

F.S - - JIFB - 27/5/2008

الرقم : 2008/٤٥٦٩

التاريخ : 2008/5/26

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الموضوع : اجتماع الهيئة العامة العادية
وغير العادية بتاريخ 2008/5/26

تحية واحتراما ،،

لاحقا لكتابنا رقم 2008/4103 نرفق لكم التقرير السنوي لعام 2007 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

رئيس مجلس الإدارة

باسل جردانة

نسخة : الرئيس التنفيذي/ المدير العام

هيئة الأوراق المالية الدائرة الإدارية الديوان ٢٧ أيار ٢٠٠٨ الرقم المحسّل رقم الملف الجهة المختصة
--

J.S.O.

١٠٨٩ ٠٨ ٠٥ ٢٧ ١٠.٤١

البورصة + رقابة تداول

٥/٢٧



25

التقرير السنوي
2007

الإستثماري

البنك الأردني للإستثمار والتمويل

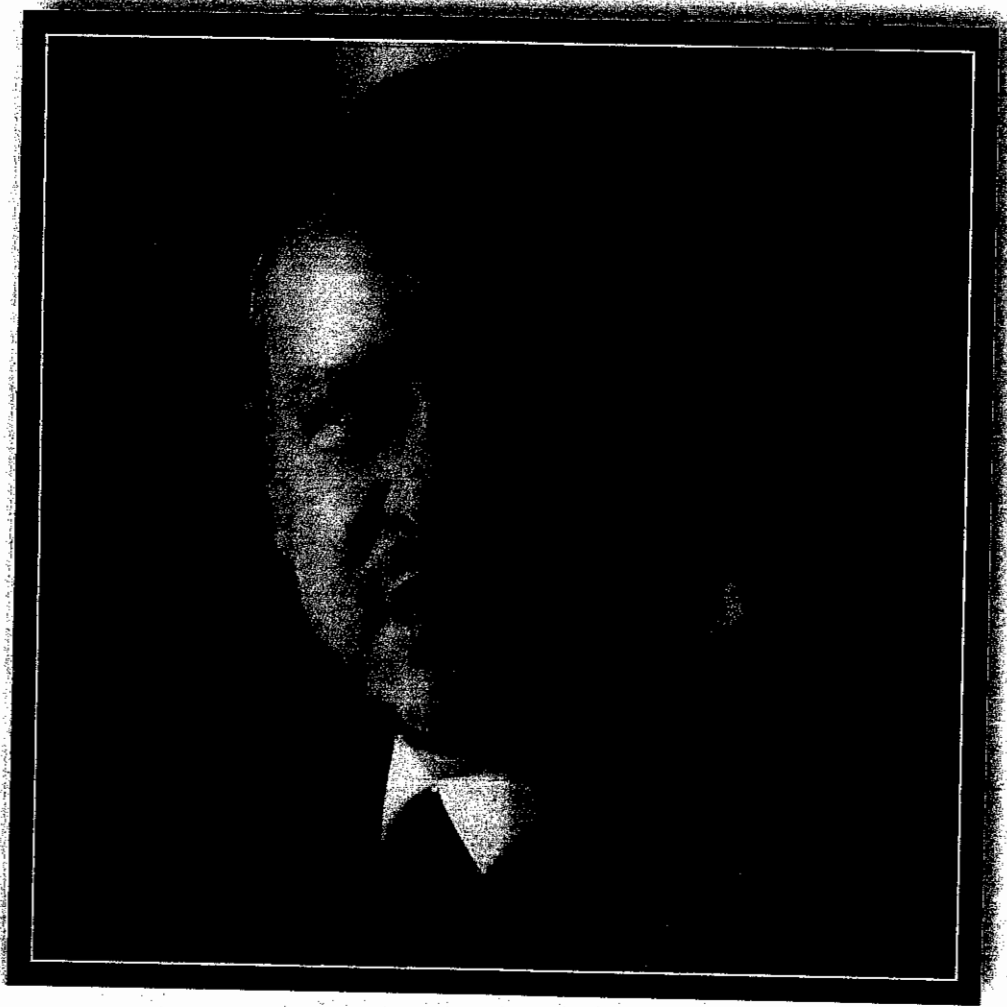
investbank

Jordan Investment & Finance Bank





25 التقرير السنوي
2007



صاحب الجلالة
الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم

المحتويات

- ٥ - رسالة البنك
- ٦ - مجلس الإدارة
- ٧ - كلمة معالي رئيس مجلس الإدارة
- ٩ - تقرير مجلس الإدارة السنوي
- ١٣ - نشاطات البنك والبيانات المالية
- ١٩ - أهم المؤشرات المالية
- ٢٠ - إيضاحات اضافية
- ٣٧ - الهيكل التنظيمي للبنك
- ٣٨ - البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية ٢٠٠٧/١٢/٣١
- ٩٧ - سياسة الحاكمية المؤسسية
- ١١١ - الخدمات التي يقدمها البنك
- ١١٢ - مواقع فروع البنك

رسالة البنك

رؤيتنا ...

الخيار الأمثل للمجتمعات التي نخدمها.

مهمتنا ...

تقديم أفضل الخدمات المصرفية النوعية والشاملة من خلال الكفاءات البشرية المؤهلة والمميزة لخدمة عملائنا بشكل فعال محلياً وأقليمياً ودولياً بهدف تعظيم المنفعة للجميع.

مجلس الادارة

الرئيس

معالي السيد باسل جردانه

نائب الرئيس

المرحوم شفيق جميعان (حتى ٢٦/٨/٢٠٠٧)

السيد ايمن جميعان (اعتبارا من ٢١/١٠/٢٠٠٧)

الاعضاء

الدكتور اسامه التلهوني

الدكتور محمد خلف التل

السيد احمد حمزه طنطش

الدكتور نبيل هاني القدومي

السيد زياد ابو جابر

السيد وليد ادجار فينان

السيد عبد الرحيم نزار جردانه

السيد ايهاب جميعان

(اعتبارا من ٢١/١٠/٢٠٠٧)

السيد زاهر جردانه

(حتى ٢٦/١١/٢٠٠٧)

السيدة زينة جردانه

(اعتبارا من ٢٦/١١/٢٠٠٧)

السيد خليل أنيس نصر

(اعتبارا من ١٥/٨/٢٠٠٧)

ممثل شركة رؤوف ابو جابر واولاده

ممثل شركة النهضة للاستثمارات المالية

ممثل شركة مادبا للاستثمارات المالية

ممثل شركة عبد الرحيم جردانه واولاده

الرئيس التنفيذي / المدير العام

كلمة معالي رئيس مجلس الإدارة

حضرات السادة / المساهمين الكرام
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

يسرني أن ارحب بكم باسم أسرة البنك الأردني للاستثمار والتمويل "الاستثماري" بمناسبة انعقاد اجتماع الهيئة العامة العادية الخامسة والعشرون ، ونفتخر في هذا العام بمرور اليوبيل الفضي للبنك ، فقد تأسس البنك كشركة مالية استثمارية في ١٢/٨/١٩٨٢ وبأشرت أعمالها بتاريخ ٢٨/١١/١٩٨٢ ولها الحق في قبول الودائع واستعمال مصادرها في محافظ استثمارية ومنح الائتمان .

وهدف المؤسسون من قيام هذه الشركة الاستثمارية إلى أن تساهم في النشاطات الائتمانية بما في ذلك دعم المدخرات الوطنية واستعمال الموارد بما يكفل دعم النشاطات التمويلية بما يتفق مع متطلبات النمو الاقتصادي مع تحقيق مردودا مناسباً للمساهمين ، كانت رؤية البنك خلال الخمس وعشرون سنة الماضية تصبو لخدمة مجتمع الأعمال الأردني ودعم الابتكارات الاقتصادية وجذب الاستثمارات الأجنبية من خلال تقديم خدمات مصرفية شاملة في جو يتسم بالصدقة والشراكة مع العملاء وباستخدام أحدث وسائل التكنولوجيا والنهوض بالكفاءات البشرية.

في عام ١٩٨٩ تحولت الشركة المالية الاستثمارية لتصبح البنك الأردني للاستثمار والتمويل برأس مال مقداره ٥ ، ٥ مليون دينار/سهم وارتفع رأسماله في نهاية عام ٢٠٠٧ ليصبح ٥٥ مليون دينار/سهم وبلغت حقوق المساهمين مع نهاية ذلك العام حوالي ٧٩ مليون دينار وبلغ حجم الميزانية حوالي ٧٠٠ مليون دينار في نهاية عام ٢٠٠٧ .

بالنسبة إلى المساهم الذي رافق مسيرة البنك منذ تأسيسه عام ١٩٨٢ وقام بالمساهمة في الأسهم المطروحة خلال ١٩٩٥ - ١٩٩٧ ولم يشارك في زيادة رأسمال البنك بمبلغ ١٠ مليون دينار خلال عامي ٢٠٠٢ و ٢٠٠٣ فان السهم القديم أصبح في نهاية عام ٢٠٠٧ (٢,٣٣) سهما بكلفة (١,٢٣٨) دينار للسهم ووزع البنك نقدا على المساهم خلال مرحلة اليوبيل الفضي ١,١٥٢ دينار في حين ان القيمة السوقية بنهاية عام ٢٠٠٧ بلغت حوالي ٩,٥ دينار .

والجدول التالي يبين تطور عدد الأسهم وقيمتها في عام ١٩٨٢ وفي نهاية عام ٢٠٠٧:

كلفة السهم على المساهم منذ عام 1982	عدد الأسهم 1982	الأرباح الموزعة خلال الفترة 1982-2007	عدد الأسهم في نهاية عام 2007	القيمة السوقية في نهاية عام 2007
1.238 دينار	1 سهم	1.152 دينار	3.333 سهم	9.5 دينار

أما المساهمين اللذين دخلوا البنك كمساهمين خلال عامي ٢٠٠٢-٢٠٠٣ فاصبح السهم الواحد يساوي ١,٥ سهم ، ووزع البنك أرباح ٢٢٠ فلس /دينار عن كل سهم ككلفة دينار واحد في حين أن القيمة السوقية ٤,٣ دينار للسهم.

والجدول التالي يبين تطور عدد الأسهم وقيمتها في عام ٢٠٠٢ وفي نهاية عام ٢٠٠٧:

كلفة السهم على المساهم منذ عام 2002	عدد الأسهم 2002	الأرباح الموزعة خلال الفترة 2002-2007	عدد الأسهم في نهاية عام 2007	القيمة السوقية في نهاية عام 2007
1 دينار	1 سهم	220 فلس	1.5 سهم	4.3 دينار

اطلق البنك في عام ٢٠٠٦ العلامة التجارية "الاستثماري" وعمل على تكثيف نشاط القروض الشخصية والإسكانية والقروض الاستهلاكية الأخرى ويجري العمل على افتتاح فرعين جديدين خلال عام ٢٠٠٨ مع التوسع في نشر أجهزة الصراف الآلي ATM في مناطق مختارة كما ويتجه البنك إلى تطوير العلامة التجارية (الاستثماري) وتغيير اسم البنك ليصبح البنك الاستثماري Investbank .

تماشياً مع الاتجاهات الحديثة في مجال الحاكمية المؤسسية فقد تم الفصل بين مهام رئيس مجلس الإدارة والمدير العام ، ووافق مجلس الإدارة على قبول استقالة رئيس مجلس الإدارة من مهامه كمدير عام للبنك اعتباراً من ٢٠٠٧/٧/٣١ مع احتفاظه بمهامه كرئيس مجلس الإدارة وتم تعيين رئيس تنفيذي / مدير عام مستقل اعتباراً من ٢٠٠٧/٨/١٥ .

وفي الختام أتقدم إلى السادة المساهمين وجميع المتعاملين بالشكر الجزيل على الثقة التي منحوها للبنك واستمرار دعمهم ومؤازرتهم له وأتقدم بالشكر إلى أسرة البنك الأردني للاستثمار والتمويل لجهودهم المخلصة التي ساهمت بشكل فعال في تحقيق النجاح المستمر .

والله الموفق،،،

رئيس مجلس الإدارة
باسل جردانة

تقرير مجلس الإدارة السنوي

حضرات السادة المساهمين الكرام

يسر مجلس الإدارة أن يقدم لكم التقرير السنوي الخامس والعشرون والذي يشمل أهم الإنجازات والنشاطات التي شهدتها البنك خلال عام ٢٠٠٧ بالإضافة الى البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات للسنة المنتهية في ٢٠٠٧/١٢/٣١ .

النتائج المالية وعمليات البنك :-

حقق البنك خلال عام ٢٠٠٧ ارباحا من التشغيل قبل الضرائب ٩,١٣٢ مليون دينار حيث اظهرت عمليات البنك ونشاطاته المتنوعة نمواً وبلغ اجمالي الدخل ٢١,١٩٠ مليون دينار وشكلت الإيرادات من صافي إيرادات الفوائد والعمولات ما نسبته ٨٥٪ من اجمالي الدخل .

أظهرت الميزانية العامة ارتفاعاً نسبته ٤٪ لتصل الى ٧٠٠ مليون دينار مقابل ٦٧٢ مليون دينار في نهاية عام ٢٠٠٦ ورافق ذلك ارتفاع في حجم الودائع بنسبة ٥٪ حيث بلغ حجم الودائع ٤١٢ مليون دينار في نهاية عام ٢٠٠٧ مقابل ٣٩٣ مليون دينار في عام ٢٠٠٦ وارتفع حجم التسهيلات في عام ٢٠٠٧ بنسبة ١٨٪ ليصل الى حوالي ٢١٣ مليون دينار (٢٨٨ مليون دينار بالصافي) مقابل ٢٦٥ مليون دينار (٢٢٢ مليون دينار بالصافي) في عام ٢٠٠٦ .
وفيما يلي المتغيرات للبنود الرئيسية للميزانية :-

لأقرب ألف دينار

البيان	عام 2007	عام 2006
اجمالي الدخل	21.190	19.595
صافي إيرادات الفوائد والعمولات	18.127	17.383
الربح من التشغيل قبل الضرائب	9.133	11.719
صافي الدخل بعد الضرائب	6.385	9.771
ودائع العملاء	411.931	392.591
اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة	313.266	264.916
محفظة البنك من الأسهم	32.534	27.153
حجم الكفالات الصادرة	86.925	62.140
حجم الاعتمادات وبوالص التحصيل	195.973	144.090

- الأرباح :-

١. يوصي مجلس الإدارة بتوزيع مبلغ ٦,٣٢٥ مليون دينار ما نسبته ١١,٥٪ من راس المال كأسهم مجانية لزيادة راس المال ليصبح ٦١,٣٢٥ مليون دينار/ سهم .

٢. بلغت الأرباح من التشغيل قبل الضرائب ٩,١٣٢ مليون دينار وبلغ الاقتطاع الضريبي ٢,٧٤٨ مليون دينار وتم تخصيص الأرباح كما يلي :

لأقرب الف دينار

البيان	عام 2007	عام 2006
الاقتطاع الضريبي	2.748	1.947
احتياطات اجباري واختياري 10%	1.037	1.210
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	0.596	0.197
ارباح مقترح توزيعها 5%	-	2.200
أرباح مدورة	4.752	6.165
المجموع	9.133	11.719

التطورات والبنود الرئيسية :-

ان النتائج والعرض المقدم هو للميزانية الموحدة Consolidated بين البنك وشركة الموارد للوساطة المالية التي تم انشاؤها في عام ٢٠٠٦ والتي باشرت أعمالها في الربع الرابع في عام ٢٠٠٦ وفيما يلي أهم التطورات :

١. حافظ البنك على نسبة عالية لكفاية رأس المال كما في نهاية عام ٢٠٠٧ وصلت الى ١٧,٣١% في حين ان النسبة المقررة من البنك المركزي ١٢% والمقررة من لجنة بازل ٨%.
٢. أ. نمت محفظة التسهيلات الائتمانية الإجمالية (٢٨٨ مليون دينار بالصافي) لدى البنك في نهاية عام ٢٠٠٧ لتصل ٣١٣ مليون دينار ويزيادة نسبتها ١٨% عما كانت عليه في عام ٢٠٠٦ وتوزعت قيمة الزيادة (٤٨ مليون دينار) على مختلف النشاطات منها التجارة العامة، الإنشاءات، خدمات النقل، تمويل العقارات، وعمليات الأسهم بالإضافة الى القروض الشخصية، قروض الاسكان، تمويل المركبات وتمويل التجارة الخارجية.
- ب. استمر البنك في منح قروض التجزئة من خلال حملة إعلانية وتسويقية واسعة وادخال نظام prime Rate لكل منتج.
٣. عمل البنك على إدخال التمويل الراسمالي عن طريق التأجير بقصد البيع.
٤. استمر البنك باصدار بطاقات الفيزا الائتمانية الدوارة
Visa Revolving Credit Card.
٥. استمر البنك خلال عام ٢٠٠٧ في إدخال الخدمات المصرفية الآلية لتغطي خدمات ادارة العمليات الاستثمارية المحلية.
٦. قامت مؤسسة Capital Intelligence بتثبيت تصنيف البنك للسنة الثالثة : / Financial Strength BB+ Outlook Stable.
٧. قام البنك بالتعاقد مع السادة ديلويت اند توش وياشروا العمل لوضع البدائل لتعديل الهيكل التنظيمي للبنك بما يتناسب مع التطورات المصرفية الحديثة وتوثيق الوصف الوظيفي للوظائف الهامة بما يتناسب مع احتياجات البنك، بالإضافة الى ذلك سيقوم المذكورين بتوثيق استراتيجية للبنك بالتشاور مع مجلس الادارة وسيتم الانتهاء منها قبل نهاية عام ٢٠٠٨.
٨. اما في مجال تحديث النظام البنكي (الكمبيوتر) فقد تم احالة العطاء على احدى الشركات العالمية لشراء نظام بنكي جديد وحديث.
٩. وفي مجال الحاكمية المؤسسية :-
قام مجلس الإدارة بتشكيل اللجان التي تتطلبها الحاكمية المؤسسية وفقا لدليل الحاكمية الصادرة عن البنك المركزي الأردني وهي كما يلي :-

- لجنة الحاكمية المؤسسية

- لجنة التدقيق

- لجنة إدارة المخاطر

- لجنة الترشيحات والمكافآت

بالإضافة الى اللجان التالية :

- اللجنة التنفيذية

- لجنة الاستثمار

١٠. وتم اقرار سياسة الحاكمية المؤسسية للبنك ونظام مجلس الإدارة والحاكمية المؤسسية الخاص بلجنة الحاكمية المؤسسية وسياسة لجنة الترشيحات والمكافآت وفقا لدليل الحاكمية وتعمل حاليا على اقرار السياسات الاخرى وميثاق التدقيق.

١١. تم افتتاح فرع الصوفية في عام ٢٠٠٧ وتم اتخاذ الإجراءات اللازمة لفتح فرعين (فرع الدوار السادس / ابراج اعمار ، فرع شارع مكه ومكتبين في مطار الملكة علياء) ومن الجدير بالذكر ان البنك قام بشراء الموقع لفرع الدوار السادس / ابراج اعمار .

١٢. يتم اتخاذ الاجراءات اللازمة لتنفيذ التعليمات والقوانين الخاصة بغسيل الاموال وتمويل الارهاب.

- حقوق المساهمين :-

١. قام البنك بزيادة رأسماله في النصف الاول في عام ٢٠٠٧ ليصبح ٥٥ مليون دينار / سهم عن طريق منح اسهم مجانية للمساهمين مما كان له الاثر الواضح على زيادة حقوق المساهمين في نهاية عام ٢٠٠٧ .
وإذا تم تنفيذ توصية مجلس الادارة برسملة ٦,٣٢٥ مليون دينار لزيادة رأس المال الى ٥٥ مليون دينار ستكون حقوق المساهمين في بداية عام ٢٠٠٧ كما يلي :-

البيان	لاقرب ألف دينار
راس المال المدفوع	61.325
الاحتياطي الإجمالي	9.429
الاحتياطي الاختياري	-
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	2.707
التغير المتراكم في القيمة العادلة	2.446
أرباح مدورة	3.323
المجموع	79.230

- تهدف خطة العمل للبنك لعام ٢٠٠٨ إلى ما يلي :-

١. استنادا على القاعدة التي أسستها الحملة الإعلانية التي أطلقها البنك عام ٢٠٠٦ استمر البنك بها خلال عام ٢٠٠٧ وسيستمر البنك في التوسع في قروض التجزئة .
٢. سيستمر البنك في تقديم الخدمات الاستثمارية المتنوعة وسيولي البنك الاهتمام في التوسع في العمليات البنكية الخاصة Private Banking .

٣. سيعمل البنك على تطوير ورفع كفاءة موظفيه لتحقيق مستوى عالي من الاداء من خلال عقد الدورات التدريبية للموظفين وايفادهم لدورات متخصصة والحفاظ على الموظفين المتميزين ويعمل البنك على تنفيذ هيكل تنظيمي للوظائف مع تحديد المسمى الوظيفي والوصف لهذه الوظائف .
٤. سوف يتم خلال عام ٢٠٠٨ الانتهاء من تأسيس شركة الموارد الاستثمارية المتعددة الاغراض برأس مال ٦ مليون دينار بهدف دعم عمليات البنك وتوسيع نشاطه في مجالات متنوعة .
٥. سيعمل البنك خلال عام ٢٠٠٨ على الانتهاء من افتتاح فرعين جديدين في مدينة عمان ومكتبين في مطار الملكة علياء بالإضافة الى توسيع شبكة الصراف الآلي وتركيب اجهزة جديده في مواقع مختاره وذلك لتوسيع قاعدة البنك وانتشاره في المملكة في مواقع مختارة ومميزة لزيادة قوة المنافسة في السوق المصرفي الاردني .
٦. قام البنك خلال عام ٢٠٠٧ بالانتهاء من وضع معظم التعليمات المصرفية العامة وسيعمل البنك على اقرار ميثاق السلوك المهني.
٧. قام البنك بإنشاء مركز مساند disaster recovery ويعمل على تحديث الانظمة البنكية مع الاخذ بعين الاعتبار احدث ما توصل اليه العلم من تكنولوجيا وانظمة متطورة وقد تم احالة العطاء على شركة عالمية للتحديث .
٨. وفي مجال تطبيق معيار بازل ٢ وسياسة المخاطر فان البنك وضع الخطط اللازمة متزامنه مع تعليمات البنك المركزي لتطبيق معيار بازل ٢ ويعمل حالياً على بناء قاعدة بيانات لتمكنه من اتخاذ القرار بشكل مناسب .
٩. سيتبع البنك سياسة لتقليل المخاطر (مخاطر التشغيل ، مخاطر الائتمان ، مخاطر السوق) من خلال اتباع سياسة حصيفة لتجنب المخاطر والتحوط لها وتغطيتها.
١٠. قام البنك بالتعاقد مع السادة ديلويت اند توش وبأشروا العمل لوضع البدائل لتعديل الهيكل التنظيمي للبنك بما يتناسب مع التطورات المصرفية الحديثة وتوثيق الوصف الوظيفي للوظائف الهامة بما يتناسب مع احتياجات البنك ، بالإضافة الى ذلك سيقوم المذكورين بتوثيق استراتيجية للبنك بالتشاور مع مجلس الادارة وسيتم الانتهاء منها قبل نهاية عام ٢٠٠٨ .

توصية مجلس الادارة

يوصي مجلس الادارة للسادة المساهمين بما يلي :

١. المصادقة على البيانات المالية للبنك لعام ٢٠٠٧ .
٢. اقرار تعيين السادة شركة مادبا للاستثمارات المالية كعضو في مجلس الادارة بدلا من نائب رئيس مجلس الادارة المرحوم شفيق جيمعان.
٣. توزيع مبلغ ٦,٣٢٥ مليون دينار ما نسبته ١١,٥٪ من راس المال كاسهم مجانية على المساهمين لزيادة راس المال ليصبح ٦١,٣٢٥ مليون دينار/سهم .
٤. تدوير مبلغ ٣,٣٢٣ مليون دينار من الارباح الصافية للاعوام القادمة .

ويتقدم مجلس الادارة بالشكر الجزيل الى السادة المساهمين وجميع المتعاملين مع البنك لثقتهم واستمرار دعمهم ومؤازرتهم له ، كما يتقدم بالشكر لجميع الموظفين لجهودهم المخلصة التي ساهمت بشكل فعال في تحقيق النجاح المستمر للبنك .

والله الموفق...

مجلس الإدارة

نشاطات البنك والبيانات المالية

استمر البنك خلال عام ٢٠٠٧ في تحقيق تواجدا ملحوظا في السوق المصرفي الأردني بتوسيع أعماله وبناء صورة البنك لتعزيز الثقة به لدى الجمهور وترسيخ اسم الاستثماري كبنك يقدم الخدمات المتكاملة وتحسينها لعملائه وللجمهور واشتملت مجهودات البنك التوسع في تسويق منتجات قروض التجزئة والخدمات الاستثمارية والخدمات المصرفية الأخرى ، والعرض المقدم هو للميزانية الموحدة Consolidated بين البنك وشركة الموارد للوساطة المالية التي تم انشاؤها في عام ٢٠٠٦ وفيما يلي بيان تطور نشاطات البنك خلال عام ٢٠٠٧ .

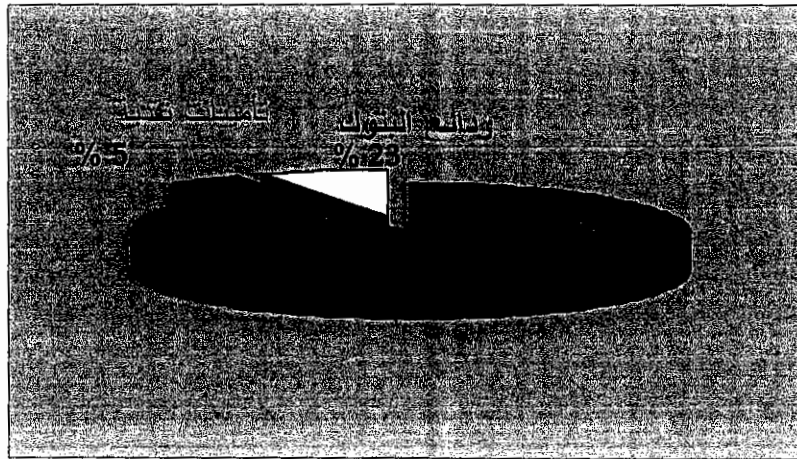
أولا : مصادر الأموال .

١. الودائع

نمت وداائع العملاء لدى البنك بنسبة ٥% لتصل الى ٤١٢ مليون دينار منها ١١٨ مليون دينار بالعملة الأجنبية في نهاية عام ٢٠٠٧ مقابل ٣٩٣ مليون دينار منها ١٣٩ مليون دينار بالعملة الأجنبية في عام ٢٠٠٦ ويركز البنك على وداائع العملاء كأهم مصدر من مصادر التمويل وخاصة ذات الكلف المنخفضة مع الأخذ بعين الاعتبار حاجات البنك لتمويل نشاطاته ، ومن أهم بنود مصادر الأموال :-

الجدول رقم (١)

2006		2007		البيان
393 مليون دينار	78%	412 مليون دينار	71%	ودائع العملاء
81 مليون دينار	16%	137 مليون دينار	23%	ودائع البنوك
28 مليون دينار	6%	30 مليون دينار	5%	التأمينات النقدية
502 مليون دينار	100%	579 مليون دينار	100%	المجموع



" الرسم التوضيحي لتوزيع مصادر الأموال لعام ٢٠٠٧ "

ويظهر الجدول رقم (٢) النمو في حجم الودائع خاصة بالدينار لعام ٢٠٠٧ بالمقارنة مع عام ٢٠٠٦ .

لأقرب مليون دينار

جدول رقم (٢)

عام 2006	عام 2007	البيان
254	294	ودائع العملاء دينار أردني
139	118	ودائع العملاء عمله أجنبية
393	412	المجموع

٢. زيادة حقوق المساهمين:

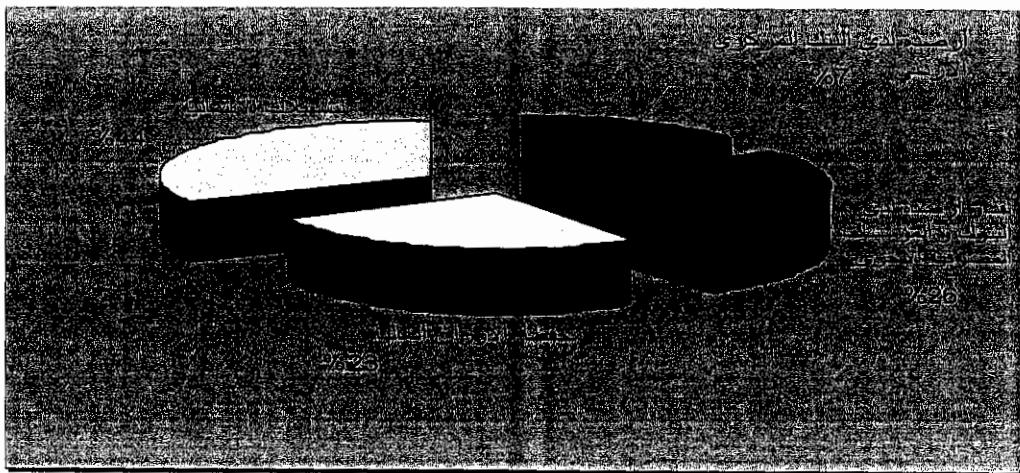
زادت حقوق المساهمين في نهاية عام ٢٠٠٧ لتصل الى ٧٩,٣٣٠ مليون دينار مقابل ٧٢,٩٩٦ مليون دينار في نهاية عام ٢٠٠٦ بزيادة نسبتها ٨,١٪ .

ثانياً : استخدامات الاموال

يبين الجدول التالي استخدامات الموجودات لدى البنك في القطاعات المختلفة ونسبة كل قطاع من مجموع الموجودات المستخدمة.

جدول رقم (٣)

عام 2006	عام 2007	البيان
150 مليون دينار	22%	26% 181 مليون دينار نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
84 مليون دينار	12%	7% 48 مليون دينار أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
265 مليون دينار	38%	44% 313 مليون دينار التسهيلات الإئتمانية
196 مليون دينار	28%	23% 163 مليون دينار محفظة الاوراق الماليه
695 مليون دينار	100%	100% 705 مليون دينار المجموع



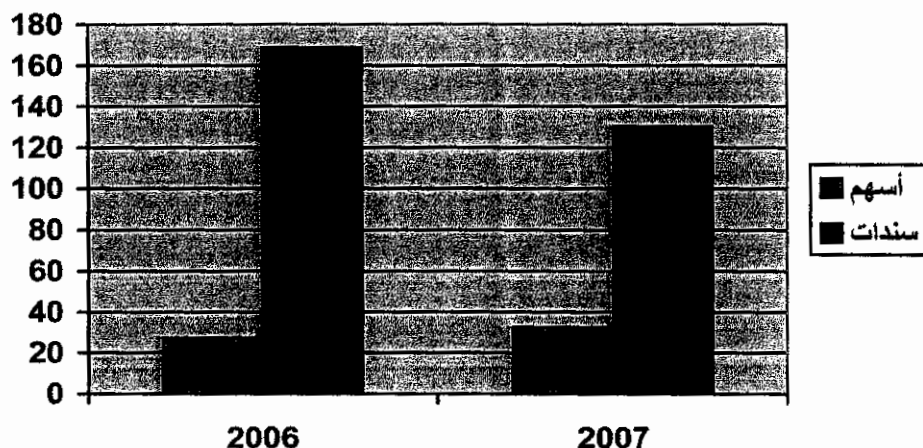
" الرسم التوضيحي لإدارة الموجودات لعام ٢٠٠٧ "

١- الاستثمار في محفظة الموجودات المالية :-

عمل البنك على تحسين نوعية الاستثمارات في المحفظة الاستثمارية في الموجودات المالية المحلية والعالمية ، كما تمكن البنك من استيعاب تذبذبات الاسعار التي تعرضت له الأسهم في السوق خلال عام ٢٠٠٧ .
والجدول رقم (٤) يبين حجم استثمارات البنك في نهاية عام ٢٠٠٧ مقارنة مع عام ٢٠٠٦ :-

جدول رقم (٤) لأقرب ألف دينار

البيان	عام 2007	عام 2006
مجموع الموجودات المالية / الأسهم	32.534	27,153
مجموع الموجودات المالية /السندات	130.222	168,830



" رسم بياني لتوزيع محفظة البنك الاستثمارية لعام ٢٠٠٦ و ٢٠٠٧ "

٢- التسهيلات الائتمانية :-

حرص البنك خلال عام ٢٠٠٧ على زيادة نشاطاته الائتمانية وانتهج سياسة المنح المدروس وفيما يلي توضيح لهذه النشاطات بأنواعها :-

أ- التسهيلات المباشرة :-

توسع البنك في برامج القروض والتمويل المختلفة المتوفرة لديه خلال عام ٢٠٠٧ مع التركيز على القروض الشخصية مثل برامج القروض الشخصية لتمويل السيارات ، قروض الإسكان اضافة الى الإقراض والتمويل للشركات من خلال قروض البوندد ، تمويل التجارة الخارجية و تمويل المشاريع في شتى القطاعات الفعالة ، وأظهرت نتائج البنك لعام ٢٠٠٧ نموا في محفظة التسهيلات الائتمانية لتصل ٢٨٨ مليون دينار بالصافي مقابل ٢٢٢ مليون دينار بالصافي في عام ٢٠٠٦ وبزيادة نسبتها ٢٠٪ عن عام ٢٠٠٦ .

ان التسهيلات المصرفية المبيته سابقا بالصافي بعد خصم مخصصات الديون والفوائد المعلقة بالاضافة الى ما جاء سابقا ارتفعت قيمة التسهيلات المصرفية المباشرة بدون خصم مخصصات القروض والفوائد المعلقة لتصل إلى ٣١٢ مليون في نهاية عام ٢٠٠٦ مقابل ٢٦٥ مليون دينار في عام ٢٠٠٧ بزيادة نسبتها ١٨٪.

ب- التسهيلات غير المباشرة :-

إدراكا لأهمية عمليات التجارة الخارجية (اعتمادات مستندية ، بوالص تحصيل ، كفالات) كنوع ثاني لاستخدامات الأموال فقد حرص البنك على تدعيم وتقوية هذا القطاع دعما لعمليات البنك ونشاطاته ومساهمة في تمويل التجارة على مستوى المملكة فقد بلغ حجم هذه التسهيلات عام ٢٠٠٧ حوالي ٢٨٢ مليون دينار مقابل ٢٠٦ مليون دينار في عام ٢٠٠٦ والجدول رقم (٥) يبين ذلك :

جدول رقم (٥) لأقرب ألف دينار

عام 2006	عام 2007	البيان
144.090	195,973	الاعتمادات المستندية وبوالص التحصيل
62.140	86,925	الكفالات
206.230	282,898	المجموع

ثالثا : عمليات أخرى

١. الهيكل التنظيمي والوصف الوظيفي :-

قام البنك بالتعاقد مع السادة ديلويت اند توش وياشروا العمل لوضع البدائل لتعديل الهيكل التنظيمي للبنك بما يتناسب مع التطورات المصرفية الحديثة وتوثيق الوصف الوظيفي للوظائف الهامة بما يتناسب مع احتياجات البنك ، بالإضافة إلى ذلك سيقوم المذكورين بتوثيق استراتيجية للبنك بالتشاور مع مجلس الإدارة وسيتم الانتهاء منها قبل نهاية عام ٢٠٠٨ .

٢. النظام البنكي :-

أما في مجال تحديث النظام البنكي (الكمبيوتر) فقد تم احالة العطاء على احدى الشركات العالمية لشراء نظام بنكي جديد وحديث.

٣. خدمات البطاقات البلاستيكية :-

استمر البنك في تقديم خدمات البطاقات البلاستيكية (VISA Card, VISA Electron) خلال عام ٢٠٠٧ وقام بإصدار بطاقة الفيزا الدوارة Revolving Credit Card.

٤. بنك القدس للتنمية والاستثمار :-

استمر البنك في تقديم نشاطاته المختلفة وتمكن خلال عام ٢٠٠٧ تحقيق ارباح صافية بعد الضريبة بلغت ٩٧٢ الف دولار رغم ما تعانيه المناطق من أحداث وظروف طارئة في ظل الاحتلال ، هذا ويبلغ راس مال البنك ٥٠ مليون دولار .

رابعاً: بيان الدخل وبيان التغيرات في حقوق المساهمين :-

أ- بيان الدخل .

بلغت الإيرادات التشغيلية خلال عام ٢٠٠٧ حوالي ٢١,١٩٠ مليون دينار والأرباح الصافية حوالي ٦,٣٨٥ مليون دينار بعد الضريبة، ويبين الجدول رقم (٦) التالي اهم بنود الإيرادات والنفقات المتحققه لعامي ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦ .

جدول رقم (٦) لأقرب ألف دينار

النسبة	2006	النسبة	2007	البيان
%100	43,316	%100	55,429	مجموع الإيرادات
%81	35,260	84%	46,301	الفوائد الدائنة
%13	5,845	11%	6,065	صافي العمولات الدائنة
-	(763)	1%	288	أرباح موجودات مالية
%6	2,974	4%	2,775	فروقات العملة وأخرى
%100	31,597	%100	46,296	مجموع النفقات
%75	23,721	74.0%	34,240	الفوائد المدينة
%20	6,178	16%	7,286	مصاريف إداريه وعمومية و استهلاكات
%5	1,698	10%	4,770	مخصص الديون ومخصصات مختلفة
	11,719		9,133	صافي الأرباح قبل الضريبة
	1,947		2,748	ضريبة الدخل
	9,772		6,385	صافي الأرباح بعد الضريبة

ب- بيان التغيرات في حقوق المساهمين .

١. بلغت الأرباح القابلة للتوزيع ٦,٣٨٥ مليون دينار وبعد إضافة الأرباح المدورة لعام ٢٠٠٦ والبالغة ٤,٥٩٦ مليون دينار فإن الرصيد يصبح ١٠,٩٨٢ مليون دينار وبذلك يكون توزيع الأرباح كما يلي :-

جدول رقم (٧) توزيع الأرباح لأقرب دينار

2006	2007	البيان
1.210.284	1.037.206	الاحتياطي القانوني
197.463	596.459	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
2.200.000	-	الأرباح المقترحة توزيعها
15.628.089	9.347.933	الأرباح المدورة *
19.235.836	10.981.598	المجموع

. سيتم تحويل مبلغ (٦,٣٢٥) مليون دينار إلى رأس المال في بداية عام ٢٠٠٨ ليصبح رأس المال (٦١,٣٢٥) مليون دينار

٢. وبهذا يصبح مجموع حقوق المساهمين ٧٩,٢٢٩,٩٤٤ دينار أردني مقابل ٧٣.٩٩٥,٦٣١ دينار أردني في عام ٢٠٠٦ ويظهر الجدول رقم (٨) مجموع حقوق المساهمين للأعوام ٢٠٠٧ و٢٠٠٦ :-

جدول رقم (٨) لأقرب دينار

2006	2007	البيان
44,000.000	55.000.000	رأس المال المدفوع
8.360.542	9,429.362	الاحتياطي القانوني
300.000	300.000	الاحتياطي الاختياري
2.110.242	2,706,701	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
1.396.758	2.445.948	التغير في القيمة العادلة
2.200.000	-	أرباح مقترح توزيعها
15.628.089	9,347,933	أرباح مدورة *
73.995.631	79,229,944	المجموع

- سيتم تحويل مبلغ (٦,٣٢٥) مليون دينار إلى رأس المال في بداية عام ٢٠٠٨ ليصبح رأس المال (٦١,٣٢٥) مليون دينار

جدول أعمال الهيئة العامة العادية

وتوصيات مجلس الإدارة

- يوصي مجلس الإدارة باعتماد جدول الأعمال التالي :
١. تلاوة وقائع الجلسة السابقة للهيئة العامة العادية والرابع والعشرون .
 ٢. مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك لعام ٢٠٠٧ وخطة العمل لعام ٢٠٠٨.
 ٣. الاستماع لتقرير مدققي الحسابات عن السنة المنتهية في ٢٠٠٧/١٢/٣١ .
 ٤. مناقشة الميزانية العامة والحسابات الختامية عن السنة المنتهية في ٢٠٠٧/١٢/٣١ والمصادقة عليها وإبراء ذمة مجلس الإدارة عن تلك المدة.
 ٥. انتخاب مدققي الحسابات للسنة المالية ٢٠٠٨ وتحديد أتعابهم.
 ٦. اقرار تعيين شركة مادبا للاستثمارات المالية بدلا من المرحوم شفيق جميعان نائب رئيس مجلس الإدارة اعتبارا من ٢٠٠٧/١٠/٢١ .
 ٧. أية أمور أخرى تقترح الهيئة العامة اادارجها على جدول الأعمال حسب أحكام القانون.

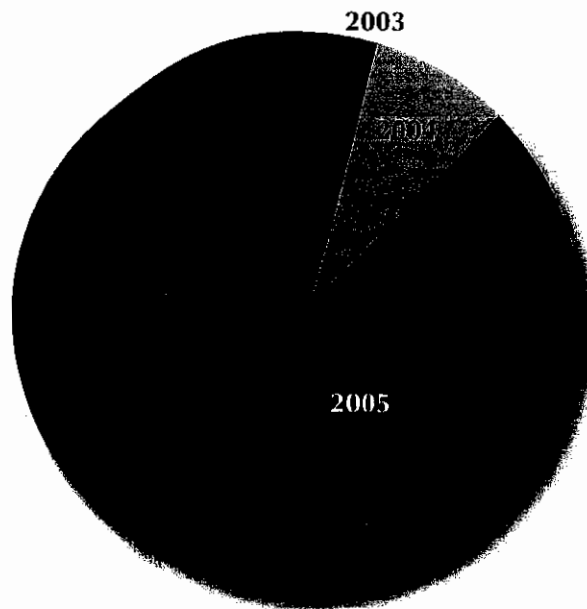
أهم المؤشرات المالية :

بملايين الدنانير

البيان	2007	2006	2005	2004 (معدل)	2003
أ- النمو					
1- مجموع حقوق المساهمين	79.230	73.996	69.153	41.172	32.206
2- رأس المال المدفوع	55.000	44.000	33.000	30.000	27.227
3- مجموع الموجودات	699.127	671.915	554.885	393.908	366.957
4- ودائع العملاء	411.931	392.591	365.057	291.683	277.131
5- القروض و التسهيلات الممنوحة	313.266	264.915	210.670	138.211	122.848
ب- الربحية					
1- إجمالي الدخل	21.190	19.596	39.751	14.312	14.705
2- الربح للسنة (بعد الضريبة)	6.385	9.772	27.551	4.083	0.093
3- الأرباح النقدية الموزعة على المساهمين	-	2.200	3.960	1.500	-
نسبة التوزيع النقدي	-	%5	%12	%5	-
4- حصة السهم الواحد من صافي الأرباح	116 فلسا	222 فلسا	626 فلسا	136 فلسا	1.4 فلسا
5- العائد على الموجودات	%0.9	%1.454	%5.00	%1.00	%0.003
6- العائد على حقوق المساهمين	%8.1	%13.20	%39.80	%10.00	%0.11
ج- القيمة السوقية للسهم (دينار)	2.88	3.290	6.300	3.360	1.330

عام	نسبة/رأس المال	سهم
٢٠٠٤	%١٠	٣٠٠٠٠٠٠
٢٠٠٥	%٣٣,٣٣٣	١١٠٠٠٠٠٠
٢٠٠٦	%٢٥	١١٠٠٠٠٠٠

تم توزيع أسهم مجانية



الربح للسنة بعد الضريبة

إيضاحات إضافية

١. الاسهم المملوكة من قبل اعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا وأقاربهم والشركات المسيطر عليها للأعوام ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦

قائمة بالأسهم المملوكة لأعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم

عام 2006	عام 2007			الشخص	البيان
	المجموع	أقربى	المؤسسة التي يمثلها		
1813246	2010307	10307	-	2000000	معالي السيد باسل جردانة / رئيس مجلس الإدارة
4561110	91057	28557	-	62500	المرحوم السيد شفيق فرحان جميعان نائب رئيس مجلس الإدارة (الغاية 2007/8/26)
60000	75000	-	-	75000	السيد أيمن شفيق فرحان جميعان / نائب رئيس مجلس الإدارة
288165	5000	-	5000	-	شركة رؤوف أبو جابر وأولاده / ويمثلها السيد زيد أبو جابر
132360	204735	94285	-	110450	الدكتور أسامة التلهوني
155657	194571	-	102071	92500	شركة عبد الرحيم جردانه وأولاده ويمثلها / السيد زاهر جردانة لغاية 2007/11/26
451862	553933	-	102071	451862	شركة عبد الرحيم جردانه وأولاده ويمثلها / السيدة زينة جردانة اعتباراً 2007/11/26
112692	6599945	-	65865	6534080	شركة مادبا للاستثمارات المالية ويمثلها / السيد ايهاب جميعان
49000	61250	-	61250	-	شركة النهضة للاستثمارات المالية ويمثلها / السيد وليد أنجار قنطان
539299	730000	-	-	730000	الدكتور محمد خلف التليل
133333	8333	-	-	8333	السيد أحمد حمزة أحمد طنطش
947733	1184666	-	-	1184666	الدكتور نبيل هاني القنومسي
65394	81742	-	-	81742	السيد عبد الرحيم نزار عبد الرحيم جردانه

مساهمة أعضاء الإدارة التنفيذية وأقاربهم

عدد الاسهم عام 2006	عدد الاسهم عام 2007	الاسم
0	10000	السيد خليل أنيس خليل نصر / المدير العام
9733	14666	السيد جمال محمد فريز / نائب المدير العام
7233	9041	السيد هادي ياسر أبو السعود / مدير تنفيذي
293	366	السيد صبحي عثمان طبيب / مدير تنفيذي
2277	2846	السيد راجح الحلايقة / مدير تنفيذي

٢. المساهمين الذين يملكون ٥% أو أكثر من اسهم البنك في عامي ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦

الرقم	الاسم	عام ٢٠٠٧		عام ٢٠٠٦	
		عدد الاسهم	نسبة المساهمة	عدد الاسهم	نسبة المساهمة
١-	نزار عبد الرحيم منيب جردانة	10412411	18.932%	8329929	18.932%
٢-	ايهاب شفيق فرحان جميعان	6534080	11.880%	470000	1.068%
٣-	شركة ابو جابر إخوان	4926062	8.956%	2302183	5.232%
٤-	شركة الثقة للاستثمارات الاردنية	4069932	7.400%	1317308	2.994%

٣. المزايا والمكافآت الممنوحة لاعضاء مجلس الإدارة :

اسم العضو	مكافآت	بدل تنقلات
معالي السيد باسل عبد الرحيم جردانة	5000	1890
المرحوم شفيق جميعان لغاية (2007/8/25)	4166	3024
السيد ايمن شفيق فرحان جميعان	5000	4536
السيد زياد ابو جابر	5000	4536
الدكتور اسامة التلهوني	5000	4536
السيد زاهر جردانة لغاية (2007/11/26)	4583	4158
السيدة زينة جردانة اعتبارا من (2007/11/26)	417	378
السيد وليد الدجار فينان	5000	4536
الدكتور محمد التل	5000	4536
السيد احمد طنطش	5000	4536
الدكتور نبيل القدومي	5000	5887
السيد عبد الرحيم نزار جردانة	5000	4536
السيد ايهاب جميعان	834	756
المجموع	55000	47845

٤. الرواتب والمكافآت الممنوحة لأشخاص الادارة التنفيذية :

الرقم	الرتبة / الاسم	الرواتب الإجمالية / بالدينار
1	الرئيس التنفيذي / المدير العام / خليل نصر (اعتباراً من ٢٠٠٧/٨/١٥)	68000
2	نائب المدير العام / جمال فريز	215417
3	مساعد المدير العام / سهى كرادشة	104235
4	مساعد المدير العام / رمزي درويش (اعتباراً من ٢٠٠٧/٥/١٧)	46349
5	مدير تنفيذي / السيد بسام حماد	60139
6	مدير تنفيذي / السيد راجح الحلايقة	47204
7	مدير تنفيذي / السيد هادي ابو السعود	54798
8	مدير تنفيذي / الانسة نشوة البحيري	33899
9	مدير تنفيذي / السيد عوني اعمر	27739
10	مدير تنفيذي / السيد صبحي طبيب	63500
	المجموع الكلي	721280

٥. التبرعات وخدمة المجتمع وحماية البيئة

- انطلاقاً من ايمان البنك بدعم المؤسسات التي تعنى بالنشاطات الصحية والعلمية والخيرية والبيئية والتي تعمل على تنمية المجتمع المحلي، استمر البنك بدعم هذه المؤسسات بالإضافة الى تدريب طلاب المعاهد والجامعات ومحاولة منحهم فرص العمل حسب حاجة البنك وبين الجدول التالي الجهات التي قدم لها البنك التبرعات خلال عام ٢٠٠٧.

الرقم	الجهة المتبرع لها	المبلغ / دينار
1	جمعية الجسور للأمن الاجتماعي لمكافحة المخدرات	50
2	جمعية البنوك في الأردن	1750
3	الشركة الأردنية للأنظمة الالكترونية	818
4	الجمعية الأردنية للوعون الطبي للفلسطينيين	1000
5	المكتب الإقليمي للاتحاد الدولي لحماية الطبيعة	709
6	الجمعية الأردنية التعاونية لمكافحة البطالة	150
7	الجامعة الأردنية / كلية الآداب	200
8	جمعية روابي السلط الخيرية	100
9	مؤسسة نور الحسين	3551
10	جمعية الشؤون الدولية	132
11	بلدية الزرقاء / جسر اوتسترد الزرقاء	35000
12	السيد مهند محادين (لاعب كرة قدم)	1000
13	جمعية عيال الخيرية	2000
14	نادي خريجي الجامعة الأمريكية بالقاهرة / عمان	500
15	تبرعات متفرقة / الفروع	550
	المجموع	47510

٦. أتعاب مدققي الحسابات:

بلغت أتعاب مدققي الحسابات السادة ديلويت اند توش (الشرق الأوسط) لعام ٢٠٠٧ ، ٥٣٣٦٠ دينار بما فيها ضريبة المبيعات .

٧. تنمية الموارد البشرية

- استمر البنك خلال عام ٢٠٠٧ في تقوية وتدعيم كادر الموظفين لديه بالكفاءات المصرفية حيث بلغ عدد الموظفين (٢٤٨) موظف موزعين حسب المؤهل العلمي كما يلي:

المؤهل العلمي	العدد
ماجستير	16
بكالوريوس	113
دبلوم معهد	69
توجيهي	17
دون توجيهي	33
المجموع	248

- وقد بلغ مجموع موظفي الفروع ٦٨ موظف بالإضافة الى المركز الرئيس والذي يضم العدد الأكبر من الموظفين كما في الجدول التالي:

الموقع	العدد	اسم الفرع
عمان - الشميساني شارع عصام العجلوني مقابل غرفة تجارة عمان	180	الإدارة العامة و المركز الرئيسي
عمان - شارع الملك حسين	8	المدينة
مدينة سحاب الصناعية	6	المدينة الصناعية / سحاب
دوار الشرق الاوسط	8	الوحدات
شارع الملك حسين	9	الزرقاء
شارع وصفي التل	7	اريد
شارع النهضة - مقابل فندق اكوامارينا ٢	10	العقبة
مدينة سحاب الصناعية - شارع رقم ١	10	مركز البوند
شارع الوكالات	10	الصوفية

- واهتم البنك بتطوير ورفع مهارة ومعرفة موظفيه من خلال التحاقهم بالدورات التدريبية داخل وخارج المملكة، حيث بلغ عدد الموظفين اللذين التحقوا بدورات داخلية (١٥٢) موظف واللذين التحقوا بدورات خارجية (٨) موظفين.

- وفي ما يلي أسماء أهم الدورات التي شارك فيها موظفي البنك خلال عام ٢٠٠٧ وعدد الموظفين اللذين التحقوا بها:

الرقم	المكان	الدورة	عدد الموظفين
1	معهد الدراسات المصرفية	برنامج الدبلوم المهني المتخصص في الائتمان المصرفي	5
2	اتحاد المصارف العربية	منتدى السلامة المصرفية وضمان الودائع	2
3	معهد الدراسات المصرفية	دورة تدريب وتأهيل الوسطاء الماليين	2
4	شركة IBM	عرض الانظمة ادارة المخاطر في البنوك	3
5	جمعية البنوك في الاردن	تعليمات احتساب السيولة	3
6	الاتحاد العربي للمتداولين في الاسواق	ica congress	3
7	المؤسسة العامة للاسكان والتطوير الحضري	ندوة سنوية لتقييم قطاع الاسكان	2
8	كندا	مؤتمر الاتحاد العالمي للمتداولين للاسواق المالية	1
9	اتحاد المصارف العربية	ندوة اعداد استراتيجيات وسياسات تطبيق بازل الثانية	3
10	الدنمارك	visa Global debt & prepaid fraud fourm	1

- ويعمل البنك باستمرار على استقطاب الاشخاص ذوي الخبرة والكفاءة وتعيين المتفوقين من خريجي الجامعات والكليات، ومن أهم سياسات التعيين لدى البنك:

- ١- استقطاب الموظفين ذوي الخبرة والكفاءة والشهادات المهنية المتخصصة في العمل المصرفي.
- ٢- تعيين الخريجين المتفوقين من الجامعات والمعاهد والكليات.
- ٣- يتم تشكيل لجنة متخصصة لمقابلة الموظفين عند تعيينهم وترفع ترشيحها الى المدير العام.
- ٤- يحدد الراتب وفقاً لنظام الموظفين لدى البنك وتؤخذ بعين الاعتبار الخبرة العملية.
- ٥- أن يكون المتقدم للوظيفة حسن السيرة والسلوك.
- ٦- أن يكون المتقدم للوظيفة لائقاً صحياً حسب تقرير الطبيب المعتمد لدى البنك.
- ٧- يخضع الموظف لفترة التجربة وفقاً لقانون العمل.

- وينتهج البنك سياسة المكافآت بهدف تحفيز الموظفين وتشجيعهم للعمل وتحسين أدائهم وفعاليتهم وترى إدارة البنك ربط مكافئة الأداء مع تقرير أداء الموظف خلال العام السابق وهي موظف بتقدير جيد، جيد جداً، ممتاز، متميز.

٨- الاستثمار الرأسمالي

بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي للبنك كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١، مبلغ ٨٠٢٩٧٢٩ دينار

٩- الوضع التنافسي للبنك

تبلغ حصة البنك في السوق المحلي في القطاع المصرفي كما يلي: اجمالي الموجودات ٨,٢٪، ودائع العملاء ٦,٢٪، اجمالي التسهيلات ٨٢,٢٪

١٠- الشركات التابعة

يوجد لدى البنك شركة تابعة هي شركة الموارد للوساطة المالية ذات مسؤولية محدودة ونشاطها الرئيسي اعمال وساطة مالية محلية (بورصة عمان) براسمال ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار مملوكة بالكامل للبنك وعدد موظفيها ١٣ موظف وعنوانها يقع في مبنى البنك الرئيسي شارع عصام العجلوني-الشميساني

١١. الأسماء والسير الذاتية للسادة أعضاء مجلس الإدارة

١. معالي السيد باسل جردانة / رئيس مجلس الإدارة

- مواليد عام ١٩٢٣ .

- تاريخ الانضمام للمجلس : ١٩٨٢

الانجاز العلمي :

- بكالوريوس اقتصاد / الجامعة الأمريكية - بيروت - ١٩٥٦

الخبرات العملية :

- وزير المالية ورئيس هيئة الوزارة المتخصصة بالتطوير الاقتصادي (١٩٩٥/١ - ١٩٩٦/٢)

- وزير المالية (١٩٨٩ ولغاية ١٩٩٣/٥)

- رئيس مجلس ادارة الملكية الاردنية (١٩٨٢/١٩٨٩) .

- مدير عام البنك الاردني للاستثمار والتمويل (١٩٩٣-١٩٩٥) - (١٩٩٦ - ٢٠٠٧/٧/٣١)

- امين عام المجلس القومي للتخطيط .

- امين عام وزارة التموين .

- ساهم في تاسيس البنك المركزي الاردني (١٩٦٠-١٩٧٠) .

٢- المرحوم شفيق فرحان جميعان/ نائب رئيس مجلس الإدارة لغاية ٢٦/٨/٢٠٠٧

- مواليد عام ١٩٣٠

الإنجاز العلمي:

- خريج الكلية العسكرية / كلية ساند هيرست - بريطانيا ١٩٥٠

الخبرات العملية :

- قنصل فخري للمملكة الأردنية الهاشمية لدى جمهورية أستونيا - ٢٠٠١

- رئيس هيئة المديرين لدى مجموعة لندن للإستثمار (١٩٩٩ وحتى تاريخه)

- القنصل الفخري للمملكة الأردنية الهاشمية لدى جمهورية الفلبين ١٩٩٣

- المدير العام للمكتب الأقليمي BMY وهي فرع من الشركة العالمية ١٩٨٨ - HANSES

- رئيس مجلس الإدارة والمدير العام لشركة الخدمات التجارية والالكترونية العالمية ١٩٨٣

- مدير عام مجلة الحوادث لندن ١٩٨١

٣. السيد ايمن شفيق جميعان /عضو مجلس الإدارة (ممثل السادة شركة ماديا للاستثمارات المالية)

- مواليد عام ١٩٦١ .

- تاريخ الانضمام للمجلس : ٢٠٠٦

الانجاز العلمي :

- ماجستير ادارة هندسية / جامعة جورج واشنطن - ١٩٨٥

- بكالوريوس هندسة مدنية / جامعة شارلستون - ١٩٨٣

الخبرات العملية :

- مدير عام شركة ماديا للاستثمارات المالية (٢٠٠٢/٧ ولغاية الان)

- مدير الشركة المتخصصة للتدريب والتوظيف والاستشارات (٢٠٠١/٨ ولغاية الان)

- المدير المسؤول عن مجموعة JET (٢٠٠١/٨ ولغاية الان) .

- مدير التسويق والعلاقات بشركة/ COCA COLA قبرص ___ ١٩٩٩/١ ولغاية الان)

٤. الدكتور اسامة محمد ياسين التلهوني /عضو مجلس الادارة

- مواليد ١٩٤٥/٩/٢١ .

- تاريخ الانضمام للمجلس : ١٩٨٧

الانجاز العلمي :

- بكالوريوس هندسة مدنية / جامعة MIT بوسطن - ١٩٦٧

- ماجستير هندسة مدنية / جامعة كولومبيا / نيويورك - ١٩٧١

- دكتوراه هندسة مدنية / جامعة كولومبيا / نيويورك - ١٩٧٤

الخبرات العملية :

- عمل في وزارة الأشغال العامة (١٩٦٨-١٩٧٠)

- عمل في مجال التعليم الجامعي من (١٩٧٤-١٩٧٨)

- رجل أعمال منذ (١٩٧٨)

- عضو مجلس ادارة بنك القاهرة عمان منذ (١٩٨٢-١٩٨٦)

- عضو مجلس إدارة بنك الأردن للاستثمار والتمويل منذ (١٩٨٧)

- عضو مجلس ادارة الشرق الاوسط للتأمين منذ (١٩٨٧- لغاية الان)

- عضو مجلس ادارة المستثمرون العرب المتحدون (١٩٩٤-٢٠٠٥).

- عضو مجلس ادارة شركة الثقة للاستثمارات المالية (٢٠٠٤)

- رئيس هيئة المديرين لشركة مطاحن الزرقاء الكبرى (١٩٨٥- لغاية الان)

- عضو مجلس امناء جامعة الحسين بن طلال (١٩٩٩- لغاية الان).

- نائب رئيس لجنة ادارة صندوق الاستثمار لجامعة الحسين بن طلال (٢٠٠٣- لغاية الان)

- رئيس هيئة المديرين لشركة الاصول الاستثمارية والاقتصادية (٢٠٠٣ - لغاية الان)

- رئيس هيئة المديرين لشركة المصانع الحديثة للاعلاف (١٩٩٣- لغاية الان).

٥. الدكتور محمد خلف التل /عضو مجلس الادارة

- مواليد عام ١٩٤٠ .

- تاريخ الانضمام للمجلس : ٢٠٠٠

الانجاز العلمي :

- دبلوم في علم الميكروبيولوجي / جامعة لندن- بريطانيا ١٩٧٣ - ١٩٧٤ . .

- بكالوريوس طب بيطري / جامعة انقره - تركيا ١٩٦٦ .

الخبرات العملية :

- رئيس قسم المايكروبيولوجي في معهد الصحة الحيوانية ١٩٦٦-١٩٧٥ .

- مدير عام ونائب رئيس مجلس ادارة شركة مصانع الادوية البيطرية والزراعية م.م/ فابكو ١٩٧٥.

- نائب رئيس مجلس ادارة ومدير عام شركة مصانع الادوية / فابكو.

- رئيس مجلس ادارة غرفة صناعة الزرقاء (١٩٩٨- ولغاية الان)

- عضو غرفة صناعة الاردن (٢٠٠٥- لغاية الان).

- رئيس الاتحاد الرياضي الاردني للشركات والمؤسسات (٢٠٠٣- ولغاية الان).

- عضو مجلس ادارة شركة مصانع المواد الزراعية والكيماوية (١٩٩٣- لغاية الان).

- عضو الاتحاد العربي للمستلزمات الطبية (١٩٨٦- لغاية الان)

- الجمعية الاردنية لحماية الطبيعة (١٩٨٧- لغاية الان).
- جمعية البيئة الاردنية (١٩٨٩- لغاية الان)
- الجمعية الهاشمية (١٩٩٨ ولغاية الان)
- أ. عضو مجلس الجامعة
- ب. عضو مجلس البحث العلمي
- ج. عضو مجلس كلية الموارد الطبيعية والبيئة
- عضو في جمعية المصدرين الاردنيين (١٩٨٩- لغاية الان)
- عضو في الجمعية الاردنية الامريكية (١٩٩٩ لغاية الان)
- مجلس ادارة البنك الاردني للاستثمار والتمويل (١٩٩٩ لغاية الان)
- مجلس الادارة الجمعية الاردنية للبحث العلمي (٢٠٠٤ ولغاية الان)
- المجلس الاستشاري في محافظة الزرقاء
- الجمعية الاردنية الاوروبية (جيبا).
- عضو مجلس جامعة الزرقاء الخاصة (٢٠٠٥- لغاية الان)
- عضو مجلس ادارة المؤسسة العامة للغذاء والدواء (٢٠٠٨)
- عضو المجلس الاستشاري الاقتصادي لجلالة الملك عبد الله الثاني بن الحسين (٢٠٠٠-٢٠٠١).
- عضو مجلس ادارة شركة الاتصالات الاردنية (١٩٩٨-١٩٩٩).

٦. السيد احمد حمزه طنطش / عضو مجلس الادارة

- مواليد عام ١٩٦٧ / ٩ / ٢٩ .
- تاريخ الانضمام للمجلس ٢٠٠٠

الانجاز العلمي :

- ماجستير كمبيوتر / جامعة جورج واشنطن ١٩٩٢ .
- بكالوريوس هندسة كهربائية / الجامعة الاردنية - ١٩٩٢
- شهادة ادارة الاعمال من London School of Business .

الخبرات العملية :

- رئيس مجلس الادارة / الرئيس التنفيذي لشركة الثقة للاستثمارات الاردنية (٢٠٠٤- لغاية الان).
- عمل على تاسيس شركة نقطة التحول للحلول المعلوماتية عام ١٩٩٣ .
- عمل على تاسيس شركة اماكن للخدمات المالية في حزيران ٢٠٠٣ .
- رئيس مجلس ادارة مجموعة طنطش (١٩٩٣- لغاية الان)
- عضو مجلس ادارة شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث المساهمة العامة .
- عضو مجلس ادارة البنك الاردني للاستثمار والتمويل
- عضو مجلس ادارة شركة جوايكو للصناعات الخشبية
- نائب رئيس مجلس ادارة الخطوط الوطنية البحرية.
- عضو مجلس ادارة شركة الكابلات الاردنية (٢٠٠٠-٢٠٠١).
- نائب رئيس مجلس الادارة لشركة الاردن للملاحة والشحن (٢٠٠٠- وحتى تاريخه).
- نائب رئيس مجلس الادارة لمطاعم Blue Fig العالمية (١٩٩٨-٢٠٠٢).
- رئيس مجلس الادارة لشركة الثقة للسياحة (١٩٩٦-٢٠٠١) .
- عضو مجلس الادارة لشركة الرازي للصناعات الدوائية (١٩٩٨-١٩٩٩) .
- عضو مجلس الادارة ونائب المدير العام لشركة الدواجن (١٩٩٢-١٩٩٣).

٧. الدكتور نبيل هاني القدومي / عضو مجلس الادارة

- مواليد عام ١٩٥٤ .

- تاريخ الانضمام للمجلس ٢٠٠٠

الانجاز العلمي :

- ماجستير ودكتوراه هندسة مدنية / جامعة ستانفورد - ١٩٨٢ .

- بكالوريوس هندسة مدنية / جامعة تكساس - ١٩٧٦ .

الخبرات العملية :

- رئيس مجلس ادارة شركة PROGACS العالمية / الكويت .

- مدير مشارك بمجموعة الصفوان للتجارة والاستشارات / الكويت .

- رئيس مجلس الادارة للهيئة العليا للخدمة الاجتماعية / سويسرا .

- محاضر بجامعة الكويت / كلية الهندسة لمدة ١٢ سنة .

٨. السيد زياد رؤوف ابو جابر / عضو مجلس الادارة (ممثل السادة / شركة رؤوف ابو جابر واولاده)

- مواليد عام ١٩٦٦ .

- تاريخ الانضمام للمجلس : ٢٠٠٣

الانجاز العلمي :

- بكالوريوس اقتصاد / جامعة Washington college ١٩٨٨ .

الخبرات العملية :

- رئيس مجلس الادارة لمجموعة ابو جابر للاستثمار .

- رئيس مجلس الادارة لشركة الاردن لتطوير المشاريع السياحية .

- رئيس مجلس الادارة السابق لشركة فاست لينك .

- مدير عام سابق للشركة المتحدة للتأمين .

٩. السيد وليد ادجار فينان / عضو مجلس الادارة (ممثل السادة / شركة النهضة للاستثمارات المالية)

- مواليد عام ١٩٦٢ .

- تاريخ الانضمام للمجلس : ٢٠٠٣

الانجاز العلمي :

- ماجستير ادارة / جامعة غرب فرجينيا ١٩٨٦ .

- بكالوريوس هندسة / جامعة غرب فرجينيا .

الخبرات العملية :

- مدير عام شركة دار الغذاء (٢٠٠٠- وحتى تاريخه)

- عضو مجلس ادارة شركة دار الغذاء (١٩٩٤- وحتى تاريخه).

١٠. السيد عبد الرحيم جردانة / عضو مجلس الادارة

- مواليد ١٩٦٢/١/٢٤

- تاريخ الانضمام للمجلس : ٢٠٠٦

الانجاز العلمي :

- شهادة البكالوريوس في الصيدلة من جامعة مينسوتا الامريكية عام ١٩٨٣ .

الخبرات العملية :

- رئيس مجلس ادارة شركة دار الدواء للتنمية والاستثمار ومديرها العام بالوكالة.
- رئيس مجلس ادارة شركة دار الغذاء م.ع.م.
- رئيس هيئة مديري الشركة العربية الاستشارية للصناعات الدوائية.
- عضو مجلس الادارة في شركة حديد الاردن .
- عضو هيئة مديرين في شركة مستودع الادوية الاردني.
- عضو مجلس ادارة في شركة دار الدواء البيطرية.
- عضو مجلس ادارة في شركة Mena Admiral Fund ومقرها لندن .
- عضو مجلس الادارة في بنك القدس وشركة القدس للاستثمارات العقارية ومقرهما رام الله

١١- السيد ايهاب اجميعان / عضو مجلس الادارة (ممثل شركة مادبا للاستثمارات المالية)

- مواليد ١٩٦٤/٨/٦

- تاريخ الانضمام للمجلس : ابتداء من ٢١/١٠/٢٠٠٧

الانجاز العلمي :

- ماجستير في القانون Buckingham University

الخبرات العملية :

- ١٩٩١ - ١٩٩٢ Fox & Gibbons Law Firm- London

- ١٩٩٢ - ١٩٩٥ مستشار قانوني للشيخ فلاح بن زايد (ابن حاكم ابوظبي)

- ١٩٩٥ - ٢٠٠٢ مدير تطوير الأعمال في مكتب صاحب السمو الشيخ سلمان بن خليفة بن زايد آل انهيان

- ٢٠٠٢ لغاية الآن مدير عام مكتب سمو الأمير الشيخ سلطان بن خليفة بن زايد آل انهيان

١٢. السيد زاهر محمد جردانه/ عضو مجلس الادارة (ممثل شركة عبد الرحيم جردانة) لغاية ٢٦/١١/٢٠٠٧

- مواليد عام ١٩٤٦

الانجاز العلمي :

- بكالوريوس حقوق / جامعة دمشق ١٩٦٩

الخبرات العملية :

- عضو في نقابة المحامين الدوليين / لندن

- عضو في الهيئة العربية للتحكيم الدولي ممثل الأردن / باريس

- محكم في مركز القاهرة للتحكيم التجاري الدولي / القاهرة

- مستشار قانوني لعدد من البنوك الأردنية وشركات التأمين ومؤسسة آل البيت للفكر الإسلامي

- تسجيل شركات بمختلف أنواعها ومتابع شؤونها القانونية

- تقديم الاستشارات القانونية للعديد من الشركات المحلية والأجنبية

- تنظيم العقود والإتفاقيات المحلية والدولية

- تسجيل العلامات والأسماء التجارية ومتابعة القضايا الناشئة والمتعلقة بها

١٣. السيدة زينة نزار عبد الرحيم جردانة/ عضو مجلس الادارة (ممثل شركة عبد الرحيم جردانة)

- مواليد ١٩٦٠/٤/٢٥

- تاريخ الانضمام للمجلس : ابتداء من ٢٦/١١/٢٠٠٧

الانجاز العلمي :

- بكالوريوس صيدلة ١٩٨٢

الخبرات العملية :

- شركة مستودع الادوية الاردني ١٩٨٢ - ١٩٩٠

- عضو هيئة مديرين شركة الادوية الاردني.

- عضو هيئة مديرين شركة عبد الرحيم جردانة واولاده

١٢. الاسماء والسير الذاتية لاشخاص الادارة العليا للبنك :

خليل اتيس نصر	: الاسم
الرئيس التنفيذي / المدير العام	: الرتبة
١٩٥٣/٨/١٦	: تاريخ الميلاد
ماجستير	: المؤهل العلمي
علوم ادارية / تمويل	: التخصص
عمان	: المكان
الجامعة الاردنية	: اسم المؤسسة
٢٠٠٧/٨/١٥	: تاريخ التعيين
١٩٧٦ - ١٩٨٦ نائب ثاني للرئيس - ذي تشيس منهاتن بنك ن.أ- عمان	: الخبرات السابقة
١٩٨٦ - ١٩٩٣ مدير تنفيذي - بنك الأردن	
١٩٩٣ - ٢٠٠٠ مدير اقليمي - البنك الأهلي الأردني - الوحدة المصرفية الدولية - قبرص	
١٩٩٦ - ٢٠٠٠ رئيس جمعية الأعمال الدولية - قبرص	
٢٠٠٠ - ٢٠٠٧ نائب الرئيس التنفيذي - البنك الأهلي الأردني رئيس مجموعة الخدمات البنكية الدولية	
٢٠٠٠ - ٢٠٠٧ عضو مجلس إدارة بديل - البنك الأردني الدولي - لندن	
٢٠٠١ - ٢٠٠٢ رئيس مجلس إدارة مركز الايداع للأوراق المالية - عمان	
٢٠٠٣ - ٢٠٠٥ عضو مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن	
٢٠٠١ - ٢٠٠٧ مستشار رئيس مجلس إدارة البنك الاهلي الدولي ش.م.ل - بيروت	
٢٠٠٢ - ٢٠٠٧ ممثل البنك الأهلي الأردني لدى اتحاد المصارف العربية الفرنسية (اليوباف) باريس	

جمال محمد فريز حسين	: الاسم
نائب المدير العام	: الرتبة
١٩٥٨/٩/٢٠	: تاريخ الميلاد
بكالوريوس	: المؤهل العلمي
تجارة	: التخصص
عمان	: المكان
الجامعة الاردنية	: اسم المؤسسة
١٩٨٦/٤/١	: تاريخ التعيين
بنك عمان للاستثمار ١٩٨٢-١٩٨٦	: الخبرات السابقة

سهى توفيق جريس كرادشة	: الاسم
مساعد مدير عام رئيسي	: الرتبة
مدير دائرة التجارة الخارجية	: الوظيفة
١٩٥٧/٩/٣	: تاريخ الميلاد
دبلوم	: المؤهل العلمي
ادارة اعمال	: التخصص
U.K	: المكان
Stevenage Collage for higher education	: اسم المؤسسة
١٩٨٣/١/١	: تاريخ التعيين
١٩٧٨-١٩٨٠ بنك الانماء الصناعي	: الخبرات السابقة
١٩٨٠-١٩٨٢ فندق شيرتون عمان	

الاسم : رمزي رضوان حسن درويش
الرتبة : مساعد مدير عام
الوظيفة : مدير دائرة الائتمان / القطاعات
تاريخ الميلاد : ١٩٧١/١١/٤
المؤهل العلمي : ماجستير
التخصص : اقتصاد / مالية
المكان : U.S.A
اسم المؤسسة : جامعة جورج واشنطن
تاريخ التعيين : ٢٠٠٧/٥/١٧
الخبرات السابقة : بنك الاستثمار العربي ١٩٩٣
بنك القاهرة عمان ١٩٩٦-١٩٩٧
بنك العربي الدولي ١٩٩٨-٢٠٠١
HSBC ٢٠٠١-٢٠٠٤
البنك العقاري المصري ٢٠٠٥-٢٠٠٧

الاسم : بسام مصطفى امين حماد
الرتبة : مدير تنفيذي
الوظيفة : امين سر مجلس ادارة
تاريخ الميلاد : ١٩٥٢/١١/١١
المؤهل العلمي : بكالوريوس
التخصص : محاسبة / إدارة أعمال
المكان : عمان
اسم المؤسسة : الجامعة الاردنية
تاريخ التعيين : ١٩٨٣/٦/١٢
الخبرات السابقة : شركة اسمنت الجنوب ١٩٨٠-١٩٨٣

الاسم : نشوة صلاح الدين عبد الله بحيري
الرتبة : مدير تنفيذي
الوظيفة : مدير دائرة الفيزا
تاريخ الميلاد : ١٩٦٨/٥/٢٧
المؤهل العلمي : بكالوريوس
التخصص : ادارة عامة
المكان : عمان
اسم المؤسسة : الجامعة الاردنية
تاريخ التعيين : ٢٠٠٠/٩/٢٤
الخبرات السابقة : بيت التمويل الاردني ١٩٩٠-١٩٩٣
بنك فيلادلفيا للاستثمار ١٩٩٣-٢٠٠٠

الاسم : راجع رمضان عبد الفتاح الحلايقة
الرتبة : مدير تنفيذي
الوظيفة : مدير الفروع
تاريخ الميلاد : ١٩٤٧/٩/٢٥
المؤهل العلمي : بكالوريوس
التخصص : محاسبة
المكان : عمان
اسم المؤسسة : الجامعة الاردنية
تاريخ التعيين : ٢٠٠١/٨/١
الخبرات السابقة : مؤسسة فهمي ابو شام ١٩٧٣-١٩٧١
شركة مطاحن الزرقاء الكبرى ١٩٧٣-١٩٨٣
الشركة الاردنية للاستثمار والتجارية والتصدير ١٩٧٩-١٩٨٣
شركة دار الشعب ١٩٨٣-١٩٨٥
دائرة الموازنة ١٩٧٤-١٩٩٦
مشروع انتاج الحبوب والاعلاف ١٩٨٤-١٩٨٦
المؤسسات الدولية : خبير لصندوق النقد الدولي لدى السلطة الفلسطينية - وزارة المالية
-مستشار لوزير المالية لشؤون الموازنة ١٩٩٧-٢٠٠١ .

الاسم : صبحي عثمان محمود طيب
الرتبة : مدير تنفيذي
الوظيفة : مدير فرع العقبة
تاريخ الميلاد : ١٩٥٧/٢/١٥
المؤهل العلمي : بكالوريوس
التخصص : ادارة اعمال
المكان : العراق
اسم المؤسسة : جامعة البصرة
تاريخ التعيين : ٢٠٠٢/١٠/٢٠
الخبرات السابقة : البنك العربي ١٩٨٧-٢٠٠٠
البنك الاهلي الاردني ٢٠٠٠-٢٠٠٢

الاسم : عوني محمود ذياب اعمر
الرتبة : مدير تنفيذي
الوظيفة : مدير دائرة الائتمان / القطاعات
تاريخ الميلاد : ١٩٧٢/٢/١
المؤهل العلمي : ماجستير
التخصص : مالية ومصرفية
المكان : عمان
اسم المؤسسة : الاكاديمية العربية للعلوم المصرفية
تاريخ التعيين : ١٩٩٧/٢/١٥

٢٤ - إقرارات مجلس الإدارة

- يقر مجلس إدارة البنك الأردني للاستثمار والتمويل بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك خلال السنة المالية ٢٠٠٨ .
- يقر مجلس إدارة البنك الأردني للاستثمار والتمويل بمسئوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في البنك .

رئيس مجلس الإدارة

باسل جرادة

نائب رئيس مجلس الإدارة

ايمن جميعان

د. محمد التل

د. أسامة التلهوني

د. نبيل القوصي

شركة مادبا للاستثمارات المالية

شركة رؤوف أبو جابر وأولاده

أحمد طنطش

عبد الرحيم جرادة

شركة النهضة للاستثمارات المالية

شركة عبد الرحيم جرادته وأولاده

- نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في هذا التقرير .

المدير المالي

الرئيس التنفيذي/المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

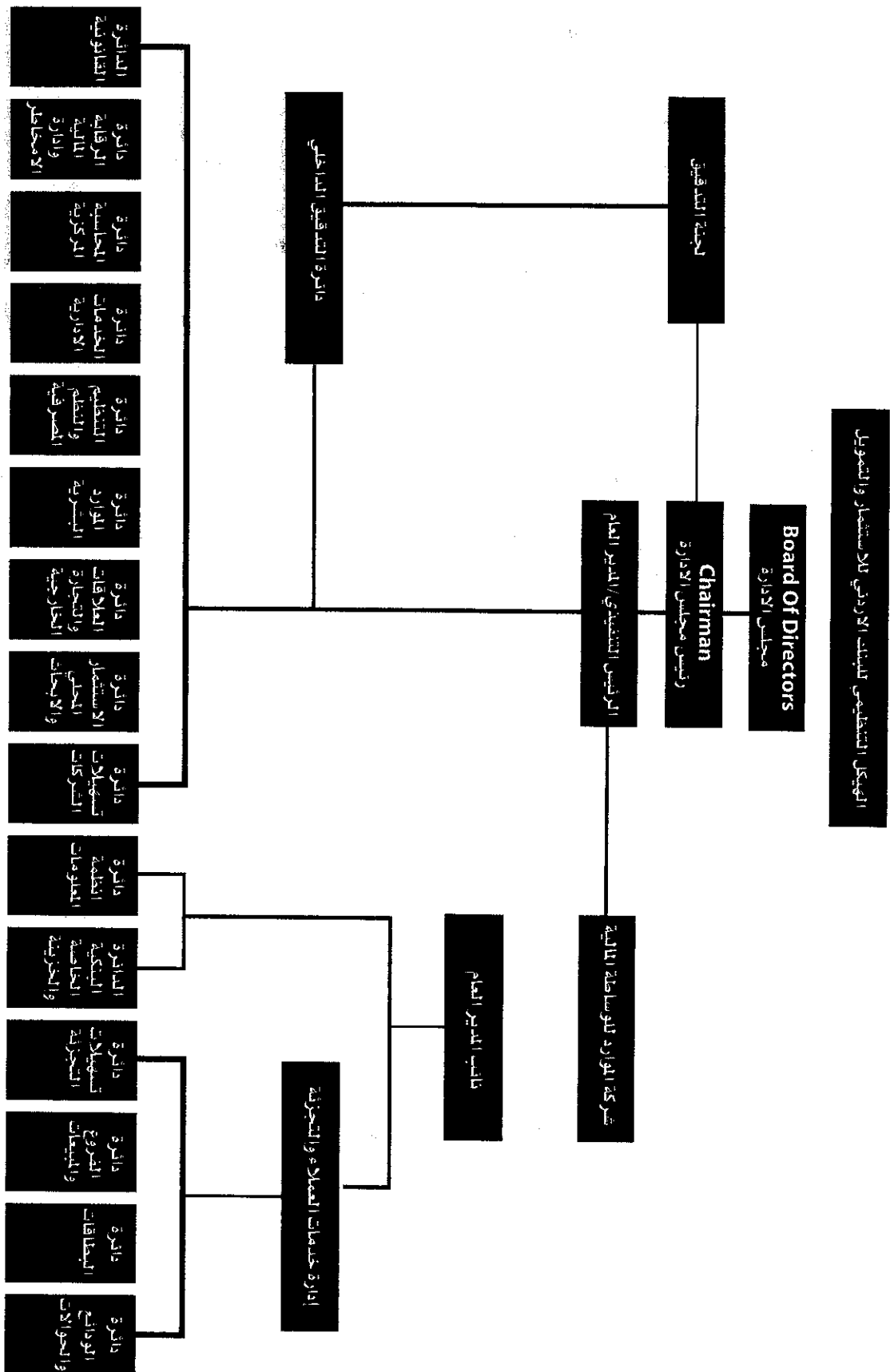
فيوليت وهاب

خليل نصر

باسل جرادة

الاسم : هادي ياسر محي الدين ابو السعود
 الرتبة : مدير تنفيذي
 الوظيفة : مدير غرفة التداول / شركة الموارد للوساطة المالية
 تاريخ الميلاد : ١٩٧٣/١١/٢٨
 المؤهل العلمي : بكالوريوس
 التخصص : ادارة اعمال
 المكان : عمان
 اسم المؤسسة : جامعة عمان الاهلية
 تاريخ التعيين : ١٩٩٥/١/٢١

الاسم : فيوليت فهد عيسى وهاب
 الرتبة : مدير
 الوظيفة : مدير مالي
 تاريخ الميلاد : ١٩٦٥/٠٦/١٩
 المؤهل العلمي : بكالوريوس
 التخصص : محاسبة / اقتصاد
 المكان : عمان
 اسم المؤسسة : جامعة اليرموك
 تاريخ التعيين : ١٩٨٨/٠٧/٠١



البنك الأردني للاستثمار والتمويل

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في

٢٠٠٧/١٢/٣١

مع تقرير مدقق الحسابات

البنك الأردني للاستثمار والتمويل

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٠٠٧/١٢/٣١

جدول المحتويات

بيان	تقرير مدقق الحسابات المستقل
أ	الميزانية العامة الموحدة
ب	بيان الدخل الموحد
ج	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
د	بيان التدفقات النقدية الموحد
صفحة	
٩٦ - ٤٥	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٣١٦٦٤

إلى السادة مساهمي

البنك الأردني للاستثمار والتمويل المحترمين

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة للبنك الأردني للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) والتي تتكون من الميزانية العامة الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وكل من بيانات الدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، وايضاحات تفسيرية أخرى .

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

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

مسؤولية مدقق الحسابات

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

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

نعتمد ان بيّنات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر اساساً لرأينا حول التدقيق .

الرأي

في رأينا ، ان البيانات المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي الموحد للبنك الأردني للاستثمار والتمويل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وأداءه المالي الموحد ، وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ، ونوصي الهيئة العامة للمساهمين المصادقة عليها .

تقرير حول المتطلبات القانونية

يحفظ البنك بقيود وسجلات حسابية منظمة بصورة أصولية ، وهي متفقة مع البيانات المالية المرفقة ومع البيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة .

ديلويت اند توش (الشرق الاوسط) - الأردن
ديلويت اند توش

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٧ شباط ٢٠٠٨

الميزانية العامة الموحدة

بيان (i)

31 كانون الأول		إيضاح	
2006	2007		
دينار	دينار		الموجودات :
84,114,562	48,219,005	4	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
149,481,303	180,628,298	5	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
243,331	39,361	6	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
16,804,248	20,164,883	7	موجودات مالية للمتاجرة
221,948,847	287,632,475	8	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
179,179,048	142,590,811	9	موجودات مالية متوفرة للبيع
5,400,766	8,029,729	10	موجودات ثابتة
208,664	342,606	11	موجودات غير ملموسة
1,652,322	1,056,436	18	موجودات ضريبية مؤجلة
12,882,100	10,423,270	12	موجودات أخرى
671,915,191	699,126,874		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية :
			المطلوبات
80,729,068	136,596,518	13	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
392,591,230	411,931,021	14	ودائع عملاء
28,374,249	30,105,780	15	تأمينات نقدية
80,500,000	24,996,326	16	أموال مقترضة
7,521	-	37	مشتقات مالية
1,135,145	2,438,424	17	مخصصات متنوعة
2,347,241	1,437,475	18	مخصص ضريبة الدخل
2,129,082	2,850,503	18	مطلوبات ضريبية مؤجلة
10,106,024	9,540,883	19	مطلوبات أخرى
597,919,560	619,896,930		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية :
			حقوق مساهمي البنك
44,000,000	55,000,000	20	رأس المال المكتتب به
8,360,542	9,429,362	21	الاحتياطي القانوني
300,000	300,000	21	الاحتياطي الاختياري
2,110,242	2,706,701	21	احتياطي المخاطر المصرفية العامة
1,396,758	2,445,948	22	التغير المتراكم في القيمة العادلة
17,828,089	9,347,933	23	أرباح مدورة
73,995,631	79,229,944		مجموع حقوق الملكية - مساهمي البنك
671,915,191	699,126,874		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (46) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها .

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

بيان الدخل الموحد

بيان (ب)

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول		إيضاح	
2006	2007		
دينار	دينار		
35,260,014	46,300,994	25	الفوائد الدائنة
23,721,496	34,239,656	26	ينزل: الفوائد المدينة
11,538,518	12,061,338		صافي إيرادات الفوائد
5,844,713	6,065,214	27	صافي إيرادات العمولات
17,383,231	18,126,552		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
1,423,069	1,667,089	28	ارباح عملات أجنبية
(2,822,603)	(13,142)	29	(خسائر) موجودات مالية للمتاجرة
2,060,600	301,160	30	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
1,551,411	1,108,237	31	إيرادات أخرى
19,595,708	21,189,896		إجمالي الدخل
2,867,767	3,928,615	32	نفقات الموظفين
429,290	564,219	10 و 11	استهلاكات وإطفاءات
2,881,546	2,793,896	33	مصاريف أخرى
1,658,219	3,363,882	8	مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة
39,585	1,406,279	17	مخصصات متنوعة
7,876,407	12,056,891		إجمالي المصروفات
11,719,301	9,133,005		الربح من التشغيل قبل الضرائب
1,947,536	2,747,882	19	ينزل: ضريبة الدخل
9,771,765	6,385,123		الربح للسنة
0/178	0/116	34	حصة السهم من ربح السنة (مساهمي البنك) اساسي ومخفض

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (46) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها .

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦

بيان (ج)

المجموع	حقوق مساهمي البانك		حقوق مساهمي الاحتياطي		حقوق مساهمي الاحتياطي		حقوق مساهمي الاحتياطي		الربح المحتفظ به في بداية السنة	إجمالي إيجاري الفترة القابلة للمجموع	الرصيد في بداية السنة
	ديونيات	أرباح متدورة	ديونيات	صافي القيمة العادلة - صافي	ديونيات	مخاطر	ديونيات	أرباح متدورة			
73,995,631	17,828,089	(31,614)	1,396,758	2,110,242	300,000	8,360,542	44,000,000	44,000,000	31,614	2007	الرصيد في بداية السنة
73,995,631	17,796,475	-	1,396,758	2,110,242	300,000	8,392,156	44,000,000	44,000,000	-	2006	إجمالي إيجاري الفترة القابلة للمجموع
1,049,190	-	-	1,049,190	-	-	-	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة - صافي بعد الضريبة
1,049,190	-	-	1,049,190	-	-	-	-	-	-	-	مجموع الإيرادات والمصاريف للسنة
6,385,123	6,385,123	-	-	-	-	-	-	-	-	-	رجح السنة - بيان (ب)
7,434,313	6,385,123	-	1,049,190	-	-	-	-	-	-	-	مجموع الإيرادات والمصاريف للسنة
-	(11,000,000)	-	-	-	-	-	11,000,000	11,000,000	-	-	المحول إلى رأس المال (إيضاح 21)
-	(1,633,665)	-	596,459	-	-	1,037,206	-	-	-	-	المحول إلى الاحتياطيات
(2,200,000)	(2,200,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة
79,229,944	9,347,933	-	2,445,948	2,706,701	300,000	9,429,362	55,000,000	55,000,000	-	-	الرصيد في نهاية السنة
69,153,104	24,424,071	-	2,365,996	1,912,779	300,000	7,150,258	33,000,000	33,000,000	-	-	الرصيد في بداية السنة
(969,238)	-	-	(969,238)	-	-	-	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة - صافي بعد الضريبة
(969,238)	-	-	(969,238)	-	-	-	-	-	-	-	مجموع الإيرادات والمصاريف للسنة
9,771,765	9,771,765	-	-	-	-	-	-	-	-	-	رجح السنة - بيان (ب)
8,802,527	9,771,765	-	(969,238)	-	-	-	11,000,000	11,000,000	-	-	مجموع الإيرادات والمصاريف للسنة
-	(11,000,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى رأس المال (إيضاح 21)
-	(1,407,747)	-	197,463	-	-	1,210,284	-	-	-	-	المحول إلى الاحتياطيات
(3,960,000)	(3,960,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة
73,995,631	17,828,089	-	1,396,758	2,110,242	300,000	8,360,542	44,000,000	44,000,000	-	-	الرصيد في نهاية السنة

من أصل أرباح الفترة والإرباح المتدورة مبلغ 1,056,436 دينار كما في 31 كانون الأول 2007 مقيد بالتصرف به بموجب طلب البنك المركزي الأردني لفتح موجودات ضريبة مؤجلة مقابل 1,652,322 دينار كما في 31 كانون الأول 2006 .

يظهر التصرف بإحتياطي المخاطر المصرفية العامة الإيماءة مسجلة من البنك المركزي الأردني .

يشمل بند الأرباح المتدورة مبلغ 1,623,563 دينار مقيد بالتصرف به مقابل أرباح غير متحققة لموجودات مالية للمشاهدة اعتباراً من بداية العام 2007 .

بموجب طلب البنك المركزي الأردني تم قيد التصرف بمبلغ 592,500 دينار من الأرباح المتدورة مقابل قرض مساهمة البنك في شركة عمان للتنمية والإستثمار كما في 31 كانون الأول 2007 على أن يتم إقطاع هذا المبلغ من أرباح البنك خلال النصف الأول من العام 2008 .

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (46) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها .

بيان التدفقات النقدية الموحد

بيان (د)

السنة المنتهية في 31 كانون الاول		ايضاح
2006	2007	
دينار	دينار	
11,719,301	9,133,005	التدفق النقدي من عمليات التشغيل : الربح من التشغيل قبل الضرائب تعديلات :
429,290	564,219	استهلاكات واطفاءات
1,658,219	3,363,882	مخصص تكدي التسهيلات الائتمانية
39,585	8,723	مخصص تعويض نهاية الخدمة
-	1,397,556	مخصص قضائياً مقاماً على البنك
13	(14,500)	(ارباح) خسائر بيع موجودات ثابتة
(278,963)	(391,116)	تأثير التغير في اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
1,109,716	541,850	خسائر موجودات مالية للمتاجرة غير متحققة
14,677,161	14,603,619	المجموع
		التغير في الموجودات والمطلوبات :
10,000,000	(1,500,000)	(الزيادة) النقص في نقد وارصدة لدى البنك المركزي مستحقة لمدة تزيد عن ثلاثة اشهر
(8,675)	203,970	النقص (الزيادة) في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(61,253,476)	(69,047,510)	(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
13,276,354	(3,902,485)	(الزيادة) النقص في موجودات مالية للمتاجرة
(3,580,913)	2,458,830	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
3,941,122	(3,807,403)	(النقص) الزيادة في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية مستحقة خلال مدة تزيد عن ثلاثة اشهر
27,533,945	19,339,791	الزيادة في ودائع العملاء
2,767,102	1,731,531	الزيادة في تامينات نقدية
7,521	(7,521)	(النقص) في المشتقات المالية
(2,612,548)	(55,774)	(النقص) في مطلوبات أخرى
4,747,593	(39,982,952)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات التشغيل قبل الضريبة وتعويضات نهاية الخدمة
(787)	(103,000)	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة
(3,231,276)	(3,300,160)	ضريبة الدخل المدفوعة
1,515,530	(43,386,112)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار :
(66,172,141)	38,050,921	النقص (الزيادة) في موجودات مالية متوفرة للبيع (بالصافي)
-	14,500	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
(810,550)	(3,084,772)	(شراء) موجودات ثابتة ونفقات على حساب شراء موجودات ثابتة
(144,218)	(242,352)	(شراء) موجودات غير ملموسة
(67,126,909)	34,738,297	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات الاستثمار
		التدفق النقدي من عمليات التمويل :
59,286,670	(55,503,674)	(النقص) (الزيادة) في مبالغ مقرضة
(3,754,838)	(2,163,042)	ارباح موزعة على المساهمين
55,531,832	(57,666,716)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات التمويل
278,963	391,116	تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(9,800,584)	(65,923,415)	صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
170,738,348	160,937,764	النقد وما في حكمه في بداية السنة
160,937,764	95,014,349	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

البنك الأردني للاستثمار والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

١- معلومات عامة

- ان البنك الاردني للاستثمار والتمويل شركة مساهمة عامة أردنية تأسست تحت رقم (١٨٢) خلال العام ١٩٨٢ بموجب قانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ ومركزه الرئيسي في مدينة عمان في منطقة الشميساني، شارع عصام العجلوني هاتف ٥٦٦٥١٤٥ ص.ب. ٩٥٠٦٠١ عمان ١١١٩٥ الاردن .

-يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ثمانية ، كما تقوم الشركة التابعة شركة الموارد للوساطة المالية (شركات ذات مسؤولية محدودة) بتقديم خدمات الوساطة المالية.

-ان البنك الاردني للاستثمار والتمويل هو شركة مساهمة عامة مدرجة اسهمه في سوق عمان المالي .

-تم إقرار البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٧ نيسان ٢٠٠٨ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين .

٢- أهم السياسات المحاسبية :

أسس إعداد البيانات المالية

-تم اعداد البيانات المالية الموحدة للبنك والشركة التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الاردني .

-تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ، باستثناء الموجودات / المطلوبات المالية للمتاجرة والموجودات المالية المتوفرة للبيع والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية. كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة .

-ان الدينار الأردني هو عملة اظهار البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

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

أسس توحيد البيانات المالية

-تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة التابعة له والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة وذلك للحصول على منافع من انشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والايرادات والمصرفيات فيما بين البنك والشركة التابعة .

يمتلك البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ الشركات التابعة التالية :

اسم الشركة	راس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
الموارد للوساطة المالية	10.000.000	100%	وساطة مالية	عمان	2006

- يتم اعداد البيانات المالية للشركة التابعة لنفس السنة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، اذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم اجراء التعديلات اللازمة على البيانات المالية للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك. هذا وتتبع الشركة التابعة شركة الموارد للوساطة المالية عند اعداد بياناتها المالية المعايير الدولية السارية المفعول كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ .

- يتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة في بيان الدخل الموحد من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعليا انتقال سيطرة البنك على الشركة التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة التي يتم التخلص منها (إن وجدت) في بيان الدخل الموحد حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركة التابعة.

معلومات القطاعات

- قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا 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

تمثل الاستثمارات المالية للمتاجرة استثمارات في اسهم شركات وصناديق وسندات متداولة في اسواق نشطة ، وان الهدف من الاحتفاظ هو توليد الارباح من تقلبات الاسعار السوقية قصيرة الاجل او هامش ارباح عمليات المتاجرة.

- يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على بيان الدخل عند الشراء) ، وبعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في بيان الدخل الموحد في نفس فترة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية .

- يتم تسجيل الارباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في بيان الدخل الموحد .

تسهيلات ائتمانية مباشرة

- يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة اذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك وعندما يتوفر دليل موضوعي على ان حدثا ما قد أثر سلبا على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني ، وتسجل قيمة المخصص في بيان الدخل الموحد .

- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني .

- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتزليلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي الى بيان الدخل الموحد، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات .

موجودات مالية متوفرة للبيع

هي الموجودات المالية التي لا تتجه نية البنك بتصنيفها كاستثمارات مالية للمتاجرة او الاحتفاظ بها لتاريخ الاستحقاق .

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

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

- يتم تسجيل الفوائد المكتسبة من الموجودات المالية المتوفرة للبيع في بيان الدخل بإستخدام طريقة الفائدة الفعلية كما يسجل التدني في قيمة هذه الموجودات في بيان الدخل الموحد عند حدوثه.

- تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة ويتم تسجيل اي تدني في قيمتها في بيان الدخل الموحد .

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

ان الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق هي موجودات مالية ذات دفعات ثابتة او محددة وتتوفر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

- يتم تسجيل الموجودات المالية عند الشراء بالكلفة (القيمة العادلة) مضافاً اليها مصاريف الاقتناء ، وتطفاً العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ، قيداً على أو لحساب الفائدة ، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل أو جزء منه. ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل الموحد .

القيمة العادلة

ان أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ البيانات 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 يتمدر 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 افراديا او على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني .

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي :

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

الموجودات الثابتة

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

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

- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل الموحد .
- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للموجودات الثابتة في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقا يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات .
- يتم استبعاد الموجودات الثابتة عند التخلص منها او عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها .

المخصصات

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

- يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة بواقع شهر عن كل سنة خدمة للموظفين بعقود للذين تزيد أعمارهم عن ٦٠ عام .

- يتم تسجيل التعويضات المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة عند دفعها . ويتم اخذ مخصص للالتزامات المترتبة على البنك من تعويض نهاية الخدمة للموظفين في بيان الدخل الموحد .

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة .

- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات المالية لان الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا أو بنود ليست خاضعة او مقبولة للتزليل لاغراض ضريبية .

- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات في الأردن .

- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها او استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي علي اساسها . يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالميزانية العامة وتحسب الضرائب المؤجلة وفقا للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي او تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة .

- يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئيا او كليا .

حسابات مداره لصالح العملاء

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

التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية 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 لحساب الفوائد والعمولات المعلقة .

- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس الإستحقاق .

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

مشتقات مالية للتحوط :

- لغراض 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 بيان الدخل الموحد .
- 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 بيان الدخل الموحد 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 لبيان الدخل الموحد في الفترة التي يؤثر بها اجراء التحوط على بيان الدخل الموحد .
- 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 بيان الدخل الموحد ، ويتم تسجيل الجزء الفعال في بيان الدخل الموحد عند بيع الاستثمار في الوحدة الاجنبية المستثمر بها .
- التحوطات التي لا ينطبق عليها شروط التحوط الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لاداة التحوط في بيان الدخل الموحد في نفس الفترة .

مشتقات مالية للمتاجرة

يتم إثبات القيمة العادلة لمشتقات الأدوات المالية المحفوظ بها لأغراض المتاجرة (مثل عقود العملات الأجنبية الآجلة، عقود الفائدة المستقبلية، عقود المقايضة ، حقوق خيارات أسعار العملات الأجنبية) في الميزانية العامة الموحدة، وتحدد القيمة العادلة وفقاً لأسعار السوق السائدة ، ويتم تسجيل مبلغ التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل الموحد .

عقود إعادة الشراء أو البيع

- يستمر الاعتراف في البيانات المالية بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي ، وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤؤل للبنك حال حدوثها، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة. 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 المشتراه مع التعهد المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الاعتراف بها في البيانات المالية ، وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تؤؤل للبنك حال حدوثها. وتدرج المبالغ المدفوعة المتعلقة بهذه العقود ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى أو ضمن التسهيلات الائتمانية حسب الحال ، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية .

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

الموجودات غير الملموسة

- الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة.
- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في بيان الدخل الموحد. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل الموحد.
- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في بيان الدخل الموحد في نفس الفترة. يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ البيانات المالية. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.
- فيما يلي السياسة المحاسبية لكل بند من الموجودات غير الملموسة لدى البنك :
يتم اطفاء الانظمة و البرامج على مدى عمرها الانتاجي المقدر وبمعدل ٢٠٪ سنوياً.

العملات الاجنبية

- يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ الميزانية العامة والمعلنة من البنك المركزي الأردني.
- يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في بيان الدخل الموحد.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

النقد وما في حكمه

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

٣ - استخدام التقديرات

- تقوم الإدارة من خلال تطبيق السياسات المحاسبية باتباع اجتهادات والفرضيات لها اثر جوهري في الاعتراف بالأرصدة المسجلة في البيانات المالية ومن اهمها الفرضيات التالية :
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل مستشاري البنك والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .
 - يتم تكوين مخصص لقاء الديون العاملة وغير العاملة اعتمادا على اسس وفرضيات معتمدة من قبل ادارة البنك لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية ويتم مقارنة نتائج هذه الاسس والفرضيات مع المخصصات الواجب تكوينها بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني التي تعمل من خلالها فروع البنك ويتم اعتماد النتائج الأكثر تشددا بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية .
 - يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتمادا على تقييمات عقارية حديثة ومعتمده من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري .
 - تقوم الإدارة بإعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني (ان وجدت) في بيان الدخل الموحد .
 - تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير اية تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني (ان وجد) في بيان الدخل الموحد للسنة .

4 - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول		31 كانون الأول		
2006	2007	2006	2007	
دينار	دينار	دينار	دينار	
4,641,902	6,427,605			نقد في الخزينة
				أرصدة لدى البنك المركزي :
33,954,122	7,635,232			حسابات جارية وتحت الطلب
20,118,538	22,656,168			متطلبات الاحتياطي النقدي
25,400,000	11,500,000			شهادات ايداع *
84,114,562	48,219,005			المجموع

- باستثناء الارصدة لمتطلبات الاحتياطي النقدي الإلزامي ، ليس هناك ارصدة مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2007 و 2006 .

* يشمل هذا البند مبلغ 3.5 مليون دينار تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في 31 كانون الأول 2007 مقابل 2 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2006 .

5 - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية		بنوك ومؤسسات مصرفية		البيانات
31 كانون الأول		31 كانون الأول		31 كانون الأول		
2006	2007	2006	2007	2006	2007	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
13,396,060	16,237,651	13,363,803	16,193,439	32,257	44,212	حسابات جارية وتحت الطلب
136,085,243	164,390,647	112,618,534	141,419,579	23,466,709	22,971,068	ودائع تستحق خلال فترة 3 أشهر أو أقل
149,481,303	180,628,298	125,982,337	157,613,018	23,498,966	23,015,280	المجموع

- بلغت الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد 364,973 دينار كما في 31 كانون الأول 2007 مقابل 269,131 دينار كما في 31 كانون الأول 2006 .

- لا يوجد ارصدة مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2007 و 2006.

6 - ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية		بنوك ومؤسسات مصرفية		البيانات
31 كانون الأول		31 كانون الأول		31 كانون الأول		
2006	2007	2006	2007	2006	2007	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
243,331	39,361	243,331	39,361	-	-	ايداعات
243,331	39,361	243,331	39,361	-	-	المجموع

- ليس هناك ايداعات مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2007 و 2006.

7- موجودات مالية للمتناجرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الاول	2007	2006
دينار	دينار	دينار
205,865	141,913	
19,959,018	16,662,335	
20,164,883	16,804,248	

صناديق استثمارية مدرجة في الاسواق المالية
أسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية
المجموع

8- تسهيلات ائتمانية مباشرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الاول	2007	2006
دينار	دينار	دينار
61,544,395	68,413,496	
176,960	150,615	
14,446,856	15,203,079	
164,231,161	117,192,084	
67,743,227	57,968,518	
5,123,085	5,987,985	
313,265,684	264,915,777	
19,162,078	35,674,627	
6,471,131	7,292,303	
287,632,475	221,948,847	

الأفراد(التجزئة)

قروض وكمبيالات *

بطاقات الائتمان

القروض العقارية

الشركات

الشركات الكبرى

قروض وكمبيالات*

مؤسسات صغيرة ومتوسطة

قروض وكمبيالات *

الحكومة والقطاع العام

المجموع

ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

فوائد معلقة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة 7,012,566 دينار كما في 31 كانون الاول 2007

مقابل 5,376,385 دينار كما في 31 كانون الاول 2006.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة 34,103,757 دينار أي ما نسبته (10,9 %) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الاول 2007 مقابل 58,976,930 دينار أي ما نسبته (22,26 %) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الاول 2006 .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 27,632,626 دينار أي ما نسبته (8,8 %) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الاول 2007 مقابل 51,684,627 دينار أي ما نسبته (20 %) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الاول 2006 .

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالاته 5,123,085 دينار أي ما نسبته (1,6 %) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة مقابل 5,987,985 دينار أي ما نسبته (2,3 %) كما في 31 كانون الاول 2006 .

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة :

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة :

الشركات					2007	
الاصفيرة و						
الاجمالي	المتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
35,674,627	6,636,175	10,726,826	171,404	18,140,222		الرصيد في بداية السنة
3,363,882	343,574	1,962,562	25,615	1,032,131		المقتطع خلال السنة من الإيرادات
19,876,431	1,341,018	2,980,608	-	15,554,805		المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة) *
19,162,078	5,638,731	9,708,780	197,019	3,617,548		الرصيد في نهاية السنة

الشركات					2006	
الاصفيرة و						
الاجمالي	المتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
34,039,709	6,427,650	9,816,217	185,620	17,610,222		الرصيد في بداية السنة
1,658,219	211,201	915,619	(14,216)	545,615		المقتطع (الفائض) خلال السنة من الإيرادات
23,301	2,676	5,010	-	15,615		المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة) *
35,674,627	6,636,175	10,726,826	171,404	18,140,222		الرصيد في نهاية السنة

- بلغت قيمة المخصصات التي انتقت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ 898,004 دينار مقابل 3,335,215 دينار للسنة السابقة .

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

الشركات					2007	
الاصفيرة و						
الاجمالي	المتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
7,292,303	3,749,328	2,312,267	2,343	1,228,365		الرصيد في بداية السنة
2,232,028	1,117,815	689,380	698	424,135		يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
424,252	135,203	265,219	2,003	21,827		ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
2,628,948	829,870	1,712,792	-	86,286		الفوائد المعلقة التي تم شطبها
6,471,131	3,902,070	1,023,636	1,038	1,544,387		الرصيد في نهاية السنة

الشركات					2006	
الاصفيرة و						
الاجمالي	المتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
14,276,924	7,343,235	4,526,973	1,815	2,404,901		الرصيد في بداية السنة
1,558,222	1,041,813	253,367	565	262,477		يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
1,237,659	636,703	392,440	37	208,479		ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
7,305,184	3,999,017	2,075,633	-	1,230,534		الفوائد المعلقة التي تم شطبها
7,292,303	3,749,328	2,312,267	2,343	1,228,365		الرصيد في نهاية السنة

* قرر مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ 21 اب 2007 و 17 كانون الأول 2007 شطب ديون معدومة معد مقابلها مخصص بالكامل وفوائد معلقة بالكامل بمبلغ 22,505,379 دينار (مقابل 7,328,485 دينار للعام 2006) .

9 - موجودات مالية متوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول		
2006	2007	
دينار	دينار	
		موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية :
140,429,557	92,210,733	سندات مالية حكومية وبكفالتها *
12,458,000	9,804,214	سندات واسناد قروض شركات
3,062,092	8,223,891	أسهم شركات
155,949,649	110,238,838	مجموع موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية
		موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية :
15,800,000	28,000,000	اذونات خزينة حكومية *
7,429,399	4,351,973	أسهم شركات
23,229,399	32,351,973	مجموع موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية
179,179,048	142,590,811	مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع
		تحليل السندات و الاذونات :
168,687,557	130,014,947	ذات عائد ثابت
-	-	ذات عائد متغير
168,687,557	130,014,947	المجموع

هناك موجودات مالية متوفرة للبيع تظهر بالكلفة المطفاه حيث يتعذر عمليا قياس القيمة العادلة لها بشكل يعتمد عليه و تبلغ قيمتها 32,544,651 دينار كما في 31 كانون الاول 2007 مقابل 23,229,399 دينار كما في 31 كانون الاول 2006.

* تتضمن السندات الحكومية عمليات اعادة شراء مع المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي بمبلغ 22,000,000 دينار والتي تم التعهد غير المتزامن من قبل البنك ببيعها للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي وذلك بموجب اتفاقية بيع (80,500,000 دينار كما في 31 كانون الاول 2006).

10 - موجودات ثابتة - صافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

		عام 2007		عام 2006	
		دينار	دينار	دينار	دينار
		معمومات		معمومات	
		واجبة		واجبة	
		واتصالات		واتصالات	
المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
6,013,314	228,338	53,831	1,008,223	2,478,586	2,244,336
1,090,486	314,930	127,750	247,806	400,000	-
110,481	24,474	6,025	79,982	-	-
6,993,319	518,794	175,556	1,176,047	2,878,586	2,244,336
الكافة :					
الرصيد في بداية السنة					
إضافات					
استبعادات					
الرصيد في نهاية السنة					
الإستهلاك المتراكم :					
الرصيد في بداية السنة					
إضافات					
استبعادات					
الرصيد في نهاية السنة					
صافي القيمة التقديرية للموجودات الثابتة					
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة *					
صافي الموجودات الثابتة في نهاية السنة					
الكافة :					
الرصيد في بداية السنة					
إضافات					
استبعادات					
الرصيد في نهاية السنة					
الإستهلاك المتراكم :					
الرصيد في بداية السنة					
إضافات					
استبعادات					
الرصيد في نهاية السنة					
صافي القيمة التقديرية للموجودات الثابتة					
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة					
صافي الموجودات الثابتة في نهاية السنة					

* تتضمن الموجودات الثابتة مبلغ 2,492,393 دينار كما في 31 كانون الأول 2007 و ذلك قيمة موجودات مستهلكة بالكامل مقابل مبلغ 2,468,739 دينار كما في 31 كانون الأول 2006 .
يمثل هذا البند دفعات لشراء مبنى جديد لأغراض توسعة البنك في موقعه الكائن في الشمسيان ولشراء فرع جديد في برج إصهار .

11 - موجودات غير ملموسة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

2006	2007	
أنظمة حاسوب وبرامج	أنظمة حاسوب وبرامج	البنيان
دينار	دينار	رصيد بداية السنة
143,529	208,664	إضافات
144,218	242,352	الإطفاء للسنة
79,083	108,410	رصيد نهاية السنة
208,664	342,606	

12 - موجودات أخرى
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

ون الاول	31 كان	
2006	2007	
دينار	دينار	فوائد وإيرادات برسم القبض
2,863,580	2,987,554	مصروفات مدفوعة مقدماً
3,131,980	777,888	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة *
6,502,284	5,619,392	تأمينات مستردة
276,718	433,868	ضريبة دخل مدفوعة مقدماً
-	546,325	أخرى
107,538	58,243	المجموع
12,882,100	10,423,270	

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

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

2006	2007	
دينار	دينار	رصيد بداية السنة
4,741,709	6,502,284	إضافات
2,358,837	508,180	استبداعات
598,262	1,391,072	رصيد نهاية السنة
6,502,284	5,619,392	

13- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول 2006		31 كانون الأول 2007	
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
15,818,707	12,778,272	3,040,435	27,272,172
64,910,361	31,474,703	33,435,658	109,324,346
80,729,068	44,252,975	36,476,093	136,596,518
			98,111,770
			9,007,268
			89,104,502
			38,484,748
			18,264,904
			20,219,844

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل *
المجموع

* يشمل هذا البند مبلغ 6,263,564 دينار يستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في 31 كانون الأول 2007 مقابل 10,070,967 دينار كما في 31 كانون الأول 2006 .

14- ودائع عملاء
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول 2007		31 كانون الأول 2006	
المجموع	الحكومة	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	أفراد
دينار	دينار	دينار	دينار
96,040,738	7,364,240	16,257,119	24,385,679
1,302,373	-	8,106	12,160
313,119,407	49,606,486	37,491,478	56,237,216
1,468,503	100,000	368,187	552,281
411,931,021	57,070,726	54,124,890	81,187,336
			48,033,700
			1,282,107
			169,784,227
			448,035
			219,548,069

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع التوفير
ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
شهادات ايداع
المجموع

31 كانون الأول 2006		31 كانون الأول 2007	
المجموع	الحكومة	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	أفراد
دينار	دينار	دينار	دينار
126,645,278	23,850,780	18,904,607	44,110,749
1,547,323	-	12,811	29,892
261,042,497	28,148,746	29,057,189	67,800,107
3,356,132	-	260,169	607,061
392,591,230	51,999,526	48,234,776	112,547,809
			39,779,142
			1,504,620
			136,036,455
			2,488,902
			179,809,119

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع التوفير
ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
شهادات ايداع
المجموع

- بلغت ودائع القطاع العام داخل المملكة 59,365,593 دينار أي ما نسبته (14.4%) من إجمالي الودائع مقابل 69,271,249 دينار أي ما نسبته (17.6%) كما في 31 كانون الأول 2006 .

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 26,772,223 دينار أي ما نسبته (6.5%) من إجمالي الودائع مقابل 20,870,258 دينار أي ما نسبته (5.3%) كما في 31 كانون الأول 2006 .

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة المسحب) 9,927,516 دينار أي ما نسبته (2.4%) من إجمالي الودائع مقابل 7,810,675 دينار أي ما نسبته (2%) كما في 31 كانون الأول 2006 .

- بلغت الودائع الجامدة 1,233,066 دينار كما في 31 كانون الأول 2007 مقابل 1,229,546 دينار كما في 31 كانون الأول 2006 .

15 - تأمينات نقدية
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الاول	2006	2007
دينار	7,277,234	12,834,794
دينار	12,176,786	14,357,729
دينار	8,906,617	2,913,257
دينار	13,612	-
المجموع	28,374,249	30,105,780

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
تأمينات التعامل بالهامش
تأمينات اخرى
المجموع

16 - اموال مقرضة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

سعر	الضمانات	دورية استحقاق	عدد الاقساط	المبلغ
%	دينار	الاقساط	المتبقية	دينار
6.84	سندات واوراق خزينة اردنية	دفعة واحدة بتاريخ 15 شباط 2008	1	15000000
6.28	سندات واوراق خزينة اردنية	دفعة واحدة بتاريخ 19 آب 2008	1	7,000,000
7.9	-	دفعة واحدة بتاريخ 7 آب 2008	1	2,996,326
				24,996,326

الععام 2007
إقتراض مؤسسات محلية - بموجب اتفاقية اعادة شراء
إقتراض مؤسسات محلية - بموجب اتفاقية اعادة شراء
جاري مدين *
المجموع

الععام 2006
إقتراض مؤسسات محلية - بموجب اتفاقية اعادة شراء
المجموع

* يمثل هذا البند تسهيلات ائتمانية ممنوحة للشركة التابعة خلال العام 2007 من قبل بنك المال الأردني بضمانة ملاءة الشركة .

17 - مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

رصيد بداية السنة	المكسبون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للايرادات	رصيد نهاية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
<u>العــام 2007</u>					
102,352	8,723	103,000	-	8,075	مخصص تعويض نهاية الخدمة
622,081	1,397,556	-	-	2,019,637	مخصص القضايا المقامة ضد البنك
410,712	-	-	-	410,712	مخصص مطالبات محتملة
<u>1,135,145</u>	<u>1,406,279</u>	<u>103,000</u>	<u>-</u>	<u>2,438,424</u>	المجموع
<u>العــام 2006</u>					
63,554	39,585	787	-	102,352	مخصص تعويض نهاية الخدمة
465,353	-	-	156,728	622,081	مخصص القضايا المقامة ضد البنك
567,440	-	-	(156,728)	410,712	مخصص مطالبات محتملة
<u>1,096,347</u>	<u>39,585</u>	<u>787</u>	<u>-</u>	<u>1,135,145</u>	المجموع

18 - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

2006	2007	
دينار	دينار	
3,322,898	2,347,241	رصيد بداية السنة
(3,231,276)	(3,300,160)	إجمالي ضريبة الدخل المدفوعة
-	546,325	دفعة بالحساب *
-	648,652	ضريبة الدخل عن سنوات سابقة
<u>2,255,619</u>	<u>1,195,417</u>	ضريبة الدخل للسنة
<u>2,347,241</u>	<u>1,437,475</u>	رصيد نهاية السنة

* برأي الإدارة والمستشار الضريبي أن هذا المبلغ الإضافي البالغ 546,325 ألف دينار قابل للإسترداد والإستفادة منه كلياً أو جزئياً بموجب القوانين الضريبية السارية المفعول ونتائج تدقيق المقدّر المختص ، وظهرت ضمن الموجودات الأخرى كما في 31 كانون الأول 2007 .

تعمل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل ما يلي :

2006	2007	
دينار	دينار	
2,342,521	1,195,417	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
-	648,652	ضريبة الدخل عن سنوات سابقة
(2,341,451)	307,927	مطلوبات ضريبية مؤجلة للسنة (المطفاة)
(68,435)	(489,144)	موجودات ضريبية مؤجلة (السنة)
2,014,901	1,085,030	موجودات ضريبية مؤجلة مطفاة
1,947,536	2,747,882	

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام 1999 وتم خلال العام 2007 تسوية ضريبة الدخل للأعوام من 2001 وحتى 2004 .

- قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتقدير ضريبة الدخل المستحقة عن عام 2000 بمبلغ 590,313 دينار، بنسبة الحد الأدنى (25%) من الأرباح الصافية ، وقد تم الاعتراض على هذا القرار من خلال المحاكم المختصة . وقام البنك بتسديد مبلغ 175,952 دينار أي ما يعادل 50% من المبلغ المختلف عليه وما زالت القضية قيد النظر .

- تم تقديم كشوفات التقدير الذاتي للعام 2005 في الموعد المحدد قانونا وحسب الأصول وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق حسابات البنك لهذة السنة ولم يتم إصدار نهائي حولها بعد .

- تم تقديم كشوفات التقدير الذاتي للعام 2006 في الموعد المحدد قانونا وحسب الأصول .

- قامت شركة الموارد للوساطة المالية بتقديم كشف التقدير للفترة منذ التأسيس 5 اذار 2006 و لغاية 31 كانون الاول 2006 و تسديد الضرائب المستحقة ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات الشركة بعد .

- وفي رأي الإدارة والمستشار الضريبي ان الالتزامات الضريبية عن تلك الاعوام لا تزيد عن المخصصات المأخوذة كما في نهاية العام 2007 .

ب - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الاول		2007				
2006	2007	المبالغ				
الضريبة	الضريبة	الرصيد في	المبالغ	المبالغ	رصيد بداية	
المؤجلة *	المؤجلة *	نهاية السنة	المضافة	المحسرة	السنة	الحسابات المشمولة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
1,255,021	346,737	990,676	-	2,595,098	3,585,774	أ - موجودات ضريبية مؤجلة
35,823	2,826	8,075	8,723	103,000	102,352	مخصص الديون غير العاملة من سنوات سابقة
217,729	706,873	2,019,637	1,397,556	-	622,081	مخصص تعويض نهاية الخدمة
143,749	-	-	-	410,712	410,712	مخصص قضايا مقامة على البنك
1,652,322	1,056,436	3,018,388	1,406,279	3,108,810	4,720,919	مخصص مطالبات محتملة
1,241,319	1,549,246	3,379,172	2,074,182	2,068,086	3,373,076	ب. مطلوبات ضريبية مؤجلة
887,763	1,301,257	4,923,900	1,679,331	92,074	3,336,643	ارباح غير متحققة موجودات مالية للمتاجرة
2,129,082	2,850,503	8,303,072	3,753,513	2,160,160	6,709,719	التغير المتراكم في القيمة العادلة *

* تتضمن المطلوبات الضريبية المؤجلة مبلغ 1,301,257 دينار مقابل 887,763 دينار للسنة السابقة ناتجة عن ارباح تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالصافي ضمن التغير المتراكم في القيمة العادلة في حقوق الملكية .

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

2006		2007		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
4,752,330	3,598,788	2,129,082	1,652,322	رصيد بداية السنة
1,023,242	68,710	839,406	489,144	المضاف
3,646,490	2,015,176	117,985	1,085,030	المستبعد
2,129,082	1,652,322	2,850,503	1,056,436	رصيد نهاية السنة

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

2006		2007		
دينار	دينار	دينار	دينار	
11,719,301	9,133,005			الربح المحاسبي
(7,712,802)	(8,079,856)			ارباح غير خاضعة للضريبة
3,319,896	2,922,028			مصروفات غير مقبولة ضريبيا
7,326,395	3,975,177			الربح الضريبي
35%	35%			نسبة ضريبة الدخل للبنك
35%	35%			نسبة الضريبة الموجلة للبنك
25%	25%			نسبة ضريبة الدخل للشركة التابعة
25%	25%			نسبة الضريبة الموجلة للشركة التابعة

19 - مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول		
2006	2007	
دينار	دينار	
6,181,417	3,429,752	نم عملاء الوساطة
809,204	1,403,234	شيكات مقبولة ومصدقة
1,493,246	2,405,007	فوائد برسم الدفع
280,161	172,393	دائنون متفرقون
215,201	274,271	تقاص الفروع مع المركز الرئيسي
277,761	314,719	امانات مساهمين
22,665	23,665	تأمينات صناديق حديدية
26,228	58,989	حسابات دائنة مطقة
32,078	548,843	مصاريف مستحقة
121,028	215,282	رسوم الجامعات الاردنية
384,820	409,982	بحث علمي وتدريب مهني
88,753	53,200	رسوم بحث علمي و التدريب المهني و التقني
55,000	55,000	مكافآت اعضاء مجلس الإدارة
118,462	176,546	مطلوبات اخرى
10,106,024	9,540,883	المجموع

20- رأس المال

- يبلغ رأس المال المكتتب به 55 مليون دينار موزعا على 55 مليون سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد وذلك في نهاية العام 2007 (مقابل 44 مليون سهم بقيمة اسمية دينار للسهم وذلك كما في نهاية العام 2006).

21- الاحتياطيات

ان تفاصيل الاحتياطيات كما في 31 كانون الاول 2007 هي كما يلي :

أ - احتياطي قانوني :

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

ب - احتياطي اختياري :

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

ج - احتياطي مخاطر مصرفية عامة :

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

- ان الاحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي :

طبيعة التقييد	31 كانون الاول		اسم الاحتياطي
	2006	2007	
مقيد التصرف به بموجب قانون البنوك	دينار	دينار	احتياطي اجباري
مقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الاردني	8,360,542	9,429,362	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
	2,110,242	2,706,701	

22- التغيير المتراكم في القيمة العادلة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول 2006		31 كانون الأول 2007	
موجودات مالية متوفرة للبيع		موجودات مالية متوفرة للبيع	
اسهم	دينار	اسهم	دينار
المجموع	دينار	المجموع	دينار
2,365,996	152,209	2,213,787	1,396,758
688,035	(964,701)	1,652,736	(118,360)
281,797	32,380	249,417	(3,862)
(1,939,070)	114,274	(2,053,344)	(3,759)
1,396,758	(665,838)	2,445,948	(798,287)

الرصيد في بداية السنة
أرباح (خسائر) غير متحققة
مطلوبات ضريبية مؤجلة
خسائر (أرباح) متحققة منقولة لبيان الدخل
الرصيد في نهاية السنة *

* يظهر التغيير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ 1,301,257 دينار مقابل 887,763 دينار للاعوام السابقة .

23- الأرباح المدورة

- من اصل الأرباح المدورة مبلغ 1,056,436 دينار مقيد التصرف به بموجب طلب البنك المركزي الاردني لقاء موجودات ضريبية مؤجلة مقابل 1,652,322 دينار كما في 31 كانون الاول 2006 .

- بناء على طلب هيئة الأوراق المالية تم قيد التصرف بمبلغ 1,623,567 دينار من الأرباح المدورة كما في 31 كانون الأول 2007 لقاء أرباح غير متحققة لموجودات مالية للمتاجرة .

- بناء على طلب البنك المركزي الأردني تم قيد التصرف بمبلغ 592,500 دينار من الأرباح المدورة كما في 31 كانون الأول 2007 مقابل تدني مساهمة البنك في شركة عمان للتنمية والاستثمار وعلى أن يتم إقطاع هذا المبلغ من أرباح البنك خلال النصف الأول من العام 2008 .

24- أرباح مقترح توزيعها

أ- قرر مجلس الإدارة التوصية الى الهيئة العامة بتوزيع 6.325 مليون دينار كأسهم منحة أي ما يعادل 11.5% من رأس المال عن طريق رسمة جزء من الأرباح المدورة والاحتياطي الاختياري علما بان تلك النسبة لا تزال خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين و هيئة الأوراق المالية

ب - تم توزيع أرباح على المساهمين بنسبة 5% من رأس المال وتوزيع 11 مليون سهم كأسهم منحة بعد أن وافقت الهيئة العامة على توصية مجلس الإدارة في جلسة رقم (1) بتاريخ 25 شباط 2007 وقد حصل البنك على موافقة وزارة الصناعة والتجارة على تلك الرسمة بتاريخ 27 أيار 2007 وتم إدراج الأسهم اعتباراً من صباح الأربعاء الموافق 8 آب 2007 .

ج - تم توزيع أرباح على المساهمين بنسبة 12% من رأس المال وتوزيع 11 مليون سهم كأسهم منحة بعد أن وافقت الهيئة العامة على توصية مجلس الإدارة في اجتماعها العادي وغير العادي المنعقد في اول آذار 2006 هذا وقد حصل البنك على موافقة وزارة الصناعة والتجارة على تلك الرسمة بتاريخ 7 أيار 2006 وتم إدراج الأسهم اعتباراً من صباح يوم الخميس الموافق 15 حزيران 2006.

25- الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

2006	2007	
دينار	دينار	
		تسهيلات انتمائية مباشرة :
		للافراد (التجزئة) :
3,233,691	5,083,770	قروض وكمبيالات
14,715	19,705	بطاقات الائتمان
403,844	264,336	حسابات الهامش
862,117	1,365,639	القروض العقارية
		الشركات
		الشركات الكبرى
9,931,857	15,732,589	قروض وكمبيالات
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
4,095,902	6,488,127	قروض وكمبيالات
321,120	419,714	الحكومة والقطاع العام
3,159,179	908,812	أرصدة لدى بنوك مركزية
4,479,991	6,653,481	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
8,757,598	9,364,821	موجودات مالية متوفرة للبيع *
35,260,014	46,300,994	المجموع

* يشمل هذا البند مبلغ 4,663,500 دينار يمثل قيمة الفوائد الناتجة عن إتفاقية بيع أذونات خزينة مقابل 1,483,330 دينار للعام 2006 (ايضاح 9) .

26- الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

2006	2007	
دينار	دينار	
2,663,245	5,330,982	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء :
5,670,896	7,649,615	حسابات جارية وتحت الطلب
25,143	20,759	ودائع توفير
11,164,917	17,378,757	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
334,887	122,123	شهادات إيداع
216,447	379,210	تأمينات نقدية
3,165,760	2,855,262	أموال مقترضة *
480,201	502,948	رسوم ضمان الودائع
23,721,496	34,239,656	المجموع

* يشمل هذا البند مبلغ 2,855,262 دينار يمثل قيمة الفوائد المدينة الناتجة عن إتفاقية بيع أذونات خزينة مقابل 3,165,760 دينار للعام 2006 (ايضاح 16) .

27- صافي إيرادات العمولات
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

2006	2007	
دينـــار	دينـــار	
		عمولات دائنة :
1,753,431	2,428,720	عمولات تسهيلات مباشرة
2,043,645	2,319,384	عمولات تسهيلات غير مباشرة
2,870,028	1,464,765	عمولات الوساطة
419,340	401,901	عمولات أخرى
7,086,444	6,614,770	مجموع عمولات دائنة
		ينزل : عمولات مدينة
645,022	67,077	عمولات تسويقية
596,709	482,479	عمولات أخرى
5,844,713	6,065,214	صافي إيرادات العمولات

28- ارباح عملات اجنبية
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

2006	2007	
دينـــار	دينـــار	
1,144,106	1,244,933	ارباح ناتجة عن التداول / التعامل
278,963	422,156	ارباح ناتجة عن التقييم
1,423,069	1,667,089	المجموع

29- (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

عوائد توزيعات		(خسائر)	(خسائر)	
المجموع	أسهم	غير متحققة	متحققة	
دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	
				العام 2007
(13,142)	575,608	(541,850)	(46,900)	أسهم شركات
(13,142)	575,608	(541,850)	(46,900)	المجموع
				العام 2006
(2,822,603)	823,935	(1,109,716)	(2,536,822)	أسهم شركات
(2,822,603)	823,935	(1,109,716)	(2,536,822)	المجموع

30- ارباح موجودات مالية متوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

2006	2007
دينــــــــار	دينــــــــار
121,530	194,733
1,939,070	106,427
<u>2,060,600</u>	<u>301,160</u>

عوائد توزيعات اسهم شركات
ارباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
المجموع

31- إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

2006	2007
دينــــــــار	دينــــــــار
9,010	10,030
156,344	208,501
258,143	228,670
307,978	368,401
819,936	292,635
<u>1,551,411</u>	<u>1,108,237</u>

ايجار الصناديق الحديدية
ايرادات بطاقات الائتمان
ايرادات البوندد
ايرادات اتصالات
اخرى
المجموع

32 - نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

2006	2007
دينــــــــار	دينــــــــار
2,458,537	3,482,342
187,116	238,796
81,627	58,765
112,374	125,514
3,887	-
11,613	5,357
12,613	17,841
<u>2,867,767</u>	<u>3,928,615</u>

رواتب ومنافع ومكافآت وعلاوات الموظفين
مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
نفقات طبية
مساهمة البنك في صندوق الادخار
مياومات سفر
نفقات سفر وتنقلات
نفقات التأمين على حياة الموظفين
المجموع

33 - مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

2006	2007	
دينار	دينار	
128,973	347,875	ايجارات
114,981	155,159	قرطاسية
213,954	197,409	دعاية و اعلان
223,266	333,755	اشتراكات
292,978	287,520	مصاريف إتصالات
144,846	164,799	صيانة وتصليلات
55,303	50,215	مصاريف تأمين
237,183	100,186	اتعاب ومصاريف قضائية
62,445	78,726	كهرباء ومياه وتدفئة
63,450	111,108	اتعاب مهنية
462,672	117,582	مصاريف تركيزات
40,443	47,845	بدل تنقلات أعضاء مجلس الادارة
21,794	47,510	تبرعات
121,028	94,254	رسوم الجامعات الاردنية
121,028	94,254	بحث علمي وتدريب مهني
		رسوم مجلس التعليم و التدريب المهني و التقني
86,480	48,951	
55,000	55,000	مكافآت اعضاء مجلس الإدارة
435,722	461,748	مصاريف اخرى
<u>2,881,546</u>	<u>2,793,896</u>	

34 - حصة السهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

2006	2007	
دينار	دينار	
9,771,765	6,385,123	الربح للسنة
سهم	سهم	
55,000,000	55,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم *
دينار / سهم	دينار / سهم	
0/178	0/116	حصة السهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك

* تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الاسهم للعام 2006 ليصبح 55 مليون سهم عوضاً عن 44 مليون سهم كون ان الزيادة في الاسهم نتيجة عن توزيع اسهم منحة .

35 - النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

2006	دينار	2007	دينار
82,114,562		44,719,005	
149,481,303		180,628,298	
70,658,101		130,332,954	
160,937,764		95,014,349	

نقد وارصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر

يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر

يوزن: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

النقد وما في حكمه

36 - مشتقات مالية

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

أجل القيمة الاعترافية (الإسمية) حسب الاستحقاق	مجموع المبالغ		قيمة عادلة	
	من 3 الى 12 اشهر	أكثر من 12 اشهر	موجبة	سالبة
أكثر من 3 اشهر	دينار	دينار	دينار	دينار
3 اشهر	-	-	-	-
تلاش سنواآ	-	-	-	-
أكثر من 3 اشهر	-	-	-	-
3 اشهر	-	-	-	-
تلاش سنواآ	-	-	-	-
المجموع	-	-	-	-

العام 2007

كما في 31 كانون الاول 2007

مشتقات مالية محتفظ بها للمتاجرة :

عقود بيع أجة بعملاآ اجنبية

عقود شراء أجة بعملاآ اجنبية

المجموع

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

إن تفاصيل المشتقات المالية القائمة في نهاية العام 2006 كما يلي :

أجل القيمة الاعترافية (الإسمية) حسب الاستحقاق

أكثر من	من سنة إلى	من 3 الى	مجموع المبالغ	قيمة عادلة	قيمة عادلة
ثلاث سنوات	3 سنوات	12 شهر	الاغترافية (الإسمية) خلال 3 أشهر	سالبة	موجبة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
					العام 2006
					كما في 31 كانون الاول 2006
					مشتقات مالية محفظ بها للتجارة :
					عقود بيع آجلة بعملات اجنبية
					عقود شراء آجلة بعملات اجنبية
					المجموع
-	-	-	(1,562,186)	(20,547)	214
-	-	-	(1,562,186)	(20,547)	214
-	-	-	14,474,112	(8,059)	20,871
-	-	-	14,474,112	(8,059)	20,871
-	-	-	12,911,926	(28,606)	21,085

37 - المعاملات مع أطراف ذات علاقة

قام البنك بالدخول في معاملات مع شركته التابعة والشركات التابعة لأعضاء مجلس الإدارة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والادارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية، وقد بلغت التسهيلات الائتمانية المنوطة لأطراف ذات العلاقة مبلغ 47,810,717 دينار كما في 31 كانون الأول 2007 مقابل مبلغ 19,467,060 دينار كما في 31 كانون الأول 2006، منها تسهيلات عملة بلغت 45,778,252 دينار كما في 31 كانون الأول 2007 مقابل 13,959,608 دينار كما في 31 كانون الأول 2006، وتسهيلات غير عملة بلغت 2,032,465 دينار كما في 31 كانون الأول 2007 مقابل 2,092,452 دينار كما في 31 كانون الأول 2006.

وفيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

المجموع		ديار		ديار		ديار		ديار		ديار	
31 كانون الأول		2007		2006		2007		2006		2007	
بنود داخل الميزانية:											
تسهيلات ائتمانية	37,090,664	6,392,513	3,659,781	667,759	47,810,717	667,759	3,659,781	667,759	47,810,717	667,759	3,659,781
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة	1,745,520	202,443	35,986	-	1,983,949	-	35,986	-	1,983,949	-	35,986
ودائع وحسابات جارية	2,363,142	11,311,502	1,159,356	902,089	15,736,089	902,089	1,159,356	902,089	15,736,089	902,089	1,159,356
تأمينات	817,971	5,200	-	-	823,171	-	-	-	823,171	-	-
بنود خارج الميزانية:											
كالات	9,781,381	2,904,100	6,000	2,000	12,693,481	2,000	6,000	2,000	12,693,481	2,000	6,000
اعتمادات	2,684,886	16,767,854	-	-	19,452,740	-	-	-	19,452,740	-	-
عناصر بيان الدخل:											
فوائد و عمولات دائنة	2,247,132	993,580	579,706	45,673	3,866,091	45,673	579,706	45,673	3,866,091	45,673	579,706
فوائد و عمولات مدينة	308,924	719,974	90,093	60,036	1,179,027	60,036	90,093	60,036	1,179,027	60,036	90,093
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة	532,755	202,443	35,986	-	771,184	-	35,986	-	771,184	-	35,986

الحدود الدنيا والحدود العليا لنسب القروض العمير لآت:

الدائنة	المدينة
8.5% - 7	8.5% - 6.5
4% - 3	6.5% - 5.5

رؤايب ومكافآت الادارة التنفيذية

بلغت الرؤايب ومكافآت لادارة التنفيذية العليا للبنك (متضمنة الرؤايب ومكافآت للمدير العام، نائب المدير العام، مساعد المدير العام والمدرء التنفيذيين) ما مجموعه 721,280 دينار للعام 2007 (مقابل 681,411 دينار للسنة السابقة).

٣٨ - إدارة المخاطر

تواجه البنوك بشكل عام أنواع مختلفة من المخاطر المالية وغير المالية مثل مخاطر الائتمان (Credit Risk) ومخاطر السوق (Market Risk) ومخاطر التشغيل (Operational Risk) مخاطر السيولة (Liquidity Risk) مخاطر الإمتثال (Compliance Risk) الخ .

ولا يمكن لأي بنك تحقيق عوائد من دون أن يتحمل هذه المخاطر في سبيل تحقيق هذه العوائد ، كما أنه لا يمكن لأي بنك إلغاء المخاطر التي يتعرض لها وبشكل كامل ، ولكن يجب على البنك أن يقوم بإدارة هذه المخاطر بشكل كفو للتخفيف منها وتحقيق العائد المناسب مقابل هذه المخاطر ، وإدراكا من البنك لأهمية ذلك فقد قام بإنشاء دائرة لإدارة المخاطر تكون مهمتها "تحديد وقياس ومراقبة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك أو ممكن أن يتعرض لها ، والتحوط لهذه المخاطر للتخفيف من أثرها على أنشطة البنك المختلفة والتأكد من حسن سير إدارتها وانسجامها مع إستراتيجية البنك بهدف تعظيم حقوق الملكية" .

وقد إعتد البنك في إدارة هذه المخاطر على تطبيق معيار لجنة بازل (بازل II) ، وهذا سيمكن البنك من تحقيق الأهداف التالية :

- ١ - إدارة البنك لمخاطره المختلفة بشكل كفو وتحمل البنك المخاطر المناسبة مقابل العائد المتوقع .
- ٢ - المحافظة على نوعية جيدة من الأصول ذات مخاطر مقبولة تتماشى مع إستراتيجية البنك في إدارة المخاطر .
- ٣ - الإلتزام بالقواعد وقوانين المملكة الأردنية الهاشمية وتعليمات البنك المركزي الأردني والتكيف مع أي متغيرات فيها .
- ٤ - ضمان الرقابة على المخاطر التي يتعرض لها البنك في مراحلها المختلفة وإتخاذ الإجراءات المناسبة في الوقت المناسب للتخفيف والسيطرة على هذه المخاطر .
- ٥ - الإستمرار في البحث عن أفضل الطرق لقياس وضبط المخاطر وهذا يؤدي إلى إستغلال مصادر البنك بشكل كفو لتحقيق أعلى عائد مقابل أقل المخاطر .

دائرة إدارة المخاطر :

تتولى الدائرة عملية إدارة مخاطر البنك المختلفة (مخاطر الائتمان ومخاطر التشغيل ومخاطر السوق ومخاطر الإمتثال ، مخاطر أخرى) وذلك ضمن الإطار العام لسياسة إدارة المخاطر ، ويمكن تلخيص دور دائرة المخاطر فيما يلي :

- ١ - تحديد المخاطر (Risk Identification) وهي تقديم تعريف واضح للمخاطر حتى يتم التمكن من قياس وإدارة ومراقبة هذه المخاطر ، وتحديد المخاطر يجب أن تكون عملية مستمرة ، ويجب تحدد المخاطر على مستوى كل عملية وعلى مستوى المحافظة ككل .
- ٢ - تقييم المخاطر (Risk Assessment) بعد أن يتم تحديد المخاطر ، تكون الخطوة الثانية وهي تقييم هذه المخاطر حيث أن كل نوع من المخاطر يجب أن ينظر إليه بأبعاده الثلاثة وهي : ١ - حجمه ٢ - مدته ٣ - إحتمالية الحدوث لهذه المخاطر
- ٣ - إن التقييم الصحيح والذي يتم في الوقت المناسب على درجة كبيرة من الأهمية بالنسبة إلى البنك .
- ٣ - ضبط وتغطية المخاطر (Risk Control / Mitigation) بعد تحديد وتقييم المخاطر يتم تحديد طرق ضبط وتغطية هذه المخاطر ، لتتناسب مع إستراتيجية البنك في إدارة المخاطر والمخفضات المقبولة لهذه المخاطر .
- ٤ - مراقبة المخاطر (Risk Monitoring) على دائرة إدارة المخاطر أن تتأكد من وجود نظام معلومات قادر على تحديد وتقييم المخاطر بدقة ، وبنفس الأهمية يكون قادر على مراقبة التغيرات المهمة في وضع المخاطر لدى البنك ، وبشكل عام فإن الرقابة على المخاطر تعني تطوير أنظمة التقارير في البنك التي تبين التغيرات المعاكسة في وضع المخاطر لدى البنك وما هي الإستعدادات المتوفرة لدى البنك للتعامل مع هذه المتغيرات .

1 - التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد المعقدة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الاخرى)

31 كانون الاول		
2006	2007	
دينار	دينار	
79,472,660	41,791,400	بنود داخل الميزانية
149,481,303	180,628,298	أرصدة لدى البنك المركزي
243,331	39,361	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية :
49,195,524	56,559,420	للأفراد
15,029,332	14,248,799	القروض العقارية
		للشركات
104,152,991	153,498,745	الشركات الكبرى
47,583,015	58,202,426	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
5,987,985	5,123,085	للحكومة والقطاع العام
		سندات وأسناد وأذونات :
113	113	ضمن الموجودات المالية للمتاجرة
168,687,557	130,014,947	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع
		بنود خارج الميزانية
81,115,246	91,546,582	كفالات
25,694,896	21,546,248	اعتمادات
8,076,170	12,722,793	قبولات
26,385,711	29,248,578	سقوف تسهيلات غير مستغلة
761,105,834	795,170,795	الاجمالي

2 - تصنيف التسهيلات حسب درجة المخاطر :

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي :

المجموع	الشركات						31 كانون الأول 2007
	الافراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة	البنوك والمؤسسات	
214,002,108	1,850,187	-	10,638,975	2,826,463	5,123,085	193,563,398	متدنية المخاطر
216,560,892	44,869,766	13,851,537	101,357,104	27,559,219	-	28,923,266	مقبولة المخاطر
							منها مستحقة(*) :
7,998,569	896,627	191,244	4,479,843	2,430,855	-	-	لغاية 30 يوم
2,211,870	260,203	-	1,343,953	607,714	-	-	من 31 لغاية 60 يوم
71,085,591	11,506,598	367,010	31,319,254	27,892,729	-	-	تحت المراقبة **
							غير عاملة :
3,807,140	929,467	155,568	1,895,956	826,149	-	-	دون المستوى
3,135,703	893,675	-	1,561,580	680,448	-	-	مشكوك فيها
27,160,914	1,671,662	72,741	17,458,292	7,958,219	-	-	هالكة
535,752,348	61,721,355	14,446,856	164,231,161	67,743,227	5,123,085	222,486,664	المجموع
19,162,078	3,617,548	197,019	9,708,780	5,638,731	-	-	ينزل: مخصص التدني
6,471,131	1,544,387	1,038	1,023,636	3,902,070	-	-	فوائد معلقة
510,119,139	56,559,420	14,248,799	153,498,745	58,202,426	5,123,085	222,486,664	الصافي

المجموع	الشركات						31 كانون الأول 2006
	الافراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة	البنوك والمؤسسات	
163,431,411	439,087	-	4,588,984	419,877	5,987,985	151,995,478	متدنية المخاطر
243,564,523	51,124,270	14,723,453	64,214,195	31,658,887	-	81,843,718	مقبولة المخاطر
							منها مستحقة(*) :
6,984,190	775,905	169,837	3,938,771	2,099,677	-	-	لغاية 30 يوم
1,706,551	-	-	1,181,632	524,919	-	-	من 31 لغاية 60 يوم
33,275,109	5,991,809	156,269	15,250,604	11,876,427	-	-	تحت المراقبة
							غير عاملة :
15,299,863	6,706,287	204,610	7,302,378	1,086,588	-	-	دون المستوى
2,694,070	922,852	-	1,343,090	428,128	-	-	مشكوك فيها
40,982,997	3,364,806	118,748	24,507,832	12,991,611	-	-	هالكة
499,247,973	68,549,111	15,203,080	117,207,083	58,461,518	5,987,985	233,839,196	المجموع
35,674,627	18,140,222	171,404	10,726,826	6,636,175	-	-	ينزل: مخصص التدني
7,292,303	1,228,365	2,343	2,312,267	3,749,328	-	-	فوائد معلقة
456,281,043	49,180,524	15,029,333	104,167,990	48,076,015	5,987,985	233,839,196	الصافي

* يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال إستحقاق أحد الأقساط أو الفوائد .

** يشمل هذا البند ديون مجدولة بمبلغ 9,246,581 دينار كما في 31 كانون الأول 2007 (مقابل مبلغ 3,828,979 دينار للعام 2006) ، وديون معاد هيكلتها بمبلغ 25,368,856 دينار كما في 31 كانون الأول 2007 (مقابل مبلغ 15,220,622 دينار للعام 2006) .

قيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات

الشركات

الحكومة		الشركات					الافراد		
المجموع	دينار	والقطاع العام	دينار	الصغيرة والمتوسطة	دينار	الشركات الكبرى	دينار	القروض العقارية	دينار
20,438,710	5,123,085	2,826,463	10,638,975	-	1,850,187	187,377,423	27,559,219	13,851,537	44,609,563
70,956,290	-	27,892,729	31,319,254	367,010	11,377,297	3,807,140	826,149	155,568	929,467
3,135,702	-	680,447	1,561,580	-	893,675	27,550,418	7,958,219	72,741	2,061,166
313,265,684	5,123,085	67,743,227	164,231,161	14,446,856	61,721,355	13,214,625	7,480,359	-	25,116
2,100,000	-	-	2,100,000	-	-	188,551,115	48,709,432	14,255,612	22,739,532
41,419,756	-	17,615,487	22,419,711	-	1,384,558	32,587,577	9,760,853	-	16,465,755
277,873,073	-	83,566,131	139,436,369	14,255,612	40,614,961	277,873,073	83,566,131	14,255,612	40,614,961

2007

الضمانات مقابل:

متدنية المخاطر

مقبولة المخاطر

تحت المراقبة

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

هالكة

المجموع

منها:

تأمينات نقدية

كفالات بنكية مقبولة

عقارية

اسهم متداولة

سيارات واليات

المجموع

فيما يلي توزيع القيمة العادية للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات :

الشركات

المجموع	الشركات					الافراد	دينار
	دينار	والقطاع العام	والصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
11,435,933	5,987,985	419,877	4,588,984	-	439,087	دينار	
161,720,805	-	31,658,887	64,214,195	14,723,453	51,124,270	دينار	
33,275,109	-	11,876,427	15,250,604	156,269	5,991,809	دينار	
-	-	-	-	-	-	دينار	
15,299,863	-	1,086,588	7,302,378	204,610	6,706,287	دينار	
2,694,070	-	428,128	1,343,090	-	922,852	دينار	
40,982,997	-	12,991,611	24,507,832	118,748	3,364,806	دينار	
265,408,777	5,987,985	58,461,518	117,207,083	15,203,080	68,549,111	دينار	
4,968,551	-	1,509,327	3,439,740	-	19,484	دينار	
479,397	-	-	479,397	-	-	دينار	
167,488,200	-	29,038,761	80,149,114	15,203,080	43,097,245	دينار	
37,171,436	-	18,093,582	18,093,567	-	984,287	دينار	
21,876,478	-	6,679,921	1,098,237	-	14,098,320	دينار	
231,984,062	-	55,321,591	103,260,055	15,203,080	58,199,336	دينار	

2006

الضمانات مقابل :

متدنية المخاطر

مقبولة المخاطر

تحت المراقبة

غير عاملة :

دون المستوى

مشكوك فيها

هالكة

المجموع

منها :

تأمينات نقدية

كفالات بنكية مقبولة

عقارية

أسهم متداولة

سيارات وآليات

المجموع

الديون المجدولة:
هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة .

الديون المعاد هيكلتها
يقصد بأعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح .

3 - سندات وأسناد وأذونات
يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والأسناد والأذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية :

التصنيف	درجة	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية للمتاجرة	دينار	
				ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	دينار
AA	Moodys	-	1,125,247	1,125,247	
BB	S&P	-	360,136	360,136	
B	Moodys	-	1,975,843	1,975,843	
غير مصنف		113	6,342,989	6,342,989	
حكومة		-	120,210,732	120,210,732	
			130,015,060	130,014,947	113

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

البنك	المنطقة الجغرافية						
	دول الشرق الأوسط	أوروبا	آسيا *	أمريكا	دول أخرى	دول الشرق الأوسط	داخل المملكة
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	-	41,819,005
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	3,692,562	72,980,476	11,552,002	55,292,944	3,692,562	14,095,034	23,015,280
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	39,361	-	-	-	-	-
التسهيلات الائتمانية:							
الأفراد	-	-	-	-	-	-	56,559,420
القروض العقارية	-	-	-	-	-	-	14,248,799
للشركات:							
الشركات الكبرى	-	-	-	-	-	-	153,498,745
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	-	-	-	-	-	-	58,202,426
للحكومة والقطاع العام	-	-	-	-	-	-	5,123,085
سندات وأسناد وأذونات:							
ضمن الموجودات المالية للمتاجرة	113	113	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	130,014,947	1,125,247	-	-	-	1,975,844	126,913,856
الإجمالي / للسنة الحالية	640,134,199	74,145,197	11,552,002	55,292,944	3,692,562	16,070,878	479,380,616
الإجمالي / أرقام المقارنة	615,409,569	69,341,556	30,489,541	45,362,157	2,495,789	13,520,969	454,199,557

* بإستثناء دول الشرق الأوسط.

التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وكما يلي:

		القطاع الاقتصادي											
البنك	مالي	صناعة	تجارة وخدمات	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	اجمالي				
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	-	-	41,791,400	41,791,400	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	180,628,298	-	-	-	-	-	-	-	180,628,298	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	39,361	-	-	-	-	-	-	-	39,361	-	-	-	-
التسهيلات الائتمانية	287,632,475	30,313,062	53,392,982	57,838,019	5,003,701	44,273,071	74,264,324	5,123,085	74,264,324	44,273,071	5,003,701	57,838,019	17,424,231
سندات وأوراق ذات:													
ضمن الموجودات المالية المتأجرة	113	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	113
ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	130,014,947	-	-	-	-	-	-	126,913,856	126,913,856	-	-	-	3,101,091
الإجمالي / السنة الحالية	640,106,594	30,313,062	53,392,982	57,838,019	5,003,701	44,273,071	74,264,324	173,828,341	74,264,324	44,273,071	5,003,701	57,838,019	201,193,094
الإجمالي / أرقام المقارنة	620,051,471	36,159,533	47,039,618	47,959,847	4,680,347	7,146,421	57,408,508	247,946,513	57,408,508	7,146,421	4,680,347	47,959,847	171,710,684

٣٨/ب - مخاطر التشغيل

وحسب تعليمات البنك المركزي الأردني فإن مخاطر التشغيل تعرف "بأنها الخسارة الناتجة عن فشل أو عدم كفاية الإجراءات الداخلية والعنصر البشري والأنظمة ، أو عن الأحداث الخارجية ، ويشمل هذا التعريف لمخاطر التشغيل المخاطر القانونية ولا يشمل المخاطر الإستراتيجية أو مخاطر السمعة" .

وسيقوم البنك بإعتماد التعريف أعلاه في الوقت الحالي ، وتطوير هذا التعريف مستقبلاً حتى يتماشى مع تطور البنك وحجم وتعقيد الإجراءات الداخلية ، ومن هذا التعريف فإن مخاطر التشغيل تحدد من خلال الحدث المسبب لهذه الخسارة .

٣٨/ج - مخاطر السوق

تعرف مخاطر السوق بأنها المخاطر التي تؤثر على قيمة الإستثمارات والأصول المالية للبنك الناتجة من التغير في عوامل السوق (مثل أسعار الفائدة ، أسعار الصرف ، أسعار الأسهم ، أسعار السلع ...) وتعتبر مخاطر أسعار الفائدة أهم عنصر في مخاطر السوق والتي يجب على البنك أن يوليها أهمية كبيرة كونها تؤثر على المحفظة التجارية والمحفظة البنكية في نفس الوقت .

وتقسم إدارة مخاطر السوق إلى قسمين رئيسيين :

- إدارة مخاطر الأسعار Price Risk : وهي احتمال انخفاض الدخل نتيجة للتغيير في مستوى أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم وأسعار السلع الأساسية ، ويتم إدارة هذه المخاطر عن طريق دائرة إدارة المخاطر .

- إدارة مخاطر السيولة Liquidity Risk : وهي مخاطر الخسارة المالية الناجمة عن عدم القدرة على تمويل الزيادة في الأصول و/أو الوفاء بالالتزامات بدون تحمل تكاليف أو خسائر غير مقبولة ويتم إدارة هذه المخاطر عن طريق لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ALCO وذلك بالتعاون مع دائرة إدارة المخاطر - مخاطر السوق .

ج/١ - مخاطر أسعار الفائدة

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

تحليل الحساسية

31 كانون الاول 2007 :

العملة	التغير زيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة الارباح و(الخسائر)	حساسية حقوق الملكية
		دينار	دينار
دولار امريكي	2%	(160,325)	-
يورو	2%	(35,797)	(26,950)
جينة إسترليني	2%	12,644	(33,320)
ين ياباني	2%	(8)	-
عملات أخرى	2%	5,243	-

العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة الارباح و(الخسائر)	حساسية حقوق الملكية
		دينار	دينار
دولار امريكي	2%	149,390	-
يورو	2%	43,328	31,549
جينة إسترليني	2%	(12,327)	13,983
ين ياباني	2%	2	-
عملات أخرى	2%	(5,264)	-

31 كانون الاول 2006 :

العملة	التغير زيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة الارباح و(الخسائر)	حساسية حقوق الملكية
		دينار	دينار
دولار امريكي	2%	(498,262)	(36,275)
يورو	2%	(8,710)	(44,848)
جينة إسترليني	2%	440,928	(13,838)
ين ياباني	2%	865	-
عملات أخرى	2%	(3,109)	-

العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة الارباح و(الخسائر)	حساسية حقوق الملكية
		دينار	دينار
دولار امريكي	2%	422,281	31,694
يورو	2%	4,982	42,464
جينة إسترليني	2%	(407,570)	12,097
ين ياباني	2%	(865)	-
عملات أخرى	2%	1,797	-

ج/2 - مخاطر العملات :

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

31 كانون الاول 2007

العملة	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الارباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	5%	633,180	23,672
يورو	5%	241,116	102,019
جنيه استرليني	5%	58,055	144,128
ين ياباني	5%	149	-
عملات اخرى	5%	85,362	-

31 كانون الاول 2006

العملة	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الارباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	5%	5,770,574	139,793
يورو	5%	13,995	104,002
جنيه استرليني	5%	6,750,321	52,087
ين ياباني	5%	14,409	-
عملات اخرى	5%	36,560	-

ج/3 - مخاطر التغير بأسعار الأسهم :

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

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الارباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
مؤشر سوق عمان	5%	977,755	554,510
مؤشر سوق فلسطين	5%	49,483	73,086

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الارباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
مؤشر سوق عمان	5%	787,509	349,873
مؤشر سوق فلسطين	5%	32,987	56,098

التركز في مخاطر العملات الاجنبية

البنك	العمل (ما يعادله بالدينار الأردني)					
	اجمالي	أخرى	بين بابائي	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي
الموجودات:						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	15,795,913	17,797	-	5,778	1,147,516	14,624,822
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	167,584,086	108,808	33,607	718,041	39,215,801	127,507,829
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	39,361	-	-	-	-	39,361
موجودات مالية للمتاجرة	1,195,528	-	-	-	-	1,195,528
تسهيلات ائتمانية مباشرة	8,961,925	-	-	-	2,232,140	6,729,785
موجودات مالية متوفرة للبيع	4,922,949	-	-	2,882,568	2,040,381	-
موجودات أخرى	710,622	710,622	-	-	-	-
اجمالي الموجودات	199,210,384	837,227	33,607	3,606,387	44,635,838	150,097,325
المطلوبات:						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	62,912,268	91	-	874,451	36,516,182	25,521,544
ودائع عملاء	118,095,896	1,882,725	36,592	4,395,209	11,960,268	99,821,102
تأمينات نقدية	13,153,800	22,806	-	58,195	981,723	12,091,076
مطلوبات أخرى	638,864	638,864	-	-	-	-
اجمالي المطلوبات	194,800,828	2,544,486	36,592	5,327,855	49,458,173	137,433,722
صافي التركيز داخل العيزانية للسنة الحالية	4,409,556	(1,707,259)	(2,985)	(1,721,468)	(4,822,335)	12,663,603
التزامات محتملة خارج العيزانية للسنة الحالية	113,438,402	2,717,103	-	2,155,956	39,177,016	69,388,327

التركز في مخاطر العملات الاجنبية

العملية (ما يعادله بالدينار الأردني)

العملة	أخرى	بين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي
اجمالي					
	13,498,361	-	27,684	75,426	13,395,251
	129,249,043	3,935,854	(100,100,366)	11,107,714	214,305,841
	243,331	-	-	-	243,331
	1,173,177	-	-	-	1,173,177
	16,736,704	-	-	2,463,611	14,273,093
	5,917,661	-	1,041,750	2,080,048	2,795,863
	-	-	-	-	-
	496,750	496,750	-	-	-
	167,315,027	4,432,604	(99,030,932)	15,726,799	246,186,556
	32,153,724	84	105,592	3,814,553	28,233,495
	138,978,007	3,336,713	35,544,764	10,655,825	89,152,519
	15,250,506	-	325,134	1,536,323	13,389,049
	364,603	364,603	-	-	-
	186,746,840	3,701,400	35,975,490	16,006,701	130,775,063
	(19,431,813)	731,204	(135,006,422)	(279,902)	115,411,493
	84,430,403	1,538,133	389,895	17,916,194	61,846,090

2006

الموجودات :

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
موجودات مالية للمتاجرة
تسهيلات ائتمانية مباشرة
موجودات مالية متوفرة للبيع
موجودات ثابتة
موجودات أخرى
اجمالي الموجودات

المطلوبات :

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع عملاء
تأمينات نقدية
مطلوبات أخرى
اجمالي المطلوبات

صافي التركز داخل الميزانية للسنة الحالية
التزامات محتملة خارج الميزانية للسنة الحالية

2.38 - مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تاريخ استحقاقها، وللاضمان من هذه المخاطر يقوم البنك بتابع سياسة متحفظة في إدارة مخاطر السيولة وتشمل إدارة الموجودات والمطلوبات ومراقبة أجهزها ومقابلة الاستحقاقات، الأجل أو طويلة الأجل في الموجودات والمطلوبات وتوزيع مصادر التمويل والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول. وتتم مراجعة السيولة النقدية وإدارتها بشكل دوري وعلى عدة مستويات. وطبقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي يحتفظ البنك لدى البنك المركزي الأردني باحتياطات نقدية الحد من مخاطر السيولة.

أو لا : يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مضمومة) على أساس الفترة الزمنية المتبقية للاستحقاق المتعمدي بتاريخ البيانات المالية.

	2007						2006					
	ديسمبر	يناير	فبراير	مارس	أبريل	مايو	ديسمبر	يناير	فبراير	مارس	أبريل	مايو
المجموع	ديسمبر	يناير	فبراير	مارس	أبريل	مايو	ديسمبر	يناير	فبراير	مارس	أبريل	مايو
عناصر	ديسمبر	يناير	فبراير	مارس	أبريل	مايو	ديسمبر	يناير	فبراير	مارس	أبريل	مايو
بحرير استحقاق	ديسمبر	يناير	فبراير	مارس	أبريل	مايو	ديسمبر	يناير	فبراير	مارس	أبريل	مايو
المجموع	ديسمبر	يناير	فبراير	مارس	أبريل	مايو	ديسمبر	يناير	فبراير	مارس	أبريل	مايو
المطلوبات :												
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	27,272,056	103,060,898	3,522,000	2,741,564	11,078,947	16,835,539	2,438,424	2,438,424	2,438,424	2,438,424	2,438,424	2,438,424
ودائع عملاء	318,225,315	68,317,875	14,308,884	11,078,947	11,078,947	16,835,539	2,438,424	2,438,424	2,438,424	2,438,424	2,438,424	2,438,424
تأمينات نقدية	4,867,019	1,977,944	2,736,836	3,688,442	3,688,442	2,996,326	-	-	-	-	-	-
التأمينات إعادة شراء و أموال مقترضة	-	15,000,000	-	7,000,000	7,000,000	2,996,326	-	-	-	-	-	-
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مخصص ضريبة الدخل	1,437,475	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	2,850,503	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	5,882,812	1,862,959	542,303	750,592	502,217	502,217	-	-	-	-	-	-
المجموع	357,684,677	190,219,676	21,110,023	25,259,545	23,184,585	23,184,585	2,438,424	2,438,424	2,438,424	2,438,424	2,438,424	2,438,424
مجموع الموجودات	249,451,055	61,053,697	68,509,034	79,841,719	77,577,935	77,577,935	46,732,477	46,732,477	46,732,477	46,732,477	46,732,477	46,732,477
المطلوبات :												
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	15,818,707	54,839,394	6,500,000	3,570,967	20,796,564	440,225	-	-	-	-	-	-
ودائع عملاء	279,358,870	80,819,034	11,176,537	20,796,564	20,796,564	20,799,155	-	-	-	-	-	-
تأمينات نقدية	2,559,677	1,337,682	2,054,509	1,623,226	1,623,226	20,799,155	-	-	-	-	-	-
التأمينات إعادة شراء	29,500,000	-	-	51,000,000	51,000,000	-	-	-	-	-	-	-
مشتقات اوراق مالية	-	7,521	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مخصص ضريبة الدخل	2,347,241	-	-	-	-	2,129,082	-	-	-	-	-	-
مطلوبات ضريبة مؤجلة	8,656,703	1,004,227	19,557	76,990,757	76,990,757	425,537	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	338,241,198	138,007,858	19,750,603	119,436,824	119,436,824	23,793,999	1,135,145	1,135,145	1,135,145	1,135,145	1,135,145	1,135,145
المجموع	248,374,365	60,831,250	38,146,623	119,436,824	119,436,824	74,969,185	39,407,452	39,407,452	39,407,452	39,407,452	39,407,452	39,407,452

ثانياً : المشتقات المالية

يلخص الجدول أدناه استحقاقات المشتقات المالية على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التام من تاريخ البيانات المالية :

الأجمالي	من 3 اشهر الى 6 اشهر	من شهر الى 3 اشهر	لغاية شهر	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	2007
				المشتقات للمتاجرة :
				- مشتقات العملات
				2006
				المشتقات للمتاجرة :
				- مشتقات العملات
7,521	-	7,521	-	

ثالثاً : بنود خارج الميزانية :

المجموع	أكثر من (5) سنوات	من سنة لغاية 5 سنوات	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				2007
34,269,041	-	-	34,269,041	الإعتمادات والقبولات
29,248,578	-	-	29,248,578	السقوف غير المستغلة
91,546,582	-	-	91,546,582	الكفالات
337,875	-	-	337,875	التزامات عقود الاجارات التشغيلية
3,357,811	-	-	3,357,811	التزامات رأسمالية
158,759,887	-	-	158,759,887	المجموع
				2006
33,771,066	-	-	33,771,066	الإعتمادات والقبولات
26,385,711	-	-	26,385,711	السقوف غير المستغلة
81,115,246	-	-	81,115,246	الكفالات
126,688	-	-	126,688	التزامات عقود الاجارات التشغيلية
937,763	-	-	937,763	التزامات رأسمالية
142,336,474	-	-	142,336,474	المجموع

39 - التحليل القطاعي

أ - معلومات عن قطاعات اعمال البنك

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية كما يمتلك البنك شركة تابعة تختص بخدمات الوساطة المالية :

- حسابات الأفراد : يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى .
- حسابات المؤسسات : يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات .
- الخزينة : يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك .
- خدمات الوساطة المالية : ممارسة معظم خدمات الوساطة والاستشارات المالية .

فيما يلي معلومات عن أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة :

المجموع		2007		2006	
ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون
19,595,708	21,189,896	2,775,326	11,356,457	4,587,774	2,470,339
(1,658,219)	(3,363,882)	-	-	(2,268,852)	(1,095,030)
17,937,489	17,826,014	2,775,326	11,356,457	2,318,922	1,375,309
6,218,188	8,693,009	8,693,009	-	-	-
11,719,301	9,133,005	(5,917,683)	11,356,457	2,318,922	1,375,309
1,947,536	2,747,882	2,747,882	-	-	-
9,771,765	6,385,123	(8,665,565)	11,356,457	2,318,922	1,375,309

السنة المنتهية في 31 كانون الأول		2007		2006	
موجودات القلعا	موجودات غير موزعة على القطاعات	مجموع الموجودات	مطلوبات القطاع	مطلوبات غير موزعة على القطاعات	مجموع المطلوبات
653,423,661	680,331,269	392,698,794	186,525,891	101,106,584	101,106,584
18,491,530	18,795,605	-	-	-	-
671,915,191	699,126,874	392,698,794	186,525,891	101,106,584	101,106,584
590,505,046	606,501,384	164,464,583	154,712,880	287,323,921	287,323,921
7,414,514	13,395,546	-	-	-	-
597,919,560	619,896,930	164,464,583	154,712,880	287,323,921	287,323,921
954,768	3,365,588	3,365,588	-	-	-
429,290	564,219	564,219	-	-	-

ب - معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

المجموع		2007		2006	
داخ	خارج	داخ	خارج	داخ	خارج
44,558,935	55,979,108	44,558,935	-	55,979,108	-
671,915,191	699,126,874	671,915,191	-	699,126,874	-
954,768	3,365,588	954,768	-	3,365,588	-

٤٠ - إدارة رأس المال
أ - وصف لما يتم إعتباره كرأس مال :

يتكون رأس المال التنظيمي حسب قانون البنك المركزي الأردني وتلبية لمتطلبات نسبة كفاية رأس المال المقدر من عدة أجزاء أهمها الجزء الأول رأس المال الأساسي Primary Capital ويشمل رأس المال المكتتب به والمدفوع Paid-up Capital والإحتياطات المعلنة (الإحتياطي القانوني ، الإحتياطي الإختياري ، علاوة (خصم) الإصدار ، علاوة إصدار أسهم الخزينة ، وأي إحتياطات أخرى) والأرباح (الخسائر) المدورة وحقوق الملكية إن وجدت .
ويطرح منها خسائر الفترة وتكلفة شراء أسهم الخزينة والمخصصات المؤجلة بموافقة البنك المركزي وكامل قيمة الشهرة وأية مبالغ تخضع لأي قيود .
أما بالنسبة للجزء الثاني فيتمثل برأس المال الإضافي Supplementary capital ويشمل فروقات الترجمة للعملات الأجنبية والتغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع وبنسبة لا تزيد عن ٤٥٪ وإحتياطي المخاطر المصرفية العامة وبما لا يزيد عن (٢٥،١٪) من إجمالي الموجودات المرجحة بمخاطر الإئتمان ، وأدوات ذات الصفات المشتركة ما بين أدوات الملكية وأدوات الدين Hybrid Debts . ويراعى أن لا يزيد رأس المال الإضافي عن ١٠٠٪ من رأس المال الأساسي .

أما بالنسبة للجزء الثالث فيشمل على قرض مساند قصير الأجل لمواجهة مخاطر السوق Short Term Subordinated Debit ويمثل هذا الجزء دعم لرأس المال ويستخدم لمواجهة الخسائر المحتملة من مخاطر السوق .

ويلتزم البنك بما يتعلق بالمادة (٦٢) من قانون البنوك بأن يقتطع سنوياً لحساب الإحتياطي القانوني ما نسبته (١٠٪) من أرباحه الصافية في المملكة ويستمر في الإقتطاع حتى يبلغها الإحتياطي ما يعادل رأس مال البنك المكتتب به .

ب - متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال ، وكيفية الإيفاء بهذه المتطلبات :

يأخذ البنك بعين الإعتبار تلاؤم حجم رأس المال مع حجم طبيعة المخاطر التي يتعرض لها البنك وعلى أن لا يقل رأس المال المدفوع عن (٤٠) مليون دينار مع مراعاة الشروط العامة لرأس المال التنظيمي بأن لا يقل عن (١٢٪) من القيمة المرجحة لمخاطر الإئتمان والسوق التشغيلي ومراعاة الحد الأدنى لنسبة حقوق المساهمين إلى إجمالي الموجودات Leverage Ratio عن (٦٪) . يجب أن يتم تغطية (٢٨،٥٪) من مخاطر السوق على الأقل من رأس المال الأساسي .

ج - كيفية تحقيق أهداف إدارة رأس المال :

ويتم أخذ التأثيرات لدى الدخول في الإستثمارات على نسبة كفاية رأس المال ويراقد رأس المال وكفايته بشكل دوري حيث يتم إحتساب نسبة كفاية رأس المال ويتم تدقيقها من المدقق الداخلي .

يتم توزيع رأس المال على خطوط العمل والتوظيفات المختلفة حسب الموجودات المرجحة بالمخاطر Capital Allocation وحسبما مذكور في مقررات بازل وتعليمات البنك المركزي الأردني .

لا يوجد أي تعديلات باحتساب نسب كفاية رأس المال بين العامين 2007 و2006 ويراعي البنك الالتزام بمتطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال .

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

بلغت الزيادة في رأس المال التنظيمي 8,613,881 مليون دينار من المصادر التالية :

- زيادة الاحتياطي القانوني بمبلغ 1,068,820 دينار
- انخفاض الأرباح المدورة بمبلغ 8,480,156 دينار.
- زيادة احتياطي مخاطر مصرفية عامة بمبلغ 596,459 دينار.

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

31 كانون الأول		
2006	2007	
دينار	دينار	
70,488,631	70,804,796	بنود رأس المال الاساسي
3,507,000	3,807,377	بنود رأس المال الاضافي
		بنود رأس المال المساعد
65,998,292	74,612,173	مجموع رأس المال التنظيمي
363,956,686	430,994,455	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%18.13	%17.31	نسبة كفاية رأس المال (%)
%17.38	%16.43	نسبة رأس المال الاساسي (%)

41 - حسابات مدارة لصالح العملاء

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

42 - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

			2007
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
الموجودات :			
48,219,005	-	48,219,005	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
180,628,298	-	180,628,298	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
39,361	-	39,361	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
20,164,883	20,164,883	-	موجودات مالية للمتاجرة
287,632,475	113,927,744	173,704,731	تسهيلات ائتمانية مباشرة
142,590,811	91,130,579	51,460,232	موجودات مالية متوفرة للبيع
8,029,729	8,029,729	-	موجودات ثابتة
342,606	342,606	-	موجودات غير ملموسة
1,056,436	1,056,436	-	موجودات ضريبية مؤجلة
10,423,270	5,619,392	4,803,878	موجودات أخرى
699,126,874	240,271,369	458,855,505	مجموع الموجودات
المطلوبات :			
136,596,518	-	136,596,518	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
411,931,021	-	411,931,021	ودائع عملاء
30,105,780	16,835,539	13,270,241	تأمينات نقدية
24,996,326	2,996,326	22,000,000	اتفاقيات إعادة شراء و أموال مقترضة
2,438,424	2,438,424	-	مخصصات متنوعة
1,437,475	-	1,437,475	مخصص ضريبة الدخل
2,850,503	2,850,503	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
9,540,883	502,217	9,038,666	مطلوبات أخرى
619,896,930	25,623,009	594,273,921	مجموع المطلوبات
79,229,944	214,648,360	(135,418,416)	الصافي

			2006
المجموع	اكثـر من سنة	لغاية سنة	
دينـار	دينـار	دينـار	
الموجودات :			
84,114,562	-	84,114,562	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
149,481,303	-	149,481,303	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
243,331	-	243,331	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
16,804,248	16,804,248	-	موجودات مالية للمتاجرة
221,948,847	66,897,992	155,050,855	تسهيلات ائتمانية مباشرة
179,179,048	107,561,028	71,618,020	موجودات مالية متوفرة للبيع
5,400,766	5,400,766	-	موجودات ثابتة
208,664	208,664	-	موجودات غير ملموسة
1,652,322	1,652,322	-	موجودات ضريبية مؤجلة
12,882,100	6,601,109	6,280,991	موجودات أخرى
671,915,191	205,126,129	466,789,062	مجموع الموجودات
المطلوبات :			
80,729,068	-	80,729,068	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
392,591,230	440,225	392,151,005	ودائع عملاء
28,374,249	20,799,155	7,575,094	تأمينات نقدية
7,521	-	7,521	مشتقات أدوات مالية
80,500,000	-	80,500,000	اتفاقيات اعادة شراء
1,135,145	1,135,145	-	مخصصات متنوعة
2,347,241	-	2,347,241	مخصص ضريبة الدخل
2,129,082	2,129,082	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
10,106,024	425,537	9,680,487	مطلوبات أخرى
597,919,560	24,929,144	572,990,416	مجموع المطلوبات
73,995,631	180,196,985	(106,201,354)	الصافي

43 - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

أ - ارتباطات والتزامات ائتمانية

31 كانون الأول		
2006	2007	
دينار	دينار	
25,694,896	21,546,248	اعتمادات
8,076,170	12,722,793	قبولات
		كفالات :
6,637,863	17,179,266	دفع
42,829,070	34,911,895	حسن تنفيذ
31,648,313	39,455,421	أخرى
26,385,711	29,248,578	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
3,336,044	1,601,325	سحوبات زمنية
<u>144,608,067</u>	<u>156,665,526</u>	المجموع

ب - التزامات تعاقدية :

31 كانون الأول		
2006	2007	
دينار	دينار	
410,550	690,486	عقود شراء موجودات ثابتة
1,175,000	2,750,000	عقود مشاريع انشائية
<u>1,585,550</u>	<u>3,440,486</u>	المجموع

ج - بلغت قيمة عقود الايجار التشغيلية مبلغ 337,875 دينار و تتراوح فترتها من شهر الى اثني عشر شهر .

٤٤ - القضايا المقامة على البنك

- أ - هناك قضايا مقامة ضد البنك بمبلغ ٤.٢٥٧,٦٤١ دينار بتاريخ البيانات المالية منها قضية واحدة بمبلغ ٣.٨٣٣,٥٢١ دينار مقامة ضد البنك من قبل أحد البنوك الأردنية تحت التصفية ولا تزال قيد النظر لدى محكمة بداية حقوق عمان وفي مرحلة التدقيق في تقرير الخبرة وقد بلغ رصيد المخصصات لمواجهة هذه القضايا ٢.٠١٩,٦٣٧ دينار في ذلك التاريخ. وفي تقدير الإدارة والمحامي أنه لن يترتب على البنك أي التزامات إضافية لقاء هذه القضايا .
- ب - لا يوجد قضايا مقامة على الشركة التابعة شركة الموارد للوساطة المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ .

٤٥ - معايير تقارير مالية دولية جديدة

- أ - أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معايير المحاسبة الدولية ومعايير محاسبة دولية جديدة وقد أصبحت سارية المفعول اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠٧ . بيانها كما يلي :
- ١- معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ - الأدوات المالية (الإفصاح) :
- يتطلب هذا المعيار إفصاحات إضافية حول الأدوات المالية و تأثيرها على المركز المالي والاداء بالاضافة الى معلومات حول مدى التعرض للمخاطر الناشئة عن الأدوات المالية .
- ٢- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض البيانات المالية :
- ان تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) والتعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) أدت الى التوسع في الإفصاح والايضاحات حول البيانات المالية الموحدة والمتعلقة بالأدوات المالية وادارة رأس المال . كما وأصدرت لجنة تفسير التقارير المالية الدولية التفسيرات التالية والتي أصبحت سارية المفعول منذ الفترة الحالية وهي :
- التفسير رقم (٧) : تطبيق أسلوب اعادة العرض بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٩) التقرير المالي في الاقتصاديات ذات التضخم الزائد .
- التفسير رقم (٨) : نطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢ ، دفعات عن طريق أسهم .
- التفسير رقم (٩) اعادة تقييم المشتقات المتضمنة
- التفسير رقم (١٠) : التقارير المالية المرحلية والتقارير المالية الموحدة للبنك
- ان تطبيق هذه التفسيرات لم ينتج عنها أي تعديلات جوهرية على السياسات المحاسبية المتبعة في البنك .
- ب - المعايير التفسيرات الصادرة التي لم يتم تبنيها بعد :
- هذا ولا زالت المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات المحاسبية التالية غير سارية المفعول عند اعداد البيانات المالية الموحدة المرفقة للبنك و بياناتها كما يلي :
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٨) - القطاعات التشغيلية ×
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) - اندماج الأعمال ×
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١) : التعديلات على عرض البيانات المالية ×
- معيار التقارير المالية الدولية رقم (٢) : التعديلات على دفعات عن طريق أسهم .
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٣) : التعديلات على المعالجة المحاسبية لتكاليف الاقتراض ×
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : البيانات المالية الموحدة والمنفصلة ×
- التفسير رقم ١٢ : ترتيب امتياز الخدمات ××
- التفسير رقم ١٣ : المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك ×××
- التفسير رقم ١٤ : معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) : حد الأصل ذو المنفعة المحددة والحد الأدنى من متطلبات التمويل وتفاعلاتها ×× .
- × تطبق للسنوات المالية التي تبدأ بتاريخ أول كانون الثاني ٢٠٠٩ وفيما بعد .
- ×× تطبق للسنوات المالية التي تبدأ بتاريخ أول كانون الثاني ٢٠٠٨ وفيما بعد .
- ××× تطبق للسنوات المالية التي تبدأ بتاريخ أول تموز ٢٠٠٨ وفيما بعد .
- كما تتوقع ادارة البنك أن يتم تبني كل التقارير المالية الدولية والتفسيرات المحاسبية اعلاه في البيانات المالية الموحدة للبنك وفقاً للتواريخ المذكورة أعلاه .

٤٦ - أرقام المقارنة

- تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام ٢٠٠٦ لتتناسب مع تصنيف أرقام العام ٢٠٠٧ .

سياسة الحاكمية المؤسسية للبنك الأردني للاستثمار والتمويل

الفصل الأول : تعاريف عامة ومقدمة

أولاً : تعاريف عامة :

- تكون للكلمات و العبارات التالية أيما وردت في هذه التعليمات المعاني المخصصة لها أدناه:
١. البنك: البنك الأردني للاستثمار و التمويل
 ٢. المجلس: مجلس إدارة البنك الأردني للاستثمار و التمويل
 ٣. أعضاء المجلس: أعضاء مجلس إدارة البنك الأردني للاستثمار و التمويل
 ٤. الجهاز التنفيذي: الجهاز التنفيذي في البنك الأردني للاستثمار و التمويل
 ٥. البنك المركزي: البنك المركزي الأردني
 ٦. اللجنة: لجنة الحاكمية المؤسسية في البنك الأردني للاستثمار و التمويل
 ٧. دائرة التدقيق: دائرة التدقيق الداخلي في البنك الأردني للاستثمار و التمويل
 ٨. دائرة المخاطر: دائرة إدارة المخاطر في البنك الأردني للاستثمار و التمويل
 ٩. الإداري: عضو مجلس الإدارة سواء بصفته الشخصية أو بصفته ممثلاً لشخص اعتباري أو مدير عام البنك أو أي موظف فيه
 ١٠. الموظف: موظف البنك الأردني للاستثمار و التمويل
 ١١. الدليل: دليل الحاكمية المؤسسية الصادر عن البنك المركزي لعام ٢٠٠٧
 ١٢. المدقق الداخلي: المدقق الداخلي في البنك الأردني للاستثمار و التمويل
 ١٣. المدقق الخارجي: المدقق الخارجي المعتمد لتدقيق عمليات و حسابات البنك الأردني للاستثمار و التمويل
 ١٤. العضو المستقل : من أحد أعضاء مجلس الإدارة يتوفر فيه الشروط التالية :
 - أن لا يكون قد عمل كموظف في البنك خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ ترشحه لعضوية المجلس.
 - أن لا تربطه بأي إداري في البنك قرابة دون الدرجة الثانية.
 - أن لا يتقاضى من البنك أي راتب أو مبلغ مالي باستثناء ما يتقاضاه لقاء عضويته في المجلس.
 - أن لا يكون عضو مجلس الإدارة 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 تفصيلية.
 - أن لا يكون شريكاً " للمدقق الخارجي أو موظفاً " لديه خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ ترشيحه لعضوية المجلس.
 - أن لا تشكل مساهمته مصلحة مؤثرة في رأسمال البنك أو يكون حليفاً " لمساهم آخر.

ثانياً، مقدمة :

تم تعريف الحاكمية المؤسسية من خلال منظمة التعاون و التنمية الاقتصادية:

"على أنها مجموعة العلاقات ما بين إدارة المؤسسة، مجلس إدارتها، مساهميها، و الجهات الأخرى التي لها اهتمام بالمؤسسة، كما أنها تبين الآلية التي توضح من خلالها أهداف المؤسسة و الوسائل لتحقيق تلك الأهداف و مراقبة تحقيقها ، بالتالي فإن الحاكمية المؤسسية الجيدة هي التي توفر لكل من المجلس و الإدارة التنفيذية الحوافز المناسبة للوصول إلى الأهداف التي تصب في مصلحة البنك، و تسهل إيجاد عملية مراقبة فاعلة، و بالتالي تساعد المنظمة على استغلال مواردها بكفاءة ."

وقد اعتمد البنك الأردني للاستثمار والتمويل هذا التعريف لتحديد سياسته في الحاكمية المؤسسية، حيث أن الهدف الرئيسي لمفهوم الحاكمية المؤسسية هي: "إشراف و متابعة مجلس إدارة البنك لأداء الإدارة التنفيذية في مهامها و تنفيذها للعمليات المختلفة في البنك، و مساندة الإدارة التنفيذية و التوجيه المناسب لها، لتحقيق غايات و أهداف البنك المتمثلة في تعظيم حقوق مساهمين البنك، و ذلك عن طريق تحديد العلاقة بين مجلس الإدارة و الإدارة التنفيذية و المساهمين و الموظفين و الجهات الأخرى التي لها اهتمام بالبنك".

وقد استند البنك الأردني للاستثمار و التمويل إلى المبادئ التالية عند إعداد هذه السياسة:

١. العدالة: في معاملة كافة الجهات ذات العلاقة Stakeholders (مثل: المساهمين، المودعين، الدائنين، موظفي البنك، السلطات الرقابية) .
٢. الشفافية: الشفافية في الإفصاح عن وضع البنك و أدائه المالي.
٣. المساءلة: المسائلة في العلاقات بين مجلس الإدارة و كل من الإدارة التنفيذية ، و المساهمين و الجهات الأخرى ذات العلاقة بالبنك.
٤. المسؤولية: أي تحديد المسؤوليات و الفصل الواضح في المسؤوليات و تفويض الصلاحيات.

الفصل الثاني: المرتكزات الأساسية لسياسة الحاكمية المؤسسية

أولاً: الالتزام بالحاكمة المؤسسية:

إدراكاً من البنك لأهمية مفهوم الحاكمة المؤسسية، فقد قام مجلس إدارة البنك بتشكيل لجنة منبثقة عنه وتسمى "لجنة الحاكمة المؤسسية" مكونة من رئيس مجلس الإدارة وعضوين من الأعضاء غير التنفيذيين وكما يلي:

1. رئيس مجلس الإدارة معالي السيد باسل جردانه / رئيس اللجنة .
2. ممثل شركة رؤوف أبو جابر وأولاده السيد / زياد أبو جابر / عضواً.
3. ممثل شركة النهضة للاستثمارات المالية السيد / وليد فينان / عضواً.

و ذلك للقيام بمهة التوجيه في إعداد سياسة الحاكمة المؤسسية في البنك وتحديثها بشكل سنوي، وضمان تطبيقها بالبنك بشكل كامل.

و التزاماً من البنك بمبدأ الشفافية وبمجرد اعتماد سياسة الحاكمة المؤسسية فسيتم نشرها اعتباراً من عام 2007 على الموقع الإلكتروني للبنك و تضمينها بعد ذلك في التقرير السنوي للبنك، مع بيان عن البنود التي لم يتمكن البنك من الالتزام بها وأسباب ذلك.

ثانياً: وظائف مجلس الإدارة:

1: المبادئ العامة

تعتبر الحاكمة المؤسسية وسيلة أو أداة تمكن البنك من القيام بالأهداف التي يسعى إلى تحقيقها، و حيث أن مجلس الإدارة يعتبر احد الأطراف الرئيسيين في تطبيق مفهوم الحاكمة المؤسسية فانه تقع عليه وبشكل عام المسؤوليات التالية:

أ- يتحمل المجلس كافة المسؤوليات المتعلقة بعمليات البنك و سلامته المالية، والتأكد من تلبية متطلبات البنك المركزي ومصالح المساهمين، والمودعين، والدائنين، والموظفين، والجهات الأخرى ذات العلاقة، والتأكد من أن إدارة البنك تتم بشكل حصيف وضمن إطار القوانين والتعليمات النافذة والسياسات الداخلية للبنك.

ب- يقوم المجلس بتسيخ مبدأ التزام كل عضو من أعضاء المجلس تجاه البنك وجميع مساهميه وليس تجاه مساهم معين.

ج- يقوم المجلس برسم الأهداف الإستراتيجية للبنك بالإضافة إلى الرقابة على إدارته التنفيذية التي تقع عليها مسؤولية العمليات اليومية. كما يقوم المجلس بالمصادقة على أنظمة الضبط والرقابة الداخلية ويتأكد من مدى فعاليتها ومدى تقيد البنك بالخطة الإستراتيجية والسياسات والإجراءات المعتمدة أو المطلوبة بموجب القوانين و التعليمات الصادرة بمقتضاها. بالإضافة إلى التأكد من أن جميع مخاطر البنك قد تم إدارتها بشكل سليم.

2: رئيس المجلس والرئيس التنفيذي / المدير العام

حرصاً من البنك على الوصول إلى أفضل الممارسات فقد قام البنك بالفصل بين مناصبي رئيس المجلس الإدارة و المدير العام للبنك، وتم تحديد المسؤوليات والواجبات الخاصة بكل منهما وذلك لتحقيق:

1. مستوى مراجعة ومسائلة عالية.
2. التقليل من الخطورة الناشئة من احتمالات تركيز السلطة.
3. بالإضافة إلى التخفيف من عبء القيام بمهام الموظفين.

3: دور رئيس المجلس

إن رئيس مجلس الإدارة غير تنفيذي ويضطلع بما يلي :

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

٤ : تشكيلة المجلس

حرصا من البنك على الالتزام بمعايير الممارسات الواجبة الخاصة بالحاكمة المؤسسية فيما يتعلق بتشكيلة المجلس، فقد اهتم البنك بضرورة التنوع في الخبرة العملية و المهنية و المهارات المتخصصة لأعضاء مجلس إدارة البنك الحاليين، و نظرا لان أعضاء مجلس الإدارة يتم انتخابهم مرة واحدة كل أربع سنوات، فقد اتجه البنك إلى بناء مفهوم العضو المستقل لدى مجلس الإدارة و حتى تاريخ الانتخابات القادمة سيتم تطبيق هذا المفهوم في البنك.

٥ : أعمال المجلس

يتم حاليا" تزويد أعضاء مجلس الإدارة بموضوعات الاجتماعات و قبل مدة كافية من اجتماعات المجلس، بالإضافة إلى تدوين كافة المناقشات و الاقتراحات و تصويت الأعضاء، علما بأنه يتم حاليا" تزويد الأعضاء بملخص مناسب عن أعمال البنك عند التعيين و خلال فترة العضوية أو عند الطلب.

و يتم حاليا" تنظيم اجتماعات مجلس الإدارة ضمن الأسس المبادئ التالية :

١. بهدف ضمان شمولية المواضيع المعروضة في اجتماعات المجلس والتي لا تقل عن (٦) اجتماعات في السنة، تبادر الإدارة التنفيذية إلى اقتراح المواضيع التي تراها مهمة على جدول أعمال كل اجتماع.
٢. يجب أن تتضمن سياسة البنك وجود أعضاء في المجلس مستقلين بهدف ضمان توفر قرارات موضوعية، وذلك لضمان احتفاظ المجلس بمستوى من الرقابة بما يضمن توازن تأثيرات جميع الأطراف بما فيهم الإدارة التنفيذية و المساهمين الرئيسيين و التأكد من أن القرارات المتخذة تقع في مصلحة البنك.
٣. يقوم البنك بتزويد أعضاء المجلس بالمعلومات الكافية و قبل مدة كافية من اجتماعات المجلس لتمكينهم من اتخاذ القرارات المناسبة.
٤. يجب إن يقوم أمين سر المجلس بتدوين كافة نقاشات المجلس واقتراحاتهم و تصويت الأعضاء الذي يتم خلال اجتماعات المجلس.
٥. يجب أن يتم التوضيح وبشكل كتابي عن جميع العمليات المصرفية التي تتطلب موافقة المجلس (بما في ذلك على سبيل المثال صلاحية المجلس بخصوص منح القروض التي تزيد عن مبلغ معين أو صلاحيتهم بخصوص التعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة أو أي عمليات مصرفية أخرى تكون ضمن اختصاصات المجلس).
٦. على أعضاء المجلس أن يكونوا على اطلاع دائم بالتطورات داخل كل من البنك و القطاعات المصرفية المحلية و الدولية. و على البنك تزويد الأعضاء بملخص مناسب عن أعمال البنك عند التعيين و خلال فترة العضوية أو عند الطلب.
٧. يجب أن يتاح لأعضاء المجلس و لجنة الاتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية.
٨. يكون لأعضاء المجلس و لجانته، وإذا ما اقتضت الحاجة، صلاحية الاستعانة بمصادر خارجية لمساعدتهم في القيام بالمهام الموكلة إليهم على أكمل وجه.
٩. على البنك وضع هيكل تنظيمي يبين التسلسل الإداري (بما في ذلك لجان المجلس و الإدارة التنفيذية)، و يتم الإفصاح للجمهور عن الجزء من الهيكل التنظيمي الذي يبين المستويات الإدارية العليا في البنك.
١٠. على أمين سر المجلس التأكد من إتباع أعضاء المجلس للإجراءات المقررة من المجلس، و من نقل المعلومات بين أعضاء المجلس و لجانته و الإدارة التنفيذية، بالإضافة إلى تحديد مواعيد اجتماعات المجلس و كتابة محاضر الاجتماع و على المجلس أن يحدد وظيفة و مهام أمين سر المجلس بشكل رسمي و كتابي و بما يتماشى و مستوى المسؤوليات المشار إليها أعلاه، كما يتم اتخاذ أي قرار يتعلق بتعيينه أو تنحيه من قبل المجلس بالاجتماع.

١١. يجب أن تكون مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة محددة وواضحة وبما يتماشى والتشريعات ذات العلاقة، وعلى البنك تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بكتاب يوضح حقوق العضو، ومسؤولياته، وواجباته كما يلي :
- < يقع على كل عضو من أعضاء المجلس التزام تجاه البنك و جميع المساهمين و ليس تجاه مساهم معين.
 - < يمنع تجاوز أية تسهيلات تمنح لأي عضو من أعضاء المجلس أو أي مجموعة من المقترضين مرتبطين بأحد أعضاء المجلس وعلى إدارة البنك و العضو المعني التقيد بذلك.
 - < في حالة منح أحد الأعضاء أية تسهيلات له أو لأحد من ذوي الصلة فيجب أن يعمل على ألا تصنف هذه التسهيلات كديون غير عاملة مما يؤدي إلى إيجاد المخصصات اللازمة لمقابلة هذه الديون.
 - < عند مناقشة أية تسهيلات أو موضوعات تخص أحد أعضاء المجلس فلا يجوز حضوره الاجتماع الخاص بذلك النقاش.
 - < لا يجوز أن يكون عضو المجلس عضو مجلس إدارة أو مالكا لشركة يتعامل معها البنك باستثناء التعاملات التي تنشأ بسبب الخدمات و/أو الأعمال المعتادة التي يقدمها البنك لعملائه و على أن تحكمها ذات الشروط التي تخضع لها التعاملات المماثلة مع أي طرف آخر و دون أي شروط تفضيلية.
 - < على أعضاء المجلس أن يكونوا على اطلاع دائم بالتطورات داخل كل من البنك و القطاعات المصرفية المحلية و الدولية.
 - < يمكن للمجلس الاستعانة عند الحاجة بمصادر خارجية لمساعدة الأعضاء أو لجان المجلس بالمهام الموكلة إليهم
 - < يقوم أمين سر المجلس بالتأكد من إتباع أعضاء المجلس و لجانته لهذه الأسس و المبادئ .
 - < علما بأنه تم إعداد هيكل تنظيمي لتحديد علاقة لجان المجلس المختلفة مع مجلس الإدارة و الإدارة التنفيذية .

٦: أنشطة المجلس : (التقييم الذاتي وتقييم أداء المدير العام):

١. يجب على المجلس - من خلال لجنة الترشيحات والمكافآت - تقييم أداء المجلس ككل مرة واحدة على الأقل سنويا".
٢. يتم تقييم المدير العام من قبل المجلس سنويا".

٧: أنشطة المجلس : (التخطيط، أنظمة الضبط والرقابة، ميثاق أخلاقيات العمل، تعارض المصالح):

١. يقوم المجلس بتحديد أهداف البنك، كما هو يقوم بتوجيه الإدارة التنفيذية لرسم إستراتيجية لتحقيق هذه الأهداف، وتقوم الإدارة التنفيذية بوضع خطط عمل تتماشى مع تلك الاستراتيجيات وذلك من خلال عملية تخطيط تشمل مساهمة جميع دوائر البنك، ويقوم المجلس باعتماد الاستراتيجية وخطط العمل والتأكد من قيام الإدارة التنفيذية بمراجعة إنجازات الأداء وفقا " لخطط العمل ومن اتخاذ الإجراءات التصويبية حيثما لزم، وتعتبر عملية الموازنات التقديرية جزء من عملية التخطيط قصير الأجل وقياس الأداء.
 ٢. على المجلس أن يتأكد من أن البنك يتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعماله، ويتم ذلك من خلال توفر سياسات وميثاق أخلاقيات العمل تتضمن تعريف لتعارض المصالح والصفقات التي يقوم بها موظفو البنك لمصلحتهم الشخصية بناء " على معلومات داخلية عن البنك تم الحصول / الاطلاع عليها نتيجة الصلاحيات المعطاة لهم، ويتم تعميم هذه السياسات وميثاق أخلاقيات العمل على كافة موظفي البنك وأعضاء المجلس والحصول على موافقتهم عليها ونشرها للجمهور، وعلى أن تتضمن هذه السياسات ما يلي:
- أ- قواعد وإجراءات تنظيم العمليات مع الأطراف ذوي العلاقة سواء بين البنك وموظفيه أو أعضاء مجلس إدارته أو شركاتهم، أو الأطراف ذوي الصلة بهم، بما في ذلك عمليات الإقراض و المتاجرة المشتركة مع البنك، كما يجب أن تتضمن تلك القواعد ما يؤكد بأن يتم منح الائتمان لأعضاء المجلس وشركاتهم وفقا " للأسعار السائدة في السوق وليس وفقا " لشروط تفضيلية، وان لا يشارك العضو في أي اجتماع يتم فيه بحث ذلك التعامل أو التعاقد أو التصويت عليه. كما يتم الإفصاح عنها في التقرير السنوي للبنك. و على دوائر البنك المعنية بأنظمة الضبط والرقابة الداخلية التأكد من أن عمليات الأطراف ذوي العلاقة قد تمت وفقا " لهذه السياسة.
- ب- أنظمة ضبط واضحة تمنع أعضاء المجلس والموظفين من استغلال المعلومات الداخلية في البنك لمصلحتهم الشخصية.

٣- يجب أن تتوفر لدى البنك سياسات مكتوبة تغطي كافة الأنشطة المصرفية لديه، ويتم تعميمها على كافة المستويات الإدارية، ومراجعتها بانتظام للتأكد من شمولها لأي تعديلات أو تغييرات طرأت على القوانين والتعليمات والظروف الاقتصادية وأي أمور أخرى تتعلق بالبنك.

٤- يقوم البنك كجزء من عملية الموافقة على منح الائتمان بتقييم نوعية الحاكمية المؤسسية لعملائه من الشركات وخاصة الشركات المساهمة العامة، بحيث يتم تضمين تقييم المخاطر للعملاء بنقاط الضعف والقوة لممارساتهم في مجال الحاكمية، وقد يرى البنك مكافأة عملائه الذين تتوفر في مؤسساتهم حاكمية جيدة.

٨: مسؤوليات مجلس الإدارة

- قام مجلس الإدارة بتحديد مسؤولياته تجاه البنك والمساهمين وكما يلي:
١. تحديد أهداف البنك وتوجيه الإدارة التنفيذية لرسم إستراتيجية لتحقيق الأهداف.
 ٢. التأكد من أن البنك يتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعماله من خلال توفير سياسات وميثاق أخلاقيات عمل يتضمن تعريف لتعارض المصالح والصفقات التي يقوم بها موظفو البنك لمصلحتهم الشخصية.
 ٣. توفر سياسات مكتوبة لدى البنك تغطي كافة الأنشطة المصرفية لديه.
 ٤. فهم المخاطر الرئيسية التي تواجه البنك واعتماد حدود مقبولة لهذه المخاطر والإشراف على الإدارة التنفيذية في البنك لضمان اتخاذ الإجراءات اللازمة لتحديد وقياس وضبط ومراقبة هذه المخاطر.
 ٥. تشجيع مفهوم الحاكمية المؤسسية لدى عملاء البنك وذلك من خلال التوجه إلى تقييم نوعية الحاكمية المؤسسية لعملاء البنك كجزء من عملية التقييم الائتماني السنوي لعملائه.
 ٦. اعتماد الهيكل التنظيمي للبنك وتشكيل اللجان وتوضيح السلطات والصلاحيات.
 ٧. اعتماد استراتيجيات البنك وسياساته وموازنته السنوية وميثاق أخلاقيات العمل (Code of Conduct) ومراجعتها بشكل دوري.
 ٨. التأكد من قيام الإدارة التنفيذية بتحقيق فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
 ٩. اطلاع المجلس أو اللجان المنبثقة عنه على تقارير السلطات الرقابية والتدقيق الخارجي والداخلي ومتابعة المخالفات والملاحظات الواردة فيها والتأكد من قيام الإدارة التنفيذية بتصويبها واتخاذ الإجراءات اللازمة لضمان عدم تكرارها إضافة إلى أي تقارير أخرى تتعلق بالامتثال وإدارة المخاطر وأية أمور أخرى ذات علاقة.
 ١٠. ممارسة الصلاحيات التي تخرج عن صلاحيات الإدارة التنفيذية.
 ١١. تقييم أداء الإدارة التنفيذية ومدى التزامها بسياسات المجلس ونجاحها في تحقيق النتائج والأهداف المخطط لها ومعالجة الانحرافات.

الفصل الثالث: لجان مجلس الإدارة

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

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

وقد تم تحديد آلية تعيين رؤساء هذه اللجان وأعضائها، وتحديد كيفية رفع التقارير من قبل اللجان إلى مجلس الإدارة، مع التوجه إلى تعيين أعضاء مستقلين في المجلس ولجانه، علماً بأن صعوبة هذا الإجراء في الوقت الحالي تأتي من أن مجلس الإدارة ينتخب كل أربع سنوات.

وعليه فقد قام مجلس الإدارة بتشكيل اللجان الواردة أدناه من أعضاء مجلس الإدارة الحاليين وكما يلي:
أولاً: لجنة التدقيق:

- تم تشكيل لجنة التدقيق من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين ذوي مؤهلات علمية وخبرات عملية في مجال الإدارة المالية، وسيتم الإفصاح عنهم بشكل سنوي ضمن التقرير السنوي للبنك. تقوم لجنة التدقيق داخل البنك بالمهام التالية:
1. تمثل اللجنة المجلس في التأكد من صحة وسلامة أصول البنك وممتلكاته والوفاء بالتزاماته والمحافظة على كفاية رأس المال بما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي والمعايير الدولية.
 2. إن مسؤولية لجنة التدقيق لا تغني عن مسؤولية المجلس أو الإدارة التنفيذية للبنك فيما يتعلق بالرقابة على كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لدية.
 3. مراجعة الإجراءات والسياسات المحاسبية والرقابية وما يطرأ عليها من تعديلات ومدى تأثيرها وسلامتها ومدى التقيد بها وانسجامها مع المبادئ المحاسبية الدولية.
 4. التأكد من التقيد التام بالقوانين والأنظمة والسياسات والأوامر التي تخضع لها أعمال البنك ومن وجود إطار عام للسلوك المهني الصحيح.

٥. رقابة مدى شمولية التدقيق الخارجي لأعمال البنك والتحقق من وجود التنسيق بين أعمال مدققي الحسابات الخارجيين في حال وجود أكثر من مدقق والتوصية بترشيح المدقق الخارجي للانتخاب من قبل الهيئة العامة والتأكد من أن مهام المدقق الخارجي قد نفذت باستقلالية تامة وأن إجراءات التدقيق السنوية قد تمت بشكل فعال.
٦. مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير البنك المركزي وتقارير المدقق الخارجي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
٧. دراسة خطة التدقيق الداخلي السنوية ومراجعة الملاحظات الواردة في تقارير التفتيش وتقارير التدقيق الداخلي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
٨. التأكد من وجود إطار عام متكامل للرقابة الداخلية والعمل على تحسينه عند اللزوم.
٩. مراجعة البيانات المالية للبنك قبل عرضها على المجلس وبصفة خاصة التحقق من أوامر البنك المركزي وبشأن كفاية المخصصات المأخوذة لمقابلة الديون المشكوك في تحصيلها ومخصصات محافظ الأوراق المالية وإبداء الرأي في ديون البنك غير العاملة أو المقترح باعتبارها ديونا هالكة.
١٠. النظر في أي موضوع يحول إليها من المجلس.
١١. النظر في أي موضوع يتفق مع أهداف سياسة ومنهجية التدقيق.
١٢. تنسيق اللجنة مع المدقق الخارجي لتحديد أهداف التدقيق الخارجي وفقاً لكتاب التكلفة الذي يبين أعمال المدقق الخارجي و التقارير الدورية الخاصة بالبيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية والتقارير الإدارية الموجهة إلى الإدارة و مقدار الأتعاب المطلوبة.
١٣. تقوم اللجنة بمتابعة وتحقيق الدوران المنتظم للتدقيق الخارجي بين مكاتب التدقيق. وفي حال صعوبة تطبيق ذلك من الناحية العملية يطلب البنك الدوران المنتظم للشريك الرئيسي المسؤول عن التدقيق الخارجي للبنك
١٤. يقوم المدقق الخارجي بتزويد اللجنة بنسخة من تقريره ويجتمع المدقق الخارجي مع اللجنة بدون حضور الإدارة التنفيذية مرة واحدة على الأقل سنوياً.
١٥. يقوم ضابط الاتصال في دائرة التدقيق الداخلي بتوفير طلبات المدقق الخارجي والتواصل مع المدقق الخارجي لتسهيل مهامه وبشكل خاص الدائرة المالية / المحاسبة المركزية.
١٦. تجتمع اللجنة مع المدقق الخارجي لمناقشة التقارير المالية ربع السنوية ونصف السنوية والسنوية كما يلي:
- مراجعة النتائج و ملاحظات المدقق الخارجي ومدى كفاءة أنظمة الرقابة المالية والإشراف على تنفيذ التوصيات المقترحة.
- مراجعة مسودة البيانات المالية و تقرير مدقق الحسابات لإعداد التوصيات اللازمة و تقديمها للمجلس من أجل الموافقة عليها.
و تتمتع لجنة التدقيق بصلاحيات الحصول على أية معلومات من الإدارة التنفيذية و تقع على عاتقها الرقابة على كفاية أنظمة الضبط و الرقابة الداخلية للبنك، و نظراً لطبيعة المهام والمسؤوليات التي تقوم بها لجنة التدقيق ولوصول إلى أفضل التوصيات فإنه يتوجب عليها الاجتماع مع المدقق الخارجي و المدقق الداخلي و مسؤولي الامتثال مرة واحدة على الأقل سنوياً و دون الحاجة إلى حضور الإدارة التنفيذية.

ثانياً: لجنة الترشيحات والمكافآت:

تشكل لجنة للترشيحات والمكافآت من أعضاء مجلس الإدارة على الأقل من ثلاث أعضاء غير تنفيذيين ويكون أغلبهم من الأعضاء المستقلين وتكون مهامها كما يلي :-

١ : مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة

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

٢ : مكافآت الجهاز التنفيذي

١. توصي اللجنة بالمكافآت (بما في ذلك الراتب الشهري والمنافع الأخرى) للمدير العام . كما تقوم اللجنة بمراجعة المكافآت (بما في ذلك الرواتب) الممنوحة لباقي الإدارة التنفيذية .
٢. تتولى اللجنة مسؤولية التأكد من وجود سياسة مكافآت لدى البنك تتضمن أن تكون المكافآت /الرواتب كافية لاستقطاب أشخاص مؤهلين للعمل في البنك والاحتفاظ بهم وبشكل يتماشى مع المكافآت/الرواتب الممنوحة من قبل البنوك المماثلة في السوق .
٣. الإفصاح عن ملخص سياسة المكافآت في التقرير السنوي .

٣ : بالإضافة إلى ما جاء سابقاً تؤلف لجنة الترشيحات والمكافآت من أعضاء مجلس الإدارة كما يلي :

- × معالي السيد باسل جردانة " رئيساً "
- × الدكتور أسامة التلهوني " عضواً "
- × ممثل شركة رؤوف أبو جابر وأولاده / السيد زياد أبو جابر " عضواً "

ثالثاً: لجنة إدارة المخاطر

ترتبط أية عمليات للبنوك أو المؤسسات المالية بحتمية مواجهة مخاطر متعددة الأنواع، ويعلم مجلس الإدارة أن تناول و علاج أي نوع من المخاطر ينبغي أن يبدأ بتحليل منتظم لعنصرين هامين هما عنصري احتمال حدوث الخطر و اثر الخطر على البنك.

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

١. التأكد من وجود هيكل إداري مناسب لدائرة إدارة المخاطر و من وجود سياسات و استراتيجيات لإدارة المخاطر معتمدة من قبل مجلس الإدارة ، بهدف تحقيق الممارسات الواجبة و الوصول إلى أفضل الممارسات المتعلقة بإدارة المخاطر.

٢. التأكد من أن دائرة إدارة المخاطر تغطي كافة المخاطر التي يتعرض لها البنك بشكل كفو و فعال.

٣. ترفع إلى مجلس الإدارة تقارير دورية حول المخاطر التي يتعرض لها البنك و طرق إدارتها.

رابعاً:

بالإضافة إلى هذه الجان فقد قام البنك بتشكيل اللجان التالية:

١. اللجنة التنفيذية: ومهمتها منح التسهيلات المباشرة وغير المباشرة وفقاً للصلاحيات الممنوحة.

٢. لجنة الاستثمار: ومهمتها الإشراف على كامل محفظة البنك الاستثمارية المحلية والخارجية.

هذا ويمكن للمجلس تشكيل أية لجان إضافية بهدف زيادة فعالية المجلس.