



INVESTBANK
البنك الإستثماري

للمصاح

الرقم 64 / ش م / 2013

التاريخ 2013/4/25

- الموردين
- الأئمة
- السيد
ع

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

الموضوع : التقرير السنوي لعام 2012

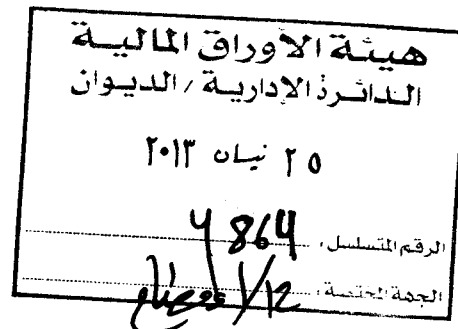
تحية و احتراماً ،،،

بالإشارة الى الموضوع اعلاه و استناداً لاحكام المادة (4) من تعليمات الافصاح ، نرفق طياً قرص ممغنط يتضمن التقرير السنوي للبنك الإستثماري مخزنة على شكل ملف PDF ، بالاضافة الى خمسة نسخ من التقرير السنوي .

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام



بإمضاء
أحمد سراجي



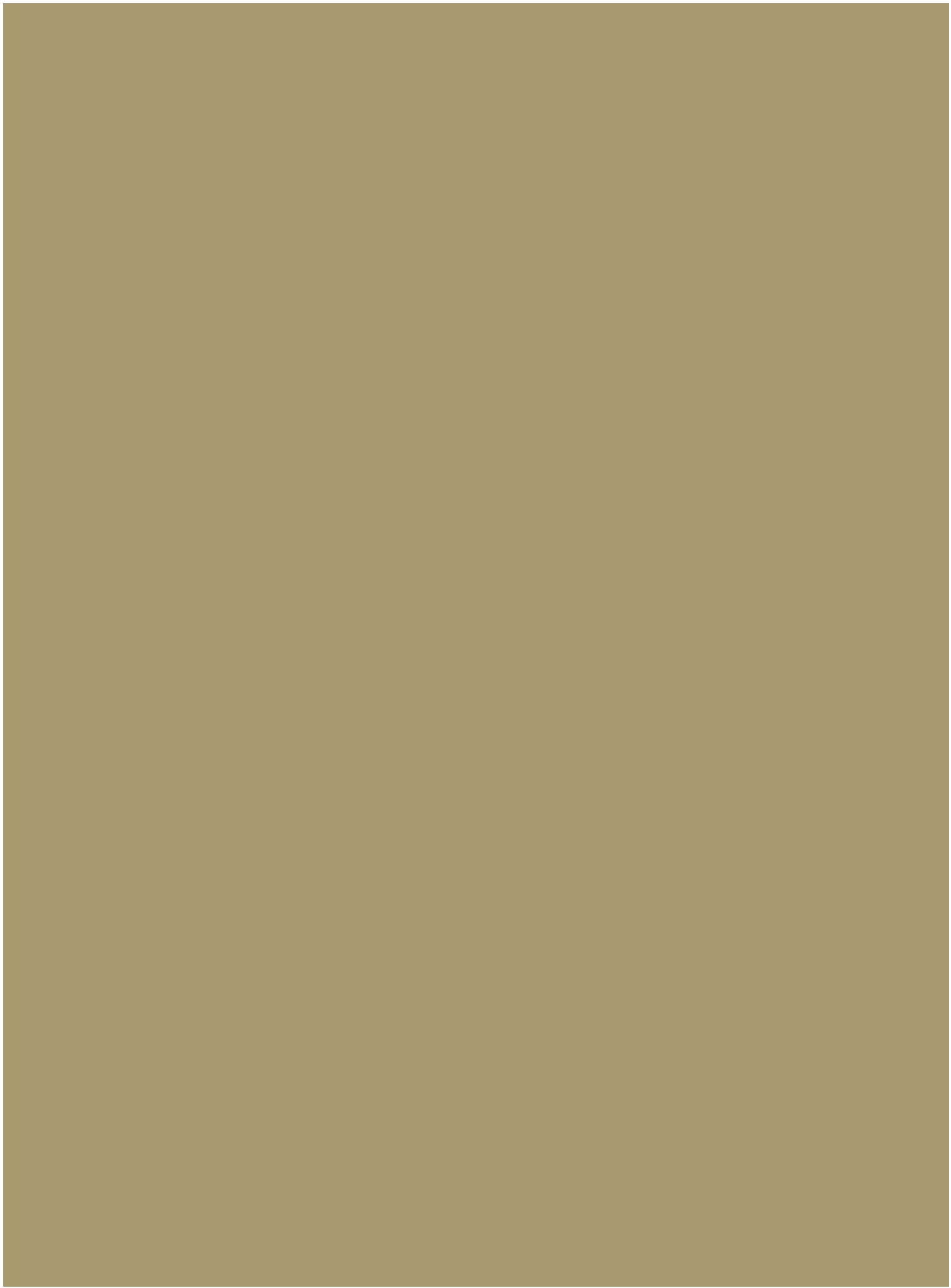


INVESTBANK
البنك الإستثماري
REVOLVING AROUND YOU

2012

التقرير السنوي الثلاثون







INVESTBANK
البنك الإستثماري

REVOLVING AROUND YOU

البنك الاستثماري...

ثلاثة عقود من النمو والنجاح

أتم البنك الاستثماري في العام 2012 ثلاثة عقود من مسيرته المصرفية ليدخل العقد الرابع وقد امتلك حيوية الشباب وخبرة السنوات وديمومة النجاح. بعد أن سجل حضوره المدعوم بنتائج تتصاعد وتيرتها عاماً بعد عام وعقداً بعد عقد، رغم كل الأزمات والصعاب والتحديات ليكون إضافة جديدة للجهاز المصرفي، وذلك بفضل كوكبة من الرواد يتقدمهم المرحوم نزار عبد الرحيم جردانه، والذين أدركوا بثاقب بصيرتهم أن لهذا البنك دوراً يلعبه و سيجسده على خير ما يكون العمل المصرفي الحصيف.

وفي هذا الأطار نستذكر محطات مهمة من تاريخ البنك خلال العقود الثلاثة من عمره، أولها تشكيل أول مجلس إدارة له من كل من المرحوم نزار جردانه رئيساً، خالد أبو السعود نائباً للرئيس، والأعضاء رؤوف أبو جابر، خليل التلهوني، أمين الحسن، بسام عطاري، جعفر الشامي، ميشيل مارتو، حسان منكو، نبيل القدومي، وباسل جردانه المدير العام، حيث كان هذا المجلس هو الضامن لولادة بنك سيكون ناجحاً بفضل ريادية أعضائه وحرصهم على رعايته والانطلاق به إلى آفاق العمل المصرفي المنضبط.

وثاني تلك المحطات العمل ولمدة تقارب السبعة أعوام كشركة قبل أن يتحول لاحقاً إلى بنك وذلك منذ تاريخ التأسيس في 1982/11/28 وحتى 1989/8/31، وبشروط قيدت نشاطه من ذلك منعه من قبول الودائع التجارية أو فتح حسابات جارية أو تقديم تسهيلات ائتمانية كالجاري مدين، وأن لا تقل مدة خصم الكمبيالات والسلف والقروض عن ستة أشهر، وعدم تمويل عمليات التجارة الخارجية أو فتح اعتمادات مستنديه أو إصدار كفالات إلا لصالح جهات سبق لها الحصول على تسهيلات ائتمانية من الشركة، لكن تلك الشروط لم تمنعه من تحقيق النجاحات ومواصلة ارتقاء سلم العمل المصرفي بصبر وهدوء واتزان.

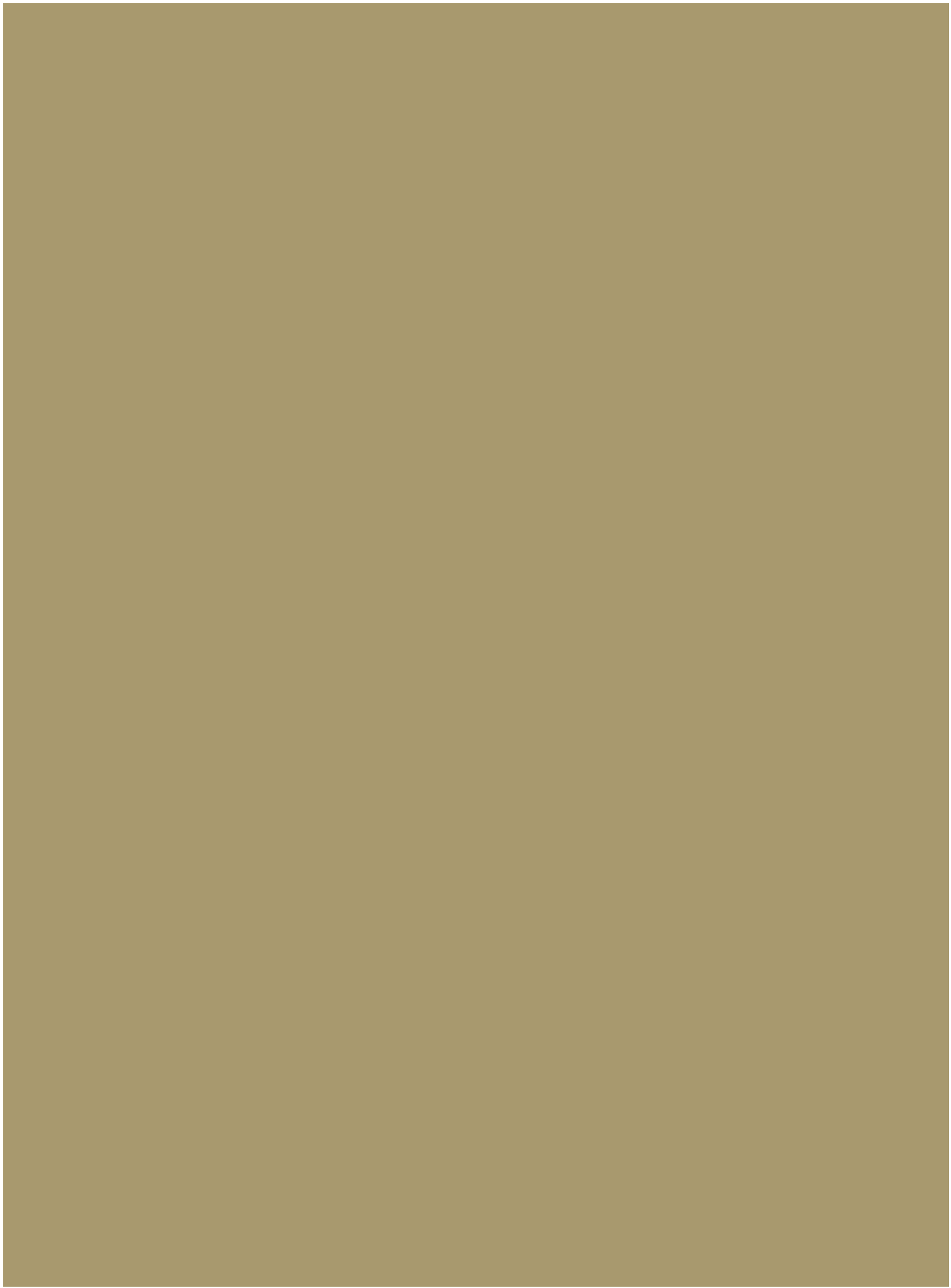
هذه المدخلات وغيرها أسست للانطلاق نحو المحطة الثالثة في مسيرته، والتي تمثلت بالتحول إلى بنك استثماري وفق أسس وتعليمات جديدة أصدرها البنك المركزي في حينه، وهو الأمر الذي حقق في الأول من شهر أيلول /سبتمبر من العام 1989، ليشق البنك طريقه المصرفي بموجب قواعد وآليات جديدة سمحت بتجاوز صعوبات ومعوقات المرحلة السابقة، مما أتاح له التوسع في استخدام الخدمات المالية والمصرفية واستقطاب الودائع الجارية، ومنح دفاتر شيكات لعملائه، حيث مثلت له هذه المحطة الكثير وهو يقترب في نشاطه المصرفي رويداً رويداً من الانضمام إلى عالم البنوك التجارية العاملة في ذلك الوقت، وإن ظل محظوراً عليه تقديم التسهيلات المصرفية سواءً على شكل جاري مدين أو للأنشطة التجارية التقليدية وغيرها.

بقاء تلك الشروط المقيدة لنشاطه كان دافعاً قوياً للبنك لأن ينتقل إلى المحطة الرابعة بتحويله إلى بنك تجاري. ليدخل منعطفاً جديداً في مسيرته والتي نعيش مفاعيلها ونتائجها هذه الأيام. وهو يؤكد حضوره كبنك محلي رائد في تقديم الخدمات والمنتجات المصرفية لعملائه وفق احتياجاتهم وبما يخدم الاقتصاد الوطني والأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة والتجارية. ويسمح بأعلى قيمة مضافة لأسرته من مساهمين وعملاء وموظفين.

لقد أجز البنك الكثير خلال هذه العقود الثلاثة. نذكر منها تأسيس بنك القدس للتنمية والاستثمار كبنك حليف في فلسطين. وإدخال مفهوم الاستثمار الأجنبي من خلال دعم الشركات المهمة في هذا المجال. والاستثمار في سوق عمان المالي. وتأسيس شركات جديدة كإعمار والمتحدون العقاريتين. والمساهمة بتأسيس شركة الأسواق الحرة. وشركة CLEARIUNS لعمليات البطاقات الائتمانية. وتطوير خدماته ومنتجاته من خلال هويته المؤسسية الجديدة. وتطوير وسائل علاقه بالمجتمع بتقديم الدعم والرعاية للكثير من مؤسساته وفعالياته من خلال مسؤوليته المجتمعية. وتأسيس شركات تابعة لملوكه للبنك في مجال الوساطة المالية. والتأجير التمويلي. وسلسلة الإمداد.

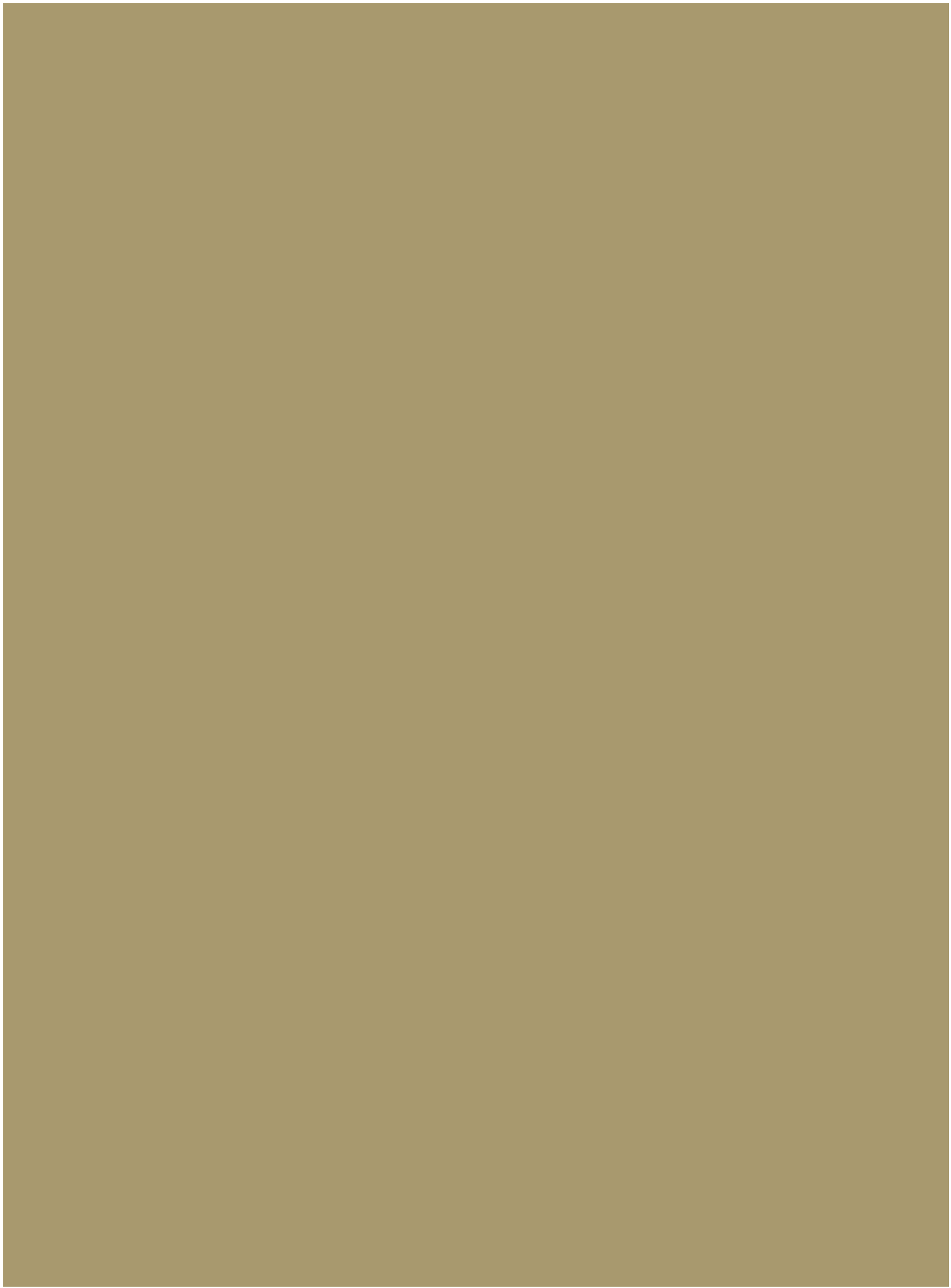
وبنظرة سريعة على بيانات البنك على امتداد فترة العقود الثلاثة من مسيرته - كما وردت في تقريره السنوي الأول مقارنة بتقريره السنوي الثلاثون- يتبين بوضوح حجم التطور الهائل فيها. فقد ارتفع مجموع الميزانية من 20.5 مليون دينار إلى 708.5 مليون دينار. وحجم الودائع من 14.7 مليون دينار إلى 469 مليون دينار. وحجم التسهيلات من 8.7 مليون دينار إلى 446 مليون دينار. وحجم الإيرادات من 1.5 مليون دينار إلى 61.4 مليون دينار. ومقدار صافي الربح من 0.38 مليون دينار إلى 11.252 مليون دينار. وحقوق الملكية من 3.2 مليون دينار إلى 134 مليون دينار. ورأس المال من 6 مليون دينار إلى 100 مليون دينار. وعدد الموظفين من 25 موظفاً إلى 404 موظفاً. وعدد الفروع من فرع المركز الرئيسي الوحيد إلى تسعة فروع.

وبالتأكيد فإن سلوك البنك الاستثماري طريق المؤسسين نهجاً يهتدي به وهو يسير على خطاهم بعزيمة لا تلين للإرتقاء بإجرازاته رسالةً وهويةً وخدمةً وعملاً ونتائج. سستثمر نجاحاً أكبر في العقد الرابع من عمره المديد وهو يجسدها رياديةً وتطوراً وتحدياً وتصاعدياً على طريق العمل المصرفي الخلاق والمبدع والمبتكر.





حضرة صاحب الجلالة الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم





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



التقرير السنوي الثلاثون

المحتويات

رسالة البنك

مجلس الإدارة

كلمة رئيس مجلس الإدارة

خطة عمل البنك لعام 2013

توصيات مجلس الإدارة

نشاطات البنك والبيانات المالية

أهم المؤشرات المالية

إيضاحات إضافية

الأسماء والسير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة

الأسماء والسير الذاتية للإدارة العليا

إقرارات عامة

إقرارات مجلس الإدارة

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

الهيكل التنظيمي للبنك الإستثماري

الهيكل التنظيمي للشركات التابعة

إدارة المخاطر والإمتثال

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 2012/12/31 مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

دليل الحاكمية المؤسسية

مواقع فروع البنك والشركات التابعة

رؤيتنا

لنفتح أبواب الفرص من خلال توفير خدمات
مصرفية متكاملة و لنضيئ دريكم بما
نقدمه من خدمات مصرفية مبتكرة
ولنتألق معاً

مهمتنا

أن نصبح شركاء مع عملائنا في نجاحاتهم
عن طريق منتجاتنا المبتكرة وخدماتنا
المتميزة واستشاراتنا الموائمة وذلك
بجهود موظفينا الأكفاء الذين تقودهم
رؤيتنا وقيمنا المتأصلة في البنك

مجلس الإدارة

الرئيس

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

نائب الرئيس

شركة مادبا للاستثمارات المالية ويمثلها
السيد أيمن شفيق فرحان جميعان

الاعضاء

الدكتور محمد خلف محمد التل
الدكتور نبيل هاني جميل القدومي
شركة رؤوف أبو جابر وأولاده ويمثلها السيد زياد رؤوف سعد أبو جابر
السيد عبد الرحيم نزار عبد الرحيم جردانه
الدكتور فوتي عيسى فوتي خميس
شركة مستودع الادوية الاردني ويمثلها السيدة زينة نزار عبدالرحيم جردانه
السيدة وجدان محمد ياسين خليل التلهوني
شركة بنك فلسطين ويمثلها السيد هاشم هاني هاشم الشوا
السيد فهمي بن فائق بن فهمي ابو خضراء

المدير العام

السيد منتصر عزت أحمد دواس

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات المساهمين الكرام،،،

إنه من دواعي سروري أن أقدم لكم، باسمي وباسم مجلس إدارة البنك الاستثماري، التقرير السنوي الثلاثون عن العام 2012.

ثلاثون عاماً من الخدمة المتميزة

يحتفل البنك الإستثماري في هذا العام بمسيرة ثلاثين عاماً من النجاح في مجال العمل المصرفي. شهد خلالها تطورات نوعية في الخدمات والمنتجات والهوية المؤسسية بالرغم من التحديات المحيطة داخليا وخارجيا والتي تؤثر بدورها على القطاعات الاقتصادية المختلفة. وفي ظل تلك المعطيات، وازدواج البنك الاستثماري على تأسيس قاعدة رأسمالية متينة ارتفعت لتبلغ 100 مليون دينار لتدعم مكانتنا كبنك متطور من حيث الخدمات والمنتجات والموظفين والتنافسية المدروسة. كما انعكس ذلك على مستوى انتشاره وخدمة دوره المصرفي والتجاري والاستثماري وتطلعاته المستقبلية.

الإقتصاد الأردني

لقد كانت الآمال معقودة على عودة النشاط للاقتصاد الأردني في العام 2012 ، إلا أن النمو الاقتصادي راوح عند أقل من 3% ، كما ارتفع حجم المديونية إلى 16.3 مليار دينار ، وراوحت معدلات البطالة والفقر مكانها حول نسبتي 13% ، و14% على التوالي. وبلغ عجز الموازنة مستويات حرجية. وإلى جانب ما سبق، ارتفاع حجم فاتورة الطاقة إلى 4.5 مليار دينار، ووصول الاحتياطيات الأجنبية الى حاجز 6.6 مليار دولار. غير أن ذلك كله لم يحل دون وجود بعض البوادر الايجابية كارتفاع حجم العائدات السياحية وتحسن حوالات المغتربين، وما رافق ذلك من مقارنة جديدة لآلية الدعم بعد تعويم أسعار المحروقات، على طريق التخلص من التشوهات التي أوجدها الدعم العشوائي في السابق..

وهنا نسجل للأشقاء في دول مجلس التعاون الخليجي دعمهم للأردن، وما قدموه من دعم بالإئفاق على مشاريع تنموية واقتصادية مختلفة حيوية، الأمر الذي سيكون له أثر إيجابي على العملية الاقتصادية وتحسين مناخ الاستثمار، مما يجعلنا أكثر تفاؤلاً باجتياز الكثير من التحديات الاقتصادية والاجتماعية في العام 2013.

المظلة الآمنة

وفي ظل جميع تلك الظروف المحيطة، بقي القطاع المصرفي الأكثر قدرة على التكيف مع التحديات المختلفة. وقد استظل بقيادة آمنة للبنك المركزي الأردني، الذي كرس الاستقرار المستند إلى خبرة عميقة مكنت الأردن والقطاع المصرفي من اجتياز المخاطر والتعامل مع الأحداث بمهنية وحصافة، مما عمق الثقة بسياساته وساهم بالحفاظ على استقرار الدينار الأردني.

15

أداء متصاعد

وفي هذا الإطار، يسعدنا التأكيد على مسيرة النجاح المتصاعدة التي يعيشها البنك الاستثماري كما تظهرها نتائجها العامة من حيث الأرباح بعد الضريبة التي بلغت 11.25 مليون دينار بزيادة نسبتها 17.2% عن عام 2011، و الموجودات التي ارتفع مجموعها الى 708.5 مليون دينار بنسبة نمو 2.4% عن العام السابق، و حجم التسهيلات التي بلغت 446 مليون دينار بزيادة نسبتها 15.4% عن عام 2011. كما بلغت ودائع العملاء 458 مليون دينار، و العائد على حقوق المساهمين 8.37%، ولقد جاءت كل هذه المؤشرات الايجابية لتكرس رؤيته في ان وسيلته لتجاوز التحديات هي الإصرار على مزيد من النجاح.

المسيرة مستمرة

ولا نخفي سراً ونحن نتحدث عن مشكلات غير مصرفية تعرض لها البنك، حيث بادرنّا بالاعلان عنها فوراً، إيماناً منا بمبدأ الشفافية والوضوح، إذ سارعنا لإحتواء الأوضاع وإصلاحها ومعالجة أسبابها. كما أخذ البنك التخصّصات اللازمة للتحوط لهذه القضية في الربع الثالث من العام 2012.

ويستمر مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بالتواصل الدائم مع البنك المركزي والجهات الرقابية وبإتخاذ كافة الإجراءات لتحسين البنك من خلال رفع سويته و كفاءته من حيث إدارة المخاطر وفق أفضل الممارسات الدولية.

ولن يأل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية أي جهد لاستعادة كامل حقوق البنك

مستقبل واعد

ينطلق البنك، مساهميننا الأعضاء، في مسيرته من خطة الاستراتيجية وهو يطور بشكل متواصل في هيكله التنظيمي وسياساته المصرفية والتكنولوجية التي يعتمد عليها، وبما يكرس انطلاقته نحو مزيد من الريادية التي ميزت وجوده وطبعت نهج العمل فيه، ويحقق أعلى مستويات الجودة في الخدمة، والتنافسية في الإيجاز، والحيوية في الأداء، والنوعية في التعامل مع العملاء، واستشراف حاجاتهم المصرفية.

ولكم الشكر

وباستمرار فليست قيمة البنك بما يبلغه بل بما يتوق للبلوغ إليه، هذه هي روح بنكنا وهو يتطلع كمجلس إدارة و إدارة تنفيذية إلى أجاز اكبر، وأداء أعلى مستوى، وحضور أكثر ديمومة، وقد حظي بأسرة كبيرة متفانية من مساهمين وعملاء وموظفين، هاجس كل واحد منهم أن يظل مؤسسة مزهرة مثمرة، دون طمع بثناء، أو تقاعس عن إعلاء رسالته وتحقيق أهدافه.

واللهُ الموفق..

بشر محمد جردانه
رئيس مجلس الادارة

حضرات السادة المساهمين الكرام ...

يسر مجلس الإدارة أن يقدم لكم التقرير السنوي الثلاثون للبنك والذي يشمل أهم الإنجازات والنشاطات التي شهدتها خلال عام 2012، بالإضافة إلى البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات للسنة المنتهية في 2012/12/31. منوها بما حققه البنك وبالذات فيما يتعلق بالأداء المالي له في هذا العام المصرفي الاستثنائي.

الإنجازات المالية

الأرباح

حقق البنك في عام 2012 أرباحاً صافية بلغت 11.252 مليون دينار مقابل أرباح صافية بلغت 9.596 مليون دينار في عام 2011، في حين بلغت الأرباح قبل الضرائب 13.589 مليون دينار. وبلغ الاقتطاع الضريبي 2.337 مليون دينار. وفي جميع الأحوال فإنه يتم التعامل مع الأرباح من خلال آليات عمل تكفل تحسينها وزيادتها بما يضمن تعزيز ملاءة البنك المالية وزيادة رأسماله وتعظيم عائد مساهميه. وقد تم تخصيص الأرباح حسب الجدول التالي:

لأقرب مليون دينار		البيان
عام 2011	عام 2012	
4.054	2.337	الاقتطاع الضريبي
1.378	1.345	احتياطي إجباري 10%
(0.031)	0.625	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
0.001	0.033	حقوق غير المسيطرين
8.248	9.249	أرباح مدورة
13.650	13.589	المجموع

إجمالي الدخل

بلغ إجمالي دخل البنك في عام 2012 ما قيمته 42.145 مليون دينار وبزيادة نسبتها 15.50% عن إجمالي قيمته في العام 2011 والبالغة 36.492 مليون دينار. حيث شكلت الإيرادات من الفوائد والعمولات ما نسبته 74% من إجمالي الدخل للعام 2012.

الميزانية

ارتفع مجموع الميزانية العامة للبنك في عام 2012 الى مستوى 709 مليون دينار ، مقابل 692 مليون دينار في نهاية عام 2011 و بنسبة نمو 2.4%. حيث بلغ حجم التسهيلات حوالي 446 مليون دينار (404 مليون دينار بالصافي) مقابل 387 مليون دينار (350 مليون دينار بالصافي) في عام 2011 . في حين انخفض حجم الودائع لدى البنك المركزي والبنوك المحلية والخارجية بنسبة 3%، وفيما يلي استعراض للتغيرات على البنود الرئيسية للميزانية:-

لأقرب مليون دينار		البيان
عام 2011	عام 2012	
36.492	42.145	إجمالي الدخل
29.038	31.297	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
13.650	13.589	صافي الربح قبل الضرائب
9.596	11.252	الربح للسنة
470	458	ودائع العملاء
386.557	445.998	إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
20.638	18.592	صافي محفظة البنك من الأسهم
63.076	21.243	حجم الكفالات الصادرة
174.486	187.924	حجم الاعتمادات وبوالص التحصيل

بيانات هامة

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

* كفاية رأس المال.

حافظ البنك على نسبة مرتفعة لكفاية رأس المال كما في نهاية عام 2012 وصلت إلى 16.6% في حين أن النسبة المقررة من البنك المركزي هي 12% و من لجنة بازل 8% .

* محفظة التسهيلات.

ارتفعت محفظة التسهيلات الائتمانية الإجمالية لدى البنك في نهاية عام 2012 لتصل الى 446 مليون دينار(404 مليون دينار بالصافي) حيث توزعت هذه المحفظة على مختلف القطاعات

كالتجارة العامة ، الإنشاءات ، خدمات النقل ، تمويل العقارات، وعمليات الأسهم بالإضافة إلى القروض الشخصية ، قروض الإسكان ، تمويل المركبات وتمويل التجارة الخارجية وقد روعي فيها تغطية احتياجات العملاء والاقتصاد الوطني من جهة، والتأكد من انسجامها مع المعايير المصرفية المستندة الى الجدارة الائتمانية من جهة ثانية.

* التصنيف الائتماني.

ثبتت مؤسسة Capital Intelligence تصنيف البنك: Financial Strength:BB+ / Outlook:Stable. وذلك بمعيار المتانة المالية في التقرير الصادر في شهر 2/2012 وهو تثبت يؤكد استقرار البنك وقدرته على الاستمرار بعمله المصرفي.

* الحاكمية المؤسسية.

قام مجلس الإدارة ووفقاً لمسؤولياته بتشكيل اللجان التي تتطلبها الحاكمية المؤسسية بموجب دليل الحاكمية الصادر عن البنك المركزي الأردني ، حيث استمرت هذه اللجان بالقيام بالمهام والواجبات المناطة بها وفقاً لسياسة الحاكمية المؤسسية وهي :-

- لجنة الحاكمية المؤسسية.
- لجنة التدقيق.
- لجنة إدارة المخاطر والامتثال.
- لجنة الترشيحات والمكافآت.

بالإضافة إلى اللجان الدائمة التالية :

- اللجنة العليا للتسهيلات.
- لجنة الاستثمار.

* سياسة الحاكمية المؤسسية

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

* مكافحة غسل الأموال

تقوم ادارة الامتثال في البنك بالرقابة الحثيثة على جميع العمليات المصرفية التي تجري في البنك وبشكل يومي وذلك لتفادي أية مخاطر قد تنشأ من أية عمليات مشبوهة وغير قانونية وذلك من منطلق الحرص على سمعة البنك ومصلحة جميع العملاء ووقف اية عمليات قد يكون لها صلة بغسل الأموال أو تمويل الارهاب .

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

وفي إطار ذلك فقد قام البنك باستدراج عروض من عدة شركات لشراء نظام مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب ليتم ربطه على النظام البنكي لتعزيز عملية الرقابة على جميع العمليات التي تجري في البنك بما يسمح بكشف أية عمليات مشبوهة أو غير اعتيادية على حسابات العملاء.

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

*حقوق المساهمين

أصبح رأسمال البنك المصرح به و المدفوع 100 مليون دينار /سهم في 2012/03/31 وذلك بعد بيع الأسهم غير المكتتب بها(حسب تعليمات التعامل بحقوق الاكتتاب) في بورصة عمان . و بذلك يكون البنك قد استوفى متطلبات البنك المركزي بهذا الخصوص .

خطة عمل البنك لعام 2013

واصل البنك الاستثماري مسيرته الاستراتيجية الناجحة في العام 2012 مستنداً إلى ما حقق منذ بدء العمل بالخطة الاستراتيجية في العام 2009 والتي أثمرت بتحقيق نتائج غير مسبوقة نتيجة لترسيخ أركان ودعائم العمل في البنك وفق بعد استراتيجي يراعي متطلبات العمل المصرفي المتطور، بما أكد حضور البنك القوي ضمن البنوك الأردنية كبنك يقدم خدمات ذات مستوى رفيع لعملائه المستهدفين. وبذلك فإن البنك الاستثماري يكون قد قطع خلال العام 2012 أشواطاً كبيرة وسار بخطة ثابتة نحو تحقيق أهدافه الإستراتيجية طويلة الأمد.

وسيستمر البنك بتركيز جهوده على المحاور التي حددها للوصول إلى تحقيق أهدافه ومنها محور الائتمان ومعالجة الائتمان، حيث تم الإنتهاء من وضع سياسات ائتمانية عالية الكفاءة وتم منح الصلاحيات لموظفي البنك لتوفير المرونة بهدف اختصار الوقت اللازم لإتخاذ القرار الائتماني ومنح التسهيلات الائتمانية للعملاء ما اسهم برفع مستوى رضا العملاء. كما طبق البنك نظاماً متطوراً لإدارة المخاطر المختلفة (Risk Rating) بهدف رفع كفاءة التحليل المالي والائتماني للعملاء لرفع جودة القرارات الائتمانية وبالتالي تقليل تعرض البنك للمخاطر الائتمانية.

محور نموذج العمل، حيث انتهج البنك فيما يتعلق بتسهيلات الشركات الكبرى والتجارية، على تقديم أعلى مستويات الخدمة لعملائنا من خلال طاقم مؤهل من مدراء علاقات العملاء. بينما اعتمدت استراتيجية البنك فيما يتعلق بتسهيلات الأفراد والشركات المتوسطة، على تطوير منتجات مبتكرة موجهة لهذه الفئات، إذ تم العمل في العام 2012 على تطوير وإطلاق منتجات لا مثيل لها في السوق المحلي والإقليمي (Mortgage 5, iSaver, Tip Your Kid)، وبهدف ترويج هذه المنتجات بالإضافة إلى المنتجات الأخرى في البنك، فقد تم بناء فريق للبيع المباشر وتم تفعيل دور الفروع كقنوات للبيع بالإضافة إلى مركز الخدمات الهاتفية والذي يهدف أيضاً إلى الإجابة على كافة استفسارات العملاء عن أي منتج/خدمة يقدمها البنك إلى جانب الترويج لها.

محور تكنولوجيا المعلومات. حيث عمل البنك في العام 2012 على تطوير البنية التحتية وأنظمة تكنولوجيا المعلومات المختلفة ورفع كفاءة النظام المصرفي الرئيسي بالإضافة الى تطوير الخدمات البنكية الإلكترونية (iBank) وبما يضاهاى أرقى وأعلى المستويات من حيث الخدمات المقدمة و كفاءة التشغيل لتنفيذ العمليات بأعلى درجات الدقة وأكثرها أماناً لحماية العملاء والبنك من اي انتهاكات.

محور صورة البنك وهويته المؤسسية الجديدة. إذ عمل البنك على تعزيز صورته ضمن فئات العملاء الحاليين والمستهدفين من خلال تطبيق سياسة تسويق وحملات تسويقية موجهة تهدف الى التعريف بالبنك الإستثماري والخدمات والمنتجات المتوفرة لديه. كما عمل البنك على زيادة قنوات التواصل مع العملاء لاستلام أي آراء ومقترحات ومعالجة أي عوائق أو تحديات يواجهونها في تعاملاتهم مع البنك لإتخاذ الإجراءات التصحيحية والتطويرية اللازمة للارتقاء بمستوى الخدمات المقدمة للعملاء.

محور الخدمات المصرفية للأفراد. فقد عمد البنك. بهدف التوسع بقنوات الإتصال والتواصل مع العملاء. الى دراسة مواقع جديدة لفروعه في المناطق التي يوجد فيها تركيز عال لعملائه المستهدفين بالإضافة الى تقييم المواقع الحالية لفروعه لدراسة جدوى إبقائها أو نقلها الى مواقع أخرى. وعليه. سيعمل البنك في العام 2013 على فتح فرعين جديدين أحدهما في أم أذينة/أبراج إعمار والآخر في عبدون. بالإضافة الى ذلك. فقد تم استحداث خدمة كبار العملاء (PRIME) والتي سيكون مركزها في مقر البنك الرئيسي في الشميساني وستكون متخصصة بخدمة كبار عملاء البنك من الأفراد لتوفير خدمات بنكية خاصة لهم بالإضافة الى الخدمات الاستثمارية.

محور الموارد البشرية. حيث يركز البنك على الاستثمار بالعنصر الأهم ألا وهو العنصر البشري لضمان الارتقاء والتميز بمستوى الخدمات المقدمة. إذ ينصب تركيز البنك على استقطاب والحفاظ على موظفيه الأكفاء وتنمية مهاراتهم ليكونوا قادرين على النهوض بالبنك ودعم مسيرته وذلك من خلال تحديد الاحتياجات التدريبية وإيفادهم الى دورات تدريبية تلاقي احتياجاتهم واحتياجات البنك معاً. بالإضافة الى العمل المستمر على رفع مستوى العنصر البشري من خلال استحداث نظام لمراجعة أداء الموظفين وربطه بنظام الترقيات والمكافآت والحوافز وكذلك وضع أسس علمية لخطط الإحلال الوظيفي وبرامج التخطيط للمستقبل المهني للكفاءات.

محور الشركات التابعة. إذ يهدف البنك الى توسيع نشاطاته من خلال مجموعة من الشركات التابعة في مجالات متخصصة بما يمكنهم تقديم منظومة خدمات شاملة ومتكاملة لفئات العملاء الحاليين والمستهدفين. وسيعمل البنك على تطوير أعمال الشركات التابعة في مجال الوساطة والتأجير التمويلي وتمويل سلسلة الإمداد بالإضافة الى إنشاء شركة جديدة.



توصيات مجلس الإدارة

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

- 1- المصادقة على البيانات المالية للبنك عن العام 2012 و إبراء ذمة مجلس الإدارة عن فترة العام المذكور.
 - 2- الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع ارباح على المساهمين بمبلغ 8 مليون دينار (ثمانية ملايين دينار) اي بنسبة 8% من رأس المال .
- وبهذه المناسبة يتقدم مجلس الإدارة بالشكر الجزيل إلى السادة المساهمين و جميع المتعاملين مع البنك على حسن ثقتهم، ولطف دعمهم، وصادق مؤازرتهم، و بالشكر لجميع الموظفين لجهودهم الخلصة والمتفانية التي كرسها للنجاح نهجاً مستمراً للبنك.

والله الموفق..

نشاطات البنك والبيانات المالية

بالرغم من ان العام 2012 كان عاما محفوفا بالمخاطر حيث اكتنفت المسيرة الاقتصادية الكثير من الضبابية إلا أن البنك الاستثماري واصل نشاطه المصرفي المتصاعد وهو متسلح بالإرادة والعزم على تحقيق الإنجازات التي تساهم باستمرار مسيرته دون تجاوز للأعراف المصرفية المرعية أو تهاون بالمعايير الائتمانية، ما مكنه من اجتياز الصعوبات المختلفة وقد خرج منها أكثر خبرة وثباتاً وإصراراً على التقدم نحو المزيد من الإنجاز والنجاح.

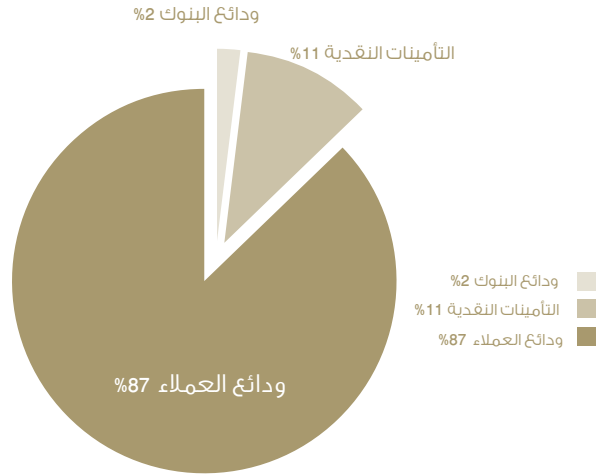
أولاً : مصادر الأموال

1. الودائع

بلغت ودائع العملاء 458 مليون دينار منها 106 مليون دينار بالعملة الأجنبية في نهاية عام 2012 مقابل 470 مليون دينار منها 88 مليون دينار بالعملة الأجنبية في نهاية عام 2011. حيث تمت الودائع بالعملة الأجنبية بنسبة 20% في العام 2012 عنها في العام 2011. ودائماً يركز البنك على ودائع العملاء كأهم مصدر من مصادر التمويل وخاصة ذات الكلف المنخفضة مع الأخذ بعين الاعتبار حاجات البنك لتمويل نشاطاته. وذلك كما يعكسها كل من الجدول رقم (1) والذي يشير الى مصادر توزيع الأموال والجدول رقم (2) والذي يظهر النمو في حجم ودائع العملاء بالدينار وبالعملة الأجنبية لعام 2012 بالمقارنة مع عام 2011 وكما يلي :

جدول رقم (1)

لاقرب مليون دينار				
عام 2011		عام 2012		البيان
470	%87	458	%87	ودائع العملاء
18	%3	11	%2	ودائع البنوك
53	%10	56	%11	التأمينات النقدية
541	%100	525	%100	المجموع



الجدول رقم (2)

لاقرب مليون دينار		البيان
2011	2012	
382	352	ودائع العملاء دينار أردني
88	106	ودائع العملاء عمله أجنبية
470	458	المجموع

2. زيادة حقوق المساهمين:

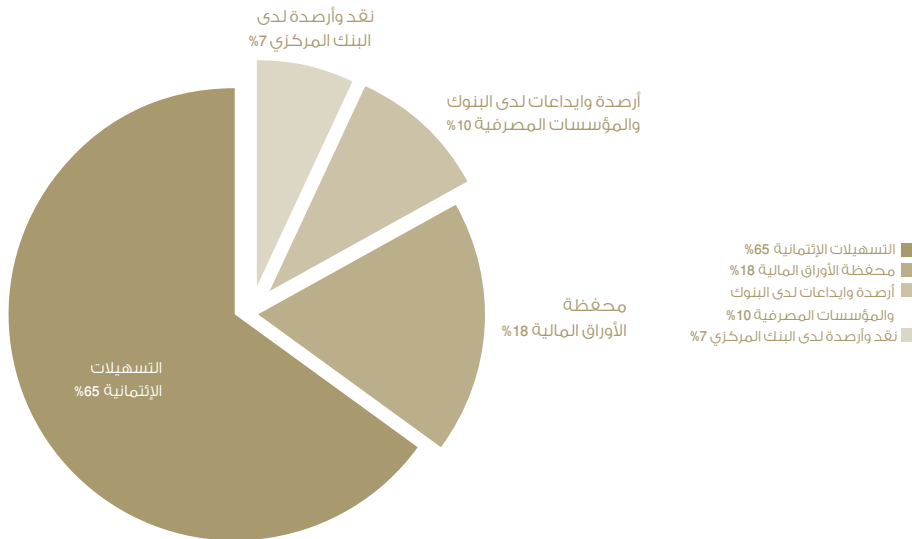
زادت حقوق المساهمين في نهاية عام 2012 لتصل الى 135 مليون دينار مقابل 131 مليون دينار في نهاية عام 2011 بنسبة نمو 2.3%

ثانيا : استخدامات الاموال

يبين الجدول رقم (3) كيفية توزيع الموجودات وفق استخداماتها المختلفة وحصة كل بند منها:

جدول رقم (3)

لاقرب مليون دينار				
عام 2011		عام 2012		البيان
83	%12	71	%10	أرصدة و ايداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
39	%6	48	%7	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
387	%57	446	%65	التسهيلات الإئتمانية
168	%25	127	%18	محفظة الاوراق الماليه
677	%100	692	%100	المجموع



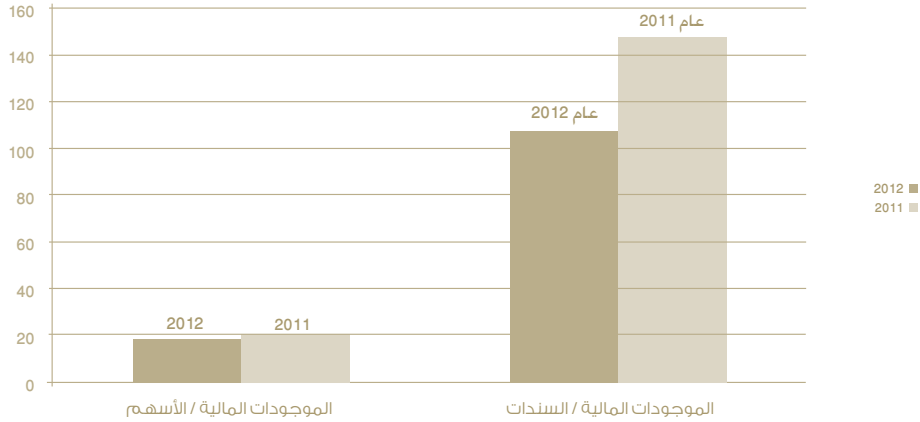
نعرض تفاصيل استخدامات بعض البنود المشار إليها أعلاه، كما يلي:

1- الاستثمار في محفظة الموجودات المالية

وظف البنك استثمارات في مجال الأسهم والسندات في عام 2012 بلغ حجمها 127 مليون دينار. موزعة على الأسهم بمبلغ 19 مليون دينار. وعلى السندات بمبلغ 108 مليون دينار. وذلك كما يعرضها الجدول رقم (4) الذي يبين حجم تلك الاستثمارات في نهاية عام 2012 مقارنة مع عام 2011 :-

جدول رقم (4)

لاقرب مليون دينار		البيان
عام 2011	عام 2012	
20	19	الموجودات المالية / الأسهم
148	108	الموجودات المالية / السندات
168	127	المجموع



2- التسهيلات الائتمانية

استمر البنك في العام 2012 باتباع سياسة المنح المدروس للتسهيلات وفق المعايير المصرفية والجدارة الائتمانية. وذلك على قاعدة تحييص طلبات العملاء وإخضاعها للتعليمات والسياسات المعتمدة سواءً تعلق الأمر بالتسهيلات المباشرة أو غير المباشرة ، وذلك كما يلي :-

أ) التسهيلات المباشرة:

مع أن البنك استمر في العام 2012 بالتركيز على برامج التمويل المختلفة وبرامج القروض الشخصية وقروض الإسكان وغيرها وضاعف جهوده أيضا باتجاه الشركات الصغيرة والمتوسطة. وتمويل عمليات التجارة الخارجية وتمويل المشاريع في القطاعات المختلفة. إلا أنه ظل يتبع سياسة مدروسة ومتأنية قبل منح تلك التسهيلات تجنباً للمخاطر الائتمانية. وللمحافظة على مصالح العملاء أنفسهم والمساهمين في المقام الأول. ورغم ذلك فقد أظهرت نتائج البنك لعام 2012 ارتفاعاً في حجم محفظة التسهيلات الائتمانية لتصل 446 مليون دينار مقابل 387 مليون دينار في عام 2011 و بنسبة نمو بلغت 15.2%.

ب) التسهيلات غير المباشرة:

إدراكاً من البنك لأهمية تمويل عمليات التجارة الخارجية (اعتمادات مستندية ، بوالص تحصيل ، كفالات) باعتبارها الرديف الثاني لاستخدامات الأموال. وتأكيداً على دوره بتمويل قطاع عمليات التجارة الخارجية على مستوى المملكة ، فقد تابع البنك تقديم التسهيلات لهذا القطاع آخذاً بالاعتبار المخاطر القائمة والتي استدعت دراسة ومراجعة كل طلب تسهيلات بشكل دقيق. حيث بلغ حجم التسهيلات المقدمة لهذا القطاع من قبل البنك في العام 2012 حوالي 209 مليون دينار مقابل 238 مليون دينار في عام 2011 . كما يبين ذلك الجدول رقم (5) :

جدول رقم (5)

لأقرب مليون دينار		البيان
عام 2011	عام 2012	
174.486	187.924	الاعتمادات المستندية وبوالص التحصيل
63.076	21.243	الكفالات
237.562	209.167	المجموع

ثالثاً: بيان الدخل وبيان التغيرات في حقوق المساهمين

أ- بيان الدخل

وصل مجموع الإيرادات في العام 2012 إلى 61.358 مليون دينار مقارنة مع مجموعها في العام 2011 والذي بلغ 53.221 مليون دينار وبنسبة نمو بلغت 15.3%، وقد حقق ذلك من خلال ارتفاع حجم الفوائد الدائنة إلى 45.587 مليون دينار وصافي العمولات إلى 4.922 مليون دينار، وفروقات العملة وأخرى إلى 10.139 مليون دينار، في حين بلغ إجمالي الدخل خلال عام 2012 حوالي 42.145 مليون دينار. بالمقارنة مع العام 2011 حيث بلغ 36.492 مليون دينار وبنسبة نمو 15.5%، و الأرباح الصافية حوالي 11.252 مليون دينار بعد الضريبة، ويبين الجدول رقم (6) التالي أهم بنود الإيرادات والنفقات المتحققه لعامي 2012 و 2011.

جدول رقم (6)

لأقرب مليون دينار				البيان
النسبة	عام 2011	النسبة	عام 2012	
100%	53.221	100%	61.358	مجموع الإيرادات
78%	41.458	74%	45.587	الفوائد الدائنة
8%	4.309	8%	4.922	صافي العمولات
6%	2.952	1%	0.709	أرباح موجودات مالية
8%	4.502	17%	10.139	فروقات العملة وأخرى
100%	39.571	100%	47.769	مجموع النفقات
42%	16.729	40%	19.213	الفوائد المدينة
33%	13.062	33%	15.542	مصاريف إداريه وعمومية واستهلاكات
25%	9.780	27%	13.015	مخصص الديون ومخصصات مختلفة
	13.650		13.589	صافي الأرباح قبل الضريبة
	4.054		2.337	ضريبة الدخل
	9.596		11.252	صافي الأرباح بعد الضريبة

ب- بيان التغيرات في حقوق المساهمين .

- الأرباح

بلغ مجموع الأرباح القابلة للتوزيع في عام 2012 ما مجموعه 8.165 مليون دينار. مع الإشارة إلى أنه ومن أصل أرباح سنة 2012 والأرباح المدورة والبالغة 14.316 مليون دينار. فإن مبلغ 4.552 مليون دينار مقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني لقاء موجودات ضريبية مؤجلة. إضافة إلى مبلغ 1.599 مليون دينار لا يمكن التصرف به أيضا والذي يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) والذي يمثل فروقات إعادة التقييم للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. و يمثل الجدول رقم (7) الحركة على الأرباح المدورة :

جدول رقم (7)

لأقرب دينار		البيان
عام 2011	عام 2012	
9,746,611	13,129,048	الرصيد في بداية السنة
2,885,693	-	أثر تطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)
9,594,044	11,218,390	الربح للسنة
(7,750,000)	-	المحول إلى راس المال
(1,347,300)	(1,970,499)	المحول إلى (من) الاحتياطات
-	(60,996)	خسائر بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-	(8,000,000)	أرباح موزعة
13,129,048	14,315,943	رصيد الأرباح المدورة في نهاية السنة

- حقوق المساهمين

واصل مجموع حقوق المساهمين ارتفاعه في نهاية عام 2012 ليصل إلى 135 مليون دينار أردني مقابل 131 مليون دينار أردني في عام 2011 . بزياده نسبتها 2.3 % ويظهر الجدول رقم (8) مجموع حقوق المساهمين لعامي 2012 و2011 كما يلي:-

جدول رقم (8)

لأقرب دينار		البيان
عام 2011	عام 2012	
85,250,000	100,000,000	رأس المال المدفوع
14,116,574	-	دفعات على زيادة رأس المال
14,710,442	16,055,800	الاحتياطي القانوني
3,180,766	3,805,907	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
1,035,208	330,893	إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي
13,129,048	14,315,943	أرباح مدورة
131,422,038	134,508,543	المجموع

أهم المؤشرات المالية

تظهر المؤشرات المالية التاريخية للبنك على مدار السنوات من 2008 وحتى 2012 الارتفاع المستمر في كل من حقوق المساهمين بحوالي 57% . ورأس المال المدفوع بنسبة 63% . ومجموع الموجودات بنسبة 4% . وودائع العملاء بنسبة 2% . والقروض والتسهيلات الممنوحة بنسبة 38% . وإجمالي الدخل بنسبة 95% . والأرباح بعد الضريبة بنسبة 27% وهو ما يعكس حجم النشاط المصرفي المتزايد للبنك واستمرار اتجاهه التصاعدي المقرون بتثبيت دعائمه على أسس راسخة. الأمر الذي يجد له تجسيدا بنسب النمو والبيانات المالية التي يعبر عنها ويستعرضها الجدول رقم (9):

جدول رقم (9)
أهم المؤشرات المالية

لأقرب مليون دينار					
2012	2011	2010	2009	2008	البيان
					أ- النمو
134.509	131.422	107.421	93.249	85.752	مجموع حقوق المساهمين
100.000	85.250	77.500	70.000	61.325	رأس المال المدفوع
-	14.117	-	-	-	دفعات على حساب زيادة رأس المال
708.514	691.772	677.217	666.715	683.282	مجموع الموجودات
458.081	469.627	449.296	477.606	447.973	ودائع العملاء
445.998	386.577	373.816	315.277	324.110	القروض و التسهيلات الممنوحة
					ب- الربحية
42.145	36.492	34.889	21.423	21.614	أجمالي الدخل
11.252	9.596	10.887	7.238	8.875	الربح للسنة (بعد الضريبة)
-	8.000	-	-	-	الأرباح النقدية الموزعة على المساهمين
-	%8	-	-	-	نسبة التوزيع النقدي
113 فلسا	112 فلسا	141 فلسا	99 فلسا	145 فلسا	حصة السهم الواحد من صافي الأرباح
%1.59	%1.39	%1.61	%1.09	%1.30	العائد على الموجودات
%8.37	%7.30	%10.13	%7.76	%10.35	العائد على حقوق المساهمين
1.18	1.34	1.61	1.5	1.9	ج- القيمة السوقية للسهم (دينارا)

– توزيع أسهم مجانية

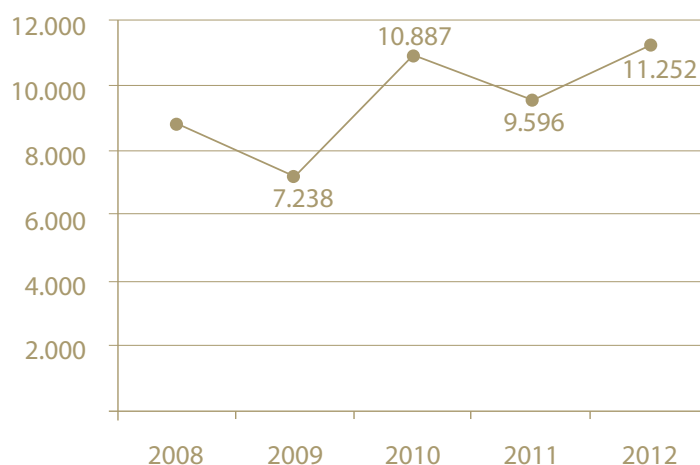
استمر البنك بتوزيع الأسهم المجانية على المساهمين . ضمن إطار سعيه لزيادة رأس مال البنك وبما يتوافق مع متطلبات البنك المركزي ويسهم بترسيخ دعائم المتانة المالية فيه. وبمعدل 8.250 مليون سهم سنويا على امتداد السنوات 2006 وحتى 2010 وذلك كما يظهره الجدول رقم(10):

الجدول رقم (10)
توزيع اسهم مجانية

عام	نسبة/ رأس المال	سهم
2006	%25	11,000,000
2007	%11.50	6,325,000
2008	%14.15	8,675,000
2009	%10.74	7,500,000
2010	%10.00	7,750,000

– الربح للسنة

يشير الرسم البياني إلى الأرباح السنوية بعد الضريبة من عام 2008 إلى عام 2012.



إيضاحات إضافية

الأسهم المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا وأقاربهم والشركات المسيطر عليها لعامي 2011 و 2012.

أ – عدد الاوراق المالية المملوكة من قبل اعضاء مجلس الادارة

عام 2011	عام 2012				
المجموع	المجموع	عدد الاسهم	الجنسية	المنصب	الاسم
158,208	185,581	185,581	الاردنية	رئيس المجلس	شركة عبد الرحيم جردانه واولاده ويمثلها السيد بشر محمد عبد الرحيم جردانه
		—	الاردنية		
127,212	115,699	38,138	الاردنية	نائب الرئيس	شركة مادبا للاستثمارات المالية ويمثلها السيد ايمن شفيق فرحان جميعان
		77,561	الاردنية		
1,106,152	1,117,539	1,117,539	الاردنية	عضو	الدكتور محمد خلف محمد التل
1,836,231	2,153,936	2,153,936	الكويتية	عضو	الدكتور نبيل هاني جميل القدومي
7,748	9,088	9,088	الاردنية	عضو	شركة رؤوف ابو جابر واولاده ويمثلها السيد زياد رؤوف سعد أبو جابر
	—	—	الاردنية		
5,091,425	5,972,345	1,009,479	الاردنية	عضو	شركة مستودع الادوية الاردني ويمثلها السیده زينه نزار عبد الرحيم جردانه
		4,962,866	الاردنية	عضو	
7,187,612	8,431,216	8,431,216	الاردنية	عضو	السيد عبد الرحيم نزار عبد الرحيم جردانه
71,344	83,687	83,687	الاردنية	عضو	الدكتور فوتي عيسى فوتي خميس
758,351	889,561	889,561	الاردنية	عضو	السيدة وجدان محمد ياسين خليل التلهوني
1,728,065	2,027,055	2,027,055	السعودية	عضو	السيد فهمي بن فائق بن فهمي ابو خضراء
6,592,995	8,338,098	8,338,098	الفلسطينيه	عضو	شركة بنك فلسطين ويمثلها السيد هاشم هاني هاشم الشوا
	—	—	الاردنية		

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

الرقم	الاسم	المنصب	الصلة	الجنسية	عدد الاسهم	
					2012	2011
1	ايمى شفيق فرحان جميعان	نائب رئيس مجلس الادارة		الاردنية		
	نهلة توفيق جريس كرادشه		زوجه	الاردنية	4,236	3,612
	شفيق ايمى شفيق جميعان		ابن	الاردنية	4,236	3,612
	تمارا ايمى شفيق جميعان		ابنه	الاردنية	4,236	3,612
	زيد ايمى شفيق جميعان		ابن	الاردنية	4,236	3,612
	نهاد ايمى شفيق جميعان		ابنه	الاردنية	4,236	3,612
	ناتاشا ايمى شفيق جميعان		ابنه	الاردنية	4,236	3,612
2	عبدالرحيم نزار عبدالرحيم جردانه	عضو				
	نزار عبدالرحيم نزار جردانه		ابن	الاردنية	1,070	-
	دارة عبدالرحيم نزار جردانه		ابنه	الاردنية	1,070	-
	روان عبدالرحيم نزار جردانه		ابنه	الاردنية	2,140	-
3	وجدان محمد ياسين خليل التلهوني	عضو		الاردنية		
	بسام خليل عبدالرحيم الساكت		زوج	الاردنية	123,719	105,471

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

الاسم	المنصب	اسم الشركة المسيطر عليها	تصنيف الشركة	الجنسية	عدد الاسهم المسيطر عليها	عدد الاسهم المملوكة للشركة المسيطر عليها
2012	2011					
بشر محمد عبد الرحيم جردانه	رئيس المجلس	شركة المشرق للخدمات العقارية	مساهمة خاصة	الاردنية	254,145	216,659
		شركة ارابتيك جردانه فلسطين	مساهمة خاصة	الفلسطينية	108,327	92,349
ايمى شفيق فرحان جميعان	نائب الرئيس	شركة مادبا للاستثمارات المالية	مساهمة خاصة	الاردنية	38,138	32,513

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

لا يوجد اوراق مالية مملوكة من قبل اشخاص الادارة العليا / التنفيذية

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

لا يوجد اوراق مالية مملوكة لاقارب اشخاص الادارة العليا / التنفيذية

و - عدد الاوراق المالية المملوكة لشركات مسيطر عليها من قبل اشخاص الادارة العليا واقاربهم

لا يوجد اوراق مالية مملوكة لشركات مسيطر عليها من قبل اشخاص الادارة العليا و اقاربهم

ط- القروض الممنوحة من البنك لأعضاء مجلس الادارة

بلغ اجمالي أرصدة القروض والتسهيلات المباشرة وغير المباشرة المستغلة كما في 2012/12/31 والممنوحة للسادة أعضاء مجلس إدارة البنك ولذوي الصلة 21,616,464

ي- اسماء كبار مالكي الاسهم وعدد الاسهم المملوكة لكل منهم لعام 2012 مقارنة مع العام 2011

الرقم	الاسم	عام 2012		2011	
		عدد الاسهم	نسبة المساهمة	عدد الاسهم	نسبة المساهمة
1-	ايهاب شفيق فرحان جميعان	11,880,143	%11.880	10,127,822	%11.880
2-	عبدالرحيم نزار عبدالرحيم جردانه	8,431,216	%8.431	7,187,612	%8.431
3-	شركة بنك فلسطين	8,338,098	%8.338	6,592,995	%7.733
4-	شركة ابو جابر اخوان	7,371,750	%7.371	6,572,642	%8.365
5-	رغده حمدي خليل منكو	7,026,822	%7.027	5,990,366	%7.27

المزايا والمكافآت الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة لعام 2012

الاسم	بدل تنقلات سنوية	بدل عضوية لجان و/او شركات تابعة	مكافآت سنوية*	الاجمالي
السيد بشر محمد عبدالرحيم جردانه	5,600	9000	5,000	19,600
السيد ايمن شفيق فرحان جميعان	5,600	5250	5,000	15,850
السيد زياد رؤوف سعد ابوجابر	5,600	3750	5,000	14,350
السيدة وجدان محمد ياسين خليل التلهوني	5,600	1500	5,000	12,100
الدكتور محمد خلف محمد التل	5,600	1500	5,000	12,100
السيد عبدالرحيم نزار عبدالرحيم جردانه	5,600	5250	5,000	15,850
الدكتور فوتي عيسى فوتي خميس	5,600	4500	5,000	15,100
السيدة زينه نزار عبدالرحيم جردانه	7,600	1500	5,000	14,100
الدكتور نبيل هاني جميل القدومي	7,780	1500	5,000	14,280
السيد هاشم هاني هاشم الشوا	7,600	750	5,000	13,350
السيد فهمي بن فائق ابو خضراء	5,600	3000	5,000	13,600
المجموع	67,780	37,500	55,000	160,280

* قرر مجلس الإدارة عدم صرف هذا المبلغ عن عام 2012.

رواتب الادارة العليا كما في 2012/12/31

الاسم	الراتب الاساسي
منتصر عزت احمد دواس	320,000
ابراهيم نور سرور بشارات	160,667
هاني عبدالرحمن مصطفى العلي	128,000
رجائي جريس دخل الله القسوس	128,000
سهى توفيق جريس كرادشه	102,410
المجموع	839,077

خدمة المجتمع وحماية البيئة.

إيماننا من البنك بدوره المجتمعي وأهمية خدمة المجتمع الذي ينتمي إليه فقد واصل وللعام الثاني على التوالي دعمه المادي والمعنوي للجمعية الملكية لحماية الطبيعة وجمعية الشجرة. مركزاً اهتمامه في هذا المجال على البعد البيئي والزراعي. كما تجلّى بمبادراته الجديدة بدعم المزارعين في عجلون بغية الاهتمام بالزراعة العضوية من جهة والمساهمة بالحفاظ على غابة بيرين وتحسينها من جهة أخرى. من منطلق الاهتمام بالمجتمع المحلي ككل وإطلاق مبادرات جديدة في هذا المجال.

كما وقد ساهم البنك بدعم فرص الأيتام في محافظات المملكة المختلفة للحصول على تعليم جامعي وتدريب مهني من خلال تقديم الدعم لصندوق الامان لمستقبل الأيتام . بالإضافة الى دعمه للجمعية الأكاديمية للثقافة الشركسية للمساهمة ولو بجزء بسيط بالمحافظة على التراث والثقافات المختلفة.

كما يسعى البنك ضمن التزامه بتحسين وتطوير الاقتصاد المحلي ومن خلال عمله الدؤوب والمتواصل بتقديم الدعم المادي لعدة مؤسسات خيرية من ضمنها تكية ام علي والهيئة الخيرية الاردنية الهاشمية .

هذا وقد شمل البنك الاستثماري برعايته عدة فعاليات في عام 2012 منها رعايته لمنتدى الاعمال الهندسي وحفل العشاء الذي اقامته جمعية الاعمال الاردنية الكندية، بالإضافة لرعايته للحفل الخيري الذي اقامه نادي انرويل عمان بترا لدعم الاطفال المحتاجين .

ويظل هاجسنا في البنك الاستثماري ان نساهم في لعب دور فعال في خدمة المجتمع المحلي . انطلاقاً من رؤيتنا وتجسيدا لرسالتنا.

كشف الرعاية والتبرعات لعام 2012

المبلغ/دينار	الجهة المتبرع لها
32,545	جمعية الشجرة
27,100	الجمعية الملكية لحماية الطبيعة
18,740	الصندوق الاردني الهاشمي للتنمية البشرية
10,000	منتدى الاعمال الهندسي
10,400	صندوق الامان لمستقبل اليتام
5,000	تكية ام علي
3,000	الهيئة الخيرية الاردنية الهاشمية
3,000	جمعية الاعمال الاردنية الكندية
1,000	الجمعية الاكاديمية للثقافة الشركسية
1,000	نادي انرويل عمان بترا
500	Asian Football Development Project
300	جمعية رؤيانا
112,585	المجموع

أتعاب التدقيق للبنك والشركات التابعة

- بلغت أتعاب التدقيق للبنك الاستثماري لعام 2012 مبلغ 73,445 دينار
- بلغت أتعاب التدقيق للشركة التابعة (شركة الموارد للوساطة المالية) لعام 2012 مبلغ 11,658 دينار
- بلغت أتعاب التدقيق للشركة التابعة (شركة تمكين للتأجير التمويلي) لعام 2012 مبلغ 2,500 دينار.
- بلغت أتعاب التدقيق للشركة التابعة (شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الامداد) لعام 2012 مبلغ 3,517.500 دينار

الموارد البشرية

تولي ادارة البنك عنايتها بجذب المرشحين المؤهلين للوظائف الشاغرة ومن ثم إنتقاء أفضلهم بالاستناد الى معايير الاختيار وسياسات التوظيف المعتمدة وبما يضمن وجود الأعداد المناسبة من الأشخاص بالمؤهلات المطلوبة في الوقت المناسب وفقا لخطط القوى العاملة والهيكل التنظيمي للبنك للتمكن من تحديد الأشخاص المؤهلين والقادرين على تحمل المسؤولية الكاملة تجاه تحقيق رسالة البنك الاستثماري والوصول إلى الأهداف المنشودة. و قد عمل البنك على تعيين عدد من الموظفين من ذوي الكفاءات و الخبرات المميزة في السوق المصرفي سنة 2012 وذلك لدعم كادره الوظيفي , حيث أصبح عدد موظفي البنك والشركات التابعة في نهاية عام 2012 ما مجموعه (404) موظفا.

وفيما يلي استعراض لأعداد الموظفين تبعاً لمؤهلاتهم. وتوزيعهم بين الإدارة العامة والفروع والشركات التابعة:

عدد موظفي البنك وفئات مؤهلاتهم :

أ- عدد موظفي البنك وفق مؤهلاتهم بدون الشركات التابعة :

البيان	العدد
دكتوراه	1
ماجستير	22
بكالوريوس	247
دبلوم	48
ثانوية عامة	12
دون الثانوية العامة	26
الاجمالي	356

ب - توزيع الموظفين بين الإدارة العامة وفروع البنك المختلفة:

يتوزع الموظفون على كل من الإدارة العامة والفروع وشركة امداد وشركة الموارد للوساطة الماليه. وشركة تمكين للتأجير التمويلي وفق متطلبات العمل والحاجة وبما يكفل حسن القيام بالمهام المطلوبة من كل واحد منهم ويسمح بأعلى مستويات الأداء والإنتاجية. حيث يتوزع هؤلاء الموظفون كما يلي:

البيان	العدد
الادارة العامة / شارع عبدالحميد شرف	254
الفرع الرئيسي / الادارة العامة	17
فرع مكه / شارع مكه	8
فرع اعمار / قريبا الافتتاح	5
فرع المدينة / شارع الملك حسين	7
فرع الصويفية / شارع عبد الرحيم حاج محمد	8
فرع الوحدات / دوار الشرق الأوسط	9
فرع سحاب / مدينة سحاب الصناعية	7
فرع الزرقاء / شارع الملك حسين	8
فرع اربد / شارع وصفي التل	9
فرع العقبة / شارع النهضة	7
دائرة المبيعات	17
المجموع	356

ج- توزيع الموظفين بين الشركات التابعة:

الشركات التابعة	
13	شركة الموارد للوساطة المالية / الشميساني
22	شركة امداد / الجويده
13	شركة تمكين للتاجير التمويلي
48	المجموع

تطوير مهارات الموظفين

انطلاقاً من حرص البنك على تطوير معارف ومهارات وقدرات موظفيه، بما يمكنهم من القيام بأعمالهم بكفاءة وفعالية ويساهم في الارتقاء بمستوى أداء وإنتاجية البنك وتقديم أفضل مستوى من الخدمات فقد شارك ما نسبته 38% منهم في عدد من الدورات التدريبية المتخصصة وورشات العمل ومنها:

العدد	الدورة التدريبية	الجهة المنفذة
29	Advanced Sales Skills Workshops	مدرب خارجي مختص / داخل القاعة التدريبية في البنك
43	Advanced Services Excellence Workshops	مدرب خارجي مختص / داخل القاعة التدريبية في البنك
55	Basic Sales Skills Workshops	مدرب خارجي مختص / داخل القاعة التدريبية في البنك
52	Basic Service Excellence Workshops	مدرب خارجي مختص / داخل القاعة التدريبية في البنك
14	Credit Analysis Training Program	مدرب خارجي مختص / داخل القاعة التدريبية في البنك
1	Advanced Excel	Excel 4us Center
1	Banking /Siminar	Banque Libano
2	Basel III	جمعية البنوك
1	Budgeting and Financial Strategy	EUROMONEY
3	CCNA	STS
1	CISM Exam	ISACA
1	Documentary Credits Officer	معهد الدراسات المصرفية
1	Financial Analysis Trainig	e-learning
2	Letters of Credit	جمعية المصدرين الأردنيين

العدد	الدورة التدريبية	الجهة المنفذة
1	Middle East North Africa /Seminars	Standard Chartered/Turkey
1	Risk Management Officer	معهد الدراسات المصرفية
1	SPHR	Morgan International
1	Strategy Execution /Seminar	Tanweer
1	Oracle Database SQL-PL	ITCC
1	Corporate Valuation	EUROMONEY
1	Wealth Management Online Course	e-learning
1	TFB Trade Finance Forum	Europen Bank/Turkey
14	البرنامج التدريبي الشامل للمصرفيين	معهد الدراسات المصرفية
1	الرقابة المصرفية الفاعلة في اطلال بازل	الباتروس للاستشارات
1	برنامج الائتمان المصرفي الشامل	معهد الدراسات المصرفية
11	تحليل مالي	معهد الدراسات المصرفية
2	تدريب على آلية طلب ارقام تعامل مصرفي	البنك المركزي الاردني
1	تعديلات على قانون ضريبة الدخل والمبيعات	صرح العالية للاستشارات
3	تعليمات منح السلف المتوسطة الاجل للقطاع المصرفي	البنك المركزي الاردني
1	توصيات بازل 3 / المعايير الجديدة لراس المال والسيولة	اتحاد المصارف العربية
1	دبلوم تدريبي في ادارة الموارد البشرية	مجتمع طلال ابو غزالة للمعرفة
1	سكرتاريا وادارة مكاتب	Cambridge
1	ضابط ائتمان مصرفي	معهد الدراسات المصرفية
2	ضابط خدمة عملاء وتسويق	معهد الدراسات المصرفية
1	قانون الضريبة 2	صرح العالية للاستشارات
2	قانون الضمان الاجتماعي ما له وما عليه	النقابة العامة للعاملين في المصارف والتأمين
1	كشف التزوير والتزيف المصرفي	معهد الدراسات المصرفية
1	ورشة عمل قانون الالتزام الضريبي	جمعية البنوك في الاردن

الشركات التابعة:

(1) شركة الموارد للوساطة المالية .

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

(2) شركة تمكين للتأجير التمويلي .

نوعها	شركة مساهمة خاصة رقم (911)
النشاط الرئيسي	أعمال التأجير التمويلي. واستيراد مايلزم لتنفيذ غايات الشركة
رأس المال	5 مليون دينار
نسبة ملكية البنك	90%
العنوان	عمان- شارع مكة- عمارة رقم 244-بناية البنك الاستثماري
هاتف	+962 6 550 2610
فاكس	+962 6 550 2609
عدد الموظفين	13 موظفاً
عناوين الفروع	لا يوجد للشركة فروع
المشاريع المملوكة من قبل الشركة ورؤوس أموالها	جميع الأصول الممولة والمشاريع مسجلة بإسم الشركة بموجب عقود التأجير.
المدير العام	السيد جمال فريز

(3) شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد.

نوعها	شركة مساهمة خاصة
النشاط الرئيسي	تمويل رأس المال العامل و تمويل الصادرات و المستوردات من البضائع و المواد الأولية.
رأس المال	3 مليون دينار
نسبة ملكية البنك	94%
العنوان	عمان - الجويذة - خلف جمرك عمان - شارع صلاح فليح العطيات - مبنى رقم 19
هاتف	+962 6 413 0301
فاكس	+962 6 413 0412
عدد الموظفين	22 موظفاً
عناوين الفروع	فرع بوندد البنك الاستثماري - سحاب - مدينة الملك عبدالله الثاني الصناعية
المشاريع المملوكة من قبل الشركة ورؤوس أموالها	لا يوجد.
المدير العام	السيد محمد شاهين

الاستثمار الرأسمالي

بلغ حجم الإستثمار الرأسمالي للبنك كما في 2012/12/31 مبلغ 23,407,696 دينار.

الوضع التنافسي للبنك

يعمل البنك على تحسين وضعه التنافسي ضمن إطار الجهاز المصرفي. مع حرصه على استقطاب الودائع التي تتميز بالاستقرار. ومنح التسهيلات وفق المعايير الائتمانية الآمنة. حيث بلغت حصة البنك من السوق المصرفي المحلي كما يلي : ودائع العملاء 1.83 %، اجمالي التسهيلات 2.5 %.

**الأسماء والسبيل
الذاتية للسادة أعضاء
مجلس الإدارة**



الرقم:	(1)
رئيس مجلس الإدارة	شركة عبد الرحيم جردانه وأولاده
اسم ممثل الشخص الاعتباري	السيد بشر محمد عبد الرحيم جردانه
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك:	185,581 سهم
عدد الاسهم التي يملكها الشخص الممثل:	-
تاريخ الميلاد:	1961
تاريخ الانضمام للمجلس	2008/5/26
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
المؤهلات العلمية:	• بكالوريوس (مرتبة شرف) في الهندسة المدنية عام 1982 من جامعة أليوي (أريانا، شامبين) في الولايات المتحدة الأمريكية • ماجستير (مرتبة شرف) في إدارة الإنشاءات عام 1985 من جامعة كاليفورنيا (بركلي) في الولايات المتحدة الأمريكية
الخبرات العملية والمناصب	• الرئيس التنفيذي / وعضو مجلس إدارة لمجموعة شركة أربتك جردانه . • عضو اللجنة التنفيذية للمجلس العالمي للمهندسين الاستشاريين- فيديك. • عضو اللجنة الملكية للمياه. • عضو مجلس إدارة شركة الضمان لتطوير المناطق التنموية. • عضو مجلس امناء مؤسسة التعاون. • نائب رئيس مجلس الإدارة - مؤسسة زها للاطفال. • عضو الهيئة الادارية للجنة اليتيم العربي. • عضو مجلس إدارة مؤسسة تشجيع الإستثمار. • نائب رئيس مجلس الادارة لمنتدى الاستراتيجيات الاردني.
بالإضافة الى ذلك شغل المناصب التالية:	
• عضو في الهيئة الملكية "كلنا الاردن". • عضو لجنة اجندة الاردن الوطنية - محور رفع مستوى البنية التحتية. • عضو هيئة الوحدة الاستثمارية لمؤسسة الضمان الاجتماعي. • عضو مجلس إدارة - مجموعة شركات نقل. • عضو مجلس إدارة المؤسسة الاردنية لتطوير المشاريع الاقتصادية (JEDCO).	

الرقم	(2)
نائب رئيس مجلس الإدارة	شركة مادبا للاستثمارات المالية .
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	38,138 سهم
اسم ممثل الشخص الاعتباري	السيد أمين شفيق فرحان جميعان
عدد الاسهم التي يملكها الشخص الممثل	77,561 سهم
تاريخ الميلاد	عام 1961
تاريخ الانضمام للمجلس	عام 2006
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل

- المؤهلات العلمية
- ماجستير إدارة هندسية - جامعة جورج واشنطن - 1985
 - بكالوريوس هندسة مدنية - جامعة شارلستون - 1983

- الخبرات العملية والمناصب
- القنصل الفخري لجمهورية استونيا
 - رئيس مجلس ادارة شركة الحلول للاتصالات وانظمة الحماية 2003 لغاية الان
 - نائب رئيس مجلس الادارة لشركة ناقل 2006 لغاية الان
 - رئيس مجلس الادارة لشركة العبدلي للاستثمارات المالية 2007 لغاية الان
 - مدير عام شركة مادبا للاستثمارات المالية 2001 لغاية الان
 - مدير اقليمي لشركة كوكا كولا قبرص 1996 - 2001
 - مدير مجموعة الخالد التجارية UAE 1994-1996
 - مدير تسويق دولي شركة USA-BMY 1990-1994
 - ضابط في القوات المسلحة الاردنية 1985-1990

الرقم	(3)
عضو مجلس الإدارة	الدكتور محمد خلف محمد التل
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	1,117,539 سهم
تاريخ الميلاد	عام 1940
تاريخ الانضمام للمجلس	عام 1999
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / مستقل
المؤهلات العلمية	• بكالوريوس طب بيطري / جامعة انقره/ تركيا 1966 . • أخصائي علوم المايكروبيولوجي - جامعة لندن (DIP. 1973). • (BACT).
الخبرات العملية المناصب	• نائب رئيس مجلس إدارة ومدير عام شركة مصانع الأدوية / قابكو . • رئيس الاتحاد الرياضي الأردني للشركات والمؤسسات • عضو مجلس إدارة شركة مصانع المواد الزراعية والكيماوية . • عضو الاتحاد العربي للمستلزمات الطبية . • عضو الجمعية الأردنية لحماية الطبيعة . • عضو مجلس إدارة البحث العلمي في الجامعة الأردنية. • عضو مجلس إدارة كلية الموارد الطبيعية والبيئة في الجامعة الهاشمية. • عضو في جمعية المصدرين الأردنيين . • عضو في الجمعية الأردنية الأمريكية . • عضو مجلس إدارة البنك الاستثماري. • عضو مجلس الإدارة الجمعية الأردنية للبحث العلمي . • عضو الجمعية الأردنية الأوروبية (جيبا). • عضو مجلس إدارة المؤسسة العامة للغذاء والدواء . • عضو مجلس كلية العلوم بجامعة اليرموك .

49

الرقم	(4)
عضو مجلس الإدارة	الدكتور نبيل هاني جميل القدومي
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	2,153,936 سهم
تاريخ الميلاد	1954 / 9 / 20
تاريخ الانضمام للمجلس	عام 2000
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / مستقل
المؤهلات العلمية	• معهد ماساشوسيتس للتكنولوجيا (الولايات المتحدة): 1982 (دكتوراه هندسة مدنية) • جامعة ستانفورد (الولايات المتحدة): 1977 (ماجستير هندسة مدنية) • جامعة تكساس - أوستن (الولايات المتحدة): 1976 (بكالوريوس هندسة مدنية) • الجامعة الأمريكية في بيروت: 1972 - 1975 (هندسة مدنية)
الخبرات العملية والمناصب	• رئيس مجلس إدارة شركة بروجاكس العالمية لإدارة المشاريع (www.projacs.com). • رئيس مجلس إدارة شركة صفوان للتقنيات البترولية (www.spetco.com). • رئيس مجلس إدارة شركة المواد المتكاملة. • محاضر، كلية الهندسة/ جامعة الكويت، 1982 - 1994. • محاضر زائر، كلية الهندسة/ جامعة ستانفورد، 1989 - 1991. • رئيس مجلس أمناء مؤسسة التعاون، 2011 ولغاية الآن . • محافظ فلسطين لدى الصندوق العربي للإئتماء الاقتصادي والاجتماعي، 2008- ولغاية الآن.

الرقم	(5)
عضو مجلس الادارة	شركة رؤوف أبو جابر وأولاده
اسم ممثل الشخص الاعتباري	السيد/ زياد رؤوف سعد أبو جابر
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	9,088 سهم
عدد الأسهم التي يملكها الشخص الممثل	-
تاريخ الميلاد	عام 1966
تاريخ الانضمام للمجلس	عام 2003
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
المؤهلات العلمية	بكالوريوس تجارة واقتصاد 1988 .
الخبرات العملية والمناصب	• رئيس مجلس إدارة شركة مصانع الورق والكرتون م.ع.م • رئيس مجلس إدارة شركة الأردن لتطوير المشاريع السياحية م.ع.م • نائب رئيس مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين م.ع.م • نائب رئيس مجلس إدارة شركة الاستثمارات العامة م.ع.م • عضو مجلس إدارة البنك الاستثماري.
العضوية في اللجان	• عضو لجنة الحاكمية المؤسسية • عضو لجنة ادارة المخاطر والامتثال • عضو اللجنة العليا للتسهيلات
المنبثقة عن مجلس الإدارة	كما في 2012/12/31 .

الرقم	(6)
عضو مجلس الإدارة	السيد/ عبد الرحيم نزار عبد الرحيم جردانه
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	8,431,216 سهم
تاريخ الميلاد	1962
تاريخ الانضمام للمجلس	2006/4/30
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
المؤهلات العلمية	بكالوريوس في الصيدلة من جامعة مينسوتا الامريكية عام 1983
الخبرات العملية والمناصب	• رئيس مجلس إدارة شركة دار الدواء للتنمية والاستثمار. • رئيس هيئة مديري الشركة العربية الاستشارية للصناعات الدوائية. • عضو هيئة مديرين في شركة مستودع الأدوية الأردني. • نائب رئيس مجلس الإدارة في بنك القدس وعضو مجلس إدارة في شركة القدس للاستثمارات العقارية ومقرهما رام الله. • يعمل أيضا في مجال الزراعة والتصنيع الغذائي.

الرقم	(7)
عضو مجلس الإدارة	شركة مستودع الأدوية الاردني
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	1,009,479 سهم
اسم ممثل الشخص الاعتباري	السيدة/ زينه نزار عبدالرحيم جردانه
عدد الاسهم التي يملكها الشخص الممثل	4,962,866 سهم
تاريخ الميلاد	1960
تاريخ الانضمام للمجلس	2007/11/26
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
المؤهلات العلمية	بكالوريوس صيدلة / 1983
الخبرات العملية والمناصب	• شركة مستودع الأدوية الأردني 1993-1983 . • عضو هيئة مديرين شركة مستودع الأدوية الأردني . • عضو هيئة مديرين شركة عبد الرحيم جردانه وأولاده . • عضو هيئة مديرين الشركة العربية الاستشارية للصناعات الدوائية • عضو مجلس امناء مؤسسة التعاون

53

الرقم	(8)
عضو مجلس الإدارة	شركة بنك فلسطين
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	8,338,098 سهم
اسم ممثل الشخص الاعتباري	السيد/هاشم هاني هاشم الشوا
تاريخ الميلاد	1976/01/25
عدد الاسهم التي يملكها الشخص الممثل	-
تاريخ الانضمام للمجلس	عام 2010
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / مستقل
المؤهلات العلمية	بكالوريوس مع مرتبة الشرف من UCL (University College London)
الخبرات العملية والمناصب	بدأ السيد هاشم الشوا مسيرته المصرفية في Citigroup في عام 1997 حيث شغل مناصب مختلفة في المملكة المتحدة واسبانيا وإيطاليا وسويسرا. وفي عام 2005 انضم إلى بنك HSBC في سويسرا كمدير لمجموعة أعمال الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. وكان له دور في تطوير أعمال المجموعة المصرفية الخاصة ببنك HSBC في منطقة الخليج ككل و دولة الكويت بالتحديد. ومنذ عام 2007 وحتى يومنا هذا وهو يشغل منصب رئيس مجلس إدارة ومدير عام بنك فلسطين. محدثا نقلة نوعية في الخدمات البنكية المقدمة من قبل البنك وفي مسيرة البنك على المستويين المحلي والعالمي حيث حصل بنك فلسطين مؤخراً على عدد من الجوائز أهمها جائزة أفضل بنك في فلسطين حسب تصنيف مجلة المال العالمية الرائدة Euro-Money

الرقم	(9)
عضو مجلس الإدارة	فهمي بن فائق بن فهمي أبو خضراء
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	2,027,055 سهم
تاريخ الميلاد	1964/7/21
تاريخ الانضمام للمجلس	2011/4/27
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / مستقل
المؤهلات العلمية	ماجستير إدارة أعمال
الخبرات العملية والمناصب	• مسؤول تسهيلات مصرفية / الإدارة العامة البنك العربي 1989-1987 • مدير عام شركة الرياض للخدمات الطبية 2001-1989 • عضو هيئة مديرين مستشفى عمان الجراحي 2001-1991 • رئيس هيئة مديرين مستشفى عمان الجراحي 2003 • مدير عام الشركة المتحدة للصناعات الطبية- السعودية 1997 • مدير مصنع المواد الطبية والمطاطية - السعودية 2004 • مدير عام مؤسسة مجال الرعاية - السعودية 2007 • رئيس مجلس إدارة شركة سوتشرز ليمتد - بريطانيا 1999

الرقم	(10)
عضو مجلس الإدارة	الدكتور فوتي عيسى فوتي خميس
عدد الأسهم التي يملكها	83,687 سهم
العضو في رأس مال البنك	
تاريخ الميلاد	1939/9/27
تاريخ الانضمام للمجلس	2009/4/13
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / مستقل
المؤهلات العلمية	• بكالوريوس فسيولوجي / الاسكندرية عام 1959 • بكالوريوس طب وجراحة في جامعة ايرلندا عام 1963 • دبلوم جراحة نساء وتوليد في جامعة ايرلندا عام 1965 • زمالة الكلية البريطانية في بريطانيا عام 1970 • زمالة الكلية الأمريكية في الجامعة الأمريكية عام 1973
الخبرات العملية والمناصب	• طبيب وجراح • زميل كلية الجراحين الأمريكية • زميل الكلية البريطانية لأمراض النساء والتوليد • رئيس مجلس إدارة الاتحاد العربي الدولي للتأمين • عضو مجلس إدارة شركة السيلكا وشركة الأردن الدولية للاستثمار والخطوط البحرية الوطنية الأردنية • خبرات ودورات في التأمين والملاحة البحرية • رئيس مجلس إدارة الخطوط البحرية الوطنية الأردنية 1983 - 1999 • مدير عام مستشفى الاهلي ومستشفى عمان الجراحي سابقا • مدير عام مستشفى الاهلي سابقا (قطر) • عضو هيئة مديرين في عدة شركات ملاحية سابقا (الصين - بريطانيا - بلجيكا - ألمانيا)

56

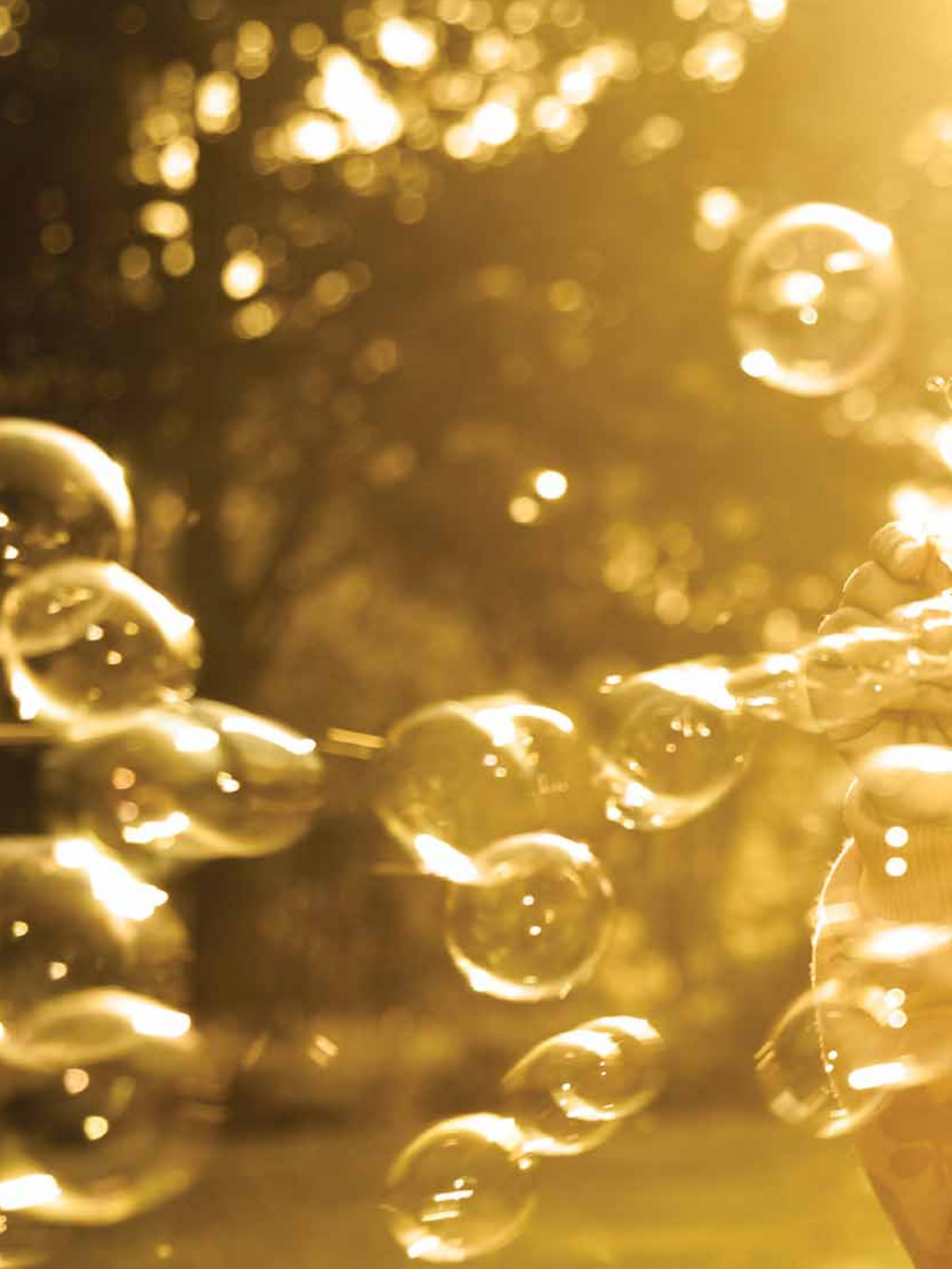
الرقم	(11)
عضو مجلس الإدارة	السيدة وجدان محمد ياسين خليل التلهوني
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	889,561 سهم
تاريخ الميلاد	1939/12/22
تاريخ الانضمام للمجلس	2009/10/7
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / مستقل
المؤهلات العلمية	بكالوريوس سياسة واقتصاد
الخبرات العملية والمناصب	• البنك المركزي - دائرة الأبحاث والدراسات 1968-1973 • عضو هيئة مديرين مطاحن الزرقاء الكبرى • عضو هيئة عامة في شركة (ملتقى التداول) المساهمة العامة • عضو مجلس الأعيان - عضو في اللجان التالية : • اللجنة المالية الاقتصادية • اللجنة القانونية • اللجنة السياحية • عضو مجلس إدارة سيدات الأعمال العرب - رئيسة اللجنة للمشاريع • رئيسة مجلس أمناء ملتقى سيدات الأعمال والمهن الأردني

امين سر مجلس الادارة

الرقم	(12)
مدير تنفيذي	السيد بسام مصطفى امين حماد
تاريخ الميلاد	1952
تاريخ التعيين	1983/06/12
سنة التخرج:	1979
المؤهلات العلمية	بكالوريوس محاسبة
الخبرات العملية والمناصب	1983-1980 شركة اسمنت الجنوب



الأسماء والسير الذاتية للإدارة العليا



المدير العام	السيد منتصر عزت أحمد دواس
تاريخ التعيين	2011/8/1
تاريخ الميلاد	1972/5/13
المؤهلات الأكاديمية	• بكالوريوس في المحاسبة والإدارة المالية ، جامعة باكنغهام - المملكة المتحدة ، عام 1994 • محاسب عام معتمد - الولايات المتحدة الأمريكية ، 2000
الخبرات العملية	• عضو مجلس إدارة- بنك القدس 2012 • نائب الرئيس التنفيذي - مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد - البنك العربي 2011-2008 • رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد - البنك العربي/ الأردن (حزيران / يونيو 2008) • الرئيس التنفيذي لمجموعة التسويق للخدمات المصرفية للأفراد - بنك ستاندرد تشارترد/ سنغافورة (Aug07 - Jun08) • الرئيس الإقليمي لمجموعة الخدمات المصرفية للأفراد شمال الخليج والشرق العربي - بنك ستاندرد تشارترد / البحرين (Sept05 - Aug07) • - رئيس الخدمات المصرفية للأفراد الأردن - بنك ستاندرد تشارترد / الأردن (Jan02 / Sep05) • - المدير المالي - مجموعة الأردن - بنك ستاندرد تشارترد / الأردن (May01 - Jan02) • - المدير المالي -مجموعة الأردن - سيتي بنك (2001-1996)

رئيس مجموعة الدعم و العمليات	السيد ابراهيم نور سرور بشارات
تاريخ التعيين	2010/12/12
تاريخ الميلاد	1966
المؤهل العلمي	• ماجستير (Enterprise Management) من جامعة Durham University / بريطانيا 2008 • دبلوم (Diploma in Management/Level 7 Executive) من جامعة Chartered Management Institution / بريطانيا 2006 • بكالوريوس (Economics) من جامعة California State University / امريكا 1993 • شهادة دبلوم (Business- Accounting) من Westchester Community College / امريكا 1990 • شهادة دبلوم (Engineering Science) من Westchester Community College / امريكا 1987
الخبرات العملية	• 2010/12/12 - 2011/10/16 رئيس مجموعة الخدمات البنكية البنك الاستثماري • 2010-2001 بنك HSBC / الأردن • 2001-2000 IBM / امريكا • 2000-1998 Restaurant Associates / امريكا • 1998-1993 بنك HSBC / الأردن • 1992-1991 The Beverly Hills Hotel / امريكا • 1991-1990 The WESTCHESTER MARRIOTT / امريكا

رئيس المجموعة المالية السيد رجائي جريس دخل الله القسوس

تاريخ التعيين 2009/02/10

تاريخ الميلاد 1967

المؤهلات الأكاديمية

- ماجستير في العلوم المالية MBA عام 1990 من جامعة ولاية اوهايو (OSU)
- ماجستير في الاقتصاد عام 1989 من جامعة ولاية اوهايو (OSU)
- بكالوريوس في الاقتصاد والعلوم المالية والمصرفية من جامعة اليرموك 1988

الخبرات العملية

- 2009/2/10 - 2011/10/16 رئيس مجموعة الاستثمار والخزينة - البنك الاستثماري
- 2006-2008 الشركة الاردنية للإدارة والاستشارات/ العضو المنتدب
- 2005-2006 شركة بيت الاستثمار العالمي (الاردن)/ الرئيس التنفيذي
- 2000-2005 البنك الاستثماري / مساعد المدير العام
- 1999 مدير قطاع ومنسق وحدة المساعدات الخارجية/ الوحدة التنفيذية للتخاصية
- 1998 وزارة التخطيط / مدير مديرية الدراسات والسياسات
- 1996-1998 الديوان الملكي الهاشمي
- 1993-1996 البنك الاستثماري

عضوية مجالس

الإدارة الحالية و
السابقة:

- رئيس مجلس إدارة شركة أوفتك للاستثمار 2007 - 2012
- عضو مجلس إدارة شركة فيزا الأردن لخدمات البطاقات 2009-2011
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة أوتاد للاستثمارات المالية والعقارية م.ع.م
- عضو مجلس إدارة العرب للتنمية العقارية م.ع.م
- عضو مجلس إدارة الشركة الاردنية للإدارة والاستشارات م.ع.م
- عضو هيئة المديرين شركة بيت الاستثمار العالمي / الاردن 2005-2006
- رئيس مجلس إدارة شركة التسهيلات التجارية الاردنية م.ع.م
- عضو مجلس إدارة شركة تطوير العقارات
- عضو مجلس إدارة شركة مدارس الاتحاد م.ع.م
- عضو مجلس إدارة شركة اعمار للاستثمار والتطوير العقاري م.ع.م
- نائب رئيس مجلس الإدارة شركة الاسواق الحرة الاردنية م.ع.م 2000-2005
- عضو مجلس إدارة الشركة الصناعية التجارية الزراعية م.ع.م «الانتاج» 2003-2005
- عضو مجلس الإدارة مركز ايداع الاوراق المالية 2003-2005
- رئيس لجنة الإدارة شركة النقل البري العراقية الاردنية م.ع.م 2003-2004
- عضو مجلس إدارة بورصة عمان

Chief Branding and Client Experience الفاضلة سهى توفيق جريس كرادشة

تاريخ التعيين 1983/01/01

تاريخ الميلاد 1957

المؤهلات الأكاديمية دبلوم إدارة اعمال من StevenageCollege / المملكة المتحدة 1978

- الخبرات العملية
- 1/1 / 1983-2011/10/16 رئيس مجموعة الدعم و العمليات البنك الاستثماري
 - بنك الائتماء الصناعي 1980-1978
 - فندق شيراتون عمان 1980-1982
 - نائب رئيس مجلس إدارة شركة الاسواق الحرة الاردنية
 - عضو مجلس إدارة الشركة الاردنية للاستثمارات المشتركة السيد هاني عبد الرحمن مصطفى العلي
 - رئيس مجموعة الاستثمار والخزينة 2011/10/17

رئيس مجموعة الإستثمار السيد هاني عبد الرحمن مصطفى العلي
والخزينة

تاريخ التعيين 2009/6/7

تاريخ الميلاد 1964

المؤهلات الأكاديمية بكالوريوس اقتصاد من جامعة فلوريدا 1987

- الخبرات العملية
- رئيس المجموعة المالية البنك الاستثماري 2009/06/07 - 2011/10/16
 - شركة الثقة للاستثمارات المالية نيسان/2005 - أيار/2009
 - مجموعة طنطش 2005-2003
 - مجموعة العيسائي/ السعودية 2003-1998
 - الديوان الملكي الهاشمي -1988 1998
 - عضو مجلس ادارة شركة مجمع الضليل الصناعي العقاري
 - عضو مجلس ادارة شركة الاردن الدولية للتأمين م . ع . م حتى تاريخ 2012/8/28

مساعد المدير العام / السيد نبيل جورج عيسى الصفدي
معالجة الائتمان والتحصيل
والقانونية

تاريخ التعيين 2011/11/23

تاريخ الميلاد 1955

المؤهلات الأكاديمية بكالوريوس علوم سياسية من الجامعة الاردنية عام 1977

- الخبرات العملية
- البنك العربي / الاردن - رئيس اقليمي لدائرة التحصيل 2009/ 6 - 2011/11
 - البنك العربي/ الامارات - رئيس اقليمي لدائرة التحصيل / دول الخليج 2008/11
 - بنك ستاندرد تشاترترد - مدير دائرة الخدمات المصرفية للأفراد بالوكالة
 - بنك ستاندرد تشاترترد - مدير دائرة تسهيلات الافراد ودائرة التحصيل 1977 - 2008

السيد ميشيل زكي ميخائيل نعمان

مساعد مدير عام إدارة
المخاطر

2010/8/1

تاريخ التعيين

1973/10/4

تاريخ الميلاد

- درجة الدكتوراة في الفلسفة بالإدارة المالية من جامعة العلوم المالية والمصرفية
- درجة الماجستير في العلوم المالية والمصرفية تخصص الإدارة المالية 2002 من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية
- درجة البكالوريوس تخصص الاقتصاد/إدارة الأعمال الجامعة الأردنية 1995
- دبلوم مهني في بازل II من اتحاد المصارف الأمريكية (المعهد المصرفي الأمريكي) 2004
- شهادة مقرض معتمد بالمصارف التجارية CLBB من الأكاديمية العربية ومعهد الماليين و المصرفيين المعتمدين 2004

المؤهلات الأكاديمية

- من 1995-4/20 - 1999/7/18 بنك HSBC , الاردن
- من 1999/7/20 - 2010/7/31 بنك كابيتال حيث شغل عدة مناصب حسب التسلسل الزمني :
- 1999/7/20 - 2004/10/1 دائرة تسهيلات الشركات
- 2004/10/1 مدير دائرة تسهيلات الشركات
- 2004/10/1 - 2006/2/6 مدير دائرة مخاطر الائتمان
- 2006/2/6 - 2008/8/1 مدير مجموعة تسهيلات الشركات الكبرى
- 2008/8/1 - 2009/2/1 مدير دائرة إدارة المخاطر
- 2009/2/1 - 2009/8/12 مساعد مدير عام إدارة الائتمان
- 2009/8/12 - 2010/7/31 مدير إدارة المخاطر
- عضو سابق في هيئة مديري شركة كابيتال للاستثمار والوساطة- شركة تابعة
- من 2010/8/1 - 2011/10/16 مساعد مدير عام إدارة التسهيلات ومعالجة الائتمان البنك الاستثماري
- عضو هيئة مديري شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد
- عضو هيئة مديري شركة الموارد للوساطة المالية

الخبرات العملية

السيد هيثم مصطفى محمد السعافين
مساعد مدير عام/ رئيس
التدقيق الداخلي

2008/10/5 تاريخ التعيين

1971/12/23 تاريخ الميلاد

المؤهلات الأكاديمية

- الدرجة العلمية/الشهادات المهنية الدولية:
- CPA Certified public accountants (USA)
- CRP Certified Risk Professional (USA)
- بكالوريوس محاسبة - الجامعة الأردنية

الخبرات العملية

الخبرات السابقة:

- البنك المركزي الأردني- دائرة الرقابة على الجهاز المصرفي 1994/6-2002/8
- هيئة التأمين- دائرة الرقابة على شركات التأمين 2002/9-2004/8
- مدير أول- البنك الأردني الكويتي- دائرة التدقيق الداخلي 2004/8-2007/12
- خبير ومستشار دولي- مشاريع الإتحاد الأوروبي وبنك الإستثمار الأوروبي. 2007/5-2008/10

مع الشركات الإستشارية الدولية:

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

مساعد مدير عام/تسهيلات السيد رمزي رضوان حسن درويش
الشركات

تاريخ التعيين 2007/05/17

تاريخ الميلاد 1971/11/4

المؤهلات الأكاديمية MBA جامعة جورج واشنطن 1995 الولايات المتحدة الأمريكية

- الخبرات العملية
- بنك القاهرة عمان (محليا) 1996-1997
 - مجموعة البنك العربي (محليا و دوليا) 1997-2001
 - HSBC (محليا) 2001-2004
 - البنك العقاري المصري العربي (محليا) 2005-2007



السيدة لبنى نبيل يوسف النابلسي

مساعد مدير عام إدارة
العمليات المركزية

2009/08/09

تاريخ التعيين

1962

تاريخ الميلاد

بكالوريوس ادب انجليزي من الجامعة الاردنية 1984 عمان

المؤهلات الأكاديمية

- 1984-1990 البنك التجاري - التمويل التجاري
- 1990-1998 بنك القاهرة عمان - التمويل التجاري والعمليات المركزية
- 1998-2005 بنك الاردن - التمويل التجاري والعمليات المركزية
- 2005 - 2009 البنك الأهلي - التخطيط الاستراتيجي

الخبرات العملية

السيد مهند زهير أحمد بوكه	مساعد مدير عام/ تسهيلات الشركات التجارية والمتوسطة والصغرى
2012/05/1	تاريخ التعيين
1975/06/19	تاريخ الميلاد
بكالوريوس في علوم الاقتصاد- جامعة العلوم التطبيقية/ الاردن . عام 2000	المؤهلات الأكاديمية
• مدير دائرة الشركات الكبرى- بنك HSBC/الاردن (2011-2012) • مدير دائرة الشركات التجارية- بنك HSBC/رام الله / فلسطين (2010-2011) • مدير دائرة المدفوعات العالمية وإدارة النقد - بنك HSBC/الاردن (2009-2011) • مساعد نائب رئيس الأعمال التجارية - Washington Mutual Bank/كاليفورنيا (2007-2008) • مساعد نائب رئيس الأعمال التجارية- Wachovia Bank N.A./كاليفورنيا (2006-2007) • مساعد نائب رئيس الأعمال التجارية- Wells Fargo Bank/كاليفورنيا (2005-2006) • محلل أول للشركات الصغرى والمتوسطة- Wells Fargo Bank/ كاليفورنيا (2003-2005)	الخبرات العملية

إقرارات عامة

- لا يوجد تعامل مع موردين محددين و / أو عملاء رئيسيين (محليا " وخارجيا ") بما يشكل 10% فأكثر من إجمالي المشتريات و / أو المبيعات أو الإيرادات.
- لا يوجد أي حماية أو امتيازات يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.
- لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصل عليها البنك.
- يقوم البنك بتطبيق معايير الجودة الدولية وقد حصل البنك على تصنيف BB+ من مؤسسة Capital intelligence وذلك بمعيار المتانة المالية في التقرير الصادر في شهر 2012/2.
- لا يوجد قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية.
- ترتبت خلال السنة المالية 2012 أثار مالية لعمليات ذات طبيعة غير متكررة ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للبنك. وذلك حسب الإيضاح رقم (13) صفحة (115)
- يوجد عقود عقدها البنك مع بعض الشركات التي لها علاقة بأعضاء مجلس الإدارة خلال عام 2012 بمبلغ 43,228 دينار اردني
- يتعرض البنك بطبيعة عمله لمجموعة من المخاطر وهي ظاهرة في إيضاح رقم (39) من البيانات المالية لعام 2012.
- الإخجازات التي حققها البنك مدعمة بالأرقام ووصف بالأحداث الهامة التي مر بها خلال عام 2012 مدونة في نشاطات البنك.
- تطور الأرباح وصافي حقوق المساهمين وسعر السهم والأرباح الموزعة / موزعة في صفحة (32).
- تحليل المركز المالي للبنك لعام 2012 / مبين في الصفحات من (24-31).
- التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للبنك / مبينة في برنامج عمل البنك(الخطة الاستراتيجية) للعام 2013 .

إقرارات مجلس الإدارة

يقر مجلس ادارة البنك الاستثماري بعدم وجود اية امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك خلال السنة المالية 2013.

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

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

بنود دليل قواعد حوكمة الشركات المساهمة المدرجة في بورصة عمان.

يلتزم البنك بتطبيق جميع القواعد الآمرة والقواعد العامة الواردة في دليل قواعد حوكمة الشركات المساهمة المدرجة في بورصة عمان كما يقوم البنك بالالتزام بتطبيق معظم البنود الإرشادية الواردة في دليل حوكمة الشركات فيما عدا مجموعة منها لم يتم تطبيقها للأسباب تتعلق بقانون الشركات وتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي كما هو مبين تالياً:

رقم البند	نص المادة	أسباب عدم التطبيق
1-2	يتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة وفق أسلوب التصويت التراكمي من قبل الهيئة العامة للشركة بالاقتراع السري.	لم يتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة في هذه الفترة وتم الانتخاب سابقاً حسب قانون الشركات
7-1	وضع سياسة الإفصاح والشفافية الخاصة بالشركة ومتابعة تطبيقها وفقاً لمتطلبات الجهات الرقابية والتشريعات النافذة.	يتم الإفصاح حسب تعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني.
3-1	يوجه مجلس الإدارة الدعوة إلى كل مساهم لحضور اجتماع الهيئة العامة بالبريد الإلكتروني الخاص بالمساهمين قبل 21 يوماً من التاريخ المقرر لعقد الاجتماع بما في ذلك اختيار المكان والزمان.	يتم إرسال الدعوات بالبريد العادي قبل 14 يوم حسب قانون الشركات.
6-2	يتم الإعلان عن موعد ومكان عقد اجتماع الهيئة العامة في ثلاث صحف يومية محلية ولمرتين على الأقل وعلى الموقع الإلكتروني للشركة.	يتم الإعلان في صحيفتين محليتين بالإضافة إلى الإعلان في الإذاعة حسب قانون الشركات.
11-5	طلب عقد اجتماع هيئة عامة غير عادي وذلك للمطالبة بإقالة مجلس إدارة الشركة أو أي عضو فيه، للمساهمين الذين يملكون 20% من أسهم الشركة	لخالفه البند مع قانون الشركات الساري المفعول.

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

ينبثق عن مجلس إدارة البنك مجموعة من اللجان التي يقوم وفقاً لصلاحياته ومسؤولياته بتشكيلها انسجاماً مع متطلبات الحاكمية المؤسسية وبالاستناد إلى دليل الحاكمية الصادر عن البنك المركزي. وتؤدي هذه اللجان مهامها وواجباتها المنوطة بها وفقاً لسياسة الحاكمية المؤسسية المعتمدة.

أولاً : لجان الحاكمية المؤسسية

لتمكين مجلس الإدارة من تغطية كافة المخاطر التي يتعرض لها البنك بطريقة عملية، فقد شكل المجلس عدة لجان تتوزع كل منها المهام المحددة لها وفق تكليفات مجلس الإدارة بحيث لا يعيق تداخل هذه اللجان عمل أي منها. من خلال تولى كل لجنة مهام ومسؤوليات معينة تشرف عليها. وذلك لمساعدة مجلس الإدارة في تغطية كافة الأنشطة بصورة سليمة، حيث تستمد هذه اللجان قوتها وسلطتها من مجلس الإدارة، الذي قد يفوض صلاحياته إليها، إلا أنه يبقى دائماً مسؤولاً عن أعمالها.

وفيما يلي لجان الحاكمية المؤسسية

1. لجنة الحاكمية المؤسسية

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

- شركة عبد الرحيم جردانه وأولاده ويمثلها السيد بشر جردانه «رئيساً»
- الدكتور نبيل القدومي «عضواً»
- شركة رؤوف أبو جابر وأولاده ويمثلها السيد زياد أبو جابر «عضواً»
- امين السر السيد بسام حماد

مقرر اللجنة : السيد ميشيل نعمان- مساعد مدير عام / ادارة المخاطر والامتثال
ويدعى الى حضور الاجتماع المدير العام
عقدت اللجنة خلال عام 2012 (4 اجتماعات)

2. لجنة التدقيق

وتتلخص مهامها بمساعدة مجلس الإدارة على إنجاز مسؤولياته الإشرافية المتعلقة بعمليات الإبلاغ المالي، والتأكد من مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية، ونطاق أعمال المدقق الخارجي، ومراجعة تقارير السلطات الرقابية، والإشراف على أعمال التدقيق الداخلي وبشكل خاص اعتماد خططه والإطلاع عليها ومناقشة ملاحظاته وتوصياته ومتابعة تنفيذها والتأكد من إستقلاليته وموضوعيته، بالإضافة الى التأكد من قيام البنك بالعمليات والإجراءات المختلفة الخاصة بمراقبة الإمتثال في القوانين والتعليمات النافذه.

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

- السيدة وجدان التلهوني «رئيسا»
- شركة عبد الرحيم جردانه وأولاده ويمثلها السيد بشر جردانه "عضوا"
- بنك فلسطين ويمثلها السيد هاشم الشوا "عضوا"
- شركة مستودع الادوية الاردني /السيدة زينة جردانه "عضوا"
- أمين سر اللجنة السيد بسام حماد

مقرر اللجنة السيد هيثم السعافين رئيس ادارة التدقيق الداخلي
ويدعى لحضور الاجتماع المدير العام
عقدت اللجنة خلال عام 2012 (6 اجتماعات)

3. لجنة الترشيحات والمكافآت

تقوم هذه اللجنة بتسمية أعضاء مجلس الإدارة، وتحديد الأعضاء المستقلين في مجلس الادارة وتقييم فعالية المجلس كما تقوم اللجنة بتحديد احتياجات البنك من الكفاءات ومراجعة المكافآت والرواتب الممنوحة للمدير العام وباقي الادارة التنفيذية مع عنايتها المستمرة بوجود سياسة ونظام للمكافآت والرواتب والحوافز يضمن استقطاب أشخاص مؤهلين للعمل في البنك والاحتفاظ بهم بالإضافة الى ذلك، تقوم اللجنة باعتماد سياسات الموارد البشرية.

تتألف لجنة الترشيحات والمكافآت من أربعة اعضاء من مجلس الادارة غير التنفيذيين وبحيث يكون اغلبهم من الاعضاء المستقلين وكما يلي :

- شركة عبد الرحيم جردانه وأولاده ويمثلها السيد بشر جردانه "رئيسا"
- السيدة وجدان التلهوني "عضوا"
- الدكتور نبيل القدومي "عضوا"
- الدكتور محمد التل "عضوا"
- امين السر السيد بسام حماد

مقرر اللجنة : المهندسة ميلين عثمان
ويدعى الى حضور الاجتماع المدير العام
عقدت اللجنة خلال عام 2012 (5 اجتماعات)

4. لجنة إدارة المخاطر والامتثال

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

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

- شركة مادبا للاستثمارات المالية ويمثلها السيد ايمن جميعان «رئيسا»
- السيد عبد الرحيم جردانه «عضوا»
- ممثل شركة رؤوف أبو جابر وأولاده السيد زياد أبو جابر «عضوا»
- شركة مستودع الادوية الاردني /السيدة زينة جردانه «عضوا»
- السيد فهمي ابو خضراء «عضوا»
- السيد مدير دائرة المخاطر والامتثال «عضوا»
- السيد المدير العام «عضوا»
- امين السر السيد بسام حماد

مقرر اللجنة السيد خالد ابو الشعر / مدير الامتثال
عقدت اللجنة خلال عام 2012 (5 اجتماعات)

ثانيا : اللجان الاخرى

1. اللجنة العليا للتسهيلات

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

- الدكتور فوتي خميس "رئيسا"
- شركة مادبا للاستثمارات المالية ويمثلها السيد ايمن جميعان
- شركة رؤوف أبو جابر وأولاده ويمثلها السيد زياد أبو جابر "عضوا"
- السيد عبد الرحيم جردانه "عضوا"
- السيد فهمي ابو خضراء «عضوا»
- امين السر السيد بسام حماد

مقرر اللجنة : السيد رمزي درويش
عقدت اللجنة خلال عام 2012 (47 اجتماعا)

2. لجنة الاستثمار

يتولى مجلس الادارة حسب المادة (1) من الفصل الثاني المسؤوليات والصلاحيات تشكيل لجنة الاستثمار وتحديد صلاحياتها التي تتولى اتخاذ القرارات الاستثمارية بالدينار الاردني والعملات الاجنبية.

مسؤوليات وصلاحيات لجنة الاستثمار منصوص عليها حسب المادة (2.1) من الفصل الثاني المسؤوليات والصلاحيات. ومن السياسات الاستثمارية للبنك الاستثماري ما يلي:

- اعتماد السياسة الاستثمارية لدى البنك والسياسات والاجراءات المتعلقة بها.
- دراسة واعتماد/تعديل/إلغاء الأدوات الاستثمارية.
- مراقبة أداء المحافظ الاستثمارية.
- دراسة واعتماد سيناريوهات الاستثمار/ توزيع الموجودات على الأدوات الاستثمارية المعتمدة بهدف تحديد هيكل ومكونات محفظة البنك من الأدوات الاستثمارية.
- مراجعة الدراسات الدورية عن التطورات في الأسواق المالية العالمية.
- ضبط المخاطر المترتبة على المحافظ الاستثمارية.
- التنسيب بشراء وبيع اسهم الشركات المدرجة وغير المدرجة في البورصة.
- المساهمة والاكتتاب في رؤوس أموال الشركات الجديدة.
- الموافقة على سداد أقساط راس المال المطلوبة لمساهمات سبق الموافقة عليها.
- تفويض المدير العام بالمصادقة على تسمية ممثلي البنك في الهيئات العامة العادية وغير العادية للشركات.
- الاكتتاب في السندات واسناد القروض المكفولة الصادرة عن المؤسسات العامة والشركات المساهمة العامة وذات المسؤولية المحدودة.
- الموافقة على شراء اذونات الخزينة وبيعها او خصمها واتفاقيات اعادة الشراء.
- الموافقة على اسناد قروض الشركات المساهمة العامة التي يعدها البنك ويديرها او يتعهد بتغطيتها بالكامل او حسب تقديم افضل العروض.
- الموافقة على عمليات سوق راس المال المختلفة التي يديرها البنك وتشمل عمليات الاندماج والاقتناء والحصول على رخص ممارسة الخدمات والمهن المالية المعتمدة من هيئة الأوراق المالية وخدمات الحفظ الأمين حسب استراتيجيات وتوجيهات مجلس الإدارة.
- تفويض أي من الصلاحيات الى رئيس مجموعة الاستثمار والخزينة.

وتتألف لجنة الاستثمار من خمسة أعضاء من مجلس الإدارة كما يلي:

- السيد فهمي ابو خضراء «رئيسا»
- شركة مادبا للاستثمارات المالية ويمثلها السيد أيمن جميعان "عضوا"
- الدكتور فوتي خميس
- السيد عبد الرحيم جردانه "عضوا"
- الدكتور محمد التل "عضوا"
- أمين السر السيد بسام حماد

مقرر اللجنة : الأنسة أماني أبوزيد

عقدت اللجنة خلال عام 2012 (5 اجتماعات)

أبرز معالم الحاكمية المؤسسية في البنك

تتضمن الحاكمية المؤسسية في البنك الاستثماري جملة محاور منها :

ان البنك لديه علاقات واضحة مع الجهات المعنية فيه كمجلس الإدارة والمساهمين والعملاء والموظفين حيث تنصب تلك العلاقة على متابعة الاستراتيجية العامة لعمل البنك بما في ذلك الوسائل المناسبة لتحقيق اهدافه.

- معاملة المساهمين لديه بالتساوي ووفق الانظمة والتعليمات المرعية.
- امداد المساهمين بالمعلومات والبيانات حول البنك ونشاطاته وأجازاته.
- متابعة قيام اعضاء مجلس الادارة بواجباتهم تجاه المساهمين والبنك.

وحتى تكون لهذه الحاكمية المؤسسية فعاليتها وتقوم بما هو مناط بها على مستوى مجلس إدارة البنك ، فلا بد من الإشارة إلى والتأكيد على ما يلي :

اولاً: مجلس الإدارة

هناك واجبات على مجلس الإدارة القيام بها ومنها :

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

عقد مجلس إدارة البنك خلال عام 2012 (8 اجتماعات)

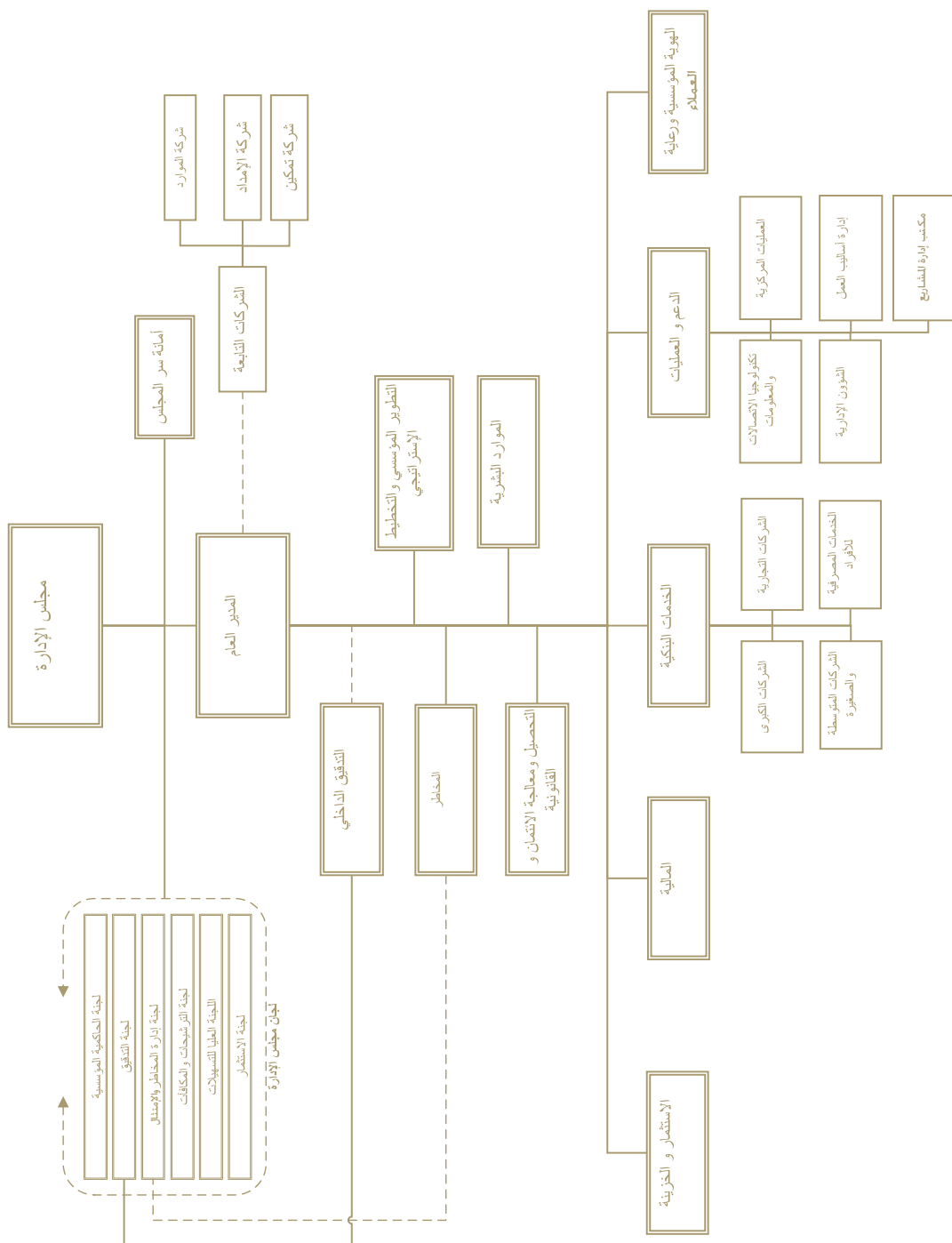
ثانيا: رئيس مجلس الإدارة

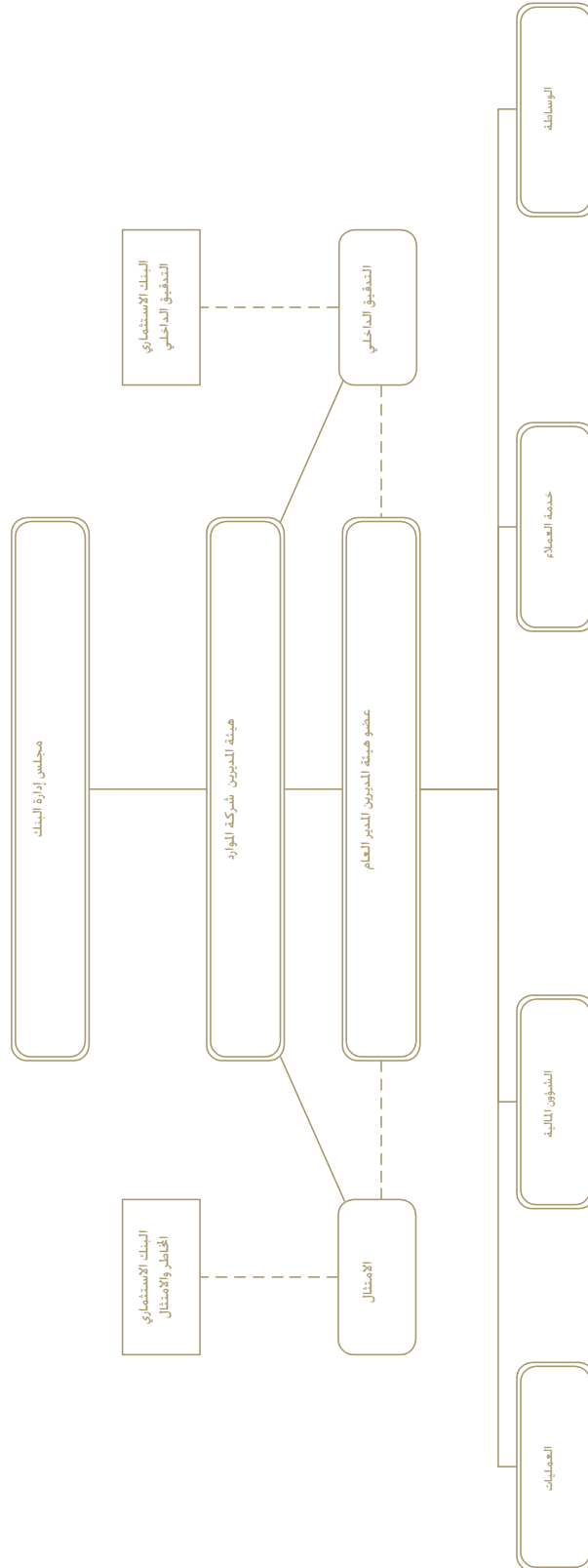
من أجل ضمان فعالية الحاكمية المؤسسية في البنك فإن على رئيس مجلس الإدارة ان يقوم بجملّة امور منها :

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

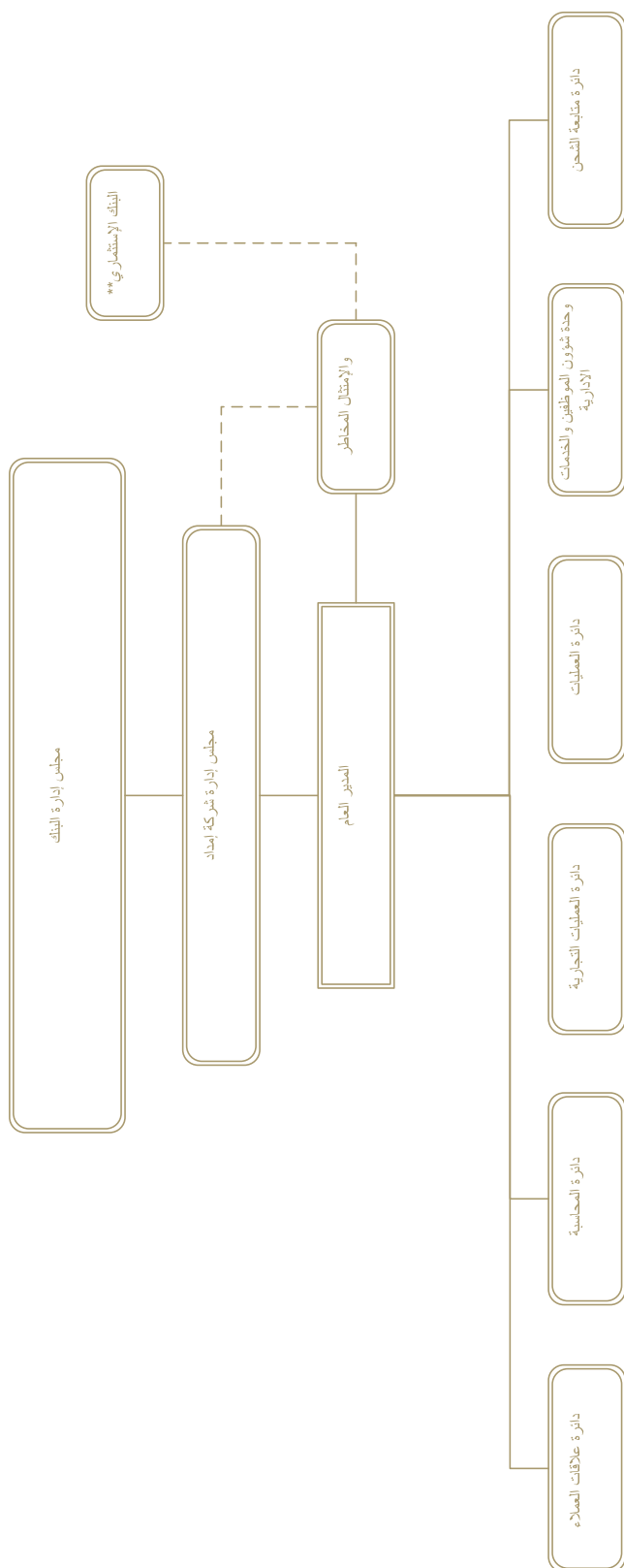
ثالثا: متابعة أعمال مجلس الاداره

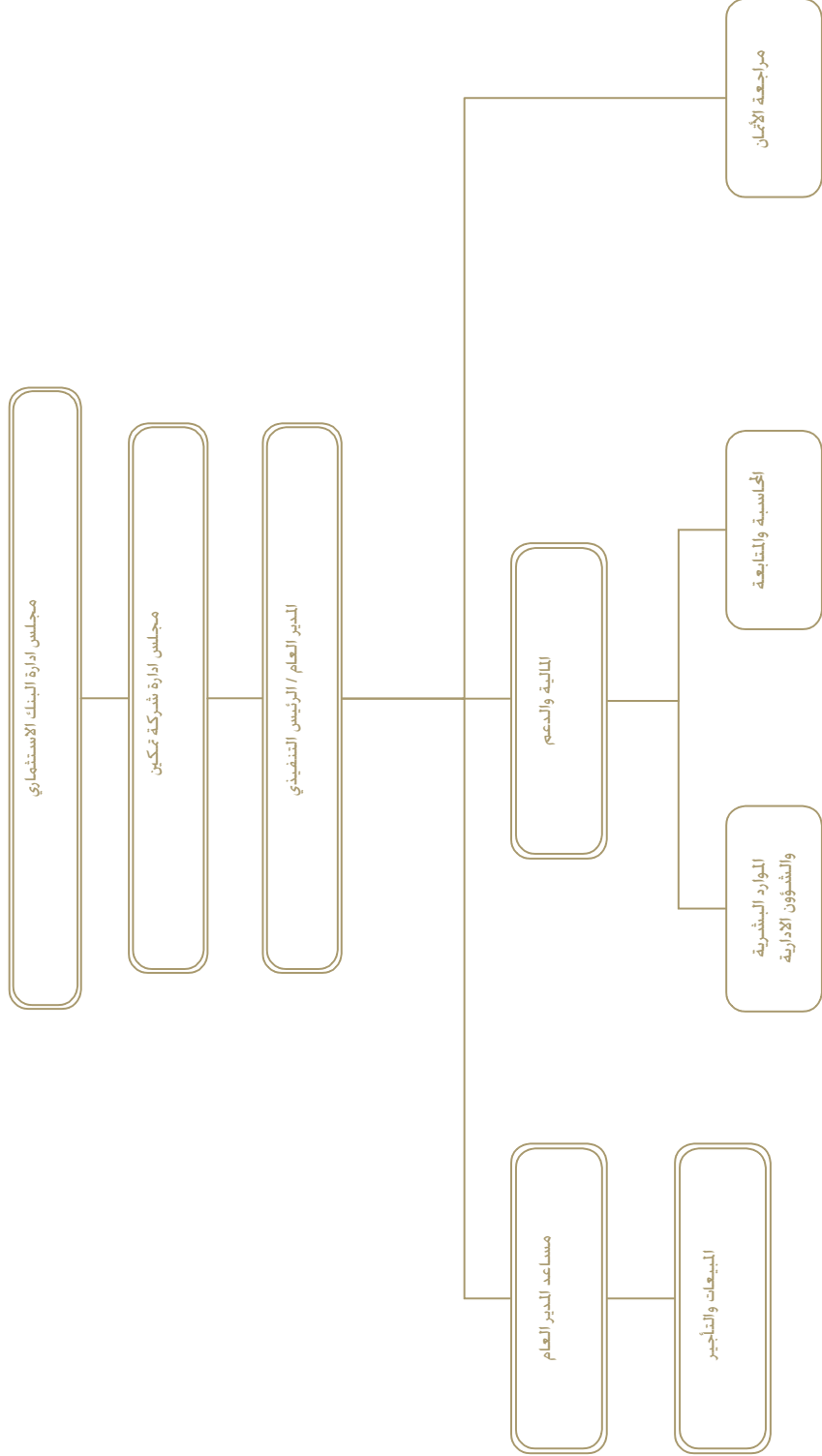
- عقد اجتماعات دوريه له.
- وضع اقتراحات للمواضيع مجال الاهتمام لعرضها على المجلس.
- تزويد الاعضاء بالبيانات والمعلومات المناسبة حول مواضيع الاجتماعات قبل فترة كافيه.
- وضع الاعضاء في صورة التطورات الداخليه في البنك بشكل عام.
- توضيح كافة مهام وواجبات ومسؤوليات اعضاء المجلس بما فيها الصلاحيه المحددة له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





الهيكل التنظيمي لشركة الإستثماري لتمويل سلسلة الإمداد - الإمداد





إدارة المخاطر والامتثال

إدارة المخاطر والامتثال

من أجل وضع مجلس إدارة البنك والإدارة التنفيذية في صورة النشاطات والمتابعات المتعلقة بإدارة المخاطر في البنك تقوم دائرة المخاطر برفع تقاريرها إلى المدير العام وإلى لجنة المخاطر والامتثال. كما ترفع تقاريرها المتعلقة بالأعمال اليومية إلى المدير العام متضمنة «مسؤولياتها التالية :

المخاطر :

1. تحليل المخاطر: مخاطر الائتمان. مخاطر السوق. مخاطر السيولة. مخاطر العمليات .
2. تطوير منهجيات لقياس وضبط المخاطر .
3. التوصية للجنة إدارة المخاطر بسقوف للمخاطر والموافقات ورفع التقارير وتسجيل حالات الاستثناءات عن سياسة المخاطر .
4. تزويد المجلس والإدارة التنفيذية العليا بمعلومات عن قياس المخاطر ومنظومة المخاطر في البنك .
5. توفير المعلومات حول المخاطر لدى البنك .

الامتثال :

1. تم تشكيل إدارة للامتثال وتم رفدها بكوادر مدربة. وبما يتماشى وتعليمات البنك المركزي الصادرة بهذا الخصوص .
2. تقوم إدارة الامتثال بإعداد منهجية فعالة لضمان امتثال البنك بجميع القوانين والتشريعات النافذة وأي إرشادات وأدلة ذات علاقة. بما في ذلك توثيق مهام. صلاحيات ومسؤوليات إدارة الامتثال ويتم تعميمها داخل البنك .
3. يعتمد المجلس الادارة ويراقب سياسة الامتثال. ويكون أعدادها وتطويرها والتأكد من تطبيقها في البنك من صلاحيات إدارة الامتثال .
4. ترفع إدارة الامتثال تقاريرها حول نتائج أعمالها ومراقبتها للامتثال الى لجنة المخاطر والامتثال مع إرسال نسخة الى المدير العام. وبما يتماشى وتعليمات البنك المركزي الصادرة بهذا الخصوص.

لجنة إدارة المخاطر و الامتثال

قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة إدارة المخاطر والامتثال مكونة من أعضاء من مجلس الإدارة و الإدارة التنفيذية للقيام بالمهام والمسؤوليات التالية :

1. التأكد من وجود هيكل إداري مناسب لدائرة إدارة المخاطر و مراجعة سياسات وإجراءات إدارة المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. بهدف تحقيق الممارسات الواجبة في هذا السياق للوصول الى أفضلها فيما يتعلق بإدارة المخاطر .
2. التأكد من أن دائرة إدارة المخاطر تغطي كافة المخاطر التي يتعرض لها البنك بشكل كفؤ و فعال .
3. ترفع الى مجلس الإدارة تقارير دورية حول المخاطر التي يتعرض لها البنك وطرق إدارتها .
4. اعتماد سياسة مراقبة الامتثال. وتقييم درجة الفعالية التي يدير بها البنك «مخاطر الامتثال» مرة واحدة في السنة على الأقل ومراجعتها عند إجراء أي تغييرات عليها .
5. مراقبة ومتابعة تطبيق سياسة الإمتثال.

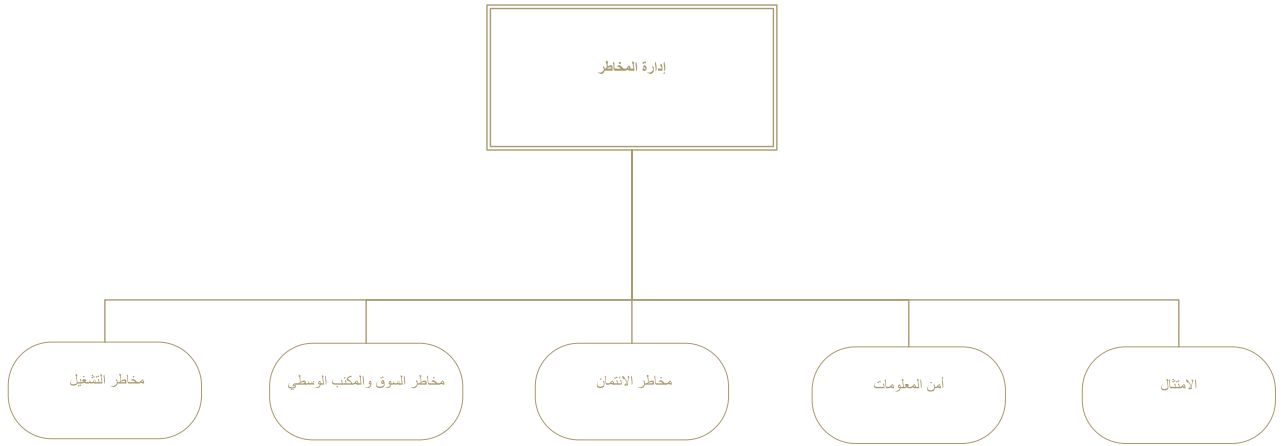
6. اتخاذ التدابير اللازمة لتعزيز قيم الاستقامة والممارسة المهنية السليمة داخل البنك بالشكل الذي يجعل الامتثال بالقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر والمعايير المطبقة هدفا أساسيا واجب التحقيق.

7. اعتماد الخطة سنوية لإدارة «مخاطر الامتثال» بالتعاون مع وظيفة مراقبة الامتثال على أن تأخذ هذه الخطة بالاعتبار أي قصور في السياسات أو الإجراءات أو التطبيق وأن تكون مرتبطة بمدى فعالية إدارة «مخاطر الامتثال» القائمة وتحدد الحاجة إلى أي سياسات أو إجراءات إضافية للتعامل مع «مخاطر الامتثال» الجديدة الناجمة عن التقييم السنوي لهذه المخاطر.

85

ثالثا: الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر و الامتثال:

لقد تم اعتماد الهيكل التنظيمي المبين أدناه :



القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

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



تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م/ 31664
إلى السادة مساهمي
البنك الإستثماري المحترمين
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة للبنك الإستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون الأول 2012 وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، ومعلومات إيضاحية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن اعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي جدها الإدارة مناسبة لتمكنها من اعداد وعرض القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية. سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدقق الحسابات

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

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

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

الرأي

في رأينا ، ان القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي الموحد للبنك الإستثماري كما في 31 كانون الأول 2012 وأداءه المالي الموحد ، وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

فقرة توكيدية

دون التحفظ في رأينا وكما يرد في إيضاح (13) حول القوائم المالية الموحدة ، تعرض البنك لعمليات تلاعب في حسابات النقد العائدة للبنك لدى بنوك ومؤسسات مصرفية أخرى أدت الى فقدان مبالغ قدرت بحوالي 12.9 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2012. وتعتقد الإدارة أن الحصص المرصودة في القوائم المالية الموحدة كافية لمواجهة أية خسائر قد تنجم عن تلك العمليات غير النظامية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

يحتفظ البنك بقيود وسجلات حسابية منظمة بصورة أصولية ، وهي متفقة مع القوائم المالية الموحدة المرفقة ومع القوائم المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة ، ونوصي الهيئة العامة للمساهمين المصادقة على هذه القوائم المالية الموحدة .

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

15 نيسان 2013

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

كريسم بهاء النابلسي

إجازة رقم (611)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

محاسبون قانونيون

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن



31 كانون الأول		إيضاح	
2011	2012		
دينار	دينار		
الموجودات :			
39,366,571	47,545,437	4	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
79,108,582	70,630,082	5	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
3,942,065	230,778	6	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
4,380	-	37	مشتقات مالية
11,778,182	9,589,936	7	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
350,008,522	404,311,268	10	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
13,406,061	12,174,711	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
143,208,743	105,394,480	9	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
26,387,692	21,488,869	11	ممتلكات و معدات - بالصافي
2,074,410	1,918,827	12	موجودات غير ملموسة
2,131,456	4,552,123	19	موجودات ضريبية مؤجلة
20,355,310	30,677,584	13	موجودات أخرى
691,771,974	708,514,095		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية :			
المطلوبات			
18,270,292	11,044,231	14	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
469,626,566	458,081,546	15	ودائع عملاء
53,517,975	56,336,663	16	تأمينات نقدية
3,623,862	33,822,859	17	أموال مقترضة
952,789	588,506	18	مخصصات متنوعة
3,880,629	3,564,655	19	مخصص ضريبة الدخل
925,740	616,660	19	مطلوبات ضريبية مؤجلة
9,076,655	9,225,958	20	مطلوبات أخرى
559,874,508	573,281,078		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية :			
حقوق مساهمي البنك			
100,000,000	100,000,000	21	رأس المال المصرح به
85,250,000	100,000,000	21	رأس المال المكتتب به والمدفوع
14,116,574	-	21	دفعات على زيادة رأس المال
14,710,442	16,055,800	22	الاحتياطي القانوني
3,180,766	3,805,907	22	احتياطي المخاطر المصرفية العامة
1,035,208	330,893	23	إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي
13,129,048	14,315,943	24	أرباح مدورة
131,422,038	134,508,543		مجموع حقوق الملكية العائد الى مساهمي البنك
475,428	724,474	26	حقوق غير المسيطرين
131,897,466	135,233,017		مجموع حقوق الملكية
691,771,974	708,514,095		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (47) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها .

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		إيضاح	
2011	2012		
دينار	دينار		
41,458,023	45,587,043	27	الفوائد الدائنة
16,728,896	19,212,605	28	ينزل: الفوائد المدينة
24,729,127	26,374,438		صافي إيرادات الفوائد
4,309,221	4,922,370	29	صافي إيرادات العمولات
29,038,348	31,296,808		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
3,201,430	3,144,390	30	أرباح عملات أجنبية
2,224,924	82,795	31	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
			توزيعات أرباح نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
515,445	626,311		أرباح بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
212,054	-		إيرادات أخرى
1,300,090	6,994,834	32	إجمالي الدخل
36,492,291	42,145,138		
7,100,213	8,843,199	33	نفقات الموظفين
1,570,810	1,942,118	11 و 12	استهلاكات وإطفاءات
4,391,094	4,756,331	34	مصاريف أخرى
11,168,207	2,943,308	10	مخصص ندني التسهيلات الإئتمانية المباشرة
(1,388,000)	10,071,217	13 و 18	مخصصات متنوعة
22,842,324	28,556,173		إجمالي المصروفات
13,649,967	13,588,965		الربح للسنة قبل ضريبة الدخل - قائمة (هـ)
4,054,414	2,336,594	19	ينزل: ضريبة الدخل
9,595,553	11,252,371		الربح للسنة - قائمة (ج) و(د)
			ويعود الى:
9,594,044	11,218,390		مساهمي البنك
1,509	33,981	26	حقوق غير المسيطرين
9,595,553	11,252,371		
- / 112	- / 113	35	الحصة الأساسية و المحفظة للسهم من ربح السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (47) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها .

31 كانون الأول		
2011	2012	
دينار	دينار	
9,595,553	11,252,371	(الربح للسنة - قائمة ب)
		بنود الدخل الشامل الآخر:
(200,467)	(775,699)	التغير في إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي بعد الضريبة
-	10,388	أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
9,395,086	10,487,060	(إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة - قائمة د)
		: إجمالي الدخل الشامل الآخر العائد الى
9,393,577	10,453,079	مساهمين البنك
1,509	33,981	حقوق غير المسيطرين
9,395,086	10,487,060	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (47) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

الجموع	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق الملكية العائد الى مساهمي البنك	الأرباح المدورة	إحتياطي القيمة العادلة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	الاحتياطيات		دفعات رأس المال على زيادة رأس المال	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
						مخاطر مصرفية عامة	قانوني			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012
131,897,466	475,428	131,422,038	13,129,048	1,035,208	-	3,180,766	14,710,442	14,116,574	85,250,000	الرصيد في بداية السنة
11,252,371	33,981	11,218,390	11,218,390	-	-	-	-	-	-	الربح للسنة - قائمة (ب)
(775,699)	-	(775,699)	-	(775,699)	-	-	-	-	-	صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة
10,388	-	10,388	(60,996)	71,384	-	-	-	-	-	أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
10,487,060	33,981	10,453,079	11,157,394	(704,315)	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة - قائمة (ج)
215,065	215,065	-	-	-	-	-	-	-	-	حقوق غير المسيطرين
633,426	-	633,426	-	-	-	-	-	-	633,426	الزيادة في رأس المال (إيضاح 21)
-	-	-	-	-	-	-	-	(14,116,574)	14,116,574	الحول إلى رأس المال (إيضاح 21)
(8,000,000)	-	(8,000,000)	(8,000,000)	-	-	-	-	-	-	أرباح موزعة (إيضاح 24)
-	-	-	(1,970,499)	-	-	625,141	1,345,358	-	-	الحول إلى الاحتياطيات
135,233,017	724,474	134,508,543	14,315,943	330,893	-	3,805,907	16,055,800	-	100,000,000	الرصيد في نهاية السنة
										للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011
107,595,187	173,919	107,421,268	9,746,611	-	3,630,749	3,211,949	13,331,959	-	77,500,000	الرصيد في بداية السنة
490,619	-	490,619	2,885,693	1,235,675	(3,630,749)	-	-	-	-	أثر تطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)
108,085,806	173,919	107,911,887	12,632,304	1,235,675	-	3,211,949	13,331,959	-	77,500,000	الرصيد المعدل في بداية السنة
9,595,553	1,509	9,594,044	9,594,044	-	-	-	-	-	-	الربح للسنة - قائمة (ب)
(200,467)	-	(200,467)	-	(200,467)	-	-	-	-	-	صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة
9,395,086	1,509	9,393,577	9,594,044	(200,467)	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة - قائمة (ج)
300,000	300,000	-	-	-	-	-	-	-	-	حقوق غير المسيطرين
-	-	-	(7,750,000)	-	-	-	-	-	7,750,000	الحول إلى رأس المال (إيضاح 21)
14,116,574	-	14,116,574	-	-	-	-	-	14,116,574	-	إكتتاب خاص لزيادة رأس المال (إيضاح 21)
-	-	-	(1,347,300)	-	-	(31,183)	1,378,483	-	-	الحول إلى (من) الاحتياطيات
131,897,466	475,428	131,422,038	13,129,048	1,035,208	-	3,180,766	14,710,442	14,116,574	85,250,000	الرصيد في نهاية السنة

- من أصل الأرباح المدورة 4,552,123 دينار كما في 31 كانون الأول 2012 مقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني لقاء موجودات ضريبية مؤجلة 2,131.456 دينار كما في 31 كانون الأول 2011).

- يشمل رصيد الأرباح المدورة 1.598.599 دينار كما في 31 كانون الأول 2012 . يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ولا يمكن التصرف به إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع . إستناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية .

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

- تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (47) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها .

السنة المنتهية في 31 كانون الأول		إيضاح	
2011	2012		
دينار	دينار		
			التدفق النقدي من عمليات التشغيل :
13,649,967	13,588,965		الربح للسنة قبل ضريبة الدخل - قائمة (ب)
			تعديلات غير نقدية :
1,570,810	1,942,118	12 و 11	استهلاكات واطفاءات
11,168,207	2,943,308	10	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
-	1,427	18	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(1,465,000)	(111,997)	18	(وفر في) مخصص القضايا المقامة على البنك
77,000	(253,713)	18	(المسترد من) مخصص مطالبات محتملة
-	10,435,500	13	مخصص مقابل الأرصدة العائدة لعمليات غير النظامية
(3,273)	(4,350,855)	32	(أرباح) استبعاد ممتلكات ومعدات
(13,524)	(591,935)	32	(أرباح) بيع عقارات ألت ملكيتها للبنك
965,945	403,359	31	خسائر غير متحققة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
95,561	(36,515)		صافي (إيرادات) مصاريف فوائد
(152,524)	(102,127)	30	تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
25,893,169	23,867,535		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
			صافي التغير في الموجودات والمطلوبات :
1,500,169	3,711,287		النقص في الأيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد إستحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
935,804	1,784,887		النقص في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
3,511	4,380		النقص في مشتقات مالية
(10,902,415)	(57,246,054)		(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(3,239,961)	(18,442,221)		(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
20,330,693	(11,545,020)		(النقص) الزيادة في ودائع العملاء
15,191,617	2,818,688		الزيادة في تامينات نقدية
(3,241,174)	(1,537,799)		(النقص) الزيادة في مطلوبات أخرى
46,471,413	(56,584,317)		صافي (الإستخدامات في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل المدفوع من الضريبة
(6,264,040)	(5,080,466)	19	ضريبة الدخل المدفوعة
40,207,373	(61,664,783)		صافي (الاستخدامات في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفق النقدي من عمليات الاستثمار :
-	164,189		النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
13,780,803	37,814,263		النقص في موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(2,445,079)	(1,171,177)	11	(شراء) ممتلكات ومعدات ودفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ
27,880	9,131,865		المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات
(978,766)	(497,545)	12	(شراء) موجودات غير ملموسة
10,384,838	45,441,595		صافي التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار
			التدفق النقدي من عمليات التمويل :
-	633,426		زيادة رأس المال
-	(8,000,000)		أرباح موزعة
14,116,574	-		المحصل من إكتتاب زيادة رأس المال
(3,933,782)	12,277,526		الزيادة (النقص) في أموال مقترضة
300,000	215,065		حقوق غير المسيطرين
10,482,792	5,126,017		صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
152,524	102,127	30	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
61,227,527	(10,995,044)		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
38,977,334	100,204,861		النقد وما في حكمه في بداية السنة
100,204,861	89,209,817	36	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (47) جزءاً من هذه الفوائم المالية الموحدة وتقرأ معها .

الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

1- معلومات عامة

- ان البنك الإستثماري شركة مساهمة عامة أردنية تأسست تحت رقم (173) بتاريخ 12 آب 1982 بموجب قانون الشركات رقم (12) لسنة 1964 برأسمال مقداره 6,000,000 دينار موزع على 6,000,000 سهم بقيمة إسمية مقدارها دينار للسهم الواحد وقد تم زيادة رأس مال البنك عدة مرات كان آخرها خلال العام 2011 حيث قررت الهيئة العامة للبنك في إجتماعها غير العادي بتاريخ 15 حزيران 2011 بالموافقة على زيادة رأس مال البنك المصرح و المكتتب به ليصبح 100 مليون دينار من خلال رسملة 7,750,000 دينار من الأرباح المدورة و الباقي عن طريق إكتتاب خاص للمساهمين المسجلين لدى البنك بمبلغ 14,750,000 دينار , تم بتاريخ 29 آب 2011 رسملة 7,750,000 دينار من الأرباح المدورة ليصبح رأسمال البنك المكتتب به والمدفوع 85,250,000 دينار للسهم الواحد وتمت الموافقة على أسهم الزيادة من قبل هيئة الأوراق المالية بتاريخ 4 أيلول 2011 , وقد تم إستكمال زيادة رأس المال للبنك بمبلغ 14,750,000 دينار بتاريخ 10 نيسان 2012 ليصبح رأس مال البنك المكتتب به و المدفوع 100 مليون دينار للسهم الواحد . وذلك على مرحلتين الأولى عن طريق الإكتتاب الخاص بمبلغ 14,116,574 دينار / سهم من أصل 14,750,000 دينار / سهم والثانية الأسهم غير المكتتب بها والعائدة لحقوق الإكتتاب التي لم يتم ممارستها والبالغة 633,426 دينار / سهم التي تم بيعها من خلال السوق المالي.

- مركزه الرئيسي في مدينة عمان في منطقة الشميساني . شارع عبد الحميد شرف هاتف 5001500 ص.ب. 950601 عمان 11195 الاردن .
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها تسعة وشركاته التابعة .
- ان البنك الإستثماري هو شركة مساهمة عامة مدرجة اسهمه في سوق عمان المالي .
- تسم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته المنعقدة بتاريخ 19 شباط 2013 وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

2- أهم السياسات المحاسبية :

أسس إعداد القوائم المالية

- تم اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك والشركات التابعة له وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الاردني .
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية . باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمستتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة .

- كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة .
- ان الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011 بإستثناء ما هو وارد في إيضاح (47-أ).

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية الجديدة والمعدلة والمتبعة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012:

أسس توحيد القوائم المالية

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

يملك البنك كما في 31 كانون الأول 2012 الشركات التابعة التالية :

اسم الشركة	راس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
الموارد للوساطة المالية	10,000,000	٪100	وساطة مالية	عمان	2006
تمكين للتأجير التمويلي	5,000,000	٪90	التأجير التمويلي	عمان	2006
الاستثماري لتمويل سلسلة الامداد	3,000,000	٪94	ادارة وتشغيل مستودعات البوندد	عمان	2010
الأردنية للتخصيم *	30,000	٪100	تخصيم ذم	عمان	2011

* أسست في 21 كانون الأول 2011 ولم تمارس نشاطاتها بعد حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة.

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

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

تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق الملكية في 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 والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم إستعمالها من قبل المدير العام وصانعي القرار لدى البنك .
- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- هي الموجودات المالية التي قام البنك بشرائها لغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو الهامش أرباح المتاجرة.
- يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة. ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم أخذ الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.
- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية .
- لا يجوز تصنيف أي موجودات مالية ليس لها أسعار في أسواق نشطة وتداولات نشطة في هذا البند .

تسهيلات ائتمانية مباشرة

- تظهر التسهيلات الائتمانية المباشرة بالكلفة المطفأة مطروحاً منها مخصص تدني التسهيلات الائتمانية والفوائد والعمولات المعلقة .

- 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 سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني ، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل الموحدة .
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني .
- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي الى قائمة الدخل الموحدة ، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات .

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

- تمثل هذه الموجودات المالية الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل .
- يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الآخر وضمن حقوق الملكية بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المالية المباعة مباشرة الى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة .
- لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني .
- يتم أخذ الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة .

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

- هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم .
- يتم إثبات الموجودات المالية عند الشراء بالتكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ، وتطفأ العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ، قيداً على أو لحساب الفائدة ، وينزل أية مخصصات ناجمة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه ، ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة وتظهر لاحقاً بالتكلفة المطفأة بعد تخفيضها بخسائر التدني .

99

- يمثل مبلغ التدني في قيمة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المحصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.
- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية (وفي حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص).

القيمة العادلة

- ان أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات والمستقات المالية التي لها اسعار سوقية ، في حال عدم توفر أسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمستقات المالية او عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها :
- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها .
- نماذج تسعير الخيارات .
- يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الامد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة. ويتم إطفاء الخصم /العلاوة ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة/ المدفوعة في قائمة الدخل الموحدة.
- تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية . وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها .

التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افرادياً او على شكل مجموعة. وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فانه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من اجل تحديد خسارة التدني .

100

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي :

تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي .

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

الممتلكات و المعدات

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

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

- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وقيد قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة .
- يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم إعتبار التغير في التقدير للسنوات اللاحقة على أنه تغير في التقديرات .
- يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها .

المخصصات

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

- يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة بواقع شهر عن كل سنة خدمة للموظفين يعقود للذين تزيد أعمارهم عن 60 عاماً .
- يتم قيد التعويضات المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة عند دفعها. و يتم اخذ مخصص للالتزامات المترتبة على البنك من تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الدخل الموحدة .

تكاليف اصدار أو شراء أسهم البنك

يتم قيد أي تكاليف ناجمة عن اصدار أو شراء أسهم البنك على الأرباح المدورة (بالصافي بعد الأثر الضريبي لهذه التكاليف إن وجد). اذا لم تستكمل عملية الإصدار أو الشراء فيتم قيد هذه التكاليف كمصاريف على قائمة الدخل الموحدة .

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة .
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس 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 للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية .
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في الأردن .
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة 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 بقائمة المركز المالي وحتسب 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 إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

102

حسابات مداره لصالح العملاء

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

التقاص

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

تحقق الايرادات والاعتراف بالمصاريف

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

تاريخ الإعتراف بالموجودات المالية

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

المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

مشتقات مالية للتحوط :

لاغراض محاسبة التحوط تظهر المشتقات المالية بالقيمة العادلة ، ويتم تصنيف التحوط كما يلي :

التحوط للقيمة العادلة :

هو التحوط لحاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك .

103

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

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

التحوط للتدفقات النقدية :

هو التحوط لمخاطر تغيرات التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات البنك الحالية والمتوقعة.

في حال انطباق شروط خَوط التدفقات النقدية الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط في قائمة الدخل الشامل الآخر وضمن حقوق الملكية ويتم تحويله لقائمة الدخل الموحدة في الفترة التي يؤثر بها اجراء التحوط على قائمة الدخل الموحدة .

التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية :

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

التحوطات التي لا ينطبق عليها شروط التحوط الفعال، يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لأداة التحوط في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة .

مشتقات مالية للمتاجرة

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

يستمر الاعتراف في القوائم المالية الموحدة بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي . وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤول للبنك حال حدوثها ، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة. تدرج

المبالغ المقابلة للمبالغ المستلمة لقاء هذه الموجودات ضمن المطلوبات في بند الأموال المقترضة . ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية .

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

الموجودات غير الملموسة

- الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها . أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم إثباتها بالتكلفة .
- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة . ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل الموحدة . أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة .
- لا يتم رسمة الموجودات غير الملموسة الناجمة عن أعمال البنك ويتم أخذها في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة .
- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة . كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة .

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

يتم اطفاء الانظمة و البرامج على مدى عمرها الانتاجي المقدّر و بمعدل 20 % سنويا .

العملات الاجنبية

- يتم إثبات المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات .
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الاجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الأردني .
- يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الاجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة .
- ينسجم قيد الارباح والخسائر الناجمة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة .
- يتم قيد فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة .

النقد وما في حكمه

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

3 - استخدام التقديرات

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

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

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

106

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

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

تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة او بالكلفة لتقدير اية تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة وتقوم الإدارة بتقدير التدني في القيمة العادلة عند بلوغ أسعار السوق حداً معيناً يعتبر مؤشراً لتحديد خسارة التدني . وبما لا يتعارض مع تعليمات السلطات الرقابية و المعايير الدولية للتقارير المالية.

مستويات القيمة العادلة : يقوم البنك بتحديد والإفصاح عن مستوى تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف مقاييس القيمة العادلة كاملة وكما يتم فصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية . يمثل الفرق بين المستوى 2 والمستوى 3 لمقاييس القيمة العادلة تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها بما يتطلب وضع أحكام و تحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام . نعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية الموحدة مناسبة ومعقولة .

4 - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الاول		
2011	2012	
دينار	دينار	
5,348,665	6,158,075	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى البنك المركزي :
-	5,997,217	حسابات جارية وحت الطلب
6,500,000	4,000,000	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
27,517,906	31,390,145	متطلبات الاحتياطي النقدي
39,366,571	47,545,437	المجموع

ليس هنالك أرصدة مقيدة السحب بإستثناء متطلبات الاحتياطي النقدي الإلزامي كما في 31 كانون الاول 2012 و 2011 .

5 - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع 31 كانون الاول		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية 31 كانون الاول		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية 31 كانون الاول		البيان
2011	2012	2011	2012	2011	2012	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
37,038,263	27,981,856	36,975,132	27,920,687	63,131	61,169	حسابات جارية وخت الطلب
42,070,319	42,648,226	23,525,319	29,103,226	18,545,000	13,545,000	ودائع تستحق خلال فترة 3 أشهر أو أقل
79,108,582	70,630,082	60,500,451	57,023,913	18,608,131	13,606,169	المجموع

- بلغت الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا يتقاضى البنك عليها فوائد 14,516,645 دينار كما في 31 كانون الاول 2012 مقابل 8,536,930 دينار كما في 31 كانون الاول 2011 .
- ليس هنالك أرصدة مقيدة السحب كما في 31 كانون الاول 2012 و 2011.

6 - ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع 31 كانون الاول		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية 31 كانون الاول		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية 31 كانون الاول		البيان
2011	2012	2011	2012	2011	2012	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
3,942,065	230,778	3,942,065	230,778	-	-	ايداعات
3,942,065	230,778	3,942,065	230,778	-	-	المجموع

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

7 - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الاول		
2011	2012	
دينار	دينار	
6,998,040	6,182,164	أسهم شركات
4,546,002	3,173,006	سندات
234,140	234,766	الصناديق الإستثمارية *
11,778,182	9,589,936	المجموع

* يمثل هذا البند استثمارات في صناديق متواجدة في بريطانيا والبحرين ولكسمبورغ وهي غير مضمونة رأس المال.

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الاول		
2011	2012	
دينار	دينار	
11,364,385	10,265,971	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
2,041,676	1,908,740	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية *
13,406,061	12,174,711	المجموع

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

• بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الإستثمارات أعلاه 626,311 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012 و 515,445 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011 .

• بلغت قيمة الخسائر المتحققة من بيع أسهم بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل 60,996 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2012 تم قيدها مباشرة ضمن الأرباح المدورة في حقوق الملكية .

9 – موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الاول		
2011	2012	
دينار	دينار	
		موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية :
99,024,247	87,127,200	سندات خزينة حكومية *
17,500,804	-	سندات مالية حكومية وبكفالتها
116,525,051	87,127,200	مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
		موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية :
12,634,109	4,617,258	سندات خزينة حكومية
2,002,078	2,001,358	سندات مالية حكومية وبكفالتها
12,047,505	11,648,664	سندات واسناد قرض شركات
26,683,692	18,267,280	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
143,208,743	105,394,480	مجموع الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
		تحليل السندات والاذونات :
143,208,743	105,394,480	ذات عائد ثابت
143,208,743	105,394,480	المجموع

• تتضمن سندات الخزينة الحكومية 17/9 مليون دينار قيمة سندات لقاء الإقتراض من البنك المركزي بموجب إتفاقية إعادة شراء لإستخدامها في أنشطة تمويلية مؤقتة تستحق بتاريخ 6 كانون الثاني 2013.

10 - تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الاول		
2011	2012	
دينار	دينار	
		الأفراد (التجزئة)
11,698,281	10,203,411	جاري مدين
29,423,289	26,073,742	قروض وكمبيالات *
1,682,340	2,441,044	بطاقات الائتمان
60,882,502	72,299,850	القروض العقارية
		الشركات
		الشركات الكبرى
55,834,119	61,568,158	جاري مدين
195,075,296	223,725,569	قروض وكمبيالات *
		مؤسسات صغيرة ومتوسطة
10,366,955	12,522,958	جاري مدين
20,723,575	37,163,542	قروض وكمبيالات *
891,122	-	الحكومة والقطاع العام
386,577,479	445,998,274	المجموع
31,315,775	33,894,449	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
5,253,182	7,792,557	فوائد معلقة
350,008,522	404,311,268	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة 4,470,815 دينار كما في 31 كانون الاول 2012 مقابل 5,008,566 دينار كما في 31 كانون الاول 2011.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة 53,863,962 دينار أي ما نسبته (12/1٪) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الاول 2012 مقابل 50,776,611 دينار أي ما نسبته (13/1٪) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الاول 2011.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 46,071,404 دينار أي ما نسبته (10/5٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الاول 2012 مقابل 45,523,429 دينار أي ما نسبته (11/9٪) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الاول 2011 .

- لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها كما في 31 كانون الأول 2012 من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة مقابل 891,122 دينار أي ما نسبته (0/2٪) كما في 31 كانون الاول 2011 .

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

2012	الأفراد	القروض العقارية	الشركات		الإجمالي
			الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	7,107,452	5,541,174	12,349,467	6,317,682	31,315,775
المقتطع خلال السنة من الإيرادات	(1,444,756)	504,225	450,742	3,433,097	2,943,308
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة) *	24,701	27,165	296,928	15,840	364,634
الرصيد في نهاية السنة	5,637,995	6,018,234	12,503,281	9,734,939	33,894,449
2011					
الرصيد في بداية السنة	4,759,241	1,823,147	8,316,717	5,691,334	20,590,439
المقتطع خلال السنة من الإيرادات	2,786,058	3,718,027	4,037,774	626,348	11,168,207
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة) *	437,847	-	5,024	-	442,871
الرصيد في نهاية السنة	7,107,452	5,541,174	12,349,467	6,317,682	31,315,775

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ 9,739,536 دينار مقابل 4,610,121 دينار للسنة السابقة .
- يتم احتساب مخصص تدني التسهيلات الائتمانية على أساس العميل الواحد فيما يتعلق بالتسهيلات تحت المراقبة وغير العاملة وليس على أساس المحفظة .

112

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

الاجمالي	الشركات		القروض العقارية	الافراد	2012
	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
5,253,182	982,240	1,934,111	1,169,623	1,167,208	الرصيد في بداية السنة
3,725,495	291,261	1,529,183	1,501,153	403,898	يضاف : الفوائد المعلقة خلال السنة
661,214	81,308	56,536	200,934	322,436	ينزل : الفوائد المحولة للايرادات
524,906	26,614	491,680	-	6,612	الفوائد المعلقة التي تم شطبها *
7,792,557	1,165,579	2,915,078	2,469,842	1,242,058	الرصيد في نهاية السنة
2011					
2,951,175	915,899	959,500	289,014	786,762	الرصيد في بداية السنة
2,530,191	93,949	1,034,345	914,681	487,216	يضاف : الفوائد المعلقة خلال السنة
200,155	27,608	59,734	34,072	78,741	ينزل : الفوائد المحولة للايرادات
28,029	-	-	-	28,029	الفوائد المعلقة التي تم شطبها *
5,253,182	982,240	1,934,111	1,169,623	1,167,208	الرصيد في نهاية السنة

* بناءً على قرارات مجلس الإدارة وهيئة مديري شركة الموارد (شركة تابعة) تم شطب ديون غير
عاملة بالإضافة إلى فوائدها والمعد مقابلها مخصص وفوائد معلقة بمبلغ 889,540 دينار خلال
العام 2012 مقابل 470,900 مبلغ للعام 2011 .

تتوزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب التوزيع الجغرافي والقطاع الاقتصادي كما يلي :

داخل المملكة		
31 كانون الأول		
2011	2012	
دينار	دينار	
50,538,268	107,629,460	مالي
85,890,976	77,356,891	صناعة و تعدين
102,369,887	103,561,715	تجارة
20,776,739	47,223,511	عقارات
47,306,949	34,602,702	انشاءات
5,136,606	6,895,033	زراعة
25,657,430	28,664,444	سياحة ومطاعم ومرافق عامة
27,767,593	23,240,183	أسهم
20,241,909	16,824,335	افراد / أخرى
891,122	-	حكومة وقطاع عام
386,577,479	445,998,274	المجموع

113

11 - ممتلكات ومعدات - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي	
						العام 2012
						الكلفة :
27,145,422	1,163,039	314,749	4,171,928	10,518,761	10,976,945	الرصيد في بداية السنة
797,390	187,484	22,500	587,406	-	-	إضافات
5,742,833	-	30,000	118,931	1,610,706	3,983,196	استيعادات
960,016	2,787	-	957,229	-	-	خويلات
23,159,995	1,353,310	307,249	5,597,632	8,908,055	6,993,749	الرصيد في نهاية السنة
						الاستهلاك المتراكم :
4,009,282	409,096	148,720	2,225,708	1,225,758	-	الرصيد في بداية السنة
1,288,990	221,791	48,005	838,673	180,521	-	إضافات
961,823	-	17,394	107,765	836,664	-	استيعادات
4,336,449	630,887	179,331	2,956,616	569,615	-	الرصيد في نهاية السنة
18,823,546	722,423	127,918	2,641,016	8,338,440	6,993,749	صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة في نهاية السنة
2,665,323	-	-	1,246,892	1,418,431	-	دفعات على شراء موجودات ثابتة ومشاريع تحت التنفيذ
21,488,869	722,423	127,918	3,887,908	9,756,871	6,993,749	صافي الممتلكات والمعدات
						العام 2011
						الكلفة :
12,429,275	570,959	331,864	3,166,415	2,329,765	6,030,272	الرصيد في بداية السنة
525,677	136,540	22,885	366,252	-	-	إضافات
57,030	-	40,000	17,030	-	-	استيعادات
14,247,500	455,540	-	656,291	8,188,996	4,946,673	خويلات
27,145,422	1,163,039	314,749	4,171,928	10,518,761	10,976,945	الرصيد في نهاية السنة
						الاستهلاك المتراكم :
2,944,480	247,635	115,470	1,498,767	1,082,608	-	الرصيد في بداية السنة
1,097,225	161,461	51,395	741,219	143,150	-	إضافات
32,423	-	18,145	14,278	-	-	استيعادات
4,009,282	409,096	148,720	2,225,708	1,225,758	-	الرصيد في نهاية السنة
23,136,140	753,943	166,029	1,946,220	9,293,003	10,976,945	صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة في نهاية السنة
3,251,552	2,787	-	1,830,334	1,418,431	-	دفعات على شراء موجودات ثابتة ومشاريع تحت التنفيذ
26,387,692	756,730	166,029	3,776,554	10,711,434	10,976,945	صافي الممتلكات والمعدات

تتضمن الممتلكات والمعدات 5,141,403 دينار كما في 31 كانون الأول 2012 وذلك قيمة موجودات مستهلكة بالكامل مقابل 5,311,293 دينار كما في 31 كانون الأول 2011 .

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

12 – موجودات غير ملموسة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

البيان	2012		2011
	دفعات مقدمة	انظمة حاسوب	أنظمة حاسوب
	لشراء انظمة	وبرامج	المجموع ووبرامج
دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	611,409	1,463,001	2,074,410
اضافات *	340,315	157,230	497,545
ينزل : الاطفاء للسنة	-	653,128	653,128
خويلات	(606,428)	606,428	-
رصيد نهاية السنة	345,296	1,573,531	1,918,827

* تمثل الإضافات المبالغ المدفوعة لشراء وتطوير الأنظمة والبرامج البنكية.

13 – موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الاول		
2011	2012	
دينار	دينار	
1,722,495	1,723,618	فوائد وإيرادات برسم القبض
498,840	3,004,385	مصروفات مدفوعة مقدماً *
11,606,048	21,941,617	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة **
723,394	957,898	تأمينات مستردة
5,377,378	15,494	شيكات مقاصة
-	2,539,200	أرصدة عائدة لعمليات غير نظامية - بالصافي ***
427,155	495,372	أخرى
20,355,310	30,677,584	المجموع

* تتضمن المصروفات المدفوعة مقدماً 2/6 مليون دينار تمثل إيجار الفرع الجديد للبنك في منطقة عبود مدة 18 سنة مدفوعة مقدماً .

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

116

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

2011	2012	
دينار	دينار	
9,991,387	11,606,048	رصيد بداية السنة
2,054,578	15,135,404	إضافات
492,296	4,885,479	استيعادات
52,379	85,644	المسترد من مخصص تدني الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك
11,606,048	21,941,617	رصيد نهاية السنة

*** يمثل هذا البند صافي الرصيد العائد لعمليات غير نظامية . بعد أن تم طرح المخصص المعد مقابلها كما يلي:

2011	2012	
دينار	دينار	
-	12,974,700	الرصيد العائد لعمليات غير نظامية
-	10,435,500	ينزل: المخصص المعد مقابل هذا الرصيد
-	2,539,200	

تعرض البنك لعمليت تلاعب في حسابات النقد العائدة للبنك لدى بنوك ومؤسسات مصرفية أخرى ادت إلى فقدان مبالغ قدرت بحوالي 12,9 مليون دينار تعود بشكل أساسي إلى احتمالية وجود تواطؤ بين بعض موظفي البنك بتحليلهم على إجراءات الرقابة والظبط الداخلي.

تم أخذ الإجراءات القانونية اللازمة من قبل إدارة البنك وتم رصد مخصص بمبلغ 10,4 مليون دينار بعد إستبعاد المبالغ المتوقع تحصيلها والموجودات المتحفظ عليها وان القضية منظورة أمام المدعي العام.

14 - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الاول 2011			31 كانون الاول 2012			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
3,352,292	2,256,146	1,096,146	4,044,231	3,164,287	879,944	حسابات جارية وخت الطلب
14,918,000	14,918,000	-	7,000,000	7,000,000	-	ودائع لأجل *
18,270,292	17,174,146	1,096,146	11,044,231	10,164,287	879,944	المجموع

* لا يشمل هذا البند أي مبلغ يستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في 31 كانون الأول 2012 و 2011 .

15 - ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الاول 2012					
المجموع	القطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
133,908,564	584,137	16,414,695	45,163,645	71,746,087	حسابات جارية وخت الطلب
5,281,383	874	96,956	104,734	5,078,819	ودائع التوفير
318,808,782	5,876,477	5,479,119	136,405,548	171,047,638	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
82,817	-	-	82,817	-	شهادات ايداع
458,081,546	6,461,488	21,990,770	181,756,744	247,872,544	المجموع

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

118

- بلغت ودائع القطاع العام داخل المملكة 6,461,488 دينار أي ما نسبته (1/4%) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2012 مقابل 32,858,894 دينار أي ما نسبته (7%) كما في 31 كانون الأول 2011.
- بلغت الودائع التي لا يقيد لأصحابها فوائد 105,220,442 دينار أي ما نسبته (23%) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2012 مقابل 68,357,249 دينار أي ما نسبته (14/5%) كما في 31 كانون الأول 2011 .
- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) 12,635,866 دينار أي ما نسبته (2/8%) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2012 مقابل 12,129,092 دينار أي ما نسبته (2/6%) كما في 31 كانون الأول 2011 .
- بلغت الودائع الجامدة 16,617,976 دينار كما في 31 كانون الأول 2012 مقابل 12,199,986 دينار كما في 31 كانون الأول 2011 .

16 - تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول		
2011	2012	
دينار	دينار	
16,015,121	26,686,327	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
15,900,181	15,576,057	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
21,602,673	14,074,279	تأمينات التعامل بالهامش
53,517,975	56,336,663	المجموع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

سعر	الضمانات	دورية استحقاق	عدد الأقساط		المبلغ	
			الاقساط	المتبقية		
%	دينار				دينار	العام 2012
8	-	دفععة واحدة بعد 9 شهور من التمويل	1	1	3,140,061	قروض دوارة - البنك الأهلي الأردني *
8	-	دفععة واحدة خلال أيار 2013	1	1	1,681,142	قرض دوار - بنك أبو ظبي الوطني *
8.5	-	دفععة واحدة بتاريخ 25 أيار 2013	1	1	2,100,472	جاري مدين - بنك المال الأردني *
8	-	دفععة واحدة بتاريخ 31 آب 2013	1	1	479,713	جاري مدين - بنك أبو ظبي الوطني *
7.5	-	دفععة واحدة بتاريخ 28 آب 2013	1	1	500,000	الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري *
8.45	سندات خزينة حكومية	دفععة واحدة بتاريخ 24 كانون الاول 2013	1	1	8,000,000	الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري
4.25	سندات خزينة حكومية	دفععة واحدة بتاريخ 6 كانون الثاني 2013	1	1	17,921,471	إقتراض من البنك المركزي الأردني - بموجب إتفاقية إعادة شراء
					33,822,859	المجموع
						العام 2011
8	-	دفععة واحدة بعد 9 شهور من التمويل	1	1	1,850,433	قرض دوار (البنك الأهلي الأردني)
8	-	دفععة واحدة بتاريخ 31 آب 2012	1	1	693,429	جاري مدين (بنك أبو ظبي)
8	-	دفععة واحدة خلال أيار 2013	1	1	1,080,000	قرض دوار (بنك أبو ظبي)
					3,623,862	المجموع

* يمثل هذا البند رصيد تسهيلات إئتمانية والمتمثل في حسابات جاري مدين وقروض دوارة ممنوحة للشركات التابعة لشركة الإستثماري لتمويل سلسلة الإمداد و شركة تمكين للتأجير التمويلي بضمانة ملاعة الشركات .

تبلغ القروض ذات الفائدة الثابتة 26,421,471 دينار وقروض ذات فائدة متغيرة بقيمة 7,401,388 دينار.

18 - مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

رصيد نهاية السنة	ما تم رده للايرادات	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					العام 2012
5,250	-	-	1,427	3,823	مخصص تعويض نهاية الخدمة
583,256	297,500	-	185,503	695,253	مخصص القضايا المقامة ضد البنك (ايضاح أ/46)
-	253,713	-	-	253,713	مخصص مطالبات محتملة
588,506	551,213	-	186,930	952,789	المجموع
					العام 2011
3,823	-	-	-	3,823	مخصص تعويض نهاية الخدمة
695,253	1,765,000	-	300,000	2,160,253	مخصص القضايا المقامة ضد البنك (ايضاح أ/46)
253,713	-	-	77,000	176,713	مخصص مطالبات محتملة
952,789	1,765,000	-	377,000	2,340,789	المجموع

19 - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

2011	2012	
دينار	دينار	
5,430,588	3,880,629	رصيد بداية السنة
(6,264,040)	(5,080,466)	إجمالي ضريبة الدخل المدفوعة
100,000	173,100	ضريبة الدخل عن سنوات سابقة
4,614,081	4,591,392	ضريبة الدخل للسنة
3,880,629	3,564,655	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي :

2011	2012	
دينار	دينار	
4,614,081	4,591,392	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
100,000	173,100	ضريبة الدخل عن سنوات سابقة
(544,380)	(7,231)	إطفاء مطلوبات ضريبية
(665,094)	(3,455,708)	موجودات ضريبية مؤجلة
549,807	1,035,041	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
4,054,414	2,336,594	

الوضع الضريبي للبنك :

- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للسنوات المالية حتى نهاية العام 2011 .
- وبما يتعلق بالعام 2012 ، قد قام البنك بإحتساب الضريبة المستحقة للعام وتسديد نسبة من ضريبة الدخل نصف السنوية للعام 2012 والبالغة 1,034,519 دينار . ويرأى إدارة البنك والمستشار الضريبي انه لن يترتب على البنك أية التزامات تفوق المحخص المأخوذ كما في 31 كانون الأول 2012 .

الوضع الضريبي لشركة الموارد للوساطة المالية (شركة تابعة) :

- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام 2009 وقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام 2010 و2011 ولم يتم مراجعة حسابات الشركة بعد ويرأى إدارة الشركة والمستشار الضريبي أنه لن يترتب على الشركة أية التزامات تفوق المحخص المأخوذ. بالنسبة للعام 2012 قد قامت الشركة بإحتساب ضريبة الدخل المستحقة للعام وتسديد نسبة من ضريبة الدخل النصف السنوية والبالغة 27,029 دينار ويرأى إدارة الشركة والمستشار الضريبي أنه لن يترتب على الشركة أية التزامات تفوق المحخص المأخوذ.

الوضع الضريبي لشركة تمكين للتأجير التمويلي (شركة تابعة) :

- لم تقم الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للفترة منذ التأسيس 31 تشرين الأول 2006 ولغاية 31 كانون الأول 2007 وللأعوام 2008 و2009 ويرأى الإدارة والمستشار الضريبي أنه لن يترتب عليها أي التزامات ضريبية كون أن الشركة لم تمارس أي نشاط لها عن تلك الأعوام .
- قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام 2010 و2011 ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات الشركة بعد . ويرأى الإدارة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أي التزامات ضريبية تفوق المحخص المأخوذ .

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

- قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للفترة منذ التأسيس بتاريخ 11 شباط 2010 ولغاية 31 كانون الأول 2010 وللعام 2011 ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات الشركة بعد. ويرأى الإدارة والمستشار الضريبي أنه لن يترتب على الشركة أية التزامات ضريبية تفوق المحخص المأخوذ.

ب - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الاول		2012				الحسابات المشمولة
2011	2012	المبالغ				
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						أ - موجودات ضريبية مؤجلة
153,995	153,995	513,316	-	-	513,316	مخصص تدني تسهيلات (ما قبل العام 2000)
1,147	1,575	5,250	1,427	-	3,823	مخصص تعويض نهاية الخدمة
208,576	174,977	583,256	185,503	297,500	695,253	مخصص قضايا مقامة على البنك
978,736	58,638	195,461	-	3,066,993	3,262,454	مخصص ديون تحت المراقبة
254,076	228,383	761,277	-	85,643	846,920	مخصص تدني عقارات مستملكة
534,926	567,859	2,366,079	137,221	-	2,228,858	مخصص تدني عملاء وساطة مالية
-	* 3.130.650	10,435,500	10,435,500	-	-	مخصص مقابل الأرصدة العائدة لعمليات غير نظامية
-	211,896	706,320	706,320	-	-	مكافآت موظفين عن العام 2012 وغير مدفوعة
-	24,150	80,500	80,500	-	-	مكافآت اعضاء مجلس الادارة عن العام 2012 وبدلات غير مدفوعة
2,131,456	4,552,123	15,646,959	11,546,471	3,450,136	7,550,624	
						ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة
482,080	474,849	1,582,830	-	24,103	1,606,933	أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)
443,660	141,811	472,703	280,988	1,287,153	1,478,868	إحتياطي التغير في القيمة العادلة
925,740	616,660	2,055,533	280,988	1,311,256	3,085,801	

تشمل المطلوبات الضريبية المؤجلة 141,811 دينار كما في 31 كانون الأول 2012 (443,660 دينار للسنة السابقة) تمثل إلتزامات ضريبية مقابل أرباح تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل التي تظهر ضمن إحتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية . وإضافة إلى مبلغ 474,849 دينار كما في 31 كانون الأول 2012 (482,080 دينار للسنة السابقة) يمثل المطلوبات الضريبية المؤجلة على أرباح الموجودات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل المقيدة ضمن الأرباح المدورة نتيجة التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9).

* يمثل هذا البند المنافع الضريبية المؤجلة المتوقعة من جراء اخذ مخصص مقابل الارصدة العائدة لعمليات غير نظامية (إيضاح 13) . وتعتقد الادارة بأن تلك المبالغ قابلة للإستفادة منها بالمستقبل القريب.

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

2011		2012		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
1,556,035	2,016,169	925,740	2,131,456	رصيد بداية السنة
316,909	770,177	84,296	3,455,708	المضاف
947,204	654,890	393,376	1,035,041	المستبعد
925,740	2,131,456	616,660	4,552,123	رصيد نهاية السنة

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

2011	2012	
دينار	دينار	
13,649,967	13,588,965	الربح المحاسبي
(7,198,893)	(11,885,050)	ارباح غير خاضعة للضريبة
9,115,670	14,083,165	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
15,566,744	15,787,080	الربح الضريبي
30%	30%	نسبة ضريبة الدخل للبنك
30%	30%	نسبة الضريبة المؤجلة للبنك
24%	24%	نسبة ضريبة الدخل للشركات التابعة
24%	24%	نسبة الضريبة المؤجلة للشركات التابعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الاول		
2011	2012	
دينار	دينار	
722,132	1,063,231	ذمم عملاء الوساطة
1,145,357	1,070,866	شيكات مقبولة ومصدقة
1,818,056	1,687,103	فوائد برسم الدفع
2,272,813	863,843	دائنون متفرقون
186,484	131,192	امانات مساهمين
30,525	44,275	تامينات صناديق حديدية
21,935	20,886	حسابات دائنة معلقة
1,032,525	1,112,962	مصاريف مستحقة
183,281	183,281	بحث علمي وتدريب مهني
56,601	-	رسوم بحث علمي و التدريب المهني و التقني
55,000	55,000	مكافآت اعضاء مجلس الإدارة
1,551,946	2,993,319	مطلوبات اخرى
9,076,655	9,225,958	

21- رأس المال

- يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع 100 مليون دينار موزعاً على 100 مليون سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد وذلك كما في نهاية العام 2012 (85,250,000 مليون سهم بقيمة اسمية دينار للسهم وذلك كما في نهاية العام 2011).
- بموجب قرار الهيئة العامة في إجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 15 حزيران 2011 تقرر زيادة رأسمال البنك برصيد المبلغ المصرح والمكتتب به من 85,250,000 دينار/ سهم ليصبح 100,000,000 دينار/ سهم أي بزيادة مقدارها 14,750,000 دينار وذلك عن طريق طرح 14,750,000 سهم للإكتتاب الخاص بسعر دينار/ سهم على المساهمين المسجلين لدى البنك وقد تم إستكمال زيادة رأس المال للبنك بمبلغ 14,750,000 بتاريخ 10 نيسان 2012 ليصبح رأس المال المكتتب به و المدفوع 100 مليون دينار للسهم الواحد. وذلك على مرحلتين الأولى عن طريق الإكتتاب بمبلغ 14,116,574 دينار / سهم من أصل 14,750,000 دينار / سهم و الثانية الأسهم غير المكتتب بها و العائدة لحقوق الإكتتاب التي لم يتم ممارستها و البالغة 633,426 دينار / سهم التي تم بيعها من خلال السوق المالي .

22 – الإحتياطيات

ان تفاصيل الاحتياطيات كما في 31 كانون الاول 2012 هي كما يلي :

أ - احتياطي قانوني :

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

ب - احتياطي مخاطر مصرفية عامة :

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

ج - ان الاحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي :

طبيعة التقييد	31 كانون الاول		اسم الاحتياطي
	2011	2012	
	دينار	دينار	
مقيد التصرف به بموجب قانون البنوك وقانون الشركات	14,710,442	16,055,800	احتياطي قانوني
مقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الاردني	3,180,766	3,805,907	احتياطي مخاطر مصرفية عامة

إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول		
2011	2012	
دينار	دينار	
-	1,035,208	الرصيد في بداية السنة
1,235,675	-	أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)
85,915	301,849	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(286,382)	(1,077,549)	(خسائر) غير متحققة
-	71,384	أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
1,035,208	330,892	الرصيد في نهاية السنة *

* يظهر احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ 141,810 دينار كما في 31 كانون الأول 2012 مقابل 443,660 دينار كما في 31 كانون الأول 2011.

24-الأرباح المدورة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول		
2011	2012	
دينار	دينار	
9,746,611	13,129,048	الرصيد في بداية السنة
2,885,693	-	أثر التطبيق المبكر لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9)
12,632,304	13,129,048	الرصيد المعدل
9,594,044	11,218,390	الربح للسنة
-	(60,996)	(خسائر) بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(1,347,300)	(1,970,499)	(المحول) الى الاحتياطات
(7,750,000)	-	المحول إلى زيادة رأس المال *
-	(8,000,000)	أرباح موزعة **
13,129,048	14,315,943	الرصيد في نهاية السنة

* يشمل رصيد الأرباح المدورة 4,552,123 دينار مقيد التصرف به لقاء موجودات ضريبية مؤجلة كما في 31 كانون الأول 2012 (2,131,456 دينار كما في 31 كانون الأول 2011) .

* يشمل رصيد الأرباح المدورة 1,598,599 دينار كما في 31 كانون الأول 2012 يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ولا يمكن التصرف به إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع . إستناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية .

* قد تم خلال العام 2011 رسملة 7,750,000 دينار من الأرباح المدورة أي ما يعادل 10/714% من رأس المال كأسهم

منحة عن أرباح العام 2010.

** بموجب قرار الهيئة العامة للمساهمين تم توزيع 8 مليون دينار من الأرباح المدورة عن عام 2011 .

25- أرباح مقترح توزيعها

قرر مجلس الإدارة التوصية للهيئة العامة بتوزيع 8 مليون دينار للعام 2012 أي ما يعادل 8% من رأس المال وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين. علماً بأن الهيئة العامة للمساهمين قد وافقت في إجتماعها غير العادي على توصية مجلس الإدارة بتوزيع 8 مليون دينار للعام 2011 أي ما يعادل 8% من رأس المال .

26- حقوق غير المسيطرين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الاول 2011			31 كانون الاول 2012			
حصة غير المسيطرين من صافي الموجودات	حصة غير المسيطرين من صافي (الخسارة)	نسبة حقوق غير المسيطرين	حصة غير المسيطرين من صافي الموجودات	حصة غير المسيطرين من صافي (الخسارة) الربح	نسبة حقوق غير المسيطرين	
دينار	دينار	%	دينار	دينار	%	
291,678	(8,322)	10	527,638	20,963	10	شركة تمكين للتأجير التمويلي
183,750	9,831	6	196,836	13,018	6	شركة الإستثماري لتمويل سلسلة الإمداد
475,428	1,509		724,474	33,981		

27- الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

2011	2012	
دينار	دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة :
		للافراد (التجزئة) :
1,142,459	1,107,691	جاري مدين
3,272,588	3,100,839	قروض وكمبيالات
237,684	287,110	بطاقات الائتمان
5,123,583	5,719,720	القروض العقارية
		الشركات
		الشركات الكبرى
5,071,767	6,729,639	جاري مدين
15,292,979	15,894,933	قروض وكمبيالات
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
1,314,483	1,606,684	جاري مدين
1,566,835	2,435,085	قروض وكمبيالات
77,153	11,616	الحكومة والقطاع العام
-	47,455	أرصدة لدى البنك المركزي
337,989	432,609	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
267,678	202,647	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
7,752,825	8,011,015	موجودات مالية بالتكلفة المُطفأة *
41,458,023	45,587,043	المجموع

* يشمل هذا البند 682,820 دينار يمثل قيمة الفوائد الناجمة عن إتفاقيات بيع واعادة شراء سندات خزينة .

28- الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

2011	2012	
دينار	دينار	
548,555	555,476	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء :
1,674,879	1,506,870	حسابات جارية وحث الطلب
6,535	9,850	ودائع توفير
12,249,067	14,642,200	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
269,939	59,977	شهادات إيداع
828,612	681,699	تأمينات نقدية
219,103	804,761	أموال مقترضة *
932,206	951,772	رسوم ضمان الودائع
16,728,896	19,212,605	المجموع

* يشمل هذا البند مبلغ 409,769 دينار يمثل قيمة الفوائد المدينة الناجمة عن إتفاقيات بيع وإعادة شراء سندات خزينة .

29 - صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

2011	2012	
دينار	دينار	
		عمولات دائنة :
1,807,574	2,264,454	عمولات تسهيلات مباشرة
1,807,537	1,968,416	عمولات تسهيلات غير مباشرة
629,920	377,832	عمولات الوساطة
739,783	930,523	عمولات أخرى
4,984,814	5,541,225	مجموع عمولات دائنة
675,593	618,855	ينزل : عمولات مدينة
4,309,221	4,922,370	صافي إيرادات العمولات

130

30- ارباح عملات اجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

2011	2012	
دينار	دينار	
3,048,906	3,042,263	ارباح ناجحة عن التداول / التعامل
152,524	102,127	ارباح ناجحة عن التقييم
3,201,430	3,144,390	المجموع

31- أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أرباح	(خسائر)	عوائد توزيعات	
متحققة	غير متحققة	أسهم	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
			العام 2012
60,630	(517,232)	404,956	أسهم شركات
-	(13,678)	-	صناديق إستثمارية
20,568	127,551	-	أسناد قرض شركات
81,198	(403,359)	404,956	المجموع
			العام 2011
2,772,671	(814,476)	424,170	أسهم شركات
-	(30,219)	-	صناديق إستثمارية
(5,972)	(121,250)	-	أسناد قرض شركات
2,766,699	(965,945)	424,170	المجموع

32- إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

2011	2012	
دينار	دينار	
14,210	18,930	ايجار الصناديق الحديدية
432,122	482,778	ايرادات البوندد
292,589	241,362	ايرادات اتصالات
13,524	591,935	ارباح بيع موجودات آلت ملكيتها الى البنك
3,273	4,350,855	ارباح بيع متلكات و معدات *
436,211	1,057,542	المسترد من ديون معدومة
108,161	251,432	اخرى
1,300,090	6,994,834	المجموع

* تم بيع أصول ثابتة للبنك مثلة بأراضي ومباني الموقع القديم للمركز الرئيسي للبنك بمبلغ 9/1 مليون دينار والتي كانت قيمتها الدفترية بتاريخ البيع 4/8 مليون دينار لأحد البنوك الأردنية . وقد نتج عن هذه العملية ارباح تحويل 4/3 مليون دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012.

33- نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

2011	2012	
دينار	دينار	
6,172,342	7,691,934	رواتب ومنافع ومكافآت وعلاوات الموظفين
558,366	711,630	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
292,134	292,041	نفقات طبية
3,895	6,823	مياومات سفر
23,149	79,421	نفقات سفر وتنقلات
30,685	36,421	تدريب و بحث علمي
19,642	24,929	نفقات التأمين على حياة الموظفين
7,100,213	8,843,199	المجموع

34- مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

2011	2012	
دينار	دينار	
417,238	524,970	ايجارات
113,432	153,662	قرطاسية
461,270	495,205	دعاية واعلان
637,984	532,173	اشتراكات و رسوم
591,366	502,863	مصاريف إتصالات و بريدية
311,401	866,686	صيانة وتصليلات وتراخيص برامج
55,636	64,820	مصاريف تأمين
116,155	118,419	اتعاب ومصاريف قضائية
173,818	350,322	كهرباء ومياه وتدفئة
272,271	219,671	اتعاب مهنية
453,378	180,552	اتعاب استشارية
7,280	5,779	مصاريف غرامات
55,821	66,890	بدل تنقلات أعضاء مجلس الادارة
83,331	112,990	تبرعات
51,667	55,000	مكافآت اعضاء مجلس الإدارة
45,980	38,400	مصاريف ارشفة الملفات
543,066	467,929	مصاريف اخرى
4,391,094	4,756,331	المجموع

35- حصة السهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

2011	2012	
دينار	دينار	
9,594,044	11,218,390	الربح للسنة - قائمة (ب)
سهم	سهم	
85,250,000	99,155,174	المتوسط المرجح لعدد الأسهم *
دينار/ سهم	دينار/ سهم	
- / 112	- / 113	حصة السهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك

* كما يرد في الايضاح (أ/1) تم زيادة رأسمال البنك خلال السنة المنتهية بتاريخ 31 كانون الأول 2012 ليصبح 100 مليون سهم علي فترات وعليه تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012 تماشياً مع معيار المحاسبة الدولي رقم (33).

36 - النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

2011	2012	
دينار	دينار	
39,366,571	47,545,437	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
79,108,582	70,630,082	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
18,270,292	11,044,231	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
-	17,921,471	إقتراض من البنك المركزي الأردني يستحق خلال ثلاثة أشهر
100,204,861	89,209,817	النقد وما في حكمه

37 - مشتقات مالية

ان تفاصيل المشتقات المالية القائمة في نهاية العام 2012 هي كما يلي :

آجال القيمة الاعتبارية (الإسمية) حسب الاستحقاق							
أكثر من ثلاث سنوات	من سنة الى 3 سنوات	من 3 الى 12 اشهر	خلال 3 اشهر	مجموع المبالغ الاعتبارية (الإسمية)	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	العام 2012
							مشتقات مالية محتفظ بها للمتاجرة :
-	-	-	-	-	-	-	عقود بيع آجلة بعملات اجنبية
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	عقود شراء آجلة بعملات اجنبية
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	المجموع

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

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

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

38 - معاملات مع أطراف ذات علاقة :

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية :

رأسمال الشركة		نسبة الملكية	إسم الشركة
2011	2012		
دينار	دينار	%	
10,000,000	10,000,000	100	الموارد للوساطة المالية
3,000,000	5,000,000	90	تمكين للتأجير التمويلي
3,000,000	3,000,000	94	الإستثماري لتمويل سلسلة الإمداد
-	30,000	100	الأردنية للتخصيم

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

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

المجموع					
31 كانون الأول		الجهة ذات العلاقة			
2011	2012	أخرى (الموظفين وأقربائهم وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا وشركات مسيطر عليها)	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا	الشركات التابعة *	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					بنود داخل قائمة المركز المالي :
43,062,043	45,841,729	36,545,983	8,154,182	1,141,564	التسهيلات الائتمانية
1,087,856	1,140,254	1,140,254	-	-	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية
23,483,842	32,050,855	27,067,475	3,864,066	1,119,314	الودائع وحسابات جارية وتأمينات نقدية
					بنود خارج قائمة المركز المالي :
1,289,576	1,086,447	1,039,726	-	46,721	اعتمادات
13,334,845	11,647,599	11,068,299	5,300	574,000	كفالات
					عناصر قائمة الدخل :
2,764,205	3,718,397	3,059,128	593,043	66,226	فوائد وعمولات دائنة
904,320	1,133,418	936,341	128,865	68,212	فوائد وعمولات مدينة
811,221	52,398	52,398	-		مخصص تدني تسهيلات ائتمانية
					معلومات اضافية
14,481,609	13,833,087	13,833,087	-	-	تسهيلات ائتمانية تحت المراقبة
217,125	207,496	207,496	-	-	مخصص تسهيلات ائتمانية تحت المراقبة
942,851	1,036,123	1,036,123	-	-	تسهيلات ائتمانية غير عاملة
870,731	932,758	932,758	-	-	مخصص تسهيلات ائتمانية غير عاملة
30,652	103,365	103,365	-	-	فوائد معلقة

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

أعلى عمولة دائنة 1%	أعلى سعر فائدة دائنة 18%
أدنى عمولة دائنة 0/5%	أدنى سعر فائدة دائنة 3%
أدنى سعر فائدة مدينة 0%	أعلى سعر فائدة مدينة 4%

فيما يلي ملخص لمنافع رواتب الادارة التنفيذية العليا للبنك :

2011	2012	
دينار	دينار	
1,313,298	1,350,101	رواتب ومكافآت

39- إدارة المخاطر:

الإطار العام لإدارة المخاطر

تشرف لجنة المخاطر والامتثال على وضع الإطار العام لإدارة المخاطر للبنك، وهذه اللجنة مكونة من أعضاء من مجلس الإدارة ومن الإدارة التنفيذية وتهدف إلى قياس ومراقبة وضبط مخاطر الائتمان والتشغيل والسوق و الامتثال وأية مخاطر أخرى يمكن أن يتعرض لها البنك مستقبلاً. وتتلخص مهمة لجنة المخاطر و الامتثال فيما يلي :

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

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

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

التقييم الداخلي لمدى كفاية رأس المال ICAAP:

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

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

- 1- مخاطر الائتمان (Credit Risk).
- 2- مخاطر السوق (Market Risk).
- 3- مخاطر التشغيل (Operational Risk).
- 4- مخاطر التركيز Concentration Risk:
 - مخاطر التركيز في الائتمان.
 - مخاطر التركيز الأخرى.
- 5- مخاطر المتبقية Residual Risk :
 - نتيجة استخدام مخففات مخاطر الائتمان في الأسلوب المعياري .
 - نتيجة استخدام أسلوب المؤشر البسيط لحساب مخاطر التشغيل.
 - نتيجة استخدام الأسلوب المعياري لحساب مخاطر السوق.
- 6- مخاطر أسعار الفائدة في المحفظة البنكية Interest Rate Risk in the Banking Book.
- 7- مخاطر السيولة Liquidity Risk.
- 8- المخاطر الإستراتيجية Strategic Risk .
- 9- مخاطر السمعة Reputation Risk.
- 10 - أثر الدورة الاقتصادية Business Cycle.
- 11 - مخاطر الامتثال Compliance Risk.
- 12 - اختبارات الأوضاع الضاغطة Stress Test.

39/أ- مخاطر الائتمان Credit Risk

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

وتمثل المخاطر الائتمانية الجزء الأكبر من المخاطر التي تتعرض لها البنوك بشكل عام (تشكل حوالي 60% إلى 70% من المخاطر التي تتعرض لها البنوك)، وبسبب إدراك البنك الاستثماري لهذه الحقيقة فقد أولى إدارة مخاطر الائتمان أهمية كبيرة. من خلال إدارة هذه المخاطر الائتمانية على مستوى المحفظة أو على مستوى القطاع الاقتصادي أو على مستوى المجموعة أو على مستوى العميل الواحد. مع الأخذ بعين الاعتبار تحقيق العائد المناسب لهذه المخاطر التي يتعرض لها البنك ، ولتحقيق ذلك فقد قام البنك انطلاقاً من إستراتيجية إدارة المخاطر بما يلي :

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

2 - إعداد نظام لتصنيف العملاء حسب مخاطر الائتمان (Risk Rating System) يتكون من 12 درجة . وهذا النظام يأخذ بعين الاعتبار جميع العوامل التي تؤدي إلى زيادة مخاطر الائتمان لدى العميل . بالإضافة إلى انه يساعد البنك في الكشف المبكر عن مخاطر الائتمان ليتم معالجتها والتخفيف منها قبل أن تزيد وقام البنك بالتعاقد مع شركة SUNGARD وشراء نظام آلي لتطبيق هذا النظام .

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

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

1 - التعرضات لمخاطر الائتمان

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

31 كانون الاول		
2011	2012	
دينار	دينار	بنود داخل قائمة المركز المالي :
34,017,906	41,387,362	أرصدة لدى البنك المركزي
79,108,582	70,630,082	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
3,942,065	230,778	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية:
34,529,250	31,838,144	للأفراد
54,171,705	63,811,774	القروض العقارية
		للشركات
236,625,837	269,875,368	الشركات الكبرى
23,790,608	38,785,982	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
891,122	-	للحكومة والقطاع العام
		سندات وأسناد وأذونات :
4,546,002	3,173,006	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
143,208,743	105,394,480	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
4,380	-	مشتقات ادوات مالية
2,944,729	5,685,901	موجودات اخرى
		بنود خارج قائمة المركز المالي:
110,350,298	94,832,402	كفالات
23,968,299	24,482,091	اعتمادات
9,167,663	9,238,413	قبولات و سحبوات زمنية
9,329,940	22,095,684	سقوف تسهيلات غير مستغلة
770,597,129	781,461,467	الاجمالي

لتغطية مخاطر التعرضات الائتمانية الواردة أعلاه يقوم البنك بإستخدام الخففات التالية وضمن شروط محددة

في السياسة الائتمانية الخاصة بالبنك :

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

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

المجموع	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	
			الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	31 كانون الأول 2012
153,548,813	-	135,133,178	1,616,710	12,972,721	-	3,826,204	متدنية المخاطر
408,973,839	70,860,860	-	35,851,214	207,228,522	67,459,030	27,574,213	مقبولة المخاطر
							منها مستحقة (*) :
1,155,640	-	-	241,589	762,547	38,941	112,563	لغاية 30 يوم
2,581,502	-	-	304,859	1,652,368	418,647	205,628	من 31 لغاية 60 يوم
56,113,270	-	-	2,983,047	49,851,824	1,256,317	2,022,082	تحت المراقبة
							غير عاملة :
1,071,016	-	-	583,806	26,980	336,256	123,974	دون المستوى
3,297,413	-	-	2,751,855	474,778	38,569	32,211	مشكوك فيها
49,495,532	-	-	5,899,868	35,246,473	3,209,678	5,139,513	هالكة
672,499,883	70,860,860	135,133,178	49,686,500	305,801,298	72,299,850	38,718,197	المجموع
33,894,449	-	-	9,734,939	12,503,281	6,018,234	5,637,995	ينزل: مخصص التدني
7,792,557	-	-	1,165,579	2,915,078	2,469,842	1,242,058	فوائد معلقة
630,812,877	70,860,860	135,133,178	38,785,982	290,382,939	63,811,774	31,838,144	الصافي

تتوزع التعرضات الائتمانية (الموجودات المالية والاستثمارات في الموجودات المالية) حسب التصنيف الائتماني.

مؤسسات مصرفية	الحكومة والقطاع العام	التصنيف الائتماني
6,102,871	-	(-AAA to AA)
36,096,524	-	(-A+to A)
6,781,802	-	(-BBB+to B)
13,682,079	135,133,178	(-BB+to B)
-	-	(-B) اقل من
8,197,584	-	غير مصنف
70,860,860	135,133,178	المجموع

المجموع	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	
			الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	31 كانون الأول 2011
172,004,434	-	166,070,267	1,401,223	3,526,981	-	1,005,963	متدنية المخاطر
355,910,190	83,050,647	-	19,599,507	194,507,493	27,783,117	30,969,426	مقبولة المخاطر
							منها مستحقة (*) :
5,928,720	-	-	33,659	5,776,837	15,259	102,965	لغاية 30 يوم
1,509,701	-	-	78,562	1,121,151	235,092	74,896	من 31 لغاية 60 يوم
75,658,651	-	-	4,424,840	48,195,834	20,443,048	2,594,929	تحت المراقبة
							غير عاملة :
1,250,764	-	-	196,056	137,633	374,890	542,185	دون المستوى
8,750,127	-	-	920,391	5,403,667	1,055,898	1,370,171	مشكوك فيها
40,775,720	-	-	4,548,513	18,680,422	11,225,549	6,321,236	هالكة
654,349,886	83,050,647	166,070,267	31,090,530	270,452,030	60,882,502	42,803,910	المجموع
31,315,775	-	-	6,317,682	12,349,467	5,541,174	7,107,452	ينزل: مخصص التدني
5,253,182	-	-	982,240	1,934,111	1,169,623	1,167,208	فوائد معلقة
617,780,929	83,050,647	166,070,267	23,790,608	256,168,452	54,171,705	34,529,250	الصافي

- تتوزع التعرضات الائتمانية (الموجودات المالية والاستثمارات في الموجودات المالية) حسب التصنيف الائتماني.

مؤسسات مصرفية	الحكومة والقطاع العام	التصنيف الائتماني
28,573,085	-	(AAA to AA)
20,776,170	-	(A+to A)
8,379,479	-	(BBB+to BBB)
-	166,070,267	(BB+to B)
-	-	(B-) اقل من
25,321,913	-	غير مصنف
83,050,647	166,070,267	المجموع

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

- تشمل التعرضات الائتمانية التسهيلات . الارصدة والايداعات لدى البنوك بالاضافة إلى الموجودات المالية .

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

المجموع	القطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	
		الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	2012
						الضمانات مقابل :
18,415,635	-	1,616,710	12,972,721	-	3,826,204	متدنية المخاطر
162,285,325	-	3,365,269	97,346,683	46,953,211	14,620,162	مقبولة المخاطر
65,668,071	-	2,563,411	49,856,398	11,235,693	2,012,569	تحت المراقبة
						غير عاملة :
4,661,353	-	985,636	2,956,365	653,987	65,365	دون المستوى
7,406,820	-	602,111	4,365,265	986,748	1,452,696	مشكوك فيها
35,414,006	-	9,156,398	16,856,958	6,948,252	2,452,398	هالكة
293,851,210	-	18,289,535	184,354,390	66,777,891	24,429,394	المجموع
						منها :
18,415,635	-	3,652,964	10,238,687	-	4,523,984	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	كفالات بنكية مقبولة
257,745,471	-	13,625,045	163,689,837	66,777,891	13,652,698	عقارية
7,476,861	-	-	6,856,325	-	620,536	أسهم متداولة
10,213,243	-	1,011,526	3,569,541	-	5,632,176	سيارات واليات
293,851,210	-	18,289,535	184,354,390	66,777,891	24,429,394	المجموع

- فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

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

الديون المجدولة :

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة

بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها إلى ديون تحت المراقبة أو حولت إلى عاملة والبالغة 3,921,900 دينار للعام 2012. (14,895,919 دينار للعام 2011)

الديون المعاد هيكلتها

يقصد بأعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح والبالغة 45,956,358 دينار للعام 2012 (17,334,040 دينار للعام 2011) .

3 – سندات وأسناد وأذونات

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

الاجمالي	ضمن الموجودات		مؤسسة	درجة
	ضمن الموجودات	المالية بالقيمة العادلة		
	المالية بالتكلفة المطفأة	من خلال قائمة الدخل	التصنيف	التصنيف
دينار	دينار	دينار		
575,857	-	575,857	S&P	BB
16,247,171	13,650,022	2,597,149	غير مصنف	
91,744,458	91,744,458	-	حكومية	
108,567,486	105,394,480	3,173,006		

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

اجمالي	المنطقة الجغرافية						البند
	دول أخرى	امريكا	آسيا *	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
41,387,362	-	-	-	-	-	41,387,362	أرصدة لدى البنك المركزي
70,630,082	1,275,150	5,963,073	35,798	41,163,001	8,586,892	13,606,168	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
230,778	43,458	-	-	187,320	-	-	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
							التسهيلات الائتمانية :
31,838,144	-	-	-	-	-	31,838,144	للأفراد
63,811,774	-	-	-	-	-	63,811,774	القروض العقارية
							للشركات :
269,875,368	-	-	-	-	-	269,875,368	الشركات الكبرى
38,785,982	-	-	-	-	-	38,785,982	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
-	-	-	-	-	-	-	للحكومة والقطاع العام
							سندات وأسناد وأذونات :
3,173,006	347,410	-	-	-	2,249,739	575,857	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
105,394,480	-	-	-	-	-	105,394,480	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	-	مشتقات ادوات مالية
5,685,901	-	-	-	-	-	5,685,901	موجودات أخرى
630,812,877	1,666,018	5,963,073	35,798	41,350,321	10,836,631	570,961,036	الاجمالي / للسنة الحالية
617,780,929	5,571,410	17,298,839	36,298	28,358,121	2,920,933	563,595,328	الاجمالي / أرقام المقارنة

* بإستثناء دول الشرق الأوسط .

145

التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وكما يلي :

اجمالي	القطاع الاقتصادي								البند
	حكومة وقطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	خجارة و خدمات	صناعة	مالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
41,387,362	41,387,362	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
70,630,082	-	-	-	-	-	-	-	70,630,082	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
230,778	-	-	-	-	-	-	-	230,778	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
404,311,268	-	12,352,325	21,856,359	6,109,537	38,212,365	152,365,875	73,449,171	99,965,636	التسهيلات الائتمانية
	-	-	-	-	-	-	-	-	سندات وأسناد وأذونات :
3,173,006	-	-	-	-	-	-	-	3,173,006	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
105,394,480	93,745,816	-	-	-	-	10,650,000	-	998,664	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	مشتقات ادوات مالية
5,685,901	-	-	-	-	-	-	-	5,685,901	موجودات اخرى
630,812,877	135,133,178	12,352,325	21,856,359	6,109,537	38,212,365	163,015,875	73,449,171	180,684,067	الاجمالي / للسنة الحالية
617,780,929	166,070,265	28,556,633	14,193,316	5,136,606	56,239,312	110,798,468	83,514,156	153,272,173	الاجمالي / أرقام المقارنة

39/ ب : مخاطر التشغيل Operational Risk

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

تشكل مخاطر التشغيل في البنوك بشكل عام حوالي 15% إلى 20% من المخاطر التي تتعرض لها . وهذه المخاطر تؤثر بشكل مباشر أو غير مباشر على صافي أرباح البنوك إما بتخفيض الأرباح المتوقعة أو بزيادة المصاريف المتوقعة . وإدارة هذه المخاطر قائم البنك باستحداث نظام آلي يقوم على حصر هذه المخاطر و تحديد مدى كفاءة أنظمة الضبط والرقابة والإجراءات الداخلية وكفاءة العنصر البشري لدى البنك للحد من هذه المخاطر . بالإضافة إلى الاستفادة من مخاطر التشغيل التي حدثت مع البنك (أو مع بنوك أخرى) في السابق . وتحديد السبب في هذه المخاطر ليقوم البنك بعلاجها . والاستفادة من الأخطاء السابقة التي أدت إلى حدوث هذه المخاطر للحد من تكرار هذه المخاطر مستقبلا . و لتحقيق ذلك فأنه تم تطبيق المفاهيم التالية :

1 - Control & Risk Self Assessment (CRSA).

2 - Key Risk Indicator (KRI).

3 - Key Risk Driver (KRD).

مخاطر الامتثال Compliance Risk :

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

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

ج/39- مخاطر السوق Market Risk

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

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

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

ج/1- مخاطر أسعار الفائدة

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

31 كانون الاول 2012			العملة
حساسية حقوق الملكية	الأثر على الأرباح و (الخسائر)	التغير زيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	
دينار	دينار	%	
-	70,120	٪2	دولار امريكي
-	2,049	٪2	يورو
-	(826)	٪2	جينة إسترليني
-	(4,273)	٪2	ين ياباني
-	36,431	٪2	عملات أخرى
حساسية حقوق الملكية	الأثر على الأرباح و (الخسائر)	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	العملة
دينار	دينار	%	
-	(70,120)	٪2	دولار امريكي
-	(2,049)	٪2	يورو
-	826	٪2	جينة إسترليني
-	4,273	٪2	ين ياباني
-	(36,431)	٪2	عملات أخرى
31 كانون الاول 2011			العملة
حساسية حقوق الملكية	الأثر على الأرباح و (الخسائر)	التغير زيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	
دينار	دينار	%	
-	(181,322)	٪2	دولار امريكي
-	37,560	٪2	يورو
-	27,747	٪2	جينة إسترليني
-	1,174	٪2	ين ياباني
-	(69,660)	٪2	عملات أخرى
حساسية حقوق الملكية	الأثر على الأرباح و (الخسائر)	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	العملة
دينار	دينار	%	
-	181,322	٪2	دولار امريكي
-	(37,560)	٪2	يورو
-	(27,747)	٪2	جينة إسترليني
-	(1,174)	٪2	ين ياباني
-	69,660	٪2	عملات أخرى

ج/ 2 – مخاطر العملات :

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

31 كانون الاول 2012	العملة	التغير في سعر صرف العملة (%)	الأثر على الارباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	دينار	%	دينار	دينار
يورو	٪5	5,122	-	-
جنيه استرليني	٪5	(2,064)	-	-
ين ياباني	٪5	(10,683)	-	-
عملات اخرى	٪5	91,078	-	-
31 كانون الاول 2011	العملة	التغير في سعر صرف العملة %	الأثر على الارباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	دينار	%	دينار	دينار
يورو	٪5	93,902	-	-
جنيه استرليني	٪5	69,369	-	-
ين ياباني	٪5	2,935	-	-
عملات اخرى	٪5	174,150	-	-

ج/ 3 – مخاطر التغير بأسعار الأسهم :

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

31 كانون الاول 2012	المؤشر	التغير في المؤشر %	الأثر على الارباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	دينار		دينار	دينار
مؤشر سوق عمان	٪5	239,207	563,894	
مؤشر سوق فلسطين	٪5	44,215	44,842	
31 كانون الاول 2011	المؤشر	التغير في المؤشر %	الأثر على الارباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	دينار		دينار	دينار
مؤشر سوق عمان	٪5	325,268	472,339	
مؤشر سوق فلسطين	٪5	43,661	47,481	

فجوة إعادة تسعير الفائدة :

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

فجوة إعادة تسعير الفائدة									
الموجودات :	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	أكثر من 3 أشهر	أكثر من 6 أشهر	أكثر من 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات أو أكثر
عناصر	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	أكثر من 3 أشهر	أكثر من 6 أشهر	أكثر من 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات أو أكثر
الجموع	2012	أقل من شهر	3 أشهر	6 أشهر	أكثر من 3 أشهر	أكثر من 6 أشهر	أكثر من 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات أو أكثر	أكثر من 3 سنوات أو أكثر
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
47,545,437	47,545,437	-	4,000,000	-	-	-	-	-	-
70,630,082	14,516,645	-	-	-	-	-	-	-	-
230,778	-	-	-	43,458	-	-	-	-	-
9,589,936	6,416,930	-	-	-	-	-	-	-	-
12,174,711	12,174,711	-	-	-	-	-	-	-	-
404,311,268	972,668	100,965,889	92,872,173	33,462,340	42,235,674	34,071,101	499,921	600,000	600,000
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
105,394,480	-	15,024,173	63,037,235	23,233,260	2,999,891	499,921	499,921	600,000	600,000
21,488,869	21,488,869	-	-	-	-	-	-	-	-
1,918,827	1,918,827	-	-	-	-	-	-	-	-
4,552,123	4,552,123	-	-	-	-	-	-	-	-
30,677,584	30,677,584	-	-	-	-	-	-	-	-
708,514,095	136,263,794	116,570,882	157,820,787	56,739,058	46,103,692	38,571,022	156,444,860	156,444,860	156,444,860
المطلوبات :									
11,044,231	-	-	-	-	-	-	-	-	-
458,081,546	104,309,590	-	-	90,012,598	59,137,531	47,387,028	157,234,799	157,234,799	157,234,799
56,336,663	2,901,039	-	32,223,702	2,467,474	5,727,750	2,845,212	10,171,486	10,171,486	10,171,486
33,822,859	-	-	-	12,119,774	3,781,614	-	17,921,471	17,921,471	17,921,471
588,506	588,506	-	-	-	-	-	-	-	-
3,564,655	3,564,655	-	-	-	-	-	-	-	-
616,660	616,660	-	-	-	-	-	-	-	-
9,225,958	9,225,958	-	-	-	-	-	-	-	-
573,281,078	121,206,408	-	32,223,702	104,599,846	68,646,895	50,232,240	196,371,987	196,371,987	196,371,987
135,233,017	15,057,386	116,570,882	125,597,085	(47,860,788)	(22,543,203)	(11,661,218)	(39,927,127)	(39,927,127)	(39,927,127)
فجوة إعادة تسعير الفائدة									
2011									
اجمالي الموجودات									
691,771,974	113,996,682	162,856,147	92,202,198	51,319,744	83,612,478	24,793,804	162,990,921	162,990,921	162,990,921
559,874,508	85,948,954	-	31,691,456	33,285,465	44,931,675	88,521,301	275,495,657	275,495,657	275,495,657
131,897,466	28,047,728	162,856,147	60,510,742	18,034,279	38,680,803	(63,727,497)	(112,504,736)	(112,504,736)	(112,504,736)

التركز في مخاطر العملات الاجنبية

العملية (ما يعادله بالدينار الأردني)						البند
اجمالي	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
						2012
						الموجودات :
10,206,049	108,187	-	42,899	783,461	9,271,502	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
60,568,913	1,316,903	26,158	15,115,575	3,509,990	40,600,287	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
230,777	-	-	-	187,320	43,457	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
4,360,926	1,194,524	-	7,192	-	3,159,210	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
896,835	-	-	-	-	896,835	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
48,744,547		-	-	3,044,609	45,699,938	تسهيلات ائتمانية مباشرة
13,102,647	6,312	12,489	16,245	17,515	13,050,086	موجودات اخرى
138,110,694	2,625,926	38,647	15,181,911	7,542,895	112,721,315	اجمالي الموجودات
						المطلوبات :
2,840,880	1,238,778	100	47,105	323,503	1,231,394	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
106,406,535	2,674,564	223,553	8,374,684	14,044,242	81,089,492	ودائع عملاء
23,212,981	-	-	-	-	23,212,981	تأمينات نقدية
226,898	7,145	-	4,534	1,794	213,425	مطلوبات أخرى
132,687,294	3,920,487	223,653	8,426,323	14,369,539	105,747,292	اجمالي المطلوبات
5,423,400	(1,294,561)	(185,006)	6,755,588	(6,826,644)	6,974,023	صافي التركيز داخل المركز المالي للسنة الحالية
66,851,752	1,184,452	3,692,435	1,246,450	12,222,139	48,506,276	التزامات محتملة خارج المركز المالي للسنة الحالية

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

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

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

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

الجموع	عناصر بدون استحقاق	3 سنوات أو أكثر	أكثر من سنة إلى 3 سنوات	أكثر من 6 أشهر إلى سنة	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر	3 أشهر إلى شهر	أقل من شهر	2012
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الطلبات :
11,058,036	-	-	-	-	-	-	-	11,058,036	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
464,210,486	-	-	-	93,613,102	60,320,282	47,860,898	262,416,204	262,416,204	ودائع عملاء
58,992,665	-	-	34,701,403	2,529,161	5,799,347	2,862,995	13,099,759	13,099,759	تأمينات نقدية
35,066,444	-	-	-	13,143,895	3,937,606	-	17,984,943	17,984,943	أموال مقترضة
588,506	588,506	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
3,564,655	-	-	-	-	-	-	3,564,655	3,564,655	مخصص ضريبة الدخل
616,660	-	-	-	-	-	616,660	-	-	طلبات ضريبة مؤجلة
9,225,958	-	-	-	-	1,438,099	1,980,594	5,807,265	5,807,265	طلبات أخرى
583,323,410	588,506	-	34,701,403	109,286,158	71,495,334	53,321,147	313,930,862	313,930,862	الجموع
708,514,095	70,812,114	116,570,882	157,820,787	56,739,058	46,104,092	38,571,022	221,896,140	221,896,140	مجموع الموجودات
الجموع	عناصر بدون استحقاق	3 سنوات أو أكثر	أكثر من سنة إلى 3 سنوات	من 6 أشهر إلى سنة	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	3 أشهر إلى شهر	أقل من شهر	2011
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الطلبات :
18,296,675	-	-	-	-	-	1,423,318	16,873,357	16,873,357	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
473,454,077	-	-	-	29,533,487	40,280,312	85,244,447	318,395,830	318,395,830	ودائع عملاء
56,469,442	-	-	38,773,671	3,516,042	4,406,756	5,451,005	4,321,967	4,321,967	تأمينات نقدية
4,128,777	-	-	1,369,959	2,758,818	-	-	-	-	أموال مقترضة
952,789	952,789	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
3,880,629	-	-	-	-	-	-	3,880,629	3,880,629	مخصص ضريبة الدخل
925,740	-	-	-	-	-	925,740	-	-	طلبات ضريبة مؤجلة
9,076,655	-	-	-	3,837,313	1,833,867	1,510,264	1,895,211	1,895,211	طلبات أخرى
567,184,784	952,789	-	37,085,208	38,209,044	45,676,721	93,671,595	344,279,151	344,279,151	الجموع
691,771,974	76,935,774	162,856,147	92,202,198	51,319,744	83,612,478	24,793,804	200,051,829	200,051,829	مجموع الموجودات

ثانياً :المشتقات المالية

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

	لغاية شهر	من شهر الى 3 أشهر	من 3 اشهر الى سنة	الاجمالي
2012	دينار	دينار	دينار	دينار
المشتقات للمتاجرة :				
- مشتقات العملات	-	-	-	-
2011				
المشتقات للمتاجرة :				
- مشتقات العملات	220	-	4,160	4,380
ثالثاً : بنود خارج المركز المالي :				
	لغاية سنة	من سنة لغاية 5 سنوات	أكثر من (5) سنوات	المجموع
2012	دينار	دينار	دينار	دينار
الإعتمادات والقبولات	33,720,504	-	-	33,720,504
السقوف غير المستغلة	22,095,684	-	-	22,095,684
الكفالات	94,832,402	-	-	94,832,402
التزامات عقود الاجارات التشغيلية	415,739	-	-	415,739
التزامات رأسمالية	665,056	-	-	665,056
المجموع	151,729,385	-	-	151,729,385
2011				
الإعتمادات والقبولات	33,135,962	-	-	33,135,962
السقوف غير المستغلة	9,329,940	-	-	9,329,940
الكفالات	110,350,298	-	-	110,350,298
التزامات عقود الاجارات التشغيلية	306,507	-	-	306,507
التزامات رأسمالية	277,949	-	-	277,949
المجموع	153,400,656	-	-	153,400,656

40 – التحليل القطاعي

- أ - معلومات عن قطاعات اعمال البنك يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم إستعمالها من قبل المدير العام وصانعي القرار لدى البنك من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية كما يمتلك البنك ثلاث شركات تابعة تختص الأولى بخدمات الوساطة المالية والثانية بخدمات التأجير التمويلي والأخيرة بتشغيل وإدارة مستودعات البوندد .
- حسابات الأفراد : يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الإئتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى .
- حسابات المؤسسات : يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الإئتمانية الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات .
- الخزينة : يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

- فيما يلي معلومات عن اعمال البنك موزعة حسب الأنشطة :

المجموع		اخرى	إدارة البوند	التأجير التمويلي	الوساطة المالية	الخزينة	المؤسسات	الافراد	
للسنة المنتهية									
في 31 كانون الاول									
2011	2012								
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	اجمالي الدخل
36,492,291	42,145,138	6,468,298	1,044,207	780,125	1,518,311	3,205,186	23,813,806	5,315,205	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(11,168,207)	(2,943,308)	-	-	-	(137,221)	-	(4,388,064)	1,581,977	مخصصات متنوعة
1,388,000	(10,071,217)	(10,071,217)	-	-	-	-	-	-	نتائج أعمال القطاع
26,712,084	29,130,613	(3,602,919)	1,044,207	780,125	1,381,090	3,205,186	19,425,742	6,897,182	ينزل : مصاريف غير موزعة على القطاعات
13,062,117	15,541,648	14,189,355	597,625	457,997	296,671	-	-	-	الربح قبل الضرائب
13,649,967	13,588,965	(17,792,274)	446,582	322,128	1,084,419	3,205,186	19,425,742	6,897,182	ينزل : ضريبة الدخل
4,054,414	2,336,594	1,953,929	70,360	43,059	269,246	-	-	-	ربح السنة
9,595,553	11,252,371	(19,746,203)	376,222	279,069	815,173	3,205,186	19,425,742	6,897,182	
للسنة المنتهية									
في 31 كانون الاول									
2011	2012								
636,558,849	644,814,672	-	8,832,193	10,866,831	13,677,223	239,403,341	306,466,962	65,568,122	موجودات القطاع
55,213,125	63,699,423	63,699,423	-	-	-	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
691,771,974	708,514,095	63,699,423	8,832,193	10,866,831	13,677,223	239,403,341	306,466,962	65,568,122	مجموع الموجودات
493,091,108	480,513,106	-	5,552,032	5,592,963	1,383,899	11,044,230	209,067,438	247,872,544	مطلوبات القطاع
66,783,400	92,767,972	92,767,972	-	-	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
559,874,508	573,281,078	92,767,972	5,552,032	5,592,963	1,383,899	11,044,230	209,067,438	247,872,544	مجموع المطلوبات
3,423,845	1,668,722	1,626,668	9,286	27,711	5,057	-	-	-	مصاريف رأسمالية
1,570,810	1,942,118	1,877,095	38,280	20,121	6,622	-	-	-	الاستهلاكات و الاطفاءات

ب - معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
2011	2012	2011	2012	2011	2012	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
53,896,780	61,976,598	-	-	53,896,780	61,976,598	إجمالي الإيرادات
691,771,974	708,514,095	-	-	691,771,974	708,514,095	مجموع الموجودات
3,423,845	1,668,722	-	-	3,423,845	1,668,722	المصرفيات الرأسمالية

41 - إدارة رأس المال

أ - وصف لما يتم إعتباره كرأس مال :

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

الجزء الأول رأس المال الأساسي Primary Capital ويشمل رأس المال المكتتب به والمدفوع Paid-up Capital والاحتياطيات المعلنة (الاحتياطي القانوني . الاحتياطي الاختياري . علاوة (خصم) الإصدار . علاوة إصدار أسهم الخزينة . وأي احتياطيات أخرى) والأرباح (الخسائر) المدورة وحقوق غير المسيطرين إن وجدت. وي طرح منها الموجودات غير الملموسة وخسائر الفترة وتكلفة شراء أسهم الخزينة والمحاصصات المؤجلة بموافقة البنك المركزي الأردني وكامل قيمة الشهرة وابة مبالغ تخضع لاي قيود .

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

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

ويلتزم البنك حسب المادة (62) من قانون البنوك بأن يقتطع سنوياً "حساب الاحتياطي القانوني ما نسبته 10% من أرباحه الصافية ويستمر في الاقتطاع حتى يبلغ الاحتياطي ما يعادل رأسمال البنك المكتتب به بالإضافة الى قيام البنك بطرح مبلغ يماثل قيمة العقارات المستملكة الخالفة لأحكام المادة (48) من قانون البنوك رقم (28) لسنة 2000 وتعديلاته من رأس المال التنظيمي.

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

يأخذ البنك بعين الاعتبار تلاؤم حجم رأس المال مع حجم طبيعة المخاطر التي يتعرض لها البنك وعلى ان لا يقل رأس المال المدفوع عن الحد الأدنى بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني مع مراعاة ان لا يقل رأس المال التنظيمي عن 12% من قيمة الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل . وعلى أن تقل حقوق المساهمين إلى إجمالي الموجودات Leverage Ratio عن 6% . وتغطية 28/5% على الأقل من الأصول مرجحة بمخاطر السوق من رأس المال الأساسي.

ج - كيفية تحقيق أهداف إدارة رأس المال :

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

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

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

بلغت الزيادة في راس المال التنظيمي 5,428,046 دينار من المصادر التالية :

زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ 14.750.000 دينار.

- انخفاض دفعات على حساب زيادة رأس المال 14.116.574 .
- زيادة الاحتياطي القانوني بمبلغ 1.345.358 دينار.
- زيادة الأرباح المدورة بمبلغ 1.186.895 دينار .
- زيادة احتياطي مخاطر مصرفية عامة بمبلغ 625.141 دينار.
- انخفاض احتياطي القيمة العادلة حسب معيار (9) 704.315 دينار.
- الزيادة في الموجودات ضريبية مؤجلة و غير ملموسة 2,268,084 دينار.
- انخفاض الاستثمارات التي يتم طرحها من راس المال بنسبة 50 % 4.302.805 دينار.

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

31 كانون الاول		
2011	2012	
دينار	دينار	
85,250,000	100,000,000	+ رأس المال المكتتب به (المدفوع)
14,116,574	-	+ دفعات على حساب زيادة رأس المال
14,710,442	16,055,800	+ الإحتياطي القانوني
3,513,576	4,717,344	+ الأرباح المدورة (بعد طرح أي مبالغ مقيدة التصرف)
(4,205,866)	(6,470,950)	- الشهرة أو أي موجودات غير ملموسة وموجودات ضريبية مؤجلة
(7,029,539)	(3,236,884)	- الإستثمارات التي يتم طرحها من رأس المال بنسبة 50%
106,355,187	111,065,310	رأس المال الأساسي
465,844	148,902	+ إحتياطي القيمة العادلة حسب معيار (9)
3,180,766	3,805,907	+ إحتياطي مخاطر مصرفية
(3,646,610)	(3,236,885)	- الإستثمارات التي يتم طرحها من رأس المال بنسبة 50%
-	717,923	رأس المال الإضافي
106,355,187	111,783,233	مجموع رأس المال التنظيمي
589,763,583	673,569,266	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%18/03	%16/59	نسبة كفاية رأس المال (%)
%18/03	%16/49	نسبة رأس المال الاساسي (%)

42 - حسابات مدارة لصالح العملاء

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

43 - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة	2012
دينار	دينار	دينار	
			الموجودات :
47,545,437	-	47,545,437	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
70,630,082	-	70,630,082	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
230,778	-	230,778	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
9,589,936	2,492,199	7,097,737	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	-	مشتقات مالية
404,311,268	194,810,730	209,500,538	تسهيلات ائتمانية مباشرة
12,174,711	12,174,711	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
105,394,480	78,061,408	27,333,072	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
21,488,869	21,488,869	-	موجودات ثابتة
1,918,827	1,918,827	-	موجودات غير ملموسة
4,552,123	4,552,123	-	موجودات ضريبية مؤجلة
30,677,584	30,677,584	-	موجودات أخرى
708,514,095	346,176,451	362,337,644	مجموع الموجودات
			المطلوبات :
11,044,231	-	11,044,231	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
458,081,546	-	458,081,546	ودائع عملاء
56,336,663	32,223,702	24,112,961	تأمينات نقدية
33,822,859	-	33,822,859	أموال مقترضة
588,506	588,506	-	مخصصات متنوعة
3,564,655	-	3,564,655	مخصص ضريبة الدخل
616,660	-	616,660	مطلوبات ضريبية مؤجلة
9,225,958	-	9,225,958	مطلوبات أخرى
573,281,078	32,812,208	540,468,870	مجموع المطلوبات
135,233,017	313,364,243	(178,131,226)	الصافي

159

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

44 – مستويات القيمة العادلة

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

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

31 كانون الأول 2012	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-
مشتقات مالية				
9,589,936	9,589,936	-	-	9,589,936
موجودات مالية من خلال قائمة الدخل				
10,265,971	10,265,971	1,908,740	-	12,174,711
موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر				
19,855,907	19,855,907	1,908,740	-	21,764,647
31 كانون الأول 2011	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
4,380	4,380	-	-	4,380
مشتقات مالية				
11,778,182	11,778,182	-	-	11,778,182
موجودات مالية من خلال قائمة الدخل				
11,364,385	11,364,385	2,041,676	-	13,406,061
موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر				
23,146,947	23,146,947	2,041,676	-	25,188,623

45 – ارتباطات والتزامات محتملة (خارج المركز المالي)

أ - ارتباطات والتزامات ائتمانية

31 كانون الأول		أ - ارتباطات والتزامات ائتمانية
2011	2012	
دينار	دينار	
23,968,299	24,482,091	اعتمادات
9,167,663	9,238,413	قبولات وسحوبات زمنية
		كفالات :
29,969,509	31,816,812	دفع
41,772,961	42,167,748	حسن تنفيذ
38,607,828	20,847,842	أخرى
9,329,940	22,095,684	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
152,816,200	150,648,590	المجموع
31 كانون الأول		ب - التزامات تعاقدية :
2011	2012	
دينار	دينار	
15,470	354,062	عقود شراء ممتلكات ومعدات
262,479	310,994	عقود مشاريع انشائية
277,949	665,056	المجموع

ج - بلغت قيمة عقود الإيجار التشغيلية مبلغ 415,739 دينار وتتراوح فترتها من شهر الى اثني عشر شهرا .

46 – القضايا المقامة على البنك

- أ - هنالك قضايا مقامة ضد البنك بمبلغ 10,694,759 دينار بتاريخ القوائم المالية الموحدة مقابل 9,665,704 دينار للسنة السابقة. وقد بلغ رصيد الخصصات لمواجهة هذه القضايا 583,256 دينار كما في 31 كانون الأول 2012 (695,253 دينار كما في 31 كانون الأول 2011).
- وفي تقدير الإدارة ومحامي البنك أنه لن يترتب على البنك أي التزامات إضافية لقاء هذه القضايا .
- ب - لا يوجد قضايا مقامة على الشركات التابعة لشركة تمكين للتأجير التمويلي وشركة الإستثماري لتمويل سلسلة الإمداد كما في 31 كانون الأول 2012 و 2011 .
- ج - يوجد قضية واحدة من المبلغ المذكور أعلاه تشمل شركة الموارد للوساطة المالية كمدعى عليها مع البنك بمبلغ 300,000 دينار وفي تقدير الإدارة و المستشار القانوني أنه لن يترتب على الشركة أي التزامات مقابل هذه القضية .

47- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية في اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك . والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية . علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية :

توفر هذه التعديلات ارشادات للمنشآت التي تعمل في ظل أنظمة اقتصادية تتميز بالتضخم المفرط الحاد اما للاستمرار في عرض القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية أو لعرض القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة .	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (1) : التضخم المفرط الحاد (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز 2011).
التعديلات المتعلقة بالغاء التواريخ الثابتة والتي قامت بإعفاء المطبقين الجدد للمعايير الدولية للتقارير المالية من إعادة اظهار العمليات التي حدثت قبل تاريخ خولهم لتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة.	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (1) : الغاء التواريخ الثابتة لمطبقي المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز 2011) .
قامت هذه التعديلات بزيادة متطلبات الافصاح للعمليات المتضمنة تحويل الموجودات المالية . وتهدف هذه التعديلات إلى توفير قدر أكبر من الشفافية حول التعرض للمخاطر عند تحويل الموجودات المالية واحتفاظ الشركة المحولة بمستوى معين من التعرض المستمر لمخاطر هذه الموجودات.	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7) : الأدوات المالية / الإفصاحات - نقل الموجودات المالية (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز 2011) .
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (12) تفترض بأنه يتم استرداد القيمة الحالية للاستثمارات العقارية والمقيمة وفقاً لنموذج القيمة العادلة عند عملية البيع . و نتيحة لهذا التعديل . فان التفسير رقم (21): ضرائب الدخل والمتعلق باسترداد الاصول المعاد تقييمها وغير القابلة للاستهلاك لن يطبق على الاستثمارات العقارية المقيمة بالقيمة العادلة. هذا وستتضمن التعديلات ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم (12) التوجيهات السابقة المتبقية في التفسير رقم (21) . وعليه سيتم سحبها من التفسير.	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (12) : الضريبة المؤجلة: إسترداد الموجودات الضمنية (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2012).

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

لم يقم البنك بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة والجاهزة للتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول بعد:

سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد	
أول كانون الثاني 2015 .	التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (9) و (7) والملمزم تطبيقها مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) و الإفصاحات الإنتقالية
أول كانون الثاني 2013.	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10) : القوائم المالية الموحدة.
أول كانون الثاني 2013.	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (11) : الإتفاقيات المشتركة.
أول كانون الثاني 2013 .	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (12) : الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى.
أول كانون الثاني 2013.	تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (10) ، (11) ، (12) - القوائم المالية الموحدة والاتفاقيات المشتركة والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى :ارشادات التحويل
أول كانون الثاني 2013.	معيار المحاسبة الدولي رقم (27) : القوائم المالية المستقلة (كما عدلت في العام 2011)
أول كانون الثاني 2014.	تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (10) ، (12) - القوائم المالية الموحدة والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى :ارشادات التحويل ومعيار المحاسبة الدولي رقم (27) : القوائم المالية المستقلة (كما عدلت في العام 2011)
أول كانون الثاني 2013.	معيار المحاسبة الدولي رقم (28) : الإستثمار في الشركات الخليفة والمشاريع المشتركة (كما عدلت في العام 2011) .
أول كانون الثاني 2013.	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (13) : إحتساب القيمة العادلة.
أول كانون الثاني 2013.	معيار المحاسبة الدولي رقم (19) : منافع الموظفين (كما عدلت في العام 2011) .
أول كانون الثاني 2014.	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (32) : الأدوات المالية - تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.

164

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (1) أول كانون الثاني 2013.	: القروض الحكومية .
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7) : الأدوات المالية / الإفصاحات - تفاصيل الموجودات والمطلوبات المالية.	أول كانون الثاني 2013.
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة للعوام 2011-2009.	أول كانون الثاني 2013.
التفسير رقم (20) : تكاليف التعرية في مرحلة الإنتاج لسطح النجم.	أول كانون الثاني 2013.

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

165



دليل الحاكمية المؤسسية

تعاريف عامة ومقدمة	الفصل الأول
المرتكزات الأساسية لسياسة الحاكمية المؤسسية	الفصل الثاني
لجان مجلس الإدارة	الفصل الثالث
الضبط والرقابة الداخلية	الفصل الرابع
العلاقة مع المساهمين	الفصل الخامس
الشفافية والإفصاح	الفصل السادس

أولاً : تعاريف عامة :

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

1. البنك : الاستثماري .
2. المجلس : مجلس إدارة البنك الاستثماري .
3. أعضاء المجلس : أعضاء مجلس إدارة البنك الاستثماري (سواء بصفته الشخصية أو مثلاً لشخص اعتباري) بما فيهم رئيس ونائب رئيس المجلس .
4. الإدارة التنفيذية : المدراء العامين و نوابهم و مساعديهم و الاستشاريين و الاداريين و المصرفيين ومن في حكمهم .
5. البنك المركزي : البنك المركزي الأردني .
6. اللجنة : لجنة الحاكمية المؤسسية في البنك الاستثماري .
7. إدارة التدقيق : إدارة التدقيق الداخلي في البنك الاستثماري .
8. إدارة المخاطر : إدارة المخاطر والامثال في البنك الاستثماري .
9. الإداري : عضو مجلس الإدارة سواء بصفته الشخصية أو بصفته مثلاً لشخص اعتباري أو مدير عام البنك الاستثماري أو أي موظف فيه .
10. الدليل : دليل الحاكمية المؤسسية الصادر عن البنك المركزي الاردني لعام 2007 .
11. دليل الحاكمية المؤسسية للشركات المساهمة العامة : دليل الحاكمية المؤسسية للشركات المساهمة العامة الصادر عن هيئة الأوراق المالية .
12. المدقق الداخلي : المدقق الداخلي في البنك الاستثماري .
13. المدقق الخارجي : المدقق الخارجي المعتمد لتدقيق عمليات وحسابات البنك الاستثماري .
14. أعضاء تنفيذيين : الأعضاء الذين يشغلون وظائف في البنك .
15. العضو المستقل : عضو مجلس الإدارة الذي لا تربطه بالبنك أو بأي من موظفي الإدارة التنفيذية العليا فيها أو بأي شركة حليفة أو بمدقق البنك أي مصلحة مادية أو أي علاقة غير تلك المتعلقة بمساهمته في البنك. قد يتكون في ظلها شبهة بجلب أي منفعة سواء مادية أو معنوية لذلك العضو قد تؤدي الى التأثير على قراراته أو استغلاله لمنصبه في البنك.
16. الاطراف ذوي المصالح : الاشخاص الذين لهم مصلحة مع البنك بما في ذلك المساهمين والعاملين في البنك والدائنين والموردين والمستثمرين المحتملين.

الشروط الواجب توافرها في عضو مجلس الإدارة المستقل :

1. أن لا يكون قد عمل كموظف في البنك خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ ترشحه لعضوية المجلس .
2. أن لا تربطه بأي إداري في البنك قرابه دون الدرجة الثانية .
3. أن لا يتقاضى من البنك أي راتب أو مبلغ مالي باستثناء ما يتقاضاه لقاء عضويته في المجلس .
4. أن لا يكون عضو مجلس إداره أو مالكاً 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 .
5. أن لا يكون شريكاً للمدقق الخارجي أو موظفاً لديه خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ ترشيحه لعضوية المجلس .
6. أن لا تشكل مساهمته مصلحة مؤثرة في رأسمال البنك أو يكون حليفاً لمساهم آخر .
7. أن لا يكون للعضو سيطرة على البنك من خلال تملك 10٪ أو أكثر من رأسمال البنك .
8. أن لا يكون للعضو أو أحد أقاربه مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في العقود والمشاريع والارتباطات التي تعقد مع البنك أو أي شركة حليفة والتي تساوي أو تزيد قيمتها عن 50000 دينار .

تعرف الحاكمية المؤسسية حسب تعريف منظمة التعاون والتنمية الاقتصادية :

« على انها مجموعة العلاقات ما بين إدارة المؤسسة، مجلس إدارتها، مساهميها، والجهات الأخرى التي لها اهتمام بالمؤسسة، كما أنها تبين الآلية التي توضح من خلالها أهداف المؤسسة والوسائل لتحقيق تلك الأهداف ومراقبة تحقيقها. وبالتالي فإن الحاكمية المؤسسية الجيدة هي التي توفر لكل من المجلس و الادارة التنفيذية الحوافز المناسبة للوصول الى الاهداف التي تصب في مصلحة المؤسسة ، وتسهل ايجاد عملية مراقبة فاعلة وبالتالي تساعد المؤسسة على استغلال مواردها بكفاءة .

وقد استند البنك الاستثماري الى المبادئ التالية عند إعداد هذه السياسة :

1. العدالة: في معاملة كافة الجهات ذات العلاقة Stakeholders (مثل : المساهمين، المودعين، الدائنين، موظفي البنك، السلطات الرقابية).
2. الشفافية: الشفافية في الإفصاح عن وضع البنك وأدائه المالي .
3. المساءلة: المساءلة في العلاقات بين إدارة البنك التنفيذية ومجلس الإدارة وبين مجلس الادارة و المساهمين وبين مجلس الادارة والجهات الاخرى ذات العلاقة.
4. المسؤولية: تحديد المسؤوليات والفصل الواضح في المسؤوليات وتفويض الصلاحيات .

الفصل الثاني : المراكز الأساسية لسياسة الحاكمية المؤسسية

أولاً : الالتزام بالحاكمة المؤسسية :

ادراكاً من البنك لأهمية مفهوم الحاكمية المؤسسية، فقد قام مجلس إدارة البنك بتشكيل لجنة منبثقة عنه وتسمى «لجنة الحاكمية المؤسسية» مكونة من رئيس مجلس الإدارة وعضوين من الأعضاء غير التنفيذيين. وذلك للقيام بمهمة التوجيه في إعداد سياسة الحاكمية المؤسسية في البنك وتحديثها كلما أقتضت الحاجة وبما لا يزيد عن سنتين، وضمان تطبيقها بالبنك بشكل كامل.

والتزاماً من البنك بمبدأ الشفافية وبمجرد اعتماد سياسة الحاكمية المؤسسية تم نشرها على الموقع الإلكتروني للبنك وتضمنها في التقرير السنوي للبنك، مع بيان عن البنود التي لم يتمكن البنك من الالتزام بها وأسباب ذلك.

ثانياً: وظائف مجلس الإدارة:

1: المبادئ العامة

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

- يتحمل المجلس كافة المسؤوليات المتعلقة بعمليات البنك وسلامته المالية والتأكد من تلبية متطلبات البنك المركزي ومصالح المساهمين، والمودعين، والدائنين، والموظفين، والجهات الأخرى ذات العلاقة، والتأكد من أن إدارة البنك تتم بشكل حصيف وضمن إطار القوانين والتعليمات النافذة والسياسات الداخلية للبنك، يمثل مجلس الإدارة كافة المساهمين وعليه بذل العناية المهنية اللازمة في إدارة البنك وتخصيص الوقت اللازم للقيام بعمله بكل نزاهة وشفافية بما يحقق مصلحة البنك وأهدافه وغاياته .
- يقوم المجلس بترسيخ مبدأ التزام كل عضو من أعضاء المجلس تجاه البنك وجميع مساهميه وليس تجاه مساهم معين .
- يقوم المجلس برسم الأهداف الإستراتيجية للبنك بالإضافة الى الرقابة على إدارته التنفيذية التي تقع عليها مسؤولية العمليات اليومية. كما يقوم المجلس بالمصادقة على أنظمة الضبط والرقابة الداخلية ويتأكد من مدى فعاليتها ومدى تقيد البنك بالخطة الإستراتيجية والسياسات والإجراءات المعتمدة أو المطلوبة بموجب القوانين والتعليمات الصادرة بمقتضاها. بالإضافة الى التأكد من أن جميع مخاطر البنك قد تم إدارتها بشكل سليم .

2: رئيس ونائب رئيس المجلس عن المدير العام

حرصاً من البنك على الوصول الى أفضل الممارسات فقد قام البنك بالفصل بين مناصبي رئيس / نائب رئيس المجلس الإدارة والمدير العام للبنك. وتم تحديد المسؤوليات والواجبات الخاصة بكل منهما ويكون الفصل بموجب تعليمات كتابية مقرر من المجلس وذلك لتحقيق :

- مستوى مراجعة ومسائلة عالية .
- التقليل من الخطورة الناشئة من احتمالات تركيز السلطة .

بالإضافة الى ما جاء سابقاً يتم مراعاة الأمور التالية :

- ان لا تربط بين رئيس / نائب رئيس مجلس الإدارة والمدير العام للبنك أية قرابة دون الدرجة الثالثة.
- يتم الإفصاح عن وضع رئيس / نائب رئيس المجلس سواء تنفيذي أو غير تنفيذي .

3: دور رئيس المجلس

ان رئيس مجلس الإدارة غير تنفيذي ويضطلع بما يلي :

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

4: تشكيلة المجلس

حرصاً من البنك على الالتزام بمعايير الممارسات الواجبة الخاصة بالحاكمة المؤسسية فيما يتعلق بتشكيلة المجلس، فقد اهتم البنك بما يلي :

- ضرورة التنوع في الخبرة العملية و المهنية والمهارات المتخصصة لأعضاء مجلس إدارة البنك .
- لا مانع من ان يضم مجلس الادارة المدير العام (عضو تنفيذي) وأعضاء غير تنفيذيين (الأعضاء الذين لا يشغلون وظائف في البنك) ويفضل أن يكون اغلبية الأعضاء من الأعضاء غير التنفيذيين) .
- يراعى أن يكون من بين أعضاء المجلس غير التنفيذيين ثلاثة أعضاء مستقلين على الأقل .

5: أعمال المجلس

- يتم تزويد أعضاء مجلس الإدارة بموضوعات الاجتماعات وقبل مدة كافية من اجتماعات المجلس، بالإضافة الى تدوين كافة المناقشات والاقتراحات وتصويت الأعضاء. علماً بأنه يتم تزويد الأعضاء بملخص مناسب عن أعمال البنك عند التعيين وخلال فترة العضوية أو عند الطلب .
- أية معلومات يتم طلبها من أي من اعضاء المجلس لابد من عرضها على مجلس الادارة لأخذ موافقتهم على تزويد عضو مجلس الادارة بها .

ويتم تنظيم اجتماعات مجلس الإدارة ضمن الأسس المبادئ التالية :

1. بهدف ضمان شمولية المواضيع المعروضة في اجتماعات المجلس والتي لا تقل عن (6) اجتماعات في السنة، تبادر الإدارة التنفيذية الى اقتراح المواضيع التي تراها مهمة على جدول أعمال كل اجتماع .
2. يجب أن تتضمن سياسة البنك وجود أعضاء في المجلس مستقلين بهدف ضمان توفر قرارات موضوعية، وذلك لضمان احتفاظ المجلس بمستوى من الرقابة بما يضمن توازن تأثيرات جميع الأطراف بما فيهم الإدارة التنفيذية والمساهمين الرئيسيين والتأكد من أن القرارات المتخذة تقع في مصلحة البنك .
3. يقوم البنك بتزويد أعضاء المجلس بالمعلومات الكافية وقبل مدة كافية من اجتماعات المجلس لتمكينهم من اتخاذ القرارات المناسبة .
4. يجب أن يتم التوضيح وبشكل كتابي عن جميع العمليات المصرفية التي تتطلب موافقة المجلس (بما في ذلك على سبيل المثال صلاحية المجلس بخصوص منح القروض التي تزيد عن مبلغ معين أو صلاحيتهم بخصوص التعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة أو أي عمليات مصرفية أخرى تكون ضمن اختصاصات المجلس).

172

5. على أعضاء المجلس أن يكونوا على اطلاع دائم بالتطورات داخل كل من البنك والقطاعات المصرفية المحلية والدولية. وعلى البنك تزويد الأعضاء بملخص مناسب أعمال البنك عند التعيين وخلال فترة العضوية أو عند الطلب .
 6. يتاح لأعضاء المجلس ولجانه الاتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية خلال اجتماعات مجلس الإدارة .
 7. يتاح لأعضاء المجلس ولجانه. وإذا ما اقتضت الحاجة، صلاحية الاستعانة بمصادر خارجية لمساعدتهم في القيام بالمهام الموكلة إليهم على أكمل وجه .
 8. يقوم البنك وضع هيكل تنظيمي يبين التسلسل الإداري (بما في ذلك لجان المجلس والإدارة التنفيذية). ويتم الإفصاح للجمهور عن الجزء من الهيكل التنظيمي الذي يبين المستويات الإدارية العليا في البنك .
 9. يقوم أمين سر المجلس بتدوين كافة نقاشات المجلس واقتراحاتهم وتصويت الأعضاء الذي يتم خلال اجتماعات المجلس .
 10. على أمين سر المجلس التأكد من إتباع أعضاء المجلس للإجراءات المقررة من المجلس. ومن نقل المعلومات بين أعضاء المجلس ولجانه والإدارة التنفيذية، بالإضافة الى تحديد مواعيد اجتماعات المجلس وكتابة محاضر الاجتماع وعلى المجلس أن يحدد وظيفة ومهام أمين سر المجلس بشكل رسمي وكتابي وبما يتماشى ومستوى المسؤوليات المشار إليها أعلاه، كما يتم اتخاذ أي قرار يتعلق بتعيينه أو تنحيته من قبل المجلس بالإجماع .
 11. أن مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة محددة وواضحة وبما يتماشى والتشريعات ذات العلاقة. وعلى البنك تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بكتيب يوضح حقوق العضو، ومسؤولياته، وواجباته كما يلي :
- يقع على كل عضو من أعضاء المجلس التزام اتجاه البنك وجميع المساهمين وليس اتجاه مساهم معين.
 - يمنع تجاوز أية تسهيلات تمنح لأي عضو من أعضاء المجلس أو أي مجموعة من المقترضين مرتبطين بأحد أعضاء المجلس وعلى إدارة البنك والعضو المعني التقيد بذلك.
 - في حالة منح أحد الأعضاء أية تسهيلات له أو لأحد من ذوي الصلة به فيجب أن يعمل على ألا تصنف هذه التسهيلات كديون غير عاملة .
 - عند مناقشة أية تسهيلات أو موضوعات تخص أحد أعضاء المجلس لا يحضر العضو الاجتماع الخاص بذلك النقاش .
 - عضو المجلس عضو مجلس إدارة أو مالكاً لشركة يتعامل معها البنك باستثناء التعاملات التي تنشأ بسبب الخدمات و / أو الأعمال المعتادة التي يقدمها البنك لعملائه وعلى أن تحكمها ذات الشروط التي تخضع لها التعاملات المماثلة مع أي طرف آخر ودون أي شروط تفصيلية .
 - على أعضاء المجلس أن يكونوا على اطلاع دائم بالتطورات داخل كل من البنك والقطاعات المصرفية والمحلية والدولية .
 - يمكن للمجلس الاستعانة عند الحاجة بمصادر خارجية لمساعدة الأعضاء أو لجان المجلس بالمهام الموكلة إليهم .
 - يقوم أمين سر المجلس بالتأكد من إتباع أعضاء المجلس ولجانه لهذه الأسس والمبادئ .

6: أنشطة المجلس: التعيينات والإحلال

1. تتضمن سياسة المجلس تعيين مدير عام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية .
2. يتم الحصول على موافقة المجلس عند تعيين المدراء التنفيذيين وحسب السياسات والانظمة المعمول بها لدى البنك.

3. يقوم المجلس بأقرار خطط إحيال (Succession Plans) للمدراء التنفيذيين للبنك وبحيث تتضمن المؤهلات والمتطلبات الواجب توفرها لشاغلي هذه الوظائف .

7: أنشطة المجلس: التقييم الذاتي وتقييم أداء المدير العام

1. يقوم المجلس - من خلال لجنة الترشيحات والمكافآت - بتقييم أداء المجلس ككل مرة واحدة على الأقل سنوياً.

2. يتم تقييم المدير العام من قبل المجلس سنوياً في بداية كل السنة .

8: أنشطة المجلس: التخطيط، أنظمة الضبط والرقابة، ميثاق أخلاقيات العمل، تعارض المصالح

1. يقوم المجلس بتحديد أهداف البنك. كما يقوم بتوجيه الإدارة التنفيذية لرسم إستراتيجية لتحقيق هذه الأهداف. وتقوم الإدارة التنفيذية بوضع خطط عمل تتماشى مع تلك الاستراتيجيات وذلك من خلال عملية تخطيط تشمل مساهمة جميع دوائر البنك. ويقوم المجلس باعتماد الاستراتيجية وخطط العمل والتأكد من قيام الإدارة التنفيذية بمراجعة إنجازات الأداء وفقاً لخطط العمل ومن اتخاذ الإجراءات التصويبية حيثما لزم. وتعتبر عملية اعداد الموازنات التقديرية جزء من عملية التخطيط قصير الأجل وقياس الأداء .

2. يتأكد المجلس من أن البنك يتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعماله. ويتم ذلك من خلال توفر سياسات وميثاق أخلاقيات العمل تتضمن تعريف لتعارض المصالح والصفقات التي يقوم بها موظفو البنك لمصلحتهم الشخصية بناءً على معلومات داخلية عن البنك تم الحصول / الاطلاع عليها نتيجة الصلاحيات المعطاة لهم. ويتم تعميم هذه السياسات وميثاق أخلاقيات العمل على كافة موظفي البنك وأعضاء المجلس والحصول على موافقتهم عليها ونشرها للجمهور. وعلى أن تتضمن هذه السياسات ما يلي :

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

9: مسؤوليات مجلس الإدارة

قام مجلس الإدارة بتحديد مسؤولياته تجاه البنك والمساهمين وكما يلي :

1. وضع الاهداف وتوجيه الإدارة التنفيذية لرسم إستراتيجية لتحقيق هذه الأهداف .
2. التأكد من أن البنك يتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعماله من خلال توفير سياسات وميثاق أخلاقيات عمل يتضمن تعريف لتعارض المصالح والصفقات التي يقوم بها موظفو البنك لمصلحتهم الشخصية .

174

3. تعيين المدير العام للبنك وأنهاء خدماته .
4. تعيين المدراء التنفيذيين وانتهاء خدماتهم وحسب السياسات والانظمة المعمول بها بالبنك .
5. فهم المخاطر الرئيسية التي تواجه البنك واعتماد حدود مقبولة لهذه المخاطر والإشراف على الإدارة التنفيذية في البنك لضمان اتخاذ الإجراءات اللازمة لتحديد وقياس وضبط ومراقبة هذه المخاطر .
6. تشجيع مفهوم الحاكمية المؤسسية لدى عملاء البنك وذلك من خلال التوجه الى تقييم نوعية الحاكمية المؤسسية لعملاء البنك كجزء من عملية التقييم الائتماني السنوي لعملائه.
7. اعتماد الهيكل التنظيمي للبنك وتشكيل اللجان وتفويض السلطات والصلاحيات .
8. اعتماد استراتيجيات البنك وسياساته وموازنته السنوية وميثاق أخلاقيات العمل (Code of Conduct) ومراجعتها بشكل دوري .
9. التأكد من قيام الإدارة التنفيذية بتحقيق فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية .
10. اطلاع المجلس أو اللجان المنبثقة عنه على تقارير السلطات الرقابية والتدقيق الخارجي والداخلي ومتابعة المخالفات والملاحظات الواردة فيها والتأكد من قيام الإدارة التنفيذية بتصويبها واتخاذ الإجراءات اللازمة لضمان عدم تكرارها إضافة الى تقارير أخرى تتعلق بالامتثال وإدارة المخاطر وأية أمور أخرى ذات علاقة .
11. ممارسة الصلاحيات التي تخرج عن صلاحيات الإدارة التنفيذية .
12. تقييم أداء الإدارة التنفيذية ومدى التزامها بسياسات المجلس ونجاحها في تحقيق النتائج و الأهداف المخطط لها ومعالجة الانحرافات .
13. وضع آلية لإستقبال الشكاوي والإقتراحات المقدمة من قبل المساهمين بما في ذلك اقتراحاتهم الخاصة بإدراج مواضيع معينة على جدول أعمال الهيئة العامة. بشكل يضمن دراستها واتخاذ القرار المناسب بشأنها خلال فترة زمنية محددة .
14. اعتماد أسس منح الحوافز والمكافآت والمزايا الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية. بما يساعد على تحقيق مصلحة البنك واهدافها وغاياتها .
15. اعداد التقارير السنوية و نصف السنوية وربع السنوية ونتائج الأعمال الأولية السنوية عن اعمال البنك . متضمنة البيانات المالية عن كل فترة ، وفقا لأحكام التشريعات النافذة. على أن يتم الاعلان مسبقا عن موعد الافصاح عن هذه البيانات المالية قبل موعد اعلانها بما لا يقل عن ثلاثة أيام عمل.

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

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

ويمكن القيام بدمج بعض اللجان وبما لا يتعارض مع تعليمات البنك المركزي الأردني والممارسات المصرفية السليمة.

وعليه فقد قام مجلس الإدارة بتشكيل اللجان الواردة أدناه :

أولاً: لجنة الحاكمية المؤسسية

قام مجلس إدارة البنك بتشكيل لجنة منبثقة عنه وتسمى «لجنة الحاكمية المؤسسية» مكونة من رئيس مجلس الإدارة وعضوين من الأعضاء غير التنفيذيين. وذلك للقيام بمهمة التوجيه في إعداد سياسة الحاكمية المؤسسية في البنك وتحديثها كلما اقتضت الحاجة وبما لا يزيد عن سنتين. وضمان تطبيقها بالبنك بشكل كامل.

ثانياً: لجنة التدقيق

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

تقوم لجنة التدقيق داخل البنك بالمهام التالية :

1. تمثل اللجنة المجلس في التأكد من صحة وسلامة أصول البنك وممتلكاته والوفاء بالتزاماته والحفاظة على كفاية رأس المال بما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي والمعايير الدولية.
2. إن مسؤولية لجنة التدقيق لا تغني عن مسؤولية المجلس أو الإدارة التنفيذية للبنك فيما يتعلق بالرقابة على كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لديه.
3. مراجعة سياسات المحاسبية الهامة وما يطرأ عليها من تعديلات ومدى تأثيرها وسلامتها ومدى التقيد بها وانسجامها مع المبادئ المحاسبية الدولية.
4. التأكد من التقيد التام بالقوانين والأنظمة والسياسات الأوامر التي تخضع لها أعمال البنك ومن وجود إطار عام للسلوك المهني الصحيح. ومتابعة مدى تقيد البنك والتزامها بتطبيق أحكام التشريعات النافذة ومتطلبات الجهات الرقابية.

176

5. مراجعة نطاق مدى شمولية التدقيق الخارجي لأعمال البنك والتحقق من وجود التنسيق بين أعمال مدققي الحسابات الخارجيين في حال وجود أكثر من مدقق والتوصية بترشيح المدقق الخارجي للانتخاب من قبل الهيئة العامة والتأكد من أن مهام المدقق الخارجي قد نفذت باستقلالية تامة وإن إجراءات التدقيق السنوية قد تمت بشكل فعال. ودراسة خطة عمل مدقق الحسابات الخارجي والتأكد من أن البنك يوفر للمدقق كافة التسهيلات الضرورية للقيام بعمله. والإطلاع على تقييم المدقق الخارجي لإجراءات الرقابة والتدقيق الداخلي والتوصية لمجلس الإدارة فيما يتعلق بالأمور المرتبطة بإجراءات الرقابة والتدقيق الداخلي وعمل المدقق الداخلي. مناقشة الأمور المتعلقة بترشيح مدقق الحسابات الخارجي والتأكد من استيفائه للشروط الواردة في التشريعات النافذة. وعدم وجود ما يؤثر على استقلاليته .
6. مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير البنك المركزي الأردني وتقارير المدقق الخارجي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
7. دراسة خطة التدقيق الداخلي السنوية ومراجعة الملاحظات الواردة في تقارير التفتيش وتقارير التدقيق الداخلي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها .
8. التأكد من وجود إطار عام متكامل للرقابة الداخلية والعمل على تحسينه عند اللزوم الضرورة .
9. مراجعة البيانات المالية للبنك قبل عرضها على المجلس وبصفة خاصة التحقق من أوامر البنك المركزي وبشأن كفاية المحصنات المأخوذة لمقابلة الديون المشكوك في تحصيلها ومخصصات محافظ الأوراق المالية وإبداء الرأي في ديون البنك غير العاملة أو المقترح باعتبارها ديوناً هالكة .
10. التأكد من كفاية رأس مال البنك وبما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص.
11. النظر في أي موضوع يحول إليها من المجلس .
12. النظر في أي موضوع يتفق مع أهداف سياسة ومنهجية التدقيق .
13. مراجعة تعاملات الأطراف ذوي العلاقة مع البنك والتوصية بشأنها لمجلس الإدارة قبل إبرامها .
14. دراسة التقارير المالية الدورية قبل عرضها على مجلس الإدارة وتقديم التوصيات بشأنها مع التركيز عليهما يلي :
 - أي تغيير في السياسات المحاسبية المتبعة .
 - أي تغيير يطرأ على حسابات البنك جراء عمليات التدقيق أو نتيجة لمقترحات مدقق الحسابات الخارجي .
1. التأكد من عدم وجود أي تضارب في المصالح قد ينجم عن قيام البنك بعقد الصفقات أو إبرام العقود أو الدخول في المشروعات مع الأطراف ذوي العلاقة .
2. تنسق اللجنة مع المدقق الخارجي لتحديد أهداف التدقيق الخارجي وفقاً لكتاب التكلفة الذي يبين أعمال المدقق الخارجي والتقارير الدورية الخاصة بالبيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية والتقارير الإدارية الموجهة إلى الإدارة ومقدار الأتعاب المطلوبة. ومناقشة الأمور المتعلقة بترشيح مدقق الحسابات الخارجي والتأكد من استيفائه للشروط الواردة في التشريعات النافذة. وعدم وجود ما يؤثر على استقلاليته .
3. تقوم لجنة التدقيق بتقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين. إنهاء عمل. مكافآت المدقق الخارجي أو أي شروط تعاقدية أخرى تتعلق به بالإضافة إلى تقييم موضوعية المدقق الخارجي مع الأخذ بالاعتبار أي أعمال أخرى خارج نطاق التدقيق قام بها بهدف ضمان تلك الموضوعية .
4. يقوم ضابط الاتصال في دائرة التدقيق الداخلي بتوفير طلبات المدقق الخارجي والتواصل مع المدقق الخارجي لتسهيل مهامه وبشكل خاص الدائرة المالية / المحاسبة المركزية .
5. تجتمع اللجنة مع المدقق الخارجي لمناقشة التقارير المالية ربع السنوية ونصف السنوية والسنوية كما يلي :
 - مراجعة النتائج وملاحظات المدقق الخارجي ومدى كفاءة أنظمة الرقابة المالية والإشراف على تنفيذ التوصيات المقترحة .

- مراجعة مسودة البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات لإعداد التوصيات اللازمة وتقديمها للمجلس من أجل الموافقة عليها .

وتتمتع لجنة التدقيق بالصلاحيات التالية :

1. طلب أي بيانات أو معلومات من موظفي البنك الذين يتوجب عليهم التعاون لتوفير هذه المعلومات بشكل كامل ودقيق .
 2. طلب المشورة القانونية أو المالية أو الإدارية أو الفنية من أي مستشار خارجي .
 3. طلب حضور أي موظف في البنك للحصول على أي إيضاحات ضرورية أو عضو مجلس إدارة لحضور اجتماعاتها وعلى أن ينص على ذلك كتاباً في ميثاق (Charter) والذي يضمن مهام ومسؤوليات اللجنة .
- وتقع على عاتقها الرقابة على كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية للبنك. ونظراً لطبيعة المهام والمسؤوليات التي تقوم بها لجنة التدقيق للوصول الى أفضل التوصيات فإنه يتوجب عليها الاجتماع مع المدقق الخارجي والمدقق الداخلي ومسؤولي الامتثال مرة واحدة على الأقل سنوياً ودون الحاجة الى حضور الادارة التنفيذية .

ثالثاً : لجنة الترشيحات والمكافآت

تشكل لجنة الترشيحات والمكافآت من أعضاء مجلس الإدارة على الأقل من ثلاث أعضاء غير تنفيذيين ويكون أغلبهم من الأعضاء المستقلين وتأخذ قراراتها وتوصياتهم بالأغلبية للأعضاء. وتكون مهامها كما يلي :

1. مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة

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

2. مكافآت الادارة التنفيذية

1. توصي اللجنة بالمكافآت (بما في ذلك الراتب الشهري والمنافع الأخرى) للمدير العام. كما تقوم اللجنة بمراجعة المكافآت (بما في ذلك الرواتب) الممنوحة لباقي الإدارة التنفيذية وحسب السياسات والأنظمة المعمول بها بالبنك .
2. تحديد احتياجات البنك من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا والموظفين وأسس اختيارهم. وأعداد خطة الإحلال Succession Plan للإدارة التنفيذية العليا بالبنك .
3. إعداد السياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في البنك ومراقبة تطبيقها. ومراجعتها بشكل سنوي .

4. إعداد السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب في البنك ومراجعتها بشكل سنوي .
5. التأكد أن السياسة - سياسة المكافآت - تتضمن ان تكون المكافآت / الرواتب كافية لاستقطاب أشخاص مؤهلين للعمل في البنك والاحتفاظ بهم وبشكل يتماشى مع المكافآت / الرواتب الممنوحة من قبل البنوك المماثلة في السوق .
6. الإفصاح عن ملخص سياسة المكافآت في التقرير السنوي وتحديد مكافآت أعضاء المجلس كل على حده وأعلى رواتب تم دفعها خلال السنة للمدراء التنفيذيين من غير أعضاء المجلس .
7. تقديم قراراتها وتوصياتها الى مجلس الادارة وتقريراً حول أعمالها الى اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي للبنك.
8. تضع بموافقة مجلس الإدارة إجراءات عمل خطية تنظم عملها وتحدد التزاماتها .

تتمتع لجنة الترشيحات والمكافآت بالصلاحيات التالية:

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

رابعاً: لجنة إدارة المخاطر والامتثال

قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة إدارة المخاطر والامتثال مكونة من أعضاء من مجلس الإدارة و الإدارة التنفيذية للقيام بالمهام والمسؤوليات التالية :

1. التأكد من وجود هيكل إداري مناسب لدائرة إدارة المخاطر ومن (مراجعة) والتأكد من وجود سياسات وإجراءات لإدارة المخاطر معتمدة من قبل مجلس الإدارة. بهدف تحقيق الممارسات الواجبة والوصول الى أفضل الممارسات المتعلقة بإدارة المخاطر .
2. التأكد من أن دائرة إدارة المخاطر تغطي كافة المخاطر التي يتعرض لها البنك بشكل كفو و فعال .
3. ترفع الى مجلس الإدارة تقارير دورية حول المخاطر التي يتعرض لها البنك وطرق إدارتها .
4. اعتماد سياسة مراقبة الامتثال. وتقييم درجة الفعالية التي يدير بها البنك «مخاطر الامتثال» مرة واحدة في السنة على الأقل ومراجعتها عند إجراء أي تغييرات عليها .
5. مراقبة ومتابعة تطبيق سياسة الإمتثال.
6. اتخاذ التدابير اللازمة لتعزيز قيم الاستقامة والممارسة المهنية السليمة داخل البنك بالشكل الذي يجعل الامتثال بالقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر والمعايير المطبقة هدفاً أساسياً واجب التحقيق.
7. اعتماد الخطة سنوية لإدارة «مخاطر الامتثال» بالتعاون مع وظيفة مراقبة الامتثال أن تأخذ هذه الخطة بالاعتبار أي قصور في السياسة أو الإجراءات أو التطبيق وأن تكون مرتبطة بمدى فعالية إدارة «مخاطر الامتثال» القائمة وتحدد الحاجة إلى أي سياسات أو إجراءات إضافية للتعامل مع «مخاطر الامتثال» الجديدة الناجمة عن التقييم السنوي لهذه المخاطر.

خامساً: بالإضافة الى هذه اللجان قام البنك بتشكيل اللجان التالية :

179

1. لجنة التسهيلات العليا : ومهمتها منح التسهيلات المباشرة وغير المباشرة وفقاً للصلاحيات الممنوحة من مجلس الإدارة .
 2. لجنة الاستثمار : ومهمتها الإشراف على كامل محفظة البنك الاستثمارية المحلية والخارجية .
- هذا ويمكن للمجلس تشكيل أية لجان إضافية بهدف زيادة فعالية المجلس .

الفصل الرابع : الضبط والرقابة الداخلية

أولاً: أنظمة الضبط والرقابة الداخلية :

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

ثانياً: التدقيق الداخلي

تتمتع ادارة التدقيق الداخلي باستقلالية حيث انها تتبع وبشكل مباشر الى لجنة التدقيق ويراعى التنسيق مع الإدارة التنفيذية في تنفيذ أعمالها. بالإضافة الى صلاحيات وإمكانات واسعة تؤهلها القيام بالمهام الموكلة إليها بطريقة ملائمة من خلال توفر كوادر مؤهلة. ومكافأة هذه الكوادر بشكل مناسب. وحق الدائرة في الحصول على المعلومات من أي موظف داخل البنك وبحيث يتم توثيق ذلك في ميثاق التدقيق المعتمد من مجلس الإدارة .

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

1. رفع التقارير الى رئيس لجنة التدقيق في مجلس الإدارة .
2. عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأية مسؤوليات تنفيذية. وتكون إدارة التدقيق الداخلي مسؤولة عن اقتراح هيكل ونطاق التدقيق الداخلي كما تكون مسؤولة عن إعلام لجنة التدقيق عن أي احتمالية لوجود

تعارض في المصالح .

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

ومن أهم مسؤوليات دائرة التدقيق الداخلي :

1. إعلام لجنة التدقيق عن إمكانية وجود تضارب في المصالح .
2. التأكد من دقة واعتمادية المعلومات الرئيسية حول الأمور المالية والإدارية والعمليات .
3. الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير والإجراءات الدولية والقوانين والتعليمات ذات العلاقة .
4. عمليات الإبلاغ المالي في البنك (للتأكد من أن المعلومات الرئيسية حول الأمور المالية و الادارية و العمليات تتوفر فيها الدقة و الاعتمادية و التوقيت المناسب).

ثالثاً : التدقيق الخارجي

1. تقوم لجنة التدقيق بمتابعة الدوران المنتظم للتدقيق الخارجي بين مكاتب التدقيق. وفي حال صعوبة تطبيق ذلك من الناحية العملية. يطلب البنك الدوران المنتظم للشريك الرئيسي المسؤول من التدقيق الخارجي للبنك.
2. يقوم المدقق الخارجي بتزويد لجنة التدقيق بنسخة من تقريره. ويجتمع المدقق الخارجي مع لجنة التدقيق بدون حضور الإدارة التنفيذية مرة واحدة على الأقل سنوياً.

رابعاً : إدارة المخاطر والامتثال

يهدف الوصول الى أفضل الممارسات تقوم دائرة المخاطر برفع تقاريرها الى المدير العام والى لجنة المخاطر والامتثال. أما فيما يتعلق بالأعمال اليومية فتقوم إدارة المخاطر برفع تقاريرها الى المدير العام متضمناً مسؤولياتها التالية :

المخاطر :

1. تحليل المخاطر مخاطر الائتمان. مخاطر السوق. مخاطر السيولة. مخاطر العمليات .
2. تطوير منهجيات لقياس وضبط المخاطر .
3. التوصية للجنة إدارة المخاطر بسقوف للمخاطر والموافقات ورفع التقارير وتسجيل حالات الاستثناءات عن سياسة المخاطر .
4. تزويد المجلس والإدارة التنفيذية العليا بمعلومات عن قياس المخاطر ومنظومة المخاطر في البنك .
5. توفير المعلومات حول المخاطر لدى البنك .

الامتثال :

181

1. تم تشكيل إدارة للامتثال مستقلة تم رفدها بكوادر مدربة. وبما يتماشى وتعليمات البنك المركزي الصادرة بهذا الخصوص .
 2. تقوم إدارة الامتثال بإعداد منهجية فعالة لضمان امتثال البنك بجميع القوانين والتشريعات النافذة وأي إرشادات وأدلة ذات علاقة. وعلى البنك توثيق مهام. صلاحيات ومسؤوليات إدارة الامتثال ويتم تعميمها داخل البنك .
 3. يعتمد المجلس ويراقب سياسة الامتثال ويكون أعدادها وتطويرها والتأكد من تطبيقها في البنك من صلاحيات إدارة الامتثال .
 4. ترفع إدارة الامتثال تقاريرها حول نتائج أعمالها ومراقبتها للامتثال الى لجنة المخاطر والامتثال مع إرسال نسخة الى المدير العام. وبما يتماشى وتعليمات البنك المركزي الصادرة بهذا الخصوص.
- ويتضمن التقرير السنوي معلومات عن إدارة المخاطر والامتثال كهيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت عليها بهدف الإفصاح عنها للجمهور والجهات الرقابية. ويسعى البنك بهدف الوصول الى أفضل الممارسات الى محاولة توعية لجان البنك بمساعدة دائرة إدارة المخاطر بمهامها وفق الصلاحيات المحددة لها .

الفصل الخامس : العلاقة مع المساهمين

- يهدف البنك الى إقامة علاقات جيدة وراوابط وثيقة مع المساهمين من اجل الوصول الى الممارسات الواجبة وذلك من خلال ما يلي :
1. اتخاذ خطوات جدية وفعالة لتشجيع المساهمين وخاصة صغارهم على حضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة وللتصويت أما بشكل شخصي أو توكيل شخص في حالة غيابهم .
 2. دعوة المساهمين لحضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة لرؤساء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة .
 3. دعوة المدققين الخارجيين لحضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة للإجابة عن الأسئلة التي قد تطرح حول التدقيق وتقرير المدقق .
 4. التصويت على القضايا بشكل منفصل خلال الاجتماع السنوي للهيئة العامة .
 5. انتخاب أو إعادة انتخاب أعضاء المجلس خلال الاجتماع السنوي للهيئة العامة بالإضافة الى انتخاب المدقق الخارجي وحسب القانون .
 6. إعداد تقرير لاطلاع المساهمين على الملاحظات التي تمت خلال الاجتماع السنوي للهيئة العامة ونتائجه. بما في ذلك نتائج التصويت والأسئلة التي قام المساهمين بطرحها و ردود الإدارة التنفيذية عليها .
 7. حضور رؤساء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة اجتماع الهيئة العامة السنوي .

الفصل السادس : الشفافية و الإفصاح

حرصاً من البنك على تطبيق مبدأ الشفافية و الإفصاح بصورة كاملة ورغبة منه في توفير معلومات ذات دلالة ومعنى حول نشاطات البنك للمساهمين والجمهور والهيئات الرقابية المختلفة الداخلية والخارجية فقد قام البنك باعتماد ما يلي :

1. الإفصاح وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) وتعليمات البنك المركزي الأردني و مواكبة التغيرات التي تطرأ على الممارسات الدولية للإبلاغ المالي و نطاق الشفافية المطلوب من المؤسسات المالية و التقيد الكامل بتطبيق كافة التعديلات التي تطرأ المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) .
2. قيام الإدارة التنفيذية برفع التقارير حول التطورات و التعديلات التي تطرأ على وضع البنك المالي الى مجلس الإدارة .
3. توضيح مسؤوليات البنك تجاه دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في التقرير السنوي ضمن التقرير السنوي للبنك .
4. يلتزم البنك بالمحافظة على خطوط الاتصال مع السلطات الرقابية والمساهمين والمودعين والبنوك الأخرى والجمهور من خلال (قسم المساهمين. التقرير السنوي. التقارير الربعية. تقرير المجلس حول تداول أسهم الاجتماعات الدورية. الملخص الدوري للمساهمين والمحللين والصحفيين. توفير المعلومات على الموقع الإلكتروني للبنك باللغة العربية و الإنجليزية .
5. تضمين التقرير السنوي للبنك والتقارير الربعية إفصاح من الإدارة التنفيذية للبنك يسمى Management Discussion and Analysis .
6. قام البنك بنشر سياسة الحاكمية المؤسسية محدثة على الموقع الإلكتروني الخاص بالبنك (www.investbank.com) مع بيان البنود التي يلتزم بها البنك والبنود التي لم يلتزم بها والأسباب التي لم تمكن البنك من الالتزام بهذه البنود .
7. و في إطار سعي البنك الى الالتزام بمبدأ الشفافية و الإفصاح فقد قام بتضمين التقرير السنوي ما يلي :
8. معلومات عن كل عضو مجلس ادارة : مؤهلاته وخبراته. مقدار حصته في رأسمال البنك فيما اذا كان مستقلاً. تنفيذي او غير تنفيذي. عضويته في لجان المجلس. تاريخ تعيينه في المجلس. اي عضويات في مجالس ادارة اخرى. المكافأة والرواتب التي حصل عليها من البنك. القروض الممنوحة من البنك واي عمليات اخرى بين البنك والعضو او شركاته او الأطراف ذوي الصلة به .
- المساهمين الرئيسيين في البنك مثل المساهمين او الجهات ذات العلاقة التي لها سيطرة على اكثر من 10% من رأس مال البنك .
- ملخص للهيكل التنظيمي للبنك .
- ملخص لمهام ومسؤوليات لجان المجلس والصلاحيات المفوضة لتلك اللجان وعدد مرات اجتماع المجلس ولجانه .
- ملخص عن سياسات المكافآت وأعلى راتب تم دفعه للإدارة التنفيذية .
- شهادة مجلس الإدارة بكفاية انظمة الضبط والرقابة الداخلية .
- وصف لهيكل دائرة ادارة المخاطر وانشطة الدائرة المختلفة .

مواقع فروع البنك
مواقع الصراف الآلي الخارجية
الشركات التابعة

مواقع فروع البنك مواقع الصراف الآلي الخارجية الشركات التابعة

الإدارة العامة

الشميساني - شارع عبد الحميد شرف - بجانب مجمع النقابات - بناية رقم 43
هاتف: +962 6 500 1500

مركز الخدمة الهاتفية

هاتف: +962 6 500 1515

فرع الشميساني

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

فرع شارع مكه

شارع مكه - بجانب بوابة مكه مول الرئيسية - بناية رقم 244

فرع الصوفييه

الصوفييه - شارع عبدالرحيم الحاج محمد - بناية 67

فرع وسط المدينة

شارع الملك حسين - بجانب عمارة الفحيص - بناية رقم 35

فرع سحب

مدينة الملك عبد الله الثاني الصناعية

فرع الوحدات

دوار الشرق الأوسط - بناية رقم 325

فرع العقبة

شارع النهضة - مقابل فندق الديز إن

فرع الزرقاء

شارع الملك حسين - بناية رقم 73 مقابل بنك الإتحاد

فرع اربد

شارع الشهيد وصفي التل (شارع السينما سابقا)

قريبا

فرع في منطقة عبدون

فرع في أبراج إعمار - الدوار الخامس

الشركات التابعة

شركة الموارد للوساطة المالية

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

هاتف: +962 6 563 0500

فاكس: +962 6 562 2405

شركة تمكين

شارع مكه - بناية رقم 244 - بجانب بوابة مكه مول الرئيسية

هاتف: +962 6 550 2610

فاكس : +962 6 550 2609

شركة الإمداد

عمان- الجويده - شارع صلاح فليح عطيات

هاتف : +962 6 413 0301

فاكس : +962 6 413 0412

مواقع الصراف الآلي الخارجية

عمّان

• Blue Fig - عبدون

• Gulf Gas Station - شارع المدينة الطبية

• Gulf Gas Station - شارع الجامعة الاردنية

• ياسر مول - بيار وادي السير

العقبة

• Radisson Blu Tala Bay

الزرقاء

• الرصيفه - الجبل الشمالي - باب مكة مول

إربد

• اربد مول - (شركة حدائق للاستثمار والتسويق)

قريباً

• منطقة دير الغبار - صيدلية جونيا

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