

44

2017
التقرير السنوي

تقرير مجلس الإدارة الرابع والأربعون

عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2017

الإدارة العامة

عمان - العبدلي - شارع مجلس الأمة
ص.ب (7693) عمان 11118 - المملكة الأردنية الهاشمية
هاتف (5005555) 009626
هاتف مركز اتصال خدمة العملاء (5200400) 009626
الهاتف المجاني 080022111
فاكس (5690207) 009626
سويفت HBHOJOAXXX
info@hbt.com.jo
www.hbt.com



حضرة صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم



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

المحتويات

مجلس الإدارة	8
كلمة رئيس مجلس الإدارة	12
كلمة الرئيس التنفيذي	14
الأداء المالي للبنك	16
أنشطة البنك	24
الخطة الإستراتيجية المستقبلية للبنك لعام 2018	42
البيانات المالية المجمعة	44
تقرير الحوكمة	116
بيانات الإفصاح	124
الهيكل التنظيمية للبنك والبنوك والشركات التابعة	164
دليل الفروع المحلية والفروع الخارجية	174
دليل البنوك والشركات التابعة	181

مجلس الإدارة





مجلس الإدارة



السيد عبد الإله محمد الخطيب
رئيس مجلس الإدارة



السيد رمزي طلعت مرعي
ممثل بنك قطر الوطني



السيد خالد ماجد النعيمي
ممثل بنك قطر الوطني



السيد يوسف محمود النعمة
ممثل بنك قطر الوطني



السيد عبد الله مبارك آل خليفة
نائب رئيس مجلس الإدارة /
ممثل بنك قطر الوطني



السيد فادي خالد العلاونه
ممثل المؤسسة العامة للضمان
الاجتماعي/الأردن



السيد إسماعيل عبدالله المسلاتي
ممثل المصرف الليبي الخارجي



السيد محمد محمد بن يوسف
ممثل المصرف الليبي الخارجي



السيد فوزي عبد الحميد المناع
ممثل المجموعة الاستثمارية العقارية
الكويتية



السيدة شيخة بنت يوسف الفارسي
مستقلة



السيد فوزي يوسف الخنيف
مستقل



الدكتور ياسر مناع العدوان
مستقل



السيد نضال فائق القبح
ممثل المؤسسة العامة للضمان
الاجتماعي/الأردن

السيد إيهاب غازي السعدي: الرئيس التنفيذي

كلمة رئيس مجلس الإدارة



حضرات المساهمين الكرام

يسرني أن أضع بين أيديكم التقرير الرابع والأربعين لمجموعة بنك الإسكان للتجارة والتمويل، متضمناً ما تم تحقيقه من إنجازات كما تبين النتائج التشغيلية والقوائم المالية المدققة كما في 31 كانون الأول للعام 2017، بالإضافة إلى خطة البنك للعام 2018.

لقد واصل البنك تحقيق نتائج إيجابية طيبة رغم التحديات الكبيرة والظروف الاستثنائية مظهراً قدرة متنامية على مواجهتها وعلى تعزيز موقعه في القطاع المصرفي في ظل المنافسة الشديدة والتبعات السلبية لما تشهده المنطقة من أزمات أثرت على الاقتصاد الوطني وحالت دون تحقيق معدلات النمو المرجوة والمستهدفة.

ويمكن القطاع المصرفي بمجمله من تحقيق أداء جيد رغم التأثير بتلك التبعات ليثبت مره أخرى متانته المالية وقدرته على التعامل معها وذلك بفضل السياسة النقدية الحصيفة التي اتبعها البنك المركزي الأردني.

حضرات المساهمين

تمكنت مجموعة بنك الإسكان للتجارة والتمويل، وسط هذه الظروف، من مواصلة الأداء الجيد خلال العام 2017، حيث تمكن البنك من تحقيق أرباح قبل الضريبة بلغت 180 مليون دينار مقابل 190.3 مليون دينار حققت في السنة السابقة، فيما بلغت الأرباح الصافية بعد الضريبة 125.2 مليون دينار مقابل 131 مليون دينار في العام 2016، كما استمر البنك في تدعيم قاعدته الرأسمالية من خلال تعزيز الاحتياطات المختلفة، حيث بلغت حقوق الملكية في نهاية عام 2017 حوالي 1,116.2 مليون دينار مقابل 1,060.1 مليون دينار في نهاية عام 2016.

لقد شهد عام 2017 زيادة رأسمال البنك من 252 مليون دينار إلى 315 مليون دينار، وقد تم تغطية الزيادة في رأس المال البالغة 63 مليون دينار بضم الاحتياطي الاختياري البالغ 33.2 مليون دينار والجزء الآخر من علاوة الإصدار وبما قيمته 29.8 مليون دينار.

ويذكر في هذا المجال أن البنك احتل في نهاية عام 2017 المركز الثاني بمؤشر القيمة السوقية لأسهم البنك (Market Capitalization) بمبلغ 2.6 مليار دينار، وهي تشكل ما نسبته 16% من إجمالي القيمة السوقية لأسهم الشركات المدرجة في بورصة عمان.



حضرات المساهمين

وفي ضوء النتائج المتحققة عام 2017 فإن مجلس الإدارة يوصي للهيئة العامة بتوزيع أرباح على المساهمين بنسبة 20% من القيمة الاسمية للسهم. (علماً أن هذه النسبة تعادل توزيع 25% على أساس رأس المال كما في 2016/12/31 وقبل رفعه من خلال توزيع أسهم مجانية للمساهمين).

حضرات المساهمين

تشير معظم التوقعات إلى استمرار الظروف الاستثنائية في الإقليم على المدى المنظور مما يعني استمرار التحديات التي يواجهها الاقتصاد الوطني الأمر الذي يتطلب تضافر الجهود من قبل جميع الأطراف لتعزيز قدرة بلدنا على مواجهتها. لذا فإنني، وزملائي أعضاء مجلس الإدارة نؤكد التصميم على مواصلة قيام البنك بدوره الفاعل في دعم إجراءات الحكومة وخططها الاقتصادية. خاصة فيما يتعلق بتحفيز الاقتصاد الوطني ودعم الاستثمار فيه. وذلك من منطلق الشراكة الحقيقية بين القطاعين العام والخاص. بالإضافة إلى دعم توجهات البنك المركزي في تعزيز التمويل المستدام لتحقيق التنمية الاقتصادية الشاملة. بما يمكن من مواصلة مسيرة النمو في شتى مجالات الأعمال. واثقين من دعم المساهمين الاستراتيجيين في البنك لجهودنا الساعية لتطوير مستوى خدماتنا وتعزيز موقع البنك على المستويين الوطني والإقليمي.

وانطلاقاً من قيمه الأساسية الثابتة، سيواصل البنك حمل مسؤولياته المجتمعية من خلال دعم ورعاية العديد من الأنشطة والفعاليات الاجتماعية والإنسانية والخيرية. فضلاً عن الأنشطة التعليمية والصحية والبيئية.

ولا يسعني في الختام إلا أن أثنى للحكومة الأردنية ومؤسساتها المختلفة حسن إدارتها وحكمة سياساتها وإجراءاتها المتواصلة لتعزيز النمو الاقتصادي المحلي. وأخص بذلك البنك المركزي وهيئة الأوراق المالية لما يلقاه البنك منهما من دعم وتشجيع.

وأتوجه بجزيل الشكر للزملاء أعضاء مجلس الإدارة على دورهم الفاعل وجهودهم الحثيثة وعلى دعمهم للبنك. كما أتوجه بجزيل الشكر للإدارة التنفيذية ولوظفي البنك لما بذلوه من جهود مخلصه من أجل الارتقاء بمستوى الأداء وتقديم أفضل الخدمات لعملاء البنك.

ولا يفوتني أن أتقدم بالشكر الوافر لمساهميننا الأعزاء وإلى المودعين والعملاء الكرام على ثقتهم ودعمهم الدائم لهذه المؤسسة. معبراً عن الاعتزاز بالعلاقة معهم ومؤكداً ثقة مجلس الإدارة بقدرة البنك على الاستمرار في تطوير أدائه ورفع مستوى خدماته بما يعظم الفائدة لجميع الأطراف.

وفقنا المولى جميعاً لخدمة مؤسسنا الرائدة ووطننا الغالي واقتصاده في ظل قيادة صاحب الجلالة الهاشمية الملك عبدالله الثاني ابن الحسين حفظه الله ورعاه.

والله ولي التوفيق

عبد الإله الخطيب

رئيس مجلس الإدارة

كلمة الرئيس التنفيذي



حضرات المساهمين الكرام

يطيب لي أن أستعرض وإياكم أهم الإنجازات التي حققها البنك خلال عام 2017 والتي تضمنها التقرير السنوي الرابع والأربعين لمجموعة بنك الإسكان للتجارة والتمويل. حيث تمكن البنك من مواصلة تحقيق مستوى أداء قوي يؤكد متانة وضعه المالي وقدرته على التعامل مع المتغيرات والحفاظ على دوره الريادي في القطاع المصرفي. خاصةً إذا ما أخذنا بعين الاعتبار استمرار تأثير المملكة بتداعيات الأزمات التي تعاني منها بعض دول الجوار. مؤكداً على مواصلة البنك مساهمته الإيجابية في خدمة الاقتصاد الوطني.

حقق البنك خلال عام 2017 أرباحاً قبل الضريبة مقدارها 180 مليون دينار مقابل 190.3 مليون دينار حققت في العام السابق. كما بلغت الأرباح بعد الضريبة 125.2 مليون دينار مقابل 131 مليون دينار. علماً بأنه إذا ما تم استثناء الأرباح غير المتكررة ضمن النشاط التشغيلي للبنك، فإن أرباح البنك لعام 2017 تكون قد نمت بحوالي 5% عن عام 2016. في حين بلغ مجموع الدخل الشامل 132.8 مليون دينار مقابل 102.2 مليون دينار للعام السابق.

ومن الدلالات الإيجابية على قوة أداء البنك نمو حجم أعماله بشكل مستدام وجأحه في تعزيز قوة مركزه المالي. إذ ارتفع مجموع الموجودات بنسبة 4.1% عن نهاية العام السابق وصولاً إلى 8.1 مليار دينار في نهاية عام 2017. وزادت ثقة العملاء في التعامل مع البنك بما يعكسه ارتفاع ودائع العملاء بنسبة 3.2% لتصل إلى 5.8 مليار دينار. وارتفع أيضاً إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة 4.1% لتصل إلى 4.5 مليار دينار. وتم ترسيخ القاعدة الرأسمالية حيث بلغ مجموع حقوق الملكية 1.1 مليار دينار وبزيادة نسبتها 5.3%.

لقد كان للنتائج المالية التي حققها البنك خلال عام 2017 وللثقة العالية التي يتمتع بها لدى المستثمرين أثراً إيجابياً على القيمة السوقية للبنك، حيث ارتفعت بمقدار 293 مليون دينار وبما نسبته 12.5%.

وتعكس مؤشرات الأداء التي حققها البنك متانة وسلامة وضعه المالي. حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال 17.1%. وبلغت نسبة السيولة 127% وهما أعلى من المعدلات المطلوبة من البنك المركزي الأردني. وبلغت نسبة القروض غير العاملة 4%. كما تم تحقيق معدلات عائد متميزة على الموجودات وحقوق الملكية بعد الضريبة. إذ بلغ معدل العائد على الموجودات 1.6%. ومعدل العائد على حقوق الملكية 11.5%.



وعلى صعيد الوضع التنافسي للبنك، فقد بلغت حصة البنك من السوق المصرفي الأردني 14.6% بمؤشر الموجودات، و 15% من ودائع العملاء، و 14.1% من التسهيلات الائتمانية المباشرة، واستثمر البنك في ريادته للسوق المصرفي الأردني من حيث امتلاكه لأكبر أرصدة حسابات توفير بالعملة المحلية وبحصة سوقية بلغت 37.3%. وأكبر شبكة فروع محلية وبحصة سوقية بلغت حوالي 15%. وأكبر أجهزة صراف آلي وبحصة سوقية بلغت حوالي 14%.

وفي مجال التوسع والتواجد الخارجي، فقد تم افتتاح 4 فروع جديدة في الأردن خلال عام 2017 ليصل عددها إلى 130 فرعاً يدعمها 229 جهاز صراف آلي. كما تم افتتاح فرعين جديدين في فلسطين ليصل عددها إلى 15 فرعاً، وعلى صعيد آخر تم افتتاح فرع جديد للشركة المتخصصة للتأجير التمويلي (شركة تابعة) في مدينة العقبة ليضاف إلى فرعيها في العاصمة عمان ومحافظه إربد. وبذلك يصبح عدد فروع شبكة مجموعة بنك الإسكان محلياً وخارجياً 185 فرعاً في كل من الأردن وسورية والجزائر والمملكة المتحدة وفلسطين والبحرين. إضافةً إلى مكاتب التمثيل في كل من العراق والإمارات العربية المتحدة وليبيا.

وعلى صعيد الخدمات، فقد كان أداء البنك خلال عام 2017 محل تقدير من مؤسسات إقليمية ودولية وعالمية، إذ حصل البنك على 4 جوائز. وتأتي هذه الجوائز تكريماً لبنك الإسكان على نوعية وجودة المنتجات والخدمات المصرفية المتميزة التي يقدمها لعملائه في السوق المصرفية الأردنية.

حضرات المساهمين الكرام

تدخل مؤسستكم عام 2018 بميزانية مُحصنة، وأصول عالية الجودة، ومُستويات سيولةٍ مُطمئنة، ومؤشراتٍ ماليةٍ قوية، وسيكون على سلم أولوياتنا الاستمرار في نشر ثقافة الالتزام والحوكمة، والتركيز على المبادرات التكنولوجية الحديثة، واستمرار تطوير هوية البنك، وتقوية شبكة فروعنا وتجديد حيويتها، واستكمال مشاريع بدأنا بطرحها خلال عام 2017، بالإضافة إلى توطيد العلاقات التجارية مع عملائنا وذلك للمحافظة على ريادتنا للقطاع المصرفي في جميع أعمالنا، مع الاستمرار في تنمية وتقوية تعاملنا مع الاقتصاد المحلي من خلال تمويل الأفراد والشركات والتجارة الخارجية.

أغتنم هذه المناسبة لأعرب عن شكري وتقديري للحكومة الرشيدة ومؤسساتها الرسمية وبالأخص البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية على حسن إدارتها وإجراءاتها المتواصلة لتعزيز مسار النمو الاقتصادي المحلي وحرصها على زيادة منعة القطاع المصرفي الأردني.

كما أقدر وأشكر ثقة عملاء البنك ومساهميه، ونعدهم دوماً بالمزيد من المثابرة لتعزيز قوة وريادة البنك، وأتوجه بالشكر والتقدير لمجلس الإدارة على توجيهاتهم البناءة في وضع استراتيجية البنك وأهدافه العامة، ولوظفي البنك على ما بذلوه من جهدٍ دؤوبٍ وعملٍ مخلصٍ لتحقيق هذه الإنجازات.

أسأل الله عز وجل مُستقبلاً مُشرقاً لمؤسستنا حتى تتمكن من المساهمة بالمزيد في تنمية اقتصاد مملكتنا الحبيبة ودعم تقدمها وتطورها، بقيادة صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني ابن الحسين حفظه الله ورعاه.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

إيهاب السعدي
الرئيس التنفيذي

الأداء المالي للبنك



الأداء المالي للبنك

أهم المؤشرات المالية

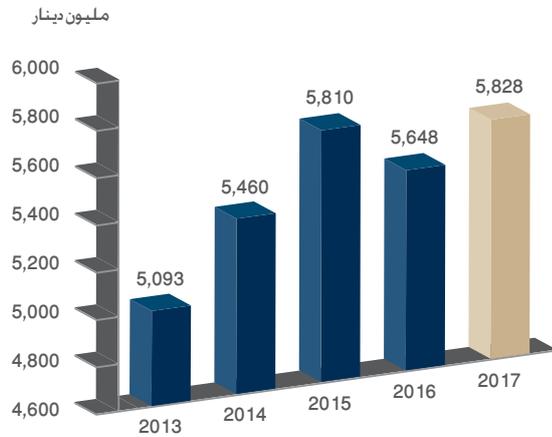
المبالغ بملايين الدينانير*

2017	2016	2015	2014	2013	البيان / السنة
8,140.9	7,820.2	7,922.7	7,594.9	7,227.1	مجموع الموجودات
5,828.1	5,647.5	5,809.8	5,459.9	5,093.4	ودائع العملاء
4,208.4	4,042.1	3,494.7	2,716.5	2,662.8	القروض والتسهيلات الائتمانية (بالصافي)
1,116.2	1,060.1	1,039.3	1,038.4	1,057.1	حقوق الملكية
180.0	190.3	177.0	162.1	150.1	الأرباح قبل الضريبة
125.2	131.0	124.7	123.9	106.9	الأرباح بعد الضريبة
**63.0	75.6	80.6	88.2	75.6	الأرباح النقدية الموزعة على المساهمين
0.387	0.393	0.483	0.477	0.396	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة EPS (دينار)
**0.200	0.300	0.320	0.350	0.300	حصة السهم من الأرباح الموزعة (دينار)
8.370	9.300	9.450	9.100	8.700	سعر السهم في نهاية العام (دينار)

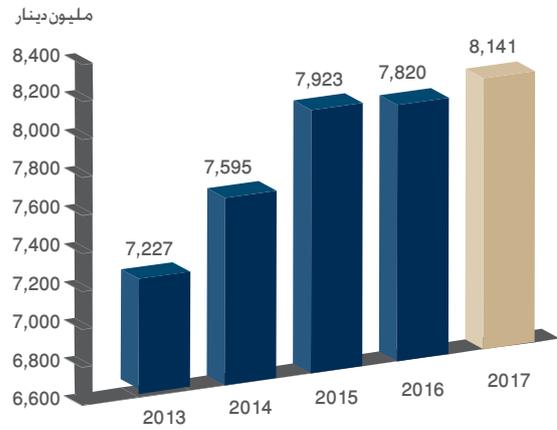
* الدينار الأردني = 1.4104 دولار أمريكي.

** أرباح مقترح توزيعها على المساهمين عن عام 2017 بنسبة 20% من القيمة الاسمية للسهم.

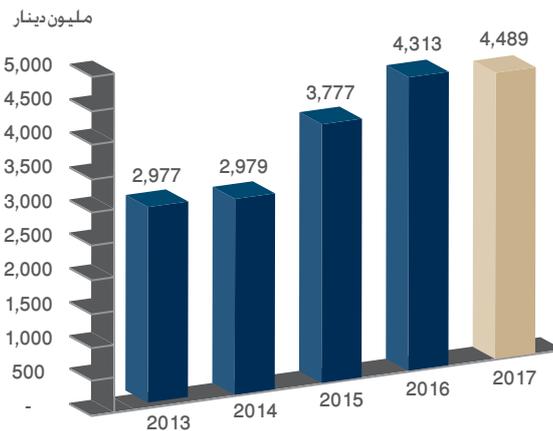
تطور ودائع العملاء



تطور الموجودات



تطور إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة



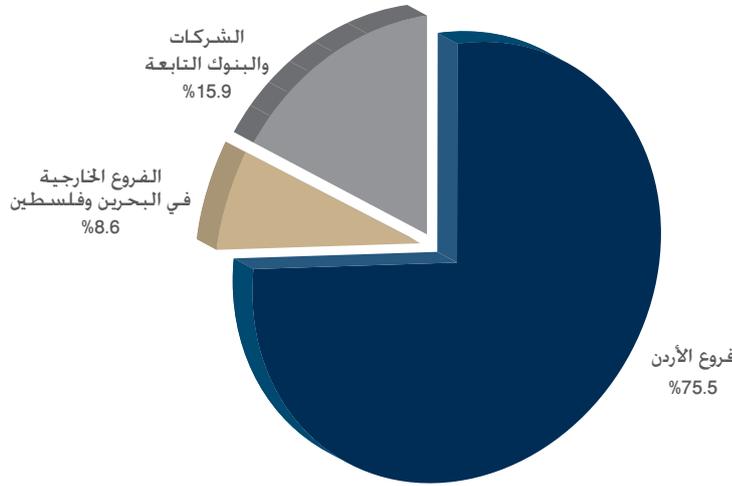


تحليل نتائج الأعمال

تمكنت مجموعة بنك الإسكان بفضل الاستراتيجية التي تبنتها إدارة البنك وسياساتها الحصيفة في الأسواق المصرفية التي تتواجد فيها من تخفيف الآثار السلبية الناجمة عن استمرار الأوضاع السياسية والأمنية المضطربة في المنطقة. حيث تم تحقيق أرباح صافية قبل الضريبة بلغت 180 مليون دينار خلال عام 2017 مقابل 190.3 مليون دينار حققت في السنة السابقة. كما بلغت الأرباح بعد الضريبة 125.2 مليون دينار مقابل 131 مليون دينار. وفي حال ما تم استثناء الإيرادات غير المتكررة، فإن أرباح مجموعة بنك الإسكان تكون قد نمت بنسبة قدرها 5% خلال عام 2017.

وقد شكلت أرباح فروع الأردن حوالي 75.5% من أرباح المجموعة. وشكلت أرباح الفروع الخارجية في كل من فلسطين والبحرين ما نسبته 8.6%. وشكلت أرباح الشركات والبنوك التابعة 15.9%.

التوزيع النسبي للأرباح قبل الضريبة



وقد استطاعت مجموعة بنك الإسكان تسجيل هذه النتائج نتيجة لـ:

1. انخفاض إجمالي الدخل من 364.6 مليون دينار خلال عام 2016 إلى 326 مليون دينار خلال عام 2017، أي بانخفاض قدره 38.6 مليون دينار ونسبته 10.6%. وقد جاء هذا التراجع في إجمالي الدخل لعدة أسباب منها:
 - انخفاض صافي إيرادات الفوائد من 269.9 مليون دينار خلال عام 2016 إلى 269.1 مليون دينار خلال عام 2017. أي بانخفاض مقداره 0.8 مليون دينار ونسبته 0.3%. وهذا الانخفاض ناجم عن الارتفاع الكبير والسريع في أسعار الفائدة على الودائع مقارنة مع العوائد على التسهيلات الائتمانية والتوظيفات المختلفة.
 - انخفاض صافي إيرادات العمولات من 25.2 مليون دينار خلال عام 2016 إلى 22.6 مليون دينار خلال عام 2017. أي بانخفاض قدره 2.6 مليون دينار ونسبته 10.3%.
2. انخفاض إجمالي المصروفات من 174.3 مليون دينار خلال عام 2016 إلى 146 مليون دينار خلال عام 2017، أي بانخفاض مقداره 28.3 مليون دينار ونسبته 16.2%. وقد شهدت البنود الرئيسية لإجمالي المصروفات التطورات التالية:
 - ارتفاع نفقات التشغيل (باستثناء المخصصات) من 142.7 مليون دينار خلال عام 2016 إلى 144 مليون دينار خلال عام 2017، أي بارتفاع مقداره 1.3 مليون دينار ونسبته 0.9%.
 - انخفاض نفقة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة من 12.9 مليون دينار خلال عام 2016 إلى 0.3 مليون دينار خلال عام 2017، أي بانخفاض قدره 12.6 مليون دينار ونسبته 97.7%.

تحليل المركز المالي

لجحت مجموعة بنك الإسكان في تدعيم وضعها المالي وتعزيز قدرتها على استغلال مواردها، وتحسين جودة موجوداتها ومتانتها المالية وزيادة قدرتها التنافسية، وبناء قاعدة عملاء قوية ومتنامية من القطاعات والشرائح المختلفة مما مكنها من الاستمرار في الاستحواذ على حصة مؤثرة في العديد من الأنشطة والأعمال. حيث أظهرت البيانات المالية لمجموعة بنك الإسكان نمواً في معظم بنود الميزانية وخاصةً الرئيسة منها.

ارتفع رصيد إجمالي موجودات مجموعة بنك الإسكان من 7.8 مليار دينار عام 2016 إلى 8.1 مليار دينار عام 2017، أي بارتفاع قدره حوالي 0.3 مليار دينار ونسبته 4.1% عن رصيد عام 2016.

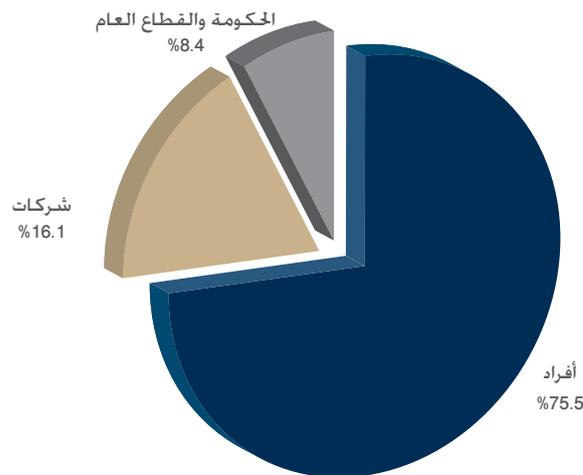
إجمالي الودائع

على الرغم من شدة المنافسة التي شهدتها القطاع المصرفي، فقد تمكنت مجموعة بنك الإسكان بفضل المكانة المرموقة التي تتمتع بها في الأسواق المصرفية التي تتواجد فيها من تحقيق معدلات نمو إيجابية في مجال استقطاب الودائع، حيث زادت أرصدة ودائع العملاء بمبلغ 180.6 مليون دينار ونسبتها 3.2% ليصل رصيدها في نهاية عام 2017 إلى 5.8 مليار دينار، وإذا ما تم إضافة ودائع البنوك والمؤسسات المالية إلى ودائع العملاء، يصبح الرصيد الإجمالي للودائع 6.4 مليار دينار في نهاية عام 2017 وبارتفاع نسبته 3.7% عن رصيد نهاية عام 2016.

وعند تحليل ودائع العملاء في نهاية عام 2017 وفقاً للجهة المودعة يتبين ما يلي:

- ارتفعت كل من ودائع الأفراد بما نسبته 3.1% والودائع الحكومية بنسبة 21.7% عما كانت عليه في نهاية عام 2016، فيما انخفضت ودائع الشركات "الصغيرة والمتوسطة والكبيرة" بنسبة 3.9%.
- شكلت ودائع الأفراد ما نسبته 75.5% من إجمالي أرصدة ودائع العملاء في نهاية عام 2017 مقابل 75.6% في نهاية عام 2016، وشكلت ودائع الشركات "الصغيرة والمتوسطة والكبيرة" ما نسبته 16.1% مقابل 17.3%، في حين شكلت الودائع الحكومية ما نسبته 8.4% مقابل 7.1% في نهاية عام 2016.

الأهمية النسبية لودائع العملاء حسب الجهة المودعة



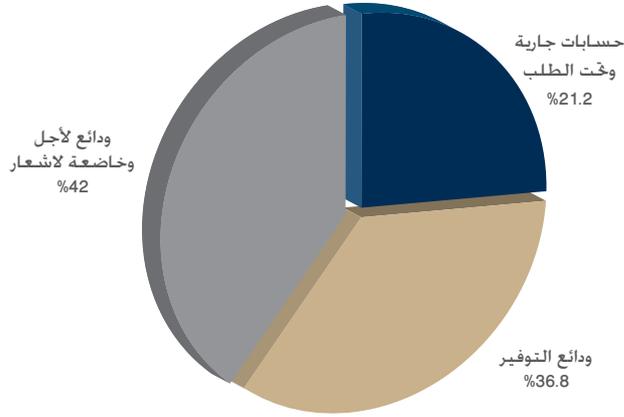
وقد أظهرت نتائج التحليل حسب نوع الوديعة في نهاية عام 2017 ما يلي:

- زادت ودائع التوفير بنسبة 8.6% و "الودائع لأجل وخاضعة لإشعار" بنسبة 9.9%، في حين انخفضت "الحسابات الجارية وتحت الطلب" بنسبة 14.4% عما كانت عليه في نهاية عام 2016.



- شكلت "الودائع لأجل وخاضعة لإشعار" ما نسبته 42% من إجمالي أرصدة ودائع العملاء في نهاية عام 2017 مقابل 39.5% عام 2016. وشكلت ودائع التوفير ما نسبته 36.8% مقابل 34.9%. أما "الحسابات الجارية وخت الطلب" فقد شكلت ما نسبته 21.2% مقابل 25.6% عام 2016.

الأهمية النسبية لودائع العملاء حسب نوع الحساب



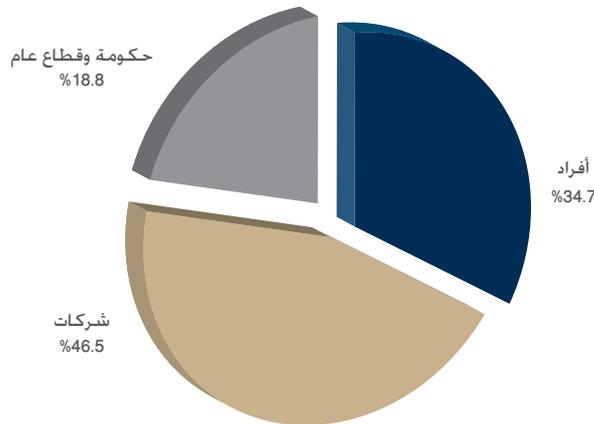
التسهيلات الائتمانية

- سجل رصيد إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال عام 2017 ارتفاعاً قدره حوالي 176.5 مليون دينار ونسبته 4.1% عن رصيد نهاية عام 2016 ليصل إلى حوالي 4.5 مليار دينار في نهاية عام 2017. وبعد تنزيل رصيد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة والفوائد المعلقة فإن رصيد محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة بالصافي بلغ 4.2 مليار دينار. أي بارتفاع مقداره حوالي 166.3 مليون دينار ونسبته 4.1% عن عام 2016. وقد جاء هذا الارتفاع في رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة نتيجة نمو قروض الأفراد وقروض الشركات على حدٍ سواء.

وعند تحليل محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة وفقاً للجهة المقترضة في نهاية عام 2017 يتبين ما يلي:

- ارتفعت كل من التسهيلات الممنوحة للأفراد بما نسبته 7.6%. والتسهيلات الممنوحة للشركات "الصغيرة والمتوسطة والكبيرة" بما نسبته 6.6% عما كانت عليه في نهاية عام 2016. في حين انخفضت التسهيلات الممنوحة للحكومة والقطاع العام بما نسبته 6.8%.
- شكلت التسهيلات الممنوحة للشركات "الصغيرة والمتوسطة والكبيرة" ما نسبته 46.5% من إجمالي رصيد المحفظة الائتمانية في نهاية عام 2017 مقابل 45.4% في نهاية عام 2016. وشكلت التسهيلات الممنوحة للأفراد ما نسبته 34.7% من إجمالي رصيد المحفظة مقابل 33.6%. في حين شكلت التسهيلات الممنوحة للحكومة والقطاع العام ما نسبته 18.8% من إجمالي رصيد المحفظة مقابل 21% عام 2016.

الأهمية النسبية للتسهيلات الائتمانية حسب الجهة المقترضة



- هذا وقد بلغت نسبة الديون غير العاملة 4% في نهاية عام 2017. وبلغت نسبة التغطية (مخصصات الديون ÷ الديون غير العاملة) 106.5% في نهاية عام 2017.

تحليل مؤشرات الأداء العام للبنك

- انعكست النتائج الإيجابية التي سجلها البنك في بنود قائمة المركز المالي وبيان الدخل على مؤشرات الأداء والملاءة المالية للبنك بشكل واضح وعلى النحو التالي:
- بلغ معدل العائد على الموجودات بعد الضريبة حوالي 1.6% عام 2017. كما بلغ معدل العائد على حقوق الملكية بعد الضريبة حوالي 11.5%. وتعد هذه النسب من أعلى المعدلات المتحققة في السوق المصرفي الأردني.
- بلغت نسبة كفاية رأس المال 17.7% عام 2017 مقابل 17% في نهاية عام 2016.
- بلغت نسبة السيولة 127% عام 2017 مقابل 125.7% في نهاية عام 2016. وهي نسبة عالية تفوق الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي الأردني البالغ 100%.
- بلغ العائد الأساسي على السهم 0.387 دينار عام 2017.
- ارتفعت القيمة السوقية للبنك خلال عام 2017 بمقدار 293 مليون دينار أي بزيادة نسبتها 12.5% لتصل إلى حوالي 2.6 مليار دينار. الأمر الذي يعكس الثقة العالية التي يتمتع بها سهم البنك لدى المستثمرين.

الوضع التنافسي

- يحتل بنك الإسكان موقعاً متميزاً في السوق المصرفي الأردني. وفيما يلي تحليلاً للوضع التنافسي للبنك كما هو الوضع في نهاية عام 2017:
- احتل البنك المرتبة الأولى بمقياس مجموع التسهيلات الائتمانية. وبحصة سوقية بلغت نسبتها 14.1% من مجموع التسهيلات الائتمانية لدى القطاع المصرفي في الأردن.
- حافظ البنك على موقع الصدارة بأرصدة حسابات التوفير بالعملة المحلية وبحصة سوقية بلغت 37.3%. وبهذا يكون البنك قد نجح "ولأكثر من أربعين عاماً" بالمحافظة على المركز الأول كوعاء ادخاري "مفضل" لودائع التوفير في المملكة.
- حافظ البنك على موقع الصدارة من حيث شبكة فروعه والبالغ عددها 130 فرعاً. وبحصة سوقية بلغت حوالي 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 229 جهازاً. وبحصة سوقية بلغت حوالي 14%. لتبقى شبكة الصرافات الآلية لدى البنك هي الأوسع والأكثر انتشاراً في المملكة.
- بلغت الحصة السوقية للبنك من بطاقات الدفع المباشر 18% من بطاقات الماستر كارد و16% من بطاقات الفيزا.
- بلغت الحصة السوقية للبنك من البطاقات الائتمانية 14.4% من بطاقات الماستر كارد و18.2% من بطاقات الفيزا.
- احتل البنك المرتبة الثانية بمقياس مجموع الموجودات. وبحصة سوقية بلغت نسبتها 14.6% من مجموع موجودات القطاع المصرفي في الأردن.
- احتل البنك المرتبة الثانية بمقياس مجموع ودائع العملاء. وبحصة سوقية بلغت نسبتها 15% من مجموع ودائع العملاء لدى القطاع المصرفي في الأردن.



الجوائز

تقديرًا للجهود والإنجازات التي حققها البنك خلال العام وتعزيزاً لما حصل عليه البنك خلال السنوات الماضية من جوائز وشهادات تقدير محلية وإقليمية ودولية، فقد حصل البنك خلال عام 2017 على الجوائز التالية:

- جائزة أفضل بنك في مجال خدمة العملاء في الأردن لعام 2017 من مجلة إنترناشيونال فاينانس العالمية المتخصصة في قطاع الشؤون المالية والمصرفية.
- جائزة أفضل بنك في مجال الابتكار في الأردن لعام 2017 من مجلة بانكر الشرق الأوسط.
- جائزة أفضل علامة تجارية في الأردن لعام 2017 من الاتحاد الدولي للمصرفيين العرب.
- جائزة الريادة في تطوير العمل المصرفي على مستوى الوطن العربي لعام 2017 من اتحاد المصارف العربية.
- جائزة "أفضل بطاقة مشتركة بالأردن" للعام الثاني على التوالي عن بطاقة فيزا المشتركة مع الخطوط الجوية القطرية من قبل شركة (Emerging Markets Payments (EMP).
- درع التميز في مجال تمرير الحوالات الصادرة (STP Award) من البنك الألماني Commerzbank.



وتأتي هذه الجوائز تكريماً لبنك الإسكان على نوعية وجودة المنتجات والخدمات المصرفية المتميزة التي يقدمها في السوق المصرفية الأردنية. إضافة إلى تركيزه على الارتقاء الدائم بمستوى جودة خدمة العملاء وتلبية رغباتهم من خلال تقديم منتجات وخدمات مصرفية مبتكرة وريادية وبطرق سهلة وميسرة. وهو ما يدل ويؤكد على ريادة البنك للسوق المصرفية الأردنية وقدرته على تقديم منتجات مبتكرة تلبي مختلف احتياجات العملاء. كما وتعكس هذه الجوائز المكانة والسمعة العالية للبنك على المستويات المحلية والعربية والعالمية.

أنشطة البنك



أنشطة البنك

الخدمات المصرفية للأفراد

تماشياً مع شعار "بنك الإسكان ... بنكي للحياة"، فقد واصل البنك خلال عام 2017 جهوده الرامية إلى توفير أفضل الخدمات والمنتجات المصرفية لعملائه من الأفراد والوفاء بمتطلباتهم وتوقعاتهم. ليبقى بنك الإسكان دوماً الاختيار المفضل للعملاء. ومن هذا المنطلق اتخذ البنك عدداً من المبادرات خلال العام بهدف تعزيز هذا التوجه. ومن ضمن هذه المبادرات تعزيز شبكة فروع المحلية والخارجية. وتطوير حسابات الودائع والقروض والبطاقات. والقنوات الإلكترونية. وتحسين جودة الخدمات والتوعية بالمنتجات. الأمر الذي ساهم في تسجيل نمو جيد في محفظة الودائع والقروض والبطاقات وعزز من الحصة السوقية للبنك على الرغم من الظروف الاقتصادية غير المواتية والناجمة عن الأزمة السياسية التي تشهدها المنطقة. بالإضافة إلى شدة المنافسة التي يشهدها القطاع المصرفي في الأردن.

وتكللت هذه المبادرات بحصول البنك خلال عام 2017 على 4 جوائز من مؤسسات إقليمية وعربية وعالمية تقديراً واعترافاً منها بتفوق بنك الإسكان وريادته في مجال خدمة العملاء من خلال تقديم منتجات مبتكرة توفر حلولاً مصرفية شاملة ومرنة تتناسب مع احتياجات وتطلعات عملاء الأفراد وبما يعزز من مستوى رضاهم وولائهم. وفيما يلي نبذة عن أهم الإنجازات في مجال تقديم الخدمات المصرفية للأفراد خلال العام 2017:

تعزيز شبكة الفروع وأجهزة الصراف الآلي

ضمن الاستراتيجية التي يعتمدها بنك الإسكان لتعزيز شبكة فروع المحلية والخارجية للوصول إلى عملائه في مختلف مناطق تواجدهم. فقد تم خلال عام 2017 افتتاح 4 فروع جديدة في عدة مواقع حيوية داخل المملكة. وهي: فرع الجامعة الألمانية الأردنية / مادبا. وفرع حي الروابي/ البيادر. وفرع العبدلي مول. وفرع دير غبار. وبذلك حافظ البنك على موقعه الريادي في المملكة من حيث عدد الفروع والبالغ 130 فرعاً. وبحصة سوقية بلغت حوالي 15%. وما جدر الإشارة إليه أن شبكة فروع البنك تتضمن فرعين متنقلين. وفرعاً للأطفال حيث تعتبر هذه الفروع الأولى من نوعها في الأردن.





وانسجاماً مع استراتيجية بنك الإسكان في مجال التفرع والتوسع المصرفي الخارجي. فقد افتتح البنك خلال عام 2017 فرعين جديدين في فلسطين أحدهما في منطقة رفيديا في مدينة نابلس والآخر في مدينة طولكرم. وتأتي هذه الخطوة في إطار سعي البنك لتعزيز حضوره المصرفي والمساهمة في عملية التنمية الاقتصادية والاجتماعية في فلسطين.



وبافتتاح فرعي رفيديا وطولكرم يصبح عدد فروع بنك الإسكان العاملة في فلسطين 15 فرعاً. حيث تنتشر فروع البنك في المدن الفلسطينية الرئيسية ومنها رام الله، ونابلس، والخليل، وغزة، وجنين، وبيت لحم. وتهدف سياسة التوسع التي يتبناها بنك الإسكان بشقيها المحلي والخارجي إلى تقديم المزيد من الخدمات والمنتجات المصرفية لعملائه القائمين والمحتملين من خلال توفير منافذ الخدمة المصرفية في هذه المواقع المجهزة بأحدث الديكورات والتجهيزات المكتبية والأنظمة التقنية وفق أحدث المواصفات والمقاييس، بالإضافة إلى تميزها بتصاميم عصرية ولمسة جمالية، وبما يعكس توجهات البنك في تسهيل تقديم الخدمات والعمل على راحة العملاء وتلبية احتياجاتهم وتوقعاتهم.

وما تجدر الإشارة إليه في هذا المجال أن لدى مجموعة بنك الإسكان شبكة فروع محلية ودولية يصل عددها إلى 185 فرعاً في كل من الأردن وسورية والجزائر ولندن وفلسطين والبحرين، إضافةً إلى مكاتب التمثيل في كل من العراق والإمارات العربية المتحدة وليبيا.



وفي إطار تعزيز شبكة أجهزة الصراف الآلي، فقد بلغ مجموع عدد أجهزة الصرافات الآلية العاملة 229 جهازاً في نهاية عام 2017 موزعة في مواقع استراتيجية في مختلف أنحاء المملكة، وبذلك حافظ البنك على صدارته للسوق المصرفي الأردني وبحصة سوقية بلغت 14%. كما عمل البنك على تعزيز تجربة أجهزة الصراف الآلي التي تقدم خدمة الإيداع النقدي المباشر، والأجهزة التي تعمل ببصمة العين دون الحاجة إلى استخدام البطاقات، علاوةً على أجهزة الصراف الآلي المتنقلة والبالغ عددها 6 أجهزة والتي تقوم بتقديم الخدمات المصرفية للعملاء في المناطق غير الخدمية مصرفياً في بعض مناطق المملكة.

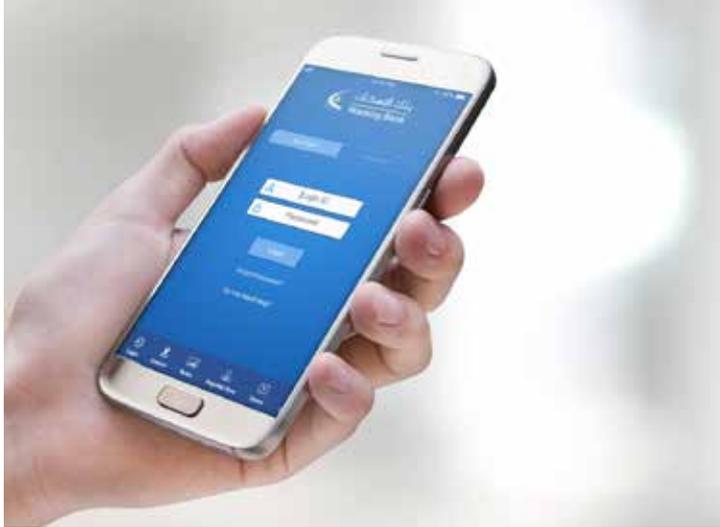
خدمة العملاء في الفترة المسائية

حرصاً من البنك على توفير الخدمات المصرفية لعملائه خلال الفترة المسائية، وبما يمكنهم من إتمام عملياتهم المصرفية براحة وسهولة، فقد تم خلال عام 2017 تمديد ساعات دوام عدد من فروع البنك ومن يوم السبت وحتى يوم الخميس، وهذه الفروع هي: فرع الوحدات، وفرع طارق، وفرع الزرقاء الجديدة، وفرع صويلح.

وما تجدر الإشارة إليه في هذا الإطار، أن البنك يقدم خدماته المصرفية المسائية من خلال فروع السبعة المتواجدة في مراكز التسوق التجارية "المولات" بهدف تمكين المتسوقين وزوار هذه المولات من إنجاز معاملاتهم المصرفية المختلفة، وهذه الفروع هي: فرع سيتي مول، وفرع العبدلي مول، وفرع بارك بلازا، وفرع تاج مول، وفرع جاليريا مول، وفرع شويخ مول / العقبة، وفرع إربد مول. ويمتد دوام عمل هذه الفروع السبعة ليشمل جميع أيام الأسبوع بما في ذلك أيام "الجمعة والسبت والعطل والأعياد الرسمية"، وتمتد فترة خدمة الجمهور من الساعة العاشرة صباحاً وحتى الساعة العاشرة ليلاً باستثناء يوم الجمعة حيث يبدأ التعامل مع الجمهور من الساعة الثانية بعد الظهر.

تطوير القنوات المصرفية الإلكترونية

ضمن خطة هادفة إلى توفير أفضل تجربة مصرفية للعملاء، وانطلاقاً من مواكبة كل ما هو جديد على صعيد التكنولوجيا المصرفية، فقد شهدت القنوات المصرفية الإلكترونية لبنك الإسكان خلال عام 2017 تطوراً ملحوظاً ومدروساً، وقد انعكس هذا التطور على نمو المعاملات المصرفية التي تمت عن طريق الإنترنت عبر بوابة "الإسكان أون لاين" والهاتف النقال عبر



تطبيق "الإسكان موبايل" نتيجة للتحسينات التي قام بها البنك على قنواته الإلكترونية بزيادة كفاءة استخدامها، وتتكون مجموعة القنوات الإلكترونية لدى بنك الإسكان مما يلي:

- خدمة إسكان أون لاين.
- خدمة إسكان موبايل.
- خدمة مرسال الإسكان.
- البنك الفوري.

يذكر بأن البنك يقدم خدماته المصرفية الهاتفية لعملائه عبر مركز الاتصال Call Center يومياً من الساعة الثامنة صباحاً وحتى منتصف الليل باستثناء أيام الجمعة.

إطلاق خدمات ومنتجات مصرفية جديدة

انطلاقاً من سعي البنك لتوفير خدمات ومنتجات مبتكرة تلبى احتياجات كافة شرائح العملاء الأفراد، وإتاحة الفرصة لفئات جديدة مستهدفة من التمتع بخدمات ومنتجات البنك المميزة، فقد قام البنك خلال عام 2017 بتطوير المنتجات والخدمات القائمة وطرح منتجات وخدمات جديدة ذات قيمة مضافة للعملاء، علاوةً على تقديم حزم شاملة ومتكاملة من الحلول التمويلية المصممة خصيصاً حسب حاجة العميل. كما حرص البنك على تسويق هذه المنتجات من خلال حملات تسويقية وإعلامية واسعة الانتشار، بالإضافة إلى ترويجها من خلال شبكة فروع البنك وتوجيه الرسائل النصية ومواقع التواصل الاجتماعي المختلفة. وضمن هذا الإطار قام البنك خلال عام 2017 بإطلاق الخدمات والبرامج والحملات التالية:



- منتج "الودائع لأجل بجوائز": وهو الأول من نوعه في القطاع المصرفي الأردني، والذي يتيح لأصحاب حسابات الودائع الجديدة التي يتم فتحها لدى البنك الحصول على فائدة منافسة وفرصة لربح جائزة نقدية أسبوعية. ويمتاز هذا المنتج بأنه الأعلى بفرص الربح، فكلما زاد رصيد الوديعة لأجل زادت فرص المودعين بالربح، ويشكل هذا المنتج إضافة نوعية إلى حزمة المنتجات والبرامج التي يقدمها البنك.



• حساب "توفيرى مستقبلى": انطلافاً من استراتيجيته في توفير خدمات ومنتجات تراعى احتياجات وطموحات كافة الشرائح العمرية، فقد تم إطلاق منتج حساب "توفيرى مستقبلى" بحلته الجديدة، والذي يقوم على أساس إتاحة المجال أمام أولياء الأمور لفتح حسابات لأبنائهم الذين تقل أعمارهم عن 18 سنة عبر كافة فروع البنك لغايات الادخار والاستفادة من برنامج الجوائز الجديد الخاص بهذا الحساب.



• برنامج تمويل مشاريع الطاقة المتجددة للقطاع المنزلي: أثمرت المبادرات القائمة على استراتيجية توطيد سبل التعاون في مجال تمويل مشاريع الطاقة المتجددة عن توقيع البنك اتفاقية مع صندوق تشجيع الطاقة المتجددة وترشيد الطاقة، وبموجب هذه الاتفاقية سيتمكن البنك من منح قروض ميسرة في مجال أنظمة الطاقة المتجددة، حيث سيتكفل الصندوق بسداد الفوائد التي تترتب على هذه القروض نيابةً عن المستفيدين من هذه البرامج التمويلية، علماً بأن البرنامج يسعى لتوسيع مظلة شرائح العملاء المستهدفة لتشمل عملاء القطاع المنزلي وقطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة لغايات تركيب الخلايا الشمسية أو

تركيب السخانات الشمسية، وبما ينعكس إيجاباً على البيئة وخفض فاتورة الاستهلاك للمملكة.

• برنامج الخدمات المصرفية للعملاء الأردنيين في دولة قطر: ضمن جهود البنك لتوسيع نطاق خدماته المصرفية دولياً، فقد تم توقيع اتفاقية مع بنك قطر الوطني ليكون حليفاً استراتيجياً لبيع وتسويق المنتجات والخدمات المصرفية المقدمة من قبل البنك لشريحة العملاء الأردنيين المتواجدين في قطر، بالإضافة إلى عملاء البنك من الجنسية القطرية، وتمثل هذه الخدمات في القروض السكنية، والحسابات الجارية والتوفير والودائع لأجل، والبطاقات الائتمانية.

• قروض السيارات: قام البنك على مدار عام 2017 بعقد شراكات مع كبار وكلاء السيارات في المملكة ممثلة في (TOYOTA, KIA, BMW, OPEL) بهدف توفير التمويل المناسب للعملاء الراغبين في امتلاك سيارات جديدة بأسعار فائدة تفضيلية وامتيازات أخرى عديدة.

- **خدمة التحويل إلى بنوك محلية أخرى عبر إسكان موبايل:** والتي ستمكن عملاء البنك من إرسال حوالاتهم إلى بنوك محلية أخرى من خلال أنظمة ACH و RTGS المقدمة تحت إشراف ورقابة البنك المركزي الأردني عبر استخدام إسكان موبايل.
- **خدمة فواتيركم من خلال الإسكان أون لاين:** أطلق البنك خدمة عرض وتسديد الفواتير إلكترونياً أي فواتيركم من خلال الإسكان أون لاين. والتي تقوم على أساس إتاحة الفرصة لعملاء البنك لاستعراض وتسديد فواتير الخدمات والمدفوعات الحكومية والخاصة من خلال خدمة فواتيركم. علماً بأن هذه الخدمة متوفرة أيضاً من خلال الفروع وأجهزة الصراف الآلي والإسكان موبايل.



- **خدمة سداد أقساط القروض عبر نظام "فواتيركم":** أصبح بإمكان العملاء الحاصلين على تسهيلات ائتمانية من بنك الإسكان تسديد قيمة الأقساط المترتبة عليهم من خلال أي موقع يقدم خدمة فواتيركم من خلال الربط مع النظام كجهة مفوترة (HBTF as a biller) والمتوفرة لدى كافة البنوك الأردنية العاملة في المملكة. بالإضافة إلى فروع مكاتب البريد الأردني. ومركز خدمات الزبائن لدى فروع متاجر كارفور وسيفوي. ودون الحاجة لمراجعة فروع البنك لسداد الأقساط.
- **تطوير جوائز حسابات التوفير لعام 2017:** بمناسبة مرور 40 عاماً على تطبيق نظام جوائز حسابات التوفير الذي تبناه بنك الإسكان منذ العام 1977. أطلق البنك حملة جوائز حسابات التوفير الأكبر والأكثر تنوعاً في السوق المصرفي الأردني لعام 2017 "ما في شي بعيد...حلمك صار بالإيد"، حيث تجاوزت قيمة الجوائز التي قدمها البنك 7 ملايين دينار. فيما بلغت الجائزة الكبرى للحملة في نهاية العام 1,250,000 دينار. ويأتي إطلاق البنك لهذه الحملة تقديراً منه لولاء عملائه وثقتهم الدائمة بخدماته ومنتجاته المبتكرة.





تميز بطاقات الإسكان

واصل البنك خلال عام 2017 جهوده لتعزيز حصته من سوق البطاقات البلاستيكية بشقيها بطاقات الدفع المباشر والبطاقات الائتمانية (الفيزا والماستركارد) وذلك من خلال إضافة العديد من الميزات المهمة لبطاقات الإسكان. والتي وفرت حاملها حلول دفع سلسلة ومريحة وسريعة وآمنة. إضافة إلى العديد من العروض والخصومات المتنوعة لدى المطاعم. والفنادق. ومراكز التسوق والترفيه. والسفر حول العالم. وفيما يلي أبرز الإنجازات التي شهدتها عام 2017 على صعيد البطاقات التي يصدرها بنك الإسكان:

• إطلاق خدمة التسوق الآمن عبر الإنترنت لبطاقات فيزا وماستركارد الائتمانية وبطاقات فيزا الدفع المباشر (3D Secure OTP) والتي تتضمن إنشاء رقم سري خاص لكل عملية شراء عبر الإنترنت من خلال إرساله على شكل رسالة نصية إلى هاتف العميل. وتجدر الإشارة إلى أن كافة بطاقات بنك الإسكان المصدرة من البنك تحتوي على تكنولوجيا الشريحة الذكية الأمر الذي عزز من خاصية الأمان لحملة البطاقات في كافة استخداماتهم النقدية أو لدفع فواتير مشترياتهم عن طريق الإنترنت.



• إطلاق الحملة الترويجية لبطاقات (Visa) الائتمانية والدفع المباشر بالتعاون مع شركة فيزا العالمية تحت عنوان "عيش حدث كأس العالم في روسيا مع بطاقات فيزا بنك الإسكان" لحضور المباراة النصف النهائية لكأس العالم 2018. وتهدف هذه الحملة إلى تشجيع العملاء على زيادة استخدام بطاقاتهم لتنفيذ المشتريات الشخصية والعائلية على نقاط البيع المختلفة محلياً ودولياً.



• إطلاق حملة ترويجية نوعية وميزة لمكافحة العملاء على استخدام بطاقات (Visa) الدفع المباشر لتنفيذ مشترياتهم (المحلية. والدولية. والتسوق الإلكتروني) وذلك بالشراكة مع شركة فيزا العالمية. وتهدف الحملة إلى تحفيز وتشجيع العملاء على استخدام بطاقات الدفع المباشر لتنفيذ مشترياتهم على نقاط البيع (Point Of Sale) بدلاً من الدفع النقدي. وذلك من خلال تقديم 5 جوائز نقدية يومياً. وقد بلغ مجموع الجوائز التي تم تقديمها خلال هذه الحملة 830 جائزة. وتتسق الحملة مع مجهودات Visa العالمية لتشجيع الإنفاق عبر خيارات الدفع الإلكترونية وتقليص الاعتماد على المعاملات النقدية المباشرة.



• باعتبارها أول بطاقة سفر من نوعها في الأردن. فقد حظيت بطاقة فيزا Signature المشتركة مع الخطوط الجوية القطرية للعام الثاني على التوالي بجائزة أفضل بطاقة مشتركة بالأردن والمقدمة من شركة الدفع الإلكتروني في الأسواق الناشئة. والتي يتم بموجبها تقديم باقة استثنائية من الخدمات والمزايا لحاملها.

الارتقاء بجودة الخدمة والعناية بالعملاء

الارتقاء بخدمة العملاء كان ولا يزال الشغل الشاغل لإدارة بنك الإسكان. وذلك من خلال تقديم خدمات وحلول مصرفية فريدة تتخطى توقعات عملائه لتلبي احتياجاتهم الحالية والمستقبلية. وهو ما أسهم في تحقيق زيادة مستمرة في عدد العملاء الأفراد.

كما واصل البنك خلال العام 2017 بإعداد الدراسات التي تختص بتقييم مستوى الخدمة المقدمة للعملاء كدراسة المتسوق الخفي ودراسة رضا العملاء من خلال الاستعانة بشركات استشارية متخصصة بإجراء استطلاعات الرأي. كما تم إجراء العديد من الاختبارات لتقييم مستوى معرفة الموظفين بمنتجات البنك وخدماته. إضافة إلى التواصل المباشر مع عملاء البنك والتعرف على أبرز المعوقات التي تواجههم ودراسة أسبابها ورفع تقارير يومية وأسبوعية بشكل دوري. والعمل على حلها من خلال التعاون بين الدوائر المعنية في البنك. الأمر الذي ساهم في تطوير وتحسين مستوى الخدمة المقدمة وتعزيز العلاقة بين البنك وعملائه.

يذكر في هذا المجال أن البنك قام بإنشاء مركز متخصص للعناية بالعملاء بهدف تحقيق التكامل وبشكل فعال بين كافة قنوات تقديم الخدمة. حيث تم رفده بكادر مؤهل (INBOUND) ليتولى مهام استقبال مكالمات العملاء وتنفيذ طلباتهم ضمن إطار زمني معقول. بالإضافة إلى فريق متخصص بتسويق منتجات وخدمات البنك المختلفة (OUTBOUND). حيث تم اعتماد معايير عالمية تختص بقياس نسبة الاستجابة للمكالمات الصادرة والواردة. كما تم إجراء العديد من الزيارات الميدانية لكبار العملاء بهدف تعزيز العلاقة المصرفية معهم. علماً بأن الخدمات المقدمة من البنك في هذا المجال قد تفوقت على مستوى القطاع المصرفي كونها الأكثر شمولية وتنوعاً. في حين أثمرت الحملات الجديدة عن أداء قوي في تقديم الخدمات المصرفية إلى العملاء وتلبية احتياجات السوق الأردني.

وتجدر الإشارة إلى أن بنك الإسكان كان أول من أطلق خدمة البنك الفوري. حيث أولى البنك اهتماماً كبيراً بهذا الشأن. علماً بأن البنك الفوري يقدم لعملاء البنك أكثر من 30 خدمة مصرفية.

الأعمال المصرفية للشركات

نتيجة لاستمرار التأثير السلبي للمتغيرات والأحداث الإقليمية على الاقتصاد الأردني والتي ألقّت بظلالها على البنوك العاملة في القطاع المصرفي الأردني. فقد تبنى بنك الإسكان خلال العام 2017 سياسة ائتمانية حكيمة اتسمت بالحيطه والحذر وتوازن بين العائد والمخاطر. وبما يكفل رفع مستوى جودة ونوعية المحفظة الائتمانية لديه. ودون إغفال أهمية المحافظة على الحصة السوقية والعمل على زيادتها في السوق المصرفي الأردني من خلال الاستفادة من فرص الأعمال المتاحة. وانطلاقاً من رؤية بنك الإسكان بأن يكون الشريك المالي المفضل لعملائه في قطاع الشركات. فقد واصل البنك خلال العام 2017 تقديم باقة مميزة من الحلول المصرفية المتكاملة والتي تتناسب مع أنشطة عملائه في قطاع الشركات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة وتتواءم مع التغير السريع في بيئة العمل وبمستويات عالية من الجودة.





وفيما يلي أهم المبادرات التي أطلقها البنك على صعيد خدمة قطاع الشركات خلال العام 2017:

- **منتج الودائع لأجل بجوائز:** أطلق بنك الإسكان منتجه الجديد والأول من نوعه في القطاع المصرفي الأردني "الودائع لأجل بجوائز"، والذي يتيح لأصحاب حسابات الودائع الجديدة من الشركات التي يتم فتحها لدى البنك الحصول على فائدة منافسة وفرصة لربح جائزة نقدية أسبوعية.
- **خدمة Corporate Mobile Banking وخدمة Iskan Online للشركات:** ويأتي إطلاق هاتين الخدمتين حرصاً من البنك على اختصار وقت العملاء وتمكينهم من القيام بعملياتهم المالية بدقة متناهية وكفاءة عالية. وفي هذا الإطار قام البنك بتنظيم ندوة تعريفية بآليات التسديد من خلال القنوات الإلكترونية لعملاء البنك من قطاع الشركات وجاءت الندوة لتعريف عملاء البنك بالقنوات الإلكترونية لدى بنك الإسكان والتي تتكامل مع تطبيق "إي فواتيركم" وتم شرح وتوضيح آلية التسديد عبر هذه القنوات.

كما جُدر الإشارة إلى أن البنك قام خلال العام 2017 بدور محوري في سوق قروض التجمعات البنكية، من خلال قيادته ومساهمته بتمويل عدد من المشاريع للقطاعات الاقتصادية الحيوية مثل الطاقة، والعقارات، والأدوية، والبنية التحتية.

المشاريع الصغيرة والمتوسطة

قام البنك خلال عام 2017 بتوقيع إتفاقية تعاون وشراكة مع صندوق تشجيع الطاقة المتجددة وترشيد الطاقة لدعم تنفيذ برنامج تمويل مشاريع الطاقة المتجددة، وبموجب هذا البرنامج سيتمكن البنك من منح قروض ميسرة في مجال أنظمة الطاقة المتجددة. علماً بأن البرنامج يسعى لتوسيع مظلة شرائح العملاء المستهدفة لتشمل عملاء القطاع المنزلي وقطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة لغايات تركيب الخلايا الشمسية أو تركيب السخانات الشمسية، وبما ينعكس إيجاباً على البيئة وخفض فاتورة استهلاك الكهرباء في المملكة.

كما واصل البنك المشاركة بتمويل البرامج الخاصة بقطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة، ومن هذه البرامج والمنتجات:

- منتج القرض السياحي، والمخصص لدعم الأعمال الصغيرة والمتوسطة في القطاع السياحي بالتعاون مع الوكالة الأمريكية للتنمية الدولية USAID.
- منتج تمويل الأصول الثابتة، والمخصص لتمويل غايات واسعة ومتعددة مثل مباني المصانع والمكاتب والآلات والمعدات والأثاث والديكورات الخاصة بالمشروع الممول.
- برامج البنك المركزي، والمخصصة لدعم الشركات المتوسطة والصغيرة.
- برنامج السلف الصناعية متوسطة الأجل بالتعاون مع البنك المركزي الأردني.
- برنامج تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة بضمان مؤسسة OPIC.
- برنامج قرض الأعمال.
- برنامج مركبات الأعمال بالتعاون مع الشركة الأردنية لضمان القروض.
- برنامج قروض المشاريع الناشئة بالتعاون مع الشركة الأردنية لضمان القروض.

برامج واتفاقيات التمويل المتخصصة

انطلاقاً من حرص البنك على تفعيل التعاون الاقتصادي العربي المشترك وتعزيز مساهمته الفعالة في دعم وتنشيط حركة التبادل التجاري بين الأردن والدول الأجنبية، فقد واصل البنك العمل بمجموعة من البرامج واتفاقيات التمويل المتخصصة في هذا الجانب ومنها: برنامج تمويل التجارة العربية / أبو ظبي، وبرنامج تسهيل التجارة الدولية مع البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية (EBRD).

خدمات الخزينة والاستثمار

نجح البنك خلال العام 2017 بتنفيذ استراتيجية عمل تركز بشكل أساسي على توفير معدلات سيولة جيدة من خلال إدارة الموجودات والمطلوبات على النحو الأمثل. أخذاً في الاعتبار مخاطر التقلبات التي شهدتها الأسواق المالية المحلية والإقليمية والعالمية والتطورات الاقتصادية المختلفة من جهة، بالإضافة إلى العوامل الأخرى المتمثلة في التوترات والنزاعات السياسية من جهة أخرى.

وقد عزز البنك من أدائه القوي في الأسواق المالية من خلال الاستثمار في الأدوات المالية المختلفة والتي تتفق مع التوجهات الاستثمارية للبنك مع الأخذ بالاعتبار التحوط للمخاطر الاستثمارية بما فيها مخاطر أسعار الصرف والفائدة وغيرها من المخاطر.

ويوفر البنك لعملائه حلولاً استثمارية متنوعة من المنتجات المختلفة كخدمات التعامل بالعملة الأجنبية والمعادن الثمينة من خلال خدمات التعامل بالحساب / حساب وبالهامش بالعملة الأجنبية، وخدمات العقود الآجلة، إضافة إلى تقديم خدمات الوساطة في الأسواق المالية "المحلية والإقليمية والدولية" كخدمات شراء وبيع الخيارات في أسواق الأسهم والعقود الآجلة في الصرف الأجنبي، وخدمات إدارة المحافظ الاستثمارية، وصناديق الاستثمار المشترك، وتسويق الصناديق المالية الجديدة، وأمانة الاستثمار، وغيرها من الخدمات.

كما واصل البنك العمل على توظيف أحدث التقنيات وخدمات الاتصال والتواصل الحديثة للتعامل مع كافة أنواع المنتجات المالية الرئيسية بما يتماشى مع احتياجات العملاء ووفقاً لتطور الأوضاع في مختلف الأسواق العالمية، مع الالتزام التام بالمتطلبات الرقابية من خلال كادر مؤهل من أصحاب الخبرات المتميزة.

المؤسسات المالية والبنوك المراسلة

واصل البنك خلال عام 2017 جهوده لتعزيز إيراداته المرتبطة بعمليات التجارة الدولية وبالأخص الإيرادات المتأتية من نشاط الحوالات والاعتمادات والكفالات، وذلك على الرغم من التحديات التي فرضتها بيئة العمل الإقليمية والدولية.

كما استمر البنك بالعمل على توطيد علاقاته الحالية، وبناء علاقات عمل جديدة ومثمرة مع البنوك والمؤسسات الإقليمية والعالمية الرئيسية، وبما يعزز جهوده ومساعدته تجاه خدمة عملائه عبر اتاحة شبكة واسعة من البنوك المراسلة وتوفير خيارات متنوعة من الخدمات وبأسعار منافسة، وبهدف تنويع الخدمات المقدمة لعملاء البنك وتعزيز علاقاته مع البنوك المراسلة، فقد تم

خلال عام 2017:

- تطبيق خدمة الحوالات الفورية مع البنك الأهلي التجاري السعودي وبنك الإنماء السعودي.
- توقيع اتفاقية خدمة الحوالات الفورية مع مجموعة سامبا المالية، والتي من المتوقع أن تدخل حيز التنفيذ مطلع العام 2018.

هذا ويسعى البنك لتوسيع تطبيق خدمة الحوالات الفورية مع البنوك العاملة في دول الخليج العربي بهدف تسهيل تحويلات المغتربين الأردنيين من هذه الدول.





وتقديرًا لجهود البنك واعترافاً بكفاءته في مجال تمرير الحوالات الصادرة بشكل عام ولأوروبا وبعملة اليورو بشكل خاص، فقد حاز البنك خلال العام 2017 على درع التميز في مجال تمرير الحوالات (STP Award) من البنك الألماني Commerzbank المعروف بريادته وتواجده في مختلف أسواق العالم. يذكر في هذا المجال بأن ما نسبته 98% من حوالات بنك الإسكان الصادرة يتم تمريرها بشكل آلي.

وبهدف الحد من مخاطر التعامل مع البنوك والمؤسسات المالية، فقد واصل البنك اتباع سياسة المراجعة الدورية لاتفاقيات التعامل من جهة ومتابعة مستجدات الوضع الائتماني على مستوى الدول والبنوك المراسلة فيها للوقوف على آخر المستجدات المتعلقة بوضعها المالي والائتماني من جهة ثانية.

ومن الجدير ذكره في هذا المجال، بأن البنك يرتبط مع شبكة مراسلين من البنوك والمؤسسات المالية العالمية تزيد عن 500 بنك مراسل موزعين على 80 دولة حول العالم.

الفروع الخارجية والبنوك والشركات التابعة

كان عام 2017 مليئاً بالتحديات، حيث أثرت الأوضاع السياسية السائدة والأوضاع الاقتصادية الدولية على الأسواق العربية بشكل عام، وعلى الأسواق التي يتواجد بها بنك الإسكان بشكل خاص، وعلى الرغم من استمرار حالة عدم اليقين في ظل هذه الظروف، إلا أن شبكة الفروع الخارجية والبنوك والشركات التابعة لبنك الإسكان حققت خلال العام 2017 أداءً مالياً جيداً. يذكر بأن فروع البنك الخارجية في كل من فلسطين والبحرين قد ساهمت بما نسبته 8.6% من إجمالي أرباح مجموعة بنك الإسكان قبل الضريبة، كما بلغت مساهمة البنوك والشركات التابعة 15.9%. أما مكاتب التمثيل فقد استمرت في تسويق خدمات ومنتجات البنك الأمر الذي عزز من حضوره محلياً وإقليمياً.



وعلى صعيد شبكة الفروع فقد شهد عام 2017 ما يلي:

- افتتاح فرعين جديدين في فلسطين (فرع ريفديا / نابلس وفرع طولكرم)، ليرتفع بذلك عدد فروع البنك العاملة في فلسطين إلى 15 فرعاً.

- افتتاح فرع جديد للشركة المتخصصة في مدينة العقبة، ويأتي افتتاح هذا الفرع ضمن خطة الشركة لتوسيع قاعدة عملياتها لخدمة القطاعات الاقتصادية المختلفة في منطقة العقبة إضافة إلى العاصمة عمان ومحافظة إربد.



ويسعى البنك دائماً إلى تعزيز شبكة فروع الخارجية والبنوك والشركات التابعة له ومكاتب تمثيله المنتشرة في 8 دول بالإضافة إلى الأردن والتي تقدم مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية الشاملة لعملائه في قطاعي الأفراد والشركات، الأمر الذي ساهم في تنمية علاقات البنك بعملائه من المصدرين والمستوردين من جهة، وتعزيز التبادلات التجارية والاستثمارات بين الأردن والدول التي ينتشر فيها البنك من جهة أخرى.

هذا وتتشكل مجموعة بنك الإسكان داخل الأردن وخارجه مما يلي:
فروع البنك في الأردن: 130 فرعاً.
فروع البنك خارج الأردن: 15 فرعاً في فلسطين، وفرعاً واحداً في البحرين.

البنوك التابعة:

- المصرف الدولي للتجارة والتمويل/ سورية (www.ibtf.com.sy). وتبلغ حصة البنك 49.1% من رأسماله البالغ 5.25 مليار ليرة سورية. ويعمل من خلال شبكة تتكون من 31 فرعاً.
- بنك الإسكان للتجارة والتمويل/ الجزائر (www.housingbankdz.com). وتبلغ حصة البنك 85% من رأسماله البالغ 10 مليار دينار جزائري. ويعمل من خلال شبكة تتكون من 7 فروع.
- بنك الأردن الدولي/ بريطانيا (www.jordanbank.co.uk). وتبلغ حصة البنك 75% من رأسماله البالغ 65 مليون جنيه استرليني. ويعمل من خلال شبكة تتكون من فرعاً واحداً.

الشركات التابعة:

- الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي (www.slco.com). وتبلغ حصة البنك 100% من رأسمالها البالغ 30 مليون دينار. وتعمل من خلال شبكة تتكون من 3 فروع.
- شركة المركز المالي الدولي (www.ifc.com.jo). وتبلغ حصة البنك 77.5% من رأسمالها البالغ 5 مليون دينار.

مكاتب التمثيل:

- مكتب تمثيل أبو ظبي / الإمارات.
- مكتب تمثيل طرابلس / ليبيا.
- مكتب تمثيل بغداد / العراق.

الموارد البشرية

يفتخر بنك الإسكان بكوادره البشرية التي تعتبر العنصر الأهم في تحقيق نجاحات البنك على مدى سنوات عمله الماضية. إذ يحرص البنك على توفير بيئة العمل المناسبة التي تكفل الاستقرار لموظفيه وتعزز من رضاهم وولاءهم. وضمن هذا الإطار، بادرت إدارة البنك خلال العام 2017 إلى اتخاذ عدد من القرارات التي وافق عليها مجلس إدارة البنك وشملت ما يلي:

- الاستمرار بتطبيق سياسة المكافآت التي تركز على تحفيز الأداء المتميز. وذلك من خلال تخصيص نسبة من الأرباح بعد الضريبة تصل إلى 5%. وتوزع على الموظفين استناداً إلى نظام خاص يربط المكافآت والحوافز بالإنتاجية والكفاءة.
- منح كافة الموظفين غلاء معيشة بنسبة تعادل نسبة التضخم في المملكة.

كما واصل البنك التركيز على تطوير قدرات ومهارات العاملين لدى البنك وتنمية الروح القيادية لديهم وتدريبهم على العمل بروح الفريق الواحد. بما مكن البنك من المحافظة على مستوى مستدام من الأداء الجيد والريحية. كما تبني البنك سياسة إتاحة الفرص أمام الموظفين للترقية والتطور من خلال الانتقال إلى وظائف أخرى والتي ستعكس على تنوع خبرات الموظفين وإثرائها مع مراعاة انطباق شروط العدالة والكفاءة والأحقية في النقل والترقية.

التعيين

- يسعى بنك الإسكان دائماً إلى أن يكون جهة العمل المفضلة (Employer of Choice) للباحثين عن فرص عمل ضمن القطاع المصرفي. وبهدف تحقيق هذا التوجه، قام البنك بإنتاج المبادرات التالية:
- المشاركة في معارض التوظيف (Job Fair) ورعايتها والمعدة من قبل الشركات الرائدة في مجال التوظيف أو من قبل الجامعات أو من قبل وزارة العمل بهدف استقطاب أفضل الكفاءات.



- تعيين أصحاب التحصيل العلمي المتميز من حديثي التخرج من الجامعات والمعاهد المحلية والعربية والعالمية، وجذب أفضل الكفاءات من ذوي الخبرات المتوفرة في سوق العمل.
- توفير نافذة إلكترونية حديثة ومتطورة للتوظيف من خلال موقع البنك على شبكة الإنترنت حتى يتمكن الراغبون بالعمل لدى البنك التقدم بطلباتهم من خلالها.
- تحديث وتطوير صفحة البنك على موقع لينكد إن (LinkedIn) أحد مواقع التواصل الاجتماعي والذي يستخدم أساساً كشبكة تواصل مهنية ونشر التعاميم عن الوظائف المطلوبة من خلالها.
- تعزيز العلاقات مع الجامعات الرسمية من خلال طلب البنك كشوفات دورية عن الخريجين بهدف استقطاب المتفوقين منهم من التخصصات ذات العلاقة بعمل البنك.

التدريب والتطوير

انطلاقاً من إدراك البنك بأن القدرات والكفاءات المصرفية المؤهلة والمتخصصة هي ركيزة أساسية للارتقاء بمستوى تقديم الخدمة للعملاء، فقد استمر البنك في الاعتماد على التدريب النظري والعملي لإعداد وتأهيل الموظفين ورفع مستويات أدائهم المهني، لتمكينهم من القيام بالأعمال المصرفية المختلفة، وذلك بإتاحة الفرص التدريبية لهم في مختلف مجالات العمل المصرفي والمالي والاستثماري والإداري، وحضور المؤتمرات والندوات والملتقيات المتخصصة.



بقيت برامج تدريب الموظفين على قمة أولويات إدارة البنك، حيث تم طرح مجموعة شاملة ومتنوعة من البرامج والدورات التدريبية أهمها:

- برامج تأهيل الموظفين الجدد (الصرافين) وتأهيل موظفي خدمة العملاء وتأهيل مدراء الفروع.
- عقد الدورات السلوكية مثل (مهارات الاتصال الفعال)، والدورات الوظيفية المتخصصة مثل (الكشف عن التزوير).
- عقد منتدى الحلول المصرفية المبتكرة لتعزيز تنافسية الأعمال المصرفية: الفرص والتحديات.
- عقد الملتقى الأول لتعزيز القدرات القيادية والإدارية لذوي المهام الإشرافية.
- مواصلة العمل ببرنامج إدارة المواهب.

ومن الجدير ذكره في هذا المجال بأن البنك وفر خلال عام 2017 ما لا يقل عن 8105 فرصة تدريبية لموظفي البنك، بالإضافة إلى إلحاق الموظفين بدورات اللغة الإنجليزية بواقع 400 فرصة تدريبية.

كما عزز البنك خلال العام أيضاً ثقافة التعلم من خلال الاستمرار بإيفاد عدد من الموظفين سنوياً للحصول على الشهادات الأكاديمية والشهادات المهنية لدى أبرز المعاهد والجامعات والمراكز التدريبية المحلية والعالمية وفق الأسس المعتمدة في البنك لهذه الغاية.

هذا ويمكن الاطلاع على أهم الدورات التي تم عقدها خلال العام 2017 وأعداد المشاركين بها في الإفصاح الخاص بها الوارد في نهاية هذا التقرير.

إدارة المخاطر

إدراكاً من البنك بأهمية إدارة المخاطر المختلفة التي تكتنف أنشطته أعماله، فقد واصلت إدارة مخاطر مجموعة بنك الإسكان عملها انسجاماً مع توجهات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والتشريعات والقوانين المحلية والدولية، وبما يخفف من عوامل المخاطر المحتملة التي قد تتعرض لها أعمال البنك، وبما تجدر الإشارة إليه أن إدارة المخاطر في البنك ترتبط مباشرة بلجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة، حيث تختص في الإشراف على كفاءة وفعالية واستقلالية دائرة المخاطر ووظائفها المختلفة في تقييم وإدارة هيكل مخاطر البنك.

وانطلاقاً من الاهتمام بالمحافظة على توفير إدارة مخاطر فاعلة، فقد قام البنك خلال عام 2017 بما يلي:

- الاستمرار في تطوير سياسات ومنهجيات إدارة المخاطر المختلفة، بما يتماشى مع تعليمات الحاكمية المؤسسية للتخفيف من حجم التعرض للمخاطر والعمل ضمن مستويات المخاطر المقبولة.
- تطوير منظومة للتقارير الرقابية، بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية، وذلك بهدف استخراج تقارير موحدة لكافة أنواع المخاطر بدقة وفاعلية.
- زيادة حجم الاستثمار في الأنظمة وأدوات الرقابة على أنظمة البنك المختلفة من خلال الاستعانة بأكبر الشركات الاستشارية المتخصصة في هذا المجال، وبما يعزز البيئة الرقابية ويزيد من فاعلية إدارة المخاطر في جانب تكنولوجيا المعلومات.
- تحديث مصفوفات المخاطر لمختلف مراكز العمل بالبنك وذلك في إطار استمرار تطبيق منهجية التقييم الذاتي للمخاطر CRSA وتحديد مؤشرات المخاطر الرئيسية على مستوى الأنشطة المصرفية المختلفة.
- تحضير البنك للانتقال إلى طريقة الـ Internal Rating Based Approach حسب تعليمات لجنة بازل، وذلك من خلال عمل Gap Analysis للوضع الحالي من حيث البنية والبيانات والأنظمة وعمل الخطة اللازمة للتوافق، بالإضافة إلى أنه تم إنشاء وحدة لإدارة مخاطر رأس مال البنك وتم العمل على تطوير مهامها ونطاق عملها.
- تطوير مؤشرات المخاطر الرئيسية لدى البنك (Key Risk Indicators) والتي يتم الاعتماد عليها كمؤشر أو دلالة على المخاطر المحتملة، وتعتبر نظام إنذار مبكر لاحتمالية التعرض لخطر معين.
- تطوير آلية ومنهجية اختبارات الأوضاع الضاغطة، وآلية ومنهجية احتساب التقييم الداخلي لرأس المال ICAAP من خلال تطبيق منهجيات قياس أكثر تطوراً مع الأخذ بالاعتبار تقييم كافة أنواع المخاطر.

حرص البنك على الالتزام بأفضل الممارسات والمعايير الخاصة بأمن المعلومات والعمل على رفع مستوى النضوج في الأمن السيبراني من خلال إنشاء مركز متخصص بإدارة الأمن السيبراني والتصدي للهجمات السيبرانية، كما حرص البنك أيضاً على الالتزام بالمعيار الدولي PCI DSS وذلك بتطبيق الضوابط الأمنية اللازمة للبطاقات المصدرة بكافة أنواعها من خلال الاستعانة بالبرامج والأدوات التي توفر حماية مستمرة لموجودات البنك.

كما تولي إدارة المخاطر أهمية كبيرة في جانب استمرارية أعمال البنك والتحقق من الجاهزية العالية والقدرة على التعامل مع الحالات الاستثنائية والكوارث، حيث يتم إجراء الفحوصات الدورية اللازمة لأنظمة البنك الحساسة والتي تقيس القدرة على العمل بنجاح من خلال المواقع البديلة (موقع التوافرية العالية والموقع الرديف) ومدى متانة الاستعدادات والتجهيزات الفنية المتوفرة لدى البنك للتعامل مع أصعب الظروف.

وامتثالاً للمعيار الدولي للتقارير المالية IFRS9 والصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولي (IASB) خلال عام 2014، فقد قام البنك بإطلاق مشروع التوافق مع المعيار في بداية عام 2017، حيث تم الانتهاء من معظم مراحل المشروع بالتعاون مع شركة استشارية متخصصة، وتضمن ذلك تطوير السياسات اللازمة للتوافق مع المعيار، وتحديد الأسس والمعايير المستخدمة في تصنيف العملاء، والتحقق من صحة عمل وموثوقية أنظمة تصنيف مخاطر العملاء المطبقة بالبنك، بالإضافة إلى تطوير نظام خاص باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.



وفي سعيه لنشر ثقافة المخاطر بين الموظفين لما لذلك من أهمية في التخفيف من حجم التعرض للمخاطر. فقد قام البنك خلال العام 2017 بعقد العديد من ندوات التوعية للموظفين في هذا المجال. علاوةً على نشر المواد التعليمية ذات العلاقة بالمخاطر على الموقع الداخلي للبنك.

ويقدم الايضاح رقم 40 في القوائم المالية في هذا التقرير المزيد من المعلومات والتفاصيل عن إدارة المخاطر لدى البنك.

مراقبة الامتثال

تحرص إدارة البنك على تجنب أية مخاطر مرتبطة بعدم الالتزام بالتعليمات الصادرة من الجهات الرقابية المحلية والدولية وخاصة الصادرة عن البنك المركزي الأردني. حيث يتعامل البنك مع هذه المخاطر من خلال التحقق بشكل مستمر من توافر السياسات والإجراءات اللازمة للتعامل مع كافة متطلبات الجهات الرقابية، ويشمل ذلك القيام بالمراجعات الدورية وإصدار التقارير اللازمة بهذا الشأن. واتخاذ الترتيبات اللازمة لتعزيز إجراءات التعامل مع كافة التطورات في مجال الامتثال ومكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب والعقوبات الدولية.

وبما جدر الإشارة إليه أنه قد تم خلال العام 2017 تشكيل لجنة الامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة. وتتألف من ثلاثة أعضاء من المجلس غالبيتهم من الأعضاء المستقلين وعضواً مراقباً. حيث تتولى اللجنة المهام التالية:

- الإشراف على كفاءة وفاعلية واستقلالية دائرة مراقبة الامتثال ووظائفها المختلفة في تقييم درجة الفعالية التي يدير بها البنك مخاطر الامتثال.
- اتخاذ التدابير اللازمة لتعزيز قيم الاستقامة والممارسة المهنية السليمة داخل البنك بالشكل الذي يجعل الامتثال بالقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر والمعايير المطبقة هدفاً أساسياً واجب التحقيق.
- الإشراف على متابعة الامتثال لتعليمات الجهات الرقابية المختلفة وبذل الجهود داخل البنك لوضع أسس فعالة في مجال مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب. والعقوبات الدولية.

وقد شهد عام 2017 بناء منهجية تقييم المخاطر تجاه عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب تضمنت تقييم مخاطر العملاء، والدول، والمناطق الجغرافية، بالإضافة إلى المنتجات والخدمات والعمليات، وقنوات تقديم الخدمات، بالإضافة إلى الاستمرار في تطبيق فحوصات الالتزام Compliance Tests وإعداد التقارير الدورية التي تتضمن تقييم "مخاطر الامتثال" والتحقق من بيانات العملاء من خلال مراقبة أداء الفروع في تطبيق مبادئ التعرف على العميل، ومراقبة الحركات المالية التي يتم تنفيذها على حسابات العملاء ودراسة التنبيهات المستخرجة من نظام مكافحة عمليات غسل الأموال. وإجراء تحديث دوري على قائمة الأسماء المدرجة على قوائم الحظر الدولية.

كما واصل البنك الالتزام بمتطلبات قانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية FATCA من خلال استخراج التقارير الرقابية اللازمة لذلك والتدريب المستمر للموظفين فيما يتعلق بهذا الجانب وتقديم الإفصاحات المطلوبة عن العملاء الأمريكيين إلى مصلحة الضرائب الأمريكية.

واستمر البنك بتعزيز ثقافة الامتثال وعمليات مراقبة غسل الأموال من خلال ما يلي:

- عقد الورشات والندوات التدريبية المتعلقة بغسل الأموال لمتخلف قطاعات العمل في البنك.
- إعداد نشرات توعية وتنقيف وإصدار تعاميم خاصة بهدف تعريف الموظفين بهذا الجانب.
- تحديث الموقع الإلكتروني الداخلي للبنك وتضمينه لكافة الأنظمة والقوانين والتشريعات المرتبطة بسياسة الامتثال.

الترويج والتسويق والبيع

عززت حملات بنك الإسكان التسويقية خلال العام 2017 من جهوده الرامية للوصول إلى كافة شرائح المجتمع الأردني المستهدفة. حيث تبني البنك سياسة ترويجية وتسويقية للخدمات والمنتجات الجديدة والقائمة بهدف تحفيز العملاء وتشجيعهم على الاستفادة منها. من خلال تنفيذ عدد كبير من الحملات الإعلانية عبر الوسائل الإعلانية المختلفة المقروءة والمسموعة والمرئية. والتي لاقت استحساناً كبيراً من عملاء البنك القائمين والمحتملين. ويذكر منها:

- الحملة الترويجية لجوائز حسابات التوفير.
- الحملة الترويجية لحساب "توفيري مستقبلي".
- الحملات الترويجية الخاصة بالبطاقات الائتمانية وبطاقات الدفع المباشر.
- الحملات الترويجية الخاصة بالقروض الشخصية، وقروض السيارات، وخدمات الاستثمار، وتمويل الشركات الكبيرة.
- الحملات الترويجية الخاصة بالقنوات الإلكترونية للبنك.
- الحملات التسويقية للحوالات السريعة (ويسترن يونيون).
- لأول مرة في القطاع المصرفي الأردني. حملة ترويجية لمنهج "الودائع لأجل بجوائز".
- حملة بيعية وتسويقية جديدة خاصة بحسابات الرواتب.



علاوة على ذلك، قام البنك خلال العام 2017 بتعزيز الشراكات الاستراتيجية التسويقية مع بعض الشركات والمؤسسات، والتي يهدف من خلالها إلى التواصل الفعال والدائم مع العملاء والجمهور وإبقائهم على إطلاع دائم على كافة الخدمات والمنتجات التي يقدمها البنك.

وحرص البنك خلال العام 2017 على تكثيف حملاته الإعلانية والترويجية على مواقع التواصل الاجتماعي والتفاعل مع عملائه والإجابة على استفساراتهم وملاحظاتهم.

كما سعت إدارة البنك إلى 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.

في حين واصل فريق البيع المباشر تفعيل الجهود البيعية من خلال تكثيف الزيارات الميدانية والاتصالات الهاتفية مع الشركات والمؤسسات والأفراد. ليعزز بذلك قدرة البنك التنافسية في القطاع المصرفي الأردني.

تكنولوجيا المعلومات

يؤمن بنك الإسكان بأن مستقبل الخدمات المصرفية يستند إلى قدرته على العمل بالمرونة الكافية والمهارة المطلوبة في مجال التكنولوجيا الرقمية. حيث قام البنك خلال العام 2017 باتخاذ خطوات كبيرة في هذا الاتجاه مما ساهم في توفير حلول متكاملة وشاملة تضمن تقديم أفضل الخدمات للمستخدمين وبفعالية عالية. بالإضافة إلى تمكين العملاء من إنجاز معاملاتهم المصرفية المختلفة بشكل أسرع وأكثر أماناً. والتي تمثلت فيما يلي:



- إجراء مزيداً من التحسينات على قنواته الإلكترونية عبر الإنترنت "الإسكان أون لاين" والهاتف النقال "الإسكان موبايل" ومرسال الإسكان وأجهزة الصراف الآلي. حيث انعكست تلك التحسينات على كفاءة استخدام تلك القنوات مما أدى إلى زيادة حجم المعاملات المصرفية التي تمت من خلال هذه القنوات.
- دعم التوجه الحكومي نحو تعزيز عمليات الدفع الإلكترونية عبر نظام المدفوعات الوطني "اي فواتيركم" والذي يمكن العملاء من الاستفسار عن قيم فواتيرهم وتسديدها. حيث قام البنك باستخدام منصة "اي فواتيركم" لتفعيل ميزة التجارة الإلكترونية من خلال القيد المباشر على حسابات العملاء لدى البنك. كما تم تفعيل هذه الخدمة عبر نافذة "الإسكان أون لاين" على موقع البنك (WWW.HBTF.COM). علماً بأن هذه الخدمة متوفرة أيضاً من خلال الفروع وأجهزة الصراف الآلي و"الإسكان موبايل".
- تعزيز تجربة أجهزة الصراف الآلي التي تقدم خدمة الإيداع النقدي المباشر. والأجهزة التي تعمل ببصمة العين دون الحاجة إلى استخدام البطاقات. علاوة على الأجهزة المتنقلة التي تقوم بتقديم الخدمات المصرفية للمناطق غير الخدمية مصرفياً في كافة مناطق المملكة.
- إطلاق نظام تصنيف العملاء آلياً وبشكل تلقائي ليتم خدمتهم بأفضل شكل عبر استحداث مركز خدمات خاص بالعملاء النخبة والمميزين (EDGE). وبما يعزز من كفاءة عملياته الداخلية.
- تحسين البنية التحتية من خلال تطوير وتوسعة السعة التخزينية لأجهزة التخزين المركزية في البنك. كما تم تطوير أجهزة الخوادم AIX ورفع قدراتها التشغيلية بما يلبي متطلبات المشاريع والاحتياجات المستقبلية.

المسؤولية الاجتماعية

بنك الإسكان مؤسسة مالية وطنية رائدة أولت منذ انطلاقتها اهتماماً خاصاً بالمسؤولية الاجتماعية محققة قفزات نوعية ظهرت بشكل واضح وجلي في شمولية الخدمات الاجتماعية والتطوعية والخيرية التي احتضنتها سواءً عن طريق المبادرة أو الشراكة أو الرعاية والدعم.

وانطلاقاً من إيمان البنك الراسخ بأن المسؤولية الاجتماعية تمثل المشروع الوطني الأبرز الذي يسهم في دفع عجلة التنمية قدماً. فقد حرص البنك على تكريس روح التضامن والتكافل بين مختلف فئات المجتمع وفق استراتيجية واضحة وشاملة تستهدف قطاعات رئيسية تشمل الصحة والتعليم والثقافة والشباب والبيئة. وقد أصدر البنك تقريراً مفصلاً حول المسؤولية الاجتماعية يتضمن أهم نشاطات ومبادرات البنك في هذا المجال.



الخطة الاستراتيجية للبنك لعام 2018

تم إعداد الخطة الاستراتيجية لعام 2018 وسط ظروف إقليمية حافلة بالتحديات، حيث ما زال الاقتصاد الأردني يعاني من تبعات الظروف السياسية والأمنية في المنطقة متأثراً بالأزمات في كل من سوريا والعراق. بالإضافة إلى تباطؤ النمو الاقتصادي في دول مجلس التعاون الخليجي نتيجة تراجع أسعار النفط. وبالرغم من هذه الظروف فقد أظهر الاقتصاد الأردني بعض المرونة في التكيف مع الظروف السائدة، إذ حقق نمواً جيداً في العام 2017.

تم الاعتماد في وضع أهداف الخطة للعام 2018 على مجموعة من الفرضيات والتوقعات لحجم النمو في مختلف أنشطة ومجالات عمل البنك وبما يفوق معدلات النمو المتوقعة للقطاع المصرفي الأردني، وذلك بهدف تحقيق نمو مستدام في أرباح البنك وتعزيز حصته السوقية.

وقد جاءت التوجهات الاستراتيجية للبنك ضمن أربعة محاور رئيسية هي:

المحور المالي

- تحقيق نمو مستدام في الأرباح وتعزيز حقوق الملكية لمساهمي البنك.
- تحقيق نمو في صافي إيرادات الفوائد وإجمالي الدخل.
- تحسين معدل العائد على الموجودات ومعدل العائد على حقوق الملكية.
- زيادة حصة البنك من الودائع والتسهيلات في القطاع المصرفي الأردني.
- تحسين صافي هامش الفوائد.
- زيادة الإيرادات من غير الفوائد، وتطوير نشاط البنك وحصته السوقية في مجال التسهيلات الائتمانية غير المباشرة.
- تحسين جودة الحفظه الائتمانية من خلال معالجة الديون غير العاملة القائمة والحد من تصنيف حسابات أخرى ضمن الديون غير العاملة.
- ترشيد الإنفاق في كافة مجالات العمل في البنك وزيادة الإيرادات بما يساعد في تحسين مؤشر الكفاءة.

محور السوق والعملاء

- تحسين الحصة السوقية للبنك في مختلف المجالات مع التركيز في ذلك على حصة البنك من حسابات التوفير وتمويل عمليات التجارة الخارجية.
- زيادة نشاط البنك في مجال الحوالات الفورية.
- رفع كفاءة النشاط التسويقي في البنك بما في ذلك نشاط التسويق المباشر.
- تعزيز نشاط البنك في مجال البطاقات الائتمانية بشكل عام، ورفع معدلات استغلال السقوف الممنوحة لهذه البطاقات بشكل خاص.
- مراجعة الهوية المؤسسية وتقييم العلامة التجارية للبنك.
- تعزيز الصورة الذهنية الإيجابية عن البنك لدى المجتمع من خلال الاستمرار بالدور الفعال للبنك في مجال المسؤولية الاجتماعية.
- رفع درجة رضا العملاء.
- تطوير شرائح العملاء واستحداث شرائح جديدة وتعزيز قاعدة العملاء المربحين مع التركيز على استقطاب العملاء من شريحة (Edge).
- تعميق أواصر العلاقات بين البنك وعملائه من خلال دراسة احتياجاتهم والعمل على تلبيتها والتعرف على المشاكل التي تواجههم في تعاملهم مع البنك (وحلها إن وجدت).
- تحسين مستوى خدمة العملاء، وتطوير المنتجات والخدمات القائمة، ودراسة جدوى إدخال منتجات وخدمات جديدة وفقاً لاحتياجات شرائح وفئات العملاء المستهدفين مع التركيز على (فئة الشباب) وتطوير الخدمات وإجراءات العمل المناسبة لتلبية احتياجات هذه الشريحة.
- الاستمرار في تشجيع وتحفيز العملاء على استخدام القنوات الإلكترونية.



محور العمليات

- مراجعة الرؤية المستقبلية للبنك في ضوء توجه البنك لإعداد استراتيجية طويلة المدى تغطي الفترة حتى عام 2023.
- الاستمرار في عملية مراجعة إجراءات العمل بشكل عام وإجراءات منح الائتمان بشكل خاص وذلك لتسريع عملية الدراسة الائتمانية واتخاذ القرار الائتماني، مع مراعاة الالتزام بتطبيق الضوابط التي تضمن سلامة القرار الائتماني، وتحسين فعالية عملية التحصيل.
- تجنب البنك التعرض لأية مخاطر جوهرية، وإدارة المخاطر التي قد يتعرض لها بكفاءة وفعالية والتوافق مع كافة التعليمات المتعلقة بالحاكمة ضمن الأطر الزمنية المطلوبة.
- تطوير وتفعيل نشاط التدقيق الداخلي من خلال التحول في عمل التدقيق بالاعتماد على مفهوم التدقيق المبني على المخاطر (Risk Based Audit) والتدقيق المبني على العمليات (Process Based Audit)، وتفعيل دور التدقيق الاستشاري والتشاركي وبما يخدم تحسين مستوى الخدمات المقدمة وتحقيق أهداف البنك.
- الاستمرار بتطوير البنية التكنولوجية وزيادة كفاءة استخداماتها في مختلف أوجه العمل في البنك.
- ضبط وترشيد عملية التفرع الداخلي وبما يتوافق مع الخطة الاستراتيجية للتفرع في البنك.
- رفع كفاءة عملية إدارة المشاريع في البنك وتسريع دورة إنجاز المشاريع في جميع مراحلها.
- تحسين أنظمة التقارير لتوفير بيانات ومعلومات وتقارير موثوقة ومتناسقة ويسهل الحصول عليها، وذلك من خلال استخدام الأدوات والتقنيات الحديثة مثل الـ Dashboard وبما يدعم ويحسن عملية اتخاذ القرار في البنك.
- الاستمرار في رفع كفاءة القنوات الإلكترونية، وتنويع الخدمات المقدمة من خلالها وتوجيه العملاء نحو استخدام القنوات البديلة مثل تطبيقات خدمات البنك على الهواتف الذكية والإنترنت المصرفي والبنك الفوري و Virtual Branch ... الخ.
- تعزيز قدرات وإمكانات الفروع الخارجية والشركات التابعة من خلال تقديم الدعم والمساندة لها من قبل كافة الدوائر ومراكز العمل في البنك.
- ترشيد استهلاك الكهرباء من خلال استخدام التقنيات الموفرة للطاقة واستخدام الطاقة المتجددة.

محور الموارد البشرية

- رفع درجة رضا الموظفين وولائهم للبنك وتحسين إنتاجيتهم من خلال الاستمرار في تطبيق أنظمة الحوافز والمكافآت المستندة إلى الأداء.
- تعزيز فعالية دور إدارة الموارد البشرية في تحسين مستوى جودة الخدمة المقدمة للعملاء من خلال استقطاب الكفاءات البشرية وتدريبها وتأهيلها لغايات رفد الفروع ومراكز العمل المختلفة باحتياجاتها من الموارد البشرية.
- توفير الفرص التدريبية اللازمة التي تتناسب والاحتياجات الفعلية للموظف ووظيفته.
- تعزيز العمل بروح الفريق الواحد وتفعيل التواصل بين مختلف إدارات ومراكز العمل، والسرعة والمرونة في التجاوب لمتطلبات تنفيذ وإنجاز الأعمال المطلوبة.
- الاستمرار في تطبيق مشاريع الإحلال والتعاقب الوظيفي في البنك، وتهيئة الصف الثاني من الموظفين وإمدادهم بالمعارف والخبرات العلمية والعملية اللازمة.
- إعادة النظر في الأسس التي تستند عليها عملية تصنيف الفروع وتقييم أدائها، وبناء معادلة للتقييم تساعد على توجيه وتحفيز الطاقات نحو خدمة العملاء وتحقيق المستهدفات، وتقيس بموضوعية جهد كل موظف في مكان عمله.
- إعادة النظر في أنظمة المكافآت والحوافز، بحيث يتم الاعتماد بشكل أكبر على معيار تحقيق الأهداف ومؤشرات قياس الأداء KPIs في منح المكافآت والحوافز.
- اتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز مفهوم محاسبة المسؤولية بهدف الحد من التجاوزات والأخطاء التي تضر بمصالح البنك وكذلك الحد من الشكاوى الفعلية التي ترد من العملاء.

البيانات المالية المجمعة



تقرير مدقي الحسابات المستقلين

Deloitte.



الى مساهمي بنك الاسكان للتجارة والتمويل
عمان- المملكة الأردنية الهاشمية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك الاسكان للتجارة والتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) «البنك» والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول/ ديسمبر 2017 وقائمة الدخل الموحد وقائمة الدخل الشامل الموحد وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية الموحدة وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحدة للبنك كما في 31 كانون الأول/ ديسمبر 2017 وأداءه المالي وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدقي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملائمة لتدقيق القوائم المالية الموحدة في الأردن. وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

أمور أخرى

تم تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول/ ديسمبر 2016 من قبل ارنست ويونغ / الأردن كمدقق وحيد للبنك للعام 2016، وتم إصدار رأي غير متحفظ حولها بتاريخ 26 كانون الثاني/ يناير 2017. وتماشياً مع تعليمات البنك المركزي الأردني للحاكمية المؤسسية للبنوك تم تعيين كل من ارنست ويونغ / الأردن و ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن كمدقي لحسابات البنك للعام 2017 بشكل مشترك.

امور التدقيق الهامة

ان أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية الموحدة لإبداء رأينا حول هذه القوائم المالية الموحدة ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. تم وصف إجراءات التدقيق المتعلقة بكل امر من الأمور المشار إليها ادناه.

لقد قمنا بالمهام المذكورة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات والمتعلقة بتدقيق القوائم المالية الموحدة. بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك. بناء عليه فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة. ان نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور



Deloitte.



المشار إليها ادناه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة.

<p>كيف تم معالجة أمر التدقيق المهم</p> <p>تضمنت إجراءات التدقيق الحصول على كشوفات التسهيلات غير العاملة وخت المراقبة، واختيار عينات لدراسة خسارة التدني بما فيها تقييم الضمانات والمخصصات اللازمة بناء على تاريخ التعثر. بالإضافة الى ذلك، فقد قمنا باختيار عينة من القروض العاملة والتأكد من قيام الإدارة بالأخذ بعين الاعتبار كافة عوامل التدني.</p> <p>ان افصاحات خسارة التدني في محفظة التسهيلات الائتمانية قد تم الإفصاح عنها في إيضاح رقم 8 حول القوائم المالية الموحدة والخاصة بالسياسات المحاسبية حول التسهيلات الائتمانية في إيضاح رقم 2 حول القوائم المالية الموحدة.</p>	<p>1. التدني في محفظة التسهيلات الائتمانية</p> <p>ان التدني في محفظة التسهيلات الائتمانية هي أحد اهم الامور التي تؤثر على نتائج أعمال البنك. بالإضافة الى كونها من الامور التي تتطلب الكثير من الاجتهاد لتحديد التعثر وقياس خسارة التدني. يتم تطبيق الاجتهاد على مدخلات عملية قياس التدني بما فيها تقييم الضمانات. بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول/ ديسمبر 2017 مبلغ 4,489,400,787 دينار تم أخذ مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة مقابلها مبلغ 188,508,307 دينار.</p>
<p>كيف تم معالجة أمر التدقيق المهم</p> <p>تضمنت إجراءات التدقيق اختيار عينة من كشوفات القروض غير العاملة والفوائد المعلقة ودراسة الفوائد المعلقة بما فيها إعادة الاحتساب وفقاً لتعليمات البنك المركزي. بالإضافة الى ذلك، فقد تم دراسة الأسس المستخدمة من قبل الادارة لتحديد حدوث التدني (تاريخ التعثر).</p> <p>ان الافصاحات المتعلقة بتعليق الفوائد على القروض غير العاملة مفصلة في إيضاح 8 حول القوائم المالية الموحدة.</p>	<p>2. تعليق الفوائد على القروض غير العاملة</p> <p>يتم تعليق الفوائد بعد 90 يوم من تاريخ التعثر. يتم تطبيق الاجتهاد لتحديد تاريخ التعثر الأمر الذي قد يؤثر على مبلغ الفوائد التي يجب تعليقها.</p>
<p>كيف تم معالجة أمر التدقيق المهم</p> <p>تضمنت عملية التدقيق تقييم المنهجية المستخدمة ومدى ملائمة نماذج التقييم والمدخلات المستخدمة لتقييم الاستثمارات غير المتداولة. كما قمنا كجزء من إجراءات التدقيق، بمراجعة معقولة أهم المدخلات المستخدمة في عملية التقييم كالتدفقات النقدية المتوقعة، ومعدلات الخصم من خلال مقارنتها مع معلومات السوق.</p> <p>ان الافصاحات الخاصة بالموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل قد تم الإفصاح عنها في إيضاح رقم 7 حول القوائم المالية الموحدة.</p>	<p>3. تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة</p> <p>ان عملية تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة تعتبر عملية معقدة وتتطلب استخدام نماذج التدفقات النقدية المستقبلية بما فيها عوامل تحديد القيمة العادلة كما في 31 كانون الأول/ ديسمبر 2017 بلغ إجمالي الإستثمارات غير المتداولة مبلغ 15,765,476 دينار.</p>

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للشركة لعام 2017

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا. إن رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأننا لا نبدي أي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة، إن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقيّم فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة أو من معرفتنا خلال عملية تدقيق القوائم المالية الموحدة.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة 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 الناجمة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية الموحدة. إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية البنك أو إيقاف عملياته أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك. إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية الموحدة للبنك.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناجمة عن احتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً خطأً جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعةً يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية الموحدة.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والحفاظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء الناجمة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناجم عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.



Deloitte.



- التوصل الى نتيجة حول ملاءمة استخدام الادارة لبدأ الاستمرارية في المحاسبة. وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها. وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري. فعلياً الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق. ومع ذلك فإن الأحداث او الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في اعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية الموحدة ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية عن الشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق المجموعة لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإجاز عملية التدقيق للمجموعة. ونحن مسؤولون عن رأينا حول التدقيق.

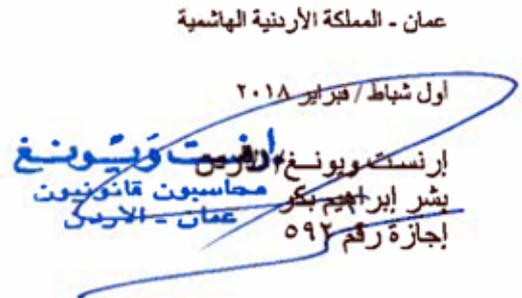
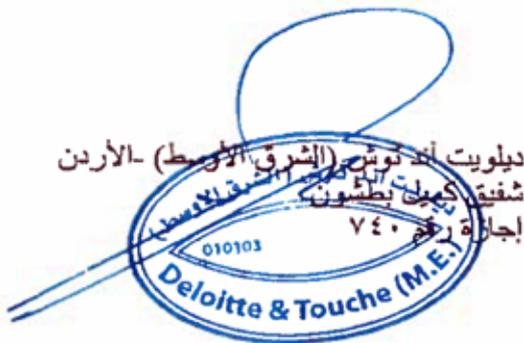
إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيتته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والافصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والامور الاخرى التي تظهر على انها تؤثر على استقلاليتنا وما شأنه ان يحافظ على هذه الاستقلالية.

من تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة. نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية على تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. اننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق الا إذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الامر. او في حالات نادرة جداً والتي بناءً عليها لا يتم الافصاح عن ذلك الامر في تقريرنا لان العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير حول المتطلبات القانونية الأخرى

يحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية الموحدة ونوصي بالمصادقة عليها.



قائمة المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2017

2016	2017	ايضاحات	
دينار	دينار		
			الموجودات:-
1,052,501,966	1,249,146,768	4	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
549,833,560	494,547,239	5	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
22,795,894	38,122,776	6	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
21,957,719	21,399,878	7	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
4,042,066,469	4,208,383,422	8	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
580,524	1,983,995	9	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,791,900,701	1,781,141,993	10	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة - بالصافي
168,524,627	179,559,351	11	ممتلكات ومعدات - بالصافي
24,351,994	25,083,022	12	موجودات غير ملموسة - بالصافي
40,738,707	38,384,838	19	موجودات ضريبية مؤجلة
104,973,034	103,186,885	13	موجودات أخرى
7,820,225,195	8,140,940,167		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية:-
			المطلوبات :-
493,163,142	541,721,932	14	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
5,647,527,093	5,828,132,571	15	ودائع عملاء
328,901,283	266,606,789	16	تأمينات نقدية
38,338,502	114,136,785	17	أموال مقترضة
56,024,369	55,284,690	18	مخصصات متنوعة
57,000,430	50,509,319	19	مخصص ضريبة الدخل
2,056,712	2,185,858	19	مطلوبات ضريبية مؤجلة
137,163,122	166,131,862	20	مطلوبات أخرى
6,760,174,653	7,024,709,806		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية:-
			حقوق مساهمي البنك
252,000,000	315,000,000	21	رأس المال المكتتب به والمدفوع
357,925,469	328,147,537	21	علاوة الاصدار
189,054,310	206,742,971	22	احتياطي قانوني
33,222,068	-	22	احتياطي اختياري
36,101,000	37,608,684	22	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
7,752,032	8,807,007	22	احتياطي خاص
(110,715,554)	(106,641,415)	23	فروقات ترجمة عملات أجنبية
(344,677)	(109,459)	24	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
247,953,497	273,604,841	25	أرباح مدورة
1,012,948,145	1,063,160,166		مجموع حقوق مساهمي البنك
47,102,397	53,070,195		حقوق غير المسيطرين
1,060,050,542	1,116,230,361		مجموع حقوق الملكية
7,820,225,195	8,140,940,167		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 2017

2016	2017	ايضاحات	
دينار	دينار		
361,758,831	379,106,993	27	الفوائد الدائنة
(91,839,894)	(109,993,008)	28	الفوائد المدينة
269,918,937	269,113,985		صافي إيرادات الفوائد
25,160,981	22,569,539	29	صافي إيرادات العمولات
295,079,918	291,683,524		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
20,720,472	751,411	30	ارباح عملات أجنبية
(468,179)	(297,676)	31	خسائر موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
49,304,210	33,906,207	32	ايرادات أخرى
364,636,421	326,043,466		إجمالي الدخل
74,955,250	75,816,419	33	نفقات الموظفين
15,628,444	15,439,485	12 و 11	استهلاكات وإطفاءات
52,165,231	52,729,705	34	مصاريف أخرى
12,875,272	308,256	8	مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة
900,000	562,132	10	مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
17,776,093	1,174,773	18	مخصصات متنوعة
174,300,290	146,030,770		إجمالي المصروفات
190,336,131	180,012,696		الربح قبل الضرائب
(59,323,518)	(54,808,429)	19	ضريبة الدخل
131,012,613	125,204,267		الربح للسنة
			ويعود إلى:
123,787,093	121,868,089		مساهمي البنك
7,225,520	3,336,178		حقوق غير المسيطرين
131,012,613	125,204,267		
0.393 دينار	0.387 دينار	35	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى 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 2017

2016	2017	
دينار	دينار	
131,012,613	125,204,267	الربح للسنة
		يضاف : بنود الدخل الشامل الأخرى التي قد يتم تحويلها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة
(28,826,079)	7,386,602	فروقات ترجمة عملات اجنبية
		يضاف : بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم تحويلها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة
4,335	235,218	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر بعد الضريبة
(28,821,744)	7,621,820	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة بعد الضريبة
102,190,869	132,826,087	مجموع الدخل الشامل للسنة
		اجمالي الدخل الشامل العائد إلى :
102,948,041	126,177,446	مساهمي البنك
(757,172)	6,648,641	غير المسيطرين
102,190,869	132,826,087	

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 2017

	إجمالي حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	المجموع	أرباح مدونة	احتياطي القيمة العادلة/ بالصافي	فروقات ترجمة عملات أجنبية	الاحتياطات				رأس المال المكتتب به والمدفوع	دينار		
							مخاطر مصروفة عامة	خاص	اختياري	قانوني				
2017														
الرصيد في بداية السنة	1,060,050,542	47,102,397	1,012,948,145	247,953,497	(344,677)	(110,715,554)	36,101,000	7,752,032	33,222,068	189,054,310	357,925,469	252,000,000		
الربح للسنة	125,204,267	3,336,178	121,868,089	121,868,089	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
مجموع بنود الحقل الشامل	7,621,820	3,312,463	4,309,357	-	235,218	4,074,139	-	-	-	-	-	-	-	
مجموع الدخل الشامل للسنة	132,826,087	6,648,641	126,177,446	121,868,089	235,218	4,074,139	-	-	(33,222,068)	-	(29,777,932)	63,000,000	-	
الزيادة في رأس المال	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
مصاريف زيادة رأس المال	(365,425)	-	(365,425)	(365,425)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
الحول إلى امن الاحتياطات	-	-	-	(20,251,320)	-	-	1,507,684	1,054,975	-	17,688,661	-	-	-	
الارباح الموزعة	(76,280,843)	(680,843)	(75,600,000)	(75,600,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
الرصيد في نهاية السنة	1,116,230,361	53,070,195	1,063,160,166	273,604,841	(109,459)	(106,641,415)	37,608,684	8,807,007	-	206,742,971	328,147,537	315,000,000	-	
2016														
الرصيد في بداية السنة	1,039,340,255	48,543,186	990,797,069	225,919,340	(349,012)	(89,872,167)	32,401,000	7,272,603	33,222,068	172,277,768	357,925,469	252,000,000		
الربح للسنة	131,012,613	7,225,520	123,787,093	123,787,093	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
مجموع بنود الحقل الشامل	(28,821,744)	(7,982,692)	(20,839,052)	-	4,335	(20,843,387)	-	-	-	-	-	-	-	
مجموع الدخل الشامل للسنة	102,190,869	(757,172)	102,948,041	123,787,093	4,335	(20,843,387)	-	-	-	-	-	-	-	
الحول إلى امن الاحتياطات	-	-	-	(20,955,971)	-	-	3,700,000	479,429	-	16,776,542	-	-	-	
الارباح الموزعة	(81,378,435)	(738,435)	(80,640,000)	(80,640,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
أخرى	(102,147)	54,818	(156,965)	(156,965)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
الرصيد في نهاية السنة	1,060,050,542	47,102,397	1,012,948,145	247,953,497	(344,677)	(110,715,554)	36,101,000	7,752,032	33,222,068	189,054,310	357,925,469	252,000,000		

- حظر التصرف بالاحتياطي مخاطر مصروفة عامة والاحتياطات الخاصة الا بواقفة مسبقه من البنك المركزي الازني.
- لا يمكن التصرف بمبلغ 6,455,941 دينار ووشل فروقات إعادة تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل استنادا لتعليمات هيئة الاوراق المالية.
- يشمل رصيد الارباح المدونة بمبلغ 247,353 دينار ووشل اثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتعاير المالية رقم (9) ولا يمكن التصرف به الا بمقدار ما يتحقق منه فعلا من خلال عمليات البيع.
- لا يمكن التصرف بمبلغ 38,384,838 دينار من الارباح المدونة ووشل موجودات ضريبية مؤجلة ومبلغ 109,459 دينار ووشل التغير السالب للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر بما في ذلك الرسملة او التوزيع الا بمقدار ما يتحقق منه فعلا وذلك استنادا لتعليمات البنك المركزي الازني وهيئة الاوراق المالية.
- لا يمكن التصرف بمبلغ 14,275,651 دينار ووشل ارباح تقييم العملات الاجنبية (مركز القطع النيبوي) لدى المصرف الدولي للتجارة والتمويل في سوربه خلال هذه السنة وفي سنوات سابقة.
- يبلغ الربح للتوزيع محرز 181,740,283 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2017.

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



قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر 2017

2016	2017	إيضاح	
دينار	دينار		
			الانشطة التشغيلية
190,336,131	180,012,696		الربح قبل الضرائب
			تعديلات لبنود غير نقدية:-
15,628,444	15,439,485		استهلاكات وإطفاءات
12,875,272	308,256		مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة
648,647	568,800		صافي خسائر تقييم موجودات مالية في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
3,821,582	3,542,869		مصروف تعويض نهاية الخدمة
952,161	537,485		إطفاء علاوات وخصم الاصدار
1,318,605	6,727,814		صافي إيرادات الفوائد والعمولات المستحقة
(19,334,876)	812,778		تأثير تغيرات اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
19,132,316	1,884,007		أخرى
225,378,282	209,834,190		التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
			النقص (الزيادة) في الموجودات
56,600,000	-		الإيداعات لدى البنك المركزي (التي تزيد استحقاقاتها عن 3 شهور)
1,828,695	(15,326,882)		الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن 3 شهور)
(549,379,178)	(169,765,897)		تسهيلات ائتمانية مباشرة
(383,750)	(10,959)		موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(13,428,865)	(817,959)		الموجودات الأخرى
			الزيادة (النقص) في المطلوبات
(47,196,936)	5,448,619		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن 3 شهور)
(162,226,770)	180,605,478		ودائع العملاء
49,792,796	(62,294,494)		تأمينات نقدية
9,319,845	23,485,356		مطلوبات أخرى
(5,632,925)	(6,981,067)		الخصصات المتنوعة
(435,328,806)	164,176,385		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الانشطة التشغيلية
			قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(51,345,650)	(58,901,137)		ضريبة الدخل المدفوعة
(486,674,456)	105,275,248		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الانشطة التشغيلية
			الانشطة الاستثمارية
-	(1,168,253)		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(657,077,207)	(554,777,485)		(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
1,228,952,417	564,436,576		المتحصل من استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(26,532,350)	(22,272,126)		(شراء) ممتلكات ومعدات - بالصافي
3,554,702	1,850,637		بيع ممتلكات ومعدات - بالصافي
(3,734,647)	(5,504,093)		(شراء) موجودات غير ملموسة
545,162,915	(17,434,744)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الانشطة الاستثمارية
			الانشطة التمويلية
(15,037,980)	(18,908,106)		المسدد من الأموال المقرضة
22,346,007	94,706,389		المقترض من الأموال المقرضة
(80,568,933)	(75,553,698)		أرباح مدفوعة للمساهمين
(738,435)	(680,843)		حقوق غير المسيطرين - بالصافي
(73,999,341)	(436,258)		صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التمويل
(15,510,882)	87,404,246		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
(23,265,154)	10,844,064		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
1,211,733,149	1,172,957,113		النقد وما في حكمه في بداية السنة
1,172,957,113	1,271,205,423	36	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول/ ديسمبر 2017

1. عام

تأسس بنك الاسكان للتجارة والتمويل (البنك) خلال عام 1973 وتم تسجيله كشركة مساهمة عامة اردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الاردنية الهاشمية وفقا لقانون الشركات رقم (12) لسنة 1964.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي بمدينة عمان وفروعه ومكاتبه داخل المملكة وعددها (130) وخارجها في فلسطين والبحرين وعددها (16) 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 (1/2018) بتاريخ (25 كانون الثاني/ يناير 2018) وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الاردني والهيئة العامة للمساهمين.

2. أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

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

التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول/ ديسمبر 2016. باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية بدءاً من 1 كانون الثاني/ يناير 2017:

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (7) - "قائمة التدفقات النقدية" - الإفصاحات

تشمل التعديلات المحدودة ما تعلق بإضافة بعض الايضاحات حول المطلوبات الناجمة عن الأنشطة التمويلية والتي تشمل التغيرات النقدية وغير النقدية (مثل أرباح أو خسائر العملات الأجنبية). لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للبنك.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (12) "ضريبة الدخل": الاعتراف بالموجودات الضريبية

المؤجلة الناجمة عن الخسائر غير المعترف بها

تشمل التعديلات المحدودة ما تعلق بقانون ضريبة الدخل وإذا ما كان يقيد مصادر الربح الضريبي والتي يمكن الاستفادة منها لتخفيض الفروقات الزمنية المؤقتة عند عكسها. بالإضافة إلى بعض التعديلات المحدودة الأخرى. لم ينتج أي اثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للبنك.

أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتحقق السيطرة عندما يكون البنك قادراً على ادارة الأنشطة الرئيسية للشركات التابعة وعندما يكون معرضاً للعوائد المتغيرة الناجمة من استثماره في الشركات التابعة او 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 وادارة المصرف فقد تم توحيد حسابات المصرف في القوائم المالية المرفقة. ويقوم المصرف بكافة الاعمال المصرفية التجارية. وتعود الملكية في هذا المصرف لعام 2003. كما ان المصرف الدولي للتجارة والتمويل يملك شركة تابعة هي شركة المركز المالي الدولي سوريا وتبلغ نسبة مساهمته 85% من راس المال البالغ 100 مليون ليرة سوري كما ان بنك الاسكان للتجارة والتمويل يملك 5% من اسمال هذه الشركة.
- بنك الاسكان للتجارة والتمويل الجزائر: تبلغ نسبة ملكية البنك 85% من رأس مال البنك البالغ 10 مليار دينار جزائري ويقوم البنك بكافة الاعمال المصرفية التجارية. وتعود الملكية في هذا البنك لعام 2002.
- بنك الاردن الدولي / لندن : تبلغ نسبة الملكية فيه 75% من اسماله المدفوع والبالغ 65 مليون سهم بقيمة اسمية جنيه استرليني لكل سهم ويقوم البنك بكافة الاعمال المصرفية.

ب- الشركات التابعة المحلية

- شركة المركز المالي الدولي/ الاردن : 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/ الاردن: تبلغ نسبة الملكية 100% من رأسمالها المدفوع البالغ 30 مليون دينار وتقوم الشركة بأعمال التأجير التمويلي للأليات والمعدات والأجهزة على اختلاف أنواعها. بالإضافة إلى القيام بتأجير العقارات والأراضي والسيارات بكافة أشكالها و/أو أية أمور أخرى يمكن للشركة شراؤها بهدف تأجيرها تأجيراً تمويلاً. وتعود الملكية في هذه الشركة لعام 2005.
- الشركة الاردنية للاستثمارات العقارية/ الاردن: تبلغ نسبة الملكية 100% من رأسمالها المدفوع والبالغ 40 الف دينار. وتقوم الشركة بادارة موظفي الخدمات غير البنكية. وتعود الملكية في هذه الشركة لعام 1997.

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

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

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



معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي 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، وتطفاً العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ، قيماً على أو لحساب الفائدة ، وينزل أية مخصصات ناجمة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه ، ويتم قيد اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

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

لا يجوز اعادة تصنيف أي موجودات من/ إلى هذا البند الا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية (وفي حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والافصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص).

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) وبعاد 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 بالعملة الاجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.

يتم تسجيل الارباح الموزعة او الفوائد المتحققة في قائمة الدخل. ولا يجوز اعادة تصنيف أي موجودات مالية من / إلى هذا البند الا 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 بالعملة الاجنبية ، 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 إلى الارباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.

• لا يجوز اعادة تصنيف أي موجودات مالية من / إلى هذا البند الا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية.

• لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.

• يتم تسجيل الارباح الموزعة في قائمة الدخل في بند مستقل.

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 حدثا ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل الموحدة.

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

يتم شطب التسهيلات الائتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي - إن وجد - إلى 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 إلى 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 إيرادات الفوائد المقبوضة/ المدفوعة في قائمة الدخل.

تهدف طرق التقييم إلى 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 مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الاصل.

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.



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. فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.
- يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لايعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.

القروض

- يتم تسجيل القروض مبدئياً بالقيمة العادلة مطروحاً منها التكاليف المباشرة المتعلقة بهذه القروض.
- يعاد تقييم القروض لاحقاً بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

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 او مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة او مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية. تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات في البلدان التي يعمل فيها البنك. إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها او استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها، يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي او 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 اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعلقة. يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق. يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها. ويتم الاعتراف برباح اسهم الشركات عند تحققها (اقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

رأس المال:

تكاليف اصدار أو شراء أسهم البنك

يتم قيد أي تكاليف ناجمة عن اصدار أو شراء أسهم البنك على الأرباح المدورة (بالصافي بعد الأثر الضريبي لهذه التكاليف إن وجد). اذا 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 الإعتراف بالموجودات المالية

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

المشتقات المالية

مشتقات مالية للمتاجرة

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

يستمر الاعتراف في القوائم المالية الموحدة بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي. وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤول للبنك حال حدوثها. ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة. (هذا وفي حال وجود حق للمشتري بالتصرف بهذه الموجودات (بيع او اعادة رهن) فيجب اعادة 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 لصادفي موجودات تلك الشركة بتاريخ الامتلاك. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات تابعة في بند منفصل كموجودات غير ملموسة. أما الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات حليفة فتظهر كجزء من حساب الاستثمار في الشركة الحليفة ويتم لاحقاً تخفيض تكلفة الشهرة بأي تدني في قيمة الاستثمار.
- يتم توزيع الشهرة على وحدة/وحدات توليد النقد لأغراض اختبار التدني في القيمة.
- يتم إجراء اختبار لقيمة الشهرة في تاريخ اعداد القوائم المالية ويتم تخفيض قيمة الشهرة إذا كانت هناك دلالة على أن قيمة الشهرة قد تدنت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة لوحدة/لوحدة توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدة / وحدات توليد النقد ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.

ب) الموجودات غير الملموسة الأخرى

- الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة.
- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في 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 أعمال 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 الاجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الارباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغيير في القيمة العادلة.
- عند توحيد البيانات المالية يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع والشركات التابعة في الخارج من العملة الرئيسية (الاساسية) إلى عملة التقرير وفقاً للأسعار الوسطية للعملات في تاريخ القوائم المالية والمعلنة من البنك المركزي الأردني، أما بنود الإيرادات والمصروفات فيتم ترجمتها على أساس معدل السعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة في بند مستقل في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية، وفي حالة بيع إحدى هذه الشركات أو الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الأجنبية المتعلقة بها ضمن الإيرادات/ المصاريف في قائمة الدخل.

النقد وما في حكمه

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

3. استخدام التقديرات

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

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

- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة: يتم مراجعة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي الأردني كحد أدنى ووفقاً 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 الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم اخذ خسارة التدني (ان وجدت) إلى قائمة الدخل الموحدة للسنة.
- مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب 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 2016	31 كانون الاول / ديسمبر 2017	
دينار	دينار	
140,110,223	161,142,524	نقد في الصناديق والخزنة
		أرصدة لدى بنوك مركزية:
270,739,706	643,733,787	حسابات جارية وحت الطلب
22,477,707	36,124,920	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
310,974,330	325,145,537	متطلبات الاحتياطي النقدي
308,200,000	83,000,000	شهادات إيداع *
1,052,501,966	1,249,146,768	المجموع

عدا الاحتياطي النقدي لدى البنوك المركزية والسلطات الرقابية لا يوجد ارصدة مقيدة السحب.
* لا يوجد شهادات ايداع مشتراه من البنك المركزي الاردني تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2017 و 31 كانون الأول / ديسمبر 2016.

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		
2016	2017	2016	2017	2016	2017	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
174,321,131	142,720,506	147,169,208	124,511,381	27,151,923	18,209,125	حسابات جارية وحت الطلب
375,512,429	351,826,733	310,500,080	282,243,107	65,012,349	69,583,626	ودائع تستحق خلال فترة 3 أشهر أو أقل
549,833,560	494,547,239	457,669,288	406,754,488	92,164,272	87,792,751	المجموع

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد 29,313,836 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2017 مقابل 53,374,553 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2016.
- لا يوجد ارصدة مقيدة السحب كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2017 و 2016.

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	
2016	2017	2016	2017	2016	2017
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار

إيداعات تستحق خلال فترة:-

10,401,679	7,059,246	5,401,679	2,059,246	5,000,000	5,000,000	من 3 أشهر إلى 6 أشهر
10,000,000	22,128,087	-	7,128,087	10,000,000	15,000,000	أكثر من 6 شهور إلى 9 اشهر
1,898,106	8,935,443	1,898,106	8,935,443	-	-	أكثر من 9 شهور إلى 12 شهر
496,109	-	496,109	-	-	-	أكثر من سنة
22,795,894	38,122,776	7,795,894	18,122,776	15,000,000	20,000,000	المجموع

لا يوجد ايداعات مقيدة السحب كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2017 و 2016.

7. موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

31 كانون الاول / ديسمبر 2016	31 كانون الاول / ديسمبر 2017	
دينار	دينار	
		موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية
4,527,926	5,393,714	اسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية
4,527,926	5,393,714	المجموع
		موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية
503,384	240,688	سندات مالية حكومية وبكفالتها
16,926,409	15,765,476	اسهم شركات غير مدرجة في الاسواق المالية
17,429,793	16,006,164	المجموع
21,957,719	21,399,878	الاجمالي
		تحليل السندات والاذونات:
503,384	240,688	ذات عائد ثابت
503,384	240,688	المجموع



8. تسهيلات ائتمانية مباشرة / بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول/ ديسمبر 2016	31 كانون الاول/ ديسمبر 2017	
دينار	دينار	
الأفراد(التجزئة)		
8,527,129	11,758,289	حسابات جارية مدينة
669,602,931	730,149,153	قروض وكمبيالات *
11,687,075	13,503,865	بطاقات الائتمان
1,135,348,105	1,205,968,385	القروض العقارية
758,115,858	801,919,874	منها سكني
الشركات :		
الشركات الكبرى		
224,457,298	346,372,366	حسابات جارية مدينة
1,009,572,377	979,023,122	قروض وكمبيالات*
منشآت صغيرة ومتوسطة		
123,598,130	64,278,611	حسابات جارية مدينة
224,597,326	294,662,054	قروض وكمبيالات *
905,544,852	843,684,942	الحكومة والقطاع العام
4,312,935,223	4,489,400,787	المجموع
(187,398,643)	(188,508,307)	ينزل : مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
(83,470,111)	(92,509,058)	فوائد معلقة
4,042,066,469	4,208,383,422	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدما البالغة 32,255,014 دينار كما في 31 كانون الاول/ ديسمبر 2017 مقابل 20,481,628 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2016.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة 268,232,853 دينار أي ما نسبته (5.97٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الاول/ ديسمبر 2017 مقابل 238,448,286 دينار أي ما نسبته (5.53٪) من الرصيد الممنوح كما في 31 كانون الاول/ ديسمبر 2016.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 177,000,360 دينار أي ما نسبته (4.02٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2017 مقابل 156,165,690 دينار أي ما نسبته (3.69٪) من الرصيد الممنوح بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الاول/ ديسمبر 2016.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الاردنية وبكفالتها 665,694,006 دينار أي ما نسبته (14.83٪) من اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الاول/ ديسمبر 2017 مقابل 730,764,700 دينار أي ما نسبته (16.94٪) كما في 31 كانون الاول/ ديسمبر 2016.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي بقيمة 1.1 مليون دينار خلال عام 2017 مقابل 22 مليون دينار خلال عام 2016 علماً بأن رصيد التسهيلات خارج قائمة المركز المالي تبلغ 296 مليون دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2017 مقابل 318 مليون دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2016 علماً بأن هذه الديون مغطاة بالكامل بالخصصات والفوائد المعلقة.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الاجمالي	الشركات		القروض العقارية	الافراد	2017
	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
187,398,643	25,947,381	130,725,526	12,847,334	17,878,402	الرصيد في بداية السنة
308,256	2,693,776	(7,845,862)	2,686,415	2,773,927	المقتطع خلال السنة من الإيرادات
(833,369)	(541,857)	(50,668)	(18,081)	(222,763)	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
1,634,777	269,576	1,310,956	12,565	41,680	فرق ترجمة
188,508,307	28,368,876	124,139,952	15,528,233	20,471,246	الرصيد في نهاية السنة
183,413,489	28,206,866	121,457,036	14,582,348	19,167,239	مخصص تدني
5,094,818	162,010	2,682,916	945,885	1,304,007	مخصص تحت المراقبة
188,508,307	28,368,876	124,139,952	15,528,233	20,471,246	
2016					
197,063,364	23,626,467	144,279,565	12,467,972	16,689,360	الرصيد في بداية السنة
12,875,272	3,643,334	7,360,992	441,936	1,429,010	المقتطع خلال السنة من الإيرادات
(14,485,496)	(108,520)	(14,281,070)	(10,994)	(84,912)	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
(8,054,497)	(1,213,900)	(6,633,961)	(51,580)	(155,056)	فرق ترجمة
187,398,643	25,947,381	130,725,526	12,847,334	17,878,402	الرصيد في نهاية السنة
178,650,566	25,670,256	124,056,010	12,213,185	16,711,115	مخصص تدني
8,748,077	277,125	6,669,516	634,149	1,167,287	مخصص تحت المراقبة
187,398,643	25,947,381	130,725,526	12,847,334	17,878,402	

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون بمبلغ 16,179,771 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2017 مقابل 16,847,912 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2016.



الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الاجمالي	الشركات		القروض العقارية	الافراد	2017
	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
83,470,111	14,781,627	43,611,087	12,250,070	12,827,327	الرصيد في بداية السنة
21,111,347	9,478,279	4,679,709	4,123,218	2,830,141	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(10,236,501)	(3,434,214)	(2,848,452)	(2,294,415)	(1,659,420)	ينزل: الفوائد المحولة للايرادات
(3,341,810)	(822,561)	(2,120,792)	(68,627)	(329,830)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
1,505,911	78,486	1,416,230	11,537	(342)	فرق ترجمة
92,509,058	20,081,617	44,737,782	14,021,783	13,667,876	الرصيد في نهاية السنة

2016

85,432,225	13,421,639	49,250,880	11,256,585	11,503,121	الرصيد في بداية السنة
23,416,462	4,724,572	12,512,738	3,367,371	2,811,781	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(11,933,952)	(2,671,222)	(6,480,964)	(1,706,065)	(1,075,701)	ينزل: الفوائد المحولة للايرادات
(10,610,848)	(209,878)	(9,345,215)	(657,584)	(398,171)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
(2,833,776)	(483,484)	(2,326,352)	(10,237)	(13,703)	فرق ترجمة
83,470,111	14,781,627	43,611,087	12,250,070	12,827,327	الرصيد في نهاية السنة

9. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

31 كانون الاول / ديسمبر 2016	31 كانون الاول / ديسمبر 2017	
دينار	دينار	
580,524	1,983,995	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
580,524	1,983,995	المجموع

10. موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول/ ديسمبر 2016	31 كانون الاول/ ديسمبر 2017	
دينار	دينار	
موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:		
1,231,180,272	1,106,490,756	سندات خزينة
310,143,435	351,452,429	اذونات وسندات مالية حكومية أردنية وبكفالتها
110,670,897	106,332,962	سندات مالية حكومات أجنبية
137,156,097	216,450,477	سندات واسناد قروض الشركات
-	(1,957,132)	مخصص تدني أوراق مالية
1,789,150,701	1,778,769,492	مجموع الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية
موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:		
8,422,500	6,650,001	سندات واسناد قروض الشركات
(5,672,500)	(4,277,500)	مخصص تدني اوراق مالية
2,750,000	2,372,501	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
1,791,900,701	1,781,141,993	المجموع
خليل السندات:		
1,749,096,217	1,741,961,867	ذات عائد ثابت
42,804,484	39,180,126	ذات عائد متغير
1,791,900,701	1,781,141,993	المجموع

- تستحق السندات على عدة دفعات اخرها في عام 2050.
- يتراوح معدل اسعار الفائدة على السندات من 1% إلى 8.15% سنويا.

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

31 كانون الاول/ ديسمبر 2016	31 كانون الاول/ ديسمبر 2017	
دينار	دينار	
4,772,500	5,672,500	رصيد بداية السنة
900,000	2,334,632	الزيادة خلال السنة
-	(1,772,500)	النقص خلال السنة
5,672,500	6,234,632	رصيد نهاية السنة



11. ممتلكات ومعدات / بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2017						
المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة واثاث وديكورات	مباني	اراضي	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة:						
183,271,928	38,066,091	2,799,592	88,502,678	26,411,384	27,492,183	الرصيد في بداية السنة
11,986,373	2,724,282	312,486	5,516,730	3,432,875	-	اضافات
(3,560,146)	(481,640)	(281,128)	(1,894,701)	(56,486)	(846,191)	استبعادات
570,003	58,612	2,690	67,762	412,898	28,041	اثر التغير في اسعار الصرف
192,268,158	40,367,345	2,833,640	92,192,469	30,200,671	26,674,033	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم:-						
107,959,245	30,912,519	1,738,886	67,933,534	7,374,306	-	الاستهلاك المتراكم في بداية السنة
10,666,421	3,080,394	350,222	6,579,477	656,328	-	استهلاك السنة
(2,555,152)	(451,257)	(281,125)	(1,766,284)	(56,486)	-	استبعادات
135,990	41,102	2,714	52,813	39,361	-	أثر التغير في اسعار الصرف
116,206,504	33,582,758	1,810,697	72,799,540	8,013,509	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
76,061,654	6,784,587	1,022,943	19,392,929	22,187,162	26,674,033	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
7,297,811	-	-	7,297,811	-	-	دفعات على حساب شراء الممتلكات والمعدات
96,199,886	-	-	85,945	96,113,941	-	مشاريع تحت التنفيذ
179,559,351	6,784,587	1,022,943	26,776,685	118,301,103	26,674,033	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة
2016						
الكلفة:						
177,093,061	37,437,837	2,089,955	84,850,322	25,408,831	27,306,116	الرصيد في بداية السنة
15,817,644	3,332,931	895,429	8,779,028	2,479,256	331,000	اضافات
(7,266,405)	(2,491,542)	(163,134)	(4,505,917)	(105,812)	-	استبعادات
(2,372,372)	(213,135)	(22,658)	(620,755)	(1,370,891)	(144,933)	اثر التغير في اسعار الصرف
183,271,928	38,066,091	2,799,592	88,502,678	26,411,384	27,492,183	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم:-						
101,017,434	28,968,908	1,529,580	63,406,351	7,112,595	-	الاستهلاك المتراكم في بداية السنة
11,442,042	3,717,887	321,406	6,846,696	556,053	-	استهلاك السنة
(3,781,992)	(1,623,084)	(91,115)	(2,034,175)	(33,618)	-	استبعادات
(718,239)	(151,192)	(20,985)	(285,338)	(260,724)	-	أثر التغير في اسعار الصرف
107,959,245	30,912,519	1,738,886	67,933,534	7,374,306	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
75,312,683	7,153,572	1,060,706	20,569,144	19,037,078	27,492,183	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
2,100,354	73,989	-	2,026,365	-	-	دفعات على حساب شراء الممتلكات والمعدات
91,111,590	-	-	46,806	91,064,784	-	مشاريع تحت التنفيذ
168,524,627	7,227,561	1,060,706	22,642,315	110,101,862	27,492,183	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة

- تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بقيمة 59,913,549 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2017 مقابل 49,789,780 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2016.
- 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 2016				31 كانون الاول / ديسمبر 2017				
المجموع	أخرى*	انظمة حاسوب وبرامج	الشهرة	المجموع	أخرى*	أنظمة حاسوب وبرامج	الشهرة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
24,803,749	5,205,161	19,240,191	358,397	24,351,994	5,205,161	18,788,436	358,397	رصيد بداية السنة
3,734,647	-	3,734,647	-	5,504,092	-	5,504,092	-	اضافات **
(4,186,402)	-	(4,186,402)	-	(4,773,064)	-	(4,773,064)	-	الاطفاء للسنة
24,351,994	5,205,161	18,788,436	358,397	25,083,022	5,205,161	19,519,464	358,397	رصيد نهاية السنة

* يمثل هذا البند قيمة رخصة مزاولة اعمال بنكية نتجت عن تملك شركة بنك الاردن الدولي / لندن والتي 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 2017.

** تتضمن الاضافات في انظمة حاسوب وبرامج مبلغ 5,504,092 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2017 مقابل 3,734,647 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2016 تمثل دفعات على حساب شراء برامج حاسوب.

13. موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2016	31 كانون الاول / ديسمبر 2017	
دينار	دينار	
21,556,380	20,265,648	فوائد وايرادات برسوم القبض
5,071,901	5,248,986	مصروفات مدفوعة مقدماً
31,755,660	43,310,629	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة *
6,950,568	1,316,893	موجودات آلت ملكيتها للبنك مع حق الاسترداد للعميل **
30,219,583	19,217,404	شيكات برسوم القبض
9,418,942	13,827,325	أخرى
104,973,034	103,186,885	المجموع

* تتطلب تعليمات البنك المركزي التخلص من الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك خلال فترة اقصاها سنتين من تاريخ الاحالة.
** تتضمن عقارات واسهم ، 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 الأول / ديسمبر 2016	31 كانون الأول / ديسمبر 2017	
دينار	دينار	
35,091,870	38,706,228	رصيد بداية السنة
12,198,317	19,510,852	إضافات
(7,576,891)	(12,596,814)	استبعادات
(1,007,068)	(992,744)	خسارة تدني
38,706,228	44,627,522	رصيد نهاية السنة

14. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول / ديسمبر 2016			31 كانون الأول / ديسمبر 2017			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
105,437,034	94,068,442	11,368,592	70,782,264	58,114,965	12,667,299	حسابات جارية وخت الطلب
323,941,379	238,906,174	85,035,205	401,706,320	328,532,103	73,174,217	ودائع لاجل تستحق خلال 3 اشهر
31,330,468	-	31,330,468	30,613,847	3,900,000	26,713,847	ودائع تستحق من 3 - 6 اشهر
15,000,000	-	15,000,000	33,099,414	-	33,099,414	ودائع تستحق من 6 - 9 اشهر
-	-	-	5,520,087	-	5,520,087	ودائع تستحق من 9 - 12 شهر
17,454,261	8,681,700	8,772,561	-	-	-	ودائع تزيد عن سنة
493,163,142	341,656,316	151,506,826	541,721,932	390,547,068	151,174,864	المجموع

15. ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	منشآت صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	31 كانون الاول / ديسمبر 2017
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
1,238,281,494	58,114,838	316,924,242	153,966,986	709,275,428	حسابات جارية وحت الطلب
2,142,223,864	638,333	11,122,794	487,888	2,129,974,849	ودائع التوفير
2,234,520,024	432,801,907	73,987,939	380,732,674	1,346,997,504	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
212,676,220	-	830,925	-	211,845,295	شهادات ايداع
430,969	-	-	-	430,969	أخرى
5,828,132,571	491,555,078	402,865,900	535,187,548	4,398,524,045	المجموع
31 كانون الاول / ديسمبر 2016					
1,447,076,278	170,738,799	368,067,193	141,544,329	766,725,957	حسابات جارية وحت الطلب
1,972,636,627	974,644	13,850,420	1,106,415	1,956,705,148	ودائع التوفير
2,085,180,850	232,060,347	90,271,532	361,580,765	1,401,268,206	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
142,193,604	-	95,940	-	142,097,664	شهادات ايداع
439,734	-	-	-	439,734	أخرى
5,647,527,093	403,773,790	472,285,085	504,231,509	4,267,236,709	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام الاردني داخل المملكة 486 مليون دينار أي ما نسبته (8.3%) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2017 مقابل 389 مليون دينار أي ما نسبته (6.9%) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2016.

- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد 1,69 مليار دينار أي ما نسبته (29%) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2017 مقابل 1,75 مليار دينار أي ما نسبته (31%) كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2016.

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) 102 مليون دينار أي ما نسبته (1.75%) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2017 مقابل 104,2 مليون دينار أي ما نسبته (1.85%) كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2016.

- بلغت الودائع الجامدة 265,7 مليون دينار أي ما نسبته (4.6%) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2017 مقابل 246,2 مليون دينار أي ما نسبته (4.4%) كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2016.

16. تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2016	31 كانون الاول / ديسمبر 2017	
دينار	دينار	
231,783,642	109,839,072	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة
93,663,442	153,366,169	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
2,300,584	1,559,643	تأمينات التعامل بالهامش
1,153,615	1,841,905	تأمينات أخرى
328,901,283	266,606,789	المجموع



17. اموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سعر فائدة اعادة الاقتراض	سعر فائدة الاقتراض	الضمانات	تاريخ السداد	دورية استحقاق الاقساط	المبلغ	31 كانون الاول / ديسمبر 2017
					دينار	
% 10.30	%4.50	ملاعة مالية	31/5/2018	شهري	4,908,976	قرض بنك عودة
% 10.30	%6.24	ملاعة مالية	31/5/2018	شهري	4,000,000	قرض بنك عودة
% 10.30	%4.48	ملاعة مالية	31/5/2018	شهري	4,994,838	قرض بنك سوسيسيته جنرال
% 10.30	%4.25	ملاعة مالية	31/5/2018	شهري	14,992,112	قرض بنك القاهرة عمان
% 10.30	%4.75	ملاعة مالية	5/5/2018	نصف سنوي	5,000,000	الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري
% 10.30	%5.00	ملاعة مالية	9/8/2018	نصف سنوي	5,000,000	الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري
% 10.30	%5.50	ملاعة مالية	24/9/2019	نصف سنوي	5,000,000	الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري
بضمان بدون ضمان %7.26	%3.26	ملاعة مالية	14/7/2028	نصف سنوي	7,000,000	قرض البنك المركزي الاردني
بضمان بدون ضمان %7.31	%3.31	ملاعة مالية	7/2/2031	نصف سنوي	3,974,875	قرض البنك المركزي الاردني
بضمان بدون ضمان %6.5	%2.50	ملاعة مالية	29/11/2024	نصف سنوي	3,255,000	قرض البنك المركزي الاردني
داخل العاصمة %4.5 خارج العاصمة %3.75	داخل العاصمة %1.75 خارج العاصمة %1	كمبيالة غيب الطلب	5 سنوات للسلف باستثناء مشاريع الطاقة المتجدده 10 سنوات	حسب دورية استحقاق الاقساط	4,598,526	قرض البنك المركزي الاردني
%9.5-%7	%5.05	رهونات عقارية	29/5/2019	نصف سنوي	50,000,000	الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري*
بضمان بدون ضمان %7.5	%3.00	ملاعة مالية	21/12/2039	نصف سنوي	1,412,458	قرض البنك المركزي الاردني
					114,136,785	

* تم إعادة إقراض الأموال لأغراض القروض السكنية بمعدل فائدة يتراوح من 7% إلى 9.5% وبلغ مجموع الأموال المعاد إقراضها مبلغ 50,000,000 دينار.

- تتراوح فترة الاستحقاق للأموال المقترضة من البنك المركزي الأردني التي تم إعادة إقراضها من 1 أيار 2014 ولغاية 1 أيلول 2028.
- بلغت الأموال المقترضة ذات الفائدة الثابتة 98,563,384 دينار وبلغت الأموال المقترضة ذات الفائدة المتغيرة 15,573,401 دينار كما في 31 كانون الأول 2017.

- بلغت الأموال المقترضة خلال عام 2017 (94,706,389) دينار وقد بلغت المبالغ المسددة (18,908,106) دينار.

سعر فائدة اعادة الاقراض	سعر فائدة الاقتراض	الضمانات	تاريخ السداد	دورية استحقاق الاقساط	المبلغ	31 كانون الاول / ديسمبر 2016
					دينار	
%10.3	%4.5	ملاءة مالية	31/5/2017	شهري	4,645,268	قرض بنك عودة
%10.3	%3.85	ملاءة مالية	30/4/2017	شهري	2,988,594	قرض بنك سوسسيته جنرال
%10.3	%3.75	ملاءة مالية	30/7/2017	شهري	8,471,939	قرض بنك القاهرة عمان
%10.3	%4.75	ملاءة مالية	5/5/2028	نصف سنوي	5,000,000	الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري
-	%7.25	ملاءة مالية	30/5/2017	سنوي	108,090	بنك الاستثمار العربي
-	%7.0	ملاءة مالية	30/4/2017	سنوي	62,402	البنك التجاري الاردني
بضمان %6.55 بدون ضمان %7.05	%3.03	ملاءة مالية	14/07/2028	نصف سنوي	7,000,000	قرض البنك المركزي الاردني
بضمان %6.10 بدون ضمان %7.05	%3.08	ملاءة مالية	07/02/2031	نصف سنوي	3,000,000	قرض البنك المركزي الاردني
بضمان %6 بدون ضمان %6.5	%2.50	ملاءة مالية	29/02/2024	نصف سنوي	3,500,000	قرض البنك المركزي الاردني
داخل العاصمة %4.5 خارج العاصمة %3.75	داخل العاصمة %1.75 خارج العاصمة %1	كميالة غب الطلب	5 سنوات للسلف باستثناء مشاريع الطاقة المتجدده 10 سنوات	حسب دورية استحقاق الاقساط	3,562,209	قرض البنك المركزي الاردني
					38,338,502	



18. مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد نهاية السنة	فرق الترجمة السنة	ما تم رده للايرادات	المستخدم خلال السنة	صافي المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	2017
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
26,461,646	-	-	(3,263,804)	3,542,869	26,182,581	مخصص تعويض نهاية الخدمة
1,278,282	2,653	-	(36,441)	791,393	520,677	مخصص القضايا المقامة ضد البنك
27,544,762	1,521,093	-	(3,680,822)	383,380	29,321,111	مخصصات أخرى
55,284,690	1,523,746	-	(6,981,067)	4,717,642	56,024,369	المجموع
						2016
26,182,581	-	-	(2,430,315)	3,821,582	24,791,314	مخصص تعويض نهاية الخدمة
520,677	(2,525)	-	(4,442)	180,882	346,762	مخصص القضايا المقامة ضد البنك
29,321,111	(4,186,279)	-	(3,198,168)	17,595,211	19,110,347	مخصصات أخرى
56,024,369	(4,188,804)	-	(5,632,925)	21,597,675	44,248,423	المجموع

19. ضريبة الدخل

أ-مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

2016	2017	
دينار	دينار	
45,101,562	57,000,430	رصيد بداية السنة
(51,345,650)	(58,901,137)	ضريبة الدخل المدفوعة
63,650,343	52,370,207	مخصص ضريبة دخل العام الحالي
(405,825)	39,819	فرق الترجمة
57,000,430	50,509,319	رصيد نهاية السنة

- تم تسوية الضرائب المستحقة على فروع الاردن لغاية عام 2014 وتم تسديد دفعات على حساب ضرائب عام 2015 و2016 و2017.
- تم تسديد الضرائب المستحقة عن فروع فلسطين لغاية العام 2017 وتم التوصل لتسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل لكافة الاعوام باستثناء عام 2017.
- تم تسديد الضرائب المستحقة عن المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا لغاية عام 2016 .
- تم تسديد الضرائب المستحقة عن بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر لغاية عام 2016 .
- تم تسديد الضرائب المستحقة على بنك الأردن الدولي / لندن لغاية عام 2016 .
- تم تسديد الضرائب المستحقة على شركة المركز المالي الدولي لغاية عام 2016 وتم التوصل إلى تسوية نهائية لكافة السنوات باستثناء عام 2016 .
- تم تسديد الضرائب المستحقة على الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي لغاية عام 2016 وتم التوصل إلى تسوية نهائية لكافة الأعوام باستثناء العام 2016.

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

31 كانون الأول / ديسمبر 2016	31 كانون الأول / ديسمبر 2017	
دينار	دينار	
63,650,343	52,370,207	مخصص ضريبة دخل العام الحالي
(5,779,117)	(2,946,725)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
1,452,292	5,255,801	اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
-	129,146	مطلوبات ضريبية مؤجلة للسنة
59,323,518	54,808,429	

ب- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2016	2017					الحسابات المشمولة
	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحيرة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الموجودات						
293,516	191,028	576,686	-	309,399	886,085	فوائد معلقة
22,942,180	19,966,446	60,275,972	-	8,983,337	69,259,309	مخصص الديون
7,527,122	7,563,235	22,832,372	2,891,753	2,782,733	22,723,352	مخصص التعويض
683,403	1,012,250	3,055,843	992,744	-	2,063,099	تدني عقارات
2,879,671	3,617,194	10,919,815	2,226,483	-	8,693,332	مخصصات أخرى
4,241,619	3,908,491	12,628,334	3,604,560	3,791,613	12,815,387	موجودات أخرى
2,171,196	2,126,194	11,045,162	189,180	-	10,855,982	خسارة مدورة بنك الأردن الدولي ل لندن
40,738,707	38,384,838	121,334,184	9,904,720	15,867,082	127,296,546	الإجمالي
المطلوبات						
2,056,712	2,185,858	6,598,803	389,871	-	6,208,932	فرق تقييم موجودات مالية
2,056,712	2,185,858	6,598,803	389,871	-	6,208,932	الإجمالي

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

2016		2017		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
2,056,712	36,856,464	2,056,712	40,738,707	رصيد بداية السنة
-	5,779,117	129,146	2,946,725	المضاف
-	(1,452,292)	-	(5,255,801)	المستبعد
-	(444,582)	-	(44,793)	فرق ترجمة
2,056,712	40,738,707	2,185,858	38,384,838	رصيد نهاية السنة



ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

31 كانون الاول/ ديسمبر 2016	31 كانون الاول/ ديسمبر 2017	
دينار	دينار	
190,336,131	180,012,696	الربح المحاسبي للسنة
(36,567,485)	(43,826,957)	ارباح غير خاضعة للضريبة
28,658,021	(1,907,891)	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
182,426,667	134,277,848	الربح الضريبي
% 31.17	% 30.45	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على البنوك في الاردن 35٪ وتتراوح نسبة الضريبة المفروضة على الشركات المحلية ما بين 20٪ إلى 24٪. وتتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك استثمارات خارجية فيها ما بين 0٪ - 31٪.
- تتراوح نسبة الضريبة التي تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة بموجبها من 19.25٪ إلى 35٪.

20. مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول/ ديسمبر 2016	31 كانون الاول/ ديسمبر 2017	
دينار	دينار	
12,199,312	17,665,502	فوائد برسوم الدفع
589,880	560,978	فوائد وعمولات مقبوضة مقدما
20,302,523	18,328,048	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
35,965,089	27,506,819	شيكات وسحوبات برسوم الدفع
25,391,351	27,096,367	أمانات حوالات
3,051,823	3,151,106	أمانات برسوم الدفع
1,932,457	1,544,723	أمانات الجوائز
165,533	157,852	أمانات البنوك المراسلة
1,944,814	2,380,945	أمانات الادارة العامة
405,751	452,053	أمانات المساهمين*
2,306,159	2,167,966	ذمم دائنة
21,201,963	54,278,229	الأمانات الأخرى**
11,706,467	10,841,274	أخرى
137,163,122	166,131,862	المجموع

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

** أمانات عملاء لتغطية المستوردات الجاهزة بناءً على تعليمات بنك الجزائر.

21. رأس المال وعلاوة الاصدار

رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المصرح به والمكتتب به 315 مليون دينار مقسم إلى 315 مليون سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم.

وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 23 نيسان/ ابريل 2017 على توصية مجلس ادارة البنك بزيادة رأس المال وذلك بتوزيع أسهم مجانية بنسبة 25٪ من رأس المال من خلال رسملة الاحتياطي الإختياري والبالغ قيمته 33,222,068 دينار كما في 31 كانون الأول/ديسمبر 2016 وجزء من علاوة الاصدار يبلغ 29,777,932 دينار بحيث يصبح رأس المال بعد الزيادة 315 مليون سهماً بقيمة اسمية دينار واحد للسهم. وتم استكمال إجراءات زيادة رأس المال لدى دائرة مراقبة الشركات- وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ 2 أيار / مايو 2017.

علاوة الإصدار

تبلغ علاوة الإصدار 328,147,537 دينار كما في 31 كانون الأول/ ديسمبر 2017 مقابل 357,925,469 دينار كما في 31 كانون الأول/ ديسمبر 2016.

22. الاحتياطيات

احتياطي قانوني

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضريبة بنسبة 10٪ خلال السنة والسنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين وفقاً للقوانين والأنظمة النافذة.

احتياطي اختياري

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

احتياطي مخاطر مصرفية عامة

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

احتياطي خاص

يمثل هذا البند إحتياطي التقلبات الدورية لفروع فلسطين استناداً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية. بالإضافة إلى احتياطي خاص لدى المصرف الدولي للتجارة والتمويل/ سوريا استناداً إلى تعليمات السلطات الرقابية.

ان الاحتياطيات المقيد التصرف بها كما يلي:

طبيعة التقييد	كما في 31 كانون الأول / ديسمبر		اسم الاحتياطي
	2016	2017	
	دينار	دينار	
حسب تعليمات البنك المركزي	36,101,000	37,608,684	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
حسب القوانين والأنظمة النافذة	189,054,310	206,742,971	احتياطي قانوني
حسب تعليمات السلطات الرقابية	7,752,032	8,807,007	احتياطي خاص
حسب القوانين والأنظمة النافذة	33,222,068	-	احتياطي اختياري



23. فروقات ترجمة عملات أجنبية

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

31 كانون الأول / ديسمبر 2016	31 كانون الأول / ديسمبر 2017	
دينار	دينار	
(89,872,167)	(110,715,554)	الرصيد في بداية السنة
(20,843,387)	4,074,139	صافي التغير خلال السنة
(110,715,554)	(106,641,415)	الرصيد في نهاية السنة

24. احتياطي القيمة العادلة / بالصافي

ان الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول / ديسمبر 2016	31 كانون الأول / ديسمبر 2017	
دينار	دينار	
(349,012)	(344,677)	الرصيد في بداية السنة
4,335	235,218	ارباح (خسائر) غير متحققة
(344,677)	(109,459)	الرصيد في نهاية السنة

25. الأرباح المدورة والموزعة والمقترح توزيعها

بلغت نسبة الأرباح المقترح توزيعها على المساهمين للعام الحالي 20% او ما يعادل 63 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 الأول / ديسمبر 2016	31 كانون الأول / ديسمبر 2017	
دينار	دينار	
225,919,340	247,953,497	الرصيد في بداية السنة
123,787,093	121,868,089	الربح للسنة
(20,955,971)	(20,251,320)	الحول إلى الاحتياطيات
(80,640,000)	(75,600,000)	ارباح موزعة
-	(365,425)	مصاريف زيادة رأس المال
(156,965)	-	أخرى
247,953,497	273,604,841	الرصيد في نهاية السنة

- وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ 23 نيسان/ إبريل 2017 على توصية مجلس ادارة البنك بتوزيع أرباح عن سنة 2016 بنسبة 30% وتم الحصول على موافقة البنك المركزي الأردني على ذلك بتاريخ 29 آذار/ مارس 2017 .
- لا يمكن التصرف بمبلغ 6,455,941 دينار ويمثل فروقات اعادة تقييم للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل استنادا لتعليمات هيئة الاوراق المالية .
- يشمل رصيد الارباح المدورة مبلغ 247,353 دينار والذي يمثل اثر التطبيق المبكر لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) ولا يمكن التصرف به الا بمقدار ما يتحقق منه فعلا من خلال عمليات البيع.
- لا يمكن التصرف بمبلغ 38,384,838 دينار من الارباح المدورة ويمثل منافع ضريبية مؤجلة ومبلغ 14,275,651 دينار ويمثل ارباح تقييم عملات اجنبية لدى الشركة التابعة المصرفة الدولي / سوريا ومبلغ 109,459 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.
- يبلغ الربح القابل للتوزيع 181,740,283 دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2017.

26. الشركات التابعة الجوهريّة والمملوكة جزئياً

اولاً: النسبة المملوكة من قبل غير المسيطرين

31 كانون الأول / ديسمبر 2017				
التوزيعات	نسبة الملكية لغير المسيطرين	طبيعة النشاط	البلد	
دينار				
-	50.937%	بنكي	سوريا	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا
3,278,950	15%	بنكي	الجزائر	بنك الاسكان للتجارة والتمويل/ الجزائر
-	25%	بنكي	بريطانيا	بنك الاردن الدولي / لندن
31 كانون الأول / ديسمبر 2016				
-	50.937%	بنكي	سوريا	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا
3,280,910	15%	بنكي	الجزائر	بنك الاسكان للتجارة والتمويل/ الجزائر
-	25%	بنكي	بريطانيا	بنك الاردن الدولي / لندن



ثانياً: فيما يلي معلومات مالية مختارة للشركات التابعة الجوهريّة والتي تتضمن حقوق غير المسيطرين
أ. قائمة المركز المالي المختصره للشركات التابعة قبل الغاء العمليات المتقابلة كما هو في
31 كانون الاول / ديسمبر 2017:

31 كانون الاول / ديسمبر 2017			
بنك الاردن الدولي لندن	بنك الاسكان للتجارة والتمويل/ الجزائر	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	
دينار	دينار	دينار	
368,830,032	486,251,395	219,221,911	موجودات مالية
5,354,115	16,593,542	4,120,619	موجودات أخرى
374,184,147	502,844,937	223,342,530	اجمالي الموجودات
291,023,299	306,423,907	175,416,853	مطلوبات مالية
3,366,984	82,886,807	21,167,886	مطلوبات أخرى
294,390,283	389,310,714	196,584,739	اجمالي المطلوبات
79,793,864	113,534,223	26,757,791	حقوق الملكية
374,184,147	502,844,937	223,342,530	اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
19,948,466	17,031,269	13,629,549	حقوق الملكية العائدة إلى غير المسيطرين

31 كانون الاول / ديسمبر 2016			
بنك الاردن الدولي لندن	بنك الاسكان للتجارة والتمويل/ الجزائر	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	
دينار	دينار	دينار	
349,253,144	325,282,125	163,645,440	موجودات مالية
5,556,341	19,228,996	3,362,943	موجودات أخرى
354,809,485	344,511,121	167,008,383	اجمالي الموجودات
281,903,928	192,560,238	129,842,603	مطلوبات مالية
3,023,316	39,199,859	17,670,853	مطلوبات أخرى
284,927,244	231,760,097	147,513,456	اجمالي المطلوبات
69,882,241	112,751,024	19,494,927	حقوق الملكية
354,809,485	344,511,121	167,008,383	اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
17,470,560	16,913,781	9,909,964	حقوق الملكية العائدة إلى غير المسيطرين

ب. قائمة الدخل المختصرة للشركات التابعة قبل الغاء العمليات المتقابلة للسنة المنتهية في
31 كانون الاول / ديسمبر 2017

31 كانون الاول / ديسمبر 2017				
بنك الاردن الدولي لندن	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا		
دينار	دينار	دينار		
11,744,479	23,763,404	927,054	مجموع الايرادات	
1,484,259	9,883,567	3,074,363	ربح السنة	
1,484,259	9,883,567	3,074,363	مجموع الدخل الشامل	
371,065	1,482,634	1,565,981	حصة غير المسيطرين من الدخل (الخسارة) الشامل	
31 كانون الاول / ديسمبر 2016				
14,045,679	21,913,782	22,084,432		مجموع الايرادات
4,643,453	10,277,099	8,971,365		ربح السنة
4,643,453	10,277,099	8,971,365		مجموع الدخل الشامل
1,160,863	1,541,668	4,569,722		حصة غير المسيطرين من الدخل (الخسارة) الشامل

ج. قائمة التدفق النقدي المختصرة للشركات التابعة الجوهرية

31 كانون الاول / ديسمبر 2017				
بنك الاردن الدولي لندن	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا		
دينار	دينار	دينار		
			التدفقات النقدية	
30,300,980	120,426,467	36,286,023	التشغيلية	
6,742,442	(716,179)	(458,680)	الاستثمارية	
1,337,829	(4,731,141)	82,263	التمويلية	
7,569,711	(4,594,788)	(736,870)	تأثير تغيرات اسعار الصرف على النقد وما في حكمه	
45,950,962	110,384,359	35,172,736	صافي الزيادة / الانخفاض	
31 كانون الاول / ديسمبر 2016				
				التدفقات النقدية
3,238,698	1,331,155	(7,727,940)		التشغيلية
(4,604,200)	(1,957,225)	(199,640)		الاستثمارية
882,726	(5,096,801)	2,522		التمويلية
(14,487,950)	(3,661,077)	7,124,054		تأثير تغيرات اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(14,970,726)	(9,383,948)	(801,004)	صافي الزيادة / الانخفاض	



27. الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول/ ديسمبر 2016	31 كانون الاول/ ديسمبر 2017	
دينار	دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة: للافراد (التجزئة):
309,656	460,538	حسابات جارية مدينة
56,324,052	64,870,512	قروض وكمبيالات
1,738,148	1,912,373	بطاقات الائتمان
227,406	194,289	أخرى
64,098,725	70,346,654	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
9,630,506	15,747,146	حسابات جارية مدينة
56,826,649	59,494,201	قروض وكمبيالات
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة
12,147,617	12,192,846	حسابات جارية مدينة
14,641,117	18,044,579	قروض وكمبيالات
40,033,370	41,245,821	الحكومة والقطاع العام
4,675,402	10,361,199	أرصدة لدى بنوك مركزية
4,653,619	7,698,850	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
10,624	7,238	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
96,441,940	76,530,747	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
361,758,831	379,106,993	المجموع

28. الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول/ ديسمبر 2016	31 كانون الاول/ ديسمبر 2017	
دينار	دينار	
5,026,664	7,794,805	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع العملاء:
980,641	1,073,474	حسابات جارية وحت الطلب
12,251,708	9,245,660	ودائع توفير
49,938,852	67,205,247	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
5,616,888	6,028,212	شهادات إيداع
5,573,107	4,051,682	تأمينات نقدية
1,225,961	3,273,573	أموال مقترضة
11,226,073	11,320,355	رسوم ضمان الودائع
91,839,894	109,993,008	المجموع

29. صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2016	31 كانون الاول / ديسمبر 2017	
دينار	دينار	
		عمولات دائنة:
12,369,672	11,231,897	عمولات تسهيلات مباشرة
12,832,750	11,368,986	عمولات تسهيلات غير مباشرة
(41,441)	(31,344)	ينزل: عمولات مدينة
25,160,981	22,569,539	صافي ايرادات العمولات

30. ارباح عملات اجنبية:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2016	31 كانون الاول / ديسمبر 2017	
دينار	دينار	
1,385,596	1,564,189	ناجحة عن التداول / التعامل
19,334,876	(812,778)	ناجحة عن التقييم
20,720,472	751,411	المجموع

31. (خسائر) أرباح موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	عوائد توزيعات	غير متحققة		متحققة		2017
		(خسائر)	ارباح	(خسائر)	ارباح	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(15,511)	-	(15,511)	-	-	-	سندات
(298,703)	217,818	(2,019,160)	1,465,871	(3,496)	40,264	أسهم شركات
16,538	16,538	-	-	-	-	صناديق استثمارية
(297,676)	234,356	(2,034,671)	1,465,871	(3,496)	40,264	المجموع
2016						
(31,667)	-	(31,667)	-	-	-	سندات
(475,637)	268,289	(716,379)	99,399	(126,946)	-	أسهم شركات
39,125	22,857	-	-	-	16,268	صناديق استثمارية
(468,179)	291,146	(748,046)	99,399	(126,946)	16,268	المجموع



32. إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول/ ديسمبر 2016	31 كانون الاول/ ديسمبر 2017	
دينار	دينار	
3,310,980	3,175,559	رسوم مقبوضة على حسابات الرواتب
5,905,040	6,591,607	ايرادات بطاقات الائتمان
596,537	603,741	ايرادات تأجير الصناديق
538,589	780,324	عمولة شيكات معادة
4,771,994	5,003,676	عمولات ادارة
16,205,781	2,951,844	صافي ايرادات الديون المستردة
602,931	578,188	ايرادات عمولات الوساطة
1,540,962	1,820,088	ايرادات الخدمات المصرفية
6,671,450	6,780,587	ايرادات الحوالات
9,159,946	5,620,593	الايرادات المتفرقة
49,304,210	33,906,207	المجموع

33. نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول/ ديسمبر 2016	31 كانون الاول/ ديسمبر 2017	
دينار	دينار	
58,233,143	58,458,038	رواتب ومنافع وعلاوات
6,524,730	6,857,703	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
177,853	197,909	مساهمة البنك في صندوق الادخار
3,821,582	3,542,869	تعويض نهاية الخدمة للموظفين
3,070,809	3,576,847	نفقات طبية
757,913	853,286	مصاريف تدريب
1,332,276	1,269,581	مصاريف سفر وتنقلات
1,036,944	1,060,186	أخرى
74,955,250	75,816,419	المجموع

34. مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول / ديسمبر 2016	31 كانون الأول / ديسمبر 2017	
دينار	دينار	
10,145,101	9,664,905	تكنولوجيا المعلومات
3,723,812	4,104,752	التسويق والترويج
2,274,382	1,997,385	خدمات مهنية وخارجية
20,139,388	20,445,786	ايجارات ومصاريف مواقع العمل
3,097,924	3,231,221	رسوم الاشتراك بالمؤسسات المصرفية
2,045,292	2,217,081	مصاريف مكتبية
1,063,576	417,104	نفقات على معاملات المقترضين
9,675,756	10,651,471	مصاريف أخرى
52,165,231	52,729,705	المجموع

35. حصة السهم من ربح السنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول / ديسمبر 2016	31 كانون الأول / ديسمبر 2017	
123,787,093	121,868,089	الربح للسنة العائد لمساهمي البنك (دينار)
315,000,000	315,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)*
0.393 دينار	0.387 دينار	الحصة الاساسية والخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك

* تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم لحصة السهم من الربح الأساسي والخفض العائد لمساهمي البنك بناء على عدد الأسهم المصرح بها كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2017 علماً بأنه تم إعادة احتساب أرقام المقارنة وفقاً للمتوسط المرجح لعدد الأسهم بعد زيادة بتوزيع أسهم مجانية / الرسمة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (33).

36. النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول / ديسمبر 2016	31 كانون الأول / ديسمبر 2017	
دينار	دينار	
1,052,501,966	1,249,146,768	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
549,833,560	494,547,239	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(429,378,413)	(472,488,584)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
1,172,957,113	1,271,205,423	



37. مشتقات أدوات مالية

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

من سنة 3 إلى سنوات	من 3-12 شهر	خلال ثلاثة اشهر	مجموع المبالغ الاعتبارية (الاسمية)	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	2017
				دينار	دينار	
						مشتقات مالية للمتاجرة
-	9,933,260	18,963,217	28,896,477	(57,028)	95,751	عقود تعامل بعملات اجنبية آجلة
-	-	-	-	-	-	عقود مبادلة فوائد
-	9,933,260	18,963,217	28,896,477	(57,028)	95,751	
2016						
مشتقات مالية للمتاجرة						
-	17,780,343	19,113,230	36,893,573	(231,559)	295,177	عقود تعامل بعملات اجنبية آجلة
-	-	-	-	-	-	عقود مبادلة فوائد
-	17,780,343	19,113,230	36,893,573	(231,559)	295,177	

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 2017	اسم الشركة
31 كانون الاول / ديسمبر 2016	31 كانون الاول / ديسمبر 2017		
دينار	دينار	%	
98,134,068	98,134,068	٪85	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر
76,684,321	76,684,321	٪49.063	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا
5,000,000	5,000,000	٪77.5	شركة المركز المالي الدولي
30,000,000	30,000,000	٪100	الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي
40,000	40,000	٪100	الشركة الاردنية للاستثمارات العقارية
72,403,280	72,403,280	٪75	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		الجهة ذات العلاقة				
كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2016	كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2017	الادارة التنفيذية العليا	اعضاء مجلس الادارة	الشركات التابعة	كبار المساهمين	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						بنود داخل قائمة المركز المالي:
164,644,238	146,500,426	-	-	78,015,887	68,484,539	اجمالي ودائع البنك لدى أطراف ذات علاقة
346,604,490	509,830,763	1,845,528	1,999,454	74,896,290	431,089,491	اجمالي ودائع اطراف ذات علاقة لدى البنك
1,664,871	3,020,693	1,070,693	400	1,949,600	-	قروض وتسهيلات ممنوحة لاطراف ذات علاقة
80,620	-	-	-	-	-	قروض وتسهيلات ممنوحة من جهات ذات علاقة
396,794	-	-	-	-	-	دفعات مصروفة نيابة عن شركات تابعة
						بنود خارج قائمة المركز المالي:
1,274,700	4,628,600	-	-	4,628,600	-	اعتمادات وكفالات
						عناصر قائمة الدخل:
1,691,257	2,152,632	40,426	6,903	1,082,943	1,022,360	فوائد وعمولات دائنة
10,728,883	16,336,902	38,748	25,892	2,002,516	14,269,746	فوائد وعمولات مدينة

- تتراوح أسعار الفوائد المدينة من 0% إلى 9% .
- تتراوح أسعار الفوائد الدائنة من -0.45% إلى 9.39% .

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

31 كانون الأول / ديسمبر 2016	31 كانون الأول / ديسمبر 2017	
دينار	دينار	
2,545,929	3,080,096	رواتب ومكافآت ومنافع أخرى
1,794,454	2,322,260	رواتب ومكافآت ومنافع أخرى / الشركات التابعة

39. القيمة العادلة للموجودات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية:

31 كانون الأول / ديسمبر 2016		31 كانون الأول / ديسمبر 2017		
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
1,795,093,500	1,791,900,701	1,783,027,724	1,781,141,993	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
4,042,066,469	4,042,066,469	4,208,383,422	4,208,383,422	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي



40. ادارة المخاطر

تتم إدارة المخاطر المصرفية لدى البنك استنادا لاستراتيجية شاملة للحد من المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها. بعد تحديد المخاطر المقبولة من جانب البنك لإدارة أعماله بما يضمن المحافظة على مستوى ونوعية المخاطر المختلفة التي يرغب البنك بتحملها وقبولها وبما لا يؤثر على تحقيق الأهداف الاستراتيجية، إضافة إلى التخفيف من الآثار السلبية للأحداث الداخلية والخارجية على كل من ربحية البنك، مستوى رأس المال، الحصة السوقية وأية عوامل أخرى غير ملموسة مثل سمعة وشهرة البنك.

ان عملية اعتماد حدود ومستويات المخاطر المقبولة لدى البنك تتم وفقا لأساليب القياس النوعية و/ او الكمية وذلك استنادا إلى طبيعة وخصوصية المخاطر المتنوعة ويتم عكس هذه المستويات (النوعية والكمية) ضمن سقوفات المخاطر المعتمدة في السياسات والصلاحيات واجراءات عمل البنك.

ان مستويات المخاطر المقبولة تتلاءم مع استراتيجية البنك وتضع إطار عمل للآلية التي يجب على البنك اعتمادها لتسيير أعماله، وتوضح طبيعة المخاطر التي يقبلها البنك في سبيل تحقيق أهدافه الاستراتيجية، وتضع الاجراءات التي يتم من خلالها تحديد ومراقبة مستويات المخاطر المقبولة.

الأهداف الاستراتيجية لإدارة المخاطر

- بناء إدارة مخاطر فاعلة في البنك وبما يعزز من الحاكمية المؤسسية من خلال تطبيق وسائل وأساليب متقدمة في قياس المخاطر المختلفة.
- التحوط لاية خسائر محتملة والتخفيف منها وبما يؤدي إلى تعظيم الربحية ورفع كفاءة وفاعلية العمليات المصرفية.
- نشر ثقافة الوعي بالمخاطر المحيطة وتحقيق فهم عميق من كافة المستويات الإدارية للمخاطر التي يواجهها البنك.
- المساعدة في تحقيق الأهداف الاستراتيجية العامة للبنك.

المخاطر التي يتعرض لها البنك

يتعرض البنك للمخاطر الرئيسية التالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق والسيولة وتشمل مخاطر أسعار الفائدة والعملات
- مخاطر التشغيل وتشمل مخاطر امن المعلومات ومخاطر استمرارية الاعمال

مستويات المخاطر المقبولة

إن إدارة المخاطر الفاعلة تتضمن فهما عميقا لمصادر وطبيعة المخاطر التي تواجه البنك، إضافة إلى توفير بيئة رقابية مناسبة منسجمة مع أفضل المعايير والممارسات الدولية ومتوائمه مع تعليمات الجهات الرقابية وتعليمات البنك. ان أهم مرتكزات إدارة المخاطر الفاعلة تستند إلى تحديد مستويات المخاطر المقبولة لكافة الانشطة المصرفية وذلك بعد تحديد وقياس وتحليل المخاطر المختلفة التي يواجهها البنك.

تتضمن الاجراءات المتبعة لتحديد مستويات المخاطر المقبولة في البنك ما يلي:

- تحديد استراتيجية الأعمال: يتم تحديد مستويات المخاطر المقبولة بما يتلاءم مع: الخطة الاستراتيجية للبنك، تعليمات الجهات الرقابية، الحفاظ على كفاية رأس مال البنك، الادارة السليمة لمخاطر السيولة ومصادر الأموال والحفاظ على مستويات مستقرة من الأرباح.

- تقييم المخاطر الجوهرية التي يتعرض لها البنك وتحديد وسائل وأساليب قياسها وتحديد حجم المخاطر التي يمكن للبنك قبولها وتحملها، وتزويد المجلس بصورة كاملة عن المخاطر وحجم التعرض وإطار الرقابة على هذه المخاطر في البنك.
- تحديد المستوى المقبول للمخاطر لوحدة العمل ومنتجات البنك:
- السقوف Limits: مستوى المخاطر الذي يمكن للبنك تحمله وقبوله اعتماداً على حجم التعرض لأنشطة البنك، وبناءً على الأهداف الموضوعية للبنك ودوائر الأعمال.
- إضافة إلى أنه يتم مراقبة مستويات المخاطر المقبولة والتأكد من معالجة أية تجاوزات ناجمة عن الحدود المقررة ورفع تقارير لمجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر وأية تجاوزات عن المستويات المقبولة للمخاطر.

إطار عمل إدارة المخاطر

- وجود هيكل مستقل لإدارة المخاطر تتضمن الرقابة والإشراف واعداد التقارير والمهام الخاصة بوظائف المخاطر.
- وجود استراتيجية وسياسات وإجراءات عمل تهدف إلى إدارة المخاطر بشكل فعال ومراقبتها والحد قدر الإمكان من الآثار السلبية لتلك المخاطر.
- الرقابة والإشراف وقياس المخاطر الموجودة ضمن وثيقة قبول المخاطر
- إدارة المخاطر بشكل يومي والتأكد أنها ضمن السقوف المعتمدة

مخاطر الائتمان

تعرف مخاطر الائتمان على أنها المخاطر الناجمة عن عدم قدرة أو رغبة العميل بالوفاء بالتزاماته تجاه البنك ضمن فترة زمنية متفق عليها أو تلك الناجمة عن ركود اقتصادي في قطاع معين.

وكذلك مخاطر التركزات الائتمانية لدى العملاء والتي تعرف بأنها المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة التوزيع غير المتكافئ لعملاء الائتمان أو نتيجة للتركيزات في التسهيلات الممنوحة للقطاعات الاقتصادية أو في دول معينة، والتي قد تؤدي إلى زيادة احتمالية حدوث خسائر مالية.

إدارة مخاطر الائتمان

تتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال ما يلي:

- تعزيز بناء محفظة ائتمانية جيدة ومتوازنة تحقق العائد المستهدف ضمن مستويات المخاطر المحددة لها.
- الرقابة الحثيثة على الائتمان في مراحله المختلفة والتوافق الدائم مع تعليمات السلطات الرقابية وتعديلاتها.
- العمل على توزيع محفظة الائتمان بما فيها توسيع قاعدة العملاء وفقاً للخطة و السقوف و المخاطر المحددة.
- الاستمرار بالعمل ضمن مبدأ الفصل بين مهام إدارة العلاقة مع العملاء والتحليل الائتماني والرقابة على الائتمان.
- يتم منح الائتمان وفق أسس الأهلية والقدرة على السداد، مع مراعاة عدم وجود قيود على الاقتراض أو الرهن في عقد التأسيس والنظام الداخلي للشركة أو المؤسسة، وقناعة البنك بقدرة العملاء على الوفاء بالتزاماتهم بناءً على دراسة ائتمانية شاملة لوضع العميل وضمن مستويات تصنيف المخاطر المقبولة لدى البنك.
- عدم السماح بتمويل التسهيلات الا للغايات المحددة ضمن سياسة البنك الائتمانية وتعليمات البنك المركزي الأردني وقانون البنوك واية تعليمات صادرة عن السلطات الرقابية ، وبالضمانات المناسبة والتي تضمن حق البنك
- تخفيض نسبة الديون غير العاملة في المحفظة الائتمانية مع العمل على زيادة الحصة السوقية في مجال التمويل التجاري وتمويل الشركات.
- مراعاة التنوع في المحفظة الائتمانية وخصوصاً في محفظة الشركات مع تجنب تجاوز التركيز على مستوى العميل عن الحدود المقررة.



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

31 كانون الأول / ديسمبر 2016	31 كانون الأول / ديسمبر 2017	
دينار	دينار	
بنود داخل قائمة المركز المالي		
912,391,743	1,088,004,244	أرصدة لدى بنوك مركزية
549,833,560	494,547,239	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
22,795,894	38,122,776	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
التسهيلات الائتمانية:		
659,111,406	721,272,185	للأفراد
1,110,250,701	1,176,418,369	القروض العقارية
		للشركات
1,059,693,062	1,156,517,754	الشركات الكبرى
307,466,448	310,490,172	المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
905,544,852	843,684,942	للحكومة والقطاع العام
سندات وأسناد وأذونات وصناديق:		
503,384	240,688	ضمن الموجودات المالية المحددة القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
1,791,900,701	1,781,141,993	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
7,319,491,751	7,610,440,362	المجموع
بنود خارج قائمة المركز المالي		
325,245,500	443,688,759	اعتمادات
74,730,105	60,801,969	قبولات
676,603,491	586,191,483	كفالات
589,307,067	394,402,480	سقوف تسهيلات غير مستغلة
1,665,886,163	1,485,084,691	المجموع
8,985,377,914	9,095,525,053	الاجمالي

الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر التعرض الائتماني للبنك كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2017 و 2016 دون اخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.

التوزيع النسبي للتعرضات كما يلي:

- 17.8٪ من إجمالي التعرضات ناتج عن أرصدة لدى بنوك مركزية وبنوك ومؤسسات مصرفية (2016 : 16.5٪).
- 46.3٪ من إجمالي التعرضات ناتج عن القروض والتسهيلات (2016 : 45٪).
- 19.6٪ من إجمالي التعرضات ناتج عن الاستثمار في السندات والإسناد والأذونات والصناديق (2016 : 20٪).
- 16.3٪ من إجمالي التعرضات ناتج عن البنود خارج الميزانية والبنود الأخرى (2016 : 18.5٪).

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

المجموع	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	2017
			المتوسطة والصغيرة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
3,531,214,927	1,199,094,832	2,157,922,002	4,738,223	52,586,308	87,957,170	28,916,392	متدنية المخاطر
3,936,159,208	532,910,703	130,239,407	293,735,888	1,303,291,062	1,002,457,294	673,524,854	مقبولة المخاطر
172,608,220	-	-	25,519,791	88,738,242	45,561,409	12,788,778	منها مستحقة(**):
162,757,540	-	-	20,718,870	84,148,565	45,561,409	12,328,696	لغاية 30 يوم
9,850,680	-	-	4,800,921	4,589,677	-	460,082	من 31 لغاية 60 يوم
155,850,739	-	-	12,059,695	68,269,939	63,150,150	12,370,955	تحت المراقبة
							غير عاملة:
29,969,204	-	-	1,005,491	22,972,014	2,902,471	3,089,228	دون المستوى
26,021,904	-	-	1,590,963	1,548,242	14,827,118	8,055,581	مشكوك فيها
212,241,745	-	-	45,810,404	102,302,863	34,674,181	29,454,297	هالكة
7,891,457,727	1,732,005,535	2,288,161,409	358,940,664	1,550,970,428	1,205,968,384	755,411,307	المجموع
92,509,058	-	-	20,081,617	44,737,782	14,021,783	13,667,876	ينزل: فوائد معلقة
188,508,307	-	-	28,368,876	124,139,952	15,528,233	20,471,246	مخصص التدني
7,610,440,362	1,732,005,535	2,288,161,409	310,490,171	1,382,092,694	1,176,418,368	721,272,185	الصافي
2016							
3,453,410,561	912,391,743	2,428,588,317	5,949,334	22,055,797	70,937,882	13,487,488	متدنية المخاطر
3,743,654,135	572,629,454	128,951,139	285,005,086	1,159,067,547	972,043,775	625,957,134	مقبولة المخاطر
310,648,126	-	60,062,593	19,727,554	146,309,365	67,710,291	16,838,323	منها مستحقة(**):
307,093,979	-	60,062,593	18,720,557	144,284,843	67,676,749	16,349,237	لغاية 30 يوم
3,554,147	-	-	1,006,997	2,024,522	33,542	489,086	من 31 لغاية 60 يوم
154,847,524	-	-	18,046,017	82,878,025	42,284,455	11,639,027	تحت المراقبة
							غير عاملة:
21,033,362	-	-	4,731,606	2,202,751	10,294,259	3,804,746	دون المستوى
19,844,728	-	-	3,164,315	7,738,566	4,576,146	4,365,701	مشكوك فيها
197,570,195	-	-	31,299,098	100,496,470	35,211,588	30,563,039	هالكة
7,590,360,505	1,485,021,197	2,557,539,456	348,195,456	1,374,439,156	1,135,348,105	689,817,135	المجموع
83,470,111	-	-	14,781,627	43,611,087	12,250,070	12,827,327	ينزل: فوائد معلقة
187,398,643	-	-	25,947,383	130,725,527	12,847,330	17,878,403	مخصص التدني
7,319,491,751	1,485,021,197	2,557,539,456	307,466,446	1,200,102,542	1,110,250,705	659,111,405	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	الضمانات مقابل:
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	2017
841,840,311	665,694,006	4,542,974	51,729,162	88,282,501	31,591,668	متدنية المخاطر
1,541,406,171	12,883,614	171,994,662	396,714,093	845,980,189	113,833,613	مقبولة المخاطر
95,173,186	-	5,343,812	25,251,196	59,531,647	5,046,531	خت المراقبة
						غير عاملة:
20,389,585	-	663,733	16,115,396	2,860,940	749,516	دون المستوى
21,674,544	-	1,006,775	972,425	14,735,690	4,959,654	مشكوك فيها
88,954,781	-	24,328,948	31,019,787	25,096,704	8,509,342	هالكة
2,609,438,578	678,577,620	207,880,904	521,802,059	1,036,487,671	164,690,324	المجموع
						منها:
154,899,690	-	70,112,444	51,498,253	966,323	32,322,670	تأمينات نقدية
682,319,613	665,694,004	8,682,638	7,942,971	-	-	الحكومة وبكفالتها
549,195,912	183,614	37,482,030	204,681,745	283,852,989	22,995,534	كفالات بنكية مقبولة
1,073,473,043	12,700,002	77,865,380	167,130,896	749,202,869	66,573,896	عقارية
76,461,735	-	8,400,228	61,433,889	2,403,045	4,224,573	أسهم متداولة
73,088,585	-	5,338,184	29,114,305	62,445	38,573,651	سيارات وآليات
2,609,438,578	678,577,620	207,880,904	521,802,059	1,036,487,671	164,690,324	المجموع
						2016
843,368,468	730,764,706	5,949,334	22,056,527	70,937,881	13,660,020	متدنية المخاطر
1,481,571,123	8,523,921	211,138,355	329,319,018	837,785,493	94,804,336	مقبولة المخاطر
107,521,244	-	7,525,531	54,960,016	38,971,224	6,064,473	خت المراقبة
						غير عاملة:
15,334,142	-	3,508,307	364,360	10,252,419	1,209,056	دون المستوى
10,598,444	-	2,469,589	1,356,623	4,467,911	2,304,321	مشكوك فيها
90,407,150	-	20,221,554	24,527,872	35,325,844	10,331,880	هالكة
2,548,800,571	739,288,627	250,812,670	432,584,416	997,740,772	128,374,086	المجموع
						منها:
229,610,275	-	31,883,322	173,445,882	2,401,041	21,880,030	تأمينات نقدية
748,020,185	730,764,704	17,255,481	-	-	-	الحكومة وبكفالتها
420,173,517	232,000	116,228,886	42,054,093	239,470,287	22,188,251	كفالات بنكية مقبولة
1,035,016,364	8,291,923	75,102,329	134,636,619	754,522,428	62,463,065	عقارية
59,432,084	-	6,873,045	48,132,815	1,291,768	3,134,456	أسهم متداولة
56,548,146	-	3,469,607	34,315,007	55,248	18,708,284	سيارات وآليات
2,548,800,571	739,288,627	250,812,670	432,584,416	997,740,772	128,374,086	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 إلى تصنيف تحت المراقبة خلال عام 2017. وقد بلغت قيمتها كما في نهاية السنة الحالية 18,9 مليون دينار مقابل 41,6 مليون دينار كما في نهاية السنة السابقة.

يمثل رصيد الديون المجدولة الديون التي تم جدولتها سواء ما زالت مصنفة تحت المراقبة او حولت إلى عاملة.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد باعادة الهيكلة اعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية العاملة من حيث تعديل الاقساط او اطالة عمر التسهيلات الائتمانية او تأجيل بعض الاقساط او تمديد فترة السماح. استنادا للتدفقات النقدية لدى العملاء وبما يساعدهم في الوفاء بالتزاماتهم تجاه البنك. وقد بلغت قيمتها 370,1 مليون دينار كما في نهاية عام 2017 مقابل 309,7 مليون دينار كما في نهاية السنة السابقة.

(3) سندات وأذونات:

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

2017			درجة التصنيف
الاجمالي	ضمن موجودات مالية اخرى بالتكلفة المطفأة	ضمن موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
دينار	دينار	دينار	
2,847,534	2,847,534	-	AAA
-	-	-	AA+
10,453,934	10,453,934	-	AA
6,569,934	6,569,934	-	AA-
3,536,910	3,536,910	-	A+
29,804,875	29,804,876	-	A
38,295,126	38,295,126	-	A-
28,776,626	28,776,054	-	BBB+
3,544,717	3,544,717	-	BBB
6,068,889	6,068,889	-	BBB-
2,162,672	2,162,672	-	BB+
2,157,003	2,157,003	-	BB
743,928	743,928	-	BBB-
-	-	-	B+
1,488,900	1,488,900	-	B
-	-	-	B-
-	-	-	CCC-
-	-	-	C
82,372,501	82,372,501	-	غير مصنف
1,562,559,703	1,562,319,015	240,688	حكومية أو مكفولة من الحكومة
1,781,382,681	1,781,141,993	240,688	المجموع

14 التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي (بعد خصص التدني والفوائد العلقية) وكما يلي:

	اجمالي	دول أخرى	امريكا	أفريقيا*	آسيا*	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل المملكة	المنطقة الجغرافية
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	البند
	1,088,004,244	-	-	244,538,824	-	-	137,125,541	706,339,879	أرصدة لدى بنوك مركزية
	494,547,239	3,305,725	1,653,387	1,771,134	5,478,838	298,265,365	122,038,704	62,034,086	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
	38,122,776	-	-	-	-	15,887,143	2,235,633	20,000,000	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
									التسهيلات الائتمانية
	721,272,237	-	-	471	-	-	55,144,615	666,127,151	للأفراد
	1,176,418,365	103,951	-	4,136,507	-	144,910,901	48,364,077	978,902,929	القروض العقارية
									للمشركات:
	1,156,517,758	-	-	50,998,640	-	532,243	270,578,397	834,408,478	الشركات الكبرى
	310,490,120	3,503,429	-	165,539,405	-	710,456	20,195,507	120,541,323	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
	843,684,942	-	-	-	-	-	47,935,143	795,749,799	للحكومة والقطاع العام
									سندات وأسناد وأذونات:
	1,781,141,993	24,434,710	101,667,908	13,290,669	40,565,321	42,334,518	39,046,097	1,519,802,770	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطمأنة
	240,688	-	-	-	-	-	-	240,688	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
	7,610,440,362	31,347,815	103,321,295	480,275,650	46,044,159	502,640,626	742,663,714	5,704,147,103	الاجمالي 2017
	7,319,491,751	38,567,969	97,112,778	315,874,484	36,567,162	485,832,775	793,785,870	5,551,750,713	الاجمالي 2016

* باستثناء دول الشرق الأوسط



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

القطاع الاقتصادي	البنود									
	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد / استهلاكية	حكومة وقطاع عام	أخرى	اجمالي
أرصدة لدى بنوك مركزية	1,088,004,244	-	-	-	-	-	-	-	-	1,088,004,244
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	494,547,239	-	-	-	-	-	-	-	-	494,547,239
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	38,122,776	-	-	-	-	-	-	-	-	38,122,776
التسهيلات الائتمانية	127,713,364	446,608,206	473,206,445	1,223,243,166	11,010,144	4,672,654	745,305,391	843,501,327	333,122,725	4,208,383,422
سندات وأسناد وأذونات:										
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطمئة	195,569,356	-	19,770,422	-	-	-	-	1,565,802,215	-	1,781,141,993
ضمن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	240,688	-	240,688
الإجمالي 2017	1,943,956,979	446,608,206	492,976,867	1,223,243,166	11,010,144	4,672,654	745,305,391	2,409,544,230	333,122,725	7,610,440,362
الإجمالي 2016	1,706,034,697	302,163,155	410,646,618	1,080,224,265	7,618,572	1,758,459	715,305,085	2,567,383,035	528,357,865	7,319,491,751



مخاطر السوق

تُعرّف مخاطر السوق على أنها الخسائر التي قد يتعرض لها البنك نتيجة أي مراكز مالية (Financial Positions) داخل أو خارج الميزانية جراء أي تغيرات تحدث في أسعار السوق. وتقسّم مخاطر السوق إلى أربع فئات رئيسية: مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر أسعار الصرف، مخاطر أدوات الملكية، مخاطر البضائع.

ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقا لسياسات واجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية.

يتم قياس مخاطر السوق والرقابة عليها بعدة اساليب منها تحليل الحساسية والقيمة المعرضة للمخاطر (VAR) التي يتم احتسابها باستخدام مستوى ثقة 99% تماشيا مع تعليمات بازل II اضافة إلى مراقبة سقوفات المخاطر ورفع التقارير الدورية بها.

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 بناءا على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي ستتأثر بالتغيرات في السعر.

1. مخاطر اسعار الفائدة:

هي المخاطر الناجمة عن تغيرات اسعار الفائدة السائدة بالسوق. يقوم البنك بادارة 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 لـ + / - 1% على منحنى 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 2017

2,178	(2,178)	3,131	(3,131)	الدولار الامريكي
-------	---------	-------	---------	------------------

تحليل الحساسية لعام 2016

5,656	(5,492)	8,218	(7,981)	الدولار الامريكي
-------	---------	-------	---------	------------------

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 2017 -

يورو	47,130	(47,130)	32,779	(32,779)
جنيه استرليني	543,584	(543,584)	378,063	(378,063)
الدولار الاسترالي	(238)	238	(165)	165
الفرنك السويسري	514	(514)	358	(358)
الدولار الكندي	(75)	75	(52)	52
ين ياباني	998	(998)	694	(694)
ليرة سورية	29,822	(29,822)	20,741	(20,741)
الدينار الجزائري	994,149	(994,149)	691,430	(691,430)

تحليل الحساسية لعام 2016 -

يورو	(61,612)	61,612	(42,537)	42,537
جنيه استرليني	629,623	(629,623)	434,692	(434,692)
الدولار الاسترالي	213	(213)	147	(147)
الفرنك السويسري	419	(419)	289	(289)
الدولار الكندي	(125)	125	(87)	87
ين ياباني	909	(909)	628	(628)
ليرة سورية	34,903	(34,903)	24,097	(24,097)
الدينار الجزائري	1,028,814	(1,028,814)	710,293	(710,293)

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 MethodologyVAR حيث تم احتسابها على اساس الاسعار التاريخية لادوات الملكية بدرجة ثقة 99٪ لمدة يوم واحد لكل شركة على حدى, ومن ثم تم احتساب الـ VAR لحفاظ البنك.

القيمة المعرضة للخسارة VAR	دينار
----------------------------	-------

تحليل القيمة المعرضة للمخاطر VAR لعام 2017

محفظة الموجودات مالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(1,046,041)
محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(99,592)

تحليل القيمة المعرضة للمخاطر VAR لعام 2016

محفظة الموجودات مالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(1,061,810)
محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(29,357)

فجوة إعادة تسعير الفائدة :

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

الجموع	فجوة إعادة تسعير الفائدة						موجودات :	
	عناصر بدون فائدة	3 سنوات وأكثر	من سنة إلى 3 سنوات	من 6 أشهر إلى سنة	من 3-6 أشهر	من شهر إلى 3 شهور		أقل من شهر
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
1,249,146,768	776,021,848	-	-	-	-	-	473,124,920	نقد وارصدة لدى بنوك مركزية
494,547,239	29,313,846	-	-	-	153,480,673	311,752,720	ارصدة لدى البنوك والؤسسات المصرفية	
38,122,776	-	-	31,063,530	7,059,246	-	-	إيداعات لدى البنوك و المؤسسات المصرفية	
21,399,878	21,159,190	-	240,688	-	-	-	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
4,208,383,422	45,901,928	268,587,492	593,610,028	1,141,516,022	654,343,730	912,785,292	التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي	
1,983,995	1,973,318	-	10,677	-	-	-	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	
1,781,141,993	-	49,286,075	1,278,953,256	244,005,820	82,835,771	78,702,532	موجودات مالية بالكلفة المتأخرة	
179,559,351	179,559,351	-	-	-	-	-	مخالفات ومعدات	
25,083,022	25,083,022	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة	
38,384,838	38,384,838	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة	
103,186,885	103,186,885	-	-	-	-	-	موجودات أخرى	
8,140,940,167	1,220,584,226	317,873,567	1,872,814,649	1,416,585,372	744,238,747	1,144,968,497	اجمالي الموجودات	
							مطلوبات :	
541,721,932	38,355,986	-	-	65,333,348	77,072,554	31,921,842	329,038,202	ودائع البنوك والؤسسات المصرفية
5,828,132,571	1,693,998,828	6,151,923	165,426,325	321,714,526	424,995,356	2,138,597,827	1,077,247,786	ودائع العملاء
266,606,789	32,906,146	3,594,143	4,545,937	36,721,883	46,088,804	49,524,452	93,225,424	تأمينات تقاعدية
114,136,785	-	-	55,000,000	24,986,950	18,576,434	15,573,401	-	أموال مقترضة
55,284,690	55,284,690	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
50,509,319	50,509,319	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
2,185,858	2,185,858	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
166,131,862	166,131,862	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
7,024,709,806	2,039,372,689	9,746,066	224,972,262	448,756,707	566,733,148	2,235,617,522	1,499,511,412	مجموع المطلوبات
1,116,230,361	(818,788,463)	308,127,501	1,647,842,387	967,828,665	177,505,599	(1,090,649,025)	(75,636,303)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
								2016
7,820,225,195	1,025,160,478	588,308,508	1,827,302,410	1,212,046,284	687,231,114	1,110,705,413	1,369,470,988	اجمالي الموجودات
6,760,174,653	2,122,530,918	65,616,992	238,786,938	246,598,546	344,866,374	2,409,638,083	1,332,136,802	مجموع المطلوبات
1,060,050,542	(1,097,370,440)	522,691,516	1,588,515,472	965,447,738	342,364,740	(1,298,932,670)	37,334,186	فجوة إعادة تسعير الفائدة

إجمالي	أخرى	دينار جزائري	ليرة سورية	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	العملة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	البند
2,421,829,471	227,338,803	294,908,419	44,405,907	700,733	183,102,118	91,358,687	1,580,014,804	مجموع الموجودات
2,230,940,979	185,769,579	180,854,131	64,481,667	609,222	92,437,018	97,403,048	1,609,386,314	مجموع المطلوبات
190,888,492	41,569,224	114,054,288	(20,075,760)	91,511	90,665,100	(6,044,361)	(29,371,510)	صافي التركز داخل قائمة المركز المالي
1,256,968,485	201,344,855	-	7,356,180	210,291	27,998,159	373,054,741	647,004,259	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي

- مخاطر السيولة

تعرف مخاطر السيولة على أنها المخاطر الناتجة عن عدم قدرة البنك على الوفاء لالتزاماته الحالية أو المستقبلية عند الاستحقاق بسبب عدم قدرته على تسهيل موجوداته أو الحصول على التمويل اللازم.

يتم استخدام مجموعة من الطرق والنهجيات لقياس ومراقبة مخاطر السيولة ومن ضمنها:

- تحليل التحفقات النقدية لكافة بنود الموجودات والمطلوبات.
- اعداد سيناريوهات الاجهاد لمخاطر السيولة.
- تقييم ومراقبة تركيز مصادر التمويل والتخيزب فيها.
- تقييم قدرة البنك على الحصول على الاموال والاقتراض.
- مراقبة مدى الالتزام بالسياسات المعتمدة وتعليمات البنك المركزي الاذني بهذا الخصوص.
- رفع التقارير الدورية إلى الادارة العليا حول مستوى مخاطر السيولة في البنك.

مصادر التمويل:

يعمل البنك على تنويع مصادر أمواله ويشمل ذلك المناطق الجغرافية، العملات، العملاء والمنتجات والشروط حتى يحقق الرزونة 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 الأذني حوالي 61٪.



يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ الفوائس المالية:

الاجموع	بندون استحقاق دينار	أكثر من 3 سنوات دينار	من سنة حتى 3 سنوات دينار	من 6 شهور حتى سنة واحدة دينار	من 3 شهور إلى 6 شهور دينار	من شهر إلى 3 شهور دينار	أقل من شهر دينار	2017	المطلوبات:
542,845,180	-	-	-	65,891,950	77,402,039	31,982,493	367,568,698	وَدائع بَنوك ومؤسسات مصرفية	
5,951,463,197	1,461,211,225	1,369,540,446	1,539,920,574	206,881,751	267,794,761	304,348,149	801,766,291	وَدائع عملاء	
270,718,283	12,141,892	47,740,866	34,430,819	43,867,652	22,751,638	51,973,600	57,811,816	تأمينات نفعية	
119,848,656	-	-	59,543,000	25,760,921	18,864,137	15,680,598	-	أموال مقترضة	
55,284,690	32,277,655	18,405,627	3,067,605	766,901	383,451	255,634	127,817	مخصصات متنوعة	
50,509,319	3,988,571	-	12,300,042	-	20,532,424	-	13,688,282	مخصص ضريبة الدخل	
2,185,858	-	-	2,185,858	-	-	-	-	مطلوبات ضريبة مؤجلة	
166,131,862	123,760,742	-	-	-	15,885,097	-	26,486,023	مطلوبات أخرى	
7,158,987,045	1,633,380,085	1,435,686,939	1,651,447,898	343,169,175	423,613,547	404,240,474	1,267,448,927	الاجموع	
8,140,940,167	568,553,795	1,355,814,723	2,674,622,009	823,754,993	422,819,865	686,614,371	1,608,760,411	مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	
								2016	
								المطلوبات:	
493,908,368	80,073,404	-	17,729,767	46,618,877	-	44,885,884	304,600,436	وَدائع بَنوك ومؤسسات مصرفية	
5,754,349,790	1,948,983,491	1,606,353,907	1,377,673,155	194,104,252	328,068,499	(853,620,317)	1,152,786,803	وَدائع عملاء	
337,184,471	9,494,264	103,596,969	63,839,596	46,168,581	25,622,712	37,655,624	50,806,725	تأمينات نفعية	
39,101,950	170,492	-	5,335,000	8,684,796	11,273,731	13,637,931	-	أموال مقترضة	
56,024,369	32,382,556	18,913,451	3,152,242	788,060	394,030	262,687	131,343	مخصصات متنوعة	
57,000,430	-	1,026,871	9,520,025	4,404,792	32,729,245	-	9,319,497	مخصص ضريبة الدخل	
2,056,712	-	-	2,056,712	-	-	-	-	مطلوبات ضريبة مؤجلة	
137,163,122	51,227,536	-	-	901,487	9,356,827	768,928	74,908,344	مطلوبات أخرى	
6,876,789,212	2,122,331,743	1,729,891,198	1,479,306,497	301,670,845	407,445,044	(756,409,263)	1,592,553,148	الاجموع	
7,820,225,195	486,241,673	1,524,080,128	2,445,939,813	846,856,484	380,965,190	458,510,290	1,677,631,617	مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	



- بنود خارج قائمة المركز المالي:

المجموع	أكثر من 5 سنوات	من سنة لغاية 5 سنوات	لغاية سنة	2017
				دينار
681,369,371	-	73,109,252	608,260,119	الإعتمادات والقبولات
394,402,480	-	13,151,447	381,251,033	السقوف غير المستغلة
586,191,483	-	33,884,794	552,306,689	الكفالات
1,661,963,334	-	120,145,493	1,541,817,841	المجموع
				2016
601,662,204	3,041,739	146,977,307	451,643,158	الإعتمادات والقبولات
589,307,067	-	12,461,973	576,845,094	السقوف غير المستغلة
676,603,491	5,126	45,411,696	631,186,669	الكفالات
1,867,572,762	3,046,865	204,850,976	1,659,674,921	المجموع

4.1 التحليل القطاعي

معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

أ. معلومات عن أنشطة البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية وفقاً للتقارير المرسلة 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 بهيكل 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	الجموع		إلغاء أثر العمليات المتقابلة	أخرى	الغريبة	التمويل المؤسسي	الشركات	التجزئة	
	31 كانون الأول / ديسمبر 2016	31 كانون الأول / ديسمبر 2017							
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
456,476,315	436,036,474	(78,234,750)	17,508,038	114,498,013	7,129,165	163,136,439	211,999,569	إجمالي الإيرادات	
(12,875,272)	(308,256)	-	-	-	-	1,302,913	(1,611,169)	نفقة تدني التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء	
(900,000)	(562,132)	-	-	(562,132)	-	-	-	مخصص تدني الموجودات المالية	
215,601,593	193,812,045	-	15,414,926	12,095,307	1,792,749	76,803,734	87,705,329	نتائج أعمال القطاع	
(25,265,462)	(13,799,349)	-	-	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة	
190,336,131	180,012,696	-	-	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب	
(59,323,518)	(54,808,429)	-	-	-	-	-	-	ضريبة الدخل	
131,012,613	125,204,267	-	-	-	-	-	-	ربح السنة	
11,590,680,282	11,943,180,837	-	1,213,314,128	3,536,032,558	108,400,989	2,691,711,081	4,393,722,081	موجودات القطاع	
(3,811,193,794)	(3,840,625,508)	-	(674,731,754)	(486,452,239)	-	-	(2,679,441,515)	استبعاد الموجودات بين القطاعات	
40,738,707	38,384,838	-	-	-	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات	
7,820,225,195	8,140,940,167	-	-	-	-	-	-	مجموع الموجودات	
10,523,622,715	10,822,883,060	-	290,072,033	3,401,292,201	105,314,511	2,712,344,195	4,313,860,120	مطلوبات القطاع	
(3,765,504,774)	(3,800,359,112)	-	-	(2,815,972,053)	(57,743,671)	(926,643,388)	-	استبعاد المطلوبات بين القطاعات	
2,056,712	2,185,858	-	-	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات	
6,760,174,653	7,024,709,806	-	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات	
30,266,996	27,776,219	-	-	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية	
15,628,444	15,439,485	-	-	-	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات	



ب. معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

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

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
31 كانون الأول / ديسمبر		31 كانون الأول / ديسمبر		31 كانون الأول / ديسمبر		
2016	2017	2016	2017	2016	2017	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
456,476,315	436,036,474	114,972,019	92,633,351	341,504,296	343,403,123	إجمالي الإيرادات
7,820,255,195	8,140,940,167	1,969,909,675	2,088,619,643	5,850,345,520	6,052,320,524	مجموع الموجودات
30,266,996	27,776,219	2,387,050	4,870,812	27,879,946	22,905,407	المصرفيات الرأسمالية

42. إدارة رأس المال

يهدف البنك من إدارة رأس المال إلى تحقيق الأهداف التالية:

- التوافق مع متطلبات البنك المركزي المتعلقة برأس المال.

- المحافظة على قدرة البنك بالاستمرارية.

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

يتم مراقبة كفاية رأس المال من قبل إدارة البنك شهرياً كما يتم تزويد البنك المركزي بالمعلومات المطلوبة حول كفاية رأس المال ربعياً.

حسب تعليمات البنك المركزي الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال يساوي 12٪ ويتم تصنيف البنوك إلى 5 فئات أفضلها التي معدلها يساوي 14٪ فأكثر.

يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء التغيرات في ظروف العمل، هذا ولم يقيم البنك بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل 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 III بهذا الخصوص.

31 كانون الأول / ديسمبر 2016	31 كانون الأول / ديسمبر 2017	
دينار	دينار	
1. حقوق حملة الأسهم العادية Common Equity Tier 1 Capital		
252,000,000	315,000,000	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
166,622,054	204,068,344	الأرباح المدورة
(111,060,231)	(106,750,874)	بنود الدخل الشامل الأخرى
(344,677)	(109,459)	احتياطي القيمة العادلة بالصافي
(110,715,554)	(106,641,415)	فروقات ترجمة العملات الأجنبية
357,925,469	328,147,537	علاوة الإصدار
189,039,398	206,727,314	الإحتياطي القانوني
33,222,068	-	الإحتياطي الإختياري
7,752,032	8,807,007	إحتياطيات أخرى
12,647,352	22,783,052	حقوق الأقلية المسموح الإعتراف بها
908,148,142	978,782,380	إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية
(66,390,023)	(65,114,795)	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
(24,351,994)	(25,083,022)	الشهرة والموجودات غير الملموسة
(40,738,707)	(38,384,838)	الموجودات الضريبية المؤجلة
(24,409)	(28,477)	الإستثمارات في رؤوس أموال الشركات التابعة غير الموحدة حساباتها مع حسابات البنك
(1,274,913)	(1,618,458)	الإستثمارات المتبادلة في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية وشركات التأمين ضمن الـ CET1
841,758,119	913,667,585	صافي حقوق حملة الأسهم العادية



31 كانون الأول / ديسمبر 2016	31 كانون الأول / ديسمبر 2017	
دينار	دينار	
2. رأس المال الإضافي Additional Tier 1		
2,231,886	4,020,539	حقوق الأقلية المسموح بالاعتراف بها
2,231,886	4,020,539	إجمالي رأس المال الإضافي
-	-	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
2,231,886	4,020,539	صافي رأس المال الأساسي الإضافي
843,990,005	917,688,124	صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال Tier 1)
3. الشريحة الثانية من رأس المال Tier 2		
36,101,000	37,608,684	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
2,975,847	5,360,718	حقوق الأقلية المسموح بالإعتراف بها
39,076,847	42,969,402	إجمالي رأس المال المساند
(16,272)	(12,204)	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
(16,272)	(12,204)	الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات التابعة غير الموحدة حساباتها مع حسابات البنك
39,060,575	42,957,198	Tier 2 رأس المال المساند
883,050,580	960,645,322	رأس المال التنظيمي
5,187,555,270	5,615,792,970	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%17.02	%17.11	نسبة كفاية رأس المال (%)

4.3. 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 2017				
الاجمالي	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	
دينار	دينار	دينار	دينار	

موجودات مالية :

1,983,995	1,983,995	-	-	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
21,399,878	-	16,006,164	5,393,714	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
95,751	-	-	95,751	عقود تعامل بعملات أجنبية آجلة
23,479,624	1,983,995	16,006,164	5,489,465	المجموع
مطلوبات مالية:				
57,028	-	-	57,028	عقود تعامل بعملات أجنبية آجلة
57,028	-	-	57,028	المجموع

31 كانون الأول / ديسمبر 2016

موجودات مالية :

580,524	580,524	-	-	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
21,957,719	-	16,926,409	5,031,310	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
295,177	-	-	295,177	عقود تعامل بعملات أجنبية آجلة
22,833,420	580,524	16,926,409	5,326,487	المجموع
مطلوبات مالية:				
295,028	-	-	295,028	عقود تعامل بعملات أجنبية آجلة
295,028	-	-	295,028	المجموع

44. حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء 706 الف دينار كما في 31 كانون الأول/ديسمبر 2017 مقابل 739 ألف دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2016. 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	اكثـر من سنة	لغاية سنة	2017
الموجودات:			
1,249,146,768	172,632,211	1,076,514,557	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
494,547,239	-	494,547,239	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
38,122,776	-	38,122,776	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
21,399,878	16,006,164	5,393,714	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
4,208,383,422	2,711,166,318	1,497,217,104	تسهيلات ائتمانية مباشرة/ بالصافي
1,983,995	1,983,995	-	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,781,141,993	1,368,956,959	412,185,034	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
179,559,351	179,559,351	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
25,083,022	25,083,022	-	موجودات غير ملموسة
38,384,838	38,384,838	-	موجودات ضريبية مؤجلة
103,186,885	83,717,668	19,469,217	موجودات أخرى
8,140,940,167	4,597,490,526	3,543,449,641	مجموع الموجودات
المطلوبات:			
541,721,932	-	541,721,932	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
5,828,132,571	3,121,460,705	2,706,671,866	ودائع عملاء
266,606,789	91,039,849	175,566,940	تأمينات نقدية
114,136,785	55,000,000	59,136,785	أموال مقترضة
55,284,690	53,750,887	1,533,803	مخصصات متنوعة
50,509,319	12,300,042	38,209,277	مخصص ضريبة الدخل
2,185,858	2,185,858	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
166,131,862	123,760,742	42,371,120	مطلوبات أخرى
7,024,709,806	3,459,498,083	3,565,211,723	مجموع المطلوبات
1,116,230,361	1,139,492,444	(23,262,081)	الصافي

المجموع	اكثر من سنة	لغاية سنة	2016
			دينار
دينار	دينار	دينار	
			الموجودات:
1,052,501,966	166,646,835	885,855,131	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
549,833,560	-	549,833,560	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
22,795,894	496,109	22,299,785	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
21,957,719	17,429,793	4,527,926	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
4,042,066,469	2,754,696,921	1,287,369,548	تسهيلات ائتمانية مباشرة/ بالصافي
580,524	580,524	-	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,791,900,701	1,231,079,251	560,821,450	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
168,524,627	168,524,627	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
24,351,994	24,351,994	-	موجودات غير ملموسة
40,738,707	40,738,707	-	موجودات ضريبية مؤجلة
104,973,034	51,716,853	53,256,181	موجودات أخرى
7,820,225,195	4,456,261,614	3,363,963,581	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
493,163,142	17,440,259	475,722,883	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
5,647,527,093	2,940,870,354	2,706,656,739	ودائع عملاء
328,901,283	169,564,492	159,336,791	تأمينات نقدية
38,338,502	5,170,492	33,168,010	أموال مقترضة
56,024,369	54,448,249	1,576,120	مخصصات متنوعة
57,000,430	10,546,896	46,453,534	مخصص ضريبة الدخل
2,056,712	2,056,712	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
137,163,122	51,227,536	85,935,586	مطلوبات أخرى
6,760,174,653	3,251,324,990	3,508,849,663	مجموع المطلوبات
1,060,050,542	1,204,936,624	(144,886,082)	الصافي



46. ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية:

31 كانون الاول/ ديسمبر 2016	31 كانون الاول/ ديسمبر 2017	
دينار	دينار	
526,932,099	620,567,402	اعتمادات
74,730,105	60,801,969	قبولات
كفالات :		
131,644,049	121,941,953	- دفع
135,504,853	134,023,651	- حسن تنفيذ
409,454,589	330,225,879	- أخرى
589,307,067	394,402,480	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
1,867,572,762	1,661,963,334	المجموع

ب- التزامات تعاقدية

31 كانون الاول/ ديسمبر 2016	31 كانون الاول/ ديسمبر 2017	
دينار	دينار	
910,742	8,908,773	عقود شراء ممتلكات ومعدات
7,442,237	7,412,110	عقود مشاريع انشائية
12,353,270	6,993,254	عقود مشتريات أخرى
20,706,249	23,314,137	المجموع

47. القضايا المقامة على البنك والقضايا المقامة من البنك على الغير

- بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك 36.10 مليون دينار تقريباً كما في 31 كانون الاول/ ديسمبر 2017 مقابل 33.81 مليون دينار تقريباً كما في 31 كانون الاول/ ديسمبر 2016.
- بلغ رصيد المخصصات لمواجهة القضايا المقامة على البنك مبلغ 1,278,282 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2017 مقابل 520,677 دينار كما في 31 كانون الاول/ ديسمبر 2016 وبراى إدارة البنك والمستشار القانوني فإنه لن يترتب على البنك التزامات تزيد عن المخصص المأخوذ.
- بلغت قيمة القضايا التي أقامها البنك على الغير 296 مليون دينار تقريباً كما في 31 كانون الاول/ ديسمبر 2017 مقابل 303.9 مليون دينار تقريباً كما في 31 كانون الاول/ ديسمبر 2016.

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

إن المعايير المالية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير نافذة بعد حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة مدرجة أدناه. سيقوم البنك بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

معيير التقارير المالية الدولي رقم (9)

خلال شهر تموز من العام 2014، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار النسخة النهائية من معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الأدوات المالية) والذي سيحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (39) المالية (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس) وجميع الاصدارات السابقة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9). يجمع معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) جميع جوانب المحاسبة الثلاثة المتعلقة بالأدوات المالية: التصنيف والقياس والتدني في القيمة ومحاسبة التحوط. قام البنك بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) الصادر خلال عام 2009. وكان التطبيق المبدئي للمرحلة الأولى من المعيار في 1 كانون الثاني 2011.

ان النسخة الجديدة من المعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) تطبق على الفترات السنوية ابتداءً من 1 كانون الثاني 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر. يطبق المعيار بأثر رجعي باستثناء محاسبة التحوط وتضمن المعيار رقم (9) اعفاء الشركات من تعديل أرقام المقارنة.

ستقوم المجموعة بتطبيق معيار الجديد بتاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار ولن يقوم البنك بتعديل ارقام المقارنة. قامت المجموعة خلال عام 2017 بعمل دراسة مفصلة لتقييم أثر معيار التقارير المالية الدولي رقم (9). ان هذه الدراسة المفصلة قائمة على الأرقام الحالية المتوفرة والتي من الممكن ان تكون معرضة للتغيير بسبب احتمال توفر معلومات جديدة عندما تقوم المجموعة بتطبيق المعيار في عام 2018. بشكل عام لا تتوقع المجموعة تأثير جوهري على قائمة المركز المالي وقائمة حقوق الملكية ما عدا تأثير تطبيق متطلبات انخفاض القيمة الجديدة وفقاً للمعيار رقم (9). استناداً على الأرقام الأولية، تتوقع المجموعة زيادة في مخصص التدني بقيمة 70 مليون دينار والذي سيكون له أثر بتخفيض حقوق الملكية بنفس القيمة. بالإضافة لذلك فإنه قد يؤدي إلى تأثير على الضرائب المؤجلة. وستقوم المجموعة بتطبيق التغييرات في تصنيفات بعض من الأدوات المالية.

أ) التصنيف والقياس

لا تتوقع المجموعة تأثير جوهري على المركز المالي او حقوق الملكية الناتجة عن تطبيق متطلبات التصنيف والقياس الجديدة للمعيار رقم (9). يتوقع البنك استمرارية استخدام التكلفة المطفأة واستخدام التصنيف الجديد ابتداءً من 1 كانون الثاني 2018 لتصنيف جزء من محفظة أدوات الدين باستخدام القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

ان التسهيلات الائتمانية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، تتمثل بدفعات أصل الدين والفائدة. قام البنك بتحليل خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات المالية وتوصل إلى انها تتفق مع مواصفات قياس التكلفة المطفأة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9). ولذلك فإن إعادة تصنيف هذه الأدوات غير مطلوب.

ب) التدني في القيمة

ان المعيار الجديد يضع نموذجاً للخسارة الائتمانية المتوقعة لجميع أدوات الدين المالية المصنفة بالتكلفة المطفأة او المصنفة كأدوات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر. بالإضافة إلى ذلك فإن نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة يطبق على التزامات القروض التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.



الخسائر الائتمانية المتحققة مقارنة مع الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الجديد

ان تطبيق مبدأ الخسائر الائتمانية المتوقعة سيقوم بتغيير نماذج ومبادئ احتساب وتسجيل الخسائر الائتمانية بشكل جوهري. إن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة يمثل الخسائر الائتمانية التي يجب ان تعكس مبلغ من المخصص غير متحيز ويعتمد على عدة سيناريوهات بأوزان مختلفة الذي بدوره يعتمد على تقييم عدد من النتائج المحتملة والقيمة الزمنية ومدى صحة المعلومات عن الاحداث السابقة والأوضاع الحالية والتوقعات المستقبلية عن الحالة الاقتصادية. بينما ومقارنة مع نموذج الخسارة المتحققة الحالية (الأدوات المتعثرة) تحت معيار المحاسبة الدولي رقم (39) الذي يتضمن أفضل تقدير القيمة الزمنية للأموال والمعلومات عن الاحداث السابقة ضمن الظروف الحالية. ان هدف تطبيق نموذج قياس التدني الجديد هو تسجيل الخسارة لكل الفترة على جميع الأدوات المالية التي حصل عليها زيادة جوهرياً في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف الاولي. وبالمحصلة فإن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة سيتم احتسابه اما بالخسائر الائتمانية المتوقعة لاثني عشر شهراً او بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأدوات المالية التي زادت مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الاولي فيها. وبالمقارنة مع النموذج الحالي للخسائر المتحققة الذي يعترف بالخسارة الائتمانية لكل الفترة عندما يكون هناك دليل على التدني بالإضافة إلى المخاطر الائتمانية للأدوات المتعثرة وغير المحددة بعد. بسبب إضافة أو استحداث مفهوم تراجع أو زيادة المخاطر الائتمانية والاختار بعين الاعتبار المعلومات المستقبلية. ان نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة يلغي الحاجة لوجود قيمة محددة او حدث مهم حسب نموذج الخسارة المتحققة حيث انه يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأدوات المالية حسب المعيار رقم (9).

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والترحيل من الفئة الأولى إلى الفئة الثانية

• الأدوات المالية غير المتعثرة

المرحلة الأولى (الفئة الأولى) تتكون من جميع أدوات الدين المالية غير المتعثرة والتي لم يحدث عليها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الاولي. يجب الاعتراف بالمخاطر الائتمانية المتوقعة وفقاً لاحتمالية التعثر خلال اثني عشر شهراً للأدوات المالية في المرحلة الأولى.

المرحلة الثانية (الفئة الثانية) تتكون من جميع أدوات الدين المالية غير المتعثرة والتي حدث عليها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الاولي. يجب الاعتراف بالمخاطر الائتمانية المتوقعة وفقاً لاحتمالية التعثر على مدى عمر الأدوات المالية. يتوجب على الشركات في الفترات اللاحقة لإعداد التقارير المالية. الاعتراف بالمخاطر الائتمانية المتوقعة وفقاً لاحتمالية التعثر خلال اثني عشر شهراً اذا كان هناك تحسن بالمخاطر الائتمانية للأدوات المالية بحيث لم يعد هناك زيادة جوهرياً بالمخاطر الائتمانية منذ الاعتراف الاولي.

• الأدوات المالية المتعثرة

ان الأدوات المالية تصنف ضمن المرحلة الثالثة عندما يكون هناك ادلة موضوعية للتدني نتيجة لحدوث خسارة او أكثر (تعثر). بعد الاعتراف الاولي مع وجود أثر سلبي على التدفق النقدي المستقبلي للمقرض. ان نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة يتطلب الاعتراف بالخسائر المتوقعة على مدى عمر أدوات الدين وذلك يشبه إلى حد كبير معيار المحاسبة الدولي رقم (39). أما بالنسبة لمخاطر أدوات الدين الحكومية والشركات. فإن المخصصات التي تم تقديرها بشكل فردي للأدوات المالية المتعثرة المعترف بها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (39) سيتم استبداله بالمرحلة الثالثة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9). بينما المخصصات المسجلة لجميع الأدوات المالية غير المتعثرة سيتم استبدالها بالمخصصات بناءً على المرحلة اما الأولى او الثانية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9). أما بالنسبة لمخاطر الأفراد فإن الجزء المتعلق بالمخصصات الذي له علاقة بالأدوات المالية المتعثرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (39) سيتم استبداله بمخصصات المرحلة الثالثة. بينما الجزء غير المتعثر سيتم استبداله بمخصصات المرحلة الاولى او المرحلة الثانية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9).

العوامل الأساسية المؤثرة على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

ان العوامل التالية هي عرضة لدرجة كبيرة من الاجتهاد والتي سيكون لها تأثير كبير على احتساب وحجم الخسائر الائتمانية المتوقعة:

1. تحديد وقت حصول زيادة في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية.
2. قياس الخسارة الائتمانية لمدة 12 شهراً ومدى عمر الأدوات المالية.
3. استخدام المعلومات المستقبلية باستخدام عدد من السيناريوهات المتوقعة.
4. جودة الضمانات.

- بالإضافة، فإن المبالغ الأولية المذكورة أعلاه قد تتغير نتيجة العوامل التالية:
- إن برنامج الاحتساب الآلي وأنظمة الضبط الداخلية المرتبطة به لم يتم تفعيلها وتشغيلها لفترة طويلة من الزمن.
 - إن البنك لم ينتهي بعد من تطبيق واختبار وتقييم أنظمة تكنولوجيا المعلومات المتعلقة بمعيار رقم 9 بما في ذلك سياسات الحوكمة التابعة له.
 - إن الفرضيات والإجتهادات والسياسات المحاسبية المستخدمة خاضعة للتقديرات والتعديلات الصادرة عن الجهات الرقابية.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (15) الإيرادات من العقود مع العملاء

- يبين معيار رقم (15) المعالجة المحاسبية لكل انواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود لتوريد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (17) الأيجارات.
- يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:
- معيار المحاسبة الدولي رقم (11) عقود الانشاء
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (18) الإيراد
 - تفسير لجنة معايير التقارير (13) برامج ولاء العملاء
 - تفسير لجنة معايير التقارير (15) اتفاقيات انشاء العقارات
 - تفسير لجنة معايير التقارير (18) عمليات نقل الأصول من العملاء
 - التفسير (31) الإيراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية.
- يجب تطبيق المعيار للفترات التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (10) ومعيار المحاسبة الدولي (28): بيع أو تحويل الموجودات بين المستثمر وشركاته الحليفة أو مشاريعه المشتركة

- تركز التعديلات على التناقض بين معيار التقارير المالية رقم (10) ومعيار المحاسبة الدولي (28) فيما يتعلق بفقدان السيطرة على الشركة التابعة والناجئة عن عملية بيع أو تحويل الاستثمار في الشركة التابعة إلى شركة حليفة أو مشاريع مشتركة. توضح التعديلات أنه يتم الاعتراف بكامل الأرباح أو الخسائر الناجمة عن بيع أو تحويل الأصول التي ينطبق عليها تعريف المنشأة - وفقاً لمعيار التقارير الدولية (3) - بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة . في حين يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناجمة عن بيع أو تحويل الأصول التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة إلى مدى حصة المستثمر في الشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة.

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (2) - تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم

- قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (2) - الدفع على أساس الأسهم - بحيث تشمل هذه التعديلات ثلاثة أمور رئيسية: تأثير شروط الاستحقاق على قياس المعاملة الدفع على أساس الأسهم مقابل النقد، وتصنيف معاملة الدفع على أساس الأسهم مع خيار التسوية مقابل التزامات الضريبة ومحاسبة التعديلات على أحكام وشروط معاملة الدفع على أساس الأسهم التي تغير تصنيفها من معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل النقد إلى معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل أدوات حقوق الملكية.
- يجب تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي للفترات التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) عقود الأيجار

- قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) «عقود الأيجار» خلال كانون الثاني 2016 الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الأيجار.
- متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (16) مشابه بشكل جوهري للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (17). وفقاً لذلك، المؤجر يستمر في تصنيف عقود الأيجار على أنها عقود ايجار تشغيلية او عقود ايجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف.
- يتطلب معيار أعداد التقارير المالية الدولية رقم (16) من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بالأصول والالتزامات لجميع عقود الأيجار التي تزيد مدتها عن 12 شهر. الا إذا كان الاصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الاصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الأيجار.
- سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من 1 كانون الثاني 2019، مع السماح بالتطبيق المبكر.



معيار التقارير المالية الدولي رقم (17) عقود التأمين

يقدم المعيار نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والايضاحات المتعلقة بعقود التأمين. ويحل هذا المعيار محل معيار التقارير المالية الدولية (4) - عقود التأمين. ينطبق المعيار على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين. كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. ان الإطار العام للمعيار يتضمن استخدام طريقة الرسوم المتغيرة وطريقة توزيع الأقساط. سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من 1 كانون الثاني 2021، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (40) -حويلات الاستثمارات العقارية

توضح هذه التعديلات متى يجب على البنك تحويل (إعادة تصنيف) العقارات بما فيها العقارات تحت التنفيذ أو التطوير إلى او من بند الاستثمارات العقارية. تنص التعديلات ان التغيير في استخدام العقار يحدث عند توفر متطلبات تعريف الاستثمارات العقارية (او في حال لم تعد متطلبات التعريف متوفرة) ويكون هناك دليل على التغيير في الاستخدام. إن مجرد التغيير في نية الإدارة لاستخدام العقار لا يمثل دليل على التغيير في الاستخدام. يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي للفترات التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر لهذه التعديلات مع ضرورة الإفصاح عنه.

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (4) - تطبيق معيار التقارير المالية رقم (9) "الأدوات المالية" مع معيار التقارير المالية رقم (4) "عقود التأمين"

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيلول 2016 بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (4) لمعالجة الأمور التي قد تنتج من اختلاف تاريخ تطبيق معيار التقارير المالية رقم (9) ومعيار التقارير المالية الجديد لعقود التأمين رقم (17). تقدم التعديلات خيارين بديلين للمنشآت التي تصدر عقود خاضعة لمعيار التقارير المالية رقم (4): استثناء مؤقت من تطبيق معيار التقارير المالية رقم (9) للسنوات التي تبدأ قبل 1 كانون الثاني 2021 كحد أقصى. او السماح للمنشأة التي تطبق معيار التقارير المالية رقم (9) بإعادة تصنيف الربح أو الخسارة الناجمة عن هذه الموجودات المالية خلال الفترة من الأرباح والخسائر إلى الدخل الشامل كما لو أن المنشأة طبقت معيار المحاسبة الدولي رقم (39) على هذه الموجودات المالية.

تفسير رقم (22) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - المعاملات بالعملات الأجنبية والدفعات المقدمة

يوضح هذا التفسير أنه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي سيستخدم عند الاعتراف الاولي المتعلق بأصل أو مصروف أو دخل (أو جزء منه) أو عند إلغاء الاعتراف بأصل أو التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة. فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالاعتراف الاولي بالأصل او الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة. يمكن للمنشآت تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي أو مستقبلي. يتم تطبيق هذا التفسير للفترات التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر لهذا التفسير مع ضرورة الإفصاح عنه.

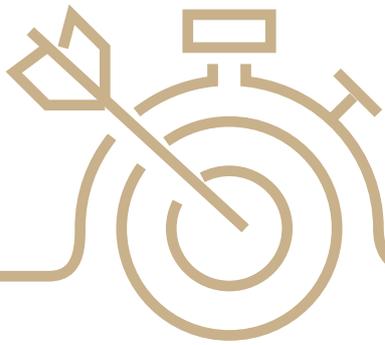
تفسير رقم (23) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - عدم التأكد حول معالجة ضريبة الدخل

يوضح هذا التفسير المعالجة المحاسبية لضريبة الدخل عند وجود درجة من عدم التأكد فيما يتعلق بالضريبة والتي تأثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي (12). لا ينطبق التفسير على الضرائب والرسوم غير المتضمنة في نطاق معيار المحاسبة الدولي (12) ولا تتضمن متطلبات خاصة للرسوم والغرامات المتعلقة بالمعالجات الضريبة الغير مؤكدة. يجب على المنشأة تحديد ما اذا كان يجب اعتبار كل معالجة ضريبة غير مؤكدة على حدى أو اعتبارها مع معالجات ضريبة أخرى. يتم تطبيق هذا التفسير للفترات التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2019 مع وجود إعفاءات محددة للتطبيق.

49. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض ارقام القوائم المالية لعام 2016 لتتناسب مع تبويب ارقام القوائم المالية لعام 2017 ولم ينتج عن إعادة التبويب أي اثر على ارباح وحقوق الملكية لعام 2016.

تقرير الحوكمة



تقرير الحوكمة

التزام بنك الإسكان بتعليمات وقواعد حوكمة الشركات

إيماناً من مجلس إدارة البنك بأهمية التحكم المؤسسي في وضع قاعدة لتطور البنك في المستقبل وتحسين أدائه، وتدعيم الثقة في نشاطاته أمام المودعين والمساهمين وحماية مصالح جميع الأطراف ذوي المصلحة بالبنك، فقد تبني مجلس الإدارة خلال عام 2008 "ميثاقاً للتحكم المؤسسي" بما يتوافق مع أفضل المعايير والممارسات العالمية، ومبادئ منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD)، وإرشادات لجنة بازل لمراقبة البنوك، وتعليمات البنك المركزي الأردني، وقانوني البنوك والشركات وتعليمات هيئة الأوراق المالية، بالإضافة إلى أنظمة وتعليمات الإفصاح والشفافية وقواعد حوكمة الشركات الصادرة عن الجهات الرقابية.

ويمكن الاطلاع على الميثاق من خلال الرابط التالي على موقع البنك على شبكة الإنترنت:

(<https://www.hbtf.com/ar/InvestorRelations/Lists/HBTFDocumentsInstance/الحوكمة%20المؤسسية.pdf>)

وفي هذا المجال نؤكد لمساهميننا وللجهات الرقابية المعنية في الأردن وخارجه، ومؤسسات التصنيف الائتماني العالمية، وشبكة مراسلينا المنتشرة في مختلف أنحاء العالم، بأن البنك يلتزم التزاماً تاماً بتطبيق أفضل ممارسات التنظيم المتعلقة بحاكمية المؤسسات وحسن الإدارة في كافة وظائف وعمليات البنك، لنبقى مؤسسة رائدة تسعى لدعم رفاهية المجتمعات ليس فقط في البلد الأم "الأردن" بل في كافة البلدان التي يزاول فيها البنك أعماله.

أعضاء مجلس الإدارة الحاليين والمستقبليين ومثلي أعضاء مجلس الإدارة الاعتباريين كما في 2017/12/31

تصنيف العضو	الجهة التي يمثلها	اسم عضو مجلس الإدارة
غير تنفيذي - مستقل	نفسه	السيد عبد الإله محمد عبد الرحمن الخطيب
غير تنفيذي - غير مستقل		السيد عبد الله مبارك ناصر آل خليفة
غير تنفيذي - غير مستقل	بنك قطر الوطني	السيد يوسف محمود حسين النعمة
غير تنفيذي - غير مستقل		السيد خالد ماجد محمد النعيمي
غير تنفيذي - غير مستقل		السيد رمزي طلعت عبد الجواد مرعي
غير تنفيذي - غير مستقل	المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية	السيد فوزي عبد الحميد أحمد المانع
غير تنفيذي - غير مستقل	المصرف الليبي الخارجي	السيد محمد محمد علي بن يوسف
غير تنفيذي - غير مستقل		السيد اسماعيل عبدالله علي المسلاتي
غير تنفيذي - غير مستقل	المؤسسة العامة للضمان	السيد فادي خالد مفلح العلاونة
غير تنفيذي - غير مستقل	الاجتماعي / الأردن	السيد نضال فائق محمد القبح
غير تنفيذي - مستقل	نفسه	الدكتور ياسر مناع العدوان
غير تنفيذي - مستقل	نفسه	السيد فوزي يوسف عبد المحسن الحنيف
غير تنفيذي - مستقل	نفسه	السيدة شيخة بنت يوسف بن عبدالله الفارسي

تصنيف العضو	الجهة التي يمثلها	اسم عضو مجلس الإدارة المستقبلي
غير تنفيذي - غير مستقل	المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية	السيد سامي حسين منصور الأنبي



المناصب التنفيذية في البنك كما في 2017/12/31

المنصب	اسم عضو الإدارة التنفيذية
الرئيس التنفيذي	السيد إيهاب غازي كامل السعدي
نائب الرئيس التنفيذي / الأعمال المصرفية	السيد واسكين ساموئيل ساموئيل عجميان
نائب الرئيس التنفيذي / العمليات	شاغر
رئيس مجموعة المخاطر	السيد عادل إبراهيم جبر أسعد
رئيس المجموعة المالية	السيد خالد محمود علي الذهبي
مساعد الرئيس التنفيذي / الخزينة	السيد رياض علي أحمد طويل
مساعد الرئيس التنفيذي / الخدمات المصرفية للأفراد (تكليف)	السيد نبيل توفيق إسماعيل برقواوي
مساعد الرئيس التنفيذي / الأعمال المصرفية للشركات	السيد "محمد ناصر" زهير خليل أبو زهرة
مدير تنفيذي / دائرة التمويل الاستثماري	شاغر
مدير تنفيذي / دائرة العمليات	السيد إبراهيم أحمد إبراهيم حماد
مدير تنفيذي / دائرة التخطيط الاستراتيجي والأبحاث	الدكتور جمال أحمد حسين أبو عبيد
مدير تنفيذي / دائرة مراقبة الامتثال	السيد نايف هاشم نايف الحسين
مدير تنفيذي / دائرة المخاطر	السيدة لمى نايف عبد الفتاح بكري
المدقق العام (تكليف)	السيد علي حسن علي الميمي
المستشار القانوني	السيد وائل إسماعيل محمود عصفور

عضويات مجالس الإدارة التي يشغلها عضو مجلس الإدارة في الشركات المساهمة العامة

لا يوجد عضويات لأعضاء مجلس إدارة البنك في الشركات المساهمة العامة الأردنية.

اسم ضابط ارتباط الحوكمة في البنك:

مدير مركز الحوكمة المؤسسية - السيد جاسر كفاية.

أسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

1. اللجنة التنفيذية
2. لجنة التدقيق
3. لجنة الترشيح والمكافأة
4. لجنة إدارة المخاطر
5. لجنة الحوكمة المؤسسية
6. لجنة حوكمة تكنولوجيا المعلومات
7. لجنة الامتثال

رئيس وأعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم المتعلقة بالأمور المالية أو المحاسبية

اسم العضو	مؤهلات وخبرات أعضاء اللجنة
السيد فوزي يوسف عبد الحسنى الحنيف (رئيس اللجنة)	المؤهل العلمي: بكالوريوس اقتصاد / عام 1980 عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة: • مساعد رئيس قسم الدول الآسيوية - الصندوق الكويتي للتنمية الاقتصادية العربية / الكويت 1983. • رئيس قسم الدول العربية والبحر المتوسط - الصندوق الكويتي للتنمية الاقتصادية العربية / الكويت 1986. • مدير إدارة العمليات - الصندوق الكويتي للتنمية الاقتصادية العربية / الكويت 1997. • عضو مجلس إدارة - الشركة الكويتية الجزائرية للاستثمار / لكسمبورج 1986. • نائب محافظ صندوق الأوبك للتنمية الدولية / النمسا 1987. • رئيس مجلس إدارة - شركة التنمية العقارية / بريطانيا 1997. • عضو مجلس إدارة - المصرف العربي للتنمية في إفريقيا / السودان 2008 - 2015. • عضو لجنة الاستثمار - المصرف العربي للتنمية في إفريقيا / السودان 2008 - 2015.
السيد رمزي طلعت عبدالجواد مرعي	المؤهل العلمي: ماجستير محاسبة / عام 1989. مدير عام - الرقابة المالية / بنك قطر الوطني. • عضو مجلس إدارة QNB كابيتال / قطر. • عضو مجلس إدارة QIHL - Luxembourg . • عضو مجلس إدارة QNB Al Ahli / مصر. • عضو مجلس إدارة QNB Finansbank - Turkey .
السيد محمد محمد علي بن يوسف	المؤهلات العلمية: ماجستير تمويل ومصارف / عام 2004، بكالوريوس محاسبة / عام 1983. مدير عام المصرف الليبي الخارجي. • 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. • رئيس مجلس إدارة المصرف العربي للإستثمار والتجارة الخارجية. • عضو مجلس إدارة المصرف العربي الدولي / القاهرة. • عضو مجلس إدارة اتحاد المصارف العربية - بيروت. • عضو مجلس إدارة المصرفين العرب الدوليين - بيروت. • رئيس مجلس إدارة الشركة الوطنية للتأجير التمويلي / ليبيا. عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة: • رئيس الجمعية العمومية - اتحاد المصارف العربية / بيروت. • رئيس لجنة قانون التأجير التمويلي / ليبيا. • رئيس مجلس إدارة مصرف شمال أفريقيا (المؤسسة المصرفية الأهلية) / ليبيا. • عضو مجلس إدارة بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر. • عضو مجلس إدارة المؤسسة الليبية للاستثمار. • عضو مجلس إدارة بنك قناة السويس / القاهرة. • عضو لجنة السياسات الاقتصادية / ليبيا.
السيدة شيخة بنت يوسف بن عبدالله الفارسي	المؤهل العلمي: ماجستير مالية / عام 2005. مدير عام الإستراتيجية والتطوير المؤسسي / بنك مسقط. • عضو مجلس إدارة BM JBR Limited . • عضو مجلس إدارة جمعية المصارف / سلطنة عُمان.
الدكتور ياسر مناع العدوان	المؤهل العلمي: دكتوراة إدارة عامة - إدارة وتحليل السياسات / عام 1983. أستاذ الإدارة وتحليل السياسات / كلية الأعمال في الجامعة الأردنية. عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة: • رئيس مجلس إدارة شركة توزيع الكهرباء. • رئيس صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي. • مدير عام المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي. • رئيس مجلس إدارة شركة المملكة لاستثمارات الطاقة. • نائب رئيس مجلس إدارة شركة الفوسفات. • عضو مجلس إدارة شركة البرومين- بوتاس. • عضو مجلس إدارة بنك الإنماء الصناعي. • عضو مجلس إدارة البنك التجاري. • عضو لجنة إدارة صندوق استثمار أموال الجامعة الأردنية. • عضو لجنة صندوق استثمار جامعة آل البيت.



اسم رئيس وأعضاء كل من لجنة الترشيح والمكافآت، ولجنة الحاكمية المؤسسية، ولجنة إدارة المخاطر، ولجنة التدقيق، وعدد اجتماعات كل من اللجان خلال السنة مع بيان الأعضاء الحاضرين

لجنة الترشيح والمكافآت

عقدت لجنة الترشيح والمكافآت اجتماعين خلال عام 2017، وفيما يلي جدولاً يبين حضور أعضاء اللجنة لهذين الاجتماعين.

عدد مرات الحضور	اسم العضو
2	السيدة شيخة بنت يوسف بن عبدالله الفارسي (رئيس اللجنة)
1	السيد فوزي يوسف عبد الحسن الحنيف*
2	السيد محمد محمد علي بن يوسف

* بدأت عضوية السيد فوزي الحنيف باللجنة اعتباراً من 2017/4/23

لجنة الحاكمية المؤسسية

عقدت لجنة الحاكمية المؤسسية اجتماع واحد فقط خلال عام 2017، وفيما يلي جدولاً يبين حضور أعضاء اللجنة لهذا الاجتماع.

عدد مرات الحضور	اسم العضو
1	السيد عبد الإله محمد عبد الرحمن الخطيب (رئيس اللجنة)
1	الدكتور ياسر مناع العدوان
1	السيد نضال فائق محمد القبج

لجنة إدارة المخاطر

عقدت لجنة إدارة المخاطر (3) اجتماعات خلال عام 2017، وفيما يلي جدولاً يبين حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

عدد مرات الحضور	اسم العضو
3	السيد يوسف محمود حسين النعمة (رئيس اللجنة)
2	السيد خالد ماجد محمد النعيمي
2	السيد فوزي عبد الحميد أحمد المانع
3	الدكتور ياسر مناع العدوان
3	السيد نضال فائق محمد القبج
3	السيد إيهاب غازي كامل السعدي/ الرئيس التنفيذي

لجنة التدقيق

عقدت لجنة التدقيق (5) اجتماعات خلال عام 2017، وفيما يلي جدولاً يبين حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

عدد مرات الحضور	اسم العضو
3	السيد فوزي يوسف عبد المحسن الحنيف (رئيس اللجنة)*
4	السيد رمزي طلعت عبدالجواد مرعي
5	السيد محمد محمد علي بن يوسف
4	السيدة شيخة بنت يوسف بن عبدالله الفارسي
5	الدكتور ياسر مناع العدوان

* بدأت عضوية السيد فوزي الحنيف باللجنة اعتباراً من 2017/4/23

عدد اجتماعات لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي خلال العام 2017

عقدت لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي (4) اجتماعات خلال العام 2017

عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام 2017 مع بيان الأعضاء الحاضرين

عقد مجلس الإدارة (6) اجتماعات خلال عام 2017، وفيما يلي جدولاً يبين حضور الأعضاء لهذه الاجتماعات.

عدد مرات الحضور	إسم عضو مجلس الإدارة
6	السيد عبد الإله محمد عبد الرحمن الخطيب
5	السيد عبد الله مبارك ناصر آل خليفة
4	السيد يوسف محمود حسين النعمة
3	السيد خالد ماجد محمد النعيمي
5	السيد رمزي طلعت عبدالجواد مرعي
6	السيد فوزي عبد الحميد أحمد المانع
6	السيد محمد محمد علي بن يوسف
6	السيد اسماعيل عبدالله علي المسلاتي
6	السيد فادي خالد مفلح العلوانة
6	السيد نضال فائق محمد القبيج
6	الدكتور ياسر مناع العدوان
3	السيد فوزي يوسف عبدالمحسن الحنيف*
5	السيدة شيخة بنت يوسف بن عبدالله الفارسي
1	السيد سامي حسين منصور الأنبعي**

* تم تعيين السيد فوزي الحنيف عضواً في المجلس بتاريخ 2017/4/23

** استقال السيد سامي حسين الأنبعي من عضوية المجلس بتاريخ 2017/4/23

عبد الإله الخطيب
رئيس مجلس الإدارة



بيانات الإفصاح



بيانات الإفصاح

الإقرارات

الإقرار الأول

يقر أعضاء مجلس إدارة البنك بعدم وجود أية أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك خلال السنة المالية القادمة 2018.

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
السيد عبد الإله محمد عبد الرحمن الخطيب	رئيس مجلس الإدارة	
الشيخ عبدالله مبارك ناصر آل خليفة	نائب رئيس مجلس الإدارة	
السيد يوسف محمود حسين النعمة	عضو مجلس الإدارة	
السيد خالد ماجد محمد النعيمي	عضو مجلس الإدارة	
السيد رمزي طلعت عبدالجواد مرعي	عضو مجلس الإدارة	
السيد فوزي عبد الحميد أحمد المانع	عضو مجلس الإدارة	
السيد محمد محمد علي بن يوسف	عضو مجلس الإدارة	
السيد إسماعيل عبدالله علي المسلاتي	عضو مجلس الإدارة	
السيد فادي خالد مفلح العلاونة	عضو مجلس الإدارة	
السيد نضال فائق محمد القبح	عضو مجلس الإدارة	
الدكتور ياسر مناع العدوان	عضو مجلس الإدارة	
السيد فوزي يوسف عبد المحسن الحنيف	عضو مجلس الإدارة	
السيدة شيخة بنت يوسف بن عبدالله الفارسي	عضو مجلس الإدارة	

الإقرار الرابع

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

الاسم	الصفة	التوقيع
السيد عبد الإله محمد عبد الرحمن الخطيب	رئيس مجلس الإدارة	
السيد إيهاب غازي كامل السعدي	الرئيس التنفيذي	
السيد خالد محمود علي الذهبي	رئيس المجموعة 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 315 مليون دينار.

برامج التأهيل والتدريب

بلغ إجمالي عدد الفرص التدريبية التي وفرها البنك خلال العام 2017 ما مجموعه 8105 فرصة تدريبية، وتم عقد ندوات داخلية متخصصة في مجال العمل المصرفي شارك فيها 1128 موظفاً، كما وفر البنك خلال العام فرصة الالتحاق لنيل الشهادات الأكاديمية لموظفين إثنين والحصول على الشهادات المهنية لـ 8 موظفين.

البيان	أعداد المشاركين
برامج التدريب التي عقدت في المركز التدريبي للبنك	2,720
برامج التدريب التي عقدت بالتعاون مع معاهد التدريب المحلية المتخصصة	165
الدورات التدريبية الخارجية التي عقدت في الدول العربية والأجنبية	37
الندوات الداخلية	1,128
الالتحاق بدراسة الشهادات الأكاديمية	2
الالتحاق بدراسة الشهادات المهنية في مجالات عمل البنك المختلفة	8
المجموع	4,060

وفيما يلي جدولاً يبين الدورات التي تم عقدها خلال العام 2017:

البيان	الفرص التدريبية
الدورات السلوكية	1,798
الدورات الإدارية	820
دورات اللغة الإنجليزية	400
دورات تطبيقات الـ Microsoft Office	200
الدورات الوظيفية المتخصصة للفروع	815
الدورات الوظيفية المتخصصة للإدارات	402
أخرى	3,670
المجموع	8,105

أعداد الموظفين

128

1. عدد موظفي مجموعة بنك الإسكان حسب فئات مؤهلاتهم العلمية، في نهاية العام 2017
بلغ عدد موظفي مجموعة بنك الإسكان 3,952 موظفًا في نهاية عام 2017 موزعين حسب مؤهلاتهم العلمية على النحو التالي:

البنوك والشركات التابعة داخل وخارج الأردن										الفروع داخل وخارج الأردن					المؤهل العلمي
مكاتب التمثيل (ليبيا العراق، الإمارات)	الشركة الأردنية للاستثمارات العقارية والخدمات التجارية	شركة المركز المالي الدولي	الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي	بنك الأردن الدولي / لندن	بنك الإسكان للتجارة والتمويل/ الجزائر	المصرف الدولي للتجارة والتمويل/ سورية	فروع البحرين	فروع الأردن (الشركة الأم) فلسطين	فروع الأردن	فروع الأردن	4	دكتورة			
-	-	-	-	-	1	-	-	-	4	4	دكتورة				
-	-	1	4	4	3	12	3	15	149	149	ماجستير				
1	-	-	-	1	27	2	-	2	1	1	دبلوم عالي				
5	4	7	18	11	162	240	20	210	1,856	1,856	بكالوريوس				
1	21	1	4	3	35	67	1	17	364	364	دبلوم				
2	468	3	5	18	39	53	4	31	52	52	ثانوية عامة				
9	493	12	31	37	267	374	28	275	2,426	2,426	الإجموع				

2. عدد موظفي فروع الأردن، في نهاية العام 2017

بلغ عدد موظفي البنك داخل الأردن 2,426 موظفاً، منهم 1,136 موظفاً يعملون في دوائر ومراكز العمل المختلفة في الإدارة العامة، و1,290 موظفاً يعملون في الفروع موزعين على النحو التالي:

العدد	اسم الفرع	العدد	اسم الفرع	العدد	اسم الفرع	العدد	اسم الفرع	العدد	اسم الفرع
7	الشبيبة	5	شمارع الشهبند وصفي التل /الرمنا	6	مجمع انطلاق السفريات الخارجية	14	البيادر	37	محافظة العاصمة / عمان
7	الجسنيية	7	بني كنانة	7	الوقر	7	ضاحية الأمير راشد	5	المركز الرئيسي
13	محافظة الكرك	14	الزرقاء	9	الجوية	3	حي الروابي	14	شمارع سليمان النابلسي
13	مؤتة	11	قصر شبيب	8	القويسمة	11	أم أئينة	14	العجعلي مول
10	القصر	7	الغوريية	9	سحاب	11	الرابية	11	جبل الحسين
8	الوئاس	8	شمارع الجيش	8	مدينة الملك عبد الله الثاني	14	عبد الله غوشة	7	اللويحة
14	محافظة مادبا	8	حي معصوم	7	أبو علندا	10	شمارع مكة	7	السلام
14	مادبا	13	الزرقاء الجديدة	18	السوق المركزي	21	سيتي مول	9	اللدنية
5	الجامعة الألمانية	7	أبوستراد الزرقاء	7	الطار	7	شمارع المدينة العظيمة	10	جبل عمان
8	محافظة المفرق	8	الرصيفة	7	شمارع المطار	11	أم السماق	11	زهان
15	المفرق	11	الجبل الشمالي	7	الجيرة	14	أبو نصير	6	الخدمات البنكية الخاصة
4	المفرق / الفرقي	8	حطين	18	إربد	11	الجبيية	8	الطاووز
13	محافظة عجلون	8	عوجان	4	شمارع الأمير نايف / إربد	13	مرج الحمام	5	شمارع عرار
7	كفرخنة	9	الضليل	11	شمارع فلسطين	8	ناعور	7	تلاع العلي
9	محافظة الطفيلة	7	الأزرق الشمالي	8	البرموك	15	طارق	11	اللدنية العمرة
9	الطفيلة	9	محافظة البلقاء	9	البارحة	11	الهاشمي الشمالي	14	اللدنية الرياضية
8	الجسا	13	السلط	16	دوار الفبة	11	النزهة	13	الجاردنز
15	محافظة العقبة	9	بوابة السلط	15	إربد مول	16	مازكا	16	الشميساني
14	شموخ مول	9	الفحيص	10	شمارع الثلاثين / إربد	10	حي الأمير حسن	9	الأطفال
11	محافظة جرش	9	البنقة	11	حكما	7	النارة	4	الجميع التجاري
11	جرش	9	دير علا	12	الخصن	7	جبل الناج	11	عبدون
7	الفرع المتقلة	7	الشونة الجنوبية	8	إيدون	13	رأس العين	15	تاج مول
5	الفرع المنقل الأول	7	الكرامة	7	مدينة الحسن الصناعية	9	حي نزال	15	حديقة بنك الإسكان / عبودن
5	الفرع المنقل الثاني	9	محافظة معان	6	دير أبي سعيد	8	ضاحية الياسمين	7	دير غبار
1,290	الجموع	9	معان	7	الكرنة	11	شمارع الحربة	7	بارك بلازا
		9	البتراء	7	المشارع	8	الأشرفية	22	الصوفية
		7	الشوبك	12	الشونة الشمالية	13	الوحدات	4	جلبيريا مول
		7			الرمنا	8	الإقامة	12	

3. عدد موظفي فروع فلسطين، في نهاية العام 2017

العدد	اسم الفرع
138	الإدارة الإقليمية
15	رام الله
10	غزة
14	نابلس
13	الخليل
7	حلبول
7	بير زيت
4	خان يونس
12	جنين
10	بيت لحم
5	يطا
5	ترمسعيا
9	الظاهرية
10	الماصيون
8	طولكرم
8	رفيديا
275	المجموع

4. عدد موظفي المصرف الدولي للتجارة والتمويل/ سورية، في نهاية العام 2017

العدد	إسم الفرع	العدد	إسم الفرع	العدد	إسم الفرع
-	درعا *	8	المرزة	186	الإدارة العامة
10	حمّاة	7	التجارة	17	الحجاز
6	محرّدة	8	الفردوس	14	الباكستان
-	الحسكة *	-	الزبداني *	8	داما روز
14	اللاذقية	-	حمص *	-	اليرموك *
9	السويداء	14	طرطوس	5	حوش بلاس
5	القامشلي	16	فيصل	-	دوما *
-	دير الزور *	-	الشيراتون *	7	مشروع دمر
9	مساكن برزة	-	الجميلية *	8	الحريقة
8	أبو رمانة	-	الشيخ نجار *	9	جرمانا
374	المجموع	-	شهباء مول *	6	قصاع

* الفروع مغلقة بسبب الأوضاع السائدة في سورية.



5. عدد موظفي بنك الإسكان للتجارة والتمويل/ الجزائر، في نهاية العام 2017

العدد	اسم الفرع
150	الإدارة العامة
31	دالي إبراهيم
14	البليدة
21	وهران
15	سطيف
17	دار البيضاء
11	بجاية
8	قسنطينة
267	المجموع

6. عدد موظفي الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي، في نهاية العام 2017

العدد	اسم الفرع
25	الإدارة العامة
3	مكتب إربد
3	مكتب العقبة
31	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%	65 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 2017/12/31

السيد عبد الإله محمد عبد الرحمن الخطيب

المنصب: رئيس مجلس الإدارة / رئيس لجنة الحاكمية المؤسسية

تاريخ الميلاد: 1953/3/31

شغل السيد عبد الإله الخطيب خلال مسيرته العملية مواقع عديدة في الحكومة وفي القطاع الخاص.

- فقد عمل وزيراً للخارجية خلال الفترة من 1998 إلى 2002 وكذلك من 2005 إلى 2007 بعد أن تولى وزارة السياحة والآثار عام 1995 - 1996.
- وكان عضواً في مجلس الأعيان خلال الدورات الثلاث السابقة من 2010 - 2016 وكان رئيساً للجنة المالية والاقتصادية، ثم لجنة الحريات وحقوق المواطن، وفي المجلس السابق كان رئيساً للجنة الشؤون العربية والدولية.
- وفي عام 2012 تم تعيينه رئيساً لمجلس مفوضي الهيئة المستقلة للانتخاب، كما تولى في الفترة من 2009 - 2010 رئاسة المجلس الاقتصادي والاجتماعي.
- اختاره الأمين العام للأمم المتحدة كمبعوث خاص له إلى ليبيا عام 2011.
- أما في القطاع الخاص فقد عمل مديراً عاماً لشركة الاسمنت الأردنية قبل أن يتم انتخابه رئيساً لمجلس إدارة الشركة، ومديراً عاماً لشركة الضمان للاستثمار.
- وسبق له أن كان عضواً لفترتين في مجلس إدارة البنك المركزي.
- وبالإضافة إلى ذلك فإن السيد الخطيب يشارك في العمل التطوعي حيث كان رئيساً للجمعية الملكية لحماية الطبيعة، وهو عضو في مجلس أمناء مؤسسة الحسين للسرطان، وفي مجلس أمناء المعهد الأمريكي للدراسات الشرقية.

السيد الخطيب حاصل على بكالوريوس في العلوم السياسية من أئينا عام 1980، وعلى ماجستير في الاعلام الدولي من الجامعة الأمريكية في واشنطن عام 1986، وماجستير في الاقتصاد الدولي والتنمية من جامعة جونز هوبكنز في واشنطن عام 1988، وهو متزوج وله ثلاثة أبناء.

السيد عبد الله مبارك ناصر آل خليفة

مثل بنك قطر الوطني

المنصب: نائب رئيس مجلس الإدارة

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.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

* نائب رئيس مجلس إدارة QNB Al Ahli / مصر.

* عضو مجلس إدارة Ecobank.

* عضو مجلس إدارة QNB Finansbank.



السيد يوسف محمود حسين النعمة

مثل 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 للشركات والمؤسسات المصرفية للمجموعة / بنك قطر الوطني.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

* رئيس لجنة إدارة المخاطر.

* اللجنة التنفيذية.

* لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

* رئيس مجلس الإدارة - بنك قطر الوطني / سورية.

* نائب رئيس مجلس الإدارة - بنك المنصور / العراق.

* عضو مجلس إدارة مصرف التجارة والتنمية / ليبيا.

السيد خالد ماجد محمد النعيمي

مثل بنك قطر الوطني

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: 1976/12/5

المؤهل العلمي: بكالوريوس إدارة / عام 2000.

* مساعد مدير عام الشركات - الخدمات المصرفية الصغيرة والمتوسطة / بنك قطر الوطني.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

* اللجنة التنفيذية.

* لجنة إدارة المخاطر.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

لا يوجد

السيد رمزي طلعت عبد الجواد مرعي

مثل بنك قطر الوطني

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: 1966/1/2

المؤهل العلمي: ماجستير محاسبة / عام 1989.

* مدير عام - الرقابة المالية / بنك قطر الوطني.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

* لجنة التدقيق.

* لجنة الامتثال.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

* عضو مجلس إدارة QNB كابيتال / قطر.

* عضو مجلس إدارة QIHL - Luxembourg .

* عضو مجلس إدارة QNB Al Ahli / مصر.

* عضو مجلس إدارة QNB Finansbank - Turkey .

السيد فوزي عبد الحميد أحمد المانع

ممثل المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: 1963/9/19

المؤهلات العلمية: ماجستير مناهج التمويل / عام 2000 ، بكالوريوس اقتصاد / عام 1989 ، بكالوريوس تسويق / عام 1986 .

* مدير إدارة المساهمات الخاصة / قطاع الاحتياطي العام / الهيئة العامة للاستثمار - الكويت.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

* رئيس لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

* اللجنة التنفيذية.

* لجنة إدارة المخاطر.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

* نائب رئيس ورئيس اللجنة التنفيذية لشركة النيل للسكر الأبيض / السودان.

* عضو مجلس إدارة ورئيس اللجنة التنفيذية لشركة النقل العام الكويتية / الكويت.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة:

* مدير إدارة الاستثمار وتطوير الشركات - شركة تطوير المشاريع الصغيرة (KSPDC) / الكويت.

* مدير إدارة المحافظ الاستثمارية - المحفظة الاستثمارية لهيئة الاستثمار الكويتية (KIA) / الكويت.

* نائب رئيس والعضو المنتدب - شركة فنادق السفير الدولية / مصر.

* نائب رئيس وعضو اللجنة التنفيذية - شركة سكر كنانة / السودان.

* عضو مجلس إدارة وعضو اللجنة التنفيذية - شركة شمس للفنادق والسياحة / مصر.

* عضو مجلس إدارة وعضو اللجنة التنفيذية - المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية (KREIC) / الكويت.

* عضو مجلس إدارة ورئيس اللجنة التنفيذية - شركة أبو نواس للسياحة / تونس.

* عضو مجلس إدارة الشركة العربية للطوب / مصر.

* عضو مجلس إدارة شركة الملاحة العربية / مصر.

* مساعد المدير العام - شركة المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية (KREIC) / مصر.

* مساعد مدير الاستثمار - شركة المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية (KREIC) / الكويت.

* مساعد مدير الاستثمار - الشركة الاتحادية للاستثمار / الولايات المتحدة الأمريكية.

* رئيس دائرة الشحن الدولي - Victoria Multi-System Corporations / الولايات المتحدة الأمريكية.



السيد محمد محمد علي بن يوسف

ممثل المصرف الليبي الخارجي

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: 1960/12/5

المؤهلات العلمية: ماجستير تمويل ومصارف / عام 2004، بكالوريوس محاسبة / عام 1983.

الوظيفة الحالية: مدير عام المصرف الليبي الخارجي من 2010/8/22 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:

*** لجنة الترشيح والمكافآت.**

*** لجنة التدقيق.**

*** لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.**

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

*** رئيس مجلس إدارة المصرف العربي للإستثمار والتجارة الخارجية.**

*** رئيس لجنة المكافآت والترشيحات بالمصرف العربي للإستثمار والتجارة الخارجية.**

*** عضو مجلس إدارة المصرف العربي الدولي / القاهرة.**

*** عضو اللجنة التنفيذية - المصرف العربي الدولي / القاهرة.**

*** عضو مجلس إدارة بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر.**

*** عضو مجلس إدارة اتحاد المصارف العربية - بيروت.**

*** رئيس لجنة التدقيق ونائب رئيس اللجنة التنفيذية - اتحاد المصارف العربية - بيروت.**

*** عضو مجلس إدارة المصرفين العرب الدوليين - بيروت.**

*** عضو مجلس الأمناء بالأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية - عمان.**

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

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

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

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة:

*** رئيس الجمعية العمومية - اتحاد المصارف العربية / بيروت.**

*** رئيس لجنة قانون التأجير التمويلي / ليبيا.**

*** رئيس مجلس إدارة مصرف شمال أفريقيا (المؤسسة المصرفية الأهلية) / ليبيا.**

*** عضو مجلس إدارة المؤسسة الليبية للاستثمار / طرابلس.**

*** عضو مجلس إدارة بنك قناة السويس / القاهرة.**

*** عضو لجنة متابعة رفع الحظر والتجميد عن المؤسسات والأصول الليبية في الخارج.**

*** عضو لجنة السياسات الاقتصادية / ليبيا.**

السيد إسماعيل عبدالله علي المسلاتي

ممثل المصرف الليبي الخارجي

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: 1956/3/17

المؤهل العلمي: بكالوريوس اقتصاد وتجارة - إدارة أعمال / عام 1979.

*** أمين سر مجلس الإدارة / المصرف الليبي الخارجي.**

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

*** اللجنة التنفيذية.**

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة:

*** عضو مجلس إدارة مصرف المغرب العربي للاستثمار والتجارة / الجزائر.**

*** عضو مجلس إدارة مصرف شنقيط / موريتانيا.**

السيد فادي خالد مفلح العلاونة

مثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: 1976/1/21

المؤهل العلمي: ماجستير مالية / عام 2003.

* مدير قسم المالية والقروض في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

* اللجنة التنفيذية.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة:

* عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية للصحافة والنشر (الدستور).

السيد نضال فائق محمد القبح

مثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: 1980/7/2

المؤهل العلمي: ماجستير إدارة أعمال - محاسبة / عام 2006.

* مدير إدارة المخاطر والتخطيط الإستراتيجي في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

* لجنة إدارة المخاطر.

* لجنة الحاكمية المؤسسية.

* لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة:

* عضو مجلس إدارة بنك القاهرة عمان.

* عضو مجلس إدارة شركة البوتاس العربية.

* عضو مجلس إدارة شركة الأردن الدولية للتأمين.

* عضو هيئة مديري شركة الضمان للتأجير التمويلي.



الدكتور ياسر مناع العدوان

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: 1953/1/16

المؤهل العلمي: دكتوراة إدارة عامة - إدارة وتحليل السياسات / عام 1983.

الجوائز التي حصل عليها:

* جائزة عبد الحميد شومان للعلماء العرب.

* جائزة الدولة التقديرية في الإدارة.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

* رئيس لجنة الامتثال.

* لجنة التدقيق.

* لجنة إدارة المخاطر.

* لجنة الحاكمية المؤسسية.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

* أستاذ الإدارة وتحليل السياسات / كلية الأعمال الجامعة الأردنية.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة:

* رئيس مجلس إدارة شركة توزيع الكهرباء.

* رئيس مجلس إدارة شركة المملكة لاستثمارات الطاقة.

* رئيس صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي.

* مدير عام المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي.

* رئيس مجلس إدارة الشركة الوطنية للتنمية.

* نائب رئيس جامعة اليرموك.

* نائب رئيس مجلس إدارة شركة الفوسفات.

* نائب رئيس مجلس الاعتماد / التعليم العالي.

* عضو مجلس إدارة شركة البرومين- بوتاس.

* عضو مجلس أمناء الجامعة الأردنية.

* عضو مجلس إدارة بنك الإيماء الصناعي.

* عضو مجلس إدارة البنك التجاري.

* عضو لجنة إدارة صندوق استثمار أموال الجامعة الأردنية.

* عضو لجنة صندوق استثمار جامعة آل البيت.

السيد فوزي يوسف عبد المحسن الحنيف

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: 1957/12/2

المؤهل العلمي: بكالوريوس اقتصاد / عام 1980

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

* رئيس لجنة التدقيق.

* لجنة الترشيح والمكافآت.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة:

* مساعد رئيس قسم الدول الآسيوية - الصندوق الكويتي للتنمية الاقتصادية العربية / الكويت 1983.

* رئيس قسم الدول العربية والبحر المتوسط - الصندوق الكويتي للتنمية الاقتصادية العربية / الكويت 1986.

* مدير إدارة العمليات - الصندوق الكويتي للتنمية الاقتصادية العربية / الكويت 1997.

* عضو مجلس إدارة - الشركة الكويتية الجزائرية للاستثمار / لكسمبورج 1986.

* نائب محافظ صندوق الأوبك للتنمية الدولية / النمسا 1987.

* رئيس مجلس إدارة - شركة التنمية العقارية / بريطانيا 1997.

* عضو اللجنة الإدارية العليا - صندوق الأقصى وانتفاضة القدس - البنك الإسلامي للتنمية 2009 - 2015.

* عضو مجلس إدارة - المصرف العربي للتنمية في إفريقيا / السودان 2008 - 2015.

* عضو لجنة الاستثمار - المصرف العربي للتنمية في إفريقيا / السودان 2008 - 2015.

* عضو اللجنة التنسيقية - برنامج إعادة اعمار غزة 2009 - 2015.

السيدة شبيخة بنت يوسف بن عبدالله الفارسي

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: 1978/1/9

المؤهل العلمي: ماجستير مالية / عام 2005

* مدير عام الإستراتيجية والتطوير المؤسسي / بنك مسقط

عضوياتها في لجان مجلس إدارة البنك:

* رئيس لجنة الترشيح والمكافآت.

* لجنة التدقيق.

* لجنة الامتثال.

عضوياتها في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

* عضو مجلس إدارة BM JBR Limited.

* عضو مجلس إدارة جمعية المصارف / سلطنة عُمان.

أعضاء مجلس الإدارة المستقيلون خلال العام 2017

الاسم والمنصب	تاريخ الإستقالة	نبذة تعريفية
السيد سامي حسين منصور الأنبيعي	2017/4/23	شغل السيد سامي الأنبيعي منصب عضو مجلس إدارة بنك الإسكان للفترة 2013 - نيسان 2017 مثلاً عن المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية. بالإضافة إلى منصبه كمستشار اقتصادي للمحافظ / بنك الكويت المركزي.

مركز كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة

الحصة في رأسمال البنك*	تصنيف العضو	الجهة التي يمثلها	تاريخ التعيين في المجلس	إسم عضو مجلس الإدارة
%0.004	غير تنفيذي - مستقل	نفسه	2016/4/21	السيد عبد الإله محمد عبد الرحمن الخطيب
	غير تنفيذي - غير مستقل	بنك قطر الوطني	2008/1/31	السيد عبد الله مبارك ناصر آل خليفة
	غير تنفيذي - غير مستقل		2008/1/31	السيد يوسف محمود حسين النعمه
%34.481	غير تنفيذي - غير مستقل	بنك قطر الوطني	2015/7/12	السيد خالد ماجد محمد النعيمي
	غير تنفيذي - غير مستقل		2014/3/9	السيد رمزي طلعت عبد الجواد مرعي
	غير تنفيذي - غير مستقل		2016/1/17	السيد فوزي عبد الحميد أحمد المانع
%16.570	غير تنفيذي - غير مستقل	الصرف الليبي الخارجي	2007/6/14	السيد محمد محمد علي بن يوسف
	غير تنفيذي - غير مستقل		2012/6/25	السيد إسماعيل عبدالله علي السلاتي
	غير تنفيذي - غير مستقل		2016/5/22	السيد فادي خالد مفلح العلاونة
%15.392	غير تنفيذي - غير مستقل	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن	2016/5/22	السيد نضال فائق محمد القبيح
	غير تنفيذي - غير مستقل		2016/4/21	الدكتور ياسر ملاح العدهوان
	غير تنفيذي - مستقل		2017/4/23	السيد فوزي يوسف عبد الحكيم الحنيف
%0.004	غير تنفيذي - مستقل	نفسه	2016/4/21	السيدة شبيخة بنت يوسف بن عبدالله الفارسي
	غير تنفيذي - مستقل	نفسه	2016/4/21	حصة الجهة التي يمثلها العضو.*



عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل الزوجة والأولاد القصر		عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل العضو		الجنسية	إسم عضو مجلس الإدارة
2017	2016	2017	2016		
-	-	12,500	10,000	أردنية	السيد عبد الإله محمد عبد الرحمن الخطيب
-	-	-	-	قطرية	السيد عبد الله مبارك ناصر آل خليفة
-	-	-	-	قطرية	السيد يوسف محمود حسين النعمة
-	-	-	-	قطرية	السيد خالد ماجد محمد النعيمي
-	-	-	-	أردنية	السيد رمزي طلعت عبد الجواد مرعي
-	-	-	-	كويتية	السيد فوزي عبد الحميد أحمد المانع
-	-	-	-	ليبية	السيد محمد محمد علي بن يوسف
-	-	-	-	ليبية	السيد إسماعيل عبدالله علي المسلاتي
-	-	-	-	أردنية	السيد فادي خالد مفلح العلاونة
-	-	-	-	أردنية	السيد نضال فائق محمد القبيح
-	-	12,733	10,000	أردنية	الدكتور ياسر مناع العدوان
-	-	12,500	-	كويتية	السيد فوزي يوسف عبدالحسن الحنيف
-	-	12,500	10,000	عمانية	السيدة شيخة بنت يوسف بن عبدالله الفارسي

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.

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة المستقيلون وأقاربهم

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل الزوجة والأولاد القصر		عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل العضو		الجنسية	إسم عضو مجلس الإدارة
2017	2016	2017	2016		
-	-	-	-	كويتية	السيد سامي حسين منصور الأنبعي

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

القروض الممنوحة من البنك لأعضاء مجلس الإدارة المستقيلون: لا يوجد.

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



ملخص مهام ومسؤوليات لجان إدارة البنك والصلاحيات التي قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان

لجنة الحاكمية المؤسسية

التوجيه والإشراف على إعداد دليل الحاكمية المؤسسية وتحديثه ومراقبة تطبيقه.

لجنة التدقيق

- مراجعة نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك.
- مراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرية على البيانات المالية للبنك.
- مراجعة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.
- تقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء عمله وأتباعه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه، بالإضافة إلى تقييم استقلالته، أخذاً بالإعتبار أي أعمال أخرى كُلف بها خارج نطاق التدقيق.
- مراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية أو أية أمور أخرى، وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.

لجنة الترشيح والمكافآت

- تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية المجلس مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين.
- ترشح إلى المجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا.
- التأكد من حضور أعضاء المجلس ورشات عمل أو ندوات في المواضيع المصرفية بالأخص إدارة المخاطر والحاكمة المؤسسية.
- تحديد فيما إذا كان العضو يحقق صفة العضو المستقل، ومراجعة ذلك بشكل سنوي.
- اتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم أداء المجلس والرئيس التنفيذي.
- التأكد من وجود سياسة منح مكافآت إدارية البنك ومراجعتها بصورة دورية وتطبيق هذه السياسة، والتوصية بتحديد رواتب الرئيس التنفيذي وباقي الإدارة التنفيذية العليا ومكافآتهم وامتيازاتهم الأخرى.
- التأكد من وجود خطة إحلال للإدارة التنفيذية العليا.

لجنة إدارة المخاطر

- مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك.
- مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس.
- مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك، ورفع تقارير دورية عنها إلى المجلس.
- التحقق من عدم تفاوت بين المخاطر الفعلية ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.

اللجنة التنفيذية

- دراسة الميزانية التقديرية، والسياسات الرئيسية لأنشطة البنك.
- دراسة استراتيجية البنك السنوية.
- دراسة المشاريع الرأسمالية أو الاستثمارية الاستراتيجية.
- البت في التسهيلات الائتمانية التي تقع ضمن صلاحياتها وعرض ما زاد على مجلس الإدارة.

لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

- اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهياكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا وخصوصاً اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات.
- اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات وبما يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص وعلى وجه التحديد (COBIT) وبما يتوافق مع متطلبات تعليمات البنك المركزي الأردني.
- اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة بما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي الأردني.
- اعتماد مصفوفة للمسؤوليات (RACI Chart) تجاه العمليات الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي الأردني.
- التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات يتوافق ويتكامل مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك وبحيث يلبي كافة عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات الصادرة عن البنك المركزي الأردني.
- اعتماد موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والأهداف الاستراتيجية للبنك.
- الإشراف العام والاطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات للتأكد من كفايتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك.

لجنة الامتثال

- الإشراف على كفاءة وفاعلية واستقلالية دائرة مراقبة الامتثال ووظائفها المختلفة في تقييم درجة الفعالية التي يدير بها البنك "مخاطر الامتثال".
- اتخاذ التدابير اللازمة لتعزيز قيم الاستقامة والممارسة المهنية السليمة داخل البنك.
- الإشراف على متابعة الامتثال لتعليمات الجهات الرقابية المختلفة وبذل الجهود داخل البنك لوضع أسس فعالة في مجال مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب. والعقوبات الدولية.



اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه

أولاً: اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة 6 اجتماعات خلال عام 2017، وفيما يلي جدولاً يبين حضور الأعضاء لهذه الاجتماعات.

عدد مرات الحضور	أسماء الأعضاء المستقيلون خلال العام 2017	عدد مرات الحضور	إسم عضو مجلس الإدارة
1	السيد سامي حسين منصور الأنبعي	6	السيد عبد الإله محمد عبد الرحمن الخطيب
-	-	5	السيد عبد الله مبارك ناصر آل خليفة
-	-	4	السيد يوسف محمود حسين النعمة
-	-	3	السيد خالد ماجد محمد النعيمي
-	-	5	السيد رمزي طلعت عبد الجواد مرعي
-	-	6	السيد فوزي عبد الحميد أحمد المانع
-	-	6	السيد محمد محمد علي بن يوسف
-	-	6	السيد إسماعيل عبدالله علي المسلاتي
-	-	6	السيد فادي خالد مفلح العلاونة
-	-	6	السيد نضال فائق محمد القبح
-	-	6	الدكتور ياسر مناع العدوان
-	-	3	السيد فوزي يوسف عبدالمحسن الحنيف
-	-	5	السيدة شيخة بنت يوسف بن عبدالله الفارسي

ثانياً: اجتماعات اللجنة التنفيذية

عقدت اللجنة التنفيذية 3 اجتماعات خلال عام 2017، وفيما يلي جدولاً يبين حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

عدد مرات الحضور	اسم العضو المستقيل خلال عام 2017	عدد مرات الحضور	إسم العضو
1	السيد سامي حسين منصور الأنبعي	3	السيد عبد الله مبارك ناصر آل خليفة
-	-	1	السيد يوسف محمود حسين النعمة
-	-	2	السيد خالد ماجد محمد النعيمي
-	-	3	السيد فوزي عبد الحميد أحمد المانع
-	-	3	السيد إسماعيل عبدالله علي المسلاتي
-	-	3	السيد فادي خالد مفلح العلاونة

ثالثاً: اجتماعات لجنة التدقيق

عقدت لجنة التدقيق 5 اجتماعات خلال عام 2017، وفيما يلي جدولاً يبين حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

عدد مرات الحضور	اسم العضو المستقيل خلال عام 2017	عدد مرات الحضور	إسم العضو
-	-	3	السيد فوزي يوسف عبد المحسن الحنيف
-	-	4	السيد رمزي طلعت عبدالجواد مرعي
-	-	5	السيد محمد محمد علي بن يوسف
-	-	4	السيدة شيخة بنت يوسف بن عبدالله الفارسي
-	-	5	الدكتور ياسر مناع العدوان

رابعاً: اجتماعات لجنة الترشيح والمكافآت

عقدت لجنة الترشيح والمكافآت اجتماعين خلال عام 2017، وفيما يلي جدولاً يبين حضور أعضاء اللجنة لهذين الاجتماعين.

عدد مرات الحضور	اسم العضو المستقيل خلال عام 2017	عدد مرات الحضور	إسم العضو
-	-	2	السيدة شيخة بنت يوسف بن عبدالله الفارسي
-	-	1	السيد فوزي يوسف عبد المحسن الحنيف
-	-	2	السيد محمد محمد علي بن يوسف

خامساً: اجتماعات لجنة إدارة المخاطر

عقدت لجنة إدارة المخاطر 3 اجتماعات خلال عام 2017، وفيما يلي جدولاً يبين حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

عدد مرات الحضور	اسم العضو المستقيل خلال عام 2017	عدد مرات الحضور	إسم العضو
-	السيد سامي حسين منصور الأنبعي	3	السيد يوسف محمود حسين النعمة
-	-	2	السيد خالد ماجد محمد النعيمي
-	-	2	السيد فوزي عبد الحميد أحمد المانع
-	-	3	الدكتور ياسر مناع العدوان
-	-	3	السيد نضال فائق محمد القبح
-	-	3	السيد إيهاب غازي كامل السعدي / الرئيس التنفيذي

سادساً: اجتماعات لجنة الحاكمية المؤسسية

عقدت لجنة الحاكمية المؤسسية اجتماعاً واحداً خلال عام 2017، وفيما يلي جدولاً يبين حضور أعضاء اللجنة لهذا الاجتماع.

عدد مرات الحضور	اسم العضو المستقيل خلال عام 2017	عدد مرات الحضور	إسم العضو
-	-	1	السيد عبد الإله محمد عبد الرحمن الخطيب
-	-	1	الدكتور ياسر مناع العدوان
-	-	1	السيد نضال فائق محمد القبح



سابعاً: اجتماعات لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

عقدت لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات اجتماعين خلال عام 2017، وفيما يلي جدولاً يبين حضور أعضاء اللجنة لهذين الاجتماعين.

عدد مرات الحضور	اسم العضو المستقيل خلال عام 2017	عدد مرات الحضور	إسم العضو
-	-	2	السيد فوزي عبد الحميد أحمد المانع
-	-	2	السيد يوسف محمود النعمة
-	-	2	السيد نضال فائق محمد القبح
-	-	1	السيد محمد محمد بن يوسف

ثامناً: اجتماعات لجنة الامتثال

عقدت لجنة الامتثال اجتماعاً واحداً خلال عام 2017، وفيما يلي جدولاً يبين حضور أعضاء اللجنة لهذا الاجتماع.

عدد مرات الحضور	اسم العضو المستقيل خلال عام 2017	عدد مرات الحضور	إسم العضو
-	-	1	الدكتور ياسر مناع العدوان
-	-	1	السيد رمزي طلعت عبدالجواد مرعي
-	-	1	السيدة شيخة بنت يوسف بن عبدالله الفارسي

نبذة تعريفية عن الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية - كما في 2017/12/31

المنصب: الرئيس التنفيذي

السيد إيهاب غازي كامل السعدي

تاريخ الميلاد: 1962/10/2

تاريخ التعيين: 2013/11/25

المؤهل العلمي: ماجستير إدارة مالية / عام 1990

الشهادة المهنية: Certified Public Accountant (CPA) / عام 1991

الخبرات العملية

عمل السيد إيهاب السعدي عام 1990 مع شركة Grant Thornton في شيكاغو ومن ثم عمل لدى شركة آرثر أندرسن في كل من عمان ودبي لعدة سنوات في مجال الـ Corporate Finance. ويتمتع السيد السعدي بخبرات واسعة ومميزة في العمل المصرفي. حيث أنه كان قد عمل لدى بنك الإسكان للتجارة والتمويل بمنصب مدير تنفيذي / الاستثمار وتمويل المشاريع الكبيرة خلال الفترة 2001 - 2008. ثم عاد والتحق بالبنك في عام 2013 بمنصب مساعد المدير العام لشؤون الاستثمار وتمويل المشاريع الكبيرة. وتولى منصب رئيس المجموعة المصرفية (CBO) في حزيران 2015. ثم استلم منصب المدير العام "بالوكالة" بتاريخ 2015/11/15. إلى أن تم تثبيته بهذا المنصب بتاريخ 2016/4/21. وتم ترفيع السيد إيهاب السعدي إلى منصب الرئيس التنفيذي للبنك منذ 2016/12/15.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

* عضو لجنة إدارة المخاطر

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- * رئيس مجلس إدارة بنك الأردن الدولي / لندن
- * رئيس مجلس إدارة المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية
- * رئيس مجلس إدارة بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر
- * رئيس مجلس إدارة الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي / الأردن
- * عضو مجلس إدارة شركة الإسكان للاستثمارات السياحية والفندقية (الميرديان)
- * عضو مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن

عضويات سابقة في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- * عضو مجلس إدارة شركة كريف - الأردن من 2015 إلى 2016
- * عضو مجلس إدارة شركة سرايا العقبة عن صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي/الأردن من 2007 إلى 2013
- * عضو مجلس إدارة شركة فلسطين للتنمية والاستثمار PADICO من 2005 إلى 2007
- * عضو مجلس إدارة شركة جوردانفسست من 2004 إلى 2005



المنصب: نائب الرئيس التنفيذي / الأعمال المصرفية السيد واسكين ساموئيل ساموئيل عجميان

تاريخ الميلاد: 1972/9/28

تاريخ التعيين: 2017/9/5

المؤهل العلمي: بكالوريوس إدارة أعمال / عام 1995

الخبرات العملية:

بدأ السيد واسكين عجميان حياته العملية في بنك ستاندرد تشارترد/ الأردن في أوائل عام 1995. وقد تنوعت خبرته المصرفية التي تجاوزت 20 عاماً لدى هذا البنك في مجالات متعددة غطت معظم الأعمال المصرفية أهمها: التجارة الخارجية، والخدمات المصرفية للأفراد، والخزينة.

وخلال مسيرته العملية لدى بنك ستاندرد تشارترد تقلد عدة مناصب منها: رئيس دائرة الخزينة (عام 2004)، رئيس دائرة الشركات الكبرى (عام 2011)، ثم رئيس دائرة الخدمات المصرفية والتي تشمل قطاعات الشركات والخزينة والمؤسسات المالية (عام 2013)، ثم رئيس الخدمات المصرفية في كل من الأردن ولبنان ومصر (عام 2015).

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

لا يوجد

المنصب: نائب الرئيس التنفيذي / العمليات

شاغر

المنصب: رئيس مجموعة المخاطر

السيد عادل إبراهيم جبر أسعد

تاريخ الميلاد: 1967/1/29

تاريخ التعيين: 1994/1/2

المؤهل العلمي: ماجستير إدارة أعمال / عام 1993

الشهادات المهنية:

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

* Certified Public Accountant (CPA) / عام 1998

الخبرات العملية

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 رئيس مجموعة المخاطر. 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 بنك الأردن الدولي / لندن.

* عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري.

* عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لضمان القروض.

المنصب: رئيس المجموعة المالية
السيد خالد محمود علي الذهبي

تاريخ الميلاد: 1963/6/20

تاريخ التعيين: 1985/8/3

المؤهل العلمي: بكالوريوس محاسبة / عام 1985

الشهادة المهنية: CPA / عام 1995

الخبرات العملية

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 المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية.

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

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

المنصب: مساعد الرئيس التنفيذي / الخزينة

السيد رياض علي أحمد طويل

تاريخ الميلاد: 1971/9/1

تاريخ التعيين: 2007/7/22

المؤهل العلمي: بكالوريوس اقتصاد / عام 1992

الشهادة المهنية: Chartered Financial Analyst (CFA) / عام 2000

الخبرات العملية

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 الرئيس التنفيذي / الخزينة.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

* رئيس هيئة مديري شركة المركز المالي الدولي.

* عضو مجلس إدارة بنك الأردن الدولي / لندن.

* عضو مجلس استثمار أموال الضمان الإجتماعي. ولجنة الحوكمة الاستثمارية الفرعية.



المنصب: مساعد الرئيس التنفيذي / الخدمات المصرفية للأفراد (تكليف)

السيد نبيل توفيق إسماعيل برقواوي

تاريخ الميلاد: 1960/4/23

تاريخ التعيين: 1984/10/21

المؤهل العلمي: بكالوريوس محاسبة / عام 1982

الخبرات العملية

عمل السيد نبيل برقواوي لدى بنك الإسكان للتجارة والتمويل منذ ما يزيد عن 30 عاماً. وتركزت خبراته في إدارة الخدمات المصرفية للأفراد. حيث استلم منصب مدير منطقة فروع غرب عمان ثم مديراً للمركز الرئيسي إلى أن أصبح مديراً تنفيذياً لفروع الأردن. وخلال شهر نيسان من عام 2017 تم تكليفه بمنصب مساعد الرئيس التنفيذي / الخدمات المصرفية للأفراد.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

لا يوجد

المنصب: مساعد الرئيس التنفيذي / الأعمال المصرفية للشركات

السيد " محمد ناصر " زهير خليل أبو زهرة

تاريخ الميلاد: 1972/7/18

تاريخ التعيين: 2016/6/5

المؤهل العلمي: ماجستير إدارة مالية / عام 2006

الخبرات العملية

يمتلك السيد "محمد ناصر" أبو زهرة خبرة مصرفية طويلة ومتنوعة. حيث عمل لدى العديد من البنوك وتركزت خبراته في المجال الائتماني. وقد بدأ السيد أبو زهرة حياته العملية في عام 1994 بالعمل في دائرة التمويل والاستثمار / البنك الإسلامي الأردني. ثم عمل خلال الفترة 1997-1999 في دائرة التسهيلات / البنك العربي الإسلامي الدولي. التحق بعدها للعمل في بنك الإسكان في دائرة تسهيلات الشركات الكبيرة خلال الفترة 1999-2002. ثم عمل مديراً تنفيذياً لدائرة تسهيلات الشركات في بنك المؤسسة العربية المصرفية / الأردن لمدة 6 سنوات إلى أن استلم منصب رئيس هذه الدائرة خلال الفترة 2007-2016. عاد ليلتحق بعدها ببنك الإسكان بمنصب مدير تنفيذي - دائرة التمويل الاستثماري ثم تم تكليفه بمنصب مساعد الرئيس التنفيذي / الأعمال المصرفية للشركات إلى أن تم تربيته بهذا المنصب خلال شهر تشرين الأول من عام 2017. ويذكر أن السيد أبو زهرة يمتلك أكثر من 50 شهادة في مجال التسهيلات والتحليل الائتماني والمالي. بالإضافة إلى شهادة من Moody's Risk Management Services عام 2002.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

* عضو مجلس إدارة بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر

المنصب: مدير تنفيذي / دائرة التمويل الاستثماري

شاغر

المنصب: مدير تنفيذي / دائرة العمليات

السيد إبراهيم أحمد إبراهيم حماد

تاريخ الميلاد: 1965/1/12

تاريخ التعيين: 1990/3/10

المؤهل العلمي: ماجستير علوم مالية ومصرفية / عام 1996

الخبرات العملية

التحق السيد إبراهيم حماد ببنك الإسكان للتجارة والتمويل في عام 1990. ولديه خبرة واسعة ومتنوعة في العمليات المصرفية المختلفة منها الخدمات المصرفية الخارجية والبيع المباشر وخدمة كبار العملاء والجودة والسياسات والإجراءات وتطوير المنتجات. وقد تدرج في عدد من المناصب خلال فترة عمله في البنك من محلل مراقبة جودة وتحسين الإنتاجية ومدير البيع لكبار العملاء فمدير فرع ثم نائب مدير منطقة فروع. كما تسلم منصب مدير في إدارة العمليات إلى أن أصبح في منصبه الحالي مدير تنفيذي / دائرة العمليات خلال عام 2015.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

لا يوجد

مدير تنفيذي / دائرة التخطيط الاستراتيجي والأبحاث

الدكتور جمال أحمد حسين أبو عبيد

تاريخ الميلاد: 1958/1/6

تاريخ التعيين: 1981/12/27

المؤهل العلمي: دكتوراه تمويل / عام 2003

بدأ الدكتور جمال أبو عبيد عمله في بنك الإسكان في أواخر عام 1981 باحثاً اقتصادياً. وتقلد عدة مناصب إدارية من أهمها رئيس وحدة الدراسات والاستثمار. ومدير مركز التخطيط الاستراتيجي. إلى أن تولى في شهر أيار من عام 2010 منصب المدير التنفيذي لدائرة التخطيط الاستراتيجي والأبحاث.

وما جدر الإشارة إليه أن الدكتور أبو عبيد عمل محاضراً غير متفرغ في عدد من الجامعات الأردنية والعربية من جهة ، ومدرّباً في المجالات المالية والمصرفية والاستثمارية من جهةٍ أخرى. وله عدد كبير من أوراق العمل التي قدمت في المؤتمرات المتخصصة بالإضافة إلى المقالات والأبحاث المنشورة في المجلات المتخصصة والصحف المحلية والخارجية . وهو عضو في ملتقى طلال أبو غزالة المعرفي وعضو لجنة الاستثمار في الملتقى. وعضو في الهيئة الاستشارية لمجلة العلوم المالية والمصرفية كما أنه عضو

في معهد المستشارين والمدربين الإداريين / الأردن IMC JORDAN.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

لا يوجد



المنصب: مدير تنفيذي / دائرة مراقبة الامتثال

السيد نايف هاشم نايف الحسين

تاريخ الميلاد: 1979/10/14

تاريخ التعيين: 2013/7/15

المؤهل العلمي: ماجستير اقتصاد مالي / عام 2005

الشهادات المهنية:

* Certified Anti Money Laundering Specialist (CAMS) / عام 2008

* Certified Financial Crime Specialist (CFCS) / عام 2016

الخبرات العملية

انضم السيد نايف الحسين إلى أسرة بنك الإسكان للتجارة والتمويل قبل أكثر من 15 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 والعقوبات الدولية. وقانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية FATCA.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

* عضو هيئة مديري الشركة الأردنية للاستثمارات العقارية.

المنصب: مدير تنفيذي / دائرة المخاطر

السيدة لى نايف عبد الفتاح بكري

تاريخ الميلاد: 1973/7/19

تاريخ التعيين: 1995/10/24

المؤهل العلمي: ماجستير إدارة أعمال / عام 2006

الخبرات العملية

انضمت السيدة لى بكري للعمل في البنك في عام 1995. وهي بداية حياتها العملية. وتركزت خبراتها المصرفية في مجال إدارة المخاطر. إذ تدرجت بالمناصب المختلفة إلى أن أصبحت نائب مدير تنفيذي / دائرة المخاطر خلال شهر 2015/9 ثم تم تعيينها في منصب مدير تنفيذي / دائرة المخاطر خلال شهر 2017/2. ويذكر أن السيدة لى عضو في لجنة الائتمان العليا واللجنة العليا للحاسوب في البنك اللتان يرأسهما الرئيس التنفيذي. كما حضرت العديد من الدورات في مجال العمل المصرفي عدد كبير منها يتعلق بمجال إدارة المخاطر.

عضوياتها في لجان مجلس إدارة البنك:

لا يوجد

عضوياتها في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

* عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لضمان القروض.

المنصب: المدقق العام (تكليف)

السيد علي حسن علي الميمي

تاريخ الميلاد: 1979/4/5

تاريخ التعيين: 2000/10/18

المؤهل العلمي: بكالوريوس محاسبة / عام 2000

الشهادات المهنية:

* Certified Internal Auditor (CIA) / عام 2013 الصادرة عن معهد المدققين الداخليين (IIA)

* Certification in Control Self-Assessment (CCSA) / عام 2011 الصادرة عن معهد المدققين الداخليين (IIA)

* Certification in Risk Management Assurance (CRMA) / عام 2013 الصادرة عن معهد المدققين الداخليين (IIA)

الخبرات العملية

انضم السيد علي الميمي إلى أسرة بنك الاسكان للتجارة والتمويل منذ ما يزيد عن 17 عاماً. حيث تدرج بكافة مراتب التدقيق الداخلي واكتسب خلال هذه الفترة الخبرات العلمية والعملية التي أهلته لإدارة عمليات وأنشطة التدقيق الداخلي. وقد تم تكليفه بمهام المدقق العام منذ تاريخ 2017/2/15 وتخلل فترة تكليفه تنفيذ مشروع تطوير نشاط التدقيق الداخلي IAD Transformation ، وهو عضو لدى عدد من المعاهد والجمعيات المهنية أهمها: The Institute of Internal Auditors (IIA) و The Association of Certified Fraud Examiners (ACFE).

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

لا يوجد

المنصب: المستشار القانوني

السيد وائل إسماعيل محمود عصفور

تاريخ الميلاد: 1972/7/26

تاريخ التعيين: 2008/6/1

المؤهل العلمي: ماجستير في التحكيم الدولي / عام 2017

الخبرات العملية

* عضو نقابة المحامين الأردنيين

* أمين سر مجلس إدارة الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي

* مستشار قانوني / شركة المركز المالي الدولي

* مستشار قانوني / صندوق بنك الإسكان للأوراق المالية

* عضو اللجنة القانونية / جمعية البنوك في الأردن

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

أعضاء الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية المستقيلون خلال العام 2017

نسخة تعريفية	تاريخ الاستقالة	الاسم والمنصب
يملك السيد أين 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 بالمنصب التي تقلدها خلال الفترة 2002-2013 من مدير فرع إلى مدير منطقة فمدير تنفيذي لدائرة فروع الأردن إلى أن أصبح مساعد الرئيس التنفيذي / الخدمات المصرفية للأفراد في عام 2013.	2017/5/1	السيد أين عبدالله صالح عبدالله مساعد الرئيس التنفيذي - الخدمات المصرفية للأفراد
عمل الدكتور محمد تركي لدى بنك الإسكان فترة تزيد عن ثمانية وعشرون عاماً. وتركزت خبراته المصرفية في أعمال التدقيق، حيث تدرج بكافة مراتب التدقيق الداخلي حتى تم تعيينه في منصب المدقق العام.	2017/5/1	الدكتور محمد عبد الفتاح محمد تركي المدقق العام
شغل السيد محمد إبراهيم مناصب إدارية في عدة بنوك محلية وإقليمية ودولية في الأردن.	2017/9/1	السيد محمد علي محمد إبراهيم مساعد الرئيس التنفيذي - الأعمال المصرفية للشركات



عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء الإدارة التنفيذية العليا وأقاربهم

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل الزوجة والأولاد المقصر	عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل العضو	الجنسية	المنصب	اسم عضو الإدارة العليا	
				2017	2016
-	2,625	2,100	أردنية	الرئيس التنفيذي	السيد إيهاب غازي كامل السعدي
-	-	-	أردنية	نائب الرئيس التنفيذي / الأعمال المصرفية	السيد واسكين ساموئيل ساموئيل عجميان
-	-	-	أردنية	نائب الرئيس التنفيذي / العمليات	شاعر
-	-	-	أردنية	رئيس مجموعة الخاطر	السيد عادل إبراهيم جبر أسعد
-	2,500	2,000	أردنية	رئيس المجموعة المالية	السيد خالد محمود علي الذهبي
-	-	-	أردنية	مساعد الرئيس التنفيذي / الخزينة	السيد رياض علي أحمد طول
-	-	-	أردنية	مساعد الرئيس التنفيذي / الخدمات المصرفية للأفراد (تكليف)	السيد نبيل توفيق إسماعيل برقايوي
-	-	-	أردنية	مساعد الرئيس التنفيذي / الأعمال المصرفية للشركات	السيد "محمد ناصر" زهير خليل أبو زهرة
-	-	-	أردنية	مدير تنفيذي / دائرة التمويل الاستثماري	شاعر
-	5,062	4,050	أردنية	مدير تنفيذي / دائرة العمليات	السيد إبراهيم أحمد إبراهيم حماد
-	-	-	أردنية	مدير تنفيذي / دائرة التخطيط الاستراتيجي والأبحاث	الدكتور جمال أحمد حسين أبو عبيد
-	-	-	أردنية	مدير تنفيذي / دائرة مراقبة الامتثال	السيد نايف هاشم نايف الحسين
-	-	-	أردنية	مدير تنفيذي / دائرة الخاطر	السيدة لى نايف عبد الفتاح بكري
-	-	-	أردنية	المحقق العام (تكليف)	السيد علي حسن علي الميمي
-	-	-	أردنية	المستشار القانوني	السيد وائل إسماعيل محمود عصفور

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء الإدارة التنفيذية العليا المستقيلون وأقاربهم: لا يوجد.
الشركات المسيطر عليها من قبل أعضاء الإدارة التنفيذية العليا وأقاربهم: لا يوجد.
الشركات المسيطر عليها من قبل أعضاء الإدارة التنفيذية العليا المستقيلون وأقاربهم: لا يوجد.

سياسة المكافآت

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

(دينار)

مزايا ومكافآت كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة خلال عام 2017

الإسم	المنصب	الرواتب السنوية الإجمالية	بدل التنقلات السنوية	المكافآت السنوية	نفقات السفر السنوية	إجمالي المزايا السنوية
السيد عبد الإله محمد عبد الرحمن الخطيب	رئيس مجلس الإدارة	-	466,200	3,484	2,150	471,834
الدكتور ياسر مناع العدوان	عضو مجلس الإدارة	-	164,924	4,317	2,425	171,666
السيد فوزي يوسف عبدالحسن الحنيف	عضو مجلس الإدارة	-	77,000	-	9,761	86,761
السيدة شبيخة بنت يوسف بن عبد الله الفارسي	عضو مجلس الإدارة	-	149,291	3,484	5,824	158,599
بنك قطر الوطني وميثله**:						
السيد عبد الله مبارك ناصر آل خليفة	نائب رئيس مجلس الإدارة	-	158,500	5,000	5,735	169,235
السيد يوسف محمود حسين النعمه	عضو مجلس الإدارة	-	142,000	5,000	6,719	153,719
السيد خالد ماجد محمد النعمي	عضو مجلس الإدارة	-	142,000	5,000	3,298	150,298
السيد رمزي طلعت عبد الجواد مرعي	عضو مجلس الإدارة	-	164,000	5,000	6,832	175,832
الجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية وميثله*:						
السيد فوزي عبد الحميد أحمد المانع	عضو مجلس الإدارة	-	129,083	835	11,107	141,025
الصرف الليبي الخارجي وميثله:						
السيد محمد محمد علي بن يوسف	عضو مجلس الإدارة	-	175,000	5,000	10,416	190,416
السيد اسماعيل عبدالله علي السلاتي	عضو مجلس الإدارة	-	164,000	5,000	9,807	178,807
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن وميثله*:						
السيد فادي خالد مفلح العلازنة	عضو مجلس الإدارة	-	152,767	4,166	2,200	159,133
السيد نضال فائق محمد الفقيح	عضو مجلس الإدارة	-	150,034	3,335	1,620	154,989

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

الازيا العينية التي حصل عليها أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة: لا يوجد



(دينان)

مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستقيلون خلال عام 2017

الإسم	المنصب	الرواتب السنوية الإجمالية	بدل التنقلات السنوية	المكافآت السنوية	نفقات السفر السنوية	إجمالي المزايا السنوية
السيد سامي حسين منصور الأنبعي	عضو مجلس الإدارة	-	76,000	5,000	760	*81,760
السيدة رانية فهد الأعرج **	عضو مجلس الإدارة	-	8,083	833	-	*8,916
الدكتور حمزة أحمد خليفة جرادات **	عضو مجلس الإدارة	-	8,083	833	-	*8,916
السيد حمود جاسم محمد الفلاح **	عضو مجلس الإدارة	-	24,250	2,499	-	*26,749
السيد عدي عبد الجيد الأبراهيم **	عضو مجلس الإدارة	-	16,167	1,666	-	*17,833
الشيخ علي بن جاسم آل ثاني **	عضو مجلس الإدارة	-	14,709	1,516	-	16,225
السيد أحمد بن سعيد الكرزي **	عضو مجلس الإدارة	-	14,709	1,516	-	16,225

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

** المبالغ التي حصل عليها هؤلاء الأعضاء تمثل مكافآت عام 2016 وقد تم دفعها خلال عام 2017.

المزايا العينية التي حصل عليها أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة المستقيلون: لا يوجد

(دينار)

مزيا ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية العليا خلال عام 2017

إجمالي الذريا السنتوية	نفقات السفر السنتوية	المكافآت السنتوية	بدل الانتقالات السنتوية	الرواتب السنتوية الإجمالية	المنصب	الاسم
1,024,250	14,250	450,000	-	560,000	الرئيس التنفيذي	السيد إيهاب غازي كامل السعدي
83,728	-	-	928	82,800	نائب الرئيس المصرفية	السيد واسكين ساموئيل عجمان
-	-	-	-	-	نائب الرئيس التنفيذي / العمليات	شافغر
258,410	6,800	55,818	2,880	192,912	رئيس مجموعة الخطر	السيد عادل إبراهيم جبر أسعد
253,131	1,600	55,818	2,880	192,833	رئيس المجموعة المالية	السيد خالد محمود علي الذهبي
222,886	4,200	54,143	2,880	161,663	مساعد الرئيس التنفيذي / الخزينة	السيد رياض علي أحمد طويل
123,962	-	23,086	1,200	99,676	مساعد الرئيس التنفيذي / الخدمات المصرفية للأفراد (تكليف)	السيد نبيل توفيق إسماعيل بوقاوي
135,541	-	19,269	1,200	115,072	مساعد الرئيس التنفيذي / الأعمال المصرفية للشركات	السيد "محمد ناصر" زهير خليل أبو زهرة
-	-	-	-	-	مدير تنفيذي / دائرة التمويل الاستثماري	شافغر
102,816	-	16,737	1,200	84,879	مدير تنفيذي / دائرة العمليات	السيد إبراهيم أحمد إبراهيم حماد
116,222	1,000	22,677	1,200	91,345	مدير تنفيذي / دائرة التخطيط الاستراتيجي والأبحاث	الكتور جمال أحمد حسين أبو عبيد
104,502	2,600	13,338	1,200	87,364	مدير تنفيذي / دائرة مراقبة الامتثال	السيد نايف هاشم نايف الحسين
81,893	1,200	12,850	1,150	66,693	مدير تنفيذي / دائرة الخطر	السيدة لى نايف عبد الفتاح بكري
117,354	-	23,800	1,200	92,354	المدقق العام (تكليف)	السيد علي حسن علي اليمى
126,632	-	24,040	1,200	101,392	الاستشار القانوني	السيد وائل إسماعيل محمود عمفور

الذريا العينية التي حصل عليها أي عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا: لا يوجد



مزايا ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية العليا المستقيلون خلال عام 2017

(دينار)									
إجمالي المزايا السنوية	نفقات السفر السنوية	المكافآت السنوية	بدل التنقلات السنوية	الرواتب السنوية الإجمالية	النسب	الاسم			
87,052	-	47,419	720	38,913	مساعد الرئيس التنفيذي / الخدمات المصرفية للأفراد	السيد أين عبد الله صالح عبد الله			
182,341	-	59,142	1,920	121,279	مساعد الرئيس التنفيذي / الأعمال المصرفية للشركات	السيد محمد علي محمد إبراهيم			
59,376	-	41,752	480	17,144	المدقق العام	الدكتور محمد عبد الفتاح محمد تركي			

المزايا العينية التي حصل عليها أي عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا المستقيلون: لا يوجد

المساهمين الذين يملكون 1% أو أكثر من رأسمال البنك لعام 2017

طبيعة الرهن على المساهمات (كلي/جزئي)	المستفيد النهائي	النسبة إلى رأس المال	عدد الأسهم	الاسم
-	نفسه	%34.481	108,615,827	بنك قطر الوطني
-	نفسها	%18.609	58,617,556	شركة المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية
-	نفسه	%16.570	52,195,161	البنك الليبي الخارجي
-	نفسها	%15.392	48,485,331	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن
-	نفسها	%4.627	14,577,670	شركة الاستثمارات الخارجية الإيرانية
-	نفسه	%2.976	9,375,000	صندوق الاحتياطي العام للدولة بسلطنة عمان
		%92.656	291,866,545	الإجمالي

* عدد المساهمين الأردنيين 2,721 مساهماً. تشكل نسبة ملكيتهم من رأس المال 19.1%.
* عدد المساهمين العرب والأجانب 446 مساهماً. تشكل نسبة ملكيتهم من رأس المال 80.9%.



الوضع التنافسي للبنك وحصته من السوق المحلي

الحصة السوقية لفروع البنك في الأردن في نهاية العام 2017

البيان	الحصة السوقية
الموجودات	14.6%
إجمالي ودائع العملاء	15.0%
القروض والتسهيلات الائتمانية المباشرة	14.1%

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

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

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

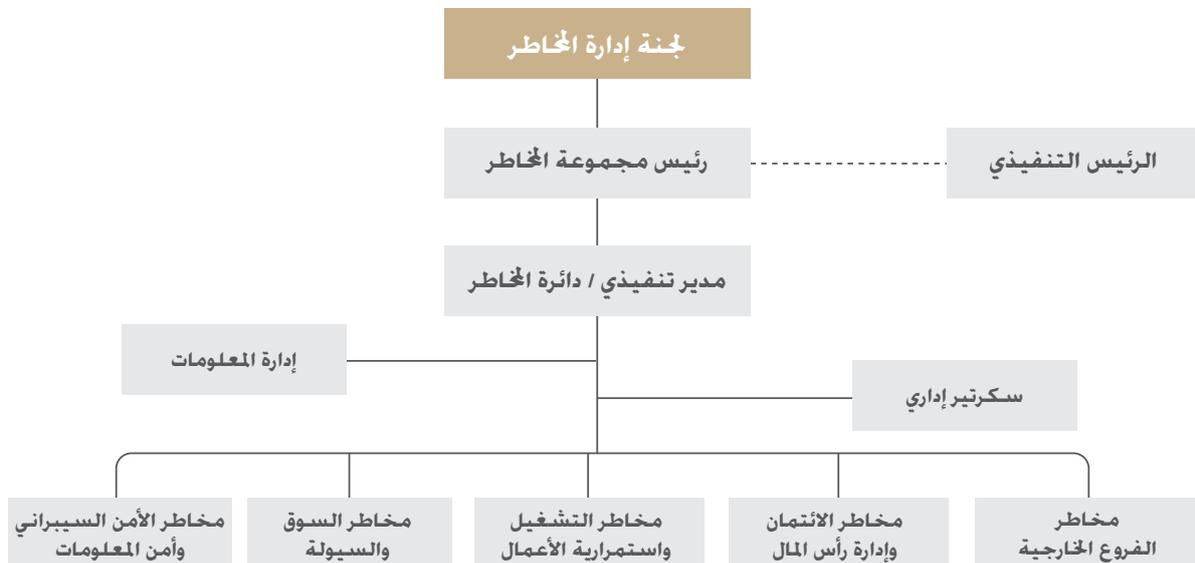
لا يتمتع البنك أو أي من منتجاته بأية حماية حكومية أو امتيازات بموجب القوانين والأنظمة. ولم يحصل البنك على براءات اختراع أو حقوق امتياز.

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 2017. ويتم إدارة المخاطر في البنك من خلال دائرة إدارة المخاطر وهي دائرة مستقلة عن أنشطة العمل لدى البنك وتقوم بإدارة كل من: مخاطر الائتمان، رأس المال، التشغيل، السوق والسيولة، استمرارية الأعمال، الأمن السيبراني وأمن المعلومات وفق منهجية متكاملة ومركزية داخل البنك مع وجود أنظمة تساعد على إدارة المخاطر. وترتبط دائرة إدارة المخاطر إدارياً بالرئيس التنفيذي ووظيفياً بلجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة. ويظهر الشكل التالي الهيكل التنظيمي لهذه الدائرة:



الإجازات التي حققها البنك مدعمة بالأرقام، ووصف للأحداث الهامة التي مر بها البنك خلال عام 2017

مبينة في تحليل الأداء المالي للبنك.

الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال العام 2017 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 2017

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 2018.

أتعاب المدققين لعام 2017

(دينار)

البيان	أتعاب التدقيق	استشارات وأتعاب أخرى	المجموع
فروع الأردن	140,586	41,801	182,387
فروع فلسطين	29,811	8,661	38,472
فرع البحرين	22,135	9,500	31,635
المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية	49,241	-	49,241
بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر	50,596	-	50,596
بنك الأردن الدولي / لندن	109,680	-	109,680
الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي	4,408	3,306	7,714
شركة المركز المالي الدولي	5,004	3,879	8,883
الشركة الأردنية للاستثمارات العقارية والخدمات التجارية	2,328	-	2,328
المجموع	413,789	67,147	480,936



التبرعات والمنح لعام 2017

1- التبرعات النقدية

بلغت قيمة التبرعات النقدية التي قدمها البنك خلال العام 2017 حوالي 695 ألف دينار، وفيما يلي جدولاً يبين الجهات الرئيسية التي تم التبرع لها:

(دينار)

مبلغ التبرع	الجهة المتبرع لها	مبلغ التبرع	الجهة المتبرع لها
15,000	المعهد الملكي للدراسات الدينية	150,000	صندوق دعم أسر الشهداء
14,000	تكية أم علي	75,000	الصندوق الأردني الهاشمي للتنمية البشرية
10,000	منتدى الفكر العربي	70,000	مؤسسة الحسين للسرطان
10,000	نادي إبداع الكرك	57,000	Kings Academy
10,000	مديرية الأمن العام	50,000	مؤسسة الملكة رانيا
10,000	جمعية الحسين / مركز تدريب الأردن للتدريب والدمج الشامل	35,000	مركز الملك عبدالله الثاني للتميز
133,950	أخرى	25,000	مؤسسة نهر الأردن
694,950	المجموع	15,000	صندوق الأمان لمستقبل الأيتام
		15,000	جمعية قرى الأطفال الأردنية SOS

2- التبرعات العينية

بلغت القيمة الدفترية للمواد العينية التي تم التبرع بها خلال عام 2017 حوالي ألف وخمسمائة دينار، علماً بأن القيمة الاسمية لهذه المواد بلغت حوالي 182 ألف دينار، والمواد العينية المتبرع بها هي عبارة عن أجهزة حاسوب وأثاث وآلات، والجدول التالي يبين أهم الجهات التي تم التبرع لها في الأردن:

الجهة المتبرع لها	الجهة المتبرع لها
الجمعية الأردنية الشيشانية للفلكلور	مركز حدود المدورة / مديرية الأمن العام
الجمعية الأردنية للمحافظة على التراث	وزارة الشؤون البلدية / إربد
جمعية خيط اللبن الخيرية / عجلون	بلدية طبقة فحل
جمعية حصاد للتنمية المستدامة	بلدية السلط الكبرى
جمعية الصداقة لرعاية وتأهيل ذوي الاحتياجات الخاصة	مؤسسة الأراضي المقدسة للصم والبكم
جمعية ديوان دير الغصون	مديرية شباب البلقاء / وزارة الشباب
مدرسة أم الوليد الثانوية للبنين	جمعية منتدى يرقى الثقافي
مدرسة سعيد البحرة / السلط	جمعية الشهيد خلف العبوس
مدرسة عماد الدين زنكي	جمعية أهالي نايفة الخيرية
مدرسة يافا الأساسية للبنات	جمعية الأصول لرعاية اليتيم
مدرسة إسكان الصيادلة الأساسية الثانية المختلطة	جمعية شباب العز الخيرية
ملتقى أصالة عجلون للتراث والثقافة	جمعية سال للثقافة والفنون
فرقة دير علا للفنون الشعبية	جمعية سيدات بشرى

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

- 1- كما هو مبين في الإيضاح رقم 38 الوارد في القوائم المالية لعام 2017، فقد قام البنك بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية. إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للجهات ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.
- 2- لم يتم البنك خلال عام 2017 بالدخول في عقود أو مشاريع أو ارتباطات مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم.

مساهمة البنك في حماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي

واصل البنك خلال عام 2017 دعمه للمبادرات البيئية في المملكة، حيث استمر في تمويل كلفة رعاية حديقة بنك الإسكان في منطقة عبودن. كما يتبنى بنك الإسكان سياسات هادفة في مجال ترشيد استهلاك الطاقة والمياه من خلال تطبيق التقنيات الحديثة في هذا المجال في الفروع والإدارات المنتشرة في أنحاء المملكة، والمتمثلة في استخدام وحدات الإنارة الموفرة للطاقة بتقنيات LED صديقة البيئة بدلاً من وحدات الإنارة التقليدية. كما قام البنك باستبدال المكيفات القديمة بمكيفات موفرة للطاقة. تجدر الإشارة إلى أن البنك حالياً يقوم بدراسة لإنشاء محطة توليد كهربائية عن طريق مزرعة للخلايا الشمسية.

الالتزام بالحاكمة المؤسسية

- يلتزم البنك بتطبيق بنود دليل الحاكمة المؤسسية، حيث تم انتخاب مجلس إدارة جديد يتوافق مع تعليمات الحاكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني.

ويمكن الاطلاع على نسخة من هذا الدليل على الرابط التالي:

<https://www.hbtf.com/ar/InvestorRelations/Lists/HBTFDocumentsInstance/دليل%20الحاكمة%20المؤسسية>

- يلتزم البنك بتطبيق بنود دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها (التي تعتبر كجزء مكمل لدليل الحاكمة المؤسسية) وبما ينسجم مع تعليمات البنك المركزي الأردني.

ويمكن الاطلاع على نسخة من هذا الدليل على الرابط التالي:

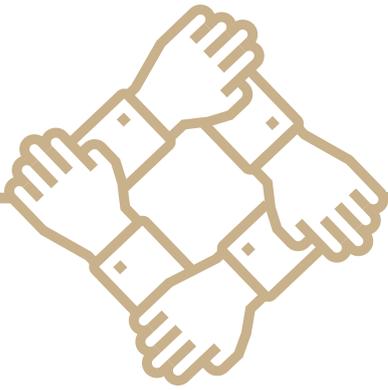
<https://www.hbtf.com/ar/InvestorRelations/Lists/HBTFDocumentsInstance/Guide%20Final%201%202020>

[دليل%20الحاكمة%20تكنولوجيا%20المعلومات%202017](https://www.hbtf.com/ar/InvestorRelations/Lists/HBTFDocumentsInstance/Guide%20Final%201%202020)

معالجة شكاوى العملاء

يولي بنك الإسكان أهمية كبيرة لمعالجة شكاوى العملاء حرصاً منه على تحقيق مستوى عالٍ من رضا العملاء. حيث تتولى وحدة شكاوى العملاء ومن خلال الكادر المؤهل والمدرب لديها دراسة كافة شكاوى العملاء وتحليلها ومعالجتها والرد عليها. وقد قامت الوحدة خلال العام 2017 بمعالجة 216 شكوى تتعلق بجوانب مختلفة مثل (الخدمات الإلكترونية، وأسعار الفوائد والعمولات والرسوم، وسلوك التعامل المهني، والبطاقات الائتمانية، والحوالات، والعقود وشروط التعامل) وذلك وفقاً للسياسات والإجراءات المعتمدة لدى البنك في هذا الجانب.

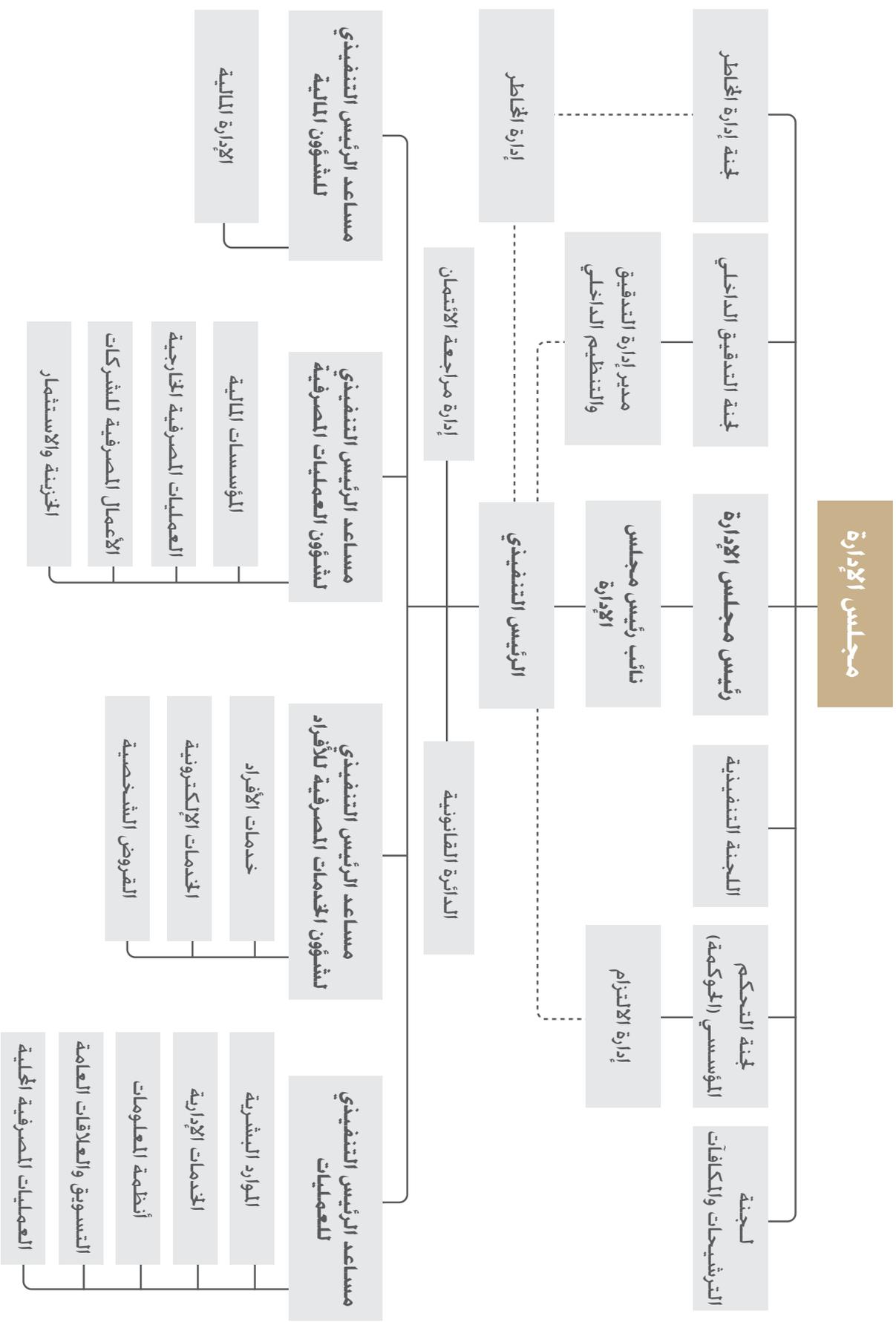
الهيكل التنظيمية للبنك والبنوك والشركات التابعة



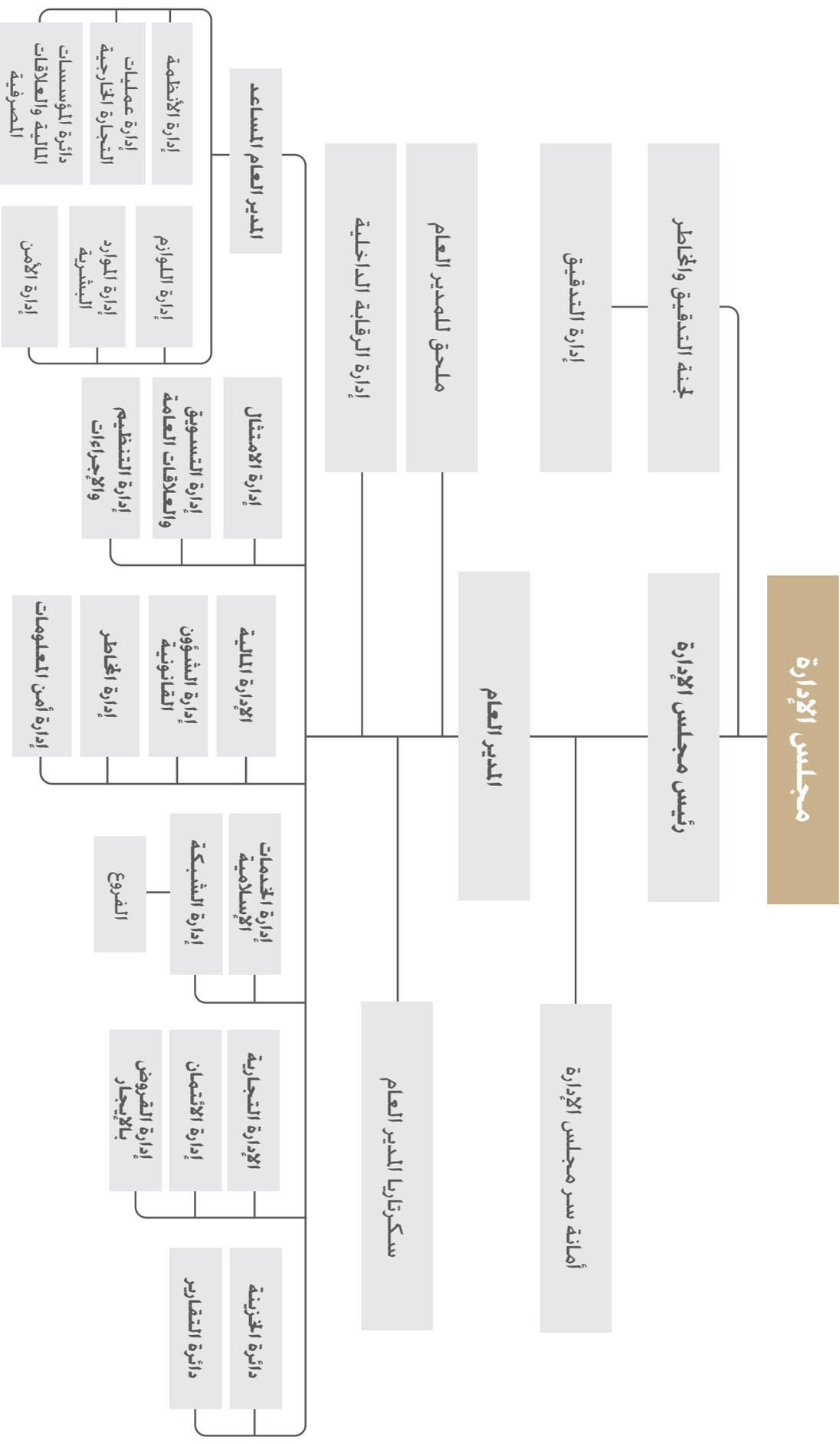
الهيكل التنظيمي للبنك



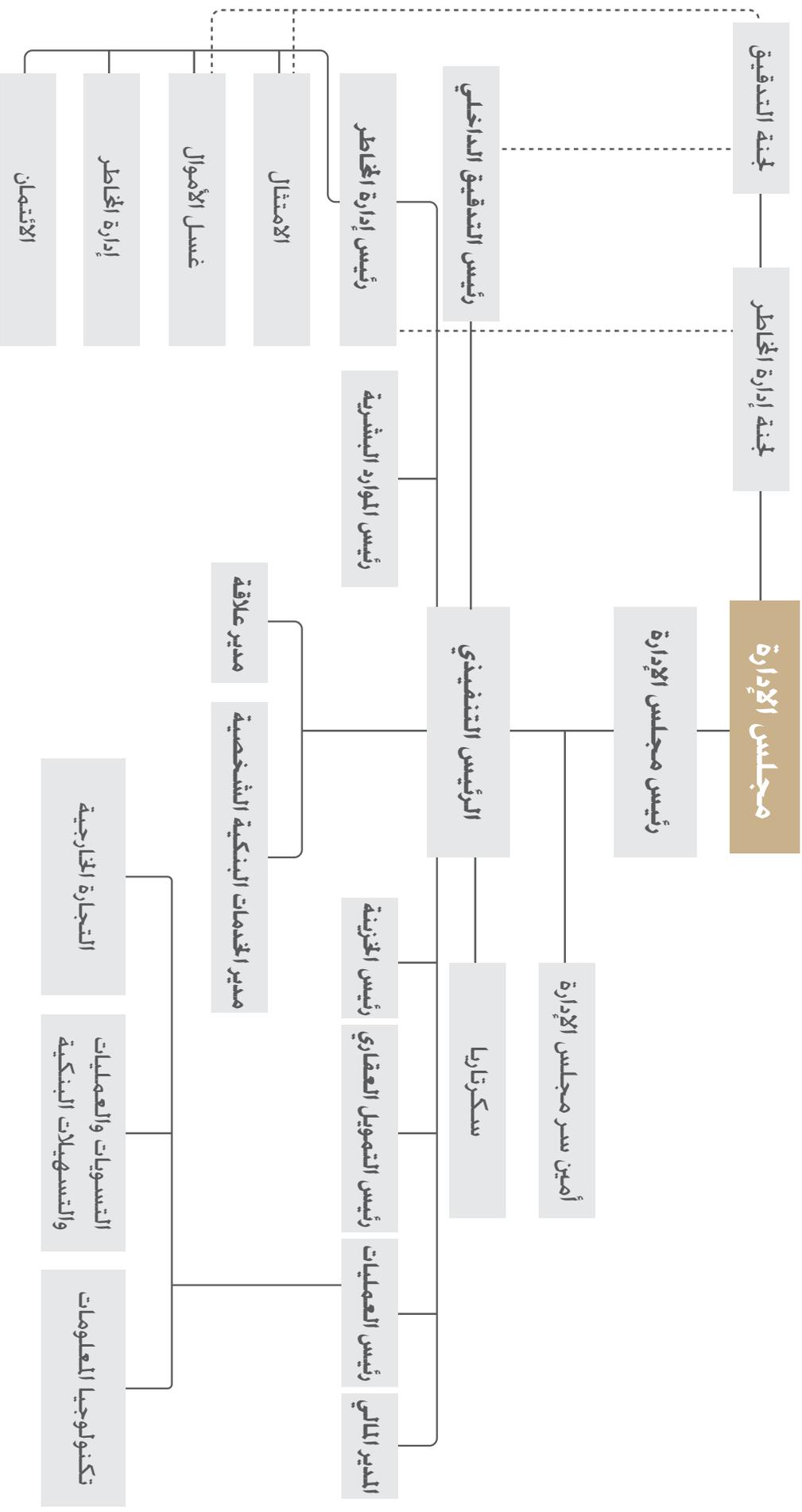
الهيكل التنظيمي للمصرف الدولي للتجارة والتمويل/سورية



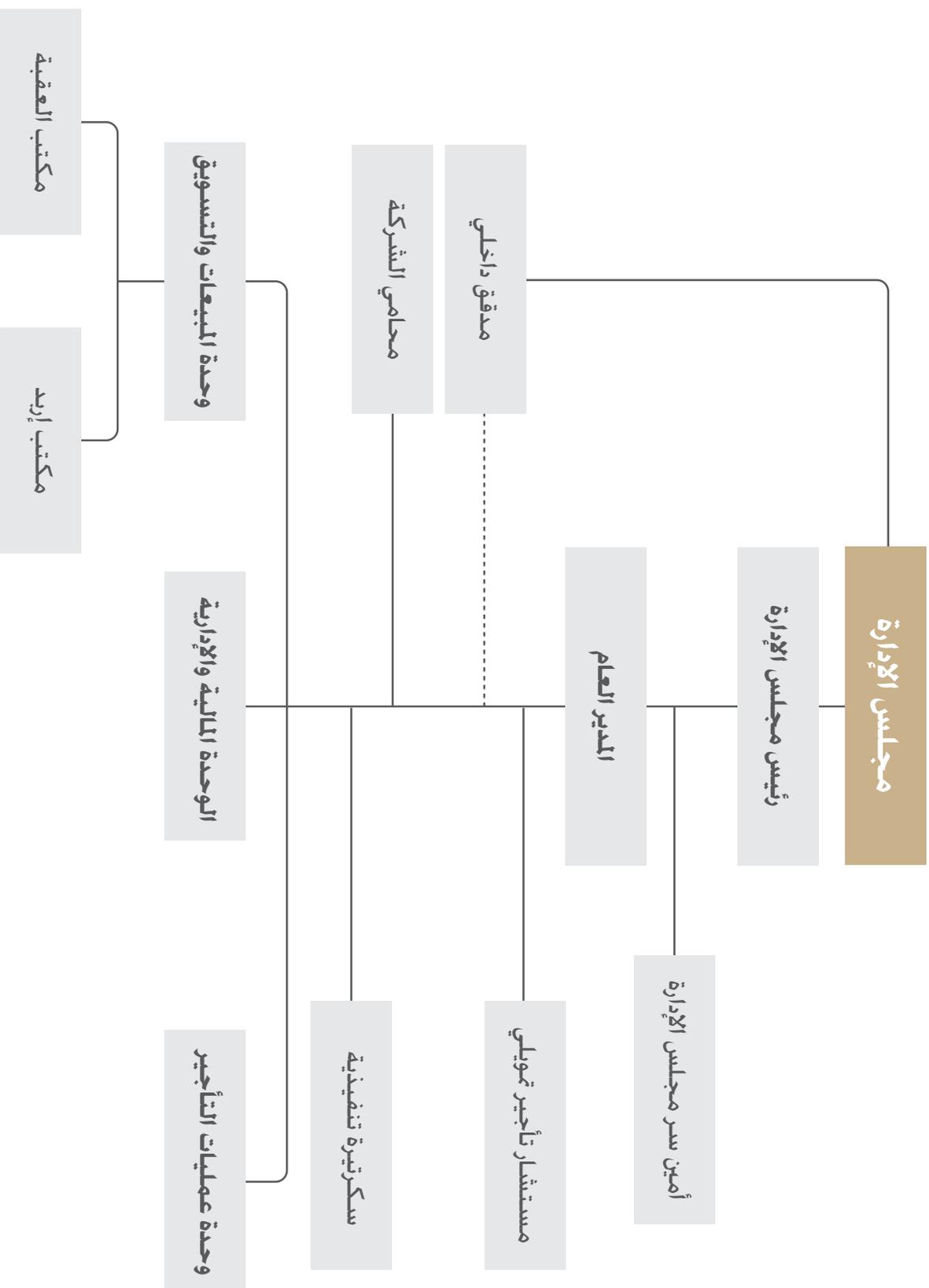
الهيكل التنظيمي لبنك الإسكان للتمويل والجزائر



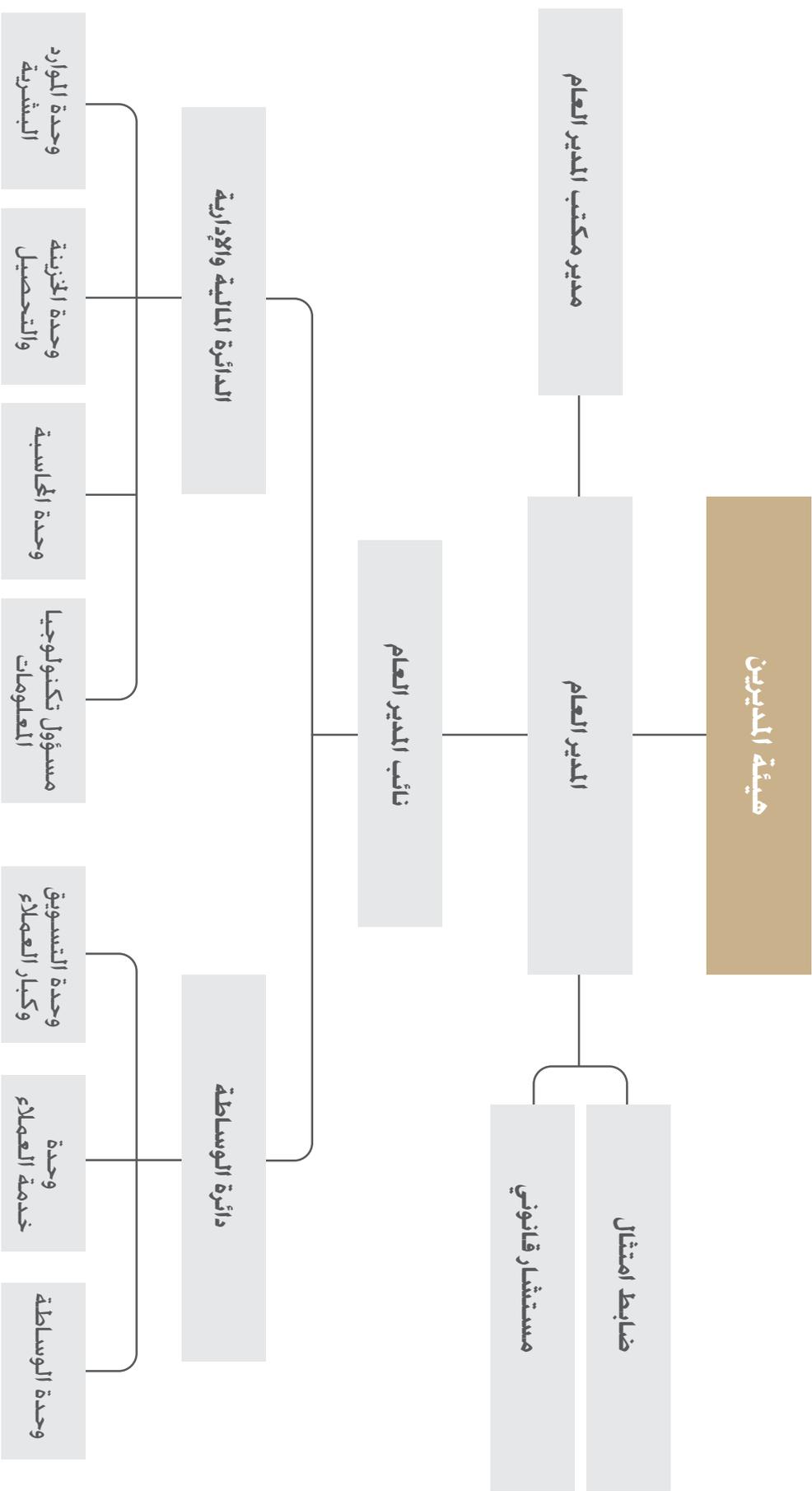
الهيكل التنظيمي لبنك الأردن الدولي / لندن



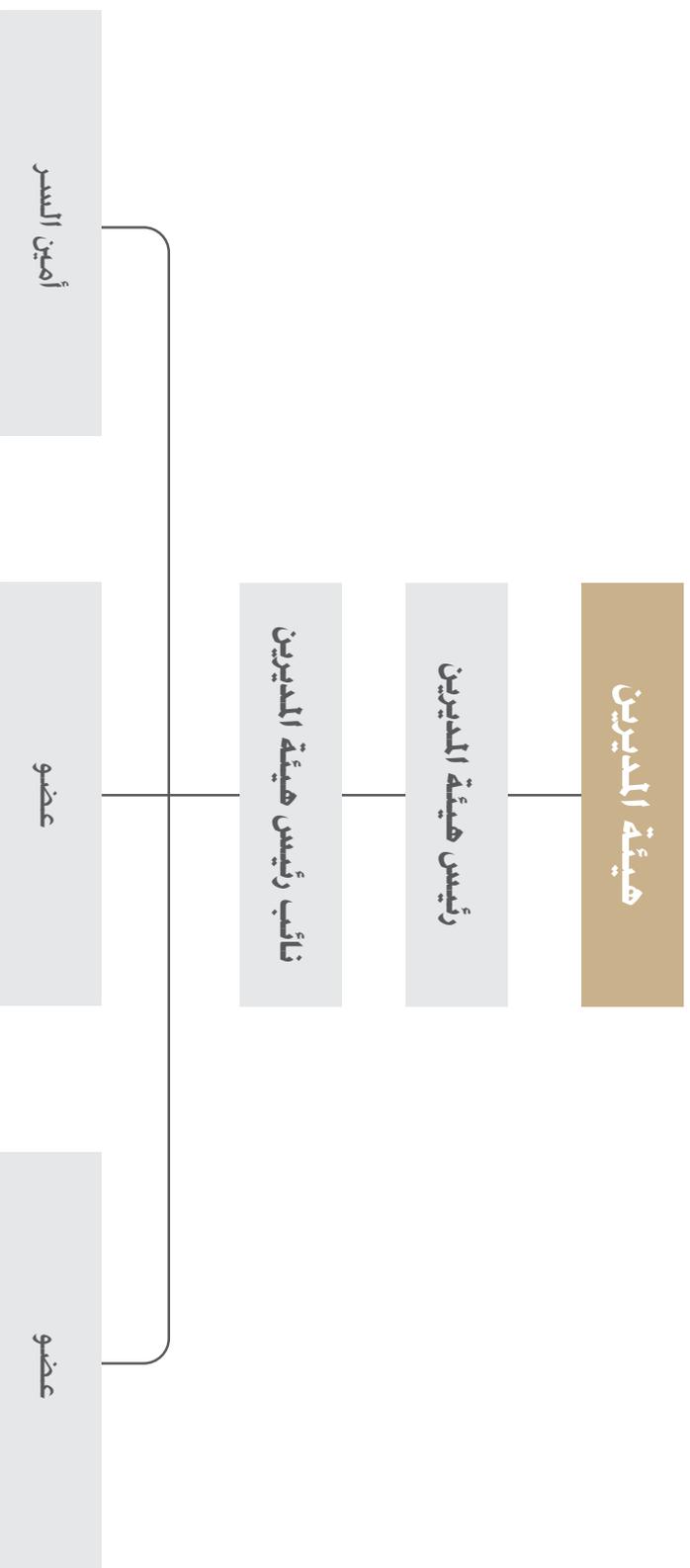
الهيكل التنظيمي / الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي



الهيكل التنظيمي لشركة المركز المالي الدولي



الهيكل التنظيمي للشركة الأردنية للمقاربات العقارية والخدمات التجارية



دليل الفروع المحلية والفروع الخارجية

فروع بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأثرن

البريد الإلكتروني	إحداثيات مواقع الفروع		العنوان	ماتف المقسم 06-5005555 الرقم الفرعي	اسم الفرع
	خط طول	دائرة عرض			

محافظة العاصمة / عمان

br001@hbtf.com.jo	35.9116501	31.9610301	عمان - العبدلي - شارع مجلس الأمة	5095	المركز الرئيسي
br001@hbtf.com.jo	35.9054240	31.9631579	عمان - مشروع تطوير العبدلي - شارع سليمان النابلسي	3885	شارع سليمان النابلسي
br001@hbtf.com.jo	35.9081130	31.9632370	عمان - العبدلي - العبدلي مول	3490	العبدلي مول
br005@hbtf.com.jo	35.9216300	31.9646200	عمان - جبل الحسين - شارع خالد بن الوليد - بناية رقم 121	4085	جبل الحسين
br002@hbtf.com.jo	35.9153600	31.9605600	عمان - العبدلي - شارع سليمان النابلسي - بناية رقم 183	3890	اللويحة
br017@hbtf.com.jo	35.9205233	31.9572701	عمان - جبل اللويحة - شارع كلية الشريعة - بناية رقم 8	4779	السلام
br003@hbtf.com.jo	35.9317180	31.9540050	عمان - شارع الملك حسين - بناية رقم 33	4058	الحدية
br004@hbtf.com.jo	35.9149128	31.9547666	عمان - جبل عمان - شارع الأمير محمد - بناية رقم 252	4064	جبل عمان
br121@hbtf.com.jo	35.9015100	31.9522600	عمان - شارع ابن خلدون (مستشفى الخالدي) - بناية رقم 58	3765	زهران
br145@hbtf.com.jo	35.8888780	31.9586710	عمان - الدوار الخامس - شارع رياض الفلاح - بناية رقم 7	4003	الخدمات البنكية الخاصة
br014@hbtf.com.jo	35.9222000	31.9482900	عمان - جبل عمان - شارع عمر بن الخطاب - بناية رقم 104	4160	الطووز
br019@hbtf.com.jo	35.9278000	31.9516800	عمان - شارع 9 شعبان - طلعة الحايك	5941	شارع الأمير محمد
br004@hbtf.com.jo	35.9138800	31.9564900	عمان - شارع عرار - بناية رقم 89	3421	وادي صفرة
br111@hbtf.com.jo	35.8887830	31.9638500	عمان - وادي صفرة - شارع عرار - بناية رقم 260	4756	شارع عرار
br044@hbtf.com.jo	35.8626900	31.9930300	عمان - تلاع العلي - شارع وصفي التل - بناية رقم 193	4357	تلاع العلي
br122@hbtf.com.jo	35.8669300	31.9874500	عمان - تلاع العلي - شارع المدينة المنورة - بناية رقم 194	4908	المدينة المنورة
br016@hbtf.com.jo	35.9021700	31.9874900	عمان - منطقة المدينة الرياضية - شارع الشهيد - بناية رقم 35	4169	المدينة الرياضية
br027@hbtf.com.jo	35.8898240	31.9836750	عمان - تلاع العلي - شارع وصفي التل (الجازنز) - بناية رقم 27	4233	الجازنز
br028@hbtf.com.jo	35.8974450	31.9679770	عمان - الشميمساني - شارع عبد الحميد شومان - بناية رقم 18	4246	الشميمساني
br109@hbtf.com.jo	35.8968840	31.9660950	عمان - الشميمساني - مركز هيا الثقافي	3776	الأطفال
br018@hbtf.com.jo	35.9075820	31.9713580	عمان - الشميمساني - شارع الملكة نور	2365	الجمع التجاري
br025@hbtf.com.jo	35.8793700	31.9535600	عمان - عجبون - شارع القاهرة - بناية رقم 100	4211	عجبون
br134@hbtf.com.jo	35.8878800	31.9408500	عمان - شارع سعد عبده شموط - تاج مول	3805	تاج مول
br128@hbtf.com.jo	35.8841000	31.9410400	عمان - شارع سعد عبده شموط	4115	حديقة بنك الإسكان / عجبون
br159@hbtf.com.jo	35.8720960	31.9431310	عمان - دير غبار - شارع الهاشميين - قرب نقابة مغاولي الإنشاءات الأردنيين	4702	دير غبار
br026@hbtf.com.jo	35.8690700	31.9585100	عمان - الصوفية - شارع صلاح سحيمات - مجمع بارك بلازا	4884	بارك بلازا

فروع بنك الإسكان للتجارة والتمويل – الأردن

البريد الإلكتروني	إحداثيات مواقع الفروع		العنوان	هاتف المقسم 06-5005555 الرقم الفرعي	اسم الفرع
	خط طول	دائرة عرض			
br026@hbtf.com.jo	35.8653300	31.9585160	عمان - الصوفية - السوق التجاري - شارع محمود عبيدات	4221	الصوفية
br026@hbtf.com.jo	35.8615530	31.9595270	عمان - الصوفية - جاليريا مول	3862	جاليريا مول
br049@hbtf.com.jo	35.8386250	31.9544150	عمان - يبادر وادي السير - شارع حسني صوير - بناية رقم 58	4399	البيادر
br160@hbtf.com.jo	35.8441910	31.9679310	عمان - ضاحية الأمير راشد - شارع الأميرة ثروت	3837	ضاحية الأمير راشد
br117@hbtf.com.jo	35.8516780	31.9583210	عمان - البيادر - شارع الملكة زين الشرف - شركة تسويق المنتجات البترولية	3485	حي الروابي
br030@hbtf.com.jo	35.8772400	31.9679400	عمان - أم أذينة - شارع سعد بن أبي وقاص - بناية رقم 47	4274	أم أذينة
br115@hbtf.com.jo	35.8847900	31.9761600	عمان - ضاحية الرابية - شارع محمود الطاهر - بناية رقم 7	3744	الرابية
br117@hbtf.com.jo	35.8550510	31.9672240	عمان - شارع عبد الله غوشة - مجمع الحسيني - بناية رقم 55	4782	عبد الله غوشة
br132@hbtf.com.jo	35.8604200	31.9754000	عمان - شارع مكة - مجمع الحسيني - بناية رقم 141	4958	شارع مكة
br123@hbtf.com.jo	35.8369950	31.9801040	عمان - سيتي مول - طابق البنوك	4041	سيتي مول
br124@hbtf.com.jo	35.8309300	31.9971600	عمان - شارع الملك عبد الله الثاني - قرب دوار خلدا - بناية رقم 185	4846	شارع المدينة الطبية
br106@hbtf.com.jo	35.8474450	31.9820440	عمان - أم السماق - شارع أوصرة - بناية رقم 17	4728	أم السماق
br023@hbtf.com.jo	35.8792900	32.0524680	عمان - أبو نصير - شارع ابن هدية - حي البساله	4194	أبو نصير
br031@hbtf.com.jo	35.8659870	32.0220890	عمان - الجبيهة - شارع عبد الله علي اللوزي	4284	الجبيهة
br034@hbtf.com.jo	35.8415600	32.0233600	عمان - صويلح - شارع الأميرة راية بنت الحسين - بناية رقم 26	4305	صويلح
br041@hbtf.com.jo	35.8385300	31.8941200	عمان - مرج الحمام - شارع نوبران - دوار الدلة	3921	مرج الحمام
br042@hbtf.com.jo	35.8213750	31.8697100	ناعور - مثلث حي الشهيد - مقابل موقف الباصات	4347	ناعور
br020@hbtf.com.jo	35.9400830	32.0027010	عمان - منطقة طارق - مقابل حلويات النجمة	4187	طارق
br011@hbtf.com.jo	35.9551350	31.9757390	عمان - الهاشمي الشمالي - شارع طارق - مقابل حلويات النجمة	4047	الهاشمي الشمالي
br015@hbtf.com.jo	35.9262400	31.9741900	عمان - النزهة - شارع سعيد بن السيب - بناية رقم 28	4039	النزهة
br007@hbtf.com.jo	35.9842700	31.9796500	عمان - ماركا - شارع الملك عبد الله - بناية رقم 428	4103	ماركا
br010@hbtf.com.jo	35.9775482	31.9569336	عمان - ماركا الجنوبية - حي الربوة - شارع صالح الهملان - مجمع النصيب	4130	حي الأمير حسن
br156@hbtf.com.jo	35.9664090	31.9417240	عمان - اللنارة - شارع أبو طالب - بناية رقم 3	3412	اللنارة
br009@hbtf.com.jo	35.9552800	31.9528200	عمان - جبل الناج - شارع الناج - بناية رقم 76	4121	جبل الناج
br012@hbtf.com.jo	35.9222600	31.9433500	عمان - رأس العين - شارع القدس - بناية رقم 10	4143	رأس العين
br024@hbtf.com.jo	35.9156900	31.9361400	عمان - حي نزال - شارع بني ثقيف - بناية رقم 6	4202	حي نزال
br131@hbtf.com.jo	35.8941000	31.9193700	ضاحية الياسمين - شارع جبل عرفات - بناية رقم 13	4954	ضاحية الياسمين

فروع بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن

البريد الإلكتروني	إحداثيات مواقع الفروع		العنوان	هاتف القسم 06-5005555 الرقم الفرعي	اسم الفرع
	خط طول	دائرة عرض			
br047@hbtf.com.jo	35.8418450	32.0764630	عمان - المقابيلن - شارع الحرية - بناية رقم 140	4898	شارع الحرية
br013@hbtf.com.jo	35.9333060	31.9372130	عمان - الأشرفية - شارع الإمام الشافعي - بناية رقم 52	3917	الأشرفية
br006@hbtf.com.jo	35.9381300	31.9259200	عمان - الوحدات - شارع الأمير الحسن - بناية رقم 263	3889	الوحدات
br122@hbtf.com.jo	35.9384010	31.9083080	عمان - شارع الأمير الحسن - مقابل كلية حطين - بناية رقم 431	3738	الإزاعة
br006@hbtf.com.jo	35.9345492	31.9211341	عمان - ضاحية الحاج حسن - مبنى مؤسسة الضمان الاجتماعي / فرع جنوب عمان	4474	مجمع انطلاق السفريات الخارجية
br043@hbtf.com.jo	36.1062470	31.8117670	عمان - الموقر - قرب دوار الشهيد صالح الخريشا	3828	الموقر
br039@hbtf.com.jo	35.9328500	31.8791700	عمان - الجويحة - شارع مادبا - عمارة الوليد	4030	الجويحة
br048@hbtf.com.jo	35.9483600	31.9177600	عمان - القويسمة - شارع ابن الفرات - بناية رقم 79	3952	القويسمة
br035@hbtf.com.jo	36.0045300	31.8715500	عمان - سحاب - شارع الأمير حسن	4320	سحاب
br045@hbtf.com.jo	36.0075810	31.8525880	عمان - سحاب - مدينة الملك عبد الله الثاني الصناعية	4370	مدينة الملك عبد الله الثاني
br038@hbtf.com.jo	35.9821510	31.9029020	عمان - أبو علندا - شارع إبراهيم الرائد الخنيطي - بناية رقم 32	4334	أبو علندا
br119@hbtf.com.jo	35.9576860	31.8644450	عمان - سوق الخضار المركزي - بجانب المدخل الرئيسي	4793	السوق المركزي
br097@hbtf.com.jo	35.9856760	31.7217170	عمان - مطار الملكة علياء الدولي	5546	المطار
br157@hbtf.com.jo	35.8867770	31.8753550	عمان - شارع المطار - بعد المدارس العالية	3479	شارع المطار
Br135@hbtf.com.jo	35.9508700	31.7084700	الجزيرة - شارع المطار الرئيسي - قرب مجمع الدوائر الحكومية	3811	الجزيرة
محافظة اربد					
br052@hbtf.com.jo	35.8556376	32.5570904	إربد - شارع الهاشمي - قرب مسجد الهاشمي	4939	إربد
br052@hbtf.com.jo	35.8521900	32.5559900	إربد - شارع الأمير نايف - بناية الأوقاف	4422	شارع الأمير نايف / إربد
br073@hbtf.com.jo	35.8479100	32.5546100	إربد - شارع فلسطين - دوار الشهيد وصفي التل	4570	شارع فلسطين
br080@hbtf.com.jo	35.8506360	32.5422950	إربد - شارع شفيق ارشيدات	4601	اليرموك
br103@hbtf.com.jo	35.8470000	32.5565800	إربد - بداية شارع البارجة - مقابل مبنى بلدية إربد	3791	البارجة
br120@hbtf.com.jo	35.8566400	32.5456600	إربد - شارع الملك عبدالله الثاني - دوار القبة	4828	دوار القبة
br120@hbtf.com.jo	35.8444850	32.5410750	إربد - شارع عبد الحميد شرف - إربد مول	3406	إربد مول
Br136@hbtf.com.jo	35.8630900	32.5545500	إربد - المنطقة الشرقية - حي الأندلس - مجمع الروسان التجاري	3821	شارع الثلاثين / إربد
br064@hbtf.com.jo	35.8580900	32.5692200	إربد - شارع حكما - مثلث حنينا	4521	حكما
br065@hbtf.com.jo	35.8838700	32.4877400	إربد - الحصن - شارع إربد عمان	4525	الحصن
br067@hbtf.com.jo	35.8563100	32.5081300	إربد - أيون - الشارع الرئيسي	3997	أيون

فروع بنك الإسكان للتجارة والتمويل – الأرن

البريد الإلكتروني	أحداثيات مواقع الفروع		العنوان	هاتف القسم 06-500555 الرقم الفرعي	اسم الفرع
	خط طول	دائرة عرض			
br114@hbtf.com.jo	36.0209640	32.4996630	إربد - مدينة الحسن الصناعية	3980	مدينة الحسن الصناعية
br063@hbtf.com.jo	35.6845380	32.5041140	دير أبي سعيد - شارع الملك حسين	3978	دير أبي سعيد
br079@hbtf.com.jo	35.5984700	32.2753600	الكرمة - الشارع الرئيسي	3957	الكرمة
br070@hbtf.com.jo	35.5958790	32.4405180	إربد - الشارع - الشارع الرئيسي - مقابل بلدية المشايخ - عمارة طلال الغزاوي	4547	الشارع
br061@hbtf.com.jo	35.6097300	32.6100700	الشوثة الشمالية - شارع الملك فيصل	3965	الشوثة الشمالية
br060@hbtf.com.jo	36.0113300	32.5616000	الرمثا - وسط البلد - شارع ناصر الطلاق	4487	الرمثا
br060@hbtf.com.jo	36.0154400	32.5664700	الرمثا - شارع الشهيد وصفي التل - مقابل مستشفى الرمثا الحكومي	3844	شارع الشهيد وصفي التل /الرمثا
br155@hbtf.com.jo	35.8359890	32.6387640	إربد - مثلث سما الروسان - مقابل بلدية السرو	3429	بني كنانة

محافظة الزرقاء

br051@hbtf.com.jo	36.0919600	32.0619400	الزرقاء - الوسط التجاري - شارع السلطان عبد الحميد	4415	الزرقاء
br029@hbtf.com.jo	36.0843900	32.0636600	الزرقاء - شارع الملك حسين - مجمع بنك الإسكان - بناية رقم 96	4255	قصر شبيب
br058@hbtf.com.jo	36.0944500	32.0722300	الزرقاء - الغويرية - ملتقى شارع الملك غازي وشارع الجزائر - بناية رقم 51	3789	الغويرية
br078@hbtf.com.jo	36.0960000	32.0632500	الزرقاء - شارع الجيش - خلف مجمع الملك عبد الله	4587	شارع الجيش
br108@hbtf.com.jo	36.0746310	32.0779470	الزرقاء - حي معصوم - شارع عبد الحميد شرف - دوار الملك عبدالله الثاني	4740	حي معصوم
br129@hbtf.com.jo	36.0867180	32.0857580	الزرقاء - الرزقاء الجديدة - شارع مكة - مجمع الكروي بلازا	4918	الزرقاء الجديدة
br140@hbtf.com.jo	36.0940010	32.0448310	الزرقاء - وادي الحجر - طريق الأوتستراد - منطقة الدوائر الحكومية	3870	أوتستراد الزرقاء
br059@hbtf.com.jo	36.0416570	32.0181530	الزرقاء - الرصيصة - شارع الملك حسين - بناية رقم 184	4484	الرصيصة
br093@hbtf.com.jo	36.0361730	32.0280720	الزرقاء - الجبل الشمالي - شارع الملك عبد الله الثاني - بناية رقم 218	4686	الجبل الشمالي
br066@hbtf.com.jo	36.0072300	32.0071500	الزرقاء - مخيم حطين - شارع الملك حسين - بناية رقم 452	3756	حطين
br077@hbtf.com.jo	36.0732200	32.0290200	الزرقاء - عوجان - مثلث عوجان - بناية رقم 2 - مقابل المؤسسة الإستهلاكية العسكرية	3784	عوجان
br127@hbtf.com.jo	36.2146440	32.0901310	الزرقاء - ساحة البنوك - المنطقة الحرة	4839	المنطقة الحرة / الزرقاء
br101@hbtf.com.jo	36.2726700	32.1320100	الزرقاء - الضليل - شارع الجيش - مثلث قصر الحلابات	4697	الضليل
br107@hbtf.com.jo	36.8327800	31.8829200	الأرزق الشمالي - شارع بغداد الرئيسي	4735	الأرزق الشمالي

فروع بنك الإسكان للتجارة والتمويل – الأردن

البريد الإلكتروني	إحداثيات مواقع الفروع		العنوان	هاتف القسم 06-5005555 الرقم الفرعي	اسم الفرع
	خط طول	دائرة عرض			

محافظة البلقاء

br033@hbtf.com.jo	35.7270630	32.0427646	السلط - شارع الميدان	3714	السلط
br133@hbtf.com.jo	35.7471000	32.0574200	السلط - محل السلط - إشارة البناية - مقابل محكمة السلط الشرعية	4989	بوابة السلط
br032@hbtf.com.jo	35.7773680	32.0018230	الفحيص - العلال - شارع الملك عبد الله الثاني	4294	الفحيص
br046@hbtf.com.jo	35.8418450	32.0764630	مخيم البقعة - مقابل مسجد صلاح الدين	4380	البقعة
br057@hbtf.com.jo	35.6213500	32.1839500	دير علا - الصوالملة - شارع أبو عبيدة	4468	دير علا
br062@hbtf.com.jo	35.6212200	31.9002700	الشونة الجنوبية - شارع السلط - مجمع الدوائر الحكومية	4505	الشونة الجنوبية
br074@hbtf.com.jo	35.5802040	31.9494930	الكرامة - الشارع الرئيسي	3972	الكرامة

محافظة الكرك

br084@hbtf.com.jo	35.7035740	31.1851800	الكرك - مبنى البلدية - شارع الزهراء	4641	الكرك
br088@hbtf.com.jo	35.7016800	31.0914300	موتة - شارع الجامعة	4667	موتة
br113@hbtf.com.jo	35.7434600	31.3102500	الكرك - القصر - الشارع الرئيسي - بجانب متصرفية القصر	4764	القصر
br085@hbtf.com.jo	35.5290940	31.2448670	الكرك - غور الزرعة - المدينة السكنية	4646	البوئاس

محافظة معان

br083@hbtf.com.jo	35.7356110	30.1960800	معان - شارع الملك حسين	4633	معان
br086@hbtf.com.jo	35.4806600	30.3209800	وادي موسى - الشارع الرئيسي - دوار الشهيد	3721	البتراء
br087@hbtf.com.jo	35.5417700	30.5191800	الشوك - الشارع الرئيسي	4662	الشوك
br104@hbtf.com.jo	36.1371310	29.9311280	معان - منجم الشيدية	4715	الشيدية
br137@hbtf.com.jo	35.7982920	30.5948240	معان - الحسينية - مبنى بلدية الحسينية	3854	الحسينية

محافظة مادبا

br056@hbtf.com.jo	35.7919200	31.7192400	مادبا - شارع الملك عبد الله	4979	مادبا
br056@hbtf.com.jo	35.8009530	31.7789240	مادبا - المشقر - مجمع Back Yard Avenue	3481	الجامعة الألمانية

فروع بنك الإسكان للتجارة والتمويل – الأردن

البريد الإلكتروني	أحداثيات مواقع الفروع		العنوان	هاتف القسم 06-5005555 الرقم الفرعي	اسم الفرع
	خط طول	دائرة عرض			
محافظة المفرق					
br054@hbtf.com.jo	36.2087720	32.3430160	المفرق - شارع الملك طلال	4445	المفرق
br054@hbtf.com.jo	36.2058330	32.3447230	المفرق - شارع الملك عبدالله الثاني - مجمع الخط الحجازي	3874	الجمع الغربي / المفرق
محافظة عجلون					
br053@hbtf.com.jo	35.7516200	32.3327700	عجلون - شارع القلعة - مقابل مبنى البلدية	3943	عجلون
br072@hbtf.com.jo	35.7045680	32.2973400	عجلون - كفرجة - الشارع الرئيسي	3935	كفرجة
محافظة الطفيلة					
br082@hbtf.com.jo	35.6057000	30.8369100	الطفيلة - الشارع الرئيسي	4624	الطفيلة
br089@hbtf.com.jo	35.9728800	30.8555400	الحسا - المدينة السكنية - السوق التجاري الجديد	4676	الحسا
محافظة العقبة					
br081@hbtf.com.jo	35.0019094	29.5260041	العقبة - شارع الكورنيش	4613	العقبة
br081@hbtf.com.jo	35.0156300	29.5438900	العقبة - مبنى شويخ مول	4996	شويخ مول
محافظة جرش					
br055@hbtf.com.jo	35.8949380	32.2821420	جرش - شارع وصفي التل - مقابل دوار الفيوان	4451	جرش
الفروع المتنقلة					
br139@hbtf.com.jo	هذه الفروع تجوب كافة مناطق المملكة			5542	الفرع المتنقل الأول
br158@hbtf.com.jo				4554	الفرع المتنقل الثاني

فروع بنك الإسكان للتجارة والتمويل - خارج الأردن

180

البريد الإلكتروني	العنوان	الهاتف	اسم الفرع
info.pal@hbtf.com.jo	شارع القدس – عمارة باديكو هاوس - 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 الخوازي / ص. ب 1660	+ 970 9 2386060	نابلس
br404@hbtf.com.jo	شارع وادي النضاح - دوار المنارة / ص. ب 285	+ 970 2 2250055	الخليل
br405@hbtf.com.jo	الخليل - شارع الخليل - القدس الرئيسي / ص. ب 1	+ 970 2 2299602	حلحول
br406@hbtf.com.jo	رام الله - الشارع العام - بجوار الدوار الرئيسي / ص. ب 40	+970 2 2945500	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 الهمد - سيتي سنتر / ص. ب 30	+970 2 2740375	بيت لحم
br410@hbtf.com.jo	الخليل - بطا - شارع رفعة - بجوار مركز الأمن	+ 970 2 2273301	بطا
br411@hbtf.com.jo	رام الله - مجمع أبو رسلان التجاري / ص. ب 4	+ 970 2 2805263	ترمسعيا
br412@hbtf.com.jo	الخليل - الطاهرية - قرب مركز أمن الطاهرية	+ 970 2 2266779	الطاهرية
br413@hbtf.com.jo	شارع القدس - عمارة باديكو هاوس - ص ب 1473	+ 970 2 2945500	اللاصيون
br414@hbtf.com.jo	نابلس - شارع الشهيد ياسر عرفات بجانب كنيسة البشارة	+ 970 9 2353620	رفحيا
br415@hbtf.com.jo	شارع جامعة القدس المفتوحة بجانب KFC	+ 970 9 2696662	طواكرم

bahrain@hbtf.com.jo

البحرين - مركز النخامة - شارع الحكومة / ص. ب 5929

+973 17 225227

فرع البحرين

دليل البنوك والشركات التابعة

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 الربا	+ 963 11 23880000	الباكستان
دمشق - أبو رمانة - فندق داما روز	+ 963 11 2241140	داما روز
دمشق - شارع اليرموك - ساحة الريحه	+ 963 11 6376400	اليرموك
دمشق - اتوستراد درعا - مقابل التاون سنتر	+ 963 95 0009001	حوش بلاس
دمشق - دوما	+ 963 11 5750766	دوما
دمشق - مشروع دمر - سوق الشام المركزي	+ 963 11 3123671	مشروع دمر
دمشق - ساحة الخريقة	+ 963 11 2260222	الخريقة
دمشق - ساحة الرئيس	+ 963 11 5615020	جرمانا
دمشق - برج الروس	+ 963 11 4430195	قصاع
دمشق - الازة - مقابل نادي الجلاء	+ 963 11 6117086	الازة
دمشق - كورنيش التجارة	+963 11 4434210	التجارة
دمشق - شارع الفردوس - امتداد ساحة الحافظه	+ 963 11 2327081	الفردوس
الزبداني - شارع الحطة - مقابل نقابة المهندسين	+ 963 11 7111792	الزبداني



المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية

العنوان	الهاتف	اسم البنك
دمشق - مساكن برزة - مقابل مشفى حاميش	+ 963 11 5117774	مساكن برزة
دمشق - أبو رمانة - بجانب حديقة المدفع	+963 11 3348717	أبو رمانة
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 جبار	+ 963 21 4712860	الشيخ جبار
حلب - شهباء مول	+ 963 21 2520092	شهباء مول
درعا - شارع هنانو	+ 963 15 210291	درعا
حماة - شارع العلمين	+ 963 33 2243100	حماة
حماة - محبرة - شارع غادة شعاع - بجانب نادي محبرة الرياضي	+ 963 33 4731072	محبرة
الحسكة - ساحة الرئيس - شارع صلاح الدين	+ 963 52 316543	الحسكة
اللاذقية - شارع بغداد	+ 963 41 459373	اللاذقية
السويداء - ساحة تشرين	+ 963 16 322191	السويداء
القامشلي - دوار القوتلي	+ 963 52 431789	القامشلي
دير الزور - الشارع العام - مقابل سينما الكندي	+ 963 51 241800	دير الزور

بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر

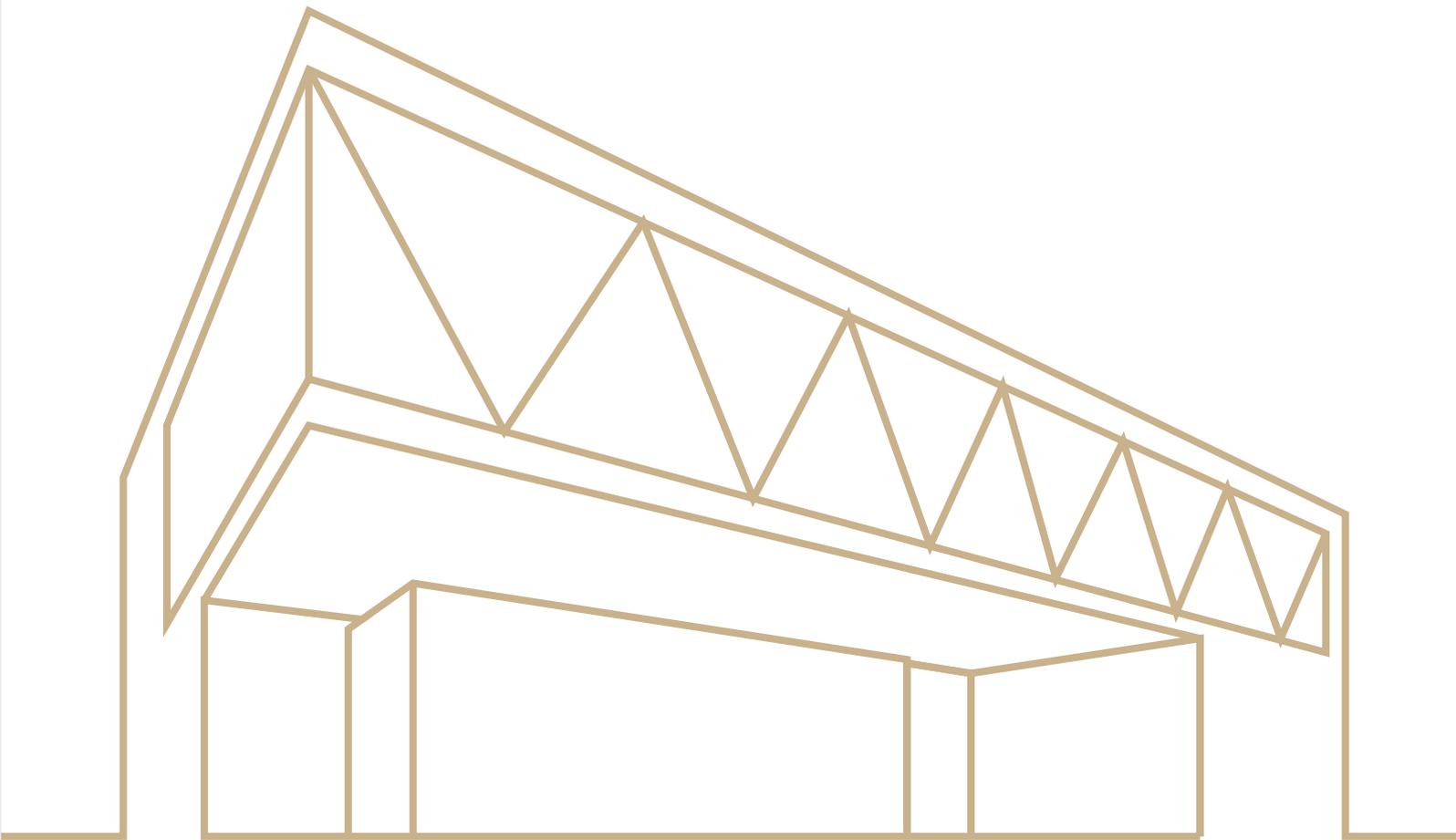
البريد الإلكتروني	العنوان	الهاتف	اسم الفرع
housingbank@housingbankdz.com	الجزائر - 16 شارع أحمد واکد - دالي إبراهيم الموقع الإلكتروني: www.housingbankdz.com	+ 213 21 918787	الإدارة العامة دالي إبراهيم
Agence - 101@housingbankdz.com	الجزائر - 16 شارع أحمد واکد - دالي إبراهيم	+ 213 21 918885	دالي إبراهيم
Agence - 102@housingbankdz.com	الجزائر - 61 شارع العربي تبسي بلدية البليدة - البليدة	+ 213 25 401033	البليدة
Agence - 103@housingbankdz.com	الجزائر - 10 شارع تعاونية الباهية / حي السلام - وهران	+ 213 41 230270	وهران
Agence - 104@housingbankdz.com	الجزائر - 20 شارع أول نوفمبر 1954 - سطيف	+ 213 36 538578	سطيف
Agence - 105@housingbankdz.com	الجزائر - 59 شارع محمد خمبستي - دار البيضاء	+ 213 21 754684	دار البيضاء
Agence - 106@housingbankdz.com	الجزائر - خزنة كرم بلقاسم التعاونية العقارية 45 مسكن - بجاية	+ 213 34 113351	بجاية
Agence - 107@housingbankdz.com	الجزائر - 06 نهج جمو بلحاج سبيجي مبروك - قسنطينة	+ 213 56 1615832	قسنطينة
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	أم أزيعة - شارع سعدي بن أبي وقاص - عمارة 47 - مبنى بنك الإسكان للتجارة والتمويل / ص.ب 1174 عمان - 11118	+ 962 6 5521230	الإدارة العامة مكتب إربد
info@ifc.com.jo	www.ifc.com.jo	إربد - شارع الملك عبد الله الثاني - دوار القبة العقبة - شارع الملك الحسين بن طلال - بناية صندوق إخراج موظفي اللاكية الأردنية - مكتب 301	+ 962 2 7250308 + 962 3 2033428	التخصصية للتأجير التمويلي مكتب العقبة
info@hbtf.com.jo	www.hbtf.com	الشميساني - مجمع بنك الإسكان - الطابق الثاني / ص.ب 940919 عمان - 11194 جبل عمان - طوع الحياك - مبنى الأمانة سابقاً - الطابق السابع	+ 962 6 5696724 + 962 6 5005555	المركز المالي الدولي الأردنية للاستثمارات العقارية والخدمات التجارية

مكاتب التمثيل

البريد الإلكتروني	العنوان	الهاتف	اسم المكتب
hbtf.libya@hbtf.com.jo	طرابلس - برج طرابلس - البرج الأول - الطابق 15 - مكتب 155 / ص.ب 91270	+ 218 213350610	طرابلس / ليبيا
hbtf.Abudhabi@hbtf.com.jo	أبو ظبي - شارع الشيخ خليفة - بناية معالي حمودة بن علي - الطابق 12 - مكتب 44768 / ص.ب 1201	+ 971 26268855	أبو ظبي / الإمارات
ifaham@hbtf.com.jo	بغداد - شارع العرصات الهندية - محلة رقم 929 شارع 30 - رقم البناية 108 حي بابل	+ 964 7901328647	بغداد / العراق



www.hbtf.com