

'08

التقرير السنوي
الثالث عشر

Capitalbank
كابيتال بنك



حضرة صاحب الجلالة الملك عبدالله الثاني بن الحسين



قائمة المحتويات

6	مجلس الإدارة
7	مهمتنا ، رؤيتنا ، إستراتيجيتنا
10	كلمة رئيس مجلس الإدارة
14	تقرير مجلس الإدارة
22	دليل التحكم المؤسسي
38	تقرير مدققي الحسابات
39	القوائم المالية كما في ٣١ كانون اول ٢٠٠٨
98	بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية





أعضاء مجلس الإدارة

عام ٢٠٠٩

رئيس مجلس الإدارة
السيد حسن كبة

نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد كيم أبو جابر

الأعضاء

الشيخ نعيان آل نعيان
السيد خليفة بن يوسف
السيد روي قره اوغلان
السيد عبد الرؤوف البيطار

شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة ويمثلها:
السيد إيليا نقل

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ويمثلها:
السيد هيثم المجالي

شركة الجدارة للاستثمار العقاري ويمثلها:
السيد عوض فضائل

شركة هتاف للاستثمار ويمثلها:
الدكتور كامل محادين

شركة الخليل للاستثمارات المالية ويمثلها:
السيد خليل السالم

أعضاء مجلس الإدارة

عام ٢٠٠٨

رئيس مجلس الإدارة
الدكتور زياد فريز

نائب رئيس مجلس الإدارة
الدكتور فايز السحيمات

الأعضاء

السيد حسن كبة
السيد مازن دروزة
السيد كيم أبو جابر
السيد عبد الرؤوف البيطار

شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة ويمثلها:
السيد إيليا نقل

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ويمثلها:
السيد هيثم المجالي

شركة الجدارة للاستثمار العقاري ويمثلها:
السيد محمد صفوري

شركة هتاف للاستثمار ويمثلها:
السيد بسام كتعان

شركة الخليل للاستثمارات المالية ويمثلها:
السيد فوزي جميعان

السادة مؤسسة التمويل الدولية IFC ويمثلها:
السيد روي قره اوغلان

مهمتنا

إن مهمة كابيتال بنك كمؤسسة مالية متكاملة هي تقديم الخدمات والحلول المصرفية والمالية للعملاء وذلك وفقاً لأعلى مستويات الجودة . إضافة إلى إسهام البنك في دفع عجلة التنمية الاقتصادية في المملكة.

رؤيتنا وتطلعاتنا المستقبلية

يملك كابيتال بنك ومنذ تأسيسه وانطلاق عملياته في الأردن رؤية واضحة وموحدة. تمثلت في ان يصبح كابيتال بنك مؤسسة مالية محلية وإقليمية رائدة ليقود الابتكار في القطاع المصرفي.

وتندرج ضمن تطلعات كابيتال بنك المستقبلية بأن يكون المصدر الأول والرئيس في تقديم أفضل حلول التمويل للعملاء في السوق الأردني وصولاً بهم إلى مرحلة الرضى التام من خلال تلبية احتياجاتهم بما يفوق توقعاتهم وآمالهم.

إستراتيجيتنا

يعتمد كابيتال بنك في عمله على استراتيجيته الأساسية التي ميزته منذ البداية. والتي تمثلت في العمل على الربط بين تمويل التجارة والمشاريع بأسواق رأس المال بغية تقديم باقة متنوعة ومتكاملة من الخدمات المصرفية التجارية والاستثمارية لعملاء البنك.

ويتبنى كابيتال بنك فلسفة خاصة به مكنته من ترجمة إستراتيجيته القائمة أيضاً على ميزة التنافسية المستدامة والمتسمة بالحدائثة. وذلك لضمان توفيره لمجموعة شاملة من الخدمات والحلول المصرفية والمالية والتي تمتد لتشمل تمويل التجارة. تمويل الشركات. تمويل الأفراد. تمويل المشاريع. إدارة الأصول والحفاظ إضافة إلى الخدمات المصرفية الاستثمارية.

ويركز كابيتال بنك جُلّ نشاطاته وإمكاناته لخدمة عملائه في السوق الأردني علاوةً على تركيزه على توسيع عملياته على كافة الأصعدة محلياً وإقليمياً. حيث أن نظرة كابيتال بنك المستقبلية والطموحة ستمكنه من إقامة شركات وعلاقات إستراتيجية بالتعاون مع بنوك الاستثمار في دول المنطقة.

وحيث أن التميز والريادة هما مفتاح النجاح لأي عمل ولأي مؤسسة. فقد سعى كابيتال بنك لتحقيق هذا التميز لنفسه ولعملائه عبر تقديم الاستشارات والنصائح المالية والاستثمارية النابعة من معرفته وخبرته في السوق الأردني واقتصادياته في كافة المجالات وفي مختلف القطاعات والصناعات في المملكة.



كلمة رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات المساهمين الكرام

يسرني بالنيابة عن أعضاء مجلس إدارة كابيتال بنك أن أقدم لكم التقرير السنوي الثالث عشر عن نتائج أعمال البنك وأنشطته المختلفة لعام ٢٠٠٨. حيث واصل البنك مسيرته في التقدم على صعيد الخدمات المصرفية التي يقدمها لعملائه من خلال الدعم المستمر لتطوير خطته واستراتيجياته اللازمة لزيادة حجم نشاطات البنك وتحسين خدماته.

لقد شهد البنك خلال عام ٢٠٠٨ تطورات نوعية ضمن خططنا التي وضعنا أسساً قوية لتنفيذها. حيث تم تطوير معظم السياسات و الإجراءات الداخلية بما يضمن تقديم أفضل الخدمات المصرفية بسهولة و يسر وبذات الوقت تطبيق أحدث الممارسات العالمية في مجال الرقابة وإدارة المخاطر. كما تم إعداد سياسة التفرع الداخلي للبنك ما سيساهم في تواجد جغرافي أمثل للبنك وبالتالي تنامي فروع البنك من حيث حجم أعمالها أو أعدادها وتقديم أفضل الخدمات لعملاء التجزئة والشركات على حد سواء.

كما واصل البنك استقطاب الكفاءات المصرفية في مواقع عالية الأهمية من نشاط البنك ما عزز من ربحية البنك و طور النظام الرقابي الداخلي.

لقد حقق البنك خلال عام ٢٠٠٨ و رغم التحديات التي واجهتها المؤسسات المالية على مستوى العالم اجمع. نتائج إيجابية حيث تمكنا من تعزيز مصادر الأرباح التشغيلية. والحفاظ على مستويات أداء المحفظة الائتمانية والاستثمارية للبنك. وذلك من خلال تطوير مستوى الخدمات المصرفية المقدمة. ورفع مستوى الرضى لدى عملائنا. الأمر الذي انعكس على نمو المحفظة الائتمانية ونمو ودائع العملاء وبالتالي تحقيق النمو المطلوب في إيرادات البنك وعليه فقد بلغت أرباح البنك الصافية ١٥٢٥٠ مليون دينار مقارنة بأرباح عام ٢٠٠٧ التي بلغت ١٣٥٠٩ وبنسبة نمو بلغت ١٣٪.

لقد ارتفعت موجودات البنك بنسبة ٤٤,٧٪ لتصل إلى ٩٨٤ مليون دينار مقارنة بعام ٢٠٠٧. كما ارتفع حجم التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) من نحو ٤٩٧ مليون دينار إلى ٥٩٣ مليون دينار و بنسبة نمو بلغت ١٩,٢٪.

وإلى جانب ذلك ارتفع إجمالي ودائع العملاء من نحو ٤٧٦ مليون دينار في نهاية عام ٢٠٠٧ إلى نحو ٥٣٠ مليون دينار لهذا العام. أي ما نسبته ١١,٤٪. ما يدل على إستراتيجية اتساع قاعدة عملاء البنك وزيادة الثقة به وتعزيز قدراته التنافسية.

وفي إطار التعاون الإستراتيجي ما بين البنك و مؤسسة التمويل الدولية (IFC) حصل البنك على قرض مساند لمدة عشر سنوات قابل للتحويل إلى أسهم بقيمة ٢٠ مليون دولار أمريكي في نهاية شهر حزيران من عام ٢٠٠٨ ما سيعزز مصادر التمويل طويلة الأجل لدى البنك إضافة إلى تدعيم نسبة كفاية رأس المال لديه.

وبعد دخول مؤسسة التمويل الدولية (IFC) كشريك استراتيجي في البنك ارتفع رأس مال البنك إلى ١٣٢,٢٨٠ مليون دينار/ سهم. وارتفعت حقوق الملكية إلى ١٩٥ مليون دينار كما في نهاية عام ٢٠٠٨ مقارنة مع ١٦٥ مليون دينار كما في نهاية عام ٢٠٠٧ و بنسبة نمو بلغت ١٧,٩٪.

كما حرص البنك على تعزيز جودة المحفظة الائتمانية. حيث بلغت نسبة الديون غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٤,٤٪ من إجمالي المحفظة. وهي أقل من معدل نسبة الديون غير العاملة في القطاع المصرفي الأردني. هذا وقد حرص البنك على إقتطاع مخصصات إضافية مقابل محفظته الائتمانية حيث بلغت نسبة تغطية المخصصات للديون غير العاملة حوالي ٧٠,٢٢٪.

وفي إطار إدارة الموجودات والمطلوبات بأفضل الطرق والممارسات بلغت نسبة السيولة بالدينار الأردني لدى البنك كما في نهاية عام ٢٠٠٨ ما نسبته ١٣١٪ بحيث تتجاوز الحد الأدنى البالغ ٧٠٪ حسب تعليمات البنك المركزي الأردني. في حين بلغت نسبة الموجودات السائلة ٢٨,٣٪ من إجمالي الموجودات. وبذلك استطاع البنك الموازنة بين الربحية وإدارة المخاطر المتعلقة بأصول البنك. وتمثل ذلك جلياً بخلو محفظة استثمارات البنك النقدية والمالية من أي تعاملات مع البنوك الأمريكية أو الصناديق الاستثمارية المتضررة من الأزمة المالية العالمية.

باشتر البنك منذ بداية عام ٢٠٠٨ بتطبيق مقررات لجنة بازل II لاحتساب نسبة كفاية رأس المال حيث بلغت النسبة ٢٠,١٤٪ في نهاية عام ٢٠٠٨.

ونظراً لهذا الأداء الإيجابي. عادت مؤسسة التصنيف الدولية (Capital Intelligence) لتؤكد في تقريرها عن كابيتال بنك الصادر خلال شهر تشرين الثاني من عام ٢٠٠٨ تصنيف البنك الائتماني بدرجة BBB. الأمر الذي وضع كابيتال بنك بين أرفع البنوك تصنيفاً في الأردن. وزاد من ثقة البنوك المرسله به.

لقد حرص كابيتال بنك خلال عام ٢٠٠٨ على الالتزام التام بمتطلبات التحكم المؤسسي. بما يتماشى ومتطلبات السلطة النقدية وسائر السلطات الرقابية. ومواكبة أفضل الممارسات المصرفية الدولية بهذا الخصوص.

وفي إطار خطته الاستراتيجية نحو الانتشار المحلي وتنمية حصة البنك من سوق الإئتمان وودائع العملاء واستقطاب مزيد من العملاء من كافة

القطاعات الاقتصادية. قام البنك بشراء مبنى للإدارة العامة في منطقة الشميساني مقابل مبنى شركة الاستثمارات التابعة للبنك ومن المتوقع الانتهاء من تجهيز المقر الجديد خلال الربع الثاني من عام ٢٠٠٩ وفي مجال التوسع في شبكة الفروع، تم المباشرة بأعمال تجهيز ٣ فروع جديدة للبنك في مناطق دابوق و ببادر وادي السبير و المنطقة الحرة في الزرقاء ومن المتوقع ان تباشر اعمالها خلال الربع الثاني من عام ٢٠٠٩ ويجري العمل حالياً على اختيار مواقع أخرى لنشر شبكة الفروع فيها. بالإضافة الى ذلك تم اختيار خمسة مواقع أخرى في مراكز التسوق الكبيرة والمواقع الحيوية ليتم نشر أجهزة الصراف الآلي الخاصة بالبنك بها.

لقد تم توسيع عمليات إدارة تسهيلات الشركات عن طريق تطوير عمليات تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة و استحداث المنتجات المصرفية للملائمة لهذه المشروعات ويسعى البنك الى الاستفادة من خبرة مؤسسة التمويل الدولية الشريك الاستراتيجي للبنك في هذا المجال.

أما فيما يتعلق باداء شركة المال الأردني للإستثمار والوساطة المالية، المملوكة لكابيتال بنك، والتي تمثل الذراع الإستثماري للبنك، فقد استطاعت الشركة تجاوز الانهيارات التي حصلت في الاسواق المالية مع بداية الربع الرابع من عام ٢٠٠٨ وحققت ربحاً صافياً بعد الضريبة وصل الى ٢.٧ مليون دينار مقارنة مع ٢.٣ مليون دينار تم تحقيقها خلال عام ٢٠٠٧. نتيجة زيادة حجم أعمالها وزيادة قدرتها على تقديم خدمات استثمارية جديدة للمتعاملين في البورصة وخارجها. بما في ذلك خدمات تمويل الشركات (Corporate Finance) وإدارة الموجودات والوساطة المالية، واستطاعت الشركة وبفضل المتابعة المستمرة لحساباتها من المحافظة على حسابات زهم العملاء لديها سواء التمويل الأني أو التمويل بالهامش. كما قامت ادارة الإستثمارات لدى الشركة بتصفية بعض الإستثمارات التي واجهت هبوطاً حاداً بأسعارها وأحتفظت بالإستثمارات الإستراتيجية مما سينعكس إيجاباً على اداءها خلال عام ٢٠٠٩.

أما بالنسبة لاستثمارنا في المصرف الأهلي العراقي (NBI) والذي يملك كابيتال بنك ما نسبته ٥٩,٢٪ من رأسماله المدفوع والبالغ ٢٥ مليار دينار عراقي (١٥,٤ مليون دينار أردني). فقد حقق البنك ربحاً صافياً وصل الى ٢,٣ مليون دينار أردني مقارنة مع ١,٣ مليون دينار أردني حققها المصرف خلال عام ٢٠٠٧. الأمر الذي يدل على صحة قرارنا الإستراتيجي بإيجاد موضع قدم لبنكنا في السوق العراقية الزاخرة بالفرص الإستثمارية المجزنة.

وفيما يتعلق بالأزمة المالية العالمية فقد ظهر للجميع ان تأثيرات الأزمة المالية العالمية على الاردن كانت أقل بكثير من تأثيراتها على العديد من الاقتصاديات الكبيرة مثل الولايات المتحدة والدول الأوروبية. فقد ظهر تأثيرها على الإقتصاد الأردني في تباطؤ سوق العقار بالإضافة الى الانخفاض الذي شهدته الإستثمارات في سوق عمان المالي والأسواق الإقليمية والعالمية بذات الوقت.

وقد تظهر بعض الآثار السلبية على الإقتصاد الأردني اذا استمرت الأزمة المالية العالمية وتعمق الركود الإقتصادي مما سيؤدي الى تراجع حجم الطلب العالمي وبالتالي سيكون له أثر سلبي على الصادرات الوطنية بالمدى المتوسط والطويل. إلا أننا نؤمن بقدرة الإقتصاد الأردني على الصمود في مواجهة التحديات والإستفادة من الأزمات. كما أن إنخفاض أسعار النفط سيكون له الأثر الكبير في تخفيض أسعار المواد الأولية وتحقيق وفورات في إحتياجات العملات الأجنبية. وستقوم الحكومة الأردنية بإستكمال عدد من المشاريع الكبرى المرتبطة بالبنية التحتية ذات القيمة على المدى البعيد.

وفي إطار خطتنا الإستراتيجية الرامية إلى التوسع والإنتشار وتنمية أرباح المساهمين سنقوم بالتركيز على المنتجات المميزة التي يقدمها البنك كأعمال التجارة الخارجية من اعتمادات و كفالات وغيرها و التركيز على عمليات تمويل التجارة الخارجية مع العراق نظراً لطبيعة الإقتصاد العراقي المليء بالفرص الاستثمارية وعدم تأثر السوق العراقي بالأزمة المالية العالمية "إن العلاقة الإستراتيجية التي تربطنا بمصرف البصرة الدولي إضافة إلى استثمارنا في المصرف الأهلي العراقي ستشكل ركيزة أساسية للحصول على حصة سوقية كبيرة في السوق العراقي".

كما وسنسعى لتنمية العمليات البنكية المرتبطة بأسواق المال من حوالات بنكية و صرافة عمالات و بناء علاقات إستراتيجية مع مؤسسات مالية عالية بهدف إيجاد مصادر التمويل اللازمة لكافة العمليات التجارية التي سنقوم بتوسعة حجمها و انتشارها.

وسنركز على التوسع و النمو في الأعمال المصرفية المتكاملة للبنك من تمويل الشركات و الأفراد و النشاطات الاستثمارية المختلفة مع التركيز على زيادة الكفاءة و نوعية الخدمات المقدمة و العمل على زيادة الحصة السوقية من الودائع وتوسعة شبكة الفروع بشكل يتواءم و تحقيق هذه الأهداف.

بالإضافة إلى تعزيز شبكة الشركات التابعة داخل المملكة بهدف تقديم خدمات مالية متكاملة بما في ذلك أعمال الاستثمارات المالية و الوساطة والتأمين. وذلك عبر شراكات مباشرة أو عن طريق عقد المزيد من اتفاقيات التفاهم مع بنوك عالمية و البحث عن شراكات إستراتيجية إقليمية و عالمية ستساهم في انتشار البنك إقليمياً و عالمياً و فتح أسواق جديدة لعمليات البنك و عملائه.

لا يسعني في الختام بالإنباء عن مجلس الإدارة إلا أن أتقدم بالشكر والتقدير الى البنك المركزي الأردني لما يقدمه للقطاع المصرفي من توجيهات سديدة ودعم متواصل. وإلى كافة العملاء والمستثمرين والمساهمين. كل الشكر والتقدير لثقتهم وولائهم للبنك، والشكر للإدارة التنفيذية وجميع العاملين في البنك لجهودهم الخلصة وتفانيهم في خدمة البنك.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

حسن غالب كبة

رئيس مجلس الإدارة



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠٠٨

مقدمة:

يسر مجلس الإدارة أن يتقدم بتقريره السنوي الثالث عشر عن أداء كابيتال بنك وأجهزته وأنشطته وخدماته وقوائمه المالية للعام ٢٠٠٨. حيث واصل البنك مسيرته في التقدم على صعيد الخدمات المصرفية التي يقدمها لعملائه من خلال الدعم المستمر لتطوير خطته واستراتيجياته اللازمة لزيادة حجم نشاطات البنك وتحسين خدماته.

أنهى البنك عامه الثالث عشر بالعديد من الإنجازات . ليكمل مسيرته ويدعم جهوده في التركيز على تطوير الخدمات والمنتجات المصرفية وتقديم منتجات ملائمة لاحتياجات عملاء البنك تعزيزاً للدور الريادي للبنك في العديد من الأنشطة المصرفية . وعلى الرغم من الأزمة المالية التي عصفت بالاقتصاديات العالمية خلال الربع الرابع من هذا العام. حقق كابيتال بنك أرباحاً صافية بلغت ١٥,٢٥٠ مليون دينار مقارنة بأرباح عام ٢٠٠٧ والتي بلغت ١٣,٥٠٩ مليون دينار وبنسبة نمو وصلت الى ١٣٪. حيث ارتفع صافي إيرادات الفوائد والعمولات بما نسبته ٢١٪ ليصل إلى ٣٨,١ مليون دينار مقارنة مع ٣١,٤ مليون دينار خلال عام ٢٠٠٧. ليشكل صافي الدخل من الفوائد والعمولات ما نسبته ٩٠٪ من إجمالي الدخل الذي ارتفع بنسبة ٢٠,١٪ ليبلغ ٤٢,٢ مليون دينار في عام ٢٠٠٨ مقارنة مع ٤١,٣ مليون دينار في عام ٢٠٠٧.

وانخفض اجمالي المصاريف التشغيلية بما فيها التخصيصات بنسبة ٣,٧٥٪ ليصل الى ٢٢,٥ مليون دينار مقارنة مع ٢٣,٤ مليون دينار خلال عام ٢٠٠٧.

كما استطاع البنك ورغم قيامه بتخفيض المبالغ المقترضة من بنوك و مؤسسات مالية أخرى بلغت في مجموعها ٦٦ مليون دينار من رفع موجوداته من حوالي ٩٤٠ مليون دينار عام ٢٠٠٧ إلى نحو ٩٨٤ مليون دينار عام ٢٠٠٨. وبنسبة نمو بلغت ٤,٧٪. حيث كان للنمو المستمر والملاحظ في محفظة التسهيلات الائتمانية والتي وصلت الى ٥٩٣ مليون دينار في نهاية عام ٢٠٠٨ وبنسبة نمو بلغت ١٩,٢٪ عن عام ٢٠٠٧ ما يدل على التزام البنك تجاه المساهمة في تنمية وتفعيل النشاط الاقتصادي وسعيه إلى تمويل ومساندة عملائه من شركات وأفراد.

أما بالنسبة لودائع العملاء. فقد أثمر سعى البنك الدائم لتلبية احتياجات عملائه في ارتفاع هذه الودائع لتصل إلى ٥٣٠ مليون دينار وبنسبة نمو ١١,٤٪ عن عام ٢٠٠٧.

لقد ساهم دخول مؤسسة التمويل الدولية (IFC) كشريك استراتيجي في البنك بارتفاع رأس مال البنك إلى ١٣٢,٢٨٠ مليون دينار/ سهم. وارتفعت حقوق الملكية إلى ١٩٥ مليون دينار كما في نهاية عام ٢٠٠٨ مقارنة مع ١٦٥ مليون دينار كما في نهاية عام ٢٠٠٧ وبنسبة نمو بلغت ١٧,٩٪.

لقد عملنا خلال هذا العام على ترسيخ دعائم الحاكمية المؤسسية. والادارة المثلى لموجودات و مطلوبات البنك ما أهل البنك للحفاظ على درجة مرتفعة في التصنيف الائتماني الذي منحه مؤسسة التصنيف الدولية (Capital Intelligence) للبنك بدرجة BBB خلال شهر تشرين الثاني من عام ٢٠٠٨.

وقد اثمر ذلك عن تحقيق معدل عائد جيد على الموجودات بلغت نسبته ١,٦٪. وعائد على حقوق المساهمين بنسبة بلغت ٧,٩٥٪. كما بلغت أيضاً نسبة كفاية رأس المال ٢٠١,٤٪ متجاوزة النسبة المحددة من قبل البنك المركزي ومتطلبات لجنة بازل.

لقد اتت هذه النتائج الإيجابية لتعكس الجهود التي يبذلها كل من مجلس الإدارة. والإدارة التنفيذية للبنك وسائر الموظفين اضافة الى الدعم المتواصل من عملاء البنك حيث تمكننا خلال هذا العام من متابعة تنفيذ الخطة الإستراتيجية المعتمدة ما عزز من تواجدنا في السوق المحلي سواء في الاعمال المصرفية او التمويلية او الاستثمارية و ساهم في رفع قدرات البنك على تلبية متطلبات عملائه واحتياجاتهم المتنوعة والمتزايدة وأدى ذلك الى تعزيز مصادر أرباحه التشغيلية. ووسع من نطاق حصته السوقية.

خدمات الشركات:

استطاع البنك تأكيد مكانته المتقدمة في السوق المحلي من خلال استقطابه للعديد من الشركات الكبرى بالإضافة الى تعزيز وتطوير العلاقات مع العملاء القائمين وذلك إستناداً الى قدرة البنك على تقديم مبدأ الخدمة الشاملة بأدوات متطورة وخبرات مميزة اضافة الى الفاعلية والجودة العالية وقد أسفرت هذه الجهود المبذولة عن إتساع قاعدة عملاء دائرة خدمات الشركات ونمو حجم التسهيلات الموجهة لهذه الشريحة الاقتصادية المهمة.

- برهنت دائرة تسهيلات الشركات على مدى كفاءتها في تلبية إحتياجات الشركات على صعيد التسهيلات المباشرة وغير المباشرة. وأسفر ذلك عن :
 - زيادة محفظة التسهيلات المباشرة الممنوحة خلال العام ٢٠٠٨ سواء للعملاء الجدد أو القدامى بما يقارب ٨٥ مليون دينار لتصل الى حوالي ٤٩٩ مليون دينار و بنسبة ارتفاع ٢٠,١٢٪ عن العام السابق.
 - منح تسهيلات غير مباشرة خلال عام ٢٠٠٨ بقيمة ٨٨١ مليون دينار أردني.

الخدمات البنكية الشخصية:

استمرت دائرة الخدمات البنكية الشخصية في كابتال بنك بتقديم المنتجات المصرفية المتطورة و الموجهة الى قطاع الافراد والمستهلكين. حيث تم العمل على رفع كفاءة ونوعية الخدمات المقدمة. وتم إعادة النظر في عدد من الأنشطة الرئيسية لتحسين وقت الإستجابة للخدمات.

تنفيذا لخطة البنك الإستراتيجية في زيادة حصة البنك السوقية من الودائع والتسهيلات الائتمانية قام البنك خلال عام ٢٠٠٨ بتأسيس وحدة البيع المباشر بهدف زيادة الحصة السوقية وخدمة العملاء بأفضل الطرق وأيسرها والوصول اليهم في مكان عملهم. وستعمل هذه الوحدة بشكل مواز مع شبكة الفروع الحالية للبنك والبالغة تسعة فروع إضافة الى خمسة فروع جديدة ستباشر عملها تدريجيا خلال النصف الاول من عام ٢٠٠٩ في منطقة دابوق وبيادر وادي السير والمنطقة الحرة في الزرقاء إضافة الى فروع أخرى يجري العمل حالياً على إختيار مواقع مناسبة لها. وبالإضافة الى شبكة الصراف الآلي الملحقة بهذه الفروع سيتم نشر العديد من أجهزة الصراف الآلي في عدد من الاسواق التجارية الكبيرة.

إضافة الى ذلك. فقد قام البنك باستحداث دائرة القنوات الالكترونية بهدف تطوير وتحديث الخدمات الحالية واستحداث خدمات الكترونية جديدة تنعكس إيجابياً على المستوى التنافسي للبنك في السوق الأردني.

كل ذلك ادى الى نمو محفظة التسهيلات الائتمانية الاستهلاكية والعقارية الخاصة بالافراد من ١٠١ مليون دينار في عام ٢٠٠٧ الى ١١٧ مليون دينار أردني في نهاية عام ٢٠٠٨.

دائرة الخزينة والاستثمار:

استمرت دائرة الخزينة والاستثمار بإدارة إستثمارات البنك المحلية والأجنبية سواء في أسواق المال أو أسواق رأس المال وبما يضمن سلامة راس المال. مع إدارة حكيمة للسيولة. وفي ذات الوقت تحقيق أكبر عائد ممكن باستخدام الأدوات المالية المتطورة مع مؤشرات أداء مناسبة.

تقوم دائرة الخزينة والاستثمار بإدارة استثمارات البنك في سوقي المال ورأس المال المحلية والأجنبية بشكل فعال ونشط لتحقيق أفضل النتائج ومواجهة التغيرات السوقية واستغلال الفرص المتاحة وذلك بتوجيه وإشراف من لجنة ادارة الاصول والمطلوبات ولجنة الاستثمارات في البنك ومن خلال السياسة الاستثمارية المعتمدة لدى البنك.

كما تقدم دائرة الخزينة خدمات متنوعة وكفاءة عالية لعملاء البنك سواء كان ذلك في السوق المحلي أو العالمي ومنها:

- توفير صرف العملات الأجنبية مقابل الدينار والدولار في السوقين الآني والأجل بأفضل الاسعار وتختلف الفترات.
- التداول بالأسواق النقدية وأسواق رأس المال لصالح البنك وعملائه (اذونات خزينة. سندات خزينة. أوراق جارية)
- عمليات المقايضة بالعملات والفوائد.
- توفير أفضل أدوات المشتقات المالية لصالح العملاء ومساعدتهم على التحوط لتذبذب أسعار الفائدة وأسعار العملات.
- إصدار شهادات الإيداع بعملات عديدة سواء بالدينار و العملات الأجنبية لتختلف الفترات وبأسعار منافسة.

في مجال الاستثمارات الخارجية والعلاقات مع البنوك المراسلة وما صاحب الأزمة المالية في نهاية عام ٢٠٠٨. فقد دأبت دائرة الخزينة على مواكبة الأحداث أولاً بأول والتحفظ على التعامل مع بنوك أو مؤسسات ذات صلة بالأزمة. واعتماد أسس متشددة للسقوف الممنوحة للبنوك للأعوام القادمة ضمن تعليمات البنك المركزي الأردني والسياسة الاستثمارية للبنك.

كما قامت دائرة المؤسسات المالية بتوفير تعاملات مع بنوك جديدة ذات سمعة قوية من أجل تلبية إحتياجات العملاء في جميع أنحاء العالم والذي



بدوره ساهم في زيادة العمليات التجارية للبنك بجميع الأشكال وخدمة مصلحة البنك في تعظيم الأرباح.

وقد ظهرت كفاءة البنك في إدارة استثماراته جلياً عقب الازمة المالية العالمية حيث لم تتواجد لدى البنك أي أرصدة نقدية لدى اي من البنوك التي واجهت مشاكل ائتمانية كما لم تتضمن محفظة السندات على أي سند مصدر من البنوك أو الشركات التي واجهت انتكاسات مالية نتيجة الازمة المالية العالمية.

كابيتال للإستثمارات:

أنشأت كابيتال للإستثمارات خلال عام ٢٠٠٥ كشركة مختصة بالعمليات المصرفية الإستثمارية وأسواق رأس المال برأس مال يبلغ ١٠ مليون دينار أردني. وتشمل خدماتها عمليات إدارة المحافظ الإستثمارية وإدارة الصناديق وأعمال الوساطة المالية في الأسواق المحلية والإقليمية والدولية. بالإضافة إلى تقديم خدمات تمويل وهيكلية الشركات وإقتراح سبل التمويل المناسبة بما في ذلك خدمات إدارة إصدارات الأسهم والسندات والأوراق التجارية وكذلك تقييم الشركات وتقديم الاستشارات لعمليات التملك والدمج وكافة العمليات المالية.

وفي مجال أعمال الوساطة المالية. فقد نشطت الشركة على ثلاثة مستويات نوعية هي:

أولاً: الوساطة المحلية

واصلت دائرة الوساطة المحلية في الشركة تقدمها بين مكاتب الوساطة العاملة في بورصة عمان وقفز ترتيب الشركة من المركز (١٩) في نهاية عام ٢٠٠٧ إلى المركز رقم (١٠) في نهاية عام ٢٠٠٨ بحجم تداول بلغ ١,٢ مليار دينار. حيث استمر فريق الوسطاء المؤهلين بتقديم مستوى متميز من الخدمات. الأمر الذي أدى الى رفع حصة الشركة من حجم التداول الاجمالي في السوق لتصل إلى حوالي ٣٪ دون التأثير على مستوى الخدمة وسرعة تنفيذ أوامر البيع والشراء وتلبية متطلبات العملاء.

واستطاعت دائرة الوساطة المحلية خلال العام الماضي تقديم عدة خدمات نوعية عززت من القدرة التنافسية للشركة بصورة قوية. حيث تم إطلاق خدمة الرسائل القصيرة لتأكيد عملية تنفيذ الأوامر بشكل فوري. كما سيتم خلال عام ٢٠٠٩ إطلاق خدمة الإستعلام الإلكتروني عن محافظ العملاء من خلال الموقع الإلكتروني للشركة. بحيث سيتمكن العملاء من الإطلاع على مكونات وتفصيل محافظهم الإستثمارية وعمليات البيع والشراء في أي وقت مما سيجلب لهم فرصة إدارة محافظهم بشكل أفضل.

ثانياً: الوساطة الإقليمية

تغطي دائرة الوساطة الإقليمية كافة أسواق المال الخليجية بما فيها السعودية. وكل من أسواق مصر ولبنان وفلسطين. وبفضل فريق العاملين المؤهل ذو الخبرات الفنية تمكنت الدائرة خلال عام ٢٠٠٨ من زيادة عدد عملائها وحجم أعمالها.

وتسعى دائرة الوساطة الإقليمية إلى مواصلة أنشطتها المتخصصة بتقديم خدمة التحليل الفني باستخدام نظام Meta Stock للإستفادة من النظام في اقتناص الفرص الإستثمارية و توسيع قاعدة العملاء ومد نطاق الخدمات لتشمل تقديم فرص إستثمارية إضافية بعد أن تم تركيب نظام تداول إلكتروني جديد يتيح الوصول إلى مختلف أسواق المال في سائر أنحاء العالم العربي.

ثالثاً: الوساطة الدولية

تقدم دائرة الوساطة الدولية خدماتها الرائدة للشركات والمستثمرين الراغبين بتنويع استثماراتهم عبر التوظيف المباشر في الأسواق المالية العالمية. حيث تقدم هذه الدائرة مجموعة كبيرة من خدمات الإستثمار الحديثة. منها خدمة بيع وشراء الأسهم العالمية ومشتقاتها كحقوق الخيارات للأسهم (options) والصناديق الإستثمارية المتداولة (ETFs). ويقوم فريق ذو خبرة واسعة بتسخير خدماته لمساعدة العملاء في اتخاذ قراراتهم الإستثمارية عن طريق تزويدهم بتقارير عن أخبار الشركات المتداولة وتوقعات القطاعات الإقتصادية في الأسواق المختلفة. كل هذا بالإضافة إلى تقديم النصح والإرشاد والإجابة على كافة استفسارات العملاء حول الأسواق العالمية والإستراتيجيات المتعددة للتعامل في السوق. وكذلك الأدوات المالية التي يمكن استخدامها لزيادة العائد وتخفيض المخاطر.

إدارة الموجودات

يقوم فريق إدارة الموجودات لدى الشركة بإنشاء وإدارة المحافظ الإستثمارية المصممة خصيصاً لتلبية احتياجات العملاء حسب رغباتهم ومدى تقبلهم لمقدار المخاطر. وتشمل المحافظ المدارة محافظ مضمونة رأس المال ومحافظ النمو ومحافظ الرفع المالي. بالإضافة إلى العديد من المحافظ التي يتم تصميمها بعمولات مختلفة. هذا وقد قامت دائرة إدارة الموجودات مؤخراً بتطوير استراتيجيتها الإستثمارية لتلائم التغييرات الإقتصادية التي تشهدها الأسواق العالمية.

ويتم رسم السياسة الإستثمارية من خلال اختيار وتوزيع الموجودات في كل محافظة وتحديد أوزانها وفقاً لمستوى العائد والمخاطر كما تعتمد السياسة الإستثمارية على النظرة المستقبلية العامة للموضع الإقتصادي. وتهدف استراتيجية وحدة إدارة الموجودات إلى زيادة حجم الأصول المدارة. والحفاظ في الوقت نفسه على سجل أداء متميز.

وتعاون شركة كابيتال للإستثمارات مع كابيتال بنك في تقديم الإستثمارات في مجال إدارة صندوق الأفق الإستثماري الذي كان قد أطلقه البنك في آذار ٢٠٠٥ وهو صندوق استثماري مفتوح ذو رأسمال متغير. ويهدف الصندوق إلى تحقيق نمو في رأس المال طويل الأجل لصافي قيمة موجودات الصندوق من خلال تعظيم القيمة السوقية للإستثمارات المتعددة في مختلف القطاعات المحلية والأقليمية والعالمية. وتسعى دائرة إدارة الموجودات في الشركة إلى تصميم وإطلاق منتجات جديدة تتوافق مع الأوضاع السائدة في الأسواق المالية.

الأبحاث

يقوم فريق دائرة الأبحاث والدراسات في كابيتال للإستثمارات بالتحليل المالي والإقتصادي على مستويات الشركات والإقتصاد سواء على الصعيد المحلي أو الأقليمي أو العالمي. وتتركز نشاطات الدائرة على الأسواق المحلية. حيث تقوم هذه الدائرة بتزويد عملاء الوساطة بتقييم شامل لأداء سوق المال الأردني والشركات المساهمة العامة. بالإضافة إلى إعداد نشرات دورية تتضمن دراسات وتوقعات وتوصيات بشأن الأوضاع الإقتصادية والأسواق المالية وتطورات القطاعات والشركات الفردية. وقد ساهمت الأبحاث التي قامت بها الدائرة في زيادة مصداقيتها. ما زاد من الإقبال عليها من قبل صناديق الإستثمار العالمية والإقليمية والمحلية لتقديم الإستشارات المتعلقة بسوق رأس المال الأردني والتطورات الإقتصادية في المملكة. بالإضافة إلى المساهمة في استقطاب عملاء جدد لدوائر الوساطة.

تمويل الشركات

توفر دائرة تمويل الشركات خدمات ترتيب المديونية من قروض التجمعات البنكية واسناد القرض وبرامج الأوراق التجارية. بالإضافة إلى الاشراف الكامل على عمليات اصدار الأسهم عن طريق الاكتتابات الخاصة أو عمليات الإكتتاب العام للشركات المساهمة العامة المحدودة. وتعتبر دائرة تمويل الشركات رائدة في هذا المجال حيث قامت بالعديد من الاصدارات خلال عام ٢٠٠٨ من أهمها تسجيل أسهم رأسمال شركة رم للنقل السياحي المتخصص والناجحة عن حوّل الصفة القانونية للشركة. بالإضافة إلى تسجيل أسهم الزيادة في رأسمال كل من شركة العرب للتنمية العقارية (عرب كورب) وشركة دلتا للتأمين المساهمة المحدودة لدى هيئة الأوراق المالية.

وتمتلك الدائرة خبرة واسعة في مجال اعداد دراسات التقييم والتحليل المالي. حيث قامت الدائرة خلال العام باعداد تقارير دراسات مالية في قطاعات مختلفة تشمل قطاعات السياحة والعقارات والتكنولوجيا والاتصالات والصناعات الثقيلة والخدمات اللوجيستية. هذا بالإضافة إلى الجاز عدة تقارير لتقييم شركات مختلفة لاغراض رفع رأس المال او استقطاب شركاء استراتيجيين.

إدارة المخاطر

انسجماً مع التطورات التي شهدتها بيئة العمل المصرفي. وخاصة تلك المتطلبات التي تقضي بإرساء قواعد التحكم المؤسسي. والتي جاءت منسجمة مع مقررات لجنة بازل أ. فقد قام كابيتال بنك خلال الاعوام الثلاث الماضية بتطوير عدد من الأنظمة والإجراءات للسيطرة على المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها أنشطة البنك المختلفة. وتتولى الاشراف عليها دائرة مستقلة. ان مسؤولية إدارة المخاطر تتضمن التعرف والقياس والرقابة المستمرة على



المخاطر المالية وغير المالية التي يمكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء البنك وسمعته. إضافة إلى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر.

إن الأهداف الرئيسية لأعمال إدارة المخاطر تندرج ضمن النقاط الرئيسية التالية:

- المحافظة على المتانة المالية للبنك.
- تحقيق التوازن بين حجم المخاطر والعوائد.
- الشفافية في إبراز المخاطر والتأكد من أن تلك المخاطر واضحة ومفهومة، سواء من داخل البنك أو خارجه.
- التأكد من أن حجم المخاطر هي ضمن الحدود التي أقرها مجلس إدارة البنك.

إن إدارة المخاطر لدى البنك تسيّر وفق مبادئ رئيسية وحاكمية مخاطر تتمثل في وجود إستراتيجيات وسياسات مخاطر معتمدة من مجلس الإدارة، ولجان المخاطر المختلفة. إلى جانب دائرة إدارة المخاطر.

ومن ضمن المهام الرئيسية للدائرة خلال عام ٢٠٠٩ القيام باختيار النماذج المالية المناسبة لقياس ومراقبة المخاطر المالية، التي تناسب حجم عمليات البنك وطبيعة نشاطاته، وذلك وفق أفضل الممارسات الدولية، وكذلك إستكمال مشروع وضع خطط استمرارية العمل، وتطبيق منهجية التقييم الذاتي للمخاطر على كافة وحدات البنك.

الحاكمة المؤسسية

إن التحكم المؤسسي الجيد لدى بنك المال هو جزء أساسي من هويته، إذ أنه يوفر أساساً متيناً لتطوره وتحسين أدائه، ويزيد الثقة في أنشطته التي تعتمد بدرجة كبيرة على جذب أموال المودعين ورؤوس أموال المساهمين، وتعطيه القدرة على المشاركة بفعالية في تطوير النظام المالي في الأردن، وقد حرص البنك خلال عام ٢٠٠٨ على تطوير ممارساته في مجال التحكم المؤسسي لتتماشى مع متطلبات السلطات الرقابية وتواكب أفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص.

إن إطار التحكم المؤسسي لدى بنك المال قائم على المبادئ الأساسية الأربعة للتحكم المؤسسي الجيد :

العدالة: بحيث يتم معاملة الأقلية من المساهمين والجهات ذات العلاقة بعدالة، وأخذ مصالحهم بعين الإعتبار.

الشفافية: بحيث يتم الإفصاح للجهات ذات العلاقة عن المعلومات المالية والتنظيمية ومكافآت الإدارة التنفيذية بشكل يمكن المودعين والمساهمين من تقييم أداء المؤسسة.

المساءلة: حيث تلتزم الإدارة التنفيذية بالإجابة على أي استفسار في حالة تعرضها للمساءلة من قبل مجلس الإدارة فيما يتعلق بتنفيذ الخطط وتطبيق السياسات المقررة، بهدف ضمان الحفاظ على موجودات البنك ووضعها المالي، من جهة أخرى فإن على مجلس الإدارة أن يبدي الجاهزية عند التعرض للمساءلة من قبل المساهمين في إجتماعات الهيئة العامة والجهات الأخرى ذات العلاقة.

المسؤولية: بحيث يتم تعريف خطوط الصلاحيات والمسؤولية بوضوح، بحيث توضح على سبيل المثال الأعمال والقرارات التي تتطلب موافقة مجلس الإدارة أو موافقة الهيئة العامة.

لقد تم تطوير الهيكل التنظيمي للبنك بما يضمن تحقيق رقابة فعالة على أعمال البنك وأنشطته، وتتمثل بدور كل من اللجان الرقابية المنبثقة عن مجلس الإدارة، إضافة إلى وجود إدارات مستقلة لوظيفة المخاطر والإمتثال، ووظيفة التدقيق الداخلي.

وتماشياً مع أفضل المعايير الدولية، فقد قام المجلس خلال عام ٢٠٠٧ بتشكيل لجنة للتحكم المؤسسي بهدف زيادة فعالية ممارسات التحكم المؤسسي لدى البنك، وقد قامت هذه اللجنة بإعداد دليل التحكم المؤسسي الخاص بالبنك، بالإضافة إلى دورها في إجراء مراجعة دورية للدليل والتأكد من التقيد بمضمونه، كما قام المجلس بتشكيل لجنة للتعيينات والترشيحات والمكافآت.

خدمة المجتمع

إلتزاماً منه بمسؤوليته الإجتماعية تجاه بيئته المحلية، وإدراكاً منه لأهمية التواصل الفعال مع محيطه الإجتماعي، وسعيًا منه لتحقيق المنفعة المتبادلة بينه وبين مختلف شرائح المجتمع وفئاته، واصل كابيتال بنك هذا العام إتباع النهج الذي سار عليه في السنوات الماضية، ودأب على القيام بعدد من المبادرات الإجتماعية الخلاقة، منها على سبيل المثال:

- دعم مبادرة جلاله الملكة رانيا العبدالله المعظمة / مبادرة مدرستي من خلال تبني البنك لمدرسة محمود العابدي في منطقة وادي السير.
- دعم مبادرة حكمت للسلامة المرورية "مدارس أكثر اماناً" وذلك من خلال عمل الصيانة اللازمة لستة مدارس في منطقة الوحدات.
- دعم حملة البر والاحسان والتي انطلقت في اول ايام شهر رمضان المبارك.
- الاهتمام بالمؤسسات غير الربحية والجمعيات الخيرية، وتقديم الدعم للجهات المختصة بمساعدة الايتام والفقراء، حيث برعى البنك بيتين من بيوت قرى الاطفال SOS .
- دعم مؤسسات وجمعيات ذوي الاحتياجات الخاصة مادياً ومعنوياً، ومثال على ذلك الدعم الذي يقدمه البنك لمركز الحسين للسرطان والجمعيات التي تعني بذوي الاحتياجات الخاصة.
- كفالة (٢٥) يتيم من ايتام جمعية رعاية وكافل اليتيم الخيرية في مدينة المفرق.
- المساهمة مع مؤسسة (القيمة) للمبادرات المتميزة في دعم برامج التثقيف والتوعية لبعض المسائل المهمة للمجتمع.
- تبني التكاليف الدارسية لـ(١٢) طالب من ذوي الاحتياجات الخاصة من خلال مركز جمعية الشابات المسلمات للتربية الخاصة.
- حملة التبرع بالدم من قبل موظفي البنك وذلك بالتعاون مع بنك الدم.
- توزيع طرود الخير من خلال الجمعيات الخيرية وبالتعاون مع تكية ام علي لـ ١٥٢ عائلة في مدينتي عمان والزرقاء.
- افطار جماعي وتوزيع طرود الخير وهدايا العيد خلال شهر رمضان المبارك لـ(١٠٠) طفل يتيم في المفرق وذلك بمشاركة موظفي البنك.
- تقديم وجبات طعام وهدايا العيد لقرى الاطفال SOS خلال شهر رمضان المبارك بمشاركة ومساهمة من موظفي البنك.
- المشاركة في الندوات والمؤتمرات التي لها علاقة بالمسؤولية الاجتماعية.

الموارد البشرية

بات كابيتال بنك اليوم أقدر وأقوى على مقابلة متطلبات مرحلة النمو والتوسع، ومواكبة الإجازات والانطلاق نحو المستقبل بخطوات وثقة وراسخة المعالم واضحة الرؤية والهدف، بعزم كوادنا البشرية الثمينة التي تمثل نواة المؤسسة وركيزتها الأساسية لتحقيق الإجازات والنجاحات المرجوة، فقد أولت إدارة البنك فائق الاهتمام والعناية بها سواء أكان ذلك من خلال دعمها بالكفاءات الجديدة من أصحاب الخبرات والمؤهلات العلمية والعملية أو كان ذلك من خلال التطوير الإداري والتنظيمي أو من خلال التدريب النوعي وصل المهارات وكسب المعارف المصرفية الحديثة، وكل ما من شأنه مواكبة المستجدات في عالم المال والأعمال والمصارف.

وقد قامت دائرة الموارد البشرية بالتعاون والتنسيق مع أعضاء الإدارة التنفيذية العليا بمراجعة وتصميم الأنظمة والسياسات والتعليمات الخاصة بالموارد البشرية والتي من شأنها تنظيم الأمور المتعلقة بالموظفين والارتقاء بالخدمات المقدمة لهم، كنظام تنظيم العمل ودليل الأخلاقيات وآداب المهنة وسياسة التوظيف ونظام تقييم الأداء ونظام الحوافز وتعليمات الدوام والحسابات والقروض والسلف.

أما فيما يتعلق بتطوير الكوادر البشرية والاستثمار بها، فقد عقدت دائرة الموارد البشرية خلال عام ٢٠٠٨ العديد من البرامج التدريبية الشاملة والتي هدفت الى تطوير المهارات الشخصية والتقنية وتدعيم أوامر التعاون والتلاحم ما بين الموظفين على اختلاف مستوياتهم الإدارية لخدمة البنك كفريق واحد، كما هدفت البرامج والدورات التدريبية الى تطوير مهارات الموظفين سواء الشخصية منها أو الفنية وإثراء معارفهم بكل ما هو جديد.

ختاماً، لكم منا جميعاً جزيل الشكر لمساندتكم المستمرة، ولعملائنا الكرام كل التقدير لثقتهم الغالبة بكابيتال بنك، ولموظفينا كل الإعتزاز لجهودهم في تقديم أفضل الخدمات المصرفية.



دليل التحكم المؤسسي



مقدمة :

ان ممارسات التحكم المؤسسي الفعالة لدى البنوك تعتبر هي الاساس في الحفاظ على الثقة في النظام المصرفي والذي يعتبر بدوره جزءا اساسيا من الاقتصاد. وما لا شك فيه ان التحكم المؤسسي الجيد يقدم الحوافز المناسبة لمجلس الادارة والادارة التنفيذية لمواصلة تحقيق غاياتها التي هي في مصلحة المؤسسة ومساهمتها ويسهل اجراء الرقابة الفعالة ويبقي كل من الادارة في موقع المساءلة امام مجلس الادارة من جهة ومجلس الادارة من قبل المساهمين والجهات ذات العلاقة من جهة اخرى.

١ - ما هو التحكم المؤسسي؟

يعرف التحكم المؤسسي على انه عبارة عن " مجموعة الانظمة والهياكل التنظيمية التي توضح مسؤوليات وواجبات مختلف المستويات الادارية في المؤسسة و مجلس ادارتها ومساهمتها اضافة الى الجهات ذات العلاقة التي لها اهتمام بالمؤسسة من اجل ضمان تمكن المؤسسة من الوصول الى اهدافها في ظل وجود عملية رقابية فعالة وبالتالي المساعدة على استغلال موارد المؤسسة بكفاءة ". يرتبط التحكم المؤسسي الفعال بعوامل داخلية تشمل مدى فعالية التعامل بين ادارة البنك . مجلس الادارة . المساهمين . والجهات ذات العلاقة . اما العوامل الخارجية فتتعلق دورا في دعم توفر حكم مؤسسي جيد . ومنها ما يلي:
القوانين والتعليمات التي تحمي حقوق المساهمين والاطراف ذات العلاقة مثل المودعين.
البيئة الرقابية المناسبة من قبل الجهات الرقابية مثل الحكومة . البنك المركزي الاردني . وسوق عمان المالي.

٢ - الممارسات السليمة للتحكم المؤسسي : Sound Corporate Governance Practice

ان تنظيم عملية التحكم المؤسسي بالاضافة الى الاطر القانونية والتنظيمية تختلف بشكل واسع بين الدول. ومع هذا فان التحكم المؤسسي السليم يمكن تحقيقه بغض النظر عن النموذج الذي تتبناه المؤسسة المصرفية طالما ان هناك وظائف اساسية تعمل كما يجب . هنالك أربع اشكال من الرقابة يجب ان يتضمنها الهيكل التنظيمي لاي بنك لضمان تحقيق رقابة فعالة وهي:
١. الرقابة من قبل مجلس الادارة
٢. الرقابة من قبل الاشخاص غير المكلفين بالاعمال اليومية
٣. الرقابة المباشرة من وحدات العمل المباشرة
٤. ادارة مستقلة لوظائف المخاطر . الامتثال والتدقيق . ومن المهم ايضا وضع الشخص المناسب في المكان المناسب.

٣ - الاطار القانوني للتحكم المؤسسي في الاردن :

ان قواعد التحكم المؤسسي ومبادئه تستند الى التشريعات التالية :
١. قانون البنوك رقم ٢٨ لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته.
٢. قانون الشركات رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته.
٣. قانون الاوراق المالية رقم ٧٦ لسنة ٢٠٠٢ وتعديلاته.
٤. الانظمة والتعليمات الصادرة بمقتضى القوانين المذكورة اعلاه.

سياسة بنك المال الأردني لإرساء قواعد التحكم المؤسسي لديه

١ - مرجعية دليل الحاكمية :

يعي بنك المال الأردني أهمية إرساء قواعد التحكم المؤسسي لديه إذ أنها توفر أساساً متيناً لتطوره وتحسين أدائه وتزيد الثقة في انشطته التي تعتمد بدرجة كبيرة على جذب أموال المودعين ورؤوس أموال المساهمين . وتعطيه القدرة على المشاركة بفعالية في تطوير النظام المالي في الأردن. وبناء على ذلك فقد قرر البنك تبني سياسة للتحكم المؤسسي والتي تنسجم مع أفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص والصادرة عن لجنة بازل الدولية

للمراقبة على البنوك بشهر شباط ٢٠٠٦ بعنوان "Enhancing Corporate Governance for banking organization" وكتيب الارشادات لاعضاء مجالس ادارات البنوك الصادر عن البنك المركزي الاردني في عام ٢٠٠٧.

٢ - المبادئ الاربعة للتحكم المؤسسي الجيد :

١. العدالة Fairness: بحيث يتم معاملة الاقلية من المساهمين والجهات ذات العلاقة بعدالة واخذ مصالحهم بعين الاعتبار.
٢. الشفافية Transparency: بحيث يتم الافصاح للجهات ذات العلاقة عن المعلومات المالية والتنظيمية ومكافآت الادارة التنفيذية بشكل يمكن المودعين والمساهمين من تقييم اداء المؤسسة.
٣. المساءلة Accountability: حيث تلتزم الادارة التنفيذية بالاجابة على أي استفسار في حالة تعرضها للمساءلة من قبل مجلس الادارة فيما يتعلق بتنفيذ الخطط وتطبيق السياسات المقررة بهدف ضمان الحفاظ على موجودات البنك ووضعه المالي. من جهة اخرى فان على مجلس الادارة ان يبدي الجاهزية عند التعرض للمساءلة من قبل المساهمين في اجتماعات الهيئة العامة والجهات الاخرى ذات العلاقة.
٤. المسؤولية Responsibility: بحيث يتم تعريف خطوط الصلاحيات والمسؤولية بوضوح بحيث توضح على سبيل المثال الاعمال والقرارات التي تتطلب موافقة مجلس الادارة او موافقة الهيئة العامة.

المرتكزات الأساسية للدليل

أولاً: الالتزام اتجاه دليل الحاكمية المؤسسية

١. قام البنك بتشكيل لجنة للتحكم المؤسسي من اعضاء مجلس الادارة ، مبينة مهامها في متن الدليل.
٢. لقد قامت لجنة التحكم المؤسسي باعداد هذا الدليل ومن ثم تم اعتماده من قبل مجلس الادارة ، ويتم تضمينه للتقرير السنوي للبنك كما تتوفر نسخة محدثة منه لكل من يحتاجه على موقع البنك الالكتروني.
٣. يقوم البنك بشكل سنوي بالافصاح عن مدى التزامه بهذا الدليل ، وايضا يكون ضروريا يذكر بشكل تفصيلي كيف يقوم بتطبيق كل بند من بنود الدليل. وفي احيان اخرى يذكر لماذا قام باتباع بعض الاجراءات التي تختلف عما ورد في هذا الدليل.
٤. تخشياً مع التطورات التي يشهدها البنك ، سيبقى هذا الدليل خاضع للمراجعة والتطوير كلما دعت الحاجة ومن وقت لآخر ليغطي احتياجات البنك والتوقعات التي تطرا على البيئة المحيطة.

ثانياً : مجلس الإدارة

١ - مسؤوليات مجلس الادارة :

أ. مبادئ عامة :

١. يتحمل المجلس مسؤولياته المتعلقة بعمليات البنك وسلامته المالية، ومراقبة تلبية متطلبات البنك المركزي ومصالح المساهمين والمودعين والدائنين والموظفين والجهات الاخرى ذات العلاقة والتأكد من ان ادارة البنك تتم بشكل حصيف وضمن اطار القوانين والتعليمات النافذة والسياسات الداخلية للبنك
٢. يقوم المجلس بترسيخ مبدأ التزام كل عضو من اعضاء المجلس تجاه البنك وجميع مساهميه وليس تجاه مساهم معين.
٣. يقوم المجلس بتحديد اهداف البنك كما ويقوم بتوجيه الادارة التنفيذية لرسم استراتيجية لتحقيق هذه الاهداف. وتقوم الادارة التنفيذية بوضع خطط عمل تتمشى مع تلك الاستراتيجيات وذلك من خلال عملية تخطيط تشمل مساهمة جميع دوائر البنك. ويقوم المجلس باعتماد الاستراتيجية وخطط العمل والتأكد من قيام الادارة التنفيذية بمراجعة الجازات الاداء وفقا لخطط العمل ومن اتخاذ الاجراءات التصويبية حيثما لزم الامر وتعتبر عملية اعداد الموازنات التقديرية جزء من عملية التخطيط قصير الاجل وقياس الاداء.
٤. يقوم المجلس بالتأكد من ان البنك يتمتع بنزاهة عالية في ممارسة اعماله. ويتم ذلك من خلال توفر سياسات وقواعد واجراءات تنظم العمليات مع الاطراف ذوي العلاقة ووجود ميثاق اخلاقيات العمل يتضمن تعريف لتعارض المصالح والصفقات التي يقوم بها موظفو البنك لمصلحتهم الشخصية بناء على معلومات داخلية عن البنك تم الحصول / الاطلاع عليها نتيجة الصلاحيات المعطاة لهم. ويتم تعميم هذه السياسات وميثاق اخلاقيات العمل على كافة موظفي البنك واطراف المجلس والحصول على موافقتهم عليها ونشرها للجمهور.
٥. يقوم المجلس بالتأكد من ان البنك وكجزء من عملية الموافقة على منح الائتمان يقوم بتقييم نوعية الحاكمية المؤسسية لعملائه وخاصة الشركات المساهمة العامة.

ب. تم تحديد مسؤوليات مجلس الادارة وفقا للصلاحيات المعطاه له بموجب نظام البنك الاساسي وتلك التي ينص عليها قانون البنوك وقانون الشركات

٥. وجود فهم ودراية بافضل الممارسات الدولية في مجال الادارة وتطبيقاتها.
٦. الشخصية القيادية والمتمثلة بالقدرة على منح الصلاحيات وتخفيف الموظفين ذوي الاداء العالي.
٧. القدرة على التوجيه الاستراتيجي والرؤيا المستقبلية الواضحة واتخاذ القرارات السليمة.

٣-٢ - مسؤوليات الولاء والاهتمام :

- يعتبر التزام أعضاء مجلس الإدارة بالصدق والاهتمام بالبنك من أهم الجوانب للوصول إلى حكم مؤسسي جيد وعلى النحو التالي :
١. الصدق : يحرص العضو ان تكون علاقته بالبنك علاقة صادقة وأن يقوم كأى موظف آخر بالتصريح عن أي معلومات ذات أهمية قبل اجراء أي صفقة أو تعامل تجاري مع البنك .
 ٢. الولاء : بمعنى أنه في حالة حصول أي تضارب في المصالح بين العضو والبنك فإنه على جميع الأطراف أن تسعى لأن تكون العملية عادلة بالنسبة للبنك . عمليا . هذا يعني أن يتم إعطاء عضو المجلس الذي يتعامل مع البنك نفس الشروط التي كانت ستعطى له لو لم تربطه بالبنك أي علاقة.
 - وَحَقِيقاً لِلوَلَاءِ الْمُنَشُودِ فَإِنَّ الْعَضْوِ يَقُومُ بِمَا يَلِي :
 - مارسة دوره بأمانة ووضع مصلحة البنك نصب عينيه .
 - تجنب تضارب المصالح أو استغلال منصبه أو معلومات البنك لتحقيق مآرب شخصية .
 - اطلاع المجلس على أي تضارب محتمل في المصالح وعدم التصويت على أي قرارات تتعلق بهذا الموضوع .
 ٣. الاهتمام: يحرص العضو على القيام بجميع الواجبات المنصوص عليها بموجب القوانين والانظمة المرعية في هذا المجال . وأن يسعى للحصول على كافة المعلومات الضرورية للتأكد من أن جميع القرارات المتخذة هي في صالح البنك .
 - وَحَقِيقاً لِلْاهْتِمَامِ الْمُنَشُودِ فَإِنَّ الْعَضْوِ يَلْتَزِمُ بِمَا يَلِي :
 - فهم أعمال البنك والأسواق والقطاعات التي يخدمها .
 - حضور إجتماعات المجلس والتحضير المسبق لها بشكل جيد وخاصة فيما يتعلق بالقرارات التي سوف يتم إتخاذها خلال هذه الاجتماعات .
 - القيام بالواجبات الموكلة إليه بأمانة . والبحث عن وجود مؤشرات خذيرية . ومتابعة كافة القضايا ذات الأهمية مع إدارة البنك .
 - الحصول على المشورة الموضوعية اذا اقتضت الحاجة .
 - التقيد بأحكام القوانين المختلفة المتعلقة بمجلس الادارة .

٣-٣ - الاستقلالية :

لزيادة فعالية مراقبة المجلس على الادارة التنفيذية والتأكد من عدم ممارستها لأي اجراءات غير حسيبة فان مجلس ادارة البنك يحتفظ بعدد مناسب من الأعضاء غير التنفيذيين في المجلس . ثلاثة منهم على الاقل مستقلين.

يعرف العضو المستقل على انه العضو (سواء بصفته الشخصية او ممثلاً لشخص اعتباري) الذي لا يربطه بالبنك أي علاقة اخرى غير عضويته في مجلس الادارة. الامر الذي يجعل حكمه على الامور لا يتأثر بأي اعتبارات او امور خارجية ويتضمن الحد الأدنى للمتطلبات الواجب توفرها في العضو المستقل ما يلي :

١. ان لا يكون قد عمل كموظف في البنك خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ ترشحه لعضوية المجلس .
٢. ان لا تربطه بأي اداري في البنك قرابة دون الدرجة الثانية .
٣. ان لا يتقاضى من البنك أي راتب او مبلغ مالي باستثناء ما يتقاضاه لقاء عضويته في المجلس .
٤. ان لا يكون عضو مجلس إدارة أو مالكا لشركة يتعامل معها البنك باستثناء التعاملات التي تنشأ بسبب الخدمات و/ أو الاعمال المعتادة التي يقدمها البنك لعملائه وعلى ان تحكمها ذات الشروط التي تخضع لها التعاملات المماثلة مع أي طرف آخر ودون أي شروط تفضيلية .
٥. ان لا يكون شريكاً للمدقق الخارجي او موظفاً لديه خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ ترشحه لعضوية المجلس
٦. ان لا تشكل مساهمته مصلحة مؤثرة في رأسمال البنك او يكون حليفاً لمساهم آخر .

ولضمان استقلالية أعضاء مجلس الادارة فإن عضو مجلس الادارة يلتزم بما يلي :

الافصاح خطياً وبشكل منتظم عما اذا كان له أو لزوجيه أو لقريب له حتى الدرجة الثالثة مصلحة شخصية في أي تعامل أو تعاقد يكون البنك طرفاً فيه أو اذا كان لأي منهم مصلحة مؤثرة في شركة يتعلّق بها ذلك التعامل و التعاقد . وأن لا يشارك في أي اجتماع يتم فيه بحث ذلك التعامل أو التعاقد تقييم درجة تأثير أنشطة العضو الاخرى على استقلاليته كعضو مجلس إدارة البنك .



٣-٤ - الاطلاع والمعرفة :

١. عضو مجلس الادارة على فهم ودراية بالعمليات المصرفية والمخاطر التي تواجه البنك. إضافة إلى البيانات المالية التي تعكس وضعه المالي .
٢. عضو مجلس الادارة على دراية بالقوانين والتعليمات المطلوب من البنك التقيد بها ومتابعا للمواضيع المستجدة في قطاع الخدمات المالية وأي تطورات تطرأ عليها.
٣. عضو مجلس الادارة ملتزم بحضور اجتماعات مجلس الادارة واللجان المنبثقة عنه . ومراجعة كافة المواضيع المطروحة والتقارير المقدمة من الإدارة التنفيذية والمدققين الداخلي والخارجي والسلطات الرقابية .

٤ - تنظيم اعمال المجلس :

١. بهدف ضمان شمولية المواضيع المعروضة في اجتماعات المجلس والتي لا تقل عن (٦) اجتماعات في السنة . تبادر الادارة التنفيذية الى اقتراح المواضيع التي تراها مهمة على جدول اعمال كل اجتماع.
٢. يحافظ البنك على عدد مناسب من الاعضاء المستقلين بهدف ضمان توفر قرارات موضوعية و لضمان احتفاظ البنك بمستوى من الرقابة بما يضمن توازن تأثيرات جميع الاطراف بمن فيهم الادارة التنفيذية والمساهمين الرئيسيين والتأكد من ان القرارات المتخذة تقع في مصلحة البنك.
٣. تقوم الادارة التنفيذية بتزويد اعضاء المجلس بالمعلومات الكافية وقبل مدة كافية من اجتماعات المجلس لتمكينهم من اتخاذ القرارات المناسبة.
٤. يقوم امين سر المجلس بتزويد كل عضو من اعضاء المجلس عند انتخابه بكتاب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته بما يتماشى والتشريعات ذات العلاقة.
٥. تتضمن سياسات البنك توضيحا لجميع العمليات المصرفية التي تتطلب موافقة مجلس الادارة . بما في ذلك صلاحياتهم بخصوص التعاملات مع الاطراف ذوي العلاقة او اي عمليات مصرفية اخرى تكون ضمن اختصاصات المجلس.
٦. يتاح للمجلس ولجانه الاتصال المباشر مع الادارة التنفيذية.
٧. يكون للمجلس ولجانه صلاحية الاستعانة بمصادر خارجية لمساعدتهم في القيام بالمهام الموكلة اليهم على اكمل وجه.

٥ - توليفة مجلس الادارة وتشكيل اللجان :

١. يبلغ عدد اعضاء مجلس الادارة ١٢ عضوا . وهو عدد مناسب حسب افضل الممارسات الدولية .
٢. قام مجلس الادارة بتفويض بعض صلاحياته الى لجان مكونة من عدد اقل من الاعضاء بهدف زيادة فعاليته وذلك يكون ضمن ميثاق يوضح صلاحيات ومسؤوليات تلك اللجان وتعمل هذه اللجان بالاجتماع بشكل منفصل عن المجلس وعلى رفع التقارير الدورية له . علما بان وجود هذه اللجان لا يعفي المجلس من تحمل المسؤولية المباشرة لجميع الامور المتعلقة بالبنك.

ثالثا: لجان مجلس إدارة البنك :

أ. اللجنة التنفيذية :

١-١. ميثاق اللجنة التنفيذية :

تشكل اللجنة التنفيذية بقرار من مجلس الادارة من بين اعضاء المجلس وتكون برئاسة رئيس مجلس الادارة وعضوية اربعة من اعضائه . ويعين المجلس نائبا لرئيس اللجنة. كما ويعين امين سر المجلس مقرر اللجنة.

١-٢. مهام وصلاحيات اللجنة التنفيذية :

١. التوصية للمجلس بتعيين المدير العام .
٢. التوصية للمجلس بتعيين نواب ومساعدى المدير العام بناء على ترشيح المدير العام.
٣. التوصية لمجلس الادارة بمشاريع الانظمة والتعليمات الخاصة بعمل البنك .
٤. منح التسهيلات الائتمانية او التوصية بمنحها وذلك وفق السقوف المقررة في السياسة الائتمانية .
٥. متابعة التسهيلات الائتمانية الممنوحة وتقييمها واتخاذ الاجراءات المناسبة لتصويب المتعثر منها .
٦. الموافقة على شراء اللوازم او التوصية للمجلس بشرائها وذلك وفق الصلاحيات المقررة من المجلس في الانظمة والقرارات الخاصة بذلك .
٧. متابعة ارصدة بنود الانفاق ومقارنتها مع الموازنة التقديرية . ومراقبة ضبط الانفاق .
٨. التوصية لمجلس الادارة بحالة القضايا للمحاكم او التحكيم ومتابعتها .

٩. الاكتتاب بالاسهم والسندات في المشاريع الجديدة وفق سقف المبالغ والشروط المقررة في نظام السياسة الاستثمارية .
١٠. اية صلاحيات او مهام نصت عليها الانظمة والتعليمات الصادرة عن مجلس الادارة .
١١. اية صلاحيات او مهام اخرى يقررها مجلس الادارة .

٣-٣. اجتماعات اللجنة التنفيذية :

- ١- تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها مرة كل اسبوعين او كل ما دعت الحاجة لذلك بطلب من الرئيس او بناء على طلب عضوين من اللجنة ويكون الاجتماع قانوني بحضور ثلاثة اعضاء وتتخذ اللجنة قراراتها بالاجماع او باغلبية عدد اعضائها .
- ٢- يحق للجنة دعوة المدير العام و/أو اي موظف في البنك لحضور الاجتماع اذا اقتضت الضرورة ذلك .

٤-٤. التقارير :

- ١- يقوم امين سر المجلس /مقرر اللجنة التنفيذية باعداد محاضر الاجتماعات وقراراتها وقرارها من قبل اللجنة تمهيدا لعرضها على مجلس الادارة.
- ٢- يقوم امين سر المجلس بإبلاغ الادارة العامة بقرارات اللجنة التنفيذية ومتابعة تنفيذ القرارات . وتقديم تقرير للجنة بمتابعة قراراتها .

ب. لجنة التعيين والترشيحات والمكافآت :

ب-١. ميثاق لجنة التعيين والترشيحات والمكافآت :

تشكل لجنة التعيين والتعويضات والحوافز بقرار من مجلس الادارة وهي تتكون من ثلاثة اعضاء غير تنفيذيين اثنين منهم (بما في ذلك رئيس اللجنة) من الاعضاء المستقلين وعلى المجلس تسمية رئيس اللجنة ونائبه . كما يعين امين سر المجلس مقررا للجنة .

ب-٢. مهام وصلاحيات لجنة التعيين والتعويضات والحوافز :

١- ترشيح اسماء اعضاء المجلس الادارة مع الاخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الاشخاص المرشحين. وفي حالات اعادة الترشيح يؤخذ بعين الاعتبار عدد مرات حضورهم ونوعية وفعالية مشاركتهم في اجتماعات المجلس. مع مراعاة ما ورد في قانون الشركات بخصوص تجديد عضوية عضو مجلس الادارة وذلك للتأكد من مراعاة كافة الاسس والشروط اللازمة عند تشكيل لجان مجلس الادارة .

٢- تحديد فيما اذا كان للعضو صفة العضو المستقل .

٣- تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت باتباع اسس محددة ومعتمدة في تقييم فعالية المجلس بالاضافة الى مدى مشاركة العضو في اجتماعات المجلس. وبحيث يكون معيار تقييم الاداء موضوعي ويتضمن مقارنة بالبنوك الاخرى. بالاضافة الى معايير سلامة وصحة البيانات المالية للبنك ومدى الالتزام بمتطلبات السلطات الرقابية.

٤- تتولى اللجنة مسؤولية توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن البنك لاعضاء مجلس الادارة. والتأكد من اطلاعهم المستمر حول احدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي.

٥- توصي لجنة التعيين والمكافآت بالمكافآت (بما في ذلك الراتب الشهري والنفاع الاخرى) للمدير العام . كما تقوم اللجنة بمراجعة الزيادات السنوية والمكافآت الممنوحة لباقي الادارة التنفيذية والموظفين .

٦- تتولى لجنة الترشيحات والمكافآت مسؤولية التأكد من وجود سياسة لدى البنك تتضمن ان تكون المكافآت / الرواتب كافية لاستقطاب اشخاص مؤهلين للعمل في البنك والاحتفاظ بهم وبشكل يتماشى مع المكافآت / الرواتب الممنوحة من قبل البنوك المماثلة في السوق. كما يجب ان تتضمن سياسة البنك ان يتم ربط الرواتب وبشكل جزئي بالأداء. وان توضع برامج للحوافز تهدف الى تعزيز قيمة اسهم البنك على المدى طويل الاجل وتهدف ايضا الى تعزيز البيئة الرقابية الداخلية وتؤدي الى سلامة ومتانة الوضع المالي للبنك. بمعنى ان لا يتم التركيز على زيادة حصة سهم البنك من الارباح على المدى القصير.

٧- التأكد من ان سياسة المكافآت يتم الافصاح عنها في التقرير السنوي للبنك وتحديد مكافآت اعضاء المجلس كل على حده واعلى رواتب تم دفعها خلال السنة للمدراء التنفيذيين من غير اعضاء المجلس.

٨- اعداد برنامج تدريبي خاص باعضاء مجلس الادارة حول الاعمال المصرفية والمالية والحاسبية وانظمة الرقابة الداخلية وتشجيع اعضاء المجلس على حضور الندوات والمناسبات التي تتيح لهم فرص اللقاء مع المؤسسات والشركات المحلية والعالمية وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس .

٩- التقييم السنوي لاداء المدير العام .

١٠- التوصية لمجلس الادارة باقرار خطط الاحلال Succession Planning لاعضاء مجلس الادارة والمدراء التنفيذيين للبنك وبحيث تتضمن المؤهلات والمتطلبات الواجب توفرها لشاغلي هذه الوظائف.



ب-٣. اجتماعات اللجنة:

- ١- تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها أو نائبها مرتين كل عام على الأقل أو كل ما دعت الحاجة لذلك بطلب من الرئيس أو بناء على طلب عضوين من اللجنة ويكون الاجتماع قانوني بحضور اثنين من اعضائها وتتخذ اللجنة قراراتها بالأجماع أو بأغلبية عضوين .
- ٢- يحق للجنة استدعاء اي موظف في البنك لحضور الاجتماع اذا اقتضت الضرورة ذلك .

ب-٤. التقارير :

- ١- يقوم امين سر المجلس /مقرر اللجنة باعداد محاضر الاجتماعات وقراراتها واقرارها من قبل اللجنة تمهيدا لعرضها على مجلس الادارة .
- ٢- يقوم امين سر المجلس بابلاغ الادارة العامة بقرارات اللجنة ومتابعة تنفيذ القرارات . وتقديم تقرير للجنة بمتابعة القرارات .

ج. لجنة التدقيق وادارة المخاطر والامتثال :

ميثاق لجنة التدقيق وادارة المخاطر والامتثال:

ج-١. تشكيل اللجنة :

١. تتشكل لجنة التدقيق وادارة المخاطر والامتثال بقرار من مجلس الإدارة وتتكون من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين اثنان منهم على الأقل مستقلين.
٢. يتم تسمية رئيس اللجنة من قبل المجلس وعلى أن يكون غير تنفيذي ومستقل.
٣. يراعى عند تعيين الأعضاء أن يكون على الأقل عضوين حاصلين على مؤهلات علمية و/أو خبرة في مجالات الإدارة المالية.
٤. تكون مدة عمل اللجنة مرتبطة بمدة عمل المجلس. وترفع اللجنة تقاريرها إلى المجلس.
٥. يعين أمين سر المجلس مقررًا للجنة.

ج-٢. أهداف اللجنة :

- الهدف الأساسي للجنة هو مساعدة مجلس الإدارة على حمل مسؤولياته تجاه المساهمين والجهات الخارجية وذلك عن طريق :-
١. مراجعة القوائم المالية للبنك.
 ٢. مراجعة نظام الرقابة الداخلي من حيث صحته وكفايته.
 ٣. مراجعة ومراقبة إدارة المخاطر في البنك بحيث تعكس المخاطر الحقيقية المحيطة بعمل البنك.
 ٤. مراقبة عمل المدققين الخارجيين والداخليين.
 ٥. فتح قنوات الاتصال بين المدققين الخارجيين والداخليين مع مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للبنك.
 ٦. مراقبة التزام البنك بالقوانين والتشريعات والتعليمات النافذة وأية إرشادات وأدلة ذات علاقة.

ج-٣. الصلاحيات :

١. اللجنة مخولة من مجلس الإدارة بالتحقيق في أي من النشاطات والواجبات المناطة بها بهذا الميثاق . ولدى اللجنة الصلاحية التامة بالحصول على المعلومات التي تطلبها وعلى إدارة البنك التنفيذية وكافة الموظفين التعاون مع أي طلب من اللجنة.
٢. للجنة الصلاحية بطلب استشارات قانونية أو أية استشارات أخرى من جهات خارجية ومن خبراء إذا ما ارتأت أن ذلك ضرورياً.

أولاً: في مجال التدقيق :

١- القوائم المالية :

١. مراجعة البيانات المالية والميزانيات السنوية والنصف سنوية والربع سنوية والتوصية لمجلس الإدارة للموافقة عليها قبل إصدارها.
٢. مراجعة إجراءات الإدارة التنفيذية بخصوص توصيات المدققين الخارجيين حول القوائم المالية السنوية والتعديلات التي حصل بناءً على توصيات المدققين.
٣. بالإضافة الى الإجراءات أعلاه تقوم اللجنة بالإجراءات التالية قبل رفع القوائم المالية لمجلس الإدارة لإقرارها:
 - مراجعة أي تعديل على السياسات المحاسبية المتبعة.
 - مراجعة ملائمتها لمعايير المحاسبة الدولية المطبقة في المملكة.
 - مراجعة آلية إجراء القيدود غير الاعتيادية أو ذات القيمة العالية نسبياً وذلك في حالة وجود أكثر من طريقة لذلك.
 - أي تغيير يطرأ على حسابات الشركة جراء عمليات التدقيق أو نتيجة لمقترحات مدقق الحسابات.
 - إنها أعدت وفق متطلبات البنك المركزي الأردني أو أية جهة رقابية أو إشرافية أخرى بشأن كفاية الخصصات لمقابلة الديون المشكوك فيها ومخصصات المحافظ الاستثمارية وإبداء الرأي في التسهيلات غير العاملة أو المقترح إهلاكها . وأية متطلبات أخرى.

- مراجعة التقديرات المحاسبية التي تتضمنها البيانات المالية.
- مراجعة ومناقشة أي أمور قانونية يمكن أن تؤثر على قوائم البنك المالية.
- مراجعة البيانات والمعلومات المرفقة مع البيانات المالية في التقرير السنوي مثل تقرير الحاكمية المؤسسية.

٢- نظام الرقابة الداخلية :

- إن وضع نظام ضبط ورقابة داخلي ومراقبته هو من مسؤولية المجلس والإدارة التنفيذية في البنك . وبهذا الخصوص فإن اللجنة تقوم بما يلي:
١. مراجعة نظام الرقابة الداخلية من حيث كفايته وفعاليته وأن الإدارة قد أولت نظام الرقابة الداخلية الاهتمام اللازم ومن أن المعنيين يدركون هذا النظام وملتزمون به وأن المسؤولين محددة.
 ٢. تضمين خطط المدققين الداخليين والخارجيين مراجعة هيكل أنظمة الضبط والرقابة الداخلية مرة واحدة سنوياً على الأقل.
 ٣. مراجعة الفقرة الخاصة بأنظمة الضبط الداخلي وإدارة المخاطر التي يتضمنها التقرير السنوي للبنك والتوصية للمجلس باعتمادها .
 ٤. مراجعة سياسة التبليغ عن الممارسات غير السليمة بحيث تمكن الموظفين من الإبلاغ عن هذه الممارسات والتوصية للمجلس باعتمادها.
 ٥. مراجعة سياسة البنك بخصوص التعامل مع الأطراف ذات العلاقة بحيث يضمن عدم وجود أي تضارب بالمصالح قد ينجم عن قيام الشركة بعقد الصفقات أو إبرام العقود أو الدخول في المشروعات مع الأطراف ذوي العلاقة.

٣- التدقيق الخارجي :

١. مناقشة الأمور المتعلقة بترشيح مدقق الحسابات الخارجي والتأكد من استيفائه لشروط الهيئة وعدم وجود ما يؤثر على استقلالته وموضوعيته ومدى تأثير أية أعمال أخرى يقوم بها لحساب الشركة على هذه الاستقلالية.
٢. بحث كل ما يتعلق بعمل مدقق الحسابات الخارجي بما في ذلك خطته السنوية وملاحظاته ومقترحاته وحفظاته ومتابعة مدى استجابة إدارة البنك لها وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة.
٣. مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير المدقق الخارجي ومتابعة الإجراءات التصحيحية المتخذة بشأنها.
٤. المساهمة في حل المشاكل الناجمة عن اختلاف وجهات النظر بين إدارة البنك والمدققين الخارجيين فيما يتعلق بالفضايا الفنية والمالية وتعزيز استقلالية هؤلاء المدققين.
٥. النظر في إمكانية التوصية بدوران المدقق الخارجي بشكل منتظم أو طلب الدوران المنتظم للشريك الرئيسي المسؤول عن التدقيق الخارجي للبنك

٤- التدقيق الداخلي :

١. مراجعة واعتماد الهيكل التنظيمي لدائرة التدقيق الداخلي ونشاطات الدائرة.
٢. صلاحية تعيين أو إنهاء خدمات مدير التدقيق الداخلي والمدققين ومراقبة حسن أدائهم.
٣. تقوم اللجنة بمراجعة واعتماد تقييم الأداء لمدير وموظفي دائرة التدقيق الداخلي واعتماد ترقياتهم وزياداتهم السنوية ومكافأاتهم.
٤. مراجعة فعالية نشاط التدقيق الداخلي والموافقة على خطط التدقيق الاستراتيجية والسنوية والموازنات الخاصة بالدائرة.
٥. مراقبة التزام دائرة التدقيق بمعايير التدقيق الداخلي الصادرة عن جمعية المدققين الداخليين وأية تعديلات لاحقة.
٦. الموافقة على ميثاق دائرة التدقيق الداخلي والتأكد من مواكبته للتغيرات.
٧. مراجعة نتائج مهام التدقيق وأن هناك نظام متابعة مرضي لهذه النتائج.
٨. المساهمة في حل المشاكل الناجمة عن اختلاف وجهات النظر بين إدارة البنك والمدققين الداخليين فيما يتعلق بالفضايا الفنية والمالية وتعزيز استقلالية وموضوعية هؤلاء المدققين.
٩. تكون اللجنة مسؤولة عن مراجعة تقييم المدققين الخارجيين لأداء المدققين الداخليين وعن مراجعة الأعمال التي قام بها المدققون الداخليون في المسائل الخاصة مثل تعارض المصالح والالتزام بقواعد السلوك المهني والأخلاقي في البنك.

٥- مهام أخرى :

١. مراجعة ميثاق اللجنة والتنسيق بإجراء التعديلات اللازمة عليه للمجلس.
٢. إعداد تقرير للمجلس عن مهام وصلاحيات اللجنة والقرارات والتوصيات التي اتخذتها اللجنة خلال الفترة.
٣. الاطلاع على تقارير الجهات الإشرافية الخارجية مثل البنك المركزي الأردني والتأكد من تنفيذ التوصيات الواردة فيه واتخاذ الإدارة التنفيذية للبنك الإجراءات الكفيلة بعدم تكرار المخالفات والملاحظات الواردة فيه.
٤. متابعة مدى تقييد البنك بقانون الأوراق المالية والأنظمة والتعليمات والقرارات الصادرة بوجبه.
٥. تدريب الأعضاء الجدد على اللجنة والتدريب المستمر لرئيس وأعضاء اللجنة.



٦. التأكد من العمل على التنسيق بين أعمال المدقق الخارجي والمدقق الداخلي.
٧. أي مهام أخرى تطلب من قبل مجلس الإدارة.

ثانياً: في مجال المخاطر :

١. مراجعة استراتيجية وسياسات إدارة المخاطر قبل اعتمادها من مجلس الإدارة وتقييم فاعليتها باستمرار وانسجامها مع المتغيرات.
٢. مراجعة سياسات وإطار عمل إدارة المخاطر والبرامج والأدوات اللازمة لذلك بشكل سنوي كحد أدنى للتأكد من فعاليتها وتعديلها إذا لزم الأمر.
٣. مراجعة هيكل إدارة المخاطر والذي يتم إعداده من قبل الإدارة التنفيذية والتوصية باعتماده من المجلس.
٤. مراجعة إجراءات الإدارة التنفيذية في تحديد وقياس ومراقبة المخاطر المحيطة في البنك والتي تشمل :-
 - أ. مخاطر الائتمان.
 - ب. مخاطر السوق.
 - ج. مخاطر السيولة.
 - د. المخاطر التشغيلية.
٥. رفع تقارير دورية لمجلس الإدارة تبين مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومستويات المخاطر المقبولة والمحددة ضمنها. بما يمكن المجلس من اتخاذ القرارات المناسبة اللازمة .
٦. الإشراف على تطوير قاعدة البيانات اللازمة لإدارة المخاطر.
٧. دراسة التقارير الدورية الصادرة عن إدارة المخاطر.
٨. التأكد من تضمين خطة المدققين الداخليين والخارجيين مهمة مراجعة إدارة المخاطر في البنك.
٩. التأكد من استخدام أنظمة معلومات حديثة لإدارة المخاطر تضمن توفر معلومات ذات جودة عن المخاطر التي يواجهها البنك.

ثالثاً: في مجال الامتثال :

١. التوصية لمجلس الإدارة باعتماد سياسة مراقبة الامتثال وتقييم درجة الفعالية التي يدير بها البنك (مخاطر الامتثال) مرة واحدة في السنة على الأقل ومراجعتها عند إجراء أي تغييرات لازمة عليها.
٢. مراقبة ومتابعة تطبيق سياسة مراقبة الامتثال واستلام التقارير حول الامتثال من إدارة الامتثال ورفعها إلى مجلس الإدارة مع التوصيات اللازمة بشأنها .
٣. تقوم إدارة الامتثال بإعداد منهجية فعّالة لضمان امتثال البنك بجميع القوانين والتشريعات النافذة وأية إرشادات وأدلة ذات علاقة ووجود نظام متابعة فعّال، وعلى البنك توثيق مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة الامتثال والعمل على تعميمها داخل البنك.
٤. اتخاذ التدابير اللازمة لتعزيز قيم الاستقامة والممارسات المهنية السليمة داخل البنك بالشكل الذي يجعل الامتثال بالقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر والمعايير المطبقة هدفاً أساسياً وأجب التحقيق.

ج-٤. اجتماعات اللجنة :

١. تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل أو كلما دعت الحاجة لذلك . أو بناء على طلب من رئيس مجلس إدارة البنك أو بناء على طلب أي من أعضائها. أو بناء على طلب المدققين الخارجيين أو المدققين الداخليين إذا دعت الضرورة لذلك.
٢. يتم دعوة رئيس التدقيق الداخلي لحضور اجتماعات اللجنة. كما يتم الاجتماع دورياً مع المدقق الخارجي ومدير دائرة المخاطر ومسؤول الامتثال.
٣. الاجتماع مع المدققين الخارجيين والداخليين ومسؤول الامتثال والإدارة التنفيذية في جلسات منفصلة على الأقل مرة في السنة لمناقشة أي أمر ترى اللجنة أو الجهات الأخرى مناقشته.
٤. للجنة الحق بدعوة أي موظف في البنك لحضور أي من اجتماعاتها إذا ما رأت ذلك ضرورياً.
٥. يتم تحديد مواعيد اجتماع اللجنة ومكانها من قبل مقرر اللجنة بعد التنسيق مع رئيس وأعضاء اللجنة بموجب دعوات وعلى أن يتم تحضير جدول أعمال يوزع على رئيس وأعضاء اللجنة والمدعويين الآخرين قبل وقت معقول من موعد الاجتماع.
٦. يكون اجتماع اللجنة قانونياً بحضور اثنين من الأعضاء . وتتخذ توصياتها بالإجماع أو بأغلبية عدد أعضائها.
٧. على رئيس اللجنة حضور اجتماع الهيئة العامة السنوي للإجابة على استفسارات المساهمين فيما يتعلق بمهام اللجنة.

ج-٥. التقارير :

١. يقوم مقرر اللجنة بإعداد محاضر اجتماع اللجنة وتوزيعها على رئيس اللجنة وأعضائها لإقرارها ليرفعها إلى مجلس الإدارة.

د. لجنة التحكم المؤسسي .

د-١. ميثاق اللجنة :

تشكل لجنة التحكم المؤسسي بقرار من مجلس الإدارة وهي تتكون من ثلاثة اعضاء غير تنفيذيين اثنان منهم (بما في ذلك رئيس اللجنة) من الاعضاء المستقلين. ويعين المجلس رئيس اللجنة ونائبا له كما يعين امين سر المجلس مقررًا للجنة .

د-٢. المهام والصلاحيات :

التأكد من الالتزام بتطبيق ما ورد بدليل الحاكمية المؤسسية وتتولى عملية مراجعته وتحديثه. للجنة ان تقوم بدعوة أي شخص في البنك وعلى كافة المستويات الادارية للاستئناس برأيه او مساءلته عن أي امر من الامور .

د-٣. اجتماعات اللجنة :

تجتمع مرة على الاقل من كل عام وذلك بدعوة من رئيسها وبحضور كافة اعضائها.

د-٤. التقارير :

ترفع اللجنة تقرير للمجلس مرة كل عام على الاقل يتضمن رأياها بمدى التقيد بنود الدليل .

رابعا : أهانة سر المجلس :

١. مهام وصلاحيات امين سر مجلس الإدارة :

يعين مجلس الإدارة امين سر للمجلس ويحدد مكافاته. يتولى تنظيم اجتماعاته واعداد جداول اعماله وتدوين محاضر اجتماعاته وقراراته في سجل خاص وفي صفحات متتالية مرقمة بالتسلسل وتوقع من رئيس واعضاء المجلس الذين حضروا الاجتماع وتختتم كل صفحة بخاتم الشركة.

١-١. فيما يتعلق بمجلس الإدارة :

- ١- اعداد جدول اعمال جلسات المجلس بالتشاور مع رئيس المجلس.
- ٢- متابعة الإدارة لتزويد امين سر المجلس بالوثائق والمستندات واوراق العمل موضوع جدول الاعمال .
- ٣- حضور جلسات المجلس وتدوين محاضر اجتماعاته وقراراته.
- ٤- اعداد محاضر اجتماعات المجلس والتأشير عليها وارسالها الى رئيس مجلس الإدارة الذي يقوم بدوره بقراءة المحضر وقراره.
- ٥- متابعة الاجراءات المتعلقة بتوقيع رئيس مجلس الإدارة واعضاء المجلس على كافة صفحات محضر الاجتماع .
- ٦- الاشراف على عملية حفظ محاضر اجتماعات المجلس وقراراته في صفحات متتالية ومرقمة بالتسلسل والتأكد من توقيعها من اعضاء المجلس الذين حضروا الاجتماع.
- ٧- يقوم امين سر مجلس الإدارة بتبليغ الدوائر المعنية بالقرارات الصادرة عن مجلس الإدارة لتنفيذها.
- ٨- متابعة تنفيذ القرارات والتوصيات الصادرة عن المجلس بالتنسيق مع الدوائر ذات العلاقة وإعداد تقرير الى مجلس الإدارة يشتمل على الاجراءات التي قامت بها ادارات البنك المعنية لتنفيذ القرارات.

١-٢. فيما يتعلق بلجان مجلس الإدارة :

- ١- متابعة الدوائر ذات العلاقة لتزويد امانة سر المجلس بالمعلومات واعداد اوراق العمل اللازمة لعمل لجان المجلس .
 - ٢- اعداد جداول اعمال اللجان بالتشاور مع رئيس اللجنة.
 - ٣- حضور جلسات اللجان وتدوين محاضر اجتماعاتها.
 - ٤- اعداد محاضر اجتماعات اللجنة والتأشير عليها وارسالها الى رئيس كل اللجنة الذي يقوم بدوره بقراءة المحضر وقراره.
 - ٥- حفظ محاضر جلسات اللجان في صفحات متتالية مرقمة بالتسلسل والتأكد من توقيعها من الاعضاء الذين حضروا الاجتماع.
 - ٦- تبليغ الدوائر المعنية بالقرارات الصادرة عن لجان المجلس لتنفيذها.
 - ٧- متابعة تنفيذ القرارات والتوصيات الصادرة عن لجان المجلس بالتنسيق مع الدوائر ذات العلاقة.
٢. يقوم امين السر بمتابعة قرارات مجلس الإدارة المتمثلة بعلاقة المجلس بالجهات الخارجية مثل هيئة الاوراق المالية و/او وزارة الصناعة والتجارة و/او البنك المركزي و/او مركزا لابتداع و/او اي جهة رسمية او غير رسمية. واعداد الكتب اللازمة وابلغها لتلك الجهات حسب الاصول .
٣. يقوم امين سر مجلس الإدارة بأية مهام اضافية يوكله بها رئيس مجلس الإدارة.

٤- الإدارة التنفيذية

مهام وصلاحيات الإدارة التنفيذية :

١. مسؤوليات المدير العام :

المدير العام هو رأس الجهاز التنفيذي في البنك ويكون مسؤولاً في ممارسته لمهامه امام مجلس الادارة ويتولى في سبيل ذلك تنفيذ السياسات وتحقيق الغايات والاهداف التي يضعها المجلس . بموجب المهام والصلاحيات المبينة ادناه :

٢. وصف عام للمسؤوليات :

- ١- ادارة وتوجيه البنك بإجاءة تحقيق الاهداف الاساسية اعتماداً على الربح والعائد المضاف الى رأس المال. والمسؤولية عن العملية الكلية لادارة البنك بما يتضمن التخطيط والتنظيم والتطوير داخل وخارج الأردن كما يكون المدير العام مسؤولاً أيضاً عن تركيبة العمل والمستخدمين وتفعيل خطة العمل والميزانيات كذلك تطوير جودة وطرق العمل واجراءاته وتنفيذ الخطط الاستراتيجية والقرارات التي يتخذها مجلس الادارة .
- ٢- يكون المدير العام المنفذ الرئيسي للسياسات التي يضعها مجلس الادارة .
- ٣- يكون المدير العام مسؤولاً امام مجلس الادارة عن تنفيذ جميع القرارات التي يتخذها المجلس.

٣. الواجبات الرئيسية :

- ١- اعداد الاستراتيجيات والسياسات وتطويرها والعمل على تطبيقها بعد اعتمادها من مجلس الادارة وتطبيق الاهداف الحالية وبعيدة المدى . والخطط والسياسات التي تتطلب اخذ موافقة مجلس الادارة
- ٢- اعداد وتطوير اجراءات العمل بشكل يضمن تحديد وقياس وضبط ومراقبة المخاطر التي تواجه البنك وتطبيق تلك الاجراءات
- ٣- التخطيط. التنسيق. والتحكم بالعمليات اليومية للبنك ووضع سياسات ضبط ورقابة داخلية مناسبة وتطبيقها بعد اعتمادها من مجلس الادارة.
- ٤- اعداد البيانات المالية والحسابات الختامية واعداد موازنة سنوية واعتمادها من مجلس الادارة .
- ٥- تزويد الجهات الرقابية الخارجية والداخلية مثل السلطات الرقابية والتدقيق الداخلي والخارجي واي جهات اخرى ذات علاقة بالمعلومات والكشوفات اللازمة لقيام هذه الجهات بعملها .
- ٦- اعداد هيكل تنظيمي والتأكد من الالتزام به فعلياً بعد اعتماده من مجلس الادارة .
- ٧- مراجعة نتائج العمليات للبنك . ومقارنتها مع الاهداف الموضوعية . واتخاذ الخطوات اللازمة لاعتماد الاجراءات المناسبة لتصحيح النتائج غير المرضية.
- ٨- تحقيق فعالية انظمة الضبط والرقابة الداخلية . ورفع تقرير سنوي على الاقل الى مجلس الادارة حول تطبيق وفعالية الانظمة .
- ٩- وضع الاجراءات الكفيلة بتقييم كفاية رأس المال ورفع تقارير سنوية الى مجلس الادارة بهذا الخصوص .
- ١٠- صياغة ميثاق اخلاقيات العمل وعتماده من مجلس الادارة .
- ١١- تنمية المهارات والسلوك المهني للعاملين في البنك لتتوافق مع احدث التطورات والتقنيات .
- ١٢- تطبيق القوانين والانظمة والتعليمات وقرارات مجلس الادارة وتنفيذ المسؤوليات وفقاً للصلاحيات الموحدة .

٤. صلاحيات المدير العام :

- ١- يمارس المدير العام صلاحياته ومسؤولياته وفقاً لقانون الشركات وقانون البنوك والانظمة الصادرة بمقتضاه والانظمة والتعليمات التي تصدر عن البنك
- ٢- يكون المدير العام مسؤولاً امام رئيس مجلس الادارة عن الاعمال والمهام الموكولة اليه .
- ٣- يمارس المدير العام الصلاحيات والمسؤوليات التالية :
 ١. تسيير اعمال البنك المصرفية العادية اليومية ووضع الخطط التنفيذية والبرامج العامة لتنفيذ السياسات المعتمدة للبنك .
 ٢. تحقيق الرقابة الداخلية على سير العمل في البنك وتقيده بالقوانين والانظمة والتعليمات المعمول بها .
 ٣. المراجعة الاجمالية لنتائج اعمال البنك للتأكد من سيرها وفق الخطط والبرامج الموضوعية.
 ٤. تحديث الانظمة والتعليمات واساليب العمل و الاشراف على مراجعة مشاريع الانظمة والتعليمات والخطط والبرامج لتطوير اداء البنك .
 ٥. العمل على رفع مستوى اداء الموظفين وحفزهم لتقديم افضل ما عندهم .
 ٦. تحديث وتطوير الاجهزة والمعدات اللازمة للقيام باعمال البنك بما يكفل تقديم خدمات مصرفية متطورة وعلى احدث الاسس واكفأها واكثرها سرعة ودقة .

٧. تعيين الموظفين ونقلهم وتقرير ترقيةاتهم وانتدابهم وتعيين مراكز عملهم ومنحهم الاجازات وفرض العقوبات التأديبية وفقا لاحكام نظام الموظفين بالبنك .
٨. تزويد مجلس ادارة البنك بشكل دوري بتقرير عن اوضاع البنك والتأكد من ان جميع اعماله تسيير طبقا للسياسة التي يضعها مجلس الادارة والتوصية له باي مقترحات يراها ضرورية لتطوير عمل البنك .
٩. توقيع المعاملات المالية الصادرة عن البنك وفق احكام النظام المالي والانظمة الاخرى.
١٠. تزويد البنك المركزي بالمعلومات والبيانات التي يطلبها طبقا لاحكام هذا القانون والانظمة والوامر الصادرة بمقتضاه .
١١. تقديم الاقتراحات حول السياسات المالية والمصرفية للبنك الى مجلس الادارة بواسطة رئيس مجلس الادارة .
١٢. مباشرة الصلاحيات المالية والادارية الاخرى الخولة اليه بموجب القرارات التي يصدرها المجلس.
١٣. يحق للمدير العام تفويض ايا من صلاحياته لنائب المدير العام و/اولايا من مساعديه وفقا للانظمة والسياسات المعمول بها في البنك على ان يبقى مسؤولاً امام مجلس الادارة عن ممارسته لمهامه سواء قام بها بنفسه او فوض بها ايا من اعضاء الادارة التنفيذية .

٥- بيئة الضبط والرقابة الداخلية

١. انظمة الضبط والرقابة الداخلية :

يتم مراجعة هيكل انظمة الضبط والرقابة الداخلية من قبل المدقق الداخلي والمدقق الخارجي مرة واحدة على الاقل سنويا. كما ويقوم المجلس بتضمين التقرير السنوي للبنك تقييرا عن مدى كفاية انظمة الضبط والرقابة الداخلية على الابلاغ المالي.

٢. التدقيق الداخلي :

١. يوفر البنك لادارة التدقيق الداخلي العدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة وبحيث يتم تدريبها بشكل مناسب. ويكون لادارة التدقيق حق الحصول على اي معلومة والاتصال باي موظف داخل البنك. كما تعطى كافة الصلاحيات التي تمكنها من أداء المهام الموكلة اليها وعلى النحو المطلوب وعلى البنك توثيق مهام . وصلاحيات. ومسؤوليات ادارة التدقيق ضمن ميثاق التدقيق (Internal Audit Charter) المعتمد من لجنة التدقيق وتعميمه داخل البنك .

٢. تقوم ادارة التدقيق الداخلي برفع تقاريرها الى رئيس لجنة التدقيق.

٣. لا يكلف موظفو التدقيق الداخلي باي مسؤوليات تنفيذية . وتكون ادارة التدقيق الداخلي مسؤولة عن اقتراح هيكل ونطاق التدقيق الداخلي كما تكون مسؤولة عن اعلام لجنة التدقيق عن اي احتمالية لوجود تعارض في المصالح .

٤. تمارس ادارة التدقيق الداخلي مهامها وتعد تقاريرها كاملة دون اي تدخل خارجي. ويحق لها مناقشة تقاريرها مع الدوائر التي يتم تدقيقها .

٥. تتضمن المسؤولية الأساسية لادارة التدقيق الداخلي والتي تقوم على اساس المخاطر مراجعة وبحد ادنى ما يلي:

١. عمليات الابلاغ المالي في البنك (للتأكد من ان المعلومات الرئيسية حول الامور المالية والادارية والعمليات تتوفر فيها الدقة والاعتمادية والتوقيت المناسب) .

٢. الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير والاجراءات الدولية و القوانين والتعليمات ذات العلاقة.

٣. التدقيق الخارجي :

١. يحرص البنك على الدوران المنتظم للتدقيق الخارجي بين مكاتب التدقيق او على الاقل الدوران المنتظم للشريك الرئيسي المسؤول عن التدقيق الخارجي للبنك.

٢. يقوم المدقق الخارجي بتزويد لجنة التدقيق بنسخة من تقريره. ويجتمع المدقق الخارجي مع لجنة التدقيق بدون حضور الادارة التنفيذية مرة واحدة على الاقل سنويا.

٤. دائرة ادارة المخاطر :

٤-١. لدى البنك دائرة مستقلة لادارة المخاطر ترفع تقاريرها دوريا الى لجنة إدارة المخاطر. أما بالنسبة للعمليات اليومية فيكون ارتباطها مع المدير العام

٤-٢. تتضمن مسؤوليات دائرة إدارة المخاطر في البنك ما يلي :

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

٢. تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من أنواع المخاطر .

٣. التوصية للجنة إدارة المخاطر بسقوف للمخاطر، والموافقات، ورفع التقارير وتسجيل حالات الاستثناءات عن سياسة إدارة المخاطر .



٤. تزويد المجلس والإدارة التنفيذية العليا بمعلومات عن قياس المخاطر ومنظومة المخاطر (Risk Profile) في البنك. (يقوم المجلس بمراجعة إحصائيات المخاطر في البنك النوعية والكمية وبشكل منتظم في كل اجتماع للمجلس).
٥. توفير معلومات حول المخاطر لدى البنك لاستخدامها لأغراض الإفصاح والنشر للجمهور
٦. تقوم لجان البنك مثل لجان الائتمان ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات /الخزينة والمخاطر بمساعدة دائرة إدارة المخاطر في القيام بمهامها وفق الصلاحيات المحددة لهذه اللجان .
٧. يتضمن التقرير السنوي للبنك معلومات عن دائرة إدارة المخاطر بخصوص هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت فيها .

٥. الامتثال Compliance :

١. لدى البنك إدارة مستقلة تم رفدها بكوادر مدربة وتعمل حسب تعليمات البنك المركزي الصادرة بهذا الخصوص .
٢. تقوم إدارة الامتثال بإعداد منهجية فعالة لضمان امتثال البنك بجميع القوانين والتشريعات النافذة وأي إرشادات وأدلة ذات علاقة. ويقوم البنك بتوثيق مهام صلاحيات ومسؤوليات إدارة الامتثال ويتم تعميمها داخل البنك.
٣. يعتمد المجلس ويراقب سياسة الامتثال ويكون إعدادها وتطويرها والتأكد من تطبيقها في البنك من صلاحيات إدارة الامتثال.
٤. ترفع إدارة الامتثال تقاريرها حول نتائج أعمالها ومراقبتها للامتثال إلى المجلس أو اللجنة الامتثال المنبثقة عنه مع إرسال نسخة إلى الإدارة التنفيذية. وما يتماشى وتعليمات البنك المركزي الصادرة بهذا الخصوص.

٦ - العلاقة مع المساهمين

١. يقوم البنك باتخاذ خطوات لتشجيع المساهمين خاصة صغارهم على حضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة وللتنصيص اما بشكل شخصي او توكيل شخص في حالة غيابهم.
٢. يقوم رؤساء لجان التدقيق والترشيحات والمكافآت واي لجان اخرى منبثقة عن المجلس بحضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة.
٣. يقوم ممثلون عن المدققين الخارجيين بحضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة بهدف الاجابة عن أي اسئلة قد تطرح حول التدقيق وتقرير المدقق.
٤. يراعى التنصيص على حده على كل قضية تثار خلال الاجتماع السنوي للهيئة العامة .
٥. وفقا لما ورد في قانون الشركات ينتخب اعضاء المجلس او يعاد انتخابهم خلال الاجتماع السنوي للهيئة العامة كما يجري انتخاب المدقق الخارجي خلال نفس الاجتماع.
٦. بعد انتهاء الاجتماع السنوي للهيئة العامة يتم اعداد محضر الاجتماع لاطلاع المساهمين حول الملاحظات التي تمت خلاله والنتائج بما في ذلك نتائج التنصيص والاسئلة التي قام المساهمين بطرحها وردود الادارة التنفيذية عليها .

٧ - الشفافية والإفصاح

١. يقوم البنك بالإفصاح وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) وتعليمات البنك المركزي الاردني السارية والصادرة بمقتضى قانون البنوك النافذ والتشريعات ذات العلاقة. علاوة على ذلك، فإن البنك على دراية بالتغيرات التي تطرأ على الممارسات الدولية للإبلاغ المالي ونطاق الشفافية المطلوب من المؤسسات المالية. كما يلتزم البنك بالتطبيق الكامل لكافة التعديلات التي تطرأ على المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) وتقوم الادارة التنفيذية برفع تقارير حول التطورات الى المجلس بالاضافة الى تقديم التوصيات حول سبل تعزيز ممارسات البنك في مجال الإفصاح وبشكل يزيد عن متطلبات البنك المركزي الاردني بهذا الخصوص.
٢. يلتزم البنك بتوفير معلومات ذات دلالة وعنى حول نشاطاته لكل من البنك المركزي والمساهمين. والمدعين. والبنوك الاخرى. والجمهور بشكل عام. مع التركيز على القضايا التي تثير قلق المساهمين. وعلى ان يفصح البنك عن جميع هذه المعلومات بشكل دوري ومتاح للجميع.
٣. يوضح البنك في تقريره السنوي عن مسؤوليته تجاه دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في تقريره السنوي.
٤. يلتزم البنك بالحفاظ على خطوط اتصال مع السلطات الرقابية. والمساهمين والمدعين والبنوك الاخرى. والجمهور بشكل عام وتكون هذه الخطوط من خلال ما يلي:

١. وظيفة شؤؤون المساهمين ويشغلها كادر مؤهل قادر على توفير معلومات شاملة وموضوعية ومحدثة عن البنك ووضعه المالي وأدائه وانشطته.
٢. التقرير السنوي والذي يتم إصداره بعد نهاية السنة المالية.
٣. تقارير ربعية تحتوي على معلومات مالية ربع سنوية بالإضافة إلى تقرير المجلس حول تداول أسهم البنك ووضعه المالي خلال السنة.
٤. الاجتماعات الدورية بين الإدارة التنفيذية في البنك والمستثمرين والمساهمين.
٥. تقديم ملخص دوري للمساهمين . والمحللين في السوق المالي والصحفيين المتخصصين في القطاع المالي من قبل الادارة التنفيذية العليا. وبشكل خاص المدير العام والمدير المالي (CFO).
٦. توفير المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك او تقاريره الربعية. او في المحاضرات التي تقدمها الادارة التنفيذية. وذلك من خلال وظيفة علاقات المستثمرين وعلى الموقع الالكتروني للبنك بشكل محدث وباللغتين العربية والانجليزية.
٧. يتضمن التقرير السنوي للبنك وتقاريره الربعية إفصاح من الادارة التنفيذية للبنك يسمى ("MD&A" Management Discussion and Analysis) بحيث يسمح للمستثمرين بفهم نتائج العمليات الحالية والمستقبلية والوضع المالي للبنك بما في ذلك الاثر المحتمل للاتجاهات المعروفة والحوادث وحالات عدم التأكد. ويتعهد البنك بالالتزام بأن جميع الايضاحات الواردة في هذا الافصاح معتمدة وكاملة وعادلة ومتوازنة ومفهومة وتستند الى البيانات المالية المنشورة للبنك.
٨. يتضمن التقرير السنوي وكجزء من الالتزام بالشفافية والافصاح الكامل وعلى وجه الخصوص ما يلي:
 - ١- دليل الحاكمية المؤسسية لدى البنك والتفاصيل السنوية لالتزامه ببندوها.
 - معلومات عن كل عضو مجلس ادارة : مؤهلاته وخبراته. مقدار حصته في رأس مال البنك. فيما اذا كان مستقل. تنفيذي أو غير تنفيذي. عضويته في لجان المجلس. تاريخ تعيينه في المجلس. أي عضويات في مجالس إدارة اخرى. المكافآت / الرواتب التي حصل عليها من
 - ٢- البنك . القروض الممنوحة من البنك واي عمليات اخرى بين البنك والعضو او شركاته او الاطراف ذوي الصلة به.
 - ٣- ملخص للهيكل التنظيمي للبنك.
 - ٤- ملخص لمهام ومسؤوليات لجان المجلس. واي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان.
 - ٥- عدد مرات اجتماع المجلس ولجان المجلس.
 - ٦- ملخص عن سياسة المكافآت. واعلى راتب تم دفعه للادارة التنفيذية.
 - ٧- شهادة المجلس بكفاية انظمة الضبط والرقابة الداخلية.
 - ٨- وصف لهيكل وانشطة دائرة المخاطر.
 - ٩- المساهمين الرئيسيين في البنك.
 - ١٠- افصاح عن الاطراف ذوي العلاقة.



القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠٠٨
مع تقرير مدققي الحسابات



إلى مساهمي بنك المال الأردني
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

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

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

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

مسؤولية مدققي الحسابات

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

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

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

الرأي

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

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٨ كانون الثاني ٢٠٠٩

إرنست ويونغ

الميزانية الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٨ دينار	إيضاحات	
الموجودات			
٨٨٠.٤٨١.١٥٧	٨٦٧.٦٤٠.٠٠١	٤	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٣٦.٩٠٠.٨٩٢.٠	٧٤٤.٤٩٠.٦٤	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٩.٨٧.٩٦١	١٩.٤١٧.٠٢٩	٦	موجودات مالية للمتاجرة
٤٩٧.٤١١.٩٠٧	٥٩٢.٨٧١.٦٨٠	٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٤٠.٣٥.٨٧١	٨٩.٢١.٤٢٤	٨	موجودات مالية متوفرة للبيع
٧٣.٣٠.٢١٠.٨	٤٩.٣٣٢.٣٩١	٩	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	٥.٩٨٣.٨٩٠	١٠	موجودات مالية مرهونة
٩.٧٨٤.٦٨٦	٢٠.٢٧.٧٧٩	١١	ممتلكات و معدات
٥.٦٠.٩.٥٦٨	٥.٧١.٦.١٢٨	١٢	موجودات غير ملموسة
٣.٣٤.٦.١٠٠	٥.٥١.٤.١٧٩	٢١	موجودات ضريبية مؤجلة
٣.٥.٣٢.٤٥٧	٣.٤.٥٩.٩٣٤	١٤	موجودات أخرى
<u>٩٣٩.٦٣٩.٢٣٥</u>	<u>٩٨٣.٥٤٦.٤٩٩</u>		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات :			
٣٢.٧٨٨.٢٧٨	٥١.٣٣٦.٢٧٨	١٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٧.٦.٠.٢٣.٧٠.٥	٥٣.٠.٢.٤.٣٦.٠	١٦	ودائع عملاء
٦١.٢٩٣.٨٥٨	٥٤.٥٥٤.٦٧٧	١٧	تأمينات نقدية
١٧.٣.٤.٢٩.٦٥٣	١٠.٧.٣.٥١.٩٦٩	١٨	أموال مقترضة
-	١.٢.٩.٥.٢.٠.٠.١	١٩	قروض ثانوية (قابلة للتحويل إلى أسهم)
٣.٢.٢.٢.٩.٧.٩	٣.٣.٥.٨.٥.٠.٨	٢٠	مخصصات متنوعة
٧.٢.٩.٢.٥.٢.٧	٦.٨.٠.٨.٣.٩.٤	٢١	مخصص ضريبة الدخل
٢.٥.٥.٩.٤.٢	-	٢١	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١.٢.٩.٥.٣.١.٦.٩	١.٣.٨.١.٨.٧.٦.٧	٢٢	مطلوبات أخرى
<u>٧٦.٧.٢.٦.٤.١.١.١</u>	<u>٧٨.٠.٣.٨.٤.٩.٥.٤</u>		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
حقوق مساهمي البنك :			
١.٢.٣.٠.٠.٠.٠.٠.٠	١.٣.٢.٨.٠.٠.٠.٠.٠	٢٣	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٧.٠.٩.٤.٧.٢	١.٢.٦.٨.٠.٦.٧.٢	٢٣	علاوة اصدار
١.٢.٨.٧.٤.٢.٠	١.٤.٧.١.٩.٦.٩.٣	٢٤	احتياطي قانوني
٥.١.١.٩.٨.٤.٤	٥.٨.٨.٣.٣.٩.١	٢٤	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٢.٤.٢.٠.٤.٨.٣	٢.٩.٨.٤.٢.٤.٤.٣	٢٥	فروقات ترجمة عملات اجنبية
٢.٣.٨.٧.٣.٩	١.٨.٣.٦.٢.٢	٢٦	التغير المتراكم في القيمة العادلة
-	١.٠.٢.٢.٧.٨.٤		حصة حقوق المساهمين من القروض القابلة
-	-		للتحويل إلى أسهم
١.٣.٢.٧.٨.٦.٦.٩	٢.٤.٩.٤.٤.٣.٥.١.٥	٢٧	أرباح مدورة
<u>٧.٥.٠.٠.٠.٠.٠.٠</u>	<u>-</u>		أرباح مقترح توزيعها
<u>١.٦.٥.١.٤.١.٦.٢.٧</u>	<u>١.٩.٤.٦.٩.٩.١.٢.٠</u>		مجموع حقوق الملكية - مساهمي البنك
<u>٧.٢.٣.٣.٤.٩.٧</u>	<u>٨.٤.٦.٢.٤.٤.٥</u>		حقوق الأقلية
<u>١.٧.٢.٣.٧.٥.١.٢.٤</u>	<u>٢.٠.٣.١.٦.١.٥.٤.٥</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٩٣٩.٦٣٩.٢٣٥</u>	<u>٩٨٣.٥٤٦.٤٩٩</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٠ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٨ دينار	إيضاحات	
٦٥,١٨٤,٥٥٣	٧٠,٤١٧,٥٦١	٢٨	الفوائد الدائنة
٣٩,٣٨٢,١٠٩	٣٧,٧٧٣,٤٣٦	٢٩	الفوائد المدينة
٢٥,٨٠٢,٤٤٤	٣٢,٦٤٤,١٢٥		صافي إيرادات الفوائد
٥,٥٥٤,٦٢٩	٥,٤٢٠,٢٠٦	٢٩	صافي إيرادات العمولات
٣١,٣٥٧,٠٧٣	٣٨,٠٦٤,٣٣١	٣٠	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٢,١٧٧,٦٨٣	١,٥٨١,٧١٩	٣١	أرباح عملات أجنبية
٢,٦٢٣,٩٥١	(٢,٢٩٩,٣٦٠)	٣٢	(خسائر) أرباح موجودات مالية للمتاجرة
١٦٤,٥١٩	(١,٩٤٤,٠٠٤)	٣٣	(خسائر) أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٥,٠٤٠,٣٥٠	٦,٨٣٧,٠١٦	٣٤	إيرادات أخرى
٤١,٣٦٣,٥٧٦	٤٢,٢٣٩,٧٠٢		إجمالي الدخل
٦,٨٨٢,٥٢١	٩,١٢٤,٨٦١	٣٥	نفقات الموظفين
١,١٨٣,٣٤٩	١,٦٥٢,٥٠٨	١٢ و ١١	استهلاكات وإطفاءات
٦,٤٩٣,٦٧٣	٦,٥١٣,٣٦٥	٣٦	مصاريف أخرى
٥,٩٢٤,٧٦٧	٥,٠٦٩,٣٦٥	٧	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢,٩٧٣,٤١٩	١,٥٥٠,٣٨	٢٠	مخصصات متنوعة أخرى
٢٣,٣٩٢,٧٢٩	٢٢,٥١٥,١٣٧		إجمالي المصروفات
١٧,٩٧٠,٨٤٧	١٩,٧٢٤,٥٦٥		الربح من التشغيل
٤,٤٦٢,١٨١	٤,٤٧٤,٣٩٦	٢١	ضريبة الدخل
١٣,٥٠٨,٦٦٦	١٥,٢٥٠,١٦٩		الربح للسنة
			و يعود الى
١٢,٩٥٦,٤٦٢	١٤,٣٠٢,٥٠٦		مساهمي البنك
٥٥٢,٢٠٤	٩٤٧,٦٦٣		حقوق الأقلية
١٣,٥٠٨,٦٦٦	١٥,٢٥٠,١٦٩		
فلس/دينار	فلس/دينار		
٠/١٠٥	٠/١٠٨	٣٧	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة لمساهمي البنك
٠/١٠٥	٠/١٠٧	٣٧	الحصة المحفظة للسهم من ربح السنة لمساهمي البنك

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٠ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

١ معلومات عامة

إن البنك شركة مساهمة عامة أردنية، تأسس بتاريخ ٣٠ آب ١٩٩٥ بموجب قانون الشركات رقم ١ لسنة ١٩٨٩ ومركزه الرئيسي مدينة عمان. يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها تسعة والشركات التابعة له وهي شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية ذ.م.م. والمصرف الأهلي العراقي في العراق وشركة صناديق كابيتال انفسست في البحرين. قام البنك بزيادة رأسماله خلال السنوات السابقة من ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار إلى ١٣٢,٢٨٠,٠٠٠ دينار وذلك عن طريق رسملة الاحتياطي والارباح المدوره والاكتتاب الخاص ودخول مؤسسة التمويل الدولية كشريك إستراتيجي. أسهم بنك المال الأردني مدرجة بالكامل في بورصة عمان. تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (٢٠٠٩/١) بتاريخ ٢٨ كانون الثاني ٢٠٠٩، وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢ السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وشركاته التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية للمتاجرة والموجودات المتوفرة للبيع والمشتقات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية، كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لحاطر التغيير في قيمتها العادلة.
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

التغييرات في السياسات المحاسبية

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

معيار المحاسبة الدولي [٣٩] ومعيار التقارير المالية الدولي رقم [٧] معدل

قام البنك ابتداءً من ٣١ تشرين الأول ٢٠٠٨ بتطبيق التعديلات الجديدة لمعيار المحاسبة الدولي (٣٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) والخاص بإعادة تصنيف الموجودات المالية، حيث قام البنك بإعادة تصنيف بعض الموجودات المالية للمتاجرة وتحويلها إلى موجودات مالية متوفرة للبيع وبالقيمة العادلة في ذلك التاريخ ونتج عن التطبيق ما يلي:

الفرق	الرصيد بعد إعادة التصنيف كما في ١ تشرين الثاني ٢٠٠٨	الرصيد قبل التعديل كما في ٣١ تشرين الأول ٢٠٠٨	
(٣,٩٦٢,٧٤٧)	٢٢,١٠٠,٩٦٩	٢٦,٠٦٣,٧١٦	موجودات مالية للمتاجرة
٣,٩٦٢,٧٤٧	٩٧,٠٩٧,٨٨٨	٩٣,١٣٥,١٤١	موجودات مالية متوفرة للبيع

حيث قام البنك بإجراء هذا التصنيف وذلك كون البنك لم يعد يحتفظ بهذه الأدوات المالية بغرض البيع في القريب العاجل. وفي حال لم يتم إجراء هذا التصنيف فإن الأثر على قائمة الدخل الموحدة يبلغ ١٤٣,٨٩٢ دينار كخسارة موجودة مالية للمتاجرة غير متحققة. هذا وقد بلغت قيمة الخسائر غير المتحققة لهذه الموجودات المالية خلال الفترة من ١ كانون الثاني ٢٠٠٨ ولغاية ٣١ تشرين الأول ٢٠٠٨ ما قيمته ٢١٣,٨٠٤ دينار.

تفسير رقم II الصادر عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية - نطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢ - معاملات المجموعة وأسهم الخزينة. يتطلب هذا التفسير أن يتم تسجيل المعاملات التي تمنح الموظفين حقوقاً في ملكية البنك كما لو قام البنك بإصدار أسهم. حتى لو قام البنك بشراء تلك الاسهم من طرف آخر أو قام المساهمين بتوفير مثل هذه الأسهم. لم ينتج عن تطبيق هذا التفسير أي أثر على القوائم المالية للمجموعة حيث لم يتم اصدار مثل هذه الادوات.

قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني. وتسجل قيمة المحصص في قائمة الدخل. 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 المحصص ويتم تحويل أي فائض في المحصص الإجمالي - إن وجد - إلى قائمة الدخل. ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

موجودات مالية متوفرة للبيع

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

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

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

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

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

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

يتم تسجيل الموجودات المالية عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء. وتطفأ العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. قيماً على أو لحساب الفائدة. وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه. ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

القيمة العادلة

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

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

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

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الاصيل.
 - تدني الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة العادلة.
 - تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر السوق للعائد على موجودات مالية مشابهة.
- يتم تسجيل التدني في القيمة في قائمة الدخل كما يتم تسجيل اي وفري في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في قائمة الدخل باستثناء التدني في قيمة أسهم الشركات المتوفرة للبيع حيث يتم استرجاعه من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة.

الممتلكات و المعدات

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

مبني	%
معدات وأجهزة وأثاث	٢ - ٥
وسائط نقل	١٥ - ٢٠
أجهزة الحاسب الآلي	٢٥
أخرى	١٠

- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات و المعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.
- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات و المعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.
- يتم استبعاد الممتلكات و المعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من إستخدامها أو من التخلص منها.

المخصصات

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

المكافآت المرتبطة بالأسهم

يتم جزئة المكافأة السنوية المخصصة لكل عام و المعتمدة من قبل مجلس الادارة بعد مقارنة النتائج الفعلية المتحققة مقارنة مع الموازنة التقديرية لنفس العام الى جزئين: مكافأة نقدية وأخرى أسهم. الجزء النقدي يدفع فوراً بعد اجتماع الهيئة العامة و اقرار القوائم المالية أما الجزء المخصص كأسهم فيتم شراء الاسهم من السوق و يتم تحويل ملكية الأسهم لصالح الموظفين وفق الآلية التالية في حال التزامهم بسياسة البنك:

سنة الصرف

٢٥٪ من عدد الأسهم.

السنة الأولى التالية للصرف

السنة الثانية التالية للصراف	٢٥٪ من عدد الأسهم.
السنة الثالثة التالية للصراف	٥٠٪ من عدد الأسهم.

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة. وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية.
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي يعمل فيها البنك.
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية والمؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالميزانية وحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تأدية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.
- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

حسابات مدارة 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. يتم 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 الميزانية فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسديدها على أساس التقاص او يكون حقق الموجودات وتسديد المطلوبات في نفس الوقت.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم حقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الإئتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعلقة.
- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الإستهقاق.
- يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها. ويتم الاعتراف بإرباح اسهم الشركات عند تحقيقها (اقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

مشتقات مالية للتحوط

- لأغراض محاسبة التحوط تظهر المشتقات المالية بالقيمة العادلة. ويتم تصنيف التحوط كما يلي:
- التحوط للقيمة العادلة: هو التحوط لحاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك.
- في حال انطباق شروط حوط القيمة العادلة الفعال. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تقييم أداة التحوط بالقيمة العادلة وعن التغير في القيمة العادلة

- يتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقد لأغراض إختبار التدني في القيمة.
- يتم إجراء اختبار لقيمة الشهرة في تاريخ كل قوائم مالية ويتم تخفيض قيمة الشهرة إذا كانت هناك دلالة على أن قيمة الشهرة قد تدنت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة لوحدة توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدة توليد النقد ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل.

ب - الموجودات غير الملموسة الأخرى

- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على اساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة او لفترة غير محددة. ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.
- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناجمة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل في نفس الفترة.
- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.
- تشمل الموجودات غير الملموسة برامج وانظمة الحاسب الآلي و العلامات التجارية وتقوم ادارة البنك بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم اطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت بنسبة ٢٥٪.

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

علامة تجارية	يتم اطفاءها بمبدء القسط الثابت بنسبة ٢٥٪.
برامج وأنظمة الحاسب الآلي	يتم اطفاءها بمبدء القسط الثابت بنسبة ٢٥٪.

العملات الأجنبية

- يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ الميزانية والمعلنة من البنك المركزي الأردني.
- يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الارباح والخسائر الناجمة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.
- عند توحيد القوائم المالية يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع والشركات التابعة في الخارج من العملة الرئيسية (الأساسية) الى عملة التقرير وفقاً للأسعار الوسطية للعملات في تاريخ الميزانية والمعلنة من البنك المركزي الأردني. أما بنود الإيرادات والمصروفات فيتم ترجمتها على اساس معدل السعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة في بند مستقل ضمن حقوق الملكية. وفي حالة بيع احدى هذه الشركات أو الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الأجنبية المتعلقة بها ضمن الإيرادات / المصاريف في قائمة الدخل.

النقد وما في حكمه

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

٣ استخدام التقديرات

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

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



- مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي الأردني.
- يتم احتساب التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني من قيمة الاصل. ويعد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات المطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل. ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى قائمة الدخل.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل للسنة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني في البنك.

٤ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٨ دينار	
٥,٥٧٦,٥٤٥	٧,٣٨٠,٦٥٣	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية:
٨,٥٥٧,٩٩٥	١,٢٤٥,٧٩٠	حسابات جارية وحت الطلب
١٦,١٣٥,١٨٣	١٧,٨٨٢,٤٩٥	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٧,٧٧٨,٤٣٤	٤١,٢٥٥,٠٦٣	متطلبات إحتياطي نقدي
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩,٠٠٠,٠٠٠	شهادات إيداع
<u>٨٨,٠٤٨,١٥٧</u>	<u>٨٦,٧٦٤,٠٠١</u>	المجموع

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب بإستثناء الإحتياطي النقدي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧.
- يشمل بند شهادات إيداع مبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ مقابل ٧,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

٥ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
	٢٠٠٨ دينار	٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٨ دينار	٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٨ دينار	٢٠٠٧ دينار
حسابات جارية وحت الطلب	١٣٢,٥٤٥	١٣٠,٥٧٥	٢٤,٨١٧,٦٤٠	٢٢,٦٣٣,٥٧١	٢٥,١٨٥,٠٠٠	٢٢,٧٦٤,١٤٦
ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل	٢٧,١٦٥,١٥١	٣٠,٤٧٥,٦٣٧	٢٢,٢٨٣,٧٢٨	٨٣,٦٦٩,١٣٧	٤٩,٤٤٨,٨٧٩	١١,٤١٤,٤٧٧
المجموع	<u>٢٧,٢٩٧,٦٩٦</u>	<u>٣٠,٦١٠,٢١٢</u>	<u>٤٧,١٥١,٣٦٨</u>	<u>١٠٦,٣٠٢,٧٠٨</u>	<u>٧٤,٤٤٩,٠٦٤</u>	<u>١٣٦,٩٠٨,٩٢٠</u>

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٢,٨٣,٣٥٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ مقابل ١,٥٨٦,٩٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.
- بلغت الأرصدة مقيدة السحب ٤١,٥١٥,١٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ مقابل ٤٠,٢٧١,٩٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ (ايضاح ١٨).

١ موجودات مالية للمتاجرة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٨ دينار	
٣٧٦٥,٤٢٠	-	أذونات خزينة أردنية
١٢٠,٥٨,٢٩٧	١,٣٧١,٨٨٩	أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية
١٨١,٤٧,٨٣٤	١٧,٨٦٨,٦٨٨	سندات وأسناد مدرجة في الأسواق المالية
٢٦٠,٥,١٦٠	-	صناديق استثمارية
١٣,٢٩,٢٥٠	-	اوراق تجارية
-	١٧٦,٤٥٢	أسهم شركات غير مدرجة في الأسواق المالية
<u>٤٩,٨٧,٠٩٦١</u>	<u>١٩,٤١٧,٠٢٩</u>	المجموع

٧ تسهيلات ائتمانية مباشرة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٨ دينار	
		الأفراد (التجزئة)
٦٤٢,٤٨٥	١٠,٨٧,٧٩٩	حسابات جارية مدينة
٣١٠,٥٩,١٨٧	٣٩,٧٤٧,٩٠٥	قروض وكمبيالات *
١١٣,٥٧٧	١,٥٧٧,٩٤٠	بطاقات الائتمان
<u>٦٧٩,٠٤,٣١٤</u>	<u>٧٤,٤٨٠,٩٩٣</u>	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٤٥٧,١٥,٩٠٥	٦٨,٧١٢,٨٨٨	حسابات جارية مدينة
٣٥٩,٥٩٦,٢٢٤	٤١,٦٢١,٥٣٤٥	قروض وكمبيالات *
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٣٢,٥٦,٣١٩	٢,٩٧٩,٠٩٠	حسابات جارية مدينة
٥,٤٣٩,٣١٢	١١,٤٨٣,٨١٦	قروض وكمبيالات *
<u>٥١,٤٧٢,٣٢٣</u>	<u>٦١,٦٨٥,٧٧٦</u>	المجموع
٣,٤٠٦,٩٤٢	٤,٤٨٧,٨٧٢	بنزل: فوائد معلقة
١٣,٩٠٨,٤٧٤	١٨,٩٢٦,٢٢٤	بنزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
<u>٤٩,٧٤١,١٩٠٧</u>	<u>٥٩,٢,٨٧١,٦٨٠</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

- * صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١,٢٢٩,٢٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ مقابل ٣,٢٦٥,٦٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٣٩,١٣٩,٤٤٠ دينار أي ما نسبته ٥١% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ مقابل ٣٣,٣٦٣,١٩٠ دينار أي ما نسبته ٧٠% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٢٦,٢١٧,٩٥٢ دينار أي ما نسبته ٤٤% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ مقابل ٢٢,٤٢٢,١٦٥ دينار أي ما نسبته ٣٠% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الافراد دينار	القروض العقارية دينار	الشركات الكبرى دينار	الشركات الصغيرة والمتوسطة دينار	الاجمالي دينار
٢٠٠٨				
١٤٢٩,٦٣٧	١٦٢,٦٦٥	١٢,٢٣٤,٩١٥	٨١,٢٥٧	١٣,٩٠٨,٤٧٤
٩٧٠,٢٣٧	٣٧٦,٣٤١	٣,٥٢٣,٨٢٨	١٩٨,٩٥٩	٥,٠٦٩,٣٦٥
(٣,٥١١)	-	(٨٩,٩٣٢)	-	(٩٣,٤٤٣)
٥,٥٩٧	-	٣٦,٢٣١	-	٤١,٨٢٨
٢,٤٠١,٩٦٠	٥٣٩,٠٠٦	١٥,٧٠٥,٠٤٢	٢٨٠,٢١٦	١٨,٩٢٦,٢٢٤
٢,٢٥٠,٤٥١	٤٣٨,٤٤٥	١٥,٠٨٦,٥٤٨	٢٥٤,٧٣٠	١٨,٠٣٠,١٧٤
١٥١,٥٠٩	١٠٠,٥٦١	٦١٨,٤٩٤	٢٥,٤٨٦	٨٩٦,٠٥٠
٢,٤٠١,٩٦٠	٥٣٩,٠٠٦	١٥,٧٠٥,٠٤٢	٢٨٠,٢١٦	١٨,٩٢٦,٢٢٤
٢٠٠٧				
١,٠٧٢,١٦٣	٥,٧٣٢	٦,٦٧٤,٢١٤	١٩٨,٢٩٥	٧,٩٥٠,٤٠٤
٣٤٧,٦٥١	١٥٦,٩٣٣	٥,٥١٤,٨٤٢	(٩٤,٦٥٩)	٥,٩٢٤,٧٦٧
(٣,١١٢)	-	-	(٢٢,٣٧٩)	(٢٥,٤٩١)
١٢,٩٣٥	-	٤٥,٨٥٩	-	٥٨,٧٩٤
١,٤٢٩,٦٣٧	١٦٢,٦٦٥	١٢,٢٣٤,٩١٥	٨١,٢٥٧	١٣,٩٠٨,٤٧٤
٩٢٠,٠٦٥	١٦٢,٦٦٥	١٠,٨٨٤,٤٩٩	٦٣,٢٣٨	١٢,٠٣٠,٤٦٧
٥٠٩,٥٧٢	-	١,٣٥٠,٤١٦	١٨,٠١٩	١,٨٧٨,٠٠٧
١,٤٢٩,٦٣٧	١٦٢,٦٦٥	١٢,٢٣٤,٩١٥	٨١,٢٥٧	١٣,٩٠٨,٤٧٤

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ ٣,١٥٢,١١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ مقابل ٢,٦٩٠,٢٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

الافراد دينار	القروض العقارية دينار	الشركات الكبرى دينار	النشآت الصغيرة والمتوسطة دينار	الاجمالي دينار
٢٠٠٨				
٢٢٣,١٣٦	٣١,٤٣٣	٣,١٥٢,٣٧٣	-	٣,٤٠٦,٩٤٢
٣٨٦,١٦٠	١١٩,٦٦١	٨٤٧,٣١٩	٤٠,٩٨٧	١,٣٩٤,١٢٧
(٢٥,٢٥٦)	(١٤,٦٥٢)	(٢١٥,٨٢٧)	-	(٢٥٥,٧٣٥)
(١,٦٨٥)	-	(٩٦,٦٧٦)	-	(٩٨,٣٦١)
٣٥,٤٧٣	-	٥,٤٢٦	-	٤٠,٨٩٩
<u>٦١٧,٨٢٨</u>	<u>١٣٦,٤٤٢</u>	<u>٣,٦٩٢,٦١٥</u>	<u>٤٠,٩٨٧</u>	<u>٤,٤٨٧,٨٧٢</u>
٢٠٠٧				
١٠٩,٠٩٠	١,٣٢٥	٢,٢٠٩,٩١٨	١١٠,٢٨٢	٢,٤٣٠,٦١٥
١٢٩,١٤٧	٣٠,١٠٨	١,٢٠٣,٣٢٨	-	١,٣٦٢,٥٨٣
(١٥,٤٧٠)	-	(١٨٦,٧٥٧)	-	(٢٠٢,٢٢٧)
(١,٧٧٥)	-	(٨١,٧١٧)	(١١٠,٢٨٢)	(١٩٣,٧٧٤)
٢,١٤٤	-	٧,٦٠١	-	٩,٧٤٥
<u>٢٢٣,١٣٦</u>	<u>٣١,٤٣٣</u>	<u>٣,١٥٢,٣٧٣</u>	<u>-</u>	<u>٣,٤٠٦,٩٤٢</u>

٨ موجودات مالية متوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٨ دينار
موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية:	
٣,٦٢١,٥٢٥	٣,٠٨٠,٣١٤
أذونات خزينة حكومية	
٣٣,٠٩٢,٠١٧	٤٣,٨١٣,٦٧٥
سندات مالية حكومية وبكفالتها	
١,٢٥٠,٨٩٥	٥,١٠١,٤٥٢
سندات واسناد قروض بشركات	
١,٥١٨,٥٢٥	٦,٥١٥,٨٠٠
أسهم بشركات	
-	٢,٢٩٦,٠٣٠
صناديق استثمارية	
<u>٣,٩٤٨,٢٦٢</u>	<u>٨٧,٨٠٧,٢٧١</u>
مجموع موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية	
موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية:	
٥٥٢,٩٠٩	١,٤٠٣,١٥٣
أسهم بشركات*	
<u>٥٥٢,٩٠٩</u>	<u>١,٤٠٣,١٥٣</u>
مجموع موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية	
<u>٤,٠٠١,١٧١</u>	<u>٨٩,٢١٠,٤٢٤</u>
مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع	
تحليل السندات والأذونات:	
٣,٦٣٩,١٦٠	٧,٤١٢,٧٠٥
ذات عائد ثابت	
١,٥٧١,٢٧٧	٤,٨٦٨,٣٨٨
ذات عائد متغير	
<u>٣,٧٩٦,٤٣٧</u>	<u>٧٨,٩٩٥,٤٤٢</u>
المجموع	



- * يمثل هذا البند أسهم شركات تعذر قياس القيمة العادلة لها بموثوقية كافية وتظهر بالتكلفة.
- ** بلغت القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع المرهونة مبلغ ٥,٩٨٣,٨٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (إيضاح رقم ١٠).

٩ موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٨ دينار	
		موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية:
٢,٩٥٧,٧٣٠	-	أذونات خزينة حكومية
٤٦,٤١٥,٥٦٢	٢٣,٨٧٣,٠٣٧	سندات مالية حكومية وبكفالتها
١٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	سندات وأسناد قروض بشركات
٤,٩٢٨,٨١٦	٣,٤٥٩,٣٥٤	سندات مالية أخرى
<u>٧٣,٣٠٢,١٠٨</u>	<u>٤٩,٣٣٢,٣٩١</u>	مجموع موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية
		تحليل السندات والأذونات:
		ذات عائد ثابت
٦٨,١٧٥,١٠٨	٤٤,٢٠٥,٣٩١	
<u>٥,١٢٧,٠٠٠</u>	<u>٥,١٢٧,٠٠٠</u>	ذات عائد متغير
<u>٧٣,٣٠٢,١٠٨</u>	<u>٤٩,٣٣٢,٣٩١</u>	المجموع

- كافة السندات تسدد دفعة واحدة بتاريخ استحقاقها باستثناء صكوك السودان بمبلغ ١,٣٣٢,٣٥٢ دينار والتي يتم إطفاء قيمتها على مدى ثلاث سنوات وقد استحققت أول دفعة بتاريخ ١٢ كانون الأول ٢٠٠٨.
- لا يوجد سندات خاضعة لإتفاقيات إعادة الشراء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨، بينما بلغت السندات الخاضعة لإتفاقيات إعادة الشراء مبلغ ٣,٤٦٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

١٠ الموجودات المالية المرهونة :

المطلوبات المرتبطة بها ٢٠٠٧	الموجودات المالية المرهونة ٢٠٠٨	البيان
٦,٠٠٠,٠٠٠	٥,٩٨٣,٨٩٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>٦,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٥,٩٨٣,٨٩٠</u>	المجموع

- تم رهن تلك السندات مقابل الأموال المقترضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري كما هو موضح في إيضاح رقم (١٨).
- إن آجال إستحقاق السندات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ هي كالآتي :

تاريخ الإستحقاق	رصيد السند
٢٣ آذار ٢٠١١	٤,٩٧٣,٥٠٠
<u>١٥ كانون أول ٢٠٠٩</u>	<u>١,٠١٠,٣٩٠</u>
	<u>٥,٩٨٣,٨٩٠</u>

- لا يوجد أي موجودات مالية مرهونة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

الممتلكات والمعدات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع دينار	أخرى* دينار	أجهزة الحاسب الألي دينار	وسائط نقل دينار	معدات وأجهزة وأثاث دينار	مباني دينار	أراضي دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ -						
الكلفة:						
١٢,٢٦٦,٠٠٠	٢,٨٨٠,٨٤٩	١,٨٩٩,٢٨٢	٢٦٩,١٤٠	٢,٣٧٠,٤٢٩	٣,٧٣٤,٦٦١	١,١١١,٦٣٩
٣,٢٥٧٥	-	-	١,٣٣١	١,٢٣٠	١,٣٧٨٩	٥,١٥٥
٨,٢٨٥,٧٢٧	٩٩١,٩٣٢	٢٥٤,٩٢١	٦٥,٥١٤	٣٧٣,٣٦٠	-	٦,٦٠٠,٠٠٠
(٢٩١,٥٩٩)	(٦٩,٢٥٤)	(٨٢,٥٣٣)	(١٠,٤٦٩)	(١٢٩,٣٤٣)	-	-
٢٠,٢٩٢,٧٠٣	٣,٨٠٣,٥٢٧	٢,٠٧١,٦٧٠	٣٢٥,٥١٦	٢,٦٢٦,٧٤٦	٣,٧٤٨,٤٥٠	٧,٧١٦,٧٩٤
الرصيد في بداية السنة						
الاستهلاك المتراكم:						
٢,٩٨٤,٩٩١	٦٥٤,٣٢٢	٨٩٠,٢٣٣	٨٨,٨٢١	١,١٣٧,١٤٠	٢١٤,٤٧٥	-
١,١٥٨,٣٣٧	٣٥٧,٥٤٥	٣٥٩,٤٩٩	٤٦,٦٤٩	٣٠١,٧٩٣	٩٢,٨٥١	-
١٣,٢٤٤	-	-	٨٦٩	٩,٣٥٩	٣,٠١٦	-
(١٦٠,٤٩٨)	(٢٧,٢١٣)	(٣٦,٣٣١)	(٩,٧٢٩)	(٨٧,٢٢٥)	-	-
٣,٩٩٦,٠٧٤	٩٨٤,٦٥٤	١,٢١٣,٤٠١	١٢٦,٦١٠	١,٣٦١,٠٦٧	٣١٠,٣٤٢	-
الرصيد في نهاية السنة						
الاستهلاك المتراكم في بداية السنة						
استهلاك السنة						
فروقات ترجمة						
استبعادات						
الرصيد في نهاية السنة						
صافي القيمة الدفترية للممتلكات						
١٦,٢٩٦,٦٢٩	٢,٨١٨,٨٧٣	٨٥٨,٢٦٩	١٩٨,٩٠٦	١,٢٦٥,٦٧٩	٣,٤٣٨,١٠٨	٧,٧١٦,٧٩٤
٣,٧٣١,١٥٠	٢٤٢,٥٥٤	-	-	١,٣٦١,٠٩٥	٢,١٢٧,٥٠١	-
مشاريع خت التنفيذ						
صافي القيمة الدفترية للممتلكات						
والمعدات في نهاية السنة						
٢٠,٢٧,٧٧٩	٣,٠٦١,٤٢٧	٨٥٨,٢٦٩	١٩٨,٩٠٦	٢,٦٢٦,٧٧٤	٥,٥٦٥,٦٠٩	٧,٧١٦,٧٩٤
٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ -						
الكلفة:						
٩,٨١٨,٥٧٨	١,٨١٩,٩٥٨	١,١٥٨,٩٩٢	١٩٢,٩٣٢	١,٨٤٩,٨٦٨	٣,٦٩١,٧١٤	١,١٠٥,١١٤
١٩٠,٧٨٣	٦,٢٦٠	١٠٩,٩٤٨	١٧,١٥٩	٧,٩٤٤	٤٢,٩٤٧	٦,٥٢٥
٢,٤٥٧,٩٨٥	١,١٣٨,٤٦٢	٦٣٠,٣٤٢	١٢٤,٠٩٨	٥٦٥,٠٨٣	-	-
(٢٠١,٣٤٦)	(٨٣,٨٣١)	-	(٦٥,٠٤٩)	(٥٢,٤٦٦)	-	-
١٢,٢٦٦,٠٠٠	٢,٨٨٠,٨٤٩	١,٨٩٩,٢٨٢	٢٦٩,١٤٠	٢,٣٧٠,٤٢٩	٣,٧٣٤,٦٦١	١,١١١,٦٣٩
الرصيد في بداية السنة						
الاستهلاك المتراكم:						
٢,٠٩٠,٥٣٤	٥٠٦,٠٤٢	٦٣٧,٤٤٩	٩٠,٢٣٦	٧٤٤,١٧٦	١١٢,٦٣١	-
٨٧٩,١٨٩	٢١٢,٣٧٨	٢٥٢,٧٨٤	٣٥,٧٧٢	٢٨٦,١٨٤	٩٢,٠٧١	-
١٦٥,٦١١	١,٨٥٠	-	١٧,٤٢٩	١٣٦,٥٥٩	٩,٧٧٣	-
(١٥٠,٣٤٣)	(٦٥,٩٤٨)	-	(٥٤,٦١٦)	(٢٩,٧٧٩)	-	-
٢,٩٨٤,٩٩١	٦٥٤,٣٢٢	٨٩٠,٢٣٣	٨٨,٨٢١	١,١٣٧,١٤٠	٢١٤,٤٧٥	-
الرصيد في نهاية السنة						
الاستهلاك المتراكم في بداية السنة						
استهلاك السنة						
فروقات ترجمة						
استبعادات						
الرصيد في نهاية السنة						
صافي القيمة الدفترية للممتلكات						
٩,٢٨١,٠٠٩	٢,٢٢٦,٥٢٧	١,٠٠٩,٠٤٩	١٨٠,٣١٩	١,٢٣٣,٢٨٩	٣,٥٢٠,١٨٦	١,١١١,٦٣٩
٥٠٣,١٧٧	٣٤٦,٦٠٩	٥٩,٥٩٨	-	٩٧,٤٧٠	-	-
مشاريع خت التنفيذ						
صافي القيمة الدفترية للممتلكات						
والمعدات في نهاية السنة						
٩,٧٨٤,١٨٦	٢,٥٧٣,١٣٦	١,٠٦٨,٦٤٧	١٨٠,٣١٩	١,٣٣٠,٧٥٩	٣,٥٢٠,١٨٦	١,١١١,٦٣٩

- * يشمل بند أخرى أعمال تجهيز وتحسين مباني البنك والفرع والديكور الداخلي.
- * تقدر التكلفة المتبقية لإستكمال مشاريع خت التنفيذ مبلغ ٤٨٣,٠٤٤ دينار تقريباً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.
- * تتضمن الممتلكات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل بمبلغ ٨٨٣,٧٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨. مقارنة بمبلغ ٥٦٥,٢٢٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وما زالت مستخدمة حتى تاريخه.

١٣ الإستثمار في المصرف الأهلي العراقي

تملك البنك ما نسبته ٥٩,٢٪ من رأسمال المصرف الأهلي العراقي (مصرف عامل في العراق) إعتباراً من الأول من كانون ثاني لسنة ٢٠٠٥. يملك البنك حق إدارة المصرف الأهلي العراقي وتم توحيد موجودات ومطلوبات وقائمة الدخل للمصرف بتاريخ القوائم المالية وتم احتساب الشهرة الناجمة عن تملك المصرف بذلك التاريخ.

- حسب متطلبات البنك المركزي العراقي يتوجب على المصارف العراقية رفع رؤوس أموالها لتصبح ٥٠ مليار دينار عراقي خلال عام ٢٠٠٩. وستبلغ حصة بنك المال في زيادة رأس مال المصرف الأهلي العراقي ٢٦٤,١٣٤ دينار أردني.
- لا يوجد شراء أو تملك للأعمال خلال عامي ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧.

١٤ موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٨ دينار	
٣٩٣٤٤٩١	٤٥٢٢٦٨٤	فوائد وإيرادات برسوم القبض
١٨٩٧٧٧٦	١٦٦٣٩٠٩	مصروفات مدفوعة مقدماً
١٦٣٩١٢٥٥	١١٧٧٨٣٢٤	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
١٦٠٩٦٤	-	موجودات/ أرباح مشتقات غير متحققة (إيضاح ٣٩)
١١٤٥٧٣٣٣	١٥٠٥٠٤٢٨	قبولات مصرفية مشتراة
١٤٧٨٦٣٨	١٢٤٤٥٨٩	أخرى
<u>٣٥٣٢٠٤٥٧</u>	<u>٣٤٢٥٩٩٣٤</u>	المجموع

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

٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٨ المجموع دينار	٢٠٠٨ موجودات مستملكة اخرى* دينار	٢٠٠٨ عقارات مستملكة دينار	
١٧٠٤٨٤٧	١٦٣٩١٢٥٥	١٥٢٧٣١٧٢	١١٨٠٨٣	رصيد بداية السنة
٣٥٨	٢٨٣	-	٢٨٣	فروقات ترجمة
١٦٠٢٠٧٤٠	٢٥٨٩٤٥٠	-	٢٥٨٩٤٥٠	إضافات
(١٣٣٤٦٩٠)	(٤٧٤٣٦٦٣)	(٧٥٤٩٣)	(٦٦٨١٧٠)	استيعادات
-	(١٢٨٠٠١)	(١٢٨٠٠١)	-	خسارة تدني
<u>١٦٣٩١٢٥٥</u>	<u>١١٧٧٨٣٢٤</u>	<u>١١٠٦٩٦٧٨</u>	<u>٧٠٨٦٤٦</u>	رصيد نهاية السنة

* يمثل هذا البند قيمة الأسهم المستملكة التي تم بيع جزء منها خلال السنة.

١٧ تأمينات تقديمية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٨ دينار	
٢٩,٧٤٩,٠٣٤	٢٤,١٦٠,٣١٩	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٧,١٤٧,٨٤٧	٢٢,٧٥٧,٩٥٨	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
١٠,٧٦٧٠	٧١,٤٠٨	تأمينات التعامل بالهامش
٤,٢٨٩,٣٠٧	٧,٥٦٤,٩٩٢	تأمينات أخرى
<u>٦١,٢٩٣,٨٥٨</u>	<u>٥٤,٥٥٤,٦٧٧</u>	المجموع

١٨ أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سعر فائدة الاقتراض	الضمانات دينار	دورية استحقاق الاقساط	عدد الأقساط الكلي المتبقية	المبلغ دينار	
٢٠٠٨					
٣٪ الى ٦,٧٥٪	-	شهرية وربع سنوية وعند الاستحقاق	٩٩	٢١١	١,٢٨٥,١٢١
١٥٪ الى ٩,٢٥٪	-	دفعة واحدة وعند الاستحقاق	١٢	١٣	٥٧,٧١٨,٣٩٣
١٣٪ الى ٦,٠٠٪	٤١٥,١٥٠	نصف سنوية وعند الاستحقاق	١١٥	١٢٧	٤٨,٣٤٨,٤٥٥
	<u>٤١٥,١٥٠</u>				<u>١٠٧,٣٥١,٩٦٩</u>
المجموع					
٢٠٠٧					
٧,٠٪ الى ٢,٥٪	-	شهرية وربع سنوية وعند الاستحقاق	٢٢٢	٥٣٢	٢,٢٨٧,٣٨١
٨,٦٪ الى ٥,٤٥٪	-	دفعة واحدة عند الاستحقاق	١٠	١٣	٤٩,٢١٩,٥٣٣
٧,٥٪ الى ٢,٠٪	٤٠٢,٧١٩	نصف سنوية وعند الاستحقاق	٨٠	٨٦	٨٦,١٩٠,٤٩٩
٤,٨٥٪	-	دفعة واحدة عند الاستحقاق	١	١	٣٥,٧٣٢,٢٤٠
	<u>٤٠٢,٧١٩</u>				<u>١٧٣,٤٢٩,٦٥٣</u>
المجموع					

- المبالغ المقرضة من البنك المركزي الأردني تم إعادة إقراضها وتستحق خلال الأعوام ٢٠٠٩ إلى ٢٠١٠.
- تمثل الأموال المقرضة من المؤسسات المحلية مبالغ مقترضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بقيمة ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار وقد تم إعادة تمويل قروض سكنية بمعدل اسعار فائدة تبلغ حوالي ٨,٧٥٪ هذا وقد تم رهن سندات حكومية بقيمة ٥,٩٨٣,٨٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ مقابل ٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار من هذه الأموال المقرضة (إيضاح ١٠).
- تمثل الأموال المقرضة من البنوك المحلية المبالغ التي قامت شركة المال للإستثمار والوساطة المالية بإقراضها من عدد من البنوك بإجمالي سقوف تبلغ ٢٣,٣٧٠,٠٠٠ دينار وقد بلغ رصيدها المستغل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ مبلغ ١٧,٧١٨,٣٩٣ دينار ويتراوح سعر الفائدة على هذه القروض من ٨,٥٪ الى ٩,٢٥٪.
- تبلغ القروض ذات الفائدة الثابتة ٤٤,٠٩٢,٧٩٠ دينار والقروض ذات الفائدة المتغيرة بقيمة ١٧٩,١٥٩,٦٣٠ دينار.
- تتضمن الاموال المقرضة من بنوك ومؤسسات خارجية قرض جمع بنكي بقيمة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار يستحق في كانون الأول ٢٠٠٩ بحيث يتضمن القرض شروطاً تتعلق بنسب مالية ذات علاقة بالقوائم المالية للبنك هذا وتعطي هذه الاتفاقية القرض الحق في المطالبة بكامل رصيد القرض في حال عدم التزام البنك بتلك الشروط والتي تتضمن عدم تجاوز نسبة التزاما للبنوك مقابل التزامات العملاء ٣٠٪ وأن لا تقل كفاية راس المال ١٢٪ و حقوق الملكية بعد استبعاد الأصول غير الملموسة عن ١١٥ مليون دينار هذا بالإضافة الى التقيد التام بتعليمات البنك المركزي الخاصة بالديون المتعثرة وإحتساب الخصصات حسب تعليمات رقم ٢٠٠٦/٣٠، وتعديلاته الصادرة خلال شهر تشرين الثاني ٢٠٠٨.

١٩ قروض ثانوية [قابلة للتحويل إلى أسهم]

سعر الفائدة	الضمانات دينار	دورية استحقاق الأقساط	عدد الأقساط الكلية المتبقية	المبلغ دينار	
		نصف سنوي أول قسط في شهر كانون الأول ٢٠١٢	١٢	١٢	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ قروض ثانوية ذات فائدة متغيرة
٣,٦٢٣٪	-			١٤,١٨٠,٠٠٠	
				١٤,١٨٠,٠٠٠	المجموع
فيما يلي تفاصيل القروض الثانوية القابلة للتحويل إلى أسهم:					
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨					
				١٤,١٨٠,٠٠٠	القيمة الاسمية للقروض
				١,٠٢٢,٧٨٤	يطرح: حصة حقوق المساهمين
				٢٠٥,٢١٥	تكلفة الإصدار
				١٢,٩٥٢,٠٠١	المجموع

- وقع البنك بتاريخ ٢ كانون الثاني ٢٠٠٨ مع مؤسسة التمويل الدولية (IFC) إتفاقية قرض مساند بقيمة ٢٠ مليون دولار أي ما يعادل ١٤,١٨٠,٠٠٠ دينار قابل للتحويل إلى أسهم إعتباراً من السنة الرابعة إلى السنة السابعة، وبمعامل تحويل يبلغ ١,٧٥ من القيمة الدفترية للسهم وفقاً لآخر قوائم مالية مدققة تصدر من البنك قبل تاريخ التحويل ويبلغ سعر الفائدة على هذا القرض لايبور ٦ شهور + ١,٣٪. يتطلب القرض الإلتزام بالشروط التالية:
 ١. أن تكون نسبة كفاية رأس المال لدى البنك ١٢٪ كحد أدنى.
 ٢. أن لا تقل نسبة حقوق الملكية إلى الأصول عن ١٥٪.
 ٣. الإلتزام ببعض النسب المتعلقة بالتركيزات الإئتمانية وتوظيفات الأموال.

٢٠ مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد بداية السنة دينار	المكون خلال السنة دينار	الاستخدم خلال السنة دينار	ماتم رده للإيرادات دينار	رصيد نهاية السنة دينار	
٢٠٠٨					
					مخصص خوط مقابل تندي
٣,٢٢٦,٩٧٩	-	-	-	٣,٢٢٦,٩٧٩	أسعار أسهم مستلمة
-	١٥٥,٠٣٨	(٢٣,٥٠٩)	-	١٣١,٥٢٩	مخصصات أخرى*
٣,٢٢٦,٩٧٩	١٥٥,٠٣٨	(٢٣,٥٠٩)	-	٣,٣٥٨,٥٠٨	المجموع
٢٠٠٧					
					مخصص خوط مقابل تندي
-	٣,٢٢٦,٩٧٩	-	-	٣,٢٢٦,٩٧٩	أسعار أسهم مستلمة
٢٨٩,٥٣٤	-	(٣٥,٩٧٤)	(٢٥٣,٥٦٠)	-	مخصصات أخرى
٢٨٩,٥٣٤	٣,٢٢٦,٩٧٩	(٣٥,٩٧٤)	(٢٥٣,٥٦٠)	٣,٢٢٦,٩٧٩	المجموع

* تتضمن المخصصات الأخرى مخصصات مقابل إدارة محافظ عملاء مضمونة رأس المال.

٢١ ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٨ دينار	
٧,٥٥٨,٨٦٣	٧,٢٩٢,٥٢٧	رصيد بداية السنة
٢,٤٤٩	١٠,٦٧١	فروقات ترجمة
(٧,٥٤٣,٠٠٧)	(٧,٢٥١,٦٤١)	ضريبة الدخل المدفوعة
٦,٩٢٢,٠٧٨	٦,٦٤٠,٣٣١	ضريبة الدخل المستحقة
٣٥٢,١٤٤	١١٦,٥٠٦	ضريبة دخل سنوات سابقة
<u>٧,٢٩٢,٥٢٧</u>	<u>٦,٨٠٨,٣٩٤</u>	رصيد نهاية السنة
تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:		
٦,٩٢٢,٠٧٨	٦,٦٤٠,٣٣١	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
٣٥٢,١٤٤	١١٦,٥٠٦	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة (تسويات)
(٢,٩٢٧,٢٣٢)	(٢,١٦٧,٥٧٩)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
١١٥,٨٦٣	(١١٥,٨٦٣)	مطلوبات ضريبية مؤجلة للسنة
(٦٧٢)	١,٠٠١	فروقات ترجمة
<u>٤,٦٦٢,١٨١</u>	<u>٤,٤٧٤,٣٩٦</u>	المجموع

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بـضريبة دخل البنك حتى نهاية عام ٢٠٠٦.
- قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة حسابات البنك لعام ٢٠٠٧. هذا ولم تصدر تقريرها النهائي حتى تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة.
- قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة حسابات شركة المال الأردني للاستثمار و الوساطة المالية للأعوام ٢٠٠٥ و ٢٠٠٦ و ٢٠٠٧. هذا ولم تصدر تقريرها النهائي حتى تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بـضريبة دخل المصرف الأهلي العراقي حتى عام ٢٠٠٦.
- في رأي الإدارة مخصص ضريبة الدخل المقتطع كافٍ لمواجهة الإلتزامات الضريبية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٨.

ب- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨				
دينار	الضريبة المؤجلة دينار	الرصيد في نهاية السنة دينار	المبالغ المضافة دينار	المبالغ المحررة دينار	رصيد بداية السنة دينار
الحسابات المشمولة					
أ- موجودات ضريبية مؤجلة					
٤٧٨,١١٥	٢٧٤,٤٠٥	٧٨٦,١٥٨	٧,٥٠٠	(٥٨٧,٣٨٣)	١,٣٦٦,٠٤١
					توزيعات مكافآت الموظفين
١,١٢٩,٤٤٣	١,١٢٩,٤٤٣	٣,٢٢٦,٩٧٩	-	-	٣,٢٢٦,٩٧٩
					مخصص خوط مقابل تدني اسعار اسهم مستملكة
١,٧٣٩,٠٤٢	٣,٢٧١,٠١٥	٩,٣٤٥,٧٥٤	٤,٩٨٥,٥٦٧	(١٠,٨٥٠,٦١)	٤,٩٦٨,١٩٣
					التخصصات و الفوائد المعلقة للتسهيلات دون المستوى
-	٢٣٢,٧٧٢	٨٨٧,٩٨٧	٨٨٧,٩٨٧	-	-
					خسائر تقييم غير متحققة
-	٦٠٦,٥٤٤	١,٧٣٢,٩٨٤	١,٧٣٢,٩٨٤	-	-
					محفظة المتاجرة
					تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
٣,٣٤٦,٦٠٠	٥,٥١٤,١٧٩	١٥,٩٧٩,٨٦٢	٧,٦١٤,٠٣٨	(١,١٩٥,٨٨٩)	٩,٥٦١,٧١٣
					المجموع
ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة					
١١٥,٨٦٣	-	(٨٨٧,٩٨٧)	٧٠٧,٣٩٠	(١,٨٢٩,٨١٣)	٢٣٤,٤٣٦
					أرباح غير متحققة - محفظة الأوراق المالية للمتاجرة
١٤٠,٠٧٩	-	(٢,٢٩٠,٠١٣)	٤٧٧,٥٣٨	(٣,٣٧٢,٤٢٢)	٦٠٤,٨٧١
					أرباح غير متحققة - محفظة الأوراق المالية المتوفرة للبيع
٢٥٥,٩٤٢	-	(٣,١٧٨,٠٠٠)	١,١٨٤,٩٢٨	(٥,٢٠٢,٢٣٥)	٨٣٩,٣٠٧
					المجموع

- لا يوجد مطلوبات ضريبية مؤجلة ناجمة عن أرباح تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ مقابل ١٤٠,٠٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧. ناجمة عن أرباح تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر ضمن التغير التراكم في قيمه العادلة في حقوق الملكية.
- بلغت نسبة ضريبة الدخل على الموجودات الضريبية المؤجلة ٣٥٪ بينما بلغت نسبة المطلوبات الضريبة المؤجلة على محفظة الأوراق المالية المحلية ٢٥,٢٦٪ وعلى محفظة الأوراق المالية الأجنبية ٣٥٪.

إن الحركة على حساب الموجودات/ المطلوبات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨			
مطلوبات دينار	موجودات دينار	مطلوبات دينار	موجودات دينار	
٩٥,٧٨٩	٤١٩,٣٦٨	٢٥٥,٩٤٢	٣,٣٤٦,٦٠٠	رصيد بداية السنة
٦٠٠,٦٠٣	٣,٠٢٣,١٦٩	-	٢,٥٨٦,١٤٠	المضاف
(٤٤٠,٤٥٠)	(٩٥,٩٣٧)	(٢٥٥,٩٤٢)	(٤١٨,٥٦١)	للتستبعد
٢٥٥,٩٤٢	٣,٣٤٦,٦٠٠	-	٥,٥١٤,١٧٩	رصيد نهاية السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٨ دينار	
١٧,٩٧٠,٨٤٧	١٩,٧٢٤,٥٦٥	الربح المحاسبي
(٤,١٧٧,٧٨٥)	(٦,٠٥٦,٧٣٧)	أرباح غير خاضعة للضريبة
<u>٩,٢٣٢,٤٠٥</u>	<u>٦,٧١٧,٥٨٩</u>	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
<u>٢٣,٠٢٥,٤٦٧</u>	<u>٢٠,٤٣٥,٤١٧</u>	الربح الضريبي
%٢٤,٨٣	%٢٢,٦٨	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

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

٢٢ مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٨ دينار	
٣,٧٨٠,٤٨١	٣,٦٦٦,١٨٧	فوائد برسوم الدفع
٩٢٣,٠٩٠	١,٠٨٤,٢٦٦	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٣٧٢,٥٤٣	٥١٧,٤٢٠	شيكات مصدقة
٦٦٤,١٦٨	١,٥٣٩,٠٨٥	شيكات مسحوبة على البنك
١٣٩,٠٥٠	١٤١,٠٦٤	رسوم الجامعات
١٣٩,٠٥٠	١٤١,٠٦٤	رسوم صندوق دعم البحث العلمي
١٠٦,٥٧٤	١١٧,٠٨٢	صندوق مجلس التعليم والتدريب المهني والتقني
٤,٣٢٨	٤,٣٢٨	شيكات برسوم التحصيل
٥٥,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٦,٢٨٦,١٥٣	٤,٣٤٢,٩٨٠	ذمم عملاء وساطة دائنين
-	٧٧٦,٣٥٥	أمانات إتفاقية تعهدات
-	٤٦١,٢٤٨	مطلوبات / خسائر مشتقات غير متحققة (إيضاح ٣٩)
<u>٤٨٢,٧٣٢</u>	<u>٩٦٧,٦٨٨</u>	مطلوبات أخرى
<u>١٢,٩٥٣,١٦٩</u>	<u>١٣,٨١٨,٧٦٧</u>	المجموع

٢٣ رأس المال المكتتب به و علاوة الإصدار

- يبلغ رأس المال المكتتب به و المدفوع ١٣٢,٢٨٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ موزع على ١٣٢,٢٨٠,٠٠٠ سهماً القيمة الاسمية للسهم الواحد دينار في حين بلغ رأس المال المكتتب به و المدفوع ١٢٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار القيمة الاسمية للسهم الواحد دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.
- يمثل مبلغ الزيادة في علاوة الإصدار الظاهرة في حقوق المساهمين علاوة ناجمة عن دخول مؤسسة التمويل الدولية (IFC) كشريك إستراتيجي هذا وقد تم الإنتهاء من إجراءات رفع رأس المال بتاريخ ٣ كانون الثاني ٢٠٠٨.

٢٤ الاحتياطات

- احتياطي قانوني -

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

- احتياطي مخاطر مصرفية عامة -

يمثل هذا البند احتياطي مخاطر مصرفية عامة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.
• إن الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الاحتياطي	المبلغ دينار	طبيعة التقييد
إحتياطي قانوني	١٤,٧١٩,٦٩٣	بموجب قانون البنوك وقانون الشركات
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	٥,٨٨٣,٣٩١	بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني

٢٥ فروقات ترجمة عملات اجنبية

هي فروقات ناجمة عن ترجمة صافي الاستثمار في الشركات الاجنبية التابعة والفروع الخارجية عند توحيد البيانات المالية للبنك وبيان الحركة عليها كما يلي:

٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٨ دينار	
١,٢٣٥,٥٤٢	٢,٤٢٠,٤٨٣	الرصيد في بداية السنة
١,١٨٤,٩٤١	٥٦٣,٩٦٠	الاضافات خلال السنة
-	-	ما حول الي بيان الدخل
<u>٢,٤٢٠,٤٨٣</u>	<u>٢,٩٨٤,٤٤٣</u>	الرصيد في نهاية السنة

٢٦ التغير المتراكم في القيمة العادلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧			٢٠٠٨			
المجموع دينار	سندات دينار	أسهم دينار	المجموع دينار	سندات دينار	أسهم دينار	
(٢٠٩,٨٣٣)	(٢٦٥,٨٢٦)	٥٥,٩٩٣	٢٣٨,٧٣٩	(٧٨١)	٢٣٩,٥٢٠	الرصيد في بداية السنة
٦٤٧,٨٠٩	٣٠١,٠٢١	٣٤٦,٧٨٨	(٢,٢٩٠,٠١٣)	٥٣٣,٥٢٠	(٢,٨٢٣,٥٣٣)	صافي (خسائر) أرباح غير متحققة
(٤٤٢,٢٩٠)	٢,٦٨٦	(٤٦,٩٧٦)	١٤٠,٠٧٩	٨٠,١٨٢	٥٩,٨٩٧	مطلوبات ضربية مؤجلة
-	-	-	١,٧٤٦,٧٢٢	-	١,٧٤٦,٧٢٢	خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
(١,٥٤,٩٤٧)	(٣٨,٦٦٢)	(١١٦,٢٨٥)	٣٤٨,٠٩٥	(١٠٨,٢٩٩)	٤٥٦,٣٩٤	صافي خسائر (أرباح) متحققة
						منقولة لقائمة الدخل
<u>٢٣٨,٧٣٩</u>	<u>(٧٨١)</u>	<u>٢٣٩,٥٢٠</u>	<u>١٨٣,٦٢٢</u>	<u>٥٠٤,٦٢٢</u>	<u>(٣٢١,٠٠٠)</u>	الرصيد في نهاية السنة

يظهر التغير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ صفر دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ مقابل ١٤٠,٠٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

٢٧ أرباح مدورة

تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ١٧٩ ر٥١١ دينار والتي تمثل صافي الموجودات الضريبية المؤجلة بالإضافة إلى مبلغ ١٠ مليون دينار تمثل مبلغ مقيد السحب مقابل قضايا مقامة على البنك. وبناءً على تعليمات البنك المركزي يحظر التصرف بهذه المبالغ.

٢٨ الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٨ دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للأفراد (التجزئة):
١٠١٠٠٢١	٩٦١٥٨	حسابات جارية مدينة
٢٧٧٤٠٧٦	٣٤١١٧٣٤	قروض وكمبيالات
١٨٥٥٣٤	١٩٢٢٥٣	بطاقات الائتمان
٥٣٧٣٨٠٤	٦٢٢٩١٧٣	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٥٤٣٢٢٥٤	٦٠٧٤٠٠٣	حسابات جارية مدينة
٣٢٣٦١٥٥٦	٣٥٧٢٥٥٥٩	قروض وكمبيالات
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة
٤٠٠٢٧٨	٢٦٣٣٤٢	حسابات جارية مدينة
٤٩٥٥٤٣	٩٨٥٧٠٥	قروض وكمبيالات
٤٢٢٨٦٦١	٤١٣٤١٤٦	أرصدة لدى البنوك المركزية
٦١٦٨٩٩١	٢٧٣٧٤٢٠	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢١٠٤٠٠	١٨٥٨٢١٣	موجودات مالية للمتاجرة
١٩١٦٧٧٥	٤٥٢٣٢٧١	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٤٥٦٤٠٤	٤٠٨٨٥٩٩	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٧٩٢٥٦	٩٧٩٨٥	أخرى
<u>٦٥١٨٤٥٥٣</u>	<u>٧٠٤١٧٥٦١</u>	المجموع

٢٩ الفوائد المديونة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٨ دينار	
٢١٦٤٦٥٩	١٦٤١٧٥٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
٤٥١٨١٩	٣٠٨٢٥٠	حسابات جارية وحت الطلب
١٩٩٩٣٠	٤٧١٩٤٢	ودائع توفير
١٨٩٢٥٠٣٠٩	٢٠٥٣١٠٥٦	ودائع لأجل وخاضعة للإشعار
٣٦٤٣٣٧٥	٣٦٦٥٠٢٤	شهادات إيداع
٤٠٤٦٢٤٥	٢١٠٧١٢٥	تأمينات نقدية
٩٩٩٢٦٩٧	٨٣١٢٢٠٨	أموال مقترضة
٦٣٣٠٧٥	٧٣٦٠٧٢	رسوم ضمان الودائع
<u>٣٩٣٨٢١٠٩</u>	<u>٣٧٧٧٣٤٣٦</u>	المجموع

٣٠ صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٨ دينار	
		عمولات دائنة:
٢٤٩,٠٠٧	٤٥٦,٠٠٤	عمولات تسهيلات مباشرة
٤,٧٩٥,٨١٨	٤,١٢٠,٣٠٧	عمولات تسهيلات غير مباشرة
١,١٢٧,٣٢٢	١,٣٣٤,٠٧٦	عمولات أخرى
٦١٧,٥١٨	٤٩٠,١٨١	ينزل: عمولات مدينة
<u>٥,٥٥٤,٦٦٩</u>	<u>٥,٤٢٠,٢٠٦</u>	صافي إيرادات العمولات

٣١ أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٨ دينار	
٢,٢٩٩,٠٠٤	١,٦٥٣,٥١١	أرباح ناجمة عن التقييم
(١٢١,٣٢١)	(٧١,٧٩٢)	خسارة ناجمة عن التداول/التعامل
<u>٢,١٧٧,٦٨٣</u>	<u>١,٥٨١,٧١٩</u>	المجموع

٣٢ [خسائر] أرباح موجودات مالية للمتاجرة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع دينار	عوائد توزيعات أسهم دينار	خسائر (أرباح) غير متحققة دينار	خسائر (أرباح) متحققة دينار	
				٢٠٠٨
١٣,٣٨٦	-	-	١٣,٣٨٦	أذونات خزينة
(٢,٣٣٢,٨٤٩)	٢٧٤,٥٧٤	(٩٠٨,٠٩٠)	(١,٩٦٤,٣٥٥)	أسهم شركات
٢٠١,٠٣	-	٢٠١,٠٣	-	سندات
<u>(٢,٢٩٩,٣٦٠)</u>	<u>٢٧٤,٥٧٤</u>	<u>(٨٨٧,٩٨٧)</u>	<u>(١,٩٨٥,٩٤٧)</u>	المجموع
				٢٠٠٧
(١٣)	-	(١,٩٠٨)	١,٨٩٥	أذونات خزينة
٢,٥١٦,٨٣٤	٣٤١,٩٨١	١٧٥,٣٩٢	١,٩٩٩,٤٦١	أسهم شركات
١٠٧,١٣٠	-	٦٠,٩٤٩	٤٦,١٨١	سندات
<u>٢,٦٢٣,٩٥١</u>	<u>٣٤١,٩٨١</u>	<u>٢٣٤,٤٣٣</u>	<u>٢,٠٤٧,٥٣٧</u>	المجموع

٣٣ [خسائر] أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٨ دينار	
٩,٥٧٢	١٥٠,٨١٣	عوائد توزيعات اسهم شركات
١٥٤,٩٤٧	(٣٤٨,٠٩٥)	(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
-	(١,٧٤٦,٧٢٢)	خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>١٦٤,٥١٩</u>	<u>(١,٩٤٤,٠٠٤)</u>	المجموع

٣٤ إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٨ دينار	
٣,٤٢٦,٥٦٣	٤,٧٨٢,٥٢٨	إيرادات وعمولات وحدة الإستثمار والأوراق المالية
<u>١,٦١٣,٧٨٧</u>	<u>٢,٠٥٤,٤٨٨</u>	إيرادات أخرى
<u>٥,٠٤٠,٣٥٠</u>	<u>٦,٨٣٧,٠١٦</u>	المجموع

٣٥ نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٨ دينار	
٤,٣٢٨,٨٩٧	٦,٦٧٥,١٥٠	رواتب ومنافع وعلوات الموظفين
٨٠١,٧٨٢	٧٩٦,٥٠٠	مكافآت موظفين
٤٢٣,٦١٩	٥٨٢,٥١٤	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٨١٠,٢١٩	٥٨٥,٠٧١	نفقات طبية
٣٣٣,٠٠٢	٢٢٦,٨١٨	تدريب الموظفين
١٤٩,٢٤٠	١١٦,٩٢٤	مياومات سفر
١٤,٩٦٨	٦٢,١٥٦	اجازات مدفوعة
٢٠,٧٩٤	١٣,٥٨٣	مساهمة البنك في صندوق النشاط الاجتماعي
-	٦٦,١٤٥	أخرى
<u>٦,٨٨٢,٥٢١</u>	<u>٩,١٢٤,٨٦١</u>	المجموع

٣٦ مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البنود هي كما يلي:

٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٨ دينار	
٨٤١,٢٤٥	٩٣٣,٩٩٣	إيجارات وخدمات المباني
٦٣١,٥٧٧	٦٨١,٦٤٥	اتعاب استشارية ومهنية
٢٠٣,١٩١	١٩٤,٩٥٢	قرطاسية ومطبوعات
١٢٩,٢٣١	١٢٦,١٩٧	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
١٤٦,٢٧٢	١٣٦,٢٧٠	رسوم اشتراك رويترز وبلوم بيرغ
١٤٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٩٢	تبرعات
١,٨١٧,١١٤	١,٣٥٢,٠٥٩	اعلانات
٩٢,١٩٢	١٣٧,٠٠٥	اشتراكات ورسوم ورخص
١٦٧,٢٦٨	٧٨,٩٦٦	سفر وتنقلات
٣٩٥,٤٧٩	٤٩٨,٢٢٩	لوازم ومصاريف كمبيوتر
٤٧٩,٣٦٤	٥١٨,٢٤٢	بريد، هاتف، تليكس وسويقت
١٧١,٩٧٢	١٥٤,٤٤٨	اشتراكات
١٣٩,٠٥٠	١٤١,٠٦٤	رسوم الجامعات الأردنية
١٣٩,٠٥٠	١٤١,٠٦٤	رسوم صندوق دعم البحث العلمي
١٠٦,٥٧٤	١١٧,٠٨٢	رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٥٥,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	مكافآت مجلس الإدارة
٤٤,٢٤٠	٢١٤,٥٥٦	صيانة
-	١٢٨,٠٠١	خسائر تدني موجودات آلت ملكيتها للبنك
٧٤٤,٨٥٤	٦٩٩,٠٠٠	أخرى
<u>٦,٤٩٣,٦٧٣</u>	<u>٦,٥١٣,٣٦٥</u>	المجموع

٣٧ حصة السهم من ربح السنة

أ- الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة:

إن تفاصيل هذا البنود هي كما يلي:

٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٨ دينار	
١٢,٩٥٦,٤٦٢	١٤,٣٠٢,٥٠٦	ربح السنة العائد لمساهمي البنك
<u>١٢٣,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٣٢,٢٨٠,٠٠٠</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة
فلس/دينار	فلس/دينار	حصة السهم من ربح السنة (مساهمي البنك)
<u>٠.١٠٥</u>	<u>٠.١٠٨</u>	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة

ب- الحصة المحفظة للسهم من ربح السنة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٨ دينار	
١٢,٩٥٦,٤٦٢	١٤,٣٠٢,٥٠٦	ربح السنة العائد لمساهمي البنك
		يضاف : فائدة القروض القابلة للتحويل إلى أسهم
-	٢١٣,٥٦٥	بعد إستبعاد أثر ضريبة الدخل
١٢,٩٥٦,٤٦٢	١٤,٥١٦,٠٧١	الربح المعدل للسنة بأثر الفائدة
١٢٣,٠٠٠,٠٠٠	١٣٥,٣٦٣,٥٢٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة
فلس/دينار	فلس/دينار	الحصة المحفظة للسهم من ربح السنة
٠.١٠٥	٠.١٠٧	

- تم إستلام مبلغ القرض القابل للتحويل إلى أسهم في ٢٦ حزيران ٢٠٠٨.

٣٨ النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٨ دينار	
٨١,٠٤٨,١٥٧	٨٣,٧٦٤,٠٠١	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٣٦,٩٠٨,٩٢٠	٧٤,٤٤٩,٠٦٤	يضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٢٥,٥٤٥,٣٠٨)	(٤٨,٢٦٥,٩٩٢)	ينزل : ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٤٠,٢٧١,٩)	(٤١٥,١٥٠)	ينزل : أرصدة مقيدة السحب
١٩٢,٠٠٩,٠٥٠	١٠٩,٥٣١,٩٢٣	

٣٩ مشتقات مالية

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

من ١٢-٣ شهر دينار	خلال ٣ شهر دينار	مجموع القيمة الاسمية دينار	قيمة عادلة سلبية دينار	قيمة عادلة موجبة دينار	
					٢٠٠٨
-	٤٣,٥٩٩,٩٠٤	٤٣,٥٩٩,٩٠٤	٤١١,٢٤٨	-	مشتقات مالية للمتاجرة
-	٤٣,٣٠٦,٩١٦	٤٣,٣٠٦,٩١٦	-	-	- عقود بيع عملات
					- عقود شراء عملات
					٢٠٠٧
-	٢٠,٧٤٢,٤٩٢	٢٠,٧٤٢,٤٩٢	-	١٦٠,٩١٤	مشتقات مالية للمتاجرة
-	٢٠,٤٩٤,٢٥٤	٢٠,٤٩٤,٢٥٤	-	-	- عقود بيع عملات
					- عقود شراء عملات

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

٤٠ المعاملات مع اطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية:

إسم الشركة	نسبة الملكية	٢٠٠٨ دينار	٢٠٠٧ دينار
شركة المال الأردني للإستثمار والوساطة المالية	٪١٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
المصرف الأهلي العراقي	٪٥٩,٢	١١,٣٩٢,٥٨٧	١١,٣٩٢,٥٨٧
شركة صندوق البحرين الإستثماري	٪١٠٠	١,٨٨٨	١,٨٨٨

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركات التابعة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية. إن جميع التسهيلات الإئتمانية الممنوحة للاطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

المجموع	الجهة ذات العلاقة		الشركات التابعة*
	٢٠٠٨ دينار	٢٠٠٧ دينار	
بنود داخل الميزانية:			
تسهيلات مباشرة	٢٢١,٠٥٢,٤٦	٢٨٠,٠٦٩,٨	٧٨٦
ودائع لدى البنك	٣٢١,١٨٧,٧٢١	٢٥٨,٨٦١,٢٩	١,٠٣٠,٦١٧
التأمينات المقدية	١,٤٨٣,٥٨١	١,٠١١,١٤٨	١,٤٥٩,٥٨١
ودائع البنك مع جهات ذات علاقة	٨٥٤,٩٠٢	-	٨٥٤,٩٠٢
بنود خارج الميزانية:			
تسهيلات غير مباشرة	١,٠٦٢,٢٨٠,٦	٩٢٧,٣٨٧,٩	١,٠٥٩,٨٠٦
عناصر قائمة الدخل:			
فوائد وعمولات دائنة	٩٩٢,٣٠٢	٥٦١,١٩٤	٧٦٠,٨
فوائد وعمولات مدينة	١,٣٩٧,٣٠٩	٢٦١,١٥٣	١١٩,٧٨٦

* تم إستبعاد الأرصدة والمعاملات مع الشركات التابعة.

تتراوح أسعار الفائدة المدينة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٢٥٪ إلى ١٥٪. لا توجد تسهيلات ممنوحة بالعملة الأجنبية.

تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على الودائع بالدينار الأردني بين ٤٪ إلى ٧٪.

تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على الودائع بالعملة الأجنبية ٠٪ إلى ٢٥٪.

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الادارة التنفيذية العليا للبنك:

٢٠٠٨ دينار	٢٠٠٧ دينار
٢,٠٥٨,٥١٧	١,٤١٦,٧٤٤
٢,٠٥٨,٥١٧	١,٤١٦,٧٤٤

٤١ القيمة العادلة للأدوات المالية

تشمل هذه الأدوات المالية الأرصدة النقدية والودائع لدى البنوك والبنوك المركزية، التسهيلات الإئتمانية المباشرة، الموجودات المالية الأخرى وودائع العملاء، وودائع البنوك والمطلوبات المالية الأخرى.

كما هو مبين في إيضاح رقم (٨) تشمل الموجودات المالية المتوفرة للبيع موجودات مالية أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية بمبلغ ٤٠٣ر١٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ مقابل ٥٥٢ر٩٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧، تظهر بالتكلفه لعدم تمكن البنك من تقدير قيمتها.

لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

٤٢ سياسات ادارة المخاطر

يقوم البنك بإدارة مخاطره المصرفية المنوعة بوسائل متعدده وذلك من خلال استراتيجية شاملة للحد من المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها وذلك من خلال دائرة ادارة المخاطر ولجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة الاستثمار ولجان المخاطر المختلفة، اضافة الى ان كافة دوائر البنك مسؤولة عن تحديد المخاطر المتعلقة بالعمليات المصرفية ووضع الضوابط الرقابية المناسبة ومراقبة استمرارية فعاليتها بما يتلائم ونظام رقابة المخاطر.

إن بنك المال الاردني يتعرض لعدد من المخاطر ولهذا يلجأ البنك إلى إدارة مخاطره بشكل فعال للمحافظة على متانة البنك المالية وربحيته.

إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، القياس، الإدارة إضافة الى الرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي يمكن ان تؤثر بشكل سلبي على أداء البنك وسمعته، اضافة الى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الامثل للعوائد مقابل المخاطر.

يتعرض البنك للمخاطر التالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة
- المخاطر التشغيلية
- مخاطر الائتمثال

ان ادارة المخاطر لدى البنك تسير وفق مبادئ رئيسية وحاكمية مؤسسية تنسجم مع حجم نشاطاته وتعقيد عملياته وتعليمات السلطات الرقابية وأفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص، تتمثل تلك المبادئ فيما يلي:

- توجيهات واستراتيجيات مجلس الإدارة لادارة المخاطر.
- سياسات لادارة المخاطر المختلفة معتمدة من مجلس الادارة.
- تحديد سقف المخاطر المقبولة من قبل لجنة المخاطر الداخلية والمكونة من الادارة العليا ويتم اعتماد هذه السقف من مجلس الادارة.
- ادارة المخاطر تعتبر مسؤولية جميع موظفي البنك.
- توزيع المهام والمسؤوليات الرقابية على الموظفين كل حسب اختصاصه.
- لجنة التدقيق والمخاطر والائتمثال المنبثقة عن مجلس الإدارة للتأكد من فعالية سياسات وإجراءات إدارة المخاطر لدى البنك والتي يقع على عاتقها ضمان تطبيق إستراتيجية وتوجيهات مجلس الإدارة فيما يتعلق بإدارة وتطبيق المبادئ والأطر العامة والحدود المسموح بها.
- لجنة الموجودات والمطلوبات والتي تقوم بالتخطيط للتوظيف الأمثل لرأس المال والموجودات والمطلوبات والمراقبة المستمرة لمخاطر السيولة ومخاطر السوق.
- دائرة إدارة المخاطر هي دائرة مستقلة عن أنشطة العمل لدى البنك وتقوم بإدارة مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية ومخاطر الائتمثال وفق منهجية متكاملة ومركزية داخل البنك مع وجود أنظمة تساعد على إدارة تلك المخاطر. ترتبط دائرة إدارة المخاطر مباشرة بالمدير العام ولجنة التدقيق والمخاطر والائتمثال المنبثقة عن مجلس الإدارة من خلال وجود خط اتصال مباشر يربط بين مدير المخاطر والمدير العام من جهة ومدير المخاطر واللجنة المذكورة من جهة أخرى.
- دائرة التدقيق الداخلي والتي تقدم تأكيدا مستقلا عن التزام وحدات العمل بسياسات وإجراءات ادارة المخاطر وفاعلية اطار عمل ادارة المخاطر لدى البنك.



تخضع سياسات ادارة المخاطر لدى البنك للتطوير المستمر لتواكب كافة المستجدات والنمو في اعمال البنك والتوسع في خدماته. كما ان فلسفة ادارة المخاطر لدى البنك مبنية على المعرفة والخبرة وقدرة الادارة الاشرافية على الحكم على الامور ووجود دليل واضح للصلاحيات موضوع من قبل مجلس الادارة.

تقوم دائرة ادارة المخاطر برفع التوصيات المتعلقة بسياسات وسقوف المخاطر الى الادارة العليا ولجان ادارة المخاطر ووضع الانظمة اللازمة لتطبيق الضوابط الرقابية الفعالة ورفع التقارير حول المخاطر ومدى التقيد بالضوابط والسياسات بالاضافة الى توفير الموارد التحليلية للادارة العليا ومتابعة كافة التطورات التقنية المتعلقة بأدوات بقياس وادارة المخاطر واستخدام الملائم منها.

قياس المخاطر وأنظمة التقارير

إن مراقبة المخاطر والسيطرة عليها يتم من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل نوع من أنواع المخاطر وتعكس هذه الحدود تعكس إستراتيجية عمل البنك وعوامل السوق المختلفة المحيطة.

يتم جمع المعلومات من الادارات المختلفة لدى البنك وتحليلها للتعرف على المخاطر المتوقعة التي قد تنجم عنها . يتم عرض وشرح هذه المعلومات على مجلس إدارة البنك واللجان المنبثقة عنه.

المخاطر الائتمانية :

تعرف مخاطر الائتمان بأنها المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الاخر للاداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك مما يؤدي الى حدوث خسائر. يعمل البنك على ادارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سقوف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء (أفراد أو شركات) ومجموع التسهيلات الائتمانية لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. كذلك يعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل بإستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء. اضافة الى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء.

إن سياسة البنك لإدارة المخاطر تتضمن الآتي:

- **تحديد التركزات الائتمانية والسقوف:**
تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الاقصى للائتمان الممكن منحه لاي عميل أو مجموعة من العملاء وذلك حسب نسب التركزات المقررة من البنك المركزي الاردني بالاضافة الى وضع سقوف للقطاعات الاقتصادية . كما ان هناك سقوفاً لحجم الائتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى اداري.
- **التصنيف الائتماني للعملاء:**
يتم تصنيف العملاء داخلياً وفق أسلوب تصنيف داخلي بالإعتماد على ملائمتهم الائتمانية والتزامهم بالسداد باستخدام معايير مالية وغير مالية والذي يتم مراجعته وتقييمه من خلال مجموعة ادارة المخاطر. كما ويقوم البنك حالياً بتطوير نظام النقاط Credit Scoring لعملاء تسهيلات الافراد بالتعاون مع دائرة المخاطر.

أساليب تخفيف المخاطر:

- عملية إدارة المخاطر في البنك تعتمد على العديد من الأساليب من أجل تخفيف المخاطر منها:-
- الضمانات وحسب قابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة.
- إن أنواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي :
- الرهونات العقارية.
- رهونات السيارات والمركبات.
- رهونات الآت والمعدات.
- رهونات حيائية على بضائع مخزنة في البوندد بإسم البنك.
- رهن الأدوات المالية مثل الأسهم والسندات .
- الكفالات البنكية.
- الضمان النقدي (تأمينات نقدية).

- كفالة الحكومة.
- حوالات حق (عطاءات , اعتمادات وارده).
- أدوات الدين . حيث يستخدم التصنيف الخارجي الصادر عن مؤسسات التصنيف الدولية مثل Standard Poors & Moodys و Fitch أو ما يعادلها في إدارة مخاطر التعرض الائتماني لأدوات الدين.

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

- إتباع نظام اللجان في منح الائتمان وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.

- التنوع في محفظة التسهيلات الائتمانية هو مبدأ أساسي في تخفيف مخاطر الائتمان. حيث تتضمن السياسة الائتمانية للبنك الحدود القصوى للائتمان في القطاعات من خلال عدم حصر التسهيلات الممنوحة في قطاع إقتصادي أو منطقة جغرافية واحدة سواء على مستوى العميل الواحد أو مجموعة عملاء ذوي الصلة.

- أدوات الدين
- يستخدم التصنيف الخارجي الصادر عن مؤسسات التصنيف الدولية مثل Standard & Poors و Moodys أو ما يعادلها في إدارة مخاطر التعرض الائتماني لأدوات الدين .

• دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته.

- يقوم البنك بتطوير السياسات والإجراءات اللازمة لتحديد أسلوب دراسة الائتمان والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات والتأكد من أن مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار. حيث تم إعادة هيكلة مجموعة تسهيلات الشركات واستحداث دوائر جديدة وأصبحت العملية الائتمانية تمر في المراحل التالية:

- دائرة تسهيلات الشركات : ويتمثل دورها في إستقطاب العملاء وإعداد الدراسات الائتمانية.
- دائرة مراجعة الائتمان : ويتمثل دورها في استلام الدراسات الائتمانية والوثائق المرفقة بها والمرسلة من قبل دائرة تسهيلات الشركات. وإجراء التحليل الخاص بها سواء الائتماني او المالي. ومراقبة السقوف المقترحة. ومدى توافقها مع السياسات الائتمانية في البنك.
- دائرة الرقابة وتوثيق الائتمان : ويتمثل دورها في مراجعة القرارات الائتمانية ومراقبة السقوف والمتابعة لإستكمال النواقص , إعداد العقود والوثائق القانونية . وإعداد التقارير اللازمة ومراقبة أية تجاوزات أو كشف حسابات.
- دائرة الدراسات الائتمانية ومتابعة الائتمان : ويتمثل دورها في المتابعة اليومية للأقساط المستحقة والحسابات المتجاوزة.

- إن الإطار العام للسياسة الائتمانية تتضمن وضع صلاحيات للموافقة الائتمانية. توضيح حدود الائتمان واسلوب تحديد درجة المخاطر.

- يتم الاعتماد حالياً على التصنيف الداخلي ومتطلبات راس المال حسب متطلبات بازل II لقياس مخاطر الائتمان.

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

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
		بنود داخل الميزانية:
٨٢,٤٧١,٦١٢	٧٩,٣٨٣,٣٤٨	أرصدة لدى البنوك المركزية
١٣٦,٩٠٨,٩٢٠	٧٤,٤٤٩,٠٦٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية:
٣١,١٦٢,٤٧٦	٣٩,٣٩٣,٨٥٦	للأفراد
٦٧,٧١٠,٢١٦	٧٣,٨٠٥,٥٤٥	القروض العقارية
		للشركات
٣٨٩,٩٢٤,٨٤١	٤٦٥,٥٣٠,٥٧٦	الشركات الكبرى
٨,٦١٤,٣٧٤	١٤,١٤١,٧٠٣	المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
		سندات وأذونات:
٣٥,٢٠٧,٥٠٤	١٧,٨٦٨,٦٨٦	ضمن الموجودات المالية للمتاجرة
٣٧,٩٦٤,٤٣٧	٧٨,٩٩٥,٤٤٢	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٧٣,٣٠٢,١٠٨	٤٩,٣٣٢,٣٩١	ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	٥,٩٨٣,٨٩٠	ضمن الموجودات المالية المرهونة
<u>١٥,٥٥٢,٧٨٨</u>	<u>١٩,٥٧٣,١١٢</u>	الموجودات الأخرى
<u>٨٧٨,٨١٩,٢٧٦</u>	<u>٩١٨,٤٥٧,٦١٣</u>	إجمالي بنود داخل الميزانية:
		بنود خارج الميزانية:
١٠٠,٢٣٩,٥٣٦	١٠٩,٧٩٧,٤٩٢	كفالات
١١٩,٩٣١,١٩٧	٧٨,٤٦٩,٢٦٣	اعتمادات صادرة
٢٠,٢٢٩,٦١٢	١٧,٥٩٨,٦٤٤	قبولات صادرة
٢٦,١٣٠,٠٨٦	٢٠,٧٨٣,٨٥٢	سقوف تسهيلات غير مستغلة
<u>٢٠,٧٤٢,٤٩٢</u>	<u>٤٣,٣٠٦,٩١٦</u>	عقود شراء آجلة
<u>٢٨٧,٢٧٢,٩٢٣</u>	<u>٢٦٩,٩٥٦,١٦٧</u>	اجمالي بنود خارج الميزانية
<u>١,١٦٦,٠٩٢,١٩٩</u>	<u>١,١٨٨,٤١٣,٧٨٠</u>	اجمالي بنود داخل وخارج الميزانية

- الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.
- بالنسبة لبنود الموجودات داخل الميزانية فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في الميزانية.

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

الافراد دينار	القروض العقارية دينار	الشركات الكبرى دينار	المنشآت الصغيرة والمتوسطة دينار	بنوك ومؤسسات مصرفية وبنود أخرى دينار	الاجمالي دينار
٢٠٠٨					
٨٥٣,٥٩٦	٩٥٩,٦٧٥	١٤٩٤٠,٨٩٤	٩٠٧,٠٢٠	١٦٨,٨٧٤,٣٧٨	١٨٦,٥٣٥,٥٦٣
٣٤,٨١٤,٣٨٠	٦٥,٢٤١,٩٨٦	٤١٨,١٠٦,٨٨٣	١١,٣٨٢,١٧٩	١٥٦,٧١١,٥٥٥	٦٨٦,٢٥٦,٩٨٣
منها مستحقة:					
٣,٠٢٧,٥٩٢	٦٥,١٠٠	١١,٥٨١,٩٤٧	٣٣٨,٢٢٥	-	١٥,٠١٢,٨٦٤
٥,٠٣٥,٩٨٩	١٥٩,٢٧٥	٢٣,١٠٥,٤٣٤	٣١٧,١٢٨	-	٢٨,٦١٧,٨٢٦
٢,٠١٤,٦٦٧	٦,٧٠٤,٠٣٥	٢٧,٢٢٢,١٣٢	١,٦٩٩,١٩٠	-	٣٧,٦٣٩,٠٢٤
غير عاملة:					
٧٠,٥٦٤	-	١٢,٢٣٣,٥٧٨	-	-	١٢,٩٣٩,١٤٢
١,٧٠٨,٠٠٠	٨٤,٨١٦	٦٨,٠٣٦	٢٠,٦٧٢٣	-	٢,٠٦٧,٥٧٥
٢,٠٧٣,٩٣٠	١,٤٥١,٤٠٩	١١,٧٦٢,١٧٢	٢٦٧,٦٤٥	-	١٥,٥٥٥,١٥٦
٢٤٣,٥٠٧	٣٩,٠٧٢	٥٩٥,٥٣٨	١٤٩	-	٨٧٨,٢٦٦
٤٢,٤١٣,٦٤٤	٧٤,٤٨٠,٩٩٣	٤٨٤,٩٢٨,٢٣٣	١٤,٤٦٢,٩٠٦	٣٢٥,٥٨٥,٩٣٣	٩٤١,٨٧١,٧٠٩
بنزل: فوائد معلقة					
(٦١٧,٨٢٨)	(١٣٦,٤٤٢)	(٣,٦٩٢,٦١٥)	(٤٠,٩٨٧)	-	(٤,٤٨٧,٨٧٢)
(٢,٤٠١,٩٦٠)	(٥٣٩,٠٠٦)	(١٥,٧٠٥,٠٤٢)	(٢٨,٠٢٦)	-	(١٨,٩٢٦,٢٢٤)
٣٩,٣٩٣,٨٥٦	٧٣,٨٠٥,٥٥٥	٤٦٥,٥٣٠,٥٧٦	١٤,١٤١,٧٠٣	٣٢٥,٥٨٥,٩٣٣	٩١٨,٤٥٧,٦١٣
الصافي					
٢٠٠٧					
٩٣٨,٠٣٣	٤,٠٥٨,٩٠٣	٢١,٢٣٧,٦٥٢	٤٨٨,٣٨٨	٢٧٠,٨٣٤,٥٦٢	٢٩٧,٥٥٧,٥٣٨
٢٩,٥٣٩,١٤٥	٦٢,١١٩,٤٢٠	٣٣٠,١٣١,٦١٦	٧,١٢٢,٨٤٨	١١٠,٥٧٢,٨٠٧	٥٣٩,٤٨٥,٨٣٦
منها مستحقة:					
٢٣٦,٨٨٣	١٦,٠٧٧٤	١٢,٣٥٤,١٥٠	٩٢٣,٩٦٢	-	١٣,٦٧٥,٧٦٩
٤٨٩,٣٠٢	١٦٤,١٣٢	١١,٧٧٥,٧٧٣	٧٨٦,٨٩١	-	١٣,٢١٦,٠٩٨
٧٤٢,٣٦١	-	٣٨,٧١٥,٩٢٢	٦٠,٠٦٧٢	-	٤٠,٠٥٨,٩٥٥
غير عاملة:					
٢٩٣,٥٢٢	١,٢١٤,٠٤٥	٣,٤٣٩,٥٨٣	٤٧٨,٨١٦	-	٥,٤٢٥,٩٦٦
٣٨٥,٤٩٦	٤٦٣,٢٧٤	١,٢٧٣,٨٣١	-	-	٢,١٢٢,٦٠١
٧٣٢,٤٦٢	٤٧,٨٧٢	٩,٩٩٨,٠٦١	-	-	١٠,٧٧٨,٣٩٥
١٨٤,٢٣٠	٨٠٠	٥١٥,٤٦٤	٤٩٠,٧	-	٧٠٤,٤٠١
٣٢,٨١٥,٢٤٩	٦٧,٩٠٤,٣١٤	٤٠٥,٣١٢,١٢٩	٨,٦٩٥,٦٣١	٣٨١,٤٠٧,٣٦٩	٨٩٦,١٣٤,٦٩٢
بنزل: فوائد معلقة					
(٢٢٣,١٣٦)	(٣١,٤٣٣)	(٣,١٥٢,٣٧٣)	-	-	(٣,٤٠٦,٩٤٢)
(١,٤٢٩,٦٣٧)	(١٦٢,٦٦٥)	(١٢,٢٣٤,٩١٥)	(٨١,٢٥٧)	-	(١٣,٩٠٨,٤٧٤)
٣١,١٦٢,٤٧٦	٦٧,٧١٠,٢١٦	٣٨٩,٩٢٤,٨٤١	٨,٦١٤,٣٧٤	٣٨١,٤٠٧,٣٦٩	٨٧٨,٨١٩,٢٧٦
الصافي					

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون خت المراقبة. وقد بلغ إجماليها ٣٢٥٤,٨٠٠ دينار كما في نهاية كانون الأول ٢٠٠٨ مقابل ٥٤١٦,٢٩١ دينار كما في نهاية كانون الأول ٢٠٠٧.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح... الخ. وتم تصنيفها في حال تمت هيكلتها مرتين خلال السنة كديون خت المراقبة حسب تعليمات البنك المركزي الأردني وتعديلاتها الصادرة في ٢٤ تشرين الثاني ٢٠٠٨. وقد بلغ إجماليها ٧٦٤,٢٥١ دينار كما في نهاية كانون الأول ٢٠٠٨ مقابل ٢,٢٩٦,٢٥٢ دينار كما في نهاية كانون الأول ٢٠٠٧ والتي تمثل الديون التي تمت هيكلتها مرة واحدة خلال السنة حسب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم ٢٠٠٦/٣٠ الصادرة في ١٣ حزيران ٢٠٠٦.

(٣) سندات وأسناد وأذونات:

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

درجة التصنيف	ضمن الموجودات المالية للمتاجرة دينار	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع دينار	ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق دينار	موجودات مالية مرهونة دينار	الأجمالي دينار
غير مصنف	٧٨٩,٦١٤	٥,١٠١,٤٥٣	٣٤,٣٢٣,١٥١	-	٤٠,٢١٤,٢١٨
حكومية وبكفالة الحكومة	١٧,٠٧٩,٠٧٢	٧٣,٨٩٣,٩٨٩	١٥,٠٠٩,٢٤٠	٥,٩٨٣,٨٩٠	١١١,٩٦٦,١٩١
الأجمالي	١٧,٨٦٨,٦٨٦	٧٨,٩٩٥,٤٤٢	٤٩,٣٣٢,٣٩١	٥,٩٨٣,٨٩٠	١٥٢,١٨٠,٤٠٩

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

المنطقة الجغرافية	داخل المملكة دينار	دول الشرق الأوسط الأخرى دينار	أوروبا دينار	آسيه دينار	امريكا دينار	دول أخرى دينار	اجمالي دينار
المنطقة الجغرافية							
البند							
أرصدة لدى البنوك المركزية	٥٦,٩٠٨,١٨٨	٢٢,٤٧٥,١٦٠	-	-	-	-	٧٩,٣٨٣,٣٤٨
أرصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية	٢٧,٢٩٧,١٩٦	٦,١٠٢,٩٤٦	٢٣,٦١٣,٧٠٧	١,٦١٠,٣٩٩	١٥,٧٩٧,٨١٩	٢٦,٤٩٧	٧٤,٤٤٩,٠٦٤
التسهيلات الائتمانية :							
للافراد	٣٨,٦٤٤,٤٧٣	٧٤٩,٣٨٣	-	-	-	-	٣٩,٣٩٣,٨٥٦
القروض العقارية	٧٣,٨٠٥,٥٤٥	-	-	-	-	-	٧٣,٨٠٥,٥٤٥
الشركات:							
الشركات الكبرى	٤٥,٤١٧,٦٢٠	٩,٥٨١,٨٧٤	١,٧٧٢,٥٠٠	-	-	-	٤٦,٥٦٣,٠٥٧
منشآت الصغيرة والتوسطة (SMEs)	١٣,٨٥٦,٩٨٤	٢٨٤,٧١٩	-	-	-	-	١٤,١٤١,٧٠٣
سندات وأسناد و أدونات :							
ضمن الموجودات المالية للمتاجرة	١٧,١٣٥,٥٧٤	٧٣٣,١١٢	-	-	-	-	١٧,٨٦٨,٦٨٦
الموجودات المالية المتوفرة لبيع	٧٨,٩٩٥,٤٤٢	-	-	-	-	-	٧٨,٩٩٥,٤٤٢
ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٣٧,٠٠٩,٢٤١	١,٠٩٩,٧٩٧	-	-	-	١,٣٣٢,٣٥٣	٤٩,٣٣٢,٣٩١
ضمن موجودات مالية مرهونة	٥,٩٨٣,٨٩٠	-	-	-	-	-	٥,٩٨٣,٨٩٠
الموجودات الأخرى	١٣,٢٦٦,٠٩٣	٤,١٦٣,٧٤٩	-	-	٧٠,٦٣٥٩	١,٤٣٦,٩١١	١٩,٥٧٣,١١٢
الإجمالي للسنة ٢٠٠٨	٨١٧,٠٧٩,٣٢٨	٥٥,٠٨١,٧٤٠	٢٥,٣٨٦,٢٠٧	١,٦١٠,٣٩٩	١٦,٥٠٤,١٧٨	٢,٧٩٥,٧٦١	٩١٨,٤٥٧,٦١٣
الإجمالي للسنة ٢٠٠٧	٧٤١,٦٠١,١٩٨	٤٤,٧٢٩,٨٥٤	٨٤,٣٦٠,٤٤٦	٤٩,٤٦٣	٧,٩٧٣,٣٥٢	١٠,٤٩٦٣	٨٧٨,٨١٩,٢٧٦

* بإستثناء الدول العربية

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

القطاع الاقتصادي	البنك	أرصدة لدى البنوك المركزية	أرصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية	التسهيلات الائتمانية	المالي	صناعة	خجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أقراء	حكومة	أخرى	إجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
	٧٩,٣٨٣,٣٤٨	٧٩,٣٨٣,٣٤٨	-	١٠٢,٥٦١,٧٣٣	١٠٢,٥٦١,٧٣٣	-	-	١٣٨,٧٤٤,٠٥١	١٧,٠٢٥,١٣٤	١٤٩,٤٢٥,٠٧٥	٢٠,٨٤٧,٢٧٨	-	٨,٢١٢,٤٣١	٥٩٢,٨٧١,٦٨٠
	٧٤,٤٤٩,٠٦٤	٧٤,٤٤٩,٠٦٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٤,٤٤٩,٠٦٤
	٥٩٢,٨٧١,٦٨٠	٨٦٢,٤٣١	-	١٤٥,٧١١,٣٥٢	١٤٥,٧١١,٣٥٢	-	-	١٣٨,٧٤٤,٠٥١	١٧,٠٢٥,١٣٤	١٤٩,٤٢٥,٠٧٥	٢٠,٨٤٧,٢٧٨	-	٨,٢١٢,٤٣١	١,٠٧٤,٥٧١,١١٣
	١٧,٨١٨,١٨١	٤٥٣,٩٢٨	١٧,٠٧٩,٠٧٢	٢٤١,٠٢٣	٢٤١,٠٢٣	-	-	٨٩,١٥٣	-	-	-	-	١٣٢,٦٢٩	١٧,٨١٨,١٨١
	٧٨,٩٩٥,٤٤٢	١٣٢,٦٢٩	٧٣,٨٩٣,٩٨٩	٣,٥٤٥,٠٠٠	٣,٥٤٥,٠٠٠	-	-	١,٤٢٣,٨٢٤	-	-	-	-	١٥,٠٠٩,٢٤٠	٧٨,٩٩٥,٤٤٢
	٤٩,٣٢٢,٣٩١	٨,٨١٢,٧٩٧	١٥,٠٠٩,٢٤٠	٣,٤٥٩,٣٥٤	٣,٤٥٩,٣٥٤	-	-	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٥,٩٨٣,٨٩٠	٤٩,٣٢٢,٣٩١
	١٩,٥٧٣,١١٢	١٩,٥٧٣,١١٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٩,٥٧٣,١١٢
	٩١٥,٤٥٧,١١٣	١٧,١١٢,٧٩٥	١١١,٩١٦,١٩١	١,٠٩,٨١٦,٤٥٠	١,٠٩,٨١٦,٤٥٠	-	-	١٦٢,٢٥٧,٥٢٨	١٧,٠٢٥,١٣٤	١٤٩,٤٢٥,٠٧٥	٢٠,٨٤٧,٢٧٨	-	١١,٩١٦,١٩١	١,٠٩٥,٤٥٧,١١٣
	٨٧٨,١٩٠,١٧٦	٤,٣٣٣,٨٥١	١٠,٧١٤,٠٢١٦	١,٠٣,٨١٣,٨٨٤	١,٠٣,٨١٣,٨٨٤	-	-	١٧٢,٤١٤,٠١٨	١٦,٤٤٤,٣٠٦	١٤٩,٤٢٥,٠٧٥	٢٠,٣٢٩,٧١١	-	١٠,٧١٤,٠٢١٦	٨٧٨,١٩٠,١٧٦

* تشمل التسهيلات الائتمانية الواردة ضمن قطاع العقارات القروض الممنوحة للشركات الكبرى وقروض الاسكان.

مخاطر السوق

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

يقوم قياس مخاطر السوق والرقابة عليها بعدة أساليب منها تحليل الحساسية إضافة إلى تقارير وقف سقف الخسائر Stoploss limits ومراقبة سقفو للتجارة.

يقوم أسلوب تحليل الحساسية على أساس تقدير مخاطر تحقيق خسارة في القيمة العادلة نتيجة التغيرات في أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية ويتم احتساب القيمة العادلة بناءً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي ستتأثر بالتغيرات في السعر.

١ - مخاطر أسعار الفائدة:

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

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات حدود حساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر.

ويتم الحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة إرتفاع أو إنخفاض أسعار الفائدة من خلال إستراتيجيات التحوط و يتم مراقبة فجوات الفوائد بشكل مستمر ومقارنتها مع الفجوات الموافق عليها ضمن سياسات البنك.

يستخدم البنك أدوات التحوط مثل مبادلات أسعار الفائدة للحد من الآثار السلبية للتغير في أسعار الفائدة.

- تخفيف المخاطر

تقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال إجتماعات دورية تقام لهذا الغرض حيث يتم دراسة الفجوات في إستحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة وتقوم بوضع الحلول للتخفيف من هذه المخاطر.

- موازنة آجال إستحقاق الموجودات مع المطلوبات

تسعى إدارة البنك للموازنة بين مدى تأثير الموجودات والمطلوبات وضمن فئات الاستحقاق للتغير في أسعار الفائدة والحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة إرتفاع أو إنخفاض أسعار الفائدة.

- فجوات الفوائد

يتم العمل على تلافي أية فجوات في أسعار أو دورية تعديل الفوائد على موجودات البنك ومطلوباته من حيث الربط والموازنة بين الاستحقاقات والفوائد.

التحوط لاسعار الفوائد.

يسعى البنك للحصول على تمويل طويل الأجل لمقابلة استثماراته طويلة الأجل بأسعار فائدة ثابتة قدر الامكان لمواجهة أية تغيرات على اسعار فوائد مصادر الاموال يقوم البنك باستثمارات قصيرة الأجل لمقابلة أية تغيرات قد تحدث.

تتمثل حساسية قائمة الدخل بأثر التغييرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على أرباح البنك لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

٢٠٠٨ العملة	الزيادة في سعر الفائدة ٪	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح و الخسائر) دينار	حساسية حقوق الملكية دينار
دولار أمريكي	١	(٥٩٤,٧٤٢)	(٥٧,٩١٦)
يورو	١	١٨,٨٣٧	-
جنيه استرليني	١	٣,٨٠٦	-
ين ياباني	١	٢٢٨,٢٢٥	-
عملات أخرى	١	(٨,٥٧٠)	-

٢٠٠٧ العملة	الزيادة في سعر الفائدة ٪	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح و الخسائر) دينار	حساسية حقوق الملكية دينار
دولار أمريكي	١	(٢٨١,٦٥٨)	٣٤,٣٨٩
يورو	١	(٤,٥٢٦)	-
جنيه استرليني	١	١٦,٤٤١	-
ين ياباني	١	١٥٤,٨٤٧	-
عملات أخرى	١	(٦٠٦,٣٥١)	-

٢٠٠٨ العملة	النقص في سعر الفائدة ٪	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح و الخسائر) دينار	حساسية حقوق الملكية دينار
دولار أمريكي	١	٥٧٩,٠٥٩	٥٩,٠٧٧
يورو	١	(١٨,٧٧٨)	-
جنيه استرليني	١	(٣,٨٠٦)	-
ين ياباني	١	(٢٢٨,٢٢٥)	-
عملات أخرى	١	(٨,٥٧٠)	-

٢٠٠٧ العملة	النقص في سعر الفائدة ٪	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح و الخسائر) دينار	حساسية حقوق الملكية دينار
دولار أمريكي	١	(١٠١,٤٢٠)	(٣٥,٣٦٦)
يورو	١	٤,٥٢٦	-
جنيه استرليني	١	(١٦,٤٤١)	-
ين ياباني	١	(١٥٤,٨٤٧)	-
عملات أخرى	١	٦٠٦,٣٥١	-

٢ - مخاطر العملات:

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الادوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية. يعتبر الدينار الأردني عملة الأساس للبنك، يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى البنك، يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم اتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

تنص السياسة الاستثمارية للبنك على أنه يمكن أخذ مراكز بالعملات الأجنبية الرئيسية مقابل بعضها بما لا يتجاوز ٥٪ من حقوق المساهمين لكل عمله وبحيث لا يتجاوز المركز الإجمالي للعملات جميعها ما نسبته ١٥٪ من حقوق المساهمين. ويتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي، ويمكن استخدام أدوات السوق المتطورة بهدف التحوط من مخاطر أسعار الصرف ضمن محددات حول دون تعرض البنك لأي مخاطر إضافية.



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

المؤشر ٢٠٠٨	التغير في سعر صرف العملة %	الأثر على الأرباح والخسائر دينار
يورو	٥	١,٧٢٩
جنيه استرليني	٥	(١٥,٦٨٥)
ين ياباني	٥	٤١,٧٠٢
عملات أخرى	٥	١,٠٠٨,٣٠٢

المؤشر ٢٠٠٧	التغير في سعر صرف العملة %	الأثر على الأرباح والخسائر دينار
يورو	٥	١,٥٥٠٢
جنيه استرليني	٥	٤٧,٢٥٩
ين ياباني	٥	١,٨١٧,٦٩١
عملات أخرى	٥	٩١٢,٦٠٩

في حال كان هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوٍ للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

٣- مخاطر التغير بأسعار الأسهم:

نتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. يعمل البنك على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات إقتصادية. معظم إستثمارات الأسهم التي يملكها البنك مدرجة في سوق عمان المالي والسوق الفلسطينية والمصرية وسوق دبي المالي وسوق ابو ظبي و سوق العراق للأوراق المالية وبعض الأسواق العالمية مثل سوق لندن.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل والتغير التراكم في القيمة العادلة نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم. مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

المؤشر ٢٠٠٨	التغير في المؤشر %	الأثر على الأرباح والخسائر دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار
سوق عمان	٥	٧٧,٤١٨	٣٤٧,٥٣٤
الأسواق الإقليمية	٥	-	٩٨,٧٢٣
الأسواق الدولية	٥	-	٥,٢٦٠
سوق العراق	٥	٢٢,٣٦١	-

المؤشر ٢٠٠٧	التغير في المؤشر %	الأثر على الأرباح والخسائر دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار
سوق عمان	٥	(٣١٤,٢٣٠)	(٣٥٤)
شعاع كابيتال للأسواق العربية	٥	(١٨,٣٠٨)	-
Dow Jones	٥	(١٩,٦٩٤)	-
سوق بغداد للأوراق المالية	٥	(١٣,٢٧٨)	-

في حال كان هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوٍ للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:
يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الأستحقاق أيهما أقبل:

/	المجموع دينار	عنصر بدون فائدة دينار	أكثر من ٣ سنوات دينار	من سنة التي سنوات دينار	من ١ شهر إلى ٣ شهور دينار	من ٣ شهور حتى ١ شهر دينار	أقل من شهر واحد دينار	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	
								الموجودات -	التلويبات -
	٨٦٧٤٦٠١	٤٤٢١٨٠٩٨٢	-	-	٣٠٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠٠٠	٣٣٤٩٥٠١٩	٣٣٤٩٥٠١٩	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
	٧٤٤٩٠١٤	٤٢٨٣٣٥٨	-	-	-	٥٤٠٠٠٠٠	١٤٣١٥٧٠٦	١٤٣١٥٧٠٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسّسات مصرفية
٧١٤	١٩٤١٧٠٢٩	٥٤٨٨٣٤١	-	١٣٣٠٩٥٠٥	٨٩٢٥٤	-	٣٠٠٠٤٣٩١	٣٠٠٠٤٣٩١	موجودات مالية للمتاجر
٧١٦	٥٩٢٨٧١٨٠	-	١٢٤٠٤٨٩٥١	١٣٧٨٠٣٧٢٤	٦٨٣٦٦٢٥٧	٥٧٤٤٣١٠٦	١٠٤٤٧٧١٧٣	١٠٤٤٧٧١٧٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٥٤٤	٨٩٢١٠٤٢٤	١٠٢١٤٩٨٣	١٤٢٠١١٥٠٩	٢٠٣٥٥٨٠٦	٢٠٣٤٢٨٤٤	٣٩١٠٩٤٠	٤٩٧٨٢٥٠	٤٩٧٨٢٥٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
									استثمارات محتفظ بها
٧٢١	٤٩٣٣٢٣٩١	-	٨٠٠٠٠٠٠	١٥٤١٩٦٨٨	١٠٩٩٨٩٠٦	٥٠٠٠٠٠٠	٩٨١٣٧٧٧	٩٨١٣٧٧٧	حتى تاريخ الأستحقاق
	٥٩٨٣٨٩٠	-	-	٤٩٧٣٥٠٠	١٠١٠٣٩٠	-	-	-	موجودات مالية مرهونة
	٢٠٠٢٧٧٧٨	٢٠٠٢٧٧٧٨	-	-	-	-	-	-	ممتلكات و معدات
	٥٧١٦١٢٨	٥٧١٦١٢٨	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
	٥١٤١٧٩	٥١٤١٧٩	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
	٣٤٢٥٩٣٤	١٩٢٠٩٥٠٦	-	٧٨٥٥٠٠٤	٢٣٣٠٢٤	٥٠٤٤٨١٤٦	٤٨٩٠٩٢	٤٨٩٠٩٢	موجودات أخرى
	٩٨٣٥٤٦٤٩٩	١٠٩٠٨٣٢٥١	١٤٤١١٠٤١٥	١٩٩٧١٧٢٣٧	٩٧٠٢٢١٨٩	٨٨٩١٥٩٨٩	٦١٠٨٠٩١٣١	٦١٠٨٠٩١٣١	اجمالي الموجودات
									المطلوبات -
٣٢١	٥١٣٣٦٢٨٨	٧٣٢٦١٥	-	-	٣٠٧٠٢٨٧	-	٤٠٤٠٣٧٧١	٤٠٤٠٣٧٧١	ودائع بنوك ومؤسّسات مصرفية
٤٦٢	٥٣٠٢٠٤٣٦٠	١٤٩٠٣٢٠٧	-	١٦٢٤٥٤٤٥	٤٧٣٣٥٩١٢	٤٤٨٥٥٩٠٢	١٠٩٠١٢٧٥٥٣	١٠٩٠١٢٧٥٥٣	ودائع عملاء
٤٤٥	٥٤٥٥٤٦٧٧	١٣٤٥١٧٥	١٩٢٩١٥	١٤٤٨٤٥	٣٠٥٥٩٢١	٣٤١٥٠٧٥	٣٦١٨٤٩٦٠	٣٦١٨٤٩٦٠	تأمينات نقدية
٥٨٨	١٠٧٣٥١٩٦٩	-	١٩٠٧٠٨٠٠	٦٠٨١٩٩٧	٥٩٧٨٥٩٨١	١٧٠٨١٤٤٧	٣٠١٧٣٦٨٢	٣٠١٧٣٦٨٢	أموال مقرضة
٦٩١	١٤٩٥٦٠٠١	-	١٤٩٥٦٠٠١	-	-	-	-	-	قروض ثانوية
	٣٢٥٨٥٠٨	٣٢٥٨٥٠٨	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
	٦٨٠٨٢٩٤	٦٨٠٨٢٩٤	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
	١٣٨١٨٧١٧	٥٩٦٨٢٨	-	١٩٦٧٣٢	٣٨٥٠٣٧	٤٦١٦٤٨٦	٤٩٢٢٦١١١	٤٩٢٢٦١١١	مطلوبات أخرى
	٧٨٠٣٨٤٩٥٤	٨٣١٤٤٨٣٧	٣٢٦١٥٧٦٦	٢٢٦١٨٩٩٩	١١٤٠٣٦١٤٣	٤٦٨١٣٩١٠	٣٥٦٠٠٠١١٥	٣٥٦٠٠٠١١٥	اجمالي المطلوبات
	٢٠٣١١١٥٤٥	٢٦٠٣٨٤١٩	١١١٨٩٤٧٤٩	١٧٢٠٩٨٢٣٨	١٩٢١٩٥٨٩	٥٠٢١٨٢٧٩	(٣٦٠٥٤١٩٥)	(٣٦٠٥٤١٩٥)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
									٣١ كانون الأول ٢٠٠٧:
	٩٣٦٢٣٩٢٣٥	١١١٠٨٠٧٥٦١	٢٧٤٢٣٠٠٨٥	١٠٧٨٣٥٩٩٩	٣٦٤٤٨٩٢٣٧	٢٨٦١٦١٣٤٧	١٧٤٢٠٢٦٠٢	١٩٥١٠١١٠٣٩	اجمالي الموجودات
	٧١٧٠٢٤٦١١١	٨٥٤٧٥٢٥٣	١٥٥٧٧٥٦٠	٢٠٣٩٤٨١٩	٥٨٠٣٧٥١٩	١٠٦٠٨١٠٨٨٧	١٥٣٤٢١٨٣٦	٣٦٧٤٩١١٧٧	اجمالي المطلوبات
	١٧٤٣٣٢٧٣	٢٦٠٣٨٤١٩	١١٨٥٦٥٤٥	٨٧٤٤٦١٧٠	(٢١٠٥٤٨٣٢١)	١٧٩٩٠٢٤٦٠	(١٣٦٣٨٠٧٣٨)	(١٣٦٣٨٠٧٣٨)	فجوة إعادة تسعير الفائدة

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

٢٠٠٧	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	أخرى
البند					
الموجودات					
١٥,٠٨٧,٠٥١	١,٥١٥,٥٩٥	٩,٦٣٨	-	-	٢٢,٤١٥,٧٠٥
٣٦,١٩٨,٠٨٤	١٤,٥٠٦,٥٢٨	٨,٢١٥,٧٨٧	١,٦١٠,٣٩٩	-	٥,٥٧٣,٥٠٨
٦٩٩,٩٥٩	-	-	-	-	-
٨١,٢٢٢,٦٧٥	٨٨٧,٦٣٦	٥٧,٦٧٢	٢٢,٨٣٦,٣٣٩	-	١,٨٤٠,٣٣٠
٧,٩٨٩,٩٩٩	-	١٠,٥١٩٧	-	-	٧٧٥,٥٠٢
٢,١٢٧,٠٠٠	١,٣٣٢,٣٥٣	-	-	-	٨,٨٦٣,٧٩٧
٨,٠٦٢,٣٢١	٢٣,٦٣٣	١٦,٧٢٧	٧,٩٥٢,٣٩٣	-	١,٧٣٢,٨٦٩
١٥١,٣٩١,٠٨٩	١٨,٢٦٥,٧٤٥	٨,٤٠٥,٠٢١	٣٢,٣٩٩,١٣١	-	٤١,٢٠٥,٩١١
المطلوبات					
٣٨,٥٥١,٨٦٥	٤,٥٥١,٥٠٤	١,٥٣٧,٩٢٧	-	-	١,٢٠٨,٧٤٠
٩٢,١٥٧,٣٦٨	١٢,٩٨٣,٤٢٨	٦,٨٣٩,٢٩٣	٤,٣٩٥	-	١٧,٩٧١,٢٩٩
٢٢,٤٠١,٠٨٢	٥٨٩,٩٤٠	٣١٤,٢٧٩	١٣,٨٠٢	-	٤١٢,٠٨١
٤٥,٩٩٦,٦٥٤	-	-	-	-	-
١٢,٩٥٢,٠٠١	-	-	-	-	-
٣,٩٩٨,٢٦١	١٠,٦٢٩٤	٢٧,٢٣٥	-	-	١,٤٤٧,٧٦٠
٢١٦,٠٥٧,٢٣١	١٨,٢٣١,١٦٦	٨,٧١٨,٧٣٤	١٨,١٩٧	-	٢١,٠٣٩,٨٨٠
(٦٤,٦٦٦,١٤٢)	٣٤,٥٧٩	(٣١٣,٧١٣)	٣٢,٣٨٠,٩٣٤	-	٢٠,١٦٦,٠٣١
٣٠,٣٢٨,١٤١	-	-	(٣,٥٤٦,٩٠٤)	-	-
(٣٤,٣٣٨,٠٠١)	٣٤,٥٧٩	(٣١٣,٧١٣)	٨٣,٠٣٠	-	٢٠,١٦٦,٠٣١
٢٠٠٧					
البند					
١٩٣,٣٨٤,٧٦٠	١٠,٠٦٧,٩١٩	١٣,٦٨٦,٥٦١	٢٤,٨٩٠,١٢٠	٣٣,٥٨٦,٧٧٤	-
٢٤٦,٩٨١,١٢٧	٩,٨١٠,٠٣٥	١٤,٨٦٤,٢٩٩	٦,٧٠١,٣١٠	١٥,٣٣٤,٥٩٠	-
(٥٣,٥٩٦,٣٦٧)	٢٥٧,٨٨٤	(١,١٧٧,٧٣٨)	١٨,١٨٨,٨١٠	١٨,٢٥٢,١٨٤	-
(٢٠,٤٨٤,٠٦١)	٥٢,١٥٤	٢,١٢٢,٩٠٩	١٨,١٦٥,٠١٨	-	-
(٧٤,٠٨٠,٤٢٨)	٣١,٠٣٨	٩٤٥,١٧١	٣٦,٣٥٣,٨٢٨	١٨,٢٥٢,١٨٤	-

مخاطر السيولة

تنشأ مخاطر السيولة من عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر. تم إقرار سياسة إدارة السيولة و مخاطرها من قبل مجلس الإدارة.

تتضمن سياسة ادارة الموجودات والمطلوبات لدى البنك دور لجنة الموجودات والمطلوبات التي تعمل على تنويع مصادر التمويل وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كافٍ من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول من اجل تخفيف مخاطر السيولة وتتضمن تلك الاجراءات ما يلي:

- تنويع مصادر التمويل

تسعى ادارة البنك الى تنويع مصادر التمويل فبالإضافة الى قاعدة رأس المال وودائع العملاء، ارتأت الإدارة ان الاقتراض من المؤسسات والبنوك المحلية والاجنبية من شأنه توفير مصادر تمويل بأسعار وأجال مناسبة.

- تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها

يقوم البنك بدراسة سيولة موجوداته ومطلوباته اضافة الى اي تغييرات تحدث على موجوداته ومطلوباته بشكل يومي . ويسعى البنك من خلال لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات للموائمة بين استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبة الفجوات مع تلك المحددة بسياسة البنك .

كما تتضمن السياسة خطة توفير سيولة في الحالات الطارئة Liquidity Contingency Plan.

تقوم دائرة ادارة المخاطر برفع التوصيات المتعلقة بسياسة ادارة مخاطر السيولة والاجراءات ووضع الأنظمة اللازمة لتطبيق الضوابط الرقابية الفعالة ورفع التقارير حول مخاطر السيولة ومدى التقيد بالضوابط والسياسات بالإضافة الى توفير الموارد التحليلية للإدارة العليا بما في ذلك متابعة كافة التطورات التقنية المتعلقة بقياس وادارة مخاطر السيولة وتطبيق الملائم منها.

- التوزيع الجغرافي والتوزيع القطاعي

تنوع موجودات البنك ومطلوباته بشكل منتظم بين استثمارات محلية وخارجية بالاعتماد على أكثر من سوق مالي ورأس مالي وتوزيع التسهيلات على قطاعات مختلفة و مناطق جغرافية متعددة. والموائمة بين تمويل قطاع الشركات والافراد. كما يسعى البنك للحصول على عدم تركيز مصادر التمويل وتنوع استحقاقاتها.

- الاحتياطات النقدية لدى سلطات الرقابة المصرفية

يحتفظ البنك باحتياطي نقدي الزامي لدى سلطات الرقابة المصرفية يبلغ ١٣,٠٥٥,٢٥٥ دينار.

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

	المجموع مليار	بمليون استحقاق مليار	أكثر من ٣ سنوات مليار	من سنة الى ٣ سنوات مليار	من ١ شهر الى ٣ أشهر مليار	من ٣ أشهر الى ١٢ شهر مليار	حتى شهر واحد مليار
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ - المطلوبات :							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٤٠,٣٨١,٧١٠	-	-	٣١٧,٩١٣	-	٢٢٩,٤٢٢	٤٢,٢٦٢,١٨٩
ودائع عملاء	٥٤,٨٨٤,٩٠٥	-	٣١٩,٢٥٠	٥٨٤,٠٤٢	٣٤,٧٩٩,٥١٢	١٢٤,٧٩٤,٥٨٧	٢٩,٠٤١,٢٧٧
تأمينات نقدية	١١٥,٣٠٥,١٩	-	-	١١٧,٧٩٢	٢,١٢٣,٧١٤	١,٤٠٠,٣٨١	٣٦,٨٥١,٣٤٧
أموال مقرضة	١٨٠,٩٩٣,٢٥٢	-	٢٢,٩٩٦,٤٨	٦,٨٣٥,٩٣	١,٩١٢,٢٢٢	٢,٢٢٨,١١٢	٢,١٦٥,٤٦٠
قروض ثابتية	٢,٣٥٨,٥٠٨	-	-	٤٨٩,٩١٩	-	-	-
مخصصات متنوعة	٦,٨٠٨,٣٩٤	-	-	-	-	-	٦,٨٠٨,٣٩٤
مخصص ضريبة الدخل	١,٣٨١,٨٧٧	٤,٣٢٧	-	١٩٦,٧٣٢	٣٨٥,٣٧	٨٥٣,٥١٣	١,٩١٤,٦٢٠
مطلوبات أخرى	٨٠,٤٢٤,٩٧٩	٤,٣٢٧	٣٨,١٥٥,٨٨١	٤٤,٩٨٤,٣٠١	١٣,٤١٢,٠٢٤	١٤,٤٢٧,٨٠٥	٣٩,٤٢٤,٦٨٧
اجمالي المطلوبات	٩٨٣,٥٤٣,٤٩٩	٣٢,٥٤٣,٧٣٣	١٤٥,٢٥٤,٣٨١	٢٠٩,٤٧٤,٥١٩	٩٨,٨١٤,١١٩	٩٩,٧٥٠,٨٩٢	٢١٠,٣٠٣,٤٩٥
اجمالي الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	٣٢,٥٤٣,٤٩٩	٣٢,٥٤٣,٤٩٩	٣٢,٥٤٣,٤٩٩	٣٢,٥٤٣,٤٩٩	٣٢,٥٤٣,٤٩٩	٣٢,٥٤٣,٤٩٩	٣٢,٥٤٣,٤٩٩
٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ -							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٨٥,٧١٤,١٢٤	-	-	٥٢٠,٤٣٠,١٠	٢,٠٥٩,١٢٥	٢,١٣١,٤٥١	٢,١٣١,٤٥١
ودائع عملاء	٦٥,١١٤,٣١٥	-	-	١,٢١٧,٤٥٤	٢٧,٢١٢,٤٥٥	١,٠٤,٢٣٧,٦١٥	٣٠,٠٣٤,٤٥٧
تأمينات نقدية	١٩٧,٤٢٠,٢٠٧	-	٢٤,٧٧٩,١٣٣	٩,٨٣٠,٩٥٠	٤,٩٧٣,٢٥٧	٤,١٩,٣٤٨	٢٩,٤٠٣,٠٣٧
أموال مقرضة	٢,٢٢٢,٩٧٩	-	-	١,٢,٥٥٤,٠٩١	١,٠٣,٢٧,٨١٤	٥٧,٠٤٨,٢٤٩	٣٥,١٣٩,٣٠٢
مخصصات متنوعة	٧,١٩٤,٥٢٧	-	-	-	-	-	٧,١٩٤,٥٢٧
مخصص ضريبة الدخل	٢٥٥,٩٤٢	-	-	-	-	٢٥٥,٩٤٢	-
مطلوبات ضريبة مؤجلة	١,٤٥٣,١١٩	٤,٣٢٧	-	٤١٨,١٥٦	٧٠,٤٣٤	٤٨٤,١٨٢	١,٢٩٦,٠٧٠
مطلوبات أخرى	٨٠,٣٠٩,١٥٩	٥,٣٢٣,٤٦٠	٣,٢٥٧,١٠٣	٩٥,٧٨٥,٥٢٤	٢٨,١٨٧,٤١٣	١٧,١٥٤,١١١	٤٠,٣٧٩,٨٤٥
اجمالي المطلوبات	٩٣٩,١٣٩,٢٣٥	١٣,٨٨٣,٢٨٥	١٠,٦٠٣,٩٢٨	١٨٤,٤٠٨,٥٥٥	١١٢,٠٥٤,٣٨٦	١٤,٥٧٤,١٩٢	٢٦١,١٣٢,٤٤٤
اجمالي الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	١٣,٨٨٣,٢٨٥	١٣,٨٨٣,٢٨٥	١٣,٨٨٣,٢٨٥	١٣,٨٨٣,٢٨٥	١٣,٨٨٣,٢٨٥	١٣,٨٨٣,٢٨٥	١٣,٨٨٣,٢٨٥

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

المشتقات المالية/المطلوبات التي يتم تسويتها بالصافي (على أساس التفاضل) وتشمل مشتقات العملة الأجنبية: عقود خيار العملات في السوق غير النظامية. مستقبلات العملات، عقود مقايضة العملات الأجنبية المتداولة بالسوق النظامي.

المشتقات المالية/المطلوبات التي يتم تسويتها بالاجمالي وتشمل:

مشتقات العملة الأجنبية: عقود العملات الآجلة.

٢٠٠٨ المشتقات للمتاجرة:	لغاية شهر يناير	من شهر ولغاية ٣ أشهر يناير	اجمالي يناير
مشتقات العملات			
التدفق الخارج	٧,١٢٦,٠٠٠	٣٦,١٨٠,٩١٦	٤٣,٣٠٦,٩١٦
التدفق الداخل	٨,٥٦١,٨٠٥	٣٥,٠٣٨,٠٩٩	٤٣,٥٩٩,٩٠٤
٢٠٠٧ المشتقات للمتاجرة:	لغاية شهر يناير	من شهر ولغاية ٣ أشهر يناير	اجمالي يناير
مشتقات العملات			
التدفق الخارج	١٤,٠٧٠,٠٢٣	٦,١٧٢,٤٦٩	٢٠,٢٤٢,٤٩٢
التدفق الداخل	١٣,٨١٣,٩٢٤	٦,٦٨٠,٣٣٠	٢٠,٤٩٤,٢٥٤

ثالثاً: بنود خارج الميزانية:

٢٠٠٨	لغاية سنة يناير	من سنة لغاية ٥ سنوات يناير	الجموع يناير
الإعتمادات والقبولات	٩١,١٢٨,١٤٢	٤,٩٣٩,٧٦٥	٩٦,٠٦٧,٩٠٧
السقوف غير المستغلة	-	٢٠,٧٨٣,٨٥٢	٢٠,٧٨٣,٨٥٢
الكفالات	١٠,٥٥٤,٧٥٩	٤,٢٤٩,٨٩٧	١٠,٩٠٤,٦٥٦
عقود شراء آجلة	٤٣,٣٠٦,٩١٦	-	٤٣,٣٠٦,٩١٦
	<u>٢٣٩,٩٨٢,٦٥٣</u>	<u>٢٩,٩٧٣,٥١٤</u>	<u>٢٦٩,٩٥٦,١٦٧</u>
٢٠٠٧	لغاية سنة يناير	من سنة لغاية ٥ سنوات يناير	الجموع يناير
الإعتمادات والقبولات	١٤,٠١٦,٨٠٩	-	١٤,٠١٦,٨٠٩
السقوف غير المستغلة	-	٢٦,١٣٠,٠٨٦	٢٦,١٣٠,٠٨٦
الكفالات	٧,٤١٠,١١٧	٢,٦١٣,٥٤٩	١٠,٠٢٣,٦٦٦
عقود شراء آجلة	٢٠,٧٤٢,٤٩٢	-	٢٠,٧٤٢,٤٩٢
	<u>٢٣٥,٠٠٧,٤١٨</u>	<u>٥٢,٢٦٥,٥٠٥</u>	<u>٢٨٧,٢٧٢,٩٢٣</u>

المخاطر التشغيلية

تعرف مخاطر التشغيل على انها مخاطر تعرض البنك لخسائر جراء عدم كفاية او فشل العمليات أو الانظمة الداخلية أو العاملين أو نتيجة لاجداث خارجية . وقد إرتأت إدارة البنك أن يشمل هذا التعريف المخاطر القانونية والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة لأغراض إدارة هذا النوع من المخاطر.

- **المخاطر الإستراتيجية:** هي الخسائر التي يمكن ان يتعرض لها البنك نتيجة اخذ قرار استراتيجي خاطئ؛ يتعلق باعمال البنك بحيث يؤثر هذا القرار بشكل سلبي على أداء البنك . وتدار هذه المخاطر من وحدات العمل المختلفة الى جانب الجهة متخذة القرار.
- **مخاطر السمعة:** هي الخسائر التي يمكن ان يتعرض لها البنك نتيجة الراي العام السلبي عن البنك وفقدان الثقة به وتدار هذه المخاطر ضمن اطار ادارة المخاطر التشغيلية او مخاطر الامتثال حسب طبيعتها.

نظرا لطبيعة المخاطر التشغيلية كغيرها من المخاطر والتي لا يمكن تاكيد عدم حدوثها. فان سياسات ادارة المخاطر تبنى على اساس تخفيف المخاطر من خلال انظمة الضبط الفعالة والرقابة المستمرة . الموارد البشرية المؤهلة . ووضوح حدود الصلاحيات والتكنولوجيا ذات الكفاءة العالية وخلق بيئة واعية للمخاطر اضافة الى استقلالية الادارة المالية ورفع التقارير.

ان مسؤولية دائرة إدارة المخاطر الأساسية هي جعل ادارة المخاطر التشغيلية جزءاً متكاملًا مع أنشطة البنك اليومية من خلال تقديم مؤشرات ومقاييس تساهم في تحسين انظمة الضبط الداخلية والرقابة عليها من منظور يهدف الى تخفيف المخاطر.

تنبت دائرة ادارة المخاطر اسلوب التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط وهو احد الادوات المقترحة من لجنة بازل الدولية لتقييم ومراقبة المخاطر التشغيلية . وإستخدام مؤشرات المخاطر (Key Risk Indicators) . بالاضافة الى توفير آلية لجمع الاحداث التشغيلية . و يقوم البنك في المرحلة الحالية ببناء برنامج متكامل لخطط استمرارية العمل. تقوم وحدة إدارة مخاطر التشغيل بمراجعة اجراءات العمل التي يتم خضيرها لدوائر البنك المختلفة وتقدم الملاحظات التي تهدف لابراز مخاطرها والتوصيات اللازمة لتخفيفها والسيطرة عليها قبل اعتمادها . ومراجعة السياسات البنكية الداخلية ووضع التوصيات قبل إتمادها. بالإضافة الى نشر ثقافة إدارة المخاطر وتوعية الموظفين بهدف تحسين البيئة الرقابية. كما يوجد لدى البنك سياسة مقرة من مجلس الادارة لادارة المخاطر التشغيلية.

مخاطر الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية:

هي مخاطر العقوبات القانونية أو الرقابية أو الخسائر المادية. أو مخاطر السمعة التي قد يتعرض لها البنك جراء عدم الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة.

يتمثل دور دائرة ادارة المخاطر في مجال الامتثال بشكل أساسي من تقييم مدى ملائمة إجراءات وإرشادات الامتثال الخاصة بالبنك . وتتبع أي قصور يتم اكتشافه فيها . وصياغة الاقتراحات المناسبة لإجراء التعديلات بالاضافة الى التأكد من التقيد بسياسة مراقبة الامتثال الموضوعية وذلك من خلال إجراء الاختبارات ورفع التقارير لمجلس الإدارة أو اللجنة المنبثقة عنه ونسخة إلى الإدارة التنفيذية بحيث تتضمن التقارير تقييم «مخاطر الامتثال» والاختبارات التي تم إجراؤها خلال فترة التقرير والخالفات وجوانب القصور التي تم الكشف عنها والإجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها.

وقد تم إقرار سياسة مخاطر الامتثال من قبل مجلس إدارة البنك.

معلومات عن قطاعات أعمال البنك

١. معلومات عن أنشطة البنك:

- يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية.
- **حسابات الأفراد:** يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- **حسابات المؤسسات:** يشمل متابعة الودائع و التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- **التمويل المؤسسي:** يتعلق نشاط هذا القطاع بالترتيبات الخاصة بهيكلية التمويل وإصدار نشرات الاكتتاب.
- **الخزينة:** يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

إجمالي الإيرادات	الأفراد	المؤسسات	التمويل المؤسسي	الخزينة	أخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩,١٩٣,٠٤٧	٤,٦٤٣,٣٤٢	٧,٠١٠,٢٢٢	٢١,٥٨٢,١٣٧	٢,١٠٤,٥٩٠	٨,٠١٣,١٣٨	٨,٠٧٤,٦٨٥
(مخصص الوفر في تدني						
التسهيلات الائتمانية المباشرة	(١,٢٧٢,٨٣٠)	(٣,٧٩٦,٥٣٥)	-	-	-	(٥,٠٦٩,٣٦٥)
نتائج أعمال القطاع	(٤,٩٦٧,٥٠٧)	١٩,٤٣٣,٠٤٢	٧,٠١٠,٢٢٢	١٩,٨٩٩,١٩٠	٢,١٠٤,٥٩٠	٣,٥٤٣,٨٠٩
مصارييف غير موزعة						(١٧,٤٦٧,٩٦٢)
الربح قبل الضرائب	-	-	-	-	-	١٧,٩٧٠,٨٤٧
ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	(٤,٤٦٢,١٨١)
صافي ربح السنة	-	-	-	-	-	١٣,٥٠٨,٦٦٦
معلومات أخرى						
إجمالي موجودات القطاع	١١٣,٥٧٣,١٤٩	٤٧٩,٢٩٨,٥٣١	-	٣٢٥,١٥٦,٧٩٨	٦٥,٥١٨,٠٢١	٩٣٩,٦٣٩,٢٣٥
اجمالي مطلوبات القطاع	٢٨٧,٦٤٣,٨٧٣	٢٤٢,٥٦٠,٤٨٨	-	٢٢٦,١٩٤,٩٢٥	٢٣,٩٨٥,٦٦٨	٧٦٧,٦٦٤,١١١
مصارييف رأسمالية						(٢,١١٢,٩٠٨)
الإستهلاكات والاطفاءات						(١,١١٨,٣٤٩)

٢. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية في الشرق الأوسط، أوروبا، آسيا، أمريكا والشرق الأدنى التي تمثل الأعمال الدولية.

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

إجمالي الإيرادات	مجموع الموجودات	المصارييف الرأسمالية	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٢,١٦٥,٩١٢	٨٧٨,٢٨٨,٢٥٧	١١,٩٥٨,٧٤١	٧٠,٧٦٦,٣٣٧	١,٣٩٩,٥٧٥	٨,٠٧٤,٦٨٥
٧٢,١٦٥,٩١٢	٨٧٨,٢٨٨,٢٥٧	١١,٩٥٨,٧٤١	٧٠,٧٦٦,٣٣٧	١,٣٩٩,٥٧٥	٨,٠٧٤,٦٨٥
٧٢,١٦٥,٩١٢	٨٧٨,٢٨٨,٢٥٧	١١,٩٥٨,٧٤١	٧٠,٧٦٦,٣٣٧	١,٣٩٩,٥٧٥	٨,٠٧٤,٦٨٥

٤٤ إدارة رأس المال

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

حسب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٣/١٧) يكون الحد الأدنى لرأس المال المدفوع للبنوك الأردنية ١٠٠ مليون دينار قبل نهاية عام ٢٠١٠. كما تنص تلك التعليمات ان يكون الحد الأدنى لنسبة حقوق المساهمين الى الموجودات (٦٪).

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

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

- وصف لها يتم اعتباره رأس مال

حسب تعليمات البنك المركزي . يتكون رأس المال التنظيمي من رأس المال الاساسي والذي يشمل رأس المال المدفوع . علاوة الاصدار الاحتياطيات المعلنة . الأرباح المدورة . حقوق الأقلية . مطروحا منه خسائر الفترة . الشهرة . كلفة اسهم الخزينة والنقص في التخصيصات المطلوبة . الموجودات الضريبية المؤجلة اضافة الى أي مبالغ قد تطلب القوانين حظر التصرف بها . البند الثاني من رأس المال التنظيمي هو رأس المال الاضافي والذي يشمل كل من الاحتياطيات غير المعلنة . القروض المساندة . فروقات ترجمة العملات الأجنبية . احتياطي المخاطر المصرفية . الادوات ذات الصفة المشتركة بين رأس المال والدين . البند الثالث من رأس المال التنظيمي هو رأس المال المساعد والذي يستخدم لمواجهة مخاطر السوق . يطرح من رأس المال التنظيمي مساهمات البنك في رؤوس اموال البنوك والاستثمارات في الشركات المالية التابعة اذا لم يتم دمجها .

- متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال

يتم إحتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً للأسلوب البسيط (الطريقة المعيارية) حسب تعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات لجنة بازل . وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة مع الفترة السابقة:

٢٠٠٧ ديتار	٢٠٠٨ ديتار	
		بنود رأس المال الاساسي
١٢٣٠٠٠٠٠٠٠	١٣٢٠٢٨٠٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
١٢٠٨٧٤٤٢٠	١٤٧١٩٠٦٩٣	الإحتياطي القانوني
٧٠٩٤٧٢	١٢٠٦٨٠٠٦٧٢	علاوة إصدار
١٣٢٧٨٠٦٦٩	٢٤٩٤٤٠٥١٥	الأرباح المدورة
٧٠٢٣٣٠٤٩٧	-	حقوق الأقلية
		يطرح منه
-	٥٠٥١٤٠١٧٩	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٠٩٢٠٧٥٥	٤٠٧٦٠٦٦٤	الشهرة
-	١٠٦٣٩٠٤٦٤	موجودات غير ملموسة
-	١٠٣٧٦٠٣٦٤	إستثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى بنسبة ٥٠٪
٣٠٧٧٣٠٣٤٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠	مبالغ مقيدة السحب
١٤٩٤٠٠١٩٦٣	١٦٢٠١٨٠٢٠٩	مجموع رأس المال الاساسي
		بنود رأس المال الاضافي
٢٠٤٢٠٠٤٨٣	٢٠٩٨٤٠٤٤٣	فروقات ترجمة العملات الأجنبية
٥٠١١٩٠٨٤٤	٥٠٨٨٣٠٣٩١	إحتياطي مخاطر مصرفية عامه
		صافي تقاص اثر تطبيق المعيار (٣٩) و التغير
		المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المتوفرة
١٠٧٠٤٣٣	٨٢٠٦٣٠	لبيع بنسبة ٤٥٪ من أصل القيمة
-	١٣٩٧٤٠٧٨٥	الديون المساندة
٧٠٦٤٧٠٧٦٠	٢٢٠٩٢٥٠٢٤٩	مجموع رأس المال الإضافي
		يطرح منه
١٠٧٩١٠٣٦٥	١٠٣٧٦٠٣٦٤	إستثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى بنسبة ٥٠٪
١٥٥٠٢٥٨٠٣٥٨	١٨٣٠٥٦٧٠٠٩٤	مجموع رأس المال التنظيمي
٧٢٠٠٥٢٠٧٣٩	٩١١٠٣٥٥٠٢١٩	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٢١٠٥٥	٢٠٠١٤	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)
٢٠٠٤٩	١٧٧٨	نسبة رأس المال الاساسي (%)

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

٤٥ حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء ٣١٧٣٩٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ مقابل ٥٦٦١١٠١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧. لا يتم إظهار هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات البنك في القوائم المالية. يتم اظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل.

ضمن النشاط الاعتيادي يقوم البنك بادارة محافظ إستثمارية لصالح عملائه بصفة الامانه (صندوق الأفق). حيث بلغ صافي موجودات هذه المحفظة ٢١٣٩٣٣٢١٣ دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ ويتم الإحتفاظ بها ضمن حسابات منفصلة عن موجودات البنك ولا تظهر ضمن القوائم المالية للبنك.

٤٦ تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

٢٠٠٨	لغاية سنة دينار	اكثر من سنة دينار	الجموع دينار
الموجودات:			
٨٦,٧٦٤,٠٠١	-	٨٦,٧٦٤,٠٠١	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٧٤,٤٤٩,٠٦٤	-	٧٤,٤٤٩,٠٦٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٩,٤١٧,٠٢٩	١٣,٣٠٩,٥٠٦	٦,١٠٧,٥٢٣	موجودات مالية للمتاجرة
٥٩٢,٨٧١,٦٨٠	٢٥٩,٨٥٢,٦٨٩	٣٣٣,٠١٨,٩٩١	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٨٩,٢١٠,٤٢٤	٣٤,٧٣٣,٤٨١	٥٤,٤٧٦,٩٤٣	موجودات مالية متوفرة للبيع
٤٩,٣٣٢,٣٩١	٢٣,٤٦٩,٦٨٨	٢٥,٨٦٢,٧٠٣	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥,٩٨٣,٨٩٠	٥,٩٨٣,٨٩٠	-	موجودات مالية مرهونة
٢٠,٠٢٧,٧٧٩	١٨,٥٠٨,٥٤٥	١,٥١٩,٢٣٤	ممتلكات و معدات
٥,٧١٦,١٢٨	٤,٩٢٤,٧٦٩	٧٩١,٣٥٩	موجودات غير ملموسة
٥,٥١٤,١٧٩	٥,٥١٤,١٧٩	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٤,٢٥٩,٩٣٤	٢٠,٩٧٨,٨٨٦	١٣,٢٨١,٠٤٨	موجودات أخرى
<u>٩٨٣,٥٤٦,٤٩٩</u>	<u>٣٨٧,٢٧٥,٦٣٣</u>	<u>٥٩٦,٢٧٠,٨٦٦</u>	اجمالي الموجودات
المطلوبات:			
٥١,٣٣٦,٢٧٨	-	٥١,٣٣٦,٢٧٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٣,٠٢٠,٤٣٦	٢٨,١٧٢,١٧٥	٥٠,٢٠٣,٢٨٥	ودائع عملاء
٥٤,٥٥٤,٦٧٧	٨٤٢,١٧١	٥٣,٧١٢,٥٠٦	تأمينات نقدية
١٠٧,٣٥١,٩٦٩	٢٥,١٥٢,٠١١	٨٢,١٩٩,٩٥٨	أموال مقترضة
١٢,٩٥٢,٠٠١	١٢,٩٥٢,٠٠١	-	قروض ثانوية
٣,٣٥٨,٥٠٨	٣,٢٢٦,٩٧٩	١٣١,٥٢٩	مخصصات متنوعة
٦,٨٠٨,٣٩٤	-	٦,٨٠٨,٣٩٤	مخصص ضريبة الدخل
١٣,٨١٨,٧٦٧	٤,٣٢٧	١٣,٨١٤,٤٤٠	مطلوبات أخرى
<u>٧٨٠,٣٨٤,٩٥٤</u>	<u>٧٠,٣٤٩,٦٦٤</u>	<u>٧١٠,٠٣٥,٢٩٠</u>	اجمالي المطلوبات
<u>٢٠٣,١٦١,٥٤٥</u>	<u>٣١٦,٩٢٥,٩٦٩</u>	<u>(١١٣,٧٦٤,٤٢٤)</u>	الصافي



٢٠٠٧	لغاية سنة دينار	اكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٨٨,٠٤٨,١٥٧	-	٨٨,٠٤٨,١٥٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٣٦,٩٠٨,٩٢٠	-	١٣٦,٩٠٨,٩٢٠
موجودات مالية للمتاجرة	٣٢,٠٢٢,٣٧٩	١٧,٨٤٨,٥٨٢	٤٩,٨٧٠,٩٦١
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٢٩٦,٠٧٧,١١٥	٢٠١,٣٣٤,٧٩٢	٤٩٧,٤١١,٩٠٧
موجودات مالية متوفرة للبيع	١٧,٨٢٥,٨٥٥	٢٢,٢١٠,٠١٦	٤٠,٠٣٥,٨٧١
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ			
الاستحقاق	٤٩,٠٧٣,٣٨٣	٢٤,٢٢٨,٧٢٥	٧٣,٣٠٢,١٠٨
ممتلكات و معدات	١,٢١٨,٧٠٨	٨,٥٦٥,٩٧٨	٩,٧٨٤,٦٨٦
موجودات غير ملموسة	٦٣,٢١٥٩	٤,٩٧٧,٤٠٩	٥,٦٠٩,٥٦٨
موجودات ضريبية مؤجلة	٣٠٤,٤٩٢	٣,٠٤٢,١٠٨	٣,٣٤٦,٦٠٠
موجودات أخرى	١٠,٥٣٥,٨٩٩	٢٤,٧٨٤,٥٥٨	٣٥,٣٢٠,٤٥٧
اجمالي الموجودات	٦٣٢,٦٤٧,٠٦٧	٣٠٦,٩٩٢,١٦٨	٩٣٩,٦٣٩,٢٣٥
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٢,٧٨٨,٢٧٨	-	٣٢,٧٨٨,٢٧٨
ودائع عملاء	٤٦٢,٤١٩,٠٨٦	١٣,٦٠٤,٦١٩	٤٧٦,٠٢٣,٧٠٥
تأمينات نقدية	٤٣,٧٢٨,٩٨٤	١٧,٥٦٤,٨٧٤	٦١,٢٩٣,٨٥٨
أموال مقترضة	١٠٠,٢٠٧,٠٠٨	٧٣,٢٢٢,٦٤٥	١٧٣,٤٢٩,٦٥٣
مخصصات متنوعة	-	٣,٢٢٦,٩٧٩	٣,٢٢٦,٩٧٩
مخصص ضريبة الدخل	٧,٢٩٢,٥٢٧	-	٧,٢٩٢,٥٢٧
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٢٥٥,٩٤٢	-	٢٥٥,٩٤٢
مطلوبات أخرى	١٢,٩٤٨,٨٤٢	٤,٣٢٧	١٢,٩٥٣,١٦٩
اجمالي المطلوبات	٦٥٩,٦٤٠,٦٦٧	١٠٧,٦٢٣,٤٤٤	٧٦٧,٢٦٤,١١١
الصافي	(٢٦,٩٩٣,٦٠٠)	١٩٩,٣٦٨,٧٢٤	١٧٢,٣٧٥,١٢٤

٤٧ ارتباطات والتزامات محتملة [خارج الميزانية]

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية :

٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٨ دينار	
١١٩,٩٣١,١٩٧	٧٨,٤٦٩,٢٦٣	اعتمادات صادرة
٢٠,٢٢٩,٦١٢	١٧,٥٩٨,٦٤٤	قبولات صادرة
		كفالات :
٣٢,٣٣٣,٦١٩	٣٠,٠٠٣,٤١٤	- دفع
١٩,٣٨٥,١٠٣	٣٠,٧٥٢,٠٣١	- حسن تنفيذ
٤٨,٥٢٠,٨١٤	٤٩,٠٤٢,٠٤٧	- أخرى
٢٠,٧٤٢,٤٩٢	٤٣,٣٠٦,٩١٦	عقود شراء آجلة
٢٦,١٣٠,٠٨٦	٢٠,٧٨٣,٨٥٢	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
<u>٢٨٧,٢٧٢,٩٢٣</u>	<u>٢٦٩,٩٥٦,١٦٧</u>	المجموع

ب- التزامات تعاقدية

٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٨ دينار	
٤١٣,٧٣٩	١,٩٥٤,٠٠٠	عقود مشاريع انشائية
<u>٤١٣,٧٣٩</u>	<u>١,٩٥٤,٠٠٠</u>	

- تبلغ قيمة الاجازات السنوية ٤٨٤,٠٥٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ مقابل ٤٦٩,٧٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.
- بلغت قيمة الحافظ الإستثمارية مضمونة رأس المال التي يديرها البنك لصاح العملاء مبلغ ٢,٣٨٧,٤٩٨ دينار فيما بلغت قيمة الحافظ الإستثمارية مضمونة رأس المال مبلغ ١,٥١٠,٨٧٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

٤٨ القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ١,٥٢٧,٥٥٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لا يترتب على البنك اي التزامات مقابل هذه القضايا.

كما توجد قضية أخرى بمبلغ ١,٢٧,٥٧٧,١٢٧ دينار مقامة ضد البنك وذلك قيمة أسهم تم نقل ملكيتها للبنك بعد أن كانت مرهونة ضماناً لالتزامات أحد العملاء إضافة إلى المطالبة بالتعويض عن أضرار معنوية مقدرة لغايات الرسوم بثلاثة ملايين دينار. ويرأي المستشار القانوني للبنك فإنه لا داعي لاقتطاع مخصصات مقابل هذه المطالبات.

وهناك قضية أخرى بمبلغ ١٧,٣٥٨,٧٠٥ دينار مقامة ضد البنك وذلك لاسترداد قيمة شيكات تم صرفها من حساب الشركة المدعية اضافة الى المطالبة بالتعويض عن اضرار معنوية مقدرة لغايات الرسوم بثلاثة ملايين دينار. ويرأي المستشار القانوني للبنك فانه لا داعي لاقتطاع مخصصات مقابل هذه المطالبات.

بالاضافة الى ذلك توجد قضية أخرى بمبلغ ٣,٣٢,٨١٦ دينار مقامة ضد البنك وذلك لاسترداد قيمة شيكين تم سحبهما من قبل أحد العملاء. ويرأي المستشار القانوني للبنك لا داعي لاقتطاع مخصصات مقابل هذه المطالبة.

لا توجد أي قضايا مقامة على المصرف الأهلي العراقي.

٤٩ معايير التقارير المالية الدولية و التفسيرات الجديدة

تم إصدار معايير تقارير مالية جديدة وتعديلات على معايير المحاسبة الدولية القائمة والتفسيرات التالية حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل البنك.

معايير التقارير المالية الدولية رقم ٣ - اندماج الأعمال - معدل ومعايير المحاسبة الدولية رقم ٢٧ القوائم المالية الموحدة والمنفصلة - معدل
تم إصدار المعايير المعدلة في شهر كانون الثاني ٢٠٠٨ وينبغي تطبيقها على السنوات المالية التي تبدأ في ١ تموز ٢٠٠٩ أو بعد ذلك.

إن معيار التقارير المالية الدولية رقم ٣ - معدل يتضمن عدداً من التغييرات التي تؤثر على السياسة المحاسبية لعمليات اندماج الأعمال (بعد التاريخ المشار إليه أعلاه) و بالتالي على المبلغ المعترف به كشهرة ونتائج الأعمال خلال الفترة التي تمت فيها عملية الإندماج ونتائج الأعمال اللاحقة.

يتطلب معيار المحاسبة الدولية رقم ٢٧ - معدل عدم زيادة الشهرة أو الإعتراف بربح أو خسارة نتيجة تغير نسبة الملكية في شركة تابعة مما لا ينجم عنه فقدان للسيطرة بتاريخ تسجيل الأثر في حقوق الملكية. بالإضافة إلى ذلك فإن هذا المعيار المعدل قام بتغيير السياسة المحاسبية المتمثلة في الخسائر المتحققة من قبل الشركة التابعة السياسة المحاسبية المتعلقة بفقدان السيطرة على الشركة التابعة.

ترتب على هذه التغييرات تعديلات في معايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولية رقم ٧ - قائمة التدفقات النقدية ومعايير المحاسبة الدولية رقم ١٢ - ضرائب الدخل ومعايير المحاسبة الدولية رقم ٢١ - أثر التغييرات في أسعار صرف العملات الأجنبية ومعايير المحاسبة الدولية رقم ٢٨ - المحاسبة عن الإستثمارات في الشركات الحليفة ومعايير المحاسبة الدولية رقم ٣١ - الحصص في المشاريع المشتركة. إن التغييرات في معيار التقارير المالية الدولية رقم ٣ ومعايير المحاسبة الدولية رقم ٢٧ سوف تؤثر على السياسة المحاسبية لعمليات اندماج الأعمال. حالات فقدان السيطرة على شركات تابعة والمعاملات مع مالكي حقوق الأقلية.

معايير المحاسبة الدولية رقم ١ عرض القوائم المالية - معدل

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

معايير المحاسبة الدولية رقم ٣٩ الأدوات المالية الاعتراف والقياس - بنود التحوط المؤهلة

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

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

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

معايير التقارير المالية الدولية رقم ٢ - معدل - الدفع على اساس الاسهم

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

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

معايير التقارير المالية الدولية رقم ٨ - القطاعات التشغيلية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولية رقم ٨ خلال شهر تشرين الثاني ٢٠٠٦. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولية رقم ١٤ «تقديم التقارير حول القطاعات». ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات السنوية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠٠٩ أو بعد ذلك. من المتوقع أن لا تختلف

القطاعات التشغيلية حسب المعيار الجديد عن قطاعات الأعمال المعروفة حالياً بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٤ .

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

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

٥٠ أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠٠٧ لتتناسب مع تصنيف أرقام القوائم المالية لعام ٢٠٠٨. ولم ينتج عن إعادة التوبيب أي أثر على ربح السنة وحقوق الملكية.



بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

أ كلمة رئيس مجلس الإدارة .

وردت في بداية التقرير السنوي.

ب تقرير مجلس الإدارة

وردت في بداية التقرير السنوي.

١ وصف لأنشطة البنك الرئيسية وأماكن البنك الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها

■ وصف لأنشطة البنك الرئيسية:

يقدم كابيتال بنك كافة الاعمال المصرفية والمالية والمنتجات والخدمات الموجهة الى كافة القطاعات الاقتصادية في الاردن من خلال فروع داخل المملكة الاردنية الهاشمية . اضافة الى تقديم كافة الخدمات الاستثمارية والوساطة المالية من خلال شركة الاستثمار والوساطة المالية التابعة للبنك والتي يبلغ رأس مالها ١٠ مليون دينار وملوكة بنسبة ١٠٠٪ من قبل كابيتال بنك . اضافة الى استثمار البنك في المصرف الاهلي العراقي والذي يبلغ رأس ماله ٢٥ مليار دينار عراقي أي حوالي ١١.٤ مليون دينار اردني ويمتلك كابيتال بنك ٥٩.٢٪ من رأسماله , ويوفر هذا الاستثمار كافة التسهيلات والخدمات التي تتيح لعملاء كابيتال بنك الاستثمار في السوق العراقي الواعد .

■ أماكن البنك الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها

بلغ عدد موظفي البنك وشركة المال للاستثمار والوساطة المالية ٣٨٥ موظفاً موزعاً على الأماكن الجغرافية التالية :

عدد الموظفين	المدينة	الفرع
٢٧٠	عمان	الإدارة العامة - والفرع الرئيسي
١٤	عمان	فرع الشميساني
٧	عمان	فرع الوحدات
٩	عمان	فرع الصوبيفية
١٢	عمان	فرع المدينة المنورة
٥	العقبة	فرع العقبة
٢	العقبة	مكتب العقبة
٦	الزرقاء	فرع الزرقاء
٦	اريد	فرع اريد
٥٤	عمان	شركة المال للاستثمار والوساطة المالية

* لا يوجد للبنك أية فروع خارج المملكة.

■ حجم الاستثمار الرأسمالي للبنك

بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي ١١٩٥٨٧٤١ دينار.

٢ الشركات التابعة

- شركة المال الاردني للإستثمار والوساطة المالية
- المصرف الاهلي العراقي
- شركة صندوق البحرين الاستثماري (لم تباشر عملها بعد)

اسم الشركة التابعة	شركة المال الاردني للاستثمار والوساطة المالية	المصرف الاهلي العراقي	شركة صندوق البحرين الاستثماري
نوع الشركة	ذات مسؤولية محددة	شركة مساهمة عامة	شركة مساهمة بحرينية (مقفلة)
النشاط الرئيسي	شركة استثمارات ووساطة مالية	عمل مصرفي	تأسيس صناديق استثمارية
رأس مال الشركة	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥ مليار دينار عراقي	١٠٠٠ دينار بحريني
نسبة ملكية الشركة الأم	٪١٠٠	٪٥٩,٢	٪١٠٠
عنوان الشركة التابعة	عمان - الشميساني	العراق	البحرين
معلومات اخرى	-	-	الصندوق لم يباشر عمله

أ. نبذة تعريفية عن رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

الدكتور زياد محمد فرين فرين / مستقيل

المنصب:	رئيس مجلس الإدارة
تاريخ العضوية:	٢٠٠٨/٠٤/١٤
تاريخ الإستقالة:	٢٠٠٩/٠١/٢٦
تاريخ الميلاد:	١٩٤٣/٠٦/١٤
الشهادات العلمية:	حاصل على درجة الدكتوراة من جامعة KEEL UNIVERSITY-UK سنة ١٩٧٨ حاصل دبلوم عالي في التخطيط من جامعة المعهد العربي للتخطيط / الكويت حاصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة بغداد في العراق سنة ١٩٦٦
الخبرات العملية:	خبرة طويلة في البنك المركزي بدأت منذ عام ١٩٦٦ و تسلم خلالها عدة مناصب. عمل وزيراً للتخطيط لفترة خمس سنوات ثم وزيراً للتجارة والصناعة لمدة عامين ثم وزيراً للتخطيط لمدة أربع سنوات. كما عين محافظاً للبنك المركزي الأردني لمدة أربع سنوات. ومن ثم منصب الرئيس التنفيذي لبنك المؤسسة العربية المصرفية / الأردن عام ٢٠٠١.

الدكتور فايز محمد عطوي السحيمات / مستقيل

المنصب:	نائب رئيس مجلس الإدارة
تاريخ العضوية:	١٩٩٥/١١/٢٢
تاريخ الإستقالة:	٢٠٠٩/٠١/٢٨
تاريخ الميلاد:	١٩٣٨/٠١/٠١
الشهادات العلمية:	حاصل على درجة الدكتوراة في الهندسة
الخبرات العملية:	خبرة عملية واسعة. حضر العديد من الدورات المصرفية. عضو في مجلس إدارة العديد من الشركات. شغل مناصب عدد من المؤسسات الوطنية منها مدير عام شركة البترول الوطنية ومدير عام مؤسسة المدن الصناعية.

السيد حسن غالب عبد الحسين كبة

المنصب:	عضو مجلس إدارة
تاريخ العضوية:	٢٠٠٨/٠٩/١٠
تاريخ الميلاد:	١٩٧٤/٠٦/١٤
الشهادات العلمية:	حاصل على درجة البكالوريوس في القانون من جامعة البصرة.
الخبرات العملية:	خبرة طويلة في مجال القطاع المصرفي. حيث عمل مديراً عاماً لمصرف البصرة الدولي للإستثمار- العراق. ونائب رئيس مجلس إدارة مجموعة الزاب للإستثمار- الأردن. ونائب رئيس مجلس إدارة شركة الموارد للتنمية والإستثمار- الأردن. ورئيس مجلس إدارة شركة الغالبية العالمية للإستثمار- السودان.

السيد عبدالرؤوف وليد عبدالرؤوف البيطار

المنصب:	عضو مجلس إدارة
تاريخ العضوية:	٢٠٠٢/٠٤/٠٩
تاريخ الميلاد:	١٩٥٩/١١/٠٩
الشهادات العلمية:	حاصل على درجة البكالوريوس في الهندسة المدنية من جامعة Syracuse University USA
الخبرات العملية:	يتمتع بخبرة متميزة في الشركات الصناعية. يشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي في مجموعة مصانع المنهل ونستله للمياه في المملكة العربية السعودية ورئيس مجلس إدارة شركة الكابلات الاردنية الحديثة المساهمة.



■ السيد ايليا قسطندي فرح نقل

النصب:	عضو مجلس ادارة - ممثل شركة الاستثمارات و الصناعات المتكاملة
تاريخ العضوية:	١٩٩٥/١١/٢٢
تاريخ الميلاد:	١٩٢٨/١٢/٢٥
الشهادات العلمية:	حاصل على شهادة في المحاسبة و ادارة الأعمال بالمراسلة من جامعة جلاسكو / إسكتلنده. حاصل على مترك فلسطين بإمتياز و على مترك لندن من الدرجة الأولى عام ١٩٤٧.
الخبرات العملية:	قام بتأسيس مجموعة شركات نقل (٣٠ شركة). ويشغل حالياً منصب رئيس مجلس ادارة مجموعة نقل اخوان . حاصل على و سام الحسين للعطاء المميز من الدرجة الاولى .

■ السيد مازن سميح طالب دروزة / مستقيل

النصب:	عضو مجلس ادارة
تاريخ العضوية:	٢٠٠٣/١١/٢٠
تاريخ الإستقالة:	٢٠٠٩/٠١/٢٥
تاريخ الميلاد:	١٩٥٨/٠٦/٠٥
الشهادات العلمية:	دبلوم في الادارة المتقدمة من جامعة INSEAD فرنسا دبلوم عالي في التسويق من جامعة بوسطن حاصل على درجة البكالوريوس في ادارة الاعمال من جامعة بيروت
الخبرات العملية:	يشغل حالياً منصب نائب رئيس مجلس ادارة الحكمة جبرسي و رئيس مجلس ادارة شركة أدوية الحكمة للصناعات الدوائية للشرق الأوسط وشمال افريقيا.

■ السيد بسام وائل رشدي كنعان / مستقيل

النصب:	عضو مجلس ادارة - ممثل شركة هتاف للاستثمار
تاريخ العضوية:	٢٠٠٧/٠٦/٢٠
تاريخ الإستقالة:	٢٠٠٩/٠١/٢٦
تاريخ الميلاد:	١٩٦٥/٠٥/١٠
الشهادات العلمية:	حاصل على درجة الماجستير في ادارة الأعمال حاصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد / محاسبة من جامعة Claremont McKenna College - لوس انجلوس سنة ١٩٨٦
الخبرات العملية:	خبرة طويلة في مجال القطاع الخاص . عمل في العديد من الشركات منها Deloitte & Touche . يشغل حالياً منصب CFO في شركة الحكمة لصناعة الأدوية وعضو مجلس إدارة سابق في شركة توليد الكهرباء وشركة الاتصالات الفلسطينية. عضو مجلس في شركة ZARA وفي شركة الأردن دبي للأملات.

■ السيد هيثم عبد المجيد مصلح المجالي

النصب:	عضو مجلس ادارة - ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي .
تاريخ العضوية:	١٩٩٥/١١/٢٢
تاريخ الميلاد:	١٩٥٦/٠٦/١٨
الشهادات العلمية:	حاصل على درجة البكالوريوس في الهندسة الالكترونية و الكهربائية من جامعة كارديف بريطانيا سنة ١٩٨١
الخبرات العملية:	عمل في القطاع الخاص بعدة مجالات في الأردن و بريطانيا . عضو مجلس إدارة ومدير عام شركة الأسواق الحرة الأردنية و جمعية رجال الأعمال الأردنيين.

■ السيد كيم فؤاد سعد أبو جابر

النصب:	عضو مجلس ادارة
تاريخ العضوية:	٢٠٠٧/٠٦/٢٠
تاريخ الميلاد:	١٩٥٦/٠٩/٢٧
الشهادات العلمية:	بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة اريزونا / توسون سنة ١٩٨٠
الخبرات العملية:	رجل أعمال ومؤسس و مساهم في العديد من الشركات . منها : Technical Packaging LLC , Solid Iron & Steel Manufacturing and Forming CO , PSC

■ السيد محمد محمود محمد الصفوري / مستقيل

النصب:	عضو مجلس ادارة - ممثل شركة الجدارة للإستثمار العقاري
تاريخ العضوية:	٢٠٠٨/٠٥/١٢
تاريخ الإستقالة:	٢٠٠٩/٠١/٢٦
تاريخ الميلاد:	١٩٦٢/٠٣/١٠
الشهادات العلمية:	حاصل على درجة البكالوريوس في الإدارة وشهادة الماجستير في ادارة الأعمال
الخبرات العملية:	له خبرة طويلة في قطاع البنوك حيث عمل ضابطاً إئتمان في بنك الكويت الإستثماري ومديراً للسلع الإستهلاكية في اسواق سلطان عيسى في الكويت ويشغل حالياً مديراً (Darhold) للإستثمارات.

■ السيد فوزي فواز حنا جميعان / مستقيل

النصب:	عضو مجلس ادارة - ممثل شركة الخليل للاستثمارات
تاريخ العضوية:	٢٠٠٥/٠٧/٠٥
تاريخ الإستقالة:	٢٠٠٩/٠١/٠٦
تاريخ الميلاد:	١٩٧٨/٠٩/٢١
الشهادات العلمية:	حاصل على درجة البكالوريوس في ادارة الأعمال من Yale University
الخبرات العملية:	حاصل على درجة الماجستير في ادارة الأعمال من Stanford University يشغل حالياً منصب نائب الرئيس التنفيذي لشركة أموال الخليج في دولة الإمارات العربية المتحدة.

■ السيد روي أثناس قره اوغلان

النصب:	عضو مجلس ادارة - ممثل مؤسسة التمويل الدولية IFC
تاريخ العضوية:	٢٠٠٨/٠٤/١٤
تاريخ الميلاد:	١٩٣٥/١٠/٢١
الشهادات العلمية:	حاصل على درجة البكالوريوس ودرجة الماجستير من الجامعة الأمريكية في بيروت.
الخبرات العملية:	يعمل حالياً في البنك الدولي والمستشار المصرفي لمؤسسة التمويل الدولية IFC. ويمتلك شركة (Karaoglan) للإستشارات المالية في نيويورك.

■ السيد محمد مساعد سيف السيف / مستقيل

النصب:	عضو مجلس ادارة
تاريخ العضوية:	١٩٩٩/٠٣/١٦
تاريخ الإستقالة:	٢٠٠٨/٠٤/١٤
تاريخ الميلاد:	١٩٥٦/٠٢/١٣
الشهادات العلمية:	حاصل على درجة البكالوريوس في الهندسة الصناعية من جامعة ساوث كاليفورنيا عام ١٩٨٠
الخبرات العملية:	حضر عدد من الدورات المتخصصة في مجال الادارة العليا في جامعة هارفارد خبرة ادارية طويلة . يشغل حالياً منصب رئيس مجلس إدارة عدد من الشركات شركة السيف للتنمية UME Group القابضة

■ السيد منصور محمد بن محمود فستق / مستقيل

النصب:	عضو مجلس ادارة - ممثل شركة Spumante Comercio Internacional LDA
تاريخ العضوية:	٢٠٠٣/٠٦/١٩
تاريخ الإستقالة:	٢٠٠٨/٠٧/١٧
تاريخ الميلاد:	١٩٥٦/٠٢/١٣
الشهادات العلمية:	حاصل على درجة البكالوريوس في الهندسة المدنية من جامعة مانشستر. بريطانيا
الخبرات العملية:	يمتلك و يدير شركة الهدف التجارية و هو رئيس مجلس إدارة العديد من الشركات

■ ب- أعضاء الإدارة العليا

السيد هيثم يوسف عبد المنعم قمحية

المنصب:	المدير العام
تاريخ التعيين:	١٩٩٦/٠٤/٠١
تاريخ الميلاد:	١٩٦٩/٠٨/٠١
الشهادات العلمية:	حاصل على دبلوم في الإدارة المتقدمة AMP من جامعة INSEAD / فرنسا حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية حاصل على الشهادات المهنية CRA , CPA , CMA
الخبرات العملية:	خبرة في مجال تدقيق الحسابات، حيث عمل لدى مدققي الحسابات Arthur Andersen و يعمل في بنك المال الاردني منذ عام ١٩٩٦ آخر منصب شغله هو مساعد المدير العام للرقابة المالية والمخاطر قبل تسلمه منصب المدير العام في شهر ايار ٢٠٠٥ . يمثل البنك في عضوية مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن، شركة الأردن الدولية للتأمين، وشركة المال للإستثمار والوساطة المالية.

■ السيد عمار بشير علي الصفدي

المنصب:	نائب المدير العام
تاريخ التعيين:	٢٠٠٨/٠٢/٠١
تاريخ الميلاد:	١٩٦٧/٠١/١٥
الشهادات العلمية:	حاصل على ماجستير اقتصاد دولي من جامعة ESSEX / بريطانيا حاصل على درجة البكالوريوس في مجال الاقتصاد و الاحصاء من الجامعة الأردنية.
الخبرات العملية:	شغل مناصب إدارية مختلفة في العمل المصرفي معظمها في دائرة الخزينة، عمل في عدة بنوك، عمل في سيتي بنك (الأردن) مدير دائرة الخزينة و مدير تنفيذي للدائرة البنكية الخاصة HSBC الأردن و نائب للرئيس التنفيذي في بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) .

■ السيدة إيمان محمد علان الضامن

المنصب:	رئيس مجموعة الائتمان
تاريخ التعيين:	٢٠٠٧/١٢/١٦
تاريخ الميلاد:	١٩٥٧/٠٥/٠٦
الشهادات العلمية:	حاصلة على درجة ماجستير في التمويل من الجامعة الأردنية . و دبلوم في الإقتصاد المتقدم من جامعة UK , Manchester حاصلة على درجة البكالوريوس في ادارة الأعمال من جامعة الكويت
الخبرات العملية:	خبرة طويلة في مجال إدارة الائتمان، شغلت العديد من المناصب الإدارية العليا في (بنك القاهرة عمان، البنك التجاري الأردني، بنك الأردن) ثم انتقلت إلى بنك المال الاردني عام ٢٠٠٧، حيث تشغل منصب رئيس مجموعة الائتمان

■ السيدة ابتسام محمد صبحي الايوبي

المنصب:	رئيس مجموعة الدعم
تاريخ التعيين:	٢٠٠٨/٠١/٠١
تاريخ الميلاد:	١٩٥٩/٠٤/٠١
الشهادات العلمية:	حاصلة على درجة الماجستير في علوم النقد والمصارف من الجامعة الأمريكية في بيروت سنة ١٩٩٠ حاصلة على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة بيروت العربية سنة ١٩٨٣
الخبرات العملية:	خبرة مصرفية طويلة في البنوك المحلية والعربية (مدير تنفيذي في عدة بنوك، بنك الأردن، بنك الأردن والخليج، البنك العربي، ومساعد مدير عام في البنك العربي الوطني السعودي) ثم انتقلت إلى بنك المال الاردني عام ٢٠٠٨، حيث تشغل منصب رئيس مجموعة الدعم ولها أيضاً خبرة أكاديمية.

■ السيد سامي محمد موسى خير

النصب: رئيس مجموعة الموارد البشرية والشؤون الادارية
تاريخ التعيين: ٢٠٠٨/٠٢/٠١
تاريخ الميلاد: ١٩٦١/١٢/٠٩
المنجزات العلمية: بكالوريوس علوم سياسية وإدارة عامة/ ١٩٨٤ /الجامعة الأردنية
الخبرات العملية: مساعد الرئيس التنفيذي/ إدارة الشؤون الإدارية/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) . نائب مدير عام/ شركة وورث الاردن . مدير تنفيذي/الشؤون الإدارية والمالية/ البنك المركزي الأردني . مدير الشؤون الإدارية والموارد البشرية/ وزارة التخطيط . مدير الشؤون الادارية/ شركة الضمان للاستثمار . مدير الشؤون الإدارية / مؤسسة تنمية الصادرات والمراكز التجارية الأردنية . مدير الشؤون الادارية/ شركة مكميلان للنشر . مستشار اداري / هيئة تنظيم قطاع الاتصالات كما شغل عضو سابق في مجالس ادارات عدد من الشركات المساهمة .

■ السيد رامي محمد جواد فؤاد حديد

النصب: مساعد مدير عام / إدارة اعمال الشركات
تاريخ التعيين: ٢٠٠٤/١١/٢١
تاريخ الميلاد: ١٩٦٩/٠٢/٢٨
الشهادات العلمية: حاصل على درجة الماجستير في الحاسبة و ادارة الأعمال (MBA) من الولايات المتحدة
حاصل على درجة البكالوريوس في الحاسبة و الاقتصاد من الجامعة الأردنية
حاصل على الشهادة المهنية GPA
الخبرات العملية: خبرة في مجال تدقيق الحسابات و العمل المصرفي . عمل لدى مدققي الحسابات Ernst & Young / عمان . وعمل في العديد من البنوك منها بنك ABC / نيويورك و بنك BNP Paribas / البحرين في تسهيلات الشركات . كما ساهم في تأسيس فرع تجاري لبنك الإسكان/ البحرين .

■ السيد جورج فرح جريس صوفيا

النصب: مساعد مدير عام / إدارة الخدمات البنكية الشخصية
تاريخ التعيين: ٢٠٠٥/١٠/٠١
تاريخ الميلاد: ١٩٦٦/٠٥/٠٢
الشهادات العلمية: حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من بريطانيا
الخبرات العملية: خبرة طويلة في العمل المصرفي معظمها في شؤون الفروع وتسهيلات الأفراد و الشركات و التسويق و بطاقات الائتمان . و تطوير المنتجات . عمل لدى بنك HSBC شغل خلالها مناصب عديدة كان آخرها مدير فرع عمان . كما عمل لدى بنك سوسيتيه جنرال / الاردن بمنصب مدير بنك الأفراد و التسويق .

■ السيد رافت عبدالله اسماعيل خليل

النصب: رئيس التدقيق الداخلي
تاريخ التعيين: ٢٠٠٧/١٠/٠٤
تاريخ الميلاد: ١٩٦٤/١٢/١٠
الشهادات العلمية: حاصل على درجة البكالوريوس في الحاسبة من جامعة اليرموك
حاصل على الشهادات المهنية CBA, CICA
الخبرات العملية: عمل في البنك المركزي لمدة ٧ سنوات وبنك عمان التجاري لمدة ٤ سنوات وبنك عمان العربي لمدة ٧ سنوات ثم انتقل الى بنك المال الأردني عام ٢٠٠٧ ليشغل منصب رئيس التدقيق الداخلي.



■ **الحمامي الأستاذ محمد عبد الكريم معاذ**

النصب:	مدير الدائرة القانونية / المستشار القانوني
تاريخ التعيين:	٢٠٠٣/٠٢/٠٦
تاريخ الميلاد:	١٩٦٩/١٠/٢٧
الشهادات العلمية:	حاصل على درجة الماجستير في القانون التجاري من بريطانيا حاصل على درجة الدبلوم العالي في القانون الدولي من بريطانيا حاصل على درجة البكالوريوس في القانون من الجامعة الأردنية
الخبرات العملية:	عمل لدى مكتب الدجاني ومشاركوه للمحاماه لمدة خمس سنوات ثم عمل لى البنك العربي كمحامي في الدائرة القانونية / القسم الدولي لمدة سنتين. عضو في نقابة المحامين الأردنيين منذ عام ١٩٩٧ وعضو في جمعية المحامين الدوليين منذ عام ١٩٩٨.

■ **السيد ابراهيم صلاح محمد سمحه**

النصب:	المراقب المالي
تاريخ التعيين:	١٩٩٩/٠٣/٠٧
تاريخ الميلاد:	١٩٧٣/٠٧/١٠
الشهادات العلمية:	حاصل على درجة الماجستير في العلوم المالية والمصرفية من معهد الدراسات المصرفية / الجامعة الاردنية حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية
الخبرات العملية:	عمل في البنك البريطاني / الاردن لمدة اربع سنوات ثم انتقل الى بنك اللال الاردني عام ١٩٩٩ وقد شغل عدة مناصب في دائرة الرقابة المالية ثم عين مراقب مالي إعتباراً من ٢٠٠٦/١٢/٠١

■ **السيد ميشيل زكي ميخائيل نعمان**

النصب:	مدير دائرة ادارة المخاطر
تاريخ التعيين:	١٩٩٩/٠٧/٢٠
تاريخ الميلاد:	١٩٧٣/٠٤/٠١
الشهادات العلمية:	حاصل على درجة الماجستير في العلوم المالية المصرفية تخصص الإدارة المالية. حاصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من الجامعة الأردنية ١٩٩٥/١.
الخبرات العملية:	حاصل على دبلوم مهني في بازل II من اتحاد المصارف الأمريكية (المعهد المصرفي الأمريكي). حاصل على شهادة مقرر معتمد بالمصارف التجارية (CLBB) من الأكاديمية العربية ومعهد الماليين والمصرفيين المعتمدين. خبرة ١٣ عام في مجال العمل المصرفي معظمها في التسهيلات البنكية. عمل لدى بنك (HSBC) لمدة ٤ سنوات. التحق بينك المال الأردني في شهر تموز ١٩٩٩ و اخر منصب شغله مدير مجموعة تسهيلات الشركات.

■ **السيد علي محمد داوود أبو صوي**

النصب:	مدير دائرة الخزينة والإستثمار
تاريخ التعيين:	١٩٩٧/٠٨/٠٩
تاريخ الميلاد:	١٩٦٦/٠٢/٠٢
الشهادات العلمية:	حاصل على درجة الماجستير في العلوم المالية والمصرفية.
الخبرات العملية:	حاصل على درجة البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية. خبرة بنكية طويلة ومتنوعة في الفروع. العمليات. الأسواق المالية. ودائرة الخزينة والإستثمار.

■ **السيد ايهاب شاكر مصطفى العقاد / مستقيل**

النصب:	مساعد المدير العام للعمليات بالوكالة ابتداءً من تاريخ ٢٠٠٧/١٢/١٢.
تاريخ التعيين:	٢٠٠٢/٠٦/١٦
تاريخ الاستقالة:	٢٠٠٨/١١/٢٧
تاريخ الميلاد:	١٩٦٥/٠٦/٠٧
الشهادات العلمية:	حاصل على شهادة الماجستير في العلوم المالية والمصرفية من معهد الدراسات المصرفية / الجامعة الاردنية.
الخبرات العملية:	حاصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد والمحاسبة. عمل في بنك القاهرة عمان وفي بنك الاردن وبنك الاتحاد للاذخار والاستثمار ثم انتقل الى بنك اللال الاردني عام ٢٠٠٢ وشغل مناصب عدة.

■ السيد طلال محمد ماهر يعيش / مستقيل

للنصب:	مساعد المدير العام /للادارة الاستراتيجية والموارد البشرية والشؤون الادارية
تاريخ التعيين:	٢٠٠٧/٠١/٠٢
تاريخ الاستقالة:	٢٠٠٨/٠٥/٠٣
تاريخ الميلاد:	١٩٧٢/٠٧/٠٨
الشهادات العلمية:	حاصل على درجة البكالوريوس في الهندسة الصناعية / الجامعة الاردنية .
الخبرات العملية:	شغل مناصب ادارية في مختلف المجالات الصناعية منها مجموعة نقل . مجموعة شهاين . مجموعة توفيق غرغور . وآخر منصب شغلة هو مدير اول للموارد البشرية والشؤون الادارية في شركة فاست لينك .

■ الانسة منال عمر حسني عمر / مستقيلة

للنصب:	مديرة دائرة ادارة المخاطر
تاريخ التعيين:	٢٠٠٥/٠٣/٠١
تاريخ الاستقالة:	٢٠٠٨/٠٧/٣٠
تاريخ الميلاد:	١٩٦٩/٠٥/٢١
الشهادات العلمية:	حاصلة على درجة البكالوريوس في الاحصاء وعلم الحاسوب من جامعة اليرموك وتحمل شهادات مهنية متخصصة في مجال ادارة المخاطر ودبلوم عالي في مقررات بازل II الدولية .
الخبرات العملية:	عملت لدى البنك الاردني الكويتي لمدة ١٢ عام في مجال الرقابة المالية والتدقيق .

٤ اسماء كبار مالكي الاسهم وعدد الاسهم المملوكة لكل منهم مقارنة مع الستة السابقة

الاسم	الجنسية	عدد الأسهم كما هي في ٢٠٠٨/١٢/٣١	النسبة	عدد الاسهم كما هي في ٢٠٠٧/١٢/٣١	النسبة
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	اردنية	١١,٩٧٦,٤٦٩	٪٩,٠٥	١١,٨٤٠,٤٦٩	٪٩,٦٣
عبد الرؤوف وليد عبد الرؤوف البيطار	اردنية	١٠,٨٤٠,٧٧٠	٪٨,٢٠	١٠,٨٤٠,٣٧٨	٪٨,٨١
SPUMANTE COMERCIO INTERNACIONAL LDA	برتغالية	٢٥,٠٠٠	٪٠,٠٢	٨,١٧٩,٨٤٩	٪٦,٦٥
محمد مساعد سيف السيف	سعودية	٧,٢٨٤,١١٧	٪٥,٥١	٧,٤٠٤,١١٧	٪٦,٠٢
شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة	اردنية	٦,٦٦٢,٢٨٨	٪٥,٠٤	٦,٦٦٢,٢٨٨	٪٥,٤٢
باسم خليل سالم السالم	اردنية	٦,٣٧٩,٢٧٧	٪٤,٨٢	٦,٣٧٩,٢٧٧	٪٥,١٩
بنك لبنان والمهجر	لبنانية	٧,٩١٥,٤٨٣	٪٥,٩٨	٨٣٥,٥٨٥	٪٠,٦٨
INTERNATIONAL FINANCE CORPORATION	دولي	٩,٢٨٠,٠٠٠	٪٧,٠٢	-	-
حسن غالب عبد الحسين كبة	عراقية	٨,١٥٤,٨٤٩	٪٦,١٧	٥,٠٠٠	٪٠,٠٠٤

٥ الوضع التنافسي للبنك ضمن قطاع نشاطها

شهدت السنوات الماضية تنامياً لحصة كابيتال بنك في السوق المصرفي الاردني حيث وصلت حصة كابيتال بنك من اجمالي موجودات القطاع المصرفي ٣,١٦٪ ووصل اجمالي التسهيلات الائتمانية الى ٤,٣٧٪ بينما ارتفعت حقوق الملكية الى ٥,٨٣٪ من اجمالي حقوق الملكية في القطاع المصرفي الاردني وأرتفعت حصة البنك من ودائع العملاء من اجمالي الودائع في القطاع المصرفي لتصل الى ٢,٨٢٪ .

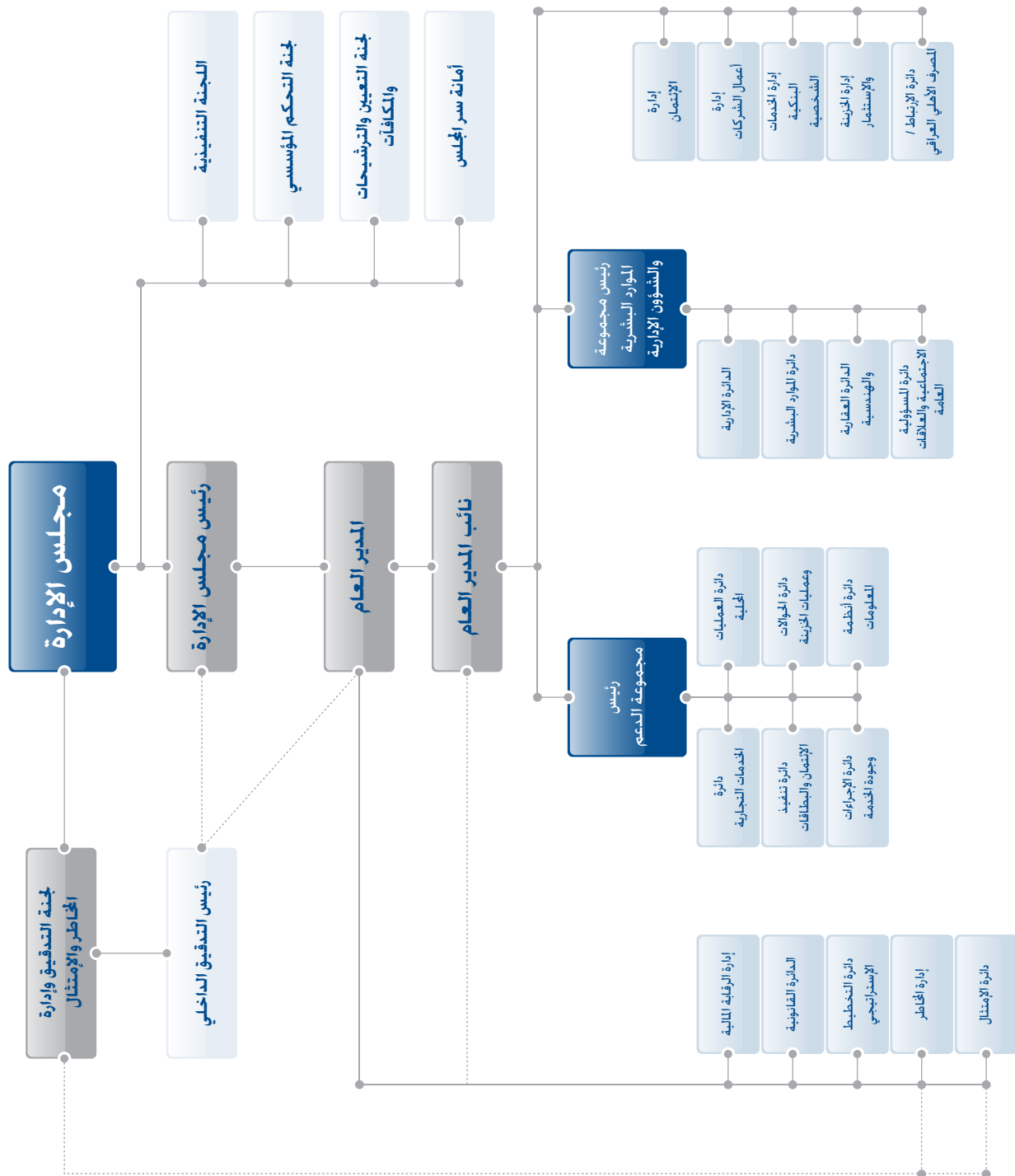
٦ لا يوجد اعتماد على موردين محددین او عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً يشكلون ١٠٪ فأكثر من اجمالي المشتريات و/او المبيعات.

٧ لا يوجد اي حماية حكومية او امتيازات يتمتع بها البنك او اي من منتجاته بموجب القوانين والانظمة او غيرها ولا يوجد اي براءات اختراعات أو حقوق امتياز حصل البنك عليها.

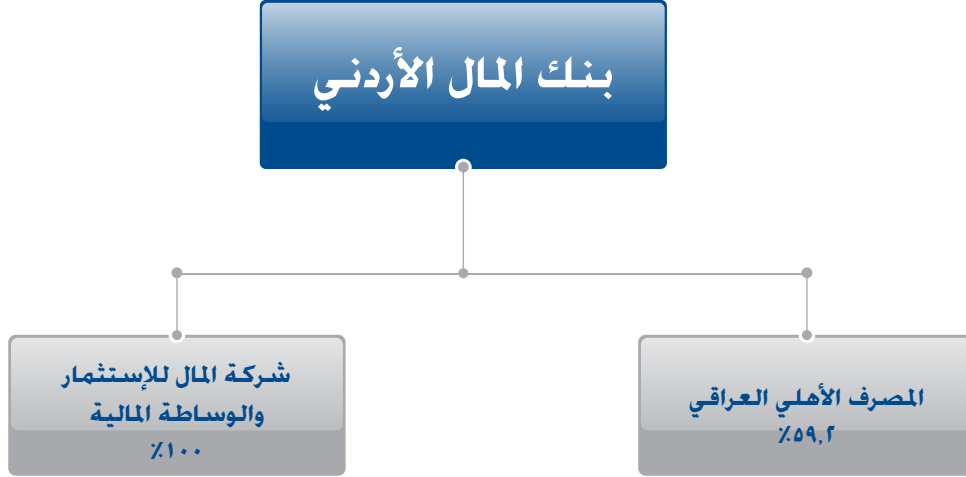
٨ لا يوجد اي قرارات صادرة عن الحكومة او المنظمات الدولية او غيرها التي لها اثر مادي على عمل البنك او منتجاته او قدرته التنافسية.

أ.ب: الهيكل التنظيمي للبنك والشركات التابعة

٤



ب -



ج - عدد موظفي البنك وشركة المال للإستثمار والوساطة المالية وفئات مؤهلاتهم

المؤهل العلمي	عدد موظفي البنك	عدد موظفي شركة المال
دكتوراه	١	-
ماجستير	٢٧	٥
دبلوم عالي	٣	-
بكالوريوس	٢٤٥	٣٨
دبلوم	٣٢	١
ثانوية عامة	١١	٣
دون الثانوية	١٢	٧
اجمالي عدد الموظفين	٣٣١	٥٤

د - برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك وشركة المال :

تم عقد (١٢٤) دورة داخلية وخارجية وفي مركز تدريب البنك بمشاركة (٥٢١) موظف كما هو مبين تفاصيله أدناه:

البيان	عدد الدورات	البنك وشركة المال
نوع الدورة التدريبية	عدد المشاركين	عدد المشاركين
دورات مركز تدريب البنك	١٠	١٧٢
دورات المعاهد المحلية داخل الأردن	٩٥	٣٢٦
دورات المعاهد خارج الأردن	١٨	٢٠
دورات الكترونية E-Learning	١	٣
المجموع الكلي	١٢٤	٥٢١

اسماء الدورات:

اسم الدورة	عدد الموظفين
دورات متخصصة في تنمية الموارد البشرية وتطوير المهارات	٢٢٧
دورات متخصصة في التسويق المصرفي والبطاقات الائتمانية وخدمة العملاء	١٦
المشاركة في المؤتمرات المحلية والخارجية	٢٥
دورات متخصصة في عمليات الاستثمار والخزينة	٣٥
دورات متخصصة في إدارة المخاطر والأزمات المصرفية والتدقيق والرقابة	٨٨
دورات متخصصة في مجال تكنولوجيا المعلومات وأنظمتها	٦٤
دورات متخصصة في التسهيلات المصرفية وتمويل المشاريع	١٠
دورات متخصصة في العمليات المصرفية الداخلية والخارجية	٥٣
دورات متخصصة في الجوانب القانونية	٣
المجموع	٥٢١

وصف المخاطر ١٠

وردت ضمن ايضاحات البيانات المالية في ايضاح رقم ٤٢.

الانجازات التي حققها البنك خلال عام ٢٠٠٨ ١١

وردت في بداية التقرير السنوي ضمن كلمة رئيس مجلس الإدارة وتقرير مجلس الإدارة.

الاثار المالي للعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام ٢٠٠٨ ولا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي: ١٢

لا يوجد عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام ٢٠٠٨.

السلسلة الزمنية للارباح أو الخسائر المحققة والارباح الموزعة و صافي حقوق المساهمين للاعوام (٢٠٠٨- ٢٠٠١) ١٣

السنة المالية	حقوق المساهمين	صافي الارباح	ارباح نقدية	اسهم مجانية	سعر الاغلاق
٢٠٠١	٣٢,١٠٦,٦٦٤	٥,٠٥٦,٨٩٠	-	٣,٣ مليون	١,٨٤
٢٠٠٢	٣٧,٥٩٠,٣٧٣	٥,٥٦٨,٢٥٢	-	٤,٧ مليون	١,٣٨
٢٠٠٣	٤٥,٧٧٩,٤٧٦	٨,٠٦١,٨٢٧	-	٤,٥ مليون	٣,٩٣
٢٠٠٤	٥٩,٨٧٢,٥١٨	١٢,٣٤٦,٣٥٤	-	٧,٠ مليون	٤,٤١
٢٠٠٥	١٣٥,٩٣٤,٧٢٤	٢١,٣٥٨,٩٨٩	-	١٠,٥ مليون	٣,٣٢
٢٠٠٦	١٥٦,٩٩١,٧٧٠	١٨,٠٥٩,٩٠٥	-	١٤ مليون	١,٩٣
٢٠٠٧	١٧٢,٣٧٥,١٢٤	١٣,٥٠٨,٦٦٦	-	٧ مليون	٢,٠٢
٢٠٠٨	٢٠٣,١٦١,٥٤٥	١٥,٢٥٠,١٦٩	٧,٥ مليون	-	١,٨٠
٢٠٠١	تم توزيع أسهم مجانية بنسبة ١٥٪ من رأس المال				
٢٠٠٢	تم توزيع أسهم مجانية بنسبة ١٨,٥٨٪ من رأس المال				
٢٠٠٣	تم توزيع أسهم مجانية بنسبة ١٥٪ من رأس المال				
٢٠٠٤	تم توزيع أسهم مجانية بنسبة ٢٠,٢٩٪ من رأس المال				
٢٠٠٥	تم زيادة رأس المال عن طريق اكتتاب خاص بقيمة ٢٠ مليون دينار بقيمة اسمية دينار واحد وبنسبة ٤٨,٢٠٪ من رأس المال				
٢٠٠٥	تم توزيع أسهم مجانية بنسبة ١٧,٠٨٪ من رأس المال				
٢٠٠٥	تم زيادة رأس المال عن طريق اكتتاب خاص بقيمة ٣٠ مليون دينار بقيمة اسمية دينار واحد وبنسبة ٤١,٦٦٪ من رأس المال				
٢٠٠٦	تم توزيع أسهم مجانية بنسبة ١٣,٧٣٪ من رأس المال				
٢٠٠٧	تم توزيع أسهم مجانية بنسبة ٦,٠٣٪ من رأس المال				
٢٠٠٨	تم توزيع ارباح نقدية بقيمة ٧,٥ مليون دينار و بنسبة ٦,١٪ من رأس المال				

١٤ تحليل المركز المالي للبنك ونتائج أعماله خلال السنة المالية.

النسب المالية	٢٠٠٧/١٢/٣١	٢٠٠٨/١٢/٣١
العائد على معدل الأصول	٪١,٥	٪١,٦
العائد على معدل حقوق الملكية	٪٨,٢٠	٪٧,٩٥
العائد لكل سهم	٠,١٠٥	٠,١٠٨
نسبة حقوق الملكية / الموجودات	٪١٨,٣	٪٢٠,٧
كفاية رأس المال	٪٢١,٥٥	٪٢٠,١٤
نسبة التسهيلات غير العاملة	٪٣,٠٦	٪٤,٤
نسبة تغطية المحصنات للتسهيلات غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة	٪٨٩,٠١	٪٧٠,٢٢

١٥ التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للبنك لسنة ٢٠٠٨

التركيز على المنتجات المميزة التي يقدمها البنك وذات العوائد المرتفعة كأعمال التجارة الخارجية من اعتمادات وكفالات وغيرها و التركيز على عمليات تمويل التجارة الخارجية مع العراق نظرا لطبيعة الاقتصاد العراقي المليء بالفرص الاستثمارية وعدم تأثر السوق العراقي بالأزمة المالية العالمية «إن العلاقة الإستراتيجية التي تربطنا بمصرف البصرة الدولي إضافة إلى استثمارنا في المصرف الأهلي ستشكل ركيزة أساسية للحصول على حصة سوقية كبيرة في السوق العراقي».

تنمية العمليات البنكية المرتبطة بأسواق المال من حوالات بنكية و صرافة عملات و بناء علاقات إستراتيجية مع مؤسسات مالية عالمية بهدف إيجاد مصادر التمويل اللازمة لكافة العمليات التجارية التي سنقوم بتوسعة حجمها وانتشارها.

التوسع و النمو في الأعمال المصرفية المتكاملة للبنك من تمويل الشركات و الأفراد و النشاطات الاستثمارية المختلفة مع التركيز على زيادة الكفاءة و نوعية الخدمات المقدمة و العمل على زيادة الحصة السوقية من الودائع و توسعة شبكة الفروع بشكل يتلاءم و تحقيق هذه الأهداف.

تعزيز شبكة الشركات التابعة داخل المملكة بهدف تقديم خدمات مالية متكاملة بما في ذلك أعمال الاستثمارات المالية و الوساطة و التأمين وذلك عبر شركات مباشرة أو عن طريق عقد المزيد من اتفاقيات التفاهم مع بنوك عالمية و البحث عن شركات إستراتيجية إقليمية و عالمية ستساهم في انتشار البنك إقليميا و عالميا و فتح أسواق جديدة لعمليات البنك و عملاء.

١٦ مقدار اتعاب التدقيق للبنك و الشركة التابعة :

بلغت اتعاب مدققي الحسابات السادة إرنست و يونغ للبنك و الشركات التابعة لعام ٢٠٠٨ مبلغ ١٤١,٥٣٢ دينار شامل الضريبة.

١٧ بيان بعدد الأوراق المالية

أ- بيان بعدد الأوراق المالية المصدرة من قبل البنك والمملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية وأقارب أعضاء مجلس الإدارة

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٨

العضو	الشخص الممثل	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم كما هي في ٢٠٠٨/١٢/٣١	عدد الاسهم التي يمتلكها الممثل كما هي في ٢٠٠٨/١٢/٣١
الدكتور زياد محمد فريز فريز	نفسه	رئيس مجلس الإدارة	أردنية	٤٠,٠٠٠	
الدكتور فايز محمد عطوي السحيمات	نفسه	نائب رئيس المجلس	أردنية	٧٠٠,١٩٣	
شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة قابضة	السيد ايليا نقل	عضو	أردنية	٦,٦٦٢,٢٨٨	
السيد مازن سميح طالب دروزه	نفسه	عضو	أردنية	١,٤٩٣,٣٩٤	
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	السيد هيثم المجالي	عضو	أردنية	١١,٩٧٦,٤٦٩	
السيد كيم فؤاد سعد ابوجابر	نفسه	عضو	أردنية	١,٥٤٥,٩٠٩	
السيد عبد الرؤوف وليد عبد الرؤوف البيطار	نفسه	عضو	أردنية	١٠,٨٤٠,٧٧٠	
شركة الخليل للاستثمارات	السيد فوزي جميعان	عضو	أردنية	٤٢,٧٠٧	
السيد حسن غالب عبد الحسين كبة	نفسه	عضو	عراقية	٨,١٥٤,٨٤٩	
شركة هتاف للاستثمار	السيد بسام كنعان	عضو	أردنية	٦,٠٦٣,٩٠٧	٦,١٣٧
INTERNATIONAL FINANCE CORPORATION	Mr. Roy Athanas Karaoglan	عضو	دولي	٩,٢٨٠,٠٠٠	
شركة الجداره للاستثمار العقاري	السيد محمد صفوري	عضو	أردنية	٩٩,٢٨٩	٦
شركة البيادر للاستثمار والتجارة	الدكتور زياد فريز	عضو	أردنية	٥٣٠,٦٤٥	
السيد محمد مساعد سيف السيف	نفسه	عضو	سعودية	٧,٢٨٤,١١٧	
SPUMANTE COMERCIO INTERNACIONAL LDA	السيد منصور فستق	عضو	برتغالية	٢٥,٠٠٠	
المجموع				٦٤,٧٣٩,٥٣٧	٦,١٤٣

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أقارب أعضاء مجلس الإدارة كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٨ :

اقارب اعضاء مجلس الإدارة	اسم العضو	الصلة	عدد الاسهم المملوكة
السيدة هدى فريز حسين	الدكتور زياد محمد فريز فريز	زوجته	١٣,٢٩٤
السيدة رلى سمير خليل نصر	السيد مازن سميح طالب دروزه	زوجته	١٣٤,٣١٣
السيد عماد كيم فؤاد ابو جابر	السيد كيم فؤاد سعد ابو جابر	ابنه	١,٢٠٥
السيد فؤاد كيم فؤاد ابو جابر	السيد كيم فؤاد سعد ابو جابر	ابنه	٣,٢٠٥
المجموع			١٥٢,٠١٧

■ عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٧

العضو	الشخص الممثل	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم كما هي في ٢٠٠٧/١٢/٣١	عدد الاسهم التي يملكها الممثل كما هي في ٢٠٠٧/١٢/٣١
شركة البيادر للاستثمار والتجارة	الدكتور زياد فريز	رئيس مجلس الإدارة	أردنية	٥٥٥,٦٤٥	
الدكتور فايز محمد عطوي السحيمات	نفسه	نائب رئيس مجلس الإدارة	أردنية	٧٠٠,١٩٣	
السيد محمد مساعد سيف السيف	نفسه	عضو	سعودية	٧,٤٠٤,١١٧	
SPUMANTE COMERCIO INTERNACIONAL LDA	السيد منصور فستق	عضو	برتغالية	٨,١٧٩,٨٤٩	
السيد عبد الرؤوف وليد عبد الرؤوف البيطار	نفسه	عضو	أردنية	١٠,٨٤٠,٣٧٨	
شركة الاستثمارات والصناعات المتكامله	السيد ايليا نقل	عضو	أردنية	٦,٦٦٢,٢٨٨	
السيد مازن سمير طالب دروزه	نفسه	عضو	أردنية	١,٤٩٣,٣٩٤	
شركة هناف للاستثمار	السيد بسام كنعان	عضو	أردنية	٦,١٣٧	٦,١٣٧
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	السيد هيثم المجالي	عضو	أردنية	١١,٨٤٠,٤٦٩	
السيد كيم فؤاد سعد ابوجابر	نفسه	عضو	أردنية	٩٤١,٦٨٥	
شركة الخليل للاستثمارات	السيد فوزي جميعان	عضو	أردنية	٤٢,٧٠٧	
المجموع				٥٤,٧٢٤,٦٣٢	٦,١٣٧

■ عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أقارب أعضاء مجلس الإدارة كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٧ :

اقارب اعضاء مجلس الإدارة	اسم العضو	الصلة	عدد الاسهم المملوكة
السيدة رلى سمير خليل نصر	السيد مازن سمير طالب دروزه	زوجته	١٣٤,٣١٣
السيد وليد مازن سمير دروزه	السيد مازن سمير طالب دروزه	ابنه	٦٦,٦٠٠
السيد عماد كيم فؤاد ابو جابر	السيد كيم فؤاد سعد ابو جابر	ابنه	١,٢٠٥
السيد فؤاد كيم فؤاد ابو جابر	السيد كيم فؤاد سعد ابو جابر	ابنه	١,٢٠٥
المجموع			٢٠٣,٣٢٣

■ عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل اشخاص الادارة العليا التنفيذية

الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم كما هي في ٢٠٠٧/١٢/٣١	عدد الاسهم كما هي في ٢٠٠٨/١٢/٣١
هيثم يوسف عبدالمنعم قمحية	المدير العام	أردنية	-	١٥,٧٨٢
رامي محمد جواد حديد	مدير إدارة أعمال الشركات	أردنية	٣,٥٦٥	-
جورج فرح جريس صوفيا	مدير إدارة الخدمات البنكية الشخصية	أردنية	١٠٠	٢,٩٣٦
محمد حافظ عبد الكريم معاذ	المستشار القانوني	أردنية	٢,٥٩٣	-
علي محمد داوود ابو صوي	مدير دائرة الخزينة والإستثمار	أردنية	١,٤٠٤	-
ميشيل زكي ميخائيل نعمان	مدير دائرة ادارة المخاطر	أردنية	-	٧٠٥
المجموع			٧,٦٦٢	١٩,٤٢٣

- لا يوجد أوراق مالية مملوكة من قبل باقي أقارب اعضاء مجلس الإدارة.

- لا يوجد أوراق مالية مملوكة من قبل أقارب اشخاص الادارة العليا التنفيذية.

١٨ مزايا ومكافآت رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والادارة العليا

أ- أعضاء مجلس الإدارة

العضو	النسب	الرواتب السنوية الإجمالية	بدل التنقلات السنوية	المكافآت السنوية*	نقبات السفر السنوية	المزايا السنوية الإجمالية
الدكتور زياد محمد فريز	رئيس مجلس الإدارة	٤٢٠,٠٠٠	١٥,٣٠٠	١,٢٥٠	-	٤٣٦,٥٥٠
الدكتور فايز محمد السحيمات	نائب رئيس مجلس الإدارة	١٤,٩٠٠	١٤,٩٠٠	٥,٠٠٠	-	١٩,٩٠٠
السيد مازن سميح دروزه	عضو مجلس	١١,٥٠٠	١١,٥٠٠	٥,٠٠٠	-	١٦,٥٠٠
السيد شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة	عضو مجلس	١٤,١٠٠	١٤,١٠٠	٥,٠٠٠	-	١٩,١٠٠
ويثلها السيد ايليا قسطندي نقل	عضو مجلس	١٤,٩٠٠	١٤,٩٠٠	٥,٠٠٠	-	١٩,٩٠٠
Spumante Comercio Internacional LDA	عضو مجلس	١١,٧٠٠	١١,٧٠٠	٥,٠٠٠	-	١٦,٧٠٠
ويثلها السيد منصور محمد فسنتق	عضو مجلس	٦,١٠٠	٦,١٠٠	٥,٠٠٠	١,٣٣٠	١٢,٤٣٠
السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	عضو مجلس	١,٧٠٠	١,٧٠٠	٥,٠٠٠	٩٢٦	٧,٦٢٧
ويثلها السيد هيثم عبد المجيد المجالي	عضو مجلس	٤,٩٠٠	٤,٩٠٠	٥,٠٠٠	٢,٧٠٦	١٢,٦٠٦
السيد عبد الرؤوف وليد البيطار	عضو مجلس	١٤,٠٠٠	١٤,٠٠٠	٢,٩١٧	-	١٦,٩١٧
السيد محمد مساعد السيف	عضو مجلس	١٠,٩٠٠	١٠,٩٠٠	٢,٩١٧	-	١٣,٨١٧
السادة شركة الخليل للاستثمارات	عضو مجلس	٥,١٥٠	٥,١٥٠	-	-	٥,١٥٠
ويثلها السيد فوزي فواز جميعان	عضو مجلس	٣,٥٥٠	٣,٥٥٠	١,٩٤٥	-	٥,٤٩٥
السيد كيم فؤاد سعد ابو جابر	عضو مجلس	٣,٣٩٠	٣,٣٩٠	-	-	٣,٣٩٠
شركة هتاف للاستثمار ويثلها السيد بسام وائل كنعان	عضو مجلس	٣,٧٥٠	٣,٧٥٠	-	-	٣,٧٥٠
شركة الجدارا للاستثمارات العقارية	عضو مجلس / مستقيل	٨٣٣	٨٣٣	-	-	٨٣٣
ويثلها السيد محمد محمود الصفوري	عضو مجلس / مستقيل	٤١٧	٤١٧	-	-	٤١٧
السيد روي اثاناس قره اوغلان	عضو مجلس / مستقيل	٢,٠٨٣	٢,٠٨٣	-	-	٢,٠٨٣
السيد حسن غالب كبة	عضو مجلس / مستقيل	١٣٢,٠٩٠	١٣٢,٠٩٠	٥٤,١٦٧	٦,٩٠٧	١٩٣,١٦٤
شركة البيادر للاستثمار والتجارة	عضو مجلس / مستقيل	-	-	-	-	-
ويثلها السيد عامر محمد فريز	عضو مجلس / مستقيل	-	-	-	-	-
السيد مروان جميل المعشر	عضو مجلس / مستقيل	-	-	-	-	-
السيد سعيد سميح دروزه	عضو مجلس / مستقيل	-	-	-	-	-
المجموع		٤٢٠,٠٠٠	١٣٢,٠٩٠	٥٤,١٦٧	٦,٩٠٧	١٩٣,١٦٤

* يمثل هذا البند مكافآت عن الأعوام ٢٠٠٥، ٢٠٠٦، ٢٠٠٧ دفعت خلال عام ٢٠٠٨.

ب. المزايا والمكافآت التي يتمتع بها اشخاص الادارة العليا التنفيذية

الاسم	الرواتب	المكافآت	المجموع
الدكتور زياد محمد فريز	٤٢٠,٠٠٠	-	٤٢٠,٠٠٠
هيثم يوسف قمحية	١٥٧,٨٧٥	٥٢,٠٨٩	٢٠٩,٩٦٤
عمار بنشير الصفدي	١٢٤,٤٦٨	-	١٢٤,٤٦٨
ايمان محمود الضامن	١١١,٤٩٥	-	١١١,٤٩٥
ابتسام محمد الايوبي	١٠١,٢٥٠	-	١٠١,٢٥٠
سامي محمد خير	٩٣,٣٤٠	-	٩٣,٣٤٠
رامي محمد حديد	٧٨,٩٧٥	١٩,٧٩٨	٩٨,٧٧٣
جورج فرح صوفيا	٧٨,٧٥٠	١٤,٥٠٥	٩٣,٢٥٥
رأفت عبد الله خليل	٨١,٧٧٥	-	٨١,٧٧٥
محمد حافظ معاذ	٦٧,٨٧٥	١٦,٧٦٣	٨٤,٦٣٨
ابراهيم صلاح سمحة	٤٧,٩٤٠	٩,١٠٢	٥٧,٠٤٢
ميشيل زكي نعمان	٤٧,٧٠٠	٨,١٠٨	٥٥,٨٠٨
علي محمد ابو صوي	٤٨,٥٠٠	٩,٥٤٤	٥٨,٠٤٤
عيسى موسى ابو مقدم	٧٥,٥١٠	-	٧٥,٥١٠
المجموع	١,٥٤٠,٤٥٣	١٢٩,٩٠٩	١,٦٧٠,٣٦٢

* يمثل هذا البند مكافآت عن الأعوام ٢٠٠٥، ٢٠٠٦، ٢٠٠٧ دفعت خلال عام ٢٠٠٨.

البلغ	الجهة الطالبة
٣٢,٢٥٠	قري الاطفال الاردني SOS
٢٥,٠٠٠	مبادرة جلاله الملكة رانيا العبدالله المعظمة / مبادرة مدرستي
٢٣,٦٣٦	الصندوق الاردني للتنمية البشرية
٢٣,٦٠٧	حملة البر والاحسان
٢١,٠٠٠	مركز جمعية الشابات المسلمات / تبني ١٢ طالب
١٨,٠٠٠	جمعية رعاية وكافل اليتيم / المفرق
١٠,٠٠٠	حكمت للسلامة المرورية (طرق أكثر اماناً)
٧,٧٥٠	تكية ام علي (طرود الخير)
٥,٠٠٠	الجمعية الوطنية للمحافظة على البترا
٥,٠٠٠	الجمعية الخيرية الشركسية/عمان
٥,٠٠٠	جمعية الشؤون الدولية
٢٣,٨٤٩	متفرقة
٢٠٠,٠٩٢	المجموع

٢٠ لا يوجد أية عقود ومشاريع أو إرتباطات عقدها البنك مع الشركات التابعة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء مجلس الإدارة أو المدير العام أو أي موظف أو أقاربهم

٢١ مساهمة البنك في حماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي

أ- مساهمة البنك في حماية البيئة

- الاسهام في الجهود المبذولة للحفاظ على البيئة . ومثال ذلك ما اسهم به البنك في اطار مشروع التشجير الوطني برعايته لتشجير واستصلاح الاراضي غير المشجرة في منطقتي (عيرا / السلط . سحاب) وذلك ضمن برنامج الاصلاح الزراعي الذي تقوده وزارة الزراعة .

ب- مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي :

- إلتزاماً منه بمسؤوليته الإجتماعية جّاه بيئته المحلية. وإدراكاً منه لأهمية التواصل الفعال مع محيطه الإجتماعي. وسعيّاً منه لتحقيق المنفعة المتبادلة بينه وبين مختلف شرائح المجتمع وفئاته. واصل كابيئال بنك هذا العام إتباع النهج الذي سار عليه في السنوات الماضية. ودأب على القيام بعدد من المبادرات الإجتماعية الخلاقة. منها على سبيل المثال :

- دعم مبادرة جلاله الملكة رانيا العبدالله المعظمة / مبادرة مدرستي من خلال تبني البنك لمدرسة محمود العابدي في منطقة وادي السير .

- دعم مبادرة حكمت للسلامة المرورية. «مدارس أكثر أماناً». بعمل الصيانة اللازمة لستة مدارس في منطقة الوحدات .

- دعم حملة البر والاحسان والتي انطلقت في اول ايام شهر رمضان المبارك .

- الاهتمام بالمؤسسات غير الربحية والجمعيات الخيرية . وتقديم الدعم للجهات المختصة بمساعدة الايتام والفقراء . حيث يرعى البنك بيتين من بيوت قري الاطفال SOS .

- دعم مؤسسات وجمعيات ذوي الاحتياجات الخاصة مادياً ومعنوياً . ومثال على ذلك الدعم الذي يقدمه البنك لمركز الحسين للسرطان والجمعيات التي تعني بذوي الاحتياجات الخاصة .



- كفالة (٢٥) يتيم من إيتام جمعية رعاية وكافل اليتيم الخيرية في مدينة المفرق.
- المساهمة مع مؤسسة (القيمة) للمبادرات المتميزة في دعم برامج التثقيف والتوعية لبعض المسائل المهمة للمجتمع.
- تبني التكاليف الدارسية لـ(١٢) طالب من ذوي الاحتياجات الخاصة من خلال مركز جمعية الشابات المسلمات للتربية الخاصة.
- حملة التبرع بالدم من قبل موظفي البنك وذلك بالتعاون مع بنك الدم.
- توزيع طرود الخير من خلال الجمعيات الخيرية وبالتعاون مع تكية ام علي لـ ١٥٢ عائلة في مدينتي عمان والزرقاء.
- افطار وتوزيع طرود الخير وهدايا العيد خلال شهر رمضان المبارك لـ(١٠٠) طفل يتيم في المفرق وذلك بمشاركة موظفي البنك.
- تقديم وجبات طعام وهدايا العيد لقرى الاطفال SOS خلال شهر رمضان المبارك وبمشاركة مساهمة موظفي البنك.
- المشاركة في الندوات والمؤتمرات التي لها علاقة بالمسؤولية الاجتماعية.

ج- الاقرارات

1. يقر مجلس ادارة الشركة بعدم وجود اي امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية.
- 2- يقر مجلس الادارة بمسئوليته عن اعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة.

السيد خليفة بن عمير بن يوسف

السيد كيم فؤاد سعد أبو جابر

السيد حسن غالب كبة

السيد عبد الرؤوف البيطار

مؤسسة التمويل الدولية IFC
مخلة بالسيد روي أناناس قره اوغلان

الشيخ نهيان بن حمدان آل نهيان

شركة الجدارة للاستثمار العقاري
مخلة بالسيد عوض فضائل

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
مثلة بالسيد هيثم المجالي

شركة الاستثمارات والصناعات المتكامله
مثلة بالسيد إيليا نقل

شركة الخليل للاستثمارات
مثلة بالسيد خليل السالم

- 3- نقر نحن الموقعين ادناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي.

المراقب المالي
ابراهيم سمحه

المدير العام
هيثم قمحية

رئيس مجلس الادارة
السيد حسن غالب كبة

د- الفروع :

العنوان	الفرع
تقاطع شارع الأمير شاكر مع شارع شامل - الزرقاء ٩٤١٢٨٣ عمان ١١١٩٤ الأردن +٩٦٢-٦-٣٩٧٩٢٩٥ +٩٦٢-٦-٣٩٧٩١٠٣ zarqa@capitalbank.jo	فرع الزرقاء صندوق بريد: هاتف: فاكس: بريد الكتروني:
شارع الحصن - اربد ٩٤١٢٨٣ عمان ١١١٩٤ الأردن +٩٦٢-٢-٧٢٤٦٢٨٠ +٩٦٢-٢-٧٣٩٥٨٠٣ irbid@capitalbank.jo	فرع اربد صندوق بريد: هاتف: فاكس: بريد الكتروني:
شارع النهضة - العقبة ٩٤١٢٨٣ عمان ١١١٩٤ الأردن +٩٦٢-٣-٢٠٣٩٩٩٠ +٩٦٢-٣-٢٠٣٩٩٤٩ aqaba@capitalbank.jo	فرع العقبة صندوق بريد: هاتف: فاكس: بريد الكتروني:
شارع المدينة الصناعية ٩٤١٢٨٣ عمان ١١١٩٤ الأردن +٩٦٢-٣-٢٠٣٩٧١٢ +٩٦٢-٣-٢٠٣٩٧١١ aqaba@capitalbank.jo	مكتب العقبة صندوق بريد: هاتف: فاكس: بريد الكتروني:

العنوان	الفرع
شارع عصام العجلوني - الشميساني ٩٤١٢٨٣ عمان ١١١٩٤ الأردن +٩٦٢-٦-٥١٠٠٢٠٠ +٩٦٢-٦-٥٦٩٢٠٦٢ main@capitalbank.jo	الإدارة العامة - الفرع الرئيسي صندوق بريد: هاتف: فاكس: بريد الكتروني:
شارع عصام العجلوني - الشميساني ٩٤١٢٨٣ عمان ١١١٩٤ الأردن +٩٦٢-٦-٥١٠٠٢٠٠ +٩٦٢-٦-٥٦٩٥٩٤٢ shmesani@capitalbank.jo	فرع الشميساني صندوق بريد: هاتف: فاكس: بريد الكتروني:
شارع المدينة المنورة ٩٤١٢٨٣ عمان ١١١٩٤ الأردن +٩٦٢-٦-٥٥٢٩٩٩٤ +٩٦٢-٦-٥٥٤٩٢٥٢ madinah@capitalbank.jo	فرع شارع المدينة المنورة صندوق بريد: هاتف: فاكس: بريد الكتروني:
تقاطع شارع طارق الجندي مع شارع علي نصوح الطاهر - الصويفية ٩٤١٢٨٣ عمان ١١١٩٤ الأردن +٩٦٢-٦-٥٨٣٣٧٩٩ +٩٦٢-٦-٥٨٨٥١٧٦ sweifeyeh@capitalbank.jo	فرع الصويفية صندوق بريد: هاتف: فاكس: بريد الكتروني:
شارع مادبا - الوحدات ٩٤١٢٨٣ عمان ١١١٩٤ الأردن +٩٦٢-٦-٤٧٥٠٨٠١ +٩٦٢-٦-٤٧٥٠٨٤٥ wehdat@capitalbank.jo	فرع الوحدات صندوق بريد: هاتف: فاكس: بريد الكتروني: