





بنك الإسكان للتجارة والتمويل
The Housing Bank for Trade & Finance

تقرير مجلس الإدارة الحادي والأربعين

عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2014

الإدارة العامة

عمان - العبدلي - شارع مجلس الأمة

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

هاتف (5005555) 009626

الهاتف المجاني 080022111

فاكس (5690207) 009626

سويفت HBHOJOAXXX

info@hbt.com.jo

www.hbt.com

المحتويات

مجلس الإدارة	7
كلمة رئيس مجلس الإدارة	10
الأداء المالي للبنك	15
أنشطة البنك خلال عام 2014	23
الخطة الإستراتيجية المستقبلية للبنك لعام 2015	35
البيانات المالية المجمعة وتقرير مدققي الحسابات	39
ميثاق التحكم المؤسسي	105
بيانات الإفصاح	115
الهيكل التنظيمية للبنك والبنوك والشركات التابعة	149
دليل الفروع المحلية والخارجية والبنوك والشركات التابعة	158



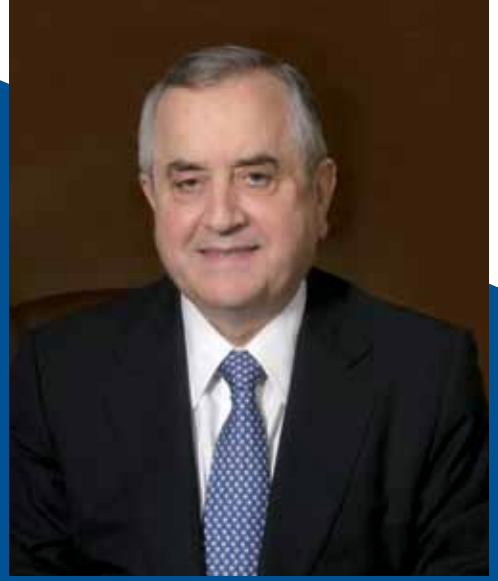
حضرة صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم



حضرة صاحب السمو الأمير الحسين بن عبد الله الثاني ولي العهد المعظم

مجلس الإدارة





معالي الدكتور ميشال عيسى مارتو
رئيس مجلس الإدارة

مجلس الإدارة



السيد يوسف محمود النعمة
ممثل بنك قطر الوطني



السيد عبد الله مبارك آل خليفة
ممثل بنك قطر الوطني



الشيخ علي بن جاسم آل ثاني
نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد عمر زهير ملحس : المدير العام

السيد محي الدين عبد الحميد العلي : أمين سر مجلس الإدارة



السيد حمود جاسم الفلاح
ممثل المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية



السيد رمزي طلعت مرعي
ممثل بنك قطر الوطني



السيد علي راشد المهدي
ممثل بنك قطر الوطني



السيد اسماعيل عبد الله المسلاتي
ممثل المصرف الليبي الخارجي



السيد محمد محمد بن يوسف
ممثل المصرف الليبي الخارجي



السيد سامي حسين الأنبي
ممثل المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية



الفاضل أحمد بن سعيد المحرزي
ممثل وزارة المالية / سلطنة عمان



السيد فادي خالد العلاونة
ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن



السيد جهاد علي الشرع
ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن



كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السادة المساهمين الكرام،،

في عام 2013، وانخفض عجز المالية العامة إلى 3.5% كنسبة من الناتج المحلي الإجمالي في عام 2014 مقارنة مع 5.5% في عام 2013، وانخفض معدل التضخم إلى 2.8% في عام 2014 مقابل 5.6% في عام 2013، وتحسن عجز الحساب الجاري نتيجة تحسن عائدات الدخل السياحي وحوالات العاملين بالإضافة إلى زيادة تدفقات الاستثمار الأجنبي، الأمر الذي وصلت معه الاحتياطات الأجنبية إلى مستويات مريحة بلغت 14.1 مليار دولار في نهاية عام 2014 وهي تغطي مستوردات المملكة من السلع والخدمات لمدة 7.3 شهراً.

وجاء أداء القطاع المصرفي الأردني في العام 2014 جيداً على الرغم من الوضع السائد في الشرق الأوسط، إذ نمت الموجودات بنسبة 4.8%، ونمت ودائع العملاء بنسبة 9.7%، ونمت التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة 1.8%، فيما تراجعت نسبة التسهيلات غير العاملة من إجمالي التسهيلات إلى حوالي 6.2% مقارنة مع ما نسبته 7% في عام 2013.

يسرني وبالنسبة عن الأخوة أعضاء مجلس الإدارة أن أقدم لحضراتكم التقرير السنوي الحادي والأربعين لمجموعة بنك الإسكان للتجارة والتمويل عن العام المالي المنتهي في 31 كانون الأول / ديسمبر 2014 حيث حقق البنك أرباحاً هي الأعلى منذ التأسيس، كما سجل البنك نتائج جيدة في مختلف أنشطته بما يعزز مكانته محلياً وإقليمياً ودولياً، وقد جاءت هذه النتائج لتبني على الإنجازات السابقة وتعزز الملاءة المالية وترسخ القاعدة الرأسمالية للبنك، وما كان ذلك ليتحقق إلا من خلال التخطيط السليم واعتماد سياسات حصيفة في استقطاب الأموال وتوظيفها.

تمكن الاقتصاد الأردني خلال السنوات الماضية من تجاوز المصاعب التي فرضتها التطورات السلبية الإقليمية والعالمية على الاقتصاد المحلي واقتصادات معظم دول المنطقة، حيث استعاد الاقتصاد المحلي عافيته وتعززت الثقة به كبيئة ملائمة للاستثمار ومحفزة للنمو الاقتصادي، إذ من المتوقع أن يصل النمو الاقتصادي الحقيقي إلى 3.3% خلال عام 2014 مقارنة مع 2.8%

الأداء المالي للبنك

18.1% وهي تزيد عن النسبة المطلوبة من البنك المركزي الأردني وعن النسبة المطلوبة من لجنة بازل، مما يعكس متانة البنك وقوة مركزه المالي، وبلغت نسبة السيولة 170% وهي أعلى من النسبة المطلوبة حسب تعليمات البنك المركزي، وارتفع العائد على الموجودات من 1.5% عام 2013 إلى 1.7% عام 2014، في حين ارتفع العائد على حقوق الملكية من 10.2% إلى 11.8% في عام 2014.

وفي مجال نشاط الفروع الخارجية والبنوك التابعة للبنك فقد حققت الفروع الخارجية في كل من البحرين وفلسطين نتائج جيدة، كما أن البنوك التابعة في كل من الجزائر وبريطانيا حققت أيضاً مستويات نمو جيدة في الأرباح وفي مختلف أنشطتها، وقد تمكن المصرف الدولي للتجارة والتمويل في سورية من التماسك والمحافظة على التوازن في مصادر الأموال واستخداماتها، حيث بقي المركز المالي لهذا المصرف سليماً ويحتفظ المصرف بملاءة جيدة ونسبة سيولة مناسبة.

حقق بنك الإسكان في العام 2014 نتائج جيدة وواعدة حيث بلغت الأرباح "قبل الضريبة" 162.1 مليون دينار مقابل 150.1 مليون دينار في السنة السابقة أي بزيادة نسبتها 8%، وبلغت الأرباح الصافية "بعد الضريبة" 123.9 مليون دينار مقابل 106.9 مليون دينار تحققت في السنة السابقة أي بزيادة نسبتها 16%.

كما حقق البنك إنجازات جيدة في البنود الرئيسية للميزانية، إذ بلغ مجموع الموجودات 7.6 مليار دينار أي بزيادة نسبتها 5%، وبلغ رصيد ودائع العملاء 5.5 مليار دينار أي بزيادة نسبتها 7%، فيما بلغ صافي محفظة التسهيلات الائتمانية 2.7 مليار دينار أي بزيادة نسبتها 2%، فيما بلغت حقوق الملكية 1038 مليون دينار.

وقد انعكست هذه الإنجازات إيجابياً على مؤشرات الملاءة المالية الرئيسية للبنك، حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال

البنك العاملة في الأردن إلى 124 فرعاً وبحصة سوقية بلغت حوالي 15% من إجمالي عدد فروع البنوك في الأردن ليحافظ بذلك على مركز الصدارة في هذا المجال، كما تم إضافة تسع أجهزة صراف آلي جديدة ليصل بذلك مجموع أجهزة شبكة الصراف الآلي إلى 208 جهازاً وهي أيضاً أكبر شبكة في السوق المحلي وبحصة سوقية بلغت حوالي 15%، وما يجدر ذكره في هذا المجال أن لدى بنك الإسكان شبكة فروع محلية ودولية يصل عددها إلى 175 فرعاً، إضافة إلى مكاتب التمثيل في كل من العراق والإمارات العربية المتحدة وليبيا.

ومما يستحق التنويه أن عام 2014 شهد قيام البنك بتطبيق نظام بنكي جديد New Core Banking System، وقد تمت إدارة عملية الانتقال من النظام البنكي القديم إلى النظام الجديد بالوعي اللازم لمتطلبات التحول وبدرجة عالية من الدقة والمهنية، بما مكن من إتمام هذه المهمة بنجاح وبمنتهى السلاسة وفي زمن قياسي.

وقد جاء اختيار النظام البنكي الجديد رغبةً من البنك بتطبيق نظام شامل يضم مجموعة متكاملة من الأنظمة المصرفية، والتي تتميز بخصائص مرنة ومتطورة من جهة، وتحسن مستوى تقديم الخدمات وتسهيل إنجازها بأقصر وقت ممكن من جهة أخرى، بما يمكن معه القول أن النظام الجديد سوف يكون قادراً على تلبية متطلبات البنك الحالية والمستقبلية وذلك في إطار توفير المرونة والسرعة والدقة والحماية التي تحتاجها بيئة عمل البنوك.

كما قام البنك خلال عام 2014 بتطبيق نظام الرقم الدولي للحساب البنكي IBAN، وذلك بهدف تسهيل العمليات المتعلقة بنشاط الحوالات الواردة والصادرة، وبما يمكن البنك من الرقابة على مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وذلك استجابةً لمتطلبات السلطات الرقابية والقوانين ذات العلاقة، كما التزم البنك بتطبيق قانون الامتثال الضريبي على الحسابات الأمريكية FATCA.

وفي هذا الإطار فقد قام البنك خلال عام 2014 بتعزيز استثماره في رأسمال بنك الإسكان/الجزائر بشراء كامل حصة الشركة القابضة للاستثمارات الرأسمالية / البحرين في رأسمال هذا البنك والبالغة 23.83% لتصبح نسبة مساهمة بنك الإسكان 85% من رأسمال البنك، كما تقرر خلال العام زيادة رأسمال بنك الأردن الدولي / لندن JIB الذي تبلغ حصة بنك الإسكان في رأسماله 75% بمبلغ 20 مليون جنيهاً استرلينياً وذلك إستجابةً لطلب Prudential Regulatory Authority لمقابلة متطلبات Capital Planning Buffer بما يتناسب مع حجم الأعمال المستهدفة للبنك.

الوضع التنافسي للبنك

عزز بنك الإسكان خلال عام 2014 مكانته المتقدمة في القطاع المصرفي الأردني بكثير من المؤشرات، حيث احتل المركز الأول بحجم حسابات التوفير بالعملة المحلية وبحصة بلغت 38.8%، كما تمكن البنك من الحصول على حصة جيدة من إجمالي الموجودات بلغت نسبتها 15%، وحصة بلغت 15.3% من إجمالي ودائع العملاء، وحصة نسبتها 11.3% من التسهيلات الائتمانية المباشرة، كما حافظ البنك خلال عام 2014 على صدارته لسوق بطاقات الفيزا إلكترون، وبحصة سوقية بلغت 19.2%، ويذكر في هذا المجال أن القيمة السوقية "Market Capitalization" لأسهم البنك في نهاية عام 2014 بلغت 2.3 مليار دينار وهي تشكل ما نسبته 12.7% من إجمالي القيمة السوقية لأسهم الشركات المدرجة في بورصة عمان.

وعلى صعيد الإنجازات النوعية وتلبية احتياجات عملاء البنك من مختلف الشرائح، فقد شهد عام 2014 تطوير العديد من المنتجات والخدمات المصرفية وخاصة في مجال الخدمات الإلكترونية ومن ذلك خدمة تحويل الأموال من خلال الهاتف الخليوي Mobile Payment.

أما على صعيد التوسع الداخلي، فقد تم خلال عام 2014 توسيع نطاق شبكة الفروع على مستوى المملكة بافتتاح خمسة فروع جديدة من ضمنها فرعاً منتقلاً ليصل بذلك عدد فروع

توزيع الأرباح

ازدهاره، كما أن الشكر موصول للإدارة التنفيذية "إدارة عليا وموظفين" على الجهود المتميزة التي بذلوها وعلى مثابرتهم الدائمة وجهودهم المخلصة في خدمة هذا البنك لضمان تقدمه ورفعته واستمرار تطوره والارتقاء بالخدمات التي يقدمها لعملائه وتطوير منتجاته.

هذا ويتطلع البنك إلى بذل المزيد من الجهود لخدمة بلدنا الغالي وتعزيز مسار التقدم والازدهار لاقتصادنا الوطني في ظل قيادة صاحب الجلالة الملك عبدالله الثاني ابن الحسين راعي مسيرة البناء والتحديث حفظه الله ورعاه.

والله ولي التوفيق

د. ميشيل مارتو

رئيس مجلس الإدارة

وفي ضوء النتائج المالية الجيدة التي تحققت هذا العام، أوصى مجلس الإدارة للهيئة العامة لمساهمي البنك بتوزيع أرباح على المساهمين عن العام 2014 بنسبة 35% من القيمة الاسمية للسهم "وهي النسبة الأعلى منذ تأسيس البنك" مقابل نسبة 30% تم توزيعها في العام السابق.

حضرات السادة المساهمين،

ومن مصادر الاعتزاز أن البنك واصل القيام بمسؤولياته المجتمعية ودوره الرائد في هذا المضمار، حيث قام البنك خلال عام 2014 بالعديد من المبادرات والإنجازات لدعم الأنشطة ذات الطابع الإنساني والاجتماعي، إذ تم تقديم الرعاية والدعم والتبرع للعديد من المؤسسات والمراكز الصحية والتعليمية والثقافية والفنية والاجتماعية والإنسانية والرياضية والبيئية، بالإضافة إلى رعاية ودعم عدد من المؤتمرات والندوات العلمية والفكرية التي تستهدف خدمة وتطوير مؤسسات المجتمع المدني بمختلف أنشطتها وغاياتها، ونتيجة لاهتمام البنك بدوره في مجال المسؤولية الاجتماعية فقد أصدر البنك تقريراً خاصاً بالمسؤولية الاجتماعية مرفقاً بالتقرير السنوي للبنك.

وختاماً أغتنم هذه الفرصة لأعرب عن بالغ الشكر والتقدير للبنك المركزي الأردني على سياساته الحكيمة التي ساهمت بالمحافظة على الاستقرار النقدي في الأردن وعلى الدعم المستمر الذي يقدمه للقطاع المصرفي في الأردن مما ساعد هذا القطاع على الحفاظ على قوته المالية والقيام بدوره على أكمل وجه لخدمة الاقتصاد الوطني في ظل هذه الظروف الصعبة، كما أقدم الشكر لهيئة الأوراق المالية لحرصها على إدارة سوق رأس المال بعناية وكفاءة، والشكر الخاص للمساهمين وعملاء البنك الأعزاء على ثقتهم الغالية، التي تبقى حافزاً رئيسياً لنا لنواصل بذل المزيد من الجهد المخلص من أجل المحافظة على هذه الثقة وتعزيزها.

وكل الشكر والتقدير للأخوة أعضاء مجلس الإدارة على دورهم ودعمهم المتواصل في سبيل تقدم البنك واستمرار

الأداء المالي للبنك



أهم المؤشرات المالية

المبالغ بملايين الدينانير*

2014	2013	2012	2011	2010	البيان / السنة
7,594.9	7,227.1	7,091.6	6,938.0	6,679.7	مجموع الموجودات
5,459.9	5,093.4	4,727.2	4,833.9	4,808.6	ودائع العملاء
2,716.5	2,662.8	2,683.9	2,502.1	2,449.1	القروض والتسهيلات الإئتمانية (بالصافي)
1,038.4	1,057.1	1,046.7	1,048.6	1,023.9	حقوق الملكية
162.1	150.1	142.2	135.7	116.4	الأرباح قبل الضريبة
123.9	106.9	104.5	100.0	88.4	الأرباح بعد الضريبة
**88.2	75.6	63.0	63.0	63.0	الأرباح النقدية الموزعة على المساهمين
0.477	0.396	0.373	0.349	0.313	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة EPS (دينار)
**0.350	0.300	0.250	0.250	0.250	حصة السهم من الأرباح الموزعة (دينار)
9.100	8.700	8.250	8.000	8.100	سعر السهم في نهاية العام (دينار)

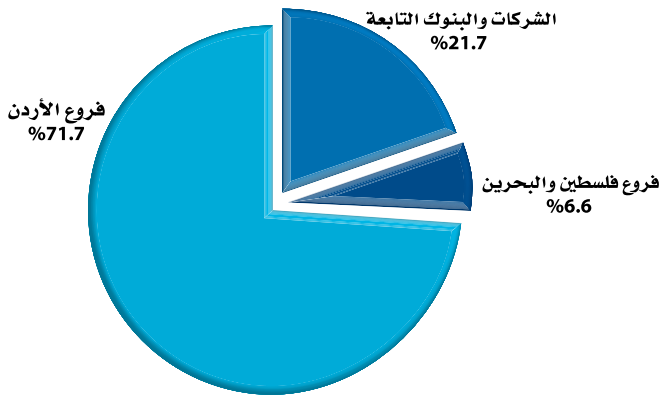
* الدينار الأردني = 1.4104 دولار أمريكي.

** أرباح مقترح توزيعها على المساهمين عن عام 2014 بنسبة 35% من القيمة الاسمية للسهم.

تحليل نتائج الأعمال

وقد شكلت أرباح البنك من نشاطه في الأردن حوالي 71.7% من أرباح مجموعة بنك الإسكان، وشكلت أرباح الفروع الخارجية في كل من فلسطين والبحرين ما نسبته 6.6%، وشكلت أرباح الشركات والبنوك التابعة 21.7%.

التوزيع النسبي للأرباح قبل الضريبة



ومما تجدر الإشارة إليه أن أرباح البنك خلال عام 2014 قبل الضريبة جاءت محصلة لما يلي:

1- ارتفاع صافي إيرادات الفوائد من 257.6 مليون دينار خلال عام 2013 إلى 265.3 مليون دينار خلال عام 2014، أي بزيادة مقدارها 7.7 مليون دينار ونسبتها 3%.

2- ارتفاع صافي إيرادات العمولات من 33.5 مليون دينار خلال عام 2013 إلى 35 مليون دينار خلال عام 2014، أي بزيادة مقدارها 1.5 مليون دينار ونسبتها 4.5%.

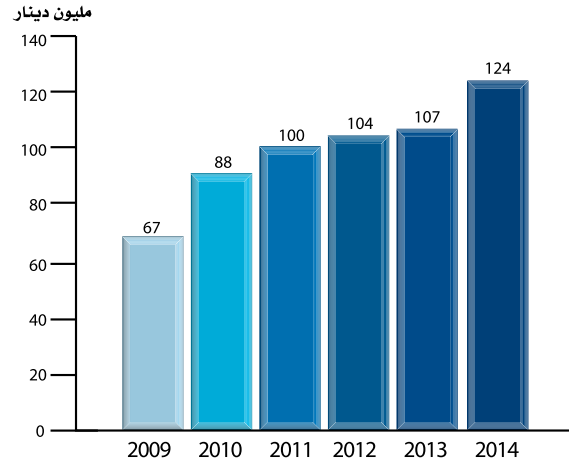
3- انخفاض الإيرادات التشغيلية الأخرى من 65.8 مليون دينار خلال عام 2013 إلى 45.9 مليون دينار خلال عام 2014، أي بنقص مقداره 19.9 مليون دينار ونسبته 30.2%. ويعود السبب الرئيسي لهذا الانخفاض إلى تراجع أرباح فرق تقييم مركز العملات الأجنبية Position لدى المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية "بنك تابع"، ومما تجدر الإشارة إليه أن المصرف الدولي يقوم بأخذ مخصص مقابل كامل أرباحه.

4- انخفاض إجمالي المصروفات من 206.8 مليون دينار خلال عام 2013 إلى 184.2 مليون دينار خلال عام 2014، أي بنقص مقداره 22.6 مليون دينار ونسبته 10.9%. وقد تحقق هذا الانخفاض في إجمالي المصروفات نتيجة لـ:

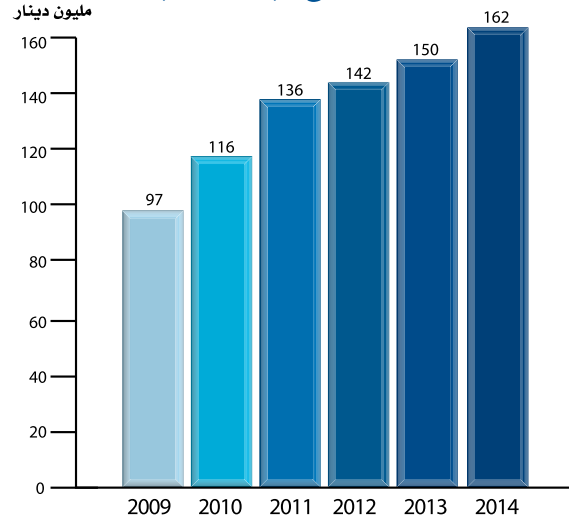
- انخفاض نفقة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة من 74.7 مليون دينار خلال عام 2013 إلى 38.1 مليون دينار خلال عام 2014، أي بانخفاض قدره 36.6 مليون دينار ونسبته 49%.

حققت مجموعة بنك الإسكان خلال عام 2014 أعلى أرباح منذ التأسيس، حيث بلغت الأرباح قبل الضريبة 162.1 مليون دينار بزيادة مقدارها 12 مليون دينار ونسبتها 8% عن عام 2013، أما الأرباح الصافية بعد الضريبة فقد بلغت 123.9 مليون دينار بزيادة مقدارها 17 مليون دينار ونسبتها 15.9% عن العام السابق. وباستعراض تطور مبلغ أرباح البنك خلال السنوات الستة الماضية يلاحظ أنها أخذت اتجاهاً تصاعدياً بالرغم من استمرار التحديات الاقتصادية والظروف السياسية والأمنية الصعبة التي شهدتها وما زالت كثير من دول المنطقة العربية بالإضافة إلى حدة المنافسة التي واجهت العمل المصرفي محلياً وإقليمياً ودولياً خلال تلك الفترة.

الأرباح بعد الضريبة



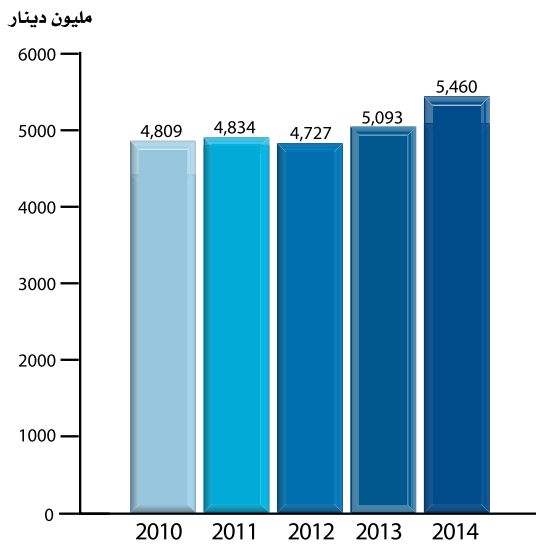
الأرباح قبل الضريبة



• صرف الليرة السورية على أرصدة ودائع العملاء لدى المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية مقيمة بالدينار الأردني. وارتفع رصيد إجمالي الودائع (ودائع العملاء وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية) خلال عام 2014 بمبلغ 377 مليون دينار ونسبة 6.6% عن رصيد نهاية عام 2013 ليصل إلى 6063 مليون دينار.

ومن الجدير ذكره في هذا الإطار أن البنك حافظ خلال العام 2014 على موقع الصدارة لسوق ودائع التوفير بالعملة المحلية لدى القطاع المصرفي في الأردن، حيث شكلت ودائع التوفير بالدينار الأردني لدى البنك ما نسبته 38.8% من إجمالي أرصدة هذه الحسابات لدى البنوك في الأردن.

تطور ودائع العملاء



وعند تحليل ودائع العملاء في نهاية عام 2014 وفقاً للجهة المودعة يتبين ما يلي:

1- زيادة كل من ودائع الأفراد وودائع الشركات "الصغيرة والمتوسطة والكبيرة" والودائع الحكومية بنسب بلغت 5.2%، و4.4%، و34.7% على التوالي.

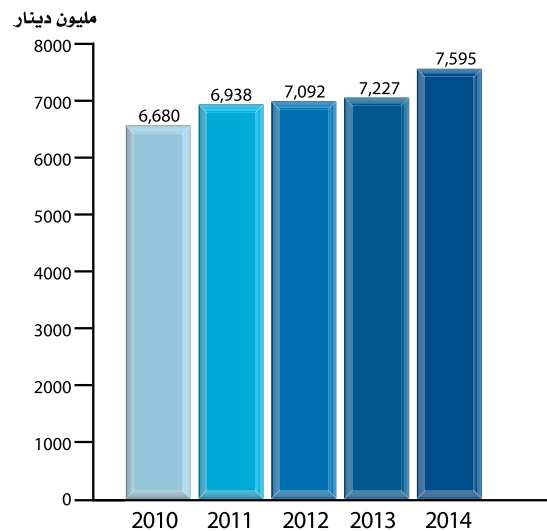
2- شكلت ودائع الأفراد ما نسبته 71.6% من إجمالي أرصدة ودائع العملاء عام 2014 مقابل 72.9% عام 2013، في حين شكلت ودائع الشركات "الصغيرة والمتوسطة والكبيرة" ما نسبته 19.3% مقابل 19.8%، وشكلت الودائع الحكومية ما نسبته 9.1% مقابل 7.3% عام 2013.

• ارتفاع نفقات التشغيل من 132.1 مليون دينار خلال عام 2013 إلى 146.1 مليون دينار خلال عام 2014، أي بارتفاع مقداره 14 مليون دينار ونسبته 10.6%، ويعود السبب الرئيسي لهذا الارتفاع إلى النمو المستمر في حجم أعمال البنك، وزيادة عدد فروع وقنوات التوزيع الإلكترونية وتطبيق أنظمة جديدة، بالإضافة إلى زيادة قيمة التبرعات التي قدمها البنك خلال عام 2014 منها التبرع بمبلغ 6.2 مليون دينار يمثل قيمة حديقة عبدون التي تبرع بها البنك إلى أمانة عمان الكبرى.

تحليل المركز المالي

ارتفع رصيد إجمالي موجودات البنك في نهاية عام 2014 بمبلغ 368 مليون دينار وما نسبته 5.1% ليصل إلى 7595 مليون دينار مقارنة مع رصيد نهاية عام 2013 البالغ 7227 مليون دينار، وقد تحقق هذا الارتفاع على الرغم من انخفاض قيمة الليرة السورية والتأثير السلبي لذلك على بنود الميزانية الموحدة للبنك نتيجة دمج بنود ميزانية المصرف الدولي للتجارة والتمويل في سورية "بنك تابع" ضمن البنود المقابلة لها في الميزانية الموحدة لمجموعة البنك.

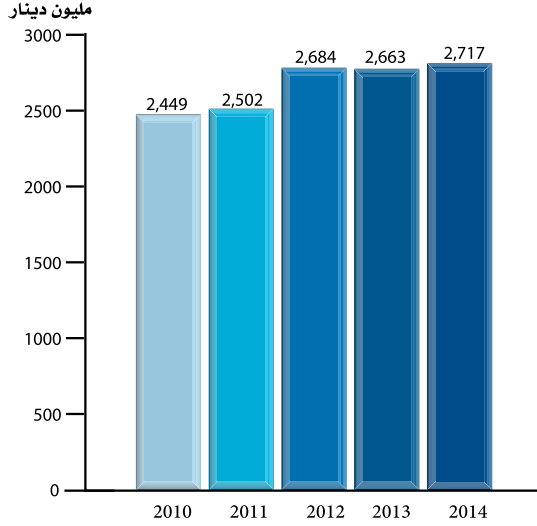
إجمالي الموجودات



إجمالي الودائع

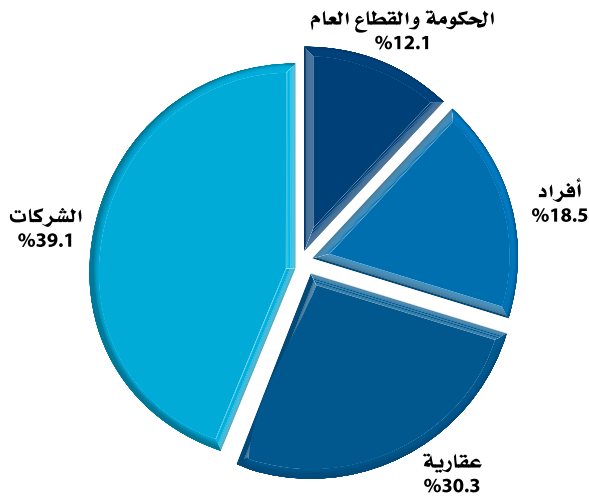
تمكن البنك بفضل مكانته في الأسواق المصرفية التي يتواجد فيها من تحقيق معدلات نمو إيجابية في مجال استقطاب الودائع بمختلف أنواعها، حيث زادت أرصدة ودائع العملاء خلال عام 2014 بمبلغ 367 مليون دينار ونسبة 7.2% ليصل رصيدها إلى 5460 مليون دينار، وتحققت هذه الزيادة على الرغم من أثر انخفاض سعر

تطور صافي التسهيلات الائتمانية



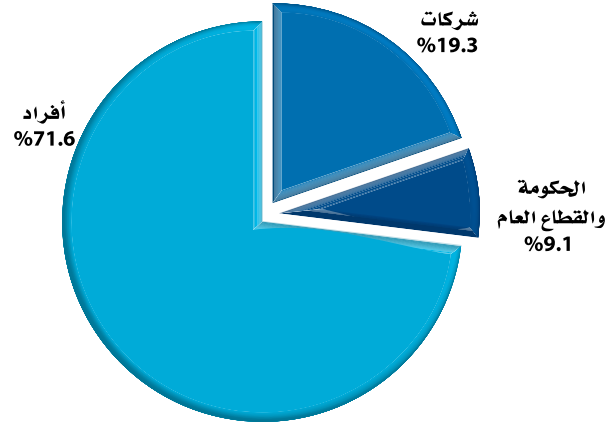
ويبين تحليل محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة وفقاً للجهة المقترضة في نهاية عام 2014 أن التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للأفراد شكلت ما نسبته 18.5% من إجمالي رصيد هذه المحفظة، في حين استحوذت الشركات "الصغيرة والمتوسطة والكبيرة" على ما نسبته 39.1% من إجمالي رصيد المحفظة، وشكلت التسهيلات العقارية ما نسبته 30.3%، أما التسهيلات الممنوحة للحكومة والقطاع العام فقد شكلت ما نسبته 12.1% من إجمالي رصيد المحفظة.

التوزيع النسبي للتسهيلات الائتمانية حسب الجهة المقترضة



ومما تجدر الإشارة إليه أن العام 2014 شهد تحسناً في جودة المحفظة الائتمانية، حيث انخفضت نسبة الديون غير العاملة من 8.8% في نهاية عام 2013 إلى 6.1% في نهاية عام 2014،

التوزيع النسبي لودائع العملاء حسب الجهة المودعة



أما نتائج التحليل حسب نوع الوديعة في نهاية عام 2014 فقد أظهرت ما يلي:

- 1- ارتفعت ودائع التوفير بنسبة 4.1% وارتفعت "الودائع لأجل وخاضعة لإشعار" بنسبة 13.8% عما كانت عليه في نهاية عام 2013، في حين تراجعت "الحسابات الجارية وتحت الطلب" بشكل بسيط بلغت نسبته 0.2%.
- 2- شكلت الحسابات الجارية وتحت الطلب ما نسبته 23.8% من إجمالي أرصدة ودائع العملاء في نهاية عام 2014 مقابل 25.6% عام 2013، في حين حازت ودائع التوفير على ما نسبته 30.3% مقابل 31.2% في العام السابق، أما "الودائع لأجل وخاضعة لإشعار" فقد استحوذت على النسبة الأكبر حيث شكلت ما نسبته 45.9% مقابل 43.2% عام 2013.

التسهيلات الائتمانية

بلغ رصيد إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة حوالي 3 مليار دينار في نهاية عام 2014، وبعد تنزيل أرصدة المخصصات والفوائد المعلقة فإن رصيد محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة بالصافي بلغ 2717 مليون دينار، أي بارتفاع مقداره 54 مليون دينار ونسبته 2% عن عام 2013، وقد جاء الارتفاع في رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة على الرغم من الأثر السلبي لانخفاض سعر صرف الليرة السورية على أرصدة التسهيلات الائتمانية لدى المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية ضمن الميزانية الموحدة للبنك.

15%. وهو المركز الذي تمكن البنك من استمرار المحافظة عليه منذ عام 1978.

• حافظ البنك على موقع الصدارة من حيث شبكة أجهزة الصراف الآلي التي يمتلكها والبالغ عددها 208 جهازاً، وبحصة سوقية بلغت حوالي 15%، لتبقى شبكة الصرافات الآلية لدى البنك هي الأوسع والأكثر انتشاراً في المملكة.

• حافظ البنك على صدارته لسوق بطاقات الفيزا إلكترون وبحصة سوقية بلغت 19.2% عام 2014 مقابل 18.8% عام 2013.

• ارتفعت الحصة السوقية للبنك في سوق بطاقات الفيزا الإئتمانية من 16% عام 2013 إلى 17.4% عام 2014.

• احتل البنك المرتبة الثانية بمعيار مجموع الموجودات، وبحصة سوقية بلغت نسبتها 15% من مجموع موجودات القطاع المصرفي في الأردن.

• احتل البنك المرتبة الثانية بمعيار مجموع ودائع العملاء، وبحصة سوقية بلغت نسبتها 15.3% من مجموع ودائع العملاء لدى القطاع المصرفي في الأردن.

• احتل البنك المرتبة الثانية بمعيار مجموع التسهيلات الائتمانية، وبحصة سوقية بلغت نسبتها 11.3% من مجموع التسهيلات الائتمانية لدى القطاع المصرفي في الأردن.

أما على صعيد الوضع التنافسي في المؤشرات النوعية، فقد حصل البنك وخلال مسيرته على العديد من التصنيفات الائتمانية رفيعة المستوى من عدة مؤسسات تصنيف دولية، كما تمكن البنك من المحافظة على موقع الريادة في مجال التكنولوجيا المصرفية من خلال تطبيق مجموعة متطورة من الأنظمة اللازمة لتسيير عمليات الفروع والإدارات وبما يلبي ويتسجم مع احتياجات النمو والتطور ويتواءم مع أحدث المستجدات التكنولوجية.

كما حصل البنك خلال السنوات الماضية على مجموعة كبيرة من الجوائز وشهادات التقدير المحلية والإقليمية والدولية، وتجدر الإشارة في هذا المجال إلى أن البنك حصل خلال العام 2014 على درع تكريمي من شركة فيزا العالمية تقديراً لجهود البنك في إطلاق أفضل حملة إعلانية وترويجية لبيع بطاقات فيزا في الأردن، وحصل البنك أيضاً على شهادة التوافق مع متطلبات مجلس البطاقات العلي (Payment Card Industry Data Security Standard) على نطاق الأردن وفلسطين والبحرين، وتعتبر هذه الشهادة أحدث معيار عالمي في مجال توفير الحماية والسرية للبيانات الخاصة ببطاقات الدفع الإلكترونية.

وانخفضت نسبة نفقة مخصص الديون (Cost of Risk Ratio) من 2.6% في عام 2013 إلى 1.3% في عام 2014، علاوة على ذلك ارتفعت نسبة التغطية (مخصصات الديون / الديون غير العاملة) من 91% في نهاية عام 2013 إلى 107% في نهاية عام 2014.

تحليل مؤشرات الأداء العام للبنك

انعكست التطورات الإيجابية التي حققها البنك خلال عام 2014 في بنود قائمة المركز المالي وبيان الدخل على مؤشرات الملاءة المالية للبنك بشكل واضح وعلى النحو التالي:

• بلغ معدل العائد على الموجودات (ROaA) حوالي 1.7% عام 2014 مقابل 1.5% في عام 2013، في حين بلغ معدل العائد على حقوق الملكية (ROaE) حوالي 11.8% مقابل 10.2% في عام 2013، ومن الجدير ذكره في هذا المجال أن النسبة المتحققة في هذين المعدلين تعتبر من أعلى المعدلات المتحققة في السوق المصرفي الأردني.

• بلغت نسبة كفاية رأس المال 18.1% في نهاية عام 2014 وهي تزيد عن النسبة المقررة من لجنة بازل البالغة 8%، وتزيد عن الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي الأردني البالغ 12% مما يؤكد قوة ومتانة المركز المالي للبنك.

• حافظ البنك على نسبة سيولة عالية بلغت 170.1% في نهاية عام 2014، وهي نسبة تفوق الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي الأردني البالغ 100%.

• ارتفع العائد الأساسي على السهم (EPS) من 0.396 دينار عام 2013 إلى 0.477 دينار عام 2014 أي بزيادة نسبتها 20.5%.

• ارتفع سعر سهم بنك الإسكان من 8.70 دينار في نهاية عام 2013 ليغلق على سعر مقداره 9.10 دينار في نهاية عام 2014، محققاً بذلك زيادة نسبتها 4.6% وبهذا السعر فقد بلغت القيمة السوقية "لأسهم رأسمال البنك" حوالي 2.3 مليار دينار في نهاية عام 2014، وهذا دليل على الثقة الكبيرة بهذه المؤسسة المصرفية الرائدة.

الوضع التنافسي

يظهر الإيجاز التالي الموقع التنافسي للبنك في السوق المصرفي الأردني كما هو الوضع في نهاية عام 2014:

• حافظ البنك على موقع الصدارة بأرصدة حسابات التوفير بالعملة المحلية وبحصة سوقية بلغت 38.8%، وبهذا يكون البنك قد نجح "ولأكثر من ثلاثين عاماً" بالمحافظة على المركز الأول كوعاء ادخاري "مفضل" لودائع التوفير في المملكة.

• حافظ البنك على موقع الصدارة من حيث شبكة فروعها والبالغ عددها 124 فرعاً، وبحصة سوقية بلغت حوالي

أنشطة البنك خلال عام 2014



الخدمات المصرفية للأفراد

العاملة في المملكة إلى 124 فرعاً وبحصة سوقية بلغت حوالي 15%. وليرتفع إجمالي عدد أجهزة الصراف الآلي إلى 208 جهازاً وبحصة سوقية بلغت حوالي 15%.

ومن الجدير ذكره في هذا المجال أنه من بين إجمالي عدد الفروع هنالك فرعاً للأطفال و5 فروع تتواجد في تجمعات ومراكز التسوق التجارية "المولات"، حيث يمتد دوام عمل هذه الفروع الخمسة ليشمل جميع أيام الأسبوع بما في ذلك أيام "الجمعة والسبت والعطل والأعياد الرسمية"، وتمتد فترة عملها من الساعة العاشرة صباحاً وحتى الساعة العاشرة ليلاً علاوةً على الخدمة المصرفية الهاتفية على مدار الساعة عبر مركز الاتصال Call Center على الهاتف 5200400 أو الهاتف المجاني 080022111.

وتجدر الإشارة إلى أن البنك يمتلك 14 فرعاً خارجياً في كل من فلسطين والبحرين، وأن عدد فروع البنوك التابعة للبنك في كل من الجزائر وسوريا وبريطانيا بلغ 37 فرعاً، وبذلك وصل عدد فروع مجموعة بنك الإسكان إلى 175 فرعاً.

في ظل تزايد حدة المنافسة في سوق الخدمات المصرفية للأفراد Retail Banking فقد ركزت استراتيجية البنك على تقديم أفضل المنتجات والخدمات التي تلبي احتياجات العملاء المتنوعة وبما يعزز موقعه في هذا السوق ليبقى بنك الإسكان هو الخيار الأول للعملاء بكافة شرائحهم وفئاتهم العمرية، واقترن ذلك بالتوسع في شبكة الفروع وشبكة أجهزة الصراف الآلي، وفيما يلي نبذة عن أهم إنجازات البنك في مجال تقديم الخدمات المصرفية للأفراد خلال العام:

الانتشار والتفرع المصرفي

واصل البنك في عام 2014 المحافظة على موقعه الريادي في السوق المصرفية المحلية وذلك من حيث امتلاكه لأكبر شبكة فروع وأكبر شبكة صرافات آلية، ومن الجدير بالذكر أن فروع البنك وشبكة الصرافات الآلية منتشرة في مواقع ومجمعات مختارة بعناية في مختلف محافظات المملكة، وقد نجح البنك خلال العام في استثمار فرص مواتية ليضيف 5 فروع و9 أجهزة صراف آلي جديدة، ليرتفع بذلك إجمالي عدد فروع البنك



الفرع المتنقل

واستمراراً لمسيرة الريادة في القطاع المصرفي الأردني، فقد بادرت الإسكان خلال عام 2014 بتطبيق خدمة "الفرع المتنقل" وفق أحدث التجهيزات والأنظمة الآلية التي تتناسب مع العمل المصرفي المتطور، وتأتي مبادرة تشغيل الفرع المتنقل ترجمة واقعية لاستراتيجية الإسكان التي تستهدف الوصول إلى العملاء أينما كانوا، وتقديم مختلف الخدمات والمنتجات المصرفية لهم بكفاءة عالية، ويعمل "الفرع المتنقل" طيلة أيام الأسبوع بما فيها أيام العطل والأعياد ضمن برامج محددة من الساعة الثامنة صباحاً وحتى الساعة السادسة مساءً.

كما أنه من المناسب الإشارة في هذا المجال إلى أن البنك قام خلال العام بتسيير ثلاث مركبات متنقلة Mobile ATMs في كافة أرجاء المملكة تقدم خدمة الصراف الآلي للعملاء في المناطق التي لا يوجد فيها فروع أو صرافات آلية، وذلك لتمكين عملاء الإسكان من الحصول على خدمات الصرافات الآلية بسهولة ويسر.



القنوات المصرفية الإلكترونية

من خلال الهاتف الخليوي Mobile Payment عبر تطبيق إسكان موبايل على أجهزة الهواتف الذكية التي تعمل بنظام Android أو بنظام iOS، وخدمة التسديد الآلي للفواتير من خلال نظام تحصيل الفواتير إلكترونياً eFAWATEERcom الذي أطلقه البنك المركزي الأردني، وتتميز هذه الخدمة بالسرعة والسهولة في تسديد الفواتير ومن المتوقع أن تتسع مظلة هذه الخدمة لتشمل عدد أكبر من الشركات والمؤسسات الخاصة والعامه.

تعزيزاً لسمعة البنك بوصفه في مقدمة البنوك الرائدة في مجال التكنولوجيا المصرفية في الأردن فقد واصل البنك تقديم الخدمات المصرفية من خلال قنوات التوزيع الإلكترونية الأخرى وهي: البنك الفوري Call Center وشبكة الإنترنت Iskan Online والرسائل القصيرة Iskan SMS، وأجهزة الصرافات الآلية ATMs، وإضافة لذلك فقد تم خلال عام 2014 إطلاق عدة خدمات ومن ذلك خدمة تحويل الأموال

جوائز حسابات التوفير

في نهاية العام، بالإضافة إلى استمرار البنك بالقيام بالسحوبات على الجوائز اليومية والأسبوعية والشهرية وجوائز الترضية والسحوبات الخاصة، وساهمت هذه الجوائز في نمو حسابات التوفير الحالية وعملت على اجتذاب المزيد من العملاء لفتح حسابات جديدة، ويحرص البنك دوماً على تطوير نظام جوائز حسابات التوفير بما يمكنه من الاحتفاظ بمركزه الريادي في هذا المجال.

يفتخر البنك بمواصلة تقديمه لأعرق وأكبر نظام جوائز لحسابات التوفير في السوق المصرفية الأردنية "عدداً ومبلغاً"، وقد حرص البنك على تطوير هذا النظام بما يخدم الهدف الذي أسس من أجله، حيث تجاوزت قيمة الجوائز التي قدمها البنك خلال عام 2014 مبلغ 7 مليون دينار، كما قدم البنك أكبر جائزة نقدية بلغت قيمتها نصف مليون دينار ربحتها فائز واحد



بطاقات الإسكان

حافظ البنك في عام 2014 على مركز متقدم في سوق البطاقات البلاستيكية في المملكة، وقد تم تعزيز ذلك بإطلاق بطاقات ماستركارد World Elite الجديدة والتي تمتاز بالعديد من المزايا والامتيازات الموجهة إلى عملاء النخبة.

ومما يجدر ذكره في هذا المجال أن البطاقات البلاستيكية التي تصدر عن البنك تمنح لحامليها العديد من المزايا وتحقق أعلى معايير السلامة لعمليات السحب من الصراف الآلي والتسديد من خلال نقاط البيع P.O.S سواء في داخل أو خارج الأردن.

وتقديرًا لجهود البنك في مجال أعمال البطاقات البلاستيكية فقد حصل خلال العام 2014 على درع تكريمي من شركة فيزا العالمية تقديراً لجهوده في إطلاق أفضل حملة إعلانية وترويجية لبيع بطاقات فيزا في الأردن، وقد عبرت شركة فيزا العالمية عن تقديرها للجهود التي يبذلها البنك لتطوير الخدمات والحلول لمنتج بطاقات فيزا بأنواعها.



جودة الخدمة والعناية بالعملاء

وذلك من خلال الاستعانة بشركات استشارية متخصصة للقيام بدراسات لرضا العملاء، وبجولات مراقبة مستمرة وفق منهجية المتسوق الخفي Mystery Shopper، وقد أظهرت دراسة رضا العملاء التي تم تنفيذها من قبل شركة خارجية متخصصة تحقيق درجة رضا متميزة عن مستوى جودة الخدمات التي يقدمها البنك لعملائه.

يؤمن البنك بأن رضا عملائه والتميز في خدمتهم خيار استراتيجي يحتل سلم أولويات عمله وذلك بهدف تعزيز مستوى ثقة العملاء بخدمات البنك ومنتجاته ولضمان أن تعكس هذه الخدمات الصورة الأمثل للبنك، وانطلاقاً من هذه الأولوية فقد واصل البنك إجراء استطلاعات ودراسات للوقوف على مستوى رضا العملاء والعمل على تحسينها



تطبيق الرقم الدولي للحساب البنكي IBAN

استجابة لتعليمات البنك المركزي الأردني باعتماد أفضل الممارسات العالمية في تنظيم أرقام حسابات العملاء في القطاع المصرفي، فقد قام البنك خلال عام 2014 بتطبيق نظام الرقم الدولي الموحد للحساب البنكي IBAN، وذلك بهدف تسهيل العمليات المتعلقة بنشاط الحوالات الواردة والصادرة، حيث يساعد تطبيق هذا الرقم في التنفيذ الآلي المباشر للتحويلات المالية بسرعة ودقة وأمان ويعزز قدرات البنك في مجال مكافحة عمليات غسل الأموال ومكافحة الارهاب.



القروض الشخصية

حقق البنك خلال عام 2014 مستويات نمو جيدة في مجال محفظة قروض الأفراد وقروض الشركات الصغيرة، وقد تحقق ذلك بفضل السياسات الائتمانية المرنة التي ينتهجها البنك في هذا المجال، والتي تسندتها حملات تسويقية مكثفة للإعلان عن خدمات القروض الموجهة للأفراد، والعمل باستمرار لتبسيط إجراءات المنح، الأمر الذي ساهم في تقليل الوقت المستغرق لإنجاز المعاملة الائتمانية.

كما شهد العام استمرار العمل بالعرض الخاص بالقروض السكنية الذي أطلقه البنك في منتصف عام 2013 بشروط ميسرة وبأسعار فوائد تفضيلية تتناسب مع الاحتياجات التمويلية لمختلف شرائح العملاء الأفراد.

ومن الجدير ذكره في هذا الصدد أن البنك قام بتطبيق نظام تقييم مخاطر العملاء الأفراد والشركات الصغيرة Credit Scoring الذي يساعد في عملية تقييم العملاء وتحديد مستوى ملاءتهم المالية التي يتم على أساسها تقييم الجدارة الائتمانية للعميل.

الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات

قام البنك خلال عام 2014 بدور أساسي في سوق القروض المجمععة Syndicated Loans، إذ ساهم بتمويل عدد من المشاريع الكبرى الهامة في المملكة، من أهمها إدارة وترتيب قرض تجمع بنكي لصالح أمانة عمان الكبرى بالتعاون مع عدد من البنوك التجارية وصندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي، وسوف يمكن هذا التمويل أمانة عمان الكبرى من تنفيذ خططها وبرامجها لخدمة مدينة عمان ومواطنيها وبالتخفيف من عبء المديونية على موازنتها.

على الرغم من استمرار تأثر الأردن بحالة عدم الاستقرار الأمني والسياسي في المنطقة، فقد حقق البنك إنجازات جديدة في مجال تقديم الاحتياجات التمويلية للشركات والمشاريع الكبيرة بما مكّنه من تعزيز موقعه الريادي في السوق المصرفية كشريك أساسي في تمويل الشركات والمؤسسات حيث تمكن البنك من زيادة حجم محفظته الائتمانية مع المحافظة على جودة المحفظة الائتمانية ودون الإخلال بضوابط المخاطر والعوائد المقبولة التي تتسجم مع سياسة البنك ومتطلبات الجهات الرقابية.



بالتعاون مع مؤسسات وشركات محلية ودولية، ومن أهمها: برنامج تمويل التجارة العربية - صندوق النقد العربي / أبو ظبي وبرنامج الصادرات السعودي / الصندوق السعودي للتنمية وبرنامج التمويل الإيطالي IIPU وبرنامج تسهيل التجارة الدولية مع البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية EBRD وبرنامج البنك الكوري للصادرات والواردات.

وفي إطار الخدمات المصرفية الإلكترونية المقدمة للشركات، قام البنك خلال عام 2014 بإطلاق خدمة Iskan Online بخصائصها الجديدة، وهي خدمة مصرفية تمنح لشريحة عملاء الشركات، حيث توفر لهم خدمات متعددة منها تقديم الطلبات والاستعلام عن الطلبات المتعلقة بالقروض والكفالات والاعتمادات والحوالات والشيكات، إلى جانب الخدمات البنكية المتعلقة برواتب موظفي الشركة وخدمات أخرى عديدة.

ومما تجدر الإشارة إليه أنه ونتيجة للتحديثات التي تمت على مستودعات البنك في المناطق الحرة "البوندد" وتطبيق المعايير المالية المطلوبة والدقة في تنفيذ الأعمال الجمركية لعملاء البنك، فقد حصل البنك خلال عام 2014 على شهادة القائمة الذهبية من دائرة الجمارك الأردنية، ليكون بذلك أول بنك في الأردن يحصل على مثل هذه الشهادة.

لم تقتصر الأنشطة التمويلية للبنك في عام 2014 على دعم المشاريع الكبرى فقط، حيث أولى البنك اهتماماً خاصاً لتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة SMEs وذلك تماشياً مع المبادرات الحكومية لتطوير مشاريع هذه المنشآت التي تعتبر مكون أساسي في الاقتصاد الوطني، كما واصل البنك المشاركة بتنفيذ البرامج التي تعنى بتمويل هذه المنشآت ومن ذلك: برنامج البنك المركزي المخصص لدعم الشركات المتوسطة والصغيرة، وبرنامج تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة بضمان مؤسسة OPIC، وبرنامج قرض الأعمال، وبرنامج مركبات الأعمال بالتعاون مع الشركة الأردنية لضمان القروض.

كما واصل البنك دعمه للقطاع الصناعي وقطاع الطاقة المتجددة والقطاع السياحي من خلال استمرار العمل بالبرنامج الذي يطبقه البنك المركزي لدعم هذه القطاعات والمتمثل بمنح البنوك سلفاً متوسطة الأجل لإعادة إقراضها للمشاريع العاملة في هذه القطاعات بأسعار فائدة مدعومة وشروط ميسرة.

وفي إطار المساهمة في تمويل عمليات التبادل التجاري، فقد استمر البنك بتوفير التمويل المناسب إلى عملائه من خلال تقديم مجموعة من البرامج واتفاقيات التمويل المتخصصة

خدمات الخزينة والاستثمار

علاوةً على تسويق لصناديق استثمارية جديدة، ويذكر أن البنك يقدم مجموعة متكاملة من الخدمات والمنتجات الاستثمارية أهمها خدمة التعامل بأسواق المستقبلية والخيارات للعملات الأجنبية، التعامل بالعملات الأجنبية والمعادن الثمينة، والعقود الآجلة، وخدمات الوساطة في الأسواق المالية المحلية والإقليمية والدولية، وخدمات إدارة المحافظ الاستثمارية، وصناديق الاستثمار المشترك، والحفظ الأمين، وأمانة الاستثمار.

وتماشياً مع تطور الأوضاع في الأسواق المختلفة، فقد شهد عام 2014 مراجعة وتحديث السياسة الاستثمارية للبنك التي تهدف إلى المحافظة على مستويات سيولة معقولة والتنوع المتوازن للاستثمارات، وبما يحقق عوائد مستقرة ضمن درجات مخاطرة مقبولة وبما يمكن البنك من مواجهة أية تقلبات مفاجئة تحدث في الأسواق المالية العالمية والمحلية.

حقق البنك خلال عام 2014 نجاحاً ملموساً في أنشطة الخزينة والاستثمار سواء على صعيد تعزيز الأداء أو على صعيد زيادة المبيعات، حيث تميز هذا العام بتحقيق عوائد مجزية فاقت الأرقام المقدرة لتشمل عوائد توظيفات الأموال والاستثمار بالسندات وأذونات الخزينة، وتحقيق مستويات جيدة من العمولات والإيرادات التشغيلية، هذا بالإضافة إلى التزام البنك بالمحافظة على معدلات سيولة تفوق المعايير الموضوعية من قبل البنك المركزي الأردني.

وفي مجال الجهود التسويقية للخدمات الاستثمارية، فقد قام فريق العمل في البنك بجهود حثيثة لزيادة قاعدة العملاء وعدد الصفقات، وتقديم الخدمات والمنتجات، مما أثمر عن استقطاب ما يزيد عن 290 عميلاً جديداً في مجالات أنشطة الخزينة والاستثمار، الأمر الذي أدى إلى تحسين حصيلته البيع،



المؤسسات المالية والبنوك المراسلة

والمؤسسات المالية، فقد قام فريق متخصص من الموظفين خلال العام بعدد من الحملات التسويقية والزيارات لبعض الأسواق الاستراتيجية منها تركيا والسعودية والإمارات العربية المتحدة وذلك بهدف عرض خدمات البنك على البنوك العاملة في هذه الدول والتي من شأنها أن تعود بالفائدة على كل من البنك وعملائه على حد سواء.

وجدير بالذكر أن البنك يرتبط بعلاقات عمل مميزة مع شبكة واسعة من المراسلين على نطاق العالم يتجاوز عددهم 450 بنكاً ومؤسسة مالية منتشرة في أكثر من 80 دولة حول العالم، وهو ما يجعل البنك في موقع قوي ومتين يمكنه من ترسيخ اسمه وتعزيز مكانته وتلبية متطلبات عملائه في مختلف الأنشطة الخارجية.

عزز البنك خلال العام 2014 موقعه في سوق الأعمال المصرفية الدولية في ظل ظروف صعبة ومعقدة وذلك من خلال تعزيز علاقاته القائمة مع البنوك والمؤسسات المالية وبناء علاقات عمل جديدة مع بنوك ومؤسسات مالية معروفة عربياً وإقليمياً وعالمياً. وواصل البنك خلال العام منح السقوف الائتمانية للبنوك المراسلة بهدف تسهيل وتنظيم حجم العمل المتزايد، وواظب على متابعة مستجدات "الأوضاع الائتمانية" على مستوى الدول والبنوك المراسلة فيها للوقوف على آخر المستجدات المتعلقة بوضعها المالي في ظل المتغيرات التي تشهدها الأسواق العالمية.

وتمكن البنك من زيادة إيراداته المتأتية من نشاطه في مجال عمليات التجارة الدولية والخدمات المصرفية بما في ذلك عمولات التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وعمولات الحوالات، بحيث تم تحقيق المستهدفات في الميزانية التقديرية للبنك، وتأتي هذه النتائج المتميزة لتؤكد على قدرة البنك على دعم احتياجات الأعمال المتزايدة لعملائه.

وللعمل على تنشيط وتطوير العلاقة مع البنوك المراسلة

التطوير التنظيمي والإداري

لهذه الغاية فقد شارك البنك خلال العام بعدد من معارض التوظيف Job Fair داخل المملكة.

التدريب

في إطار سعي البنك إلى تعزيز الاستثمار في العنصر البشري وتطوير المهارات المهنية للموظفين، فقد تم خلال العام توفير مجموعة من البرامج الريادية في مجال التدريب كان من أهمها: برنامج تأهيل الصرافين Tellers حديثي التعيين وبرنامج تأهيل ضباط الائتمان، إضافة إلى برنامج تأهيل مدراء الفروع، ويركز التدريب المكثف في هذه البرامج على إشراك الموظفين في أنشطة متخصصة تضمن زيادة تأهيلهم وإحاطتهم بالعمل المصرفي وتعزيز قيم وأخلاقيات العمل لديهم، بالإضافة إلى تزويدهم بالمهارات القيادية والإدارية المتقدمة بما يتفق مع رؤية البنك وتطلعاته.

وعلى نحو موازي استمر البنك بتعزيز ثقافة التعلم من خلال إيفاد وابتعاث عدد من الموظفين من ذوي الكفاءة سنوياً للحصول على الشهادات الأكاديمية والمهنية المتخصصة في مختلف مجالات العمل المصرفي لدى معاهد وجامعات ومراكز تدريب رائدة محلياً ودولياً.

ومما يجدر ذكره أن البنك وفر خلال العام 3251 فرصة تدريبية للموظفين داخل وخارج المملكة، وقد غطت هذه الدورات التدريبية التي تم عقدها المجالات الإدارية والمالية والمحاسبية والتدقيق والائتمان المصرفي والمهارات السلوكية والعلاقات العامة والعمليات المصرفية والخزينة والاستثمار والحاسوب الشخصي، ويمكن الاطلاع على أهم الدورات التي تم عقدها خلال العام 2014 وأعداد المشاركين بها في الإفصاح الخاص بها الوارد في نهاية هذا التقرير.

واصل البنك خلال عام 2014 مراجعة وتحديث العديد من أدلة السياسات والإجراءات وبما يتلاءم مع تطبيق النظام البنكي الجديد وذلك لزيادة كفاءة العمليات المصرفية المختلفة، وتعزيز الرقابة على مختلف الأعمال والأنظمة الائتمانية والتشغيلية. من جانب آخر، تم الانتهاء خلال العام من تطبيق مشروع المركزية في عدد من مجالات الأعمال لدى فروع إقليمية فلسطين من أهمها: الاعتمادات والكفالات والحوالات والائتمان وتأتي هذه الخطوة بهدف خفض المصروفات وتعزيز الفعالية.

الموارد البشرية

انطلاقاً من أهمية العنصر البشري، فقد عمل البنك على تعزيز مستويات الكفاءة ومعدلات الإنتاجية لدى كافة الموظفين، وحرص على تطوير قدراتهم وتحسين مستوى رضاهم بما يمكنهم من أداء مهامهم على الوجه المطلوب.

شهد العام 2014 تنفيذ عدد من المشاريع الاستراتيجية في مقدمتها نظام الخدمة الذاتية الجديد للموظفين والذي يستطيع من خلاله الموظف التعامل إلكترونياً مع دائرة الموارد البشرية في كافة الأمور المتعلقة بشؤونه الوظيفية مثل الإجازات والدورات التدريبية والبيانات الذاتية، كما تم إعداد أسس منهجية لتقييم أداء الموظفين وتطبيق مفهوم الكفاءات Competencies باستخدام النظام الجديد.

التعيين

للحفاظ على موقعه كواحد من أبرز المؤسسات توظيفاً للعمالة المؤهلة والتميزة في المملكة، فقد تضمنت مبادرات البنك خلال عام 2014 استقطاب أفضل خريجي الجامعات واجتذاب مجموعة من أصحاب الكفاءات المتميزة والمواهب Talents المعروفة والمشهود لها بالكفاءة لدى البنوك الأخرى، وتحقيقاً



إدارة المخاطر

هذا السياق أن البنك طبق نظام آلي جديد وامتطور للمراقبة والكشف عن العمليات المشبوهة التي تنطوي على مخاطر عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب وجرائم الإحتيال المالي. وفي إطار تعزيز ثقافة الامتثال والالتزام، فقد استمر البنك بعقد البرامج التدريبية لكافة الموظفين حتى يكونوا على دراية تامة بأخر المستجدات حول مواضيع مراقبة الامتثال ومكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب وقانون الامتثال الضريبي على الحسابات الأمريكية، وبما يمكنهم من تطبيق قواعد إعرف عميلك (Know Your Customer) بالشكل الصحيح.

الحاكمية المؤسسية

يؤمن البنك بأهمية الحاكمية المؤسسية في تعزيز مبادئ العدالة والشفافية والمساءلة والمسؤولية وتدعيم ثقة المودعين والمساهمين والجهات الرقابية بالبنك، وأثر ذلك على أدائه ونموه، وانطلاقاً من ذلك فقد أولى البنك أهمية كبيرة للالتزام بتعليمات الحاكمية المؤسسية التي صدرت مؤخراً عن البنك المركزي الأردني، وقام بإجراء تحليل فجوة (Gap Analysis) لهذه التعليمات وتم تشكيل لجنة متابعة تطبيق هذه التعليمات والبدء بإجراء التعديلات اللازمة على السياسات والإجراءات بما يتوافق مع هذه التعليمات ضمن الإطار الزمني الذي حدده البنك المركزي الأردني، وجاري العمل حالياً على إعداد دليل متكامل للحاكمية المؤسسية في البنك يتفق مع تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك رقم 2014/58 تاريخ 2014/9/30.

الترويج والتسويق

واصل البنك خلال عام 2014 انتهاج سياسة ترويجية وتسويقية تهدف إلى تعزيز الصورة الذهنية عن البنك، وتضمن ذلك إطلاق الحملة الإعلانية الخاصة بعام 2014 والتي تهدف إلى توطيد علاقات عمل طويلة الأمد مع العملاء "بنكي للحياة"، كما تم تنفيذ عدد كبير من الحملات الإعلانية لمختلف منتجات البنك وخدماته، وذلك من خلال الوسائل الإعلانية المختلفة المقروءة والمسموعة والمرئية، كما حرصت إدارة البنك على تعزيز الصورة الذهنية عن البنك من خلال تواجده في المؤتمرات والندوات التي شارك بها سواءً من خلال الرعاية أو من خلال تقديم الأبحاث وأوراق العمل.

علاوة على ذلك، فقد قام البنك خلال العام بتعزيز العديد من الشراكات الاستراتيجية التسويقية مع بعض الشركات والمؤسسات مثل شركة فيزا وشركة ويسترن يونيون وكارفور وتاج مول، إضافة إلى الشراكة الإعلانية والدعائية مع أكثر من 35 موقع إخباري إلكتروني محلي.

يلتزم البنك بإطار عمل ثابت وشامل لإدارة المخاطر وذلك بهدف تحديد المخاطر والعوائد الناتجة عن توسع وتنوع عمليات البنك وأنشطته، وانطلاقاً من هذا الالتزام يرتكز عمل البنك على أسس متينة واستراتيجيات عمل سليمة أساسها قياس وتقييم وإدارة المخاطر المختلفة في أنشطته اليومية وبما يتوافق مع سياساته الداخلية من جهة ومقررات لجنة بازل وتعليمات البنك المركزي الأردني من جهة ثانية.

إن حوكمة المخاطر في البنك تلتزم وبشكل كامل بتعليمات البنك المركزي الأردني، إذ تضمن الإشراف الجيد والمسؤولية عن الإدارة الفعالة للمخاطر، وتعمل دائرة المخاطر في البنك بشكل مستقل، وذلك من خلال رفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة، ولدى الدائرة الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من دوائر البنك المختلفة والتعاون مع اللجان الأخرى.

ولتحسين ممارساته في مجال إدارة المخاطر، فقد واصل البنك خلال عام 2014 تعزيز كافة جوانب إدارة المخاطر لديه وتمتين الضوابط الداخلية وتحسين كفاءة العمليات المختلفة - حفاظاً على المواءمة بين العائد والمخاطر لتحقيق نمو مستدام في كافة الأعمال - إذ استمر البنك بتطوير وتحديث مصفوفات المخاطر CRSA لدوائر العمل المختلفة، وتحديث خطط استمرارية الأعمال وفحصها بشكل دوري، ومراقبة جودة محفظته الائتمانية، بالإضافة إلى الاستمرار في استخدام أفضل الأساليب والوسائل في تقييم مستوى المخاطر مثل اختبارات الإجهاد وتحليل الحساسية.

ومما يجدر ذكره أن البنك حصل خلال عام 2014 على شهادة التوافق مع متطلبات مجلس البطاقات العالمي (Payment Card Industry Data Security Standard) على نطاق الأردن وفلسطين والبحرين، وتعتبر هذه الشهادة هي أحدث معيار عالمي في مجال توفير الحماية والسرية للبيانات الخاصة ببطاقات الدفع الإلكترونية.

يهتم البنك بشكل واضح بتوعية موظفيه بشأن المخاطر المحيطة بأعماله ويتمثل هذا الاهتمام بعقد ورشات العمل والندوات على مدار العام إيماناً منه بأن إدارة المخاطر ليست مسؤولية فردية وإنما هي مسؤولية مشتركة بين كافة الموظفين على اختلاف مستوياتهم الإدارية، ويبين الإيضاح رقم 40 في القوائم المالية من هذا التقرير المزيد من المعلومات حول إدارة المخاطر لدى البنك.

مراقبة الامتثال

واصل البنك خلال عام 2014 تطبيق كافة التعليمات والتوجيهات الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية بخصوص مراقبة الامتثال ومكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب وقانون الامتثال الضريبي على الحسابات الأمريكية FATCA، ويذكر في

facebook.com/TheHousingBank

twitter.com/thehousingbank

instagram.com/thehousingbank

linkedin.com/company/housing-bank-for-trade-and-finance

youtube.com/user/thehousingbank

وفي إطار تعزيز التواصل مع قاعدة عملاء البنك الواسعة، فقد تم خلال العام إطلاق صفحات إعلانية وترويجية للبنك على مواقع التواصل الاجتماعي واسعة النطاق وهي الفيس بوك (Facebook) وتويتر (Twitter) وانستجرام (Instagram) ولينكد إن (Linkedin) ويوتيوب (Youtube).

ويهدف البنك من خلال هذه الصفحات الإعلانية إلى التواصل الفعال والدائم مع العملاء والجمهور من خلال الإجابة على استفساراتهم وملاحظاتهم وإبقائهم على اطلاع دائم على كافة الخدمات والمنتجات التي يقدمها البنك لهم وبما يعزز الصورة الذهنية عنه.

تكنولوجيا المعلومات

ومما تجدر الإشارة إليه أن البنك تمكن من تطبيق هذا النظام بكفاءة عالية واقتدار، فقد استغرقت عملية التطبيق 21 شهراً فقط وهذا يعتبر وقتاً قياسيماً في تطبيق مثل هذه الأنظمة والحلول المصرفية، لا سيما وأن البنك استخدم منهجية big bang، "التطبيق المباشر والكامل لجميع مكونات النظام في كافة فروع البنك وأنشطته" وقد تحقق هذا الإنجاز بفضل تضافر جهود جميع العاملين والإداريين في البنك وخاصة فريق العمل الذي تولى مهمة تطبيق هذا النظام بكل مهنية واحتراف.

قام البنك في أوائل عام 2014 بتطبيق النظام البنكي الجديد للحلول المصرفية المتكاملة، وقد تم تطبيق النظام الجديد من خلال شركة Infosys Technologies LTD والتي تعد من الشركات العالمية الرائدة في مجال الحلول المصرفية المتطورة، ويهدف البنك من خلال تطبيق هذا النظام إلى إيجاد بنية تحتية تكنولوجية قوية تمكنه من تقديم خدماته المصرفية وفق أحدث ما توصلت إليه التكنولوجيا المصرفية العالمية، وتساعده كذلك في إدخال المزيد من الخدمات والمنتجات المصرفية مستقبلاً.



كما قام البنك خلال عام 2014 بتهيئة الأنظمة الآلية لديه لتتواءم مع التطبيقات الحديثة مثل خدمة تحويل الأموال من خلال الهاتف الخليوي Mobile Payment، وخدمة التسديد الآلي للفواتير من خلال نظام تحصيل الفواتير إلكترونياً eFAWATEERcom، ومن شأن تطبيق هذه الخدمات مساعدة العملاء على إنجاز معاملاتهم المصرفية بشكل فوري أينما كانوا ومن مكاتبهم وذلك بكل راحة ويسر.

كما قام البنك بتحديث وتطوير خدماته الإلكترونية المقدمة للأفراد والشركات من خلال بوابة Iskan Online على الموقع الإلكتروني للبنك www.hbtf.com وتمتاز الخدمات المقدمة عبر هذه البوابة بسهولة التعامل معها وارتفاع درجة الأمان فيها. وبهدف تحديث البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات وجعلها أكثر أماناً وفعالية وقابلية للتطوير، فقد قام البنك خلال العام بتطوير وتحديث منظومة الحماية العاملة في البنك وبما يتوافق مع المعايير العالمية.

المسؤولية الاجتماعية

الودائع ومنح التسهيلات وجذب عملاء جدد، وذلك على الرغم من صعوبة الأوضاع في بعض هذه الدول خصوصاً في سورية نتيجة تزايد التوترات السياسية والأحداث هناك.

الفروع الخارجية

ساهمت فروع البنك الخارجية في كل من فلسطين والبحرين بما نسبته حوالي 7% من إجمالي أرباح مجموعة بنك الإسكان للتجارة والتمويل قبل الضريبة.

ومما يجدر ذكره هنا أنه قد تم خلال شهر حزيران من عام 2014 افتتاح مبنى الإدارة الإقليمية الجديد لبنك الإسكان في فلسطين وكذلك فرع الماصيون في مدينة رام الله، وقد حضر حفل الافتتاح كل من محافظ سلطة النقد الفلسطينية الدكتور جهاد الوزير والدكتورة ليلي غنام محافظ البيرة ورام الله وحشد كبير من رجال الأعمال والشخصيات الرسمية والشعبية في فلسطين.

بنك الإسكان مؤسسة مالية وطنية رائدة أولت منذ انطلاقتها اهتماماً خاصاً لخدمة المجتمع بكافة شرائحه ومكوناته انطلاقاً من حرص البنك بأن يكون رافداً اجتماعياً وتموئياً وداعماً فاعلاً لتحقيق التنمية المستدامة، بالإضافة إلى تكريس روح التضامن والتكافل بين مختلف فئات المجتمع وفق استراتيجية واضحة وشاملة تستهدف مجالات رئيسية تشمل قطاعات الصحة والتعليم والثقافة والشباب والرياضة والبيئة، وقد أصدر البنك تقريراً مفصلاً حول المسؤولية الاجتماعية يتضمن أهم النشاطات والمبادرات التي قام بها البنك في هذا المجال.

الفروع الخارجية والبنوك والشركات التابعة

تركز التوجه الاستراتيجي للبنك في عام 2014 على الأسواق الأكثر أماناً واستقراراً الأمر الذي نجم عنه تحقيق نتائج وإنجازات جيدة وتوسيع نشاط العمليات المصرفية وخاصة في مجال استقطاب



البنوك التابعة

موزعة في المدن السورية الرئيسية. ونتيجة للظروف والأحداث التي تعيشها سورية فقد تركزت الجهود خلال هذا العام على تطبيق السياسات والإجراءات التي من شأنها التقليل من المخاطر والآثار السلبية لهذه الأحداث على المصرف، حيث ظل وضعه متماسكاً وإنجازته جيداً قياساً بأداء المصارف الأخرى في سورية.

وفيما يتعلق بالبنوك التابعة، فقد ساهمت هذه البنوك مجتمعة بما نسبته 17% من إجمالي أرباح مجموعة بنك الإسكان للتجارة والتمويل قبل الضريبة.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية

يساهم بنك الإسكان بما نسبته 49.1% من رأسمال المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية البالغ 5.25 مليار ليرة سورية، ويعتبر المصرف من أوائل المصارف الخاصة التي تم افتتاحها في سورية، ويعمل حالياً من خلال شبكة فروع يبلغ عددها 30 فرعاً

بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر

شهد عام 2014 قيام البنك بتعزيز استثماره الاستراتيجي في رأسمال بنك الإسكان / الجزائر من خلال شراء كامل حصة الشركة القابضة للاستثمارات الرأسمالية / البحرين في رأسمال البنك لتصبح نسبة المساهمة 85% بدلاً من حوالي 61.2%، علماً بأن رأس مال بنك الإسكان / الجزائر يبلغ 10 مليار دينار جزائري.

كما تم خلال العام 2014 تعزيز شبكة فروع البنك في الجزائر بافتتاح فرع جديد في ولاية بجاية ليصبح عدد الفروع ستة فروع تتواجد في الجزائر العاصمة وفي بعض المدن الرئيسية، وقد جاءت نتائج أداء البنك في الجزائر خلال عام 2014 جيدة، وتمكن من المحافظة على جودة المحفظة الائتمانية، وتحقيق ارتفاع في العوائد على كل من الموجودات وحقوق الملكية مقارنة بالسنة السابقة.

بنك الأردن الدولي / لندن (JIB)

شهد العام 2014 زيادة مساهمة بنك الإسكان في رأسمال بنك الأردن الدولي من خلال شراء 6.4% من حصة غير المسيطرين لتصل نسبة المساهمة إلى 75%، علماً بأن العام 2014 شهد زيادة رأس مال بنك الأردن الدولي بمبلغ 10 مليون جنيه استرليني ليصبح 45 مليون جنيه استرليني.

وعلى صعيد الأداء فقد حقق بنك الأردن الدولي خلال عام 2014 إنجازات جيدة في البنود الرئيسية للميزانية، إذ ارتفعت الموجودات بنسبة 24%، وارتفعت ودائع العملاء بنسبة 136%، وارتفعت التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة 52%.

الشركات التابعة

الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي

شهد العام 2014 زيادة رأسمال الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي بمبلغ 10 مليون دينار ليصبح 30 مليون دينار، علماً بأن الشركة مملوكة بالكامل للبنك، وعلى صعيد الأداء فقد حققت الشركة خلال عام 2014 نمواً جيداً في أرباحها بلغت نسبته 10%. وتحسن مؤشر الكفاءة بشكل ملحوظ ليصل إلى 23.4%. ومما تجدر الإشارة إليه أنه قد تم خلال عام 2014 افتتاح أول فرع للشركة في محافظة اربد، ويأتي هذا التوجه لخدمة القطاعات الاقتصادية المختلفة في إقليم الشمال والوصول إلى المستثمرين في مواقعهم وتوفير التسهيلات الضرورية لهم وتوفير الوقت والجهد عليهم بتنفيذ إجراءات طلبات التمويل من خلال هذا الفرع.

شركة المركز المالي الدولي

تبلغ نسبة ملكية البنك 77.5% في رأس مال الشركة البالغ 5 مليون دينار، 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.

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 يتعامل معها البنك للمشاركة في إنجاز المعاملات المصرفية لمختلف المؤسسات الاقتصادية التي تعمل في تلك الدول من خلال التعاون مع بنك الإسكان في الأردن أو مع شبكة فروعها الخارجية في فلسطين والبحرين والبنوك التابعة له في سورية والجزائر ولندن.

**الخطة الاستراتيجية
المستقبلية للبنك لعام 2015**

• رفع كفاءة النشاط التسويقي في البنك بما في ذلك نشاط التسويق المباشر، وخاصة في مجال البطاقات الائتمانية وبما يعزز ريادة البنك لسوق البطاقات الائتمانية.

• تعزيز الصورة الذهنية الإيجابية عن البنك لدى المجتمع من خلال الاستمرار بالدور الفعّال للبنك في مجال المسؤولية الاجتماعية.

ثالثاً: محور العمليات

• الاستمرار في عملية مراجعة إجراءات منح الائتمان لتسريع عملية الدراسة الائتمانية واتخاذ القرار الائتماني، مع مراعاة الالتزام بتطبيق القواعد والضوابط التي تضمن سلامة القرار الائتماني.

• الاستمرار بتطوير البنية التكنولوجية وزيادة كفاءة استخداماتها في مختلف أوجه العمل في البنك.

• رفع كفاءة القنوات الإلكترونية، وتوجيه العملاء نحو استخدام القنوات البديلة مثل تطبيقات خدمات البنك على الهواتف الذكية والإنترنت المصرفي والبنك الفوري .. الخ.

• تعزيز شبكة الفروع في المناطق التي يثبت جدوى التفرع فيها، والاستمرار بعملية تحسين المظهر العام للفروع القائمة، وكذلك تعزيز شبكة البنك من أجهزة الصراف الآلي، والمحافظة على استمرارية عملها بكفاءة عالية.

• تعزيز قدرات وإمكانات الفروع الخارجية والشركات التابعة من خلال تقديم الدعم والمساندة لها من قبل كافة الدوائر ومراكز العمل في البنك.

رابعاً: محور الموارد البشرية

• رفع درجة رضا الموظفين وتحسين إنتاجيتهم ورفع درجة ولائهم للبنك من خلال الاستمرار في تطبيق أنظمة الحوافز والمكافآت المستندة إلى الأداء الفعلي مقارنة بالأهداف السنوية.

• توفير الفرص التدريبية التي تتناسب والاحتياجات الفعلية للموظفين وطبيعة عملهم وبما يساهم بالارتقاء بأداء الموظفين ومهاراتهم، وتحسين قدراتهم على الاتصال والتواصل.

• تعزيز العمل بروح الفريق الواحد وتفعيل التواصل بين مختلف إدارات ومراكز العمل.

• الاستمرار في تطبيق مشاريع الإحلال والتعاقب الوظيفي في البنك، وتهيئة الصف الثاني من الموظفين وإمدادهم بالمعارف والخبرات العلمية والعملية اللازمة.

اعتمد مجلس إدارة البنك في أواخر عام 2014 الخطة الاستراتيجية لعام 2015، وتم بناء هذه الخطة في إطار السعي لتعزيز المركز التنافسي للبنك وزيادة حصته السوقية في مختلف قطاعات العمل والأسواق التي يتواجد فيها، والمحافظة على معدلات النمو والعائد المتحققة خلال الأعوام السابقة في ظل مرحلة تمتاز بتحديات كبيرة وغير مسبوقه أثرت بشكل سلبي على مختلف النواحي الاقتصادية والاجتماعية لمعظم الدول التي يتواجد فيها البنك، وفي مقدمتها الأردن الذي لا زال يعاني من التداعيات الناجمة عن الأزمات المتلاحقة في الدول المحيطة وخاصة الأزمة السورية.

وقد تضمنت الخطة الاستراتيجية أربعة محاور رئيسية هي:

أولاً: المحور المالي

• تحقيق نمو مستدام في الأرباح وتعزيز حقوق الملكية لمساهمي البنك.

• تحسين معدل العائد على الموجودات ومعدل العائد على حقوق الملكية.

• زيادة الحصة السوقية من الودائع والتسهيلات في القطاع المصرفي الأردني.

• زيادة الإيرادات من غير الفوائد، وتطوير نشاط البنك وحصته السوقية في مجال التسهيلات غير المباشرة.

• معالجة الديون غير العاملة القائمة والحد من تصنيف حسابات أخرى ضمن الديون غير العاملة، ورفع كفاءة التحصيل.

• زيادة الجهود في مجال تسوية وتحصيل أرصدة القروض خارج الميزانية وتكثيف الجهود المبذولة في مجال تسويق وبيع العقارات التي آلت للبنك سداداً للديون.

• ترشيد الإنفاق في كافة مجالات العمل وزيادة الإيرادات بما يساعد في تحسين مؤشر الكفاءة.

ثانياً: محور العملاء والسوق

• رفع درجة رضا العملاء من خلال تحسين مستوى الخدمة.

• تعميق وأواصر العلاقات بين البنك وعملائه من خلال استمرار التواصل معهم ودراسة احتياجاتهم والعمل على تلبيتها.

• تحسين مستوى خدمة العملاء، وتطوير المنتجات والخدمات القائمة، ودراسة جدوى إدخال منتجات وخدمات جديدة وفقاً لاحتياجات شرائح وفئات العملاء المستهدفين، وتهيئة وتدريب الموظفين لتعزيز قدراتهم في تسويق هذه المنتجات بالشكل الأمثل.

• تشجيع العملاء على استخدام القنوات الإلكترونية.

البيانات المالية المجمعة



**تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى مساهمي بنك الاسكان للتجارة والتمويل
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك الاسكان للتجارة والتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٤ 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 اختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للشركة ذي الصلة بأعداد 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 ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٤ وإدائه 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
محاسبون قانونيون
عمان الأردن
محمد الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٩ كانون ثاني ٢٠١٥

قائمة المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2014

2013	2014	ايضاحات	
دينار	دينار		
			الموجودات :-
1,212,222,931	1,619,961,866	4	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
523,170,889	513,613,066	5	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
21,812,000	23,147,561	6	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
24,105,311	23,166,520	7	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
2,662,847,949	2,716,539,690	8	تسهيلات ائتمانية مباشرة / بالصافي
587,198	656,357	9	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2,498,555,480	2,391,960,440	10	موجودات مالية اخرى بالتكلفة المطفأة
119,625,128	141,904,780	11	ممتلكات ومعدات - بالصافي
19,699,067	23,711,557	12	موجودات غير ملموسة - بالصافي
25,199,432	36,097,883	19	موجودات ضريبية مؤجلة
119,264,970	104,169,747	13	موجودات أخرى
7,227,090,355	7,594,929,467		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية :-
			المطلوبات :-
592,859,602	603,476,645	14	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
5,093,448,045	5,459,896,679	15	ودائع عملاء
227,876,049	237,460,878	16	تأمينات نقدية
17,004,724	21,698,428	17	أموال مقترضة
32,001,388	35,719,559	18	مخصصات متنوعة
42,065,592	43,543,517	19	مخصص ضريبة الدخل
1,762,896	2,056,712	19	مطلوبات ضريبية مؤجلة
162,976,532	152,678,920	20	مطلوبات أخرى
6,169,994,828	6,556,531,338		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية :-
			حقوق مساهمي البنك
252,000,000	252,000,000	21	رأس المال المكتتب به والمدفوع
357,925,469	357,925,469	21	علاوة الاصدار
141,068,190	155,006,478	22	احتياطي قانوني
33,222,068	33,222,068	22	احتياطي اختياري
26,844,724	29,101,000	22	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
5,689,423	6,426,421	22	احتياطي خاص
(42,274,698)	(62,331,553)	23	فروقات ترجمة عملات أجنبية
(388,830)	(266,054)	24	احتياطي القيمة العادلة / بالصافي
197,730,117	213,731,123	25	أرباح مدورة
971,816,463	984,814,952		مجموع حقوق مساهمي البنك
85,279,064	53,583,177		حقوق غير المسيطرين
1,057,095,527	1,038,398,129		مجموع حقوق الملكية
7,227,090,355	7,594,929,467		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 49 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

قائمة الدخل الموحد للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر 2014

2013	2014	ايضاحات	
دينار	دينار		
364,915,097	383,607,423	27	الفوائد الدائنة
(107,298,100)	(118,298,439)	28	الفوائد المدينة
257,616,997	265,308,984		صافي إيرادات الفوائد
33,522,764	35,047,095	29	صافي إيرادات العمولات
291,139,761	300,356,079		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
27,159,715	15,213,091	30	ارباح عملات أجنبية
1,341,553	296,945	31	ارباح موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
37,334,924	30,409,533	32	ايرادات اخرى
356,975,953	346,275,648		إجمالي الدخل
69,132,882	71,808,849	33	نفقات الموظفين
11,388,374	13,418,316	12 و 11	استهلاكات وإطفاءات
46,214,120	55,873,478	34	مصاريف أخرى
74,733,731	38,061,952	8	مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة
5,379,843	5,010,031	18	مخصصات متنوعة
206,848,950	184,172,626		إجمالي المصروفات
150,127,003	162,103,022		الربح قبل الضرائب
(43,200,374)	(38,185,793)	19	ضريبة الدخل
106,926,629	123,917,229		الربح للسنة
			ويعود الى:
99,781,477	120,238,415		مساهمي البنك
7,145,152	3,678,814		حقوق غير المسيطرين
106,926,629	123,917,229		
0.396 دينار	0.477 دينار	35	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد الى مساهمي البنك

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 49 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

قائمة الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر 2014

2013	2014	
دينار	دينار	
106,926,629	123,917,229	الربح للسنة
		يضاف : بنود الدخل الشامل الاخرى التي قد يتم تحويلها الى الارباح والخسائر في الفترات اللاحقة
(34,210,190)	(26,982,856)	فروقات ترجمة عملات اجنبية
		يضاف : بنود الدخل الشامل الاخرى التي لن يتم تحويلها الى الارباح والخسائر في الفترات اللاحقة
(77,052)	83,692	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر بعد الضريبة
(34,287,242)	(26,899,164)	مجموع بنود الدخل الشامل الاخرى للسنة بعد الضريبة
72,639,387	97,018,065	مجموع الدخل الشامل للسنة
		اجمالي الدخل الشامل العائد الى :
83,332,936	100,265,252	مساهمي البنك
(10,693,549)	(3,247,187)	غير المسيطرين
72,639,387	97,018,065	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 49 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر 2014

الاحتياطيات																		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	الاجموع	ارباح متدورة	احتياطي القيمة العادلة / بائع	فروقات ترجمة عملات اجنبية	مخاطر مصرفية عامة	خاص	اختياري	قانوني	علاوة الإصدار	رأس المال المكتتب به والذفوع	2014						
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
1,057,095,527	85,279,064	971,816,463	197,730,117	(388,830)	(42,274,698)	26,844,724	5,689,423	33,222,068	141,068,190	357,925,469	252,000,000	الرصيد في بداية السنة						
97,018,065	(3,247,187)	100,265,252	120,238,415	83,692	(20,056,855)	-	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة						
-	-	-	(16,395,496)	-	-	2,256,276	736,998	-	13,402,222	-	-	المحول إلى / من الاحتياطيات						
(40,550,953)	(28,416,652)	(12,134,301)	(12,134,301)	-	-	-	-	-	-	-	-	شراء حصة من حقوق في شركة تابعة						
(75,600,000)	-	(75,600,000)	(75,600,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	الارباح الموزعة						
-	-	-	(39,084)	39,084	-	-	-	-	-	-	-	خسائر متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال البيع						
435,490	(32,048)	467,538	(68,528)	-	-	-	-	-	536,066	-	-	الارباح الشامل الاخر						
1,038,398,129	53,583,177	984,814,952	213,731,123	(266,054)	(62,331,553)	29,101,000	6,426,421	33,222,068	155,006,478	357,925,469	252,000,000	الرصيد في نهاية السنة						

- يحظر التصرف احتياطي مخاطر مصرفية عامة والرصيد الدائن للاحتياطي تقييم موجودات مالية والاحتياطيات الخاصة بالموافقة مسبقة من البنك المركزي الاردني.
 - لا يمكن التصرف بمبلغ 5,963,754 دينار ويمثل فروقات إعادة تقييم للموجودات المالية القائمة العائدة من خلال قائمة الدخل استناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.
 - يشمل رصيد الارباح المدورة مبلغ 233,334 دينار يمثل اثر التحليق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ولا يمكن التصرف به الا بعد ان يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع.
 - لا يمكن التصرف بمبلغ 36,097,883 دينار من الارباح المدورة ويمثل منافع ضريبية موجبة ومبلغ 266,054 دينار ويمثل التغير السالب لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر بما في ذلك الرسالة او التوزيع الا يعتقد ان ما يتحقق منه فعلاً وذلك استناداً لتعليمات البنك المركزي الاردني وهيئة الأوراق المالية.
 - لا يمكن التصرف بمبلغ 18,886,388 دينار ويمثل ارباح تقييم العملات الأجنبية (مركز القطيع البنوي) لدى المصرف الدولي للتجارة والتحويل في سوريا

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 49 جزءاً من هذه التوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الواحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر 2013

الاحتياطيات											2013	
دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار		رأس المال المكتتب به والمدفوع والإصدار
1,046,664,962	95,822,279	950,842,683	173,822,610	(311,778)	(25,903,209)	26,333,079	4,996,017	33,222,068	128,758,427	357,925,469	252,000,000	الرصيد في بداية السنة
72,639,387	(10,693,549)	83,332,936	99,781,477	(77,052)	(16,371,489)	-	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
2,869,615	2,869,615	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الزيادة في رأس المال
-	-	-	(13,514,814)	-	-	511,645	693,406	-	12,309,763	-	-	المحول إلى / من الاحتياطيات
(2,078,437)	(2,719,281)	640,844	640,844	-	-	-	-	-	-	-	-	شراء حصة من حقوق في شركة تابعة
(63,000,000)	-	(63,000,000)	(63,000,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	الأرباح الورزعة
1,057,095,527	85,279,064	971,816,463	197,730,117	(388,830)	(42,274,698)	26,844,724	5,689,423	33,222,068	141,068,190	357,925,469	252,000,000	الرصيد في نهاية السنة

تعتبر الأيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 49 جزءاً من هذه التوائم المالية الواحدة وتقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر 2014

2013	2014	ايضاحات	
دينار	دينار		
			الانشطة التشغيلية
150,127,003	162,103,022		الربح قبل الضرائب
			تعديلات لبنود غير نقدية :-
11,388,374	13,418,316		استهلاكات وإطفاءات
74,733,731	38,061,952		مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة
364,019	265,684		خسائر تقييم موجودات مالية في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(21,167,044)	(13,365,101)		تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
4,413,990	3,741,623		مصروف تعويض نهاية الخدمة
(3,243,250)	(827,775)		إطفاء علاوات وخصم الاصدار
(5,204,155)	4,692,955		صافي إيرادات الفوائد والعمولات المستحقة
(317,916)	(281,220)		توزيعات ارباح لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
5,621,740	3,260,889		اخرى
216,716,492	211,070,345		التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات
			النقص (الزيادة) في الموجودات
-	109,800,000		الاداءات لدى البنك المركزي (التي تزيد استحقاقاتها عن 3 شهور)
(21,812,000)	(1,335,561)		الاداءات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن 3 شهور)
(43,788,206)	(104,323,079)		تسهيلات ائتمانية مباشرة
31,872,813	954,327		موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(5,297,640)	13,660,419		الموجودات الأخرى
			الزيادة (النقص) في المطلوبات
3,565,052	(54,763,086)		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن 3 شهور)
366,260,004	366,448,634		ودائع العملاء
(32,841,460)	9,584,829		تأمينات نقدية
43,443,413	(14,126,923)		مطلوبات أخرى
(2,705,342)	(1,448,537)		المخصصات المتنوعة
555,413,126	535,521,368		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(41,096,050)	(47,553,786)		ضريبة الدخل المدفوعة
514,317,076	487,967,582		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
			الانشطة الاستثمارية
-	14,744		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(1,111,418,600)	(719,869,664)		(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
811,589,171	827,292,479		المتحصل من استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(20,703,335)	(37,342,225)		(شراء) ممتلكات ومعدات - بالصافي
297,684	621,598		بيع ممتلكات ومعدات - بالصافي
(7,874,519)	(7,142,969)		(شراء) موجودات غير ملموسة
-	(39,793,313)		(شراء) حصة من شركات تابعة
(328,109,599)	23,780,650		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
			الانشطة التمويلية
(14,294,747)	4,693,704		الاموال المقترضة
(62,967,654)	(75,607,726)		أرباح مدفوعة للمساهمين
(7,859,199)	-		صافي القروض المساندة
150,333	2,773,250		حقوق غير المسيطرين - بالصافي
(84,971,267)	(68,140,772)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات التمويل
101,236,210	443,607,460		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
(15,535,417)	(1,006,477)		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
1,101,727,155	1,187,427,948		النقد وما في حكمه في بداية السنة
1,187,427,948	1,630,028,931	36	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2014 1- عام

- 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 (124) وخارجها في فلسطين والبحرين وعددها (14) 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 (1) بتاريخ (29 كانون الثاني 2015) 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 التحوص لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.
- ان الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية/ الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013 باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات والتفسيرات التالية :

المنشآت الاستثمارية- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (10) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (12) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (27)

تبين هذه التعديلات الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف شركة استثمار حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (10). يتطلب هذا الإستثناء من الشركة الأم تسجيل الشركات التابعة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

معيار المحاسبة الدولي رقم (32) تقاص الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات)

توضح هذه التعديلات ما ورد في المعيار والمتعلقة بوجود حق قانوني ملزم بإجراء التقاص، توضح التعديلات أيضاً تطبيق آلية التقاص لأنظمة التسوية والتي تطبق آليات التسوية الإجمالية التي لا تحدث جميعاً بنفس الوقت.

التفسير رقم 21 الصادر عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - الرسوم (التفسير رقم 21 الصادر عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية)

يوضح التفسير رقم 21 الصادر عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية أن المنشأة تقوم بتثبيت التزام عن رسوم ما عند إجراء نشاط سيتوجب السداد، كما حددتها التشريعات ذات العلاقة. يوضح التفسير كذلك أنه يتم تسجيل الالتزام على فترات فقط إذا كان النشاط الذي يستدعي السداد قد حصل خلال فترة محده بالتشريعات ذات العلاقة. بالنسبة للرسوم التي تنشأ عند بلوغ الحد الأدنى لمستوى السداد، يوضح التفسير أنه لا يتم الاعتراف بأي التزام قبل الوصول إلى الحد الأدنى من مستوى السداد المحدد.

إفصاحات المبالغ القابلة للتحويل للموجودات غير المالية – التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 36 تدني قيمة الموجودات المالية

تزيل هذه التعديلات التبعات غير المقصودة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 13 (قياس القيمة العادلة) حول الإفصاحات المطلوبة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم 36 (تدني قيمة الموجودات). بالإضافة إلى ذلك، تتطلب هذه التعديلات إفصاح حول المبالغ القابلة للتحويل للموجودات أو وحدات توليد النقد التي تم تسجيل خسائر التدني في القيمة المتعلقة بها أو عكسها خلال الفترة. لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات والتفسيرات أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك.

أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون البنك قادراً على إدارة الأنشطة الرئيسية للشركات التابعة وعندما يكون معرضاً للعوائد المتغيرة الناتجة من استثماره في الشركات التابعة أو يكون له حقوق في هذه العوائد، ويكون قادراً على التأثير في هذه العوائد من خلال سلطته على الشركات التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة:

أ- الشركات التابعة الخارجية

- المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا: تبلغ نسبة الملكية 49.063% من رأس مال المصرف المدفوع والبالغ 5.25 مليار ليرة سوري، ونظراً لأن البنك لديه القدرة للسيطرة على السياسات التشغيلية والمالية وإدارة المصرف فقد تم توحيد حسابات المصرف في القوائم المالية المرفقة، ويقوم المصرف بكافة الأعمال المصرفية التجارية، وتعود الملكية في هذا المصرف لعام 2003، كما أن المصرف الدولي للتجارة والتمويل يملك شركة تابعة هي شركة المركز المالي الدولي سوريا وتبلغ نسبة مساهمته 85% من رأس المال البالغ 100 مليون ليرة سوري كما أن بنك الإسكان للتجارة والتمويل يملك 5% من رأسمال هذه الشركة.
- بنك الإسكان للتجارة والتمويل الجزائر: تبلغ نسبة الملكية 85% (61.171%:2013) من رأس مال البنك البالغ 10 مليار دينار جزائري حيث قام البنك بشراء حصة إضافية قدرها 23.828% وبقيمة 39,793,313 دينار أردني، ويقوم البنك بكافة الأعمال المصرفية التجارية، وتعود الملكية في هذا البنك لعام 2002.
- بنك الأردن الدولي / لندن: تبلغ نسبة الملكية فيه 75% من رأسماله المدفوع والبالغ 45 مليون جنيه استرليني (45 مليون سهم) بقيمة اسميه جنيه استرليني لكل سهم كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2014 ويقوم البنك بكافة الأعمال المصرفية.

ب- الشركات التابعة المحلية

- شركة المركز المالي الدولي / الأردن: تبلغ نسبة ملكية البنك 77.5% في رأس مالها المدفوع البالغ 5 مليون دينار، 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.
- الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي / الأردن: تبلغ نسبة الملكية 100% من رأسمالها المدفوع البالغ 30 مليون دينار، وتقوم الشركة بأعمال التأجير التمويلي للآليات والمعدات والأجهزة على اختلاف أنواعها، بالإضافة إلى القيام بتأجير العقارات والأراضي والسيارات بكافة أشكالها و/أو أية أمور أخرى يمكن للشركة شراؤها بهدف تأجيرها تأجيراً تمويلياً، وتعود الملكية في هذه الشركة لعام 2005.
- الشركة الأردنية للاستثمارات العقارية / الأردن: تبلغ نسبة الملكية 100% من رأسمالها المدفوع والبالغ 40 الف دينار، 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، إذا 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 يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل الإدارة 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 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، قيماً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم امكانية استرداد الأصل أو جزء منه، ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصصة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات من / إلى هذا البند إلا 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).

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، ولا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية.

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 وبعاد 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 المباشرة الى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.
- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / الى هذا البند الا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية.
- لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

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، ويتم قياس التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المطفأة.

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

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

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

القيمة العادلة

ان اسعار الاغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ البيانات المالية في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للادوات والمشتقات المالية التي لها اسعار سوقية.

في حال عدم توفر اسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض الادوات والمشتقات المالية او عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لاداة مالية مشابهة لها الى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في اداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.
- يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الامد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم اطفاء الخصم / العلاوة ضمن ايرادات الفوائد المقبوضة / المدفوعة في قائمة الدخل.

تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية واية مخاطر او منافع متوقعة عند تقرير قيمة الادوات المالية.

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخضومة بسعر الفائدة الفعلي الاصلي.
- يتم تسجيل التدني في القيمة في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات لادوات الدين 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
33-10	برامج وأجهزة 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 لايعود 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 الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي يعمل فيها البنك.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع 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.

التقاص

يتم إجراء تقاص 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 التقاص 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 قائمة 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 قائمة 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 تؤوّل 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 المشتراه 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 تؤوّل للبنك حال حدوثها، وتدرج المبالغ المدفوعة المتعلقة بهذه العقود ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى أو ضمن التسهيلات الإئتمانية حسب الحال، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

الموجودات المالية المرهونة

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في 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 أو شراء الاستثمار في الشركة الحليفة أو 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/لوحدة توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدة / لوحدة 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 إجراء 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 الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الأردني.
- يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الارباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.
- عند توحيد البيانات المالية يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع والشركات التابعة في الخارج من العملة الرئيسية (الاساسية) إلى عملة التقرير وفقاً للأسعار الوسطية للعملات في تاريخ القوائم المالية والمعلنة من البنك المركزي الاردني، أما بنود الإيرادات والمصروفات فيتم ترجمتها على اساس معدل السعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة في بند مستقل في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية، وفي حالة بيع احدى هذه الشركات أو الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الأجنبية المتعلق 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 اصدار 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 الاردني كحد ادنى ووفقا لمعايير التقارير المالية الدولية.
- يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني من قيمة الاصل، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم اخذ خسارة التدني (ان وجدت) الى قائمة الدخل الموحدة للسنة.
- مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- 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 2013	31 كانون الاول / ديسمبر 2014	
دينار	دينار	
133,734,564	151,493,244	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية:
427,202,610	848,617,918	حسابات جارية وتحت الطلب
162,326,775	120,663,328	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
315,758,982	306,487,376	متطلبات الاحتياطي النقدي
173,200,000	192,700,000	شهادات إيداع *
1,212,222,931	1,619,961,866	المجموع

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

* هذا البند يمثل شهادات ايداع مشتراه من البنك المركزي الاردني يستحق منها خلال ثلاثة اشهر مبلغ 129,300,000 دينار وتستحق منها خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور مبلغ 63,400,000 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2014.

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		31 كانون الاول / ديسمبر		
2013	2014	2013	2014	2013	2014	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
179,295,227	153,151,461	164,234,751	143,121,810	15,060,476	10,029,651	حسابات جارية وتحت الطلب
343,875,662	360,461,605	343,875,662	358,307,130	-	2,154,475	ودائع تستحق خلال فترة 3 أشهر أو أقل
523,170,889	513,613,066	508,110,413	501,428,940	15,060,476	12,184,126	المجموع

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد 18,647,060 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2014 مقابل 26,407,359 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2013.
- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2014 و 2013.

6 - إيداعات 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		31 كانون الاول / ديسمبر		
2013	2014	2013	2014	2013	2014	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
11,812,000	7,451,288	6,812,000	2,451,288	5,000,000	5,000,000	إيداعات تستحق خلال فترة: من 3 أشهر إلى 6 أشهر
10,000,000	15,696,273	-	5,696,273	10,000,000	10,000,000	أكثر من 6 شهور الى سنة
21,812,000	23,147,561	6,812,000	8,147,561	15,000,000	15,000,000	المجموع

- لا يوجد ايداعات مقيدة السحب كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2014 و 2013.

7- موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

31 كانون الاول / ديسمبر 2013	31 كانون الاول / ديسمبر 2014	
دينار	دينار	
موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية		
1,737,867	-	سندات مالية حكومية وبكفالتها
3,551,083	4,304,499	اسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية
384,551	1,569,027	سندات واسناد قروض شركات
564,384	491,633	صناديق استثمارية
6,237,885	6,365,159	المجموع
موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية		
17,867,426	16,801,361	اسهم شركات غير مدرجة في الاسواق المالية
17,867,426	16,801,361	المجموع
24,105,311	23,166,520	الاجمالي
تحليل السندات والاذونات:		
2,122,418	1,569,027	ذات عائد ثابت
2,122,418	1,569,027	المجموع

8- تسهيلات ائتمانية مباشرة / بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2013	31 كانون الاول / ديسمبر 2014	
دينار	دينار	
		الأفراد (التجزئة)
7,395,977	8,749,673	حسابات جارية مدينة
511,075,081	530,072,400	قروض وكمبيالات *
10,609,233	10,823,136	بطاقات الائتمان
762,092,840	903,674,195	القروض العقارية
457,116,407	533,880,440	منها سكني
		الشركات :
		الشركات الكبرى
283,075,419	231,498,666	حسابات جارية مدينة
759,749,424	651,071,829	قروض وكمبيالات *
		منشآت صغيرة ومتوسطة
95,844,601	129,873,477	حسابات جارية مدينة
190,165,185	152,236,365	قروض وكمبيالات *
357,220,533	360,824,703	الحكومة والقطاع العام
2,977,228,293	2,978,824,444	المجموع
(232,069,846)	(191,400,781)	ينزل : مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
(82,310,498)	(70,883,973)	فوائد معلقة
2,662,847,949	2,716,539,690	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدما البالغة 18,267,383 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2014 مقابل 20,475,192 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2013.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة 247,978,884 دينار أي ما نسبته (8.32%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2014 مقابل 335,650,446 دينار أي ما نسبته (11.3%) من الرصيد الممنوح كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2013.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 178,654,379 دينار أي ما نسبته (6.14%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2014 مقابل 253,916,028 دينار أي ما نسبته (8.8%) من الرصيد الممنوح بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2013.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الاردنية وبكفالتها 219,653,398 دينار أي ما نسبته (7.37%) من اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2014 مقابل 227,850,252 دينار أي ما نسبته (7.7%) كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2013.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الاجمالي	الشركات		القروض العقارية	الافراد	2014
	المتوسطة والصغيرة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
232,069,846	35,021,172	171,560,718	13,908,257	11,579,699	الرصيد في بداية السنة
38,061,952	(6,002,048)	40,973,389	(325,643)	3,416,254	المقتطع خلال السنة من الإيرادات
(69,097,461)	(667,848)	(67,626,866)	(668,302)	(134,445)	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
(9,633,556)	(3,443,416)	(6,053,318)	(2,539)	(134,283)	فرق ترجمة
191,400,781	24,907,860	138,853,923	12,911,773	14,727,225	الرصيد في نهاية السنة
188,037,465	24,772,391	137,319,404	12,332,428	13,613,242	مخصص تدني
3,363,316	135,469	1,534,519	579,345	1,113,983	مخصص تحت المراقبة
191,400,781	24,907,860	138,853,923	12,911,773	14,727,225	

2013					
الاجمالي	المتوسطة والصغيرة	الكبرى	القروض العقارية	الافراد	2013
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
189,717,804	26,900,080	138,919,155	13,635,985	10,262,584	الرصيد في بداية السنة
74,733,731	11,397,118	60,369,539	1,114,241	1,852,833	المقتطع خلال السنة من الإيرادات
(23,094,147)	(792,912)	(21,127,496)	(834,419)	(339,320)	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
(9,287,542)	(2,483,114)	(6,600,480)	(7,550)	(196,398)	فرق ترجمة
232,069,846	35,021,172	171,560,718	13,908,257	11,579,699	الرصيد في نهاية السنة
227,925,655	34,815,386	169,188,673	13,458,580	10,463,016	مخصص تدني
4,144,191	205,786	2,372,045	449,677	1,116,683	مخصص تحت المراقبة
232,069,846	35,021,172	171,560,718	13,908,257	11,579,699	

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون بمبلغ 13,537,508 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2014 مقابل 8,376,078 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2013.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الاجمالي	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الافراد	2014
		المتوسط والصغيرة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
82,310,498	-	11,521,490	50,753,082	10,802,343	9,233,583	الرصيد في بداية السنة
32,756,040	-	5,867,080	22,121,057	3,309,189	1,458,714	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(7,651,019)	-	(4,320,316)	(713,061)	(1,678,741)	(938,901)	ينزل: الفوائد المحولة للايرادات
(34,301,627)	-	(864,532)	(31,034,648)	(2,077,071)	(325,376)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
(2,229,919)	-	(1,113,445)	(1,206,726)	11,140	79,112	فرق ترجمة
70,883,973	-	11,090,277	39,919,704	10,366,860	9,507,132	الرصيد في نهاية السنة

2013						
الاجمالي	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الافراد	2013
		المتوسط والصغيرة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
67,430,092	-	10,695,988	39,427,138	10,666,290	6,640,676	الرصيد في بداية السنة
34,940,535	-	5,766,481	22,888,102	2,457,282	3,828,670	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(6,498,488)	-	(3,363,563)	(1,439,231)	(1,053,689)	(642,005)	ينزل: الفوائد المحولة للايرادات
(12,623,772)	-	(1,120,273)	(9,671,636)	(1,255,705)	(576,158)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
(937,869)	-	(457,143)	(451,291)	(11,835)	(17,600)	فرق ترجمة
82,310,498	-	11,521,490	50,753,082	10,802,343	9,233,583	الرصيد في نهاية السنة

9- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

31 كانون الاول / ديسمبر 2013	31 كانون الاول / ديسمبر 2014	
دينار	دينار	
21,034	-	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
566,164	656,357	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
587,198	656,357	المجموع

10- موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2013	31 كانون الاول / ديسمبر 2014	
دينار	دينار	
		موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية :
21,302,317	-	اذونات خزينة
1,653,485,969	1,973,327,840	سندات خزينة
583,390,809	265,941,375	اذونات وسندات مالية حكومية وبكفالتها
220,926,384	148,691,224	سندات واسناد قروض الشركات
2,479,105,479	2,387,960,439	مجموع الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية
		موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية :
24,222,501	8,772,501	سندات واسناد قروض الشركات
(4,772,500)	(4,772,500)	مخصص تدني اوراق مالية
19,450,001	4,000,001	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
2,498,555,480	2,391,960,440	المجموع
		تحليل السندات :
2,374,760,102	2,348,651,379	ذات عائد ثابت
123,795,378	43,309,061	ذات عائد متغير
2,498,555,480	2,391,960,440	المجموع

- ان آجال استحقاق السندات تتراوح من شهر واحد ولغاية 5 سنوات.

- تستحق السندات على عدة دفعات اخرها في عام 2020.

- يتراوح معدل اسعار الفائدة على السندات من 0.402% إلى 10% سنويا.

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

31 كانون الاول / ديسمبر 2013	31 كانون الاول / ديسمبر 2014	
دينار	دينار	
4,772,500	4,772,500	رصيد بداية السنة
-	-	الزيادة خلال السنة
-	-	النقص خلال السنة
4,772,500	4,772,500	رصيد نهاية السنة

11- ممتلكات ومعدات / بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2014						
المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة واثاث وديكورات	مباني	اراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						الكلفة:
168,559,843	37,446,219	1,690,521	75,123,599	29,989,786	24,309,718	الرصيد في بداية السنة
13,353,794	1,202,782	303,106	8,821,621	715,362	2,310,923	اضافات
(6,138,636)	(4,390,429)	(259,245)	(1,311,270)	(177,692)	-	استبعادات
(4,279,074)	(379,327)	(45,556)	(1,047,755)	(2,442,550)	(363,886)	اثر التغير في اسعار الصرف
171,495,927	33,879,245	1,688,826	81,586,195	28,084,906	26,256,755	الرصيد في نهاية السنة
						الاستهلاك المتراكم :-
91,246,723	28,606,911	1,446,356	54,519,142	6,674,314	-	الاستهلاك المتراكم في بداية السنة
10,287,837	2,984,477	130,456	6,544,334	628,570	-	استهلاك السنة
(5,622,188)	(4,364,648)	(259,288)	(998,252)	-	-	استبعادات
(1,354,806)	(269,043)	(33,568)	(747,685)	(304,510)	-	أثر التغير في اسعار الصرف
94,557,566	26,957,697	1,283,956	59,317,539	6,998,374	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
76,938,361	6,921,548	404,870	22,268,656	21,086,532	26,256,755	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
2,312,953	38,214	-	2,274,739	-	-	دفعات على حساب شراء الممتلكات والمعدات
62,653,466	-	-	40,095	62,613,371	-	مشاريع تحت التنفيذ
141,904,780	6,959,762	404,870	24,583,490	83,699,903	26,256,755	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة
2013						
						الكلفة:
168,670,680	35,901,562	1,752,520	72,516,916	34,842,040	23,657,642	الرصيد في بداية السنة
11,783,102	2,609,049	135,741	5,658,088	2,120,224	1,260,000	اضافات
(1,905,533)	(412,216)	(115,112)	(1,378,205)	-	-	استبعادات
(9,988,406)	(652,176)	(82,628)	(1,673,200)	(6,972,478)	(607,924)	اثر التغير في اسعار الصرف
168,559,843	37,446,219	1,690,521	75,123,599	29,989,786	24,309,718	الرصيد في نهاية السنة
						الاستهلاك المتراكم:
85,005,553	26,368,090	1,508,829	50,473,527	6,655,107	-	الاستهلاك المتراكم في بداية السنة
9,879,296	3,135,147	110,045	6,051,644	582,460	-	استهلاك السنة
(1,623,683)	(398,958)	(115,110)	(1,109,615)	-	-	استبعادات
(2,014,443)	(497,368)	(57,408)	(896,414)	(563,253)	-	أثر التغير في اسعار الصرف
91,246,723	28,606,911	1,446,356	54,519,142	6,674,314	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
77,313,120	8,839,308	244,165	20,604,457	23,315,472	24,309,718	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
661,623	-	-	661,623	-	-	دفعات على حساب شراء الممتلكات والمعدات
41,650,385	-	-	153,196	41,497,189	-	مشاريع تحت التنفيذ
119,625,128	8,839,308	244,165	21,419,276	64,812,661	24,309,718	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة

- تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بقيمة 41,334,780 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2014 مقابل 40,967,751 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2013.

- تظهر الالتزامات التعاقدية المتعلقة بالدفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ في ايضاح رقم (46) متضمنة الكلفة التقديرية المتبقية لمشاريع تحت التنفيذ .

12- موجودات غير ملموسة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2013				31 كانون الاول / ديسمبر 2014				
المجموع	اخرى**	انظمة حاسوب وبرامج	الشهرة *	المجموع	اخرى**	أنظمة حاسوب وبرامج	الشهرة *	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
13,333,626	5,205,161	7,770,068	358,397	19,699,067	5,205,161	14,135,509	358,397	رصيد بداية السنة
7,874,519	-	7,874,519	-	7,142,969	-	7,142,969	-	اضافات***
-	-	-	-	-	-	-	-	استبعادات
(1,509,078)	-	(1,509,078)	-	(3,130,479)	-	(3,130,479)	-	الاطفاء للسنة
19,699,067	5,205,161	14,135,509	358,397	23,711,557	5,205,161	18,147,999	358,397	رصيد نهاية السنة

* 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 75%، تم تحديد رخصة مزاولة الاعمال على انها ذات عمر غير محدد كما وتم اختبار تدني قيمتها ولا يوجد أي تدني كما في 31 كانون اول / ديسمبر 2014.

*** تتضمن الاضافات في انظمة حاسوب وبرامج مبلغ 7,142,969 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2014 مقابل 7,874,519 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2013 تمثل دفعات على حساب شراء برامج حاسوب.

13- موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2013		31 كانون الاول / ديسمبر 2014		
دينار	دينار	دينار	دينار	
41,317,820	40,461,902			فوائد وايرادات برسم القبض
3,657,281	4,166,023			مصروفات مدفوعة مقدما
23,071,140	23,842,965			موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة *
-	7,854,125			موجودات آلت ملكيتها للبنك مع حق الاسترداد للعميل**
20,213,591	7,234,962			شيكات برسم القبض
31,005,138	20,609,770			اخرى
119,264,970	104,169,747			المجموع

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

** تتضمن عقارات وأسهم، للعميل الحق في اعادة شرائها من البنك خلال مدة ثلاث سنوات بقيمة التكلفة مضافا لها فائدة بالنسبة المتفق عليها.

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

31 كانون الاول / ديسمبر 2013	31 كانون الاول / ديسمبر 2014	
دينار	دينار	
13,797,101	23,071,140	رصيد بداية السنة
12,863,347	10,882,577	اضافات
(3,107,605)	(1,992,858)	استبعادات
(433,692)	(232,979)	خسارة تدني
(48,011)	(30,790)	فرق ترجمه
23,071,140	31,697,090	رصيد نهاية السنة

14- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2013			31 كانون الاول / ديسمبر 2014			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
158,264,322	154,883,377	3,380,945	101,203,940	97,783,884	3,420,056	حسابات جارية وتحت الطلب
216,501,550	216,493,001	8,549	338,942,061	195,309,290	143,632,771	ودائع لاجل تستحق خلال 3 اشهر
207,673,277	34,473,277	173,200,000	87,286,126	43,958,000	43,328,126	ودائع تستحق من 3 - 6 اشهر
10,420,453	10,420,453	-	76,044,518	1,362,101	74,682,417	ودائع تستحق من 9 - 12 شهر
592,859,602	416,270,108	176,589,494	603,476,645	338,413,275	265,063,370	المجموع

15- ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2014					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	منشآت صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
1,299,171,956	66,111,740	334,571,154	137,854,658	760,634,404	حسابات جارية وتحت الطلب
1,653,753,022	1,397,966	13,062,980	4,180,101	1,635,111,975	ودائع التوفير
2,410,898,181	431,317,582	97,395,460	464,195,123	1,417,990,016	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
95,614,719	-	3,176,169	-	92,438,550	شهادات ايداع
458,801	-	-	-	458,801	أخرى
5,459,896,679	498,827,288	448,205,763	606,229,882	3,906,633,746	المجموع
31 كانون الاول / ديسمبر 2013					
1,302,090,856	52,057,922	412,200,778	118,442,393	719,389,763	حسابات جارية وتحت الطلب
1,588,511,072	636,044	7,106,513	3,391,146	1,577,377,369	ودائع التوفير
2,154,305,337	317,752,380	55,651,045	411,165,135	1,369,736,777	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
48,066,759	-	1,670,459	-	46,396,300	شهادات ايداع
474,021	-	-	-	474,021	أخرى
5,093,448,045	370,446,346	476,628,795	532,998,674	3,713,374,230	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الاردني داخل المملكة 480.2 مليون دينار أي ما نسبته (8.8%) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2014 مقابل 357.7 مليون دينار أي ما نسبته (7%) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2013.
- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد 1.4 مليار دينار أي ما نسبته (25.7%) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2014 مقابل 1.54 مليار دينار أي ما نسبته (30.2%) كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2013.
- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) 78.5 مليون دينار أي ما نسبته (1.4%) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2014 مقابل 77.2 مليون دينار أي ما نسبته (1.5%) كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2013.
- بلغت الودائع الجامدة 124.1 مليون دينار أي ما نسبته (2.3%) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2014 مقابل 71.9 مليون دينار أي ما نسبته (1.4%) كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2013.

16- تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2013		31 كانون الاول / ديسمبر 2014	
دينار	دينار	دينار	دينار
75,556,405	85,838,559	75,556,405	85,838,559
150,369,209	107,046,204	150,369,209	107,046,204
1,269,521	464,621	1,269,521	464,621
680,914	44,111,494	680,914	44,111,494
227,876,049	237,460,878	227,876,049	237,460,878

17- أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سعر فائدة اعادة الاقراض	سعر فائدة الاقتراض	الضمانات	تاريخ السداد	دورية استحقاق الاقساط	المبلغ دينار	31 كانون الاول / ديسمبر 2014
10.5%	5.5%	الملاءة المالية	2019/12/28	شهري	4,975,777	قرض بنك عودة
10.5%	5.75%	الملاءة المالية	2015/11/20	سنوي	2,985,099	قرض بنك سوسسيته جنرال
10.5%	4.75%	الملاءة المالية	2015/11/26	سنوي	4,987,552	قرض بنك القاهرة عمان
لايبور دولار 6 شهور+هامش محدد	لايبور دولار 6 شهور+هامش محدد	الملاءة المالية	2028/07/14	نصف سنوي	8,750,000	قرض البنك المركزي الاردني
					21,698,428	
31 كانون الاول / ديسمبر 2013						
11%	5.75%	الملاءة المالية	2018/7/1	شهري	4,499,105	قرض بنك عودة
11%	7.00%	الملاءة المالية	2014/5/1	شهري	1,018,021	قرض بنك سوسسيته جنرال
11%	6.50%	الملاءة المالية	2014/11/1	سنوي	989,486	قرض مصرف الراجحي
11%	5.75%	الملاءة المالية	2014/7/31	سنوي	7,498,112	قرض بنك القاهرة عمان
-	-	الملاءة المالية	2014/7/14	نصف سنوي	3,000,000	قرض البنك المركزي الأردني
					17,004,724	

- الاموال المقترضة لا تتضمن أي اتفاقيات اعادة شراء.

- الاموال المقترضة ذات فائدة ثابتة ومتغيرة.

18- مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد نهاية السنة	فرق الترجمه السنة	ما تم رده للايرادات	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	2014
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
24,570,009	-	-	(1,753,734)	3,741,623	22,582,120	مخصص تعويض نهاية الخدمة
523,583	(3,508)	-	(247,390)	386,954	387,527	مخصص القضايا المقامة ضد البنك
10,625,967	(1,019,353)	(2,562,085)	(2,009,498)	7,185,162	9,031,741	مخصصات أخرى
35,719,559	(1,022,861)	(2,562,085)	(4,010,622)	11,313,739	32,001,388	المجموع
2013						
22,582,120	-	-	(1,447,357)	4,413,990	19,615,487	مخصص تعويض نهاية الخدمة
387,527	(3,064)	-	(253,111)	99,851	543,851	مخصص القضايا المقامة ضد البنك
9,031,741	(237,760)	(490,192)	(1,495,066)	5,770,184	5,484,575	مخصصات أخرى
32,001,388	(240,824)	(490,192)	(3,195,534)	10,284,025	25,643,913	المجموع

19- ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

2013	2014	
دينار	دينار	
36,265,160	42,065,592	رصيد بداية السنة
(41,096,050)	(47,553,786)	ضريبة الدخل المدفوعة
46,442,710	49,031,711	مخصص ضريبة دخل العام الحالي
453,772	-	فرق الترجمة
42,065,592	43,543,517	رصيد نهاية السنة

- تم تصفية الضرائب المستحقة على فروع الأردن لغاية عام 2012 وتم تسديد دفعات على حساب ضرائب عام 2013 و 2014.
- تم تسديد الضرائب المستحقة عن فروع فلسطين لغاية العام 2013 وتم التوصل لتسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل لكافة الاعوام باستثناء 2006 و 2007 و 2008 و 2013.
- تم تسديد الضرائب المستحقة عن المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا لغاية عام 2014 وتم التوصل إلى تسوية نهائية للأعوام 2006 و 2007 و 2008 و 2009 فقط بسبب عدم مراجعة دائرة ضريبة الدخل للسجلات للسنوات المتبقية.
- تم تسديد الضرائب المستحقة على بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر لغاية عام 2013.
- تم تسديد الضرائب المستحقة على بنك الاردن الدولي / لندن لغاية عام 2013 وتم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى عام 2013 .
- تم تسديد الضرائب المستحقة على شركة المركز المالي الدولي لغاية 2013 ، وتم التوصل الى تسوية نهائية حتى عام 2010.
- تم تسديد الضرائب المستحقة على الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي لغاية عام 2013 وتم التوصل الى تسوية نهائية حتى عام 2012.

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2013	31 كانون الاول / ديسمبر 2014	
دينار	دينار	
46,442,710	49,031,711	مخصص ضريبة دخل العام الحالي
(12,185,474)	(24,316,973)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
-	293,816	مطلوبات ضريبية مؤجلة للسنة
8,849,271	13,165,156	اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
93,867	12,083	اطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة
43,200,374	38,185,793	

ب- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2013	2014					الحسابات المشمولة
	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
						الموجودات
162,926	462,829	1,397,219	1,397,219	573,826	573,826	فوائد معلقة
8,605,178	17,314,152	52,269,058	52,269,058	30,307,499	30,307,499	مخصص الديون
5,732,882	7,253,981	21,898,774	3,336,875	1,629,354	20,191,253	مخصص التعويض
211,312	323,705	977,221	232,979	-	744,242	تدني عقارات
1,366,510	2,627,913	7,933,309	5,434,310	2,313,860	4,812,859	مخصصات اخرى
3,136,447	3,897,953	11,784,458	6,942,374	6,215,964	11,058,048	موجودات أخرى
5,984,177	4,217,350	20,572,432	-	7,923,649	28,496,081	خسارة مدورة بنك الاردن الدولي لندن
25,199,432	36,097,883	116,832,471	69,612,815	48,964,152	96,183,808	الاجمالي
						المطلوبات
1,762,896	2,056,712	6,208,932	-	-	6,208,932	فرق تقييم موجودات مالية
1,762,896	2,056,712	6,208,932	-	-	6,208,932	الاجمالي

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

2013		2014		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
1,762,896	21,957,096	1,762,896	25,199,432	رصيد بداية السنة
-	12,185,474	293,816	24,316,973	المضاف
-	(8,988,551)	-	(13,418,522)	المستبعد
-	45,413	-	-	فرق ترجمة
1,762,896	25,199,432	2,056,712	36,097,883	رصيد نهاية السنة

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2013	31 كانون الاول / ديسمبر 2014	
دينار	دينار	دينار
150,127,003	162,103,022	الربح المحاسبي للسنة
(45,943,739)	(70,679,559)	ارباح غير خاضعة للضريبة
62,417,551	80,033,246	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
166,600,815	171,456,709	الربح الضريبي
%28.80	%23.56	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%-25%.

- تتراوح نسبة الضريبة التي تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة بموجبها من 21% الى 33.12%.

20- مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2013	31 كانون الاول / ديسمبر 2014	
دينار	دينار	
14,918,388	18,810,922	فوائد برسوم الدفع
1,444,680	924,982	فوائد وعمولات مقبوضة مقدما
16,543,281	17,769,676	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
60,534,474	35,675,542	شيكات وسحوبات برسوم الدفع
12,280,306	29,450,203	امانات حوالات
7,139,259	7,196,633	امانات برسوم الدفع
1,080,854	1,386,250	امانات الجوائز
456,960	393,698	امانات البنوك المراسلة
2,613,646	2,037,887	امانات الادارة العامة
304,806	297,080	امانات المساهمين*
2,644,976	5,442,439	ذمم دائنة
23,647,678	18,342,912	الامانات الاخرى
19,367,224	14,950,696	اخرى
162,976,532	152,678,920	المجموع

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

21- 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 2014 و2013 .

22- الاحتياطات

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 استناداً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية، بالإضافة الى احتياطي خاص لدى المصرف الدولي للتجارة والتمويل/ سوريا استناداً الى تعليمات السلطات الرقابية.

ان الاحتياطيات المقيد التصرف بها كما يلي:

طبيعة التقييد	كما في 31 كانون الاول / ديسمبر		اسم الاحتياطي
	2013	2014	
	دينار	دينار	
حسب تعليمات البنك المركزي	26,844,724	29,101,000	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
حسب القوانين والانظمة النافذه	141,068,190	155,006,478	احتياطي قانوني
حسب تعليمات السلطات الرقابية	5,689,423	6,426,421	احتياطي خاص

23- فروقات ترجمة عملات أجنبية

هي فروقات ناتجة عن ترجمة وتوحيد البيانات المالية للشركات التابعة والفروع الخارجية، والحركة عليها كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2013	31 كانون الاول / ديسمبر 2014	
دينار	دينار	
(25,903,209)	(42,274,698)	الرصيد في بداية السنة
(16,371,489)	(20,056,855)	صافي التغير خلال السنة
(42,274,698)	(62,331,553)	الرصيد في نهاية السنة

24- احتياطي القيمة العادلة / بالصافي

ان الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2013	31 كانون الاول / ديسمبر 2014	
دينار	دينار	
(311,778)	(388,830)	الرصيد في بداية السنة
(77,052)	83,692	ارباح (خسائر) غير متحققة
-	39,084	ارباح متحققة
(388,830)	(266,054)	الرصيد في نهاية السنة

25- الأرباح المدورة والموزعة والمقترح توزيعها

بلغت نسبة الأرباح المقترح توزيعها على المساهمين للعام الحالي 35% او ما يعادل 88.2 مليون دينار وهذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين، وبلغت نسبة الأرباح الموزعة على المساهمين في العام السابق 30%.

الأرباح المدورة العائدة لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2013	31 كانون الاول / ديسمبر 2014	
دينار	دينار	
173,822,610	197,730,117	الرصيد في بداية السنة
99,781,477	120,238,415	الربح للسنة
(13,514,814)	(16,395,496)	المحول الى الاحتياطات
(63,000,000)	(75,600,000)	ارباح موزعة
640,844	(12,134,301)	اثر شراء حصة من حقوق في شركة تابعة
-	(39,084)	خسائر متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(68,528)	اخرى
197,730,117	213,731,123	الرصيد في نهاية السنة

- لا يمكن التصرف بمبلغ 5,963,754 دينار ويمثل فروقات اعادة تقييم للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل استنادا لتعليمات هيئة الاوراق المالية .

- يشمل رصيد الارباح المدورة مبلغ 233,334 دينار والذي يمثل اثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ولا يمكن التصرف به الا بمقدار ما يتحقق منه فعلا من خلال عمليات البيع.

- لا يمكن التصرف بمبلغ 36,097,883 دينار من الارباح المدورة ويمثل منافع ضريبية مؤجلة ومبلغ 18,886,388 دينار ويمثل ارباح تقييم عمالات اجنبية لدى الشركة التابعة المصرفية الدولي / سوريا ومبلغ 266,054 دينار ويمثل 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.

26- الشركات التابعة الجوهريّة والمملوكة جزئيا

اولا: النسبة المملوكة من قبل غير المسيطرين

31 كانون الاول / ديسمبر 2014				
التوزيعات دينار	نسبة الملكية لغير المسيطرين	طبيعة النشاط	البلد	
-	50.93%	بنكي	سوريا	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا
-	15.00%	بنكي	الجزائر	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر
-	25.00%	بنكي	بريطانيا	بنك الاردن الدولي / لندن

31 كانون الاول / ديسمبر 2013				
التوزيعات دينار	نسبة الملكية لغير المسيطرين	طبيعة النشاط	البلد	
-	50.93%	بنكي	سوريا	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا
-	38.80%	بنكي	الجزائر	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر
-	25.00%	بنكي	بريطانيا	بنك الاردن الدولي / لندن

ثانيا : فيما يلي معلومات مالية مختارة للشركات التابعة الجوهريية والتي تتضمن حقوق غير المسيطرين

أ. قائمة المركز المالي المختصره للشركات التابعة قبل الغاء العمليات المتقابلة كما هو في 31 كانون الاول / ديسمبر 2014:

31 كانون الاول / ديسمبر 2014			
بنك الاردن الدولي لندن	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	
دينار	دينار	دينار	
367,702,275	344,798,304	236,624,275	موجودات مالية
7,473,392	9,088,445	10,423,969	موجودات اخرى
375,175,667	353,886,749	247,048,244	اجمالي الموجودات
304,666,219	194,486,772	209,083,857	مطلوبات مالية
3,120,891	36,612,964	7,547,795	مطلوبات اخرى
307,787,110	231,099,736	216,631,652	اجمالي المطلوبات
67,388,557	122,787,013	30,416,592	حقوق الملكية
375,175,667	353,886,749	247,048,244	اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
16,847,139	18,418,052	15,493,299	حقوق الملكية العائدة الى غير المسيطرين

31 كانون الاول / ديسمبر 2013			
بنك الاردن الدولي لندن	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	
دينار	دينار	دينار	
294,333,098	331,586,506	307,318,443	موجودات مالية
8,579,691	21,043,720	14,878,432	موجودات اخرى
302,912,789	352,630,226	322,196,875	اجمالي الموجودات
244,454,146	183,607,176	271,459,421	مطلوبات مالية
3,065,656	46,698,425	8,787,387	مطلوبات اخرى
247,519,802	230,305,601	280,246,808	اجمالي المطلوبات
55,392,987	122,324,625	41,950,067	حقوق الملكية
302,912,789	352,630,226	322,196,875	اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
13,848,247	47,461,955	21,368,106	حقوق الملكية العائدة الى غير المسيطرين

ب. قائمة الدخل المختصرة للشركات التابعة قبل العمليات المتقابلة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر 2014

31 كانون الاول / ديسمبر 2014			
بنك الاردن الدولي لندن	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	
دينار	دينار	دينار	
14,277,105	24,625,857	16,445,688	مجموع الايرادات
5,770,075	15,380,607	-	ربح السنة
5,770,075	15,380,607	-	مجموع الدخل الشامل
1,442,519	2,307,091	-	حصة غير المسيطرين من الدخل (الخسارة) الشامل

31 كانون الاول / ديسمبر 2013			
بنك الاردن الدولي لندن	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	
دينار	دينار	دينار	
15,764,385	27,202,292	26,683,050	مجموع الايرادات
7,102,804	13,700,526	13,129	ربح السنة
7,102,804	13,700,526	13,129	مجموع الدخل الشامل
1,775,701	5,315,804	6,688	حصة غير المسيطرين من الدخل (الخسارة) الشامل

ج. قائمة التدفق النقدي المختصرة للشركات التابعة الجوهرية

31 كانون الاول / ديسمبر 2014			
بنك الاردن الدولي لندن	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	
دينار	دينار	دينار	
			التدفقات النقدية
(7,307,788)	30,138,178	(32,887,131)	التشغيلية
(10,131,953)	(1,276,663)	(689,300)	الاستثمارية
9,686,205	(173,552)	(18,545)	التمويلية
(3,385,761)	(13,719,230)	2,445,166	تأثير تغيرات اسعار الصرف على النقود وما في حكمه
(11,139,297)	14,968,733	(31,149,810)	صافي الزيادة / الانخفاض

31 كانون الاول / ديسمبر 2013			
بنك الاردن الدولي لندن	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	
دينار	دينار	دينار	
			التدفقات النقدية
20,859,833	(17,320,181)	(28,068,927)	التشغيلية
(2,745,739)	(769,726)	(272,654)	الاستثمارية
(690,966)	546,243	(129,234)	التمويلية
1,437,100	3,984,776	(8,936,712)	تأثير تغيرات اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
18,860,228	(13,558,888)	(37,407,527)	صافي الزيادة / الانخفاض

27- الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2013	31 كانون الاول / ديسمبر 2014	
دينار	دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للافراد (التجزئة) :
372,242	425,598	حسابات جارية مدينة
46,643,680	50,261,363	قروض وكمبيالات
1,731,606	1,598,298	بطاقات الائتمان
172,693	158,143	اخرى
45,710,572	55,168,843	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
22,774,818	21,604,189	حسابات جارية مدينة
43,080,806	46,359,861	قروض وكمبيالات
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة
10,206,009	8,827,927	حسابات جارية مدينة
16,131,369	15,106,288	قروض وكمبيالات
26,410,263	19,640,114	الحكومة والقطاع العام
2,546,998	11,488,597	أرصدة لدى بنوك مركزية
6,804,194	5,556,911	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
909,198	50,776	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
141,420,649	147,360,515	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
364,915,097	383,607,423	المجموع

28- الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2013	31 كانون الاول / ديسمبر 2014	
دينار	دينار	
6,318,327	5,362,645	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع العملاء:
849,023	1,266,074	حسابات جارية وتحت الطلب
12,207,465	13,635,235	ودائع توفير
74,909,674	80,518,785	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
1,858,046	4,219,574	شهادات إيداع
2,487,113	3,294,544	تأمينات نقدية
121,680	-	قروض مساندة
1,232,048	760,077	أموال مقترضة
7,314,724	9,241,505	رسوم ضمان الودائع
107,298,100	118,298,439	المجموع

29- صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2013	31 كانون الاول / ديسمبر 2014	
دينار	دينار	
		عمولات دائنة:
14,137,342	14,144,820	عمولات تسهيلات مباشرة
19,451,626	20,954,868	عمولات تسهيلات غير مباشرة
(66,204)	(52,593)	ينزل: عمولات مدينة
33,522,764	35,047,095	صافي إيرادات العمولات

30- ارباح عملات اجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2013	31 كانون الاول / ديسمبر 2014	
دينار	دينار	
5,992,671	1,847,990	ناتجة عن التداول / التعامل
21,167,044	13,365,101	ناتجة عن التقييم
27,159,715	15,213,091	المجموع

31- ارباح (خسائر) موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	عوائد توزيعات	غير متحققة		متحققة		2014
		(خسائر)	ارباح	(خسائر)	ارباح	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
15,141	-	-	15,141	-	-	سندات
(41,437)	271,212	(510,797)	198,148	-	-	أسهم شركات
323,241	10,008	(59,591)	91,415	(1,516)	282,925	صناديق استثمارية
296,945	281,220	(570,388)	304,704	(1,516)	282,925	المجموع

2013						
المجموع	عوائد توزيعات	غير متحققة	متحققة	2013		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(295,029)	-	(19,743)	143,287	(456,490)	37,917	سندات
(200,495)	317,916	(704,262)	215,364	(39,648)	10,135	أسهم شركات
1,837,077	-	(37,143)	38,478	-	1,835,742	صناديق استثمارية
1,341,553	317,916	(761,148)	397,129	(496,138)	1,883,794	المجموع

32- إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2013	31 كانون الاول / ديسمبر 2014	
دينار	دينار	
3,044,534	3,390,665	رسوم مقبوضة على حسابات الرواتب
5,188,982	5,326,165	ايرادات بطاقات الائتمان
555,463	532,879	ايرادات تأجير الصناديق
823,355	582,538	عمولة شيكات معادة
4,029,279	4,745,524	عمولات ادارة
6,236,516	647,576	صافي ايرادات الديون المستردة
578,496	582,781	ايرادات عمولات الوساطة
1,150,781	1,544,512	ايرادات الخدمات المصرفية
11,549,823	8,859,222	ايرادات الحوالات
4,177,695	4,197,671	الايرادات المتفرقة
37,334,924	30,409,533	المجموع

33- نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2013	31 كانون الاول / ديسمبر 2014	
دينار	دينار	
54,224,650	56,186,931	رواتب ومنافع وعلاوات
5,488,426	5,984,798	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
145,653	171,333	مساهمة البنك في صندوق الادخار
4,413,990	3,741,623	تعويض نهاية الخدمة للموظفين
2,375,877	2,745,999	نفقات طبية
473,032	436,408	مصاريف تدريب
1,174,250	1,529,826	مصاريف سفر وتنقلات
837,004	1,011,931	أخرى
69,132,882	71,808,849	المجموع

34- مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2013	31 كانون الاول / ديسمبر 2014	
دينار	دينار	
7,163,611	9,054,019	تكنولوجيا المعلومات
3,862,511	3,240,754	التسويق والترويج
2,262,263	3,108,934	خدمات مهنية وخارجية
18,271,285	19,922,090	ايجارات ومصاريف مواقع العمل
2,190,171	2,879,805	رسوم الاشتراك بالمؤسسات المصرفية
2,807,042	2,301,270	مصاريف مكتبية
204,296	164,019	نفقات على معاملات المقترضين
9,452,941	15,202,587	مصاريف اخرى
46,214,120	55,873,478	المجموع

35- حصة السهم من ربح السنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2013	31 كانون الاول / ديسمبر 2014	
دينار	دينار	
99,781,477	120,238,415	الربح للسنة
252,000,000	252,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
0.396 دينار	0.477 دينار	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد الى مساهمي البنك

36- النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2013	31 كانون الاول / ديسمبر 2014	
دينار	دينار	
1,039,022,931	1,556,561,866	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
523,170,889	513,613,066	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(374,765,872)	(440,146,001)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
1,187,427,948	1,630,028,931	

37- مشتقات أدوات مالية

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

من سنة الى 3 سنوات	من 3-12 شهر	خلال ثلاثة اشهر	مجموع المبالغ الاعتبارية (الاسمية)	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	2014
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						مشتقات مالية للمتاجرة
6,980,499	17,271,910	94,004,771	118,257,180	(27,952)	-	عقود تعامل بعملات اجنبية آجلة
-	3,545,000	-	3,545,000	(26,352)	-	عقود مبادلة فوائد
6,980,499	20,816,910	94,004,771	121,802,180	(54,304)	-	المجموع

2013						
مشتقات مالية للمتاجرة						
-	111,668,242	159,529,284	271,197,526	(170,940)	-	عقود تعامل بعملات اجنبية آجلة
3,545,000	-	-	3,545,000	(62,664)	-	عقود مبادلة فوائد
3,545,000	111,668,242	159,529,284	274,742,526	(233,604)	-	المجموع

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

38- المعاملات مع جهات ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية:

رأسمال الشركة		نسبة الملكية 2014	اسم الشركة
31 كانون الاول / ديسمبر 2013	31 كانون الاول / ديسمبر 2014		
دينار	دينار	%	
98,134,068	98,134,068	85.000%	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر
76,684,321	76,684,321	49.063%	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا
5,000,000	5,000,000	77.500%	شركة المركز المالي الدولي
30,000,000	30,000,000	100.000%	الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي
40,000	40,000	100.000%	الشركة الاردنية للاستثمارات العقارية
50,780,580	61,873,580	75.000%	بنك الاردن الدولي/لندن
1,495,780	1,495,780	46.704%	المركز المالي الدولي / سوريا

• تملك الشركة التابعة المصرف الدولي للتجارة والتمويل - سوريا 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:

المجموع		الادارة التنفيذية العليا	اعضاء مجلس الادارة	كبار المساهمين	
كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2013	كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2014				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي:					
71,376,298	75,802,837	-	-	75,802,837	اجمالي ودائع البنك لدى جهات ذات علاقة
272,062,057	324,126,107	1,334,702	4,218,437	318,572,968	اجمالي ودائع جهات ذات علاقة لدى البنك
1,197,927	1,304,104	1,302,512	1,592	-	قروض وتسهيلات ممنوحة لجهات ذات علاقة
بنود خارج قائمة المركز المالي:					
5,000	360,000	-	-	360,000	اعتمادات وكفالات
عناصر قائمة الدخل:					
1,741,484	1,199,186	52,948	-	1,146,238	فوائد وعمولات دائنة
14,342,323	9,037,313	36,432	237,726	8,763,155	فوائد وعمولات مدينة

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

31 كانون الاول / ديسمبر 2013	31 كانون الاول / ديسمبر 2014	
دينار	دينار	
4,162,222	4,205,858	رواتب ومكافآت ومنافع اخرى

39- القيمة العادلة للموجودات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية

31 كانون الأول / ديسمبر 2013		31 كانون الأول / ديسمبر 2014		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
دينار	دينار	دينار	دينار	
2,500,153,598	2,498,555,480	2,392,749,200	2,391,960,440	موجودات مالية اخرى بالتكلفة المطفأة
2,662,847,949	2,662,847,949	2,716,539,690	2,716,539,690	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي

40- 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 والعمولات

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

- توجيهات واستراتيجيات مجلس الإدارة لإدارة المخاطر.
- سياسات إدارة 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 وإجراءات 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 إدارة المخاطر هي دائرة مستقلة عن أنشطة العمل لدى البنك وتقوم بإدارة مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية وفق منهجية متكاملة ومركزية داخل البنك مع وجود أنظمة تساعد على إدارة المخاطر ، ترتبط دائرة المخاطر مباشرة بالمدير العام ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

المخاطر الائتمانية

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

قياس مخاطر الائتمان:

1- القروض والتسهيلات :

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

2 - أدوات الدين:

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

الرقابة على سقوف المخاطر وسياسات مخفضات مخاطر الائتمان :

يعمل البنك على إدارة السقوف والرقابة على مخاطر التركيزات 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 المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين 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.

ان 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 فان البنك يعتمد الأساليب التالية لتحسين نوعية الائتمان وتخفيف المخاطر:

- تباع 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.

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

31 كانون الأول / ديسمبر 2013	31 كانون الأول / ديسمبر 2014	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي
1,078,488,367	1,468,468,622	أرصدة لدى بنوك مركزية
523,170,889	513,613,066	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
21,812,000	23,147,561	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية :
508,267,009	525,410,852	للأفراد
737,382,240	880,395,562	القروض العقارية
		للشركات
820,511,043	703,796,868	الشركات الكبرى
239,467,124	246,111,705	المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
357,220,533	360,824,703	للحكومة والقطاع العام
		سندات وأسناد وأذونات وصناديق :
2,686,802	2,060,660	ضمن الموجودات المالية المحددة القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
2,498,555,480	2,391,960,440	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
6,787,561,487	7,115,790,039	المجموع
		بنود خارج قائمة المركز المالي
585,458,872	444,379,989	اعتمادات
80,842,504	56,012,370	قبولات
560,180,138	765,047,970	كفالات
164,117,181	329,032,198	سقوف تسهيلات غير مستغلة
1,390,598,695	1,594,472,527	المجموع
8,178,160,182	8,710,262,566	الاجمالي

الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر التعرض الائتماني للبنك كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2014 و 2013 دون اخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.

التوزيع النسبي للتعرضات كما يلي:

- 23% من إجمالي التعرضات ناتج عن أرصدة لدى بنوك مركزية وبنوك ومؤسسات مصرفية (2013 : 20%).
- 31% من إجمالي التعرضات ناتج عن القروض والتسهيلات (2013 : 33%).
- 27% من إجمالي التعرضات ناتج عن الاستثمار في السندات والإسناد والأذونات والصناديق (2013 : 30%).
- 18% من إجمالي التعرضات ناتج عن البنود خارج الميزانية والبنود الأخرى (2013 : 17%).

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

المجموع	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	2014
			الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
4,655,014,563	2,005,229,249	2,496,181,703	17,634,798	61,251,131	58,971,300	15,746,382	متدنية المخاطر
2,294,807,187	69,363,115	103,912,215	214,384,057	652,509,096	765,490,214	489,148,490	مقبولة المخاطر
منها مستحقة (**):							
144,794,965	-	-	22,884,274	72,532,770	35,414,518	13,963,403	لغاية 30 يوم
7,028,849	-	-	1,919,371	4,169,584	306,639	633,255	من 31 لغاية 60 يوم
180,274,159	-	-	15,253,085	108,334,846	43,927,841	12,758,387	تحت المراقبة
غير عاملة:							
14,112,119	-	-	1,738,857	5,509,665	4,160,159	2,703,438	دون المستوى
20,716,880	-	-	2,012,270	9,447,764	3,958,613	5,298,233	مشكوك فيها
213,149,885	-	-	31,086,775	130,906,763	27,166,068	23,990,279	هالكة
7,378,074,793	2,074,592,364	2,600,093,918	282,109,842	967,959,265	903,674,195	549,645,209	المجموع
70,883,973	-	-	11,090,277	39,919,704	10,366,860	9,507,132	ينزل: فوائد معلقة
191,400,781	-	-	24,907,860	138,853,923	12,911,773	14,727,225	مخصص التدني
7,115,790,039	2,074,592,364	2,600,093,918	246,111,705	789,185,638	880,395,562	525,410,852	الصافي

المجموع	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	2013
			الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
4,333,466,572	1,623,471,256	2,530,204,976	18,845,530	88,430,199	49,730,687	22,783,924	متدنية المخاطر
2,201,666,846	92,753,399	92,517,069	213,645,705	697,700,241	637,958,186	467,092,246	مقبولة المخاطر
منها مستحقة (**):							
84,036,978	-	-	18,161,598	29,963,768	23,420,445	12,491,167	لغاية 30 يوم
4,609,334	-	-	3,243,836	877,239	59,443	428,816	من 31 لغاية 60 يوم
231,157,967	-	-	13,240,649	172,552,115	32,699,092	12,666,111	تحت المراقبة
غير عاملة:							
13,803,892	-	-	2,385,058	4,642,894	3,294,192	3,481,748	دون المستوى
31,269,567	-	-	3,192,915	18,939,966	5,739,895	3,396,791	مشكوك فيها
290,576,987	-	-	34,699,929	203,546,799	32,670,788	19,659,471	هالكة
7,101,941,831	1,716,224,655	2,622,722,045	286,009,786	1,185,812,214	762,092,840	529,080,291	المجموع
82,310,498	-	-	11,521,490	50,753,082	10,802,343	9,233,583	ينزل: فوائد معلقة
232,069,846	-	-	35,021,172	171,560,718	13,908,257	11,579,699	مخصص التدني
6,787,561,487	1,716,224,655	2,622,722,045	239,467,124	963,498,414	737,382,240	508,267,009	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	2014
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الضمانات مقابل:
318,684,266	219,653,398	16,527,137	16,349,409	52,429,173	13,725,149	متدنية المخاطر
1,085,268,019	2,772,558	143,956,289	156,633,834	709,024,741	72,880,597	مقبولة المخاطر
113,493,249	-	8,758,807	60,577,138	37,733,256	6,424,048	تحت المراقبة
						غير عاملة:
8,235,084	-	1,339,566	1,711,504	4,079,322	1,104,692	دون المستوى
10,023,604	-	1,326,663	1,580,762	3,903,233	3,212,946	مشكوك فيها
103,507,373	-	21,809,013	48,073,223	23,213,326	10,411,811	هالكة
1,639,211,595	222,425,956	193,717,475	284,925,870	830,383,051	107,759,243	المجموع
						منها:
50,862,910	-	14,804,279	7,864,101	15,256,392	12,938,138	تأمينات نقدية
219,653,398	219,653,398	-	-	-	-	الحكومة وبكفالتها
18,624,256	-	13,470,209	5,120,015	32,623	1,409	كفالات بنكية مقبولة
1,239,043,036	2,772,558	160,992,141	197,371,541	804,746,842	73,159,954	عقارية
55,854,394	-	57,440	42,834,330	10,273,509	2,689,115	أسهم متداولة
55,173,601	-	4,393,406	31,735,883	73,685	18,970,627	سيارات وآليات
1,639,211,595	222,425,956	193,717,475	284,925,870	830,383,051	107,759,243	المجموع

الاجمالي	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الافراد	2013
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الضمانات مقابل:
337,605,554	227,850,252	17,282,509	23,119,661	48,404,917	20,948,215	متدنية المخاطر
893,842,560	21,426,102	124,090,350	162,998,561	543,626,131	41,701,416	مقبولة المخاطر
110,077,638	-	9,287,102	70,155,773	24,838,647	5,796,116	تحت المراقبة
						غير عاملة:
8,914,136	-	2,008,166	764,568	3,186,779	2,954,623	دون المستوى
17,180,210	-	2,169,926	6,729,993	5,525,474	2,754,817	مشكوك فيها
115,194,338	-	27,684,783	50,803,266	27,844,189	8,862,100	هالكة
1,482,814,436	249,276,354	182,522,836	314,571,822	653,426,137	83,017,287	المجموع
						منها:
37,710,796	-	11,231,798	8,733,191	376,792	17,369,015	تأمينات نقدية
227,850,252	227,850,252	-	-	-	-	الحكومة وبكفالتها
11,812,872	-	10,400,828	1,412,044	-	-	كفالات بنكية مقبولة
1,078,424,644	21,426,102	148,529,315	209,326,374	651,555,828	47,587,025	عقارية
66,155,079	-	57,899	61,694,578	1,310,017	3,092,585	أسهم متداولة
60,860,793	-	12,302,996	33,405,635	183,500	14,968,662	سيارات وآليات
1,482,814,436	249,276,354	182,522,836	314,571,822	653,426,137	83,017,287	المجموع

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

الديون المجدولة :

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية الى تصنيف تحت المراقبة خلال عام 2014، وقد بلغت قيمتها كما في نهاية السنة الحالية 64.5 مليون دينار مقابل 52.8 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 2014 نتيجة ذلك، وقد بلغت قيمتها كما في نهاية السنة الحالية 169.7 مليون دينار مقابل 177.1 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 المضافة	ضمن موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	درجة التصنيف
دينار	دينار	دينار	
3,200,171	3,200,171	-	AAA
6,691,816	6,691,816	-	AA+
6,967,411	6,967,411	-	AA
7,376,705	7,376,705	-	AA-
23,710,669	23,710,669	-	A+
10,978,600	10,696,044	282,556	A
30,252,207	30,252,207	-	A-
5,352,391	5,352,391	-	BBB+
12,896,575	12,896,575	-	BBB
33,160,191	33,160,191	-	BBB-
719,296	719,296	-	BB+
5,483,562	5,483,562	-	BB
1,286,471	-	1,286,471	BB-
1,488,900	1,488,900	-	B
5,186,920	4,695,287	491,633	غير مصنف
2,239,269,215	2,239,269,215	-	حكومية أو مكفولة من الحكومة
2,394,021,100	2,391,960,440	2,060,660	الاجمالي

4) التركيز الجغرافي للتعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي (بعد مخصص الائتماني والفوائد المتأقاة) وكما يلي:

البنء	المنطقة الجغرافية									
	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	* آسيا	أفريقيا*	أمريكا	دول أخرى	دينار	دول الشرق الأوسط الأخرى	دخا المملكة	دينار
أرصءة لدى بنوك مركزية	109,950,285	-	-	187,244,718	-	-	1,468,468,622	1,171,273,619		
أرصءة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	122,051,488	137,368,283	9,385,545	58,308	123,810,319	25,292	513,613,066	120,913,831		
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	4,602,097	-	-	-	-	23,147,561	18,545,464		
التسهيلات الائتمانية										
للأفراد	24,193,556	52,441	-	31,502	-	-	525,410,852	501,133,353		
التروض العقارية	50,451,516	142,726,451	-	556,390	-	-	880,395,562	686,661,205		
للشركات:										
الشركات الكبرى	208,990,363	3,549,095	-	14,657,497	-	-	703,796,868	476,599,913		
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SME)	12,601,110	3,325,747	-	120,580,538	-	1,246,584	246,111,705	108,357,726		
للحكومة والقطاع العام	75,466,377	-	-	-	-	-	360,824,703	285,358,326		
سندات وأسناد وأذونات:										
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المنفأة	88,452,400	36,641,695	37,046,541	3,532,881	57,672,084	18,695,658	2,391,960,440	2,149,919,181		
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	365,328	-	-	-	-	-	2,060,660	1,695,332		
الإجمالي 2014	692,522,423	328,265,809	46,432,086	326,661,834	181,482,403	19,967,534	7,115,790,039	5,520,457,950		
الإجمالي 2013	819,937,599	321,311,661	14,627,743	325,490,817	205,512,776	34,247,515	6,787,561,487	5,066,433,376		

* باستثناء دول الشرق الأوسط

5) التركيز المتعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وكما يلي:

القطاع الاقتصادي البنك	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
	اجمالي	اخرى	حكومة وقطاع عام	أفراد / استهلاكية	أسهم	زراعة	عقارات	جارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي							
أرصدة لدى بنوك مركزية	1,468,468,622	-	-	-	-	-	-	-	-	1,468,468,622	أرصدة لدى بنوك مركزية							
	513,613,066	-	-	-	-	-	-	-	-	513,613,066		أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية						
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	23,147,561	-	-	-	-	-	-	-	-	23,147,561	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية							
	2,716,539,690	595,291,937	422,631,126	58,545,813	14,756,023	7,027,835	900,459,345	358,990,909	301,161,319	57,675,383		التسهيلات الائتمانية						
سندات وأوراق ذات:																		
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المحطاة	2,391,960,440	20,186,718	2,247,476,563	-	-	-	1,067,457	-	-	123,229,702	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المحطاة							
	2,060,660	242,115	1,326,912	-	-	-	-	-	-	491,633		ضمن موجودات مالية بالتكلفة المحطاة من خلال قائمة الدخل						
الإجمالي 2014	7,115,790,039	615,720,770	2,671,434,601	58,545,813	14,756,023	7,027,835	901,526,802	358,990,909	301,161,319	2,186,625,967	الإجمالي 2014							
	6,787,561,487	250,982,730	2,617,137,495	507,252,182	18,789,250	8,382,844	737,530,316	371,947,328	402,463,578	1,873,075,764		الإجمالي 2013						

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 وفقا 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 Stoplosslimits ومراقبة سقف المتاجرة. اسلوب تحليل الحساسية يقوم على اساس تقدير مخاطر تحقيق خسارة في القيمة العادلة نتيجة التغيرات في اسعار الفائدة واسعار صرف العملات الاجنبية ويتم احتساب القيمة العادلة بناء على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي ستأثر 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 ممكن 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، يقوم البنك بإدارة مخاطر اسعار الفائدة من خلال تطبيق تحليل الحساسية للادوات الخاضعة لاسعار الفائدة في محفظة الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (تحليل موازي ل + / - 1% على منحني العائد).

اثر خفض سعر الفائدة 1% على حقوق الملكية	اثر رفع سعر الفائدة 1% على حقوق الملكية	اثر خفض سعر الفائدة 1% على قائمة الدخل	اثر رفع سعر الفائدة 1% على قائمة الدخل	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				تحليل الحساسية لعام 2014
1,454,192	(1,454,192)	2,048,158	(2,048,158)	الدولار الامريكي
81,104	(81,104)	114,231	(114,231)	اليورو
64,130	(64,130)	90,324	(90,324)	جنية استرليني
				تحليل الحساسية لعام 2013
1,660,870	(1,000,651)	2,339,254	(1,409,367)	الدولار الامريكي
84,937	(89,945)	119,630	(126,683)	اليورو

2- مخاطر العملات :

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

العملة	اثر رفع سعر الصرف بنسبة 1% على قائمة الدخل	اثر خفض سعر الصرف بنسبة 1% على قائمة الدخل	اثر رفع سعر الصرف بنسبة 1% على حقوق الملكية	اثر خفض سعر الصرف بنسبة 1% على حقوق الملكية
	دينار	دينار	دينار	دينار
تحليل الحساسية لعام 2014				
يورو	(55,729)	55,729	(42,602)	42,602
جنيه استرليني	340,251	(340,251)	260,100	(260,100)
الدولار الاسترالي	921	(921)	704	(704)
الفرنك السويسري	2,474	(2,474)	1,891	(1,891)
الدولار الكندي	137	(137)	105	(105)
ين ياباني	696	(696)	532	(532)
ليرة سورية	15,047	(15,047)	11,502	(11,502)
تحليل الحساسية لعام 2013				
يورو	(14,412)	14,412	(10,233)	10,233
جنيه استرليني	62,772	(62,772)	44,568	(44,568)
الدولار الاسترالي	1,200	(1,200)	852	(852)
الفرنك السويسري	(1,628)	1,628	(1,156)	1,156
الدولار الكندي	(5,631)	5,631	(3,998)	3,998
ين ياباني	(14,725)	14,725	(10,455)	10,455
ليرة سورية	(343,010)	343,010	(243,537)	243,537

3- مخاطر التغيرات في اسعار الاسهم :

هي المخاطر الناجمة عن التغيرات في اسعار 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 اسعار الاسهم من خلال تحليل القيمة المعرضة للخسائر Methodology VAR حيث تم احتسابها على اساس الاسعار التاريخية لادوات الملكية بدرجة ثقة 99% لمدة يوم واحد لكل شركة على حدى، ومن ثم تم احتساب ال VAR لمحافظ البنك.

القيمة المعرضة للخسارة VAR	القيمة المعرضة للمخاطر
دينار	دينار
تحليل القيمة المعرضة للمخاطر VAR لعام 2014	
(1,044,338)	محفظة الموجودات مالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(33,682)	محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
تحليل القيمة المعرضة للمخاطر VAR لعام 2013	
(1,053,721)	محفظة الموجودات مالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(30,577)	محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

فجوة إعادة تسعير الفائدة :

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

فجوة إعادة تسعير الفائدة							2014	
الاجموع	عناصر بدون فائدة	3 سنوات واكثر	من سنة الى 3 سنوات	من 6 اشهر الى سنة	من 3-6 اشهر	من شهر الى 3 شهور		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
								موجودات:
1,619,961,866	794,513,341	4,525,285	13,230,825	7,550,725	3,109,063	7,877,742	789,154,885	تقد وارصد لدى بنوك مركزية
513,613,066	18,647,060	-	-	-	-	10,488,283	484,477,723	ارصد لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
23,147,561	-	-	-	15,696,273	7,451,288	-	-	ايداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
23,166,520	21,085,584	1,286,471	282,556	-	-	-	511,909	موجودات مالية محددة بالتقييم العادلة من خلال قائمة الدخل
2,716,539,690	18,338,379	61,346,671	218,009,708	96,561,420	79,194,546	1,991,217,377	251,871,589	التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي
656,357	656,357	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية محددة بالتقييم العادلة من خلال الدخل الشامل
2,391,960,440	-	39,526,503	1,715,296,123	454,413,318	139,394,427	12,623,881	30,706,188	موجودات مالية بالكتابة المطاعة
141,904,780	141,904,780	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
23,711,557	23,711,557	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
36,097,883	36,097,883	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
104,169,747	100,359,179	-	-	-	480,865	-	3,329,703	موجودات اخرى
7,594,929,467	1,155,314,120	106,684,930	1,946,819,212	574,221,736	229,630,189	2,022,207,283	1,560,051,997	اجمالي الموجودات
								مطلوبات :
603,476,645	-	-	-	76,044,519	87,286,125	338,942,061	101,203,940	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية
5,459,896,679	1,521,672,913	80,934,393	221,272,292	218,751,300	467,000,844	1,633,261,310	1,317,003,627	ودائع العملاء
237,460,878	63,368,846	5,338,091	2,927,070	20,653,385	17,690,528	29,764,788	97,718,170	تأمينات نقدية
21,698,428	-	4,975,777	-	2,985,099	4,987,552	8,750,000	-	أموال مقترضة
35,719,559	35,719,559	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
43,543,517	40,446,063	3,097,454	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
2,056,712	2,056,712	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
152,678,920	152,576,780	-	78,621	4,972	-	17,347	1,200	مطلوبات اخرى
6,556,531,338	1,815,840,873	94,345,715	224,277,983	318,439,275	576,965,049	2,010,735,506	1,515,926,937	مجموع المطالبات
1,038,398,129	(660,526,753)	12,339,215	1,722,541,229	255,782,461	(347,334,860)	11,471,777	44,125,060	فجوة إعادة تسعير الفائدة
								السنة السابقة 2013
7,227,090,355	1,096,060,727	165,305,922	1,737,676,703	657,233,242	271,587,977	2,116,135,003	1,183,090,781	اجمالي الموجودات
6,169,994,828	2,187,264,270	128,026,713	86,522,651	257,032,689	388,986,751	1,599,932,216	1,522,229,538	مجموع المطالبات
1,057,095,527	(1,091,203,543)	37,279,209	1,651,154,052	400,200,553	(117,398,774)	516,202,787	(339,138,757)	فجوة إعادة تسعير الفائدة

التركيز في مخاطر العملات الاجنبية:

2014

العملة	البنك	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	ليرة سورية	أخرى	اجمالي
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات								
	نقد وارصدة لدى بنوك مركزية	207,712,900	26,666,522	454,360	6,005	35,512,338	175,615,804	445,967,929
	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	253,735,993	102,556,518	21,931,613	2,357,620	7,668,947	51,947,906	440,198,597
	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	3,798,084	1,178,298	-	(374,285)	-	3,545,464	8,147,561
	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	2,572,569	-	-	-	-	-	2,572,569
	تسهيلات ائتمانية مباشرة / بالصافي	440,543,630	3,231,171	152,897,329	(7,312)	51,257,221	219,922,053	867,844,092
	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	54,327	-	-	-	-	-	54,327
	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	388,690,614	5,201,420	14,849,264	-	-	-	408,741,298
	ممتلكات ومعدات - بالصافي	7,094	-	318,549	-	7,343,772	4,411,328	12,080,743
	موجودات غير ملموسة	-	-	5,827,292	-	2,969	777,256	6,607,517
	موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	4,217,349	-	17,396	-	4,234,745
	موجودات اخرى	6,656,802	531,549	(5,577,487)	966	10,133,486	5,957,712	17,703,028
	مجموع الموجودات	1,303,772,013	139,365,478	194,918,269	1,982,994	111,936,129	462,177,523	2,214,152,406
المطلوبات								
	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	238,082,797	11,226,467	26,794,938	2,991	218,229	490,513	276,815,935
	ودائع عملاء	1,043,521,302	109,500,187	111,854,519	1,755,922	98,579,287	248,801,677	1,614,012,894
	تأمينات نقدية	40,970,338	11,679,169	640,800	121,452	3,982,629	29,669,863	87,064,251
	مخصصات متنوعة	1,948,535	46,666	-	-	2,453,198	(1,408,387)	3,040,012
	مخصص ضريبة الدخل	-	-	26	-	-	555	581
	مطلوبات اخرى	20,059,171	12,572,169	(4,752,124)	33,510	3,900,461	30,225,382	62,038,569
	مجموع المطلوبات	1,344,582,143	145,024,658	134,538,159	1,913,875	109,133,804	307,779,603	2,042,972,242
	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	(40,810,130)	(5,659,180)	60,380,110	69,119	2,802,325	154,397,920	171,180,164
	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	798,752,878	501,477,835	65,331,360	3,437,597	(34,221,615)	215,225,305	1,550,003,360

البند	العملة						
	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	ليرة سورية	أخرى	اجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مجموع الموجودات	1,329,444,836	144,672,612	139,551,863	3,334,384	168,579,251	509,123,527	2,294,706,473
مجموع المطلوبات	1,506,869,393	147,096,777	69,419,593	4,382,161	163,240,907	351,163,330	2,242,172,161
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	(177,424,557)	(2,424,165)	70,132,270	(1,047,777)	5,338,344	157,960,197	52,534,312
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	803,462,139	599,277,948	48,281,987	2,595,044	9,738,051	75,184,002	1,538,539,171

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 تليتها ويحتفظ البنك بحضور في السوق النقدي يمكنه من تحقيق ذلك.
- الاحتفاظ بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسهيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة 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 تمثيا مع تعليمات السلطات الرقابية.

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

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

مصادر التمويل:

يعمل البنك على تنويع مصادر أمواله ويشمل ذلك المناطق الجغرافية، العملات، العملاء والمنتجات والشروط حتى يحقق المرونة المالية وخفض تكاليف التمويل، كما يسعى إلى الحفاظ على مصادر تمويل مستقرة يمكن الاعتماد عليها، لدى البنك قاعدة عملاء كبيرة تشمل العملاء من الأفراد والعملاء من المؤسسات والشركات، ويحتفظ هؤلاء العملاء بحسابات وودائع متنوعة تشكل الودائع المستقرة منها بالدينار الأردني حوالي 57% ويتميز البنك باحتفاظه بحوالي 38.8% من حسابات التوفير بالدينار الأردني ضمن القطاع المصرفي الأردني.

يلغض الجدول أدناه توزيع المطلوبات (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 إلى 6 شهور	من شهر إلى 3 شهور	أقل من شهر	2014
604,663,717	101,203,940	-	-	56,400,835	107,768,644	160,418,594	178,871,704	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
5,552,201,319	2,954,817,878	1,189,807,387	552,459,256	80,924,521	162,162,014	144,594,911	467,435,352	ودائع عملاء
241,585,975	14,733	63,797,039	30,287,673	34,669,273	21,078,230	23,450,765	68,288,262	تأمينات نقدية
22,574,523	-	5,602,725	-	3,079,130	6,843,668	7,049,000	-	أموال مقترضة
35,719,559	11,860,836	-	14,315,234	4,771,745	-	2,385,872	2,385,872	مخصصات متنوعة
43,543,517	-	3,097,454	4,051,129	27,997,331	-	-	8,397,603	مخصص ضريبة الدخل
2,056,712	-	-	2,056,712	-	-	-	-	مطلوبات ضريبة مؤجلة
152,678,920	79,291,385	-	405,279	331,630	17,978,424	344,005	54,328,197	مطلوبات اخرى
6,655,024,242	3,147,188,772	1,262,304,605	603,575,283	208,174,465	315,830,980	338,243,147	779,706,990	المجموع
7,594,929,467	401,701,930	821,392,457	2,246,421,257	984,300,782	442,721,995	389,210,665	2,309,180,381	مجموع الموجودات (حسب استحقاقها المتوقعة)
2013								
المطلوبات :								
593,872,302	158,264,322	-	-	10,499,388	208,459,840	44,503,292	172,145,460	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
5,177,717,031	2,840,729,907	1,059,980,331	442,947,190	90,442,674	117,049,856	134,389,375	492,177,698	ودائع عملاء
230,083,573	4,438,649	35,176,167	25,360,586	23,120,009	47,166,525	39,544,332	55,277,305	تأمينات نقدية
17,844,887	-	5,045,746	-	8,745,409	1,033,482	3,020,250	-	أموال مقترضة
32,001,388	9,720,758	-	13,368,378	4,456,126	-	2,228,063	2,228,063	مخصصات متنوعة
42,065,592	-	-	1,846,261	1,689,513	29,756,291	-	8,773,527	مخصص ضريبة الدخل
1,762,896	-	-	1,762,896	-	-	-	-	مطلوبات ضريبة مؤجلة
162,976,532	71,157,491	-	348,230	361,297	14,459,769	373,945	76,275,800	مطلوبات اخرى
6,258,324,201	3,084,311,127	1,100,202,244	485,633,541	139,314,416	417,925,763	224,059,257	806,877,853	المجموع
7,227,090,355	488,010,729	768,649,676	2,375,602,886	929,538,470	635,859,816	339,407,840	1,690,020,938	مجموع الموجودات (حسب استحقاقها المتوقعة)

- بنود خارج قائمة المركز المالي :

2014	لغاية سنة	من سنة لغاية 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الإعتمادات والقبولات	709,462,558	175,531,626	-	884,994,184
السقوف غير المستغلة	293,702,262	35,329,936	-	329,032,198
الكفالات	694,633,221	70,414,749	-	765,047,970
المجموع	1,697,798,041	281,276,311	-	1,979,074,352
2013	لغاية سنة	من سنة لغاية 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الإعتمادات والقبولات	891,942,831	213,725,550	-	1,105,668,381
السقوف غير المستغلة	144,911,099	19,206,082	-	164,117,181
الكفالات	543,142,366	17,037,772	-	560,180,138
المجموع	1,579,996,296	249,969,404	-	1,829,965,700

41- التحليل القطاعي

معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

أ. معلومات عن أنشطة البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية وفقا للتقارير المرسله إلى 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 رأس المال.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

المجموع		إلغاء اثر العمليات المتقابلة	أخرى	الإخزينة	التمويل المؤسسي	الشركات	التجزئة	
31 كانون الاول / ديسمبر 2013	31 كانون الاول / ديسمبر 2014							
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
464,274,053	464,574,087	(107,366,304)	9,553,573	194,336,233	5,457,273	168,519,629	194,073,683	إجمالي الإيرادات
(74,733,731)	(38,061,952)	-	-	-	-	(33,620,946)	(4,441,006)	نفقة تدني التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعلماء
156,925,740	181,970,025	-	6,901,207	27,442,743	143,597	79,505,646	67,976,832	نتائج أعمال القطاع
(6,798,737)	(19,867,003)	-	-	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة
150,127,003	162,103,022	-	-	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
(43,200,374)	(38,185,793)	-	-	-	-	-	-	ضريبة الدخل
106,926,629	123,917,229	-	-	-	-	-	-	ربح السنة
11,127,717,187	11,441,988,428	-	964,043,531	4,243,180,238	60,680,977	2,251,204,980	3,922,878,702	موجودات القطاع
(3,919,818,103)	(3,883,156,844)	-	(480,490,247)	(389,961,312)	-	(540,419,110)	(2,472,286,175)	استبعاد الموجودات بين القطاعات
19,191,271	36,097,883	-	-	-	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
7,227,090,355	7,594,929,467	-	-	-	-	-	-	مجموع الموجودات
10,048,140,510	10,438,657,924	-	440,481,670	3,884,000,633	59,887,183	2,191,097,497	3,863,190,941	مطلوبات القطاع
(3,879,908,578)	(3,884,183,298)	-	-	(3,478,146,029)	(16,075,957)	(389,961,312)	-	استبعاد المطلوبات بين القطاعات
1,762,896	2,056,712	-	-	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
6,169,994,828	6,556,531,338	-	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
28,577,854	44,485,194	-	-	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
11,388,374	13,418,316	-	-	-	-	-	-	استهلاكات وأطفاءات

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 العام وصانع القرار الرئيسي لدى البنك".

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
31 كانون الاول / ديسمبر		31 كانون الاول / ديسمبر		31 كانون الاول / ديسمبر		
2013	2014	2013	2014	2013	2014	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
464,274,053	464,574,087	113,825,476	90,347,374	350,448,577	374,226,713	إجمالي الإيرادات
7,227,090,355	7,594,929,467	1,794,474,141	1,755,484,668	5,432,616,214	5,839,444,799	مجموع الموجودات
28,577,854	44,485,194	5,317,005	3,287,642	23,260,849	41,197,552	المصرفيات الرأسمالية

42- 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.

الجدول 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.

31 كانون الاول / ديسمبر 2013	31 كانون الاول / ديسمبر 2014	
دينار	دينار	
		بنود رأس المال الاساسي
252,000,000	252,000,000	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
141,068,190	155,006,478	الاحتياطي القانوني
33,222,068	33,222,068	الاحتياطي الاختياري
5,689,423	6,426,421	احتياطي خاص
357,925,469	357,925,469	علاوة الاصدار
110,802,796	84,299,350	الأرباح المدورة
(18,103,617)	(22,155,662)	الشهرة أو أي موجودات غير ملموسة اخرى
(4,105,090)	-	اخرى
(4,165,154)	(7,422,780)	العقارات المستملكة
(488,825)	(458,766)	50% من الإستثمار في رؤوس أموال البنوك وشركات التأمين والشركات المالية الاخرى
873,845,260	858,842,578	مجموع رأس المال الاساسي
		بنود رأس المال الاضائي
(42,274,698)	(62,331,553)	فروقات ترجمة العملات الاجنبية
(282,563)	(161,054)	احتياطي القيمة العادلة / بالصافي
26,844,724	29,101,000	احتياطي المخاطر المصرفية العامة
(488,825)	(458,766)	50% من الإستثمار في رؤوس أموال البنوك وشركات التأمين والشركات المالية الاخرى
(16,201,362)	(33,850,373)	مجموع رأس المال الاضائي
857,643,898	824,992,205	مجموع رأس المال التنظيمي
4,569,045,272	4,562,748,869	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%18.77	%18.08	نسبة كفاية رأس المال (%) *
%19.13	%18.82	نسبة كفاية رأس المال الاساسي (%)

* تم احتساب مخاطر التشغيل حسب الطريقة المعيارية ابتداءً من بيانات نصف العام 2014 وتبلغ نسبة كفاية رأس المال باحتساب مخاطر التشغيل حسب طريقة المؤشر الأساسي 17.99% كما في نهاية العام 2014.

43-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).

31 كانون الأول / ديسمبر 2014				
الاجمالي	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	
دينار	دينار	دينار	دينار	
موجودات مالية :				
656,357	-	656,357	-	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
23,166,520	-	16,801,361	6,365,159	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
23,822,877	-	17,457,718	6,365,159	المجموع
31 كانون الأول / ديسمبر 2013				
موجودات مالية :				
587,198	-	566,164	21,034	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
24,105,311	-	18,074,118	6,031,193	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
24,692,509	-	18,640,282	6,052,227	المجموع

44-حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء 1.1 مليون دينار كما في 31 كانون الأول/ديسمبر 2014 مقابل 1.2 مليون دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2013، لا يتم إظهار هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات البنك في القوائم المالية، يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل الموحدة.

45- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	اكثر من سنة	لغاية سنة	2014
الموجودات:			
1,619,961,866	130,040,290	1,489,921,576	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
513,613,066	-	513,613,066	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
23,147,561	-	23,147,561	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
23,166,520	15,565,524	7,600,996	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
2,716,539,690	1,560,452,999	1,156,086,691	تسهيلات ائتمانية مباشرة/ بالصافي
656,357	656,357	-	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2,391,960,440	1,537,467,756	854,492,684	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
141,904,780	141,904,780	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
23,711,557	23,711,557	-	موجودات غير ملموسة
36,097,883	4,234,745	31,863,138	موجودات ضريبية مؤجلة
104,169,747	55,481,636	48,688,111	موجودات أخرى
7,594,929,467	3,469,515,644	4,125,413,823	مجموع الموجودات
المطلوبات:			
603,476,645	-	603,476,645	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
5,459,896,679	2,747,535,710	2,712,360,969	ودائع عملاء
237,460,878	90,563,082	146,897,796	تأمينات نقدية
21,698,428	4,975,777	16,722,651	أموال مقترضة
35,719,559	26,176,070	9,543,489	مخصصات متنوعة
43,543,517	7,148,583	36,394,934	مخصص ضريبة الدخل
2,056,712	2,056,712	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
152,678,920	79,696,664	72,982,256	مطلوبات اخرى
6,556,531,338	2,958,152,598	3,598,378,740	مجموع المطلوبات
1,038,398,129	511,363,046	527,035,083	الصافي

المجموع دينار	اكثر من سنة دينار	لغاية سنة دينار	2013
الموجودات:			
1,212,222,931	123,276,583	1,088,946,348	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
523,170,889	-	523,170,889	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
21,812,000	-	21,812,000	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
24,105,311	23,540,927	564,384	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
2,662,847,949	1,653,999,121	1,008,848,828	تسهيلات ائتمانية مباشرة/ بالصافي
587,198	587,198	-	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2,498,555,480	1,621,856,330	876,699,150	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
119,625,128	119,625,128	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
19,699,067	19,699,067	-	موجودات غير ملموسة
25,199,432	6,008,161	19,191,271	موجودات ضريبية مؤجلة
119,264,970	63,670,776	55,594,194	موجودات أخرى
7,227,090,355	3,632,263,291	3,594,827,064	مجموع الموجودات
المطلوبات:			
592,859,602	-	592,859,602	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
5,093,448,045	2,482,091,188	2,611,356,857	ودائع عملاء
227,876,049	63,261,547	164,614,502	تأمينات نقدية
17,004,724	4,499,105	12,505,619	أموال مقترضة
32,001,388	23,089,136	8,912,252	مخصصات متنوعة
42,065,592	1,846,261	40,219,331	مخصص ضريبة الدخل
1,762,896	1,762,896	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
162,976,532	71,505,721	91,470,811	مطلوبات اخرى
6,169,994,828	2,648,055,854	3,521,938,974	مجموع المطلوبات
1,057,095,527	984,207,437	72,888,090	الصافي

46- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي):

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية :

31 كانون الاول / ديسمبر 2013	31 كانون الاول / ديسمبر 2014	
دينار	دينار	
1,024,825,877	828,981,814	اعتمادات
80,842,504	56,012,370	قبولات
كفالات :		
119,978,660	120,560,778	- دفع
174,627,025	162,708,940	- حسن تنفيذ
265,574,453	481,778,252	- أخرى
164,117,181	329,032,198	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
1,829,965,700	1,979,074,352	المجموع

ب- التزامات تعاقدية

31 كانون الاول / ديسمبر 2013	31 كانون الاول / ديسمبر 2014	
دينار	دينار	
2,888,978	3,206,025	عقود شراء ممتلكات ومعدات
53,344,184	33,161,724	عقود مشاريع انشائية
6,823,458	2,942,260	عقود مشتريات اخرى
63,056,620	39,310,009	المجموع

47- القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك 34.9 مليون دينار تقريباً كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2014 مقابل 37.1 مليون دينار تقريباً كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2013، وقد بلغ رصيد المخصصات لمواجهة القضايا المقامة على البنك مبلغ 523,583 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2014 مقابل 387,527 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2013 وبراى إدارة البنك والمستشار القانوني فإنه لن يترتب على البنك التزامات تزيد عن المخصص المأخوذ.

48- معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

تم إصدار معايير مالية جديدة ومعدلة حتى 31 كانون الأول 2014 إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل البنك:

معيير التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الايرادات من العقود مع العملاء

يبين معيار رقم (15) المعالجة المحاسبية لكل انواع الايرادات الناشئة من العقود مع العملاء، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود لتوريد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير اخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (17) الاجارات.

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (11) عقود الانشاء
- معيار المحاسبة الدولي رقم (18) الايراد
- تفسير لجنة معايير التقارير (13) برامج ولاء العملاء
- تفسير لجنة معايير التقارير (15) اتفاقيات انشاء العقارات
- تفسير لجنة معايير التقارير (18) عمليات نقل الاصول من العملاء
- التفسير (31) الايراد - عمليات المقايضة التي تطوي على خدمات اعلانية.

يجب تطبيق المعيار للفترات التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2017 مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيير التقارير المالية الدولي رقم (9) الادوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 "الادوات المالية" بكامل مرحلته خلال تموز 2014، ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الادوات غير المالية. وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم 39 "تصنيف وقياس الادوات المالية". قام البنك بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 كما صدرت خلال العام 2009، وكان التطبيق الأولي للمرحلة الأولى في 1 كانون الثاني 2011 وسيقوم البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 الجديد بتاريخ التطبيق الالزامي في 1 كانون الثاني 2018 والذي سيكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية.

طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 27 و معيار التقارير المالية الدولي رقم 1)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال شهر آب 2014 بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم 27 (القوائم المالية المنفصلة) والذي أتاح للمنشآت خيار اتباع طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والحليفة والشركات تحت السيطرة المشتركة كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم 28. كما تم إجراء تعديل آخر على معيار التقارير المالية الدولي رقم 1 والذي يسمح للمنشآت التي تتبع طريقة حقوق الملكية من تطبيق الاستثناء الوارد في معيار التقارير المالية الدولي رقم 1 والخاص بعمليات الاندماج قبل تاريخ التملك.

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من 1 كانون الثاني 2016، كما يجب تطبيقها بأثر رجعي مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار المحاسبة الدولي رقم (1) عرض القوائم المالية - (تعديلات)

- تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:
- الجوهرية
- التصنيفات والتجميع
- هيكل الايضاحات
- الافصاح عن السياسات المحاسبية
- عرض بنود الدخل الشامل الآخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.

لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك. لا يتوقع البنك أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على ايضاحات البيانات المالية للبنك

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من 1 كانون الثاني 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (10) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) - المنشآت الاستثمارية

تعرض هذه التعديلات الأمور التي قد تتج من أثر تطبيق الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتوضح الأمور التالية:

- ينطبق الإستثناء من متطلبات التوحيد على الشركة الام التابعة لمنشأة استثمارية، عندما تقوم المنشأة الاستثمارية بقياس وتقييم جميع استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.
- يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتقوم بتقديم خدمات للمنشأة الاستثمارية. ويتم قياس وتقييم جميع الاستثمارات في الشركات التابعة الأخرى على أساس القيمة العادلة.
- تطبيق طريقة حقوق الملكية من قبل المنشآت التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية والتي تملك حصة في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة والتي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية: تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (28) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة - للمستثمر عند اتباع طريقة حقوق الملكية بالإبقاء على الطريقة المتبعة من قبل المنشآت الاستثمارية الحليفة أو المشاريع المشتركة عند قيامها بقياس وتقييم استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.

يتم تطبيق هذه التعديلات على المعايير اعتباراً من 1 كانون الثاني 2016.

49- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض ارقام القوائم المالية لعام 2013 لتناسب مع تبويب ارقام القوائم المالية لعام 2014 ولم ينتج عن إعادة التبويب أي اثر على ارباح وحقوق الملكية لعام 2013.

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

ثالثاً: مسؤوليات مجلس الإدارة

- يتحمل مجلس إدارة البنك المسؤوليات المتعلقة بإدارة البنك وسلامة أوضاعه المالية، والتأكد من تلبية متطلبات البنك المركزي ورعاية مصالح المساهمين والمودعين والدائنين والموظفين والجهات الأخرى ذات العلاقة. والتأكد من أن إدارة البنك تتم بشكل حصيف وضمن إطار القوانين والتعليمات النافذة والسياسات الداخلية للبنك.
 - مجلس إدارة البنك هو الجهة المخولة بالموافقة على استراتيجيات وخطط عمل البنك، والتي من ضمنها الموافقة على سياسة المخاطر وإجراءات إدارة المخاطر مع التأكد من وجود آلية لقياس هذه المخاطر ووضع الحدود اللازمة لها.
 - أعضاء مجلس إدارة البنك لديهم الخبرات اللازمة لأداء المهام والواجبات المطلوبة من المجلس، ويتم الاستعانة بالخبرات الاستشارية اللازمة في الحالات التي تستدعي خبرات متخصصة لتنفيذها.
- يقوم مجلس الإدارة باختيار أعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك ضمن المواصفات التي تضمن أداء الأعمال المناطة بهم ويعمل على مراقبة أدائهم واستبدالهم ان دعت الحاجة إلى 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 الإجابة، وطلب التقارير اللازمة في المواعيد المناسبة من الإدارة وبما يضمن تمكن المجلس من الحكم على مستوى أداء الإدارة وتنفيذها للاستراتيجيات والقرارات التي اتخذها المجلس.
 - يتبع مجلس إدارة البنك والإدارة العليا سياسات واضحة تتوافق مع الأنظمة والقوانين ذات العلاقة فيما يتعلق بممارسة أية عمليات خارج الأردن من خلال الفروع الخارجية و/أو الشركات المالية والبنوك التابعة. ويؤمن مجلس الإدارة بأن العمليات التي يقوم بها من خلال البنوك والشركات التابعة خارج الأردن قد تعرض البنك للمساءلة القانونية أو لمخاطر السمعة أو لمخاطر مالية في تلك البلاد وفي هذا السياق فإن هذه العمليات تبقى خاضعة للرقابة الفعالة والإشراف من قبل مجلس الإدارة والإدارة العليا.
 - يقوم المجلس بتطوير إطار عام للإدارة يشتمل على هيكل تنظيمي مناسب يبين خطوط السلطة والمسؤولية ومستويات الإدارة، ونظام متكامل للتحكم المؤسسي، ونظام الرقابة والضبط الداخلي، ونظام لإدارة المخاطر، وسياسات لمراقبة الامتثال ومكافحة غسل الأموال، ومعيار للسلوك والأخلاقيات.
 - يتألف مجلس إدارة 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 إدارة البنك بممارسة واجباتهم تجاه البنك بولاء وعناية ويقومون بالتأكد من وجود الآليات التي تضمن توافق البنك مع كافة التشريعات والأنظمة والقوانين. ويقوم أعضاء مجلس الإدارة عند ممارستهم لنشاطاتهم بتجنب تعارض المصالح أو 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 الإدارة

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

يقوم رئيس مجلس الإدارة بالأدوار الرئيسية التالية:

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

خامساً : ممارسات 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 الإدارة قبل عقد الاجتماعات لتمكينهم من الوصول إلى قرارات سليمة، ويصدر كتاب تعيين رسمي لكل عضو مجلس إدارة يوضح فيه حقوقه وواجباته ومسؤولياته، ويزود البنك أعضاء مجلس الإدارة بالمعلومات اللازمة بمجرد انضمامهم لمجلس الإدارة وخلال فترة عضويتهم. ويتم تحديد فئات المعاملات المالية التي تتطلب موافقة المجلس (ومن ضمنها القروض التي تزيد عن حد معين أو المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة بالبنك) بصورة مكتوبة وبوضوح، ويتم الإفصاح عن ذلك.

سادساً : دور أمين سر مجلس الإدارة

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

سابعاً : لجان مجلس الإدارة

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

- يتم تعيين الأعضاء في لجان مجلس الإدارة بطريقة رسمية وشفافة، ويتم الإفصاح عن أسماء أعضاء اللجان وملخص مسؤولياتهم ومهامهم في التقرير السنوي للبنك، ويحق لكل لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة الاتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية للبنك من خلال رئيس مجلس الإدارة والمدير العام.
- ينبثق عن مجلس الإدارة في البنك (خمس) 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 ستة 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:

- أن 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 إذا رأت اللجنة ضرورة مناقشته بأي أمور تتعلق بعمله في البنك ولها أن تستوضح منه أو تطلب رأيه خطياً.

(2) لجنة التحكم المؤسسي

(Corporate Governance Committee)

- تتألف لجنة التحكم المؤسسي من 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 بشكل دوري بتقييم فعالية ممارسته لعمليات التحكم المؤسسي، لتحديد نقاط الضعف وإجراء التعديلات اللازمة كلما دعت الحاجة، مع دعم المجلس لكافة برامج التدريب لأعضائه في المجالات العليا المتخصصة ذات العلاقة بعمل المجلس.

(3) لجنة الترشيح والمكافأة

(Nomination & Remuneration Committee)

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

- 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 استقلاله.

- 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.

- يقوم مجلس الإدارة ومن خلال لجنة الترشيح والمكافأة بتقييم أداء المجلس كل 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.
- 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)

- تتألف اللجنة التنفيذية من ستة أعضاء، وتجتمع اللجنة دورياً، وبعد أدنى أربع مرات سنوياً وكلما دعت الحاجة، وتكلف اللجنة بدراسة أية مواضيع تُحال 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 الإستثمارية 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 عقار للبنك داخل المملكة أو خارجها، ومناقشة البيانات المالية الختامية للبنك، والتوصية للمجلس بخصوص الهيكل التنظيمي العام للبنك لاتخاذ القرار.
- تتولى لجنة الترشيح والمكافأة مسؤولية توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن البنك لأعضاء المجلس عند الطلب، والتأكد من اطلاعهم المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي. وتحقيقاً لذلك يقوم البنك بتشجيع أعضاء مجلس إدارته على حضور الندوات والمناسبات التي تتيح لهم فرصة اللقاء مع المؤسسات والشركات المحلية والعالمية.

تعريف العضو المستقل

- يعرف العضو المستقل على أنه العضو (سواءً 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 لمجلس.
- أن لا تربطه بأي إداري في البنك قرابة دون الدرجة الثانية.
- أن لا يتقاضى من البنك أي راتب أو مبلغ مالي باستثناء ما يتقاضاه لقاء عضويته في المجلس.
- أن لا يكون عضو مجلس إدارة أو مالكاً لشركة يتعامل معها البنك باستثناء التعاملات التي تنشأ بسبب الخدمات و/أو الأعمال المعتادة التي يقدمها البنك لعملائه وعلى أن تحكمها ذات الشروط التي تخضع لها التعاملات المماثلة مع أي طرف آخر ودون أي شروط تفضيلية.
- 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 إلى مجلس الإدارة لاتخاذ القرار المناسب بشأنها.

(5) لجنة إدارة المخاطر (Risk Management Committee)

- تتألف لجنة إدارة المخاطر من أربعة أعضاء من مجلس الإدارة بالإضافة إلى المدير 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 إلى تطوير سياسات وإجراءات 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 (OSOC). 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.

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

- 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) المُدار من قبل المدقق العام، ويتم الإشراف على هذه الترتيبات ومراقبتها من قبل لجنة التدقيق، ويتم التنسيق مع المدير العام والإدارة العليا للبنك.

تاسعاً : إدارات الرقابة والضبط في البنك

- (1) إدارة التدقيق الداخلي (Internal Audit Department) • يدرك البنك أن وجود إدارة تدقيق داخلي فعالة يساهم في تعزيز أنظمة الرقابة الداخلية والإطار العام لإدارة المخاطر المتعلقة بأنشطة البنك المختلفة، حيث تسعى إدارة التدقيق إلى تزويد الإدارة ولجنة التدقيق بتأكيد حول تطبيق السياسات والإجراءات الداخلية وبيان مدى فاعليتها.
- تتبع إدارة التدقيق الداخلي وظيفياً إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة لتعزيز استقلاليتها، كما تتبع إدارياً إلى المدير العام.

(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 إقرار خطي في بداية كل سنة مالية بأنه قام الاطلاع على اللائحة وأية تعديلات عليها بموافقته على ما ورد فيها.

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

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

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

- القروض والتسهيلات التي تمنح لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والموظفين والتي تخضع لتعليمات التركزات الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي.

- 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)

- تُعنى وظيفة مراقبة الامتثال والتحكم المؤسسي بوضع الآليات اللازمة لضمان التوافق مع جميع القوانين والتشريعات التي تحكم عمل البنك داخل الأردن وخارجه في الدول التي يتواجد فيها البنك من خلال فروعه أو شركاته التابعة.
- ترفع مراقبة الامتثال تقاريرها حول نتائج أعمالها ومراقبتها للامتثال إلى (لجنة التحكم المؤسسي) المنبثقة عن مجلس الإدارة مع إرسال نسخة إلى المدير العام، أما بالنسبة للعمليات اليومية فيكون ارتباطها مع المدير العام.
- يعتمد المجلس ويراقب سياسة الامتثال للبنك، ويكون إعدادها وتطويرها والتأكد من تطبيقها في البنك من صلاحيات مراقبة الامتثال والتحكم المؤسسي.
- فيما يتعلق بمكافحة غسل الأموال تعمل الوظيفة كحلقة اتصال مع البنك المركزي الأردني ووحدة مكافحة غسل الأموال، وتقوم بوضع السياسات والإجراءات اللازمة، وتصميم سياسات التعرف على العملاء، ومراقبة الحركات، والتحقق 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 وإجراءات الرقابة الداخلية ووضع توصياته، ويجتمع مع لجنة التدقيق بدون حضور الإدارة التنفيذية مرة واحدة على الأقل سنوياً.

- تقوم إدارة التدقيق الداخلي بمهامها وفقاً لميثاق التدقيق المعتمد من قبل لجنة التدقيق والذي يحدد مهامها ومسؤولياتها وصلاحياتها، 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 كافة مراكز العمل في البنك، ويعد بناءً عليها خطة الموارد البشرية اللازمة لتنفيذ خطة التدقيق تمهيداً لإعداد الميزانية التقديرية لإدارة التدقيق والتي 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 إدارة التدقيق بالتنسيق مع المدقق الخارجي عند قيامه بفحص مدى كفاية نظام الضبط الداخلي للبنك.

(2) إدارة المخاطر (Risk Management Department)

- تقوم إدارة المخاطر في البنك برفع تقاريرها إلى 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 إدارة المخاطر، ومراقبة تركيزات المحافظ للتأكد أنها ضمن السقوف الممنوحة، 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.

حادي عشر: المعاملة العادلة للمساهمين وحقوقهم

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



الإقرارات

الإقرار الأول

يقر أعضاء مجلس إدارة البنك بعدم وجود أية أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك خلال السنة المالية القادمة 2015.

الإقرار الثاني

يقر أعضاء مجلس إدارة البنك بمسؤوليتهم عن إعداد البيانات المالية، وعن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في التقرير، وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.

الإقرار الثالث

يقر أعضاء مجلس إدارة البنك بأنهم لم يحصلوا على أية منافع من خلال عملهم في البنك ولم يفصحوا عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت لهم شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة بهم.

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 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 رمزي طلعت عبد الجواد مرعي	عضو مجلس الإدارة	
السيد حمود جاسم محمد الفلاح	عضو مجلس الإدارة	
السيد سامي حسين منصور الأنبيي	عضو مجلس الإدارة	
السيد محمد محمد علي بن يوسف	عضو مجلس الإدارة	
السيد اسماعيل عبد الله علي المسلاتي	عضو مجلس الإدارة	
السيد جهاد علي أحمد الشرع	عضو مجلس الإدارة	
السيد فادي خالد مفلح العلاونة	عضو مجلس الإدارة	
الفاضل أحمد بن سعيد بن محمد المحرزي	عضو مجلس الإدارة	

الإقرار الرابع

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

الاسم	الصفة	التوقيع
معالي الدكتور ميشيل عيسى موسى مارتو	رئيس مجلس الإدارة	
السيد عمر زهير عبد الفتاح ملحس	المدير العام	
السيد خالد محمود علي 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 2014 ما مجموعه 3251 فرصة تدريبية، بالإضافة إلى عقد ندوات داخلية متخصصة في مجال العمل المصرفي شارك فيها 1719 موظفاً، كما وفر البنك خلال العام فرصة الالتحاق لنيل الشهادات الأكاديمية لـ 11 موظفاً والحصول على الشهادات المهنية لـ 16 موظفاً.

البيان	أعداد المشاركين
برامج التدريب التي عقدت في المركز التدريبي للبنك	2738
برامج التدريب التي عقدت بالتعاون مع معاهد التدريب المحلية المتخصصة	461
الدورات التدريبية التي عقدت في الدول العربية والأجنبية	52
الندوات الداخلية	1719
الالتحاق بدراسة الشهادات الأكاديمية	11
الالتحاق بدراسة الشهادات المهنية في مجالات المالية والمحاسبة والتمويل والحاسوب ومراقبة الامتثال	16
المجموع	4997

وفيما يلي جدولاً يبين الدورات التي تم عقدها خلال العام 2014:

البيان	أعداد المشاركين
الدورات الإدارية	123
الدورات المالية والمحاسبية والتدقيق	22
دورات الائتمان المصرفي	357
دورات المهارات السلوكية والعلاقات العامة	519
دورات العمليات المصرفية والخزينة والاستثمار	1082
دورات الحاسوب الشخصي	96
أخرى	1052
المجموع	3251

أعداد الموظفين

1. عدد موظفي مجموعة بنك الإسكان حسب فئات مؤهلاتهم العلمية، في نهاية العام 2014 بلغ عدد موظفي مجموعة بنك الإسكان 3643 موظفاً في نهاية عام 2014 موزعين حسب مؤهلاتهم العلمية على النحو التالي:

المؤهل العلمي	الفروع داخل وخارج الأردن			البنوك والشركات التابعة داخل وخارج الأردن						
	فروع الأردن (الشركة الأم)	فروع فلسطين	فروع البحرين	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية	بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر	بنك الأردن الدولي / لندن	الشركة المتخصصة للتأجير العمولي	شركة المركز الاتالي الدولي	الشركة الأردنية للاستثمارات العقارية والتجارية	مكاتب التمثيل (ليبيا، العراق، الإمارات)
دكتورة	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ماجستير	125	13	5	8	9	3	2	2	-	-
دبلوم عالي	2	1	-	1	9	-	-	-	-	-
بكالوريوس	1640	177	16	207	111	8	11	7	3	3
دبلوم	416	19	2	78	61	8	2	1	20	2
ثانوية عامة	73	39	5	59	35	8	6	4	435	3
المجموع	2260	249	28	353	225	27	21	14	458	8

2. عدد موظفي فروع الأردن، في نهاية العام 2014

بلغ عدد موظفي البنك داخل الأردن 2260 موظفاً، منهم 1034 موظفاً يعملون في دوائر ومراكز العمل المختلفة في الإدارة العامة، و1226 موظفاً يعملون في الفروع موزعين على النحو التالي:

العدد	اسم الفرع	العدد	اسم الفرع	العدد	اسم الفرع	العدد	اسم الفرع
7	الأزرق الشمالي	7	الشونة الجنوبية	12	الجبيهة	39	المركز الرئيسي
8	حي معصوم	8	دير أبي سعيد	9	الفحيص	5	شارع سليمان النابلسي
5	الأطفال	12	حكما	14	السلط	8	اللوييدة
7	وادي صقرة	11	الحصن	11	صويلح	11	المدينة
10	القصر	7	حطين	9	سحاب	8	جبل عمان
7	مدينة الحسن الصناعية	9	إيدون	10	أبوعلندا	13	جبل الحسين
11	الرابية	7	المشارع	11	الجوييدة	12	الوحدات
12	عبدالله غوشة	7	كفرنجة	11	مرج الحمام	5	مجمع انطلاق السفريات الخارجية
7	السوق المركزي	9	شارع فلسطين	8	ناعور	13	ماركا
14	دوار القبة	7	الكرامة	7	الموقر	12	شارع قريش
11	زهرا	8	عوجان	11	تلاع العلي	8	جبل التاج
14	المدينة المنورة	9	شارع الجبش	7	مدينة الملك عبدالله الثاني	12	حي الأمير حسن
12	سي تي مول	7	الكريمة	9	البقعة	11	الهاشمي الشمالي
8	شارع المدينة الطبية	8	اليرموك	10	شارع الحرية	8	رأس العين
7	المنطقة الحرة / الزرقاء	14	العقبة	4	المقابلين	8	الأشرفية
7	حديقة بنك الاسكان / عبودن	14	شويخ مول	9	القويسمة	8	الحاووز
8	الزرقاء الجديدة	9	الطفيلة	13	البيادر	11	النزهة
8	ضاحية الياسمين	9	معان	15	الزرقاء	13	المدينة الرياضية
11	شارع مكة	6	المدورة	18	إربد	8	السلام
8	بوابة السلط	12	الكرك	4	شارع الأمير نايف / إربد	12	المجمع التجاري
15	تاج مول	8	البوتاس	13	عجلون	8	شارع الأمير محمد
7	الجيزة	8	البتراء	16	المفرق	11	طارق
9	شارع الثلاثين / إربد	7	الشويك	5	المجمع الغربي / المفرق	10	أبو نصير
7	الحسينية	12	مؤتة	12	جرش	12	حي نزال
5	الفرع المتقل	7	الحسا	13	مادبا	13	عبودن
7	أتوستراد الزرقاء	9	الجبل الشمالي	9	دير علا	20	بارك بلازا
7	الدوار الخامس	13	المطار	7	الغويرية	4	الصويفية
21	البنك الفوري	8	الضليل	9	الرصيفة	14	جاليريا مول
1226	المجموع	8	الإذاعة	12	الرمثا	14	الجاردنز
		12	البارحة	5	شارع الشهيد وصفي التل - الرمثا	10	الشميساني
		7	الشيدية	7	الشونة الشمالية	11	قصر شبيب
		11	أم السماق	4	المعبر الشمالي	10	أم أذينة

3. عدد موظفي فروع فلسطين، في نهاية العام 2014

العدد	اسم الفرع
131	الإدارة الإقليمية
15	رام الله
10	غزة
14	نابلس
13	الخليل
7	حلحول
7	بيرزيت
4	خان يونس
12	جنين
10	بيت لحم
4	يطا
4	ترمسعيا
9	الظاهرية
9	الماصيون
249	المجموع

4. عدد موظفي المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية، في نهاية العام 2014

العدد	اسم الفرع	العدد	اسم الفرع	العدد	اسم الفرع
6	درعا	5	المزة	162	الإدارة العامة
9	حماة	4	التجارة	14	الحجاز
5	محرده	8	الفردوس	14	الباكستان
3	الحسكة	5	الزبداني	9	داما روز
12	اللاذقية	8	حمص	5	اليرموك
9	السويداء	11	طرطوس	3	حوش بلاس
4	القامشلي	4	فيصل	4	دوما
2	دير الزور	4	الشيراتون	8	مشروع دمر
7	مساكن برزة	3	الجميلية	5	الحريقة
353	المجموع	4	الشيخ نجار	6	جرمانا
		3	شهباء مول	7	قصاع

5. عدد موظفي بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر، في نهاية العام 2014

العدد	اسم الفرع
132	الإدارة العامة
27	دالي إبراهيم
15	البليدة
19	وهران
16	سطيف
14	دار البيضاء
2	بجاية
225	المجموع

6. عدد موظفي الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي، في نهاية العام 2014

العدد	اسم الفرع
20	الإدارة العامة
1	مكتب إربد
21	المجموع

طبيعة عمل الشركات التابعة ومجالات نشاطها

نسبة مساهمة البنك	رأس المال المدفوع	النشاط الرئيسي	نوع الشركة	اسم الشركة
49.1%	5.25 مليار ليرة سورية	الأعمال المصرفية التجارية	مساهمة مغلقة	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية
85%	10 مليار دينار جزائري	الأعمال المصرفية التجارية	مساهمة عامة	بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر
75%	45 مليون جنيه استرليني	الأعمال المصرفية التجارية	مساهمة خاصة	بنك الأردن الدولي / لندن
100%	30 مليون دينار أردني	أعمال التأجير التمويلي	مساهمة خاصة	الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي
77.5%	5 مليون دينار أردني	أعمال الوساطة المالية	ذات مسؤولية محدودة	شركة المركز المالي الدولي
100%	40 ألف دينار أردني	إدارة موظفي الخدمات غير البنكية	ذات مسؤولية محدودة	الشركة الأردنية للاستثمارات العقارية والخدمات التجارية

نبذة تعريفية عن مجلس الإدارة – كما في 2014/12/31

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 البيوتاس العربية خلال الفترة (1991 - 1997)

عضوية في لجان مجلس إدارة البنك:

* رئيس لجنة التحكم المؤسسي

عضويات في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

* رئيس مجلس إدارة المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية

* رئيس مجلس إدارة بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر

* رئيس مجلس إدارة بنك الأردن الدولي / لندن

* رئيس مجلس إدارة الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي

* رئيس هيئة مديري شركة المركز المالي الدولي

* نائب رئيس مجلس أمناء جامعة اليرموك

* 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 المجموعة الأولى "مجموعة المختصين من الوزارات والهيئات الرسمية، وذوي الخبرة

والكفاءة في الشؤون الاقتصادية والاجتماعية"

الشيخ علي بن جاسم بن محمد آل ثاني

المنصب: نائب رئيس مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: 1960/12/31

المؤهل العلمي: بكالوريوس اقتصاد وعلوم سياسية / عام 1983

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

* رئيس 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 عبدالله مبارك ناصر آل خليفة

ممثل بنك قطر الوطني

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: 1973/9/25

المؤهل العلمي: بكالوريوس إدارة أعمال / عام 1995

* المدير العام التنفيذي - رئيس قطاع الأعمال/ بنك قطر الوطني

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

* رئيس اللجنة التنفيذية

* لجنة التحكم المؤسسي

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

* عضو مجلس إدارة QNB كاييتال / قطر

* عضو مجلس إدارة QNB Al Ahli / مصر

السيد يوسف محمود حسين النعمه

ممثل بنك قطر الوطني

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: 1965/1/5

المؤهلات العلمية: بكالوريوس إدارة طيران / عام 1989، دبلوم ماجستير إدارة أعمال / عام 2004

* مدير عام - الخدمات المصرفية الدولية / بنك قطر الوطني

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

* لجنة التدقيق

* لجنة إدارة المخاطر

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

* عضو مجلس إدارة المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية

* رئيس مجلس الإدارة المنتدب لبنك قطر الوطني / سورية

* نائب رئيس مجلس الإدارة - بنك المنصور / العراق

* عضو مجلس إدارة QNB AL AHLI / مصر

* رئيس مجلس إدارة QNB TUNIS

* عضو مجلس إدارة مصرف التجارة والتنمية / ليبيا

السيد علي راشد علي المهدي

ممثل بنك قطر الوطني

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: 1972/11/24

المؤهل العلمي: بكالوريوس كمبيوتر / عام 1996

* المدير العام التنفيذي، رئيس قطاع العمليات / بنك قطر الوطني

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

* رئيس لجنة إدارة المخاطر

* اللجنة التنفيذية

* لجنة الترشيح والمكافأة

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى: لا يوجد

السيد رمزي طلعت عبدالجواد مرعي

ممثل بنك قطر الوطني

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: 1966/1/2

المؤهل العلمي: ماجستير في المحاسبة / عام 1989

* مدير عام - الرقابة المالية / بنك قطر الوطني

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

* اللجنة التنفيذية

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

* عضو مجلس إدارة QNB كاييتال / قطر

* عضو مجلس إدارة QIHL - Luxembourg

* عضو مجلس إدارة QNB Al Ahli / مصر

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 سامي حسين منصور الأنبي

ممثل المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: 1956/6/14

المؤهلات العلمية: ماجستير اقتصاد / عام 1980

* مدير إدارة البحوث الاقتصادية / بنك الكويت المركزي منذ عام 2000

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

* اللجنة التنفيذية

* لجنة إدارة المخاطر

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

الوظيفة الحالية: مدير عام المصرف الليبي الخارجي من 2010/8/18 حتى تاريخه.

* محاسب ومراجع قانوني عربي / عام 2004

* محاسب ومراجع قانوني ليبي / عام 1993

* مدير عام المصرف الليبي القطري من 2010/2/17 حتى 2010/12/31

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

* رئيس لجنة الترشيح والمكافأة

* لجنة التدقيق

عضوياته في هيئات ومجالس إدارات أخرى:

* رئيس مجلس إدارة المصرف العربي للإستثمار والتجارة الخارجية 2014/1/1 حتى تاريخه.

* رئيس لجنة المكافآت والترشيحات بالمصرف العربي للإستثمار والتجارة الخارجية.

* عضو مجلس إدارة المصرف العربي الدولي / القاهرة 2011 حتى تاريخه.

* عضو اللجنة التنفيذية - المصرف العربي الدولي / القاهرة 2012 حتى تاريخه.

* عضو مجلس إدارة بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر.

* عضو مجلس إدارة اتحاد المصارف العربية - بيروت من 2013/4/20 حتى تاريخه.

* رئيس لجنة التدقيق اتحاد المصارف العربية بيروت من 2012/4/20 حتى تاريخه.

* عضو مجلس إدارة المصرفين العرب الدوليين - عمان من 2012/4/28 حتى تاريخه.

* عضو مجلس الأمناء بالأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية - عمان منذ شهر 2012/7.

* رئيس مجلس إدارة الشركة الوطنية للتأجير التمويلي / ليبيا 2011.

* عضو لجنة رؤية ليبيا 2030 قرار مجلس الوزراء 2013/191.

* رئيس مجلس إدارة شركة لاب تك للتقنية 2010 قرار محافظة ليبيا افريقيا للاستثمار حتى تاريخه.

عضويات في هيئات ومجالس إدارات سابقة

* عضو مجلس إدارة المؤسسة الليبية للاستثمار منذ شهر 2012/4 حتى 2013/7.

* عضو مجلس إدارة بنك قناة السويس / القاهرة 2012 حتى أبريل 2014.

* عضو لجنة التنسيق والتعاون الدولي قرار مجلس الوزراء منذ شهر 2011/12 حتى 2012/12.

* عضو لجنة متابعة رفع الحظر والتجميد عن المؤسسات والأصول الليبية في الخارج قرار مجلس الوزراء 2011/10/2.

* عضو لجنة السياسات الاقتصادية قرار مجلس الوزراء 2012/1/15.

* 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).

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

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

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

* عضو مجلس إدارة الشركة الليبية للتأجير التمويلي (سابقاً).

السيد اسماعيل عبد الله علي المسلاتي

ممثل المصرف الليبي الخارجي

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: 1956/3/17

المؤهل العلمي: بكالوريوس إدارة أعمال

* أمين سر مجلس الإدارة / المصرف الليبي الخارجي من 2014/3/5

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

* اللجنة التنفيذية

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

* عضو مجلس إدارة مصرف المغرب العربي للاستثمار والتجارة / الجزائر 1999-2007

* عضو مجلس إدارة مصرف شنقيط / موريتانيا 2007-2012

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:

* ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن في عدد من الشركات، وحاليا يمثلها في الشركة الأردنية للصحافة والنشر / الدستور.

السيد فادي خالد مفلح العلاونة

ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: 1976/1/21

المؤهل العلمي: ماجستير مالية / عام 2003

* رئيس قسم المالية والقروض في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

* اللجنة التنفيذية

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى: لا يوجد

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

* مستشار مجلس إدارة صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية/سلطنة عُمان

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

* لجنة إدارة المخاطر

* لجنة التدقيق

* لجنة الترشيح والمكافأة

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

* عضو مجلس إدارة بنك ظفار

* عضو مجلس إدارة الشركة العالمية لإدارة الفنادق

مركز كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة

الوصف في رأس المال البنك*	تصنيف العضو	الجهة التي يمثلها	تاريخ التعيين في المجلس	اسم عضو مجلس الإدارة
0.123%	تففيدي - مستقل	نفسه	2004/4/8	معالي الدكتور ميشيل عيسى موسى مارتو
0.004%	غير تففيدي - مستقل	نفسه	1997/5/5	الشيخ علي بن جاسم بن محمد آل ثاني
34.481%	غير تففيدي - غير مستقل	بنك قطر الوطني	2008/1/31	السيد عبد الله مبارك ناصر آل خليفة
	غير تففيدي - غير مستقل		2008/1/31	السيد يوسف محمود حسين النعمة
	غير تففيدي - غير مستقل		2011/4/1	السيد علي راشد علي المهدي
18.613%	غير تففيدي - غير مستقل	شركة المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية	2014/3/9	السيد رمزي طلعت عبد الجواد مرعي
	غير تففيدي - غير مستقل		2009/4/5	السيد حمود جاسم محمد الفلاح
	غير تففيدي - غير مستقل		2013/7/22	السيد سامي حسين منصور الأديبي
16.181%	غير تففيدي - غير مستقل	المصرف الليبي الخارجي	2007/6/14	السيد محمد محمد علي بن يوسف
	غير تففيدي - غير مستقل		2012/6/25	السيد اسماعيل عبد الله علي المسلاتي
15.389%	غير تففيدي - غير مستقل	الؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن	2009/2/25	السيد جهاد علي أحمد الشرع
	غير تففيدي - غير مستقل		2013/4/16	السيد فادي خالد مطبخ الملاونة
2.976%	غير تففيدي - مستقل	وزارة المالية / سلطنة عمان	2005/4/2	الفاضل أحمد بن سعيد المحرزي

* حصص 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
2014	2013	2014	2013		
-	-	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 عبد الله مبارك ناصر آل خليفة
-	-	-	-	قطرية	السيد يوسف محمود حسين النعمة
-	-	-	-	قطرية	السيد علي راشد علي المهندي
-	-	-	-	أردنية	السيد رمزي طلعت عبد الجواد مرعي
-	-	-	-	كويتية	السيد حمود جاسم محمد الفلاح
-	-	-	-	كويتية	السيد سامي حسين منصور الأنبجي
-	-	-	-	ليبية	السيد محمد محمد علي بن يوسف
-	-	-	-	ليبية	السيد اسماعيل عبد الله علي المسلاتي
-	-	-	-	أردنية	السيد جهاد علي أحمد الشرع
-	-	-	-	أردنية	السيد فادي خالد مفلح العلاونة
-	-	-	-	عمانية	الفاضل أحمد بن سعيد المحرزي

الشركات المسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم: لا يوجد

القروض الممنوحة من البنك لأعضاء مجلس الإدارة: لا يوجد

العمليات التي تمت بين البنك وأعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذوي العلاقة بهم: لا يوجد

اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه

أولاً : اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة 7 اجتماعات خلال عام 2014 ، وفيما يلي جدولاً يبين حضور الأعضاء لهذه الاجتماعات.

عدد مرات الحضور	إسم عضو مجلس الإدارة
7	معالي الدكتور ميشيل عيسى موسى مارتو
6	الشيخ علي بن جاسم بن محمد آل ثاني
3	السيد عبد الله مبارك ناصر آل خليفة
4	السيد يوسف محمود حسين النعمة
5	السيد علي راشد علي المهدي
5	السيد رمزي طلعت عبد الجواد مرعي
7	السيد حمود جاسم محمد الفلاح
4	السيد سامي حسين منصور الأنبي
6	السيد محمد محمد علي بن يوسف
6	السيد اسماعيل عبد الله علي المسلاتي
7	السيد جهاد علي أحمد الشرع
7	السيد فادي خالد مفلح العلاونة
6	الفاضل أحمد بن سعيد المحرزي

ثانياً : اجتماعات اللجنة التنفيذية

عقدت اللجنة التنفيذية 4 اجتماعات خلال عام 2014 ، وفيما يلي جدولاً يبين حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

عدد مرات الحضور	إسم عضو مجلس الإدارة
3	السيد عبد الله مبارك ناصر آل خليفة
2	السيد علي راشد علي المهدي
3	السيد رمزي طلعت عبد الجواد مرعي
3	السيد سامي حسين منصور الأنبي
4	السيد إسماعيل عبد الله علي المسلاتي
4	السيد فادي خالد مفلح العلاونة

ثالثاً : اجتماعات لجنة التدقيق

عقدت لجنة التدقيق 5 اجتماعات خلال عام 2014 ، وفيما يلي جدولاً يبين حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

عدد مرات الحضور	إسم عضو مجلس الإدارة
4	الشيخ علي بن جاسم بن محمد آل ثاني
2	السيد يوسف محمود حسين النعمة
5	السيد حمود جاسم محمد الفلاح
4	السيد محمد محمد علي بن يوسف
5	السيد جهاد علي أحمد الشرع
5	الفاضل أحمد بن سعيد المحرزي

رابعاً: اجتماعات لجنة الترشيح والمكافأة

عقدت لجنة الترشيح والمكافأة اجتماعاً واحداً خلال عام 2014، وفيما يلي جدولاً يبين حضور أعضاء اللجنة لهذا الاجتماع.

عدد مرات الحضور	اسم عضو مجلس الإدارة
1	السيد محمد محمد علي بن يوسف
1	السيد علي راشد علي المهدي
1	الفاضل أحمد بن سعيد المحرزي

خامساً: اجتماعات لجنة إدارة المخاطر

عقدت لجنة إدارة المخاطر 4 اجتماعات خلال عام 2014، وفيما يلي جدولاً يبين حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

عدد مرات الحضور	الإسم
3	السيد علي راشد علي المهدي
2	السيد يوسف محمود حسين النعمة
4	الفاضل أحمد بن سعيد المحرزي
1	السيد سامي حسين منصور الأنبي
4	السيد عمر زهير عبد الفتاح ملحس/ المدير العام

سادساً: اجتماعات لجنة التحكم المؤسسي

لم تعقد اللجنة أي اجتماع خلال عام 2014.

نبذة تعريفية عن الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية - كما في 2014/12/31

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

بدأ السيد عمر ملحس 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 كايبتال الأمريكية / مكتب البحرين (وهي من كبرى شركات إدارة الاستثمار في العالم)، 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 الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر

* عضو مجلس إدارة بنك الأردن الدولي / لندن

* عضو مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن

* 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

* عضو مجلس إدارة معهد الدراسات المصرفية، ممثلاً عن البنوك المرخصة / الأردن

السيد أسامة 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)

بدأ السيد أسامة الحاج عمله في 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 والتجمعات العقارية الأردنية - نائب رئيس هيئة المديرين.

* عضو مجلس إدارة شركة المدن الصناعية الأردنية - رئيس لجنة التدقيق.

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 شركة الشرق الأوسط لخدمات الدفع

* عضو مجلس إدارة شركة الاستعلام الائتماني / الأردن

* عضو لجنة تنفيذية - بنك الأردن الدولي / لندن

السيد ايهاب غازي كامل السعدي

المنصب: مساعد المدير العام لشؤون الاستثمار وتمويل المشاريع الكبيرة

تاريخ الميلاد: 1962/10/2

تاريخ التعيين: 2013/11/25

المؤهل العلمي: ماجستير إدارة مالية / عام 1990

المؤهل المهني:

* شهادة (CPA) Certified Public Accountant / عام 1991

يملك السيد ايهاب السعدي خبرات واسعة ومميزة في مجال الـ Investment Banking بما فيها تمويل المشاريع الكبرى والاندماج والتملك والاستشارات المالية. بدأ السيد ايهاب حياته العملية مع شركة Grant Thornton في شيكاغو ومن ثم عمل لدى شركة آرثر أندرسون في عمان ودبي لعدة سنوات في مجال الـ Investment Banking، هذا وتجدر الإشارة إلى أن السيد ايهاب السعدي كان قد عمل لدى بنك الإسكان للتجارة والتمويل بمنصب مدير تنفيذي / الاستثمار وتمويل المشاريع الكبيرة خلال الفترة 2001-2008.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك: لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

* عضو مجلس إدارة شركة سرايا العقبة ممثلاً عن صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي / الأردن خلال الفترة 2007-2013.

* عضو مجلس إدارة الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي خلال الفترة 2005-2008.

* عضو مجلس إدارة شركة فلسطين للتنمية والاستثمار PADICO خلال الفترة 2005-2007.

* عضو مجلس إدارة شركة جوردانفست خلال الفترة 2004-2005.

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 رجال الأعمال الأردنيين

* عضو اتحاد رجال الأعمال العرب

* عضو جمعية الأعمال الأردنية الأوروبية / جيبا

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 (Chartered Financial Analyst (CFA) / 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 2007 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 أيمن عبدالله صالح عبدالله

المنصب: مساعد المدير العام لشؤون الخدمات المصرفية للأفراد

تاريخ الميلاد: 1962/4/1

تاريخ التعيين: 1989/1/18

المؤهل العلمي: بكالوريوس محاسبة / عام 1986

يمتلك السيد أيمن عبدالله خبرة مصرفية طويلة ومتنوعة تجاوزت 25 عاماً، عمل خلالها في العديد من المجالات شملت "التدريب والتدقيق الداخلي وإدارة الفروع"، هذا وتركزت خبراته في إدارة الخدمات المصرفية للأفراد، إذ تدرج بالمناصب التي تقلدها خلال الفترة 2002-2013 من مدير فرع إلى مدير منطقة فمدير تنفيذي لدائرة فروع الأردن إلى أن أصبح مساعد مدير عام لشؤون الخدمات المصرفية للأفراد في عام 2013، ومما يجدر ذكره أن السيد أيمن عبدالله كان عضواً في هيئة المديرين لشركة فيزا الأردن خلال الفترة 2009-2011.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك: لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

* نائب رئيس هيئة المديرين - الشركة الأردنية للاستثمارات العقارية

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 ائتمان 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 تدريب 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 الشركة الأردنية لضمان القروض

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

يمتلك السيد خالد الذهبي خبرات طويلة ومتنوعة في مجالات المحاسبة والرقابة المالية والتحليل المالي والضريبة والتخطيط المالي وتطوير السياسات والإجراءات والأنظمة المحاسبية.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك: لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

* عضو مجلس إدارة شركة مصانع الاتحاد لإنتاج التبغ والسجائر 2006-2011

* رئيس لجنة التدقيق / شركة مصانع الاتحاد لإنتاج التبغ والسجائر 2006-2011

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 بنك الإسكان للتجارة والتمويل فترة تزيد عن ستة وعشرون 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 توفيق سلامة توفيق سلامة

المنصب: مدير تنفيذي / دائرة العمليات

تاريخ الميلاد: 1958/5/3

تاريخ التعيين: 1989/11/1

المؤهل العلمي: بكالوريوس اقتصاد وعلوم ادارية / عام 1980

بدأ السيد توفيق سلامة عمله في البنك الأردني الكويتي في عام 1982 ثم التحق ببنك الإسكان للتجارة والتمويل في عام 1989، ولديه خبرة واسعة في العمليات المصرفية المختلفة وخاصة في المجالات التالية: الاعتمادات المستندية، والكفالات، وبوالص التحصيل، والحوالات والسويقت، وعمليات الخزينة، وعمليات الائتمان، والبطاقات.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك: لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى: لا يوجد

السيد محمود محمد داود الأدغم

المنصب: مدير تنفيذي / دائرة المخاطر

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 ضريبة في دائرة ضريبة الدخل ولدة سنتين، كما يمتلك السيد محمود ستة عشر عاماً من الخبرة المصرفية قبل التحاقه بالعمل لدى بنك الإسكان للتجارة والتمويل وقد تركزت 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.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك: لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى: لا يوجد

السيد نايف هاشم نايف الحسين

المنصب: مدير تنفيذي / دائرة مراقبة الامتثال

تاريخ الميلاد: 1979/10/14

تاريخ التعيين: 2013/7/15

المؤهل العلمي: ماجستير اقتصاد مالي / عام 2005

المؤهل المهني: Certified Anti Money Laundering Specialist (CAMS) / عام 2008

انضم السيد نايف الحسين إلى أسرة بنك الإسكان للتجارة والتمويل قبل أكثر من 12 سنة، وهي بداية حياته العملية، ثم انتقل خلال العام 2013 للعمل لدى البنك العربي / الأردن لفترة وجيزة، ليعود ويلتحق بالبنك في نفس العام بمنصب مدير تنفيذي / دائرة مراقبة الامتثال، هذا وقد ارتبط عمل السيد نايف بشكل أساسي بمجالات مكافحة غسل الأموال، وتمويل الارهاب، ومراقبة الامتثال.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك: لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى: لا يوجد

السيد وائل إسماعيل محمود عصفور

المنصب: المستشار القانوني

تاريخ الميلاد: 1972/7/26

تاريخ التعيين: 2008/6/1

المؤهل العلمي: بكالوريوس حقوق / عام 1994

الخبرات العملية

* عضو نقابة المحامين الأردنيين منذ عام 1994

* مساعد أمين سر مجلس إدارة بنك الإسكان منذ عام 2009

* مستشار قانوني / شركة المركز المالي الدولي منذ عام 2007

* مستشار قانوني / صندوق بنك الإسكان للأوراق المالية منذ عام 2006

* مستشار قانوني / شركة الإسكان لإدارة الحدائق - شركة غير ربحية منذ عام 2014

* عضو اللجنة القانونية / جمعية البنوك في الأردن منذ عام 2005

بدأ السيد وائل عصفور حياته العملية عام 1996 كمحامي متفرغ في مكتبه الخاص، ثم انضم إلى بنك الإسكان للتجارة والتمويل،

ويتمتع بخبرات واسعة في مجالات العمل القانوني والمعاملات التجارية والمصرفية وقانون الشركات والتحكيم والأوراق المالية.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك: لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى: لا يوجد

عدد الأوراق المالية المتبعية من قبل أعضاء الإدارة التنفيذية العليا وأقاربهم

عدد الأوراق المالية المتبعية من قبل الأزوجة والأولاد المقصر		عدد الأوراق المالية المتبعية من قبل المصو		الجنسية	التنصيب	إسم عضو الإدارة العليا
2014	2013	2014	2013			
-	-	10,000	10,000	أردنية	المدير العام	السيد عمر زهير عبد الفتاح ملحمس
-	-	-	-	أردنية	نائب المدير العام / العمليات	السيد أسامة جميل أحمد الحاج يحيى
-	-	-	-	أردنية	نائب المدير العام / الأعمال المصرفية	السيد سيزر هاني عزيز قولاجن
-	-	-	-	أردنية	مساعد المدير العام لشؤون الاستثمار وتمويل المشاريع الكبيرة	السيد ايهاب غازي كامل السعدي
-	-	-	-	أردنية	مساعد المدير العام لشؤون الأعمال المصرفية للشركات	السيد محمد علي محمد إبراهيم
-	-	-	-	أردنية	مساعد المدير العام لشؤون الخزينة	السيد رياض علي أحمد طويل
-	-	-	-	أردنية	مساعد المدير العام لشؤون الخدمات المصرفية للأفراد	السيد أيمن عبد الله صالح عبد الله
-	-	-	-	أردنية	مساعد المدير العام لشؤون الائتمان	السيد عادل إبراهيم جبر أسعد
-	-	2,000	2,000	أردنية	مساعد المدير العام للشؤون المالية	السيد خالد محمود علي الذهبي
-	-	-	-	أردنية	المدقق العام	الدكتور محمد عبد الفتاح محمد تركي
-	-	-	-	أردنية	مدير تنفيذي / دائرة العمليات	السيد توفيق سلامة توفيق سلامة
-	-	-	-	أردنية	مدير تنفيذي / دائرة المخاطر	السيد محمود محمد داود الأدهم
-	-	-	-	أردنية	مدير تنفيذي / دائرة مراقبة الامتثال	السيد نايف هاشم نايف الحسين
-	-	-	-	أردنية	المستشار القانوني	السيد وائل إسماعيل محمود عصفور

الشركات المسيطر عليها من قبل أعضاء الإدارة التنفيذية العليا وأقاربهم

الشركات المسيطر عليها من قبل الأزوجة والأولاد انقصر	2014	2013	الشركات المسيطر عليها من قبل العضو		الجنسية	التنصب	اسم عضو الإدارة العليا
			2014	2013			
-	-	-	-	-	أردنية	المدير العام	السيد عمر زهير عبد الفتاح ملحس
-	-	-	-	-	أردنية	نائب المدير العام / العمليات	السيد أسامة جميل أحمد الحاج يحيى
-	-	-	الشركة الكندية للخدمات القهوة	الشركة الكندية للخدمات القهوة	أردنية	نائب المدير العام / الأعمال المصرفية	السيد سيزر هاني عزيز قولاجن
-	-	-	-	-	أردنية	مساعد المدير العام لشؤون الاستثمار وتمويل المشاريع الكبيرة	السيد ايهاب غازي كامل السعدي
-	-	-	-	-	أردنية	مساعد المدير العام لشؤون الأعمال المصرفية للشركات	السيد محمد علي محمد إبراهيم
-	-	-	-	-	أردنية	مساعد المدير العام لشؤون الخزينة	السيد رياض علي أحمد طويل
-	-	-	-	-	أردنية	مساعد المدير العام لشؤون المصرفية للأفراد	السيد أيمن عبد الله صالح عبد الله
-	-	-	-	-	أردنية	مساعد المدير العام لشؤون الائتمان	السيد عادل إبراهيم جبر أسعد
-	-	-	-	-	أردنية	مساعد المدير العام للشؤون المالية	السيد خالد محمود علي الذهبي
-	-	-	-	-	أردنية	المدقق العام	الدكتور محمد عبد الفتاح محمد تركي
-	-	-	-	-	أردنية	مدير تنفيذي / دائرة العمليات	السيد توفيق سلامة توفيق سلامة
-	-	-	-	-	أردنية	مدير تنفيذي / دائرة المخاطر	السيد محمود محمد داود الأدهم
-	-	-	-	-	أردنية	مدير تنفيذي / دائرة مراقبة الامتثال	السيد نايف هاشم نايف الحسين
-	-	-	-	-	أردنية	المستشار القانوني	السيد وائل إسماعيل محمود عصفور

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 يربط نسب الإنجاز ومنتجات الأمداف ومستويات الأداء مع المكافأة.

(دينار)

مزايا ومكافآت كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة خلال عام 2014

الإسم	الانحسب	الرواتب السنوية الاجمالية	بدل التنقلات السنوية	المكافآت السنوية	نفقات السفر السنوية	اجمالي الزايب السنوية
معالي الدكتور ميشيل عيسى موسى مارتو	رئيس مجلس الإدارة	-	148,200	5,000	-	153,200
الشيخ علي بن جاسم بن محمد آل ثاني	نائب رئيس مجلس الإدارة	-	163,388	5,000	12,653	181,041
بنك قطر الوطني وبهئله* :						
السيد عبد الله مبارك ناصر آل خليفة	عضو مجلس الإدارة	-	141,988	5,000	3,297	150,285
السيد يوسف محمود حسين النعومة	عضو مجلس الإدارة	-	141,988	5,000	3,298	150,286
السيد علي راشد علي المهدي	عضو مجلس الإدارة	-	147,338	5,000	5,497	157,835
السيد رمزي طلعت عبد الجواد مرعي**	عضو مجلس الإدارة	-	90,950	-	4,398	95,348
السيد علي أحمد زايد الكواري**	عضو مجلس الإدارة	-	56,388	5,000	-	61,388
الجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية وبهئله* :						
السيد حمود جاسم محمد الفلاح	عضو مجلس الإدارة	-	174,088	5,000	9,425	188,513
السيد سامي حسين منصور الأديبي	عضو مجلس الإدارة	-	121,928	2,143	3,804	127,875
المصرف الليبي الخارجي وبهئله :						
السيد محمد محمد علي بن يوسف	عضو مجلس الإدارة	-	163,388	5,000	6,010	174,398
السيد اسماعيل عبد الله علي السلاتي	عضو مجلس الإدارة	-	163,388	5,000	7,212	175,600
الهيئة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن وبهئله* :						
السيد جهاد علي أحمد الشرح	عضو مجلس الإدارة	-	174,088	5,000	1,290	180,378
السيد فادي خالد مفلح العلاونه	عضو مجلس الإدارة	-	155,470	3,571	1,290	160,331
وزارة المالية / سلطنة عمان وبهئله :						
الفاضل أحمد بن سعيد الحرزي	عضو مجلس الإدارة	-	168,738	5,000	24,306	198,044

* كافة المبالغ المبينة في الجدول تدفع للمؤسسة التي يمثلها عضو مجلس الإدارة وليس له شخصياً.

** تم تعيين السيد رمزي طلعت مرعي ممثلاً عن بنك قطر الوطني اعتباراً من تاريخ 2014/3/9 بدلاً من السيد علي أحمد الكواري.

(دينار)

مزاياء ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا خلال عام 2014

إجمالي المزايا السنوية	نفقات السفر السنوية	مكافآت السنوية	بدل التبعات السنوية	الرواتب السنوية الإجمالية	المنصب	الاسم
1,140,147	10,750	548,251	-	581,146	رئيس مجلس الإدارة	معالي الدكتور ميشيل عيسى موسى مارتو
908,847	12,500	435,120	-	461,227	المدير العام	السيد عمر زهير عبد الفتاح ملحسن
264,900	3,800	58,521	2,880	199,699	نائب المدير العام / العمليات	السيد أسامة جميل أحمد الحاج يحيى
285,293	4,200	63,293	2,880	214,920	نائب المدير العام / الأعمال المصرفية	السيد سيزر هاني عزيز قولاجن
194,600	2,600	-	2,880	189,120	مساعد المدير العام لشؤون الاستثمار وتمويل المشاريع الكبيرة	السيد ايهاب غازي كامل السعدي
215,594	-	40,550	2,880	172,164	مساعد المدير العام لشؤون الأعمال المصرفية للشركات	السيد محمد علي محمد إبراهيم
180,831	1,000	33,725	2,880	143,226	مساعد المدير العام لشؤون الخزينة	السيد رياض علي أحمد طويل
164,687	-	24,368	1,633	138,686	مساعد المدير العام لشؤون الخدمات المصرفية للأفراد	السيد أيمن عبد الله صالح عبد الله
172,278	1,400	31,832	2,880	136,166	مساعد المدير العام لشؤون الائتمان	السيد عادل إبراهيم جبر أسعد
170,878	-	31,832	2,880	136,166	مساعد المدير العام للشؤون المالية	السيد خالد محمود علي الذهبي
157,396	3,800	28,560	2,880	122,156	المدقق العام	الدكتور محمد عبد الفتاح محمد تركي
110,802	1,200	16,194	1,200	92,208	مدير تنفيذي / دائرة العمليات	السيد توفيق سلامة توفيق سلامة
68,569	2,440	6,737	1,200	58,192	مدير تنفيذي / دائرة المخاطر	السيد محمود محمد داود الأدهم
72,334	1,800	7,013	1,198	62,323	مدير تنفيذي / دائرة مراقبة الامتثال	السيد نايف هاشم نايف الحسين
98,702	600	14,550	1,200	82,352	المستشار القانوني	السيد وائل إسمايل محمود عصفور

المساهمين الذين يملكون 1% أو أكثر من رأسمال البنك

2014				2013				الاسم
طبيعة الرهن على المساهمات (كلي / جزئي)	المستفيد النهائي	النسبة إلى رأس المال	عدد الأسهم	طبيعة الرهن على المساهمات (كلي / جزئي)	المستفيد النهائي	النسبة إلى رأس المال	عدد الأسهم	
-	بنك قطر الوطني	34.481%	86,892,662	-	بنك قطر الوطني	34.481%	86,892,662	بنك قطر الوطني
-	المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية	18.613%	46,904,045	-	المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية	18.613%	46,904,045	المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية
-	المصرف الليبي الخارجي	16.181%	40,776,143	-	المصرف الليبي الخارجي	16.166%	40,737,248	المصرف الليبي الخارجي
-	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن	15.389%	38,780,231	-	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن	15.389%	38,780,231	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن
-	شركة الاستثمارات الخارجية الإيرانية	4.510%	11,364,996	-	شركة الاستثمارات الخارجية الإيرانية	4.446%	11,204,338	شركة الاستثمارات الخارجية الإيرانية
-	وزارة المالية / سلطنة عمان	2.976%	7,500,000	-	وزارة المالية / سلطنة عمان	2.976%	7,500,000	وزارة المالية / سلطنة عمان
		92.150%	232,218,077			92.071%	232,018,524	المجموع

عدد المساهمين الأردنيين 2800 مساهماً، تشكل نسبة ملكيتهم من رأس المال 19.5%.
عدد المساهمين العرب والأجانب 472 مساهماً، تشكل نسبة ملكيتهم من رأس المال 80.5%.

كشف التوزيع النسبي لفئات المساهمين كما هو الوضع بتاريخ 2014/12/31

النسبة الى رأس المال	مجموع الأسهم للفئة	عدد المساهمين	فئة المساهمين
0.265%	666,622	2,268	1 - 1,000
1.018%	2,566,114	833	10,000 - 1,001
1.431%	3,606,886	133	100,000 - 10,001
2.772%	6,984,947	26	1,000,000 - 100,001
1.250%	3,150,655	2	10,000,000 - 1,000,001
93.264%	235,024,776	*6	أكثر من عشرة ملايين سهم
100%	252,000,000	3,268	المجموع

* أحد هذه المساهمات تخص حكومة سلطنة عُمان وتشمل مساهمة وزارة المالية وأربعة صناديق حكومية.

الوضع التنافسي للبنك وحصته من السوق المحلي

الحصة السوقية لفروع البنك في الأردن في نهاية العام 2014

البيان	الحصة السوقية
الموجودات	15.0%
إجمالي ودائع العملاء	15.3%
القروض والتسهيلات الائتمانية	11.3%

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 أو الإيرادات.

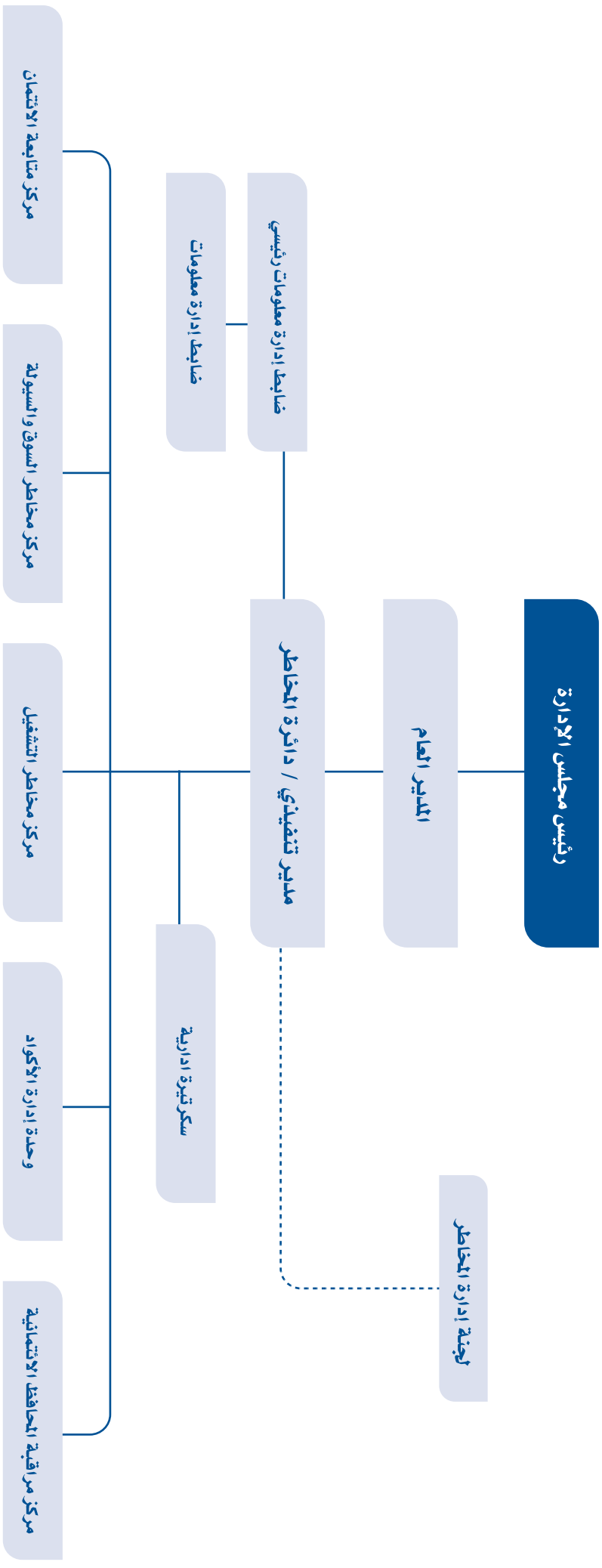
وصف لأي حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته، ووصف لأي براءات اختراع أو حقوق امتياز
لا يتمتع البنك أو أي من منتجاته بأية حماية حكومية أو امتيازات بموجب القوانين والأنظمة، ولم يحصل البنك على براءات اختراع أو حقوق امتياز.

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.

إدارة المخاطر في البنك

يتعرض البنك بطبيعة عمله لمجموعة من المخاطر، وهذه المخاطر مبينة في الإيضاح رقم 40 الوارد في القوائم المالية لعام 2014، ويتم إدارة المخاطر في البنك من خلال دائرة إدارة المخاطر وهي 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، وترتبط دائرة إدارة المخاطر إدارياً بالمدير العام ووظيفياً بلجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة، ويظهر الشكل التالي الهيكل التنظيمي لهذه الدائرة:



الإنجازات التي حققها البنك مدعمة بالأرقام، ووصف للأحداث الهامة التي مر بها البنك خلال عام 2014
مبينة في تحليل الأداء المالي للبنك.

الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال العام 2014 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 2014
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 2015.

أتعاب المدققين لعام 2014

(دينار)

المجموع	استشارات وأتعاب أخرى	أتعاب التدقيق	البيان
174,971	74,096	100,875	فروع الأردن
33,236	7,482	25,754	فروع فلسطين
30,046	-	30,046	فرع البحرين
42,540	-	42,540	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية
62,740	-	62,740	بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر
223,594	107,932	115,662	بنك الأردن الدولي / لندن
4,323	-	4,323	الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي
7,674	3,351	4,323	شركة المركز المالي الدولي
2,010	-	2,010	الشركة الأردنية للاستثمارات العقارية والخدمات التجارية
581,134	192,861	388,273	المجموع

التبرعات والمنح لعام 2014

1- التبرعات النقدية

بلغت قيمة التبرعات النقدية التي قدمها البنك خلال العام 2014 حوالي 6.8 مليون دينار، وفيما يلي جدولاً يبين الجهات الرئيسية التي تم التبرع لها:

(دينار)

الجهة المتبرع لها	مبلغ التبرع	الجهة المتبرع لها	مبلغ التبرع
أمانة عمان الكبرى	*6,179,103	جمعية قري الأطفال SOS	15,000
الصندوق الأردني الهاشمي للتنمية البشرية	75,000	منتدى الفكر العربي	15,000
مديرية الأمن العام	61,973	الجمعية الملكية للفنون الجميلة	15,000
الأكاديمية الملكية	56,720	تكية أم علي	10,000
مؤسسة الحسين للسرطان	55,000	القضاء العسكري	10,000
مركز جمعية الشابات المسلمات	33,000	الجمعية العلمية الملكية	10,000
مؤسسة نهر الأردن	30,000	المركز الوطني للثقافة والفنون	10,000
مدرسة البكالوريا عمان	20,000	جمعية الحسين / مركز الأردن والدمج الشامل	10,000
مهرجان جرش للثقافة والفنون	20,000	نادي الجيل الجديد	10,000
معهد الاعلام الأردني	20,000	أخرى	128,217
صندوق الأمان لمستقبل الأيتام	18,000	المجموع	6,802,013

* يمثل هذا المبلغ كلفة إنشاء "حديقة بنك الإسكان" في منطقة عبدون في عمان، والتي تشتمل على ساحات وملاعب ومسطحات خضراء ومباني وإنشاءات للغاية والاستخدامات المتعددة، حيث قام البنك خلال عام 2014 بتوقيع اتفاقية مع أمانة عمان الكبرى تبرع البنك بموجبها بهذه الحديقة إلى الأمانة إلى جانب التزام البنك بالمساهمة سنوياً في كلفة رعاية استمرارية إدارة وتطوير هذه الحديقة.

2- التبرعات العينية

بلغت القيمة الاسمية للمواد العينية التي تم التبرع بها حوالي 89 ألف دينار، وفيما يلي جدولاً يبين الجهات الرئيسية التي تم التبرع لها:

(دينار)

القيمة المادية للمادة المتبرع بها *	الجهة المتبرع لها	القيمة المادية للمادة المتبرع بها *	الجهة المتبرع لها
1,763	مدرسة صالحية العابد الثانوية للبنين / عمان	9,463	بلدية الزرقاء
1,715	مدرسة الأزرق الثانوية الشاملة للبنين	6,110	جمعية ديوان أبناء وادي موسى
1,616	جمعية وقاص الخيرية / الشونة الشمالية	4,596	الأمن العام
1,533	جمعية الأخوة لرعاية المسنين / عمان	4,074	مدرسة سالم الأساسية المختلطة / الموقر
1,289	ذوي احتياجات خاصة	3,928	نادي الشيخ حسين الرياضي / الشونة الشمالية
1,267	مدرسة محمد بن خطاب / معان	3,770	مدرسة بلقيس الأساسية الأولى / عمان
1,192	مدرسة علي بن الحسين الثانوية للبنين / الأزرق	3,516	مدرسة جعفر الطيار الأساسية المختلطة / لواء الجيزة
992	المدرسة الفندقية الأردنية / عمان	3,512	جمعية دنيا الإحسان / عمان
870	لجنة زكاة وصدقات منطقة المحدود / العقبة	3,407	جمعية فرسان الأغوار التعاونية / الشونة الشمالية
685	مديرية زراعة البلقاء	3,240	بلدية الحسينية
410	مدرسة الموقر الأساسية للبنين	3,186	نادي اتحاد الطالبية / الجيزة
387	بلدية شرحبيل بن حسنة / الكريمة	3,117	بلدية حسان
375	منتدى سحاب الثقافى	2,853	مدرسة بليلا الثانوية الشاملة / جرش
263	مدرسة ميمونة بنت الحارث / الموقر	2,775	لجنة خدمات مخيم السخنة / الزرقاء
263	مدرسة الموقر الثانوية للبنات	2,485	مدرسة الزيتونة الأساسية المختلطة / لواء الجيزة
210	مدرسة سما الروسان الأساسية / حكما	2,430	نادي عجلون الرياضي
165	جمعية الصالحين لتحفيظ القرآن الكريم / حكما	2,424	مدرسة خديجة بنت خويلد / معان
151	مدرسة الموقر المختلطة	2,347	مدرسة ضاحية الأميرة إيمان / عمان
130	جمعية سما الروسان للتعليم الجامعي / حكما	2,281	مجلس الخدمات المشتركة / لواء الشونة الجنوبية
88,682	المجموع	2,025	نادي ضرار بن الأزور / دير علا
		1,867	بلدية معاذ بن جبل / الشونة الشمالية

* تتمثل أنواع المواد العينية المتبرع بها بأثاث وآلات وأجهزة حاسوب.

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

1- لا يوجد أية عقود أو مشاريع أو ارتباطات عقدها البنك مع رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء مجلس الإدارة أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم.

2- قام البنك خلال عام 2014 بالدخول في عقود مع الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي (شركة تابعة) وعلى النحو التالي:

الرقم	البيان	القيمة بالدينار
1	تمويل شراء آلات عد نقد	142,100
2	تمويل شراء سيارات	310,590

مساهمة البنك في حماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي

في إطار اهتمام البنك بدعم المبادرات البيئية في المملكة فقد تم توقيع اتفاقية تبرع البنك بموجبها بحديقة بنك الإسكان في منطقة عبودون إلى أمانة عمان الكبرى إلى جانب الالتزام بالمساهمة سنوياً في رعاية استمرارية إدارة وتطوير هذه الحديقة، كما دعم البنك مسابقة الرسم البيئي، واستمر البنك بعملية تدوير كافة المخلفات الورقية في مراكز العمل المختلفة للحد من التلوث البيئي. وتجدر الإشارة إلى أن البنك تبني سياسات هادفة في مجال ترشيد استهلاك الطاقة والمياه من خلال تطبيق التقنيات الحديثة في هذا المجال في الفروع والإدارات المنتشرة في أنحاء المملكة.

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.

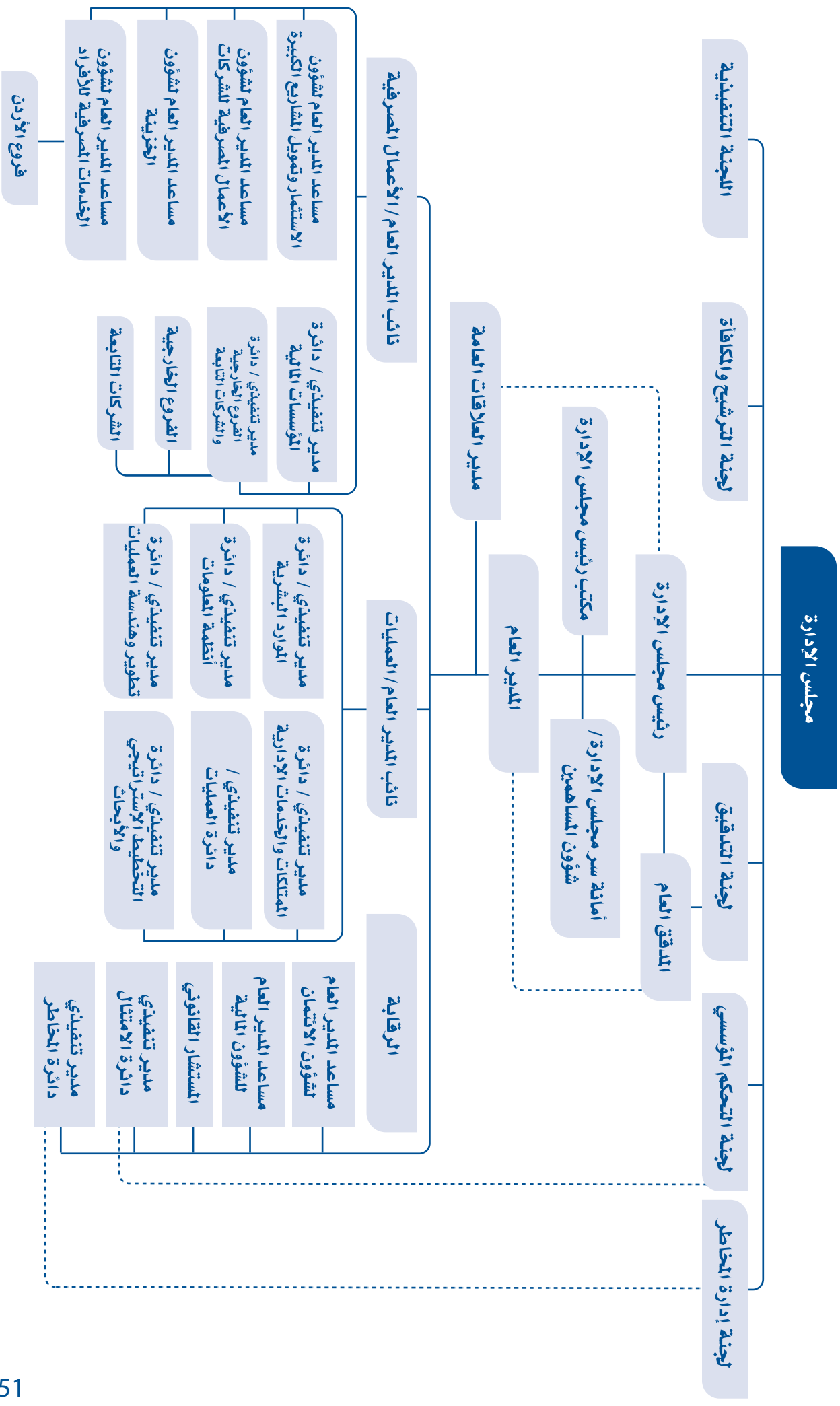
وذلك بسبب أن تركيبة هيكل رأس المال لدى البنك لها خصوصية من حيث أن ستة مساهمين من ذوي الشخصيات الاعتبارية العامة يملكون 235,024,776 سهماً وبما نسبته 93.264% من رأس المال، وهؤلاء مؤهلين بموجب أحكام المادة 135 من قانون الشركات للتمثيل في المجلس بما يتناسب مع نسبة مساهماتهم في رأس المال إذا كانت النسبة التي يملكونها تؤهلهم لعضوية أو أكثر في المجلس.

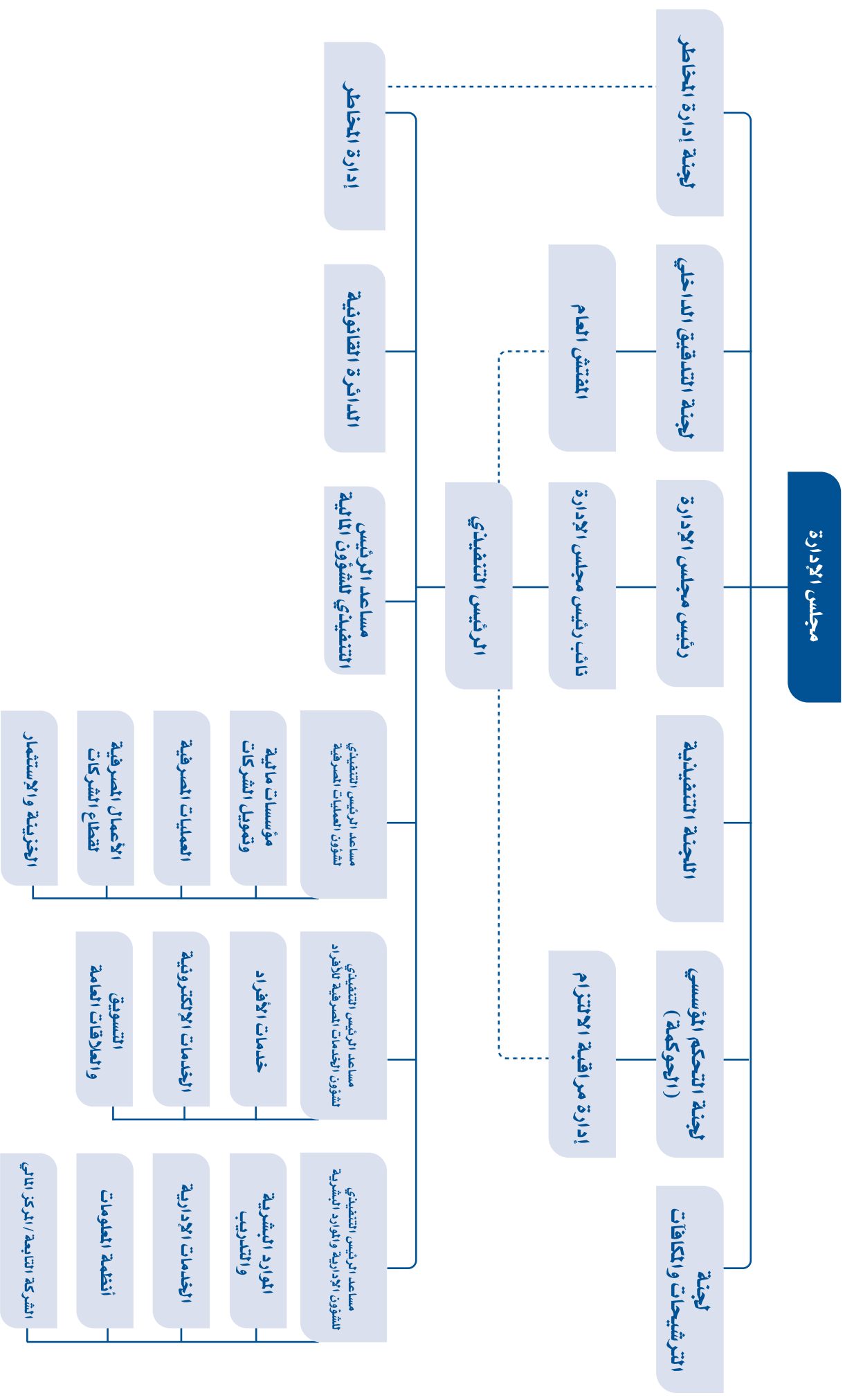
معالجة شكاوى العملاء

يولي بنك الإسكان أهمية كبيرة لمعالجة شكاوى العملاء حرصاً منه على تحقيق مستوى عالٍ من رضا العملاء، وانطلاقاً من ذلك فإن إدارة ومعالجة شكاوى العملاء مناهة بوحدة مستقلة في البنك تتبع لدائرة مراقبة الامتثال ولديها كادر مؤهل ومدرب للتعامل مع شكاوى العملاء وتحليلها ومعالجتها والرد عليها. وقد قامت وحدة شكاوى العملاء بدراسة وتحليل ومعالجة كافة الشكاوى المستلمة خلال العام 2014 بكل عدالة وشفافية ووفقاً لسياسات وإجراءات مكتوبة تضمن اتخاذ الإجراءات المناسبة لضمان عدم تكرارها مع العملاء الآخرين.

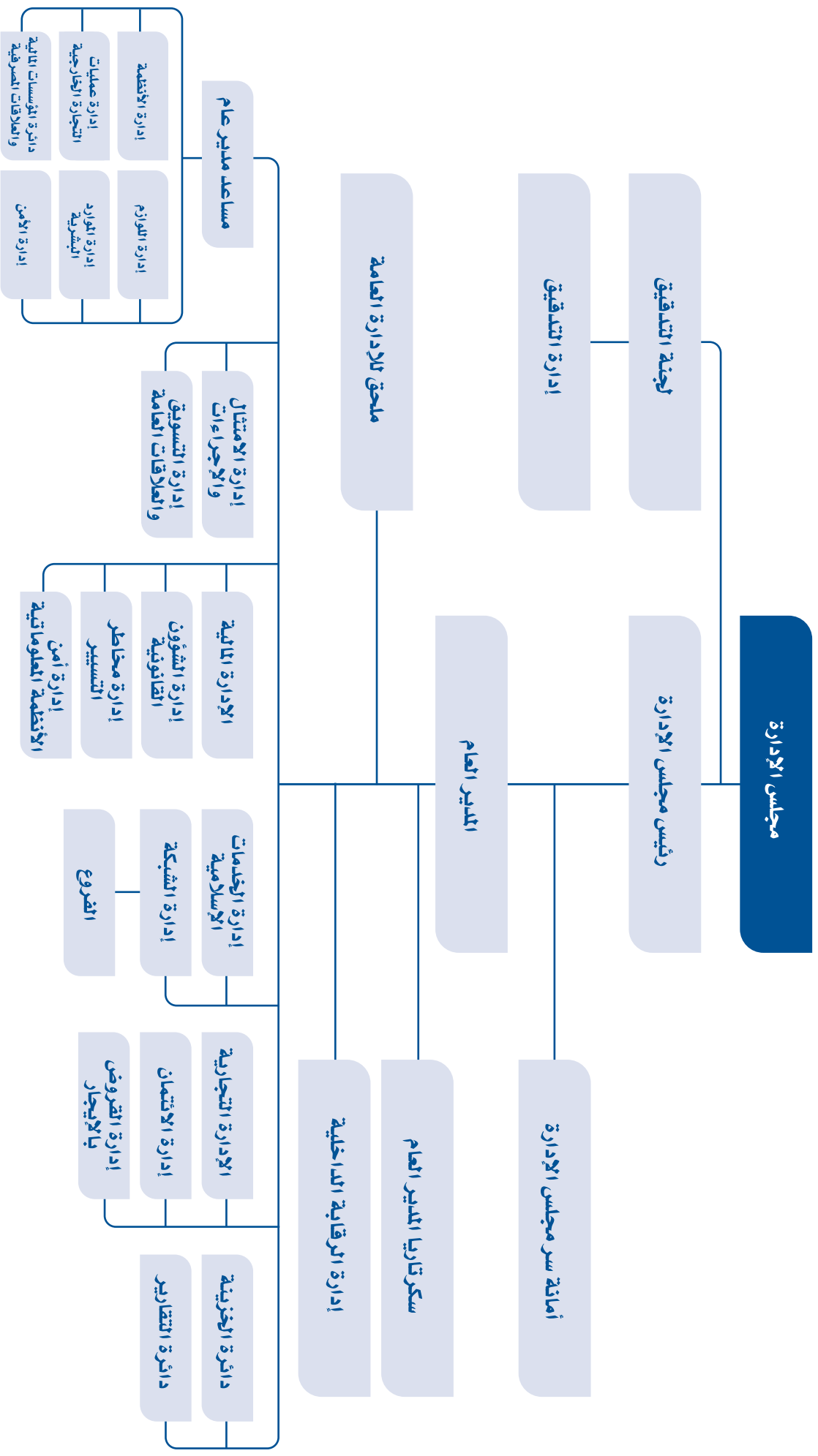
الهيكل التنظيمية للبنك والبنوك والشركات التابعة

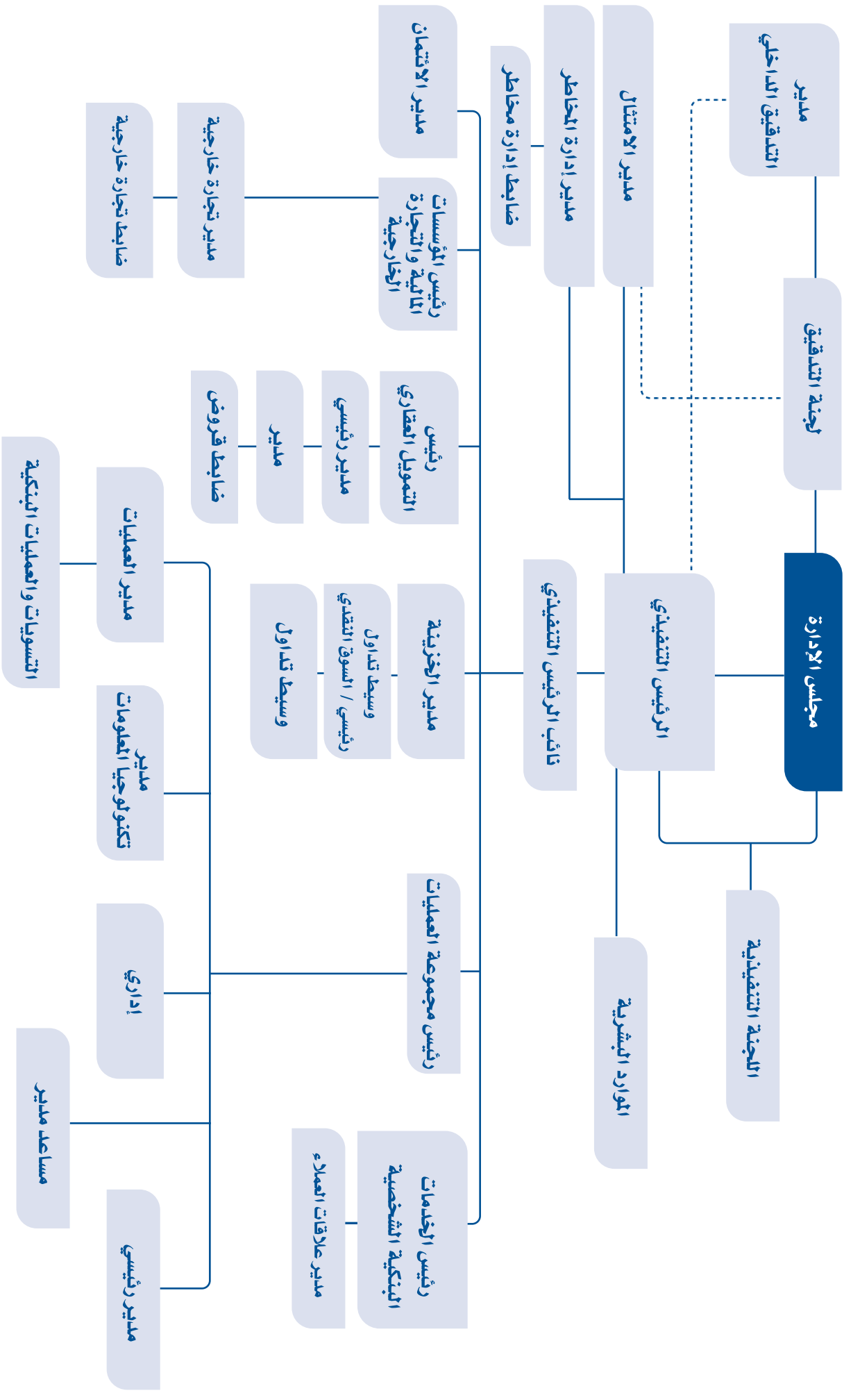




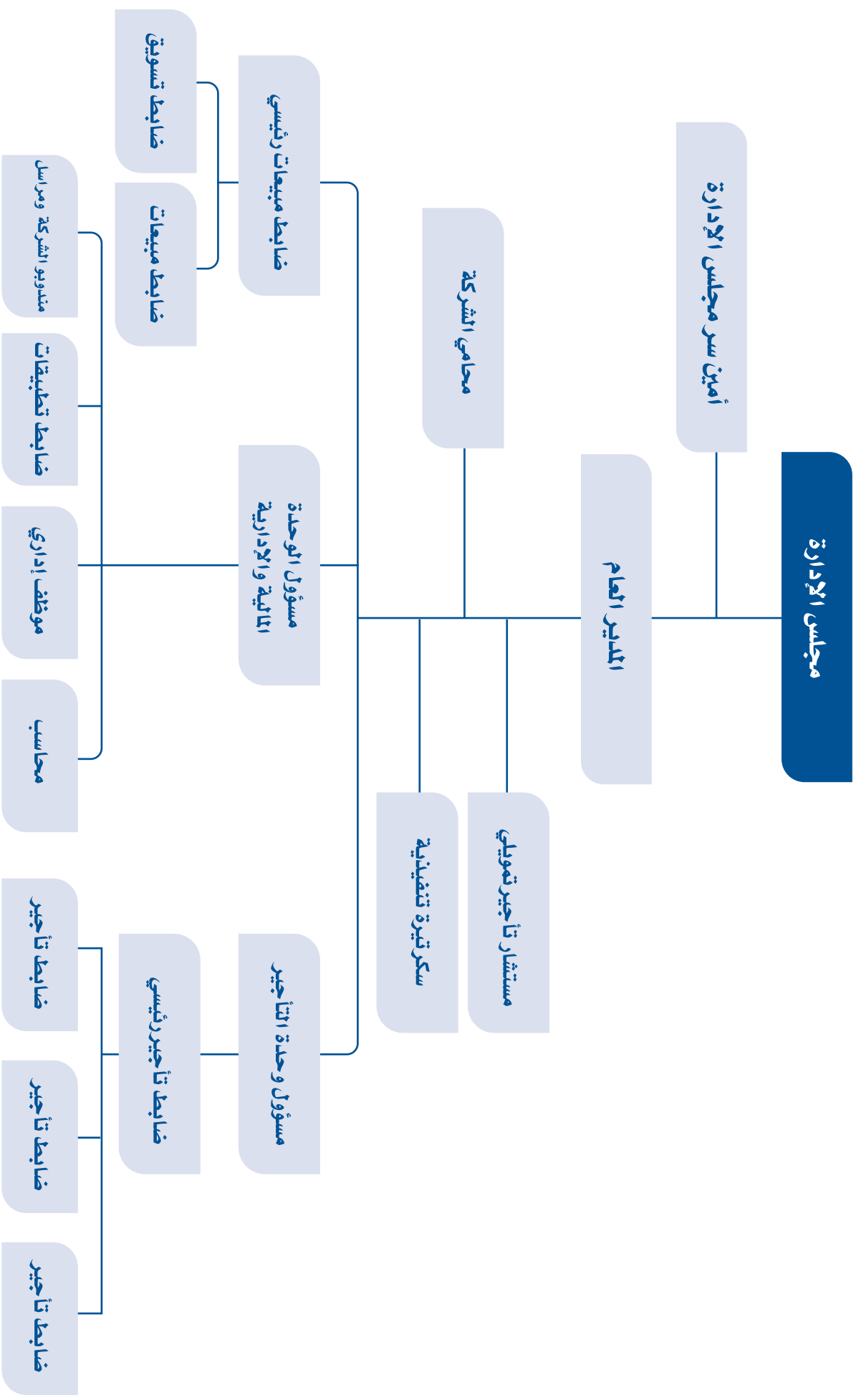


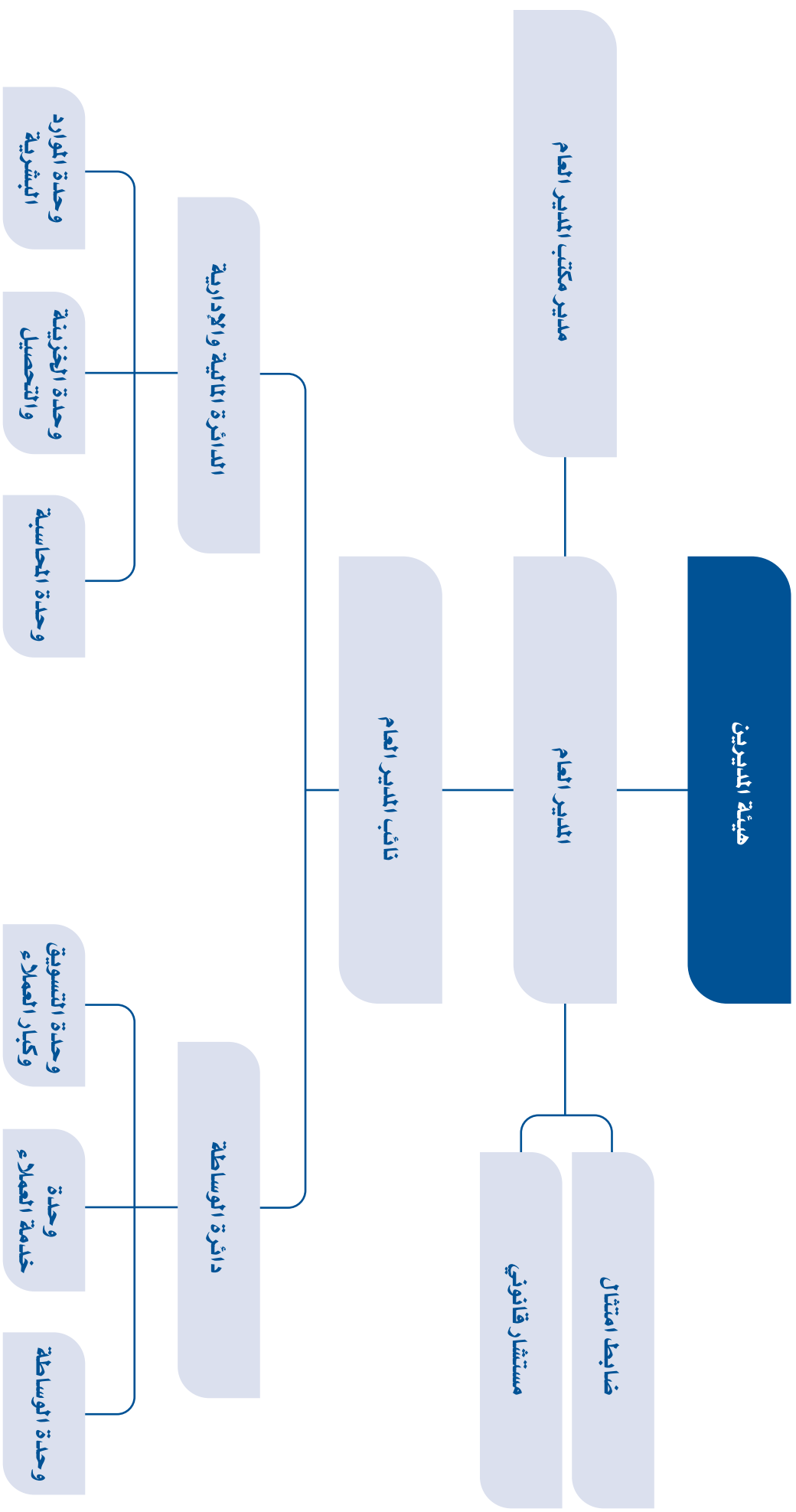
الهيكل التنظيمي لبنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر



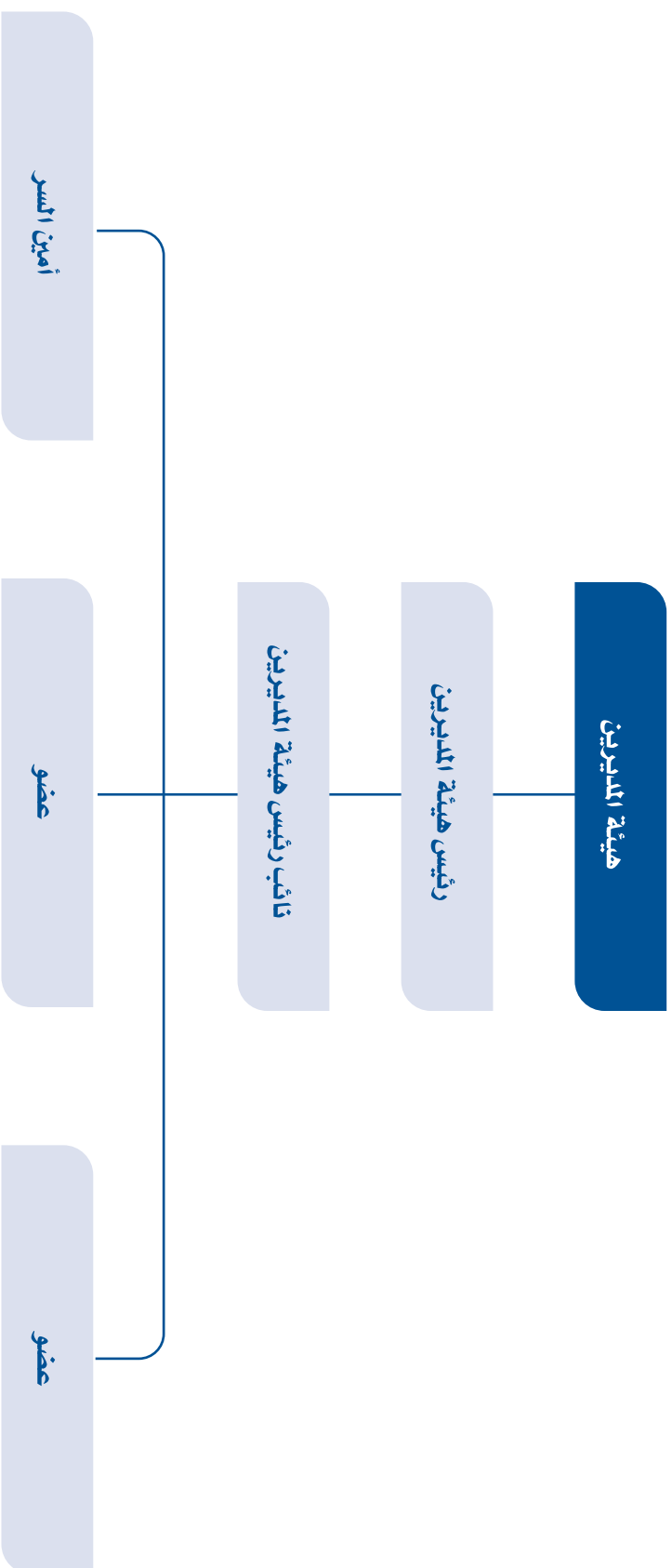


الهيكل التنظيمي للشركة المتخصصة للتأجير التمويلي





الهيكل التنظيمي للشركة الأردنية للاستثمارات العقارية والخدمات التجارية



دليل الفروع المحلية والخارجية والبنوك والشركات التابعة

فروع بنك الإسكان للتجارة و التمويل - الأردن

البريد الإلكتروني	أحداثيات مواقع الفروع (Coordinates)		العنوان	هاتف القسم الرئيسي 06-5005555 الرقم الفرعي	اسم الفرع
	خط طول Longitude	دائرة عرض Latitude			
br001@hbtf.com.jo	35.91165	31.96103	عمان - المبدي - شارع مجلس الأمة	5095	المركز الرئيسي
br001@hbtf.com.jo	35.90424	31.96316	عمان - مشروع تطوير العبدلي - شارع سليمان النابلسي	3885	شارع سليمان النابلسي
br002@hbtf.com.jo	35.91536	31.96056	عمان - المبدي - شارع سليمان النابلسي - بناية رقم 183	3890	اللويبة
br003@hbtf.com.jo	35.93195	31.95382	عمان - شارع الملك حسين - بناية رقم 33	4058	المدينة
br004@hbtf.com.jo	35.91491	31.95477	عمان - جبل عمان - شارع الأمير محمد - بناية رقم 252	4064	جبل عمان
br005@hbtf.com.jo	35.92163	31.96462	عمان - جبل الحسين - شارع خالد بن الوليد - بناية رقم 121	4085	جبل الحسين
br006@hbtf.com.jo	35.93813	31.92592	عمان - الوحدات - شارع الأمير الحسن - بناية رقم 263	3889	الوحدات
br006@hbtf.com.jo	35.93455	31.92113	عمان - ضاحية الحاج حسن - مبنى مؤسسة الضمان الاجتماعي / فرع جنوب عمان	4474	مجمع انطلاق السفريات الخارجية
br007@hbtf.com.jo	35.98427	31.97965	عمان - ماركا - شارع الملك عبد الله - بناية رقم 423	4103	ماركا
br008@hbtf.com.jo	35.93279	31.94665	عمان - شارع قرقيش - بناية رقم 45	3981	شارع قرقيش
br009@hbtf.com.jo	35.95528	31.95282	عمان - جبل الناج - شارع الناج - بناية رقم 76	4121	جبل الناج
br010@hbtf.com.jo	35.97755	31.95693	عمان - ماركا الجنوبية - حي الربوة - شارع صالح الهملان - مجمع الضبيب	4130	حي الأمير حسن
br011@hbtf.com.jo	35.95514	31.97574	عمان - الهاشمي الشمالي - شارع البطحاء - مجمع جوهرة البطحاء	4047	الهاشمي الشمالي
br012@hbtf.com.jo	35.92226	31.94335	عمان - رأس العين - شارع القدس - بناية رقم 10	4143	رأس العين
br013@hbtf.com.jo	35.93356	31.93715	عمان - الأشرفية - شارع الإمام الشافعي - بناية رقم 52	3917	الأشرفية
br014@hbtf.com.jo	35.92220	31.94829	عمان - جبل عمان - شارع عمر بن الخطاب - بناية رقم 104	4160	الحاووز
br015@hbtf.com.jo	35.92624	31.97419	عمان - النزهة - شارع سعيد بن المسيب - بناية رقم 28	4039	النزهة
br016@hbtf.com.jo	35.90217	31.98749	عمان - منطقة المدينة الرياضية - شارع الشهيد - بناية رقم 35	4169	المدينة الرياضية
br017@hbtf.com.jo	35.92052	31.95727	عمان - جبل اللويبة - شارع كلية الشريعة - بناية رقم 8	4779	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 شعبان - طلحة الحايك	5941	شارع الأمير محمد
br020@hbtf.com.jo	35.94044	32.00299	عمان - منطقة طارق - شارع طارق - مقال حوليات النجمة	4187	طارق
br023@hbtf.com.jo	35.88336	32.05075	عمان - أبو نصير - شارع العرب - دوار التطبيقية الأول	4194	أبو نصير

فروع بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن

البريد الإلكتروني	أحداثيات مواقع الفروع (Coordinates)		الاسم
	خط طول Longitude	دائرة عرض Latitude	
br024@hbtf.com.jo	35.91569	31.93614	عمان - حي نزال - شارع بني تقيف - بناية رقم 6
br025@hbtf.com.jo	35.87937	31.95356	عمان - عمدون - شارع الظاهرة - بناية رقم 100
br026@hbtf.com.jo	35.86907	31.95851	عمان - الصوفية - شارع صلاح سحيمات - مجمع بارك بلازا
br026@hbtf.com.jo	35.86536	31.95864	عمان - الصوفية - السوق التجاري - شارع محمود عبيدات
br026@hbtf.com.jo	35.86155	31.95953	عمان - الصوفية - جاليريا مول
br027@hbtf.com.jo	35.89000	31.98398	عمان - تلاع العلي - شارع وصفي التل - بناية رقم 18
br028@hbtf.com.jo	35.89784	31.96803	عمان - الشميساني - شارع عبد الحميد شومان - بناية رقم 18
br029@hbtf.com.jo	36.08439	32.06366	الزرقاء - شارع الملك حسين - مجمع بنك الإسكان - بناية رقم 96
br030@hbtf.com.jo	35.87724	31.96794	عمان - أم اذينة - شارع سعد بن أبي وقاص - بناية رقم 47
br031@hbtf.com.jo	35.86604	32.02273	عمان - الجبيلة - شارع عبد الله علي اللوزي
br032@hbtf.com.jo	35.77698	32.00183	النفحيس - الحلالى - شارع الملك عبد الله الثاني
br033@hbtf.com.jo	35.72857	32.03933	السلط - شارع الميدان
br034@hbtf.com.jo	35.84156	32.02336	عمان - صولنج - شارع الأميرة راية بنت الحسين - بناية رقم 26
br035@hbtf.com.jo	36.00453	31.87155	عمان - سحاب - شارع الأمير حسن
br038@hbtf.com.jo	35.96082	31.90248	عمان - أبو عندا - شارع إبراهيم الرشيد الحنيطي - بناية رقم 32
br039@hbtf.com.jo	35.93285	31.87917	عمان - الجبيلة - شارع مأدبا - عمارة الوليد
br041@hbtf.com.jo	35.83853	31.89412	عمان - مرج الحمام - شارع نوران - دوار الدلة
br042@hbtf.com.jo	35.82818	31.87697	ناعور - شارع الملك حسين - قرب مسجد ناعور الكبير
br043@hbtf.com.jo	36.10645	31.81191	عمان - الوقر - وسط البلد
br044@hbtf.com.jo	35.86269	31.99303	عمان - تلاع العلي - شارع وصفي التل - بناية رقم 193
br045@hbtf.com.jo	36.00782	31.85266	عمان - سحاب - مدينة الملك عبد الله الثاني الصناعية

هاتف القسم الرئيسي

06-5005555

الرقم الفرعي

اسم الفرع

حي نزال

عمدون

بارك بلازا

الصوفية

جاليريا مول

الحارثز

الشميساني

قصر شبيب

أم اذينة

الجبيلة

النفحيس

السلط

صولنج

سحاب

أبو عندا

الجبيلة

مرج الحمام

ناعور

الوقر

تلاع العلي

مدينة الملك عبد الله الثاني

فروع بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن

البريد الإلكتروني	أحداثيات مواقع الفروع (Coordinates)		العنوان	هاتف القسم الرئيسي 06-5005555 الرقم الفرعي	اسم الفرع
	خط طول Longitude	دائرة عرض Latitude			
br046@hbtf.com.jo	35.84209	32.07647	عمان - مخيم القيمة - مقابل مسجد صلاح الدين	4380	القيمة
br047@hbtf.com.jo	35.91651	31.89537	عمان - القابلين - شارع الحرية - بناية رقم 140	4898	شارع الحرية
br047@hbtf.com.jo	35.91056	31.90590	عمان - القابلين - شارع يقرين البراء - بناية رقم 13	4382	القابلين
br048@hbtf.com.jo	35.94836	31.91776	عمان - القويسمة - شارع ابن الفرات - بناية رقم 79	3952	القويسمة
br049@hbtf.com.jo	35.83862	31.95441	عمان - يار وادي السير - شارع حسني صوير - بناية رقم 58 - بجانب مسجد الشركس	4399	البيادر
br051@hbtf.com.jo	36.09196	32.06194	الزرقاء - الوسط التجاري - شارع السلطان عبد الحميد	4415	الزرقاء
br052@hbtf.com.jo	35.85564	32.55709	أربد - شارع الهاشمي - قرب مسجد الهاشمي	4939	أربد
br052@hbtf.com.jo	35.85219	32.55599	أربد - شارع الأمير نايف - بناية الأوقاف	4422	شارع الأمير نايف / أربد
br053@hbtf.com.jo	35.75162	32.33277	عجلون - شارع القلعة - مقابل مبنى البلدية	3943	عجلون
br054@hbtf.com.jo	36.20735	32.34390	الفرق - شارع الملك طلال	4445	الفرق
br054@hbtf.com.jo	36.20583	32.34472	الفرق - شارع الملك عبد الله الثاني - مجمع الخط الحجازي	3874	المجمع الغربي / الفرق
br055@hbtf.com.jo	35.89494	32.28214	جرش - شارع وصفي التل - مقابل ديوان التبرون	4451	جرش
br056@hbtf.com.jo	35.79277	31.71831	مادبا - شارع الملك عبد الله	4979	مادبا
br057@hbtf.com.jo	35.62135	32.18395	دير علا - الصوالحة - شارع أبو عبيدة	4468	دير علا
br058@hbtf.com.jo	36.09445	32.07223	الزرقاء - الغورية - ملتقى شارع الملك غازي وشارع الجزائر - بناية رقم 51	3789	الغورية
br059@hbtf.com.jo	36.04349	32.01724	الزرقاء - الرصينة - شارع الملك حسين - بناية رقم 184	4484	الرصينة
br060@hbtf.com.jo	36.01133	32.56160	الرمثا - وسط البلد - شارع ناصر المطلاق	4487	الرمثا
br060@hbtf.com.jo	36.01544	32.56647	الرمثا - شارع الشهيد وصفي التل - مقابل مستشفى الرمثا الحكومي	3844	شارع الشهيد وصفي التل / الرمثا
br061@hbtf.com.jo	35.60973	32.61007	الشونة الشمالية - شارع الملك فيصل	3965	الشونة الشمالية
br061@hbtf.com.jo	35.57792	32.49741	جسر الشيخ حسين - الأغوار الشمالية	3865	العمير الشمالي
br062@hbtf.com.jo	35.62122	31.90027	الشونة الجنوبية - شارع السلط - مجمع الدوائر الحكومية	4505	الشونة الجنوبية
br063@hbtf.com.jo	35.68424	32.50267	دير أبي سعيد - شارع الملك حسين	3978	دير أبي سعيد
br064@hbtf.com.jo	35.85809	32.56922	أربد - شارع حكما - مثلك حفيبا	4521	حكما

فروع بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن

البريد الإلكتروني	إحداثيات مواقع الفروع (Coordinates)		العنوان	هاتف القسم الرئيسي 06-5005555 الرقم الفرعي	اسم الفرع
	خط طول Longitude	دائرة عرض Latitude			
br065@hbtf.com.jo	35.88387	32.48774	إربد - الحصن - شارع إربد عمان	4525	الحصن
br066@hbtf.com.jo	36.00723	32.00715	الزرقاء - مخيم حطين - شارع الملك حسين - بناية رقم 452	3756	حطين
br067@hbtf.com.jo	35.85600	32.50868	إربد - إيدون - الشارع الرئيسي	3997	إيدون
br070@hbtf.com.jo	35.59592	32.44021	إربد - الشارع الرئيسي - مقابل بلدية المتاحف - عمارة طلال النزاوي	4547	المتاحف
br072@hbtf.com.jo	35.70330	32.29800	عجلون - كفرنبجة - الشارع الرئيسي	3935	كفرنبجة
br073@hbtf.com.jo	35.84791	32.55461	إربد - شارع فلسطين - دوار الشهيد وصفي التل	4570	شارع فلسطين
br074@hbtf.com.jo	35.58008	31.95269	الكرامة - الشارع الرئيسي	3972	الكرامة
br077@hbtf.com.jo	36.07322	32.02902	الزرقاء - عوجان - مثلث عوجان - بناية رقم 2 - مقابل المؤسسة الاستهلاكية العسكرية	3784	عوجان
br078@hbtf.com.jo	36.09600	32.06325	الزرقاء - شارع الجيش - خلف مجمع الملك عبد الله	4587	شارع الجيش
br079@hbtf.com.jo	35.59847	32.27536	الكريمة - الشارع الرئيسي	3957	الكريمة
br080@hbtf.com.jo	35.85069	32.54237	إربد - شارع شفيق ارشيدات	4601	البرموك
br081@hbtf.com.jo	35.00178	29.52611	العقبة - شارع الكورنيش	4613	العقبة
br081@hbtf.com.jo	35.01563	29.54389	العقبة - مبنى شويخ مول	4996	شويخ مول
br082@hbtf.com.jo	35.60570	30.83691	الطفيلة - الشارع الرئيسي	4624	الطفيلة
br083@hbtf.com.jo	35.73526	30.19577	معان - شارع الملك حسين	4633	معان
br083@hbtf.com.jo	36.07291	29.19314	المدورة - مركز حدود المدورة	4638	المدورة
br084@hbtf.com.jo	35.70357	31.18576	الكرك - مبنى البلدية - شارع الزهه	4641	الكرك
br085@hbtf.com.jo	35.52066	31.26130	الكرك - غور الزرعة - المدينة السكنية	4646	البوئاس
br086@hbtf.com.jo	35.48066	30.32098	وادي موسى - الشارع الرئيسي - دوار الشهيد	3721	البتراء
br087@hbtf.com.jo	35.54177	30.51918	الشوبك - نجل - الشارع الرئيسي	4662	الشوبك
br088@hbtf.com.jo	35.70168	31.09143	موثبة - شارع الجامعة	4667	موثبة
br089@hbtf.com.jo	35.97288	30.85554	الحسا - المدينة السكنية - السوق التجاري الجديد	4676	الحسا

فروع بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن

البريد الإلكتروني	أحداثيات مواقع الفروع (Coordinates)		العنوان	هاتف القسم الرئيسي 06-5005555 الرقم الفرعي	اسم الفروع
	خط طول Longitude	دائرة عرض Latitude			
br093@hbtf.com.jo	36.03611	32.02797	الرصيفة - الجبل الشمالي - شارع الملك عبد الله الثاني - بناية رقم 218	4686	الجبل الشمالي
br097@hbtf.com.jo	35.98907	31.72291	عمان - مطار الملكة علياء الدولي	5546	المطار
br101@hbtf.com.jo	36.27267	32.13201	الرزقاء - الضليل - شارع الجيش - مكتب قصر الحلابات	4697	الضليل
br102@hbtf.com.jo	35.93842	31.90856	عمان - شارع الأمير الحسن - مقابل كلية حطين	3738	الإذاعة
br103@hbtf.com.jo	35.84700	32.55658	إربد - بناية شارع البارحة - مقابل مبنى بلدية إربد	3791	البارحة
br104@hbtf.com.jo	36.14091	29.93314	عمان - منجم الشيدية	4715	الشيدية
br106@hbtf.com.jo	35.84758	31.98179	عمان - أم السماق - شارع أوصرة - بناية رقم 17	4728	أم السماق
br107@hbtf.com.jo	36.83278	31.88292	الأرزق الشمالي - شارع بغداد الرئيسي	4735	الأرزق الشمالي
br108@hbtf.com.jo	36.07479	32.07775	الرزقاء - حي معصوم - شارع عبد الحميد شرف - دوار الملك عبد الله الثاني	4740	حي معصوم
br109@hbtf.com.jo	35.85725	31.96015	عمان - شارع عبد الله غوشة - بناية رقم 15	3776	الأطفال
br111@hbtf.com.jo	35.91388	31.95649	عمان - شارع وادي صقرة - بناية رقم 89	4756	وادي صقرة
br113@hbtf.com.jo	35.74346	31.31025	الكرك - القصر - الشارع الرئيسي - بجانب متصرفية القصر	4764	القصر
br114@hbtf.com.jo	36.02071	32.49989	إربد - مدينة الحسن الصناعية	3980	مدينة الحسن الصناعية
br115@hbtf.com.jo	35.88479	31.97616	عمان - ضاحية الرابية - شارع محمود الطاهر - بناية رقم 7	3744	الرابية
br117@hbtf.com.jo	35.85522	31.96666	عمان - شارع عبد الله غوشة - مجمع الحسيني - بناية رقم 55	4782	عبد الله غوشة
br119@hbtf.com.jo	35.95792	31.86427	عمان - سوق الخضار المركزي - بجانب المدخل الرئيسي	4793	السوق المركزي
br120@hbtf.com.jo	35.85664	32.54566	إربد - شارع الملك عبد الله الثاني - دوار القبة	4828	دوار القبة
br121@hbtf.com.jo	35.90151	31.95226	عمان - شارع ابن خلدون (مستشفى الخالدي) - بناية رقم 54	3765	زهرا ن
br122@hbtf.com.jo	35.86693	31.98745	عمان - تلال العلي - شارع المدينة المنورة - بناية رقم 194	4908	المدينة المنورة
br123@hbtf.com.jo	35.83666	31.98061	عمان - سيتي مول - طابق البنوك	4041	سيتي مول
br124@hbtf.com.jo	35.83093	31.99716	عمان - شارع الملك عبد الله الثاني - قرب دوار حلدنا - بناية رقم 185	4846	شارع المدينة الطبية

فروع بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن

البريد الإلكتروني	أحداثيات مواقع الفروع (Coordinates)		العنوان	هاتف القسم الرئيسي 06-5005555 الرقم الفرعي	اسم الفرع
	خط طول Longitude	دائرة عرض Latitude			
br127@hbtf.com.jo	36.21489	32.08969	الزرقاء - ساحة البنوك - المنطقة الحرة	4839	المنطقة الحرة / الزرقاء
br128@hbtf.com.jo	35.88410	31.94104	عمان - شارع سعد عبده شموط	4115	حديقة بنك الإسكان / عبدةون
br129@hbtf.com.jo	36.08674	32.08550	الزرقاء - الزرقاء الجديدة - شارع مكة - مجمع الكروي بلازا	4918	الزرقاء الجديدة
br131@hbtf.com.jo	35.89410	31.91937	ضاحية الياسمين - شارع جبل عرفات - بداية رقم 13	4954	ضاحية الياسمين
br132@hbtf.com.jo	35.86042	31.97540	عمان - شارع مكة - مجمع الحسيني - بداية رقم 141	4958	شارع مكة
br133@hbtf.com.jo	35.74710	32.05742	السلط - مدخل السلط - إشارة الدبابنة - مقابل محكمة السلط الشرعية	4989	بوابة السلط
br134@hbtf.com.jo	35.88788	31.94085	عمان - شارع سعد عبده شموط - تاج مول	3805	تاج مول
br135@hbtf.com.jo	35.95087	31.70847	الجزيرة - شارع المطار الرئيسي - قرب مجمع الدوائر الحكومية	3811	الجزيرة
br136@hbtf.com.jo	35.86309	32.55455	إربد - المنطقة الشرقية - حي الأندلس - مجمع الروسان التجاري	3821	شارع الثلاثين / إربد
br137@hbtf.com.jo	35.79884	30.59783	معمان - الحسينية - مبنى بلدية الحسينية	3854	الحسينية
br139@hbtf.com.jo	-	-	-	5542	الفرع المتقل
br140@hbtf.com.jo	36.09400	32.04483	الزرقاء - وادي الحجر - طريق الأوتستراد - منطقة الدوائر الحكومية	3870	أوتستراد الزرقاء
br145@hbtf.com.jo	35.88867	31.95867	عمان - الدوار الخامس - شارع رياض المنفلج - بداية رقم 7	4003	الدوار الخامس
br152@hbtf.com.jo	35.92780	31.95168	عمان - شارع 9 شعبان - طلعة الحايك	06 - 5200400	البنك القومي

فروع بنك الإسكان للتجارة والتمويل – خارج الأردن

البريد الإلكتروني	العنوان	الهاتف	اسم الفرع
info.pal@hbtf.com.jo	شارع القدس – عمارة باديكو هانس - ص.ب 1473	+ 970 2 2945500	الإدارة الإقليمية - فلسطين
br401@hbtf.com.jo	شارع البريد – عمارة ركب / ص.ب 1473	+ 970 2 2945500	رام الله
br402@hbtf.com.jo	شارع الشهداء – برج فلسطين / ص.ب 5010	+ 970 8 2826322	غزة
br403@hbtf.com.jo	دوار الحسين – عمارة الحوازي / ص.ب 1660	+ 970 9 2386060	نابلس
br404@hbtf.com.jo	شارع وادي التناح – دوار التنازة / ص.ب 285	+ 970 2 2250055	الخليل
br405@hbtf.com.jo	شارع الخليل – القدس الرئيسي / ص.ب 1	+ 970 2 2299602	حلبول
br406@hbtf.com.jo	شارع العام – بجوار النور 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 رفقة – بجوار مركز الشرطة	+ 970 2 2273301	يطا
br411@hbtf.com.jo	رام الله – ترمسيا – مجمع أبو رسلان التجاري / ص.ب 4	+ 970 2 2805263	ترمسيا
br412@hbtf.com.jo	الخليل – الظاهرية – قرب مركز أمن الظاهرية	+ 970 2 2266778	الظاهرية
br413@hbtf.com.jo	رام الله – شارع القدس – عمارة باديكو هانس - ص.ب 1473	+ 970 2 2945500	الماصيون
bahrain@hbtf.com.jo	البحرين - مركز النامة – شارع الحكومة / ص.ب 5929	+973 17 2252227	فرع البحرين

المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية

العنوان	الهاتف	اسم البنك
دمشق - السبع بحرات - شارع الباكستان / ص.ب 10502 الموقع الإلكتروني: www.ibtf.com.sy البريد الإلكتروني: info@ibtf.com.sy	+963 11 23880000	الإدارة العامة
دمشق - ساحة الحجاز	+963 11 2260500	الحجاز
دمشق - شارع الباكستان - مقابل مطعم البرايا	+963 11 23880000	الباكستان
دمشق - أبو زمالة - فندق داما روز	+963 11 2241140	داما روز
دمشق - شارع اليرموك - ساحة الربيعة	+963 11 6376400	اليرموك
دمشق - التوتستراد درعا - مقابل التاون سنتر	+963 11 6212241	حوش بلاس
دمشق - دوما	+963 11 5750766	دوما
دمشق - مشروع دمر - سوق الشام المركزي	+963 11 3123671	مشروع دمر
دمشق - ساحة الحريقة	+963 11 2260222	الحريقة
دمشق - ساحة الرئيس	+963 11 5615020	جرمانا
دمشق - برج الروس	+963 11 4430195	قصاع
دمشق - المزة - مقابل نادي الجلاء	+963 11 6117086	المزة
دمشق - كورنيش التجارة	+963 11 4434210	التجارة
دمشق - شارع الفردوس - امتداد ساحة المحافظة	+963 11 2327081	الفردوس
الزبداني - شارع المحطة - مقابل نقابة المهندسين	+963 11 7111792	الزبداني

المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية

العنوان	الهاتف	اسم البنك
دمشق - مساكن برزة - مقابل مشفى حامييش	+ 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	+ 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 918785	الإدارة العامة
Agence-101@housingbankdz.com	الجزائر - 16 شارع أحمد واكد - دالي إبراهيم	+ 213 21 918885	دالي إبراهيم
Agence-102@housingbankdz.com	الجزائر - 61 شارع العربي اتيسي بلدية البلدية - البلدية	+ 213 25 401033	البلدية
Agence-103@housingbankdz.com	الجزائر - 10 شارع تعاونية الباهية / حي السلام - وهران	+ 213 41 342704	وهران
Agence-104@housingbankdz.com	الجزائر - 20 شارع أول نوفمبر 1954 - سطيف	+ 213 36 834953	سطيف
Agence-105@housingbankdz.com	الجزائر - 59 شارع محمد خميسي - دار البيضاء	+ 213 21 754684	دار البيضاء
Agence-106@housingbankdz.com	الجزائر - تجرئة كريم بقاسم التعاونية المقارية 45 مسكن - بجاية	+ 213 34 113351	بجاية
info@jordanbank.co.uk	Moreau House, 116 Brompton Road, Knightsbridge, London SW3 1JJ الموقع الإلكتروني: www.jordanbank.co.uk	+ 44 20 3 144 0200	بنك الأردن الدولي / لندن

الشركات التابعة لبنك الإسكان للتجارة والتمويل

البريد الإلكتروني	الموقع الإلكتروني	العنوان	الهاتف	اسم الشركة
slc@hbtf.com.jo	www.slcjo.com	11118 عمان - 1174 ص.ب 1174 إربد - شارع الملك عبد الله الثاني - دوار القبة	+ 962 6 5521230 + 962 2 7250308	الإدارة العامة مكتب إربد التنميط للتأجير التقولي
info@ifc.com.jo	www.ifc.com.jo	11194 عمان - 940919 ص.ب الشمساني - مجمع بنك الإسكان - الحلاق الثاني / ص.ب	+ 962 6 5696724	المركز المالي الدولي
info@hbtf.com.jo	www.hbtf.com	جبل عمان - طلع الحايك - مبنى الأمانة سابقاً - الحلاق السابع	+ 962 6 5005555	الأردنية للاستثمارات العقارية والخدمات التجارية

مكاتب التمثيل

البريد الإلكتروني	العنوان	الهاتف	اسم المكتب
hbftlibya@hbtf.com.jo	طرابلس - برج طرابلس - البرج الأول - الحلاق 15 - مكتب 155 / ص.ب 91270	+ 218 213350610	مكتب تمثيل طرابلس / ليبيا
hbftAbudhabi@hbtf.com.jo	أبو ظبي - شارع الشيخ خليفة - بناية معالي حمودة بن علي - الحلاق 12 - مكتب 1201 / ص.ب 44768	+ 97126268855	مكتب تمثيل أبو ظبي / الإمارات
hbftIraq@hbtf.com.jo	بغداد - شارع العرصات الهندية - محلة رقم 929 شارع 30 - رقم البناية 108 حي بابل	+ 964 17182027	مكتب تمثيل بغداد / العراق



080022111 065200400

www.hbtf.com