



INVESTBANK
البنك الإستثماري
REVOLVING AROUND YOU

2011

التقرير السنوي

التقرير التاسع والعشرون



INVESTBANK
البنك الإستثماري
REVOLVING AROUND YOU



حضرة صاحب الجلالة الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم





حضرة صاحب السمو الملكي الأمير الحسين بن عبدالله الثاني ولي العهد المعظم



المحتويات

التقرير السنوي التاسع والعشرون

رسالة البنك

مجلس الإدارة

كلمة رئيس مجلس الإدارة

خطة عمل البنك للأعوام 2012 - 2014

توصيات مجلس الإدارة

نشاطات البنك والبيانات المالية

أهم المؤشرات المالية

إيضاحات إضافية

الأسماء والسير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة

الأسماء والسير الذاتية للإدارة العليا

إقرارات عامة

إقرارات مجلس الإدارة

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

الهيكل التنظيمي للبنك الإستثماري

الهيكل التنظيمي لشركة الموارد للوساطة المالية

إدارة المخاطر والإمتثال

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 2010/12/31 مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

سياسة الحاكمية المؤسسية

مواقع فروع البنك والشركات التابعة

مجلس الإدارة

الرئيس

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

نائب الرئيس

السيد أيمن شفيق فرحان جميعان حتى 2011/4/27

شركة مادبا للاستثمارات المالية ويمثلها السيد أيمن شفيق فرحان جميعان اعتباراً من 2011/5/19

نائب الرئيس

شركة رؤوف أبو جابر وأولاده ويمثلها السيد زياد رؤوف سعد أبو جابر من 2011/4/27 الى 2011/5/19

الاعضاء

الدكتور محمد خلف محمد التل

الدكتور نبيل هاني جميل القدومي

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

السيد عبد الرحيم نزار عبد الرحيم جردانه

شركة مادبا للاستثمارات المالية ويمثلها الدكتور فوتي عيسى فوتي خميس حتى 2011/4/27

الدكتور فوتي عيسى فوتي خميس اعتباراً من 2011/4/27

شركة مادبا للاستثمارات المالية ويمثلها السيد مهند الشعيبي اعتباراً من 2011/4/27 حتى 2011/5/19

السيدة زينة نزار عبد الرحيم جردانه حتى 2011/4/27

شركة عبد الرحيم جردانه وأولاده (العضوية الثانية) ويمثلها السيدة زينة جردانه اعتباراً من 2011/4/27 حتى 2011/6/15

شركة مستودع الادوية الاردني ويمثلها السيدة زينة جردانه اعتباراً من 2011/6/15 .

شركة الاصول الاستثمارية والاقتصادية ويمثلها السيدة وجدان محمد ياسين خليل التلهوني حتى 2011/4/27

السيدة وجدان محمد ياسين خليل التلهوني اعتباراً من 2011/4/27

شركة النهضة للإستثمارات المالية ويمثلها السيد وليد فينان حتى 2011/4/27

بنك فلسطين ويمثله السيد هاشم الشوا

السيد فهمي بن فائق ابو خضرا اعتباراً من 2011/4/27

المدير العام

السيد منتصر عزت أحمد دواس اعتباراً من 2011/8/1

القائم باعمال الرئيس التنفيذي/ المدير العام السيد/ جمال فريز حتى 2011/2/28

القائم باعمال الرئيس التنفيذي/ المدير العام السيد ابراهيم بشارت اعتباراً من 2011/3/1 الى 2011/8/1

وعودنا..

نحن نتعهد فقط بما نستطيع القيام به

نحن ملتزمون بتقديم حلول مصرفية مبتكرة

نحن ملتزمون بإطلاق شراكات مسؤولة

نحن ملتزمون بتوجيه عملائنا نحو طموحاتهم

نحن ملتزمون بعلاقات خاصة مع كل عملائنا

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات المساهمين الكرام،،

يسعدني ونحن نجدد اللقاء معاً في كل عام أن أقدم لكم باسمي وباسم زملائي أعضاء مجلس الإدارة وبالنيابة عن أسرة البنك الاستثماري التقرير السنوي التاسع والعشرين عن العام 2011. الذي شكلت أحداثه نقطة تحول في المنطقة العربية بأسرها. ونحن نعيش مفاعيلها المتداخلة مع الأزمة الاقتصادية والمالية العالمية المستمرة بأشكال مختلفة. كأزمة الديون السيادية في منطقة الاتحاد الأوروبي والنمو الاقتصادي العالمي والإقليمي الضعيف.

الاقتصاد الاردني

وقد كان الأمل أن يخرج الاقتصاد الأردني من عنق الزجاجة الاقتصادية، إلا أن الأحداث المتسارعة في المنطقة العربية والأزمات المالية والاقتصادية الدولية قد القت بتبعاتها من جديد عليه. مما أثار على نسبة النمو في الناتج المحلي الإجمالي التي ظلت تراوح حدود 2,5% . بالتزامن مع زيادة عجز الموازنة . وارتفاع حجم المديونية. مع انخفاض حجم الاستثمارات وتراجع الإيرادات السياحية وحوالات المغتربين.

المظلة الآمنة

وبالتأكيد يظل البنك المركزي هو المظلة الآمنة للقطاع المصرفي الأردني. بسياسته الحصيفة. والمؤسسية التي تطبع قراراته وتوجيهاته الثابتة دوماً. الأمر الذي وطد من دعائم القطاع المصرفي وقدرته على التعامل مع الأزمات والمستجدات. وجعله الضامن للنشاط الاقتصادي. خاصة وأن قياداته الجديدة خير نموذج لتأكيد هذه الثقة ومراكمته الإنجازات.

الأداء الجيد

وفي هذا الإطار ونحن على مشارف الاحتفال بالعيد الثلاثين لتأسيس البنك. فإن نظرة سريعة على نتائجه في العام 2011 تظهر أدائه الجيد الذي يعكس حجم الجهود التي بذلت على مدار السنوات للإرتقاء بها. سواءاً من حيث حقوق الملكية التي نمت من 79.230 مليون دينار في عام 2007 إلى 131.897 مليون دينار في العام 2011

ومع استمرارنا بسياسة بناء قاعدة رأسمال البنك وزيادتها لتصل إلى 100 مليون دينار. فقد تم طرح أسهم للاكتتاب الخاص عددها 14,750,000 سهماً وبنسبة تغطيه بلغت 95.7% . وهو ما سيرسخ مكانتنا كبنك محلي يقدم خدمات مصرفية وتجارية واستثمارية شاملة ومتميزة. ويساهم بتدعيم قواعده ويكمنه من المنافسة بشكل أقوى في السوق الأردني والتوسع بأعماله ونشاطاته في القطاعات المختلفة.

أفضل ميزة تنافسية

يأتي ذلك ونحن مستثمرون في إعادة الهيكلة لتحقيق أفضل معايير الأداء والإنجاز. انطلاقاً من الخطة الاستراتيجية العامة للبنك التي كان من نتائجها الهوية المؤسسية، والفروع الجديدة، والخدمات المتطورة، والتركيز على مخاطر الالتزام، وتعزيز الحوكمة الرشيدة، وتمويل الشركات المتوسطة، وتقديم الخدمات البنكية الخاصة وخدمات البنكية الإستثمارية، إلى جانب التوسع في الشركات المالية المتخصصة التابعة كشركة الموارد للوساطة المالية، والإمداد (سلسلة التمويل)، وتمكين للتأجير التمويلي، والاستمرار بالتركيز على تطوير الخدمات المختلفة وبالذات الإلكترونية منها. خلق أفضل ميزة تنافسية للبنك.

قيادة عصرية

ولأن البنك الاستثماري في سعي دائم لتطوير مفاعيل النمو والتجديد فيه ضمن سياسته القائمة على استقطاب الكفاءات المصرفية القادرة على إيجاد قيمة مضافة جديدة. فقد تم تعيين السيد منتصر دواس، المدير العام الجديد. ويتمتع بالخبرة المصرفية، والشخصية المتميزة التي ستضيف إلى نجاح البنك، وتسمح بالارتقاء بنتائجه بما يتناسب وتوقعاتكم.

ودائماً سيظل البنك الاستثماري نموذجاً للأداء المصرفي المتزن فالخبرة والمعرفة والمهارة والحس العالي بالمسؤولية جَدَّرت كثافة راسخة في هذا البنك، الذي يظل رغم تغير الزمن، ثابتاً على قواعد صنعها المؤسسون، وراكم مداмик نجاحها مساهمون مخلصون آمنوا برسالة البنك ودعموا مسيرته الناجحة.

واللهُ الموفقُ..

رئيس مجلس الإدارة
بشر محمد جردانه

حضرات السادة المساهمين الكرام ...

يسر مجلس الإدارة أن يقدم لكم التقرير السنوي التاسع والعشرون للبنك والذي يشمل أهم الإنجازات والنشاطات التي شهدتها خلال عام 2011، بالإضافة إلى البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات عن السنة المنتهية في 2011/12/31. منوها بما حققه البنك في هذا العام المصرفي الاستثنائي.

الإنجازات المالية

حقق البنك خلال عام 2011 أرباحاً صافية بلغت 9.596 مليون دينار مقابل أرباح صافية بلغت 10.887 مليون دينار في عام 2010، في حين بلغت الأرباح قبل الضرائب 13.650 مليون دينار، وبلغ الاقتطاع الضريبي 4.054 مليون دينار، وباستمرار فإن الأرباح تمثل حصة لجهود البنك التي يؤثر فيها وعليها الظروف المحيطة والأداء الاقتصادي العام، حيث تبذل الجهود دوماً لزيادتها بما يضمن تعزيز ملائمة البنك المالية وزيادة رأسماله. وقد تم تخصيص الأرباح، حسب الجدول التالي:

لأقرب مليون دينار		البيان
عام 2010	عام 2011	
4.982	4.054	الاقتطاع الضريبي
1.615	1.378	احتياطي إجباري 10%
0.352	(0.031)	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
8.920	8.249	أرباح مدورة
15.869	13.650	المجموع

إجمالي الدخل

بلغ إجمالي دخل البنك عن العام 2011 ما مقداره 36.492 مليون دينار وبزيادة نسبتها 4.6% عن إجمالي دخل العام 2010 والبالغ 34.889 مليون دينار، حيث شكلت الإيرادات من الفوائد والعمولات ما نسبته 80% من إجمالي الدخل للعام 2011.

الميزانية

بلغ مجموع الميزانية العامة 692 مليون دينار في نهاية 2011 ، مقابل 677 مليون دينار في نهاية عام 2010 . حيث بلغ حجم التسهيلات حوالي 387 مليون دينار (350 مليون دينار بالصافي) مقابل 374 مليون دينار (350 مليون دينار بالصافي) في عام 2010 و بزيادة نسبتها 3,5%، كما ارتفع حجم الودائع لدى البنك المركزي والبنوك المحلية والخارجية بنسبة 23% ، و ارتفعت ودائع العملاء بنسبة 4,7%، وفيما يلي استعراض للتغيرات على البنود الرئيسية للميزانية:-

البيان	لأقرب مليون	
	عام 2011	عام 2010
إجمالي الدخل	36.492	34.889
صافي إيرادات الفوائد والعمولات	29.038	29.626
صافي الربح قبل الضرائب	13.650	15.869
الربح للسنة (بعد الضرائب)	9.596	10.887
ودائع العملاء	470	449
إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة	386.557	373.816
صافي محفظة البنك من الأسهم	20.638	22.167
حجم الكفالات الصادرة	63.076	75.445
حجم الاعتمادات وبوالص التحصيل	174.486	240.049

بيانات هامة

* الميزانية الموحدة.

إن العرض المقدم هو للميزانية الموحدة بين البنك وشركة الموارد للوساطة المالية وشركة تمكين للتأجير التمويلي و شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الامداد.

* كفاية راس المال.

حافظ البنك على نسبة مرتفعة لكفاية راس المال كما في نهاية عام 2011 وصلت إلى 18.03% في حين أن النسبة المقررة من البنك المركزي هي 12% و من لجنة بازل 8%.

* محفظة التسهيلات.

ارتفعت محفظة التسهيلات الائتمانية الإجمالية لدى البنك في نهاية عام 2011 لتصل 387 مليون دينار(350 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.

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

* الحاكمية المؤسسية.

قام مجلس الإدارة ووفقاً لمسؤولياته بتشكيل اللجان التي تتطلبها الحاكمية المؤسسية بموجب دليل الحاكمية الصادر عن البنك المركزي الأردني ، حيث استمرت 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 العليا للتسهيلات

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 لقواعد حوكمة الشركات الصادر عن هيئة الأوراق المالية. و نعمل حالياً على إقرار السياسات الأخرى.

* مكافحة غسل الأموال

تقوم ادارة الامتثال في البنك بالمراقبة الحثيثة على جميع العمليات التي تجري في البنك وبشكل يومي وذلك لتفادي أية مخاطر قد تنشأ من أية عمليات مشبوهة وغير قانونية وذلك من منطلق حرص البنك الاستثماري على الحفاظ على سمعة البنك ومصلحة جميع العملاء .

وقد تم خلال عام 2011 تطوير نظام التقارير (OBI) المرتبط بالنظام البنكي لتزويد ادارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال بجميع التقارير والمعلومات المطلوبة للرقابة على الحركات والعمليات التي تتم في فروع واقسام البنك.

وتقوم إدارة الامتثال ومكافحة غسل الاموال كذلك بمراقبة نظام السويفت (SWIFT) في البنك للتأكد من عدم وجود تعامل مع اشخاص مدرجين على القوائم السوداء مثل : BOE, EU, UN, OFAC .

* حقوق المساهمين

قام البنك بزيادة راس ماله من خلال رسملة 7.750 مليون دينار في النصف الثاني من عام 2011 وبذلك اصبح راس المال 85.250 مليون دينار /سهم . وبهدف الوصول الى راس مال مقداره 100 مليون دينار/ سهم وفقا لتعليمات البنك المركزي بهذا الخصوص قام البنك بطرح 14.750 مليون سهم للاكتتاب الخاص (بعد موافقة هيئة الاوراق بتاريخ 2011/11/22) على المساهمين كما هم في سجلات البنك بتاريخ 2011/12/6 وذلك خلال الفترة من 2011/12/19 الى 2012/1/1 وتم تغطية الاكتتاب بنسبة 95,7% . وعملا بتعليمات هيئة الاوراق المالية بخصوص حقوق الاكتتاب وحفاظا على حقوق المساهمين غير المكتتبين تم طرح الاسهم غير المكتتب بها في بورصة عمان للبيع خلال الفترة من 2012/2/15 لغاية 2012/3/30 والبالغة 633327 سهم ومن المتوقع ان يتم بيعها واستكمال رفع راس المال ليصبح 100 مليون دينار سهم في نهاية 2012/3/30 .

خطة عمل البنك للعام 2012

يتابع البنك الإستثماري مسيرته الاستراتيجية للاعوام 2012-2014, معتمدا على ما تم تحقيقه بالاستناد الى خطته الاستراتيجية منذ العام 2009, والتي استمرت بالتبلور واصبحت اكثر ثباتا مع الاجازات التي حققها البنك في الاعوام الثلاث الماضية, لتشكل اساسا قويا لانطلاقة الجديدة. إذ يهدف البنك خلال الأعوام الثلاثة القادمة للظهور بقوة ضمن البنوك الاردنية كبنك يقدم خدمات ذات مستوى رفيع لعملائه المستهدفين من الشركات الكبرى. المتوسطة والصغيرة والعملاء المميزين (Mid Market).

ولاجاز هذه الاستراتيجية, فقد ركز البنك على جملة من المحاور منها محور الإئتمان ومعالجة الإئتمان. وذلك بوضع سياسات ائتمانية حصيفه لتوفير المرونة وتقليل الوقت اللازم لإتخاذ القرار الائتماني ومنح التسهيلات الائتمانية للعملاء, بما يزيد من مستوى رضا العملاء, ويسهم بالتوسع بأعمال البنك.

ومحور نموذج العمل. حيث انتهج البنك, فيما يتعلق بتسهيلات الأفراد والشركات المتوسطة, استراتيجية تعتمد على تطوير منتجات مبتكرة موجهة لهذه الفئات. بينما تعتمد استراتيجية البنك, فيما يتعلق بالشركات الكبرى والتجارية, على تقديم أعلى مستويات الخدمة لعملائنا من خلال طاقم مؤهل من مديري العلاقات.

وهناك ايضا محور تكنولوجيا المعلومات, الذي يركز على تطوير البنية التحتية وأنظمة تكنولوجيا المعلومات المختلفة, والتي تطل الخدمات البنكية الإلكترونية, ومركز الخدمات الهاتفية لتوفير وسائل الإتصال المتنوعة مع البنك بما يتلائم ويتناسب واحتياجات العملاء, بغية تسريع وتسهيل إجراء وتنفيذ العمليات البنكية المختلفة بأعلى درجات الدقة وأكثرها أمانا.

كما ركزت الخطة الاستراتيجية على محور الهوية المؤسسية للبنك وصورته الجديدة, إذ يسعى البنك من خلالها الى تعزيز صورته بين فئات عملائنا الحاليين والمستهدفين من خلال وضع وتطبيق سياسة تسويق موجهة وفاعلة, بالإضافة الى تعزيز دور العلاقات العامة في البنك.

ويأتي محور شبكة الفروع كأحد مرتكزات الخطة الاستراتيجية, من خلال دراسة البنك لمواقع فروعهِ وإعادة تصميمها من الداخل لاستطلاع امكانيات البقاء فيها او البحث عن بديل افضل لها. بالاضافة الى اقتراح مواقع جديدة ودراسة فرص تركيب اجهزة صراف آلي في مناطق استراتيجية يوجد فيها تركز عال لعملائه, ومن الجدير ذكره ان تم انتقال مبنى الإدارة العامة إلى موقع الجديد الذي يعكس الهوية المؤسسية الجديدة.

ايضا فقد اهتمت الخطة الاستراتيجية بمحور الموارد البشريه, فالبنك يركز على الاستثمار في العنصر الأهم لديه ألا وهو العنصر البشري لضمان الارتقاء والتميز بمستوى الخدمات المقدمة وزيادة فعالية الاداء ورفع مستوى الانتاجيه, وذلك بالحفاظ على موظفيه الأكفاء وتنمية قدراتهم, واستقطاب العناصر المتميزة. ليكونوا جميعا قادرين على دعم مسيرة البنك.

وقد أولت الخطة الاستراتيجية اهتمامها بمحورالشركات التابعة فالبنك يهدف لتوسيع نشاطاته من خلال مجموعة من الشركات التابعة في مجالات متخصصة, بما يمكنه من تقديم منظومة خدمات شاملة ومتكاملة تلبي الإحتياجات القائمهِ والمستجده لفئات العملاء الحاليين والمستهدفين. وهنا سيعمل البنك على تطوير أعمال هذه الشركات في مجال الوساطة والتأجير التمويلي وتمويل سلسلة الإمداد.

يوصي مجلس الإدارة للسادة المساهمين بما يلي:

1- المصادقة على البيانات المالية للبنك لعام 2011 و إبراء ذمة مجلس الإدارة عن تلك المدة

2- إقرار تعيين شركة مستودع الادوية الاردني عضوا في مجلس الادارة اعتباراً من 2011/6/15 بدلا من تخلي شركة عبدالرحيم جردانه واولاده (عن المقعد الثاني بتاريخ 2011/6/15).

3- الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع ارباح على المساهمين بمبلغ 8 مليون دينار (ثمانية ملايين دينار) بنسبة أي 8% من راس المال .

4- اية امور اخرى .

و يتقدم مجلس الإدارة بالشكر الجزيل إلى السادة المساهمين و جميع التعاملين مع البنك على عظيم ثقتهم ولطف دعمهم و مؤازرتهم له , و بالشكر لجميع الموظفين لجهودهم المخلصة التي ساهمت بشكل فعال في تحقيق النجاح المستمر للبنك .

والله الموفق..

توصيات مجلس الإدارة

نشاطات البنك والبيانات المالية

تميز العام 2011 ببداية ما سمي بالربيع العربي الذي طبع مشهد المنطقة وهو يفرض نفسه على إيقاع العام بكامله. ما جعل منه عاماً إستثنائياً بكل المقاييس والمعايير وبالذات في جانبه الاقتصادي. مصحوباً بأزمة الديون السيادية الأوروبية التي أعادت إلى الأذهان الأزمة المالية العالمية. حيث كان انعكاس كل ذلك على الأردن صعباً كما تشير اليه البيانات الرسمية. وكما أظهرته نسبة النمو الاقتصادي التي لم تزد عن 2,5%، و رغم ذلك فقد واصل البنك الإستثماري نشاطه وهو متسلح بالإرادة والعزم على تحقيق الإنجازات التي تساهم باستمرار مسيرته دون تجاوز للأعراف المصرفية المرعية. أو تهاون بالمعايير الائتمانية ما مكنه من تخطي أحداث العام وارتداداتها المحلية وهو على أبواب عهد جديد من التقدم والإنجاز والنجاح.

أولا : مصادر الأموال

1. الودائع

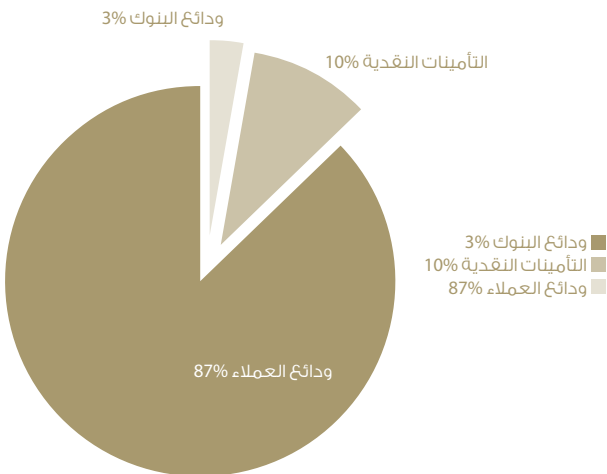
ارتفعت ودائع العملاء في العام 2011 بنسبة 4.7 % لتصل الى 470 مليون دينار منها 88 مليون دينار بالعملة الأجنبية. مقابل 449 مليون دينار منها 79 مليون دينار بالعملة الأجنبية في عام 2010. ويركز البنك على ودائع العملاء كأهم مصدر من مصادر التمويل وخاصة ذات الكلف المنخفضة. مع الأخذ بعين الاعتبار حاجات البنك لتمويل نشاطاته. وذلك كما يعكسها كل من الجدول رقم (1) والجدول رقم (2) :

الجدول رقم(1)

جدول رقم (1)والذي يشير الى مصادر توزيع الاموال

لاقرب مليون دينار				البيان	
عام 2010		عام 2011			
449	83%	470	87%	ودائع العملاء	
55	10%	18	3%	ودائع البنوك	
38	7%	53	10%	التأمينات النقدية	
542	100%	541	100%	المجموع	

رسم توضيحي لمصادر الاموال



الجدول رقم(2)

البيان		لاقرب مليون دينار	
		2011	2010
ودائع العملاء دينار أردني		382	370
ودائع العملاء عمله أجنبية		88	79
المجموع		470	449

2 زيادة حقوق المساهمين:

ارتفعت حقوق المساهمين في نهاية عام 2011 لتصل الى 131 مليون دينار مقابل 107 مليون دينار في نهاية عام 2010 بنسبة نمو 22%

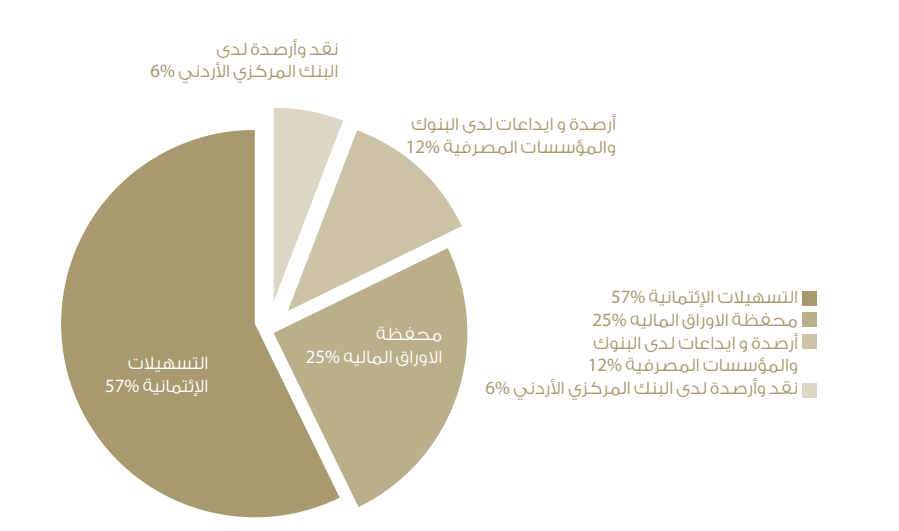
ثانيا : استخدامات الاموال

الجدول رقم (3) يبين توزيع استخدام الموجودات على القطاعات المختلفة وحصة كل قطاع منه

جدول رقم (3)

لاقرب مليون دينار				
عام 2010		عام 2011		البيان
58	9%	83	12%	أرصدة و ايداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
41	6%	39	6%	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
374	57%	387	57%	التسهيلات الإئتمانية
184	28%	168	25%	محفظة الاوراق الماليه
657	100%	677	100%	المجموع

الرسم التوضيحي لإدارة الموجودات لعام 2011

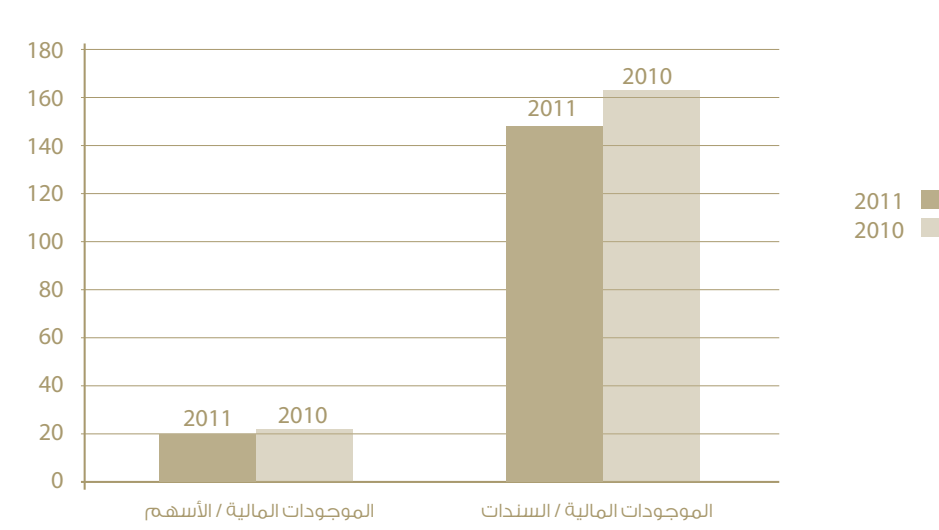


نعرض تفاصيل استخدامات بعض البنود المشار إليها أعلاه، كما يلي :

– الاستثمار في محفظة الموجودات المالية

الجدول رقم (4) حجم استثمارات البنك في نهاية عام 2011 مقارنة مع عام 2010 :

لاقرب مليون دينار		البيان
عام 2010	عام 2011	
22	20	الموجودات المالية / الأسهم
162	148	الموجودات المالية /السندات
184	168	المجموع



2- التسهيلات الائتمانية

حرص البنك خلال عام 2011 على متابعة سياسة المنح المدروس للتسهيلات . وذلك على قاعدة تحييص طلبات العملاء وإخضاعها للمعايير الإئتمانية المعتمده سواء تعلق الأمر بالتسهيلات المباشرة أو غير المباشرة . وذلك كما يلي :-

أ) التسهيلات المباشرة:

مع أن البنك استمر في العام 2011 بالتركيز على برامج القروض الشخصية وقروض الإسكان وبرامج التمويل المختلفة المتوفرة لديه بالإضافة الى ذلك عمل البنك على التوجه نحو الشركات الصغيرة والمتوسطة . وتمويل قطاع التجارة الخارجية و تمويل المشاريع في شتى القطاعات الفعالة . إلا أنه اتبع سياسة حذرة ومتأنية قبل منح تلك التسهيلات تجنبا للمخاطر الإئتمانية .

وللمحافظة على مصالح العملاء أنفسهم والمساهمين في المقام الأول. ومع كل هذه التحديات أظهرت نتائج البنك لعام 2011 ارتفاعا في حجم محفظة التسهيلات الإئتمانية لتصل 387 مليون دينار مقابل 374 مليون دينار في عام 2010.

ب) التسهيلات غير المباشرة:–

إدراكا من البنك لأهمية تمويل عمليات التجارة الخارجية (اعتمادات مستندية . بوالص خصيل . كفالات) باعتبارها الرديف الثاني لاستخدامات الأموال ، فقد تابع البنك تقديم التسهيلات لهذا القطاع أخذاً بالاعتبار المخاطر القائمه والتي تطلبت دراسة ومراجعة كل طلب تسهيلات بشكل دقيق . وذلك على قاعدة زيادة حصته من اجمالي التمويل المقدم لقطاع عمليات التجارة الخارجية على مستوى المملكة . حيث بلغ حجم التسهيلات المقدمة لهذا القطاع من قبل البنك في العام 2011 حوالي 238 مليون دينار مقابل 315 مليون دينار في عام 2010 . والجدول رقم (4) يبين ذلك :

جدول رقم (4)

لأقرب مليون دينار		البيان
عام 2010	عام 2011	
240.049	174.486	الاعتمادات المستندية وبوالص التحصيل
75.445	63.076	الكفالات
315.494	237.562	المجموع

ثالثا: بيان الدخل وبيان التغيرات في حقوق المساهمين

أ– بيان الدخل

بلغ اجمالي الدخل خلال عام 2011 حوالي 36.492 مليون دينار و الأرباح الصافية حوالي 9.596 مليون دينار بعد الضريبة ,وبين الجدول رقم (5) التالي اهم بنود الايرادات والنفقات المتحققه لعامي 2011 و 2010.

جدول رقم (5)

لأقرب مليون دينار				البيان
النسبة	عام 2010	النسبة	عام 2011	
100%	51.625	100%	53.221	مجموع الإيرادات
77%	39.911	78%	41.458	الفوائد الدائنة
12%	6.450	8%	4.309	صافي العمولات
0%	0.194	6%	2.952	أرباح موجودات مالية
10%	5.070	8%	4.502	فر وقات العملة وأخرى
100%	35.755	100%	39.571	مجموع النفقات
47%	16.735	42%	16.729	الفوائد المدينة
34%	12.159	33%	13.062	مصاريف إداريه وعمومية و استهلاكات
19%	6.861	25%	9.780	مخصص الديون ومخصصات مختلفة
	15.869		13.650	صافي الأرباح قبل الضريبة
	4.982		4.054	ضريبة الدخل
	10.887		9.596	صافي الأرباح بعد الضريبة

ب- بيان التغيرات في حقوق المساهمين .

- الأرباح

بلغت الأرباح القابلة للتوزيع في عام 2011 ما مقداره 9.382 مليون دينار. من اصل ارباح السنة و الارباح المدورة و البالغ مجموعها 13.129 . منها مبلغ 2.131 مليون دينار مقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الاردني. و مبلغ 1.615 مليون دينار . يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ولا يمكن التصرف به إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع . إستناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية و يمثل الجدول رقم (6) الحركة على الارباح المدورة :-

جدول رقم (6)

البيان	لأقرب دينار	
	عام 2011	عام 2010
الرصيد في بداية السنة	9,746,611	8,320,811
أثر تطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)	2,885,693	-
الربح للسنة	9,594,044	10,893,192
الحول إلى راس المال	(7,750,000)	(7,500,000)
الحول إلى (من) الاحتياطيات	(1,347,300)	(1,967,392)
الرصيد الارباح المدورة في نهاية السنة	13,129,048	9,746,611

– حقوق المساهمين

* تم طرح 14,750,000 سهم للاكتتاب الخاص لغاية استكمال إجراءات رفع رأسمال البنك ليصبح 100 مليون دينار/سهم. بحيث تم الاكتتاب بـ 14,116,574 سهم . وبلغ عدد الأسهم غير المكتتب بها 633,426 سهم. وسيتم التصرف بها وفقا لتعليمات التعامل بحقوق الاكتتاب الصادرة عن هيئة الأوراق المالية.و قد تم ادراج اسهم الزيادة في رأس المال في بورصة عمان اعتبارا من 2012/1/30.

وبهذا يصبح مجموع حقوق المساهمين 131 مليون دينار أردني مقابل 107 مليون دينار أردني في عام 2010 . بزياده نسبتها 22 % . ويظهر الجدول رقم (7) مجموع حقوق المساهمين للأعوام 2011 و2010 :-

جدول رقم(7)

البيان	لأقرب دينار	
	عام 2011	عام 2010
رأس المال المدفوع	85,250,000	77,500,000
دفعات على زيادة رأس المال *	14,116,574	-
الاحتياطي القانوني	14,710,442	13,331,959
أحتياطي مخاطر مصرفية عامة	3,180,766	3,211,949
التغير في القيمة العادلة	-	3,630,749
إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي	1,035,208	-
أرباح مدورة	13,129,048	9,746,611
المجموع	131,422,038	107,421,268

أهم المؤشرات المالية

تظهر المؤشرات المالية التاريخية للبنك على مدار السنوات من 2006 وحتى 2011 الارتفاع المستمر في كل من حقوق المساهمين بحوالي %78 ، ورأس المال المدفوع بنسبة %126 ، ومجموع الموجودات بنسبة %3 . وودائع العملاء بنسبة %20 . والقروض والتسهيلات الممنوحة بنسبة %46 ، وهو ما يشير بوضوح الى التقدم المستمر الذي يحرزه البنك في ادائه ومؤشراته الماليه. ويعكس تصاعد مسيرته الناجحه وهو يشق طريقه وسط أزمات مختلفة تعصف بالمنطقة والعالم. مما يؤكد صوابية الخط الذي يسلكه. وفعالية الخطط والبرامج التي يعتمدها لإنجاز أعماله

البيان	لأقرب مليون دينار					
	2011	2010	2009	2008	2007	2006
أ- النمو						
مجموع حقوق المساهمين	131.422	107.421	93.249	85.752	79.230	73.996
رأس المال المدفوع	85.250	77.500	70.000	61.325	55.000	44.000
دفعات على حساب زيادة راس المال	14.117	-	-	-	-	-
مجموع الموجودات	691.772	677.217	666.715	683.282	699.127	671.915
ودائع العملاء	469.627	449.296	477.606	447.973	411.931	392.591
القروض و التسهيلات الممنوحة	386.577	373.816	315.277	324.110	313.266	264.915
ب- الربحية						
أجمالي الدخل	36.492	34.889	21.423	21.614	21.190	19.596
الربح للسنة (بعد الضريبة)	9.596	10.887	7.238	8.875	6.385	9.772
الأرباح النقدية الموزعة على المساهمين	-	-	-	-	-	2.200
نسبة التوزيع النقدي	-	-	-	-	-	5%
حصة السهم الواحد من صافي الأرباح	97 فلسا	141 فلسا	99 فلسا	145 فلسا	116 فلسا	222 فلسا
العائد على الموجودات	1.39%	1.61%	1.09%	1.30%	0.91%	1.45%
العائد على حقوق المساهمين	7.30%	10.13%	7.76%	10.35%	8.06%	13.20%
ج- القيمة السوقية للسهم (دينار)	1.34	1.61	1.5	1.9	2.88	3.29

استمر البنك بتوزيع الأسهم المجانية على المساهمين . ضمن إطار سعيه لزيادة رأس المال وبمعدل 8.250 مليون سهم سنويا على امتداد السنوات 2006 وحتى 2010. وذلك كما يظهره الجدول رقم(10):

عام	نسبة/ راس المال	سهم
2006	25%	11,000,000
2007	11,50%	6,325,000
2008	14,15%	8,675,000
2009	10,74%	7,500,000
2010	10,00%	7,750,000

يشير الرسم البياني إلى الأرباح بعد الضريبة والتي تحققت في كل سنه اعتبارا من العام 2006 وحتى العام 2011 .



الأسهم المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا وأقاربهم والشركات المسيطر عليها لعامي 2010 و2011 .

الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم	عام 2011	
				المجموع	عام 2010
شركة عبد الرحيم جردانه واولاده ويمثلها السيد بشر محمد عبد الرحيم جردانه	رئيس المجلس	الاردنية	158208 —	158208	143826
شركة مادبا للاستثمارات المالية و يمثلها السيد ايمن شفيق فرحان جميعان	نائب الرئيس	الاردنية	32513 94699	127212	157667
الدكتور محمد خلــــف محمد التل	عضو	الاردنية	1106152	1106152	994466
الدكتور نبيل هاني جميل القدومي	عضو	الكويتية	1836231	1836231	1669301
شركة رؤوف ابو جابر واولاده ويمثلها السيد زياد رؤوف سعد أبو جابر	عضو	الاردنية	7748	7748	7044
شركة مستودع الادوية الاردني ويمثلها السيدة زينه نزار عبدالرحيم جردانه	عضو	الاردنية	860581 4230844	5091425	4628569
السيد عبد الرحيم نزار عبد الرحيم جردانه	عضو	الاردنية	7187612	7187612	6534193
الدكتور فوتي عيسى فوتي خميس	عضو	الاردنية	71344	71344	64859
السيدة وجدان محمد ياسين خليل التلهوني	عضو	الاردنية	758351	758351	817410
السيد فهمي بن فائق بن فهمي ابو خضراء	عضو	السعودية	1728065	1728065	—
شركة بنك فلسطين و يمثلها السيد هاشم هاني هاشم الشوا	عضو	الفلسطينيه الاردنية	6592995 —	6592995 —	5993632 —

ب- عدد الاوراق المالية المملوكة لاقارب اعضاء مجلس الادارة (الزوجه و الاولاد القصر)

الرقم	الاسم	المنصب	الصلة	الجنسية	عدد الاسهم	
					2011	2010
1	السيد ايمن شفيق فرحان جميعان	نائب رئيس مجلس الادارة		الاردنية		
	نهلة توفيق جريس كرادشه		زوجه	الاردنية	3612	3284
	شفيق ايمن شفيق جميعان		ابن	الاردنية	3612	3284
	تمارا ايمن شفيق جميعان		ابنه	الاردنية	3612	3284
	زيد ايمن شفيق جميعان		ابن	الاردنية	3612	3284
	نهاد ايمن شفيق جميعان		ابنه	الاردنية	3612	3284
	ناتاشا ايمن شفيق جميعان		ابنه	الاردنية	3612	3284
2	وجدان محمد ياسين خليل التلهوني	عضو		الاردنية		
	بسام خليل عبدالرحيم الساكت		زوج	الاردنية	105471	95883

ج- عدد الاسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل اعضاء مجلس الادارة واقاربهم

الاسم	المنصب	اسم الشركة المسيطر عليها	تصنيف الشركة	الجنسية	عدد الاسهم المملوكة للشركة المسيطر عليها	2011	2010
بشر محمد عبد الرحيم جردانه	رئيس المجلس	شركة المشرق للخدمات العقارية	مساهمة خاصة	الاردنية	لشركة المسيطر عليها	216659	176277
		شركة ارابتيك جردانه فلسطين	مساهمة خاصة	الفلسطينية	لشركة المسيطر عليها	92349	83954
ايمن شفيق فرحان جميعان	نائب الرئيس	شركة مادبا للاستثمارات المالية	مساهمة خاصة	الاردنية	لشركة المسيطر عليها	32513	92808

د- عدد الاوراق المالية المملوكة من قبل اشخاص الادارة العليا / التنفيذية

لا يوجد اوراق ماليه ملوكه من قبل أشخاص الادارة العليا /التنفيذية

هـ عدد الاوراق المالية المملوكة لاقارب اشخاص الادارة العليا /التنفيذيه (الزوجه و الاولاد القصر)

لايوجد أوراق ماليه ملوكة لأقارب أشخاص الادارة/العليا/التنفيذية

لا يوجد أوراق ماليه ملوكة لشركات مسيطر عليها من قبل أشخاص الإدارة العلية وأقاربهم

و- اسماء كبار مالكي الاسهم وعدد الاسهم المملوكة لكل منهم مقارنة مع السنة السابقة

الرقم	الاسم	عام 2011		2010	
		عدد الاسهم	نسبة المساهمة	عدد الاسهم	نسبة المساهمة
1-	ايهاب شفيق فرحان جميعان	10127822	%11,880	9207111	%11,880
2-	عبدالرحيم نزار عبدالرحيم جردانه	7,187,612	%8,431	6,534,193	%8,431
3-	شركة بنك فلسطين	6,592.995	%7,733	5,993,632	%7,733
4	شركة ابو جابر اخوان	6,572.642	%7,710	6,483,199	%8,365
5	رغده حمدي خليل منكو	5,990.366	%7,027	5,445.788	%7,27

المزايا والمكافآت الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة لعام 2011

الاسم	لأقرب دينار		
	بدل تنقلات سنوية	مكافآت سنوية	الاجمالي
السيد بشر محمد عبدالرحيم جردانه	4,800	5,000	9,800
السيد ايمن شفيق فرحان جميعان	4,400	4,500	8,900
السيد زياد رؤوف سعد ابوجابر	4,800	5,000	9,800
السيدة وجدان محمد ياسين خليل التلهوني	4,800	5,000	9,800
السيد وليد ادجار اميل فينان	1,200	1,500	2,700
الدكتور محمد خلف محمد التل	4,800	5,000	9,800
السيد عبدالرحيم نزار عبدالرحيم جردانه	4,800	5,000	9,800
الدكتور فوتي عيسى فوتي خميس	4,800	5,000	9,800
السيدة زينه نزار عبدالرحيم جردانه	4,800	5,000	9,800
الدكتور نبيل هاني جميل القدومي	8,010	5,000	13,010
السيد هاشم هاني هاشم الشوا	4,800	5,000	9,800
مهند جريس عيد الشعييني	400	500	900
فهيمى بن فائق ابو خضراء	3,600	3,500	7,100
المجموع	56,010	55,000	111,010

3 – المزايا والمكافآت الممنوحة لأشخاص الإدارة العليا لعام 2011

رواتب ادارة عليا 2011-12-31

التسلسل	الاسم	معلومات عن الراتب (دينار أردني)			إجمالي الرواتب
		الراتب الاساسي	علاوات / مزايا /بدل اجازات	المكافئات	
1-	سهى توفيق جريس كرادشه	111,440.00	-	25,000.00	136,440.00
2-	رجائي جريس دخل الله القسسوس	127,133.33	-	35,000.00	162,133.33
3-	هاني عبدالرحمن مصطفى العلي	128,000.00	-	35,000.00	163,000.00
4-	ابراهيم نور سرور بشارات	152,000.00	12,000.00	32,000.00	196,000.00
5-	منتصر عزت احمد ابودواس من2011/08/01	133,333.33	-	60,000.00	193,333.33
	المجموع لكادر البنك فقط	651,906.67	12,000.00	187,000.00	850,906.67

خدمة المجتمع وحماية البيئة.

– خدمة المجتمع وحماية البيئة.

يؤمن البنك الاستثماري بالدور الاجتماعي الذي يتوجب على المؤسسات القيام به خدمة للمجتمع المحلي ولأهميته في تحقيق التنمية الاقتصادية المستدامة التي تعود على الجميع بالمنفعة والمصلحة العامة المشتركة.

إن اهتمامنا في المسؤولية الاجتماعية وبالأخص تركيزه على التوجه البيئي ورفع خط الفقر هو امر ليس جديدا علينا الذي يعد من المؤسسات النشطة اجتماعيا من جميع النواحي حيث وضع البنك المسؤولية الإجتماعية ضمن أولوياته لخدمة المجتمع والمساهمة في تنميته.

انطلاقا من ايماننا بالدور الفعال للبيئة في التأثير على المجتمع فقد اولى اهتماما كبيرا بالبيئة وذلك من خلال دعمه للجمعية الملكية لحماية الطبيعة وجمعية الشجرة وغيرها من حملات التوعية من أجل إنجاح البرامج والفعاليات التوعوية البيئية التي تنظمها المملكة والجمعيات المختلفة.

اضافة الى ذلك، يولي البنك اهتماماً خاصاً بكافة شرائح المجتمع على اختلاف أعمارهم وتوجهاتهم، فنرى التواصل مع جميع الفئات مثل المسنين والأيتام من خلال دعمه المتواصل لصندوق الامان لمستقبل الايتام و مركز ايتام عين الباشا. وعلى صعيد آخر، يقوم البنك بدعم مركز الحسين للسرطان من خلال تبرعات سنوية مما يترك اثار ايجابية وتواصلًا مع هذا الصرح الطبي الكبير والذي يمثل أحد الركائز الطبية في المملكة.

وقد ساهم البنك في العديد من النشاطات المختلفة في عام 2011 والتي شملت رعاية مؤتمر Chemistry Cares تأكيداً على مسؤوليته الإجتماعية تجاه المجتمع الذي يعمل من أجله.

كشف التبرعات والرعايه لعام 2011

الجهة المتبرع لها	المبلغ/دينار
صندوق الامان لمستقبل الايتام	10,000
الجمعية الملكية لحماية الطبيعة	28,125
Coffee Break Sponsor	3,000
جمعية الشجرة	10,000
الصندوق الاردني الهاشمي لتنمية البشرية	17,056
مركز الحسين للسرطان	15,000
مركز ايتام عين الباشا	150
Total	83,331

- مقدار أتعاب التدقيق للبنك والشركات التابعة

بلغت أتعاب التدقيق للبنك الاستثنائي لعام 2011 مبلغ 69,960 دينار

بلغت أتعاب التدقيق ل (شركة الموارد للوساطة المالية) لعام 2011 مبلغ 11,658 دينار

بلغت أتعاب التدقيق للشركة التابعة (تمكين للتأجير التمويلي) لعام 2011 مبلغ 1,500 دينار

بلغت أتعاب التدقيق للشركة التابعة (شركة الاستثنائي لتمويل سلسلة الامداد) لعام 2011 مبلغ 4080,300 دينار.

تنمية الموارد البشرية

تعنى ادارة البنك بجذب المرشحين المؤهلين للوظائف الشاغرة ومن ثم فرز هؤلاء المرشحين للتوصل إلى أفضلهم عن طريق اتباع معايير الاختيار وسياسات التوظيف المعتمدة بما يضمن وجود الأعداد المناسبة من الأشخاص بالمؤهلات المطلوبة في الوقت المناسبوفقا لخطط القوى العاملة والهيكل التنظيمي للبنك ما يمكن من تحديد الأشخاص المؤهلين والقادرين على تحمل المسؤولية الكاملة تجاه تحقيق رسالة البنك الاستثماري والوصول إلى الأهداف المنشودة. وعمل البنك على تعيين عدد من الموظفين من ذوي الكفاءات و الخبرات المميزة في السوق المصرفي سنة 2011 وذلك لدعم كادره الوظيفي ، حيث أصبح عدد موظفي البنك والشركات التابعة في نهاية عام 2011(372) موظفا.

عدد موظفي البنك وفئات مؤهلاتهم :

عدد موظفي البنك وفئات مؤهلاتهم بدون الشركات التابعة :

البيان	العدد
دكتوراه	0
ماجستير	27
بكالوريوس	204
دبلوم	54
ثانوية عامة	10
دون الثانوية العامة	30
الاجمالي	325

توزيع الموظفين بين الإدارة العامة وفروع البنك المختلفة

يتوزع الموظفون على كل من الإدارة العامة والفروع وشركة امداد وشركة الموارد للوساطة الماليه. 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:

الادارة العامة والمركز الرئيسي	234
فرع مكة / شارع مكة	8
الفرع الرئيسي / الادارة العامة	14
فرع اعمار	6
فرع المدينة / شارع الملك حسين	9
فرع الصويفية / مقابل الدوار السابع	9
فرع الوحدات / دوار الشرق الاوسط	9
فرع سحاب/ المدينة الصناعية	8
فرع الزرقاء / شارع الملك حسين	10
فرع اريد /شارع وصفي التل	9
فرع العقبة / شارع النهضة	9
المجموع	325

الشركات التابعة

شركة الموارد للوساطة المالية / الشميساني	13
شركة امداد / الجويده	21
شركة تمكين للتأجير التمويلي	13
المجموع	47

تطوير مهارات الموظفين

انطلاقاً من حرص البنك على تطوير معارف ومهارات وقدرات موظفيه، بما يمكنهم من القيام بأعمالهم بكفاءة وفعالية ويساهم في الارتقاء بمستوى أداء وإنتاجية البنك وتقديم أفضل مستوى من الخدمات فقد شارك ما نسبته 19% منهم في عدد من الدورات التدريبية المتخصصة ومنها:

الجهة المنفذة	الدورة التدريبية	العدد
اتحاد المصارف العربية	الانكوتيرمز2010 الجديده واثرها على الاعتمادات المستندية	2
Matchetthayes Global Events	Treasury Audit & internal control of treasury	2
east Quest	ITIL V3 Foundation	1
معهد الدراسات المصرفية	product pricing, Hedging and investing techniques	1
Liquid nexus Ltd	Payment Risk Forum	1
معهد الدراسات المصرفية	البرنامج التدريبي الشامل للمصرفين	14
غرفة تجارة عمان	قانون الضمان الاجتماعي	2
جمعية المتداولين بالاسواق العالية	ACI Dealing Certificate	1
Commerzbank AG	cash service seminar in Frankfurt	1
معهد الدراسات المصرفية	Advanced Risk Management	1
جمعية البنوك	Strategic aspects of banking	1
معهد الدراسات المصرفية	Operational Risk Management	1
اتحاد البورصات العربية	Trading Techniques and systems in Arab financial and stock markets	1
الباتروس للاستشارات	ICAAP	2
مركزحكيم الاتحاد العربي لحماية حقوق الملكية	التحكيم والعمليات المصرفية في الاعتماد المستندي وخطاب الضمان والشيك	2
اصول للتدريب والاستشارات	تطبيق نماذج Models التدقيق المبني على المخاطر في اعمال التدقيق	1
Business eye	change management	2

الجهة المنفذة	الدورة التدريبية	العدد
الأكاديمية العربية	امتحان مقرض معتمد في المصارف التجارية	1
ITCC	Oracle Database 11G:SQL Fundamentals	1
الباتروس للاستشارات	مخاطر السيولة واسعار الفائدة	1
الباتروس للاستشارات	دورة متقدمة في ادارة مخاطر الائتمان	1
الاكاديمية العربية	رسوم جديد شهادة مقرض معتمد + مادة علمية + امتحان	1
Cyprus	Networking infrastructure and security seminar	1
معهد الدراسات المصرفية	المقاصة الالكترونية للشيكات	1
معهد الدراسات المصرفية	الأخطاء الشائعة لموظفي التلر	1
معهد الدراسات المصرفية	التواصل وفن التعامل مع الجمهور	5
معهد الدراسات المصرفية	الاداء المتميز للخدمة والعناية بالعملاء	1
معهد الدراسات المصرفية	تحليل وتقييم العمليل المصرفي	1
معهد الدراسات المصرفية	اساليب كشف الاحتيال على امناء الصناديق والمتعاملين بالنقد	4
معهد الدراسات المصرفية	MS excel 2007 / basic and advanced	1
الباتروس للاستشارات	متطلبات بازل 3 واثرها على البنوك	1
جمعية البنوك	مشروع تعليمات الاسناد الخارجي	1
جمعية البنوك	ورشة عمل حول خدمات امن المعلومات	4
جمعية البنوك	احكام وتطبيقات مكافحة عمليات غسيل الأموال في ضوء قانون غسل الاموال والترهيب	1

(د) الشركات التابعة:

1) اسم الشركة التابعة : – شركة الموارد للوساطة المالية .

نوعها :- شركة ذات مسؤولية محدودة .
النشاط الرئيسي:- مارسة أعمال الوساطة المالية . من خلال ترخيصها الوسيط المالي والوسيط لحسابه والتمويل بالهامش .
رأس المال : عشرة ملايين دينار .
نسبة ملكية البنك : %100 .
العنوان :- الشميساني - شارع عبد الحميد شرف بناية رقم 43 - بجانب مجمع النقابات - مبنى البنك الإستثماري
هاتف: 962 6 563 0500+
فاكس: 962 6 562 2405+
عدد الموظفين : 13 موظفاً .
عناوين الفروع : - لا يوجد للشركة فروع .
المشاريع المملوكة من قبل الشركة ورؤوس أموالها : لا يوجد .
عضو هيئة المديرين / المدير العام : الأنسة هناء سالم الحراسيس.

2) اسم الشركة : شركة تمكين للتأجير التمويلي .

نوعها : شركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (13153) .
النشاط الرئيسي : أعمال التأجير التمويلي , واستيراد مابلزم لتنفيذ غايات الشركة .
رأس المال : 3 مليون دينار .
نسبة ملكية البنك : %90 .
العنوان : عمان - الشميساني - شارع مكه - رقم عمارة 244 - بناية البنك الاستثماري .
هاتف: 962 6 550 2610+
فاكس : 962 6 550 2609+
عدد الموظفين : 13 موظف
عناوين الفروع : لا يوجد للشركة فروع .
المشاريع المملوكة من قبل الشركة ورؤوس أموالها : جميع الاصول الممولة والمشاريع مسجلة باسم الشركة بموجب عقود التاجير.
الشركة مسجلة و مرخصة.

3) اسم الشركة : شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الامداد.

نوعها : شركة مساهمة خاصة.
النشاط الرئيسي : تمويل رأس المال العامل و تمويل الصادرات و المستوردات من البضائع و المواد الاولية.
رأس المال : 3 مليون دينار .
نسبة ملكية البنك : %94 .
العنوان : عمان - الجويذة - خلف جمرك عمان - شارع صلاح فليح العطيات - مبنى رقم 19
هاتف : 962 6 413 0301+ فاكس : 962 6 413 0412+
عدد الموظفين : 21
عناوين الفروع : فرع بوندد البنك الاستثماري - سحاب - مدينة الملك عبدالله الثاني الصناعية.
المشاريع المملوكة من قبل الشركة ورؤوس أموالها : لا يوجد

الاستثمار الرأسمالي

بلغ حجم الإستثمار الرأسمالي للبنك كما في 2011/12/31 مبلغ 26,387,692 دينار.

الوضع التنافسي للبنك

بلغت حصة البنك من السوق المصرفي المحلي كما يلي : ودائع العملاء %1.93 .اجمالي التسهيلات %2.44

الأسماء والسير
الذاتية للسادة أعضاء
مجلس الإدارة

الرقم	(1)
رئيس مجلس الإدارة	شركة عبدالرحيم جرادنه وأولاده
اسم ممثل الشخص الاعتباري	السيد/ بشر محمد عبد الرحيم جردانه
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	158208 سهم
عدد الاسهم التي يملكها الشخص الممثل	-
تاريخ الميلاد	1961
تاريخ الانضمام للمجلس	2008/5/26
المؤهلات العلمية	- بكالوريوس (مرتبة شرف) في الهندسة المدنية عام 1982 من جامعة ألينوي (أريانا، شامبين) في الولايات المتحدة الأمريكية. - ماجستير (مرتبة شرف) في إدارة الإنشاءات عام عام 1985 من جامعة كاليفورنيا (بركلي) في الولايات المتحدة الأمريكية.
	- الرئيس التنفيذي / وعضو مجلس إدارة لمجموعة شركة أرابتك جردانه. - عضو اللجنة التنفيذية للمجلس العالمي للمهندسين الاستشاريين- فيديك - عضو اللجنة الملكية الاستراتيجية المياه - عضو هيئة الوحدة الاستثمارية لمؤسسة الضمان الاجتماعي - عضو مجلس ادارة - مجموعة شركات نقل - عضو مجلس ادارة المؤسسة الاردنية لتطوير المشاريع الاقتصادية - عضو مجلس امناء مؤسسة التعاون - نائب رئيس مجلس الادارة - مؤسسة زها للاطفال - بالاضافة الى ذلك شغل المناصب التالية : - عضو في الهيئة الملكية "كلنا الاردن" - عضو لجنة اجندة الاردن الوطنية - محور رفع مستوى البنية التحتية

الرقم	(2)
نائب رئيس مجلس الإدارة	السيد/ أيمن جميعان حتى 2011/4/27 شركة مادبا للاستثمارات المالية اعتبارا من 2011/5/19 .
اسم ممثل الشخص الاعتباري	السيد أيمن شفيق فرحان جميعان
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	32513 سهم
عدد الاسهم التي يملكها الشخص الممثل	94699
تاريخ الميلاد	عام 1961
تاريخ الانضمام للمجلس	عام 2006
المؤهلات العلمية	- ماجستير إدارة هندسية / جامعة جورج واشنطن - 1985 - بكالوريوس هندسة مدنية / جامعة شارلستون - 1983
	- القنصل الفخري لجمهورية استونيا - رئيس مجلس ادارة شركة الحلول للاتصالات وانظمة الحماية 2003 لغاية الان - رئيس مجلس ادارة شركة داركم منذ شهر 2010/12 ولغاية تاريخه. - نائب رئيس مجلس الادارة لشركة ناقل 2006 لغاية الان - رئيس مجلس الادارة لشركة العبدلي للاستثمارات المالية 2007 لغاية الان - رئيس مجلس الادارة لشركة الاصول الاردنية للاستثمارات المالية لغاية تاريخه . - مدير عام شركة مادبا للاستثمارات المالية 2001 لغاية الان - مدير اقليمي لشركة كوكا كولا قبرص 1996 - 2001 - مدير مجموعة الخالد التجارية UAE 1994 - 1996 - مدير تسويق دولي شركة USA-BMY 1990 - 1994 - ضابط في القوات المسلحة الاردنية 1985-1990
الخبرات العملية	

الرقم	(3)
عضو مجلس الإدارة	الدكتور محمد خلف محمد التل
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	1106152 سهم
تاريخ الميلاد	عام 1940 .
تاريخ الانضمام للمجلس	عام 1999
المؤهلات العلمية	• بكالوريوس طب بيطري / جامعة انقره - تركيا 1966 • أخصائي علوم المايكروبيولوجي / جامعة لندن • (DIP. BACT 1973)
الخبرات العملية	• نائب رئيس مجلس إدارة ومدير عام شركة مصانع الأدوية /فابكو . • رئيس الاتحاد الرياضي الأردني للشركات والمؤسسات . • عضو مجلس إدارة شركة مصانع المواد الزراعية . • عضو الاتحاد العربي للمستلزمات الطبية . • الجمعية الأردنية لحماية الطبيعة . • جمعية البيئة الأردنية . • الجامعة الهاشمية . • عضو مجلس الجامعة. • عضو مجلس البحث العلمي . • عضو مجلس كلية الموارد الطبيعية والبيئة . • عضو في جمعية المصدرين الأردنيين . • عضو في الجمعية الأردنية الأمريكية. • عضو مجلس إدارة البنك الأردني للاستثمار والتمويل . • عضو مجلس الإدارة الجمعية الأردنية للبحث العلمي. • عضو الجمعية الأردنية الأوروبية (جيبا). • د. عضو مجلس إدارة المؤسسة العامة للغذاء والدواء. • هـ. عضو مجلس إدارة كلية العلوم بجامعة اليرموك

الرقم	(4)
عضو مجلس الادارة	الدكتور نبيل هاني جميل القدومي
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	1836231 سهم
تاريخ الميلاد	1954 /9/20
تاريخ الانضمام للمجلس	عام 2000
المؤهلات العلمية	• معهد ماساشوستس للتكنولوجيا (الولايات المتحدة): 1982 (دكتوراة هندسة مدنية) • جامعة ستانفورد (الولايات المتحدة): 1977(ماجستير هندسة مدنية) • جامعة تكساس - أوستن (الولايات المتحدة): 1976 (بكالوريوس هندسة مدنية) • الجامعة الأمريكية في بيروت: 1972 - 1975 (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. 1982 - 1994. • محاضر زائر. كلية الهندسة/ جامعة ستانفورد. 1989 - 1991. • رئيس مجلس أمناء مؤسسة التعاون. 2011 ولغاية الان . • محافظ فلسطين لدى الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي. 2008.

الرقم	(5)
عضو مجلس الادارة	شركة رؤوف أبو جابر وأولاده
اسم ممثل الشخص الاعتباري	السيد/ زياد رؤوف سعد أبو جابر
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	7748 سهم
عدد الأسهم التي يملكها الشخص الممثل	-
تاريخ الميلاد	عام 1966
تاريخ الانضمام للمجلس	عام 2003
المؤهلات العلمية	بكالوريوس تجارة واقتصاد 1988 .
الخبرات العملية	- رئيس مجلس إدارة شركة مصانع الورق والكرتون م.ع.م - رئيس مجلس إدارة شركة الأردن لتطوير المشاريع السياحية م.ع.م - نائب رئيس مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين م.ع.م - نائب رئيس مجلس إدارة شركة الاستثمارات العامة م.ع.م - عضو مجلس إدارة البنك الأردني للاستثمار والتمويل م.ع.م

الرقم	(6)
عضو مجلس الادارة	شركة النهضة للاستثمارات المالية
اسم ممثل الشخص الاعتباري من اربعة مقاطع	السيد/ وليد ادجار اميل فينان
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	250063 سهم
عدد الاسهم التي يملكها الشخص الممثل	-
تاريخ الميلاد	عام 1962
تاريخ الانضمام للمجلس	2003/7/31 حتى 2011/4/27
المؤهلات العلمية	ماجستير إدارة / جامعة غرب فرجينيا 1986 . بكالوريوس هندسة / جامعة غرب فرجينيا .
الخبرات العملية	- مدير عام شركة دار الغذاء (2000 وحتى تاريخه) - عضو مجلس إدارة شركة دار الغذاء (1994 وحتى تاريخه) - نائب رئيس مجلس إدارة شركة النهضة للاستثمارات المالية - عضو مجلس إدارة الشركة البسيطة - عضو مجلس إدارة وحدة الدراسات الدوائية - عضو مجلس إدارة الشركة الفنية للصناعات البلاستيكية

الرقم	(7)
عضو مجلس الادارة	السيد/ عبد الرحيم نزار عبدالرحيم جردانه
عدد الأسهم التي يملكها العضو في راس مال البنك	7187612 سهم
تاريخ الميلاد	1962
تاريخ الانضمام للمجلس	2006/4/30
المؤهلات العلمية	بكالوريوس في الصيدلة من جامعة مينسوتا الامريكية عام 1983 .
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 الإدارة في بنك القدس و عضو مجلس إدارة في شركة القدس للاستثمارات العقارية ومقرهما رام الله. - يعمل أيضا في مجال الزراعة والتصنيع الغذائي.

الرقم	(8)
عضو مجلس الادارة	شركة مستودع الادوية الاردني
اسم ممثل الشخص الاعتباري	السيدة/ زينه نزار عبدالرحيم جردانه
عدد الأسهم التي يملكها العضو في راس مال البنك	860581 سهم
عدد الاسهم التي يملكها الشخص الممثل	4230844
تاريخ الميلاد	مواليد عام 1960.
تاريخ الانضمام للمجلس	2007/11/26
المؤهلات العلمية	بكالوريوس صيدلة / 1983
الخبرات العملية	- شركة مستودع الأدوية الأردني 1983-1990 . - عضو هيئة مديرين شركة مستودع الأدوية الأردني . - عضو هيئة مديرين شركة عبد الرحيم جردانه وأولاده . - عضو هيئة مديرين الشركة العربية الاستشارية للصناعات الدوائية - عضو مجلس أمناء مؤسسة التعاون

الرقم	(9)
عضو مجلس الادارة	شركة بنك فلسطين
عدد الأسهم التي يملكها العضو في راس مال البنك	6592995 سهم
اسم ممثل الشخص الاعتباري	السيد/هاشم هاني هاشم الشوا
تاريخ الميلاد	1976/01/25
عدد الاسهم التي يملكها الشخص الممثل	-
تاريخ الانضمام للمجلس	2010/9/14
المؤهلات العلمية	بكالوريوس مع مرتبة الشرف من(UCL) University (College London)
الخبرات العملية	بدأ السيد هاشم الشوا مسيرته المصرفية في Citigroup في عام 1997 حيث شغل مناصب مختلفة في المملكة المتحدة واسبانيا وايطاليا وسويسرا. وفي عام 2005 انضم إلى بنك HSBC في سويسرا كمدير لمجموعة أعمال الشرق الأوسط وشمال افريقيا. وكان له دور في تطوير أعمالالمجموعة المصرفية الخاصة ببنك HSBC في منطقة الخليج ككل و دولةالكويت بالتحديد. ومنذ عام 2007 وحتى يومنا هذا فهو يشغل منصب رئيس مجلس إدارة ومدير عام بنك فلسطين. حيث احدث الشوا نقلة نوعية في الخدمات البنكية المقدمة من قبل البنك وفي مسيرة البنك على المستويين المحلي والعالمي حيث حصل بنك فلسطين مؤخراً على عدد من الجوائز اهمها جائزة افضل بنك في فلسطين حسب تصنيف مجلة المال العالمية الرائدة Euro-Money

الرقم	(10)
عضو مجلس الادارة	السيد فهمي بن فائق بن فهمي أبو خضرا
عدد الأسهم التي يملكها العضو في راس مال البنك	1728065 سهم
تاريخ الميلاد	1964/7/21
تاريخ الانضمام للمجلس	2011/4/27
المؤهلات العلمية	ماجستير ادارة اعمال
الخبرات العملية	- مسؤول تسهيلات مصرفية/الادارة العامة/ البنك العربي 1989- 1987 - مدير عام/ شركة الرياض للخدمات الطبية 1989-2001 - عضوهيئةمديرين/مستشفى عمانالجراحي 1991-2001 - رئيس هيئة مديرين / مستشفى عمان الجراحي -2003 - مدير عام / الشركة المتحدة للصناعات الطبية- السعودية 1997 - - مدير مصنع المواد الطبية والمطاطية - السعودية -2004 - مدير عام / مؤسسة مجال الرعاية - السعودية 2007 - - رئيس مجلس ادارة / شركة سوتشرز ليمتد - بريطانيا1999 -

الرقم	(11)
عضو مجلس الادارة	الدكتور/ فوتي عيسى فوتي خميس
عدد الأسهم التي يملكها العضو في راس مال البنك	71344
تاريخ الميلاد	1938/9/27
تاريخ الانضمام للمجلس	2009/4/13
المؤهلات العلمية	- بكالوريوس فسيولوجي/ الاسكندرية عام 1959 . - بكالوريوس طلب وجراحة في جامعة ايرلندا عام 1963 . - دبلوم جراحة نساء وتوليد في جامعة ايرلندا عام 1965 . - زمالة الكلية البريطانية في بريطانيا عام 1970 . - زمالة الكلية الأمريكية في الجامعة الأمريكية عام 1973 .
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 الاردنية. - خبرات ودورات في التأمين والملاحة البحرية

الرقم	(12)
عضو مجلس الإدارة	السيدة وجدان محمد ياسين خليل التلهوني
عدد الأسهم التي يملكها العضو في راس مال البنك	758351 سهم
تاريخ الميلاد	1939/12/22
تاريخ الانضمام للمجلس	2009/10/7
المؤهلات العلمية	بكالوريوس سياسة واقتصاد
الخبرات العملية والمناصب	- البنك المركزي - دائرة الأبحاث والدراسات 1968-1973 م - عضو هيئة مديرين مطاحن الزرقاء الكبرى. - نائب رئيس مجلس إدارة شركة (ملتقى التداول) المساهمة العامة. - عضو مجلس الأعيان - عضو في اللجان التالية : - اللجنة المالية الاقتصادية . - اللجنة القانونية . - اللجنة السياحية . - عضو مجلس إدارة سيدات الأعمال العرب - رئيسة اللجنة للمشاريع. - رئيسة مجلس أمناء ملتقى سيدات الأعمال والمهن الأردني.

امين سر مجلس الادارة

الرقم	(14)
مدير تنفيذي	السيد بسام مصطفى امين حماد
عدد الأسهم التي يملكها في راس مال البنك	-
تاريخ الميلاد	1952
تاريخ التعيين:	1983/6/12
المؤهلات العلمية	بكالوريوس
سنة التخرج	1979
الخبرات العملية والمناصب	1983-1980 شركة اسمنت الجنوب

(13)

الرقم	
اسم ممثل الشخص الاعتباري من أربعة مقاطع	السيد مهند جريس عيد الشعيبي
عضو مجلس الادارة	شركة مادبا للاستثمارات المالية
عدد الأسهم التي يملكها العضو في راس مال البنك	32513
عدد الاسهم التي يملكها الشخص الممثل	-
تاريخ الميلاد	1979/1/7
تاريخ الانضمام للمجلس	2011/4/27
المؤهلات العلمية	بكالوريوس محاسبة من جامعة اليرموك
الخبرات العملية والمناصب	مدير مالي لعدة شركات.

A young girl with curly hair is blowing bubbles. The scene is bathed in a warm, golden light, creating a soft and dreamy atmosphere. The bubbles are in various stages of being blown, some are large and clear, while others are smaller and more numerous. The girl's face is partially visible, showing her concentration and joy. The background is a soft, out-of-focus golden glow, suggesting a sunset or a warm indoor light source.

الأسماء والسير الذاتية للإدارة العليا

المدير العام	السيد منتصر عزت أحمد دواس
تاريخ الميلاد	1972/5/13
تاريخ التعيين	2011/8/1
المؤهلات الأكاديمية	- بكالوريوس في المحاسبة والإدارة المالية . جامعة باكنغهام -- المملكة المتحدة . عام 1994. - محاسب عام معتمد -- الولايات المتحدة الأمريكية . 2000.
	- نائب الرئيس التنفيذي - مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد . البنك العربي 2011-2008 - رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد . البنك العربي -- الأردن (حزيران / يونيو 2008). - الرئيس التنفيذي لمجموعة التسويق للخدمات المصرفية للأفراد -- بنك ستاندرد تشارترد -- سنغافورة (Aug07 - Jun08). - الرئيس الإقليمي لمجموعة الخدمات المصرفية للأفراد شمال الخليج والمشرق العربي -- بنك ستاندرد تشارترد -- البحرين (Aug07 - Sept05). - رئيس الخدمات المصرفية للأفراد الأردن -- بنك ستاندرد تشارترد -- الأردن (Jan02 / Sept05). - المدير المالي -- مجموعة الأردن -- بنك ستاندرد تشارترد -- الأردن (Jan02 - May01). - المدير المالي --مجموعة الأردن -- سيتي بنك (1996-2001).

رئيس مجموعة الدعم و العمليات	ابراهيم نور بشارت
تاريخ الميلاد	1966
تاريخ التعيين	2010/12/12
المؤهلات الأكاديمية	- ماجستير (Enterprise Management) من جامعة / Durham University / بريطانيا 2008 . - دبلوم (Diploma in Management/Level 7 Executive) من جامعة/Chartered ManagementInstitution / بريطانيا2006. - بكالوريوس (Economics) من جامعة California State/ University / امريكا 1993 . - شهادة دبلوم (Business- Accounting) من/Westchester Community College / امريكا 1990 . - شهادة دبلوم (Engineering Science)من / Westchester Community College / امريكا 1987 .
	2010/12/12 - 2011/10/16 رئيس مجموعة الخدمات البنكية. 2010-2001 بنك HSBC -الأردن 2001-2000 IBM - أمريكا 2000-1998 Restaurant Associates - أمريكا 1998-1993 بنك HSBC-الأردن 1992-1991 The Beverly Hills Hotel - أمريكا 1991-1990 The WESTCHESTER MARRIOTT - أمريكا

رئيس المجموعة المالية	رجائي جريس دخل الله القسوس
تاريخ الميلاد	1967
تاريخ التعيين	2009/02/10
المؤهلات الأكاديمية	• ماجستير في العلوم المالية MBA عام 1990 من جامعة ولاية اوهايو (OSU)
	• ماجستير في الاقتصاد عام 1989 من جامعة ولاية اوهايو(OSU)
	• بكالوريوس في الاقتصاد والعلوم المالية والمصرفية من جامعة اليرموك 1988
الخبرات العملية	• 2009 - 2011 رئيس مجموعة الاستثمار والخزينة /البنك الاستثماري
	• 2006-2008 الشركة الاردنية للادارة والاستشارات/ العضو المنتدب
	• 2005-2006 شركة بيت الاستثمار العالمي (الاردن)/ الرئيس التنفيذي
	• 2000-2005 البنك الاردني للاستثمار والتمويل/ مساعد المدير العام
	• 1999 مدير قطاع ومنسق وحدة المساعدات الخارجية/ الوحدة التنفيذية للتخاصية
	• 1998 وزارة التخطيط / مدير مديرية الدراسات والسياسات
	• 1996-1998 الديوان الملكي الهاشمي
	• 1993-1996 البنك الاردني للاستثمار والتمويل

عضويات مجالس الادارة
الحالية و السابقة

- رئيس مجلس ادارة شركة اوفتك للاستثمار
- عضو مجلس ادارة شركة فيزا الاردن لخدمات البطاقات 2009-2011
- 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 الاردنية للادارة والاستشارات م.ع.م
- عضو هيئة المديرين / شركة بيت الاستثمار العالمي - الاردن 2005-2006
- رئيس مجلس ادارة / شركة التسهيلات التجارية الاردنية 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 الادارة / شركة الاسواق الحرة الاردنية م.ع.م 2000-2005
- عضو مجلس ادارة / الشركة الصناعية التجارية الزراعية م.ع.م «الانتاج» 2003-2005
- عضو مجلس الادارة / مركز ايداع الاوراق المالية 2003-2005
- رئيس لجنة الادارة / شركة النقل البري العراقية الاردنية م.ع.م 2003-2004
- عضو مجلس ادارة / بورصة عمان

رئيس مجموعة الهوية المؤسسية ورعاية العملاء	سهى توفيق جريس كرادشة
تاريخ الميلاد	1957
تاريخ التعيين	01/01/1983
المؤهلات الأكاديمية	دبلوم ادارة اعمال من Stevenage College / المملكة المتحدة 1978
الخبرات العملية	• 2011/10/16-1983 /1/1 رئيس مجموعة الدعم و العمليات/ البنك الاستثماري.
	• بنك الانماء الصناعي 1980-1978
	• فندق شيراتون عمان 1982-1980
	• نائب رئيس مجلس ادارة - شركة الاسواق الحرة الاردنية
	• عضو مجلس اداره - الشركة الاردنية للاستثمارات المشتركة

رئيس مجموعة الاستثمار والخزينة 2011/8/1	هاني عبد الرحمن مصطفى العلي
تاريخ الميلاد	1964
تاريخ التعيين	2009/6/7
المؤهلات الأكاديمية	بكالوريوس اقتصاد من جامعة فلوريدا 1987
الخبرات العملية	• رئيس المجموعة المالية / البنك الاستثماري 2009/06/07 - 2011/10/16
	• شركة الثقة للاستثمارات المالية نيسان/2005 - أيار 2009
	• مجموعة طنطش 2005-2003
	• مجموعة العيسائي 2003-1998
	• الديوان الملكي 1998-1988
	• عضو مجلس ادارة / شركة مجمع الضليل الصناعي العقاري
	• عضو مجلس ادارة / شركة الاردن الدولية للتأمين م . ع . م.

مساعد المدير العام / معالجة الائتمان والتحصيل والقانونية	نبيل جورج عيسى الصفدي
تاريخ الميلاد	1955
تاريخ التعيين	2011/11/23
المؤهلات الأكاديمية	بكالوريوس علوم سياسية من الجامعة الاردنية عام 1977
الخبرات العملية	• البنك العربي - رئيس اقليمي لدائرة التحصيل 2009/ 6
	• البنك العربي - رئيس اقليمي لدائرة التحصيل / دول الخليج 2008/11
	• بنك ستاندرد تشارترد - مدير دائرة خدمات المصرفية للأفراد بالوكالة
	• مدير دائرة تسهيلات الافراد ودائرة التحصيل 1977 - 2008

66

ميشيل زكي نعمان	مساعد مدير عام إدارة المخاطر والامتثال
1973	تاريخ الميلاد
2010/8/1	تاريخ التعيين
درجة الماجستير في العلوم المالية المصرفية تخصص الإدارة المالية 2002	المؤهلات الأكاديمية
درجة البكالوريوس تخصص الاقتصاد/ادارة الاعمال الجامعة الاردنية . 1995	
دبلوم مهني في بازل II من اتحاد المصارف الأمريكية) المعهد المصرفي الأمريكي(2004).	
شهادة مقترض معتمد بالمصارف التجارية CLBB من الأكاديمية العربية ومعهد الماليين المصرفيين المعتمدين. 2004	الخبرات العملية
• من 1995/4/20 - 1999/7/18 بنك HSBC, الاردن.	
• من 1999/7/20 - 2010/7/31 بنك كابيتال حيث شغل عدة مناصب حسب التسلسل الزمني :-	
• 1999/7/20 - 2004/10/1 دائرة تسهيلات الشركات .	
• 2004/10/1 مدير دائرة تسهيلات الشركات .	
• 2004/10/1 - 2006/2/6 مدير دائرة مخاطر الائتمان.	
• 2006/2/6 - 2008/8/1 مدير مجموعة تسهيلات الشركات الكبرى.	
• 2008/8/1 - 2009/2/1 مدير دائرة ادارة المخاطر.	
• 2009-/2/1 2009/8/12مساعد مدير عام- ادارة الائتمان .	
• 2009/8/12 - 2010/7/31 مدير ادارة المخاطر .	
• عضو سابق في هيئة مديري شركة كابيتال للإستثمار والوساطة/ شركة تابعة	من 2010/8/1 - 2011/10/16 مساعد مدير عام ادارة التسهيلات ومعالجة الائتمان البنك الاستثماري.

67

مساعد مدير عام/ رئيس التدقيق الداخلي.	هيثم مصطفى محمد السعافين.
تاريخ التعيين	2008/10/5
المؤهلات الأكاديمية	CRP Certified Risk Professional (USA) CPA Certified public accountants - بكالوريوس محاسبة /الجامعة الأردنية
الخبرات العملية	• البنك المركزي الأردني/ دائرة الرقابة على الجهاز المصرفي 1994/6-2002/8. • هيئة التأمين/دائرة الرقابة على شركات التأمين 2002/9-2004/8. • مدير أول/البنك الأردني الكويتي/دائرة التدقيق الداخلي 2004/8-2007/12. • خبير ومستشار دولي/مشاريع الإتحاد الأوروبي وبنك الإستثمار الأوروبي. 5 2007/ 2008/10. مع الشركات الإستشارية الدولية: • Frankfurt School for finance and management/ Frankfurt/Germany. • .GOPA Consultants/homburg/Germany. • .HCL Consultants/England.

مساعد مدير عام / تسهيلات الشركات	رمزي رضوان حسن درويش
تاريخ الميلاد	1971/11/4
تاريخ التعيين	2007/5/17
المؤهلات الأكاديمية	• MBA جامعة جورج واشنطن 1995 الولايات المتحدة الامريكية
الخبرات العملية	• بنك القاهرة عمان (محليا) 1996-1997 • مجموعة البنك العربي (محليا و دوليا) 1997-2001 • HSBC (محليا) 2001-2004 • البنك العقاري المصري العربي (محليا) 2005-2007

مساعد مدير عام/ادارة العمليات المركزية	لبنى نبيل النابلسي
تاريخ الميلاد	1962
تاريخ التعيين	09/08/2009
المؤهلات الأكاديمية	بكالوريوس ادب انجليزي من الجامعة الاردنية 1984 عمان
الخبرات العملية:	• البنك التجاري / التمويل التجاري • بنك القاهرة عمان / التمويل التجاري والعمليات المركزية • بنك الاردن / التمويل التجاري والعمليات المركزية • البنك الأهلي / التخطيط الاستراتيجي

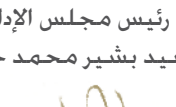
إقرارات عامة

- لا يوجد تعامل مع موردين محددين و / أو عملاء رئيسيين (محليا" وخارجيا") بما يشكل 10% فأكثر من إجمالي المشتريات و / أو المبيعات أو الإيرادات.
- لا يوجد أي حماية أو امتيازات يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.
- لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصل عليها البنك.
- يقوم البنك بتطبيق معايير الجودة الدولية وقد حصل البنك على تصنيف BB+ من Capital Intelligence
- لا يوجد قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية.
- لم تترتب خلال السنة المالية 2011 أية أثار مالية لعمليات ذات طبيعة غير متكررة ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للبنك.
- 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.
- يتعرض البنك بطبيعة عمله لمجموعة من المخاطر وهي ظاهرة في إيضاح رقم (44) من البيانات المالية لعام 2011
- الإنجازات التي حققها البنك مدعمة بالأرقام ووصف بالأحداث الهامة التي مر بها خلال عام 2011 / مدونة في نشاطات البنك.
- تطور الأرباح وصافي حقوق المساهمين وسعر السهم والأرباح الموزعة / موضحة في صفحة (30).
- تحليل المركز المالي للبنك لعام 2011 / مبين في الصفحات من (163 - 166) .
- التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للبنك / مبينة في برنامج عمل البنك(الخطة الاستراتيجية) للاعوام 2012-2014 .

إقرارات مجلس الإدارة

يقر مجلس ادارة البنك الاستثماري بعدم وجود اية امور جوهرية قد تؤثر على استثمارية البنك خلال السنة المالية 2012.

يقر مجلس ادارة البنك الاستثماري بمسؤوليته عن اعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في البنك .

الاسم	الصفة	التوقيع
السيد بشر محمد جردانه	رئيس مجلس الادارة مثل شركة عبد الرحيم جردانه واولاده	
السيد ايمن جميعان	نائب رئيس مجلس الادارة مثل شركة مادبا للاستثمارات المالية	
الدكتور محمد خلف التل	عضو مجلس الادارة	
الدكتور نبيل هاني القدومي	عضو مجلس الادارة	
السيد زياد رؤوف ابو جابر	عضو مجلس الادارة مثل شركة رؤوف ابو جابر واولاده	
السيد فهمي بن فائق ابو خضرا	عضو مجلس الادارة	
السيد عبدالرحيم نزار جردانه	عضو مجلس الادارة	
الدكتور فوتي عيسى خميس	عضو مجلس الادارة	
السيدة زينة نزار جردانه	عضو مجلس الادارة مثل شركة مستودع الادوية الاردني	
السيدة وجدان محمد ياسين التلهوني	عضو مجلس الادارة	
السيد هاشم الشوا	عضو مجلس الادارة مثل بنك فلسطين	

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

رئيس المجموعة المالية السيد رجائي القسوس	المدير العام السيد منتصر دواس	رئيس مجلس الإدارة السيد بشير محمد جردانه
		

نود دليل قواعد حوكمة الشركات المساهمة المدرجة في بورصة عمان.

يقوم البنك بالالتزام بتطبيق جميع القواعد الأمرة 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
1-2	يتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة وفق أسلوب التصويت التراكمي من قبل الهيئة العامة للشركة بالاقتراع السري.	تم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة في عام 2011 وفقا لقانون الشركات الساري المفعول.
7-1	وضع سياسة الإفصاح والشفافية الخاصة بالشركة ومتابعة تطبيقها وفقا لمتطلبات الجهات الرقابية والتشريعات النافذة .	يتم الإفصاح حسب تعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني.
3-1	يوجه مجلس الإدارة الدعوة إلى كل مساهم لحضور اجتماع الهيئة العامة بالبريد الإلكتروني الخاص بالمساهم .قبل 21 يوما من التاريخ المقرر لعقد الاجتماع بما في ذلك اختيار المكان والزمان.	يتم إرسال الدعوات بالبريد العادي قبل 14 يوم حسب قانون الشركات.
6-2	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.
11-5	طلب عقد اجتماع هيئة عامة غير عادي وذلك للمطالبة بإقالة مجلس إدارة الشركة أو أي عضو فيه.للمساهمين الذين يملكون 20% من أسهم الشركة	لخالفه البند مع قانون الشركات الساري المفعول.

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

أولا : لجان الحاكمية المؤسسية

لتمكين مجلس الادارة من تغطية كافة المخاطر التي يتعرض لها البنك بطريقة عملية. فقد قام المجلس بإنشاء لجان وتوزيع المهام فيما بينها. بحيث تتولى كل لجنة مهام ومسؤوليات محددة تشرف عليها. وذلك لمساعدة مجلس الادارة في تغطية كافة الانشطة بصورة سليمة ولكي لا يعيق تداخل هذه اللجان العمل. حيث تستمد هذه اللجان قوتها وسلطتها من مجلس الادارة. وان المجلس قد يفوض الصلاحيات الى هذه اللجان. الا انه يبقى دائما مسؤولا عن اعمالها.

وفيما يلي لجان الحاكمية المؤسسية

1. لجنة الحاكمية المؤسسية

تقوم هذه اللجنة بالاشراف على ممارسات الحاكمية المؤسسية في البنك وضمان توفر العناصر التي تقوم عليها تلك الحاكمية وتتألف لجنة الحاكمية المؤسسية من رئيس مجلس الادارة وعضوين من مجلس الادارة غير التنفيذيين كما يلي :

- شركة عبد الرحيم جردانه وأولاده ويمثلها السيد بشر جردانه «رئيسا».
- شركة الاصول الاستثمارية والاقتصادية ويمثلها السيدة وجدان التلهوني حتى تاريخ 2011/4/27 .
- السيدة وجدان التلهوني «عضوا» اعتبارا من 2011/4/27 .
- شركة رؤوف أبو جابر وأولاده ويمثلها السيد زياد أبو جابر «عضوا».
- امين السر السيد بسام حماد

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

ويدعى على حضور الاجتماع المدير العام.

عقدت اللجنة خلال عام 2011 (4 اجتماعات)

2. لجنة التدقيق

وتتلخص مهامها بمساعدة مجلس الإدارة على إنجاز مسؤولياتهم الإشرافية المتعلقة بعمليات الإبلاغ المالي. التأكد من مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية. نطاق أعمال المدقق الخارجي. مراجعة تقارير السلطات الرقابية. والإشراف على أعمال التدقيق الداخلي وبشكل خاص اعتماد خططه والإطلاع عليها ومناقشة ملاحظاته وتوصياته ومتابعة تنفيذها والتأكد من إستقلاليته

وموضوعيته. بالإضافة الى التأكد من قيام البنك بالعمليات والإجراءات المختلفة الخاصة بمراقبة إمتثال البنك بالقوانين والتعليمات النافذه.

تتألف لجنة التدقيق من أربعة اعضاء من مجلس الادارة غير التنفيذيين واغلبهم من الاعضاء المستقلين كما يلي :

- شركة الاصول الاستثمارية والاقتصادية ويمثلها السيدة وجدان التلهوني حتى 2011/4/27 .
- السيدة وجدان التلهوني «رئيسا» اعتبارا من 2011/4/27 .
- شركة عبد الرحيم جردانه وأولاده ويمثلها السيد بشر جردانه «عضوا».
- بنك فلسطين ويمثلها السيد هاشم الشوا «عضوا» .
- شركة مستودع الادوية الاردني /السيدة زينة جردانه «عضوا» اعتبارا من 2011/6/15 .
- شركة عبد الرحيم جردانه واولاده (المقعد الثاني) ويمثلها السيدة زينة جردانه اعتبارا من 2011/5/19 حتى 2011/6/15 .
- السيدة زينة جردانه حتى 2011/4/27 .
- أمين السر السيد بسام حماد

مقرر اللجنة السيد هيثم السعافين رئيس دائرة التدقيق الداخلي

ويدعى لحضور الاجتماع المدير العام

عقدت اللجنة خلال عام 2011 (8 اجتماعات)

3. لجنة الترشيحات والمكافآت

تقوم هذه اللجنة. بتسمية اعضاء مجلس الادارة وتحديد الاعضاء المستقلين في مجلس الادارة وتقييم فعالية المجلس وتهتم هذه اللجنة بمراجعة المكافآت والرواتب الخاصة بالادارة التنفيذية والعليا في البنك مع عنايتها المستمرة بوجود سياسة ونظام للمكافآت والرواتب والحوافز يسمح بالمحافظة على استقطاب الموظفين الجيدين للعمل فيه وقد اقر مجلس الادارة نظام اللجنة .

تتألف لجنة الترشيحات والمكافآت من اربعة اعضاء من مجلس الادارة غير التنفيذيين ويكون اغلبهم من الاعضاء المستقلين وكما يلي :

- شركة عبد الرحيم جردانه وأولاده ويمثلها السيد بشر جردانه «رئيسا».
- شركة الاصول الاستثمارية والاقتصادية ويمثلها السيدة وجدان التلهوني حتى 2011/4/27 .
- السيدة وجدان التلهوني «عضوا» اعتبارا من 2011/4/27 .
- الدكتور نبيل القدومي «عضوا»
- الدكتور محمد التل «عضوا» .
- امين السر السيد بسام حماد

مقرر اللجنة : المهندسة ميلين عثمان.

و يدعى على حضور الاجتماع المدير العام.

عقدت اللجنة خلال عام 2011 (5 اجتماعات)

4. لجنة إدارة المخاطر والامتثال

هذه اللجنة معنية بمراقبة الامتثال الدائم للأنظمة والقوانين المرعية والتأكد من ان دائرة ادارة المخاطر والامتثال تغطي كافة المخاطر التي يتعرض لها البنك بشكل كفؤ وفعال وبتابعة ومراجعة برامج وسياسات المخاطر وادارتها في البنك من خلال قيام الادارة التنفيذية بوضع هذه السياسات المعتمدة موضع التنفيذ على ارض الواقع وتطويرها باستمرار . مع مراجعتها لادارة المخاطر داخل البنك وتقديم التقارير حولها بما يسمح بوجود نظام رقابة داخلي مناسب وقد اقر مجلس الادارة سياسة ادارة المخاطر والامتثال .

تتألف لجنة ادارة المخاطر والامتثال من خمسة اعضاء من مجلس الادارة وعضوين من الادارة التنفيذية وكما يلي :-

- السيد أيمن جميعان «رئيسا» حتى 2011/4/27 .
- شركة مادبا للاستثمارات المالية ويمثلها السيد ايمن جميعان «رئيسا» اعتبارا من 2011/5/19 .
- شركة مادبا للاستثمارات المالية ويمثلها السيد مهند الشعيبي اعتبارا من 2011/4/27 الى 2011/5/19 .
- السيد عبد الرحيم جردانه «عضوا»
- شركة رؤوف أبو جابر وأولاده ويمثلها السيد زياد أبو جابر «عضوا».
- شركة مستودع الادوية الاردني ويمثلها السيدة زينة جردانه «عضوا» اعتبارا من 2011/6/15 .
- شركة عبد الرحيم جردانه واولاده (المقعد الثاني) ويمثلها السيدة زينة جردانه اعتبارا من 2011/5/19 حتى 2011/6/15 .
- السيدة زينة جردانه حتى 2011/4/27 .
- المدير العام «عضوا».
- السيد فهمي ابو خضرا «عضوا» اعتبارا من 2011/4/27 .
- شركة النهضة للاستثمارات المالية ويمثلها السيد وليد فينان حتى 2011/4/27 .
- السيد مدير دائرة المخاطر والامتثال «عضوا».
- امين السر السيد بسام حماد

مقرر اللجنة السيد خالد ابو الشعر / مدير الامتثال

عقدت اللجنة خلال عام 2011 (4 اجتماعات)

ثانيا : اللجان الاخرى

1. اللجنة العليا للتسهيلات

من اهم مهامها القيام بالموافقة على تنسيبات الادارة التنفيذية للقرارات الائتمانية والموافقة على التسهيلات ضمن صلاحياتها والتنسيب الى مجلس الادارة على القرارات الائتمانية التي تحتاج الى قرار من مجلس الادارة بالاضافة الى الموافقة على بيع العقارات المستملكة لقاء الديون . وتتألف اللجنة العليا للتسهيلات من خمسة أعضاء من مجلس الادارة كما يلي :-

- الدكتور فوتي خميس «رئيسا» اعتبارا من تاريخ 2011/4/27 .
- ممثل شركة مادبا للاستثمارات المالية الدكتور فوتي خميس «عضوا حتى تاريخ 2011/4/27
- السيد ايمن جميعان«عضوا» حتى تاريخ 2011/4/27 .
- شركة مادبا للاستثمارات المالية ويمثلها السيد أيمن جميعان اعتبارا من 2011/5/19 .
- شركة مادبا للاستثمارات المالية ويمثلها السيد مهند الشعيبي اعتبارا من 2011/4/27 الى 2011/5/19 .
- شركة رؤوف أبو جابر وأولاده ويمثلها السيد زياد أبو جابر «عضوا».
- السيد عبد الرحيم جردانه «عضوا».
- السيد فهمي ابو خضرا «عضوا» ابتداء من تاريخ 2011/4/27 .
- شركة النهضة للاستثمارات المالية ويمثلها السيد وليد فينان حتى 2011/4/27 .
- امين السر السيد بسام حماد

مقرر اللجنة السيد رمزي درويش .

عقدت اللجنة خلال عام 2011 (47 اجتماعات)

76

2. لجنة الاستثمار

مسؤوليات وصلاحيات لجنة الاستثمار منصوص عليها بحسب المادة (1) الفصل الثالث من السياسية الاستثمارية للبنك الاستثماري وذلك كما يلي:

يقوم مجلس الإدارة بتشكيل لجنة الاستثمار(تشكل من أعضاء مجلس الإدارة). و تتولى اتخاذ القرارات في استثمارات البنك بالدينار الأردني والعملات الأجنبية. وتحدد صلاحيات هذه اللجنة من قبل مجلس الإدارة. وتقوم هذه اللجنة بتفويض أي من هذه الصلاحيات إلى الرئيس التنفيذي / المدير العام.

وتتألف هذه اللجنة من ستة أعضاء من مجلس الادارة وكما يلي :-

- السيد فهمي أبو خضرا "رئيسا" ابتداء من تاريخ 2011/4/27 .
- شركة النهضة للاستثمارات المالية ويمثلها السيد وليد فينان "رئيسا" حتى 2011/4/27.
- السيد أيمن جميعان "عضوا" حتى تاريخ 2011/4/27 .
- شركة مادبا للاستثمارات المالية ويمثلها السيد أيمن جميعان "عضوا" اعتبارا من تاريخ 2011/5/19 .
- شركة مادبا للاستثمارات المالية ويمثلها السيد مهند الشعيبي اعتبارا من 2011/4/27 الى 2011/5/19 .
- الدكتور فوتي خميس اعتبارا من تاريخ 2011/4/27 .
- مثل شركة مادبا للاستثمارات المالية الدكتور فوتي خميس "عضوا" حتى تاريخ 2011/4/27.
- السيد عبد الرحيم جردانه "عضوا".
- الدكتور محمد التل "عضوا".
- شركة رؤوف أبو جابر وأولاده ويمثلها السيد/ زياد أبو جابر حتى 2011/5/19.
- أمين السر السيد بسام حماد

مقرر اللجنة : الانسة / أماني أبو زيد .

عقدت اللجنة خلال عام 2011 (7 اجتماعات)

أبرز معالم الحاكمية المؤسسية في البنك

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 وإجازاته.
- متابعة قيام اعضاء مجلس الاداره بواجباتهم تجاه المساهمين والبنك.

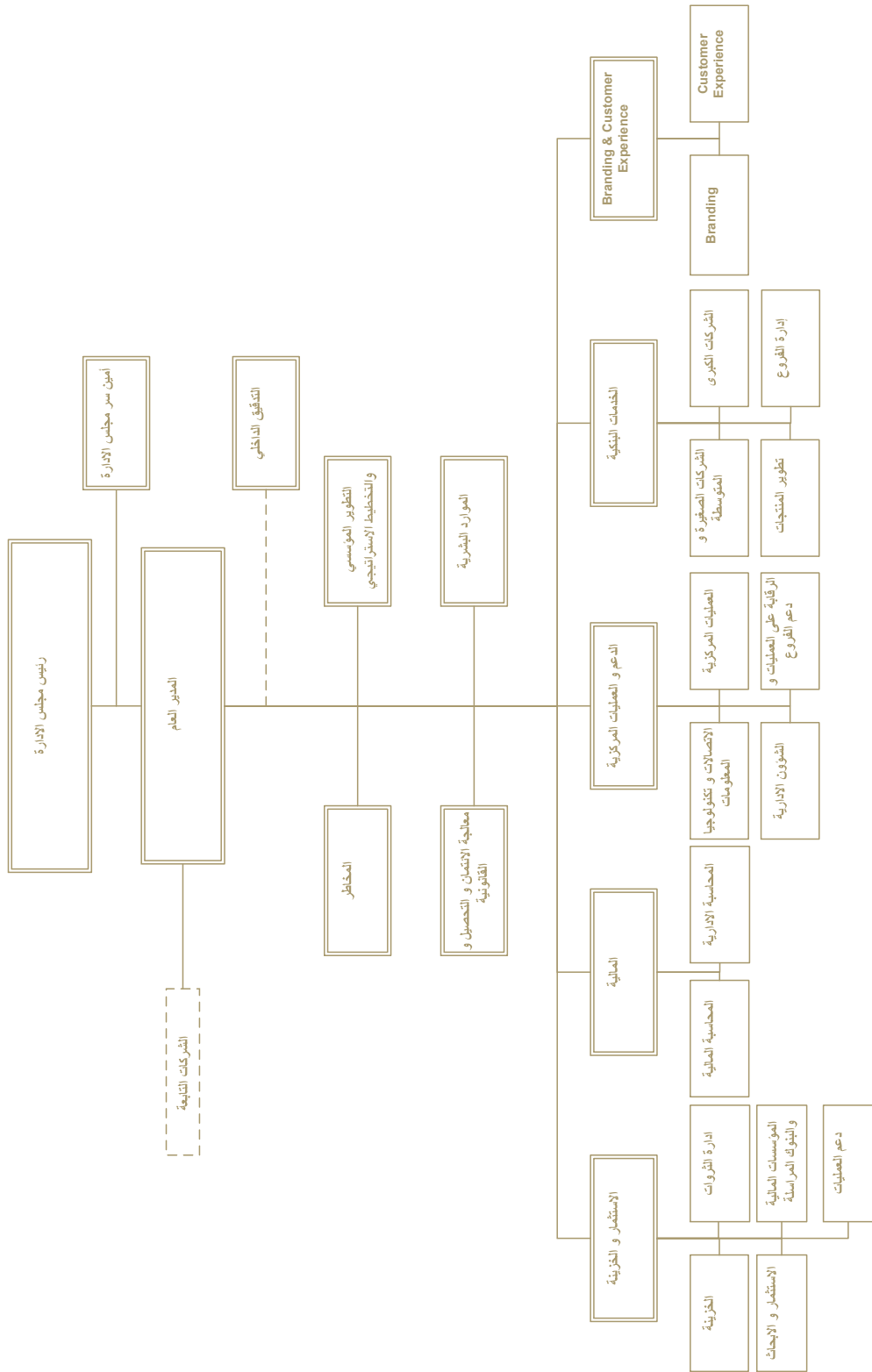
وحتى تكون لهذه الحاكمية المؤسسية فعاليتها و تقوم بما هو مناط بها فلا بد لها من ملاحظة ما يلي :

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 وتلبيتها.
- متابعة مصالح العملاء المودعين لديه.
- مراقبة ادارة البنك ومدى تقيدها بالانظمة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي والتعليمات الداخليه للبنك نفسه واتباعها للسياسات الراشده.
- تاكيد الالتزام العميق تجاه البنك ومساهمييه كافة.
- الفصل بين منصب رئيس مجلس الاداره والمدير العام للبنك.
- التاكيد المستمر من نزاهة البنك وهو يقوم باعماله بما في ذلك منع استغلال المعلومات الداخليه لمصالح شخصيه.
- تشكيل اللجان المختلفه المعنيه بالسهر على حسن ادارة البنك لاعماله ونشاطاته.

77



الهيكل التنظيمي INVESTBANK

رئيس مجلس الإدارة

في هذا الاطار فان على رئيس مجلس الادارة ان يقوم بجملة امور منها :

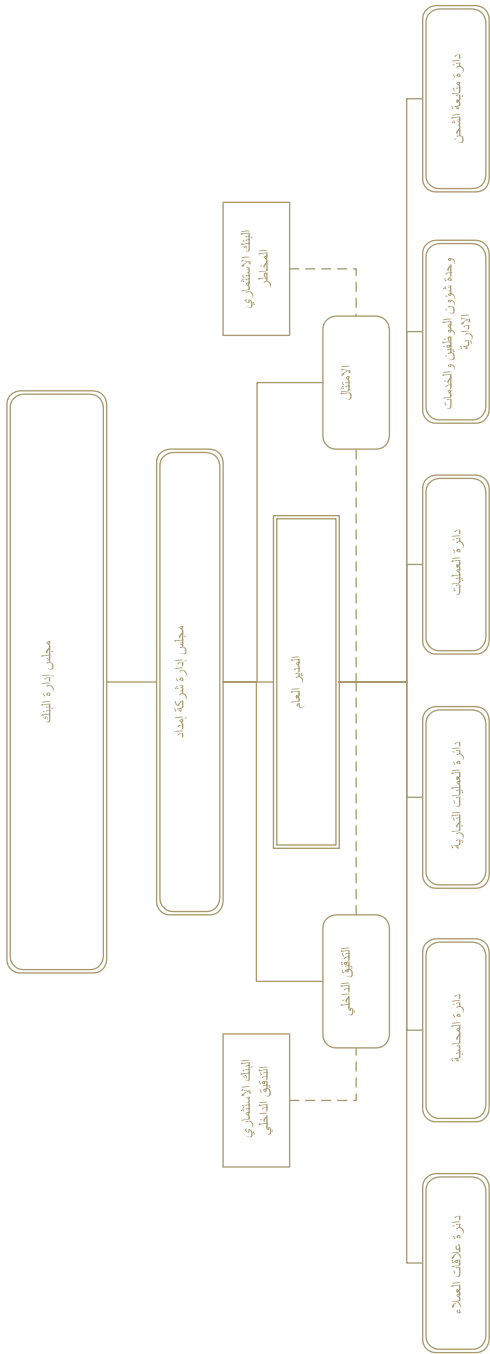
- تطوير العلاقة الداخلية لمجلس الادارة عبر ايجاد مناخات ايجابية بين الاعضاء تسمح بالحوار والنقاش فيما يتعلق بالقضايا المطروحه.
- السهرعلى العلاقة القائمة بين المجلس من جهة وبينه وبين الادارة التنفيذية للبنك من جهة اخرى.
- ابصال المعلومات لجميع اعضاء مجلس الاداره.
- تطوير العلاقة الايجابية بالمساهمين وتوفير المعلومات المناسبة لهم في وقتها.

متابعة أعمال مجلس الاداره

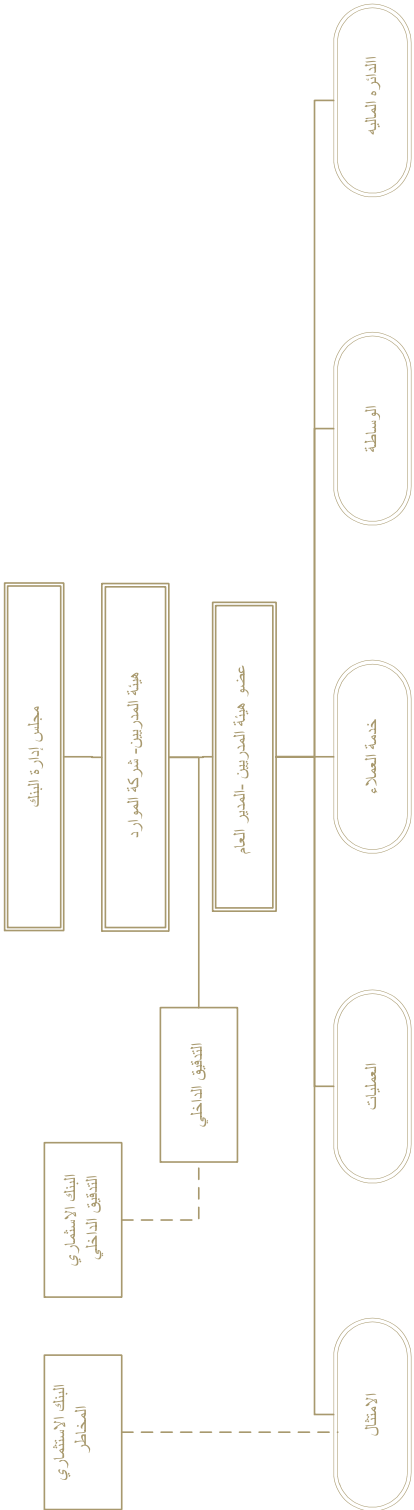
- عقد اجتماعات دوريه له.
- وضع اقتراحات للمواضيع مجال الاهتمام لعرضها على المجلس.
- تزويد الاعضاء بالبيانات والمعلومات المناسبة حول مواضيع الاجتماعات قبل فترة كافيه.
- وضع الاعضاء في صورة التطورات الداخليه في البنك بشكل عام.
- توضيح كافة مهام وواجبات ومسؤوليات اعضاء المجلس بما فيها الصلاحيه المحددة له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



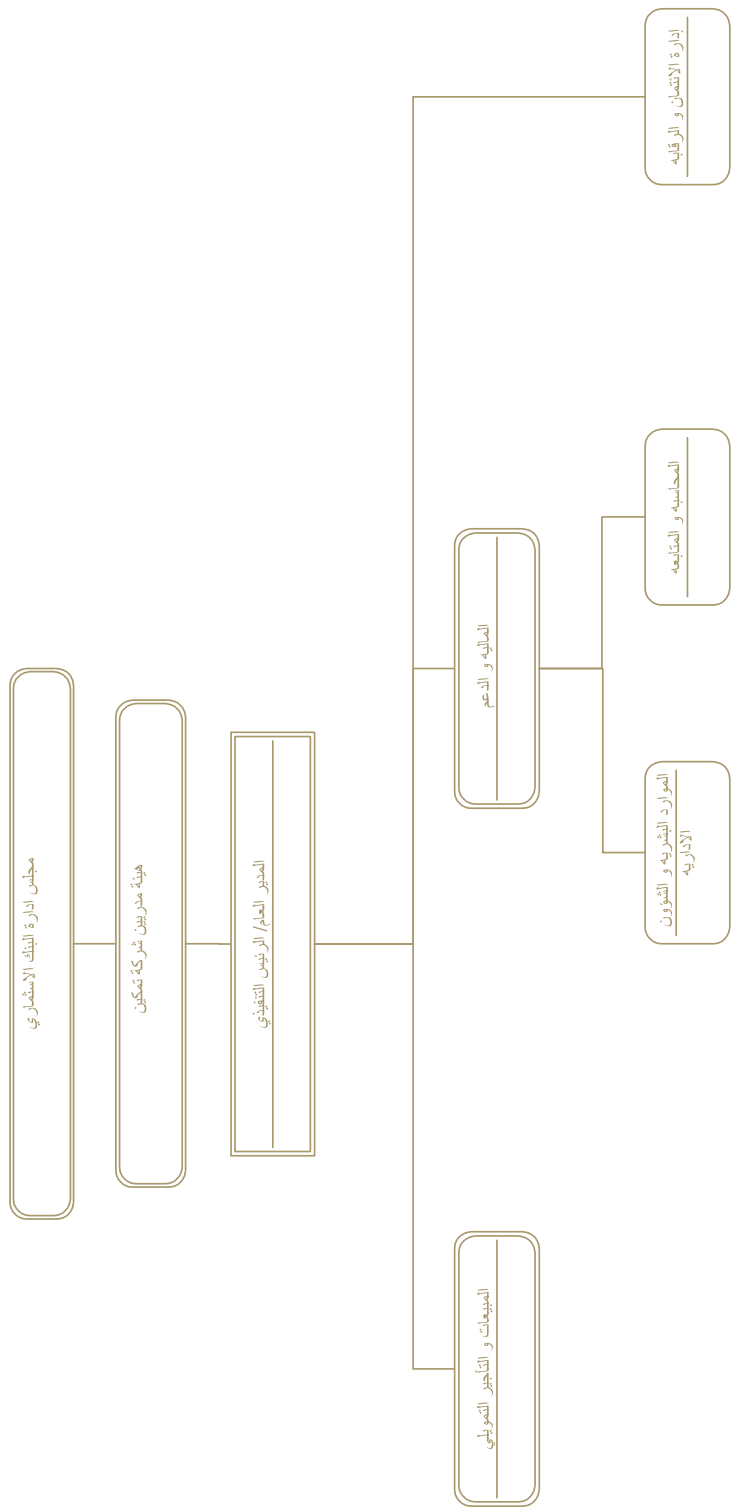
الهيكل التنظيمي لشركة إمداد



الهيكل التنظيمي لشركة الموارد للوساطة المالية



الهيكل التنظيمي لشركة تمكين للتأجير التمويلي



إدارة المخاطر والامتثال

أن نجاح أي بنك في الوقت الراهن، في ظل عالم سريع التغيير، مرهون بدرجة كبيرة بمقدرته على إدارة ما يواجهه من مخاطر. وقد استطاع البنك تطوير نظام فاعل لإدارة المخاطر ليتسنى له مجابهة هذه التحديات. حيث يتم تقييم كافة أنواع المخاطر بعناية حتى يتم إدارتها بشكل فعال مع التزامنا المستمر في تحقيق الأهداف الإستراتيجية للبنك وتعظيم قيمة حقوق المساهمين مع المحافظة على المخاطر ضمن الحدود التي اقرها مجلس الإدارة (Risk Appetite) . من خلال المحافظة وباستمرار على تحقيق التوازن بين العائد والمخاطر.

أولا :الإطار العام لإدارة المخاطر Risk Management Framework:

يتولى أعضاء مجلس الإدارة (المجلس) المسؤولية العامة عن وضع الإطار العام لإدارة المخاطر للبنك والإشراف عليه. وقد أسس مجلس الإدارة لجنة إدارة المخاطر و الامتثال مكونة من أعضاء مجلس الإدارة ومن الإدارة التنفيذية بهدف مراقبة وضبط كافة المخاطر التي يتعرض لها البنك.

ويتكون الإطار العام لإدارة المخاطر في البنك من الأركان التالية :

1 . تحديد مهمة إدارة المخاطر و الامتثال: لقد تم اعتماد مهمة إدارة المخاطر و الامتثال من قبل مجلس الإدارة. وكما يلي:

« 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، و المحافظة على نمو البنك ضمن إطار المخاطر المعتمد.»

2. السياسات الخاصة بإدارة المخاطر: أن الغرض من سياسات إدارة المخاطر للبنك هو وضع الأسس اللازمة لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجه البنك بقصد تحديد سقف لهذه المخاطر وطرق سيطرة ملائمة، لأجل ضبط تلك المخاطر وضمان التقيد بالسقوف. و تكون الأسس التي يعتمد عليها في تحديد إجراءات إدارة المخاطر و الامتثال. ويجري مراجعة تلك السياسات دوريا» وبشكل مستمر بما يعكس التغيرات في ظروف السوق والمنتجات والخدمات المقدمة.

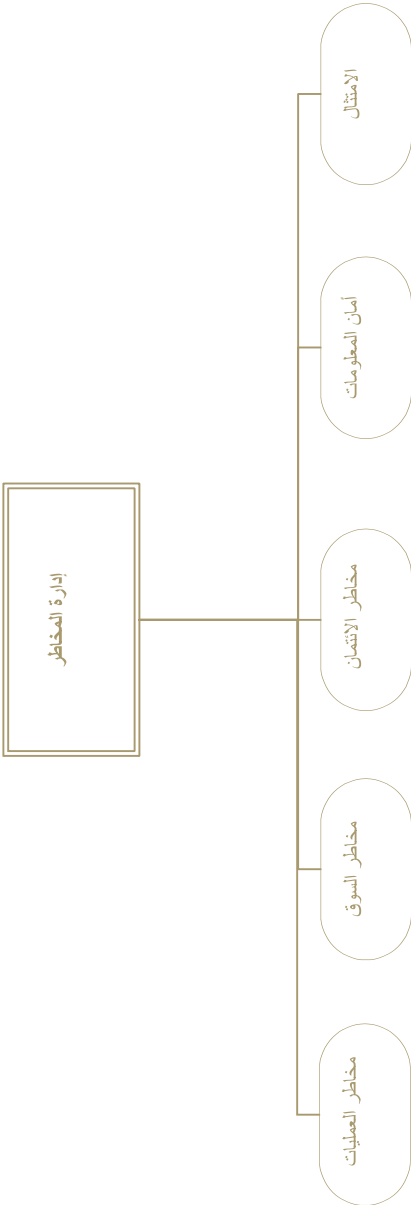
3. استقلاليه إدارة المخاطر و الامتثال:

لضمان استقلالية إدارة المخاطر و الامتثال فقد تم تحديد تبعية إدارة المخاطر و الامتثال إلى لجنة إدارة المخاطر و الامتثال المنبثقة عن مجلس إدارة البنك كما هو مبين أدناه في الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر و الامتثال.

4. تطبيق مفهوم الإدارة الشاملة للمخاطر Enterprise Risk Management : يتيح تطبيق هذا المفهوم إلى النظرة على المخاطر التي يتعرض لها البنك بشكل شامل و متكامل . بالإضافة إلى التأكد من إدارة أي مخاطر تنشئ نتيجة التغير في الظروف الخارجية مثل الدورة الاقتصادية أو الظروف الداخلية مثل طرح منتجات جديدة (الإيضاح رقم 38 يبين التفاصيل) .

ثالثا: الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر و الامتثال:

لقد تم اعتماد الهيكل التنظيمي المبين أدناه :



5. تغطية المخاطر و مراقبتها Risk Mitigation & Monitoring : ولضمان إدارة المخاطر و بقائها ضمن الحدود المقررة لها , فانه يتم التأكد من تغطية هذه المخاطر و مراقبتها بشكل مستمر , من خلال أساليب التغطية المناسبة لكل نوع من أنواع المخاطر , و إعداد التقارير اللازمة إلى مجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر و الامتثال.

ثانيا: لجنة إدارة المخاطر والامتثال :

لجنة إدارة المخاطر و الامتثال :

قام البنك بتشكيل اللجنة إدارة المخاطر و الامتثال والمكونة من أعضاء من مجلس الإدارة و من الإدارة التنفيذية, تكون مهمتها:

أ) الإشراف على سياسة إدارة مخاطر و التأكد من أن دائرة إدارة المخاطر و الامتثال تقوم بمهامها حسب السياسات المعتمدة.

ب) التأكد من تقديم الدعم الكافي و المناسب لدائرة إدارة المخاطر و الامتثال لأداء مهامها حسب السياسات و الإجراءات المعتمدة و تعليمات البنك المركزي الأردني .

ت) التأكد من وجود إجراءات عمل لإدارة المخاطر تتناسب مع سياسة إدارة المخاطر المختلفة في البنك.

ث) تحديد الأسس ومبادئ إدارة المخاطر فيما يتعلق في قبول المخاطر, أو نقل المخاطر, أو رفض المخاطر, أو تقليل المخاطر.

ج) الاطلاع على التقارير الدورية لدائرة إدارة المخاطر و الامتثال .

التأكد من التزام البنك بتعليمات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص.



البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 2011/12/31

تقرير مدقق الحسابات المستقل
قائمة المركز المالي الموحدة
قائمة الدخل الموحدة
قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م/ 31664

إلى السادة مساهمي

البنك الإستثماري المحترمين

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة للبنك الإستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون الأول 2011 وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ . وملخص للسياسات المحاسبية الهامة . ومعلومات إيضاحية 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 والاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكنها من اعداد وعرض القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية . سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ .

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 بّينات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات في القوائم المالية الموحدة . تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات ، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء 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 ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة . وكذلك تقييم العرض الاجمالي للقوائم المالية الموحدة .

نعتقد ان بّينات 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 31 كانون الأول 2011 وأدائه المالي الموحد . وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

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 . ونوصي الهيئة العامة للمساهمين المصادقة على هذه القوائم المالية الموحدة .

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

22 شباط 2012

ديلويت آندتوش (الشرق الأوسط)

محاسبون قانونيون

ديلويت آندتوش (الشرق الأوسط) - الأردن

قائمة المركز المالي الموحدة

قائمة (١)

31 كانون الأول		إيضاح	
2010	2011		
دينار	دينار		الموجودات :
40,739,981	39,366,571	4	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
52,851,813	79,108,582	5	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
5,442,234	3,942,065	6	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
7,891	4,380	42	مشتقات مالية
-	11,778,182	7	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
350,274,314	350,008,522	11	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
183,871,301	-	9	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	13,406,061	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-	143,208,743	10	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
25,064,445	26,387,692	12	متلكات و معدات - بالصافي
1,569,229	2,074,410	13	موجودات غير ملموسة
2,016,169	2,131,456	20	موجودات ضريبية مؤجلة
15,379,330	20,355,310	14	موجودات أخرى
677,216,707	691,771,974		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية :
			المطلوبات
54,614,460	18,270,292	15	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
449,295,873	469,626,566	16	ودائع عملاء
38,326,358	53,517,975	17	تأمينات نقدية
7,557,644	3,623,862	18	أموال مقترضة
2,340,789	952,789	19	مخصصات متنوعة
5,430,588	3,880,629	20	مخصص ضريبة الدخل
1,556,035	925,740	20	مطلوبات ضريبية مؤجلة
10,499,773	9,076,655	21	مطلوبات أخرى
569,621,520	559,874,508		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية :
			حقوق مساهمي البنك
77,500,000	100,000,000	22	رأس المال المصرح به
77,500,000	85,250,000	22	رأس المال المكتتب به والمدفوع
-	14,116,574	22	دفعات على زيادة رأس المال
13,331,959	14,710,442	23	الاحتياطي القانوني
3,211,949	3,180,766	23	احتياطي المخاطر المصرفية العامة
3,630,749	-	24	التغير المتراكم في القيمة العادلة - بالصافي
-	1,035,208	25	إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي
9,746,611	13,129,048	26	أرباح مدورة
107,421,268	131,422,038		مجموع حقوق الملكية العائد الى مساهمي البنك
173,919	475,428	28	حقوق غير المسيطرين
107,595,187	131,897,466		مجموع حقوق الملكية
677,216,707	691,771,974		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة المدير العام

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (54) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

قائمة الدخل الموحدة

قائمة (ب)

للسنة المنتهية فى 31 كانون الاول			
2010	2011	إيضاح	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار		
39,910,967	41,458,023	29	الفوائد الدائنة
16,735,178	16,728,896	30	ينزل :الفوائد المدينة
23,175,789	24,729,127		صافى إيرادات الفوائد
6,450,226	4,309,221	31	صافى إيرادات العمولات
29,626,015	29,038,348		صافى إيرادات الفوائد والعمولات
2,587,225	3,201,430	32	ارباح عملات أجنبية
(99,955)	-	34	(خسائر) موجودات مالية للمتاجرة
-	2,224,924	33	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
293,580	-	36	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
-	515,445		توزيعات أرباح نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-	212,054	35	أرباح بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
2,482,505	1,300,090	37	ايرادات اخرى
34,889,370	36,492,291		إجمالى الدخل
5,913,834	7,100,213	38	نفقات الموظفين
1,138,335	1,570,810	13 و 12	استهلاكات وإطفاءات
5,106,992	4,391,094	39	مصاريف أخرى
6,708,420	11,168,207	11	مخصص تدنى التسهيلات الإئتمانية المباشرة
152,554	(1,388,000)	19	مخصصات متنوعة
19,020,135	22,842,324		إجمالى المصروفات
15,869,235	13,649,967		الربح للسنة قبل ضريبة الدخل - قائمة (هـ)
4,982,124	4,054,414	20	ينزل : ضريبة الدخل
10,887,111	9,595,553		الربح للسنة - قائمة (ج) و(د)
			ويعود الى :
10,893,192	9,594,044		مساهمى البنك
(6,081)	1,509	28	حقوق غير المسيطرين
10,887,111	9,595,553		
- /128	- /112	40	الحصة الأساسية و المحفظة للسهم من ربح السنة

رئيس مجلس الإدارة المدير العام

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٤) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

المجموع	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق الملكية العائد الى مساهمي البنك	الأرباح المدورة	إحتياطي القيمة العادلة	التغير التراكم في القيمة العادلة	الاحتياطيات		دفعات رأس المال على زيادة رأس المال	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
						مخاطر مصرفية عامة	قانوني			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011
107,595,187	173,919	107,421,268	9,746,611	-	3,630,749	3,211,949	13,331,959	-	77,500,000	الرصيد في بداية السنة
490,619	-	490,619	2,885,693	1,235,675	(3,630,749)	-	-	-	-	أثر تطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)
108,085,806	173,919	107,911,887	12,632,304	1,235,675	-	3,211,949	13,331,959	-	77,500,000	الرصيد المعدل في بداية السنة
9,595,553	1,509	9,594,044	9,594,044	-	-	-	-	-	-	الربح للسنة - قائمة (ب)
(200,467)	-	(200,467)	-	(200,467)	-	-	-	-	-	صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة
9,395,086	1,509	9,393,577	9,594,044	(200,467)	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة - قائمة (ج)
300,000	300,000	-	-	-	-	-	-	-	-	حقوق غير المسيطرين
-	-	-	(7,750,000)	-	-	-	-	-	7,750,000	الحول إلى رأس المال (إيضاح 26)
14,116,574	-	14,116,574	-	-	-	-	-	14,116,574	-	إكتساب خاص لزيادة رأس المال (إيضاح 22)
-	-	-	(1,347,300)	-	-	(31,183)	1,378,483	-	-	الحول إلى (من) الاحتياطيات
131,897,466	475,428	131,422,038	13,129,048	1,035,208	-	3,180,766	14,710,442	14,116,574	85,250,000	الرصيد في نهاية السنة
										للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2010
93,249,362	-	93,249,362	8,320,811	-	352,035	2,859,887	11,716,629	-	70,000,000	الرصيد في بداية السنة
10,887,111	(6,081)	10,893,192	10,893,192	-	-	-	-	-	-	الربح للسنة - قائمة (ب)
2,091,446	-	2,091,446	-	-	2,091,446	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة
1,187,268	-	1,187,268	-	-	1,187,268	-	-	-	-	الحول لقائمة الدخل نتيجة تدني في قيمة موجودات مالية متوفرة للبيع
14,165,825	(6,081)	14,171,906	10,893,192	-	3,278,714	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة - قائمة (ج)
180,000	180,000	-	-	-	-	-	-	-	-	حقوق غير المسيطرين
-	-	-	(7,500,000)	-	-	-	-	-	7,500,000	الحول إلى رأس المال (إيضاح 26)
-	-	-	(1,967,392)	-	-	352,062	1,615,330	-	-	الحول إلى (من) الاحتياطيات
107,595,187	173,919	107,421,268	9,746,611	-	3,630,749	3,211,949	13,331,959	-	77,500,000	الرصيد في نهاية السنة

- من اصل ارباح السنة والأرباح المدورة 2.131.456 دينار كما في 31 كانون الأول 2011 مقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني لقاء موجودات ضريبية مؤجلة مقابل 2.016.169 دينار كما في 31 كانون الأول 2010 .

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ 1.615.472 دينار كما في 31 كانون الأول 2011 . يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ولا يمكن التصرف به إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع .

إستناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية .

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

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (54) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها .

قائمة (ج)

قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة

31 كانون الأول		
2011	2010	
دينار	دينار	
9,595,553	10,887,111	الربح للسنة - قائمة (ب)
		بنود الدخل الشامل الآخر:
(200,467)	-	التغير في إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي بعد الضريبة
		صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية متوفرة للبيع
	2,091,446	بعد الضريبة
-	1,187,268	الحول لقائمة الدخل نتيجة تدني في قيمة موجودات مالية متوفرة للبيع
9,395,086	14,165,825	إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة - قائمة (د)
		إجمالي الدخل الشامل الآخر العائد الى :
	14,171,906	مساهمين البنك
1,509	(6,081)	حقوق غير المسيطرين
9,395,086	14,165,825	

. تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (54) جزءً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

قائمة (هـ)

التدفق النقدي من عمليات التشغيل :	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		ايضاح
	2010	2011	
	دينار	دينار	
الربح للسنة قبل ضريبة الدخل - قائمة (ب)	15,869,235	13,649,967	
تعديلات غير نقدية :			
استهلاكات واطفاءات	1,138,335	1,570,810	12و13
خسائر تدنى موجودات مالية متوفرة للبيع	1,187,268	-	
مخصص تدنى التسهيلات الائتمانية	6,708,420	11,168,207	11
مخصص تعويض نهاية الخدمة	379	-	19
(وفر)/ إضافات مخصص قضايا مقامة على البنك	152,175	(1,465,000)	19
مخصص مطالبات محتملة	-	77,000	19
(أرباح) خسائر استبعاد متلكات ومعدات	6,374	(3,273)	
مخصص تدنى عقارات آلت ملكيتها للبنك	914,611	-	
(أرباح) بيع عقارات آلت ملكيتها للبنك	(185,211)	(13,524)	
(إيراد) عقارات آلت ملكيتها للبنك مقابل ديون معدومة	(1,586,067)	-	
خسائر غير متحققة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	965,945	33
صافي مصاريف (إيرادات) فوائد	(630,505)	95,561	
تأثير التغير في اسعار الصرف على النقد وما في حكمه	(232,605)	(152,524)	32
الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات	23,342,409	25,893,169	
صافي التغير في الموجودات والمطلوبات :			
النقص (الزيادة) في الايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد إستحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)	(1,543,392)	1,500,169	
النقص في موجودات مالية للمتاجرة	898,016	-	
النقص في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	935,804	
النقص في مشتقات مالية	11,527	3,511	
(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة	(57,384,323)	(10,902,415)	
(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى	1,500,754	(3,239,961)	
(النقص) في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية مستحقة خلال مدة تزيد عن ثلاثة اشهر	(30,267)	-	
الزيادة (النقص) في ودائع العملاء	(28,310,397)	20,330,693	
الزيادة في تامينات نقدية	3,505,722	15,191,617	
(النقص) الزيادة في مطلوبات أخرى	1,673,207	(3,241,174)	
صافي التدفقات النقدية من (الإستخدامات في) عمليات التشغيل قبل المدفوع من تعويضات نهاية الخدمة والقضايا و الضريبة	(56,336,744)	46,471,413	
المدفوع من مخصص تعويض نهاية الخدمة	(950)	-	19
المدفوع من مخصص القضايا	(35,450)	-	19
ضريبة الدخل المدفوعة	(4,283,777)	(6,264,040)	20
صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات في) عمليات التشغيل	(60,656,921)	40,207,373	
التدفق النقدي من عمليات الاستثمار :			
النقص في موجودات مالية متوفرة للبيع	14,147,673	-	
النقص في موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	13,780,803	
(شراء) متلكات ومعدات ودفعات على حساب شراء متلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ	(8,772,223)	(2,445,079)	12
المتحصل من استبعاد متلكات ومعدات	5,634	27,880	
(شراء) موجودات غير ملموسة	(791,427)	(978,766)	13
صافي التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار	4,589,657	10,384,838	
التدفق النقدي من عمليات التمويل :			
الحصل من إكتتاب زيادة رأس المال	-	14,116,574	22
(النقص) الزيادة في مبالغ مقترضة	1,760,608	(3,933,782)	
حقوق غير المسيطرين	180,000	300,000	
صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل	1,940,608	10,482,792	
تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه	232,605	152,524	32
صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه	(53,894,051)	61,227,527	
النقد وما في حكمه في بداية السنة	92,871,385	38,977,334	41
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	38,977,334	100,204,861	41

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (54) جزءً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها .

الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

1- معلومات عامة

- ان البنك الإستثماري شركة مساهمة عامة أردنية تأسست تحت رقم (173) بتاريخ 12 آب 1982 بموجب قانون الشركات رقم (12) لسنة 1964 برأسمال مقداره 6.000.000 دينار موزع على 6.000.000 سهم بقيمة إسمية مقدارها دينار للسهم الواحد وقد تم زيادة رأس مال البنك عدة مرات كان آخرها خلال العام 2011 حيث قررت الهيئة العامة للبنك في إجتماعها غير العادي بتاريخ 15 حزيران 2011بالموافقة على زيادة رأس مال البنك المصرح و المكتتب به ليصبح 100 مليون دينار من خلال رسملة 7.750.000 دينار من الأرباح المدورة و الباقي عن طريق إكتتاب خاص على المساهمين المسجلين لدى البنك بمبلغ 14.750.000 دينار . تم بتاريخ 29 آب 2011 رسملة 7.750.000 دينار من الأرباح المدورة ليصبح رأسمال البنك المكتتب به والمدفوع 85.250.000 دينار للسهم الواحد وتمت الموافقة على أسهم الزيادة من قبل هيئة الأوراق المالية بتاريخ 4 أيلول 2011 . علماً بأنه لم يتم إستكمال إجراءات أسهم الزيادة عن طريق الإكتتاب الخاص حتى تاريخ القوائم المالية .

- مركزه الرئيسي في مدينة عمان في منطقة الشميساني , شارع عبد الحميد شرف هاتف 5001500 ص.ب. 950601 عمان 11195 الاردن .

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

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

- تتم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته المنعقدة بتاريخ 22 شباط 2012 وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين .

2- أهم السياسات المحاسبية :

أسس إعداد القوائم المالية

- تم اعداد 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 المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة . كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة .

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

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية

التي تم اتباعها للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2010 بإستثناء ما هو وارد في إيضاح (- 53 أ) وبإستثناء أثر تطبيق ما يلي :

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) "الادوات المالية" الصادر بتشرين الثاني 2009 والمعدل بتشرين الأول 2010

قام البنك والشركات التابعة له بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) في إعداد القوائم المالية الموحدة كما في أول كانون الثاني 2011 وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية ووفقاً للأحكام الانتقالية للمعيار . وعليه لم يتم تعديل أرقام المقارنه للفترة السابقة. حيث يسمح المعيار بذلك وإنما تم إعادة تصنيف الاستثمارات وتعديل الأرصدة الافتتاحية لبنود الأرباح المدورة والتغير التراكم في القيمة العادلة والمطلوبات الضريبية المؤجلة وحقوق غير المسيطرين كما في أول كانون الثاني 2011.

ان تفاصيل اثر اتباع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) مدرجة في الايضاح رقم (52) حول القوائم المالية الموحدة .

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية الجديدة والمعدلة والمتبعة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011:

أ – موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

• يتم إثبات الموجودات المالية عند الشراء بالتكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء . وتطفأ العلاوة / الخصم بإستخدام طريقة الفائدة الفعالة . قيداً على أو لحساب الفائدة . وينزل أية مخصصات ناجمة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه . ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة وتظهر لاحقاً بالتكلفة المطفأة بعد تخفيضها بخسائر التدني .

• يمثل مبلغ التدني في قيمة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المحصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

• لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية (وفي حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص) .

ب – موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- هي الموجودات المالية التي قام البنك بشرائها لغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو الهامش أرباح المتاجرة.

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

• يتم أخذ الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.

• لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية .

لا يجوز تصنيف أي موجودات مالية ليس لها أسعار في أسواق نشطة وتداولات نشطة في هذا البند .

ج – موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

• تمثل هذه الموجودات المالية الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

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

• لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.

• يتم أخذ الارياح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

معيار المحاسبة الدولي رقم (24) الإفصاحات عن جهات ذات علاقة - (معدل)

يوضح المعيار المعدل تعريف الجهات ذات العلاقة لتسهيل عملية تحديد الجهات ذات العلاقة وإلغاء التفاوت في عملية التطبيق.

لم يكن هناك أي أثر على قائمة المركز المالي الموحدة أو الأداء المالي عند تطبيق المعيار المعدل.

معيار المحاسبة الدولي رقم (32) الأدوات المالية - عرض وتصنيف حقوق الإصدار - (معدل)

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

لم يكن هناك أي أثر على قائمة المركز المالي الموحدة أو الأداء المالي عند تطبيق المعيار المعدل.

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 والايرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة .

• تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق الملكية في الشركة التابعة.

يملك البنك كما في 31 كانون الاول 2011 الشركات التابعة التالية :

اسم الشركة	راس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
الموارد للوساطة المالية	10.000.000	100%	وساطة مالية	عمان	2006
تمكين للتأجير التمويلي	3.000.000	90%	التأجير التمويلي	عمان	2006
الاستثماري لتمويل سلسلة الامداد	3.000.000	94%	ادارة وتشغيل مستودعات البوندد	عمان	2010

• 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 اجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

• 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 والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم إستعمالها من قبل المدير العام وصانعي القرار لدى البنك .

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

موجودات مالية للمتاجرة

السياسة المطبقة قبل الأول من كانون الثاني 2011

تمثل الاستثمارات المالية للمتاجرة استثمارات في اسهم شركات وصناديق وسندات متداولة في اسواق نشطة , و ان الهدف من الاحتفاظ هو توليد الارباح من تقلبات الاسعار السوقية قصيرة الاجل او هامش ارباح عمليات المتاجرة.

• يتم إثبات الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) , ويعاد 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 الناجمة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية .

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

تسهيلات ائتمانية مباشرة

• يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة اذا تبين عدم إمكانية خصيل المبالغ المستحقة للبنك وعندما يتوفر دليل موضوعي على ان حدثا 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 بتنزيلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي الى قائمة الدخل الموحدة . ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات .

100

موجودات مالية متوفرة للبيع

السياسة المطبقة قبل الأول من كانون الثاني 2011

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

• يتم إثبات الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة. ويظهر التغير في القيمة العادلة في بند مستقل ضمن قائمة الدخل الشامل الموحدة وفي بند مستقل ضمن حقوق الملكية. وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها يتم قيد 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 اذا ما تبين بموضوعة ان 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 قائمة الدخل الشامل والتغير المتراكم في القيمة العادلة .

• يتم قيد الارباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الاجنبية لادوات الدين (التي تحمل فوائد) ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع في قائمة الدخل الموحدة . في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الاجنبية لادوات الملكية في بند التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن قائمة الدخل الشامل الموحدة .

• يتم قيد الفوائد المكتسبة من الموجودات المالية المتوفرة للبيع في قائمة الدخل الموحدة بإستخدام طريقة الفائدة الفعلية كما يتم قيد التدني في قيمة هذه الموجودات في قائمة الدخل الموحدة عند حدوثه.

تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالكلفة ويتم أخذ اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة .

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

السياسة المطبقة قبل الأول من كانون الثاني 2011

ان الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق هي موجودات مالية ذات دفعات ثابتة او محددة وتتوفر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

• يتم إثبات الموجودات المالية عند الشراء بالكلفة (القيمة العادلة) مضافاً إليها مصاريف الاقتناء . وتطفاً العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية . قيداً على أو لحساب الفائدة . وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه. ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة .

القيمة العادلة

ان أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للادوات والمشتقات المالية التي لها اسعار سوقية . في حال عدم توفر أسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية او عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها :

• مقارنة قيمتها 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 .

• يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الامد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة. ويتم إطفاء الخصم /العلاوة ضمن ايرادات الفوائد المقبوضة/ المدفوعة في قائمة الدخل 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 قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افرادياً او 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 التي تظهر بالقيمة العادلة (السياسة المطبقة قبل الاول من كانون الثاني 2011): يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة العادلة.

يتم قيد التدني في القيمة في قائمة الدخل الموحدة كما يتم قيد اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق لأدوات الدين في قائمة الدخل الموحدة وللأدوات حقوق الملكية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.

101

102

الممتلكات و المعدات

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

%	
مباني	2
معدات وأجهزة وأثاث	10 - 25
وسائط نقل	15 - 20
أجهزة الحاسب الآلي	20
ديكورات	25

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

• يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام. فاذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم إعتبار التغير في التقدير للسنوات اللاحقة على أنه تغير في التقديرات .

• يتم استبعاد الممتلكات والمعدات 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 قائمة المركز المالي الموحدة 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 بعقود للذين تزيد أعمارهم عن 60 عاماً .

• يتم قيد 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 .

تكاليف اصدار أو شراء أسهم البنك

ينم قيد أي تكاليف ناجة عن اصدار أو شراء أسهم البنك على الأرباح المدورة (بالصافي بعد الأثر الضريبي لهذه التكاليف إن وجد). اذا لم تستكمل عملية الإصدار أو الشراء فيتم قيد هذه التكاليف كمصاريف على 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 ايرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا أو بنود ليست خاضعة او مقبولة التنزيل 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 بقائمة المركز المالي وحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي او تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة .

• يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئيا او كليا.

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

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

103

104

تحقق الايرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقيق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الإئتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها لحساب الفوائد والعمولات المعلقة .
- يتم الإعتراف بالمصاريف على أساس الإستحقاق .
- يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها .
- يتم الاعتراف بآرباح اسهم الشركات عند تحقيقها (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 :

لاغراض 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 حُوط القيمة العادلة الفعال. يتم قيد 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 حُوط المحفظة الفعال يتم تسجيل اية ارباح او خسائر ناتجة عن اعادة تقييم اداة التحوط بالقيمة العادلة وكذلك التغير في القيمة العادلة لحفظة 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 حُوط التدفقات النقدية الفعال. يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر لاداة التحوط في قائمة الدخل الشامل الآخر وضمن حقوق الملكية ويتم حويله لقائمة الدخل الموحدة في الفترة التي يؤثر بها اجراء التحوط على قائمة الدخل الموحدة .

– التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية :

في حال انطباق شروط التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية . يتم قياس القيمة العادلة لاداة التحوط لصافي الموجودات المتحوط لها. وفي حال كون العلاقة فعالة يعترف بالجزء الفعال من الأرباح أو الخسائر لاداة التحوط ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر وضمن حقوق الملكية ويعترف بالجزء غير الفعال ضمن قائمة الدخل الموحدة . ويتم قيد الجزء الفعال في قائمة الدخل الموحدة عند بيع الاستثمار في الوحدة الاجنبية المستثمر بها .

• التحوطات التي لا ينطبق عليها شروط التحوط الفعال. يتم قيد 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 المُحتفظ بها لأغراض المتاجرة (مثل عقود العملات الأجنبية الآجلة، عقود الفائدة المستقبلية، عقود المقايضة ، حقوق خيارات أسعار العملات الأجنبية) في قائمة المركز المالي الموحدة . وتحدد القيمة العادلة وفقاً لأسعار السوق السائدة . ويتم قيد 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 تؤوّل 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 المشتراه 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 تؤوّل 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 .

105

106

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحدة 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 قيد أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم قيد الزيادة كإيراد. يتم قيد 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 إثباتها بالتكلفة .

• يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على اساس 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 قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة .

• لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناجمة عن اعمال البنك ويتم أخذها 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 اجراء 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 المقدر و بمعدل 20 % سنويا .

العملات الاجنبية

• يتم إثبات المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات .

• يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الأردني .

• يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة .

• يتم قيد الارياح والخسائر الناجمة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة .

• يتم قيد 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 . وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة مقيدة السحب .

3 - استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية وإحتياطي القيمة العادلة وكذلك الافصاح 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 الآخرالموحدة . 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 اعتمادا 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 اعتمادا على اسس وفرضيات معتمدة من قبل ادارة البنك لتقدير التخصص الواجب تكوينه بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية ويتم مقارنة نتائج هذه الاسس والفرضيات مع التخصصات الواجب تكوينها بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني ويتم اعتماد النتائج الاكثر تشددا بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية.

• يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتمادا 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 اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل . ويتم اخذ خسارة التدني (ان وجدت) في قائمة الدخل الموحدة .

• تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهربالقيمة العادلة او بالكلفة لتقدير اية تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة .

107

• تقوم الإدارة بتقدير التدني في القيمة العادلة عند بلوغ أسعار السوق حداً معيناً يعتبر مؤشراً لتحديد خسارة التدني .وبما لا يتعارض مع تعليمات السلطات الرقابية و المعايير الدولية للتقارير المالية

• 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 2 والمستوى 3 لمقاييس القيمة العادلة تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها ما يتطلب وضع أحكام وتخليل 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 مناسبة ومعقولة .

4 - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الاول		
2010	2011	
دينار	دينار	
5,875,173	5,348,665	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى البنك المركزي :
2,858,391	-	حسابات جارية وحت الطلب
-	6,500,000	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
32,006,417	27,517,906	متطلبات الاحتياطي النقدي
40,739,981	39,366,571	المجموع

• ليس هنالك أرصدة مقيدة السحب بإستثناء متطلبات الاحتياطي النقدي الإلزامي كما في 31 كانون الاول 2011 و 2010 .

5 - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية 31 كانون الاول		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية 31 كانون الاول		المجموع 31 كانون الاول		البيان
2010	2011	2010	2011	2010	2011	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
25,631,825	37,038,263	25,577,769	36,975,132	54,056	63,131	حسابات جارية وحت الطلب
27,219,988	42,070,319	27,219,988	23,525,319	-	18,545,000	ودائع تستحق خلال فترة 3 أشهر أو أقل
52,851,813	79,108,582	52,797,757	60,500,451	54,056	18,608,131	المجموع

• بلغت الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا يتقاضى البنك عليها فوائد 8.536.930 دينار كما في 31 كانون الاول 2011 مقابل 10.249.025 دينار كما في 31 كانون الاول 2010 .

• ليس هنالك أرصدة مقيدة السحب كما في 31 كانون الاول 2011 و 2010.

6 - ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية 31 كانون الاول		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية 31 كانون الاول		المجموع 31 كانون الاول		البيان
2010	2011	2010	2011	2010	2011	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
5,442,234	3,942,065	3,315,234	3,942,065	2,127,000	-	ايداعات
5,442,234	3,942,065	3,315,234	3,942,065	2,127,000	-	المجموع

• ليس هنالك ايداعات مقيدة السحب كما في 31 كانون الاول 2011 و 2010.

7 – موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الاول		
2010	2011	
دينار	دينار	
-	6,998,040	أسهم شركات
-	4,546,002	سندات
-	234,140	الصناديق الإستثمارية
-	11,778,182	المجموع

8 – موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الاول		
2010	2011	
دينار	دينار	
-	11,364,385	أسهم مدرجة
-	2,041,676	أسهم غير مدرجة *
-	13,406,061	المجموع

• تم تحديد القيمة العادلة للأسهم غير المدرجة وفقاً لطريقة حقوق الملكية والتي تعتبر أفضل أداة متوفرة لقياس القيمة العادلة لتلك الإستثمارات .

• بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الإستثمارات أعلاه 515.445 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011 .

9 – موجودات مالية متوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الاول		
2010	2011	
دينار	دينار	
		موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية :
141,422,388	-	سندات مالية حكومية وبكفالتها
20,281,983	-	سندات واسناد قروض شركات
19,096,950	-	أسهم شركات
180,801,321	-	مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
		موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية :
-	-	اذونات خزينة حكومية
3,069,980	-	أسهم شركات
3,069,980	-	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
183,871,301	-	مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع
		تحليل السندات و الاذونات :
161,704,371	-	ذات عائد ثابت
161,704,371	-	المجموع

• ظهرت الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي لا يتوفر لها أسعار سوقية بالكلفة / الكلفة المطفأه حيث يتعذر عملياً قياس القيمة العادلـة لها بشكل يعتمد عليه وتبلغ قيمتها 3.069.980 دينار كما في 31 كانون الاول 2010.

12

10 – موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الاول		
2010	2011	
دينار	دينار	
		موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية :
-	99,024,247	أذونات خزينة حكومية
-	17,500,804	سندات مالية حكومية وبكفالتها
-	116,525,051	مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
		موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية :
-	12,634,109	أذونات خزينة حكومية
-	2,002,078	سندات مالية حكومية وبكفالتها
-	12,047,505	سندات واسناد قرض شركات
-	26,683,692	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
-	143,208,743	مجموع الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
		خليل السندات والاذونات :
-	143,208,743	ذات عائد ثابت
-	143,208,743	المجموع

11 – تسهيلات ائتمانية مباشرة – بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الاول		
2010	2011	
دينار	دينار	
		الأفراد(التجزئة)
18,796,480	11,698,281	جاري مدين
26,661,223	29,423,289	قروض وكمبيالات *
1,761,025	1,682,340	بطاقات الائتمان
63,141,293	60,882,502	القروض العقارية
		الشركات
		الشركات الكبرى
56,413,540	55,834,119	جاري مدين
181,351,730	195,075,296	قروض وكمبيالات *
		مؤسسات صغيرة ومتوسطة
9,715,414	10,366,955	جاري مدين
12,347,380	20,723,575	قروض وكمبيالات *
3,627,843	891,122	الحكومة والقطاع العام
373,815,928	386,577,479	المجموع
20,590,439	31,315,775	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
2,951,175	5,253,182	فوائد معلقة
350,274,314	350,008,522	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة 5.008.566 دينار كما في 31 كانون الاول 2011 مقابل 4.205.882 دينار كما في 31 كانون الاول 2010 .

• بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة 50.776.611 دينار أي ما نسبته (1/13٪) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الاول 2011 مقابل 41.434.644 دينار أي ما نسبته (1/11٪) من إجمالي التسهيلات التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الاول 2010 .

13

114

• بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 45.523.429 ديناراً أي ما نسبته (11/9 ٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الاول 2011 مقابل 38.483.471 دينار أي ما نسبته (4/10 ٪) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الاول 2010 .

• بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتة 891.122 ديناراً أي ما نسبته (0.2٪) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة مقابل 3.627.843 ديناراً أي ما نسبته (1٪) كما في 31 كانون الاول 2010 .

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة :

الشركات					
2011	الافراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	4,759,241	1,823,147	8,316,717	5,691,334	20,590,439
المقتطع خلال السنة من الإيرادات	2,786,058	3,718,027	4,037,774	626,348	11,168,207
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة) *	437,847	-	5,024	-	442,871
الرصيد في نهاية السنة	7,107,452	5,541,174	12,349,467	6,317,682	31,315,775
2010					
الرصيد في بداية السنة	3,402,899	599,320	5,326,064	4,589,019	13,917,302
المقتطع خلال السنة من الإيرادات	1,385,221	1,223,827	2,997,057	1,102,315	6,708,420
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة) *	28,879	-	6,404	-	35,283
الرصيد في نهاية السنة	4,759,241	1,823,147	8,316,717	5,691,334	20,590,439

• بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ 4.172.680 دينار مقابل 1.883.116 دينار للسنة السابقة .

• يتم احتساب مخصص تدني التسهيلات الائتمانية على أساس العميل الواحد فيما يتعلق بالتسهيلات تحت المراقبة وغير العاملة وليس على أساس الحفظة .

115

116

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

2011	الافراد	القروض العقارية	الشركات		الاجمالي
			الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	786,762	289,014	959,500	915,899	2,951,175
يضاف : الفوائد المعلقة خلال السنة	487,216	914,681	1,034,345	93,949	2,530,191
ينزل : الفوائد المحولة للايرادات	78,741	34,072	59,734	27,608	200,155
الفوائد المعلقة التي تم شطبها *	28,029	-	-	-	28,029
الرصيد في نهاية السنة	1,167,208	1,169,623	1,934,111	982,240	5,253,182
2010					
الرصيد في بداية السنة	813,267	83,340	198,498	666,323	1,761,428
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	313,880	215,160	930,576	348,967	1,808,583
ينزل: الفوائد المحولة للايرادات	317,855	9,486	169,574	99,391	596,306
الفوائد المعلقة التي تم شطبها *	22,530	-	-	-	22,530
الرصيد في نهاية السنة	786,762	289,014	959,500	915,899	2,951,175

* بناءً على قرارات مجلس الإدارة وهيئة مديري شركة الموارد (شركة تابعة) تم شطب ديون غير عاملة بالإضافة إلى فوائدها والمعد مقابلها مخصص وفوائد معلقة بمبلغ 470.900 دينار خلال العام 2011 مقابل 57.813 مبلغ للعام 2010 .

12 – ممتلكات ومعدات – بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	اراضي	مباني	معدات واجهزة واثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	دفعات على شراء موجودات ثابتة ومشاريع تحت التنفيذ*	المجموع
العام 2011	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة :							
الرصيد في بداية السنة	6,030,272	2,329,765	3,166,415	331,864	570,959	15,579,650	28,008,925
اضافات	-	-	366,252	22,885	136,540	1,919,402	2,445,079
استبعادات	-	-	17,030	40,000	-	-	57,030
خويلات	4,946,673	8,188,996	656,291	-	455,540	(14,247,500)	-
الرصيد في نهاية السنة	10,976,945	10,518,761	4,171,928	314,749	1,163,039	3,251,552	30,396,974
الاستهلاك المتراكم :							
الرصيد في بداية السنة	-	1,082,608	1,498,767	115,470	247,635	-	2,944,480
اضافات	-	143,150	741,219	51,395	161,461	-	1,097,225
استبعادات	-	-	14,278	18,145	-	-	32,423
الرصيد في نهاية السنة	-	1,225,758	2,225,708	148,720	409,096	-	4,009,282
صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة في نهاية السنة	10,976,945	9,293,003	1,946,220	166,029	753,943	3,251,552	26,387,692
العام ٢٠١٠							
الكلفة :							
الرصيد في بداية السنة	3,644,336	2,878,586	2,092,086	288,626	478,348	10,320,196	19,702,178
اضافات	1,746,910	-	268,149	111,436	153,001	6,492,727	8,772,223
استبعادات	-	-	328,230	68,198	69,048	-	465,476
خويلات	639,026	(548,821)	1,134,410	-	8,658	(1,233,273)	-
الرصيد في نهاية السنة	6,030,272	2,329,765	3,166,415	331,864	570,959	15,579,650	28,008,925
الاستهلاك المتراكم :							
الرصيد في بداية السنة	-	949,231	1,434,078	111,024	241,264	-	2,735,597
اضافات	-	133,377	380,911	72,644	75,419	-	662,351
استبعادات	-	-	316,222	68,198	69,048	-	453,468
الرصيد في نهاية السنة	-	1,082,608	1,498,767	115,470	247,635	-	2,944,480
صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة في نهاية السنة	6,030,272	1,247,157	1,667,648	216,394	323,324	15,579,650	25,064,445

* تتضمن الممتلكات والمعدات 5.311.293 ديناركما في 31 كانون الاول 2011 وذلك قيمة موجودات مستهلكة بالكامل مقابل 4.611.815 دينار كما في 31 كانون الأول 2010 .

* يتضمن ويمثل هذا البند دفعات لشراء أثاث و أجهزة ومعدات لأغراض البنك في الشميساني (المقر الرئيسي الجديد) وفرعي البنك في برج إعمار و البوندد الذي لا يزالان قيد الإنشاء كما في تاريخ المركز المالي .

13 - موجودات غير ملموسة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

2010	2011	
أنظمة حاسوب	أنظمة حاسوب	
وبرامج	وبرامج	
دينار	دينار	البيان
1,253,786	1,569,229	رصيد بداية السنة
791,427	978,766	اضافات *
475,984	473,585	ينزل : الاطفاء للسنة
1,569,229	2,074,410	رصيد نهاية السنة

* تمثل الإضافات المبالغ المدفوعة لشراء وتطوير الأنظمة والبرامج البنكية.

14 - موجودات أخرى

ان تفصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول		
2010	2011	
دينار	دينار	
2,583,075	1,722,495	فوائد وإيرادات برسوم القبض
529,545	498,840	مصروفات مدفوعة مقدماً
9,991,387	11,606,048	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة *
252,469	723,394	تأمينات مستردة
941,676	5,377,378	شيكات مقاصة
1,081,178	427,155	أخرى
15,379,330	20,355,310	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:

2010	2011	
دينار	دينار	
9,219,409	9,991,387	رصيد بداية السنة
2,321,371	2,054,578	إضافات
634,782	492,296	استبعادات
(914,611)	52,379	المسترد / (مخصص) تدني عقارات
9,991,387	11,606,048	رصيد نهاية السنة

15- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفصیل هذا البند ہی کما یلی :

31 كانون الاول 2010			31 كانون الاول 2011			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
14,418,142	10,184,766	4,233,376	3,352,292	2,256,146	1,096,146	حسابات جارية وخت الطلب
40,196,318	15,000,000	25,196,318	14,918,000	14,918,000	-	ودائع لأجل *
54,614,460	25,184,766	29,429,694	18,270,292	17,174,146	1,096,146	المجموع

* لا يشمل هذا البند أي مبلغ يستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في 31 كانون الأول 2011 و 2010.

16- وڌائڻ عملو

ان تفصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الاول 2011					
أفراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	القطاع العام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
76,145,676	33,804,838	18,229,534	1,131,209	129,311,257	حسابات جارية وخت الطلب
874,907	9,760	65,945	857	951,469	ودائع التوفير
181,502,644	81,455,193	39,006,758	31,726,828	333,691,423	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
2,752,876	2,839,981	79,560	-	5,672,417	شهادات ايداع
261,276,103	118,109,772	57,381,797	32,858,894	469,626,566	المجموع

18 – أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

سعر		دورية استحقاق	عدد الأقساط		المبلغ	
			المتبقية	الكلية		
فائدة الاقتراض	الضمانات	الاقساط				
%	دينار				دينار	العام 2011
8	-	دفعـة واحدة بعد 9 شهور من التمويل	1	1	1,850,433	قرض دوار (البنك الأهلي الأردني)
8	-	دفعـة واحدة بتاريخ 31 آب 2012	1	1	693,429	جاري مدين (بنك أبو ظبي)
8	-	دفعـة واحدة خلال أيار 2013	1	1	1,080,000	قرض دوار (بنك أبو ظبي)
					3,623,862	المجموع
العام 2010						
8/5	-	دفعـة واحدة بتاريخ 20 آب 2011	1	1	2,621,811	جاري مدين (بنك المال الأردني)
8/25	-	دفعـة واحدة بتاريخ 11 آذار 2011	1	1	4,297,580	جاري مدين (البنك الأهلي الأردني)
8/75	-	دفعـة واحدة بتاريخ 21 نيسان 2011	1	1	217,265	جاري مدين (بنك القاهرة عمان)
8/5	-	دفعـة واحدة بتاريخ 31 آذار 2011	1	1	420,988	جاري مدين (بنك عودة)
					7,557,644	المجموع

• يمثل هذا البند رصيد تسهيلات إئتمانية والمتمثل في حسابات جاري مدين و قروض دوارـة مـنوحـة للشركات التابعة لشركة الموارد للوساطة المالية وشركة الإستثماري لتمويل سلسلة الإمداد و شركة تمكين للتأجير التمويلي بضمانة ملاءة الشركات .

31 كانون الاول 2010					
أفراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	القطاع العام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
65,121,227	26,777,421	21,024,385	1,242,942	114,165,975	حسابات جارية وخت الطلب
896,760	7,847	5,884	837	911,328	ودائع التوفير
193,590,732	60,799,231	45,599,422	27,224,565	327,213,950	ودائع لأجل وخاضعة لانشعار
6,227,712	43,749	32,811	700,348	7,004,620	شهادات ايداع
265,836,431	87,628,248	66,662,502	29,168,692	449,295,873	المجموع

• بلغت ودائع القطاع العام داخل المملكة 32.858.894 دينار أي ما نسبته (7٪) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2011 مقابل 29.168.692 دينار أي ما نسبته (6/5٪) كما في 31 كانون الاول 2010

• بلغت الودائع التي لا يقيد لأصحابها فوائد 68.357.249 دينار أي ما نسبته (14/5٪) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2011 مقابل 56.478.241 دينار أي ما نسبته (12/6٪) كما في 31 كانون الاول 2010 .

• بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) 12.129.092 دينار أي ما نسبته (2/6٪) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2011 مقابل 10.965.848 دينار أي ما نسبته (2/4٪) كما في 31 كانون الاول 2010 .

• بلغت الودائع الجامدة 12.199.986 دينار كما في 31 كانون الاول 2011 مقابل 752.321 دينار كما في 31 كانون الاول 2010 .

17 – تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الاول		
2010	2011	
دينار	دينار	
14,366,918	16,015,121	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
17,214,524	15,900,181	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
6,744,916	21,602,673	تأمينات التعامل بالهامش
38,326,358	53,517,975	المجموع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	رصيد بداية	المكون	المستخدم	ما تم رده	رصيد نهاية
	السنة	خلال السنة	خلال السنة	للايرادات	السنة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
العام 2011					
مخصص تعويض نهاية الخدمة	3,823	-	-	-	3,823
مخصص القضايا المقامة ضد البنك (ايضاح 51)	2,160,253	300,000	-	1,765,000	695,253
مخصص مطالبات محتملة	176,713	77,000	-	-	253,713
المجموع	2,340,789	377,000	-	1,765,000	952,789
		.			
العام 2010					
مخصص تعويض نهاية الخدمة	4,394	379	950	-	3,823
مخصص القضايا المقامة ضد البنك (ايضاح 51)	2,043,528	152,175	35,450	-	2,160,253
مخصص مطالبات محتملة	176,713	-	-	-	176,713
المجموع	2,224,635	152,554	36,400	-	2,340,789

20- ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

	2011	2010
	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	5,430,588	3,484,443
إجمالي ضريبة الدخل المدفوعة	(6,264,040)	(4,283,777)
ضريبة الدخل عن سنوات سابقة	100,000	178,954
ضريبة الدخل للسنة	4,614,081	6,050,968
رصيد نهاية السنة	3,880,629	5,430,588

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي :

	2011	2010
	دينار	دينار
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة	4,614,081	6,050,968
ضريبة الدخل عن سنوات سابقة	100,000	178,954
إطفاء مطلوبات ضريبية	(544,380)	-
موجودات ضريبية مؤجلة	(665,094)	(1,258,718)
إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة	549,807	10,920
	4,054,414	4,982,124

الوضع الضريبي للبنك :

• تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للسنوات المالية حتى نهاية العام 2009 بإستثناء السنوات المالية 2000 و2008 .

• بما يخص العام 2000 قد أصدرت محكمة الإستئناف قرارها لصالح البنك وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتميز القرار ولا تزال لدى محكمة التميز.علماً بأن المبلغ المختلف عليه 350.950 دينار منها 175.952 دينار أمانات لدى وزارة المالية بواقع %50 من المبلغ المختلف عليه والباقي له مخصص لدى البنك .

• تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام 2008 حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانوناً . ولم يتم التوصل الى مخالصة نهاية مع الدائرة وذلك لأنه قد تم تقديم لائحة إستئناف لدى محكمة البداية الضريبية . بسبب قيام الدائرة بإخضاع الإيرادات المقبوضة من شركة فيزا العالمية للضريبة والمبلغ المستأنف عليه 178.954 دينار . وقد تم أخذ مخصص له بالكامل .

• قد قامت دائرة الدخل والمبيعات بتدقيق حسابات العام 2010 ولم تقم بإصدار قرارها بعد .

• وبما يتعلق بالعام 2011 . قد قام البنك بإحتساب الضريبة المستحقة للعام وتسديد نسبة من ضريبة الدخل النصف سنوية للعام 2011 والبالغة 361.904 دينار . ويرأي إدارة البنك والمستشار الضريبي انه لن يترتب على البنك أية التزامات تفوق المخصص المأخوذ كما في 31 كانون الأول 2011 .

الوضع الضريبي لشركة الموارد للوساطة المالية (شركة تابعة) :

- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للفترة منذ التأسيس بتاريخ 5 آذار 2006 ولغاية 31 كانون الأول 2006 وللعام 2008 بإستثناء السنة المالية 2007

إذ قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيقها وأصدرت قرارها بفرق ضريبي بمبلغ 6.412 دينار لم يتم الموافقة عليه . وسيتم الاعتراض عليه حسب الأصول علماً بأن له مخصص . وتم تقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام 2009 و2010 ولم يتم مراجعة حسابات الشركة من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد . وبالنسبة للعام 2011 قد قامت الشركة بإحتساب ضريبة الدخل المستحقة للعام وتسديد نسبة من ضريبة الدخل النصف السنوية والبالغة 41.824 دينار وبرأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي أنه لن يترتب على الشركة أية إلتزامات تفوق المحصص المأخوذ .

الوضع الضريبي لشركة تمكين للتأجير التمويلي (شركة تابعة) :

- لم تقم الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للفترة منذ التأسيس 31 تشرين الأول 2006 ولغاية 31 كانون الأول 2007 وللأعوام 2008 و2009 وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي أنه لن يترتب عليها أي التزامات ضريبية كون أن الشركة لم تمارس أي نشاط لها عن تلك الأعوام .

- قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام 2010 ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات الشركة بعد .

- وبالنسبة للعام 2011 وكون أن نتيجة الشركة كانت خسارة فبرأي الإدارة والمستشار الضريبي فإنه لم يترتب على الشركة أي التزامات ضريبية .

الوضع الضريبي لشركة الإستثماري لتمويل سلسلة الإمداد (شركة تابعة) :

- قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للفترة منذ التأسيس بتاريخ 11 شباط 2010 ولغاية 31 كانون الأول 2010 ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات الشركة

وبالنسبة للعام 2011 قد تم إحتساب ضريبة الدخل المستحقة وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي أنه لن يترتب على الشركة أي إلتزامات ضريبية تفوق المحصص المأخوذ .

ب – موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الاول		2011				الحسابات المشمولة
2010	2011	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
153,995	153,995	513,316	-	-	513,316	مخصص تدني تسهيلات (ما قبل العام 2000)
1,147	1,147	3,823	-	-	3,823	مخصص تعويض نهاية الخدمة
648,076	208,576	695,253	300,000	1,765,000	2,160,253	مخصص قضايا مقامة على البنك
654,828	978,736	3,262,454	2,000,460	920,767	2,182,761	مخصص ديون تحت المراقبة
274,383	254,076	846,920	-	67,691	914,611	مخصص تدني عقارات مستملكة
283,740	534,926	2,228,858	1,484,455	437,847	1,182,250	مخصص تدني عملاء وساطة مالية
2,016,169	2,131,456	7,550,624	3,784,915	3,191,305	6,957,014	
						ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة
-	482,080	1,606,933	-	1,814,601	3,421,534	أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقاريرالمالية رقم (9)
-	443,660	1,478,868	1,056,362	1,342,744	1,765,250	إحتياطي التغير في القيمة العادلة
1,556,035	-	-	-	-	-	التغير المتراكم في القيمة العادلة
1,556,035	925,740	3,085,801	1,056,362	3,157,345	5,186,784	

تشمل المطلوبات الضريبية المؤجلة 443.660 دينار كما في 31 كانون الأول 2011 (1.556.035 دينار للسنة السابقة) تمثل إلتزامات ضريبية مقابل أرباح تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر التي تظهر ضمن إحتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية .وإضافة إلى مبلغ 482.080 دينار يمثل المطلوبات الضريبية المؤجلة على أرباح الموجودات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل المقيدةضمنالأرباح المدورةنتيجةالتطبيق المبكرللمعيارالمالي للتقاريرالماليةرقم(9).

21 – مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الاول		
2010	2011	
دينار	دينار	
2,991,407	722,132	ذم عملاء الوساطة
2,307,814	1,145,357	شيكات مقبولة ومصدقة
1,952,570	1,818,056	فوائد برسم الدفع
311,785	2,272,813	دائنون متفرقون
254,172	186,484	امانات مساهمين
30,975	30,525	تامينات صناديق حديدية
15,896	21,935	حسابات دائنة معلقة
925,950	1,032,525	مصاريف مستحقة
151,536	-	رسوم الجامعات الاردنية
183,281	183,281	بحث علمي وتدريب مهني
56,601	56,601	رسوم بحث علمي و التدريب المهني و التقني
55,000	55,000	مكافآت اعضاء مجلس الإدارة
1,262,786	1,551,946	مطلوبات اخرى
10,499,773	9,076,655	

22- رأس المال

- يبلغ رأس المال المصرح به 100 مليون دينار موزعاً على 100 مليون سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد وذلك كما في نهاية العام 2011(77/5)مليون سهم بقيمة اسمية دينار للسهم وذلك كما في نهاية العام 2010) . علماً بأن رأس المال المكتتب به والمدفوع 85.250.000 دينار/ سهم كما في 31 كانون الأول 2011 (77.500.000 دينار/ سهم كما في 31 كانون الأول 2010) .
- بموجب قرار الهيئة العامة في إجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 15 حزيران 2011 تقرر زيادة رأسمال البنك برصيد المبلغ المصرح والمكتتب به من 85.250.000 دينار/ سهم ليصبح 100.000.000 دينار/ سهم أي بزيادة مقدارها 14.750.000 دينار وذلك عن طريق طرح 14.750.000 سهم للإكتتاب الخاص بسعر دينار/ سهم على المساهمين المسجلين لدى البنك وقد تم الحصول على موافقة هيئة الأوراق المالية للإكتتاب في أسهم الزيادة بتاريخ 24 تشرين الثاني 2011. هذا وبلغت الدفعات على زيادة رأس المال 14.116.574 دينار كما في 31 كانون الأول 2011.

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

2011		2010		
موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
2,016,169	1,556,035	768,371	843,185	رصيد بداية السنة
770,177	316,909	1,258,718	1,186,626	المضاف
654,890	947,204	10,920	473,776	المستبعد
2,131,456	925,740	2,016,169	1,556,035	رصيد نهاية السنة

ج – ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

2011		2010
دينار	دينار	دينار
13,649,967	15,869,235	الربح المحاسبي
(7,198,893)	(1,803,019)	ارباح غير خاضعة للضريبة
9,115,670	6,445,804	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
15,566,744	20,512,020	الربح الضريبي
30%	30%	نسبة ضريبة الدخل للبنك
30%	30%	نسبة الضريبة المؤجلة للبنك
24%	24%	نسبة ضريبة الدخل للشركات التابعة
24%	24%	نسبة الضريبة المؤجلة للشركات التابعة

23 – الاحتياطيات

ان تفاصيل الاحتياطيات كما في 31 كانون الاول 2011 هي كما يلي :

أ - احتياطي قانوني :

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الارباح السنوية قبل الضرائب بنسبة 10% وفقاً لقانون الشركات وقانون البنوك وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين .

ب - احتياطي مخاطر مصرفية عامة :

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

ج - ان الاحتياطيات الم قيد التصرف بها هي كما يلي :

اسم الاحتياطي	31 كانون الاول		طبيعة التقييد
	2011	2010	
	دينار	دينار	
احتياطي قانوني	14,710,442	13,331,959	م قيد التصرف به بموجب قانون البنوك
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	3,180,766	3,211,949	م قيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الاردني

24- التغير المتراكم في القيمة العادلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :	31 كانون الاول 2011			31 كانون الاول 2010		
	موجودات مالية متوفرة للبيع			موجودات مالية متوفرة للبيع		
	اسهم	سندات	المجموع	اسهم	سندات	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	-	-	-	871,587	519,552	352,035
(خسائر) أرباح غير متحققة	-	-	-	2,730,024	235,939	2,965,963
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	(802,947)	90,097	(712,850)
خسائر (أرباح) متحققة منقولة لقائمة الدخل	-	-	-	(161,667)	-	(161,667)
خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	-	1,187,268	-	1,187,268
الرصيد في نهاية السنة *	-	-	-	3,824,265	(193,516)	3,630,749

* يظهر التغير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ 1.556.035 دينار كما في 31 كانون الأول 2010 .

25- إحتياطي القيمة العادلة – بالصافي

إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي :

	31 كانون الاول	
	2011	2010
	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	-	-
أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)	1,235,675	-
مطلوبات ضريبية مؤجلة	85,915	-
(خسائر) غير متحققة	(286,382)	-
الرصيد في نهاية السنة *	1,035,208	-

* يظهر إحتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ 443.660 دينار كما في 31 كانون الأول 2011 .

26-الارباح المدورة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	31 كانون الاول	
	2011	2010
الرصيد في بداية السنة	9,746,611	8,320,811
أثر التطبيق المبكر لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9)	2,885,693	-
الرصيد المعدل	12,632,304	8,320,811
الربح للسنة	9,594,044	10,893,192
(المحول) الى الاحتياطات	(1,347,300)	(1,967,392)
المُحوّل إلى زيادة رأس المال	(7,750,000)	(7,500,000)
الرصيد في نهاية السنة	13,129,048	9,746,611

يشمل رصيد الارباح المدورة 2.131.456 دينار مقيد التصرف به لقاء موجودات ضريبية مؤجلة كما في 31كانون الأول 2011 (2.016.169 دينار كما في 31 كانون الاول 2010) .

يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ 1.615.472 دينار كما في 31 كانون الأول 2011 يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ولا يمكن التصرف به إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع . إستناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية .

• قد تم خلال العام 2011 رسملة 7.750.000 مليون دينار من الأرباح المدورة أي ما يعادل 10% من رأس المال مقابل 7.500.000 مليون دينار للعام 2010 أي ما يعادل 10/714%.

27- أرباح مقترح توزيعها

• قرر مجلس الإدارة التوصية للهيئة العامة بتوزيع 8 مليون دينار للعام 2011 أي ما يعادل 8% من رأس المال .علماً بأن الهيئة العامة للمساهمين قد وافقت في إجتماعها غير العادي على توصية مجلس الإدارة بتوزيع 7/75 مليون دينار كأسهم منحة للعام 2010 أي ما يعادل 10% من رأس المال عن طريق رسملة جزء من الأرباح المدورة وقد تمت الموافقة على إدراج أسهم الزيادة للتداول إعتباراً من 4 أيلول 2011 بموافقة هيئة الأوراق المالية.

28-حقوق غير المسيطرين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	31 كانون الاول 2011			31 كانون الاول 2010		
	نسبة حقوق غير المسيطرين	حصة غير المسيطرين من صافي الربح	حصة غير المسيطرين من صافي الموجودات	نسبة حقوق غير المسيطرين	حصة غير المسيطرين من صافي الموجودات	حصة غير المسيطرين من صافي الموجودات
	%	دينار	دينار	%	دينار	دينار
شركة تمكين للتأجير التمويلي	10	(8,322)	291,678	-	-	-
شركة الإستثماري لتمويل سلسلة الإمداد	6	9,831	183,750	6	(6,081)	173,919
		1,509	475,428		(6,081)	173,919

29- الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	2011	2010
	دينار	دينار
تسهيلات ائتمانية مباشرة :		
للافراد (التجزئة) :		
جاري مدين	1,142,459	1,532,031
قروض وكمبيالات	3,272,588	2,932,929
بطاقات الائتمان	237,684	185,590
القروض العقارية	5,123,583	5,407,194
الشركات		
الشركات الكبرى		
جاري مدين	5,071,767	2,400,775
قروض وكمبيالات	15,292,979	14,416,673
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة		
جاري مدين	1,314,483	1,641,124
قروض وكمبيالات	1,566,835	828,971
الحكومة والقطاع العام	77,153	235,810
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	337,989	157,443
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	267,678	-
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	10,172,427
موجودات مالية بالتكلفة المُطفأة	7,752,825	-
المجموع	41,458,023	39,910,967

30- الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	2011	2010
	دينار	دينار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	548,555	419,883
ودائع عملاء :		
حسابات جارية وخت الطلب	1,674,879	1,246,595
ودائع توفير	6,535	5,961
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	12,249,067	12,946,549
شهادات إيداع	269,939	476,058
تأمينات نقدية	828,612	99,326
أموال مقترضة	219,103	710,447
رسوم ضمان الودائع	932,206	830,359
المجموع	16,728,896	16,735,178

31 - صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	2011	2010
	دينار	دينار
عمولات دائنة :		
عمولات تسهيلات مباشرة	1,807,574	2,259,352
عمولات تسهيلات غير مباشرة	1,807,537	2,747,605
عمولات الوساطة	629,920	1,355,683
عمولات أُخرى	739,783	663,826
مجموع عمولات دائنة	4,984,814	7,026,466
ينزل : عمولات مدينة	675,593	576,240
صافي ايرادات العمولات	4,309,221	6,450,226

32- ارباح عملات اجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	2011	2010
	دينار	دينار
ارباح ناجحة عن التداول / التعامل	3,048,906	2,354,620
ارباح ناجحة عن التقييم	152,524	232,605
المجموع	3,201,430	2,587,225

33- أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	أرباح	(خسائر)	عوائد توزيعات	
	(خسائر)	غير متحققة	أسهم	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
العام 2011				
أسهم شركات	2,772,671	(814,476)	424,170	2,382,365
صناديق إستثمارية	-	(30,219)	-	(30,219)
أسناد قرض شركات	(5,972)	(121,250)	-	(127,222)
المجموع	2,766,699	(965,945)	424,170	2,224,924

34- (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	(خسائر)	(خسائر)	عوائد توزيعات	
	متحققة	غير متحققة	أسهم	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
العام 2011				
أسهم شركات	-	-	-	-
المجموع	-	-	-	-
العام 2010				
أسهم شركات	(99,955)	-	-	(99,955)
المجموع	(99,955)	-	-	(99,955)

35 – أرباح بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

تم خلال الربع الثاني من العام 2011 بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة بقيمة إسمية 21.500.000 دينار ونتج عن هذه العمليات ربح مبالغ 212.054 دينار . هذا وقد كان السبب الرئيسي لعمليات البيع هو تغطية الفجوة الزمنية المؤقتة للسيولة لدى البنك بناءً على قرارات لجنة الموجودات والمطلوبات (ALCO) . علماً بأن تاريخ إستحقاق هذه الموجودات المالية المباعة تتراوح ما بين 18 آب و28 أيلول من العام 2011 .

36- أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	2011	2010
	دينار	دينار
عوائد توزيعات اسهم شركات	-	1,040,430
ارباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع	-	440,418
(خسائر) تدني موجودات مالية متوفرة للبيع	-	(1,187,268)
المجموع	-	293,580

37- إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	2011	2010
	دينار	دينار
ايجار الصناديق الحديدية	14,210	7,100
ايرادات البوندد	432,122	218,894
ايرادات اتصالات	292,589	407,581
ارباح بيع عقارات آلت ملكيتها الى البنك	13,524	185,211
اخرى *	547,645	1,663,719
المجموع	1,300,090	2,482,505

* يشمل هذا البند مبلغ 1.6 مليون دينار للعام 2010صافي نتيجة إستملاك عقارات من أحد العملاء المشطوب دينه مسبقاً مقابل لاشيء للعام 2011 .

38- نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	2011	2010
	دينار	دينار
رواتب ومنافع ومكافآت وعلاوات الموظفين	6,172,342	5,237,086
مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي	558,366	452,572
نفقات طبية	292,134	133,030
مياومات سفر	3,895	3,236
نفقات سفر وتنقلات	23,149	24,356
تدريب و بحث علمي	30,685	46,980
نفقات التأمين على حياة الموظفين	19,642	16,574
المجموع	7,100,213	5,913,834

39- مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	2011	2010
	دينار	دينار
ايجارات	417,238	329,598
قرطاسية	113,432	85,092
دعاية واعلان	461,270	241,995
اشتراكات و رسوم	637,984	562,044
مصاريف إتصالات و بريدية	591,366	544,604
صيانة وتصليلحات	311,401	357,971
مصاريف تأمين	55,636	35,782
اتعاب ومصاريف قضائية	116,155	114,034
كهرباء ومياه وتدفئة	173,818	142,559
اتعاب مهنية	272,271	142,085
اتعاب استشارية	453,378	532,342
مصاريف غرامات	7,280	15,525
بدل تنقلات أعضاء مجلس الادارة	55,821	53,090
تبرعات	83,331	29,754
رسوم الجامعات الاردنية	-	151,536
مكافآت اعضاء مجلس الإدارة	51,667	55,000
مخصص تدني عقارات مستملكة	-	914,611
مصاريف ارشفة الملفات	45,980	54,586
مصاريف تأسيس	-	126,387
مصاريف اخرى	543,066	618,397
المجموع	4,391,094	5,106,992

40- حصة السهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	2011	2010
الربح للسنة - قائمة (ب)	9,594,044	10,893,192
	سهم	سهم
المتوسط المرجح لعدد الأسهم *	85,250,000	85,250,000
	دينار/ سهم	دينار/ سهم
حصة السهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك	- /112	- /128

* تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الاسهم للعام 2010 ليصبح 85/250 مليون سهم عوضاً عن 77/5 مليون سهم كون ان الزيادة في الاسهم نتيجة عن توزيع اسهم منحة .

فيما يلي مقارنة لإحتساب حصة السهم من الربح للسنة بعد تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) «الأدوات المالية» الناجم عن تصنيف الإستثمارات وقياس قيمتها العادلة وفقاً لهذا المعيار وحصة السهم من الربح للسنة في حال في حال الإستمرار في تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (39) «الإعتراف والقياس» وعدم تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) المشار إليه أعلاه .

	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011
	معيار التقارير المالية رقم (9) دينار
الربح للسنة - قائمة (ب)	9,304,966
	سهم
المتوسط المرجح لعدد الأسهم *	85,250,000
	دينار/ سهم
حصة السهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك	- /109

41 - النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	2011	2010
	دينار	دينار
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر	39,366,571	40,739,981
يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر	79,108,582	52,851,813
ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر	18,270,292	54,614,460
النقد وما في حكمه	100,204,861	38,977,334

42 – مشتقات مالية

ان تفاصيل المشتقات المالية القائمة في نهاية العام 2011 هي كما يلي :

آجال القيمة الاعتبارية (الإسمية) حسب الاستحقاق							
قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة	مجموع المبالغ الاعتبارية (الإسمية)	خلال 3 اشهر	من 3 الى 12 اشهر	من سنة الى 3 سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	العام 2011
							مشتقات مالية محتفظ بها للمتاجرة :
9,440	(293,270)	3,364,403	158,652	3,205,751	-	-	عقود بيع آجلة بعملات اجنبية
9,440	(293,270)	3,364,403	158,652	3,205,751	-	-	
297,430	(9,220)	3,366,052	158,616	3,207,436	-	-	عقود شراء آجلة بعملات اجنبية
297,430	(9,220)	3,366,052	158,616	3,207,436	-	-	
306,870	(302,490)	6,730,455	317,268	6,413,187	-	-	المجموع

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

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

المجموع					
31 كانون الأول		الجهة ذات العلاقة			
2010	2011	أخرى (الموظفين وأقربائهم وأقرباء أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا وشركات مسيطر عليها)	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا	الشركات التابعة *	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					بنود داخل قائمة المركز المالي :
36,947,639	43,062,043	35,901,079	6,978,252	182,712	التسهيلات الائتمانية
276,635	1,087,856	1,087,856	-	-	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية
20,592,908	23,483,842	18,304,607	3,279,452	1,899,783	الودائع وحسابات جارية وتأمينات نقدية
					بنود خارج قائمة المركز المالي :
722,937	1,289,576	854,130	-	435,446	اعتمادات
14,313,452	13,334,845	12,619,545	5,300	710,000	كفالات
					عناصر قائمة الدخل :
3,337,935	2,764,205	2,465,951	249,580	48,674	فوائد وعمولات دائنة
861,290	904,320	733,854	86,428	84,038	فوائد وعمولات مدينة
91,635	811,221	811,221	-	-	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية
					معلومات اضافية
16,245,396	14,481,609	14,481,609	-	-	تسهيلات ائتمانية تحت المراقبة
243,635	217,125	217,125	-	-	مخصص تسهيلات ائتمانية تحت المراقبة
33,000	942,851	942,851	-	-	تسهيلات ائتمانية غير عاملة
33,000	870,731	870,731	-	-	مخصص تسهيلات ائتمانية غير عاملة
-	30,652	30,652	-	-	فوائد معلقة

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

أعلى سعر فائدة دائنة 15٪	أعلى عمولة دائنة 1٪
أدنى سعر فائدة دائنة 3 ٪	أدنى عمولة دائنة 0/5٪
أعلى سعر فائدة مدينة 4/6٪	أدنى سعر فائدة مدينة 0٪

فيما يلي ملخص لمنافع رواتب الادارة التنفيذية العليا للبنك :

2010	2011	
1,603,336	1,717,048	رواتب ومكافآت

ان تفاصيل المشتقات المالية القائمة في نهاية العام 2010 كما يلي :

آجال القيمة الاعترابية (الإسمية) حسب الاستحقاق							
قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة	مجموع المبالغ الاعترابية (الإسمية)	خلال 3 اشهر	من 3 الى 12 اشهر	من سنة الى 3 سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	العام 2010
							مشتقات مالية محتفظ بها للمتاجرة :
15,624	-	(1,174,487)	(474,676)	(699,811)	-	-	عقود بيع آجلة بعملات اجنبية
15,624	-	(1,174,487)	(474,676)	(699,811)	-	-	
148	(7,881)	1,166,596	473,967	692,629	-	-	عقود شراء آجلة بعملات اجنبية
148	(7,881)	1,166,596	473,967	692,629	-	-	
15,772	(7,881)	(7,891)	(709)	(7,182)	-	-	المجموع

43 – معاملات مع أطراف ذات علاقة :

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية :

إسم الشركة	نسبة الملكية	رأسمال الشركة	
		2011	2010
		دينار	دينار
الموارد للوساطة المالية	100	10,000,000	10,000,000
تمكين للتأجير التمويلي	90	3,000,000	1,000,000
الإستثماري لتمويل سلسلة الإمداد	94	3,000,000	3,000,000

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

44- إدارة المخاطر:

الإطار العام لإدارة المخاطر

تشرف لجنة المخاطر والامتثال 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 مستقبلا. وتتلخص مهمة لجنة المخاطر و الامتثال 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.

التأكد من استخدام الأساليب الحديثة في إدارة وتقييم مخاطر البنك مثل Stress Testing , What If Analysis , Economic Capital .

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 و الامتثال .

ز - التأكد من التزام البنك بتعليمات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص.

وتتولى إدارة المخاطر والامتثال عملية إدارة مخاطر البنك المختلفة بشكل يومي (مخاطر الائتمان ومخاطر التشغيل ومخاطر السوق ومخاطر الامتثال. مخاطر أخرى) وذلك 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) .

التقييم الداخلي لمدى كفاية رأس المال ICAAP:

حسب تعليمات البنك المركزي الأردني - بازل II (الدعامة الثانية) . وحتى يتمكن البنك من إدارة المخاطر التي يتعرض لها بشكل كفو، فإنه يجب أن يحدد مصفوفة المخاطر والتي يتم من خلالها تحديد قيمة المخاطر المقبول لكل نوع من أنواع المخاطر . وسيتم حساب قيمة هذه المخاطر بنفس المنهجية المستخدمة في معيار بازل II ، أي ربط المخاطر مع رأس المال وتحديد رأس المال المستغل مقابل كل نوع من أنواع المخاطر . وعليه فإنه كلما ارتفعت المخاطر كلما زادت حاجة البنك لرأس المال لتغطية هذه المخاطر . وتلك المنهجية ستساعد البنك في ربط حدود المخاطر المقبولة للبنك Risk Appetite مع رأس المال ومراقبة هذه الحدود لتحديد حجم المخاطر الحالي للبنك Risk Profile . و تعديله ليتناسب مع حجم المخاطر المستهدف من البنك Risk Appetite .

و قد قام البنك بتحديد المخاطر التي سوف يقوم بقياسها بهدف إدارتها والسيطرة عليها وهي :

1- مخاطر الائتمان (Credit Risk) .

2- مخاطر السوق (Market Risk) .

3- مخاطر التشغيل (Operational Risk) .

4- مخاطر التركيز: Concentration Risk

مخاطر التركيز في الائتمان.

مخاطر التركيز الأخرى.

5- مخاطر المتبقية Residual Risk :

نتيجة استخدام مخفضات مخاطر الائتمان في الأسلوب المعياري .

نتيجة استخدام أسلوب المؤشر البسيط لحساب مخاطر التشغيل.

نتيجة استخدام الأسلوب المعياري لحساب مخاطر السوق.

6- مخاطر أسعار الفائدة في الحفظة البنكية Interest Rate Risk in the Banking Book.

7- مخاطر السيولة Liquidity Risk .

8- المخاطر الإستراتيجية Strategic Risk .

9- مخاطر السمعة Reputation Risk.

10- أثر الدورة الاقتصادية Business Cycle.

11- مخاطر الامتثال Compliance Risk.

12- اختبارات الأوضاع الضاغطة Stress Test.

44/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 60% إلى 70% 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 الحفظة 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 :

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

2 - إعداد نظام لتصنيف العملاء حسب مخاطر الائتمان (Risk Rating System) يتكون من 12 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 وقام البنك بالتعاقد مع شركة SUNGARD وشراء نظام آلي لتطبيق هذا النظام .

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

4 - التوثيق القانوني والائتماني المناسب والجيد لكافة الشروط المصاحبة للتسهيلات الائتمانية.

1 – التعرضات لمخاطر الائتمان

(بعد مخصص التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الاخرى)

31 كانون الاول		
2010	2011	
دينار	دينار	بنود داخل قائمة المركز المالي :
34,864,808	34,017,906	أرصدة لدى البنك المركزي
52,851,813	79,108,582	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
5,442,234	3,942,065	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية :
		للأفراد
41,672,725	34,529,250	القروض العقارية
61,029,132	54,171,705	للشركات
		الشركات الكبرى
228,489,053	236,625,837	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
15,455,561	23,790,608	للحكومة والقطاع العام
3,627,843	891,122	سندات و أسناد وأذونات :
		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	4,546,002	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع
161,704,371	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	143,208,743	مشتقات أدوات مالية
7,891	4,380	موجودات أخرى
3,365,089	2,944,729	بنود خارج قائمة المركز المالي
		كفالات
113,407,868	110,350,298	اعتمادات
26,392,422	23,968,299	قبولات وسحوبات زمنية
6,422,350	9,167,663	سقوف تسهيلات غير مستغلة
50,408,284	9,329,940	الاجمالي
805,141,444	770,597,129	

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

- 1 - التأمينات النقدية
- 2 - كفالات بنكية مقبولة
- 3 - الضمانات العقارية
- 4 - رهونات أسهم متداولة
- 5 - رهونات على سيارات وآليات

2 – تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي :

الجموع	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الافراد	
			الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	31 كانون الاول 2011
172,004,434	-	166,070,267	1,401,223	3,526,981	-	1,005,963	متدنية المخاطر
355,910,190	83,050,647	-	19,599,507	194,507,493	27,783,117	30,969,426	مقبولة المخاطر
							منها مستحقة(*) :
5,928,720	-	-	33,659	5,776,837	15,259	102,965	لغاية 30 يوم
1,509,701	-	-	78,562	1,121,151	235,092	74,896	من 31 لغاية 60 يوم
75,658,651	-	-	4,424,840	48,195,834	20,443,048	2,594,929	خت المراقبة
							غير عاملة :
1,250,764	-	-	196,056	137,633	374,890	542,185	دون المستوى
8,750,127	-	-	920,391	5,403,667	1,055,898	1,370,171	مشكوك فيها
40,775,720	-	-	4,548,513	18,680,422	11,225,549	6,321,236	هالكة
654,349,886	83,050,647	166,070,267	31,090,530	270,452,030	60,882,502	42,803,910	الجموع
31,315,775	-	-	6,317,682	12,349,467	5,541,174	7,107,452	ينزل: مخصص التدني
5,253,182	-	-	982,240	1,934,111	1,169,623	1,167,208	فوائد معلقة
617,780,929	83,050,647	166,070,267	23,790,608	256,168,452	54,171,705	34,529,250	الصافي
							31 كانون الاول 2010
241,893,460	89,949,307	145,050,231	706,028	5,472,070	-	715,824	متدنية المخاطر
282,828,979	3,209,548	-	66,201,941	134,222,984	44,374,837	34,819,669	مقبولة المخاطر
							منها مستحقة(*) :
608,882	-	-	101,918	388,322	87,191	31,451	لغاية 30 يوم
313,603	-	-	20,917	151,421	65,131	76,134	من 31 لغاية 60 يوم
65,895,051	-	-	1,385,258	46,856,018	15,426,171	2,227,604	خت المراقبة
							غير عاملة :
11,332,999	-	-	-	7,002,741	714,511	3,615,747	دون المستوى
2,639,181	-	-	158,685	1,340,424	312,313	827,759	مشكوك فيها
27,462,464	-	-	8,713,526	10,202,063	2,313,461	6,233,414	هالكة
632,052,134	93,158,855	145,050,231	77,165,438	205,096,300	63,141,293	48,440,017	الجموع
20,590,439	-	-	5,691,334	8,316,717	1,823,147	4,759,241	ينزل: مخصص التدني
2,951,175	-	-	915,899	959,500	289,014	786,762	فوائد معلقة
608,510,520	93,158,855	145,050,231	70,558,205	195,820,083	61,029,132	42,894,014	الصافي

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

- فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات :

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الافراد		
	القطاع العام	الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
2010						
الضمانات مقابل :						
متدنية المخاطر	-	706,028	5,472,070	-	715,824	6,893,922
مقبولة المخاطر	-	53,318,396	96,120,882	41,647,111	30,683,860	221,770,249
خت المراقبة	-	1,122,059	40,703,123	12,649,460	1,692,979	56,167,621
غير عاملة :						
دون المستوى	-	-	5,725,400	533,689	2,830,179	9,089,268
مشكوك فيها	-	119,958	875,427	236,094	625,747	1,857,226
هالكة	-	6,457,988	6,856,539	1,714,611	3,984,310	19,013,448
المجموع	-	61,724,429	155,753,441	56,780,965	40,532,899	314,791,734
منها :						
تأمينات نقدية	-	706,028	5,472,070	-	715,824	6,893,922
كفالات بنكية مقبولة	-	-	-	-	-	-
أسهم متداولة	-	-	8,039,510	-	17,401,193	25,440,703
عقارية	-	53,622,395	128,494,732	56,780,965	12,760,831	251,658,923
سيارات واليات	-	7,396,006	13,747,129	-	9,655,051	30,798,186
المجموع	-	61,724,429	155,753,441	56,780,965	40,532,899	314,791,734

- فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات :

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الافراد		
	القطاع العام	الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	2011
الضمانات مقابل :						
متدنية المخاطر	-	1,401,223	3,526,981	-	1,005,963	5,934,167
مقبولة المخاطر	-	5,633,258	86,125,368	41,647,111	14,526,966	147,932,703
خت المراقبة	-	862,547	31,596,547	12,649,460	1,692,979	46,801,533
غير عاملة :						
دون المستوى	-	-	516,847	489,667	75,896	1,082,410
مشكوك فيها	-	633,389	2,563,964	853,694	1,789,652	5,840,699
هالكة	-	8,255,636	11,027,741	1,523,647	2,011,589	22,818,613
المجموع	-	16,786,053	135,357,448	57,163,579	21,103,045	230,410,125
منها :						
تأمينات نقدية	-	1,401,223	3,526,981	-	1,005,963	5,934,167
كفالات بنكية مقبولة	-	-	-	-	-	-
عقارية	-	14,399,469	125,768,456	57,163,579	11,337,987	208,669,491
أسهم متداولة	-	-	4,365,425	-	3,906,400	8,271,825
سيارات واليات	-	985,361	1,696,586	-	4,852,695	7,534,642
المجموع	-	16,786,053	135,357,448	57,163,579	21,103,045	230,410,125

الديون المجدولة :

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنِفَت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة والبالغة 14.895.919 دينار للعام 2011 (34.177.132 دينار للعام 2010) .

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 17.334.040 دينار للعام 2011 (28.217.873 دينار للعام 2010) .

3 – سندات وأسناد وأذونات

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

الاجمالي	ضمن الموجودات			
	ضمن الموجودات	المالية بالقيمة العادلة	مؤسسة	درجة
	المالية بالتكلفة المطفأة	من خلال قائمة الدخل	التصنيف	التصنيف
دينار	دينار	دينار		
596,921	-	596,921	S&P	BB
15,996,587	12,047,506	3,949,081	غير مصنف	
131,161,237	131,161,237	-	حكومية	
147,754,745	143,208,743	4,546,002		

4 – التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي :

الاجمالي	المنطقة الجغرافية						البند
	دول أخرى	امريكا	آسيا *	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
34,017,906	-	-	-	-	-	34,017,906	أرصدة لدى البنك المركزي
79,108,582	3,305,125	17,177,012	36,298	27,116,424	808,504	30,665,219	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
3,942,065	451,541	121,827	-	1,241,697	-	2,127,000	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
							التسهيلات الائتمانية :
34,570,024	-	-	-	-	-	34,570,024	للأفراد
54,171,705	-	-	-	-	-	54,171,705	القروض العقارية
							للشركات :
236,585,063	-	-	-	-	-	236,585,063	الشركات الكبرى
23,790,608	-	-	-	-	-	23,790,608	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
891,122	-	-	-	-	-	891,122	للحكومة والقطاع العام
							سندات وأسناد وأذونات :
4,546,002	1,814,744	-	-	-	2,112,429	618,829	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
143,208,743	-	-	-	-	-	143,208,743	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
4,380	-	-	-	-	-	4,380	مشتقات ادوات مالية
2,944,729	-	-	-	-	-	2,944,729	موجودات اخرى
617,780,929	5,571,410	17,298,839	36,298	28,358,121	2,920,933	563,595,328	الاجمالي / للسنة الحالية
608,510,520	379,453	10,314,242	214,722	44,618,576	4,080,051	548,451,935	الاجمالي / أرقام المقارنة

* بإستثناء دول الشرق الأوسط .

151

44/ ب : مخاطر التشغيل Operational Risk

تعرف مخاطر التشغيل بأنها « الخسارة الناجمة 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 15% إلى 20% من المخاطر التي تتعرض لها . وهذه المخاطر تؤثر بشكل مباشر أو غير مباشر على صافي أرباح البنوك إما بتخفيض الأرباح المتوقعة أو بزيادة المصاريف المتوقعة . ولإدارة هذه المخاطر قائم 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 مستقبلا. و لتحقيق ذلك فأنه تم تطبيق المفاهيم التالية :

- 1 Control & Risk Self Assessment)CRSA) .
- 2 (Key Risk Indicator (KRI).
- 3 (Key Risk Driver (KRD).

مخاطر الامتثال Compliance Risk:

تعرف مخاطر الامتثال بأنها مخاطر العقوبات القانونية و الرقابية أو الخسارة المادية أو مخاطر السمعة التي قد يتعرض لها البنك جراء عدم الامتثال للقوانين و الانظمه والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك و المعايير و الممارسات المصرفية السليمة» .

ويعتبر الامتثال للتعليمات و القوانين الصادرة من الجهات الرقابية المختلفة احد أهم المخاطر التي من الممكن إن يتعرض لها أي بنك. نظرا للخسائر المالية الكبيرة المترتبة على مخالفة هذه التعليمات و القوانين و التي تنعكس بدورها على سمعة البنك. و قد شهدت السنوات الأخيرة زيادة كبيرة في إصدار التعليمات و القوانين المتعلقة بتنظيم عمل المؤسسات المختلفة و نظرا لذلك فان الحاجة إلى إدارة مخاطر الامتثال داخل البنك أصبح ضرورة لابد منها. حيث أن وجود وظيفة الامتثال تؤدي إلى زيادة الكفاءة في إدارة المخاطر و تخفيض التكاليف التي يمكن أن يتعرض لها البنك نتيجة لعدم امتثاله للقوانين والتعليمات.

التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وكما يلي :

البنـد	القطاع الإقتصادي						
	مالي	صناعة	جّارة و خدمات	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد
حكومة وقطاع عام	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي	34,017,906	34,017,906	-	-	-	-	-
دينار	79,108,582	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى البنك المركزي	3,942,065	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	79,108,582	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	3,942,065	-	-	-	-	-	-
التسهيلات الائتمانية	50,678,909	83,514,156	110,798,468	56,239,312	5,136,606	14,193,316	28,556,633
سندات وأستاد وأذونات :							
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	4,546,002	-	-	-	-	-	-
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	12,047,506	-	-	-	-	-	-
مشتقات ادوات مالية	4,380	-	-	-	-	-	-
موجودات اخرى	2,944,729	-	-	-	-	-	-
الاجمالي / للسنة الحالية	153,272,173	83,514,156	110,798,468	56,239,312	5,136,606	14,193,316	28,556,633
الاجمالي / أرقام المقارنة	122,815,093	55,506,081	73,161,009	61,029,132	6,530,127	40,850,333	68,703,706

150

44/ج- مخاطر السوق Market Risk

تعرف مخاطر السوق بأنها المخاطر التي تؤثر على قيمة الاستثمارات و الأصول المالية للبنك الناجمة 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. و يقوم البنك دورياً بتطبيق المنهجيات المناسبة لتقييم مخاطر السوق ولوضع تقديرات للخسائر الاقتصادية المحتملة بناءً على مجموعة من الافتراضات وتغيّرات ظروف السوق المختلفة . ومن هذه المنهجيات التي يقوم البنك بتطبيقها لقياس مخاطر السوق:

- 1- القيمة المعرضة للمخاطر (Value at Risk (VaR).
- 2- الإيرادات اليومية المعرضة للمخاطر (Daily Earnings at Risk (DEaR.
- 3- اختبار الضغط Stress Testing .
- 4- 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 .

تحليل الحساسية :

31 كانون الاول 2011			
العملة	التغير زيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	الأثر على الأرباح و (الخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	2%	(181,322)	-
يورو	2%	37,560	-
جينة إسترليني	2%	27,747	-
ين ياباني	2%	1,174	-
عملات أخرى	2%	(69,660)	-
العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	الأثر على الأرباح و (الخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	2%	181,322	-
يورو	2%	(37,560)	-
جينة إسترليني	2%	(27,747)	-
ين ياباني	2%	(1,174)	-
عملات أخرى	2%	69,660	-
31 كانون الاول 2010			
العملة	التغير زيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	الأثر على الأرباح و (الخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	2%	376,730	(84,706)
يورو	2%	(23,556)	(39,888)
جينة إسترليني	2%	182,777	-
ين ياباني	2%	4,344	-
عملات أخرى	2%	(131,972)	(12,839)
العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	الأثر على الأرباح و (الخسائر)	حساسية حقوق الملكية
		دينار	دينار
دولار امريكي	2%	(229,804)	86,918
يورو	2%	91,729	39,888
جينة إسترليني	2%	(111,199)	-
ين ياباني	2%	(4,344)	-
عملات أخرى	2%	168,357	12,839

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تاريخ استحقاقها والوفاية من هذه المخاطر يقوم البنك باتباع سياسة متحفظة في إدارة مخاطر السيولة وتشمل إدارة الموجودات والطلبات ومواءمة وتخليص آجالها ومقابلة الاستحقاقات قصيرة الأجل أو طويلة الأجل في الموجودات والطلبات وتنوع مصادر التمويل والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه و الأوراق المالية القابلة للتداول . وتنم مراجعة السيولة النقدية و إدارتها بشكل دوري وعلى عدة مستويات . وطبقا للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني يحتفظ البنك لدى البنك المركزي الأردني باحتياطات نقدية للحد من مخاطر السيولة.

		فجوة إعادة تسعير الفائدة					
		أكثر من 3 أشهر	أكثر من 6 أشهر	أكثر من سنة الى 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات أو أكثر	عناصر	
2011	أقل من شهر	3 أشهر	الى 6 أشهر	الى سنة	3 سنوات	بدون فائدة	الجموع
الموجودات :	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	6,500,000	-	-	-	-	32,866,571	39,366,571
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	68,399,697	2,171,955	-	-	-	8,536,930	79,108,582
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	2,294,617	1,647,448	-	-	3,942,065
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	1,814,744	-	663,913	7,232,180	11,778,182
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	13,406,061	13,406,061
تسهيلات إئتمانية مباشرة - بالصادق	88,091,004	17,623,228	33,499,172	19,170,239	41,344,910	149,273,897	350,008,522
مشتقات مالية	220	-	213	3,947	-	-	4,380
موجودات مالية بالتكلفة الطفاة	-	4,998,621	46,003,732	30,498,110	50,193,375	11,514,905	143,208,743
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	26,387,692	26,387,692
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	2,074,410	2,074,410
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	2,131,456	2,131,456
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	20,355,310	20,355,310
إجمالي الموجودات	162,990,921	24,793,804	83,612,478	51,319,744	92,202,198	162,856,147	691,771,974
الطلبات :							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	16,852,292	1,418,000	-	-	-	-	18,270,292
ودائع عملاء	248,980,789	84,400,443	39,490,501	28,397,584	-	68,357,249	469,626,566
تأمينات نقدية	9,662,576	2,702,858	5,441,174	2,344,019	30,611,456	2,755,892	53,517,975
أموال مقرضة	-	-	-	2,543,862	1,080,000	-	3,623,862
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	952,789	952,789
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	3,880,629	3,880,629
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	925,740	925,740
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	9,076,655	9,076,655
إجمالي الطلبويات	275,495,657	88,521,301	44,931,675	33,285,465	31,691,456	85,948,954	559,874,508
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(112,504,736)	(63,727,497)	38,680,803	18,034,279	60,510,742	162,856,147	131,897,466
2010							
إجمالي الموجودات	152,459,322	23,431,201	42,914,508	46,719,025	136,417,397	166,614,041	677,216,707
إجمالي الطلبويات	357,636,279	91,458,404	24,555,008	15,924,411	-	80,047,418	569,621,520
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(205,176,957)	(68,027,203)	18,359,500	30,794,614	136,417,397	166,614,041	107,595,187

ج/ 2 – مخاطر العملات :

يظهر الجدول ادناه العملات التي يتعرض البنك لها واثـر تغير محتمـل ومعقول على اسعارها مقابل الدينار على قائمة الدخل الموحدة ويتم مراقبة مراكز العملات بشكل يومي والتاكـد من بقائها ضمن السقوف المحددة وترفع التقارير بذلك الى لجنة الاصول والخصوم وكذلك مجلس الادارة .

31 كانون الاول 2011	العملة	التغير في سعر صرف العملة (%)	الاثـر على الارباح والخسائر	الاثـر على حقوق الملكية
يورو		%	دينار	دينار
جنيه استرليني		5%	93,902	-
ين ياباني		5%	69,369	-
عملات اخرى		5%	2,935	-
		5%	174,150	-
31 كانون الاول 2010	العملة	التغير في سعر صرف العملة %	الاثـر على الارباح والخسائر	الاثـر على حقوق الملكية
يورو		%	دينار	دينار
جنيه استرليني		5%	897,340	99,721
ين ياباني		5%	755,476	-
عملات اخرى		5%	3	-
		5%	1,153,429	32,098

ج/ 3 – مخاطر التغير بأسعار الأسهم :

وهو خطر انخفاض القيمة العادلة للمحفظة الاستثمارية للاسهم بسبب التغير في قيمة مؤشرات الاسهم وتغير قيمة الاسهم منفردة.

31 كانون الاول 2011	المؤشر	التغير في المؤشر %	الاثـر على الارباح والخسائر	الاثـر على حقوق الملكية
مؤشر سوق عمان		5%	دينار	دينار
مؤشر سوق فلسطين		5%	325,268	472,339
		5%	43,661	47,481

31 كانون الاول 2010	المؤشر	التغير في المؤشر %	الاثـر على الارباح والخسائر	الاثـر على حقوق الملكية
مؤشر سوق عمان		5%	دينار	دينار
مؤشر سوق فلسطين		5%	-	711,423
		5%	-	70,324

التركز في مخاطر العملات الاجنبية

العملة (ما يعادله بالدينار الأردني)						البند
اجمالي	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
						2010
						الموجودات :
10,778,511	102,727	-	528,698	927,773	9,219,313	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
52,797,759	607,199	217,267	12,847,330	8,270,113	30,855,850	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
5,442,234	-	-	-	-	5,442,234	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
26,711,138	26	-	7,868	4,201,793	22,501,451	تسهيلات ائتمانية مباشرة
6,871,661	641,951	-	-	1,994,424	4,235,286	موجودات مالية متوفرة للبيع
247,493	5,444	-	8,159	91,404	142,486	موجودات اخرى
102,848,796	1,357,347	217,267	13,392,055	15,485,507	72,396,620	اجمالي الموجودات
						المطلوبات :
13,031,416	196,254	69	526,161	3,639,268	8,669,664	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
78,612,568	21,277,146	-	14,315,783	13,634,581	29,385,058	ودائع عملاء
14,625,649	2,224,642	-	264,095	2,666,728	9,470,184	تأمينات نقدية
4,239	-	-	3,471	654	114	مطلوبات أخرى
106,273,872	23,698,042	69	15,109,510	19,941,231	47,525,020	اجمالي المطلوبات
(3,425,076)	(22,340,695)	217,198	(1,717,455)	(4,455,724)	24,871,600	صافي التركيز داخل المركز المالي للسنة الحالية
36,725,449	1,793,853	-	175,404	10,016,507	24,739,685	التزامات محتملة خارج المركز المالي للسنة الحالية

التركز في مخاطر العملات الاجنبية

العملة (ما يعادله بالدينار الأردني)						البند	
اجمالي	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	2011	
						الموجودات :	
8,895,121	68,232	-	185,318	494,186	8,147,385	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	
59,727,905	396,143	59,930	7,902,401	8,016,061	43,353,370	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
3,942,066	-	-	569,189	183,307	3,189,570	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
5,733,649	1,044,829	-	-	1,814,744	2,874,076	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
1,054,044	-	-	-	-	1,054,044	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	
29,813,594	-	-	59	5,431,332	24,382,203	تسهيلات ائتمانية مباشرة	
865,485	6,923	-	22,219	100,754	735,589	موجودات اخرى	
110,031,864	1,516,127	59,930	8,679,186	16,040,384	83,736,237	اجمالي الموجودات	
						المطلوبات :	
3,713,107	705,997	111	15,013	274,200	2,717,786	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	
87,826,199	4,254,151	1,122	7,203,333	13,300,790	63,066,803	ودائع عملاء	
27,671,453	22,100	-	68,964	585,483	26,994,906	تأمينات نقدية	
46,086	16,881	-	4,491	1,878	22,836	مطلوبات أخرى	
119,256,845	4,999,129	1,233	7,291,801	14,162,351	92,802,331	اجمالي المطلوبات	
(9,224,981)	(3,483,002)	58,697	1,387,385	1,878,033	(9,066,094)	صافي التركيز داخل المركز المالي للسنة الحالية	
156,427,625	1,733,016	-	219,750	30,691,157	123,783,702	التزامات محتملة خارج المركز المالي للسنة الحالية	

ثانياً : المشتقات المالية

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

	لغاية شهر	من شهر الى 3 أشهر	من 3 اشهر الى سنة	الاجمالي
2011	دينار	دينار	دينار	دينار
المشتقات للمتاجرة :				
- مشتقات العملات	220	-	4,160	4,380
2010				
المشتقات للمتاجرة :				
- مشتقات العملات	709	-	7,182	7,891
ثالثاً : بنود خارج المركز المالي :				
	لغاية سنة	من سنة لغاية 5 سنوات	أكثر من (5) سنوات	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
2011				
الإعتمادات والقبولات	33,135,962	-	-	33,135,962
السقوف غير المستغلة	9,329,940	-	-	9,329,940
الكفالات	110,350,298	-	-	110,350,298
التزامات عقود الإيجارات التشغيلية	306,507	-	-	306,507
التزامات رأسمالية	277,949	-	-	277,949
المجموع	153,400,656	-	-	153,400,656
2010				
الإعتمادات والقبولات	32,814,772	-	-	32,814,772
السقوف غير المستغلة	50,408,284	-	-	50,408,284
الكفالات	113,407,868	-	-	113,407,868
التزامات عقود الإيجارات التشغيلية	302,290	-	-	302,290
التزامات رأسمالية	917,349	-	-	917,349
المجموع	197,850,563	-	-	197,850,563

45 - التحليل القطاعي

أ - معلومات عن قطاعات أعمال البنك

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية والتي يتم قياسها وفقاً لللتقارير التي يتم إستعمالها من قبل المدير العام وصانعي القرار لدى البنك من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية كما يمتلك البنك ثلاث شركات تابعة تختص الأولى بخدمات الوساطة المالية والثانية بخدمات التأجير التمويلي والأخيرة بتشغيل وإدارة مستودعات البوندد .

• حسابات الأفراد : يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الإئتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى .

• حسابات المؤسسات : يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الإئتمانية الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات .

• الخزينة : يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وادارة أموال البنك .

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 وتشتمل إدارة الموجودات والطلوبات ومواءمة وتحليل أجالها ومقابلة الاستحقاقات قصيرة الأجل أو طويلة الأجل في الموجودات والطلوبات وتنوع مصادر التمويل والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول .وتتم مراجعة السيولة النقدية و إدارتها بشكل دوري وعلى عدة مستويات ، وطبقا للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني بحفظ 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.

	2011	أقل من شهر	من شهر الى 3 أشهر	أكثر من 3 أشهر	أكثر من 6 أشهر	أكثر من 6 أشهر الى سنة	أكثر من سنة الى 3 سنوات	3 سنوات او أكثر	عناصر بدون استحقاق	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المطلوبات :										
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	16,852,292		1,418,000	-	-	-	-	-	-	18,270,292
ودائع عملاء	317,338,037		84,400,443	39,490,502	28,397,584	3,430,285	36,005,208	-	-	469,626,566
تأمينات نقدية	4,312,982		5,417,148	4,352,352	3,430,285	2,543,862	1,080,000	-	-	53,517,975
أموال مقترضة	-		-	-	-	-	-	-	-	3,623,862
مخصصات متنوعة	-		-	-	-	-	-	-	952,789	952,789
مخصص ضريبة الدخل	3,880,629		-	-	-	-	-	-	-	3,880,629
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-		925,740	-	-	-	-	-	-	925,740
مطلوبات أخرى	1,895,211		1,510,264	1,833,867	3,837,313	-	-	-	-	9,076,655
المجموع	344,279,151		93,671,595	45,676,721	38,209,044	37,085,208	37,085,208	-	952,789	559,874,508
مجموع الموجودات	200,051,829		24,793,804	83,612,478	51,319,744	92,202,198	162,856,147	76,935,774	691,771,974	
		أقل من شهر	من شهر الى 3 أشهر	من 3 أشهر الى 6 أشهر	من 6 أشهر الى سنة	من سنة الى 3 سنوات	3 سنوات او أكثر	عناصر بدون استحقاق	المجموع	
2010	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المطلوبات :										
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	50,114,460		4,500,000	-	-	-	-	-	-	54,614,460
ودائع عملاء	329,415,694		82,239,836	24,337,743	13,302,600	2,443,746	25,650,233	-	-	449,295,873
تأمينات نقدية	3,272,553		3,859,195	3,100,631	2,17,265	2,621,811	-	-	-	38,326,358
أموال مقترضة	-		4,718,568	-	-	-	-	-	-	7,557,644
مخصصات متنوعة	-		-	-	-	-	-	-	2,340,789	2,340,789
مخصص ضريبة الدخل	5,430,588		-	-	-	-	-	-	-	5,430,588
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-		1,556,035	-	-	-	-	-	-	1,556,035
مطلوبات أخرى	5,091,713		2,746,393	1,344,810	1,316,857	-	-	-	-	10,499,773
المجموع	393,325,008		99,620,027	29,000,449	19,685,014	25,650,233	-	2,340,789	569,621,520	
مجموع الموجودات	200,971,764		23,431,201	44,448,185	47,780,277	152,075,122	171,885,098	36,625,060	677,216,707	

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 الرأس مالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
2010	2011	2010	2011	2010	2011	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
52,200,788	53,896,780	-	-	52,200,788	53,896,780	إجمالي الإيرادات
677,216,707	691,771,974	-	-	677,216,707	691,771,974	مجموع الموجودات
9,563,650	3,423,845	-	-	9,563,650	3,423,845	المصروفات الرأسمالية

46 - إدارة رأس المال

أ - وصف لما يتم إعتباره كرأس 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 المعلنة (الاحتياطي القانوني ، الاحتياطي الاختياري ، علاوة (خصم) الإصدار ، علاوة إصدار أسهم الخزينة ، وأي احتياطات أخرى) والأرباح (الخسائر) المدورة وحقوق غير المسيطرين إن وجدت، ويطرح منها الموجودات غير الملموسة وخسائر الفترة وتكلفة شراء أسهم الخزينة والتخصصات المؤجلة بموافقة البنك المركزي الأردني وكامل قيمة الشهرة وإية مبالغ تخضع لأي قيود .

أما بالنسبة للجزء الثاني فيتمثل برأس المال الإضافي Supplementary Capital (الاحتياطات غير المعلنة، واحتياطي المخاطر المصرفية العامة) وعلى أن لا يزيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة عن 1.25% من إجمالي الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان، الديون المساندة، احتياطي القيمة العادية الموجب بنسبة 45% وي طرح رصيد التغير السالب). وعلى أن لا يزيد إجمالي هذا الجزء عن 100% من رأس المال الأساسي.

أما 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 (62) من قانون البنوك بأن يقتطع سنوياً «لحساب الاحتياطي القانوني ما نسبته 10% من أرباحه الصافية ويستثمر في الاقتطاع حتى يبلغ الاحتياطي ما يعادل رأسمال البنك المكتتب به .

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

يأخذ البنك بعين الاعتبار تلاؤم حجم رأس المال مع حجم طبيعة المخاطر التي يتعرض لها البنك وعلى أن لا يقل رأس المال المدفوع عن الحد الأدنى بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني مع مراعاة أن لا يقل رأس المال التنظيمي عن 12% من قيمة الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل . وعلى أن تقل حقوق المساهمين إلى إجمالي الموجودات Leverage Ratio عن 6% . وتغطية 28%/5 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 الأمتل لمصادر الأموال المتاحة بما يحقق النمو المستهدف في حقوق المساهمين من خلال النمو في الاحتياطي الإجباري ومن الأرباح المتحققة والاحتياطي الاختياري والأرباح المدورة .

ويتم اخذ التأثيرات لدى الدخول 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 2011 و 2010.

– فيما يلي معلومات عن اعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

الجموع		السنة المنتهية										الافراد	المؤسسات	الخزينة	الوساطة المالية	التأجير التمويلي	إدارة البوند	اخرى	اجمالي الدخل	
		2010	2011	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار									
للسنة المنتهية		34,889,370	36,492,291	846,162	800,740	251,832	1,836,333	12,475,704	15,779,817	4,501,703	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة	مخصصات متنوعة	نتائج أعمال القطاع	ينزل : مصاريف غير موزعة على القطاعات	الربح قبل الضرائب	ينزل : ضريبة الدخل	ربح السنة			
في 31 كانون الاول		(6,708,420)	(11,168,207)	-	1,710	-	(726,964)	-	(8,956,898)	(1,486,055)										
2010	2011	(152,554)	1,388,000	1,388,000	-	-	-	-	-	-										
		28,028,396	26,712,084	2,234,162	802,450	251,832	1,109,369	12,475,704	6,822,919	3,015,648										
		12,159,161	13,062,117	11,865,313	531,636	318,859	346,309	-	-	-										
		15,869,235	13,649,967	(9,631,151)	270,814	(67,027)	763,060	12,475,704	6,822,919	3,015,648										
		4,982,124	4,054,414	4,043,742	20,469	-	(9,797)	-	-	-										
		10,887,111	9,595,553	(13,674,893)	250,345	(67,027)	772,857	12,475,704	6,822,919	3,015,648										
للسنة المنتهية																				
في 31 كانون الاول		2010	2011																	
		636,014,966	636,558,849	-	4,930,084	5,420,688	11,681,132	285,458,436	275,405,608	53,662,901	موجودات القطاع									
		41,201,741	55,213,125	55,213,125	-	-	-	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات									
		677,216,707	691,771,974	55,213,125	4,930,084	5,420,688	11,681,132	285,458,436	275,405,608	53,662,901	مجموع الموجودات									
		551,350,370	493,091,108	-	1,870,487	2,340,494	983,267	18,270,292	208,350,465	261,276,103	مطلوبات القطاع									
		18,271,150	66,783,400	66,783,400	-	-	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات									
		569,621,520	559,874,508	66,783,400	1,870,487	2,340,494	983,267	18,270,292	208,350,465	261,276,103	مجموع المطلوبات									
		9,563,650	3,423,845	3,247,244	75,297	98,590	2,714	-	-	-	مصاريف رأسمالية									
		1,138,335	1,570,810	1,526,665	25,636	9,453	9,056	-	-	-	الاستهلاكات و الاطفاءات									

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

بلغت الزيادة في راس المال التنظيمي 8.215.232 مليون دينار من المصادر التالية :

- زيادة رأس المال بمبلغ 7.500.000 دينار .
- زيادة دفعات على زيادة رأس المال 14.116.574 دينار .
- زيادة الاحتياطي القانوني بمبلغ 1.378.483 دينار .
- نقص الارباح المدورة بمبلغ 6.233.035 دينار.
- إنخفاض احتياطي مخاطر مصرفية عامة بمبلغ 31.183 دينار .
- إنخفاض التغير المتراكم للقيمة العادلة للموجودات المتوفرة للبيع 1.167.993 دينار .
- زيادة في الموجودات الضريبية المؤجلة وغير الملموسة 620.468 دينار .
- الزيادة في الاستثمارات في البنوك وشركات التأمين 6.977.147 دينار .

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

31 كانون الاول		
2010	2011	
دينار	دينار	
77,500,000	85,250,000	+ رأس المال المكتتب به (المدفوع)
-	14,116,574	+ دفعات على حساب زيادة رأس المال
13,331,959	14,710,442	+ الإحتياطي القانوني
9,746,611	3,513,576	+ الأرباح المدورة (بعد طرح أي مبالغ مقيدة التصرف)
(3,585,398)	(4,205,866)	- الشهرة أو أي موجودات غير ملموسة وموجودات ضريبية مؤجلة
(1,849,501)	(7,029,539)	- الإستثمارات التي يتم طرحها من رأس المال بنسبة 50٪
95,143,671	106,355,187	رأس المال الأساسي
-	465,844	+ إحتياطي القيمة العادلة حسب معيار (9)
		+ صافي تقاص أثر تطبيق المعيار (39) والتغير المتراكم في القيمة العادلة
1,633,837	-	للموجودات المتوفرة للبيع
3,211,949	3,180,766	+ إحتياطي مخاطر مصرفية
(1,849,501)	(3,646,610)	- الإستثمارات التي يتم طرحها من رأس المال بنسبة 50٪
2,996,285	-	رأس المال الإضافي
98,139,955	106,355,187	مجموع رأس المال التنظيمي
589,820,654	589,763,583	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%16/64	%18/03	نسبة كفاية رأس المال (%)
%16/13	%18/03	نسبة رأس المال الاساسي (%)

47 – حسابات مدارة لصالح العملاء

لايوجد محافظ استثمارية مضمونة راس المال يديرها البنك لصالح العملاء.

48 – تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للفترة المتوقعة لاستردادها او تسويتها :

2011	لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع
	دينار	دينار	دينار
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	39,366,571	-	39,366,571
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	79,108,582	-	79,108,582
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	3,942,065	-	3,942,065
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	9,046,924	2,731,258	11,778,182
مشتقات مالية	4,380	-	4,380
تسهيلات ائتمانية مباشرة	122,522,091	227,486,431	350,008,522
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	13,406,061	-	13,406,061
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	81,500,463	61,708,280	143,208,743
موجودات ثابتة	-	26,387,692	26,387,692
موجودات غير ملموسة	-	2,074,410	2,074,410
موجودات ضريبية مؤجلة	2,131,456	-	2,131,456
موجودات أخرى	8,749,262	11,606,048	20,355,310
مجموع الموجودات	359,777,855	331,994,119	691,771,974
المطلوبات :			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	18,270,292	-	18,270,292
ودائع عملاء	469,626,566	-	469,626,566
تأمينات نقدية	17,512,767	36,005,208	53,517,975
أموال مقترضة	2,543,862	1,080,000	3,623,862
مخصصات متنوعة	-	952,789	952,789
مخصص ضريبة الدخل	3,880,629	-	3,880,629
مطلوبات ضريبية مؤجلة	925,740	-	925,740
مطلوبات أخرى	9,076,655	-	9,076,655
مجموع المطلوبات	521,836,511	38,037,997	559,874,508
الصافي	(162,058,656)	293,956,122	131,897,466

2010	لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع
	دينار	دينار	دينار
الموجودات :			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	40,739,981	-	40,739,981
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	52,851,813	-	52,851,813
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	5,442,234	-	5,442,234
موجودات مالية للمتناجرة	-	-	-
مشتقات مالية	7,891	-	7,891
تسهيلات ائتمانية مباشرة	154,100,063	196,174,251	350,274,314
موجودات مالية متوفرة للبيع	56,085,333	127,785,968	183,871,301
موجودات ثابتة	-	25,064,445	25,064,445
موجودات غير ملموسة	-	1,569,229	1,569,229
موجودات ضريبية مؤجلة	2,016,169	-	2,016,169
موجودات أخرى	5,387,943	9,991,387	15,379,330
مجموع الموجودات	316,631,427	360,585,280	677,216,707
المطلوبات :			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	54,614,460	-	54,614,460
ودائع عملاء	449,295,873	-	449,295,873
تأمينات نقدية	12,676,125	25,650,233	38,326,358
أموال مقترضة	7,557,644	-	7,557,644
مخصصات متنوعة	-	2,340,789	2,340,789
مخصص ضريبة الدخل	5,430,588	-	5,430,588
مطلوبات ضريبية مؤجلة	1,556,035	-	1,556,035
مطلوبات أخرى	10,499,773	-	10,499,773
مجموع المطلوبات	541,630,498	27,991,022	569,621,520
الصافي	(224,999,071)	332,594,258	107,595,187

49 – مستويات القيمة العادلة

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استناداً الى طريقة التقييم . حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي :

- المستوى 1 : الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو التزامات متطابقة في أسواق نشطة ؛
- المستوى 2 : معلومات غير السعر المعلن المتضمن في المستوى 1 الذي يتم رصده للأصل أو الالتزام . سواء بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار) ؛
- المستوى 3 : معلومات عن الأصل أو الالتزام لا تستند الى تلك المرصودة من السوق (معلومات غير ظاهرة).

31 كانون الأول 2011	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
مشتقات مالية	4,380	-	-	4,380
موجودات مالية من خلال قائمة الدخل	11,778,182	-	-	11,778,182
موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	11,364,385	2,041,676	-	13,406,061
	23,146,947	2,041,676	-	25,188,623
31 كانون الأول 2010	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
مشتقات مالية	7,891	-	-	7,891
موجودات مالية متوفرة للبيع	180,801,321	-	-	180,801,321
	180,809,212	-	-	180,809,212

تظهر الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي لا يتوفر لها أسعار سوقية بالكلفة / بالكلفة المطفأة حيث يتعذر عملياً قياس القيمة العادلة لها بشكل يعتمد عليه و تبلغ قيمتها 3.069.980 دينار كما في 31 كانون الأول 2010.

50- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج المركز المالي)

أ - ارتباطات والتزامات ائتمانية	31 كانون الاول	
	2011	2010
	دينار	دينار
اعتمادات	23,968,299	26,392,422
قبولات وسحوبات زمنية	9,167,663	6,422,350
كفالات :		
دفع	29,969,509	19,933,709
حسن تنفيذ	41,772,961	50,520,295
أخرى	38,607,828	42,953,864
سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة	9,329,940	50,408,284
المجموع	152,816,200	196,630,924
ب - التزامات تعاقدية :	31 كانون الاول	
	2011	2010
	دينار	دينار
عقود شراء موجودات ثابتة	15,470	948,462
عقود مشاريع انشائية	262,479	2,402,397
المجموع	277,949	3,350,859

ج - بلغت قيمة عقود الايجار التشغيلية مبلغ 306,507 دينار و تتراوح فترتها من شهر الى اثني عشر شهر .

51 – القضايا المقامة على البنك

أ - هنالك قضايا مقامة ضد البنك بمبلغ 9.665.704 دينار بتاريخ القوائم المالية الموحدة مقابل 12.218.553 دينار للسنة السابقة . وقد بلغ رصيد المخصصات لمواجهة هذه القضايا 695.253 دينار كما في 31 كانون الأول 2011 حيث قام البنك بنساءً على رأي مستشاره القانوني بعكس المخصص المعد مقابل القضية المقامة ضد البنك من أحد البنوك الأردنية تحت التصفية حيث أن محكمة بداية حقوق عمان قررت رد دعوى المدعي وأن القرار أصبح نهائياً لإكتسابه الدرجة القطعية لعدم وقوع إستئناف عليه وبالتالي إن موضوع الدعوى يعتبر منتهياً بصورة نهائية دون الحاجة إلى أخذ مخصص لهذه القضية وعليه تم رد المخصص بمبلغ 1.765.000 دينار إلى قائمة الدخل الموحدة. (2.160.253 دينار كما في 31 كانون الأول 2010) وفي تقدير الإدارة ومحامي البنك أنه لن يترتب على البنك أي التزامات إضافية لقاء هذه القضايا .

ب - لا يوجد قضايا مقامة على الشركات التابعة لشركة الموارد للتأجير التمويلي وشركة الإستثماري لتمويل سلسلة الإمداد كما في 31 كانون الأول 2011 و2010 .

ج - يوجد قضية واحدة من المبلغ المذكور أعلاه تشمل شركة الموارد للوساطة المالية كمدعى عليها مع البنك بمبلغ 300.000 دينار وفي تقدير الإدارة و المستشار القانوني أنه لن يترتب على الشركة أي التزامات مقابل هذه القضية .

52- أثر اتباع معيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)

قام البنك والشركات التابعة له بالتصنيف المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) اعتباراً من الأول من كانون الثاني 2011 (تاريخ بدء التطبيق) وقد نتج عنه ما يلي :

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

الموجودات المالية	فئة القياس		اول كانون الثاني 2011	
	المعيار المحاسبي	معيار التقارير المالية	القيمة الدفترية	
			معيار التقارير المالية	المعيار المحاسبي
	الدولي رقم (39)	الدولي رقم (9)	الدولي رقم (39)	الدولي رقم (9)
	دينار	دينار	دينار	دينار
أدوات ملكية	موجودات مالية متوفرة للبيع	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	13.679.931	13.679.931
أدوات ملكية	موجودات مالية متوفرة للبيع	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	13.242.968	13.733.587
أدوات دين	موجودات مالية متوفرة للبيع	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	156.948.402	156.948.402
حقوق الملكية	التغير المتراكم في القيمة العادلة	إحتياطي تقييم موجودات مالية	1.235.675	1.235.675
حقوق الملكية	التغير المتراكم في القيمة العادلة	الأرباح المدورة	2.395.074	2.395.074
حقوق الملكية	الأرباح المدورة	الأرباح المدورة	9.746.611	12.632.304
				2.885.693

ب - الاستثمارات في أسهم الشركات المُصنفة سابقاً ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي يتم تقييمها بالقيمة العادلة . تم تصنيف الجزء الذي تعتقد الادارة . وفقاً لنموذج أعمالها . انه من الاستثمارات الاستراتيجية وليسست لاغراض المتاجرة . ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الموحدة ونتيجة لذلك تم إعادة تصنيف مبلغ 1.235.675 دينار من حساب التغير المتراكم في القيمة العادلة الي حساب احتياطي موجودات مالية . أما الجزء الآخر من تلك الاستثمارات المتوفرة للبيع والذي تعتقد الادارة وفقاً لنموذج أعمالها انه من الاستثمارات المالية لاغراض المتاجرة فقد تم تصنيفه ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة ونتيجة لذلك تم إعادة تصنيف مبلغ 2.395.074 دينار من حساب التغير المتراكم في القيمة العادلة لحساب الأرباح المدورة كما في الاول من كانون الثاني 2011، بالاضافة لوجود مبلغ 490.619 دينار يمثل الفرق بين القيمة الدفترية لأحد الاستثمارات المتوفرة للبيع وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (39) . والقيمة الدفترية المعاد احتسابها لذلك الاستثمار وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) حيث تم تحويله لحساب الأرباح المدورة كما في الاول من كانون الثاني 2011 . وبالتالي تصبح مجموع المبالغ الحولة لحساب الارباح المدورة إثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) 2.885.693 دينار .

ج - كان لاتباع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) الأثر على بنود قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011 مبلغ 965.945 دينار يمثل خسائر تقييم الإستثمار المصنف سابقاً كموجودات مالية متوفرة للبيع إلى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل . مقارنة مع ما كان متبع مع معيار المحاسبي الدولي رقم (39) والذي كان سينتج عنه خسائر تدني بمبلغ 1.255.023 دينار للإستثمارات المصنفة سابقا كموجودات مالية متوفرة للبيع .

53 – تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ- معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي ليس لها أثر على القوائم المالية الموحدة:

تسم اتباع المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية في اعداد القوائم المالية للبنك . والتي لم تؤثر على المبالغ أو الافصاحات الواردة في القوائم المالية علماً أنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية فيما يتعلق بالمعاملات والترتيبات المستقبلية:

المعيار المحاسبي الدولي رقم (24) (المعدل في عام 2009) إفصاحات أطراف ذات علاقة.	يعدل متطلبات النسخة السابقة من معيار المحاسبة الدولي رقم (24) بحيث:
	- يوفر إعفاءات جزئية لمتطلبات إفصاحا معاملات الأطراف ذات علاقة مع المنشآت الحكومية - يفسر تعريف الأطراف ذات علاقة - يحتوي على متطلب صريح لإفصاح الإرتباطات المتعلقة بأطراف ذات علاقة.
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (1): تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة المتعلق بإعفاءات محدودة من إظهار أرقام مقارنة لمطبقي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7) لأول مرة.	يوفر المعيار إعفاءات إضافية عند تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية بما يتعلق بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7): الأدوات المالية - إفصاحات لتجنب إستخدام الإدراك المتأخر ولضمان عدم حدوث تعقيدات إضافية لمطبقي المعايير الدولية للتقارير المالية.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (32): الأدوات المالية - العرض المتعلق بتصنيف حقوق الإصدار.

التعديلات على التفسير رقم (14) الأدوات المالية : الدفع مقدماً لمتطلبات الحد الأدنى لتمويل موجودات لخطط منافع الموظفين المحددة.

التحسينات على معايير التقارير المالية الدولية الصادرة عام 2010.

التفسير رقم (19): إطفاء المطلوبات من خلال أدوات حقوق الملكية.

يعدّل معيار المحاسبة الدولي رقم (32): الأدوات المالية - العرض بحيث يتطلب تصنيف الأدوات المالية التي تعطي حاملها حق الحصول على عدد ثابت من أدوات ملكية المنشأة نفسها مقابل عدد ثابت من أي عملة كأدوات ملكية فقط عندما تقوم المنشأة بمنح الأداة المالية لجميع المالكين الحاليين لنفس الفئة من أدوات الملكية غير المشتقة وكل حسب ملكيته. قبل تعديل المعيار كان يتم معالجة حقوق الإصدار بالعملة غير العملة الوظيفية للمُصدر على أنها مشتقات مالية.

يعطي تعديلات تطبيقات محدودة للتفسير رقم (14): معيار المحاسبة الدولي رقم (19) - الحد لموجودات المنفعة المحددة. الحد الأدنى للمتطلبات التمويل وتفاعلاتها. طبق التعديلات عندما تكون المنشأة خاضعة لمتطلبات الحد الأدنى للتمويل وتقوم بدفعة مبكرة من المساهمات في خطط منافع الموظفين لتغطية تلك المتطلبات فيسمح بمعالجة هذه الدفعة على أنها موجودات.

لم يكن لتطبيق التحسينات على معايير التقارير المالية الدولية والتي تعدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (1) و(3) و(7) و معيار المحاسبة الدولي رقم (1) و(27) و(34) و(32) والتفسير رقم (13) أية تأثيرات جوهرية على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية.

يتطلب إحتساب إطفاء المطلوبات المالية من خلال إصدار أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة (يفضل من خلال القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المصدرة) ويتم قيد الفرق بين القيمة العادلة بين أدوات القيمة العادلة المصدرة والمطلوبات التي تم إطفائها في قائمة الدخل. لا تسري التفسيرات عندما تكون شروط التحويل موجودة بالعقد الأصلي أو للحصول على سيطرة مشتركة للمعاملة.

170

ب - معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد :

لم يطبق البنك معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة وغير سارية المفعول بعد :

سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد	
أول كانون الثاني 2012	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (12) الضرائب المتعلق بالضرائب المؤجلة: إسترداد الموجودات الضمنية.
أول كانون الثاني 2014	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (32) : الأدوات المالية - تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.
أول تموز 2011	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7) : الأدوات المالية / الإفصاحات - نقل الموجودات.
أول تموز 2013	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7) : الأدوات المالية / الإفصاحات - تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.
أول تموز 2012	معيار المحاسبة الدولي رقم (1) : عرض القوائم المالية.
أول كانون الثاني 2013	معيار المحاسبة الدولي رقم (19) : منافع الموظفين.
أول كانون الثاني 2013	معيار المحاسبة الدولي رقم (27) : القوائم المالية المنفصلة.
أول كانون الثاني 2013	معيار المحاسبة الدولي رقم (28) : الإستثمار في الشركات الخليفة والمشاريع المشتركة.
أول كانون الثاني 2013	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10) : القوائم المالية الموحدة.
أول كانون الثاني 2013	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (11) : الإتفاقيات المشتركة.
أول كانون الثاني 2013	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (12) : الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى.
أول كانون الثاني 2013	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (13) : إحتساب القيمة العادلة.
أول كانون الثاني 2013	التفسير رقم (20) : تكاليف التعرّية في مرحلة الإنتاج لسطح منجم.

تتوقع إدارة البنك أن يتم تطبيق كل من المعايير والتفسيرات المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير والتفسيرات أية أثر جوهري على القوائم المالية للبنك .

54 - الأحداث اللاحقة

- في الفترة اللاحقة تم بيع أصول ثابتة للبنك مثلة بأراضي ومباني الموقع القديم للمركز الرئيسي للبنك بمبلغ 9/1 مليون دينار والتي كانت قيمتها الدفترية بتاريخ البيع 4/8 مليون دينار لأحد البنوك الأردنية .

- كما تم خلال الفترة اللاحقة إستكمال إجراءات زيادة رأس المال حيث بلغت الأسهم المكتتب بها بحسب شهادة مركز إيداع الأوراق المالية 11.116.574 سهم من أصل 14.750.000 سهم التي تم طرحها للإكتتاب الخاص . وعليه أصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع 99.366.574 دينار للسهم الواحد.

171



سياسة الحاكمية المؤسسية

العنوان	
تعريف عامة ومقدمة	الفصل الأول
المرتكزات الأساسية لسياسة الحاكمية المؤسسية	الفصل الثاني
لجان مجلس الإدارة	الفصل الثالث
الضبط و الرقابة الداخلية	الفصل الرابع
العلاقة مع المساهمين	الفصل الخامس
الشفافية و الإفصاح	الفصل السادس

الفصل الأول : تعاريف عامة ومقدمة

أولاً: تعاريف عامة:

تكون للكلمات و العبارات التالية أينما وردت في هذه التعليمات المعاني المخصصة لها أدناه:

1. البنك: البنك الإستثماري
2. المجلس: مجلس إدارة البنك الإستثماري
3. أعضاء المجلس: أعضاء مجلس إدارة البنك الإستثماري
4. الجهاز التنفيذي: الجهاز التنفيذي في البنك الإستثماري
5. البنك المركزي: البنك المركزي الأردني
6. اللجنة: لجنة الحاكمية المؤسسية في البنك الإستثماري
7. دائرة التدقيق: دائرة التدقيق الداخلي في البنك الإستثماري
8. دائرة المخاطر: دائرة إدارة المخاطر في البنك الإستثماري
9. الإداري: عضو مجلس الإدارة سواء بصفته الشخصية أو بصفته ممثلاً لشخص اعتباري أو مدير عام البنك أو أي موظف فيه
10. الموظف: موظف البنك الإستثماري
11. الدليل: دليل الحاكمية المؤسسية الصادر عن البنك المركزي لعام 2007
- 12- دليل الحاكمية المؤسسية للشركات المساهمة العامة: دليل الحاكمية المؤسسية للشركات المساهمة الصادرة عن هيئة الأوراق المالية
13. المدقق الداخلي: المدقق الداخلي في البنك الإستثماري
14. المدقق الخارجي: المدقق الخارجي المعتمد لتدقيق عمليات و حسابات البنك الإستثماري
15. العضو المستقل : من احد 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 و التنمية الاقتصادية:

"على أنها مجموعة العلاقات ما بين إدارة المؤسسة. مجلس إدارتها. مساهميها. و الجهات الأخرى التي لها اهتمام بالمؤسسة. كما أنها تبين الآلية التي توضح من خلالها أهداف المؤسسة و الوسائل لتحقيق تلك الأهداف و مراقبة تحقيقها . بالتالي فأن الحاكمية المؤسسية الجيدة هي التي توفر لكل من المجلس و الإدارة 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".

و قد اعتمد البنك الإستثماري هذا التعريف لتحديد سياسته في الحاكمية المؤسسية. حيث أن الهدف الرئيسي لمفهوم الحاكمية المؤسسية هي:

"إشراف و متابعة مجلس إدارة البنك لأداء الإدارة التنفيذية في مهامها و تنفيذها للعمليات المختلفة في البنك. و مساندتها للإدارة التنفيذية و التوجيه المناسب لها. لتحقيق غايات و أهداف البنك المتمثلة في تعظيم حقوق مساهمين البنك. و ذلك عن طريق تحديد العلاقة بين مجلس الإدارة و الإدارة التنفيذية و المساهمين و الموظفين و الجهات الأخرى التي لها اهتمام بالبنك".

و قد استند البنك الإستثماري إلى المبادئ التالية عند إعداد هذه السياسة:

1. العدالة: في معاملة كافة الجهات ذات العلاقة Stakeholders (مثل: المساهمين. المودعين. الدائنين. موظفي البنك. السلطات الرقابية).
2. الشفافية: الشفافية في الإفصاح عن وضع البنك و أدائه المالي.
3. المساءلة: المسائلة في العلاقات بين مجلس الإدارة و كل من الإدارة التنفيذية . و المساهمين و الجهات الأخرى ذات العلاقة بالبنك.
4. المسؤولية: أي تحديد المسؤوليات و الفصل الواضح في المسؤوليات و تفويض 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 بمهة التوجيه في إعداد سياسة الحاكمية المؤسسية في البنك و تحديثها بشكل سنوي. و ضمان تطبيقها بالبنك بشكل كامل.

و التزاماً من البنك بمبدأ الشفافية و مجرد اعتماد سياسة الحاكمية المؤسسية فسيتم نشرها اعتباراً من عام 2007 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.

ثانياً: وظائف مجلس الإدارة:

1: المبادئ العامة

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

أ- يتحمل المجلس كافة المسؤوليات المتعلقة بعمليات البنك و سلامته المالية، والتأكد من تلبية متطلبات البنك المركزي ومصالح المساهمين، والودعين، والدائنين، والموظفين، والجهات الأخرى ذات العلاقة، والتأكد من أن إدارة البنك تتم بشكل حصيف وضمن إطار القوانين والتعليمات النافذة والسياسات الداخلية للبنك.

ب- يقوم المجلس بترسيخ مبدأ التزام كل عضو من أعضاء المجلس تجاه البنك وجميع مساهميه وليس تجاه مساهم معين.

ج- يقوم المجلس برسم الأهداف الإستراتيجية للبنك بالإضافة إلى الرقابة على إدارته التنفيذية التي تقع عليها مسؤولية العمليات اليومية. كما يقوم المجلس بالصادقة على أنظمة الضبط والرقابة الداخلية ويتأكد من مدى فعاليتها ومدى تفيد البنك بالخطة الإستراتيجية والسياسات والإجراءات المعتمدة أو المطلوبة بموجب القوانين و التعليمات الصادرة بمقتضاها. بالإضافة إلى التأكد من أن جميع مخاطر البنك قد تم إدارتها بشكل سليم.

2: رئيس المجلس و الرئيس 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 :

مستوى مراجعة ومسائلة عالية.

التقليل من الخطورة الناشئة من احتمالات تركيز السلطة.

بالإضافة إلى التخفيف من عبء القيام بمهام الموظفين.

3: دور رئيس المجلس

إن رئيس مجلس الإدارة غير تنفيذي ويضطلع بما يلي :

إقامة علاقة بناءة بين كل من المجلس والإدارة التنفيذية للبنك وبين الأعضاء التنفيذيين والأعضاء غير التنفيذيين.

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.

التأكد من وصول المعلومات الكافية إلى كل من أعضاء المجلس والمساهمين وفي الوقت المناسب.

التأكد من توفر معايير عالية من الحاكمية المؤسسية لدى البنك.

4: 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 الحاليين. و نظراً لأن أعضاء مجلس الإدارة يتم انتخابهم مرة واحدة كل أربع سنوات، فقد اتجه البنك إلى بناء مفهوم العضو المستقل لدى مجلس الإدارة.

5: 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 :

بهدف ضمان شمولية المواضيع المعروضة في اجتماعات المجلس والتي لا تقل عن (6) اجتماعات في السنة، تبادر الإدارة التنفيذية إلى اقتراح المواضيع التي تراها مهمة على جدول أعمال كل اجتماع.

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.

يقوم البنك بتزويد أعضاء المجلس بالمعلومات الكافية وقبل مدة كافية من اجتماعات المجلس لتمكينهم من اتخاذ القرارات المناسبة.

يجب إن يقوم أمين سر المجلس بتدوين كافة نقاشات المجلس واقتراحاتهم وتصويت الأعضاء الذي يتم خلال اجتماعات المجلس.

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).

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.

يجب أن يتاح لأعضاء المجلس ولجنة الاتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية.

178

يكون لأعضاء المجلس ولجانه، وإذا ما اقتضت الحاجة، صلاحية الاستعانة بمصادر خارجية لمساعدتهم في القيام بالمهام الموكلة إليهم على أكمل وجه.

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.

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 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 تنحيه من قبل المجلس بالاجتماع.

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 و جميع 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 و على إدارة البنك و العضو المعني التقيّد 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 الخصصات 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 مالكاً 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 .

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

يجب على المجلس - من خلال لجنة الترشيحات والمكافآت - تقييم أداء المجلس ككل مرة واحدة على الأقل سنويا".

يتم تقييم المدير العام من قبل المجلس سنويا".

7:أنشطة المجلس : (التخطيط, أنظمة الضبط والرقابة, ميثاق أخلاقيات العمل, تعارض المصالح):

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 وفقا" لخطط العمل ومن اتخاذ الإجراءات التصوبية حيثما لزم. وتعتبر عملية الموازنات التقديرية جزء من عملية التخطيط قصير الأجل وقياس الأداء.

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 بناء" على معلومات داخلية عن البنك تم الحصول / الاطلاع عليها نتيجة الصلاحيات المعلقة 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 المتاجرة المشتركة مع البنك، كما يجب أن تتضمن تلك القواعد ما يؤكد بأن يتم منح الائتمان لأعضاء المجلس وشركاتهم وفقا" للأسعار السائدة في السوق وليس وفقا" لشروط تفصيلية. 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. و على دوائر البنك المعنية بأنظمة الضبط والرقابة الداخلية التأكد من أن عمليات الأطراف ذوي العلاقة قد تمت وفقا" لهذه السياسة.

أنظمة ضبط واضحة تمنع أعضاء المجلس والموظفين من استغلال المعلومات الداخلية في البنك لمصلحتهم الشخصية.

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.

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 لمراساتهم في مجال الحاكمية، وقد يرى البنك مكافأة عملائه الذين تتوفر في مؤسساتهم حاكميه جيدة.

8: مسؤوليات مجلس الإدارة

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

تحديد أهداف البنك و توجيه الإدارة التنفيذية لرسم إستراتيجية لتحقيق الأهداف.

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.

توفر سياسات مكتوبة لدى البنك تغطي كافة الأنشطة المصرفية لديه.

فهم المخاطر الرئيسية التي تواجه البنك واعتماد حدود مقبولة لهذه المخاطر والإشراف على الإدارة التنفيذية في البنك لضمان اتخاذ الإجراءات اللازمة لتحديد و قياس و ضبط و مراقبة هذه المخاطر.

تشجيع مفهوم الحاكمية المؤسسية لدى عملاء البنك و ذلك من خلال التوجه إلى تقيم نوعية الحاكمية المؤسسية لعملاء البنك كجزء من عملية التقييم الائتماني السنوي لعملائه.

اعتماد الهيكل التنظيمي للبنك و تشكيل اللجان و تفويض السلطات و الصلاحيات.

اعتماد استراتيجيات البنك وسياساته و موازنته السنوية و ميثاق أخلاقيات العمل (Code of Conduct) و مراجعتها بشكل دوري.

التأكد من قيام الإدارة التنفيذية بتحقيق فعالية أنظمة الضبط و الرقابة الداخلية.

اطلاع المجلس أو اللجان المنبثقة 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 بالامثال و إدارة المخاطر و أية أمور أخرى ذات علاقة.

ممارسة الصلاحيات التي تخرج عن صلاحيات الإدارة التنفيذية.

تقييم أداء الإدارة التنفيذية و مدى التزامها بسياسات المجلس و نجاحها في تحقيق النتائج و الأهداف المخطط لها و معالجة الانحرافات.

179

180

الفصل الثالث: لجان مجلس الإدارة

تتطلب إدارة أي نوع من المؤسسات المالية عناية في التخطيط و التنفيذ كما تتطلب نظماً إشرافية. و هذه أمور أساسية للتأكد من إنفاق أموال المؤسسة المالية بشكل سليم. و مع التسليم بعدم إمكانية تجنب جميع المخاطر طوال الوقت، إلا أنه يجب تحديد و إدارة هذه المخاطر بطريقة عملية و فعالة. من خلال ضمان وجود سياسات و إجراءات و أنظمة تساعد على إدارة هذه المخاطر. و يجب على كافة موظفي البنك الالتزام بها. حيث يؤدي عدم التزام الموظفين بهذه السياسات و الإجراءات و الأنظمة إلى عدم تحقيق الفائدة المرجوه منها. لذلك يجب أن تكون السياسات و الإجراءات و الأنظمة مصممة بشكل جيد و بسيط و فعال و أن تكون مفهومة بصورة واضحة لكافة الموظفين القائمين على تنفيذها.

و حتى يتمكن مجلس الإدارة من تغطية كافة المخاطر التي يتعرض لها البنك بطريقة عملية، فقد قام المجلس بإنشاء لجان و تقسيم المهام فيما بينها بحيث تتولى كل لجنة مهام و مسؤوليات محددة تشرف عليها. و ذلك لمساعدة مجلس الإدارة في تغطية كافة الأنشطة بصورة سليمة. و تم التأكد من أن اللجان لا تعوق العمل بدون مبرر عن طريق ازدواجية المهام أو تقاطع خطوط الاتصالات. حيث أن سرعة الإخطار و إعداد التقارير و اتخاذ القرارات أمور لها أهميتها الحاسمة في البنك. و تستمد جميع اللجان قوتها و سلطاتها من مجلس الإدارة. و نؤكد هنا على أن مجلس الإدارة قد يفوض بعض الصلاحيات إلى هذه اللجان، إلا انه يبقى دائماً مسؤولاً.

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

و عليه فقد قام مجلس الإدارة بتشكيل اللجان الواردة أدناه من أعضاء مجلس الإدارة الحاليين و كما يلي:

أولاً: لجنة التدقيق:

تم تشكيل لجنة التدقيق من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين ذوي مؤهلات علمية و خبرات عملية في مجال الإدارة المالية. و سيتم الإفصاح عنهم بشكل سنوي ضمن التقرير السنوي للبنك.

تقوم لجنة التدقيق داخل البنك بالمهام التالية:

تمثل اللجنة المجلس في التأكد من صحة وسلامة أصول البنك وممتلكاته والوفاء بالتزاماته والحفاظة على كفاية رأس المال بما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي والمعايير الدولية.

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

مراجعة الإجراءات والسياسات المحاسبية والرقابية وما يطرأ عليها من تعديلات ومدى تأثيرها وسلامتها ومدى التقيد بها وانسجامها مع المبادئ المحاسبية الدولية.

التأكد من التقيد التام بالقوانين والأنظمة والسياسات والأوامر التي تخضع لها أعمال البنك ومن وجود إطار عام للسلوك المهني الصحيح.

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.

مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير البنك المركزي وتقارير المدقق الخارجي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.

دراسة خطة التدقيق الداخلي السنوية ومراجعة الملاحظات الواردة في تقارير التفتيش وتقارير التدقيق الداخلي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.

التأكد من وجود إطار عام متكامل للرقابة الداخلية والعمل على تحسينه عند اللزوم.

مراجعة البيانات المالية للبنك قبل عرضها على المجلس وبصفة خاصة التحقق من أوامر البنك المركزي وبشأن كفاية المحصنات المأخوذة لمقابلة الديون المشكوك في خصيلها ومخصصات محافظ الأوراق المالية وإبداء الرأي في ديون البنك غير العاملة أو المقترح باعتبارها ديونا هالكة.

النظر في أي موضوع يحول إليها من المجلس.

النظر في أي موضوع يتفق مع أهداف سياسة و منهجية التدقيق.

تنسق اللجنة مع المدقق الخارجي لتحديد أهداف التدقيق الخارجي وفقاً لكتاب التكلفة الذي يبين أعمال المدقق الخارجي و التقارير الدورية الخاصة بالبيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية والتقارير الإدارية الموجهة إلى الإدارة و مقدار الأتعاب المطلوبة.

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

يقوم المدقق الخارجي بتزويد اللجنة بنسخة من تقريره ويجتمع المدقق الخارجي مع اللجنة بدون حضور الإدارة التنفيذية مرة واحدة على الأقل سنوياً.

يقوم ضابط الاتصال في دائرة التدقيق الداخلي بتوفير طلبات المدقق الخارجي والتواصل مع المدقق الخارجي لتسهيل مهامه وبشكل خاص الدائرة المالية / المحاسبة المركزية.

تجتمع اللجنة مع المدقق الخارجي لمناقشة التقارير المالية ربع السنوية ونصف السنوية والسنوية كما يلي:

مراجعة النتائج و ملاحظات المدقق الخارجي و مدى كفاءة أنظمة الرقابة المالية و الإشراف على تنفيذ التوصيات المقترحة.

مراجعة مسودة البيانات المالية و تقرير مدقق الحسابات لإعداد التوصيات اللازمة و تقديمها للمجلس من أجل الموافقة عليها.

و تتمتع لجنة التدقيق بصلاحيه الحصول على أية معلومات من الإدارة التنفيذية و تقع على عاتقها الرقابة على كفاية أنظمة الضبط و الرقابة الداخلية للبنك. و نظراً 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 سنوياً و دون الحاجة إلى حضور الإدارة التنفيذية.

ثانياً: لجنة الترشيحات و المكافآت:

تشكل لجنة للترشيحات والمكافآت من أعضاء مجلس الإدارة على الأقل من ثلاث أعضاء غير تنفيذيين ويكون اغلبهم من الأعضاء المستقلين وتكون مهامها كما يلي :-

181

182

1 : مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة

تقوم اللجنة بتسمية أعضاء المجلس مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين وفي حالات إعادة الترشيح يؤخذ بعين الاعتبار عدد مرات حضورهم ونوعية وفاعلية مشاركتهم في اجتماعات المجلس علما بان 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 .

تتولى اللجنة تحديد فيما إذا كان للعضو صفة العضو المستقل آخذه بعين الاعتبار الحد الأدنى للمتطلبات الواجب توافرها والواردة في دليل الحاكمية .

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 .

تتولى مسؤولية توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن البنك لأعضاء المجلس عند الطلب والتأكد من اطلاعهم المستمر حول احدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي وتحقيقا لذلك يقوم البنك بتشجيع أعضاء مجلس إدارته على حضور الندوات والمناسبات التي تتيح لهم فرصة اللقاء مع المؤسسات والشركات المحلية والعالمية .

2 : مكافآت الجهاز التنفيذي

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 .

تتولى اللجنة مسؤولية التأكد من وجود سياسة مكافآت لدى البنك تتضمن أن تكون المكافآت /الرواتب كافية لاستقطاب أشخاص مؤهلين للعمل في البنك والاحتفاظ بهم وبشكل يتماشى مع المكافآت/الرواتب الممنوحة من قبل البنوك المماثلة في السوق .

الإفصاح عن ملخص سياسة المكافآت في التقرير السنوي .

ثالثا: 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.

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

التأكد من وجود هيكل إداري مناسب لادثرة 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.

التأكد من أن دائرة إدارة المخاطر تغطي كافة المخاطر التي يتعرض لها البنك بشكل كفؤ و فعال.

ترفع إلى مجلس الإدارة تقارير دورية حول المخاطر التي يتعرض لها البنك و طرق إدارتها.

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

اللجنة التنفيذية: ومهمتها منح التسهيلات المباشرة وغير المباشرة وفقا" للصلاحيات الممنوحة.

لجنة الاستثمار: ومهمتها الإشراف على كامل محفظة البنك الاستثمارية المحلية والخارجية.

هذا ويمكن للمجلس تشكيل أية لجان إضافية بهدف زيادة فعالية المجلس.

الفصل الرابع: الضبط و الرقابة الداخلية

أولا: أنظمة الضبط و الرقابة الداخلية:

تتم مراجعة هيكل أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من قبل المدقق الداخلي والمدقق الخارجي, مرة واحدة على الأقل سنويا".

يقوم المجلس بتضمين التقرير السنوي للبنك تقريرا" حول مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية على الإبلاغ المالي Financial Reporting, وبحيث يتضمن التقرير ما يلي:

فقرة توضح مسؤولية الإدارة التنفيذية عن وضع أنظمة ضبط ورقابة داخلية على الإبلاغ المالي في البنك والمحافظة على تلك الأنظمة.

فقرة 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 مواطن ضعف جوهرى هو نقطة أو مجموعة نقاط ضعف واضحة ينتج عنها احتمال عدم إمكانية منع أو الكشف عن بيان غير صحيح وذا اثر جوهرى).

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.

ثانيا: 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 و إمكانيات 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.

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

رفع التقارير إلى رئيس لجنة التدقيق في مجلس الإدارة.

عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأية مسؤوليات تنفيذية.

إعداد التقارير دون تدخلات خارجية, بحيث يحق لها مناقشة هذه التقارير مع الدوائر المعنية.

183

و من أهم مسؤوليات دائرة التدقيق الداخلي:

إعلام لجنة التدقيق عن احتمالية وجود تضارب في المصالح.

التأكد من دقة و اعتمادية المعلومات الرئيسية حول الأمور المالية و الإدارية والعمليات و الامتثال لسياسات البنك الداخلية و المعايير و الإجراءات الدولية.

ثالثا: إدارة المخاطر:

بهدف 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 متضمنا مسؤولياتها التالية:

تحليل جميع المخاطر بما فيها مخاطر الائتمان. مخاطر السوق. مخاطر السيولة. مخاطر العمليات.

تطوير منهجيات لقياس و ضبط المخاطر.

التوصية للجنة إدارة المخاطر بسقوف للمخاطر و الموافقات و رفع التقارير و تسجيل حالات الاستثناءات عن سياسة المخاطر.

تزويد المجلس و الإدارة التنفيذية العليا بمعلومات عن قياس المخاطر و منظومة المخاطر في البنك.

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.

رابعا: مخاطر الامتثال:

على البنك تشكيل إدارة للامتثال مستقلة يتم رفدها بكوادر مدربة وتكافأ بشكل كاف, وبما يتماشى وتعليمات البنك المركزي الصادرة بهذا الخصوص.

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.

يعتمد المجلس ويراقب سياسة الامتثال ويكون أعدادها وتطويرها والتأكد من تطبيقها في البنك من صلاحيات إدارة الامتثال.

ترفع إدارة الامتثال تقاريرها حول نتائج أعمالها ومراقبتها للامتثال إلى المجلس أو اللجنة المنبثقة عنه مع إرسال نسخة إلى الإدارة التنفيذية, وبما يتماشى وتعليمات البنك المركزي الصادرة بهذا الخصوص.

الفصل الخامس: العلاقة مع المساهمين

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

اتخاذ خطوات جدية و فعالة لتشجيع المساهمين و خاصة صغارهم على حضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة.

دعوة المساهمين لحضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة للجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.

دعوة المدققين الخارجيين لحضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة للإجابة عن الأسئلة التي قد تطرح حول التدقيق و تقرير المدقق.

التصويت على القضايا بشكل منفصل خلال الاجتماع السنوي للهيئة العامة.

انتخاب أو إعادة انتخاب أعضاء المجلس خلال الاجتماع السنوي للهيئة العامة بالإضافة إلى انتخاب المدقق الخارجي.

إعداد تقرير لاطلاع المساهمين على الملاحظات التي تمت خلال الاجتماع السنوي للهيئة العامة و نتائج.

حضور رؤساء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة اجتماع الهيئة العامة السنوي .

الفصل السادس: الشفافية و الإفصاح

حرصا 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:

الإفصاح وفقا 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)

قيام الإدارة التنفيذية برفع التقارير حول التطورات و التعديلات التي تطرأ على وضع البنك المالي إلى مجلس الإدارة.

توضيح مسؤوليات البنك تجاه دقة و كفاية البيانات المالية للبنك و المعلومات الواردة في التقرير السنوي ضمن التقرير السنوي للبنك.

يلتزم البنك بالحفاظة 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 الالكتروني للبنك باللغة العربية و الانجليزية).

تضمن التقرير السنوي للبنك و التقارير الربعية إفصاح من الإدارة التنفيذية للبنك يسمى "Management Discussion and Analysis"

و في إطار سعي البنك إلى الالتزام بمبدأ الشفافية و الإفصاح فقد قام بتضمين التقرير السنوي ما يلي:

سياسة الحاكمية المؤسسية مع بيان البنود التي الالتزام بها البنك , والبنود التي لم يلتزم بها و الأسباب التي لم تمكن البنك من الالتزام بهذه البنود.

كافة المعلومات عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة.

المساهمين الرئيسيين في البنك مثل المساهمين أو الجهات ذات العلاقة التي لها سيطرة على أكثر من 10% من رأس مال البنك.

ملخص للهيكل التنظيمي للبنك.

ملخص لمهام و مسؤوليات لجان المجلس و الصلاحيات المفوضة لتلك اللجان و عدد مرات اجتماع المجلس و لجانه.

ملخص عن سياسات المكافآت و أعلى راتب تم دفعه للإدارة التنفيذية.

شهادة مجلس الإدارة بكفاية أنظمة الضبط و الرقابة الداخلية.

وصف كامل لهيكل دائرة إدارة المخاطر و أنشطة الدائرة المختلفة.

مواقع فروع البنك مواقع الصراف الآلي الخارجية الشركات التابعة

الإدارة العامة

الشميساني - شارع عبد الحميد شرف - بجانب مجمع النقابات بناية رقم 43

هاتف: 1500 500 962+

فاكس: 1410 568 962+

ص.ب: 950601 عمان 1195 الاردن

الموقع الإلكتروني: www.investbank.jo

فرع الشميساني

الشميساني - شارع عبد الحميد شرف - بجانب مجمع النقابات بناية رقم 43

هاتف: 1500 500 962+

فاكس: 1410 568 962+

ص.ب: 950601 عمان 1195 الاردن

فرع شارع مكة

شارع مكة . بناية رقم 244 - بجانب بوابة مكة مول الرئيسية

هاتف: 2600 550 9626+

فاكس: 2602 550 9626+

ص.ب 18051 عمان . 11195 الأردن

فرع الصوفيه

الصوفية - شارع عبدالرحيم الحاج محمد - عمارة 67

هاتف: 2635 585 962+ , 2390 585 962+

فاكس: 1908 585 962+

ص.ب: 851925 عمان 11185 الأردن

فرع وسط المدينة

شارع الملك حسين- عمارة رقم 35 - بجانب عمارة الفحيص

هاتف: 1/ 8462 461 962+

فاكس: 8459 461 962+

ص .ب: 20844 عمان 11118 الأردن

فرع سحب

مدينة الملك عبد الله الثاني الصناعية

هاتف: 3841 402 962+

فاكس: 3618 402 962+

ص .ب: 201 عمان 11512 الأردن

فرع الوحدات

دوار الشرق الأوسط - عمارة 325

هاتف: 1/ 7460 477 962+

فاكس: 7462 477 962+

ص.ب: 620830 عمان 11162 الأردن

فرع العقبة

شارع النهضة - مقابل فندق الديز إن

هاتف: 4242 203 962+

فاكس: 4107 203 962+

ص .ب: 151 العقبة - الأردن

فرع الزرقاء

شارع الملك حسين - عمارة 73 مقابل بنك الإختاد

هاتف: 90/ 5180 393 962+

فاكس: 5179 393 962+

ص.ب: 3273 الزرقاء 13111 الأردن

فرع اربد

شارع الشهيد وصفي التل (شارع السينما سابقا)

هاتف: 2/ 6241 725 962+

فاكس: 6244 725 962+

ص.ب: 3345 اربد 21110 الأردن

مركز الخدمة الهاتفية للعملاء

هاتف : 1515 500 962+

فاكس : 7507 568 962+

ص.ب 950601 عمان 11195 الأردن

قريباً فرع في منطقة عبدون وفرع في أبراج إعمار - الدوار الخامس

الشركات التابعة

شركة الموارد للوساطة المالية

الشميساني - شارع عبد الحميد شرف بناية رقم 43 - بجانب مجمع النقابات

هاتف: 0500 563 962+

فاكس: 2405 562 962+

شركة تمكين

شارع مكة - رقم عمارة 244 بجانب بوابة مكة مول الرئيسي

هاتف: 2610 550 962+

فاكس : 2609 550 962+

شركة الإمداد

عمان- الجويذة - شارع صلاح فليح عطيات

هاتف: 0301 413 962+

فاكس: 0412 413 962+

مواقع الصراف الآلي الخارجية

عمان

الصراف الآلي Blue Fig - عبدون

الصراف الآلي Gulf Gas Station - شارع المدينة الطبية

الصراف الآلي Gulf Gas Station - شارع الجامعة الاردنية

العقبة

الصراف الآلي Radisson Blu Tala Bay

الزرقاء

حجازي مول

إربد

اربد مول

قريباً صرافات آلية في كل من : منطقة دير الغبار - صيدلية جونيا . منطقة

البيادر - مركز التسوق (ياسر عبادي)

عمان - الأردن
الشميساني، شارع عبد الحميد شرف
ص. ب. 950601 عمان 11195 الأردن
هاتف: +962 6 500 1500
فاكس: +962 6 568 1410
www.investbank.jo