

المحتويات

٥	مجلس الإدارة
٧	الخدمات والمنتجات التي يقدمها بنك الإتحاد
٩	الفروع الجديدة لبنك الإتحاد
١٧	تقرير مجلس الإدارة السنوي الثلاثين
٢٠	البيانات المالية لعام ٢٠٠٨
٢٢	إنجازات عام ٢٠٠٨
٣٠	الخطط المستقبلية والإستراتيجية
٣٤	البيانات الإضافية المطلوبة بموجب تعليمات الإفصاح الصادرة عن مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية
٥٠	دليل التحكم المؤسسي
٧١	القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
١٢٧	شبكة فروع ومكاتب النقد العاملة في المملكة الأردنية الهاشمية وفي فلسطين

1

مجلس الإدارة

السيد عصام حليم سلفيتي

رئيس مجلس الإدارة

السيد الدكتور خالد الزنتوتي

نائب رئيس مجلس الإدارة

ممثل شركة سيرت سيكيورتيز إنترناشيونال إن.في.

السيد سمير أبو راوي

ممثل شركة سيرت سيكيورتيز إنترناشيونال إن.في.

السيد الدكتور أحمد الرفاعي

ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

السيد المهندس عوني موسى الساكت

ممثل شركة عوني الساكت ومشاركوه

السيد «محمد نبيل» عبد الهادي حمودة

ممثل شركة كيماويات الأردن

السيد هيثم خالد الدحلة

ممثل شركة المستثمرون العرب المتحدون

السيد محمد محمد فياض الحاج احمد

ممثل شركة بيت الاستثمار العالمي (حتى تاريخ ٢٠٠٩/٠١/١١)

ممثل شركة المستثمرون العرب المتحدون (اعتباراً من تاريخ ٢٠٠٩/٠١/١٢)

السيد رؤوف جريس سلفيتي

السيد عبد الحليم المجالي

السيد مازن محمد محيي الدين الخطيب

مدققو الحسابات

السادة إرنست ويونغ

المستشار القانوني

رباح وشرايحة محامون ومستشارون قانونيون

الخدمات والمنتجات التي يقدمها بنك الاتحاد

الخدمات المصرفية للشركات :

- الجاري مدين
- القروض المستندية
- قروض البوندد
- القروض التجارية
- خصم الكمبيالات
- قروض التجمع البنكي
- تمويل الصادرات
- تمويل المشاريع
- تمويل المقاولين
- تمويل الصناعات
- تمويل الاستثمارات العقارية والأسهم
- خدمات تخزين البضائع في مستودعات البوندد

الخدمات التجارية العالمية :

- الاعتمادات المستندية
- الكفالات البنكية
- الحوالات بأنواعها
- بوالص التحصيل

الخدمات المصرفية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة :

- تمويل كافة المشاريع صغيرة ومتوسطة الحجم بجميع أنواعها

الخدمات و المنتجات المصرفية للأفراد :

- القروض الشخصية
- قروض الاسكان
- قروض السيارات
- بطاقة فيزا الدوّاره بنوعيتها العادية والذهبية
- بطاقة اميريكان اكسبرس الذهبية والخضراء
- بطاقة ناشونال اكسبرس الذهبية والخضراء
- الحوالات السريعة - موني جرام
- خدمات صناديق الأمانات
- الحسابات الجارية
- حسابات التوفير

الودائع المتحركة
الودائع الثابتة (لأجل)
شهادات الإيداع
شهادات الذهب
خدمات الصراف «ATM - Sarraf»

خدمات الخزينة والاستثمار :
أسواق المال الأجنبية :
الاستثمار بأوراق بأسواق المال العالمية
مقايضة أسعار الفائدة الأجنبية
التداول بمشتقات أسواق المال العالمية

أسواق رأس المال الأجنبية :
شراء وبيع السندات الأجنبية
مقايضة أسعار الفائدة الأجنبية

أسواق القطع الأجنبي :
شراء وبيع العملات الأجنبية
التداول بحقوق خيار العملات الأجنبية
التداول بالعقود الآجلة للعملات الأجنبية
التداول بالعقود المستقبلية للعملات الأجنبية

أسواق الأسهم العالمية :
شراء وبيع الأسهم الأجنبية
التداول بحقوق خيار الأسهم العالمية
التداول بحقوق خيار المعادن الثمينة

أسواق المعادن الثمينة :
شراء وبيع المعادن الثمينة (الذهب والفضة)

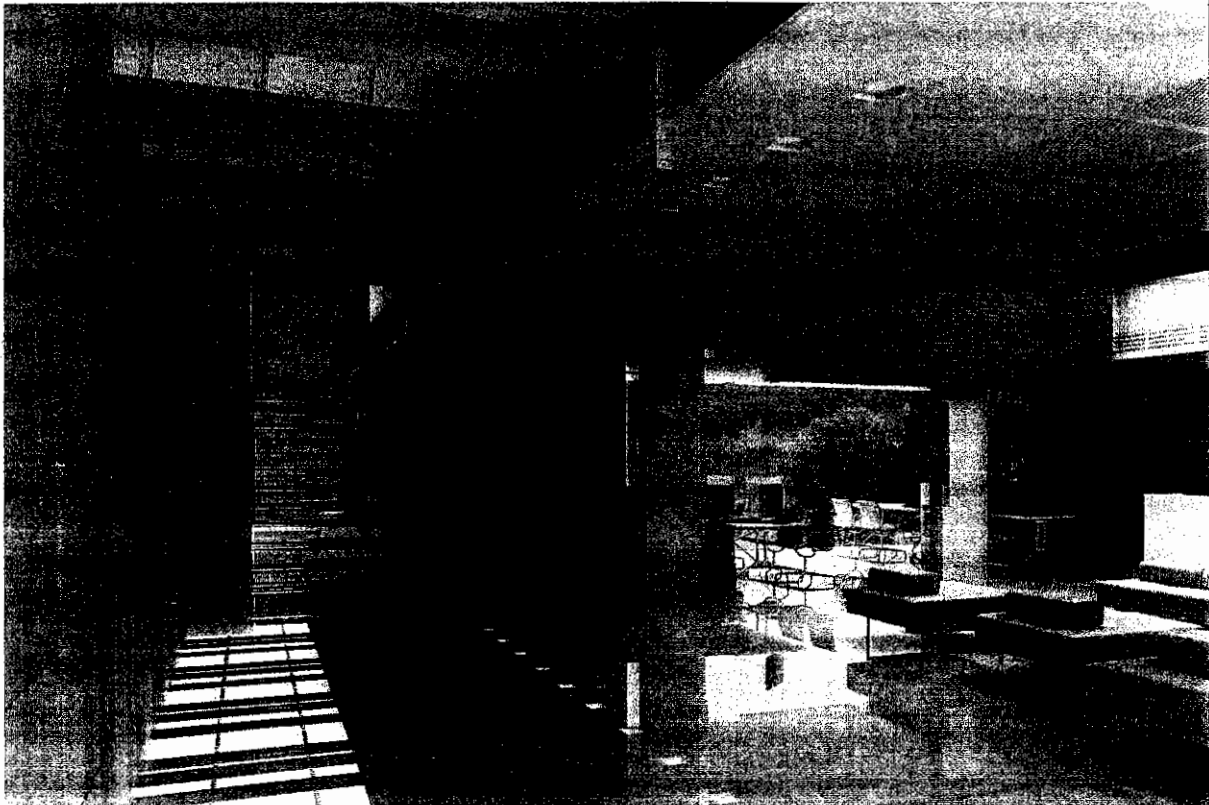
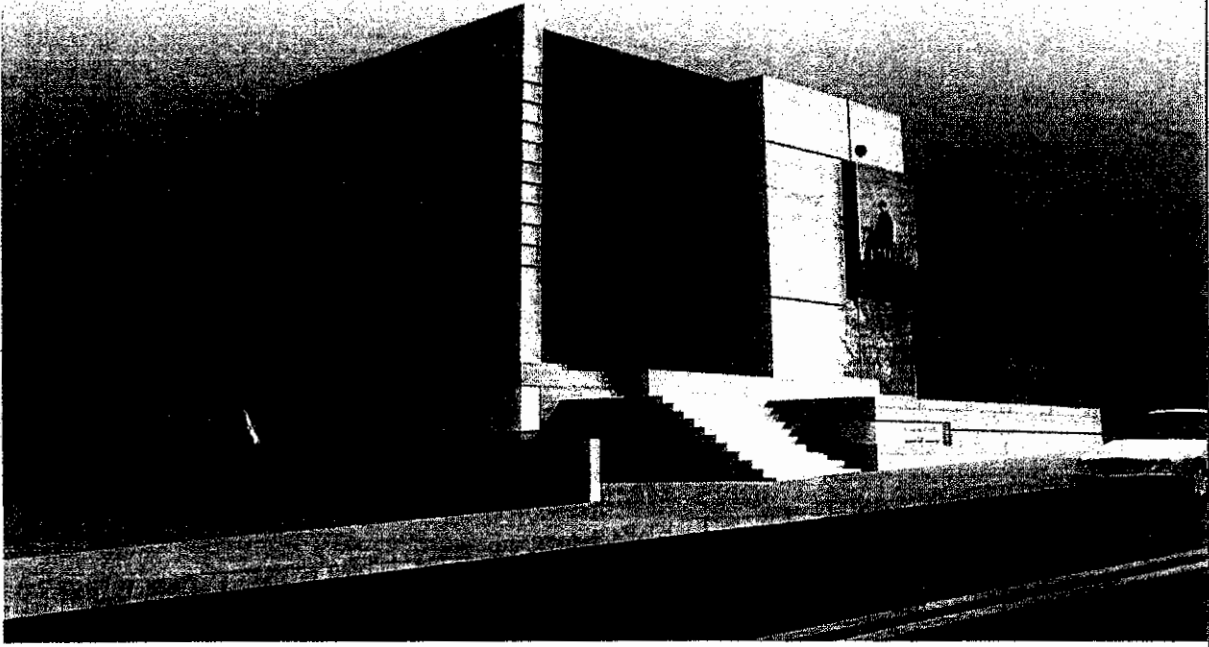
خدمات الوساطة المالية في بورصة عمان عن طريق شركة الاتحاد للوساطة المالية :

الوساطة المالية
تمويل الأوراق المالية على الهامش
إدارة الاستثمارات
أمانة الاستثمارات
الاستشارات المالية
إدارة الإصدارات الأولية

الفروع الجديدة لبنك الإتحاد ...

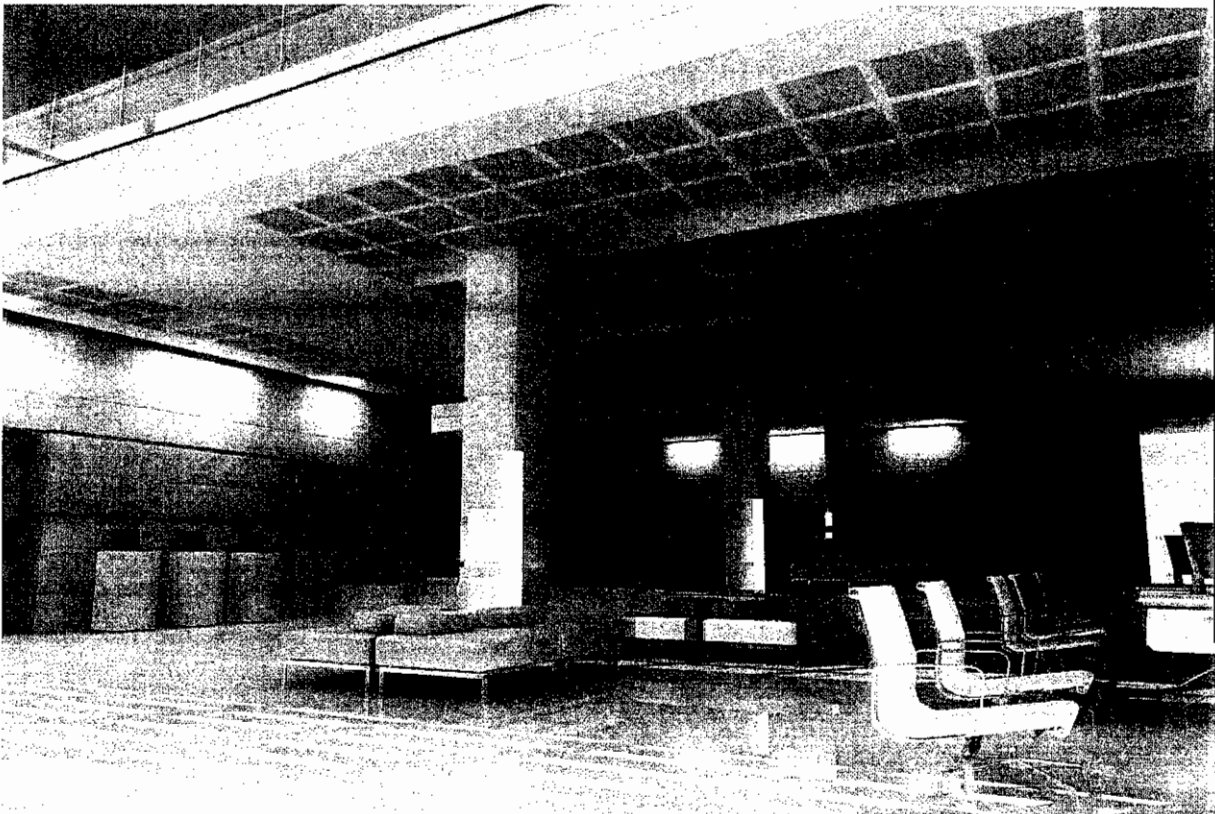
بنك الاتحاد - فرع عبدون

يقع الفرع الجديد بموقع مميز بمنطقة عبدون، وذلك لوجوده بالقرب من مشروع حديقة عبدون، والتي بدورها ستضيف رونقاً خاصاً على المنطقة المجاورة بشكل عام والموقع بشكل خاص.



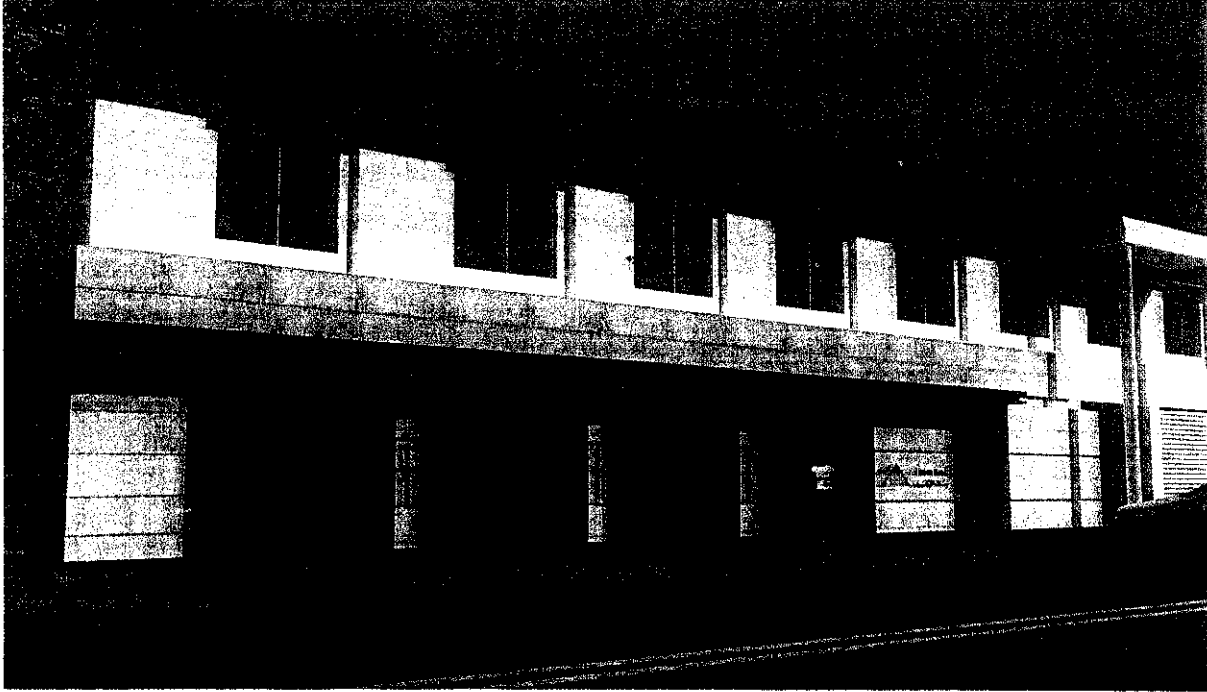
بنك الاتحاد - فرع دابوق

يقع فرع بنك الاتحاد الجديد في منطقة دابوق ضمن مجمع تجاري جديد يخدم المنطقة السكنية المجاورة لأحد أهم الشوارع الرئيسية في مدينة عمان وهو شارع الملك عبد الله، وتعتبر تلك المنطقة شاهداً على النمو الاقتصادي والإزدهار العمراني السريع لمدينة عمان. وسيضيف هذا الفرع بتصميمه الفني المتميز صبغة خاصة لتلك المنطقة بما ينسجم مع الصورة العامة الجديدة للبنك.



بنك الاتحاد - فرع مرج الحمام

يقع فرع مرج الحمام في شارع حديث ضمن تجمع تجاري في تلك المنطقة والتي تأثرت كغيرها بالنمو الإقتصادي والإزدهار العمراني التي شهدته العاصمة عمان. وسيكون هذا الفرع بتصميمه المميز معلماً حضارياً للمنطقة، وبما يتناغم مع الرؤية والصورة الجديدة التي يسعى بنك الاتحاد لتحقيقها.



بنك الاتحاد - فرع مادبا

تقع مدينة مادبا - المدينة الرئيسية في محافظة مادبا - على بعد ٤٨ كم جنوب غرب العاصمة عمان، وتعد هذه المدينة خامس أكبر مدينة من حيث السكان والبالغ حوالي ٦٠,٠٠٠ نسمة. وكجزء من الرؤية التوسعية التي يسعى إليها بنك الاتحاد جاء الفرع الجديد لبنك الاتحاد ليقدم هذه المدينة العريقة، فتم اختيار موقع رئيسي لهذا الفرع والذي سيزيد بتصميمه المميز جمالية الموقع.



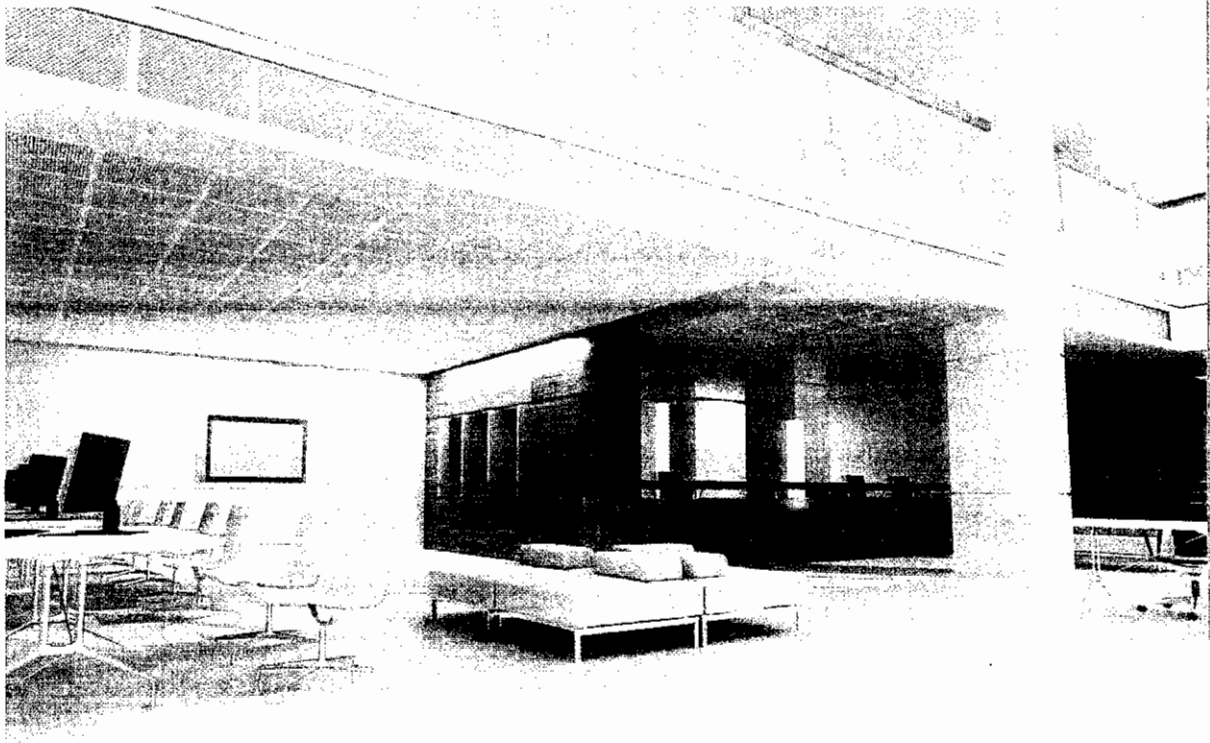
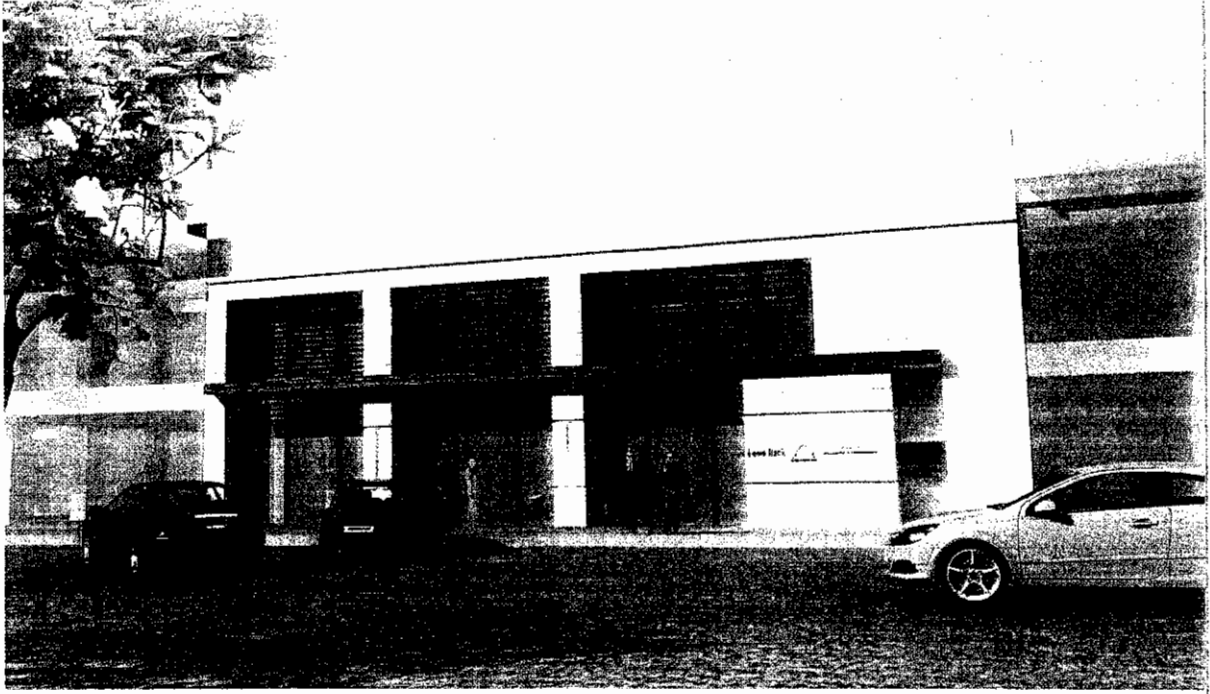
بنك الاتحاد - فرع جبل عمان

ان الفرع الجديد في جبل عمان يتميز بتصميم فني رائع يخدم فئات الأطباء بشكل خاص كونه ضمن منطقة طبية حيوية والمعروفة «بشارع الخالدي» والذي هو حالياً نقطة تمركز لمعظم العيادات والمختبرات الطبية، الأمر الذي جعل من تلك المنطقة هدفاً لعدد كبير من البنوك.



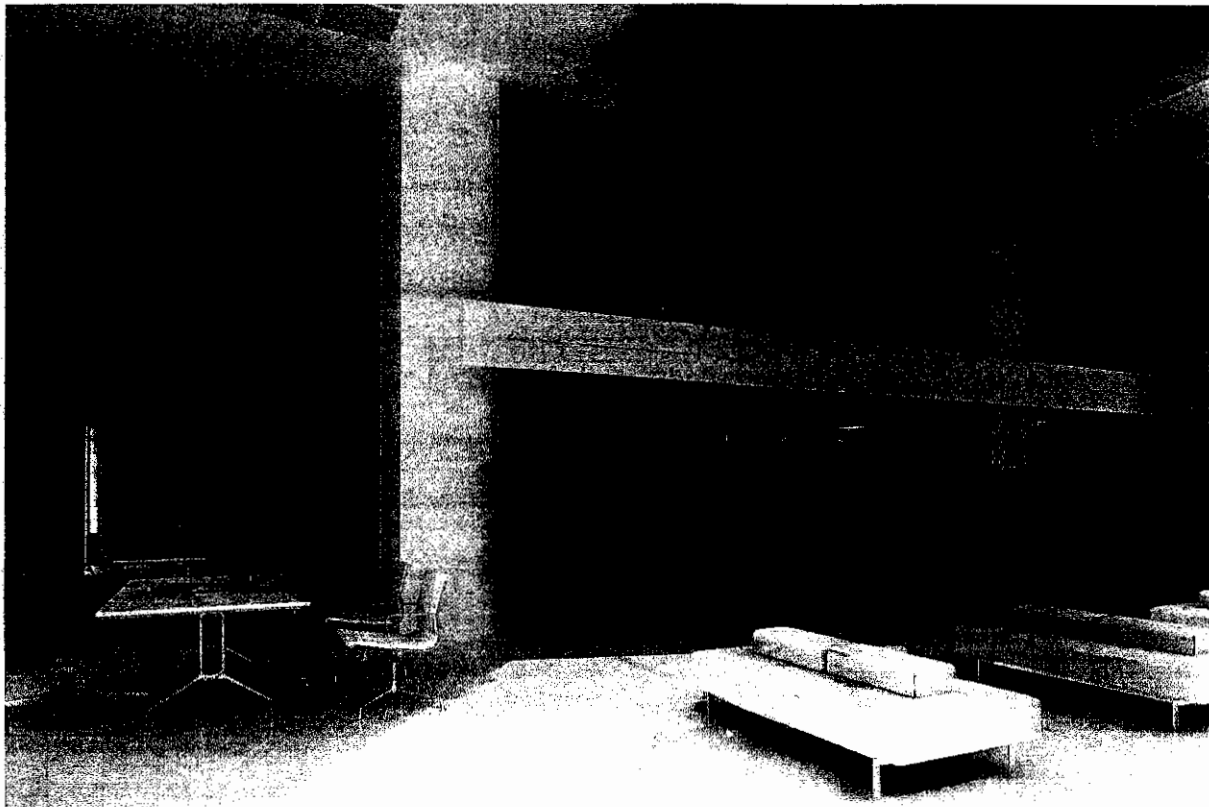
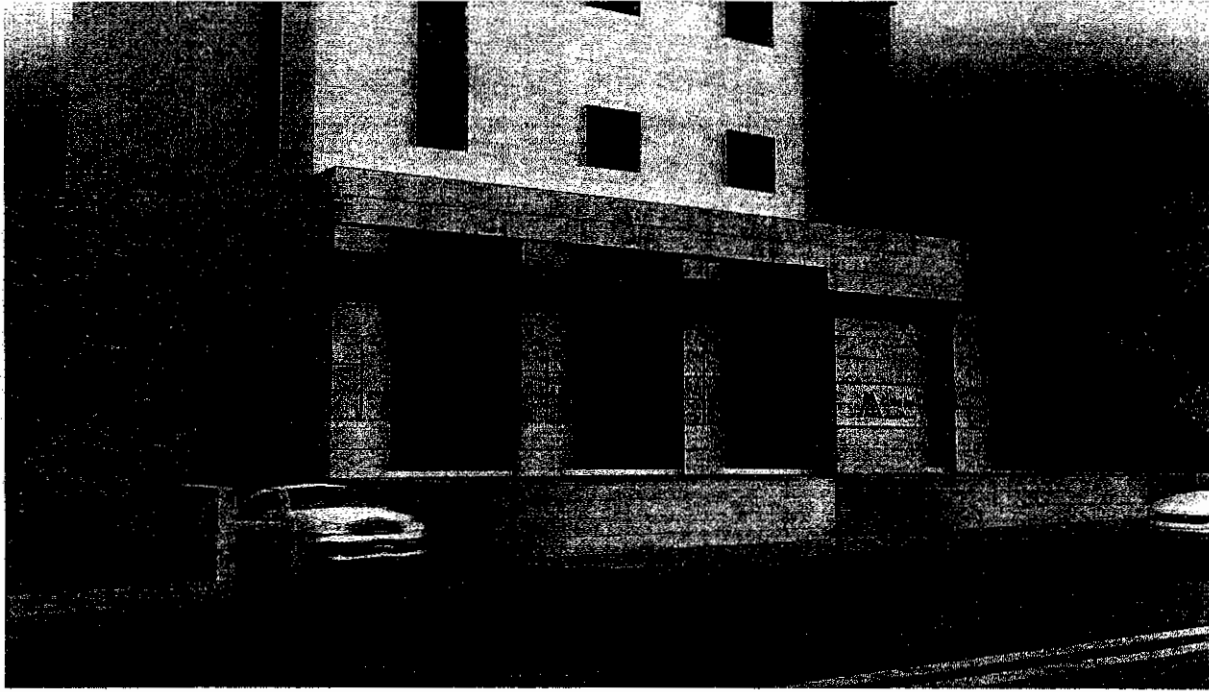
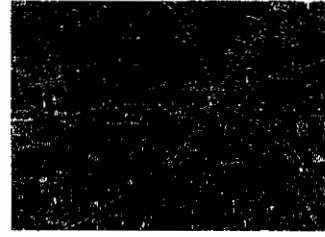
بنك الاتحاد - فرع الزرقاء الجديدة

ان فرع الزرقاء يقع في مشروع بلازا، الذي يخدم المنطقة السكنية المحاذية لشارع ٣٦، والذي يعتبر أحد أهم الشوارع في منطقة الزرقاء الجديدة التي شهدت وتأثرت بالنمو الإقتصادي والإزدهار العمراني السريع لمدينة الزرقاء. وسيكون الفرع مميزاً بتصميمه الفني، مما سيساهم في تعزيز الصورة العامة الجديدة للبنك.



بنك الاتحاد - فرع رام الله

يقع فرع رام الله الجديد في شارع رئيسي يعرف باسم شارع بيتونيا او شارع يافا وهو شارع تجاري جديد يقع في موقع مركزي ضمن منطقة معروفة بكونها ناشطة تجارياً، وتخضع هذه المنطقة حالياً للتطوير الحضري وذلك بإنشاء شوارع وطرق رئيسية تصل جميع المناطق بوسط المدينة.



تقرير مجلس الإدارة السنوي الثلاثين

تقرير مجلس الإدارة السنوي الثلاثين

حضرات السادة المساهمين الكرام،

إستمر البنك بتحقيق إنجازات ونتائج نوعية وكمية سبقة في عام ٢٠٠٨، شملت كافة الأنشطة والخدمات التي يقدمها البنك، كما تم إنجاز مجموعة من المشاريع الإستراتيجية والتي تهدف إلى تحسين مستوى ونوعية الخدمة المقدمة للعملاء، وتطوير الصورة العامة للبنك، ورفع كفاءة إدارة الأموال، وتطوير وتقديم مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات المصرفية وبما يتوافق مع إحتياجات وتطلعات الفئات والشرائح المستهدفة من قبل البنك بصورة متميزة وعصرية.

وبناءً على ما تقدم، يسر مجلس إدارة بنك الإتحاد أن يقدم لكم التقرير السنوي «الثلاثين» متضمناً خلاصة تلك الإنجازات التي تم تحقيقها خلال العام، فضلاً عن خطة البنك المستقبلية. بالإضافة إلى نتائج الأعمال للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٠٨ والتي سجلت بمجموعها أرباحاً بلغت (٢١,١) مليون دينار قبل الضريبة و(١٥,٦) مليون دينار بعد الضريبة وبنسبة نمو (١٣,٣) مقارنة مع عام ٢٠٠٧.

المركز التنافسي للبنك

بالرغم من أن عام ٢٠٠٨ كان من أكثر الأعوام كثافة في الأحداث الإقتصادية العالمية وانعكاسها على المستوى المحلي مما كان له آثار متباينة على مختلف الأنشطة الإقتصادية في المملكة. وبالرغم من المنافسة الشديدة التي يشهدها القطاع المصرفي الأردني، إلا أن نسب نمو البنك خلال عام ٢٠٠٨ قد تجاوزت بمعظمها نسب نمو القطاع كما هو مبين في جدول المقارنة أدناه لدى كل من القطاع المصرفي والبنك للفروع العاملة داخل المملكة حسب النشرة الإحصائية الصادرة عن البنك المركزي الأردني وذلك بما يتفق مع أهداف الخطة الإستراتيجية للبنك نحو أهداف النمو المقررة حتى عام ٢٠١٢:

نسبة النمو		
بنك الإتحاد	القطاع المصرفي	
٣٠,٠ %	١٦,٨ %	التسهيلات الإئتمانية المباشرة
١٨,٩ %	١٣,٢ %	ودائع العملاء:
٣٥,٢ %	١٢,٨ %	الجارية وتحت الطلب
١٣,٦ %	٧,٠ %	توفير
١٦,٥ %	١٥,١ %	لاجل
١٣,٥ %	٨,١ %	شهادات الودائع
٢٣,٠ %	١٣,٠ %	التأمينات النقدية

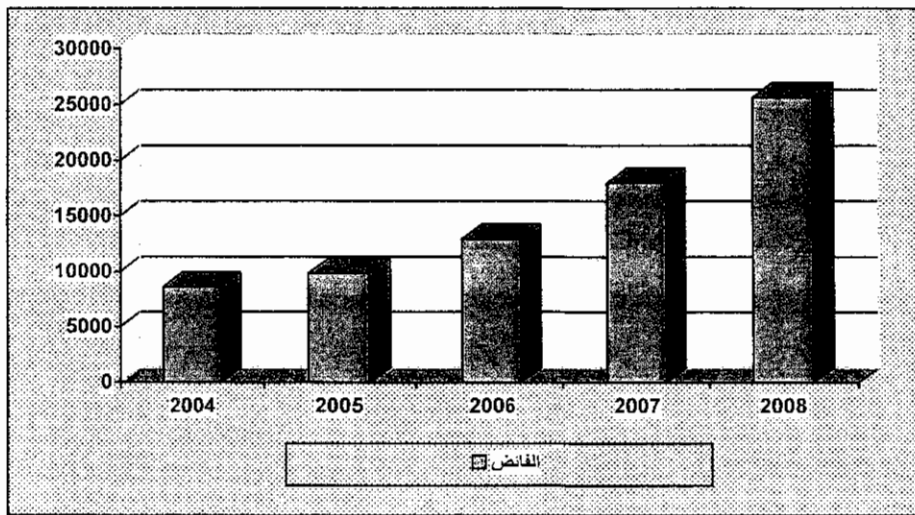
نتائج أعمال البنك

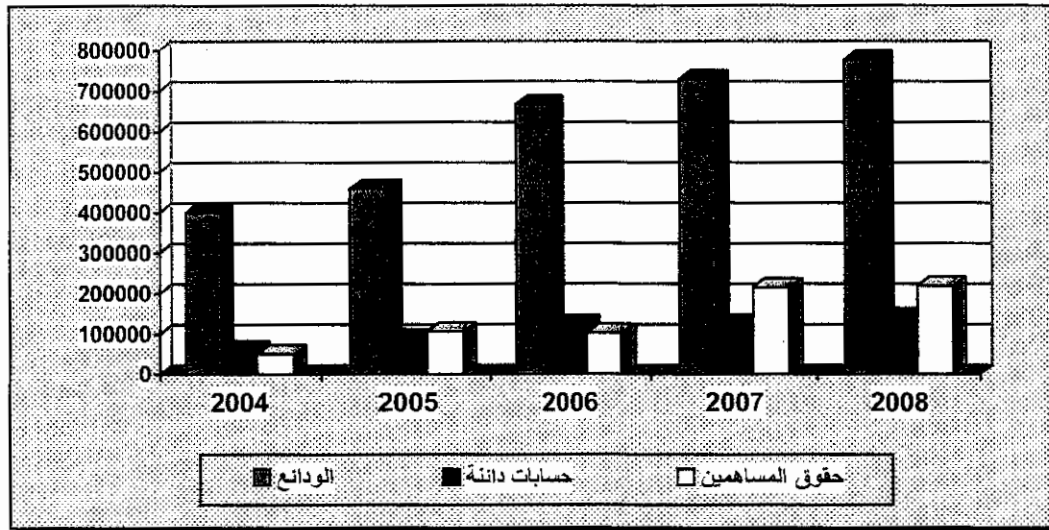
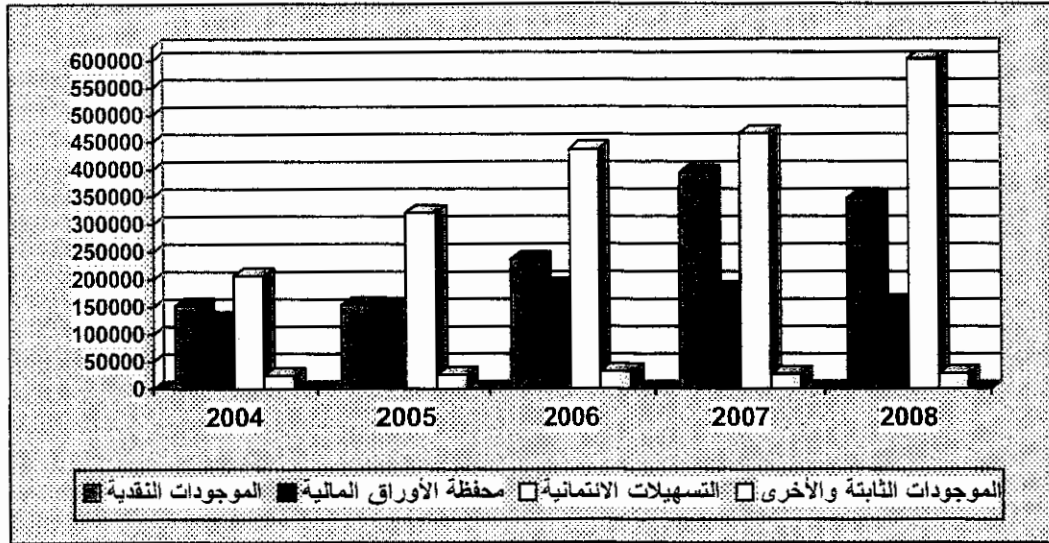
نتيجة لإدارة مصادر واستخدامات الأموال الكفوة والميزة التي ينتهجها البنك في تنمية وتعظيم أرباحه، فقد تمكن البنك من زيادة الربح الناتج من «العمليات المصرفية التقليدية» والمتمثلة بصافي الفوائد والعمولات المقبوضة وبنسبة بلغت (٣٩,٢٪)، مما أدى إلى تغطية إجمالي المصاريف والإستهلاكات بمعدل (٢,٩) مرة، وتحقيق فائض بلغ (٢٥,٧) مليون دينار في عام ٢٠٠٨ مقارنة مع (١٨) مليون دينار لعام ٢٠٠٧، أي بزيادة تعادل (٤٢,٦٪).

وبين الجدول والرسم البياني التاليين التطور الحاصل على الإيرادات والمصاريف خلال الخمسة أعوام الماضية (٢٠٠٨-٢٠٠٤).

البيان	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨
الفوائد والعمولات المقبوضة	٢٢,٥٥١	٣٠,٥٨٠	٤٩,٥٣٠	٦٨,٢٤٢	٧٨,٣٥٣
الفوائد والعمولات المدفوعة	٨,٣٧١	١٢,٩٣٤	٢٨,٧٨٧	٣٩,٩٥٥	٣٨,٩٨٣
صافي الفوائد والعمولات	١٤,١٨٠	١٧,٦٤٦	٢٠,٧٤٣	٢٨,٢٨٧	٣٩,٣٧٠
المصاريف والإستهلاكات	٥,٥٨٠	٧,٨٠٣	٧,٨٠٣	١٠,٢٩١	١٣,٧١٩
الفائض	٨,٦٠٠	٩,٨٤٣	١٢,٩٤٠	١٧,٩٩٦	٢٥,٦٥١
الدخل من التعامل بالعملات الأجنبية والذهب	١,٥٠٦	٢,٠٣٢	٢,٣٥٩	٦,١٨٣	٦,٣٧١
الدخل من الإستثمارات	٥,٣١٢	١٩,٥٠٧	(٩٢٩)	(٣,٧٢٥)	(٨,٥٨٣)
إيرادات أخرى	١,٠٧٩	٣,٩٨٨	٢,٣٥٣	٢,٠٢٢	٢,٠٨٤
صافي الدخل قبل المخصصات والديون المدومة	١٦,٤٩٧	٣٥,٣٧٠	١٦,٧٢٣	٢٢,٤٧٦	٢٥,٥٢٣
مخصص الفوائد المعلقة	٧٢٦	٨٦٧	١٤٥	٤٢٣	٥٣٣
المخصصات والديون المدومة	١,٣٤٨	٩١١	(٢,١٣٥)	٢,١٩٢	٣,٢٨٢
ضريبة الدخل والرسوم ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة	٣,٦٢١	٨,٩٤٠	٦,٢٩٠	٦,٠٨٥	٦,٠٩٩
صافي الدخل بعد الضريبة	١٠,٨٠٢	٢٤,٦٥٢	١٢,٤٢٣	١٣,٧٧٦	١٥,٦٠٩

(لأقرب ألف دينار)





إنجازات عام ٢٠٠٨

ركز البنك خلال العام على تطبيق خطة البنك الإستراتيجية الخمسية التي تم تطويرها بالتعاون مع المستشارين العالميين مكنزي وشركاهم (MCKINSEY CO.) وإقرارها من قبل مجلس الإدارة.

وحدات الأعمال

✧ تم التعاقد مع شركة (CRYSTELCALL) لتقديم خدمة مركز الهاتف (CALL CENTER)، كما تم رفد المركز بكادر كفؤ ليقوم بتقديم مجموعة من الخدمات عن طريق إستقبال المكالمات من العملاء وتلبية إحتياجاتهم، ومن جهة أخرى القيام بالإتصال مع العملاء الحاليين والمحتملين بهدف تسويق منتجات البنك واستقطاب عملاء جدد.

✧ قام البنك بتنفيذ حملات مكثفة لتنشيط وزيادة المبيعات من خلال تغيير النهج المتبع لخدمة العملاء، ليتم التركيز على البيع من خلال تقديم تلك الخدمات وباستخدام أسلوب البيع المتبادل (CROSS-SELLING). ولهذه الغاية تم التعاقد مع شركة ماكينزي لتدريب موظفي الفروع وموظفي علاقات العملاء بشكل مكثف ورفع سوية مهارات البيع لديهم وتطوير أساليب وأنظمة تساعد على تنفيذ حملات مشابهة في المستقبل، بالإضافة لإعداد حملات تسويقية متتابعة تهدف إلى التواصل مع العملاء الحاليين وزيادة المنتجات المباعة لهم واستقطاب عملاء جدد. وفي هذا الإطار، ولضمان نجاح هذه الحملات، تم البدء بالتطبيق من خلال فروع منتقاة حيث تم الاتصال المباشر مع العملاء الحاليين واستقطاب عملاء جدد ضمن الفئات المستهدفة والتركيز على استقطاب الودائع وعمليات البيع المتبادل. وسيتم توسيع تنفيذ هذه الحملات على جميع الفروع والعملاء خلال العام القادم.

✧ تم إعتقاد نظام (E- LOANS) والذي يتم من خلاله إرسال طلبات التسهيلات من الفرع إلى الإدارة واتخاذ القرار من الجهات ذات العلاقة ألياً وذلك بهدف تسريع إجراءات عملية منح الإئتمان للأفراد.

✧ تطبيقاً لسياسة البنك في التوسع في خدمة فئات محددة من سوق التجزئة تم تطوير دوائر التجزئة بإستحداث دائرة للتحصيل ومتابعة القروض ورفدها بكادر كفؤ للقيام بمهام وواجبات متابعة الأقساط المستحقة بشكل مستمر. ومن جهة أخرى وبهدف تسريع عملية منح التسهيلات تم إستحداث دائرة توثيق القروض.

✧ تم تطوير وطرح منتج بطاقات الفيزا الدوارة (REVOLVING) لموظفي وعملاء البنك، حيث ساهم المنتج في إستقطاب عملاء جدد لما يحتويه من مزايا فريدة من نوعها. وقد تم تنفيذ خطة تسويقية مكثفة لذلك المنتج عن طريق الإعلان في الصحف والمجلات، واللوحات الخارجية، وفي الإذاعة.

✧ بناءً على متطلبات سلطة النقد الفلسطينية، تمت الموافقة على زيادة رأسمال فروعنا في الضفة الغربية، ولتيم تحقيق ذلك على مراحل تنتهي بنهاية العام المقبل.

✧ تم الإستثمار والقيام بإدارة عملية إصدار سندات وتعهد بالتغطية لبعض الشركات المحلية تلبيةً لإحتياجاتهم في هذا المجال مما ساهم في تحقيق عوائد إيجابية متنوعة للبنك.

✧ إستمر البنك وبنجاح بإصدار شهادات الإيداع وتجديد الإصدارات المستحقة وزيادة عددها بهدف توفير مصادر أموال متوسطة الأجل وجسر الفجوة بين آجال مصادر الأموال واستخداماتها وتوسيع قاعدة العملاء، هذا وقد قام البنك بتصميم وتنفيذ حملة تسويقية مكثفة بهذا الخصوص. ونتيجة لذلك بلغ رصيد شهادات الإيداع بالدينار الأردني بنهاية العام (٤٦,٩) مليون دينار وبالعملات الأجنبية (٤,٤) مليون دينار. وتشير النشرة الإحصائية الصادرة عن البنك المركزي الأردني بتاريخ ٢٠٠٨/١٢/٣١، بأن حصة البنك من شهادات الإيداع لدى القطاع المصرفي في المملكة إرتفعت لتبلغ (٢٠,٨٠) %.

✧ واصل البنك بتوسيع شبكة مراسليه المنتشرة في جميع أنحاء العالم، حيث تم إقامة علاقة مصرفية مع (JP MORGAN) في الولايات المتحدة الأمريكية، كما تم إقامة علاقات مصرفية مع بنك سبأ الإسلامي في اليمن وبنك أبو ظبي في الإمارات العربية المتحدة.

✧ انضم البنك لقائمة البنوك المعتمدة من قبل (IFC) والتي تعتبر الذراع الإستثماري للبنك الدولي، حيث تم توقيع إتفاقية (GLOBAL FINANCE TRADE PROGRAM) والتي بموجبها قد منح البنك سقوف إئتمانية لتسيير أعمال البنك فيما يتعلق بالإعتمادات المستندية والكفالات.

✧ تم تطبيق مفهوم (FUND TRANSFER PRICING) لتسعير منتجات وخدمات البنك بطريقة أكفأ تستند الى معلومات السوق، وبما يوفر آلية لتحديد ربحية كل وحدة من وحدات الأعمال وكل خدمة مقدمة بشكل أكثر موضوعية ويوجه مصادر الأموال للاستثمار الأكفأ. كما يفرغ الخزينة لعملها الأساسي لإدارة السيولة والفائض من الأموال فيما تركز وحدات الأعمال على تسعير المخاطر ذات العلاقة بأعمالها حيث أنها الجهات الأقدر على تحديد هذه المخاطر.

إدارة المخاطر

- ✧ تم العمل على فصل مسؤولية الدراسات الائتمانية والقرار الائتماني عن وحدات الأعمال وذلك بهدف التأكد من أن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة تتلاءم مع استراتيجية المخاطر الخاصة بالبنك وسياسته الائتمانية، ولتحقيق ذلك تم دعم الدائرة الجديدة بأدوات وأساليب حديثة للتحليل الائتماني والمالي.
- ✧ تطبيقاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني وبازل II تم اعتماد نظام لتقييم وتحليل مخاطر الائتمان للعملاء الحاليين والجدد ضمن قطاع الشركات والمؤسسات المتوسطة، مما ساهم في تحسين عملية اتخاذ القرارات، وكفاءة عملية منح الائتمان.
- ✧ بهدف تعظيم العائد على حقوق الملكية وضمان حصول البنك على العوائد العادلة مقابل مخاطر أعماله، تم إعداد واعتماد سياسة إئتمانية متخصصة لكل من وحدات الأعمال وفئات العملاء المستهدفة، كما تم إعداد واعتماد سياسة الإستثمار، بالإضافة إلى تحديث وتطوير سياسة أمن المعلومات، وصلاحيات لجان التسهيلات المختلفة بالبنك.
- ✧ تناغماً مع إستراتيجية البنك الجديدة تم تطوير العمل للتعامل مع عملاء البنك بحسب فئات/ شرائح (SEGMENTATION) وفق أسس موضوعية وبما يتلاءم وأفضل الممارسات المصرفية، بهدف خلق فرص أفضل لخدمة العملاء وإدارة محافظهم بشكل أكفأ، وتوسيع العلاقة المصرفية وبالتالي زيادة ربحية الحسابات، بالإضافة إلى تطوير أساليب إدارة المحافظ بما يتناسب مع طبيعة كل وحدة.
- ✧ تم إدخال مفهوم المخاطر في برنامج التدقيق الداخلي عند تقييم أنشطة البنك، مما ساهم في توعية الموظفين بأهمية المخاطر التي تواجههم في أعمالهم وكيفية إدارتها للتخفيف من أثرها على البنك.
- ✧ تم شراء نظام خاص بمتابعة الديون المتعثرة والمصنفة حسب تعليمات البنك المركزي الأردني، مما يساهم في متابعة تلك الحسابات بشكل أكثر كفاءة وفعالية وتعظيم الديون المستردة من هذه المحفظة.
- ✧ تم تطوير أعمال لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بحيث تم إدخال أساليب متطورة للإدارة الكفؤة لميزانية البنك وبما يضمن المواءمة السليمة لأجال المحفظة والإدارة الكفؤة لمخاطر أسعار الفائدة ومخاطر السيولة.

التسويق وتطوير أعمال وخدمات البنك

- ❖ قام البنك بتوسيع قنوات التغطية الاعلانية، وذلك باستحداث طرق أكثر ابتكاراً بهدف تعظيم تواجد البنك إعلانياً وتعزيز مكانته واعتماد وسائل إعلانية جديدة غير تقليدية على الصعيد الخارجي والداخلي. كما قام البنك بالمساهمة والإشتراك في بعض المعارض والمؤتمرات والفعاليات المختلفة بهدف بناء الصورة العامة الإيجابية لدى الجمهور العام.
- ❖ تم تطوير عمليات فتح الحسابات للعملاء، حيث تم الإعتماد على مبدأ إعرف عميلك (KYC) من خلال إستحداث شاشات خاصة تتضمن كافة المعلومات المتعلقة بالعميل مما يساهم في تسهيل الخدمات المقدمة له.
- ❖ نظراً لزيادة حجم المشاريع المنوي تطبيقها في البنك، تم إنشاء دائرة لإدارة المشاريع تقوم بمهام متابعتها مع دوائر البنك لإنجازها بالوقت المناسب وعلى أكمل وجه.

العمليات المساندة

- ❖ تحقيقاً لخدمة العملاء بكفاءة وفعالية، تمت مراجعة كافة العمليات بهدف تفريغ موظفي الفروع لأعمال التسويق وخدمة العملاء في حين تم نقل عمليات الفروع إلى العمليات المركزية.
- ❖ تماشياً مع الخطة الإستراتيجية للبنك، تم إنشاء وتفعيل بعض الدوائر والأقسام الجديدة كما تم إعادة توزيع بعض الأقسام ونقلها تحت إدارات جديدة أكثر انسجاماً مع طبيعة وألية عملها، مما أدى إلى تحديث الوصف الوظيفي لمعظم وظائف البنك بما يعكس المهام الجديدة المتوقعة من كل وظيفة، بالإضافة إلى صياغة الوصف الوظيفي للوظائف المستحدثة.
- ❖ تم خلال عام ٢٠٠٨ تدريب وتطوير مهارات موظفي البنك من خلال عقد الدورات الداخلية والخارجية لدى العديد من المعاهد والشركات المتخصصة بالتدريب وذلك حسب خطة التدريب الموضوعة لعام ٢٠٠٨. وقد بلغ عدد الدورات التدريبية التي شارك بها البنك خلال العام (١٥٤) دورة تدريبية عقدت في داخل المملكة وخارجها. هذا، وقد بلغ عدد الفرض التدريبية (٣٩١) فرصة حضرها (٢٢٩) موظف من أصل (٤٣٠) موظف. هذا وقد تم التعاقد مع شركة (OPTIMIZA) لعقد دورة تدريبية بعنوان (CHANGING CULTURE) حضرها موظفو دائرة التجزئة وموظفو الفروع المحلية. ومن جهة أخرى، قام البنك بتدريب (٥٤) طالباً وطالبة من طلبة الجامعات والمعاهد الأردنية.
- ❖ تم إنشاء مركز لتدريب الموظفين وتجهيزه بأحدث الأجهزة والبرامج المستخدمة في البنك، حيث قام المركز بتدريب موظفي التلر الجدد كما تم عقد دورات تدريبية لمدراء الفروع ولبقية دوائر البنك الأخرى. بالإضافة إلى قيام المركز بتدريب جميع موظفي الفروع على نظام فتح الحسابات الجديد (إعرف عميلك KYC).
- ❖ تم التعاقد مع شركة (HEWITT) لمراجعة كادر وظائف البنك ومقارنته ومقابلته مع مثيلاته لدى القطاع المصرفي الأردني باستخدام أفضل المعايير العالمية للموارد البشرية، حيث تم اعتماد سلم رواتب جديد. وبناءً على الدراسة المعدة من قبل الشركة المذكورة إختار البنك بأن يكون معدل رواتب موظفيه أعلى من معدل الرواتب السائدة لدى القطاع المصرفي الأردني لإهتمام وجدية البنك في المحافظة عليهم وعلى مستوى معيشي لائق بهم وتقديراً للجهود المميزة التي يقوموا بها، بالإضافة إلى تمكين البنك من إستقطاب ذوي الخبرات الكفؤة والعالية.
- ❖ إنطلاقاً من توجه البنك لربط دخل الموظفين بشكل أكبر بأدائهم، تم وضع أسس مدروسة حسب أفضل المعايير والمواصفات لتطبيق نظام حوافز للموظفين وربطه تماماً بالأداء والمساهمة في تحقيق معدلات النمو المطلوبة، مما سيساهم في تحفيز الموظفين على تحقيق أهداف البنك بكفاءة وفعالية عالية.
- ❖ إستمر البنك في تطبيق سياسته ونهجه الدؤوب في تطوير أنظمة المعلومات والاتصالات لديه ليوكب التطورات العالمية في هذا المجال حيث تم تطبيق عدداً من الأنظمة الجديدة وإجراء العديد من عمليات التطوير والتحديث التكنولوجي للأنظمة المستخدمة أهمها ما يلي:

- **نظام (SWIFT) :** - تم تطبيق المرحلة الثانية من تطوير برامج سويفت حسب جدول التطبيق الوارد من الشركة، مما ساهم في رفع درجة الأمن والحماية في نقل الرسائل بين البنوك، وتحديد أنواع الرسائل الصادرة والواردة المسموح بها.
- **أنظمة الأمن والحماية** - تم تحديث برامج التحكم في التشفير المتعلقة بخطوط الإتصال بين الإدارة والفروع لتصبح أكثر أمناً وحماية في نقل المعلومات. بالإضافة إلى تطبيق مشروع (V-LAN) والذي يقوم بتقسيم عمليات البنك إلى مجموعات عمل بحيث يصبح لكل مستخدم بيئة خاصة به لا يستطيع أي من المستخدمين الوصول إليها مما ساهم في حماية كل بيئة من عمليات الإختراق.
- **أجهزة الخوادم المركزية** - عملاً بسياسة أمن المعلومات تم تطبيق مفهوم (GROUP POLICY) لجميع موظفي الفروع وبما يتيح للمستخدم الدخول على النظام من أي موقع ضمن نطاق المجموعة الواحدة.

حضرات السادة المساهمين

بناءً على نتائج الأعمال المتحققة، يقترح مجلس الإدارة على هيئتكم العامة الموقرة الموافقة على توزيع صافي أرباح العام قبل الضريبة والرسوم البالغة (٢١,٧٠٧,٣٠٤) دينار على النحو التالي:

صافي ربح السنة قبل الضريبة والرسوم	دينار
احتياطي قانوني	٢,١٧٠,٧٣١
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	١,٠٣٧,٥٠٠
رسوم الجامعات الأردنية	١٩٦,٢٧٩
رسوم دعم البحث العلمي والتدريب المهني	١٩٦,٢٧٩
رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني	١٣٥,٧٤٠
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	٤٨,٠٣٦
أرباح مقترحة توزيعها على المساهمين (١٠٪)	٩,٥٠٠,٠٠٠
ضريبة الدخل	٥,٥٢١,٩٦٨
أرباح مدورة	٢,٩٠٠,٧٧١
المجموع	٢١,٧٠٧,٣٠٤

كما يوصي مجلس الإدارة بالموافقة على زيادة رأس المال بمبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار تعادل (٥,٢٦٪) من رأس المال المكتتب به وذلك عن طريق ما يلي:

- رسملة مبلغ (٧٤٤,٦٨٩) دينار من الأرباح المدورة وتوزيعها كأسهم مجانية على مساهمي البنك.
- رسملة مبلغ (٤,٢٥٥,٣١١) دينار من علاوة الإصدار وتوزيعها كأسهم مجانية على مساهمي البنك.

تطوير إجراءات العمل وأنظمة البنك التكنولوجية

- ✧ تطبيق نظام لتقييم المخاطر للعملاء الحاليين والجدد ضمن قطاع المؤسسات الصغيرة والأفراد، والذي يقوم بخلق وعي كامل لمستوى المخاطر القائمة لدى العملاء، ويساهم في تحسين إتخاذ القرارات وتسريع عملية منح الائتمان.
- ✧ تفعيل نظام لإدارة القروض غير العاملة، ليتم إستخراج المعلومات حسب متطلبات البنك المركزي الأردني.
- ✧ إستكمال تطوير وتطبيق نظام (OFFSITE SUPERVISION SYSTEM) والذي يتيح الإستعلام الفوري من قبل البنك المركزي الأردني عن كافة المعلومات والإحصائيات المعدة لتلبية متطلباتهم.
- ✧ إجراء مراجعة شاملة لكافة إجراءات العمل في الإدارة والفروع للتأكد من كفاية الضوابط الرقابية وتطويرها وحيثما يلزم الأمر.
- ✧ الاستمرار في تحديث السياسات الائتمانية الخاصة بالبنك، وتحديث سياسات المخاطر في مجال الخزينة وإدارة الموجودات والمطلوبات.
- ✧ إدخال الأنظمة الآلية اللازمة لتطوير عمل إدارة المخاطر خاصة في مجال إدارة مخاطر التشغيل والعمليات وإدارة مخاطر الائتمان.
- ✧ شراء وتطبيق نظام للموارد البشرية بهدف رفع مستوى فعالية وأداء الدائرة وزيادة عدد الخدمات المقدمة لموظفي البنك.
- ✧ تطبيق نظام (IVR) في مركز خدمة الهاتف (CALL CENTER) والذي يقوم بتقديم الخدمات للعملاء آلياً.
- ✧ تحديث وتطوير خدمة (E-BANKING) بنسخة محدثة وتواكب التطور الحاصل بهذا المجال وبما يشجع عملاء البنك على إستخدام هذه الخدمة وتلبية إحتياجاتهم. بالإضافة إلى تطبيق هذا النظام في فرع رام الله بهدف تطوير أنظمة الفرع التكنولوجية وتقديم خدمات مصرفية متميزة.
- ✧ شراء وتطبيق نظام محاسبي لشركة الإتحاد للوساطة المالية مربوط مع هيئة الأوراق المالية وأنظمة التداول عبر الإنترنت المنوي تطبيقها وتفعيلها من قبل بورصة عمان.
- ✧ مراجعة ودراسة النظام البنكي المركزي المستخدم حالياً لدى البنك وتقييمه، بهدف إجراء عمليات التطوير عليه أو إستبداله في ضوء نتائج الدراسة المذكورة.
- ✧ تحديث أجهزة الخادم المركزي الخاص بنظام (SWIFT) بهدف إستيعاب الزيادة في عدد الحركات المنفذة بين البنك والبنوك الأخرى، وإنجاز العمليات بصورة أسرع، و إستبدال جهاز الخادم المركزي الخاص بأجهزة الصراف الآلي (ATM) بجهاز آخر ذو فعالية أكبر ولديه القدرة على إستيعاب أجهزة الصراف الآلي المنوي شراءها وتركيبها.

التوسع في الضفة الغربية

- ✧ مباشرة العمل في المقر الجديد لفرع رام الله خلال الربع الثاني من العام، والذي يمتاز ببنائه العصري والحديث، بعد أن تم الانتهاء من وضع التصاميم الخاصة به.
- ✧ بهدف زيادة قاعدة التغطية الجغرافية للبنك في فلسطين، تم الموافقة على إستئجار مقر لفرع في بيت لحم وشراء مقر لفرع في نابلس، ليتم افتتاحهما قبل نهاية العام المقبل، وإتخاذ قرار بالتوسع في الخليل.

تطوير أعمال الخزينة والاستثمار / ورفع كفاءة

إدارة مصادر واستخدامات الأموال

- ✧ الإستمرار بإصدار شهادات الإيداع بالدينار الأردني والعملات الأجنبية بهدف زيادة مصادر الأموال متوسطة الأجل للموائمة بصورة أكبر بين مصادر الأموال واستخداماتها وتشجيع العملاء على ربط الودائع لمدة متوسطة وطويلة الأجل مع الحرص على توسيع قاعدة المودعين والتركيز على الشرائح الصغيرة.
- ✧ تنمية وتفعيل العلاقة المصرفية مع البنوك المراسلة بشكل مباشر وتحسين شروط التعامل معهم وزيارة عدد من البنوك في عدة دول لإنشاء علاقات مصرفية معهم.
- ✧ بناءً على توقعات مجلس الإدارة عن نتائج أعمال البنك لعام ٢٠٠٩، فإن الأرباح الصافية بعد الضريبة تقدر بحوالي (١٧) مليون دينار.

وختاماً، أتوجه بالشكر الجزيل لكافة مساهمي البنك وعملائه الكرام، على دعمهم المستمر وثقتهم العالية بالبنك وبمجلس الإدارة. كما أود أن أقدم بخالص الشكر والتقدير إلى كافة موظفي البنك على جهودهم الدؤوبة، وعظائهم المتميز، ومساهماتهم في تحقيق أهداف البنك.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

عصام سلفيتي

رئيس مجلس الإدارة

**البيانات الإضافية المطلوبة بموجب تعليمات الإفصاح
الصادرة عن مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية
(ملحق)**

بيان بأسماء كبار مالكي الأسهم الذين تزيد نسبة مساهمتهم عن ٥٪

اسم المساهم	عدد الأسهم كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١	النسبة %	عدد الأسهم كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١	النسبة %
شركة بولاريس للاستثمار	٢٤,٣٠٠,٠٠٠	٢٥,٦	-	-
شركة سيرت سيكيوريتيز انترناشيونال ان في	١٣,٥٠٦,٩٦٢	١٤,٢	١٣,٥٠٦,٩٦٢	١٤,٢
شركة المستثمرون العرب المتحدون	١٠,١٨٨,٦٥٤	١٠,٧	١٠,١٨٨,٦٥٤	١٠,٧
شركة الاتحاد للاستثمارات المالية	٨,٧١٧,٤٦٧	٩,٢	٦,٢٥٣,٧٩٩	٦,٦
السيد رجائي حليم سلفيتي	٦,٥١٥,٣٣٤	٦,٩	٦,٥١٣,٧٠٨	٦,٩
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	٦,٠٠٤,٣٥٥	٦,٣	٥,٩٨٧,٧٩٦	٦,٣
السيد عصام حليم سلفيتي	٤,٩٢٢,٠٨٢	٥,٢	٥,٦١٣,٤٢٤	٥,٩

بيان بعدد أسهم البنك المملوكة من أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا وأقاربهم

الاسم	كما في عام ٢٠٠٨				كما في عام ٢٠٠٧			
	عضو مجلس الإدارة	ممثل العضو	أقاربه	المجموع	عضو مجلس الإدارة	ممثل العضو	أقاربه	المجموع
عصام حليم جريس سلفيتي	٤,٩٢٢,٠٨٢				٥,٦١٣,٤٢٤			
سامية سليمان سكر (زوجته)			٥٥٧,٠٢٣				٥٥٧,٠٢٣	
أبناء السيد عصام سلفيتي			٩٥٠,٨٢٠	٦,٤٢٩,٩٢٥			٩٢٦,٨٤١	٧,٠٩٧,٢٨٨
شركة سيرت سيكيوريتيز	١٣,٥٠٦,٩٦٢				١٣,٥٠٦,٩٦٢			
إنترناتيونال إن في ويمثلها: د. خالد الزنتوتي								
--- سمير ابو راوي		٢٤,٧٥٠		١٣,٥٣١,٧١٢		٢٤,٧٥٠		١٣,٥٣١,٧١٢
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	٦,٠٠٤,٣٥٥				٥,٩٨٧,٧٩٦			
ويمثلها د. احمد الرفاعي				٦,٠٠٤,٣٥٥				٥,٩٨٧,٧٩٦
رووف جريس سلفيتي	٣,٦٥٠,٧٥٩				٣,٦٠٠,٠٠٠			
ابن السيد رووف سلفيتي			٦,٠٠٠	٣,٦٥٦,٧٥٩			٦,٠٠٠	٣,٦٠٦,٠٠٠
شركة عوني الساكنة ومشاركوه	١٦٢,٨٩٧				١٦٢,٨٩٧			
ويمثلها عوني الساكنة		٢٥٣,٠٠٦				٢٥٣,٠٠٦		
عنيا صبحي الحاج حسن (زوجته)			١٠,٧٣٤				١٠,٧٣٤	
أبناء عوني الساكنة			١٦,١٨٥	٤٤٢,٨٢٢			١٦,١٨٥	٤٤٢,٨٢٢
شركة كيماويات الارن	١٠,٤٩٤				١٠,٤٩٤			
ويمثلها نبيل حمودة		٤٧,٣٩٥				٤٧,٣٩٥		
ابن السيد محمد نبيل حمودة			٥,٢٥٠	٦٣,١٣٩			٥,٢٥٠	٦٣,١٣٩
عبد الحليم عطا الله المجالي	١٩,٠٦٠			١٩,٠٦٠	٢٣,٠٦٠			٢٣,٠٦٠
مازن محمد الخطيب	٤,٠٠٠			٤,٠٠٠				
شركة المستثمرون العرب المتحدون	١٠,١٨٨,٦٥٤				١٠,١٨٨,٦٥٤			
ويمثلها: هيثم خالد الدحلة				١٠,١٨٨,٦٥٤				١٠,١٨٨,٦٥٤
شركة بيت الاستثمار العالمي	٩٤,٨٣٢				٢٤,٣٣٥,٧٥٤			
ويمثلها محمد قياض				٩٤,٨٣٢				٢٤,٣٣٥,٧٥٤

بيان بعدد أسهم موظفي الإدارة العليا وأقاربهم

الاسم	كما في عام ٢٠٠٨			كما في عام ٢٠٠٧		
	عدد الأسهم	أقاربه	المجموع	عدد الأسهم	أقاربه	المجموع
نبيل ناهد رمضان	-	-	-	١٢,٥٠٠	-	١٢,٥٠٠
سهيل كاظم أمين	١٣	-	١٣	١٣	-	١٣

أسعار أسهم البنك خلال السنوات الخمس الماضية

السنة	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٤
السعر	٣,٠٠٠ دينار	٣,٨٠٠ دينار	٣,٨٤٠ دينار	٩,٤٠٠ دينار	٥,٧٥٠ دينار

السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المتحققة والأرباح النقدية الموزعة

السنة	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٣
الأرباح (الخسائر) المحققة	١٥,٦٠٩,٠٠٢	١٣,٧٧٦,٤٦٥	١٢,٤٢٢,٦٣٤	٢٤,٦٥٢,١٤٦	١٠,٨٠٢,٣٤٤	(٦٩١,٢٣٦)
الأرباح النقدية الموزعة	-	٩,٥٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٥٠٠,٠٠٠	-
الأرباح المقترح توزيعها	٩,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-

النبذة التعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة

عصام حليم سلفيتي (عضو تنفيذي)

عضو في لجنة التحكم المؤسسي ولجنة الإدارة ولجنة إدارة المخاطر والإمتثال

تاريخ الميلاد: ١٩٤٤

الشهادة العلمية: بكالوريوس إقتصاد

تاريخ التخرج: ١٩٦٧

الخبرات العملية:

- نائب مدير عام المؤسسة المالية العربية (الأردن) من ٨٦/١٠/١٥ - ٨٩/٦/٣٠.
- مدير عام بنك الاتحاد من ٨٩/٧/١ - ٢٠٠٨/٠٧/٣١.
- رئيس مجلس إدارة بنك الاتحاد من ٩٧/٦/٢٨ ولتاريخه.
- رئيس هيئة مديري شركة الاتحاد للوساطة المالية من ٢٠٠٦/٠٢/٢٢ - ولتاريخه.

يمثل البنك في عضوية عدد من الشركات التي يساهم بها البنك:

- رئيس مجلس إدارة شركة الفنادق والسياحة الأردنية.
- عضو مجلس إدارة في شركة زارة للاستثمار.

- عضو مجلس إدارة في شركة الإتحاد لانتاج التبغ والسجائر.
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة الإتحاد السياحية المتكاملة.
- رئيس مجلس إدارة شركة الإتحاد لتطوير الأراضي.

د. خالد فرج الزنتوتي (عضو غير تنفيذي)

عضو في لجنة التحكم المؤسسي

تاريخ الميلاد: ١٩٥٤

الشهادة العلمية: دكتوراة الفلسفة في العلوم المالية

تاريخ التخرج: ١٩٩٠

الخبرات العملية:

- المدير التنفيذي للمحفظة الإستثمارية / ليبيا.
- نائب رئيس مجلس إدارة البنك العربي البريطاني / بريطانيا.
- أستاذ جامعي / أكاديمية الدراسات العليا للعلوم الإدارية والاقتصادية.
- أستاذ محاضر / كلية الاقتصاد جامعة قاريونس (سابقاً)
- رئيس مجلس الإدارة والمدير العام للشركة الليبية للاستثمارات الخارجية (سابقاً).
- الأمين المساعد لشؤون التعاون الدولي والإستثمار الخارجي (سابقاً).
- رئيس وعضو مجالس إدارة مصارف تجارية وشركات قابضة وشركات مالية وشركات سياحية وشركات خدمية (سابقاً).

سمير أبو راوي (عضو غير تنفيذي)

تاريخ الميلاد: ١٩٤٦

الشهادة العلمية: بكالوريوس محاسبة

تاريخ التخرج: ١٩٦٧

الخبرات العملية:

- محاسب قانوني منذ عام ١٩٦٨ ولتاريخه.
- عضو نقابة المحاسبين والمراجعين الليبيين.
- زميل المجمع العربي للمحاسبين القانونيين / الأردن.
- عضو مجلس الإدارة المنتدب / شركة مركز التجارة العالمي في القاهرة.
- عضو مجلس الإدارة / الشركة الليبية للاستثمارات المالية.
- نائب المدير التنفيذي للمحفظة الاستثمارية سابقاً.
- رئيس وعضو مجالس إدارة سابقة لعدة شركات تابعة للشركة الليبية للاستثمارات الخارجية.

د. أحمد حسين الرفاعي (عضو غير تنفيذي)

عضو في لجنة التدقيق

تاريخ الميلاد: ١٩٦٦

الشهادة العلمية: دكتوراة في فلسفة الاقتصاد

تاريخ التخرج: ١٩٩٢

الخبرات العملية:

- مدير عام شركة مصفاة البترول الاردنية (٢٠٠٤ - ولتاريخه).
- مفوض لجنة الجمارك والاياردات لسلطة منطقة العقبة الاقتصادية الخاصة (٢٠٠٠ - ٢٠٠٣).
- مدير مركز الاستشارات الفنية والخدمات الاجتماعية، جامعة آل البيت (١٩٩٦ - ١٩٩٨).

رؤوف جريس سلفيتي (عضو غير تنفيذي)

تاريخ الميلاد: ١٩٢٦

الشهادة العلمية: ماجستير صيدلة - الجامعة الأمريكية في بيروت

تاريخ التخرج: ١٩٥٠

الخبرات العملية: تجارة عامة وخاصة ما يتعلق بالدواء.

المهندس عوني موسى الساكت (عضو تنفيذي)

عضو في لجنة التحكم المؤسسي ولجنة الإدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٣٨

الشهادة العلمية: ماجستير هندسة مدنية

تاريخ التخرج: ١٩٦١

الخبرات العملية:

- مؤسس وشريك ورئيس تنفيذي لشركات مقاولات إنشائية.
- نقيب المقاولين الأسبق لعدة دورات والرئيس المؤسس لإتحاد المقاولين العرب.
- مشارك ورئيس وعضو مجلس إدارة لشركات استثمارية وصناعية وعقارية وتأمين.
- عضو جمعية رجال الأعمال الأردنيين.

نبيل عبد الهادي حمودة (عضو تنفيذي)

عضو في لجنة الإدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٤٩

الشهادة العلمية: بكالوريوس إدارة أعمال

تاريخ التخرج: ١٩٧٤

الخبرات العملية:

- موظف في بنك جريندلز حتى نهاية عام ١٩٧٤.
- رجل أعمال في الصناعة والتجارة والاستثمار من ١/١/١٩٧٥ ولغاية تاريخه.
- رئيس مجلس إدارة ومدير عام مجموعة شركات حمودة.

عبد الحليم عطالله المجالي (عضو غير تنفيذي)

عضو في لجنة التدقيق

تاريخ الميلاد: ١٩٣٧

الشهادة العلمية: بكالوريوس علوم عسكرية

تاريخ التخرج: ١٩٧٤

الخبرات العملية:

- مراكز قيادية متعددة في القوات المسلحة.
- مدير شركة خدمات لمدة ١٦ عاماً.
- عضو مجلس إدارة في البنك منذ عام ١٩٨٤.

هيثم خالد الدحلة (عضو غير تنفيذي)

تاريخ الميلاد: ١٩٧٧

الشهادة العلمية: بكالوريوس هندسة مدنية

تاريخ التخرج: ١٩٩٩

الخبرات العملية:

- مدير عام شركة الأغذية الأمريكية الأردنية (BURGER KING & APPLEBEE'S)
- مدير عام الشركة الأردنية العالمية لتوزيع المواد الغذائية والمجمدات.
- مدير عام مجموعة المدينة.
- رئيس مجلس إدارة شركة العرب للتنمية العقارية.
- عضو مجلس إدارة كلاً من: شركة تميمير، شركة أصول للاستثمارات، شركة القدس للصناعات الخرسانية.

محمد محمد فياض الحاج احمد (عضو تنفيذي)

عضو في لجنة الإدارة ولجنة إدارة المخاطر والامثال

تاريخ الميلاد: ١٩٦٤

الشهادة العلمية: ماجستير إدارة الأعمال

تاريخ التخرج: ١٩٩٦

الخبرات العملية:

- حاصل على شهادة مهنية معتمدة (CFA) عام ٢٠٠١.
- نائب المدير العام في شركة المستثمرون العرب المتحدون.
- عضو مجلس إدارة المستثمرون والشرق العربي للاستثمارات الصناعية والعقارية.
- عضو مجلس إدارة شركة أمان للأوراق المالية.

مازن محمد محيي الدين الخطيب (عضو غير تنفيذي)

عضو في لجنة التدقيق ولجنة إدارة المخاطر والإمتثال

تاريخ الميلاد: ١٩٦٧

الشهادة العلمية: ماجستير في الإدارة

تاريخ التخرج: ١٩٨٨

الخبرات العملية:

- مدير تنفيذي لاسواق المملكة العربية السعودية والامارات العربية المتحدة في مؤسسة (INVESCOP)، وعضو في لجنة الادارة العليا.
- خبرة مصرفية في عدة مناصب متقدمة في بنك ستاندرد شارتد، وسيتي بنك، والبنك الوطني، وبنك المشرق في الامارات العربية المتحدة.

بيان بأسماء ورتب أشخاص الإدارة العليا التنفيذية

نادية حلمي السعيد : (المدير العام)

- ماجستير إدارة الأعمال في مجال التمويل ونظم المعلومات الإدارية من الجامعة الأمريكية في القاهرة عام ١٩٩٢.
- بكالوريوس في الاقتصاد وإدارة الأعمال من الجامعة الأردنية.
- مدير عام بنك الاتحاد.
- مستشار التطوير الاستراتيجي - بنك الاتحاد.
- الرئيس التنفيذي لمؤسسة البحر الميت للتنمية.
- وزير الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات.
- أمين عام وزارة الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات.
- مستشار اقتصادي لوزير الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات.
- مدير دائرة الخدمات المصرفية للشركات - بنك الاتحاد.
- مدير ائتمان / تسهيلات الشركات - بنك الاتحاد.
- رئيس قسم البحث والتخطيط والموازنة ومساندة الفروع - بنك الاتحاد.
- مسئول تطوير الأعمال - المجموعة الأردنية للتكنولوجيا.
- مسؤول بحث وتطوير - مجموعة نجار القاهرة.

جواد فتحي الحلبوني : (مساعد المدير العام) مدير إدارة الخدمات المصرفية والتخطيط والمتابعة

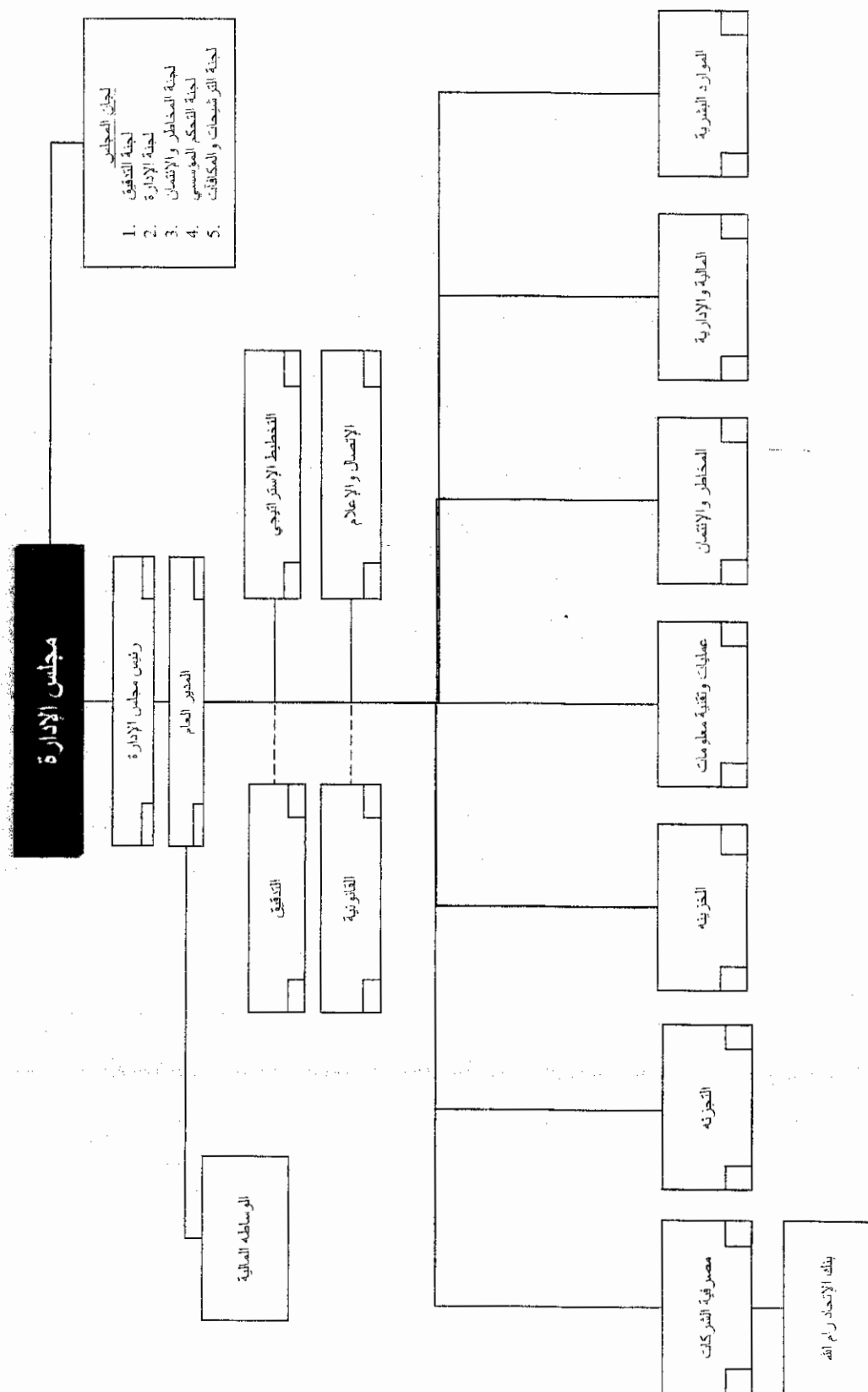
- حاصل على دبلوم إدارة مصرفية عام ٢٠٠٣.
- بنك الخليج / الكويت ١٩٧٧ - ١٩٩٠.
- عمل لدى بنك الإتحاد من تاريخ ١٦/٠٢/١٩٩٤.

ناصر مصطفى الخريشي : (مساعد المدير العام) مدير إدارة العمليات المركزية وأنظمة المعلومات

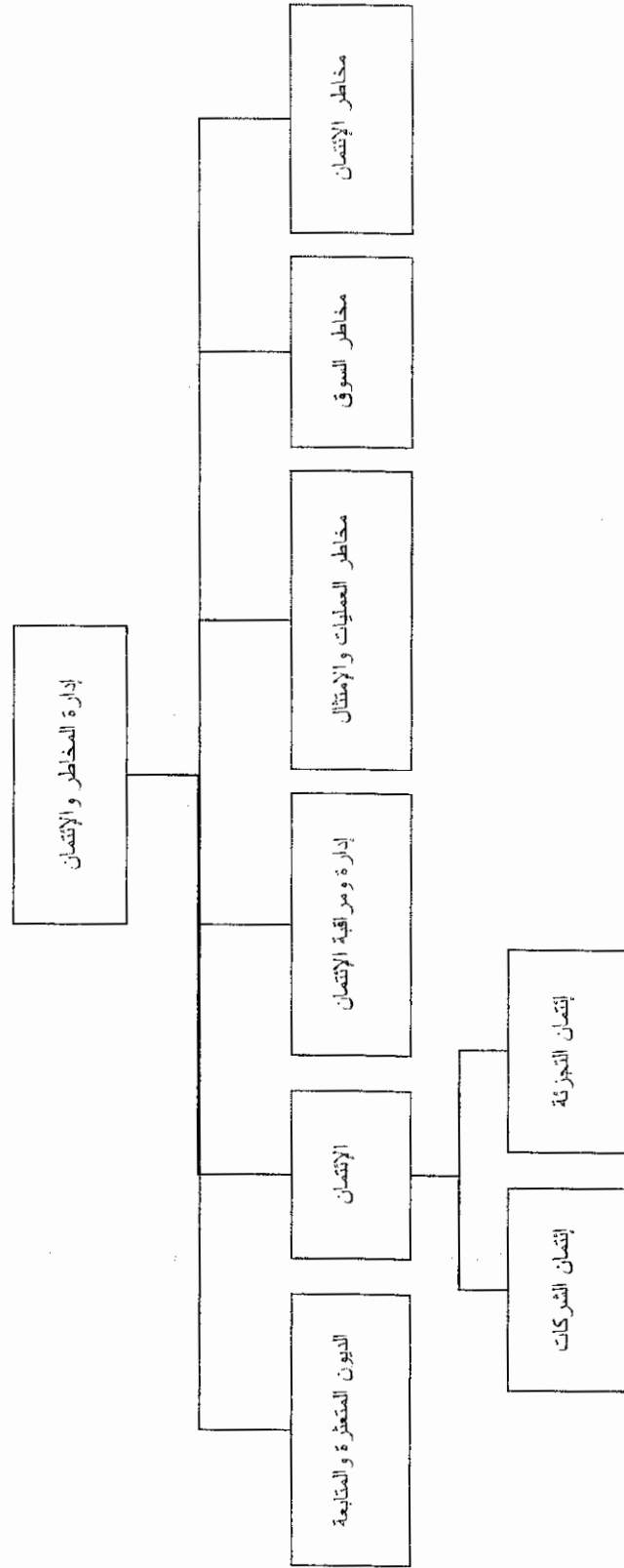
- حاصل على درجة الدكتوراة في الهندسة الكهربائية من جامعة ستانفورد عام ١٩٩٠
- حاصل على درجة الماجستير في أنظمة الهندسة والاقتصاد من جامعة ستانفورد عام ١٩٨٥.
- مساعد مدير عام أنظمة المعلومات في البنك الأردني الكويتي (٢٠٠٤ - ٢٠٠٨).
- مناصب إستشارية وإدارية في عدة شركات متخصصة في أعمال التكنولوجيا (١٩٩٨ - ٢٠٠٤).
- مناصب متعددة في مجال التكنولوجيا (١٩٨٨ - ١٩٩٨).
- عمل لدى بنك الإتحاد من تاريخ ٠١/٠٢/٢٠٠٩.

نبيل ناهد رمضان : (مساعد المدير العام) مدير إدارة العمليات المالية والإدارية

- حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال عام ١٩٧٥.
- أن سي آر كوربوريشن / الأردن ١٩٧٦ - ١٩٧٨.
- سابا وشركاهم / بيروت ١٩٧٩ - ١٩٨٢.
- المؤسسة المالية المتحدة / بيروت ١٩٨٣ - ١٩٨٦.
- عمل لدى بنك الإتحاد من تاريخ ٠٢/٠١/١٩٨٧.



الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر والإئتمان



سياسة التعيين

- لا يتم تعيين أي موظف خارج نطاق الهيكل التنظيمي المعتمد لدى البنك والخطط الموضوعة والميزانية التقديرية بعد إقرارها من قبل مجلس الإدارة والتي يتم بموجبها تحديد أعداد الموظفين في كل دائرة بما فيها الشواغر والمؤهلات المطلوبة لإشغالها.
- أن تتوفر في الموظف المراد تعيينه الشروط التالية:-
 - للموظفين المصنفين ضرورة توفر الشهادة الجامعية الأولى على الأقل أو شهادة الدبلوم من كليات المجتمع شريطة النجاح في الإمتحان الشامل أو شهادة الدراسة الثانوية العامة مضافاً لها سنوات الخبرة اللازمة حسب الوظيفة الشاغرة.
 - اجتياز امتحان القبول المقرر من قبل إدارة البنك.
 - أن يتم الموافقة على تعيينه من قبل لجنة التوظيف في البنك.
 - أن يكون الموظف لائقاً صحياً بناءً على فحص طبي معتمد من قبل البنك.
 - يتم إخضاع الموظف الجديد لفترة التجربة المقررة بموجب أحكام قانون العمل الأردني ويجوز تمديد هذه لفترة ثلاثة أشهر أخرى في ضوء تقارير الأداء من قبل المسؤولين.
 - أن لا يكون محكوماً عليه بجناية أو جنحة مخلة بالشرف وإن يكون حسن السيرة والسلوك.

بيانات الموظفين

- بلغ عدد موظفي البنك كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١ (٤٨٦) موظفاً منهم (١٥) موظفاً في فرع رام الله، و (٨) موظفين في شركة الاتحاد للوساطة المالية.
- الموظفون حسب فئات مؤهلاتهم.

المؤهل	العدد
ماجستير	٣٣
دبلوم عالي	٥
بكالوريوس	٢٥٩
دبلوم	٥٥
توجيهي	٨٠
دون التوجيهي (مراسلون ، سائقون وحراس)	٥٤
المجموع	٤٨٦

• التوزيع الجغرافي لموظفي البنك والشركات التابعة.

اسم الفرع / الموقع	عدد الموظفين	اسم الفرع / الموقع	عدد الموظفين
الإدارة العامة	٢٦٠	فرع اربد	١٠
فرع الشميساني	٢٦	فرع الرمثا	٨
فرع جبل عمان	١١	فرع العقبة	١٤
فرع المدينة	١١	مكتب نقد الحصن	٦
فرع الوحدات	٩	فرع شارع مكة	٩
فرع الجاردنز	١٢	وحدة الصرافة المركزية/ الشميساني	١٦
فرع الصوفية	١٢	مستودعات البوندد	١٢
فرع ماركا الشمالية	٩	الجبيهة	٨
فرع الزرقاء	٩	سيتي مول	٧
مكتب صرافة العقبة	٦	شركة الاتحاد للوساطة المالية	٨
ضاحية الياسمين	٨	فرع رام الله	١٥
المجموع		٤٨٦	

التأهيل والتدريب

تصنيف المشاركين بالدورات التدريبية حسب مراكز العمل خلال عام ٢٠٠٨

البيان	عدد المشتركين		الفروع		الإدارة العامة	
	عدد	%	عدد	%	عدد	%
دورات تعاقدية	١٨٠	٣١,١	١٦٨	٤٦,٨	١٢	٥,٥
معهد الدراسات المصرفية	٢٠٦	٣٥,٦	١٣٥	٣٧,٦	٧١	٣٢,٣
اكاديمية طلال أبو غزالة للعلوم المالية	١٦	٢,٧	٤	١,١	١٢	٥,٥
أصول للتدريب والاستشارات	٣٤	٥,٩	١٠	٢,٨	٢٤	١٠,٩
مركز اللغة الأمريكي	٢٤	٤,١	١٢	٣,٣	١٢	٥,٤
دورات محلية	١١١	١٩,٢	٣٠	٨,٤	٨١	٣٦,٨
دورات خارجية	٨	١,٤	٠	٠,٠	٨	٣,٦
المجموع	٥٧٩	١٠٠	٣٥٩	١٠٠	٢٢٠	١٠٠

أتعاب مدققي الحسابات

بلغت أتعاب تدقيق حسابات البنك لعام ٢٠٠٨ مبلغ (٥٨,٣٨٢) دينار بما فيها ضريبة المبيعات وضريبة القيمة المضافة في منطقة السلطة الوطنية الفلسطينية في الضفة الغربية، منها (٤,٦٤٠) دينار تمثل أتعاب تدقيق حسابات شركة الاتحاد للوساطة المالية.

التبرعات والمنح والمساهمات في خدمة البيئة والمجتمع المحلي

ساهم البنك وبشكل مستمر وفعال في خدمة البيئة والمجتمع المحلي، إنطلاقاً من ايمانه ومسؤوليته تجاه المجتمع المحلي في تقديم الدعم والرعاية وفي مختلف الأنشطة والفعاليات. قام البنك بدعم التعليم بهدف تطوير وتنمية ذلك القطاع من خلال مساهمته للأكاديمية الملكية وبرنامج إنجاز لتدريب الطلبة، كما استمر البنك بدعم الثقافة والفنون من خلال إتاحة إستخدام قاعة مسرح حليم سلفيتي في البنك لعدد كبير من الفعاليات الثقافية والموسيقية بدون مقابل. ناهيك عن مساهمة البنك بشكل ملحوظ للمؤسسات والهيئات والجمعيات الخيرية والاجتماعية والطبية. وبمجممله فقد بلغت المساهمات المدفوعة خلال عام ٢٠٠٨ (٣٧٧,٥٢٩) دينار تم دفعها للجهات التالية:

- دعم المؤسسات التعليمية	١٩٩,٦٤٠	دينار
- دعم المؤسسات الاجتماعية والخيرية	١٤٥,٣٧٩	دينار
- دعم المؤسسات الفنية	١٤,٠٠٠	دينار
- دعم المؤسسات الثقافية والرياضية	٩,٧٠٠	دينار
- دعم المؤسسات الطبية	٦,٠٥٠	دينار
- دعم المؤسسات الدينية	١,٧٥٠	دينار
- دعم المؤسسات المعنية بذوي الإحتياجات الخاصة	١,٠١٠	دينار
المجموع	٣٧٧,٥٢٩	دينار

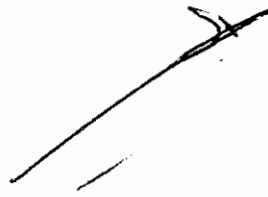
بيانات إضافية أخرى بموجب تعليمات الإفصاح

- لا يتمتع البنك بأية حماية حكومية أو امتيازات.
- ليس هنالك أية قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية ذات أثر مادي على عمل البنك أو قدرته التنافسية.
- لا يعتمد البنك على موردين أو عملاء يشكلون (١٠٪) فأكثر من إجمالي مشترياته أو إيراداته.
- لم يمارس البنك أية عمليات لا تدخل ضمن نشاطه الرئيسي.
- للبنك شركة تابعة واحدة مملوكة بالكامل وهي شركة الاتحاد للوساطة المالية، حيث تتمثل طبيعة عملها ومجالات نشاطها في ممارسة وتقديم خدمات أعمال الوساطة المالية والوسيط لحسابه وأمانة الإستثمار والاستشارات المالية وإدارة الإستثمار والتمويل على الهامش.
- جميع العقود والارتباطات التي عقدها البنك مع رئيس مجلس الإدارة وأعضاء المجلس والمدير العام وموظفي البنك وأقاربهم منسجمة مع أنظمة البنك الداخلية وتعليمات البنك المركزي الأردني وقانون البنوك. وتظهر تفاصيل تلك العقود والارتباطات في الإيضاح رقم (٣٩) ضمن البيانات المالية للبنك.

إقرار من مجلس الإدارة

إن مجلس إدارة بنك الإتحاد يقر بمسئوليته عن صحة البيانات وتوفير نظام رقابة فعال في البنك، ويؤكد على عدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك بأداء فعال خلال السنة المالية القادمة ٢٠٠٩.

كما يقر كلاً من رئيس مجلس الإدارة والمدير العام والمدير المالي على صحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي.



تشكيلة مجلس الإدارة

- يبلغ عدد أعضاء مجلس الإدارة ١١ عضواً.
 - يعين المجلس رئيساً له من بين أعضائه.
 - تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بتسمية أعضاء المجلس مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين وأدائهم السابق كأعضاء مجلس إدارة
 - تكون مدة صلاحية المجلس أربع سنوات من تاريخ انتخابه ويتطلب تجديد عضوية أي عضو مجلس ترشيح نفسه للانتخاب خلال اجتماع الهيئة العامة السنوي للبنك.
 - يتم الفصل بين مناصبي رئيس المجلس (الرئيس) والمدير العام، وعلى أن لا تربط بين الرئيس والمدير العام أي قرابة دون الدرجة الثالثة. ويكون الفصل في المسؤوليات بموجب تعليمات كتابية مقرة من المجلس ويتم مراجعتها كلما اقتضت الحاجة.
 - يراعى اختيار مدير عام يتمتع بأعلى الخبرات الفنية والمهنية بالإضافة الى الصفات الشخصية من حيث النزاهة والأمانة والقدرة على اتخاذ القرار، كما يراعى أن لا تربط بين رئيس مجلس الإدارة والمدير العام أي قرابة دون الدرجة الثالثة.
 - يراعى في تشكيلة المجلس التنوع في الخبرة العملية والمهارات المتخصصة ويمكن أن تضم عضوية المجلس عضوين تنفيذيين (الأعضاء الذين يشغلون وظائف في البنك) كحد أقصى، على أن تكون أغلبية أعضاء المجلس من الاعضاء غير التنفيذيين.
 - يراعى أن يكون من بين أعضاء المجلس غير التنفيذيين ثلاثة أعضاء مستقلين على الأقل.
 - يكون منصب رئيس مجلس الإدارة وظيفة تنفيذية، شريطة تعيين عضو مستقل كنائب لرئيس المجلس.
- يعرف العضو المستقل على أنه العضو (سواء بصفته الشخصية أو ممثلاً لشخص اعتباري) الذي لا تربطه بالبنك أي علاقة أخرى غير عضويته في مجلس الإدارة، الأمر الذي يجعل حكمه على الأمور لا يتأثر بأي اعتبارات أو أمور خارجية. ويتضمن الحد الأدنى للمتطلبات الواجب توفرها في العضو المستقل ما يلي:
- أ. أن لا يكون قد عمل في البنك خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ ترشحه لعضوية المجلس.
 - ب. أن لا تربطه بأي إداري في البنك قرابة دون الدرجة الثانية.
 - ت. أن لا يتقاضى من البنك أي راتب أو مبلغ مالي باستثناء ما يتقاضاه لقاء عضويته في المجلس.
 - ث. أن لا يكون عضو مجلس إدارة 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 تفضيلية.
 - ج. أن لا يكون شريكاً للمدقق الخارجي أو موظفاً لديه خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ ترشحه لعضوية مجلس الإدارة.
 - ح. أن لا تزيد مساهمته في البنك عن ٥% من رأس مال البنك أو يكون حليفاً لمساهم آخر ينطبق عليه هذا الشرط.

المؤهلات الواجب توفرها بأعضاء مجلس الإدارة ومسؤولياتهم

بالإضافة للشروط المحددة بموجب قانون الشركات بما يخص مواصفات ومؤهلات أعضاء مجلس الإدارة، يجب توفر الشروط التالية في أعضاء مجلس الإدارة لضمان كفاءة المجلس في أداء أعماله:

أولاً: الصفات الشخصية

- الاستقلالية في الحكم على الأمور واتخاذ القرارات السليمة.
- النزاهة والموضوعية
- المصداقية والأمانة
- الشفافية
- تجنب تضارب المصالح أو استغلال المنصب والمعلومات المتاحة له بموجب عضويته في مجلس الإدارة
- الشخصية القيادية.

ثانياً: المؤهلات والخبرات الفنية

- القدرة على فهم وتقييم الأداء المالي للبنك من خلال الاطلاع على التقارير والبيانات المالية المختلفة
- يجب أن يمتلك شهادات علمية و/أو خبرات عملية في مجالات المحاسبة، التمويل، أو البنوك.
- فهم معقول ودراية بالعمليات المصرفية والمخاطر المتعلقة بالعمل المصرفي.
- الدراية بالقوانين والتشريعات والتعليمات التي يجب أن يتقيد بها البنك.
- المعرفة التامة بتعليمات البنك المركزي الأردني وأي جهات رقابية معنية، والاطلاع المستمر على أي تعديلات أو إضافات بخصوصها
- الإطلاع على ومتابعة المواضيع المستجدة في قطاع الخدمات المالية.
- الاطلاع بأعمال البنك والاطلاع على أي تعديلات أو إضافات قد تؤثر عليه
- القدرة على التعامل مع الأزمات وإدارتها على المدى القصير والطويل
- القدرة على التخطيط الإستراتيجي والرؤية المستقبلية الواضحة.

ثالثاً: الواجبات والمسؤوليات

- الالتزام بحضور اجتماعات المجلس والتحضير المسبق لها وأداء كافة الواجبات المطلوبة بموجب عضوية مجلس الإدارة
- الالتزام بعضوية لجان المجلس المطلوبة وبحضور اجتماعاتها
- السعي للحصول على كافة المعلومات الضرورية للتأكد من أن جميع القرارات المتخذة هي في صالح البنك.
- الحصول على المشورة الموضوعية من أطراف خارجية إذا إقتضت الحاجة.
- الإفصاح خطياً وبشكل منتظم عن أي مصلحة شخصية في أي تعامل أو تعاقد مع البنك له أو لزوج له أو قريب له حتى الدرجة الثانية أو الشركات التي لهم فيها مصلحة مؤثرة. ويجب أن لا يشارك العضو في أي اجتماع يتم فيه بحث ذلك التعامل أو التعاقد، وبالتالي عدم التصويت على أي قرارات قد تنطوي على تضارب في المصالح.
- تقييم درجة تأثير أنشطة أعضاء مجلس الإدارة الأخرى على إستقلاليتهم كأعضاء مجلس إدارة في البنك.
- تكريس الوقت والجهد الكافيين للبنك.
- الاطلاع المستمر على المستجدات في المجال المصرفي محلياً وعالمياً

مسؤوليات مجلس الإدارة

الاطار العام:

- ١- يتحمل المجلس كافة المسؤوليات المتعلقة بإدارة البنك وسلامة وكفاءة وربحية عملياته المختلفة، بالإضافة الى التأكد من تلبية متطلبات البنك المركزي ومصالح المساهمين، والمودعين، والدائنين، والموظفين، والجهات الأخرى ذات العلاقة.
- ٢- للقيام بهذه المسؤولية بكفاءة ولتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك يقوم المجلس بمنح المدير العام والادارة التنفيذية الصلاحيات اللازمة
- ٣- على مجلس الإدارة أن يتأكد من أن إدارة البنك تتم بشكل حصيف وضمن إطار القوانين والتعليمات النافذة والسياسات الداخلية للبنك، لذلك تقع على المجلس مسؤولية الرقابة على الادارة التنفيذية للبنك
- ٤- على المجلس ترسيخ مبدأ إلزام كل عضو من أعضاء المجلس تجاه البنك وجميع مساهميه وليس تجاه مساهم معين.
- ٥- على المجلس التأكد من عدم تحقيق أي عضو من مجلس الإدارة أو من الإدارة التنفيذية أو موظفي البنك لأي منفعة ذاتية على حساب مصلحة البنك.

في مجال ادارة المخاطر والمتطلبات الرقابية:

- ٦- ضمان إمتثال البنك في كافة أنشطته لكافة القوانين التشريعية الصادرة عن السلطات الحكومية والرقابية والتأكد من قيام جميع موظفي البنك على كافة المستويات الإدارية بالإمتثال لها.
- ٧- التأكد من خلال لجان المجلس المختلفة من دقة المعلومات التي يتم تزويد السلطات الرقابية بها.
- ٨- التأكد من أن جميع مخاطر البنك تتم إدارتها بشكل سليم، وللتأكد من ذلك يقوم المجلس بمراجعة تقارير وإحصائيات المخاطر في البنك النوعية والكمية وبشكل منتظم في كل اجتماع للمجلس.

في مجال التعيينات والإحلال:

٩. يقوم مجلس الادارة بتعيين مدير عام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية.
١٠. يشترط في المدير العام المعين أن لا تربطه برئيس مجلس الادارة أي قرابة من الدرجة الثالثة فما دون
١١. يقوم المجلس بالموافقة على تعيين المدراء التنفيذيين والتأكد من توفر الخبرات المطلوبة لديهم.
١٢. يقوم المجلس بإقرار خطط إحلال للمدراء التنفيذيين للبنك وبحيث تتضمن المؤهلات والمتطلبات الواجب توفرها لشاغلي هذه الوظائف.

في مجال التقييم الذاتي وتقييم أداء المدير العام:

١٣. يجب على المجلس - من خلال لجنة الترشيحات والمكافآت - تقييم أداء المجلس ككل مرة واحدة على الأقل سنوياً.
١٤. كما تقوم لجنة الترشيحات بمراجعة وتقييم أداء كل عضو من أعضاء مجلس الادارة بشكل سنوي
١٥. يتم تقييم أداء المدير العام من قبل المجلس سنوياً.

في مجال التخطيط، ميثاق أخلاقيات العمل، تعارض المصالح:

١٦. يقوم المجلس بتحديد أهداف البنك الاستراتيجية، كما يقوم بتوجيه الإدارة التنفيذية لرسم الخطط التفصيلية لتحقيق هذه الأهداف.
١٧. تقوم الإدارة التنفيذية بوضع خطط العمل اللازمة لتنفيذ استراتيجية البنك من خلال عملية تخطيط تشمل مساهمة جميع دوائر البنك. كما يتم اعداد الموازنات التقديرية كجزء من عملية التخطيط قصير الأجل وقياس الأداء.

١٨. يتم رفع تقارير ربع سنوية لمجلس الإدارة تبين الانجازات والمراجعات اللازمة للخطط والموازنات التقديرية والإجراءات التصويبية المتخذة حيثما لزم. حيث تستخدم هذه المراجعات كأساس لتقييم أداء الإدارة التنفيذية
١٩. 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 والصفاقات التي يقوم بها موظفو البنك لمصلحتهم الشخصية بناءً على معلومات داخلية عن البنك تم الحصول / الإطلاع عليها نتيجة الصلاحيات الممنوحة لهم. ويتم تعميم هذه السياسات وميثاق أخلاقيات العمل على كافة موظفي البنك وأعضاء مجلس الإدارة والحصول على موافقة المجلس عليها ونشرها للجمهور
٢٠. يقوم المجلس باعتماد سياسة الإفصاح التي تشمل جميع الأمور التي يجب الإفصاح عنها للجمهور من خلال التقرير السنوي للبنك أو من خلال الصحافة أو الموقع الإلكتروني للبنك... الخ

في مجال أنظمة الضبط والرقابة:

٢١. يقوم مجلس الإدارة بإعتماد السياسات والإجراءات والتعليمات والأنظمة الداخلية للبنك والتي تتضمن تحديد الصلاحيات والمهام ووسائل الاتصال بين كافة المستويات الإدارية والتي تكفل تحقيق الرقابة الإدارية والمالية على أعمال البنك.
٢٢. يقوم المجلس بالتأكد من وجود إجراءات تضمن المراجعة المستمرة لهذه السياسات والإجراءات للتأكد من شمولها لأي تعديلات أو تغييرات طرأت على القوانين والتعليمات والظروف الإقتصادية وأي أمور أخرى تتعلق بالبنك
٢٣. يقوم المجلس بالمصادقة على أنظمة الضبط والرقابة الداخلية ويتأكد من مدى فعاليتها من خلال التقارير المختلفة التي يتم رفعها له أو من خلال الحصول على رأي من جهات خارجية مختصة.
٢٤. يتحقق المجلس من التزام إدارة وموظفي البنك بالسياسات والإجراءات المعتمدة من خلال التقارير المختلفة التي يتم رفعها له.

مسؤوليات رئيس مجلس إدارة البنك

- ١- إقامة علاقة بناءة بين كل من المجلس والإدارة التنفيذية للبنك وبين الأعضاء التنفيذيين والأعضاء غير التنفيذيين في المجلس.
- ٢- خلق ثقافة - خلال إجتماعات المجلس- تساعد على النقد البناء حول القضايا التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء، كما تشجع على النقاشات والتصويت على تلك القضايا.
- ٣- التأكد من وصول المعلومات الكافية إلى كل من أعضاء المجلس والمساهمين وفي الوقت المناسب.
- ٤- التأكد من توفر معايير عالية من التحكم المؤسسي لدى البنك.
- ٥- الدعوة لاجتماعات مجلس الإدارة واجتماعات لجان المجلس بما يضمن الالتزام بتعليمات هذا الدليل وكفاءة عمل اللجان

تنظيم أعمال المجلس

١. يجتمع المجلس ستة مرات على الأقل خلال العام
٢. بهدف ضمان شمولية المواضيع المعروضة في اجتماعات المجلس، تبادر الإدارة التنفيذية إلى طرح المواضيع التي تراها مهمة على جدول أعمال كل اجتماع.
٣. يقوم البنك بتزويد أعضاء المجلس بجدول الاجتماع وبالمعلومات الكافية للمواضيع المدرجة على جدول الاجتماع قبل أسبوع على الأقل من موعد الاجتماع لتمكينهم من اتخاذ القرارات المناسبة.
٤. على أعضاء المجلس أن يكونوا على إطلاع دائم بالتطورات داخل كل من البنك والقطاعات المصرفية المحلية والدولية. وعلى البنك تزويد الأعضاء بملخص مناسب عن أعمال البنك والتطورات الأساسية في القطاع المصرفي بشكل دوري وعند الحاجة أو الطلب.
٥. لأعضاء المجلس ولجانه صلاحية الإتصال المباشر بالإدارة التنفيذية كلما احتاج الأمر.
٦. يكون لأعضاء المجلس ولجانه - إذا إقتضت الحاجة - صلاحية الإستعانة بمصادر خارجية لمساعدتهم في القيام بالمهام الموكلة إليهم على أكمل وجه.
٧. يتم تدوين اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه في محاضر رسمية تتضمن الأعمال التي قام بها المجلس والقرارات المتخذة من قبله ومن قبل اللجان المنبثقة عنه وهذه المحاضر تعتبر الإثبات القانوني للإجراءات التي قام بها المجلس أو لجانه وتدوين للأحداث التي جرت خلال الاجتماعات منعاً لحدوث أي إلتباس ومن هنا تكمن أهمية مراعاة الدقة عند كتابة هذه المحاضر مع تسجيل دقيق لأي عمليات تصويت تمت خلال الاجتماعات مع ضرورة إرفاق أي مستندات أو الإشارة إلى أي وثائق تم الرجوع إليها خلال الاجتماعات.

أمين سر المجلس

١. يتم إتخاذ قرار تعيين أمين سر للمجلس أو تنحيته من قبل المجلس بالإجماع.
٢. يراعى عند تعيين أمين سر المجلس اختياره من أحد موظفي البنك المعروفين بالدقة والالتزام العالي بالعمل.
٣. على المجلس أن يحدد وظيفة ومهام أمين سر المجلس بشكل رسمي وكتابي وبما يتماشى ومستوى المسؤوليات المشار إليها في هذا الدليل
٤. تشمل مسؤوليات أمين سر المجلس ما يلي على الأقل:
 - تزويد كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة عند إنتخابه بكتاب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته، وواجباته.
 - التأكد من إتباع أعضاء المجلس للإجراءات المقررة من المجلس ، ومن نقل المعلومات بين أعضاء المجلس ولجانه والإدارة التنفيذية.
 - تحديد مواعيد اجتماعات المجلس وكتابة محاضر الاجتماعات حسب المواصفات المحددة أعلاه.
 - اعداد جدول اجتماع مجلس الإدارة وتزويد الأعضاء بكافة المعلومات والوثائق المتعلقة بالاجتماع قبل موعد الاجتماع بوقت كافٍ.
 - تسهيل حصول أعضاء المجلس على كافة المعلومات اللازمة.
 - ادارة العلاقة بالمساهمين وضمان سهولة حصولهم على كافة المعلومات اللازمة لمتابعة وتقييم أعمال البنك .

العلاقة مع المساهمين

١. يقوم البنك بالاجراءات اللازمة لضمان فعالية الاتصال المستمر مع المساهمين من خلال الدائرة المعنية بهذه المهمة.
٢. يتم انشاء دائرة معنية بشؤون المساهمين لضمان كفاءة الاتصال بهم وتوفير المعلومات الخاصة بهم من خلال الموقع الالكتروني للبنك وقنوات الاتصال الأخرى.
٣. يتم الافصاح عن كافة المعلومات اللازمة للمساهمين وتسهيل حصولهم على هذه المعلومات.
٤. يقوم البنك باتخاذ خطوات لتشجيع المساهمين وخاصة صغارهم على حضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة ، والتصويت إما بشكل شخصي أو توكيل شخص في حالة غيابهم.
٥. يجب أن يقوم ممثلون عن المدققين الخارجيين بحضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة بهدف الإجابة عن أي أسئلة قد تطرح حول التدقيق وتقرير المدقق.
٦. يراعى التصويت على كل قضية تثار خلال الاجتماع السنوي للهيئة العامة على حدة
٧. ينتخب أعضاء المجلس أو يعاد انتخابهم خلال الاجتماع السنوي للهيئة العامة، كما يجري انتخاب المدقق الخارجي خلال نفس الاجتماع.
٨. بعد انتهاء الاجتماع السنوي للهيئة العامة يتم إعداد تقرير لاطلاع المساهمين حول الملاحظات التي تمت خلاله والنتائج بما في ذلك نتائج التصويت والأسئلة التي قام المساهمون بطرحها وردود الإدارة التنفيذية عليها.

لجان المجلس

- ينبثق عن مجلس الإدارة اللجان التالية أو أي لجان أخرى يرى المجلس ضرورة تشكيلها لتوجيه ومتابعة ومراقبة العمل في البنك ورفع التقارير والتوصيات بشأنه إلى مجلس الإدارة:
- لجنة التدقيق.
 - لجنة الإدارة.
 - لجنة المخاطر والامتثال.
 - لجنة التحكم المؤسسي.
 - لجنة الترشيح والمكافآت.
- والتالي توضيح مهام وصلاحيات وعضويات كل من هذه اللجان:

لجنة التدقيق

- يتم اعتماد ميثاق لجنة التدقيق من قبل مجلس الادارة ويعتبر هذا الميثاق جزء لا يتجزأ من دليل التحكم المؤسسي للبنك.
- تتم مراجعة هذا الميثاق بشكل سنوي من قبل اللجنة بمشاركة دائرة التدقيق ويتم رفع أي تعديلات مقترحة عليه لمجلس الادارة لاعتمادها.
- يتم الافصاح عن أسماء أعضاء اللجنة ونشاط اللجنة في التقرير السنوي للبنك.
- إن مسؤولية لجنة التدقيق لا تغني عن مسؤوليات المجلس أو الإدارة التنفيذية للبنك فيما يتعلق بالرقابة على كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لديه.

عضوية اللجنة :

- تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين من مجلس الإدارة على أن يكون منهم عضوين مستقلين على الأقل.
- يجب أن تتوفر في أعضاء اللجنة الامام الكافي بالمعايير والمبادئ المحاسبية الدولية.
- يجب أن تتوفر لديهم خبرة مصرفية عامة، ومعرفة تامة بتعليمات البنك المركزي الأردني والسلطات الرقابية.
- يجب أن يكون إثنان من الأعضاء على الأقل حاصلين على مؤهلات علمية و/أو خبرات عملية في مجال الإدارة المالية.

رئاسة اللجنة :

تنتخب اللجنة أحد الأعضاء المستقلين رئيساً لها

النصاب :

يكون إجتماع اللجنة قانونياً بحضور عضوين على الأقل

التصويت :

تتخذ قرارات اللجنة بالأغلبية.

أمانة سر اللجنة :

يتولى أمين سر مجلس الإدارة أمانة سر اللجنة.

مهام ومسؤوليات اللجنة :

١. مراجعة الأمور الأساسية التالية:
 - نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك .
 - القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرى على البيانات المالية
 - أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.
٢. دور اللجنة تجاه المدقق الخارجي:
 - الرقابة على مدى شمولية التدقيق الخارجي لأعمال البنك.
 - تقييم موضوعية المدقق الخارجي مع الأخذ بعين الاعتبار أي أعمال أخرى خارج نطاق التدقيق قام بها بهدف ضمان تلك الموضوعية.
 - تقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين، إنهاء عمل، مكافآت المدقق الخارجي، وأي شروط تعاقدية أخرى تتعلق به.
٣. مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير البنك المركزي وتقارير المدقق الخارجي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
٤. دراسة خطة التدقيق الداخلي السنوية ومراجعة الملاحظات الواردة في تقارير التدقيق وتقارير التدقيق الداخلي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.

٥. مراعاة البيانات المالية للبنك قبل عرضها على مجلس الإدارة وبصفة خاصة التحقق من:
 ٦. تنفيذ كامل تعليمات البنك المركزي.
 ٧. مطابقة البيانات المالية للمعايير المحاسبية المطبقة.
 ٨. التأكد من سلامة الإجراءات المحاسبية والرقابية وسلامتها ومدى التقيد بها.
 ٩. الحصول على رأي موضوعي من المدقق الخارجي حول صحة المعالجات المحاسبية و مطابقتها لمتطلبات البنك المركزي ومتطلبات المعايير المحاسبية المطبقة حيثما يلزم.
 ١٠. مراجعة تقارير تدقيق أنظمة المعلومات و متابعة تصويب الملاحظات التي وردت بخصوصها.
 ١١. دراسة أي مسألة تعرض عليها من قبل مجلس إدارة البنك أو أي مسألة ترى اللجنة ضرورة بحثها وإبداء الرأي بشأنها.
 ١٢. أية أمور أخرى يرى المدير العام عرضها على اللجنة.

صلاحيات اللجنة :

يفوض مجلس الإدارة لجنة التدقيق وضمن نطاق عملها بمايلي:-

- طلب أي معلومات من موظفي البنك وعلى الموظفين التعاون على توفير هذه المعلومات بشكل كامل ودقيق.
- طلب المشورة القانونية أو المالية أو الإدارية أو الفنية من أي مستشار خارجي.
- طلب حضور أي موظف أو عضو مجلس إدارة في البنك لاجتماعات اللجنة للحصول على المزيد من الإيضاحات.
- طلب حضور مدقق الحسابات الخارجي إذا رأت اللجنة ضرورة مناقشته بأي أمور تتعلق بعمله في البنك ولها كذلك أن تستوضح منه أو تطلب رأيه خطياً.
- التوصية لمجلس الإدارة بترشيح مدقق الحسابات الخارجي للانتخاب من قبل الهيئة العامة، مع مراعاة تغيير المدقق الخارجي مرة كل أربع سنوات أو على الأقل تغيير الشريك الرئيسي المسؤول عن التدقيق، وذلك حسب متطلبات تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي.
- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين أو عزل رئيس التدقيق الداخلي للبنك.

اجتماعات اللجنة :

- تعمل اللجنة تحت إشراف مجلس الإدارة وترفع إليه تقاريرها وتوصياتها بنتائج ممارستها لمهامها.
- يحضر المدقق الداخلي جميع اجتماعات اللجنة وبحيث يتم الاجتماع به مرة على الأقل سنوياً دون حضور الإدارة التنفيذية.
- تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها أربع مرات سنوياً أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك أو بناء على قرار مجلس إدارة البنك أو بناء على طلب من عضويها الآخرين أو المدقق الداخلي، على أن لا تقل الفترة بين أي اجتماعين عن أربعة أشهر.
- تجتمع اللجنة مع المدقق الخارجي مرة واحدة على الأقل في السنة دون حضور الإدارة التنفيذية.

لجنة الإدارة

- يتم اعتماد ميثاق لجنة الإدارة من قبل مجلس الإدارة ويعتبر هذا الميثاق جزء لا يتجزأ من دليل التحكم المؤسسي للبنك.
- يتم مراجعة هذا الميثاق بشكل سنوي من قبل اللجنة بالتعاون مع الإدارة التنفيذية للبنك ويتم رفع أي تعديلات مقترحة عليه لمجلس الإدارة لاعتمادها.
- يتم الإفصاح عن أسماء أعضاء اللجنة ونشاط اللجنة في التقرير السنوي للبنك.

عضوية اللجنة :

- تتألف اللجنة بقرار من مجلس إدارة البنك.
- تتكون اللجنة من أربعة أعضاء من مجلس الإدارة على الأقل بالإضافة الى المدير العام، ومدير دائرة الخدمات المصرفية للشركات ومدير إدارة المخاطر.
- يجب أن تتوفر لدى الأعضاء معرفة وخبرة مصرفية كافية تمكنهم من اتخاذ القرارات السليمة.

رئاسة اللجنة :

يكون رئيس مجلس إدارة البنك رئيساً للجنة

النصاب :

يكون اجتماع اللجنة قانونياً بحضور عضوين من مجلس الإدارة على الأقل

التصويت :

تتخذ قرارات اللجنة بالاجماع.
لا يحق للمدير العام، أو مدير دائرة الخدمات المصرفية للشركات أو مدير إدارة المخاطر التصويت على قرارات اللجنة.

أمانة سر اللجنة :

يتولى مدير دائرة الخدمات المصرفية للشركات أمانة سر اللجنة.

اجتماعات اللجنة :

- تعمل اللجنة تحت إشراف مجلس الإدارة وترفع إليه تقاريرها وتوصياتها بنتائج ممارستها لمهامها.
- تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها أسبوعياً على الأقل أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك أو بناءً على قرار مجلس إدارة البنك أو بناءً على طلب من أحد أعضائها.

مهام ومسؤوليات اللجنة :

أولاً: في مجال الائتمان:

١. دراسة توصيات لجان الائتمان المعنية بشأن منح و/أو تجديد و/أو تعديل و/أو إلغاء التسهيلات الائتمانية والموافقة عليها ضمن صلاحيات اللجنة أو رفع توصيتها عليها إلى مجلس الإدارة.
٢. الموافقة على البرامج الائتمانية الخاصة والموافقة على الاستثناءات المرفوعة إليها على هذه البرامج.

٣. الإطلاع على التقارير الخاصة بتصنيف حسابات الإئتمان والمخصصات المعدة حسب تعليمات البنك المركزي.
٤. دراسة التقارير التي تعدها دائرة المتابعة والدائرة القانونية بخصوص متابعة الديون المتعثرة والديون المرفوع بها قضايا واتخاذ القرارات المناسبة بخصوصها ضمن صلاحيات اللجنة أو رفع التوصيات بخصوصها إلى مجلس الإدارة.
٥. الإطلاع على التقارير الخاصة بتحصيل وتنظيم وتوثيق الديون غير المنتظمة والمتعثرة والتي تبين المبالغ المحصلة من تلك الحسابات بشكل تفصيلي وآخر التطورات عليها.

٦. أية أمور أخرى تخص الإئتمان ويرى المدير العام عرضها على اللجنة.

٧. الإطلاع على السياسة الائتمانية أية تعديلات عليها، والتي يجب أن تشمل ما يلي كحد أدنى:

- سقوف الائتمان المختلفة
- سياسة التسعير المرجحة بالمخاطر
- صلاحيات المنح المختلفة
- سياسة قبول المخاطر
- المنتجات الائتمانية المختلفة

وذلك بهدف ضمان الالتزام بها على كافة المستويات

ثانياً: في مجال الإستثمار:

١. دراسة توصيات إدارة الخزينة والإستثمار فيما يتعلق بعمليات البيع والشراء للإستثمارات والموافقة عليها ضمن صلاحيات اللجنة.
٢. دراسة توصيات إدارة الخزينة والإستثمار فيما يتعلق بتصنيف أو إعادة تصنيف أسهم الشركات القائمة في محافظ البنك لحفظة المتاجرة أو المتوفر للبيع أو محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق والموافقة عليها ضمن صلاحيات اللجنة.
٣. دراسة توصية إدارة الخزينة والإستثمار فيما يتعلق بتعهدات التغطية للأوراق المالية التي تطرح لإكتتاب الجمهور في السوق الأولي والموافقة عليها ضمن صلاحيات اللجنة.
٤. الإطلاع المستمر على سياسات الاستثمار وتعديلاتها بما في ذلك السياسات الخاصة بوحدة الصرافة والوساطة.
٥. الإطلاع على سقوف الاستثمار المختلفة المقررة من مجلس الادارة للالتزام بها.

ثالثاً: في مجال النفقات والمشتريات:

١. التنسيب للمجلس بإقرار الميزانية التقديرية للنفقات والمشتريات والتأكد من مطابقتها للسياسات الموضوعة.
٢. دراسة توصيات لجنة النفقات والمشتريات المتعلقة بمشتريات اللوازم والأجهزة والخدمات المساندة والتأكد من مطابقتها للإجراءات الصحيحة حسب نظام النفقات والمشتريات من حيث إستدراج العروض ودراستها وتحليلها واختيار الأفضل منها والموافقة عليها ضمن صلاحيات اللجنة.
٣. تقييم الدراسات المعدة لشراء العقارات لغايات استخدام البنك واتخاذ القرارات بشأنها.
٤. أية أمور أخرى تتعلق بالنفقات والمشتريات ويرى المدير عرضها على اللجنة.

رابعاً: في مجال شؤون الموظفين:

١. دراسة سياسات وإجراءات البنك المتعلقة بشؤون الموظفين ورفع التوصيات بخصوصها لمجلس إدارة البنك.
٢. إقرار السياسات الخاصة بعملية تطوير الموظفين وتدريبهم والتخطيط الوظيفي لهم وفق الإطار العام للخطط الموضوعة لتنمية وتطوير البنك.
٣. التأكد من وجود سياسة مكافآت لدى البنك تتضمن أن تكون المكافآت / الرواتب كافية لإستقطاب أشخاص مؤهلين للعمل في البنك والإحتفاظ بهم وبشكل يتماشى مع المكافآت / الرواتب الممنوحة من قبل البنوك المماثلة في السوق.
٤. التوصية على تعيين واستقالة موظفي البنك بدرجة مساعد مدير عام فما فوق.
٥. الموافقة على مشاريع إعادة الهيكلة وعلى التعديلات الجوهرية على الهيكل التنظيمي.
٦. الموافقة على المبلغ المخصص لمكافآت الموظفين وعلى الآلية التي ستستخدم لتحديد هذه المكافآت.
٧. أية أمور أخرى تتعلق بالموظفين ويرى المدير العام عرضها على اللجنة.

خامساً: في مجال المكننة:

١. دراسة سياسة البنك الخاصة بمكننة عمليات البنك ورفع التوصيات بخصوصها لمجلس الإدارة لإقرارها.
٢. الموافقة على خطة مكننة البنك ومتابعة المراحل المختلفة التي وصلت إليها من خلال تقارير دائرة نظم المعلومات والتدقيق الداخلي ولجنة المكننة الداخلية.
٣. الموافقة على الميزانية التقديرية الخاصة بمكننة عمليات البنك سواء كانت لشراء الأجهزة أو البرمجيات.
٤. أية أمور أخرى تخص مكننة عمليات البنك ويرى المدير العام عرضها على اللجنة.

سادساً: في مجال الإدارة:

١. تعديل النظام الداخلي وعقد التأسيس وتحديثه بما يتلائم مع متطلبات القوانين المعمول بها في المملكة الأردنية الهاشمية ورفع التوصيات بخصوصه لمجلس إدارة البنك.
٢. متابعة أداء البنك بشكل ربع سنوي مقارنة بأداء القطاع المصرفي ككل، وبالموازنة التقديرية للبنك والخطة السنوية.
٣. الموافقة على قرارات التفرع بناء على الدراسات المعدة بهذا الخصوص.
٤. الموافقة على المنتجات والخدمات الجديدة التي سيقدمها البنك بما في ذلك المنتجات المقدمة من قبل وحدة الصرافة أو الوساطة.
٥. أية أمور إدارية أخرى يرى المدير العام عرضها على اللجنة.

لجنة إدارة المخاطر والامتثال

- يتم اعتماد ميثاق لجنة إدارة المخاطر والامتثال من قبل مجلس الإدارة ويعتبر هذا الميثاق جزء لا يتجزأ من دليل التحكم المؤسسي للبنك.
- يتم مراجعة هذا الميثاق بشكل سنوي من قبل اللجنة بالتعاون مع إدارة المخاطر في البنك ويتم رفع أي تعديلات مقترحة عليه لمجلس الإدارة لاعتماده.

- يتم الافصاح عن أسماء أعضاء اللجنة ونشاط اللجنة في التقرير السنوي للبنك.

عضوية اللجنة :

- تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء من أعضاء مجلس الإدارة على أن يكون أحدهم على الأقل مستقلاً بالإضافة الى مدير إدارة المخاطر في البنك.
- يجب أن تتوفر في أعضاء اللجنة المعرفة والفهم الكافيين لأسس ادارة المخاطر في البنوك.
- يجب أن تتوفر لديهم معرفة تامة بتعليمات البنك المركزي الأردني والسلطات الرقابية.
- يجب أن يكون الأعضاء حاصلين على مؤهلات علمية و/أو خبرات عملية في مجال الإدارة المالية والمصارف.

رئاسة اللجنة :

يكون رئيس مجلس الادارة رئيسا للجنة

النصاب :

يكون إجتماع اللجنة قانونياً بحضور عضوين من مجلس الادارة على الأقل

التصويت :

تتخذ قرارات اللجنة بالأجماع.

لا يحق لمدير ادارة المخاطر التصويت

أمانة سر اللجنة :

يتولى مدير ادارة المخاطر أمانة سر اللجنة.

اجتماعات اللجنة :

- تعمل اللجنة تحت إشراف مجلس الإدارة وترفع إليه تقاريرها وتوصياتها بنتائج ممارستها لمهامها.
- تجتمع لجنة المخاطر بدعوة من رئيسها أربع مرات سنوياً على الأقل أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك أو بناءً على قرار مجلس إدارة البنك أو بناءً على طلب من أحد أعضائها، على أن لا تقل الفترة بين أي اجتماعين متتاليين عن أربعة أشهر.

مهام ومسؤوليات اللجنة :

تتولى اللجنة ممارسة المهام والصلاحيات التالية:

١. الموافقة على هيكل ادارة المخاطر.
٢. الموافقة على خطة إدارة المخاطر السنوية.
٣. التوصية لمجلس الادارة بالمستوى المقبول من المخاطر في عمليات البنك المختلفة (Risk Appetite)
٤. مراجعة سياسات واستراتيجيات إدارة المخاطر في البنك ورفع توصيتها لمجلس الادارة للموافقة على هذه السياسات. تشمل هذه السياسات سياسة ادارة المخاطر، السياسة الائتمانية، السياسة الاستثمارية، سياسة ادارة مخاطر العمليات، سياسة ادارة مخاطر السوق.

٥. التأكد من أن الإدارة التنفيذية قد قامت بتطوير إجراءات العمل اللازمة لإدارة مختلف أنواع المخاطر ومن مدى الالتزام بهذه الإجراءات.
٦. الموافقة على سقف المخاطر المختلفة في كافة عمليات البنك بما في ذلك سقف الدول، سقف العملات، سقف القطاعات الاقتصادية، سقف توزيع المحفظة الائتمانية المختلفة
٧. الموافقة على كافة السقف الخاصة بالخرينة.
٨. الإطلاع على الدراسات الاقتصادية المختلفة حول الأداء المتوقع للقطاعات الاقتصادية الأردنية أو أداء العملات أو الأسواق المالية المختلفة أو أي سوق آخر سيتعرض البنك لمخاطره، لتكون هذه المعلومات الأساس لاتخاذ قرارات التعرض للمخاطر.
٩. مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير البنك المركزي وتقارير المدقق الخارجي بشأن إدارة المخاطر في البنك ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
١٠. مراجعة تقارير المخاطر المختلفة المرفوعة للجنة من قبل دائرة المخاطر واتخاذ التوصيات اللازمة بناء على هذه التقارير ورفع ملخص بها لمجلس الإدارة بحيث تشمل هذه التقارير ما يلي على الأقل:
 - تحليل المحفظة الائتمانية.
 - تقارير المخاطر التشغيلية لكافة وحدات الأعمال (بما في ذلك الوساطة والصرافة).
 - تقارير مخاطر السوق المختلفة من تقييم المحفظة وفجوة السيولة وفجوة أسعار الفائدة.
١١. استلام تقارير بحالات التجاوز لسقف المخاطر المختلفة والموافقة على هذه التجاوزات و تفويض جزء من هذه الصلاحيات لرئيس اللجنة.
١٢. دراسة أي مسألة تعرض عليها من قبل مجلس إدارة البنك أو أي مسألة ترى اللجنة ضرورة بحثها وإبداء الرأي بشأنها.
١٣. الموافقة على توصيات إدارة المخاطر بأخذ مخصصات مقابل الديون المتعثرة.
١٤. مواكبة التطورات السريعة والتعقيدات المتزايدة التي تطرأ على إدارة المخاطر داخل البنك، ورفع تقارير دورية إلى المجلس حول تلك التطورات.
١٥. الموافقة على خطة استمرارية العمل وخطة الطوارئ وخطة أمن المعلومات والتأكد من التطبيق الكامل لها.
١٦. إجراء مراجعة سنوية شاملة لكافة سياسات المخاطر ومستوى المخاطر المقبول من البنك وسقف المخاطر المختلفة.
١٧. الموافقة على أدوات التحوط المختلفة لدى البنك بما في ذلك بوالص التأمين وعقود الأمن والحماية.

مهام لجنة المخاطر في مجال الإمتثال :

- مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير وحدة الإمتثال وتقارير البنك المركزي وتقارير المدقق الخارجي بشأن مراقبة الإمتثال في البنك ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
- التوصية لمجلس الإدارة باعتماد سياسة الإمتثال وسياسة مكافحة غسيل الأموال أو أي تعديلات عليها.
- التأكد من دقة إجراءات مراقبة الإمتثال وسلامتها ومدى التقيد بها.

- استلام تقارير المراجعة السنوية من قبل وحدة الامتثال حول امتثال كافة سياسات واجراءات وبرامج عمل البنك للقوانين والتعليمات الرسمية ذات العلاقة بعمل البنك.
- التأكد من التقيد التام بالقوانين والأنظمة والأوامر التي تخضع لها أعمال البنك.
- استلام تقارير بالعمليات المشبوهة التي تم اعلام البنك المركزي عنها.
- تقديم تقرير ربعي إلى مجلس الإدارة بنتائج أعمال الإمتثال في البنك.
- دراسة أي مسألة تعرض عليها من قبل مجلس إدارة البنك أو أي مسألة ترى اللجنة ضرورة بحثها وإبداء الرأي بشأنها.

لجنة التحكم المؤسسي

- تتألف اللجنة بقرار من مجلس إدارة البنك وتتكون رئيس مجلس الادارة وعضوين غير تنفيذيين على أن يكون منهم عضو واحد مستقل على الأقل.
- ينتخب مجلس إدارة البنك أعضاء اللجنة من بين أعضائه، وتستمر اللجنة في عملها طيلة مدة استمرار عضوية مجلس الإدارة.
- تعمل اللجنة تحت إشراف مجلس الإدارة وترفع إليه تقاريرها وتوصياتها بنتائج ممارستها لمهامها.

رئاسة اللجنة :

يكون رئيس المجلس هو رئيس اللجنة

النصاب :

يكون إجتماع اللجنة قانونياً بحضور عضوين من أعضائها على الأقل

التصويت :

تتخذ قرارات اللجنة بالأغلبية.

أمين السر :

يكون أمين سر المجلس أمين سر اللجنة

مسؤوليات اللجنة :

- التوصية لمجلس الادارة بالموافقة على سياسات التحكم المؤسسي في البنك ومراجعتها سنوياً، والتأكد من موافقة هذه السياسة لتعليمات البنك المركزي وقانون الشركات.
- التأكد من توفير هذه السياسة لكافة المساهمين (خاصة صغار المساهمين).
- المراجعة السنوية لسياسة الافصاح وميثاق السلوك المهني والتوصية بأية تعديلات عليه لمجلس الادارة.
- التأكد من التزام كافة الأطراف المعنية من مجلس الادارة الى الادارة التنفيذية بسياسة التحكم المؤسسي المعتمدة وميثاق السلوك المهني.

٤. يكون لإدارة التدقيق حق الحصول على أي معلومة والاتصال بأي موظف داخل البنك ، كما تعطى كافة الصلاحيات التي تمكنها من أداء المهام الموكلة إليها وعلى النحو المطلوب.
٥. على البنك توثيق مهام، وصلاحيات، ومسؤوليات إدارة التدقيق ضمن ميثاق التدقيق (Internal Audit Charter) المعتمد من المجلس وتعميمه داخل البنك.
٦. تكون إدارة التدقيق مسؤولة عن إعلام لجنة التدقيق عن أي احتمالية لوجود تعارض في المصالح.
٧. تمارس إدارة التدقيق الداخلي مهامها وتعد تقاريرها دون أي تدخل خارجي ويحق لها مناقشة تقاريرها مع الدوائر التي تم تدقيقها.
٨. تتضمن المسؤولية الأساسية لإدارة التدقيق الداخلي - والتي يجب أن تقوم على أساس المخاطر - مراجعة ما يلي كحد أدنى:
 - عمليات الإبلاغ المالي في البنك (للتأكد من أن المعلومات الرئيسية حول الأمور المالية والإدارية والعمليات تتوفر فيها الدقة والاعتمادية والتوقيت المناسب).
 - الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير والإجراءات الدولية والقوانين والتعليمات ذات العلاقة.

٢ - إدارة المخاطر

١. يتم رفد إدارة المخاطر بالكوادر البشرية المؤهلة وتوفير التدريب اللازم لها لتطوير أدائها بشكل مستمر.
٢. ترفع دائرة إدارة المخاطر في البنك تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر أما بالنسبة للعمليات اليومية فيكون ارتباطها مع المدير العام.
٣. تتضمن مسؤوليات دائرة إدارة المخاطر في البنك ما يلي كحد أدنى وبحيث يتم تحديد مسؤولياتها وصلاحياتها بشكل كامل من خلال ميثاق دائرة إدارة المخاطر والامتثال الذي يتم اعتماده من خلال لجنة المخاطر:
 - التوصية لمجلس الإدارة بمستوى المخاطر المقبول Risk Appetite.
 - تطوير سياسات إدارة المخاطر المختلفة.
 - تحليل جميع المخاطر بما فيها مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة ومخاطر العمليات.
 - تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من أنواع المخاطر.
 - التوصية للجنة إدارة المخاطر بسقوف للمخاطر، والموافقات، ورفع التقارير، وتسجيل حالات الاستثناءات عن سياسة إدارة المخاطر.
 - تزويد المجلس والإدارة التنفيذية العليا بمعلومات عن قياس المخاطر ومنظومة المخاطر (Risk Profile) في البنك. (يقوم المجلس بمراجعة إحصائيات المخاطر في البنك النوعية والكمية وبشكل منتظم في كل اجتماع للمجلس).
 - توفير معلومات حول المخاطر لدى البنك لاستخدامها لأغراض الإفصاح والنشر للجمهور.
 - المشاركة في عضوية اللجان المعنية بإدارة مخاطر البنك مثل لجان الائتمان ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ALCO.

٣ - الامتثال Compliance

- تكون إدارة الامتثال في البنك جزء من إدارة المخاطر بما يضمن استقلالها عن الأعمال التنفيذية في البنك.
- يتم رفد إدارة الامتثال بكوادر مدربة وتكافؤ بشكل كاف ، وبما يتماشى وتعليمات البنك المركزي الصادرة بهذا الخصوص.

- يتم توثيق مهام، صلاحيات ومسؤوليات إدارة الامتثال وتعميمها داخل البنك.
- تقوم إدارة الامتثال بإعداد منهجية فعالة لضمان امتثال البنك بجميع القوانين والتشريعات النافذة وأي إرشادات وأدلة ذات علاقة.
- تتحمل دائرة الامتثال مسؤولية تطوير اجراءات وسياسات مكافحة غسيل الأموال وتقوم باتخاذ الاجراءات اللازمة للكشف عن أي عمليات مشبوهة للإبلاغ عنها للجهات الرقابية المعنية.
- يعتمد المجلس ويراقب سياسة الامتثال من خلال لجنة المخاطر ويكون إعدادها وتطويرها والتأكد من تطبيقها في البنك من صلاحيات إدارة الامتثال.
- ترفع إدارة الامتثال تقاريرها حول نتائج أعمالها ومراقبتها للامتثال إلى المجلس من خلال لجنة المخاطر المنبثقة عنه مع إرسال نسخة إلى الإدارة التنفيذية، وبما يتماشى وتعليمات البنك المركزي الصادرة بهذا الخصوص.

رابعاً : تفعيل دور المدقق الخارجي

١. يضمن البنك الدوران المنتظم للتدقيق الخارجي بين مكاتب التدقيق مرة كل ثلاثة سنوات كحد أدنى.
٢. في حال صعوبة تطبيق ذلك من الناحية العملية ، يتم الدوران للشريك الرئيسي المسؤول عن التدقيق الخارجي للبنك.
٣. يقوم المدقق الخارجي بتزويد لجنة التدقيق بنسخة من تقريره.
٤. يجتمع المدقق الخارجي مع لجنة التدقيق بدون حضور الإدارة التنفيذية مرة واحدة على الأقل سنوياً.

خامساً : السياسات والاجراءات

- لضمان سلامة عمليات البنك يتم تطوير سياسات واجراءات تغطي كافة الأنشطة المصرفية للبنك.
- يتم تعميم هذه السياسات والاجراءات على كافة المستويات الإدارية في البنك.
- تتم مراجعة كافة السياسات والاجراءات بانتظام للتأكد من شمولها لأي تعديلات أو تغييرات طرأت على القوانين والتعليمات والظروف الاقتصادية وأي أمور أخرى تتعلق بالبنك، بالإضافة الى إصدار أي سياسات جديدة تطرأ الحاجة لها.
- على الادارة التنفيذية في البنك التأكد من أن سياسات البنك تحدد أسس التعامل مع الأطراف ذوي العلاقة، من حيث ضوابط الاقتراض لهم، أو شراء الأجهزة والخدمات منهم أو أي تعامل آخر، بما في ذلك تحديد الجهة صاحبة الصلاحية في كل مما تقدم.
- على دوائر البنك المعنية بأنظمة الضبط والرقابة الداخلية التأكد من أن عمليات الأطراف ذوي العلاقة قد تمت وفقاً لهذه السياسة.
- تحدد سياسات البنك المكتوبة جميع العمليات التنفيذية التي تتطلب موافقة المجلس، ويحدد المجلس داخلياً الآلية التي يتم بها الموافقة على هذه العمليات.

سادساً : الإفصاح

١. يلتزم البنك بتوفير معلومات ذات دلالة ومعنى حول نشاطاته لكل من البنك المركزي والمساهمين، والمودعين، والبنوك الأخرى، والجمهور بشكل عام، مع التركيز على القضايا التي تثير قلق المساهمين.

٢. يقوم مجلس الادارة باعتماد سياسة الافصاح التي تحدد بشكل واضح كافة الأمور التي تتطلب الافصاح من قبل البنك، بالإضافة الى تحديد دورية الافصاح والاساليب المستخدمة للافصاح.
٣. على البنك أن يقوم بالإفصاح وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) وتعليمات البنك المركزي الأردني السارية والصادرة بمقتضى قانون البنوك النافذ والتشريعات ذات العلاقة.
٤. تقع على إدارة البنك مسؤولية التأكد من التقيد بالتطبيق الكامل لكافة التعديلات التي تطرأ على المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS).
٥. علاوة على ذلك ، يجب أن يكون البنك على دراية بالتغيرات التي تطرأ على الممارسات الدولية للإبلاغ المالي ونطاق الشفافية المطلوب من المؤسسات المالية.
٦. تقوم الإدارة التنفيذية برفع تقارير حول التطورات في مجال الإفصاح إلى المجلس بالإضافة إلى تقديم التوصيات حول سبل تعزيز ممارسات البنك في مجال الإفصاح وبشكل يزيد عن متطلبات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص.

بيان عن مدى الالتزام بدليل التحكم المؤسسي

- يلتزم البنك بتعليمات دليل الحاكمية المؤسسية الصادر عن مجلس ادارته منذ تاريخ ٢٠٠٨/٤، والذي صدر استناداً الى دليل الحاكمية المؤسسية لعام ٢٠٠٧ والصادر عن البنك المركزي الاردني. وتنفيذاً لبنوده قام البنك خلال عام ٢٠٠٨ بما يلي:
- ١- فصل منصب المدير العام عن رئيس مجلس الادارة تنفيذاً لتعليمات الحاكمية.
 - ٢- تشكيل اللجان المنبثقة عن المجلس ووضع موثيق لها بما يتلائم مع دليل الحاكمية ما عدا لجنة المكافآت والترشيحات حيث تم اخذ موافقة البنك المركزي الاردني على تأجيل تشكيل اللجنة.
 - ٣- عقد اجتماعات دورية للجان للاطلاع على سير عمل البنك.
 - ٤- تعيين عضو مجلس الادارة السيد مازن الخطيب تعزيزاً لخبرات واستقلالية اعضاء المجلس.

عدد مرات اجتماع مجلس الادارة ولجان المجلس:

- | | |
|---------------------------------|-------------|
| ٥- مجلس الإدارة | ٧ اجتماعات |
| ٦- لجنة التدقيق | ٧ اجتماعات |
| ٧- لجنة التحكم المؤسسي | اجتماع واحد |
| ٨- لجنة إدارة المخاطر والإمتثال | اجتماع واحد |

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

إلى مساهمي بنك الاتحاد

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك الاتحاد (شركة مساهمة عامة محدودة) والتي تتكون من الميزانية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

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

مسؤولية مدققي الحسابات

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

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

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

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد لبنك الاتحاد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ وأداءه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

إرنست ويونغ

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٢ شباط ٢٠٠٩

٢٠٠٧	٢٠٠٨	إيضاحات	الموجودات:-
دينار	دينار		
١٢٣.٠٨٥٤٨٣	١٣٧.٠٣٩١٧٣	٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢٦٤.٧١٩٧٣٣	٢٠٤.٦٧٧٢٦٩	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٦٧٢.٠٠٠	٥١٩٧.٧٦٠	٦	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٥.٣٧٠.١١٣	٨٨٤.٥٥٣	٧	موجودات مالية للمتاجرة
٤٦٥.٤١٥.٢٠٨	٦٠١.٥٥١.٠٤٨	٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٩٨.٦٢١.٩٩٥	١٤٧.٧٧٧.٩٠٨	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥.٠٠٠	٢.٧٣٤.٩٣٩	١٠	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٧.٩٠٩.٣٠٨	٥.٩٧٣.٢٨٣	١١	موجودات مالية مرهونة
١٠.٤٦٥.٨٤٣	١٢.٠٨٤.٩٦١	١٢	ممتلكات ومعدات
٤٣٦.٦٢٥	٦٦٦.٢٦٣	١٣	موجودات غير ملموسة
١.٢٨٦.٥٦٢	٣.١٥٦.٠٠٤	٢٠	موجودات ضريبية مؤجلة
١٥.٠٥٧.٨٠	١٢.٧٢٦.٢٨٣	١٤	موجودات أخرى
١.٠٦٨.٠٩٠.٤٥٠	١.٣٤٩.٦٩٠.٤٤٤		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية:-

المطلوبات:-		
١٧٤٧٨٣١٥٩	١٢٢٨٧٦٦٢٢	١٥
٥٥٤١٤٤١٦٧	٦٥٣١٧٥٣٤٥	١٦
٧٤١٥٧٦٢٣	٩١٧٠٩٠٢٢	١٧
٢٥٧٢٥٣٦٠	٢٤١٤١٦٢٧	١٨
٣٧٥٨٤٢	٢١٣٢٠٥	١٩
١١٨٢٥٠٠	١٣٤٩٠٢١٩	٢٠
١١٦٥٦٧٠	٢٧٦٢٣٥	٢٠
١١٥٥٦٩٤٨	١٠٦٩٣٥٠٢	٢١
٨٥٣٠٩١٢٦٩	٩١٥٩٥١٢٢٧	
مجموع المطلوبات		

حقوق الملكية:-

حقوق مساهمي البنك

٩٥.٠٠٠.٠٠٠	٩٥.٠٠٠.٠٠٠	٢٢	رأس المال المكتتب به
٧٩.٢٥٥.٣١١	٧٩.٢٥٥.٣١١	٢٢	علاوة إصدار
١١.٣٧٧.٤٣١	١٣.٥٤٨.١٦٢	٢٣	احتياطي قانوني
٣.١٥٩.٦٥٩	٣.١٥٩.٦٥٩	٢٣	احتياطي اختياري
٤.٤٨١.٦٩٣	٥.١٩.١٩٣	٢٣	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٣.٢٨٩.٣٥٠	٦٩٨.٩٨٤	٢٤	التغير المتراكم في القيمة العادلة
١٨.٤٣٥.٧٣٧	٢١.٣٣٦.٥٠٨	٢٥	أرباح مدورة
٢١٤.٩٩٩.١٨١	٢١٨.٥١٧.٨١٧		مجموع حقوق الملكية
١.٠٦٨.٠٩٠.٤٥٠	١.٣٤٩.٦٩٠.٤٤٤		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٨ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

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

الاجمالي حقوق الملكية دينار	أرباح معدورة دينار	التغير المتراكم في القيمة العادلة دينار	احتياطي مخاطر مصرفية عامة دينار	الاحتياطيات		علاوة إصدار دينار	رأس المال المكتتب به دينار
				اختياري دينار	قانوني دينار		
٢١٤,٩٩٩,١٨١	١٨,٤٣٥,٧٣٧	٣,٢٨٩,٣٥٠	٤,٤٨١,٦٩٣	٣,١٥٩,٦٥٩	١١,٣٧٧,٤٣١	٧٩,٢٥٥,٣١١	٩٥,٠٠٠,٠٠٠
(٢,٥٩٠,٣٦٦)	-	(٢,٥٩٠,٣٦٦)	-	-	-	-	-
(٢,٥٩٠,٣٦٦)	-	(٢,٥٩٠,٣٦٦)	-	-	-	-	-
١٥٦,٠٩٠,٠٠٢	١٥,٦٠٩,٠٠٢	-	١,٣٧٥,٠٠٠	-	٢,١٧٠,٧٣١	-	-
١٣,٠١٨,٦٣٦	١٥,٦٠٩,٠٠٢	(٢,٥٩٠,٣٦٦)	-	-	-	-	-
(٩,٥٠٠,٠٠٠)	(٩,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-
٢١٨,٥١٧,٨١٧	٢١,٣٣٦,٥٠٨	٦٩٨,٩٨٤	٥,٠١٩,٩٩٣	٣,١٥٩,٦٥٩	١٣,٤٨٨,٦٦٢	٧٩,٢٥٥,٣١١	٩٥,٠٠٠,٠٠٠
١٠٢,١٣٠,٩٦٨	١٩,٩٠١,٣٨١	٥,٢٩٧,٦٠٢	٤,٠٩٦,٦٦٥	١,٢٨٨,٦٥٦	٩,٣٩١,٣٥٣	٦,٧٥٥,٣١١	٥٥,٠٠٠,٠٠٠
(٢,٤٠٨,٢٥٢)	-	(٢,٤٠٨,٢٥٢)	-	-	-	-	-
(٢,٤٠٨,٢٥٢)	-	(٢,٤٠٨,٢٥٢)	-	-	-	-	-
١٣,٧٧٦,٤٦٥	١٣,٧٧٦,٤٦٥	-	-	-	-	-	-
١١,٣٦٨,٢١٣	١٣,٧٧٦,٤٦٥	(٢,٤٠٨,٢٥٢)	-	-	-	-	-
١٠١,٥٠٠,٠٠٠	(١١,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	٧٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
-	(٤,٢٤٢,١٠٩)	-	٣٨٥,٢٨	١,٨٧١,٠٠٣	١,٩٨٦,٠٧٨	-	-
٧١٤,٩٩٩,١٨١	١٨,٤٣٥,٧٣٧	٣,٢٨٩,٣٥٠	٤,٤٨١,٦٩٣	٣,١٥٩,٦٥٩	١١,٣٧٧,٤٣١	٧٩,٢٥٥,٣١١	٩٥,٠٠٠,٠٠٠

- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٣,١٥٦,٠٠٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ تمثل موجودات ضريبية موجلة وبناء على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها إلا بموافقة مسبقة منه.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٨ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك الاتحاد
قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

٢٠٠٧	٢٠٠٨	إيضاحات	
دينار	دينار		
٦٢,١٥٢,٦٠٧	٦٩,٤٢٤,٤٢١	٢٧	الفوائد الدائنة
٣٩,٥٤٠,٠٥٢	٣٨,٥١٨,٤٤٨	٢٨	الفوائد المدينة
٢٢,٦١٢,٥٥٥	٣٠,٩٠٥,٩٧٣		صافي إيرادات الفوائد
٥,٢٥١,٠٧٦	٧,٩٣١,٣٠٨	٢٩	صافي إيرادات العمولات
٢٧,٨٦٣,٦٣١	٣٨,٨٣٧,٢٨١		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٦,١٨٢,٨٠٦	٦,٣٧١,٢٢٣	٣٠	أرباح عملات أجنبية
(١,٨٣٢,٤٣٥)	(٢,٥٨٥,٨٦٠)	٣١	خسائر موجودات مالية للمناجزة
(١,٨٩٣,٠٠١)	(٥,٩٩٧,٦١٠)	٣٢	خسائر موجودات مالية متوفرة للبيع
٢,٠٢٣,٢٤٧	٢,٠٨٤,١٧٥	٣٣	إيرادات أخرى
٣٢,٣٤٤,٢٤٨	٣٨,٧٠٩,٢٠٩		إجمالي الدخل
٥,٤٦٦,١٩٠	٨,١٤١,١٠٥	٣٤	نفقات الموظفين
٧٦٢,٨٤٢	٩٧٠,٩٢١	١٢ و ١٣	استهلاكات وإطفاءات
٤,٥٢١,٧٩١	٥,١٨٣,٩٣٨	٣٥	مصاريف أخرى
١,٩١٦,٦٣١	٣,٠٠٧,١٩٧	٨	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٧٥,٣٩٥	٢٧٥,٠٧٨	١٩	مخصصات متنوعة
١٣,٠٢٢,٨٤٩	١٧,٥٧٨,٢٣٩		إجمالي المصروفات
١٩,٣٢١,٣٩٩	٢١,١٣٠,٩٧٠		الربح قبل الضرائب
٥,٥٤٤,٩٣٤	٥,٥٢١,٩٦٨	٢٠	ضريبة الدخل
١٣,٧٧٦,٤٦٥	١٥,٦٠٩,٠٠٢		الربح للسنة
فلس/دينار	فلس/دينار		
٠,١٩٢	٠,١٦٤	٣٦	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة (مساهمي البنك)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٨ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

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

٢٠٠٧	٢٠٠٨	إيضاحات
دينار	دينار	
١٩٣٢١٣٩٩	٢١١٣٠٩٧٠	التدفق النقدي من عمليات التشغيل
٧٦٢٨٤٢	٩٧٠٩٢١	الربح قبل الضرائب
١٩١٦٦٣١	٣٠٠٧١٩٧	تعديلات لينود غير نقدية:-
١٥٤١٨٥٧	١٠٢٥٦٩٠	إستهلاكات وإطفاءات
٢٧٥٥٥٩٧	٧٤٢١٥٠٦	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٢٢٣٧)	٢٣٠٨	خسائر موجودات مالية للمتاجرة غير متحققة
٢٧٥٣٩٥	٢٧٥٠٧٨	خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
(٩١٤٤٨)	-	خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
(٦٠٣١٥٢)	(٢٩٣٨)	مخصصات متنوعة
٢٥٨٧٦٨٨٤	٣٣٨٣٠٧٣٢	الوفر في مخصص العقارات المستملكة
		تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات:-
(٢٢٠٠٠٠)	٢٥٠٠٠٠	النقص (الزيادة) في الإيداعات لدى البنوك المركزية
(٢١٢٧٠٠٠)	(٢١٢٧٠٠٠)	التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
(٣٣٦٧٧٥٠)	٤٧٤٢٤٠	(الزيادة) في الأرصدة مقيدة السحب
٢٥٣٠٤٥١١	٦٣٤٥٩٨٧٠	النقص (الزيادة) في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات
(٣٠٣٦٣٩٦٩)	(١٣٩٤٣٠٣٧)	مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
٦٥٤٢٨٠٥	٢٣٣١٢٩٧	النقص في موجودات مالية للمتاجرة
٧٤٥٣٨٦١٤	٩٩٠٣١١٧٨	(الزيادة) في تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٤٣٣٤١١٨	١٧٥٥١٣٩٩	النقص في الموجودات الأخرى
٣٥٤١٦٣٢	(١٥٩٠٣٠٠)	الزيادة في ودائع العملاء
(٨٥٠٠٠)	(٤٣٧١٥)	الزيادة في تأمينات نقدية
٩٤٣٢٨٨٤٥	٩٨٣٨٠٦٦٤	(النقص) الزيادة في مطلوبات أخرى
(٥٣٩٧٩٦٥)	(٥٢٣٠٨٢٠)	مخصصات متنوعة مدفوعة
٨٨٩٣٠٨٨٠	٩٣١٤٩٨٤٤	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل الضرائب
		الضرائب المدفوعة
		صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
(٧١٠٠٤٦)	(٣٠٥٣٤٢٢)	التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
١٤٦٨١٥١٢	٣٦٨٤٨٣	شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٥٥٩٣٠٥٠٨)	(٧٨٥٤٦٣١)	استحقاق موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٣٧٦٦٧٤٧	٣٠٥٧٢٠٦٥	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
(١٣٨٦٩٩)	(٢٣٥٢٣٠)	بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٤٣٤٣	٧٦١١	شراء ممتلكات ومعدات
(٢٧٣٤٩١)	(٤٧٧٠٦٦)	بيع ممتلكات ومعدات
(٢٩٦٠٠٤٢)	(٥٣٤٨٠٩٩٠)	شراء موجودات غير ملموسة
		صافي التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
١٠١٥٠٠٠	-	التدفق النقدي من عمليات التمويل
(٤٣١٥)	(٩٣٩٧٢٩٦)	الزيادة في رأس المال وعلاوة الاصدار
-	٥٤٩٧٥٢	أرباح موزعة على المساهمين
(١٧١١٠٤٢٩)	(٢١٣٣٤٨٥)	الزيادة في اموال مقترضة
٨٤٣٨٥٢٥٦	(١٠٩٨١٠٢٩)	تسديد اموال مقترضة
١٤٣٧١٥٩٩٤	٢٨٦٨٧٨٢٥	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
٦٠٣١٥٢	٢٩٣٨	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٤١٩٣٠٤١١	١٨٦٢٤٩٥٥٧	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٨٦٢٤٩٥٥٧	٢١٤٩٤٠٣٢٠	النقد وما في حكمه في بداية السنة
		النقد وما في حكمه في نهاية السنة

٣٧

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٨ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

(١) معلومات عامة

إن بنك الاتحاد شركة مساهمة عامة أردنية تأسس خلال عام ١٩٧٨. بموجب قانون الشركات رقم (١٢) لسنة (١٩٦٤)، ومركزه الرئيسي مدينة عمان. هذا وقد تم تحويله إلى بنك خلال عام ١٩٩١.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها (١٨) وخارجها وعددها (١) والشركة التابعة.

إن أسهم البنك مدرجة ويتم التداول بها في سوق عمان المالي.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (٢) بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٠٩. وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

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

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

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

التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في السنة السابقة باستثناء أن البنك قام بتطبيق التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية و التعديلات على معايير المحاسبة الدولية التالية:

معييار المحاسبة الدولي (٣٩) ومعييار التقارير المالية الدولي رقم (٧) معدل

قام البنك ابتداءً من ١ تموز ٢٠٠٨ بتطبيق التعديلات الجديدة لمعييار المحاسبة الدولي (٣٩) ومعييار التقارير المالية الدولي رقم (٧) والخاص بإعادة تصنيف الموجودات المالية، حيث قام البنك بإعادة تصنيف بعض الموجودات المالية للمتاجرة وتحويلها إلى موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وقروض وبالقيمة العادلة في ذلك التاريخ كما يلي:

القيمة العادلة

كما في ١ تموز ٢٠٠٨

٣٠٧٤٠٧٩

٢٢٢٠١٨١

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

قروض

بلغت الخسائر غير المتحققة للموجودات المالية للمتاجرة التي تم اعادة تصنيفها ٢٥٠٠٦١ دينار للفترة من ١ كانون الثاني ٢٠٠٨ حتى ٣٠ حزيران ٢٠٠٨.

وفي حال لم يتم إجراء هذا التصنيف فإن الأثر على قائمة الدخل يبلغ ٢٣٨٤٠٥ دينار كخسارة موجودات مالية للمتاجرة غير متحققة.

أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة له والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة وذلك للحصول على منافع من انشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركة التابعة التالية:

- يمتلك البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمال شركة الاتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية/الأردن البالغ ٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨. تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية. قام البنك بتأسيسها بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٠٦ وبأشرت الشركة ممارسة أعمالها في الأول من تموز ٢٠٠٦.

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

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

معلومات القطاعات

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

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

موجودات مالية للمتاجرة

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

يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل 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 الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية.

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

تسهيلات ائتمانية مباشرة

التسهيلات الائتمانية المباشرة هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة أو محددة قدمها البنك في الأساس أو جرى اقتناؤها وليس لها اسعار سوقية في اسواق نشطة.

يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة اذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك وعندما يتوفر دليل موضوعي على ان حدثا ما قد أثر سلبا 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 وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني.

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

موجودات مالية متوفرة للبيع

هي موجودات مالية لا تتجه نية البنك الى الاحتفاظ بها لغايات المتاجرة أو الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

يتم تسجيل الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في بند مستقل ضمن حقوق الملكية. وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل 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 الموحد اذا ما تبين بموضوعية ان الزيادة في القيمة العادلة لتلك الادوات 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 اسهم الشركات من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة.

يتم تسجيل 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 حقوق الملكية.

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

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

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة أو محددة القيمة والاجل ولدى البنك النية والقدرة للاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

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

القيمة العادلة

ان أسعار الإغلاق (شراء موجودات/ بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية الموحدة 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 الادوات والمشتقات المالية او عدم نشاط السوق يستم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- مقارنة بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ الميزانية 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 الاصلى.
 - تدني الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة العادلة.
 - تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر السوق السائد للعائد على موجودات مالية مشابهة.
- يتم تسجيل التدني في القيمة في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في قائمة الدخل باستثناء التدني في أسهم الشركات المتوفرة للبيع حيث يتم استرجاعه من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة.

الممتلكات والمعدات

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

	%
مباني	٢ - ٤
معدات وأجهزة وأثاث	٧ - ١٥
وسائط نقل	١٥
أجهزة الحاسب الآلي	٢٠
أخرى	٢,٥ - ٢٠

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

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

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

المخصصات

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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.

التقاص

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

يتم الاعتراف بالمصاريف على اساس مبدأ الاستحقاق.

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

المشتقات المالية

مشتقات مالية للمتاجرة

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

يستمر الاعتراف في القوائم المالية الموحدة بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي، وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤول للبنك حال حدوثها، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة. (هذا وفي حال وجود حق للمشتري بالتصرف بهذه الموجودات (بيع أو إعادة رهن) فيجب إعادة تصنيفها ضمن الموجودات المالية المرهونة) تدرج المبالغ المقابلة للمبالغ المستلمة لهذه العقود ضمن المطلوبات في بند الأموال المقترضة، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

أما الموجودات المشتراة مع التعهد المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة، وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تؤول للبنك حال حدوثها. وتدرج المبالغ المدفوعة المتعلقة بهذه العقود 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.

الموجودات المالية المرهونة

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في الميزانية 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 تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

الموجودات غير الملموسة

تقيد الموجودات غير الملموسة المشتراة بالتكلفة.

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

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

تشمل الموجودات غير الملموسة برامج وأنظمة الحاسب الآلي وتقوم إدارة البنك بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم اطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت على فترة ٥ سنوات.

العملات الأجنبية

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

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

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

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

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

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

النقد وما في حكمه

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

(٢) استخدام التقديرات

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

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

- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة: يتم مراجعة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي الأردني كحد أدنى.
- يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني من قيمة الأصل. ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى قائمة الدخل الموحد للسنة.
- مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أية تدني في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل الموحد للسنة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني في البنك.
- مخصص تعويض نهاية الخدمة: يتم احتساب التزامات البنك تجاه الموظفين حسب قانون العمل ولوائح البنك.

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨
دينار	دينار
٥٩٨١٠٣٦ ر	١٤٩١٣٣٥٥ ر
٣٩١٤٨٧٤ ر	١٨٨٧٥٠٦٩ ر
١٧٧٢٥٠٠ ر	٣٨٩٩٥٠٠ ر
٤٤٨١٧٠٧٣ ر	٦٦٥٥١٢٤٩ ر
٦٧١٠٠٠٠٠ ر	٣٢٨٠٠٠٠٠ ر
١٢٣٠٨٥٤٨٣ ر	١٣٧٠٣٩١٧٣ ر

المجموع

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي ٣٨٩٩٥٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ مقابل ١٧٧٢٥٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.
- لا يوجد شهادات ايداع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ مقابل ٢٥٠٠٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات		البيان
مصرفية محلية	مصرفية خارجية	مصرفية محلية	مصرفية خارجية	مصرفية محلية	مصرفية خارجية	
٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٩٣٥٩٤٢٤ ر	٧٣٢٩٨٣٠ ر	٤٦٢٠١٤٣٤ ر	٤٤٧٥٢٤١٧ ر	١٦٦٠٣٨٨٣ ر	٢٠١٠٧٨١٩ ر	حسابات جارية وتحت الطلب
						ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
١٦٦٠٣٨٨٣ ر	٢٠١٠٧٨١٩ ر	١٣٢٤٨٧٢٠٣ ر	١٧٢٥٥٤٩٩٢ ر	١٥٢٥٩٥٠٢٢ ر	١٨٩١٥٨٨٧٥ ر	
٤٥٩٦٣٣٠٧ ر	٢٧٤٣٧٦٤٩ ر	١٧٧٢٣٩٦٢٠ ر	٢١٨٧٥٦٤٢٦ ر	٢٠٤٦٧٧٢٦٩ ر	٢٦٤٧١٩٧٣٣ ر	المجموع

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٣٧٩٦٨٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ مقابل ٣٧٤٦٤١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

(٦) ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات		البيان
مصرفية محلية	مصرفية خارجية	مصرفية محلية	مصرفية خارجية	مصرفية محلية	مصرفية خارجية	
٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٥٤٥٠٠٠ ر	٤٢٥٤٠٠٠ ر	١٤١٨٠٠٠ ر	٩٤٣٧٦٠ ر	٧٠٩٠٠٠ ر	٥١٩٧٧٦٠ ر	ايداعات
						شهادات ايداع
٣٥٤٥٠٠٠ ر	٤٢٥٤٠٠٠ ر	٢١٢٧٠٠٠ ر	٩٤٣٧٦٠ ر	٥١٩٧٧٦٠ ر	٥٦٧٢٠٠٠ ر	المجموع

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٢٠٠٨				
الافراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٥٤,٠٦٢	٢٩٤,١٨٩	٣٠٦,٥٥٢	٢٣٣,٢٨٧	٣,٣٩٠,٠٩٠
١١٢,١٦٥	٢٧١,٦٥٠	٣٣٠,٨٥٩	٤٣٩,٣٥٠	١,١٥٤,٠٢٤
٨٣,٩٢١	٦٤,٠٥٣	٩٣,٧٠٥	٣٧٩,١٩١	٦٢٠,٨٧٠
٦٧,٣٦١	٤,٧٨٤	-	٦٥,١٢٤	١٣٧,٢٦٩
٤١٤,٩٤٥	٤٩٧,٠٠٢	٥٤٣,٧٠٦	٢,٣٣٠,٣٢٢	٣,٧٨٥,٩٧٥

الرصيد في بداية السنة

يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة

ينزل: الفوائد المحولة للايرادات

ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها

الرصيد في نهاية السنة

٢٠٠٧				
الافراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٧٢,٠٣١	٢٠٥,٦٢٧	٣٣٢,٦٣٠	٢,٠٦٨,٣٥١	٣,٢٧٨,٦٣٩
٨٣,٤٨١	١٠٦,٧٠٠	-	٦٥٥,٩٠٠	٨٤٦,٠٨١
١٤٥,٢٧٣	١٨,١٣٨	٢٦,٠٧٨	٢٣٣,٢٧٩	٤٢٢,٧٦٨
١٥٦,١٧٧	-	-	١٥٥,٦٨٥	٣١١,٨٦٢
٤٥٤,٠٦٢	٢٩٤,١٨٩	٣٠٦,٥٥٢	٢,٣٣٥,٢٨٧	٣,٣٩٠,٠٩٠

الرصيد في بداية السنة

يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة

ينزل: الفوائد المحولة للايرادات

ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها

الرصيد في نهاية السنة

(٩) موجودات مالية متوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية:

سندات مالية حكومية وبكفالتها

سندات واسناد قروض شركات

أسهم شركات

مجموع موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية

موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية:

انونات خزينة حكومية

سندات مالية حكومية وبكفالتها

سندات واسناد قروض شركات

أسهم شركات

صناديق استثمارية

مجموع موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية

مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع

تحليل السندات والأذونات:

ذات عائد ثابت

٢٠٠٧	٢٠٠٨
دينار	دينار
١,٥٣٣,٠٧١	٩٧٥,٠٠٠
٢,٠١٤,٩٧٨	-
٢٥,١٤٢,١٤٥	١٩,٥٥٨,٧٧٩
٢٨,٦٩٠,١٩٤	٢٠,٥٣٣,٧٧٩
٣٢,١٨٥,٥٠٦	٥٢,٧٠٣,٥٩٤
١٥,٣٣١,٨٦٨	٤٠,٢٧٤,٤٩٩
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١,٦٥٥,١٥٧
٩٢٣,١٢٣	٩١٧,٨١٣
١,٤٩١,٣٠٤	١,٦٩٣,٠٦٦
٦٩,٩٣١,٨٠١	١٢٧,٢٤٤,١٢٩
٩٨,٦٢١,٩٩٥	١٤٧,٧٧٧,٩٠٨
٧١,٦٥٤,٢٣٣	١٢٥,٦٠٨,٢٥٠

- بلغت قيمة الاستثمارات في اسهم شركات وصناديق استثمارية مبلغ ٢٦١٠,٨٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ مقابل ٢٤٢٧,٤١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ والتي يتعذر عمليا قياس القيمة العادلة لها بموثوقية كافية وتظهر بالكلفة. وقد بلغت قيمة التدني في قيمتها ٥٣٠,٨ دينار كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠٠٨.
- بلغت قيمة السندات المرهونة والتي تعود ملكيتها للبنك مبلغ ٢٨٣,٩٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ مقابل ٣٠٨,٩٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ (إيضاح رقم ١١).

(١٠) موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠٠٧		٢٠٠٨		ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار	دينار	دينار	دينار	
-		١,١٦٧,٤٣٩		موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:
				سندات واسناد قرض شركات
٥٠,٠٠٠		١,٥٦٧,٥٠٠		موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:
				سندات واسناد قرض شركات
٥٠,٠٠٠		٢,٧٣٤,٩٣٩		مجموع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
				تحليل السندات:
٥٠,٠٠٠		١,٥٦٧,٥٠٠		ذات عائد ثابت
-		١,١٦٧,٤٣٩		ذات عائد متغير
٥٠,٠٠٠		٢,٧٣٤,٩٣٩		المجموع

إن آجال استحقاق السندات لغاية سنتين، وجميع السندات لها دفعات ثابتة.

(١١) موجودات مالية مرهونة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المطلوبات المرتبطة بها		الموجودات المالية المرهونة	
٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٨
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٩٠,٩٣٠,٨	٥,٩٧٣,٢٨٣

- تم رهن تلك السندات مقابل جزء من الأموال المقترضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري كما هو موضح في إيضاح ١٨.

إن آجال استحقاق السندات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ هي كالاتي:

تاريخ الاستحقاق	رصيد السند دينار
٢٢ آب ٢٠١٠	١,٩٢٢,٤٠٩
٢٨ شباط ٢٠١١	٤,٠٥٠,٨٧٤

(١٥) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧			٢٠٠٨			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٩٤٩٧٣٩٨	٢٩٤٥٢٦٦٦	٤٤٧٣٢	١٣٦٤٣٣٩٧	١٣٥٧٠٤٩٨	٧٢٨٩٩	حسابات جارية وتحت الطلب
١٤٥٢٨٥٧٦١	١٤٣٦٥٩١٣٧	١٦٢٦٦٢٤	١٠٩٢٣٣٢٢٥	١٠٣٦٤٢٢٣١	٥٩٠٩٩٤	ودائع لأجل
١٧٤٧٨٣١٥٩	١٧٣١١١٨٠٣	١٦٦٧١٣٥٦	١٢٢٨٧٦٦٢٢	١١٧٢١٢٧٢٩	٥٦٦٣٨٩٣	المجموع

(١٦) ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٨					
أفراد	كبرى	منشآت صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٣٤٧٣٦٥٦	٤٧٨٠٧٢٧٣	١٢٩٣٠٨٤٢	١٧١٣٦٩٦	١٠٥٩٢٥٤٦٧	حسابات جارية وتحت الطلب
١٤٣٩٢١٧٣	٥٤٧٥١٤	١٠٢٧٧١٧	١	١٥٩٦٧٤٠٥	ودائع توفير
١٨٦٦١٦٠٦	٢١٧٣٦٩٢٣٨	١٢٨٣٧٣٦٥	٦٢٠٤٧٤٨٢	٤٧٨٨٧٠٥٩١	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٤٧٦٢٤٥٥٨	٣٣١٨٨٦٤	١٤٦٨٤٦٠	-	٥٢٤١١٨٨٢	شهادات ايداع
٢٩٢١٠٦٨٩٣	٢٦٩٠٤٢٨٨٩	٢٨٢٦٤٣٨٤	٦٣٧٦١١٧٩	٦٥٣١٧٥٣٤٥	المجموع

٢٠٠٧					
أفراد	كبرى	منشآت صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٧٢٣٧٤٨٦	١٣٧٢٣٥٧٩	١٧٦٩١٣٢٦	١٨٦٠١٥٣	٨٠٥١٢٥٤٤	حسابات جارية وتحت الطلب
١١٠٥٢٢١٧	٢٢٤٤١٨٤	٧٥٩٨٨٨	٣٦٦٤	١٤٠٥٩٩٥٣	ودائع توفير
١٩٥٠٢٤٦٤٢	١٧٠١٩٣٩٣٦	٢٣٢٥٤١٨١	٢٤٢٨١٧٢٦	٤١٢٧٥٤٤٨٥	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٤٠٢٨٩٦٣٦	٥٨٤٩٧١٠	٦٧٧٨٣٩	-	٤٦٨١٧١٨٥	شهادات ايداع
٢٩٣٦٠٣٩٨١	١٩٢٠١١٤٠٩	٤٢٣٨٣٢٣٤	٢٦١٤٥٥٤٣	٥٥٤١٤٤١٦٧	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام الاردني داخل المملكة ٦٣٧٦١١٧٩ دينار أي ما نسبته ٩٧٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ مقابل ٢٦١٤٥٥٤٣ دينار أي ما نسبته ٤٧٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٩٩٧١٢٢٧٢ دينار أي ما نسبته ١٥٢٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ مقابل ٧١٠٩٨٦٦١ دينار أي ما نسبته ١٢٨٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٨٣١٣٣٠٧ دينار أي ما نسبته ١٢٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ مقابل ١١٠١٧٠٤٧ دينار أي ما نسبته ١٩٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

- بلغت الودائع الجامدة ٢٣٠٩٨٠٨ دينار أي ما نسبته ٣٥.٠٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ مقابل ٢٠٨٩٧٩٢ دينار أي ما نسبته ٥٠.٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

(١٧) تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨
دينار	دينار
٤٧٧٠٩٠٨٢	٥٦٥٤٨٨٦٦
٢٤٣١١٠١٠	٣١٥١٨٩٠٦
٢١٣٧٥٣١	٣٦١٥٨٩٦
-	٢٥٣٥٤
<u>٧٤١٥٧٦٢٣</u>	<u>٩١٧٠٩٠٢٢</u>

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
تأمينات التعامل بالهامش
تأمينات أخرى

المجموع

(١٨) أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سعر فائدة الاقتراض	دورية استحقاق الاقساط	عدد الأقساط المتبقية	الكلية	المبلغ دينار	٢٠٠٨ -
٢٪	*	١٠	١٤	٢٢٨٩٠٥	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٪	*	٧	١٦	١٧٦٢٧١	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٪	*	١٠	١٤	١٨٦٦٩٩	اقتراض من البنك المركزي الأردني
					اقتراض من الشركة الاردنية
٨.٢٪	**	١	١	٤٠٠٠٠٠٠	لإعادة تمويل الرهن العقاري
					اقتراض من الشركة الاردنية
٨.٧٥٪	**	١	١	٩٠٠٠٠٠٠	لإعادة تمويل الرهن العقاري
					اقتراض من الشركة الاردنية
٨.٤٪	**	١	١	٥٠٠٠٠٠٠	لإعادة تمويل الرهن العقاري
					اقتراض من الشركة الاردنية
٧.٢٠٪	**	١	١	٥٠٠٠٠٠٠	لإعادة تمويل الرهن العقاري
٣.٧٣٪	سقف نقدي بدون ضمانات	١	١	١٦٦٥٧٦	اقتراض من البنك الاسلامي للتنمية
٣.٦٨٩٪	سقف نقدي بدون ضمانات	١	١	٣٨٣١٧٦	اقتراض من البنك الاسلامي للتنمية
				<u>٢٤١٤١٦٢٧</u>	المجموع

المبلغ دينار	عدد الأقساط الكليّة	عدد الأقساط المتبقية	دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الاقتراض
٢٠٠٧ -					
٢٧٤,٦٨٧	١٤	١٢	نصف سنوي	*	٢٪
٢٢٦,٦٣٤	١٦	٩	نصف سنوي	*	٢٪
٢٢٤,٠٣٩	١٤	١٢	نصف سنوي	*	٢٪
الاقتراض من الشركة الاردنية					
٤,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	**	٨,٠٢٪
الاقتراض من الشركة الاردنية					
٧,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	**	٧,٩٠٪
الاقتراض من الشركة الاردنية					
٩,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	**	٨,٧٥٪
الاقتراض من الشركة الاردنية					
٥,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	**	٨,١٤٪
المجموع					٢٥,٧٢٥,٣٦٠

- المبالغ المقرضة من البنك المركزي الاردني تم اعادة اقراضها بسعر فائدة ٥,٧٪ وتستحق خلال الاعوام من ٢٠٠٨ الى ٢٠١٣.

- المبالغ المقرضة من الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري تم اعادة اقراضها بمعدل سعر فائدة ٨,٨٩٤٪ وهي قروض سكنية تسدد خلال مدة اقصاها ٢٠ عاما.

- المبالغ المقرضة من البنك الاسلامي للتنمية تم اعادة اقراضها بسعر فائدة ٦,٢٩٪ وتستحق خلال شهر كانون الثاني ٢٠٠٩.

* جميعها بضمانة بوالص تصدير واعتمادات مستندية وارده لصالح عملاء البنك.

** جميعها بضمانة رهونات عقارية سكنية وسندات حكومية وبكفالتها.

- جميع المبالغ المقرضة ذات اسعار فائدة ثابتة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧.

(١٩) مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد بداية السنة دينار	المكون خلال السنة دينار	المستخدم خلال السنة دينار	ما تم رده للايرادات دينار	رصيد نهاية السنة دينار
١٢٢,٢٥١	٥٠,٠٧٨	-	-	١٧٢,٣٢٩
مخصص تعويض نهاية الخدمة				
٢٥٣,٥٩١	٢٢٥,٠٠٠	٤٣٧,٧١٥	-	٤٠,٨٧٦
مخصص القضايا المقامة ضد البنك والمطالبات المحتملة				
٣٧٥,٨٤٢	٢٧٥,٠٧٨	٤٣٧,٧١٥	-	٢١٣,٢٠٥
المجموع				
٢٠٠٧ -				
١٤١,٨٥٦	٣٧,٨٨٥	٥٥,٠٠٠	٢,٤٩٠	١٢٢,٢٥١
مخصص تعويض نهاية الخدمة				
٤٣,٥٩١	٢٥٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٢٥٣,٥٩١
مخصص القضايا المقامة ضد البنك والمطالبات المحتملة				
١٨٥,٤٤٧	٢٨٧,٨٨٥	٨٥,٠٠٠	١٢,٤٩٠	٣٧٥,٨٤٢
المجموع				

(٢٠) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٩٨٠٩٨٠٥	١١٨٢٥٠٠	رصيد بداية السنة
(٥٣٩٧٩٦٥)	(٥٢٣٠٨٢٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
٦٧٢٣٣٥١	٧٥٣٨٥٣٩	ضريبة الدخل المستحقة
٤٧٣٠٩	-	مخصص ضريبة عن سنوات سابقة
١١٨٢٥٠٠	١٣٤٩٠٢١٩	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٦٧٧٠٦٦٠	٧٥٣٨٥٣٩	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
٦٠٨٣٦	(١٤٧١٢٩)	مطلوبات ضريبة مؤجلة
(١٢٨٦٥٦٢)	(١٨٦٩٤٤٢)	موجودات ضريبة مؤجلة
٥٥٤٤٩٣٤	٥٥٢١٩٦٨	

ب- موجودات / مطلوبات ضريبة مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبايعة المحسرة
دينار	دينار	دينار
٣٥٠٨٥٦	٢٧٣٥٤٦	١٠٣٧٩٨٤
٩٣٥٧٠٦	٢٨٨٢٤٥٨	١٠٨٩٦٤١
١٢٨٦٥٦٢	٣١٥٦٠٠٤	١١١٢٧٦٢٥
		٨٤٤١٨٨٦
		(٩٩٠١٥٣)
		٣٦٧٥٨٩٢
		المجموع
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبايعة المحسرة
دينار	دينار	دينار
١٥٦٩٧٣	٩٨٤٤	٣٧٥٠٠
١٠٠٨٦٩٧	٢٦٦٣٩١	٩٧٩٣٧٧
١١٦٥٦٧٠	٢٧٦٢٣٥	١٠١٦٨٧٧
		(٩٠٧١٦٧٧)
		٥٧٤٤٣٣٨
		٥١٨٣٨٤٦
		٤٩٠٤٧٠٨
		المجموع

* تشمل المطلوبات الضريبة المؤجلة مبلغ ٢٦٦٣٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ مقابل ١٠٠٨٦٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ ناتجة عن أرباح تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر ضمن التغير المتراكم في القيمة العادلة في حقوق الملكية.

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

٢٠٠٧		٢٠٠٨		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠١٤٠٠٠٠	-	١٠١٦٥٠٠٠	١٠٢٨٦٠٠٠	رصيد بداية السنة
(٩٧٤٠٠٠)	١٠٢٨٦٠٠٠	(٧٤٢٠٠٠)	٢٠٢١٥٠٠٠	المضاف
-	-	(١٤٧٠٠٠)	(٣٤٦٠٠٠)	المستبعد
١٠١٦٥٠٠٠	١٠٢٨٦٠٠٠	٢٧٦٠٠٠	٣٠١٥٦٠٠٠	رصيد نهاية السنة

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٠٧		٢٠٠٨		
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٩٣٢١٠٠٠	٢١١٣٠٠٠	١٩٣٢١٠٠٠	٢١١٣٠٠٠	الربح المحاسبي
(٦٧٩٤٠٠٠)	(٩٢٨٠٠٠)	(٦٧٩٤٠٠٠)	(٩٢٨٠٠٠)	ارباح غير خاضعة للضريبة
٤٩٧٥٠٠٠	٩٥٣٣٠٠٠	٤٩٧٥٠٠٠	٩٥٣٣٠٠٠	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
١٧٥٠٠٠	٢١٣٨٤٠٠٠	١٧٥٠٠٠	٢١٣٨٤٠٠٠	الربح الضريبي
٢٨٧٠%	٢٦١٣%	٢٨٧٠%	٢٦١٣%	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

نسبة ضريبة الدخل القانونية في الأردن تبلغ ٣٥٪ وتتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك استثمارات وفروع فيها ١٥-٢٥٪.

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال البنك في الاردن حتى عام ٢٠٠٣.

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال البنك في فلسطين حتى عام ٢٠٠٦.

تم تقييم كشف الضريبة للشركة التابعة لعام ٢٠٠٧ وقامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة ولم تصدر قرارها النهائي حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية.

(٢١) مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧		٢٠٠٨		
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٢٩٥٠٠٠	٤٢٣٠٠٠	٤٢٩٥٠٠٠	٤٢٣٠٠٠	فوائد برسم الدفع
٧٩٤٠٠٠	١٢٢٧١٠٠٠	٧٩٤٠٠٠	١٢٢٧١٠٠٠	إيرادات مقبوضة مقدماً
٧٢٦٠٠٠	٨٠٩٠٠٠	٧٢٦٠٠٠	٨٠٩٠٠٠	ذمم دائنة
٥٦٤٠٠٠	٨١٥٠٠٠	٥٦٤٠٠٠	٨١٥٠٠٠	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٢٠١٢١٠٠٠	٤١٦٠٠٠	٢٠١٢١٠٠٠	٤١٦٠٠٠	حوالات واردة
٢٢٩٤٠٠٠	٩٦١٠٠٠	٢٢٩٤٠٠٠	٩٦١٠٠٠	شيكات برسم الدفع
١٠٤٧٤٠٠٠	٢٠٩١٠٠٠	١٠٤٧٤٠٠٠	٢٠٩١٠٠٠	أخرى
١١٥٥٦٠٠٠	١٠٠٦٩٠٠٠	١١٥٥٦٠٠٠	١٠٠٦٩٠٠٠	المجموع

(٢٢) رأس المال المكتتب به وعلاوة الإصدار

يبلغ رأس المال المكتتب به ٩٥٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار موزعاً على ٩٥٠.٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد الاسمية دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ مقابل ٩٥٠.٠٠٠.٠٠٠ سهماً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ بقيمة اسمية دينار واحد للسهم.

تبلغ علاوة الإصدار ٣١١.٢٥٥.٧٩٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧. و تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب المبالغ المقبوضة و الناتجة عن الفرق بين سعر الإصدار و القيمة الاسمية للسهم.

(٢٣) الاحتياطات

احتياطي قانوني

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

احتياطي اختياري

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

احتياطي مخاطر مصرفية عامة

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

- ان الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الاحتياطي	٢٠٠٨	٢٠٠٧	طبيعة التقييد
	دينار	دينار	
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٥٨١٩١٩٣	٤٨١٦٩٣	بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني
احتياطي قانوني	١٣٨٥٤٨١٦٢	١١٣٧٧٤٣١	بناء على قانوني الشركات والبنوك

(٢٤) التغير المتراكم في القيمة العادلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧		٢٠٠٨			
موجودات مالية متوفرة للبيع		موجودات مالية متوفرة للبيع			
المجموع	سندات	المجموع	أخرى	سندات	أسهم
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٠٦٩٧٠٠٢	(٣٧٠٠٧٩)	٣٠٢٨٩٠٣٥٠	-	(١٧٠٠٣٥)	٣٠٦٣٨٥
(٦٠٠٦١٨٩٣)	٢٠٠٤٤	(١٠٠٦٣٦٨٤)	(٣٥٤٥٠)	٦٠٠٩٥٣	(١٠٠٨٩١٨٧)
١٠٠٣٥٠٧٨٧	-	٧٤٢٣٠٦	-	-	٧٤٢٣٠٦
(١٣٧٠٧٤٣)	-	(١٣٧٠٧٤٣)	(٦٩٠٤٩٤)	(٩٢٠٢٥٠)	(٥٩٨٠٢٤٤)
٢٠٧٥٥٠٥٩٧	-	٢٠٧٥٥٠٥٩٧	٧٤٢١٠٠٦	-	٧٤٢١٠٠٦
٣٠٢٨٩٠٣٥٠	(١٧٠٠٣٥)	٣٠٦٣٨٥	(٣٥٤٥٠)	(٤٨٠٣٣٢)	٧٨٢٠٧٦٦

الرصيد في نهاية السنة *

- يظهر التغير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ ٢٦٦٠٣٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ مقابل ١٠٠٨٠٦٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

(٢٥) أرباح مدورة

تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٣٠١٥٦٠٠٤ دينار تمثل موجودات ضريبية مؤجلة وبناء على تعليمات البنك المركزي الاردني يحظر التصرف بها الا بموافقة مسبقة منه.

(٢٦) أرباح مقترح توزيعها

بلغت نسبة الأرباح المقترح توزيعها على المساهمين للعام الحالي ما نسبته ١٠٪ او ما يعادل ٩٠٥٠٠٠٠٠ دينار وهذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين. وبلغت نسبة الأرباح الموزعة على المساهمين في العام السابق ١٠٪ او ما يعادل ٩٠٥٠٠٠٠٠٠ دينار.

قرر مجلس الادارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٠٩ التوصية للهيئة العامة بالموافقة على زيادة راس المال بمبلغ ٥٠٥٠٠٠٠٠٠ دينار بنسبة ٥,٢٦٪ من راس المال المكتتب به وذلك عن طريق ما يلي:

- رسملة مبلغ ٧٤٤٠٦٨٩ دينار من الأرباح المدورة وتوزيعها كاسهم مجانية على مساهمي البنك.
- رسملة مبلغ ٣١١٠٢٥٥ دينار من علاوة الاصدار وتوزيعها كاسهم مجانية على مساهمي البنك.

(٢٧) الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار	دينار
٢٠٠٧	٢٠٠٨
٦١١٧	٣٣٨٣٠٦
١١٣٣٢٤١٣	٣٩٥٥٣٦٨
-	٢٧٢٠٠
٧٤٨٠٦٨٠	١١٣٣٧٥٢٦
٢٦١٤٥	٤٨٨٠٤٥٢
١٧٦٨٥٧٧٤	٢٤٧٦٦٩١٣
٥٩٦٣	٧٠٧١٠١
٤٣٠٧٨٨٤	٢٦٨٩٥٢٧
٢٤٧١٤٢	١٩٦٠٥٨
٢١٦٠١٦٥	٤٩٧٠٦٢٨
١٣١٣٣١٦٣	٨١٧٣٧٣٥
٢٠٨٤٢٨٤	١٠٣٢٦٨٥
٣٥٠٩١٧٩	٦٢٢٧٧٢٦٠
١٦٧٧٩٦	٦٩٨٩٢
٥٩٠٢	١٧٧٠
٦٢١٥٢٦٠٧	٦٩٤٢٤٤٢١

تسهيلات ائتمانية مباشرة

للافراد (التجزئة):

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

بطاقات ائتمان

القروض العقارية

الشركات الكبرى:

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

المنشآت الصغيرة والمتوسطة:

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

الحكومة والقطاع العام

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية للمتاجرة

موجودات مالية متوفرة للبيع

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

اخرى

المجموع

(٢٨) الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار	دينار
٢٠٠٧	٢٠٠٨
٦٨٦٤٠٠٩	٥٤٤٤٨٩٢
١١٠٤٣٢	١٨٨٨٦٥١
١٣٠٦٠٠	١٦٨٠٩٤
٢٢٤٢٧١٤٨	٢٢٦٦٩٢٢٢
٢٩٦٦٧٠٢	٣٢١٨٧٢٨
٢٩٠٨١٢١	٣٠٤٩٨٢٦
٢٤٢٢٦٨٢	١٨٩٩٢٥٦
٧١٠٣٥٨	٨٧٩٧٧٩
٣٩٥٤٠٠٥٢	٣٨٥١٨٤٤٨

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء:

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات ايداع

تأمينات نقدية

أموال مقترضة

رسوم ضمان الودائع

المجموع

(٢٩) صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨
دينار	دينار
٢٨٠٨٧٢٠	٤٠٠٨٩٠٠
٢٨٥٧٣٥٤	٤٣٨٦٩٧٧
٤١٤٩٩٨	٤٦٤٥٦٩
٥٢٥١٠٧٦	٧٩٣١٣٠٨

عمولات دائنة:

عمولات تسهيلات مباشرة

عمولات تسهيلات غير مباشرة

ينزل: عمولات مدينة

صافي إيرادات العمولات

(٣٠) أرباح عملات اجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨
دينار	دينار
٥٥٧٩٦٥٤	٦٣٦٨٢٨٥
٦٠٣١٥٢	٢٩٣٨
٦١٨٢٨٠٦	٦٣٧١٢٢٣

ناتجة عن التداول/ التعامل

ناتجة عن التقييم

المجموع

(٣١) خسائر موجودات مالية للمتاجرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أرباح (خسائر)	أرباح (خسائر)	عوائد توزيعات	المجموع
متحققة	غير متحققة	أسهم	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار
(١٩٩٠١٥٤)	-	-	(١٩٩٠١٥٤)
٧٤١٤١٠	(١٠٢٥٦٩٠)	٢٣٩٩٨٥	(٤٤٣٩٥)
(٥٥١٨٦٨)	-	٤٥٧	(٥٥١٨٦٨)
(١٨٠٠٦١٢)	(١٠٢٥٦٩٠)	٢٤٠٤٤٢	(٢٥٨٥٨٦٠)
(٣٩٣٩٩٦)	(٨٧٢٧١٧)	-	(١٢٦٦٧١٣)
(٢٤١٠٤)	(٤٧١٣٩٣)	٥٢١٥٣	(٤٤٣٣٤٤)
(١٥٨٩٣)	(١٩٧٧٤٧)	٩١٢٦٢	(١٢٢٣٧٨)
(٤٣٣٩٩٣)	(١٥٤١٨٥٧)	١٤٣٤١٥	(١٨٣٢٤٣٥)

-٢٠٠٨

أذونات خزينة وسندات

أسهم شركات

أخرى

المجموع

-٢٠٠٧

أذونات خزينة وسندات

أسهم شركات

أخرى

المجموع

(٣٢) خسائر موجودات مالية متوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨
دينار	دينار
٧٢٤٨٥٣	٧٣٣٤٠٢
١٣٧٧٤٣	٦٩٠٤٩٤
(٢٧٥٥٠٩٧)	(٧٤٢١٥٠٦)
(١٨٩٣٠٠١)	(٥٩٩٧٦١٠)

عوائد توزيعات أسهم شركات
أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
ينزل: خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع

المجموع

(٣٣) إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨
دينار	دينار
٧٥٦٥٥١	١٤٤٩٩٠٦
١٣٣٠١	١٣٤٤٨
٨٤٩٥	٢٠٢٦٣
١٥٠٥٦	١٣٠٣١
٢٢٣٧	-
٣١٦٨٢٩	٦٥٢٦
١٣٦٨١	١٦٦٢٥
٨٢٠٠١	١٠٨٦٩٧
٢١٣٥٦٨	٢٥٩٨٠١
٢٢٢٨٩	٢٤٤٤٢
٩١٤٤٨	-
٣٩١٥٠٢	-
٤٧٥١٢	٤٨٢٢
٤٨٧٧٧	١٦٦٦١٤
٢٠٢٣٢٤٧	٢٠٨٤١٧٥

عمولة الوساطة لدى الأسواق المالية المحلية والخارجية وإدارة المحافظ
ايجار صناديق الامانات
عمولة الحفظ الامين
حسابات جامدة
ارباح بيع ممتلكات ومعدات
ارباح بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
عمولات مقبوضة - رواتب موظفين
عمولات مقبوضة - خدمة ودائع
ايرادات البوندد
جونت
الوفر في مخصص عقارات مستملكة
عمولات مقبوضة - اكتتابات شركات
عمولات مقبوضة - منتجات الذهب
ايرادات اخرى

المجموع

٣. التدقيق الداخلي:

ان دائرة التدقيق الداخلي جهة مستقلة استقلالاً كاملاً من خلال اتصالها بلجنة التدقيق في مجلس الإدارة حيث تقوم هذه الدائرة بدور خط الدفاع الأخير من خلال تطبيق خطه تدقيق تشمل التدقيق الدوري على كافة أعمال البنك بما يضمن اكتشاف أي حالة من حالات الخرق للنظام او عدم الالتزام بسياسات وإجراءات البنك .

٤. لجنة إدارة المخاطر:

لقد أقر مجلس إدارة البنك ميثاق لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة ، حيث يجري العمل حالياً على تشكيلها بعضوية أعضاء من مجلس الإدارة بالإضافة الى مدير إدارة المخاطر بحيث يتم رفع كافة تقارير إدارة المخاطر الى هذه اللجنة بشكل دوري بما يضمن اطلاع مجلس الإدارة على مستوى المخاطر في جميع أعمال البنك أولاً بأول الامر الذي يمكنه من اتخاذ أي قرارات او إجراءات لتعديل مستوى هذه المخاطر في حالة عدم توافقها مع المستوى المقبول للمخاطر للبنك ورفع تقارير بذلك لمجلس الإدارة .

٥. مجلس الإدارة:

يضطلع مجلس الإدارة بالمسؤوليات التالية في مجال إدارة المخاطر:

- تحديد مستوى المخاطر المقبول في عمليات البنك المختلفة.
- مراجعه سياسات المخاطر المختلفة والموافقة عليها.
- الرقابة على هذه المخاطر والتأكد من تطبيق الضوابط اللازمة من خلال لجنة إدارة المخاطر.
- تفويض الصلاحيات الخاصة بالموافقة على منح وتعديل وتجديد الائتمان للجان الائتمان المختلفة ومن ثم مراجعته أداء هذه اللجان وصحة قراراتها الائتمانية وبالتالي انعكاس ذلك على نوعيه المحفظة الائتمانية.

- اتخاذ قرارات الاستثمار المختلفة والموافقة على سقفوف الاستثمار والمتاجرة والتداول

٦- لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات:

تشكل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات برئاسة المدير العام وعضوية كل من مدراء وحدات الأعمال ومدير الإدارة المالية و مدير إدارة المخاطر . تقوم اللجنة بمراجعته بنيه الميزانية والتوصية بإجراء أي تعديلات عليها لمجلس الإدارة بالإضافة الى الموافقة على أسس إدارة مخاطر السيولة و مخاطر السوق كما تقوم اللجنة بمراجعته سياسات إدارة هذه المخاطر والتوصية للمجلس باعتمادها واستلام تقارير المخاطر المختلفة لاتخاذ أي قرارات لازمه لتعديل مستوى هذه المخاطر حسب المستوى المقبول للبنك .

كما تقوم اللجنة بالتوصية لمجلس الإدارة بتخصيص رأس المال لنشاطات البنك المختلفة بما يضمن كفاً استخدام لرأس المال .

(١/٤١) مخاطر الائتمان:

يتم ضبط مخاطر الائتمان ضمن المستوى المقبول من قبل البنك من خلال:

١. السياسة الائتمانية التي تحدد بشكل دقيق أسس منح الائتمان ومستوى المخاطر الائتمانية المقبولة لدى البنك و أسس تسعير مخاطر الائتمان والضمانات المقبولة بالإضافة الى أسس وإجراءات الرقابة على الائتمان لضمان الكشف المبكر عن أي تراجع في نوعية المحفظة الائتمانية .
٢. التدريب والتطوير المستمر لجميع موظفي الائتمان بما يضمن وجود خبرات تحليل ائتماني عالي المستوى بما يكفل الفهم السليم لهذه المخاطر عند التوصية بقبولها وإدارة هذه الحسابات بشكل كفء.
٣. صلاحيات منح الائتمان: تتم الموافقة على منح الائتمان من خلال لجان الائتمان المختصة ، حيث يتم تشكيل هذه اللجان ومنحها صلاحيات من قبل مجلس الإدارة .

٤. قياس مخاطر الائتمان:

قام البنك بتطبيق نظام لتصنيف مخاطر الائتمان كخطوة أولى باتجاه قياس هذه المخاطر حيث نخطط لتصنيف مخاطر المحفظة بشكل كامل مع نهاية العام ٢٠٠٩ مما سيضمن فهم أفضل لمخاطر هذه المحفظة. بالإضافة الى قيام البنك بتطبيق نظام تقييم المخاطر بالنقاط ليمثل الأساس في القرار الائتماني لعملاء التجزئة والمؤسسات الصغيرة.

٥. الرقابة على الائتمان:

- تقوم وحده مختصة تابعه لادارة المخاطر بالرقابة على المحفظة الائتمانية واعداد التقارير اللازمة بهذا الخصوص .
- يبدأ دور هذه الوحدة بإدارة المخاطر القانونية الناتجة عن منح الائتمان حيث تقوم الوحدة وبالتعاون مع المستشار القانوني للبنك بالتأكد من استيفاء كافة عقود التسهيلات والضمانات لكامل الشروط القانونية التي تضمن حقوق البنك .
- تقوم هذه الوحدة ومن خلال دورها المستقل بالتأكد من استيفاء كافة الشروط الخاصة بمنح الائتمان قبل تمكين المقرض من تنفيذ التسهيلات موضوع الموافقة الائتمانية وذلك انطلاقاً من أهميه وجود أكثر من جهة رقابية على هذا الإجراء عالي الحساسية .
- تقوم إدارة المخاطر ومن خلال نظام الإنذار المبكر عن مخاطر الائتمان بالتحري ما أمكن عن أي مؤشرات يمكن ان تشكل دلاله على تراجع الوضع الائتماني للعميل، حيث تشمل هذه المؤشرات مؤشرات خاصة بالعميل من حيث عملياته وإدائه المالي وأداء قطاعه الاقتصادي بالإضافة الى مؤشرات متعلقة بأداء الحساب لدينا حيث يمكننا هذا النظام من الكشف المبكر عن أي تراجع في أداء الحساب وبالتالي يمكننا من اتخاذ الإجراءات الكفيلة بالحد من أي خسائر من الممكن ان تنتج عن ذلك .

٦. إدارة المحفظة الائتمانية:

تقوم كافة الجهات المعنية بالائتمان بالمراجعة المستمرة للمحفظة الائتمانية لضمان الحفاظ على نوعيه جيده للتعرضات الائتمانية .

ويراعى في إدارة المحفظة ان تكون موزعه بشكل متوازن لتجنب أي تركيز من الممكن ان يؤدي الى زيادة مستوى المخاطر في المحفظة ، وضمن هذا الإطار يراعى التوزيع القطاعي والتوزيع الجغرافي للمحفظة بالإضافة الى تجنب التعرضات الائتمانية الكبيرة للعميل الواحد الا في الحالات الاستثنائية وللعلماء المميزين.

٧. مخففات مخاطر الائتمان:

كخطوه أساسيه للتحوط لمخاطر الائتمان يتم مراعاة التدفقات النقدية للمشاريع الممولة عند تحديد برنامج السداد لاي تسهيلات ممنوحة لعملائنا وتحديد الضوابط اللازمة للسيطرة على هذه التدفقات النقدية لاستخدامها للسداد كما يتم الحصول على ضمانات عينيه حيثما تطلب مستوى مخاطر التسهيلات ذلك حيث يراعى عند الحصول على هذه الضمانات نوعيتها و السيولة العالية لها بالإضافة الى التطبيق الكفاء للإجراءات التي تضمن السيطرة السليمة على هذه الضمانات والرقابة على قيمتها وسهولة تسيلها حيث يتطلب الأمر .

(١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني ومخصص الفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى):

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
		بنود داخل الميزانية:
١١٧ر٠٤٤٤٧	١٢٢ر١٢٥٨١٨	ارصدة لدى بنوك مركزية
٢٦٤ر٧١٩٧٣٣	٢٠٤ر٦٧٧٢٦٩	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥ر٦٧٢٠٠٠	٥ر١٩٧٧٦٠	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية
١١٦ر٢٩٧ر٤٧	٣٨ر١٤٥ر٦٥٩	للافراد
١٠٩ر٢٣٤ر٢٧٣	١٢٤ر٣٢٠ر٦٤٣	القروض العقارية
٢٠٣ر٢٢٧ر٦٦١	٤٠٥ر٥١١ر٧٦٤	الشركات الكبرى
٣٣ر٨٨٢ر٩٢٠	٣٠ر٤٥٣ر٣٩٠	المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
٢ر٧٧٣ر٢٠٧	٣ر١١٩ر٥٩٢	الحكومة والقطاع العام
		سندات واسناد واذونات:
٥١ر٤٥٩ر٠٠٣	—	ضمن الموجودات المالية للمتاجرة
٧١ر٠٦٥ر٤٢٣	١٢٥ر٦٠٨ر٢٥٠	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٥٠ر٠٠٠	٢ر٧٣٤ر٩٣٩	ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٧ر٩٠٩ر٣٠٨	٥ر٩٧٣ر٢٨٣	الموجودات المالية المرهونة (ادوات الدين)
١٤ر٦٧٦ر٧٦٩	١٢ر٣٨٧ر٩٩٩	الموجودات الأخرى
١ر٠٠٨ر٠٧١ر٨٩١	١ر٠٨٠ر٢٥٦ر٣٦٦	اجمالي بنود داخل الميزانية
		بنود خارج الميزانية:
٧٣ر٠٠١ر٥٦١	٩٦ر٠٠٦ر٢٤٧	كفالات
١١٧ر٦٨٧ر٣٥٠	٢٤٤ر٧٠٣ر٤٥٩	اعتمادات
١٠ر١٦٢ر٨٠٥	٢٩ر٦٩٢ر٢٠٣	قبولات
٥٤ر٨٧٢ر٩٤٠	٥٧ر٠٤٣ر٦٦٨	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٢٥٥ر٧٢٤ر٦٥٦	٤٢٧ر٤٤٥ر٥٧٧	اجمالي بنود خارج الميزانية
١ر٢٦٣ر٧٩٦ر٥٤٧	١ر٥٠٧ر٧٠١ر٩٤٣	اجمالي بنود داخل وخارج الميزانية

الجدول اعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر التعرض الائتماني للبنك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧ نون اخذ الضمانات او مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.

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

٢٠٠٨

الأفراد	القروض	الشركات	المنشآت الصغيرة	الحكومة والقطاع العام	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤٢٤٠٠٠	-	٢٣٠٣٦٦	١٩٠٩٩٨	٢١٧٠٧٦٣٠٦١٨	٧٠٣٣٠٠٩٢٨	٢٢٦٠٥٦٢٠٣٩
٣٤٠٣٨٣٠٣٤٤	٩١٠٧٨٢٠٥٢٤	٤٠٢٠٢٧٧٠٢٥٦	٢٣٠٣٢٨٠٢٠٠	١٠١٢٧٠٨٥٦	٢١٧٠٧٩٧٠٤٥٩	٧٧٠٠٦٩٦٠٦٣٩
منها مستحقة:						
٢٢٠١٢٤	-	٢٠٠٠	١١٠٧١٣	-	-	٣٥٠٨٣٧
٤٤٠٥٣٩	-	٣٠٢٠٦٩٥	-	-	-	٣٤٧٠٢٣٤
٨٩٠٧٤١	-	١٣٠٢٧٦	١٠٨٤٨	-	-	١٠٤٠٨٦٥
١٠٩٣٦٠٦٦٥	٢٢٠٨٢٨٠٦٣٩	٣٠٠٧٧٨٠٢٢٠	٢٠٠٥٢٠٢٨٢	-	-	٥٧٠٥٩٥٠٨٠٦
غير عامل:						
٤٧٧٠٦٣٧	١٠٣٦٠٠٢٧٥	٤٠٩٢٤٠٥٥٨	٣٠٤٣٠٣١	-	-	٩٠٨٠٥٠٠١
٧٥٣٠٧٨٠	٩٠٧٠٤٠٨٩٩	٦٠٣٧٠٠٦١	١٠٠٩٢٠٨٦٤	-	-	١٧٠٩٢١٠٦٠٤
٧٥٢٠٤١٦	١٠٠٨٧٠٢٣٤	٥١٧٠٩٨٣	٨٠٨٧١٠٦٣٢	-	-	١١٠٢٢٩٠٢٦٥
٣٩٠٧٢٨٠٤٧١	١٢٦٠٧٦٣٠٧١	٤٤٤٠٨٩١٠٤٤٤	٣٨٠٤٠٨٠٠٧	٢١٨٠٨٩١٠٤٧٤	٢٢٥٠٢٨٠٣٨٧	١٠٠٩٣٠٨١١٠٣٥٤
يطرح:						
٤١٤٠٩٤٥	٤٩٧٠٠٠٢	٥٤٣٠٧٠٦	٢٠٣٣٠٣٢٢	-	-	٣٠٧٨٥٠٩٧٥
٧٣٣٠٢١٥	١٠٩٤٥٠٩٢٦	١٠٥٢٣٠٦٠٤	٥٥٦٦٠٢٦٨	-	-	٩٠٧٦٩٠٠١٣
٣٨٠٨٠٠٣١١	١٢٤٠٣٢٠٦٤٢	٤٤٢٠٨٢٤٠١٣٤	٣٠٠١١٠٤١٧	٢١٨٠٨٩١٠٤٧٤	٢٢٥٠٢٨٠٣٨٧	١٠٠٨٠٠٢٥٦٠٣٦٦

الصافي

٢٠٠٧

الأفراد	القروض	الشركات	المنشآت الصغيرة	الحكومة والقطاع العام	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٦٣٠١٧٣	-	٢٦١٠٢٩٦	١٠٤٦٠٣٩٢	١٧٢٠٢٣٥٠٩٣١	٣٠٩٤٨٠٧٦٩	١٧٩٠٧٥٥٠٦١
١١٢٠٢٢٠٢١٠	١٠٣٠١٧٢٠٠١	٢٧٥٠٦٥٤٠٣٠٣	٢٧٠٢٧٢٠٩٧٥	٤٠٠٧٨٠٦٧١	٢٧٩٠١٧٥٤٤١	٨٠١٠٧٣٢٠١
منها مستحقة:						
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٢٠٠٨٠٠٩	٥٠٧١٩٠٣٨٥	١٢٠٧٥٣٠٩٦١	٢٠٣٣٩٠٦٥٠	-	-	٢٢٠٨٢١٠٨٠٥
غير عامل:						
٢٢٣٠٩٥١	١٥٨٠٩٨٥	-	٤٤٩٠٣٠٣	-	-	٨٣٢٠٢٣٩
١٨٠٠٤٤١	٢٢٨٠١٩٦	-	٣٠٨٣٠٢٠٣	-	-	٣٠٤٩١٠٨٤٠
٨٣٠٣٢٩	٩٠٨٠٢٠٢٨	٦١٩٠٤٩٧	٧٠٤١٤٠٦٦٥	-	-	٩٠٧٧٢٠٥١٩
١١٧٠٦٢٢٠٩١٣	١١٠٠٨٦٠٥٩٥	٢٨٩٠٢٨٩٠٠٥٧	٤١٠٧٠٦١٨٨	١٧٢٠٢٣١٤٠٦٠٢	٢٨٣٠١٢٤٠٢١٠	١٠١٨٠٢٤٧٠٦٥
يطرح:						
٤٥٤٠٠٦٢	٢٩٤٠١٨٩	٣٠٦٠٥٥٢	٢٠٣٣٥٠٢٨٧	-	-	٣٠٣٩٠٠٩٠
٤٩٧٠٢٨٠	٥٥٢٠٦٥٠	٣٣٧٠١٨٨	٥٣٩٨٠٤٦٦	-	-	٦٠٧٨٥٠٥٨٤
١١٦٠٦٢٧٥٠٧١	١٠٩٠٣٣٩٠٧٥٦	٢٨٨٠٦٤٥٠٣١٧	٣٣٠٩٧٢٠٤٣٥	١٧٢٠٢٣١٤٠٦٠٢	٢٨٣٠١٢٤٠٢١٠	١٠٠٨٠٠٧١٠٨٩١

الصافي

التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وكما يلي:

المجموع	اخرى	الحكومة والقطاع العام	القطاع الخاص	الخدمات والمطاعم والفنادق	شراء الامم	الزراعة	تجارة	الصناعة والتعدين	مالى	القطاع الاقتصادى
١٢٢,٢٤٨,٨١٨	-	١٢٢,٢٢٥,١١٨	-	-	-	-	-	-	-	لرصدة لدى بنوك مركزية
٢٠٤,٢٧٧,٦٦٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٤,٢٧٧,٦٦٩	لرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٩٧٦,٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٩٧٦,٦٠	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦,١٠٥,٥٠٤,٤٨	١,٦٢٥,٣٦٥	٣,٢١٩,٥٩٢	٩,٩٠٠,٢٨٨	٨,٣٣١,٤٤٤	٢٨,٧١٤,٥٦٦	١٣,٢٩٠,٥٦١	٥٥,٧٧٣,٥٠١	١٠,٦٤٠,٤٩٩	٢٩,٦٥٦,٦٦٦	التسهيلات الائتمانية
١٢٥,٦٠٨,٦٥٠	-	٩٣,٩٥٣,٦٩٣	-	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٤,٧٣٩,٠٠٠	١٥,٨٦٥,٥٧٧	ضمن الموجودات المالية للمستوفرة للبيع
٢,٣٢٤,٦٣٩	-	-	-	-	١,٥٦٧,٠٠٠	-	-	-	١,٧٥٧,٦٣٩	ضمن الموجودات المالية المستوفرة حتى تاريخ الاقفال
٥,٩٧٣,٦٨٣	-	٥,٩٧٣,٦٨٣	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات المالية المستوفرة (إثبات الدين)
١٦,٣٨٧,٩٩٩	٤,٣٦٨	١,١٣١,٣٥٠	٥٩٨,٩٣٤	١٣,٦٤٠,١	٧٥,٧٧٦	٣٣,٢٩٩	٣,٩١٢	٥٢٩,٧٦٦	٩,٥٥٥,٥٧٥	الموجودات الأخرى
١,٨٠٠,٣٦٦	١,٢٦٩,٧٨٣	١٠,٣٦٦,٣٦٦	١,٠٤٩٩,٧٦٢	٥٥,٩١٢,٧٧٣	١٣,٢١٩,٩٩٣	٥٥,٨٠٨,٢٠٠	٦,٤٠٠,٢٧٠	١٢٦,٧٨٠,١١٥	٢٦٥,٦١٦,٦٦٦	الأصول المالية المحلية
١,٨٠٠,٣٦٦	٢,٩٨٤,٧٤٥	١٧٤,١٦٦,٤٦٨	٧,٣٤٤,٦٨٨	٣٤,٦٩٨,٩٠٠	١٢,٥٨٣,٣٣٤	٤٤,٨٠٢,١٥١	١١٨,١٧٩,٩٠٢	٩,٠٠٣,٤٨٧	٣٥٨,٨٠٣,٤٨٧	الأصول المالية الأجنبية

(٤١/ب) مخاطر السوق :-

تعرف مخاطر السوق على أنها المخاطر الناتجة عن تغيير أسعار السوق بشكل يؤثر على أرباح البنك أو على حقوق الملكية فيه ويشمل هذا التعريف التغيير في أسعار صرف العملات وأسعار الأسهم بالإضافة إلى أسعار الفائدة.

يعتمد البنك سياسته متحفظة في إدارة هذه المخاطر حيث يتم ضبط هذه المخاطر من خلال اعتماد سياسات واضحة بخصوصها واعتماد سقف للتعرض لكل نوع من أنواع هذه المخاطر وتهدف سياستنا إلى تخفيض هذه المخاطر إلى أدنى المستويات.

(١) مخاطر أسعار الفائدة :-

يعتمد البنك في إدارة مخاطر أسعار الفائدة على سياسة متحفظة حيث أن معظم موجودات ومطلوبات البنك قابله لإعادة التسعير في المدى القصير مما يحد من أثر التغيير في أسعار الفائدة على أرباح البنك أو على أسعار موجوداته واستثماراته .

تتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات حيث يتم تزويد هذه اللجنة بتقارير فجوة اعاده تسعير الفائدة بشكل دوري بالإضافة إلى تقارير الحساسية للتغيير في أسعار الفائدة التي يتم إعدادها لكل عمله على حده حيث يتضح من هذا التقارير أن أثر هذه المخاطر ضمن الحد الأدنى .

- ٢٠٠٨

العملة	التغير (زيادة) بسرعة الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) دينار	حساسية حقوق الملكية دينار
دينار أردني	٠.٠١	١٣٣١٦	(٨٧٤٨)
دولار أمريكي	٠.٠١	١٨١٤	(٥٣٦٣)
يورو	٠.٠١	٣٦	(١١٦)
جنيه استرليني	٠.٠١	٣٦٩	-
ين ياباني	٠.٠١	١٥	-
عملات أخرى	٠.٠١	(١٢٢)	-

- ٢٠٠٧

العملة	التغير (زيادة) بسرعة الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) دينار	حساسية حقوق الملكية دينار
دينار أردني	٠.٠١	٢٠٢١٩	(١٣٩٠)
دولار أمريكي	٠.٠١	(١٨٤٠)	(٦٦٠)
يورو	٠.٠١	٧٦٦	(٢٦٧)
جنيه استرليني	٠.٠١	١٢٩	-
ين ياباني	٠.٠١	٧١	-
عملات أخرى	٠.٠١	٦٩٠	-

في حال هنالك تغيير سلبي في سعر الفائدة يكون الأثر مساوي للتغيير اعلاه مع عكس الإشارة.

(٢) مخاطر العملات:-

تقوم سياسة البنك على التحوط الكامل لمخاطر العملات حيث لا يتم الاحتفاظ بمراكز مفتوحة بالعملات الأجنبية إلا ضمن الحدود الدنيا وحسب سياسة واضحة تقوم على الحد من حساسية أرباح البنك للتغيرات في أسعار العملة . لذا نقوم بالمواعاة بشكل كبير ما بين موجوداتنا ومطلوباتنا بالعملات المختلفة .

ولقياس هذه المخاطر نقوم بإجراء تحليل حساسية بشكل دوري.

- ٢٠٠٨

العملية	التغير في سعر صرف العملة (نقطة مئوية)	الأثر على الأرباح والخسائر دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار
دولار أمريكي	١٪	(٧٠٧٢٤)	١٠٦٣٥
يورو	١٪	٨٥٢٧	٦٦٥٧
جنيه استرليني	١٪	١٢٨١٢	-
ين ياباني	١٪	١٢٣٦	-
عملات أخرى	١٪	٣٤٣٨١	٦٢٩٦

- ٢٠٠٧

العملية	التغير في سعر صرف العملة (نقطة مئوية)	الأثر على الأرباح والخسائر دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار
دولار أمريكي	١٪	(١٩٥٦٥٨)	١٦٠٦٦
يورو	١٪	١٦١١٠	١٠٤٥٤
جنيه استرليني	١٪	٦٧٢٨	-
ين ياباني	١٪	٣٥١٣	-
عملات أخرى	١٪	٧١٨٠٤	-

- في حال انخفاض سعر صرف العملات بمقدار ١٪ فإنه سيكون له نفس الأثر المالي اعلاه مع عكس الإشارة.

(٣) مخاطر التغير بأسعار الاسهم:-

تتم إدارة المخاطر لمحفظة المتاجرة من خلال اعتماد سياسة تقوم على التنوع ضمن المحفظة الاستثمارية حيث نقوم بتوزيع استثماراتنا على أساس قطاعي ضمن القطاعات الأكثر استقرارا وعلى عدة أسواق مالية لتخفيض المخاطر ضمن مستوى مقبول كما تتم الرقابة بشكل دقيق على هذه المخاطر من خلال:

- تحديد سقف الاستثمار المختلفة.

- تحديد سقف لوقف الخسارة لكل استثمار على حدة و الرقابة عليه بشكل يومي.

- التقييم الدوري لمحفظة الاستثمار من قبل جهة مستقلة (المكتب الواسطي).

- إجراء تحليل حساسية لقياس مدى تأثر استثماراتنا في حال حدوث تراجع في الأسواق التي نقوم بالاستثمار فيها بهدف الإبقاء على هذه المخاطر ضمن مستويات مقبولة للبنك

يتم إدارة هذه المخاطر من قبل إدارة المخاطر بالتعاون مع دائرة الخزينه ويتم رفع التقارير والتوصيات للجنة إدارة الموجودات والمطلوبات.

٢٠٠٨ -

السوق	التغير في المؤشر (نقطة مئوية)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
بورصة القدس (فلسطين)	%٥	-	٣٥٩٥
سوق عمان المالي	%٥	٤٤٢٢٨	٩٧٤٣٤٤

٢٠٠٧ -

السوق	التغير في المؤشر (نقطة مئوية)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
مؤشر المناخ (البحرين)	%١	-	٧٩٢٠
مؤشر هانغ سنغ (سنغافورة)	%١	-	٣٥٤٥
ناسداك (الولايات المتحدة الأمريكية)	%١	١٠٨٩٥	-
سوق دبي المالي (الإمارات)	%١	١١٩٣	-
بورصة القدس (فلسطين)	%١	٦٤٤	٧٦٢
سوق عمان المالي	%١	٤٠٣٧٥	٢٤٢٧٤٠

في حال هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير اعلاه مع عكس الإشارة.

فجوة إعادة تسعير الفائدة -

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

٢٠٠٨ -

فجوة إعادة تسعير الفائدة							
لحل من	من شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	٣ سنوات وعلاصير	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٢٩,٦٩٩,٥٠٣	٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٣٧,٠٣٩,١٧٣
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٦٤,٨٧١,٠٢٤	٣٧,١٢٣,٨٦٦	-	-	-	-	٢,٠٤٦,٧٧٣,٣٦٩
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	٥,١٩٧,٧٦٠	-	-	-	٥,١٩٧,٧٦٠
موجودات مالية للمتاجرة	-	-	-	-	-	-	٨٨٤,٥٥٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٥٥٥,٢٣٧,٨٤٢	٧,٨٨٦,٢٩٦	٦,١٥٨,٩٢٣	٤,٢٠٧,٠٧٦	٢,٤٤٣,١٢٤	١١٦,٤٠٤	٦٠,١٥٥,١٠٤٨
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	٣,٩٤٨,٢٤٢	٧٦,٨٥٣,٠٧٠	٢٦,٩٢٣,١٢١	١٧,٨٨٣,٨١٧	-	١٤٧,٧٧٧,٩٠٨
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	٢,٧٣٤,٩٣٩	-	-	-	٢,٧٣٤,٩٣٩
موجودات مالية مرهونة	-	-	-	-	٥,٩٧٣,٢٨٣	-	٥,٩٧٣,٢٨٣
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	١٢,٠٨٤,٩٦١
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	٦٦٦,٢٦٣
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٣,١٥٦,٠٠٤
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	١٢,٧٢٦,٢٨٣
إجمالي الموجودات	٧٤٩,٨٠٨,٣٦٩	٥٥,٩٥٨,٤٠٤	٩١,٠٤٤,٦٩٢	٣١,١٣٠,١٩٧	٢٦,٣٠٠,٢٢٤	١١٦,٤٠٤	١,٨٠١,١١١,٥٥٤
المطلوبات -							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠٠,١٨٠,٢٦٨	١٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٢٢,٨٧٦,٦٢٢
ودائع عملاء	٣٢٠,٧٥٥,٣٩٠	١٤٨,٧٤١,٢٤٠	٣٨,٩٦٤,١٠٠	٣٤,٠٢٢,٣٤٣	٩٨٠,٠٠٠	-	٦٥٣,١٧٥,٣٤٥
تأمينات تقنية	٨٧,٨١٢,١٨٨	-	-	-	-	-	٩١,٧٠٩,٠٢٢
أموال مقرضة	٥٩١,٣١٢	٤,٢٠٥,١٨٢	١٤,٠٤١,٨٢٠	٥,٢٥١,٨٢٠	٢٦٦,٩٦٨	١٩١,٤٢٣	٢٤,١٤١,٦٢٧
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٢١٣,٢٠٥
مخصص ضريبة لدخل	-	-	-	-	-	-	١٣,٤٩٠,٢١٩
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٢٧٦,٢٣٥
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	١٠,٠٦٩,٣٥٢
إجمالي المطلوبات	٥١٩,٣٣٩,١٥٨	١٦٤,٧٦٦,٤٢٢	٥٣,٠٠٥,٦٦٠	٣٩,٠٤٧,٥٢٥	١,٢٤٦,٩٦٨	١٩١,٤٢٣	١,٣٨,٣٥٤,٤٧١
فجوة إعادة تسعير الفائدة	٢٣٠,٤٦٩,٢١١	(١٠٨,٨٠٨,٠١٨)	٣٨,٠٣٩,٠٣٢	(٧,٩١٧,٣٢٨)	٢٥,٢٥٣,٢٥٦	(٧٥,٠١٩)	٢١٨,٧٥١,٨١٧

٢٠٠٧ -

إجمالي الموجودات	٦٧١,٥٥٢,١٣٥	١,٠٩,٨٧٢,٦٠٨	٤٠,٧٥٨,٢٨٦	٣٥,١٧٣,٣٨٠	٥٤,٧٢٦,٥٧٣	٣٠,١٥٢,٧٧٣	١,٢٥,٨٥٤,٦٩٥	١,٠٦٨,٠٩٠,٤٥٠
إجمالي المطلوبات	٤٩٥,٩٠٤,٢١٦	١٧٠,٦٥٠,٩٥٧	٢٣,٩٧٨,٤٢٤	١٩,٠٨٠,١٢٨	١٩,٧٠١,٢١٧	٣٢٤,٩٠٨	١,٢٣,٤٥١,٤١٩	٨٥٣,٩١١,٢٦٩
فجوة إعادة تسعير الفائدة	١٧٥,٦٤٧,٩١٩	(٦٠,٧٧٨,٣٤٩)	١٦,٧٧٩,٨٦٢	١٦,٠٩٣,٢٥٢	٣٥,٠٢٥,٣٥٦	٢٩,٨٢٧,٨٦٥	٢,٤٠٣,٢٧٦	٢١٤,١٧٩,١٨١

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

٢٠٠٨ -

النسبة / العملة	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	أخرى	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات						
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٢٦.٤٤٠.٤٥٣	٢.٠٥١.٧٤٦	١٩.٦٣٢	-	١.٠٩٠.١٦٢	٣٩.٤١٣.٤٦٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١١١.٥٥٩.٠٠١	٦٦.٩٨٤.٨٠٩	٧.٣٥٤.٠٦٦	٦٦٣.٤٥١	(٢.١٦٥.٢٥٦)	١٨٥.٣٩٦.٠٧١
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤.٢٥٤.٠٠٠	-	-	-	٩٤٣.٧٦٠	٥.١٩٧.٧٦٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٨٩.٠٢٠.٨٣٧	١.٩٥٨.٢٣٤	(١)	١.٣٩٢.٣٥٢	٦.٦٨٦.٥٤٥	٩٩.٠٥٧.٩٦٧
موجودات مالية متوفرة للبيع	١٢.٠٥٣.٠٠٠	٦٦٥.٦٥٧	-	-	٦٢٩.٥٦٦	١٣.٣٤٨.٢٢٣
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١.٦٦٧.٤٣٩	-	-	-	-	١.٦٦٧.٤٣٩
موجودات أخرى	٤.٩٢٩.٩٢١	٣.٨٥٨.٥	٣٩.٠٦٣	٦٦٨	٣٩٥.١٢٦	٥.٦٧٣.٣٦٣
إجمالي الموجودات	٢٤٩.٤٢٤.٦٥١	٧١.٩٦٩.٠٣١	٧.٤١٢.٧٦٠	٢.٠٥٦.٤٧١	١٧.٣٩١.٣٧٠	٣٤٨.٢٥٤.٢٨٣
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٩.٢٨٩.٧٦٢	٥٩.٧٩٠.٢٩٠	٧٥٥.٩٤٧	١.١٨٤.٤٤٤	٤.٩٨٩.٧٢٠	١٠.٦٠١.٠١٧٣
ودائع عملاء	١٧٧.٢٩٠.٥٣٠	٩.٦٣١.٦٢٧	٤.٨٤٢.٣٧٠	٦٦١.٨٦٥	٧.٧٦١.٦٤٠	٢٠٠.١٨٨.٠٣٢
تأمينات نقدية	٣٨.٢٥٨.٣٤٩	١.٤٦٨.١٥٤	٥٢٢.٠٤٢	٨٦.٢٧٣	٢٥٥.٩٦٧	٤٠.٥٩٠.٧٨٥
أموال مقترضة	٥٤٩.٧٥٢	-	-	-	-	٥٤٩.٧٥٢
مطلوبات أخرى	١.٤٤٤.٨٩٠	٢٢٦.٢٥٦	١١.٥٢٥	٢٦٨	٧٥٥.٨٦	١.٤٥٨.٠٢٥
إجمالي المطلوبات	٢٥٦.٣٣٣.٢٨٣	٧١.١١٦.٣٢٧	٦.١٣١.٨٨٤	١.٩٣٢.٨٥٠	١٣.٠٨٢.٤٢٣	٣٤٨.٢٩٦.٧٦٧
صافي التركيز داخل الميزانية للسنة الحالية	(٧.١٠٨.٦٣٢)	٨٥٢.٧٠٤	١.٢٨٠.٨٧٦	١٢٣.٦٢١	٤.٣٠٨.٩٤٧	(٥٤٢.٤٨٤)
التزامات محتملة خارج الميزانية للسنة الحالية	٢٩٥.٢٠٨.٦٠٩	١٤.٤١٣.٦٨٥	١.٢٢٢.٩٤٨	٥.٨٩٥.٨٥٩	١.٩١٩.٥٢١	٣١٨.٦٧٠.٦٢٢

٢٠٠٧ -

النسبة / العملة	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	أخرى	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الموجودات	٣٠٢.٠٥٠.٢٠	٦٣.١٠٥.٤٦٤	٩.٣٤٦.٧٤٤	(١٥٧.٧٣٠)	٢١.٣٩٣.٩٧٢	٣٩٦.٠٣.٤٧٠
إجمالي المطلوبات	٣٣١.٩٧٢.٧٥٩	٦١.٣٨٨.١٣٩	٨.٦٧١.٩٢٣	(٥١٢.٨٧٤)	١٢.٧٥٤.٥٢٤	٤١٤.٢٧٤.٤٧١
صافي التركيز داخل الميزانية	(٢٩.٤٦٧.٧٣٩)	١.٦٢٧.٣٢٥	٦٧٤.٨٢١	٣٥٥.١٤٤	٨.٦٣٩.٤٤٨	(١٨.١٧١.٠٠١)
التزامات محتملة خارج الميزانية	١٣٧.٤٩٢.٠٠٧	١٣.٤٢٩.٧٨٦	١.٣٠٦.٠٧١	٧.٦٧١.٢٩٥	٣.٨٦٢.٧٥٠	١٦٣.٧٦١.٩٠٩

(٤/ج) مخاطر السيولة:

يعمل البنك بشكل مستمر على توسيع قاعدة المودعين لديه وتنويع مصادر الأموال بهدف الحفاظ على استقرارها حيث يحرص على الحفاظ على مستوى السيولة ضمن حدود واضحة تضمن تخفيض مخاطر السيولة لادنى مستوى ممكن.

وتقوم ايضا سياستنا في إدارة مخاطر السيولة على الاحتفاظ بسقوف لدى البنوك المراسلة تضمن سهوله وصولنا الى السيولة بالسرعة والكلفة المقبولتين في حالة حدوث اي طلب غير متوقع على السيولة.

ولقياس مستويات السيولة القائمة لدى البنك نقوم بإعداد جدول الاستحقاق بشكل دوري للتأكد من بقاء مستويات السيولة ضمن المستوى المقبول بالإضافة الى احتساب نسب السيولة بشكل يومي للتأكد من الالتزام بالمتطلبات الرقابية والسياسات الداخلية.

تقوم دائرة الخزينة بإدارة السيولة لدى البنك في ضوء سياسة السيولة المقررة من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات وتقوم برفع تقارير دورية للجنة حول إدارتها للسيولة ، بالإضافة الى ذلك يتم الرقابة على مستويات السيولة والالتزام بالتعليمات الداخلية في إدارتها من قبل إدارة المخاطر .

أولاً: ويلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصومة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق بتاريخ القوائم المالية الموحدة):

المطلوبات :	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور إلى سنة واحدة	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بسنون	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١١١,١٥٩,٩٩٣	١٢,٤٨٨,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٢٣,٦٤٧,٩٩٣
ودائع عملاء	٤٣٢,١١٥,٧٦٣	١٤٩,٨٦٤,٢٣٦	٣٩,٦٢٦,٠٠٣	٣٥,١٧٨,٢٥٢	١,٠٦٨,٧٨٨	-	-	٦٥٧,٨٥٣,٠٤٢
تأمينات نقدية	٩٧٢,٨٨٢	١٦,١٣٥,٠٠٠	٢٩,٥٩٥,٨٧٩	١٩,١٧٤,٤٨٧	١٤,٠٢١,٩٤٢	١٦,٢٧٨,١٥٣	-	٩٦,١٧٨,٣٤٣
أموال مقرضة	٥٩٥,١٦٦	٤,٧٧٦,٤٤٣	١٤,٤٥٣,٣٢٩	٥,٣١٩,٩٠٩	٣,٠٨٧,٢٢٢	٢٥١,٣٠١	-	٢٥,٠٦٠,٧٠٠
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٢١٣,٢٠٥	٢١٣,٢٠٥
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	١٣,٤٩٠,٢١٩	١٣,٤٩٠,٢١٩
مطلوبات ضريبية موجلة	-	-	-	-	-	-	٢٧٦,٢٣٥	٢٧٦,٢٣٥
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	١,٠٦٩,٣٥٢	١,٠٦٩,٣٥٢
إجمالي المطلوبات	٥٤٤,٧٩٩,٨٠٤	١٨٢,١٢٥,٦٧٩	٨٣,٦٧٥,٢١١	٥٩,٦٧٢,٦٤٨	١٥,٣٩٩,٤٥٢	١٦,٥٢٩,٤٥٤	٢٤,٠٤٩,٠١١	٩٢٦,٢٥١,٢٥٩
إجمالي الموجودات (صـب استحقاقها المتوقعة)	٢٨٤,٨٨٤,٦٧٦	١٥١,٣٢٩,٧٠١	٢٥٦,٧٩٧,٤٠١	١٥٠,٨٢٤,٧٨٦	٨٧,١٠٧,٥٥٤	١٠٧,٢٦٨,١٣٩	٩٦,٢٥٧,١٨٧	١,١٣٤,٤٦٩,٤٤٤

٢٠٠٧:

المطلوبات :	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور إلى سنة واحدة	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بسنون	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٦٦,٩٣١,١٤٩	١١٤,٧١٦,٠١٩	-	-	-	-	-	١٨١,٦٤٧,١٦٨
ودائع عملاء	٨١,٦٢٢,٩٧٥	٤٤٤,٤٨٠,٢١٤	٣٤,٢٩٤,٤٩٠	١٩,٧٥٢,٧٩٢	٦٢٨,٦٨٨	-	-	٥٨٠,٧٧٩,٠٤٩
تأمينات نقدية	١,٢٣٧,٢٨٥	٦,٦٨٧,٠١٥	١٨,٦٢٨,١٥٠	١٦,٢٧٧,٤٨٩	٣٠,٦٢٤,٣٠٩	٣,٥٧٥,٠٩٦	-	٧٧,٠٦٥,٧٤٤
أموال مقرضة	٤٥,٤٧٥	٧,٦٨٦,٧٧٧	-	٧٣,٠٢٧	١٩,٩٨٧,٢٥٧	٣٥٥,٠٠٦	-	٢٨,١٤٨,٠٤٢
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٣٧٥,٨٤٢	٣٧٥,٨٤٢
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	١١,٨٢٢,٥٠٠	١١,٨٢٢,٥٠٠
مطلوبات ضريبية موجلة	-	-	-	-	-	-	١,١٦٥,٦٧٠	١,١٦٥,٦٧٠
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	١١,٥٥٦,٩٤٨	١١,٥٥٦,٩٤٨
إجمالي المطلوبات	١٤٩,٨٧٢,٨٨٤	٥٧٣,٥٦٩,٩١٥	٥٦,٩٢٣,١٤٠	٣٦,١٠٣,٣٠٨	٥١,٢٤٠,١٥٤	٣,٩٣٠,٦٠٢	٢٤,٢٨٠,٩٦٠	٨٩١,٩٢٠,٩٦٣
إجمالي الموجودات (صـب استحقاقها المتوقعة)	٢٨٢,٣٨١,٦٢٦	١٤٦,٧٩١,٣٩٦	١٥٠,٣٨٣,٣٨٨	١٢٧,٢٠٠,٣٠٢	٢٣٤,٣٩٩,٥٧٧	٤٧,٨١٥,٧٧٦	٧٩,١١٨,٣٨٥	١,٠٦٨,٩٠٠,٤٤٠

ثانياً: بنود خارج الميزانية:

٢٠٠٨ -	لغاية سنة	من سنة لغاية ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الاعتمادات والقبولات	١٥٢,٠٨٦,١٥٨	١٢٢,٣٠٩,٥٠٤	-	٢٧٤,٣٩٥,٦٦٢
السقوف غير المستغلة	٥٧,٠٤٣,٦٦٨	-	-	٥٧,٠٤٣,٦٦٨
الكفالات	٩٠,٧٢٧,٦٨٨	٥٢,٢٧٨,٥٥٩	-	٩٦,٠٠٦,٢٤٧
المجموع	٢٩٩,٨٥٧,٥١٤	١٢٧,٥٨٨,٠٦٣	-	٤٢٧,٤٤٥,٥٧٧

٢٠٠٧-	لغاية سنة دينار	من سنة لغاية ٥ سنوات دينار	أكثر من (٥) سنوات دينار	المجموع دينار
الاعتمادات والقبولات	١٢٧ر٨٥٠ر١٥٥	-	-	١٢٧ر٨٥٠ر١٥٥
السقوف غير المستغلة	٥٤ر٨٧٢ر٩٤٠	-	-	٥٤ر٨٧٢ر٩٤٠
الكفالات	٥٧ر٦٣٨ر١٦٧	٩ر١٢٠ر٠٧٧	٦ر٢٤٣ر٣١٧	٧٣ر٠٠١ر٥٦١
المجموع	٢٤٠ر٣٦١ر٢٦٢	٩ر١٢٠ر٠٧٧	٦ر٢٤٣ر٣١٧	٢٥٥ر٧٢٤ر٦٥٦

الحاكمية المؤسسية:

تم تطوير دليل الحاكمية المؤسسية واعتماده من قبل مجلس الإدارة حيث تضمن هذا الدليل التعليمات التي تضمن مستوى عالي من الحاكمية في البنك بما يدعم ايجاد إطار ومرجعية تضمن إدارة مخاطر الأعمال بمستوى عالي من الكفاءة وقد تضمن هذا الدليل القضايا الأساسية التالية:

- تحديد العلاقة بين إدارة البنك والمساهمين ومجلس الإدارة بما يضمن مستوى عالي من الشفافية ويضمن الحفاظ على حقوق صغار المساهمين .
- تحديد تركيبة ومؤهلات أعضاء مجلس الإدارة ووضع الإطار اللازم لقياس أداء المجلس.
- تحديد لجان مجلس الإدارة المختلفة والميثاق الخاص بكل منها بما يحدد عضويتها ونطاق أعمالها ومسؤولياتها .

ودعما للتطبيق الفعال لأسس الحاكمية المؤسسية تم اعتماد السياسات التالية لتشكيل أحد أسس إدارة الأعمال في البنك:

١. ميثاق السلوك الوظيفي وأخلاقيات العمل:

حيث تضمن هذا الميثاق أسس السلوك المهني السليم و كفيته تجنب تضارب المصالح والإفصاح عنه ضمن الإطار السليم في حال حدوثه ، وقد تم تعميم هذا الميثاق على كافة موظفي البنك وتوقيعهم بالالتزام بكافة ما جاء فيه .

٢. سياسة الإفصاح:

وتحدد هذه السياسة الأسس التي تضمن مستوى عالي من الشفافية وتضمن اطلاع صغار المساهمين على كافة المعلومات الوصفية والكمية التي تمكنهم من تقييم استثماراتهم والاطمئنان على الإدارة السليمة لها .

مخاطر الامتثال

تتم إدارة مخاطر الامتثال من خلال جهة مختصة لدى إدارة المخاطر حيث تقوم هذه الوحدة بالاطلاع المستمر على اية متطلبات قانونية او رقابية جديدة ومتابعة التزام البنك بكافة هذه المتطلبات.

وضمن هذا الإطار تقوم هذه الوحدة بمراجعة كافة سياسات وإجراءات العمل بشكل دوري وذلك لضمان التوافق مع المتطلبات الرقابية ، كما تقوم الوحدة برفع تقارير حول الامتثال للإدارة العليا ومستقبلا للجنة المخاطر.

بالإضافة الى ذلك تقوم الوحدة بمتابعة الامتثال لكافة السياسات والتعليمات الداخلية من خلال الأدوات الرقابية المختلفة بما في ذلك متابعة تقارير التدقيق الداخلي وتصويب الملاحظات التي وردت بها.

مكافحة غسيل الاموال

تستند عمليات مكافحة غسيل الأموال الى التعليمات التي أصدرها البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص بالإضافة الى تطبيق افضل الممارسات المصرفية ، ولضمان التطبيق الكفء لاسس مكافحة غسيل الأموال قمنا بتطوير سياسات وإجراءات لهذه العملية كما قمنا بترتيب برنامج تدريبي شامل لكافة موظفي البنك لضمان المعرفة التامة بكافة الإجراءات الخاصة بمكافحة غسيل الأموال ، ولتطوير كفاءة البنك في الكشف عن اي عمليات مشبوهة نقوم حالياً بتطبيق نظام آلي يضمن افضل واكفأ الأساليب للكشف عن هذه العمليات في كافة عمليات البنك وسينتهي تطبيقه خلال الربع الاول من العام ٢٠٠٩.

مخاطر التشغيل

لقد قمنا باعتماد تعريف بازل لمخاطر التشغيل ، كما قمنا بإنشاء وحدة خاصة ضمن إدارة المخاطر لإدارة هذه المخاطر إيماناً منا بأثرها الكبير على أعمال البنك ومستوى المخاطر الذي نتعرض له. وتشمل إدارة مخاطر التشغيل مراجعته دوريه وشاملة لكافة الضوابط الخاصة بإجراءات البنك للتأكد من كفاية هذه الضوابط والالتزام بتطبيقها .

وللتמיד لقياس مخاطر التشغيل بشكل اكفأ نقوم بحصر الخسائر الناتجة عن مخاطر التشغيل وذلك لبناء معلومات كافية تمكننا من التحوط لمخاطر التشغيل مستقبلاً بشكل اكثر دقة.

ولضمان تخفيض اثر مخاطر التشغيل على أعمال البنك تم اعتماد سياسات استمرارية العمل وخطة الطوارئ بالإضافة الى تجهيز موقع بديل تم تجهيزه بشكل كامل لاستخدامه في حالات الطوارئ او الكوارث التي يمكن ان تؤدي إلى تعذر استخدام الموقع الأساسي للبنك .

(٤٢) التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال البنك

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
 - حسابات الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من الشركات.
 - الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.
- ان هذه القطاعات هي الاساس الذي يبني عليه البنك تقاريره حول معلومات قطاعات الاعمال الرئيسية.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

الإفراد	المجموع	أخرى	الخزينة	القنوات	الإفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٩,٨٦٨,٤٠٣	٨٥,١١٣,٧٣٢	٧٣,٣٢٧	٢٢,٨٦٩,٠٤٦	٤٢,٣٠٢,٩٥٦	٧٥,٠٥٤,٨٩٥
(١,٦٣٥,٧٢٦)	(٣,٠٠٧,١٩٧)	-	-	(١,٣٧١,٤٧١)	(١,٩١٦,٦٣١)
-	(٧,٤٢١,٥٠٦)	-	(٧,٤٢١,٥٠٦)	-	(٢,٧٥٥,٥٩٧)
٤,٨٩٩,٢٨٢	٣٥,٧٠٢,٠١٢	(١,٢٧١,٠٢٣)	٨,١٠٣,٣٩١	٢٣,٩٧٠,٣٦٢	٣٠,٤٢٧,٦١٧
مصاريف غير موزعة	(١٤,٥٧١,٠٤٢)	(١١,١٠٦,٢١٨)	٢١,١٣٠,٩٧٠	١٩,٣٢١,٣٩٩	١١,١٠٦,٢١٨
الربح قبل الضرائب	(٥,٥٢١,٩٦٨)	(٥,٥٤٤,٩٣٤)	١٣,٧٧٦,٤٦٥	١٣,٧٧٦,٤٦٥	١٣,٧٧٦,٤٦٥
صافي ربح السنة	١٥,٦٠٩,٠٠٢	١٥,٦٠٩,٠٠٢	١٥,٦٠٩,٠٠٢	١٥,٦٠٩,٠٠٢	١٥,٦٠٩,٠٠٢
معلومات أخرى					
موجودات القطاع	١٦٢,٤٦٦,٣٠٢	١٦٢,٤٦٦,٣٠٢	١٦٢,٤٦٦,٣٠٢	١٦٢,٤٦٦,٣٠٢	١٦٢,٤٦٦,٣٠٢
استبعاد الموجودات	٥٧,٥٣٣	٥٧,٥٣٣	٥٧,٥٣٣	٥٧,٥٣٣	٥٧,٥٣٣
والمطلوبات بين القطاعات	٢٨,٦٣٣,٦١١	٢٨,٦٣٣,٦١١	٢٨,٦٣٣,٦١١	٢٨,٦٣٣,٦١١	٢٨,٦٣٣,٦١١
موجودات غير موزعة	١٨٤,٤٤٤,٤٦٩	١٨٤,٤٤٤,٤٦٩	١٨٤,٤٤٤,٤٦٩	١٨٤,٤٤٤,٤٦٩	١٨٤,٤٤٤,٤٦٩
على القطاعات	٣١٥,٣٦٠,٢٩٠	٣١٥,٣٦٠,٢٩٠	٣١٥,٣٦٠,٢٩٠	٣١٥,٣٦٠,٢٩٠	٣١٥,٣٦٠,٢٩٠
مجموع الموجودات	٤٢٩,٥٢٤,٧٦٦	٤٢٩,٥٢٤,٧٦٦	٤٢٩,٥٢٤,٧٦٦	٤٢٩,٥٢٤,٧٦٦	٤٢٩,٥٢٤,٧٦٦
مطلوبات القطاع	١٤٧,٠١٨,٢٥٠	١٤٧,٠١٨,٢٥٠	١٤٧,٠١٨,٢٥٠	١٤٧,٠١٨,٢٥٠	١٤٧,٠١٨,٢٥٠
مطلوبات غير موزعة	٢٤,٠٤٩,٠١١	٢٤,٠٤٩,٠١١	٢٤,٠٤٩,٠١١	٢٤,٠٤٩,٠١١	٢٤,٠٤٩,٠١١
على القطاعات	٩١٥,٩٥١,٦٢٧	٩١٥,٩٥١,٦٢٧	٩١٥,٩٥١,٦٢٧	٩١٥,٩٥١,٦٢٧	٩١٥,٩٥١,٦٢٧
مجموع المطلوبات	٢,٨٢٩,٥٩٦	٢,٨٢٩,٥٩٦	٢,٨٢٩,٥٩٦	٢,٨٢٩,٥٩٦	٢,٨٢٩,٥٩٦
مصاريف رأسمالية	٩٧٠,٩٢١	٩٧٠,٩٢١	٩٧٠,٩٢١	٩٧٠,٩٢١	٩٧٠,٩٢١
الإستهلاكات والإطفاءات	٧٦٢,٨٤٢	٧٦٢,٨٤٢	٧٦٢,٨٤٢	٧٦٢,٨٤٢	٧٦٢,٨٤٢

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

بمثل هذا الايضاح التوزيع الجغرافي لاعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الاعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية من خلال فرعه في رام الله والشركة التابعة له في المملكة.

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

	داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
	٢٠٠٨ دينار	٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٨ دينار	٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٨ دينار	٢٠٠٧ دينار
إجمالي الإيرادات	٨٣,٧٧٥,٠١٠	٢٧١,٣٣٦,٧٣	١,٩٥٧,٦١١	١,٦٢٤,٧١٨	٨٥,٧٣٢,١١٣	٧٥,٨٩٥,٠٥٤
مجموع الموجودات	١,٦٣٢,١٦٦	١,١٠١,٠١٧	٢٢,٩٥٢	١٦,٧٣٣	١,٦٤٤,١٦٩	١,٠٩٠,٦٦٨
						١
المصروفات الرأسمالية	٢,٧٨٤,٥٠١	١,٣٩٣,٣٩٥	٤٥,١٩٥	١٨,٧٩٥	٢,٨٣٩,٥٩٦	١,٤١٢,١٩٠

(٤٣) إدارة رأس المال

تتضمن حسابات رأس المال بالإضافة إلى رأس المال المكتتب به كلا من الاحتياطي القانوني، الاحتياطي الاختياري، علاوة الإصدار، الأرباح المدورة، التغير المتراكم في القيمة العادلة، احتياطي المخاطر المصرفية العامة.

يلتزم البنك بتطبيق متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال وكما يلي:

- ١- تعليمات البنك المركزي الأردني بخصوص نسبة كفاية رأس المال والتي يجب أن لا تقل عن ١٢٪.
- ٢- الالتزام بالحد الأدنى لرأس المال المدفوع للبنوك الأردنية بأن لا يقل عن ٤٠ مليون دينار أردني.
- ٣- استثمارات البنك في الأسهم والحصص والتي يجب أن لا تزيد عن ٥٠٪ من رأسماله المكتتب به.
- ٤- نسب حدود الائتمان "تركزات الائتمان" إلى رأس المال التنظيمي.
- ٥- قانون البنوك والشركات المتعلق باقتطاع الاحتياطي القانوني ونسبة ١٠٪ من أرباح البنك الصافية.

كما ويراعي البنك عدم مخالفة تلك المتطلبات أو أي من القوانين والأنظمة والتعليمات ذات العلاقة.

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
١٩٦٠٣٨٩٩٧	١٩٤٨٤٦٨١٦	بنود رأس المال الاساسي
٩٥٠٠٠٠٠٠٠	٩٥٠٠٠٠٠٠٠	رأس المال المكتتب به
١١٣٧٧٤٣١	١٣٥٤٨١٦٢	الاحتياطي القانوني
٣١٥٩٦٥٩	٣١٥٩٦٥٩	الاحتياطي الاختياري
٧٩٢٥٥٣١١	٧٩٢٥٥٣١١	علاوة الإصدار
٨٦٢٦٧٩٦	٨٦٨٠٥٠١	الأرباح المدورة
-	(٦٦٦٢٦٣)	يطرح:
-	(٢٣١٠٥٤)	موجودات غير ملموسة
(٨٨٠٢٠٠)	(٣٨٩٩٥٠٠)	استثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى
-	(٣٨٩٩٥٠٠)	مبالغ تخضع لقيود
٥٩٦١٩٠١	٥٦٠٢٦٨٤	بنود رأس المال الإضافي
١٤٨٠٢٠٨	٣١٤٥٤٥	صافي تقاص اثر تطبيق المعيار (٣٩) والتغير المتراكم في القيمة العادلة
٤٤٨١٦٩٣	٥١٩١٩٣	للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	(٢٣١٠٥٤)	احتياطي المخاطر المصرفية العامة
-	(٢٣١٠٥٤)	يطرح:
٢٠٢٥٠٠٨٩٨	٢٠٠٤٤٩٥٠٠	استثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى
٦٥٢١١٠٨٦٩	٨٦٢٨٥٤٠٥٧	مجموع رأس المال التنظيمي
٣١٠٥	٢٣	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٣٠١٤	٢٢٥٨	نسبة كفاية رأس المال (%)
		نسبة رأس المال الاساسي (%)

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

(٤٤) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

-٢٠٠٨

المجموع	اكثر من سنة	لغاية سنة	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
الموجودات			
١٣٧ر٠٣٩ر١٧٣	-	١٣٧ر٠٣٩ر١٧٣	نقد وارصدة لدى بنوك مركزية
٢٠٤ر٦٧٧ر٢٦٩	-	٢٠٤ر٦٧٧ر٢٦٩	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥ر١٩٧ر٧٦٠	-	٥ر١٩٧ر٧٦٠	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٨٤ر٥٥٣	-	٨٨٤ر٥٥٣	موجودات مالية للمتاجرة
٦٠١ر٥٥١ر٠٤٨	١٧٨ر٣٦٢ر٩٧٣	٤٢٣ر١٨٨ر٠٧٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٤٧ر٧٧٧ر٩٠٨	٥٦ر٠٤٢ر٩٧٤	٩١ر٧٣٤ر٩٣٤	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢ر٧٣٤ر٩٣٩	١ر٥٦٧ر٥٠٠	١ر١٦٧ر٤٣٩	موجودات مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق
٥ر٩٧٣ر٢٨٣	٥ر٩٧٣ر٢٨٣	-	موجودات مالية مرهونة
١٢ر٠٨٤ر٩٦١	١٠ر٧٢٧ر٢٤٣	١ر٣٥٧ر٧١٨	موجودات ثابتة بالصافي
٦٦٦ر٢٦٣	٤١٨ر٨٣٣	٢٤٧ر٤٣٠	موجودات غير ملموسة
٣ر١٥٦ر٠٠٤	-	٣ر١٥٦ر٠٠٤	موجودات ضريبية مؤجلة
١٢ر٧٢٦ر٢٨٣	-	١٢ر٧٢٦ر٢٨٣	موجودات اخرى
١ر١٣٤ر٤٦٩ر٤٤٤	٢٥٣ر٠٩٢ر٨٠٦	٨٨١ر٣٧٦ر٦٣٨	مجموع الموجودات
المطلوبات			
١٢٢ر٨٧٦ر٦٢٢	-	١٢٢ر٨٧٦ر٦٢٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٥٣ر١٧٥ر٣٤٥	٩٨٠ر٠٠٠	٦٥٢ر١٩٥ر٣٤٥	ودائع عملاء
٩١ر٧٠٩ر٠٢٢	٢٦ر٩٥٨ر٣٥٩	٦٤ر٧٥٠ر٦٦٣	تأمينات نقدية
٢٤ر١٤١ر٦٢٧	٤٥٨ر٣٩٢	٢٣ر٦٨٣ر٢٣٥	اموال مقترضة
٢١٣ر٢٠٥	-	٢١٣ر٢٠٥	مخصصات متنوعة
١٣ر٤٩٠ر٢١٩	-	١٣ر٤٩٠ر٢١٩	مخصص ضريبة الدخل
٢٧٦ر٢٣٥	-	٢٧٦ر٢٣٥	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٠ر٠٦٩ر٣٥٢	-	١٠ر٠٦٩ر٣٥٢	مطلوبات اخرى
٩١٥ر٩٥١ر٦٢٧	٢٨ر٣٩٦ر٧٥١	٨٨٧ر٥٥٤ر٨٧٦	مجموع المطلوبات
٢١٨ر٥١٧ر٨١٧	٢٢٤ر٦٩٦ر٠٥٥	(٦ر١٧٨ر٢٣٨)	الصافي

معييار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض القوائم المالية - معدل

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

معييار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الادوات المالية الاعتراف والقياس- بنود التحوط المؤهلة

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

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

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

معييار التقارير المالية الدولي رقم ٢ - معدل - الدفع على اساس الاسهم

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

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

معييار التقارير المالية الدولي رقم ٨ - القطاعات التشغيلية

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

تفسير رقم ١٦ الصادر عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية - التحوط لمصافي الاستثمار في عمليات اجنبية (إذا كان لدى البنك عمليات اجنبية)

تم إصدار تفسير رقم ١٦ خلال شهر تموز ٢٠٠٨ وينبغي تطبيقه للسنوات المالية التي تبدأ في أول تشرين الأول ٢٠٠٨ أو بعد ذلك، هذا ويجب تطبيق هذا التفسير بأثر رجعي. يوفر هذا التفسير إرشادات حول المعالجة المحاسبية للتحوط في صافي الاستثمار. يتضمن هذا التفسير إرشادات حول تحديد مخاطر العملات المؤهلة لمحاسبة التحوط و أين من الممكن أن يتم الاحتفاظ بأداة التحوط ضمن شركات المجموعة، وكيفية احتساب مبلغ ربح أو خسارة العملات الأجنبية المتعلقة بصافي الاستثمار وأداة التحوط.

(٤٨) ارقام المقارنة

تم اعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة للعام ٢٠٠٧ لتتناسب مع ارقام التصنيف لعام ٢٠٠٨ ، ولم ينتج عن اعادة التنبويب اي اثر على ربح السنة وحقوق الملكية.

شبكة فروع ومكاتب النقد العاملة في المملكة الأردنية الهاشمية وفي فلسطين

فرع الشميساني

شارع الأمير شاطر بن زيد - هاتف ٥٦٠٧٠١١ - فاكس ٥٦٦٦١٤٩ - ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ٢٢٢٨٠

فرع المدينة

شارع الرضا - هاتف ٤٦١٣٨٦٠ - فاكس ٤٦٣٧٥٢٢ - ص.ب ٤٧٧ - عمان ١١١٢٣

فرع الوحدات

مقابل سوق قرية الطيبات - هاتف ٤٧٥٢٨٣٢ - فاكس ٤٧٥٢٨٣١ - ص.ب ٥٢١١١٢ - عمان ١١١٥٢

فرع الرمثا

شارع ناصر الطلاق - هاتف ٧٣٨٢٤٩٦ - فاكس ٧٣٨٢٤٩٧ - ص.ب ٥٨٣ - الرمثا ٢١٤١٠

فرع العقبة

شارع السعادة - هاتف ٢٠١٦٧٠٤ - فاكس ٢٠١٦٧٠١ - ص.ب ١٧٠٢ - العقبة

مكتب نقد العقبة

شارع الحمامات التونسية - هاتف ٢٠١٦٧٠٤ - فاكس ٢٠١٦٧٠١ - ص.ب ١٧٠٢ - العقبة

فرع اربد

شارع الحصن - هاتف ٧٢٧٣٢٥٩ - فاكس ٧٢٧٠٨٦١ - ص.ب ٢١٦ - اربد ٢١١١٠

فرع الجاردنز

شارع وصفي النل - هاتف ٥٥١٨٩٢٠ - فاكس ٥٥٣٩٠٣٩ - ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

فرع الزرقاء

شارع السعادة - هاتف ٣٩٣٥٨٠٣ - فاكس ٣٩٣٥٨٠٨ - ص.ب ١٥٠٧٧١ - الزرقاء ١٣١١٥

فرع الصويفية

شارع علي نصوح الطاهر - هاتف ٥٨١٧٠٠١ - فاكس ٥٨١٨٥١٦ - ص.ب ٨٥٠٢٢٢ - عمان ١١١٨٥

فرع ماركا الشمالية

الشارع الرئيسي - هاتف ٤٨٧٤٦٥٢ - فاكس ٤٨٧٤٢٣١ - ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

فرع جبل عمان

شارع ابن خلدون - هاتف ٤٦٤٤٧٧٠ - فاكس ٤٦١٨٣٠٧ - ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

فرع شارع مكة

شارع مكة - هاتف ٥٥١١٠١٥ - ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

فرع الجبيهة

شارع ياجوز - هاتف ٥٣٣٩٥٣٦ - ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

فرع سيتي مول

سيتي مول - هاتف ٥٨٢٤٥٢١ - ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

فرع ضاحية الياسمين

شارع البادية - هاتف ٤٢٠٦٤٩٧ - ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

مكتب نقد الحصن

شارع الملك طلال - هاتف ٧٠١٠٩٠٤ - فاكس ٧٠١٠٩٠٦ - ص.ب ٤٧٢ - الحصن ٢١٠١١

وحدة الصرافة المركزية - الشميساني

شارع الأمير شاکر بن زيد - هاتف ٥٦٠٧٠١١ - فاكس ٥٦٦٦١٤٩ - ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

مكتب الوساطة في بورصة عمان

هاتف ٥٦٧٥٥٥٨ - فاكس ٥٦٠٦٩٩٦ - ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

مستودعات البوندد

مدينة عمان الصناعية - سحاب - هاتف ٤٠٢٣٤٧٤ - فاكس ٤٠٢٣٨٢١ - ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

فرع رام الله - فلسطين

شارع البريد - هاتف ٢٢٩٨٦٤١٢ (٩٧٠) - فاكس ٨٨٩٨٦٤١٦ (٩٧٠) - ص.ب ١٥٥٧ - رام الله