

٢٠٠٨



بنك الإسكان للتجارة والتمويل

الثقافة السنية



تقرير مجلس الإدارة الخامس والثلاثين عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2008

الإدارة العامة
عمّان - العبدلي - شارع مجلس الأمة
ص.ب (7693) عمّان 11118 - المملكة الأردنية الهاشمية
هاتف (5005555) 009626
الهاتف المجاني 080022111
فاكس (5690207) 009626
info@hbtf.com.jo
www.hbtf.com



حضرة صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم

المحتويات

7	مجلس الإدارة
10	كلمة رئيس مجلس الإدارة
12	كلمة الرئيس التنفيذي
15	الأداء المالي للبنك
19	نشاطات البنك وأعماله
23	الخطة المستقبلية
25	البيانات المالية الموحّدة
77	ميثاق التحكُّم المؤسسي
84	بيانات الإفصاح والتحكُّم المؤسسي



مجلد س الإدارة

مصالحكم غايتنا

معالي الدكتور ميشيل عيسى موسى مارتو - رئيس مجلس الإدارة

السيد عثمان بن محمد بن عمر بافقيه - نائب رئيس مجلس الإدارة
مُمثل الشركة القابضة للاستثمارات الرأسمالية / البحرين

الأعضاء

الشيخ علي بن جاسم بن محمد آل ثاني
مُمثل بنك قطر الوطني

السيد عبد الله مبارك ناصر آل خليفة
مُمثل بنك قطر الوطني

السيد يوسف محمود حسين نعمة النعمة
مُمثل بنك قطر الوطني

السيد محمد علي عيسى زامل الخليفي
مُمثل بنك قطر الوطني

السيد سعد محمد عبد الرحمن الهندي
مُمثل المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية

السيد محمد سعد محمد المنيفي
مُمثل المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية

السيد محمد محمد علي بن يوسف
مُمثل المصرف الليبي الخارجي

السيد مختار علي القناص
مُمثل المصرف الليبي الخارجي

السيد ثابت عيسى العايد الور
مُمثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن

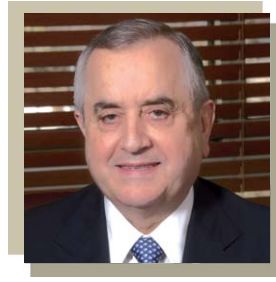
السيد أحمد بن سعيد بن محمد المحرزي
مُمثل وزارة المالية / سلطنة عُمان

الرئيس التنفيذي: السيد سُكري أسعد سُكري بشارة

مدققو الحسابات: إرنست ويونغ ديلويت أند توش ” الشرق الأوسط ” - الأردن



السيد عثمان بافقيه



معالي الدكتور ميشيل مارتو



السيد يوسف محمود النعمة



السيد عبد الله مبارك آل خليفة



الشيخ علي بن جاسم آل ثاني



السيد محمد سعد المنيفي



السيد سعد محمد الهنيدي



السيد محمد علي الخليلي



السيد ثابت عيسى الور



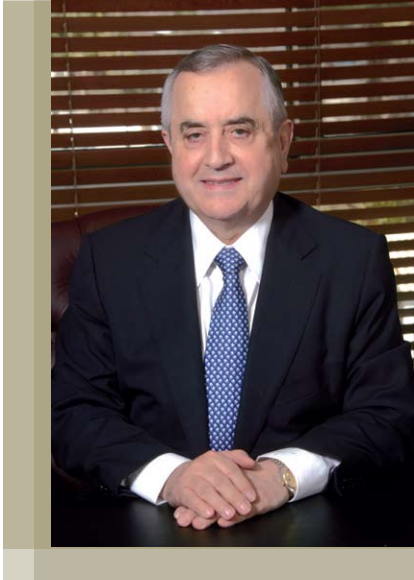
السيد مختار علي القناص



السيد محمد محمد بن يوسف



السيد أحمد بن سعيد المحرزي



بالاعتزاز والثقة والاطمئنان يسرنا أن نقدم التقرير السنوي الخامس والثلاثين لبنك الإسكان للتجارة والتمويل مُسجّلين إنجازات جديدة رغم الظروف الصعبة التي جاءت بها الأزمة المالية العالمية وما أحقته من انهيارات في مختلف أسواق المال لدى العديد من الدول المتقدمة والنامية، وانعكاس ذلك بشكل مباشر على البنوك والشركات المالية باعتبارها مؤسسات إقراض من جهة، ومؤسسات لها محافظها الاستثمارية من جهة أخرى.

وقد كان من نتائج هذه الأزمة أن أودت بحياة بنوك وشركات مالية عملاقة، وهزّت أركان وكيان بنوك ومؤسسات مالية أخرى. ورغم كل هذه الأحداث الجسام فقد استطاعت مؤسستنا من التماسك مُحققة نتائج نصحها "بالجيدة" لأنها جاءت دون توقعاتنا بما "لامستته" أثار هذه الأزمة لبعض جوانب الأنشطة الاستثمارية والإقراضية لدى البنك.

البيئة الاقتصادية المحلية

باعتبار أن الاقتصاد الأردني اقتصاداً مفتوحاً على العالم، فقد كان لا بد وأن يتأثر بهذه الأزمة. ولعل ما خفف من حدة هذه الآثار، السياسة النقدية المتحفظة التي يتبناها البنك المركزي الأردني في الرقابة على البنوك، إلى جانب ما لدى سوق الأوراق المالية في الأردن من تنظيم يُسانده التجربة الطويلة التي مرت على تأسيسه.

وباعتبار أن الأردن أيضاً مُستورداً لكثير من السلع التي انخفضت أسعارها وعلى الأخص منها "النفط" فقد تأثر الاقتصاد الأردني إيجابياً بهذا الانخفاض، بما خفف ولو بشكل جزئي من الآثار السلبية على الاقتصاد المحلي. الأمر الذي يتوقع معه تراجع في معدل التضخم، مع بقاء مؤثرات سلبية متوقعة تتمثل بشكل أساسي بانخفاض في حجم الحوالات والمساعدات الخارجية وارتفاع في نسب البطالة.

الإنجازات المالية

في خضم هذه الأحداث تمكّنت مجموعة بنك الإسكان للتجارة والتمويل من مواصلة الأداء الجيد خلال العام 2008. ويتضح ذلك من خلال تحقيق أرباح صافية قبل الضريبة بلغت 142 مليون دينار مقابل 154.5 مليون دينار تحققت في السنة السابقة، كما بلغت الأرباح بعد الضريبة 101.3 مليون دينار مقابل 111.5 مليون دينار في العام 2007. وقد جاء الانخفاض في الأرباح بسبب استدراك مُخصّصات استثنائية بسبب الأزمة لمواجهة انخفاض القيمة الحالية للاستثمارات التي تأثرت بالتقلبات في أسواق المال العالمية والمحلية. ونأمل استعادة مبالغ كبيرة من المُخصّصات في حال أن عادت الأسواق إلى حالتها الطبيعية. ومن الدلالات الإيجابية على قوة أداء مجموعة البنك إرتفاع مجموع الموجودات بنسبة 8% عن نهاية العام السابق وصولاً إلى 5.4 مليار دينار في نهاية العام 2008. وزيادة ثقة العملاء في التعامل مع البنك بما يعكسه ارتفاع ودائع العملاء بنسبة 8% لتصل إلى 3.8 مليار دينار، وارتفاع محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة بالصافي بنسبة 21% لتصل إلى 2.3 مليار دينار، وترسيخ القاعدة الرأسمالية القوية حيث بلغ مجموع حقوق الملكية 911 مليون دينار. هذا بالإضافة إلى تنامي مؤشرات الملاءة المالية لدى مجموعة البنك، حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال 23%، وتحسنت نوعية الموجودات المدوّنة للدخل وتراجعت نسبة القروض غير العاملة من 3.2% في العام 2007 إلى 2.2% في العام 2008. كما بلغت حصة البنك من السوق المصرفية المحلي 15.3% بمؤشر إجمالي الموجودات، و16.4% من إجمالي ودائع العملاء، و 13.5% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة، ومن الجدير ذكره أن البنك يستحوذ على الحصة الأكبر من إجمالي ودائع التوفير في المملكة.

التوسع والتواجد الخارجي

وفي مجال التوسع والتواجد الخارجي وإنجازاته، فقد حقّق المصرف الدولي للتجارة والتمويل في سورية خلال العام 2008 نتائج مالية نعتز بها، حيث تبوأ موقع الصدارة بمؤشرات الربحية بين المصارف الخاصة العاملة هناك، إلى جانب احتلاله المركز الأول أيضاً بين هذه المصارف بمؤشر الكفاءة ومؤشرات أخرى. وقد نجح المصرف هناك من الاستناد إلى قاعدة كبيرة وقوية من العملاء الذين تم استقطابهم من خلال شبكة الفروع العاملة هناك البالغة 19 فرعاً مع نهاية العام 2008، ويتوقع أن يتجاوز عددها بين عامي 2009-2010 عن 30 فرعاً. واستجابة لهذا الواقع فقد تم العمل على زيادة رأس المال بمضاعفته مع بداية عام 2008 وهناك خطة لمضاعفة أخرى خلال هذا العام 2009.

كما حقّق بنك الإسكان للتجارة والتمويل في الجزائر نتائج مالية جيدة، وقد حصل هذا البنك على موافقة البنك المركزي الجزائري لزيادة رأسماله بمبلغ يُعادل 110 مليون دولار أمريكي ليصبح رأس المال ما يُعادل 150 مليون دولار. علماً بأن للبنك في الجزائر أربعة فروع عاملة حالياً، وهناك خطة لفتح فروع أخرى لكي ينسجم حجم التواجد والانتشار في الجزائر مع حجم هذا البلد مساحةً وكثافةً سكانيةً واقتصاداً.

أمّا فروعنا في كلّ من فلسطين والبحرين فقد جاءت نتائجها جيّدة وأفضل من العام الماضي، كما واصلت مكاتب التمثيل في كلّ من بغداد، وأبو ظبي، وطرابلس / ليبيا، تحسين مستوى أدائها بتسويق خدمات البنك وتعزيز سمعته ومكانته في أماكن تواجدها. وفي ضوء هذه النتائج الماليّة الجيدة، فإن مجلس الإدارة قد أوصى بتوزيع أرباح عن العام 2008 بنسبة مقدارها 25% وتحويل باقي الأرباح الى بنود حقوق المساهمين.

الحاكمية المؤسسية

يلتزم البنك التزاماً تاماً بتطبيق أفضل ممارسات التنظيم والإدارة، ويعتمد بممارسة أنشطته وأعماله أعلى درجات الشفافية والإفصاح والنزاهة تجاه المجتمع والمساهمين والعلماء والموظفين.

وفي هذا المجال نوّكد مساهمينا وللجهات الرقابية المعنية في الأردن وخارجه، ومؤسسات التصنيف الائتماني العالمية، وشبكة مراسلينا المنتشرة في مختلف أنحاء العالم، بأننا نعمل وباستمرار، وفق أفضل ممارسات التنظيم المتعلقة بحاكمية المؤسسات وحسن الإدارة في كافة وظائف وعمليات البنك، لنبقى مؤسسة رائدة تسعى لدعم رفاهية المجتمعات ليس فقط في البلد الأم "الأردن" بل في كافة البلدان التي يزاول فيها البنك أعماله.

خدمة المجتمع المحلي

إيماناً من البنك بأهمية الشراكة الفاعلة مع المجتمع المحلي، فقد وضعنا نصب أعيننا هدفاً وطنياً نعتز به ونسعى دوماً إلى تحقيقه وهو خدمة مجتمعنا العزيز، وفاءً بمطالبات الوطنية المؤسسية وعملاً بمسؤولياتنا الاجتماعية، ويسندنا في ذلك إيماناً راسخاً بدور المؤسسات الاقتصادية بالمساهمة في تطوير وتنمية المجتمعات المحلية التي تعيش فيها.

ولترجمة القول بالفعل فقد أولى البنك عناية خاصة بالقطاع الصحيّ وقدم دعماً من خلال التبرع لمؤسسات صحيّة مثل مركز الحسين للسرطان والجمعية الأردنية للوعون الطبي للفلسطينيين، كما قدّم الدعم للعديد من الأنشطة الاجتماعية والإنسانية ومن ذلك التبرع لحملات البر والاحسان، ودعم أنشطة مؤسسة نهر الأردن، وصندوق الأمان لرعاية الأيتام، وتكية أم علي، والصندوق الأردني الهاشمي وغيرها من الأنشطة الاجتماعية والإنسانية.

العام القادم

تحمل الإثنا عشر شهراً المقبلة العديد من التحديات المنتظرة. فمن المتوقع استمرار تداعيات الأزمة الماليّة العالمية التي لم تنته بعد، ويتوقع تقلص معدلات النمو الاقتصاديّ الوطنيّ تأثراً بانكماش وتراجع هذه المعدلات لدى اقتصاديات معظم الدول المتقدمة ودول المنطقة.

ولتجنب التعرّض لمخاطر هذه التحديات فقد اعتمدنا خطة تتوخى أقصى درجات الحيطة واليقظة أساسها ترشيد الإنفاق وتخفيف فرص الاستثمار. وسوف نأخذ بالاعتبار ونحن نتطلع إلى آفاق المستقبل أن لدينا حلفاء ومساهمين استراتيجيين أقوياء يدعمون جهودنا، بما نأمل معه من إحداث نقلات نوعية بمستوى خدماتنا وتحسين موقعنا المحلي والإقليمي، وذلك من خلال نتائج واقعية نسعى إلى تحقيقها، وقد تمثّل كل ذلك بخطتنا الاستراتيجية وأهدافنا الماليّة.

شكر وتقدير

بالنيابة عن مجلس إدارة البنك والمساهمين، أود أن أعتنم هذه المناسبة لأسجل الشكر والتقدير للحكومة الرشيدة ومؤسساتها الرسمية، وأخص بذلك البنك المركزيّ الأردنيّ وهيئة الأوراق الماليّة لما يلقاه البنك من دعم وتشجيع، ولما لهما من دور فاعل في المحافظة على استمرارية سلامة وتيرة التنمية في الأردن. كما أود هنا أن أسجل الشكر والتقدير لأعضاء مجلس الإدارة، على اسهاماتهم البناءة وبعد نظرهم الاستراتيجي ومنهجهم المنظم والفاعل داخل اجتماعات المجلس وخارجه، والتي كان لها أثراً يبيّن في بلوغ البنك آفاقاً جيدة من التميز والازدهار.

كما لايفوتني أن أشكر مساهمينا الاعزاء وعملائنا الكرام على ثقمتهم ودعمهم الدائم لنا، ونوكد لهم جميعاً اعتزازنا بالعلاقة معهم ونطمئنهم بأن القادم سيكون أفضل. وفي الختام وبينما أتطلع إلى السنة الماليّة القادمة بكل ثقة وأمل، أود أن أشكر أسرة البنك ممثلة بالإدارة التنفيذية وكافة العاملين على تفانيهم في العمل ورغبتهم المستمرة في أن يصبح البنك علامة مرموقة محلياً وإقليمياً، كما أهنئهم جميعاً على عام آخر من النجاح وعلى أمل المزيد من الإنجازات في المستقبل. وقد أثبتت أحداث الأزمة الماليّة خلال العام 2008 مدى الحاجة للولاء الاكيد والسواعد القوية المخلصة لمزيد من الجهد المتّمر.

وقفنا المولى لخدمة هذه المؤسسة لمزيد من التقدم والتطور والازدهار، بما يعزز موقعها على خارطة القطاع المصرفيّ الدوليّ وبما يخدم بلدنا العزيز واقتصادنا الوطنيّ في ظلّ قيادة صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني ابن الحسين راعي بناء الدولة الأردنيّة العصريّة الحديثة، حفظه الله ورعاه.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

الدكتور ميشيل مارتو

رئيس مجلس الإدارة



شهد العام 2008 أزمة مائيّة عالميّة كانت الأكثر تشعباً وتعقيداً منذ ثمانين عاماً، والذي بدأ بما عُرف بمُشكلة القروض السكنية المُتدنية الأصول Subprime Loans في الولايات المتحدة الأمريكيّة، وسرعان ما تحولت إلى أزمة سيولة وائتمان ومن ثم أزمة اقتصادية.

وكشفت هذه الأزمة عن نقاط الضعف في منظومة العمل الحديثة في الأسواق المائيّة التي تطورت على مدار ربع القرن الماضي، فانصفت بنمو مُضطرد في الأدوات والمنتجات المائيّة المُعددة من ناحية وكبر حجم الرفع المائي من ناحية ثانية. وعندما تزعزعت الثقة في هذه المنظومة تولدت حلقة مُفرغة سلبية بين الائتمان والأسواق الرأسماليّة وسيولتها.

ولكن لم يكن مُتوقفاً مدى عمق وشمولية المُنعطف الذي اتخذته الأسواق نتيجة انهيار بنك الاستثمار Lehman Brothers في الولايات المتحدة الأمريكيّة في شهر أيلول 2008، حيث كان هذا الحدث نقطة تحول إلى الأسوأ في الأزمة وأوشكت أن تؤدي إلى انهيار في النظام المائي العالمي، لولا التدخل المُكثف وغير المسبوق من قبل عدد من الحكومات والبنوك المركزيّة وخاصةً الكبرى منها وذلك على عدة محاور، شملت: تأمين عددٍ من المؤسسات المالية الضخمة، وضخ السيولة، وضمان الودائع، والإشراف على الاندماجات، والتدخل في العمليات التجارية اليومية... الخ.

لقد أقت اضطرابات الأزمة المائيّة بظلالها على النمو الاقتصادي العالمي الذي يواجه الآن حالة من الانكماش، وبنسب مُتفاوتة بين الدول المُختلفة. هذا ويعتقد المُراقبون أن التصحيح الذاتي للنظام المائي العالمي سيستغرق فترة تتراوح ما بين عام أو عامين من الآن، وهي الفترة الضرورية واللازمة لاعادة التصحيح في منظومة العمل بما فيها قوانين الرقابة التي تحكم المؤسسات المائيّة والمؤسسات الموازية، والعودة التدريجية لمستويات السيولة الطبيعية وخاصةً الانخفاض في حجم الرفع المائي إلى مُعدّلات مقبولة.

أما بالنسبة للأردن، وعلى الرغم من الأزمة المائيّة العالميّة فقد استطاع الاقتصاد الوطني أن يُحافظ على أدائه الجيد نسبياً في العام 2008، إذ من المُتوقع أن يُسجّل نمواً حقيقياً قدره 6%، وانخفاض البطالة إلى أقل من 13% وهي الأدنى منذ 8 سنوات، وارتفاع الاحتياطيات الأجنبيّة بنسبة 13% لتصل إلى مُستوى قياسي جديد قارب 7.7 مليار دولار أمريكيّ.

وفيما يخص القطاع المصرفي الأردني، فخصيلة السياسة المصرفيّة المُتحفظة من حيث تكوين احتياطيات مُقابل الديون المشكوك في تحصيلها، والاصرار على نسب سيولة أمانة وحد أدنى لكفاية رأس المال بمقدار 12% مُقابل 8% مثلاً في الولايات المتحدة الأمريكيّة، كان لها الدور الرئيس في حماية القطاع المصرفي الأردني من التحديّات المائيّة العالميّة. علماً بأن مُعدّل كفاية رأس المال للقطاع المصرفي بلغ بحدود 18%.

وأثبت القطاع المصرفي الأردني مرةً أخرى مدى متانته، إذ كان أداء العام 2008 مُميزاً، حيث تم تحقيق نسب نمو جيدة في مُختلف المؤشرات، فارتفعت الموجودات بنسبة 11% لتصل إلى 30 مليار دينار، وارتفعت ودائع العُملاء بنسبة 13% لتبلغ 18 مليار دينار، في حين ازدادت التسهيلات الائتمانيّة المباشرة بنسبة 17% لتصل إلى 13 مليار دينار.

مع خلفيّة الأوضاع المحليّة والعالميّة، فقد تمكّنت مؤسستكم من وضع خطط عمل وإجراءات استباقية شملت وضع سقوف متينة على شتى مراكز المخاطر، واعتماد سياسة استثمارية مُتحفظة تركز على توزيع المخاطر وسيولة الاستثمارات، وتقوية البنيّة التحتيّة ومقدرة البنك على التعامل مع شتى المخاطر العملية. ونتيجة لذلك، كان تأثير تلك الأزمة على أداء البنك ومركزه المالي محدوداً، حيث ارتفعت أرباح البنك قبل الضريبة ومُخصّصات التدني وخسائر بيع المحافظ الاستثمارية من 160 مليون دينار في العام 2007 إلى 174 مليون دينار في العام 2008، وبزيادة نسبتها 9%. وتم المُحافظة على نقاط القوة التي يتمتع بها البنك في عدد من المؤشرات النوعيّة والكميّة، والمُحافظة على نسبة سيولة هي الأعلى على مُستوى القطاع المصرفي الأردني، كما حافظ على نسبة عالية لكفاية رأس المال تبلغ 23% وهي تفوق النسب المُقررة محلياً ودولياً، الأمر الذي يعكس قوة مؤسستكم الماليّة ومقدرتها على الحفاظ على استدامة أرباح البنك في المُستقبل، بالإضافة إلى ذلك كله، فقد تمّ المُحافظة على مُعدّل عائد مُرتفع على الموجودات، وانخفاض نسبة الديون غير العاملة إلى أدنى نسبة منذ ثلاثة عقود.

تدخل مؤسستكم العام 2009 بميزانية مُحصنة، ومحفظة ائتمانية عالية الجودة، ومؤشرات مالية قوية، وسيكون على سلم أولوياتنا التركيز بشكل كبير على الاستمرار في بناء هوية البنك، وتقوية شبكة فروعنا وتجديد حيويتها، واستكمال مشاريع بدأنا بطرحها خلال العام 2008، وتوطيد العلاقات التجارية مع عملائنا وذلك للمحافظة على موقعنا الريادي في هذا المجال، بالإضافة إلى الاستمرار في تنمية وتقوية تعاملنا مع الاقتصاد المحلي من خلال تمويل الأفراد والشركات ” الكبيرة والصغيرة والمتوسطة الحجم ” والتجارة الخارجية.

ولا يسعني في الختام إلا أن أثنى للحكومة الأردنية ومؤسساتها المختلفة وفي مقدمتها البنك المركزي حُسن إدارتها وحكمة سياساتها وإجراءاتها المتواصلة لتعزيز مسار النمو الاقتصادي المحلي وحرصها على زيادة منعة القطاع المصرفي الأردني ودعمها الدائم للبنك. كما أتقدم بالشكر إلى عملائنا الأعزاء على استمرار ولائهم وقتهم ومساندتهم للبنك، ونعدهم بمواصلة مسيرة النجاح والتطور والنمو من أجل بلوغ أفضل مستويات الخدمة المصرفية.

كما يطيب لي أن أقدم الشكر الجزيل إلى معالي رئيس وأعضاء مجلس الإدارة على دورهم الفعال ودعمهم للبنك، والشكر أيضاً موصول لأعضاء الإدارة التنفيذية وفريق المسؤولين والإداريين وجميع العاملين في البنك الذين يعملون بكل جهد متواصل لتحقيق هدف واحد ألا وهو تعزيز مكانة مؤسستهم وحضورها في سبيل خدمة المساهمين والعُلاء والمجتمع.

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 المفدى حفظه الله ورعاه.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

شكري بشارة

الرئيس التنفيذي



الأداء المالي للبنك

أداء متميز

تعكس مؤشرات الأداء المالي للبنك عاماً آخر من النجاحات والإنجازات المتميزة، تمكن البنك خلاله من زيادة حجم أعماله، وترسيخ مركزه كأحد البنوك الرائدة في المملكة، مع الاستمرار في الاستحواذ على حصة مؤثرة في العديد من الأنشطة والأعمال، وزيادة قدراته التنافسية، وبناء قاعدة عملاء قوية ومتمامية من القطاعات والشرائح المختلفة. واستند البنك في تحقيق كل ذلك إلى تاريخه المنير ونقاط قوته وكفاءة استراتيجيات العمل المطبقة ومرونتها لتتلاءم مع المستجدات في السوق المصرفي، التي مكنته في النهاية من تطبيق أعلى المعايير المهنية، وتقديم أفضل الخدمات المصرفية، وتعظيم عوائد الربحية لمساهمييه.

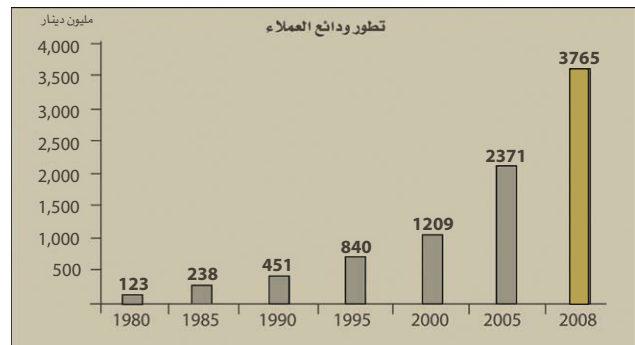
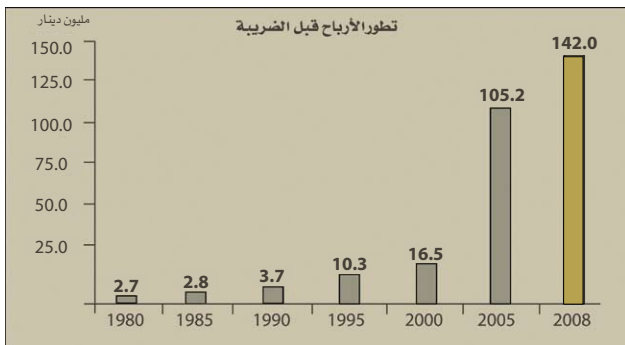
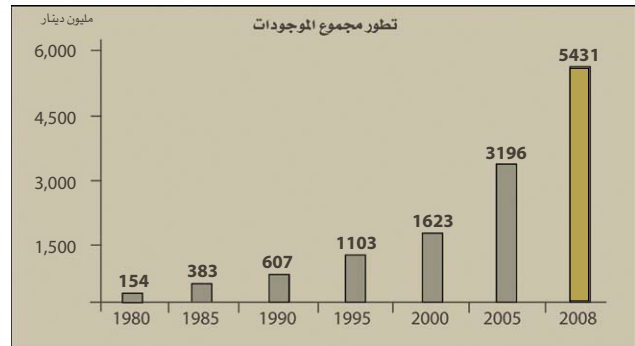
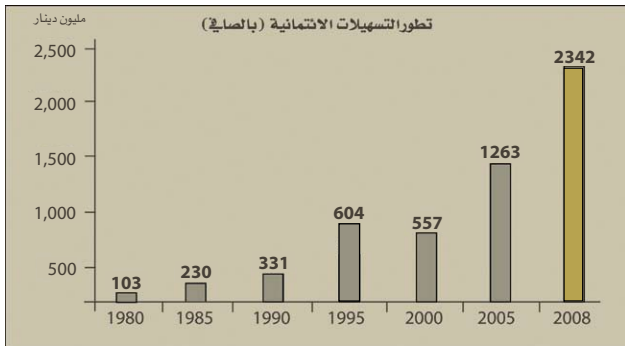
المؤشرات المالية الرئيسية للبنك خلال السنوات (2008 - 2004)

المبالغ بملايين الدينارين

2008	2007	2006	2005	2004	
5430.6	5020.1	4096.5	3196.3	2499.6	مجموع الموجودات
3764.5	3500.6	2832.7	2370.5	1919.1	ودائع العملاء
2341.7	1936.3	1589.9	1262.6	880.0	القروض والتسهيلات الإئتمانية (بالصافي)
911.0	890.3	835.2	395.0	330.9	حقوق الملكية
245.2	238.8	201.9	173.6	103.4	إجمالي الدخل
142.0	154.5	130.1	105.2	47.1	الربح قبل الضريبة
101.3	111.5	94.7	74.1	30.3	الربح بعد الضريبة
0.383	0.435	0.391	0.331	0.306	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة (EPS)
0.250	0.300	0.260	0.250	0.200	حصة السهم من الأرباح الموزعة (دينار)
8.330	7.210	*6.550	19.990	8.000	سعر السهم في نهاية العام (دينار)

* تم خلال العام 2006 زيادة رأسمال البنك المصرح به من 100 مليون دينار / سهم إلى 252 مليون دينار / سهم عن طريق:

1. طرح 100 مليون سهم للاكتتاب الخاص بسعر أربعة دنانير.
2. تخصيص 50 مليون سهم تم توزيعها مجاناً على المساهمين، كل حسب حصته في رأس المال.
3. تخصيص 2 مليون سهم تم تحويلها باسم صناديق القوات المسلحة الأردنية.



- ارتفع صافي إيرادات الفوائد والعمولات ليصل إلى 228 مليون دينار في نهاية العام 2008 مقابل 199 مليون دينار في نهاية العام 2007. أي بزيادة قدرها 29 مليون دينار ونسبتها 15%.
- ارتفع إجمالي الدخل ليصل إلى 245 مليون دينار في نهاية العام 2008 مقابل 239 مليون دينار في نهاية العام 2007، أي بزيادة قدرها 6 مليون دينار ونسبتها 3%.
- بلغت الأرباح الصافية قبل الضريبة 142 مليون دينار، كما بلغت الأرباح الصافية بعد الضريبة 101 مليون دينار وذلك خلال العام 2008.

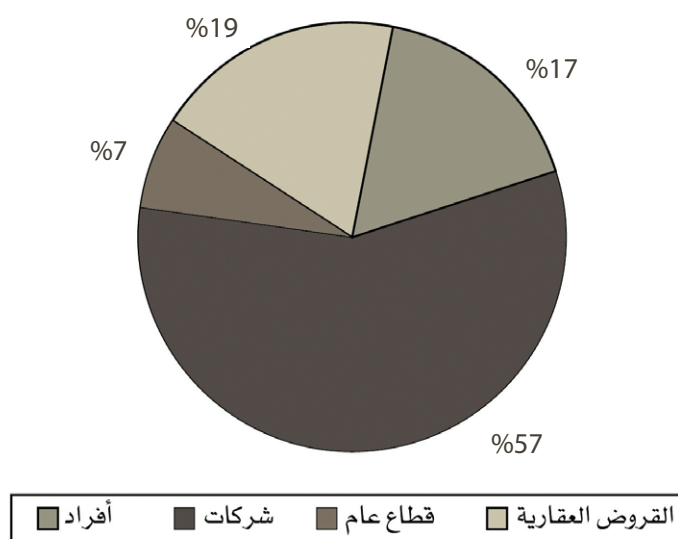
تحليل الميزانية العامة

شهد حجم الميزانية العامة للبنك ارتفاعاً بمقدار 411 مليون دينار ونسبة زيادة قدرها 8% عن نهاية العام 2007 لتبلغ 5.4 مليار دينار، وهي الأعلى في تاريخ البنك. ويأتي هذا النمو في حجم ميزانية البنك خلال العام 2008 نتيجة الزيادة الملحوظة التي طرأت على مصادر الأموال وفي مقدمتها ودائع العملاء، واستخدامات الأموال وفي مقدمتها حجم التسهيلات الائتمانية المباشرة. وفيما يلي تحليل لأهم التطورات التي حصلت في جانبي الميزانية:

التسهيلات الائتمانية المباشرة

حقق البنك مُجدداً في العام 2008 ارتفاعاً كبيراً في رصيد محفظته الائتمانية المباشرة، مُتجاوزاً بذلك حاجز الملياري دينار، فقد بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة 2393 مليون دينار، وبزيادة مقدارها 398 مليون دينار، ونسبتها 20% عما كان عليه في نهاية العام 2007، أما صافي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل أرصدة المُخصّصات والفوائد المُعلقة فقد زاد بمبلغ 405 مليون دينار أو ما نسبته 21% عما كان عليه في نهاية العام السابق ليصل إلى 2342 مليون دينار في نهاية العام 2008. ومن ناحية أخرى، فقد واصل البنك استحوازه على حصة مؤثرة من سوق الائتمان المصرفي الأردني وبنحو 13.5% في نهاية العام 2008، بالإضافة إلى مواصلة تحجيم نسبة القروض غير العاملة التي انخفضت من 3.2% في العام 2007 إلى 2.2%، وهي ضمن المعايير السائدة في الصناعة المصرفية.

هيكل التسهيلات الائتمانية المباشرة 2008

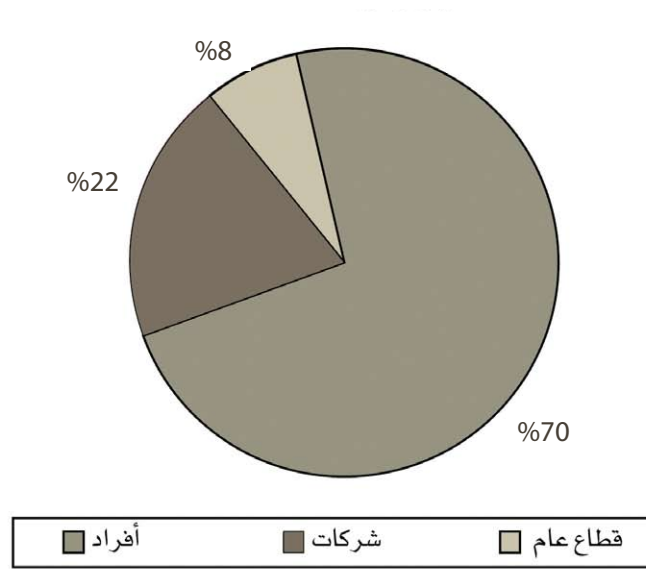


الودائع

لقد أدى التمهيم الواضح لاحتياجات العملاء وتزويدهم بالخدمات والمنتجات المبتكرة إلى تسجيل أداء متألّق آخر، حيث صعد الرصيد الإجمالي للودائع من 3731 مليون دينار في نهاية العام 2007 ليصل إلى 4072 مليون دينار في نهاية العام 2008، وبتزايد قدرها 341 مليون دينار ونسبتها 9%، وإذا ما تم استثناء ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية لدى البنك، فإن رصيد ودائع العملاء يُصبح 3765 مليون دينار في نهاية العام 2008 مُقابل 3501 مليون دينار في نهاية العام السابق، أي بتزايد قدرها 264 مليون دينار ونسبتها حوالي 8%.

وبموازاة ذلك، ووسط منافسة حادة وبيئة صعبة ومُتقلبة، فقد تمكّن البنك من احتلال مركز مُتقدّم في السوق المصرفية المحلية وبخاصة بلغت 16.4% من إجمالي ودائع عملاء البنوك المرخصة العاملة في المملكة في نهاية العام 2008. كما حافظ البنك على مركزه الأول في مجال أرصدة الودائع الإيداعية ليلقى أكبر وعاء لودائع العملاء الإيداعية داخل السوق المصرفية المحلية، علاوة على المحافظة على القاعدة العريضة من عملائه التي تميز بها هيكل ودائعه على الدوام، واجتذاب عملاء جُدد في قطاعي الأفراد والشركات.

هيكل ودائع العملاء 2008



حقوق الملكية

بلغ إجمالي حقوق مُساهمي البنك 869 مليون دينار مُقابل 850 مليون دينار في نهاية العام 2007، بتزايد مقدارها 19 مليون دينار ونسبتها 2%، وبإضافة حقوق الأقلية إلى حقوق مُساهمي البنك فإن مجموع حقوق الملكية يصل إلى 911 مليون دينار في نهاية العام 2008 مُقابل 890 مليون دينار في نهاية العام السابق، أي بتزايد قدرها 21 مليون دينار ونسبتها 2%.

وتُشير نسبة كفاية رأس المال البالغة 23% إلى أن البنك يتمتع بقاعدة رأسمالية قوية تفوق النسب المطلوبة على المستويين المحلي والعالمي، الأمر الذي يعكس قوة البنك المالية، ومقدرته على دعم خطط النمو في المستقبل.



تشاطات البنك وأعماله

إثراء

مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد

واصلت مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد تعزيز دور الريادي للبنك من حيث تلبية تطلعات العملاء الأفراد وتدعيم الانتشار الجغرافي، إذ يفخر البنك بامتلاكه أكبر شبكة فروع مصرفية، والتي تم توسيع امتدادها من خلال افتتاح فرعين جديدين في سبتي مول والمدينة الطبية ليصل عدد فروع البنك 98 فرعاً في نهاية عام 2008. يُقدّم البنك خدماته المصرفية الإلكترونية العصرية على مدار الساعة عبر أكبر شبكة صراف آلي في المملكة إضافة إلى قنوات التوزيع الإلكترونية المختلفة. علاوة على ذلك، فقد حافظ البنك على مركزه المتقدم في مجال إصدار البطاقات الائتمانية المتعددة والتي تتميز بالحماية والأمان لتلبي احتياجات عملائه المتنوعة. وفي إطار تعزيز الدور الاجتماعي للبنك، وتلبية للمبادرة الملكية السامية "سكن كريم لعيش كريم"، فقد تم خلال عام 2008 توقيع اتفاقيات تمويل مشاريع إسكانية مع عدد من كبرى شركات التطوير العقاري.

مجموعة الأعمال المصرفية للشركات

تميزت مجموعة الأعمال المصرفية للشركات باتخاذ الاستراتيجية التنافسية مساراً لها خلال العام 2008 وذلك من خلال ابتكار الأساليب الأفضل والأسرع في العلاقة بمجتمع الأعمال وبأساليب سبّاقة أخذت بالاعتبار التجاوب السريع مع معطيات السوق المصري لاستقطاب أفضل العملاء من خلال تسويق الخدمات المصرفية للقطاعات المستهدفة. وتم إتباع سياسة ائتمانية متوازنة تكفل إدارة الأموال بفعالية، وذلك لبلورة صورة مميزة للبنك وتعزيز حضوره في الساحة المصرفية والنهوض بالاقتصاد الوطني نحو آفاق وتطلعات جديدة. وفي إطار تعزيز مساهمة البنك في تمويل المشاريع الإنتاجية الصغيرة والمتوسطة الحجم من جهة ورفع مستوى الخدمة لعملاء الشركات من جهة أخرى، فقد تم خلال العام 2008 إنشاء أربعة مراكز أعمال Business Centers في كل من العاصمة عمان ومحافظة الزرقاء وإربد، الأمر الذي سينعكس إيجابياً على توسيع قاعدة العملاء وتنمية المحفظة الائتمانية، ومن ثم زيادة الأرباح وتدعيم الحصة السوقية للبنك.

مجموعة الخزينة

هدفت مجموعة الخزينة خلال العام 2008 إلى المحافظة على مستوى عالٍ من السيولة لمواجهة متطلبات أعمال البنك، وبنفس الوقت إدارة هذه السيولة بطريقة حكيمة وفقاً للأسس ومعايير وسياسات متحفظة تهدف بشكل أساسي إلى المحافظة على رأس المال الموظف. لقد كان التركيز خلال العام 2008 على توظيف جزء يسير من السيولة الفائضة بالدينار الأردني في أدوات خزينة المملكة الأردنية الهاشمية، وتم انتهاج سياسة أكثر تحفظاً في توظيف الأموال بالعملة الأجنبية، حيث تم توظيف أكثر من 40% من مصادر الأموال بالعملة الأجنبية في سوق الودائع Interbank لدى بنوك تتمتع بتصنيف ائتماني وأوضاع مالية ممتازة، ورشدت التوظيفات الأخرى بالعملة الأجنبية في سندات حكومات ومؤسسات تتمتع بتصنيفات ائتمانية عالية. ومن الجدير ذكره أن مجموعة الخزينة واصلت تقديم خدمات حلول الاستثمار بالدينار والعملة الأخرى، وخدمة التعامل بالعملة الأجنبية المناسبة لعملائها في ظل الظروف التي تمر بها الأسواق، كما حافظت على مركزها الريادي في سوق الودائع بين البنوك في الأردن نظراً لمستوى السيولة العالية التي يتمتع بها البنك.

قطاع الائتمان

تبنى البنك خلال العام 2008 مبدأ الفصل بين مهام إدارة العلاقة مع العميل ومهام التحليل الائتماني ومراقبة وإدارة المحفظة الائتمانية، وذلك من أجل المساهمة في تنمية الأعمال بشكل متزن وللمحافظة على محفظة ائتمانية عالية الجودة. تقوم إدارة الائتمان برسم وتخطيط السياسات العامة للبنك في مجال الائتمان ووضع القواعد والتعليمات الواضحة الخاصة بمنح الائتمان ضمن إطار السياسات التي تهدف إلى تحقيق وضع إقراضي سليم، كما وتم عملية منح الائتمان من خلال لجان متخصصة لهذه الغاية. وضمن هذا السياق، وفي إطار سعيها الدائم للقيام بدورها بكفاءة، فقد عمل قطاع الائتمان على تحديث السياسة الائتمانية وإجراء العمل لتنسجم مع التطورات في القطاع المصرفي والقطاعات الاقتصادية المختلفة، واستمرت عملية تطوير التقارير والبرامج اللازمة للقيام بدور الرقابة، وتطوير الكفاءات، وتعزيز أنظمة الإنذار المبكر لاتخاذ الإجراءات اللازمة لإدارة العلاقة والحد من المخاطر، علاوة على التنسيق مع إدارة المخاطر لتطوير أنظمة المخاطر وأنظمة التصنيف الداخلي لمخاطر العملاء.

إدارة المؤسسات المالية والعمليات الدولية

شهدت إدارة المؤسسات المالية والعمليات الدولية عاماً نشطاً نجحت من خلاله بتطوير العلاقات المصرفية القائمة مع البنوك العالمية المراسلة لها واستحداث علاقات مميزة مع بنوك عالمية جديدة، مما ساعد في تقديم مجموعة من الخدمات الجديدة والمنافسة لعملاء البنك، بالإضافة إلى دعم قطاع الشركات لاتمام عقود ضخمة محلية وإقليمية.

ويذكر أن هيكل هذه الإدارة شهد خلال العام 2008 تعديلاً جوهرياً تضمن استحداث أربع وحدات عمل جديدة بهدف استكمال الدور الذي تلعبه هذه الإدارة مع مجموعات وإدارات البنك المختلفة، وبما يضمن تقديم أفضل مستويات الخدمات المصرفية في مجال العمليات الدولية. وفي إطار هذا الهيكل فقد تم تقسيم العمل جغرافياً إلى مناطق يكون مسؤول عن كل منها مدير منطقة ومجموعة من مديري العلاقة.

إدارة مخاطر المجموعة

إدراكاً من البنك بتعدد المخاطر التي تواجهه والناجمة عن طبيعة الأعمال التي يقوم بها والبيئة المنافسة، فإن تلك المخاطر تُدار بكل كفاءة وبما يتماشى مع المعايير الدولية وأسس التحكم المؤسسي، وذلك بهدف تحقيق الإشراف والتوجيه اللازمين لسيير العمل ضمن بيئة رقابية مناسبة وتحقيق أعلى العوائد بأقل درجة مُمكنة من المخاطر، وترشيد القرارات المُتخذة في ضوء المخاطر المُحيطة.

وبهذا واصلت إدارة مخاطر المجموعة عملها انسجاماً مع توجُّهات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والتشريعات والقوانين المحليّة والدوليّة، وضمن هذا الإطار تم خلال العام 2008 اعتماد إستراتيجية المخاطر والانتهاه من إعداد إطار عمل شامل لإدارة المخاطر، والأسس السليمة لتحديد وفهم وتقييم ومراقبة كافة المخاطر التي تواجه عمل البنك، والتأكد من بقائها ضمن الدرجات المُحددة والمقبولة من قبل الإدارة العليا أو الحد من أثارها على أساس مبدأ العائد / التكلفة.

إدارة التدقيق الداخلي

تُقدم إدارة التدقيق الداخلي في البنك خدمات توكيدية واستشارية مُصممة لإضافة قيمة وتحسين عمليات البنك ومُساعدته على تحقيق أهدافه وذلك من خلال استخدام نهج مُنظم ومُنضبط لتحسين كفاءة عمليات إدارة المخاطر والرقابة الداخليّة والتحكم المؤسسي.

تتبع إدارة التدقيق الداخلي مباشرةً للجنة التدقيق المُنبثقة عن مجلس الإدارة، وتُمارس المسؤوليات الموكلة إليها وفق أفضل الممارسات والمعايير الدولية وباستقلالية تامة بموجب ميثاق التدقيق الداخلي الذي يُحدد مسؤوليات هذه الإدارة، والتي تشمل تدقيق كافة نشاطات البنك وكذلك صلاحياتها التي تُمكنها من الوصول إلى جميع السجلات والأشخاص والموجودات المادية ذات العلاقة بمهام التدقيق.

كما وتعمل إدارة التدقيق وفق خطة مُستندة إلى المخاطر Risk Based Audit Plan يتم بموجبها تحديد أولويات نشاط التدقيق الداخلي، يدعمها في ذلك كوادرات مؤهلة ومُعترفة وصاحبة خبرة عميقة في مجال التدقيق.

الإدارة الماليّة

واصلت الإدارة الماليّة في البنك تطبيق أفضل الأنظمة في مجال المحاسبة والرقابة الماليّة وبما يُمكن البنك من تحقيق رؤيته في أن يكون البنك المُفضل للعملاء. فمن جهة وفرت هذه الإدارة الهامة المعلومات والتقارير الماليّة بكل دقة ومصداقية لإظهار حسابات البنك بصورة عادلة، وتمّ مراقبة الأوضاع الماليّة وإعداد البيانات الماليّة الختامية والدورية وفق معايير المحاسبة الدوليّة وتعليمات الجهات الرقابية ومُتطلبات بازل II.

لقد تمّ تطوير برامج إعداد الميزانيات التقديرية ومُتابعة تنفيذها بما يتماشى مع التطوير الذي حدث على المنهاج المحاسبي من حيث مراكز الكلفة، وتمّ تطبيق أفضل الأساليب لمراقبة وتحليل الأداء الفعلي للبنك في ضوء الأهداف الواردة في الميزانية التقديرية والخطة، بالإضافة إلى إدارة علاقة البنك مع البنك المركزي الأردني والمدققين الخارجيين وضريبة الدخل ومؤسسات التصنيف الدوليّة وغيرها من الجهات ذات العلاقة.

مجموعة العمليات

استمرت مجموعة العمليات، التي تُعد من أكبر المجموعات في البنك، بتقديم الدعم اللازم لكافة مجموعات الأعمال والرقابة، وذلك بهدف زيادة حجم الأنشطة وزيادة مُعدلات الإنتاجية والإنجاز الكفؤ لأعمال البنك المتزايدة.

لقد عملت إدارة الموارد البشرية على تطوير أنظمتها وسياساتها لتحسين إدارة الأداء وخطة حوافز الموظفين، ووفرت الدعم والفرص للموظفين ليبرزوا قدراتهم، فعملت على تدريبهم وتطويرهم لتعزيز تفوقهم وإبداعهم، كما بدأت في تنفيذ سياسات شؤون الموظفين الحديثة استكمالاً للدراسات الاستشارية وتطبيق نظام شؤون الموظفين الجديد.

كما واصلت إدارة الأنظمة التركيز على تنمية وتطوير الجانب التكنولوجي من خلال المزيد من الاستثمارات في هذا المجال، وذلك لتعزيز الثقة والمرونة الخاصة بالأنظمة الرئيسة والبنية التحتية من جهة، وتوفير خدمات مصرفية متميزة وعالية الجودة من جهة ثانية. هذا وقد شهد العام 2008 العديد من المبادرات كان أهمها الانتهاء من اختيار النظام المصرفي الأساسي Core Banking System وذلك لتلبية إحتياجات قطاعات وإدارات البنك المُختلفة والارتقاء بالخدمات المُقدمة للعملاء.

وقامت إدارة العمليات المركزية بتنفيذ عدد من التغييرات والتحسينات بهدف تسهيل عمليات التمرير والمعالجة للأعمال المصرفية بصورة سريعة، وتعزيز العلاقة مع الجهات الرقابية والبنوك المُراسلة.

كما ساهمت إدارة الخدمات العامة الداخليّة بتجهيز الفروع الجديدة بصورة عصرية وبأحدث التصميمات، وبما يتماشى مع استراتيجية البنك وصورته العامة وأهدافه الرامية إلى سهولة التواصل مع العملاء، وتوفير أكبر قدر من الراحة لهم عند إنجازهم لأعمالهم المصرفية، بالإضافة إلى البدء بتنفيذ مشروع حديقة عبدون بالشراكة مع أمانة عمان الكبرى.

إدارة الإستراتيجية والاتصال المؤسسي

استمرت إدارة الاستراتيجية والاتصال المؤسسي خلال العام 2008 بإجراء الدراسات الاقتصادية والاستراتيجية لتهيئة الفرص أمام البنك وإدارته حول أفضل إمكانيات النمو الداخلي والخارجي الهادفة إلى تنويع مصادر الدخل، ووضع الأسس وتطوير الإجراءات اللازمة لعملية إعداد الاستراتيجية وتحديد الأهداف الاستراتيجية وأولوياتها، ومراقبة أولويات المشاريع المنبثقة عنها والإنجازات المُتحققة من خلالها.

وفي إطار الاتصال المؤسسي، ومن أجل ترسيخ الصورة الذهنية للبنك وتعزيز اسمه وسُمعته، استمرت عملية تسهيل تبادل المعلومات مع الأفراد والمجموعات الداخليّة والخارجية الرئيسة التي لها علاقة مباشرة مع البنك، وذلك من خلال تدعيم العلاقة مع العملاء (الداخليين والخارجيين)، وبناء قاعدة قوية من المسؤولية الاجتماعية، وتسويق وترويج مُنتجات البنك وبكافة قنوات الاتصال المُلائمة.

المسؤولية الاجتماعية

يضع بنك الإسكان للتجارة والتمويل المسؤولية الاجتماعية ضمن أولوياته من خلال دوره في دعم العديد من أنشطة المجتمع المحلي والمشاركة والمساهمة فيها بهدف تحقيق التنمية المستدامة والتفاعل والاندماج في قضايا المجتمع المحلي، فقد تعززت خلال عام 2008 المشاركات النشطة للبنك في مجال خدمة المجتمع متجسدة بالتبرع المادي والدعم المعنوي للعديد من المؤسسات التعليمية والإنسانية والجمعيات الخيرية، ورعاية مجموعة كبيرة من المؤتمرات والندوات والمهرجانات الاقتصادية والاجتماعية والثقافية والرياضية والفنية.

حيث ساهم البنك في برنامج التوعية المرورية، وبرنامج مؤسسة الحسين للسرطان، وبرنامج تكية أم علي، وبرنامج مكافحة التدخين، وبرنامج جمعية أصدقاء بنك العيون، وبرنامج الاحتفالات بيوم الأسرة والطفل، إلى جانب رعاية عدد من المؤتمرات والندوات المحلية التي نظمتها مختلف الهيئات الرسمية والأهلية في الأردن أبرزها رعاية مؤتمر الأطفال العرب ومهرجان صيف عمّان.

كما امتدت المسؤولية الاجتماعية للبنك لتشمل شرائح أخرى من المجتمع، إذ ساهم بتدريب العديد من طلاب الجامعات والمعاهد على مختلف جوانب العمل المصرفي ليتم تأهيلهم للحياة العملية، والمشاركة في معرض الوظائف Job Fair، ومؤتمر أوائل الثانوية العامة وخريجي أبناء نقابة الصحفيين في الثانوية العامة، ورعاية جائزة الملكة رانيا المعظمة للتميز التربوي. ولم تقتصر المسؤولية الاجتماعية للبنك عند التبرعات للفعاليات الخيرية، بل امتدت لدعم برامج حماية الطبيعة ومكافحة المخدرات، لتمتج المبادئ الأخلاقية بالعمل المصرفي وتقديم برامج وخطط عمل نابعة من مسؤولية وطنية تعتبر رسالة صدق وخدمة للإنسان الأردني تهدف لتحسين النواحي الاجتماعية، ومن أبرز المشاريع التي تمت توقيع إتفاقية مع أمانة عمان الكبرى لإنشاء حديقة عبدون Abdoun Park بهدف بتوفير أماكن استرخاء بأجواء عائلية وسط مناظر طبيعية تساعد على تنزه المشاة وتحافظ على البيئة.

كما ساهم موظفو البنك مباشرة في بعض أنشطة خدمات المجتمع المحلي من خلال دور بالغ الأهمية بالتبرع بالدم، وزيارة المرضى، والمشاركة في تأمين احتياجات دور الأيتام والمسنين، إلى جانب الكثير من الأنشطة والمشاريع الاجتماعية التي تؤكد استراتيجية البنك بتحمل مسؤولياته تجاه المجتمع المحلي، بما يسهم في النهاية ببناء جسور من الثقة مع هذا المجتمع، وبما يسهم بدعم اقتصادنا الوطني، وتطوير وازدهار بلدنا العزيز.





الخطوة المسد ثقليّة

على أهبة الاستعداد

يتطلع البنك خلال العام 2009 إلى التوسع في حجم أعماله وتحقيق معدلات نمو متوازنة وطموحة في مختلف الأنشطة، لزيادة حصته السوقية وتعزيز مركزه المتقدم ودعم مسيرته المزدهرة، وذلك من خلال تعزيز نقاط القوة التي يتمتع بها والحد من نقاط الضعف. ويستمد البنك قوته وطموحه من عدة عناصر أهمها: تفاهم مجلس الإدارة، حيث يمثل أعضاؤه كبار المؤسسات المالية والمصرفية العربية والإقليمية، وهذا الأمر يشكل سندا قويا لأعمال البنك، بالإضافة إلى ثقة المستثمرين، والقاعدة الكبيرة والمخلصة من العملاء، والقيادات التنفيذية المتميزة، والموظفين الذين يبذلون الجهد الدؤوب والمخلص لتحقيق الأهداف.

وعلى هذا الأساس تتلخص المحاور التي تضمنتها خطة البنك للعام القادم بالآتي:

على مستوى الأهداف المالية

1. تحقيق نمو مستدام في الربحية، بما يساهم في تحسين معدلات العوائد على الموجودات وحقوق الملكية.
2. تحقيق زيادة في كل من أرصدة ودائع العملاء والتسهيلات الائتمانية، بما يساهم في تحسين الحصة السوقية.
3. تحقيق زيادة في الإيرادات وترشيد النفقات، بما يساهم في تخفيض نسبة النفقات / الدخل.
4. تحسين مستوى جودة المحفظة الائتمانية، بما يساهم في تخفيض نسبة القروض غير العاملة.

على مستوى العمليات

1. تعزيز مصادر النمو من خلال تطبيق عدد من المشاريع المتعلقة بالتوسع الجغرافي، داخليا وخارجيا.
2. إعادة تنظيم أعمال الاستثمار المناطة بالوحدات المختلفة في البنك.
3. استكمال تنظيمات الحوكمة المؤسسية، وأنظمة الرقابة الداخلية، وتحديث سياسات وإجراءات العمليات المصرفية بموجبها.

على مستوى العملاء

1. تحسين خدمة العملاء في الفروع من خلال اطلاق مشروع Delivery Channels Optimization و Branch Operating Model بهدف تخفيف ضغط المراجعين عن الفروع، وتحفيزهم على استعمال قنوات الخدمات الآلية، بالإضافة إلى تحويل بعض عمليات الفروع إلى العمليات المركزية.
2. استكمال مشروع جودة بيانات العملاء Customer Data Quality Project كأساس لتطوير عملية تصنيف العملاء، وتطوير المنتجات والخدمات الخاصة باحتياجاتهم.

على مستوى تطوير الموظفين

1. تعزيز ثقافة خدمة العملاء لدى الفروع ومراكز الأعمال من خلال برنامج تدريبي متطور، يتم بموجبه تحديد معايير خدمة العملاء عامة، وبما يتماشى مع الهوية المؤسسية للبنك خاصة.
2. الاستمرار في ترسيخ ولاء الموظفين من خلال تنفيذ برامج ومشاريع عديدة تتعلق بالموارد البشرية، منها:
 - إعداد دراسة حول رضا الموظفين.
 - إتاحة فرصة التنقلات الداخلية والتطور الوظيفي.
 - تحديث سلم رواتب ودرجات البنك طبقاً للدراسة التي أعدت لهذه الغاية.
 - تطوير خطط المسار والإحلال الوظيفي.
 - تطوير نظام المكافآت والحوافز ليتماشى مع معايير الأداء الشمولي.
 - خفض نسبة دوران الموظفين في بعض المواقع.



البيانات المالية الموحدة

قوتنا

• ديلويت أند توش ” الشرق الأوسط ” – الأردن

صندوق بريد 248 عمان 11118

المملكة الأردنية الهاشمية

• محاسبون قانونيون

صندوق بريد 1140 عمان 11118

المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

إلى مساهمي بنك الإسكان للتجارة والتمويل

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لبنك الإسكان للتجارة والتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) والتي تتكون من الميزانية الموحدة كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2008 وقائمة الدخل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، وإيضاحات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. تشمل هذه المسؤولية تصميم، تطبيق والاحتفاظ برقابة داخلية لغرض إعداد وعرض القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وتشمل مسؤولية الإدارة اختيار وتطبيق سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

مسؤولية مدققي الحسابات

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

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في القوائم المالية. تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للبنك والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية الموحدة، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى البنك. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية الموحدة. نعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي الموحد لبنك الإسكان للتجارة والتمويل كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2008 وأداءه المالي الموحد، وتدفعاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

يحتفظ البنك بقبود وسجلات حسابية منظمة بصورة أصولية، وهي متفقة مع القوائم المالية المرفقة وتقرير مجلس الإدارة، ونوصي الهيئة العامة للمساهمين المصادقة عليها.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) – الأردن

إرنست ويونغ / الاردن

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

28 كانون الثاني / يناير 2009

31 كانون الاول ديسمبر 2007 دينار	31 كانون الاول ديسمبر 2008 دينار	ايضاحات	
--	--	---------	--

الموجودات :-			
1,113,230,435	994,243,497	4	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
776,086,331	700,062,230	5	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
33,465,029	20,416,501	6	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
16,283,262	13,408,133	7	موجودات مالية للمتاجرة
1,936,250,617	2,341,696,067	8	تسهيلات ائتمانية مباشرة
610,542,971	613,297,108	9	موجودات مالية متوفرة للبيع
376,014,087	600,541,463	10	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
20,590,622	-	11	استثمار في شركة حليفة
68,325,146	78,060,574	12	ممتلكات ومعدات
2,079,366	5,098,194	13	موجودات غير ملموسة
8,551,922	13,072,036	20	موجودات ضريبية مؤجلة
58,651,978	50,683,241	14	موجودات أخرى
5,020,071,766	5,430,579,044		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية :-

المطلوبات :-			
230,644,309	307,106,876	15	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
3,500,562,100	3,764,520,478	16	ودائع عملاء
233,778,949	303,684,439	17	تأمينات نقدية
1,457,217	1,964,513	18	أموال مقترضة
13,570,787	15,988,411	19	مخصصات متنوعة
48,325,011	50,089,827	20	مخصص ضريبة الدخل
1,438,411	53,035	20	مطلوبات ضريبية مؤجلة
100,000,945	76,158,490	21	مطلوبات أخرى
4,129,777,729	4,519,566,069		مجموع المطلوبات

حقوق الملكية :-

حقوق مساهمي البنك			
250,000,000	252,000,000	22	رأس المال المكتتب به والمدفوع
349,377,566	357,925,469	22	علاوة الاصدار
(19,504,151)	-	22	اسهم الخزينة
68,159,949	80,599,236	23	احتياطي قانوني
33,222,068	33,222,068	23	احتياطي اختياري
20,000,000	23,702,983	23	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
4,232,617	1,057,229	24	فروقات ترجمة عملات أجنبية
1,237,686	(28,311,128)	25	التغير المتراكم في القيمة العادلة، صافي
143,753,000	148,467,277	26 و 27	أرباح مدورة
850,478,735	868,663,134		مجموع حقوق مساهمي البنك
39,815,302	42,349,841		حقوق الاقلية
890,294,037	911,012,975		مجموع حقوق الملكية
5,020,071,766	5,430,579,044		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 50 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر 2008

2007 دينار	2008 دينار	ايضاحات	
281,619,864	300,990,049	28	الفوائد الدائنة
(106,915,355)	(102,124,095)	29	الفوائد المدينة
174,704,509	198,865,954		صافي إيرادات الفوائد
24,312,080	29,386,244	30	صافي إيرادات العمولات
199,016,589	228,252,198		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
7,320,625	11,039,146	31	ارباح عملات أجنبية
(1,548,098)	(223,814)	32	(خسائر) موجودات مالية للمتاجرة
8,928,026	(25,820,999)	33	(خسائر) ارباح موجودات مالية متوفرة للبيع
25,113,677	31,962,209	34	ايرادات اخرى
238,830,819	245,208,740		إجمالي الدخل
41,972,996	49,153,186	35	نفقات الموظفين
8,876,132	9,422,875	13 و 12	استهلاكات وإطفاءات
31,804,396	39,169,842	36	مصاريف أخرى
258,265	3,784,251	8	مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة
1,995,478	1,656,828	19	مخصصات متنوعة
84,907,267	103,186,982		إجمالي المصروفات
153,923,552	142,021,758		الربح من التشغيل
607,654	-	11	حصة البنك من ارباح شركات حليفة
154,531,206	142,021,758		الربح قبل الضرائب
43,067,912	40,699,013	20	ضريبة الدخل
111,463,294	101,322,745		الربح للسنة
			ويعود الى:
107,771,689	95,950,612		مساهمي البنك
3,691,605	5,372,133		حقوق الاقلية
111,463,294	101,322,745		
0.435 دينار	0.383 دينار	37	الحصة الاساسية للسهم من ربح السنة العائد الى مساهمي البنك
0.432 دينار	0.383 دينار	37	الحصة المحفظة للسهم من ربح السنة العائد الى مساهمي البنك

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 50 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية 31 كانون الاول / ديسمبر 2008

حقوق مساهمي البنك

اجمالي حقوق الملكية	حقوق الاقلية	المجموع	أرباح مدورة	التغير التراكم في القيمة العادلة	فروقات ترجمة عملات أجنبية	الاحتياطات			رأس المال المكتتب به والمدفوع	الرصيد في بداية السنة		
						مخاطر مصرفية عامة	اختياري	قانوني				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
890,294,037	39,815,302	850,478,735	143,753,000	1,237,686	4,232,617	20,000,000	33,222,068	68,159,949	(19,504,151)	349,377,566	250,000,000	الرصيد في بداية السنة
(4,096,661)	(921,273)	(3,175,388)	-	-	(3,175,388)	-	-	-	-	-	-	فروقات ترجمة عملات أجنبية
(29,548,814)	-	(29,548,814)	-	(29,548,814)	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة بعد الضريبة
(94,993)	(928)	(94,065)	(94,065)	-	-	-	-	-	-	-	-	اخرى
(33,740,468)	(922,201)	(32,818,267)	(94,065)	(29,548,814)	(3,175,388)	-	-	-	-	-	-	مجموع الإيرادات والمصاريف للسنة المنتهية مباشرة في حقوق الملكية
101,322,745	5,372,133	95,950,612	95,950,612	-	-	-	-	-	-	-	-	ربح السنة
67,582,277	4,449,932	63,132,345	95,856,547	(29,548,814)	(3,175,388)	-	-	-	-	-	-	مجموع الإيرادات والمصاريف للسنة
10,000,000	-	10,000,000	-	-	-	-	-	-	-	8,000,000	2,000,000	الزيادة في رأس المال
-	-	-	(16,142,270)	-	-	3,702,983	-	12,439,287	-	-	-	الحول إلى/من الاحتياطات الأرباح الموزعة
(76,915,393)	(1,915,393)	(75,000,000)	(75,000,000)	-	-	-	-	-	-	547,903	-	بيع أسهم خزينة
20,052,054	-	20,052,054	-	-	-	-	-	-	-	19,504,151	-	الرصيد في نهاية السنة
911,012,975	42,349,841	868,663,134	148,467,277	(28,311,128)	1,057,229	23,702,983	33,222,068	80,599,236	-	357,925,469	252,000,000	

- لا يمكن التصرف بمبلغ 41,383,164 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2008 والتي تمثل قيم موجودات ضريبية مؤجلة ورصيد التغير التراكم في القيمة العادلة السالب مقابل 28,056,073 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2007 وتمثل قيم موجودات ضريبية مؤجلة وكافة اسهم خزينة.

- ان احتياطي مخاطر مصرفية عامة احتياطي مقيد السحب ولا يمكن التصرف به الا بموافقة البنك المركزي والسلطات الرقابية.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 50 جزءاً من هذه التوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية 31 كانون الاول / ديسمبر 2007

حقوق مساهمي البنك

أجمالي حقوق الملكية	حقوق الأقلية	المجموع	أرباح مدورة	التغير التراكم في القيمة العادلة	فروقات ترجمة عملات أجنبية	الإحتياطيات			(أسهم خزينة)	علاوة الأصدار	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
						مخاطر مصرفية عامة	اختياري	قانوني				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
835,198,733	26,761,268	808,437,465	113,738,068	6,931,317	590,684	20,000,000	33,222,068	54,002,619	(19,424,857)	349,377,566	250,000,000	الرصيد في بداية السنة
5,234,778	1,721,379	3,513,399	-	-	3,513,399	-	-	-	-	-	-	فروقات ترجمة عملات أجنبية
(5,693,631)	-	(5,693,631)	-	(5,693,631)	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة بعد الضريبة
832,403	(38,677)	871,080	742,546	-	128,534	-	-	-	-	-	-	أخرى
373,550	1,682,702	(1,309,152)	742,546	(5,693,631)	3,641,933	-	-	-	-	-	-	مجموع الإيرادات والصاريف للسنة المنتهية مباشرة في حقوق الملكية
111,463,294	3,691,605	107,771,689	107,771,689	-	-	-	-	-	-	-	-	ربح السنة
111,836,844	5,374,307	106,462,537	108,514,235	(5,693,631)	3,641,933	-	-	-	-	-	-	مجموع الإيرادات والصاريف للسنة
8,627,468	8,627,468	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الزيادة في رأس مال الشركات التابعة
-	-	-	(14,157,330)	-	-	-	-	14,157,330	-	-	-	المحول إلى/ من الإحتياطيات الأرباح المؤجلة
(65,289,714)	(947,741)	(64,341,973)	(64,341,973)	-	-	-	-	-	-	-	-	أسهم خزينة (بالكافة)
(79,294)	-	(79,294)	-	-	-	-	-	-	(79,294)	-	-	الرصيد في نهاية السنة
890,294,037	39,815,302	850,478,735	143,753,000	1,237,686	4,232,617	20,000,000	33,222,068	68,159,949	(19,504,151)	349,377,566	250,000,000	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 50 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر 2008

2007 دينار	2008 دينار	ايضاحات	
154,531,206	142,021,758		التدفق النقدي من عمليات التشغيل :- الربح قبل الضرائب
			تعديلات لبنود غير نقدية :-
8,876,132	9,422,875		استهلاكات وإطفاءات
258,265	3,784,251		مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة
(607,654)	-		حصة البنك من ارباح شركات حليفة
1,706,069	998,596		خسائر موجودات مالية للمتاجرة غير متحققة
6,269,531	25,848,374		خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
(4,190,387)	(8,372,054)		تأثير تغيرات اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
3,168,516	2,708,223		مصروف تعويض نهاية الخدمة
-	(3,862,633)		ارباح بيع الشركة الحليفة
3,107,950	(9,381,942)		اطفاء علاوات وخصم الاصدار
2,023,499	3,447,962		اخرى
175,143,127	166,615,410		التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات
			التغيير في الموجودات والمطلوبات
6,700,000	149,500,000		النقص في الايداعات لدى البنك المركزي (التي تزيد استحقاقاتها عن 3 شهور)
11,463,989	13,048,528		النقص في الايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن 3 شهور)
(346,747,234)	(409,398,110)		(الزيادة) في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(1,082,579)	1,876,533		النقص (الزيادة) في موجودات مالية للمتاجرة
3,839,798	8,081,563		النقص في الموجودات الأخرى
(24,862,557)	(9,058,769)		(النقص) في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن 3 أشهر)
667,832,225	263,958,378		الزيادة في ودائع العملاء
68,049,853	69,905,490		الزيادة في تأمينات نقدية
38,671,249	(20,413,337)		(النقص) الزيادة في مطلوبات أخرى
(5,095,082)	(1,946,770)		(النقص) في المخصصات المتنوعة
593,912,789	232,168,916		صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(33,154,998)	(43,454,311)		ضريبة الدخل المدفوعة
560,757,791	188,714,605		صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
			التدفق النقدي من عمليات الاستثمار :-
(316,927,910)	(197,323,439)		(شراء) موجودات مالية متوفرة للبيع
252,029,399	86,328,894		بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(168,190,333)	(341,592,000)		(شراء) موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
117,491,165	182,037,661		المتحصل من استحقاق موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
-	16,870,692		بيع وتحويل استثمار في شركة حليفة
(20,932,707)	(19,226,470)		(شراء) ممتلكات ومعدات
195,481	189,730		بيع ممتلكات ومعدات
(1,815,682)	(4,970,664)		(شراء) موجودات غير ملموسة
(138,150,587)	(277,685,596)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات الاستثمار
			التدفق النقدي من عمليات التمويل :-
-	10,000,000		الزيادة في رأس المال وعلاوة الاصدار
(79,294)	20,052,054		بيع (شراء) اسهم الخزينة
(1,578,129)	507,296		الاموال المقترضة
(64,102,663)	(74,979,806)		أرباح مدفوعة للمساهمين
10,388,667	(2,837,594)		حقوق الاقلية
(55,371,419)	(47,258,050)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات التمويل
367,235,785	(136,229,041)		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
4,190,387	8,372,054		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
3,641,933	(3,175,388)		فروقات ترجمة العملات الاجنبية
1,139,742,226	1,514,810,331		النقد وما في حكمه في بداية السنة
1,514,810,331	1,383,777,956	38	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 50 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

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 وفقا 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 (98) وخارجها في فلسطين والبحرين وعددها (10) ومن خلال الشركات التابعة له.
- اسهم البنك مدرجة في بورصة عمان للاوراق المالية.
- تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في جلسته رقم (2009/1/1) بتاريخ (2009/1/28) وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين والبنك المركزي الأردني.

2 - أهم السياسات المحاسبية :-

أسس إعداد القوائم المالية

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

أهم السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في السنة السابقة بيانها كما يلي :-

أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم 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 انشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة التالية:-

أ- المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا تبلغ نسبة الملكية في المصرف والبالغة 49% من رأس مال المصرف المدفوع أي ما يعادل 41.9 مليون دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2008. تم زيادة رأس مال المصرف بمبلغ 1,500 مليون ليرة سوري خلال عام 2007 واصبح رأس المال 3,000 مليون ليرة سوري ، نظرا لان البنك لديه القدرة للسيطرة على السياسات التشغيلية والمالية وادارة المصرف فقد تم توحيد حسابات المصرف في القوائم المالية المرفقة، ويقوم المصرف بكافة الاعمال المصرفية التجارية، وتعود ملكية البنك في هذا المصرف منذ عام 2003.

ب- بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر تبلغ نسبة الملكية في البنك 64,74% في عام 2008 مقابل 52% في عام 2007 من رأس المال البالغ 2,700 مليون دينار جزائري ، ويقوم البنك بكافة الاعمال المصرفية التجارية، وتعود ملكية البنك في هذا البنك منذ عام 2002.

ج- شركة المركز المالي الدولي/ الاردن وتبلغ ملكية البنك ما نسبته 77.5% في رأس مالها المدفوع البالغ 4 مليون دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2008 ، 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.

د- 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 الاول / ديسمبر 2008 ، 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.

هـ- الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي/ الاردن وتبلغ ملكية البنك ما نسبته 100% في رأسمالها المدفوع البالغ 20 مليون دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2008 ، 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 يُمكن للشركة شراؤها بهدف تأجيرها تأجيراً تمويلياً، وتعود ملكية البنك في هذه الشركة منذ عام 2005.

و- 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 2008 وتقوم الشركة بإدارة موظفي الخدمات غير البنكية، وتعود ملكية البنك في هذه الشركة منذ عام 1997.

ز- شركة مجموعة الاسكان الاستثمارية / الاردن وتبلغ ملكية البنك 100% من رأسمالها المدفوع البالغ 10 مليون دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2008 ولم تباشر الشركة اعمالها بعد. ان غايات الشركة ادارة استثمارات البنك المالية الداخلية والخارجية. - يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة البنك على الشركات التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة حتى تاريخ التخلص منها 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 بفرض 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 (تقيد مصاريف الاقتناء في قائمة الدخل عند الشراء)، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة في نفس فترة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية. - يتم تسجيل الارباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.

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 قائمة الدخل الموحدة. - يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني. - يتم شطب التسهيلات الائتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص و يتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي - إن وجد - الى قائمة الدخل الموحدة، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات. - تظهر الاستثمارات في عقود التأجير بصافي القيمة الحالية بعد تنزيل الإيرادات غير المكتسبة ، في 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 إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في بند مستقل ضمن حقوق الملكية. وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق الملكية والتي تخص هذه الموجودات. يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل الموحدة اذا ما تبين بموضوعية ان الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني، حيث يتم استرجاع خسائر التدني لادوات الدين من خلال قائمة الدخل الموحدة، في حين يتم استرجاع خسائر التدني في أسهم الشركات من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة.

- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لادوات الدين (التي تحمل فوائد) ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع في قائمة الدخل الموحدة. في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الأجنبية لادوات الملكية في بند التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.
- يتم تسجيل الفوائد المكتسبة من الموجودات المالية المتوفرة للبيع في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية كما يسجل التدني في قيمة هذه الموجودات في قائمة الدخل الموحدة عند حدوثه.
- تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

- هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة او محددة القيمة والاجل ولدى البنك النية والقدرة للاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- يتم تسجيل الموجودات المالية عند الشراء بالكلفة (القيمة العادلة) مضافا اليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً العلوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه. ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

القيمة العادلة

- ان أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للادوات والمشتقات المالية التي لها اسعار سوقية. في حال عدم توفر أسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية او عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:
- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.
- تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

التدني في قيمة الموجودات المالية

- يقوم البنك بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ الميزانية العامة لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افرادياً او على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فانه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من اجل تحديد خسارة التدني.
- يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:
- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الاصيل.
- تدني الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة العادلة.
- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر السوق السائد للعائد على موجودات مالية مشابهة.
- يتم تسجيل التدني في القيمة في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل أي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في قائمة الدخل الموحدة باستثناء التدني في أسهم الشركات المتوفرة للبيع حيث يتم استرجاعه من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة.

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% الى 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.

الامتلاكات والمعدات

- تظهر الامتلاكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم واي تدني في قيمتها، ويتم استهلاك الامتلاكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهز للإستخدام 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 الامتلاكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فاذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.
- يتم استبعاد الامتلاكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ الميزانية العامة ناشئة عن أحداث سابقة وان 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 ومبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لان 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 والانظمة والتعليمات في البلدان التي يعمل فيها البنك.

- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية 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 القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية 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 الاصدار (بالصافي بعد الأثر الضريبي لهذه التكاليف إن وجد). اذا لم تستكمل عملية الإصدار أو الشراء فيتم قيد هذه التكاليف كمصاريف على قائمة الدخل الموحدة.

- 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 قائمة الدخل الموحدة 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 قائمة الدخل الموحدة 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 الإئتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعلقة.

- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الإستحقاق.

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

مشتقات مالية للتحوط

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

- التحوط للقيمة العادلة: هو التحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك.

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

في حال انطباق شروط تحوط المحفظة الفعال يتم تسجيل اية ارباح او خسائر ناتجة عن اعادة تقييم اداة التحوط بالقيمة العادلة وكذلك التغير في القيمة العادلة لمحفظة الموجودات او المطلوبات في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة.

- **التحوط للتدفقات النقدية** : هو التحوط لمخاطر تغيرات التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات البنك الحالية والمتوقعة.

في حال انطباق شروط تحوط التدفقات النقدية الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر لاداة التحوط ضمن حقوق الملكية ويتم تحويله لقائمة الدخل الموحدة في الفترة التي يؤثر بها اجراء التحوط على قائمة الدخل.

التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية :

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

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

مشتقات مالية للمناجزة

يتم إثبات القيمة العادلة لمشتقات الأدوات المالية المحتفظ بها لأغراض المناجزة (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 قائمة الدخل الموحدة.

عقود إعادة الشراء أو البيع

- يستمر الاعتراف في القوائم 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 القوائم 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 الإئتمانية حسب الحال، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

الموجودات غير الملموسة

(أ) الشهرة

- يتم تسجيل الشهرة بالتكلفة التي تمثل الزيادة في تكلفة امتلاك او شراء الاستثمار في الشركة الحليفة او 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 اختبار التدني في القيمة.

- يتم إجراء اختبار لقيمة الشهرة في تاريخ اعداد القوائم المالية 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 قائمة الدخل الموحدة.

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

- لا يتم رسمة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن اعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة.

- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.
- أنظمة 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 الاجنبية الوسطية السائدة في تاريخ الميزانية العامة والمعلنة من البنك المركزي الأردني.
- يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الاجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الارباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.
- عند توحيد القوائم 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 اساس معدل السعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة في بند مستقل ضمن حقوق الملكية. وفي حالة بيع احدى هذه الشركات او الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الاجنبية المتعلقة بها ضمن الإيرادات/ المصاريف في قائمة الدخل الموحدة.

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، وتزول ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة السحب.

3 - استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية 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 القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي :-

- **مخصص تدني القروض والتسهيلات :** يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الاسس الموضوعية من الادارة وتطبيق تعليمات 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 ومعايير التقارير المالية الدولية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.

- تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني (ان وجدت) في قائمة الدخل الموحدة.
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في قائمة الدخل الموحدة 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 2007 دينار	31 كانون الاول / ديسمبر 2008 دينار	
95,770,663	107,371,402	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية :
300,594,781	411,826,761	حسابات جارية وتحت الطلب
35,882,671	29,103,104	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
265,293,484	369,944,598	متطلبات الاحتياطي النقدي
415,688,836	75,997,632	شهادات إيداع *
1,113,230,435	994,243,497	المجموع

- عدا الاحتياطي النقدي لا يوجد ارصدة مقيدة السحب كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2007 و 2008 .
* يشمل هذا البند مبلغ 5,000,000 دينار تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة اشهر كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2008 مقابل 154,500,000 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2007.

5 - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك و مؤسسات مصرفية خارجية		بنوك و مؤسسات مصرفية محلية		
31 كانون الاول / ديسمبر		31 كانون الاول / ديسمبر		31 كانون الاول / ديسمبر		
2007	2008	2007	2008	2007	2008	
دينار		دينار		دينار		
75,323,477	53,376,276	48,220,881	47,346,106	27,102,596	6,030,170	حسابات جارية وتحت الطلب
700,762,854	646,685,954	700,762,854	646,685,954	-	-	ودائع تستحق خلال فترة 3 أشهر أو أقل
776,086,331	700,062,230	748,983,735	694,032,060	27,102,596	6,030,170	المجموع

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد 19,976,268 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2008 مقابل 13,249,759 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2007 .
- لا توجد ارصدة مقيدة السحب كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2007 و 2008 .

6 - إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بنوك و مؤسسات مصرفية خارجية		
31 كانون الاول / ديسمبر 2007 دينار	31 كانون الاول / ديسمبر 2008 دينار	
		إيداعات تستحق خلال فترة
20,942,714	354,501	من 3 أشهر إلى 6 أشهر
1,066,315	14,330,000	أكثر من 6 أشهر إلى 9 أشهر
		شهادات ايداع تستحق خلال فترة
1,432,000	1,433,000	من 3 إلى 6 اشهر
4,296,000	-	أكثر من 6 أشهر إلى 12 أشهر
5,728,000	4,299,000	اكثر من سنة
33,465,029	20,416,501	المجموع

7- موجودات مالية للمتاجرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2007 دينار	31 كانون الاول / ديسمبر 2008 دينار	
11,107,605	11,107,605	سندات مدرجة في الاسواق المالية
5,092,385	2,300,528	أسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية
83,272	-	أخرى
16,283,262	13,408,133	المجموع

8- تسهيلات ائتمانية مباشرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2007 دينار	31 كانون الاول / ديسمبر 2008 دينار	
		الأفراد (التجزئة)
17,313,423	21,527,726	حسابات جارية مدينة
363,934,394	382,328,377	قروض وكمبيالات *
10,533,992	11,658,594	بطاقات الائتمان
432,516,298	462,345,941	القروض العقارية
		الشركات :
		الشركات الكبرى
159,814,268	278,191,010	حسابات جارية مدينة
618,720,941	838,544,158	قروض وكمبيالات *
		منشآت صغيرة ومتوسطة
65,502,534	89,099,852	حسابات جارية مدينة
130,846,915	149,099,025	قروض وكمبيالات *
195,925,604	160,224,831	الحكومة والقطاع العام
1,995,108,369	2,393,019,514	المجموع
39,435,275	36,575,585	ينزل : مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
19,422,477	14,747,862	فوائد معلقة
1,936,250,617	2,341,696,067	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدما البالغة 30,310,799 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2008 مقابل 30,352,685 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2007.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة 65,277,324 دينار أي ما نسبته (2.73%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2008 مقابل 80,782,029 دينار أي ما نسبته (4.05%) من الرصيد الممنوح كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2007.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 53,061,485 دينار أي ما نسبته (2.23%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2008 مقابل 63,322,190 دينار أي ما نسبته (3.2%) من الرصيد الممنوح بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2007.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وكمفالتها 106,917,615 دينار أي ما نسبته (4.47%) من اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2008 مقابل 106,357,936 دينار أي ما نسبته (5.33%) كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2007.

الاجمالي دينار	الشركات		القروض العقارية دينار	الأفراد دينار	2008
	الصغيرة والمتوسطة دينار	الكبرى دينار			
39,435,275	11,265,170	9,801,536	6,465,824	11,902,745	الرصيد في بداية السنة
3,784,251	2,075,164	988,502	1,710,164	(989,579)	(الفائض) المتقطع خلال السنة من الإيرادات
(6,643,941)	(839,368)	(3,056,974)	(851,028)	(1,896,571)	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
36,575,585	12,500,966	7,733,064	7,324,960	9,016,595	الرصيد في نهاية السنة
31,695,901	12,347,586	3,428,362	7,022,260	8,897,693	مخصص تدني
4,879,684	153,380	4,304,702	302,700	118,902	مخصص تحت المراقبة
36,575,585	12,500,966	7,733,064	7,324,960	9,016,595	

الاجمالي دينار	الشركات		القروض العقارية دينار	الأفراد دينار	2007
	الصغيرة والمتوسطة دينار	الكبرى دينار			
39,537,928	10,662,979	9,090,451	6,656,663	13,127,835	الرصيد في بداية السنة
258,265	791,285	711,085	(185,988)	(1,058,117)	(الفائض) المتقطع خلال السنة من الإيرادات
(360,918)	(189,094)	-	(4,851)	(166,973)	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
39,435,275	11,265,170	9,801,536	6,465,824	11,902,745	الرصيد في نهاية السنة
36,040,071	10,481,750	7,944,504	5,816,215	11,797,602	مخصص تدني
3,395,204	783,420	1,857,032	649,609	105,143	مخصص تحت المراقبة
39,435,275	11,265,170	9,801,536	6,465,824	11,902,745	

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون 6,900,351 دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2008 مقابل 3,822,336 دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2007 .

الفوائد المعلقة :

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الاجمالي دينار	الشركات		القروض العقارية دينار	الأفراد دينار	2008
	الصغيرة والمتوسطة دينار	الكبرى دينار			
19,422,477	4,776,151	4,116,995	5,389,433	5,139,898	الرصيد في بداية السنة
6,339,317	(387,566)	4,905,575	(713,279)	2,534,587	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(4,796,564)	(617,810)	(1,952,520)	(1,153,920)	(1,072,314)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
(6,217,368)	(689,159)	(2,205,361)	(1,470,692)	(1,852,156)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
14,747,862	3,081,616	4,864,689	2,051,542	4,750,015	الرصيد في نهاية السنة

الاجمالي دينار	الشركات		القروض العقارية دينار	الأفراد دينار	2007
	الصغيرة والمتوسطة دينار	الكبرى دينار			
16,220,903	4,838,519	2,501,096	5,496,160	3,385,128	الرصيد في بداية السنة
6,534,264	1,031,145	2,039,754	782,494	2,680,871	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(2,544,988)	(870,575)	(423,855)	(460,771)	(789,787)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
(787,702)	(222,938)	-	(428,450)	(136,314)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
19,422,477	4,776,151	4,116,995	5,389,433	5,139,898	الرصيد في نهاية السنة

9 - موجودات مالية متوفرة للبيع
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2007 دينار	31 كانون الاول / ديسمبر 2008 دينار	
		موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية
232,734,931	330,293,711	سندات مالية حكومية وبكفالتها
175,830,129	158,572,178	سندات واسناد قروض شركات
15,037,332	18,628,171	اسهم شركات
105,588,549	56,587,945	صناديق استثمارية
529,190,941	564,082,005	مجموع موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية

		موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية
41,022,963	10,389,917	سندات مالية حكومية وبكفالتها
25,977,186	20,716,184	سندات واسناد قروض شركات
14,351,881	18,109,002	اسهم شركات
81,352,030	49,215,103	مجموع موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية
610,542,971	613,297,108	مجموع الموجودات المتوفرة للبيع

تحليل السندات والاذونات:		
399,791,101	353,211,857	ذات عائد ثابت
75,774,108	166,760,133	ذات عائد متغير
475,565,209	519,971,990	المجموع

- إن آجال استحقاق السندات تتراوح من شهر لغاية 7 سنوات كما أن جميع السندات تسدد بتاريخ استحقاقها.
- هنالك اسهم شركات قيمتها 18,109,002 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2008 مقابل 14,351,881 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2007 يتعذر عمليا قياس القيمة العادلة لها بموثوقية كافية وتظهر بالكلفة وتم تسجيل التدني بقيمتها في قائمة الدخل الموحدة والبالغ 123,095 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر 2008 مقابل 48,349 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر 2007 .
- 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 2008 و 2007 ولم يتم اتباع طريقة حقوق الملكية لعدم 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 2007 دينار	31 كانون الاول / ديسمبر 2008 دينار	
		موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية
26,805,699	228,473,948	اذونات خزينة حكومية
238,133,566	295,300,773	سندات مالية حكومية وبكفالتها
5,652,515	60,379,615	سندات واسناد قروض شركات
736,078	-	سندات مالية اخرى
271,327,858	584,154,336	مجموع موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية

		موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية
43,449,316	-	اذونات خزينة حكومية
52,990,314	5,343,177	سندات مالية حكومية وبكفالتها
8,246,599	11,043,950	سندات واسناد قروض شركات
104,686,229	16,387,127	مجموع موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية
376,014,087	600,541,463	مجموع الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تحليل السندات والاذونات:		
367,469,087	536,217,617	ذات عائد ثابت
8,545,000	64,323,846	ذات عائد متغير
376,014,087	600,541,463	المجموع

- إن آجال استحقاق السندات تتراوح من شهر ولغاية 11 سنة كما ان جميع السندات تسدد بتاريخ استحقاقها.
- يتراوح معدل اسعار الفائدة على السندات من 1.575% إلى 9.5% سنويا.

11 - استثمار في شركة حليفة

قام البنك ببيع جزء من استثماره في شركة الاسكان للاستثمارات السياحية والفندقية بمبلغ 16.9 مليون دينار، هذا وقد تم تحويل باقي قيمة المساهمة والبالغة 10% من قيمة سهم الشركة الى محفظة الموجودات المالية المتوفرة للبيع.

12 - ممتلكات ومعدات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع دينار	أخرى دينار	أجهزة الحاسب الآلي دينار	وسائط نقل دينار	معدات وأجهزة وأثاث دينار	مباني دينار	أراضي دينار	2008
							الكلفة :
108,437,790	3,889,710	28,594,350	1,864,845	39,382,172	18,171,194	16,535,519	الرصيد في بداية السنة
11,313,119	530,832	1,875,445	247,191	6,302,464	2,357,187	-	اضافات
(2,044,164)	-	(1,036,246)	(51,362)	(782,083)	(174,473)	-	استبعادات
(315,445)	-	(19,667)	(6,112)	(165,750)	(105,500)	(18,416)	أثر التغير في اسعار الصرف
117,391,300	4,420,542	29,413,882	2,054,562	44,736,803	20,248,408	16,517,103	الرصيد في نهاية السنة
							الاستهلاك المتراكم
53,998,465	2,983,062	20,280,962	1,087,779	25,702,263	3,944,399	-	الاستهلاك المتراكم في بداية السنة
7,471,040	522,739	2,621,069	276,225	3,603,174	447,833	-	استهلاك السنة
(1,886,792)	-	(1,014,260)	(50,855)	(732,083)	(89,594)	-	استبعادات
(150,615)	-	16,141	(5,030)	(130,118)	(31,608)	-	أثر التغير في اسعار الصرف
59,432,098	3,505,801	21,903,912	1,308,119	28,443,236	4,271,030	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
57,959,202	914,741	7,509,970	746,443	16,293,567	15,977,378	16,517,103	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
3,348,623	-	2,471,960	-	876,663	-	-	دفعات على حساب شراء الممتلكات والمعدات
16,752,749	-	-	-	-	16,752,749	-	مشاريع تحت التنفيذ
78,060,574	914,741	9,981,930	746,443	17,170,230	32,730,127	16,517,103	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة

المجموع دينار	أخرى دينار	أجهزة الحاسب الآلي دينار	وسائط نقل دينار	معدات وأجهزة وأثاث دينار	مباني دينار	أراضي دينار	2007
							الكلفة :
96,168,759	3,396,974	26,885,741	1,367,025	34,113,743	16,024,243	14,381,033	الرصيد في بداية السنة
14,774,015	492,736	3,823,672	695,137	5,616,979	2,095,033	2,050,458	اضافات
(3,238,920)	-	(2,177,668)	(209,545)	(538,249)	(266,545)	(46,913)	استبعادات
733,936	-	62,605	12,228	189,699	318,463	150,941	أثر التغير في اسعار الصرف
108,437,790	3,889,710	28,594,350	1,864,845	39,382,172	18,171,194	16,535,519	الرصيد في نهاية السنة
							الاستهلاك المتراكم
49,378,525	2,531,129	19,168,111	974,056	23,090,979	3,614,250	-	الاستهلاك المتراكم في بداية السنة
7,399,632	451,933	3,195,692	265,965	3,080,532	405,510	-	استهلاك السنة
(2,906,819)	-	(2,112,060)	(159,867)	(533,371)	(101,521)	-	استبعادات
127,127	-	29,219	7,625	64,123	26,160	-	أثر التغير في اسعار الصرف
53,998,465	2,983,062	20,280,962	1,087,779	25,702,263	3,944,399	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
54,439,325	906,648	8,313,388	777,066	13,679,909	14,226,795	16,535,519	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
3,941,378	-	2,162,847	-	1,778,531	-	-	دفعات على حساب شراء الممتلكات والمعدات
9,944,443	-	-	-	-	9,944,443	-	مشاريع تحت التنفيذ
68,325,146	906,648	10,476,235	777,066	15,458,440	24,171,238	16,535,519	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة

- تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بقيمة 25,107,912 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2008 مقابل 20,788,735 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2007 .

- ان الالتزامات التعاقدية المتعلقة بالدفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ واردة في ايضاح رقم (47).

- تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات مستأجرة تنتهي بالتملك صافي قيمتها 2,060,590 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2008.

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2007			2008			
المجموع دينار	الشهرة* دينار	أنظمة حاسوب وبرامج دينار	المجموع دينار	الشهرة* دينار	أنظمة حاسوب وبرامج دينار	
1,740,183	-	1,740,183	2,079,366	372,333	1,707,033	رصيد بداية السنة
1,815,682	372,333	1,443,349	4,970,663	-	4,970,663	إضافات**
(1,476,499)	-	(1,476,499)	(1,951,835)	-	(1,951,835)	الاطفاء للسنة
2,079,366	372,333	1,707,033	5,098,194	372,333	4,725,861	رصيد نهاية السنة

* نتجت الشهرة عند قيام البنك بشراء حصة اضافية خلال عام 2007 بنسبة تبلغ 12.74% من بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر من احد المساهمين واصبحت مساهمته 64.74%.

** يتضمن هذا البند مبلغ 2,124,548 دينار يمثل دفعات على حساب شراء برامج حاسوب.

14 - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2007 دينار	31 كانون الاول / ديسمبر 2008 دينار	
20,165,335	16,804,230	فوائد وايرادات برسم القبض
3,831,050	4,019,512	مصروفات مدفوعة مقدماً
6,208,391	6,373,748	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة*
24,649,398	16,006,010	شيكات برسم القبض
3,797,804	7,479,741	أخرى
58,651,978	50,683,241	المجموع

* تتضمن الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة عقارات آلت للبنك وفي صدد نقل ملكيتها للبنك قيمتها 800.5 ألف دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2008 مقابل 59.5 الف دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2007. علماً بأن تعليمات البنك المركزي تتطلب ان يتم التخلص من العقارات التي آلت للبنك خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الاحالة، وللبنك المركزي في حالات استثنائية ان يمدد هذه المدة لفترة أطول.

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

2007 دينار	2008 دينار	
6,335,671	6,208,391	رصيد بداية السنة
1,591,864	975,947	إضافات
(1,719,144)	(810,590)	استيعادات
6,208,391	6,373,748	رصيد نهاية السنة

15 - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2007			31 كانون الاول / ديسمبر 2008			
المجموع دينار	خارج المملكة دينار	داخل المملكة دينار	المجموع دينار	خارج المملكة دينار	داخل المملكة دينار	
100,038,345	87,819,888	12,218,457	93,420,448	88,560,553	4,859,895	حسابات جارية وتحت الطلب
119,968,090	112,097,139	7,870,951	212,107,323	201,481,283	10,626,040	ودائع لاجل تستحق خلال 3 شهور
10,637,874	2,874	10,635,000	1,579,105	1,579,105	-	ودائع تستحق من 3 - 12 شهر
230,644,309	199,919,901	30,724,408	307,106,876	291,620,941	15,485,935	المجموع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	مشآت صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	2008
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
778,676,096	62,726,247	133,212,847	112,376,335	470,360,667	حسابات جارية وتحت الطلب
991,366,869	191,852	22,893,716	585,466	967,695,835	ودائع التوفير
1,991,399,013	222,938,495	140,898,250	410,915,986	1,216,646,282	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
2,258,339	-	-	-	2,258,339	شهادات ايداع
820,161	-	-	-	820,161	أخرى
3,764,520,478	285,856,594	297,004,813	523,877,787	2,657,781,284	المجموع

المجموع	الحكومة والقطاع العام	مشآت صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	2007
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
764,236,464	58,602,343	141,255,277	129,343,989	435,034,855	حسابات جارية وتحت الطلب
963,455,837	124,986	5,392,394	1,225,939	956,712,518	ودائع التوفير
1,768,915,935	128,142,576	136,571,161	369,585,372	1,134,616,826	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
2,802,635	-	2,664,757	-	137,878	شهادات ايداع
1,151,229	-	-	-	1,151,229	أخرى
3,500,562,100	186,869,905	285,883,589	500,155,300	2,527,653,306	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام الاردني داخل المملكة 282.2 مليون دينار أي ما نسبته (7.5%) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2008 مقابل 183.5 مليون دينار أي ما نسبته (5.2%) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2007 .

- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد 786.2 مليون دينار أي ما نسبته (20.9%) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2008 مقابل 754.9 مليون دينار أي ما نسبته (21.6%) كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2007.

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) 102.1 مليون دينار أي ما نسبته (2.7%) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2008 مقابل 75.3 مليون دينار أي ما نسبته (2.2%) كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2007.

- بلغت الودائع الجامدة 31.5 مليون دينار أي ما نسبته (0.8%) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2008 مقابل 25.3 مليون دينار أي ما نسبته (0.7%) كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2007.

17 - تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2007	31 كانون الاول / ديسمبر 2008	
دينار	دينار	
101,119,254	162,605,508	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة
131,683,581	140,717,323	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
976,114	361,608	تأمينات التعامل بالهامش
233,778,949	303,684,439	المجموع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سعر فائدة اعادة الاقراض	سعر فائدة الاقتراض	الضمانات	دورية استحقاق الاقساط	عدد الأقساط		المبلغ دينار	31 كانون الاول / ديسمبر 2008
				المتبقية	الكلية		
							اقتراض من شركات محلية
7.167%	6.67%	تعهدات حكومية	شهري	5	120	135,000	الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري *
						135,000	
							اقتراض من شركات خارجية
8.50%	5.50%	الملاءة المالية	شهري	65	120	42,462	شركة فلسطين للرهن العقاري
8.50%	5.50%	الملاءة المالية	شهري	185	240	31,351	شركة فلسطين للرهن العقاري
						73,813	
							اقتراض من بنوك
-	2.75%	الملاءة المالية	شهري	1	1	1,755,700	اقتراض من بنوك
						1,964,513	المجموع

سعر فائدة اعادة الاقراض	سعر فائدة الاقتراض	الضمانات	دورية استحقاق الاقساط	عدد الأقساط		المبلغ دينار	31 كانون الاول / ديسمبر 2007
				المتبقية	الكلية		
							اقتراض من شركات محلية
7.47%	6.97%	تعهدات حكومية	شهري	9	108	916,652	الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري *
6.43%	5.93%	تعهدات حكومية	شهري	17	120	459,000	الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري *
						1,375,652	
							اقتراض من شركات خارجية
8.50%	5.50%	الملاءة المالية	شهري	77	120	48,978	شركة فلسطين للرهن العقاري
8.50%	5.50%	الملاءة المالية	شهري	197	240	32,587	شركة فلسطين للرهن العقاري
						81,565	
						1,457,217	المجموع

- تبلغ القروض ذات الفائدة الثابتة 73,813 دينار وقروض ذات الفائدة المتغيرة 1,890,700 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2008 مقابل قروض ذات فائدة متغير بمبلغ 1,375,652 دينار وذات فائدة ثابتة بمبلغ 81,565 دينار كما هو في 31 كانون الاول / ديسمبر 2007.

* معاد اقراضها الى صناديق الاسكان.

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد نهاية السنة	ما تم رده للايرادات	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	2008
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
12,163,717	-	(920,384)	2,708,223	10,375,878	مخصص تعويض نهاية الخدمة
582,811	-	(94,107)	70,962	605,956	مخصص القضايا المقامة ضد البنك والمطالبات المحتملة
3,241,883	(657)	(932,936)	1,586,523	2,588,953	مخصصات اخرى*
15,988,411	(657)	(1,947,427)	4,365,708	13,570,787	المجموع

رصيد نهاية السنة	ما تم رده 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 تعويض نهاية الخدمة
605,956	(4,627)	(9,281)	48,401	571,463	مخصص القضايا المقامة ضد البنك والمطالبات المحتملة
2,588,953	(986,054)	(3,206,574)	2,937,758	3,843,823	مخصصات اخرى*
13,570,787	(990,681)	(5,095,082)	6,154,675	13,501,875	المجموع

* تتضمن المخصصات الاخرى مخصصات الاجازات غير المستغلة.

20 - ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

2007	2008	
دينار	دينار	
38,615,624	48,325,011	رصيد بداية السنة
(33,154,998)	(43,454,311)	ضريبة الدخل المدفوعة
42,864,385	45,219,127	ضريبة الدخل المستحقة
48,325,011	50,089,827	رصيد نهاية السنة

- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام 2006 لفروع البنك في الاردن، فروع البنك في فلسطين وللشركات التابعة.
- تم تقديم كشوفات للتقدير الذاتي للبنك والشركات التابعة للعام 2007 وتسديد الضرائب المعلنة وتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل ولم يصدر تقرير نهائي حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي

2007	2008	
دينار	دينار	
42,864,385	45,219,127	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(5,741,486)	(9,547,989)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
5,945,013	5,027,875	اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
43,067,912	40,699,013	المجموع

ب - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2007	2008					الحسابات المشمولة
	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						الموجودات
301,225	530,950	1,603,592	1,658,907	1,001,075	945,760	فوائد معلقة
1,838,108	2,784,965	8,411,249	7,162,619	4,522,510	5,771,140	مخصص الديون
2,935,144	3,531,441	10,665,785	2,332,307	882,044	9,215,522	مخصص التعويض
43,990	42,524	128,431	158	9,844	138,117	تدني عقارات
954,959	1,179,776	3,563,201	1,592,600	1,027,700	2,998,301	مخصصات اخرى
2,478,496	5,002,380	15,108,366	15,108,366	8,066,779	8,066,779	موجودات اخرى
8,551,922	13,072,036	39,480,624	27,854,957	15,509,952	27,135,619	الاجمالي
						المطلوبات*
1,438,411	53,035	160,179	25,547	6,110,268	6,244,900	التغير التراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
1,438,411	53,035	160,179	25,547	6,110,268	6,244,900	الاجمالي

* تشمل المطلوبات الضريبية المؤجلة لعام 2008 مبلغ 53,035 دينار مقابل 1,438,411 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:

2007		2008		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
1,545,000	8,755,448	1,438,411	8,551,922	رصيد بداية السنة
1,168,442	5,741,487	10,155	9,547,989	المضاف
(1,275,031)	(5,945,013)	(1,395,531)	(5,027,875)	المستبعد
1,438,411	8,551,922	53,035	13,072,036	رصيد نهاية السنة

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

2007	2008	
دينار	دينار	
154,531,206	142,021,758	الربح المحاسبي للسنة
(35,535,951)	(18,650,431)	ارباح غير خاضعة للضريبة
24,376,432	21,919,411	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
143,371,687	145,290,738	الربح الضريبي
%28	%29	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 0% - 30% .

- تتراوح نسبة الضريبة التي تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة من 25% الى 35%.

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2007 دينار	31 كانون الاول / ديسمبر 2008 دينار	
7,120,614	7,572,213	فوائد برسم الدفع
512,504	391,739	فوائد وعمولات مقبوضة مقدما
8,785,139	9,863,110	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
21,239,035	20,681,386	شيكات وسحوبات برسم الدفع
11,462,100	13,342,944	امانات حوالات
829,608	512,761	امانات برسم الدفع
147,850	107,800	امانات الجوائز
450,357	452,285	امانات البنوك المراسلة
867,020	651,554	امانات الادارة العامة
3,313,432	-	ايرادات مؤجلة*
750,562	770,756	امانات المساهمين**
28,170,768	-	امانات الاكتتابات***
6,245,599	7,162,828	ذمم دائنة
1,415,733	1,243,929	رسوم الجامعات الاردنية
1,030,629	917,726	صندوق دعم البحث العلمي
887,497	796,969	صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
4,417,386	7,708,932	الامانات الاخرى
2,355,112	3,981,558	اخرى
100,000,945	76,158,490	المجموع

* يمثل بند الإيرادات 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) ، هذا وقد تم خلال العام 2008 تحقق هذه الأرباح نتيجة قيام البنك ببيع جزء من هذا الاستثمار وذلك كما هو موضح في الايضاح (11).

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

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

22 - رأس المال وعلاوة الاصدار

رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المصرح به والمكتتب به 252 مليون دينار مقسم الى 252 مليون سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم. تم خلال عام 2008 اكتتاب القوات المسلحة الاردنية في الاسهم المخصصة لها والبالغ 2 مليون سهم وبسعر خمسة دنانير للسهم الواحد .

علاوة الإصدار

تبلغ علاوة الإصدار 357,925,469 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2008 وبيزادة قدرها 8.5 مليون دينار عن العام السابق ناتجة عن قيام القوات المسلحة الاردنية بالاكتتاب في الاسهم المخصصة لها والبالغة 2 مليون سهم وعلاوة اصدار قدرها 4 دنانير للسهم بالاضافة الى الربح الناتج عن بيع أسهم خزينة خلال عام 2008.

23 - الاحتياطات

احتياطي قانوني

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الارباح السنوية لفروع الاردن قبل الضريبة بنسبة 10% خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانون البنوك 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 يقرها 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	31 كانون الاول / ديسمبر 2008 دينار	31 كانون الاول / ديسمبر 2007 دينار	طبيعة التقييد
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	23,702,983	20,000,000	حسب تعليمات البنك المركزي
احتياطي قانوني	80,599,236	68,159,949	حسب قانون الشركات وقانون البنوك

24 - فروقات ترجمة عملات أجنبية

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

2008 دينار	2007 دينار	
4,232,617	590,684	الرصيد في بداية السنة
(3,175,388)	3,641,933	التغير خلال السنة
1,057,229	4,232,617	الرصيد في نهاية السنة

25 - التغير المتراكم في القيمة العادلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2007				2008				الحسابات المشمولة
المجموع دينار	صناديق استثمارية دينار	سندات دينار	أسهم دينار	المجموع دينار	صناديق استثمارية دينار	سندات دينار	أسهم دينار	
6,931,317	1,984,163	(3,490,359)	8,437,513	1,237,686	(2,533,832)	(1,592,619)	5,364,137	الرصيد في بداية السنة
(6,699,456)	(5,548,145)	(492,001)	(659,310)	(55,856,770)	(23,115,822)	(23,270,659)	(9,470,289)	(خسائر) أرباح غير متحققة
106,589	83,354	(970,110)	993,345	1,385,376	(99,849)	(200,162)	1,685,387	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(5,321,946)	(1,915,819)	1,284	(3,407,411)	(802,699)	911,389	97,843	(1,811,931)	(أرباح) خسائر متحققة منقولة لقائمة الدخل الموحدة
6,221,182	2,862,615	3,358,567	-	25,725,279	11,999,877	10,034,366	3,691,036	ما تم قيده في قائمة الدخل بسبب تدني القيمة
1,237,686	(2,533,832)	(1,592,619)	5,364,137	(28,311,128)	(12,838,237)	(14,931,231)	(541,660)	الرصيد في نهاية السنة *

* يظهر التغير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ 53,035 دينار مقابل 1,438,411 دينار للسنة السابقة

26 - أرباح مدورة

لا يمكن التصرف بمبلغ 41,383,164 دينار كما في 31 كانون اول / ديسمبر 2008 الذي يمثل قيم موجودات ضريبية مؤجلة و رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة السالب مقابل 28,056,073 دينار كما في 31 كانون اول / ديسمبر 2007 ، ويمثل قيم موجودات ضريبية مؤجلة وكلفة أسهم الخزينة .

27 - أرباح مقترح توزيعها

بلغت الأرباح المقترح توزيعها على المساهمين للعام الحالي 0.25 دينار للسهم الواحد أي ما نسبته (25%)، وهذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين، في حين بلغت نسبة الأرباح الموزعة على المساهمين للعام السابق 0.3 دينار للسهم الواحد اي ما نسبته (30%).

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2007 دينار	2008 دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للأفراد (التجزئة) :
1,631,670	1,945,220	حسابات جارية مدينة
35,733,766	38,866,288	قروض وكمبيالات
1,795,812	2,251,253	بطاقات الائتمان
161,079	90,536	اخرى
28,693,015	33,213,228	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
12,077,530	18,415,837	حسابات جارية مدينة
32,471,287	60,321,569	قروض وكمبيالات
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة
7,962,122	6,990,537	حسابات جارية مدينة
15,585,776	11,110,823	قروض وكمبيالات
17,046,293	15,227,719	الحكومة والقطاع العام
37,134,967	19,051,926	أرصدة لدى بنوك مركزية
43,118,635	26,635,406	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
916,791	921,345	موجودات مالية للمتاجرة
28,094,268	34,382,645	موجودات مالية متوفرة للبيع
19,196,853	31,565,717	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
281,619,864	300,990,049	المجموع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2007 دينار	2008 دينار	
8,082,356	3,315,623	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع العملاء :
1,632,064	1,906,825	حسابات جارية وتحت الطلب
11,685,788	11,423,096	ودائع توفير
76,696,508	75,805,374	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
73,823	77,918	شهادات إيداع
3,541	3,932	أخرى
4,566,480	4,898,074	تأمينات نقدية
166,828	80,961	أموال مقترضة
4,007,967	4,612,292	رسوم ضمان الودائع
106,915,355	102,124,095	المجموع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2007 دينار	2008 دينار	
		عمولات دائنة:
11,763,865	14,349,650	عمولات تسهيلات مباشرة
12,833,955	15,326,910	عمولات تسهيلات غير مباشرة
285,740	290,316	ينزل: عمولات مدينة
24,312,080	29,386,244	صافي إيرادات العمولات

31 - ارباح عملات اجنبية:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2007 دينار	2008 دينار	
3,130,238	2,667,092	ناتجة عن التداول / التعامل
4,190,387	8,372,054	ناتجة عن التقييم
7,320,625	11,039,146	المجموع

32 - خسائر موجودات مالية للمتاجرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع دينار	عوائد توزيعات أسهم دينار	غير متحققة		متحققة		2008
		(خسائر) دينار	أرباح دينار	(خسائر) دينار	أرباح دينار	
(223,814)	83,066	(1,172,598)	174,002	(679,383)	1,371,099	اسهم شركات
(223,814)	83,066	(1,172,598)	174,002	(679,383)	1,371,099	المجموع

المجموع دينار	عوائد توزيعات أسهم دينار	غير متحققة		متحققة		2007
		(خسائر) دينار	أرباح دينار	(خسائر) دينار	أرباح دينار	
(1,548,098)	161,989	(2,116,563)	410,494	(480,211)	476,193	اسهم شركات
(1,548,098)	161,989	(2,116,563)	410,494	(480,211)	476,193	المجموع

33 - (خسائر) ارباح موجودات مالية متوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2007 دينار	2008 دينار	
2,377,050	1,414,483	عوائد توزيعات اسهم شركات
12,820,507	(1,387,108)	(خسائر) ارباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(6,269,531)	(25,848,374)	(خسائر) تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
8,928,026	(25,820,999)	المجموع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2007 دينار	2008 دينار	
2,744,583	2,848,504	رسوم مقبوضة على حسابات الرواتب
3,131,448	3,582,841	ايرادات بطاقات الائتمان
209,245	220,458	ايرادات تأجير الصناديق
396,845	452,286	عمولة شيكات معادة
2,425,744	2,786,686	عمولة ادارة
1,718,664	1,441,456	صافي ايرادات الديون المستردة
972,203	1,074,202	عمولات على الحسابات ذات الارصدة المتدنية
111,511	175,799	صافي نتائج البوندد
3,098,682	3,373,177	ايرادات عمولات الوساطة
1,431,802	2,126,531	ايرادات الخدمات المصرفية
5,684,635	6,493,903	ايرادات الحوالات
452,993	404,640	عمولة سحب نقدي
-	3,862,633	أرباح بيع حصة من الشركة الحليفة
2,735,322	3,119,093	الايرادات المتفرقة
25,113,677	31,962,209	المجموع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2007 دينار	2008 دينار	
32,827,866	39,120,352	رواتب ومنافع وعلاوات
2,534,112	3,264,741	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
82,347	96,097	مساهمة البنك في صندوق الادخار
3,168,516	2,708,223	تعويض نهاية الخدمة للموظفين
1,200,893	1,277,469	نفقات طبية
992,748	1,068,925	مصاريف تدريب
663,023	1,036,777	مصاريف سفر وتنقلات
503,491	580,602	أخرى
41,972,996	49,153,186	المجموع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2007 دينار	2008 دينار	
2,714,141	4,504,147	نفقات برامج الحاسوب
1,887,418	1,737,027	قرطاسية ومطبوعات
3,173,734	3,235,805	مصاريف اصلاح وصيانة
1,109,159	1,679,137	بريد ، هاتف ، تلكس وربط شبكي
2,467,607	3,039,144	ايجارات
1,164,671	1,598,015	كهرباء ، مياه ومحروقات
2,217,589	2,882,474	اعلانات
879,752	358,049	تبرعات
269,741	297,008	ضيافة
978,369	1,429,386	رسوم اشترك في المؤسسات المصرفية
548,985	587,475	نفقات على معاملات المقترضين
110,029	168,409	الديون المعدومة
1,679,864	1,756,937	نفقات اجتماعات وتنقلات اعضاء مجلس الادارة
2,284,914	3,939,732	نفقات الدراسات والاستشارات
1,415,733	1,243,929	رسوم الجامعات الاردنية
1,030,629	917,726	رسوم دعم البحث العلمي
887,623	796,969	رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
6,984,438	8,998,473	أخرى
31,804,396	39,169,842	المجموع

37 - حصة السهم من ربح السنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أ- حصة السهم من الربح الاساسي للسنة

2007 دينار	2008 دينار	
107,771,689	95,950,612	الربح للسنة
247,470,035	250,596,505	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
0.435 دينار	0.383 دينار	الحصة الاساسية للسهم من ربح السنة العائد الى مساهمي البنك

ب- حصة السهم من الربح المخفض للسنة

2007 دينار	2008 دينار	
107,771,689	95,950,612	الربح للسنة
249,470,035	250,596,505	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
0.432 دينار	0.383 دينار	الحصة المخفضة للسهم من ربح السنة العائد الى مساهمي البنك

38 - النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2007 دينار	31 كانون الاول / ديسمبر 2008 دينار	
958,730,435	989,243,497	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
776,086,331	700,062,230	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
220,006,435	305,527,771	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
1,514,810,331	1,383,777,956	

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

2008	القيمة العادلة الموجبة دينار	القيمة العادلة السالبة دينار	مجموع المبالغ الاعترافية (الاسمية) دينار	خلال ثلاثة اشهر دينار
مشتقات مالية للمتاجرة:				
عقود بيع آجلة بعملات اجنبية	-	(7,929)	(746,920)	(746,920)
عقود شراء آجلة بعملات اجنبية	9,742	-	560,799	560,799
	9,742	(7,929)	(186,121)	(186,121)

2007	القيمة العادلة الموجبة دينار	القيمة العادلة السالبة دينار	مجموع المبالغ الاعترافية (الاسمية) دينار	خلال ثلاثة اشهر دينار
مشتقات مالية للمتاجرة:				
عقود بيع آجلة بعملات اجنبية	-	(50,732)	(19,269,426)	(19,269,426)
عقود شراء آجلة بعملات اجنبية	105,042	-	19,323,736	19,323,736
	105,042	(50,732)	54,310	54,310

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

40 - المعاملات مع جهات ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	نسبة الملكية	رأسمال الشركة	
		31 كانون الاول / ديسمبر 2008 دينار	31 كانون الاول / ديسمبر 2007 دينار
بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر	64.74%	25,811,284	25,811,284
المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	49%	41,920,486	41,920,486
شركة الاردن وفلسطين للاستثمارات المالية	99.9%	2,500,000	2,500,000
شركة المركز المالي الدولي	77.5%	4,000,000	4,000,000
الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي	100%	20,000,000	20,000,000
الشركة الاردنية للاستثمارات العقارية	100%	40,000	40,000
شركة مجموعة الاسكان للاستثمار	100%	10,000,000	-

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

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة :

كبار المساهمين دينار	الادارة التنفيذية العليا دينار	جهات اخرى دينار	31 كانون الاول / ديسمبر 2008 المجموع دينار	31 كانون الاول / ديسمبر 2007 المجموع دينار
بنود داخل الميزانية:				
اجمالي ودائع البنك لدى جهات ذات علاقة	150,958,199	12,685,669	163,643,868	96,555,591
اجمالي ودائع جهات ذات علاقة لدى البنك	232,579,850	-	233,219,519	55,683,948
قروض وتسهيلات ممنوحة لجهات ذات علاقة	15,433,427	2,765,100	18,630,771	7,787,331
عناصر قائمة الدخل:				
فوائد وعمولات دائنة *	1,525,675	270,105	1,826,616	3,770,482
فوائد وعمولات مدينة **	1,938,271	-	1,953,099	4,283,158

* تتراوح اسعار الفوائد الدائنة من 0.05% - 10%.

** تتراوح اسعار الفوائد المدينة من صفر - 7%.

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

2007 دينار	2008 دينار	
2,016,018	2,925,287	رواتب ومكافآت ومنافع أخرى

41 - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية :

31 كانون الأول / ديسمبر 2007		31 كانون الأول / ديسمبر 2008		
القيمة العادلة دينار	القيمة الدفترية دينار	القيمة العادلة دينار	القيمة الدفترية دينار	
376,227,914	376,014,087	597,679,739	600,541,463	الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

- تشمل الادوات المالية الارصدة النقدية والودائع لدى البنوك والبنوك المركزية، التسهيلات الائتمانية المباشرة، الموجودات المالية الاخرى، ودائع العملاء، ودائع البنوك والمطلوبات المالية الأخرى.

- كما هو مبين في ايضاح رقم (9) تشمل الموجودات المالية المتوفرة للبيع اسهم غير متوفر لها أسعار سوقية مبلغ 18,109,002 دينار كما هو في 31 كانون الأول / ديسمبر 2008 مقابل 14,351,881 دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2007 والتي تظهر بالكلفة لعدم تمكن البنك من تقدير قيمتها.

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

42 - إدارة المخاطر

يقوم البنك بإدارة مخاطره المصرفية المنوعة بوسائل متعددة وذلك من خلال إستراتيجية شاملة للحد من المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها وذلك من خلال إدارة المخاطر ولجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة الاستثمار ومركز توكيد 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. إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، القياس، الادارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي ممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء البنك وسمعته، إضافة إلى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر.

يتعرض البنك للمخاطر التالية :-

- مخاطر السوق
- مخاطر الائتمان
- مخاطر امن المعلومات
- المخاطر الإستراتيجية
- مخاطر التشغيلية
- مخاطر السيولة
- مخاطر استمرارية العمل
- مخاطر أسعار الفائدة والعملات

إن ادارة المخاطر لدى البنك تسير وفق مبادئ رئيسية تنسجم مع حجم نشاطاته وتنوع عملياته وتعليمات السلطات الرقابية، تتمثل تلك المبادئ فيما يلي:-

- توجيهات واستراتيجيات مجلس الادارة لإدارة المخاطر.
- سياسات لإدارة المخاطر المختلفة معتمدة من مجلس الادارة.
- تحديد سقف المخاطر المقبولة.
- توزيع المهام والمسؤوليات الرقابية على الموظفين كل حسب اختصاصه.
- لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة للتأكد من فعالية سياسات واجراءات إدارة المخاطر لدى البنك والتي يقع على عاتقها ضمان تطبيق إستراتيجية وتوجيهات مجلس الادارة 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 ادارة 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 الادارة.

المخاطر الائتمانية

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن تخلف او عجز الطرف الاخر للاداء المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك مما يؤدي إلى حدوث خسائر . يعمل البنك على ادارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سقف 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.

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 سقف المخاطر وسياسات مخفضات مخاطر الائتمان :-

يعمل البنك على إدارة السقف 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 سقف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية.

هذه المخاطر تراقب بشكل مستمر وخاضعة للمراجعة السنوية او الدورية وحجم التعرض الفعلي مقابل السقف يتم مراقبته يوميا.

أساليب تخفيض مخاطر الائتمان :-

عملية إدارة المخاطر في البنك تعتمد على العديد من الأساليب من اجل تخفيف المخاطر منها :-

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

ان 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 فان البنك يعتمد 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 اعتمادا على نظام تصنيف مخاطر القطاعات الاقتصادية والجغرافية.

- اتباع 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 (الاعمال) وإدارات تحليل ورقابة الائتمان.

(1) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد المعلقة وقيل الضمانات ومخففات المخاطر الاخرى)

2007 دينار	2008 دينار	
		بنود داخل الميزانية
1,017,459,772	886,872,095	أرصدة لدى بنوك مركزية
776,086,331	700,062,230	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
33,465,029	20,416,501	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية :
374,739,165	401,748,087	للأفراد
420,661,042	452,969,439	القروض العقارية
		للشركات
764,616,678	1,104,137,415	الشركات الكبرى
180,308,128	222,616,295	المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
195,925,604	160,224,831	للحكومة والقطاع العام
		سندات وأسناد وأذونات وصناديق:
11,107,605	11,107,605	ضمن الموجودات المالية للمتاجرة
573,334,055	571,555,462	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع
376,014,087	600,541,463	ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
44,814,733	32,810,240	الموجودات الأخرى
4,768,532,229	5,165,061,663	المجموع
		بنود خارج الميزانية
448,333,868	534,264,261	اعتمادات
125,336,975	92,887,266	قبولات
418,772,178	652,707,044	كفالات
242,170,111	388,262,285	سقوف تسهيلات غير مستغلة
1,234,613,132	1,668,120,856	المجموع
6,003,145,361	6,833,182,519	الاجمالي

الجدول اعلاه يمثل الحد الاقصى لمخاطر التعرض الائتماني للبنك كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2008 و 2007 دون اخذ الضمانات او مخفضات مخاطر الائتمان الاخرى بعين الاعتبار.

التوزيع النسبي للتعرضات كما يلي:-

- 24% من اجمالي التعرضات ناتج عن ارصدة لدى بنوك مركزية وبنوك ومؤسسات مصرفية (2007: 30%).
- 34% من اجمالي التعرضات ناتج عن القروض والتسهيلات (2007: 32%).
- 18% من اجمالي التعرضات ناتج عن الاستثمار في السندات والاسناد والاذونات (2007: 16%).
- 24% من اجمالي التعرضات ناتج عن البنود خارج الميزانية والبنود الاخرى (2007: 22%).

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

المجموع	البنوك والمؤسسات المصرفية الآخري	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	2008
			الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
2,109,684,484	1,607,350,826	65,383,372	71,229,481	247,476,284	40,674,866	77,569,655	متدنية المخاطر
1,683,461,885	-	94,841,459	143,707,067	740,088,212	380,421,243	324,403,904	مقبولة المخاطر
							منها مستحقة (*):
84,680,870	-	-	17,711,403	31,636,734	24,382,252	10,950,481	لغاية 30 يوم
21,611,728	-	-	269,587	17,048,279	203,276	4,090,586	من 31 لغاية 60 يوم
141,946,647	-	-	10,596,598	108,549,629	20,257,224	2,543,196	تحت المراقبة
							غير عاملة:
11,195,834	-	-	5,576,705	1,324,348	1,907,038	2,387,743	دون المستوى
6,251,696	-	-	1,581,822	1,414,839	1,966,626	1,288,409	مشكوك فيها
47,829,794	-	-	5,507,204	17,881,856	17,118,944	7,321,790	هالكة
4,000,370,340	1,607,350,826	160,224,831	238,198,877	1,116,735,168	462,345,941	415,514,697	المجموع
14,747,862	-	-	3,081,616	4,864,689	2,051,542	4,750,015	ينزل: فوائد معلقة
36,575,585	-	-	12,500,966	7,733,064	7,324,960	9,016,595	مخصص التدني
3,949,046,893	1,607,350,826	160,224,831	222,616,295	1,104,137,415	452,969,439	401,748,087	الصافي

المجموع	البنوك والمؤسسات المصرفية الآخري	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	2007
			الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
2,198,036,013	1,827,011,132	106,069,327	39,370,098	150,297,865	29,072,769	46,214,822	متدنية المخاطر
1,426,010,971	-	89,173,799	115,219,677	540,770,518	363,712,621	317,134,356	مقبولة المخاطر
							منها مستحقة (*):
36,973,506	-	89,400	6,673,927	23,844,238	896,438	5,469,503	لغاية 30 يوم
52,835,583	-	-	8,677,775	10,584,540	18,539,308	15,033,960	من 31 لغاية 60 يوم
117,290,488	-	678,709	21,251,595	68,614,458	19,800,527	6,945,199	تحت المراقبة
							غير عاملة:
21,647,853	-	3,769	3,855,578	3,717,039	5,416,007	8,655,460	دون المستوى
8,814,196	-	-	2,073,946	2,602,728	1,794,344	2,343,178	مشكوك فيها
50,319,980	-	-	14,578,555	12,532,601	12,720,030	10,488,794	هالكة
3,822,119,501	1,827,011,132	195,925,604	196,349,449	778,535,209	432,516,298	391,781,809	المجموع
19,422,477	-	-	4,776,151	4,116,995	5,389,433	5,139,898	ينزل: فوائد معلقة
39,435,275	-	-	11,265,170	9,801,536	6,465,824	11,902,745	مخصص التدني
3,763,261,749	1,827,011,132	195,925,604	180,308,128	764,616,678	420,661,041	374,739,166	الصافي

(* (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:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الافراد	2008 الضمانات مقابل:
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
394,982,176	65,383,372	59,690,390	207,182,080	28,123,497	34,602,837	متدنية المخاطر
902,444,478	17,931,566	78,450,516	339,634,419	381,234,941	85,193,036	مقبولة المخاطر
126,304,694	-	25,251,774	52,988,965	23,089,378	24,974,577	خت المراقبة
						غير عاملة:
8,370,494	-	5,337,614	50,000	1,897,828	1,085,052	دون المستوى
4,054,852	-	1,455,232	-	1,911,033	688,587	مشكوك فيها
33,132,084	-	8,481,326	2,759,660	17,564,023	4,327,075	هالكة
1,469,288,778	83,314,938	178,666,852	602,615,124	453,820,700	150,871,164	المجموع
						منها:
126,850,985	5,669,330	27,274,428	58,417,700	13,970,684	21,518,843	تأمينات نقدية
11,592,747	-	-	11,270,209	-	322,538	كفالات بنكية مقبولة
959,030,534	17,931,566	120,135,189	283,625,217	438,340,948	98,997,614	عقارية
174,572,186	-	19,585,711	153,239,933	1,164,034	582,508	أسهم متداولة
89,358,923	-	11,671,524	47,892,704	345,034	29,449,661	سيارات وآليات
1,361,405,375	23,600,896	178,666,852	554,445,763	453,820,700	150,871,164	المجموع

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الافراد	2007 الضمانات مقابل:
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
304,889,253	67,830,204	24,363,721	145,701,049	32,401,765	34,592,514	متدنية المخاطر
832,103,279	7,557	66,381,719	236,376,062	340,787,482	188,550,459	مقبولة المخاطر
93,480,085	-	16,859,502	43,838,949	29,307,377	3,474,257	خت المراقبة
						غير عاملة:
11,002,428	-	1,915,109	2,962,259	5,169,346	955,714	دون المستوى
5,630,660	-	1,095,719	1,788,347	1,838,735	907,859	مشكوك فيها
28,430,179	-	7,182,953	7,237,370	10,888,089	3,121,767	هالكة
1,275,535,884	67,837,761	117,798,723	437,904,036	420,392,794	231,602,570	المجموع
						منها:
95,463,671	-	16,089,810	36,565,696	3,567,629	39,240,536	تأمينات نقدية
63,210,837	-	3,115,311	54,792,716	4,552,809	750,001	كفالات بنكية مقبولة
748,531,786	-	78,322,992	114,091,540	409,077,421	147,039,833	عقارية
199,227,888	-	12,344,401	172,961,606	3,194,935	10,726,946	أسهم متداولة
62,680,460	-	7,926,209	20,908,997	-	33,845,254	سيارات وآليات
1,169,114,642	-	117,798,723	399,320,555	420,392,794	231,602,570	المجموع

لأغراض تعبئة الجدول أعلاه يتم ادراج قيمة الضمانات أخذاً بالاعتبار أن لا تزيد عن مبلغ الدين لكل عميل افرادياً.

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 28.4 مليون دينار مقابل 14.9 مليون دينار كما في نهاية السنة السابقة.

الديون المعاد هيكلتها :

يقصد باعادة الهيكلة اعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الاقساط او اطالة عمر التسهيلات الائتمانية او تأجيل بعض الاقساط او تمديد فترة السماح، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ اجماليها كما في نهاية السنة الحالية 6.5 مليون دينار مقابل 83.2 مليون دينار كما في نهاية السنة السابقة.

(3)سندات وأسناد وأذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والاذونات 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		
16,710,639	3,545,000	13,165,639	-	S & P	AAA
30,149,374	14,745,850	15,403,524	-	S & P	AA
31,518,718	11,809,855	19,708,863	-	S & P	AA-
36,554,694	27,103,554	9,451,140	-	S & P	A+
59,488,472	3,190,922	56,297,550	-	S & P	A
16,494,026	-	16,494,026	-	S & P	A-
4,942,797	3,529,433	1,413,364	-	S & P	BBB
3,457,821	-	3,457,821	-	S & P	BB-
19,970	-	19,970	-	S & P	CC
638,215	-	638,215	-	S & P	C
103,320,672	7,498,950	94,821,722	1,000,000		غير مصنف
879,909,132	529,117,899	340,683,628	10,107,605		حكومية او مكفولة من الحكومة
1,183,204,530	600,541,463	571,555,462	11,107,605		الاجمالي

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

اجمالي	دول أخرى	امريكا	أفريقيا*	آسيا*	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل المملكة	المنطقة الجغرافية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	البيانات
886,872,095	-	-	12,806,849	-	-	248,702,754	625,362,492	أرصد لدى بنوك مركزية
700,062,230	11,781,492	44,990,557	763,323	334,800	366,752,530	269,409,358	6,030,170	أرصد لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
20,416,501	-	-	-	-	-	20,416,501	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
								التسهيلات الائتمانية
401,748,087	-	-	23,404,466	-	-	63,895,800	314,447,821	للأفراد
452,969,439	-	-	10,432,021	-	-	24,591,739	417,945,679	القروض المتأجلة:
								الشركات
1,104,137,415	-	-	9,802,756	-	-	352,651,469	741,683,190	الشركات الكبرى
222,616,295	-	-	22,172,955	-	-	58,027,735	142,415,605	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
160,224,831	-	-	-	-	-	258,975	159,965,856	للحكومة والقطاع العام
								سندات وأسناد وأذونات وصناديق :
11,107,605	-	-	-	-	-	-	11,107,605	ضمن الموجودات المالية للمتاجرة
571,555,462	-	60,334,232	-	-	40,674,031	104,246,932	366,300,267	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع
600,541,463	-	40,453,237	-	-	18,870,608	2,828,269	538,389,349	ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
32,810,240	-	-	1,088,134	-	-	6,162,103	25,560,003	الموجودات الأخرى
5,165,061,663	11,781,492	145,778,026	80,470,504	334,800	426,297,169	1,151,191,635	3,349,208,037	الإجمالي 2008
4,768,532,229	10,519,826	172,838,037	109,557,838	194,157	450,381,797	958,037,773	3,067,002,801	الإجمالي 2007

* باستثناء دول الشرق الأوسط

5) التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وكما يلي :

اجمالي	اخرى	حكومة وقطاع عام	أفراد / استهلاكية	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	البنيد
886,872,095	-	-	-	-	-	-	-	-	886,872,095	أرصدة لدى بنوك مركزية
700,062,230	-	-	-	-	-	-	-	-	700,062,230	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
20,416,501	-	-	-	-	-	-	-	-	20,416,501	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
2,341,696,067	177,556,951	160,224,831	447,555,906	40,677,794	22,777,566	616,159,063	499,784,106	309,427,433	67,532,417	التسهيلات الائتمانية
										سندات وأستاد وأذونات وصناديق :
11,107,605	-	11,107,605	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية للتجارة
571,555,462	-	362,744,191	-	-	-	2,492,007	51,354,884	-	154,964,380	ضمن الموجودات المالية للتوفيرة للبيع
600,541,463	-	536,613,830	-	-	-	-	-	-	63,927,633	ضمن الموجودات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
32,810,240	-	-	-	-	-	-	-	-	32,810,240	الموجودات الأخرى
5,165,061,663	177,556,951	1,070,690,457	447,555,906	40,677,794	22,777,566	618,651,070	551,138,990	309,427,433	1,926,585,496	الإجمالي 2008
4,768,532,229	36,212,409	842,169,996	441,661,720	65,778,789	3,671,423	425,053,411	499,726,349	254,847,200	2,199,410,932	الإجمالي 2007

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة او التدفقات النقدية للادوات المالية نتيجة للتغير في اسعار السوق مثل اسعار الفائدة واسعار العملات واسعار الاسهم ، وتنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في اسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الاسهم. ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات واجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية. وتتضمن مخاطر السوق مخاطر اسعار الفائدة ، مخاطر اسعار الصرف ، مخاطر ادوات الملكية. يتم قياس مخاطر السوق والمراقبة عليها بعدة اساليب منها تحليل الحساسية والقيمة المعرضة للمخاطر (VAR) التي يتم احتسابها باستخدام مستوى ثقة 99% تماشياً مع تعليمات بازل II اضافة الى تقارير وقف سقف الخسائر Stoploss limits ومراقبة سقف المتاجرة. اسلوب تحليل الحساسية يقوم على اساس تقدير مخاطر تحقيق خسارة في القيمة العادلة نتيجة التغيرات في اسعار الفائدة واسعار صرف العملات الاجنبية ويتم احتساب القيمة العادلة بناء على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي ستتأثر بالتغيرات في السعر. اسلوب القيمة المعرضة للمخاطر (VAR) هو اسلوب احصائي لتقدير الخسائر المحتملة في المحفظة الحالية نتيجة التغيرات المعاكسة في السوق، وتظهر اقصى خسارة ممكنة ان تتحقق لكن فقط عند مستوى محدد من الثقة (99%) وفترة احتفاظ محددة.

1- مخاطر اسعار الفائدة :-

هي المخاطر الناجمة عن تغيرات اسعار الفائدة السائدة بالسوق وتعتبر مخاطر اسعار الفائدة من اكثر مخاطر السوق التي يتعرض لها البنك في ادواته المالية في محفظة المتاجرة. يقوم البنك بادارة مخاطر اسعار الفائدة من خلال تطبيق تحليل الحساسية للادوات الخاضعة لاسعار الفائدة في محفظة المتاجرة (المتاح للمتاجرة والمتوفرة للبيع). (تحليل موازي ل + / - %1 على منحنى العائد).

تحليل الحساسية لعام 2008

العملة	اثر رفع سعر الفائدة %1 على قائمة الدخل دينار	اثر خفض سعر الفائدة %1 على قائمة الدخل دينار	اثر رفع سعر الفائدة %1 على حقوق الملكية دينار	اثر خفض سعر الفائدة %1 على حقوق الملكية دينار
الدولار الامريكي	(22,504)	22,835	(15,978)	16,213
الدينار الاردني	(5,509,468)	5,641,986	(3,911,722)	4,005,810

تحليل الحساسية لعام 2007

العملة	اثر رفع سعر الفائدة %1 على قائمة الدخل دينار	اثر خفض سعر الفائدة %1 على قائمة الدخل دينار	اثر رفع سعر الفائدة %1 على حقوق الملكية دينار	اثر خفض سعر الفائدة %1 على حقوق الملكية دينار
الدولار الامريكي	(66,691)	68,337	(47,351)	48,519
الدينار الاردني	(6,930,241)	7,147,659	(4,920,471)	5,074,838

2- مخاطر العملات :-

وهي المخاطر الناجمة عن التغيرات في اسعار صرف العملات الاجنبية والتي لها اثر محتمل على موجودات ومطلوبات البنك بالعملات الاجنبية ، يقوم البنك باعداد تحليل الحساسية لمراقبة اثر التغيرات في اسعار الصرف بمقدار (+ / - %1) على صافي الأرباح والخسائر وحقوق الملكية.

تحليل الحساسية لعام 2008

العملة	اثر رفع سعر الصرف %1 على قائمة الدخل دينار	اثر خفض سعر الصرف %1 على قائمة الدخل دينار	اثر رفع سعر الصرف %1 على حقوق الملكية دينار	اثر خفض سعر الصرف %1 على حقوق الملكية دينار
يورو	(27,173)	27,173	(19,293)	19,293
جنيه استرليني	59,264	(59,264)	42,077	(42,077)
الدولار الاسترالي	764	(764)	542	(542)
الفرنك السويسري	1,367	(1,367)	971	(971)
الدولار الكندي	1,054	(1,054)	748	(748)
ين ياباني	1,528	(1,528)	1,085	(1,085)

تحليل الحساسية لعام 2007

العملة	اثر رفع سعر الصرف 1% على قائمة الدخل دينار	اثر خفض سعر الصرف 1% على قائمة الدخل دينار	اثر رفع سعر الصرف 1% على حقوق الملكية دينار	اثر خفض سعر الصرف 1% على حقوق الملكية دينار
يورو	248,593	(248,593)	176,501	(176,501)
جنيه استرليني	55,560	(55,560)	39,448	(39,448)
الدولار الاسترالي	(69)	69	(49)	49
الفرنك السويسري	1,052	(1,052)	747	(747)
الدولار الكندي	366	(366)	260	(260)
ين ياباني	7,844	(7,844)	5,569	(5,569)

3- مخاطر التغيرات في اسعار الاسهم :-

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

تحليل القيمة المعرضة للمخاطر VAR لعام 2008

القيمة المعرضة للخسارة VAR	
(116,035)	محفظة المتاجرة
(982,568)	محفظة المتوفرة للبيع

تحليل القيمة المعرضة للمخاطر VAR لعام 2007

القيمة المعرضة للخسارة VAR	
(199,985)	محفظة المتاجرة
(700,069)	محفظة المتوفرة للبيع

فجوة إعادة تسعير الفائقة :

يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائقة أو الاستحقاق أيهما أقرب

فجوة إعادة تسعير الفائقة

المجموع	عناصر بدون فائقة	3 سنوات وأكثر	من سنة الى 3 سنوات	من 6 أشهر الى سنة	من 3-6 أشهر	من شهر الى 3 شهور	أقل من شهر	2008
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
994,243,497	631,642,761	-	-	-	5,000,000	70,997,632	286,603,104	نقد وارصدّة لدى بنوك مركزية
700,062,230	19,976,268	-	-	-	-	79,138,424	600,947,538	ارصدّة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
20,416,501	-	4,299,000	-	14,330,000	1,787,501	-	-	ايداعات لدى البنوك و المؤسسات المصرفية
13,408,133	2,300,528	-	6,686,351	1,000,003	-	-	3,421,251	موجودات مالية للمناجزة
2,341,696,067	2,139,280	584,741,781	533,685,955	336,462,897	364,100,576	188,892,668	331,672,910	التسهيلات الائتمانية المباشرة
613,297,108	80,097,991	95,075,251	335,859,846	45,886,676	7,639,330	3,471,616	45,266,398	موجودات مالية متوفرة للبيع
600,541,463	-	29,741,421	259,050,289	70,162,482	184,842,966	45,348,030	11,396,275	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
78,060,574	78,060,574	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
5,098,194	5,098,194	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
13,072,036	13,072,036	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
50,683,241	50,683,241	-	-	-	-	-	-	موجودات اخرى
5,430,579,044	883,070,873	713,857,453	1,135,282,441	467,842,058	563,370,373	387,848,370	1,279,307,476	اجمالي الموجودات
								مطلوبات :
307,106,876	59,203,090	-	-	40,801	1,538,304	29,250,603	217,074,078	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية
3,764,520,478	786,201,781	-	571,035,853	208,892,446	311,983,323	923,922,363	962,484,712	ودائع العملاء
303,684,439	112,232,676	621,790	3,146,024	13,456,087	8,577,164	33,601,038	132,049,660	تأمينات نقدية
1,964,513	-	2,856	47,304	11,827	59,913	57,942	1,784,671	اموال مقترضة
15,988,411	15,988,411	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
50,089,827	50,089,827	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
53,035	53,035	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
76,158,490	76,158,490	-	-	-	-	-	-	مطلوبات اخرى
4,519,566,069	1,099,927,310	624,646	574,229,181	222,401,161	322,158,704	986,831,946	1,313,393,121	مجموع المطوبات
911,012,975	(216,856,437)	713,232,807	561,053,260	245,440,897	241,211,669	(598,983,576)	(34,085,645)	فجوة إعادة تسعير الفائقة
								السنة السابقة 2007
5,020,071,766	589,046,535	706,695,315	961,693,412	416,941,949	519,278,661	686,077,956	1,140,337,938	اجمالي الموجودات
4,129,777,729	1,011,717,806	26,238,830	536,129,896	246,484,552	308,525,115	1,011,911,457	988,770,073	اجمالي المطلوبات
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

2008

العملة	البند	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	أخرى	اجمالي
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات							
	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	137,934,923	11,599,318	349,250	19,237	245,652,840	395,555,568
	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	431,835,759	105,163,292	19,404,847	174,138	74,024,515	630,602,551
	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	20,416,501	20,416,501
	موجودات مالية للمتاجرة	687,301	-	-	-	-	687,301
	تسهيلات ائتمانية مباشرة	398,726,871	6,755,561	(108,880)	2,813	335,894,708	741,271,073
	موجودات مالية متوفرة للبيع	196,650,584	19,392,916	3,845,181	-	-	219,888,681
	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	65,526,428	-	-	-	-	65,526,428
	ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	27,462,806	27,462,806
	موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	1,517,952	1,517,952
	موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	739,707	739,707
	موجودات اخرى	3,997,613	360,082	4,725	92	6,850,682	11,213,194
	مجموع الموجودات	1,235,359,479	143,271,169	23,495,123	196,280	712,559,711	2,114,881,762
المطلوبات							
	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	217,024,285	31,446,963	118,226	-	45,015,840	293,605,314
	ودائع عملاء	841,612,481	101,073,199	16,578,189	56,625	509,930,243	1,469,250,737
	تأمينات نقدية	124,158,647	10,307,486	766,885	(13,116)	41,930,035	177,149,937
	اموال مقترضة	73,813	-	-	-	1,005,700	1,079,513
	مخصصات متنوعة	-	-	-	-	214,552	214,552
	مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	4,479,167	4,479,167
	مطلوبات اخرى	13,393,308	3,160,862	105,353	-	17,647,415	34,306,938
	مجموع المطلوبات	1,196,262,534	145,988,510	17,568,653	43,509	620,222,952	1,980,086,158
	صافي التركيز داخل الميزانية	39,096,945	(2,717,341)	5,926,470	152,771	92,336,759	134,795,604
	التزامات محتملة خارج الميزانية	653,811,687	322,728,245	2,636,568	8,346,197	164,973,547	1,152,496,244

2007

العملة	البند	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	أخرى	اجمالي
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
	اجمالي الموجودات	1,234,586,124	146,954,280	19,822,832	39,854,671	557,154,462	1,998,372,369
	اجمالي المطلوبات	1,323,399,227	122,094,938	14,266,851	39,070,271	498,979,935	1,997,811,222
	صافي التركيز داخل الميزانية	(88,813,103)	24,859,342	5,555,981	784,400	58,174,527	561,147
	التزامات محتملة خارج الميزانية	453,585,859	180,352,149	549,503	57,114,528	162,292,318	853,894,357

- مخاطر السيولة

- تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها. عملية إدارة المخاطر تتضمن :-
- متطلبات التمويل اليومية تدار من خلال الرقابة على التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية 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 منظورة في السيولة.
- الرقابة على مؤشرات السيولة وفقاً للمتطلبات الداخلية ومتطلبات السلطات الرقابية.
- إدارة التركزات وتواريخ استحقاق الديون.
- الاحتفاظ بجزء من ودائع العملاء لدى البنوك المركزية كاحتياطي نقدي لا يمكن التصرف به إلا بشروط تمثيا مع تعليمات السلطات الرقابية.
- يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة ويشمل ذلك تحليل المطلوبات المالية على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية والموجودات المالية على أساس التاريخ المتوقع لتحصيها.
- ويقوم مسؤول الخزينة لمجموعة البنك بالرقابة على هذا الجانب مع الأخذ بعين الاعتبار القروض والتسهيلات غير المستغلة واستغلال حسابات الجاري مدين والالتزامات التي قد تطرأ والمرتبطة بالاعتمادات والكفالات.

مصادر التمويل

يعمل البنك على تنويع مصادر أمواله 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 الأفراد والعملاء من المؤسسات والشركات، ويحتفظ هؤلاء العملاء بحسابات وودائع متنوعة تشكل الودائع المستقرة منها بالدينار الاردني حوالي 49% ويتميز البنك باحتفاظه بحوالي 44% من حسابات التوفير بالدينار الاردني ضمن القطاع المصرفي الاردني.

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مضمومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ التوائم المالية:-

الاجموع دينار	بلون استحقاق دينار	3 سنوات واكثر دينار	من سنة الى 3 سنوات دينار	من 6 أشهر الى سنة دينار	من 3 - 6 اشهر دينار	من شهر الى 3 شهور دينار	أقل من شهر دينار	مطلوبات : ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية ودائع العملاء تأمينات نقدية اموال مقترضة	2008
309,581,833	93,420,448	-	-	42,276	1,593,914	29,728,444	184,796,751	مطلوبات متنوعة	
3,792,724,035	1,773,121,465	-	4,681,385	94,009,606	135,239,775	692,932,415	1,092,739,389	مطلوبات متنوعة	
334,116,268	-	63,670,983	49,579,419	48,495,575	45,569,475	37,097,523	89,703,293	مطلوبات متنوعة	
1,986,962	-	2,856	52,507	11,827	62,262	68,625	1,788,885	مطلوبات متنوعة	
15,988,411	15,988,411	-	-	-	-	-	-	مطلوبات متنوعة	
50,089,827	-	-	-	10,485,853	-	-	39,603,974	مطلوبات ضريبة الدخل	
53,035	-	-	53,035	-	-	-	-	مطلوبات ضريبة مؤجلة	
76,158,490	26,717,260	61,155	693,479	296,484	3,304,696	6,380,153	38,705,263	مطلوبات اخرى	
4,580,698,861	1,909,247,584	63,734,994	55,059,825	153,341,621	185,770,122	766,207,160	1,447,337,555	الاجموع	
5,430,579,044	369,585,102	714,778,382	1,134,831,394	468,447,493	565,496,161	388,598,388	1,788,842,124	مجموع الوجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	
الاجموع دينار	بلون استحقاق دينار	3 سنوات واكثر دينار	من سنة الى 3 سنوات دينار	من 6 أشهر الى سنة دينار	من 3 - 6 اشهر دينار	من شهر الى 3 شهور دينار	أقل من شهر دينار	مطلوبات : ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية ودائع العملاء تأمينات نقدية اموال مقترضة	2007
231,554,135	100,038,345	-	-	-	10,841,323	46,631,285	74,043,182	مطلوبات متنوعة	
3,515,081,752	1,728,843,530	37,121	858,454	81,240,713	90,381,103	705,058,439	908,662,392	مطلوبات متنوعة	
249,850,990	-	61,077,160	30,541,473	50,673,829	29,639,946	34,240,872	43,677,710	مطلوبات متنوعة	
1,508,136	-	10,608	202,357	499,141	400,564	264,044	131,422	مطلوبات متنوعة	
13,570,787	13,570,787	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبة الدخل	
48,325,011	475,789	-	-	11,849,222	-	-	36,000,000	مطلوبات ضريبة مؤجلة	
1,438,411	-	-	1,438,411	-	-	-	-	مطلوبات اخرى	
100,000,945	46,560,027	42,504	702,846	299,157	3,668,008	2,382,540	46,345,863	الاجموع	
4,161,330,167	1,889,488,478	61,167,393	33,743,541	144,562,062	134,930,944	788,577,180	1,108,860,569	مجموع الوجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	
5,020,071,766	426,439,183	707,829,400	957,118,543	418,124,937	521,201,213	689,275,750	1,300,082,740	مجموع الوجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	

- بنود خارج الميزانية :

المجموع دينار	أكثر من 5 سنوات دينار	من سنة لغاية 5 سنوات دينار	لغاية السنة دينار	2008
627,151,527	-	58,397,842	568,753,685	الاعتمادات والقبولات
388,262,285	-	-	388,262,285	السقوف غير المستغلة
652,707,044	-	-	652,707,044	الكفالات
1,668,120,856	-	58,397,842	1,609,723,014	المجموع

المجموع دينار	أكثر من 5 سنوات دينار	من سنة لغاية 5 سنوات دينار	لغاية السنة دينار	2007
573,670,843	20,743	18,664,811	554,985,289	الاعتمادات والقبولات
242,170,111	-	-	242,170,111	السقوف غير المستغلة
418,772,178	2,000	17,293,239	401,476,939	الكفالات
1,234,613,132	22,743	35,958,050	1,198,632,339	المجموع

43 - 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** : يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى .
- **الشركات** : يشمل 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		إلغاء أثر العمليات المتقابلة دينار	أخرى دينار	الخزينة دينار	التمويل المؤسسي دينار	الشركات دينار	التجزئة دينار	
31 كانون الأول / ديسمبر 2007 دينار	31 كانون الأول / ديسمبر 2008 دينار							
345,746,174	347,332,835	(104,790,690)	11,172,773	116,270,605	1,538,467	145,929,962	177,211,718	اجمالي الإيرادات
(258,265)	(3,784,251)	-	(335,550)	-	-	(3,167,955)	(280,746)	نفقة تدني التسهيلات الاثتمانية الممنوحة للعملاء
(6,269,531)	(25,848,374)	-	-	(25,848,374)	-	-	-	تدني قيمة الموجودات المالية
167,038,243	154,695,044	-	6,817,811	17,312,009	1,118,883	59,326,197	70,120,144	نتائج أعمال القطاع
(13,114,691)	(12,673,285)							مصاريف غير موزعة
607,654	-							حصة البنك من أرباح الشركات الحليفة
154,531,206	142,021,758							الربح قبل الضرائب
(43,067,912)	(40,699,013)							ضريبة الدخل
111,463,294	101,322,745							ربح السنة

6,875,070,763	7,611,087,096	-	160,220,207	2,693,920,314	349,894	2,086,729,309	2,669,867,372	موجودات القطاع
(1,884,141,541)	(2,193,580,088)	-	-	(79,676,783)	(299,549)	(432,962,914)	(1,680,640,842)	استبعاد الموجودات بين القطاعات
20,590,622	-							الاستثمار في شركات حليفة
8,551,922	13,072,036							موجودات غير موزعة على القطاعات
5,020,071,766	5,430,579,044							مجموع الموجودات

6,692,758,358	7,296,951,890	-	60,990,639	2,759,112,508	120,034	1,839,924,587	2,636,804,122	مطلوبات القطاع
(2,564,419,040)	(2,777,438,856)	-	-	(2,711,453,576)	-	(65,985,280)	-	استبعاد المطلوبات بين القطاعات
1,438,411	53,035							مطلوبات غير موزعة على القطاعات
4,129,777,729	4,519,566,069							مجموع المطلوبات
22,748,389	24,197,233							مصاريف رأسمالية
8,876,132	9,422,875							استهلاكات واطفاءات

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 فروعته والشركات التابعة في الشرق الأوسط، وآسيا وإفريقيا.

فيما 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		
2007 دينار	2008 دينار	2007 دينار	2008 دينار	2007 دينار	2008 دينار	
345,746,174	347,332,835	44,693,777	56,411,681	301,052,397	290,921,154	إجمالي الإيرادات
5,020,071,766	5,430,579,044	1,769,234,298	1,816,306,196	3,250,837,468	3,614,272,848	مجموع الموجودات
22,748,389	24,197,233	10,102,080	4,349,586	12,646,309	19,847,647	المصرفات الرأسمالية

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 اعمال 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 افضلها التي معدلها يساوي 14% فأكثر .
يقوم البنك بادارة هيكله رأس المال واجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء التغيرات في ظروف العمل. هذا ولم يتم البنك بأية تعديلات على الاهداف والسياسات والاجراءات المتعلقة بهيكله رأس المال خلال السنة الحالية .
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 II بهذا الخصوص.

2007 دينار	2008 دينار	
بنود رأس المال الاساسي		
250,000,000	252,000,000	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
68,159,949	80,599,236	الاحتياطي القانوني
33,222,068	33,222,068	الاحتياطي الاختياري
349,377,566	357,925,469	علاوة الاصدار
60,960,341	72,395,241	الأرباح المدورة
39,815,302	-	حقوق الاقلية
(19,504,151)	-	تكلفة شراء اسهم الخزينة
(372,333)	(3,638,743)	الشهرة أو أي موجودات غير ملموسة أخرى
781,658,742	792,503,271	مجموع رأس المال الاساسي
بنود رأس المال الاضائي		
4,232,617	1,057,229	فروقات ترجمة العملات الاجنبية
556,959	(28,311,128)	التغير المتراكم في القيمة العادلة
20,000,000	23,702,983	احتياطي المخاطر المصرفية العامة
24,789,576	(3,550,916)	مجموع رأس المال الاضائي
ي طرح		
-	(36,940,051)	استثمارات في بنوك وشركات مالية تابعة
(7,386,240)	(11,493,028)	استثمارات في رؤوس اموال البنوك والشركات المالية الاخرى
799,062,078	740,519,276	مجموع رأس المال التنظيمي
2,718,215,452	3,197,654,195	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%29.40	%23.16	نسبة كفاية رأس المال (%) **
%28.48	%23.16	نسبة رأس المال الاساسي (%) *

* تم احتساب النسبة بعد طرح استثمارات البنك في رؤوس اموال البنوك والشركات المالية التابعة من رأس المال الاساسي.

** تم احتساب كفاية رأس المال كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2008 بناءً على مقررات لجنة بازل II بينما تم احتساب كفاية رأس المال كما في 31 كانون الاول / ديسمبر

2007 بناءً على مقررات لجنة بازل I

بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء 3.5 مليون دينار كما في 31 كانون الأول/ديسمبر 2008 مقابل 5.6 مليون دينار كما في 31 كانون الأول/ديسمبر 2007 ، لا يتم إظهار هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات البنك في القوائم المالية. يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل الموحدة.

46 - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

المجموع دينار	أكثر من سنة دينار	نخاية سنة دينار	2008
			الموجودات:
994,243,497	-	994,243,497	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
700,062,230	-	700,062,230	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
20,416,501	4,299,000	16,117,501	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
13,408,133	-	13,408,133	موجودات مالية للمتاجرة
2,341,696,067	1,118,427,736	1,223,268,331	تسهيلات ائتمانية مباشرة
613,297,108	430,935,097	182,362,011	موجودات مالية متوفرة للبيع
600,541,463	288,791,710	311,749,753	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
78,060,574	70,589,534	7,471,040	ممتلكات ومعدات
5,098,194	3,146,358	1,951,836	موجودات غير ملموسة
13,072,036	13,072,036	-	موجودات ضريبية مؤجلة
50,683,241	7,156,233	43,527,008	موجودات أخرى
5,430,579,044	1,936,417,704	3,494,161,340	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
307,106,876	-	307,106,876	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
3,764,520,478	571,035,853	3,193,484,625	ودائع عملاء
303,684,439	88,076,086	215,608,353	تأمينات نقدية
1,964,513	50,160	1,914,353	أموال مقترضة
15,988,411	14,040,984	1,947,427	مخصصات متنوعة
50,089,827	-	50,089,827	مخصص ضريبة الدخل
53,035	53,035	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
76,158,490	754,634	75,403,856	مطلوبات أخرى
4,519,566,069	674,010,752	3,845,555,317	مجموع المطلوبات
911,012,975	1,262,406,952	(351,393,977)	الصافي

المجموع دينار	أكثر من سنة دينار	لغاية سنة دينار	2007
			الموجودات:
1,113,230,435	-	1,113,230,435	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
776,086,331	-	776,086,331	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
33,465,029	5,728,000	27,737,029	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
16,283,262	-	16,283,262	موجودات مالية للمتاجرة
1,936,250,617	962,113,214	974,137,403	تسهيلات ائتمانية مباشرة
610,542,971	457,791,835	152,751,136	موجودات مالية متوفرة للبيع
376,014,087	231,648,072	144,366,015	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
20,590,622	20,590,622	-	استثمار في شركة حليفة
68,325,146	60,925,514	7,399,632	ممتلكات ومعدات
2,079,366	602,867	1,476,499	موجودات غير ملموسة
8,551,922	8,551,922	-	موجودات ضريبية مؤجلة
58,651,978	7,666,822	50,985,156	موجودات أخرى
5,020,071,766	1,755,618,868	3,264,452,898	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
230,644,309	-	230,644,309	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
3,500,562,100	509,371,353	2,991,190,747	ودائع عملاء
233,778,949	78,443,123	155,335,826	تأمينات نقدية
1,457,217	192,912	1,264,305	أموال مقترضة
13,570,787	8,475,705	5,095,082	مخصصات متنوعة
48,325,011	-	48,325,011	مخصص ضريبة الدخل
1,438,411	1,438,411	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
100,000,945	745,350	99,255,595	مطلوبات أخرى
4,129,777,729	598,666,854	3,531,110,875	مجموع المطلوبات
890,294,037	1,156,952,014	(266,657,977)	الصافي

47 - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية):

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية:

31 كانون الاول / ديسمبر 2007 دينار	31 كانون الاول / ديسمبر 2008 دينار	
448,333,868	534,264,261	اعتمادات
125,336,975	92,887,266	قبولات
		كفالات:
110,629,090	119,520,382	- دفع
164,155,569	222,237,791	- حسن تنفيذ
143,987,519	310,948,871	- أخرى
242,170,111	388,262,285	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
1,234,613,132	1,668,120,856	المجموع

ب- التزامات تعاقدية

31 كانون الاول / ديسمبر 2007	31 كانون الاول / ديسمبر 2008	
دينار	دينار	
1,319,335	2,369,890	عقود شراء ممتلكات ومعدات
2,434,862	4,489,761	عقود مشاريع انشائية
5,621,755	2,152,212	عقود مشتريات اخرى
9,375,952	9,011,863	

48 - معايير جديدة ومعدلة

أ - معايير وتفسيرات سارية بالفترة الحالية

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

- معيار المحاسبة الدولي رقم (39) : الأدوات المالية - الإعراف والقياس (تعديلات) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (7) : الأدوات المالية - الإفصاح : إعادة تصنيف الموجودات المالية.
- التفسير رقم (11) : معيار التقارير المالية الدولي رقم (2) ، معاملات أسهم الخزينة للمجموعة.
- التفسير رقم (12) : ترتيبات إمتياز الخدمات.
- التفسير رقم (14) : معيار المحاسبة الدولي رقم (19) ، حد الموجودات ذات المنفعة المعرفة والحد الأدنى من متطلبات التمويل وتفاعلاتها.

لم يؤد تطبيق أية من هذه المعايير أو التفسيرات إلى أية تغييرات على السياسات المحاسبية للبنك .

ب - المعايير والتفسيرات الصادرة غير السارية بعد

- كانت المعايير والتفسيرات التالية صادرة بتاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية:
- معيار المحاسبة الدولي رقم (1) : عرض البيانات المالية (تعديلات) *
 - ومعيار المحاسبة الدولي رقم (32) : الأدوات المالية - العرض (تعديلات) المتعلق بالأدوات المالية القابلة للإسترداد والمطلوبات الناتجة عن التصفية *
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (23) : تكاليف الإقتراض (تعديلات) *
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (39) : الأدوات المالية - الإعراف والقياس (تعديلات) ، البنود المؤهلة للتحوط **
 - معيار التقارير المالية الدولي رقم (1) : تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة. *
 - ومعيار المحاسبة الدولي رقم (27) : البيانات المالية الموحدة والمنفصلة (تعديلات) والمتعلق بكلفة الإستثمار لتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة. *
 - معيار التقارير المالية الدولي رقم (1) : تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة - نسخة منقحة **
 - معيار التقارير المالية الدولي رقم (2) : الدفعات القائمة على الأسهم (تعديلات) المتعلق بشروط المنح والفاؤها *
 - معيار التقارير المالية الدولي رقم (3) : اندماج الأعمال (تعديلات) - نسخة شاملة حول تطبيق أسلوب الشراء والتعديلات الناتجة لكل من معيار المحاسبة الدولي رقم (27) : البيانات المالية الموحدة والمنفصلة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) : الإستثمار في الشركات الحليفة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (31) : الحصص في المشاريع المشتركة **
 - معيار التقارير المالية الدولي رقم (8) : القطاعات التشغيلية *
 - التفسير رقم (13) : برامج ولاء العملاء **
 - التفسير رقم (15) : إتفاقيات إنشاء العقارات *
 - التفسير رقم (16) : التحوط لصافي الإستثمار في العمليات الأجنبية ***
 - التفسير رقم (17) : توزيع الموجودات غير النقدية للمالكين **
 - التحسينات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (5) وكل من معايير المحاسبة الدولية رقم (1) و(16) و(19) و(20) و(23) و(27) و(28) و(29) و(31) و(36) و(38) و(39) و(40) و(41) الناتجة عن التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في أيار 2008. *

* تطبيق للسنوات المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني 2009

** تطبيق للسنوات المالية التي تبدأ في تموز 2009

*** تطبيق للسنوات المالية التي تبدأ في أول تشرين الأول 2009

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

49 - القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك 10.3 مليون دينار تقريبا كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2008 مقابل 5.6 مليون دينار تقريبا كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2007 ويعود معظمها إلى مطالبات بدل ضرر وإبطال التنفيذ على العقارات ، وقد بلغ رصيد المخصصات لمواجهة القضايا المقامة على البنك مبلغ 385,651 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2008 مقابل 408,290 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2007 وبراى إدارة البنك والمستشار القانوني فإنه لن يترتب على البنك التزامات تزيد عن المخصص المأخوذ.

50 - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام 2007 لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية عام 2008 ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على أرباح وحقوق الملكية لعام 2007.



ميثاق النحكم المؤسسة

قيمنا الجوهرية

أولاً : الالتزام بالتحكم المؤسسي :-

يؤمن مجلس إدارة البنك بأهمية التحكم المؤسسي في وضع قاعدة لتطور 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 ببندوده.

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 ادارة 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 ادارة البنك تتم بشكل حصيف وضمن اطار 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 توفير بدلاء مؤهلين لإدارة شؤون البنك.

- يقوم مجلس إدارة البنك بالإشراف والرقابة على الإدارة العليا للبنك عن طريق ممارسة صلاحياته بالسؤال والاستفسار عن أوضاع البنك والحصول على الاجابة، وطلب التقارير اللازمة في المواعيد المناسبة من الإدارة وبما يضمن تمكن المجلس من الحكم على مستوى أداء الإدارة وتنفيذها للاستراتيجيات والقرارات التي أتخذها 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 فان هذه العمليات تبقى خاضعة للرقابة الفعالة والإشراف من قبل مجلس الإدارة والإدارة العليا.

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

- يتألف مجلس ادارة البنك بغالبه 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 ادارة البنك بممارسة واجباتهم تجاه البنك بولاء وعناية ويقومون بالتأكد من وجود الآليات التي تضمن توافق البنك مع كافة التشريعات والأنظمة والقوانين. ويقوم أعضاء مجلس الادارة 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 منصب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي بموجب تعليمات كتابية مقررة 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 بنّاءة ما بين إدارة البنك وأعضاء مجلس الإدارة. ويساهم في ترويج ثقافة مؤسسية في مجلس الإدارة تشجّع على النقد البنّاء 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، ويزود 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 ولجانته 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 تحية أمين سر المجلس من قبل مجلس الإدارة.

سابعاً : لجان مجلس الإدارة :-

- مجلس الإدارة هو المسؤول النهائي عن إدارة أعمال البنك وشؤونه، ولزيادة فعالية 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 ادارة المخاطر)، ولكل لجنة ميثاق مكتوب يتم مراجعته وتحديثه باستمرار. ويتم تشكيل لجان أخرى متخصصة من أعضاء مجلس الإدارة عند الحاجة، تهدف الى التعامل مع معطيات محددة في حينه. ويمكن دمج عدة لجان معا 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 والادارة 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/ تعيين/ إنهاء عمل/ مكافأة مدقق الحسابات الخارجي وانتخابه من قبل الهيئة العامة والتأكد من استيفائه لشروط الجهات الإشرافية وعدم وجود ما يؤثر على استقلاليتها.
- 6- توفير الاستقلالية اللازمة لإدارة التدقيق الداخلي لأداء مهامها والموافقة على ترشيح المدقق العام الداخلي للبنك أو الاستغناء 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 تغني 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 وفعالية مشاركاتهم في اجتماعات المجلس.
- تتولى لجنة الترشيح والمكافأة تحديد فيما إذا كان للعضو صفة العضو المستقل× آخذة بعين الاعتبار كحد أدنى توفر كافة شروط العضو المستقل الواردة في دليل التحكم المؤسسي الصادر عن البنك المركزي.
- يقوم مجلس الإدارة 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 والمنافع 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 وإستراتيجيته طويلة الأجل وبيئة الرقابة لديه. وتقوم سياسة البنك في مجال الأجور والمكافآت على أن تكون الأجور والمكافآت كافية لاجتذاب المؤهلين والاحتفاظ بهم، وأن تكون الرواتب والمكافآت مبرورة 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. وتحققاً 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 الإدارة، الأمر الذي يجعل حكمه على الأمور لا يتأثر بأي اعتبارات أو أمور خارجية. ويتضمن الحد الأدنى للمتطلبات الواجب توفرها في العضو المستقل ما يلي:-
- 1- أن لا يكون قد عمل كموظف في البنك خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ ترشحه لعضوية المجلس.
 - 2- أن لا تربطه 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 الإدارة. وتجتمع اللجنة دورياً، ويحد 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 بادرارة 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 إدارة المخاطر التطورات التي تحدث على إدارة المخاطر داخل البنك وتقوم برفع تقارير دورية إلى مجلس الإدارة حول تلك التطورات.

ثامناً : بيئة ونظام الرقابة والضبط الداخلي (Control Environment) :-

- تم بناء نظام الرقابة والضبط الداخلي للبنك استناداً 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 الادارة بمسؤولياته بالاعتماد على اطار عام للرقابة والضبط الداخلي يتمتع بمواصفات تمكن مجلس الادارة من متابعة مهامه واتخاذ ما يلزم من اجراءات حيالها، ويشتمل نظام الضبط الداخلي للبنك على الميزانية السنوية التي تطورها وتقرها الادارة، وتحليل شهري للاداء الفعلي مقارنة بالمتوقع، والتقارير المالية التي ترفع الى أعضاء مجلس الادارة في كل اجتماع دوري، ونشر البيانات المالية كل ثلاثة أشهر (ربع سنوي)، وارسال التقارير المالية وتقارير الأعمال الى المساهمين سنوياً، وكذلك كفاءة العاملين وتقييم أدائهم سنوياً، ودليل المعايير المهنية، والرقابة المالية والادارية لدى مراكز العمل، وتوثيق أنظمة المعلومات، وأدلة سياسات واجراءات العمل التفصيلية المتوفرة لاطلاع جميع الموظفين.

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

- اعتمد البنك لائحة سلوك أخلاقي تم تعميمها على كافة الموظفين وأعضاء مجلس الادارة، وإتاحتها لهم من خلال الموقع الالكتروني الداخلي للبنك، ويتم توقيع كل موظف في البنك على اقرار خطي في بداية كل سنة ماليه بأنه قام بالاطلاع على اللائحة وأية تعديلات عليها وبموافقته على ما ورد فيها.
- أشارت لائحة اخلاقيات العمل لدى البنك الى المواضيع الرئيسية التالية:- (المحظورات السلوكية، الواجبات، الجزاءات، الإبلاغ عن المخالفات، تعارض المصالح، الهدايا والخصومات، العلاقات مع الموردين، توظيف الاقارب، سرية المعلومات والاتصالات، المناظرة 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.

تاسعا : ادارات الرقابة والضبط في البنك :-

(1) ادارة التدقيق الداخلي (Internal Audit Department) :

- يدرك البنك أن وجود ادارة تدقيق داخلي فعالة يساهم في تعزيز أنظمة الرقابة الداخلية والاطار العام لادارة المخاطر المتعلقة بأنشطة البنك المختلفة. حيث تسعى ادارة التدقيق الى تزويد الادارة ولجنة التدقيق بتأكيد حول تطبيق السياسات والاجراءات الداخلية وبيان مدى فاعليتها.
- تتبع ادارة التدقيق الداخلي وظيفيا الى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الادارة لتعزيز استقلاليتها، كما تتبع اداريا الى الرئيس التنفيذي.
- تقوم ادارة التدقيق الداخلي بمهامها وفقاً لميثاق التدقيق المعتمد من قبل لجنة التدقيق والذي يحدد مهامها ومسؤولياتها وصلاتها، وفقاً للمعايير العالمية.
- تقوم إدارة التدقيق الداخلي بإعداد خطة التدقيق السنوية لكافة مراكز العمل في البنك بحيث تستند الخطة في تحديد أولويات التدقيق إلى مستويات التعرض إلى المخاطر لمراكز العمل (Risk Based Plan) وبحيث ترتفع درجة الاهتمام بتدقيق أي مركز عمل في حال ارتفاع مستوى مخاطره وتشمل الخطة كافة مراكز العمل في البنك ويعد بناءً عليها خطة الموارد البشرية اللازمة لتنفيذ خطة التدقيق تمهيداً لإعداد الميزانية التقديرية لإدارة التدقيق التي تشمل كافة الموارد البشرية والمادية اللازمة لأداء مهام التدقيق، ويتم إقرارها من قبل لجنة التدقيق بعد عرضها على الرئيس التنفيذي.
- لضمان تمتع المدققين الداخليين بالموضوعية لا يتم تكليفهم بأعمال تنفيذية، ويتم الإبلاغ عن أي تعارض محتمل في المصالح إلى لجنة التدقيق.
- يتم مناقشة تقارير التدقيق الداخلي مع الإدارات ومراكز العمل التي يتم التدقيق عليها، ويسمح للتدقيق الداخلي بإعداد تقارير دون تدخل أو تأثير من أطراف أخرى.
- تقوم ادارة التدقيق بالتنسيق مع المدقق الخارجي عند قيامه بفحص مدى كفاية نظام الضبط الداخلي للبنك.

(2) إدارة المخاطر (Risk Management Department) :

- تقوم ادارة المخاطر في البنك برفع تقاريرها الى لجنة إدارة المخاطر، أما بالنسبة للعمليات اليومية فيكون ارتباطها مع الرئيس التنفيذي.
- تشمل مهام وواجبات ومسؤوليات إدارة المخاطر ما يلي :-
- تحليل جميع أنواع المخاطر (الائتمان، السوق، السيولة، والمخاطر التشغيلية) وتطوير أساليب لقياس وضبط كل نوع من المخاطر، وتوفير المعلومات حول مقاييس المخاطر وهيكل المخاطر لدى البنك للإدارة العليا ومجلس الإدارة، وتوفير معلومات المخاطر للاستخدام في البيانات العامة للبنك وتقاريره.
- إعداد تقارير مستويات التعرض المختلفة Exposure Levels وعرضها على لجنة إدارة المخاطر. ومراقبة تركيزات المحافظ للتأكد أنها ضمن السقوف الممنوحة. وتزويد المجلس والإدارة التنفيذية بمعلومات عن قياس المخاطر ومنظومة المخاطر للبنك (Risk Profile).
- التنسيق مع الإدارات الأخرى لتوفير البيانات اللازمة لإدارة المخاطر، والدراسة المستمرة لوضع المخاطر التي تحيط بالأنشطة وإعداد التوصيات المناسبة ومتابعة تلافئ الملاحظات والسلبيات التي تنجم بمعدل خطورة مرتفع حسب التقارير المرفوعة بها.
- يتم المساهمة في إدارة المخاطر في البنك من خلال شبكة من اللجان المفوضة مثل (لجنة سياسات الائتمان، ولجنة الموجودات والمطلوبات (ALCO).

(3) مراقبة الامتثال والتحكم المؤسسي (Corporate Governance & Compliance) :

- تعنى وظيفة مراقبة الامتثال والتحكم المؤسسي بوضع الاليات اللازمة لضمان التوافق مع جميع القوانين والتشريعات التي تحكم عمل البنك داخل الأردن وخارجه في الدول التي يتواجد فيها البنك من خلال فروع أو شركاته التابعة.
- ترفع مراقبة الامتثال تقاريرها حول نتائج اعمالها ومراقبتها للامتثال الى (لجنة التحكم المؤسسي) المنبثقة عن مجلس الادارة مع ارسال نسخة إلى الرئيس التنفيذي، أما بالنسبة للعمليات اليومية فيكون ارتباطها مع الرئيس التنفيذي.
- يعتمد المجلس ويراقب سياسة الامتثال للبنك، ويكون اعدادها وتطويرها والتأكد من تطبيقها في البنك من صلاحيات مراقبة الامتثال والتحكم المؤسسي.
- فيما يتعلق بمكافحة غسل الاموال تعمل الوظيفة كحلقة اتصال مع البنك المركزي الأردني ووحدة مكافحة غسل الأموال، وتقوم بوضع السياسات والاجراءات اللازمة، وتصميم سياسات التعرف على العملاء، ومراقبة الحركات، والتحقق في حالات الاشتباه، ورفع التقارير اللازمة لوحدة مكافحة غسل الأموال.

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 واجراءات الرقابة الداخلية ووضع توصياته، ويجتمع مع لجنة التدقيق بدون حضور الادارة 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 الى 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 الاعلامية الموجهة للمساهمين بشكل عام على عناوينهم البريدية، ويحق لكل مساهم الاطلاع على سجل المساهمين فيما يتعلق بمساهمته وفقاً للسياسات السائدة. أما الأرباح فانها 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 الادارة بتقديم أنفسهم للانتخاب أو إعادة الانتخاب بطريقة الاقتراع السري في اجتماع الهيئة العامة .

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

- يؤمن مجلس إدارة البنك بان الشفافية عنصر أساسي لتحكم مؤسسي فعال، وبأن الإفصاح الملائم يعزز التحكم المؤسسي ويعزز 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 غيرعادي 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 والنظر 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.

بيانات الإفصاح والتحكم المؤسسي

إقرارات مجلس الإدارة

الإقرار الأول

يُقرُّ مجلس إدارة بنك الإسكان للتجارة والتمويل بمسؤوليته عن صحة واكتمال المعلومات والبيانات المالية الواردة في التقرير السنوي لعام 2008.

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 2009.

الإقرار الثالث

يُقرُّ مجلس إدارة بنك الإسكان للتجارة والتمويل بأن أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك هي أنظمة فعالة، كما هو الوضع في نهاية العام 2008.

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 عيسى موسى مارتو	رئيس مجلس الإدارة	
السيد عثمان بن محمد بن عمر بافقيه	نائب رئيس مجلس الإدارة	
الشيخ علي بن جاسم بن محمد آل ثاني	عضو مجلس الإدارة	
السيد عبد الله مبارك ناصر آل خليفة	عضو مجلس الإدارة	
السيد يوسف محمود حسين نعمة النعمة	عضو مجلس الإدارة	
السيد محمد علي عيسى زامل الخليلي	عضو مجلس الإدارة	
السيد سعد محمد عبد الرحمن الهندي	عضو مجلس الإدارة	
السيد محمد سعد محمد المنيفي	عضو مجلس الإدارة	
السيد محمد محمد علي بن يوسف	عضو مجلس الإدارة	
السيد مختار علي القناص	عضو مجلس الإدارة	
السيد ثابت عيسى العايد الور	عضو مجلس الإدارة	
السيد أحمد بن سعيد بن محمد المحرزي	عضو مجلس الإدارة	
السيد شكري بشارة	الرئيس التنفيذي	
السيد خالد الذهبي	مدير الإدارة المالية	

أنشطة البنك الرئيسية

يقدم بنك الإسكان للتجارة والتمويل كافة المنتجات والخدمات المالية والمصرفية الموجهة إلى قطاعات الأفراد والمؤسسات والشركات في الأردن من خلال شبكة فروع منتشرة في مختلف أنحاء المملكة، ويمارس البنك نشاطه بشكل رئيسي في المملكة الأردنية الهاشمية بالإضافة إلى كل من فلسطين والبحرين.

حجم الاستثمار الرأسمالي

يبلغ رأسمال البنك المصرح به والمدفوع 252 مليون دينار، وتبلغ قيمة رأس المال المُستثمر في فروع فلسطين 24.815 مليون دينار، ورأس المال المُستثمر في فرع البحرين 10.635 مليون دينار.

برامج التأهيل والتدريب

بلغ إجمالي عدد الفُرص التدريبية التي وفرها البنك خلال العام 2008 ما مجموعه 3376 فُرصة تدريبية، بالإضافة إلى عقد ندوات داخلية مُتخصصة في مجال العمل المصرفي شارك فيها 78 موظفاً، كما وفر البنك خلال العام فرصة الالتحاق لنيل الشهادات الأكاديمية لـ 41 موظفاً والحصول على الشهادات المهنية لـ 66 موظفاً.

البيان	أعداد المشاركين
برامج التدريب التي عُقدت في المركز التدريبي للبنك	2885
برامج التدريب التي عُقدت بالتعاون مع معاهد التدريب المحلية المتخصصة	360
الدورات التدريبية التي عُقدت في الدول العربية والأجنبية	131
الندوات الداخلية	78
الالتحاق بدراسة الشهادات الأكاديمية	41
الالتحاق بدراسة الشهادات المهنية في مجالات المالية والمحاسبة والتمويل والحاسوب ومراقبة الامتثال	66
المجموع	3561

وفيما يلي جدولاً يبين أهم الدورات التي تم عقدها خلال العام 2008:

البيان	أعداد المشاركين
الدورات الإدارية	703
الدورات المالية والمحاسبية والتدقيق	120
دورات الائتمان المصرفي	426
دورات المهارات السلوكية والعلاقات العامة	480
دورات العمليات المصرفية والخزينة والاستثمار	1411
دورات الحاسب الشخصي	236
المجموع	3376

عدد موظفي البنك

1. عدد موظفي البنك داخل الأردن، حسب فئات مؤهلاتهم، في نهاية العام 2008

المؤهل العلمي	العدد
دكتوراة	3
ماجستير	90
دبلوم عالي	3
بكالوريوس	1280
دبلوم	342
ثانوية عامة	95
المجموع	1813

2. عدد موظفي فروع البنك داخل الأردن في نهاية العام 2008

بلغ عدد موظفي البنك داخل الأردن 1813 موظفاً، منهم 911 موظفاً يعملون في قطاعات وإدارات ومراكز العمل المختلفة في الإدارة العامة.

اسم الفرع	عدد الموظفين	اسم الفرع	عدد الموظفين	اسم الفرع	عدد الموظفين	اسم الفرع	عدد الموظفين
المركز الرئيسي	37	اللوبدة	7	سحاب	9	اربد	19
المدينة	11	النزهة	9	ابوعلندا	10	عجلون	10
جبل عمان	9	المجمع التجاري	16	الجويبة	7	المرق	15
جبل الحسين	14	ابونصير	7	ناعور	7	جرش	11
ماركا	13	الصوفية	13	الموقر	4	الغويرية	7
شارع قريش	12	الجاردنز	13	مدينة الملك عبد الله الثاني	6	الرمثا	11
جبل التاج	7	ضاحية الحسين	10	المقابلين	10	الشونة الشمالية	6
حي الامير حسن	11	الجبيهة	13	القبويسة	8	دير ابي سعيد	6
الهاشمي	10	الفحيص	7	مادبا	12	حكما	11
راس العين	8	السلط	13	العقبة	12	الحصن	10
الاشرفية	8	صويلح	11	الطفيلة	7	ايدون	7
الحووز	7	مرج الحمام	11	معان	8	المشارع	5
المدينة الرياضية	13	تلاع العلي	8	الكرك	10	كفرنجة	6
السلام	7	البقعة	8	البتواس	6	شارع فلسطين	9
شارع الأمير محمد	7	البيادر	13	البتراء	7	شارع الجيش	7
طارق	10	دير علا	7	الشوبك	3	اليرموك	7
حي نزال	10	الشونة الجنوبية	6	مؤتة	9	الضليل	7
عبدون	13	الكريمة	3	الحسا	5	البارحة	8
الشميساني	10	ام السماق	9	المطار	13	الازرق الشمالي	4
الرصيفة	8	الرايبة	8	الاذاعة	7	حي معصوم	7
حطين	7	عبدالله غوشة	9	الشيدية	3	مدينة الحسن الصناعية	5
عوجان	7	زهرا	10	القصر	7	دوار القبة	10
الجيل الشمالي	7	المدينة المنورة	14	السوق المركزي	6	مكتب المعبر الشمالي	4
الاطفال	3	سياتي مول	10	قصر شبيب	11	مكتب صرافة المدورة	4
وادي صقرة	7	الوحدات	13	الزرقاء	13	مكتب الكرامة	2

3. عدد موظفي فروع البنك خارج الأردن، حسب فئات مؤهلاتهم، في نهاية العام 2008

الفرع البحري	فلسطين													المؤهل العلمي
	المجموع	يطا	الناظرية	خان يونس	بيت لحم	جنين	حلحول	بير زيت	غزة	الخليل	نابلس	رام الله	الإدارة الإقليمية	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	دكتوراة
3	13	0	0	0	2	1	0	0	0	1	1	1	7	ماجستير
0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	دبلوم عالي
12	143	7	5	9	11	11	9	7	11	17	13	13	30	بكالوريوس
4	19	1	0	0	0	1	0	1	1	1	3	4	7	دبلوم
4	40	1	1	3	2	3	3	3	3	4	5	6	6	ثانوية عامة
23	216	9	6	12	15	16	12	11	15	23	22	24	51	المجموع

الشركات التابعة

1. طبيعة عمل الشركات التابعة ومجالات نشاطها

عدد الفروع	عدد الموظفين	نسبة مساهمة البنك	رأس المال المدفوع (مليون دينار)	النشاط الرئيسي	نوع الشركة	اسم الشركة
19	293	%49	41.9	القيام بكافة الأعمال المصرفية التجارية	مُساهمة مُغلقة	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية
4	190	%64.74	25.8	القيام بكافة الأعمال المصرفية التجارية	مُساهمة عامة	بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر
-	13	%100	20	القيام بأعمال التأجير التمويلي	مُساهمة خاصة	الشركة المُتخصصة للتأجير التمويلي
-	9	%99.9	2.5	أعمال الوساطة المالية	مُساهمة خاصة	شركة الأردن وفلسطين للاستثمارات المالية / رام الله
-	23	%77.5	4	أعمال الوساطة المالية	مُساهمة خاصة	شركة المركز المالي الدولي
-	512	%100	0.04	القيام بأعمال امتلاك وإدارة الأراضي والعقارات	ذات مسؤولية محدودة	الأردنية للاستثمارات العقارية والخدمات التجارية
-	-	%100	10	القيام بأعمال إدارة وأمانة الاستثمار والوساطة والاستشارات المالية	ذات مسؤولية محدودة	شركة مجموعة الإسكان للاستثمار " قيد التأسيس "

2. عدد موظفي الشركات التابعة وفئات مؤهلاتهم في نهاية العام 2008

الأردنية للاستثمارات العقارية والخدمات التجارية	شركة المركز المالي الدولي	شركة الأردن وفلسطين للاستثمارات المالية	الشركة المُتخصصة للتأجير التمويلي	بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية	المؤهل العلمي
0	0	0	0	0	0	دكتورة
0	2	0	2	3	3	ماجستير
0	0	0	0	128	3	دبلوم عالي
25	12	6	5	8	195	بكالوريوس
127	1	1	3	32	64	دبلوم
360	8	2	3	19	28	ثانوية عامة
512	23	9	13	190	293	المجموع

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)

- مُستشار 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 المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية

- رئيس مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن

- رئيس مجلس إدارة الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي

- رئيس هيئة مديري شركة المركز المالي الدولي

- نائب رئيس مجلس إدارة بنك الأردن الدولي / لندن

- نائب رئيس هيئة مديري شركة الإسكان للاستثمارات السياحية والفندقية

- عضو مجلس إدارة اتحاد المصارف العربية

- عضو مجلس إدارة شركة الأردن الدولية للتأمين

- عضو مجلس أمناء مؤسسة الحسين للسرطان

- عضو هيئة مديري صندوق الحسين للإبداع والتفوق

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

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 المالية

- الرئيس التنفيذي لشركة المرجان للأعمال التجارية والصناعية / السعودية

- الرئيس التنفيذي لشركة المرجان الوقائية للصيانة والتشغيل

- المدير التنفيذي لشركة مركز المرجان الطبية المحدودة / السعودية

الشيخ علي بن جاسم بن محمد آل ثاني

مُمثل بنك قطر الوطني

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 والمُكافأة
- عضو لجنة التحكم المؤسسي
- عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:
- عضو مجلس إدارة شركة الملاحة العربيّة / الكويت
- عضو مجلس إدارة الشركة القطرية السوريّة للاستثمار
- عضو مجلس إدارة الشركة القطرية العُمانيّة للاستثمار
- عضو مجلس إدارة شركة الشانزليزية / فرنسا

السيد عبد الله مبارك ناصر آل خليفة

مُمثل بنك قطر الوطني

تاريخ الميلاد: 1973/9/25

المؤهل العلمي: بكالوريوس إدارة أعمال / عام 1995

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

- عضو لجنة تنفيذيّة
- عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:
- نائب رئيس مجلس إدارة الشركة القطرية لتجارة اللحوم والمواشي
- عضو مجلس إدارة الشركة الكويتية القطرية لإدارة المشاريع العقارية
- عضو مُنتدى الاقتصاد العالميّ / جمعية رجال الأعمال القطريين

السيد يوسف محمود حسين نعمة النعمة

مُمثل بنك قطر الوطني

تاريخ الميلاد: 1965/1/5

المؤهل العلمي: بكالوريوس إدارة طيران / عام 1989. دبلوم إدارة أعمال / عام 2004

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

- عضو لجنة تدقيق
- عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:
- لا يوجد

السيد محمد علي عيسى زامل الخليفي

مُمثل بنك قطر الوطني

تاريخ الميلاد: 1960/6/16

المؤهل العلمي: بكالوريوس حاسب آلي / عام 1987

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

- عضو لجنة إدارة المخاطر
- عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:
- لا يوجد

السيد سعد محمد عبد الرحمن الهندي

مُمثل المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية

تاريخ الميلاد: 1960/7/2

المؤهل العلمي: بكالوريوس حاسب آلي / عام 1985

- مدير تطوير النُظُم 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 / سورية

- رئيس لجنة التدقيق / المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية

- عضو لجنة تأسيس قرية التكنولوجيا الكويتية

السيد محمد سعد محمد المنيفي

مُمثل المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية

تاريخ الميلاد: 1959/7/17

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

- مدير استثمار اول / ادارة المؤسسات والمشاريع الجديدة / الهيئة العامة للاستثمار / الكويت

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

- عضو لجنة تنفيذية

- عضو لجنة الترشيح والمكافأة

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- رئيس اللجنة التأسيسية لشركة مستشفيات الضمان الصحي للوافدين

- عضو مجلس إدارة شركة بريد ستريت العقارية

- عضو مجلس إدارة هيئة الربط الكهربائي لدول مجلس التعاون الخليجي

- عضو مجلس إدارة بنك الاسكان للتجارة والتمويل/الجزائر

السيد محمد محمد علي بن يوسف

مُمثل المصرف الليبي الخارجي

تاريخ الميلاد: 1960/12/5

المؤهل العلمي: ماجستير تمويل ومصارف / عام 2004 . بكالوريوس محاسبة / عام 1983

- مُدير إدارة المحاسبة / المصرف الليبي الخارجي

- مُحاسب ومُراجع قانوني عربي / عام 2004

- مُحاسب ومُراجع قانوني ليبي / عام 1993

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

- رئيس لجنة الترشيح والمكافأة

- عضو لجنة تدقيق

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- رئيس مجلس إدارة بنك المؤسسة المصرفية الأهلية / ليبيا

- رئيس لجنة المخاطر / بنك المؤسسة المصرفية الأهلية / ليبيا

- رئيس لجنة إنشاء شركات التأجير التمويلي / جمعية المصارف الليبية

- رئيس الجمعيه العمومية / اتحاد المصارف العربية / بيروت

- عضو مجلس إدارة اتحاد المصارف العربية / بيروت

- عضو لجنة تدقيق / اتحاد المصارف العربية / بيروت

- عضو مجلس التخطيط الوطني / ليبيا

- نائب رئيس مجلس إدارة مصرف إفريقيا الاستوائية اوغندا (سابقاً)

- نائب رئيس مجلس إدارة المصرف الأهلي / ليبيا (سابقاً)

السيد مختار علي القناص

مُمثل المصرف الليبي الخارجي

تاريخ الميلاد: 1953/9/11

المؤهل العلمي: ماجستير قانون مُقارن / عام 1982

- مُستشار قانوني في شركة ليبيا للتأمين
- أمين شؤون الاتحاد الإفريقي 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 أُخرى:
- عضو مجلس إدارة شركة الاستثمارات النفطية
- عضو مجلس إدارة بنك شمال إفريقيا / بيروت
- عضو مجلس إدارة الشركة الليبية للخدمات البترولية

السيد ثابت عيسى العايد الور

مُمثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن

تاريخ الميلاد: 1957/2/11

المؤهل العلمي: بكالوريوس الات زراعية / عام 1980

- عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:
- عضو لجنة تنفيذية
- عضو لجنة التحكم المؤسسي
- عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أُخرى:
- رئيس مجلس إدارة شركة دارات الأردنية القابضة م.ع.م
- رئيس هيئة مُديري الشركة الوطنية للمياه المعدنية السبيل ذ.م.م
- رئيس هيئة مُديري الشركة الوطنية لصناعة التقنيات الالكترونية ذ.م.م
- رئيس هيئة مُديري الشركة العالمية للمياه المعدنية (قطر) ذ.م.م
- رئيس هيئة مُديري شركة المياه للصناعة والاستثمار ذ.م.م
- نائب رئيس هيئة مُديري شركة منطقة كادبي الصناعية ذ.م.م
- عضو هيئة مُديري الشركة الأردنية لصناعة الآليات المتخصصة ذ.م.م
- عضو هيئة مُديري الشركة الأردنية المتقدمة لتشكيل المعادن ذ.م.م
- 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 البحث العلمي في الجامعة الأردنية

السيد أحمد بن سعيد بن محمد المحرزي

مُمثل وزارة المالية / سلطنة عُمان

تاريخ الميلاد: 1961/11/23

المؤهل العلمي: ماجستير قانون / عام 2001

- مُدير عام صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية / سلطنة عُمان
- عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:
- عضو لجنة إدارة المخاطر
- عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أُخرى:
- عضو مجلس إدارة بنك ظفار
- عضو مجلس إدارة الشركة العالمية لإدارة الفنادق
- عضو مجلس إدارة الشركة العُمانية العالمية للتنمية والاستثمار

السيد مَحي الدين عبد الحميد علي العلي / أمين سر مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: 1941/5/14

المؤهل العلمي: بكالوريوس مُحاسبة / عام 1972

- حاصل على وسام الاستقلال من الدرجة الثالثة / عام 1988

- حاصل على وسام الاستقلال من الدرجة الثانية / عام 2002

العضويات الحالية

- عضو مجلس إدارة المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية

- عضو مجلس إدارة بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر

- نائب رئيس مجلس إدارة شركة الاتحاد للصناعات الفنية المتطورة

العضويات السابقة

- نائب رئيس مجلس إدارة شركة المُستثمرون العرب المتحدون خلال الفترة (1994 - 2008)

- نائب رئيس مجلس إدارة شركة الاتحاد للاستثمارات المالية خلال الفترة (1996 - 2007)

- عضو مجلس إدارة بنك الاتحاد للدخار والاستثمار (عضو اللجنة التنفيذية - رئيس لجنة التدقيق) خلال الفترة (1984 - 2007)

- رئيس عدة لجان داخلية في بنك الإسكان للتجارة والتمويل (الاستثمارات المالية، شؤون الموظفين، التحكميم، اللجنة العليا للحاسوب)

مركز كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة

الرجحة في رأسمال البنك*	تصنيف العضو	الجهة التي يُمثلها	تاريخ التعيين في المجلس	اسم عضو مجلس الإدارة
%0.107	تففيذي - غير مُستقل	نفسه	2004/4/8	معالي الدكتور ميشيل عيسى موسى مارتو
%0.004	غير تففيذي - مُستقل	الشركة القابضة للاستثمارات الرأسمالية / البحرين	2000/4/11	السيد عثمان بن محمد بن عمر بافقيه
%33.173	غير تففيذي - غير مُستقل	بنك قطر الوطني	1997/5/5	الشيخ علي بن جاسم بن محمد آل ثاني
	غير تففيذي - غير مُستقل	بنك قطر الوطني	2008/1/31	السيد عبد الله مبارك ناصر آل خليفة
	غير تففيذي - غير مُستقل	بنك قطر الوطني	2008/1/31	السيد يوسف محمود حسين نعمة النعمة
	غير تففيذي - غير مُستقل	بنك قطر الوطني	2008/1/31	السيد محمد علي عيسى زامل الخليفي
%18.613	غير تففيذي - غير مُستقل	المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية	2001/4/15	السيد سعد محمد عبد الرحمن الهندي
	غير تففيذي - غير مُستقل	المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية	2005/4/2	السيد محمد سعد محمد المنيفي
%15.691	غير تففيذي - غير مُستقل	المصرف الليبي الخارجي	2007/6/14	السيد محمد محمد علي بن يوسف
	غير تففيذي - غير مُستقل	المصرف الليبي الخارجي	2007/6/14	السيد مختار علي القناص
%15.383	غير تففيذي - غير مُستقل	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن	2007/10/1	السيد ثابت عيسى العايد الور
%2.976	غير تففيذي - مُستقل	وزارة المالية / سلطنة عُمان	2005/4/2	السيد أحمد بن سعيد المحرزي

* حصة الجهة التي يُمثلها العضو

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

الشركات المسيطر عليها من قبل الزوجة والأولاد التصر	الشركات المسيطر عليها من قبل العضو		عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل الزوجة والأولاد التصر		عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل العضو		الجنسية	اسم عضو مجلس الإدارة
	2008	2007	2008	2007	2008	2007		
-	-	-	-	-	270,000	257,000	أردنية	معالي الدكتور ميشيل عيسى موسى مارتو
-	-	-	-	-	20,750	20,750	سعودية	السيد عثمان بن محمد بن عمر بافقيه
-	-	-	-	-	-	-	قطرية	الشيخ علي بن جاسم بن محمد آل ثاني
-	-	-	-	-	-	-	قطرية	السيد عبد الله مبارك ناصر آل خليفة
-	-	-	-	-	-	-	قطرية	السيد يوسف محمود حسين نعمة النعمة
-	-	-	-	-	-	-	قطرية	السيد محمد علي عيسى زامل الخليفي
-	-	-	-	-	-	-	كويتية	السيد سعد محمد عبد الرحمن الهندي
-	-	-	-	-	-	-	كويتية	السيد محمد سعد محمد المنيفي
-	-	-	-	-	-	-	ليبية	السيد محمد محمد علي بن يوسف
-	-	-	-	-	-	-	ليبية	السيد مختار علي القناص
-	-	-	-	-	-	-	أردنية	السيد ثابت عيسى العايد الور
-	-	-	-	-	-	-	عمانية	السيد أحمد بن سعيد المحرزي

الالتزام بميثاق التحكّم المؤسسي

لم يتم الالتزام بنصوص ميثاق التحكّم 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 226,309,552 سهماً وبما نسبته 89.805% من رأس المال، وهؤلاء مؤهلين بموجب أحكام المادة (135) من قانون الشركات للتمثيل في المجلس بما يتناسب مع نسبة مساهماتهم في رأس المال إذا كانت النسبة التي يملكونها تؤهلهم لعضوية أو أكثر في المجلس.

عدد وتواريخ اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس إدارة البنك ثمانية اجتماعات خلال العام 2008 كانت بتاريخ 1/31 و 3/27 و 4/30 و 6/11 و 7/30 و 10/29 و 11/27 و 12/31. هذا وقد حضر اجتماعات مجلس الإدارة جميع الاعضاء.

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 العام 2008، والأعضاء الحاليون في هذه اللجنة هم السادة:

- معالي الدكتور ميشيل مارتو / رئيساً
- عثمان محمد بافقيه / عضواً
- محمد سعد المنيفي / عضواً
- عبد الله مبارك آل خليفة / عضواً
- ثابت عيسى الور / عضواً
- مختار علي القناص / عضواً
- شكري أسعد بشارة / عضواً

لجنة التدقيق

تتكون لجنة التدقيق من أربعة أعضاء، وقد عقدت خمسة اجتماعات خلال العام 2008، والأعضاء الحاليون في هذه اللجنة هم السادة:

- الشيخ علي بن جاسم آل ثاني / رئيساً
- يوسف محمود النعمة / عضواً
- سعد محمد الهنيدي / عضواً
- محمد محمد بن يوسف / عضواً

لجنة الترشيح والمكافأة

تتكون لجنة الترشيح والمكافأة من ثلاثة أعضاء، وقد عقدت اجتماعاً واحداً خلال العام 2008، والأعضاء الحاليون في هذه اللجنة هم السادة:

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

لجنة إدارة المخاطر

تتكون لجنة إدارة المخاطر من أربعة أعضاء، وقد عقدت اجتماعاً واحداً خلال العام 2008، والأعضاء الحاليون في هذه اللجنة هم السادة:

- معالي الدكتور ميشيل مارتو / رئيساً
- محمد علي الخليفي / عضواً
- أحمد بن سعيد المحرزي / عضواً
- شكري أسعد بشارة / عضواً

لجنة التحكّم المؤسسي

تتكون لجنة التحكّم المؤسسي من خمسة أعضاء، ولم تعقد خلال العام 2008 أية اجتماعات، والأعضاء الحاليون في هذه اللجنة هم السادة:

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

السيد سُكري أسعد سُكري بشارة

المنصب: الرئيس التنفيذي

تاريخ الميلاد: 1947/10/7

تاريخ التعيين: 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 لفروع البنك العربي في فلسطين خلال الفترة (1995 - 2001)

- 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 تنفيذية

- عضو لجنة التحكم المؤسسي

- 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 مُديري شركة الإسكان للاستثمارات السياحية والفندقية

السيد كمال حمدي يوسف يغمور

المنصب: رئيس 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 مُنذ عام 1975، وتركزت خبراته في إدارة الخدمات المصرفية للأفراد ابتداءً من مُدير تنفيذي لإدارة الفروع والبيع، كما شغل منصب مُدير عام لبنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر.

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 الاتحاد للصناعات المتطورة

- عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لصناعة الأدوية البيطرية (جوفت)

السيد محمد علي إبراهيم القريوتي

المنصب: رئيس 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

المنصب: رئيس 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 للدخار والاستثمار، وبنك ستاندرد تشارترد، وميريل لينش.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك: لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى: لا يوجد

السيد عمر زهير عبد الفتاح ملحس

المنصب: رئيس مجموعة الخزينة

تاريخ الميلاد: 1960/3/30

تاريخ التعيين: 2002/8/1

المؤهل العلمي: ماجستير مالية ومصرفية دولية / عام 1991

لدى السيد عمر ملحس 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 عام 2000 مديراً رئيسياً في مؤسسة الاينس كابيتل 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

المنصب: رئيس 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

المنصب: رئيس قطاع الائتمان

تاريخ الميلاد: 1944/9/12

تاريخ التعيين: 2007/10/29

المؤهل العلمي: بكالوريوس مُحاسبة / 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

المنصب: المُدقق 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 الداخليين (The IIA)

Association of Certified Fraud Examiners, CFE / عام 2007.

عمل السيد أسامه الحاج خلال العقود الماضية لدى بنك الإسكان للتجارة والتمويل في مجال التدقيق الداخلي حيث تدرج بكافة مراتب وظائف التدقيق الداخلي إلى أن شغل منصب المُدقق 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

السيد طلال شفيق محي الدين اشكنتنا

المنصب: مدير إدارة مخاطر المجموعة

تاريخ الميلاد: 1968/1/1

تاريخ التعيين: 2007/2/1

المؤهل العلمي: بكالوريوس مُحاسبة / 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 للائتمان 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

المنصب: مدير مراقبة الامتثال

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 والضببط والتدقيق الداخلي في بنك الإسكان للتجارة والتمويل، أصبح بعدها مسؤولاً عن إدارة الجودة، ومن ثم أصبح مسؤولاً عن القنوات الإلكترونية.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك: لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى: لا يوجد

السيد خالد محمود علي الذهبي

المنصب: مدير الإدارة المالية

تاريخ الميلاد: 1963/6/20

تاريخ التعيين: 1985/8/3

المؤهل العلمي: بكالوريوس محاسبة / عام 1985

المؤهل المهني: CPA / عام 1995

يملك السيد خالد الذهبي خبرات طويلة ومُتنوعة في مجالات المحاسبة والضريبة والإدارة المالية والتخطيط المالي وتطوير السياسات والإجراءات والأنظمة 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

المنصب: 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 عددٍ 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

السيد رامز ثروت ظاهر البرغوثي

المنصب: مدير مجموعة الأعمال القانونية

تاريخ الميلاد: 1970/5/27

تاريخ التعيين: 2008/3/16

المؤهل العلمي: ماجستير قانون / 1994

يتمتع السيد رامز البرغوثي بخبرات واسعة في مجالات العمل القانوني وخاصة تلك المتعلقة بالمعاملات التجارية والمصرفية والشركات، وقد بدأ حياته العملية في عام 1994

مع مكتب محاماة ذو سمعة مهنية عالية محلياً ودولياً، وفي عام 2003 التحق بالدائرة القانونية الخارجية في البنك العربي، ثم انتقل للعمل في مكتبه الخاص اعتباراً من

عام 2006 وحتى تاريخ انضمامه للبنك.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك: لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى: لا يوجد

السيدة نوال وفا نجيب طرزي

المنصب: مدير إدارة المؤسسات المالية والعمليات الدولية

تاريخ الميلاد: 1970/11/12

تاريخ التعيين: 2008/5/2

المؤهل العلمي: ماجستير علوم مالية ومصرفية / الجامعة الأمريكية - بيروت / عام 1993

بدأت السيدة نوال طرزي حياتها العملية في بنك الاتحاد للادخار والاستثمار/ الأردن حيث عملت لمدة أربع سنوات تنقلت خلالها في عدة مناصب منها مدير دائرة

التخطيط والرقابة، ومسؤول حسابات قطاع الشركات، ومدير دائرة البنوك المراسلة، ثم انتقلت للعمل في ستي بنك/ الأردن بمنصب نائب رئيس مقيم كمسؤولة عن

المؤسسات المالية، ومسؤول ائتمان رئيسي، ومدير محافظ الاستثمار. شاركت في عدة مؤتمرات دولية وعالمية ممثلة القطاع المصرفي والبنوك التي عملت فيها.

عضوياتها في لجان مجلس إدارة البنك: لا يوجد

عضوياتها في هيئات ومجالس إدارة أخرى: لا يوجد

رئيس مجموعة الاستثمار وتمويل المشاريع الكبيرة: شاعر

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

الشركات المسيطر عليها من قبل الزوجة والأولاد القصر		الشركات المسيطر عليها من قبل العضو		عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل الزوجة والأولاد القصر		عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل العضو		اسم عضو الإدارة العليا
2008	2007	2008	2007	2008	2007	2008	2007	
-	-	-	-	-	-	15,000	10,000	السيد شكري بشارة
-	-	شركة الفرات للصناعات البلاستيكية	شركة الفرات للصناعات البلاستيكية	-	-	-	-	السيد كمال يغمور
-	-	-	-	-	-	-	-	السيد محمد القريوتي
-	-	-	-	-	-	-	-	السيد وقار خان
-	-	-	-	325	225	10,000	3,000	السيد عمر ملحس
-	-	-	-	-	-	2,000	1,000	السيد ماجد عبدالرحيم
-	-	-	-	-	-	-	-	السيد نمر البكري
-	-	-	-	-	-	-	3,000	السيد أسامة الحاج
-	-	-	-	-	-	-	-	السيد طلال اشكنتا
-	-	-	-	-	-	-	-	السيد جمال الدقة
-	-	-	-	-	-	2,000	2,000	السيد خالد الذهبي
-	-	-	-	-	-	-	-	السيد فوزان شكري
-	-	-	-	-	-	-	-	السيد رامز البرغوثي
-	-	-	-	-	-	-	-	السيدة نوال طرزي

سياسة المكافآت

يعتمد البنك سياسة مكافآت تُركّز 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 ومُتحققات الأهداف ومستويات الأداء مع المكافأة.

المزايا والمكافآت

- بلغ إجمالي الرواتب والمكافآت والمنافع الأخرى التي حصل عليها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة خلال العام 2008 ما مجموعه 873,414 دينار.
- بلغ إجمالي الرواتب والمكافآت والمنافع الأخرى التي حصل عليها أعضاء الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية خلال العام 2008 ما مجموعه 2,925,287 دينار.

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

الاسم	عدد الأسهم كما في نهاية عام 2007	النسبة إلى رأس المال	عدد الأسهم كما في نهاية عام 2008	النسبة إلى رأس المال
بنك قطر الوطني	76,286,936	%30.515	83,595,346	%33.173
شركة المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية	46,904,045	%18.762	46,904,045	%18.613
المصرف الليبي الخارجي	38,461,540	%15.384	39,541,835	%15.691
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن	38,510,007	%15.404	38,764,081	%15.383
المجموع	200,162,528	%80.065	208,805,307	%82.85

- عدد المساهمين الأردنيين 3437 مساهماً، تشكل نسبة ملكيتهم من رأس المال 21.087%.
- عدد المساهمين العرب والأجانب 479 مساهماً، تشكل نسبة ملكيتهم من رأس المال 78.913%.

الحصة السوقية لفروع البنك في الأردن عام 2008

البيان	الحصة السوقية
الموجودات	15.3%
إجمالي ودائع العملاء	16.4%
القروض والتسهيلات الائتمانية	13.5%

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 رقم 42 الوارد في البيانات المالية لعام 2008.

الإنجازات التي حققتها البنك مدعمة بالأرقام، ووصف للأحداث الهامة التي مر بها البنك خلال عام 2008

مبينة في تحليل الأداء المالي للبنك (الصفحات 16 - 18).

الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال العام 2008 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 16.

تحليل المركز المالي للبنك ونتائج أعماله خلال العام 2008

مبين في الصفحات 16 - 18.

التطورات المستقبلية الهامة بما في ذلك أي توسعات أو مشروعات جديدة، والخطة المستقبلية للبنك

مبينة في الخطة المستقبلية للبنك لعام 2009 في الصفحة 24.

أتعاب المدققين لعام 2008

(دينار)

البيان	أتعاب التدقيق	استشارات واتعاب أخرى	المجموع
البنك والفروع الخارجية	270,944	106,653	377,597
الشركات التابعة	89,179	90,202	179,381
المجموع	360,123	196,855	556,978

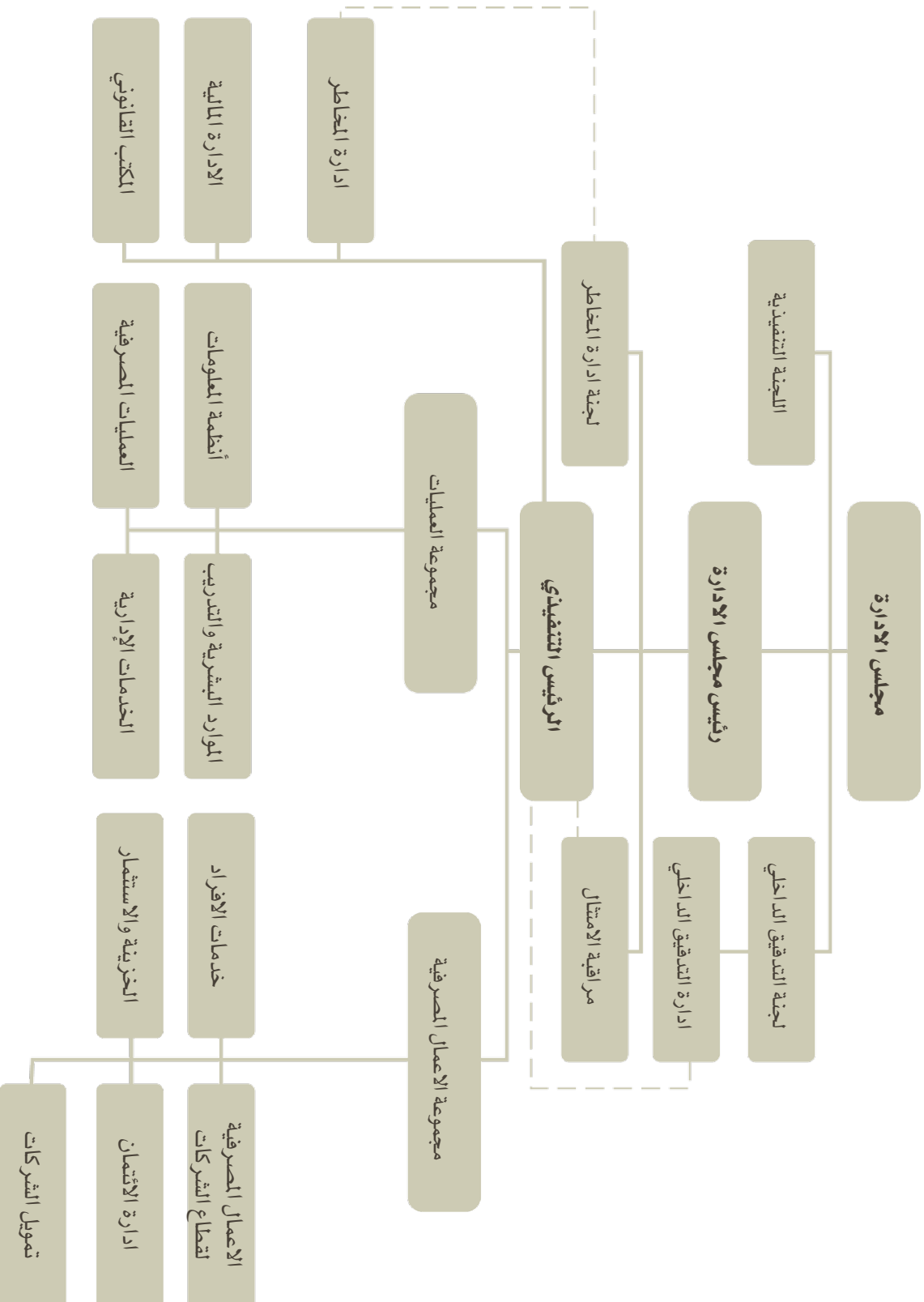
التبرعات والمنح لعام 2008

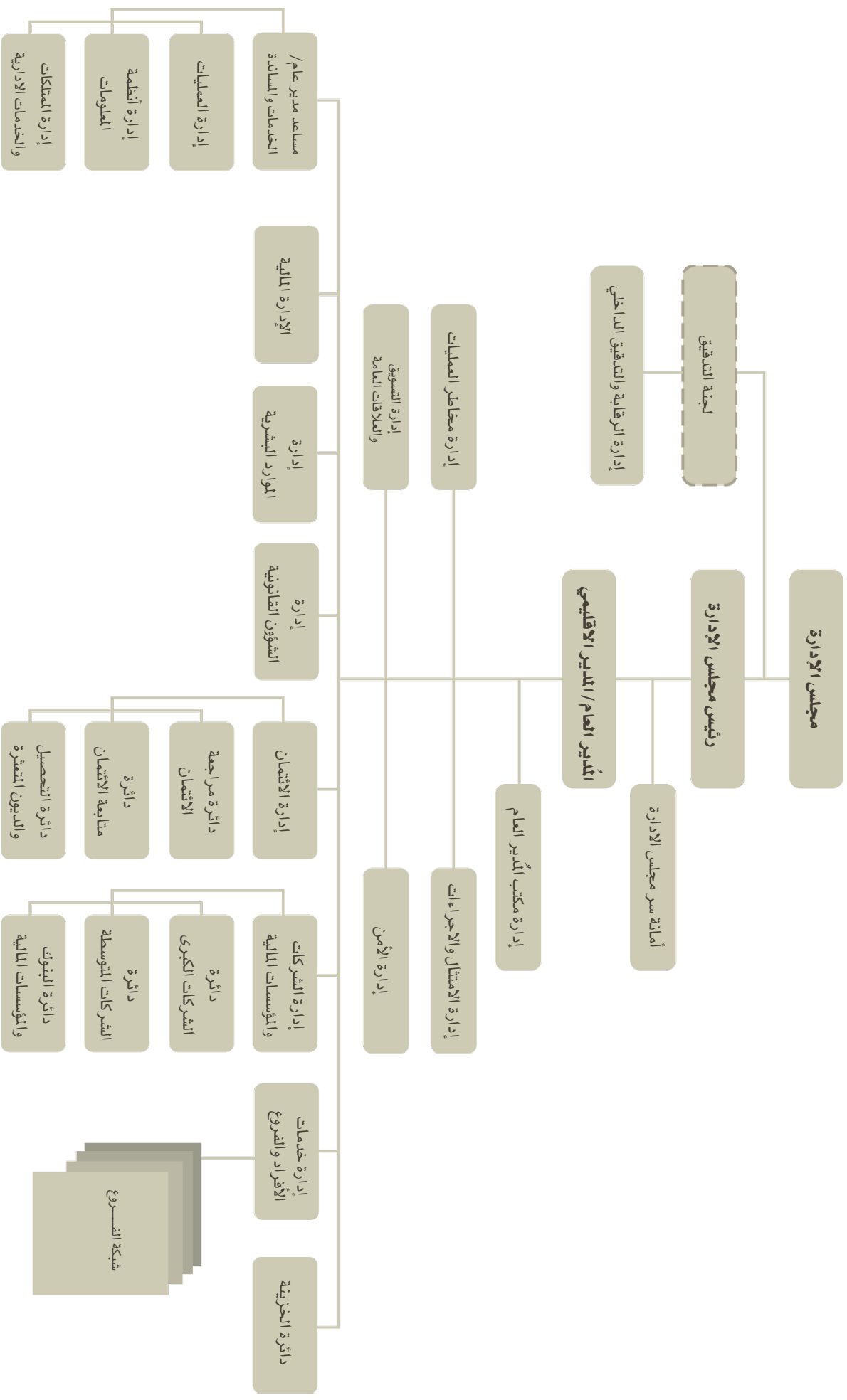
واصل بنك الإسكان أداء رسالته الاجتماعية بدورٍ مُميزٍ من خلال تقديم التبرعات وتوفير الدعم المالي والعيني للعديد من الجمعيات والهيئات الخيرية والتطوعية في المملكة، ودعم مشاريع البحث العلمي وحماية البيئة وفعاليات رعاية الطفولة. فقد ساهم البنك بدعم القطاع الاجتماعي والتعليمي والثقافي والرياضي والصحي، ومن أبرز الجهات التي تم التبرع لها خلال عام 2008: مؤسسة نهر الأردن، مؤسسة الحسين للسرطان، صندوق الأمان مُستقبل الأيتام، الصندوق الأردني الهاشمي، وحملة البر والإحسان، وبرامج تكية أم علي، ومُلتقى الأطفال العرب ومُلتقى الجاليات العربية، ومهرجان صيف عمان بالتعاون مع أمانة عمان، وبرامج السلامة المرورية للحد من حوادث الطرق، والعديد من المؤسسات والجهات الأخرى. علماً بأن قيمة التبرعات التي قدمها البنك خلال العام 2008 بلغت 358 ألف دينار.

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

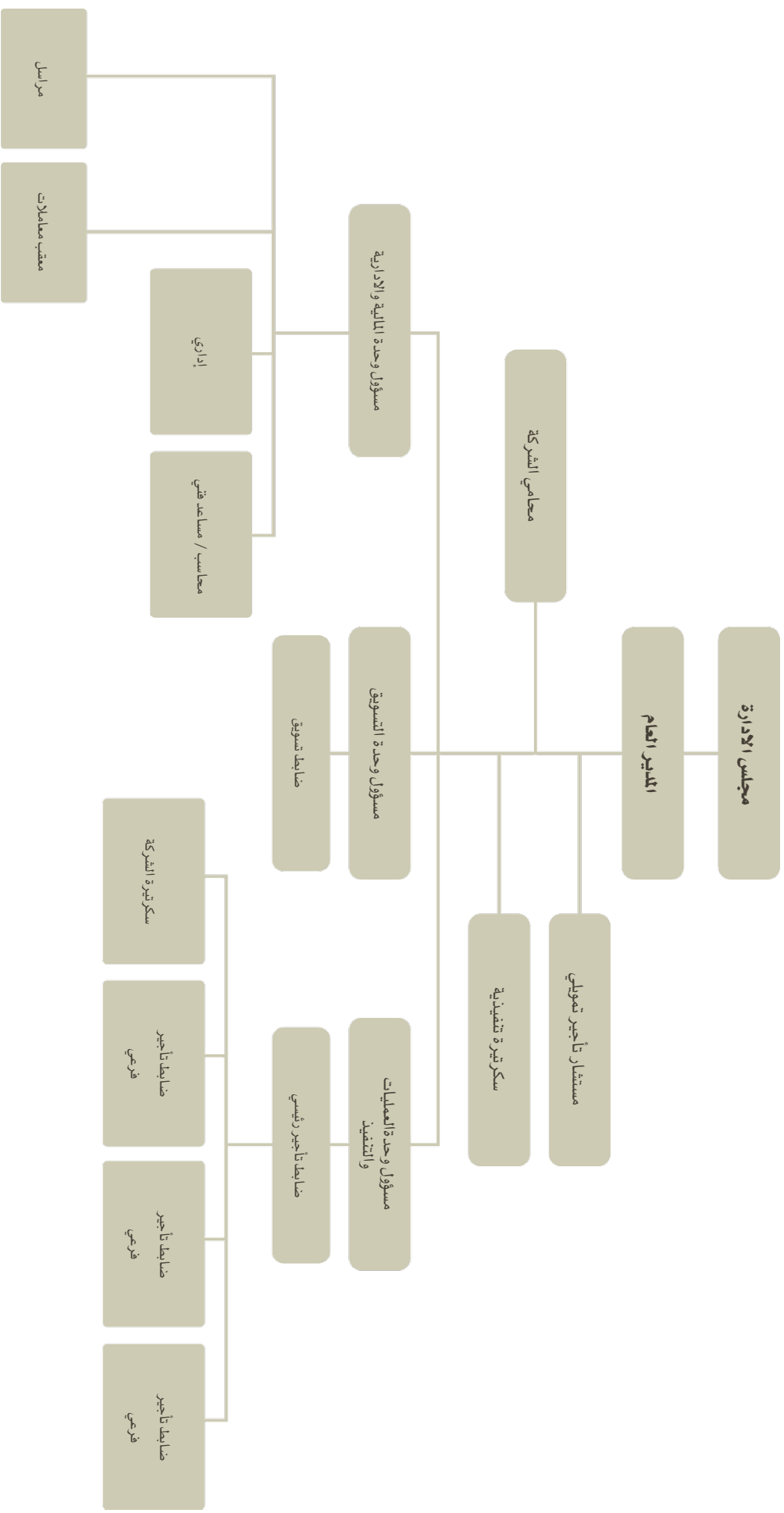
كما هو مُبين في الإيضاح رقم 40 الوارد في البيانات المالية لعام 2008، فقد قام البنك بالدخول في مُعاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمنَ النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية. إن جميع التسهيلات الإئتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تُعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مُخصصات.

مُساهمة البنك في حماية البيئة وخدمة المُجتمع المحلي مُبيّنة في الصفحة رقم 22.

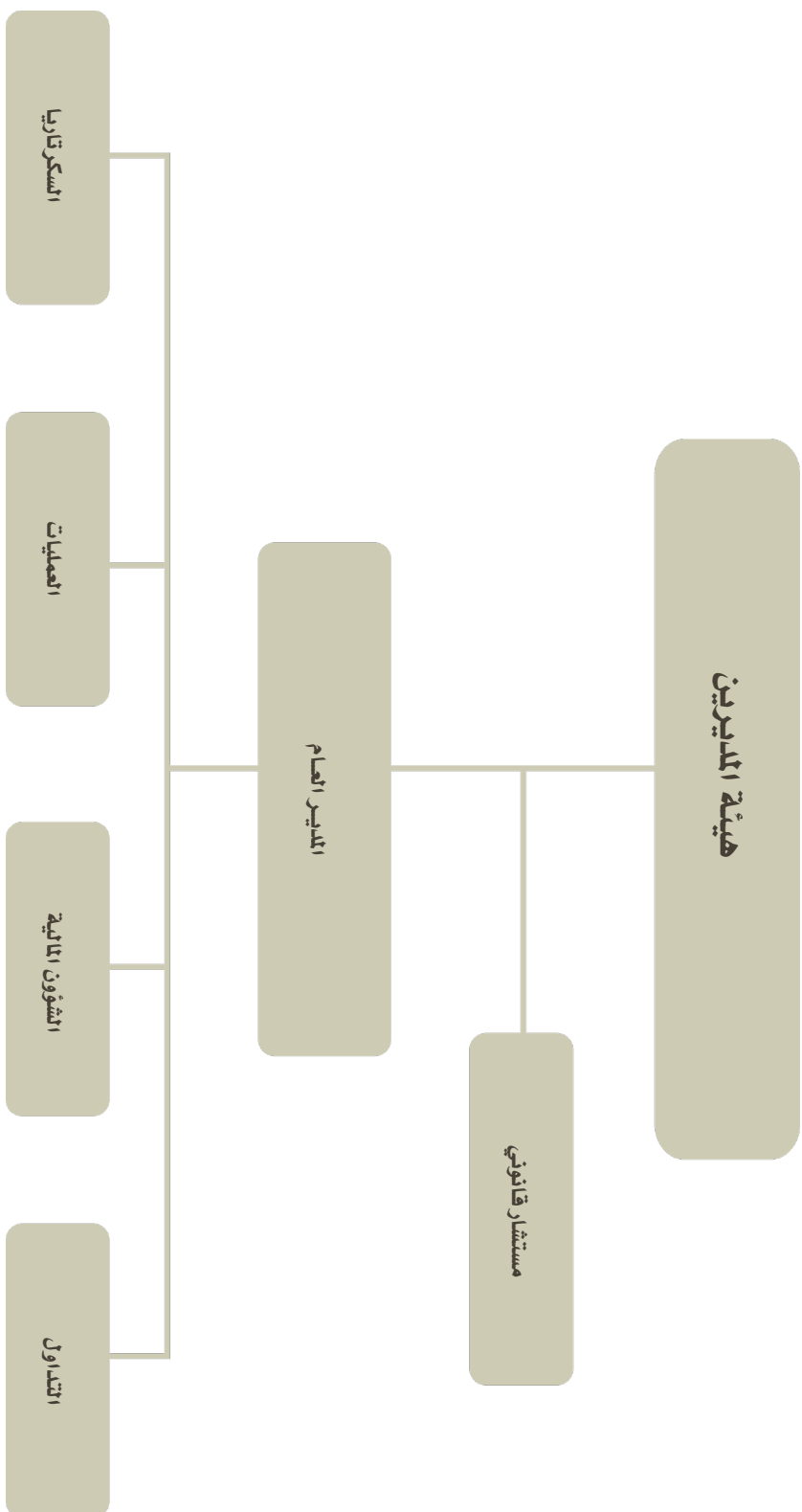




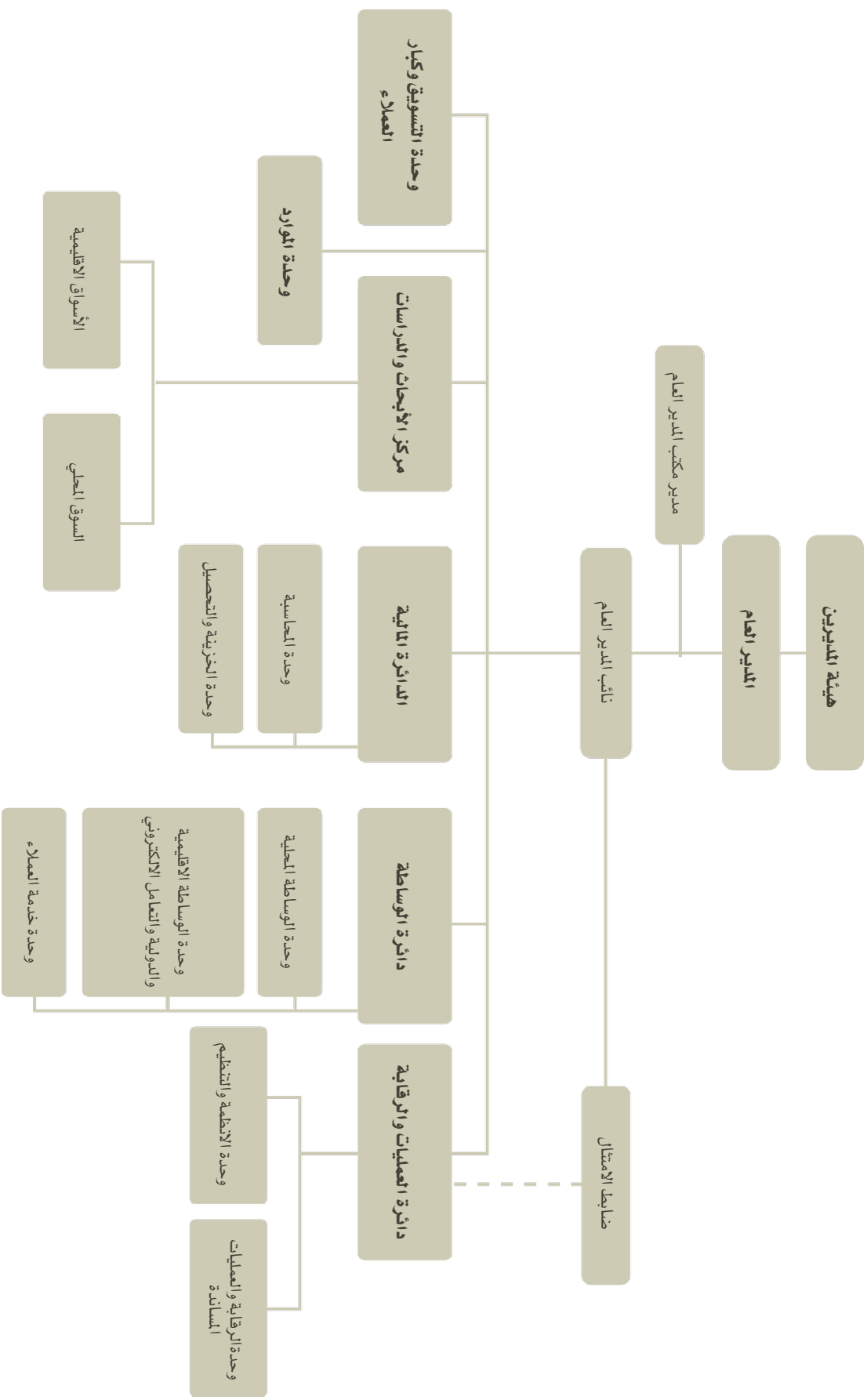
الهيكل التنظيمي للشركة المتخصصة للتأجير التمويلي

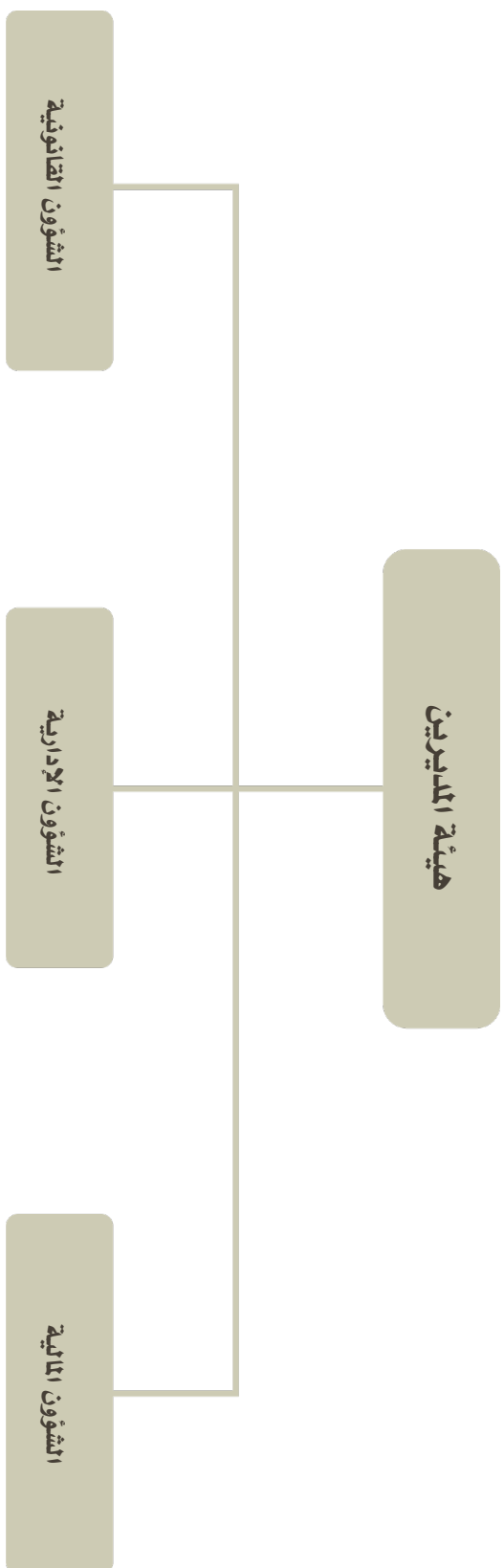


الهيكل التنظيمي لشركة الأردن وفلسطين للاستثمارات المالية



الهيكل التنظيمي لشركة المركز المالي المدوني





فروع ومكاتب بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن

اسم الفرع	العنوان	الهاتف	اسم الفرع	العنوان	الهاتف
المركز الرئيسي	عمّان - العبدلي - شارع مجلس الأمة	5005555	اللويبة	عمان - العبدلي - مقابل مجمع السفريات الخارجية	5663798
المدينة	عمان - شارع الملك حسين	4622631	النزهة	عمان - جبل النزهة - حي المدارس	5662136
جبل عمان	عمان - جبل عمان - الدوار الثالث - شارع الامير محمد	4642826	المجمع التجاري	عمان - الشميساني - شارع الملكة نور	5677251
جبل الحسين	عمان - جبل الحسين - شارع خالد بن الوليد	4654697	ابونصير	عمان - ابونصير - مقابل المجمع التجاري	5234964
ماركا	عمان - ماركا - شارع الملك عبدالله	4893611	الصوفية	عمان - الصوفية - السوق التجاري	5854733
شارع قريش	عمان - شارع قريش (سقف السيل سابقاً)	4622041	الجاردنز	عمان - تلاع العلي - شارع وصفي التل	5695838
جبل التاج	عمان - جبل التاج - الشارع الرئيسي	4787544	ضاحية الحسين	أم اذينه - شارع سعد بن ابي وقاص - قرب محطة محروقات أم اذينه	5514074
حي الامير حسن	عمان - جبل النصر - الشارع الرئيسي	4908975	الجبيهة	عمان - الجبيهة - مقابل مبنى مديرية منطقة الجبيهة	5350551
الهاشمي	عمان - الهاشمي الشمالي - شارع الامير راشد	4919541	الفحيص	الفحيص - الشارع الرئيسي	4729177
راس العين	عمان - راس العين - شارع القدس	4778595	السلط	السلط - شارع الميدان - طريق الجامع الصغير	3555101
الاشرفية	عمان - الاشرفية - شارع الامام الشافعي - (بارطو سابقاً)	4753957	صويلح	عمان - صويلح - شارع الاميرة راية بنت الحسين	5350473
الحووز	عمان - جبل عمان - شارع عمر بن الخطاب (المطران سابقاً)	4653534	مرج الحمام	عمان - مرج الحمام - الشارع الرئيسي	5712051
المدينة الرياضية	عمان - منطقة المدينة الرياضية - شارع الشهيد	5154171	تلاع العلي	عمان - تلاع العلي - شارع وصفي التل	5525860
السلام	عمان - جبل اللويبة - شارع كلية الشريعة	4653899	البقعة	عمان - مخيم البقعة - بجانب نادي البقعة الرياضي	4726802
شارع الأمير محمد	عمان - مجمع شارع الامير محمد - طلعة الحايك	4616090	البيادر	عمان - بيادر وادي السير - الشارع الرئيسي	5857076
طارق	عمان - منطقة طارق - الشارع الرئيسي	5054535	دير علا	دير علا - الصوالحة - الشارع الرئيسي	3573202
حي نزال	عمان - حي نزال - الشارع الرئيسي	4396961	الثونة الجنوبية	الثونة الجنوبية - مجمع الدوائر الحكومية	3581153
عبدون	عمان - عبدون - شارع القاهرة	5929586	الكريمة	الكريمة - الشارع الرئيسي	6575223
الشميساني	عمان - الشميساني - شارع الشريف عبد الحميد شرف	5606173	ام السماق	عمان - ام السماق - الشارع الرئيسي	5536696
الرصيفة	الزرقاء - الرصيفة - شارع الملك حسين	3742332	الرايبة	عمان - ضاحية الرايبة - شارع محمود الطاهر	5539384
حطين	الزرقاء - مخيم حطين - الشارع الرئيسي	3610290	عبدالله غوشة	عمان - الدوار السابع	5863899
عوجان	الزرقاء - عوجان الشارع الرئيسي - مقابل مثلث ياجوز	3657034	زهران	عمان - شارع ابن خلدون (مستشفى الخالدي)	4642568
الجبل الشمالي	الزرقاء - الرصيفة - طريق ياجوز - الجبل الشمالي	3759025	المدينة المنورة	عمان - تلاع العلي - شارع المدينة المنورة	5521011
الاطفال	عمان - الشميساني - مركز هيا التقايف	5680070	سيتي مول	سيتي مول / كارفور / عمان / طابق البنوك	5005555/ 4040
وادي صقرة	عمان - شارع وادي صقرة	4632305	الوحدات	عمان - الوحدات	4778620

فروع ومكاتب بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن

الهاتف	العنوان	اسم الفرع	الهاتف	العنوان	اسم الفرع
7242175	اربد - شارع الامير نايف - عمارة الاوقاف	اربد	4023074	عمان - سحاب - الشارع الرئيسي	سحاب
6420930	عجلون - الساحة الرئيسية	عجلون	4161545	عمان - ابو علندا - الشارع الرئيسي	ابو علندا
6231295	المفرق - شارع الملك طلال	المفرق	4127762	عمان - الجويبة - الشارع الرئيسي	الجويبة
6354443	جرش - شارع الملك عبدالله	جرش	5727671	ناعور - شارع الملك الحسين	ناعور
3979050	الزرقاء - الغويرية - ملتقى شارع الملك غازي وشارع الجزائر	الغويرية	4059350	عمان - الموقر - وسط البلد	الموقر
7383110	الرمثا - وسط البلد - شارع ناصر الطلاق	الرمثا	4029329	عمان - سحاب - مدينة عمان الصناعية	مدينة الملك عبد الله الثاني
6580340	الثونة الشمالية - شارع الملك فيصل	الثونة الشمالية	4201271	عمان - المقابلين - الشارع الرئيسي	المقابلين
6521033	دير ابي سعيد	دير ابي سعيد	4786768	عمان - القويسمة - بناية بدر الجديدة	القويسمة
7405045	اربد - شارع حكما - مثلث حنيبا	حكما	3246980	مادبا - شارع الملك عبدالله	مادبا
7010042	الحصن - شارع الشهيد وصفي التل	الحصن	2035924	العقبة - شارع الكورنيش	العقبة
7103484	ايدون - الشارع الرئيسي	ايدون	2200203	الطفيلة - الشارع الرئيسي	الطفيلة
6529009	المشارع - الشارع الرئيسي	المشارع	2139010	معان - شارع الملك حسين	معان
6454370	كفرنجة - الشارع الرئيسي	كفرنجة	2396029	الكرك - مبنى البلدية - شارع النزهة	الكرك
7273076	اربد - شارع فلسطين - بناية عثمان ناصيف	شارع فلسطين	2305159	الكرك - غور المزرعة - المدينة السكنية	البوتاس
3936647	الزرقاء - شارع الجيش - بجانب مجمع السفريات الخارجية	شارع الجيش	2157082	وادي موسى - الشارع العام	البتراء
7278483	اربد - شارع شفيق ارشيدات	اليرموك	2169050	الشوبك - الشارع الرئيسي	الشوبك
3824333	الزرقاء - الضليل - مثلث قصر الحلابات	الضليل	2370509	مؤتة - شارع الجامعة	مؤتة
7269015	اربد - بداية شارع البارحة - مقابل مبنى بلدية اربد	البارحة	2277046	الحسا - المدينة السكنية - السوق التجاري الجديد	الحسا
3834207	الازرق الشمالي - شارع بغداد الرئيسي	الازرق الشمالي	4459276	عمان - مطار الملكة علياء الدولي	المطار
3979098	الزرقاء - حي معصوم - دوار معصوم	حي معصوم	4752201	عمان - شارع مادبا - مثلث الاذاعة	الاذاعة
7395327	اربد - مدينة الحسن الصناعية	مدينة الحسن الصناعية	2132796	معان - منجم الشيدية	الشيدية
7251103	اربد - دوار القبة - شارع الجيش - ميدان فراس العجلوني	دوار القبة	2315430	القصر - قرب مجمع الدوائر	القصر
6550489	جسر الشيخ حسين - الاغوار الشمالية	مكتب المعبر الشمالي	4127514	عمان - سوق الخضار المركزي - بجانب المدخل الرئيسي	السوق المركزي
2130976	المدورة - مركز حدود المدورة	مكتب صرافة المدورة	3987778	الزرقاء - شارع الملك حسين - مجمع بنك الاسكان	قصر شبيب
3539060	الكرامة - الشارع الرئيسي	مكتب الكرامة	3935295	الزرقاء - ملتقى شارع الامير شاكر وشارع الملك فيصل	الزرقاء

فروع بنك الإسكان للتجارة والتمويل - خارج الأردن

الهاتف	العنوان	اسم الفرع
+ 970 2 2986270	رام الله - شارع البريد - عمارة ركب / ص.ب 1473	الإدارة الإقليمية - فلسطين
+ 970 2 2986270	رام الله - شارع البريد - عمارة ركب / ص.ب 1473	رام الله
+ 970 9 2386060	نابلس - دوار الحسين - عمارة الحواري / ص.ب 1660	نابلس
+ 970 2 2250055	الخليل - شارع وادي التفاح - دوار المنارة / ص.ب 285	الخليل
+ 970 8 2826322	غزة - شارع الشهداء - برج فلسطين / ص.ب 5010	غزة
+970 2 2819334	بيرزيت - الشارع العام - بجوار الدوار الرئيسي / ص.ب 40	بيرزيت
+ 970 2 2299602	حلحول - شارع الخليل - القدس الرئيسي / ص.ب 1	حلحول
+ 970 4 2505223	جنين - شارع أبو بكر / ص.ب 50	جنين
+970 2 2740375	بيت لحم - شارع المهد - سيتي سنتر (محطة الباصات) / ص.ب 30	بيت لحم
+970 8 2079401	خان يونس - دوار أبو حميد - شارع جلال / ص.ب 7073	خان يونس
+ 970 2 2266778	الخليل - الظاهرية - الشارع العام - قرب مركز أمن الظاهرية	الظاهرية
+ 972 598905821	الخليل - يطا - شارع رقعة - بجوار مركز الشرطة	يطا
+ 970 22805353	ترمسعيا - الشارع الرئيسي - مجمع أبو رسلان التجاري	ترمسعيا - رام الله
+973 17 225227	البحرين - مركز المنامة - شارع الحكومة / ص.ب 5929	فرع البحرين

مكاتب التمثيل

الهاتف	العنوان	اسم المكتب
+ 218 912132515	طرابلس - مجمع ذات العماد الإداري / ص.ب 91270 salahabuhelga@ltnet.net	مكتب تمثيل طرابلس / ليبيا
+971 26270280	أبو ظبي - بناية معالي حمودة بن علي - الطابق 12 - شارع الشيخ خليفة / ص.ب 44768 hbtfeim@eim.ae	مكتب تمثيل أبو ظبي / الإمارات
+964 17182027	بغداد - شارع العرصات الهندية - محلة رقم 929 شارع 30 - رقم البناية 108 حي بابل hbiraq@yahoo.com	مكتب تمثيل بغداد / العراق

الشركات التابعة لبنك الإسكان للتجارة والتمويل

الهاتف	العنوان	اسم الشركة
+ 963 11 2325780	الإدارة العامة - دمشق - السبع بحرات - شارع الباكستان / ص.ب 10502 (Info@ibt.com.sy)	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا
+ 963 11 2460500	دمشق - ساحة الحجاز	فرع الحجاز
+ 963 11 2388000	دمشق - شارع الباكستان	فرع الباكستان
+ 963 11 2241140	دمشق - فندق الميريديان	فرع الميريديان
+ 963 11 6376400	دمشق - شارع مخيم اليرموك	فرع مخيم اليرموك
+ 963 11 6227711	دمشق - اتوستراد درعا - مقابل التاون سنتر	فرع حوش بلاس
+ 963 11 5750766	دمشق - دوما	فرع دوما
+ 963 11 3123505	دمشق - مشروع دمر - سوق الشام المركزي	فرع مشروع دمر
+ 963 11 2460222	دمشق - شارع الحريقة	فرع الحريقة
-	دمشق - ساحة الرئيس - جانب سيرياثل	فرع جرمانا
-	دمشق - برج الروس	فرع فصاع
+ 963 31 2485979	حمص - بناء خزانة تقاعد المهندسين	فرع حمص
+ 963 43 321355	طرطوس - شارع المصارف	فرع طرطوس
+ 963 21 2262303	حلب - شارع الملك فيصل	فرع حلب - فيصل
+ 963 21 2125301	حلب - فندق الشيراتون	فرع حلب - شيراتون
+ 963 21 2231945	حلب - الجميلية	فرع حلب - جميلية
+ 963 15 210291	درعا - شارع هنانو	فرع درعا
+ 963 33 243100	حماء - شارع العلمين	فرع حماه
+ 963 52 316543	الحسكة - ساحة الرئيس - شارع صلاح الدين	فرع الحسكة
+ 963 41 459373	اللاذقية - شارع بغداد	فرع اللاذقية
+ 213 21 918881	الإدارة العامة - الجزائر - 16 شارع أحمد واكد - دالي إبراهيم	بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر
+ 213 21 918787	الجزائر - 16 شارع أحمد واكد - دالي إبراهيم	فرع دالي إبراهيم
+ 213 25 311310	الجزائر - 92 شارع محمد بوضياف - البلدية	فرع البلدية
+ 213 41 331080	الجزائر - 3 شارع الشيخ العربي تبسي - وهران	فرع وهران
+ 213 36 834953	الجزائر - 20 شارع أول نوفمبر 1954 - سطيف	فرع سطيف
+ 962 6 5521230	أم أذينة - شارع سعد بن أبي وقاص - عمارة 47 - مبنى بنك الإسكان للتجارة والتمويل - فرع أم أذينة / ص.ب 1174 عمان - 11118 SLC@ (hbt.com.jo)	الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي
+ 970 2 2987778	رام الله - دوار ركب - عمارة الفرح - الطابق الثاني / ص.ب 1922 (Jopfico@palnet.com)	شركة الأردن وفلسطين للاستثمارات المالية / رام الله
+ 962 6 5696724	الشميساني - مجمع بنك الإسكان - الطابق الثاني / ص.ب 940919 عمان - 11194	شركة المركز المالي الدولي
+ 962 6 5005555	جبل عمان - طلوع الحايك - مبنى الأمانة سابقاً - الطابق السابع	الأردنية للاستثمارات العقارية والخدمات التجارية

في خدمتك

080022111 06 5200400
hbt.com info@hbt.com.jo