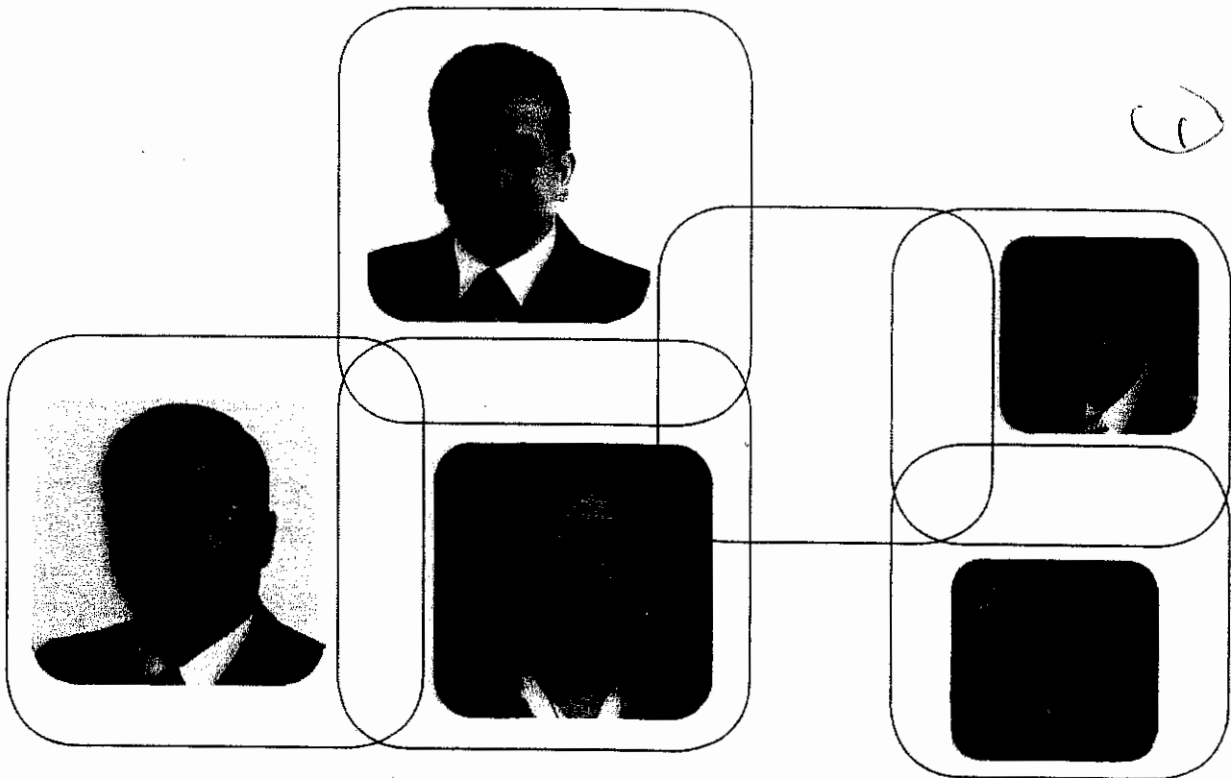


ANNUAL REPORT - THBK - 9/3/2008

المحتويات

مجلس الإدارة
كلمة رئيس مجلس الإدارة
كلمة الرئيس التنفيذي
الأداء المالي للبنك
نشاطات البنك وأعماله
الخطة المستقبلية
البيانات المالية الموحدة
ميثاق التحكم المؤسسي
بيانات الإفصاح والتحكم المؤسسي



معالي الدكتور ميشيل عيسى موسى مارتو / رئيس مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: 1940/8/21

المؤهل العلمي: دكتوراه اقتصاد / عام 1970

- وزير مالية خلال الفترة (1998-2003).
- رئيس هيئة الأوراق المالية الأردنية خلال الفترة (1997-1998).
- نائب محافظ البنك المركزي الأردني خلال الفترة (1989-1997).
- مدير عام بنك الأردن خلال الفترة (1987-1989).
- نائب مدير عام بنك الأردن خلال الفترة (1979 - 1987).
- نائب مدير عام شركة صناعة الأسمدة الأردنية خلال الفترة (1977 - 1979).
- اقتصادي في البنك الدولي / واشنطن خلال الفترة (1975 - 1977).
- مستشار سمو الأمير الحسن بن طلال ورئيس الدائرة الاقتصادية في الجمعية العلمية الملكية خلال الفترة (1971 - 1975).
- مدير دائرة الأبحاث والدراسات الاقتصادية في البنك المركزي الأردني خلال الفترة (1969 - 1971).

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

- رئيس اللجنة التنفيذية.
- رئيس لجنة إدارة المخاطر.
- رئيس لجنة التحكم المؤسسي.
- عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- رئيس مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن.
- عضو مجلس إدارة اتحاد المصارف العربية.
- رئيس مجلس إدارة الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي.
- رئيس هيئة مديري شركة الإسكان للاستثمارات السياحية والفندقية.
- رئيس هيئة مديري شركة المركز المالي الدولي.
- نائب رئيس مجلس إدارة بنك الأردن الدولي / لندن.
- عضو مجلس إدارة شركة الأردن الدولية للتأمين.
- عضو مجلس أمناء مؤسسة الحسين للسرطان.
- عضو هيئة مديري صندوق الحسين للإبداع والتقوى.



السيد عثمان بن محمد بن عمر بافقيه / نائب رئيس مجلس الإدارة

ممثل الشركة القابضة للاستثمارات الرأسمالية / البحرين

تاريخ الميلاد: 1960/12/19

المؤهل العلمي: بكالوريوس هندسة ميكانيكية / عام 1983

- الرئيس التنفيذي Chief Executive Officer/ شركة المرجان للأعمال التجارية والصناعية/السعودية.
- عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:
- عضو لجنة تنفيذية.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- رئيس مجلس إدارة شركة المفتاح لتأجير السيارات المحدودة / السعودية
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة النخبة للخدمات المائية
- المدير التنفيذي لشركة مركز المرجان الطبية المحدودة / السعودية



الأعضاء



السيد عبد الله عمار السعودي

تاريخ الميلاد: 1937/3/20

المؤهل العلمي: دبلوم محاسبة / عام 1957

- رئيس المكتب الاستشاري (A.S.A Consultants) في مجال المال والاستثمار / البحرين.
- مُستشار صاحب السمو الملكي الأمير طلال بن عبد العزيز آل سعود.
- العضو المنتدب للشركة القابضة للاستثمارات الرأسمالية / البحرين.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

- لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- مستشار مجلس إدارة بنك الاعتماد اللبناني
- نائب رئيس مجلس إدارة مجموعة البركة الإسلامية / البحرين
- عضو مجلس الأمناء - مؤسسة الاستثمار الليبية / طرابلس

الشيخ علي بن جاسم بن محمد آل ثاني

ممثل جهاز قطر للاستثمار

تاريخ الميلاد: 1960/1/1

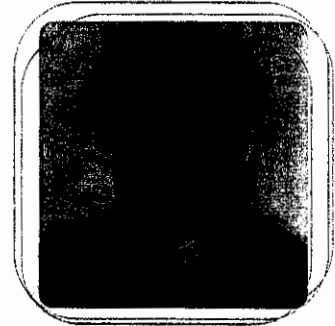
المؤهل العلمي: بكالوريوس اقتصاد وعلوم سياسية / عام 1983

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

- رئيس لجنة التدقيق.
- عضو لجنة الترشيح والمكافأة.
- عضو لجنة التحكم المؤسسي.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- عضو مجلس إدارة شركة الملاحة العربية / الكويت.
- عضو مجلس إدارة الشركة القطرية السورية للاستثمار.
- عضو مجلس إدارة الشركة القطرية العمانية للاستثمار.
- عضو مجلس إدارة شركة الشانزليزية / فرنسا.



السيد محمد سعيد عبد الهادي تيم

ممثل جهاز قطر للاستثمار

تاريخ الميلاد: 1973/9/15

المؤهل العلمي: بكالوريوس إدارة مالية / عام 1995

- محلل مالي رئيسي في دائرة الاستثمارات المباشرة / جهاز قطر للاستثمار.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

- عضو لجنة تنفيذية.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- عضو مجلس إدارة بنك BLC / فرنسا.



السيد سعد محمد عبد الرحمن الهندي

ممثل المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية

تاريخ الميلاد: 1960/7/2

المؤهل العلمي: بكالوريوس حاسب آلي / عام 1985

- مدير تطوير النظم في الهيئة العامة للاستثمار / الكويت.
- مُستشار الشركة الدولية للاستثمار.
- مُستشار بنك البحرين العربي الدولي.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

- عضو لجنة تدقيق.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- عضو مجلس إدارة المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا.
- عضو لجنة تأسيس قرية التكنولوجيا الكويتية.



السيد محمد سعد محمد المنيفي

ممثل المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية

تاريخ الميلاد: 1959/7/17

المؤهل العلمي: ليسانس حقوق / عام 1991. بكالوريوس هندسة / عام 1984

- مسؤول قطاع المؤسسات العربية / إدارة الاستثمارات العربية - الهيئة العامة للاستثمار / الكويت.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

- عضو لجنة تنفيذية.

- عضو لجنة الترشيح والمكافأة.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- عضو مجلس إدارة شركة بريد ستريت العقارية.
- عضو مجلس إدارة هيئة الربط الكهربائي لدول مجلس التعاون الخليجي.



السيد محمد محمد علي بن يوسف

ممثل المصرف الليبي الخارجي

تاريخ الميلاد: 1960/12/5

المؤهل العلمي: ماجستير تمويل ومصارف / عام 2004

- نائب رئيس مجلس إدارة مصرف افريقيا الاستوائية اوغندا (سابقاً).
- مدير إدارة المحاسبة / المصرف الليبي الخارجي
- محاسب ومراجع قانوني عربي.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

- عضو لجنة تدقيق.

- عضو لجنة الترشيح والمكافأة.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- عضو مجلس إدارة اتحاد المصارف العربية.
- رئيس لجنة إنشاء شركات التأجير التمويلي في ليبيا - جمعية المصارف الليبية.
- رئيس مجلس إدارة بنك المؤسسة المصرفية الأهلية / ليبيا.
- عضو مجلس التخطيط الوطني / ليبيا.



السيد مختار علي القناص

ممثل المصرف الليبي الخارجي

تاريخ الميلاد: 1953/9/11

المؤهل العلمي: ماجستير قانون مقارن / عام 1982

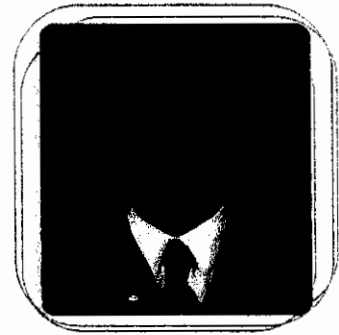
- مستشار قانوني في شركة ليبيا للتأمين.
- أمين شؤون الاتحاد الافريقي بالاتصال الخارجي.
- أمين شؤون التعاون بالاتصال الخارجي.
- **عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:**

• عضو لجنة تنفيذية.

• عضو لجنة التحكم المؤسسي.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- عضو مجلس إدارة شركة الاستثمارات النفطية.
- عضو مجلس إدارة بنك شمال افريقيا/بيروت.



السيد ثابت عيسى العايد الور

ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن

تاريخ الميلاد: 1957/2/11

المؤهل العلمي: بكالوريوس الآلات زراعية / عام 1980

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

• عضو لجنة تنفيذية.

• عضو لجنة التحكم المؤسسي.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

• عضو هيئة كلنا الأردن.

• عضو مجلس إدارة مركز الملك عبد الله الثاني للتصميم والتطوير (KADDB).

• عضو مجلس إدارة غرفة صناعة الأردن.

• عضو مجلس إدارة غرفة صناعة الزرقاء.

• عضو مجلس إدارة المؤسسة الأردنية لتطوير المشاريع الاقتصادية / JORDAN ENTERPRISE.

• عضو مجلس البحث العلمي (الجامعة الأردنية).

• رئيس هيئة المديرين للشركة الوطنية للمياه المعدنية السبيل ذ.م.م.

• رئيس هيئة المديرين لشركة المشرق للتجارة ذ.م.م.

• رئيس هيئة المديرين للشركة الوطنية لصناعة التقنيات الالكترونية ذ.م.م.

• رئيس هيئة المديرين للشركة العالمية للمياه المعدنية (قطر) ذ.م.م.

• رئيس هيئة المديرين لشركة المياه للصناعة والاستثمار ذ.م.م.



السيد المهندس عمار فاروق بن مصطفى زهران

تاريخ الميلاد: 1970/7/30

المؤهل العلمي: ماجستير علوم إدارة هندسية / عام 1996

• مدير تنفيذي لشركة المرجان للأعمال التجارية والصناعية / السعودية.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

• عضو لجنة تدقيق.

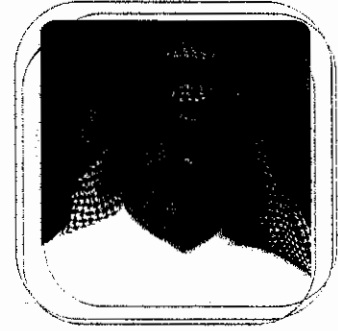
عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

• رئيس مجلس إدارة شركة-اليتابع للدعاية والاعلان / السعودية.

• عضو مجلس إدارة شركة يونيتشارم الخليج للصناعات الصحية / السعودية.

• عضو مجلس إدارة مصنع المصاييح الكهربائية / السعودية.

• عضو مجلس إدارة الشركة المتحدة لإنتاج الأخبار / السعودية.



السيد أحمد بن سعيد بن محمد الحرزي

ممثل وزارة المالية / سلطنة عُمان

تاريخ الميلاد: 1961/11/23

المؤهل العلمي: ماجستير قانون / عام 2001

• مدير عام صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية / سلطنة عُمان.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

• عضو لجنة إدارة المخاطر.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

• عضو مجلس إدارة بنك ظفار.

• عضو مجلس إدارة الشركة العالمية لإدارة الفنادق.

• عضو مجلس إدارة الشركة العُمانية العالمية للتنمية والاستثمار.

السيد سُكري أسعد سُكري بشارة / الرئيس التنفيذي

تاريخ الميلاد: 1947/10/7

تاريخ التمييز: 2007/3/11

المؤهلات العلمية:

- ماجستير اقتصاد - جامعة لندن / بريطانيا عام 1973.
- إجازة قانون - جامعة لندن / بريطانيا.
- بكالوريوس اقتصاد - الجامعة الأمريكية - بيروت عام 1972.

المناصب السابقة:

- رئيس جمعية البنوك في فلسطين 2006.
- رئيس مجموعة الأعمال المصرفية في البنك العربي خلال الفترة 2001 - 2006.
- المدير الإقليمي والرئيس التنفيذي لقروء البنك العربي في فلسطين خلال الفترة 1995 - 2001.
- نائب الرئيس التنفيذي في البنك العربي / فرنسا ومنطقة جنوب أوروبا خلال الفترة 1979 - 1995.
- مسؤول منطقة الشرق الأوسط وإفريقيا " فيلادلفيا / نيويورك / لندن " - بنك فيديليتي خلال الفترة 1974 - 1979.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

- عضو لجنة التحكم المؤسسي.
- عضو لجنة تنفيذية.
- عضو لجنة إدارة المخاطر.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- رئيس مجلس إدارة صندوق الاستثمار الفلسطيني.
- رئيس مجلس إدارة بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر.
- نائب رئيس مجلس إدارة الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي.
- عضو هيئة مديري شركة الإسكان للاستثمارات السياحية والفندقية.

السيد مُحَي الدين عبد الحميد علي العلي

أمين سر مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: 1941/5/14

المؤهل العلمي: بكالوريوس محاسبة / عام 1972

- عضو مجلس إدارة المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا.
- عضو مجلس إدارة بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر.

مُدققو الحسابات :

- إرنست ويونغ
- ديلويت آند توش " الشرق الأوسط " - الأردن

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات المساهمين الكرام،

جاء عام 2007 زائراً بالإنجازات في مختلف أنشطة بنك الاسكان للتجارة والتمويل محققاً بذلك أرباحاً هي الأعلى منذ تأسيسه وحقق نمواً متميزاً في مختلف بنود الميزانية الرئيسية بما يدعم مسيرته الناجحة ويقوّي مركزه المالي ويعزز مكانته في السوق المصرفية المحلية والإقليمية.

الوضع الاقتصادي والتقدي

شهد الاقتصاد الوطني خلال عام 2007 تطورات إيجابية أدت إلى نمو حقيقي في الناتج المحلي الإجمالي يُقدر بحوالي 5.8 %، وقد ساعد في تحقيق ذلك الاستثمارات الأجنبية التي كان لها أثراً إيجابياً على حجم الأعمال التجارية وهوامشها الربحية مما جعل الاقتصاد الأردني يعيش حالة من الازدهار النسبي، كما ساهمت السياسة النقدية بخلق بيئة نقدية ومصرفية مستقرة وأمنة انعكست آثارها على أرقام الاحتياطيات من العملات الأجنبية لتصل إلى أرقام غير مسبوقة.

الإنجازات المالية

شهد العام 2007 ارتفاعاً ملحوظاً في صافي الأرباح قبل الضريبة حيث بلغت 154.5 مليون دينار أي بزيادة عن العام الماضي مقدارها 24.4 مليون دينار ونسبتها 19 %، وبلغ الربح بعد الضريبة 111.5 مليون دينار وبزيادة نسبتها 18 % عن عام 2006. كما سجل إجمالي الموجودات نمواً بلغت نسبته 23 % ليصل إلى حوالي 5020.1 مليون دينار في نهاية عام 2007، وعزز البنك من قاعدته الرأسمالية ليلج إجمالي حقوق الملكية 890.3 مليون دينار ونسبة نمو مقدارها 7 % عن نهاية عام 2006. ونما الرصيد الإجمالي لمحفظة ودائع العملاء بنسبة قدرها 24 % عن العام الماضي وصولاً إلى 3500.6 مليون دينار في نهاية عام 2007. كما بلغت حصة البنك من إجمالي ودائع القطاع المصرفي الأردني 17.1 % مقارنة مع 16.3 % في نهاية عام 2006. وارتفع صافي رصيد محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة ليصل إلى 1936.3 مليون دينار في نهاية عام 2007 ونسبة نمو بلغت 22 % عن نهاية عام 2006، كما زادت حصة البنك من السوق المصرفي المحلي في مجال التسهيلات الائتمانية لتبلغ 14.1 % مقارنة مع 13.9 % في نهاية عام 2006.

وامتداداً للمسيرة الناجحة للبنك في الأردن جاءت نتائج الفروع الخارجية في كل من فلسطين والبحرين والبنوك التابعة في كل من سورية والجزائر بإنجازات جيدة وواعدة.

واستناداً للموقع الريادي للبنك وقدرته التنافسية في السوق المصرفية المحلية والإقليمية فقد تمكن من الاستفادة إلى حد كبير من الفرص التي طرحتها الفعاليات الاقتصادية في الأردن وفي بعض دول المنطقة.

وفي إطار هذا الأداء المالي المتميز، فإن مجلس الإدارة قد أوصى بتوزيع أرباح عن عام 2007 بنسبة مقدارها 30 % مقابل 26 % تم توزيعها عام 2006.

خدمة المجتمع المحلي

وفي ظل هذه المسيرة الناجحة أولى البنك عناية خاصة لخدمة المجتمع المحلي وقضاياها، حيث لم نتوان عن تقديم الدعم لمختلف الأنشطة والمبادرات الاجتماعية والفعاليات الإنسانية والخيرية، لنقدم إسهاماً في إحداث ما نصبو إليه من تغيير يستهدف الارتقاء بمستوى مجتمعتنا المحلي العزيز.

حضرات المساهمين،

لا يفوتني بهذه المناسبة أن أنوه بالاعتزاز إلى انضمام الأخ شكري أسعد بشارة الرئيس التنفيذي للبنك منذ بدايات هذا العام، وهو مصرفي عريق وله حضور معروف في الأوساط المصرفية محلياً وإقليمياً ودولياً، وقد لمسنا ثمرة جهوده وفريقه التنفيذي بإحداث نقلة نوعية في البعد التنظيمي للبنك وفيما تحقق من إنجازات في مختلف الأنشطة.

كما لا يفوتني في هذا المقام أن أسجل الشكر والتقدير للحكومة الرشيدة ومؤسساتها الرسمية، وأخص بذلك البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية لما يلقاه البنك منهما من دعم وتشجيع، ولما لهما من دور فاعل في المحافظة على وثيرة التنمية في المملكة. والشكر والتقدير موصولان أيضاً لأعضاء مجلس الإدارة لإسهاماتهم البناءة في إنجازات البنك، والتي كان لها أكبر الأثر في تحقيق هذه النجاحات وبلوغ البنك آفاقاً جديدة من التميز والرفعة.

ولعلها فرصة أرجو اغتنامها لتسجيل الشكر والامتنان لمساهميننا الأعزاء لما يقدمونه من ثقة غالية ودعم متواصل مؤكدين لهم بأننا سنواصل العمل لتقديم الأفضل لمؤسستهم. ولعملائنا الكرام كل التقدير والاعتزاز ونعدّهم بالمزيد من الخدمات والمنتجات المتميزة كي نبقي أهلاً لثقتهم، والشكر والتقدير لأسرة موظفي البنك على أدائهم المتميز وجهودهم المخلصة التي نولّاهم لم نتمكن من تحقيق أهدافنا الاستراتيجية عاماً بعد عام.

مُساهمونا الاعزاء،

لقد سعينا وما زلنا لتحقيق المزيد من الإنجازات التي تبرز من موقع بنك الإسكان على خارطة النظام المصرفي المحلي والإقليمي والدولي، وسيكون هذا العام وما تحقّق به من إنجازات وقرارات تنظيمية هادفة قاعدة لانطلاق مبدسة هادفة، نسأل المولى العون على تحقيقها.

وفقنا الله جميعاً لخدمة هذه المؤسسة لمزيد من التقدم والتطور والازدهار، وبما يخدم بلدنا العزيز واقتصادنا الوطني في ظلّ حضرة صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم راعي بناء الدولة الأردنية العصرية الحديثة حفظه الله ورعاه.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

الدكتور ميشيل مارتو

رئيس مجلس الإدارة

كلمة الرئيس التنفيذي

حضرات المساهمين الكرام،

كان العام 2007 نقطة تحول هامة في تاريخ بنك الإسكان للتجارة والتمويل. ففي هذا العام بدأ البنك بإعادة هيكلة أعماله وترتيب توجهاته الاستراتيجية، وانطلق بقوة الى الأمام مُحققاً أكبر الإنجازات والنتائج والأرباح عبر مسيرته، ومُعززاً موقعه الاستراتيجي في الصناعة المصرفية المحلية والعربية.

ولقد جاءت نتائج أعمالنا وسط تطورات وأحداث عالمية هامة. فقد شهد العام 2007 مستويات قياسية لأسعار النفط، وارتفعت خلاله أسعار السلع، وتراجع سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل اليورو والعملات الرئيسية الأخرى. وفي نفس الوقت تفاقم أزمة القروض العقارية المتدنية الجودة في الولايات المتحدة دافعة بظلالها وتأثيراتها على المحافظ والصناديق الاستثمارية والأسواق المالية. وتسببت الأزمة بخسائر مُرتقعة لعدد من البنوك العالمية المرموقة اضطرتها

إلى اللجوء للقروض المُساندة وضخ رؤوس أموال جاء معظمها من صناديق سيادية عربية وآسيوية. وقد تركت هذه العوامل أثراً مُتباينة على الاقتصاديات المختلفة، وإن كانت بدرجة أقل على اقتصاديات الدول الناشئة.

وفي الأردن، بلغ النمو الاقتصادي الحقيقي 5.8%، وارتفعت القيمة السوقية للأسهم المدرجة في بورصة عمان بنسبة 39% لتصل إلى حوالي 29.2 مليار دينار، ووصلت الاحتياطيات الأجنبية إلى مُستوى قياسي بلغ 6.9 مليار دولار أمريكي وبنسبة نمو بلغت 12.6%.

وساهم القطاع المصرفي الأردني بشكل فعال في التنمية الاقتصادية الوطنية، مُسجلاً مساهمة حيوية في الناتج المحلي الإجمالي، إذ ارتفع حجم موجودات القطاع المصرفي إلى 26.8 مليار دينار وبنمو نسبته 10.6%. كما ارتفع رصيد ودائع العملاء إلى 16 مليار دينار وبنمو نسبته 9.6%. بينما ازداد رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة 15.7% ليصل إلى 11.3 مليار دينار.

ومن الجدير ذكره أن القطاع المصرفي الأردني سيشهد في العام 2008 تطبيق معايير لجنة بازل II الجديدة وتنفيذ بنود دليل التحكم المؤسسي الصادر عن البنك المركزي الأردني، وبما ينسجم مع أفضل الممارسات العالمية في هذا المجال.

حضرات المساهمين الكرام،

تطلق مؤسساتكم في عامها الجديد بنتائج مالية بارزة مدعومة بخطط استراتيجية تهدف في مجملها إلى الرقي بمستوى الأعمال والخدمات والأداء، واستغلال قوة البنك الحقيقية من خلال إعادة هيكلة دوائره وأعماله ليُصبح مركزاً عربياً للتميز في العمل المصرفي. كما يدخل البنك هذا العام بمستويات سيولة هي الأعلى على صعيد القطاع المصرفي المحلي، الأمر الذي سيمكّننا من مواصلة النمو القوي والمُستدام في شتى مجالات الأعمال والدخل. وتدعم هذه الانطلاقة معدلات عوائد عالية على الموجودات وحقوق الملكية ومؤشر كفاية رأس المال، وارتفاع القيمة السوقية للبنك، وانخفاض نسبة الديون غير العاملة.

حضرات المساهمين الكرام،

يتميز بنك الإسكان بكونه بيتاً لشركاء مؤسسين من العمق العربي نعمل معهم يداً بيد لمضاعفة طاقاتنا وتوسيع انتشارنا وإحداث نقلة نوعية في خدماتنا. وتضم تركيبة رأس المال خيرة المُستثمرين العرب، مثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي في الأردن، وبنك قطر الوطني، وهيئة الاستثمار الكويتية، والمصرف الليبي الخارجي، ووزارة المالية العمانية، لتؤكد بأن الأردن هو عمق استراتيجي آمن للاستثمارات العربية، ونموذج ناجح للاستثمار العربي المُشترك.

وقد أضفى تحالف البنك الاستراتيجي مؤخراً مع بنك قطر الوطني بُعداً مؤسسياً آخر حيث يعدّ البنك من أكبر البنوك التجارية في المنطقة، ومن المؤسسات المالية التي تتمتع بتصنيف ائتماني عالٍ وشبكة مصرفية واسعة في المنطقة العربية وخارجها. وسيساهم مثل هذا التحالف الاستراتيجي بفتح نافذة حيوية وهامة لمؤسساتكم على الأسواق الخليجية وسيُمكن كلا البنكين من الاستغلال الأمثل لتواجدهما الجغرافي المنتشر في أكثر من عشرين سوقاً إقليمياً وعالمياً. وإننا نرى في الميزة الاستراتيجية لشراكات البنك مزيداً من الفرص لتحقيق توجهاته المُستقبلية وتوطيد أسس عمله في ظل التطورات الهامة والسريعة التي يشهدها السوق المصرفي العالمي.

إن توسعنا وانطلاقنا القوية تحتم على البنك اعتماد وبناء هوية مؤسسية جديدة تعكس طموحاته وتُعزز مكانته في الأسواق المحلية والإقليمية. وسيكون هذا ضمن اهتماماتنا الاستراتيجية خلال الأشهر القادمة.

حضرات المساهمين الكرام،

إنني ازدادُ قناعةً يوماً بعد يوم بأن مؤسستنا هي من الأكثر تداخلاً في النسيجين الاقتصادي والاجتماعي. وفي كل يوم يُعزز بنُكنا موقعه الريادي على صعيد الإنتشار الجغرافي المحلي وخدمة ما يُقارب المليون عميل. لذلك فإنني وإدارة البنك ملتزمون بدعم هذه القوة والمتانة المصرفية للمحافظة على ريادتنا في مختلف أوجه الخدمات ومُستويات الأداء وبما يُساهم في تعظيم القيمة المُضافة التي نُقدمها لجميع عملائنا، وفي تعزيز مكانة البنك المرموقة على مُستوى المنطقة ككل.

وبهذه المناسبة أقدم بالشكر والتقدير إلى الحكومة الأردنية ومؤسساتها المختلفة وفي مُقدمتها البنك المركزي، لتوجيهاتها السديدة ودعمها المتواصل للبنك ودورها الإيجابي في مسار النمو الاقتصادي المحلي وحرصها الكبير على سلامة القطاع المصرفي الأردني. كما أقدم بالشكر إلى عملائنا الكرام لاختيارهم بنك الإسكان كموضع ثقتهم، ونعدهم بأننا سنكون عند حُسن ظنهم، وأننا سنبدل كل ما في وسعنا لنكون الشريك الوفي ونُساهم بتلبية احتياجاتهم الحالية والمستقبلية.

كما يطيبُ لي أن أقدم الشكر الجزيل إلى معالي رئيس مجلس الإدارة الدكتور ميشيل مارتو وجميع أعضاء المجلس على الدعم الذي وجدته منهم، وأن أتوجه بالشكر الخالص لأعضاء الإدارة التنفيذية بخبراتهم المصرفية المتميزة ومهاراتهم القيادية العالية، ول موظفي البنك بكافة مُستوياتهم الإدارية الذي كان لجهودهم المُخلصة وتفانيهم في العمل دوراً أساسياً في تحقيق إنجازات البنك الرفيعة.

وفقنا الله لما فيه خير ونجاح مؤسستنا لتستمر في خدمة اقتصادنا الوطني ورفعة وطننا العزيز في ظل قيادة حضرة صاحب الجلالة الهاشمية الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المُقدّى حفظه الله ورعاه.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

شكري بشارة

الرئيس التنفيذي

الأداء المالي للبنك خلال عام 2007



تمكّن بنك الإسكان للتجارة والتمويل خلال عام 2007 من مواصلة نموّه القياسي ليُحقّق عاماً تاريخياً جديداً من الأداء المالي غير المسبوق، سواءً من ناحية الأرباح أو أرقام الميزانية، وهو ما يؤكد استمرار نمو أعمال البنك وقدراته المتميزة في استغلال موارده وكفاءته التشغيلية، كما أظهر البنك العديد من نقاط القوة وفرص النجاح التي لا تُضاهى على صعيد تعزيز موارده وملاءته المالية، وكذلك جودة ومثانة موجوداته.

إن ما يزيد من أهمية هذه الإنجازات الكمية هو أنها تحققت بإدارة حكيمة مخلصّة وكفاءات متخصصة مثابرة تمكّنت من تحويل الخطط والاستراتيجيات إلى حقائق بارزة وأرقام قوية انعكست بشكل واضح على مستوى الأداء المتقدم الذي حققه البنك في مختلف جوانب أعماله ونشاطاته وخدماته، وتعزيز وضعه التنافسي وموقعه على خارطة الجهاز المصرفي المحلي.

والجدول التالي يبين أهم المؤشرات والنسب المالية للبنك وتطورها خلال السنوات الخمس الأخيرة:

المبالغ بملايين الدنانير

البيان / السنة	2003	2004	2005	2006	2007	نسبة النمو في عام 2007
مجموع الموجودات	2030.6	2499.6	3196.3	4096.5	5020.1	23%
ودائع العملاء	1526.5	1919.1	2370.5	2832.7	3500.6	24%
حقوق الملكية	293.1	330.9	395.0	835.2	890.3	7%
الربح قبل الضريبة	30.8	47.1	105.2	130.1	154.5	19%
الربح بعد الضريبة	22.5	30.3	74.1	94.7	111.5	18%
حصة السهم من الأرباح الموزعة (دينار)	0.150	0.200	0.250	0.260	0.300	15%
سعر السهم في بورصة عمان (دينار)	4.330	8.000	19.990	6.550	7.210	10%

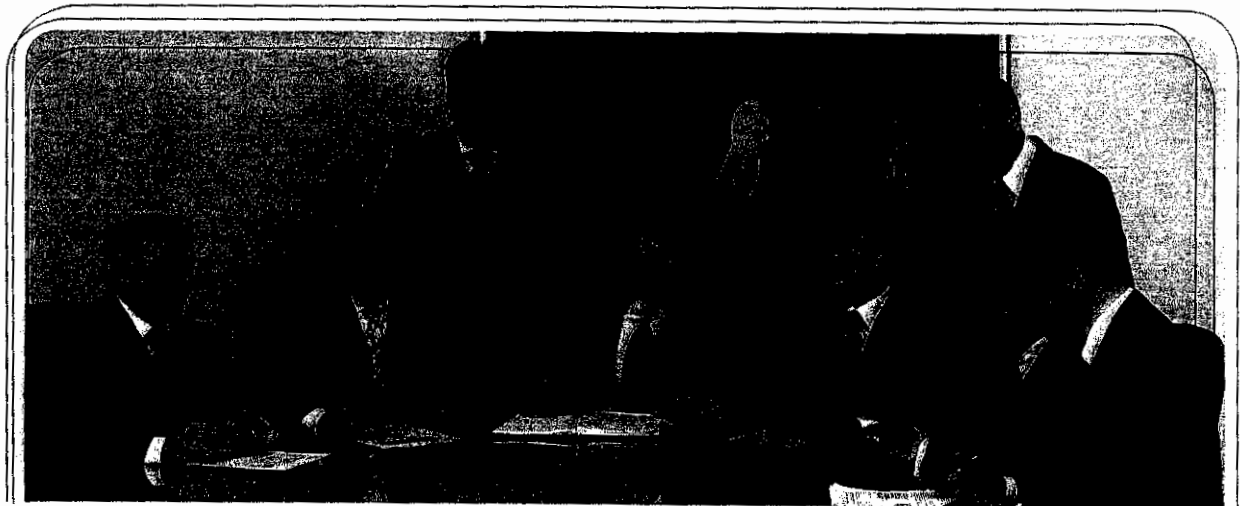
تحليل نتائج التشغيل

صافي إيرادات الفوائد والعمولات

ارتفع صافي إيرادات الفوائد والعمولات ليصل إلى 199 مليون دينار في نهاية عام 2007 مقابل 160.7 مليون دينار في نهاية عام 2006، أي بزيادة قدرها 38.3 مليون دينار ونسبتها 24%.

إجمالي الدخل والمصروفات "من غير الفوائد"

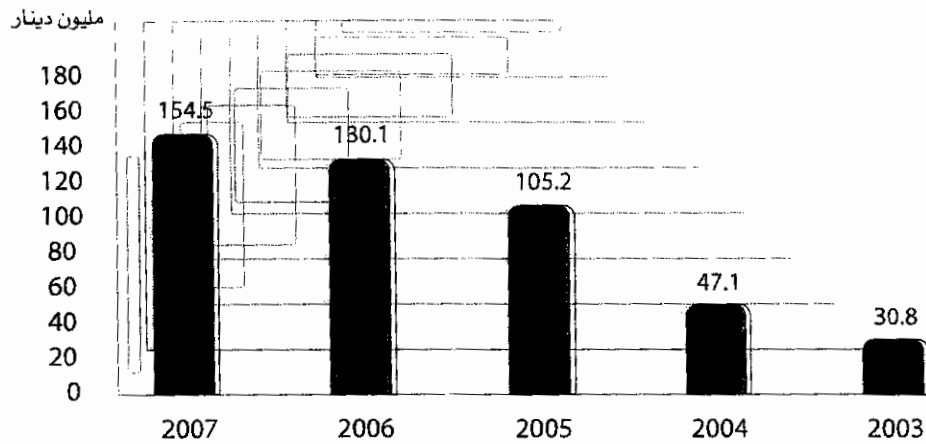
ارتفع إجمالي الدخل ليصل إلى 238.8 مليون دينار في نهاية عام 2007 مقابل 201.9 مليون دينار في نهاية عام 2006، أي بزيادة قدرها 36.9 مليون دينار ونسبتها 18%. وبالمقابل فقد ارتفع إجمالي المصروفات "من غير الفوائد" ليصل إلى 84.9 مليون دينار في نهاية عام 2007 مقابل 72 مليون دينار في نهاية عام 2006، أي بزيادة قدرها 12.9 مليون دينار ونسبتها 18%.



الربح

وصلت أرباح البنك خلال عام 2007 أعلى مستوى لها على مدى تاريخ البنك، حيث بلغت الأرباح الصافية قبل الضريبة 154.5 مليون دينار مُقابل 130.1 مليون دينار للعام السابق، وبزيادة قدرها 24.4 مليون دينار ونسبتها 19%، كما حقق البنك أرباحاً صافية بعد الضريبة بلغت 111.5 مليون دينار مُقابل 94.7 مليون دينار للعام 2006، وبزيادة قدرها 16.8 مليون دينار ونسبتها 18%، ليُحافظ بذلك على مُعدل مُرتفع لكل من العائد على متوسط الموجودات (ROaA) الذي بلغ 2.5%، والعائد على متوسط حقوق الملكية (ROaE) الذي بلغ 12.9% في عام 2007.

الربح قبل الضريبة

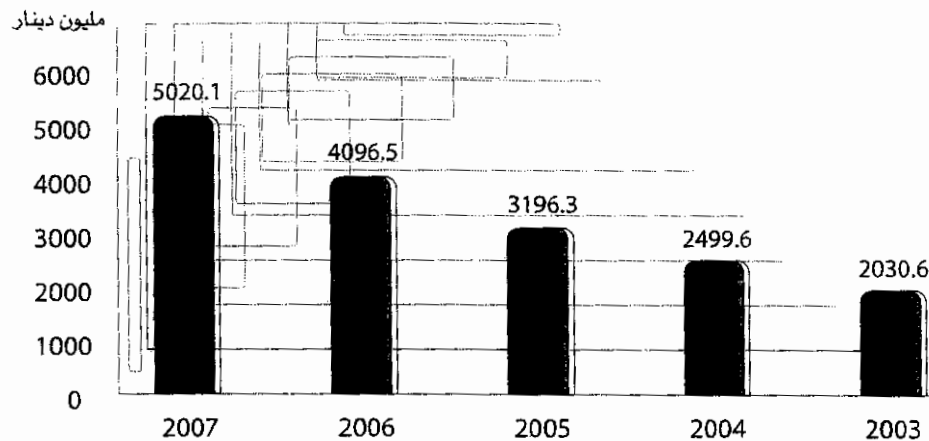


تحليل الميزانية العامة

تؤكد الأرقام الواردة بالقوائم المالية مدى قوة ومثانة المركز المالي للبنك، فقد باثت الميزانية العامة قوية جداً ولم تكن في تاريخها الماضي أقوى مما هي عليه في نهاية عام 2007، حيث ارتفع حجم إجمالي الموجودات إلى 5020.1 مليون دينار، أي بزيادة نسبتها 23% عن حجم الموجودات البالغ 4096.5 مليون دينار في نهاية عام 2006.

ويأتي هذا النمو الكبير والواضح في حجم ميزانية البنك خلال عام 2007 نتيجة الزيادة الملحوظة التي طرأت على مصادر الأموال وفي مُقدمتها ودائع العملاء، واستخدامات الأموال وفي مُقدمتها حجم التسهيلات الائتمانية المباشرة.

مجموع الموجودات



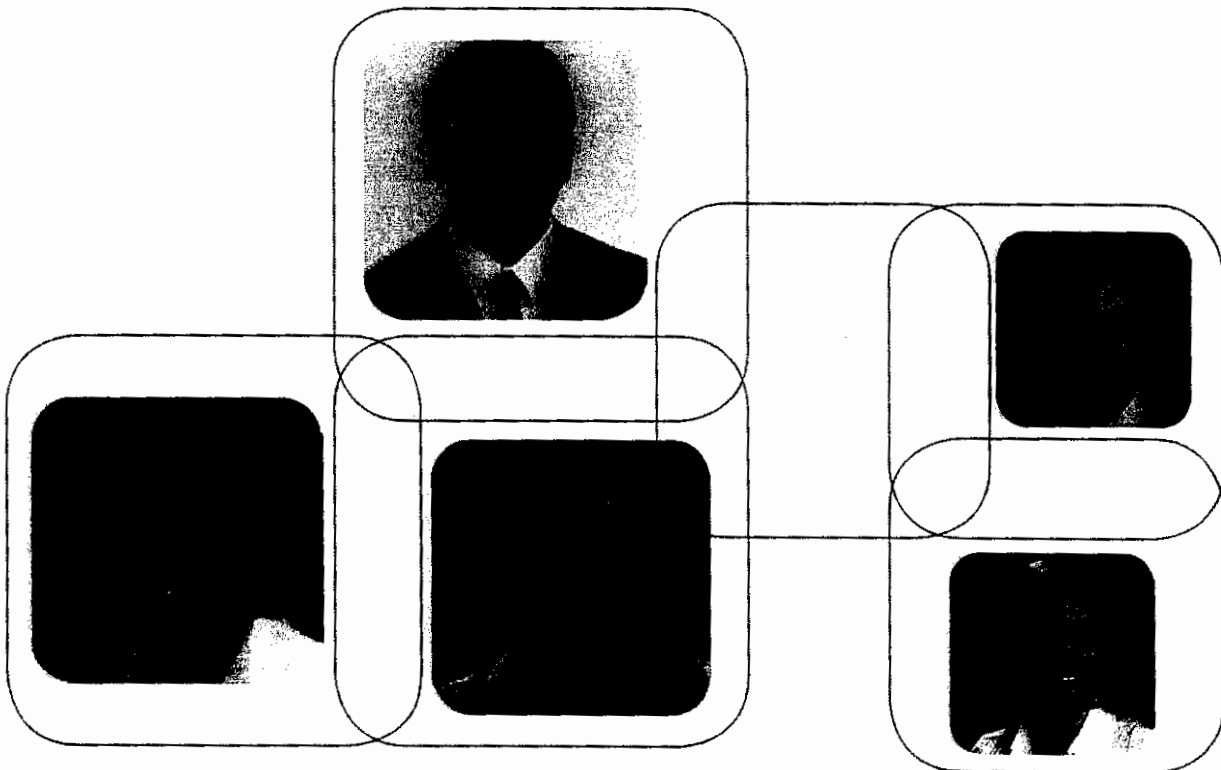
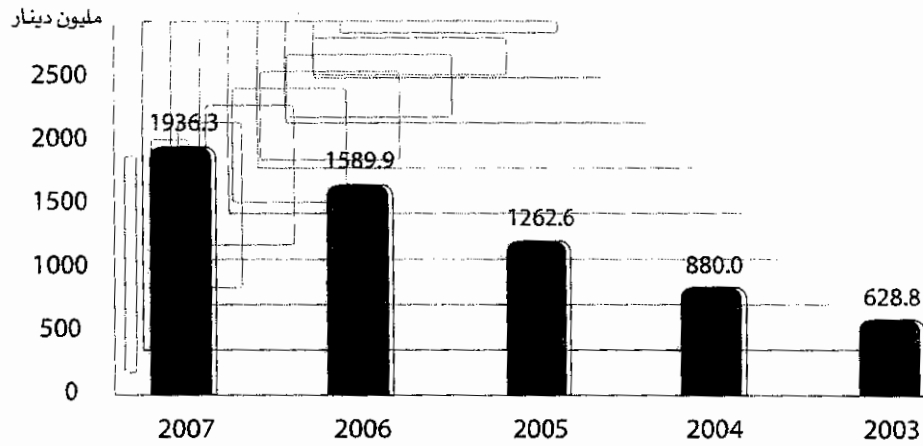
وفيما يلي تحليل لأهم التطورات التي حصلت في جانبي الميزانية،

التسهيلات الائتمانية المباشرة

حقق البنك خلال عام 2007 قفزة قوية في رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة ليصل إلى 1995.1 مليون دينار، ويزيادة مقدارها 349.5 مليون دينار، ونسبتها 21% عما كان عليه في نهاية عام 2006، أما في رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل أرصدة المخصصات والفوائد المعلقة فقد زاد بمبلغ 346.4 مليون دينار أو ما نسبته 22% عما كان عليه في نهاية العام السابق ليصل إلى 1936.3 مليون دينار في نهاية عام 2007، وفي ضوء ذلك فقد تمكن البنك من تنمية حصته من سوق الائتمان المصرفي الأردني إلى 14.1% في نهاية عام 2007 مقارنة مع 13.9% في نهاية العام 2006. وتدل هذه الزيادة الكبيرة في رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة على نجاح استراتيجية البنك في هذا المجال وعلى مدى مساهمته في دعم وتنشيط النشاط الاقتصادي الوطني من جهة ومساندة عملائه من شركات وأفراد من جهة أخرى.

ويذكر في هذا الإطار، أن البنك يعتمد سياسة قوية وصارمة في إدارة المخاطر الائتمانية تهدف إلى بناء محفظة قروض عالية الجودة من خلال تنويع مصادر تلك المحفظة "وهو مبدأ تحوطني إضافي"، وتحسين كفاءة أساليب التحصيل المتبعة، وبمقتضى هذه السياسة فقد تحسنت نسبة القروض غير العاملة لتبلغ 3.2% في نهاية عام 2007 مقابل 3.5% في نهاية عام 2006.

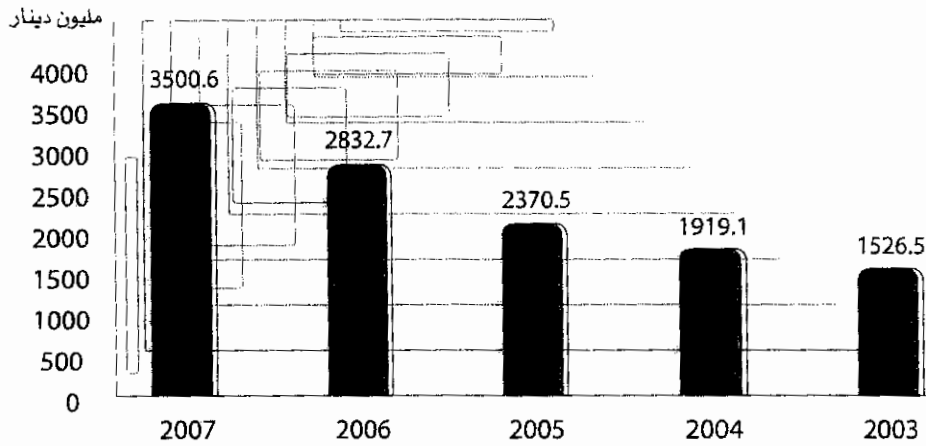
التسهيلات الائتمانية "بالصافي"



الودائع

على الرغم من المنافسة الشديدة والمتزايدة في السوق المصرفية المحلية، إلا أن سعي البنك الدائم لتلبية احتياجات عملائه من جانب واستقطاب مصادر تمويل أقل تكلفة من جانب آخر أثمر عن ارتفاع الرصيد الإجمالي للودائع ليصل إلى 3731.2 مليون دينار مقابل 2977.7 مليون دينار في عام 2006، وبتزايد قدرها 753.5 مليون دينار ونسبتها 25%، وإذا ما تم استثناء ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية لدى البنك، فإن رصيد ودائع العملاء يصبح 3500.6 مليون دينار في نهاية عام 2007 مقابل 2832.7 مليون دينار في نهاية العام السابق، أي بزيادة قدرها 667.9 مليون دينار ونسبتها 24%. وقد جاءت تلك الزيادة في رصيد ودائع البنك نتيجة تعزيز ثقة العملاء به، وقدرة الموظفين على بناء علاقات جيدة ومجدية، بالإضافة إلى الحوافز المالية والعينية التي يقدمها البنك لأصحاب حسابات التوفير على وجه الخصوص. وبذلك، فقد تمكن البنك من رفع حصته من سوق الودائع المحلية من 16.3% في نهاية عام 2006 إلى 17.1% في نهاية عام 2007.

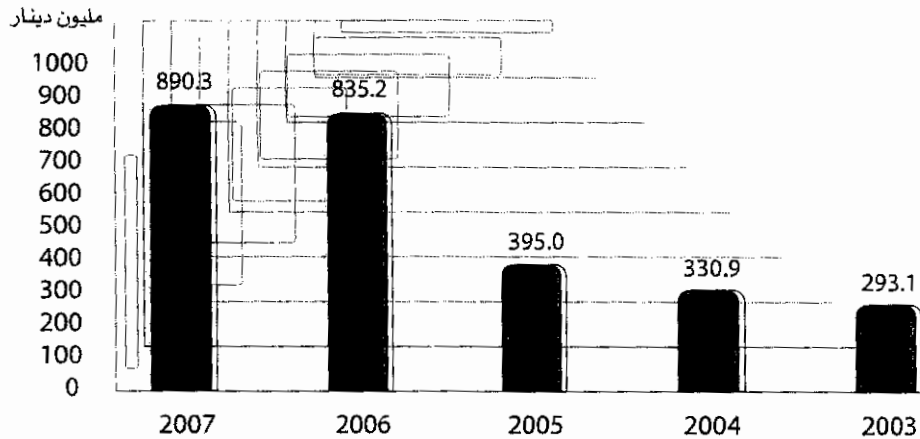
ودائع العملاء



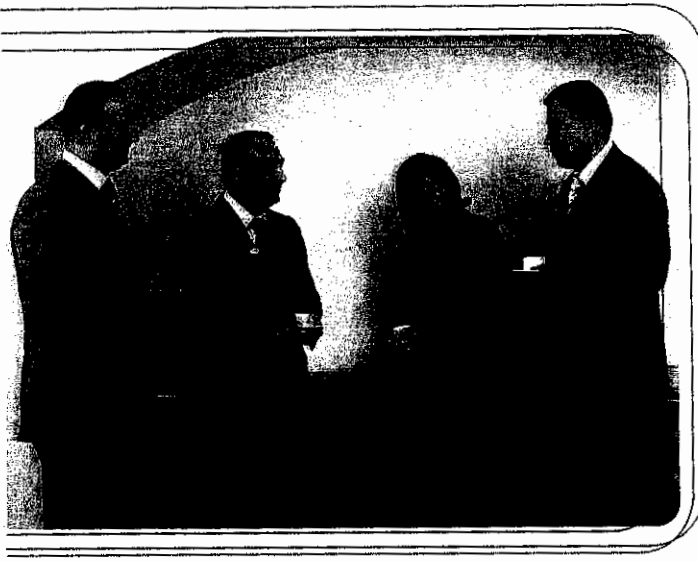
حقوق الملكية

بلغ إجمالي حقوق مساهمي البنك 850.5 مليون دينار مقابل 808.4 مليون دينار في نهاية عام 2006، بزيادة مقدارها 42.1 مليون دينار ونسبتها 5%، وبإضافة حقوق الأقلية إلى حقوق مساهمي البنك فإن مجموع حقوق الملكية يصل إلى 890.3 مليون دينار في نهاية عام 2007 مقابل 835.2 مليون دينار في نهاية العام السابق، أي بزيادة قدرها 55.1 مليون دينار ونسبتها 7%. وبذلك يكون البنك قد حقق نسبة كفاية لرأس المال (Capital Adequacy) بلغت 29.40% في نهاية عام 2007، وهي تفوق كثيراً المستويات المطلوبة محلياً ودولياً.

حقوق الملكية







مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد

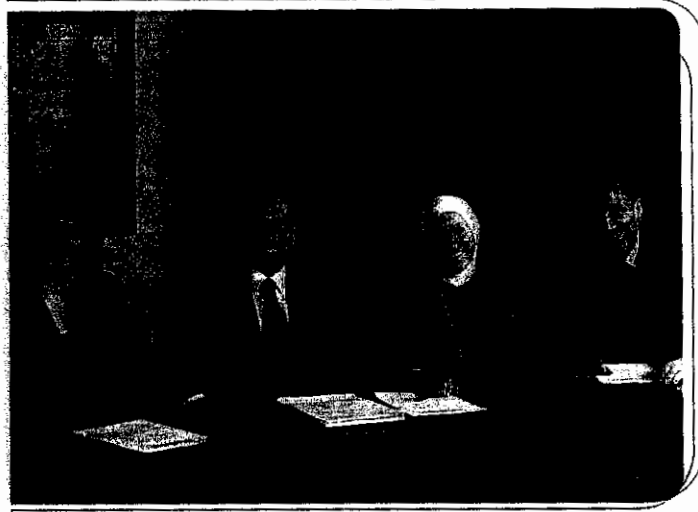
شهد القطاع المصرفي الأردني عام 2007 زخماً واضحاً في منتجات وخدمات الأفراد، وقد حافظ البنك على موقعه الريادي المتقدم في هذا المجال سواء من حيث تنمية شبكة الفروع وقنوات الخدمة المقدمة أو من حيث طرح وتطوير الخدمات والمنتجات المُستجِمة مع تطلّعات واحتياجات العملاء من ناحية والمحافظة على نسبة مخاطر مقبولة مصرفياً من ناحية أخرى. بالإضافة إلى ذلك فقد عقد البنك تحالفات مع موردين تمكّلت بتقديم حلول مُكاملة بأسعار تنافسية وذلك بهدف تنمية المكاسب المتبادلة فيما بين الموردين والمستهلكين والبنك على حد سواء.

قام البنك مؤخراً بتحديث وتطوير الهيكل التنظيمي لمجموعة الخدمات المصرفية للأفراد ليواكب طموحات البنك في تنمية حجم الأعمال وفي الوقت ذاته ليحافظ على أعلى المستويات في جودة الخدمة المُقدمة لعملائه. ويعتمد التنظيم المُستحدث على كوادر مُتخصصة تعنى بدراسة السوق وتحديد شرائح العملاء طبقاً لاحتياجاتهم، وتمهيد السبل للتواصل معهم وتقديم خدمات ما بعد البيع من خلال قنوات الخدمة المُفضلة لهم. بالإضافة إلى مراقبة جودة الخدمة المُقدمة وقياس رضى العملاء عنها بهدف تحسينها بشكل مُستمر يفوق توقعاتهم.

مجموعة الأعمال المصرفية للشركات

واصلت مجموعة الأعمال المصرفية للشركات تعزيز مساهمة البنك في منظومة الأداء الاقتصادي الوطني، حيث سعت بشكل ملموس لزيادة حجم العمل والإيرادات من خلال توسيع حجم المحفظة الائتمانية وتطوير علاقات عمل طويلة المدى ومتينة مع العملاء الحاليين، والدخول في علاقات جديدة مع الكثير من العملاء في القطاعين العام والخاص، إلى جانب تزويد العملاء بباقة مُكاملة من الخدمات والمنتجات المُصممة خصيصاً لتتناسب مع احتياجاتهم ورغباتهم وتقديم التمويل اللازم لمشاريع عدد من الشركات والمؤسسات الكبيرة والصغيرة والمتوسطة الحجم (SMEs)، علاوة على تعزيز دورها في النشاطات الائتمانية غير المباشرة، الأمر الذي ساهم في تطوير البنية التحتية وتوسيع مشروعات القطاعات الاقتصادية ذات الأداء الأفضل.

تم خلال عام 2007 فصل مهام علاقة عملاء الشركات عن مهام الائتمان في وحدتين مُستقلتين تماماً تتبع أولهما لمجموعة قطاع الشركات والأخرى لقطاع المراقبة وقد ساعدت هذه العملية في توسيع حجم المحفظة الائتمانية والمحافظة على جودة الموجودات.



مجموعة الخزينة

تمكّنت مجموعة الخزينة من تعزيز المركز الريادي للبنك في مجال إدارة السيولة من خلال التوظيف الأمثل في سوق ودائع ما بين البنوك (Interbank Market) واستثمار الأموال الفائضة بالدينار في سندات الخزينة الصادرة عن الحكومة الأردنية بأفضل أسعار التوظيف المُمكنة بالإضافة إلى الاستثمار في أسواق رأس المال الدولية، الأمر الذي ساهم في إيجاد مصادر إيرادات مُتنامية.

كما واصلت هذه المجموعة من إدارة أعمالها ونشاطاتها المختلفة بكل كفاءة واقتدار، إذ ما زال نمو الأنشطة قوياً من جهة وتقديم خدمات ومنتجات استثمارية مُتطورة من جهة أخرى، وارتفعت أرباح المتاجرة بالعملات، مما ساهم إيجابياً في زيادة أرباح البنك.



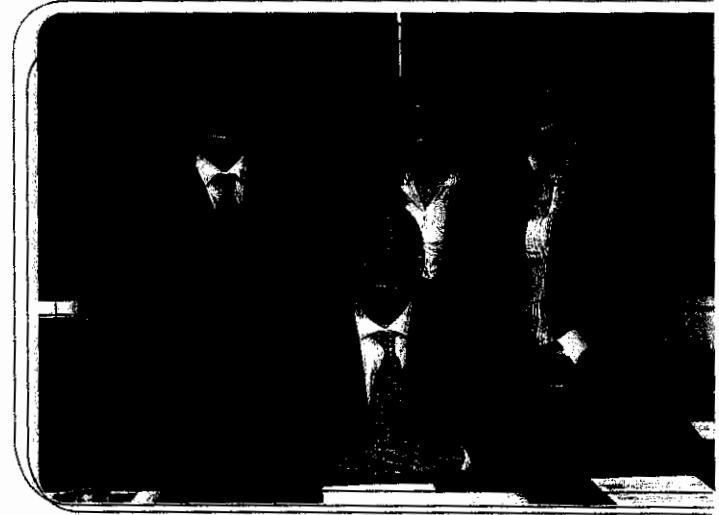
مجموعة الاستثمار وتمويل المشاريع الكبيرة

واصلت مجموعة الاستثمار وتمويل المشاريع الكبيرة خلال عام 2007 تمويل مشاريع البنية التحتية ودعم النشاطات الاستثمارية وتقديم الاستشارات المالية لعدد من الشركات والمؤسسات على المستويين المحلي والإقليمي، وقد أصبح البنك من الأسماء المرموقة في قطاع تمويل المشاريع الكبرى في الأردن والمنطقة، حيث لعب دوراً رئيساً كمدير ووكيل للعديد من عمليات التمويل المتميزة للمشاريع المحلية والإقليمية الكبرى. وقد شملت هذه المشاريع قطاعات الطاقة والمواصلات والسلع وغيرها، منها قروض التوسع في مشروع خط الغاز الطبيعي، وقرض تجمع بنكي لشركة إنارة، وقرض لتمويل مشروع القطار الخفيف، وقرض تجمع بنكي لشركة السكر الوطنية / سوريا، بالإضافة إلى إصدار سندات بقيمة 60 مليون دينار لصالح أمانة عمان الكبرى. وفي البعد الاستراتيجي للمرحلة القادمة سيتم الاعتماد على التوسع في مجالي تقديم استشارات ودراسات عمليات الاندماج والتملك، والتركيز على تقديم قروض التجمعات البنكية للعديد من عمليات التمويل المتميزة للمشاريع الكبرى في المنطقة، حيث يعتبر البنك رائداً في هذه المجالات ولاعباً رئيساً على المستويين المحلي والإقليمي.



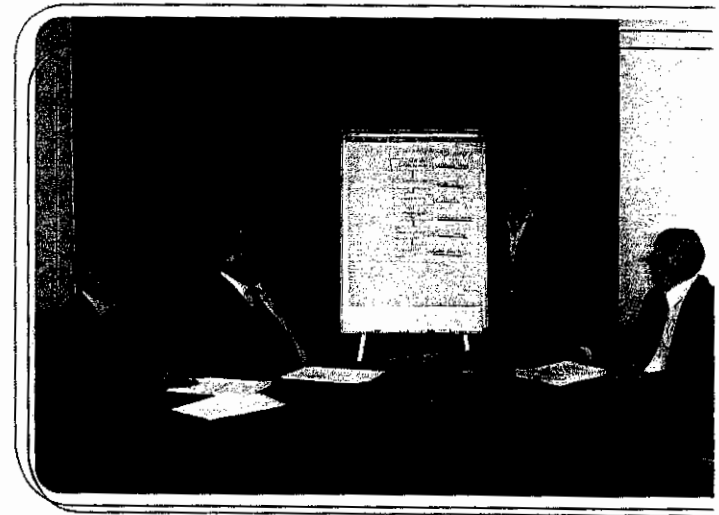
مجموعة الثروات والخدمات المصرفية الخاصة

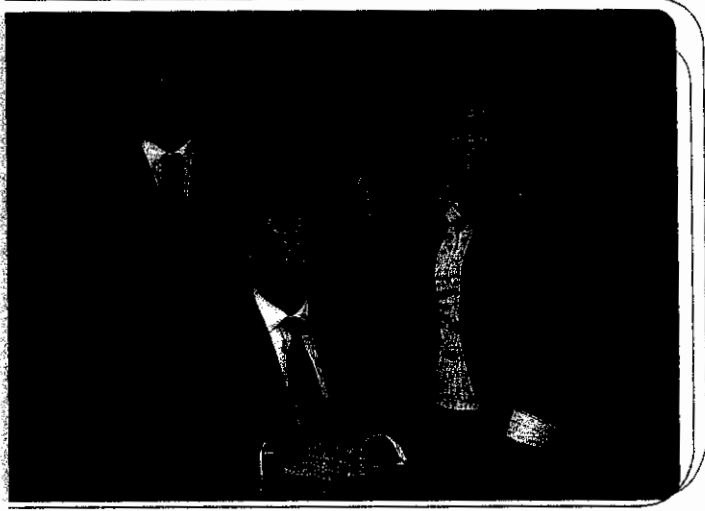
أسس البنك خلال عام 2007 مجموعة مستقلة ومُخصصة لخدمة العملاء ذوي الملاءة المالية. وتهدف المجموعة الجديدة إلى تحقيق المزيد من النمو والتطور في حجم أعمال البنك من خلال تقديم حزمة متكاملة ومبتكرة من الخدمات والمنتجات المصرفية الخاصة التي تتلاءم مع حاجات العملاء النوعية كإدارة الموجودات، والتخطيط المالي، والاستشارات الاستثمارية، وتسويق الأدوات الاستثمارية المركبة بالعملاء الأجنبية، وتسويق الصناديق الاستثمارية المحلية والإقليمية والدولية، بالإضافة إلى التعاملات المصرفية الشخصية، مما سينعكس إيجابياً على زيادة التدفقات النقدية للبنك وتحسين مركزه السوقي على الصعيدين المحلي والإقليمي.



قطاع الائتمان

تم خلال عام 2007 إعادة تنظيم قطاع الائتمان في البنك ليشمل عدة إدارات هي: مراجعة الائتمان، وتوكيد جودة الائتمان، ومراقبة المحافظ الائتمانية، وإدارة الديون المنتشرة والتحصيل، وسياسات الائتمان. وتأتي هذه الخطوة تماشياً مع المعايير الدولية ومتطلبات البنك المركزي الأردني. يلعب قطاع الائتمان دوراً أساسياً، وبالتعاون مع القطاعات والإدارات ذات العلاقة، في متابعة ومراقبة العملية الائتمانية خلال مختلف المراحل، بالإضافة إلى توليه مهام وضع السياسات والإجراءات والضوابط اللازمة لهذه العملية ومراقبة المنتجات الائتمانية. وذلك بهدف الوصول إلى محفظة ائتمانية متوازنة وذات جودة عالية تتضمن مخاطر مقبولة ومحسوبة ومتحوت لها ومتوافقة مع العوائد والمخاطر التي يقبلها البنك.





إدارة مخاطر المجموعة

تم خلال عام 2007 إعادة هيكلة إدارة المخاطر كإدارة مستقلة تتبع مباشرة للرئيس التنفيذي، ويرأس هذه الإدارة مدير إدارة مخاطر المجموعة وتشتمل على الوحدات التنظيمية الآتية: مخاطر الائتمان، ومخاطر السوق / السيولة، ومخاطر التشغيل، واستمرارية الأعمال، وأمن وحماية المعلومات. ويأتي تأسيس هذه الإدارة بهدف إدارة المخاطر بكفاءة وفعالية. قامت إدارة مخاطر المجموعة خلال عام 2007 بإكمال الإطار الأولي لتطبيق بازل II، ومشروع أتمتة حساب نسبة كفاية رأس المال، وإطلاق مشروع استمرارية الأعمال (Business Continuity Planning) من خلال الاستعانة بخدمات شركة Ernest & Young.



تكنولوجيا المعلومات

انطلاقاً من حرص البنك على تقديم خدمات مصرفية تعتمد على أرفع المستويات التكنولوجية الحديثة، فقد تم خلال عام 2007 تنفيذ عدد من المبادرات الهامة والمشاريع الاستراتيجية التي كان لها أكبر الأثر في تحسين الكفاءة التشغيلية لأنظمة البنك، والارتقاء بمستوى أمن المعلومات، وتحديث الخدمات والمنتجات المصرفية الإلكترونية، وتقديمها بأسلوب أكثر سرعة وسهولة وبأقل التكاليف الممكنة. تم خلال عام 2007 تنفيذ عدد من المشاريع الاستراتيجية في مجال الأنظمة وتكنولوجيا المعلومات، من أهمها: تطبيق نظام أتمتة الفروع، واستكمال تطبيق مشروع تحديث الصراف الآلي ليشمل السحب والإيداع النقدي الفوري بالدينار والدولار واليورو، وإطلاق مشروع الـ Core Banking، وتطبيق نظام المقاصة الآلية، بالإضافة إلى المباشرة بتنفيذ عدد من المشاريع لتلبية متطلبات Basel II.



الموارد البشرية

تركزت جهود إدارة الموارد البشرية على رفع مستوى قدرات ومهارات الموظفين من خلال برامج التدريب المخططة، كما انضم إلى أسرة البنك عدد من الكفاءات المتميزة والمعروفة في القطاع المصرفي. وتم العمل على تطوير أنظمة وسياسات إدارة الموارد البشرية من خلال إعداد الأدوار الوظيفية وتقييم للوظائف وفق أحدث الأساليب المتبعة في المؤسسات العالمية، وتضمن ذلك إعداد أدلة مفصلة للقدرات الأساسية والفنية للوظائف المختلفة (Technical & Core Competencies)، كما تم تطوير نظام لتقييم الأداء وإعداد نظام حديث للرواتب والمزايا اشتمل على تصميم سلم جديد وآلية حديثة للتقدم والتعاقب الوظيفي.

إدارة الاستراتيجية والاتصال المؤسسي

استحدث البنك خلال عام 2007، وبعد إجراء مراجعة شاملة ومُتكاملة للهيكل التنظيمي إدارة (Corporate Center & Strategy Management)، وتتمحور مهام هذه الإدارة في إجراء الدراسات الاقتصادية والاستراتيجية لتهيئة الفرص أمام البنك وإدارته حول أفضلية إمكانيات النمو الداخلي والخارجي، ووضع الأسس وتطوير الإجراءات اللازمة لعملية إعداد الاستراتيجية وتنفيذها، ومراقبة أولويات المشاريع المنبثقة عنها والإنجازات المُتحققة من خلالها. وتتولى هذه الإدارة أيضاً تطوير الخطط المتعلقة بهوية البنك والتسويق والاتصال المؤسسي الداخلي والخارجي.

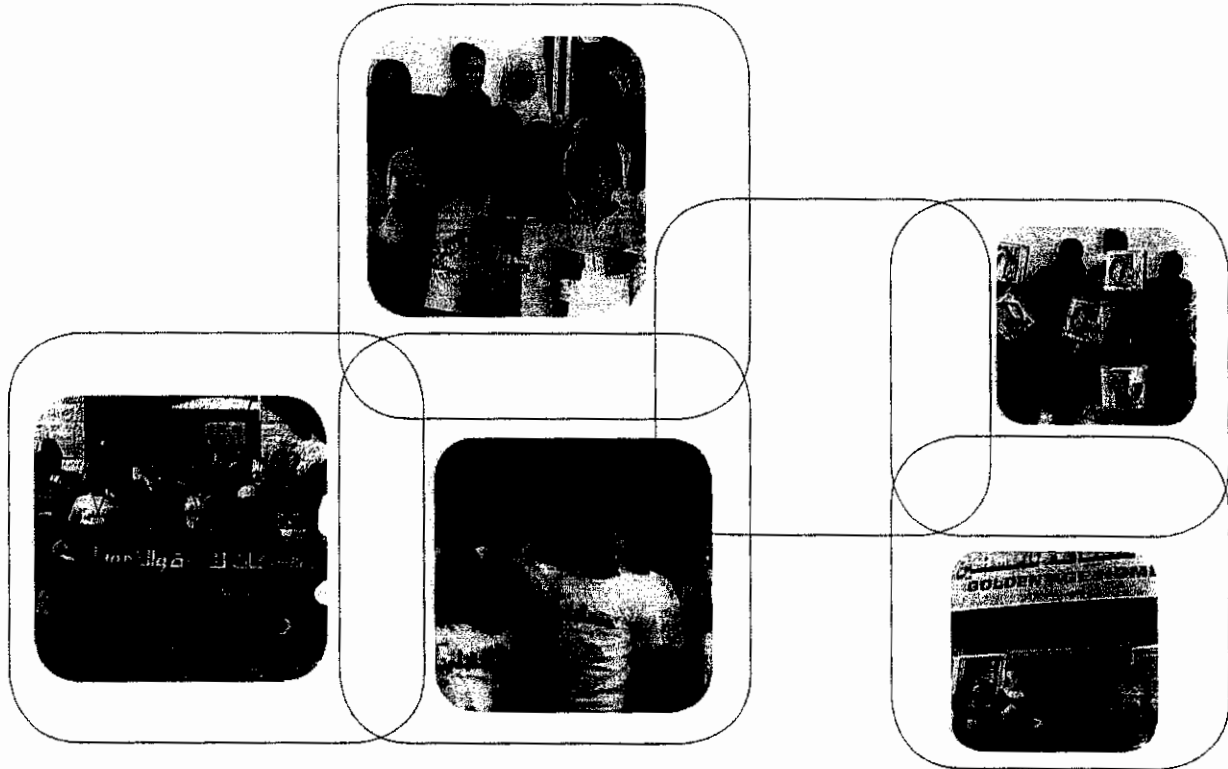
تهدف هذه الإدارة من خلال الأعمال المُناطة بها إلى توفير ترابط وثيق فيما بين إدارات البنك وخططها الاستراتيجية والسُنية، وخلق محيط مُنتاغم يُساعد على تحقيق أهدافها في إطار الأهداف الاستراتيجية المعتمدة للبنك وبما يعزز من حضوره وهويته محلياً وإقليمياً وعالمياً.



المسؤولية الاجتماعية

يضع بنك الإسكان للتجارة والتمويل المسؤولية الاجتماعية ضمن أولوياته من خلال دوره في دعم ورعاية العديد من أنشطة المجتمع المحلي والمشاركة والمساهمة فيها، بهدف تدعيم علاقات البنك مع كافة فعاليات المجتمع الثقافية والرياضية والفنية والتعليمية وغيرها، وبما يسهم في بناء جسور من الثقة مع المجتمع المحلي.

كما أولى البنك اهتماماً ودعماً كبيرين للحملة الوطنية للتصويت للبراء ودعم مؤسسات مكافحة السرطان والتدخين والمخدرات والسلامة المرورية، إضافة لرعاية ودعم برامج حماية البيئة والمحافظة عليها ومنع تلوثها، والمشاركة والرعاية للمؤتمرات المصرفية والاجتماعية كمؤتمر التكنولوجيا المصرفية والسلامة المصرفية ومؤتمر الأطفال العرب.





استناداً إلى الأداء المميز والإنجازات الكبيرة التي حققها البنك خلال السنوات الأربع الماضية، والتوقعات الإيجابية باستمرار النجاح، فإن البنك بصدد تنفيذ خطة استراتيجية خلال عام 2008، مُعززةً بخطط عمل تنفيذية تفصيلية. ويطمح البنك من خطته الجديدة مواجهة مُستجدات السوق محلياً وإقليمياً وعالمياً، وتحقيق نمو مستقبلي مُتزن في كافة المؤشرات والنسب المالية، علاوةً على تحقيق أداء مُتفوق على صعيد الخدمات والمنتجات المالية والمصرفية. هذا ومن أهم المحاور التي تضمنتها الخطة الاستراتيجية الجديدة ما يلي:

أولاً: تعزيز مؤشرات النمو والربحية

تعظيم أرباح البنك من خلال تحقيق نمو مُستدام في الربح، بما يساهم في تحسين مُعدل العائد على حقوق الملكية وذلك من خلال:

1. تعظيم العوائد من خلال التوظيف الأمثل للموارد.
2. ضبط النفقات وتحقيق وفورات الحجم على صعيد كافة العمليات والأنشطة.
3. تطبيق سياسة ائتمانية حصيفة تُساهم في تحسين جودة المحفظة الائتمانية.
4. التوسع في الخدمات المحدودة المخاطر والتي تُدرُ إيرادات غير ناتجة عن الفوائد.
5. زيادة الحصة السوقية على مُستوى كافة قطاعات الأعمال، وذلك من خلال التركيز على جودة الخدمة والتسويق المكثف والتواصل مع العملاء الحاليين والمُستهدفين.

ثانياً: تعزيز الحضور المصرفي محلياً وإقليمياً

سيسعى البنك إلى استكشاف فرص جديدة للنمو والتوسع، داخلياً وخارجياً، وبما يُمكّنه من توسيع نطاق عمله الجغرافي وتوزيع قاعدة موجوداته الاستثمارية، ليُصبح في طليعة المؤسسات المالية والمصرفية بالمنطقة، ومن ثم تعزيز الأرباح والعوائد للمساهمين، وتوزيع مصادر الدخل.

ثالثاً: التميز في الخدمات والمنتجات

باعتبار البنك مؤسسة رائدة في مجال تقديم الخدمات والمنتجات المالية والمصرفية، فإنه سيستمر في السعي نحو تحقيق المزيد من التميز والريادة في الخدمات والمنتجات التي يطرحها في السوق، وتعزيز جودة خدمة العملاء ومواصلة الارتقاء بمُستوى رضاهم، وذلك من خلال وضع معايير جديدة للتميز، وتبني أرقى التقنيات المالية والمصرفية العالمية، وفي كافة المواقع الجغرافية التي يُمارس فيها البنك أنشطته.

رابعاً: تطبيق معايير الإدارة الرشيدة والإفصاح والشفافية

انطلاقاً من التاريخ المهني الطويل والالتزام التام بأعلى المقاييس المهنية والأخلاقية في كافة مجالات العمل، فإن البنك سيواصل سعيه الحثيث لتطبيق أفضل ممارسات الإفصاح والشفافية في كافة أنشطته وأعماله، وبما ينسجم مع القوانين والأنظمة الصادرة عن البنك المركزي الأردني، وهيئة الأوراق المالية. ويهدف تحسين ممارسات البنك في مجال التحكم المؤسسي، وتلبية لتعليمات البنك المركزي الأردني، والإرشادات الصادرة عن لجنة بازل حول تعزيز التحكم المؤسسي في المؤسسات المصرفية، قام البنك بإعداد ميثاق التحكم المؤسسي يتماشى مع أفضل الممارسات الدولية، ويتضمن هذا التقرير الميثاق بشكل تفصيلي.

وفي ذات السياق، فإن البنك سيواصل الالتزام بمكافحة وتعقب عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب وذلك من خلال أنظمة وتقارير أعدت لهذه الغاية، والالتزام بلائحة أخلاقيات العمل المصرفي، علاوةً على تطبيق المعايير الجديدة لاتفاقية بازل II.

الْحَقُّ حَقٌّ طَائِفَاتُ

[illegible]

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 51 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 51 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر 2007

2006	2007	إيضاحات
دينار	دينار	
التدفق النقدي من عمليات التشغيل :-		
تغييرات التوظيف غير نقدية :-		
7,739,011	8,876,132	استهلاكات وإطفاءات
3,935,238	258,265	مخصص لدفع التسهيلات الائتمانية المباشرة
448,084	1,995,478	مخصصات أخرى
(135,179)	(607,654)	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
(2,307,624)	(4,190,387)	تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
1,594,647	3,168,516	مضروب تعويض نهاية الخدمة
3,345,175	11,111,571	أخرى
(88,800,000)	6,700,000	النقص (الزيادة) في الائتمانات لدى بنوك مركزية التي تزيد استحقاقها عن 3 شهور
(41,328,180)	11,463,989	النقص (الزيادة) في الادعاءات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(2,890,065)	(1,082,579)	(الزيادة) في موجودات مالية للمتاجرة
(331,285,589)	(346,747,234)	(الزيادة) في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(8,816,986)	3,839,798	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
35,500,431	(24,862,557)	(النقص) (الزيادة) في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية وتستحق خلال مدة تزيد عن 3 شهور
462,270,823	667,832,225	الزيادة في ودائع العملاء
(32,540,588)	68,049,853	الزيادة (النقص) في تأمينات نقدية
7,028,293	38,671,249	الزيادة في مملوويات أخرى
(1,780,365)	(5,095,082)	(النقص) في المخصصات المتنوعة
(32,069,376)	(33,154,998)	الضرائب المدفوعة
التدفق النقدي من عمليات الاستثمار :-		
(165,409,743)	(168,190,333)	(شراء) موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
74,258,000	117,491,165	استحقاق وإطفاء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
(250,795,415)	(316,927,910)	(شراء) موجودات مالية متوفرة للبيع
141,935,119	252,029,399	بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(18,533,412)	(20,932,707)	(شراء) ممتلكات ومعدات - بالصافي
382,651	195,481	بيع ممتلكات ومعدات
(1,996,281)	(1,815,682)	(شراء) موجودات غير ملموسة
التدفق النقدي من عمليات التمويل :-		
399,493,558	-	الزيادة في رأس المال وعلاوة الأصدار
(19,424,857)	(79,294)	(شراء) اسهم الخزينة
(25,051,461)	(64,102,663)	أرباح موزعة على المساهمين
(26,463,250)	(1,578,129)	(تسديد) في الأموال المقرضة
3,148,949	10,388,667	حقوق الأقلية
221,424,184	367,235,785	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
2,307,624	4,190,387	تأثير تغير أسعار الصرف على التدفد وما في حكمه
2,045,388	3,641,933	فروق الترجمة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 51 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معاً.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2007

1- معلومات عامة

- تأسس بنك الاسكان للتجارة والتمويل (البنك) خلال عام 1973 وتم تسجيله كشركة مساهمة عامة اردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الاردنية الهاشمية وفقاً لقانون الشركات رقم (12) لسنة 1964.
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي بمدينة عمان وفروعه داخل المملكة وعددها (96) وخارجها في فلسطين والبحرين وعددها (10) ومن خلال الشركات التابعة له.
- أسهم البنك مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية.
- تم إقرار البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في جلسته رقم (2008/1/1) بتاريخ (2008/1/31) وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

2- أهم السياسات المحاسبية :-

أسس إعداد البيانات المالية

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

التغييرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في السنة السابقة باستثناء أن البنك قام اعتباراً من أول كانون الثاني 2007 بتطبيق معايير التقارير المالية الجديدة والتعديلات على معايير المحاسبة الدولية القائمة والتفسيرات الموضحة في إيضاح (49)، هذا ولم ينتج عن تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات أي أثر على المركز المالي والأداء المالي للبنك وإنما نتج عنها إفصاحات إضافية.

أسس توحيد البيانات المالية

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة التالية :-

- المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا تم زيادة رأس مال المصرف بمبلغ 1,500 مليون ليرة سوري خلال عام 2007 وأصبح رأس المال 3,000 مليون ليرة سوري وحافظ البنك على نسبة الملكية في المصرف والبالغة 49 % من رأس مال المصرف المدفوع أي ما يعادل 41,9 مليون دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2007 . نظراً لأن البنك لديه القدرة للسيطرة على السياسات وإدارة المصرف فقد تم توحيد حسابات المصرف في البيانات المالية المرفقة، ويقوم المصرف بكافة الاعمال المصرفية التجارية ، وتعود ملكية البنك في هذا المصرف منذ عام 2003.
- بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر ارتفعت نسبة الملكية في البنك لتصبح 64.74 % في عام 2007 مقابل 52 % في عام 2006 من رأس المال البالغ 2,700 مليون دينار جزائري أي ما يعادل 25,8 مليون دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2007 ، ويقوم البنك بكافة الاعمال المصرفية التجارية، وتعود ملكية البنك في هذا البنك منذ عام 2002.
- شركة المركز المالي الدولي / الاردن وتبلغ ملكية البنك ما نسبته 77.5% في رأس مالها المدفوع البالغ 4 مليون دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2007 ، وتقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية لدى بورصة عمان وغيرها من البورصات (أسواق الأوراق المالية) في المملكة الأردنية الهاشمية وخارجها، وتقوم بعمليات بيع وشراء الأوراق المالية وتداولها لحساب الغير و/أو لحسابها، وتعود ملكية البنك في هذه الشركة منذ عام 1998.
- شركة الاردن وفلسطين للاستثمارات المالية/ فلسطين وتبلغ ملكية البنك ما نسبته 99.9 % في رأس مالها المدفوع البالغ 2,5 مليون دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2007 ، وتقوم الشركة بالعمل وسيطاً بالعمولة بالأوراق المالية لصالح العملاء في سوق فلسطين للأوراق المالية والقيام بإدارة الاستثمارات وإصدار اسناد القرض واسناد الدين، وتعود ملكية البنك في هذه الشركة منذ عام 1996.
- الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي/ الاردن وتبلغ ملكية البنك ما نسبته 100% في رأسمالها المدفوع البالغ 20 مليون دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2007 ، وتقوم الشركة بأعمال التأجير التمويلي للأليات والمعدات والأجهزة على اختلاف أنواعها، بالإضافة إلى القيام بتأجير العقارات والأراضي والسيارات بكافة أشكالها و/أو أية أمور أخرى يمكن للشركة شراؤها بهدف تأجيرها تأجيلاً تمويلياً، وتعود ملكية البنك في هذه الشركة منذ عام 2005.

- الشركة الاردنية للاستثمارات العقارية/ الاردن والتي تبلغ ملكية البنك ما نسبته 100 % من رأسمالها المدفوع والبالغ 40 الف دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2007 وتقوم الشركة بأعمال امتلاك وإدارة الأراضي والعقارات على اختلاف أنواعها، وإدارة أملاك الغير، وتقديم الخدمات والاستشارات والدراسات والبحوث الفنية والإدارية والاقتصادية والهندسية، وتعود ملكية البنك في هذه الشركة منذ عام 1997.
- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في بيان الدخل من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة البنك على الشركات التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلّص منها في بيان الدخل الموحد حتى تاريخ التخلّص وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركات التابعة.
- تمثل حقوق الاقلية ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق الملكية في الشركات التابعة.

معلومات القطاعات

- قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.
- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

موجودات مالية للمتاجرة

- هي موجودات مالية قام البنك بشراؤها بغرض بيعها في المستقبل القريب وجني الأرباح قصيرة الاجل من خلال عمليات الشراء والبيع والتقلبات في الاسعار السوقية لهذه الاستثمارات.
- يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء (تقديم 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 الارباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في بيان الدخل الموحد.

تسهيلات ائتمانية مباشرة

- ان التسهيلات الائتمانية المباشرة هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة او محددة قدمها البنك في الاساس او جرى اقتناؤها وليس لها اسعار سوقية في اسواق نشطة.
- يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة اذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك وعندما يتوفر دليل موضوعي على ان حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتسجل قيمة المخصص في بيان الدخل الموحد.
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.
- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتزليلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي - إن وجد - الى بيان الدخل الموحد، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.
- تظهر الاستثمارات في عقود التأجير بصافي القيمة الحالية بعد تنزيل الإيرادات غير المكتسبة، وفي حين يتم اخذ إيرادات عقود التأجير الى الإيرادات بموجب اساس الاستحقاق.

الاستثمار في عقود التأجير التمويلي

- يتم تصنيف جميع عقود التأجير في القوائم المالية كتأجير تمويلي عندما يتم نقل جميع المخاطر والمنافع المترتبة عنها للمستأجر، في حين يتم تصنيف جميع عقود التأجير الأخرى كإيجارات تشغيلية.
- تظهر الاستثمارات في عقود التأجير التمويلي بصافي القيمة الحالية بعد تنزيل الإيرادات غير المكتسبة ومخصص الذمم المشكوك في تحصيلها (إن وجد).
- تظهر جميع التكاليف المباشرة لعقود التأجير التمويلي ضمن صافي القيمة الحالية للاستثمارات في عقود التأجير التمويلي.

موجودات مالية متوفرة للبيع

- هي موجودات مالية لا تتجه نية البنك الى الاحتفاظ بها لغايات المتاجرة او الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- يتم تسجيل الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة مضافاً اليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في بند مستقل ضمن حقوق الملكية. وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في بيان الدخل الموحد بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق الملكية والتي تخص هذه الموجودات. يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها

- سابقاً في بيان الدخل الموحد إذا ما تبين بموضوعية أن الزيادة في القيمة العادية قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني، حيث يتم استرجاع خسائر التدني لادوات الدين من خلال بيان الدخل الموحد، في حين يتم استرجاع خسائر التدني في أسهم الشركات من خلال التغير المتراكم في القيمة العادية.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لادوات الدين (التي تحمل فوائد) ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع في بيان الدخل الموحد. في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الأجنبية لادوات الملكية في بند التغير المتراكم في القيمة العادية ضمن حقوق الملكية.
 - يتم تسجيل الفوائد المكتسبة من الموجودات المالية المتوفرة للبيع في بيان الدخل الموحد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية كما يسجل التدني في قيمة هذه الموجودات في بيان الدخل عند حدوثه.
 - تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادية بشكل يعتمد عليه بالتكلفة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل الموحد.

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

- هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة أو معددة القيمة والأجل ولدى البنك النية والقدرة للاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- يتم تسجيل الموجودات المالية عند الشراء بالكلفة (القيمة العادية) مضاعفاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطناً للعلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه. ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل الموحد.

القيمة العادية

- أن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ البيانات المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادية للادوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادية 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 إلى 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 العادية 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 إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل 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 الأصلي.
- تدني الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادية: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة العادية.
- 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 الموحد كما يتم تسجيل أي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في بيان الدخل الموحد باستثناء التدني في أسهم الشركات المتوفرة للبيع حيث يتم استرجاعه من خلال التغير المتراكم في القيمة العادية.

استثمارات في شركات حليفة

- الشركات الحليفة هي تلك الشركات التي يمارس البنك فيها تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية (ولا يسيطر البنك عليها) والتي يملك البنك نسبة تتراوح بين 20 % إلى 50 % من حقوق التصويت، وتظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.
- يتم استبعاد الإيرادات والمصروفات الناتجة عن المعاملات فيما بين البنك والشركات الحليفة وحسب نسبة مساهمة البنك في هذه الشركات.

الاستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم ، ويتم استهلاكها على مدى عمرها الإنتاجي بنسبة 2% . يتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل، يتم تسجيل الإيرادات أو المصاريف التشغيلية لهذه الاستثمارات في بيان الدخل الموحد.

الممتلكات والمعدات

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

مباني	2 %
معدات وأجهزة وأثاث وتركيبات	5 % - 15 %
وسائط نقل	20 %
أجهزة الحاسب الآلي	14 % - 33 %

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

المخصصات

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

ضريبة الدخل

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

رأس المال:- تكاليف اصدار أو شراء أسهم البنك

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

- أسهم الخزينة

تظهر أسهم الخزينة بالتكلفة، ولا تتمتع هذه الأسهم بأي حق في الأرباح الموزعة على المساهمين، وليس لها الحق في المشاركة أو التصويت في اجتماعات الهيئة العامة للبنك. لا يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أسهم الخزينة في بيان الدخل الموحد إنما يتم اظهار الربح في حقوق الملكية ضمن بند علاوة/خصم اصدار أسهم، أما الخسارة فيتم قيدها على الأرباح المدورة في حال استنفاد رصيد علاوة اصدار أسهم خزينة.

حسابات مداره لصالح العملاء

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

التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية 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 الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعلقة.
- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.
- يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح اسهم الشركات عند تحققها (اقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

المشتقات المالية ومحاسبة التحوطمشتقات مالية للتحوط

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

- **التحوط للقيمة العادلة:** هو التحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك.
- في حال انطباق شروط تحوط القيمة العادلة الفعال، يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تقييم أداة التحوط بالقيمة العادلة وعن التغير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المتحوط لها في بيان الدخل.
- في حال انطباق شروط تحوط المحفظة الفعال يتم تسجيل أية أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة تقييم أداة التحوط بالقيمة العادلة وكذلك التغير في القيمة العادلة لمحفظة الموجودات أو المطلوبات في بيان الدخل في نفس الفترة.
- **التحوط للتدفقات النقدية:** هو التحوط لمخاطر تغيرات التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات البنك الحالية والمتوقعة.
- في حال انطباق شروط تحوط التدفقات النقدية الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط ضمن حقوق الملكية ويتم تحويله لبيان الدخل في الفترة التي يؤثر بها إجراء التحوط على بيان الدخل.
- **التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية:**
- في حال انطباق شروط التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية، يتم قياس القيمة العادلة لأداة التحوط لصافي الموجودات المتحوط لها، وفي حال

كون العلاقة فعالة يعترف بالجزء الفعال من الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط ضمن حقوق الملكية ويعترف بالجزء غير الفعال ضمن بيان الدخل، ويتم تسجيل الجزء الفعال في بيان الدخل عند بيع الاستثمار في الوحدة الأجنبية المستثمر بها.

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

مشتقات مالية للمتاجرة

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

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

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وهاء 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 الموحد ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في بيان الدخل الموحد إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

الموجودات غير الملموسة

أ) الشهرة

- يتم تسجيل الشهرة بالتكلفة التي تمثل الزيادة في تكلفة امتلاك أو شراء الاستثمار في الشركة الحليفة أو التابعة عن حصة البنك في القيمة العادلة لصافي موجودات تلك الشركة بتاريخ الامتلاك. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات تابعة في بند منفصل كموجودات غير ملموسة، أما الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات حليفة فتظهر كجزء من حساب الاستثمار في الشركة الحليفة ويتم لاحقاً تخفيض تكلفة الشهرة بأي تدني في قيمة الاستثمار.

- يتم توزيع الشهرة على وحدة/وحدات توليد النقد لأغراض اختيار التدني في القيمة.

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

ب) 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 إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في بيان الدخل الموحد. 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 الموحد.

- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في بيان الدخل الموحد 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.
- انظمة حاسوب وبرامج : يتم اطفائها باستخدام طريقة القسط الثابت خلال فترة لا تزيد عن 3 سنوات من تاريخ الشراء.

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 الارباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في بيان الدخل الموحد.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.
- عند توحيد البيانات المالية يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع والشركات التابعة في الخارج من العملة الرئيسية (الاساسية) الى عملة التقرير وفقاً للأسعار الوسطية للعملات في تاريخ الميزانية العامة والمعلنة من البنك المركزي الأردني. أما بنود الإيرادات والمصروفات فيتم ترجمتها على أساس معدل السعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة في بند مستقل ضمن حقوق الملكية. وفي حالة بيع إحدى هذه الشركات أو الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الأجنبية المتعلق بها ضمن الإيرادات/ المصاريف في بيان الدخل الموحد.

النقد وما في حكمه

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

3- استخدام التقديرات

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

اننا نعتقد بأن تقديراتنا ضمن البيانات المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي :-

- **مخصص تدني القروض والتسهيلات :** يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الاسس الموضوعية من الادارة وبالاسترشاد بتعليمات البنك المركزي الاردني والبنوك المركزية في البلدان التي يعمل فيها البنك، ويتم احتساب المخصص وفقاً للأسس الأكثر تشدداً.
- يتم اثبات خسارة تدني قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات اثبات خسارة التدني ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- **مخصص ضريبة الدخل :** يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الادارة باعادة تقدير اعمار الانتاجية للاصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات اعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني (ان وجدت) في بيان الدخل الموحد.
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في بيان الدخل الموحد للسنة.
- مخصصات قضائية : لمواجهة اية التزامات قضائية تم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني للبنك.

4- نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الاول / ديسمبر 2006	31 كانون الاول / ديسمبر 2007	
دينار	دينار	
74,529,443	95,770,663	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية
117,326,870	300,594,781	حسابات جارية وتحت الطلب
7,100,000	35,882,671	ودائع لأجل وخاصة لأشعار
215,560,720	265,293,484	متطلبات الاحتياطي النقدي
442,600,000	415,688,836	شهادات ايداع *

- عدا الاحتياطي النقدي لا يوجد ارصدة مقيدة السحب كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2007 و 2006 .

* يشمل هذا البند مبلغ 154,500,000 دينار تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة اشهر كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2007 مقابل 161,200,000 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2006.

5- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
31 كانون الاول / ديسمبر	31 كانون الاول / ديسمبر	31 كانون الاول / ديسمبر	31 كانون الاول / ديسمبر	31 كانون الاول / ديسمبر	31 كانون الاول / ديسمبر
2006	2007	2006	2007	2006	2007
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
848,245	27,102,596	63,044,320	48,220,881	63,892,565	75,323,477
5,000,000		484,436,568	700,762,854	489,436,568	700,762,854

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد 13,249,759 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2007 مقابل 7,518,065 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2006 .

- لا توجد ارصدة مقيدة السحب كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2007 و 2006 .

6- إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		
31 كانون الاول / ديسمبر 2006	31 كانون الاول / ديسمبر 2007	
دينار	دينار	
		إيداعات تستحق خلال فترة
36,868,018	22,374,714	من 3 أشهر إلى 6 أشهر
	1,066,315	أكثر من 6 أشهر إلى 9 أشهر
8,061,000	4,296,000	أكثر من 9 أشهر إلى 12 شهر
	5,728,000	أكثر من سنة

7- موجودات مالية للمتاجرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2006	31 كانون الاول / ديسمبر 2007	
دينار	دينار	
11,107,605	11,107,605	سندات مدرجة في الاسواق المالية
5,799,147	5,092,385	أسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية
-	83,272	اخرى*

* يمثل المبلغ فرق تقييم عقد بيع أجل يستحق خلال شهر كانون الثاني / يناير 2008 بمبلغ 10 مليون جنيه استرليني مقابل يورو للمصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا

8- تسهيلات ائتمانية مباشرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2006	31 كانون الاول / ديسمبر 2007	
دينار	دينار	
		الأفراد (التجزئة)
17,163,581	17,313,423	حسابات جارية مدينة
330,342,775	363,934,394	قروض وكمبيالات*
8,113,908	10,533,992	بطاقات الائتمان
337,319,872	432,516,298	القروض المقارية
		الشركات الكبرى
127,007,132	159,814,268	حسابات جارية مدينة
370,228,969	618,720,941	قروض وكمبيالات*
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
90,348,233	65,502,534	حسابات جارية مدينة
161,850,557	130,846,915	قروض وكمبيالات*
203,255,481	195,925,604	المكسمة والقطاع العام
		بنوك وفنادق ومطعمات
116,220,963	19,422,477	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
39,537,928	39,435,275	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
1,589,871,677	1,936,250,617	

* صافي بعد تنزيل القوائد والعمولات المقبوضة مقدما البالغة 30,352,685 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2007 مقابل 25,315,752 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2006 .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة 80,782,029 دينار أي ما نسبته (4.05%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2007 مقابل 71,676,858 دينار أي ما نسبته (4.36%) من الرصيد الممنوح كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2006 .
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل القوائد المعلقة 63,222,190 دينار أي ما نسبته (3.2%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل القوائد المعلقة كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2007 مقابل 56,950,600 دينار أي ما نسبته (3.5%) من الرصيد الممنوح بعد تنزيل القوائد المعلقة كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2006 .
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الاردنية وكفالتها 106,357,936 دينار أي ما نسبته (5.33%) من اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2007 مقابل 162,527,540 دينار أي ما نسبته (9.9%) كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2006 .

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

2007	الأفراد	القروض العقارية	الشركات		الاجمالي
			الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة		6,656,863	9,090,451	10,662,979	
(الفائض) المقتطع خلال السنة من الإيرادات	(1,058,117)	(185,988)	711,085	791,285	258,265
المستفيد من المخصص خلال السنة (الدون: المخطوطة)	(166,973)	(4,851)		(189,094)	(360,918)
الرصيد في نهاية السنة		6,465,824	9,801,536	11,265,170	
مخصص تدني	11,797,602	5,816,215	7,944,504	10,481,750	36,040,071
مخصص تحت المراقبة	105,143	649,609	1,857,032	783,420	3,395,204
الرصيد في نهاية السنة		6,465,824	9,801,536	11,265,170	

2006	الأفراد	القروض العقارية	الشركات		الاجمالي
			الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة		6,855,347	9,311,746	9,720,026	
(الفائض) المقتطع خلال السنة من الإيرادات	3,209,336	(195,885)	(221,295)	1,143,082	3,935,238
المستفيد من المخصص خلال السنة (الدون: المخطوطة)	(302,764)	(2,799)		(200,129)	(505,692)
الرصيد في نهاية السنة		6,656,663	9,090,451	10,662,979	
مخصص تدني	13,008,491	6,461,135	7,611,562	8,998,878	36,080,066
مخصص تحت المراقبة	119,344	195,528	1,478,889	1,664,101	3,457,862
الرصيد في نهاية السنة		6,656,663	9,090,451	10,662,979	

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى 3,822,336 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2007 مقابل 3,164,966 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2006 .

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

2007	الأفراد	القروض العقارية	الشركات		الاجمالي
			الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	3,385,128	5,496,160	2,501,096	4,838,519	16,220,903
مضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	2,680,871	782,494	2,039,754	1,031,145	6,534,264
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات	(789,787)	(460,771)	(423,855)	(870,575)	(2,544,988)
الفوائد المعلقة التي تم سدادها	(136,314)	(428,450)		(222,938)	(787,702)

2006	الأفراد	القروض العقارية	الشركات		الاجمالي
			الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	2,807,607	5,663,910	1,821,118	5,891,571	16,184,206
مضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	1,352,425	1,468,374	1,763,227	647,819	5,231,845
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات	(483,208)	(1,378,896)	(347,573)	(1,042,804)	(3,252,481)
الفوائد المعلقة التي تم سدادها	(291,696)	(257,228)	(735,676)	(658,067)	(1,942,667)

9- موجودات مالية متوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2006	31 كانون الاول / ديسمبر 2007	
دينار	دينار	
		موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية
213,804,414	232,734,931	سندات مالية حكومية وبكفالتها
161,149,834	175,830,129	سندات واسناد قروض شركات
19,226,133	15,037,332	اسهم شركات
138,091,952	105,588,549	استثمارات اخرى
		موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية
2,375,150	41,022,963	سندات مالية حكومية وبكفالتها
8,207,095	25,977,186	سندات واسناد قروض شركات
14,703,779	14,351,881	اسهم شركات
25,286,024	81,352,030	مجموع موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية
		تحليل السندات والاذونات:
326,618,396	399,791,101	ذات عائد ثابت
58,918,097	75,774,108	ذات عائد متغير

- هنالك اسهم شركات قيمتها 14,351,881 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2007 مقابل 14,703,779 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2006 يتعذر عملياً قياس القيمة العادلة لها بموثوقية كافية وتظهر بالكلفة وتم تسجيل التدني بقيمتها في بيان الدخل الموحد والبالغ 48,349 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر 2007 مقابل 57,412 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر 2006 .
- تتضمن الاسهم التي لا تتوفر لها اسعار سوقية مبلغ 3,814,460 دينار والذي يمثل استثمار البنك في بنك الاردن الدولي والذي يمتلك البنك فيه ما نسبته 22.1% كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2007 و 2006 ولم يتم اتباع طريقة حقوق الملكية بسبب عدم وجود تأثير جوهري للبنك على السياسات المالية والتشغيلية لهذا البنك .

10- موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2006	31 كانون الاول / ديسمبر 2007	
دينار	دينار	
		موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية
	26,805,699	اذونات خزينة حكومية
218,516,873	238,133,566	سندات مالية حكومية وبكفالتها
10,347,250	5,652,515	سندات واسناد قروض شركات
-	736,078	سندات مالية اخرى
		موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية
97,220,142	43,449,316	اذونات خزينة حكومية
	52,990,314	سندات مالية حكومية وبكفالتها
2,494,458	8,246,599	سندات واسناد قروض شركات
99,714,600	104,686,229	مجموع موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية
		تحليل السندات والاذونات:
322,199,454	367,469,087	ذات عائد ثابت
6,379,269	8,545,000	ذات عائد متغير

- ان اجال استحقاق السندات تتراوح من 3 اشهر ولغاية 7 سنوات كما ان جميع السندات تسدد بتاريخ استحقاقها.
- يتراوح معدل اسعار الفائدة على السندات من 4.25% إلى 9.5% سنوياً.

11- استثمارات في شركات حليقة

اسم الشركة	بلد التأسيس والإقامة	نسبة الملكية وحقوق التصويت	طبيعة النشاط	تاريخ البيانات المالية	حصة البنك من الأرباح (الخسائر)	تكلفة الاستثمار	القيمة الدفترية
شركة الاسكان للاستثمارات السياحية والفندقية	الأردن	% 50	فندقية وتجارية	2007/12/31	% 50	19.3 مليون دينار	20.6 مليون دينار

- ان شركة الاسكان للاستثمارات السياحية والفندقية شركة مساهمة خاصة ولا تتداول أسهمها وتبلغ القيمة العادلة لإستثمار البنك ضمن هذه المساهمة 20.6 مليون دينار

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على قيمة الإستثمارية الشركات الحليفة:

2006	2007	
شركة الاسكان للاستثمارات السياحية والفندقية	شركة الاسكان للاستثمارات السياحية والفندقية	
دينار	دينار	
19,717,842	19,853,021	الرصيد في بداية السنة
135,179	607,654	حصة البنك من أرباح السنة
	129,946	تسويات الزرع للعام السابق

31 كانون الأول / ديسمبر 2006	31 كانون الأول / ديسمبر 2007	
دينار	دينار	
		حصة البنك من موجودات ومطلوبات وإيرادات الشركات الحليفة
45,603,786	45,772,558	مجموع الموجودات
(25,750,765)	(25,181,937)	مجموع المطلوبات
19,853,021	20,590,621	صافي الموجودات

12- ممتلكات ومعدات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2007	اراضي	مباني	معدات واجهزة واناث	وسائط نقل	اجهزة الحاسب الالى	اخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
							الكشف:
			34,113,743	1,367,025	26,885,741		الرصيدة بداية السنة
2,850,458	2,095,033	5,616,979	695,137	3,823,672	492,736	14,774,015	اضافات
(46,913)	(266,545)	(538,249)	(209,545)	(2,177,668)	-	(3,238,920)	استبعادات
150,941	318,463	189,699	12,228	62,605	-	733,936	أثر التغير في اسعار الصرف
							الاستهلاك التراكم
			23,090,979	974,056	19,168,111		الاستهلاك التراكم في بداية السنة
-	405,510	3,080,532	265,965	3,195,692	451,933	7,399,632	استهلاك السنة
-	(101,521)	(533,371)	(159,867)	(2,112,060)	-	(2,906,819)	استبعادات
-	26,160	64,123	7,625	29,219	-	127,127	أثر التغير في اسعار الصرف
							مبالغ القيمة التفضيلية للممتلكات والمعدات
	14,226,795	13,679,909	777,066	8,313,388	906,648	54,439,825	دفعات على حساب شراء الممتلكات والمعدات
-	-	1,778,531	-	2,162,847	-	3,941,378	مشاريع تحت التنفيذ
	9,944,443					9,944,443	

2006	اراضي	مباني	معدات واجهزة واناث	وسائط نقل	اجهزة الحاسب الالى	اخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
							الكشف:
			30,364,809	1,386,625	23,769,097		الرصيدة بداية السنة
2,500,901	1,977,855	4,183,658	59,022	3,888,769	137,609	12,747,814	اضافات
-	(195,108)	(518,310)	(89,537)	(807,313)	-	(1,610,268)	استبعادات
196,715	83,210	83,586	10,915	35,188	-	409,614	أثر التغير في اسعار الصرف
							الاستهلاك التراكم
			21,018,537	864,084	17,131,728		الاستهلاك التراكم في بداية السنة
-	356,028	2,532,451	195,447	2,808,294	591,398	6,483,618	استهلاك السنة
-	-	(486,696)	(89,534)	(782,830)	-	(1,359,060)	استبعادات
-	7,469	26,687	4,059	10,919	-	49,134	أثر التغير في اسعار الصرف
							مبالغ القيمة التفضيلية للممتلكات والمعدات
	12,409,993	11,022,764	392,969	777,650	865,845	46,790,234	دفعات على حساب شراء الممتلكات والمعدات
-	-	3,308,714	-	111,900	-	3,420,614	مشاريع تحت التنفيذ
	4,693,668					4,693,668	

* تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بقيمة 20,852,777 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2007 مقابل 20,345,293 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2006 .

- ان الالتزامات التعاقدية المتعلقة بالدفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ في ايضاح رقم (48) .

- تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات مستأجرة تنتهي بالتملك صافي قيمتها 1,863,654 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2007 .

13- موجودات غير ملموسة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2006			2007		
المجموع	الشهرة	انظمة حاسوب وبرامج	المجموع	الشهرة	انظمة حاسوب وبرامج
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
999,295	-	999,295	1,740,183	-	1,740,183
1,996,281	-	1,996,281	1,815,682	372,333	1,443,349
	-	(1,255,393)		-	(1,476,499)

* نتجت الشهرة بسبب قيام البنك بشراء حصة اضافية بنسبة تبلغ 12.74 % من بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر من احد المساهمين واصبحت مساهمته 64.74 %.

14- موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2006		31 كانون الاول / ديسمبر 2007	
دينار	دينار	دينار	دينار
15,574,068	20,165,335	فوائد وايرادات برسم القبض	
3,710,012	3,831,050	مصرفات مدفوعة مقدماً	
103,966	103,966	استثمارات عقارية *	
6,335,671	6,208,391	موجودات التملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة **	
32,390,788	24,649,398	شيكات برسم القبض	
4,791,941	3,693,838	أخرى	

* بلغت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية حوالي 119 الف دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2007 و 2006 على التوالي. يتم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية عن طريق خبراء عقاريين.

** تتضمن الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة عقارات آلت للبنك ولم يتم نقل ملكيتها للبنك قيمتها 129 الف دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2007 مقابل 59.5 الف دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2006. علماً بأن تعليمات البنك المركزي تتطلب ان يتم التخلص من العقارات التي آلت للبنك خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الاحالة.

فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة والمتمثلة بعقارات وأراضي مستملكة:

2006		2007	
دينار	دينار	دينار	دينار
8,184,369	6,335,671	رصيد بداية السنة	
1,479,994	1,591,864	إضافات	
(3,328,692)	(1,719,144)	استبدادات	

15- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الاول / ديسمبر 2006			31 كانون الاول / ديسمبر 2007		
المجموع	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع	داخل المملكة	خارج المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
51,203,141	47,416,437	3,786,704	87,819,888	12,218,457	75,601,431
58,300,799	56,716,374	1,584,425	112,097,139	7,870,951	104,226,188
35,500,431	35,500,431	-	10,637,874	2,874	10,635,000

16- ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

2007				
المجموع	الحكومة والقطاع العام	شركات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	افراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
764,236,464	58,602,343	141,255,277	129,343,989	435,034,855
963,455,837	124,986	5,392,394	1,225,939	956,712,518
	128,142,576	136,571,161	369,585,372	1,134,616,826
2,802,635	-	2,664,757	-	137,878
1,151,229	-	-	-	1,151,229

2006				
المجموع	الحكومة والقطاع العام	شركات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	افراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
614,182,839	43,469,093	148,799,895	40,361,440	381,552,411
918,151,048	413,136	8,073,239	334,233	909,330,440
	103,147,902	134,142,289	154,211,808	901,434,639
5,342,037	-	5,342,037	-	-
2,117,313	-	-	-	2,117,313

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام الاردني داخل المملكة 183.5 مليون دينار أي ما نسبته (5.2 %) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2007 مقابل 135 مليون دينار أي ما نسبته (4.8 %) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2006.
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 754.9 مليون دينار أي ما نسبته (21.6 %) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2007 مقابل 615.7 مليون دينار أي ما نسبته (21.7 %) كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2006.
- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) 75.3 مليون دينار أي ما نسبته (2.2 %) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2007 مقابل 60.3 مليون دينار أي ما نسبته (2.1 %) كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2006.
- بلغت الودائع الجامدة 25.3 مليون دينار أي ما نسبته (0.7 %) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2007 مقابل 21.4 مليون دينار أي ما نسبته (0.8 %) كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2006.

17- تأميمات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2006	31 كانون الاول / ديسمبر 2007	
دينار	دينار	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة
95,960,695	101,119,254	
68,458,176	131,683,581	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
1,310,225	976,114	تأمينات التعامل بالهامش

18- أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البلغ دينار	الكلية	المتبقية	دورية استحقاق الاقساط	الضمانات	سعر فائدة الاقتراض	سعر فائدة اعادة الاقتراض
اقتراض من شركات محلية:						
916,652	108	9	شهري	تمهيدات حكومية	% 6.97	% 7.47
459,000	120	17	شهري	تمهيدات حكومية	% 5.93	% 6.43
1,375,652						
اقتراض من شركات خارجية:						
48,978	120	77	شهري	الملاءة المالية	% 5.50	% 8.50
32,587	240	197	شهري	الملاءة المالية	% 5.50	% 8.50
81,565						

البلغ دينار	الكلية	المتبقية	دورية استحقاق الاقساط	الضمانات	سعر فائدة الاقتراض	سعر فائدة اعادة الاقتراض
اقتراض من شركات محلية:						
2,138,876	108	21	شهري	تمهيدات حكومية	7.30%	7.80%
783,000	120	29	شهري	تمهيدات حكومية	5.73%	6.23%
2,921,876						
اقتراض من شركات خارجية:						
24,456	60	27	شهري	الملاءة المالية	5.50%	8.50%
55,214	120	89	شهري	الملاءة المالية	5.50%	8.50%
33,800	240	209	شهري	الملاءة المالية	5.50%	8.50%
113,470						

- الاموال المقترضة لا تتضمن أي اتفاقيات اعادة شراء

- تبلغ القروض ذات الفائدة الثابتة 81,565 دينار وقروض ذات الفائدة المتغيرة 1,375,652 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2007 مقابل قروض

ذات فائدة متغيرة 2,921,876 دينار وذات فائدة ثابتة 113,470 دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2006.

* معاد اقراضها الى صناديق الاسكان.

19- مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد نهاية السنة	ما تم ردد للايرادات	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	2007
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
10,375,878	-	(1,879,227)	3,168,516	9,086,589	مخصص لتعويض نهاية الخدمة
605,956	(4,627)	(9,281)	48,401	571,463	مخصص القضايا القائمة ضد البنك والمطالبات المحتملة
2,588,953	(986,054)	(3,206,574)	2,937,758	3,843,823	مخصصات أخرى *

رصيد نهاية السنة	ما تم ردد للايرادات	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	2006
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
9,086,589	-	(694,992)	1,594,647	8,186,934	مخصص لتعويض نهاية الخدمة
571,463	-	(3,224)	38,755	535,932	مخصص القضايا القائمة ضد البنك والمطالبات المحتملة
3,843,823	(1,607,466)	(1,082,149)	2,016,795	4,516,643	مخصصات أخرى *

* تتضمن المخصصات الاخرى مخصصات الاجازات غير المستغلة.

20- ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

2006	2007	
دينار	دينار	
32,858,887	38,615,624	رصيد بداية السنة
(32,969,376)	(33,154,998)	ضريبة الدخل الدفوية
37,826,113	42,864,385	ضريبة الدخل المستحقة

- تم التوصل الى تسوية نهائية حتى نهاية عام 2004 لفروع البنك في الاردن .
- تم التوصل الى تسوية نهائية حتى عام 2005 لفروع البنك في فلسطين .
- تم التوصل الى تسويات نهائية حتى نهاية عام 2004 للشركات التابعة .
- تم تقديم كشوفات للتقدير الذاتي للبنك والشركات التابعة للعام 2005 وتسديد الضرائب المعلنة وتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل ولم يصدر تقرير نهائي حتى تاريخ اعداد هذه البيانات المالية.
- تم تقديم كشوفات للتقدير الذاتي للبنك والشركات التابعة للعام 2006 وتسديد الضرائب المعلنة ولم يتم مراجعتها بعد.

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل ما يلي:

31 كانون الأول / ديسمبر 2007	31 كانون الأول / ديسمبر 2006
مليار	مليار
42,864,385	37,826,113
(5,741,486)	(6,068,261)
5,945,013	4,587,048
-	(978,190)

ب- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفصيل هذا البند هي كما يلي:

2006		2007				
الضريبة الموجلة	الضريبة الموجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحيرة	رصيد بداية السنة	الحسابات المشمولة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						الموجودات
72,863	301,225	945,760	1,397,949	680,958	228,769	فوائد معلقة
2,047,185	1,838,108	5,771,140	4,522,510	5,178,954	6,427,584	مخصص البنون
2,613,990	2,935,144	9,215,522	2,836,505	1,828,173	8,207,190	مخصص التعويض
125,150	43,990	138,117		254,820	392,937	لدي مخطرات
1,163,361	954,959	2,998,301	2,937,778	3,592,109	3,652,632	مخصصات أخرى
2,732,899	2,478,496	8,066,779	6,559,831	7,130,648	8,637,596	موجودات أخرى
						المطلوبات *
						التغير المتراكم في القيمة
						العائدة للموجودات المالية
1,545,000	1,438,411	6,244,900	4,864,154	5,033,475	6,414,221	المتوفرة للبيع

• تشمل المطلوبات الضريبية المؤجلة لعام 2007 مبلغ 1,438,411 دينار مقابل 1,545,000 دينار للسنة السابقة ناتج عن التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع الظاهرة في حقوق الملكية.

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

2006		2007		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
8,154,348	7,274,235	1,545,000	8,755,448	صافي بداية السنة
4,808	6,068,261	1,168,442	5,741,487	إلحاق
(6,614,156)	(4,587,048)	(1,275,031)	(5,945,013)	الاستبعاد

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

2006	2007	
دينار	دينار	
130,072,576	154,531,206	الربح المحاسبي للسنة
(22,927,297)	(35,535,951)	ارباح غير خاضعة للضريبة
18,541,296	24,376,432	مصرفات غير مقبولة ضريبياً
125,686,575	143,371,687	الربح الضريبي
% 27.19	% 27.87	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

- نسبة ضريبة الدخل القانونية على البنوك في الاردن تبلغ 35 % وتتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك استثمارات فيها بين 30-35 %

- تتراوح نسبة الضريبة التي يتم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة من 25% إلى 35%

21- مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2007	31 كانون الاول / ديسمبر 2006	
دينار	دينار	
5,217,548	7,120,614	فوائد برسم الدفع
330,612	512,504	فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً
6,791,571	8,785,139	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
16,036,864	21,239,035	شيكات وسحوبات برسم الدفع
10,578,939	11,462,100	امانات حوالات
449,429	829,608	امانات برسم الدفع
583,500	147,850	امانات الجوائز
380,335	450,357	امانات البنوك المراسلة
609,624	867,020	امانات الادارة العامة
3,313,432	3,313,432	ايرادات مؤجلة*
511,253	750,562	امانات المساهمين**
1,545,425	146,771	امانات بيع اسهم***
-	28,170,768	امانات الاكتتابات****
4,321,380	6,245,599	ذمم دائنة
1,215,824	1,415,733	رسوم الجامعات الاردنية
1,215,824	1,030,629	صندوق دعم البحث العلمي
767,937	887,497	صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
4,616,284	4,417,386	الامانات الأخرى
2,624,606	2,208,341	اخرى

* يمثل بند الايرادات المؤجلة 50 % من ارباح بيع المجمع التجاري والذي تم خلال عام 2001 لشركة الاسكان للاستثمارات السياحية والفندقية (شركة حليفة يملك البنك 50 % من رأس مالها) .

** يمثل هذا البند امانات المساهمين المستحقة عن توزيعات سنوات سابقة.

*** يمثل هذا البند قيمة المبالغ الناتجة عن بيع اسهم غير مكتتب بها والبالغة 754,275 سهماً بموجب السعر السوقي للسهم حيث تم قيد فرق السعر السوقي للسهم عن سعر الاصدار والبالغ 4 دنانير كأمانات للمساهمين .

**** يمثل هذا البند رديات اكتتابات زيادة رأس المال للشركة التابعة المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا.

22- رأس المال وعلاوة الإصدار

رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المصرح به 252 مليون دينار مقسم الى 252 مليون سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم. تم خلال عام 2006 زيادة رأس المال المصرح به بمقدار 152 مليون سهم وكما يلي :-

أ - تخصيص 50 مليون سهم تم توزيعها مجاناً على المساهمين بواقع نصف سهم لكل مالك سهم .

ب - طرح 100 مليون سهم للاكتتاب الخاص من قبل مساهمي البنك بسعر اصدار 4 دنانير للسهم الواحد وتمثل القيمة الاسمية للسهم دينار واحد وعلاوة اصدار مقدارها 3 دنانير حيث تم تغطية كامل اسهم الزيادة.

ج - تخصيص 2 مليون سهم للقوات المسلحة الاردنية بسعر يحدده مجلس الادارة .

بلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع 250 مليون دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2007 و 2006.

علاوة الإصدار

تبلغ علاوة الإصدار 349,377,566 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2007 و 2006.

23- اسهم الخزينة

- يمثل رصيد اسهم الخزينة (بالتكلفة) في نهاية السنة المالية الحالية 2,530,876 سهم بقيمة 19,504,151 دينار مقابل 2,519,045 سهم بقيمة 19,424,857 دينار بنهاية السنة السابقة.

ان تفاصيل الحركة على اسهم الخزينة لعام 2007 هي كما يلي :

31 كانون الاول / ديسمبر 2006		31 كانون الاول / ديسمبر 2007		
عدد الاسهم	المبلغ	عدد الاسهم	المبلغ	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	2,519,045	19,424,857	الرصيد في بداية السنة
2,519,045	19,424,857	11,831	79,294	شراء اسهم خزينة

تم خلال شهر كانون الثاني من عام 2008 بيع اسهم الخزينة والبالغة عددها 2,530,876 سهماً بقيمة اجمالية بلغت 20,520,054 دينار لصالح بنك قطر الوطني ، حيث اصبحت مساهمته ما نسبته 32.5 % من رأس المال المدفوع.

24- الاحتياطي

احتياطي قانوني

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الارباح السنوية لفروع الاردن قبل الضريبة بنسبة 10% خلال السنة والسنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين .

احتياطي اختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الارباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن 20% خلال السنوات السابقة . يستخدم الاحتياطي الاختياري في الاغراض التي يقررها مجلس الادارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين .

احتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند احتياطي مخاطر مصرفية عامة وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني.

ان الاحتياطيات المقيد التصرف بها كما يلي:

اسم الاحتياطي	كما في 31 كانون الاول / ديسمبر	
	2006	2007
طبيعة التقيد	دينار	دينار
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	20,000,000	20,000,000
احتياطي قانوني	54,002,619	68,159,949
حسب تعليمات البنك المركزي		
حسب قانون الشركات وقانون البنوك		

25- فروقات ترجمة عملات أجنبية

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

2006		2007	
دينار	دينار	دينار	دينار
(1,454,704)	590,684		
2,045,388	3,641,933		

26- التغير المتراكم في القيمة العادلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2006				2007			
المجموع	صناديق استثمارية	سندات	اسهم	المجموع	صناديق استثمارية	سندات	اسهم
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
21,679,602	1,280,187	(712,276)		6,931,317	1,984,163		8,437,513
	2,038,268	(3,799,767)	(9,650,252)	(478,274)	(2,685,530)	2,866,566	(659,310)
5,409,552	329,246	933,425	4,146,881	106,589	83,354	(970,110)	993,345
(8,957,594)	(1,663,538)	88,259	(7,382,315)		(1,915,819)	1,284	(3,407,411)
11,508			11,508				

* يظهر التغير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ 1,438,411 دينار مقابل 1,545,000 دينار للسنة السابقة.

* بلغ مجموع القيم السالبة للتغير المتراكم في القيمة العادلة قبل الضرائب المؤجلة ما قيمته 5,210,071 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2007.

27- أرباح مدورة

- لا يمكن التصرف بمبلغ 28,056,073 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2007 والذي يمثل موجودات ضريبية مؤجلة وكلفة اسهم الخزينة مقابل 28,180,305 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2006.

28- أرباح مقترح توزيعها

بلغت الأرباح المقترح توزيعها على المساهمين للعام الحالي 0.3 دينار للسهم الواحد أي ما نسبته (30٪)، وهذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين، في حين بلغت نسبة الأرباح الموزعة على المساهمين للعام السابق 0.260 دينار للسهم الواحد أي ما نسبته (26٪).

29- القوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2006	2007	
دينار	دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للافراد (التجزئة):
1,097,645	1,631,670	حسابات جارية مدينة
29,635,989	35,733,766	قروض وكمبيالات
1,295,315	1,795,812	بطاقات الائتمان
307,195	161,079	اخرى
18,069,710	28,693,015	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
9,201,903	12,077,530	حسابات جارية مدينة
23,809,253	32,471,287	قروض وكمبيالات
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
6,389,260	7,962,122	حسابات جارية مدينة
13,330,267	15,585,776	قروض وكمبيالات
17,452,487	17,046,293	الحكومة والقطاع العام
24,641,406	37,134,967	أرصدة لدى بنوك مركزية
30,122,228	43,118,635	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
710,630	916,791	موجودات مالية للمتاجرة
22,025,988	28,094,268	موجودات مالية متوفرة للبيع
17,899,036	19,196,853	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

30- القوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2006	2007	
دينار	دينار	
5,175,503	8,082,356	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع العملاء:
1,162,480	1,632,064	حسابات جارية وتحت الطلب
10,231,287	11,685,788	ودائع توفير
48,668,520	76,696,508	ودائع لأجل وخاصة لإقتناء
66,797	73,823	شهادات إيداع
10,680	3,541	أخرى
4,514,517	4,566,480	تأمينات تأمينية
1,349,422	166,828	أموال مقترضة
3,622,116	4,007,967	رسوم ضمان الودائع

31- صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2006	2007	
دينار	دينار	
		عمولات دائنة
9,448,892	11,701,507	عمولات تسهيلات مباشرة
10,387,886	12,833,955	عمولات تسهيلات غير مباشرة
280,698	285,740	بنزل: عمولات مدينة

32- أرباح عملات أجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2006	2007	
دينار	دينار	
2,961,525	3,130,238	ناتجة من التداول / التعامل
2,307,624	4,190,387	ناتجة عن التقييم

33- أرباح (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	عوائد توزيعات أسهم	خسائر غير متحققة	أرباح (خسائر) متحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				2007
(1,548,098)	161,989	(1,706,069)	(4,018)	أسهم شركات
				2006
(64,744)		(64,541)	(203)	أرباح خسارة استثمار
(1,966,761)	248,047	(2,774,085)	559,277	أسهم شركات

34- أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2006	2007	
دينار	دينار	
2,377,999	2,377,050	عوائد توزيعات أسهم شركات
15,284,682	12,820,507	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
74,910	6,269,531	بنزل: خسائر خسارة موجودات مالية متوفرة للبيع

35- إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2006	2007	
دينار	دينار	
2,592,348	2,744,583	رسوم مقبوضة على حسابات الرواتب
2,690,847	3,131,448	إيرادات بطاقات الائتمان
205,227	209,245	إيرادات تأجير المصناديق
296,608	396,845	عمولة شيكات معادة
1,818,955	2,488,102	عمولة إدارة
1,485,843	1,718,664	صافي إيرادات الديون المستردة
866,106	972,203	عمولات على الخصومات ذات الأرصدة المتبقية
90,382	111,511	صافي نتائج البوندد
3,921,292	3,098,682	إيرادات عمولات الوساطة
860,024	1,431,802	إيرادات الخدمات المصرفية
4,233,077	5,684,635	إيرادات الحوالات
380,035	452,993	عمولة سحب نقدي
36,305	83,037	أرباح رأسمالية
881,231	2,652,285	الإيرادات المتفرقة

36- نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2006	2007	
دينار	دينار	
27,835,803	32,827,866	رواتب ومناقص وعلاوات
2,178,314	2,534,112	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
63,376	82,347	مساهمة البنك في صندوق الادخار
1,594,647	3,168,516	تعويض نهاية الخدمة للموظفين
1,168,182	1,200,893	نفقات طبية
169,302	992,748	مصاريف تدريب
503,281	663,023	مصاريف سفر وتغلات
419,424	503,491	أخرى

37- مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2006	2007	
دينار	دينار	
2,185,443	2,714,441	نفقات برامج الحاسوب
1,391,595	1,887,418	قرطاسية ومطبوعات
2,918,449	3,173,734	مصاريف إصلاح وصيانة
746,730	1,109,159	بريد ، هاتف ، تكس وربط شبكي
1,921,963	2,467,607	أجارات
996,180	1,164,671	كهرباء ، مياه ومحروقات
2,147,135	2,217,589	إعلانات
285,460	879,752	تبرعات *
296,453	269,741	ضرائب
878,439	978,369	رسوم اشتراك في المؤسسات المصرفية
439,539	548,985	نفقات على معاملات المقترضين
97,298	110,029	التيون المسومة
1,487,605	1,679,864	نفقات اجتماعات وبنقلات أعضاء مجلس الإدارة
1,466,172	2,284,914	نفقات الدراسات والاستشارات
1,215,824	1,415,733	رسوم الجامعات الأردنية
1,215,824	1,030,629	رسوم دعم البحث العلمي
767,937	887,623	رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
5,479,660	6,984,438	أخرى

* تم التبرع بأراضي ومباني إلى دائرة الشؤون الفلسطينية/الأردن قدرت قيمتها السوقية من قبل اللجنة المركزية لشراء العقارات لصالح الحكومة بمبلغ 1,202,904 دينار.

38- حصة السهم من ربح السنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أ- حصة السهم من الربح الاساسي للسنة

2006	2007	
دينار	دينار	
92,363,657	107,771,689	الربح للسنة
236,482,919	247,470,035	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
0.391	0.435	الحصة الاساسية للسهم من ربح السنة العائد الى مساهمي البنك

ب - حصة السهم من الربح المحفّض للسنة

2006	2007	
دينار	دينار	الربح للسنة
92,363,657	107,771,689	
238,482,919	249,470,035	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
0.387	0.432	الحصة المحفّضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك

39- النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الاول / ديسمبر 2007	31 كانون الاول / ديسمبر 2006	
دينار	دينار	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
958,730,435	695,917,033	يضافت الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
776,086,331	553,329,133	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
220,006,435	109,503,940	

40- مشتقات أدوات مالية

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

القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	مجموع المبالغ الاعترافية (الاسمية)	خلال ثلاثة اشهر
دينار	دينار	دينار	
-	(50,732)	(19,269,426)	مشتقات مالية للمناجحة
105,042	19,323,736	19,323,736	عقود بيع آجلة بعملات أجنبية
			عقود شراء آجلة بعملات أجنبية

41- المعاملات مع اطراف ذات علاقة

تشمل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للبنك والشركات التابعة التالية :

اسم الشركة	نسبة الملكية	31 كانون الاول / ديسمبر 2007	31 كانون الاول / ديسمبر 2006
بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر	64.74 %	25,811,284	25,811,284
المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	49 %	41,920,486	20,650,486
شركة الاردن وفلسطين للاستثمارات المالية	99.9 %	2,500,000	2,150,000
شركة المركز المالي القوي	77.5 %	4,000,000	2,250,000
الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي	100 %	20,000,000	20,000,000
الشركة الأردنية للاستثمارات العقارية	100 %	40,000	40,000

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركات الحليفة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الادارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعترافية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية. ان جميع التسهيلات الإئتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

فيما يلي ملخص المعاملات مع أطراف ذات علاقة خلال السنة:

الجهة ذات العلاقة	الجهة ذات العلاقة		الجهة ذات العلاقة		الجهة ذات العلاقة		الجهة ذات العلاقة
	كبير المساهمين	الشركات الحليفة	اعضاء مجلس الادارة	الادارة التنفيذية العليا	جهات اخرى	كبير المساهمين	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود داخل الميزانية:							
اجمالي ودائع البنك لدى أطراف ذات علاقة	75,304,040	-	60,170	-	21,191,381	96,555,591	26,362,553
اجمالي ودائع أطراف ذات علاقة لدى البنك	-	158,433	54,470,943	1,054,572	-	55,683,948	64,224,467
قروض وتسهيلات ممنوحة لأطراف ذات علاقة	-	6,610,879	574,006	602,446	-	7,787,331	53,625,233
بنود خارج الميزانية:							
اعتمادات وكفالات	-	5,000	-	-	-	5,000	65,124,087
عناصر بيان الدخل:							
فوائد وعمولات دائنة*	1,231,872	712,973	666,804	31,025	1,127,808	3,770,482	9,459,913
فوائد وعمولات متبينة**	-	-	4,269,004	14,154	-	4,283,158	3,325,444

* تتراوح أسعار الفوائد الدائنة من 4% - 10%.

** تتراوح أسعار الفوائد المدينة من صفر - 6.25%.

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

2007	2006
دينار	دينار
2,016,018	1,845,216
رواتب ومكافآت ومنافع أخرى	

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

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

31 كانون الأول / ديسمبر 2007	31 كانون الأول / ديسمبر 2006
القيمة الدفترية	القيمة الدفترية
دينار	دينار
376,014,087	328,978,539
القيمة العادلة	القيمة العادلة
376,227,914	328,578,723
الموجودات المالية	الموجودات المالية

باستثناء ما ورد أعلاه لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

43- إدارة المخاطر

يقوم البنك بإدارة مخاطر المصرفية المتنوعة بوسائل متعددة وذلك من خلال إستراتيجية شاملة للحد من المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها وذلك من خلال إدارة المخاطر ولجنة الموجودات والمطلوبات لجنة الاستثمار ومراكز تأكيد جودة الائتمان، إضافة إلى أن كافة دوائر البنك مسؤولة عن تحديد المخاطر المتعلقة بالعمليات المصرفية، ووضع الضوابط الرقابية المناسبة ومراقبة استمرارية فعاليتها بما يتلاءم ونظام رقابة للمخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد. أن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، القياس، الإدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي ممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداة البنك وسمعته، إضافة إلى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر.

يتعرض البنك للمخاطر التالية: مخاطر السوق، المخاطر التشغيلية، مخاطر السيولة، مخاطر الائتمان، مخاطر امن المعلومات، مخاطر استمرارية العمل، المخاطر الإستراتيجية، مخاطر أسعار الفائدة والعمولات

- إن إدارة المخاطر لدى البنك تسيروك مبادئ رئيسية تنسجم مع حجم نشاطاته وتنوع عملياته وتعليمات السلطات الرقابية، تتمثل تلك المبادئ فيما يلي:
- توجيهات واستراتيجيات مجلس الإدارة لإدارة المخاطر.
 - سياسات لإدارة المخاطر المختلفة معتمدة من مجلس الإدارة.
 - تحديد سقفوف المخاطر المقبولة.
 - توزيع المهام والمسؤوليات الرقابية على الموظفين كل حسب اختصاصه.
 - لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة للتأكد من فعالية سياسات وإجراءات إدارة المخاطر لدى البنك والتي يقع على عاتقها ضمان تطبيق استراتيجية وتوجيهات مجلس الإدارة فيما يتعلق بإدارة وتطبيق المبادئ والأطر العامة والحدود المسموح بها.
 - لجنة الموجودات والمطلوبات والتي تقوم بالتخطيط للتوظيف الأمثل لرأس المال والموجودات والمطلوبات والمراقبة المستمرة لمخاطر السيولة ومخاطر السوق.
 - دائرة إدارة المخاطر هي دائرة مستقلة عن أنشطة العمل لدى البنك وتقوم بإدارة مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية وفق منهجية متكاملة ومركزية داخل البنك مع وجود أنظمة تساعد على إدارة المخاطر، ترتبط دائرة المخاطر مباشرة بالرئيس التنفيذي ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

المخاطر الائتمانية

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك مما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعمل البنك على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سقفوف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء (فرد أو مؤسسة) ومجموع التسهيلات الائتمانية لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. كذلك يعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء.

قياس مخاطر الائتمان:

1- القروض والتسهيلات:

يتم استخدام نظام التصنيف الداخلي للبنك (MOODY'S) لقياس درجة مخاطر المقترضين التجاريين والذي يتم بموجبه إعطاء المقترضين تصنيف يرتكز على التقييم النوعي والكمي لهم.

2- أدوات الدين:

يستخدم التصنيف الخارجي الصادر عن مؤسسات التصنيف الدولية مثل (Standard & Poor) و (MOODY'S) أو ما يعادلها في إدارة مخاطر التعرض الائتماني لأدوات الدين.

الرقابة على سقفوف المخاطر وسياسات مخفضات مخاطر الائتمان:

يعمل البنك على إدارة السقفوف والرقابة على مخاطر التركزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية. ويقوم البنك بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقفوف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية. هذه المخاطر تراقب بشكل مستمر وخاضعة للمراجعة السنوية أو الدورية وحجم التعرض الفعلي مقابل السقفوف يتم مراقبته يوميا.

أساليب تخفيض مخاطر الائتمان:

عملية إدارة المخاطر في البنك تعتمد على العديد من الأساليب من أجل تخفيض المخاطر منها:

الضمانات وحسب قابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة.

إن أنواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي:

- رهونات للمباني السكنية والعقارات.
- رهن الأدوات المالية مثل أدوات الدين والأسهم.
- الكفالات البنكية
- الضمان النقدي
- كفالة الحكومة

كذلك فإن البنك يعتمد على الأساليب التالية لتحسين نوعية الائتمان وتخفيف المخاطر:

- إتباع نظام اللجان في منح الائتمان.
- التنوع في محفظة التسهيلات الائتمانية هو مبدأ أساسي في تخفيف مخاطر الائتمان. حيث تتضمن خطة البنك السنوية التوزيع المستهدف للائتمان والاستثمارات على عدة قطاعات وأسواق مختلفة اعتماداً على نظام تصنيف مخاطر القطاعات الاقتصادية والجغرافية.
- إتباع نظام الموافقة الثلاثية في منح الائتمان
- صلاحية الموافقة على الائتمان تتفاوت من مستوى إداري لآخر وتعتمد على حجم محفظة العميل ومستوى التعرض والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.
- هناك فصل تام بين إدارات تسويق الائتمان (الأعمال) وإدارات تحليل ورقابة الائتمان.

(1) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخفضات المخاطر الأخرى):

2006	2007	
دينار	دينار	
782,587,590	1,017,459,772	أرصدة لدى بنوك مركزية
553,329,139	776,086,331	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
44,929,018	33,465,029	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
339,407,301	374,799,165	تأجيلات
325,167,049	420,661,042	القروض العقارية
485,644,554	764,616,678	الشركات الكبرى
236,697,292	180,308,128	الشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
203,255,481	195,925,604	للحكومة والقطاع العام
11,107,605	11,107,605	ضمن الموجودات المالية للمتاجرة
523,628,444	573,334,055	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع
328,578,723	376,014,087	ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
47,964,856	44,814,733	الموجودات الأخرى
3,881,997,046	4,768,532,229	المجموع
333,965,967	448,333,868	اعتمادات
95,926,542	125,336,975	قبولات
268,243,430	418,772,178	كفالات
166,304,564	242,170,111	سقوف تسهيلات غير مستغلة
864,440,503	1,234,613,132	المجموع

الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر التعرض الائتماني للبنك كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2007 و 2006 دون أخذ الضمانات أو مخفضات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.

بالنسبة لبنود الموجودات داخل الميزانية، فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في الميزانية العامة الموحدة والتوزيع النسبي للتعرضات كما يلي:

- 30% من إجمالي التعرضات ناتج عن أرصدة لدى بنوك مركزية وبنوك ومؤسسات مصرفية (2006: 29%)

- 32% من إجمالي التعرضات ناتج عن القروض والتسهيلات مصرفية (2006: 34%)

- 16% من إجمالي التعرضات ناتج عن الاستثمار في السندات والاسناد والاذونات (2006: 18%)
- 22% من إجمالي التعرضات ناتج عن البنود خارج الميزانية والبنود الأخرى (2006: 19%)
- إن الإدارة على ثقة من قدرتها على الاستمرار في ضبط التعرض لمخاطر الائتمان اعتماداً على الآتي:
- 93% من محفظة القروض والتسهيلات تقع في أفضل فئتين لتصنيف الديون كما هو مبين في الجدول التالي (2006: 92%).
- التحسين في النوعية الائتمانية للقروض والتسهيلات أدى إلى خفض خسائر التدني المسجلة في قائمة الدخل بنسبة 93% عن العام السابق.
- يتبنى البنك أسلوب أكثر تشدداً في منح القروض والتسهيلات.
- حوالي 86% قيمة الاستثمارات في السندات والاسناد والاذونات، أما أنها حاصلة على تصنيف إئتماني حده الأدنى A- أو أنها حكومية أو مضمونة من الحكومة.

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

2007	الأفراد	القروض العقارية	الشركات		الحكومة والقطاع العام	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	المجموع
			الكبرى	الصغيرة والتوسطة			
متدنية المخاطر	46,214,822	29,072,769	150,297,865	39,370,098	106,069,327	1,827,011,132	
مقبولة المخاطر	3,171,134,356	363,742,621	340,770,518	115,219,677	89,178,299	-	
لغاية 30 يوم	5,469,503	896,438	23,844,238	6,673,927	89,400	-	36,973,506
من 31 لغاية 60 يوم	15,033,960	18,539,308	10,584,540	8,677,775	-	-	52,835,583
تحت المراقبة	6,945,199	19,800,527	68,614,458	21,251,595	678,709	-	117,290,488
دون المستوى	8,655,460	5,416,006	3,717,039	3,855,578	3,769	-	21,647,852
مشكوك فيها	2,343,178	1,794,344	2,602,728	2,073,946	-	-	8,814,196
مالة	10,488,794	12,720,031	12,532,601	14,578,555	-	-	50,319,981
يطرح: مخصص التدني	5,759,898	5,389,433	4,216,995	4,776,151	-	-	19,422,477
يطرح: مخصص التدني	11,902,745	6,465,824	9,801,536	11,265,170	-	-	39,435,275

2006	الأفراد	القروض العقارية	الشركات		الحكومة والقطاع العام	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	المجموع
			الكبرى	الصغيرة والتوسطة			
متدنية المخاطر	63,820,840	12,296,238	109,645,064	27,753,145	154,627,454	1,380,845,741	
مقبولة المخاطر	263,625,477	303,134,156	324,911,062	158,509,505	46,795,247	-	
لغاية 30 يوم	1,761,581	235,837	35,314,640	12,765,134	120	-	50,077,312
من 31 لغاية 60 يوم	11,847,863	10,049,112	13,839,053	7,806,510	-	-	43,542,538
تحت المراقبة	1,665,973	6,695,417	48,135,241	50,506,051	1,832,780	-	108,835,462
دون المستوى	15,619,314	1,590,688	2,949,351	3,813,227	-	-	20,772,530
مشكوك فيها	2,291,428	1,679,852	489,222	3,173,859	-	-	7,634,361
مالة	8,597,232	12,123,571	11,106,161	11,443,893	-	-	43,269,967
يطرح: مخصص التدني	3,385,128	5,496,160	2,501,096	4,838,519	-	-	16,220,903
يطرح: مخصص التدني	13,127,835	6,656,663	9,090,451	10,662,979	-	-	39,537,928

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

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

الشركات						2007
الضمانات مقابل:	الأفراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مبنية المخاطر	172,697,055	37,604,971	131,393,352	35,682,698	195,925,604	573,303,680
مقبولة المخاطر	92,837,903	340,787,482	233,791,980	85,519,448	-	752,936,813
تحت المراقبة	3,474,257	29,307,377	43,838,949	16,859,502	-	93,480,085
غير عاملة	4,985,340	17,896,170	11,987,976	10,193,781	-	45,063,267
دون المستوى	955,714	5,169,346	2,962,259	1,915,109	-	11,002,428
مشكوك فيها	907,859	1,838,735	1,788,347	1,095,719	-	5,630,660
هالكة	3,121,767	10,888,089	7,237,370	7,182,953	-	28,430,179
منها:						
تأمينات نقدية	39,240,537	3,567,629	36,565,695	16,089,810	-	95,463,671
كفالات بنكية مقبولة	-	4,552,809	49,960,716	3,115,311	-	58,378,837
عقارية	180,810,382	409,077,422	114,091,540	78,322,992	-	782,302,336
أسهم متداولة	10,726,766	3,194,935	172,961,606	12,344,401	-	199,227,708
سيارات وأثاث	33,845,255	-	20,908,997	7,926,209	-	62,680,461

الشركات						2006
الضمانات مقابل:	الأفراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مبنية المخاطر	60,258,227	12,212,609	56,099,191	25,952,339	162,527,540	317,049,906
مقبولة المخاطر	100,681,723	291,772,298	120,048,336	123,759,381	-	636,261,738
تحت المراقبة	420,513	5,269,613	30,751,584	41,834,403	-	78,276,113
غير عاملة	2,841,726	12,313,264	7,223,556	9,856,560	-	32,235,106
دون المستوى	1,114,008	1,445,738	1,112,653	563,428	-	4,235,827
مشكوك فيها	734,203	1,913,236	266,235	2,698,225	-	5,611,899
هالكة	993,515	8,954,290	5,844,668	6,594,907	-	22,387,380
منها:						
تأمينات نقدية	40,961,064	525,025	27,442,200	21,340,270	-	90,268,559
كفالات بنكية مقبولة	425,405	977,943	15,171,382	4,322,404	-	20,897,134
عقارية	88,977,781	317,371,636	72,750,419	107,048,965	-	586,148,801
أسهم متداولة	6,498,151	630,948	34,309,145	3,482,474	-	44,920,718
سيارات وأثاث	25,414,386	-	6,374,499	13,715,788	-	45,504,673

الديون المجدولة :

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ اجماليها كما في نهاية السنة الحالية 14.9 مليون دينار مقابل 3.5 مليون دينار كما في نهاية السنة السابقة.

الديون المعاد هيكلتها :

يُقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ اجماليها كما في نهاية السنة الحالية 83.2 مليون دينار مقابل 9.7 مليون دينار كما في نهاية السنة السابقة.

(3) سندات وأستاد وأذونات :

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

الاجمالي	ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	ضمن الموجودات المالية للمتاجرة	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
دينار	دينار	دينار	دينار		
25,597,347	3,545,000	22,052,347	-	S & P	AAA
18,206,529	736,078	17,470,451	-	S & P	AA
49,660,959	-	49,660,959	-	S & P	AA-
26,639,098	-	26,639,098	-	S & P	A+
43,490,663	-	43,490,663	-	S & P	A
15,267,701	-	15,267,701	-	S & P	A-
19,331,196	-	19,331,196	-	S & P	BBB+
2,107,516	2,107,516	-	-	S & P	BBB
9,824,496	-	9,824,496	-	S & P	BBB-
6,810,698	-	6,810,698	-	S & P	B+
3,633,799	-	3,633,799	-	S & P	B-
3,743,478	-	3,743,478	-	S & P	CCC
90,897,875	8,246,598	81,651,277	1,000,000		غير مصنف
	361,378,895	273,757,892	10,107,605		حكومية أو مكفولة من الحكومة

(4) التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي :

المنطقة الجغرافية البلد	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	أفريقيا	أمريكا	دول أخرى	اجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	738,089,126	246,190,442	-	-	33,180,204	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	34,115,010	310,971,615	441,710,413	194,157	1,262,747	7,312,563	105,19,826	-
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	22,830,029	10,635,000	-	-	-	-	33,465,029
التسهيلات الائتمانية للأفراد	315,306,982	44,538,398	-	-	14,893,785	-	-	-
القروض العقارية	372,583,180	34,851,075	-	-	13,226,787	-	-	-
لشركات ، الشركات الكبرى	571,479,913	175,035,397	-	-	18,101,368	-	-	-
الشركات الصغيرة والموسطة (SMEs)	122,957,277	36,350,930	-	-	20,999,921	-	-	-
للحكومية والقطاع العام	195,858,445	58,862	-	-	8,297	-	-	-
سندات وأستاد وأذونات ، ضمن الموجودات المالية للمعاجرة	11,107,605	-	-	-	-	-	-	11,107,605
ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	305,835,080	77,482,117	28,036,384	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	369,625,493	2,843,594	-	-	-	3,545,000	-	-
الموجودات الأخرى	30,044,690	6,885,314	-	-	7,884,729	-	-	44,814,733
الاجمالي لسنة 2007	-	958,037,773	-	194,157	-	-	-	-
الاجمالي لسنة 2006	-	665,128,485	-	-	-	-	9,389,204	-

* باستثناء دول الشرق الأوسط

(5) التركز في التمرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وكما يلي :

القطاع الاقتصادي البيد	مالي	دينار	صناعة	دينار	تجارة	دينار	عقارات	زراعة	اسهم	دينار	دينار	حكومة وقطاع عام	اخرى	اجمالي
اقتصاد لا يعتمد على القطاع أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	1,017,459,772	776,086,331	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	776,086,331
الائتمانات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	33,465,029	42,821,276	254,847,200	475,716,325	420,661,042	3,671,423	65,778,789	441,616,549	195,925,604	35,212,409	-	-	-	33,465,029
مجموع الائتمانات والائتمانات														
ضمن الموجودات المالية للتجارة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,107,605
ضمن الموجودات المالية للتجارة للقطاع الاجمالي	271,173,770	24,010,024	4,392,389	24,010,024	4,392,389	-	-	-	-	-	-	-	-	573,334,055
ضمن الموجودات المالية للتجارة للقطاع الاجمالي	13,635,192	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	376,014,087
مجموع الموجودات المالية للتجارة الاجمالي	284,769,562	24,010,024	4,392,389	24,010,024	4,392,389	-	-	-	-	-	-	-	-	44,814,733
الاجمالي لسنة 2007	254,847,200	499,726,349	425,053,411	3,671,423	65,778,789	441,661,720	842,169,996	36,212,409	-	-	-	-	-	70,016,727
الاجمالي لسنة 2006	144,550,546	352,682,978	341,458,252	4,924,125	31,687,642	325,508,578	868,509,817	70,016,727	-	-	-	-	-	70,016,727

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار العملات وأسعار الأسهم، وتنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الأسهم. ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية. وتتضمن مخاطر السوق مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر أسعار الصرف، مخاطر أدوات الملكية. يتم قياس مخاطر السوق والرقابة عليها بعدة أساليب منها تحليل الحساسية والقيمة المعرضة للمخاطر (VAR) التي يتم احتسابها باستخدام مستوى ثقة 99% تماشياً مع تعليمات بازل II إضافة إلى تقارير وقف سقف الخسائر Stoploss limits ومراقبة سقوف المتاجرة. أسلوب تحليل الحساسية يقوم على أساس تقدير مخاطر تحقيق خسارة في القيمة العادلة نتيجة التغيرات في أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية ويتم احتساب القيمة العادلة بناءً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي ستتأثر بالتغيرات في السعر. أسلوب القيمة المعرضة للمخاطر (VAR) هو أسلوب إحصائي لتقدير الخسائر المحتملة في المحفظة الحالية نتيجة التغيرات المعاكسة في السوق، وتظهر أقصى خسارة ممكنة أن تتحقق لكن فقط عند مستوى محدد من الثقة (99%) وفترة احتفاظ محددة.

1- مخاطر أسعار الفائدة :-

هي المخاطر الناجمة عن تغيرات أسعار الفائدة السائدة بالسوق وتعتبر مخاطر أسعار الفائدة من أكثر مخاطر السوق التي يتعرض لها البنك في أدواته المالية في محفظة المتاجرة. يقوم البنك بإدارة مخاطر أسعار الفائدة من خلال تطبيق تحليل الحساسية للأدوات الخاضعة لأسعار الفائدة في محفظة المتاجرة (المتاح للمتاجرة والمتوفرة للبيع) (تحليل موازي ل + / - 1% على منحنى العائد).

تحليل الحساسية لعام 2007

العملة	أثر رفع سعر الفائدة 1% على بيان الدخل	أثر خفض سعر الفائدة 1% على بيان الدخل
يورو	(29,014)	29,278
جنيه استرليني	(2,732)	2,742
الدولار الأمريكي	(309,831)	313,605
الدينار الأردني	(6,930,241)	7,147,659

تحليل الحساسية لعام 2006

العملة	أثر رفع سعر الفائدة 1% على بيان الدخل	أثر خفض سعر الفائدة 1% على بيان الدخل
يورو	(19,913)	20,136
جنيه استرليني	(2,436)	2,456
الدولار الأمريكي	(329,564)	335,702
الدينار الأردني	(7,002,622)	7,271,827

2- مخاطر العملات :-

وهي المخاطر الناجمة عن التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية والتي لها أثر محتمل على موجودات ومطلوبات البنك بالعملات الأجنبية ، يقوم البنك بأعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات في أسعار الصرف بمقدار (+ / - 1%) على صافي الأرباح والخسائر.

تحليل الحساسية لعام 2007

العمل	أثر رفع سعر الصرف بنسبة 1% على بيان الدخل	أثر خفض سعر الصرف بنسبة 1% على بيان الدخل
يورو	248,593	(248,539)
جنيه استرليني	55,560	(55,560)
الدولار الاسترالي	(69)	69
الفرنك السويسري	1,052	(1,052)
الدولار الكندي	366	(366)
ين ياباني	7,844	(7,844)

تحليل الحساسية لعام 2006

العمل	أثر رفع سعر الصرف بنسبة 1% على بيان الدخل	أثر خفض سعر الصرف بنسبة 1% على بيان الدخل
يورو	65,620	(65,620)
جنيه استرليني	61,679	(61,679)
الدولار الاسترالي	480	(480)
الفرنك السويسري	4,648	(4,648)
الدولار الكندي	(24)	24
ين ياباني	538	(538)

3- مخاطر التغيرات في أسعار الاسهم :-

هي المخاطر الناجمة عن التغيرات في أسعار الاسهم ضمن محفظة المتاجرة و/أو في محفظة المتوفر للبيع. يقوم البنك بإدارة مخاطر أسعار الاسهم من خلال تحليل القيمة المعرضة للخسائر VAR Methodology حيث تم احتسابها على أساس الاسعار التاريخية لادوات الملكية بدرجة ثقة 99% لمدة يوم واحد لكل شركة على حدى. ومن ثم تم احتساب الـ VAR لمخاطر البنك.

تحليل القيمة المعرضة للمخاطر VAR لعام 2007

القيمة المعرضة للخسائر VAR	محفظة للمتاجرة	محفظة المتوفرة للبيع
(199,985)		
(700,069)		

تحليل القيمة المعرضة للمخاطر VAR لعام 2006

القيمة المعرضة للخسائر VAR	محفظة للمتاجرة	محفظة المتوفرة للبيع
(288,930)		
(1,058,052)		

فجوة إعادة تسعير الفائقة:
يتم التصنيف على أساس فترة إعادة تسعير الفائقة أو الاستحقاق أيهما أقرب

فجوة إعادة تسعير الفائقة									
الجموع	عام 2007	3 سنوات أو أكثر	3 سنوات	من سنة إلى 3 سنوات	من 3-6 أشهر	من شهر إلى 3 أشهر	أقل من شهر	2007	
مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	
1,113,230,435	380,643,292	-	-	-	154,500,000	121,000,000	457,087,143	تقدروا صدة لدى بنوك مركزية	
776,086,331	13,249,759	-	-	-	-	373,826,165	389,010,407	الرسد لدى البنوك والمؤسسات المصرفية	
33,465,029	-	-	5,728,000	5,362,315	22,374,714	-	-	إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية	
16,283,292	5,175,656	693,259	10,414,347	-	-	-	-	موجودات وأرصدة الخزائن	
1,936,250,617	2,389,581	516,011,503	446,101,711	326,452,855	312,812,445	145,249,996	187,232,526	السحوبات الائتمانية المباشرة	
610,542,971	29,389,213	152,275,692	305,516,143	14,231,953	2,122,108	-	107,007,862	موجودات أخرى لدى البنوك والمؤسسات المصرفية	
376,014,087	-	37,714,861	193,933,211	70,894,826	27,469,394	46,001,795	-	استثمارات محفظة بها التاريخ الاستحقاق	
20,590,622	20,590,622	-	-	-	-	-	-	استثمارات في شركات عامة	
68,325,146	68,325,146	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات	
2,079,366	2,079,366	-	-	-	-	-	-	موجودات غير مالية	
8,551,922	8,551,922	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبة موجلة	
58,651,978	58,651,978	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى	
230,644,309	6,190,568	-	-	-	10,637,874	46,238,260	167,577,607	رذائل البنوك والمؤسسات المصرفية	
3,500,562,100	754,901,838	37,121	509,334,232	201,044,446	272,824,802	944,635,685	817,783,976	رذائل العقارات	
233,778,949	87,290,246	26,191,101	26,613,360	44,960,739	24,669,970	20,775,866	3,277,667	طابعات نقدية	
1,457,217	-	10,608	182,304	479,367	392,469	261,646	130,823	أوراق نقدية	
13,570,787	13,570,787	-	-	-	-	-	-	مخصصات متوقعة	
48,325,011	48,325,011	-	-	-	-	-	-	مخصصات أخرى	
1,438,411	1,438,411	-	-	-	-	-	-	مخصصات أخرى	
100,000,945	100,000,945	-	-	-	-	-	-	مخصصات أخرى	
890,294,037	(422,671,271)	680,456,485	425,563,516	170,457,397	210,753,546	(325,833,501)	151,567,865	فجوة إعادة تسعير الفائقة	
4,096,450,307	535,498,638	765,238,479	705,689,525	313,940,782	435,743,805	321,678,880	1,018,660,198	إجمالي الموجودات	
3,261,251,574	769,937,030	293,805	552,740,635	180,903,887	260,318,921	769,923,038	717,134,259	إجمالي المطلقات	

التركيز في مخاطر العملات الأجنبية،

2007

المبلغ	العملة	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	أخرى	إجمالي
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات							
تقديرات نقدية لدى بنوك مركزية		126,462,265	13,361,328	651,258	16,473,429	237,399,722	394,348,002
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		612,729,871	95,815,708	13,828,189	16,852,154	8,626,714	747,852,636
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		10,635,000	-	-	-	22,830,029	33,465,029
موجودات مالية للمتاجرة		1,906,647	-	-	-	83,271	1,989,918
تسهيلات ائتمانية مباشرة		220,525,491	8,783,845	(9,444)	4,088,022	255,470,110	488,858,024
موجودات مالية متوفرة للبيع		252,226,402	28,115,544	5,220,738	-	1,418,222	286,980,906
موجودات مالية معقطة بها حتى تاريخ الاستحقاق		6,388,594	-	-	-	-	6,388,594
ممتلكات ومعدات		-	-	-	-	19,142,139	19,142,139
موجودات غير مصنفة		-	-	-	-	612,325	612,325
موجودات ضريبية مؤجلة		-	-	-	-	331,287	331,287
موجودات أخرى		3,711,854	877,855	132,091	2,441,066	11,240,643	48,403,509
المطلوبات							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية		187,894,788	20,130,709	6,349	9,487	15,098,481	223,139,814
ودائع عملاء		1,025,658,006	86,183,086	14,514,598	36,191,173	400,606,989	1,563,153,852
تأمينات نقدية		103,139,136	11,996,103	(352,205)	2,470,860	33,707,451	150,961,345
أموال مقترضة		333,988	-	-	-	-	333,988
مخصصات متنوعة		-	-	-	175,778	17,604	193,382
مخصص ضريبة الدخل		-	-	-	-	2,641,589	2,641,589
مطلوبات أخرى		6,373,309	3,785,040	98,109	222,973	46,907,821	57,387,252
صافي التركيز داخل الميزانية							
		(88,813,103)	24,859,342	5,555,981	784,400	58,174,529	561,147
التزامات محتملة خارج الميزانية							
		453,585,859	180,352,149	549,503	57,114,528	162,292,318	853,894,357

2006

المبلغ	العملة	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	أخرى	إجمالي
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات							
إجمالي الموجودات		1,235,605,694	92,242,217	16,320,375	2,651,995	169,931,135	1,516,751,416
إجمالي المطلوبات		1,224,282,408	85,680,202	10,152,474	2,598,201	103,102,124	1,425,815,409
صافي التركيز داخل الميزانية							
		11,323,286	6,562,015	6,167,901	53,794	66,829,011	90,936,007
التزامات محتملة خارج الميزانية							
		435,684,851	118,380,789	2,206,669	4,511,077	29,744,605	590,527,991

- مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها.

عملية ادارة المخاطر تتضمن :-

- متطلبات التمويل اليومية تدار من خلال الرقابة على التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من امكانية تلبيةها ويحتفظ البنك بحضور في السوق النقدي يمكنه من تحقيق ذلك.
- الاحتفاظ بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير متوقعة في السيولة.
- الرقابة على مؤشرات السيولة وفقاً للمتطلبات الداخلية ومتطلبات السلطات الرقابية.
- ادارة التركات وتواريخ استحقاق الديون.
- الاحتفاظ بجزء من ودائع العملاء لدى البنوك المركزية كاحتياطي نقدي لا يمكن التصرف به الا بشروط تمثيا مع تعليمات السلطات الرقابية.

يتم قياس ورقابة السيولة على اساس الظروف الطبيعية والطارئة ويشمل ذلك تحليل المطلوبات المالية على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية والموجودات المالية على اساس التاريخ المتوقع لتحويلها.

ويقوم مسؤول الخزينة لمجموعة البنك بالرقابة على هذا الجانب مع الاخذ بعين الاعتبار القروض والتسهيلات غير المستقلة واستغلال حسابات الجاري مدين والالتزامات التي قد تطرأ والمرتبطة بالاعتمادات والكفالات.

- مصادر التمويل

يعمل البنك على تنويع مصادر امواله ويشمل ذلك المناطق الجغرافية ، العملات ، العملاء والمنتجات والشروط حتى يحقق المرونة المالية وخفض تكاليف التمويل ، كما يسعى إلى الحفاظ على مصادر تمويل مستقرة يمكن الاعتماد عليها. لدى البنك قاعدة عملاء كبيرة تشمل العملاء من الافراد والعملاء من المؤسسات والشركات، ويحتفظ هؤلاء العملاء بحسابات وودائع متنوعة تشكل الودائع المستقرة منها بالدينار الاردني حوالي 49% ويتميز البنك باحتفاظه بحوالي 47% من حسابات التوفير بالدينار الاردني ضمن القطاع المصرفي الاردني.

يلخص الجدول ادناه توزيع المطلوبات (غير مخصصة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية بتاريخ البيانات المالية :-

2007	اقل من شهر	من شهر الى 3	من 3 شهور الى 6 شهور	من 6 شهور حتى سنة	من سنة حتى 3 سنوات	اكثر من 3 سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المطلوبات								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	73,729,830	46,238,260	10,637,874				100,038,345	280,644,309
ودائع عملاء	904,816,920	699,115,953	88,685,002	78,284,578	778,996	37,121	1,728,843,530	3,500,562,100
تأمينات نقدية	43,492,865	33,952,278	29,083,720	48,806,963	27,714,585	50,728,538		233,778,949
أموال مقرضة	130,823	261,646	392,469	479,367	182,304	10,608	-	1,457,217
مخصصات متنوعة							13,570,787	13,570,787
مخصص ضريبة الدخل	36,000,000	-	-	11,849,222	-	-	475,789	48,325,011
مطلوبات ضريبة مؤجلة					1,438,411			1,438,411
مطلوبات أخرى	46,345,863	2,382,540	3,668,008	299,157	702,846	42,504	46,560,027	100,000,945
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها التقديرية)	1,300,082,740	689,275,750	521,201,213	418,124,937	957,118,543	707,829,400	426,439,183	5,020,071,766

2006	أقل من شهر	من شهر إلى 3	من 3 شهور إلى 6 شهور	من 6 شهور حتى سنة	من سنة حتى 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المطلوبات :								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	51,882,351	6,418,448	35,500,431	-	-	-	51,203,141	145,004,371
ودائع عملاء	658,503,072	532,097,307	50,555,000	56,692,778	439,880	-	1,534,441,838	2,832,729,875
تأمينات تقاعدية	29,579,174	30,616,206	21,317,306	34,014,331	49,883,917	318,162	-	165,729,096
أموال مقرضة	130,823	261,646	392,469	784,939	1,422,956	42,513	-	3,035,346
مخصصات متوقعة	-	-	-	-	-	-	13,501,875	13,501,875
مخصص ضريبة الدخل	-	30,000,000	1,628,436	6,987,188	-	-	-	38,615,624
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	1,545,000	-	-	1,545,000
مطلوبات أخرى	28,540,839	9,584,904	1,451,262	247,953	599,079	-	20,666,350	61,090,387
مجموع الموجودات (حسب استحقاقها التقريبي)	1,115,283,924	323,919,892	438,086,862	318,450,615	704,073,431	762,713,228	433,922,355	4,096,450,307

بنود خارج الميزانية :

2007	لغاية سنة	من سنة لغاية 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الإعتمادات والقبولات	554,985,289	18,664,811	20,743	573,670,843
السقوف غير المستقلة	242,170,111	-	-	242,170,111
الكفالات	401,476,939	17,293,239	2,000	418,772,178

2006	لغاية سنة	من سنة لغاية 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الإعتمادات والقبولات	408,246,104	21,646,405	-	429,892,509
السقوف غير المستقلة	166,304,564	-	-	166,304,564
الكفالات	259,822,203	8,421,228	-	268,243,431

44- التحليل القطاعي :

معلومات عن قطاعات أعمال البنك :

أ. معلومات عن أنشطة البنك :

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية هي :

- التجزئة: تشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى .
- الشركات: تشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات .
- التمويل المؤسسي: يتعلق نشاط هذا القطاع بالترتيبات الخاصة بهيكل التمويل وتقديم خدمات الخصخصة والاندماج وإصدار نشرات الاكتتاب.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك .

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك :

المجموع		العملاء البنوك	أخرى	الخزينة	التمويل المؤسسي	الشركات	التجزئة	
31 كانون الأول / ديسمبر 2006	31 كانون الأول / ديسمبر 2007							
276,731,087	345,746,174	-	1,742,594	164,342,877	1,122,703	127,280,769	181,527,199	إجمالي الإيرادات
(3,935,238)	(258,265)	-	-	-	-	(1,316,382)	1,058,117	نسبة تسعير التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء
(71,910)	(6,269,531)	-	-	(6,269,531)	-	-	-	تدني قيمة الموجودات المالية
139,596,090	167,038,243	-	1,045,026	37,914,975	784,928	50,643,447	76,652,867	نتائج أعمال القطاع
(9,658,693)	(13,114,691)	-	-	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة
(135,179)	(607,654)	-	-	-	-	-	-	حصة البنك من أرباح الشركات الخاضعة
130,072,576	154,531,206	-	-	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
(35,366,710)	(43,067,912)	-	-	-	-	-	-	ضريبة الدخل
94,705,866	111,463,294	-	-	-	-	-	-	ربح السنة
-	-	-	-	(17,871,864)	(27,389)	(197,997,120)	-	استبعاد الموجودات بين القطاعات
19,853,021	20,590,622	-	-	-	-	-	-	الاستثمار في شركات خاضعة
8,757,782	8,551,922	-	-	-	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
-	-	-	70,102,565	-	77,536	-	-	مطلوبات القطاع
-	-	-	-	-	-	(4,180,361)	-	استبعاد المطلوبات بين القطاعات
1,545,000	1,438,411	-	-	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
20,529,693	22,749,046	-	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
7,739,011	18,876,132	-	-	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
-	-	-	-	-	-	-	-	استهلاك وإطفاءات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية من خلال فروعهم والشركات التابعة في الشرق الأوسط، وآسيا وإفريقيا.

هنا يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية داخل وخارج المملكة .

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة	
31 كانون الأول / ديسمبر		31 كانون الأول / ديسمبر		31 كانون الأول / ديسمبر	
2006	2007	2006	2007	2006	2007
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
276,731,087	345,746,174	33,609,772	44,693,777	243,121,315	301,052,397
		1,303,283,442	1,769,234,298	2,793,166,865	3,250,837,468
20,529,693	22,749,046	5,018,454	10,102,080	15,511,239	12,646,966

45- ادارة رأس المال :

يهدف البنك من ادارة رأس المال إلى تحقيق الاهداف التالية :-

- التوافق مع متطلبات البنك المركزي المتعلقة برأس المال.

- المحافظة على قدرة البنك بالاستمرارية.

- الاحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية لدعم النمو والتطور في أعمال البنك.

يتم مراقبة كفاية رأس المال من قبل ادارة البنك شهريا كما يتم تزويد البنك المركزي بالمعلومات المطلوبة حول كفاية رأس المال ربعيا.

حسب تعليمات البنك المركزي الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال يساوي 12% ويتم تصنيف البنوك إلى 5 فئات أفضلها التي معدلها يساوي 14% فأكثر. هذا وقد بلغ معدل كفاية رأس المال للبنك 29.40% كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2007 .

يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وأجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء التغيرات في ظروف العمل. هذا ولم يتم البنك بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة المالية.

والجدول التالي يبين مكونات رأس المال وقيمتها ومجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر ومعدل كفاية رأس المال التي يتم قياسها حسب تعليمات البنك المركزي المستندة إلى تعليمات لجنة بازل بهذا الخصوص.

2006	2007	
دينار	دينار	بنوك رأس المال الأساسي
250,000,000	250,000,000	رأس المال المكتتب به (الدفع)
54,002,619	68,159,949	الاحتياطي القانوني
33,222,068	33,222,068	الاحتياطي الاختياري
349,377,566	349,377,566	ملاوة الاصدار
40,469,180	60,960,341	الأرباح المدورة
26,761,268	39,815,302	حقوق الأقلية
(19,424,857)	(19,504,151)	تكلفة شراء اسهم الخزينة
	(372,333)	الشهرة
734,407,844	781,658,742	مجموع رأس المال الأساسي
		بنوك رأس المال الإضافي
590,684	4,232,617	فروقات ترجمة العملات الأجنبية
3,119,093	556,959	التغير المتراكم في القيمة التبادلية
20,000,000	20,000,000	احتياطي المخاطر المصرفية العامة
23,709,777	24,789,576	مجموع رأس المال الإضافي
		يطرح
(6,025,280)	(7,386,240)	استثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى
752,092,341	799,062,078	مجموع رأس المال التنظيمي
2,345,202,522	2,718,215,452	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
32.07%	29.40%	نسبة كفاية رأس المال (%)
31.06%	28.48%	نسبة رأس المال الأساسي (%)

* تم احتساب النسبة بعد طرح استثمارات البنك في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية من رأس المال الأساسي.

* إن الزيادة في رأس المال التنظيمي لعام 2007 تعود إلى مساهمة أرباح العام الحالي، والزيادة في الموجودات المرجحة تعود إلى النمو في حجم الأعمال في عام 2007.

46- حسابات إدارة لصالح العملاء

بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء 5.6 مليون دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2007 مقابل 10.5 مليون دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2006 ، لا يتم إظهار هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات البنك في البيانات المالية. يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في بيان الدخل الموحد.

47- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

2007		لغاية سنة	كردم سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات:				
1,113,230,435	-	1,113,230,435	-	1,113,230,435
776,086,331	-	776,086,331	-	776,086,331
33,465,029	5,728,000	27,737,029	5,728,000	33,465,029
16,283,262	-	16,283,262	-	16,283,262
1,936,250,617	962,113,244	974,137,403	962,113,244	1,936,250,617
610,542,971	457,791,835	152,751,136	457,791,835	610,542,971
376,014,087	231,648,072	144,366,015	231,648,072	376,014,087
20,590,622	20,590,622	-	20,590,622	20,590,622
68,325,146	60,925,514	7,399,632	60,925,514	68,325,146
2,079,366	602,867	1,476,499	602,867	2,079,366
8,551,922	8,551,922	-	8,551,922	8,551,922
58,651,978	7,666,822	50,985,156	7,666,822	58,651,978
5,020,071,766	1,755,618,868	3,264,452,898	1,755,618,868	5,020,071,766
المطلوبات:				
230,644,309	-	230,644,309	-	230,644,309
3,500,562,100	509,371,353	2,991,190,747	509,371,353	3,500,562,100
233,778,949	78,443,123	155,335,826	78,443,123	233,778,949
1,457,217	192,912	1,264,305	192,912	1,457,217
13,570,787	8,475,705	5,095,082	8,475,705	13,570,787
48,325,011	-	48,325,011	-	48,325,011
1,438,411	1,438,411	-	1,438,411	1,438,411
100,000,945	745,350	99,255,595	745,350	100,000,945
4,129,777,729	598,666,854	3,531,110,875	598,666,854	4,129,777,729

2006			
المجموع	أكثر من سنة	لعمامة سنة	
دينار	دينار	دينار	
الموجودات			
857,117,033	-	857,117,033	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
553,329,133	-	553,329,133	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
44,929,018	-	44,929,018	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
16,906,752	-	16,906,752	موجودات مالية للمتاجرة
1,589,871,677	871,087,796	718,783,881	تسهيلات ائتمانية مباشرة
557,558,357	376,318,288	181,240,069	موجودات مالية متوفرة للبيع
328,578,723	212,414,312	116,164,411	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
19,853,021	19,853,021	-	استثمارات في شركات خاضعة
54,904,516	48,420,898	6,483,618	ممتلكات ومعدات - صافي
1,740,183	484,790	1,255,393	موجودات غير ملموسة
8,755,448	8,755,448	-	موجودات ضريبية مؤجلة
62,906,446	6,966,263	55,940,183	موجودات أخرى
4,096,450,307	1,544,300,816	2,552,149,491	مجموع الموجودات
المطلوبات			
145,004,371	-	145,004,371	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
2,832,729,875	501,996,309	2,330,733,566	ودائع عملاء
165,729,096	50,202,079	115,527,017	تأمينات نقدية
3,035,346	1,465,469	1,569,877	أموال مقترضة
13,501,875	11,721,510	1,780,365	مخصصات متنوعة
38,615,624	-	38,615,624	مخصص ضريبة الدخل
1,545,000	1,545,000	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
61,090,387	599,079	60,491,308	مطلوبات أخرى
3,261,251,574	567,529,446	2,693,722,128	مجموع المطلوبات
8,357,708,180	1,611,829,264	6,745,878,916	

48- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية) :

أ- ارتباطات والتزامات احتمالية :

31 كانون الاول / ديسمبر 2006	31 كانون الاول / ديسمبر 2007	
دينار	دينار	
333,965,967	448,333,868	اعتمادات
95,926,542	125,336,975	قبولات
		كفالات
60,284,159	110,629,090	- دفع
96,600,294	164,155,569	- حسن تنفيذ
111,358,978	143,987,519	- أخرى
166,304,564	242,170,111	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستقلة
864,440,504	1,234,613,132	المجموع

ب- التزامات تعاقدية

31 كانون الاول / ديسمبر 2006	31 كانون الاول / ديسمبر 2007	
دينار	دينار	
4,532,133	1,319,335	عقود شراء ممتلكات ومعدات
7,336,284	2,434,862	عقود مشاريع استثمارية
-	5,621,755	عقود مشتريات أخرى
11,868,417	9,375,952	المجموع

49- معايير جديدة ومعدلة

اصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معايير المحاسبة الدولية ومعايير محاسبة دولية جديدة وقد اصبحت سارية المفعول اعتباراً من اول كانون الثاني /يناير 2007 ببيانها كما يلي :-

1- معيار التقارير المالية الدولي رقم (7) - الادوات المالية (الافصاح)

يتطلب هذا المعيار افصاحات اضافية حول الادوات المالية وتأثيرها على المركز المالي والاداء بالاضافة إلى معلومات حول مدى التعرض للمخاطر الناشئة عن الادوات المالية.

2- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) - عرض البيانات المالية

ان تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (7) والتعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) ادت إلى التوسع في الافصاح والايضاحات حول البيانات المالية الموحدة والمتعلقة بالادوات المالية وادارة رأس المال. كما واصدرت لجنة تفسير التقارير المالية الدولية التفسيرات التالية والتي اصبحت سارية المفعول خلال العام 2007 :-

- التفسير رقم (7) : تطبيق اسلوب اعادة العرض بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (29) التقرير المالي في الاقتصاديات ذات التضخم المرتفع.

- التفسير رقم (8) : نطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم (2)

- التفسير رقم (9) : اعادة تقييم مشتقات الأدوات المالية - الضمنية

- التفسير رقم (10) : التقارير المالية المرحلية ومخصص التدني الدائم في القيمة.

هذا ويرأي ادارة البنك فانه لن ينتج عن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات المحاسبية أي تعديلات جوهرية على السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

هذا ولا زالت المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات المحاسبية التالية غير سارية المفعول عند اعداد البيانات المالية الموحدة المرفقة للبنك وبياناتها كما يلي ،

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (8) - القطاعات التشغيلية *
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (3) - اندماج الاعمال *
- معيار المحاسبة الدولي رقم (1) : التعديلات على عرض البيانات المالية *
- معيار المحاسبة الدولي رقم (23) : التعديلات على المعالجة المحاسبية لتكاليف الاقتراض *
- معيار المحاسبة الدولي رقم (27) : البيانات المالية الموحدة والمنفصلة *
- التفسير رقم (12) : ترتيب امتياز الخدمات **
- التفسير رقم (13) : المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك ***
- التفسير رقم (14) : معيار المحاسبة الدولي رقم (19) : منافع الموظفين

* ساري المفعول ابتداء من 1 كانون الثاني/يناير 2009.

** ساري المفعول ابتداء من 1 كانون الثاني/يناير 2008.

*** ساري المفعول ابتداء من تموز/يوليو 2008.

هذا وتتوقع ادارة البنك تطبيق معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات المحاسبية اعلاه في البيانات المالية الموحدة للبنك عند تاريخ سريان كل منها كما هو وارد اعلاه.

50- القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك 5.6 مليون دينار تقريبا كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2007 مقابل 5.3 مليون دينار تقريبا كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2006 ويعود معظمها إلى مطالبات بدل ضرر وإبطال التنفيذ على العقارات ، وقد بلغ رصيد المخصصات لمواجهة القضايا المقامة على البنك مبلغ 408,290 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2007 مقابل 373,797 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2006 ويرأي إدارة البنك والمستشار القانوني فإنه لن يترتب على البنك التزامات تزيد عن المخصص المأخوذ .

51- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة لعام 2006 لتتناسب مع تصنيف ارقام العام 2007.

أولاً : الالتزام بالتحكم المؤسسي :-

يؤمن مجلس إدارة البنك بأهمية التحكم المؤسسي في وضع قاعدة لتطوير البنك في المستقبل وتحسين أدائه، وتدعيم الثقة في نشاطاته أمام المودعين والمساهمين. وعليه، قرر مجلس الإدارة تبني التحكم المؤسسي بما يتوافق مع أفضل المعايير والممارسات العالمية، ومبادئ منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD)، وإرشادات لجنة بازل لمراقبة البنوك، وتعليمات البنك المركزي الأردني، وقانوني البنوك والشركات وتعليمات هيئة الأوراق المالية. وقد تم إعداد واعتماد هذا الميثاق للتحكم المؤسسي لدى البنك لتحديد قيم البنك وتوجهاته الإستراتيجية في هذا المجال، ويقوم البنك بنشر هذا الميثاق ضمن تقريره السنوي وعلى الموقع الإلكتروني للبنك، وإعداد تقرير للجمهور عن مدى التزامه ببنوده.

ثانياً : تعريف التحكم المؤسسي :-

يعتمد البنك تعريف منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) المعتمد من البنك المركزي الأردني والذي ينص على أن التحكم المؤسسي هو :-

” مجموعة العلاقات ما بين إدارة المؤسسة، مجلس إدارتها، مساهميها والجهات الأخرى التي لها اهتمام بالمؤسسة، كما أنه يبين التركيبة التي توضح من خلالها أهداف المؤسسة والوسائل لتحقيق تلك الأهداف ومراقبة تحقيقها. وأن التحكم المؤسسي الجيد هو الذي يوفر لكل من مجلس إدارة البنك وإدارة المؤسسة الأسس المناسبة للوصول إلى الأهداف التي تصب في مصلحة المؤسسة، ويسهل إيجاد عملية مراقبة فاعلة، وبالتالي يساعد المؤسسات على استغلال مواردها بكفاءة“.

ثالثاً : مسؤوليات مجلس الإدارة :-

- يتحمل مجلس إدارة البنك المسؤوليات المتعلقة بإدارة البنك وسلامة أوضاعه المالية، والتأكد من تلبية متطلبات البنك المركزي ورعاية مصالح المساهمين والمودعين والدائنين والموظفين والجهات الأخرى ذات العلاقة. والتأكد من أن إدارة البنك تتم بشكل حصيف وضمن إطار القوانين والتعليمات النافذة والسياسات الداخلية للبنك.

- مجلس إدارة البنك هو الجهة المخولة بالموافقة على استراتيجيات وخطط عمل البنك، والتي من ضمنها الموافقة على سياسة المخاطر وإجراءات إدارة المخاطر مع التأكد من وجود آلية لقياس هذه المخاطر ووضع الحدود اللازمة لها .

- أعضاء مجلس إدارة البنك لديهم الخبرات اللازمة لأداء المهام والواجبات المطلوبة من المجلس، ويتم الاستعانة بالخبرات الاستشارية اللازمة في الحالات التي تستدعي خبرات متخصصة لتنفيذها.

- يقوم مجلس الإدارة باختيار أعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك ضمن المواصفات التي تضمن أداء الأعمال المناطة بهم ويعمل على مراقبة أدائهم واستبدالهم ان دعت الحاجة الى ذلك، مع تأكد المجلس من وجود خطة تعاقب لأعضاء الإدارة العليا تضمن توفر بدلاء مؤهلين لإدارة شؤون البنك.

- يقوم مجلس إدارة البنك بالإشراف والمراقبة على الإدارة العليا للبنك عن طريق ممارسة صلاحياته بالسؤال والاستفسار عن أوضاع البنك والحصول على الإجابة، وطلب التقارير اللازمة في المواعيد المناسبة من الإدارة وبما يضمن تمكن المجلس من الحكم على مستوى أداء الإدارة وتنفيذها للاستراتيجيات والقرارات التي اتخذها المجلس.

- يتبع مجلس إدارة البنك والإدارة العليا سياسات واضحة تتوافق مع الأنظمة والقوانين ذات العلاقة فيما يتعلق بممارسة أية عمليات خارج الأردن من خلال الفروع الخارجية و/أو الشركات المالية والبنوك التابعة. ويؤمن مجلس الإدارة بأن العمليات التي يقوم بها من خلال البنوك والشركات التابعة خارج الأردن قد تعرض البنك للمساءلة القانونية أو لمخاطر السمعة أو لمخاطر مالية في تلك البلاد وفي هذا السياق فإن هذه العمليات تبقى خاضعة للمراقبة الفعالة والإشراف من قبل مجلس الإدارة والإدارة العليا.

- يقوم المجلس بتطوير إطار عام للإدارة يشتمل على هيكل تنظيمي مناسب يبين خطوط السلطة والمسؤولية ومستويات الإدارة، ونظام متكامل للتحكم المؤسسي، ونظام الرقابة والضبط الداخلي، ونظام لإدارة المخاطر، وسياسات لمراقبة الامتثال ومكافحة غسل الأموال، ومعياري للسلوك والأخلاقيات.

- يتألف مجلس إدارة البنك بغالبية من أعضاء (غير تنفيذيين) لا يشغلون وظائف في البنك، وأعضاء تنفيذيين. ويراعى أن يكون من بين أعضاء المجلس غير التنفيذيين ثلاثة أعضاء مستقلين على الأقل.

- يقوم أعضاء مجلس إدارة البنك بممارسة واجباتهم تجاه البنك بولاء وعناية ويقومون بالتأكد من وجود الآليات التي تضمن توافق البنك مع كافة التشريعات والأنظمة والقوانين. ويقوم أعضاء مجلس الإدارة عند ممارستهم لنشاطاتهم بتجنب تعارض المصالح او التي تظهر كتعارض مصالح، ويلتزمون بتوفير الوقت والجهد اللازم للوفاء بمسؤولياتهم تجاه البنك.

- يقوم مجلس الإدارة ومن خلال لجنة الترشيح والمكافأة بتقييم أداء المجلس ككل مرة واحدة على الأقل سنوياً.

- يقوم مجلس الإدارة بتقييم الرئيس التنفيذي سنوياً.

رابعاً : دور رئيس مجلس الإدارة :-

- يتم الفصل بين مناصبي رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي بموجب تعليمات كتابية مقرة من المجلس ويتم مراجعتها كلما اقتضت الحاجة، وبما يتوافق مع قانوني البنوك والشركات، وعلى أن لا تربط بينهما أي قرابة دون الدرجة الثالثة.
- رئيس مجلس الإدارة متفرغ ويمارس جميع المهام والصلاحيات الممنوحة له بموجب قانوني البنوك والشركات، ويقوم بممارسة الصلاحيات والمهام المفوضة اليه من المجلس.
- يقوم رئيس مجلس الإدارة بالأدوار الرئيسية التالية :-
- الاشراف على جميع أعمال البنك، وهو مسؤول أمام مجلس الإدارة عن الاشراف ومتابعة سير أعمال البنك وعن متابعة تنفيذ السياسة التي يرسمها المجلس لتحقيق أهداف البنك وغاياته. ويقوم بمتابعة وتقييم الأداء العام للبنك وفقاً للاستراتيجيات والخطط والأهداف والسياسات والموازنات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
- يتأكد رئيس المجلس من توفر تحكم مؤسسي عالي المستوى وفعال لدى البنك. ويقوم بإنشاء والمحافظة على علاقة بقاء ما بين إدارة البنك وأعضاء مجلس الإدارة. ويساهم في ترويج ثقافة مؤسسية في مجلس الإدارة تشجع على النقد البناء والآراء البديلة بخصوص المواضيع المطروحة والمناقشات والتصويت على المقترحات الفردية. ويتأكد من حصول أعضاء المجلس والمساهمين على المعلومات الكافية في الوقت المناسب.

خامساً : ممارسات والية عمل مجلس الإدارة :-

- يتم عقد اجتماعات مجلس الإدارة دورياً وحسب متطلبات قانون الشركات، ويحد أدنى ستة اجتماعات سنوياً. ويتم توضيح المواضيع الرئيسية في جدول أعمال كل اجتماع لضمان تغطية كافة المواضيع. وكذلك يتم تسجيل الأعضاء الذين حضروا الاجتماع والإفصاح عن ذلك.
- يوفر البنك المعلومات الكافية لأعضاء مجلس الإدارة قبل عقد الاجتماعات لتمكينهم من الوصول إلى قرارات سليمة. ويصدر كتاب تعيين رسمي لكل عضو مجلس إدارة يوضح فيه حقوقه وواجباته ومسؤولياته، ويوزع البنك أعضاء مجلس الإدارة بالمعلومات اللازمة بمجرد انضمامهم لمجلس الإدارة وخلال فترة عضويتهم. ويتم تحديد فئات المعاملات المالية التي تتطلب موافقة المجلس (ومن ضمنها القروض التي تزيد عن حد معين أو المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة بالبنك) بصورة مكتوبة وبوضوح، ويتم الإفصاح عن ذلك.

سادساً : دور أمين سر مجلس الإدارة :-

- ترتيب عقد اجتماعات مجلس الإدارة ولجانها وتدوين محاضرها، والتأكد من تنفيذ قرارات مجلس الإدارة، والتأكد من انتقال المعلومات ما بين أعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس والإدارة التنفيذية. ويحتفظ سكرتير مجلس الإدارة بسجل دائم مكتوب لمناقشات المجلس ونتائج تصويت الأعضاء. ويتم اتخاذ أي قرار يتعلق بتعيين أو تنحية أمين سر المجلس من قبل مجلس الإدارة.

سابعاً : لجان مجلس الإدارة :-

- مجلس الإدارة هو المسؤول النهائي عن إدارة أعمال البنك وشؤونه، ولزيادة فعاليته يتم تشكيل لجان تساعد على القيام بمهامه وواجباته بشفافية، وترفع هذه اللجان تقاريرها إلى مجلس الإدارة، ويتم تحديد مهام وواجبات وصلاحيات ومسؤوليات هذه اللجان والفترة الزمنية لها كتابياً من قبل مجلس الإدارة وفقاً للقوانين ذات العلاقة.
- يتم تعيين الأعضاء في لجان مجلس الإدارة بطريقة رسمية وشفافة، ويتم الإفصاح عن أسماء أعضاء اللجان وملخص مسؤولياتهم ومهامهم في التقرير السنوي للبنك، ويحق لكل لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة الاتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية للبنك من خلال رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي.
- ينبثق عن مجلس الإدارة في البنك (خمسة) لجان رئيسية وهي (لجنة التدقيق)، و(لجنة التحكم المؤسسي)، و(لجنة الترشيح والمكافأة)، و(اللجنة التنفيذية)، و(لجنة إدارة المخاطر)، ولكل لجنة ميثاق مكتوب يتم مراجعته وتحديثه باستمرار. ويتم تشكيل لجان أخرى متخصصة من أعضاء مجلس الإدارة عند الحاجة، تهدف إلى التعامل مع معطيات محددة في حينه. ويمكن دمج عدة لجان معاً إذا وجد ذلك مناسباً.

(1) لجنة التدقيق (Audit Committee) :-

- تتألف لجنة التدقيق لدى البنك من ثلاثة أعضاء على الأقل من الأعضاء غير التنفيذيين، ويتم مراعاة أن يكون غالبيتهم من الأعضاء المستقلين، ويتمتع جميع أعضاء لجنة التدقيق بمؤهلات علمية وخبرة عملية في المحاسبة والإدارة المالية. وتعمل اللجنة تحت إشراف مجلس الإدارة وترفع تقاريرها وتوصياتها بنتائج أعمالها اليه.
- تجتمع لجنة التدقيق بصفة دورية وبعد أدنى أربعة مرات في السنة بحضور المدقق العام للبنك، ويتم إعداد محاضر لهذه الاجتماعات بشكل أصولي.
- تقوم لجنة التدقيق بالمهام والواجبات المنصوص عليها في القوانين والتشريعات وتعليمات الجهات الإشرافية بالإضافة إلى أفضل الممارسات وإرشادات لجنة بازل.

- وتتولى اللجنة المهام الرئيسية التالية :-

- 1- الإشراف على المدققين الخارجيين والداخليين ومراقبة مدى شمولية أعمالهم، والتأكد من التنسيق ما بين المدققين الخارجيين، ومراجعة دورية ونطاق التدقيق الداخلي وإقرار خطة عملهم.
- 2- مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير البنك المركزي والمدقق الخارجي والداخلي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها، وتحديد نقاط الضعف في إجراءات الرقابة وعدم التوافق مع القوانين والأنظمة والتشريعات، والتأكد من قيام الإدارة باتخاذ الإجراءات اللازمة لمعالجتها.
- 3- مراجعة البيانات المالية قبل عرضها على مجلس الإدارة للتحقق من سلامتها وفق المبادئ المحاسبية المتبعة وتشريعات البنك المركزي والقوانين وكفاية المخصصات اللازمة.
- 4- دراسة التقارير المالية قبل عرضها على مجلس الإدارة وتقديم توصيات بشأنها ومن ضمنها التقارير حول أي تغيير في السياسات المحاسبية المتبعة أو أي تغيير يطرأ على حسابات البنك جراء عملية التدقيق أو اقتراحات مدقق الحسابات، والتأكد من دقة الإجراءات المحاسبية والرقابية وسلامتها ومدى التقيد بها.
- 5- التوصية لمجلس الإدارة بخصوص ترشيح/تعين/إنهاء عمل/مكافأة مدقق الحسابات الخارجي وانتخابه من قبل الهيئة العامة والتأكد من استيفائه لشروط الجهات الإشرافية وعدم وجود ما يؤثر على استقلاليتته.
- 6- توفير الاستقلالية اللازمة لإدارة التدقيق الداخلي لأداء مهامها والموافقة على ترشيح المدقق العام الداخلي للبنك أو الاستثناء عن خدماته.
- 7- دراسة أي مسألة تعرض عليها من قبل مجلس إدارة البنك أو أي مسألة ترى اللجنة ضرورة بحثها وإبداء الرأي بشأنها.
- 8- التأكد من كفاية وكفاءة إجراءات الرقابة الداخلية في البنك من خلال الاطلاع على تقارير المدقق الخارجي والمدقق الداخلي أو أية تقارير أخرى تعرض على لجنة التدقيق.
- 9- التأكد من كفاية نظام الرقابة الداخلي وكفاءته لضمان عدم وجود أي تضارب في المصالح قد ينجم عن قيام البنك بعقد الصفقات أو إبرام العقود أو الدخول في المشروعات مع الأطراف ذوي العلاقة، والتأكد من شمول خطط التدقيق لتغطية ذلك.
- 10- دراسة حالات إطفاء القروض وبيان الرأي حولها وترفع توصياتها الخاصة بها لمجلس الإدارة.
- 11- إن مسؤولية لجنة التدقيق لا تقني عن مسؤوليات المجلس أو الإدارة التنفيذية للبنك فيما يتعلق بالرقابة على كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لديه.

صلاحيات لجنة التدقيق :-

- 1- طلب أي معلومات أو حضور أي من موظفي البنك وذلك بالتنسيق مع رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي، وعلى الموظفين التعاون وتوفير هذه المعلومات بشكل كامل ودقيق .
- 2- طلب المشورة القانونية أو المالية أو الإدارية أو الفنية من أي مستشار خارجي.
- 3- طلب حضور المدقق الخارجي إذا رأت اللجنة ضرورة مناقشته بأي أمور تتعلق بعمله في البنك ولها أن تستوضح منه أو تطلب رأيه خطياً.

(2) لجنة التحكم المؤسسي (Corporate Governance Committee) :

- تتألف لجنة التحكم المؤسسي من خمسة أعضاء، رئيس المجلس وثلاثة من الأعضاء غير التنفيذيين، والرئيس التنفيذي لتوجيه عملية إعداد وتحديث وتطبيق الميثاق، وقد تم اعتماد الميثاق من قبل مجلس الإدارة ويتم مراجعته وتحديثه دورياً.
- يقوم مجلس إدارة البنك وبشكل دوري بتقييم فعالية ممارسته لعمليات التحكم المؤسسي، لتحديد نقاط الضعف وإجراء التعديلات اللازمة كلما دعت الحاجة، مع دعم المجلس لكافة برامج التدريب لأعضائه في المجالات العليا المتخصصة ذات العلاقة بعمل المجلس.

(3) لجنة الترشيح والمكافأة (Nomination & Remuneration Committee) :

- تتألف لجنة الترشيح والمكافأة من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة جميعهم (غير تنفيذيين)، وعلى أن يكون أغلبهم (بما في ذلك رئيس اللجنة) من الأعضاء المستقلين، وتحدد مهام وواجبات اللجنة بقرار من مجلس الإدارة.
- تقوم لجنة الترشيح والمكافأة بترشيح أعضاء مجلس الإدارة مع الأخذ بعين الاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين، وفي حال إعادة الترشيح يؤخذ بعين الاعتبار عدد مرات حضورهم ونوعية وفاعلية مشاركتهم في اجتماعات المجلس.
- تتولى لجنة الترشيح والمكافأة تحديد فيما إذا كان للمضو صفة العضو المستقل* أخذة بعين الاعتبار كحد أدنى توفر كافة شروط العضو المستقل الواردة في دليل التحكم المؤسسي الصادر عن البنك المركزي.

- يقوم مجلس الادارة ومن خلال لجنة الترشيح والمكافأة بتقييم أداء المجلس ككل مرة واحدة على الأقل سنوياً بالإضافة إلى تقييم مشاركات العضو خلال مناقشات المجلس. وتقوم اللجنة بإتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم فعالية المجلس، وبحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعي، بالإضافة إلى معايير سلامة وصحة البيانات المالية للبنك ومدى الالتزام بالمتطلبات الرقابية.
- توصي لجنة الترشيح والمكافأة بالمكافآت بما في ذلك الراتب الشهري والمناخض الأخرى للرئيس التنفيذي، كما تقوم اللجنة بمراجعة الرواتب والمكافآت الممنوحة لباقي الإدارة التنفيذية.
- تقوم لجنة الترشيح والمكافأة بالإشراف على سياسات الأجور بما يضمن أنها متوافقة مع قيم البنك وأهدافه واستراتيجيته طويلة الأجل وبيئة الرقابة لديه. وتقوم سياسة البنك في مجال الأجور والمكافآت على أن تكون الأجور والمكافآت كافية لجذب المؤهلين والاحتفاظ بهم، وأن تكون الرواتب والمكافآت مربوطة جزئياً بأداء البنك. ويتم الإفصاح عن سياسة المكافآت لدى البنك في التقرير السنوي.
- تتولى لجنة الترشيح والمكافأة مسؤولية توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن البنك لأعضاء المجلس عند الطلب، والتأكد من اطلاعهم المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي، وتحقيقاً لذلك يقوم البنك بتشجيع أعضاء مجلس إدارته على حضور الندوات والمناسبات التي تتيح لهم فرصة اللقاء مع المؤسسات والشركات المحلية والعالمية.

* تعريف العضو المستقل :-

* يعرف العضو المستقل على أنه العضو (سواء بصفته الشخصية أو ممثلاً لشخص اعتباري) الذي لا يربطه بالبنك أي علاقة أخرى غير عضويته في مجلس الادارة، الأمر الذي يجعل حكمه على الأمور لا يتأثر بأي اعتبارات أو أمور خارجية. ويتضمن الحد الأدنى للمتطلبات الواجب توفرها في العضو المستقل ما يلي :-

- 1- أن لا يكون قد عمل كموظف في البنك خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ ترشحه لعضوية المجلس.
- 2- أن لا يربطه بأي اداري في البنك قرابة دون الدرجة الثانية.
- 3- أن لا يتقاضى من البنك أي راتب أو مبلغ مالي باستثناء ما يتقاضاه لقاء عضويته في المجلس.
- 4- أن لا يكون عضو مجلس ادارة أو مالكا لشركة يتعامل معها البنك باستثناء التعاملات التي تنشأ بسبب الخدمات و/أو الأعمال المعتادة التي يقدمها البنك لعملائه وعلى أن تحكمها ذات الشروط التي تخضع لها التعاملات المماثلة مع أي طرف آخر ودون أي شروط تفضيلية.
- 5- أن لا يكون شريكاً للمدقق الخارجي أو موظفاً لديه خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ ترشحه لعضوية المجلس.
- 6- أن لا تشكل مساهمته مصلحة مؤثرة في رأسمال البنك أو يكون حليفاً لمساهم آخر.

(4) اللجنة التنفيذية لمجلس الادارة (Board Executive Committee) :

- تشكل اللجنة التنفيذية بقرار من المجلس، ويرأسها رئيس مجلس الادارة. وتجتمع اللجنة دورياً، ويعد أدنى أربع مرات سنوياً وكلما دعت الحاجة، وتكلف اللجنة بدراسة أية مواضيع تحال اليها من قبل مجلس الادارة، ويتم عرض جميع القرارات المتخذة على مجلس الادارة للمصادقة عليها.
- تقوم اللجنة التنفيذية بدراسة الميزانية التقديرية، والسياسات الرئيسية لأنشطة البنك مثل السياسة الائتمانية، والسياسات الاستثمارية، ولائحة شؤون الموظفين، وسياسة الرقابة، ودراسة استراتيجية البنك السنوية، ودراسة المشاريع الرأسمالية أو الاستثمارية الاستراتيجية مثل الاستحواذ أو المشاركة أو الدمج، أو التكوين، أو التملك الجزئي أو الكلي للمؤسسات والشركات الأخرى واقتراح الأمور المتعلقة بإدارة تلك الاستثمارات، ودراسة التوصيات المرفوعة من الادارة التنفيذية بخصوص انشاء أو شراء مقار للبنك داخل المملكة أو خارجها، ومناقشة البيانات المالية الختامية للبنك، والتوصية للمجلس بخصوص الهيكل التنظيمي العام للبنك لاتخاذ القرار.
- تكون صلاحيات اللجنة التنفيذية للمواضيع والمبالغ التي تزيد عن الصلاحيات المفوضة لرئيس المجلس والادارة التنفيذية والتي تقع ضمن صلاحياتها، وتدرس اللجنة ما يزيد عن صلاحياتها في مجالات اختصاصها وترفع توصياتها الى مجلس الادارة لاتخاذ القرار المناسب بشأنها.

(5) لجنة إدارة المخاطر (Risk Management Committee) :

- تتألف لجنة ادارة المخاطر من أربعة أعضاء، رئيس مجلس الإدارة، وعضوان من المجلس والرئيس التنفيذي.
- تقوم لجنة ادارة المخاطر بمراجعة سياسات واستراتيجيات وهيكل ادارة المخاطر بما فيها حدود المخاطر المقبولة لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس. وتقع على الادارة التنفيذية للبنك مسؤولية تنفيذ هذه الاستراتيجيات بالإضافة الى تطوير سياسات واجراءات ادارة مختلف أنواع المخاطر.
- تواكب لجنة ادارة المخاطر التطورات التي تحدث على إدارة المخاطر داخل البنك وتقوم برفع تقارير دورية إلى مجلس الإدارة حول تلك التطورات.

ثامنا : بيئة ونظام الرقابة والضبط الداخلي (Control Environment) ، -

تم بناء نظام الرقابة والضبط الداخلي للبنك استنادا إلى الإطار العام لنظام الرقابة الداخلية المعد من قبل لجنة المؤسسات الداعمة (COSO). ويتم مراجعة نظام الرقابة والضبط الداخلي في البنك مرة واحدة سنوياً على الأقل من قبل المدقق الداخلي والمدقق الخارجي، وفقاً لمتطلبات قانون الشركات، ويقوم البنك بإضافة بيان في التقرير السنوي حول كفاية الضوابط الداخلية على التقارير المالية.

- يضطلع مجلس الإدارة بمسؤولياته بالاعتماد على إطار عام للرقابة والضبط الداخلي يتمتع بمواصفات تمكن مجلس الإدارة من متابعة مهامه واتخاذ ما يلزم من إجراءات حيالها، ويشتمل نظام الضبط الداخلي للبنك على الميزانية السنوية التي تطورها وتقرها الإدارة، وتحليل شهري للأداء الفعلي مقارنة بالمتوقع، والتقارير المالية التي ترفع إلى أعضاء مجلس الإدارة في كل اجتماع دوري، ونشر البيانات المالية كل ثلاثة أشهر (ربع سنوي)، وإرسال التقارير المالية وتقارير الأعمال إلى المساهمين سنوياً، وكذلك كفاءة العاملين وتقييم أدائهم سنوياً، ودليل المعايير المهنية، والرقابة المالية والإدارية لدى مراكز العمل، وتوثيق أنظمة المعلومات، وأدلة سياسات وإجراءات العمل التفصيلية المتوفرة لاطلاع جميع الموظفين.

(1) لائحة أخلاقيات العمل (Code of Conduct/Ethics) ،

اعتمد البنك لائحة سلوك أخلاقي تم تميمها على كافة الموظفين وأعضاء مجلس الإدارة، وإتاحتها لهم من خلال الموقع الإلكتروني الداخلي للبنك، ويتم توقيع كل موظف في البنك على اقرار خطي في بداية كل سنة مالية بأنه قام بالاطلاع على اللائحة وأية تعديلات عليها وبموافقته على ما ورد فيها.

- أشارت لائحة أخلاقيات العمل لدى البنك إلى المواضيع الرئيسية التالية: - (المحظورات السلوكية، الواجبات، الجزاءات، الإبلاغ عن المخالفات، تعارض المصالح، الهدايا والخصومات، العلاقات مع الموردين، توظيف الأقارب، سرية المعلومات والاتصالات، المنافسة والاحتكار، التوافق مع القوانين والتشريعات والسياسات المنظمة للعمل).

(2) الإقراض أو تعاملات البنك مع (أعضاء مجلس الإدارة، الموظفين، المساهمين، الأطراف ذوي العلاقة) ،

- تتوافق سياسات البنك المعتمدة من قبل مجلس الإدارة مع القوانين السارية والتشريعات الصادرة عن البنك المركزي ويشمل ذلك ما يلي :-

- القروض والتسهيلات التي تمنح لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والموظفين والتي تخضع لتعليمات التركزات الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي.
- القروض والتسهيلات التي يحصل عليها رئيس مجلس الإدارة أو أي عضو من أعضاء المجلس تتوافق مع سياسة البنك في الإقراض وتراعي مصلحة البنك أولاً.
- الإقراض لموظفي البنك بكافة مستوياتهم يتم وفقاً للأنظمة والتعليمات داخل البنك .
- العمليات الأخرى خلاف عمليات الإقراض التي تتم مع الأطراف ذات علاقة تتم حسب السياسة المعتمدة لدى البنك وتأخذ بعين الاعتبار مصلحة البنك بالدرجة الأولى .
- يتم إجراء مراجعة دورية للقروض والتسهيلات الممنوحة للعملاء وقروض الموظفين والقروض الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة من قبل المدققين الداخليين والخارجيين للتأكد من توافقها مع القوانين والتشريعات وسياسات البنك الداخلية.
- يتم التعامل مع كبار عملاء البنك في مجال منح القروض والتسهيلات وفقاً للسياسة الائتمانية المعتمدة من مجلس الإدارة، وتخضع ميزانيات العملاء لتحليل مفصل من قبل موظفين مؤهلين.
- خلال عملية الموافقة على منح الائتمان يتم تقييم نوعية التحكم المؤسسي للعملاء من كبار الشركات، بحيث يؤخذ بعين الاعتبار عند تقييم عملائه مدى جودة الحاكمية المؤسسية لديهم.

(3) خط الاتصال المباشر (Hot Line/Whistle Blowing) ،

- تم وضع ترتيبات داخلية يتمكن من خلالها الموظفون الإبلاغ بصورة سرية عن أية شكوك حول أية مخالفات محتملة، تمكن من التحقيق في هذه الشكوك ومتابعتها بصورة مستقلة، وذلك من خلال خط الاتصال المباشر (Hot Line/Whistle Blowing) المدار من قبل المدقق العام، ويتم الإشراف على هذه الترتيبات ومراقبتها من قبل لجنة التدقيق، ويتم التنسيق مع الرئيس التنفيذي والإدارة العليا للبنك.

عاشرا : التدقيق الخارجي :-

حسب القوانين والتعليمات السارية تقوم لجنة التدقيق بترشيح مدقق حسابات خارجي إلى مجلس الإدارة لانتخابه من قبل الهيئة العامة للبنك بعد التأكد من استيفائه لشروط الجهات الإشرافية (البنك المركزي، وهيئة الأوراق المالية)، ويتم دراسة تقرير المدقق الخارجي من قبل لجنة التدقيق والتأكد من اتخاذ الإدارة للإجراءات التصحيحية اللازمة، ويقوم المدقق الخارجي بمهامه وفق ما نص عليه قانوني البنوك والشركات. ويقوم المدقق الخارجي بمراجعة ومراقبة كفاية التدقيق الداخلي وإجراءات الرقابة الداخلية ووضع توصياته، ويجتمع مع لجنة التدقيق بدون حضور الإدارة التنفيذية مرة واحدة على الأقل سنوياً.

حادي عشر : المعاملة العادلة للمساهمين وحقوقهم :-

- يتكون مساهمو البنك من مجموعة من المؤسسات الرسمية والمالية والأفراد العاديين، ويضمن القانون لجميع المساهمين حق التصويت شخصياً أو بالوكالة في اجتماعات الهيئة العامة، وحق مناقشة المواضيع المطروحة على جدول أعمال الهيئة العامة على أساس من المساواة التامة، إضافة إلى أنه يحق للمساهمين اقتراح أي بنود على جدول أعمال الهيئة العامة العادية شرط أن يقترن هذا الاقتراح بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن 10% من الأسهم المسجلة في الاجتماع.

- يتخذ البنك خطوات فعالة لتشجيع المساهمين على المشاركة في اجتماع الهيئة العامة، حيث يتلقى جميع المساهمين نسخة من التقرير السنوي للبنك، ودعوة اجتماع الهيئة العامة وجدول أعمالها، كما يتلقون جميع المعلومات والمواد الإعلامية الموجهة للمساهمين بشكل عام على عناوينهم البريدية، ويحق لكل مساهم الاطلاع على سجل المساهمين فيما يتعلق بمساهمته وفقاً للسياسات السائدة. أما الأرباح فإنها توزع بعدالة على المساهمين وبما يتناسب مع عدد الأسهم التي يملكها كل منهم.

- يقوم أعضاء مجلس الإدارة ورؤساء لجان المجلس بحضور اجتماع الهيئة العامة والإجابة على أسئلة المساهمين واستفساراتهم، كما يحضر ممثلوا مدقق الحسابات الخارجي اجتماع الهيئة العامة للإجابة على أي سؤال حول نتائج عملية التدقيق وتقريرهم. ويتم تعيين مدققي الحسابات الخارجيين بالاقتراع السري في اجتماع الهيئة العامة. وكذلك يقوم أعضاء مجلس الإدارة بتقديم أنفسهم للانتخاب أو إعادة الانتخاب بطريقة الاقتراع السري في اجتماع الهيئة العامة.

ثاني عشر : الشفافية والإفصاح (Transparency & Disclosure) :-

- يؤمن مجلس إدارة البنك بأن الشفافية عنصر أساسي لتحكم مؤسسي فعال، وبأن الإفصاح الملائم يعزز التحكم المؤسسي ويمرّز قدرة المشرفين لمزيد من الفعالية في مراقبة سلامة وضع البنك. ويطبق البنك جميع تعليمات الإفصاح المطلوبة بموجب قانون البنوك وتعليمات هيئة الأوراق المالية سارية المفعول.

- ويتابع البنك تطورات أفضل الممارسات الدولية (معايير المحاسبة والإبلاغ المالي المتعلقة بالإفصاح للقوائم المالية) في مجال التقارير المالية والإفصاح والشفافية المحلية والدولية، وتقوم الإدارة العليا للبنك برفع تقارير حول التطورات إلى مجلس الإدارة وتقديم توصيات لتحسين ممارسات الإفصاح لدى البنك.

- يدرك البنك واجبه في تزويد المعلومات المناسبة حول نشاطاته إلى المساهمين، والمودعين، ونظرائه في السوق المالي، والسلطات الرقابية على البنوك والجمهور بشكل عام، ويقوم بالإفصاح عن هذه المعلومات واتاحتها لجميع الأطراف ذوي العلاقة بما يتوافق مع القوانين.

- يقوم البنك بنشر عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك على الموقع الإلكتروني. كما حدد القانون عند إجراء تعديلات على عقد التأسيس الدعوة إلى اجتماع هيئة عامة غير عادي وترفق مع الدعوة التعديلات المقترحة. ويقوم مجلس إدارة البنك بتزويد هيئة الأوراق المالية بتقرير يتعلق بانتخاب مجلس الإدارة وأي تغيير في تشكيلة أو هوية أعضائه وتخضع هذه البيانات إلى الإفصاح حسب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

- يتحمل مجلس الإدارة مسؤولية البيانات المالية للبنك ومحتويات التقرير السنوي من حيث دقتها وتكاملها، ويلتزم البنك بالمحافظة على قنوات المعلومات مع المساهمين والمستثمرين والتطراء في السوق المالي والجمهور من خلال وحدة العلاقات مع المستثمرين، وتوفير معلومات شاملة وموضوعية وحديثة عن البنك وأوضاعه المالية وأدائه ونشاطاته. وكذلك من خلال التقرير السنوي والتقارير ربع السنوية التي توفر معلومات مالية، حول مركز البنك وأوضاعه المالية خلال السنة.

إقرارات مجلس الإدارة

الإقرار الأول

يُقرُّ مجلس إدارة بنك الإسكان للتجارة والتمويل بمسؤوليته عن صحة واكتمال المعلومات والبيانات المالية الواردة في التقرير السنوي لعام 2007.

الإقرار الثاني

يُقرُّ مجلس إدارة بنك الإسكان للتجارة والتمويل بعدم وجود أية أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك بأداء فعّال خلال السنة المالية القادمة 2008.

الإقرار الثالث

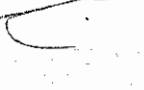
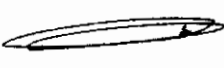
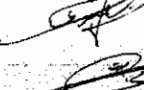
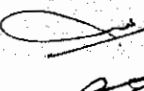
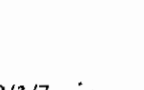
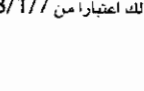
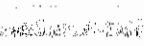
يُقرُّ مجلس إدارة بنك الإسكان للتجارة والتمويل بأن أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك هي أنظمة فعالة، كما هو الوضع في نهاية عام 2007.

الإقرار الرابع

يُقرُّ مجلس إدارة بنك الإسكان للتجارة والتمويل بمسؤوليته عن وجود أنظمة ضبط ورقابة داخلية على الإبلاغ المالي في البنك والمحافظة على تلك الأنظمة. وتتماشى تلك الأنظمة مع التعليمات والتشريعات والقوانين النافذة من جهة ومع أفضل الممارسات من جهة أخرى.

الإقرار الخامس

يُقرُّ مجلس إدارة بنك الإسكان للتجارة والتمويل بمسؤوليته عن استخدام إطار عمل لتقييم فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.

الاسم	الصفة	التوقيع
معالي الدكتور ميشيل مارتو	رئيس مجلس الإدارة	
السيد عثمان محمد باهقيه	نائب رئيس مجلس الإدارة	
السيد عبد الله عمار السعودي *	عضو مجلس إدارة	
الشيخ علي بن جاسم بن محمد آل ثاني	عضو مجلس إدارة	
السيد محمد سعيد عبد النهادي تيم	عضو مجلس إدارة	
السيد سعد محمد الهنيدي	عضو مجلس إدارة	
السيد محمد سعد محمد المنيقي	عضو مجلس إدارة	
معالي السيد ماهر المداحه **	عضو مجلس إدارة	
السيد ثابت الور	عضو مجلس إدارة	
السيد محمد محمد بن يوسف	عضو مجلس إدارة	
السيد مختار علي القناص	عضو مجلس إدارة	
السيد المهندس عمار فاروق زهران *	عضو مجلس إدارة	
السيد أحمد بن سعيد المحرزي	عضو مجلس إدارة	
السيد شكري بشارة	الرئيس التنفيذي	
السيد خالد الذهبي	المدير المالي	

* لقاية 2007/12/31.

** لقاية 2007/12/1، وتم تسمية السيد أيمن أبو ادهيم مُمثلاً للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن بدلاً من معالي السيد ماهر المداحه وذلك اعتباراً من 2008/1/7.

وصف لأنشطة البنك الرئيسية وأماكنه الجغرافية، وحجم الاستثمار الرأسمالي

يُقدم بنك الإسكان للتجارة والتمويل كافة المنتجات والخدمات المالية والمصرفية الموجهة إلى قطاعات الأفراد والمؤسسات والشركات في الأردن من خلال شبكة فروع ممتدة في مختلف أنحاء المملكة، ويمارس البنك نشاطه بشكل رئيسي في المملكة الأردنية الهاشمية بالإضافة إلى كل من فلسطين والبحرين، ويبلغ رأسمال البنك المُصرَّح به 252 مليون دينار والمدفوع منه 250 مليون دينار. علماً بأن رأس المال المُخصص لفروع فلسطين يبلغ 15.4 مليون دينار، ورأس المال المُخصص لفرع البحرين يبلغ 10.6 مليون دينار.

برامج التأهيل والتدريب وعدد موظفي البنك

1. برامج التأهيل والتدريب خلال عام 2007

بلغ إجمالي عدد الفُرس التدريبية التي وفرها البنك خلال عام 2007 ما مجموعه 2780 فرصة تدريبية، بالإضافة إلى عقد ندوات داخلية مُخصصة في مجال العمل المصرفي شارك فيها 292 موظفاً، كما وفر البنك خلال العام فرصة الالتحاق لنيل الشهادات الأكاديمية لـ 42 موظفاً والحصول على الشهادات المهنية لـ 31 موظفاً.

البيان	أعداد المشاركين
برامج التدريب التي عُقدت في المركز التدريبي للبنك	2324
برامج التدريب التي عُقدت بالتعاون مع معاهد التدريب الخاصة المتخصصة	395
الدورات التدريبية التي عُقدت في الدول العربية والأجنبية	61
الندوات الداخلية	292
الالتحاق بدراسة الشهادات الأكاديمية	42
الالتحاق بتدريسة الشهادات المهنية في مجالات المالية والمحاسبة والتمويل والتأليب ومرافقة الاستأال	31

وفيما يلي جدولاً يبين أهم الدورات التي تم عقدها خلال عام 2007

البيان	أعداد المشاركين
الدورات الإدارية	715
الدورات المالية والمحاسبية	77
دورات الائتمان المصرفي	184
دورات المهارات السلوكية والعلاقات العامة	226
دورات العمليات المصرفية والخزينة والاستثمار	1089
دورات الحاسب الشخصي	416

2. عدد موظفي فروع البنك داخل الأردن، حسب فئات مؤهلاتهم، في نهاية عام 2007

المؤهل العلمي	العدد
دكتوراة	3
ماجستير	79
دبلوم عالي	3
بكالوريوس	1237
دبلوم	376
ثانوية عامة	104

3. عدد موظفي فروع البنك داخل الأردن في نهاية عام 2007

بلغ عدد موظفي البنك داخل الأردن 1802 موظفاً، منهم 908 موظفاً يعملون في الإدارة العامة ودوائر العمليات ومراكز الائتمان وقطاع الأفراد، و38 موظفاً يعملون في المركز الرئيسي.

اسم الفرع	عدد الموظفين	اسم الفرع	عدد الموظفين	اسم الفرع	عدد الموظفين	اسم الفرع	عدد الموظفين
المدينة	11	اللويبة	7	الوحدات	13	قصر شبيب	10
جبل عمان	10	الزرقاء	9	سحاب	8	الزرقاء	13
جبل الحسين	14	المجمع التجاري	16	ابوعندا	10	اربند	19
ماركا	14	أبو صير	8	الحويصة	8	عجلون	10
شارع قريش	12	الصويفية	13	ناعور	7	المفرق	14
جبل الناجي	7	الجاردان	13	الزهر	4	حريش	14
حي الأمير حسن	11	ضاحية الحسين	10	مدينة الملك عبد الله الثاني	6	الغوريبة	7
الهاشمي	10	الجبيهة	13	المقاتلين	9	الرمثا	11
راس العين	8	الفحيص	7	القيسمة	8	الشونة الشمالية	10
الاشرفية	8	السلط	13	مادبا	12	دوراني سميد	6
الحاووز	7	صويلح	11	المقبة	12	حكما	11
البلدية الرياضية	13	مركز الحمام	11	الشميلة	7	العصن	10
السلام	7	تلاع العلي	8	معان	12	ايون	6
شارع الأمير محمد	7	النفقة	8	الكرك	10	الشارع	5
طارق	11	البيادر	14	البوتاس	6	كفرنجة	6
حي قنول	10	شيرعلا	7	الشرام	7	شارع فلسطين	9
عبدون	13	الشونة الجنوبية	6	الشويك	3	شارع الجيش	7
الشميسان	10	مكتب الكرامة	2	مراة	9	اليرموك	7
الرصيفة	8	الكريمة	3	الحسا	5	الضليل	7
حطين	8	أم السماق	8	المطال	13	البازجة	8
عوجان	8	الرابية	8	الاذاعة	7	الازرق الشمالي	4
الجبل الشمالي	7	عبدالله غوثة	9	الشبيبة	3	حي مصصوم	7
الاطفال	3	زهرا	10	القصر	7	مدينة الحسن الصناعية	5
والى صفرة	6	المدينة المنورة	14	السوق المركزي	6	دوار القبة	10

4. عدد موظفي فروع البنك خارج الأردن، حسب فئات مؤهلاتهم، في نهاية عام 2007

المؤهل العلمي	الإدارة الإقليمية	رام الله	نابلس	الخليل	غزة	بيروت	حلب	جنين	بيت لحم	خان يونس	يطا	الظاهرة	مكتب فرع البحرين	الإدارة الإقليمية / فلسطين
دكتوراة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ماجستير	2	2	1	-	-	-	-	1	4	-	-	-	-	12
دبلوم عالي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بكالوريوس	18	12	10	14	11	7	7	9	7	9	-	3	11	-
دبلوم	4	4	3	1	1	1	1	-	1	-	-	1	1	-
ثانوية عامة	4	6	5	4	3	3	3	3	2	3	-	1	7	-

الشركات التابعة

1. طبيعة عمل الشركات التابعة ومجالات نشاطها

اسم الشركة	نوع الشركة	النشاط الرئيسي	رأس مال الشركة	نسبة مساهمة البنك	عدد المؤهلين	عدد الشروع
المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	مُساهمة مُتفئة	القيام بكافة الأعمال المصرفية التجارية	3000,000,000 ليرة سورية	49.0%	236	16
بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر	مُساهمة خاصة	القيام بكافة الأعمال المصرفية التجارية	2700,000,000 دينار جزائري	64.74%	181	4
الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي	مُساهمة خاصة	القيام بأعمال التأجير التمويلي	20,000,000 دينار أردني	100.0%	12	-
شركة الأوقاف وفلسطين للاستثمارات المالية / رام الله	مُساهمة خاصة	أعمال الوساطة المالية	2,500,000 دينار أردني	99.9%	9	-
شركة المركز المالي الدولي	مُساهمة خاصة	أعمال الوساطة المالية	4,000,000 دينار أردني	77.5%	22	-
الأردنية للاستثمارات العقارية والخدمات التجارية	ذات مسؤولية محدودة	القيام بأعمال استلاك وإدارة الأراضي والتقاربات	40,000 دينار أردني	100.0%	557	-

2. عدد موظفي الشركات التابعة وفئات مؤهلاتهم في نهاية عام 2007

المؤهل العلمي	المصرف الدولي للتجارة والتمويل	بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر	الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي	شركة الأردن وفلسطين للاستثمارات المالية	شركة المركز المالي الدولي	الأردنية للاستثمارات العقارية والخدمات التجارية
دكتوراة	-	-	-	-	-	-
ماجستير	3	7	2	-	-	-
دبلوم عالي	2	13	-	-	1	-
بكالوريوس	154	83	7	5	12	23
دبلوم	52	26	3	1	4	126
ثانوية عامة	25	52	-	3	4	408

مركز كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة

اسم عضو مجلس الإدارة	تاريخ التعيين في المجلس	الجهة التي يمثلها	تصنيف العضو	الحصة في رأسمال البنك (%) *
الدكتور ميشيل مارون	2004/4/8	نفسه	لغوي - غير مستقل	0.103
السيد عثمان محمد بافقيه	2000/4/11	الشركة القابضة للاستثمارات الرأسمالية / البحرين	غير تنفيذي - مُستقل	0.01
السيد عبد الله عمار الصعودي	1997/6/28	نفسه	غير تنفيذي - مُستقل	0.004
الشيخ علي بن جاسم بن محمد آل ثاني	1997/5/5	جهاز قطر للاستثمار	غير تنفيذي - غير مُستقل	0.008
السيد محمد سعيد عبد الهادي تيم	2005/4/2	جهاز قطر للاستثمار	غير تنفيذي - غير مُستقل	-
السيد سعد محمد الهندي	2001/4/15	المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية	غير تنفيذي - غير مُستقل	18.762
السيد محمد سيف محمد التميمي	2005/4/2	المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية	غير تنفيذي - غير مُستقل	-
السيد ماهر المداحه **	2007/10/1	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن	غير تنفيذي - غير مُستقل	15.404
السيد ثابت الور	2007/10/1	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن	غير تنفيذي - غير مُستقل	-
السيد محمد محمد بن يوسف	2007/6/14	المصرف الليبي الخارجي	غير تنفيذي - غير مُستقل	15.384
السيد مختار علي القناص	2007/6/14	المصرف الليبي الخارجي	غير تنفيذي - غير مُستقل	-
السيد المهندس عمار فاروق زهران	2004/6/3	نفسه	غير تنفيذي - مُستقل	0.01
السيد أحمد بن سعيد الحوري	2005/4/2	وزارة المالية / سلطنة عُمان	غير تنفيذي - مُستقل	3

* حصة الجهة التي يمثلها العضو.

** لفاية 2007/12/1.

* لم يتم الالتزام بنصوص ميثاق التحكم المؤسسي من حيث:

- عدد الأعضاء المستقلين في تشكيلة مجلس الإدارة.

- عدد الأعضاء المستقلين في تشكيلة لجنة التدقيق ولجنة الترشيح والمكافآت.

وذلك بسبب أن تركيبة هيكل رأس المال لدى البنك لها خصوصية من حيث أن ستة مساهمين من ذوي الشخصيات الاعتبارية العامة يملكون (222861118) سهماً وبما نسبته 89.2% من رأس المال، وهؤلاء مؤهلين بموجب أحكام المادة (135) من قانون الشركات للمثيل في المجلس بما يتناسب مع نسبة مساهمتهم في رأس المال إذا كانت النسبة التي يملكونها تؤهلهم لعضوية أو أكثر في المجلس.

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم والشركات المسيطر عليها

اسم عضو مجلس الإدارة	الجنسية	عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل العضو	عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل الزوجة والأولاد القصر	الشركات المسيطر عليها من قبل الزوجة والأولاد القصر	الشركات المسيطر عليها من قبل الزوجة والأولاد القصر
2007	2006	2007	2006	2007	2006
الدكتور ميشيل ماركو	أرجنتينية	257,000	225,000	-	-
السيد عثمان محمد بافقيه	سعودية	20,750	20,750	-	-
السيد عبد الله عمار السعدي	ليبية	10,000	10,000	-	-
الشيخ علي بن جاسم بن محمد آل ثاني	قطرية	-	-	-	-
السيد محمد سعيد عبد الهادي نجم	أردنية	-	-	-	-
السيد سعد محمد الهندي	كويتية	-	-	-	-
السيد محمد محمد محمد المشي	كويتية	-	-	-	-
السيد ماهر المداحه	أردنية	-	-	-	-
السيد ثابت النور	أردنية	-	-	-	-
السيد محمد محمد بن يوسف	ليبية	-	-	-	-
السيد مختار علي الفناص	ليبية	-	-	-	-
السيد المهندس عمار فاروق زهران	سعودية	25,000	25,000	-	-
السيد أحمد بن سعيد المحرزي	عمانية	-	-	-	-

مزاي ومكافآت رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

- بلغ إجمالي الرواتب والمكافآت والمنافع الأخرى التي حصل عليها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة خلال عام 2007 ما مجموعه 993,879 دينار.

عدد وتواريخ اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس إدارة البنك سبعة اجتماعات خلال عام 2007 كانت بتاريخ 1/25، 3/29، 4/26، 6/14، 7/26، 10/31، و 12/27.

وفيما يلي سجل حضور هذه الاجتماعات:

الاجتماعات	الاعضاء الحاضرون
الاجتماع الأول	حضر جميع أعضاء المجلس باستثناء السيد عبد الله السعدي
الاجتماع الثاني	حضر جميع أعضاء المجلس
الاجتماع الثالث	حضر جميع أعضاء المجلس
الاجتماع الرابع	حضر جميع أعضاء المجلس
الاجتماع الخامس	حضر جميع أعضاء المجلس باستثناء السيد عثمان بافقيه والمهندس عمار زهران
الاجتماع السادس	حضر جميع أعضاء المجلس
الاجتماع السابع	حضر جميع أعضاء المجلس باستثناء السيد عبد الله السعدي ومعالى السيد ماهر المداحه

ملخص سياسة المكافآت

يعتمد البنك سياسة مكافآت تركز على تحفيز الأداء المتميز، وذلك من خلال تخصيص نسبة من الأرباح بعد الضريبة لهذه الغاية تصل إلى 5%، وتوزع على الموظفين استناداً إلى نظام خاص يربط نسب الانجاز ومُنْتَحَقَات الأهداف ومستويات الأداء مع المكافأة.

لجان مجلس الإدارة

توجد لمجلس الإدارة خمسة لجان، ولكل لجنة من هذه اللجان مرجعيتها وصلاحياتها، وهذه اللجان هي:

اللجنة التنفيذية

تتكون اللجنة التنفيذية من سبعة أعضاء، وقد عقدت خمسة اجتماعات خلال عام 2007، والأعضاء الحاليون في هذه اللجنة هم السادة:

- معالي الدكتور ميشيل مارتو / رئيساً.
- عثمان محمد بافقيه / عضواً.
- مختار علي القناص / عضواً.
- محمد سعيد تيم / عضواً.
- محمد سعد المنيفي / عضواً.
- ثابت عيسى الور / عضواً.
- شكري بشارة / عضواً.

لجنة التدقيق

تتكون لجنة التدقيق من أربعة أعضاء، وقد عقدت ثمانية اجتماعات خلال عام 2007، والأعضاء الحاليون في هذه اللجنة هم السادة:

- الشيخ علي بن جاسم آل ثاني / رئيساً.
- المهندس عمار فاروق زهران / عضواً.
- سعد محمد الهندي / عضواً.
- محمد محمد بن يوسف / عضواً.

لجنة الترشيح والمكافأة

تتكون لجنة الترشيح والمكافأة من ثلاثة أعضاء، وقد عقدت اجتماعين خلال عام 2007، والأعضاء الحاليون في هذه اللجنة هم السادة:

- الشيخ علي بن جاسم آل ثاني / عضواً.
- محمد سعد المنيفي / عضواً.
- محمد محمد بن يوسف / عضواً.

لجنة إدارة المخاطر

تم تشكيل هذه اللجنة بتاريخ 2007/12/27 وتتكون من أربعة أعضاء، وهم السادة:

- معالي الدكتور ميشيل مارتو / رئيساً.
- أحمد بن سعيد المحرزي / عضواً.
- ممثل بنك قطر الوطني / عضواً.
- شكري بشارة / عضواً.

لجنة التحكم المؤسسي

تم تشكيل هذه اللجنة بتاريخ 2007/12/27 وتتكون من خمسة أعضاء، وهم السادة:

- معالي الدكتور ميشيل مارتو / رئيساً.
- الشيخ علي بن جاسم آل ثاني / عضواً.
- ثابت عيسى الور / عضواً.
- مختار علي القناص / عضواً.
- شكري بشارة / عضواً.

معلومات الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية كما في 2007/12/31

السيد كمال حمدي يوسف يغمور: مدير مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد

تاريخ الميلاد: 1956/6/10

تاريخ التعيين: 1975/6/25

المؤهل العلمي: بكالوريوس محاسبة / عام 1984.

عمل السيد كمال يغمور لدى بنك الإسكان للتجارة والتمويل منذ عام 1975، وتركزت خبراته في إدارة الخدمات المصرفية للأفراد ابتداءً من مدير تنفيذي لإدارة الفروع والبيع، كما شغل منصب مدير عام بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

• لا يوجد.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

• عضو مجلس إدارة شركة الاتحاد للصناعات المتطورة.

• عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لصناعة الأدوية البيطرية (جوفت).

السيد محمد علي إبراهيم القريوتي: مدير مجموعة الأعمال المصرفية للشركات

تاريخ الميلاد: 1969/2/26

تاريخ التعيين: 2004/11/4

المؤهل العلمي: دبلوم محاسبة / عام 1988

شغل السيد محمد القريوتي مناصب إدارية في عدة بنوك محلية وإقليمية ودولية في الأردن.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

• لا يوجد.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

• عضو مجلس إدارة الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي.

• عضو هيئة مديري شركة المركز المالي الدولي.

السيد وقار سجاد أحمد خان: مدير مجموعة الثروات والخدمات المصرفية الخاصة

تاريخ الميلاد: 1951/12/25

تاريخ التعيين: 2007/3/1

المؤهل العلمي: بكالوريوس اقتصاد / عام 1972

عمل السيد وقار خان لدى العديد من المؤسسات المالية والمصرفية المحلية والإقليمية والعالمية، ولمدة تزيد عن 30 عاماً، وقد تركزت خبرته المصرفية في الأعمال المصرفية الخاصة، إلى جانب الخدمات المصرفية للتجزئة والعمليات والخزينة. ومن البنوك التي عمل لديها بنك الاتحاد للائحة والاستثمار، وبنك ستاندرد تشارترد، وميريل لينش.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

• لا يوجد.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

• لا يوجد.

السيد ايهاب غازي كامل السعدي: مدير مجموعة الاستثمار وتمويل المشاريع الكبيرة

تاريخ الميلاد: 1962/10/2

تاريخ التعيين: 2001/5/1

المؤهل العلمي: ماجستير إدارة مالية / عام 1990

المؤهل المهني: CPA / عام 1991

يمتلك السيد ايهاب السعدي خبرات واسعة ومُميزة في مجالات الـ Project Finance، والاندماج والتملك، والـ Investment Banking، وعمل لدى شركة آرثر أندرسون "أرنست أند يونغ حالياً" في عمان ودبي لعدة سنوات، كما عمل في مجالي تمويل الشركات والاستشارات المالية. علماً أن السيد ايهاب بدأ حياته العملية مع شركة Grant Thornton في شيكاغو.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

• لا يوجد.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- عضو مجلس إدارة الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي.
- عضو مجلس إدارة شركة سرايا العقبة للتطوير العقاري.

السيد عمر زهير عبد الفتاح ملحق: مدير مجموعة الخزينة

تاريخ الميلاد: 1960/3/30

تاريخ التعيين: 2002/8/1

المؤهل العلمي: ماجستير مالية ومصرفية دولية / عام 1991

لدى السيد عمر ملحق خبرة مصرفية تفوق العشرين عاماً، فبدأ حياته العملية عام 1985 في بنك الإسكان للتجارة والتمويل، ثم عمل كنائب للمدير العام لبنك الدوحة عام 1999، وأصبح في عام 2000 مديراً رئيسياً في مؤسسة الايس كايبتل الأمريكية / مكتب البحرين (وهي من كبرى شركات إدارة الاستثمار بالعالم)، ثم عاد والتحق بالبنك عام 2002.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

• لا يوجد.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- عضو مجلس إدارة المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية.
- عضو مجلس إدارة المجموعة العربية الأردنية للتأمين.
- عضو هيئة إدارة الوحدة الاستثمارية / المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - الأردن.
- عضو هيئة مديري شركة المركز المالي الدولي.
- عضو هيئة مديري مركز الملك عبد الله الثاني للتصميم والتطوير (KADDB).

السيد ماجد عبد الكريم حسين عبد الرحيم: مدير مجموعة العمليات

تاريخ الميلاد: 1967/6/19

تاريخ التعيين: 2007/7/16

المؤهل العلمي: ماجستير تمويل / عام 1991.

يتمتع السيد ماجد عبد الرحيم بخبرات واسعة في مجالات عمل مالية ومصرفية متعددة، وقد بدأ حياته العملية في عام 1990 مع كبرى شركات التأمين في الولايات المتحدة الأمريكية، وفي عام 1997 التحق بشركة آرثر أندرسون للاستشارات وعمل في الولايات المتحدة الأمريكية والشرق الأوسط، ثم عمل في عام 2002 لدى البنك العربي بمنصب Global Head of Technology. وفي عام 2005 عمل مع بنك قطر التجاري بمنصب مدير التخطيط الاستراتيجي ومدير المالية. والتحق في نهاية عام 2006 بالشركة الكويتية للتمويل والاستثمار بوظيفة رئيس قطاع الأعمال.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

• لا يوجد.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- عضو مجلس إدارة بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر.

السيد نمرزكي يوسف البكري: مدير قطاع الائتمان

تاريخ الميلاد: 1944/9/12

تاريخ التعيين: 2007/10/29

المؤهل العلمي: بكالوريوس محاسبة / عام 1967.

يمتلك السيد نمر البكري خبرة مصرفية طويلة في مجالي الأعمال المصرفية والتسهيلات الائتمانية، والتحق بالبنك العربي في عام 1967، وكان آخر

منصب تقلده هو مدير إقليمي / دائرة تسهيلات البلدان العربية في البنك العربي.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

• لا يوجد.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

• لا يوجد.

السيد أسامه جميل أحمد الحاج يحيى: المدقق العام

تاريخ الميلاد: 1963/11/22

تاريخ التعيين: 1988/8/11

المؤهل العلمي: ماجستير علوم مالية ومصرفية / عام 1995

المؤهل المهني: Certification in Control & Risk Self Assessment, CCSA / عام 2002، المعهد الأمريكي للمدققين الأمريكيين IIA

عمل السيد أسامه الحاج خلال العقد الماضي لدى بنك الإسكان في مجال التدقيق الداخلي حيث تدرج بكافة مراتب وظائف التدقيق الداخلي إلى

أن شغل منصب المدقق العام للبنك، واكتسب خلال هذه الفترة الخبرات العلمية والعملية التي أهلته لإدارة وتوجيه عمليات التدقيق الداخلي على كافة

الأنشطة لدى البنك.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

• لا يوجد.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

• عضو مجلس إدارة شركة المنشآت العقارية الأردنية.

• عضو مجلس إدارة شركة الصناعات الهندسية العربية.

السيد طلال شفيق محي الدين اشكنتنا: مدير إدارة مخاطر المجموعة

تاريخ الميلاد: 1968/1/1

تاريخ التعيين: 2007/2/1

المؤهل العلمي: بكالوريوس محاسبة / عام 1991

عمل السيد طلال اشكنتنا لدى عدد من البنوك الأردنية والعربية والأجنبية، حيث عمل بداية في الدائرة التجارية / البنك العربي، والتحق بعدها ببنك

الاتحاد للاذخار والاستثمار كمسؤول اعتمادات، ومن ثم تسلم مديراً للعمليات في سيتي بنك / عمان، وبعدها عمل في إدارة المخاطر والامتثال لدى

LLOYDS TSB Bank / دبي، بنك الإمارات، وبنك الجزيرة / السعودية.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

• لا يوجد.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

• لا يوجد.

السيد جمال رضا محمد الدقة : مدير مراقبة الامتثال والتحكم المؤسسي

تاريخ الميلاد: 1969/10/21

تاريخ التعيين: 1993/6/6

المؤهل العلمي: ماجستير إدارة أعمال / عام 1999

المؤهل المهني: CISA, CAMS, CCO

عمل السيد جمال الدقة خلال السنوات الخمسة عشر الماضية في مجالات الرقابة والضبط والتدقيق الداخلي في بنك الإسكان للتجارة والتمويل، أصبح بعدها مسؤولاً عن إدارة الجودة، ومن ثم أصبح مسؤولاً عن الفتوات الإلكترونية.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

• لا يوجد.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

• لا يوجد.

السيد خالد محمود علي الذهبي: مدير الإدارة المالية

تاريخ الميلاد: 1963/6/20

تاريخ التعيين: 1985/8/3

المؤهل العلمي: بكالوريوس محاسبة / عام 1985

المؤهل المهني: CPA / عام 1995

يمتلك السيد خالد الذهبي خبرات طويلة ومُتنوعة في مجالات المحاسبة والضريبة والإدارة المالية والتخطيط المالي وتطوير السياسات والإجراءات والانظمة المحاسبية.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

• لا يوجد.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

• عضو مجلس إدارة شركة مصانع الاتحاد لإنتاج التبغ والسجائر.

السيد فوزان كايد أسعد شكري: مدير إدارة الاستراتيجية والاتصال المؤسسي

تاريخ الميلاد: 1949/7/19

تاريخ التعيين: 2007/7/22

المؤهل العلمي: بكالوريوس اقتصاد وإدارة / عام 1975.

عمل السيد فوزان شكري خلال الثلاث عقود الماضية في شتى مجالات العمل المصرفي، وتمكن من اكتساب الخبرات الضرورية في مجالات التخطيط الاستراتيجي، وإدارة المشاريع، وتطوير أساليب العمل. وقد عمل قبل التحاقه ببنك الإسكان للتجارة والتمويل لدى عدد من البنوك الأردنية وبنك الجزيرة في السعودية، وكان آخر منصب له Head of Global Operations في البنك العربي.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

• لا يوجد.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

• عضو مجلس إدارة مؤسسة المدن الصناعية.

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية وأقاربهم والشركات المسيطر عليها

اسم عضو الإدارة العليا	عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل العضو		عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل الزوجة والأولاد القصر		الشركات المسيطر عليها من قبل الزوجة والأولاد القصر	
	2007	2006	2007	2006	2007	2006
السيد شكري بشاره	10,000	-	-	-	-	-
السيد فهد بصور	-	-	-	-	-	-
السيد محمد القريوتي	-	-	-	-	-	-
السيد وفاء خال	-	-	-	-	-	-
السيد أيهاب السعدي	-	-	-	-	-	-
السيد عمي طمصي	3,000	600	225	-	-	-
السيد ماجد عبد الرحيم	1,000	-	-	-	-	-
السيد نمر التكري	-	-	-	-	-	-
السيد أسامة الحاج	3,000	-	-	-	-	-
السيد ملالان راسكنسا	-	-	-	-	-	-
السيد جمال الدقة	-	-	-	-	-	-
السيد خالد القهسي	2,000	2,000	-	-	-	-
السيد فوزان شكري	-	-	-	-	-	-

مزايا ومكافآت أعضاء الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية

- بلغ إجمالي الرواتب والمكافآت والمنافع الأخرى التي حصل عليها أعضاء الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية خلال عام 2007 ما مجموعه 2,016,018 دينار.

أسماء كبار مالكي الأسهم المصدرة من قبل البنك وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم (كبار المساهمين 5% فأكثر)

الاسم	عدد الاسهم كما في نهاية عام 2006	النسبة الى رأس المال (%)	عدد الاسهم كما في نهاية عام 2007	النسبة الى رأس المال (%)
جهاز قطر للاستثمار	51,502,842	20.601	20,000	0.008
بنك قطر الوطني	-	-	76,286,935	30.515
شركة المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية	46,904,045	18.762	46,904,045	18.762
المؤسسة العامة للتأمين الاجتماعي / الأردن	38,513,072	15.405	38,510,007	15.404
المصرف الليبي الخارجي	38,461,540	15.384	38,461,540	15.384
الشركة العامة للتأمين الوطني	24,684,117	9.873	-	-

- عدد المساهمين الأردنيين 4127 مساهماً، تشكل نسبة ملكيتهم من رأس المال 23.872%.
- عدد المساهمين العرب والأجانب 502 مساهماً، تشكل نسبة ملكيتهم من رأس المال 76.128%.

الوضع التنافسي للبنك وحصته من السوق المحلي

الحصة السوقية لقروض الأردن عام 2007

البيان	الحصة السوقية
إجمالي ودائع العملاء	15.6%
القروض والتسهيلات الائتمانية	17.1%
	14.1%

درجة الاعتماد على موردين محددين و / أو عملاء رئيسيين (محلياً وخارجياً)

لا يوجد اعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً يشكلون 10% فأكثر من إجمالي المشتريات و / أو المبيعات.

وصف لأي حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته، ووصف لأي براءات اختراع أو حقوق امتياز

لا يتمتع بنك الإسكان للتجارة والتمويل أو أي من منتجاته بأية حماية حكومية أو امتيازات بموجب القوانين والأنظمة، ولم يحصل البنك على براءات اختراع أو حقوق امتياز.

وصف لأي قرارات حكومية صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدراته التنافسية

لا توجد أية قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على البنك أو منتجاته أو قدراته التنافسية. والبنك يطبق معايير الجودة الدولية.

وصف للمخاطر التي يتعرض لها البنك

يتعرض البنك بطبيعة عمله لمجموعة من المخاطر، وهذه المخاطر مبينة في الإيضاح 43 الوارد في البيانات المالية لعام 2007.

الإنجازات التي حققها البنك مدعمة بالأرقام، ووصف للأحداث الهامة التي مر بها البنك خلال عام 2007

مبينة في تحليل الأداء المالي للبنك.

الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام 2007 ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للبنك

لم تحدث عمليات ذات طبيعة غير متكررة أو أية أمور جوهرية لا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للبنك.

تطور الأرباح وصافي حقوق المساهمين وسعر السهم والأرباح الموزعة

مبينة في الصفحة رقم 18.

تحليل المركز المالي للبنك ونتائج أعماله خلال عام 2007

مبين في الصفحات 18 - 21.

التطورات المستقبلية الهامة بما في ذلك أي توسعات أو مشروعات جديدة، وال خطة المستقبلية للبنك
مُبيّنة في الخطة المستقبلية للبنك لعام 2008.

أُتعاب المدققين لعام 2007

دينار

البيان	أتعاب التدقيق	استشارات وأتعاب أخرى	المجموع
البنك والفروع الخارجية	236,836	18,160	254,996
الشركات التابعة	101,415		101,415

التبرعات والمنح لعام 2007

بلغت التبرعات خلال عام 2007 ما مجموعه 1.863 مليون دينار، وتمثلت بشكل رئيسي بمبلغ 1.2 مليون دينار وهي قيمة نادي موظفي البنك الذي تم التبرع به استجابة للرغبة الملكية السامية. إضافة للعديد من التبرعات النقدية والعينية إلى مراكز الأيتام والمسنين ودور العجزة والجمعيات الخيرية والنوادي الثقافية والرياضية في كافة محافظات المملكة.

وفيما يلي جدول يبين الجهات الرئيسية التي تم التبرع لها

الجهة المتبرع لها	مبلغ التبرع بالدينار
دائرة الشؤون الفلسطينية التابعة لوزارة الخارجية الأردنية	1,200,000
مندوبو إسكان القدس	300,000
الصندوق الأردني الهاشمي	105,000
مؤسسة الحسين للسرطان	40,000
إنشاء جسر مشاة في محافظة الزرقاء	35,000
دعم البحث العلمي	25,000
جمعية الشؤون الدولية	25,000
أخرى	133,000

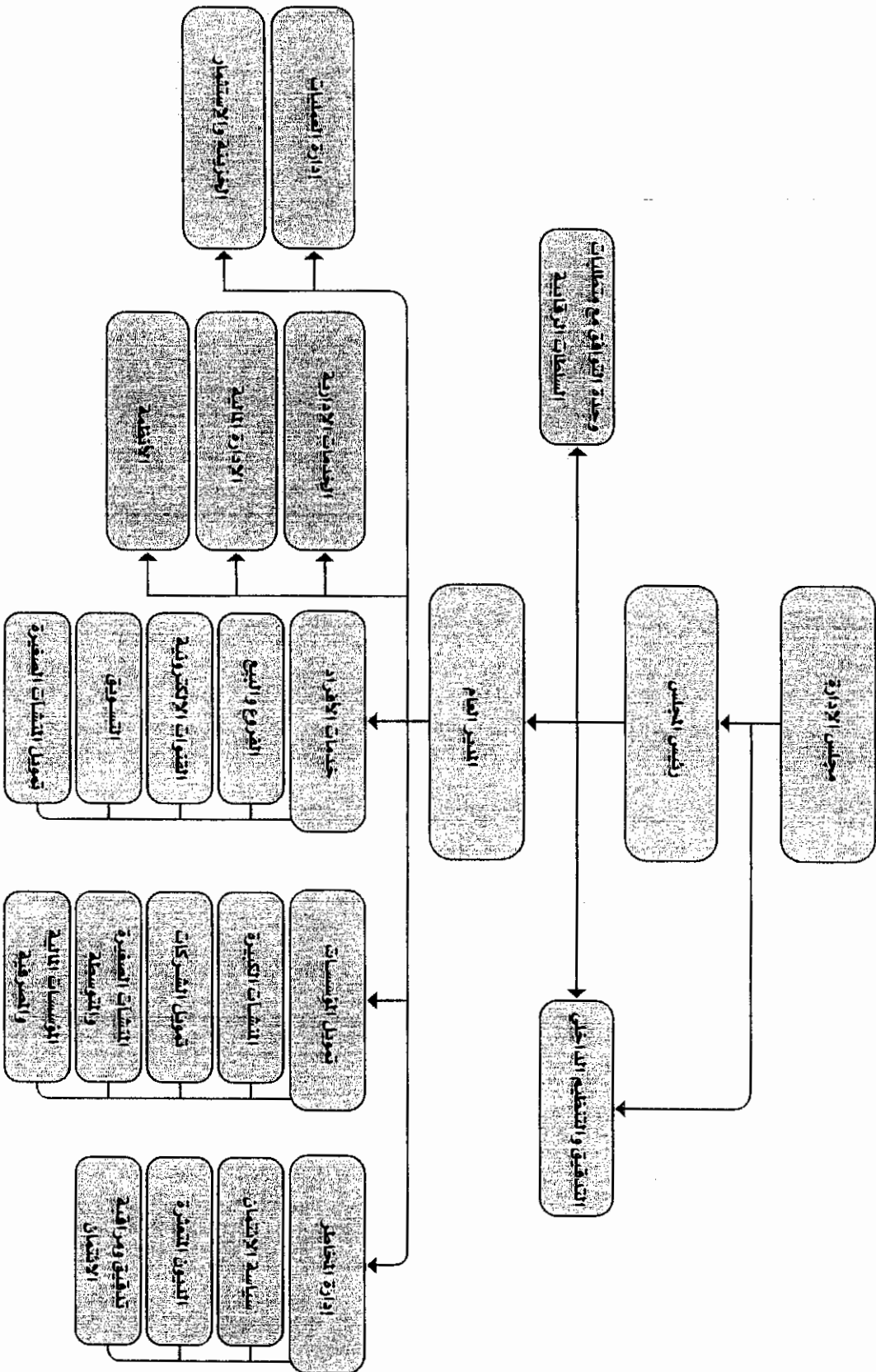
العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدها البنك المصدر مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء مجلس الإدارة أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم

كما هو مبين في الإيضاح رقم 41 الوارد في البيانات المالية، فقد قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركات الحليفة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية. إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تُعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

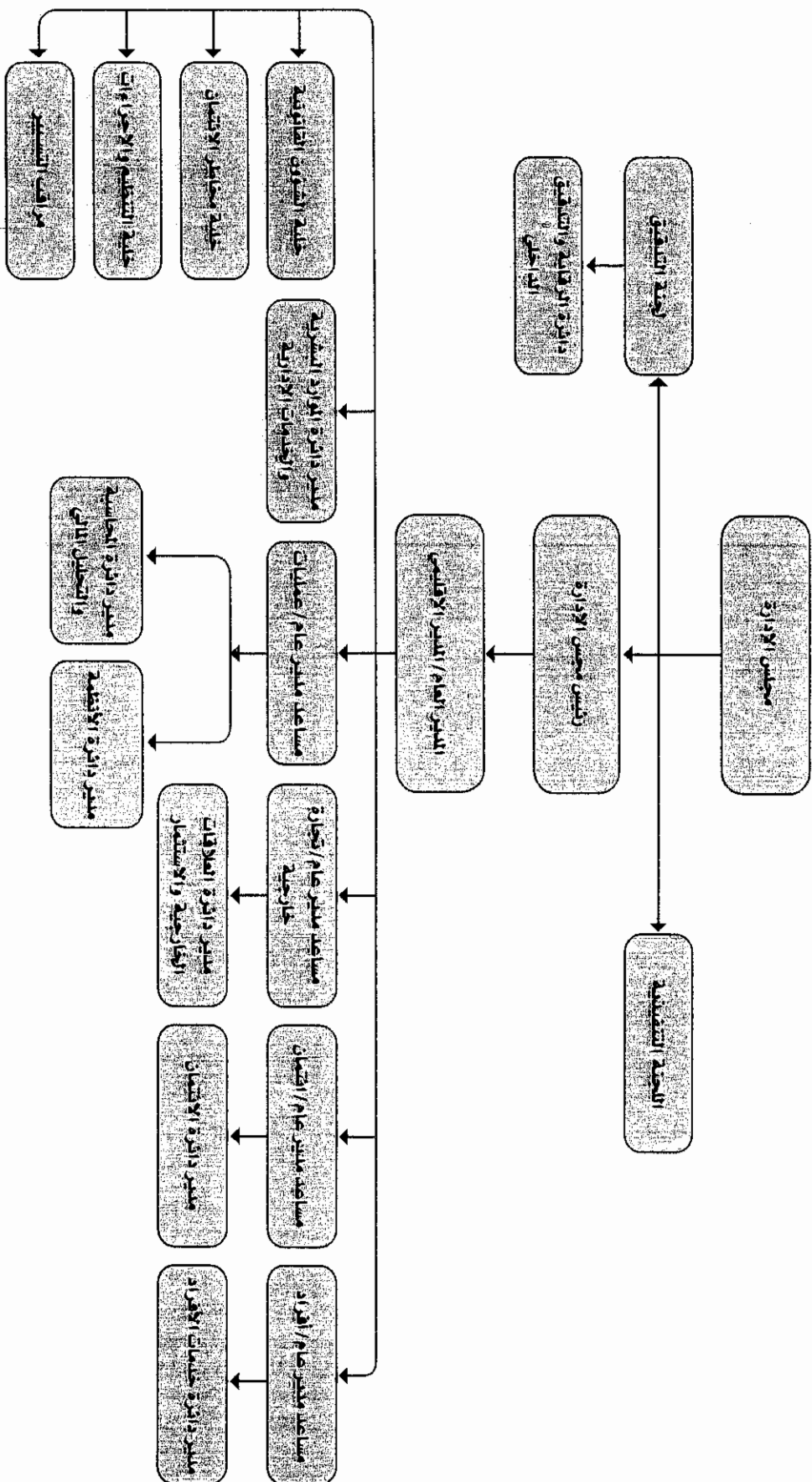
مساهمة البنك في حماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي

مُبيّنة في الصفحة رقم 26.

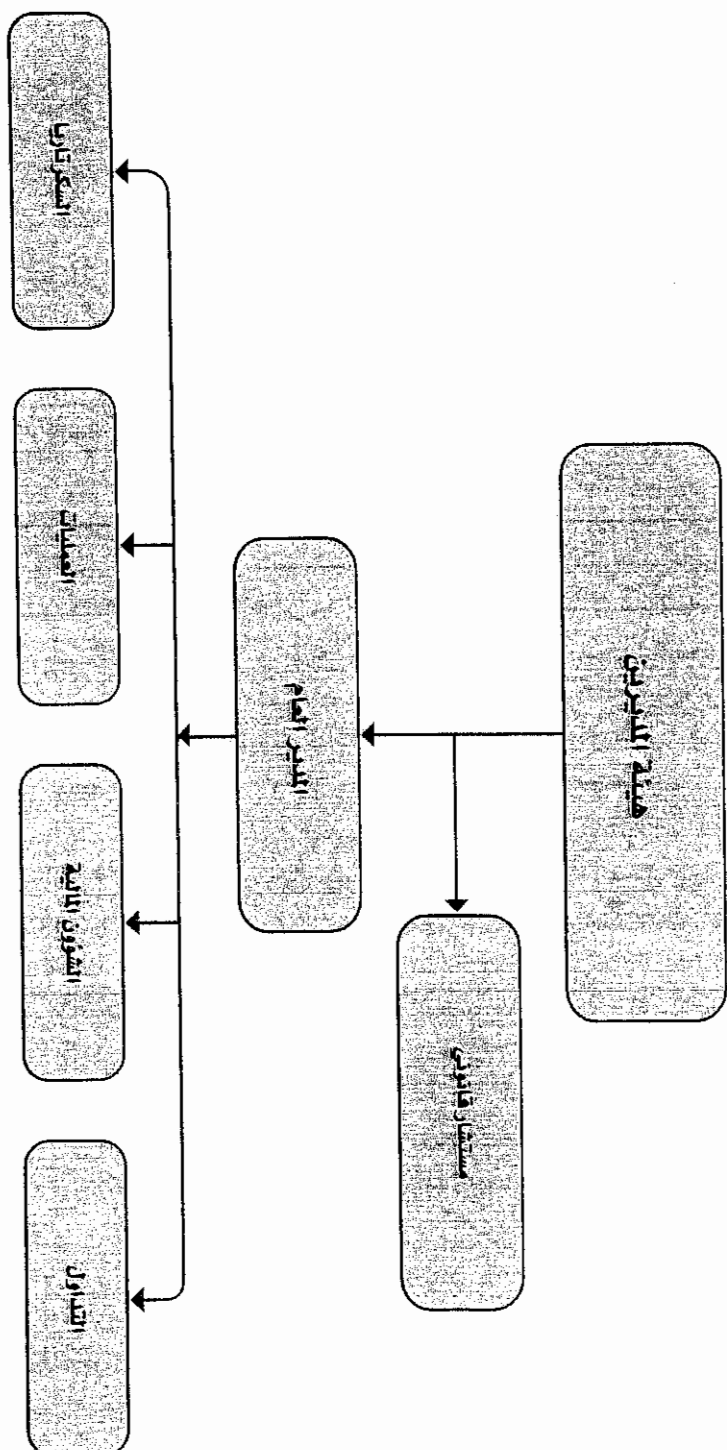
الهيكل التنظيمي للمصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا



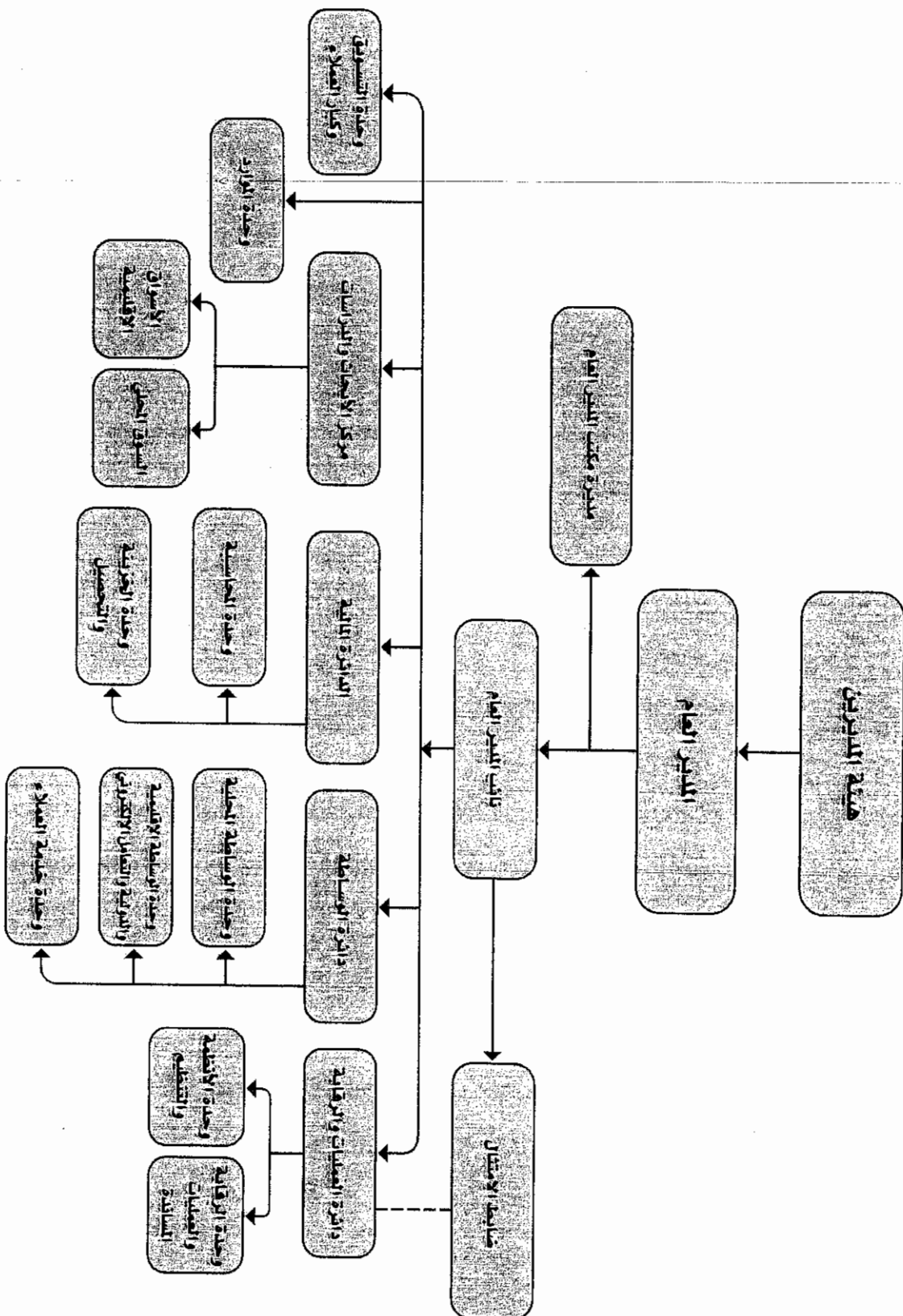
الهيكل التنظيمي لبنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر



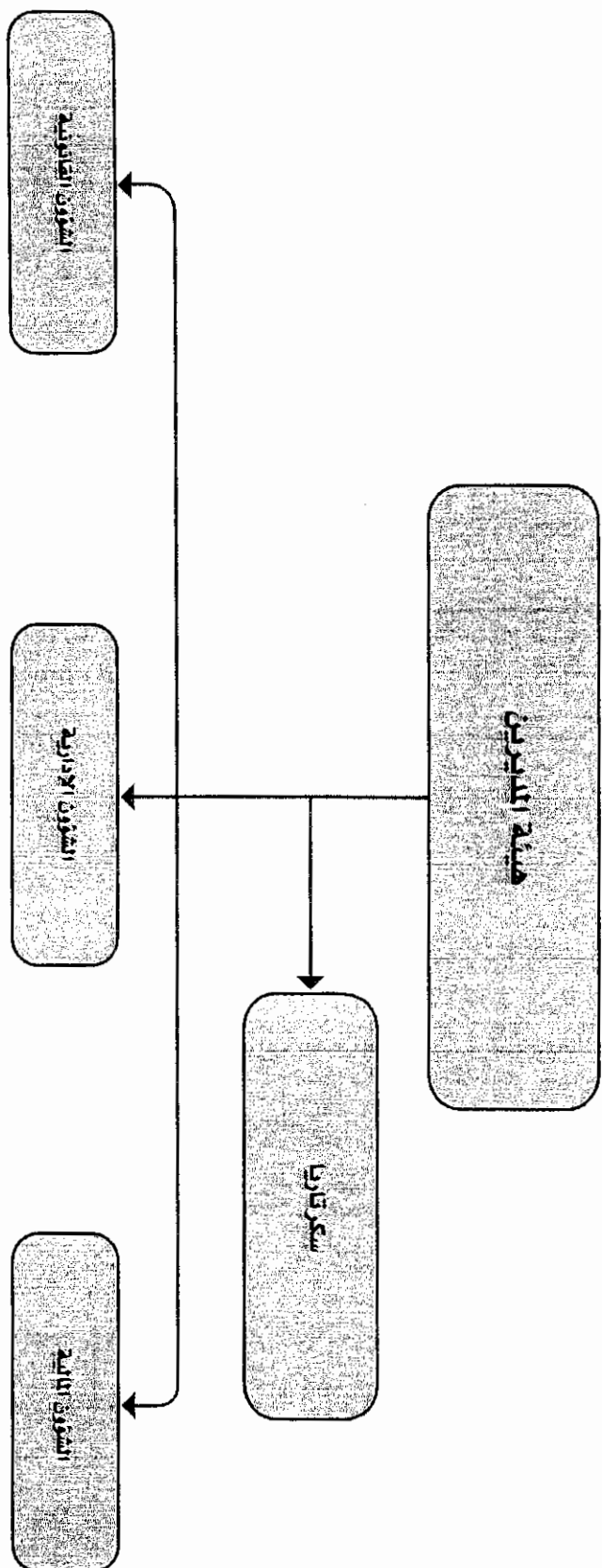
الهيكل التنظيمي لشركة الأردن وفلسطين للاستثمارات المالية / رام الله



الهيكل التنظيمي لشركة المركز المالي الدولي



الهيكل التنظيمي للشركة الأردنية للاستثمارات العقارية وأخذمات التجارية



فروع بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن

اسم الفرع	العنوان	الهاتف	اسم الفرع	العنوان	الهاتف
المدينة	عمان - شارع الملك حسين	4622631	اللوييدة	عمان - العبدلي - مقابل مجمع السفريات الخارجية	5663798
جبل عمان	عمان - جبل عمان - البوار الثالث - شارع الأمير محمد	4642826	الترعة	عمان - جبل الترع - حي المزارع	5662136
جبل الحسين	عمان - جبل الحسين - شارع خالد بن الوليد	4654697	المجمع التجاري	عمان - الشميساني - شارع الملكة نور	5677251
ماركا	عمان - ماركا - شارع الملك عبد الله	4893611	(النصر)	عمان - النصر - مقابل المجمع التجاري	5234964
شارع قريش	عمان - شارع قريش (سقف السيل سابقاً)	4622041	الصوفية	عمان - الصوفية - السوق التجاري	5854733
جبل التاج	عمان - جبل التاج - الشارع الرئيسي	4787544	التجارة	عمان - تلاع العلي - شارع وصفي التل	5695838
حي الأمير حسن	عمان - جبل النصر - الشارع الرئيسي	4908975	ضاحية الحسين	عمان - ضاحية الحسين - شارع مكة	5514074
الهاشمي	عمان - الهاشمي الشمالي - شارع الأمير راشد	4949544	الحبيشة	عمان - الحبيشة - عمان جسر مديرية مستقلة الحبيشة	5350551
راس العين	عمان - رأس العين - شارع القدس	4778595	الفحيص	عمان - الفحيص - الشارع الرئيسي	4729177
الاشرفية	عمان - الاشرفية - شارع الامام الشافعي (بازموس سابقاً)	4758957	السلطان	عمان - شارع السلطان - طريق الجامع الصغير	3555101
الحاووز	عمان - جبل عمان - شارع عمر بن الخطاب (المطران سابقاً)	4653534	صويلح	عمان - صويلح - شارع الاميرة راية بنت الحسين	5350473
المدينة الرياضية	عمان - منطقة المدينة الرياضية - شارع الشهيدة	5154171	مرج الحمام	عمان - مرج الحمام - الشارع الرئيسي	5742051
السلام	عمان - جبل اللوييدة - شارع كلية الشريعة	4653899	تلاع العلي	عمان - تلاع العلي - شارع وصفي التل	5525860
شارع الأمير محمد	عمان - مجمع شارع الأمير محمد شارع 9 - عمان - منطقة العالكة	4616090	النفقة	عمان - مجمع النفقة - حليبي ندي النفقة الرياضية	4726802
طارق	عمان - منطقة طارق - الشارع الرئيسي	5054535	البيادر	عمان - بيادر وادي السير - الشارع الرئيسي	5857076
حي بزال	عمان - حي بزال - الشارع الرئيسي	4396961	صويلح	عمان - الصويلح - الشارع الرئيسي	3573202
عبدون	عمان - عبيدون - شارع القاهرة	5929586	الشونة الجنوبية	عمان - الشونة الجنوبية - مجمع الدوائر الحكومية	3581153
الشميساني	عمان - الشميساني - شارع الشريف عبد الحميد شريف	5606173	الكرامة	عمان - الكرامة - الشارع الرئيسي	3539060
الرصيفة	الزرقاء - الرصيفة - شارع الملك حسين	3742332	الكريمة	الكريمة - الشارع الرئيسي	6575223
خملين	الزرقاء - خملين - شارع الرئيسي	3610290	أم السعاد	عمان - أم السعاد - الشارع الرئيسي	5536596
عوجان	الزرقاء - عوجان - الشارع الرئيسي - مقابل مثلث بالحوز	3657034	الرايبة	عمان - ضاحية الرايبة - شارع محمود الطاهر	5539384
الجبل الشمالي	الزرقاء - الرصيفة - طارق بالحوز - الجبل الشمالي	3759025	عبد الله عوشة	عمان - البوار السابع	5863899
الاطفال	عمان - الشميساني - مركز هيا الثقافي	5680070	زهران	عمان - شارع ابن خلدون (مستشفى الخالدي)	4642568
وادي صفرة	شارع وادي صفرة	4632305	للمدينة المنورة	عمان - تلاع العلي - شارع المدينة المنورة	5521011

اسم الضرع	العنوان	الهاتف	اسم الضرع	العنوان	الهاتف
الوحدات	عمان - الوحدات	4778620	قصر شبيب	الزرقاء - شارع الملك حسين - مجمع بنك الاسكان	3987778
منعاب	صعاب - منعاب - الشارع الرئيسي	4023074	الزرقاء	الزرقاء - ملتقى شارع الأمير شاكور وشارع الملك فيصل	3935295
ابوعلندا	عمان - ابوعلندا - الشارع الرئيسي	4161545	اريد	اريد - شارع الأمير نايف - عمارة الاوقاف	7242175
الجويذة	عمان - الجويذة - الشارع الرئيسي	4127762	عجلون	عجلون - الساحة الرئيسية	6420930
ناعور	ناعور - شارع الملك الحسين	5727671	المفرق	المفرق - شارع الملك طلال	6231295
المفرق	عمان - المفرق - وسط البلد	4059350	حريش	حريش - شارع الملك عبدالله	6354443
مدينة الملك عبد الله الثاني	عمان - سعاب - مدينة عمان الصناعية	4029329	الفوريبة	الزرقاء - الفوريبة - ملتقى شارع الملك غازي وشارع الحزائر	3979050
المقابلين	عمان - المقابلين - الشارع الرئيسي	4201274	الرمثا	الرمثا - وسط البلد - شارع ناصر الطلاق	7383110
القويسمة	عمان - القويسمة - بناية بدر الحديد	4786768	الشونة الشمالية	الشونة الشمالية - شارع الملك فيصل	6580340
مادبا	مادبا - شارع الملك عبدالله	3246980	بدر الدين بن عبد	بدر الدين بن عبد	6521033
العقبة	العقبة - شارع الكورنيش	2035924	حكما	اريد - شارع حكما - مثلك حنيها	7405045
المنقبلة	المنقبلة - الشارع الرئيسي	2200208	الحصن	الحصن - شارع الشهيد ومبنى التل	7010042
معان	معان - شارع الملك حسين	2139010	ايدون	ايدون - الشارع الرئيسي	7103484
الكرك	الكرك - مساكن البلدية - شارع الترمه	2396029	المشارع	المشارع - الشارع الرئيسي	6529009
البوتاس	الكرك - غور المزرعة - المدينة السكنية	2305159	كفرنجة	كفرنجة - الشارع الرئيسي	6454370
الفتراء	وادي موسى - المطار العام	2157082	شارع فلسطين	اريد - شارع فلسطين - بناية عثمان ناميت	7273076
الشويك	الشويك - الشارع الرئيسي	2169050	شارع الجيش	الزرقاء - شارع الجيش - بجانب مجمع السفريات الخارجية	3936647
موتة	موتة - شارع الحامسة	2370509	البرصوة	اريد - شارع شبيب - مستشفى	7278483
الحسا	الحسا - المدينة السكنية - السوق التجاري الجديد	2277046	الضليل	الزرقاء - الضليل - مثلك قصر الحلابات	3824333
المطار	عمان - مطار الملكة علياء الدولي	4489276	الشارحة	اريد - بناية شارع الشارحة - مقابل مبنى بلدية اريد	7269015
الاذاعة	عمان - شارع مادبا - مثلك الاذاعة	4752201	الازرق الشمالي	الازرق الشمالي - شارع بغداد الرئيسي	3834207
الشبيبة	معان - منجم الشبيبة	2132796	حي مصصوم	الزرقاء - حي مصصوم - حور مصصوم	3979098
القصر	القصر - قرب مجمع الدوائر	2315430	مدينة الحصن الصناعية	اريد - مدينة الحصن الصناعية	7395327
السوق المركزي	عمان - سوق الحصار المركزي - بجانب المدخل الرئيسي	4127514	حور القبة	اريد - حور القبة - شارع الجيش - ميدان هواس	7251103

فروع بنك الإسكان للتجارة والتمويل - خارج الأردن

اسم الفرع	العنوان	الهاتف
الإدارة الإقليمية - فلسطين	رام الله - شارع البريد - عمارة ركب / ص.ب 1473	+970 2 2986270
رام الله	رام الله - شارع البريد - عمارة ركب / ص.ب 1473	+970 2 2986270
نابلس	نابلس - دوار الحسين - عمارة الحواري / ص.ب 1660	+970 9 2386060
الخليل	الخليل - شارع وادي النجاش - دوار المنارة / ص.ب 285	+970 2 2250055
غزة	غزة - شارع الشهداء - برج فلسطين / ص.ب 5010	+970 8 2826322
بيروت	بيروت - الشارع العام - دوار التوار الرئيسي / ص.ب 40	+970 2 2819334
حلبول	حلبول - شارع الغليل - القدس الرئيسي / ص.ب 1	+970 2 2299602
حلبول	حلبول - شارع أبو بكر / ص.ب 50	+970 4 2505223
بيت لحم	بيت لحم - شارع المهد - سيتي سنتر (معملة الباصات) / ص.ب 30	+970 2 2740375
خان يونس	خان يونس - دوار التوحيد - شارع جلال / ص.ب 7073	+970 8 2079401
مكتب الظاهرية / الخليل	الخليل - الظاهرية - الشارع العام - قرب مركز أمن الظاهرية	+970 2 2266778

الشركات التابعة لبنك الإسكان للتجارة والتمويل

اسم الشركة	العنوان	الهاتف
المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	دمشق - شارع الباكستان / ص.ب 10502 Info@ibt.com.sy	+963 11 2325780
بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر	الجزائر - 6 شارع أحمد بابا - دالي إبراهيم	+213 21 918881
الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي	شارع مكة - عمارة الفاعوري - الطابق الثاني / ص.ب 1174 عمان - 11118 SLC@hbt.com.jo	+962 6 5811990
شركة الإسكان وفلسطين للاستثمار والتطوير / رام الله	رام الله - دوار ركب - عمارة الفتح - الطابق الثاني / ص.ب 922 Jopico@palnet.com	+970 2 2987778
شركة المركز المالي الدولي	الشميساني - مجمع بنك الإسكان - الطابق الثاني / ص.ب 940919 عمان - 11194	+962 6 5696724
الأمانة للاستثمارات العقارية والخدمات التجارية	جبل معالي - طابق 10 - مبنى الإدارة - الطابق الثاني	+962 6 5005555

مكاتب التمثيل

اسم المكتب	العنوان	الهاتف
مكتب تمثيل مصر / ليبيا	ليبيا - بنغازي - شارع 91270 salahabuhelga@hotmail.net	+218 91 2132516
مكتب تمثيل أبو ظبي / الإمارات	أبو ظبي - بناية معالي حمودة بن علي - الطابق 12 - شارع الشيخ خليفة / ص.ب 44768 hbt@eim.ae	+971 26270280
مكتب تمثيل بغداد / العراق	بغداد - شارع الفرصات الهندية - محلة رقم 929 شارع 30 - رقم الهاتف 108 في ذلك hbiraq@yahoo.com	+964 17482027