

البنك التجاري الأردني
Jordan Commercial Bank



التقرير السنوي

٢٠٠٨

أقرب إليك.



التقرير السنوي

٢٠٠٨

البنك التجاري الأردني - الإدارة العامة

المملكة الأردنية الهاشمية - عمان

ص.ب - ٩٩٨٩ عمان ١١١٩١

هاتف - ٥٢٠٣٠٠٠ (٩٦٢٦)

فاكس - ٥٦٦٤١١٠ (٩٦٢٦)

البريد الإلكتروني - jcb@jcbank.com.jo

الموقع الإلكتروني - www.jcbank.com.jo



حضرة صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني بن الحسين المعظم

رسالة البنك

رؤيتنا المستقبلية :

تتطلع إلى تطوير البنك التجاري الأردني ليكون بنكاً مميزاً في خدماته بما يجعله من أبرز البنوك في تلبية حاجات العملاء من المنتجات والخدمات المصرفية المتطورة حسب أحدث وأفضل وأسلم المعايير المتعارف عليها دولياً.

مهمتنا :

توفير الخدمات المصرفية الشاملة والمتكاملة في قطاعات الشركات والتجزئة والمستثمرين بجودة عالية وأسعار منافسة وبما يلبي إحتياجات العملاء المالية المختلفة مع تدعيم هذه الخدمات بحلول مصرفية مناسبة وتقنيات متطورة وشبكات توزيع فعالة ملتزمين بتحقيق العوائد لشركائنا من المتعاملين مع البنك وكذلك المساهمين والعاملين فيه.

قيمنا :

- موظفونا هم أفضل مواردنا.
- أولويتنا القصوى إرضاء المتعاملين معنا وتوسيع قاعدتهم.
- الشفافية القصوى أساس مصداقيتنا.
- أخلاقيات التعامل وصدقيتنا هي نهجنا.
- نلتزم بالتطور المستمر.
- خدمة المجتمع هي واجب كبير لدينا.

المحتويات

٩	أعضاء مجلس الإدارة
١٠	كلمة رئيس مجلس الإدارة
١٥	الإدارة التنفيذية
١٩	تحليل المركز المالي
٢٧	التطوير والتحديث
٣١	الخطة المستقبلية
٣٥	البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات
٤٢	الإيضاحات حول البيانات المالية
٨٧	بيانات الإفصاح
٩٩	دليل وسياسة التحكم المؤسسي
١١٠	الهيكل التنظيمي
١١١	شبكة فروع البنك التجاري الأردني في الأردن وفلسطين

مجلس الإدارة

مجلس الإدارة

سعادة السيد ميشيل فائق الصايغ

رئيس مجلس الإدارة

معالي السيد أيمن هزاع المجالي

نائب رئيس مجلس الإدارة

معالي الدكتور جواد حديد

الرئيس التنفيذي / المدير العام

سعادة السيد محمد سميح عبد الرحمن بركات

عطوفة السيد صالح يعقوب التايه

ممثلاً عن المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي

سعادة السيد مروان صلاح جمعة

ممثلاً عن المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي

سعادة السيد فايق ميشيل الصايغ

ممثلاً عن شركة صايغ بروس

مدقق الحسابات

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

كلمة رئيس مجلس الإدارة



السادة مساهمي البنك الكرام،

تحية وبعد،

يسرني بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن إخواني أعضاء مجلس الإدارة، أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي للبنك التجاري الأردني وبياناته المالية للسنة المنتهية في ٢٠٠٨/١٢/٣١.

على الرغم من التحديات المحلية والدولية التي فرضت نفسها خلال السنة موضوع هذا التقرير، فقد استطاع البنك تحقيق نتائج جيدة على مستوى صافي الأرباح وعالية على مستوى صافي الدخل التشغيلي. وقد جاءت هذه الأرباح محصلةً لالتزام البنك بإستراتيجية ورؤية واضحة لإدارة الموجودات والمطلوبات بكفاءة ضمن ظروف السوق مع التحوُّط لمخاطر مرحلة التباطؤ الاقتصادي.

ولدى الحديث عن التحديات، فكما تعلمون، ما زال الاقتصاد العالمي يعيش في ظل أزمة طاحنة عصفت بالنظام المالي العالمي دون يقين واضح بأبعاد هذه الأزمة ومدى القدرة على التكهّن بكيفية الخروج منها. وتظهر معظم المؤشرات أن الاقتصاد الأمريكي واقتصادات دول الإتحاد الأوروبي قد دخلت فعلاً في مرحلة إنكماش وركود إقتصادي غير مسبوق منذ الحرب العالمية الثانية. كما دخلت أيضاً اقتصادات إعتادت على النمو المرتفع في السنوات الأخيرة مثل الصين والهند في مرحلة التباطؤ. وفضلاً عن ذلك فإن بعض التحليلات تظهر بأن اقتصادات دول مجلس التعاون الخليجي تعاني من تأثير مزدوج جرّاء الأزمة المالية العالمية وتراجع أسعار النفط، ولكن لا تتوافر معلومات دقيقة تظهر مدى هذا التأثير. ويتوقع صندوق النقد الدولي أن لا يتجاوز معدل نمو الاقتصاد العالمي في العام ٢٠٠٩، ٢،٢٪ مقابل ٣،٧٪ مقدر لسنة ٢٠٠٨، علماً بأن بعض الخبراء والمراجع الاقتصادية العالمية ترى في هذه التوقعات شيئاً من التفاؤل.

أما على صعيد الاقتصاد المحلي، ففي ظل منظومة العولمة الاقتصادية واندماج بعض اقتصادات العالم في تلك المنظومة فقد تأثرت تلك الاقتصادات سلباً وبصورة متفاوتة بأزمة الاقتصاد العالمي. لذلك كان من الطبيعي والأردن جزء من العولمة الاقتصادية، أن يتأثر اقتصاده سلباً بتلك الأزمة، ولكن بدرجة غير خطيرة. وقد كان الأثر

السالب الأكبر خلال فترة النصف الأول من سنة ٢٠٠٨ بسبب ارتفاع أسعار النفط إلى مستويات غير مسبوقة وتأثير ذلك على إرتفاع شمل جميع أسعار السلع والخدمات مما رفع معدل التضخم إلى مستويات قاربت ١٥٪. وقد أتت الأزمة المالية العالمية بعد النصف الأول ملائمة لاقتصاد الأردن حيث تراجعت أسعار النفط بنسبة بلغت ٧٠٪ تقريباً مع إنخفاض لأسعار السلع والخدمات وتراجع مستوى التضخم إلى ما يقارب ٧٪. لكن الأزمة الدولية تزامنت مع إنكماش وتراجع في الطلب خاصة في سوق العقارات والتي سبق وشهدت إنتعاشاً غير مسبوق في السنوات السابقة الأمر الذي يقودنا إلى توقع أن لا يتجاوز معدل النمو الاقتصادي ٢٪ - ٤٪ خلال سنة ٢٠٠٩ مقابل ٦٪ في سنة ٢٠٠٨.

ولقد واجه القطاع المصرفي الأردني تحديات عدّة من أهمها تحدي التباطؤ الاقتصادي الذي يؤدي عادة إلى إفراز بعض التعثر لدى المقترضين، ويتزامن ذلك مع زيادة في معدل الطلب على الائتمان بأكثر من نسبة الزيادة في الودائع، وبالتالي محدودية السيولة المتاحة

للإقراض للقطاع الخاص، خاصة مع توقع لجوء الخزينة الحكومية إلى الاقتراض مما يشكل مزاحمة على السيولة المحدودة القابلة للإقراض، وكذلك توقع إعادة جدولة العديد من القروض بما لا يتيح الكثير لطلبات الاقتراض الجديدة .

وبالرغم من هذه التحديات التي واجهها القطاع المصرفي الأردني في النصف الأخير من سنة ٢٠٠٨، فقد حقق البنك نمواً في إيرادات العمليات المصرفية الأساسية بنسبة وصلت إلى ١٩٪ حيث بلغ صافي إيرادات الفوائد والعمولات ٤, ٢٧ مليون دينار مقارنة مع ١, ٢٣ مليون دينار في العام السابق، وذلك بالتركيز على التوظيفات الأساسية التشغيلية وتميئتها مع تحقيق توازن في بنود الميزانية بما يكفل السيولة الكافية والأمان المصرفي. وقد إتمدت تلك التوظيفات على إستقطاب الودائع والإقراض وما يرتبط به من أعمال جانبية مثل الاعتمادات المستندية والكفالات وتأمين العملات الأجنبية لزابائن البنك وذلك إلى جانب خدمات الإقراض بالتجزئة والتحويلات السريعة وإصدار البطاقات الائتمانية وبطاقات الدفع إجمالاً وغير ذلك من الخدمات التي تلبى حاجات المتعاملين مع البنك. وقد إستهدفت سياسة البنك أيضاً خلال السنة المنصرمة الحكمة في إدارة الموجودات والمطلوبات بما حقق مستويات عليا في السيولة وفي معدّل كفاية رأس مال البنك وهما العنصران الأهم في تحقيق الأمان المصرفي. وعلى صعيد الأرباح قبل الضريبة فقد بلغت ٥, ١١ مليون دينار مقارنة مع ١, ١٣ مليون دينار في نهاية ٢٠٠٧ وبنسبة تراجع بلغت ١٢٪. ويعزى هذا التراجع إلى سياسة التحوط التي إستخدمها البنك في مجال تقييم الاستثمار بالأسهم حيث وافقت إدارة البنك على إظهار أي تراجع يفوق ٢٠٪ من أسعار شراء الأسهم في محفظة الأوراق المالية المتوفرة للبيع من خلال حساب الأرباح والخسائر بدلاً من إظهارها في حساب حقوق المساهمين فقط بالرغم من أن تعليمات هيئة الأوراق المالية تسمح بإبقاء الجزء الأكبر من هبوط هذه الأسهم في حساب حقوق المساهمين دون أن يؤثر على بيانات الأرباح والخسائر. وقد بلغ مجموع الهبوط في أسعار تلك الاستثمارات ٦, ٣ مليون دينار مما أثر سلباً على النتائج التشغيلية للبنك لهذا العام. كما تجدر الإشارة إلى أن المنافع الضريبية المؤجلة المترتبة للبنك قد إنتهت تقريباً حيث بلغ مخصص ضريبة الدخل ١٧, ٢ مليون دينار كما في نهاية عام ٢٠٠٨ مقارنة مع مبلغ ٤١ ألف دينار كما في نهاية عام ٢٠٠٧. وقد أثرت هذه العناصر الضاغطة على الإيرادات في مجملها على حصة السهم من ربح السنة لعام ٢٠٠٨ وبالتالي أدت إلى تراجع هذه الحصة بنسبة ٢٥٪ بالرغم من بقاء نسبة العائد على

حقوق المساهمين ٠, ١١٪ ضمن المستويات الصحية والتمشية مع إنجازات البنوك الأخرى العاملة بالمملكة بل بما يفوق متوسط العائد بنفس المعيار في القطاع المصرفي الأردني.

وقد حافظ البنك على تصنيف BB+ للعام الثاني على التوالي من قبل شركة التقييم الدولية «كابيتال أنتلجنس» بالرغم من تقلب الأسواق الحاصل والتحديات الاقتصادية وذلك اعتماداً على إنتهاج البنك سياسة إئتمان حصيفة تركز على الكفاءة العالية بإدارة الموجودات والمطلوبات الآخذة بالاعتبار الموائمة بين المخاطر والعوائد مما أدى إلى إنخفاض الرصيد المتراكم تاريخياً للتسهيلات الائتمانية غير العاملة متضمنة الفوائد المعلقة لتشكل ما نسبته ١٠٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة في نهاية سنة ٢٠٠٨ مقابل ما نسبته ١١٪ في نهاية سنة ٢٠٠٧، علماً بأن هذه الديون مغطاة بالكامل بمخصصات وضمانات عينية للجزء غير المغطى بمخصصات .

ومن أهم مؤشرات البنك المالية لسنة ٢٠٠٨ ما يلي:

- ١- بلغ مجموع موجودات البنك (٦٢٨) مليون دينار وازيادة نسبتها ١٤٪ مقارنة مع ما وصلت إليه في ٣١/١٢/٢٠٠٧.
- ٢- تزامت ودائع العملاء والتأمينات النقدية المرتبطة بها من (٣٩٦) مليون دينار كما في نهاية سنة ٢٠٠٧ لتصل إلى (٤٨٨) مليون دينار كما في نهاية سنة ٢٠٠٨ وبنسبة نمو وصلت إلى ٢٣٪.
- ٣- إرتفع رصيد صافي المحفظة الائتمانية بمبلغ ٧٣ مليون دينار وبما نسبته ٢٥٪ ليصل إلى (٢٦٨) مليون دينار كما في نهاية سنة ٢٠٠٨ مقابل (٢٩٥) مليون دينار كما في نهاية سنة ٢٠٠٧.
- ٤- عزز البنك حقوق الملكية بزيادة قدرها ٨٪ في سنة ٢٠٠٨ من خلال توزيع أسهم مجانية للمساهمين.
- ٥- حقق البنك عائداً على متوسط الموجودات قدره ١, ٥٩٪ وفي حال تم إستبعاد خسائر الأسهم تصبح هذه النسبة ٢, ٢١٪ وتعتبر هذه النسبة من أعلى النسب في القطاع المصرفي الأردني حسب تقرير مؤسسة «كابيتال إنتلجنس» الدولية لتقييم المراكز المالية للمصارف.
- ٦- بلغ العائد الصافي على متوسط حقوق الملكية ٠, ١١٪ وفي حال تم إستبعاد خسائر الأسهم تصبح هذه النسبة ٢٨, ١٥٪.

وقد ترافق النمو المشار إليه أعلاه مع إنجازات ملموسة في مجال تطوير الأنظمة والتدريب والحاسوب وتحديث الفروع. وارتكازاً على هذه الإنجازات ومن خلال الرؤيا الطموحة التي يطورها مجلس إدارة البنك والتي تجسد شعاره «أقرب إليك»، فقد عكس ذلك الحرص الدائم على تقديم خدمات مصرفية متميزة تلبى احتياجات السوق والمتعاملين معه. وتابع البنك أيضاً بكل ثقة تطوير وتحديث أنظمة إدارة الموارد البشرية، وإدارة المخاطر والتركزات الائتمانية إضافة إلى المراقبة الفورية لحسابات العملاء وتصنيفها من خلال نظام آلي يلبي مبادئ إدارة المخاطر والشفافية.

أما في مجال إدارة حسابات البنك مع البنوك الأخرى فقد تم إستحداث نظام المطابقات الآلي، وتشغيل نظام المقاصة الإلكترونية وملحقاتها مع البنك المركزي الأردني. وتماشياً مع توصيات مجلس الإدارة واستكمالاً للخطط الموضوعة فقد قامت الإدارة التنفيذية بتحديث البنية التحتية للفروع بتركيب وتشغيل وحدات إتصال متطورة وأجهزة وحدات الطاقة الإحتياطية لتغطية إحتياجات التوسع المستقبلي للفروع ولضمان مستوى أعلى من الخدمة للعملاء.

والتزاماً بالرؤية الإستراتيجية للبنك وإيضاحاً لما ذكر أعلاه حول نشاطات التدريب فقد تابعت الإدارة التنفيذية تنفيذ مهام تطوير وتدريب موظفي البنك حيث تم إيفاد ما يزيد عن ٧٠٠ مشارك إلى ١٨٥ دورة تدريبية منها ٢٩ دورة خارج الأردن. وتماشياً مع سياسة البنك في التوسع بخدمة العملاء ودعماً لقطاع التجزئة فقد إنتهى البنك من إجراءاته بافتتاح فرع في مدينة الكرك لخدمة عملائه هناك. كما تم الحصول على الموافقات الضرورية لافتتاح فروع جديدة. وإضافة إلى ذلك فقد قام البنك بالتوسع بشبكة أجهزة الصراف الآلي التي بلغت ٢٩ جهازاً خلال سنة ٢٠٠٨. وعلى صعيد الخدمات والمنتجات الجديدة فقد قام البنك بتطوير البرامج الإذخارية المتنوعة لتوسيع قاعدة عملائه والتخفيف من المخاطر بحيث ساهمت في تخفيض نسب التركيز في محفظة ودائع العملاء من ٣٠٪ إلى ٢٥٪ خلال سنة ٢٠٠٨ كما ينوّه إليه تقرير شركة التقييم الدولية «كابيتال أنتلجنس». وساهم البنك أيضاً في خدمة المجتمع المدني بالتسهيل على عملائه بتقديم خدمتي تسديد ضريبة المبيعات واشتراكات الضمان الاجتماعي لدى جميع فروع عدا عن التبرعات التي قدمها البنك للمجتمع المحلي.

وامتثالاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني، وإيماناً بتحديث الإجراءات الرقابية في البنك فقد تم إنشاء وحدة المكتب

الوسطي (Middle Office) التي تنفذ مراقبة يومية وقياساً لمخاطر الأعمال مقارنة بمخاطر السوق، كما تم تعزيز الإجراءات بتطبيق نظام التقييم الذاتي للمخاطر ومبدأ الرقابة الداخلية بحيث شملت جميع فروع البنك ودوائر الإدارة العامة. هذا وقد تم تشكيل عدد من اللجان الداخلية للعمل على إستحداث وتعديل العديد من السياسات والبرامج لتطوير آليات العمل من أجل مواكبة التطورات المصرفية الحديثة. كما تم تحديد سقف مقبولة للمخاطر والخسائر الناجمة عن الائتمان والتشغيل والسوق مقارنة مع الأهداف والنتائج المرجوة للعوائد.

السادة المساهمين الكرام

وفي ضوء هذه النتائج يوصي مجلس إدارة البنك بتوزيع ١٠٪ من رأس المال على المساهمين بحيث يكون منها ٥٪ على صورة أرباح نقدية و ٥٪ كأسهام مجانية تمثل رسملة لجزء من الأرباح.

واسمحوا لي نيابة عن إخواني في مجلس الإدارة وبالأصالة عن نفسي أن أقدم بعبطيم الشكر والامتنان للإدارة التنفيذية للبنك وجميع العاملين فيه على الجهود التي بذلوها خلال السنة المنصرمة، مما جعل النمو واستمرار النجاح ممكناً.

كما أقدم بالشكر الجزيل إلى مساهمي البنك لدعمهم المتواصل لمجلس الإدارة وإدارة البنك التنفيذية تحقيقاً لأهداف العمل. وأؤكد على تقديري الكبير لعملائنا على ثقتهم بنا. وأوجه الشكر الموصول بالعرفان لإدارة البنك المركزي الأردني على الدعم والتشجيع المستمر لمسيرة البنك، كما يتقدم مجلس الإدارة بالشكر لهيئة الأوراق المالية على تعاونها المتواصل مع المؤسسات المصرفية الأردنية، كما نعبر عن الولاء والمحبة لصاحب الجلالة الهاشمية الملك عبد الله الثاني بن الحسين حفظه الله ورعاه على رعايته الكريمة للمسيرة الاقتصادية في المملكة وحرصه الشديد على إصدار التوجيهات المناسبة لتحفيز المؤسسات المصرفية على تقديم كل إمكانياتها لخدمة الاقتصاد الأردني.

واقبلوا مني خالص التحية والتقدير

ميشيل الصايغ

رئيس مجلس الإدارة

الإدارة التنفيذية

الإدارة التنفيذية

الرئيس التنفيذي المدير العام
نائب المدير العام
مساعد أول للمدير العام التسهيلات الإئتمانية
مساعد المدير العام العمليات والتكنولوجيا
مساعد المدير العام الخزينة والعلاقات الخارجية
مساعد المدير العام التخطيط والفروع

معالي الدكتور جواد حديد
الآنسة غادة الفرحان
السيد غازي عدس
الدكتور محمد الأسدي
السيد أندريه الديك
السيد عامر علاوي

مدراء الدوائر:

مدير تنفيذي الدائرة المالية
مدير تنفيذي إدارة العمليات
مدير تنفيذي دائرة العلاقات التجارية والخدمات البنكية الخاصة
مدير تنفيذي دائرة العمل المصرفي الاستثماري
مدير تنفيذي دائرة التكنولوجيا والاتصالات
مدير تنفيذي دائرة المتابعة والتحصيل
مدير الفروع
مدير دائرة التخطيط وتطوير الموارد البشرية
مدير دائرة العلاقات العامة
مدير دائرة التسويق وتطوير المنتجات
مدير الدائرة الإدارية
مدير دائرة البطاقات
مدير الدائرة القانونية
مدير دائرة المخاطر
مدير الدائرة الهندسية
مدير دائرة التدقيق الداخلي
مدير الدائرة العقارية
مدير دائرة التأمين المصرفي

السيد زياد الرفاتي
السيد يسار التابلسي
السيد وليد زكي
السيد شهاب حناينة
السيد طارق الناصر
السيد فضل الدبيس
السيد خضر أبو صقري
السيد علاء قحف
السيد جمال الرقاد
السيد فادي ربيع
السيد تيسير منصور
السيد عبد الباسط القدومي
الأستاذ محمد النسور
السيد مازن الخطيب
المهندسة ديانا أومت
السيد جلال البليبيسي
المهندس نوفل بركات
السيد صالح البدار

تحليل المركز المالي

تحليل المركز المالي للبنك

حقق البنك التجاري الأردني حتى نهاية العام ٢٠٠٨ صافي ربح تشغيلي بلغ ٩,٣٤ مليون دينار مقارنة مع صافي ربح تشغيلي بلغ ١٢,٤٢ مليون دينار للعام الماضي ٢٠٠٧، ويعود هذا التراجع في الربح إلى خسائر فرق تقييم الأسهم متأثرة بتراجع أداء سوق عمان المالي، علماً بأنه باستثناء أثر محفظة الأسهم فإن الأرباح التشغيلية تحقق نمواً بنسبة ١٠٪، (من ١١,٨ مليون دينار إلى ١٣ مليون دينار).

أما على صعيد المؤشرات المالية الأخرى استطاع البنك زيادة حصته السوقية من الودائع والتسهيلات، كذلك استطاع أن يحقق معدلات نمو في الأنشطة الرئيسية لديه وبمعدلات أعلى من وسطي ما حققه القطاع المصرفي (وذلك على مستوى القطاع المصرفي الأردني).

البيانات المالية الرئيسية

مليون دينار

البيان / السنة	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨	نسبة النمو في سنة ٢٠٠٨
إجمالي الموجودات	٣٦٣,١٥	٥١٣,١٨	٥٤٩,٢٦	٦٢٨,١٦	٪١٤,٤
ودائع العملاء + التأمينات النقدية	٢٦٤,١١	٣٧٩,٠٨	٣٩٦,٢٣	٤٨٧,٨٧	٪٢٣,١
المحفظة الائتمانية - بالصافي	١٩٧,٧٣	٢٧٢,٥٣	٢٩٤,٩٤	٣٦٨,٣٦	٪٢٤,٩
حقوق المساهمين	٦٦,٨٥	٧٥,٥١	٨١,٢٣	٨٧,٦٣	٪٧,٩
محفظة الاستثمار	٤٦,٠١	٥٢,٤٣	٧١,٩٥	١٠٢,٤٩	٪٤٢,٥
صافي الأرباح	١٣,٠٢	١٠,٦٨	١٢,٤٢	٩,٣٤	- ٪٢٤,٨

إجمالي الموجودات

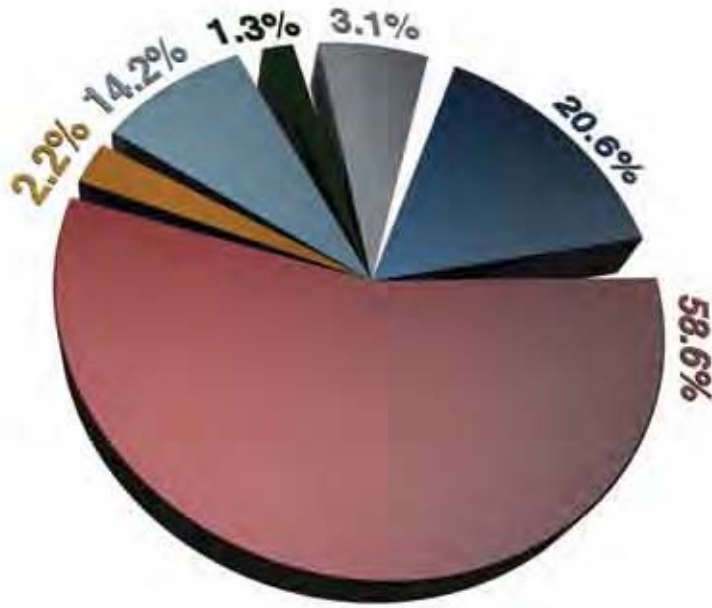
كما هو ملاحظ في الرسم البياني، فقد تحقق نمو مستمر في الموجودات وبلغ هذا النمو نسبة ١٤٪ مع نهاية سنة ٢٠٠٨، بالمقارنة مع ٧٪ في نهاية سنة ٢٠٠٧.

تطور إجمالي الموجودات

المبالغ مليون دينار



تركيبة الموجودات ٢٠٠٨



■ نقد في الصندوق ولدى البنوك	■ تسهيلات إئتمانية بالصايف
■ محفظة الأسهم	■ محفظة الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
■ الموجودات الثابتة بالصايف	■ الموجودات الأخرى

- تركزت تركيبة الموجودات في الموجودات المدرة للدخل التي بلغت نسبتها ٤٠,٨٧٪ من إجمالي الموجودات، وكما هو ملاحظ فإن التسهيلات المباشرة (والتي تمثل النشاط الأكثر ربحاً واستقراراً) تشكل أكثر من نصف موجودات البنك بنسبة ٥٨,٦٪.

ودائع العملاء والتأمينات النقدية :

- بلغ معدل نمو محفظة الودائع والتأمينات النقدية للعام ٢٠٠٨ نسبة ١,٢٣٪ وبمقدار ٩٢ مليون دينار بينما كان معدل نمو الودائع والتأمينات النقدية للعام ٢٠٠٧ ما نسبته ٥,٤٪.

- تركزت محفظة ودائع العملاء في الودائع لأجل والتي شكلت ٥٩٪ من إجمالي محفظة ودائع العملاء (وهي مصادر تمويل طويلة الأجل) مما يتيح للبنك توظيف هذه الأموال في توظيفات متوسطة وطويلة الأجل - ذات العائد الأعلى - وكذلك المحافظة على نسب متوازنة لمؤشرات السيولة حسب آجال الإستحقاق.

تطور ودائع العملاء والتأمينات النقدية



المحفظة الائتمانية

شهد إجمالي محفظة الائتمان نمواً بمقدار ٦٦,٨ مليون دينار وما نسبته ٢٠,٤٪ خلال العام ٢٠٠٨، مقارنة مع نسبة نمو بلغت ٢,٣٪ خلال العام ٢٠٠٧، وقد رافق هذا النمو في محفظة الائتمان تحسناً في نوعية الائتمان، حيث إنخفضت الديون غير العاملة مقارنة مع العام الماضي ٢٠٠٧، مما انعكس على نسبة الديون غير العاملة إلى إجمالي محفظة الائتمان وتسبب في إنخفاضها، كما هو مبين أدناه في مؤشرات جودة المحفظة الائتمانية.

المبالغ مليون دينار

تطور محفظة الائتمان



مؤشرات جودة المحفظة الائتمانية

البيان	٢٠٠٧	٢٠٠٨
إجمالي الديون غير العاملة / إجمالي المحفظة الائتمانية	١١,٣٪	٨,٤٪
الديون غير العاملة غير المغطاه بمخصصات / صافي المحفظة الائتمانية	١,٣٪	١,٨٪

حقوق الملكية

لتدعيم قاعدة حقوق المساهمين فقد عمل البنك على زيادة رأسمالة المدفوع خلال سنة ٢٠٠٨ من ٦٣,٢٥ مليون دينار إلى ٦٩,٥٧ مليون دينار (من خلال رسملة جزء من أرباح البنك). وبالتالي إرتفعت حقوق الملكية خلال العام ٢٠٠٨ بمقدار ٦,٤ مليون دينار وبنسبة ٨,٧٪، وشهدت حقوق الملكية تطوراً ملحوظاً خلال السنوات الثلاث الأخيرة ٢٠٠٥-٢٠٠٨ حيث إرتفعت بمقدار ٢١ مليون دينار وبنسبة ٣١٪، علماً بأن نيّة مجلس الإدارة تتجه نحو رسملة جزء إضافي من أرباح ٢٠٠٨ على صورة أسهم مجانية للمساهمين.

المبالغ مليون دينار

تطور حقوق الملكية



ملاحظة: حقوق الملكية في نهاية العام ٢٠٠٨ البالغة ٨٧,٦ مليون دينار شمل أرباح الفترة.

تركيبية إجمالي الدخل لدى البنك :

كما يظهر الرسم البياني أدناه فقد تركّز إجمالي الدخل المتحصل للبنك خلال العام ٢٠٠٨ في الفوائد الدائنة وصافي العمولات، وهي عوائد النشاط التشغيلي الرئيسي للبنك مما يشكل عامل إستقرار لمصادر الدخل مما يؤكد ضرورة عدم اعتماد البنك على الدخل المعرض للمخاطر (إستثمارات الأسهم) والذي إستنفذ جزءاً من الدخل وبنسبة بلغت ٧,٤٪، كما كان سبباً في إنحدار بعض المؤشرات المالية بالرغم من النمو المستمر في النشاط التشغيلي الرئيسي للبنك سنة بعد أخرى.

تركيبية إجمالي الدخل



■ أخرى
 ■ أرباح الاستثمارات
 ■ صافي العمولات
 ■ الفوائد الدائنة

المؤشرات المالية :

٢٠٠٨	٢٠٠٧	البيان
٨٧,٤%	٨٨,٩%	الموجودات العاملة/ إجمالي الموجودات
١,٥٩%	٢,٣٤%	معدل العائد على متوسط الموجودات ROA
١١,٠٦%	١٥,٨%	معدل العائد على متوسط حقوق الملكية ROE
٥٠,٧%	٤٥,٥%	مؤشر الكفاءة التشغيلية
١٣,٠٤%	١٨,٠٩%	معدل كفاية رأس المال
٢١٠٧٠	٢٢٠٦١	ربحية الموظف (بالدينار)

- الموجودات العاملة / إجمالي الموجودات إنخفضت للعام ٢٠٠٨ عن العام السابق ٢٠٠٧ بسبب التغير في تركيبة الموجودات، حيث ارتفعت الموجودات السائلة غير العاملة لدى البنك (ارتفعت الإحتياطيات النقدية نتيجة قرار البنك المركزي برفع نسبة الإحتياطي النقدي من ٨٪ إلى ٩٪ خلال العام ٢٠٠٨)، وكذلك (نتيجة التحفظ في منح التسهيلات في الفترة الأخيرة من العام ٢٠٠٨) وهذا يعزز من سيولة البنك دون تأثير يذكر على أرباح البنك من إدارة موجوداته .

- مؤشرات الربحية تراجعت للعام ٢٠٠٨ مقارنة مع العام ٢٠٠٧ لانخفاض الربح للعام ٢٠٠٨ مقارنة مع العام ٢٠٠٧، وهذا التراجع كما ورد كان بسبب خسائر تقييم الأسهم والتي خفّضت الربح بواقع ٣,٥ مليون دينار، علماً أن خسائر البورصة أثرت سلباً على أغلبية البنوك والشركات المستثمرة فيها .

التطوير والتحديث

التطوير والتحديث

في مجال التكنولوجيا والاتصالات

استمرت عملية التطوير والتحديث في مجال التكنولوجيا والاتصالات في العديد من المجالات، فقد تم تطبيق نظام آلي جديد للموارد البشرية حسب الأسس والمعايير المعتمدة عالمياً في تطوير وإدارة الموارد البشرية وشؤون الموظفين، وتم تطوير العديد من التطبيقات التي تخدم إدارة المخاطر في البنك ومنها أتمتة احتساب كفاية رأس المال وتوفير نظام آلي للمراقبة الفورية لتجاوز معايير الائتمان الممنوح، وتوفير العديد من التقارير الخاصة بمتطلبات ومعايير البنك المركزي.

وتم إدخال تطبيقات جديدة، مثل نظام المطابقات الآلي، والذي يتيح مطابقة الحسابات الداخلية والخارجية ومنها حسابات البنوك المراسلة والبنك المركزي، وتطبيق نظام مراقبة دوام الموظفين والسيطرة على الدخول والخروج باستخدام تقنية (Biometric) من خلال بصمة الموظف، وكذلك تطوير عمل نظام المقاصة الالكترونية (ECC) مع البنك المركزي.

وكذلك تم الاستثمار في تطوير البنية التحتية للتكنولوجيا والاتصالات في مجالات توريد وتشغيل الأجهزة الحديثة من الحاسبات وتحديث شبكات الإتصال في الفروع وإضافة أجهزة خاصة بحماية الشبكات بالإضافة إلى تلبية إحتياجات التكنولوجيا للفروع الجديدة التي تم فتحها أو الإنتقال إليها بما فيها المبنى الجديد التابع للإدارة في الشميساني.

بالإضافة إلى تقديم الإستشارات والدعم الفني والميداني في تجهيز متطلبات التكنولوجيا والاتصالات لبنك الجزيرة السوداني الأردني في الخرطوم.

في مجال إدارة المخاطر ومراقبة الامتثال

تمشياً مع تعليمات البنك المركزي الأردني فقد تم إنشاء وحدة الرقابة على الإستثمار وأعمال الخزينة (Middle Office) والتي تعنى بمراقبة وقياس مخاطر السوق كما تم الإستمرار في تطبيق نظام التقييم الذاتي للمخاطر وعناصر الرقابة (Control Risk Self Assessment (CRSA)) بحيث غطت كافة فروع ودوائر البنك، إضافة إلى بناء قاعدة بيانات تاريخية عن مخاطر التشغيل والخسائر الناجمة عنها. وتمشياً مع تعليمات البنك المركزي الأردني تم عمل دليل وسياسة خاصة للحاكمية المؤسسية ومتابعة مدى التطبيق والإلتزام بهذا الدليل من قبل كافة المستويات الإدارية في البنك. وحرصاً على ضبط جودة الإئتمان فقد تم تطبيق وتطوير نظام تقييم مخاطر الإئتمان Credit Risk Rating System ونظام التحليل المالي والإئتماني الآلي والذي تم إعداده من خلال الكوادر الفنية للبنك. ووفاءً بمتطلبات البنك المركزي الأردني ومتطلبات معيار بازل (٢) فقد تم تطوير معدّل احتساب كفاية رأس المال لمواجهة مخاطر الإئتمان والسوق والتشغيل عن طريق برامج إلكترونية خاصة لهذا الغرض كما وتم إستحداث برنامج خاص للضمانات المستوفاه من العملاء مقابل التسهيلات الممنوحة لهم بحيث يوفر السرعة والسهولة في توفير المعلومة المطلوبة عن أوضاع ضمانات العملاء وتقييمها. وحرصاً على زيادة الوعي بمكافحة غسل الأموال فقد تم إعداد دليل خاص بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتوزيعه على جميع موظفي البنك مع تطبيقه تطبيقاً حرفياً من الدوائر المعنية بذلك.

في مجال تخطيط وتطوير الموارد البشرية

حيث أن السعي المتصل لتنمية وتطوير معارف ومهارات الموظفين بالقدر الذي يمكنهم من النهوض بأدوارهم بكفاءة وفاعلية هو من مهمة دائرة الموارد البشرية، وحيث أن التزام البنك متواصل في البحث عن الإبتكارات المعاصرة لعملية التخطيط والتطوير للموارد البشرية ومكتمل لما تم إنجازه في السنوات السابقة، فقد تمكن البنك من تطبيق سياسة الإحتفاظ بالعناصر من ذوي الخبرة والكفاءة وبذلنا في الوقت ذاته أقصى الجهود في تدريب الجيل التالي من الموظفين الذين ستسند إليهم المهام الإشرافية وحسب خطط الإحلال الوظيفي، إضافة إلى إنتهاج سياسة توظيف فعالة تضمن إنتقاء أفضل الموارد البشرية لدمجها مع كوادر البنك .

وقد حرص البنك على أن تكون سنة ٢٠٠٨ سنة تدريبية بارزة تم خلالها التدريب الميداني على النظم والبرامج التطبيقية لموظفي الفروع من خلال البرامج المتخصصة والتي عقدت داخلياً وعلى يد المدربين المؤهلين من داخل البنك. ونفذت في مركز التدريب الداخلي التابع للبنك ٢٢ دورة إستفاد منها ٣٤٥ موظف وموظفة. كما كانت مشاركة البنك فعّالة في البرامج التدريبية التي نفذها معهد الدراسات المصرفية والتي بلغ عددها ٥٠ دورة ، كما تم أيضاً مشاركة ٨٤ من موظفينا في برامج محلية نفذتها كل من الأكاديمية العربية للعلوم المصرفية واتحاد المصارف العربية وغيرهم من المراكز

المميّزة والمراكز المختصة بتطوير مهارات خدمة العملاء، بالإضافة إلى إيفاد ٣١ متدرباً للمشاركة في برامج تدريبية وندوات مختلفة نفذت في عدد من الدول العربية والأجنبية.

وإضافة لذلك يتم إيفاد عدد من موظفينا لبرامج الماجستير على نفقة البنك، كما قمنا بتقديم منحتين لأبناء الموظفين الناجحين بالثانوية العامة عن عام ٢٠٠٨/٢٠٠٩.

ملخص عدد الدورات التدريبية الداخلية والخارجية والندوات خارج الأردن				
للفترة من ٢٠٠٨/١/١ - ٢٠٠٨/١٢/٣١				
البيان	عدد الدورات	عدد المشاركين	ذكور	إناث
معهد الدراسات المصرفية	٥٠	٩٨	٥٥	٤٣
معاهد تدريب داخل الأردن	٨٤	٢٢١	١٦٩	٥٢
الدورات والندوات التدريبية الداخلية	٢٢	٣٤٥	١٨٧	١٥٨
الدورات التدريبية المؤتمرات والندوات خارج الأردن	٢٥	٣١	٢٥	٦
المؤتمرات والندوات خارج الأردن للإدارة العليا	٤	٦	٦	٠
المجموع	١٨٥	٧٠١	٤٤٢	٢٥٩

في مجال التسويق وتطوير المنتجات

وعلى صعيد الخدمات والمنتجات الجديدة فقد قام البنك بتطوير البرامج الإدخارية المتنوعة لتوسيع قاعدة عملائه والتخفيف من المخاطر بحيث ساهمت في تخفيض نسب التركز. وساهم البنك أيضاً في خدمة المجتمع المدني بالتسهيل على عملائه بتقديم خدمتي تسديد ضريبة المبيعات واشتراكات الضمان الاجتماعي لدى جميع فروعهم.

في مجال الفروع وأجهزة الصراف الآلي

تم إفتتاح فرع الكرك والحصول على الموافقات الرسمية لافتتاح عدد من الفروع في محافظات المملكة وزيادة عدد أجهزة الصراف الآلي لتصبح ٢٩ جهازاً كما وتم إعادة تغيير موقع فرع ماركا، وتجهيز مبنى مستقل لمركز تمويل الأفراد وتمويل الشركات المتوسطة والصغيرة SME's.

الخطة المستقبلية للبنك

الخطة المستقبلية لسنة ٢٠٠٩

في ضوء تصاعد النمو في أداء البنك في السنوات الأربع الماضية، وأخذاً بالإعتبار توقع تباطؤ النمو الاقتصادي في المملكة متأثراً ببعض مظاهر الأزمة الاقتصادية العالمية، فإن البنك يخطط للعمل وفقاً لإستراتيجية عمل محافظة تدعمها خطط عمل تفصيلية، قائمة على المرتكزات الإستراتيجية التالية :

- المحافظة على مستويات الربح وسلامة مؤشرات الأمان المصرفي مع تنمية الموجودات والمطلوبات .
- الاستمرار بتطوير القدرات التكنولوجية للبنك وخاصة تلك المتعلقة بالخدمات الإلكترونية، كذلك تطوير أنظمة المعلومات الإدارية MIS .
- تنويع الخدمات والمنتجات التي يقدمها البنك لعملائه (عن طريق مختلف قنوات البيع) وتحسينها باستمرار .
- الاستمرار في تحديث وتطوير إجراءات العمل، وبما ينعكس على سرعة وجودة الخدمة المقدمة للعملاء إضافة إلى تعزيز الرقابة الداخلية .
- الاستمرار في تحسين نوعية الاصول عن طريق الاستمرار في رفع جودة محفظة الإئتمان، والاستثمار في أدوات السوق النقدي وسوق رأس المال ضمن مخاطر محسوبة تراعي المتغيرات المحتملة والمخاطر المرتبطة بها.
- توسيع حضور البنك باستكشاف فرص جديدة للنمو والتوسع من خلال إفتتاح فروع جديدة في الأردن وفلسطين .

البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

البنك التجاري الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

بيان

أ

الميزانية العامة

ب

بيان الدخل

ج

بيان التغييرات في حقوق المساهمين

د

بيان التدفقات النقدية

صفحة

٨٤ - ٤٢

إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع/م ٨٥١١

إلى السادة مساهمي البنك التجاري الأردني
عمان - الأردن

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة للبنك التجاري الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة) ، والتي تتكون من الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ وكل من بيانات الدخل والتغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى ، وكنا قد دققنا سابقاً البيانات المالية للعام ٢٠٠٧ ، و أصدرنا تقريرنا المتحفظ حولها بتاريخ ١٠ شباط ٢٠٠٨ .

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

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

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية استناداً الى تدقيقنا ، قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط واجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية .

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بينات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية . تمسند الإجراءات المختارة الى تقدير مدقق الحسابات ، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ . وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للبنك والمتعلقة بالأعداد والعرض العادل للبيانات المالية ، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف ، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى البنك . ويتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ، ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية .

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

١ - كما يرد في الإيضاحات (٢٤ و١٤) ، يشمل بند الموجودات الأخرى على رصيد إعادة هيكلة البنك البالغ ٨٦٢٩٣٣١ دينار بعد الإطفاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ ، يتم إطفاءه على مدى عشر سنوات اعتباراً من بداية العام ٢٠٠٤ وذلك بموجب اتفاقية إعادة الهيكلة التي وافق عليها البنك المركزي الأردني ومجلس الوزراء وأقرتها الهيئة العامة للمساهمين في البنك ، وتتطلب المعايير الدولية للتقارير المالية تنزيل رصيد إعادة الهيكلة من حقوق المساهمين . هذا ولم تَقم الإدارة بإطفاء الرصيد باعتبار انه يتوفر لقاءه مزايا في اتفاقية إعادة الهيكلة ومنافع ضريبية مؤجلة لم يتم قيدها .

٢ - كما يرد في الإيضاح رقم (٢١) ، هنالك منافع ضريبية مؤجلة تقدر بحوالي ٥/٣ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ لم يتم قيدها في سجلات البنك في حين يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) إثبات المنافع الضريبية المؤجلة التي يمكن الاستفادة منها في المستقبل ، وفيما لو تم إثبات هذه المنافع لأدى ذلك إلى زيادة الأرباح المدورة والموجودات الضريبية المؤجلة بحوالي ٥/٣ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ .

الرأي

في رأينا ، باستثناء أثر ما يرد في الفقرتين (١ و٢) أعلاه ، إن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة ، من كافة النواحي الجوهرية الوضع المالي للبنك التجاري الأردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ وإدائه المالي ، وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ، ونوصي الهيئة العامة للمساهمين المصادقة على البيانات المالية لأخذين بالاعتبار أثر ما يرد في الفقرتين (١ و٢) أعلاه .

تقرير حول المتطلبات القانونية

يحتفظ البنك بسجلات حسابية منظمة بصورة أصولية وهي متفقة مع البيانات المالية المرفقة ومع البيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة .

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٢ شباط ٢٠٠٩

بيان (أ)
البنك التجاري الأردني
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - الأردن
الميزانية العامة

٣١ كانون الأول		إيضاح رقم	
٢٠٠٧	٢٠٠٨		
دينار	دينار		
الموجودات			
٨٢١٠٧٣٣٠	٨١٥٤٦٥٧٤	٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٧٠٢٢١٨٨٨	٤٧٢٤١٤٢٦	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	٧٠٩٠٠٠	٦	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٤٢٣١٣٥	٩٦٧٢٣٣	٧	موجودات مالية للمتاجرة
٢٩٤٩٤٣٨٢٧	٣٦٨٣٦٠٦٠٠	٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٠٧٤٤١١٥	١٣٩٤٩٢١٥	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥٧٧٨٥٣٥٦	٨٧٥٧٦٨٦١	١٠	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٥٠٠٠	-	١١	موجودات مالية مرهونة
٧٢٩٣٧٥٦	٧٧٠٧٦٨٠	١٢	موجودات ثابتة
٤٩١٧٢٦	٥٩٠٨٨٨	١٣	موجودات غير ملموسة
٢٢٢٣٤٥٠٧	١٩٥٠٧٠٦٠	١٤	موجودات أخرى
<u>٥٤٩٢٦٠٦٥٠</u>	<u>٦٢٨١٥٦٥٢٧</u>		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات :			
٣٠٢٢٠٥٨٢	٢٠٦٢٠٨٩٩	١٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢١٠٠٠٠٠٠	-	١٦	وديعة البنك المركزي الأردني
٣٤١٩٥٢٧٢٢	٤٢١٥٢٣٩٦٨	١٧	ودائع عملاء
٥٤٢٨٠٩١٢	٦٦٣٤٠٧٩٢	١٨	تأمينات نقدية
١٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠٠	١٩	أموال مقترضة
١٤٠٣٢٦٧	١٦٤٦٥٩٥	٢٠	مخصصات متنوعة أخرى
١٤٩٩٦٤٩	٢٩٤٨٣٥٩	٢١	مخصص ضريبة الدخل
<u>٧٦٧٥٥٣٦</u>	<u>٧٤٣٧٧٢٧</u>	٢٢	مطلوبات أخرى
<u>٤٦٨٠٣٢٦٦٨</u>	<u>٥٤٠٥٢٨٣٤٠</u>		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين :			
٦٣٢٥٠٠٠٠	٦٩٥٧٥٠٠٠	٢٣	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٥٦٦٩٨	٥٦٦٩٨	٢٣	علاوة الإصدار
٤٧٩٧٢٨٢	٥٩٨٢٦٥٠	٢٥	إحتياطي قانوني
٣٠١٨٨٥٤	٣٤٣١٤٣٦	٢٥	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٧٠٥٠٨٩)	(٤٨٠٥٩٥)	٢٦	التغير المتراكم في القيمة العادلة
<u>١٠٨١٠٢٣٧</u>	<u>٩٠٦٣٠٠٨</u>	٢٧	أرباح مدورة
<u>٨١٢٢٧٩٨٢</u>	<u>٨٧٦٢٨١٩٧</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٥٤٩٢٦٠٦٥٠</u>	<u>٦٢٨١٥٦٥٢٧</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٤٩) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها .

بيان (ب)
البنك التجاري الأردني
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - الأردن
بيان الدخل

للسنة المنتهية في		إيضاح رقم	
٣١ كانون الأول			
٢٠٠٧	٢٠٠٨		
دينار	دينار		
٣٦٥٧٣٨٣٩	٤٢٥٩٠٠٨٤	٢٩	الفوائد الدائنة
(١٩١٢٩٤٤٥)	(٢١١٩٧٣٠٠)	٣٠	الفوائد المدينة
١٧٤٤٤٣٩٤	٢١٣٩٢٧٨٤		صافي إيرادات الفوائد
٥٦٩٥١١٧	٦٠٩٥٠١٣	٣١	صافي إيرادات العمولات
٢٣١٣٩٥١١	٢٧٤٨٧٧٩٧		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٩٧٧٥٣٩	١١٥٩٧٢٨	٣٢	أرباح عملات أجنبية
١٣٥٧٣٧	(٧٢٤٣٧)	٣٣	(خسائر) أرباح موجودات مالية للمتاجرة
٤٣٢٠٤٥	(٣٥٧٣٦٥٧)	٣٤	(خسائر) أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٦٤٢٤٩٠	٢٨٣٢٤٣٣	٣٥	إيرادات أخرى
٢٧٣٢٧٣٢٢	٢٧٨٣٣٨٦٤		إجمالي الدخل
٥٦٤٠٧٧٣	٦٧١٩٩٢٢	٣٦	نفقات الموظفين
٢٩٦٦٥٢٤	٣٠١٩٧٣١	٢٤، ١٣، ١٢	إستهلاكات واطفاءات
٥١٢٢٦٣٣	٥٨١٩٢٥١	٣٧	مصاريف أخرى
٤٣٦٠٥٦	٣٥٣٩٢٣	٢٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
—	٤٠٥٢٠٥		مخصصات متنوعة
١٤١٦٥٩٨٦	١٦٣١٨٠٣٢		إجمالي المصروفات
١٣١٦١٣٣٦	١١٥١٥٨٣٢		الربح قبل الضرائب
(٧٤١٨٢)	(٢١٧٧٦١١)	٢١	(مصروف) ضريبة الدخل
١٢٤٢٠١٥٤	٩٣٣٨٢٢١		الربح للسنة - بيان (ج)
-/١٧٨	-/١٣٤	٣٨	حصة السهم من الربح للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٤٩) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها .

بيان (ج)
البنك التجاري الأردني
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - الأردن
بيان التغييرات في حقوق المساهمين

الإحتياطيات							للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
المجموع	أرباح مدورة **	التغير المتراكم في القيمة العادلة	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة *	إحتياطي قانوني	علاوة الإصدار	رأس المال المكتتب به (المدفوع)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨١٢٢٧٩٨٢	١٠٨١٠٢٣٧	(٧٠٥٠٨٩)	٣٠١٨٨٥٤	٤٧٧٩٧٢٨٢	٥٦٦٩٨	٦٣٢٥٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٢٢٤٤٩٤	-	٢٢٤٤٩٤	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة
٢٢٤٤٩٤	-	٢٢٤٤٩٤	-	-	-	-	مجموع الإيرادات والمصاريف للسنة المثبتة مباشرة في حقوق المساهمين
٩٢٣٨٢٢٢١	٩٢٣٨٢٢٢١	-	-	-	-	-	الربح للسنة - بيان (ب)
٩٥٦٢٧١٥	٩٢٣٨٢٢٢١	٢٢٤٤٩٤	-	-	-	-	مجموع الإيرادات والمصاريف للسنة
(٣١٦٢٥٠٠)	(٣١٦٢٥٠٠)	-	-	-	-	-	أرباح موزعة على المساهمين ***
-	(٦٣٢٥٠٠٠)	-	-	-	-	٦٣٢٥٠٠٠	الزيادة في رأس المال (إيضاح ٢٣)
-	(١٥٩٧٩٥٠)	-	٤١٢٥٨٢	١٨١٨٥٣٦٨	-	-	المحول إلى الإحتياطيات
٨٧٦٢٨١٩٧	٩٠٦٣٠٠٨	(٤٨٠٥٩٥)	٣٤٣١٤٣٦	٥٩٨٢٦٥٠	٥٦٦٩٨	٦٩٥٧٥٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧							
٧٥٥٠٨٤٦٨	١١٦٧٩٣٠٩	٢٤٥٥٥١	٢٥٨٥٧١٦	٣٤٤١١٩٤	٥٦٦٩٨	٥٧٥٠٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
(٩٥٠٦٤٠)	-	(٩٥٠٦٤٠)	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة
							مجموع الإيرادات والمصاريف للسنة المثبتة
(٩٥٠٦٤٠)	-	(٩٥٠٦٤٠)	-	-	-	-	مباشرة في حقوق المساهمين
١٢٤٢٠١٥٤	١٢٤٢٠١٥٤	-	-	-	-	-	الربح للسنة - بيان (ب)
١١٤٦٩٥١٤	١٢٤٢٠١٥٤	(٩٥٠٦٤٠)	-	-	-	-	مجموع الإيرادات والمصاريف للسنة
(٥٧٥٠٠٠٠)	(٥٧٥٠٠٠٠)	-	-	-	-	-	أرباح موزعة على المساهمين ***
-	(٥٧٥٠٠٠٠)	-	-	-	-	٥٧٥٠٠٠٠	الزيادة في رأس المال (إيضاح ٢٣)
-	(١٧٨٩٢٢٦)	-	٤٣٣١٢٨	١٣٥٦٠٨٨	-	-	المحول إلى الإحتياطيات
٨١٢٢٧٩٨٢	١٠٨١٠٢٣٧	(٧٠٥٠٨٩)	٣٠١٨٨٥٤	٤٧٧٩٧٢٨٢	٥٦٦٩٨	٦٣٢٥٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

* بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني لا يمكن التصرف بإحتياطي المخاطر المصرفية العامة إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني .
** بناءً على تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف بمبلغ ٤٨٠٥٩٥ دينار لقاء الإنخفاض في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع .
*** قررت الهيئة العامة في إجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٩ آذار ٢٠٠٨ الموافقة على توزيع ٣١٦٢٥٠٠ دينار كأرباح على المساهمين (٥٧٥٠٠٠٠ دينار للسنة السابقة).

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٤٩) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها .

بيان (د)
البنك التجاري الأردني
شركة مساهمة عامة
عمان - الأردن
بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح رقم
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
التدفق النقدي من عمليات التشغيل :		
١٣١٦١٢٣٦	١١٥١٥٨٣٢	الربح قبل الضرائب
		تعديلات لبنود غير نقدية :
٢٩٦٦٥٢٤	٣٠١٩٧٣١	إستهلاكات وإطفاءات
٣٦٥٩٣٧	٥٦٠٧٠٩	خسائر غير متحققة للموجودات المالية للمتاجرة
(١٢٩٩٨١)	-	إيرادات معادة من مخصصات
-	٣٢٦٢١٥٠٥	التدني في موجودات مالية متوفرة للبيع منقول لبيان الدخل
(٣٠٤٤٣)	٨٠٦٩	خسائر (أرباح) بيع موجودات ثابتة
(٥٨٥١٥٣)	(٦٥٦٦٠٦)	تأثير تغير في أسعار الصرف
٤٣٦٠٥٦	٤٦٤١٩٤	مخصصات أخرى
١٦١٨٤٢٧٦	١٨٥٣٣٤٣٤	
التغير في الموجودات والمطلوبات		
(٢٠٠٠٠٠٠)	١٠٠٠٠٠٠	التقص (الزيادة) في ايداعات لدى بنوك مركزية التي يزيد إستحقاقها عن ثلاثة أشهر
-	(٧٠٩٠٠٠)	(الزيادة) في ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية يزيد إستحقاقها عن ثلاثة أشهر
(٢٢٤٠٨٨٤٣)	(٧٣٤١٦٧٦٣)	(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٩٦٩١٩١)	١٨٩٥١٩٣	التقص (الزيادة) في موجودات مالية للمتاجرة
٣٥٤٠٦٦٣	٩٩٨٥٥٦	التقص في الموجودات الأخرى
١٥٤٦٧٠٨	١١٩٦٨٩	التقص في أرصدة مقبده السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٧١٦١١	٧٩٥٨١٢٤٦	الزيادة في ودائع العملاء
١٦٧٨٤٧٩٥	١٢٠٥٩٨٨٠	الزيادة في تأمينات نقدية
(٢٢٣١٨٧)	(٢٢٠٨٦٦)	(التقص) في مخصصات أخرى
٢٥٠٤٦٦٩	(٢٣٧٨٠٩)	(التقص) الزيادة في مطلوبات أخرى
(٨٥٢٧٧٥)	٢٢٠٧٠١٢٦	صافي التغير في الموجودات والمطلوبات
١٥٣٣١٥٠١	٤٠٦٠٣٥٦٠	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
-	(٧٢٨٩٠١)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٥٣٣١٥٠١	٣٩٨٧٤٦٥٩	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
التدفق النقدي من عمليات الاستثمار :		
١٩٨٩٣٧٩	(٦٦٠٢١١١)	موجودات مالية متوفرة للبيع
(٢٥٦١٢٠٩٤)	(٢٩٧٩١٥٠٥)	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٨٠٠٠٠	١٥٠٠٠	بيع / إستحقاق موجودات مالية مرهونة
(٢٨٢٥٤٠)	(٢٥٦٤٢١)	(شراء) موجودات غير ملموسة
١٢٣٨٤٨	٧٨٣٩٦	متحصل من بيع موجودات ثابتة
(٢٠٣١٩٧٢)	(١٦٢٣٩٧٠)	(شراء) موجودات ثابتة ودفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
(٢٥٧٣٣٣٧٩)	(٣٨١٩٠٦١١)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات الاستثمار
التدفق النقدي من عمليات التمويل :		
-	(٢١٠٠٠٠٠٠)	تسديد وديعة البنك المركزي
١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠	الزيادة في أموال مقترضة
(٥٧٥٠٠٠٠)	(٣١٦٢٥٠٠)	أرباح موزعة على المساهمين
٤٢٥٠٠٠٠	(١٤١٦٢٥٠٠)	صافي (الاستخدامات في) التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٥٨٥١٥٣	٦٥٦٦٠٦	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(١٩٠٥٦٨٤)	(١١٨٢١٨٤٦)	صافي (التقص) في النقد وما في حكمه
١١٣٩٦٥٠٠٧	١١٢٠٥٩٣٢٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١١٢٠٥٩٣٢٣	١٠٠٢٣٧٤٧٧	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٤٩) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها .

البنك التجاري الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة) عمان - الأردن الإيضاحات حول البيانات المالية

١ - معلومات عامة

- ان البنك شركة مساهمة عامة أردنية تأسس بتاريخ ٣ أيار ١٩٧٧ بموجب قانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ ومركزه الرئيسي مدينة عمان .
- تم خلال عام ١٩٩٣ دمج بنك المشرق (فروع الأردن) في بنك الأردن والخليج ليحل بذلك بنك الأردن والخليج محل شركة بنك المشرق (فروع الأردن) بكافة حقوقه والتزاماته .
- تم في بداية العام ٢٠٠٤ إعادة هيكلة البنك بعد إتخاذ الإجراءات اللازمة من الجهات الحكومية المختصة .
- بتاريخ ٢٨ حزيران ٢٠٠٤ تم إستكمال إجراءات تغيير اسم البنك من بنك الأردن والخليج الى البنك التجاري الأردني .
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها (٢٧) وخارجها (فلسطين) وعددها (٣) .
- أسهم البنك مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية .
- تم إقرار البيانات المالية للبنك من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (٤١) بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٠٩ .

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية

- تم اعداد البيانات المالية للبنك 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 الاردني .
- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ، باستثناء الموجودات / المطلوبات المالية للمتاجرة والموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية .
- ان الدينار الأردني هو عملة اظهار البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك .
- إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة وبيانها كما يلي :

أسس اظهار البيانات المالية

- تتضمن البيانات المالية المرفقة حسابات فروع البنك في المملكة الأردنية الهاشمية وفلسطين ، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة الداخلية بين الفروع . أما المعاملات في الطريق آخر السنة بين الفروع فتظهر ضمن بند موجودات اخرى او مطلوبات اخرى حسب طبيعتها في الميزانية العامة .

معلومات القطاعات

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

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

موجودات مالية للمتاجرة

- تمثل الموجودات المالية للمتاجرة استثمارات في أسهم شركات متداولة في أسواق نشطة، وأن الهدف من الإحتفاظ بها هو توليد الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح إلتجار .
- يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء (تقييد مصاريف الاقتناء على بيان الدخل عند الشراء) ، ويعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في بيان الدخل في نفس فترة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية .
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المحققة في بيان الدخل .

تسهيلات إئتمانية مباشرة

- يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الإئتمانية المباشرة اذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك وعندما يتوفر دليل موضوعي على ان حدثا ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الإئتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتسجل قيمة المخصص في بيان الدخل.
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الإئتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.
- يتم شطب التسهيلات الإئتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتزليلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي - إن وجد - الى بيان الدخل، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

موجودات مالية متوفرة للبيع

- هي الموجودات المالية التي لا تتجه نية البنك لتصنيفها كإستثمارات مالية للمتاجرة أو الإحتفاظ بها لتاريخ الإستحقاق .
- يتم تسجيل الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في بند مستقل ضمن حقوق المساهمين . وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في بيان الدخل بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق المساهمين والتي تخص هذه الموجودات. يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في بيان الدخل اذا ما تبين بموضوعية ان الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني ، حيث يتم استرجاع خسائر التدني لادوات الدين من خلال بيان 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 الاجنبية لادوات الدين (التي تحمل فوائد) ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع في بيان الدخل. في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الاجنبية لادوات الملكية في بند التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق المساهمين.
- تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة ويتم تسجيل اي تدني في قيمتها في بيان الدخل.

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

- إن الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق هي موجودات مالية ذات دفعات ثابتة أو محددة وتتوفر لدى البنك النية والقدرة على الإحتفاظ بها حتى تاريخ الإستحقاق .
- يتم تسجيل الموجودات المالية عند الشراء بالكلفة (القيمة العادلة) مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم إمكانية استرداد الاصل او جزء منه ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل.

القيمة العادلة

ان أسعار الإغلاق بتاريخ البيانات المالية في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للادوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية. في حال عدم توفر أسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية او عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها :

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
 - تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
 - نماذج تسعير الخيارات.
- تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية ، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ الميزانية العامة لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افرادياً او على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه 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 السائد للعائد على موجودات مالية مشابهة .
- يتم تسجيل التدني في القيمة في بيان الدخل كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في بيان الدخل باستثناء التدني في أسهم الشركات المتوفرة للبيع حيث يتم استرجاعه من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة .

الموجودات الثابتة

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

النسبة المئوية

مباني	٢٪
معدات وأجهزة	١٥٪
اثاث	١٠٪
وسائط نقل	١٥٪
أجهزة الحاسب الآلي	٢٠٪
ديكورات	١٥٪

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

- يتم مراجعة العمر الانتاجي للموجودات الثابتة في نهاية كل عام، فاذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.
- يتم استبعاد الموجودات الثابتة عند التخلص منها او عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.

المخصصات

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم تسجيل التعويضات السنوية المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة عند دفعها ، وتؤخذ الزيادة في التعويضات المدفوعة عن المخصص المستدرك في بيان الدخل عند دفعها . ويتم أخذ مخصص الإلتزامات المترتبة على البنك من تعويض نهاية الخدمة للموظفين في بيان الدخل .

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 البيانات المالية لان الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتركمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة او مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية .
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات في البلدان التي يعمل بها البنك .
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها او استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على اساسها . يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالميزانية العامة وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي او تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

تكاليف إصدار أو شراء أسهم البنك

يتم قيد أي تكاليف ناتجة عن إصدار أو شراء أسهم البنك على الأرباح المدورة (بالصافي بعد الأثر الضريبي لهذه التكاليف إن وجد) . إذا لم تستكمل عملية الإصدار أو الشراء فيتم قيد هذه التكاليف كمصاريف على بيان الدخل .

حسابات مداره لصالح العملاء

- تمثل الحسابات التي يديرها البنك نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات البنك .
- يتم اظهار رسوم وعمولات ادارة تلك الحسابات في بيان الدخل ، ويتم اعداد مخصص مقابل انخفاض قيمة المحافظ مضمونة راس المال المدارة لصالح العملاء عن راسمالها .

التقاص

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

الموجودات المالية المرهونة

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في الميزانية العامة ضمن بند «موجودات أخرى» وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة بشكل إفرادي ، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في بيان الدخل ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في بيان الدخل إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

الموجودات غير الملموسة الأخرى

- الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها . أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة.
- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة . ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في بيان الدخل . أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل.
- لا يتم رسلة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في بيان الدخل في نفس الفترة .
- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ البيانات المالية. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة .
- يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة (برامج وأنظمة الحاسوب) على مدى عمرها الإنتاجي وبمعدل ٢٠٪ سنوياً .

العملات الاجنبية

- 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 العامة والمعلنة من البنك المركزي الأردني.
- يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في بيان الدخل.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

النقد وما في حكمه

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

٣ - التقديرات المحاسبية

تقوم الإدارة من خلال تطبيق السياسات المحاسبية باتباع اجتهادات وفرضيات لها اثر جوهري في الاعتراف بالأرصدة المسجلة في البيانات المالية ومن اهمها الفرضيات التالية:

- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل مستشاري البنك والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- يتم تكوين مخصص لقاء تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة اعتمادا على اسس وفرضيات معتمدة من قبل ادارة البنك لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية ويتم مقارنة نتائج هذه الاسس والفرضيات مع المخصصات الواجب تكوينها بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني ويتم اعتماد النتائج الاكثر تشددا بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية .
- يتم قيد التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتمادا على تقييمات عقارية حديثة ومعتمده من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني في قيمتها . ويعاد النظر في تلك التقييمات بشكل دوري .
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل.
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير اي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني (إن وجد) في بيان الدخل .
- تقوم الادارة بتقدير التدني في القيمة العادلة عند بلوغ أسعار السوق حداً معيناً يعتبر مؤشراً لتحديد خسارة التدني .
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية .

٤ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٩٧٢٧٠١٨	١٠٦٤٤٧٩٧	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية
٣٨٥٦٨٣٣	١٢٧٢٣٣٩	- حسابات جارية وتحت الطلب
٥٢٩٥٠٠٠	١٥٧٨٧٥٠٠	- ودائع لاجل وخاضعة لاشعار
٢١١٢٨٤٧٩	٢٧٩٤١٩٣٨	- متطلبات الاحتياطي النقدي
٤٢١٠٠٠٠٠	٢٥٩٠٠٠٠٠	- شهادات ايداع
٧٢٣٨٠٣١٢	٧٠٩٠١٧٧٧	مجموع ارصدة لدى بنوك مركزية
٨٢١٠٧٣٣٠	٨١٥٤٦٥٧٤	المجموع

- باستثناء الاحتياطي النقدي والوديعة الرأسمالية لدى سلطة النقد الفلسطينية البالغة ٧٠٦٧٥٠٠ دينار لا يوجد ارصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

- يشمل بند شهادات ايداع مبلغ ٧ مليون دينار تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مقابل ٨ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧) .

٥ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية				
	٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول				
	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٨			
	دينار	دينار	دينار	دينار			
	٦٦٢٦٣١٥	٥٤٨٤٨٠٠	٦٢٠٠٨٥٨	٥٢٩٩١١٠	٤٢٥٤٥٧	١٨٥٦٩٠	حسابات جارية وتحت الطلب
	٦٣٥٩٥٥٧٣	٤١٧٥٦٦٢٦	٥٨٨٥٦٨٤٥	٢٢٩٥٧٢٨٦	٤٧٢٨٧٢٨	١٨٧٩٩٣٤٠	ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
المجموع	٧٠٢٢١٨٨٨	٤٧٢٤١٤٢٦	٦٥٠٥٧٧٠٣	٢٨٢٥٦٣٩٦	٥١٦٤١٨٥	١٨٩٨٥٠٣٠	

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ١٨٥٦٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مقابل ٤٢٥٤٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧) .

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب ٩٢٩٦٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مقابل ٢٠٤٩٣١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧) .

٦ - إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
-	٧٠٩٠٠٠	شهادات ايداع لدى بنوك خارجية
-	٧٠٩٠٠٠	المجموع

٧ - موجودات مالية للمتاجرة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٣٤٢٣١٣٥	٩٦٧٢٣٣	أسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية
٣٤٢٣١٣٥	٩٦٧٢٣٣	المجموع

٨ - تسهيلات إئتمانية مباشرة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
الأفراد (التجزئة) :		
١٩٤٥٧٣٥	١٦٨٩٤٠٢	حسابات جارية مدينة
٦٠٠٩٠٨٨٣	٦٣٩٣٣٦٠٧	قروض وكمبيالات *
٢٨٣١٣٨	٢٦٥٦٦٢٤	بطاقات الائتمان
٧٤٤٣٧٢	٢٨٤٥٠٥	أخرى
١٩٨١٢٤٠٧	٣٦٨٣٩٥٨٢	القروض العقارية
الشركات :		
الشركات الكبرى		
٣٨٧٥٤١٥٠	٥٩٧٧٨٥٣٦	حسابات جارية مدينة
١٦٥٨٤١٣٦٦	١٩٠٠٦٥٣٢٥	قروض وكمبيالات *
شركات صغيرة ومتوسطة		
١٦٦٨٢٣٤٠	٣٦٤٨٥٩٢٤	حسابات جارية مدينة
١٨٧٤٧٣٥٣	٢٠٨١٠٧١٠	قروض وكمبيالات *
٢٥٥٦٢٠٢	٢٢٨٤٥٦٣	القطاع العام
٣٢٨٠٠٥٩٤٦	٣٩٤٨٢٨٧٧٨	المجموع
(١٦٨١٥١٠٤)	(١٤٨٩٢٨٨٩)	ينزل : فوائد معلقة
(١٦٢٤٧٠٠٥)	(١١٥٧٥٢٨٩)	مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة
٢٩٤٩٤٣٨٣٧	٣٦٨٣٦٠٦٠٠	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٠٦٦٧١٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مقابل ١٤٢٩٠٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧) .

- بلغت التسهيلات الإئتمانية غير العاملة متضمنة الفوائد المعلقة ٣٣١٧٣٧٢٦ دينار أي ما نسبته (٨/٤٪) من رصيد التسهيلات الإئتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مقابل ٣٦٩٦٠١٨٨ دينار أي ما نسبته (١١/٣٪) من رصيد التسهيلات الإئتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧) .

- بلغت التسهيلات الإئتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٨٦١٠٤١٨ دينار أي ما نسبته (٤/٩٪) من رصيد التسهيلات الإئتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مقابل ٢٠١٤٥٠٨٤ دينار أي ما نسبته (٦/٥٪) من رصيد التسهيلات الإئتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧) .

- لا يوجد تسهيلات إئتمانية ممنوحة للحكومة الأردنية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ .

مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة :

الإجمالي	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الافراد	٢٠٠٨
		الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٦,٢٤٧,٠٠٥	٣٢,٨٥٠	٢,٤٧٠,٩٨١	٤,٦٦٥,٧٥٧	١٧٩,٠٢٢	٨,٨٩٨,٣٩٥	الرصيد في بداية السنة
(٢٠١,٩٥٣)	-	(١٠٨,١٧٢)	-	-	(٩٣,٧٨١)	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
(٤,٥٠١,١٧٨)	-	(٣٦٥,١٤١)	(٢,٣٩٠,١٨١)	-	(١,٧٤٥,٨٥٦)	مخصص ديون محول لحسابات نظامية (فروع فلسطين) خلال السنة**
٣١,٤١٥	-	٥,٦٥٤	٩,٤٢٥	-	١٦,٣٣٦	فرق تقييم مخصص الديون بعملات أجنبية
١١,٥٧٥,٢٨٩	٣٢,٨٥٠	٢,٠٠٣,٣٢٢	٢,٢٨٥,٠٠١	١٧٩,٠٢٢	٧,٠٧٥,٠٩٤	الرصيد في نهاية السنة
١٠,٣٨٠,٥٩٠	٣٢,٨٥٠	١,٩٤٨,١٤١	١,١٩٧,٩٨٤	١٧٩,٠٢٢	٧,٠٢٢,٥٩٣	مخصص تدني التسهيلات غير العاملة
١,١٩٤,٦٩٩	-	٥٥,١٨١	١,٠٨٧,٠١٧	-	٥٢,٥٠١	مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة
١١,٥٧٥,٢٨٩	٣٢,٨٥٠	٢,٠٠٣,٣٢٢	٢,٢٨٥,٠٠١	١٧٩,٠٢٢	٧,٠٧٥,٠٩٤	الرصيد

الإجمالي	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الافراد	٢٠٠٧
		الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
٢٢,٦٠١,٥٨٧	٣٢,٨٥٠	٣,٤٧٩,٧٣٢	٧,٦٩٢,١٩٥	١٩٦,٤٠٥	١١,٢٠٠,٤٠٥	الرصيد في بداية السنة
(٣٤٦,٤٢٨)	-	(٩٣,٩٥٩)	(١٣٤,٤٨٣)	(١٧,٣٨٣)	(١٠,٠٦٣)	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون شطوبة)
(٦,١٠٤,٤٣٧)	-	(٩٢٧,٣١٠)	(٢,٩٢٢,٧٦٥)	-	(٢,٢٥٤,٣٦٢)	مخصصات الديون محول لحسابات نظامية خلال السنة*
٩٦,٢٨٣	-	١٢,٥١٨	٣٠,٨١٠	-	٥٢,٩٥٥	فرق تقييم مخصص الديون بعملات أجنبية
١٦,٢٤٧,٠٠٥	٣٢,٨٥٠	٢,٤٧٠,٩٨١	٤,٦٦٥,٧٥٧	١٧٩,٠٢٢	٨,٨٩٨,٣٩٥	الرصيد في نهاية السنة
١٥,٧٨٢,٣٠٨	٣٢,٨٥٠	٢,٣٩١,٠٩٤	٤,٣٤٢,٦٧٥	١٧٩,٠٢٢	٨,٨٣٦,٦٦٧	مخصص تدني التسهيلات غير العاملة
٤٦٤,٦٩٧	-	٧٩,٨٨٧	٣٢٣,٠٨٢	-	٦١,٧٢٨	مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة
١٦,٢٤٧,٠٠٥	٣٢,٨٥٠	٢,٤٧٠,٩٨١	٤,٦٦٥,٧٥٧	١٧٩,٠٢٢	٨,٨٩٨,٣٩٥	الرصيد

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ ١,٠٨٣,٢٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مقابل ١,٦٨٤,٣٨٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧) .

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

الإجمالي	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	٢٠٠٨
		الصفيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٦,٨١٥,١٠٤	٢٣,٣٥٢	١,٥٤١,٢٥٥	٤,١٣٩,٠٢٣	١٠٣,٧٨١	١١,٠٠٧,٦٩٣	الرصيد في بداية السنة
٤,٢٨١,٩٨٥	-	٩٣٣,٧٦٤	١,٣٣٨,١٧٨	١١٥,٥٩٦	١,٨٩٤,٤٤٧	يضاف : الفوائد المعلقة خلال السنة
(٧٦٥,٨٠١)	-	(٤٦,٧٩٣)	(٤٩٤,١٠١)	(١٤,٥٢٠)	(٢١٠,٣٨٧)	ينزل : الفوائد المحولة للايرادات (إيضاح رقم ٣٥)
(٧١٧,١١٥)	(٢٣,٣٥٢)	(١٣٨,٣٢٠)	(١١٥,٢٨٦)	(٢٢,٧٤٠)	(٤١٧,٤١٧)	ينزل : فوائد معلقة تم شطبها
(٤,٧٢١,٢٨٤)	-	(٣٠٥,٣١٨)	(٢,٥٧٤,٨٩٩)	-	(١,٨٤١,٠٦٧)	ينزل : فوائد معلقة محولة لحسابات نظامية (فروع فلسطين)
١٤,٨٩٢,٨٨٩	-	١,٩٨٤,٥٨٨	٢,٢٩٢,٩١٥	١٨٢,١١٧	١٠,٤٣٣,٢٦٩	الرصيد في نهاية السنة

الإجمالي	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	٢٠٠٧
		الصفيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٥,٢٦٩,٩٠٥	١٨,٤٦٨	٢,٥٤٠,٧٤٨	٨,٧٣٦,٢١٣	٦٨,١٠٠	١٣,٩٠٦,٣٧٦	الرصيد في بداية السنة
٤,٨٧٩,٢٨٢	٤,٨٨٤	٨٥٧,٤٥٢	٢,١٠٢,٦٨٥	٥١,٤٨٣	١,٨٦٢,٧٧٨	يضاف : الفوائد المعلقة خلال السنة
(٤٩٦,٨٤٠)	-	(١٩٦,٣٠٧)	-	(٦,٤٥٧)	(٢٩٤,٠٧٦)	ينزل : الفوائد المحولة للايرادات (إيضاح رقم ٣٥)
(١,١٩١,٣٣٩)	-	(٥٨,٧٠١)	(٧٧٧,٠٧٤)	(٩,٣٤٥)	(٣٤٦,٢١٩)	ينزل : فوائد معلقة تم شطبها
(١١,٦٤٥,٩٠٤)	-	(١,٦٠١,٩٣٧)	(٥,٩٢٢,٨٠١)	-	(١,١٢١,٦٦٦)	ينزل : فوائد معلقة تم ادراجها في حسابات نظامية*
١٦,٨١٥,١٠٤	٢٣,٣٥٢	١,٥٤١,٢٥٥	٤,١٣٩,٠٢٣	١٠٣,٧٨١	١١,٠٠٧,٦٩٣	الرصيد في نهاية السنة

* بموجب قرار مجلس الإدارة رقم (٥٥/٢٩م/٢٠٠٧ تاريخ ٦ أيار ٢٠٠٧) تمت الموافقة على ادراج ديون غير عاملة مع ما يقابلها من فوائد معلقة ومخصصات بمبلغ ١٧,٧٥٠,٣٤١ دينار في حسابات نظامية مع احتفاظ البنك بحقه القانوني بمتابعة ومطالبة المدينين بهذه الديون ، وعليه فقد بلغ رصيد الديون غير العاملة المدرجة في حسابات نظامية ٢٤,٨٧٣,٣٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مقابل مبلغ ٤٠,٣٦٩,٩١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧) وهذه الديون مغطاة بالكامل بالمخصصات والفوائد المعلقة علماً بأنه قد تم خلال العام ٢٠٠٨ اعدام ما يقارب ١٧ مليون دينار بموجب قرارات مجلس الإدارة .

** عملاً بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية ، تم خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ إستبعاد مبلغ ٩,٢٢٢,٤٦٢ دينار اردني من محفظة التسهيلات الإئتمانية لفروع البنك في فلسطين يمثل تسهيلات متعثرة منذ اكثر من (٦) سنوات ومستدرك لها مخصصات بالكامل ضمن مخصص التدني والفوائد المعلقة في التسهيلات الإئتمانية المباشرة ، وقد بلغت قيمة مخصص تدني هذه التسهيلات المستبعدة مبلغ ٤,٥٠١,١٧٨ دينار اردني ، وقيمة فوائدها المعلقة ٤,٧٢١,٢٨٤ دينار اردني ، ويتم تسجيل ومراقبة هذه التسهيلات بسجلات خاصة نظامية .

٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية :		
٦٢٩٤٧١٦	٨٧٣٧٦٩١	أسهم شركات
١٤٥٣٠٧٧	١٢١٩١٩٤	صناديق استثمارية
٧٧٤٧٧٩٣	٩٩٥٦٨٨٥	مجموع موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية
موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية :		
٢٩٠٣٨٠٥	٣٩٠٣٧٠٥	أسهم شركات *
٩٢٥١٧	٨٨٦٢٥	صناديق استثمارية
٢٩٩٦٣٢٢	٣٩٩٢٣٣٠	مجموع موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية
١٠٧٤٤١١٥	١٣٩٤٩٢١٥	مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع

* يشمل هذا البند استثمارات في بنك الجزيرة السوداني الأردني بمبلغ ٧٢٤٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ مسجلة باسم أحد اعضاء مجلس الادارة بموجب اتفاقية موقعة خلال العام ٢٠٠٦ ، وهناك تعهد بالتنازل عن هذه الملكية لصالح البنك فور الطلب منه ذلك .

- بلغت الموجودات المالية المتوفرة للبيع (أسهم وصناديق استثمارية غير مدرجة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ التي تظهر بالتكلفة بسبب عدم امكانية تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه ٣٩٩٢٣٣٠ دينار(مقابل ٢٩٩٦٣٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧) .

- لا يوجد موجودات مالية متوفرة للبيع مرهونة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ .

١٠ - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية :		
١٤٨٥٩٨٩٢	١٦٧٦٢٣٥٠	اذونات خزينة حكومية
٢٧٥٢٨٧٢٠	٤٣٥٦٤٣٢٨	سندات مالية حكومية وبكفالتها
١٤٣٩٦٣٠٠	٢٦٢٤٩٧٣٩	سندات واسناد قرض شركات
١٠٠٠٤٤٤	١٠٠٠٤٤٤	سندات مالية أخرى
٥٧٧٨٥٣٥٦	٨٧٥٧٦٨٦١	مجموع موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية
٥٧٧٨٥٣٥٦	٨٧٥٧٦٨٦١	مجموع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٣١ كانون الأول		تحليل السندات : ذات معدل عائد ثابت
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٥٧,٧٨٥,٣٥٦	٨٧,٥٧٦,٨٦١	

يمتد استحقاق الموجودات المالية المحتفظ حتى تاريخ الإستحقاق حتى عام ٢٠١٣ وعلى عدة دفعات يستحق آخرها بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٣ ويبين الجدول التالي استحقاقات هذه الموجودات .

تستحق الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ كما يلي :

لغاية شهر	من شهر الى ٣ شهر	أكثر من ٣ شهور الى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور الى سنة	أكثر من سنة الى ٣ سنوات	اكثر من ٣ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	١٨,٧٩٥,٢٥٠	٦,٩٧٢,٦٣٨	١١,١٠٠,٨٩٠	٤٧,٢١٧,٣٥٦	٣,٤٩٠,٧٢٧	٨٧,٥٧٦,٨٦١

تم فك رهونات سندات مالية حكومية وبكفالتها بمبلغ ١٥,٠٠٠ دينار خلال العام ٢٠٠٨ لصالح البنك العربي لقاء كفالة البنك لعميل حاصل على تسهيلات من البنك العربي تم تحويلها لموجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

١١ - موجودات مالية مرهونة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		سندات مالية حكومية وبكفالتها
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
١٥,٠٠٠	-	
١٥,٠٠٠	-	

تم فك رهونات سندات مالية حكومية وبكفالتها بمبلغ ١٥,٠٠٠ دينار خلال العام ٢٠٠٨ لصالح البنك العربي لقاء كفالة البنك لعميل حاصل على تسهيلات من البنك العربي تم تحويلها لموجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

١٢ - موجودات ثابتة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة واثاث	مباني	أراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
العام ٢٠٠٨						
الكلفة :						
١٤٤٠٥٠٦٩٠	٣٩٢٤٩٩٦	٤٣١٨٠٦	٧١٢٩٧٢٦	١١٩١٦٦٤	١٧٢٧٤٩٨	الرصيد في بداية السنة
١٥١٢٨٦٦	٢٠٥١٤٣	١٣٤٤٧١	١٠٧٣٥١٩	٩٩٧٣٣	-	إضافات
١٥١٧٦١	٨٢٢٦	١٠٢٧١٦	٤٠٨١٩	-	-	إستبعادات
١٥٧٦٦٧٩٥	٤١٢١٩١٣	٤٦٣٥٦١	٨١٦٢٤٢٦	١٢٩١٣٩٧	١٧٢٧٤٩٨	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم :						
٧١٦٣٤٣٨	٢٨٤٠٨٣١	١٨٥٤٦٦	٣٤٠٥٧٧	٧٣٦٥٦٤	-	إستهلاك متراكم في بداية السنة
١١٣٣٥٨١	٣١٢٤٢٥	٥٦٦٧٥	٧٥٠٥٦١	١٣٩٢٠	-	إستهلاك السنة
٦٥٢٩٦	٨١٩٠	١٥٠٤٦	٤٢٠٦٠	-	-	إستبعادات
٨٢٣١٧٢٣	٣,١٤٥,٠٦٦	٢٢٧,٠٩٥	٤,١٠٩,٠٧٨	٧٥٠,٤٨٤	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
١٧٢,٦٠٨	-	-	-	١٧٢,٦٠٨	-	دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
٧,٧٠٧,٦٨٠	٩٧٦,٨٤٧	٢٣٦,٤٦٦	٤,٠٥٣,٣٤٨	٧١٣,٥٢١	١,٧٢٧,٤٩٨	صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة
العام ٢٠٠٧						
الكلفة :						
١٢,٧٥٢,٠٠٧	٣,٦٢١,٨٧٣	٣٩٣,٩٥٧	٥,٨٢٩,٩٧٥	١,١٧٨,٧٠٤	١,٧٢٧,٤٩٨	الرصيد في بداية السنة
٢,٠٣١,٩٧١	٣٠٢,١٢٣	٢٠٤,٠٥٣	١,٥١١,٨٣٥	١٢,٩٦٠	-	إضافات
(٢٧٨,٢٨٨)	-	(١٦٦,٢٠٤)	(٢١٢,٠٨٤)	-	-	إستبعادات
١٤,٤٠٥,٦٩٠	٣,٩٢٤,٩٩٦	٤٣١,٨٠٦	٧,١٢٩,٧٢٦	١,١٩١,٦٦٤	١,٧٢٧,٤٩٨	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم :						
٦,٤١٧,٩٤٨	٢,٤٨٣,١٥٩	٢٢٢,٣٦٧	٣,٠٠٥,٣٧٨	٧٠٧,٠٤٤	-	إستهلاك متراكم في بداية السنة
١,٠٣٠,٣٧٤	٣٥٧,٦٧٢	٤٤٧,٠٨	٥٩٨,٤٧٤	٢٩,٥٢٠	-	إستهلاك السنة
(٢٨٤,٨٨٤)	-	(٨١,٦٠٩)	(٢٠٣,٢٧٥)	-	-	إستبعادات
٧,١٦٣,٤٣٨	٢,٨٤٠,٨٣١	١٨٥,٤٦٦	٣,٤٠٠,٥٧٧	٧٣٦,٥٦٤	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
٥١,٥٠٤	-	-	-	٥١,٥٠٤	-	دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
٧,٢٩٣,٧٥٦	١,٠٨٤,١٦٥	٢٤٦,٣٤٠	٣,٧٢٩,١٤٩	٥٠٦,٦٠٤	١,٧٢٧,٤٩٨	صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة

- تتضمن الموجودات الثابتة موجودات مستهلكة بالكامل بقيمة ١٧٠٢٧٤١١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مقابل مبلغ ٤٢٠٤٦٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧) .

١٣ - موجودات غير ملموسة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أنظمة حاسوب وبرامج		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٣٨٥,٦٠٣	٤٩١,٧٢٦	رصيد بداية السنة
٢٨٢,٥٤٠	٢٥٦,٤٢١	إضافات
(١٧٦,٤١٧)	(١٥٧,٢٥٩)	الإطفاء للسنة
٤٩١,٧٢٦	٥٩٠,٨٨٨	رصيد نهاية السنة

يتم إطفاء أنظمة الحاسوب والبرامج عن مدى العمر الإنتاجي والمقدر بخمس سنوات .

١٤ - موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
١٠٤٦٣٧٥٣	٢٠٤٧٧٧٣	فوائد وإيرادات برسم القبض
٣٦٤٨١٧	٤٤٣١٩٦	مصرفات مدفوعة مقدماً
١٠٣٥٥٢١٩	٨٦٢٩٣٣١	رصيد إعادة الهيكلة - صافي (إيضاح ٢٤)
٣٥٨٤٥٨٥	٤٥٠٤٦٨٢	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة *
٥٢٧٩٠٢٦	٢١٧١٠٥٦	شيكات برسم القبض (أوراق مشتراة)
٤١٥٥٠	٤٩٠٧٠	تأمينات قابلة للإسترداد
٨٢٥٦٠	٩١٥٤٦٢	معاملات في الطريق بين الفروع
١٠٦٢٩٩٧	٧٤٦٤٩٠	مديون وارصدة مدينة أخرى - صافي
<u>٢٢٢٣٤٥٠٧</u>	<u>١٩٥٠٧٠٦٠</u>	المجموع

* يتضمن هذا البند أراضي وعقارات مباعه على دفعات بلغت كلفتها ١٢٥٩١٢٣٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ يقابلها مبالغ مقبوضة بمبلغ ١٤٢١٤٢٧٦١ دينار أدرجت ضمن بند مطلوبات أخرى (١٤٥٢٧٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ يقابلها مبالغ مقبوضة بمبلغ ٣٣٣٧٢٨٧٢ دينار) (إيضاح ٢٢) .

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

٢٠٠٧		٢٠٠٨		
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٣٢٠٤٨٢	٣٦٥٧٥٢٨			
٥٢٣٠٥٣	١٢٧٤٢٧٤			إضافات
(١١٨٦٠٠٧)	(٣٥٤٦٩٤)			استيعادات
٣٦٥٧٥٢٨	٤٥٧٧١٠٨			
(٧٢٩٤٣)	(٧٢٤٢٦)			خسارة التدني
<u>٣٥٨٤٥٨٥</u>	<u>٤٥٠٤٦٨٢</u>			الرصيد في نهاية السنة

بموجب قانون البنوك يتوجب بيع الأراضي والعقارات المأخوذة إستيفاء لديون العملاء خلال سنتين من تاريخ استملاكها .

١٥ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧			٣١ كانون الأول ٢٠٠٨			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٦٣٥٣٩	١٨٧٣٩٢	٣٧٦١٤٧	١٠٤٦٨٠٥	١٠٤٣٩٥٤٠	٢٩٢٦٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٩٦٥٧٠٤٣	١٥٤٦٢٨٢٦	١٤١٩٤٢١٧	١٩١٥٢٠٩٤	٢٦٧٤٢٦٦	١٦٤٧٧٦٦٨	ودائع لأجل
<u>٣٠٢٢٠٥٨٢</u>	<u>١٥٦٥٠٢١٨</u>	<u>١٤٥٧٠٣٦٤</u>	<u>٢٠٦٢٠٨٩٩</u>	<u>٤١١٣٩٦٦</u>	<u>١٦٥٠٦٩٢٣</u>	المجموع

١٦ - وديعة البنك المركزي الأردني :

قام البنك المركزي الأردني بإيداع مبلغ (٢١) مليون دينار لدى البنك ضمن خطة إعادة الهيكلة بدون فوائد وقد استحققت بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ وتم دفعها الى البنك المركزي بتاريخ الإستحقاق .

١٧ - ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	شركات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩١٩٠٤١١٦	٨٧١١٢٦٠	٢٣٥٣١٠٠٥	١١٢٠١٥١٦	٤٨٤٦٠٣٣٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٠٠٨١٨٩٨	٧١٨٠	٢٦٨	-	٢٠٠٧٤٤٥٠	ودائع التوفير
٣٠٩٥٤٧٩٥٤	٣٦٢٢٢٤٦١	٥٢٨٧٦٢٦٣	١٢٨٤٠٣٢٥	٢٠٧٦٠٨٩٠٥	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٤٢١٥٣٣٩٦٨	٤٤٩٤٠٩٠١	٧٦٤٠٧٥٣٦	٢٤٠٤١٨٤١	٢٧٦١٤٣٦٩٠	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	شركات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨١٣١٩٦٦٤	٨٦١٤٩٧٧	٣١٧٥٩٦٤٠	٦٣٧٧٤١٨	٣٤٥٦٧٦٢٩	حسابات جارية وتحت الطلب
١٧٩٢٤٤٧٧	-	٥٠٤٦٤٦	-	١٧٤١٩٨٣١	ودائع التوفير
٢٤٢٧٠٨٩٥٨١	٢٣٥٨٦٥٤٠	٦٨٠٠٢٣٤٤	٣٠٠٠٢١٦	١٤٨١١٩٤٨١	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٣٤١٩٥٢٧٢٢	٣٢٢٠١٥١٧	١٠٠٢٦٦٦٣٠	٩٠٣٧٧٦٣٤	٢٠٠١٠٦٩٤١	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة والقطاع العام الأردني داخل المملكة ٤٣٦١٥٨٠٧ دينار أي ما نسبته (١٠/٣) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مقابل ٣١٥١٠٨٧١ دينار أي ما نسبته (٩/٢) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧) .

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٩٣٧٥٣١٧٦ دينار أي ما نسبته (٢٢/٢) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مقابل ٨٢٤٥٢٤٩٣ دينار أي ما نسبته (٢٤/١) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧) .

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ١٠٣١٧١٠٣ دينار أي ما نسبته (٢/٥) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مقابل ٧٣٦٣٦٨٩ دينار أي ما نسبته (٢/٢) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧) .

- بلغت الودائع الجامدة ٧٥٧٣١١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مقابل ٢٣٩٣٠٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧) .

١٨ - تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٣٦٩٣٥٠٧١	٤٧٠٩٠٤٨٣	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١٥٣١٤٠٥٤	١٨٥٣٨٧٢٠	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٢٠٣١٧٨٧	٧١١٥٨٩	تأمينات التعامل بالهامش
٥٤٣٨٠٩١٢	٦٦٣٤٠٧٩٢	المجموع

١٩ - أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سعر فائدة الاقتراض	الضمانات	عدد الأقساط	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	
			المبلغ دينار	
٨/٣٠	بضمانة رهونات عقارية لصالح البنك حصل عليها البنك لقاء قروض سكنية ممنوحة للعملاء	يستحق دفعة واحدة بتاريخ ٢٠ حزيران ٢٠١٠	١٠.٠٠٠.٠٠٠	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
٧/٩٠	بضمانة رهونات عقارية لصالح البنك حصل عليها البنك لقاء قروض سكنية ممنوحة للعملاء	يستحق دفعة واحدة بتاريخ ٧ شباط ٢٠١١	١٠.٠٠٠.٠٠٠	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
			٢٠.٠٠٠.٠٠٠	
سعر فائدة الاقتراض	الضمانات	عدد الأقساط	٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	
			المبلغ دينار	
٨/٣٠	بضمانة رهونات عقارية لصالح البنك حصل عليها البنك لقاء قروض سكنية ممنوحة للعملاء	يستحق دفعة واحدة بتاريخ ٢٠ حزيران ٢٠١٠	١٠.٠٠٠.٠٠٠	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
			١٠.٠٠٠.٠٠٠	

٢٠ - مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد نهاية السنة	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				العام ٢٠٠٨
١٣٧٤٨٩٥	(٢٠٤٣٥٦)	٣٥٣٩٢٣	١٣٢٥٣٢٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٣٥٠٠٠	(١٦٥١٠)	١١٠٢٧١	١٣١٢٣٩	مخصص القضايا المقامة ضد البنك
٤٦٧٠٠	=	=	٤٦٧٠٠	مخصصات أخرى
١٦٤٦٥٩٥	(٢٢٠٨٦٦)	٤٦٤١٩٤	١٤٠٣٢٦٧	المجموع
				العام ٢٠٠٧
١٣٢٥٣٢٨	(١٤٦٠٦٢)	٤٣٦٠٥٦	٩٣٥٣٣٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٣١٢٣٩	(٧٧١٢٥)	-	٢٠٨٣٦٤	مخصص القضايا المقامة ضد البنك
٤٦٧٠٠	=	=	٤٦٧٠٠	مخصصات أخرى
١٤٠٣٢٦٧	(٢٢٣١٨٧)	٤٣٦٠٥٦	١٣١٩٠٣٩٨	المجموع

٢١- ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٧٥٨٤٦٧	١٤٩٩٦٤٩	رصيد بداية السنة
-	(٧٢٨٩٠١)	ضريبة دخل مدفوعة
٧٤١٨٢	٢١٧٧٦١١	ضريبة دخل مستحقة عن أرباح السنة
١٤٩٩٦٤٩	٢٩٤٨٣٥٩	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل ما يلي :

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
(٧٤١٨٢)	(٢١٧٧٦١١)	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(٧٤١٨٢)	(٢١٧٧٦١١)	

تمت الموافقة من قبل دائرة ضريبة الدخل في الأردن على التقديرات الضريبية وتسوية الضرائب المستحقة على البنك حتى نهاية ٢٠٠٦ ، كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٠٧ ودفع المبالغ المترتبة على البنك في الموعد المحدد وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات البنك للعام ٢٠٠٧ ولم يتم استلام قرار التقدير النهائي بعد .

أما فروع فلسطين فقد تم تسوية الوضع الضريبي حتى نهاية عام ٢٠٠٣ .

وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للبنك فإنه لن يترتب على البنك أية مبالغ تزيد عن المبالغ المرصودة في البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ .

ب - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٧	٢٠٠٨					
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	فوائد معلقة (فروع فلسطين)	الرصيد في بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١ - موجودات ضريبية مؤجلة :						
٦٣٦٠٩٨٠	٣٣١٠٣١٧	١١١٥٤٢٠٦	٣١٤١٥	٨٦٤٠٢٤٩	-	١٩٧٦٣٠٤٠
١٩٦٦٩٠٦	٨٢٩٨٢٥	٢٩٩٩٦٥٧	-	٥٣٣٢٥٣	٣٤٣٣٦٨٩	٦٩٦٦٥٩٩
٢٥٥٣٠	٢٥٣٤٩	٧٢٤٢٦	-	٥١٧	-	٧٢٩٤٣
١٥٧٧٧٦	٥٥٦٥٠	١٥٩٠٠٠	-	٢٩١٧٨٨	-	٤٥٠٧٨٨
٤٩٩٣٥٠	٤١٣٥٧٣	١٢٠٨٠٣٧	٦٣٨٦٨	٣٠٦٠٤١	-	١٤٥٠٢١٠
٤١٥٤٧٤	٤٦٣٠٦٩	١٣٧٤٨٩٤	٣٥٣٩٢٣	٢٠٤٣٥٧	-	١٢٢٥٣٢٨
٤٥٩٣٤	٧٨٧٥٠	٢٢٥٠٠٠	١١٠٢٧٠	١٦٥٠٩	-	١٣١٢٣٩
١٦٣٤٥	١١٩٥٧٢	٣٤١٦٣٤	٢٩٤٩٣٤	-	-	٤٦٧٠٠
٩٤٩٨٤٥٠	٥٢٩٦١٠٥	١٧٠٥٣٤٨٥٤	٨٥٤٤١٠	٩٩٩٢٧١٤	٣٤٣٣٦٨٩	٣٠١٠٦٨٤٧

لم يتم قيد المنافع الضريبية المؤجلة في سجلات البنك ، هذا وفي حال تم قيدها على حساب الأرباح المدورة فإنه وبموجب طلب البنك المركزي الأردني لا يمكن التصرف بمبلغ يعادل قيمة المنافع الضريبية المؤجلة الا بمقدار ما يتحقق منها فعلاً .

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
١٣١٦١٣٣٦	١١٥١٥٨٣٢	الربح المحاسبي
(٨٣٢٨٥٥٩)	(١١٦٠٢٧١٠)	ينزل: إيرادات غير خاضعة للضريبة *
٢٦٦٠٥٠٨	٦٧٨٠٣٢٧	يضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٧٤٩٣٢٨٥	٦٦٩٣٤٤٩	الربح الضريبي قبل تنزيل الخسائر المقبولة ضريبياً
(٤٥٥٦٠٩٦)	-	ينزل: خسائر مقبولة ضريبياً
٢٩٣٧١٨٩	٦٦٩٣٤٤٩	الربح الضريبي
٪٣٥	٪٣٥	فروع البنك - الاردن
٪١٦	٪١٥	فروع البنك - فلسطين

* تشمل مخصصات ديون تم تكوينها قبل عام ٢٠٠٠ سبق وأن تم دفع الضريبة عنها عند تكوينها وتعود لحسابات تم شطبها أو تحصيلها جزئياً أو كلياً خلال العام .

٢٢- مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٧		٢٠٠٨	
دينار	دينار	دينار	
٢١٤٤٧١٦	٢٤٠٥٩٠٥		شيكات مقبولة الدفع
١٧٨١٥٨٤	١٨٥٢٤٩٦		فائدة مستحقة الدفع
٨٧٦١٣٥	٢٩٠١٣٤		تأمينات وامانات مختلفة
٣٦٢١٢	٤٦٩٦٨		امانات الصناديق الحديدية
١٨٥٨٨	٢١٢٥٠		امانات ارباح الأسهم
٤٨٨٦٥	٥٦٢١٧		امانات الضمان الإجتماعي
١٢٨٥٤	٢١٥١٦		امانات ضريبة الدخل
٦٣٦١٩٢	٦١٥٠١٨		مصروفات مستحقة غير مدفوعة
٤٠١٨٣	٤٤٣٣١		حوالات وارده
١٢٨١١٣	١٠١٣٣٥		رسوم البحث العلمي والتدريب المهني
١٢٨١١٣	١٠١٣٣٥		رسوم اضافية للجامعات الأردنية
١٠٨٣٢٤	١٠٠١٨٠		صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٣٥٠٠٠	٣٥٠٠٠		مكافأة اعضاء مجلس الإدارة
٧٢٨٣٣٣	٧٦١١٤٢		مبالغ مقبوضة على حساب بيع اراضي وعقارات
٩٥٢٣٢٤	٩٨٤٩٠٠		أرصدة دائنة اخرى
٧٦٧٥٥٣٦	٧٤٣٧٧٢٧		المجموع

٢٣- رأس المال وعلاوة الإصدار

- يبلغ رأس المال المكتتب به (المدفوع) ٦٩/٥٧٥ مليون دينار موزعا على ٦٩٥٧٥ مليون سهماً قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مقابل ٦٣/٢٥٠ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧).
- تبلغ علاوة الإصدار ٥٦٦٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.
- قررت الهيئة العامة في إجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٩ آذار ٢٠٠٨ الموافقة على زيادة رأس مال البنك بمبلغ ٦٣٢٥٠٠٠٠ دينار عن طريق رسملة جزء من الأرباح المدورة ليصبح رأس مال البنك المصرح به والمدفوع ٦٩٥٧٥٠٠٠ دينار. وقد تم إستكمال كافة الإجراءات المتعلقة بزيادة رأس المال.

٢٤- خطة إعادة الهيكلة

- قررت الهيئة العامة للبنك في إجتماعها غير العادي بتاريخ ١٦ شباط ٢٠٠٤ الموافقة على خطة إعادة هيكلة البنك المعتمدة من البنك المركزي الأردني ومجلس الوزراء والمتضمنة ما يلي:
- إطفاء رصيد خصم الإصدار و البالغ (٥) مليون دينار في الخسائر المتراكمة.
- تخفيض الخسائر المتراكمة برصيد التسهيلات الاستثنائية الممنوحة من البنك المركزي الأردني بعد سداد القيمة الحالية لتلك التسهيلات و البالغة (٩) مليون دينار.
- تخفيض الخسائر المتراكمة بقيمة (٣٠) مليون دينار عن طريق تخفيض رأس المال.
- تخفيض الخسائر المتراكمة برصيد الإحتياطي الاختياري و إحتياطي التفرع الخارجي.
- رسملة ما يقارب (١٧) مليون دينار من الخسائر المتراكمة ضمن بند «رصيد إعادة الهيكلة» و يتم إطفاء هذا الرصيد على مدى (١٠) سنوات اعتباراً من العام ٢٠٠٤.
- زيادة رأس مال البنك بقيمة (٣٠) مليون دينار.
- إيداع (٢١) مليون دينار في البنك من قبل البنك المركزي الأردني بدون فائدة حتى نهاية عام ٢٠٠٨.
- تسديد التسهيلات الاستثنائية الممنوحة من البنك المركزي الأردني بالقيمة الحالية لها و البالغة (٩) مليون دينار.
- بلغ الرصيد المدين لإعادة الهيكلة ١٧٢٥٨٧٦٥ دينار بتاريخ ١٦ شباط ٢٠٠٤ و بموجب قرار مجلس الإدارة تقرر إطفاء المبلغ على مدى ١٠ سنوات ابتداءً من العام ٢٠٠٤ و يبلغ رصيد إعادة الهيكلة الوارد ضمن الموجودات الأخرى ٨٦٢٩٣٣١ دينار بعد الإطفاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.
- إن تفاصيل رصيد إعادة الهيكلة البالغ ١٧٢٥٨٧٦٥ دينار هي كما يلي:

دينار	
٧٤٣٠٨٩٣٢	رصيد الخسائر المتراكمة في البيانات المالية المجمعة للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٢
١٦٩٨٩٥٧	خسائر النصف الأول من العام ٢٠٠٣ (البيانات المالية المجمعة)
٧٦٠٠٧٨٨٩	مجموع الخسائر في ٣٠ حزيران ٢٠٠٣
٥٠٠٠٠٠٠	إطفاء خصم الإصدار
٨١٠٠٧٨٨٩	مجموع الخسائر المطفأة
	ينزل: المبالغ المطفأة في الخسائر المتراكمة:
٣٠٠٠٠٠٠٠	المحول من رأس المال (تخفيض)
	فرق تسديد التسهيلات الإستثنائية*
٣١٢٧٥٤١٢	من البنك المركزي الأردني
١٧٩٠٥٩٤	الإحتياطي الاختياري
١٢٩٤١١٨	إحتياطي التفرع الخارجي
٦٣٧٤٩١٢٤	
١٧٢٥٨٧٦٥	رصيد إعادة الهيكلة

* تم تسديد التسهيلات الاستثنائية للبنك المركزي البالغة ٤٠٢٧٥٤١٢ دينار بقيمتها الحالية البالغة ٩٠٠٠٠٠٠٠ دينار.

٢٥- الإحتياطات

- إحتياطي 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 .

- إحتياطي مخاطر مصرفية عامة :

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

- إن الإحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي :

اسم الإحتياطي	٢٠٠٨	
	دينار	
إحتياطي قانوني	٥٩٨٢٦٥٠	
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	٣٤٣١٤٣٦	

٢٦- التغير المتراكم في القيمة العادلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨			
	موجودات مالية متوفرة للبيع			
	أسهم	صناديق استثمارية	أصهم	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٤٥٠٥٥١	(٧٠٥٠٨٩)	٣٨٩٦٩	(٧٤٤٠٥٨)	الرصيد في بداية السنة
(٨٩٠٢١١)	(٣٤١٢٨٣٨)	(٣٨٩٦٩)	(٣٣٧٣٨٦٩)	أرباح (خسائر) غير متحققة
٨٧٤٠٠	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
-	٣٦٢١٥٠٥	-	٣٦٢١٥٠٥	خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع منقولة لبيان الدخل
(١٤٧٨٢٩)	١٥٨٢٧	-	١٥٨٢٧	أرباح (خسائر) متحققة منقولة لبيان الدخل
(٧٠٥٠٨٩)	(٤٨٠٥٩٥)	-	(٤٨٠٥٩٥)	الرصيد في نهاية السنة *

٢٧- أرباح مدورة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
	دينار	
١١٦٧٩٣٠٩	١٠٨١٠٢٣٧	
(٥٧٥٠٠٠)	(٦٣٢٥٠٠)	
(٥٧٥٠٠٠)	(٣١٦٢٥٠٠)	
١٢٤٢٠١٥٤	٩٣٣٨٢٢١	
(١٣٥٦٠٨٨)	(١١٨٥٣٦٨)	
(٤٣٣١٢٨)	(٤١٢٥٨٢)	
١٠٨١٠٢٣٧	٩٠٦٣٠٠٨	

بناءً على تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف بمبلغ ٤٨٠٥٩٥ دينار لقاء رصيد الإنخفاض في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع الوارد ضمن حقوق المساهمين .

٢٨ - أرباح مقترح توزيعها

أوصى مجلس الإدارة بتوزيع ٥٪ من رأس المال كأسهم منحة مجانية على المساهمين أي ما يعادل ٣٤٧٨٠٧٥٠ دينار وذلك برسمة مبلغ معادل من الأرباح المدورة كما أوصى بتوزيع ٥٪ نقداً أي ما يعادل ٣٤٧٨٠٧٥٠ دينار ، علماً بأن نسب التوزيع أعلاه خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين ، في حين تم خلال العام الماضي توزيع ما نسبته ١٠٪ كأسهم منحة مجانية و ٥٪ كتوزيع نقدي من رأس المال في حينه .

٢٩ - الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
تسهيلات إئتمانية مباشرة : للأفراد (التجزئة) :		
٧٨٣٩٥	١٤٧٤٥٥	حسابات جارية مدينة
٤٤٩٢٥١٠	٥٣٦٨٧٤٢	قروض وكمبيالات
٢٨٣٤٢٩	٢٦٧١٩٠	بطاقات الائتمان
٨٦٢٧٨	٦٩٨٥٦	أخرى
١٩٠٦٥٤٢	٢٠٤٠١٢٣	القروض العقارية
الشركات		
الشركات الكبرى :		
٤٩٨٣٢٥٢	٦٥٩١٣٣٦	حسابات جارية مدينة
١٠٢٠٢٠٨٥	١٤٤٩٣٣٥٦	قروض وكمبيالات
الشركات الصغيرة والمتوسطة :		
١٨٧٦٧٠٤	١٩٨٧٩٥٢	حسابات جارية مدينة
٢٣٣٩١٥٤	١٦٠٤١٠٩	قروض وكمبيالات
١٠٤٧٤٢٣	٢١٦٠٤٥	القطاع العام
٢٤٣٣٢٩٢	٢٥٩٣٩٤٩	أرصدة لدى بنوك مركزية
٣٦٦٢٠٩٠	١٧١٣١٢٥	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣١٨٢٦٨٥	٥٤٩٧٨٤٦	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
<u>٣٦٥٧٣٨٣٩</u>	<u>٤٢٥٩٠٠٨٤</u>	المجموع

٣٠ - الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
١٦٧٩٦٦٠	١٢٠١٧٢٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع عملاء :		
٣٩٢٥٣٨	٣٦٦٨٦٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٢٤٩٣٢	٣٥٨٧٣٦	ودائع توفير
١٤٢٨١٥٧٦	١٥٠٤٦٨٣٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٣٥٧٦٣٣	٢٠٥٠١٧١	تأمينات نقدية
٤٤٩٥٨٣	١٥٦٣٥٠٠	أموال مقترضة
٦٤٣٤٩٣	٦٠٩٤٦٢	رسوم ضمان الودائع
<u>١٩٠١٢٩٤٤٥</u>	<u>٢١١٩٧٣٠٠</u>	المجموع

٣١- صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
		عمولات دائنة:
٣٠٧٠١٩٢	٢٦٤١١٦٧	عمولات تسهيلات مباشرة
٢٠٦٢٤٩٢٥	٣٤٥٣٨٤٦	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٥٠٦٩٥١١٧	٦٠٩٥٠١٣	صافي إيرادات العمولات

٣٢- أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٣٩٢٣٨٦	٥٠٣١٢٢	ناتجة عن التداول
٥٨٥١٥٣	٦٥٦٦٠٦	ناتجة عن التقييم
٩٧٧٥٣٩	١٠١٥٩٧٢٨	المجموع

٣٣- (خسائر) أرباح موجودات مالية للمتاجرة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	عوائد توزيعات أسهم	(خسائر)		
		غير متحققة	أرباح متحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				٢٠٠٨
(٧٢٤٣٧)	١٩٠٦٤٥	(٥٦٠٠٧٩)	٤٦٧٩٩٧	أسهم شركات
(٧٢٤٣٧)	١٩٠٦٤٥	(٥٦٠٠٧٩)	٤٦٧٩٩٧	المجموع
				٢٠٠٧
١٣٥٠٧٣٧	١٨٠٧٥٦	(٣٦٥٩٣٧)	٤٨٢٩١٨	أسهم شركات
١٣٥٠٧٣٧	١٨٠٧٥٦	(٣٦٥٩٣٧)	٤٨٢٩١٨	المجموع

٣٤- أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٩٠٩١٩	٨٠٨٣٤	عوائد توزيعات أسهم شركات
٣٤١١٢٦	(٣٢٩٨٦)	(خسائر) أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
-	(٣٠٦٢١٠٥٥)	(خسائر) تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
٤٣٢٠٤٥	(٣٠٥٧٣٦٥٧)	المجموع

٣٥- إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٣٢٩,٣٠٩	٢٤١,٧٧١	إيراد بطاقات الإئتمان
١٣,٩٤١	١٨,٦٥٥	إيجار الصناديق الحديدية
٣,٩١١	٣,٣٢٤	زيادة في الصندوق
٤,٣٩٧	٦,٥٩٤	إيرادات تصوير وثائق
٧,٦٨١	١١,٨٠٠	إيرادات خدمات التحصيل
٤,٠٧٣	٤,٥٧٤	إيرادات إصدار كشف الحساب الفوري
٩٣,٤١٢	١١٤,٩١٣	إيرادات هاتف وتلكس وبريد
٤٩٦,٨٤٠	٧٦٥,٨٠١	فوائد معلقة معادة للإيرادات (إيضاح ٨)
٧٥٩,٣٢١	١,٠١٧,٣٢٨	إيرادات سنوات سابقة *
٢١٥,٧٧٦	٢٥٤,٨٦١	أخرى متفرقة
٤٨٢,٧٥٢	٥٦,٥٥٥	أرباح بيع عقارات مستلمة
٢٠,٥٢٥	١٧,٨٣٦	عوائد عقارات مستلمة
١٢٩,٩٨١	-	المعاد من مخصصات مختلفة
-	٢٥٥,٠٢٩	بدل خدمات إستشارية **
٨٠,٥٧١	٦٣,٣٩٢	عمولات مختلفة
٢,٦٤٢,٤٩٠	٢,٨٣٢,٤٢٣	المجموع

* يمثل هذا البند الوفر في مخصصات الديون غير العاملة المدرجة في حسابات نظامية .

** يمثل هذا البند أتعاب إتفاقية الإستشارة الموقعة مع بنك الجزيرة السوداني الأردني .

٣٦- نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٤,٦٠٨,٠٩١	٥,٤٠٥,٢٥٧	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٣٩٢,٥٤٨	٤٤٦,٧٨٥	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
١٩٣,٠٥٢	٢١٤,٨٠٩	مساهمة البنك في صندوق الادخار
٢٩,٠٢١	٣٧,٧٨٦	مكافأة نهاية خدمة مدفوعة
٣١٦,٩٣٢	٣٤٨,٢٨١	نفقات طبية
١١,٤١٨	١٣١,٠١٣	تدريب الموظفين
٦٠,٠٥٥	٩٠,٩١٥	مياومات سفر
١٩,٢٤٢	٢٣,٠٧٩	تأمين على حياة الموظفين
١٠,٤١٣	٢١,٩٩٧	ألبيسة للمستخدمين
٥,٦٤٠,٧٧٣	٦,٧١٩,٩٢٢	المجموع

٣٧- مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٥٥٠,٢٧٧	٤٩٨,٤٥٩	ايجارات
٢٨٩,٤٤٠	٣٠٥,٩٢٦	قرطاسية ومطبوعات
٥٣٩,٦٦٤	٥٨٧,٢٧٨	مياه وكهرباء وبريد وهاتف و سويفت
٢٠٧,٣٧٩	٢٠٤,٣٨٨	مصاريف قضائية وأتعاب محاماه
٢٧٥,٦٦١	٢٨٦,٩٧٣	صيانة وتصلحات ومصاريف السيارات
٢٠٥,٨٥١	٢١٦,٨٩٠	مصاريف التأمين
٣٥٨,٢٩٩	٤٥٦,١٠٢	برامج وصيانة أجهزة الحاسب الآلي
١٢٣,٣١٢	١٦٥,٥٩٦	بدل تنقلات وبدل حضور جلسات لأعضاء مجلس الإدارة
٢٢٤,٧١١	٤٠٤,٥٤٨	رسوم ورخص وضرائب
٧٧٢,٢٠٤	٩١٩,٠٠١	اعلانات واشترابات
١١٣,٥٥٣	٢٨٧,٨٨٢	أتعاب مهنية واستشارات
٣١٣,٣٣٣	٣٢٣,٣٤٦	حوافز التحصيل *
١٨٩,٥٥٣	٢٢٣,٥٧٦	تبرعات واكراميات
١٣١,٨٧٥	١٥٦,٧١٤	تنظيفات وخدمات
٨٩,٤٥٢	١٠٥,٤٦٢	مصاريف بطاقات الإئتمان
١٠٠,٧٥٣	١١٣,٧٢٢	ضيافة
٣٤,٥٢٧	٣٧,٩٧٥	مصاريف زيادة رأس المال
١٢٨,١١٣	١٠١,٣٣٥	رسوم اضافية للجامعات الأردنية
١٢٨,١١٣	١٠١,٣٣٥	رسوم دعم البحث العلمي والتدريب المهني
١٠٨,٣٢٤	١٠٠,١٨٠	صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	مكافاة اعضاء مجلس الادارة
٢١,٤٢٦	-	مخصص تدني موجودات آلت ملكيتها للبنك
١٢٩,٠٤٩	١٣٨,١٧٢	اجور شحن النقد
٥٢,٧٦٤	٤٩,٣٩١	متفرقة أخرى
<u>٥١٢٢,٦٣٣</u>	<u>٥٨١٩,٢٥١</u>	المجموع

* يمثل هذا البند حوافز تحصيل ديون متعثرة مدفوعة بموجب قرار مجلس الادارة لقاء متابعة وتحصيل الديون المتعثرة .

٣٨- حصة السهم من الربح للسنة

يتم احتساب الربح للسهم الواحد بقسمة الربح للسنة على المعدل المرجح لعدد الأسهم كما في نهاية السنة المالية كما يلي :

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
١٢,٤٢٠,١٥٤	٩,٣٣٨,٢٢١	الربح للسنة - بيان (ب)
<u>٦٩,٥٧٥,٠٠٠</u>	<u>٦٩,٥٧٥,٠٠٠</u>	المعدل المرجح لعدد الأسهم
<u>-/١٧٨</u>	<u>-/١٣٤</u>	حصة السهم من الربح للسنة

تم تعديل الربح للسهم الواحد للسنة السابقة بعدد الأسهم المجانية الموزعة خلال العام ٢٠٠٨ تماشياً مع متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية .

٣٩- النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٧٤١٠٧٣٣٠	٧٤٥٤٦٥٧٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٧٠٢٢١٨٨٨	٤٧٢٤١٤٢٦	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٣٠٢٢٠٥٨٢)	(٢٠٦٢٠٨٩٩)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٢٠٤٩٣١٣)	(٩٢٩٦٢٤)	ينزل: أرصدة مقيدة السحب
١١٢٠٥٩٣٢٢	١٠٠٢٣٧٤٧٧	المجموع

٤٠- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

يدخل البنك ضمن أعماله الإعتيادية ، في معاملات مع كبار المساهمين ، أعضاء مجلس الإدارة ، الإدارة العليا والمؤسسات التابعة لهم بالأسعار التجارية للفاضة والعمولة . جميع القروض والسلف مع الأطراف ذات علاقة منتجة وبدون مخصصات لخسائر إئتمانية محتملة .

تضمنت القوائم المالية الأرصدة والمعاملات التالية مع الأطراف ذات العلاقة :

المجموع		قروض الموظفين دينار	شركات ممثلة بعضو مجلس إدارة دينار	أعضاء مجلس الإدارة وأطراف ذو صلة بهم دينار	
٢٠٠٧	٢٠٠٨				
دينار	دينار				
بنود داخل الميزانية					
٤٧٢١٥٢٦	٢٠٢٥٧٤٥٠	-	١٧٠٢١٧٢	١٨٥٥٥٢٧٨	الودائع
٣٤٧٦٥٠٩	٢٧٥٠٠١٠١	٩٦٥٤١٧	١٩٥١١٤٦٨	٧٠٢٣٢١٦	تسهيلات مباشرة *
٢٥٠٠٠٠	-	-	-	-	مدينون
٩٣٠٥٠٦	٢٨٩٧١٨٣	-	٢٨٩٥٠٢٤	٢١٥٩	تأمينات نقدية
بنود خارج الميزانية					
١٨٣٤١٨١	٣٢١٧٧٥٠	-	٣١٩٩٧٩٢	١٧٩٥٨	كفالات
٤٧٥٥٨	٦٣٩٤٠	-	٦٣٩٤٠	-	اعتمادات صادرة
٥١٧٢٢٦٩	٤٤٦٦٥٧٣	-	٣٧٥٧٧١٩	٧٠٨٨٥٤	قبولات
المجموع					
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول					
٢٠٠٧	٢٠٠٨				
دينار	دينار				
١٣٦١٠٦١	٢٣٢٨٦١٨		١٣٤٣٢٧٠	٩٨٥٣٤٨	عناصر بيان الدخل
٣٧١٥٢٦	٢٧٧١٧٥		٢٧٦٩٥٩	٢١٦	فوائد وعمولات دائنة
					فوائد وعمولات مدينة
الحدود الدنيا والحدود العليا بنسب الفوائد والعمولات					
			٨٪	٨/٢٥٪	الدائنة
			٥/٨٥٪	٦٪	المدينة

* يشمل هذا البند تسهيلات لأحد أعضاء مجلس الإدارة تجاوزت نسبة التركزات الإئتمانية بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني ، تم في الفترة اللاحقة الاتفاق مع البنك على ترتيبات لسدادها كما تم تسديد حوالي ١٧ مليون دينار منها في الفترة اللاحقة .

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا والحوافز المدفوعة

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للبنك ما مجموعه ١٠٣٦٧٠٦ دينار خلال عام ٢٠٠٨ (مقابل ٨٢٤٧١٦ دينار خلال عام ٢٠٠٧) .

٤١- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية :

الأدوات المالية داخل الميزانية العامة :

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

ولا يوجد فروقات جوهرية بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في البيانات المالية .

٤٢- إدارة المخاطر

يواجه البنك في مسار أعماله وعملياته مجموعة متنوعة من المخاطر التي تنشأ عن مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل ومخاطر السيولة ويسعى البنك لإدارة هذه المخاطر وحرصاً منه على تنمية حقوق المساهمين والمحافظة على سلامة الوضع المالي للبنك .

يمتلك البنك دائرة مستقلة لإدارة المخاطر وهي تدار من قبل كادر مؤهل وذو خبرة وتشتمل دائرة إدارة المخاطر على أقسام مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل ومراقبة الامتثال ان المهمة الأولى لهذه الدائرة هو ايجاد اطار فعال لإدارة المخاطر لكي تعمل من خلاله مختلف دوائر البنك والمساعدة في تحديد مستويات المخاطر المقبولة الخاصة بأعمال تلك الدوائر وعلى مستوى البنك ككل. لقد تم بناء استراتيجية إدارة مخاطر البنك على مفهوم واضح للمخاطر المختلفة واجراء التقييم الدقيق لتلك المخاطر واجراء عمليات القياس والمراقبة المستمرة .

لقد صممت سياسات البنك التجاري الاردني لإدارة المخاطر لتحديد وتعريف وتحليل ومراقبة المخاطر ووضع حدود للمخاطر والادوات الرقابية المناسبة هذا ويتم مراجعة سياسات واجراءات ادارة المخاطر بشكل دوري وكلما تطلبت الحاجة لذلك وتعديلها وتعزيزها .

قام البنك بتشكيل لجنة لإدارة المخاطر يرأسها نائب رئيس مجلس الإدارة وهي مسؤولة عن الموافقة على الهيكل التنظيمي وسياسات وتعليمات واجراءات ونظام التقارير الخاص بدائرة ادارة المخاطر وكذلك الاشراف على مستويات المخاطر المقبولة في البنك والوقوف على المخاطر التي يتعرض لها البنك وتحديد مدى كفاءة ادوات الرقابة عليها وطرق تقييم وقياس هذه المخاطر وكذلك مراجعة كافة التقارير الصادرة عن ادارة المخاطر والاجراءات اللازمة للحد من المخاطر والتعرف على مدى درجة الوعي لدى الموظفين بكافة انواع المخاطر التي يتعرض لها البنك .

مخاطر الائتمان

أولاً: الإفصاحات الوصفية

تتمثل مخاطر الائتمان في مخاطر حدوث الخسائر المالية التي قد تتجم عن تخلف او عجز الطرف الاخر في الوفاء بالتزاماته تجاه البنك بموجب عمليات التعاقد وتشأ هذه المخاطر بشكل رئيسي عن أنشطة الاقراض والتمويل في البنك. يعمل البنك على ادارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية (فرد او مؤسسة) ومجموع القروض والديون الممنوحة لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. كذلك يعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء اضافة الى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء كما يوجد لدى البنك سياسات واجراءات شاملة لمراقبة جميع هذه المخاطر .

أساليب تخفيف مخاطر الائتمان

- يتم مراقبة مخاطر الائتمان وضبطها وادارتها قبل المنح واثاء وبعد المنح بمتابعة وضع العملاء وتقييم اوضاعهم والحصول على ضمانات اضافية عند اللزوم والمراقبة المستمرة لاداء هؤلاء العملاء ويتم منح الائتمان من خلال لجان محددة المسؤولية والصلاحيه مقره من قبل مجلس ادارة البنك مسبقا .
- وفقا لمعيار بازل (٢) لقياس مخاطر الائتمان فإنه يتم استخدام اساليب تخفيف مخاطر الائتمان لاصدار المبلغ المرجح باوزان المخاطر لانكشاف مخاطر الائتمان وذلك لاغراض كفاية راس المال وقد اصدر البنك المركزي الاردني تعليماته الى البنوك العاملة في الاردن لاستخدام الاسلوب المعياري لتخفيف مخاطر الائتمان بحيث يتم تخفيض إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان بشكل فعال بالقيمة المحددة للضمان، وقد قام البنك المركزي الاردني بوضع وتحديد الضمانات المالية المؤهلة لتخفيض مخاطر الائتمان .

يتم ضبط ومراقبة وادارة مخاطر الائتمان بالتعامل مع العملاء ذوي الوضع الائتماني الجيد والتقييم الائتماني الشامل والحصول على ضمانات اضافية عند اللزوم بالاضافة الى الضمانات الرئيسية وذلك للحصول على نسبة التغطية المناسبة والمطلوبة والمراقبة المستمرة لاداء هؤلاء العملاء فضلا عن ذلك تشكل السقوف الائتمانية للمقترض الواحد او مجموعة العملاء وتقييم المقترض وتحليل المحفظة والسقوف الائتمانية والتركزات الائتمانية وتوزيع المحفظة الائتمانية حسب القطاعات الاقتصادية والمناطق الجغرافية وعدم التركيز على قطاع معين او منطقة جغرافية معينة والتي تمثل بعضاً من الادوات التي يستخدمها البنك من اجل إدارة المخاطر الائتمانية بفاعلية تشمل اتفاقيات القروض المبرمة من قبل البنك ترتيبات التعويض المطبقة قانونا بالنسبة للقروض والودائع مما يمكن البنك تجميع مختلف حسابات العميل لدى البنك وتحويل الارصدة الدائنة لتغطية المديونيات المستحقة او تجميد الارصدة الدائنة الى حين قيام العميل بتسوية التزاماته المستحقة مع البنك .

وتؤكد سياسات واجراءات وتعليمات الائتمان على ضرورة الفصل التام ما بين الوظائف والواجبات وتعدد الجهات صاحبة الصلاحية في الموافقة على التسهيلات الائتمانية ووضع حدود لهذه الصلاحية والفحص الدوري بواسطة المدققين الداخليين والخارجيين كل هذه العناصر تؤكد وجود بيئة بالغة الدقة من ادوات الرقابة والفحص لمخاطر الائتمان داخل البنك .

يقوم البنك بتصنيف مخاطر عملائه الى عشرة انواع من المخاطر والتي تتماشى مع التطبيقات المعترف بها عالميا منها سبعة درجات للقروض العاملة وثلاث لغير العاملة ويتم تقييم كل عميل على اساس نظام تصنيف المديونية المطور داخليا والذي يقوم بتقييم المخاطر لاعتبارات مالية ونوعية وتؤدي هذه التصنيفات الى اجراء التقويم والموافقة ويتم مراجعة هذه التصنيفات سنويا او خلال فترة اقل عندما يستدعي الامر ذلك كما ان هذه التصنيفات تشكل اساسا للتركزات الائتمانية وتعرف الادارة على حالات الائتمان الرديئة. هذا ويلعب نظام الانذار المبكر المعمول به في البنك ومن خلال التقارير اليومية دورا فعالا ورئيسيا في التعرف خلال مرحلة مبكرة جدا وبشكل يومي باية بوادر تعثر قد تعترض محفظة التسهيلات وتؤدي لاحقا الى زيادة في مخاطر الائتمان. ان الهدف الرئيسي من نظام الانذار المبكر هو الوقوف على اية مشاكل محتملة الحدوث قد تعترض محفظة الائتمان بشكل اولي ومباشر وفي مراحل مبكرة جدا بحيث يمكن توفير بدائل عديدة في حينه لمعالجة الوضع قبل ان يتعثر الائتمان، يعتبر هذا الاكتشاف المبكر لبوادر تعثر الائتمان جزءاً من ثقافة الائتمان المعمول بها في البنك واحدى ادوات الرقابة للحد من مخاطر الائتمان .

يوجد لدى البنك وحدة مستقلة للرقابة على الائتمان تتبع لادارة المخاطر حيث تتركز مسؤولياتها في مراقبة مدى التقيد بالسياسة الائتمانية وجداول صلاحيات الموافقة على الائتمان وتعليمات البنك المركزي الاردني ومدى الالتزام بشروط الموافقة الائتمانية واستكمال المستندات المطلوبة والوقوف على تركيزات العملاء وذوي الصلة بهم ورفع التقارير اللازمة حيالها الى الجهات المختصة ومتابعة مدى التزام العملاء بالسداد وتصنيف حسابات العملاء وتعليق الفائدة عليها وتحديد اتي انطبقت عليها تعليمات البنك المركزي الاردني بعد توقف العملاء عن السداد مدة (٩٠) يوم فاكثر .

كما يتم التحوط لمواجهة تعثر مديونيات العملاء والخسائر المتوقعة باخذ المخصصات اللازمة لذلك وكذلك يتم الرقابة على مخاطر الائتمان من خلال إجراء اختبارات الاجهاد (Stress Testing) للمحفظة الائتمانية وتحديد مدى قابلية تعرضها للخسارة استناداً الى ضغوطات السوق ومدى تأثيرها على عملاء المحفظة الائتمانية وقطاعات اعمالهم المختلفة وبحيث يتم تقديم معلومات عن انواع الظروف وفقاً لسناريوهات معينة اخذين بعين الاعتبار أسوء المواقف المحتملة .

ثانياً : الافصاحات الكمية :

٤٢ / أ مخاطر الائتمان

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

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
بنود داخل الميزانية العامة		
٧٢٣٨٠٣١٢	٧٠٩٠١٧٧٧	أرصدة لدى بنوك مركزية
٧٠٢٢١٨٨٨	٤٧٢٤١٩٢٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	٧٠٩٠٠٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
التسهيلات الائتمانية :		
٤٥٧٠٦٠٤٠	٥١٠٥٥٧٧٥	للأفراد (التجزئة)
١٩٥٢٩٦٠٤	٢٦٤٧٨٩٤٣	القروض العقارية
للشركات :		
١٩٥٧٩٠٧٣٦	٢٤٥٢٦٥٩٤٥	الشركات الكبرى
٣١٤١٧٩٤٥٧	٤٣٣٠٨٧٢٤	الشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
٢٥٠٠٠٠٠	٢٢٥١٧١٣	القطاع العام
٥٧٧٨٥٣٥٦	٨٧٥٧٦٨٦١	الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٥٠٠٠	-	موجودات مالية مرهونة
بنود خارج الميزانية العامة		
٧٣٣٣٢٢٦٢	٩٣٩٨٨٦٤٤	كفالات
٩٥٦٣١٩٩١	١٧٠٠٥٣٩٢٢	اعتمادات
١٣١٤٥٩٠٣	١٤٨٩٩٣٩٣	قبولات
١٩١٥٠٩٨٤	١٦٢٤٥٠٥٧	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٦٩٦٦٠٧٠٣٣	٨٦٩٩٧٦٦٨٠	الإجمالي

تتوزع التعرضات الإئتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي :

المجموع	البنوك والمؤسسات المصرفية الآخري	القطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
			الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٦٦٩٧٢٥١	-	٢٢٨٤٥٦٣	-	٣٤٤١٢٦٨٨	-	-	متدنية المخاطر
٤١٠١٨٥١٥٢	١١٨٨٥٢٢٠٣	-	٤١٠٢٣٥٦٠	١٦٧٩٥٣٧٠١	٢٥٤١١٥٩٦	٥٦٩٤٤٠٩٢	مقبولة المخاطر
							منها مستحقة (*) :
١١٨٧٧٨٧١	-	-	١٩١٤٧٣٥	٨٦١٢٢١٣	٣٤٠٩٦	١٣١٦٨٢٧	لغاية ٣٠ يوم
١٤٥٢١٨٤٣	-	-	٦١٣٧٣١	١٣٨٠٦٩٣٧	٤٩٥١٠	٥١٦٦٥	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
٣٣٦٢٤٨٥٢	-	-	٣٥٥٨٤٦٧	٢٨٩٨٢٢٩٨	-	١٠٨٣٩٨٨	تحت المراقبة
غير عاملة :							
٦٥٧٩٦٩٦	-	-	٣٤٥٠٢٥	٤٧٤٢٧٣٥	٤٨٠٤٣	١٤٤٣٩٠٣	دون المستوى
١٤٧١٧٥٩	-	-	٣٠٩٨٤٢	٧٢١٤٨	٦٢٥٠٠٤	٤٦٤٧٦٥	مشكوك فيها
٢٥١٢٢٢٧١	-	-	٢٠٥٩٧٤٠	١٣٦٨٠٢٠١	٧٥٤٩٤٠	٨٦٢٧٣٩٠	هالكة
٥١٣٦٨٠٩٨٢	١١٨٨٥٢٢٠٣	٢٢٨٤٥٦٣	٤٧٢٩٦٦٣٤	٢٤٩٨٤٣٨٦١	٢٦٨٣٩٥٨٣	٦٨٥٦٤١٣٨	المجموع
(١٤٨٩٢٨٨٩)	-	-	(١٩٨٤٥٨٨)	(٢٢٩٢٩١٥)	(١٨٢١١٧)	(١٠٤٣٣٢٦٩)	يطرح: فوائده معلقة
(١١٥٧٥٢٨٩)	-	(٣٢٨٥٠)	(٢٠٠٣٣٢٢)	(٢٢٨٥٠٠١)	(١٧٩٠٢٢)	(٧٠٧٥٠٩٤)	يطرح: مخصص التدني
٤٨٧٢١٢٨٠٤	١١٨٨٥٢٢٠٣	٢٢٥١٧١٣	٤٣٣٠٨٧٢٤	٢٤٥٢٦٥٩٤٥	٢٦٤٧٨٤٤٤	٥١٠٥٥٧٧٥	الصافي

المجموع	البنوك والمؤسسات المصرفية الآخري	القطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
			الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢١٦٦٠٣٤٣	-	-	-	٢١٦٦٠٣٤٣	-	-	متدنية المخاطر
٣٩٨١٦٥٧٦٠	١٤٢٦٠٢٢٠٠	٢٥٠٠٠٠٠	٢٩١٧٩٧٠٣	١٦٣٩٩٠٣١١	١٨٢٨٤١٦٨	٤١٦٠٩٣٧٨	مقبولة المخاطر
							منها مستحقة (*) :
٣٣١٩٠٧٠٦	-	-	٦٦٠١٩٦٨	٢٥٩٧٩٨٢٨	٨٩١٤٥	٥١٩٧٦٥	لغاية ٣٠ يوم
٥٥٢٩٢١٤	-	-	١١٢٦٠٩٠	٤٠٩٤٥٢٢٢	٣٤٧٠٠	٢٨٣٩٠٢	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
١٣٨٢١٨٥٥	-	-	٢٦٦٢٨٨٧	١٠٧٦٩٤١٦	-	٣٨٩٥٥٢	تحت المراقبة
غير عاملة :							
٢٢٧٠٧٣٥	-	-	٦٩٧٦١٤	-	١٠٧٦٩٨	٢٤٦٥٤٢٣	دون المستوى
١٧٢٩٨١٠	-	-	٣٢٦٠٢١	-	١٠٢٨٠٦٩	٣٧٥٧٢٠	مشكوك فيها
٢١٩٥٩٦٤٣	-	٥٦٢٠٢	٢٥٦٣٤٦٨	٨١٧٥٤٤٦	٣٩٢٤٧٢	٢٠٧٧٢٠٥٥	هالكة
٤٧٠٦٠٨١٤٦	١٤٢٦٠٢٢٠٠	٢٥٥٦٢٠٢	٣٥٤٢٩٦٩٣	٢٠٤٥٩٥٥١٦	١٩٨١٢٤٠٧	٦٥٦١٢٢١٢٨	المجموع
(١٦٨١٥٠١٤)	-	(٢٣٣٥٢)	(١٥٤١٢٥٥)	(٤١٣٩٠٢٣)	(١٠٣٧٨١)	(١١٠٠٧٦٩٣)	يطرح: فوائده معلقة
(١٦٢٤٧٠٠٥)	-	(٢٢٨٥٠)	(٢٤٧٠٩٨١)	(٤٦٦٥٧٥٧)	(١٧٩٠٢٢)	(٨٨٩٨٣٩٥)	يطرح: مخصص التدني
٤٣٧٥٤٦٠٢٧	١٤٢٦٠٢٢٠٠	٢٥٠٠٠٠٠	٣١٤١٧٤٥٧	١٩٥٧٩٠٧٣٦	١٩٥٢٩٦٠٤	٤٥٧٠٦٠٤٠	الصافي

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات :

الإجمالي	القطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الضمانات مقابل						
٣٦٦٩٧٠٢٥١	٢٠٢٨٤٠٥٦٣	-	٣٤٤١٢٦٨٨	-	-	متدنية المخاطر
١٨٤٠١٨٩٠١٤	-	٣٨٤٧٨٠١٥	٧٦٨١٤٢٩٩	٢٥٦١٣٤٩٧	٤٣٨٨٣٠٢٠٣	مقبولة المخاطر
٢٣٩٢٨٠٢٧٣	-	٣٦٨٤٠١٦٢	٢٩٤٢٨٠٥٨٢	-	٨١٥٠٥٢٩	تحت المراقبة
غير عاملة :						
٣٤٢٠٤٧٦	-	٤٧٧٠٢٦٤	١٨٤٦٩٧٦	٣٢٧٢٩	١٠٦٣٠٥٠٧	دون المستوى
١٦٣١٤٨٩	-	٢٩٦٧٠١	٨٨٨٧٥	٥٢٣٢٣٩	٧٢٢٦٧٤	مشكوك فيها
٨٥٤٥٩٣١	-	١٥٥٠٨٤٢	٧٠٠٢٩٠	٦٧٠١١٨	٥٦٢٤٦٨١	هالكة
٢٦٩٠٢٢٤٣٤	٢٠٢٨٤٠٥٦٣	٤٤٤٨٦٩٨٤	١٤٣٣٠١٧١٠	٢٦٨٣٩٠٥٨٣	٥٢١٠٩٠٥٩٤	المجموع
منها :						
٢٩٧٨٨٠٢٣٥	-	٢٨٣٠٨٦١	٢٨٥٦٢٢١٧	-	٩٤٢٠٥٧	تأمينات نقدية
١٠٦٥٤٦٢	-	-	١٠٦٥٤٦٢	-	-	كفالات بنكية مقبولة
١٩٥٩٤٩٢٣٨	-	٤٣٧٥٢٢٩٢	٧٩٤٠٢٦١٣	٢٦٨٣٩٠٥٨٣	٤٥٩٥٤٨٥٠	عقارية
٢٩١٢٥٤٧٥	-	-	٢٨٧٩١٠٩١	-	٣٣٤٢٨٤	أسهم متداولة
٥٦٣٦٨٨٣	-	٧٠٧٥٠	٦٨٧٧٣٠	-	٤٨٧٨٤٠٣	سيارات وآليات
٧٤٥٧٠٤١	٢٠٢٨٤٠٥٦٣	٣٨٠٠٨١	٤٧٩٢٢٩٧	-	-	أخرى
٢٦٩٠٢٢٤٣٤	٢٠٢٨٤٠٥٦٣	٤٤٤٨٦٩٨٤	١٤٣٣٠١٧١٠	٢٦٨٣٩٠٥٨٣	٥٢١٠٩٠٥٩٤	المجموع

الإجمالي	القطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الضمانات مقابل						
٢١٦٦٠٢٤٣	-	-	٢١٦٦٠٢٤٣	-	-	متدنية المخاطر
٢٣٨٠٦٧٢١٧	-	٢٩٧٢٧٢٣٩	١٥٠٥٧٧١٥٧	١٨٥٤٥٧٦٣	٣٩٢١٧٠٥٨	مقبولة المخاطر
١٣٨٢١٨٥٥	-	٢٦٦٢٨٨٧	١٠٧٦٩٤١٦	-	٣٨٩٠٥٥٢	تحت المراقبة
غير عاملة :						
١٠١٣٩٤١	-	٤٠٤٨٠٠	-	٧٨٠٣١	٥٣١١١٠	دون المستوى
١٧٠٣٤٤٦	-	٢٤٥٧٣٦	-	١٠٠٢٠١٢	٤٥٥٦٩٨	مشكوك فيها
١٤٦٤٦٥٢٤	-	٢٠٩٣١٣٧	٧٠٠٩٩٣٥	٤٤٨١٧٧	٥٠٩٥٢٧٥	هالكة
٢٩٠٩١٣٢٢٦	-	٣٥١٣٣٧٩٩	١٩٠٠١٦٨٥١	٢٠٠٧٢٩٨٣	٤٥٦٨٨٦٩٣	المجموع
منها :						
٢٧٦٧٧٩١٧	-	٧٥٠٣٩٠	٢٦٨٦٧٢١٣	-	٦٠٢١٤	تأمينات نقدية
١٢٢٤٢٣٦٦	-	-	١٢٢٤٢٣٦٦	-	-	كفالات بنكية مقبولة
٢١٥٨٣٤٦٨٨	-	٣٣٩٣٢٥٨٩	١٢٣٠٤٣٨٣٨	٢٠٠٧٢٩٨٣	٣٨٧٨٤٢٧٨	عقارية
٢٣٢٢١٦٨١	-	-	٢٣٠٧٣٨٨٤	-	١٤٧٧٩٧	أسهم متداولة
٧٨٩١٦٧٤	-	٤٥٠٨٢٠	٧٤٤٤٥٠	-	٦٦٩٦٤٠٤	سيارات وآليات
٤٩٦٣٠٠٠	-	-	٤٩٦٣٠٠٠	-	-	أخرى
٢٩٠٩١٣٢٢٦	-	٣٥١٣٣٧٩٩	١٩٠٠١٦٨٥١	٢٠٠٧٢٩٨٣	٤٥٦٨٨٦٩٣	المجموع

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

إجمالي	أمريكا	أفريقيا	آسيا*	أوروبا	دول الشرق الأوسط	داخل المملكة	البند / المنطقة الجغرافية
							دينار
٧٠٩٠١٧٧٧	-	-	-	-	١٤٩٦٠٦٨٦	٥٥٩٤١٠٩١	أرصدة لدى بنوك مركزية
٤٧٢٤١٤٢٦	١٩٨٣١٠٢	١٤٢١٨	٣٠١٦٠٤١	٢١٧٦١٨٩١	١٤٨١١٤٤	١٨٩٨٥٠٣٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٠٩٠٠٠	-	-	-	-	٧٠٩٠٠٠	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	-	التسهيلات الإئتمانية :
٦٨٥٦٤١٣٨	-	-	-	-	٧٠٦٥٤١٦	٦١٤٩٨٧٢٢	للأفراد
٢٦٨٣٩٥٨٢	-	-	-	-	٢٤٩٦٢٤٦	٢٤٣٤٣٣٢٦	القروض العقارية
-	-	-	-	-	-	-	للشركات:
٣٤٩٨٤٣٨٦١	-	-	-	-	١٥١١٣٩٦	٢٤٨٣٣٢٤٦٥	الشركات الكبرى
٤٧٢٩٦٦٣٤	-	-	-	-	٧٣٦٥٠٤	٤٦٥٦٠١٣٠	الشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
٢٢٨٤٥٦٣	-	-	-	-	-	٢٢٨٤٥٦٣	القطاع العام
٨٧٥٧٦٨٦١	-	٦٦٦٦٦٧	-	-	-	٨٦٩١٠١٩٤	الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦٠١٢٥٧٨٤٢	١٩٨٣١٠٢	٦٨٠٨٨٥	٣٠١٦٠٤١	٢١٧٦١٨٩١	٢٨٩٦٠٣٩٢	٥٤٤٨٥٥٥٣١	الإجمالي / عام ٢٠٠٨
٥٢٨٤٠٨٥٠٢	١٢٣٧٧٣٩٧	١٠٨٤٠	٦٤٠٧٤٧١	٤١٠٤٧١٣٠	٣٩٤٢٢٤٠٢	٤٢٩١٤٣٢٦٢	الإجمالي / عام ٢٠٠٧

* باستثناء دول الشرق الأوسط

٥ - يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الإئتمانية حسب القطاع الاقتصادي وكما يلي :

المجموع	أغراض أخرى	حكومة وقطاع عام	أفراد	خدمات ومراقق عامة	السياحة والفنادق والمطاعم	خدمات النقل	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	البند
													دينار
٧٠٩٠١٧٧٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٠٩٠١٧٧٧	أرصدة لدى بنوك مركزية
٤٧٢٤١٤٢٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٧٢٤١٤٢٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٠٩٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٠٩٠٠٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٩٤٨٢٨٧٧٨	٣٦٥٦٦٤٤٤	٢٢٨٤٥٦٣	٦٨٥٦٤١٣٨	٤٨٧٧٠٤٤٢	٦٧٠٣٩٧٢	٢٨٤٣١٨٧	٩٧٧٥٤٢٢	١٥٨٦٨٨٤٨	٢٦٨٣٩٥٨٢	٦٩٦٤٢٢٤٢	٦٦٧٢٢٩٣٤	٤٠٣٤٨٠٠٤	التسهيلات الإئتمانية
٨٧٥٧٦٨٦١	٦٦٦١٣٩	٦٠٥١٢١٢٨	-	-	٨٠٠٠٠٠	-	-	-	-	٥٠٠٠٠٠	٢٨٣٦٠٠	٢٤٨١٤٩٩٤	الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦٠١٢٥٧٨٤٢	٣٧٢٣٢٥٨٢	٦٢٧٩٦٦٩١	٦٨٥٦٤١٣٨	٤٨٧٧٠٤٤٢	٧٥٠٣٩٧٢	٢٨٤٣١٨٧	٩٧٧٥٤٢٢	١٥٨٦٨٨٤٨	٢٦٨٣٩٥٨٢	٧٠١٤٢٢٤٢	٦٧٠٠٦٥٣٤	١٨٣٩١٥٠١	الإجمالي ٢١ كانون الأول ٢٠٠٨
٥٢٨٤٠٨٥٠٢	٢٥٣٢٦٤٥٤	٤٤٩١٧٤٤٨	٥٧٢٤٥٨٨٣	١٢٥٢٢٣١٩	٥٨٧٤٨٧٨	٢٧٩٥٤٩٣	٧٤٣١٥٢١	١١٠٩٨٢٧٨	٤٣٢٩٣٢٨٠	٨٣٦٥٩٨٤٧	٤٩٥٦٠٨٨٠	١٨٤٥٨٣١٢١	الإجمالي ٢١ كانون الأول ٢٠٠٧

الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات إئتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الإئتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ إجماليها مبلغ ٤٦٩٧١٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مقابل ٧٤٩٧٢٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧) .

الديون المعاد هيكلتها

يقصد بأعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الإئتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الإئتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح ... الخ ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة ، وقد بلغ إجماليها مبلغ ٢٤٠٨٥٥٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مقابل عدم وجود أي ديون معاد هيكلتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧) .

٣ - سندات وأسناد وأذونات

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨		درجة التصنيف
الإجمالي	ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	
دينار	دينار	
٦٠٣٢٦٦٧٨	٦٠٣٢٦٦٧٨	غير مصنف
٢٧٢٥٠١٨٣	٢٧٢٥٠١٨٣	حكومية
٨٧٥٧٦٨٦١	٨٧٥٧٦٨٦١	الإجمالي

٤٢/ ب- مخاطر السوق

مخاطر السوق

تعرف مخاطر السوق على انها مخاطر التعرض للخسارة نتيجة التغيرات غير المتوقعة الحاصلة في السوق وتتضمن أسعار الفائدة، أسعار الصرف، أسعار السندات، أسعار السلع.

تتم عملية الرقابة على مخاطر السوق المقبولة للبنك استنادا الى الضوابط المقترحة من الادارة العليا والقرارات الصادرة عن لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات والمقررة من مجلس الادارة.

مخاطر أسعار الفائدة يتم ادارتها من قبل لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات وبمشاركة دائرة الخزينة حيث يتم التعامل مع اثار التغيير الإجمالي لأسعار الفائدة على الوضع المالي للبنك وبشكل عام ولادارة هذا النوع من المخاطر والحد من اثارها يقوم البنك بالمواءمة ما بين اجال الموجودات لتتواءم مع اجال المطلوبات كما انه يسعى للتعامل من خلال عمليات التحوط بهدف تغطية مراكز مالية مقابلة بحيث تكون المحصلة النهائية لمخاطر هذه التعاملات منخفضة، اما مخاطر أسعار الصرف يتم مراقبتها عن طريق وضع حدود سقف للتعامل اليومي، وليلة واحدة بالعملات الاجنبية واقفال مراكز التعامل اليومي بالاضافة الى وضع حدود لايقاف الخسارة للمتعاملين (Dealers) في دائرة الخزينة، هذا ويتم مراقبة تعاملات دائرة الخزينة اليومية من خلال تقارير العمل اليومية والتحقق من مدى التقيد بالسياسة الاستثمارية الخاصة بالبنك وعدم تجاوزها وبما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي الاردني.

يتبع البنك سياسات مالية لادارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وهناك لجنة لادارة الموجودات والمطلوبات في البنك تتولى رقابة وضبط المخاطر واجراء التوزيع الاستراتيجي الامثل لكل من الموجودات والمطلوبات سواء في الميزانية العامة او خارجها، وتشمل هذه المخاطر ما يلي:

- ١ - مخاطر معدلات الفائدة التي قد تتجمع عن احتمال تقلب مبلغ الادوات المالية نتيجة تقلبات أسعار الفوائد في السوق.
- ٢ - مخاطر أسعار الصرف التي قد تتجمع عن تقلبات أسعار العملات الاجنبية .
- ٣ - مخاطر السوق التي قد تحدث عن تقلبات أسعار الاسهم والسندات .

١ - مخاطر العملات :

دينار			٢٠٠٨
الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة (%)	العملة
-	-	-	دولار أمريكي
-	٢٥٦٠٧	٣/٩	يورو
-	١٧٨٢٦٧	٢٧/١٥	جنيه استرليني
-	٤٥٢٧٢٢	٢٣/٦٥	عملات أخرى

دينار			٢٠٠٧
الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة (%)	العملة
-	-	-	دولار أمريكي
-	٦٣٩٤١	١١/٩	يورو
-	١٠٢٠٩	١/٩	جنيه استرليني
-	٤٦٣١٦٦	١٢/٨	عملات أخرى

٢ - مخاطر التغير بأسعار الأسهم :

دينار			٢٠٠٨
الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في المؤشر (%)	المؤشر
(٣٤١٢٨٣٨)	(٤١٨١٥٨٤)	(١٩/٧)	بورصة عمان وسوق فلسطين للأوراق المالية

دينار			٢٠٠٧
الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في المؤشر (%)	المؤشر
(١٩٠٢١١)	(٣٦٥٩٣٧)	(١٩/٨٤)	بورصة عمان وسوق فلسطين للأوراق المالية

فجوة إعادة تسعير الفائدة

يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الإستحقاق أيهما أقرب :
إن حساسية أسعار الفوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ هي كما يلي :

المجموع	حساسية أسعار الفوائد						العام ٢٠٠٨
	عناصر بدون فائدة	٣ سنوات وأكثر	من سنة الى ٣ سنوات	من ٦ شهور الى سنة	من ٣ شهور الى ٦ شهور	من شهر الى ٣ شهور	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات :							
٨١٥٤٦٥٧٤	٣٩٨٥٩٠٧٤	-	-	-	٢٥٩٠٠٠٠٠	-	١٥٧٨٧٥٠٠
٤٧٢٤١٤٢٦	١٨٥٦٩٠	-	-	-	-	-	٤٧٠٥٥٧٢٦
٧٠٩٠٠٠	-	-	-	-	٧٠٩٠٠٠	-	-
٩٦٧٢٣٣	٩٦٧٢٣٣	-	-	-	-	-	-
٣٦٨٣٦٠٦٠	٣٤٦٩٢٦١	-	١٦٥٥٩٢٩٨٥	٧٥٥٨٠١٥٦	٤٩٩٩٦١٢١	٤٩١٢٧٦٧٧	٢٤٥٨٢٤٠٠
١٣٩٤٩٢١٥	١٣٩٤٩٢١٥	-	-	-	-	-	-
٨٧٥٧٦٨٦١	-	-	-	-	٨٧٥٧٦٨٦١	-	-
٧٧٠٧٦٨٠	٧٧٠٧٦٨٠	-	-	-	-	-	-
٥٩٠٨٨٨	٥٩٠٨٨٨	-	-	-	-	-	-
١٩٥٠٧٠٦٠	١٩٥٠٧٠٦٠	-	-	-	-	-	-
٦٢٨١٥٦٥٢٧	٨٦٢٢٦١٠١	-	١٦٥٥٩٢٩٨٥	٧٥٥٨٠١٥٦	١٦٤١٨١٩٨٢	٤٩١٢٧٦٧٧	٨٧٤٢٦٦٢٦
المطلوبات :							
٢٠٦٢٠٨٩٩	-	-	-	-	-	-	٢٠٦٢٠٨٩٩
٤٢١٥٣٢٩٦٨	٩٣٧٥٣١٧٦	-	-	٦٧٥٨٥٢٢	٩٥٦٠٣٢٨	٤٦١٦١٢٢٩	٢٦٥٣٠٠٦٩٢
٦٦٣٤٠٧٧٩٢	١٧٤١٤٦٢٨	-	٢٢٩٢٨٥٢٩	٩١٧١٤١٥	٦٨٧٨٥٦٢	٧١٩٧٩٠١	٢٧٤٩٧٧٤٧
٢٠٠٠٠٠٠٠	-	-	-	-	٢٠٠٠٠٠٠٠	-	-
١٦٤٦٥٩٥	١٦٤٦٥٩٥	-	-	-	-	-	-
٢٩٤٨٣٥٩	٢٩٤٨٣٥٩	-	-	-	-	-	-
٧٤٢٧٧٢٧	٧٤٢٧٧٢٧	-	-	-	-	-	-
٥٤٠٥٢٨٣٤٠	١٢٣٢٠٠٤٨٥	-	٢٢٩٢٨٥٢٩	١٥٩٢٩٩٤٧	٢٦٤٢٨٩٠٠	٥٢٣٥٩١٣٠	٢٨٨٦١٧٣٣٩
٨٧٦٢٨١٩٧	(٣٦٩٦٤٣٨٤)	-	١٤٢٦٦٥٤٦	٥٩٦٥٠٢٠٩	١٢٧٧٤٣٠٨٢	(٤٢٢١٤٥٣)	(٢٠١٢٤٤٧٠٣)

إن حساسية أسعار الفوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ هي كما يلي :

٣١ كانون الثاني ٢٠٠٧							
أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة واحدة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	عناصر بدون فائدة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات :							
١٤٣٩٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣٤,٧١٢,٣٣٠	٨٢,١٠٧,٣٣٠
٦٩,٧٩٦,٤٣١	-	-	-	-	-	٤٢٥,٤٥٧	٧٠,٢٢١,٨٨٨
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	٣,٤٢٣,١٣٥	٣,٤٢٣,١٣٥
٢٥,٩٤٩,٥٧٦	٣٩,٤٧٠,٣٠	٣٨,٠٤٩,٣٥٧	٥٣,٨٨٣,٠٢٨	١٣٢,٠٧٩,٥١٠	١,٦١٤,٣٥٧	٣,٨٩٨,٠٧٩	٢٩٤,٩٤٣,٨٢٧
-	-	-	-	-	-	١٠,٧٤٤,١١٥	١٠,٧٤٤,١١٥
-	-	٥٦,٧٤٢,٥٤٦	١٠,٤٢٨,١٠	-	-	-	٥٧,١٧٠,٦٥٦
-	-	١٥,٠٠٠	-	-	-	-	١٥,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	٧,٢٩٣,٧٥٦	٧,٢٩٣,٧٥٦
-	-	-	-	-	-	٤٩١,٧٣٦	٤٩١,٧٣٦
-	-	-	-	-	-	٢٢,٢٣٤,٥٠٧	٢٢,٢٣٤,٥٠٧
١١,٠١٤,١٠٧	٦٤,٤٧٠,٣٠	١,٠٢٨,٠٦٩	٥٤,٩٢٥,٨٢٨	١٣٢,٠٧٩,٥١٠	١,٦١٤,٣٥٧	٨٢,٢٢٣,١٠٥	٥٤٩,٢٦٠,٦٥٠
المطلوبات :							
-	-	-	-	-	-	-	٣,٠٢٢,٥٨٢
-	-	-	-	-	-	-	٢١,٠٠٠,٠٠٠
١٨٣,٣٢٢,٦٩٤	٤٥,٩٥٧,٧٦٨	١٨,٧٩٢,٣٦٣	١١,٤١٧,٠٠٤	-	-	٨٢,٥٢٣,٤٩٣	٣٤١,٩٥٣,٧٢٢
١,٨٤٦,٧٥٤	٣,٦٩٣,٥٠٧	٥,٥٤٠,٣٦١	٧,٣٨٧,٠١٤	١٨,٤٦٧,٥٣٥	-	١٧,٣٤٥,٨٤١	٥٤,٢٨٠,٩١٢
-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	-	١,٤٠٣,٢٦٧
-	-	-	-	-	-	-	١,٤٩٩,٦٤٩
-	-	-	-	-	-	-	٧,٦٧٥,٥٢٦
٢١٥,٠٠٠,٣٠	٤٩,٦٥١,٢٧٥	٢٤,٣٢٢,٦٣٤	٢٨,٨٠٤,٤١٨	١٨,٤٦٧,٥٣٥	-	١٣١,٣٧٦,٧٨٦	٤٦٨,٠٢٢,٦٦٨
(١٠,٥٢٩,٠٢٣)	١٤,٨١٨,٧٥٥	٧٨,٤٤٤,٣٩٧	٢٦,١٢١,٤٢٠	١١٣,٦١١,٩٧٥	١,٦١٤,٣٥٧	(٤٨,١٥٣,٦١١)	٨١,٢٢٧,٩٨٢

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨					
دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	شيكال	اخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات					
٦,٨٤٦,٣٤٩	١٣٠,٧١٦	-	٧,٣٧٤,٤٠٤	-	١٤,٣٥١,٤٦٩
٣٨,٠٠٧,٨٥٣	٦,٦٤١,٤٠٠	١,٣٨٢,٣٤٦	٣٧٧,٨١٩	٢٠٩,٥٣٣	٤٦,٦٦٨,٩٥١
-	-	-	-	-	٧٠٩,٠٠٠
-	-	-	٩٠٥,٩١٩	-	٣١,٣٤٨,٤٩٣
-	-	١,١٦٩,٨١٠	-	-	٣,١١٥,٧٢٩
٢٨٣,٦٠٠	٦٦٦,١٢٩	-	-	-	٩٤٩,٧٣٩
١,١٦٥,٠١٩	-	-	٧٣١,٣١٩	-	١,٨٩٦,٣٣٨
٧٩,٤٠٣,٣١٤	٧,٤٣٨,٢٥٥	٢,٥٥٢,١٥٦	٩,٣٨٩,٤٦١	٢٠٩,٥٣٣	٩٨,٩٨٩,٧١٩
المطلوبات					
١٩,٠٥٤,٩٦٥	-	-	٢٨٦,١٨٦	-	١٩,٣٤١,١٥١
٤٧,٨٩١,٧٢٧	٣,٨٠٢,٤٧٩	١,٢٨٤,٠٩٠	٨,٦٦٧,٤٧٧	-	٦١,٦٤٥,٧٧٣
٧,٣١٠,٧٧٠	٣,٢٨٣,٦٨٦	٤٨,٩٩٩	٢٨٣,١٦٣	-	١٠,٩٢٦,٦١٨
-	-	-	-	-	٤٦٤,٦١٧
١,٧٠٢,٢٣٨	-	-	-	-	١,٧٠٢,٢٣٨
٧٦,٤٢٤,٣١٧	٧,٠٨٦,١٦٥	١,٣٣٣,٠٨٩	٩,٢٣٦,٨٢٦	-	٩٤,٠٨٠,٣٩٧
٢,٩٧٥,٩٩٧	٣٥٢,٠٩٠	١,٢١٩,٠٦٧	١٥٢,٦٣٥	٢٠٩,٥٣٣	٤,٩٠٩,٣٢٢
٥٨,٠٢٥,٤٤٠	١٨,٤٦٥,٩٥١	١,٥٣٢,٦٩١	٥٤١,٤٢٦	١,٨١٢,٠٠٤	٧٩,٨٩٨,٥١٢
٣١ كانون الأول ٢٠٠٧					
٨٣,٤٢٥,٧٠٥	٦,١٨٣,٤٨٨	١,٤٧٢,١٧٦	١٢,١٠٥,٤٥٤	٣٢٢,٦٨٦	١٠٣,٥٠٩,٥٠٩
٨٩,٤٥٠,٩٤٩	٥,٠٨٤,٧١٩	٣٧٢,٠٤٢	١١,٩٧٠,٥٧٣	١٥,١٣٩	١٠٦,٨٩٣,٤٢٢
(٦,٠٢٥,٢٤٤)	١,٠٩٨,٧٦٩	١,٠٠١,١٣٤	١٣٤,٨٨١	٣٠٧,٥٤٧	(٣,٢٨٣,٩١٣)
٥٩,٦٠٥,٣٦٨	٢١,٣٤٤,٨٥٩	٣,٤٨٩,٩	٨٦,٧١٦	-	٨١,٠٧١,٨٤٢

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتادية التزاماته في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الادارة بتنوع مصادر التمويل وادارة الموجودات والمطلوبات ومواءمة اجالها حسب سلم الاستحقاق وقيام لجنة الموجودات والمطلوبات بتحليل اجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها بشكل شهري، الى جانب مراقبة السيولة النقدية اليومية والاسبوعية والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والاوراق المالية القابلة للتداول .

تتمثل مخاطر السيولة في عدم مقدرة البنك على تادية التزاماته في تواريخ استحقاقها وذلك بسبب عدم قدرته الحصول على التمويل اللازم او لعدم قدرته على تسييل موجوداته في الوقت المناسب وبسعر مناسب .

تقوم ادارة الخزينة بادارة عمليات السيولة والتمويل للبنك لضمان توفير التمويل الكافي للوفاء بمتطلبات التمويل النقدي للبنك واية احتياجات اخرى غير متوقعة كما ويحتفظ البنك دائما بما يعتبره مناسباً من مستويات السيولة وذلك لتلبية اية عمليات سحب ودائع وسداد القروض والتمويل وذلك لمواكبة الصعوبات المحتملة التي قد تنشأ عن الاسواق المحلية او الاقليمية او الاحداث الجغرافية .

ان عملية الرقابة على مخاطر السيولة تشمل كذلك التحليل المالي لبنود ميزانية البنك وقياس حجم الفجوة في التدفقات النقدية المتوقعة والحالية وكذلك توفير مصادر الحصول على النقدية وكذلك مراقبة تركيز المودعين الافراد والاحتفاظ بقاعدة تمويل متنوعة ومستقرة للودائع كما يتم تخفيف مخاطر السيولة بالتأكد من التقيد بتعليمات البنك المركزي الاردني المتعلقة بالسيولة وخاصة حدود فرق سلم الاستحقاق للفترات الزمنية والتقيد ايضا بالتعليمات التي تنص على الاحتفاظ دوماً بموجودات سائلة حدها الادنى (١٠٠٪) من إجمالي الموجودات المرجحة .

وفيما يلي سياسات البنك لادارة هذه المخاطر:

تتم الرقابة على ادارة مخاطر السيولة في البنك من خلال الرقابة على النسب التالية والواردة ضمن سياسة ادارة الموجودات والمطلوبات المعتمدة من قبل مجلس الادارة:

- نسبة السيولة القانونية.
 - نسبة الاستثمارات السائلة الى الموجودات.
 - نسبة الاستثمارات السائلة الى ودايع العملاء.
 - نسبة صافي القروض والتسهيلات الى ودايع العملاء.
 - نسبة صافي القروض والتسهيلات الى حقوق الملكية.
- وتتم الرقابة على فجوة الاستحقاق بين الموجودات والمطلوبات من خلال المؤشرات التالية والتي تم تحديد سقف دنيا وعليها تحكمها :
- خلال فترة ٩٠ يوم .
 - خلال الفترة من ٩١-٣٦٥ يوم .
 - الفجوة المتراكمة الى حقوق الملكية .
 - الفجوة المتراكمة الى الموجودات .

ويُلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية من تاريخ البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

المجموع	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور إلى سنة واحدة	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المطلوبات :	
								دينار	دينار
٢٠٦٢٠٨٩٩	-	-	-	-	-	-	-	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٠٦٢٠٨٩٩
٤٢١٥٢٣٩٦٨	٢٩٧٦٤٩٣٣٣	٥٨٦٣٩٦٨٩	١٩٥٨٩٤٢٧	١٠٦٨٨٣١٦	٢٤٦٥٠١٠٠	-	١٠٣١٧١٠٣	ودائع عملاء	٤٢١٥٢٣٩٦٨
٦٦٣٤٠٧٩٢	٣٦٢٠٤٧٨	٨٩٣٩٣٦٤	٩٤٩٠٧٥٦	١٢٦٥٤٣٤١	٣١٦٣٥٨٥٣	-	-	تأمينات نقدية	٦٦٣٤٠٧٩٢
٢٠٠٠٠٠٠٠	-	-	-	-	٢٠٠٠٠٠٠٠	-	-	مبالغ مقترضة	٢٠٠٠٠٠٠٠
١٦٤٦٥٩٥	-	-	-	-	١٣٩٩٢٧٣	٢٤٧٣٢٢	-	مخصصات متنوعة أخرى	١٦٤٦٥٩٥
٢٩٤٨٣٥٩	-	٢٢٠٤٨٩٢	٧٤٣٤٧	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل	٢٩٤٨٣٥٩
٧٤٢٧٧٢٧	٢٣٨١٣٣٧	٣٠٨٤٦٦٦	-	٢٠٠٢٢٦	١٦٦٩١٢	-	٧٤٩٨٦	مطلوبات أخرى	٧٤٢٧٧٢٧
٥٤٠٥٢٨٣٤٠	٣٢٤٢٧٢٠٤٧	٧٢٨٦٨٦١١	٢٩٠٨٠١٨٣	٢٤٢٨٦٣٥٠	٧٩٣٨١٧٣٨	٢٤٧٣٢٢	١٠٣٩٢٠٨٩	مجموع المطلوبات	٥٤٠٥٢٨٣٤٠
٦٢٨١٥٦٥٣٧	١٤٤٢٤١٢٨٦	٧٠٩٦٠٥٢١	٥٧٥٢٣٩١٢	٨٨٤٦٥٨٠١	٢٢٣٤٢٤٩٢١	٣١٢٥١٩٤٣	١٢٢٧٨١٥٣	مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	٦٢٨١٥٦٥٣٧

٤٢ / مخاطر السيولة

أولاً :

ويُلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصصة) على أساس الفترة المتبقية للإستحقاق التعاقدية بتاريخ البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

المجموع	لغاية شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور إلى سنة واحدة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المطلوبات :	
								دينار	دينار
٢٠٢٢٠٥٨٢	٢٩٢٢٠٥٨٢	١٠٠٠٠٠٠٠	-	-	-	-	-	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٠٢٢٠٥٨٢
٢١٠٠٠٠٠٠	-	-	٢١٠٠٠٠٠٠	-	-	-	-	وديعة البنك المركزي الأردني	٢١٠٠٠٠٠٠
٣٤١٩٥٢٧٢٢	٢٥٨٤٢١٩٩٨	٤٥٩٥٧٧٦٨	١٨٧٩٢٣٦٣	١١٤١٧٤٠٤	-	-	٧٣٦٣٦٨٩	ودائع عملاء	٣٤١٩٥٢٧٢٢
٥٤٢٨٠٩١٢	٢٧١٤٠٤٥	٥٤٢٨٠٩١	٨١٤٢١٣٨	١٠٨٥٦١٨٢	٢٧١٤٠٥٦	-	-	تأمينات نقدية	٥٤٢٨٠٩١٢
١٠٠٠٠٠٠٠	-	-	-	-	١٠٠٠٠٠٠٠	-	-	مبالغ مقترضة	١٠٠٠٠٠٠٠
١٤٠٣٢٦٧	-	-	-	-	١٣١٢٣٩	١٢٧٢٠٢٨	-	مخصصات متنوعة	١٤٠٣٢٦٧
١٤٩٩٦٤٩	-	٧٤١١٨٢	٧٥٨٤٦٧	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل	١٤٩٩٦٤٩
٧٦٧٥٥٣٦	٥٣١١٨٨٨	٤٤٦٣٨٠	-	١١٠٦٤٨	-	-	١٨٠٦٦٢٠	مطلوبات أخرى	٧٦٧٥٥٣٦
٤٦٨٠٣٢٦٦٨	٢٩٥٦٦٨٠١٣	٥٣٥٧٣٤٢١	٢٦٩٣٤٥٠١	٤٤١٤٢٧٠١	٣٧٢٧١٦٩٥	١٢٧٢٠٢٨	٩١٧٠٣٠٩	مجموع المطلوبات	٤٦٨٠٣٢٦٦٨
٥٤٩٣٦٠٦٥٠	١٢٩٤٠٠٣٦٢	٨١٧٨٥١١٣	٤٦٢٤١٤٢٠	٥٤٧٣٣٩٩٨	١٦٧٥٩٩٨٢٦	١٠٥٠٩٢٥١	٥٨٩٩٠٦٨٠	مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	٥٤٩٣٦٠٦٥٠

مخاطر التشغيل

تتمثل مخاطر التشغيل في الخسارة الناتجة عن عجز أو عدم كفاءة أنظمة الرقابة الداخلية أو نتيجة تعطل الأنظمة أو بسبب الغش والاختلاس أو الأحداث الخارجية . يقوم البنك التجاري الأردني بإدارة مخاطر التشغيل من خلال بيئة رقابية متكاملة من الأدوات الرقابية التفصيلية ومجموعة من الاجراءات والسياسات والصلاحيات وعمليات التفويض والفصل في الوظائف والمهام التي تغطي معظم أنشطة البنك بالإضافة الى وجود سياسة خاصة بمخاطر التشغيل تحدد الاطار العام لمخاطر التشغيل وطرق الحد منها والرقابة عليها وما هو مقبول من هذه المخاطر والدور المناط بوحدات العمل في البنك .

يتم تقييم وتحديد مخاطر التشغيل التي تواجه وحدات العمل والملازمة لعملها اليومي من قبل المسؤولين عن هذه الوحدات وبالتنسيق مع دائرة ادارة المخاطر في البنك ووضع الضوابط الرقابية للحد منها .

هذا وتتم عملية الرقابة والحد من مخاطر التشغيل في البنك التجاري الأردني من خلال العديد من الأدوات الرقابية وهي :

- التقييم الذاتي للمخاطر وعناصر الرقابة ((Control Risk Self Assessment (CRSA) .

- التدقيق الداخلي المستند الى المخاطر Risk Based Audit .

- تسجيل الخسائر الناتجة عن مخاطر التشغيل Loss Data Registration .

- تحويل المخاطر Risk Transfer .

- خطة استمرارية العمل Business Continuity Plan .

وفقا لمعيار بازل (٢) والخاص بقياس مخاطر التشغيل فإنه يتم استخدام اسلوب المؤشر الاساسي لاغراض احتساب كفاية رأس المال تمشيا مع تعليمات البنك المركزي الأردني حيث يتم احتساب رأس المال المطلوب لمواجهة مخاطر التشغيل على اساس جمع متوسط إجمالي الدخل لآخر ثلاثة سنوات مضروبا بنسبة ثابتة (الفا) وقد حددها البنك المركزي بـ (١٥٪) .

مخاطر السمعة

تشا هذه المخاطر نتيجة الفشل في التشغيل السليم للبنك بما يتماشى مع الأنظمة والقوانين الخاصة بذلك حيث ان طبيعة الأنشطة التي يؤديها البنك تعتمد على السمعة الحسنة عن البنك لدى المودعين والعملاء . يقوم البنك بدراسة الامور التي تلحق الاضرار بسمعة البنك واصدار كافة التعليمات والأنظمة والسياسات والاجراءات الارشادية للحد من تعرض البنك لمخاطر السمعة . ان مسؤولية الحفاظ على سمعة البنك تقع على عاتق كافة العاملين في البنك وضرورة التزامهم بميثاق العمل المهني واخلاق المهنة .

المخاطر القانونية

تشمل المخاطر القانونية التي يواجهها البنك مخاطر التعاقد والمخاطر التشريعية ومخاطر القضايا المقامة على البنك . تقع مسؤولية ادارة المخاطر القانونية على عاتق الدائرة القانونية في البنك والتي تقوم بتحديد وتعريف وتقييم المخاطر القانونية التي يتعرض لها البنك ورفع التقارير اللازمة حيالها الى الرئيس التنفيذي/المدير العام . كما وتقوم الدائرة القانونية بالتشاور الدائم والفعال مع المستشار القانوني للبنك فيما يتعلق بالدعاوى والقضايا التي يكون البنك طرفا فيها .

ثانيا : بنود خارج الميزانية :

المجموع	اكتر من (٥) سنوات	من سنة لغاية ٥ سنوات	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	
			دينار	دينار
١٨٤٩٥٣,٣١٥	-	٣,٥٦٢,٨٩٢	١٨١,٣٩٠,٤٢٣	الإعتمادات والقبولات
١٦,٢٤٥,٠٥٧	-	-	١٦,٢٤٥,٠٥٧	السقوف غير المستغلة
٩٣,٩٨٨,٦٤٤	-	-	٩٣,٩٨٨,٦٤٤	الكفالات
٥٢٧,٠١٩	-	-	٥٢٧,٠١٩	التزامات عقود الايجارات التشغيلية
٢٩٥,٧١٤,٠٣٥	-	٣,٥٦٢,٨٩٢	٢٩٢,١٥١,١٤٣	المجموع

المجموع	اكتر من (٥) سنوات	من سنة لغاية ٥ سنوات	٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	
			دينار	دينار
١٠٨,٧٧٧,٣٩٤	-	٣,٨١٧,٩٠١	١٠٤,٨٩٨,٣٧٩	الإعتمادات والقبولات
١٩,١٥٠,٩٨٤	-	-	١٩,١٥٠,٩٨٤	السقوف غير المستغلة
٧٣,٣٣٢,٣٦٢	١٠٤,٨٠١	١٣٣,٨٧٨	٧٣,٠٩٣,٥٨٣	الكفالات
٥٢١,٣٦٩	-	-	٥٢١,٣٦٩	التزامات عقود الايجارات التشغيلية
٢٠١,٧٨٢,٠٠٩	١٠٤,٨٠١	٤,٠١٢,٨٩٣	١٩٧,٦٦٤,٣١٥	المجموع

٤٣- التحليل القطاعي :

أ. معلومات عن قطاعات أعمال البنك :

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

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة :

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	إجمالي الإيرادات
٤٦,٤٥٦,٧٦٧	٢,٨٩٤,٤٦٩	٧,٣١٨,٥٥٤	٣٢,٩٦٤,٨٩٨	٥,٨٥٣,٢٤٣	٤٦,٤٥٦,٧٦٧
(٣٢,٢٩٥,٤٣١)	(١٦,٣١٧,٠٩٢)	(٢١,١٩٧,٣٠٠)	-	-	(٣٢,٢٩٥,٤٣١)
١٣,١٦١,٣٣٦	(١٣,٤٢٢,٦٢٣)	(١٣,٨٧٨,٧٤٦)	٣٢,٩٦٤,٨٩٨	٥,٨٥٣,٢٤٣	١٣,١٦١,٣٣٦
(٧٤١,١٨٢)	(٢,١٧٧,٦١١)	-	-	-	(٧٤١,١٨٢)
١٢,٤٢٠,١٥٤	(١٥,٦٠٠,٢٣٤)	(١٣,٨٧٨,٧٤٦)	٣٢,٩٦٤,٨٩٨	٥,٨٥٣,٢٤٣	١٢,٤٢٠,١٥٤
معلومات أخرى					
٥٤٩,٢٦٠,٦٥٠	٢٧,٧٦٥,٩٥٧	٢٣٢,١٦٢,٥٥٦	٣١٦,٩٥٣,٩٧٦	٥١,٢٧٤,٠٤٨	٥٤٩,٢٦٠,٦٥٠
٤٦٨,٠٣٢,٦٦٨	١٢,٠٣٢,٦٨١	٤٠,٦٢٠,٨٩٩	١٨٩,٦٦١,٦٣١	٢٩٨,٢١٣,١٢٩	٤٦٨,٠٣٢,٦٦٨
٢,٣١٤,٥١٢	١,٧٦٩,٢٨٧	-	-	-	٢,٣١٤,٥١٢
٢,٩٦٦,٥٢٤	٣,٠١٩,٧٣١	-	-	-	٢,٩٦٦,٥٢٤

ب - معلومات التوزيع الجغرافي

يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية ، وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية من خلال فروعها في فلسطين .

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

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٦٤٥٦٧٦٧	٤٩٠٣١١٦٤	٢٠٥٧٤٣٢	٢٥٦٣٥٥٢	٤٥٢٥٧٥٥٤	٤٧٥١٨٧١٤	إجمالي الإيرادات
٥٤٩٢٦٠٦٥٠	٦٢٨١٥٦٥٣٧	٤٤٢٤٣٧٤٠	٦٠٢٥٦٧٢٠	٥٣٣٩٢١٣٣١	٥٦٧٨٩٩٨١٧	مجموع الموجودات
٢٣١٤٥١٢	١٧٦٩٢٨٧	٢٧٦٠٣	٩٠١١١	٢٢٨٦٩٠٩	١٦٧٩١٧٦	المصرفيات الرأسمالية

٤٤ - إدارة رأس المال :

هنالك عدة مسميات لرأس المال منها رأس المال المدفوع ورأس المال التنظيمي وغيرها .

يتكون رأس المال التنظيمي من جزئين :

- رأس المال الأساسي والذي يتكون من رأس المال المكتتب به (المدفوع) ، الإحتياطي القانوني ، علاوة الإصدار والأرباح المدورة . وينزل من رأس المال الأساسي رصيد إعادة هيكلة البنك والإستثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى والموجودات غير الملموسة .
 - رأس المال الإضافي والذي يتكون من صافي تقاص اثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) والتغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المتوفرة للبيع ، إحتياطي المخاطر المصرفية العامة والديون المساندة .
 - يبلغ رأس مال البنك التجاري الأردني (٦٩٥٧٥) مليون دينار والذي يتفق مع تعليمات البنك المركزي الأردني والتي تتطلب ان لا يقل رأس المال المدفوع للبنك المرخص عن (٤٠) مليون دينار .
 - وتبلغ نسبة كفاية رأس المال للبنك التجاري الأردني ١٣/٠٤٪ والتي تتفق مع تعليمات البنك المركزي الأردني التي تتطلب ان لا تقل النسبة عن ١٢٪ .
 - ويقوم البنك بإقتطاع ١٠٪ من ارباحه الصافية سنوياً لحساب الإحتياطي القانوني وفقاً لأحكام قانون البنوك بهذا الخصوص وذلك تدعيماً لرأس المال .
 - يقوم البنك بمراقبة ومراجعة التسهيلات الإئتمانية الممنوحة للعملاء والإستثمارات بشكل دوري ومقارنتها مع رأس المال والتأكد من أنه لا يوجد تعارض بهذا الخصوص مع تعليمات البنك المركزي الأردني والتشريعات الأخرى ذات العلاقة .
 - تهدف إدارة البنك من إدارة رأس المال الى تنمية أعمال البنك المختلفة وبما يحقق أعلى عائد للبنك .
 - تقوم إدارة البنك بالإطلاع على دراسات التحليل المالي المعدة بشكل دوري واتخاذ القرارات المناسبة .
- والتي تتلخص بما يلي :

أ- مقارنة الأداء الفعلي للبنك مع الموازنة التقديرية .

ب- مقارنة النسب المالية المختلفة للعام الحالي مع الأعوام السابقة وبيان اسباب الانخفاض أو الزيادة فيها .

ج- مقارنة أداء البنك مع البنوك المحلية الأخرى .

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

يتمثل التغير في رأس المال التنظيمي للبنك خلال العام من الزيادة في رأس المال والإحتياطي القانوني وإحتياطي المخاطر المصرفية العامة والأرباح المدورة وبين جدول كفاية رأس المال الوارد ادناه في البند (هـ) هذه الزيادة .

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

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
أ- بنود رأس المال الاساسي :		
٦٣,٢٥٠,٠٠٠	٦٩,٥٧٥,٠٠٠	- رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٤,٧٩٧,٢٨٢	٥,٩٨٢,٦٥٠	الإحتياطي القانوني
٥٦,٦٩٨	٥٦,٦٩٨	- علاوة الإصدار
٦,٤٦٥,٧٥٦	٥,٥٨٤,٢٥٨	- الأرباح المدورة
يطرح :		
(١٠,٣٥٥,٢١٩)	(٨,٦٢٩,٣٣١)	رصيد إعادة هيكلة البنك
(٣٩٦,٣٦٩)	(١,١٦١,٢٠٧)	إستثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى
-	(٥٩٠,٨٨٨)	موجودات غير ملموسة
٦٣,٨١٨,١٤٨	٧٠,٨١٧,١٨٠	مجموع رأس المال الأساسي (أ)
ب - رأس المال الإضافي :		
(٧٠٥,٠٨٩)	(٤٨٠,٥٩٥)	صافي تقاص اثر تطبيق المعيار (٣٩) والتغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المتوفرة للبيع
٣,٠١٨,٨٥٤	٣,٤٣١,٤٣٦	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٤,٢٠٠,٠٠٠	-	الديون المساندة
٦,٥١٣,٧٦٥	٢,٩٥٠,٨٤١	مجموع رأس المال الإضافي (ب)
٧٠,٧٢٨,٢٨٢	٧٣,٧٦٨,٠٢١	مجموع رأس المال الأساسي ورأس المال الإضافي
يطرح :		
٣٩٦,٣٦٩	(١,١٦١,٢٠٧)	استثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى
٧٠,٣٣١,٩١٣	٧٢,٦٠٦,٨١٤	مجموع رأس المال التنظيمي
٣٨٨,٨٥٩,٩٨٥	٥٥٦,٥٩٢,٠١٦	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٨ / ٠٩	٪١٣ / ٠٤	نسبة كفاية رأس المال (٪)
٪١٦ / ٤١	٪١٢ / ٧٢	نسبة رأس المال الاساسي (٪)

٤٥- تحليل إستحقاقات الموجودات والمطلوبات :

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨		لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
		دينار	دينار	دينار
الموجودات :				
	٨١٥٤٦٥٧٤	٨١٥٤٦٥٧٤		٨١٥٤٦٥٧٤
	٤٧٢٤١٤٢٦	-		٤٧٢٤١٤٢٦
	٧٠٩٠٠٠	-		٧٠٩٠٠٠
	-	٩٦٧٠٢٣٣	٩٦٧٠٢٣٣	٩٦٧٠٢٣٣
	٢٠٠٢٣٦٤٥٥	١٦٨١٢٤١٤٥	٣٦٨٠٣٦٠٦٠٠	٣٦٨٠٣٦٠٦٠٠
	-	١٣٩٤٩٢١٥	١٣٩٤٩٢١٥	١٣٩٤٩٢١٥
	٣٦٨٦٨٧٧٨	٥٠٧٠٨٠٨٣	٨٧٥٧٦٨٦١	٨٧٥٧٦٨٦١
	-	٧٧٠٧٦٨٠	٧٧٠٧٦٨٠	٧٧٠٧٦٨٠
	-	٥٩٠٨٨٨	٥٩٠٨٨٨	٥٩٠٨٨٨
	١١٤٨٣٩٥٨	٨٠٢٣١٠٢	١٩٥٠٧٠٦٠	١٩٥٠٧٠٦٠
	٣٧٨٠٨٦١٩١	٢٥٠٠٧٠٣٤٦	٦٢٨١٥٦٥٣٧	٦٢٨١٥٦٥٣٧
المطلوبات :				
	١٩٦٨٩٣٢٢	٩٣١٥٧٧	٢٠٦٢٠٨٩٩	٢٠٦٢٠٨٩٩
	٣٨٦٥٦٦٧٦٥	٣٤٩٦٧٢٠٣	٤٢١٥٣٣٩٦٨	٤٢١٥٣٣٩٦٨
	٣٤٧٠٤٩٣٩	٣١٦٣٥٨٥٣	٦٦٣٤٠٧٩٢	٦٦٣٤٠٧٩٢
	-	٢٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠٠
	٢٩٤٨٣٥٩	-	٢٩٤٨٣٥٩	٢٩٤٨٣٥٩
	-	١٦٤٦٥٩٥	١٦٤٦٥٩٥	١٦٤٦٥٩٥
	٥٦٦٦٢٢٩	١٧٧١٤٩٨	٧٤٣٧٧٢٧	٧٤٣٧٧٢٧
	٤٤٩٥٧٥٦١٤	٩٠٩٥٢٧٢٦	٥٤٠٥٢٨٣٤٠	٥٤٠٥٢٨٣٤٠
	(٧١٤٨٩٤٢٣)	١٥٩١١٧٠٦٢٠	٨٧٦٢٨١٩٧	٨٧٦٢٨١٩٧

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧		لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
		دينار	دينار	دينار
الموجودات :				
	٧٣٨١٢٧٤٦	٧٣٨١٢٧٤٦	٨٢١٠٧٣٣٠	٨٢١٠٧٣٣٠
	٦٨٢٢٨١٣٥	٦٨٢٢٨١٣٥	٧٠٢٢١٨٨٨	٧٠٢٢١٨٨٨
	٣٤٢٣١٣٥	-	٣٤٢٣١٣٥	٣٤٢٣١٣٥
	١٥٨٢٢٧٩٠٣	١٣٦٧١٥٩٣٤	٢٩٤٩٤٣٨٣٧	٢٩٤٩٤٣٨٣٧
	-	١٠٧٤٤١١٥	١٠٧٤٤١١٥	١٠٧٤٤١١٥
	١٦٦٣٢٢١٢	٤١٣٩٣١٤٤	٥٧٧٨٥٣٥٦	٥٧٧٨٥٣٥٦
	١٥٠٠٠	-	١٥٠٠٠	١٥٠٠٠
	-	٧٢٩٣٧٥٦	٧٢٩٣٧٥٦	٧٢٩٣٧٥٦
	-	٤٩١٧٢٦	٤٩١٧٢٦	٤٩١٧٢٦
	٩٩٥٧٥٤١	١٢٢٧٦٩٦٦	٢٢٢٣٤٣٥٠٧	٢٢٢٣٤٣٥٠٧
	٣٣٠٠٥٦٦٧٢	٢١٩٢٠٣٩٧٨	٥٤٩٢٦٠٦٥٠	٥٤٩٢٦٠٦٥٠
المطلوبات :				
	٣٠٢٢٠٥٨٢	-	٣٠٢٢٠٥٨٢	٣٠٢٢٠٥٨٢
	٢١٠٠٠٠٠٠	-	٢١٠٠٠٠٠٠	٢١٠٠٠٠٠٠
	٣٣٥٢٣٢٨٦٠	٦٧١٩٨٦٢	٣٤١٩٥٢٧٢٢	٣٤١٩٥٢٧٢٢
	٢٧١٤٠٤٥٦	٢٧١٤٠٤٥٦	٥٤٢٨٠٩١٢	٥٤٢٨٠٩١٢
	-	١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠
	-	١٤٠٣٢٦٧	١٤٠٣٢٦٧	١٤٠٣٢٦٧
	١٤٩٩٦٤٩	-	١٤٩٩٦٤٩	١٤٩٩٦٤٩
	٥٨٦٨٩١٦	١٨٠٦٦٢٠	٧٦٧٥٥٣٦	٧٦٧٥٥٣٦
	٤٢٠٩٦٢٤٦٣	٤٧٠٧٠٢٠٥	٤٦٨٠٣٢٦٦٨	٤٦٨٠٣٢٦٦٨
	(٩٠٩٥٧٩١)	١٧٢١٣٣٧٧٢	٨١٢٢٧٩٨٢	٨١٢٢٧٩٨٢

٤٦ - ارتباطات والتزامات محتملة

أ - ارتباطات والتزامات إئتمانية :

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٩٥٦٣١٩٩١	١٧٠٠٥٣٩٢٢	اعتمادات
١٣١٤٥٤٠٣	١٤٨٩٩٣٩٣	قبولات
كفالات :		
٢١٩٩٧٠٢٧	٢٧٥٨٨٧٨٧	- دفع
١٣٧٥٩١٠٩	٢٩٠٢٩٧٠٣	- حسن تنفيذ
٣٧٥٧٦١٢٦	٣٧٣٧٠١٥٤	- أخرى
١٩١٥٠٩٨٤	١٦٢٤٥٠٥٧	سكوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
<u>٢٠١٢٦٠٦٤٠</u>	<u>٢٩٥١٨٧٠١٦</u>	المجموع

ب - عقود ايجار تشغيلية وتبلغ ٥٢٧٠١٩ دينار وهي العقود السنوية لإيجارات مباني فروع البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مقابل ٥٢١٣٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧) .

ج - يوجد مبالغ غير مسددة من مساهمة البنك في رأسمال شركات بمبلغ ٢٥٠٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ مقابل عدم وجود مبالغ غير مسددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ .

٤٧ - القضايا المقامة على البنك

هناك قضايا مقامة على البنك لإبطال مطالبات البنك على الغير ولفك رهونات عقارية وللمطالبة بتعويض نتيجة اجراء الحجز التحفظي على اموال المدينين يبلغ مجموع القضايا ١٧٤٩٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مقابل ٨٤٢٣٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧) ، وفي رأي الإدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك التزامات تزيد عن المخصص المأخوذ في البيانات المالية .

٤٨ - معايير جديدة ومعدلة

أ - معايير وتفسيرات سارية بالفترة الحالية

قام البنك بتطبيق المعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات المحاسبية الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية والتي أصبحت سارية المفعول للسنة الحالية وهي:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) : الأدوات المالية - الإعراف والقياس (تعديلات) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) : الأدوات المالية - الإفصاح ؛ إعادة تصنيف الموجودات المالية.
 - التفسير رقم (١١) : معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) ، معاملات أسهم الخزينة للمجموعة.
 - التفسير رقم (١٢) : ترتيبات إمتياز الخدمات.
 - التفسير رقم (١٤) : معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) ، حد الموجودات ذات المنفعة المعرفة والحد الأدنى من متطلبات التمويل وتفاعلاتها.
- لم يؤد تطبيق أية من هذه المعايير أو التفسيرات إلى أية تغييرات على السياسات المحاسبية للبنك .

ب - المعايير والتفسيرات الصادرة غير السارية بعد

كانت المعايير والتفسيرات التالية صادرة بتاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١) : عرض البيانات المالية (تعديلات) *
 - ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) : الأدوات المالية - العرض (تعديلات) المتعلق بالأدوات المالية القابلة للإسترداد والمطلوبات الناتجة عن التصفية *
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٣) : تكاليف الإقتراض (تعديلات) *
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) : الأدوات المالية - الإعتراف والقياس (تعديلات) : البنود المؤهلة للتحوط **
 - معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) : تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة. *
 - ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : البيانات المالية الموحدة والمنفصلة (تعديلات) والمتعلق بكلفة الإستثمار لتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة. *
 - معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) : تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة - نسخة منقحة **
 - معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) : الدفعات القائمة على الأسهم (تعديلات) المتعلق بشروط المنح والفاؤها *
 - معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) : إندماج الأعمال (تعديلات) - نسخة شاملة حول تطبيق أسلوب الشراء والتعديلات الناتجة لكل من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : البيانات المالية الموحدة والمنفصلة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الإستثمار في الشركات الحليفة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) : الحصص في المشاريع المشتركة **
 - معيار التقارير المالية الدولي رقم (٨) : القطاعات التشغيلية *
 - التفسير رقم (١٣) : برامج ولاء العملاء **
 - التفسير رقم (١٥) : إتفاقيات إنشاء العقارات *
 - التفسير رقم (١٦) : التحوط لصافي الإستثمار في العمليات الأجنبية ***
 - التفسير رقم (١٧) : توزيع الموجودات غير النقدية للمالكين **
- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٥) وكل من معايير المحاسبة الدولية رقم (١) و(١٦) و(١٩) و(٢٠) و(٢٢) و(٢٧) و(٢٨) و(٢٩) و(٣١) و(٣٦) و(٣٨) و(٣٩) و(٤٠) و(٤١) الناتجة عن التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في أيار ٢٠٠٨. *
- * تطبق للسنوات المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠٠٩
- ** تطبق للسنوات المالية التي تبدأ في تموز ٢٠٠٩
- ** تطبق للسنوات المالية التي تبدأ في أول تشرين الأول ٢٠٠٩
- تتوقع إدارة البنك أن يتم تطبيق كل من المعايير والتفسيرات المبينة أعلاه في البيانات المالية عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير والتفسيرات أية أثر مادي على البيانات المالية للبنك.

٤٩ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة لعام ٢٠٠٧ لتتناسب مع تصنيف ارقام عام ٢٠٠٨ .

بيانات الإفصاح

بيانات الإفصاح

البنود الواجب الإفصاح عنها في التقرير السنوي طبقاً لتعليمات الإفصاح والمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة الأوراق المالية :

١. يبلغ رأس المال المستثمر لشركة البنك التجاري الأردني (٦٩,٥٧٥) مليون دينار، ويمارس البنك جميع الأعمال المصرفية، من خلال شبكة فروعها البالغ عددها (٢٧) فرعاً في الأردن و(٣) فروع في فلسطين .

٢. وبلغ عدد موظفي البنك (٥٢٤) موظفاً في عام ٢٠٠٨ .

فروع الأردن	
عدد الموظفين	الفرع
٢٥٣	الإدارة العامة
١٦	الفرع الرئيسي
٧	المجمع التجاري
٨	جبل عمان
٦	جبل الحسين
٩	العبدلي
٧	شارع مكة
٨	بيادر وادي السير
٧	الصويفية
٨	عمان
٨	الوحدات
١٠	القويسمه
٦	ماركا
٤	حطين
٨	صويلح
٧	الفحيص
٩	شارع وصفي التل
٦	أبو نصير
٧	السلط
٥	معدى
٧	الزرقاء
٧	مادبا
١١	العقبة
٨	الكرك
١١	اربد
٩	الرمثا
٦	شارع ايدون
١٨	عقود ومحامين ومدربين
٤٧٦	المجموع
فروع فلسطين	
عدد الموظفين	الفرع
١٨	الإدارة الإقليمية
١١	نابلس
١٠	طولكرم
٩	رام الله
٤٨	المجموع

٣. لا توجد شركات تابعة لشركة البنك التجاري الأردني .

٤- نبذة تعريفية عن أعضاء مجلس إدارة البنك

السيد ميشيل فائق إبراهيم الصايغ – رئيس مجلس الإدارة : ولد عام ١٩٤٦، وتخرج عام ١٩٧١ وقد نال شهادة البكالوريوس في الإدارة العامة والعلوم السياسية/ وإدارة الأعمال، وهو رئيس لمجموعة الصايغ التي تتكون من العديد من الشركات المنتشرة في (١٠) دول عربية وعدد من الدول الآسيوية والأوروبية ومنها على سبيل المثال :

- شركة مصانع الدهانات الوطنية / الأردن، دولة الإمارات العربية المتحدة، مصر، فلسطين، السودان ، كازاخستان، قطر .
- رئيس مجلس إدارة بنك الجزيرة السوداني الأردني.
- رئيس مجلس إدارة الشركة العربية للصناعات الكهربائية.
- رئيس هيئة المديرين للشركة المميّزة لتجارة وتوزيع المشتقات النفطية والطاقة.
- رئيس هيئة المديرين لمؤسسة فلسطين الدولية للأبحاث والخدمات.
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة مصانع الورق والكرتون الأردنية المساهمة المحدودة/ الأردن.
- شركة الكيماويات الوطنية / هولندا .
- شركة الشرق الأوسط للطلاء المميّز / سلطنة عمان .
- عضو مجلس إدارة فلسطين للاستثمار الصناعي.
- عضو مجلس إدارة عمون للاستثمارات الدولية المتعددة.
- عضو في مجلس أمناء جائزة الملك عبد الله الثاني للعمل الحر والريادة.
- عضو مجلس أمناء جمعية الشؤون الدولية.
- عضو مجلس ورئيس فخري لعدة شركات أخرى.

السيد أيمن هزاع بركات المجالي – نائب رئيس مجلس الإدارة : ولد عام ١٩٤٩، وتخرج عام ١٩٧٢ وقد نال بكالوريوس تاريخ، عمل في وزارة الخارجية ، وفي عام ١٩٩٣ تم تعيينه رئيساً للتشريفات الملكية، وفي عام ١٩٩٩ نائباً لرئيس الوزراء وضمت إليه وزارة الشباب والرياضة ، ومن ثم ضمت إليه وزارة الإعلام، وفي عام ٢٠٠٢ أصبح عضو مجلس إدارة البنك التجاري الأردني وأعيد انتخابه عام ٢٠٠٤ ليشغل منصب نائب الرئيس. وهو عضو مجلس إدارة في كل من :

- شركة الإنماء العربية للتجارة والاستثمارات العالمية
- الشركة الأولى للتمويل
- شركة القدس للصناعات الخرسانية
- الشركة الدولية لأعمال خدمة التواصل
- الشركة الأولى للتأمين

الدكتور "محمد جواد" فؤاد عبد الهادي حديد - عضو مجلس إدارة - الرئيس التنفيذي / المدير العام : ولد عام ١٩٣٨، وقد نال عدة شهادات أكاديمية ومهنية آخرها زمالة مؤسسة قيادي الأعمال الدولية / نيويورك عام ٢٠٠٣، وقد عمل مدير عام ونائب رئيس مجلس الإدارة / المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) من عام ١٩٩٠ لغاية عام ٢٠٠٠ ومن ثم وزيراً للتخطيط الأردني لغاية عام ٢٠٠١ ومن ثم رئيس هيئة الاستثمار / مؤسسة الضمان الاجتماعي لغاية عام ٢٠٠٣ ومن ثم الرئيس التنفيذي / المدير العام / البنك التجاري الأردني من عام ٢٠٠٤ ولغاية الآن. وهو عضو مجلس إدارة في كل من:

- الشركة الأولى للتمويل

- الشركة الأولى للتأمين

- شركة حديد الأردن

- شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية

السيد مروان صلاح "محمد جمعه" جمعه (ممثلاً للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي) - عضو مجلس إدارة : ولد عام ١٩٦٧ وقد نال ماجستير في الإدارة من جامعة نورث كارولينا في الولايات المتحدة الأمريكية، وشهادتي بكالوريوس في إدارة الأعمال والاقتصاد. له دور فعال ونشط في خدمة قطاع تكنولوجيا المعلومات منذ عام ١٩٩٠. بعد إنهاء دراساته العليا انضم إلى شركة المجموعة المثالية IDEAL GROUP الموزع المعتمد لأجهزة COMPAQ و APPLE في الأردن ثم تدرج ليتراأس منصب نائب رئيس المجموعة المثالية. كما شغل منصب مدير عام شركة NETS أول مزود للبريد الإلكتروني وثاني مزود لخدمات الإنترنت في المملكة، بعد ستة سنوات إندمجت شركة NETS ومزود آخر للخدمة - شركة FIRSTNET - مع شركة الاتصالات البحرينية التي تحتل موقع الريادة إقليمياً والتي نتج عنها الشركة البحرينية الأردنية للتقنية والاتصالات (بتلكو - الأردن)، وله عضويات فيما يلي:

- رئيس هيئة المديرين لجمعية شركات تقنية المعلومات في الأردن "إنتاج".

- الصندوق الأردني الهاشمي للتنمية البشرية.

- مؤسسة تشجيع الاستثمار.

السيد صالح يعقوب محمد حسين (ممثلاً للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي) - عضو مجلس إدارة : ولد عام ١٩٤٨، وتخرج عام ١٩٧٠ وقد نال بكالوريوس اقتصاد وإحصاء، عمل في دائرة العمليات المصرفية الخارجية في البنك المركزي، ومن ثم مستشاراً لبنك الإسكان للتجارة والتمويل لشؤون العمليات المصرفية الخارجية، ومن ثم خبيراً مستشاراً ومدير محفظة في المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، ومن ثم مستشاراً مقيماً لصندوق النقد الدولي لشؤون إدارة الموجودات الأجنبية لسلطة النقد الفلسطينية لغاية عام ١٩٩٦، ونائب محافظ البنك المركزي الأردني حتى تاريخ ١٣/٧/٢٠٠٤. لا يوجد له عضويات في الشركات الأخرى.

السيد محمد سميح عبد الرحمن بركات - عضو مجلس إدارة : ولد عام ١٩٣٦، وتخرج عام ١٩٥٦ وقد نال دبلوم هندسة كهربائية عمل مدير عام وشريك في شركة مقاولات كهربائية في دولة الكويت لمدة (٣٠) عاماً، ورئيس مجلس إدارة الشركة العربية الدولية للتنمية الزراعية منذ عام ١٩٨٧ لغاية تاريخه، ورئيس مجلس إدارة شركة الصناعات الدوائية منذ عام ١٩٩٤ لغاية تاريخه وله عضويات في الشركات التالية:

- الشركة العربية الدولية للتنمية الزراعية.

- المجموعة الهندسية المتطورة.

- فندق توليدو.

- شركة الأصدقاء للوساطة والاستثمارات المالية.

- شركة الصناعات الدوائية المتطورة.

السيد فائق ميشيل فائق الصايغ (ممثلًا لشركة صايغ بروس) - عضو مجلس إدارة : ولد عام ١٩٧٦، وتخرج عام ١٩٩٩ وقد نال بكالوريوس هندسة صناعية وهو مدير دائرة دعم القرارات لتنظيم المعلومات في مجموعة الصايغ ومدير عام شركة صايغ إخوان للصناعات الهندسية وعضو مجلس إدارة في مجموعة الصايغ.

لا يوجد له عضويات في الشركات الأخرى.

٥- نبذة تعريفية عن أعضاء الإدارة التنفيذية العليا :

الآنسة غادة محمد فرحان الفرحان - نائب المدير العام : ولدت بتاريخ ١٩٥٩/١١/٢٦، وقد نالت ماجستير إدارة الأعمال عام ١٩٩٥ وقد عملت مساعد مدير دائرة المشاريع في الوحدة الاستثمارية / المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي لغاية عام ٢٠٠٤، ومن ثم نائب المدير العام للبنك التجاري الأردني لغاية تاريخه، وتمثل البنك في عضوية مجلس إدارة الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري.

السيد غازي حسين محمد عدس - مساعد أول للمدير العام / تسهيلات ائتمانية : ولد بتاريخ ١٩٥٢/٣/٢٥ وقد تخرج عام ١٩٧٧ بعد أن نال بكالوريوس رياضيات ، عمل في بنك الخليج وفي بنك برقان (الكويت) لغاية عام ١٩٩١ ومن ثم مديراً لعمليات التجارة الدولية في بنك الإسكان لغاية عام ٢٠٠١ كما حاضِر في مختلف الخدمات المصرفية في مركز تدريب بنك الإسكان وغيره من المراكز التدريبية ومن ثم مساعد أول مدير عام لشؤون التسهيلات / البنك التجاري الأردني لغاية تاريخه وله من الخبرات المتنوعة المصرفية ما يزيد عن ثلاثين عاماً، ويمثل البنك في عضويات مجلس إدارة الشركات التالية:

- شركة ميثاق للاستثمارات العقارية.

- شركة البطاقات العالمية.

الدكتور محمد صبحي محمد الأسدي - مساعد المدير العام للعمليات والتكنولوجيا : ولد بتاريخ ١٩٥٦/٨/٢٠ وقد تخرج عام ٢٠٠١ بعد أن نال دكتوراة في نظم المعلومات الإدارية، عمل مساعد مدير عام/ المؤسسة العربية المصرفية لغاية عام ٢٠٠١ ومن ثم مدير إداري ومالي سلطة منطقة العقبة الاقتصادية لغاية عام ٢٠٠٢ ومن ثم مساعد مدير عام للعمليات والتكنولوجيا في البنك التجاري الأردني لغاية تاريخه. لا يوجد له عضويات في الشركات الأخرى.

السيد أندريه جريس أندراوس الديك - مساعد مدير عام للخزينة والعلاقات الخارجية : ولد بتاريخ ١٩٥١/٤/٦ وقد تخرج عام ١٩٧٦ بعد أن نال شهادة المحاسبة، ثم عمل في بنك المشرق - لبنان مديراً للخزينة والاستثمار، ومن ثم مساعد مدير عام / للخزينة والعلاقات الخارجية في البنك لغاية تاريخه.

السيد عامر عبد الوهاب العلاوي - مساعد مدير عام للتخطيط والفروع : ولد بتاريخ ١٩٦٦/٥/٧ وقد تخرج عام ١٩٨٨ بعد أن نال شهادة البكالوريوس في المحاسبة والمجستير في الأسواق العالمية، عمل في بنك الإسكان للتجارة والتمويل لغاية عام ٢٠٠٣، ومن ثم مساعد مدير عام للتخطيط والفروع في البنك التجاري الأردني لغاية تاريخه. كما تم تكليفه للعمل كمشرف تنفيذي على تأسيس بنك الجزيرة السوداني الأردني/ الخرطوم بالإضافة إلى العمل كأمين سر مجلس بنك الجزيرة السوداني الأردني.

زياد أحمد يوسف الرفاتي - المدير التنفيذي للدائرة المالية : ولد بتاريخ ١٩٦٥/١٠/٢٩ وقد تخرج من الجامعة الأردنية عام ١٩٨٨ بعد أن نال درجة البكالوريوس في المحاسبة ، ثم شهادة التأهيل المحاسبي الأمريكي (CPA) من الولايات المتحدة الأمريكية عام ١٩٩٨ ، عمل في بنك الإنماء الصناعي في دوائر المالية والتدقيق الداخلي منذ عام ١٩٩٠ حتى تاريخ ٢٠٠٣/١/٥ ومن ثم مدير تدقيق في البنك التجاري الأردني حتى تاريخ ٢٠٠٣/٨/٢٦ وبعدها مديراً تنفيذياً للدائرة المالية في البنك لغاية تاريخه.

- ويمثل البنك في عضوية مجلس إدارة شركة إتحاد المستثمرون العرب للتطوير العقاري. ويشغل أيضاً منصب رئيس لجنة التدقيق في الشركة، وعضوية مجلس إدارة شركة الإنماء العربية للتجارة والاستثمارات العالمية.

٦- أسماء كبار مالكي الأسهم والتي تشكل ملكيتهم ما نسبته (٥ %) فأكثر :

٢٠٠٧		٢٠٠٨		إسم المساهم
نسبة المساهمة في رأس المال	رصيد الأسهم المملوكة	نسبة المساهمة في رأس المال	رصيد الأسهم المملوكة	
٢٤%	١٥,١٨٢,٩٧٩	٢٣,٩٨%	١٦,٦٨٨,٨٠٩	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
٢٣,٣%	١٤,٧٤٧,٩٩٧	٢٣,٣%	١٦,٢٢٢,٧٩٦	ناصر محمد ناصر الصالح
٩,٦٨%	٦,١٢٣,٤١٥	١٤,٢%	٩,٩٣٤,٠١٩	شركة الأردن الأولى للاستثمار
٨,٦٤%	٥,٤٦٤,٨٠٠	٨,٦٤%	٦,٠١١,٢٨٠	إبراهيم فايق إبراهيم الصايغ
٨,٦٤%	٥,٤٦٤,٨٠٠	٨,٦٤%	٦,٠١١,٢٨٠	سليم فايق إبراهيم الصايغ
٨,٤%	٥,٣٤٤,٦٢٥	٨,٤%	٥,٨٧٩,٠٨٧	ميشيل فايق إبراهيم الصايغ

٧- إن أسعار إغلاق الأوراق المالية المصدرة من قبل البنك خلال السنوات الخمس الأخيرة كانت كما يلي:

السنة	سعر الإغلاق فلس / دينار
٢٠٠٤	٢,٤٤٠
٢٠٠٥	٣,٥٨٠
٢٠٠٦	٢,١٠٠
٢٠٠٧	٢,٦٨٠
٢٠٠٨	٢,٢٧٠

٨- الوضع التنافسي والحصة السوقية للبنك :

البيان	حصتنا السوقية ٢٠٠٨	حصتنا السوقية ٢٠٠٧
ودائع العملاء	٢,٦٠%	٢%
إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٢,١١%	٢,٧٢%
حقوق المساهمين	٢,٥٦%	٢,٥٤%
إجمالي الموجودات	٢,١٣%	٢,١%

٩- لا يوجد اعتماد على عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً يشكلون (١٠%) فأكثر من الإيرادات .

١٠- لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها شركة البنك التجاري الأردني أو أي من منتجاتها البنكية بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها. ولا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق إمتياز حصل عليها البنك.

١١- لا يوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية.

١٢- لا تنطبق معايير الجودة الدولية على البنك.

١٣ - توزيع الموظفين حسب المؤهل العلمي :

المؤهل العلمي	العدد		العدد		نسبة %
	نسبة %	مجموع	إناث	ذكور	
دكتورة	٠	٣	٠	٣	٠,٥٧
ماجستير	٤,٣٠	٢٩	٨	٢١	٥,٥٣
دبلوم عالي	٠	٢	٠	٢	٠,٣٨
بكالوريوس	٥٤,٣٠	٢٦٩	١٠١	١٦٨	٥١,٣٤
دبلوم سنتين	٢٢,٥٨	٨٩	٤٢	٤٧	١٦,٩٩
دبلوم سنة	٧,٥٣	١٤	١٤	٠	٢,٦٧
توجيهي ناجح	٩,٦٨	٤٢	١٨	٢٤	٨,٠٢
أقل من توجيهي	١,٦١	٧٦	٣	٧٣	١٤,٥٠
المجموع	١٠٠	٥٢٤	١٨٥	٣٢٩	١٠٠

واصل البنك إلتزامه باجتذاب نخبة من ذوي الخبرات العالية وتمكن من تطبيق سياسة الإحتفاظ بهذه العناصر. وفي الوقت ذاته، يبذل البنك جهوداً كبيرة في تدريب الجيل التالي من الموظفين الذين ستسند إليهم مهام إشرافية حسب خطط الإحلال الوظيفي.

كما أن عام ٢٠٠٨ كان عاماً تدريبياً متميزاً تم خلاله التدريب الميداني على النظم والبرامج التطبيقية لموظفي الفروع من خلال برنامج تواصل، بالإضافة إلى الدورات التدريبية المكثفة والمتخصصة التي نفذت في مركز التدريب الداخلي التابع للبنك والتي بلغ عددها ٢٢ دورة إستفاد منها ٣٤٥ موظف، وكذلك المشاركة الفعالة بالبرامج التدريبية التي نفذها معهد الدراسات المصرفية ولعدد ٥٠ دورة، وتم أيضاً مشاركة عدد ٢٢١ متدرب في برامج محلية نفذتها كل من الأكاديمية العربية للعلوم المصرفية واتحاد المصارف العربية وغيرهم من المراكز المميّزة، بالإضافة إلى إيفاد ٣١ متدرباً للمشاركة في برامج تدريبية وندوات مختلفة نفذت في عدد من الدول العربية والأجنبية.

هذا بالإضافة إلى البرامج التدريبية المكثفة تم إيفاد عدد من موظفينا لبرامج الماجستير على نفقة البنك، كما قمنا بتفعيل برنامج المنح الذي تم استحداثه لأبناء الموظفين الناجحين بالثانوية العامة.

ملخص عدد الدورات التدريبية الداخلية والخارجية والندوات خارج الأردن للفترة من ٢٠٠٨/١/١ - ٢٠٠٨/١٢/٣١				
البيان	عدد الدورات	عدد المشاركين	ذكور	إناث
معهد الدراسات المصرفية	٥٠	٩٨	٥٥	٤٣
معاهد تدريب داخل الأردن	٨٤	٢٢١	١٦٩	٥٢
الدورات والندوات التدريبية الداخلية	٢٢	٣٤٥	١٨٧	١٥٨
الدورات التدريبية، المؤتمرات والندوات خارج الأردن	٢٥	٣١	٢٥	٦
المؤتمرات والندوات خارج الأردن للإدارة العليا	٤	٦	٦	٠
المجموع	١٨٥	٧٠١	٤٤٢	٢٥٩

١٤ - لا يوجد أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط البنك الرئيسي.

١٥ - السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين للأعوام ٢٠٠٤ - ٢٠٠٨ (بالدينار):

٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٤	البيان
٩,٣٣٨,٢٢١	١٢,٤٢٠,١٥٤	١٠,٦٨٢,٧٠٠	١٣,٠١٥,٠٧٤	٣,٦٧٩,٣٠٦	صافي الربح (الخسارة)
٦,٩٥٧,٥٠٠	-	١١,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	الأرباح الموزعة
٨٧,٦٢٨,١٩٧	٨١,٢٢٧,٩٨٢	٧٥,٥٠٨,٤٦٨	٦٦,٨٥٣,٥٦٨	٤٥,٦١٢,٦١٠	صافي حقوق المساهمين
٣,٤٧٨,٧٥٠	٣,١٦٢,٥٠٠	٥,٧٥٠,٠٠٠	-	-	توزيع أرباح نقدية
%٥	%٥	%١٠	-	-	نسبة التوزيع النقدي
٣,٤٧٨,٧٥٠	٦,٣٢٥,٠٠٠	٥,٧٥٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	توزيع أسهم مجانية
%٥	%١٠	%١٠	%١٥	%١٠	نسبة توزيع الأسهم المجانية

١٦ - إن مقدار المبالغ التي تلقاها المدقق مقابل أتعاب التدقيق ومقابل أتعاب خدمات أخرى شاملة ضريبة المبيعات (٦٦١١٦) دينار.

١٧ - الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الاداره وأشخاص الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية وأقاربهم، والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم:

أ- أعضاء مجلس الإدارة

عدد الأوراق المالية المملوكة			عدد الأوراق المالية		الإسم
٢٠٠٧	٢٠٠٨	الشركات المسيطر عليها	٢٠٠٧	٢٠٠٨	
١١٣,٨٥٠	١٢٥,٢٣٥	Sayegh Bros B V	٥,٣٤٤,٦٢٥	٥,٨٧٩,٠٨٧	ميشيل فائق إبراهيم الصايغ
١٥٣,٠٠٠	١٦٨,٣٠٠	شركة مصانع الأصباغ الوطنية			رئيس مجلس الإدارة
-	-	لا يوجد شركات مسيطر عليها	١٨٠,٢٦٢	٢٠٢,٢٨٨	أيمن هزاع بركات المجالي
-	-	لا يوجد شركات مسيطر عليها			نائب رئيس مجلس الإدارة
-	-	لا يوجد شركات مسيطر عليها	٢٨,٣٨٤	٣١,٢٢٢	"محمد جواد" فؤاد عبدالهادي حديد
-	-	لا يوجد شركات مسيطر عليها			عضو مجلس إدارة
-	-	لا يوجد شركات مسيطر عليها	١٥,١٨٢,٩٧٩	١٦,٦٨٨,٨٠٩	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
-	-	لا يوجد شركات مسيطر عليها			ويمثلها بمقعدين:
-	-	لا يوجد شركات مسيطر عليها			صالح يعقوب محمد حسين
-	-	لا يوجد شركات مسيطر عليها			مروان صلاح "محمد جمعة" جمعة
-	-	لا يوجد شركات مسيطر عليها	١٢٧,٨٥٠	١٩٢,٥٠٠	"محمد سميح" عبدالرحمن بركات
-	-	لا يوجد شركات مسيطر عليها			عضو مجلس إدارة
-	-	لا يوجد شركات مسيطر عليها	١١٣,٨٥٠	١٢٥,٢٣٥	Sayegh Bros B V
-	-	لا يوجد شركات مسيطر عليها			ويمثلها فائق ميشيل الصايغ
-	-	لا يوجد شركات مسيطر عليها			عضو مجلس إدارة

* جميع أعضاء مجلس الإدارة يحملون الجنسية الأردنية باستثناء Sayegh Bros B V هولندية الجنسية.

ب - الإدارة العليا التنفيذية

عدد الأوراق المالية المملوكة			عدد الأوراق المالية		الإسم
٢٠٠٧	٢٠٠٨	الشركات المسيطر عليها	٢٠٠٧	٢٠٠٨	
-	-	-	١٠,٠٠٧	١١,٠٠٧	غادة محمد فرحان الفرحان / نائب المدير العام
-	-	-	-	-	غازي حسين محمد عدس / مساعد أول للمدير العام / التسهيلات الإئتمانية
-	-	-	١٥,٨١٢	١٠,٢٤٣	محمد صبحي محمد الأسدي / مساعد المدير العام للعمليات والتكنولوجيا
-	-	-	-	-	أندرية جريس أندراوس الديك / مساعد المدير العام الخزينة والعلاقات الخارجية
-	-	-	-	-	عامر عبدالوهاب العلاوي / مساعد المدير العام للتخطيط والفروع
-	-	-	١,٢٦٥	١,٣٩١	زيد أحمد يوسف الرفاتي / المدير التنفيذي للدائرة المالية

ج - الأقارب

عدد الأوراق المالية المملوكة			عدد الأوراق المالية		الإسم
٢٠٠٧	٢٠٠٨	الشركات المسيطر عليها	٢٠٠٧	٢٠٠٨	
-	-	-	١٢٠,١٧٥	١٣٢,١٩٢	نازي توفيق القبطي / زوجة رئيس مجلس الإدارة
-	-	-	١,٢٦٥	١,٣٩١	سهى أحمد عبدالحميد صالح / زوجة المدير التنفيذي للدائرة المالية
-	-	-	-	-	الأبناء القصر لأعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا

١٨ - بلغت الرواتب والمكافآت والحوافز المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للبنك ما مجموعه (١,٠٣٦,٧٠٦) دينار أردني خلال عام ٢٠٠٨.





١٩ - بلغت قيمة التبرعات والإعانات لعام ٢٠٠٨ مبلغ (١١٢,٣٢٠) دينار لجهات علمية واجتماعية وتعليمية وثقافية ورياضية.



٢٠ - لا يوجد عقود ومشاريع وارتباطات عقدها البنك مع رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس .

٢١ - في مجال مساهمة البنك في حماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي فقد تم تقديم الدعم لبعض المؤسسات البيئية، والمؤسسات الاجتماعية التي تعمل في خدمة المجتمع المحلي.




٢٢ - يقر مجلس إدارة البنك التجاري الأردني وحسب علمه واعتقاده بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على إستمرارية البنك خلال عام ٢٠٠٩ .

٢٣ - يقر مجلس إدارة البنك التجاري الأردني بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في البنك .

رئيس المجلس	نائب رئيس المجلس	عضو مجلس إدارة / الرئيس التنفيذي	عضو مجلس
ميشيل الصايغ	أيمن المجالي	" محمد جواد " حديد	" محمد سميج " بركات
			

عضو مجلس	عضو مجلس بمقعدين
Sayegh Bros B V	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
يمثلها فائق الصايغ	يمثلها صالح حسين ومروان جمعة
	

٢٤ - يقر رئيس مجلس إدارة البنك التجاري الأردني ومديره العام ومديره المالي بصحة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في هذا التقرير.

رئيس مجلس الإدارة	الرئيس التنفيذي / المدير العام	المدير المالي
ميشيل الصايغ	" محمد جواد " حديد	زياد الرفاتي
		

دليل وسياسة التحكم المؤسسي

دليل وسياسة التحكم المؤسسي

Corporate Governance Code and Policy 2007

Corporate Governance Code for Banks in Jordan –
Central Bank of Jordan (2007).

مقدمة Overview

تعريف التحكم المؤسسي

هو مجموعة العلاقات ما بين مجلس إدارة البنك والإدارة التنفيذية والمساهمين والجهات الأخرى التي لها اهتمام بالبنك، وهي تبين الآلية التي توضح من خلالها أهداف المؤسسة والوسائل لتحقيق تلك الأهداف ومراقبة تحقيقها. بالتالي فإن الحاكمية المؤسسية الجيدة هي التي توفر لكل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية الحوافز المناسبة للوصول إلى الأهداف التي تصب في مصلحة المؤسسة، وتسهل إيجاد عملية مراقبة فاعلة، وبالتالي تساعد المؤسسة على استغلال مواردها بكفاءة.

إرتباطات التحكم المؤسسي

١. عوامل داخلية:

وتتمثل في فاعلية التعامل بين المساهمين ومجلس الإدارة وإدارة البنك التنفيذية والجهات الأخرى ذات العلاقة ويسهل وجود التحكم المؤسسي الجيد في قدرة البنك على التعريف بأهدافه والوصول إليها من خلال قيام مجلس الإدارة بتحديد الأهداف والغايات الخاصة بالبنك والموافقة على الاستراتيجيات المعدة من الإدارة التنفيذية للبنك للوصول إلى الأهداف التي يسعى البنك لتحقيقها.

٢ - عوامل خارجية:

وتتضمن العوامل الخارجية ما يلي:

- الإلتزام بالقوانين والتشريعات والتعليمات التي تحمي حقوق المساهمين والجهات الأخرى ذات العلاقة كالمودعين والدائنين الآخرين للبنك.
- توافر البيئة الرقابية المناسبة التي تؤمنها الجهات الرقابية.
- توافر البنية التحتية لأسواق رأس المال والتي تزيد من قدرة المساهمين على مساءلة إدارة البنك.
- الإلتزام بالمعايير المحاسبية المتعلقة بعرض البيانات المالية بدقة في الوقت المناسب وإتباع منهجية الإفصاح.
- وجود طرف ثالث يتابع أداء البنك كالسوق المالي والبنك المركزي ومؤسسات التصنيف الدولية والجمعيات المهنية والتجارية وغيرها.

إنطلاقاً من حرص البنك التجاري الأردني على المحافظة على سلامة أوضاعه وكذلك إحتراماً لسلامة الجهاز المصرفي الأردني ككل والذي هو أحد أعضائه والتزاماً بالمعايير الدولية للممارسات المصرفية السليمة يدرك البنك أن ذلك يقتضي الإلتزام بأفضل المعايير في التحكم المؤسسي التي تتطلب أن تتم إدارة البنك بمؤسسية وامثال للقوانين والتشريعات الصادرة عن الجهات الرقابية وكذلك تطبيق السياسات والتعليمات والإجراءات الصادرة عن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.

إن التحكم المؤسسي الجيد يرسخ العلاقة ما بين المساهمين ومجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والجهات ذات العلاقة بالبنك (البنوك، المودعين، السلطات الرقابية) وكذلك يضع كل من الإدارة التنفيذية تحت طائلة المساءلة أمام مجلس الإدارة من جهة ومجلس الإدارة تجاه المالكين والجهات ذات العلاقة من جهة أخرى.

هذا وللتأكيد على الهوية الخاصة بالبنك التجاري الأردني تم وضع سياسة خاصة به للتحكم المؤسسي تؤكد على استقلالية أعضاء مجلس الإدارة ومقدرتهم الفاعلة للإشراف على كافة الدوائر التنفيذية في البنك وبما يتوافق مع أفضل المعايير والممارسات المحلية والدولية في التحكم المؤسسي واستناداً إلى:

١. التحكم المؤسسي كتيب إرشادات لأعضاء مجالس إدارات البنوك صادر عن البنك المركزي الأردني ٢٠٠٤

Bank Directors Handbook of corporate Governance
central Bank of Jordan (2004).

٢. مبادئ التحكم المؤسسي الصادرة عن دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (٢٠٠٤).

The Organization for Economic Co-operation and Development (OECD) principles of Corporate Governance (2004).

٣. التوصيات الصادرة عن لجنة بازل (٢) لتحسين مبادئ التحكم المؤسسي في البنوك (سبتمبر ١٩٩٩ وفبراير ٢٠٠٦).

Enhancing Corporate Governance for Banking Organization, Basel Committee on Banking Supervision, September 1999 and February 2006.

٤. دليل الحاكمية المؤسسية للبنوك في الأردن الصادر عن البنك المركزي الأردني (٢٠٠٧).

-توافر بيئة قانونية وتشريعية ورقابية ملائمة توضح حقوق الأطراف ذات العلاقة في البنك.

إن التحكم المؤسسي يتطلب توفير البيئة الداخلية والخارجية معاً، علماً بأن توافر أحدهما لا يعني بالضرورة توافر الأخرى وفي كلتا الحالتين فإن العناصر التالية تحتل المبادئ الإرشادية لتحقيق التحكم المؤسسي الجيد.

(١) العدالة :

بحيث يتم معاملة صفار المساهمين والجهات ذات العلاقة بعدالة وأخذ مصالحهم بعين الاعتبار.

(٢) الشفافية :

يقوم البنك بالإفصاح للجهات ذات العلاقة عن المعلومات المالية والتنظيمية ومكافآت الإدارة التنفيذية بشكل يمكن المساهمين والمودعين من تقييم أداء البنك وبما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي الأردني والصادرة بمقتضى قانون البنوك كما إن البنك على دراية بالتغيرات التي تطرأ على الممارسات الدولية للإبلاغ المالي ونطاق الشفافية المطلوبة من المؤسسات المالية، كما ويلتزم البنك بتوفير معلومات ذات نوعية جيدة حول كافة نشاطاته للجهات الرقابية والمساهمين والمودعين والبنوك الأخرى وعامة الناس بشكل عام من خلال مختلف أنواع التقارير والتواصل.

(٣) المساءلة :

تلتزم الإدارة التنفيذية بالإجابة على أي استفسار عند تعرضها للمساءلة من قبل مجلس الإدارة فيما يتعلق بتنفيذ الخطط وتطبيق السياسات المقررة منه بهدف ضمان الحفاظ على موجودات البنك وعلى سلامة وضعه المالي، ويلتزم مجلس الإدارة بأن يبدي الجاهزية عند التعرض للمساءلة من قبل المساهمين والجهات الأخرى المخولة بذلك.

(٤) المسؤولية :

يحدّد الهيكل التنظيمي للبنك والموافق عليه من قبل مجلس الإدارة خطوط الاتصال وحدود المسؤوليات كما إن جداول الصلاحيات الموافق عليها من مجلس الإدارة أيضاً تبين وتوضح حدود المسؤولية .

يقوم مجلس الإدارة بالرقابة على الإدارة التنفيذية في حين أن الإدارة التنفيذية مسؤولة عن الأعمال اليومية للبنك.

أهمية التحكم المؤسسي للبنك

(١) إن القطاع المصرفي الأردني ومن ضمنه البنك التجاري الأردني

من أهم مكونات الاقتصاد الأردني ويخضع هذا القطاع عالمياً للرقابة والمراجعة كما أنه يستخدم شبكات الأمان المالي للحكومة وبالتالي فإنه من الضروري أن يتوفر لدينا في البنك نظام تحكم مؤسسي قوي.

(٢) إن مصادر الأموال الداخلة إلى البنك قد تأتي من أموال الآخرين وبالأخص المودعين وفي ظل شدة المنافسة في سوق المال الأردني فإن وجود تحكم مؤسسي سليم لدينا سيعظم حصة البنك في السوق.

(٣) من أجل المحافظة على سلامة وامتانة الوضع المالي للبنك فإن أعضاء مجلس الإدارة سيلعبون دوراً فعالاً ومهماً في التحكم المؤسسي للبنك من خلال دورهم الرقابي.

(٤) توفير نظام إدارة مخاطر جيد يسمح بالموائمة بين العوائد والمخاطر ضمن الحدود التي يسمح بها وضع البنك وإستراتيجيته ومن خلال الإمتثال للقوانين والتعليمات على كافة المستويات الإدارية وفي هذا الإطار تم تأسيس دائرة إدارة المخاطر لتعزيز التحكم المؤسسي.

(٥) التحكم المؤسسي يعزز أداء البنك من خلال توفير آلية للربط بين مصالح المساهمين والجهات الأخرى ذات العلاقة وبين البنك.

معايير مجلس الإدارة

١. مسؤوليات مجلس الإدارة

بموجب النظام الأساسي للبنك والقوانين والتشريعات ذات العلاقة فإن مجلس الإدارة يقوم بممارسة مسؤولياته والتي تتضمن ما يلي كما نص عليها قانون الشركات (المواد ١٥٢ - ١٥٤) :

١-تحديد الأهداف والموافقة على الخطط الإستراتيجية التي تلتزم الإدارة التنفيذية بالبنك العمل بمقتضاها.

٢-إختيار الإدارة التنفيذية القادرة على إدارة شؤون البنك بكفاءة وفعالية.

٣-إعتماد السياسة الائتمانية وسياسة الاستثمار في البنك مع تحديد أسس وشروط منح الائتمان وأسس الاستثمار كما يوافق المجلس على كافة السياسات الأخرى اللازمة لتنفيذ أعمال البنك.

٤-مراقبة تنفيذ سياسات البنك والتأكد من صحة الإجراءات المتبعة لتحقيق ذلك.

٥-يقوم بالتأكد من عدم تحقيق أي عضو من مجلس الإدارة أو في الإدارة التنفيذية أو موظفي البنك لأي منفعة ذاتية على حساب مصلحة البنك.

٦-التأكد من خلال لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة من دقة المعلومات التي يتم تزويد السلطات الرقابية بها.

٧-الإمتثال للقوانين التشريعية الصادرة عن السلطات الحكومية والرقابية والتأكد من قيام جميع موظفي البنك على كافة المستويات الإدارية بالإمتثال لها.

٨-إعتماد التعليمات والأنظمة الداخلية للبنك وتحديد الصلاحيات والمهام ووسائل الاتصال بين كافة المستويات الإدارية والتي تكفل تحقيق الرقابة الإدارية والمالية على أعمال البنك.

٩-التأكد من توفر سياسات وميثاق الأخلاق وتعميمها على كافة موظفي البنك.

١٠-الموافقة على تعيين بعض المدراء التنفيذيين مثل المدير المالي ومدير التدقيق الداخلي والتأكد من توفر الخبرات والمهارات المطلوبة لديهم.

١١-أقرار خطط إحلال Succession plans للمدراء التنفيذيين في البنك وبحيث تتضمن المؤهلات والمتطلبات الواجب توفرها لشاغلي هذه الوظائف.

٢. المؤهلات الواجب توفرها في أعضاء مجلس الإدارة

نص قانون البنوك المادة (٢٢) على الشروط الواجب توفرها فيمن يشغل رئاسة أو عضوية مجلس إدارة البنك من حيث العمل والشخصية ومتطلبات الملاءة المالية مع ضرورة توافر الخبرات والمؤهلات والمواصفات التالية لدى أعضاء مجلس الإدارة في البنك:

١-الخبرات والمؤهلات:

- القدرة على الإستقلالية في الحكم على الأمور والمشاركة في اتخاذ القرارات السليمة.
- المعرفة بالبيانات المالية وفهم معقول للنسب المالية المستخدمة لقياس الأداء.
- خبرات أو مهارات معقولة في مجالات المحاسبة أو التمويل أو البنوك أو أي خبرات مصرفية أخرى.
- الإلتزام بتعلم أعمال البنك واستيفاء شروط المساهمة مع تكريس الوقت والجهد الكافيين للبنك .
- الاستعداد للاستقالة من عضوية مجلس الإدارة في حال وجود أي تغيير في المسؤوليات المهنية.
- الفهم والدراية لأفضل الممارسات الدولية في مجال الإدارة وتطبيقها في بيئات الأعمال سريعة التطور.
- القدرة على التعامل مع الأزمات وإدارتها على المدى القصير والطويل.

• الخبرة في مجال الأسواق العالمية.

• الشخصية القيادية القادرة على منح الصلاحيات وتحفيز الموظفين.

• القدرة على التوجيه الاستراتيجي والرؤية المستقبلية الواضحة.

٢-الاهتمام والولاء

يلتزم أعضاء مجلس الإدارة في البنك بالمسؤوليات والاهتمام والولاء التالية:

١. الصدق:

علاقة العضو بالبنك علاقة صادقة ويقوم بأي موظف آخر بالتصريح عن أي معلومات ذات أهمية قبل إجراء أي صفقة أو تعامل تجاري مع البنك.

٢. الولاء:

في حال تضارب المصالح بين العضو والبنك يتم إعطاء عضو المجلس الذي يتعامل مع البنك نفس الشروط التي كانت ستعطى له لو لم يكن له علاقة بالبنك بمعنى أن تكون العملية عادلة بالنسبة للبنك. وتحقيقاً لذلك فإن عضو المجلس يقوم بممارسة دوره بأمانة ويضع مصلحة البنك نصب عينيه/ يتجنب تضارب المصالح أو استغلال منصبه أو معلومات البنك لتحقيق مآرب شخصية/ إطلاع مجلس الإدارة على أي تضارب محتمل في المصالح وعدم التصويت على أي قرارات تتعلق بهذا الموضوع.

٣. الاهتمام:

يحرص عضو مجلس الإدارة على القيام بجميع الواجبات المنصوص عليها بموجب القوانين والأنظمة المرعية ويسعى للحصول على كافة المعلومات الضرورية للتأكد من أن جميع القرارات المتخذة هي في صالح البنك.

ولتحقيق الاهتمام المنشود فان عضو مجلس الإدارة على اطلاع وفهم لأعمال البنك والأسواق والقطاعات التي يخدمها/ حيث يقوم بحضور اجتماعات مجلس الإدارة والتحضير المسبق لها بشكل جيد وخاصة فيما يتعلق بالقرارات التي سيتم اتخاذها/ كذلك القيام بواجباته الموكلة إليه بأمانة والبحث عن وجود مؤشرات تحذيرية ومتابعة كافة القضايا ذات الأهمية مع إدارة البنك/ والحصول على المشورة الموضوعية إذا اقتضت الحاجة/ والتقيد بأحكام القوانين المختلفة المتعلقة بمجلس الإدارة.

ج. الاستقلالية:

١. يمارس مجلس الإدارة قيادة فعالة مستقلة عن إدارة البنك

د. الإطلاع والمعرفة :

يتوفر في عضو مجلس الإدارة في البنك الإطلاع والمعرفة من حيث فهم معقول ودراية للعمليات المصرفية والمخاطر التي تواجه البنك إضافة إلى البيانات المالية التي تعكس وضع البنك المالي/ ودراية بالقوانين والتشريعات والتعليمات التي يجب أن يتقيد فيها البنك/ والإطلاع ومتابعة للمواضيع المستجدة في قطاع الخدمات المالية/حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه ومراجعة التقارير والتوصيات المقدمة من الإدارة التنفيذية للبنك والمدقق الداخلي والمدقق الخارجي والسلطات الرقابية.

هـ. ميثاق سلوكيات العمل :

لقد إتمد وأصدر مجلس الإدارة ميثاق سلوكيات العمل في البنك وتقوم الإدارة التنفيذية للبنك بالتأكد من تعميمه على كافة المستويات الإدارية للبنك وفهم الموظفين لهم والتزامهم بالتطبيق الحر في محتوياته.

دور رئيس المجلس (الرئيس)

١. إقامة علاقة بناءة بين كل من المجلس والإدارة التنفيذية للبنك وبين الأعضاء التنفيذيين والأعضاء غير التنفيذيين.
 ٢. خلق ثقافة (خلال اجتماعات المجلس) تشجع على النقد البناء حول القضايا التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء، كما تشجع على النقاشات والتصويت على تلك القضايا.
 ٣. التأكد من وصول المعلومات الكافية إلى أعضاء المجلس وفي الوقت المناسب.
 ٤. التأكد من وصول المعلومات الكافية إلى المساهمين وفي الوقت المناسب.
 ٥. التأكد من توفر معايير عالية من الحاكمية المؤسسية لدى البنك.
- هذا ويقوم البنك بالفصل ما بين مناصبي رئيس مجلس الإدارة والمدير العام.

توليفة مجلس الإدارة

- يبلغ عدد أعضاء مجلس الإدارة في البنك (٧ أعضاء) يتمتعون بالخبرة العملية والمهنية والمهارات المتخصصة ويضم المجلس أعضاء تنفيذيين وآخرين غير تنفيذيين.
- يتم الفصل بين رئاسة المجلس ووظيفة المدير العام.
- لا يقل عدد الأعضاء المستقلين عن ثلاثة أعضاء على الأقل.
- ينبثق عن مجلس الإدارة اللجان التالية أو أي لجان أخرى يرى المجلس ضرورة تشكيلها لمتابعة ومراقبة العمل في البنك ورفع التقارير بشأنها

من خلال تخفيض عدد الأعضاء التنفيذيين داخل المجلس إلى اقل عدد ممكن (لا يزيد عن عضوين) كما أن لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة لا تضم أي أعضاء تنفيذيين.

إن أهم العلاقات التي قد تؤثر على استقلالية العضو في البنك (وجود تعارض بين عضويات مجالس الإدارة/ وجود علاقة استشارية مع جهات لها علاقة بالبنك/ وجود علاقة تجارية مباشرة أو غير مباشرة بين العضو والبنك/ أي علاقة جديدة مع البنك نشأت وتطورت نتيجة لعضويته في مجلس الإدارة.

٢. لا يقل عدد الأعضاء المستقلين في مجلس الإدارة في البنك عن ثلاثة أعضاء من الأعضاء غير التنفيذيين.

٣. لضمان إستقلالية عضو مجلس الإدارة فإنه يقوم بالإفصاح خطياً وبشكل منتظم عن أي مصلحة شخصية في أي تعامل أو تعاقد مع البنك له أو لزوج أو قريب له حتى الدرجة الثالثة إذا كان لأي منهم مصلحة مؤثرة في شركة يتعلق بها ذلك التعامل أو التعاقد. هذا ولا يشارك العضو في أي اجتماع يتم فيه بحث ذلك التعامل أو التعاقد/ ويتم تقييم درجة تأثير أنشطة العضو الأخرى على استقلاليته كعضو مجلس إدارة بنك.

هذا ويعرف البنك العضو المستقل على أنه العضو (سواء بصفته الشخصية أو ممثلاً لشخص إعتباري) الذي لا يربطه بالبنك أي علاقة أخرى غير عضويته في مجلس الإدارة الأمر الذي يجعل حكمه على الأمور لا يتأثر بأي إعتبارات أو أمور خارجية) ويتضمن الحد الأدنى للمتطلبات الواجب توفرها في العضو المستقل ما يلي:

١. أن لا يكون قد عمل كموظف في البنك خلال السنوات الثلاثة السابقة لتاريخ ترشحه لعضوية المجلس.

٢. أن لا تربطه بأي إداري في البنك قرابة دون الدرجة الثانية.

٣. أن لا يتقاضى من البنك أي راتب أو مبلغ مالي باستثناء ما يتقاضاه لقاء عضويته في المجلس.

٤. أن لا يكون عضو مجلس إدارة أو مالكاً لشركة يتعامل معها البنك باستثناء التعاملات التي تنشأ بسبب الخدمات و/أو الأعمال المعتادة التي يقدمها البنك لعملائه وعلى أن تحكمها ذات الشروط التي تخضع لها التعاملات المماثلة مع أي طرف آخر ودون أي شروط تفضيلية.

٥. أن لا يكون شريكاً للمدقق الخارجي أو موظفاً لديه خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ ترشحه لعضوية المجلس.

٦. أن لا تشكل مساهمته مصلحة مؤثرة في رأس مال البنك أو يكون حليفاً لمساهم آخر.

إلى مجلس الإدارة ويجب على المجلس تحديد مسؤوليات ومهام هذه اللجان والصلاحيات المعطاة لها عند تشكيلها:

• اللجنة التنفيذية العليا.

• لجنة التدقيق ولا تضم أي أعضاء تنفيذيين.

• لجنة المخاطر ولا تضم أي أعضاء تنفيذيين.

• لجنة الترشيحات والمكافآت.

المساهمين ودورهم في الحكم المؤسسي

إن السيادة القانونية والسلطة العليا هي للمساهمين الذين يجتمعون من خلال الجمعية العامة للنظر والمداولة في شؤون البنك. إن إهتمام المساهمين لا يتوقف عند متابعة أسعار الأسهم وقبض الأرباح بل يتعدى ذلك إلى متابعة أداء البنك من خلال البيانات المالية والاتصال المستمر مع إدارة البنك للوقوف على آخر المستجدات وكذلك حضور الجمعيات العمومية والاشتراك بالتصويت في اتخاذ القرارات ومناقشة أعضاء مجلس الإدارة عن كافة الجوانب المتعلقة بأعمال البنك ونتائجه. أن المساهمين يلعبون دوراً رقابياً مهماً في متابعة أداء أعضاء مجلس الإدارة وفي الحصول على أية معلومات تمكنهم من ممارسة حقهم على أكمل وجه.

اجتماعات مجلس الإدارة

يقوم الأعضاء بتخصيص وقت كاف للاضطلاع بمسؤولياتهم بما في ذلك التحضير المسبق لاجتماعات مجلس الإدارة بحيث لا تقل عن (٦) اجتماعات في السنة واللجان الدائمة والمؤقتة والحرص على حضورها ويقوم رئيس مجلس الإدارة بالتشاور مع الأعضاء الآخرين والرئيس التنفيذي عند إعداد جدول محدد بالموضوعات التي سيتم عرضها على مجلس الإدارة ويرسل جدول الأعمال مصحوباً بالمستندات للأعضاء قبل الاجتماع بوقت كافي، ويتم تدوين اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه في محاضر رسمية تتضمن الأعمال التي قام بها

المجلس والقرارات المتخذة من قبله ومن قبل اللجان المنبثقة عنه وهذه المحاضر تعتبر الإثبات القانوني للإجراءات التي قام بها المجلس أو لجانه وتدوين للأحداث التي جرت خلال الاجتماعات منعا لحدوث أي التباس ويحرص البنك على مراعاة الدقة عند كتابة هذه المحاضر مع تسجيل دقيق لأية عمليات تصويت تمت خلال الاجتماعات وإرفاق أي مستندات أو الإشارة إلى أي وثائق تم الرجوع إليها خلال الاجتماعات.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وتعويضاتهم

يحدد نظام البنك طريقة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وتكون هذه التعويضات والمكافآت على شكل بدل حضور أو بدل تنقلات عن

الجلسات أو مزايا عينية أو نسبة معينة من الأرباح.

تعارض المصالح في مجلس الإدارة

يحرص البنك على أن لا يكون لعضو مجلس الإدارة أي مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في الأعمال والعقود التي تتم لحساب البنك وإذا ادعت الضرورة لذلك يكون الأمر مرهوناً بترخيص من الجمعية العامة يجدد كل سنة وتستثنى من ذلك الأعمال التي تتم بطريق المناقصات العامة إذا كان عضو مجلس الإدارة صاحب العرض الأفضل. كما يحرص عضو مجلس الإدارة على تبليغ المجلس بما له من مصلحة شخصية في الأعمال والعقود التي تتم لحساب البنك ويثبت هذا التبليغ في محضر الاجتماع، على أن لا يقوم العضو ذي المصلحة الاشتراك في التصويت على القرار الذي يصدر في هذا الشأن. ويبلغ رئيس مجلس الإدارة الجمعية العامة عند انعقادها عن الأعمال والعقود التي يكون لأحد أعضاء مجلس الإدارة مصلحة شخصية فيها، ويرفق بهذا التبليغ تقرير خاص من المحاسب القانوني، كما ويحرص عضو مجلس الإدارة أن لا يشترك في أي عمل من شأنه منافسة البنك.

إختيار الإدارات ودورها الرقابي

١. إختيار الإدارة:

يحرص البنك واستناداً إلى قانون البنوك المادة (٢٥) على أن من يوافق مجلس الإدارة على تعيينه مديراً عاماً للبنك أو في الإدارة التنفيذية العليا على أن تتحقق فيه الشروط التالية (علماً بأنه يحق للبنك المركزي الاعتراض على التعيين):

أن يكون حسن السيرة والسلوك.

أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة بنك آخر إلا إذا كان البنك بنكاً تابعاً للبنك المعين فيه.

أن يكون متفرغاً لإدارة أعمال البنك.

أن يتمتع بالكفاءة والخبرة المصرفية التي تتطلبها أعمال البنك.

٢. دور الإدارة الرقابي:

تقوم الإدارة التنفيذية للبنك ومن خلال دوائر وإدارات البنك المختلفة تزويد مجلس الإدارة بالتقارير والبيانات والمعلومات التالية دورياً وعند الحاجة إليها لضمان قيام مجلس الإدارة بدوره الرقابي على عمليات البنك وتقييم المخاطر الحالية والمتوقعة من أجل العمل على إدارة هذه المخاطر بكفاءة وفعالية:

١- البيانات المالية وقوائم التدفقات النقدية مقارنة بالأعوام السابقة.
٢- تقرير بمستوى واتجاه مخاطر أسعار الفائدة بما فيها الفرضيات

التخطيط ورسم السياسات

١. التخطيط:

إن من أهم المهام الموكلة إلى مجلس الإدارة رسم الاستراتيجيات العامة للبنك واعتماد سياسات العمل من خلال المشاركة والموافقة على الخطط الإستراتيجية طويلة الأمد وخطه العمل السنوية والموازنات التقديرية وعليه فإن مجلس الإدارة ومن خلال عناصر التخطيط يقوم بما يلي:

- توفير آلية للتخطيط وخطط عمل مناسبة والتأكد من تنفيذها ومراقبة نتائجها
- قياس مدى تحقيق البنك لأهدافه وغاياته من خلال تطوير أنظمة البنك
- تحديد نقاط القوة والضعف والفرص المتاحة والتحديات التي تواجه البنك
- التأكد من وجود فريق عمل إداري مناسب
- التحقق من التزام الإدارة بنسب كفاية رأس المال ونسب السيولة وتوفر مصادر أموال متاحة بما فيها رأس المال بشكل يضمن تحقيق أهداف وغايات البنك المرسومة

٢. السياسات:

لما كان مجلس الإدارة المسؤول الأول عن إدارة مخاطر البنك فإنه يتوفر لدى البنك السياسات التالية والتي تغطي كافة الأنشطة المصرفية للبنك وتقوم الإدارة التنفيذية بالتأكد من وجود هذه السياسات والعمل على مراجعتها دورياً مع العمل على إصدار السياسات غير المتوفرة:

- أ- سياسة الائتمان
- ب- السياسة الاستثمارية
- ج- سياسة إدارة مصادر الأموال/ وإدارة الموجودات والمطلوبات
- هـ - ميثاق سلوكيات العمل لدى البنك التجاري الأردني
- و- سياسات أخرى:

- سياسة الإمتثال
- سياسة إدارة المخاطر
- سياسة مكافحة غسيل الأموال
- سياسة إعرف عميلك

الرئيسية لهذه المخاطر وحجمها بالمقارنة مع الحدود المقررة ونسبة كفاية رأس المال.

٣- توزيعات محفظة الائتمان من حيث:

- الحجم وتكوين المحفظة
- التركزات الائتمانية
- الديون المتعثرة والمستحقة والمخصصات المحجوزة مقابلها
- مدى كفاية المخصصات المقطعة مقابل المحفظة الائتمانية.
- نتائج الأداء المتعلقة بالأهداف الحالية والمتوقعة
- تقارير مخاطر (السيولة، رأس المال، السوق) ومدى التقيد بالحدود المقررة لهذه المخاطر
- تقرير بالانكشافات ورأس المال الاقتصادي المحتسب لكل منها
- تقارير الإدارة عن مدى الإلتزام بالموازنات التقديرية مع المقارنات بالنتائج الفعلية وأسباب الإنحرافات
- تقارير بالمعلومات عن السوق والمنافسين مع تقرير مقارنة أداء البنك بأداء البنوك المشابهة
- محاضر إجتماعات لجنة الإدارة
- أهم المقالات المنشورة حول البنك والبيئة المنافسة بالإضافة إلى تقارير المحللين الماليين إن وجدت
- تقارير مسح آراء العملاء والموظفين

٣. الإتصالات الخارجية:

يقوم مجلس الإدارة في البنك بتزويد الأطراف ذات العلاقة بالبنك بالمعلومات الدقيقة في الوقت المناسب ليتمكنوا من مراقبة مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ومسائلتهم حول أسلوب إدارة موجودات البنك، ويتم ذلك من خلال التقارير المطلوبة من قبل البنك المركزي الأردني والتقارير المالية الدورية للمساهمين ومن خلال الإفصاح عمّا يلي وحسب سياسة الإفصاح السارية المفعول:

أسماء أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية.

١- الهيكل التنظيمي الأساسي (خط سير العمل + الهيكل القانوني).

٢- الحوافز والمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.

٣- طبيعة العمليات وحجمها مع الشركات الحليفة والجهات ذات العلاقة بالبنك.

٤- تعريف المخاطر الرئيسية في البنك وسياسة إدارة المخاطر.

التدقيق والضبط الداخلي؛

١. أنظمة الضبط الداخلي

لما كان مجلس الإدارة من مهامه المراقبة على أعمال الإدارة التنفيذية العليا بهدف التحقق من فعالية وكفاءة العمليات ومصداقية التقارير المالية ومدى الإمتثال للقوانين والتشريعات والتعليمات النافذة تلتزم الإدارة العليا بتطبيق المبادئ الأساسية التالية لأنظمة الضبط والمراقبة الداخلية التي صدرت عن البنك المركزي الأردني تحت رقم (٦٠٦٦/١٠) بتاريخ ٢٠٠٧/٦/١٠:

• توفير بيئة رقابية يعكسها وجود هيكل تنظيمي يوضح خطوط الإتصال والمسؤوليات

• العمل على إنشاء إدارة مستقلة للمخاطر معززة بوجود سياسة المخاطر من أجل تحديد المخاطر التي تواجه البنك وتقييمها وتحديد رأس المال الاقتصادي اللازم لمواجهتها

• توفير ضوابط رقابية والفصل بين المسؤوليات بما فيها الفصل بين مسؤوليات "متخذي المخاطر" و"مراقبي المخاطر".

• الإلتزام بمبدأ الرقابة الثنائية وسياسة الأربع عيون (Four eyes policy) عند وضع الضوابط الرقابية.

• توفير إجراءات عمل تضمن وصول المعلومات لمتخذي القرار في الوقت المناسب وبما يضمن سرعة تفعيل خطة الطوارئ إذا لزم الأمر.

• إعادة مراجعة نظام الضبط والمراقبة الداخلي الموافق عليه من مجلس الإدارة بشكل دوري من قبل كل من المدقق الداخلي والمدقق الخارجي لتقييم مدى كفايته والتأكد من إنسجامه مع القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة.

• الإلتزام باستقلالية دوائر وإدارات المخاطر والتدقيق الداخلي.

• الإلتزام بتوفير النظم المالية والمحاسبية القادرة على إظهار الوضع المالي الحقيقي للبنك وتوفير المعلومات الضرورية لاتخاذ القرارات وبما يمكن من إعداد البيانات المالية الدورية والسنوية وبما ينسجم مع المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS).

• الإلتزام بتوفير الفاعلية والسلامة لإدارة المعلومات والتكنولوجيا من خلال إيجاد أنظمة ضبط ورقابة داخلية فاعلة.

• الإلتزام بتوفير متطلبات الأمن والسلام والحماية اللازمة للبنك.

٢. التدقيق الداخلي؛

يعتبر التدقيق الداخلي مصدراً هاماً للمعلومات ويساعد إدارة البنك على تحديد المخاطر وإدارتها بكفاءة من أجل ذلك يلتزم البنك بما يلي:

• يتم رفع تقارير المدقق الداخلي مباشرة إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة والتي تكون مسؤولة عن تقييم أدائه.

• يقوم المدقق الداخلي ولجنة التدقيق بمراجعة تقارير المدقق الخارجي وتقارير البنك المركزي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.

• التعاون والتشاور ما بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي بهدف رفع كفاءة أنظمة الضبط والمراقبة الداخلية.

• لا يقوم البنك بتكليف موظفي التدقيق الداخلي بأية مهام أو مسؤوليات تنفيذية.

• إن مهام التدقيق الداخلي تقوم على أساس مبدأ المخاطر - التدقيق.

• المسؤولية عن مراجعة عمليات الإبلاغ المالي في البنك (التأكد من أن المعلومات الرئيسية المتعلقة بالأمر المالية والإدارية والعمليات تتوفر فيها الدقة والاعتمادية والتوقيت المناسب).

• التأكد من الإلتزام بتطبيق كافة السياسات والتعليمات والإجراءات الداخلية للبنك والصادرة عن الجهات الرقابية والمعايير والإجراءات والقوانين الدولية ذات العلاقة.

٣. لجنة التدقيق؛

بموجب قانون البنوك المادة (٣٣، ٣٢) فقد إنبثق عن مجلس الإدارة " لجنة التدقيق " وتم إصدار قرار تشكيلها وتحديد مهامها، وتحدد أفضل الممارسات الدولية المواصفات التالية في أعضائها:

• تتكون من (٣) أعضاء من أعضاء مجلس الإدارة من غير الأعضاء التنفيذيين.

• تتوفر في أعضائها المعرفة والفهم الكافيين للمعايير والمبادئ المحاسبية الدولية.

• تتوفر لدى الأعضاء خبرة مصرفية عامة.

• المعرفة التامة بتعليمات البنك المركزي الأردني والسلطات الرقابية.

٤. التدقيق الخارجي؛

• تنتخب الهيئة العامة مدقق الحسابات الخارجي المرخص للقيام بمهام التدقيق الخارجي على البنك وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعتمدة ومتطلبات وأصول المهنة والتشريعات النافذة.

• يمارس مدقق الحسابات الخارجي واجباته لمدة سنة واحدة قابلة للتجديد مع مراعاة تطبيق دوران الشريك المسؤول في مكتب تدقيق الحسابات كل (٧) سنوات وبما يتفق مع (المعايير الدولية).

ذات علاقة. ويقوم البنك بتوثيق مهام، صلاحيات ومسؤوليات إدارة الإمتثال ويكون وتعميمها داخل البنك وعلى كافة العاملين، كما ويعتمد المجلس ويراقب سياسة الإمتثال ويكون إعدادها وتطويرها والتأكد من تطبيقها في البنك من صلاحيات إدارة الإمتثال بالإضافة إلى قيام وحدة الإمتثال برفع تقاريرها حول نتائج أعمالها ومراقبتها للإمتثال إلى مجلس الإدارة في البنك ونسخة منها إلى الإدارة التنفيذية.

لجان مجلس الإدارة

لجنة التدقيق

١- تم تشكيل لجنة التدقيق بقرار من مجلس إدارة البنك وتتكون من رئيس وعضوين ينتخبهم مجلس إدارة البنك من بين الأعضاء غير المنوط بهم أعمال تنفيذية داخل البنك ويتمتعون بالخبرة العملية والمهنية والمؤهلات اللازمة ومن بين الأعضاء هناك (٣) أعضاء مستقلين، وتستمر اللجنة في عملها طيلة مدة استمرار عضوية مجلس الإدارة، وتتولى اللجنة في البنك ممارسة المهام والصلاحيات التالية:

١. التوصية بترشيح السادة مدققي الحسابات للتعين أو إنهاء خدماتهم والتأكد من إستيفائهم للشروط المطلوبة في تعليمات هيئة الأوراق المالية.

٢. مراجعة أتعاب مدققي الحسابات والتوصية بتحديد قيمتها العادلة في ضوء نطاق التدقيق المطلوب منهم.

٣. التوصية بتعيين أو إنهاء خدمات كبار موظفي إدارة التدقيق الداخلي وفي العموم تقييم عمل التدقيق الداخلي والنظر في سبل تطويره، مع إظهار الدعم اللازم لعناصر التدقيق الداخلي الرئيسية لتكريس إستقلاليتهم والعناية بأوضاعهم الوظيفية.

٤. إقرار خطة التدقيق الداخلي السنوية للبنك بعد التشاور مع مدققي الحسابات على طبيعة ونطاق التدقيق المطلوب بما يضمن التنسيق اللازم بين نشاط التدقيق الداخلي ومراجعات المدقق الخارجي من أجل تغطية واسعة لتدقيق أنشطة البنك ودوائره وفروعه بأقل ازدواجية ممكنة.

٥. الموافقة على أي خروج عن خطة التدقيق الداخلي السنوية أو أي تعديل أو تأجيل فيها.

٦. فحص ومتابعة تقارير إدارة التدقيق الداخلي ومدققي حسابات البنك ومفتشي البنك المركزي أو خلافه من تقارير التدقيق الأخرى التي يخضع لها البنك من وقت لآخر والوقوف على نتائجها وملاحظاتها وتوصياتها مع النظر في ردود الإدارة على كل منها واتخاذ الإجراءات المناسبة بشأن كل ذلك.

• يقوم المدقق الخارجي بتزويد لجنة التدقيق الداخلي بنسخة من تقريره ويجتمع معها مرة واحدة على الأقل سنوياً ودون حضور الإدارة التنفيذية.

• يقوم المدقق الخارجي بحضور اجتماع الهيئة العامة للبنك.

• يقوم المدقق الخارجي بتدقيق حسابات البنك وفقاً للمعايير الدولية والقواعد المهنية المتعارف عليها وفحص الأنظمة الإدارية والمالية وأنظمة الضبط والرقابة الداخلية للتأكد من فعاليتها والتأكد من مصداقية وعدالة البيانات المالية الصادرة عن أنظمة البنك المحاسبية والمعلوماتية بالإضافة الى التبليغ عن أية مخالفة للقانون أو أي أمور مالية أو إدارية ذات أثر سلبي على أوضاع البنك إلى الجهات المختصة.

٥. إدارة المخاطر

١- ترفع دائرة إدارة المخاطر في البنك تقاريرها إلى الرئيس التنفيذي/ المدير العام ولجنة إدارة المخاطر، أما بالنسبة للعمليات اليومية فيكون إرتباطها مع الرئيس التنفيذي/ المدير العام.

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

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

تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من أنواع المخاطر.

وضع السقوف للمخاطر، والموافقات، ورفع التقارير، وتسجيل حالات الاستثناءات عن سياسة إدارة المخاطر.

تزويد المجلس والإدارة التنفيذية بمعلومات عن قياس المخاطر ومنظومة المخاطر (Risk Profile) في البنك.

توفير معلومات حول المخاطر لدى البنك لاستخدامها لأغراض الإفصاح والنشر للجمهور.

(هذا وتقوم بعض اللجان مثل لجان الائتمان، وإدارة الموجودات والمطلوبات / الخزينة، لجان الاستثمار بمساعدة دائرة إدارة المخاطر في القيام بمهامها وفق الصلاحيات المحددة لهذه اللجان).

هذا ويتضمن التقرير السنوي للبنك معلومات عن دائرة إدارة المخاطر بخصوص هيكلها وطبيعتها عملياتها والتطورات التي تطرأ عليها.

٦. الإمتثال Compliance

تم إنشاء وحدة الإمتثال في البنك وهي وحدة مستقلة كما تم ردها بكوادر مدربة هذا وتقوم وحدة الإمتثال بإعداد منهجية فعالة لضمان إمتثال البنك بجميع القوانين والتشريعات النافذة وأي إرشادات وأدلة

٧. متابعة تنفيذ أية ملاحظات هامة للتدقيق (أياً كان مصدرها) بصورة فعالة وسريعة والتأكد من الإجراءات التصويبية المناسبة دون تأخير.

٨. دراسة كتب ملاحظات السادة مدققي الحسابات المتعلقة بأنظمة الرقابة الداخلية أو سواها ومراجعة أجوبة البنك عليها ويشمل ذلك مراجعة مراسلات البنك مع مدققي الحسابات لتقييم ما يرد فيها وإبداء الملاحظات والتوصيات بشأنها.

٩. مراجعة البيانات المالية المرحلية والسنوية للبنك قبل عرضها على مجلس الإدارة مع العناية بالأخص بأية خلافات قد تنشأ بين الإدارة ومدققي الحسابات عند عملية إعداد البيانات المالية أو نتائجها وكذلك التحقق من تنفيذ تعليمات البنك المركزي بشأن كفاية المخصصات المأخوذة لمقابلة الديون المشكوك في تحصيلها ومخصصات محافظ الأوراق المالية، وإبداء الرأي في ديون البنك غير العاملة أو المقترح إعتبارها ديوناً هالكة.

١٠. النظر في أية تعديلات جوهرية أو مسائل أخرى هامة تتعلق بعملية التدقيق أو المبادئ المحاسبية المعمول بها في البنك عند إعداد البيانات المالية السنوية والاطمئنان إلى التزام هذه البيانات بتعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية والمتطلبات القانونية الأخرى والمعايير المحاسبية المعمول بها.

١١. النظر بالتشاور مع السادة مدققي الحسابات (إن لزم الأمر) في مدى ملائمة أنظمة الرقابة الداخلية في البنك ودقتها وملائمتها ومدى الإلتزام بها وبالأخص مدى كفايتها في الإفصاح عن البيانات المالية السنوية للبنك بصورة صحيحة وصادقة ومتفقة مع القواعد المحاسبية المعمول بها.

١٢. رقابة مدى شمولية التدقيق الخارجي لأعمال البنك.

١٣. الاجتماع الدوري مع المدقق الداخلي والخارجي ومسؤولي الإمتثال مرة واحدة على الأقل سنوياً وإذا ما تطلب الأمر ذلك.

١٤. التأكد من التقيد التام بالقوانين والأنظمة والأوامر التي تخضع لها أعمال البنك.

١٥. إبداء الرأي في غير ذلك من المسائل التي يعرضها المجلس على اللجنة من وقت لآخر.

١٦. ترفع اللجنة بيانات تفصيلية ربع سنوية بالديون المتعثرة بمختلف تصنيفاتها المعتمدة في لائحة التسهيلات الائتمانية ويتوجب أن تشمل هذه البيانات الديون التي يتم جدولتها أو إجراء تسويات بشأنها .

١٧. ترفع لجنة بيانات ربع سنوية بالتحصيلات العينية والنقدية للقروض المتعثرة وتأثيرها على حساب الأرباح والخسائر.

١٨. تعمل اللجنة تحت إشراف مجلس الإدارة وترفع إليه تقاريرها ومحاضر إجتماعاتها وتوصياتها بنتائج ممارستها لمهامها.

١٩. يقوم رئيس اللجنة بحضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة للبنك.

ب- تعمل اللجنة تحت إشراف مجلس الإدارة وترفع إليه تقاريرها وتوصياتها بنتائج ممارستها لمهامها.

• تجتمع لجنة التدقيق بدعوة من رئيسها وبحيث لا يقل عدد إجتماعاتها عن (٤) مرات سنوياً أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك أو بناءً على قرار مجلس إدارة البنك أو بناءً على طلب من عضويها الآخرين، ويكون إجتماعها قانونياً بحضور عضوين على الأقل، وتتخذ توصياتها بالأغلبية.

• مدير إدارة التدقيق مقرراً للجنة.

• يدعى مدير دائرة التدقيق الداخلي في البنك لحضور إجتماعات اللجنة ولها أن تدعو أي شخص للإستئناس برأيه بخصوص مسألة معينة.

لجنة المخاطر

أ- تم تشكيل لجنة المخاطر بقرار من مجلس إدارة البنك وتتكون من رئيس وعضوين ينتخبهم مجلس إدارة البنك من بين الأعضاء - مستقلين- غير المنوط بهم أعمال تنفيذية داخل البنك ويكون نائب رئيس مجلس إدارة البنك هو رئيس اللجنة، وتستمر اللجنة في عملها طيلة مدة إستمرار عضوية مجلس الإدارة، وتتولى اللجنة ممارسة المهام والصلاحيات التالية:

١.مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير البنك المركزي وتقارير المدقق الخارجي بشأن إدارة المخاطر في البنك ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها .

٢.دراسة خطة إدارة المخاطر السنوية.

٣.الموافقة على الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر.

٤.الموافقة على سياسات وتعليمات وإجراءات إدارة المخاطر ونظام التقارير الخاص بها ومراجعتها بشكل دوري وتحديد مدى كفاءتها.

٥.الموافقة والإشراف على مستويات المخاطر المقبولة في البنك ومراجعتها بشكل دوري.

٦.التعرف والوقوف على المخاطر التي يتعرض لها البنك وتحديد ومتابعة مدى كفاءة أدوات الرقابة عليها وطرق تقييم وقياس هذه المخاطر والحد منها والعمل على تطوير هذه الأدوات.

٧.تقييم مدى كفاءة أنظمة الرقابة في البنك للتأكد من قيام جميع دوائر البنك بتطبيقها بشكل تام.

٨.مراجعة كافة التقارير الصادرة عن دائرة إدارة المخاطر واتخاذ الإجراءات اللازمة للحد من المخاطر التي يمكن أن يتعرض لها البنك ورفع التوصيات بشأنها إلى مجلس إدارة البنك.

٩. الإطلاع على التقارير الصادرة عن لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن الإدارة التنفيذية.

١٠. الوقوف على مدى رفع درجة وعي الموظفين بكافة أنواع المخاطر وخاصة فيما يتعلق بقرارات لجنة بازل (٢).

١١. أية مهام أخرى تتعلق بإدارة المخاطر في البنك.

ب- تعمل اللجنة تحت إشراف مجلس الإدارة وترفع إليه تقاريرها وتوصياتها بنتائج ممارستها لمهامها.

١. تجتمع لجنة المخاطر بدعوة من رئيسها مرتين على الأقل أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك أو بناءً على قرار مجلس إدارة البنك أو بناءً على طلب من عضويها الآخرين، ويكون اجتماعها قانونياً بحضور عضوين على الأقل، وتتخذ توصياتها بالأغلبية.

٢. مدير إدارة المخاطر مقرراً للجنة.

٣. يدعى مدير إدارة المخاطر في البنك لحضور اجتماعات اللجنة ولها أن تدعو أي شخص للاستئناس برأيه بخصوص مسألة معينة.

لجنة التخطيط الاستراتيجي والاستثمار:

تم تشكيل اللجنة بقرار من مجلس الإدارة، وتتكون من أربعة أعضاء من مجلس الإدارة يكون أحدهم رئيساً لها بقرار من مجلس الإدارة، كما يكون لها مقرر يتم تعيينه من مجلس الإدارة. وتجتمع اللجنة بصفة دورية وكلما دعت الحاجة لذلك، وتتخذ قراراتها / توصياتها بأكثرية اثنين من الأعضاء وعلى الأقل أن يكون بينهما رئيس اللجنة وتقدم تقاريرها وتوصياتها أولاً بأول لمجلس الإدارة، ولا يجوز أن تقل اجتماعاتها عن اجتماعين سنوياً. هذا وتتلخص مهام اللجنة فيما يلي:

١. التوصية لمجلس الإدارة بمقترحاتها بشأن التوجهات الإستراتيجية المناسبة في البنك في ضوء الظروف الاقتصادية ومناخ الاستثمار وظروف التنافس المصرفي والعوامل المحيطة بتطوراتها.

٢. تحديد مواطن الضعف والقوة في البنك مع مقارنة مؤشرات ذلك مع البنوك الأخرى العاملة في الأردن وعمل ما يلزم بشأن إزالة مواطن الضعف وتعزيز مواطن القوة.

٣. إبلاغ المدير العام بالتوجهات والخطط والقرارات الإستراتيجية لمجلس الإدارة ليقوم بوضع الخطط والإجراءات التنفيذية لمراكز العمل المختلفة في البنك وتعتمد تلك التوجهات الإستراتيجية في إعداد خطط العمل السنوية والميزانيات.

٤. مراجعة اقتراحات المدير العام بخصوص إستراتيجيات العمل لمناقشتها وتهيئة التوصيات اللازمة بشأنها لمجلس الإدارة.

٥. مراجعة الميزانيات التقديرية السنوية للبنك والبت فيها تمهيداً لعرضها على مجلس الإدارة.

٦. مراجعة الدراسات والتقارير والتوصيات التي تتعلق بإغلاق / إفتتاح/ توسعة/ تقليص فروع وصولاً إلى التوصيات اللازمة منها لمجلس الإدارة.

٧. التوصية لمجلس الإدارة بتعيين المستشارين اللازمين لتحقيق أهداف العمل سواء كان ذلك على أساس تعيين مؤقت أم دائم حسب احتياجات البنك.

٨. التنسيب لمجلس الإدارة بإستراتيجية وسياسات الاستثمار وأدواته بالدينار والعملات الأجنبية القابلة للتحويل والحدود العليا لسقوف الاستثمار المختلفة.

٩. الموافقة على اتفاقيات التعامل وسقوفه مع البنوك المراسلة.

١٠. التنسيب لمجلس الإدارة بالموافقة على إدخال أي أدوات استثمارية جديدة يود البنك التعامل بها.

١١. النظر في أية اقتراحات من الإدارة التنفيذية بخصوص الاستثمار وأدواته.

١٢. الموافقة على الفجوة الاستثمارية بين آجال إستحقاق الموجودات وآجال استحقاق المطلوبات وتحديد الحدود العليا المسموح بها لتلك الفجوة بموجب تنسيبات من الإدارة التنفيذية.

١٣. الموافقات المطلوبة لشراء أية أسهم في السوق المالية.

١٤. الموافقة على شراء أي سهم في السوق الثانوية بما يزيد عن مائة ألف دينار أردني في تاريخ الشراء.

١٥. الموافقة على المشاركة في قروض التجمعات البنكية ضمن سقوف يحددها مجلس الإدارة.

١٦. المشاركة في إقرار السياسة الائتمانية للبنك وأية تعديلات عليها.

١٧. إقرار سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات ومراقبة كفاية السيولة وكفاية رأس المال.

١٨. التأكد من مراعاة البنك لتعليمات البنك المركزي وقانون البنوك فيما يتعلق بالاستثمارات المسموح بها لحساب البنك أو لحساب الغير.

١٩. رفع التقارير لمجلس الإدارة مرة كل ربع سنة أو كلما لزم الأمر بخصوص الأوضاع الاستثمارية في البنك بالتنسيق مع لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.

٢٠. مراجعة أية اقتراحات من الموظفين من خلال المدير العام والتي من شأنها أن تعمل على تخفيض التكلفة أو زيادة الإيراد وتحسين مؤشر الكفاءة. ويتوجب على المدير العام أن يشير إلى أسماء أصحاب الاقتراحات عند التوصية بمثل هذه الاقتراحات للجنة وتقوم اللجنة بدراسة الاقتراحات تمهيداً لتقديمها لمجلس الإدارة إذا تم قبولها.

- واتخاذ القرار المناسب حول عروض الشراء لأي من هذه العقارات مع مراعاة تقديرات السوق واعتبارات البنك.
٥. دراسة التوصيات المقدمة من الدائرة العقارية من خلال تجاربها العملية واتخاذ القرارات اللازمة بشأنها وتعميمها على مختلف الدوائر لا سيما دائرة التسهيلات.
٦. الإطلاع على الكشف الشهري الصادر عن دائرة التسهيلات والذي يتضمن رهونات العقارات الجديدة المرهونة لصالح البنك وقيمتها التقديرية وكشف الدخول بالمزادات.
٧. أية مهام أخرى يسندها إليها مجلس الإدارة وتعلق باختصاصها.

لجنة الترشيحات والمكافآت

تم تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت من بين أعضاء المجلس وتتكون من (٣) أعضاء غير تنفيذيين ومستقلين وتتولى اللجنة ممارسة المهام والصلاحيات التالية:-

١. التوصية بتسمية والترشيح لعضوية مجلس الإدارة مع مراعاة عدم ترشيح أي شخص سبق إدانته بأي جريمة مخلة بالشرف والأمانة.
٢. المراجعة السنوية للإحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة وإعداد وصف للقدرات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، بما في ذلك تحديد الوقت اللازم تخصيصه من العضو لأعمال مجلس الإدارة.
٣. التأكد بشكل سنوي من إستقلالية الأعضاء المستقلين، وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة في شركة أخرى.
٤. التأكد من وجود سياسات واضحة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، والاستعانة بمعايير ترتبط بالأداء في تحديد تلك المكافآت بالإضافة إلى أن تكون الرواتب كافية لاستقطاب الأشخاص المؤهلين للعمل في البنك والاحتفاظ بهم.
٥. الموافقة على نظام المكافآت وتحديد مكافآت الإدارة التنفيذية بما فيها راتب المدير العام والمزايا الأخرى.
٦. الموافقة على جداول مكافآت الموظفين بناءً على تسبب الرئيس التنفيذي/ المدير العام.
٧. إقرار سياسة الزيادات السنوية للموظفين بناءً على تسبب من الرئيس التنفيذي/ المدير العام.

٢١. مراجعة أية اقتراحات من الإدارة التنفيذية ومن أي موظف بشأن تقديم منتجات مصرفية جديدة أو تحسين في أداء العمل بصورة عامة بما ينعكس إيجابياً على إيرادات البنك وخدماته لجمهور المتعاملين معه.

٢٢. مراجعة أداء خطط العمل السنوية والميزانيات التقديرية بمقارنة الانجازات الفعلية بالأهداف التقديرية وتقييم أسباب الانحراف عن الأهداف المرسومة.

٢٣. يدعى المدير العام لحضور اجتماعات اللجنة إلا إذا رأته اللجنة عدم الضرورة لذلك في ضوء الموضوعات المعروضة للبحث. ومن المناسب تحديد مواعيد اجتماعات اللجنة بالتنسيق مع رئيسها أو حين يطلب ذلك على أن يتم إخطار المدير العام بتلك المواعيد من خلال مقرر اللجنة.

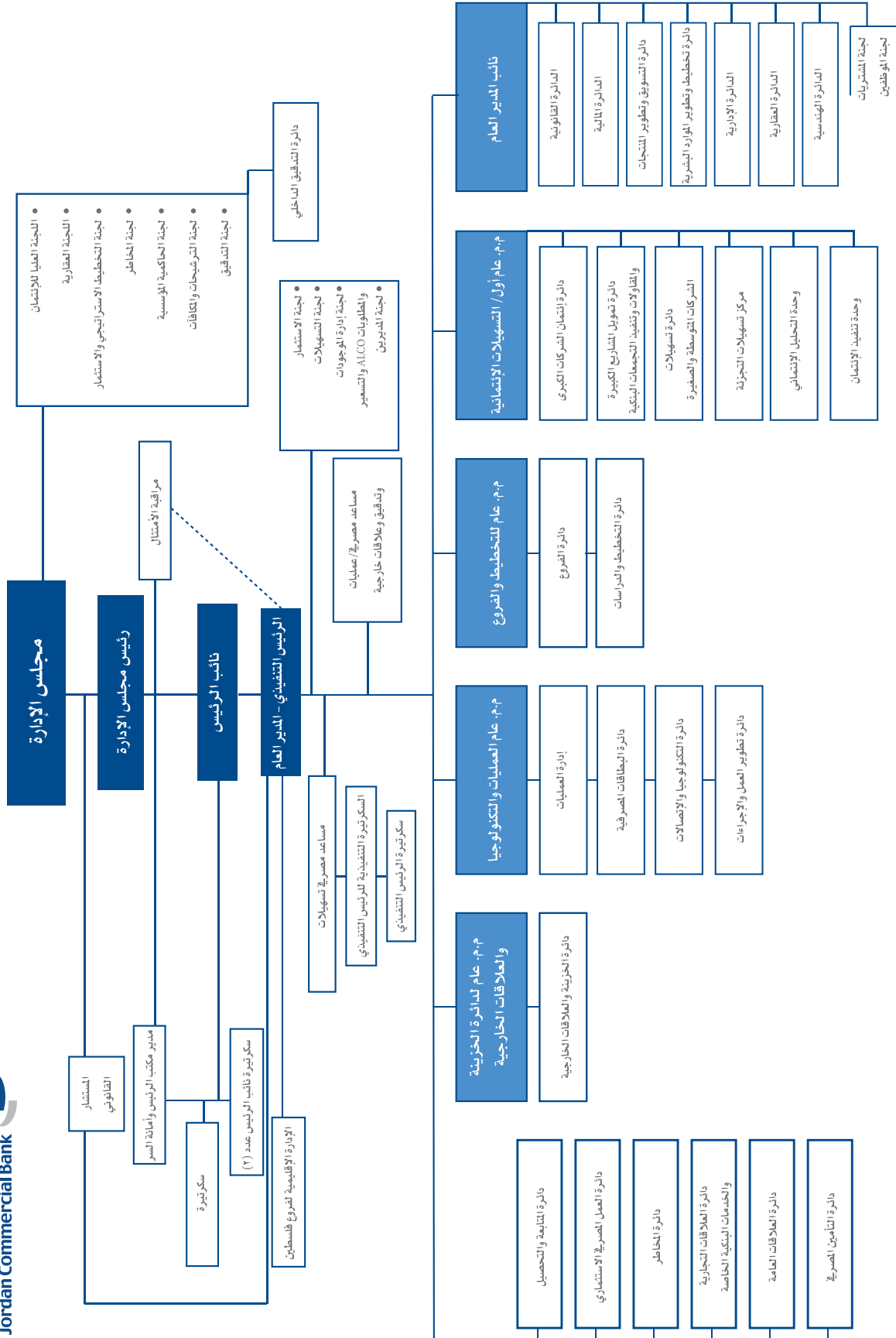
٢٤. يكون مقرر اللجنة مسؤولاً عن إعداد الدعوات لاجتماعها وجدول أعمالها وإعداد محاضر الاجتماعات ومتابعة تنفيذ توصياتها حسب موافقات مجلس الإدارة عليها.

٢٥. أية مهام أخرى يوكلها لها مجلس الإدارة.

لجنة بيع العقارات:

تم تشكيل لجنة العقارات بقرار من مجلس الإدارة وتتكون من أربعة أعضاء من مجلس الإدارة ويعين المجلس رئيسها من بين الأعضاء الأربعة، وتجتمع اللجنة بصورة دورية على أن لا يقل عدد اجتماعاتها عن اجتماعين سنويًا، وتتخذ قراراتها / توصياتها بأغلبية عضوين على الأقل على أن يكون رئيس اللجنة بينهما. وتقدم اللجنة تقاريرها / توصياتها لمجلس الإدارة أولاً بأول وحين الحاجة. هذا وتتلخص مهام اللجنة فيما يلي:

١. وضع السياسة والخطط التنفيذية المتعلقة بالتخلص من العقارات المستملكة من البنك بهدف تخفيض المحفظة العقارية إلى أدنى حد ممكن تحقيقاً للأرباح الرأسمالية، من جهة و لرفع معدل كفاية رأس المال وعدم تجميد سيولة البنك، من جهة أخرى.
٢. تحديد سقوف المزادات للعقارات المرهونة للبنك عند دخول البنك في هذه المزادات بالتنسيق مع دائرة التسهيلات لتقدير أية محددات تفرضها إعتبارات حجم القرض المتعلق بالرهن ومخصصاته وفوائده المعلقة.
٣. متابعة تقديرات قيم جميع العقارات المملوكة من البنك والتأكد من تحديثها كل سنتين على الأقل مع مراعاة متطلبات البنك المركزي ومدققي الحسابات بهذا الشأن.
٤. دراسة توصيات اللجنة العقارية الفرعية بخصوص بيع العقارات



الإدارة العامة وفروع البنك - الأردن

الفرع	تلفون
الإدارة العامة	٠٦-٥٢٠٣٠٠٠
المركز الرئيسي	٠٦-٥٢٠٣١٤١
جبل عمان	٠٦-٥٢٠٣١٩٤
المجمع التجاري	٠٦-٥٦٨٢٧١٦
جبل الحسين	٠٦-٥٢٠٣١٩٢
العبدلي	٠٦-٥٦٦٥٣٢٧
شارع مكة	٠٦-٥٨١٧٧٩٢
بيادر وادي السير	٠٦-٥٨٥٦٨٩٣
عمان	٠٦-٥٢٠٣١٩٦
الوحدات	٠٦-٤٧٤٣٦٠١
القويسمة	٠٦-٥٢٠٣٠٧٩
ماركا	٠٦-٥٢٠٣٠٤١
أبونصير	٠٦-٥٢٣٣٣٧٨
صويلح	٠٦-٥٣٥٣٨١٨
الفحيص	٠٦-٤٧٢٠٩٦٩
شارع وصفي التل	٠٦-٥٥٣٣٠٤٩
الصويفية	٠٦-٥٢٠٣١٩٠
مكتب حطين	٠٥-٣٦١١٦٨٩
الزرقاء	٠٥-٣٩٨٦٥٢٢
مأدبا	٠٥-٣٢٤٤٢٣٥
الكرك	٠٣-٢٢٨٦٩٦٣
العقبة	٠٣-٢٠١٩٥٦٧
مفوضية المنطقة الاقتصادية	٠٣-٢٠١٩٥٦٨
السلط	٠٥-٣٥٥٠٣٠٧
معدى	٠٥-٣٥٧١٧٦٠
إربد	٠٢-٧٢٤٠٤٠١
الرمثا	٠٢-٧٣٨٠٥٠٤
شارع أيدون / إربد	٠٢-٧٢٥١٧٨١

الإدارة الإقليمية وفروع البنك - فلسطين

الفرع	تلفون
الإدارة الإقليمية	+٩٧٠٢٢٩٨٩٢٣١
رام الله	+٩٧٠٢٢٩٨٧٦٨٠
نابلس	+٩٧٠٩٢٣٨٢١٩١
طولكرم	+٩٧٠٩٢٦٧٦٥٨٣



البنك التجاري الأردني
Jordan Commercial Bank

Jordan commercial bank-Amman-Jordan
P.O.Box 9989 Amman 11191 Jordan
Tel: (962 6) 520 3000
Fax: (962 2) 566 4110
E-mail: jcb@jcbank.com.jo
www.jcbank.com.jo