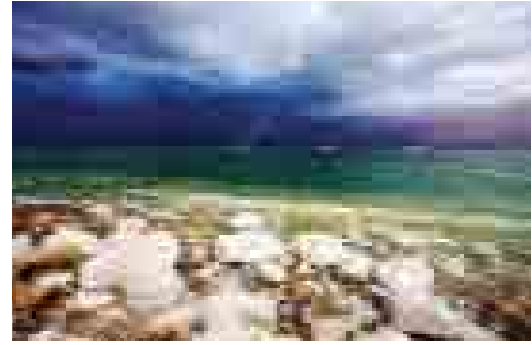
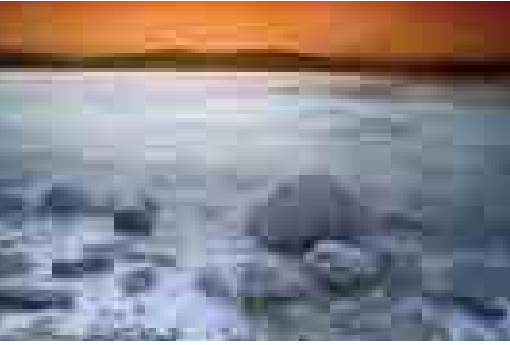


التقرير السنوي الثامن والثلاثون 2011



بنك الإسكان للتجارة والتمويل
The Housing Bank for Trade & Finance

تقرير مجلس الإدارة الثامن والثلاثون

عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2011

الإدارة العامة

عمان - العبدلي - شارع مجلس الأمة

ص.ب (7693) عمان 11118 . المملكة الأردنية الهاشمية

هاتف (5005555) 009626

الهاتف المجاني 080022111

فاكس (5690207) 009626

info@hbtf.com.jo

hbtf.com



حضرة صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم

المحتويات

8	مجلس الإدارة
10	كلمة رئيس مجلس الإدارة
14	الأداء المالي للبنك
22	نشاطات البنك وأعماله
29	الخطة المستقبلية
33	القوائم المالية الموحدة
100	ميثاق التحكم المؤسسي
110	بيانات الإفصاح
137	الهيكل التنظيمية للبنك والشركات التابعة
144	عناوين فروع البنك والشركات التابعة

الصور الواردة في التقرير مأخوذة من عدة مواقع في منطقة البحر الميت



مجلس الإدارة





معالي الدكتور ميشيل عيسى موسى مارتو

رئيس مجلس الإدارة



السيد عبد الله مبارك آل خليفة

ممثل بنك قطر الوطني



السيد علي أحمد زايد الكواري

ممثل بنك قطر الوطني



الشيخ علي بن جاسم آل ثاني

نائب رئيس مجلس الإدارة



السيد ثابت عيسى الور

ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي/ الأردن



السيد محمد محمد بن يوسف

ممثل المصرف الليبي الخارجي



السيد حمود جاسم الفلاح

ممثل المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية



السيد محمد سعد المنيفي

ممثل المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية



السيد علي راشد المهدي

ممثل بنك قطر الوطني



السيد يوسف محمود النعمة

ممثل بنك قطر الوطني



الفاضل أحمد بن سعيد المحرزي

ممثل وزارة المالية / سلطنة عمان



السيد جهاد علي الشرع

ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن

السيد عمر ملحس: المدير العام

السيد محي الدين العلي: أمين سر مجلس الإدارة

كلمة رئيس مجلس الإدارة



حضرات المساهمين الكرام،،

بالنيابة عن مجلس الإدارة يسعدني أن أقدم لحضراتكم التقرير السنوي الثامن والثلاثين لمجموعة بنك الإسكان للتجارة والتمويل، متضمناً أهم الإنجازات التي حققتها البنك خلال العام، والقوائم المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2011، وخطة البنك المستقبلية. وقد جاء التقرير متوافقاً مع متطلبات الإفصاح والشفافية وقواعد الحاكمية المؤسسية التي تنص عليها القوانين والأنظمة ذات العلاقة.

المساهمين الكرام،،

في بدايات عام 2011 كان هناك ملامح أمل في تعافي الاقتصاد العالمي من تداعيات الأزمة المالية التي أمت به في عام 2008، إلا أن المشكلات التي ظهرت أمام الاقتصاديات الكبيرة خلال هذا العام، متمثلة في التقلبات الشديدة بالأسواق المالية العالمية، وأجواء القلق الشديد المحيطة بمنطقة اليورو، متأثرة بأزمة الديون السيادية لدى بعض دولها، بالإضافة إلى الاضطرابات السياسية التي شهدتها المنطقة العربية وأثارها على اقتصاديات المنطقة بشكل عام، كل ذلك حال دون تحقق الأمل، واستمرت الأزمة وتبعاتها. وقد تأثر الاقتصاد المحلي بهذه الظروف الصعبة، حاله في ذلك حال اقتصاديات معظم دول المنطقة، حيث حقق خلال العام 2011 معدل نمو حقيقي متواضع يقدر بحوالي 2.3%.

أما بالنسبة للقطاع المصرفي الأردني، فقد أظهر خلال العام 2011 اتجاهاً واضحاً نحو الحذر في قرارات التمويل والإقراض متأثرة بذات الظروف، واستمرت البنوك المحلية خلال هذا العام باستدراك المزيد من المخصصات لمواجهة حالات التعثر. ولعل عام 2011 كان الأصعب على الاقتصاد وعلى البنوك في سنوات "الأزمة" الثلاث الماضية.

حقق البنك خلال عام 2011 نتائج أداء جيدة بشكل عام، حيث بلغت الأرباح قبل الضريبة وبعد المخصصات 135.7 مليون دينار مقابل 116.4 مليون دينار في العام السابق ونسبة نمو مقدارها 16.6%، وبلغت الأرباح بعد الضريبة 100 مليون دينار ونسبة نمو مقدارها 13.1%. علماً بأن إجمالي الدخل نما خلال عام 2011 بنسبة 13.9% ليصل إلى 300.7 مليون دينار. واستطاع البنك تحقيق هذه النتائج بعد استدراك مخصصات بلغت 46 مليون دينار لمواجهة حالات تعثر في المحفظة الائتمانية.

واستناداً لقوة المركز المالي للبنك وصلابة قاعدته الرأسمالية، استطاع مواصلة تحقيق إنجازات إضافية في مختلف الأنشطة، انعكست بوضوح على مختلف البنود الرئيسية للميزانية، حيث ارتفع حجم الموجودات بمبلغ 258.3 مليون دينار ليصل إلى 6.9 مليار دينار. وارتفع مجموع أرصدة ودائع العملاء بمقدار 25.4 مليون دينار ليصل إلى 4.8 مليار دينار، وذلك على الرغم من انخفاض أرصدة ودائع العملاء لدى المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية بما يعادل 285 مليون دينار. فيما ارتفع مجموع أرصدة محفظة التسهيلات الائتمانية "بالصافي" بمبلغ 52.9 مليون دينار ليصل إلى 2.5 مليار دينار، رغم انخفاض رصيد المحفظة الائتمانية في سورية بمبلغ يعادل 74 مليون دينار. وارتفعت حقوق الملكية لتصل إلى 1.05 مليار دينار في نهاية عام 2011، مقابل 1.02 مليار دينار في نهاية عام 2010.

وقد انعكست هذه الأرقام بشكل إيجابي على مجموعة من المؤشرات المالية للبنك، حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال 20.7%، علماً بأن الحد الأدنى المقبول لهذه النسبة يبلغ 12% حسب تعليمات البنك المركزي الأردني و8% حسب مقررات لجنة بازل، فيما بلغت نسبة السيولة 172% وهي تفوق الحد الأدنى المقبول لهذه النسبة حسب تعليمات البنك المركزي الأردني والبالغ 100%. كما تم تحقيق معدلات عائد جيدة على الموجودات وحقوق الملكية، حيث سجل العائد على الموجودات ارتفاعاً بمقدار 0.1 نقطة مئوية ليصل إلى 1.5%، فيما ارتفع معدل العائد على حقوق الملكية بمقدار 0.8 نقطة مئوية ليصل إلى 9.7%، كما بلغ مؤشر الكفاءة (نسبة المصاريف إلى الدخل) حوالي 38.6%، ويعتبر هذا المستوى من أفضل المستويات لدى الجهاز المصرفي في الأردن. ومن دواعي الاطمئنان أن هذه المعدلات تحققت من دون تقريط بمعايير الأمن والسلامة المصرفية، وإدارة واعية وحصيفة للمخاطر.

ومما يجدر ذكره في هذا المجال حصول البنك في نهاية عام 2011 على جائزة مجلة البانكر "The Banker Award" كأفضل بنك في الأردن وBank of the Year، بعد أن استوفى شروط التأهيل للفوز بالجائزة، حيث يتم التأهيل للجائزة وفق مجموعة من الأسس والمؤشرات المالية، ومنها القدرة والنجاح في مواجهة تحديات الفترة، والمبادرة والابتكار في المنتجات والخدمات وكفاءة الأداء، إضافة لمؤشرات أخرى تعكس قوة وسلامة المراكز المالية للمؤسسات "الفائزة" بهذه الجائزة.

حضرات المساهمين،،

واصل البنك خلال عام 2011 ترسيخ حضوره محلياً وإقليمياً ودولياً، فعلى الصعيد المحلي حافظ البنك على صدارته للسوق المصرفي في الأردن في كثير من المؤشرات، حيث تعززت شبكة الفروع من خلال افتتاح فرعين جديدين، ليصل بذلك عدد الفروع العاملة في الأردن إلى 112 فرعاً، إضافةً لخمسة فروع تحت التأسيس، ويساند هذه الفروع أكبر شبكة من أجهزة الصرافات الآلية البالغ عددها 198 جهازاً، منها 11 جهازاً تم إضافتها خلال عام 2011، وحرص البنك على أن تكون مواصفات هذه الأجهزة وفق أحدث ما توصلت إليه التكنولوجيا المصرفية. كما حافظ البنك على حصة متقدمة في سوق البطاقات الائتمانية وبطاقات الفيزا إلكترون ورافق ذلك احتفاظ البنك بموقعه المتميز الذي يحتله منذ سنوات طويلة في سوق ودائع التوفير بالعملة المحلية وبحصة سوقية بلغت 41.6%، وبلغت حصة البنك 15.1% من إجمالي موجودات البنوك، و15.9% من إجمالي ودائع العملاء، و11.9% من التسهيلات الائتمانية المباشرة، وهي تزيد عن حصص البنك في السنة السابقة.

أما على الصعيد الإقليمي والدولي، ورغم الأحداث السياسية والاقتصادية التي تعصف في المنطقة، فقد تمكن البنك من خلال تواجده الخارجي المتمثل بالفروع الخارجية والبنوك الخارجية التابعة من تحقيق نتائج جيدة، حيث حقق المصرف الدولي للتجارة والتمويل في سورية أرباحاً أفضل مما تحقق في العام الماضي، كما حقق بنك الإسكان للتجارة والتمويل في الجزائر خلال عام 2011 قفزة كبيرة على صعيد الأداء والأرباح، وكذلك الأمر بالنسبة لبنك الأردن الدولي / لندن حيث أظهرت نتائج هذا البنك تحسناً ملحوظاً في أرباحه مقارنة مع ما تحقق في السنوات السابقة. وحققت فروع البنك الخارجية في كل من فلسطين والبحرين تحسناً في الأرباح وبمؤشرات مالية عديدة أخرى. كما استمرت مكاتب التمثيل "Representative Offices" في كل من العراق والإمارات العربية المتحدة وليبيا بأداء رسالتها في تسويق خدمات البنك في أماكن تواجدها مما عزز العلاقات مع الأطراف ذات العلاقة في هذه الدول " بنوك وعملاء " .

واستناداً للنتائج الجيدة التي حققها البنك، فإن مجلس الإدارة يوصي للهيئة العامة للمساهمين بتوزيع أرباح على المساهمين عن العام 2011 بنسبة 25% من القيمة الاسمية للسهم، وهي ذات النسبة التي تم توزيعها في العام الماضي.

المساهمين الكرام ،،

تلتزم إدارة البنك بنصوص ميثاق التحكم المؤسسي "Corporate Governance" المعتمد لدى البنك، والمستند لدليل التحكم المؤسسي الصادر عن البنك المركزي الأردني ودليل قواعد حوكمة الشركات الصادر عن هيئة الأوراق المالية.

ومن مصادر الاعتزاز مواصلة البنك تحمل مسؤولياته المجتمعية، حيث قام بالمزيد من المبادرات والإنجازات لدعم الأنشطة الوطنية والاجتماعية، إذ تم خلال العام تقديم الدعم والتبرع للعديد من المراكز والمؤسسات الصحية والتعليمية والثقافية والفنية والاجتماعية والإنسانية والرياضية والبيئية، بالإضافة إلى رعاية ودعم بعض المؤتمرات والندوات العلمية والفكرية التي تستهدف خدمة وتطوير مؤسسات المجتمع المدني بمختلف أنشطتها وغاياتها.

وللمحافظة على هذه الإنجازات وتعزيزها فقد تبنى البنك خطة عمل طموحة ترجمتها الميزانية التقديرية للبنك للعام 2012، حيث تم بناء هذه الميزانية على أسس علمية وواقعية، أخذت بالاعتبار ضرورة تحقيق معدلات نمو مقبولة في أنشطة البنك المختلفة، وتحسين حصته من الأنشطة الرئيسية في السوق المصرفي، وذلك من غير تقييد بالسياسات الحصيفة التي ينتهجها البنك في الإفراض والاستثمار مع مراعاة العناية اللازمة " لتجنب المخاطر " التي تواجه أعمال البنوك بكل أنواعها، مستنديين في ذلك إلى أفضل الممارسات العالمية في مجال إدارة المخاطر وتعليمات بازل II.

وبعد ،،

أغتنم هذه الفرصة لأعرب عن بالغ الشكر والتقدير للبنك المركزي الأردني على تعاونهم ودعمهم المستمر للقطاع المصرفي في الأردن بما مكن هذا القطاع من التماسك في الظروف الصعبة التي مر بها، كما أقدم الشكر لهيئة الأوراق المالية لحرصهم على إدارة سوق رأس المال بعناية. والشكر الخاص للمساهمين وعملاء البنك الأعزاء على ثقتهم الغالية، التي تبقى حافزاً رئيسياً لنا للعمل من أجل المحافظة على هذه الثقة. وكل الشناء والتقدير للأخوة الزملاء أعضاء مجلس الإدارة على دورهم ودعمهم المتواصل في سبيل تقدم البنك واستمرار ازدهاره، والشكر موصول للإدارة التنفيذية " مدراء وموظفين " على مثابرتهم الدائمة وجهودهم المخلصة في خدمة هذه المؤسسة بما يضمن تقدمها ورفعتها واستمرار تطورها.

حمى الله أمن هذا البلد واستقراره، بقيادة صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني ابن الحسين، راعي بناء دولة الأردن الحديثة، حفظه الله ذخراً لبلدنا وأمتنا.

والله ولي التوفيق

د. ميشيل مارتو

رئيس مجلس الإدارة



الأداء المالي للبنك



ملخص نتائج أعمال مجموعة بنك الإسكان للتجارة والتمويل خلال السنوات (2007 - 2011)

المبالغ بملايين الدينانير*

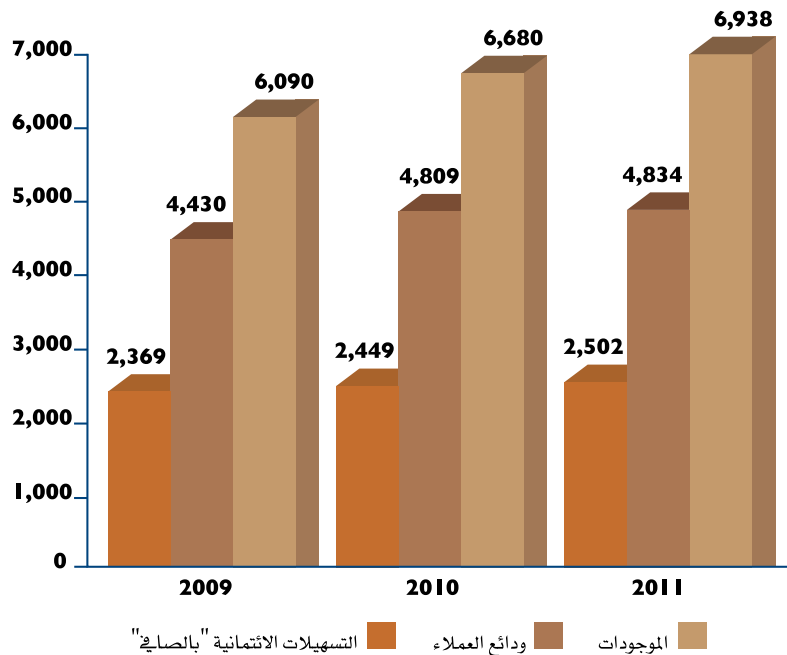
2011	2010	2009	2008	2007	البيان / السنة
6,938.0	6,679.7	6,090.4	5,430.6	5,020.1	مجموع الموجودات
4,833.9	4,808.6	4,430.4	3,764.5	3,500.6	ودائع العملاء
2,502.1	2,449.1	2,368.6	2,341.7	1,936.3	القروض والتسهيلات الإئتمانية (بالصافي)
1,048.6	1,023.9	966.5	911.0	890.3	حقوق الملكية
300.7	264.0	260.4	245.2	238.8	إجمالي الدخل
135.7	116.4	97.0	142.0	154.5	الربح قبل الضريبة
100.0	88.4	66.6	101.3	111.5	الربح بعد الضريبة
**63.0	63.0	50.4	75.0	64.3	الأرباح النقدية الموزعة
0.349	0.313	0.238	0.383	0.435	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة (EPS)
0.250	0.250	0.200	0.250	0.300	حصة السهم من الأرباح الموزعة (دينار)
8.000	8.100	7.150	8.330	7.210	سعر السهم في نهاية العام (دينار)

* الدينار الأردني = 1.4104 دولار أمريكي

** أرباح مقترح توزيعها على المساهمين عن عام 2011 بنسبة 25% من القيمة الاسمية للسهم.

تطور أهم بنود قائمة المركز المالي

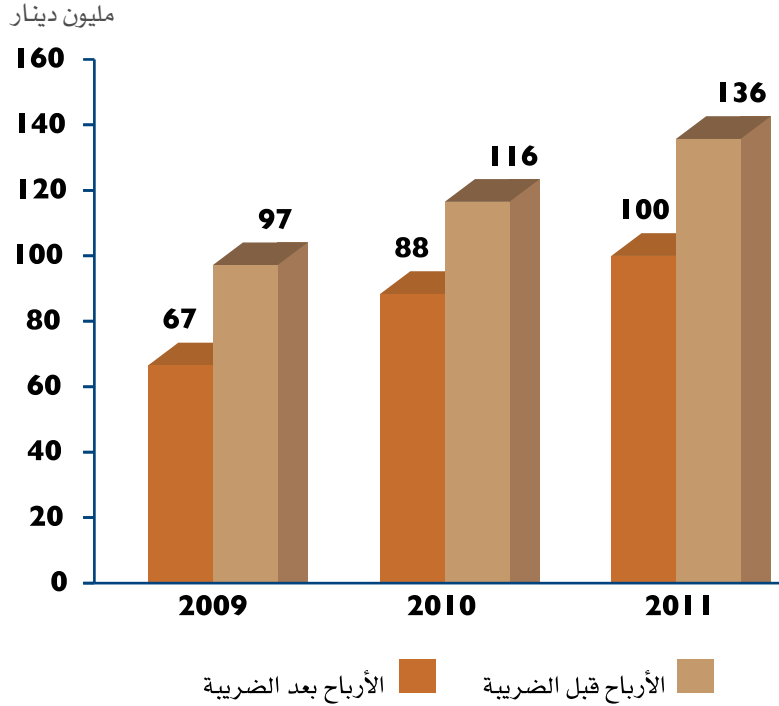
مليون دينار



تحليل نتائج الأعمال

بالرغم من حالة عدم الاستقرار التي اتسم بها المناخ الاقتصادي محلياً وإقليمياً ودولياً والظروف السياسية التي مرت بها المنطقة العربية، فقد حقق البنك خلال العام 2011 ربحاً صافياً قبل الضريبة وبعد المخصصات مقداره 135.7 مليون دينار، أي بزيادة مقدارها 19.3 مليون دينار ونسبتها 16.6% عن أرباح عام 2010، في حين بلغت الأرباح الصافية بعد الضريبة والمخصصات 100 مليون دينار، أي بزيادة مقدارها 11.6 مليون دينار ونسبتها 13.1% عن أرباح العام السابق، وتعكس هذه النتائج مدى قدرة البنك على التكيف بنجاح مع المتغيرات السياسية والاقتصادية الداخلية والخارجية.

تطور حجم الأرباح



وفيما يلي تفاصيل النتائج التشغيلية التي حققها البنك خلال العام:

- ارتفع إجمالي الدخل من 264 مليون دينار خلال عام 2010 إلى 300.7 مليون دينار خلال عام 2011، أي بزيادة مقدارها 36.7 مليون دينار ونسبتها 13.9%، وشكل صافي إيرادات الفوائد ما نسبته 67% من إجمالي الدخل عام 2011 مقابل 71.8% عام 2010، الأمر الذي يعكس مدى اهتمام البنك بزيادة إيراداته من غير الفوائد (Non-Interest Income).
- ارتفع صافي إيرادات الفوائد والعمولات من 221.8 مليون دينار خلال العام 2010 إلى 236.6 مليون دينار خلال العام 2011، أي بزيادة مقدارها 14.8 مليون دينار ونسبتها 6.7%، ويعزى الارتفاع الذي حدث خلال عام 2011 إلى ارتفاع كل من صافي إيرادات الفوائد بنسبة 6.3% وارتفاع صافي إيرادات العمولات بنسبة 8.8%، وقد نجم التحسن في صافي إيرادات الفوائد والعمولات نتيجة زيادة أرصدة القروض والتسهيلات الائتمانية، وتحسن أسعار الفائدة على أدوات السوق النقدي بالدينار الأردني، إضافة إلى الإجراءات التي قام بها البنك من أجل خفض معدل تكلفة الودائع.
- واصلت إدارة البنك السيطرة على المصروفات وإبقائها ضمن المستوى المقبول، وفي حدود النمو الذي تتطلبه العمليات المصرفية المختلفة للبنك، إذ ارتفع إجمالي المصروفات من 147.6 مليون دينار خلال عام 2010 إلى 165 مليون دينار خلال عام 2011، أي بزيادة مقدارها 17.4 مليون دينار ونسبتها 11.8%. وجاء هذا الارتفاع في إجمالي المصروفات نتيجة التوسع في البنية التحتية لقطاعات الأعمال المختلفة من خلال تعزيز قنوات تقديم الخدمات سواء بإفتتاح فروع جديدة أو بتركيب أجهزة صراف آلي جديدة، وتحديث الفروع القائمة، وتطوير الخدمات المقدمة عبر أجهزة الصراف الآلي، واستمرار تطوير أنظمة تكنولوجيا المعلومات، والاستثمار في رأس المال البشري، بالإضافة إلى التحسينات التي طرأت على رواتب الموظفين.

تحليل المركز المالي

نمت موجودات البنك بمقدار 258.3 مليون دينار وبنسبة 3.9% عما كانت عليه في نهاية عام 2010 لتصل إلى 6.9 مليار دينار في نهاية عام 2011، وتحققت هذه الزيادة على الرغم من انخفاض الموجودات لدى المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية "أحد بنوك المجموعة" بما يعادل 270 مليون دينار نتيجة الظروف السياسية التي تمر بها سورية، بالإضافة إلى أثر انخفاض سعر الليرة السورية، ومن الجدير ذكره في هذا المجال أن البنك يحتفظ بمزيج متوازن من مكونات مصادر الأموال واستخداماتها ضمن منظومة إدارته للسيولة والربحية.

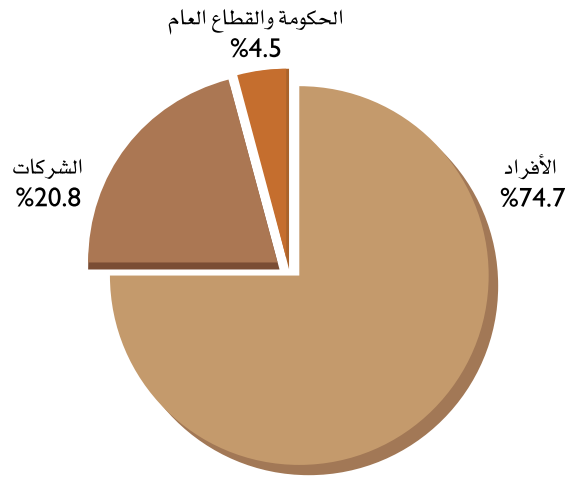
إجمالي الودائع

تركزت جهود البنك خلال عام 2011 على استقطاب المزيد من وداائع العملاء بمختلف أنواعها (الحسابات الجارية وودائع التوفير و الودائع لأجل)، الأمر الذي ساهم في زيادة رصيد إجمالي الودائع (ودائع العملاء وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية) ليصل إلى 5.4 مليار دينار أي بزيادة قدرها 161 مليون دينار ونسبتها 3.1% عن رصيد نهاية عام 2010، وإذا ما تم استثناء وداائع البنوك والمؤسسات المصرفية لدى البنك، فإن رصيد وداائع العملاء يصبح 4.8 مليار دينار في نهاية عام 2011، أي بزيادة قدرها 25.3 مليون دينار ونسبتها 0.5% عن رصيد نهاية عام 2010، وقد تحققت هذه الزيادة على الرغم من انخفاض وداائع العملاء لدى المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية بما يعادل 285 مليون دينار.

وتتميز وداائع عملاء البنك باتساع قاعدتها وتنوعها واستقرارها، مما يشير إلى تزايد ثقة العملاء بهذه المؤسسة. هذا ويفتخر البنك باستمرار استحواذ فروعها في المملكة الأردنية الهاشمية على الحصة الأكبر من إجمالي أرصدة حسابات التوفير بالدينار الأردني وبما نسبته 41.6% كما هو الوضع في نهاية عام 2011.

وعند تحليل هيكل وداائع العملاء وفقاً للجهة المودعة، فقد شكلت وداائع الأفراد ما نسبته 74.7% من إجمالي أرصدة وداائع العملاء في نهاية عام 2011، في حين شكلت وداائع الشركات "الصغيرة والمتوسطة والكبيرة" ما نسبته 20.8%، وشكلت الودائع الحكومية ما نسبته 4.5%.

التوزيع النسبي لودائع العملاء



أما عند تحليل هيكل وداائع العملاء حسب نوع الوديعة، فقد شكلت الحسابات الجارية وتحت الطلب ما نسبته 24.3% من إجمالي أرصدة وداائع العملاء في نهاية عام 2011، في حين شكلت وداائع التوفير ما نسبته 29.7%، وشكلت الودائع لأجل وخاضعة لإشعار ما نسبته 46%.

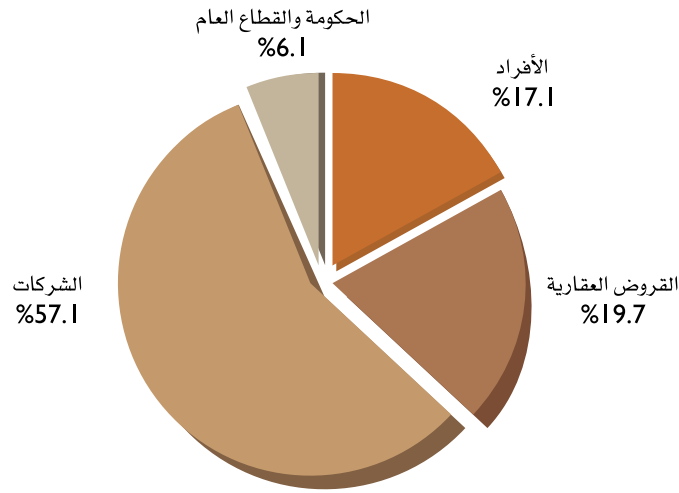
التسهيلات الائتمانية المباشرة

حرص البنك خلال عام 2011 على رفع كفاءة توظيف الأموال المتاحة من أجل زيادة إيراداته من جهة وتعزيز مشاركته الإيجابية في تمويل المشاريع الاقتصادية المختلفة في الدول التي يتواجد فيها من جهة أخرى، حيث سجل إجمالي التسهيلات الائتمانية ارتفاعاً مقداره 91.2 مليون دينار ونسبته 3.5% عن نهاية عام 2010 ليصل إلى 2.7 مليار دينار في نهاية عام 2011، وبعد أن تم تنزيل أرصدة المخصصات والفوائد المعلقة فإن رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة "بالصافي" أصبح 2.5 مليار دينار، أي بزيادة مقداره 52.9 مليون دينار ونسبتها 2.2% عن رصيد نهاية عام 2010، وجاءت هذه الزيادة في التسهيلات الائتمانية على الرغم من انخفاض حجم محفظة الائتمان لدى المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية بما يعادل 74 مليون دينار.

وعند تحليل النمو في إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة وفقاً للجهة المقترضة، فإن القروض الممنوحة للأفراد زادت خلال عام 2011 بنسبة 6.1%، وزادت القروض العقارية بنسبة 3.4%، كما زادت القروض الممنوحة للشركات ” الصغيرة والمتوسطة والكبيرة ” بنسبة 10.2%، في حين تراجعت أرصدة القروض الممنوحة للحكومة والقطاع العام بنسبة 36.9%.

وعند تحليل هيكل إجمالي التسهيلات الائتمانية وفقاً للجهة المقترضة، فقد شكلت التسهيلات الممنوحة للأفراد ما نسبته 17.1% من إجمالي رصيد المحفظة الائتمانية في نهاية عام 2011، في حين شكلت التسهيلات الممنوحة للشركات ” الصغيرة والمتوسطة والكبيرة ” ما نسبته 57.1%، وشكلت التسهيلات والقروض العقارية ما نسبته 19.7%، في حين شكلت التسهيلات الممنوحة للحكومة والقطاع العام ما نسبته 6.1%.

التوزيع النسبي للتسهيلات الائتمانية المباشرة



حقوق الملكية

استهدفت خطط البنك المتعاقبة تعزيز وتمتين حسابات رأسماله من خلال زيادة رصيد حقوق الملكية لتناسب مع نمو أنشطته المختلفة، وبما يضمن المحافظة على نسبة عالية ” للملاءة المالية ”، حيث بلغ إجمالي حقوق مساهمي البنك 938.6 مليون دينار في نهاية عام 2011 مقابل 920.1 مليون دينار في نهاية عام 2010، أي بزيادة مقدارها 18.5 مليون دينار ونسبتها 2%، وبإضافة حقوق الأقلية ” غير المسيطرين ” في الشركات والبنوك التابعة إلى حقوق مساهمي البنك فإن حقوق الملكية الموحدة ” على مستوى المجموعة ” يرتفع من 1023.9 مليون دينار في نهاية عام 2010 إلى 1048.6 مليون دينار في نهاية عام 2011، أي بزيادة مقدارها 24.7 مليون دينار ونسبتها 2.4%.

تحليل مؤشرات الأداء العام

أدت التغييرات الإيجابية الحاصلة في المركز المالي وقائمة الدخل إلى تحسن مؤشرات أداء البنك، ويمكن تلخيص أهم مؤشرات هذا التحسن فيما يلي:

- زيادة العائد على الموجودات (ROA) من 1.4% خلال عام 2010 إلى 1.5% خلال عام 2011، وزيادة العائد على حقوق الملكية (ROE) من 8.9% خلال عام 2010 إلى 9.7% خلال عام 2011. وتعتبر هذه النسب جيدة في ظل الظروف التي سادت خلال عام 2011 علاوة على أنها من أعلى العوائد المتحققة في القطاع المصرفي الأردني.
- بلغت نسبة كفاية رأس المال 20.7% في نهاية عام 2011، متجاوزة وبهامش جيد الحد الأدنى الذي تتطلبه معايير لجنة بازل والبالغ 8%، وكذلك الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي الأردني والبالغ 12%، الأمر الذي يعكس المتانة المالية للبنك، وقدرته على مواجهة التحديات وإدارة المخاطر بكفاءة، علاوة على تعزيز قدرته على النمو والتوسع المستقبلي.
- بالرغم من زيادة أرصدة القروض والتسهيلات الائتمانية الممنوحة، إلا أن البنك تمكن من المحافظة على نسبة سيولة عالية بلغت 172% في نهاية عام 2011، وهي أعلى من الحد الأدنى المطلوب من قبل البنك المركزي الأردني البالغ 100%.
- بلغ مؤشر الكفاءة (نسبة المصاريف / الدخل) لدى البنك 38.6% عام 2011 ويعتبر هذا المستوى من أفضل المستويات لدى القطاع المصرفي المحلي والإقليمي.
- ارتفع العائد الأساسي على السهم من 0.313 دينار عام 2010 إلى 0.349 دينار عام 2011، بارتفاع نسبته 11.5%.

الوضع التنافسي

أثبت البنك على مدى الأعوام الماضية قدرته على العمل وسط بيئة تنافسية شديدة، ويعود ذلك إلى سمعته الممتازة، وإلى متانة وقوة مركزه المالي وقاعدة رأسماله الكبيرة، وشبكة فروعها المحلية الواسعة، وانتشاره الخارجي المدروس، وتقديمه لخدماته المصرفية بصورة متجددة ومتطورة، كل ذلك ساهم بأن يضع البنك بموقع ” الخيار الأفضل ” لقاعدة عريضة من العملاء، الأمر الذي عزز قدرته التنافسية، وأكد حضوره الريادي في القطاع المصرفي الأردني، من حيث التميز في الأداء، والتميز في تقديم الخدمات والمنتجات.

وفيما يلي لمحة موجزة عن المواقع الريادية التي احتلها البنك كما هو الوضع في نهاية عام 2011 بالسوق المصرفي في الأردن:

- حافظ البنك على مركز الصدارة من حيث أرصدة حسابات التوفير بالعملة المحلية وبحصة سوقية بلغت 41.6%، وبذلك تمكن البنك، ولأكثر من ثلاثين عاماً، من المحافظة على مركزه الأول كوعاء ادخاري لودائع التوفير في المملكة.
- حافظ البنك على مركز الصدارة من حيث شبكة فروعها والبالغ عددها 112 فرعاً، وبحصة سوقية بلغت 14.5%، وهو المركز الذي تبوأه البنك منذ عام 1978، أي بعد أقل من أربعة أعوام على تأسيسه.
- حافظ البنك على مركز الصدارة من حيث شبكة أجهزة الصراف الآلي لديه والبالغ عددها 198 جهازاً، وبحصة سوقية تجاوزت 16%، وبذلك تكون شبكة أجهزة الصراف الآلي هي الأوسع والأكثر انتشاراً في المملكة.
- حافظ البنك على مركز الصدارة من حيث عدد العملاء والذي تجاوز 700 ألف عميل، وبذلك تمكن البنك من الحفاظ على القاعدة العريضة من عملائه التي تميز بها على الدوام، وعزز من قاعدة عملائه في قطاعي الأفراد والشركات، وذلك نتيجة ارتفاع مستوى جودة الخدمات التي يقدمها لهم، واستمرار تواصله معهم، وتنوع الخدمات والمنتجات التي تلبى احتياجاتهم وبما يفوق توقعاتهم.
- حافظ البنك على صدارته لسوق البطاقات البلاستيكية، حيث تم إصدار حوالي 10 آلاف بطاقة فيزا جديدة ليصبح إجمالي عدد البطاقات المصدرة الفعالة حوالي 40 ألف بطاقة، وتم إصدار حوالي 114 ألف بطاقة فيزا إلكترونية جديدة ليفوق إجمالي عدد البطاقات المصدرة الفعالة 480 ألف بطاقة.
- احتل البنك المرتبة الثانية بمعيار أرصدة الموجودات، وبحصة سوقية بلغت قيمتها 15.1%.
- احتل البنك المرتبة الثانية بمعيار مجموع الودائع المصرفية، وبحصة سوقية بلغت قيمتها 15.9%.
- احتل البنك المرتبة الثانية بمعيار مجموع التسهيلات الائتمانية، وبحصة سوقية بلغت قيمتها 11.9%.

أما على صعيد الوضع التنافسي في المؤشرات النوعية، فقد حظي البنك وخلال مسيرته الناجحة على العديد من التصنيفات الائتمانية الرفيعة المستوى من عدة مؤسسات دولية، كما تمكن البنك من الحفاظ على ريادته في مجال التكنولوجيا المصرفية، من خلال تطبيق مجموعة من الأنظمة اللازمة لتسيير عمليات الفروع والإدارات وبما يتوافق ويتواءم مع أحدث المستجدات التكنولوجية.

وتجدر الإشارة في هذا المجال إلى فوز البنك بجائزة مجلة البانكر " The Banker " في شهر تشرين الثاني 2011 كأفضل بنك في الأردن للعام 2011 " Bank of the Year – Jordan "، وقد جاء حصول البنك على هذه الجائزة بعد أن استوفى شروط التأهيل للفوز بها وفق مجموعة من الأسس والمؤشرات المالية ومنها القدرة والنجاح في مواجهة التحديات، والمبادرة والابتكار في المنتجات والخدمات وكفاءة الأداء، بالإضافة إلى مجموعة من المؤشرات المالية مثل مجموع حقوق الملكية ومجموع الموجودات ومؤشر كفاية رأس المال ونسبة حقوق الملكية إلى إجمالي الموجودات ومعدل العائد على الموجودات.

كما تجدر الإشارة إلى أن البنك حصل خلال السنوات الماضية على مجموعة كبيرة من الجوائز وشهادات التقدير كان من أهمها:

- جائزة الملك عبد الله الثاني ابن الحسين للتميز.
- جائزة الجودة العربية.
- جائزة التميز من مؤتمر الأردن الإلكتروني.
- جائزة التميز للأداء النوعي على المستوى الوطني.
- جائزة الفيزا الدولية.
- جائزة أفضل بنك أردني من مجلة البانكر العالمية.
- جائزة أفضل بنك أردني من مجلة اليوروموني العالمية.
- جائزة النجمة الدولية بفئتيها الذهبية والبلاتينية من مؤسسة المبادرات الإدارية.
- الحصول على أعلى درجات التوافق الكلي المتكامل مع معايير التدقيق الداخلي الدولية من جمعية المدققين الداخليين الأمريكية.



ندىسات البنك وأعماله



الخدمات المصرفية للأفراد

تعزيزاً لقوة البنك وقدراته في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد، فقد ركزت استراتيجية عمل البنك خلال عام 2011 على توفير وتطوير مجموعة واسعة من الخدمات والمنتجات ذات القيمة المضافة وبما يتلاءم مع الاحتياجات المتنوعة والمتزايدة لعملاء هذا القطاع، وقد صممت هذه الخدمات والمنتجات لخدمة شرائح واسعة من العملاء. وذلك من خلال تقديمها بشكل مباشر عبر شبكة الفروع الكبيرة المنتشرة في أرجاء الأردن أو عبر قنوات التوزيع الإلكترونية المختلفة.

الانتشار المصرفي الداخلي

تابع البنك خلال عام 2011 سياسة التوسع الداخلي، حيث تمززت شبكة الفروع بافتتاح فرعين جديدين ليصل عدد الفروع العاملة إلى 112 فرعاً، مدعومة بشبكة واسعة من أجهزة الصراف الآلي، التي تعمل وفق أحدث ما توصلت إليه التكنولوجيا المصرفية الحديثة، والتي وصل عددها إلى 198 جهازاً وذلك بعد أن تمت إضافة 11 جهازاً جديداً خلال عام 2011، هذا ولا زالت شبكة فروع البنك وشبكة أجهزة الصراف الآلي للبنك هي الأكثر عدداً وانتشاراً في السوق المصرفي الأردني.



فرع شارع الأمير نايف / إربد



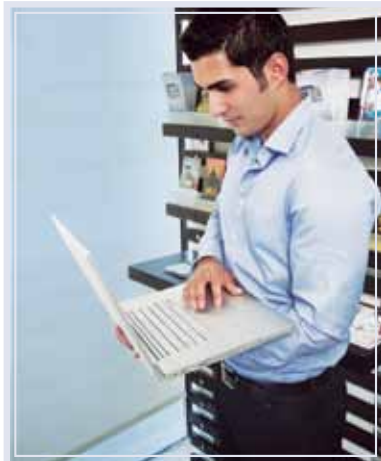
فرع شارع مكة

وقد روعي في تصميم الفروع الجديدة التي تم افتتاحها خلال العام اعتماد تصاميم هندسية حديثة تضيء على هذه الفروع جمالية المظهر وتوفر جواً من الراحة للعملاء والموظفين، كما تم إجراء عمليات صيانة وتحديث لديكورات وتجهيزات عدد من الفروع القائمة.

خدمات مصرفية إلكترونية متطورة

تتميز قنوات التوزيع الإلكترونية لدى البنك بتوفير خدمات متطورة سريعة وأمنة، تخدم العملاء في مختلف مناطق تواجدهم أينما كانوا وعلى مدار الساعة، ودون الحاجة لتحمل عناء الوصول إلى الفروع، وبتكلفة منخفضة نسبياً، الأمر الذي أدى إلى زيادة ملحوظة في عدد المستخدمين والمستفيدين من هذه الخدمات عبر القنوات المختلفة، وهو ما ساهم في تعزيز موقع البنك الريادي في مجال التعاملات الإلكترونية.

ومن ضمن الخدمات التي تقدمها تلك القنوات: تسديد المدفوعات بالطرق الإلكترونية، وحصول العملاء على معلومات عن حساباتهم وتحويل الأرصدة بين حساباتهم، وطلب إصدار الحوالات الداخلية والخارجية بكافة العملات، وطلب دفاتر الشيكات، وخدمة إرسال الرسائل النصية القصيرة (SMS) لهم لإشعارهم بالحركات التي تتم على حساباتهم فور تنفيذ أي عملية عليها.



جودة الخدمة والعناية بالعملاء

وفي إطار الالتزام بتأكيد جودة الخدمة التي طالما رسخت الصورة الذهنية المتميزة عن البنك، فقد قام البنك باستخدام أفضل الممارسات المهنية المرتبطة بهذا الجانب، من خلال تعزيز قنوات الاتصال مع العملاء، ودعمًا لذلك استمر البنك خلال عام 2011 بتنفيذ استطلاعات ودراسات منتظمة تستهدف قياس مستوى رضا العملاء، حيث تم خلال العام إجراء عدة دراسات ومسوحات تستهدف الوقوف على مستوى رضا عملاء البنك عن الخدمات المقدمة لهم، وتم ذلك من خلال دراسات ” المتسوق الخفي “ ومن خلال الاستجابة لاقتراحات العملاء ومعالجة شكاويهم والرد على كافة استفساراتهم، والعمل على مساعدتهم في إنجاز معاملاتهم المصرفية على مدار الساعة وفي أماكن متعددة ومتفرقة، وقد أظهرت هذه الدراسات والاستطلاعات أن هناك تحسناً مستمراً في مستوى رضا العملاء عن الخدمات التي يقدمها البنك لهم.

بطاقات الإسكان ” تطور وريادة “



واصل البنك خلال عام 2011 صدارته لسوق البطاقات البلاستيكية، حيث تم إصدار 10 آلاف بطاقة فيزا جديدة ليصبح إجمالي عدد البطاقات المصدرة الفعالة (Active Cards) حوالي 40 ألف بطاقة، وتم إصدار 114 ألف بطاقة فيزا إلكترونية جديدة ليزيد إجمالي عدد البطاقات المصدرة الفعالة عن 480 ألف بطاقة.

كما قام البنك خلال عام 2011 بإطلاق حملة ” بيع أكثر “ لتسويق بطاقات الفيزا الائتمانية لمختلف شرائح العملاء غير الحاصلين عليها، وأثمرت تلك الحملة عن

تحقيق الأهداف المرجوة منها، هذا بالإضافة إلى مواصلة العمل بنظام حوافز استخدام بطاقات الفيزا الائتمانية (Bonus Points) الذي يمنح العملاء فرص الفوز بالجوائز التي يقدمها البنك لمستخدمي هذه البطاقات. كما تم البدء بتحويل بطاقات الفيزا إلكترونية إلى بطاقات ذكية (EMV) وبذلك أصبحت كافة بطاقات البنك ذات مواصفات أمنية عالية وتتمتع بحماية أكبر.

المنتجات الشخصية الجديدة

تم خلال عام 2011 طرح عدة برامج جديدة استهدفت اجتذاب المزيد من العملاء الأفراد لتلبية احتياجاتهم على اختلاف شرائحهم، عن طريق إطلاق مجموعة من البرامج التسويقية والحملات الترويجية المكثفة، الأمر الذي ساهم في تعزيز موقع البنك وحضوره القوي في سوق الإقراض الشخصي.

وفي إطار التعاون والتنسيق مع الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي التي يملكها البنك، فقد تم إطلاق منتج تمويل قروض السيارات ” سيارتي “ بنظام التأجير التمويلي بشروط سهلة وميسرة، وتم طرح منتج ” قرض الأعمال “ وذلك بهدف توفير خيارات تمويلية واسعة ومتعددة لشريحة الشركات والمؤسسات الصغيرة والمهنيين والحرفيين، كما تم طرح برنامج جديد لفئة الأطباء ” برنامج عيادتي “ لتلبية احتياجاتهم من حيث تمويل شراء عقار (عيادة) و/ أو تمويل مستلزماتهم الطبية المختلفة. ومن الجدير ذكره في هذا المجال أن البنك استمر خلال عام 2011 بعقد المزيد من الاتفاقيات مع شركات محلية كبرى لتقديم مختلف الخدمات المصرفية لموظفيها.

الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات

رغم الظروف الصعبة التي سادت الأسواق واصل البنك تطبيق سياسات ائتمانية حصيفة في عمليات التمويل بشكل عام، وفي تمويل قطاع الشركات والمؤسسات بشكل خاص، دون أن يمنعه ذلك من تقوية أدائه والحفاظ على حضوره المتميز في هذا المجال، والاستفادة من الفرص المتاحة في السوق.

تركزت أولويات البنك خلال عام 2011 على إضفاء المزيد من التحسينات على نوعية وجودة المحفظة الائتمانية لتفادي رصد المزيد من المخصصات، بالإضافة إلى تنشيط العلاقات المصرفية طويلة الأمد مع العملاء الحاليين، وتمية مستوى الأعمال معهم، واستقطاب المزيد من العملاء الجدد من مختلف القطاعات الاقتصادية المستهدفة.

وفي سياق متصل، حافظ البنك على سمعته كشريك مصري يعول عليه في دعم ومساندة الاقتصاد المحلي، حيث واصل لعب دور حيوي في توفير أكبر عدد من الخدمات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة لقاعدة عملائه من الشركات المحلية الكبرى، مركزاً اهتمامه في هذا الجانب على تمويل المشاريع الهامة المتعلقة بالبنية التحتية وتطوير الأعمال بشكل عام في المملكة. وفي هذا الصدد، فقد تم تمويل العديد من المشاريع في القطاعين العام والخاص وفي أنشطة اقتصادية متعددة، ومنها الغذاء والدواء والتعليم والنقل والاتصالات وتكنولوجيا المعلومات.

كما عزز البنك من نشاطه في مجال تمويل المشاريع الكبيرة، حيث قام خلال عام 2011 بتوقيع عدد من اتفاقيات قروض التجمعات البنكية، بالإضافة إلى ترتيب وهيكلة عدد من عمليات التمويل لشركات ومؤسسات أخرى.

أما على صعيد تمويل عمليات التجارة الدولية، وانطلاقاً من حرص البنك على تطوير وتنمية النشاط التجاري الخارجي للمملكة إقليمياً وعالمياً، فقد استمر البنك خلال عام 2011 بتفعيل وتبني مجموعة من الاتفاقيات والبرامج التي تعنى بتمويل الصادرات والمستوردات.

الخدمات الاستثمارية وخدمات الخزينة

تمكن البنك خلال عام 2011 من المحافظة على النمو المتوازن في أنشطة الخزينة والاستثمار من خلال استمراره في تطبيق "سياسة استثمارية" تأخذ بالإعتبار التقلبات المستمرة في الأسواق المالية العالمية الناجمة عن الظروف الاقتصادية الصعبة التي صاحبت الأزمة المالية العالمية، وقد ساهم ذلك بشكل كبير في تعزيز النتائج المالية للبنك خلال العام 2011.

لقد تم التركيز خلال هذا العام بصورة أساسية على تخفيض تكلفة الأموال، وتحسين هامش سعر الفائدة، إضافة إلى إدارة السيولة بفاعلية أكبر، وبما يدعم أنشطة البنك المصرفية المختلفة، مع المحافظة على مستويات سيولة صحية وقوية، تزيد بكثير عن الحد الأدنى الذي يشترطه البنك المركزي الأردني، كما احتفظ البنك بمركزه القيادي في سوق الودائع بين البنوك وبدوره الرئيسي في سوق التعامل بالعملة الأجنبية في المملكة.

كما تمكن البنك من استقطاب عملاء جدد والاستمرار في تقديم منتجات وخدمات متنوعة تلبي احتياجاتهم، ومن هذه المنتجات والخدمات: خدمات التعامل بالعملة الأجنبية والمعادن الثمينة من خلال خدمات التعامل بالحساب / حساب وبالهامش، وخدمات العقود الآجلة، إضافة إلى تقديم خدمات الوساطة في الأسواق المالية "المحلية والإقليمية والدولية"، وخدمات إدارة المحافظ الاستثمارية، وصناديق الاستثمار المشترك، وأمانة الاستثمار إلى غير ذلك من الخدمات ذات العلاقة بأنشطة الاستثمار والخزينة.

البنوك المراسلة والمؤسسات المالية

تابع البنك خلال عام 2011 جهوده في مجال بناء علاقات عمل جديدة مع البنوك والمؤسسات المالية محلياً وإقليمياً ودولياً مع تطوير علاقاته القوية القائمة، حيث نجح في تعزيز وزيادة مستوى انتشار سمعته المصرفية عبر العالم، من خلال القيام بالعديد من الجولات التسويقية التي شملت عدد من دول المنطقة والعالم، وتكثيف الاتصالات مع البنوك المراسلة بهدف تسويق البنك على مستوى المجموعة وزيادة حجم التعاملات المتبادلة معها.

وعلى الرغم من الأحداث السياسية التي سادت بعض المناطق التي يعمل فيها البنك من خلال البنوك التابعة وفروعه ومكاتبه الخارجية، تمكن البنك من زيادة الإيرادات المتحققة من العملات والفوائد على حد سواء وذلك من خلال تعزيز علاقات العمل الحالية وبناء علاقات جديدة مع البنوك الأجنبية المراسلة، وجودة الخدمات المصرفية التي يقدمها في مجال العمليات المصرفية الدولية.

كما حافظ البنك خلال العام على نشاطه في مجال دراسة منح السقوف الائتمانية للبنوك المراسلة بهدف تسهيل وتنظيم الحجم المتزايد للعمل معها، وذلك على ضوء متابعة مستجدات الوضع الائتماني على مستوى الدول والبنوك المراسلة فيها، للوقوف على آخر المستجدات المتعلقة بوضعها المالي ومدى تأثيرها بالمتغيرات التي تحدث في تلك الدول.

ويذكر في هذا المجال أن للبنك علاقات عمل مميزة مع شبكة واسعة من المراسلين حول العالم يتجاوز عددهم 400 بنكاً ومؤسسة مالية، منتشرة في أكثر من 70 دولة، وهو ما جعل البنك في موقع قوي ومتميز يمكنه من ترسيخ اسمه وتعزيز مكانته وخدمة عملائه في العمليات المصرفية الدولية المختلفة.

التواجد والتفرع الخارجي

تمكن البنك خلال عام 2011 من توسيع أعماله وأنشطته وقاعدة عملائه في الأسواق الخارجية التي يتواجد فيها، بما عزز حضوره في تلك الأسواق، وبما أثر إيجابياً في نتائج أعمال المؤسسات التي تتشكل منها مجموعة البنك خارج الأردن والتي تشمل:

فروع فلسطين

تابعت فروع البنك في فلسطين البالغ عددها 12 فرعاً، مسيرة نجاحها بالرغم من الظروف الصعبة التي يعانيها الوضع السياسي والاقتصادي هناك، حيث أنهت عام 2011 بتحقيق نتائج جيدة فاقت المتحقق خلال عام 2010 والمستهدف في الميزانية التقديرية.

فرع البحرين

رغم الظروف السياسية التي شهدتها مملكة البحرين تمكن فرع البنك هناك من تحقيق نتائج جيدة ومُرضية نسبياً.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر

تبلغ حصة بنك الإسكان في رأسمال بنك الإسكان / الجزائر 61.2%، ويعمل من خلال شبكة تتكون من 5 فروع، وقد جاءت نتائج الأداء لبنك الإسكان / الجزائر لعام 2011 ممتازة وغير مسبوق، حيث حقق أرباحاً تزيد عن الأرباح المتحققة خلال العام السابق 2010 وتزيد عن الأرباح المستهدفة، ويتوقع تحقيق المزيد من الإنجازات خلال عام 2012، وذلك من خلال خطة عمل تهدف إلى تحقيق معدلات نمو جيدة في أنشطة البنك المختلفة وتعزيز مكانته في السوق المصري الجزائري، من خلال العمل مع مجموعة من الشركات الكبرى ذات السمعة الممتازة على مستوى الجزائر.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية

يعتبر المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية من أوائل المصارف الخاصة التي تم افتتاحها في سورية، ويحتل الآن موقعاً متميزاً في القطاع المصرفي السوري، وتبلغ حصة بنك الإسكان في رأسمال هذا المصرف 49%، ويعمل المصرف حالياً من خلال شبكة فروع عددها 30 فرعاً موزعة في المدن السورية الرئيسية، وتستهدف استراتيجية المصرف تحقيق الانتشار الجغرافي في جميع المحافظات السورية لتصل إلى ما لا يقل عن 60 فرعاً خلال السنوات الأربع القادمة.

تمكن المصرف الدولي في سورية من تحقيق إنجازات قياسية ومعدلات نمو عالية على صعيد الأداء والربحية خلال عام 2011 وذلك رغم الظروف السياسية التي تمر بها سورية، مما يؤكد قدرة المصرف على التعامل بكفاءة مع هذه الظروف.

بنك الأردن الدولي / لندن (JIB)

إلى جانب تواجد البنك في بعض دول المنطقة، وكجزء من الخيارات الاستراتيجية للتوسع الخارجي، فقد تم الاستحواذ خلال عام 2010 على حصة مؤثرة في بنك الأردن الدولي / لندن تبلغ 68.6%.

وعلى صعيد الأداء خلال عام 2011، فقد نجح هذا البنك بتحقيق أرباح أفضل بكثير مما تحقق خلال السنوات السابقة، ويقدم البنك مجموعة واسعة من الخدمات المصرفية والمالية الموجهة للمقيمين في المملكة المتحدة أو خارجها.

مكاتب التمثيل

ساهمت مكاتب التمثيل في كل من أبوظبي / دولة الإمارات العربية المتحدة، وفي طرابلس / ليبيا، وفي بغداد / العراق في تعزيز حضور البنك والتعريف بخدماته لدى مختلف الأوساط الرسمية والشعبية في تلك الدول، واستقطاب العديد من المؤسسات المالية للتعامل مع البنك، وحفز المؤسسات المالية والبنوك التي تتعامل مع البنك على زيادة حجم تعاملها.

وتعمل مكاتب التمثيل كمراكز تسويق لخدمات البنك وحلقة اتصال مع البنوك التي يتم توقيع اتفاقيات تعامل معها لإنجاز المعاملات المصرفية لمختلف المؤسسات الاقتصادية العاملة في تلك الدول من جهة والسوق الأردني من خلال بنك الإسكان / الأردن من جهة أخرى.

التطوير الإداري وتنمية الموارد البشرية

التنظيم وإعادة الهيكلة

في إطار المراجعة المستمرة والشاملة للهياكل التنظيمية، فقد تم خلال عام 2011 استكمال عملية إعادة الهيكلة الداخلية لبعض مراكز العمل في البنك وشمل ذلك تعديل الهيكل التنظيمي " لإدارة الائتمان "، وتم فصل " دائرة المخاطر " عن " دائرة مراقبة الامتثال " وتم تحديد مهام الدائرتين.

التطوير الإداري

تعددت وتنوعت مشاريع التطوير الإداري التي قام بها البنك خلال هذا العام، حيث تم استكمال بطاقات الوصف الوظيفي (Role Profile) لجميع الوظائف في البنك، وكذلك استمر البنك في مراجعة المزايا المرتبطة بسلم الدرجات الوظيفية، بالإضافة إلى تطبيق المرحلتين الأولى والثانية من مشروع الكفاءات (Competencies) لكافة المستويات الوظيفية، كما تمت أتمتة عمليات وأنشطة التدقيق الداخلي التي تتضمن الإدارة والإشراف وإعداد التقارير وعمليات المتابعة.

التدريب

إيماناً من البنك بأهمية تأهيل وتدريب كافة فئات الموظفين من خلال تزويدهم بالمهارات المناسبة في مجالات العمل المصرفي والإداري المختلفة التي من شأنها تعزيز المعرفة والخبرة لديهم، وبما يمكنهم من أداء وظائفهم وتحفيز أدائهم، فقد وفر البنك لموظفيه خلال عام 2011 مجموعة من البرامج التدريبية وفق أعلى المستويات في هذا المجال.



وفي هذا الإطار فقد تلقى جميع الموظفين الجدد (الصرافين) في إدارة الخدمات المصرفية للأفراد برنامجاً تدريبياً شاملاً " نظرياً وعملياً " في مجال العمل المصرفي لمدة ثلاثة أشهر تمهيداً للاحاقهم في مراكز عملهم في الفروع.

كما واصل البنك المضي قدماً في تطبيق سياسته الهادفة إلى رفع المستوى التعليمي والمهني لموظفيه، حيث قام بتوفير فرص دراسية لعدد من الموظفين للحصول على الشهادات الجامعية والمهنية والدراسات العليا من خلال المؤسسات التعليمية والمراكز التدريبية المعروفة الموجودة داخل المملكة وخارجها، وتشتمل بيانات الإفصاح في نهاية هذا التقرير على المزيد من التفاصيل عن البرامج التدريبية وأعداد المشاركين فيها.

سياسة التعيين

واصل البنك تطوير أساليبه وسياساته في مجال التوظيف لاستقطاب أصحاب التحصيل العلمي المتميز من حديثي التخرج من الجامعات والمعاهد، وجذب أفضل الكفاءات من ذوي الخبرات المتوفرة في سوق العمل. ويذكر أن البنك يوفر من خلال موقعه على شبكة الإنترنت نافذة توظيف يستطيع الراغبون بالعمل لدى البنك التقدم بطلباتهم من خلالها.

المزايا والحوافز

دعماً لجهود البنك الرامية إلى توفير بيئة عمل إيجابية ومحفزة للموظفين، قام البنك خلال عام 2011 بتحسين مزايا الموظفين والمستوى المعيشي لهم، إذ تم إقرار راتب " السادس عشر "، وتم تعديل العلاوة العائلية، كما تم منح كافة الموظفين زيادة على الراتب (غلاء المعيشة)، كما استمر البنك بتطبيق سياسة المكافآت التي تركز على تحفيز الأداء المتميز، وذلك من خلال تخصيص نسبة من الأرباح توزع على الموظفين استناداً إلى نظام خاص يربط المكافآت والحوافز بالإنتاجية، وتجدر الإشارة إلى أن البنك قام خلال عام 2011 بإدخال تعديلات جوهرية على نظام القروض السكنية للموظفين كان من أهمها رفع الحد الأقصى لمبلغ القرض ليتناسب مع ارتفاع مستويات أسعار المباني والعقارات.

إدارة المخاطر

تابع البنك خلال عام 2011 تبنى استراتيجية فاعلة في مجال " إدارة المخاطر " في مختلف عملياته ووفق منهجية شاملة ومدروسة وبما يمكنه من مواجهة التحديات بشكل أكثر كفاءة واقتدار للوصول إلى التوازن الأمثل بين حجم المخاطرة والعائد.

وفي سعيه للالتزام بمتطلبات الجهات الرقابية، فقد تم تطبيق تعليمات الدعامات الثانية " المراجعة الإشرافية " من مقررات لجنة بازل، كما قام البنك بوضع خطة مفصلة لقياس متطلبات رأس المال عن طريق تجميع البيانات اللازمة للاحتساب والمتعلقة بمخاطر الائتمان والسيولة وأسعار الفائدة والسمعة والتركزات الائتمانية والمخاطر الاستراتيجية، ويقوم البنك حالياً بدراسة تطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة بمقررات لجنة بازل III.

كذلك فقد تم تحديث مصفوفة المخاطر في إطار تطبيق منهجية التقييم الذاتي للمخاطر (CRSA) Control Risk Self Assessment لمختلف مراكز العمل في البنك، وتم تحديث خطط إدارة الأزمات وخطط استمرارية الأعمال واعتمادها من قبل لجنة الطوارئ ومجلس الإدارة، كما تم مركزة عملية منح وإدارة الأرقام السرية " الأكواد " التي يستخدمها الموظفون في البنك، من خلال تأسيس وحدة إدارية مختصة وذلك بهدف توخي أقصى درجات الحيطة والحذر عند التعامل بهذه الأكواد.

ويقدم الايضاح رقم 46 في القوائم المالية في هذا التقرير المزيد من المعلومات والتفاصيل عن إدارة المخاطر لدى البنك.

مراقبة الامتثال

واصل البنك خلال عام 2011 التزامه التام بتطبيق أفضل الممارسات في مجالات الامتثال ومراقبة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وفقاً للقوانين والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية، وذلك من خلال تطبيق فحوصات الالتزام Compliance Tests وإعداد التقارير الدورية التي تتضمن تقييم " مخاطر الامتثال " والتحقق من بيانات العملاء، بالإضافة إلى الإفصاح بشفافية ودقة عن نشاطات البنك والإبلاغ عن أي عمليات مشبوهة.

وفي هذا الإطار، فقد اعتمد مجلس إدارة البنك خلال العام سياسة مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وسياسة مراقبة الامتثال وبما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي الأردني والجهات الرقابية في الدول التي يعمل بها البنك، كما قام البنك بمراجعة وتحديث لائحة أخلاقيات العمل لموظفيه.

كما تبنى البنك عدداً من الخطوات لتعزيز ثقافة الامتثال وعمليات مراقبة غسل الأموال، حيث تم عقد الورشات والندوات التدريبية لمختلف قطاعات العمل في البنك، بالإضافة إلى إعداد نشرات توعية وتثقيف وإصدار تعاميم خاصة بهدف تعريف الموظفين بهذا الجانب.

ويذكر أن لدى البنك " ميثاقاً للتحكم المؤسسي " يتماشى مع أنظمة وتعليمات الإفصاح والشفافية الصادرة عن البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية، ويمكن الاطلاع على الميثاق في نهاية هذا التقرير، أو من خلال موقع البنك على شبكة الانترنت hbtf.com

تكنولوجيا المعلومات

ركز البنك خلال عام 2011 على تحسين كفاءة عملياته الداخلية، وبما يساهم في توفير الخدمات للمستخدمين بفعالية أعلى، وتمكين العملاء من إنجاز معاملاتهم بشكل أسرع، وذلك من خلال تطبيق أنظمة جديدة وتطوير الأنظمة القائمة مع تعزيز وتقوية البنية التحتية الحالية.

في إطار السعي الدائم للبنك لإيجاد بنية تحتية تكنولوجية قوية وتقديم خدمات آمنة وسريعة للعملاء، تم العمل خلال عام 2011 بمشروع استبدال النظام البنكي الحالي بنظام بنكي جديد Core Banking System ليكون قادراً على تلبية المتطلبات الحالية والمستقبلية للبنك، حيث تم التعاقد خلال العام مع إحدى الشركات المتخصصة في الأنظمة البنكية العالمية لتنفيذ مرحلة تحليل الفجوات وتحديد متطلبات قطاعات الأعمال في البنك، وسوف يعمل النظام الجديد " بعد تطبيقه " على توحيد الأنظمة المعمول بها لدى " مجموعة البنك ".

كما تجدر الإشارة في هذا المجال إلى أنه تم خلال عام 2011 البدء بتطبيق مركزية النظام البنكي Centralization of Core Banking System لدى فروع البنك في فلسطين.

وشهد العام 2011 أيضاً تعزيز الاستثمار في مجموعة من الأنظمة الإستراتيجية منها: تطوير أجهزة وأنظمة الصرافات الآلية للتوافق مع المتطلبات العالمية لأنظمة البطاقات، واستكمال مشروع البنية التحتية لأنظمة المعلومات، واستبدال أجهزة التخزين المركزي بأجهزة حديثة، ونظام سويفت، ونظام المقاصة الإلكترونية، ونظام التجارة الدولية.

وفي سياق تسهيل عمليات الاتصال الهاتفية سواء المتعلقة منها بخدمة العملاء أو تلك التي تتم داخل البنك، فقد تم ربط معظم الفروع على شبكة الاتصال الداخلي.

خدمة المجتمع

واصل البنك خلال عام 2011 التزامه بمسؤولياته المجتمعية تجاه أفراد ومؤسسات المجتمع المحلي، حيث قام بالمزيد من المبادرات والإنجازات لدعم الأنشطة الوطنية والاجتماعية، إذ تم خلال العام تقديم الدعم والتبرع للعديد من المراكز والمؤسسات الصحية والتعليمية والثقافية والفنية والاجتماعية والإنسانية والرياضية والبيئية، بالإضافة إلى رعاية ودعم بعض المؤتمرات والندوات العلمية والفكرية التي تستهدف خدمة وتطوير مؤسسات المجتمع المدني بمختلف أنشطتها وغاياتها.



رعاية بنك الإسكان للحفل الخيري لجمعية الحسين لرعاية وتأهيل ذوي التحديات الحركية

وفي إطار التواصل مع مختلف الهيئات والمؤسسات العامة في دعم الأنشطة الاجتماعية، فقد رعى البنك عدداً من المهرجانات ذات الطابع الاجتماعي والرياضي والصحي، وشارك بالعديد من المناسبات الاجتماعية والوطنية.

ويعمل البنك باستمرار على تعزيز أواصر العلاقة والتعاون مع مديرية بنك الدم الأردني في تنظيم حملات للتبرع بالدم، حيث تم خلال العام 2011 تنظيم حملتين شارك فيهما عدد كبير من موظفي البنك كخدمة إنسانية.



الخطة المستقبلية

تبنى البنك في أواخر عام 2011 خطة استراتيجية للعام القادم 2012، تميزت بالوضوح والشفافية، وركزت على تأمين مقومات النمو المدروس، وقد أخذت هذه الخطة بالاعتبار كافة المتغيرات التي تحيط ببيئة العمل، واعتمدت على نقاط القوة والسمات التنافسية والقاعدة الرأسمالية الصلبة التي يتمتع بها البنك، متطلعين إلى عام تتعزز فيه قدرة البنك المالية ومؤشرات نموه وسمعته المرموقة وترسيخ ثقافته التي تركز على العميل، وفيما يلي أبرز المحاور التي تضمنتها الخطة الاستراتيجية للعام القادم 2012:

- تحقيق نمو متصاعد ومستديم في الربحية، وفي معدلات العائد على الموجودات وحقوق الملكية.
- تعزيز المركز المالي القوي للبنك من خلال زيادة كفاءة أنشطته الأساسية والاستفادة من أي فرص جديدة للأعمال.
- زيادة الحصة السوقية للبنك في مختلف الأنشطة، من خلال تدعيم الجهد التسويقي وترسيخ مفهوم الثقافة البيعية، بما يضمن توسيع قاعدة العملاء المربحين من ذوي الملاة، والمحافظة على العملاء الحاليين.
- تحسين جودة الأصول ومτανنتها من خلال تحقيق تحسن في نسبة القروض غير العاملة.
- التركيز على الإيرادات من العمولات المتأتية من الخدمات المصرفية والمالية المختلفة.
- تعزيز التوسع المدروس في مناطق جديدة في كل من الأردن وفلسطين، مع التركيز على استكمال خطة تحديث وتطوير الفروع القائمة.
- استكمال مشروع مبنى الإدارة العامة الجديد في منطقة الشميساني.
- زيادة الاستثمار في التكنولوجيا المصرفية مع التركيز على تطبيق النظام المصرفي الجديد Core Banking System، وتوسيع شبكة قنوات التوزيع الإلكترونية، وتنويع الخدمات المقدمة عبرها.
- تحسين مستوى أداء الخدمة مع السعي نحو توسيع وتطوير خدمات ومنتجات مالية ومصرفية تتسجم ومتطلبات السوق مع التركيز على المشاريع الصغيرة، لتوفير الحلول المناسبة لكافة شرائح العملاء وقطاعات الأعمال.
- الاستمرار في تعزيز قدرات الكادر الوظيفي للبنك من خلال الاحتفاظ بأفضل الكوادر واستقطاب الكفاءات المتميزة، جنباً إلى جنب مع برامج التدريب والتطوير المستمرين، بالإضافة إلى تطبيق خطط الإحلال الوظيفي.
- الالتزام بأفضل الممارسات والمعايير الدولية المتعلقة بإدارة المخاطر والإمتثال والحاكمة المؤسسية.
- تحسين رضا العملاء باعتباره أحد أهم القيم الجوهرية للبنك، وهدفاً استراتيجياً يتصدر قائمة الأهداف الاستراتيجية.
- استمرار التزام البنك بمسؤولياته تجاه المجتمع المحلي من خلال مواصلة تقديم كافة أشكال الدعم والرعاية لكافة المبادرات الاجتماعية وبما يساهم إيجابياً في حياة أفراد مجتمعنا العزيز.





القوائم المالية الموحدة





• محاسبون قانونيون

صندوق بريد 1140 عمان 11118

المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

إلى مساهمي بنك الاسكان للتجارة والتمويل

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك الاسكان للتجارة والتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول/ ديسمبر 2011 وقائمة الدخل الموحد وقائمة الدخل الشامل الموحد وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدققي الحسابات

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

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

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

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد لبنك الاسكان للتجارة والتمويل كما في 31 كانون الأول/ ديسمبر 2011 وأداءه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

يحتفظ البنك ببيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وأن القوائم المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

إرنست ويونغ/ الأردن

بشر إبراهيم بكر

ترخيص رقم 592

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

26 كانون الثاني/ يناير 2012

قائمة المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2011

2010	2011	ايضاحات	
دينار	دينار		
الموجودات :-			
1,560,185,378	1,103,176,880	4	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
780,109,396	962,413,497	5	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
107,963,062	29,664,974	6	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
40,539,333	81,379,226	7	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
2,449,148,398	2,502,052,866	8	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
-	614,253	9	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	2,017,089,174	10	موجودات مالية اخرى بالتكلفة المطفأة
130,253	-	11	موجودات مالية للمناجزة
932,475,022	-	12	موجودات مالية متوفرة للبيع
600,167,401	-	13	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
102,914,317	110,644,071	14	ممتلكات ومعدات - بالصافي
5,901,181	8,886,861	15	موجودات غير ملموسة - بالصافي
17,672,877	22,249,372	22	موجودات ضريبية مؤجلة
82,453,825	99,798,513	16	موجودات أخرى
6,679,660,443	6,937,969,687		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية :-			
المطلوبات :-			
405,352,656	541,044,519	17	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
4,808,562,716	4,833,916,135	18	ودائع عملاء
295,034,707	333,320,855	19	تأمينات نقدية
-	10,138,185	20	أموال مقترضة
22,342,648	25,128,736	21	مخصصات متنوعة
32,236,421	39,841,657	22	مخصص ضريبة الدخل
652,748	700,000	22	مطلوبات ضريبية مؤجلة
7,885,154	7,868,753	23	قروض مساندة
83,665,127	97,375,229	24	مطلوبات أخرى
5,655,732,177	5,889,334,069		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية :-			
حقوق مساهمي البنك			
252,000,000	252,000,000	25	رأس المال المكتتب به والمدفوع
357,925,469	357,925,469	25	علاوة الاصدار
106,409,104	117,202,264	26	احتياطي قانوني
33,222,068	33,222,068	26	احتياطي اختياري
22,450,000	23,674,279	26	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
-	779,347	26	احتياطي خاص
(980,308)	(7,670,194)	27	فروقات ترجمة عملات أجنبية
-	(286,779)	29	احتياطي القيمة العادلة/ بالصافي
332,052	-	28	التغير المتراكم في القيمة العادلة / بالصافي
148,771,404	161,798,637	30	أرباح مدورة
920,129,789	938,645,091		مجموع حقوق مساهمي البنك
103,798,477	109,990,527		حقوق غير المسيطرين
1,023,928,266	1,048,635,618		مجموع حقوق الملكية
6,679,660,443	6,937,969,687		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 58 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة الدخل الموحد للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر 2011

2010	2011	ايضاحات	
دينار	دينار		
281,129,562	292,416,961	31	الفوائد الدائنة
(91,560,962)	(90,896,732)	32	الفوائد المدينة
189,568,600	201,520,229		صافي إيرادات الفوائد
32,242,372	35,086,392	33	صافي إيرادات العمولات
221,810,972	236,606,621		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
11,112,025	19,932,048	34	ارباح عملات أجنبية
(256,983)	-	35	(خسائر) موجودات مالية للمناجزة
310,550	13,510,492	36	ارباح موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
6,744,248	-	37	ارباح موجودات مالية متوفرة للبيع
24,296,242	30,653,885	38	ايرادات اخرى
264,017,054	300,703,046		إجمالي الدخل
52,094,075	61,657,334	39	نفقات الموظفين
11,736,843	12,637,968	14 و 15	استهلاكات وإطفاءات
34,670,317	39,207,934	40	مصاريف أخرى
46,193,594	46,347,888	8	مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة
-	2,500,000	10	مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
2,920,257	2,650,534	21	مخصصات متنوعة
147,615,086	165,001,658		إجمالي المصروفات
116,401,968	135,701,388		الربح قبل الضرائب
27,964,730	35,699,090	22	ضريبة الدخل
88,437,238	100,002,298		الربح للسنة
			ويعود الى:
78,976,269	87,848,233		مساهمي البنك
9,460,969	12,154,065		حقوق غير المسيطرين
88,437,238	100,002,298		
0.313 دينار	0.349 دينار	41	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد الى مساهمي البنك

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 58 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر 2011

2010	2011	
دينار	دينار	
88,437,238	100,002,298	الربح للسنة
		يضاف : بنود الدخل الشامل الاخر
(4,766,822)	(8,820,060)	فروقات ترجمة عملات اجنبية
-	(297,583)	التغير في احتياطي القيمة العادلة/ بالنصافي بعد الضريبة
3,172,709	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع بالنصافي بعد الضريبة
(1,594,113)	(9,117,643)	مجموع بنود الدخل (الخسارة) الشامل الاخرى للسنة بعد الضريبة
86,843,125	90,884,655	مجموع الدخل الشامل للسنة
		اجمالي الدخل الشامل العائد الى :
79,435,038	80,860,764	مساهمي البنك
7,408,087	10,023,891	غير المسيطرين
86,843,125	90,884,655	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 58 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر 2011
حقوق مساهمي البنك

	اجمالي حقوق الملكية	حقوق غير السيطين	المجموع	ارباح مدورة	التغير التراكمي في القيمة العادية /بالصافي	احتياطي القيمة العادية /بالصافي	فروقات ترجمة عملات الاجنبية	الاحتياطيات			علاوة الاصدار	راس المال المكتسب ية والمدفوع	2011
								مخاطر مصرفية عامة	خاص	اختياري			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
1,023,928,266	103,798,477	920,129,789	148,771,404	332,052	-	(980,308)	22,450,000	-	33,222,068	106,409,104	357,925,469	252,000,000	اثر تطبيق المعيار الدولي للتأثير المالية رقم 9 في 1 كانون الثاني 2011
1,222,636	-	1,222,636	1,554,688	(332,052)	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة المعدل
1,025,150,902	103,798,477	921,352,425	150,326,092	-	-	(980,308)	22,450,000	-	33,222,068	106,409,104	357,925,469	252,000,000	اجمالي الدخل الشامل للسنة
90,884,655	10,023,891	80,860,764	87,848,233	-	(297,583)	(6,689,886)	-	-	-	-	-	-	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
-	-	-	(10,804)	-	10,804	-	-	-	-	-	-	-	الحول الى / من الاحتياطيات
-	-	-	(12,796,786)	-	-	-	1,224,279	779,347	-	10,793,160	-	-	الايراح الموزعة
(68,035,474)	(5,035,474)	(63,000,000)	(63,000,000)	(63,000,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	اخرى
635,535	1,203,633	(568,098)	(568,098)	(568,098)	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في نهاية السنة
1,048,635,518	109,990,527	938,645,091	161,798,637	-	(286,779)	(7,670,194)	23,674,279	779,347	33,222,068	117,202,264	357,925,469	252,000,000	

يحظر التصرف باحتياطي مخاطر مصرفية عامة والرصيد الدائن لاحتياطي تقييم موجودات مالية الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الاردني.

- لا يمكن التصرف الا بمقدار مبلغ 60,857 دينار والذي يعطى صافي اثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتأثير المالية رقم (9) ضمن الارباح المدورة وما يتحقق منه فعلا من خلال عمليات البيع.
- لا يمكن التصرف بمبلغ 8,115,776 دينار ويعطى فروقات اعادة تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل استنادا للعمليات هيئة الاوراق المالية.
- لا يمكن التصرف بمبلغ 22,249,372 دينار من الارباح المدورة ويعطى منافع ضريبية مؤجلة ومبلغ 286,779 دينار والذي يعطى التغير السالب لوجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر بما في ذلك الرسوم او التوزيع الا بمقدار ما يتحقق منه فعلا وذلك استنادا للعمليات البنك المركزي الاردني.

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم 58 جزءاً من هذه التوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر 2010
حقوق مساهمي البنك

اجمالي حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	الاجموع	ارباح مدورة	التغير التراكمي في القيمة الادائية / بالمال	فروقات ترجمة عملات الاجنبية	الاحتياطيات			علاوة الاصدار	راس المال المكتتب به والموقع	2010	
						مخاطر مصرفية عامة	خاص	اختياري				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
966,472,772	75,404,280	891,068,492	129,917,723	(2,840,657)	1,733,632	22,450,000	-	33,222,068	96,660,257	357,925,469	252,000,000	الرصيد في بداية السنة
86,843,125	7,408,087	79,435,038	78,976,269	3,172,709	(2,713,940)	-	-	-	-	-	-	اجمالي الدخل الشامل للسنة
23,749,742	23,749,742	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الزيادة في راس المال (الشركات التابعة)
-	-	-	(9,748,847)	-	-	-	-	-	9,748,847	-	-	المحول الى / من الاحتياطيات
(53,157,889)	(2,757,889)	(50,400,000)	(50,400,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	الأرباح الورثة
20,516	(5,743)	26,259	26,259	-	-	-	-	-	-	-	-	اخرى
1,023,928,266	103,798,477	920,129,789	148,771,404	332,052	(980,308)	22,450,000	-	33,222,068	106,409,104	357,925,469	252,000,000	الرصيد في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 58 جزءاً من هذه التوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2011

2010	2011	ايضاح	
دينار	دينار		
			الانشطة التشغيلية
116,401,968	135,701,388		الربح قبل الضرائب
			تعديلات لبنود غير نقدية :-
11,736,843	12,637,968		استهلاكات وإطفاءات
46,193,594	46,347,888		مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة
-	(8,115,776)		ارباح تقييم موجودات مالية في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	2,500,000		مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(5,652,459)	(10,837,162)		تأثير تغيرات اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
2,535,584	3,783,557		مصروف تعويض نهاية الخدمة
(7,441,271)	(9,029,973)		اطفاء علاوات وخصم الاصدار
-	(5,281,732)		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
(2,474,192)	2,611,785		اخرى
161,300,067	170,317,943		التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات
			التغيير في الموجودات والمطلوبات
(34,900,000)	(25,100,000)		(الزيادة) في الایداعات لدى البنك المركزي (التي تزيد استحقاقاتها عن 3 شهور)
(54,865,234)	78,298,088		النقص (الزيادة) في الایداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن 3 شهور)
(65,216,497)	(99,264,467)		(الزيادة) في تسهيلات ائتمانية مباشرة
1,176,774	-		النقص في موجودات مالية للمتاجرة
2,823,201	40,092,914		النقص موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(11,429,807)	(12,106,010)		(الزيادة) في الموجودات الأخرى
34,424,718	39,083,196		الزيادة في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن 3 شهور)
354,514,169	25,353,419		الزيادة في ودائع العملاء
5,354,185	38,286,148		الزيادة في تأمينات نقدية
19,625,115	11,254,025		الزيادة في مطلوبات أخرى
(1,832,497)	(3,648,003)		(النقص) في المخصصات المتنوعة
410,974,194	262,567,253		صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(30,317,150)	(32,864,025)		ضريبة الدخل المدفوعة
380,657,044	229,703,228		صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
			الانشطة الاستثمارية
(656,794,605)	-		(شراء) موجودات مالية متوفرة للبيع
302,853,704	-		بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(558,482,878)	-		(شراء) موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
-	(830,991)		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	599,528		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
748,181,557	-		المتحصل من استحقاق موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
-	(1,490,035,429)		(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	939,670,443		المتحصل من استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(109,252,026)	-	56	النقد المدفوع لتملك شركة تابعة
-	386,058		النقد الناتج عن بيع شركة تابعة
(20,506,736)	(18,860,471)		(شراء) ممتلكات ومعدات - بالصافي
1,062,049	534,370		بيع ممتلكات ومعدات - بالصافي
(787,053)	(3,401,259)		(شراء) موجودات غير ملموسة
(293,725,988)	(571,937,751)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات الاستثمار
			الانشطة التمويلية
(75,272)	-		رسوم زيادة رأس مال شركات تابعة
-	10,138,185		الاموال المقرضة
(50,425,267)	(60,849,655)		أرباح مدفوعة للمساهمين
11,269,207	(7,597,946)		حقوق غير المسيطرين - بالصافي
(39,231,332)	(58,309,416)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات التمويل
47,699,724	(400,543,939)		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
5,652,459	10,837,162		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(3,032,635)	(6,706,287)		فروقات ترجمة العملات الأجنبية
1,884,630,696	1,934,950,244		النقد وما في حكمه في بداية السنة
1,934,950,244	1,538,537,180	42	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 58 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

الايضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2011

أ - معلومات عامة

- تأسس بنك الاسكان للتجارة والتمويل (البنك) خلال عام 1973 وتم تسجيله كشركة مساهمة عامة اردنية مركزها الرئيسي في عمان المملكة الاردنية الهاشمية وفقاً لقانون الشركات رقم (12) لسنة 1964 .
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي بمدينة عمان وفروعه ومكاتبه داخل المملكة وعددها (112) وخارجها في فلسطين والبحرين وعددها (13) فرع ومن خلال الشركات التابعة له في الاردن وسوريا والجزائر وبريطانيا.
- اسهم البنك مدرجة في بورصة عمان للاوراق المالية.
- تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في جلسته رقم (2012/1) بتاريخ (2012/1/26) وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

2- أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

- تم اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وشركاته التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الاردني.
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة. كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.
- ان الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في السنة السابقة باستثناء أن البنك قام بتطبيق التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية والتعديلات على معايير المحاسبة الدولية التالية ابتداءً من أول كانون الثاني 2011:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) الأدوات المالية

قام البنك اعتباراً من أول كانون الثاني 2011 بالتطبيق المبكر للمعيار وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية ووفقاً للأحكام الانتقالية للمعيار ولم يتم تعديل أرقام المقارنة حيث يسمح المعيار بذلك، وإنما تم إعادة تصنيف الاستثمارات وتعديل الأرصدة الافتتاحية لبندى الأرباح المدورة والتغير المتراكم في القيمة العادلة كما في أول كانون الثاني 2011.

ان تفاصيل اثر اتباع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) مدرجة في الايضاح رقم (54) حول القوائم المالية الموحدة.

يتضمن المعيار الجديد الفئات التالية لتصنيف وقياس الموجودات المالية:

أ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

- هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.
- يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ، قيداً على أو لحساب الفائدة ، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه ، ويتم قيد اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.
- يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.
- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات من/ الى هذا البند الا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية (وفي حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والافصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص).

2- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- هي الموجودات المالية التي قام البنك بشراؤها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.
- يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.
- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية.

3- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.
- يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المبيعة مباشرة الى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.
- لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

معييار المحاسبة الدولي رقم (24) الإفصاحات عن جهات ذات علاقة – (مُعدّل)

يُوضّح المعيار المُعدّل تعريف الجهات ذات العلاقة لتسهيل عملية تحديد الجهات ذات العلاقة وإنهاء التفاوت في عملية التطبيق. لم يكن هناك أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي عند تطبيق المعيار المُعدّل.

معييار المحاسبة الدولي رقم (32) الأدوات المالية - عرض وتصنيف حقوق الإصدار – (مُعدّل)

تم تعديل تعريف المطلوبات المالية بحيث يتم تصنيف حقوق الإصدار (وبعض عقود الخيارات) ضمن حقوق الملكية في حال تم منح الحقوق لجميع المالكين الحاليين لنفس الفئة من أدوات حقوق ملكية المنشأة كل حسب ملكيته أو في حال تم منح حقوق لشراء عدد مُحدّد من أدوات حقوق ملكية المنشأة مُقابل مبلغ مُحدّد. لم يكن هناك أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي عند تطبيق المعيار المُعدّل.

التفسير رقم (19) الصادر من لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية – تسديد المطلوبات المالية عن طريق ادوات حقوق الملكية

أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والارصدة والايرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة التالية:

أ- المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية: تبلغ نسبة الملكية 49.063% من رأس مال المصرف المدفوع والبالغ 5 مليار ليرة سوري أي ما يعادل 73.1 مليون دينار كما في 31 كانون الاول/ ديسمبر 2011، ونظرا لان البنك لديه القدرة للسيطرة على السياسات التشغيلية والمالية وإدارة المصرف فقد تم توحيد حسابات المصرف في القوائم المالية المرفقة، ويقوم المصرف بكافة الاعمال المصرفية التجارية، وتعود الملكية في هذا المصرف لعام 2003 ، كما ان المصرف الدولي للتجارة والتمويل يملك شركة تابعة هي شركة المركز المالي الدولي سوريا وتبلغ نسبة مساهمته 85% من راس المال البالغ 100 مليون ليرة سوري كما ان بنك الاسكان للتجارة والتمويل يملك 5% من راسمال هذه الشركة.

ب- بنك الاسكان للتجارة والتمويل الجزائر: تبلغ نسبة الملكية 61.171% كما في 31 كانون الاول/ ديسمبر 2011 من رأس مال البنك البالغ 10 مليار دينار جزائري ، ويقوم البنك بكافة الاعمال المصرفية التجارية، وتعود الملكية في هذا البنك لعام 2002.

ج- شركة المركز المالي الدولي/ الاردن : تبلغ نسبة ملكية البنك 77.5% من رأس مالها المدفوع البالغ 5 مليون دينار كما في 31 كانون الاول/ ديسمبر 2011 مقابل 4.5 مليون دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2010 حيث تم رسملة 500 الف دينار من الارباح المدورة، وتقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية لدى بورصة عمان وغيرها من البورصات (أسواق الأوراق المالية) في المملكة الأردنية الهاشمية وخارجها. وتقوم بعمليات بيع وشراء الأوراق المالية وتداولها لحساب الغير و/أو لحسابها، وتعود الملكية في هذه الشركة لعام 1998.

د- الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي/ الاردن : تبلغ نسبة الملكية 100% من رأسمالها المدفوع البالغ 20 مليون دينار كما في 31 كانون الاول/ ديسمبر 2011 ، وتقوم الشركة بأعمال التأجير التمويلي للأليات والمعدات والأجهزة على اختلاف أنواعها، بالإضافة إلى القيام بتأجير العقارات والأراضي والسيارات بكافة أشكالها و/أو أية أمور أخرى يُمكن للشركة شراؤها بهدف تأجيرها تأجيراً تمويلياً، وتعود الملكية في هذه الشركة لعام 2005.

هـ- بنك الاردن الدولي / لندن : تبلغ نسبة الملكية فيه 68.571% من رأسماله المدفوع والبالغ 35 مليون سهم بقيمة اسمية جنيه استرليني لكل سهم أي ما يعادل 39.3 مليون دينار اردني كما في 31 كانون الاول/ ديسمبر 2011 ويقوم البنك بكافة الاعمال المصرفية.

و- الشركة الاردنية للاستثمارات العقارية/ الاردن : تبلغ نسبة الملكية 100% من رأسمالها المدفوع والبالغ 40 الف دينار كما في 31 كانون الاول/ ديسمبر 2011 وتقوم الشركة بإدارة موظفي الخدمات غير البنكية، وتعود الملكية في هذه الشركة لعام 1997.

- يتم اعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، اذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم اجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحد من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة البنك على الشركات التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة حتى تاريخ التخلص منها وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركات التابعة.

- تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق الملكية في الشركات التابعة.

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي سيتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل الادارة التنفيذية وصناع القرار في البنك. 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 (وفقاً لمعيار 39 - مطبق قبل ا كانون الثاني 2011)

هي موجودات مالية قام البنك بشراؤها بغرض بيعها في المستقبل القريب وجني الأرباح قصيرة الاجل من خلال عمليات الشراء والبيع والتقلبات في الاسعار السوقية لهذه الاستثمارات.

يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء (تقييد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء)، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة في نفس فترة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية. يتم تسجيل الارباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.

تسهيلات ائتمانية مباشرة

التسهيلات الائتمانية المباشرة هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة او محددة قدمها البنك في الاساس او جرى اقتناؤها وليس لها اسعار سوقية في اسواق نشطة.

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

يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الإئتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني، أو وفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في الدول التي يتواجد للبنك فيها فروع أو شركات تابعة أيهما أشد.

يتم شطب التسهيلات الإئتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتزليلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي - إن وجد - إلى قائمة الدخل الموحدة، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

موجودات مالية متوفرة للبيع (وفقاً لمعيار 39 - مطبق قبل 1 كانون الثاني 2011)

هي موجودات مالية لا تتجه نية البنك إلى الاحتفاظ بها لغايات المتاجرة أو الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

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

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

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

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

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (وفقاً لمعيار 39 - مطبق قبل 1 كانون الثاني 2011)

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

يتم تسجيل الموجودات المالية عند الشراء بالكلفة (القيمة العادلة) مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً العلوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الاصل أو جزء منه، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات/ بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية الموحدة في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للادوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية.

في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها 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 إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الاصيلي.
 - تدني الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة (وفقاً لمعيار 39 – مطبق قبل 1 كانون الثاني 2011): يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة العادلة.
- يتم تسجيل التدني في القيمة في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في قائمة الدخل.

استثمارات في شركات حليفة

الشركات الحليفة هي تلك الشركات التي يمارس البنك فيها تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية (ولا يسيطر البنك عليها) والتي يملك البنك نسبة تتراوح بين 20% الى 50% من حقوق التصويت، وتظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.

يتم استبعاد الايرادات والمصروفات الناتجة عن المعاملات فيما بين البنك والشركات الحليفة وحسب نسبة مساهمة البنك في هذه الشركات. في حال اعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم اظهار الإستثمارات في الشركات الحليفة بالتكلفة.

الممتلكات والمعدات

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

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

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فاذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات.

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات 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 قائمة المركز المالي الموحدة ناشئة عن احداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص لمواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية الخاصة بنهاية الخدمة للموظفين عن مدة الخدمة لكل موظف بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة بموجب اللوائح الداخلية للبنك.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الارباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الارباح الخاضعة للضريبة عن الارباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لان الارباح المعلنة تشمل ايرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة او مقبولة للتزليل لاغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين واللائحة والتعليمات في البلدان التي يعمل فيها البنك. إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة. يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

التفاصيل

يتم إجراء تفاصيل بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التفاصيل أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعلقة.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

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

رأس المال:

تكاليف إصدار أو شراء أسهم البنك

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

حسابات مداره لصالح العملاء

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

المشتقات المالية

مشتقات مالية للمتاجرة

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

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

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

الموجودات المالية المرهونة

وهي تلك الموجودات المالية المرهونة لصالح اطراف اخرى مع وجود حق للطرف الاخر بالتصرف فيها (بيع او اعادة رهن) يستمر تقييم هذه الموجودات وفق السياسات المحاسبية المتبعة لتقييم كل منها حسب تصنيفه الاصلي.

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

الموجودات غير الملموسة

أ) الشهرة

- يتم تسجيل الشهرة بالتكلفة التي تمثل الزيادة في تكلفة امتلاك او شراء الاستثمار في الشركة الحليفة او التابعة عن حصة البنك في القيمة العادلة لصالح موجودات تلك الشركة بتاريخ الامتلاك. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات تابعة في بند منفصل كموجودات غير ملموسة، أما الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات حليفة فتظهر كجزء من حساب الاستثمار في الشركة الحليفة ويتم لاحقاً تخفيض تكلفة الشهرة بأي تدني في قيمة الاستثمار.
- يتم توزيع الشهرة على وحدة/وحدات توليد النقد لأغراض اختبار التدني في القيمة.
- يتم إجراء اختبار لقيمة الشهرة في تاريخ اعداد القوائم المالية ويتم تخفيض قيمة الشهرة إذا كانت هناك دلالة على أن قيمة الشهرة قد تدنت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة لوحدة/لوححدات توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدة / وحدات توليد النقد ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.

ب) الموجودات غير الملموسة الأخرى

- الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها . أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة.
- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على اساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة . ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل الموحد. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.
- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن اعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة.
- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.
- انظمة حاسوب وبرامج : يتم اطفاءها باستخدام طريقة القسط الثابت خلال فترة لا تزيد عن 3 سنوات من تاريخ الشراء.

العملات الاجنبية

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

النقد وما في حكمه

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

3- استخدام التقديرات

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

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

- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة: يتم مراجعة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي الأردني كحد أدنى.
- يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني من قيمة الأصل. ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى قائمة الدخل الموحدة للسنة.
- مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني في البنك.
- مخصص تعويض نهاية الخدمة: يتم احتساب التزامات البنك تجاه الموظفين حسب قانون العمل ولوائح البنك.

4- نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2010	31 كانون الاول / ديسمبر 2011	
دينار	دينار	
130,419,933	170,730,095	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية :
853,414,252	421,999,683	حسابات جارية وتحت الطلب
179,689,436	153,136,218	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
361,761,757	297,310,884	متطلبات الاحتياطي النقدي
34,900,000	60,000,000	شهادات إيداع*
1,560,185,378	1,103,176,880	المجموع

عدا الاحتياطي النقدي لدى البنوك المركزية والسلطات الرقابية لا يوجد أرصدة مقيدة السحب.

* هذا البند يمثل شهادات ايداع مشتركه من البنك المركزي الاردني تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2011 و 2010.

5- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية			
	31 كانون الاول / ديسمبر		31 كانون الاول / ديسمبر			
	2010	2011	2010	2011		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
115,982,913	193,122,993	113,906,951	187,124,559	2,075,962	5,998,434	حسابات جارية وتحت الطلب
664,126,483	765,270,306	661,999,483	712,014,203	2,127,000	53,256,103	ودائع تستحق خلال فترة 3 أشهر أو أقل
-	4,020,198	-	4,020,198	-	-	شهادات الايداع
780,109,396	962,413,497	775,906,434	903,158,960	4,202,962	59,254,537	المجموع

• بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد 22,791,301 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2011 مقابل 17,593,415 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2010.

• لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2011 و 2010.

6- إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		
31 كانون الاول / ديسمبر 2010	31 كانون الاول / ديسمبر 2011	
دينار	دينار	
		إيداعات تستحق خلال فترة :-
98,978,678	15,234,974	من 3 أشهر إلى 6 أشهر
-	14,430,000	أكثر من 6 شهور الى سنة
2,060,323	-	أكثر من سنة
		شهادات ايداع تستحق خلال فترة
6,924,061	-	اكثر من سنة
107,963,062	29,664,974	المجموع

• لا يوجد ايداعات مقبدة السحب كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2011 و 2010.

7- موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

31 كانون الاول / ديسمبر 2010	31 كانون الاول / ديسمبر 2011	
دينار	دينار	
		موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية
13,775,909	14,413,805	سندات مالية حكومية وبكفالتها
-	5,537,141	اسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية
26,763,424	33,935,134	سندات واسناد قروض شركات
-	7,595,221	صناديق استثمارية
40,539,333	61,481,301	المجموع
		موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية
-	19,897,925	اسهم شركات غير مدرجة في الاسواق المالية
-	19,897,925	المجموع
40,539,333	81,379,226	الاجمالي
		تحليل السندات والاذونات:
40,539,333	48,348,939	ذات عائد ثابت
40,539,333	48,348,939	المجموع

8- تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2010	31 كانون الاول / ديسمبر 2011	
دينار	دينار	
		الأفراد (التجزئة)
11,900,662	10,073,998	حسابات جارية مدينة
417,674,068	445,541,879	قروض وكمبيالات*
10,289,191	10,881,206	بطاقات الائتمان
517,958,551	535,474,044	القروض العقارية
390,655,380	402,954,535	منها سكني
		الشركات :
		الشركات الكبرى
279,660,397	274,218,547	حسابات جارية مدينة
860,967,881	923,042,380	قروض وكمبيالات*
		منشآت صغيرة ومتوسطة
117,331,476	111,623,254	حسابات جارية مدينة
150,940,251	243,853,259	قروض وكمبيالات*
262,441,389	165,619,256	الحكومة والقطاع العام
2,629,163,866	2,720,327,823	المجموع
(142,807,898)	(161,898,504)	ينزل : مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
(37,207,570)	(56,376,453)	فوائد معلقة
2,449,148,398	2,502,052,866	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدما البالغة 23,530,824 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2011 مقابل 23,526,383 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2010.

• بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة 268,652,331 دينار أي ما نسبته (9.88%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2011 مقابل 261,941,456 دينار أي ما نسبته (9.96%) من الرصيد الممنوح كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2010.

• بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 218,807,195 دينار أي ما نسبته (8.19%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2011 مقابل 226,264,216 دينار أي ما نسبته (8.72%) من الرصيد الممنوح بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2010.

• بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الاردنية وبكفالتها 66,668,123 دينار أي ما نسبته (2.45%) من اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2011 مقابل 82,410,650 دينار أي ما نسبته (3.13%) كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2010.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الاجمالي	الشركات		القروض العقارية	الافراد	2011
	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
142,807,898	20,253,018	98,724,575	10,860,447	12,969,858	الرصيد في بداية السنة
46,347,888	6,655,372	39,103,625	3,001,073	(2,412,182)	(المردود) المقتطع خلال السنة من الإيرادات
(27,257,282)	(442,531)	(26,465,489)	(68,120)	(281,142)	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
161,898,504	26,465,859	111,362,711	13,793,400	10,276,534	الرصيد في نهاية السنة
150,365,392	26,332,724	101,443,109	13,417,426	9,172,133	مخصص تدني
11,533,112	133,135	9,919,602	375,974	1,104,401	مخصص تحت المراقبة
161,898,504	26,465,859	111,362,711	13,793,400	10,276,534	

الاجمالي	الشركات		القروض العقارية	الافراد	2010
	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
100,463,002	16,623,587	62,528,275	10,694,123	10,617,017	الرصيد في بداية السنة
46,193,594	3,970,459	39,415,053	172,872	2,635,210	المقتطع خلال السنة من الإيرادات
436,258	-	436,258	-	-	رصيد ناتج عن تملك شركة تابعة
(4,284,956)	(341,028)	(3,655,011)	(6,548)	(282,369)	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
142,807,898	20,253,018	98,724,575	10,860,447	12,969,858	الرصيد في نهاية السنة
140,510,388	20,138,152	97,543,962	10,509,391	12,318,883	مخصص تدني
2,297,510	114,866	1,180,613	351,056	650,975	مخصص تحت المراقبة
142,807,898	20,253,018	98,724,575	10,860,447	12,969,858	

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون 17,265,915 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2011 مقابل 5,503,830 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2010.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الشركات						2011
الاجمالي	الحكومة والقطاع العام	الصغيرة والمتوسط	الكبرى	القروض العقارية	الافراد	
دينار		دينار	دينار	دينار	دينار	
37,207,570	-	7,380,815	18,571,119	6,122,321	5,133,315	الرصيد في بداية السنة
26,569,986	1,845,912	4,833,380	14,925,946	3,258,847	1,705,901	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(4,152,943)	-	(2,289,356)	(600,502)	(715,496)	(547,589)	ينزل: الفوائد المحولة للايرادات
(3,248,160)	-	(463,885)	(2,321,694)	(179,260)	(283,321)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
56,376,453	1,845,912	9,460,954	30,574,869	8,486,412	6,008,306	الرصيد في نهاية السنة

الشركات						2010
الاجمالي	الحكومة والقطاع العام	الصغيرة والمتوسط	الكبرى	القروض العقارية	الافراد	
دينار		دينار	دينار	دينار	دينار	
24,224,630	-	5,733,435	8,468,015	5,628,044	4,395,136	الرصيد في بداية السنة
23,188,496	-	5,117,558	12,979,209	3,537,320	1,554,409	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(8,445,303)	-	(2,971,916)	(2,385,666)	(2,790,578)	(297,143)	ينزل: الفوائد المحولة للايرادات
(1,760,253)	-	(498,262)	(490,439)	(252,465)	(519,087)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
37,207,570	-	7,380,815	18,571,119	6,122,321	5,133,315	الرصيد في نهاية السنة

9- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

31 كانون الاول / ديسمبر 2011		
دينار		
45,433		اسهم متوفر لها اسعار سوقية
568,820		اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
614,253		المجموع

- بلغت الخسائر المحولة نتيجة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر مبلغ 10,804 دينار الى الارباح المدورة.

10 - موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2011	
دينار	
	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية :
310,693,878	اذونات خزينة
1,080,986,063	سندات خزينة
342,927,462	اذونات وسندات مالية حكومية وبكفالتها
255,477,623	سندات واسناد قروض الشركات
1,990,085,026	مجموع الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية
	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية :
29,504,148	سندات واسناد قروض الشركات
(2,500,000)	مخصص تدني اوراق مالية
27,004,148	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
2,017,089,174	المجموع
	تحليل السندات :
1,815,304,596	ذات عائد ثابت
201,784,578	ذات عائد متغير
2,017,089,174	المجموع

• ان آجال استحقاق السندات تتراوح من شهر ولغاية 8 سنوات.

• تستحق السندات على عدة دفعات اخرها في عام 2019 .

• يتراوح معدل اسعار الفائدة على السندات من 0.51% إلى 9.5% سنويا.

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على مخصص التدني في قيمة الموجودات بالتكلفة المطفأة:-

31 كانون الاول / ديسمبر 2011	
دينار	
-	رصيد بداية السنة
2,500,000	الزيادة خلال السنة
-	النقص خلال السنة
2,500,000	رصيد نهاية السنة

11 - موجودات مالية للمتاجرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2010	
دينار	
130,253	أسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية
130,253	المجموع

12- موجودات مالية متوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2010	
دينار	
	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
706,450,071	سندات مالية حكومية وبكفالتها
141,290,911	سندات واسناد قروض شركات
10,385,650	اسهم شركات
32,447,842	صناديق استثمارية
890,574,474	مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
27,911,262	سندات واسناد قروض شركات
13,989,286	اسهم شركات
41,900,548	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
932,475,022	مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع
	تحليل السندات والاذونات:
773,112,014	ذات عائد ثابت
102,540,230	ذات عائد متغير
875,652,244	المجموع

• ان آجال استحقاق السندات تتراوح من شهر ولغاية 5.9 سنوات.

• هنالك اسهم شركات قيمتها 13,989,286 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2010 يتعدى عمليا قياس القيمة العادلة لها بموثوقية كافية وتظهر بالكلفة.

13- موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2010	
دينار	
	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
432,812,009	اذونات خزينة حكومية
74,228,942	سندات مالية حكومية وبكفالتها
86,290,449	سندات واسناد قروض شركات
593,331,400	مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
6,836,001	سندات واسناد قروض شركات
6,836,001	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
600,167,401	مجموع الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
	تحليل السندات والاذونات:
522,597,506	ذات عائد ثابت
77,569,895	ذات عائد متغير
600,167,401	المجموع

14 - ممتلكات ومعدات - بالصايف

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2011							
المجموع	أخرى	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات واجهزة واثاث	مباني	اراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
							الكلفة:
160,036,951	5,835,022	34,169,450	2,002,013	58,967,781	39,281,262	19,781,423	الرصيد في بداية السنة
16,066,361	-	2,377,007	188,443	6,622,302	3,390,645	3,487,964	اضافات
(2,996,542)	-	(1,712,503)	(174,814)	(1,109,225)	-	-	استبعادات
(889,238)	-	(67,129)	(8,907)	(230,565)	(581,432)	(1,205)	اثر التغير في اسعار الصرف
172,217,532	5,835,022	34,766,825	2,006,735	64,250,293	42,090,475	23,268,182	الرصيد في نهاية السنة
							الاستهلاك المتراكم :-
70,792,525	4,594,090	22,542,805	1,516,746	36,431,448	5,707,436	-	الاستهلاك المتراكم في بداية السنة
10,586,458	452,372	3,214,601	252,994	5,819,187	847,304	-	استهلاك السنة
(2,491,248)	-	(1,677,418)	(135,515)	(678,315)	-	-	استبعادات
(137,899)	-	(39,403)	(5,183)	(57,620)	(35,693)	-	أثر التغير في اسعار الصرف
78,749,836	5,046,462	24,040,585	1,629,042	41,514,700	6,519,047	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
93,467,696	788,560	10,726,240	377,693	22,735,593	35,571,428	23,268,182	صايف القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
1,378,008	-	-	-	1,376,048	1,960	-	دفعات على حساب شراء الممتلكات والمعدات
15,798,367	-	-	-	-	15,798,367	-	مشاريع تحت التنفيذ
110,644,071	788,560	10,726,240	377,693	24,111,641	51,371,755	23,268,182	صايف القيمة الدفترية في نهاية السنة

2010							
المجموع	أخرى	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات واجهزة واثاث	مباني	اراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
							الكلفة :
139,096,363	5,858,315	29,017,258	2,014,364	51,045,954	34,609,231	16,551,241	الرصيد في بداية السنة
1,094,211	-	433,193	-	661,018	-	-	معدات وممتلكات من شراء شركة تابعة
23,024,059	-	7,195,781	146,969	7,900,770	4,557,536	3,223,003	اضافات
(3,192,314)	(23,293)	(2,464,159)	(156,026)	(548,836)	-	-	استبعادات
14,632	-	(12,623)	(3,294)	(91,125)	114,495	7,179	اثر التغير في اسعار الصرف
160,036,951	5,835,022	34,169,450	2,002,013	58,967,781	39,281,262	19,781,423	الرصيد في نهاية السنة
							الاستهلاك المتراكم :-
63,014,128	4,113,515	20,916,862	1,438,050	31,660,794	4,884,907	-	الاستهلاك المتراكم في بداية السنة
629,688	-	164,924	-	464,764	-	-	استهلاك متراكم من شراء شركة تابعة
10,049,430	497,318	3,743,325	226,650	4,746,646	835,491	-	استهلاك السنة
(2,850,671)	(16,743)	(2,276,132)	(149,610)	(408,186)	-	-	استبعادات
(50,050)	-	(6,174)	1,656	(32,570)	(12,962)	-	أثر التغير في اسعار الصرف
70,792,525	4,594,090	22,542,805	1,516,746	36,431,448	5,707,436	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
89,244,426	1,240,932	11,626,645	485,267	22,536,333	33,573,826	19,781,423	صايف القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
963,598	-	27,734	60,086	875,778	-	-	دفعات على حساب شراء الممتلكات والمعدات
12,706,293	-	-	-	-	12,706,293	-	مشاريع تحت التنفيذ
102,914,317	1,240,932	11,654,379	545,353	23,412,111	46,280,119	19,781,423	صايف القيمة الدفترية في نهاية السنة

• تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بقيمة 32,456,659 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2011 مقابل 29,704,190 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2010 .

• تظهر الالتزامات التعاقدية المتعلقة بالدفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ في ايضاح رقم (52) . ستقدر الكلفة المتبقية لمشاريع تحت التنفيذ.

15- موجودات غير ملموسة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2010			31 كانون الاول / ديسمبر 2011			
المجموع	أنظمة حاسوب وبرامج	الشهرة*	المجموع	أخرى**	أنظمة حاسوب وبرامج	الشهرة*
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
3,176,127	2,817,730	358,397	5,901,181	-	1,973,554	3,927,627
4,412,467	843,237	3,569,230	8,606,420	5,205,161	3,401,259	-
-	-	-	(3,569,230)	-	-	(3,569,230)
(1,687,413)	(1,687,413)	-	(2,051,510)	-	(2,051,510)	-
5,901,181	1,973,554	3,927,627	8,886,861	5,205,161	3,323,303	358,397

* تم اجراء اختبار لقيمة الشهرة ولا يوجد تدني في قيمتها.

** يمثل هذا البند قيمة رخصة مزاولة اعمال بنكية نتجت عن تملك شركة بنك الاردن الدولي/ لندن و التي تبلغ قيمة المساهمة به 68.571% .

*** تتضمن الاضافات في انظمة حاسوب وبرامج مبلغ 849,687 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2011 مقابل 274,997 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2010 تمثل دفعات على حساب شراء برامج حاسوب.

16- موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2010	31 كانون الاول / ديسمبر 2011	
دينار	دينار	
16,681,364	22,490,288	فوائد وايرادات برسم القبض
3,915,623	3,495,085	مصروفات مدفوعة مقدماً
11,179,919	13,158,948	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة*
21,602,465	26,170,156	شيكات برسم القبض
29,074,454	34,484,036	اخرى
82,453,825	99,798,513	المجموع

* تتطلب تعليمات البنك المركزي التخلص من الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك خلال فترة اقصاها سنتين من تاريخ الاحالة.

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

31 كانون الاول / ديسمبر 2010		31 كانون الاول / ديسمبر 2011		
	المجموع	موجودات مستملكة أخرى	عقارات مستملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
5,899,515	11,179,919	-	11,179,919	رصيد بداية السنة
5,792,792	2,463,164	645,688	1,817,476	إضافات
(130,439)	(188,835)	-	(188,835)	استيعادات
(381,949)	(295,300)	-	(295,300)	خسارة تدني
11,179,919	13,158,948	645,688	12,513,260	رصيد نهاية السنة

17- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2010			31 كانون الاول / ديسمبر 2011			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
85,831,380	83,660,106	2,171,274	174,464,916	172,183,120	2,281,796	حسابات جارية وتحت الطلب
284,613,150	282,375,816	2,237,334	292,588,281	292,578,543	9,738	ودائع لأجل تستحق خلال 3 اشهر
34,908,126	8,126	34,900,000	73,991,322	13,991,322	60,000,000	ودائع تستحق من 3 - 12 شهر
405,352,656	366,044,048	39,308,608	541,044,519	478,752,985	62,291,534	المجموع

18- ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	منشآت صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	31 كانون الاول / ديسمبر 2011
					دينار
1,173,785,643	50,672,958	284,121,469	158,292,161	680,699,055	حسابات جارية وتحت الطلب
1,436,564,943	207,671	26,384,584	817,485	1,409,155,203	ودائع التوفير
2,215,537,187	168,079,262	87,436,625	447,959,642	1,512,061,658	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
7,486,358	-	-	-	7,486,358	شهادات ايداع
542,004	-	-	-	542,004	أخرى
4,833,916,135	218,959,891	397,942,678	607,069,288	3,609,944,278	المجموع
المجموع	الحكومة والقطاع العام	منشآت صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	31 كانون الاول / ديسمبر 2010
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
1,149,145,884	45,031,042	254,532,352	197,793,419	651,789,071	حسابات جارية وتحت الطلب
1,350,556,935	387,652	32,384,458	12,110,946	1,305,673,879	ودائع التوفير
2,300,352,201	173,314,511	108,460,302	565,517,564	1,453,059,824	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
7,919,644	-	-	-	7,919,644	شهادات ايداع
588,052	-	-	-	588,052	أخرى
4,808,562,716	218,733,205	395,377,112	775,421,929	3,419,030,470	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام الاردني داخل المملكة 205.8 مليون دينار أي ما نسبته (4.3%) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2011 مقابل 208.6 مليون دينار أي ما نسبته (4.3%) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2010 .
- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد 1.2 مليار دينار أي ما نسبته (25%) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2011 مقابل 1.2 مليار دينار أي ما نسبته (24.6%) كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2010.
- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) 72.8 مليون دينار أي ما نسبته (1.5%) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2011 مقابل 85.9 مليون دينار أي ما نسبته (1.8%) كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2010.
- بلغت الودائع الجامدة 47.5 مليون دينار أي ما نسبته (1%) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2011 مقابل 48.1 مليون دينار أي ما نسبته (1%) كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2010.

19- تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2010	31 كانون الاول / ديسمبر 2011	
دينار	دينار	
144,996,591	167,077,360	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة
148,762,096	164,677,374	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
932,628	1,124,031	تأمينات التعامل بالهامش
343,392	442,090	تأمينات اخرى
295,034,707	333,320,855	المجموع

20- أموال مقرضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سعر فائدة اعادة الاقتراض	سعر فائدة الاقتراض	الضمانات	دورية استحقاق الاقساط	31 كانون الاول / ديسمبر 2011	
				المبلغ دينار	
					اقتراض من بنوك وشركات محلية
%10.5	%7.25	الملاءة المالية	مرة واحدة	2,123,175	قرض بنك عودة
%10.5	%6.00	الملاءة المالية	مرة واحدة	3,015,010	قرض بنك سوسسيته جنرال
%10.5	%5.95	الملاءة المالية	مرة واحدة	5,000,000	قرض الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري
				10,138,185	

- الأموال المقرضة لا تتضمن أي اتفاقيات اعادة شراء
- الأموال المقرضة ذات فائدة ثابتة

21- مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد نهاية السنة	ما تم رده للايرادات	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	2011
17,977,504	-	(984,027)	3,783,557	15,177,974	مخصص تعويض نهاية الخدمة
855,184	-	(292,162)	272,939	874,407	مخصص القضايا المقامة ضد البنك
6,296,048	-	(2,371,814)	2,377,595	6,290,267	مخصصات أخرى
25,128,736	-	(3,648,003)	6,434,091	22,342,648	المجموع
					2010
15,177,974	-	(959,986)	2,535,584	13,602,376	مخصص تعويض نهاية الخدمة
874,407	-	(125,463)	364,826	635,044	مخصص القضايا المقامة ضد البنك
6,290,267	-	(747,048)	2,555,431	4,481,884	مخصصات أخرى
22,342,648	-	(1,832,497)	5,455,841	18,719,304	المجموع

22- ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

2010	2011	
دينار	دينار	
31,339,932	32,236,421	رصيد بداية السنة
(30,317,150)	(32,864,025)	ضريبة الدخل المدفوعة
31,213,639	40,469,261	مخصص ضريبة دخل العام الحالي
32,236,421	39,841,657	رصيد نهاية السنة

• تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام 2010 لفروع البنك في الاردن، فروع البنك في فلسطين وللشركات التابعة.

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2010	31 كانون الاول / ديسمبر 2011	
دينار	دينار	
31,213,639	40,469,261	مخصص ضريبة دخل العام الحالي
(7,510,455)	(11,313,190)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
-	700,000	مطلوبات ضريبية مؤجلة للسنة
4,261,546	6,756,424	اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
-	(588,001)	اطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة
-	(325,404)	تسوية سنوات سابقة على الارباح المدورة
27,964,730	35,699,090	

ب- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2010		2011				الحسابات المشمولة
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						الموجودات
336,775	2,064,106	7,269,796	6,083,672	-	1,186,124	فوائد معلقة
1,714,084	4,166,809	14,675,530	14,675,531	6,037,019	6,037,018	مخصص الديون
3,746,035	4,523,662	15,932,370	3,363,442	624,634	13,193,562	مخصص التعويض
75,298	-	-	-	265,199	265,199	تدني عقارات
1,880,238	1,812,349	6,383,107	2,218,023	2,457,127	6,622,211	مخصصات اخرى
2,870,854	2,748,448	9,722,600	9,722,600	10,111,169	10,111,169	موجودات أخرى
7,049,593	6,933,998	27,735,994	5,444,560	2,883,326	25,174,760	خسارة مدورة بنك الاردن الدولي لندن
17,672,877	22,249,372	81,719,397	41,507,828	22,378,474	62,590,043	الاجمالي
						المطلوبات
652,748	-	-	-	2,298,982	2,298,982	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	700,000	2,465,405	2,465,405	-	-	فرق تقييم موجودات مالية
652,748	700,000	2,465,405	2,465,405	2,298,982	2,298,982	الاجمالي

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

2010		2011		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
1,006,216	9,199,723	652,748	17,672,877	رصيد بداية السنة
136,914	12,734,700	700,000	11,588,469	المضاف
(490,382)	(4,261,546)	(652,748)	(7,011,974)	المستبعد
652,748	17,672,877	700,000	22,249,372	رصيد نهاية السنة

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

2010		2011		
دينار	دينار	دينار	دينار	
116,401,968	135,701,388			الربح المحاسبي للسنة
(25,043,249)	(34,751,494)			ارباح غير خاضعة للضريبة
18,658,933	43,112,396			مصروفات غير مقبولة ضريبيا
110,017,652	144,062,290			الربح الضريبي
24%	26%			نسبة ضريبة الدخل الفعلية

تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على البنوك في الاردن 30% تتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك استثمارات فيها بين 0%-30% .

تتراوح نسبة الضريبة التي تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة بموجبها من 26% الى 30% .

23- قروض مساندة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سعر الفائدة	الضمانات	دورية استحقاق الاقساط	المبلغ	31 كانون الاول / ديسمبر 2011
			دينار	
قروض البنوك				
لايبور مضاف اليه هامش فائدة متفق عليها	-	مرة واحدة	7,868,753	قروض مساندة ذات فائدة متغيرة
			7,868,753	
31 كانون الاول / ديسمبر 2010				
قروض البنوك				
لايبور مضاف اليه هامش فائدة متفق عليها	-	مرة واحدة	7,885,154	قروض مساندة ذات فائدة متغيرة
			7,885,154	

24- مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2010	31 كانون الاول / ديسمبر 2011	
دينار	دينار	
9,413,954	9,604,836	فوائد برسم الدفع
744,920	1,007,220	فوائد وعمولات مقبوضة مقدما
10,622,994	12,920,610	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
31,518,525	34,411,648	شيكات وسحوبات برسم الدفع
2,492,825	6,311,582	امانات حوالات
2,677,636	1,551,196	امانات برسم الدفع
1,358,531	566,800	امانات الجوائز
452,608	337,750	امانات البنوك المراسلة
1,450,128	1,682,004	امانات الادارة العامة
758,715	2,909,060	امانات المساهمين*
6,400,607	3,166,834	ذمم دائنة
814,230	-	رسوم الجامعات الاردنية
7,471,156	11,558,782	الامانات الاخرى
7,488,298	11,346,907	اخرى
83,665,127	97,375,229	المجموع

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

25- رأس المال وعلاوة الاصدار

رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المصرح به والمكتتب به 252 مليون دينار مقسم الى 252 مليون سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم.

علاوة الإصدار

تبلغ علاوة الإصدار 357,925,469 دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2011 و 2010 .

26- الاحتياطيات

احتياطي قانوني

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

احتياطي اختياري

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

احتياطي مخاطر مصرفية عامة

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

احتياطي خاص

يمثل هذا البند احتياطي التقلبات الدورية لفروع فلسطين استنادا لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

ان الاحتياطيات المقيد التصرف بها كما يلي:

كما في 31 كانون الاول / ديسمبر			
طبيعة التقييد	2010	2011	اسم الاحتياطي
	دينار	دينار	
حسب تعليمات البنك المركزي	22,450,000	23,674,279	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
حسب القوانين والانظمة النافذة	106,409,104	117,202,264	احتياطي قانوني

27- فروقات ترجمة عملات أجنبية

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

2010	2011	
دينار	دينار	
1,733,632	(980,308)	الرصيد في بداية السنة
(2,713,940)	(6,689,886)	صافي التغير خلال السنة
(980,308)	(7,670,194)	الرصيد في نهاية السنة

28- التغير المتراكم في القيمة العادلة / بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2011				
المجموع دينار	صناديق استثمارية دينار	سندات دينار	أسهم دينار	
332,052	(159,440)	(1,154,742)	1,646,234	الرصيد في بداية السنة
(332,052)	159,440	1,154,742	(1,646,234)	أثر تطبيق معيار التقارير المالية رقم 9
-	-	-	-	الرصيد في نهاية السنة المعدل
-	-	-	-	الرصيد في نهاية السنة

2010				
المجموع دينار	صناديق استثمارية دينار	سندات دينار	أسهم دينار	
(2,840,657)	(1,545,290)	(3,834,661)	2,539,294	الرصيد في بداية السنة
4,611,848	2,157,088	3,278,732	(823,972)	(خسائر) أرباح غير متحققة
353,468	-	-	353,468	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(306,393)	308,101	-	(614,494)	(أرباح) خسائر متحققة منقولة لقائمة الدخل الموحدة
(1,486,214)	(1,079,339)	(598,813)	191,938	(المسترد) التدني المقيّد في قائمة الدخل
332,052	(159,440)	(1,154,742)	1,646,234	الرصيد في نهاية السنة

يظهر التغير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ 652,748 دينار

29- احتياطي القيمة العادلة / بالصافي

ان الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي:

2011	
دينار	
(233,721)	الرصيد في بداية السنة
(63,862)	خسائر غير متحققة
10,804	خسائر متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(286,779)	الرصيد في نهاية السنة

30- الأرباح المدورة والموزعة والمقترح توزيعها

بلغت نسبة الأرباح المقترح توزيعها على المساهمين للعام الحالي 25% او ما يعادل 63 مليون دينار وهذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين، وبلغت نسبة الأرباح الموزعة على المساهمين في العام السابق 25%.

الأرباح المدورة العائدة لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2010	2011	
دينار	دينار	
129,917,723	148,771,404	الرصيد في بداية السنة
-	1,554,688	اثر التطبيق المبكر لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9)
78,976,269	87,848,233	الربح للسنة
-	(10,804)	خسائر متحققة من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
(9,748,847)	(12,796,786)	المحول الى الاحتياطات
(50,400,000)	(63,000,000)	ارباح موزعة
26,259	(568,098)	اخرى
148,771,404	161,798,637	الرصيد في نهاية السنة

- يحظر التصرف باحتياطي مخاطر مصرفية عامة والرصيد الدائن لاحتياطي تقييم موجودات مالية الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الاردني.
- لا يمكن التصرف الا بمقدار مبلغ 60,857 دينار والذي يمثل صافي اثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ضمن الأرباح المدورة وما يتحقق منه فعلا من خلال عمليات البيع.
- لا يمكن التصرف بمبلغ 8,115,776 دينار ويمثل فروقات اعادة تقييم للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل استنادا لتعليمات هيئة الاوراق المالية.
- لا يمكن التصرف بمبلغ 22,249,372 دينار من الأرباح المدورة ويمثل منافع ضريبية مؤجلة ومبلغ 286,779 دينار والذي يمثل التغير السالب لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر بما في ذلك الرسملة او التوزيع الا بمقدار ما يتحقق منه فعلا وذلك استنادا لتعليمات البنك المركزي الاردني.

31- الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2010	2011	
دينار	دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للافراد (التجزئة) :
997,183	872,535	حسابات جارية مدينة
40,697,292	40,926,737	قروض وكمبيالات
2,277,719	2,052,119	بطاقات الائتمان
412,630	342,104	اخرى
40,708,514	35,551,485	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
16,916,899	20,652,591	حسابات جارية مدينة
51,033,749	48,491,872	قروض وكمبيالات
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة
10,833,433	11,242,432	حسابات جارية مدينة
13,293,705	20,487,099	قروض وكمبيالات
15,897,837	16,631,801	الحكومة والقطاع العام
17,117,764	11,394,618	أرصدة لدى بنوك مركزية
13,233,664	14,224,209	أرصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
624,105	1,974,099	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
33,170,237	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
23,914,831	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	67,573,260	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
281,129,562	292,416,961	المجموع

32- الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2010	2011	
دينار	دينار	
2,553,195	2,977,848	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع العملاء :
1,013,206	998,477	حسابات جارية وتحت الطلب
11,847,624	11,573,431	ودائع توفير
62,464,308	62,590,541	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
129,686	196,406	شهادات ايداع
417,695	976,223	أخرى
4,282,428	4,009,379	تأمينات نقدية
39,881	116,458	قروض مساندة
2,192,354	238,315	أموال مقترضة
6,620,585	7,219,654	رسوم ضمان الودائع
91,560,962	90,896,732	المجموع

33- صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2010	2011	
دينار	دينار	
		عمولات دائنة :
12,520,618	12,696,634	عمولات تسهيلات مباشرة
19,858,267	22,432,625	عمولات تسهيلات غير مباشرة
(136,513)	(42,867)	ينزل: عمولات مدينة
32,242,372	35,086,392	صافي إيرادات العمولات

34- ارباح عملات اجنبية:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2010	2011	
دينار	دينار	
5,459,566	9,094,886	نتيجة عن التداول / التعامل
5,652,459	10,837,162	نتيجة عن التقييم
11,112,025	19,932,048	المجموع

35- (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	عوائد توزيعات أسهم	غير متحققة		متحققة		2010
		(خسائر)	ارباح	(خسائر)	ارباح	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(256,983)	41,159	(194,095)	2,008	(150,965)	44,910	أسهم شركات
(256,983)	41,159	(194,095)	2,008	(150,965)	44,910	المجموع

36- ارباح موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	عوائد توزيعات	غير متحققة		متحققة		2011
		(خسائر)	ارباح	(خسائر)	ارباح	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
1,057,432	-	(779,376)	1,003,540	(59,909)	893,177	سندات
13,768,846	690,344	(541,510)	9,209,929	(119,447)	4,529,530	أسهم شركات
(1,315,786)	300,951	(776,807)	-	(936,503)	96,573	صناديق استثمارية
13,510,492	991,295	(2,097,693)	10,213,469	(1,115,859)	5,519,280	المجموع
2010						
310,550	-	-	307,165	-	3,385	سندات
310,550	-	-	307,165	-	3,385	المجموع

37- ارباح موجودات مالية متوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2010	
دينار	
3,087,090	عوائد توزيعات اسهم شركات
1,010,692	ارباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
1,477,421	استرداد تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
1,169,045	ارباح تقييم استثمارات تم اعادة تصنيفها في استثمارات شركات تابعة
6,744,248	المجموع

38- إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2010	2011	
دينار	دينار	
2,763,309	2,834,038	رسوم مقبوضة على حسابات الرواتب
3,777,995	4,339,899	ايرادات بطاقات الائتمان
263,351	305,489	ايرادات تأجير الصناديق
640,245	1,062,815	عمولة شيكات معادة
4,553,861	5,571,486	عمولات ادارة
417,265	2,535,463	صافي ايرادات الديون المستردة
88,021	40,027	صافي نتائج البوندد
1,603,732	2,645,570	الايرادات المتفرقة
1,227,321	669,698	ايرادات عمولات الوساطة
2,063,648	1,430,406	ايرادات الخدمات المصرفية
6,897,494	9,218,994	ايرادات الحوالات
24,296,242	30,653,885	المجموع

39- نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2010	2011	
دينار	دينار	
41,749,838	48,724,331	رواتب ومنافع وعلاوات
3,778,960	4,710,258	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
118,757	135,929	مساهمة البنك في صندوق الادخار
2,535,584	3,783,557	تعويض نهاية الخدمة للموظفين
1,646,565	2,048,472	نفقات طبية
735,985	404,548	مصاريف تدريب
864,135	1,138,779	مصاريف سفر وتنقلات
664,251	711,460	أخرى
52,094,075	61,657,334	المجموع

40- مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2010	2011	
دينار	دينار	
5,617,089	7,660,280	تكنولوجيا المعلومات
3,846,347	3,624,899	التسويق والترويج
1,062,754	919,623	خدمات مهنية وخارجية
11,574,707	14,077,919	ايجارات ومصاريف مواقع العمل
1,530,640	1,797,772	رسوم الاشتراك بالمؤسسات المصرفية
2,185,383	2,721,272	مصاريف مكتبية
814,230	-	رسوم الجامعات وصناديق البحث
598,365	340,464	نفقات على معاملات المقترضين
7,440,802	8,065,705	مصاريف أخرى
34,670,317	39,207,934	المجموع

41- حصة السهم من ربح السنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2010	2011	
دينار	دينار	
78,976,269	87,848,233	الربح للسنة
252,000,000	252,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
0.313 دينار	0.349 دينار	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد الى مساهمي البنك

فيما يلي مقارنة لاحتساب حصة السهم من الربح للسنة بعد تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) الناتج عن تصنيف الاستثمارات وقياس قيمتها العادلة وفقا لهذا المعيار وحصة السهم من الربح للسنة في حال الاستمرار في تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (39) وعدم تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) المشار اليه اعلاه.

2010	2011	
دينار	دينار	
78,976,269	83,126,560	الربح للسنة
252,000,000	252,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
0.313 دينار	0.330 دينار	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد الى مساهمي البنك

42- النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2010	31 كانون الاول / ديسمبر 2011	
دينار	دينار	
1,525,285,378	1,043,176,880	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
780,109,396	962,413,497	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
370,444,530	467,053,197	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
1,934,950,244	1,538,537,180	

43- مشتقات أدوات مالية

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

أكثر من 3 سنوات	من 3 - 12 شهر	خلال ثلاثة اشهر	مجموع المبالغ الاعتبارية (الاسمية)	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	2011
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	8,503,983	7,134,886	15,638,869	-	1,096	عقود تعامل بعملات اجنبية آجلة
3,545,000	-	-	3,545,000	(85,328)	-	عقود مبادلة فوائد
3,545,000	8,503,983	7,134,886	19,183,869	(85,328)	1,096	

من 3 - 12 شهر	مجموع المبالغ الاعتبارية (الاسمية)	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	2010
دينار	دينار	دينار	دينار	
30,253,575	30,253,575	(35,352)	-	عقود تعامل بعملات اجنبية آجلة
45,645,746	45,645,746	(3,175,364)	46,817	عقود مبادلة فوائد
75,899,321	75,899,321	(3,210,716)	46,817	

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

44- المعاملات مع جهات ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية:

رأسمال الشركة		نسبة الملكية 2011	اسم الشركة
31 كانون الاول / ديسمبر 2010	31 كانون الاول / ديسمبر 2011		
دينار	دينار	%	
98,134,068	98,134,068	61.171	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر
73,085,321	73,085,321	49.063	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا
4,500,000	5,000,000	77.5	شركة المركز المالي الدولي
20,000,000	20,000,000	100	الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي
40,000	40,000	100	الشركة الاردنية للاستثمارات العقارية
39,345,830	39,345,830	68.571	بنك الاردن الدولي/لندن
1,495,780	1,495,780	46.704	المركز المالي الدولي / سوريا
1,600,000	-	-	شركة الاردن وفلسطين للاستثمارات المالية

تملك الشركة التابعة المصرف الدولي للتجارة والتمويل - سورية 85% من شركة المركز المالي الدولي - سوريا وتبلغ ملكية البنك 5% من هذه الشركة .

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

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2010 المجموع	كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2011 المجموع	الادارة التنفيذية العليا	اعضاء مجلس الادارة	كبار المساهمين	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	بنود داخل الميزانية :
203,305,464	122,039,283	-	-	122,039,283	اجمالي ودائع البنك لدى جهات ذات علاقة
132,130,328	154,200,040	1,454,988	814,420	151,930,632	اجمالي ودائع جهات ذات علاقة لدى البنك
1,132,400	1,253,065	730,885	522,180	-	قروض وتسهيلات ممنوحة لجهات ذات علاقة
					بنود خارج قائمة المركز المالي :
1,574,000	1,251,800	5,000	-	1,246,800	اعتمادات وكفالات
					عناصر قائمة الدخل :
2,214,207	2,349,567	30,450	56,753	2,262,364	فوائد وعمولات دائنة
2,845,514	965,623	29,881	62,352	873,390	فوائد وعمولات مدينة
177,518	171,182	-	171,182	-	مصاريف اخرى*

تتراوح اسعار الفوائد الدائنة من 0.11% الى 3.8%

تتراوح اسعار الفوائد المدينة من 4% الى 10%

* تمثل العمولات والمصاريف المباشرة مقابل الخدمات المشتراة من ذوي صلة خلال العام.

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

2010	2011	
دينار	دينار	
1,774,255	2,120,371	رواتب ومكافآت ومنافع أخرى

45- القيمة العادلة للموجودات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية:

31 كانون الأول / ديسمبر 2010		31 كانون الأول / ديسمبر 2011		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
دينار	دينار	دينار	دينار	
600,343,857	600,167,401	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	-	2,009,493,794	2,017,089,174	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

46- ادارة المخاطر

يقوم البنك بإدارة مخاطره المصرفية المنوعة بوسائل متعددة وذلك من خلال إستراتيجية شاملة للحد من المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها وذلك من خلال إدارة المخاطر ولجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة الاستثمار ومركز توكيد جودة الائتمان، إضافة إلى أن كافة دوائر البنك مسؤولة عن تحديد المخاطر المتعلقة بالعمليات المصرفية ووضع الضوابط الرقابية المناسبة ومراقبة استمرارية فعاليتها بما يتلاءم ونظام رقابة للمخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد.

إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، القياس، الإدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي ممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء البنك وسمعته، إضافة إلى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر.

يتعرض البنك للمخاطر التالية :-

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

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

- توجيهات واستراتيجيات مجلس الإدارة لإدارة المخاطر.
- سياسات لإدارة المخاطر المختلفة معتمدة من مجلس الإدارة.
- تحديد سقف المخاطر المقبولة.
- توزيع المهام والمسؤوليات الرقابية على الموظفين كل حسب اختصاصه.
- لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة للتأكد من فعالية سياسات واجراءات إدارة المخاطر لدى البنك والتي يقع على عاتقها ضمان تطبيق إستراتيجية وتوجيهات مجلس الإدارة فيما يتعلق بإدارة وتطبيق المبادئ والأطر العامة والحدود المسموح بها.
- لجنة الموجودات والمطلوبات والتي تقوم بالتخطيط للتوظيف الأمثل لرأس المال والموجودات والمطلوبات والمراقبة المستمرة لمخاطر السيولة ومخاطر السوق.
- دائرة ادارة المخاطر هي دائرة مستقلة عن أنشطة العمل لدى البنك وتقوم بإدارة مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية وفق منهجية متكاملة ومركزية داخل البنك مع وجود أنظمة تساعد على إدارة المخاطر، ترتبط دائرة المخاطر مباشرة بالمدير العام ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

المخاطر الائتمانية

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

قياس مخاطر الائتمان :-

1- القروض والتسهيلات :-

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

2- أدوات الدين :-

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

الرقابة على سقوف المخاطر وسياسات مخفضات مخاطر الائتمان :-

يعمل البنك على إدارة السقوف والرقابة على مخاطر التركزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية.

ويقوم البنك بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقوف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقرض الواحد أو مجموعة المقرضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية.

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

أساليب تخفيض مخاطر الائتمان :

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

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

إن أنواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي :-

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

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

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

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

31 كانون الأول / ديسمبر		
2010	2011	
دينار	دينار	
بنود داخل قائمة المركز المالي		
1,429,765,445	932,446,785	أرصدة لدى بنوك مركزية
780,109,396	962,413,497	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
107,963,062	29,664,974	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
التسهيلات الائتمانية:		
421,760,748	450,212,243	للأفراد
500,975,783	513,194,232	القروض العقارية
		للشركات
1,023,332,584	1,055,323,347	الشركات الكبرى
240,637,894	319,549,700	المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
262,441,389	163,773,344	للحكومة والقطاع العام
سندات وأسناد وأذونات وصناديق:		
40,539,333	55,944,160	ضمن الموجودات المالية المحددة القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
905,532,960	-	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع
600,167,401	-	ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	2,017,089,174	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
6,313,225,995	6,499,611,456	المجموع
بنود خارج قائمة المركز المالي		
585,012,717	521,865,371	اعتمادات
68,784,894	64,219,756	قبولات
688,979,496	594,372,576	كفالات
288,414,279	342,106,902	سقوف تسهيلات غير مستغلة
1,631,191,386	1,522,564,605	المجموع
7,944,417,381	8,022,176,061	الإجمالي

الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر التعرض الائتماني للبنك كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2011 و 2010 دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.

التوزيع النسبي للتعرضات كما يلي:

24% من إجمالي التعرضات ناتج عن أرصدة لدى بنوك مركزية وبنوك ومؤسسات مصرفية (2010 : 29%).

31% من إجمالي التعرضات ناتج عن القروض والتسهيلات (2010 : 31%).

26% من إجمالي التعرضات ناتج عن الاستثمار في السندات والإسناد والأذونات والصناديق (2010 : 19%).

19% من إجمالي التعرضات ناتج عن البنود خارج الميزانية والبنود الأخرى (2010 : 21%).

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

المجموع	البنوك والمؤسسات المصرفية الآخري	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الافراد	2011
			المتوسطة والصغيرة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
4,026,079,401	1,924,525,256	1,848,497,619	110,779,290	64,765,581	47,645,308	29,866,347	متدنية المخاطر
2,209,493,993	141,772,941	52,751,542	159,536,967	1,024,226,755	424,947,606	406,258,182	مقبولة المخاطر
							منها مستحقة (**):
90,327,250	-	-	17,816,643	35,041,651	25,165,326	12,303,630	لغاية 30 يوم
4,404,400	-	-	3,121,823	383,778	572,876	325,923	من 31 لغاية 60 يوم
213,660,686	-	21,191,303	37,996,647	118,509,633	25,427,999	10,535,104	تحت المراقبة
							غير عاملة:
17,821,522	-	-	7,266,997	5,182,408	3,319,096	2,053,021	دون المستوى
24,727,753	-	-	6,089,271	10,352,094	6,199,028	2,087,360	مشكوك فيها
226,103,058	-	-	33,807,337	148,663,645	27,935,008	15,697,068	هالكة
6,717,886,413	2,066,298,197	1,922,440,464	355,476,509	1,371,700,116	535,474,045	466,497,082	المجموع
56,376,453	-	1,845,912	9,460,954	30,574,869	8,486,412	6,008,306	ينزل: فوائد معلقة
161,898,504	-	-	26,465,859	111,362,711	13,793,400	10,276,534	مخصص التدني
6,499,611,456	2,066,298,197	1,920,594,552	319,549,696	1,229,762,536	513,194,233	450,212,242	الصافي

المجموع	البنوك والمؤسسات المصرفية الآخري	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الافراد	2010
			المتوسطة والصغيرة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
2,644,551,486	2,317,837,903	202,479,148	53,962,179	25,341,576	19,294,134	25,636,546	متدنية المخاطر
3,434,714,972	392,493,032	1,194,363,497	163,494,531	862,070,448	436,084,011	386,209,453	مقبولة المخاطر
							منها مستحقة (**):
79,380,704	-	300,024	18,300,688	28,738,041	20,470,919	11,571,032	لغاية 30 يوم
3,891,102	-	-	2,199,778	900,213	281,230	509,881	من 31 لغاية 60 يوم
152,033,549	-	19,345,406	10,625,035	87,395,452	26,063,492	8,604,164	تحت المراقبة
							غير عاملة:
15,906,751	-	-	4,427,839	580,284	8,623,621	2,275,007	دون المستوى
42,444,650	-	-	5,986,966	25,665,473	7,131,566	3,660,645	مشكوك فيها
203,590,055	-	-	29,775,177	139,575,045	20,761,727	13,478,106	هالكة
6,493,241,463	2,710,330,935	1,416,188,051	268,271,727	1,140,628,278	517,958,551	439,863,921	المجموع
37,207,570	-	-	7,380,815	18,571,119	6,122,321	5,133,315	ينزل: فوائد معلقة
142,807,898	-	-	20,253,018	98,724,575	10,860,447	12,969,858	مخصص التدني
6,313,225,995	2,710,330,935	1,416,188,051	240,637,894	1,023,332,584	500,975,783	421,760,748	الصافي

(*) تشمل التعرضات الائتمانية التسهيلات ، الارصدة وايداعات لدى البنوك ، سندات ، اذونات خزينة واي موجودات لها تعرضات ائتمانية.
(**) (يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد ويعتبر حساب الجاري مدين مستحق اذا تجاوز السقف).

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات :

الاجمالي	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الافراد	2011
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			الضمانات مقابل:
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
232,691,834	76,668,123	89,566,846	22,899,870	25,424,192	18,132,803	متدنية المخاطر
793,369,589	24,355,319	101,279,781	340,312,881	263,292,462	64,129,146	مقبولة المخاطر
152,357,064	21,191,304	23,787,157	28,574,107	70,522,896	8,281,600	تحت المراقبة
						غير عاملة:
11,656,696	-	4,967,955	2,687,932	3,103,342	897,467	دون المستوى
8,260,381	-	2,191,372	1,075,719	4,036,559	956,731	مشكوك فيها
105,419,395	-	8,702,070	65,088,441	24,400,230	7,228,654	هالكة
1,303,754,959	122,214,746	230,495,181	460,638,950	390,779,681	99,626,401	المجموع
						منها:
157,097,849	10,000,000	27,961,494	101,021,690	5,218,333	12,896,332	تأمينات نقدية
82,908,821	66,668,123	7,493,516	8,747,182	-	-	كفالات بنكية مقبولة
913,478,306	45,546,623	168,894,378	257,967,877	382,493,554	58,575,874	عقارية
57,883,561	-	52,186	50,046,464	605,055	7,179,856	أسهم متداولة
73,799,604	-	13,575,822	38,037,686	1,232,561	20,953,535	سيارات وآليات
1,285,168,141	122,214,746	217,977,396	455,820,899	389,549,503	99,605,597	المجموع

الاجمالي	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الافراد	2010
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			الضمانات مقابل:
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
216,014,263	104,183,242	50,848,171	15,535,174	21,256,386	24,191,290	متدنية المخاطر
782,073,604	10,412,927	63,963,214	336,993,740	288,974,588	81,729,135	مقبولة المخاطر
156,755,898	19,345,390	21,659,136	84,512,124	25,058,030	6,181,218	تحت المراقبة
						غير عاملة:
13,175,654	-	4,052,362	149,850	7,906,226	1,067,216	دون المستوى
28,376,268	-	4,018,978	15,562,808	6,870,305	1,924,177	مشكوك فيها
94,963,098	-	19,041,294	53,141,166	18,614,567	4,166,071	هالكة
1,291,358,785	133,941,559	163,583,155	505,894,862	368,680,102	119,259,107	المجموع
						منها:
122,420,178	10,000,000	25,290,173	57,825,418	5,557,172	23,747,415	تأمينات نقدية
102,775,612	94,178,160	4,224,220	4,350,632	-	22,600	كفالات بنكية مقبولة
824,432,064	29,758,317	99,436,834	271,110,851	361,927,096	62,198,966	عقارية
92,067,078	-	-	91,416,428	353,145	297,505	أسهم متداولة
57,420,120	-	4,809,904	27,595,737	783,089	24,231,390	سيارات وآليات
1,199,115,052	133,936,477	133,761,131	452,299,066	368,620,502	110,497,876	المجموع

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

الديون المجدولة :

- هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة واخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية الى تصنيف تحت المراقبة خلال عام 2011، وقد بلغت قيمتها كما في نهاية السنة الحالية 52.1 مليون دينار مقابل 64.1 مليون دينار كما في نهاية السنة السابقة.
- يمثل رصيد الديون المجدولة الديون التي تم جدولتها سواء ما زالت مصنفة تحت المراقبة او حوت إلى عاملة.

الديون المعاد هيكلتها :

يقصد باعادة الهيكلة اعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الاقساط او اطالة عمر التسهيلات الائتمانية او تأجيل بعض الاقساط او تمديد فترة السماح، وكانت قد صنفت كديون تحت المراقبة خلال عام 2011 نتيجة ذلك، وقد بلغت قيمتها كما في نهاية السنة الحالية 5.6 مليون دينار مقابل 31.3 مليون دينار كما في نهاية السنة السابقة.

(3) سندات وأسناد وأذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والاذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية (مؤسسة التصنيف S&P):

الاجمالي	ضمن موجودات مالية اخرى بالتكلفة المطفأة	ضمن موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	درجة التصنيف
دينار	دينار	دينار	
17,554,456	17,554,456	-	AA+
8,802,499	8,802,499	-	AA
24,467,516	17,508,220	6,959,296	AA-
55,135,162	55,135,162	-	A+
51,056,505	39,176,102	11,880,403	A
74,230,113	69,743,710	4,486,403	A-
14,432,821	7,707,451	6,725,370	BBB+
11,506,837	9,614,624	1,892,213	BBB
18,890,850	12,166,230	6,724,620	BBB-
3,592,552	3,592,552	-	BB
1,992,199	-	1,992,199	B
2,449,063	2,449,063	-	B-
39,901,554	39,031,703	869,851	غير مصنف
1,749,021,207	1,734,607,402	14,413,805	حكومية او مكفولة من الحكومة
2,073,033,334	2,017,089,174	55,944,160	الاجمالي

4) التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي (بعد مخصص التدني والفوائد المعلقة) وكما يلي :

اجمالي	دول أخرى	امريكا	أفريقيا*	آسيا*	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل المملكة	المنطقة الجغرافية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	البنك
932,446,785	-	-	146,963,511	-	-	181,343,691	604,139,583	أرصدة لدى بنوك مركزية
962,413,497	119,574	129,210,111	3,601,139	1,714,225	573,979,741	194,534,169	59,254,538	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
29,664,974	-	-	-	-	5,084,009	24,580,965	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
								التسهيلات الائتمانية
450,212,243	-	-	5,622,866	-	90,114	64,923,089	379,576,174	للأفراد
513,194,232	-	-	2,904,727	-	1,999	66,049,379	444,238,127	التروض المقاربية
								الشركات:
1,055,323,347	-	-	4,757,000	-	368,788	385,679,960	664,517,599	الشركات الكبرى
319,549,700	861,219	-	75,394,765	-	1,897,010	137,225,437	104,171,269	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
163,773,344	-	-	5,082	-	-	7,369,074	156,399,188	للحكومة والقطاع العام
								سندات وأسناد وأذونات:
2,017,089,174	15,136,520	88,203,933	-	4,742,584	99,978,917	93,894,369	1,715,132,851	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
55,944,160	5,360,299	15,940,597	-	15,161,121	668,578	17,108,924	1,704,641	ضمن الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
6,499,611,456	21,477,612	233,354,641	239,249,090	21,617,930	682,069,156	1,172,709,057	4,129,133,970	الإجمالي 2011
6,313,225,995	32,747,974	165,727,233	219,379,216	22,964,217	455,042,674	1,467,548,521	3,949,816,160	الإجمالي 2010

* باستثناء دول الشرق الأوسط

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

البنك	القطاع الاقتصادي	مالي	دينار	صناعة	دينار	تجارة	دينار	عقارات	دينار	زراعة	دينار	أسهم	دينار	أفراد / استهلاكية	دينار	حكومة وقطاع عام	دينار	اخرى	دينار	اجمالي
	أرصدة لدى بنوك مركزية	932,446,785		-		-		-		-		-		-		-		-		932,446,785
	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	962,413,497		-		-		-		-		-		-		-		-		962,413,497
	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	29,664,974		-		-		-		-		-		-		-		-		29,664,974
	الائتمانيات الائتمانية	24,539,167		346,449,044		625,841,796		513,194,233		12,202,840		15,950,891		450,212,242		163,793,344		349,869,309		2,502,052,866
	سندات وأستاد وأذونات:																			
	ضمن الوجودات المالية بالتكافة المطمئة	262,361,636		10,858,802		2,707,682		5,440,685		-		-		1,112,966		1,734,607,403		-		2,017,089,174
	ضمن موجودات مالية محددة بالتقيمة العادية من خلال قائمة الدخل	32,016,212		6,225,089		6,359,039		-		-		-		-		11,343,820		-		55,944,160
	الاجمالي 2011	2,243,442,271		363,532,935		634,908,517		518,634,918		12,202,840		15,950,891		451,325,208		1,909,744,567		349,869,309		6,499,611,456
	الاجمالي 2010	2,645,858,326		302,441,186		633,863,937		508,908,067		19,645,270		39,909,954		421,760,748		1,495,886,224		244,952,283		6,313,225,995

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة او التدفقات النقدية للادوات المالية نتيجة للتغير في اسعار السوق مثل اسعار الفائدة واسعار العملات واسعار الاسهم ، وتنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في اسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الاسهم. ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات واجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية.

وتتضمن مخاطر السوق مخاطر اسعار الفائدة ، مخاطر اسعار الصرف ، مخاطر ادوات الملكية.

يتم قياس مخاطر السوق والرقابة عليها بعدة اساليب منها تحليل الحساسية والقيمة المعرضة للمخاطر (VAR) التي يتم احتسابها باستخدام مستوى ثقة 99% تماشياً مع تعليمات بازل II اضافة الى تقارير وقف سقف الخسائر Stoploss limits ومراقبة سقف المتاجرة.

اسلوب تحليل الحساسية يقوم على اساس تقدير مخاطر تحقيق خسارة في القيمة العادلة نتيجة التغيرات في اسعار الفائدة واسعار صرف العملات الاجنبية ويتم احتساب القيمة العادلة بناءً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي ستتأثر بالتغيرات في السعر.

اسلوب القيمة المعرضة للمخاطر (VAR) هو اسلوب احصائي لتقدير الخسائر المحتملة في المحفظة الحالية نتيجة التغيرات المعاكسة في السوق، وتظهر اقصى خسارة ممكنة أن تتحقق لكن فقط عند مستوى محدد من الثقة (99%) وفترة احتفاظ محددة.

1- مخاطر اسعار الفائدة :-

هي المخاطر الناجمة عن تغيرات اسعار الفائدة السائدة بالسوق وتعتبر مخاطر اسعار الفائدة من اكثر مخاطر السوق التي يتعرض لها البنك في ادواته المالية في محفظة المتاجرة.

يقوم البنك بادارة مخاطر اسعار الفائدة من خلال تطبيق تحليل الحساسية للادوات الخاضعة لاسعار الفائدة في محفظة المتاجرة (المتاح للمتاجرة والمتوفرة للبيع). (تحليل موازي لـ + / - % على منحني العائد).

تحليل الحساسية لعام 2011

العملة	اثر رفع سعر الفائدة % على قائمة الدخل	اثر خفض سعر الفائدة % على قائمة الدخل	اثر رفع سعر الفائدة % على حقوق الملكية	اثر خفض سعر الفائدة % على حقوق الملكية
الدولار الامريكي	دينار (3,398,356)	دينار 3,169,662	دينار (2,412,832)	دينار 2,250,460
اليورو	دينار (1,183,806)	دينار (41,167)	دينار (840,502)	دينار (29,229)
الدينار الاردني	دينار (24,987,616)	دينار 25,718,250	دينار (17,741,207)	دينار 18,259,957

تحليل الحساسية لعام 2010

العملة	اثر رفع سعر الفائدة % على قائمة الدخل	اثر خفض سعر الفائدة % على قائمة الدخل	اثر رفع سعر الفائدة % على حقوق الملكية	اثر خفض سعر الفائدة % على حقوق الملكية
الدولار الامريكي	دينار (1,897,956)	دينار 2,070,005	دينار (1,347,548)	دينار 1,469,704
اليورو	دينار (278,019)	دينار 296,781	دينار (197,393)	دينار 210,714
الدينار الاردني	دينار (12,963,499)	دينار 13,352,332	دينار (9,204,084)	دينار 9,480,156

2- مخاطر العملات :-

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

تحليل الحساسية لعام 2011

العملة	اثر رفع سعر الصرف بنسبة ا% على قائمة الدخل	اثر خفض سعر الصرف بنسبة ا% على قائمة الدخل	اثر رفع سعر الصرف بنسبة ا% على حقوق الملكية	اثر خفض سعر الصرف بنسبة ا% على حقوق الملكية
	دينار	دينار	دينار	دينار
يورو	(17,054)	17,054	(11,938)	11,938
جنيه استرليني	380,547	(380,547)	266,382	(266,382)
الدولار الاسترالي	1,022	(1,022)	725	(725)
الفرنك السويسري	1,030	(1,030)	731	(731)
الدولار الكندي	958	(958)	680	(680)
ين ياباني	(41)	41	(29)	(29)
ليرة سورية	763,111	(763,111)	534,178	(534,187)

تحليل الحساسية لعام 2010

العملة	اثر رفع سعر الصرف بنسبة ا% على قائمة الدخل	اثر خفض سعر الصرف بنسبة ا% على قائمة الدخل	اثر رفع سعر الصرف بنسبة ا% على حقوق الملكية	اثر خفض سعر الصرف بنسبة ا% على حقوق الملكية
	دينار	دينار	دينار	دينار
يورو	18,666	(18,666)	13,253	(13,253)
جنيه استرليني	324,433	(324,433)	230,348	(230,348)
الدولار الاسترالي	1,027	(1,027)	729	(729)
الفرنك السويسري	1,278	(1,278)	907	(907)
الدولار الكندي	374	(374)	266	(266)
ين ياباني	37,819	(37,819)	26,852	(26,852)

3- مخاطر التغيرات في أسعار الاسهم :-

هي المخاطر الناجمة عن التغيرات في أسعار الاسهم ضمن محفظة الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل و/أو في محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يقوم البنك بإدارة مخاطر أسعار الاسهم من خلال تحليل القيمة المعرضة للخسائر VAR Methodology حيث تم احتسابها على أساس الاسعار التاريخية لادوات الملكية بدرجة ثقة 99% لمدة يوم واحد لكل شركة على حدى. ومن ثم تم احتساب الـ VAR لمحافظة البنك.

تحليل القيمة المعرضة للمخاطر VAR لعام 2011

القيمة المعرضة للخسارة VAR	
دينار	
(1,260,484)	محفظة الموجودات مالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(25,146)	محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تحليل القيمة المعرضة للمخاطر VAR لعام 2010

القيمة المعرضة للخسارة VAR	
دينار	
(5,844)	محفظة المتاجرة
(646,464)	محفظة المتوفرة للبيع

فجوة إعادة تسعير الفائدة :

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

المجموع	عناصر بدون فائدة	3 سنوات وأكثر	فجوة إعادة تسعير الفائدة						أقل من شهر	دينار
			من ستة الى 3 سنوات	من 6 اشهر الى سنة	من 3 اشهر الى 6 اشهر	من شهر الى 3 اشهر	من شهر الى 3 اشهر	من شهر الى 3 اشهر		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
1,103,176,880	644,554,181	-	-	-	-	-	-	458,622,699	موجودات :	
962,413,497	22,791,300	-	-	-	-	-	-	770,088,235	تقد وارصدة لدى بنوك مركزية	
29,664,974	-	-	-	14,430,000	15,234,974	-	-	-	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية	
81,379,226	25,654,570	9,761,447	23,081,170	13,684,666	4,291,780	-	-	4,905,593	ايداعات لدى البنوك و المؤسسات المصرفية	
2,502,052,866	68,441,803	195,378,992	259,256,152	150,923,338	131,592,322	1,544,996,492	151,463,767	-	موجودات مالية محددة بالفئة العدة من خلال قائمة الدخل	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة بالصالح	
614,253	614,253	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع	
2,017,089,174	-	40,061,483	1,265,696,273	138,718,867	157,011,055	293,202,960	122,398,536	-	موجودات مالية محددة بالفئة العدة من خلال الدخل الشامل	
110,644,071	110,644,071	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالائتمانات المغطاة	
8,886,861	8,886,861	-	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات - بالصالح	
22,249,372	22,249,372	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة - بالصالح	
99,798,513	99,798,513	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة	
6,937,969,687	1,003,634,924	245,201,922	1,548,033,595	318,465,871	308,130,131	2,007,024,414	1,507,478,830	-	موجودات اخرى	
541,044,519	217,456,232	-	-	21,096	-	86,115,516	237,451,675	-	مطلوبات :	
4,833,916,135	1,323,283,890	14,104,201	63,613,263	163,907,215	234,429,958	1,448,331,517	1,586,246,091	-	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية	
333,320,855	108,841,403	3,076,346	11,953,353	23,985,139	19,551,236	30,523,610	135,389,768	-	ودائع العملاء	
10,138,185	-	-	-	10,138,185	-	-	-	-	تأمينات نقدية	
25,128,736	25,128,736	-	-	-	-	-	-	-	أموال مقترضة	
39,841,657	39,841,657	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة	
700,000	700,000	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل	
97,375,229	97,375,229	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة	
7,868,753	-	-	7,868,753	-	-	-	-	-	مطلوبات اخرى	
5,889,334,069	1,812,627,147	17,180,547	83,435,369	198,051,635	253,981,194	1,564,970,643	1,959,087,534	-	قروض مساندة	
1,048,635,618	(808,992,223)	228,021,375	1,464,598,226	120,414,236	54,148,937	442,053,771	(451,608,704)	-	مجموع المطلوبات	
6,679,660,443	857,993,839	681,540,829	1,120,259,264	590,101,011	798,493,918	656,258,923	1,975,012,659	-	فجوة إعادة تسعير الفائدة	
5,655,732,177	1,527,260,601	315,624,294	414,310,647	340,429,807	443,433,675	1,152,962,068	1,461,711,085	-	مجموع المطلوبات	
1,023,928,266	(669,266,762)	365,916,535	705,948,617	249,671,204	355,060,243	(496,703,145)	513,301,574	-	فجوة إعادة تسعير الفائدة	

التركز في مخاطر العملات الاجنبية :

2011

العملة	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	ليرة سورية	أخرى	اجمالي
البند	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات							
نقد وارصدة لدى بنوك مركزية	166,212,734	13,600,796	350,671	9,700	135,257,431	181,429,359	496,860,691
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	498,486,518	119,129,665	33,661,506	(2,318,800)	70,414,966	112,555,633	831,929,488
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	1,063,811	-	-	-	24,580,965	4,020,198	29,664,974
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	50,163,694	6,429,540	-	-	1,273	-	56,594,507
تسهيلات ائتمانية مباشرة	406,366,497	12,864,320	19,742,146	2,981,297	338,386,270	155,390,633	935,731,163
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	99,760	-	-	-	-	-	99,760
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	256,723,012	10,021,296	12,863,822	-	-	-	279,608,130
ممتلكات ومعدات - بالصافي	-	-	191,109	-	31,775,437	5,118,670	37,085,216
موجودات غير ملموسة - بالصافي	-	-	5,446,804	-	58,341	464,610	5,969,755
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	6,933,998	-	41,567	-	6,975,565
موجودات اخرى	11,819,846	780,810	12,993,102	144	4,306,322	9,169,764	39,069,988
مجموع الموجودات	1,390,935,872	162,826,427	92,183,158	672,341	604,822,572	468,148,867	2,719,589,237
المطلوبات							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	354,984,175	33,918,018	17,471,598	189,334	6,097,881	39,737,068	452,398,074
ودائع عملاء	928,388,858	116,467,470	29,502,668	940,754	452,357,711	213,802,350	1,741,459,811
تأمينات نقدية	86,605,948	12,831,086	1,196,507	(463,121)	46,298,111	57,806,566	204,275,097
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	122,710	122,710
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	4,734,018	4,161,831	8,895,849
مطلوبات اخرى	1,799,780	1,315,248	5,957,690	9,521	19,023,714	19,459,559	47,565,512
قروض مساندة	7,868,753	-	-	-	-	-	7,868,753
مجموع المطلوبات	1,379,647,514	164,531,822	54,128,463	676,488	528,511,435	335,090,084	2,462,585,806
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	11,288,358	(1,705,395)	38,054,695	(4,147)	76,311,137	133,058,783	257,003,431
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	802,912,567	607,574,721	9,716,727	5,005,152	46,354,589	95,041,010	1,566,604,766

العملة	العملة					
	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	أخرى	اجمالي
البند	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الموجودات	1,231,424,363	167,445,391	79,851,350	4,461,455	1,204,398,281	2,687,580,840
اجمالي المطلوبات	1,239,820,368	165,578,713	47,408,000	679,460	975,749,837	2,429,236,378
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	(8,396,005)	1,866,678	32,443,350	3,781,995	228,648,444	258,344,462
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	713,303,693	624,360,640	4,074,335	5,224,567	146,480,974	1,493,444,209

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها. عملية إدارة المخاطر تتضمن :-

- متطلبات التمويل اليومية تدار من خلال الرقابة على التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية تلبيةها ويحتفظ البنك بحضور في السوق النقدي يمكنه من تحقيق ذلك.
- الاحتفاظ بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظرية في السيولة.
- الرقابة على مؤشرات السيولة وفقاً للمتطلبات الداخلية ومتطلبات السلطات الرقابية.
- إدارة التركيزات وتواريخ استحقاق الديون.
- الاحتفاظ بجزء من ودائع العملاء لدى البنوك المركزية كاحتياطي نقدي لا يمكن التصرف به إلا بشروط تمسها مع تعليمات السلطات الرقابية.
- يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة ويشمل ذلك تحليل المطلوبات المالية على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية والموجودات المالية على أساس التاريخ المتوقع لتحويلها.

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

مصادر التمويل :-

يعمل البنك على تنويع مصادر أمواله ويشمل ذلك المناطق الجغرافية ، العملات ، العملاء والممتلكات والشروط حتى يحقق المرونة المالية وخفض تكاليف التمويل ، كما يسعى إلى الحفاظ على مصادر تمويل مستقرة يمكن الاعتماد عليها. لدى البنك قاعدة عملاء كبيرة تشمل العملاء من الأفراد والعملاء من المؤسسات والشركات، ويحتفظ هؤلاء العملاء بحسابات وودائع متنوعة تشكل الودائع المستقرة منها بالدينار الأردني حوالي 58% ويتميز البنك باحتفاظه بحوالي 42% من حسابات التوفير بالدينار الاردني ضمن القطاع المصرفي الأردني.

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

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من 3 سنوات	من سنة حتى 3 سنوات	من 6 شهور حتى سنة واحدة	من 3 شهور الى 6 شهور	من شهر الى 3 شهور	أقل من شهر	2011	
541,251,760	174,464,916	-	-	21,167	60,101,250	86,180,103	220,484,324		المطلوبات :
4,895,175,236	2,610,350,586	796,555,325	523,464,974	81,645,505	74,051,837	176,457,361	632,649,648		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
337,332,696	-	59,901,888	43,741,759	44,489,575	35,898,210	56,701,929	96,599,335		ودائع عملاء
10,776,891	-	-	-	10,776,891	-	-	-		تأمينات تقديرية
25,128,736	7,082,835	-	10,827,541	3,609,180	-	1,804,590	1,804,590		أموال مقترضة
39,841,657	-	-	-	13,394,004	22,333,291	-	4,114,362		مخصصات متنوعة
700,000	700,000	-	-	-	-	-	-		مخصص ضريبة الدخل
97,375,229	35,495,026	-	352,255	355,579	6,443,036	513,255	54,216,078		مطلوبات ضريبية مؤجلة
8,102,455	-	-	8,102,455	-	-	-	-		مطلوبات اخرى
5,955,684,660	2,828,093,363	856,457,213	586,488,984	154,291,901	198,827,624	321,657,238	1,009,868,337		قروض مساندة
6,937,969,687	314,284,704	855,982,678	1,843,371,471	532,087,007	529,613,909	707,033,112	2,155,596,806		المجموع
									مجموع الموجودات (حسب الاستحقاقاتها المتوقعة)

الاجموع	بدون استحقاق	أكثر من 3 سنوات	من سنة حتى 3 سنوات	من 6 شهور حتى سنة واحدة	من 3 شهور الى 6 شهور	من شهر الى 3 شهور	أقل من شهر	2010
المطلوبات :								
405,811,206	85,831,380	-	-	8,187	35,030,875	108,704,619	176,236,145	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
4,815,935,392	2,500,290,871	816,876	13,472,953	151,284,333	124,719,618	646,108,162	1,379,242,579	ودائع عملاء
296,758,532	-	48,333,564	50,227,625	35,155,783	38,986,487	54,866,927	69,188,146	تأمينات نقدية
22,342,648	22,342,648	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
32,236,421	-	-	-	9,960,707	20,600,991	-	1,674,723	مخصص ضريبة الدخل
652,748	-	-	652,748	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
83,665,127	12,515,277	3,285,345	3,272,727	1,797,608	1,205,048	949,565	60,639,557	مطلوبات اخرى
7,885,154	-	-	7,885,154	-	-	-	-	قروض مساندة
5,665,287,228	2,620,980,176	52,435,785	75,511,207	198,206,618	220,543,019	810,629,273	1,686,981,150	الاجموع
6,679,660,443	479,484,776	697,209,277	1,120,299,669	622,991,076	800,685,076	610,756,266	2,348,234,303	مجموع الموجودات (حسب الاستحقاقاتها المتوقعة)

- بنود خارج قائمة المركز المالي:

المجموع	أكثر من 5 سنوات	من سنة لغاية 5 سنوات	لغاية سنة	2011
دينار	دينار	دينار	دينار	
1,090,369,546	5,785,332	67,155,536	1,017,428,678	الإعتمادات والقبولات
342,106,902	-	-	342,106,902	السقوف غير المستغلة
594,372,576	-	69,218,797	525,153,779	الكفالات
2,026,849,024	5,785,332	136,374,333	1,884,689,359	المجموع

المجموع	أكثر من 5 سنوات	من سنة لغاية 5 سنوات	لغاية سنة	2010
دينار	دينار	دينار	دينار	
961,723,033	-	49,840,686	911,882,347	الإعتمادات والقبولات
288,414,279	-	-	288,414,279	السقوف غير المستغلة
688,979,496	-	89,333,534	599,645,962	الكفالات
1,939,116,808	-	139,174,220	1,799,942,588	المجموع

47- التحليل القطاعي:

معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

أ. معلومات عن أنشطة البنك:

- يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية وفقاً للتقارير المرسله الى متخذ القرار الرئيسي لدى البنك وهي :
- التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى .
- الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات والشركات .
- التمويل المؤسسي: يتعلق نشاط هذا القطاع بالترتيبات الخاصة بهيكله التمويل وتقديم خدمات الخصخصة والاندماج وإصدار نشرات الاكتتاب .
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة استثمارات البنك في السوق النقدي وسوق راس المال.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

المجموع		إلغاء اثر العمليات المتقابلة	أخرى	الخزينة	التمويل المؤسسي	الشركات	التجزئة	
31 كانون الاول / ديسمبر 2010	31 كانون الاول / ديسمبر 2011							
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
355,578,016	391,599,778	(84,696,375)	8,833,639	145,855,989	1,017,248	155,163,478	165,425,799	إجمالي الإيرادات
(46,193,594)	(46,347,888)	-	-	-	-	(44,999,411)	(1,348,477)	نفقة تدني التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء
1,477,421	(2,500,000)	-	-	(2,500,000)	-	-	-	(تدني) استرداد قيمة الموجودات المالية
125,439,926	142,645,911	-	6,981,849	33,098,523	127,158	38,068,534	64,369,847	نتائج أعمال القطاع
(9,037,958)	(6,944,523)	-	-	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة
116,401,968	135,701,388	-	-	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
(27,964,730)	(35,699,090)	-	-	-	-	-	-	ضريبة الدخل
88,437,238	100,002,298							ربح السنة
10,378,687,167	10,818,615,050	-	1,024,456,352	4,169,741,392	18,873	1,964,678,763	3,659,719,670	موجودات القطاع
(3,716,699,601)	(3,902,894,735)	-	(711,121,927)	(319,816,948)	-	(309,283,777)	(2,562,672,083)	استبعاد الموجودات بين القطاعات
17,672,877	22,249,372	-	-	-	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
6,679,660,443	6,937,969,687	-	-	-	-	-	-	مجموع الموجودات
9,371,779,032	9,788,562,978	-	232,530,563	3,991,416,498	-	1,948,335,443	3,616,280,474	مطلوبات القطاع
(3,716,699,603)	(3,899,928,909)	-	-	(3,580,111,961)	-	(288,017,782)	(31,799,166)	استبعاد المطلوبات بين القطاعات
652,748	700,000	-	-	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
5,655,732,177	5,889,334,069	-	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
21,293,789	22,261,730	-	-	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
11,736,843	12,637,968	-	-	-	-	-	-	استهلاكات واطفاءات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية من خلال فروع والشركات التابعة في الشرق الأوسط، وآسيا وإفريقيا وأوروبا. فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية داخل وخارج المملكة .

”حسب السياسة الداخلية للبنك بناء على الأسلوب الذي يتم قياسها به ووفقا للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك“.

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
31 كانون الاول / ديسمبر		31 كانون الاول / ديسمبر		31 كانون الاول / ديسمبر		
2010	2011	2010	2011	2010	2011	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
355,578,016	391,599,778	102,774,263	122,829,078	252,803,753	268,770,700	إجمالي الإيرادات
6,679,660,443	6,937,969,687	2,519,243,094	2,491,426,874	4,160,417,349	4,446,542,813	مجموع الموجودات
21,293,789	22,261,730	5,895,903	14,007,093	15,397,886	8,254,637	المصرفات الرأسمالية

48- ادارة رأس المال:

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

- التوافق مع متطلبات البنك المركزي المتعلقة برأس المال.
- المحافظة على قدرة البنك بالاستمرارية.
- الاحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية لدعم النمو والتطور في اعمال البنك.

يتم مراقبة كفاية رأس المال من قبل ادارة البنك شهريا كما يتم تزويد البنك المركزي بالمعلومات المطلوبة حول كفاية رأس المال ربعيا. حسب تعليمات البنك المركزي الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال يساوي 12% ويتم تصنيف البنوك إلى 5 فئات افضلها التي معدلها يساوي 14% فأكثر.

يقوم البنك بادارة هيكله رأس المال واجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء التغيرات في ظروف العمل. هذا ولم يتم البنك بأية تعديلات على الاهداف والسياسات والاجراءات المتعلقة بهيكله رأس المال خلال السنة الحالية.

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

2010	2011	
دينار	دينار	
		بنود رأس المال الاساسي
252,000,000	252,000,000	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
106,409,104	117,202,264	الاحتياطي القانوني
33,222,068	33,222,068	الاحتياطي الاختياري
-	779,347	احتياطي خاص
357,925,469	357,925,469	علاوة الاصدار
68,098,527	78,405,656	الأرباح المدورة
(5,584,115)	(6,994,330)	الشهرة أو أي موجودات غير ملموسة اخرى
-	(3,837,348)	صافي قيمة العقارات المستملكة التي مضى على استهلاكها فترة تزيد عن اربع سنوات
812,071,053	828,703,126	مجموع رأس المال الاساسي
		بنود رأس المال الاضائي
(980,308)	(7,670,194)	فروقات ترجمة العملات الاجنبية
-	(259,393)	احتياطي القيمة العادلة/ بالصافي
149,423	-	التغير المتراكم في القيمة العادلة / بالصافي
22,450,000	23,674,279	احتياطي المخاطر المصرفية العامة
21,619,115	15,744,692	مجموع رأس المال الاضائي
		يطرح
(837,858)	(616,898)	استثمارات في رؤوس اموال البنوك والشركات المالية الاخرى
832,852,310	843,830,920	مجموع رأس المال التنظيمي
3,710,512,953	4,078,498,272	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%22.45	%20.69	نسبة كفاية رأس المال (%)
%21.87	%20.31	نسبة كفاية رأس المال الاساسي (%)

49- مستويات القيمة العادلة

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استناداً إلى طريقة التقييم، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:

- * المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو التزامات متطابقة في أسواق نشطة.
- * المستوى 2: معلومات غير السعر المعلن المتضمن في المستوى 1 الذي يتم رصده للأصل أو الالتزام، سواء بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار).
- * المستوى 3: معلومات عن الأصل أو الالتزام لا تستند إلى تلك المرصودة من السوق (معلومات غير ظاهرة).

المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	الاجمالي	31 كانون الاول / ديسمبر 2011
دينار	دينار	دينار	دينار	
موجودات ادوات مالية :				
45,433	568,820	-	614,253	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
61,481,301	19,897,925	-	81,379,226	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
1,992,921,026	24,168,148	-	2,017,089,174	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
2,054,447,760	44,634,893	-	2,099,082,653	المجموع

المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	الاجمالي	31 كانون الاول / ديسمبر 2010
دينار	دينار	دينار	دينار	
موجودات ادوات مالية :				
130,253	-	-	130,253	موجودات مالية للمتاجرة
890,574,473	41,900,549	-	932,475,022	موجودات مالية متوفرة للبيع
593,331,400	6,836,001	-	600,167,401	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
40,539,333	-	-	40,539,333	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
1,524,575,459	48,736,550	-	1,573,312,009	المجموع

50- حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء 1.4 مليون دينار كما في 31 كانون الأول/ديسمبر 2011 مقابل 2.3 مليون دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2010 ، لا يتم إظهار هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات البنك في القوائم المالية. يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل الموحدة.

51- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	اكثر من سنة	لغاية سنة	2011
دينار	دينار	دينار	
			الموجودات:
1,103,176,880	64,680,979	1,038,495,901	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
962,413,497	-	962,413,497	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
29,664,974	-	29,664,974	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
81,379,226	52,741,815	28,637,411	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
2,502,052,866	1,428,946,565	1,073,106,301	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
614,253	614,253	-	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2,017,089,174	1,272,611,482	744,477,692	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
110,644,071	110,644,071	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
8,886,861	8,886,861	-	موجودات غير ملموسة
22,249,372	6,975,565	15,273,807	موجودات ضريبية مؤجلة
99,798,513	67,537,262	32,261,251	موجودات أخرى
6,937,969,687	3,013,638,853	3,924,330,834	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
541,044,519	-	541,044,519	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
4,833,916,135	2,179,269,939	2,654,646,196	ودائع عملاء
333,320,855	100,386,631	232,934,224	تأمينات نقدية
10,138,185	-	10,138,185	أموال مقترضة
25,128,736	17,910,376	7,218,360	مخصصات متنوعة
39,841,657	-	39,841,657	مخصص ضريبة الدخل
700,000	700,000	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
97,375,229	35,847,281	61,527,948	مطلوبات أخرى
7,868,753	7,868,753	-	قروض مساندة
5,889,334,069	2,341,982,980	3,547,351,089	مجموع المطلوبات
1,048,635,618	671,655,873	376,979,745	الصافي

المجموع	اكثر من سنة	لغاية سنة	2010
دينار	دينار	دينار	
			الموجودات:
1,560,185,378	-	1,560,185,378	تقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
780,109,396	-	780,109,396	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
107,963,062	8,984,384	98,978,678	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
130,253	-	130,253	موجودات مالية للمتاجرة
40,539,333	40,539,333	-	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
2,449,148,398	1,069,988,664	1,379,159,734	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
932,475,022	642,152,797	290,322,225	موجودات مالية متوفرة للبيع
600,167,401	63,903,423	536,263,978	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
102,914,317	92,864,888	10,049,429	ممتلكات ومعدات - بالصافي
5,901,181	4,213,768	1,687,413	موجودات غير ملموسة - بالصافي
17,672,877	17,672,877	-	موجودات ضريبية مؤجلة
82,453,825	54,081,684	28,372,141	موجودات أخرى
6,679,660,443	1,994,401,818	4,685,258,625	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
405,352,656	-	405,352,656	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
4,808,562,716	711,498,597	4,097,064,119	ودائع عملاء
295,034,707	97,116,169	197,918,538	تأمينات نقدية
22,342,648	20,510,151	1,832,497	مخصصات متنوعة
32,236,421	-	32,236,421	مخصص ضريبة الدخل
652,748	652,748	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
83,665,127	19,073,349	64,591,778	مطلوبات اخرى
7,885,154	7,885,154	-	قروض مساندة
5,655,732,177	856,736,168	4,798,996,009	مجموع المطلوبات
1,023,928,266	1,137,665,650	(113,737,384)	الصافي

52- ارتباطات والتزامات محتملة (قائمة المركز المالي):

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية :

31 كانون الاول / ديسمبر 2010	31 كانون الاول / ديسمبر 2011	
دينار	دينار	
892,938,139	1,026,149,790	اعتمادات
68,784,894	64,219,756	قبولات
		كفالات :
148,007,249	120,870,751	- دفع
236,059,355	229,094,526	- حسن تنفيذ
304,912,892	244,407,299	- أخرى
288,414,279	342,106,902	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
1,939,116,808	2,026,849,024	المجموع

ب- التزامات تعاقدية

31 كانون الاول / ديسمبر 2010	31 كانون الاول / ديسمبر 2011	
دينار	دينار	
2,309,301	987,190	عقود شراء ممتلكات ومعدات
5,499,173	5,327,485	عقود مشاريع انشائية
6,118,738	4,973,360	عقود مشتريات اخرى
13,927,212	11,288,035	المجموع

53- القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك 34.8 مليون دينار تقريباً كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2011 مقابل 27.6 مليون دينار تقريباً كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2010 ويعود معظمها إلى مطالبات بدل ضرر وإبطال التنفيذ على العقارات، وقد بلغ رصيد المخصصات لمواجهة القضايا المقامة على البنك مبلغ 855,184 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2011 مقابل 874,407 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2010 وبرأي إدارة البنك والمستشار القانوني فإنه لن يترتب على البنك التزامات تزيد عن المخصص المأخوذ.

54- اثر اتباع معيار الدولي للتقارير المالية رقم 9

قام البنك والشركات التابعة له بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) اعتباراً من الأول من كانون الثاني 2011 (تاريخ بدء التطبيق) وقد نتج عنه ما يلي :

أ - إعادة تصنيف الموجودات المالية لأدوات الملكية وأدوات الدين كما يلي:

الفرق	حسب معيار (39)	حسب معيار (9)	فئة القياس		الادوات المالية
			التصنيف حسب معيار (39)	التصنيف حسب معيار (9)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(222,982)	833,169	610,187	موجودات مالية المتوفرة للبيع	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	اسهم
-	130,253	130,253	موجودات مالية للمتاجرة	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	اسهم
814,497	23,541,765	24,356,262	موجودات مالية المتوفرة للبيع	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	اسهم
(504,099)	15,432,940	14,928,841	موجودات مالية المتوفرة للبيع	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	سندات
-	40,539,333	40,539,333	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	سندات
-	32,447,842	32,447,842	موجودات مالية المتوفرة للبيع	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	صناديق
1,135,220	860,219,306	861,354,526	موجودات مالية المتوفرة للبيع	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	سندات
-	600,167,401	600,167,401	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	سندات
1,222,636	1,573,312,009	1,574,534,645	المجموع		

ب - الاستثمارات في أسهم الشركات المُصنفة سابقاً ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي يتم تقييمها بالقيمة العادلة ، تم تصنيف الجزء الذي تعتقد الإدارة بأنه سيتم بيعه في المستقبل القريب ضمن الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وتصنيف الجزء الذي تعتقد الإدارة ، وفقاً لنموذج أعمالها ، انه من الاستثمارات الاستراتيجية وليست لاغراض المتاجرة ، ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ونتيجة لذلك تم إعادة تصنيف مبلغ 1,554,688 دينار من حساب التغير المتراكم في القيمة العادلة الى الارباح المدورة ضمن حقوق الملكية الموحدة كما في الاول من كانون الثاني 2011.

ج - كان لاتباع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) أثر على بنود قائمة الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون الاول/ ديسمبر 2011

- زيادة الإيرادات بمبلغ 8,104,972 دينار يمثل فرق تقييم الإستثمارات المصنفة سابقاً كموجودات مالية متوفرة للبيع والتي تم إعادة تصنيفها إلى موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

- تخفيض الإيرادات بمبلغ 1,511,110 دينار والتي تمثل التغير المتراكم في القيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع حسب معيار (39) تم بيعها خلال السنة المنتهية في 31 كانون الاول/ ديسمبر 2011 وتم إعادة تصنيفها عند تطبيق المعيار (9) إلى موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. مما أدى إلى تسجيل مبلغ التغير المتراكم مباشرة في الارباح المدورة عند التطبيق الاولي لمعيار (9) وبالتالي عدم تسجيله ضمن ارباح السنة عند البيع بحسب ما كان متبع وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (39).

55- أعمال غير مستمرة

قام البنك في 29 حزيران/ يونيو 2011 ببيع حصته البالغة 99.9% من أسهم شركة الاردن وفلسطين للاستثمارات المالية بمبلغ 1,485,000 دينار ووفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (5) فقد تم اعتبار هذا النشاط كعمليات متوقفة.

56- تملك شركة تابعة

قامت المجموعة بتاريخ 6 تشرين الاول 2010 بتملك حصة إضافية في رأسمال بنك الأردن الدولي البالغ 20 مليون سهم لتصبح مساهمة المجموعة 12.750 مليون سهم بنسبة 63.75% من رأسمال البنك. ان بنك الأردن الدولي شركة بريطانية محدودة المسؤولية تعمل في مجال البنوك .
بتاريخ 2010/10/28 تم رفع رأسمال البنك من 20 مليون جنيه إسترليني وبقيمة اسمية جنيه واحد للسهم ليصبح رأس المال 35 مليون سهم ونسبة ملكية البنك 68.571% .

ان القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات شركة بنك الأردن الدولي بتاريخ التملك هي كما يلي : -

القيمة الدفترية في 6 تشرين الاول / أكتوبر 2010	القيمة العادلة في 6 تشرين الاول / أكتوبر 2010	
دينار	دينار	
73,589,034	73,589,034	نقد وارصدة لدى البنوك
80,906,532	80,906,532	استثمارات مالية
62,011,802	62,011,802	تسهيلات ائتمانية بالصافي
8,754,024	8,754,024	ممتلكات ومعدات واخرى
-	5,205,161	موجودات غير ملموسة ناتجة عن التملك *
225,261,392	230,466,553	اجمالي الموجودات
158,074,109	158,074,109	حسابات ودائع البنوك
23,637,995	23,637,995	ودائع العملاء
1,865,949	1,865,949	مطلوبات اخرى
10,608,549	10,608,549	قروض مساندة
194,186,602	194,186,602	اجمالي المطلوبات
31,074,790	36,279,951	صافي الموجودات
	(9,299,953)	حقوق غير المسيطرين
	26,979,998	صافي الموجودات المشتراه
	-	الشهرة الناتجة عن الشراء
	26,979,998	التمن المدفوع لحصة البنك البالغة 68.57%
		التدفق النقدي عند الشراء
	(26,979,998)	التمن المدفوع لحصة البنك البالغة 68.57%
	4,983,506	ينزل : القيمة العادلة للمساهمة القديمة بنسبة 22.1%
	(87,255,534)	يضاف : صافي النقد الممتلك من الشركة التابعة
	(109,252,026)	صافي التدفق النقدي عند الشراء

* تم الانتهاء من تحديد القيم العادلة لموجودات ومطلوبات الشركة المشتراة بشكل نهائي خلال فترة اثنا عشر شهرا من تاريخ الشراء وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي (3) ، ونتج عن ذلك موجودات كغير ملموسة تتمثل برخصة مزاوله الاعمال البنكية بقيمة 5,205,161 دينار.

57- معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة

تم اصدار معايير تقارير مالية جديدة حتى 31 كانون الأول 2011 الا انها غير ملزمة حتى الان ولم تطبق من قبل البنك:

معايير التقارير المالية الدولي رقم (10) القوائم المالية الموحدة

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ من اول كانون الثاني 2013، ويسمح بتطبيقه مبكراً. يوضح المعيار المعدل المبادئ لعرض واعداد القوائم المالية الموحدة في حال السيطرة على اعمال منشأة تابعة واحدة او اكثر. يجل المعيار الجديد محل معيار المحاسبة الدولي رقم 27 (القوائم المالية الموحدة والمنفصلة) والتفسير رقم 12 (توحيد القوائم المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص)

معايير التقارير المالية الدولي رقم (11) الاتفاقيات المشتركة

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ من اول كانون الثاني 2013، ويسمح بتطبيقه مبكراً. يوضح المعيار المبادئ لاعداد التقارير المالية للشركاء في الاتفاقيات المشتركة. يجل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم 31 (الحصص في المشاريع المشتركة) ويحل أيضاً محل تفسير رقم 13 (الوحدات تحت السيطرة المشتركة – المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك).

معايير التقارير المالية الدولي رقم (12) ايضاحات الحصص في المنشآت الاخرى

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ من اول كانون الثاني 2013، ويسمح بتطبيقه مبكراً. يطبق المعيار المعدل للمنشآت التي لها حصة في شركات تابعة او المشاريع المشتركة او شركات حليفة او المنشآت ذات الغرض الخاص غير الموحدة. ويهدف الى تحسين افصاحات الشركات لحصصها واستثماراتها في المنشآت الاخرى.

معايير التقارير المالية الدولي رقم (13) قياس القيمة العادلة

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ من اول كانون الثاني 2013، ويسمح بتطبيقه مبكراً. ويوضح المعيار المعدل كيفية قياس القيمة السوقية عند اعداد القوائم المالية ويهدف الى وضع اطار عام لقياس القيمة العادلة.

المعايير المعدلة

معايير المحاسبة الدولي رقم (1) عرض القوائم المالية (عرض بنود الدخل الشامل الاخر) - معدل

ان التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) يغير طريقة تجميع البنود الظاهرة في الدخل الشامل الاخر. يتم اظهار البنود التي من الممكن اعادة تصنيفها في المستقبل الى الارباح والخسائر (عند استبعادها على سبيل المثال) بشكل منفصل عن البنود التي لن يتم اعادة تصنيفها. ان تأثير هذا التعديل سوف يكون على طريقة العرض فقط وليس له تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد اول تموز 2012.

معايير المحاسبة الدولي رقم (12) ضريبة الدخل (استرداد الموجودات الضمنية) - معدل

يوضح التعديل تحديد الضريبة المؤجلة للاستثمارات العقارية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة. يقدم التعديل افتراض بأن الضريبة المؤجلة للاستثمارات العقارية التي يتم قياسها باستخدام نموذج القيمة العادلة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم 40، يجب تحديدها على أساس أن القيمة الدفترية سوف يتم استردادها من خلال البيع. كما ويتطلب التعديل أن يتم قياس الضريبة المؤجلة للموجودات الغير قابلة للاستهلاك والتي يتم قياسها باستخدام نموذج اعادة التقييم حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (16) على أساس البيع لهذه الموجودات. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد اول كانون الثاني 2012.

معيار المحاسبة الدولي رقم (19) منافع الموظفين - معدل

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار عدة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (19). تتراوح هذه التعديلات بين تعديلات أساسية وتوضيحات بسيطة و إعادة صياغة. لا يتوقع البنك أن يكون لهذا التعديل أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي له. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2013.

معيار المحاسبة الدولي رقم (27) القوائم المالية المنفصلة (كما تمت مراجعته خلال عام 2011)

نتيجة لإصدار المعايير الجديدة (معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 و معيار التقارير المالية الدولي رقم 12) ، ينحصر ما تبقى من معيار المحاسبة الدولي رقم (27) في طريقة المحاسبة عن الشركات التابعة و الشركات تحت السيطرة المشتركة والشركات الحليفة في القوائم المالية المنفصلة. ان البنك لا يقوم بإصدار قوائم مالية منفصلة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2013.

معيار المحاسبة الدولي رقم (28) الاستثمار في الشركات الحليفة و المشاريع المشتركة (كما تمت مراجعته خلال عام 2011)

نتيجة لإصدار المعايير الجديدة (معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 و معيار التقارير المالية الدولي رقم 12) ، فقد تمت إعادة تسمية معيار المحاسبة الدولي رقم (28) (معيار المحاسبة الدولي رقم (28) الاستثمار في الشركات الحليفة و المشاريع المشتركة) و يوضح كيفية تطبيق طريقة حقوق الملكية على الاستثمار في الشركات الحليفة و المشاريع المشتركة. . ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2013.

معيار التقارير المالية الدولية رقم (7) الأدوات المالية : الايضاحات - متطلبات إضافية للافصاح عن الغاء الاعتراف

يتطلب هذا التعديل افصاحات اضافية حول الموجودات المالية التي تم تحويلها و لكن لم يتم الغاء الاعتراف بها لتمكين مستخدم القوائم المالية للبنك من فهم العلاقة مع هذه الموجودات التي لم يتم الغاء الاعتراف بها و الالتزامات المرتبطة بها. بالاضافة الى ذلك، يتطلب التعديل افصاحات حول استمرار تدخل المنشأة في هذه الموجودات التي تم الغاء الاعتراف بها. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز 2011. سوف يؤثر هذا التعديل على الافصاحات فقط، ولن يكون لهذا التعديل أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك.

58- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض ارقام القوائم المالية لعام 2010 لتناسب مع تبويب ارقام القوائم المالية لعام 2011 ولم ينتج عن إعادة التبويب أي اثر على ارباح وحقوق الملكية لعام 2010.



ميثاق التحكم المؤسسي



أولاً : الالتزام بالتحكم المؤسسي

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

ثانياً : تعريف التحكم المؤسسي

يعتمد البنك تعريف منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) المعتمد من البنك المركزي الأردني والذي ينص على أن التحكم المؤسسي هو: "مجموعة العلاقات ما بين إدارة المؤسسة، مجلس إدارتها، مساهميها والجهات الأخرى التي لها اهتمام بالمؤسسة، كما أنه يبين التركيبة التي توضح من خلالها أهداف المؤسسة والوسائل لتحقيق تلك الأهداف ومراقبة تحقيقها. وأن التحكم المؤسسي الجيد هو الذي يوفر لكل من مجلس إدارة البنك وإدارة المؤسسة الأسس المناسبة للوصول إلى الأهداف التي تصب في مصلحة المؤسسة، ويسهل إيجاد عملية مراقبة فاعلة، وبالتالي يساعد المؤسسات على استغلال مواردها بكفاءة".

ثالثاً : مسؤوليات مجلس الإدارة

- يتحمل مجلس إدارة البنك المسؤوليات المتعلقة بإدارة البنك وسلامة أوضاعه المالية، والتأكد من تلبية متطلبات البنك المركزي ورعاية مصالح المساهمين والمودعين والدائنين والموظفين والجهات الأخرى ذات العلاقة. والتأكد من أن إدارة البنك تتم بشكل حصيف وضمن اطار القوانين والتعليمات النافذة والسياسات الداخلية للبنك.
- مجلس إدارة البنك هو الجهة المخولة بالموافقة على استراتيجيات وخطط عمل البنك، والتي من ضمنها الموافقة على سياسة المخاطر وإجراءات إدارة المخاطر مع التأكد من وجود آلية لقياس هذه المخاطر ووضع الحدود اللازمة لها .
- أعضاء مجلس إدارة البنك لديهم الخبرات اللازمة لأداء المهام والواجبات المطلوبة من المجلس، ويتم الاستعانة بالخبرات الاستشارية اللازمة في الحالات التي تستدعي خبرات متخصصة لتنفيذها.
- يقوم مجلس الإدارة باختيار أعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك ضمن المواصفات التي تضمن أداء الأعمال المناطة بهم ويعمل على مراقبة أدائهم واستبدالهم ان دعت الحاجة الى ذلك، مع تأكد المجلس من وجود خطة تعاقب لأعضاء الإدارة العليا تضمن توفر بدلاء مؤهلين لإدارة شؤون البنك.
- يقوم مجلس إدارة البنك بالإشراف والرقابة على الإدارة العليا للبنك عن طريق ممارسة صلاحياته بالسؤال والاستفسار عن أوضاع البنك والحصول على الاجابة، وطلب التقارير اللازمة في المواعيد المناسبة من الإدارة وبما يضمن تمكن المجلس من الحكم على مستوى أداء الإدارة وتنفيذها للاستراتيجيات والقرارات التي اتخذها المجلس.
- يتبع مجلس إدارة البنك والإدارة العليا سياسات واضحة تتوافق مع الأنظمة والقوانين ذات العلاقة فيما يتعلق بممارسة أية عمليات خارج الأردن من خلال الفروع الخارجية و/أو الشركات المالية والبنوك التابعة. ويؤمن مجلس الإدارة بأن العمليات التي يقوم بها من خلال البنوك والشركات التابعة خارج الأردن قد تعرض البنك للمساءلة القانونية أو لمخاطر السمعة أو لمخاطر مالية في تلك البلاد وفي هذا السياق فان هذه العمليات تبقى خاضعة للرقابة الفعالة والإشراف من قبل مجلس الإدارة والإدارة العليا.
- يقوم المجلس بتطوير اطار عام للادارة يشتمل على هيكل تنظيمي مناسب يبين خطوط السلطة والمسؤولية ومستويات الادارة، ونظام متكامل للتحكم المؤسسي، ونظام الرقابة والضبط الداخلي، ونظام لادارة المخاطر، وسياسات لمراقبة الامتثال ومكافحة غسل الأموال، ومعيار للسلوك والأخلاقيات.

- يتألف مجلس ادارة البنك بغالبه من أعضاء (غير تنفيذيين) لا يشغلون وظائف في البنك، وأعضاء تنفيذيين. ويراعى أن يكون من بين أعضاء المجلس غير التنفيذيين ثلاثة أعضاء مستقلين على الأقل.
- يقوم أعضاء مجلس ادارة البنك بممارسة واجباتهم تجاه البنك بولاء وعناية ويقومون بالتأكد من وجود الآليات التي تضمن توافق البنك مع كافة التشريعات والأنظمة والقوانين. ويقوم أعضاء مجلس الادارة عند ممارستهم لنشاطاتهم بتجنب تعارض المصالح او التي تظهر كتعارض مصالح، ويلتزمون بتوفير الوقت والجهد اللازم للوفاء بمسؤولياتهم تجاه البنك.
- يقوم مجلس الإدارة ومن خلال لجنة الترشيح والمكافأة بتقييم أداء المجلس ككل مرة واحدة على الأقل سنوياً.
- يقوم مجلس الإدارة بتقييم المدير العام سنوياً.

رابعاً : دور رئيس مجلس الادارة

- يتم الفصل بين مناصبي رئيس مجلس الادارة والمدير العام بموجب تعليمات كتابية مقررة من المجلس ويتم مراجعتها كلما اقتضت الحاجة، وبما يتوافق مع قانوني البنوك والشركات، وعلى أن لا تربط بينهما أي قرابة دون الدرجة الثالثة.
- رئيس مجلس الادارة متفرغ ويمارس جميع المهام والصلاحيات الممنوحة له بموجب قانوني البنوك والشركات، ويقوم بممارسة الصلاحيات والمهام المفوضة اليه من المجلس.

يقوم رئيس مجلس الادارة بالأدوار الرئيسية التالية :-

- الاشراف على جميع أعمال البنك، وهو مسؤول أمام مجلس الادارة عن الاشراف ومتابعة سير أعمال البنك وعن متابعة تنفيذ السياسة التي يرسمها المجلس لتحقيق أهداف البنك وغاياته. ويقوم بمتابعة وتقييم الأداء العام للبنك وفقاً للاستراتيجيات والخطط والأهداف والسياسات والموازنات المعتمدة من قبل مجلس الادارة.
- يتأكد رئيس المجلس من توفر تحكم مؤسسي عالي المستوى وفعال لدى البنك. ويقوم بإنشاء والمحافظة على علاقة بناءة ما بين إدارة البنك وأعضاء مجلس الإدارة. ويساهم في ترويج ثقافة مؤسسية في مجلس الادارة تشجع على النقد البناء والآراء البديلة بخصوص المواضيع المطروحة والمناقشات والتصويت على المقترحات الفردية. ويتأكد من حصول أعضاء المجلس والمساهمين على المعلومات الكافية في الوقت المناسب.

خامساً : ممارسات وآلية عمل مجلس الإدارة

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

سادساً : دور أمين سر مجلس الإدارة

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

سابعاً : لجان مجلس الإدارة

مجلس الإدارة هو المسؤول النهائي عن إدارة أعمال البنك وشؤونه، ولزيادة فعالية يتم تشكيل لجان تساعد على القيام بمهامه وواجباته بشفافية، وترفع هذه اللجان تقاريرها إلى مجلس الإدارة، ويتم تحديد مهام وواجبات وصلاحيات ومسؤوليات هذه اللجان والفترة الزمنية لها كتابياً من قبل مجلس الإدارة وفقاً للقوانين ذات العلاقة.

- يتم تعيين الأعضاء في لجان مجلس الإدارة بطريقة رسمية وشفافة، ويتم الإفصاح عن أسماء أعضاء اللجان وملخص مسؤولياتهم ومهامهم في التقرير السنوي للبنك، ويحق لكل لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة الاتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية للبنك من خلال رئيس مجلس الإدارة والمدير العام.
- ينبثق عن مجلس الإدارة في البنك (خمسة) لجان رئيسية وهي (لجنة التدقيق)، و(لجنة التحكم المؤسسي)، و(لجنة الترشيح والمكافأة)، و(اللجنة التنفيذية)، و(لجنة إدارة المخاطر)، ولكل لجنة ميثاق مكتوب يتم مراجعته وتحديثه باستمرار. ويتم تشكيل لجان أخرى متخصصة من أعضاء مجلس الإدارة عند الحاجة، تهدف إلى التعامل مع معطيات محددة في حينه. ويمكن دمج عدة لجان معاً إذا وجد ذلك مناسباً.

(1) لجنة التدقيق (Audit Committee)

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

وتتولى اللجنة المهام الرئيسية التالية:-

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

- إن مسؤولية لجنة التدقيق لا تغني عن مسؤوليات المجلس أو الإدارة التنفيذية للبنك فيما يتعلق بالرقابة على كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لديه.

صلاحيات لجنة التدقيق :-

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

(2) لجنة التحكم المؤسسي (Corporate Governance Committee)

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

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

- تتألف لجنة الترشيح والمكافأة من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة جميعهم (غير تنفيذيين)، وعلى أن يكون أغلبهم (بما في ذلك رئيس اللجنة) من الأعضاء المستقلين، وتحدد مهام وواجبات اللجنة بقرار من مجلس الإدارة.
- تقوم لجنة الترشيح والمكافأة بترشيح أعضاء مجلس الإدارة مع الأخذ بعين الاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين، وفي حال إعادة الترشيح يؤخذ بعين الاعتبار عدد مرات حضورهم ونوعية وفاعلية مشاركاتهم في اجتماعات المجلس.
- تتولى لجنة الترشيح والمكافأة تحديد فيما إذا كان للعضو صفة العضو المستقل* أخذاً بعين الاعتبار كحد أدنى توفر كافة شروط العضو المستقل الواردة في دليل التحكم المؤسسي الصادر عن البنك المركزي.
- يقوم مجلس الإدارة ومن خلال لجنة الترشيح والمكافأة بتقييم أداء المجلس ككل مرة واحدة على الأقل سنوياً بالإضافة إلى تقييم مشاركات العضو خلال مناقشات المجلس. وتقوم اللجنة بإتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم فعالية المجلس، وبحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعي، بالإضافة إلى معايير سلامة وصحة البيانات المالية للبنك ومدى الالتزام بالمتطلبات الرقابية.
- توصي لجنة الترشيح والمكافأة بالمكافآت بما في ذلك الراتب الشهري والمنافع الأخرى للمدير العام، كما تقوم اللجنة بمراجعة الرواتب والمكافآت الممنوحة لباقي الإدارة التنفيذية.
- تقوم لجنة الترشيح والمكافأة بالإشراف على سياسات الأجور بما يضمن أنها متوافقة مع قيم البنك وأهدافه وإستراتيجيته طويلة الأجل وبيئة الرقابة لديه. وتقوم سياسة البنك في مجال الأجور والمكافآت على أن تكون الأجور والمكافآت كافية لاجتذاب المؤهلين والاحتفاظ بهم، وأن تكون الرواتب والمكافآت مربوطة جزئياً بأداء البنك. ويتم الإفصاح عن سياسة المكافآت لدى البنك في التقرير السنوي.
- تتولى لجنة الترشيح والمكافأة مسؤولية توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن البنك لأعضاء المجلس عند الطلب، والتأكد من اطلاعهم المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصري. وتحقيقاً لذلك يقوم البنك بتشجيع أعضاء مجلس إدارته على حضور الندوات والمناسبات التي تتيح لهم فرصة اللقاء مع المؤسسات والشركات المحلية والعالمية.

*تعريف العضو المستقل

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

- أن لا يكون قد عمل كموظف في البنك خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ ترشحه لعضوية المجلس.
- أن لا تربطه بأي اداري 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 ادارة أو مالكاً لشركة يتعامل معها البنك باستثناء التعاملات التي تنشأ بسبب الخدمات و/أو الأعمال المعتادة التي يقدمها البنك لعملائه وعلى أن تحكمها ذات الشروط التي تخضع لها التعاملات المماثلة مع أي طرف آخر ودون أي شروط تقضيلية.

- أن لا يكون شريكاً للمدقق الخارجي أو موظفاً لديه خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ ترشحه لعضوية المجلس.
- أن لا تشكل مساهمته مصلحة مؤثرة في رأسمال البنك أو يكون حليفاً لمساهم آخر.

(4) اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة (Board Executive Committee)

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

(5) لجنة إدارة المخاطر (Risk Management Committee)

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

ثامناً: بيئة ونظام الرقابة والضبط الداخلي (Control Environment)

- تم بناء نظام الرقابة والضبط الداخلي للبنك استناداً إلى الإطار العام لنظام الرقابة الداخلية المعد من قبل لجنة المؤسسات الداعمة (COSO). ويتم مراجعة نظام الرقابة والضبط الداخلي في البنك مرة واحدة سنوياً على الأقل من قبل المدقق الداخلي والمدقق الخارجي، وفقاً لمتطلبات قانون الشركات، ويقوم البنك بإضافة بيان في التقرير السنوي حول كفاية الضوابط الداخلية على التقارير المالية.
- يضطلع مجلس الإدارة بمسؤولياته بالاعتماد على إطار عام للرقابة والضبط الداخلي يتمتع بمواصفات تمكن مجلس الإدارة من متابعة مهامه واتخاذ ما يلزم من اجراءات حيالها، ويشتمل نظام الضبط الداخلي للبنك على الميزانية السنوية التي تطورها وتقرها الإدارة، وتحليل شهري للأداء الفعلي مقارنة بالمتوقع، والتقارير المالية التي ترفع الى أعضاء مجلس الإدارة في كل اجتماع دوري، ونشر البيانات المالية كل ثلاثة أشهر (ربع سنوي)، وارسال التقارير المالية وتقارير الأعمال الى المساهمين سنوياً، وكذلك كفاءة العاملين وتقييم أدائهم سنوياً، ودليل المعايير المهنية، والرقابة المالية والإدارية لدى مراكز العمل، وتوثيق أنظمة المعلومات، وأدلة سياسات واجراءات العمل التفصيلية المتوفرة لاطلاع جميع الموظفين.

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

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

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

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

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

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

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

تاسعاً : ادارات الرقابة والضبط في البنك

(1) ادارة التدقيق الداخلي (Internal Audit Department)

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

(2) إدارة المخاطر (Risk Management Department)

تقوم ادارة المخاطر في البنك برفع تقاريرها الى لجنة إدارة المخاطر، أما بالنسبة للعمليات اليومية فيكون ارتباطها مع المدير العام. تشمل مهام وواجبات ومسؤوليات إدارة المخاطر ما يلي :-

- تحليل جميع أنواع المخاطر (الائتمان، السوق، السيولة، والمخاطر التشغيلية) وتطوير أساليب لقياس وضبط كل نوع من المخاطر، وتوفير المعلومات حول مقاييس المخاطر وهيكل المخاطر لدى البنك للإدارة العليا ومجلس الإدارة، وتوفير معلومات المخاطر للاستخدام في البيانات العامة للبنك وتقاريره.
- إعداد تقارير مستويات التعرض المختلفة Exposure Levels وعرضها على لجنة ادارة المخاطر. ومراقبة تركيزات المحافظ للتأكدانها ضمن السقوف الممنوحة. وتزويد المجلس والادارة التنفيذية بمعلومات عن قياس المخاطر ومنظومة المخاطر للبنك (Risk Profile).
- التنسيق مع الإدارات الأخرى لتوفير البيانات اللازمة لإدارة المخاطر، والدراسة المستمرة لأوضاع المخاطر التي تحيط بالأنشطة وإعداد التوصيات المناسبة ومتابعة تلافي الملاحظات والسلبيات التي تتسم بمعدل خطورة مرتفع حسب التقارير المرفوعة بها.
- يتم المساهمة في إدارة المخاطر في البنك من خلال شبكة من اللجان المفوضة مثل (لجنة سياسات الائتمان، ولجنة الموجودات والمطلوبات (ALCO).

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

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

عاشراً : التدقيق الخارجي

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

حادي عشر : المعاملة العادلة للمساهمين وحقوقهم

- يتكون مساهمو البنك من مجموعة من المؤسسات الرسمية والمالية والأفراد العاديين، ويضمن القانون لجميع المساهمين حق التصويت شخصياً أو بالوكالة في اجتماعات الهيئة العامة، وحق مناقشة المواضيع المطروحة على جدول أعمال الهيئة العامة على أساس من المساواة التامة، اضافة الى أنه يحق للمساهمين اقتراح أي بنود على جدول أعمال الهيئة العامة العادية شرط أن يقترن هذا الاقتراح بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن 10% من الأسهم المسجلة في الاجتماع.
- يتخذ البنك خطوات فعالة لتشجيع المساهمين على المشاركة في اجتماع الهيئة العامة، حيث يتلقى جميع المساهمين نسخة من التقرير السنوي للبنك، ودعوة اجتماع الهيئة العامة وجدول أعمالها، كما يتلقون جميع المعلومات والمواد الاعلامية الموجهة للمساهمين بشكل عام على عناوينهم البريدية، ويحق لكل مساهم الاطلاع على سجل المساهمين فيما يتعلق بمساهمته وفقاً للسياسات السائدة. أما الأرباح فانها توزع بعدالة على المساهمين وبما يتناسب مع عدد الأسهم التي يملكها كل منهم.

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

ثاني عشر : الشفافية والإفصاح (Transparency & Disclosure)

- يؤمن مجلس إدارة البنك بأن الشفافية عنصر أساسي لتحكم مؤسسي فعال، وبأن الإفصاح الملائم يعزز التحكم المؤسسي ويعزز قدرة المشرفين لمزيد من الفعالية في مراقبة سلامة وضع البنك. ويطبق البنك جميع تعليمات الإفصاح المطلوبة بموجب قانون البنوك وتعليمات هيئة الأوراق المالية سارية المفعول.
- ويتابع البنك تطورات أفضل الممارسات الدولية (معايير المحاسبة والإبلاغ المالي المتعلقة بالإفصاح للقوائم المالية) في مجال التقارير المالية والإفصاح والشفافية المحلية والدولية، وتقوم الإدارة العليا للبنك برفع تقارير حول التطورات إلى مجلس الإدارة وتقديم توصيات لتحسين ممارسات الإفصاح لدى البنك.
- يدرك البنك واجبه في تزويد المعلومات المناسبة حول نشاطاته إلى المساهمين، والمودعين، ونظرائه في السوق المالي، والسلطات الرقابية على البنوك والجمهور بشكل عام، ويقوم بالإفصاح عن هذه المعلومات واتاحتها لجميع الأطراف ذوي العلاقة بما يتوافق مع القوانين.
- يقوم البنك بنشر عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك على الموقع الإلكتروني. كما حدد القانون عند إجراء تعديلات على عقد التأسيس الدعوة إلى اجتماع هيئة عامة غيرعادي وترفق مع الدعوة التعديلات المقترحة. ويقوم مجلس إدارة البنك بتزويد هيئة الأوراق المالية بتقرير يتعلق بانتخاب مجلس الإدارة وأي تغيير في تشكيلة أو هوية أعضائه وتخضع هذه البيانات إلى الإفصاح حسب تعليمات هيئة الأوراق المالية.
- يتحمل مجلس الإدارة مسؤولية البيانات المالية للبنك ومحتويات التقرير السنوي من حيث دقتها وتكاملها، ويلتزم البنك بالمحافظة على قنوات المعلومات مع المساهمين والمستثمرين والنظراء في السوق المالي والجمهور من خلال وحدة العلاقات مع المستثمرين، وتوفير معلومات شاملة وموضوعية وحديثة عن البنك وأوضاعه المالية وأدائه ونشاطاته. وكذلك من خلال التقرير السنوي والتقارير ربع السنوية التي توفر معلومات مالية، حول مركز البنك وأوضاعه المالية خلال السنة.



بيانات الإفصاح



إقرارات مجلس الإدارة

الإقرار الأول

يقر مجلس إدارة بنك الإسكان للتجارة والتمويل بمسؤوليته عن صحة واكتمال المعلومات والبيانات المالية الواردة في التقرير السنوي لعام 2011.

الإقرار الثاني

يقر مجلس إدارة بنك الإسكان للتجارة والتمويل بعدم وجود أية أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك بأداء فعال خلال السنة المالية القادمة 2012.

الإقرار الثالث

يقر مجلس إدارة بنك الإسكان للتجارة والتمويل بأن أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك هي أنظمة فعالة، كما هو الوضع في نهاية العام 2011.

الإقرار الرابع

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

الإقرار الخامس

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

الاسم	الصفة	التوقيع
معالي الدكتور ميشيل عيسى موسى مارتو	رئيس مجلس الإدارة	
الشيخ علي بن جاسم بن محمد آل ثاني	نائب رئيس مجلس الإدارة	
السيد علي أحمد زايد الكواري	عضو مجلس الإدارة	
السيد عبد الله مبارك ناصر آل خليفة	عضو مجلس الإدارة	
السيد يوسف محمود حسين النعمة	عضو مجلس الإدارة	
السيد علي راشد علي المهدي	عضو مجلس الإدارة	
السيد محمد سعد محمد المنيفي	عضو مجلس الإدارة	
السيد حمود جاسم محمد الفلاح	عضو مجلس الإدارة	
السيد محمد محمد علي بن يوسف	عضو مجلس الإدارة	
السيد ثابت عيسى العايد الور	عضو مجلس الإدارة	
السيد جهاد علي أحمد الشرع	عضو مجلس الإدارة	
الفاضل أحمد بن سعيد بن محمد المحرزي	عضو مجلس الإدارة	
السيد عمر زهير عبد الفتاح ملحس	المدير العام	
السيد خالد الذهبي	مساعد المدير العام للشؤون المالية	

أنشطة البنك الرئيسية

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

حجم الاستثمار الرأسمالي

يبلغ رأسمال البنك المصرح به والمدفوع 252 مليون دينار.

برامج التأهيل والتدريب

بلغ إجمالي عدد الفرص التدريبية التي وفرها البنك خلال العام 2011 ما مجموعه 2871 فرصة تدريبية، بالإضافة إلى عقد ندوات داخلية متخصصة في مجال العمل المصرفي شارك فيها 912 موظفاً، كما وفر البنك خلال العام فرصة الالتحاق لنيل الشهادات الأكاديمية لـ 50 موظفاً والحصول على الشهادات المهنية لـ 23 موظفاً.

البيان	أعداد المشاركين
برامج التدريب التي عقدت في المركز التدريبي للبنك	2306
برامج التدريب التي عقدت بالتعاون مع معاهد التدريب المحلية المتخصصة	541
الدورات التدريبية التي عقدت في الدول العربية والأجنبية	24
الندوات الداخلية	912
الالتحاق بدراسة الشهادات الأكاديمية	50
الالتحاق بدراسة الشهادات المهنية في مجالات المالية والمحاسبة والتمويل والحاسوب ومراقبة الامتثال	23
المجموع	3856

وفيما يلي جدولاً يبين أهم الدورات التي تم عقدها خلال العام 2011:

البيان	أعداد المشاركين
الدورات الإدارية	89
الدورات المالية والمحاسبية والتدقيق	49
دورات الائتمان المصرفي	293
دورات المهارات السلوكية والعلاقات العامة	441
دورات العمليات المصرفية والخزينة والاستثمار	1111
دورات الحاسب الشخصي	151
المجموع	2134

1. عدد موظفي مجموعة بنك الإسكان حسب فئات مؤهلاتهم العلمية، في نهاية العام 2011 بلغ عدد موظفي مجموعة بنك الإسكان 3444 موظفًا في نهاية عام 2011 موزعين حسب مؤهلاتهم العلمية على النحو التالي:

البنوك والشركات التابعة داخل وخارج الأردن										الفروع داخل وخارج الأردن			الأهل العلمي			
مكتب التمثيل (الإمارات العربية، ليبيا، العراق)	الشركة الأردنية للاستثمارات العقارية والخدمات التجارية	شركة المركز الائتماني الدولي	الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي	بنك الأردن الدولي / لندن	بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية	فروع البحرين	فروع فلسطين	فروع الأردن (الشركة الأم)	دكتوراة	ماجستير	دبلوم عالي		بكالوريوس	دبلوم	ثانوية عامة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4						
-	-	2	1	2	9	8	4	15	117							
-	1	-	-	-	11	-	-	1	6							
3	4	6	7	6	108	269	11	161	1413							
2	17	4	2	2	64	107	3	17	388							
3	413	4	6	15	26	63	4	46	89							
8	435	16	16	25	218	447	22	240	2017							

2. عدد موظفي فروع الأردن، في نهاية العام 2011

بلغ عدد موظفي البنك داخل الأردن 2017 موظفاً، منهم 940 موظفاً يعملون في دوائر ومراكز العمل المختلفة في الإدارة العامة، و 1077 موظفاً يعملون في الفروع موزعين على النحو التالي:

العدد	اسم الفرع	العدد	اسم الفرع	العدد	اسم الفرع	العدد	اسم الفرع
11	أم السماق	6	دير أبي سعيد	13	الجبيهة	39	المركز الرئيسي
4	الأزرق الشمالي	11	حكما	8	الفحيص	8	اللوبدة
8	حي معصوم	11	الحصن	13	السلط	12	المدينة
3	الأطفال	7	حطين	11	صويلح	10	جبل عمان
7	وادي صقرة	7	إيدون	9	سحاب	14	جبل الحسين
8	القصر	5	المشارع	11	أبوعلندا	14	الوحدات
6	مدينة الحسن الصناعية	7	كفرنجة	9	الجويدة	14	ماركا
10	الرايبة	10	شارع فلسطين	11	مرج الحمام	13	شارع قريش
13	عبد الله غوشة	3	الكرامة	8	ناعور	8	جبل التاج
6	السوق المركزي	8	عوجان	4	الموقر	12	حي الأمير حسن
11	دوار القبة	8	شارع الجيش	10	تلاع العلي	11	الهاشمي الشمالي
11	زهرا	4	الكريمة	7	مدينة الملك عبد الله الثاني	9	رأس العين
14	المدينة المنورة	7	اليرموك	9	البقعة	9	الأشرفية
12	سي تي مول	14	العقبة	10	شارع الحرية	8	الحاووز
7	شارع المدينة الطبية	9	الطفيلة	9	القويسمة	10	النزهة
6	المنطقة الحرة / الزرقاء	9	معان	14	البيادر	14	المدينة الرياضية
7	حديقة بنك الاسكان/عبدون	11	الكرك	15	الزرقاء	8	السلام
8	الزرقاء الجديدة	7	البوتاس	19	إربد	17	المجمع التجاري
8	ضاحية الياسمين	9	البتراء	11	عجلون	8	شارع الأمير محمد
11	شارع مكة	3	الشوبك	16	المفرق	11	طارق
7	الخدمات البنكية الخاصة	10	مؤتة	12	جرش	8	أبو نصير
21	البنك الفوري	5	الحسا	13	مادبا	11	حي نزال
4	الصويفية	8	الجبل الشمالي	7	دير علا	13	عبدون
3	المقابلين	8	المطار	8	الفويرية	20	بارك بلازا
4	شارع الأمير نايف / إربد	8	الضليل	9	الرصيفة	14	الجاردنز
3	مركز جمرك عمان	8	الإذاعة	11	الرمثا	11	الشميساني
6	مكتب صرافة المدورة	9	البارحة	7	الثونة الشمالية	11	قصر شبيب
4	مكتب المعبر الشمالي	3	الشيدية	7	الثونة الجنوبية	11	أم أذينة
1077	المجموع						

3. عدد موظفي فروع فلسطين، في نهاية العام 2011

العدد	اسم الفرع
61	الإدارة الإقليمية
24	رام الله
15	غزة
22	نابلس
22	الخليل
12	حلحول
11	بيرزيت
8	خان يونس
17	جنين
15	بيت لحم
10	يطا
11	ترمسعيا
12	الظاهرية
240	المجموع

4. عدد موظفي المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية، في نهاية العام 2011

العدد	اسم الفرع	العدد	اسم الفرع	العدد	اسم الفرع
8	درعا	8	المزة	188	الإدارة العامة
11	حماة	7	التجارة	17	الحجاز
5	محرده	7	الفردوس	16	الباكستان
7	الحسكة	6	الزبداني	10	الديديمان
16	اللاذقية	10	حمص	7	اليرموك
9	السويداء	11	طرطوس	7	حوش بلاس
6	القامشلي	12	فيصل	8	دوما
7	دير الزور	5	الشيراتون	7	مشروع دمر
7	مساكن برزة	10	الجميلية	9	الحريقة
447	المجموع	4	الشيخ نجار	8	جرمانا
		7	شهباء مول	7	قصاع

5. عدد موظفي بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر، في نهاية العام 2011

العدد	اسم الفرع
132	الإدارة العامة
27	دالي إبراهيم
15	البليدة
22	وهران
13	سطيف
9	دار البيضاء
218	المجموع

طبيعة عمل الشركات التابعة ومجالات نشاطها

(مليون دينار)

نسبة مساهمة البنك	رأس المال المدفوع	النشاط الرئيسي	نوع الشركة	اسم الشركة
49.1%	73.1	الأعمال المصرفية التجارية	مساهمة مغلقة	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية
61.2%	98.1	الأعمال المصرفية التجارية	مساهمة عامة	بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر
68.6%	39.3	الأعمال المصرفية التجارية	مساهمة خاصة	بنك الأردن الدولي / لندن
100.0%	20.0	أعمال التأجير التمويلي	مساهمة خاصة	الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي
77.5%	5.0	أعمال الوساطة المالية	ذات مسؤولية محدودة	شركة المركز المالي الدولي
100.0%	.04	إدارة موظفي الخدمات غير البنكية	ذات مسؤولية محدودة	الشركة الأردنية للاستثمارات العقارية والخدمات التجارية

نبذة تعريفية عن مجلس الإدارة – كما في 2011/12/31

معالي الدكتور ميشيل عيسى موسى مارتو

المنصب: رئيس مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: 1940/8/21

المؤهل العلمي: دكتوراه اقتصاد / عام 1970

- وزير المالية خلال الفترة (1998 – 2003)
- رئيس هيئة الأوراق المالية الأردنية خلال الفترة (1997 – 1998)
- نائب محافظ البنك المركزي الأردني خلال الفترة (1989 – 1997)
- مدير عام بنك الأردن خلال الفترة (1987 – 1989)
- نائب مدير عام بنك الأردن خلال الفترة (1979 – 1987)
- نائب مدير عام شركة صناعة الأسمدة الأردنية خلال الفترة (1977 – 1979)
- اقتصادي في البنك الدولي / واشنطن خلال الفترة (1975 – 1977)
- مستشار سمو الأمير الحسن بن طلال ورئيس الدائرة الاقتصادية في الجمعية العلمية الملكية خلال الفترة (1971 – 1975)
- مدير دائرة الأبحاث والدراسات الاقتصادية في البنك المركزي الأردني خلال الفترة (1969 – 1971)
- رئيس مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن خلال الفترة (2005 - 2009)
- رئيس مجلس إدارة الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري خلال الفترة (1996 - 1997)
- رئيس مجلس إدارة بنك الإنماء الصناعي خلال الفترة (1994 - 1997)
- نائب رئيس مجلس إدارة بنك الإنماء الصناعي خلال الفترة (1992 - 1994)
- عضو مجلس إدارة اتحاد المصارف العربية خلال الفترة (2005 - 2009)
- عضو مجلس إدارة شركة البوتاس العربية خلال الفترة (1991 - 1997)

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

• اللجنة التنفيذية

• لجنة إدارة المخاطر

• لجنة التحكم المؤسسي

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- رئيس مجلس إدارة المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية
- رئيس مجلس إدارة بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر
- رئيس مجلس إدارة الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي
- رئيس هيئة مديري شركة المركز المالي الدولي
- نائب رئيس مجلس إدارة بنك الأردن الدولي / لندن
- نائب رئيس مجلس أمناء جامعة اليرموك
- عضو مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن
- عضو مجلس إدارة شركة الأردن الدولية للتأمين
- عضو مجلس أمناء مؤسسة الحسين للسرطان
- عضو هيئة مديري صندوق الحسين للإبداع والتفوق
- عضو المجلس الاقتصادي والاجتماعي ورئيس لجنة السياسات الاقتصادية

الشيخ علي بن جاسم بن محمد آل ثاني

المنصب: نائب رئيس مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: 1960/1/1

المؤهل العلمي: بكالوريوس اقتصاد وعلوم سياسية / عام 1983

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

• لجنة التدقيق

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- رئيس مجلس إدارة شركة الملاحة القطرية
- عضو مجلس إدارة شركة الملاحة العربية / الكويت
- عضو مجلس إدارة شركة الشانزلزيه / باريس
- عضو مجلس إدارة المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية

السيد علي أحمد زايد الكواري

ممثل بنك قطر الوطني

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: 1961/10/15

المؤهل العلمي: ماجستير إدارة أنظمة المعلومات / عام 1987

المدير العام التنفيذي، رئيس قطاع الأعمال / بنك قطر الوطني

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

• لجنة الترشيح والمكافأة

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- عضو المجلس الاستشاري لماستركارد العالمية لآسيا، المحيط الهادي، الشرق الأوسط وأفريقيا
- نائب رئيس مجلس إدارة البنك التجاري الدولي / الإمارات العربية المتحدة
- نائب رئيس مجلس الإدارة والمدير التنفيذي QNB كابيتال / قطر
- عضو مجلس إدارة شركة الملاحة القطرية
- عضو مجلس إدارة شركة حائل للخدمات البحرية / قطر
- عضو مجلس إدارة QNB الدولية القابضة / لوكسمبورغ
- عضو مجلس إدارة البنك التونسي القطري / تونس
- عضو مجلس إدارة بورصة قطر

السيد عبد الله مبارك ناصر آل خليفة

ممثل بنك قطر الوطني

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: 1973/9/25

المؤهل العلمي: بكالوريوس إدارة أعمال / عام 1995

مدير عام الخدمات المصرفية للشركات / بنك قطر الوطني

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

• اللجنة التنفيذية

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

• عضو مجلس إدارة QNB كابيتال / قطر

• عضو مجلس إدارة الشركة الكويتية القطرية لإدارة المشاريع العقارية

• عضو منتدى الاقتصاد العالمي / رابطة رجال الأعمال القطريين

السيد يوسف محمود حسين النعمة

ممثل بنك قطر الوطني

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: 1965/1/5

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

• مساعد مدير عام المشاريع الدولية الجديدة / بنك قطر الوطني

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

• لجنة التدقيق

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

• عضو مجلس إدارة المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية

• عضو مجلس إدارة البنك الليبي القطري

• عضو مجلس إدارة الشركة السورية الإسلامية للتأمين

• عضو مجلس الإدارة المنتدب لبنك قطر الوطني / سورية

السيد علي راشد علي المهدي

ممثل بنك قطر الوطني

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: 1972/11/24

المؤهل العلمي: بكالوريوس كمبيوتر / عام 1996

مدير عام الخدمات المصرفية للأفراد / بنك قطر الوطني

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

• لجنة إدارة المخاطر

• لجنة التحكم المؤسسي

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى: لا يوجد

السيد محمد سعد محمد المنيفي

ممثل المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: 1959/7/17

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

• مدير إدارة المؤسسات والمشاريع الجديدة بالوكالة - الهيئة العامة للاستثمار / الكويت

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

• اللجنة التنفيذية

• لجنة الترشيح والمكافأة

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

• رئيس اللجنة التأسيسية لشركة مستشفيات الضمان الصحي / الكويت 2010

• رئيس اللجنة التأسيسية لشركة المدينة الطبية التخصصية للمنطقة الجنوبية / الكويت 2010

• نائب رئيس اللجنة التأسيسية لشركة المناطق الحدودية الصناعية / الكويت 2010

• عضو مجلس إدارة شركة بريد ستريت العقارية / الولايات المتحدة الأمريكية 2002-2008

• عضو مجلس إدارة هيئة الربط الكهربائي لدول مجلس التعاون الخليجي / المملكة العربية السعودية 2006

• عضو مجلس إدارة بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر 2008

• عضو مجلس إدارة شركة سانت مارتن العقارية / المملكة المتحدة 2009-2011

السيد حمود جاسم محمد الفلاح

ممثل المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: 1961/6/15

المؤهل العلمي: بكالوريوس تجارة دولية / عام 1987

• مدير استثمار أول - الهيئة العامة للاستثمار / الكويت

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

• لجنة التدقيق

• لجنة التحكم المؤسسي

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

• لا يوجد

السيد محمد محمد علي بن يوسف

ممثل المصرف الليبي الخارجي

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: 1960/12/5

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

• مدير عام المصرف الليبي الخارجي من 2010/8/18

• مدير عام المصرف الليبي القطري حتى 2010/12/31

• محاسب ومراجع قانوني عربي / عام 2004

• محاسب ومراجع قانوني ليبي / عام 1993

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

• لجنة الترشيح والمكافأة

• لجنة التدقيق

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

• رئيس مجلس إدارة الشركة الوطنية للتأجير التمويلي / ليبيا

• رئيس مجلس إدارة محفظة ليبيا أفريقيا للتقنية

• عضو مجلس إدارة المصرف العربي الدولي / القاهرة

• عضو اللجنة التنفيذية - المصرف العربي الدولي / القاهرة

• عضو مجلس إدارة بنك قناة السويس / القاهرة

• عضو مجلس إدارة بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر

• عضو لجنة متابعة رفع العقوبات عن ليبيا

• رئيس الجمعية العمومية - اتحاد المصارف العربية / بيروت 2009

• عضو مجلس إدارة اتحاد المصارف العربية / بيروت 2008-2010

• عضو لجنة تدقيق - اتحاد المصارف العربية / بيروت 2008-2010

• رئيس لجنة قانون التأجير التمويلي / ليبيا (سابقاً)

• رئيس مجلس إدارة مصرف شمال أفريقيا (المؤسسة المصرفية الأهلية) / ليبيا (سابقاً)

• رئيس لجنة المراجعة والمخاطر - مصرف أفريقيا الاستوائية / أوغندا (سابقاً)

• رئيس لجنة الأصول والخصوم - مصرف أفريقيا الاستوائية / أوغندا (سابقاً)

• نائب رئيس مجلس إدارة مصرف أفريقيا الاستوائية / أوغندا (سابقاً)

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

• عضو مجلس إدارة الشركة الليبية للتأجير التمويلي (سابقاً)

• عضو مجلس التخطيط الوطني / ليبيا (سابقاً)

• عضو مجلس محفظة ليبيا أفريقيا للاستثمار (LAP) (سابقاً)

السيد ثابت عيسى العايد الور

ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: 1957/2/11

المؤهل العلمي: بكالوريوس آلات زراعية / عام 1980

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

- اللجنة التنفيذية
- لجنة إدارة المخاطر

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- رئيس هيئة مديري شركة الشمال الغربي للاستثمارات ذ.م.م
- رئيس هيئة مديري الشركة الوطنية للمياه المعدنية السبيل ذ.م.م
- رئيس هيئة مديري شركة المياه للصناعة والاستثمار ذ.م.م
- رئيس هيئة مديري الشركة الأردنية المتقدمة لتشكيل المعادن ذ.م.م
- نائب رئيس مجلس إدارة غرفة التجارة الأمريكية في الأردن
- عضو مجلس إدارة مركز الملك عبد الله الثاني للتصميم والتطوير (KADDB)
- عضو مجلس إدارة شركة كاسوتيك لتدريب العمليات الخاصة (KASOTC)
- عضو مجلس إدارة شركة تحدي الألفية (MCA)
- عضو مجلس إدارة غرفة صناعة الزرقاء
- عضو مجلس إدارة مجموعة كادبي الاستثمارية
- عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لصناعة الآليات المتخصصة ذ.م.م

السيد جهاد علي أحمد الشرع

ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: 1958/3/21

المؤهل العلمي: ماجستير اقتصاد / عام 2003

• مدير دائرة الأبحاث ودعم المساهمات / صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

- لجنة التحكم المؤسسي
- لجنة التدقيق

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

• يمثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن في عدد من الشركات

الفاضل أحمد بن سعيد بن محمد المحرزي

ممثل وزارة المالية / سلطنة عمان

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: 1961/11/23

المؤهل العلمي: ماجستير قانون / عام 2002

• مدير عام صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية / سلطنة عمان

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

• لجنة إدارة المخاطر

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

• عضو مجلس إدارة بنك ظفار

• عضو مجلس إدارة الشركة العالمية لإدارة الفنادق

السيد محي الدين عبد الحميد علي العلي

المنصب: أمين سر مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: 1941/5/14

المؤهل العلمي: بكالوريوس محاسبة / عام 1972

• حاصل على وسام الاستقلال من الدرجة الثالثة / عام 1988

• حاصل على وسام الاستقلال من الدرجة الثانية / عام 2002

العضويات الحالية

• عضو مجلس إدارة بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر

العضويات السابقة

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

• عضو مجلس إدارة ونائب رئيس مجلس إدارة شركة المستثمرون العرب المتحدون خلال الفترة (1994 - 2007)

• عضو مجلس إدارة ونائب رئيس مجلس إدارة شركة الاتحاد للاستثمارات المالية خلال الفترة (1996 - 2007)

• عضو مجلس إدارة المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية (2004 - 2009)

مركز كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة

الرخصة في رأسمال البنك *	تصنيف العضو	الجهة التي يمثلها	تاريخ التعيين في المجلس	اسم عضو مجلس الإدارة
%0.123	تفنيدي - غير مستقل	نفسه	2004/4/8	معالي الدكتور ميشيل عيسى موسى مارتو
			1997/5/5	الشيخ علي بن جاسم بن محمد آل ثاني
%0.004	غير تفنيدي - مستقل	نفسه	2011/4/1	السيد علي أحمد زايد الكواري
			2008/1/31	السيد عبد الله مبارك ناصر آل خليفة
			2008/1/31	السيد يوسف محمود حسين النعمة
			2011/4/1	السيد علي راشد علي المهدي
%34.481	غير تفنيدي - غير مستقل	بنك قطر الوطني	2005/4/2	السيد محمد سعد محمد المنيفي
			2009/4/5	السيد حمود جاسم محمد الفلاح
%18.613	غير تفنيدي - غير مستقل	الجموعة الاستثمارية المقارية الكويتية	2007/6/14	السيد محمد محمد علي بن يوسف
			2007/1/0/1	السيد ثابت عيسى العايد الورد
%15.389	غير تفنيدي - غير مستقل	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن	2009/2/25	السيد جهاد علي أحمد الشرع
			2005/4/2	الفاضل أحمد بن سعيد المحرزي
%2.976	غير تفنيدي - مستقل	وزارة المالية / سلطنة عمان		

* حصة الجهة التي يمثلها العضو.

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل الزوجة والأولاد القصر		عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل العضو		الجنسية	إسم عضو مجلس الإدارة
2011	2010	2011	2010		
-	-	310,000	310,000	أردنية	معالي الدكتور ميشيل عيسى موسى مارتو
-	-	10,000	10,000	قطرية	الشيخ علي بن جاسم بن محمد آل ثاني
-	-	-	-	قطرية	السيد علي أحمد زايد الكواري
-	-	-	-	قطرية	السيد عبد الله مبارك ناصر آل خليفة
-	-	-	-	قطرية	السيد يوسف محمود حسين النعمة
-	-	-	-	قطرية	السيد علي راشد علي المهدي
-	-	-	-	كويتية	السيد محمد سعد محمد المنيفي
-	-	-	-	كويتية	السيد حمود جاسم محمد الفلاح
-	-	-	-	ليبية	السيد محمد محمد علي بن يوسف
-	-	-	-	أردنية	السيد ثابت عيسى العايد الور
-	-	-	-	أردنية	السيد جهاد علي أحمد الشرع
-	-	-	-	عمانية	الفاضل أحمد بن سعيد المحرزي

الشركات المسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم

الشركات المسيطر عليها من قبل الزوجة والأولاد القصر		الشركات المسيطر عليها من قبل العضو		الجنسية	إسم عضو مجلس الإدارة
2011	2010	2011	2010		
-	-	-	-	أردنية	معالي الدكتور ميشيل عيسى موسى مارتو
-	-	-	-	قطرية	الشيخ علي بن جاسم بن محمد آل ثاني
-	-	-	-	قطرية	السيد علي أحمد زايد الكواري
-	-	-	-	قطرية	السيد عبد الله مبارك ناصر آل خليفة
-	-	-	-	قطرية	السيد يوسف محمود حسين النعمة
-	-	-	-	قطرية	السيد علي راشد علي المهدي
-	-	-	-	كويتية	السيد محمد سعد محمد المنيفي
-	-	-	-	كويتية	السيد حمود جاسم محمد الفلاح
-	-	-	-	ليبية	السيد محمد محمد علي بن يوسف
-	-	-	-	أردنية	السيد ثابت عيسى العايد الور
-	-	-	-	أردنية	السيد جهاد علي أحمد الشرع
-	-	-	-	عمانية	الفاضل أحمد بن سعيد المحرزي

لجان مجلس الإدارة

توجد لمجلس الإدارة خمس لجان، ولكل لجنة من هذه اللجان مرجعيتها وصلاحتها، وقد عقد مجلس إدارة البنك سبعة اجتماعات خلال العام 2011 كانت بالتواريخ التالية: 1/27، 3/31، 4/28، 6/9، 7/28، 10/20، 12/14. هذا وقد حضر اجتماعات مجلس الإدارة جميع الأعضاء.

عدد الاجتماعات	الأعضاء الحاليون	اسم اللجنة
4	معالي الدكتور ميشيل عيسى موسى مارتو عبد الله مبارك ناصر آل خليفة محمد سعد محمد المنيفي ثابت عيسى العايد الور	اللجنة التنفيذية
5	الشيخ علي بن جاسم بن محمد آل ثاني يوسف محمود حسين النعمة حمود جاسم محمد الفلاح محمد محمد علي بن يوسف جهاد علي أحمد الشرع	لجنة التدقيق
2	علي أحمد زايد الكواري محمد سعد محمد المنيفي محمد محمد علي بن يوسف	لجنة الترشيح والمكافأة
3	معالي الدكتور ميشيل عيسى موسى مارتو علي راشد علي المهندي ثابت عيسى العايد الور أحمد بن سعيد المحرز عمر زهير عبد الفتاح ملحس	لجنة إدارة المخاطر
-	معالي الدكتور ميشيل عيسى موسى مارتو علي راشد علي المهندي حمود جاسم محمد الفلاح جهاد علي أحمد الشرع عمر زهير عبد الفتاح ملحس	لجنة التحكم المؤسسي

نبذة تعريفية عن الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية - كما في 2011/12/31

السيد عمر زهير عبد الفتاح ملحس

المنصب: المدير العام

تاريخ الميلاد: 1960/3/30

تاريخ التعيين: 2002/8/1

المؤهل العلمي: ماجستير في إدارة الأعمال تخصص مالية ومصرفية دولية / عام 1991

يمتلك السيد عمر ملحس خبرة مصرفية تفوق 25 عاماً، حيث بدأ حياته العملية عام 1985 في بنك الإسكان للتجارة والتمويل، ثم عمل كنائب للمدير العام لبنك الدوحة عام 1999، وأصبح عام 2000 مديراً رئيسياً في مؤسسة الاينس كاييتل الأمريكية / مكتب البحرين (وهي من كبرى شركات إدارة الاستثمار بالعالم)، ثم عاد والتحق بالبنك عام 2002 كمدير لإدارة الخزينة والاستثمار، واستلم منصب رئيس المجموعة المصرفية في آذار من عام 2009 إلى أن استلم منصب المدير العام خلال عام 2010.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

• لجنة إدارة المخاطر

• لجنة التحكم المؤسسي

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

• نائب رئيس مجلس إدارة الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي / الأردن

• عضو مجلس إدارة المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية

• عضو مجلس إدارة بنك الأردن الدولي / لندن

• عضو هيئة مديري شركة المركز المالي الدولي / الأردن

• عضو هيئة مديري مركز الملك عبد الله الثاني للتصميم والتطوير (KADDB)

• عضو مجلس صندوق استثمار أموال المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن

• عضو مجلس إدارة شركة توزيع الكهرباء المساهمة العامة / الأردن

السيد أسامه جميل أحمد الحاج يحيى

المنصب: نائب المدير العام / العمليات

تاريخ الميلاد: 1963/11/22

تاريخ التعيين: 1988/8/11

المؤهل العلمي: ماجستير علوم مالية ومصرفية / عام 1995

المؤهل المهني:

• Certification in Control & Risk Self Assessment (CCSA) / عام 2002، المعهد الأمريكي للمدققين الداخليين (The IIA)

• Certified Fraud Examiner (CFE) / عام 2007 Association of Certified Fraud Examiners

• Certified Internal Auditor (CIA) / عام 2009، المعهد الأمريكي للمدققين الداخليين (The IIA)

عمل السيد أسامه الحاج خلال العقد الماضي لدى بنك الإسكان للتجارة والتمويل في مجال التدقيق الداخلي، ثم تدرج بكافة مراتب وظائف التدقيق الداخلي إلى أن تبوأ منصب المدقق العام للبنك في العام 2007، وقد اكتسب في هذه الفترة الخبرات العلمية والعملية التي أهلته لإدارة وتوجيه عمليات التدقيق الداخلي على كافة الأنشطة لدى البنك، واستلم رئاسة مجموعة العمليات في البنك في آذار من العام 2009، حيث يشغل حالياً منصب نائب المدير العام / العمليات.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك: لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

• عضو مجلس إدارة شركة المنشآت العقارية الأردنية.

• عضو مجلس إدارة مؤسسة المدن الصناعية الأردنية.

السيد سيزر هاني عزيز قولاجن

المنصب: نائب المدير العام/الأعمال المصرفية

تاريخ الميلاد: 1964/8/22

تاريخ التعيين: 2008/11/2

المؤهل العلمي: ماجستير تمويل شركات / عام 1997

بدأ السيد سيزر حياته العملية في المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / دائرة الاستثمار والتمويل، حيث عمل فيها لمدة سبع سنوات. بعد ذلك انضم إلى شركة آرثر أندرسون في المملكة العربية السعودية كمدير رئيسي في نشاط تمويل الشركات ولمدة ست سنوات قبل أن ينتقل إلى البنك السعودي الأمريكي (سامبا) كمساعد مدير عام لمجموعة الاستثمار والتمويل. وقبل انضمام السيد سيزر إلى بنك الإسكان للتجارة والتمويل عمل كرئيس تنفيذي لشركة أبرام للاستثمار الصناعي والتجاري في المملكة العربية السعودية.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك: لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لصناعة الأنايب
- عضو لجنة تنفيذية - بنك الأردن الدولي / لندن

السيد كمال حمدي يوسف يغمور

المنصب: مساعد المدير العام لشؤون الخدمات المصرفية للأفراد

تاريخ الميلاد: 1956/6/10

تاريخ التعيين: 1975/6/25

المؤهل العلمي: بكالوريوس محاسبة / عام 1984

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

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك: لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- عضو مجلس إدارة الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي
- عضو مجلس إدارة شركة الاتحاد للصناعات المتطورة
- عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لصناعة الأدوية البيطرية (جوفت)
- عضو مجلس إدارة شركة الشرق الأوسط لخدمات الدفع (ماستر كارد)

السيد محمد علي محمد إبراهيم

المنصب: مساعد المدير العام لشؤون الأعمال المصرفية للشركات

تاريخ الميلاد: 1969/2/26

تاريخ التعيين: 2004/11/4

المؤهل العلمي: دبلوم محاسبة / عام 1988

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

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك: لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- عضو مجلس إدارة الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي
- عضو هيئة مديري شركة المركز المالي الدولي
- عضو جمعية الأعمال الأردنية الأوروبية / جيبا

السيد عادل إبراهيم جبر أسعد

المنصب: مساعد المدير العام لشؤون الائتمان

تاريخ الميلاد: 1967/1/29

تاريخ التعيين: 1994/1/2

المؤهل العلمي: ماجستير إدارة أعمال / عام 1993

المؤهل المهني:

• شهادة (CAMS) Certified Anti-Money laundering Specialist / عام 2004

• شهادة (CPA) Certified Public Accountant / عام 1998

بدأ السيد عادل أسعد حياته العملية مع بنك الإسكان للتجارة والتمويل ومنذ تعيينه في البنك بداية عام 1994 اكتسب خبرات عملية عديدة في مجالات مختلفة أهمها: الائتمان والمخاطر والتحليل المالي والإدارة المالية، وتقلد خلال تلك الفترة عدة مناصب إدارية تمثلت في مدير إدارة المخاطر، ومدير مركز الشركات الصغيرة والمتوسطة، ثم مديراً تنفيذياً لإدارة مراجعة الائتمان، حتى أصبح الآن يشغل منصب مساعد المدير العام لشؤون الائتمان، يذكر أن السيد عادل حصل عام 2001 على منحة Fulbright ممثلاً عن الأردن للدراسة والتدريب في جامعة بوسطن في الولايات المتحدة الأمريكية حصل خلالها على التدريب في البنك الفيدرالي الأمريكي، والبنك الدولي، وهيئة الأوراق المالية الأمريكية. كما عمل في إدارة المخاطر في Citizens Bank في الولايات المتحدة الأمريكية وحصل على دورات في مؤسسات مرموقة أخرى.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك: لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

• عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري

• عضو مجلس إدارة المؤسسة الأردنية لضمان القروض

السيد رياض علي أحمد طويل

المنصب: مساعد المدير العام لشؤون الخزينة

تاريخ الميلاد: 1971/9/1

تاريخ التعيين: 2007/7/22

المؤهل العلمي: بكالوريوس اقتصاد / عام 1992

المؤهل المهني: شهادة (CFA) Chartered Financial Analyst / عام 2000

إنطلقت المسيرة العملية للسيد رياض طويل كمتعامل عملات أجنبية لدى إدارة الخزينة في بنك الإسكان للتجارة والتمويل خلال عام 1992، وتدرج في عدة وظائف هامة تعكس خبرته وكفاءته المتميزة في مجالات التدقيق الداخلي والاستثمارات الدولية، ثم عمل لدى عدد من البنوك الأردنية والإقليمية (بنك المال الأردني والمؤسسة العربية المصرفية / البحرين)، ليعود ويلتحق بالبنك في العام 2008 مديراً لمركز الاستثمارات الدولية إلى أن استلم منصبه الحالي مساعد المدير العام لشؤون الخزينة.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك: لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

• عضو مجلس إدارة شركة الضمان للاستثمار

السيد خالد محمود علي الذهبي

المنصب: مساعد المدير العام للشؤون المالية

تاريخ الميلاد: 1963/6/20

تاريخ التعيين: 1985/8/3

المؤهل العلمي: بكالوريوس محاسبة / عام 1985

المؤهل المهني: CPA / عام 1995

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

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك: لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى: لا يوجد

الدكتور محمد عبد الفتاح محمد تركي

المنصب: المدقق العام

تاريخ الميلاد: 1963/4/19

تاريخ التعيين: 1988/12/3

المؤهل العلمي: دكتوراة تمويل / عام 2006

عمل الدكتور محمد تركي لدى البنك فترة تزيد عن عشرين عاماً، وتركزت خبراته المصرفية في أعمال التدقيق، حيث تدرج بكافة مراتب التدقيق الداخلي وصولاً إلى منصبه الحالي "المدقق العام"، وقد استطاع خلال فترة عمله في البنك الجمع بين التميز العلمي والعملية وذلك بحصوله على شهادة الدكتوراة في مجال التمويل.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك: لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى: لا يوجد

السيد عصام فؤاد فايز حدرج

المنصب: مدير تنفيذي / دائرة الموارد البشرية

تاريخ الميلاد: 1973/5/8

تاريخ التعيين: 1994/4/14

المؤهل العلمي: ماجستير تمويل ومصارف / عام 2005

المؤهل المهني:

• CPA / عام 1997

• Professional in Human Resources Management (PHR) / عام 2008

انضم السيد عصام حدرج إلى أسرة بنك الإسكان للتجارة والتمويل قبل سبعة عشر عاماً، وهي بداية حياته العملية، وكان حينها مسئول اعتمادات، إلا أن التزامه العملي بالتدريب وتطوير مستواه الأكاديمي والمهني على مدى السنين الماضية مكّنه من تحسين مستواه الوظيفي، والتدرج بالمناصب الإدارية من مسئول اعتمادات لدى مركز عمليات التجارة الدولية إلى ضابط بحوث وتخطيط بدائرة الشؤون الإدارية إلى مدير للخدمات الاستشارية لدى مجموعة الاستثمار وتمويل المشاريع الكبيرة، حتى أصبح مديراً تنفيذياً لدائرة الموارد البشرية.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك: لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

• رئيس هيئة مديري الشركة الأردنية للاستثمارات العقارية والخدمات التجارية

السيد محمود محمد داود الأدغم

المنصب: مدير تنفيذي / دائرة المخاطر بالوكالة

تاريخ الميلاد: 1969/9/12

تاريخ التعيين: 2010/11/1

المؤهل العلمي: بكالوريوس محاسبة / عام 1992

المؤهل المهني: Certified Internal Auditor (CIA) / عام 2005، المعهد الأمريكي للمدققين الداخليين (The IIA)

بدأ السيد محمود الأدغم مسيرته العملية منذ بداية عام 1993 كمقدر ضريبية في دائرة ضريبية الدخل ولدة سنتين، كما يمتلك السيد محمود ستة عشر عاماً من الخبرة المصرفية في مجال التدقيق الداخلي في عدد من البنوك المحلية والخارجية، حيث بدأ مسيرته المصرفية عام 1995 في بنك الإسكان للتجارة والتمويل كمدقق داخلي لعمليات الائتمان والمخاطر، وفي عام 2006 عمل مدير تدقيق لعمليات الائتمان والمخاطر لدى بنك الدوحة والبنك الأردني الكويتي، ثم انضم في عام 2007 إلى البنك العربي في سورية وشغل منصب مدير التدقيق الداخلي لمدة تزيد عن ثلاث سنوات، ليعود ويلتحق ببنك الإسكان في عام 2010 مديراً تنفيذياً لدائرة المخاطر (بالوكالة).

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك: لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى: لا يوجد

السيد رعد أحمد فرج أبو السعد

المنصب: مدير تنفيذي / دائرة أنظمة المعلومات

تاريخ الميلاد: 1965/3/29

تاريخ التعيين: 2007/11/11

المؤهل العلمي: ماجستير إدارة أعمال / عام 2006

يتمتع السيد رعد أبو السعد بخبرة كبيرة في مجال أنظمة المعلومات، حيث عمل في عدد من المؤسسات والشركات والبنوك المعروفة على الصعيدين المحلي والإقليمي منها: بنك الإنماء الصناعي، وبنك المال الأردني، وبنك القاهرة عمان / الأردن، ومجموعة سرايا للتنمية بالإضافة إلى شركة ديلويت أند توش في قطر. وكذلك مشاركته في العديد من الندوات والدورات المتخصصة في مجال أنظمة المعلومات.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

• لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

• لا يوجد

السيد أحمد راتب جبريل الجنيدي

المنصب: المستشار القانوني

تاريخ الميلاد: 1970/9/14

تاريخ التعيين: 2011/6/1

المؤهل العلمي: ماجستير قانون التجارة الدولية / عام 1994

يتمتع السيد أحمد الجنيدي بخبرات واسعة في مجالات العمل القانوني وخاصةً تلك المتعلقة بالمعاملات التجارية والمصرفية والشركات، وقد بدأ حياته المهنية عام 1994 محامياً لدى أحد مكاتب المحاماة في الأردن، ثم عمل محامياً لدى بنك الإسكان للتجارة والتمويل خلال الفترة 1997-1998، وبعدها عمل مديراً قانونياً لدى شركة اندبندنت للمشاريع في دولة الإمارات العربية المتحدة خلال الفترة 2002-1998، ومن ثم التحق السيد أحمد بمجموعة شركات الغرير في دولة الإمارات العربية المتحدة بمنصب نائب رئيس المجموعة للشؤون القانونية خلال الفترة 2002-2011، ثم عاد والتحق بالبنك في بداية شهر حزيران 2011 كمستشار قانوني.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

• لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

• لا يوجد

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

اسم عضو الإدارة العليا	المنصب	عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل العضو		عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل الأقارب والأولاد المقصر	
		2011	2010	2011	2010
السيد عمر زهير عبد الفتاح ملخص - إبنه السيد فيصل عمر ملخص	المدير العام	أردنية	10,000	أردنية	10,000
السيد أسامة جميل أحمد الحاج يحيى	نائب المدير العام / العمليات	أردنية	-	أردنية	-
السيد سيزر هاني عزيز قولاجن	نائب المدير العام / الأعمال المصرفية	أردنية	-	أردنية	-
السيد كمال حمدي يوسف يغمور	مساعد المدير العام لشؤون الخدمات المصرفية للأفراد	أردنية	-	أردنية	-
السيد محمد علي محمد إبراهيم	مساعد المدير العام لشؤون الشركات	أردنية	-	أردنية	-
السيد عادل إبراهيم جبر أسعد	مساعد المدير العام لشؤون الائتمان	أردنية	-	أردنية	-
السيد رياض علي أحمد طويل	مساعد المدير العام للخدمات المصرفية	أردنية	-	أردنية	-
السيد خالد محمود علي الذهبي	مساعد المدير العام للشؤون المالية	أردنية	2,000	أردنية	2,000
الدكتور محمد عبد الفتاح محمد تركي	المدقق العام	أردنية	-	أردنية	-
السيد عصام فؤاد فايز حدرج	مدير تنفيذي / دائرة الموارد البشرية	أردنية	-	أردنية	-
السيد محمود داود الادلهم	مدير تنفيذي / دائرة المخاطر بالوكالة	أردنية	-	أردنية	-
السيد رعد أحمد فرج أبو السعد	مدير تنفيذي / دائرة أنظمة المعلومات	أردنية	-	أردنية	-
السيد أحمد راتب جبريل الجنيدي	المستشار القانوني	أردنية	-	أردنية	-
السيد محي الدين عبد الحميد علي العلي - زوجته السيدة حسنية زكي الزبيد	أمين سر مجلس الإدارة	أردنية	43,500	أردنية	43,500

الشركات المسيطر عليها من قبل أعضاء الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية وأقاربهم

الشركات المسيطر عليها من قبل الزوجة والأولاد القصر	الشركات المسيطر عليها	الشركات المسيطر عليها من قبل العضو		الجنسية	المنصب	إسم عضو الإدارة العليا
		2011	2010			
-	-	-	-	أردنية	المدير العام	السيد عمر زهير عبد الفتاح ملحس
-	-	-	-	أردنية	نائب المدير العام / العمليات	السيد أسامة جميل أحمد الحاج يحيى
-	الشركة الكندية لخدمات القهوة	الشركة الكندية لخدمات القهوة	أردنية	نائب المدير العام / الأعمال المصرفية		السيد سيزر هاني عزيز قولاجن
-	شركة الفرات للصناعات البلاستيكية	شركة الفرات للصناعات البلاستيكية	أردنية	مساعد المدير العام لشؤون الخدمات المصرفية للأفراد		السيد كمال حمدي يوسف يغمور
-	-	-	أردنية	مساعد المدير العام لشؤون الأعمال المصرفية للشركات		السيد محمد علي محمد إبراهيم
-	-	-	أردنية	مساعد المدير العام لشؤون الائتمان		السيد عادل إبراهيم جبر أسعد
-	-	-	أردنية	مساعد المدير العام لشؤون الخزينة		السيد رياض علي أحمد طويل
-	-	-	أردنية	مساعد المدير العام للشؤون المالية		السيد خالد محمود علي الذهبي
-	-	-	أردنية	المدقق العام		الدكتور محمد عبد الفتاح محمد تركي
-	-	-	أردنية	مدير تنفيذي / دائرة الموارد البشرية		السيد عصام فؤاد فايز حدوج
-	-	-	أردنية	مدير تنفيذي / دائرة المخاطر بالوكالة		السيد محمود محمد داود الادغم
-	-	-	أردنية	مدير تنفيذي / دائرة أنظمة المعلومات		السيد رعد أحمد فرج أبو السعد
-	-	-	أردنية	المستشار القانوني		السيد أحمد راتب جبريل الجنبدي
-	-	-	أردنية	أمين سر مجلس الإدارة		السيد محي الدين عبد الحميد علي العلي

سياسة المكافآت

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

المزايا والمكافآت والرواتب

بلغ إجمالي الأجور والأتعاب والرواتب والعلاوات ومصاريف السفر والانتقال وحضور الجلسات والمكافآت المدفوعة لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة والمدراء الرئيسيين في البنك في عام 2011 مبلغ 3,771,372 دينار باستثناء المكافآت والحوافز المرتبطة بالإنتاجية.

المزايا والبدلات التي يتمتع بها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة خلال عام 2011

يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة مبلغ 5000 دينار لكل عضو كبديل مكافأة لعضوية المجلس، كما يتقاضون بدلات سفر وانتقال لحضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان الفرعية المنبثقة عن المجلس.

(دينار)

الإسم	المنصب	بدلات التنقلات وحضور الجلسات والمكافآت
معالي الدكتور ميشيل عيسى موسى مارتو	رئيس مجلس الإدارة	120,000
الشيخ علي بن جاسم بن محمد آل ثاني	نائب رئيس مجلس الإدارة	160,000
بنك قطر الوطني ويمثله:		
السيد علي أحمد زايد الكواري *	عضو مجلس الإدارة	65,000
السيد عبد الله مبارك ناصر آل خليفة	عضو مجلس الإدارة	155,000
السيد يوسف محمود حسين النعمة	عضو مجلس الإدارة	150,000
السيد علي راشد علي المهدي *	عضو مجلس الإدارة	70,000
المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية ويمثلها:		
السيد محمد سعد محمد المنيفي	عضو مجلس الإدارة	155,000
السيد حمود جاسم محمد الفلاح	عضو مجلس الإدارة	160,000
المصرف الليبي الخارجي ويمثله**:		
السيد محمد محمد علي بن يوسف	عضو مجلس الإدارة	155,000
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن ويمثلها:		
السيد ثابت عيسى العايد الور	عضو مجلس الإدارة	155,000
السيد جهاد علي أحمد الشرع	عضو مجلس الإدارة	160,000
وزارة المالية / سلطنة عمان ويمثلها:		
الفاضل أحمد بن سعيد المحرزي	عضو مجلس الإدارة	130,000

* تم تعيين السيد علي الكواري والسيد علي المهدي في المجلس بتاريخ 2011/4/1 بدلاً من السيد محمد علي الخليفي والسيد علي عبدالله درويش اللذان حصلوا على بدلات تنقلات وحضور جلسات ومكافآت بلغت 60 ألف دينار و 65 ألف دينار على التوالي.

** انتهت عضوية السيد مختار علي القناص بتاريخ 2011/9/1 وحصل على بدلات تنقلات وحضور جلسات ومكافآت بلغت 100 ألف دينار.

الرواتب والمزايا والبدلات التي يتمتع بها المدراء الرئيسيين في البنك خلال عام 2011

(دينار)

الرواتب وبدلات التنقلات والسفر	المنصب	الاسم
408,744	رئيس مجلس الإدارة	معالي الدكتور ميشيل عيسى موسى مارتو
337,017	المدير العام	السيد عمر زهير عبد الفتاح ملحس
147,168	نائب المدير العام / العمليات	السيد أسامه جميل أحمد الحاج يحيى
158,256	نائب المدير العام / الأعمال المصرفية	السيد سيزر هاني عزيز قولاجن
139,144	مساعد المدير العام لشؤون الخدمات المصرفية للأفراد	السيد كمال حمدي يوسف يغمور
127,293	مساعد المدير العام لشؤون الأعمال المصرفية للشركات	السيد محمد علي محمد إبراهيم
85,561	مساعد المدير العام لشؤون الائتمان	السيد عادل إبراهيم جبر أسعد
105,749	مساعد المدير العام لشؤون الخزينة	السيد رياض علي أحمد طويل
94,904	مساعد المدير العام للشؤون المالية	السيد خالد محمود علي الذهبي
73,529	المدقق العام	الدكتور محمد عبد الفتاح محمد تركي
80,542	مدير تنفيذي / دائرة الموارد البشرية	السيد عصام فؤاد فايز حدرج
45,190	مدير تنفيذي / دائرة المخاطر بالوكالة	السيد محمود محمد داود الادغم
88,807	مدير تنفيذي / دائرة أنظمة المعلومات	السيد رعد أحمد فرج أبو السعد
60,400	المستشار القانوني	السيد أحمد راتب جبريل الجنيدي
168,067	أمين سر مجلس الإدارة	السيد محي الدين عبد الحميد علي العلي

الوضع التنافسي للبنك وحصته من السوق المحلي

الحصة السوقية لفروع البنك في الأردن في نهاية العام 2011

الحصة السوقية	البيان
15.1%	الموجودات
15.9%	إجمالي ودائع العملاء
11.9%	القروض والتسهيلات الائتمانية

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

الاسم	عدد الأسهم كما في نهاية عام 2010	النسبة إلى رأس المال	عدد الأسهم كما في نهاية عام 2011	النسبة إلى رأس المال
بنك قطر الوطني	86,755,160	%34.4	86,892,662	%34.5
المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية	46,904,045	%18.6	46,904,045	%18.6
المصرف الليبي الخارجي	40,095,639	%15.9	40,163,375	%15.9
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن	38,780,231	%15.4	38,780,231	%15.4
المجموع	212,535,075	%84.3	212,740,313	%84.4

- عدد المساهمين الأردنيين 3023 مساهماً، تشكل نسبة ملكيتهم من رأس المال 20%.
- عدد المساهمين العرب والأجانب 501 مساهماً، تشكل نسبة ملكيتهم من رأس المال 80%.

كشف التوزيع النسبي لفئات المساهمين كما هو الوضع بتاريخ 2011/12/31

فئة المساهمين	عدد المساهمين	مجموع الأسهم للفئة	النسبة إلى رأس المال
1 - 1,000	2,351	722,977	%0.3
1,001 - 10,000	961	2,869,527	%1.1
10,001 - 100,000	173	4,534,492	%1.8
100,001 - 1,000,000	30	8,541,429	%3.4
1,000,001 - 10,000,000	4	12,025,655	%4.8
أكثر من عشرة ملايين سهم	5	223,305,920	%88.6
المجموع	3,524	252,000,000	%100

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

لا يوجد اعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً يشكلون 10% فأكثر من إجمالي المشتريات و / أو المبيعات. وصف لأي حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته، ووصف لأي براءات اختراع أو حقوق امتياز. لا يتمتع البنك أو أي من منتجاته بأية حماية حكومية أو امتيازات بموجب القوانين والأنظمة، ولم يحصل البنك على براءات اختراع أو حقوق امتياز. وصف لأي قرارات حكومية صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدراته التنافسية

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

وصف للمخاطر التي يتعرض لها البنك

يتعرض البنك بطبيعة عمله لمجموعة من المخاطر، وهذه المخاطر مبينة في الإيضاح رقم 46 الوارد في القوائم المالية لعام 2011. الإنجازات التي حققها البنك مدعمة بالأرقام، ووصف للأحداث الهامة التي مر بها البنك خلال عام 2011 مبينة في تحليل الأداء المالي للبنك.

الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال العام 2011 ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للبنك لم تحدث عمليات ذات طبيعة غير متكررة أو أية أمور جوهرية لا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للبنك.

تطور الأرباح وصافي حقوق المساهمين وسعر السهم والأرباح الموزعة

مبينة في تحليل الأداء المالي للبنك.

تحليل المركز المالي للبنك ونتائج أعماله خلال العام 2011

مبين في تحليل الأداء المالي للبنك.

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

مبينة في الخطة المستقبلية للبنك لعام 2012.

أتعاب المدققين لعام 2011

(دينار)

المجموع	استشارات واتعاب أخرى	أتعاب التدقيق	البيان
104,400	23,200	81,200	فروع الأردن
23,759	4,866	18,893	فروع فلسطين
25,000	-	25,000	فرع البحرين
52,750	-	52,750	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية
69,842	-	69,842	بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر
161,206	10,396	150,810	بنك الأردن الدولي / لندن
3,480	-	3,480	الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي
3,480	-	3,480	شركة المركز المالي الدولي
1,740	-	1,740	الشركة الأردنية للاستثمارات العقارية والخدمات التجارية
445,657	38,462	407,195	المجموع

التبرعات والمنح لعام 2011

واصل بنك الإسكان أداء رسالته الاجتماعية بدور مميز من خلال تقديم التبرعات وتوفير الدعم المالي والعيني للعديد من الجمعيات والهيئات الخيرية والتطوعية في المملكة، ودعم مشاريع البحث العلمي وحماية البيئة وفعاليات رعاية الطفولة. فقد ساهم البنك بدعم القطاع الاجتماعي والتعليمي والثقافي والرياضي والصحي، ومن أبرز الجهات التي تم التبرع لها خلال العام 2011: مؤسسة نهر الأردن، ومؤسسة الحسين للسرطان، والصندوق الأردني الهاشمي للتنمية البشرية، والجمعية الملكية لحماية الطبيعة، ومنتدى الفكر العربي، ومركز هيا الثقافي، والجمعية الأردنية للوقاية من حوادث الطرق، وجمعية مكافحة السرطان الأردنية، ومبرة أم الحسين، والعديد من المؤسسات والجهات الأخرى. علماً بأن قيمة التبرعات النقدية التي قدمها البنك خلال العام 2011 بلغت حوالي 331.6 ألف دينار، في حين بلغت القيمة الاسمية للمواد التي تم التبرع بها حوالي 71.4 ألف دينار.

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

كما هو مبين في الإيضاح رقم 44 الوارد في القوائم المالية لعام 2011، فقد قام البنك بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية. إن جميع التسهيلات الإئتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

مساهمة البنك في حماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي

مبينة في الصفحة رقم 28.

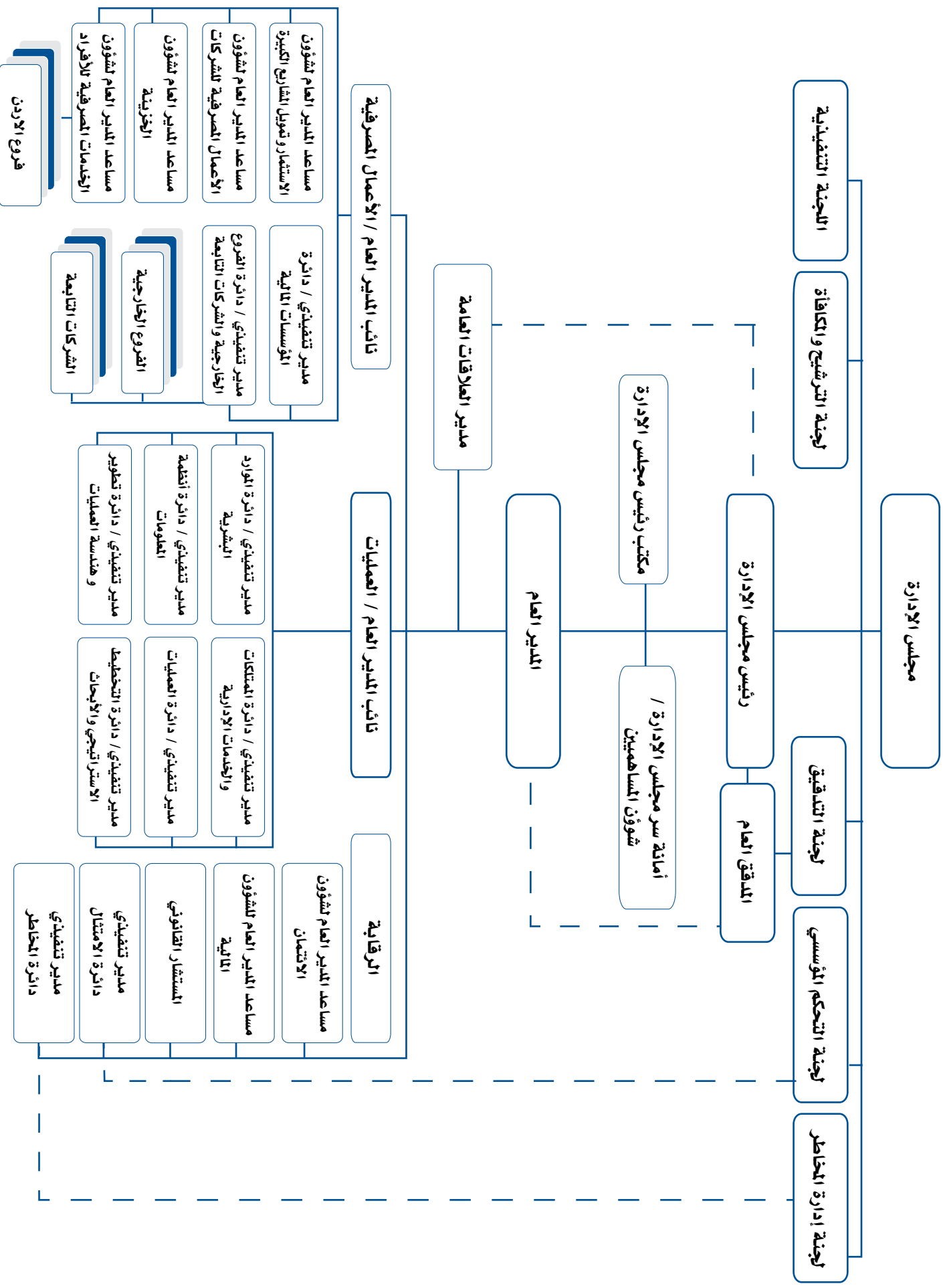
الالتزام بميثاق التحكم المؤسسي

لم يتم الالتزام بنصوص ميثاق التحكم المؤسسي من حيث:

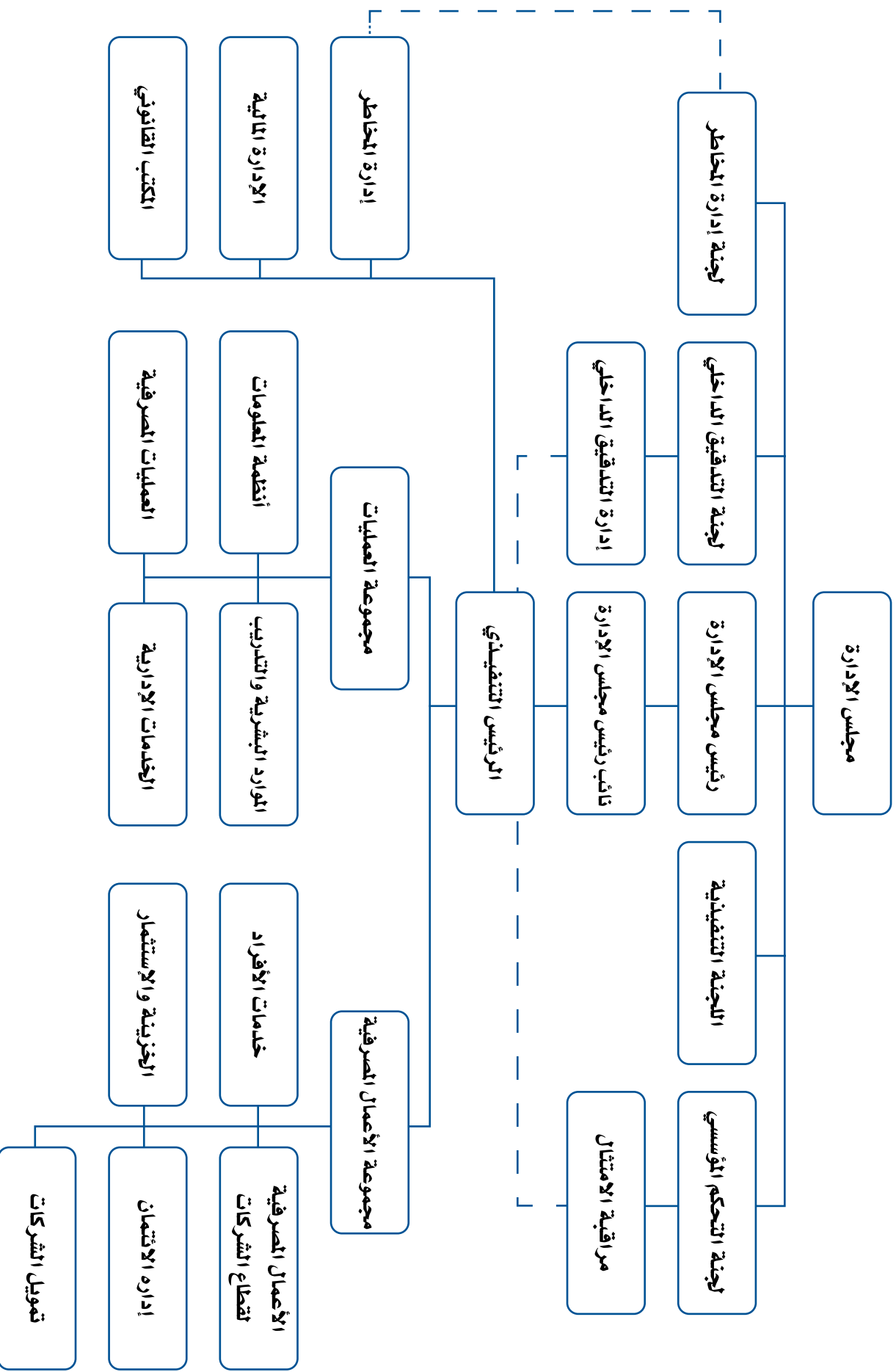
- عدد الأعضاء المستقلين في تشكيلة مجلس الإدارة.
- عدد الأعضاء المستقلين في تشكيلة لجنة التدقيق ولجنة الترشيح والمكافآت.

وذلك بسبب أن تركيبة هيكل رأس المال لدى البنك لها خصوصية من حيث أن ستة مساهمين من ذوي الشخصيات الاعتبارية العامة يملكون 230,805,920 سهماً وبما نسبته 91.6% من رأس المال، وهؤلاء مؤهلين بموجب أحكام المادة 135 من قانون الشركات للتمثيل في المجلس بما يتناسب مع نسبة مساهماتهم في رأس المال إذا كانت النسبة التي يملكونها تؤهلهم لعضوية أو أكثر في المجلس.

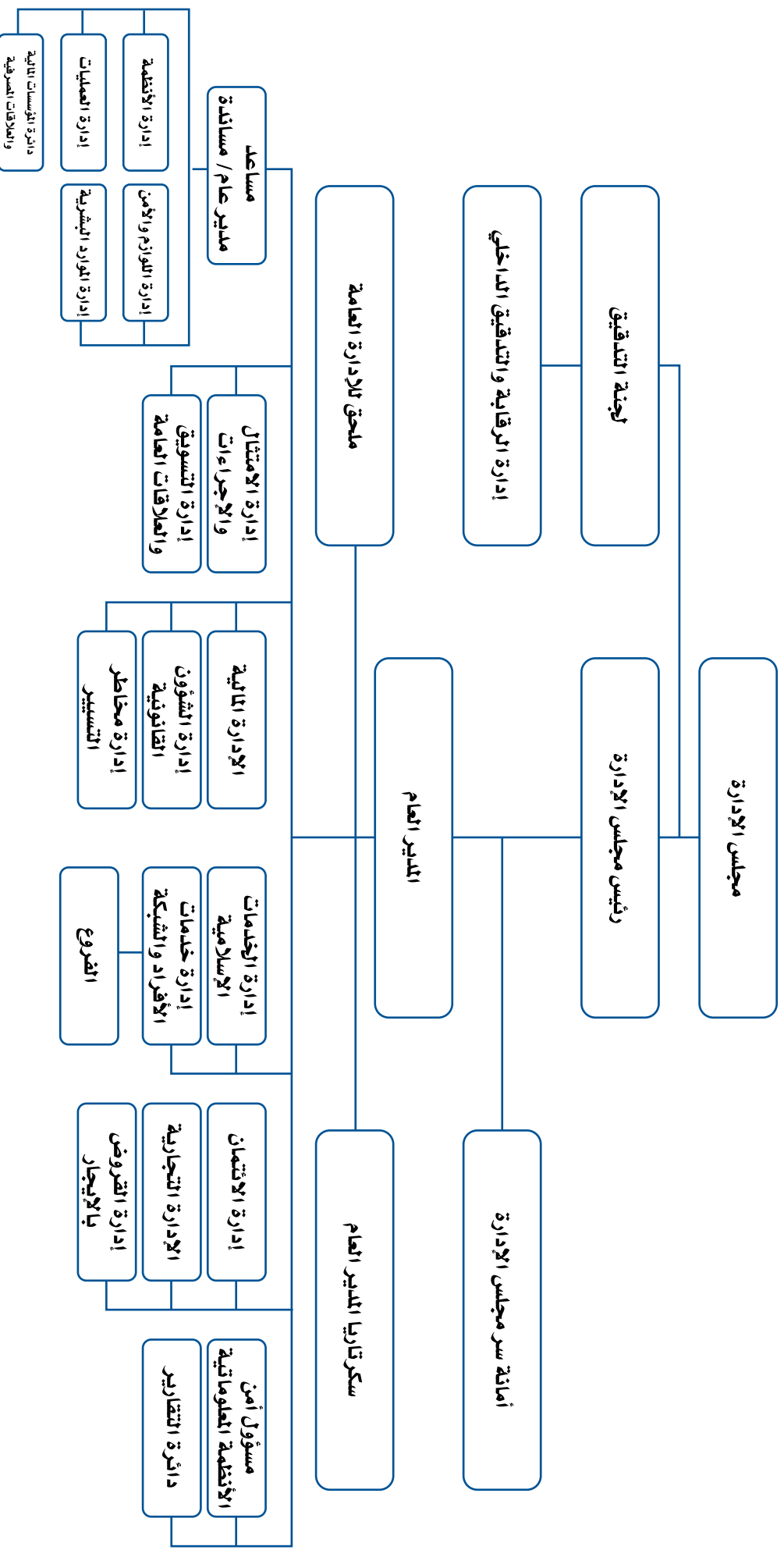
الهيكل التنظيمي للبنك



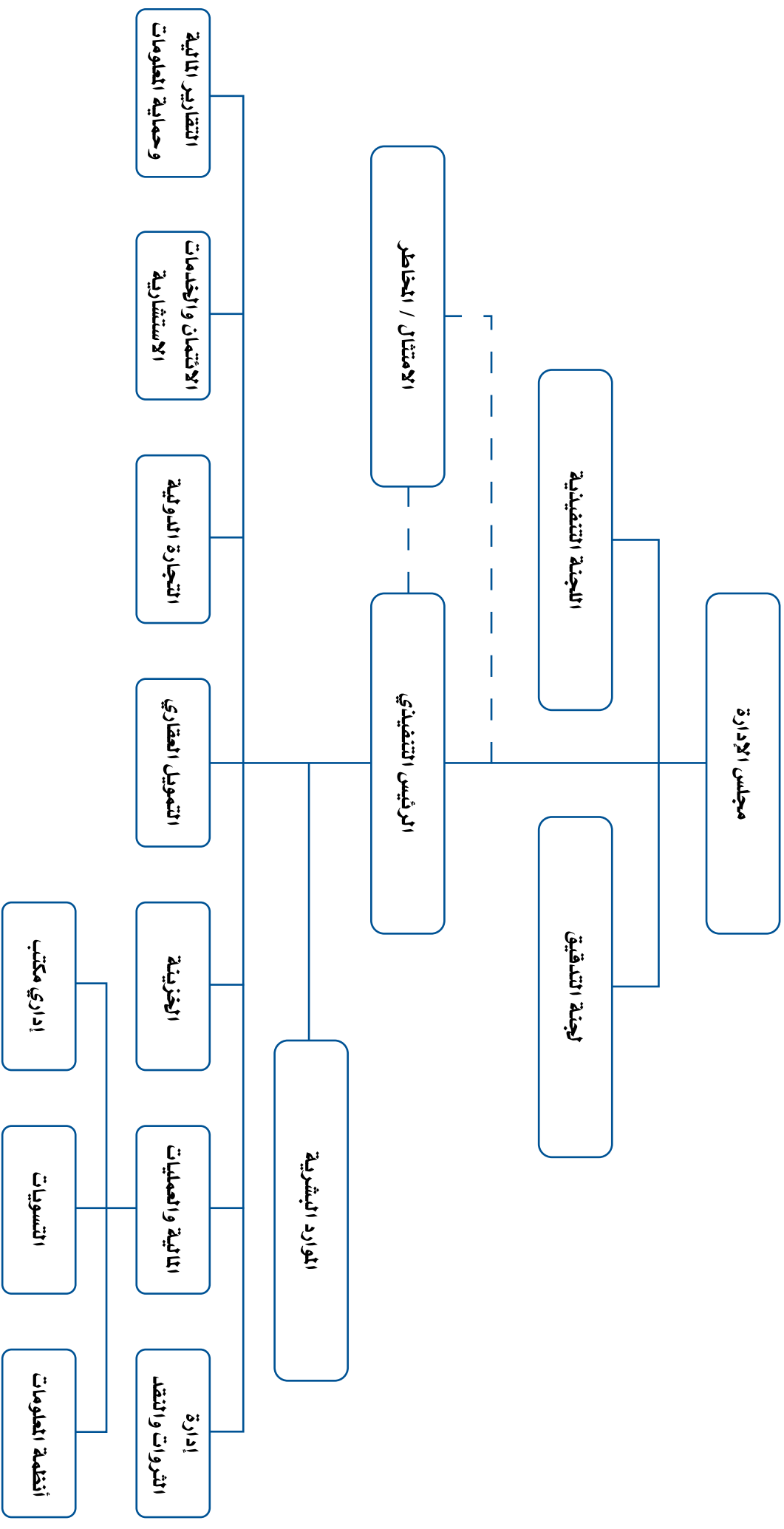
الهيكل التنظيمي للمصرف للتجارة والتمويل / سورية



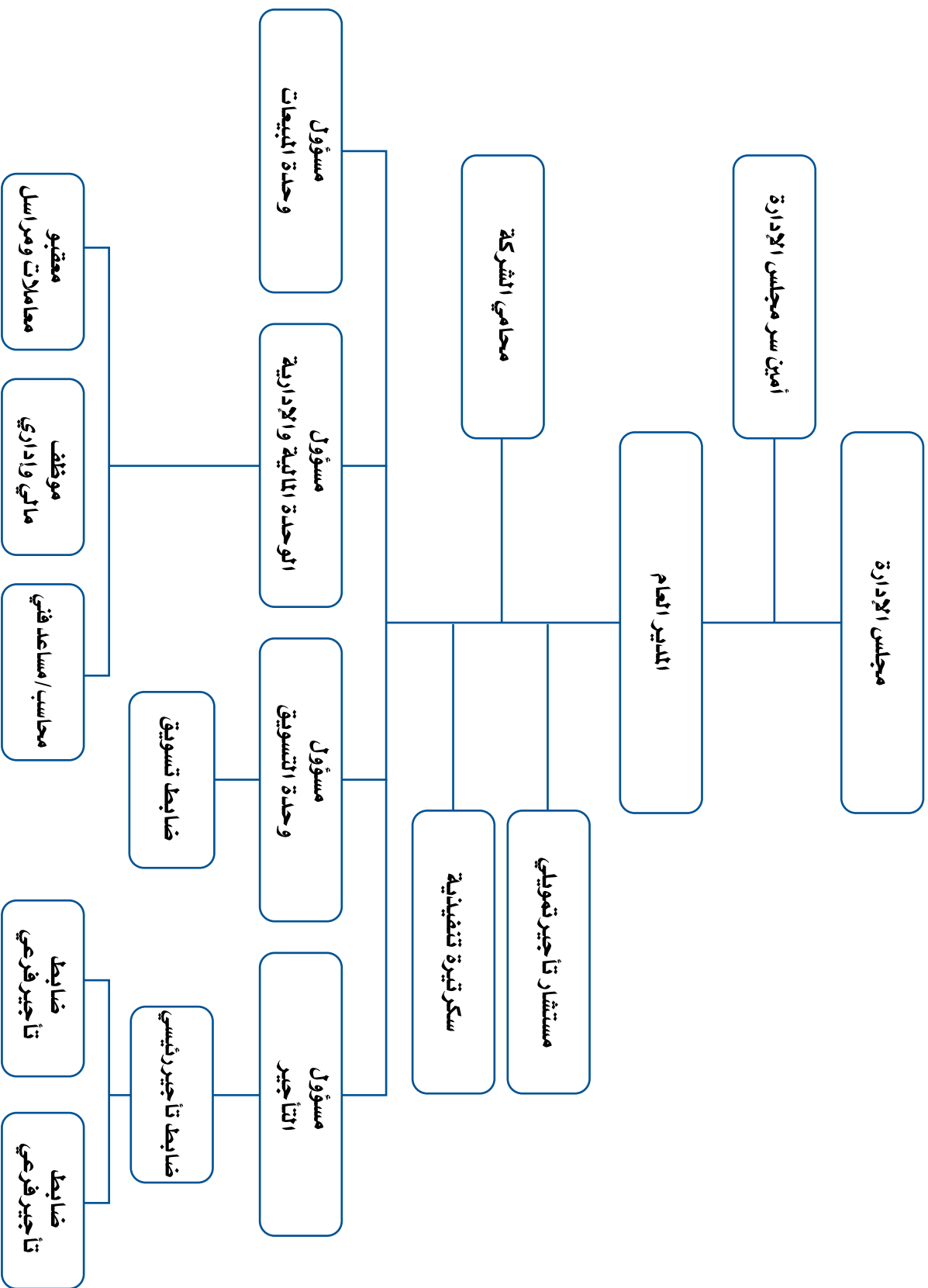
الهيكل التنظيمي لبنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر



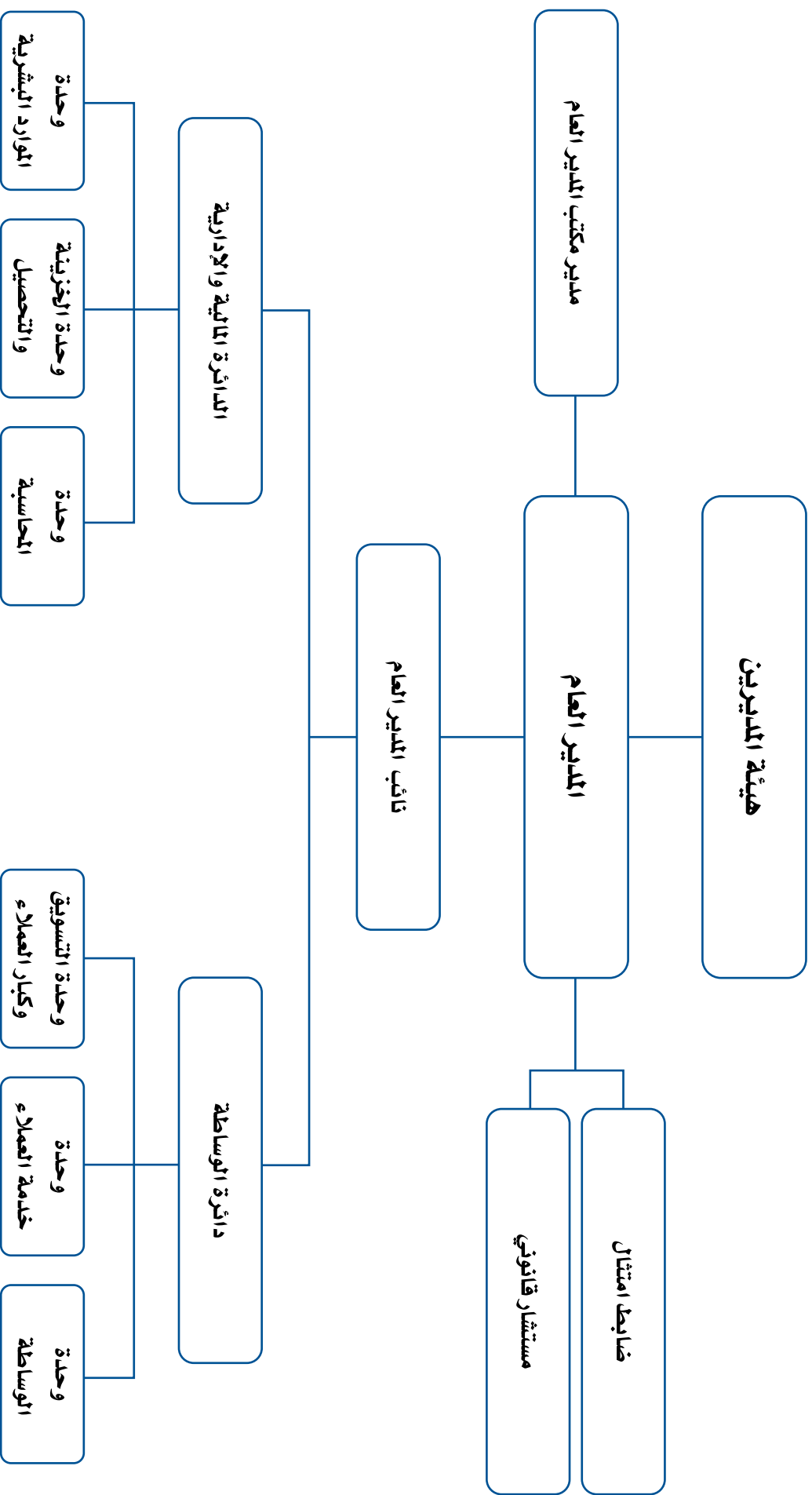
الهيكل التنظيمي لبنك الأردن الدولي / لندن



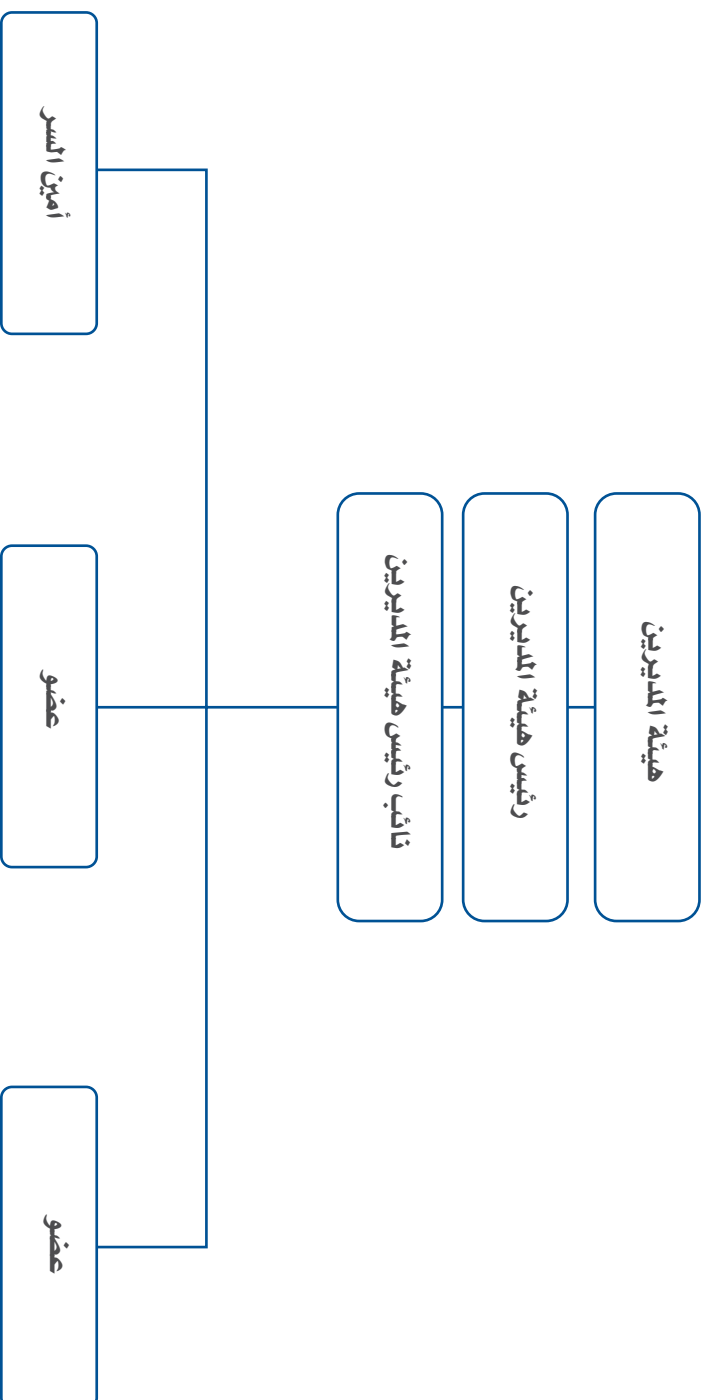
الهيكل التنظيمي للشركة المتخصصة للتأجير التمويلي



الهيكل التنظيمي لشركة المركز المالي المدوني



الهيكل التنظيمي لشركة الأردنية للاستشارات العقارية والخدمات التجارية



فروع بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن

البريد الإلكتروني	إحداثيات مواقع الفروع Coordinates		العنوان	الهاتف	اسم الفرع
	خط طول longitude	دائرة عرض latitude			
br001@hbtf.com.jo	35.91165	31.96103	عمان - العبدلي - شارع مجلس الأمة	06-5005555	المركز الرئيسي
br002@hbtf.com.jo	35.91536	31.96056	عمان - العبدلي - شارع سليمان النابلسي - 183	06-5663736	اللويدة
br003@hbtf.com.jo	35.93195	31.95382	عمان - شارع الملك حسين - 33 - 33	06-4637188	المدنية
br004@hbtf.com.jo	35.91380	31.95472	عمان - جبل عمان - شارع الأمير محمد - 252	4064	جبل عمان
br005@hbtf.com.jo	35.92163	31.96462	عمان - جبل الحسين - شارع خالد بن الوليد - 121	06-4654697	جبل الحسين
br006@hbtf.com.jo	35.93813	31.92592	عمان - الوحدات - شارع الأمير الحسن - 263	06-4778620	الوحدات
br007@hbtf.com.jo	35.98427	31.97965	عمان - ماركا - شارع الملك عبد الله - 423	06-4893611	ماركا
br008@hbtf.com.jo	35.93279	31.94665	عمان - شارع قريش - 45 - 45	06-4656504	شارع قريش
br009@hbtf.com.jo	35.95528	31.95282	عمان - جبل التاج - شارع التاج - 76	06-4753922	جبل التاج
br010@hbtf.com.jo	35.96710	31.96048	عمان - جبل النصر - شارع النصر - 1	4130	حي الأمير حسن
br011@hbtf.com.jo	35.95991	31.96888	عمان - الهاشمي الشمالي - شارع الأمير راشد - 105	06-4919541	الهاشمي الشمالي
br012@hbtf.com.jo	35.92226	31.94335	عمان - رأس العين - شارع القدس - 10	4143	رأس العين
br013@hbtf.com.jo	35.93356	31.93715	عمان - الأشرفية - شارع الإمام الشافعي - 52	06-4753957	الأشرفية
br014@hbtf.com.jo	35.92220	31.94829	عمان - جبل عمان - شارع عمر بن الخطاب - 104	4160	الحاووز
br015@hbtf.com.jo	35.92624	31.97419	عمان - النزهة - شارع سعيد بن المسيب - 28	4039	النزهة
br016@hbtf.com.jo	35.90217	31.98749	عمان - منطقة المدينة الرياضية - شارع الشهيد - 35	4169	المدينة الرياضية
br017@hbtf.com.jo	35.92137	31.95699	عمان - جبل اللويدة - شارع كلية الشريعة - 8	06-4622168	السلام
br018@hbtf.com.jo	35.90711	31.97083	عمان - الشميساني - شارع الملكة نور	2372	المجمع التجاري
br019@hbtf.com.jo	35.92780	31.95168	عمان - شارع 9 شعيبان - طلعة الحايك	06-5005555	شارع الأمير محمد
br020@hbtf.com.jo	35.94442	31.99933	عمان - منطقة طارق - شارع طارق - 83	4187	طارق
br023@hbtf.com.jo	35.88336	32.05075	عمان - أبو نصير - شارع العرب - 6	4194	أبو نصير
br024@hbtf.com.jo	35.91569	31.93614	عمان - حي نزال - شارع بني قثيف - 6	06-4396962	حي نزال
br025@hbtf.com.jo	35.87937	31.95356	عمان - عبدون - شارع القاهرة - 100	4211	عبدون

فروع بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن

البريد الإلكتروني	أحداثيات مواقع الفروع		العنوان	الهاتف	اسم الفرع
	خط طول longitude	دائرة عرض latitude			
br026@hbtf.com.jo	35.86907	31.95851	عمان - الصوفية - شارع صلاح سحيبات - مجمع بارك بلازا	2884 فرعي 06-5005555	بارك بلازا
br027@hbtf.com.jo	35.89000	31.98398	عمان - تلح العلي - شارع وصفي التل - بناية رقم 18	4233 فرعي 06-5005555	الجاردنز
br028@hbtf.com.jo	35.89784	31.96803	عمان - الشميساني - شارع عبد الحميد شومان - بناية رقم 18	4246 فرعي 06-5005555	الشميساني
br029@hbtf.com.jo	36.08439	32.06366	الرزقاء - شارع الملك حسين - مجمع بنك الإسكان - بناية رقم 96	4255 فرعي 06-5005555	قصر شبيب
br030@hbtf.com.jo	35.87724	31.96794	عمان - أم اذينة - شارع سعد بن أبي وقاص - بناية رقم 47	4274 فرعي 06-5005555	أم اذينة
br031@hbtf.com.jo	35.86558	32.02273	عمان - الجبيلة - شارع عبد الله علي اللوزي - بناية رقم 31	4284 فرعي 06-5005555	الجبيلة
br032@hbtf.com.jo	35.77698	32.00183	النجيحص - الملاحي - شارع الملك عبد الله الثاني	4294 فرعي 06-5005555	النجيحص
br033@hbtf.com.jo	35.72857	32.03933	السلط - شارع الميدان	05-355101	السلط
br034@hbtf.com.jo	35.84156	32.02336	عمان - صولح - شارع الأميرة راية بنت الحسين - بناية رقم 26	4305 فرعي 06-5005555	صولح
br035@hbtf.com.jo	36.00453	31.87155	عمان - سحاب - شارع الأمير حسن	4320 فرعي 06-5005555	سحاب
br038@hbtf.com.jo	35.96082	31.90248	عمان - أبو علندا - شارع إبراهيم الراشد الحنيطي - بناية رقم 32	4334 فرعي 06-5005555	أبو علندا
br039@hbtf.com.jo	35.93285	31.87917	عمان - الجوبدة - شارع مأدبا - عمارة الوليد	4030 فرعي 06-5005555	الجوبدة
br041@hbtf.com.jo	35.83853	31.89412	عمان - مرج الحمام - شارع نوبران - دوار الدلة	06-5712051	مرج الحمام
br042@hbtf.com.jo	35.82818	31.87697	ناعور - شارع الملك الحسين - قرب مسجد ناعور الكبير	4347 فرعي 06-5005555	ناعور
br043@hbtf.com.jo	36.10645	31.81191	عمان - الموقر - وسط البلد	06-4059620	الموقر
br044@hbtf.com.jo	35.86269	31.99303	عمان - تلح العلي - شارع وصفي التل - بناية رقم 193	4357 فرعي 06-5005555	تلح العلي
br045@hbtf.com.jo	36.00782	31.85266	عمان - سحاب - مدينة الملك عبد الله الثاني الصناعية	06-4023251	مدينة الملك عبد الله الثاني
br046@hbtf.com.jo	35.84209	32.07647	عمان - مخيم البقعة - مقابل مسجد صلاح الدين	4380 فرعي 06-5005555	البقعة
br047@hbtf.com.jo	35.91651	31.89591	عمان - القبايلين - شارع الحرية - بناية رقم 140	4898 فرعي 06-5005555	شارع الحرية
br048@hbtf.com.jo	35.94836	31.91776	عمان - القويسمة - شارع ابن الفرات - بناية رقم 79	06-4786769	القويسمة
br049@hbtf.com.jo	35.84010	31.95463	عمان - يادرو وادي السير - شارع حسني صوير - بناية رقم 47	4399 فرعي 06-5005555	اليادرو
br051@hbtf.com.jo	36.09196	32.06194	الرزقاء - الوسط التجاري - شارع السلطان عبد الحميد	4415 فرعي 06-5005555	الرزقاء

فروع بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن

البريد الإلكتروني	أحداثيات مواقع الفروع Coordinates		العنوان	الهاتف	اسم الفرع
	خط طول longitude	دائرة عرض latitude			
br052@hbtf.com.jo	35.85337	32.55705	إربد - شارع الهاشمي - قرب مسجد الهاشمي	4939 فرعي 06-5005555	إربد
br053@hbtf.com.jo	35.75162	32.33277	عجلون - شارع القلعة - مقابل مبنى البلدية	02-6420230	عجلون
br054@hbtf.com.jo	36.20735	32.34390	المرق - شارع الملك طلال	4445 فرعي 06-5005555	المرق
br055@hbtf.com.jo	35.89497	32.27922	جرش - شارع الملك عبد الله - مقابل سلطة المياه	4451 فرعي 06-5005555	جرش
br056@hbtf.com.jo	35.79277	31.71831	مادبا - شارع الملك عبد الله	4979 فرعي 06-5005555	مادبا
br057@hbtf.com.jo	35.62135	32.18395	دير علا - الصوالحة - شارع أبو عبيدة	4468 فرعي 06-5005555	دير علا
br058@hbtf.com.jo	36.09445	32.07223	الرزقاء - الثوريبة - ملتقى شارع الملك غازي وشارع الجزائر - بناية رقم 51	05-3979140 فرعي 06-5005555	الثوريبة
br059@hbtf.com.jo	36.04349	32.01724	الرزقاء - الرصيفة - شارع الملك حسين - بناية رقم 184	05-3742743 فرعي 06-5005555	الرصيفة
br060@hbtf.com.jo	36.01133	32.56160	الرمثا - وسط البلد - شارع ناصر الطلاق	02-7383110 فرعي 06-5005555	الرمثا
br061@hbtf.com.jo	35.60973	32.61007	الثوثية الشمالية - شارع الملك فيصل	02-6587104 فرعي 06-5005555	الثوثية الشمالية
br062@hbtf.com.jo	35.62122	31.90027	الثوثية الجنوبية - شارع السلطان - مجمع الدوائر الحكومية	4505 فرعي 06-5005555	الثوثية الجنوبية
br063@hbtf.com.jo	35.68424	32.50267	دير أبي سعيد - شارع الملك حسين	02-6521419 فرعي 06-5005555	دير أبي سعيد
br064@hbtf.com.jo	35.85809	32.56922	إربد - شارع حكما - مئذنة حنينا	4521 فرعي 06-5005555	حكما
br065@hbtf.com.jo	35.88387	32.48774	إربد - الحصن - شارع إربد عمان	02-7109008 فرعي 06-5005555	الحصن
br066@hbtf.com.jo	36.00723	32.00715	الرزقاء - مخيم حطين - شارع الملك حسين - بناية رقم 452	05-3610290 فرعي 06-5005555	حطين
br067@hbtf.com.jo	35.85600	32.50868	إربد - إيدون - الشارع الرئيسي	02-7101579 فرعي 06-5005555	إيدون
br070@hbtf.com.jo	35.59592	32.44021	إربد - الشارع الرئيسي	4547 فرعي 06-5005555	الشارع
br072@hbtf.com.jo	35.70330	32.29800	عجلون - كفر نجعة - الشارع الرئيسي	02-6454270 فرعي 06-5005555	كفر نجعة
br073@hbtf.com.jo	35.84791	32.55461	إربد - شارع فلسطين - دوار الشهيد وصفي التل	4570 فرعي 06-5005555	شارع فلسطين
br074@hbtf.com.jo	35.58008	31.95269	الكرامة - الشارع الرئيسي	05-3595068 فرعي 06-5005555	الكرامة
br077@hbtf.com.jo	36.07322	32.02902	الرزقاء - عوجان - مئذنة عوجان - بناية رقم 2 - مقابل المؤسسة الاستهلاكية العسكرية	05-3652103 فرعي 06-5005555	عوجان
br078@hbtf.com.jo	36.09600	32.06325	الرزقاء - شارع الجيش - خلف مجمع الملك عبد الله	4587 فرعي 06-5005555	شارع الجيش

فروع بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن

البريد الإلكتروني	أحداثيات مواقع الفروع		العنوان	الهاتف	اسم الفرع
	خط طول Longitude	دائرة عرض Latitude			
br079@hbtf.com.jo	35.59847	32.27536	الكرينة - الشارع الرئيسي	02-6575047	الكرينة
br080@hbtf.com.jo	35.85069	32.54237	إربد - شارع شفيق ارشيدات	4601 فرعي 06-5005555	اليرموك
br081@hbtf.com.jo	35.00178	29.52611	العقبة - شارع الكورنيش	4613 فرعي 06-5005555	العقبة
br082@hbtf.com.jo	35.60570	30.83691	الطفيلة - الشارع الرئيسي	4624 فرعي 06-5005555	الطفيلة
br083@hbtf.com.jo	35.73526	30.19577	عمان - شارع الملك حسين	4633 فرعي 06-5005555	عمان
br084@hbtf.com.jo	35.70357	31.18576	الكرنك - مبنى البلدية - شارع النزهه	03-2396029	الكرنك
br085@hbtf.com.jo	35.52066	31.26130	الكرنك - غور الزرعة - المدينة السكنية	03-2305159	اليوتاس
br086@hbtf.com.jo	35.48066	30.32098	وادي موسى - الشارع الرئيسي - دوار الشهيد	03-2157082	البتراء
br087@hbtf.com.jo	35.54177	30.51918	الثوروك - نجل - الشارع الرئيسي	4662 فرعي 06-5005555	الثوروك
br088@hbtf.com.jo	35.70168	31.09143	مؤتة - شارع الجامعة	03-2370509	مؤتة
br089@hbtf.com.jo	35.97288	30.85554	الحسا - المدينة السكنية - السوق التجاري الجديد	4676 فرعي 06-5005555	الحسا
br093@hbtf.com.jo	36.04170	32.02865	الرصيفة - الجبل الشمالي - شارع الملك عبد الله الثاني - بناية رقم 237	4686 فرعي 06-5005555	الجبل الشمالي
br097@hbtf.com.jo	35.98907	31.72291	عمان - مطار الملكة علياء الدولي	06-4459276	المطار
br101@hbtf.com.jo	36.27267	32.13201	الزرقاء - الضليل - شارع الجيش - منكث قصر الحلابات	4697 فرعي 06-5005555	الضليل
br102@hbtf.com.jo	35.93842	31.90856	عمان - شارع الأمير الحسن - مقابل كلية حطين	06-4752201	الإذاعة
br103@hbtf.com.jo	35.84700	32.55658	إربد - بداية شارع البارحة - مقابل مبنى بلدية إربد	02-7269016	البارحة
br104@hbtf.com.jo	36.14091	29.93314	عمان - منجم الشيدية	4715 فرعي 06-5005555	الشيدية
br106@hbtf.com.jo	35.84758	31.98179	عمان - أم السماق - شارع أوصرة - بناية رقم 17	4728 فرعي 06-5005555	أم السماق
br107@hbtf.com.jo	36.83278	31.88292	الأزرق الشمالي - شارع بغداد الرئيسي	05-3834207	الأزرق الشمالي
br108@hbtf.com.jo	36.07479	32.07775	الزرقاء - حي معصوم - شارع عبد الحميد شرف - دوار الملك عبد الله الثاني	4740 فرعي 06-5005555	حي معصوم
br109@hbtf.com.jo	35.85725	31.96015	عمان - شارع عبد الله غوشة - بناية رقم 15	06-5864766	الأطفال
br111@hbtf.com.jo	35.91388	31.95649	عمان - شارع وادي صقرة - بناية رقم 89	4756 فرعي 06-5005555	وادي صقرة

فروع بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن

البريد الإلكتروني	إحداثيات مواقع الفروع		العنوان	الهاتف	اسم الفرع
	خط طول Longitude	دائرة عرض Latitude			
br113@hbtf.com.jo	35.74353	31.31107	الكرك - القصر - الشارع الرئيسي	4764 فرعي 06-5005555	القصر
br114@hbtf.com.jo	36.02071	32.49989	إربد - مدينة الحسن الصناعية	02-7109010	مدينة الحسن الصناعية
br115@hbtf.com.jo	35.88479	31.97616	عمان - ضاحية الرابية - شارع محمود الطاهر - بناية رقم 7	06-5111830	الرابية
br117@hbtf.com.jo	35.85522	31.96666	عمان - شارع عبد الله غوشة - مجمع الحسيني - بناية رقم 55	4782 فرعي 06-5005555	عبد الله غوشة
br119@hbtf.com.jo	35.95792	31.86427	عمان - سوق الخضار المركزي - بجانب المدخل الرئيسي	06-4127514	السوق المركزي
br120@hbtf.com.jo	35.85664	32.54566	إربد - شارع الملك عبد الله الثاني - دوار القبة	02-7251106	دوار القبة
br121@hbtf.com.jo	35.90151	31.95226	عمان - شارع ابن خلدون (مستشفى الخالدي) - بناية رقم 54	06-4642568	زهرا
br122@hbtf.com.jo	35.86693	31.98745	عمان - تلال العلي - شارع المدينة المنورة - بناية رقم 194	4908 فرعي 06-5005555	المدينة المنورة
br123@hbtf.com.jo	35.83666	31.98061	عمان - سيتي مول - طابق البنوك	4041 فرعي 06-5005555	سيتي مول
br124@hbtf.com.jo	35.83093	31.99716	عمان - شارع الملك عبد الله الثاني - قرب دوار خلدو - بناية رقم 185	4846 فرعي 06-5005555	شارع المدينة الطبية
br127@hbtf.com.jo	36.21489	32.08969	الرزقاء - ساحة البنوك - المنطقة الحرة	4839 فرعي 06-5005555	المنطقة الحرة / الرزقاء
br128@hbtf.com.jo	35.88410	31.94104	عمان - شارع سعد عبده شموط - قرب عبود مول	4115 فرعي 06-5005555	حديقة بنك الإسكان / عبود
br129@hbtf.com.jo	36.08674	32.08550	الرزقاء - الرزقاء الجديدة - شارع مكة - مجمع الكردي بلازا	4918 فرعي 06-5005555	الرزقاء الجديدة
br131@hbtf.com.jo	35.89410	31.91937	ضاحية الياسمين - شارع جبل عرفات - بناية رقم 13	4951 فرعي 06-5005555	ضاحية الياسمين
br132@hbtf.com.jo	35.86042	31.97540	عمان - شارع مكة - مجمع الحسيني - بناية رقم 141	4958 فرعي 06-5005555	شارع مكة
br145@hbtf.com.jo	35.88891	31.95869	عمان - الدوار الخامس - شارع رياض الفلاح - بناية رقم 7	4003 فرعي 06-5005555	الخدمات المصرفية الخاصة
br152@hbtf.com.jo	35.92780	31.95168	عمان - شارع 9 شعبان - طلعة الحايك	06-5200400	البنك الفوري
br026@hbtf.com.jo	35.86480	31.95806	عمان - الصويفية - السوق التجاري - شارع محمود عبيدات	06-5826292	الصويفية
br047@hbtf.com.jo	35.91056	31.90590	عمان - المتابيلين - شارع بشر بن البراء - بناية رقم 13	4382 فرعي 06-5005555	المتابيلين
br052@hbtf.com.jo	35.85219	32.55599	إربد - شارع الأمير نايف - بناية الأوقاف	4422 فرعي 06-5005555	شارع الأمير نايف / إربد
br126@hbtf.com.jo	35.93936	31.89920	عمان - مركز جمرك عمان	4872 فرعي 06-5005555	مركز جمرك عمان
br083@hbtf.com.jo	36.07291	29.19314	المدورة - مركز حدود المدورة	03-2130976	المدورة
br061@hbtf.com.jo	35.57792	32.49741	جسر الشيخ حسين - الأغوار الشمالية	02-6550901	المعبر الشمالي

فروع بنك الإسكان للتجارة والتمويل – خارج الأردن

البريد الإلكتروني	العنوان	الهاتف	اسم الفرع
info.pal@hbtf.com.jo	رام الله - شارع البريد – عمارة ركب / ص.ب 1473	+ 970 2 2986270	الإدارة الإقليمية - فلسطين
br401@hbtf.com.jo	شارع البريد – عمارة ركب / ص.ب 1473	+ 970 2 29862712	رام الله
br402@hbtf.com.jo	شارع الشهداء – برج فلسطين / ص.ب 5010	+ 970 8 2826322	غزة
br403@hbtf.com.jo	دوار الحسين – عمارة الحواري / ص.ب 1660	+ 970 9 2386060	نابلس
br404@hbtf.com.jo	شارع وادي التفاح – دوار المنارة / ص.ب 285	+ 970 2 2250055	الخليل
br405@hbtf.com.jo	الخليل – شارع الخليل – القدس الرئيسي / ص.ب 1	+ 970 2 2299602	حلحول
br406@hbtf.com.jo	رام الله – الشارع العام – بجوار الدوار الرئيسي / ص.ب 40	+ 970 2 2819334	بيرزيت
br407@hbtf.com.jo	غزة – دوار أبو حميد – شارع جلال / ص.ب 7073	+ 970 8 2079401	خان يونس
br408@hbtf.com.jo	شارع أبو بكر / ص.ب 50	+ 970 4 2505223	جنين
br409@hbtf.com.jo	شارع الهدى – سيتي سنتر / ص.ب 30	+ 970 2 2740375	بيت لحم
br410@hbtf.com.jo	الخليل – يطا – شارع رقبة – بجوار مركز الشرطة	+ 970 2 2273301	يطا
br411@hbtf.com.jo	رام الله – ترسميا – مجمع أبو رسلان التجاري	+ 970 2 2805263	ترسميا
br412@hbtf.com.jo	الخليل – الظاهرية – قرب مركز أمن الظاهرية	+ 970 2 2266778	الظاهرية
bahrain@hbtf.com.bh	البحرين - مركز البتامة – شارع الحكومة / ص.ب 5929	+ 973 17 225227	فرع البحرين

المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية

العنوان	الهاتف	اسم الفرع
دمشق - السبع بحرات - شارع الباكستان / ص.ب 10502 الموقع الإلكتروني: www.ibtf.com.sy البريد الإلكتروني: info@ibtf.com.sy	+ 963 23880000	الإدارة العامة
دمشق - ساحة الحجاز	+ 963 2260500	الحجاز
دمشق - شارع الباكستان - مقابل مطعم المريا	+ 963 23880000	الباكستان
دمشق - أبو رمانة - فندق الديديمان	+ 963 2241140	الديديمان
دمشق - شارع اليرموك - ساحة الربيعة	+ 963 6376400	اليرموك
دمشق - التوتستراد درعا - مقابل التاون سنتر	+ 963 6212241	حوش بلاس
دمشق - دوما	+ 963 5750766	دوما
دمشق - مشروع دمر - سوق النشام المركزي	+ 963 3123671	مشروع دمر
دمشق - ساحة الحرطقة	+ 963 2260222	الحرطقة
دمشق - ساحة الرئيس	+ 963 5615020	جرمانا
دمشق - برج الروس	+ 963 4430195	قصاع
دمشق - المزة - مقابل نادي الجلاء	+ 963 6117086	المزة
دمشق - كورنيش التجارة	+963 4434210	التجارة
دمشق - شارع الفردوس - امتداد ساحة المحافظة	+ 963 2327081	الفردوس
الزبداني - شارع المحطة - مقابل نقابة المهندسين	+ 963 7111792	الزبداني

المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية

العنوان	الهاتف	اسم الفرع
دمشق - مساكن برزة - مقابل مستشفى حاميث	+ 963 11 5117774	مساكن برزة
حمص - مبنى خزانة تقاعد المهندسين	+ 963 31 2485979	حمص
طرطوس - شارع المصارف	+ 963 43 321355	طرطوس
حلب - شارع الملك فيصل - مقابل كنيسة جورج سالم	+ 963 21 2262303	فيصل
حلب - فندق الشيراتون	+ 963 21 2125303	الشيراتون
حلب - الجميلية	+ 963 21 2231945	الجميلية
حلب - المدينة الصناعية - الشيخ نجار	+ 963 21 4712860	الشيخ نجار
حلب - شهباء مول	+ 963 21 2520092	شهباء مول
درعا - شارع هنانو	+ 963 15 210291	درعا
حماة - شارع العلمين	+ 963 33 2243100	حماة
حماة - محردة - شارع غادة شعاع - بجانب نادي محردة الرياضي	+ 963 33 4731072	محردة
الحسكة - ساحة الرئيس - شارع صلاح الدين	+ 963 52 316543	الحسكة
اللاذقية - شارع بغداد	+ 963 41 459373	اللاذقية
السويداء - ساحة تشرين	+ 963 16 322191	السويداء
التامشلي - دوار التوتلي	+ 963 52 431789	التامشلي
دير الزور - الشارع العام - مقابل سينما الكندي	+ 963 51 241800	دير الزور

بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر

البريد الإلكتروني	العنوان	الهاتف	اسم الفرع
housingbank@housingbankdz.com	الجزائر - 16 شارع أحمد واكد - دالي إبراهيم الموقع الإلكتروني: www.housingbankdz.com	+213 21 918881	الإدارة العامة
Agence-101@housingbankdz.com	الجزائر - 16 شارع أحمد واكد - دالي إبراهيم	+213 21 918787	دالي إبراهيم
Agence-102@housingbankdz.com	الجزائر - 92 شارع محمد بوضياف - البلدية	+213 25 311310	البلدية
Agence-103@housingbankdz.com	الجزائر - 3 شارع الشيخ العربي تيسي - وهران	+213 41 331080	وهران
Agence-104@housingbankdz.com	الجزائر - 20 شارع أول نوفمبر 1954 - سطيف	+213 36 834953	سطيف
Agence-105@housingbankdz.com	الجزائر - 59 شارع محمد خمبستي - دار البيضاء	+213 21 754684	دار البيضاء
jordaninternationalbank@jordanbank.co.uk	103 Mount Street, London W1K 2AP, UK الموقع الإلكتروني: www.jordanbank.co.uk	+44 20 74937528	بنك الأردن الدولي / لندن

الشركات التابعة لبنك الإسكان للتجارة والتمويل

البريد الإلكتروني	الموقع الإلكتروني	العنوان	الهاتف	اسم الشركة
slc@hbtf.com.jo	www.hbtf.com	أم أذينة - شارع سعد بن أبي وقاص - عمارة 41 - مبنى بنك الإسكان للتجارة والتمويل / ص.ب 1174 عمان - 11118	+962 6 5521230	المتخصصة للتأجير التمويلي
info@jic.com.jo	www.jic.com.jo	الشمسياني - مجمع بنك الإسكان - الطابق الثاني / ص.ب 940919 عمان - 11194	+962 6 5696724	المركز المالي الدولي
info@hbtf.com.jo	www.hbtf.com	جبل عمان - طلع الحايك - مبنى الأمانة سابقاً - الطابق السابع	+962 6 5005555	الأردنية للاستثمارات العقارية والخدمات التجارية

مكاتب التمثيل

البريد الإلكتروني	العنوان	الهاتف	اسم المكتب
hbtfly@yahoo.com	طرابلس - برج الفاتح - البرج الأول - الطابق 15 - مكتب 155 - ص.ب 91270	+218 213350610	مكتب تمثيل طرابلس / ليبيا
hbtf@eim.ae	أبو ظبي - بناية معالي حمودة بن علي - الطابق 12 - شارع الشيخ خليفة / ص.ب 44768	+971 26268855	مكتب تمثيل أبو ظبي / الإمارات
hbiraq@yahoo.com	بغداد - شارع العرصات الهندية - محلة رقم 929 شارع 30 - رقم البناية 108 حي بابل	+964 17182027	مكتب تمثيل بغداد / العراق

