الامتثال Compliance Risk:

تعرف مخاطر الامتثال بأنها مخاطر العقوبات القانونية والرقابية أو الخسارة المادية أو مخاطر السمعة التي قد يتعرض لها البنك جراء عدم الامتثال للقوانين والانتظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة .

ويعتبر الامتثال للتعليمات والقوانين الصادرة من الجهات الرقابية المختلفة أحد أهم المخاطر التي من الممكن أن يتعرض لها أي بنك، نظراً للخسائر المالية الكبيرة المترتبة على مخالفة هذه التعليمات والقوانين والتي تنعكس بدورها على سمعة البنك، وقد شهدت السنوات الأخيرة زيادة كبيرة في إصدار التعليمات والقوانين المتعلقة بتنظيم عمل المؤسسات المختلفة ونظراً لذلك فإن الحاجة إلى إدارة مخاطر الامتثال داخل البنك أصبح ضرورة لا بد منها، حيث أن وجود وظيفة الامتثال تؤدي إلى زيادة الكفاءة في إدارة المخاطر وتخفيض التكاليف التي يمكن أن يتعرض لها البنك نتيجة لعدم امتثاله للقوانين والتعليمات.

٣٩/ ج: مخاطر السوق Market Risk

تعرف مخاطر السوق بأنها المخاطر التي تؤثر على قيمة الاستثمارات والأصول المالية للبنك الناتجة من التغير في عوامل السوق (مثل أسعار الفائدة، أسعار الصرف، أسعار الأسهم، أسعار السلع ...).

وضع مجلس الإدارة حدوداً لمستويات المخاطر المقبولة لإدارة مخاطر السوق للمحفظة المالية، ويقوم البنك دورياً بتطبيق المنهجيات المناسبة لتقييم مخاطر السوق ولوضع تقديرات للخسائر الاقتصادية المحتملة بناءً على مجموعة من الافتراضات وتغيرات ظروف السوق المختلفة، ومن هذه المنهجيات التي يقوم البنك بتطبيقها لقياس مخاطر السوق:

١ - القيمة المعرضة للمخاطر (VaR) .Value at Risk

٢ - الإيرادات اليومية المعرضة للمخاطر (DEaR) Daily Earnings at Risk

٣ - اختبار الضغط Stress Testing .

٤ - تحليل السيناريوهات Scenario Analysis .

ج/ ١- مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمالية التغير في أسعار الفائدة وبالتالي التأثير على التدفقات النقدية أو القيمة العادلة للأدوات المالية . يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة وذلك لوجود فجوة زمنية لإعادة التسعير بين الموجودات وبين المطلوبات هذا ويتم مراقبة هذه الفجوات بشكل دوري من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات (ALCO)، وتستخدم إذا لزم الأمر عدة أساليب لتحوط بعدم تجاوز الحدود المقبولة لمخاطر أسعار الفائدة .

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تحليل الحساسية

العملة	التغير زيادة بسعر الفاائدة (نقطة مئوية)	الأثر على الأرباح والخسائر	حساسية حقوق الملكية
دينار		دينار	دينار
دولار أمريكي	٪٢	(١٠٩.٧٥٦)	(١٢.٣١٢)
يورو	٪٢	(١١.٦٥٤)	(٢١.٤٧٦)
جينة إسترليني	٪٢	٤.٦٤٨	(١٧.٤٥٨)
ين ياباني	٪٢	(٥٦)	-
عملات أخرى	٪٢	٤.٣٨٧	-
العملة	التغير (نقص) بسعر الفاائدة (نقطة مئوية)	الأثر على الأرباح والخسائر	حساسية حقوق الملكية
دينار		دينار	دينار
دولار أمريكي	٪٢	٩٨.٥٦٧	٨.٣٨٧
يورو	٪٢	٧.٨٦٥	١.٢٨٧
جينة إسترليني	٪٢	(١.٢٨٩)	٩.٢٨٧
ين ياباني	٪٢	٢٨	-
عملات أخرى	٪٢	(٢.٣٨٥)	-
العملة	التغير زيادة بسعر الفاائدة (نقطة مئوية)	الأثر على الأرباح والخسائر	حساسية حقوق الملكية
دينار		دينار	دينار
دولار أمريكي	٪٢	(١٢٦.٥٠٧)	-
يورو	٪٢	(١٢.٧٣٥)	(٢٣.٩٨٢)
جينة إسترليني	٪٢	٥.٥٧٤	(١٤.٧٧٢)
ين ياباني	٪٢	(٣٤)	-
عملات أخرى	٪٢	٣.٠٠١	-
العملة	التغير (نقص) بسعر الفاائدة (نقطة مئوية)	الأثر على الأرباح والخسائر	حساسية حقوق الملكية
دينار		دينار	دينار
دولار أمريكي	٪٢	١٠٨.٧٩٦	-
يورو	٪٢	١٠.٩٥٢	٣.٦٤٩
جينة إسترليني	٪٢	(٤.٧٩٤)	١.٢٩٨
ين ياباني	٪٢	٢٩	-
عملات أخرى	٪٢	(٢.٥٨١)	-

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

ج/٢ - مخاطر العملات:

يظهر الجدول أدناه العملات التي يتعرض البنك لها وأثر تغير محتمل ومعقول على أسعارها مقابل الدينار على قائمة الدخل الموحدة ويتم مراقبة مراكز العملات بشكل يومي والتأكد من بقائها ضمن السقوف المحددة وترفع التقارير بذلك إلى لجنة الأصول والخصوم وكذلك مجلس الإدارة .

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩			
العملة	التغير في سعر صرف العملة (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دينار		دينار	دينار
يورو	%٥	١٧٦,٩٨٧	٤٥,٩٨٧
جنيه استرليني	%٥	٤٣,٧٦٩	٩٨,٠٥٦
ين ياباني	%٥	٣٧	-
عملات أخرى	%٥	٥٦,٩٨٧	-
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨			
العملة	التغير في سعر صرف العملة %	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دينار		دينار	دينار
يورو	%٥	٢٨٧,٣٤٥	٨٩,٦٥٧
جنيه استرليني	%٥	٥٣,٢٩٨	١٣٢,٨٧٦
ين ياباني	%٥	٣٢٤	-
عملات أخرى	%٥	٩٨,٣٤٦	-

ج/٣ - مخاطر التغير بأسعار الأسهم :

وهو خطر انخفاض القيمة العادلة للمحفظة الاستثمارية للأسهم بسبب التغير في قيمة مؤشرات الأسهم وتغير قيمة الأسهم منفردة .

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩			
المؤشر	التغير في المؤشر %	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دينار		دينار	دينار
مؤشر سوق عمان	%٥	٤٤,٥٠٠	٧٨٦,٥٨٩
مؤشر سوق فلسطين	%٥	-	٤٥,٨٧٦
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨			
المؤشر	التغير في المؤشر %	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دينار		دينار	دينار
مؤشر سوق عمان	%٥	٣٧٧,٥٧٨	٤٥١,٣٧٩
مؤشر سوق فلسطين	%٥	٣٢,٢٥٤	٣٦,٢١١

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

هجرة إعادة تسعير الفائدة :

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها وللوقاية من هذه المخاطر يقوم البنك باتباع سياسة متحفظة في إدارة مخاطر السيولة وتشمل إدارة الموجودات والمطلوبات ومواءمة وتحليل آجالها ومقابلة الاستحقاقات قصيرة الأجل أو طويلة الأجل في الموجودات والمطلوبات وتوزيع مصادر التمويل والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه و الأوراق المالية القابلة للتداول. ويتم مراجعة السيولة النقدية وإدارتها بشكل دوري وعلى عدة مستويات . و طبقا للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني يحتفظ البنك لدى البنك المركزي الأردني باحتياطات نقدية للحد من مخاطر السيولة.

ان حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي :

هجرة إعادة تسعير الفائدة								
٢٠٠٩	أقل من شهر	٣ أشهر	٦ أشهر	أكثر من ٣ أشهر	أكثر من ٦ أشهر	أكثر من سنة	عناصر	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	بدون فائدة	دينار
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	-	٥٠,٩٨٥,٤٦٥	٥٠,٩٨٥,٤٦٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨٣,٣٢٥,٢٦٥	-	-	-	-	-	٣٤٥,٨٦١	٨٣,٦٧١,١٢٦
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	٣,٨٩٨,٨٤٢	-	-	-	٣,٨٩٨,٨٤٢
موجودات مالية للمتاجرة	-	-	-	-	-	-	٨٩٨,٠١٦	٨٩٨,٠١٦
مشتقات مالية	٦,٦٣٢	٣,١٧٩	٩,٦٠٧	-	-	-	-	١٩,٤١٨
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٣٦,٧١٢,٤٧٥	٢٠,٦٣٣,٤٨٨	٣٦,٣٣٩,١٠٤	٧١,٤٣١,٧٢٦	٣٣,٢١١,٧٨٠	٩٨,١٧١,٦٥٤	٣,٠٩٨,١٨٤	٢٩٩,٥٩٨,٤١١
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	٢,٢٥٠,٠٠١	١٢,٥٠٠,٠٠٠	٣٦,٦١٥,٠٠٠	١٠٩,٥٧٠,٩١٣	٢٣,٩٠٨,١٩٩	٢٠,٣٧٠,٥٦٥	١٩٥,٢١٤,٦٧٨
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	١٦,٦٥٤,٢٣٨	١٦,٦٥٤,٢٣٨
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	١,٥٦٦,١٢٩	١,٥٦٦,١٢٩
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٧٦٨,٣٧١	٧٦٨,٣٧١
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	١٣,٤٤٠,٣٤٢	١٣,٤٤٠,٣٤٢
إجمالي الموجودات	١٢٠,٠٤٤,٣٧٢	٢٢,٨٨٦,٦٦٨	٤٨,٨٤٨,٧١١	١٠١,٩٤٥,٥٦٨	١٤٢,٧٨٢,٦٩٣	١٢٢,٠٧٩,٨٥٣	١٠٨,١٢٧,١٧١	٦٦٦,٧١٥,٠٣٦
المطلوبات :								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٨,٣٤٠,٦٢١	٣,٢١٨,٣٤٦	-	٣٠,٢٦٧	-	-	١٠,٢٢٦,٢٣٩	٤١,٨١٥,٤٧٣
ودائع عملاء	١٩٤,١٥٧,٣٠٤	١٨٦,٢٧٩,٠٠١	٣٠,٧٣٦,٣٥١	١٣,٧٧١,٥٠٦	-	-	٥٢,٦٦٣,١٠٨	٤٧٧,٦٠٦,٢٧٠
تأمينات نقدية	٢,٨٠٦,١٧٥	٣,٥٢٤,٥٨٣	٢,٨٣١,٧٩٠	٢,٢٣١,٨٦١	٦,٦٥٣,٦٢٩	-	١٦,٧٧٢,٥٩٨	٣٤,٨٢٠,٦٣٦
أموال مقترضة	-	-	-	٥,٧٩٧,٠٣٦	-	-	-	٥,٧٩٧,٠٣٦
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	-	-	-
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٢,٢٢٤,٦٣٥	٢,٢٢٤,٦٣٥
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٣,٤٨٤,٤٤٣	٣,٤٨٤,٤٤٣
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٨٤٣,١٨٥	٨٤٣,١٨٥
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٦,٨٧٣,٩٩٦	٦,٨٧٣,٩٩٦
إجمالي المطلوبات	٢٢٥,٣٠٤,١٠٠	١٩٣,٠٢١,٩٣٠	٣٣,٥٦٨,١٤١	٢١,٨٣٠,٦٧٠	٦,٦٥٣,٦٢٩	-	٩٣,٠٨٧,٢٠٤	٥٧٣,٤٦٥,٦٧٤
هجرة إعادة تسعير الفائدة	(١٠٥,٢٥٩,٧٣٨)	(١٧٠,١٣٥,٢٦٢)	١٥,٢٨٠,٥٧٠	٨٠,١١٤,٨٩٨	١٣٦,١٢٩,٠٦٤	١٢٢,٠٧٩,٨٥٣	١٥,٠٣٩,٩٦٧	٩٣,٤٤٩,٣٦٢
٢٠٠٨								
إجمالي الموجودات	١٤٩,٨٠١,٦٩٨	٥٠,٨٣٢,٧٨٧	٧٠,٨٢٩,٣٤٠	٩١,١٧٨,٩٠٣	٩١,٠٢٠,٢٢٩	٩٢,٦١٧,٣٠٠	١٣٧,٠٠٢,٠٠٦	٦٨٣,٢٨٢,٢٦٣
إجمالي المطلوبات	٢٦٢,٨٩٢,٦٠٢	٢٠٨,٩١٠,٧١٨	١٩,٩٠٢,٥٠٨	٢٣,٨٤١,٨٧٠	٦,٨٣١,٣١٣	-	٧٥,١٤٩,٦٣٩	٥٩٧,٥٢٩,٤٦٥
هجرة إعادة تسعير الفائدة	(١١٣,٠٩٠,٩٠٤)	(١٥٨,٠٧٧,٩٣١)	٥٠,٩٢٦,٨٢٢	٦٧,٣٣٧,٠٣٣	٨٤,١٨٨,٩١٦	٩٢,٦١٧,٣٠٠	٦١,٨٥٢,٣٧٧	٨٥,٧٥٢,٧٩٨

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

العملة (ما يعادله بالدينار الأردني)						
البنسـد	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	أخرى	اجمالي
٢٠٠٩						
الموجودات :						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	١٠,٢٠٨,٣٧٣	٣,٦٧٩,٤٠٥	١,١٦٧,٦٨٧	-	٥,٥٧٦	١٥,٠٦١,٠٤١
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٤,٦٥٢,١٣٤	٦,٦٦٢,٩٥٧	٨,٤٩٠,٤٤٧	٢٨٧,١٧٠	١٨,٥٢٥,٤٣٢	٧٨,٦١٨,١٤٠
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣,٦٩٥,٠٦٢	٢٠٣,٧٨٠	-	-	-	٣,٨٩٨,٨٤٢
موجودات مالية للمتاجرة	-	-	-	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٢١,٩٥٣,٤٩٤	٢,٦٨٨,١٢٠	-	-	-	٢٤,٦٤١,٦١٤
موجودات مالية متوفرة للبيع	٢,٤٥٤,١٩٧	٢,٠٥٨,١٨٨	٩٠٦,٧٢٤	-	٥٦٧,٥٠٩	٥,٩٨٦,٦١٨
موجودات أخرى	٢١,٢١٤	-	-	-	-	٢١,٢١٤
اجمالي الموجودات	٨٢,٩٨٤,٤٧٤	١٥,٢٩٢,٤٥٠	١٠,٥٦٤,٨٥٨	٢٨٧,١٧٠	١٩,٠٩٨,٥١٧	١٢٨,٢٢٧,٤٦٩
المطلوبات :						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٦,٢٩٧,٩٩٠	٥,١٦٨,٢٨٨	٧٧٧,٢٨٩	٢٤٥,٦٥١	٤٠٩,٣٠١	٣٢,٨٩٨,٥١٩
ودائع عملاء	٧٣,٧١١,٤٩٤	١٠,٣٤٥,٤٤٢	٩,٦٢٧,٠٦٢	٣٣١,٦٨٠	١٦,٩٣٢,٥٠٨	١١٠,٩٤٨,١٨٦
تأمينات نقدية	٤,٥٧١,٠٢٢	٢٢٢,٥٠٣	٢٧٤,٨٥١	١	٢,١١٢,٣٠٧	٧,١٨٠,٦٨٤
مطلوبات أخرى	٤٩٩	١٠	٣٣	-	٩	٥٥١
اجمالي المطلوبات	١٠٤,٥٨١,٠٠٥	١٥,٧٣٦,٢٤٣	١٠,٦٧٩,٢٣٥	٥٧٧,٣٣٢	١٩,٤٥٤,١٣٥	١٥١,٠٢٧,٩٤٠
صافي التركيز داخل الميزانية للسنة الحالية	(٢١,٥٩٦,٥٣١)	(٤٤٣,٧٩٣)	(١١٤,٣٧٧)	(٢٩٠,١٦٢)	(٣٥٥,٦٠٨)	(٢٢,٨٠٠,٤٧١)
التزامات محتملة خارج الميزانية للسنة الحالية	٢٦,٢٨٦,٨٥٥	١٥,٣٥٥,٣٨٥	٢٧٥,٣٢٨	-	٧٢,٥٢٦,٤٧٠	١١٤,٤٤٤,٠٣٨

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

العملة (ما يعادله بالدينار الأردني)						
البنسـد	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	أخرى	اجمالي
٢٠٠٨						
الموجودات :						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	١٥,١٥٤,٦٩٤	٥٩٩,٤٠٥	٢,٨٧٢	-	٥٤,٠٢٦	١٥,٨١٠,٩٩٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٧,٨٤٠,٠٠٥	١٢,٨٨١,٣٦٠	٨,٢٨١,١١١	١٥٤,١٨٣	١,٥٨٧,٩٧٢	١٠٠,٧٤٤,٦٢١
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢,٤٥٥,٠٣٤	-	-	-	-	٢,٤٥٥,٠٣٤
موجودات مالية للمتاجرة	١٩٢,٢٣٨	-	-	-	-	١٩٢,٢٣٨
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٨,٤٧٤,٩٢٦	٩٧٢,٠٢٣	-	-	-	١٩,٤٤٦,٩٤٩
موجودات مالية متوفرة للبيع	٢,٠٧٥,٨٢٩	١,٨٤٧,١٩٧	٩٠٦,٧٢٤	-	٥٠٣,٣٤٠	٥,٣٣٢,٠٩٠
موجودات أخرى	-	-	-	-	١٣٤,٥٨٨	١٣٤,٥٨٨
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-
اجمالي الموجودات	١١٦,١٩٢,٨٢٦	١٦,٢٩٩,٩٨٥	٩,١٩٠,٧٠٧	١٥٤,١٨٣	٢,٢٧٩,٩٢٦	١٤٤,١١٧,٦٢٧
المطلوبات :						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٦,٨٠٤,٠٦٢	٣,٤٢٥,٦١٨	٦٨١,٧٧٧	١٠,١٣	٨٢,٩٤٨	٤٠,٩٩٥,٤١٨
ودائع عملاء	٧٣,٥٦٧,٧١٨	١٣,٤٦٨,٩٢٤	٧,٨٧٤,٢٥٩	٣٠,٢١٢	٢,٣٦٣,١٩١	٩٧,٣٠٤,٣٠٤
تأمينات نقدية	٨,٨١٥,٦١٦	٢,٠٣٥,٦٢٧	١٦٧,٤٧١	٢٩,٨٣٤	١٧	١١,٠٤٨,٥٦٥
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	١٥٧,٧١٥	١٥٧,٧١٥
اجمالي المطلوبات	١١٩,١٨٧,٣٩٦	١٨,٩٣٠,١٦٩	٨,٧٢٣,٥٠٧	٦١,٠٥٩	٢,٦٠٣,٨٧١	١٤٩,٥٠٦,٠٠٢
صافي التركيز داخل الميزانية للسنة الحالية	(٢,٩٩٤,٥٧٠)	(٢,٦٣٠,١٨٤)	٤٦٧,٢٠٠	٩٣,١٢٤	(٣٢٢,٩٤٥)	(٥,٣٨٨,٢٧٥)
التزامات محتملة خارج الميزانية للسنة الحالية	٣٨,٣١١,٨٥٩	٤,٧٢٦,٩٤٥	١,٣٣٩,٢٩٨	٦,٦٢٠	٢,٥٨٦,٠٦٤	٤٦,٩٧٠,٧٨٦

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣٩/د - مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها وللوقاية من هذه المخاطر يقوم البنك باتباع سياسة متحفظة في إدارة مخاطر السيولة وتشمل إدارة الموجودات والمطلوبات ومواءمة وتحليل آجالها ومقابلة الاستحقاقات قصيرة الأجل أو طويلة الأجل في الموجودات والمطلوبات وتوزيع مصادر التمويل والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول . وتتم مراجعة السيولة النقدية وإدارتها بشكل دوري وعلى عدة مستويات . وطبقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني يحتفظ البنك لدى البنك المركزي الأردني باحتياطات نقدية للحد من مخاطر السيولة .

أولاً : يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة الزمنية المتبقية للإستحقاق التعامدي بتاريخ القوائم المالية .

٢٠٠٩	دينار	دينار	٣ أشهر	١٦ شهر	أكثر من ٣ أشهر	أكثر من ٦ أشهر	أكثر من سنة	عناصر	المجموع
اقل من شهر	٣ أشهر	١٦ شهر	أكثر من ٣ أشهر	أكثر من ٦ أشهر	أكثر من سنة	٣ سنوات	٣ سنوات او أكثر	بدون استحقاق	دينار
المطلوبات :									
٢٨.٥٦٦.٨٦٠	٣.٢١٨.٣٤٦	-	٣٠.٢٦٧	-	-	-	-	-	٤١.٨١٥.٤٧٣
٢٤٦.٨١٩.٤١٢	١٨٦.٢٧٩.٠٠١	٣٠.٧٣٦.٣٥١	١٣.٧٧١.٥٠٦	-	-	-	-	-	٤٧٧.٦٠٦.٢٧٠
٢.٨٠٦.١٧٥	٣.٥٢٤.٥٨٣	٢.٨٣١.٧٩٠	٢.٢٣١.٨٦١	٢٣.٤٢٦.٢٢٧	-	-	-	-	٢٤.٨٢٠.٦٣٦
-	-	٥.٧٩٧.٠٣٦	-	-	-	-	-	-	٥.٧٩٧.٠٣٦
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	٢.٢٢٤.٦٣٥	٢.٢٢٤.٦٣٥
٣.٤٨٤.٤٤٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٣.٤٨٤.٤٤٣
-	٨٤٣.١٨٥	-	-	-	-	-	-	-	٨٤٣.١٨٥
٤.٠١٠.٥٢٤	١.٩٥٨.٨١٠	٣٢٠.٢٧٣	٥٨٤.٣٨٩	-	-	-	-	-	٦.٨٧٣.٩٩٦
٢٩٥.٦٨٧.٤١٤	١٩٥.٨٢٣.٩٢٥	٣٩.٦٨٥.٤٥٠	١٦.٦١٨.٠٢٣	٢٣.٤٢٦.٢٢٧	-	-	-	٢.٢٢٤.٦٣٥	٥٧٣.٤٦٥.٦٧٤
١٧٢.٨٩٧.٦٧٤	٢٥.٢١٧.٤٤٧	٤٩.٧٩٤.٥٣٥	١٠٢.١٣٦.٢٩٣	١٥١.٥٤٨.٣١٤	١٢٥.٦٣١.٨٢٥	٣٩.٤٨٨.٩٤٨	٣٩.٤٨٨.٩٤٨	٣٩.٤٨٨.٩٤٨	٦٦٦.٧١٥.٠٣٦
المطلوبات :									
٢٠٠٨	دينار	دينار	٣ أشهر	١٦ شهر	أكثر من ٣ أشهر	أكثر من ٦ أشهر	أكثر من سنة	عناصر	المجموع
اقل من شهر	٣ أشهر	١٦ شهر	أكثر من ٣ أشهر	أكثر من ٦ أشهر	أكثر من سنة	٣ سنوات	٣ سنوات او أكثر	بدون استحقاق	دينار
المطلوبات :									
٢١.٦١٤.١٨٩	٣٨.٩٦٥.٠٥٩	٢.٠٠٠.٠٠٠	٦.٢٣٤.٠١٦	-	-	-	-	-	٦٨.٨١٣.٢٦٤
٢٨٠.٢٦٥.٦٩٥	١٣٦.٤٣٣.١٦٩	١٦.٥٧٠.٣٠٦	١٤.٦٥٣.٥١٠	٥٠.٢٤٥	-	-	-	-	٤٤٧.٩٧٢.٩٢٥
٣.٤٧١.٠٤١	١.٩٢٥.٢٨٠	١.٣٣٢.٢٠٢	٢.٩٥٤.٣٤٤	٢٤.٠٥٩.٠٦٥	-	-	-	-	٢٣.٧٤١.٩٢٢
-	٣١.٥٨٧.٢١٠	-	-	-	-	-	-	-	٣١.٥٨٧.٢١٠
-	-	-	-	-	-	-	-	٢.٤٣٤.٢٣٦	٢.٤٣٤.٢٣٦
-	٨٢٥	-	-	-	-	-	-	-	٨٢٥
٤.٠٣٨.٢٩٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٤.٠٣٨.٢٩٤
-	١.٠٧٠.٠٧٤	-	-	-	-	-	-	-	١.٠٧٠.٠٧٤
٤.٧٦٩.٦٢٢	١.٣٤٩.٣٦٠	٥٩٠.٥٢٨	٩٦٠.٤٩٧	٢٠٠.٥٩٨	-	-	-	-	٧.٨٧٠.٦٠٥
٣١٤.١٥٨.٨٤١	٢١٠.٣٦٠.٩٠٣	٢٠.٤٩٣.٠٣٦	٢٤.٨٠٢.٣٦٧	٢٥.٣٧٩.٩٨٢	٢.٤٣٤.٢٣٦	٥٩٧.٥٢٩.٤٦٥	٢.٤٣٤.٢٣٦	٢.٤٣٤.٢٣٦	٥٩٧.٥٢٩.٤٦٥
٢٣٣.٠١٧.٠٠٩	٥٢.٤٤٦.٠٢٧	٧٢.٤٥٧.١٧٠	٩١.١٧٨.٩٠٣	٩١.٠٢٠.٢٢٩	١٠١.٩٨٤.٧٨٥	٤١.١٧٨.١٤٠	٤١.١٧٨.١٤٠	٤١.١٧٨.١٤٠	٦٨٣.٢٨٢.٢٦٣

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

ثانياً : المشتقات المالية

يلخص الجدول أدناه استحقاقات المشتقات المالية على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى من تاريخ القوائم المالية الموحدة :

٢٠٠٩	لغاية شهر دينار	من شهر الى ٣ أشهر دينار	من ٣ اشهر الى ٦ أشهر دينار	الاجمالي دينار
المشتقات للمتاجرة :				
- مشتقات العملات	٦,٦٣٢	٣,١٧٩	٩,٦٠٧	١٩,٤١٨
٢٠٠٨				
المشتقات للمتاجرة :				
- مشتقات العملات	-	٨٢٥	-	٨٢٥

ثالثاً : بنود خارج الميزانية :

٢٠٠٩	لغاية سنة دينار	من سنة لغاية ٥ سنوات دينار	أكثر من (٥) سنوات دينار	المجموع دينار
الإعتمادات والقبولات	٢٥,٧٢٢,٤٢٢	-	-	٢٥,٧٢٢,٤٢٢
السقوف غير المستغلة	٣٤,٩٧٩,١٧٢	-	-	٣٤,٩٧٩,١٧٢
الكفالات	٩٥,٨٦٩,٥٧٢	-	-	٩٥,٨٦٩,٥٧٢
التزامات عقود الايجارات التشغيلية	٣٢٩,٥٨٦	-	-	٣٢٩,٥٨٦
التزامات رأسمالية	١,٥٧٤,٨٤٧	-	-	١,٥٧٤,٨٤٧
المجموع	١٥٨,٤٧٥,٥٩٩	-	-	١٥٨,٤٧٥,٥٩٩
٢٠٠٨				
الإعتمادات والقبولات	٣٧,٤٨٤,٩٧٤	-	-	٣٧,٤٨٤,٩٧٤
السقوف غير المستغلة	٢١,٠٢٥,٨٠٤	-	-	٢١,٠٢٥,٨٠٤
الكفالات	٩٨,٧٨١,٦٦٠	-	-	٩٨,٧٨١,٦٦٠
التزامات عقود الايجارات التشغيلية	٢٣١,١٨٦	-	-	٢٣١,١٨٦
التزامات رأسمالية	١٢,٤٧٢,٩٨٧	-	-	١٢,٤٧٢,٩٨٧
المجموع	١٦٩,٩٩٦,٦١١	-	-	١٦٩,٩٩٦,٦١١

ع - التحليل القطاعي

أ - معلومات عن قطاعات أعمال البنك

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية كما يمتلك البنك شركتين تابعتين تختص إحداهما بخدمات الوساطة المالية والأخرى بخدمات التأجير التمويلي:

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

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

فيما يلي معلومات عن أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة :

المجموع					
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول					
٢٠٠٨	٢٠٠٩	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢١.٦١٣.٩١٨	٢٣.٩٣٠.٨٣١	٢.٧٧٢.٥٠٠	١٠.٩٩٦.٨٤٢	٧.١٠٦.٠٤٢	٣.٠٤٥.٤٤٧
اجمالي الدخل					
(٨٠٠.٠٠٠)	(٢.٤٩٧.٨١٨)	-	(٢.٤٩٧.٨١٨)	-	-
خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع					
(٢.٢٨٢.٧٩٢)	(١.٩٧٤.٦٣٣)	-	-	(١.٦٠٤.٤٥٢)	(٣٧٠.١٨١)
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء					
١٨.٥٣١.١٢٦	١٩.٤٤٨.٣٨٠	٢.٧٧٢.٥٠٠	٨.٤٩٩.٠٢٤	٥.٥٠١.٥٩٠	٢.٦٧٥.٢٦٦
نتائج أعمال القطاع					
٦.٩٧٧.٩١٠	٨.٨١٩.٢٤٣	٨.٨١٩.٢٤٣	-	-	-
ينزل : مصاريف غير موزعة على القطاعات					
١١.٥٥٣.٢١٦	١٠.٦٢٩.١٣٧				
الربح قبل الضرائب					
٢.٦٧٨.١٧٠	٣.٣٩٠.٨٥٢				
ينزل : ضريبة الدخل					
٨.٨٧٥.٠٤٦	٧.٢٣٨.٢٨٥				
ربح السنة					
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول					
٢٠٠٨	٢٠٠٩				
٦٥٦.٨٧٦.٧١٤	٦٣٥.٠٥٤.٢٣٧	-	٣٣٥.٤٥٥.٩١٦	١٩٤.٥٠٦.٣٦٧	١٠٥.٠٩٢.٠٤٤
موجودات القطاع					
٢٦.٤٠٥.٥٤٩	٣١.٦٦٠.٧٠٩	٣١.٦٦٠.٧٠٩	-	-	-
موجودات غير موزعة على القطاعات					
٦٨٣.٢٨٢.٢٦٣	٦٦٦.٧١٥.٠٣٦	٣١.٦٦٠.٧٠٩	٣٣٥.٤٥٥.٩١٦	١٩٤.٥٠٦.٣٦٧	١٠٥.٠٩٢.٠٤٤
مجموع الموجودات					
٥٨٣.١٨٦.٢٣٠	٥٦٠.٨٨٢.٦٠٠	-	٤٨.٤٥٥.٦٩٤	١٥٣.٧٢٨.٠٧٢	٣٥٨.٦٩٨.٨٣٤
مطلوبات القطاع					
١٤.٣٤٣.٢٣٥	١٢.٥٨٣.٠٧٤	١٢.٥٨٣.٠٧٤	-	-	-
مطلوبات غير موزعة على القطاعات					
٥٩٧.٥٢٩.٤٦٥	٥٧٢.٤٦٥.٦٧٤	١٢.٥٨٣.٠٧٤	٤٨.٤٥٥.٦٩٤	١٥٣.٧٢٨.٠٧٢	٣٥٨.٦٩٨.٨٣٤
مجموع المطلوبات					
١٢.٤٧٢.٩٨٧	١.٥٧٤.٨٤٧				
مصاريف رأسمالية					
٧٥١.٠٢٣	١.٠١٥.٩٤٠				
الاستهلاكات و الاطفاءات					

ب - معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

المجموع					
داخل المملكة					
٢٠٠٨	٢٠٠٩	خارج المملكة		٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٠.١٩٢.٧١٥	٤٦.٨٢٥.٤٨١	-	-	٥٠.١٩٢.٧١٥	٤٦.٨٢٥.٤٨١
إجمالي الإيرادات					
٦٨٣.٢٨٢.٢٦٣	٦٦٦.٧١٥.٠٣٦	-	-	٦٨٣.٢٨٢.٢٦٣	٦٦٦.٧١٥.٠٣٦
مجموع الموجودات					
١٢.٤٧٢.٩٨٧	١.٥٧٤.٨٤٧	-	-	١٢.٤٧٢.٩٨٧	١.٥٧٤.٨٤٧
المصروفات الرأسمالية					

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

أ - إدارة رأس المال

أ - وصف لما يتم إعتبره كـ رأس مال :

يتكون رأس المال التنظيمي حسب تعليمات البنك المركزي الأردني والخاصة بنسبة كفاية رأس المال من عدة أجزاء :

الجزء الأول رأس المال الأساسي Primary Capital ويشمل رأس المال المكتتب به والمدفوع Paid-up Capital والاحتياطيات المعلقة (الاحتياطي القانوني، الاحتياطي الاختياري، علاوة (خصم) الإصدار، علاوة إصدار أسهم الخزينة، وأي احتياطيات أخرى) والأرباح (الخسائر) المدورة وحقوق غير المسيطرين إن وجدت، وي طرح منها الموجودات الغير ملموسة وخسائر الفترة وتكلفة شراء أسهم الخزينة والمخصصات المؤجلة بموافقة البنك المركزي الأردني وكامل قيمة الشهرة واية مبالغ تخضع لأي قيود، وعلى أن لا يقل إجمالي هذه الجزء عن ٥٠٪ من رأس المال التنظيمي .

اما بالنسبة للجزء الثاني فيتمثل برأس المال الاضائي Supplementary Capital (الاحتياطيات غير المعلقة، واحتياطي المخاطر المصرفية العامة، الديون المساندة، التغير المتراكم في القيمة العادية الموجب بنسبة ٤٥٪ وي طرح رصيد التغير السالب)، وعلى أن لا يزيد إجمالي هذا الجزء عن ١٠٠٪ من رأس المال الأساسي .

اما بالنسبة للجزء الثالث فيشمل على القروض المساندة قصير الاجل Shot Term Subordinated Debit ويستخدم هذا الجزء لمواجهة الخسائر المحتملة من مخاطر السوق فقط .

ويلتزم البنك حسب المادة (٦٢) من قانون البنوك بأن يقتطع سنوياً لحساب الاحتياطي القانوني ما نسبته ١٠٪ من أرباحه الصافية ويستمر في الاقتطاع حتى يبلغ الاحتياطي ما يعادل رأسمال البنك المكتتب به .

ب - متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال، وكيفية الايفاء بهذه المتطلبات :

يأخذ البنك بعين الاعتبار تلاؤم حجم رأس المال مع حجم طبيعة المخاطر التي يتعرض لها البنك وعلى ان لا يقل رأس المال المدفوع عن الحد الأدنى بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني مع مراعاة ان لا يقل رأس المال التنظيمي عن ١٢٪ من قيمة الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل، وعلى أن تقل حقوق المساهمين إلى إجمالي الموجودات Leverage Ratio عن ٦٪، وتغطية ٢٨/٥٪ على الأقل من الأصول مرجحة بمخاطر السوق من رأس المال الأساسي.

ج - كيفية تحقيق أهداف إدارة رأس المال :

تهدف إدارة البنك إلى تحقيق أهداف إدارة رأس البنك وتحقيق فائض في الأرباح التشغيلية والإيرادات والتشغيل الأمثل لمصادر الأموال المتاحة بما يحقق النمو المستهدف في حقوق المساهمين من خلال النمو في الاحتياطي الإيجابي ومن الأرباح المتحققة والاحتياطي الاختياري والأرباح المدورة .

ويتم اخذ التأثيرات لدى الدخل في الاستثمارات على نسبة كفاية رأس المال ويراقب رأس المال وكفايته بشكل دوري حيث يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال من قبل دائرة إدارة المخاطر والامتثال ويتم تدقيقها من المدقق الداخلي .

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال حسب معيار بازل II وتعليمات البنك المركزي الأردني خلال العامين ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

د - مسببات ومصادر التغيرات في رأس المال التنظيمي للبنك خلال العام .

بلغت الزيادة في رأس المال التنظيمي ٨١١,٧٥٢,٥ مليون دينار من المصادر التالية :

- زيادة الاحتياطي القانوني بمبلغ ١,٠٩٥,٠٧٠ دينار
- انخفاض الأرباح المدورة بمبلغ ٢,٣٢٠,٤٩٠ دينار.
- انخفاض احتياطي مخاطر مصرفية عامة بمبلغ ٢١١,٢٩٥ دينار.

هـ - المبلغ الذي يعتبره البنك كـ رأس المال ونسبة كفاية رأس المال وفق الجدول التالي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٧٨,٥٩٨,٥٤٨	٨٥,٣٢٥,٥٠٧	بنود رأس المال الاساسي
١,٥٥٦,٠٧٧	٦٤٠,٨٧١	بنود رأس المال الاضائي
٨٠,١٥٤,٦٢٥	٨٥,٩٦٦,٣٧٨	مجموع رأس المال التنظيمي
٤٧١,١٣١,٨٧٨	٥١٤,٩٣٩,٤٣٠	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٧,٠١	٪١٦,٦٩	نسبة كفاية رأس المال (٪)
٪١٦,٦٨	٪١٦,٥٧	نسبة رأس المال الاساسي (٪)

٤٢ - حسابات مدارة لصالح العملاء

لا يوجد محافظ استثمارية مضمونة راس المال يديرها البنك لصالح العملاء.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٤٣ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٢٠٠٩	لغاية سنة دينار	اكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات :			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٥٠,٩٨٥,٤٦٥	-	٥٠,٩٨٥,٤٦٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨٣,٦٧١,١٢٦	-	٨٣,٦٧١,١٢٦
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣,٨٩٨,٨٤٢	-	٣,٨٩٨,٨٤٢
موجودات مالية للمتاجرة	-	٨٩٨,٠١٦	٨٩٨,٠١٦
مشتقات مالية	١٩,٤١٨	-	١٩,٤١٨
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٦٥,١١٦,٧٩٣	١٣٤,٤٨١,٦١٨	٣٩٩,٥٩٨,٤١١
موجودات مالية متوفرة للبيع	٤١,٣٦٥,٠٠١	١٥٣,٨٤٩,٦٧٧	١٩٥,٢١٤,٦٧٨
موجودات ثابتة	-	١٦,٦٥٤,٢٣٨	١٦,٦٥٤,٢٣٨
موجودات غير ملموسة	-	١,٥٦٦,١٢٩	١,٥٦٦,١٢٩
موجودات ضريبية مؤجلة	٧٦٨,٣٧١	-	٧٦٨,٣٧١
موجودات أخرى	٤,٢٢٠,٩٣٣	٩,٢١٩,٤٠٩	١٣,٤٤٠,٣٤٢
مجموع الموجودات	٣٥٠,٠٤٥,٩٤٩	٣١٦,٦٦٩,٠٨٧	٦٦٦,٧١٥,٠٣٦
المطلوبات :			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٤١,٨١٥,٤٧٣	-	٤١,٨١٥,٤٧٣
ودائع عملاء	٤٧٧,٦٠٦,٢٧٠	-	٤٧٧,٦٠٦,٢٧٠
تأمينات نقدية	١١,٣٩٤,٤٠٩	٢٣,٤٣٦,٢٢٧	٣٤,٨٣٠,٦٣٦
أموال مقترضة	٥,٧٩٧,٠٣٦	-	٥,٧٩٧,٠٣٦
مشتقات مالية	-	-	-
مخصصات متنوعة	-	٢,٢٢٤,٦٣٥	٢,٢٢٤,٦٣٥
مخصص ضريبة الدخل	٣,٤٨٤,٤٤٣	-	٣,٤٨٤,٤٤٣
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٨٤٣,١٨٥	-	٨٤٣,١٨٥
مطلوبات أخرى	٦,٨٧٣,٩٩٦	-	٦,٨٧٣,٩٩٦
مجموع المطلوبات	٥٤٧,٨١٤,٨١٢	٢٥,٦٥٠,٨٦٢	٥٧٣,٤٦٥,٦٧٤
الصافي	(١٩٧,٧٦٨,٨٦٣)	٢٩١,٠١٨,٢٢٥	٩٣,٢٤٩,٣٦٢
٢٠٠٨			
الموجودات :			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٩٤,٣٥٧,٨٤٨	-	٩٤,٣٥٧,٨٤٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢٠,٧٩٣,٧٦٨	-	١٢٠,٧٩٣,٧٦٨
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢,٤٥٥,٠٣٤	-	٢,٤٥٥,٠٣٤
موجودات مالية للمتاجرة	-	٨,٥٤١,٢١٦	٨,٥٤١,٢١٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٧٩,٢٠٤,٦١٨	١٣٤,٠٥٥,٣٤٧	٣٠٣,٢٥٩,٩٦٥
موجودات مالية متوفرة للبيع	٤٧,٢٧٨,٥٠٢	٧٨,٥٣٠,٠٠٨	١٢٥,٩٠٨,٥١٠
موجودات ثابتة	-	١٦,٨٨١,٣٧٩	١٦,٨٨١,٣٧٩
موجودات غير ملموسة	-	٧٨٠,١٨١	٧٨٠,١٨١
موجودات ضريبية مؤجلة	١,٥٦٠,٣٧٢	-	١,٥٦٠,٣٧٢
موجودات أخرى	٣,٣٤٨,٩٦٧	٥,٣٩٥,١٢٣	٨,٧٤٤,٠٩٠
مجموع الموجودات	٤٤٩,٠٩٩,١٠٩	٢٣٤,١٨٣,١٥٤	٦٨٣,٢٨٢,٢٦٣
المطلوبات :			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٦٨,٨١٣,٢٦٤	-	٦٨,٨١٣,٢٦٤
ودائع عملاء	٤٤٧,٩٢٢,٦٨٠	٥٠,٢٤٥	٤٤٧,٩٧٢,٩٢٥
تأمينات نقدية	٩,٦٨٢,٨٦٨	٢٤,٠٥٩,٠٦٤	٣٣,٧٤١,٩٣٢
أموال مقترضة	٣١,٥٨٧,٢١٠	-	٣١,٥٨٧,٢١٠
مشتقات مالية	٨٢٥	-	٨٢٥
مخصصات متنوعة	-	٢,٤٣٤,٣٣٦	٢,٤٣٤,٣٣٦
مخصص ضريبة الدخل	٤,٠٣٨,٢٩٤	-	٤,٠٣٨,٢٩٤
مطلوبات ضريبية مؤجلة	١,٠٧٠,٠٧٤	-	١,٠٧٠,٠٧٤
مطلوبات أخرى	٧,٦٧٠,٠٠٧	٢٠٠,٥٩٨	٧,٨٧٠,٦٠٥
مجموع المطلوبات	٥٧٠,٧٨٥,٢٢٢	٢٦,٧٤٤,٢٤٣	٥٩٧,٥٢٩,٤٦٥
الصافي	(١٢١,٦٨٦,١١٣)	٢٠٧,٤٣٨,٩١١	٨٥,٧٥٢,٧٩٨

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٤٤ – مستويات القيمة العادلة

- يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استناداً الى طريقة التقييم، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي :
- المستوى ١ : الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو التزامات متطابقة في أسواق نشطة ؛
 - المستوى ٢ : معلومات غير السعر المعلن المتضمن في المستوى ١ الذي يتم رسده للأصل أو الالتزام، سواء بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار) ؛
 - المستوى ٣ : معلومات عن الأصل أو الالتزام لا تستند الى تلك المرصودة من السوق (معلومات غير ظاهرة) .

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	المستوى ١ دينار	المستوى ٢ دينار	المستوى ٣ دينار	المجموع دينار
موجودات مالية للمتاجرة	٨٩٨,٠١٦	-	-	٨٩٨,٠١٦
موجودات مالية متوفرة للبيع	١٩١,٢١٦,٨٣٣	٣,٩٩٧,٨٤٥	-	١٩٥,٢١٤,٦٧٨
مستقات مالية	١٩,٤١٨	-	-	١٩,٤١٨
	١٩٢,١٣٤,٢٦٧	٣,٩٩٧,٨٤٥	-	١٩٦,١٣٢,١١٢

٤٥ – ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

أ - ارتباطات والتزامات ائتمانية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
اعتمادات	١٨,٠٦٣,١٤٨	٢٥,٣١٦,٢١١
قبولات وسحوبات زمنية	٧,٦٥٩,٢٧٤	١٢,١٦٨,٧٦٣
كفالات :		
دفع	١٥,١٠١,٨٢٦	١٥,٧٦٥,٩٥٧
حسن تنفيذ	٤٢,٢٣٧,٤٢١	٤٠,٦١٧,٩٥٦
أخرى	٣٨,٥٣٠,٣٢٥	٤٢,٣٩٧,٧٤٧
ستوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	٣٤,٩٧٩,١٧٢	٢١,٠٢٥,٨٠٤
المجموع	١٥٦,٥٧١,١٦٦	١٥٧,٢٩٢,٤٣٨

ب - التزامات تعاقدية :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
عقود شراء موجودات ثابتة	٣٤٨,٧٦٧	٣,٥٠٠,٠٠٠
عقود مشاريع انشائية	٣,٠٧٢,٢٦٥	٤,٧٥٠,٠٠٠
المجموع	٣,٤٢١,٠٣٢	٨,٢٥٠,٠٠٠

ج - بلغت قيمة عقود الايجار التشغيلية مبلغ ٣٢٩,٥٨٦ دينار و تتراوح فترتها من شهر الى اثني عشر شهر .

٤٦ – القضايا المقامة على البنك

أ - هناك قضايا مقامة ضد البنك بمبلغ ١١,٧٣٤,٦٥٣ دينار بتاريخ القوائم المالية الموحدة مقابل ١١,٢٣٢,٢٧٧ دينار للسنة السابقة منها قضية واحدة بمبلغ ٣,٨٣٣,٥٢١ دينار مقامة ضد البنك من قبل أحد البنوك الأردنية تحت التصفية ولا تزال قيد النظر لدى محكمة بداية حقوق عمان وفي مرحلة التدقيق في تقرير الخبرة وقد بلغ رصيد المخصصات لمواجهة هذه القضايا ٢,٠٤٣,٥٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ٢,٠١٩,٦٣٧ دينار للسنة السابقة، وفي تقدير الإدارة والمحامي أنه لن يترتب على البنك أي التزامات إضافية لقاء هذه القضايا .

ب - لا يوجد قضايا مقامة على الشركات التابعة شركة الموارد للوساطة المالية وشركة الموارد للتأجير التمويلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨ .



سياسة الحاكمية المؤسسية للبنك الاستثماري

الفصل الأول: تعاريف عامة ومقدمة

أولاً: تعاريف عامة:

تكون للكلمات والعبارات التالية أيما وردت في هذه التعليمات المعاني المخصصة لها أدناه:

- ١- البنك: الاستثماري .
- ٢- المجلس: مجلس إدارة البنك الاستثماري .
- ٣- أعضاء المجلس: أعضاء مجلس إدارة الاستثماري.
- ٤- الجهاز التنفيذي: الجهاز التنفيذي في البنك الاستثماري.
- ٥- البنك المركزي: البنك المركزي الأردني
- ٦- اللجنة: لجنة الحاكمية المؤسسية في البنك الاستثماري .
- ٧- دائرة التدقيق: دائرة التدقيق الداخلي في البنك الاستثماري.
- ٨- دائرة المخاطر: دائرة إدارة المخاطر والامتثال في البنك الاستثماري.
- ٩- الإداري: عضو مجلس الإدارة سواء بصفته الشخصية أو بصفته ممثلاً لشخص اعتباري أو مدير عام البنك أو أي موظف فيه
- ١٠- الموظف: موظف البنك الاستثماري.
- ١١- الدليل: دليل الحاكمية المؤسسية الصادر عن البنك المركزي لعام ٢٠٠٧
- ١٢- دليل الحاكمية المؤسسية للشركات المساهمة العامة : دليل الحاكمية المؤسسية للشركات المساهمة العامة الصادر عن هيئة الأوراق المالية .
- ١٣- المدقق الداخلي: المدقق الداخلي في البنك الاستثماري.
- ١٤- المدقق الخارجي: المدقق الخارجي المعتمد لتدقيق عمليات وحسابات البنك الاستثماري.
- ١٥- العضو المستقل : عضو مجلس الإدارة الذي لا تربطه بالبنك أو بأي من موظفي الإدارة التنفيذية العليا فيها أو بأي شركة حليفة أو بمدقق البنك أي مصلحة مادية أو أي علاقة غير تلك المتعلقة بمساهمته في البنك، قد يتكون في ظلها شبهة بجلب أي منفعة سواء مادية أو معنوية لذلك العضو قد تؤدي إلى التأثير على قراراته أو استغلاله لمنصبه في البنك، من أحد أعضاء مجلس الإدارة يتوفر فيه 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 دون الدرجة الثانية.
- أن لا يتقاضى من البنك أي راتب أو مبلغ مالي باستثناء ما يتقاضاه لقاء عضويته في المجلس.
- أن لا يكون عضو مجلس الإدارة أو مالكا لشركة يتعامل معها البنك باستثناء التعاملات التي تنشأ بسبب الخدمات و / أو الأعمال المعتادة التي يقدمها البنك لعملائه وعلى أن تحكمها ذات الشروط التي تخضع لها التعاملات المماثلة مع أي طرف آخر ودون أي شروط تفصيلية.
- أن لا يكون شريكاً للمدقق الخارجي أو موظفاً لديه خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ ترشيحه لعضوية المجلس.
- أن لا تشكل مساهمته مصلحة مؤثرة في رأسمال البنك أو يكون حليفاً لمساهم آخر.

ثانياً: مقدمة:

تم تعريف الحاكمية المؤسسية من خلال منظمة التعاون والتنمية الاقتصادية:

«على أنها مجموعة العلاقات ما بين إدارة المؤسسة، مجلس إدارتها، مساهميها، والجهات الأخرى التي لها اهتمام بالمؤسسة، كما أنها تبين الآلية التي توضح من خلالها أهداف المؤسسة و الوسائل لتحقيق تلك الأهداف ومراقبة تحقيقها، بالتالي فإن الحاكمية المؤسسية الجيدة هي التي توفر لكل من المجلس والإدارة التنفيذية الحوافز المناسبة للوصول إلى الأهداف التي تصب في مصلحة البنك، و تسهل إيجاد عملية مراقبة فاعلة، و بالتالي تساعد المنظمة على استغلال مواردها بكفاءة».

وقد اعتمد البنك الأردني للاستثمار والتمويل هذا التعريف لتحديد سياسته في الحاكمية المؤسسية، حيث أن الهدف الرئيسي لمفهوم الحاكمية المؤسسية هي:

«إشراف ومتابعة مجلس إدارة البنك لأداء الإدارة التنفيذية في مهامها وتنفيذها للعمليات المختلفة في البنك، و مساندتها للإدارة التنفيذية والتوجيه المناسب لها، لتحقيق غايات وأهداف البنك المتمثلة في تعظيم حقوق مساهمين البنك، و ذلك عن طريق تحديد العلاقة بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية و المساهمين والموظفين والجهات الأخرى التي لها اهتمام بالبنك».

وقد استند البنك الاستثماري إلى المبادئ التالية عند إعداده هذه السياسة:

- ١- **العدالة:** في معاملة كافة الجهات ذات العلاقة Stakeholders (مثل: المساهمين، المودعين، الدائنين، موظفي البنك، السلطات الرقابية) .
- ٢- **الشفافية:** الشفافية في الإفصاح عن وضع البنك و أدائه المالي.
- ٣- **المساءلة:** المساءلة في العلاقات بين مجلس الإدارة و كل من الإدارة التنفيذية، و المساهمين والجهات الأخرى ذات العلاقة بالبنك.
- ٤- **المسؤولية:** أي تحديد المسؤوليات والفصل الواضح في المسؤوليات وتفويض الصلاحيات.

الفصل الثاني: المراكز الأساسية لسياسة الحاكمية المؤسسية

أولاً: الالتزام بالحاكمة المؤسسية:

إدراكاً من البنك لأهمية مفهوم الحاكمية المؤسسية، فقد قام مجلس إدارة البنك بتشكيل لجنة منبثقة عنه وتسمى «لجنة الحاكمية المؤسسية» مكونة من رئيس مجلس الإدارة وعضوين من الأعضاء غير التنفيذيين.

و ذلك للقيام بمهمة التوجيه في إعداد سياسة الحاكمية المؤسسية في البنك وتحديثها بشكل سنوي، و ضمان تطبيقها بالبنك بشكل كامل.

و التزاماً من البنك بمبدأ الشفافية وبمجرد اعتماد سياسة الحاكمية المؤسسية فسيتم نشرها اعتباراً من عام ٢٠٠٧ على الموقع الإلكتروني للبنك و تضمينها بعد ذلك في التقرير السنوي للبنك، مع بيان عن البنود التي لم يتمكن البنك من الالتزام بها و أسباب ذلك.

سياسة الحاكمية المؤسسية للبنك الاستثماري

ثانياً: وظائف مجلس الإدارة:

١: المبادئ العامة

تعتبر الحاكمية المؤسسية وسيلة أو أداة تمكن البنك من القيام بالأهداف التي يسعى إلى تحقيقها، و حيث أن مجلس الإدارة يعتبر أحد الأطراف الرئيسيين في تطبيق مفهوم الحاكمية المؤسسية فإنه تقع عليه وبشكل عام المسؤوليات التالية:

أ- يتحمل المجلس كافة المسؤوليات المتعلقة بعمليات البنك و سلامته المالية، والتأكد من تلبية متطلبات البنك المركزي ومصالح المساهمين، والمودعين، والدائنين، والموظفين، والجهات الأخرى ذات العلاقة، والتأكد من أن إدارة البنك تتم بشكل حصيف وضمن إطار القوانين والتعليمات النافذة والسياسات الداخلية للبنك، يمثل مجلس الإدارة كافة المساهمين وعليه بذل العناية المهنية اللازمة في إدارة البنك وتخصيص الوقت اللازم لعمله بكل نزاهة وشفافية بما يحقق مصلحة البنك و أهدافه و غاياته.

ب- يقوم المجلس بترسيخ مبدأ التزام كل عضو من أعضاء المجلس تجاه البنك وجميع مساهميه وليس تجاه مساهم معين. يقوم المجلس برسم الأهداف الإستراتيجية للبنك بالإضافة إلى الرقابة على إدارته التنفيذية التي تقع عليها مسؤولية العمليات اليومية. كما يقوم المجلس بالمصادقة على أنظمة الضبط والرقابة الداخلية ويتأكد من مدى فعاليتها ومدى تقيد البنك بالخطة الإستراتيجية والسياسات والإجراءات المعتمدة أو المطلوبة بموجب القوانين والتعليمات الصادرة بمقتضاها. بالإضافة إلى التأكد من أن جميع مخاطر البنك قد تم إدارتها بشكل سليم.

٢: رئيس المجلس والرئيس التنفيذي / المدير العام

حرصاً من البنك على الوصول إلى أفضل الممارسات فقد قام البنك بالفصل بين مناصبي رئيس المجلس الإدارة و المدير العام للبنك، وتم تحديد المسؤوليات والواجبات الخاصة بكل منهما وذلك لتحقيق:

- ١- مستوى مراجعة ومسائلة عالية.
- ٢- التقليل من الخطورة الناشئة من احتمالات تركيز السلطة.
- ٣- بالإضافة إلى التخفيف من عبء القيام بمهام الموظفين.

بالإضافة الى ما جاء سابقا يتم مراعاة الأمور التالية :

ان لا تربط بين رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي/ المدير العام للبنك أية قرابة دون الدرجة الثالثة .
إذا كان الرئيس تنفيذياً فيقوم البنك بتعيين عضو مستقل كنائب لرئيس المجلس.

٣: دور رئيس المجلس

إن رئيس مجلس الإدارة غير تنفيذي ويضطلع بما يلي :

- ١- إقامة علاقة بناءة بين كل من المجلس والإدارة التنفيذية للبنك وبين الأعضاء التنفيذيين والأعضاء غير التنفيذيين.
- ٢- خلق ثقافة - خلال اجتماعات المجلس - تشجع على النقد البناء حول القضايا التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء كما تشجع على النقاشات والتصويت على تلك القضايا.
- ٣- التأكد من وصول المعلومات الكافية إلى كل من أعضاء المجلس والمساهمين وفي الوقت المناسب.
- ٤- التأكد من توفر معايير عالية من الحاكمية المؤسسية لدى البنك.

٤: تشكيلة المجلس

حرصاً من البنك على الالتزام بمعايير الممارسات الواجبة الخاصة بالحاكمة المؤسسية فيما يتعلق بتشكيلة المجلس، فقد اهتم البنك بضرورة التنوع في الخبرة العملية و المهنية و المهارات المتخصصة لأعضاء مجلس إدارة البنك، واتجه البنك إلى بناء مفهوم العضو المستقل لدى مجلس الإدارة .

٥: أعمال المجلس

يتم حالياً تزويد أعضاء مجلس الإدارة بموضوعات الاجتماعات و قبل مدة كافية من اجتماعات المجلس، بالإضافة إلى تدوين كافة المناقشات و الاقتراحات و تصويت الأعضاء، علماً بأنه يتم حالياً تزويد الأعضاء بملخص مناسب عن أعمال البنك عند التعيين و خلال فترة العضوية أو عند الطلب.
ويتم حالياً تنظيم اجتماعات مجلس الإدارة ضمن الأسس المبادئ التالية :

- ١- بهدف ضمان شمولية المواضيع المعروضة في اجتماعات المجلس والتي لا تقل عن (٦) اجتماعات في السنة، تبادر الإدارة التنفيذية إلى اقتراح المواضيع التي تراها مهمة على جدول أعمال كل اجتماع.
- ٢- يجب أن تتضمن سياسة البنك وجود أعضاء في المجلس مستقلين بهدف ضمان توفر قرارات موضوعية، وذلك لضمان احتفاظ المجلس بمستوى من الرقابة بما يضمن توازن تأثيرات جميع الأطراف بما فيهم الإدارة التنفيذية والمساهمين الرئيسيين والتأكد من أن القرارات المتخذة تقع في مصلحة البنك.
- ٣- يقوم البنك بتزويد أعضاء المجلس بالمعلومات الكافية و قبل مدة كافية من اجتماعات المجلس لتمكينهم من اتخاذ القرارات المناسبة.
- ٤- يجب إن يقوم أمين سر المجلس بتدوين كافة نقاشات المجلس واقتراحاتهم وتصويت الأعضاء الذي يتم خلال اجتماعات المجلس.
- ٥- يجب أن يتم التوضيح وبشكل كتابي عن جميع العمليات المصرفية التي تتطلب موافقة المجلس (بما في ذلك على سبيل المثال صلاحية المجلس بخصوص منح القروض التي تزيد عن مبلغ معين أو صلاحيتهم بخصوص التعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة أو أي عمليات مصرفية أخرى تكون ضمن اختصاصات المجلس).
- ٦- على أعضاء المجلس أن يكونوا على اطلاع دائم بالتطورات داخل كل من البنك والقطاعات المصرفية المحلية والدولية. وعلى البنك تزويد الأعضاء بملخص مناسب عن أعمال البنك عند التعيين وخلال فترة العضوية أو عند الطلب.
- ٧- يجب أن يتاح لأعضاء المجلس ولجانه الاتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية.
- ٨- يكون لأعضاء المجلس ولجانه، وإذا ما اقتضت الحاجة، صلاحية الاستعانة بمصادر خارجية لمساعدتهم في القيام بالمهام الموكلة إليهم على أكمل وجه.
- ٩- على البنك وضع هيكل تنظيمي يبين التسلسل الإداري (بما في ذلك لجان المجلس والإدارة التنفيذية)، ويتم الإفصاح للجمهور عن الجزء من الهيكل التنظيمي الذي يبين المستويات الإدارية العليا في البنك.
- ١٠- على أمين سر المجلس التأكد من إتباع أعضاء المجلس للإجراءات المقررة من المجلس، ومن نقل المعلومات بين أعضاء المجلس ولجانه والإدارة التنفيذية، بالإضافة إلى تحديد مواعيد

سياسة الحاكمية المؤسسية للبنك الاستثماري

اجتماعات المجلس وكتابة محاضر الاجتماع وعلى المجلس أن يحدد وظيفة ومهام أمين سر المجلس بشكل رسمي وكتابي وبما يتماشى ومستوى المسؤوليات المشار إليها أعلاه، كما يتم اتخاذ أي قرار يتعلق بتعيينه أو تنحيته من قبل المجلس بالإجماع.

١- يجب أن تكون مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة محددة وواضحة وبما يتماشى والتشريعات ذات العلاقة، وعلى البنك تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بكتاب يوضح حقوق العضو، ومسؤولياته، وواجباته كما يلي:

- يقع على كل عضو من أعضاء المجلس التزام تجاه البنك وجميع المساهمين و ليس تجاه مساهم معين.
- يمنع تجاوز أية تسهيلات تمنح لأي عضو من أعضاء المجلس أو أي مجموعة من المقترضين مرتبطين بأحد أعضاء المجلس وعلى إدارة البنك و العضو المعني التقيد بذلك.
- في حالة منح أحد الأعضاء أية تسهيلات له أو لأحد من ذوي الصلة فيجب أن يعمل على ألا تصنف هذه التسهيلات كديون غير عاملة مما يؤدي إلى إيجاد المخصصات اللازمة لمقابلة هذه الديون.
- عند مناقشة أية تسهيلات أو موضوعات تخص أحد أعضاء المجلس فلا يجوز حضوره الاجتماع الخاص بذلك النقاش.
- لا يجوز أن يكون عضو المجلس عضو مجلس إدارة أو مالكا لشركة يتعامل معها البنك باستثناء التعاملات التي تنشأ بسبب الخدمات و/أو الأعمال المعتادة التي يقدمها البنك لعملائه و على أن تحكمها ذات الشروط التي تخضع لها التعاملات المماثلة مع أي طرف آخر و دون أي شروط تفضيلية.
- على أعضاء المجلس أن يكونوا على اطلاع دائم بالتطورات داخل كل من البنك و القطاعات المصرفية المحلية و الدولية.
- يمكن للمجلس الاستعانة عند الحاجة بمصادر خارجية لمساعدة الأعضاء أو لجان المجلس بالمهام الموكلة إليهم .
- يقوم أمين سر المجلس بالتأكد من إتباع أعضاء المجلس و لجانه لهذه الأسس و المبادئ .
- علما بأنه تم إعداد هيكل تنظيمي لتحديد علاقة لجان المجلس المختلفة مع مجلس الإدارة و الإدارة التنفيذية .

٦: أنشطة المجلس: (التقييم الذاتي وتقييم أداء المدير العام):

- ١- يجب على المجلس - من خلال لجنة الترشيحات والمكافآت - تقييم أداء المجلس ككل مرة واحدة على الأقل سنوياً.
- ٢- يتم تقييم المدير العام من قبل المجلس سنوياً“.

٧: أنشطة المجلس: (التخطيط، أنظمة الضبط والرقابة، ميثاق أخلاقيات العمل، تعارض المصالح):

- ١- يقوم المجلس بتحديد أهداف البنك، كما هو يقوم بتوجيه الإدارة التنفيذية لرسم إستراتيجية لتحقيق هذه الأهداف، وتقوم الإدارة التنفيذية بوضع خطط عمل تتماشى مع تلك الاستراتيجيات وذلك من خلال عملية تخطيط تشمل مساهمة جميع دوائر البنك، ويقوم المجلس باعتماد الاستراتيجية وخطط العمل والتأكد من قيام الإدارة التنفيذية بمراجعة إنجازات الأداء وبقاء خطط العمل ومن اتخاذ الإجراءات التصويبية حيثما لزم، وتعتبر عملية الموازنات التقديرية جزء من عملية التخطيط قصير الأجل وقياس الأداء.
- ٢- على المجلس أن يتأكد من أن البنك يتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعماله، ويتم ذلك من خلال توفر سياسات وميثاق أخلاقيات العمل تتضمن تعريف لتعارض المصالح والصفقات التي يقوم بها موظفو البنك لمصلحتهم الشخصية بناءً على معلومات داخلية عن البنك تم الحصول / الاطلاع عليها نتيجة الصلاحيات الممنوحة لهم، ويتم تعميم هذه السياسات وميثاق أخلاقيات العمل على كافة موظفي البنك وأعضاء المجلس والحصول على موافقتهم عليها ونشرها للجمهور، وعلى أن تتضمن هذه السياسات ما يلي:

- قواعد وإجراءات تنظيم العمليات مع الأطراف ذوي العلاقة سواء بين البنك وموظفيه أو أعضاء مجلس إدارته أو شركاتهم، أو الأطراف ذوي الصلة بهم، بما في ذلك عمليات الإقراض و التجارة المشتركة مع البنك، كما يجب أن تتضمن تلك القواعد ما يؤكد بأن يتم منح الائتمان لأعضاء المجلس وشركاتهم وفقاً للأسعار السائدة في السوق وليس وفقاً لشروط تفضيلية، وان لا يشارك العضو في أي اجتماع يتم فيه بحث ذلك التعامل أو التعاقد أو التصويت عليه. كما يتم الإفصاح عنها في التقرير السنوي للبنك. وعلى دوائر البنك المعنية بأنظمة الضبط والرقابة الداخلية التأكد من أن عمليات الأطراف ذوي العلاقة قد تمت وفقاً لهذه السياسة.
 - أنظمة ضبط واضحة تمنع أعضاء المجلس والموظفين من استغلال المعلومات الداخلية في البنك لمصلحتهم الشخصية.
- ٣- يجب أن تتوفر لدى البنك سياسات مكتوبة تغطي كافة الأنشطة المصرفية لديه، ويتم تعميمها على كافة المستويات الإدارية، ومراجعتها بانتظام للتأكد من شمولها لأي تعديلات أو تغييرات طرأت على القوانين والتعليمات والظروف الاقتصادية وأي أمور أخرى تتعلق بالبنك.
 - ٤- يقوم البنك كجزء 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، وقد يرى البنك مكافأة عملائه الذين تتوفر في مؤسساتهم حاكمية جيدة.

٨: مسؤوليات مجلس الإدارة

قام مجلس الإدارة بتحديد مسؤولياته تجاه البنك و المساهمين وكما يلي:

- ١- تحديد أهداف البنك و توجيه الإدارة التنفيذية لرسم إستراتيجية لتحقيق الأهداف.
- ٢- التأكد من أن البنك يتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعماله من خلال توفير سياسات و ميثاق أخلاقيات عمل يتضمن تعريف لتعارض المصالح و الصفقات التي يقوم بها موظفو البنك لمصلحتهم الشخصية.
- ٣- توفر سياسات مكتوبة لدى البنك تغطي كافة الأنشطة المصرفية لديه.
- ٤- فهم المخاطر الرئيسية التي تواجه البنك واعتماد حدود مقبولة لهذه المخاطر و الإشراف على الإدارة التنفيذية في البنك لضمان اتخاذ الإجراءات اللازمة لتحديد و قياس و ضبط و مراقبة هذه المخاطر.
- ٥- تشجيع مفهوم الحاكمية المؤسسية لدى عملاء البنك و ذلك من خلال التوجه إلى تقييم نوعية الحاكمية المؤسسية لعملاء البنك كجزء من عملية التقييم الائتماني السنوي لعملائه.
- ٦- اعتماد الهيكل التنظيمي للبنك و تشكيل اللجان و تفويض السلطات و الصلاحيات.
- ٧- اعتماد استراتيجيات البنك وسياساته و موازنته السنوية و ميثاق أخلاقيات العمل (Code of Conduct) و مراجعتها بشكل دوري.
- ٨- التأكد من قيام الإدارة التنفيذية بتحقيق فعالية أنظمة الضبط و الرقابة الداخلية.
- ٩-٠ اطلاع المجلس أو اللجان المنتبذة عنه على تقارير السلطات الرقابية و التدقيق الخارجي و الداخلي و متابعة المخالفات و الملاحظات الواردة فيها و التأكد من قيام الإدارة التنفيذية بتصويبها و اتخاذ الإجراءات اللازمة لضمان عدم تكرارها إضافة إلى أي تقارير أخرى تتعلق بالامتثال و إدارة المخاطر و أية أمور أخرى ذات علاقة.
- ١٠- ممارسة الصلاحيات التي تخرج عن صلاحيات الإدارة التنفيذية.
- ١١- تقييم أداء الإدارة التنفيذية و مدى التزامها بسياسات المجلس و نجاحها في تحقيق النتائج و الأهداف المخطط لها و معالجة الانحرافات.

الفصل الثالث: لجان مجلس الإدارة

تتطلب إدارة أي نوع من المؤسسات المالية عناية في التخطيط والتنفيذ كما تتطلب نظاماً إشرافياً، وهذه أمور أساسية للتأكد من إنفاق أموال المؤسسة المالية بشكل سليم، ومع التسليم بعدم إمكانية تجنب جميع المخاطر طوال الوقت، إلا أنه يجب تحديد وإدارة هذه المخاطر بطريقة عملية وفعالة، من خلال ضمان وجود سياسات وإجراءات وأنظمة تساعد على إدارة هذه المخاطر، ويجب على كافة موظفي البنك الالتزام بها، حيث يؤدي عدم التزام الموظفين بهذه السياسات والإجراءات والأنظمة إلى عدم تحقيق الفائدة المرجوة منها، لذلك يجب أن تكون السياسات والإجراءات والأنظمة مصممة بشكل جيد وبسيط وفعال وأن تكون مفهومة بصورة واضحة لكافة الموظفين القائمين على تنفيذها.

وحتى يتمكن مجلس الإدارة من تغطية كافة المخاطر التي يتعرض لها البنك بطريقة عملية، فقد قام المجلس بإنشاء لجان وتقسيم المهام فيما بينها بحيث تتولى كل لجنة مهام ومسؤوليات محددة تشرف عليها، وذلك لمساعدة مجلس الإدارة في تغطية كافة الأنشطة بصورة سليمة، وتم التأكد من أن اللجان لا تعوق العمل بدون مبرر عن طريق ازدواجية المهام أو تقاطع خطوط الاتصالات، حيث أن سرعة الإخطار وإعداد التقارير واتخاذ القرارات أمور لها أهميتها الحاسمة في البنك. وتستمد جميع اللجان قوتها وسلطانها من مجلس الإدارة، ونؤكد هنا على أن مجلس الإدارة قد يفوض بعض الصلاحيات إلى هذه اللجان، إلا أنه يبقى دائماً مسؤولاً.

وقد تم تحديد آلية تعيين رؤساء هذه اللجان وأعضائها، وتحديد كيفية رفع التقارير من قبل اللجان إلى مجلس الإدارة، مع التوجه إلى تعيين أعضاء مستقلين في المجلس ولجانه، علماً بأن صعوبة هذا الإجراء في الوقت الحالي تأتي من أن مجلس الإدارة ينتخب كل أربع سنوات.

وعليه فقد قام مجلس الإدارة بتشكيل اللجان الواردة أدناه من أعضاء مجلس الإدارة الحاليين وكما يلي:

أولاً: لجنة التدقيق:

تم تشكيل لجنة التدقيق من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين ذوي مؤهلات علمية وخبرات عملية في مجال الإدارة المالية وإن لا يقل عدد الأعضاء المستقلين في لجنة التدقيق عن عضوين اثنين، وسيتم الإفصاح عنهم بشكل سنوي ضمن التقرير السنوي للبنك.

تقوم لجنة التدقيق داخل البنك بالمهام التالية:

- ١- تمثل اللجنة المجلس في التأكد من صحة وسلامة أصول البنك وممتلكاته والوفاء بالتزاماته والمحافظة على كفاية رأس المال بما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي والمعايير الدولية.
- ٢- إن مسؤولية لجنة التدقيق لا تفني عن مسؤولية المجلس أو الإدارة التنفيذية للبنك فيما يتعلق بالرقابة على كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لدية.
- ٣- مراجعة الإجراءات والسياسات المحاسبية والرقابية وما يطرأ عليها من تعديلات ومدى تأثيرها وسلامتها ومدى التقيد بها وانسجامها مع المبادئ المحاسبية الدولية.
- ٤- التأكد من التقيد التام بالقوانين والأنظمة والسياسات والأوامر التي تخضع لها أعمال البنك ومن وجود إطار عام للسلوك المهني الصحيح، ومتابعة مدى تقيد البنك والتزامها بتطبيق أحكام التشريعات النافذة ومتطلبات الجهات الرقابية.
- ٥- رقابة مدى شمولية التدقيق الخارجي لأعمال البنك والتحقق من وجود التنسيق بين أعمال مدققي الحسابات الخارجيين في حال وجود أكثر من مدقق والتوصية بترشيح المدقق الخارجي للانتخاب من قبل الهيئة العامة والتأكد من أن مهام المدقق الخارجي قد نفذت باستقلالية تامة وإن إجراءات التدقيق السنوية قد تمت بشكل فعال، ودراسة خطة عمل مدقق الحسابات الخارجي والتأكد من أن البنك يوفر للمدقق كافة التسهيلات الضرورية للقيام بعمله، والإطلاع على تقييم المدقق الخارجي لإجراءات الرقابة والتدقيق الداخلي، والتوصية لمجلس الإدارة فيما يتعلق بالأمور المرتبطة بإجراءات الرقابة والتدقيق الداخلي وعمل المدقق الداخلي، مناقشة الأمور المتعلقة بترشيح مدقق الحسابات الخارجي والتأكد من استيفائه للشروط الواردة في التشريعات النافذة، وعدم وجود ما يؤثر على استقلاليته.
- ٦- مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير البنك المركزي وتقارير المدقق الخارجي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
- ٧- دراسة خطة التدقيق الداخلي السنوية ومراجعة الملاحظات الواردة في تقارير التدقيق وتقارير التدقيق الداخلي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
- ٨- التأكد من وجود إطار عام متكامل للرقابة الداخلية والعمل على تحسينه عند اللزوم.
- ٩- مراجعة البيانات المالية للبنك قبل عرضها على المجلس وبصفة خاصة التحقق من أوامر البنك المركزي وبشان كفاية المخصصات المأخوذة لمقابلة الديون المشكوك في تحصيلها ومخصصات محافظ الأوراق المالية وإبداء الرأي في ديون البنك غير العاملة أو المقترح باعتبارها ديوناً هالكة.
- ١٠- النظر في أي موضوع يحول إليها من المجلس.
- ١١- النظر في أي موضوع يتفق مع أهداف سياسة ومنهجية التدقيق.
- ١٢- مراجعة تعاملات الأطراف ذوي العلاقة مع البنك والتوصية بشأنها لمجلس الإدارة قبل إبرامها.
- ١٣- دراسة التقارير المالية الدورية قبل عرضها على مجلس الإدارة وتقديم التوصيات بشأنها مع التركيز على ما يلي:

- أي تغيير في السياسات المحاسبية المنبئة
- أي تغيير يطرأ على حسابات البنك جراء عمليات التدقيق أو نتيجة لمقترحات مدقق الحسابات الخارجي
- ١- التأكد من عدم وجود أي تضارب في المصالح قد ينجم عن قيام البنك بعقد الصفقات أو إبرام العقود أو الدخول في المشروعات مع الأطراف ذوي العلاقة
- تسقى اللجنة مع المدقق الخارجي لتحديد أهداف التدقيق الخارجي وفقاً لكتاب التكاليف الذي يبين أعمال المدقق الخارجي والتقارير الدورية الخاصة بالبيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية والتقارير الإدارية الموجهة إلى الإدارة ومقدار الاعتماد المطلوبة، ومناقشة الأمور المتعلقة بترشيح مدقق الحسابات الخارجي والتأكد من استيفائه للشروط الواردة في التشريعات النافذة، وعدم وجود ما يؤثر على استقلاليته.
- ٢- تقوم اللجنة بمتابعة وتحقيق 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
- ٣- يقوم المدقق الخارجي بتزويد اللجنة بنسخة من تقريره ويجتمع المدقق الخارجي مع اللجنة بدون حضور الإدارة التنفيذية مرة واحدة على الأقل سنوياً.
- ٤- يقوم ضابط الاتصال في دائرة التدقيق الداخلي بتوفير طلبات المدقق الخارجي والتواصل مع المدقق الخارجي لتسهيل مهامه وبشكل خاص الدائرة المالية / المحاسبة المركزية.
- ٥- تجتمع اللجنة مع المدقق الخارجي لمناقشة التقارير المالية ربع السنوية ونصف السنوية والسنوية كما يلي:
- مراجعة النتائج وملاحظات المدقق الخارجي ومدى كفاءة أنظمة الرقابة المالية والإشراف على تنفيذ التوصيات المقترحة.
- مراجعة مسودة البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات لإعداد التوصيات اللازمة وتقديمها للمجلس من أجل الموافقة عليها.

سياسة الحاكمية المؤسسية للبنك الاستثمارية

وتتمتع لجنة التدقيق بالصلاحيات التالية:

- طلب أي بيانات أو معلومات من موظفي البنك الذين يتوجب عليهم التعاون لتوفير هذه المعلومات بشكل كامل ودقيق
 - طلب المشورة القانونية أو المالية أو الإدارية أو الفنية من أي مستشار خارجي
 - طلب حضور أي موظف في البنك للحصول على أي إيضاحات ضرورية
- و تقع على عاتقها الرقابة على كفاية أنظمة الضبط و الرقابة الداخلية للبنك ، و نظرا لطبيعة المهام و المسؤوليات التي تقوم بها لجنة التدقيق و للوصول إلى أفضل التوصيات فانه يتوجب عليها الاجتماع مع المدقق الخارجي و المدقق الداخلي و مسؤولي الامتثال مرة واحدة على الأقل سنويا و دون الحاجة إلى حضور الإدارة التنفيذية.

ثانياً: لجنة الترشيحات و المكافآت:

تشكل لجنة للترشيحات و المكافآت من أعضاء مجلس الإدارة على الأقل من ثلاث أعضاء غير تنفيذيين ويكون أغلبهم من الأعضاء المستقلين وتأخذ قراراتها وتوصياتها بالأغلبية المطلقة للأعضاء، وتكون مهامها كما يلي :-

١ : مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة

- ١- تقوم اللجنة بتسمية أعضاء المجلس مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين وفي حالات إعادة الترشيح يؤخذ بعين الاعتبار عدد مرات حضورهم ونوعية وفعالية مشاركتهم في اجتماعات المجلس علما بأن قانون الشركات ينص على أن مدة صلاحية المجلس تنتهي بعد أربع سنوات من تاريخ انتخابه ويتطلب تجديد عضوية أي عضو مجلس ترشيح نفسه للانتخاب خلال اجتماع الهيئة العامة السنوي للبنك .
- ٢- تتولى اللجنة تحديد فيما إذا كان للعضو صفة العضو المستقل أخذه بعين الاعتبار الحد الأدنى للمتطلبات الواجب توافرها والوارد في دليل الحاكمية .
- ٣- تقوم اللجنة باتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم فعالية المجلس وبحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعي ويتضمن مقارنة بالبنوك الأخرى والمؤسسات المالية المشابهة بالإضافة إلى معايير سلامة وصحة البيانات المالية للبنك ومدى الالتزام بالمتطلبات الرقابية .
- ٤- تتولى مسؤولية توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن البنك لأعضاء المجلس عند الطلب والتأكد من اطلاعهم المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي وتحقيقاً لذلك يقوم البنك بتشجيع أعضاء مجلس إدارته على حضور الندوات والمناسبات التي تتيح لهم فرصة اللقاء مع المؤسسات والشركات المحلية والعالمية .

٢ : مكافآت الجهاز التنفيذي

- ١- توصي اللجنة بالمكافآت (بما في ذلك الراتب الشهري والمنافع الأخرى) للمدير العام . كما تقوم اللجنة بمراجعة المكافآت (بما في ذلك الرواتب) الممنوحة لباقي الإدارة التنفيذية .
- ٢- تحديد احتياجات البنك من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا والموظفين وأسس اختيارهم، و اعتماد خطة الإحلال Succession Plan للإدارة التنفيذية العليا بالبنك.
- ٣- اعتماد السياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في البنك ومراقبة تطبيقها، ومراجعتها بشكل سنوي.
- ٤- اعتماد السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب في البنك ومراجعتها بشكل سنوي
- ٥- التأكد أن السياسة – سياسة المكافآت- 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 .
- ٦- الإفصاح عن ملخص سياسة المكافآت في التقرير السنوي .
- ٧- تقدم قراراتها وتوصياتها إلى مجلس الإدارة وتقريراً حول أعمالها إلى اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي للبنك.
- ٨- تضع بموافقة مجلس الإدارة إجراءات عمل خطية تنظم عملها وتحدد التزاماتها.

تتمتع لجنة الترشيحات و المكافآت بالصلاحيات التالية:

- طلب أي بيانات أو معلومات من موظفي البنك الذين يتوجب عليهم التعاون لتوفير هذه المعلومات بشكل كامل ودقيق
- طلب المشورة القانونية أو المالية أو الإدارية أو الفنية من أي مستشار خارجي
- طلب حضور أي موظف في البنك للحصول على أي إيضاحات ضرورية

ثالثاً: لجنة إدارة المخاطر

ترتبط أية عمليات للبنوك أو المؤسسات المالية بحتمية مواجهة مخاطر متعددة الأنواع، و يعلم مجلس الإدارة أن تناول و علاج أي نوع من المخاطر ينبغي أن يبدأ بتحليل منتظم لعنصرين هامين هما عنصري احتمال حدوث الخطر و اثر الخطر على البنك.

وعليه فقد قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة إدارة المخاطر مكونة من أعضاء من مجلس الإدارة و الإدارة التنفيذية للقيام بالمهام و المسؤوليات التالية:

- ١- التأكد من وجود هيكل إداري مناسب لدائرة إدارة المخاطر و من وجود سياسات و استراتيجيات لإدارة المخاطر معتمدة من قبل مجلس الإدارة، بهدف تحقيق الممارسات الواجبة و الوصول إلى أفضل الممارسات المتعلقة بإدارة المخاطر.
- ٢- التأكد من أن دائرة إدارة المخاطر تغطي كافة المخاطر التي يتعرض لها البنك بشكل كفاً و فعال.
- ٣- ترفع إلى مجلس الإدارة تقارير دورية حول المخاطر التي يتعرض لها البنك و طرق إدارتها.

رابعاً: بالإضافة إلى هذه الجان فقد قام البنك بتشكيل اللجان التالية:

- ١- اللجنة التنفيذية: ومهمتها منح التسهيلات المباشرة وغير المباشرة وفقاً للصلاحيات الممنوحة.
 - ٢- لجنة الاستثمار: ومهمتها الإشراف على كامل محفظة البنك الاستثمارية المحلية والخارجية.
- هذا ويمكن للمجلس تشكيل أية لجان إضافية بهدف زيادة فعالية المجلس.

سياسة الحاكمية المؤسسية للبنك الاستثماري

الفصل الرابع: الضبط والرقابة الداخلية

أولاً: أنظمة الضبط والرقابة الداخلية:

- ١- تتم مراجعة هيكل أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من قبل المدقق الداخلي والمدقق الخارجي، مرة واحدة على الأقل سنوياً.
- ٢- يقوم المجلس بتضمين التقرير السنوي للبنك تقريراً "حول مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية على الإبلاغ المالي Financial Reporting، وبحيث يتضمن التقرير ما يلي:
 - فترة توضح مسؤولية الإدارة التنفيذية عن وضع أنظمة ضبط ورقابة داخلية على الإبلاغ المالي في البنك والمحافظة على تلك الأنظمة.
 - فترة حول إطار العمل الذي قامت الإدارة التنفيذية باستخدامه لتقييم فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
 - تقييم الإدارة التنفيذية لفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية وكما هو بتاريخ البيانات المالية التي يتضمنها التقرير السنوي للبنك.
 - الإفصاح عن أي مواطن ضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية ذات قيمة جوهرية (أي موطن ضعف جوهرية هو نقطة أو مجموعة نقاط ضعف واضحة ينتج عنها احتمال عدم إمكانية منع أو الكشف عن بيان غير صحيح وذا اثر جوهري) .
 - تقرير من المدقق الخارجي بين رأيه في تقييم الإدارة التنفيذية لفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
 - يقوم البنك بوضع إجراءات تمكن الموظفين من الإبلاغ وبشكل سري في حينه عن وجود مخاوف بخصوص احتمالية حدوث مخالفات، وبشكل يسمح بأن يتم التحقيق باستقلالية في هذه المخاوف ومتابعتها، ويتم مراقبة هذه الإجراءات من قبل لجنة التدقيق.

ثانياً: التدقيق الداخلي:

تتمتع دائرة التدقيق الداخلي باستقلالية حيث أنها تتبع بشكل مباشر إلى لجنة التدقيق ويراعى التنسيق مع الإدارة التنفيذية في تنفيذ أعمالها، بالإضافة إلى صلاحيات وإمكانات واسعة تؤهلها القيام بالمهام الموكلة إليها بطريقة ملائمة من خلال توفر كوادر مؤهلة، و مكافأة هذه الكوادر بشكل مناسب، و حق الدائرة في الحصول على المعلومات من أي موظف داخل البنك و بحيث يتم توثيق ذلك في ميثاق التدقيق المعتمد من مجلس الإدارة.

وقد تم مراعاة الأمور التالية الخاصة بدائرة التدقيق الداخلي ليتمكن البنك من الالتزام بالممارسات الواجبة في الحاكمية المؤسسية و كما يلي:

- ١- رفع التقارير إلى رئيس لجنة التدقيق في مجلس الإدارة.
- ٢- عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأية مسؤوليات تنفيذية.
- ٣- إعداد التقارير دون تدخلات خارجية، بحيث يحق لها مناقشة هذه التقارير مع الدوائر المعنية.

و من أهم مسؤوليات دائرة التدقيق الداخلي:

- ١- إعلام لجنة التدقيق عن احتمالية وجود تضارب في المصالح.
- ٢- التأكد من دقة و اعتمادية المعلومات الرئيسية حول الأمور المالية و الإدارية والعمليات و الامتثال لسياسات البنك الداخلية و المعايير و الإجراءات الدولية.

ثالثاً: إدارة المخاطر:

يهدف الوصول إلى أفضل الممارسات فيما يتعلق بإدارة المخاطر فقد أوكلت إليها مهمة رفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر و بصورة منتظمة أما فيما يتعلق بالأعمال اليومية فتقوم إدارة المخاطر برفع تقاريرها إلى المدير العام متضمناً مسؤولياتها التالية:

- ١- تحليل لجميع المخاطر بما فيها مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة، مخاطر العمليات.
 - ٢- تطوير منهجيات لقياس و ضبط المخاطر.
 - ٣- التوصية للجنة إدارة المخاطر بسقوف للمخاطر و الموافقات و رفع التقارير و تسجيل حالات الاستثناءات عن سياسة المخاطر.
 - ٤- تزويد المجلس و الإدارة التنفيذية العليا بمعلومات عن قياس المخاطر و منظومة المخاطر في البنك.
 - ٥- توفير المعلومات حول المخاطر لدى البنك لأغراض الإفصاح.
- و سيتضمن التقرير السنوي معلومات عن دائرة إدارة المخاطر كهيكلها و طبيعة عملياتها و التطورات التي طرأت عليها بهدف الإفصاح عنها للجمهور و الجهات الرقابية. و يسعى البنك بهدف الوصول إلى أفضل الممارسات إلى محاولة توعية لجان البنك بمساعدة دائرة إدارة المخاطر بمهامها وفق الصلاحيات المحددة لها.

رابعاً: مخاطر الامتثال:

- ١- على البنك تشكيل إدارة للامتثال مستقلة يتم ردها بكوادر مدربة وتكافأ بشكل كاف، و بما يتماشى وتعليمات البنك المركزي الصادرة بهذا الخصوص.
- ٢- تقوم إدارة الامتثال بإعداد منهجية فعالة لضمان امتثال البنك بجميع القوانين والتشريعات النافذة وأي إرشادات وأدلة ذات علاقة. وعلى البنك توثيق مهام، صلاحيات ومسؤوليات إدارة الامتثال ويتم تعميمها داخل البنك.
- ٣- يعتمد المجلس ويراقب سياسة الامتثال ويكون أعدادها وتطويرها والتأكد من تطبيقها في البنك من صلاحيات إدارة الامتثال.
- ٤- ترفع إدارة الامتثال تقاريرها حول نتائج أعمالها ومراقبتها للامتثال إلى المجلس أو اللجنة المنتهية عنه مع إرسال نسخة إلى الإدارة التنفيذية، و بما يتماشى وتعليمات البنك المركزي الصادرة بهذا الخصوص.

سياسة الحاكمية المؤسسية للبنك الاستثمارية

الفصل الخامس: العلاقة مع المساهمين

يهدف البنك إلى إقامة علاقات جيدة و روابط وثيقة مع المساهمين من أجل الوصول إلى الممارسات الواجبة و ذلك من خلال ما يلي:

- ١- اتخاذ خطوات جديّة و فعالة لتشجيع المساهمين و خاصة صغارهم على حضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة.
- ٢- دعوة المساهمين لحضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة لرؤساء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- ٣- دعوة المدققين الخارجيين لحضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة للإجابة عن الأسئلة التي قد تطرح حول التدقيق و تقرير المدقق.
- ٤- التصويت على القضايا بشكل منفصل خلال الاجتماع السنوي للهيئة العامة.
- ٥- انتخاب أو إعادة انتخاب أعضاء المجلس خلال الاجتماع السنوي للهيئة العامة بالإضافة إلى انتخاب المدقق الخارجي.
- ٦- إعداد تقرير لاطلاع المساهمين على الملاحظات التي تمت خلال الاجتماع السنوي للهيئة العامة و نتائجه.
- ٧- حضور رؤساء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة اجتماع الهيئة العامة السنوي .

الفصل السادس: الشفافية و الإفصاح

حرصاً من البنك على تطبيق مبدأ الشفافية و الإفصاح بصورة كاملة و رغبة منه في توفير معلومات ذات دلالة و معنى حول نشاطات البنك للمساهمين و الجمهور و الهيئات الرقابية المختلفة الداخلية و الخارجية فقد قام البنك باعتماد ما يلي:

- ١- الإفصاح وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) و تعليمات البنك المركزي الأردني و مواكبة التغيرات التي تطرأ على الممارسات الدولية للإبلاغ المالي و نطاق الشفافية المطلوب من المؤسسات المالية و التقيد الكامل بكافة التعديلات التي تطرأ على المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS)
- ٢- قيام الإدارة التنفيذية برفع التقارير حول التطورات و التعديلات التي تطرأ على وضع البنك المالي إلى مجلس الإدارة.
- ٤- توضيح مسؤوليات البنك تجاه دقة و كفاية البيانات المالية للبنك و المعلومات الواردة في التقرير السنوي ضمن التقرير السنوي للبنك.
- ٥- يلتزم البنك بالمحافظة على خطوط الاتصال مع السلطات الرقابية و المساهمين و المودعين و البنوك الأخرى و الجمهور من خلال (وظيفة علاقة المستثمرين، التقرير السنوي، التقارير الربعية، تقرير المجلس حول تداول أسهم الاجتماعات الدورية، الملخص الدوري للمساهمين و المحللين و الصحفيين، توفير المعلومات على الموقع الإلكتروني للبنك باللغة العربية و الانجليزية).
- ٦- تضمين التقرير السنوي للبنك و التقارير الربعية إفصاح من الإدارة التنفيذية للبنك يسمى «Management Discussion and Analysis» .
- قام البنك بنشر سياسة الحاكمية المؤسسية محدثة على الموقع الإلكتروني الخاص بالبنك (www.investbank.jo) ، مع بيان البنود التي الالتزام بها البنك، والبنود التي لم يلتزم بها و الأسباب التي لم تمكن البنك من الالتزام بهذه البنود.
- ٧- وفي إطار سعي البنك إلى الالتزام بمبدأ الشفافية و الإفصاح فقد قام بتضمين التقرير السنوي ما يلي:
- ١- سياسة الحاكمية المؤسسية محدثة، مع بيان البنود التي الالتزام بها البنك، والبنود التي لم يلتزم بها و الأسباب التي لم تمكن البنك من الالتزام بهذه البنود.
- ٢- كافة المعلومات عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة.
- ٣- المساهمين الرئيسيين في البنك مثل المساهمين أو الجهات ذات العلاقة التي لها سيطرة على أكثر من ١٠٪ من رأس مال البنك.
- ٤- ملخص للهيكل التنظيمي للبنك.
- ٥- ملخص مهام و مسؤوليات لجان المجلس و الصلاحيات المفوضة لتلك اللجان و عدد مرات اجتماع المجلس و لجانه.
- ٦- ملخص عن سياسات المكافآت و أعلى راتب تم دفعه للإدارة التنفيذية.
- ٧- شهادة مجلس الإدارة بكفاية أنظمة الضبط و الرقابة الداخلية.
- ٨- وصف كامل لهيكل دائرة إدارة المخاطر و أنشطة الدائرة المختلفة.



هذه هي نتائج أعمالنا في العام ٢٠٠٩، وهي ليست طموحنا، ولكنها تشكل لبنة في مسيرتنا المتواصلة التي نخططها معاً، مساهمين وعملاء وموظفين، على طريق مليء بالأمل والإنجاز .

فطمح البنك الإستثماري لا يقف عند حد ، وهو يواصل ترتيب بيته الداخلي، ويحدث أنظمتة وسياساته، ويطور خدماته ومنتجاته، ويرفع من مستوى تقديمها لعملائه، ويزيد من مهارات موظفيه، مع اطلالة كل يوم جديد، على قاعدة صلبة من التجربة والخبرة والمعرفة، التي راكمتها السنون، وجذرتها جهودكم من أجل بنك أفضل.

وسيشغل هذا البنك بمجلس إدارته وإدارته العليا وموظفيه ساهراً كما هو دأبه على تحقيق أفضل النتائج المالية والخدماتية، من أجل تعظيم العائد على استثمارات مساهميه وعملائه، وهو ما سيكون مثلاً للعيان في العام ٢٠١٠ بإذن الله.

معاً نصنع النجاح، ونواصل التقدم، ونزيد الثقة بالمستقبل الذي نريد، فشكراً لكم وإلى اللقاء.

مواقع فروع البنك و الشركات التابعة

الإدارة العامة والمركز الرئيسي

عمان - الشميساني
شارع عصام العجلوني / مقابل غرفة تجارة عمان
هاتف: ٥٦٦٥١٤٥ - ٥٦٦٥١٠١/٤
فاكس: ٥٦٨١٤١٠
ص.ب: ٩٥٠٦٠١ عمان ١١١٩٥ الأردن
تلكس: ٢٣١٨١ جفبانك جو
برقياً: الأردني للتمويل
رويتز: JIFB
JIFBJOAM:SWIFT
الموقع الإلكتروني: www.investbank.jo

فروع المدينة

عمان - شارع الملك حسين
هاتف: ٤٦١٨٤٦٢/١
فاكس: ٤٦١٨٤٥٩
ص.ب: ٢٠٨٤٤ عمان ١١١١٨ الأردن

فروع الصوفية

عمان - الصوفية
شارع عبد الرحيم الحاج محمد - عمارة ٦٧
هاتف: ٥٨٥٢٦٣٥ - ٥٨٥٢٣٩٠
فاكس: ٥٨٥١٩٠٨
ص.ب: ٨٥١٩٣٥ عمان ١١١٨٥ الأردن

فروع المدينة الصناعية - سحاب

مدينة سحاب الصناعية
هاتف: ٤٠٢٣٨٤١ - ٤٠٢٣٨٤٢
فاكس: ٤٠٢٣٦١٨
ص.ب: ٢٠١ عمان ١١٥١٢ الأردن

فروع الوحدات

دوار الشرق الأوسط
هاتف: ٤٧٧٧٤٦١ - ٤٧٧٧٤٦٠
فاكس: ٤٧٧٧٤٦٢
ص.ب: ٦٢٠٨٣٠ عمان ١١١٦٢ الأردن

فروع الزرقاء

شارع الملك حسين
هاتف: ٠٥/٣٩٣٥١٨٠ - ٠٥/٣٩٣٥١٩٠
فاكس: ٠٥/٣٩٣٥١٧٩
ص.ب: ٢٢٧٣ الزرقاء ١٣١١١ الأردن

فروع اربد

شارع وصفي التل
هاتف: ٠٢/٧٢٥٦٢٤١ - ٠٢/٧٢٥٦٢٤٢
فاكس: ٠٢/٧٢٥٦٢٤٤
ص.ب: ٣٣٤٥ اربد ٢١١١٠ الأردن

فروع العقبة

شارع النهضة - مقابل فندق أكوامارينا ٢
هاتف: ٠٣/٢٠٣٤٢٤٢ - ٠٣/٢٠٣٤١٠٣
فاكس: ٠٣/٢٠٣٤١٠٧
ص.ب: ١٥١ العقبة - الأردن

مركز البوند - سحاب

مدينة سحاب الصناعية - شارع رقم ١
هاتف: ٤٠٢٩٥٥٨ - ٤٠٢٩٥٩٦
فاكس: ٤٠٢٩٢٥٨
ص.ب: ٢٠١ عمان ١١٥١٢ الأردن

قريباً سيتم افتتاح

- فرع شارع مكة

- إدارة الثروات في مبنى أبراج اعمار/ الدوار السادس

الشركات التابعة

شركة الموارد للوساطة المالية

عمان - الشميساني - شارع عصام العجلوني / مقابل غرفة تجارة عمان
هاتف: ٥٦٧٣٧٦٣ - ٥٦٨٨٠٨٥
فاكس: ٥٦٢٢٤٠٥
ص.ب: ٩٥٠٦٠١ عمان ١١١٩٥ الأردن

شركة الموارد للتأجير التمويلي

عمان - الشميساني - شارع عصام العجلوني / مقابل غرفة تجارة عمان
هاتف: ٥٦٦٥١٤٥ - ٥٦٦٥١٠١/٤
فاكس: ٥٦٨١٤١٠
ص.ب: ٩٥٠٦٠١ عمان ١١١٩٥ الأردن