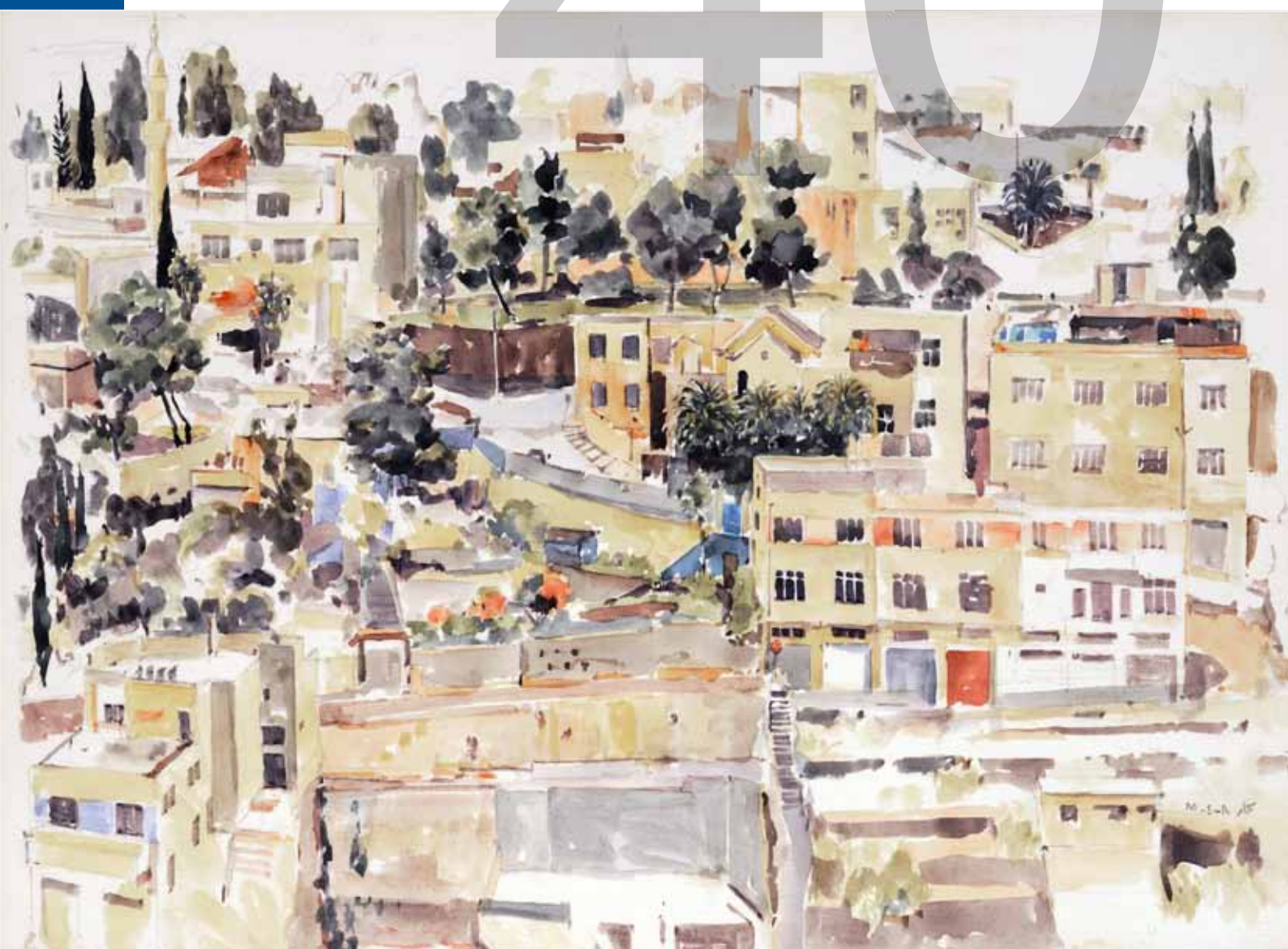


40



بنك الإسكان للتجارة والتمويل
The Housing Bank for Trade & Finance

تقرير مجلس الإدارة الأربعون

عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2013

الإدارة العامة

عمان - العبدلي - شارع مجلس الأمة

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

هاتف (5005555) 009626

الهاتف المجاني 080022111

فاكس (5690207) 009626

سويفت HBHOJOAXXX

info@hbtbf.com.jo

www.hbtbf.com

المحتويات

مجلس الإدارة	8
كلمة رئيس مجلس الإدارة	10
الأداء المالي للبنك	16
أنشطة البنك خلال عام 2013	25
الخطة الإستراتيجية المستقبلية للبنك	34
البيانات المالية المجمعة وتقرير مدققي الحسابات	39
ميثاق التحكم المؤسسي	109
بيانات الإفصاح	121
الهياكل التنظيمية للبنك والشركات والبنوك التابعة	152
دليل الفروع المحلية والخارجية والشركات والبنوك التابعة	159



حضرة صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم

عاماً من العطاء

تأسس بنك الإسكان للتجارة والتمويل عام 1973 كشركة أردنية مساهمة عامة محدودة، ليكون أول بنك متخصص في مجال التمويل الإسكاني في المملكة الأردنية الهاشمية برأسمال قدره نصف مليون دينار، وفي عام 1997، أي بعد مرور 24 عاماً على تأسيسه، بدأت مرحلة عمل جديدة في مسيرة البنك عندما تحول إلى بنك تجاري شامل، وقد تمت زيادة رأسماله أكثر من مرة خلال الأعوام الماضية كان آخرها في عام 2006 حيث أصبح رأسمال البنك 252 مليون دينار أردني.

وقد أصبحت هذه المؤسسة صرحاً اقتصادياً شامخاً، حيث تمكن البنك على مدار العقود الأربعة الماضية من زيادة حجم أعماله وأرباحه وتدعيم دوره في خدمة المجتمع وعمل على توفير مجموعة شاملة من الخدمات والمنتجات المصرفية المتطورة وذلك بفضل ثقة العملاء والمساهمين وإستراتيجيته الواضحة ودعم مجالس الإدارة المتعاقبة والجهود المخلصة للإدارة التنفيذية والعاملين.

وينفرد بنك الإسكان محلياً بأكبر شبكة فروع يساندها أكبر شبكة أجهزة صراف آلي، إلى جانب شبكة فروع خارجية في كل من فلسطين والبحرين ومكاتب تمثيل في كل من العراق وليبيا والإمارات العربية المتحدة هذا بالإضافة إلى البنوك التابعة في كل من سوريا والجزائر وبريطانيا.

وأطلق البنك العديد من المبادرات الريادية، فقد كان بنك الإسكان هو البنك الأول الذي طبق نظام جوائز حسابات التوفير في الأردن، وأول بنك في الأردن والعالم العربي يؤسس فرعاً للأطفال، وفرعاً متنقلاً.

وحصل بنك الإسكان خلال مسيرته على عدة تصنيفات ائتمانية متقدمة من العديد من مؤسسات التقييم العالمية المتخصصة مثل (Moody's، Standard & Poor's)، إضافة إلى فوز البنك بعدد من الجوائز الصادرة عن مجلات متخصصة بشؤون المال والاقتصاد "مجلة Euromoney ومجلة The Banker"، كما حاز البنك على الصعيدين المحلي والدولي على مجموعة من الجوائز والأوسمة وشهادات التقدير كان من أهمها جائزة الملك عبد الله الثاني للتميز ووسام الكوكب الأردني من الدرجة الأولى.



مهنا الدرة







معالي الدكتور ميشيل عيسى مارتو
رئيس مجلس الإدارة



السيد عبد الله مبارك آل خليفة
ممثل بنك قطر الوطني



السيد علي أحمد الكواري
ممثل بنك قطر الوطني



الشيخ علي بن جاسم آل ثاني
نائب رئيس مجلس الإدارة



السيد اسماعيل عبد الله المسلاتي
ممثل المصرف الليبي الخارجي



السيد محمد محمد بن يوسف
ممثل المصرف الليبي الخارجي



السيد سامي الأنبجي
ممثل المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية

السيد عمر زهير ملحس: المدير العام

السيد محي الدين عبد الحميد العلي: أمين سر مجلس الإدارة

مجلس الإدارة



السيد حمود جاسم الفلاح
ممثل المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية



السيد علي راشد المهدي
ممثل بنك قطر الوطني



السيد يوسف محمود النعمة
ممثل بنك قطر الوطني



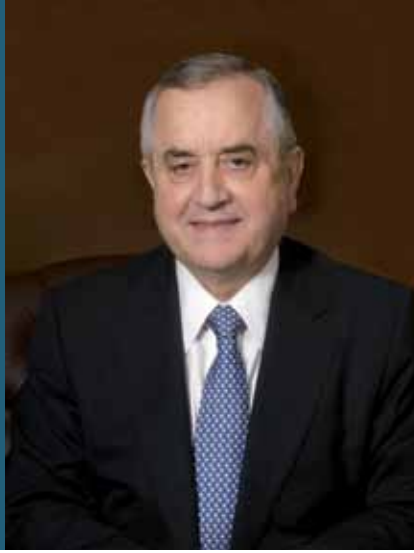
الفاضل أحمد بن سعيد المحرزي
ممثل وزارة المالية / سلطنة عمان



السيد فادي خالد العلوانة
ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن



السيد جهاد علي الشرع
ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن



حضرات السادة المساهمين الكرام،

يسرني وبالنسبة عن الأخوة أعضاء مجلس الإدارة أن أقدم لحضراتكم التقرير السنوي ”الأربعين“ لمؤسستكم الرائدة ”بنك الإسكان للتجارة والتمويل“، والذي سوف يتم من خلاله استعراض نتائج أعمال البنك وأهم إنجازاته التي تحققت خلال عام 2013. وقد جاءت النتائج جيدة مما عزز من قوة الملاءة المالية للبنك ومنعة مركزه المالي وقاعدته الرأسمالية وذلك على الرغم من التداعيات السلبية على أداء الاقتصاد الوطني الناجمة عن استمرار الظروف السياسية والاقتصادية الصعبة التي شهدتها المنطقة العربية وخاصة دول الجوار خلال عام 2013 والعامين السابقين.

ويستدل من آخر البيانات الاقتصادية المتاحة أن معدل النمو الاقتصادي المتحقق في المملكة لعام 2013 والبالغ نحو 3% ما زال متواضعاً رغم ارتفاعه عن مثيله خلال العامين السابقين وأن الضغوطات الناجمة عن ارتفاع عجز الموازنة العامة وما يتبع ذلك من تزايد في حجم الدين العام ما زالت تشكل التحدي الأبرز لجهود الإصلاح المالي والاقتصادي الجارية بخطى حثيثة في المملكة في الوقت الحاضر. في المقابل، تمكن البنك المركزي من ترسيخ أركان الاستقرار النقدي في المملكة، حيث واصلت احتياطياته من العملات الأجنبية ارتفاعها ليتجاوز حاجز 12 مليار دولار أمريكي ويتوقع انخفاض عجز الحساب الجاري لميزان المدفوعات إلى 10.5% من الناتج المحلي الإجمالي مقابل 17.3% في عام 2012.

كلمة رئيس مجلس الإدارة

الأداء المالي للبنك

تمكن بنك الإسكان خلال عام 2013 رغم الظروف الصعبة المشار إليها من تحقيق أرباح تفوق الأرباح التي تحققت خلال العام الماضي، حيث بلغت الأرباح قبل الضريبة 150.1 مليون دينار مقابل 142.2 مليون دينار في عام 2012 أي بزيادة نسبتها 5.6%، وبلغت الأرباح الصافية "بعد اقتطاع الضريبة" 106.9 مليون دينار مقابل 104.5 مليون دينار تحققت في العام السابق، وتعزى زيادة الأرباح بشكل أساسي إلى النمو الملحوظ في صافي الإيرادات التشغيلية التي بلغت 357 مليون دينار مقابل 327.3 مليون دينار في عام 2012 أي بزيادة نسبتها 9.1%.

وتُظهر البيانات المالية للبنك نمواً في معظم بنود الميزانية وخاصةً في البنود الرئيسية منها، حيث بلغ رصيد الموجودات 7.2 مليار دينار بارتفاع نسبته 1.9% عن رصيد عام 2012، فيما ارتفع رصيد ودائع العملاء ليصل إلى 5.1 مليار دينار بزيادة نسبتها 7.7%، وبلغ الرصيد الإجمالي لمحفظات التسهيلات الائتمانية 3 مليار دينار بزيادة نسبتها 1.2%، فيما وصلت حقوق الملكية إلى 1.1 مليار دينار. وقد تحققت هذه النتائج الإيجابية بالرغم من الانخفاض في قيمة الليرة السورية وتأثير ذلك على أرصدة بنود الميزانية المجمعة للبنك نتيجة دمج بنود ميزانية المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية "وهو بنك تابع" ضمن البنود المقابلة لها في الميزانية الموحدة للبنك.

وقد انعكست هذه النتائج إيجابياً على مؤشرات الملاءة المالية الرئيسية للبنك، إذ بلغت نسبة كفاية رأس المال 18.8% وهي تزيد بشكل ملحوظ عن النسبة المقررة من لجنة بازل البالغة 8% وكذلك عن النسبة المطلوبة من البنك المركزي الأردني البالغة 12%. كما بلغت نسبة السيولة 159% وهي تزيد أيضاً عن الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي البالغ 100%، وبلغت نسبة صافي القروض إلى ودائع العملاء 52.3% وتعتبر هذه النسبة مناسبة أيضاً في مثل هذه الظروف، وبلغ العائد على الموجودات 1.5%، في حين بلغ العائد على حقوق الملكية 10.2%. كما بلغ مؤشر الكفاءة (نسبة المصاريف / الدخل) حوالي 37%، وهو من أفضل المستويات المتحققة لدى البنوك المحلية والإقليمية.

وقد أظهرت الفروع الخارجية للبنك "في فلسطين والبحرين" والبنوك التابعة "في الجزائر وبريطانيا" أداءً جيداً، وتمكّن المصرف التابع للبنك في سورية رغم الظروف الصعبة في سورية الشقيقة من التماسك والاحتفاظ بمركز مالي جيد "نسبياً"، وقوة في الملاءة المالية والسيولة، كما واصلت مكاتب التمثيل في كل من العراق والإمارات العربية المتحدة وليبيا القيام بدور متميز في تسويق خدمات البنك من خلال تعزيز العلاقات مع العملاء "أفراداً ومؤسسات" في هذه الدول.

وبفضل السياسة الحصيفة التي انتهجها في ظل هذه المستجدات واصل البنك حفاظه على مواقع متقدمة بكثير من المؤشرات الإجمالية في القطاع المصرفي الأردني، حيث احتل البنك المركز الأول بحجم ودائع التوفير بالعملة المحلية وبحصة بلغت 41.4%، واستحوذ البنك على حصة جيدة من إجمالي الموجودات بلغت نسبتها 14.8%، وحصة بلغت 15.8% من ودائع العملاء وحصة بنسبة 11.6% من التسهيلات الائتمانية المباشرة "علماً بأن عدد البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2013 بلغ 26 بنكاً"، ومما يجدر ذكره في هذا المجال أنّ القيمة السوقية "Market Capitalization" لأسهم البنك في نهاية عام 2013 بلغت 2.2 مليار دينار وهي تُشكّل ما نسبته 12% من إجمالي القيمة السوقية لأسهم الشركات المدرجة في بورصة عمان.

وعلى نحو مماثل، نجح البنك في تحقيق العديد من الإنجازات النوعية، حيث تمّ خلال عام 2013 تعزيز وتوسيع قنوات تقديم الخدمات للعملاء في السوق المحلي، حيث تمّ افتتاح ثلاثة فروع جديدة ليصل بذلك عدد فروع البنك العاملة في الأردن إلى 119 فرعاً وبحصة سوقية بلغت 14.5% من إجمالي فروع القطاع المصرفي في الأردن ليحافظ بذلك على مركز الصدارة في هذا المجال، كما تمّ إضافة خمسة أجهزة صراف آلي جديدة ليصل بذلك مجموع أجهزة شبكة الصراف الآلي إلى 199 جهازاً وهي أيضاً أكبر شبكة في السوق المحلي وبحصة سوقية بلغت حوالي 15%.

وفي ذات السياق طرح البنك خلال هذا العام العديد من المنتجات والخدمات المصرفية بمزايا تفضيلية، شملت تطوير منتجات قائمة وطرح منتجات جديدة، وتمّ أيضاً توقيع عدد من اتفاقيات التعاون والشراكة مع مؤسسات دولية تهدف إلى زيادة دور وحصة البنك في عمليات التبادل التجاري بين الأردن ودول العالم. ومن أبرز هذه الاتفاقيات "اتفاقية شراكة مع بنك التصدير والإستيراد الكوري" ليكون بنك الإسكان بذلك هو البنك الأول في الأردن الذي يوقع مثل هذه الاتفاقية، وسادس بنك في منطقة الشرق الأوسط، وقد تمكّن البنك من تحقيق هذا الإنجاز لما يتمتع به من متانة مالية قوية وسمعة ممتازة محلياً وإقليمياً وعالمياً.

الفوز بجائزة "The Banker"

وتتويجاً لجملة الإنجازات التي تحقّقت خلال هذا العام، فاز البنك بجائزة أفضل بنك في المملكة الأردنية الهاشمية لعام 2013 "Bank of the Year 2013" من مجلة البانكر "The Banker"، التابعة لمجموعة الفاينانشال تايمز، وذلك بعد أن استوفى البنك شروط التأهيل للفوز بهذه الجائزة والتي من أهمها القدرة والنجاح في مواجهة تحديات الفترة، والمبادرة والابتكار في المنتجات والخدمات، وكفاءة الأداء، إضافة لمؤشرات تعكس قوة وسلامة المركز المالي للبنك.

وفي ضوء النتائج التي تحققت هذا العام، أوصى مجلس الإدارة للهيئة العامة لمساهمي البنك بتوزيع أرباح على المساهمين عن العام 2013 بنسبة 30% من القيمة الاسمية للسهم مقابل نسبة 25% تم توزيعها في العام السابق.

ومن الجدير ذكره في هذا المجال بأن إدارة البنك ملتزمة بتطبيق نصوص ميثاق التحكّم المؤسسي المعتمد لدى البنك، والمستند لدليل التحكّم المؤسسي الصادر عن البنك المركزي الأردني ودليل قواعد حوكمة الشركات الصادر عن هيئة الأوراق المالية في الأردن.

ويسرني قبل أن أختتم كلمتي بالإشادة والاعتزاز بمواصلة البنك اضطلاعاً بمسؤولياته المجتمعية ودوره الرائد في هذا المضمار، حيث قام البنك خلال عام 2013 بالعديد من المبادرات والإنجازات لدعم الأنشطة ذات الطابع الإنساني والاجتماعي، إذ تمّ تقديم الرعاية والدعم والتبرع للعديد من المؤسسات والمراكز الصحية والتعليمية والثقافية والفنية والاجتماعية والإنسانية والرياضية والبيئية، بالإضافة إلى رعاية ودعم بعض المؤتمرات والندوات العلمية والفكرية التي تستهدف خدمة وتطوير مؤسسات المجتمع المدني بمختلف أنشطتها وغاياتها.

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

وكلّ الشكر والتقدير للأخوة الزملاء أعضاء مجلس الإدارة على دورهم ودعمهم المتواصل في سبيل تقدم البنك واستمرار ازدهاره، كما أنّ الشكر موصول للجهود المتميزة التي بذلتها الإدارة التنفيذية "إدارة عليا وموظفين"، على مثابرتهم الدائمة وجهودهم المخلصة في خدمة هذا البنك لضمان تقدّمه ورفعته واستمرار تطوره والارتقاء بالخدمات التي يقدمها لعملائه وتطوير منتجاته.

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

والله ولي التوفيق

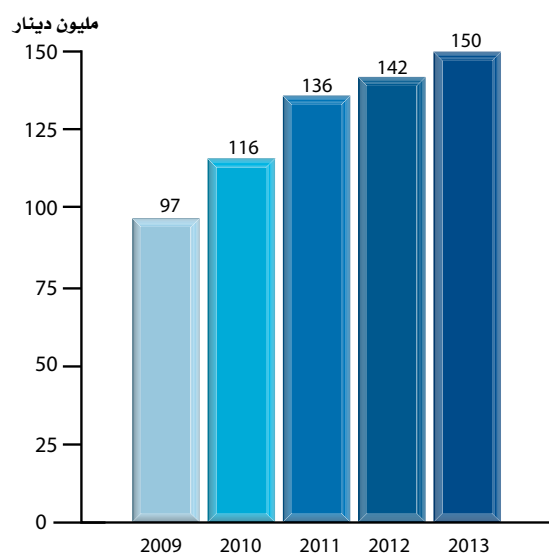
د. ميشيل مارتو
رئيس مجلس الإدارة



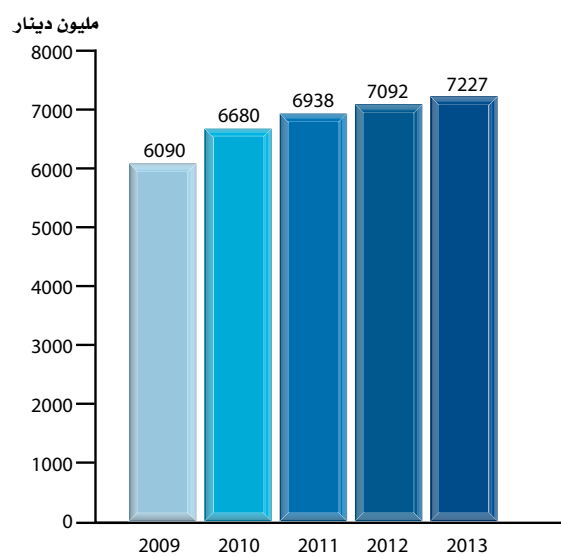
فاروق لمبز



الأرباح قبل الضريبة



إجمالي الموجودات



الأداء المالي للبنك

أهم المؤشرات المالية

المبالغ بملايين الديناري*

2013	2012	2011	2010	2009	البيان / السنة
7,227.1	7,091.6	6,938.0	6,679.7	6,090.4	مجموع الموجودات
5,093.4	4,727.2	4,833.9	4,808.6	4,430.4	ودائع العملاء
2,662.8	2,683.9	2,502.1	2,449.1	2,368.6	القروض والتسهيلات الائتمانية (بالصافي)
1,057.1	1,046.7	1,048.6	1,023.9	966.5	حقوق الملكية
357.0	327.3	300.7	264.0	260.4	إجمالي الدخل
150.1	142.2	135.7	116.4	97.0	الربح قبل الضريبة
106.9	104.5	100.0	88.4	66.6	الربح بعد الضريبة
**75.6	63.0	63.0	63.0	50.4	الأرباح النقدية الموزعة
0.396	0.373	0.349	0.313	0.238	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة EPS (دينار)
**0.300	0.250	0.250	0.250	0.200	حصة السهم من الأرباح الموزعة (دينار)
8.700	8.250	8.00	8.100	7.150	سعر السهم في نهاية العام (دينار)

* الدينار الأردني = 1.4104 دولار أمريكي

** أرباح مقترح توزيعها على المساهمين عن عام 2013 بنسبة 30% من القيمة الاسمية للسهم.

تحليل نتائج الأعمال

حقق بنك الإسكان للتجارة والتمويل نتائج مالية جيدة بكل المقاييس خلال عام 2013 رغم التأثيرات السلبية للتحديات والمصاعب الناجمة عن استمرار الأوضاع السياسية والاقتصادية المضطربة في عدد من دول المنطقة.

فبفضل مرونة وكفاءة سياساته وفعالية استراتيجياته وجاهزية خططه للتعامل مع مثل هذه الظروف والمستجدات، تمكن البنك هذا العام من تحقيق أرباح صافية قبل الضريبة بلغت 150.1 مليون دينار، بزيادة مقدارها 7.9 مليون دينار ونسبتها 5.6% عن مستواها في عام 2012. وبلغت الأرباح الصافية بعد الضريبة 106.9 مليون دينار بزيادة مقدارها 2.4 مليون دينار ونسبتها 2.3% عن مستواها في العام السابق. وقد جاءت الأرباح الصافية قبل الضريبة محصلة لما يلي:

1- ارتفاع صافي الإيرادات التشغيلية من 327.3 مليون دينار خلال عام 2012 إلى 357 مليون دينار خلال عام 2013، أي بزيادة مقدارها 29.7 مليون دينار ونسبتها 9.1%، ويعتبر صافي الإيرادات المتحقق عام 2013 الأعلى في تاريخ البنك، وقد جاء النمو في صافي الإيرادات التشغيلية نتيجة لـ:

- ارتفاع صافي إيرادات الفوائد والعمولات من 271.6 مليون دينار خلال عام 2012 إلى 291.1 مليون دينار خلال عام 2013، أي بزيادة مقدارها 19.5 مليون دينار ونسبتها 7.2%.
- ارتفاع الإيرادات التشغيلية الأخرى من 55.7 مليون دينار إلى 65.8 مليون دينار خلال عام 2013، أي بزيادة مقدارها 10.1 مليون دينار ونسبتها 18.2%.

2- ارتفاع إجمالي المصروفات من 185.1 مليون دينار خلال عام 2012 إلى 206.8 مليون دينار خلال عام 2013، أي بزيادة مقدارها 21.7 مليون دينار. وقد جاء الارتفاع في المصروفات نتيجة قيام البنك خلال عام 2013 باستدراك المزيد من "مخصصات تدني التسهيلات الائتمانية"، وذلك انسجاماً مع المعايير الدولية ذات العلاقة والتزاماً بمتطلبات الجهات الرقابية من جهة وإلى تزايد حجم الأعمال وما يتطلبه ذلك من زيادة المصروفات من جهة أخرى.

تحليل المركز المالي

ارتفع إجمالي موجودات البنك في عام 2013 ليصل إلى 7227 مليون دينار متجاوزاً مستواه في العام السابق بحوالي 135.5 مليون دينار أو ما نسبته 1.9%. وقد تحقق هذا الارتفاع على الرغم من انخفاض قيمة الليرة السورية وتأثيرها السلبي على الميزانية الموحدة للبنك نتيجة دمج بنود ميزانية البنك التابع في سورية الشقيقة ضمن البنود المقابلة لها في الميزانية الموحدة للبنك. وقد بلغ تأثير ذلك ما يعادل 241 مليون دينار.

إجمالي الودائع

تمكن البنك بفضل المكانة المرموقة التي يتمتع بها في الأسواق المصرفية التي يتواجد فيها من تحقيق معدلات نمو إيجابية في مجال استقطاب الودائع بمختلف أنواعها، حيث زادت أرصدة ودائع العملاء بمبلغ 366.3 مليون دينار ونسبتها 7.7% ليصل رصيدها في نهاية عام 2013 إلى 5093 مليون دينار. وتحققت هذه الزيادة على الرغم من أثر انخفاض سعر صرف الليرة السورية على أرصدة ودائع العملاء لدى المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية، حيث أثر ذلك سلباً على مجموع الودائع بما يعادل 163 مليون دينار. وارتفع رصيد إجمالي الودائع (ودائع العملاء وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية) خلال عام 2013 بمبلغ 119.6 مليون دينار ونسبة 2.1% عن رصيد نهاية عام 2012 ليصل إلى 5686 مليون دينار في نهاية عام 2013.

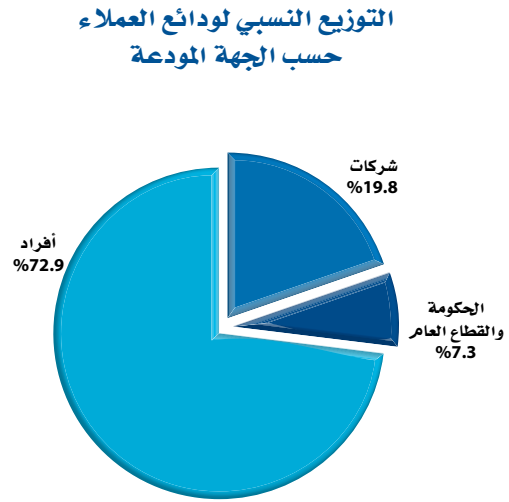
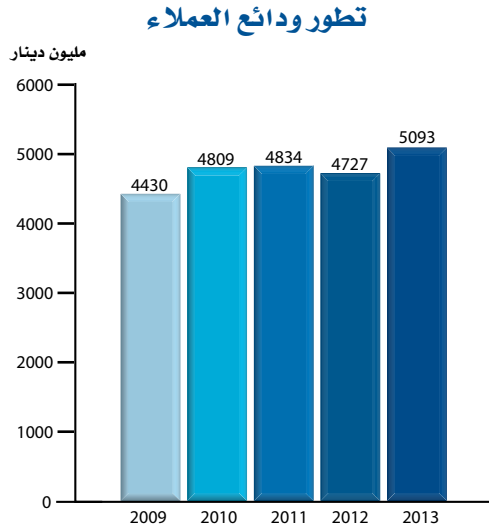
ومن الجدير ذكره في هذا الإطار أن البنك حافظ خلال عام 2013 على موقع الصدارة لسوق ودائع التوفير بالعملة المحلية في القطاع المصرفي الأردني، حيث شكلت ودائع التوفير بالدينار الأردني لدى البنك ما نسبته 41.4% من إجمالي أرصدة هذه الحسابات لدى البنوك في الأردن في نهاية العام المذكور.

ويشير تحليل ودائع العملاء في نهاية عام 2013 وفقاً للجهة المودعة إلى ما يلي:

- 1- زيادة كل من ودائع الأفراد وودائع الشركات "الصغيرة والمتوسطة والكبيرة" والودائع الحكومية بنسب بلغت 6.4%، و3.4%، و43% لكل منها على التوالي.
- 2- شكلت ودائع الأفراد ما نسبته 72.9% من إجمالي أرصدة ودائع العملاء عام 2013 مقابل 73.9% عام 2012، في حين شكلت ودائع الشركات "الصغيرة والمتوسطة والكبيرة" ما نسبته 19.8% مقابل 20.7%، وشكلت الودائع الحكومية ما نسبته 7.3% مقابل 5.5% عام 2012.

أما حسب نوع الوديعة في نهاية عام 2013 فإن التحليل يشير إلى ما يلي:

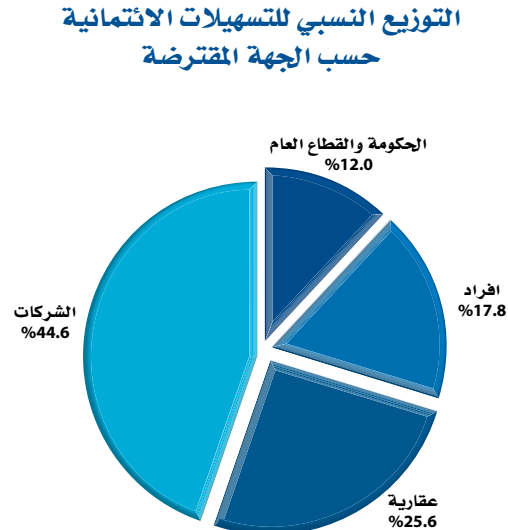
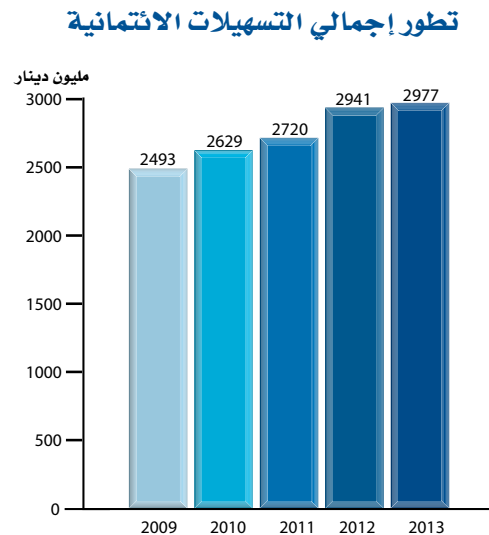
- 1- زيادة "الحسابات الجارية وتحت الطلب" بنسبة 6.6% وودائع التوفير بنسبة 5.5% و "الودائع لأجل وخاضعة لإشعار" بنسبة 10.2% قياساً بمستوياتها في نهاية عام 2012.
- 2- شكلت "الحسابات الجارية وتحت الطلب" ما نسبته 25.6% من إجمالي أرصدة ودائع العملاء في نهاية عام 2013 مقابل 25.8% عام 2012، في حين حازت ودائع التوفير على ما نسبته 31.2% مقابل 31.9% في العام السابق، أما "الودائع لأجل وخاضعة لإشعار" فقد استحوذت على ما نسبته 43.2% مقابل 42.3% عام 2012.



التسهيلات الائتمانية

سجل رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة ارتفاعاً مقداره 36.2 مليون دينار ونسبته 1.2% عن نهاية عام 2012 ليصل إلى حوالي 3 مليار دينار في نهاية عام 2013. وبعد تنزيل أرصدة المخصصات والفوائد المعلقة فإن صافي رصيد هذه التسهيلات ينخفض ليصل إلى حوالي 2.7 مليار دينار. وقد جاء الارتفاع في الرصيد الإجمالي للتسهيلات الائتمانية المباشرة على الرغم من الأثر السلبي لانخفاض سعر صرف الليرة السورية على أرصدة التسهيلات الائتمانية لدى المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية، بما يعادل 110 مليون دينار ضمن الميزانية الموحدة للبنك.

ولدى النظر إلى التوزيع النسبي لإجمالي التسهيلات الائتمانية في نهاية عام 2013 وفقاً للجهة المقترضة يتبين أن التسهيلات الممنوحة للأفراد شكلت ما نسبته 17.8% من إجمالي رصيد المحفظة الائتمانية، في حين استحوذت الشركات "الصغيرة والمتوسطة والكبيرة" على ما نسبته 44.6% من إجمالي التسهيلات الممنوحة، وشكلت التسهيلات الممنوحة للأغراض العقارية ما نسبته 25.6%، في حين حازت الحكومة والقطاع العام على ما نسبته 12% من إجمالي التسهيلات.



حقوق الملكية

ارتفع إجمالي حقوق مساهمي البنك من 950.8 مليون دينار في نهاية العام 2012 ليصل إلى 971.8 مليون دينار في نهاية عام 2013 أي بزيادة مقدارها 21 مليون دينار أو ما نسبته 2.2%. وبإضافة حقوق الأقلية "غير المسيطرين" في الشركات والبنوك التابعة إلى حقوق مساهمي البنك فإن رصيد حقوق الملكية يصل إلى 1.1 مليار دينار في نهاية عام 2013. وترتيباً على هذه النتائج، فقد حافظ البنك على متانة قاعدته الرأسمالية وعزز ملاءته المالية.

تحليل مؤشرات الأداء العام للبنك

أسفرت التطورات الإيجابية التي حققها البنك خلال عام 2013 في قائمة المركز المالي وبيان الدخل عن تحسن مؤشرات الملاءة المالية للبنك بشكل واضح وذلك كما يتضح من المؤشرات التالية:

- بلغ معدل العائد على الموجودات (ROaA) حوالي 1.5% عام 2013، في حين بلغ معدل العائد على حقوق الملكية (ROaE) حوالي 10.2%، ومن الجدير ذكره في هذا المجال أن هذين المعدلين يعتبران من أعلى المعدلات المصرفية في السوق الأردني.
- بلغت نسبة كفاية رأس المال 18.8% في نهاية عام 2013 متجاوزة النسبة المقررة من لجنة بازل والبالغة 8%، وكذلك الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي الأردني والبالغ 12% مما يدل على مدى قوة ومتانة المركز المالي للبنك.
- حافظ البنك على نسبة سيولة عالية بلغت 159% في نهاية عام 2013، وهي نسبة تفوق الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي الأردني البالغ 100% بشكل ملحوظ.
- بلغ مؤشر الكفاءة (نسبة المصاريف/الدخل) خلال عام 2013 حوالي 37%، ويعتبر هذا المؤشر لدى مقارنته بالمؤشرات المماثلة لدى مؤسسات القطاع المصرفي المحلي والإقليمي من أفضل المؤشرات المتحققة في هذا المضمار.
- رغم حالة الضعف التي اتسم بها سوق الأوراق المالية في الأردن خلال عام 2013 فقد ارتفع سعر سهم بنك الإسكان من 8.25 دينار في نهاية عام 2012 ليغلق على سعر مقداره 8.70 دينار في نهاية عام 2013، محققاً بذلك زيادة نسبتها 5.5%. وبهذا الارتفاع فقد بلغت القيمة السوقية "لأسهم رأسمال البنك" حوالي 2.2 مليار دينار في نهاية عام 2013، وهذا دليل واضح على الثقة الكبيرة بهذه المؤسسة المصرفية الوطنية الرائدة.
- ارتفع العائد الأساسي على السهم (EPS) من 0.373 دينار عام 2012 إلى 0.396 دينار عام 2013 أي بزيادة نسبتها 6.2%.

الوضع التنافسي

أثبت البنك على مدار الأعوام الماضية قدرة فائقة على العمل وسط بيئة تنافسية شديدة، ويعود ذلك بشكل رئيسي إلى الثقة الكبيرة التي اكتسبها البنك من عملائه الكرام ومن كافة فئات المتعاملين هذا إلى جانب متانة وقوة مركزه المالي وقاعدة رأسماله، وإلى شبكة فروع المحلية الواسعة والمدعومة بشبكة كبيرة من أجهزة الصراف الآلي وإلى حرصه على تقديم الخدمات المصرفية بصورة متجددة ومتطورة لتواكب أحدث التطورات العالمية في هذا المضمار. هذا فضلاً عن الانتشار الخارجي للبنك "فروع خارجية وبنوك تابعة"، حيث ساهم ذلك على حصول البنك على موقع "البنك المفضل" لدى قاعدة عريضة من العملاء، الأمر الذي عزز قدرة البنك التنافسية، وأكد حضوره الريادي في القطاع المصرفي الأردني من حيث التميز في مستوى الأداء وفي تقديم الخدمات المتطورة والمنتجات الجديدة ووسائل تقديم هذه الخدمات.

- ويظهر الإيجاز التالي المواقع الريادية التي احتلها البنك في السوق المصرفي الأردني كما هو الوضع في نهاية عام 2013:
- حافظ البنك على موقع الصدارة من حيث أرصدة حسابات التوفير بالعملة المحلية وبحصة سوقية بلغت 41.4%، وبذلك نجح البنك "ولأكثر من ثلاثين عاماً" في المحافظة على مركزه الأول كوعاء ادخاري "مفضل" لودائع التوفير في المملكة.
 - حافظ البنك على موقع الصدارة من حيث شبكة فروع والبالغ عددها 119 فرعاً، وبحصة سوقية بلغت 14.5%، وهو المركز الذي تمكن البنك من استمرار الحفاظ عليه منذ عام 1978 أي بعد أقل من أربعة أعوام على تأسيسه.
 - حافظ البنك على موقع الصدارة من حيث شبكة أجهزة الصراف الآلي التي يمتلكها والبالغ عددها 199 جهازاً، وبحصة سوقية بلغت حوالي 15%، لتبقى شبكة أجهزته هي الأوسع والأكثر انتشاراً في المملكة.

- حافظ البنك على صدارته لسوق بطاقات الفيزا الائتمانية، وبحصة سوقية بلغت 16%.
- احتلّ البنك المرتبة الثانية بمعيار مجموع الموجودات، وبحصة سوقية بلغت نسبتها 14.8% من مجموع موجودات الجهاز المصرفي.
- احتلّ البنك المرتبة الثانية بمعيار مجموع ودائع العملاء، وبحصة سوقية بلغت نسبتها 15.8% من مجموع ودائع العملاء لدى الجهاز المصرفي.
- احتلّ البنك المرتبة الثانية بمعيار مجموع التسهيلات الائتمانية، وبحصة سوقية بلغت نسبتها 11.6%.

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



كما حصل البنك خلال السنوات الماضية على مجموعة كبيرة من الجوائز وشهادات التقدير المحلية والإقليمية والدولية. وتجدر الإشارة في هذا المجال إلى أنّ البنك قد فاز خلال عام 2013 بجائزة أفضل بنك في الأردن للعام 2013 "Bank of the Year 2013-Jordan" من مجلة البانكر "The Banker" التي تصدرها مجموعة الفايانانشال تايمز. والتي تعتبر أفضل مجموعة صحفية معنية بشؤون المال والاقتصاد على مستوى العالم، وقد تمّ إعلان فوز البنك بالجائزة خلال حفل أقيم في 30 تشرين ثاني / نوفمبر 2013 في لندن بحضور مدراء وقياديين لما يزيد عن 112 بنكاً ومؤسسة مالية يمثلون المؤسسات الفائزة من مختلف دول العالم حيث أن الجائزة تمنح لبنك واحد فقط في كل دولة.

ويعتبر الفوز بجوائز "البانكر" والاحتفال بتوزيعها أحد أبرز الأحداث السنوية التي تترقبها البنوك للتعريف بأفضل البنوك والمؤسسات المالية خلال فترة مالية محددة.

ويذكر في هذا المجال أن البنك فاز بهذه الجائزة (The Banker) بعد أن استوفى شروط التأهيل التي تشتمل على مجموعة من الأسس والمؤشرات المالية ومن أبرزها القدرة والنجاح في مواجهة تحديات الفترة، والمبادرة والابتكار في مجال المنتجات والخدمات وكذلك كفاءة الأداء ومجموع حقوق الملكية وقوة مؤشر كفاية رأس المال وإجمالي الموجودات ونسبة حقوق الملكية لإجمالي الموجودات ومعدل العائد على الموجودات، إلى غير ذلك من المؤشرات الإيجابية التي تدل على متانة وسلامة المركز المالي للبنك.





عزيز عمورة





أنشطة البنك خلال عام 2013

الخدمات المصرفية للأفراد

استمر البنك بعملية تطوير المنتجات والخدمات القائمة، واستحداث مجموعة من الخدمات والمنتجات المصرفية المبتكرة بما يلبي احتياجات وتوقعات العملاء على اختلاف شرائحهم وفئاتهم، الأمر الذي مكّن البنك من الاستمرار بتعزيز مكانته في سوق الخدمات المصرفية للأفراد (Retail Banking)، حيث يقدم البنك خدماته المصرفية من خلال قنوات متعددة تركز بشكل أساسي على أكبر شبكة فروع وأكبر شبكة أجهزة صرافات آلية (ATMs) منتشرة في مختلف أنحاء المملكة، إلى جانب مجموعة من قنوات التوزيع الإلكترونية، وفيما يلي نبذة عن أهم المحاور التي ارتكزت عليها سياسة البنك في مجال تقديم الخدمات المصرفية للأفراد خلال العام:

الانتشار والتفرع المصرفي

واصل البنك تنفيذ خطته الإستراتيجية في مجال التفرع المصرفي، والتي تهدف من خلالها إلى استكشاف فرص جديدة للنمو والتوسع المدروس تمكّنه من توصيل منتجاته وخدماته لكافة شرائح المجتمع في مختلف مناطق المملكة، حيث أن اتساع وانتشار شبكة فروع البنك يُشكّل عامل جذب للعملاء الحاليين ويمكّن البنك من استقطاب المزيد من العملاء المستهدفين. ولتعزيز موقع البنك في مجال التفرع الداخلي، فقد شهد العام 2013 افتتاح ثلاثة فروع جديدة هي: فرع الحسينية / معان وفرع جاليريا مول / عمان وفرع شارع الشهيد وصفي التل / الرمثا، ليرتفع بذلك عدد فروع البنك العاملة في الأردن إلى 119 فرعاً منتشرة في مختلف مناطق المملكة وبحصة سوقية بلغت حوالي 14.5%. ومن الجدير ذكره في هذا المجال أن شبكة فروع البنك تشتمل على خمسة فروع تتواجد في تجمّعات ومراكز التسوق التجارية "المولات"، حيث يمتد دوام عمل هذه الفروع ليشمل جميع أيام الأسبوع بما في ذلك أيام



"الجمعة والسبت والعطل والأعياد الرسمية"، لتمتد فترة عمل هذه الفروع من الساعة العاشرة صباحاً وحتى الساعة العاشرة ليلاً. وإلى جانب ذلك، فقد استمر البنك خلال عام 2013 بعملية تطوير وتحديث المظهر العام لفروعه، بما يعزز الصورة الذهنية المتميزة عنه.

وفي ذات السياق حافظ البنك على صدارته للسوق المصرفي بامتلاكه لأكبر شبكة صرافات آلية بلغ عددها 199 جهازاً منها 66 جهازاً خارج مواقع الفروع، هذا وتبلغ الحصة السوقية للبنك من أجهزة الصراف الآلي في الأردن حوالي 15%.

ومن الجدير ذكره في هذا المجال أن إجمالي عدد فروع البنك المحلية والخارجية (الأردن وفلسطين والبحرين) بلغ 132 فرعاً، بالإضافة إلى فروع البنوك التابعة في كل من سورية والجزائر وبريطانيا وبلغ عددها 36 فرعاً.

القنوات المصرفية الإلكترونية



يسعى البنك إلى تقديم الخدمات المصرفية إلى عملائه بوسائل مختلفة، حيث تم خلال عام 2013 إطلاق عدّة خدمات إلكترونية جديدة منها خدمة إسكان موبايل (Mobile Banking)، حيث تمكن هذه الخدمة عملاء البنك من تنفيذ الحركات المالية وغير المالية المتعلقة بحساباتهم من خلال أجهزة الهواتف الخلوية الذكية. ومن أهم هذه الخدمات "التحويل من حساب إلى حساب وتسديد فواتير المياه والكهرباء والهاتف الأرضي والهواتف الخلوية وتسديد البطاقات الائتمانية وخدمة تحديد مواقع أجهزة الصّرافات الآلية والفروع".

كذلك واصل البنك تطوير وتوسيع قنوات التوزيع الإلكترونية المختلفة من خلال تقديم الخدمات المصرفية عبر البنك الفوري (Call Center) وشبكة الإنترنت (Iskan Online) والرسائل القصيرة (Iskan SMS)، وأجهزة الصرافات الآلية (ATMs).

وتجدر الإشارة إلى أنّ البنك كان ولا زال رائداً في القطاع المصرفي الأردني في مجال استحداث واستخدام الخدمات التكنولوجية المختلفة لتوفير الوقت والجهد على عملائه وبما يضمن توفير الخدمات المصرفية لهم على مدار الساعة وطيلة أيام الأسبوع.

جوائز حسابات التوفير

وفي مجال تطوير نظام جوائز حسابات التوفير، تمّ خلال عام 2013 زيادة إجمالي قيمة الجوائز ليصل مجموعها لدى فروع الأردن وفلسطين إلى 6.3 مليون دينار سنوياً. ويذكر في هذا المجال أن البنك يقوم بإجراء السحب على جوائز كبرى في مناسبات عديدة أصبحت معروفة للعملاء مثل جوائز شهر رمضان الفضيل وجوائز نهاية العام. وقد ساهم ذلك في نمو حسابات التوفير القائمة واجتذاب المزيد من العملاء لهذه الحسابات.

الخدمات والمنتجات الجديدة

قام البنك خلال عام 2013 بطرح منتجات وخدمات مصرفية جديدة وتطوير وتحديث المنتجات القائمة وذلك بهدف تلبية احتياجات ومتطلبات عملائه الحاليين واستقطاب المزيد من العملاء الجدد، ومن أهم تلك المنتجات ما يلي:



• **منتج مركبات الأعمال:** يوفر هذا المنتج التمويل المناسب لشرائح الشركات والمؤسسات المتوسطة والصغيرة والمهنيين والحرفيين والمدارس الخاصة وأصحاب الأعمال الأفراد، لتمكين هذه الشرائح من شراء المركبات على اختلاف أنواعها وأشكالها (مركبات الشحن، البكبات، الفانات، الباصات)، ويسقف تمويل يصل إلى 150 ألف دينار للعميل الواحد "بدون ضمانات وبدون كفيل" ولفترة سداد تصل لغاية 7 سنوات، وتمويل مصاريف التأمين الشامل والترخيص ونقل الملكية، ويوفر هذا المنتج ميزة التأمين على الحياة مجاناً.

• **بطاقات ماستركارد:** تمّ خلال العام طرح بطاقة ماستر كارد للدفع المباشر من خلال أجهزة الصراف الآلي (ATMs) ونقاط البيع (Point of Sale)، بالإضافة إلى بطاقات الماستر كارد الائتمانية بفئاتها (البلاتينية، الذهبية، الفضية). وتمتاز البطاقات الجديدة بتوافقها مع معايير ومتطلبات البطاقات الذكية (EMV)، فضلاً عن المزايا العديدة التي تتمتع بها هذه البطاقات.

وبذلك يكون بنك الإسكان قد عزّز مركزه التنافسي في مجال البطاقات البلاستيكية من خلال توفير وتقديم حلول دفع متكاملة تتمثل بمجموعة متنوعة من بطاقات الفيزا والماستركارد (بشقيها الائتماني والدفع المباشر) وبطاقات أمريكان إكسبرس.

- **برنامج تقسيط المشتريات:** شهد العام 2013 توسيع مظلة الشركات التي تتعاون مع البنك في برنامج تقسيط المشتريات الشخصية والمنزلية بهدف تنويع الخيارات المتاحة أمام العملاء في اختيار السلع والخدمات التي تلبى احتياجاتهم ومستلزماتهم الشخصية والمنزلية بشروط تمويلية ميسرة.

جودة الخدمة والعناية بالعملاء

وفي إطار التركيز على تحسين خدمة العملاء وضمان جودة الخدمات المقدمة لهم، واصل البنك خلال عام 2013 إجراء الدراسات الميدانية للوقوف على مدى رضا العملاء "مودعين ومقترضين" عن مستوى ونوعية الخدمات والمنتجات التي يقدمها البنك لهم، وذلك من خلال الوقوف على آرائهم وانطباعاتهم حول مستوى هذه الخدمات، وقد أظهرت نتائج هذه الدراسات (Surveys) ارتفاع نسبة الرضا عن مختلف المؤشرات والمحاور التي تضمنتها الدراسات بما يُرسِّخ الصورة الذهنية عن البنك لدى عملائه كما يؤكد الثقة العالية التي يحظى بها البنك لدى جمهور العملاء.

الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات

نظراً لاستمرار الظروف الصعبة على مستوى المنطقة، انتهج البنك سياسة ائتمانية حذرة لرفع مستوى جودة ونوعية المحفظة الائتمانية لديه، مع مراعاة المحافظة على الحصة السوقية والعمل على زيادتها في السوق المصري الأردني، حيث واصل البنك تقديم سلة متنوعة من المنتجات الائتمانية والخدمات التمويلية التي تم إعدادها وتصميمها بما يتناسب مع احتياجات مختلف العملاء من قطاع الشركات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة، وبما يساهم في خلق فرص عمل وتحقيق أهداف اجتماعية واقتصادية إلى جانب الأهداف المصرفية. ولتعزيز مركز البنك في مجال النشاط الائتماني قام البنك خلال عام 2013 بالمبادرات التالية:

- زيادة حجم التعامل والسقوف القائمة مع الشركة الأردنية لضمان القروض من خلال إطلاق منتج جديد "مركبات الأعمال"، الذي يعمل على توفير التمويل المناسب للشركات لتمكينها من امتلاك مركبات الأعمال الحديثة والمستعملة وعلى اختلاف أنواعها وأحجامها.
 - توقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة 7 مليون دينار ليقوم بنك الإسكان بموجبها بشكل مباشر و / أو من خلال مؤسسات التمويل الأصغر (MFIs) بإعادة إقراض هذا المبلغ لشرائح العملاء من الشركات المتوسطة والصغيرة لتمكينهم من الحصول على التمويل المناسب بأسعار فائدة منافسة وأجال متوسطة وطويلة الأجل.
- وفي إطار تسهيل عمليات التبادل التجاري بين الأردن ودول العالم، قام البنك خلال عام 2013 بما يلي:



- توقيع اتفاقية تعاون مع الصندوق السعودي للتنمية "برنامج الصادرات السعودي" بهدف تشجيع التجار في الأردن على استيراد وشراء السلع والخدمات ذات المنشأ السعودي أو تلك التي لا تقل القيمة المضافة لها في السعودية عن 25% وفق ترتيبات وشروط محددة.



- توقيع اتفاقية شراكة مع بنك التصدير والإستيراد الكوري (KEXIM) ليكون بنك الإسكان هو البنك الأول في الأردن الذي يوقع هذه الاتفاقية وسادس بنك في منطقة الشرق الأوسط، ويأتي توقيع هذه الاتفاقية مع بنك الإسكان نظراً لما يتمتع به من مكانة متقدمة في الوسط المصرفي المحلي والإقليمي والدولي.

- استمرار العمل بمجموعة من البرامج واتفاقيات التمويل المتخصصة بالتعاون مع مؤسسات وشركات محلية ودولية كبرنامج تمويل التجارة العربية - صندوق النقد العربي / أبوظبي، وبرنامج التمويل الإيطالي (IIPU)، وبرنامج تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة بضمان مؤسسة (OPIC)، وبرنامج تسهيل التجارة الدولية مع البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية (EBRD).

وتجدر الإشارة هنا إلى أن البنك شارك خلال عام 2013 بقرض تجمع بنكي ضخم تم تنظيمه من قبل مجموعة من البنوك العالمية لصالح إحدى الشركات الإقليمية القابضة الكبرى والرائدة في مجال المقاولات على مستوى منطقة الشرق الأوسط والخليج العربي، بالإضافة إلى قيام البنك بمهمة وكيل الضمان (Security Agent) لهذا القرض.

خدمات الخزينة والاستثمار

بالرغم من ضبابية الأوضاع الاقتصادية والمالية على المستويات المحلية والإقليمية والعالمية، تمكن البنك من المحافظة على بيانات مالية متوازنة "بمستويات سيولة مناسبة ومصادر أموال متعددة بتكلفة مقبولة واستثمارات متعددة بمخاطر محسوبة" وهو ما ساهم في تحقيق أداء مرض تعززت به أرباح العمليات، ودعم الموقف التنافسي للبنك في مجال التعاملات المالية والتبادلات بالعملات الأجنبية، وقد تم ذلك من خلال إدارة واعية لمخاطر أسعار الفائدة واعتماد سياسة حذرة في إدارة الموجودات والمطلوبات. كما حرص البنك خلال العام 2013 على تلبية متطلبات عملائه من المنتجات والخدمات في مجال الخزينة والاستثمار، وذلك من خلال توفير منتجات منخفضة المخاطر ومدرة للدخل في مجال التعامل بالعملات الأجنبية والمعادن الثمينة والعقود الآجلة، وتقديم خدمات الوساطة في الأسواق المالية "المحلية والإقليمية والدولية"، وتقديم خدمات في مجال إدارة المحافظ الاستثمارية وصناديق الاستثمار المشترك وأمانة الاستثمار.

المؤسسات المالية والبنوك المراسلة

رغم حالة عدم اليقين التي عمّت الأوضاع الاقتصادية في مختلف أسواق المال الدولية، شهدت الأعمال المصرفية الدولية خلال عام 2013 تحسناً ملحوظاً. وفي هذا المجال تمكن البنك من زيادة الدخل من العمولات والإيرادات المتأتية من عمليات التجارة الدولية والخدمات المصرفية الخارجية وذلك من خلال الدور التنسيقي الذي تقوم به الإدارات المعنية بهذا النشاط بهدف تسهيل عمليات التجارة الخارجية لعملاء البنك من الأفراد والشركات، بالإضافة إلى زيادة الإيرادات من نشاط الحوالات. يتمتع البنك بعلاقات عمل قوية و متميزة مع شبكة واسعة من المراسلين (بنوك ومؤسسات إقليمية وعالمية) يتجاوز عددها 400 بنكاً ومؤسسة مالية، موزعة في أكثر من 70 دولة حول العالم. وقد ساهمت مكاتب التمثيل في كل من أبوظبي وبغداد وطرابلس / ليبيا بتسهيل تسويق خدمات البنك في هذه الدول، والعمل كحلقة اتصال مع البنوك وذلك من خلال توقيع اتفاقيات تعامل معها لإنجاز المعاملات المصرفية لمختلف المؤسسات الاقتصادية العاملة في تلك الدول من جهة والسوق الأردني من خلال البنك الأم "بنك الإسكان / الأردن" من جهة أخرى. كما عمل البنك على توفير مجموعة واسعة من الحلول المصرفية والمالية المتكاملة لقاعدة كبيرة من العملاء عبر تعزيز التحالفات مع البنوك المراسلة في الأسواق الإستراتيجية في مناطق مختلفة من العالم.

الفروع الخارجية والبنوك التابعة

بدأ البنك عملية الانتشار خارج الأردن في تسعينيات القرن الماضي، فكانت خطوته الأولى نحو فلسطين، وفي بداية الألفية الثالثة سعى البنك للانتشار في السوق العربي بإعتباره الإمتداد الطبيعي للتوسع في حجم أعمال البنك، حيث دخل أسواق كل من البحرين والجزائر وسورية. وفي عام 2010 اتخذ البنك قراراً استراتيجياً بتعزيز تواجدته في المملكة المتحدة عن طريق الاستحواذ على حصة مؤثرة في بنك الأردن الدولي بنسبة 68.75% وصلت إلى 75% في نهاية عام 2013. علاوة على ذلك كان قد تم افتتاح عدد من مكاتب التمثيل في كل من الإمارات العربية المتحدة وليبيا والعراق.

وبهذا التوسع بات الانتشار الخارجي للبنك في نهاية عام 2013 يشمل شبكة فروع خارجية تتكون من 13 فرعاً (في فلسطين والبحرين وبنوكاً تابعة تعمل من خلال 36 فرعاً (في الجزائر وسورية ولندن)، وتوفّر هذه الفروع والبنوك مجموعة متنوعة من الخدمات المصرفية الموجهة للأفراد والشركات وخدمات الخزينة والتمويل التجاري.

ونتيجة لهذا التوسع المتنوع جغرافياً فقد واصلت قاعدة عملاء البنك النمو على الرغم من الظروف الصعبة التي تمر بها دول المنطقة، الأمر الذي يعكس قوة الصورة الذهنية المتميزة عن البنك والسمعة الجيدة التي يتمتع بها والتي تُعبر عن مستوى عالٍ من الجودة في الخدمة والأداء والثقة والأمان.

أما على صعيد أداء الفروع الخارجية والبنوك التابعة للبنك، فقد تمكّنت تلك الفروع والبنوك خلال عام 2013 من تحقيق نتائج جيدة بشكل عام انعكست بتحسّن في مستوى الأداء ومعدلات النمو على صعيد الودائع والتسهيلات والأرباح. أما بالنسبة للمصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية فقد أولت إدارة البنك خلال العام 2013 اهتماماً خاصاً بهذا المصرف بهدف المحافظة على الاستقرار النسبي لمركزه المالي وقد تم ذلك من خلال اتباع سياسات اتسمت بالحيطه والحذر لتخفيف المخاطر ودون أن يفقد المصرف حضوره على مستوى القطاع المصرفي في سورية ولم يكن ذلك سهلاً وسط الاضطرابات العاصفة التي تشهدها الشقيقة سورية.

التطوير التنظيمي والإداري

استمر البنك خلال عام 2013 بعمليات التحديث والتطوير بهدف زيادة الكفاءة التشغيلية وتسهيل إجراءات العمل. وفي هذا الإطار وتطبيقاً لمفهوم بيئة عمل خالية من الورق (Paperless Environment) فقد تمت أتمتة النماذج المستخدمة في الفروع، وتم تعديل الهياكل التنظيمية لبعض مراكز العمل وكذلك تحديث إجراءات العمل لتتوافق مع أفضل الممارسات العالمية.

الموارد البشرية

إيماناً من إدارة البنك بأن الموظفين هم العنصر الأهم في تحقيق نجاحات البنك على مدى سنوات عمله الماضية، تم 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 والربحية المتزايدة. وفي هذا الإطار تم إطلاق مشروع إدارة المواهب والتعاقب الوظيفي في البنك (Talent Management & Succession Planning) والذي يهدف لإعداد وتطوير مجموعة من الموظفين "المختارين" بهدف تأهيلهم لشغل الوظائف القيادية والحساسة مستقبلاً.

كما شهد عام 2013 الانتهاء من تنفيذ المرحلة الثانية من مشروع نظام إدارة الموارد البشرية (HRMS) والتي شملت تطبيق الجزئيات المتعلقة بأنشطة التوظيف والخدمة الذاتية وإدارة تدريب الموظفين وإدارة تقييم الأداء وإدارة التعويضات "الرواتب والحوافز والمكافآت"، إضافة إلى توفير إمكانيات تنفيذ خدمات مختلفة تخص أعمال الموارد البشرية عن بعد من خلال استخدام شبكة الإنترنت.

التعيين

يهدف البنك أن يكون دوماً في مقدمة المؤسسات الجاذبة للمواهب والكفاءات المؤهلة في السوق المحلي من خلال توظيف أفضل الخريجين الجدد واستقطاب الكفاءات المميزة من ذوي الخبرة والاختصاص، وذلك من خلال تطبيق سياسات واضحة تتعلق بالتعيين، والتي تركز على عدة معايير موضوعية من أبرزها: مستويات التحصيل العلمي وملاءمة التخصصات للوظائف الشاغرة واجتياز الاختبارات المعتمدة لدى البنك. ومن جانب آخر حرص البنك على التزامه بالمحافظة على موظفيه من ذوي الخبرات والمهارات العالية والعمل على تعزيز قدرات أدائهم الوظيفي.

التدريب

يعتمد البنك "التدريب" عنصراً أساسياً وحيوياً 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، وبما يؤدي إلى تحسين مستويات الخدمات المقدمة للعملاء. وقد بقيت برامج تدريب الموظفين على قمة أولويات إدارة الموارد البشرية في البنك، ومن أهم البرامج المعتمدة لدى البنك برامج تأهيل الموظفين الجدد وتأهيل موظفي خدمة العملاء وتأهيل مدراء الفروع والوظائف القيادية، إضافة إلى برنامج تأهيل ضباط الائتمان الذي يهدف إلى رفد دوائر الائتمان في البنك بكوادر ومدراء ائتمان مؤهلين وأكفاء. وقد وفر البنك خلال عام 2013 ما مجموعه 4323 فرصة تدريبية للموظفين من داخل وخارج المملكة. وعزز 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 2013 وأعداد المشاركين بها في الإفصاح الخاص بها الوارد في نهاية هذا التقرير.



إدارة المخاطر

يولي البنك في جميع الأوقات أهمية كبيرة "لإدارة المخاطر"، خاصة في ظلّ تزايد الأنشطة المالية وتطور التكنولوجيا المصرفية والتغيرات السياسية والاقتصادية التي يشهدها العالم، حيث يقوم البنك وبشكل مستمر بإجراء عمليات رصد وتقييم وإدارة عوامل المخاطر المحتملة التي قد تتعرض لها أعماله، وذلك بهدف السيطرة عليها ضمن مستويات المخاطر المقبولة (Risk Appetite) وتوفير بيئة رقابية مناسبة تساهم في تحقيق الأهداف الإستراتيجية للبنك.

ويتبع البنك سياسات وأطر عمل شاملة لإدارة المخاطر تركز على تطبيق أنظمة وعمليات سليمة لضمان الالتزام بمستويات المخاطر المعتمدة في البنك بحيث تتوافق هذه السياسات مع تعليمات البنك المركزي الأردني ومعايير لجنة بازل، وذلك باستخدام أساليب متقدمة باحتساب معدل كفاية رأس المال، بالإضافة إلى تطوير وتحديث بيانات مصفوفات المخاطر (CRSA) واعتماد خطط تضمن استمرارية الأعمال وفحصها بشكل دوري بما يواكب أفضل الممارسات الدولية في هذا المجال، وتصنيف مخاطر العملاء، علاوة على استخدام أفضل الأساليب والوسائل التي تقيس مستوى المخاطر مثل اختبارات الإجهاد وتحليل الحساسية.

وقد شهد العام 2013 الانتهاء من تطوير نظام داخلي لتصنيف وتقييم عملاء البنك من الشركات في مجال مخاطر الائتمان (Risk Rating)، علماً بأنه يجري العمل حالياً على تطبيق نظام تصنيف وتقييم العملاء الأفراد (Credit Scoring). وعلى نحو متصل، تمّ تعزيز وعي موظفي البنك بإدارة المخاطر، حيث كُثف البنك خلال العام من عقد ورشات العمل والندوات التدريبية التوعوية المتعددة إلى جانب نظام التوعية الإلكتروني، ويقدم الإيضاح رقم 41 في القوائم المالية من هذا التقرير المزيد من المعلومات وشرحاً مفصلاً عن ممارسات إدارة المخاطر لدى البنك.

مراقبة الامتثال

واصل البنك خلال عام 2013 تطبيق كافة التعليمات والتوجيهات الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية بخصوص مراقبة الامتثال ومكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، مع التركيز بشكل رئيسي على الإلتزام بإرشادات "إعرف عميلك (KYC)"، ويذكر أنّ البنك قام خلال العام بتطبيق نظام آلي جديد ومتطور للمراقبة والكشف عن العمليات المشبوهة التي تنطوي عليها مخاطر عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب وجرائم الاحتيال المالي. ويتبنّى البنك إجراءات حازمة للكشف عن النشاطات المالية غير المشروعة من خلال أنظمة مراقبة كفؤة وإجراء فحوصات دقيقة لكافة المعاملات بشكل دوري وذلك حفاظاً على مصالحه ومصالح مساهميه والمتعاملين معه.

وفي سياق التعامل مع العملاء بعدالة وشفافية، قام البنك خلال العام بتطبيق التعليمات الجديدة التي أصدرها البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص، وذلك من خلال وضع الضوابط والسياسات التي تضمن حماية وتوعية عملاء التجزئة في البنك عند حصولهم على الخدمات والمنتجات المصرفية والكلف المتعلقة بها.

وفي إطار تعزيز ثقافة الامتثال والإلتزام، فقد استمر البنك بتعميم النشرات الدورية وعقد البرامج التدريبية الدورية الشاملة لكافة الموظفين حتى يكونوا على دراية تامة بعمليات مراقبة الامتثال والإرتقاء بقدراتهم للتعامل بمهارة للكشف عن الحالات المشبوهة لعمليات غسل الأموال والتأكيد على ضرورة الإلتزام بالإجراءات الخاصة بالتعرف على العملاء بشكل كافٍ.

الحاكمية المؤسسية

في إطار تطبيق نظام الحاكمية المؤسسية (Corporate Governance) الصادر عن البنك المركزي الأردني اعتمد بنك الإسكان "ميثاقاً للتحكم المؤسسي" يتماشى مع أنظمة وتعليمات الإفصاح والشفافية الصادرة عن الجهات الرقابية (البنك المركزي وهيئة الأوراق المالية) بما يعزز من كفاءة الأداء وتقليل المخاطر إلى أدنى درجة، وبما يكفل حماية حقوق المساهمين والمستثمرين، ويمكن الاطلاع على الميثاق في نهاية هذا التقرير، أو من خلال موقع البنك على شبكة الإنترنت (www.hbtf.com).

تكنولوجيا المعلومات

شهد البنك خلال عام 2013 نقلة نوعية على صعيد تكنولوجيا المعلومات، حيث قام البنك بطرح العديد من المنتجات والخدمات المصرفية التي تواكب تقنيات التكنولوجيا المصرفية الحديثة. وتم إنجاز العديد من المشاريع على صعيد البنية التحتية التي تلبي احتياجات مراكز العمل في البنك وتقدم مستويات عالية من الكفاءة في الأداء وتعزز من الصوابت الأمنية. فعلى صعيد العمليات التشغيلية، واصل البنك خلال العام مراحل فحص وتجربة النظام البنكي الجديد على مستوى فروع الأردن (New Core Banking System)، ومن المتوقع أن تشهد بداية العام 2014 تطبيقاً كاملاً لهذا النظام. أما على صعيد المنتجات والخدمات المصرفية، فقد شهد عام 2013 تعزيز البنك لقنواته الإلكترونية من خلال إطلاق التطبيق المتكامل لخدمة الإسكان موبايل (Mobile Banking) لتقديم خدمات البنك المصرفية عبر الهواتف الذكية والأجهزة اللوحية التي تعمل على أنظمة iOS/Android لتمكين العملاء من متابعة كافة التفاصيل المتعلقة بحساباتهم. كما يوفر هذا التطبيق خدمة تحديد مواقع فروع البنك وأجهزة الصراف الآلي الأقرب لمكان وجود العميل، وتوفر خدمة الاستعلام عن أسعار صرف العملات إضافة إلى العديد من الخدمات المصرفية والمالية الأخرى. وفي إطار تعزيز مستويات الأمن والحماية لأنظمة البنك بما يتوافق مع المعايير المحلية والدولية، فقد شرع البنك بإجراءات تطبيق نظام مكافحة غسل الأموال وتطبيق نظام تصنيف مخاطر ائتمان العملاء وتحديث موقعي البنك الداخلي والخارجي على شبكة الإنترنت. كما تم الانتهاء من تطبيق نظام تصنيف مخاطر ائتمان الشركات في كل من الأردن وفلسطين والبحرين، بالإضافة إلى المباشرة في تطبيق مشروع Payment Card Industry وفقاً لمتطلبات مجلس البطاقات العالمي.

المسؤولية الاجتماعية

تعتبر المبادرات الاجتماعية بالنسبة للبنك تجسيداً فعلياً لدوره الاجتماعي جنباً إلى جنب مع دوره المالي والاقتصادي وذلك من خلال العمل على تنمية المجتمعات المحلية والمساهمة في تحقيق التنمية المستدامة لهذه المجتمعات، لتعكس بذلك الصورة الفعلية لشعار البنك "بنك الإسكان... شريك يرافق حياتك"، وتتسم مبادرات البنك بتنوعها وشموليتها لكافة القطاعات المجتمعية، وفيما يلي أبرز المبادرات والمساهمات التي قام بها البنك في كل من الأردن وفلسطين في مجال المسؤولية الاجتماعية خلال العام 2013:

الثقافة والفنون

يهتم البنك بالمهرجانات الثقافية والفنية ويسهم بدعمها بشكل كبير ومن ذلك: مهرجان جرش للثقافة والفنون ومهرجان صيف عمان والعديد من المهرجانات الشعبية، بالإضافة إلى دعم الحركة الثقافية في المملكة من خلال دعم الكتاب الأردنيين بشراء مؤلفاتهم.

أما على صعيد الحركة الفنية فقد قدم البنك خلال عام 2013 الرعاية للعديد من العروض المسرحية المحلية ودعم العديد من فرق الفنون الشعبية في مختلف المحافظات. كما قام بنك الإسكان في فلسطين برعاية مهرجان ثقافي كبير تم تنظيمه من قبل معهد إدوارد سعيد الوطني للموسيقى، وتم رعاية العديد من المخيمات الصيفية في العديد من المدن الفلسطينية.



الصحة والبيئة

- التبرع المادي لعدد من الجمعيات (جمعية مكافحة السرطان الأردنية ومؤسسة العناية بالشلل الدماغي وجمعية ابن سينا للشلل الدماغي وجمعية الدماغ والأعصاب وجمعية أصدقاء مرضى الكبد وجمعية العون الطبي الفلسطيني).
- رعاية المسابقة الإعلامية التي تقيمها مؤسسة الحسين للسرطان للتوعية حول مرض سرطان الثدي والرعاية الذهبية للمشروع الوطني لمرض سرطان الثدي.
- تنظيم عدة حملات للتبرع بالدم إيماناً من البنك بأهمية تقوية التكايف الاجتماعي والإنساني لما لعملية التبرع بالدم من فوائد صحية للمتبرع والمتبرع لهم، وقد لاقت هذه الحملات استجابة كبيرة من قبل موظفي البنك مما كان له صدًى جيداً لدى الجهات المعنية. كما واصل البنك خلال العام دعمه للجمعية الأهلية الأردنية للتبرع بالدم.



- قدم البنك الدعم المادي للعديد من جمعيات ذوي الاحتياجات الخاصة والمعاقين ومنها: جمعية الحسين لرعاية وتأهيل ذوي التحديات الحركية ونادي الأمير علي بن الحسين للصم وجمعية الصم والبكم الخيرية وجمعية تنمية المرأة الأردنية للصم ومركز جمعية الشابات المسلمات للتربية الخاصة وجمعية التأهيل والرعاية الخيرية وجمعية العناية بالشلل الدماغي.
- المساهمة في إعادة تأهيل عيادة الأسنان التابعة للمركز الصحي العربي بجامعة القدس في البيرة وتزويدها بالمستلزمات الطبية اللازمة.
- دعم ورعاية جمعية البيئة الأردنية بمختلف أنشطتها.

التربية والتعليم

يولي البنك قطاع التربية والتعليم اهتماماً كبيراً وذلك بتقديم الدعم والرعاية للجامعات والعديد من المدارس والمعاهد التعليمية وبمختلف المناسبات، هذا إضافة لقيام البنك بتكريم أوائل الطلبة في العديد من المدارس. كما يقوم البنك بدعم ذوي الحاجة من الطلبة المتفوقين، وساهم البنك في إنشاء مبنى IB College في مدارس البكالوريا، كما ساهم البنك في تخصيص منح دراسية للطلبة المتفوقين في جامعة الأميرة سمية. ومن أهم المبادرات التي قام بها البنك في فلسطين رعاية احتفالات لتكريم خريجي الجامعات وأوائل الطلبة بأكثر من موقع، بالإضافة إلى دعم حفل تكريم متفوقي الثانوية العامة. كما رعى البنك اليوم المفتوح لمدارس لها حضورها ودورها في العملية التعليمية والتربوية ضمن الاحتفالات بعيد الميلاد المجيد.



الشباب والرياضة

استمر البنك خلال عام 2013 بتقديم الدعم للعديد من الأنشطة والفعاليات الشبابية والرياضية، حيث ساهم البنك في تقديم الدعم المادي للمنتخب الأردني "منتخب النشأ" خلال مشاركته في التصفيات المؤهلة إلى نهائيات كأس العالم 2014، بالإضافة إلى دعمه المباشر للجنة البارالمبية الأردنية، أما على صعيد الأنشطة الرياضية الفلسطينية فقد استمر البنك بتقديم الرعاية للعديد من هذه الأنشطة.

التوعية والسلامة المرورية

قامت إدارة السير المركزية بتكريم بنك الإسكان كداعم ومشارك في الحد من حوادث الطرقات وذلك في سياق مساهمة البنك بالجهود التي تبذل لتوعية المواطنين من أجل تخفيف حوادث السير وذلك من خلال تقديم الدعم والرعاية لصندوق معهد المرور الأردني والجمعية الأردنية للوقاية من حوادث السير.

أنشطة شهر رمضان المبارك

رعى البنك العديد من الأنشطة خلال شهر رمضان المبارك وكان من أبرزها تقديم الدعم المادي لتكية أم علي التي توزع طرود الخير على الفقراء والمحتاجين، بالإضافة إلى رعاية حفل الإفطار الخيري الذي أقامته الجمعية الأردنية للوعون الطبي للفلسطينيين. كما قام البنك بتقديم الدعم للعديد من المؤسسات والأندية والجمعيات ذات المبادرات الاجتماعية والخيرية في الشهر الفضيل.

التعاون مع القطاع العام في خدمة المجتمع والمواطن

في أعقاب قرار الحكومة الأردنية برفع الدعم عن أسعار المحروقات، فقد تم اعتماد بنك الإسكان بجميع فروع المنتشرة في أنحاء المملكة لصرف "الدعم النقدي" الذي أقرته الحكومة لمستحقيه من المواطنين. وجاء تكليف الحكومة الأردنية للبنك لتنفيذ هذه المهمة لما يتمتع به من سمعة طيبة في أوساط المجتمع الأردني وقدرته على التعامل مع أصعب الظروف بما يمتلكه من مقومات تتمثل في امتلاكه لأكبر شبكة فروع مصرفية وكوادر بشرية مؤهلة.

عيد الأم

يقوم البنك سنوياً بمشاركة المجتمع الأردني في الاحتفال بعيد الأم وذلك بقيام مجموعات من موظفي وموظفات البنك في جميع أنحاء المملكة بزيارات إلى عدد من مراكز الأيتام والمسنين والجمعيات الخيرية وقرى الأطفال ليقدم البنك بهذه المناسبة الهدايا العينية والدعم المادي لهذه المراكز والجمعيات. كما يقوم عدد من فروع البنك بتقديم باقات الزهور والورود إلى الأمهات من عملاء البنك لدى زيارتهن لفروع البنك في هذا اليوم.

الأنشطة الخيرية والإنسانية

في إطار تعزيز قيم التكافل وروح التضامن، قام البنك بدعم ورعاية العديد من الجمعيات الخيرية التي تعنى بتقديم المساعدات للمحتاجين، ومن أبرز هذه الجمعيات: مؤسسة نهر الأردن وحملة البر والإحسان والصندوق الأردني الهاشمي للتنمية البشرية وصندوق الأمان لمستقبل الأيتام ومبرة أم الحسين والهيئة الخيرية الأردنية الهاشمية وبنك الملابس، علاوة على تكفل البنك لمصاريف بيت عائلي في قرى الأطفال SOS.

المؤتمرات والمعارض الوطنية والدولية

شارك البنك في العديد من المؤتمرات والمعارض وأبرزها ملتقى الصناعات الوطنية ولقاء غرفة التجارة الأمريكية وحفل عشاء جمعية المصدرين الأردنيين ومعرض "صنع في بلدي" ومؤتمر "تكامُل مخرجات التعليم مع سوق العمل" في جامعة البلقاء التطبيقية، بالإضافة إلى الملتقى الاستثماري الأردني الكرديستاني.



الخطة الاستراتيجية المستقبلية للبنك لعام 2014

تم إعداد الخطة الإستراتيجية للبنك لعام 2014 في ظل استمرار حالة عدم الاستقرار السياسي والاقتصادي في المنطقة والتي انعكست آثارها على كافة القطاعات الاقتصادية في معظم الدول التي يتواجد فيها البنك، حيث ما زالت اقتصادات دول المنطقة تعاني من تداعيات الاضطرابات السياسية والأمنية التي ألقت بظلالها على معدلات النمو الاقتصادي خلال العام 2013 لمعظم الدول التي يتواجد فيها البنك.

وفي إطار السعي لتعزيز المركز التنافسي للبنك وزيادة حصته السوقية في مختلف مجالات العمل والأسواق التي يعمل فيها والمحافظة على معدلات النمو والعائد المتحققة خلال الأعوام السابقة، جاءت الخطة الإستراتيجية لعام 2014 لتبنى على الإنجازات المتحققة وبما يتناسب ومعدلات الأداء الاقتصادي ونسب النمو المتوقعة للقطاع المصرفي وذلك من خلال الاستخدام الأمثل للموارد المتاحة والعمل قدر الإمكان على التقليل من الآثار السلبية التي قد تتجم عن المتغيرات السياسية والاقتصادية في المنطقة والاستفادة من الفرص المتاحة في السوق اعتماداً على نقاط القوة التي يتمتع بها البنك.

وارتكز بناء الخطة الإستراتيجية على مجموعة من الفرضيات وذلك من خلال تحليل البيئة الخارجية والبيئة الداخلية وفرص النمو المتوقعة في السوق المصرفي والمركز التنافسي للبنك وتوقعات النمو في حجم الأعمال في جانبي الميزانية. وقد حرصت الإدارة العليا للبنك على مشاركة كافة قطاعات الأعمال والدوائر في البنك في صياغة أهداف هذه الخطة، حيث تضمنت الخطة الإستراتيجية لعام 2014 المحاور الرئيسة التالية:

المحور المالي

- تحقيق نمو مستدام في الأرباح وتعزيز حقوق الملكية لمساهمي البنك.
- تحسين معدل العائد على الموجودات ومعدل العائد على حقوق الملكية.
- زيادة حصة البنك من الودائع والتسهيلات الائتمانية في القطاع المصرفي الأردني.
- زيادة الإيرادات من غير الفوائد وتحسين نشاط البنك وحصته السوقية من التسهيلات غير المباشرة.
- معالجة الديون غير العاملة القائمة ورفع كفاءة التحصيل بحيث تبقى نسبة الديون غير العاملة ضمن المستويات المعيارية المقبولة.
- تحسين مؤشر الكفاءة من خلال ترشيد الإنفاق في كافة مجالات العمل في البنك وزيادة الإيرادات.

محور العملاء والسوق

- رفع درجة رضا العملاء من خلال تحسين مستوى الخدمة وتعميق أواصر العلاقات معهم ودراسة احتياجاتهم والعمل على تلبيتها.
- تطوير المنتجات والخدمات القائمة ودراسة جدوى إدخال منتجات وخدمات جديدة وفقاً لاحتياجات شرائح وقفات العملاء المستهدفين.
- تشجيع العملاء على استخدام القنوات الإلكترونية.
- رفع كفاءة النشاط التسويقي في البنك وبما يعزز مركزه التنافسي في الأسواق التي يتواجد فيها.
- تدعيم الصورة الذهنية الإيجابية عن البنك لدى المجتمع من خلال تعزيز دوره في مجال المسؤولية الاجتماعية.

محور العمليات

- مراجعة إجراءات منح الائتمان بهدف تسريع عملية اتخاذ القرار الائتماني مع مراعاة الاستمرار بتطبيق الضوابط التي تضمن سلامة القرار الائتماني.
- زيادة كفاءة استخدام التكنولوجيا المصرفية المتوفرة في البنك وتخفيف حجم المعاملات الورقية من خلال استخدام البريد الإلكتروني والأرشفة الإلكترونية.
- الاستمرار في رفع كفاءة القنوات الإلكترونية وتوجيه العملاء نحو استخدام القنوات الإلكترونية البديلة وذلك للاستفادة من خدمات البنك المختلفة التي يتم تقديمها من خلال هذه القنوات.
- الاستمرار بتطوير البنية التكنولوجية للبنك وبما يسهم برفع كفاءة الخدمات المقدمة للعملاء وتحسين فعالية العمليات وتفعيل استخدام النظام المصرفي الجديد (Core Banking System) وتوظيف تطبيقاته لخدمة العملاء بالشكل الأمثل.
- تعزيز شبكة فروع البنك المحلية وأجهزة الصراف الآلي.
- تعزيز قدرات وإمكانات الفروع الخارجية والشركات والبنوك التابعة من خلال تقديم الدعم والمساندة لها من قبل كافة الدوائر ومراكز العمل في البنك.

محور الموارد البشرية

- رفع درجة رضا الموظفين وولائهم للبنك وتحسين إنتاجيتهم من خلال توفير بيئة عمل محفزة وجاذبة.
- توفير الفرص التدريبية التي تتناسب والاحتياجات الفعلية للموظف ووظيفته وبما يسهم بالارتقاء بأداء الموظفين ومهاراتهم، وتحسين قدراتهم على الاتصال والتواصل وبما يعزز مستوى الخدمة المقدمة للعملاء.
- تعزيز العمل بروح الفريق الواحد وتفعيل التواصل بين مختلف إدارات ومراكز العمل في البنك 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.



علي الجابري



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

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك الاسكان للتجارة والتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٣ وقائمة الدخل الموحد وقائمة الدخل الشامل الموحد وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

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

مسؤولية مدقي الحسابات

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

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

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

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد لبنك الاسكان للتجارة والتمويل كما في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٣ وإدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

إرنست ويونغ الأردن
محمد الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ كانون الثاني ٢٠١٤

قائمة المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2013

2012	2013	ايضاحات	
دينار	دينار		
			الموجودات :-
1,043,819,775	1,212,222,931	4	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
856,146,761	523,170,889	5	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	21,812,000	6	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
56,024,227	24,105,311	7	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
2,683,882,296	2,662,847,949	8	تسهيلات ائتمانية مباشرة / بالصافي
589,254	587,198	9	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2,195,482,801	2,498,555,480	10	موجودات مالية اخرى بالتكلفة المطفأة
117,056,900	119,625,128	11	ممتلكات ومعدات - بالصافي
13,333,626	19,699,067	12	موجودات غير ملموسة - بالصافي
21,957,096	25,199,432	19	موجودات ضريبية مؤجلة
103,334,873	119,264,970	13	موجودات أخرى
7,091,627,609	7,227,090,355		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية :-
			المطلوبات :-
839,568,059	592,859,602	14	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
4,727,188,041	5,093,448,045	15	ودائع عملاء
260,717,509	227,876,049	16	تأمينات نقدية
31,299,471	17,004,724	17	أموال مقترضة
25,643,913	32,001,388	18	مخصصات متنوعة
36,265,160	42,065,592	19	مخصص ضريبة الدخل
1,762,896	1,762,896	19	مطلوبات ضريبية مؤجلة
7,859,199	-	20	قروض مساندة
114,658,399	162,976,532	21	مطلوبات أخرى
6,044,962,647	6,169,994,828		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية :-
			حقوق مساهمي البنك
252,000,000	252,000,000	22	رأس المال المكتتب به والمدفوع
357,925,469	357,925,469	22	علاوة الاصدار
128,758,427	141,068,190	23	احتياطي قانوني
33,222,068	33,222,068	23	احتياطي اختياري
26,333,079	26,844,724	23	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
4,996,017	5,689,423	23	احتياطي خاص
(25,903,209)	(42,274,698)	24	فروقات ترجمة عملات أجنبية
(311,778)	(388,830)	25	احتياطي القيمة العادلة / بالصافي
173,822,610	197,730,117	26	أرباح مدورة
950,842,683	971,816,463		مجموع حقوق مساهمي البنك
95,822,279	85,279,064		حقوق غير المسيطرين
1,046,664,962	1,057,095,527		مجموع حقوق الملكية
7,091,627,609	7,227,090,355		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

قائمة الدخل الموحد للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر 2013

2012 دينار	2013 دينار	ايضاحات	
336,437,636	364,915,097	28	الفوائد الدائنة
(98,229,873)	(107,298,100)	29	الفوائد المدينة
238,207,763	257,616,997		صافي إيرادات الفوائد
33,386,951	33,522,764	30	صافي إيرادات العمولات
271,594,714	291,139,761		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
24,134,579	27,159,715	31	ارباح عملات أجنبية
(178,872)	1,341,553	32	ارباح (خسائر) موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
31,745,843	37,334,924	33	ايرادات اخرى
327,296,264	356,975,953		إجمالي الدخل
63,760,335	69,132,882	34	نفقات الموظفين
11,752,010	11,388,374	12 , 11	استهلاكات وإطفاءات
41,224,266	46,214,120	35	مصاريف أخرى
64,776,588	74,733,731	8	مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة
2,272,500	-		مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
1,269,761	5,379,843	18	مخصصات متنوعة
185,055,460	206,848,950		إجمالي المصروفات
142,240,804	150,127,003		الربح قبل الضرائب
(37,752,192)	(43,200,374)	19	ضريبة الدخل
104,488,612	106,926,629		الربح للسنة
			ويعود الى:
94,064,334	99,781,477		مساهمي البنك
10,424,278	7,145,152		حقوق غير المسيطرين
104,488,612	106,926,629		
0.373 دينار	0.396 دينار	36	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد الى مساهمي البنك

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

قائمة الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2013

2012	2013	
دينار	دينار	
104,488,612	106,926,629	الربح للسنة
		يضاف : بنود الدخل الشامل الاخرى والتي قد يتم تحويلها الى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة
(40,396,325)	(34,210,190)	فروقات ترجمة عملات اجنبية
		يضاف : بنود الدخل الشامل الاخرى التي لن يتم تحويلها الى الارباح والخسائر في الفترات اللاحقة
(24,999)	(77,052)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر بعد الضريبة .
(40,421,324)	(34,287,242)	مجموع بنود الدخل الشامل الاخرى للسنة بعد الضريبة
64,067,288	72,639,387	مجموع الدخل الشامل للسنة
		اجمالي الدخل الشامل العائد الى :
75,806,320	83,332,936	مساهمي البنك
(11,739,032)	(10,693,549)	غير المسيطرين
64,067,288	72,639,387	

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

اجمالي حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	المجموع	ارباح مدورة	احتياطي القيمة العادلة / بالصافي	فروقات ترجمة عملات اجنبية	الاحتياطيات				علاوة الاصدار	راس المال المكتتب به والملفوع	2013
						مخاطر	خاص	اختياري	قانوني			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
1,046,664,962	95,822,279	950,842,683	173,822,610	(311,778)	(25,903,209)	26,333,079	4,996,017	33,222,068	128,758,427	357,925,469	252,000,000	الرصيد في بداية السنة
72,639,387	(10,693,549)	83,332,936	99,781,477	(77,052)	(16,371,489)	-	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
2,869,615	2,869,615	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الزيادة في راس المال
-	-	-	(13,514,814)	-	-	511,645	693,406	-	12,309,763	-	-	المحول إلى / من الاحتياطيات
(2,078,437)	(2,719,281)	640,844	640,844	-	-	-	-	-	-	-	-	شراء حصة من حقوق في شركة تابعة
(63,000,000)	-	(63,000,000)	(63,000,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	الارباح الموزعة
1,057,095,527	85,279,064	971,816,463	197,730,117	(388,830)	(42,274,698)	26,844,724	5,689,423	33,222,068	141,068,190	357,925,469	252,000,000	الرصيد في نهاية السنة

- يحظر التصرف باحتياطي مخاطر مصرفية عامة والرصيد الدائن لاحتياطي تقييم موجودات مالية والاحتياطيات الخاصة بالموافقة مسبقة من البنك المركزي الاردني والسلطات الرقابية الأخرى.
- لا يمكن التصرف بمبلغ 6,229,438 دينار ويمثل فروقات اعادة تقييم للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل استنادا لتعليمات هيئة الأوراق المالية.
- يشمل رصيد الأرباح المدورة بمبلغ 236,150 دينار والذي يمثل اثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ولا يمكن التصرف به إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلا من خلال عمليات البيع.
- لا يمكن التصرف بمبلغ 25,199,432 دينار من الأرباح المدورة ويمثل منافع ضريبية مؤجلة ومبلغ 388,830 دينار والذي يمثل التغير السالب لوجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بما في ذلك الرسملة أو التوزيع الأبعدار ما يتحقق منه فعلا وذلك استنادا لتعليمات البنك المركزي الاردني.

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر 2012

اجمالي حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	المجموع	ارباح مدورة	احتياطي القيمة العادلة / بالصافي	فروقات ترجمة عملات اجنبية	الاحتياطيات				علاوة الاصدار	راس المال المكتتب به والملفوع	2012
						مخاطر مصرفية عامة	خاص	اختياري	قانوني			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
1,048,635,618	109,990,527	938,645,091	161,798,637	(286,779)	(7,670,194)	23,674,279	779,347	33,222,068	117,202,264	357,925,469	252,000,000	مجموع الدخل الشامل للسنة
64,067,288	(11,739,032)	75,806,320	94,064,334	(24,999)	(18,233,015)	-	-	-	-	-	-	المحول إلى / من الاحتياطيات
-	-	-	(18,431,633)	-	-	2,658,800	4,216,670	-	11,556,163	-	-	الأرباح الموزعة
(65,354,315)	(2354,315)	(63,000,000)	(63,000,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	أخرى
(683,629)	(74,901)	(608,728)	(608,728)	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في نهاية السنة
1,046,664,962	95,822,279	950,842,683	173,822,610	(311,778)	(25,903,209)	26,333,079	4,996,017	33,222,068	128,758,427	357,925,469	252,000,000	

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

قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر 2013

2012 دينار	2013 دينار	ايضاح	
			الانشطة التشغيلية
142,240,804	150,127,003		الربح قبل الضرائب
			تعديلات لبنود غير نقدية:
11,752,010	11,388,374		استهلاكات وإطفاءات
64,776,588	74,733,731		مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة
1,522,319	364,019		خسائر تقييم موجودات مالية في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
2,272,500	-		مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(13,664,297)	(21,167,044)		تأثير تغيرات اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
2,805,321	4,413,990		مصروف تعويض نهاية الخدمة
(6,932,741)	(3,243,250)		اطفاء علاوات وخصم الاصدار
(9,028,447)	(5,204,155)		صافي ايرادات الفوائد والعمولات المستحقة
(303,772)	(317,916)		توزيعات أرباح على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
517,506	5,621,740		اخرى
195,957,841	216,716,492		التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
			النقص (الزيادة) في الموجودات
(113,200,000)	-		الاداءات لدى البنك المركزي (التي تزيد استحقاقاتها عن 3 شهور)
29,664,974	(21,812,000)		الاداءات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن 3 شهور)
(242,302,751)	(43,788,206)		تسهيلات ائتمانية مباشرة
24,136,402	31,872,813		موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
3,875,637	(5,297,640)		الموجودات الأخرى
			الزيادة (النقص) في المطلوبات
140,537,356	3,565,052		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن 3 شهور)
(106,728,094)	366,260,004		ودائع العملاء
(72,603,346)	(32,841,460)		تأمينات نقدية
20,167,214	43,443,413		مطلوبات أخرى
(1,984,136)	(2,705,342)		المخصصات المتنوعة
(122,478,903)	555,413,126		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(39,146,528)	(41,096,050)		ضريبة الدخل المدفوعة
(161,625,431)	514,317,076		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات التشغيل
			الانشطة الاستثمارية
(841,742,497)	(1,111,418,600)		(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
668,009,111	811,589,171		المتحصل من استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(27,696,769)	(20,703,335)		(شراء) ممتلكات ومعدات - بالصافي
168,026	297,684		بيع ممتلكات ومعدات - بالصافي
(5,926,765)	(7,874,519)		(شراء) موجودات غير ملموسة
(207,188,894)	(328,109,599)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات الاستثمار
			الانشطة التمويلية
21,161,286	(14,294,747)		الاموال المقرضة
(65,636,600)	(62,967,654)		أرباح مدفوعة للمساهمين
-	(7,859,199)		صافي القروض المساندة
(2,429,216)	150,333		حقوق غير المسيطرين - بالصافي
(46,904,530)	(84,971,267)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات التمويل
(415,718,855)	101,236,210		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
(21,091,170)	(15,535,417)		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
1,538,537,180	1,101,727,155		النقد وما في حكمه في بداية السنة
1,101,727,155	1,187,427,948	37	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

الايضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 13 كانون الأول / ديسمبر 2013

1- معلومات عامة

- تأسس بنك الاسكان للتجارة والتمويل (البنك) خلال عام 1973 وتم تسجيله كشركة مساهمة عامة اردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الاردنية الهاشمية وفقاً لقانون الشركات رقم (12) لسنة 1964.
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي بمدينة عمان وفروعه ومكاتبه داخل المملكة وعددها (119) وخارجها في فلسطين والبحرين وعددها (13) فرع ومن خلال الشركات التابعة له في الاردن وسوريا والجزائر وبريطانيا.
- اسهم البنك مدرجة في بورصة عمان للاوراق المالية.
- تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في جلسته رقم (2014/1) بتاريخ (2014/1/30) وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

2- أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

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

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية/ الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013 تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية لسنة المالية السابقة باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة التالية:-

المعايير الجديدة:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (10) القوائم المالية الموحدة

تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من اول كانون الثاني 2013 ، حيث يوضح هذا المعيار المبادئ لعرض واعداد القوائم المالية الموحدة في حال السيطرة على اعمال منشأة تابعة واحدة او اكثر. يحل المعيار الجديد محل معيار المحاسبة الدولي رقم 27 (القوائم المالية الموحدة والمنفصلة) والتفسير رقم 12 (توحيد القوائم المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص).

معيار التقارير المالية الدولي رقم (11) الاتفاقيات المشتركة

تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من اول كانون الثاني 2013، حيث يوضح المعيار المبادئ لاعداد التقارير المالية للشركاء في الاتفاقيات المشتركة. يحل هذا المعيار بدلا عن معيار المحاسبة الدولي رقم 31 (الحصص في المشاريع المشتركة) ويحل ايضاً بدلا عن تفسير رقم 13 (الوحدات تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك).

معيار التقارير المالية الدولي رقم (12) الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى

تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني 2013، ويتضمن هذا المعيار جميع الإفصاحات التي كانت موجودة سابقاً في معيار المحاسبة الدولي رقم (27) والمتعلقة بالقوائم المالية الموحدة، بالإضافة إلى جميع الإفصاحات التي كانت متضمنة في معيار المحاسبة الدولي رقم (31) و معيار رقم (28). إن هذه الإفصاحات تتعلق بحصص المنشأة في الشركات التابعة والشركات تحت السيطرة المشتركة والشركات الحليفة حيث تم إدخال عدد من الإفصاحات الجديدة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (13) قياس القيمة العادلة

تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني 2013، حيث يوضح هذا المعيار كيفية قياس القيمة السوقية عند اعداد القوائم المالية ويهدف الى وضع اطار عام لقياس القيمة العادلة. لم يكن هناك اثر جوهري نتيجة تطبيق هذه المعايير الجديدة على البيانات المالية الموحدة.

المعايير المعدلة :

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

ان التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) يغير طريقة تجميع البنود الظاهرة في الدخل الشامل الاخر. حيث يتم اظهار البنود التي من الممكن اعادة تصنيفها في المستقبل الى الارباح والخسائر (عند استبعادها على سبيل المثال) بشكل منفصل عن البنود التي لن يتم اعادة تصنيفها. لقد كان لهذا التعديل اثر على طريقة العرض فقط على قائمة الدخل الشامل و ليس له تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك.

معيار المحاسبة الدولي رقم (19) منافع الموظفين - معدل

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية باصدار عدة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (19). تتراوح هذه التعديلات بين تعديلات أساسية وتوضيحات بسيطة و اعادة صياغة. تم تطبيق هذا التعديل ابتداءً من أول كانون الثاني 2013 ولم يكن له أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك.

معيار التقارير المالية الدولية رقم (7) الافصاحات – تقاص الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات)

يتطلب هذه التعديل أن تقوم المنشأة بالافصاح عن المعلومات المتعلقة بحقها في التقاص والترتيبات المتعلقة بذلك (على سبيل المثال اتفاقيات الضمانات). سوف تزود هذه الإفصاحات مستخدمي القوائم المالية بمعلومات مفيدة في تقدير أثر اتفاقيات تسوية الموجودات والمطلوبات بالصافي على المركز المالي للمنشأة. ان الافصاحات الجديدة مطلوبة لجميع الأدوات المالية المعترف بها والتي يتم تقاصها بموجب معيار المحاسبة الدولي (32) الأدوات المالية: العرض. تم تطبيق هذا التعديل للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2013 و ليس له أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك.

معيار المحاسبة الدولي رقم (27) القوائم المالية المنفصلة

تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني 2013، نتيجة لإصدار المعايير الجديدة (معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 و معيار التقارير المالية الدولي رقم 12)، ينحصر ما تبقى من معيار المحاسبة الدولي رقم (27) في طريقة المحاسبة عن الشركات التابعة والشركات تحت السيطرة المشتركة والشركات الحليفة في القوائم المالية المنفصلة.

معيار المحاسبة الدولي رقم (28) الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة

تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني 2013، نتيجة لإصدار المعايير الجديدة (معيار التقارير المالية الدولي رقم 11 – الاتفاقيات المشتركة ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 12 – الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى)، فقد تمت إعادة تسمية معيار المحاسبة الدولي رقم (28) (معيار المحاسبة الدولي رقم (28) الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة) ويوضح كيفية تطبيق طريقة حقوق الملكية على الإستثمار في المشاريع المشتركة بالإضافة إلى الشركات الحليفة. ولم يكن له أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك.

أسس توحيد القوائم المالية

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

أ- الشركات التابعة الخارجية

- المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا: تبلغ نسبة الملكية 49.063% من رأس مال المصرف المدفوع والبالغ 5.25 مليار ليرة سوري، ونظراً لأن البنك لديه القدرة للسيطرة على السياسات التشغيلية والمالية وإدارة المصرف فقد تم توحيد حسابات المصرف في القوائم المالية المرفقة، ويقوم المصرف بكافة الأعمال المصرفية التجارية، وتعود الملكية في هذا المصرف لعام 2003، كما أن المصرف الدولي للتجارة والتمويل يملك شركة تابعة هي شركة المركز المالي الدولي سوريا وتبلغ نسبة مساهمته 85% من رأس المال البالغ 100 مليون ليرة سوري كما أن بنك الإسكان للتجارة والتمويل يملك 5% من رأسمال هذه الشركة.
- بنك الإسكان للتجارة والتمويل الجزائر: تبلغ نسبة الملكية 61.171% من رأس مال البنك البالغ 10 مليار دينار جزائري، ويقوم البنك بكافة الأعمال المصرفية التجارية، وتعود الملكية في هذا البنك لعام 2002.
- بنك الأردن الدولي / لندن: تبلغ نسبة الملكية فيه 75% (68.571%: 2012) من رأسماله المدفوع والبالغ 45 مليون جنيه استرليني (45 مليون سهم) (35 مليون سهم : 2012) بقيمة اسمية جنيه استرليني لكل سهم كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2013 ويقوم البنك بكافة الأعمال المصرفية، حيث قام بنك الإسكان للتجارة والتمويل بشراء 6.429% من حصة غير المسيطرين خلال الربع الثاني من العام 2013 كما تم زيادة رأسمال البنك بقيمة 10 مليون جنيه استرليني خلال الربع الرابع من عام 2013.

ب- الشركات التابعة المحلية

- شركة المركز المالي الدولي / الأردن: تبلغ نسبة ملكية البنك 77.5% في رأس مالها المدفوع البالغ 5 مليون دينار، وتقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية لدى بورصة عمان وغيرها من البورصات (أسواق الأوراق المالية) في المملكة الأردنية الهاشمية وخارجها، وتقوم بعمليات بيع وشراء الأوراق المالية وتداولها لحساب الغير و/أو لحسابها، وتعود الملكية في هذه الشركة لعام 1998.
- الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي / الأردن: تبلغ نسبة الملكية 100% من رأسمالها المدفوع البالغ 30 مليون دينار (30 مليون سهم) (20 مليون سهم: 2012)، وتقوم الشركة بأعمال التأجير التمويلي للآليات والمعدات والأجهزة على اختلاف أنواعها، بالإضافة إلى القيام بتأجير العقارات والأراضي والسيارات بكافة أشكالها و/أو أية أمور أخرى يمكن للشركة شراؤها بهدف تأجيرها تأجيلاً تمويلياً، وتعود الملكية في هذه الشركة لعام 2005، كما وتم زيادة رأس مال الشركة ليصبح 30 مليون دينار اعتباراً من 2013/1/2 دون أي تغيير على نسبة الملكية.
- الشركة الأردنية للاستثمارات العقارية / الأردن: تبلغ نسبة الملكية 100% من رأسمالها المدفوع والبالغ 40 ألف دينار، وتقوم الشركة بإدارة موظفي الخدمات غير البنكية، وتعود الملكية في هذه الشركة لعام 1997.
- يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، إذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء 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 لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ، قيداً على أو لحساب الفائدة ، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه ، ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

هي الموجودات المالية التي قام البنك بشراؤها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل، ولا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

تسهيلات الائتمانية مباشرة

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

القيمة العادلة

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

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

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

تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود ادوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما 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 الاصلي.
- يتم تسجيل التدني في القيمة في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات لادوات الدين المالية في قائمة الدخل.

استثمارات في شركات حليفة

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

يتم استبعاد الإيرادات والمصروفات الناتجة عن المعاملات فيما بين البنك والشركات الحليفة وحسب نسبة مساهمة البنك في هذه الشركات.

في حال اعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم اظهار الإستثمارات في الشركات الحليفة بالتكلفة.

الممتلكات والمعدات

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

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

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

يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، 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.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة ناشئة عن احداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات في البلدان التي يعمل فيها البنك.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها، يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

التقاص

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

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

رأس المال:

تكاليف إصدار أو شراء أسهم البنك

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

حسابات مداره لصالح العملاء

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

تاريخ 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 أو إعادة رهن) فيجب إعادة تصنيفها ضمن الموجودات المالية المرهونة) تدرج المبالغ المقابلة للمبالغ المستلمة لهذه العقود ضمن المطلوبات في بند الأموال المقترضة، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

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

الموجودات 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 لصافي موجودات تلك الشركة بتاريخ الامتلاك، يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات تابعة في بند منفصل كموجودات غير ملموسة، أما الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات حليفة فتظهر كجزء من حساب الاستثمار في الشركة الحليفة ويتم لاحقاً تخفيض تكلفة الشهرة بأي تدني في قيمة الاستثمار.

- يتم توزيع الشهرة على وحدة/وحدات توليد النقد لأغراض اختبار التدني في القيمة.

- يتم إجراء اختبار لقيمة الشهرة في تاريخ اعداد القوائم المالية ويتم تخفيض قيمة الشهرة إذا كانت هناك دلالة على أن قيمة الشهرة قد تدنت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة لوحدة/لوحدة توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدة / وحدات توليد النقد ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.

ب) الموجودات غير الملموسة الأخرى

- الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيّد 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.
- أنظمة حاسوب وبرامج : يتم اطفائها باستخدام طريقة القسط الثابت خلال فترة لا تزيد عن 3 سنوات من تاريخ الشراء.

العملات الأجنبية

- يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الأردني.
- يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.
- عند توحيد البيانات المالية يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع والشركات التابعة في الخارج من العملة الرئيسية (الاساسية) إلى عملة التقرير وفقاً للأسعار الوسطية للعملات في تاريخ القوائم المالية والمعلنة من البنك المركزي 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 المتعلق بها ضمن الإيرادات/ المصاريف في قائمة الدخل.

النقد وما في حكمه

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

3- استخدام التقديرات

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

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

- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة: يتم مراجعة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي الأردني كحد أدنى 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 الأصل، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى قائمة الدخل الموحدة للسنة.

- مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب 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 2012	31 كانون الاول / ديسمبر 2013	
دينار	دينار	
162,335,648	133,734,564	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية :
226,166,347	427,202,610	حسابات جارية وتحت الطلب
190,546,231	162,326,775	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
291,571,549	315,758,982	متطلبات الاحتياطي النقدي
173,200,000	173,200,000	شهادات إيداع *
1,043,819,775	1,212,222,931	المجموع

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

* هذا البند يمثل شهادات ايداع مشتركه من البنك المركزي الاردني تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2013 .

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 2012	31 كانون الاول / ديسمبر 2013	31 كانون الاول / ديسمبر 2012	31 كانون الاول / ديسمبر 2013	31 كانون الاول / ديسمبر 2012	31 كانون الاول / ديسمبر 2013	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
170,491,083	179,295,227	156,460,245	164,234,751	14,030,838	15,060,476	حسابات جارية وتحت الطلب
685,655,678	343,875,662	675,528,678	343,875,662	10,127,000	-	ودائع تستحق خلال فترة 3 أشهر أو أقل
856,146,761	523,170,889	831,988,923	508,110,413	24,157,838	15,060,476	المجموع

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد 26,407,359 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2013 مقابل 46,100,481 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2012.
- لا يوجد ارصدة مقيدة السحب كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2013 و 2012.

6- إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		
كما في 31 كانون الاول / ديسمبر		كما في 31 كانون الاول / ديسمبر		كما في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2012	2013	2012	2013	2012	2013	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	11,812,000	-	6,812,000	-	5,000,000	إيداعات تستحق خلال فترة:- من 3 أشهر إلى 6 أشهر
-	10,000,000	-	-	-	10,000,000	أكثر من 6 شهور الى سنة
-	21,812,000	-	6,812,000	-	15,000,000	المجموع

- لا يوجد ايداعات مقيدة السحب كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2013 و 2012.

7- موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

كما في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2012	2013	
دينار	دينار	
		موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية
8,045,527	1,737,867	سندات مالية حكومية وبكفالتها
4,610,175	3,551,083	اسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية
24,630,732	384,551	سندات واسناد قروض شركات
788,060	564,384	صناديق استثمارية
38,074,494	6,237,885	المجموع
		موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية
17,949,733	17,867,426	اسهم شركات غير مدرجة في الاسواق المالية
17,949,733	17,867,426	المجموع
56,024,227	24,105,311	الاجمالي
		تحليل السندات والاذونات:
32,676,259	2,122,418	ذات عائد ثابت
32,676,259	2,122,418	المجموع

8- تسهيلات ائتمانية مباشرة / بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2012	2013	
دينار	دينار	
الأفراد (التجزئة)		
12,700,219	7,395,977	حسابات جارية مدينة
497,674,853	511,075,081	قروض وكمبيالات *
11,249,051	10,609,233	بطاقات الائتمان
663,785,699	762,092,840	القروض العقارية
420,196,888	457,116,407	منها سكني
الشركات :		
الشركات الكبرى		
272,614,971	283,075,419	حسابات جارية مدينة
834,700,986	759,749,424	قروض وكمبيالات *
منشآت صغيرة ومتوسطة		
109,337,075	95,844,601	حسابات جارية مدينة
174,503,251	190,165,185	قروض وكمبيالات *
364,464,087	357,220,533	الحكومة والقطاع العام
2,941,030,192	2,977,228,293	المجموع
(189,717,804)	(232,069,846)	ينزل : مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
(67,430,092)	(82,310,498)	فوائد معلقة
2,683,882,296	2,662,847,949	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدما البالغة 18,327,695 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2013 مقابل 20,475,192 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2012.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة 335,650,446 دينار أي ما نسبته (11.3%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2013 مقابل 324,399,975 دينار أي ما نسبته (11%) من الرصيد الممنوح كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2012.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 249,216,028 دينار أي ما نسبته (8.6%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2013 مقابل 258,015,027 دينار أي ما نسبته (9%) من الرصيد الممنوح بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2012.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الاردنية وبكفالتها 227,850,252 دينار أي ما نسبته (7.7%) من اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2013 مقابل 238,340,145 دينار أي ما نسبته (8.1%) كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2012.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

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

الاجمالي	الشركات		القروض العقارية	الافراد	2012
	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
161,898,504	21,847,934	115,980,636	13,793,399	10,276,535	الرصيد في بداية السنة
64,776,588	7,857,056	56,268,607	(150,723)	801,648	المقتطع خلال السنة من الإيرادات
(31,741,309)	(244,810)	(30,824,136)	(4,127)	(668,236)	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
(5,215,979)	(2,560,100)	(2,505,952)	(2,564)	(147,363)	فرق ترجمة
189,717,804	26,900,080	138,919,155	13,635,985	10,262,584	الرصيد في نهاية السنة
186,233,591	26,766,643	136,728,445	13,249,147	9,489,356	مخصص تدني
3,484,213	133,437	2,190,710	386,838	773,228	مخصص تحت المراقبة
189,717,804	26,900,080	138,919,155	13,635,985	10,262,584	

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون 8,376,078 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2013 مقابل 9,232,517 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2012.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

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

الاجمالي	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الافراد	2012
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
56,376,453	1,845,912	7,540,315	32,495,508	8,486,412	6,008,306	الرصيد في بداية السنة
30,593,355	-	6,129,733	17,833,593	4,141,836	2,488,193	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(7,484,226)	(1,845,912)	(2,465,029)	(933,127)	(1,359,669)	(880,489)	ينزل: الفوائد المحولة للايرادات
(11,610,389)	-	(227,906)	(9,829,950)	(597,014)	(955,519)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
(445,101)	-	(281,125)	(138,886)	(5,275)	(19,815)	فرق ترجمة
67,430,092	-	10,695,988	39,427,138	10,666,290	6,640,676	الرصيد في نهاية السنة

9- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

كما في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2012	2013	
دينار	دينار	
45,433	21,034	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
543,821	566,164	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
589,254	587,198	المجموع

10- موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2012	2013	
دينار	دينار	
موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية :		
105,767,499	21,302,317	اذونات خزينة
1,457,744,868	1,653,485,969	سندات خزينة
378,670,636	583,390,809	اذونات وسندات مالية حكومية وبكفالتها
216,163,409	220,926,384	سندات واسناد قروض الشركات
2,158,346,412	2,479,105,479	مجموع الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية
موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية :		
41,908,889	24,222,501	سندات واسناد قروض الشركات
(4,772,500)	(4,772,500)	مخصص تدني اوراق مالية
37,136,389	19,450,001	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
2,195,482,801	2,498,555,480	المجموع
تحليل السندات :		
2,060,301,957	2,374,760,102	ذات عائد ثابت
135,180,844	123,795,378	ذات عائد متغير
2,195,482,801	2,498,555,480	المجموع

- ان آجال استحقاق السندات تتراوح من شهر واحد ولغاية 7 سنوات.

- تستحق السندات على عدة دفعات اخرها في عام 2020.

- يتراوح معدل اسعار الفائدة على السندات من 0.51% إلى 9.5% سنوياً.

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

كما في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2012	2013	
دينار	دينار	
2,500,000	4,772,500	رصيد بداية السنة
2,272,500	-	الزيادة خلال السنة
-	-	النقص خلال السنة
4,772,500	4,772,500	رصيد نهاية السنة

11- ممتلكات ومعدات / بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات واجهزة واثاث وديكورات	مباني	اراضي	2013
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الكلفة :						
168,670,680	35,901,562	1,752,520	72,516,916	34,842,040	23,657,642	الرصيد في بداية السنة
11,783,102	2,609,049	135,741	5,658,088	2,120,224	1,260,000	اضافات
(1,905,533)	(412,216)	(115,112)	(1,378,205)	-	-	استبعادات
(9,988,406)	(652,176)	(82,628)	(1,673,200)	(6,972,478)	(607,924)	اثر التغير في اسعار الصرف
168,559,843	37,446,219	1,690,521	75,123,599	29,989,786	24,309,718	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم:-						
85,005,553	26,368,090	1,508,829	50,473,527	6,655,107	-	الاستهلاك المتراكم في بداية السنة
9,879,296	3,135,147	110,045	6,051,644	582,460	-	استهلاك السنة
(1,623,683)	(398,958)	(115,110)	(1,109,615)	-	-	استبعادات
(2,014,443)	(497,368)	(57,408)	(896,414)	(563,253)	-	أثر التغير في اسعار الصرف
91,246,723	28,606,911	1,446,356	54,519,142	6,674,314	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
77,313,120	8,839,308	244,165	20,604,457	23,315,472	24,309,718	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
661,623	-	-	661,623	-	-	دفعات على حساب شراء الممتلكات والمعدات
41,650,385	-	-	153,196	41,497,189	-	مشاريع تحت التنفيذ
119,625,128	8,839,308	244,165	21,419,276	64,812,661	24,309,718	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة

المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات واجهزة واثاث وديكورات	مباني	اراضي	2012
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						الكلفة :
172,217,532	34,766,825	2,006,735	70,085,315	42,090,475	23,268,182	الرصيد في بداية السنة
11,481,371	2,387,252	44,700	6,311,895	1,543,307	1,194,217	اضافات
(2,209,936)	(405,402)	(199,205)	(1,557,063)	(48,266)	-	استبعادات
(12,818,287)	(847,113)	(99,710)	(2,323,231)	(8,743,476)	(804,757)	اثر التغير في اسعار الصرف
168,670,680	35,901,562	1,752,520	72,516,916	34,842,040	23,657,642	الرصيد في نهاية السنة
						الاستهلاك المتراكم :-
78,749,836	24,040,585	1,629,042	46,561,162	6,519,047	-	الاستهلاك المتراكم في بداية السنة
10,272,010	3,193,776	140,665	6,184,022	753,547	-	استهلاك السنة
(1,858,663)	(311,896)	(197,595)	(1,312,470)	(36,702)	-	استبعادات
(2,157,630)	(554,375)	(63,283)	(959,187)	(580,785)	-	أثر التغير في اسعار الصرف
85,005,553	26,368,090	1,508,829	50,473,527	6,655,107	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
83,665,127	9,533,472	243,691	22,043,389	28,186,933	23,657,642	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
706,103	5,564	-	548,460	152,079	-	دفعات على حساب شراء الممتلكات والمعدات
32,685,670	-	-	795	32,684,875	-	مشاريع تحت التنفيذ
117,056,900	9,539,036	243,691	22,592,644	61,023,887	23,657,642	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة

- تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بقيمة 40,967,751 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2013 مقابل 35,721,575 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2012.

- تظهر الالتزامات التعاقدية المتعلقة بالدفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ في ايضاح رقم (47) متضمنة الكلفة التقديرية المتبقية لمشاريع تحت التنفيذ .

12- موجودات غير ملموسة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2012				31 كانون الاول / ديسمبر 2013				
المجموع	اخرى**	انظمة حاسوب وبرامج	الشهرة*	المجموع	اخرى**	انظمة حاسوب وبرامج	الشهرة*	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
8,886,861	5,205,161	3,323,303	358,397	13,333,626	5,205,161	7,770,068	358,397	رصيد بداية السنة
5,926,765	-	5,926,765	-	7,874,519	-	7,874,519	-	اضافات***
-	-	-	-	-	-	-	-	استبعادات
(1,480,000)	-	(1,480,000)	-	(1,509,078)	-	(1,509,078)	-	الاطفاء للسنة
13,333,626	5,205,161	7,770,068	358,397	19,699,067	5,205,161	14,135,509	358,397	رصيد نهاية السنة

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

** يمثل هذا البند قيمة رخصة مزاولة اعمال بنكية نتجت عن تملك شركة بنك الاردن الدولي / لندن و التي تبلغ قيمة المساهمة به 75%، تم تحديد رخصة مزاولة الاعمال على انها ذات عمر غير محدد كما وتم اختبار تدني قيمتها ولا يوجد أي تدني كما في 31 كانون اول / ديسمبر 2013.

*** تتضمن الاضافات في انظمة حاسوب وبرامج مبلغ 7,874,519 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2013 مقابل 5,638,333 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2012 تمثل دفعات على حساب شراء برامج حاسوب.

13- موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2012	2013	
دينار	دينار	
31,271,291	41,317,820	فوائد وايرادات برسم القبض
3,984,000	3,657,281	مصروفات مدفوعة مقدما
13,797,101	23,071,140	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة *
15,035,123	20,213,591	شيكات برسم القبض
39,247,358	31,005,138	اخرى
103,334,873	119,264,970	المجموع

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

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

كما في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2012	2013	
دينار	دينار	
13,158,948	13,797,101	رصيد بداية السنة
3,322,144	12,863,347	اضافات
(2,459,950)	(3,107,605)	استبعادات
(132,000)	(433,692)	خسارة تدني
(92,041)	(48,011)	فرق ترجمه
13,797,101	23,071,140	رصيد نهاية السنة

14- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2012			31 كانون الاول / ديسمبر 2013			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
232,042,980	229,313,973	2,729,007	158,264,322	154,883,377	3,380,945	حسابات جارية وتحت الطلب
392,996,401	388,739,859	4,256,542	216,501,550	216,493,001	8,549	ودائع لاجل تستحق خلال 3 اشهر
-	-	-	207,673,277	34,473,277	173,200,000	ودائع تستحق من 3 - 6 اشهر
214,528,678	41,328,678	173,200,000	10,420,453	10,420,453	-	ودائع تستحق من 9 - 12 شهر
839,568,059	659,382,510	180,185,549	592,859,602	416,270,108	176,589,494	المجموع

15- ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2013	أفراد	شركات كبرى	منشآت صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	719,389,763	118,442,393	412,200,778	52,057,922	1,302,090,856
ودائع التوفير	1,577,377,369	3,391,146	7,106,513	636,044	1,588,511,072
ودائع لأجل وخاضعة لاشعار	1,369,736,777	411,165,135	55,651,045	317,752,380	2,154,305,337
شهادات ايداع	46,396,300	-	1,670,459	-	48,066,759
أخرى	474,021	-	-	-	474,021
المجموع	3,713,374,230	532,998,674	476,628,795	370,446,346	5,093,448,045
31 كانون الاول / ديسمبر 2012	أفراد	شركات كبرى	منشآت صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	682,159,782	148,611,184	342,336,667	48,770,677	1,221,878,310
ودائع التوفير	1,492,347,469	5,353,148	7,854,258	571,956	1,506,126,831
ودائع لأجل وخاضعة لاشعار	1,306,678,015	419,628,873	52,778,739	209,704,470	1,988,790,097
شهادات ايداع	9,765,857	-	118,089	-	9,883,946
أخرى	508,857	-	-	-	508,857
المجموع	3,491,459,980	573,593,205	403,087,753	259,047,103	4,727,188,041

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام الاردني داخل المملكة 357.7 مليون دينار أي ما نسبته (7%) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2013 مقابل 242.7 مليون دينار أي ما نسبته (5.1%) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2012.
- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد 1.54 مليار دينار أي ما نسبته (30.2%) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2013 مقابل 1.3 مليار دينار أي ما نسبته (28.4%) كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2012.
- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) 77.2 مليون دينار أي ما نسبته (1.5%) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2013 مقابل 90.8 مليون دينار أي ما نسبته (1.9%) كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2012.
- بلغت الودائع الجامدة 71.9 مليون دينار أي ما نسبته (1.4%) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2013 مقابل 55 مليون دينار أي ما نسبته (1.2%) كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2012.

16- تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2013	31 كانون الاول / ديسمبر 2012	
دينار	دينار	
75,556,405	108,985,773	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة
150,369,209	149,933,855	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
1,269,521	1,258,029	تأمينات التعامل بالهامش
680,914	539,852	تأمينات اخرى
227,876,049	260,717,509	المجموع

17- أموال مقترضة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سعر فائدة اعادة الاقراض	سعر فائدة الاقتراض	الضمانات	تاريخ السداد	دورية استحقاق الاقساط	المبلغ دينار	31 كانون الاول / ديسمبر 2013
اقتراض من بنوك وشركات محلية						
%11	%5.75	الملاءة المالية	2018/7/1	شهري	4,499,105	قرض بنك عودة
%11	%7.00	الملاءة المالية	2014/5/1	شهري	1,018,021	قرض بنك سوسسيته جنرال
%11	%6.50	الملاءة المالية	2014/11/1	سنوي	989,486	قرض مصرف الراجحي
%11	%5.75	الملاءة المالية	2014/7/31	سنوي	7,498,112	قرض بنك القاهرة عمان
-	-	الملاءة المالية	2014/7/14	نصف سنوي	3,000,000	قرض البنك المركزي الأردني*
					17,004,724	
31 كانون الاول / ديسمبر 2012						
اقتراض من بنوك وشركات محلية						
%10.5	%7.25	الملاءة المالية	2013/5/31	مرة واحدة	969,393	قرض بنك عودة
%10.5	%6.50	الملاءة المالية	2013/11/30	مرة واحدة	4,961,282	قرض بنك سوسسيته جنرال
%10.5	%6.25	الملاءة المالية	2013/3/31	مرة واحدة	9,920,196	قرض بنك الاستثمار العربي
%10.5	%6.00	الملاءة المالية	2013/7/7	مرة واحدة	3,448,600	قرض مصرف الراجحي
%10.5	%6.50	الملاءة المالية	2013/5/8	مرة واحدة	12,000,000	قرض الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري
					31,299,471	

- الاموال المقترضة لا تتضمن أي اتفاقيات اعادة شراء

- الاموال المقترضة ذات فائدة ثابتة

* سعر فائدة الاقتراض لعام 2013 يساوي 2.5% وبعدها يساوي سعر اللايبور للدولار امريكي 6 شهور + 1.8%.
سعر فائدة اعادة الاقراض لعام 2013 هو بحدود 6% للقروض بضمانات و 6.5% للقروض بدون ضمانات وبعد عام 2013 سعر
اعادة الاقراض يساوي سعر اللايبور للدولار + 1.8% + هامش محدد .

18- مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للايرادات	فرق الترجمة السنة	رصيد نهاية السنة	2013
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
19,615,487	4,413,990	(1,447,357)	-	-	22,582,120	مخصص تعويض نهاية الخدمة
543,851	99,851	(253,111)	-	(3,064)	387,527	مخصص القضايا المقامة ضد البنك
5,484,575	5,770,184	(1,495,066)	(490,192)	(237,760)	9,031,741	مخصصات أخرى
25,643,913	10,284,025	(3,195,534)	(490,192)	(240,824)	32,001,388	المجموع
رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للايرادات	فرق الترجمة السنة	رصيد نهاية السنة	2012
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
17,977,504	2,805,321	(1,167,338)	-	-	19,615,487	مخصص تعويض نهاية الخدمة
855,184	463,965	(775,298)	-	-	543,851	مخصص القضايا المقامة ضد البنك
6,296,048	2,381,565	(1,617,269)	(1,575,769)	-	5,484,575	مخصصات أخرى
25,128,736	5,650,851	(3,559,905)	(1,575,769)	-	25,643,913	المجموع

19- ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

2012	2013	
دينار	دينار	
39,841,657	36,265,160	رصيد بداية السنة
(39,146,528)	(41,096,050)	ضريبة الدخل المدفوعة
35,984,001	46,442,710	مخصص ضريبة دخل العام الحالي
(413,970)	453,772	فرق الترجمة
36,265,160	42,065,592	رصيد نهاية السنة

- تم تصفية الضرائب المستحقة على فروع الاردن لغاية عام 2011 وتم تسديد الضرائب المسلم بها عن عام 2012 .

- تم تسديد الضرائب المستحقة عن فروع فلسطين لغاية العام 2012 ولم يتم التوصل لتسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل للأعوام من 2007 إلى 2012.

- تم تسديد الضرائب المستحقة عن المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا لغاية عام 2012 وتم التوصل إلى تسوية نهائية للأعوام 2006 و 2007 فقط بسبب عدم مراجعة دائرة ضريبة الدخل للسجلات للسنوات المتبقية.

- تم تسديد الضرائب المستحقة عن بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر لغاية عام 2012 ولم تقم دائرة الضريبة بمراجعة السجلات.

- تم تسديد الضرائب المستحقة على بنك الأردن الدولي / لندن لغاية عام 2012 وتم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى عام 2010.

- تم تسديد الضرائب المستحقة على شركة المركز المالي الدولي لغاية عام 2012، وتم التوصل إلى تسوية نهائية حتى عام 2007.

- تم تسديد الضرائب المستحقة على الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي لغاية عام 2012، وتم التوصل إلى تسوية نهائية حتى عام 2011.

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

كما في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2012	2013	
دينار	دينار	
35,984,001	46,442,710	مخصص ضريبة دخل العام الحالي
(8,637,045)	(12,185,474)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
1,062,896	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة للسنة
9,386,437	8,849,271	اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
(44,097)	93,867	اطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة
37,752,192	43,200,374	

ب- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2012	2013					الحسابات المشمولة
	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الموجودات						
260,150	162,926	573,826	573,826	916,250	916,250	فوائد معلقة
2,636,581	8,605,178	30,307,499	30,307,500	9,286,059	9,286,058	مخصص الديون
4,969,490	5,732,882	20,191,253	3,940,988	1,252,313	17,502,578	مخصص التعويض
37,479	211,312	744,242	612,242	-	132,000	تدني عقارات
1,604,716	1,366,510	4,812,859	1,333,925	2,172,884	5,651,818	مخصصات أخرى
3,177,875	3,136,447	11,058,048	6,110,212	6,257,265	11,205,101	موجودات أخرى
9,270,805	5,984,177	28,496,081	-	11,811,769	40,307,850	خسارة مدورة بنك الاردن الدولي لندن
21,957,096	25,199,432	96,183,808	42,878,693	31,696,540	85,001,655	الاجمالي
المطلوبات						
1,762,896	1,762,896	6,208,932	-	-	6,208,932	فرق تقييم موجودات مالية
1,762,896	1,762,896	6,208,932	-	-	6,208,932	الإجمالي

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

2012		2013		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
700,000	22,662,391	1,762,896	21,957,096	رصيد بداية السنة
1,062,896	8,637,045	-	12,185,474	المضاف
-	(9,682,656)	-	(8,988,551)	المستبعد
-	340,316	-	45,413	فرق الترجمة
1,762,896	21,957,096	1,762,896	25,199,432	رصيد نهاية السنة

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

كما في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2012	2013	
دينار	دينار	
142,240,804	150,127,003	الربح المحاسبي للسنة
(45,767,488)	(45,943,739)	ارباح غير خاضعة للضريبة
26,985,542	62,417,551	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
123,458,858	166,600,815	الربح الضريبي
%27	%29	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على البنوك في الاردن 30% تتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك استثمارات فيها بين 0%-30%.
- تتراوح نسبة الضريبة التي تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة بموجبها من 21% الى 30%.

20- قروض مساندة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2013	المبلغ	دورية استحقاق الاقساط	تاريخ الاستحقاق	الضمانات	سعر الفائدة
قروض البنوك					
قروض مساندة ذات فائدة متغيرة	-				
	-				
31 كانون الاول / ديسمبر 2012					
قروض البنوك					
قروض مساندة ذات فائدة متغيرة	7,859,199	مرة واحدة	2013/11/20	-	لايبور مضاف اليه هامش فائدة متفق عليها
	7,859,199				

21- مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2012	2013	
دينار	دينار	
10,073,271	14,918,388	فوائد برسم الدفع
1,076,911	1,444,680	فوائد وعمولات مقبوضة مقدما
15,186,837	16,543,281	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
42,889,017	60,534,474	شيكات وسحوبات برسم الدفع
9,271,746	12,280,306	امانات حوالات
3,361,310	7,139,259	امانات برسم الدفع
820,850	1,080,854	امانات الجوائز
398,949	456,960	امانات البنوك المراسلة
2,370,174	2,613,646	امانات الادارة العامة
272,460	304,806	امانات المساهمين *
2,414,205	2,644,976	ذمم دائنة
9,748,747	23,647,678	الامانات الاخرى
16,773,922	19,367,224	اخرى
114,658,399	162,976,532	المجموع

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

22- رأس المال وعلاوة الاصدار

رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

علاوة الإصدار

تبلغ علاوة الإصدار 357,925,469 دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2013 و 2012 .

23- الاحتياطات

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 يقررها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

احتياطي مخاطر مصرفية عامة

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

احتياطي خاص

يمثل هذا البند احتياطي 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 الاحتياطات المقيد التصرف بها كما يلي:

طبيعة التقييد	كما في 31 كانون الأول / ديسمبر		اسم الاحتياطي
	2012	2013	
	دينار	دينار	
حسب تعليمات البنك المركزي	26,333,079	26,844,724	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
حسب القوانين والأنظمة النافذة	128,758,427	141,068,190	احتياطي قانوني
حسب تعليمات السلطات الرقابية	4,996,017	5,689,423	احتياطي خاص

24- فروقات ترجمة عملات أجنبية

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

كما في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2012	2013	
دينار	دينار	
(7,670,194)	(25,903,209)	الرصيد في بداية السنة
(18,233,015)	(16,371,489)	صافي التغير خلال السنة
(25,903,209)	(42,274,698)	الرصيد في نهاية السنة

25- احتياطي القيمة العادلة - بالصافي

ان الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي:

كما في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2012	2013	
دينار	دينار	
(286,779)	(311,778)	الرصيد في بداية السنة
(24,999)	(77,052)	خسائر غير متحققة
(311,778)	(388,830)	الرصيد في نهاية السنة

26- الأرباح المدورة والموزعة والمقترح توزيعها

بلغت نسبة الأرباح المقترح توزيعها على المساهمين للعام الحالي 30% أو ما يعادل 75.6 مليون دينار وهذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين، وبلغت نسبة الأرباح الموزعة على المساهمين في العام السابق 25%.

الأرباح المدورة العائدة لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2012	2013	
دينار	دينار	
161,798,637	173,822,610	الرصيد في بداية السنة
94,064,334	99,781,477	الربح للسنة
(18,431,633)	(13,514,814)	المحول الى الاحتياطيات
(63,000,000)	(63,000,000)	ارباح موزعة
(608,728)	640,844	اخرى
173,822,610	197,730,117	الرصيد في نهاية السنة

- لا يمكن التصرف بمبلغ 6,229,438 دينار ويمثل فروقات اعادة تقييم للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل استنادا لتعليمات هيئة الأوراق المالية .
- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ 236,150 دينار والذي يمثل اثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ولا يمكن التصرف به الا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عملية البيع.
- لا يمكن التصرف بمبلغ 25,199,432 دينار من الأرباح المدورة ويمثل منافع ضريبية مؤجلة ومبلغ 388,830 دينار يمثل التغير السالب لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر بما في ذلك الرسملة او التوزيع الا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً وذلك استنادا لتعليمات البنك المركزي الاردني.

27- الشركات التابعة الجوهريّة والمملوكة جزئياً

اولاً : النسبة المملوكة من قبل غير المسيطرين

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

31 كانون الاول / ديسمبر 2013				
التوزيعات	نسبة الملكية	طبيعة النشاط	البلد	
دينار	لغير المسيطرين			
-	50.93%	بنكي	سوريا	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا
-	38.8%	بنكي	الجزائر	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر
-	25.0%	بنكي	بريطانيا	بنك الاردن الدولي / لندن

31 كانون الاول / ديسمبر 2012				
التوزيعات	نسبة الملكية	طبيعة النشاط	البلد	
دينار	لغير المسيطرين			
-	50.93%	بنكي	سوريا	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا
2,001,187	38.8%	بنكي	الجزائر	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر
-	31.43%	بنكي	بريطانيا	بنك الاردن الدولي / لندن

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

أ. قائمة المركز المالي المختصره للشركات التابعة قبل الغاء العمليات المتقابلة كما هو الوضع في 31 كانون الاول / ديسمبر 2013

31 كانون الاول / ديسمبر 2013			
المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا دينار	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر دينار	بنك الاردن الدولي / لندن دينار	
307,318,443	331,586,506	294,333,098	موجودات مالية
14,878,432	21,043,720	8,579,691	موجودات اخرى
322,196,875	352,630,226	302,912,789	اجمالي الموجودات
271,459,421	183,607,176	244,454,146	مطلوبات مالية
8,787,387	46,698,425	3,065,656	مطلوبات اخرى
280,246,808	230,305,601	247,519,802	اجمالي المطلوبات
41,950,067	122,324,625	55,392,987	حقوق الملكية
322,196,875	352,630,226	302,912,789	اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
21,352,584	47,461,955	13,848,247	حقوق الملكية العائدة الى غير المسيطرين

31 كانون الاول / ديسمبر 2012			
المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا دينار	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر دينار	بنك الاردن الدولي / لندن دينار	
502,787,916	307,133,470	295,499,229	موجودات مالية
21,373,785	16,995,113	11,856,519	موجودات اخرى
524,161,701	324,128,583	307,355,748	اجمالي الموجودات
435,745,859	180,470,368	267,298,479	مطلوبات مالية
10,666,103	34,988,519	3,044,705	مطلوبات اخرى
446,411,962	215,458,887	270,343,184	اجمالي المطلوبات
77,749,739	108,669,696	37,012,564	حقوق الملكية
524,161,701	324,128,583	307,355,748	اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
39,574,617	42,163,842	11,621,945	حقوق الملكية العائدة الى غير المسيطرين

ب. قائمة الدخل المختصرة للشركات التابعة قبل العمليات المتقابلة كما هو الوضع في 31 كانون الاول / ديسمبر 2013

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

31 كانون الاول / ديسمبر 2012			
بنك الاردن الدولي / لندن	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	
دينار	دينار	دينار	
10,239,478	28,132,125	29,093,553	مجموع الايرادات
6,040,024	13,163,472	7,037,790	ربح السنة
6,228,096	13,163,472	7,037,790	مجموع الدخل الشامل
1,955,622	5,107,427	3,582,235	حصة غير المسيطرين من الدخل (الخسارة) الشامل

ج. قائمة التدفق النقدي المختصرة الشركات التابعة الجوهرية.

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

31 كانون الاول / ديسمبر 2012			
بنك الاردن الدولي / لندن	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	
دينار	دينار	دينار	
			التدفق النقدي
23,614,479	46,744,500	(70,576,120)	التشغيلية
(5,204,517)	(403,308)	(646,815)	الاستثمارية
2,659,486	(6,162,870)	(1,818)	التمويلية
1,515,927	4,463,160	(21,747,142)	تأثير تغيرات اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
22,585,375	44,641,482	(92,971,895)	صافي الزيادة / الانخفاض

28- الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر		
2012	2013	
دينار	دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للافراد (التجزئة) :
703,076	372,242	حسابات جارية مدينة
43,530,704	46,643,680	قروض وكمبيالات
1,983,845	1,731,606	بطاقات الائتمان
292,485	172,693	اخرى
40,024,204	45,710,572	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
18,155,727	22,774,818	حسابات جارية مدينة
44,884,047	43,080,806	قروض وكمبيالات
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة
11,681,569	10,206,009	حسابات جارية مدينة
20,016,008	16,131,369	قروض وكمبيالات
23,065,761	26,410,263	الحكومة والقطاع العام
5,899,923	2,546,998	أرصدة لدى بنوك مركزية
11,272,508	6,804,194	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1,050,638	909,198	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
113,877,141	141,420,649	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
336,437,636	364,915,097	المجموع

29- الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2012 دينار	31 كانون الاول / ديسمبر 2013 دينار	
5,563,111	6,318,327	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع العملاء:
864,996	849,023	حسابات جارية وتحت الطلب
12,962,490	12,207,465	ودائع توفير
66,389,401	74,909,674	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
158,110	1,858,046	شهادات إيداع
3,110,072	2,487,113	تأمينات نقدية
137,914	121,680	قروض مساندة
1,359,777	1,232,048	أموال مقترضة
7,684,002	7,314,724	رسوم ضمان الودائع
98,229,873	107,298,100	المجموع

30- صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2012 دينار	31 كانون الاول / ديسمبر 2013 دينار	
		عمولات دائنة:
12,592,227	14,137,342	عمولات تسهيلات مباشرة
20,842,648	19,451,626	عمولات تسهيلات غير مباشرة
(47,924)	(66,204)	ينزل: عمولات مدينة
33,386,951	33,522,764	صافي إيرادات العمولات

31- ارباح عملات اجنبية :

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2012 دينار	31 كانون الاول / ديسمبر 2013 دينار	
10,470,282	5,992,671	ناتجة عن التداول / التعامل
13,664,297	21,167,044	ناتجة عن التقييم
24,134,579	27,159,715	المجموع

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

2012						
646,258	-	-	515,554	-	130,704	سندات
(1,557,793)	279,019	(2,648,381)	666,410	(6,660)	151,819	أسهم شركات
732,663	24,703	(55,902)	-	-	763,862	صناديق استثمارية
(178,872)	303,722	(2,704,283)	1,181,964	(6,660)	1,046,385	المجموع

33- إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر		
2012	2013	
دينار	دينار	
2,997,079	3,044,534	رسوم مقبوضة على حسابات الرواتب
4,531,932	5,188,982	ايرادات بطاقات الائتمان
349,943	555,463	ايرادات تأجير الصناديق
1,193,377	823,355	عمولة شيكات معادة
5,091,078	4,029,279	عمولات ادارة
460,828	6,236,516	صايف ايرادات الديون المستردة
448,661	578,496	ايرادات عمولات الوساطة
1,559,933	1,150,781	ايرادات الخدمات المصرفية
10,817,385	11,549,823	ايرادات الحوالات
4,295,627	4,177,695	الايرادات المتفرقة
31,745,843	37,334,924	المجموع

34- نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر		
2012	2013	
دينار	دينار	
51,312,507	54,224,650	رواتب ومنافع وعلاوات
5,096,232	5,488,426	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
140,051	145,653	مساهمة البنك في صندوق الادخار
2,805,321	4,413,990	تمويض نهاية الخدمة للموظفين
2,098,894	2,375,877	نفقات طبية
436,400	473,032	مصاريف تدريب
1,151,331	1,174,250	مصاريف سفر وتنقلات
719,599	837,004	أخرى
63,760,335	69,132,882	المجموع

35- مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر		
2012	2013	
دينار	دينار	
7,316,311	7,163,611	تكنولوجيا المعلومات
3,423,949	3,862,511	التسويق والترويج
1,197,517	2,262,263	خدمات مهنية وخارجية
16,583,762	18,271,285	ايجارات ومصاريف مواقع العمل
1,804,802	2,190,171	رسوم الاشتراك بالمؤسسات المصرفية
2,776,443	2,807,042	مصاريف مكتبية
245,988	204,296	نفقات على معاملات المقترضين
7,875,494	9,452,941	مصاريف اخرى
41,224,266	46,214,120	المجموع

36- حصة السهم من ربح السنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر		
2012	2013	
دينار	دينار	
94,064,334	99,781,477	الربح للسنة
252,000,000	252,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
0.373 دينار	0.396 دينار	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد الى مساهمي البنك

37- النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر		
2012	2013	
دينار	دينار	
870,619,775	1,039,022,931	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
856,146,761	523,170,889	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
625,039,381	374,765,872	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
1,101,727,155	1,187,427,948	المجموع

38- مشتقات أدوات مالية

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

2013						
القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	مجموع المبالغ الاعتبارية (الاسمية)	دينار	دينار	من سنة الى 3 سنوات	من 12-3 شهر
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مشتقات مالية للمتاجرة						
-	(170,940)	271,197,526	159,529,284	111,668,242	-	-
-	(62,664)	3,545,000	-	-	3,545,000	-
-	(233,604)	274,742,526	159,529,284	111,668,242	3,545,000	3,545,000
المجموع						
2012						
مشتقات مالية للمتاجرة						
128,310	-	283,865,279	-	283,865,279	-	-
-	(110,296)	3,545,000	-	-	3,545,000	-
128,310	(110,296)	287,410,279	-	283,865,279	3,545,000	3,545,000
المجموع						

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

39- المعاملات مع جهات ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	نسبة الملكية 2013	رأس المال الشركة	
		31 كانون الاول / ديسمبر 2012	31 كانون الاول / ديسمبر 2013
		دينار	دينار
بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر	61.171%	98,134,068	98,134,068
المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	49.063%	76,684,321	76,684,321
شركة المركز المالي الدولي	77.5%	5,000,000	5,000,000
الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي	100%	20,000,000	30,000,000
الشركة الاردنية للاستثمارات العقارية	100%	40,000	40,000
بنك الاردن الدولي/لندن	75%	39,345,830	50,780,580
المركز المالي الدولي / سوريا	46.704%	1,495,780	1,495,780

• 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:

بنود داخل قائمة المركز المالي:	كبار المساهمين دينار	اعضاء مجلس الادارة دينار	الادارة التنفيذية العليا دينار	المجموع	
				كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2012	2013
				دينار	دينار
اجمالي ودائع البنك لدى جهات ذات علاقة	71,376,298	-	-	121,900,801	71,376,298
اجمالي ودائع جهات ذات علاقة لدى البنك	265,723,567	4,576,904	1,761,586	212,312,837	272,062,057
قروض وتسهيلات ممنوحة لجهات ذات علاقة	-	7,650	1,190,277	2,526,026	1,197,927
بنود خارج قائمة المركز المالي:					
اعتمادات وكفالات	-	-	5,000	1,256,800	5,000
عناصر قائمة الدخل:					
فوائد وعمولات دائنة	1,680,353	-	61,131	2,646,185	1,741,484
فوائد وعمولات مدينة	14,161,289	139,833	41,201	8,680,183	14,342,323
مصاريف اخرى *	-	92,024	-	201,602	92,024

• تتراوح اسعار الفوائد الدائنة من 0.11% الى 3.8%

• تتراوح اسعار الفوائد المدينة من 4% الى 10%

* تمثل العمولات والمصاريف المباشرة لذوي الصلة المحسوبة وفقاً للأسعار المحددة في الاتفاقيات مقابل الخدمات المشتراة منهم وعن طريقهم من جهات اخرى والتي بلغ حجمها 1,840,479 دينار.

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

31 كانون الأول / ديسمبر		رواتب ومكافآت ومنافع أخرى
2012	2013	
دينار	دينار	
2,458,369	2,760,558	

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

31 كانون الأول / ديسمبر 2013		31 كانون الأول / ديسمبر 2012		
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
2,498,555,480	2,500,153,598	2,195,482,801	2,198,144,116	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
2,662,847,949	2,662,847,949	2,683,882,296	2,683,882,296	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي

41- ادارة المخاطر

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

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

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

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

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

المخاطر الائتمانية

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

قياس مخاطر الائتمان:

1- القروض والتسهيلات :

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

2- أدوات الدين:

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

الرقابة على سقف المخاطر وسياسات مخفضات مخاطر الائتمان :

يعمل البنك على إدارة السقف والرقابة على مخاطر التركيزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية. ويقوم البنك بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية. هذه المخاطر تراقب بشكل مستمر وخاضعة للمراجعة السنوية أو الدورية وحجم التعرض الفعلي مقابل السقف يتم مراقبته يوميا.

أساليب تخفيض مخاطر الائتمان :

- عملية إدارة المخاطر في البنك تعتمد على العديد من الأساليب من أجل تخفيف المخاطر منها :
- الضمانات وحسب قابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة.
- أنواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي:
- الرهونات للمباني السكنية والعقارات
- رهن الأدوات المالية مثل أدوات الدين والأسهم
- الكفالات البنكية
- الضمان النقدي
- كفالة الحكومة
- كذلك فإن البنك يعتمد الأساليب التالية لتحسين نوعية الائتمان وتخفيف المخاطر:
- إتباع نظام اللجان في منح الائتمان.
- التنوع في محفظة التسهيلات الائتمانية هو مبدأ أساسي في تخفيف مخاطر الائتمان، حيث تتضمن خطة البنك السنوية التوزيع المستهدف للائتمان والاستثمارات على عدة قطاعات وأسواق مختلفة اعتمادا على نظام تصنيف مخاطر القطاعات الاقتصادية والجغرافية.
- إتباع نظام الموافقة الثلاثية في منح الائتمان.
- صلاحية الموافقة على الائتمان تتفاوت من مستوى إداري لآخر وتعتمد على حجم محفظة العميل ومستوى التعرض والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.
- هناك فصل تام بين إدارات تسويق الائتمان (الأعمال) وإدارات تحليل ورقابة الائتمان.

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

31 كانون الأول / ديسمبر		
2012	2013	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي
881,484,127	1,078,488,367	أرصدة لدى بنوك مركزية
856,146,761	523,170,889	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	21,812,000	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية:
504,720,863	508,267,009	للأفراد
639,483,422	737,382,240	القروض العقارية
		للشركات
928,969,666	820,511,043	الشركات الكبرى
246,244,258	239,467,124	المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
364,464,087	357,220,533	للحكومة والقطاع العام
		سندات وأسناد وأذونات وصناديق:
33,464,319	2,686,802	ضمن الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
2,195,482,801	2,498,555,480	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
6,650,460,304	6,787,561,487	المجموع
		بنود خارج قائمة المركز المالي
491,079,465	585,458,872	اعتمادات
87,663,830	80,842,504	قبولات
493,677,581	560,180,138	كفالات
372,354,645	164,117,181	سقوف تسهيلات غير مستغلة
1,444,775,521	1,390,598,695	المجموع
8,095,235,825	8,178,160,182	الإجمالي

الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر التعرض الائتماني للبنك كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2013 و 2012 دون اخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.

التوزيع النسبي للتعرضات كما يلي:

- 20% من إجمالي التعرضات ناتج عن أرصدة لدى بنوك مركزية وبنوك ومؤسسات مصرفية (2012: 21%).
- 33% من إجمالي التعرضات ناتج عن القروض والتسهيلات (2012: 33%).
- 30% من إجمالي التعرضات ناتج عن الاستثمار في السندات والإسناد والأذونات والصناديق (2012: 28%).
- 17% من إجمالي التعرضات ناتج عن البنود خارج الميزانية والبنود الأخرى (2012: 18%).

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

2013	الافراد	القروض العقارية	الشركات		الحكومة والقطاع العام	البنوك والمؤسسات المصرفية الاخرى	المجموع
			الكبرى	الصغيرة والمتوسطة			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر	22,783,924	49,730,687	88,430,199	18,845,530	2,530,204,976	1,623,471,256	4,333,466,572
مقبولة المخاطر	467,092,246	637,958,186	697,700,241	213,645,705	92,517,069	92,753,399	2,201,666,846
منها مستحقة (**):							
لغاية 30 يوم	12,491,167	23,420,445	29,963,768	18,161,598	-	-	84,036,978
من 31 لغاية 60 يوم	428,816	59,443	877,239	3,243,836	-	-	4,609,334
تحت المراقبة	12,666,111	32,699,092	172,552,115	13,240,649	-	-	231,157,967
غير عاملة:							
دون المستوى	3,481,748	3,294,192	4,642,894	2,385,058	-	-	13,803,892
مشكوك فيها	3,396,791	5,739,895	18,939,966	3,192,915	-	-	31,269,567
هالكة	19,659,471	32,670,788	203,546,799	34,699,929	-	-	290,576,987
المجموع	529,080,291	762,092,840	1,185,812,214	286,009,786	2,622,722,045	1,716,224,655	7,101,941,831
ينزل: فوائد معلقة	9,233,583	10,802,343	50,753,082	11,521,490	-	-	82,310,498
مخصص التدني	11,579,699	13,908,257	171,560,718	35,021,172	-	-	232,069,846
الصافي	508,267,009	737,382,240	963,498,414	239,467,124	2,622,722,045	1,716,224,655	6,787,561,487

2012	الافراد	القروض العقارية	الشركات		الحكومة والقطاع العام	البنوك والمؤسسات المصرفية الاخرى	المجموع
			الكبرى	الصغيرة والمتوسطة			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر	18,750,292	46,681,337	70,104,372	15,423,888	2,224,309,841	1,737,630,888	4,112,900,618
مقبولة المخاطر	467,017,152	549,664,318	858,022,455	203,708,227	97,828,276	89,736,283	2,265,976,711
منها مستحقة (**):							
لغاية 30 يوم	14,077,911	19,256,417	16,937,353	14,476,397	-	-	64,748,078
من 31 لغاية 60 يوم	1,896,406	594,590	1,977,552	597,364	-	-	5,065,912
تحت المراقبة	12,021,926	25,738,017	152,628,392	13,942,561	-	-	204,330,896
غير عاملة:							
دون المستوى	5,180,871	4,997,525	11,727,754	4,093,261	-	-	25,999,411
مشكوك فيها	4,073,665	6,488,782	11,567,121	12,792,829	-	-	34,922,397
هالكة	14,580,217	30,215,718	184,802,672	33,879,560	-	-	263,478,167
المجموع	521,624,123	663,785,697	1,288,852,766	283,840,326	2,322,138,117	1,827,367,171	6,907,608,200
ينزل: فوائد معلقة	6,640,676	10,666,290	39,427,138	10,695,988	-	-	67,430,092
مخصص التدني	10,262,584	13,635,985	138,919,155	26,900,080	-	-	189,717,804
الصافي	504,720,863	639,483,422	1,110,506,473	246,244,258	2,322,138,117	1,827,367,171	6,650,460,304

* 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 العادية للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

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

الضمانات مقابل:	الافراد	القروض العقارية	الشركات		الحكومة والقطاع العام	الاجمالي
			الكبرى	الصغيرة والمتوسطة		
2012	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الضمانات مقابل:						
متدنية المخاطر	18,743,173	46,664,102	69,843,850	15,423,885	189,938,681	340,613,691
مقبولة المخاطر	59,213,656	322,778,797	204,595,082	142,936,071	22,787,458	752,311,064
تحت المراقبة	6,687,128	25,479,951	76,046,134	12,091,291	-	120,304,504
غير عاملة:						
دون المستوى	4,061,003	4,997,525	4,629,669	3,928,105	-	17,616,302
مشكوك فيها	1,682,148	6,488,782	3,570,698	4,757,216	-	16,498,844
هالكة	5,467,979	24,743,840	67,269,536	21,473,037	-	118,954,392
المجموع	95,855,087	431,152,997	425,954,969	200,609,605	212,726,139	1,366,298,797
منها:						
تأمينات نقدية	17,191,647	597,018	26,149,401	26,026,637	-	69,964,703
الحكومة وبكفالتها	-	-	48,401,464	-	189,938,681	238,340,145
كفالات بنكية مقبولة	-	-	1,000,000	26,829,454	-	27,829,454
عقارية	57,483,162	427,152,097	283,238,579	126,842,975	22,787,458	917,504,271
أسهم متداولة	10,398,984	3,307,881	33,580,215	686,997	-	47,974,077
سيارات وآليات	10,781,294	96,001	33,585,310	20,223,542	-	64,686,147
المجموع	95,855,087	431,152,997	425,954,969	200,609,605	212,726,139	1,366,298,797

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

الديون المجدولة :

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية الى تصنيف تحت المراقبة خلال عام 2013، وقد بلغت قيمتها كما في نهاية السنة الحالية 52.8 مليون دينار مقابل 67.3 مليون دينار كما في نهاية السنة السابقة.

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

الديون المعاد هيكلتها :

يقصد باعادة الهيكلة اعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الاقساط او اطالة عمر التسهيلات الائتمانية او تأجيل بعض الاقساط او تمديد فترة السماح، وكانت قد صُنفت كديون تحت المراقبة خلال عام 2013 نتيجة ذلك، وقد بلغت قيمتها كما في نهاية السنة الحالية 177.1 مليون دينار مقابل 103.7 مليون دينار كما في نهاية السنة السابقة.

(3) سندات وأسناد وأذونات :

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

الاجمالي	ضمن موجودات مالية اخرى بالتكلفة المطفأة	ضمن موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	درجة التصنيف
دينار	دينار	دينار	
6,798,754	6,798,754	-	AAA
3,453,708	3,453,708	-	AA+
7,434,424	7,434,424	-	AA
3,113,456	3,113,456	-	AA-
36,600,822	36,600,822	-	A+
51,589,846	51,205,295	384,551	A
54,646,005	54,646,005	-	A-
3,554,158	3,554,158	-	BBB+
26,619,255	26,619,255	-	BBB
20,325,109	20,325,109	-	BBB-
2,470,688	2,470,688	-	BB+
2,544,938	2,544,938	-	BB
2,159,772	2,159,772	-	BB-
20,014,386	19,450,002	564,384	غير مصنف
2,259,916,961	2,258,179,094	1,737,867	حكومية او مكفولة من الحكومة
2,501,242,282	2,498,555,480	2,686,802	الاجمالي

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

المنطقة الجغرافية	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا *	أفريقيا *	امريكا	دول أخرى	اجمالي									
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار									
البنيد	أرصدة لدى بنوك مركزية	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	أيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	15,000,000	-	-	6,812,000	134,473,338	1,149,701	240,372	187,647,213	-	5,092,808	131,995,822	523,170,889	1,078,488,367	
	التسهيلات الائتمانية																
	للأفراد	القروض العقارية	للشركات:	563,456,978	244,791,217	-	-	12,262,848	-	-	-	-	3,265,016	239,467,124	820,511,043		
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	للحكومة والقطاع العام	276,401,813	80,818,720	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	سندات وأستاد وأذونات:																
	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المغطاة	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	2,207,696,564	88,555,008	89,419,221	13,478,042	-	73,516,954	25,889,691	2,498,555,480							
	2,686,802	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	6,787,561,487	34,247,515	205,512,776	325,490,817	14,627,743	321,311,661	819,937,599	5,066,433,376	6,650,460,304	38,809,568	164,268,832	327,230,066	1,154,828	541,532,030	1,007,199,626	4,570,265,354	6,650,460,304
	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013

* باستثناء دول الشرق الأوسط

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

اجمالي	اخرى	حكومة وقطاع عام	أفراد / استهلاكية	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي	
										البنك	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
1,078,488,367	-	-	-	-	-	-	-	-	1,078,488,367	أرصدة لدى بنوك مركزية	
523,170,889	-	-	-	-	-	-	-	-	523,170,889	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
21,812,000	-	-	-	-	-	-	-	-	21,812,000	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
2,662,847,949	218,750,209	357,220,533	507,252,182	18,789,250	8,382,844	736,437,758	371,947,328	402,463,578	41,604,267	التسهيلات الائتمانية	
سندات وأسناد وأذونات:											
2,498,555,480	31,847,970	2,258,179,095	-	-	-	1,092,558	-	-	207,435,857	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة	
2,686,802	384,551	1,737,867	-	-	-	-	-	-	564,384	ضمن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
6,787,561,487	250,982,730	2,617,137,495	507,252,182	18,789,250	8,382,844	737,530,316	371,947,328	402,463,578	1,873,075,764	الاجمالي 2013	
6,650,460,304	87,636,884	2,298,807,068	504,720,863	21,011,506	13,540,756	640,977,408	474,869,471	576,341,995	2,032,554,353	الاجمالي 2012	

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للادوات المالية نتيجة للتغير في اسعار السوق مثل اسعار الفائدة واسعار العملات واسعار الاسهم ، وتنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في اسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الاسهم ،

ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقا لسياسات واجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية، وتتضمن مخاطر السوق مخاطر اسعار الفائدة ، مخاطر اسعار الصرف ، مخاطر ادوات الملكية.

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

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

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

1- مخاطر اسعار الفائدة:

هي المخاطر الناجمة عن تغيرات اسعار الفائدة السائدة بالسوق، يقوم البنك بإدارة مخاطر اسعار الفائدة من خلال تطبيق تحليل الحساسية للادوات الخاضعة لاسعار الفائدة في محفظة الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (تحليل موازي لـ + / - 1% على منحنى العائد).

اثر رفع سعر الفائدة 1% على قائمة الدخل	اثر خفض سعر الفائدة 1% على قائمة الدخل	اثر رفع سعر الفائدة 1% على حقوق الملكية	اثر خفض سعر الفائدة 1% على حقوق الملكية
دينار	دينار	دينار	دينار
تحليل الحساسية لعام 2013			
الدولار الامريكي	(1,409,367)	2,339,254	(1,000,651)
اليورو	(126,683)	119,630	(89,945)
تحليل الحساسية لعام 2012			
الدولار الامريكي	(1,761,146)	1,859,063	(1,250,413)
اليورو	(261,361)	274,904	(185,566)

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	دينار
تحليل الحساسية لعام 2013				
يورو	(14,412)	14,412	(10,233)	10,233
جنيه استرليني	62,772	(62,772)	44,568	(44,568)
الدولار الاسترالي	1,200	(1,200)	852	(852)
الفرنك السويسري	(1,628)	1,628	(1,156)	1,156
الدولار الكندي	(5,631)	5,631	(3,998)	3,998
ين ياباني	(14,725)	14,725	(10,455)	10,455
ليرة سورية	(343,010)	343,010	(243,537)	243,537
تحليل الحساسية لعام 2012				
يورو	(16,333)	16,333	(11,596)	11,596
جنيه استرليني	552,211	(552,211)	392,070	(392,070)
الدولار الاسترالي	611	(611)	434	(434)
الفرنك السويسري	1,181	(1,181)	839	(839)
الدولار الكندي	(4,377)	4,377	(3,108)	3,108
ين ياباني	5,861	(5,861)	4,161	(4,161)
ليرة سورية	434,750	(434,750)	308,673	(308,673)

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 VAR Methodology حيث تم احتسابها على اساس الاسعار التاريخية لادوات الملكية بدرجة ثقة 99% لمدة يوم واحد لكل شركة على حدى، ومن ثم تم احتساب الـ VAR لمحافظة البنك.

القيمة المعرضة للخسارة VAR	دينار
تحليل القيمة المعرضة للمخاطر VAR لعام 2013	
محفظة الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(1,053,721)
محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(30,577)
تحليل القيمة المعرضة للمخاطر VAR لعام 2012	
محفظة الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(1,204,246)
محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(31,817)

فجوة إعادة تسعير الفائدة :

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

فجوة إعادة تسعير الفائدة							السنة 2013	
المجموع	عناصر بدون فائدة	3 سنوات وأكثر	من سنة الى 3 سنوات	من 6 أشهر الى سنة	من 3 - 6 اشهر	من شهر الى 3 شهور		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
1,212,222,931	736,896,157	6,856,430	7,514,414	8,072,158	7,345,526	10,431,686	435,106,560	تقد وارصدة لدى بنوك مركزية
523,170,889	26,407,359	-	-	-	-	36,640,544	460,122,986	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
21,812,000	-	-	-	10,000,000	11,812,000	-	-	ايداعات لدى البنوك و المؤسسات المصرفية
24,105,311	21,982,893	1,737,867	384,551	-	-	-	-	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
2,662,847,949	26,398,523	132,501,723	171,430,349	100,654,758	97,760,435	1,932,670,183	201,431,978	السهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي
587,198	587,198	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
2,498,555,480	-	24,209,902	1,558,347,389	538,506,326	154,670,016	136,392,590	86,429,257	موجودات مالية بالتكلفة المحظأة
119,625,128	119,625,128	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
19,699,067	19,699,067	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
25,199,432	25,199,432	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
119,264,970	119,264,970	-	-	-	-	-	-	موجودات اخرى
7,227,090,355	1,096,060,727	165,305,922	1,737,676,703	657,233,242	271,587,977	2,116,135,003	1,183,090,781	اجمالي الموجودات
مطلوبات :								
592,859,602	319,132,168	-	-	44,893,730	-	44,428,504	184,405,200	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية
5,093,448,045	1,535,357,994	122,763,912	84,937,848	188,530,535	352,093,822	1,534,932,848	1,274,831,086	ودائع العملاء
227,876,049	93,967,700	763,696	1,584,803	15,120,826	35,874,908	17,570,864	62,993,252	تأمينات نقدية
17,004,724	-	4,499,105	-	8,487,598	1,018,021	3,000,000	-	أموال مقترضة
32,001,388	32,001,388	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
42,065,592	42,065,592	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
1,762,896	1,762,896	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
162,976,532	162,976,532	-	-	-	-	-	-	مطلوبات اخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	قروض مساندة
6,169,994,828	2,187,264,270	128,026,713	86,522,651	257,032,689	388,986,751	1,599,932,216	1,522,229,538	مجموع المطلوبات
1,057,095,527	(1,091,203,543)	37,279,209	1,651,154,052	400,200,553	(117,398,774)	516,202,787	(339,138,757)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
السنة السابقة 2012								
7,091,627,609	1,136,567,064	102,662,866	1,393,128,398	563,300,094	271,709,409	2,273,353,146	1,350,906,632	اجمالي الموجودات
6,044,962,647	2,137,772,809	15,971,642	93,206,196	168,821,609	405,330,906	1,509,092,491	1,714,766,994	مجموع المطلوبات
1,046,664,962	(1,001,205,745)	86,691,224	1,299,922,202	394,478,485	(133,621,497)	764,260,655	(363,860,362)	فجوة إعادة تسعير الفائدة

التركيز في مخاطر العملات الاجنبية :

2013

البند	العملة	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	ليرة سورية	أخرى	اجمالي
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات								
نقد وارصدة لدى بنوك مركزية	194,224,697	20,655,886	368,961	27,284	60,246,768	200,535,393	476,058,989	
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	249,310,307	108,519,969	26,785,290	2,812,905	9,333,050	43,040,411	439,801,932	
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	(1,071,554)	-	233,729	425,787	-	7,224,038	6,812,000	
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	3,198,711	-	-	-	-	-	3,198,711	
تسهيلات ائتمانية مباشرة / بالصافي	451,746,605	1,727,978	94,715,360	67,284	86,010,935	214,636,114	848,904,276	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	75,360	-	-	-	-	-	75,360	
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	435,744,260	13,354,738	12,379,567	-	-	-	461,478,565	
ممتلكات ومعدات - بالصافي	91,510	-	456,118	-	10,410,518	4,810,196	15,768,342	
موجودات غير ملموسة	37,518	-	5,585,683	-	12,915	495,641	6,131,757	
موجودات ضريبية مؤجلة	794,846	240,319	(8,039,287)	15	23,984	12,988,284	6,008,161	
موجودات اخرى	(4,707,424)	173,722	7,066,442	1,109	2,541,081	25,393,450	30,468,380	
مجموع الموجودات	1,329,444,836	144,672,612	139,551,863	3,334,384	168,579,251	509,123,527	2,294,706,473	
المطلوبات								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	223,143,594	28,938,740	40,477,612	1,510,693	63,404	27,662,666	321,796,709	
ودائع عملاء	1,222,569,974	96,840,362	36,199,214	2,853,811	152,105,483	212,676,083	1,723,244,927	
تأمينات نقدية	50,090,811	9,910,042	388,697	17,660	3,820,320	57,716,610	121,944,140	
مخصصات متنوعة	1,167,477	-	-	-	2,371,937	905,829	4,445,243	
مخصص ضريبة الدخل	-	-	28	-	-	270,312	270,340	
مطلوبات اخرى	9,897,537	11,407,633	(7,645,958)	(3)	4,879,763	51,931,830	70,470,802	
قروض مساندة	-	-	-	-	-	-	-	
مجموع المطلوبات	1,506,869,393	147,096,777	69,419,593	4,382,161	163,240,907	351,163,330	2,242,172,161	
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	(177,424,557)	(2,424,165)	70,132,270	(1,047,777)	5,338,344	157,960,197	52,534,312	
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	803,462,139	599,277,948	48,281,987	2,595,044	9,738,051	75,184,002	1,538,539,171	

العملة	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	ليرة سورية	أخرى	اجمالي
البند	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مجموع الموجودات	1,394,926,115	157,209,449	109,355,703	3,315,929	323,119,728	484,561,968	2,472,488,892
مجموع المطلوبات	1,722,152,365	158,842,795	54,134,572	2,729,816	279,644,635	349,798,774	2,567,302,957
صافي التركز داخل قائمة المركز المالي	(327,226,250)	(1,633,346)	55,221,131	586,113	43,475,093	134,763,194	(94,814,065)
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	853,681,118	488,292,216	46,333,212	15,246,729	28,140,457	56,566,285	1,488,260,017

مخاطر السيولة

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

- متطلبات التمويل اليومية تدار من خلال الرقابة على التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية تلبيةها ويحتفظ البنك بحضور في السوق النقدي يمكنه من تحقيق ذلك.
- الاحتفاظ بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسهيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة.
- الرقابة على مؤشرات السيولة وفقاً للمتطلبات الداخلية ومتطلبات السلطات الرقابية.
- إدارة التركزات وتواريخ استحقاق الديون.
- الاحتفاظ بجزء من ودائع العملاء لدى البنوك المركزية كاحتياطي نقدي لا يمكن التصرف به إلا بشروط تمسها مع تعليمات السلطات الرقابية.

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

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

مصادر التمويل:

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

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

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من 3 سنوات	من سنة حتى 3 سنوات	من 6 شهور حتى سنة واحدة	من 3 شهور الى 6 شهور	من شهر الى 3 شهور	أقل من شهر	2013
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
المطلوبات :								
593,872,302	158,264,322	-	-	10,499,388	208,459,840	44,503,292	172,145,460	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
5,177,717,031	2,840,729,907	1,059,980,331	442,947,190	90,442,674	117,049,856	134,389,375	492,177,698	ودائع عملاء
230,083,573	4,438,649	35,176,167	25,360,586	23,120,009	47,166,525	39,544,332	55,277,305	تأمينات نقدية
17,844,887	-	5,045,746	-	8,745,409	1,033,482	3,020,250	-	أموال مقترضة
32,001,388	9,720,758	-	13,368,378	4,456,126	-	2,228,063	2,228,063	مخصصات متنوعة
42,065,592	-	-	1,846,261	1,689,513	29,756,291	-	8,773,527	مخصص ضريبة الدخل
1,762,896	-	-	1,762,896	-	-	-	-	مطلوبات ضريبة مؤجلة
162,976,532	71,157,491	-	348,230	361,297	14,459,769	373,945	76,275,800	مطلوبات اخرى
6,258,324,201	3,084,311,127	1,100,202,244	485,633,541	139,314,416	417,925,763	224,059,257	806,877,853	المجموع
7,227,090,355	488,010,729	768,649,676	2,375,602,886	929,538,470	635,859,816	339,407,840	1,690,020,938	مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)

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

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من 3 سنوات	من سنة حتى 3 سنوات	من 6 شهور حتى سنة واحدة	من 3 شهور الى 6 شهور	من شهر الى 3 شهور	أقل من شهر	2012
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
								المطلوبات :
840,551,410	232,042,980	-	-	49,804	234,862,405	1,221,983	372,374,238	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
4,791,246,144	2,516,419,022	884,632,184	396,626,144	85,829,294	145,470,832	158,077,788	604,190,880	ودائع عملاء
263,552,187	-	53,793,569	22,021,344	28,829,539	26,139,413	56,273,234	76,495,088	تأمينات نقدية
34,493,895	-	-	34,493,895	-	-	-	-	أموال مقترضة
25,643,913	5,457,459	-	12,111,872	4,037,292	-	2,018,645	2,018,645	مخصصات متنوعة
36,265,160	-	-	933,034	6,414,952	22,183,476	-	6,733,698	مخصص ضريبة الدخل
1,762,896	-	-	1,762,896	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
114,658,399	47,032,394	-	447,313	455,661	7,179,353	559,703	58,983,975	مطلوبات اخرى
8,136,472	-	-	8,136,472	-	-	-	-	قروض مساندة
6,116,310,476	2,800,951,855	938,425,753	476,532,970	125,616,542	435,835,479	218,151,353	1,120,796,524	المجموع
7,091,627,609	461,308,650	881,334,043	1,762,208,211	797,148,617	613,708,406	519,936,401	2,055,983,281	مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)

- بنود خارج قائمة المركز المالي:

2013	لغاية سنة	من سنة لغاية 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الإعتمادات والقبولات	891,942,831	213,725,550	-	1,105,668,381
السقوف غير المستغلة	144,911,099	19,206,082	-	164,117,181
الكفالات	543,142,366	17,037,772	-	560,180,138
المجموع	1,579,996,296	249,969,404	-	1,829,965,700

2012	لغاية سنة	من سنة لغاية 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الإعتمادات و القبولات	745,116,805	321,494,646	-	1,066,611,451
السقوف غير المستغلة	372,354,645	-	-	372,354,645
الكفالات	489,021,760	4,655,821	-	493,677,581
المجموع	1,606,493,210	326,150,467	-	1,932,643,677

42- التحليل القطاعي

معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

أ- معلومات عن أنشطة البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية وفقا للتقارير 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		إلغاء اثر العمليات المتقابلة	أخرى	الخزينة	التمويل المؤسسي	الشركات	التجزئة	
31 كانون الاول / ديسمبر 2012	31 كانون الاول / ديسمبر 2013							
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
425,526,137	464,274,053	(103,071,962)	11,780,738	203,398,552	6,571,940	158,668,399	186,926,386	إجمالي الإيرادات
(64,776,588)	(74,733,731)	-	-	-	-	(71,886,522)	(2,847,209)	نفقة تدني التسهيلات الاثتمانية الممنوحة للعملاء
(2,272,500)	-	-	-	-	-	-	-	مخصص تدني الموجودات المالية
149,259,730	156,925,740	-	6,780,735	33,167,474	701,495	45,749,023	70,527,013	نتائج أعمال القطاع
(7,018,926)	(6,798,737)	-	-	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة
142,240,804	150,127,003	-	-	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
(37,752,192)	(43,200,374)	-	-	-	-	-	-	ضريبة الدخل
104,488,612	106,926,629	-	-	-	-	-	-	ربح السنة
10,649,033,498	11,127,717,187	-	1,157,145,706	4,079,924,560	70,087,562	2,085,009,054	3,735,550,305	موجودات القطاع
(3,579,362,985)	(3,919,818,103)	-	(650,891,950)	(351,518,603)	-	(372,174,850)	(2,545,232,700)	استبعاد الموجودات بين القطاعات
21,957,096	19,191,271	-	-	-	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
7,091,627,609	7,227,090,355	-	-	-	-	-	-	مجموع الموجودات
9,603,487,494	10,048,140,510	-	372,241,434	3,864,721,243	67,684,990	2,064,655,072	3,678,837,771	مطلوبات القطاع
(3,560,287,743)	(3,879,908,578)	-	-	(3,492,719,049)	(35,670,926)	(351,518,603)	-	استبعاد المطلوبات بين القطاعات
1,762,896	1,762,896	-	-	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
6,044,962,647	6,169,994,828	-	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
33,623,534	28,577,854	-	-	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
11,752,010	11,388,374	-	-	-	-	-	-	استهلاكات واطفاءات

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

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

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
31 كانون الاول / ديسمبر		31 كانون الاول / ديسمبر		31 كانون الاول / ديسمبر		
2012	2013	2012	2013	2012	2013	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
425,526,137	464,274,053	116,773,918	113,825,476	308,752,219	350,448,577	إجمالي الإيرادات
7,091,627,609	7,227,090,355	2,256,271,839	1,794,474,141	4,835,355,770	5,432,616,214	مجموع الموجودات
33,623,534	28,577,854	3,487,044	5,317,005	30,136,490	23,260,849	المصروفات الرأسمالية

43- ادارة رأس المال:

يهدف البنك من ادارة رأس المال إلى تحقيق الاهداف التالية:

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

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

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

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

31 كانون الاول / ديسمبر		
2012	2013	
دينار	دينار	
بنود رأس المال الاساسي		
252,000,000	252,000,000	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
128,758,427	141,068,190	الاحتياطي القانوني
33,222,068	33,222,068	الاحتياطي الاختياري
4,996,017	5,689,423	احتياطي خاص
357,925,469	357,925,469	علاوة الاصدار
91,887,134	110,802,796	الأرباح المدورة
(11,404,870)	(18,103,617)	الشهرة أو أي موجودات غير ملموسة أخرى
(6,157,736)	(4,105,090)	أخرى
(3,400,824)	(4,165,154)	العقارات المستملكة
847,825,685	874,334,085	مجموع رأس المال الاساسي
بنود رأس المال الاضافي		
(25,903,209)	(42,274,698)	فروقات ترجمة العملات الأجنبية
(406,235)	(282,563)	احتياطي القيمة العادلة / بالصافي
26,333,079	26,844,724	احتياطي المخاطر المصرفية العامة
23,635	(15,712,537)	مجموع رأس المال الاضافي
يطرح		
(977,650)	(977,650)	استثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى
846,871,670	857,643,898	مجموع رأس المال التنظيمي
4,487,653,816	4,569,045,272	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%18.87	%18.77	نسبة كفاية رأس المال (%)
%18.88	%19.13	نسبة كفاية رأس المال الاساسي (%)

44- 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 الاول / ديسمبر 2013				المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	الاجمالي
				دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات مالية :							
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				21,034	566,164	-	587,198
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل				6,031,193	18,074,118	-	24,105,311
المجموع				6,052,227	18,640,282	-	24,692,509

31 كانون الاول / ديسمبر 2012				المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	الاجمالي
				دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات مالية :							
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				45,433	543,821	-	589,254
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل				38,074,494	17,949,733	-	56,024,227
المجموع				38,119,927	18,493,554	-	56,613,481

45- حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء 1.2 مليون دينار كما في 31 كانون الأول/ديسمبر 2013 مقابل 1.2 مليون دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2012، لا يتم إظهار هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات البنك في القوائم المالية، يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل الموحدة.

46- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

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

2012	لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع
	دينار	دينار	دينار
الموجودات :			
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	986,900,777	56,918,998	1,043,819,775
رصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	856,146,761	-	856,146,761
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	22,169,905	33,854,322	56,024,227
تسهيلات ائتمانية مباشرة/ بالصافي	1,063,137,820	1,620,744,476	2,683,882,296
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	589,254	589,254
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	1,000,106,854	1,195,375,947	2,195,482,801
ممتلكات ومعدات - بالصافي	-	117,056,900	117,056,900
موجودات غير ملموسة	-	13,333,626	13,333,626
موجودات ضريبية مؤجلة	12,659,900	9,297,196	21,957,096
موجودات أخرى	45,654,688	57,680,185	103,334,873
مجموع الموجودات	3,986,776,705	3,104,850,904	7,091,627,609
المطلوبات :			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	839,568,059	-	839,568,059
ودائع عملاء	2,606,821,557	2,120,366,484	4,727,188,041
تأمينات نقدية	187,226,387	73,491,122	260,717,509
أموال مقترضة	-	31,299,471	31,299,471
مخصصات متنوعة	8,074,582	17,569,331	25,643,913
مخصص ضريبة الدخل	35,332,126	933,034	36,265,160
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	1,762,896	1,762,896
مطلوبات اخرى	67,178,693	47,479,706	114,658,399
قروض مساندة	-	7,859,199	7,859,199
مجموع المطلوبات	3,744,201,404	2,300,761,243	6,044,962,647
الصافي	242,575,301	804,089,661	1,046,664,962

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

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية :

31 كانون الاول / ديسمبر 2012	31 كانون الاول / ديسمبر 2013	
دينار	دينار	
978,947,621	1,024,825,877	اعتمادات
87,663,830	80,842,504	قبولات
		كفالات :
105,657,696	119,978,660	- دفع
181,921,081	174,627,025	- حسن تنفيذ
206,098,804	265,574,453	- أخرى
372,354,645	164,117,181	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
1,932,643,677	1,829,965,700	المجموع

ب- التزامات تعاقدية

31 كانون الاول / ديسمبر 2012	31 كانون الاول / ديسمبر 2013	
دينار	دينار	
714,783	2,888,978	عقود شراء ممتلكات ومعدات
63,485,696	53,344,184	عقود مشاريع انشائية
11,943,188	6,823,458	عقود مشتريات اخرى
76,143,667	63,056,620	المجموع

48- القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك 54.9 مليون دينار تقريبا كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2013 مقابل 32.9 مليون دينار تقريبا كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2012 ويعود معظمها إلى مطالبات بدل ضرر وإبطال التنفيذ على العقارات، وقد بلغ رصيد المخصصات لمواجهة القضايا المقامة على البنك مبلغ 387,527 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2013 مقابل 543,851 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2012 وبرأي إدارة البنك والمستشار القانوني فإنه لن يترتب على البنك التزامات تزيد عن المخصص المأخوذ.

49- معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة الصادرة وغير النافذة بعد

فيما يلي المعايير والتفسيرات والتعديلات التي تم إصدارها ولم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للبنك، ينوي البنك تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات عندما تصبح سارية المفعول:

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

توضح هذه التعديلات ما ورد في المعيار والمتعلقة بوجود حق قانوني ملزم باجراء التقاص ، توضح التعديلات ايضا تطبيق الية التقاص لانظمة التسوية حسب معيار المحاسبة الدولي رقم 32 ، (على سبيل المثال - انظمة التسوية المركزية) والتي تطبق اليات التسوية الاجمالية التي لا تحدث جميعا بنفس الوقت. لا يتوقع ان تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي او الاداء المالي للبنك. ينبغي تطبيق هذه التعديلات للفترات المالية التي تبدأ في او بعد اول كانون الثاني 2014.

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

تستثني هذه التعديلات المنشآت التي ينطبق عليها تعريف منشأة استثمار حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (10) من متطلبات التوحيد مع الشركات الام ، حيث يتوجب على الشركات تسجيل الشركات التابعة لها بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر. من المتوقع ان لا يكون لهذا التعديل اثر على البيانات المالية. هذه التعديلات يجب ان تطبق للفترات المالية التي تبدأ في او بعد اول كانون الثاني 2014.

50- أرقام المقارنة

تم اعادة تبويب بعض ارقام القوائم المالية لعام 2012 لتناسب مع تبويب ارقام القوائم المالية لعام 2013 ولم ينتج عن اعادة التبويب أي اثر على ارباح وحقوق الملكية لعام 2012.

وجدان





أحمد نعواش







ميثاق التحكم المؤسسي

أولاً: الالتزام بالتحكم المؤسسي

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

ثانياً: تعريف التحكم المؤسسي

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

ثالثاً: مسؤوليات مجلس الإدارة

- يتحمل مجلس إدارة البنك المسؤوليات المتعلقة بإدارة البنك وسلامة أوضاعه المالية، والتأكد من تلبية متطلبات البنك المركزي ورعاية مصالح المساهمين والمودعين والدائنين والموظفين والجهات الأخرى ذات العلاقة. والتأكد من أن إدارة البنك تتم بشكل حصيف وضمن إطار القوانين والتعليمات النافذة والسياسات الداخلية للبنك.
- مجلس إدارة البنك هو الجهة المخولة بالموافقة على استراتيجيات وخطط عمل البنك، والتي من ضمنها الموافقة على سياسة المخاطر وإجراءات إدارة المخاطر مع التأكد من وجود آلية لقياس هذه المخاطر ووضع الحدود اللازمة لها.
- أعضاء مجلس إدارة البنك لديهم الخبرات اللازمة لأداء المهام والواجبات المطلوبة من المجلس، ويتم الاستعانة بالخبرات الاستشارية اللازمة في الحالات التي تستدعي خبرات متخصصة لتنفيذها.
- يقوم مجلس الإدارة باختيار أعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك ضمن المواصفات التي تضمن أداء الأعمال المناطة بهم ويعمل على مراقبة أدائهم واستبدالهم ان دعت الحاجة إلى ذلك، مع تأكد المجلس من وجود خطة تعاقب لأعضاء الإدارة العليا تضمن توفر بدلاء مؤهلين لإدارة شؤون البنك.
- يقوم مجلس إدارة البنك بالإشراف والرقابة على الإدارة العليا للبنك عن طريق ممارسة صلاحياته بالسؤال والاستفسار عن أوضاع البنك والحصول على الإجابة، وطلب التقارير اللازمة في المواعيد المناسبة من الإدارة وبما يضمن تمكن المجلس من الحكم على مستوى أداء الإدارة وتنفيذها للاستراتيجيات والقرارات التي اتخذها المجلس.

- يتبع مجلس إدارة البنك والإدارة العليا سياسات واضحة تتوافق مع الأنظمة والقوانين ذات العلاقة فيما يتعلق بممارسة أية عمليات خارج الأردن من خلال الفروع الخارجية و/أو الشركات المالية والبنوك التابعة. ويؤمن مجلس الإدارة بأن العمليات التي يقوم بها من خلال البنوك والشركات التابعة خارج الأردن قد تعرض البنك للمساءلة القانونية أو لمخاطر السمعة أو لمخاطر مالية في تلك البلاد وفي هذا السياق فإن هذه العمليات تبقى خاضعة للرقابة الفعالة والإشراف من قبل مجلس الإدارة والإدارة العليا.
- يقوم المجلس بتطوير إطار عام للإدارة يشتمل على هيكل تنظيمي مناسب يبين خطوط السلطة والمسؤولية ومستويات الإدارة، ونظام متكامل للتحكم المؤسسي، ونظام الرقابة والضبط الداخلي، ونظام لإدارة المخاطر، وسياسات لمراقبة الامتثال ومكافحة غسل الأموال، ومعياري للسلوك والأخلاقيات.
- يتألف مجلس إدارة البنك بغالبه من أعضاء (غير تنفيذيين) لا يشغلون وظائف في البنك، وأعضاء تنفيذيين، ويراعى أن يكون من بين أعضاء المجلس غير التنفيذيين ثلاثة أعضاء مستقلين على الأقل.
- يقوم أعضاء مجلس إدارة البنك بممارسة واجباتهم تجاه البنك بولاء وعناية ويقومون بالتأكد من وجود الآليات التي تضمن توافق البنك مع كافة التشريعات والأنظمة والقوانين. ويقوم أعضاء مجلس الإدارة عند ممارستهم لنشاطاتهم بتجنب تعارض المصالح أو التي تظهر كتعارض مصالح، ويلتزمون بتوفير الوقت والجهد اللازم للوفاء بمسؤولياتهم تجاه البنك.
- يقوم مجلس الإدارة ومن خلال لجنة الترشيح والمكافأة بتقييم أداء المجلس ككل مرة واحدة على الأقل سنوياً.
- يقوم مجلس الإدارة بتقييم المدير العام سنوياً.

رابعاً: دور رئيس مجلس الإدارة

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

يقوم رئيس مجلس الإدارة بالأدوار الرئيسية التالية:

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

خامساً: ممارسات وآلية عمل مجلس الإدارة

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

سادساً: دور أمين سر مجلس الإدارة

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

سابعاً: لجان مجلس الإدارة

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

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

• ينبثق عن مجلس الإدارة في البنك (خمسة) لجان رئيسية وهي (لجنة التدقيق)، و(لجنة التحكم المؤسسي)، و(لجنة الترشيح والمكافأة)، و(اللجنة التنفيذية)، و(لجنة إدارة المخاطر)، ولكل لجنة ميثاق مكتوب يتم مراجعته وتحديثه باستمرار. ويتم تشكيل لجان أخرى متخصصة من أعضاء مجلس الإدارة عند الحاجة، تهدف إلى التعامل مع معطيات محددة في حينه. ويمكن دمج عدة لجان معاً إذا وجد ذلك مناسباً.

(1) لجنة التدقيق (Audit Committee)

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

وتتولى اللجنة المهام الرئيسية التالية:

- الإشراف على المدققين الخارجيين والداخليين ومراقبة مدى شمولية أعمالهم، والتأكد من التنسيق ما بين المدققين الخارجيين، ومراجعة دورية ونطاق التدقيق الداخلي وإقرار خطة عملهم.
- مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير البنك المركزي والمدقق الخارجي والداخلي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها، وتحديد نقاط الضعف في إجراءات الرقابة وعدم التوافق مع القوانين والأنظمة والتشريعات، والتأكد من قيام الإدارة باتخاذ الإجراءات اللازمة لمعالجتها.
- مراجعة البيانات المالية قبل عرضها على مجلس الإدارة للتحقق من سلامتها وفق المبادئ المحاسبية المتبعة وتشريعات البنك المركزي والقوانين وكفاية المخصصات اللازمة.
- دراسة التقارير المالية قبل عرضها على مجلس الإدارة وتقديم توصيات بشأنها ومن ضمنها التقارير حول أي تغيير في السياسات المحاسبية المتبعة أو أي تغيير يطرأ على حسابات البنك جراء عملية التدقيق أو اقتراحات مدقق الحسابات، والتأكد من دقة الإجراءات المحاسبية والرقابية وسلامتها ومدى التقيد بها.

- التوصية لمجلس الإدارة بخصوص ترشيح/ تعيين/إنهاء عمل/مكافأة مدقق الحسابات الخارجي وانتخابه من قبل الهيئة العامة والتأكد من استيفائه لشروط الجهات الإشرافية وعدم وجود ما يؤثر على استقلاليتته.
- توفير الاستقلالية اللازمة لإدارة التدقيق الداخلي لأداء مهامها والموافقة على ترشيح المدقق العام الداخلي للبنك أو الاستغناء عن خدماته.
- دراسة أي مسألة تعرض عليها من قبل مجلس إدارة البنك أو أي مسألة ترى اللجنة ضرورة بحثها وإبداء الرأي بشأنها.
- التأكد من كفاية وكفاءة إجراءات الرقابة الداخلية في البنك من خلال الاطلاع على تقارير المدقق الخارجي والمدقق الداخلي أو أية تقارير أخرى تعرض على لجنة التدقيق.
- التأكد من كفاية نظام الرقابة الداخلي وكفاءته لضمان عدم وجود أي تضارب في المصالح قد ينجم عن قيام البنك بعقد الصفقات أو إبرام العقود أو الدخول في المشروعات مع الأطراف ذوي العلاقة، والتأكد من شمول خطط التدقيق لتغطية ذلك.
- دراسة حالات إطفاء القروض وبيان الرأي حولها وترفع توصياتها الخاصة بها لمجلس الإدارة.
- أن مسؤولية لجنة التدقيق لا تغني عن مسؤوليات المجلس أو الإدارة التنفيذية للبنك فيما يتعلق بالرقابة على كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لديه.

صلاحيات لجنة التدقيق:

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

(2) لجنة التحكم المؤسسي (Corporate governance Committee)

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

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

- تتألف لجنة الترشيح والمكافأة من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة جميعهم (غير تنفيذيين) وعلى أن يكون أغلبهم (بما في ذلك رئيس اللجنة) من الأعضاء المستقلين، وتحدد مهام وواجبات اللجنة بقرار من مجلس الإدارة.
- تقوم لجنة الترشيح والمكافأة بترشيح أعضاء مجلس الإدارة مع الأخذ بعين الاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين، وفي حال إعادة الترشيح يؤخذ بعين الاعتبار عدد مرات حضورهم ونوعية وفاعلية مشاركاتهم في اجتماعات المجلس.
- تتولى لجنة الترشيح والمكافأة تحديد فيما إذا كان للعضو صفة العضو المستقل* أخذاً بعين الاعتبار كحد أدنى توفر كافة شروط العضو المستقل الواردة في دليل التحكم المؤسسي الصادر عن البنك المركزي.
- يقوم مجلس الإدارة ومن خلال لجنة الترشيح والمكافأة بتقييم أداء المجلس ككل مرة واحدة على الأقل سنوياً بالإضافة إلى تقييم مشاركات العضو خلال مناقشات المجلس. وتقوم اللجنة بإتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم فعالية المجلس، وبحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعي، بالإضافة إلى معايير سلامة وصحة البيانات المالية للبنك ومدى الالتزام بالمتطلبات الرقابية.

- توصي لجنة الترشيح والمكافأة بالمكافآت بما في ذلك الراتب الشهري والمنافع الأخرى للمدير العام، كما تقوم اللجنة بمراجعة الرواتب والمكافآت الممنوحة لباقي الإدارة التنفيذية.
- تقوم لجنة الترشيح والمكافأة بالإشراف على سياسات الأجور بما يضمن أنها متوافقة مع قيم البنك وأهدافه وإستراتيجيته طويلة الأجل وبيئة الرقابة لديه. وتقوم سياسة البنك في مجال الأجور والمكافآت على أن تكون الأجور والمكافآت كافية لجذب المؤهلين والاحتفاظ بهم، وأن تكون الرواتب والمكافآت مربوطة جزئياً بأداء البنك، ويتم الإفصاح عن سياسة المكافآت لدى البنك في التقرير السنوي.
- تتولى لجنة الترشيح والمكافأة مسؤولية توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن البنك لأعضاء المجلس عند الطلب، والتأكد من اطلاعهم المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي. وتحقيقاً لذلك يقوم البنك بتشجيع أعضاء مجلس إدارته على حضور الندوات والمناسبات التي تتيح لهم فرصة اللقاء مع المؤسسات والشركات المحلية والعالمية.

* تعريف العضو المستقل

- يعرف العضو المستقل على أنه العضو (سواءً بصفته الشخصية أو ممثلاً لشخص اعتباري) الذي لا يربطه بالبنك أي علاقة أخرى غير عضويته في مجلس الإدارة، الأمر الذي يجعل حكمه على الأمور لا يتأثر بأي اعتبارات أو أمور خارجية. ويتضمن الحد الأدنى للمتطلبات الواجب توفرها في العضو المستقل ما يلي:-
- أن لا يكون قد عمل كموظف في البنك خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ ترشحه لعضوية المجلس.
- أن لا تربطه بأي إداري في البنك قرابة دون الدرجة الثانية.
- أن لا يتقاضى من البنك أي راتب أو مبلغ مالي باستثناء ما يتقاضاه لقاء عضويته في المجلس.
- أن لا يكون عضو مجلس إدارة أو مالكاً لشركة يتعامل معها البنك باستثناء التعاملات التي تنشأ بسبب الخدمات و/أو الأعمال المعتادة التي يقدمها البنك لعملائه وعلى أن تحكمها ذات الشروط التي تخضع لها التعاملات المماثلة مع أي طرف آخر ودون أي شروط تفضيلية.
- أن لا يكون شريكاً للمدقق الخارجي أو موظفاً لديه خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ ترشحه لعضوية المجلس.
- أن لا تشكل مساهمته مصلحة مؤثرة في رأسمال البنك أو يكون حليفاً لمساهم آخر.

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

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

(5) لجنة إدارة المخاطر (Risk Management Committee)

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

ثامناً: بيئة ونظام الرقابة والضبط الداخلي (Control Environment)

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

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

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

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

- تتوافق سياسات البنك المعتمدة من قبل مجلس الإدارة مع القوانين السارية التشريعات الصادرة عن البنك المركزي ويشمل ذلك ما يلي:-
- القروض والتسهيلات التي تمنح لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والموظفين والتي تخضع لتعليمات التركزات الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي.
- القروض والتسهيلات التي يحصل عليها رئيس مجلس الإدارة أو أي عضو من أعضاء المجلس تتوافق مع سياسة البنك في الإقراض وتراعي مصلحة البنك أولاً.
- الإقراض لموظفي البنك بكافة مستوياتهم يتم وفقاً للأنظمة والتعليمات داخل البنك.
- العمليات الأخرى خلاف عمليات الإقراض التي تتم مع الأطراف ذات علاقة تتم حسب السياسة المعتمدة لدى البنك وتأخذ بعين الاعتبار مصلحة البنك بالدرجة الأولى.

- يتم إجراء مراجعة دورية للقروض والتسهيلات الممنوحة للعملاء وقروض الموظفين والقروض الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة من قبل المدققين الداخليين والخارجيين للتأكد من توافقها مع القوانين والتشريعات وسياسات البنك الداخلية.
- يتم التعامل مع كبار عملاء البنك في مجال منح القروض والتسهيلات وفقاً للسياسة الائتمانية المعتمدة من مجلس الإدارة، وتخضع ميزانيات العملاء لتحليل مفصل من قبل موظفين مؤهلين.
- خلال عملية الموافقة على منح الائتمان يتم تقييم نوعية التحكم المؤسسي للعملاء من كبار الشركات، بحيث يؤخذ بعين الاعتبار عند تقييم عملائه مدى جودة الحاكمية المؤسسية لديهم.

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

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

تاسعاً: إدارات الرقابة والضبط في البنك

(1) إدارة التدقيق الداخلي (Internal Audit Department)

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

(2) إدارة المخاطر (Risk Management Department)

- تقوم إدارة المخاطر في البنك برفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر، أما بالنسبة للعمليات اليومية فيكون ارتباطها مع المدير العام. تشمل مهام وواجبات ومسؤوليات إدارة المخاطر ما يلي:-
- تحليل جميع أنواع المخاطر (الائتمان، السوق، السيولة، والمخاطر التشغيلية) وتطوير أساليب لقياس وضبط كل نوع من المخاطر، وتوفير المعلومات حول مقاييس المخاطر وهيكل المخاطر لدى البنك للإدارة العليا ومجلس الإدارة، وتوفير معلومات المخاطر للاستخدام في البيانات العامة للبنك وتقاريره.

- إعداد تقارير مستويات التعرض المختلفة Exposure Levels وعرضها على لجنة إدارة المخاطر، ومراقبة تركيزات المحافظ للتأكد أنها ضمن السقف الممنوحة، ومنظومة المخاطر للبنك (Risk profile).
- التنسيق مع الإدارات الأخرى لتوفير البيانات اللازمة لإدارة المخاطر، والدراسة المستمرة لأوضاع المخاطر التي تحيط بالأنشطة وإعداد التوصيات المناسبة ومتابعة تلافي الملاحظات والسلبيات التي تتسم بمعدل خطورة مرتفع حسب التقارير المرفوعة بها.
- يتم المساهمة في إدارة المخاطر في البنك من خلال شبكة من اللجان المفوضة مثل (لجنة سياسات الائتمان، ولجنة الموجودات والمطلوبات (ALCO).

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

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

عاشراً: التدقيق الخارجي

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

حادي عشر: المعاملة العادلة للمساهمين وحقوقهم

- يتكون مساهمو البنك من مجموعة من المؤسسات الرسمية والمالية والأفراد العاديين، ويضمن القانون لجميع المساهمين حق التصويت شخصياً أو بالوكالة في اجتماعات الهيئة العامة، وحق مناقشة المواضيع المطروحة على جدول أعمال الهيئة العامة على أساس من المساواة التامة، إضافة إلى أنه يحق للمساهمين اقتراح أي بنود على جدول أعمال الهيئة العامة العادية شرط أن يقترن هذا الاقتراح بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن 10% من الأسهم المسجلة في الاجتماع.
- يتخذ البنك خطوات فعالة لتشجيع المساهمين على المشاركة في اجتماع الهيئة العامة، حيث يتلقى جميع المساهمين نسخة من التقرير السنوي للبنك، ودعوة اجتماع الهيئة العامة وجدول أعمالها، كما يتلقون جميع المعلومات والمواد الإعلامية الموجهة للمساهمين بشكل عام على عناوينهما البريدية، ويحق لكل مساهم الاطلاع على سجل المساهمين فيما يتعلق بمساهمته وفقاً للسياسات السائدة، أما الأرباح فأنها توزع بعدالة على المساهمين وبما يتناسب مع عدد الأسهم التي يملكها كل منهم.
- يقوم أعضاء مجلس الإدارة ورؤساء لجان المجلس بحضور اجتماع الهيئة العامة والإجابة على أسئلة المساهمين واستفساراتهم، كما يحضر ممثلو مدقق الحسابات الخارجي اجتماع الهيئة العامة للإجابة على أي سؤال حول نتائج عملية التدقيق وتقريرهم. ويتم تعيين مدققي الحسابات الخارجيين بالاقتراع السري في اجتماع الهيئة العامة. وكذلك يقوم أعضاء مجلس الإدارة بتقديم أنفسهم للانتخابات أو إعادة الانتخاب بطريقة الاقتراع السري في اجتماع الهيئة العامة.

ثاني عشر: الشفافية والإفصاح (Transparency & Disclosure)

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

نوال عبد الله





إقرارات مجلس الإدارة

الإقرار الأول

يقر مجلس إدارة بنك الإسكان للتجارة والتمويل بمسؤوليته عن صحة واكتمال المعلومات والبيانات المالية الواردة في التقرير السنوي لعام 2013.

الإقرار الثاني

يقر مجلس إدارة بنك الإسكان للتجارة والتمويل بعدم وجود أية أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك بأداء فعال خلال السنة المالية القادمة 2014.

الإقرار الثالث

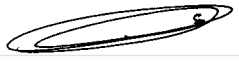
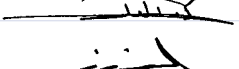
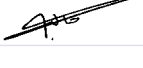
يقر مجلس إدارة بنك الإسكان للتجارة والتمويل بأن أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك هي أنظمة فعالة، كما هو الوضع في نهاية العام 2013.

الإقرار الرابع

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

الإقرار الخامس

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

الاسم	الصفة	التوقيع
معالي الدكتور ميشيل عيسى موسى مارتو	رئيس مجلس الإدارة	
الشيخ علي بن جاسم بن محمد آل ثاني	نائب رئيس مجلس الإدارة	
السيد علي أحمد زايد الكواري	عضو مجلس الإدارة	
السيد عبد الله مبارك ناصر آل خليفة	عضو مجلس الإدارة	
السيد يوسف محمود حسين النعمة	عضو مجلس الإدارة	
السيد علي راشد علي المهندي	عضو مجلس الإدارة	
السيد حمود جاسم محمد الفلاح	عضو مجلس الإدارة	
السيد سامي حسين منصور الأنبي	عضو مجلس الإدارة	
السيد محمد محمد علي بن يوسف	عضو مجلس الإدارة	
السيد اسماعيل عبد الله علي المسلاتي	عضو مجلس الإدارة	
السيد جهاد علي أحمد الشرع	عضو مجلس الإدارة	
السيد فادي خالد مفلح العلاونة	عضو مجلس الإدارة	
الفاضل أحمد بن سعيد بن محمد المحرزي	عضو مجلس الإدارة	
السيد عمر زهير عبد الفتاح ملحس	المدير العام	
السيد خالد محمود علي الذهبي	مساعد المدير العام للشؤون المالية	

أنشطة البنك الرئيسية

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

حجم الاستثمار الرأسمالي

يبلغ رأسمال البنك المصرح به والمدفوع 252 مليون دينار.

برامج التأهيل والتدريب

بلغ إجمالي عدد الفرص التدريبية التي وفرها البنك خلال العام 2013 ما مجموعه 4323 فرصة تدريبية، بالإضافة إلى عقد ندوات داخلية متخصصة في مجال العمل المصرفي شارك فيها 660 موظفاً، كما وفر البنك خلال العام فرصة الالتحاق لنيل الشهادات الأكاديمية لـ 55 موظفاً والحصول على الشهادات المهنية لـ 12 موظفاً.

البيان	أعداد المشاركين
برامج التدريب التي عقدت في المركز التدريبي للبنك	3690
برامج التدريب التي عقدت بالتعاون مع معاهد التدريب المحلية المتخصصة	594
الدورات التدريبية التي عقدت في الدول العربية والأجنبية	39
الندوات الداخلية	660
الالتحاق بدراسة الشهادات الأكاديمية	55
الالتحاق بدراسة الشهادات المهنية في مجالات المالية والمحاسبة والتمويل والحاسوب ومراقبة الامتثال	12
المجموع	5050

وفيما يلي جدولاً يبين أهم الدورات التي تم عقدها خلال العام 2013:

البيان	أعداد المشاركين
الدورات الإدارية	940
الدورات المالية والمحاسبية والتدقيق	475
دورات الائتمان المصرفي	900
دورات المهارات السلوكية والعلاقات العامة	510
دورات العمليات المصرفية والخزينة والاستثمار	1420
دورات الحاسوب الشخصي	78
المجموع	4323

أعداد الموظفين

1. عدد موظفي مجموعة بنك الإسكان حسب فئات مؤهلاتهم العلمية، في نهاية العام 2013
بلغ عدد موظفي مجموعة بنك الإسكان 3586 موظفاً في نهاية عام 2013 موزعين حسب مؤهلاتهم العلمية على النحو التالي:

مكاتب التمثيل (الإمارات، ليبيا، العراق)	البنوك والشركات التابعة داخل وخارج الأردن						الفروع داخل وخارج الأردن			المؤهل العلمي
	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 فلسطين	فروع الأردن (الشركة الأم)	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	دكتورة
-	-	2	1	3	4	9	5	12	138	ماجستير
-	-	-	-	-	13	1	-	-	4	دبلوم عالي
3	3	6	10	6	112	210	16	185	1580	بكالوريوس
2	19	2	2	7	65	82	2	19	393	دبلوم
3	418	5	5	14	33	60	5	43	80	ثانوية عامة
8	440	15	18	30	227	362	28	259	2199	الاجممع

2. عدد موظفي فروع الأردن، في نهاية العام 2013

بلغ عدد موظفي البنك داخل الأردن 2199 موظفاً، منهم 1027 موظفاً يعملون في دوائر ومراكز العمل المختلفة في الإدارة العامة، و 1172 موظفاً يعملون في الفروع موزعين على النحو التالي:

العدد	اسم الفرع	العدد	اسم الفرع	العدد	اسم الفرع	العدد	اسم الفرع
12	البارحة	4	المعبر الشمالي	12	الجبيهة	39	المركز الرئيسي
5	الشيدية	7	الشونة الجنوبية	9	الفحيص	8	اللوبدة
11	أم السماق	8	دير أبي سعيد	14	السلط	11	المدينة
5	الأزرق الشمالي	12	حكما	11	صويلح	8	جبل عمان
8	حي معصوم	11	الحصن	9	سحاب	13	جبل الحسين
5	الأطفال	7	حطين	10	أبو علندا	12	الوحدات
7	وادي صقرة	9	إيدون	11	الجويذة	13	ماركا
10	القصر	7	المشارع	11	مرج الحمام	12	شارع قريش
6	مدينة الحسن الصناعية	7	كفرنجة	8	ناعور	8	جبل التاج
11	الرابية	9	شارع فلسطين	6	الموقر	12	حي الأمير حسن
12	عبدالله غوشة	5	الكرامة	11	تلاع العلي	11	الهاشمي الشمالي
6	السوق المركزي	8	عوجان	7	مدينة الملك عبدالله الثاني	8	رأس العين
13	دوار القبة	9	شارع الجيش	9	البقعة	8	الأشرفية
11	زهران	6	الكريمة	10	شارع الحرية	8	الحاووز
14	المدينة المنورة	8	اليرموك	3	المقابلين	11	النزهة
12	سياتي مول	14	العقبة	9	القويسمة	13	المدينة الرياضية
8	شارع المدينة الطبية	14	شويخ مول	13	البيادر	8	السلام
6	المنطقة الحرة / الزرقاء	9	الطفيلة	15	الزرقاء	12	المجمع التجاري
7	حديقة بنك الإسكان / إيدون	9	معان	18	إربد	8	شارع الأمير محمد
8	الزرقاء الجديدة	6	المدورة	4	شارع الأمير نايف / إربد	11	طارق
8	ضاحية الياسمين	12	الكرك	13	عجلون	10	أبونصير
11	شارع مكة	8	البوتاس	16	المفرق	12	حي نزال
8	بوابة السلط	8	البتراء	12	جرش	13	عبدون
15	تاج مول	6	الشوبك	13	مادبا	15	بارك بلازا
7	الجيزة	12	مؤتة	9	دير علا	4	الصوفيّة
9	شارع الثلاثين / إربد	7	الحسا	7	الغويرية	10	جاليريا مول
4	الحسينية	9	الجبل الشمالي	9	الرصيفة	14	الجاردنز
7	الدوار الخامس	12	المطار	12	الرمثا	10	الشميساني
21	البنك الفوري	8	الضليل	5	شارع الشهيد وصفي التل / الرمثا	11	قصر شبيب
1172	المجموع	8	الإذاعة	7	الشونة الشمالية	10	أم أذينة

3. عدد موظفي فروع فلسطين، في نهاية العام 2013

العدد	اسم الفرع
94	الإدارة الإقليمية
27	رام الله
13	غزة
22	نابلس
20	الخليل
9	حلحول
10	بيرزيت
8	خان يونس
17	جنين
14	بيت لحم
7	يطا
7	ترمسعيا
11	الظاهرية
259	المجموع

4. عدد موظفي المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية، في نهاية العام 2013

العدد	اسم الفرع	العدد	اسم الفرع	العدد	اسم الفرع
7	درعا	6	المزة	157	الإدارة العامة
10	حماة	4	التجارة	14	الحجاز
5	محرقة	7	الفردوس	13	الباكستان
4	الحسكة	4	الزبداني	7	داماروز
13	اللاذقية	8	حمص	6	اليرموك
9	السويداء	11	طرطوس	5	حوش بلاس
5	القامشلي	8	فيصل	5	دوما
3	دير الزور	4	الشيراتون	6	مشروع دمر
6	مساكن برزة	7	الجميلية	6	الحرقة
362	المجموع	2	الشيخ نجار	8	جرمانا
		6	شهباء مول	6	قصاع

5. عدد موظفي بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر، في نهاية العام 2013

العدد	اسم الفرع
135	الإدارة العامة
25	دالي إبراهيم
17	البليدة
23	وهران
15	سطيف
12	دار البيضاء
227	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 مغفلة	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية
61.2%	10 مليار دينار جزائري	الأعمال المصرفية التجارية	مساهمة عامة	بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر
75%	45 مليون جنيه استرليني	الأعمال المصرفية التجارية	مساهمة خاصة	بنك الأردن الدولي / لندن
100%	30 مليون دينار أردني	أعمال التأجير التمويلي	مساهمة خاصة	الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي
77.5%	5 مليون دينار أردني	أعمال الوساطة المالية	ذات مسؤولية محدودة	شركة المركز المالي الدولي
100%	40 ألف دينار أردني	إدارة موظفي الخدمات غير البنكية	ذات مسؤولية محدودة	الشركة الأردنية للاستثمارات العقارية والخدمات التجارية

نبذة تعريفية عن مجلس الإدارة - كما في 2013 / 12 / 31

معالي الدكتور ميشيل عيسى موسى مارتو

المنصب: رئيس مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: 1940/8/21

المؤهل العلمي: دكتوراه اقتصاد / عام 1970

* وزير المالية خلال الفترة (1998 - 2003)

* رئيس هيئة الأوراق المالية الأردنية خلال الفترة (1997 - 1998)

* نائب محافظ البنك المركزي الأردني خلال الفترة (1989 - 1997)

* مدير عام بنك الأردن خلال الفترة (1987 - 1989)

* نائب مدير عام بنك الأردن خلال الفترة (1979 - 1987)

* نائب مدير عام شركة صناعة الأسمدة الأردنية خلال الفترة (1977 - 1979)

* اقتصادي في البنك الدولي / واشنطن خلال الفترة (1975 - 1977)

* مستشار سمو الأمير الحسن بن طلال ورئيس الدائرة الاقتصادية في الجمعية العلمية الملكية خلال الفترة (1971 - 1975)

* مدير دائرة الأبحاث والدراسات الاقتصادية في البنك المركزي الأردني خلال الفترة (1969 - 1971)

* رئيس مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن خلال الفترة (2005 - 2009)

* رئيس مجلس إدارة الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري خلال الفترة (1996 - 1997)

* رئيس مجلس إدارة بنك الإنماء الصناعي خلال الفترة (1994 - 1997)

* نائب رئيس مجلس إدارة بنك الإنماء الصناعي خلال الفترة (1992 - 1994)

* عضو مجلس إدارة اتحاد المصارف العربية خلال الفترة (2005 - 2009)

* عضو مجلس إدارة شركة البوتاس العربية خلال الفترة (1991 - 1997)

عضوية في لجان مجلس إدارة البنك:

* لجنة التحكم المؤسسي

عضويات في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

* رئيس مجلس إدارة المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية

* رئيس مجلس إدارة بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر

* رئيس مجلس إدارة بنك الأردن الدولي / لندن

* رئيس مجلس إدارة الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي

* رئيس هيئة مديري شركة المركز المالي الدولي

* نائب رئيس مجلس أمناء جامعة اليرموك

* عضو مجلس إدارة شركة الأردن الدولية للتأمين

* عضو مجلس أمناء مؤسسة الحسين للسرطان

* عضو هيئة مديري صندوق الحسين للإبداع والتفوق

* عضو المجلس الاقتصادي والاجتماعي ورئيس المجموعة الأولى "مجموعة المختصين من الوزارات والهيئات الرسمية، وذوي الخبرة والكفاءة في الشؤون الاقتصادية والاجتماعية"

الشيخ علي بن جاسم بن محمد آل ثاني

المنصب: نائب رئيس مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: 1960/1/1

المؤهل العلمي: بكالوريوس اقتصاد وعلوم سياسية / عام 1983

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

* لجنة التدقيق

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

* رئيس مجلس إدارة شركة الملاحة القطرية

* عضو مجلس إدارة شركة الملاحة العربية / الكويت

* عضو مجلس إدارة شركة الشانزلزيه / باريس

* عضو مجلس إدارة المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية

السيد علي أحمد زايد الكواري

ممثل بنك قطر الوطني

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: 1961/10/15

المؤهل العلمي: ماجستير إدارة أنظمة المعلومات / عام 1987

* الرئيس التنفيذي لمجموعة بنك قطر الوطني بالإمانة

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

* اللجنة التنفيذية

* لجنة الترشيح والمكافأة

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

* رئيس مجلس الإدارة QNB كاييتال / قطر

* رئيس مجلس إدارة بنك QNB Kesawan / أندونيسيا

* رئيس مجلس إدارة QNB Privee (Suisse) SA / سويسرا

* نائب رئيس مجلس إدارة البنك التجاري الدولي / الإمارات العربية المتحدة

* نائب رئيس مجلس إدارة QNB Al Ahli / مصر

* عضو المجلس الاستشاري لماستر كارد العالمية للشرق الأوسط وأفريقيا

* عضو مجلس إدارة شركة الملاحة القطرية (ش.م.ق)

* عضو مجلس إدارة ناقلات (شركة قطر لنقل الغاز)

* عضو مجلس إدارة بورصة قطر

السيد عبد الله مبارك ناصر آل خليفة

ممثل بنك قطر الوطني

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: 1973/9/25

المؤهل العلمي: بكالوريوس إدارة أعمال / عام 1995

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

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

* اللجنة التنفيذية

* لجنة التحكم المؤسسي

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

* عضو مجلس إدارة QNB كاييتال / قطر

* عضو مجلس إدارة QNB Al Ahli / مصر

* عضو منتدى الاقتصاد العالمي / رابطة رجال الأعمال القطريين

السيد يوسف محمود حسين النعمة

ممثل بنك قطر الوطني

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: 1965/1/5

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

* مدير عام الخدمات المصرفية الدولية / بنك قطر الوطني

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

* لجنة التدقيق

* لجنة إدارة المخاطر

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

* عضو مجلس إدارة المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية

* عضو مجلس إدارة البنك الليبي القطري

* عضو مجلس الإدارة المنتدب لبنك قطر الوطني / سورية

* نائب رئيس مجلس الإدارة - بنك المنصور

السيد علي راشد علي المهدي

ممثل بنك قطر الوطني

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: 1972/11/24

المؤهل العلمي: بكالوريوس كمبيوتر / عام 1996

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

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

* اللجنة التنفيذية

* لجنة إدارة المخاطر

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى: لا يوجد

السيد حمود جاسم محمد الفلاح

ممثل المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: 1961/6/15

المؤهل العلمي: بكالوريوس تجارة دولية / عام 1987

* مدير استثمار أول - الهيئة العامة للاستثمار / الكويت

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

* لجنة التدقيق

* لجنة التحكم المؤسسي

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى: لا يوجد

السيد سامي حسين منصور الأنبي

ممثل المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: 1956/6/14

المؤهلات العلمية: ماجستير اقتصاد / عام 1980

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

* اللجنة التنفيذية

* لجنة إدارة المخاطر

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى: لا يوجد

السيد محمد محمد علي بن يوسف

ممثل المصرف الليبي الخارجي

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: 1960/12/5

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

* مدير عام المصرف الليبي الخارجي من 2010/8/18 حتى تاريخه

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

* محاسب ومراجع قانوني عربي / عام 2004

* محاسب ومراجع قانوني ليبي / عام 1993

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

* لجنة الترشيح والمكافأة

* لجنة التدقيق

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

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

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

* عضو مجلس إدارة بنك قناة السويس / القاهرة 2012 حتى تاريخه

* عضو مجلس إدارة بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

* رئيس الجمعية العمومية - اتحاد المصارف العربية / بيروت 2009

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

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

* رئيس لجنة قانون التأجير التمويلي / ليبيا (سابقاً)

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

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

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

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

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

* عضو مجلس إدارة الشركة الليبية للتأجير التمويلي (سابقاً)

السيد اسماعيل عبد الله علي المسلاتي

ممثل المصرف الليبي الخارجي

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: 1956/3/17

المؤهل العلمي: بكالوريوس إدارة أعمال

* نائب مدير إدارة المساهمات / المصرف الليبي الخارجي من 2008/11/13

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

* اللجنة التنفيذية

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

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

* عضو مجلس إدارة مصرف شنقيط / موريتانيا 2007

السيد جهاد علي أحمد الشرع

ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: 1958/3/21

المؤهل العلمي: ماجستير اقتصاد / عام 2003

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

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

* لجنة التحكم المؤسسي

* لجنة التدقيق

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

* مثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن في عدد من الشركات، وحالياً يمثلها في الشركة الأردنية للصحافة

والنشر / الدستور

السيد فادي خالد مفلح العلاونة

ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: 1976/1/21

المؤهل العلمي: ماجستير مالية / عام 2003

* رئيس قسم المالية والقروض في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

* اللجنة التنفيذية

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

لا يوجد

الفاضل أحمد بن سعيد بن محمد المحرزي

ممثل وزارة المالية / سلطنة عمان

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: 1961/11/23

المؤهل العلمي: ماجستير قانون / عام 2002

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

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

*** لجنة إدارة المخاطر**

*** لجنة التدقيق**

*** لجنة الترشيح والمكافأة**

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

*** عضو مجلس إدارة بنك ظفار**

*** عضو مجلس إدارة الشركة العالمية لإدارة الفنادق**

السيد محي الدين عبد الحميد علي العلي

المنصب: أمين سر مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: 1941/5/14

المؤهل العلمي: بكالوريوس محاسبة / عام 1972

*** حاصل على وسام الاستقلال من الدرجة الثالثة / عام 1988**

*** حاصل على وسام الاستقلال من الدرجة الثانية / عام 2002**

عضويات مجلس الإدارة:

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

العضويات السابقة:

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

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

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

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

*** نائب رئيس مجلس إدارة شركة الاتحاد للصناعات الفنية المتطورة (2002 - 2013)**

مركز كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة

الاحصة في رأسمال البنك*	تصنيف العضو	الجهة التي يمثلها	تاريخ التعيين في المجلس	اسم عضو مجلس الإدارة
0.123%	تفنيدي - غير مستقل	نفسه	2004/4/8	معالي الدكتور ميشيل عيسى موسى مارتو
0.004%	غير تنفيذي - مستقل	نفسه	1997/5/5	الشيخ علي بن جاسم بن محمد آل ثاني
34.481%	غير تنفيذي - غير مستقل	بنك قطر الوطني	2011/4/1	السيد علي أحمد زايد الكواري
	غير تنفيذي - غير مستقل		2008/1/31	السيد عبد الله مبارك ناصر آل خليفة
	غير تنفيذي - غير مستقل		2008/1/31	السيد يوسف محمود حسين النعمة
	غير تنفيذي - غير مستقل		2011/4/1	السيد علي راشد علي المهدي
18.613%	غير تنفيذي - غير مستقل	المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية	2009/4/5	السيد حمود جاسم محمد الفلاح
	غير تنفيذي - غير مستقل		2013/7/22	السيد سامي حسين منصور الأنبيي
16.166%	غير تنفيذي - غير مستقل	الصرف الليبي الخارجي	2007/6/14	السيد محمد محمد علي بن يوسف
	غير تنفيذي - غير مستقل		2012/6/25	السيد اسماعيل عبد الله علي المسلاتي
15.389%	غير تنفيذي - غير مستقل	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن	2009/2/25	السيد جهاد علي أحمد الشرح
	غير تنفيذي - غير مستقل		2013/4/16	السيد فادي خالد مفلح العلاونة
2.976%	غير تنفيذي - مستقل	وزارة المالية / سلطنة عمان	2005/4/2	الفاضل أحمد بن سعيد الحرزي

* 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
2013	2012	2013	2012		
-	-	310,000	310,000	أردنية	معالي الدكتور ميشيل عيسى موسى مارتو
-	-	10,000	10,000	قطرية	الشيخ علي بن جاسم بن محمد آل ثاني
-	-	-	-	قطرية	السيد علي أحمد زايد الكواري
-	-	-	-	قطرية	السيد عبد الله مبارك ناصر آل خليفة
-	-	-	-	قطرية	السيد يوسف محمود حسين النعمة
-	-	-	-	قطرية	السيد علي راشد علي المهدي
-	-	-	-	كويتية	السيد حمود جاسم محمد الفلاح
-	-	-	-	كويتية	السيد سامي حسين منصور الأنبي
-	-	-	-	ليبية	السيد محمد محمد علي بن يوسف
-	-	-	-	ليبية	السيد اسماعيل عبد الله علي المسلاتي
-	-	-	-	أردنية	السيد جهاد علي أحمد الشرع
-	-	-	-	أردنية	السيد فادي خالد مفلح العللونة
-	-	-	-	عمانية	الفاضل أحمد بن سعيد المحرزي

الشركات المسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم

الشركات المسيطر عليها من قبل الزوجة والأولاد القصر		الشركات المسيطر عليها من قبل العضو		الجنسية	إسم عضو مجلس الإدارة
2013	2012	2013	2012		
-	-	-	-	أردنية	معالي الدكتور ميشيل عيسى موسى مارتو
-	-	-	-	قطرية	الشيخ علي بن جاسم بن محمد آل ثاني
-	-	-	-	قطرية	السيد علي أحمد زايد الكواري
-	-	-	-	قطرية	السيد عبد الله مبارك ناصر آل خليفة
-	-	-	-	قطرية	السيد يوسف محمود حسين النعمة
-	-	-	-	قطرية	السيد علي راشد علي المهدي
-	-	-	-	كويتية	السيد حمود جاسم محمد الفلاح
-	-	-	-	كويتية	السيد سامي حسين منصور الأنبي
-	-	-	-	ليبية	السيد محمد محمد علي بن يوسف
-	-	-	-	ليبية	السيد اسماعيل عبد الله علي المسلاتي
-	-	-	-	أردنية	السيد جهاد علي أحمد الشرع
-	-	-	-	أردنية	السيد فادي خالد مفلح العللونة
-	-	-	-	عمانية	الفاضل أحمد بن سعيد المحرزي

لجان مجلس الإدارة

توجد لمجلس الإدارة خمس لجان، ولكل لجنة من هذه اللجان مرجعيتها وصلاحياتها، وقد عقد مجلس إدارة البنك سبعة اجتماعات خلال العام 2013 كانت بالتواريخ التالية: 1/27، 3/28، 4/25، 6/6، 7/25، 10/24، 12/12، هذا وقد حضر اجتماعات مجلس الإدارة جميع الأعضاء، كما عقدت اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة 13 اجتماعاً خلال عام 2013.

اسم اللجنة	الأعضاء الحاليون
اللجنة التنفيذية	- السيد علي أحمد زايد الكواري - السيد علي راشد علي المهندي - السيد عبد الله مبارك ناصر آل خليفة - السيد سامي حسين منصور الأنبيعي - السيد إسماعيل عبد الله علي المسلاتي - السيد فادي خالد مفلح العلاونة
لجنة التدقيق	- الشيخ علي بن جاسم بن محمد آل ثاني - السيد يوسف محمود حسين النعمة - السيد حمود جاسم محمد الفلاح - السيد محمد محمد علي بن يوسف - السيد جهاد علي أحمد الشرع - الفاضل أحمد بن سعيد المحرزي
لجنة الترشيح والمكافأة	- السيد علي أحمد زايد الكواري - السيد محمد محمد علي بن يوسف - الفاضل أحمد بن سعيد المحرزي
لجنة إدارة المخاطر	- السيد علي راشد علي المهندي - السيد يوسف محمود حسين النعمة - السيد سامي حسين منصور الأنبيعي - الفاضل أحمد بن سعيد المحرزي - السيد عمر زهير عبد الفتاح ملحس/ المدير العام
لجنة التحكم المؤسسي	- معالي الدكتور ميشيل عيسى موسى مارتو - السيد عبد الله مبارك ناصر آل خليفة - السيد حمود جاسم محمد الفلاح - السيد جهاد علي أحمد الشرع - السيد عمر زهير عبد الفتاح ملحس/ المدير العام

نبذة تعريفية عن الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية - كما في 2013 / 12 / 31

السيد عمر زهير عبد الفتاح ملحق

المنصب: المدير العام

تاريخ الميلاد: 1960/3/30

تاريخ التعيين: 2002/8/1

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

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

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

* لجنة إدارة المخاطر

* لجنة التحكم المؤسسي

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

* نائب رئيس مجلس إدارة الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي / الأردن

* عضو مجلس إدارة المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية

* عضو مجلس إدارة بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر

* عضو مجلس إدارة بنك الأردن الدولي / لندن

* عضو مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن

* عضو هيئة مديري شركة المركز المالي الدولي / الأردن

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

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

* عضو مجلس إدارة شركة توزيع الكهرباء المساهمة العامة / الأردن

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

السيد أسامه جميل أحمد الحاج يحيى

المنصب: نائب المدير العام / العمليات

تاريخ الميلاد: 1963/11/22

تاريخ التعيين: 1988/8/11

المؤهل العلمي: ماجستير علوم مالية ومصرفية / عام 1995

المؤهل المهني:

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

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

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

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

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

* عضو مجلس إدارة شركة المنشآت العقارية الأردنية - نائب رئيس هيئة المديرين

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

السيد سيزر هاني عزيز قولاجن

المنصب: نائب المدير العام / الأعمال المصرفية

تاريخ الميلاد: 1964/8/22

تاريخ التعيين: 2008/11/2

المؤهل العلمي: ماجستير تمويل شركات / عام 1997

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

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

* عضو مجلس إدارة شركة الشرق الأوسط لخدمات الدفع

* عضو مجلس إدارة شركة الاستعلام الائتماني / الأردن

* عضو لجنة تنفيذية - بنك الأردن الدولي / لندن

السيد مهند شحادة خليل خليل

المنصب: مساعد المدير العام لشؤون الخدمات المصرفية للأفراد

تاريخ الميلاد: 1970/8/25

تاريخ التعيين: 2013/6/25

المؤهل العلمي: ماجستير إدارة أعمال / عام 1995

التحق السيد مهند شحادة للعمل لدى بنك الإسكان للتجارة والتمويل منذ منتصف عام 2013، وتركزت خبراته في إدارة الخدمات المصرفية للأفراد والائتمان، حيث شغل عدة مناصب كان من أهمها: الرئيس التنفيذي / صندوق الائتمان العسكري، وقد استقال من العمل لدى البنك إعتباراً من 2014/1/5

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك: لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى: لا يوجد

السيد محمد علي محمد إبراهيم

المنصب: مساعد المدير العام لشؤون الأعمال المصرفية للشركات

تاريخ الميلاد: 1969/2/26

تاريخ التعيين: 2004/11/4

المؤهل العلمي: دبلوم محاسبة / عام 1988

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

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك: لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

* عضو مجلس إدارة الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي

* عضو هيئة مديري شركة المركز المالي الدولي

* عضو جمعية رجال الأعمال الأردنيين

* عضو اتحاد رجال الأعمال العرب

* عضو جمعية الأعمال الأردنية الأوروبية / جيبا

السيد عادل إبراهيم جبر أسعد

المنصب: مساعد المدير العام لشؤون الائتمان

تاريخ الميلاد: 1967/1/29

تاريخ التعيين: 1994/1/2

المؤهل العلمي: ماجستير إدارة أعمال / عام 1993

المؤهل المهني:

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

* شهادة (CPA) Certified Public Accountant / عام 1998

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

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك: لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

* عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري

* عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لضمان القروض

السيد رياض علي أحمد طويل

المنصب: مساعد المدير العام لشؤون الخزينة

تاريخ الميلاد: 1971/9/1

تاريخ التعيين: 2007/7/22

المؤهل العلمي: بكالوريوس اقتصاد / عام 1992

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

إنطلقت المسيرة العملية للسيد رياض طويل كمتعامل عملات أجنبية لدى إدارة الخزينة في بنك الإسكان للتجارة والتمويل خلال عام 1992، وتدرج في عدة وظائف هامة تعكس خبرته وكفاءته المتميزة في مجالات التدقيق الداخلي والاستثمارات الدولية، ثم عمل لدى عدد من البنوك الأردنية والإقليمية (بنك المال الأردني والمؤسسة العربية المصرفية / البحرين)، ليعود ويلتحق بالبنك في العام 2007 مديراً لمركز الاستثمارات الدولية إلى أن استلم منصبه الحالي مساعد المدير العام لشؤون الخزينة

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

*عضو مجلس إدارة شركة الضمان للاستثمار

السيد خالد محمود علي الذهبي

المنصب: مساعد المدير العام للشؤون المالية

تاريخ الميلاد: 1963/6/20

تاريخ التعيين: 1985/8/3

المؤهل العلمي: بكالوريوس محاسبة / عام 1985

المؤهل المهني: CPA / عام 1995

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

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

لا يوجد

الدكتور محمد عبد الفتاح محمد تركي

المنصب: المدقق العام

تاريخ الميلاد: 1963/4/19

تاريخ التعيين: 1988/12/3

المؤهل العلمي: دكتوراة تمويل / عام 2006

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

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

لا يوجد

السيد عصام فؤاد فايز حدرج

المنصب: مدير تنفيذي / دائرة الموارد البشرية

تاريخ الميلاد: 1973/5/8

تاريخ التعيين: 1994/4/14

المؤهل العلمي: ماجستير تمويل ومصارف / عام 2005

المؤهل المهني:

CPA * / عام 1997

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

* Chartered Global Management Accountant (CGMA) / عام 2012

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

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

* رئيس هيئة مديري الشركة الأردنية للاستثمارات العقارية والخدمات التجارية

السيد محمود محمد داود الأدغم

المنصب: مدير تنفيذي / دائرة المخاطر

تاريخ الميلاد: 1969/9/12

تاريخ التعيين: 2010/11/1

المؤهل العلمي: بكالوريوس محاسبة / عام 1992

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

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

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

لا يوجد

السيد رعد أحمد فرج أبو السعد

المنصب: مدير تنفيذي / دائرة أنظمة المعلومات

تاريخ الميلاد: 1965/3/29

تاريخ التعيين: 2007/11/11

المؤهل العلمي: ماجستير إدارة أعمال / عام 2006

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

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

لا يوجد

السيد وائل إسماعيل محمود عصفور

المنصب: المستشار القانوني

تاريخ الميلاد: 1972/7/26

تاريخ التعيين: 2008/6/1

المؤهل العلمي: بكالوريوس حقوق / عام 1994

الخبرات العملية

* مساعد أمين سر مجلس إدارة بنك الإسكان منذ عام 2009

* مستشار قانوني / شركة المركز المالي الدولي منذ عام 2007

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

* مستشار قانوني / الشركة الأردنية للاستثمارات العقارية والخدمات التجارية منذ عام 2006 ولغاية عام 2013

* أمين سر مجلس إدارة الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي منذ عام 2005 ولغاية عام 2013

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

بدأ السيد وائل عصفور حياته العملية عام 1996 كمحامي متفرغ في مكتبه الخاص، ثم انضم إلى بنك الإسكان ، ويتمتع بخبرات واسعة في مجالات العمل القانوني والمعاملات التجارية والمصرفية وقانون الشركات والتحكيم والأوراق المالية

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

لا يوجد

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

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل الزوجة والأولاد المقصر		عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل العضو		الجنسية	المنصب	إسم عضو الإدارة العليا
2013	2012	2013	2012			
215	215	10,000	10,000	أردنية أردنية	المدير العام	السيد عمر زهير عبد الفتاح ملحسن - ابنه السيد فيصل عمر ملحسن
-	-	-	-	أردنية	نائب المدير العام / العمليات	السيد أسامه جميل أحمد الحاج يحيى
-	-	-	-	أردنية	نائب المدير العام / الأعمال المصرفية	السيد سيزر هاني عزيز قولاجن
-	-	-	-	أردنية	مساعد المدير العام لشؤون الخدمات المصرفية للأفراد	السيد مهدي شحادة خليل خليل
-	-	-	-	أردنية	مساعد المدير العام لشؤون الأعمال المصرفية للشركات	السيد محمد علي محمد إبراهيم
-	-	-	-	أردنية	مساعد المدير العام لشؤون الائتمان	السيد عادل إبراهيم جبر أسعد
-	-	-	-	أردنية	مساعد المدير العام لشؤون الخزينة	السيد رياض علي أحمد طويل
-	-	2,000	2,000	أردنية	مساعد المدير العام للشؤون المالية	السيد خالد محمود علي الذهبي
-	-	-	-	أردنية	المدقق العام	الدكتور محمد عبد الفتاح محمد تركي
-	-	-	-	أردنية	مدير تنفيذي / دائرة الموارد البشرية	السيد عصام فؤاد فايز حدوج
-	-	-	-	أردنية	مدير تنفيذي / دائرة المخاطر	السيد محمود محمد داود الادغم
-	-	-	-	أردنية	مدير تنفيذي / دائرة أنظمة المعلومات	السيد رعد أحمد فرج أبو السعد
-	-	-	-	أردنية	المستشار القانوني	السيد وائل إسماعيل محمود عصفور
132,500	132,500	43,500	43,500	أردنية أردنية	أمين سر مجلس الإدارة	السيد محي الدين عبد الحميد علي العلي - زوجته السيدة حسنية زكي الزبيد

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

الشركات المسيطر عليها من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل العضو	الشركات المسيطر عليها من قبل العضو	2013	2012	الأجنبية	المنصب	إسم عضو الإدارة العليا
2013	2012	2013	2012			
-	-	-	-	أردنية	المدير العام	السيد عمر زهير عبد الفتاح ملحس
-	-	-	-	أردنية	نائب المدير العام / العمليات	السيد أسامه جميل أحمد الحاج يحيى
-	-	الشركة الكندية لخدمات القهوة	الشركة الكندية لخدمات القهوة	أردنية	نائب المدير العام / الأعمال المصرفية	السيد سبزر هاني عزيز قولا جن
-	-	-	-	أردنية	مساعد المدير العام لشؤون الخدمات المصرفية للأفراد	السيد مهذب شحادة خليل خليل
-	-	-	-	أردنية	مساعد المدير العام لشؤون الأعمال المصرفية للشركات	السيد محمد علي محمد إبراهيم
-	-	-	-	أردنية	مساعد المدير العام لشؤون الائتمان	السيد عادل إبراهيم جبر أسعد
-	-	-	-	أردنية	مساعد المدير العام لخزينة	السيد رياض علي أحمد طويل
-	-	-	-	أردنية	مساعد المدير العام للشؤون المالية	السيد خالد محمود علي الذهبي
-	-	-	-	أردنية	المدقق العام	الدكتور محمد عبد الفتاح محمد تركي
-	-	-	-	أردنية	مدير تنفيذي / دائرة الموارد البشرية	السيد عصام فؤاد فايز حدرج
-	-	-	-	أردنية	مدير تنفيذي / دائرة المخاطر	السيد محمود محمد داود الادغم
-	-	-	-	أردنية	مدير تنفيذي / دائرة أنظمة المعلومات	السيد رعد أحمد فرج أبو السعد
-	-	-	-	أردنية	المستشار القانوني	السيد وائل إسماعيل محمود عصفور
-	-	-	-	أردنية	أمين سر مجلس الإدارة	السيد محي الدين عبد الحميد علي العلي

سياسة المكافآت

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

المزايا والمكافآت والرواتب

بلغ إجمالي الأجور والأنعاب والرواتب والعلاوات ومصاريف السفر والانتقال وحضور الجلسات والمكافآت المدفوعة لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة والمدراء الرئيسيين في البنك في عام 2013 مبلغ 4,735,753 دينار باستثناء المكافآت والحوافز المرتبطة بالإنتاجية، وذلك حسب التفاصيل التالية:

1. المزايا والبدلات التي يتمتع بها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة خلال عام 2013

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

(دينار)

الاسم	المنصب	بدلات التنقلات وحضور الجلسات والمكافآت
معالي الدكتور ميشيل عيسى موسى مارتو	رئيس مجلس الإدارة	119,000
الشيخ علي بن جاسم بن محمد آل ثاني	نائب رئيس مجلس الإدارة	174,560
بنك قطر الوطني ويمثله :		
السيد علي أحمد زايد الكواري	عضو مجلس الإدارة	158,510
السيد عبد الله مبارك ناصر آل خليفة	عضو مجلس الإدارة	158,510
السيد يوسف محمود حسين النعمة	عضو مجلس الإدارة	158,510
السيد علي راشد علي المهدي	عضو مجلس الإدارة	142,460
المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية ويمثلها :		
السيد حمود جاسم محمد الفلاح	عضو مجلس الإدارة	174,560
السيد سامي حسين منصور الأنبي *	عضو مجلس الإدارة	48,150
السيد محمد سعد محمد المنيفي **	عضو مجلس الإدارة	72,910
المصرف الليبي الخارجي ويمثله :		
السيد محمد محمد علي بن يوسف	عضو مجلس الإدارة	174,560
السيد اسماعيل عبد الله علي المسلاتي	عضو مجلس الإدارة	146,130
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن ويمثلها :		
السيد جهاد علي أحمد الشرع	عضو مجلس الإدارة	174,560
السيد فادي خالد مفلح العلوانه ***	عضو مجلس الإدارة	88,275
السيد ثابت عيسى عايد الور ****	عضو مجلس الإدارة	12,790
الدكتور عمر أحمد منيف الرزاز *****	عضو مجلس الإدارة	2,500
وزارة المالية / سلطنة عمان ويمثلها :		
الفاضل أحمد بن سعيد المحرزي	عضو مجلس الإدارة	169,210

* تم تعيين السيد سامي الأنبي ممثلاً عن المجموعة الإستثمارية العقارية الكويتية اعتباراً من تاريخ 2013/7/22 بدلاً من السيد نواف المنصور الذي لم يحضر أي اجتماع ولم تُصرف له أي مبالغ.

** انتهت تسمية السيد محمد المنيفي ممثلاً عن المجموعة الإستثمارية العقارية الكويتية اعتباراً من تاريخ 2013/3/28.

*** تم تعيين السيد فادي العلوانه ممثلاً عن المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي اعتباراً من تاريخ 2013/4/16.

**** انتهت تسمية السيد ثابت الور ممثلاً عن المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي اعتباراً من تاريخ 2012/6/1.

***** انتهت تسمية الدكتور عمر الرزاز ممثلاً عن المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي اعتباراً من تاريخ 2012/11/1.

2- الرواتب والمزايا والبدلات التي يتمتع بها المدراء الرئيسيين في البنك خلال عام 2013

(دينار)

الرواتب السنوية	بدل التنقلات السنوية	إكافآت السنوية	نفقات السفر السنوية	الإجمالي	المزايا العينية
معالي الدكتور ميشيل عيسى موسى مارتو	السيد عمر زهير عبد الفتاح ملخص	رئيس مجلس الإدارة	411,188	-	سيارة
السيد أسامة جميل أحمد الحاج يحيى	السيد سيزر هاني عزيز قولا جن	المدير العام	326,340	-	سيارة
السيد مهني شحادة خليل خليل *	السيد مهني شحادة خليل خليل *	نائب المدير العام / العمليات	141,134	-	سيارة
السيد محمد علي إبراهيم	السيد محمد علي إبراهيم	نائب المدير العام / الأعمال المصرفية	151,903	2,880	208,417
السيد عادل إبراهيم جبر أسعد	السيد عادل إبراهيم جبر أسعد	مساعد المدير العام لشؤون الخدمات المصرفية للأفراد	61,531	1,488	82,659
السيد خالد محمود علي الذهبي	السيد خالد محمود علي الذهبي	مساعد المدير العام لشؤون الأعمال المصرفية للشركات	121,651	2,880	165,082
السيد رياض علي أحمد طويل	السيد رياض علي أحمد طويل	مساعد المدير العام لشؤون الائتمان	96,181	2,880	133,121
السيد عصام فؤاد فايز حدرج	السيد عصام فؤاد فايز حدرج	مساعد المدير العام لشؤون الخزينة	101,176	2,880	138,781
السيد الدكتور محمد عبد الفتاح محمد تركي	السيد الدكتور محمد عبد الفتاح محمد تركي	مساعد المدير العام للمالية	96,181	2,880	131,921
السيد عصام فؤاد فايز حدرج	السيد عصام فؤاد فايز حدرج	المدقق العام	86,268	2,880	121,704
السيد عصام فؤاد فايز حدرج	السيد عصام فؤاد فايز حدرج	مدير تنفيذي / دائرة الموارد البشرية	75,591	1,200	101,989
السيد عصام فؤاد فايز حدرج	السيد عصام فؤاد فايز حدرج	مدير تنفيذي / دائرة المخاطر	41,106	1,200	56,608
السيد رعد أحمد فرج أبو السعد	السيد رعد أحمد فرج أبو السعد	مدير تنفيذي / دائرة أنظمة المعلومات	93,372	1,200	125,696
السيد وائل إسماعيل محمود عصفور	السيد وائل إسماعيل محمود عصفور	المستشار القانوني	54,671	1,107	75,579
السيد محي الدين عبد الحميد علي العلي	السيد محي الدين عبد الحميد علي العلي	أمين سر مجلس الإدارة	160,082	2,880	221,122

* تم تعيين السيد مهني شحادة بتاريخ 2013/6/25 ، وقد استقال من العمل لدى البنك اعتباراً من 2014/1/5.

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

الاسم	عدد الأسهم كما في نهاية عام 2012	النسبة إلى رأس المال	عدد الأسهم كما في نهاية عام 2013	النسبة إلى رأس المال
بنك قطر الوطني	86,892,662	%34.5	86,892,662	%34.5
المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية	46,904,045	%18.6	46,904,045	%18.6
المصرف الليبي الخارجي	40,493,243	%16.1	40,737,248	%16.2
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن	38,780,231	%15.4	38,780,231	%15.4
المجموع	213,070,181	%84.6	213,314,186	%84.7

- عدد المساهمين الأردنيين 2828 مساهماً، تشكل نسبة ملكيتهم من رأس المال 19.5%.
- عدد المساهمين العرب والأجانب 484 مساهماً، تشكل نسبة ملكيتهم من رأس المال 80.5%.

كشف التوزيع النسبي لفئات المساهمين كما هو الوضع بتاريخ 2013 / 12 / 31

فئة المساهمين	عدد المساهمين	مجموع الأسهم للفئة	النسبة إلى رأس المال
1 - 1,000	2262	666,217	%0.264
1,001 - 10,000	872	2,636,365	%1.046
10,001 - 100,000	140	3,735,593	%1.482
100,001 - 1,000,000	26	6,985,947	%2.773
1,000,001 - 10,000,000	2	3,150,655	%1.250
أكثر من عشرة ملايين سهم	*6	234,825,223	%93.185
المجموع	3308	252,000,000	%100

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

الوضع التنافسي للبنك وحصته من السوق المحلي

الحصة السوقية لفروع البنك في الأردن في نهاية العام 2013

البيان	الحصة السوقية
الموجودات	%14.8
إجمالي ودائع العملاء	%15.8
القروض والتسهيلات الائتمانية	%11.6

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

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

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

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

وصف لأي قرارات حكومية صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدراته التنافسية

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

وصف للمخاطر التي يتعرض لها البنك

يتعرض البنك بطبيعة عمله لمجموعة من المخاطر، وهذه المخاطر مبينة في الإيضاح رقم 41 الوارد في القوائم المالية لعام 2013.

الإنجازات التي حققها البنك مدعمة بالأرقام، ووصف للأحداث الهامة التي مر بها البنك خلال عام 2013

مبينة في تحليل الأداء المالي للبنك.

الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال العام 2013 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 2013

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 2014.

أتعاب المدققين لعام 2013

(دينار)

المجموع	أتعاب التدقيق	استشارات وأتعاب أخرى	البيان
218,975	93,837	125,138	فروع الأردن
30,917	23,957	6,960	فروع فلسطين
27,950	27,950	-	فرع البحرين
46,085	46,085	-	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية
58,040	58,040	-	بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر
141,640	129,019	12,621	بنك الأردن الدولي / لندن
4,022	4,022	-	الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي
6,922	4,022	2,900	شركة المركز المالي الدولي
1,871	1,871	-	الشركة الأردنية للاستثمارات العقارية والخدمات التجارية
536,422	388,803	147,619	المجموع

التبرعات والمنح لعام 2013

واصل بنك الإسكان أداء رسالته الاجتماعية بدور مميز من خلال تقديم التبرعات وتوفير الدعم المالي والعيني للعديد من الجمعيات والهيئات الخيرية والتطوعية في المملكة، ودعم مشاريع البحث العلمي وحماية البيئة وفعاليات رعاية الطفولة. فقد ساهم البنك بدعم القطاع الاجتماعي والتعليمي والثقافي والرياضي والصحي، ومن أبرز الجهات التي تم التبرع لها خلال العام 2013: مؤسسة نهر الأردن، ومؤسسة الحسين للسرطان، والصندوق الأردني الهاشمي للتنمية البشرية، ومنتدى الفكر العربي، والجمعية الأردنية للوقاية من حوادث الطرق، وجمعية مكافحة السرطان الأردنية، والعديد من المؤسسات والجهات الأخرى. علماً بأن قيمة التبرعات النقدية التي قدمها البنك خلال العام 2013 بلغت حوالي 435 ألف دينار، في حين بلغت القيمة الاسمية للمواد التي تم التبرع بها حوالي 201 ألف دينار.

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

كما هو مبين في الإيضاح رقم 39 الوارد في القوائم المالية لعام 2013، 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 للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

مساهمة البنك في حماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي

مبينة في الصفحة رقم 32.

الالتزام بميثاق التحكم المؤسسي

لم يتم الالتزام بنصوص ميثاق التحكم المؤسسي من حيث:

• عدد الأعضاء المستقلين في تشكيلة مجلس الإدارة.

• عدد الأعضاء المستقلين في تشكيلة لجنة التدقيق ولجنة الترشيح والمكافآت.

وذلك بسبب أن تركيبة هيكل رأس المال لدى البنك لها خصوصية من حيث أن ستة مساهمين من ذوي الشخصيات الاعتبارية العامة يملكون 234,825,223 سهماً وبما نسبته 93.185% من رأس المال، وهؤلاء مؤهلين بموجب أحكام المادة 135 من قانون الشركات للتمثيل في المجلس بما يتناسب مع نسبة مساهماتهم في رأس المال إذا كانت النسبة التي يملكونها تؤهلهم لعضوية أو أكثر في المجلس.

معالجة شكاوى العملاء:

1- بلغ إجمالي عدد الشكاوى المقدمة للبنك 599 شكاوى خلال عام 2013، موزعة على النحو التالي:

• (106) شكاوى فعلية أو ما نسبته 17.7% من إجمالي عدد الشكاوى، وهذه الشكاوى هي التي تثبت نتائج الدراسة والتحقيق فيها على أنها ناتجة عن عدم التزام الموظف المشتكى عليه بأحد بنود ميثاق السلوك المهني و / أو إجراءات العمل الداخلية، ويقوم البنك باتخاذ الإجراءات التصحيحية والوقائية اللازمة لمعالجتها.

• (493) شكاوى غير فعلية أو ما نسبته 82.3% من إجمالي عدد الشكاوى، وهذه الشكاوى هي التي لا تشير نتائج دراسات أو التحقيق فيها على أنها تتضمن أية مخالفة لميثاق السلوك المهني و / أو إجراءات العمل الداخلية، وغالباً ما تنشأ هذه الشكاوى نتيجة وجود تعارض ما بين الخدمة المطلوبة من قبل العميل والتعليمات واللوائح الداخلية.

وفيما يلي جدول تحليلي للشكاوى الفعلية حسب نوعها:

العدد	طبيعة الشكاوى
17	شكاوى متعلقة بسلوكيات التعامل المهني
59	شكاوى متعلقة بإجراءات العمل
7	شكاوى متعلقة بخدمة المنتجات
23	شكاوى متعلقة ببيئة العمل
106	المجموع

2- قام البنك بمتابعة كافة الشكاوى المقدمة ومعالجتها حسب الأصول والتعليمات المتبعة لدى البنك، وتم اتخاذ كافة الإجراءات التصحيحية والوقائية اللازمة لضمان عدم تكرارها وتقديم التوعية والتدريب للموظفين للمحافظة على مستوى عال من رضا العملاء.



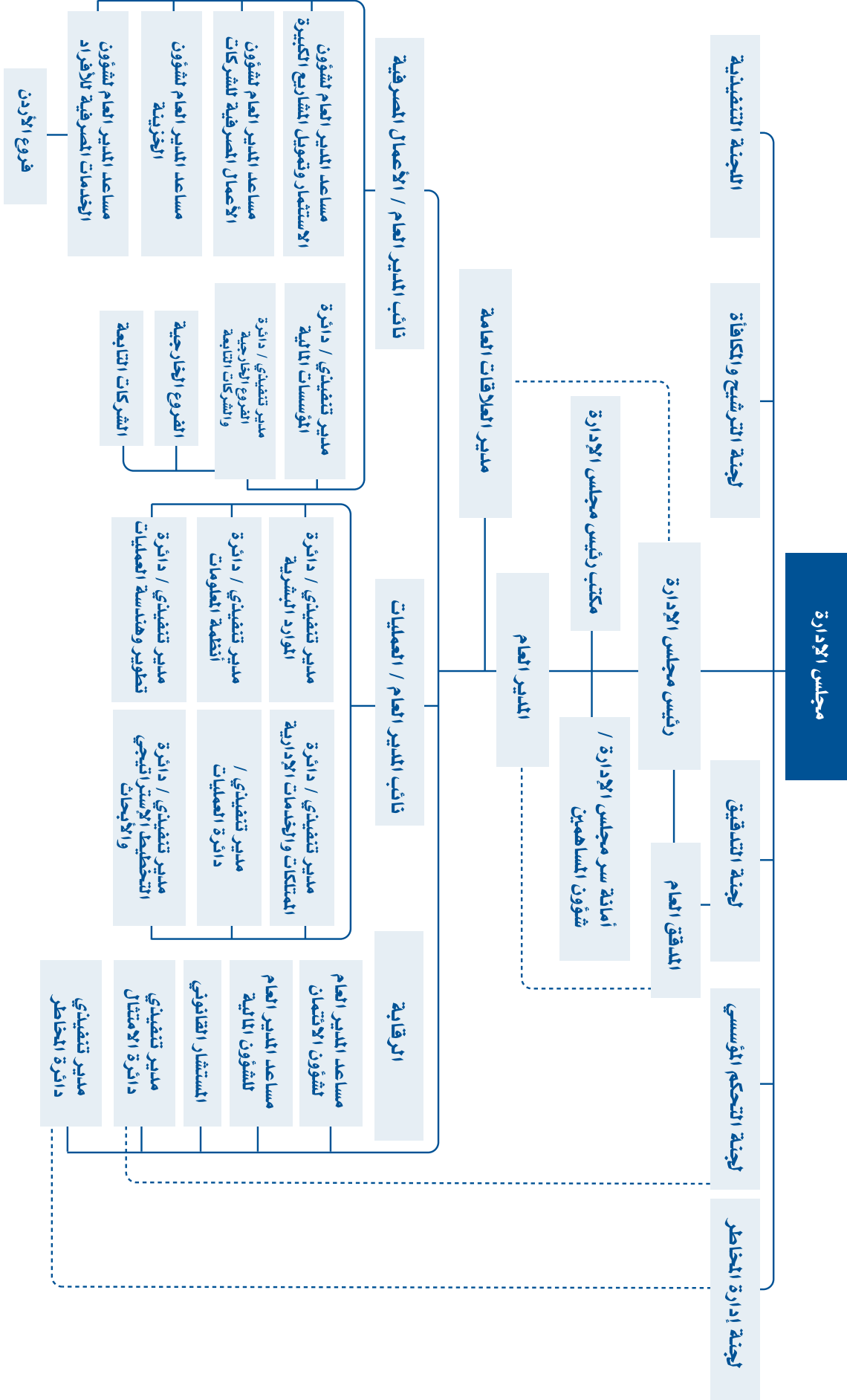
محمود صادق



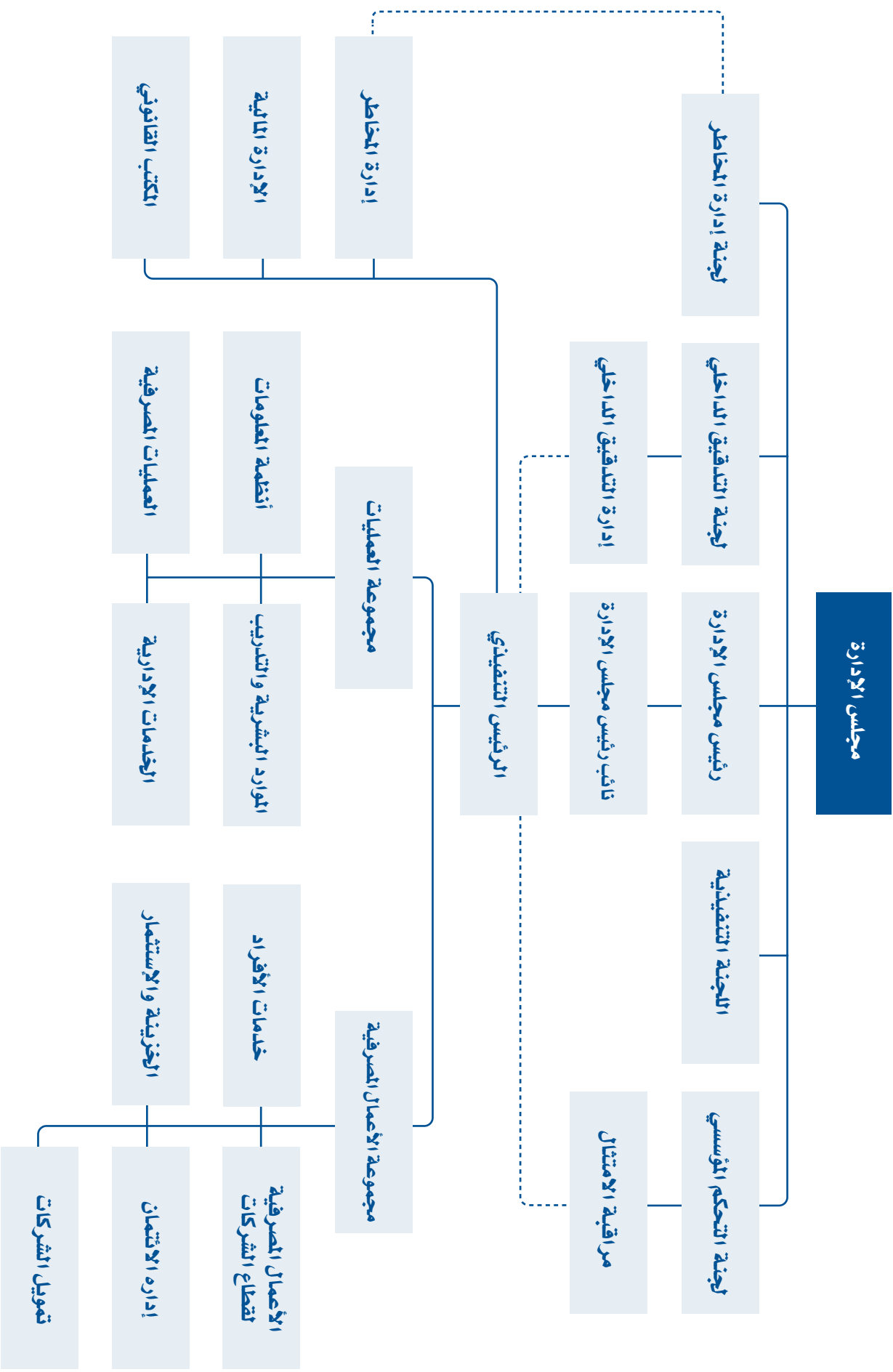
خالد خريسي



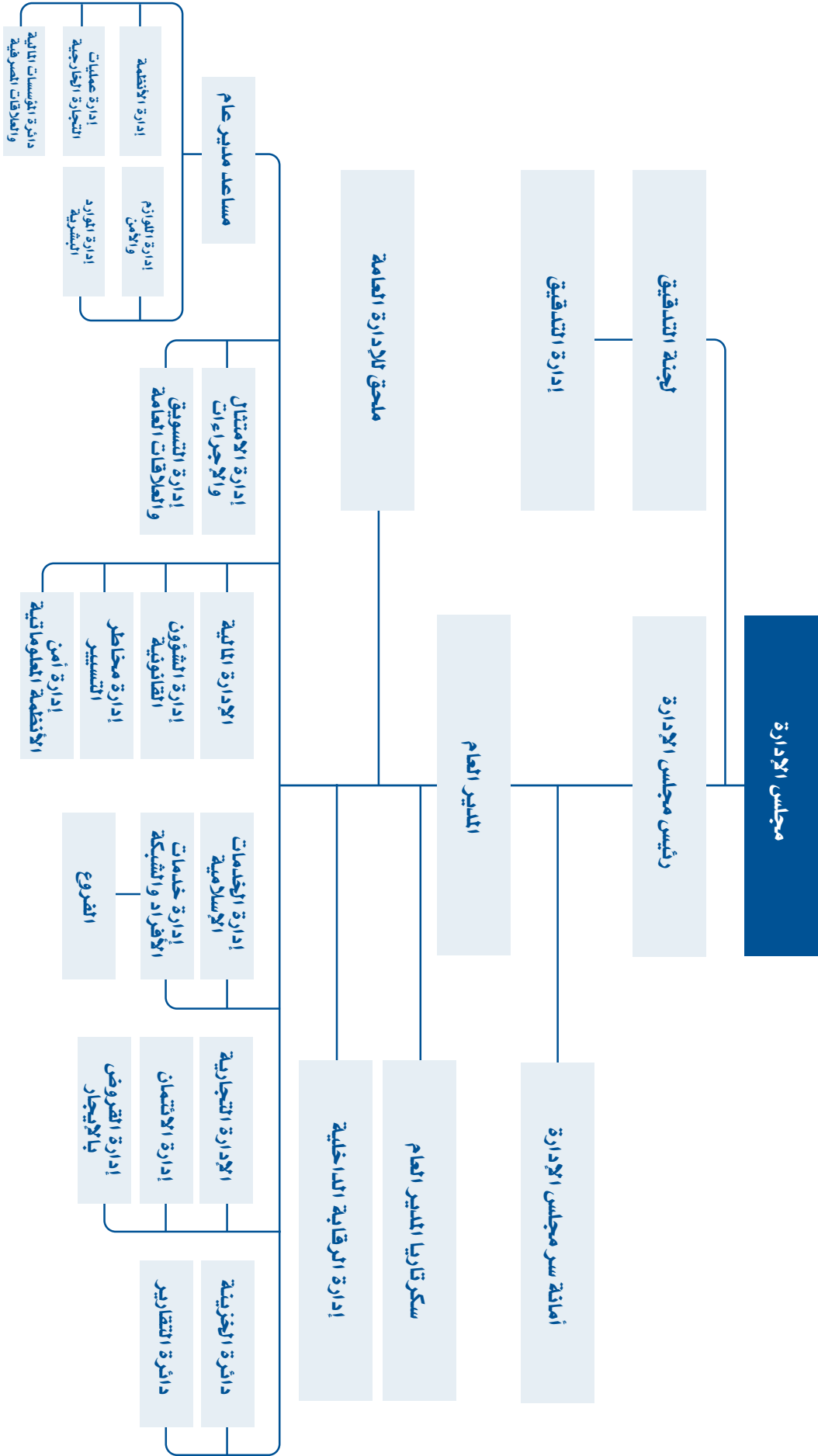
الهيكل التنظيمي للبنك



الهيكل التنظيمي للمصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية



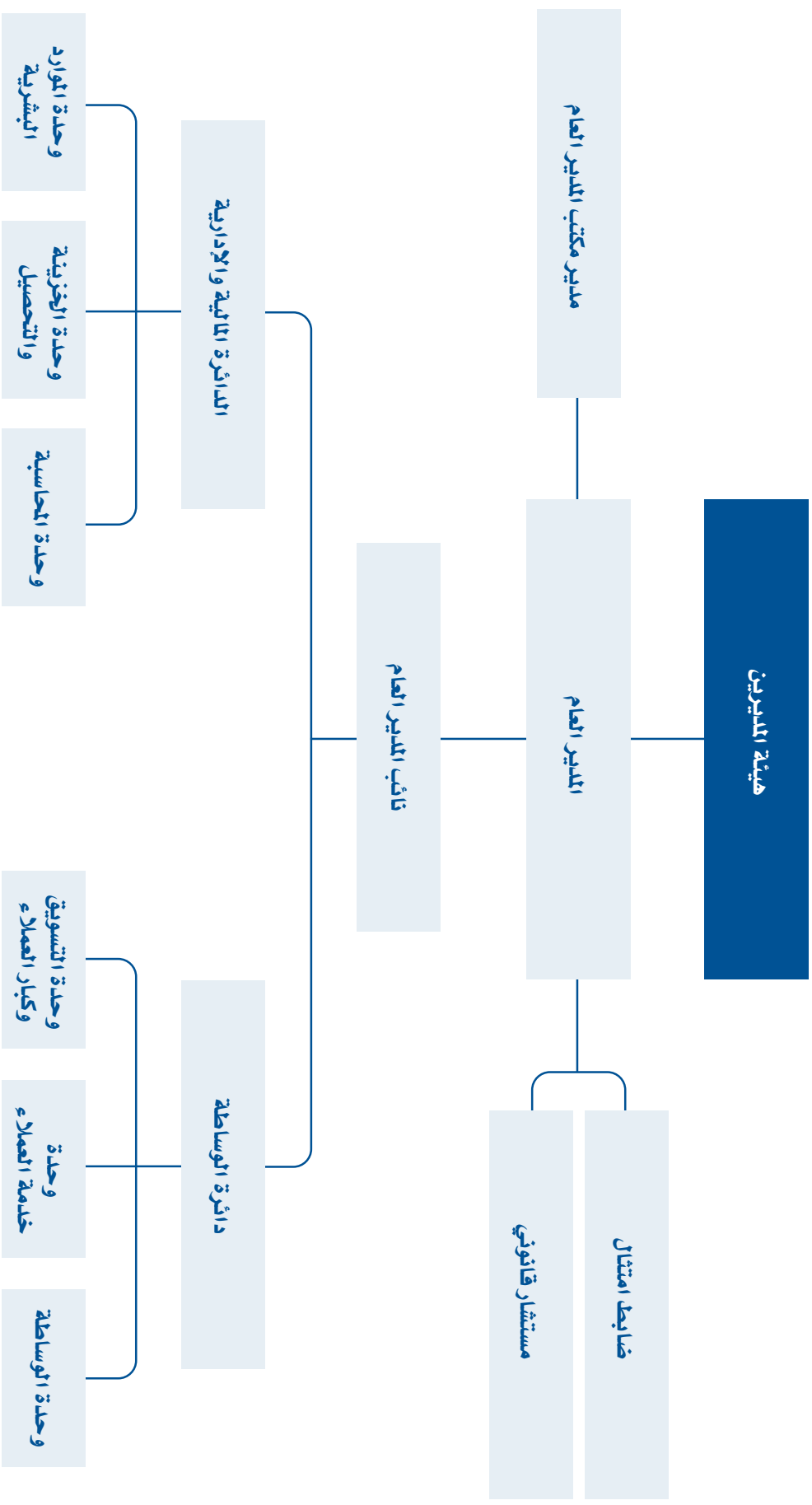
الهيكل التنظيمي لبنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر



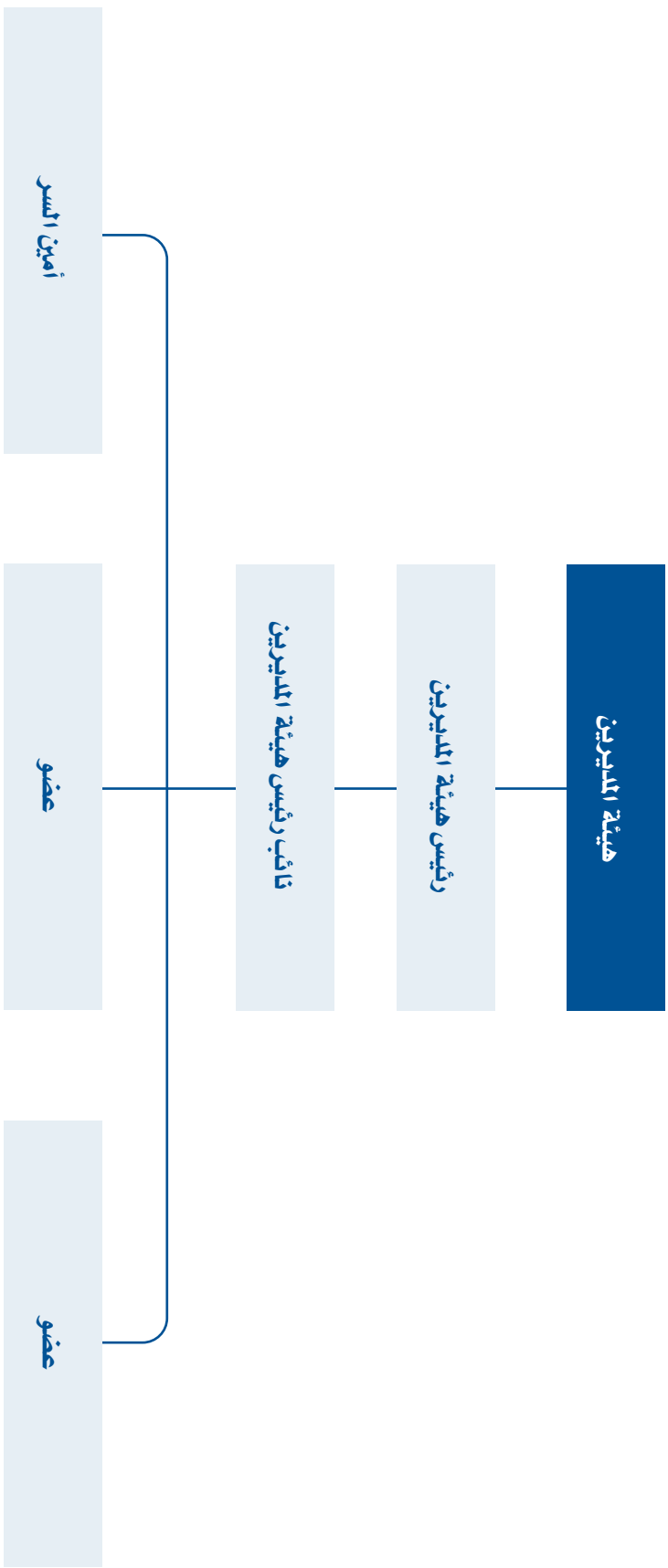
الهيكل التنظيمي للشركة المتخصصة للتأجير التمويلي



الهيكل التنظيمي لشركة المركز المالي الدولي



الهيكل التنظيمي للشركة الأردنية للاستثمارات العقارية والخدمات التجارية



فروع بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن

البريد الإلكتروني	إحداثيات (Coordinates) مواقع الفروع		العنوان	الهاتف	اسم الفرع
	خط طول Longitude	دائرة عرض Latitude			
br001@hbtf.com.jo	35.91165	31.96103	عمان - العبدلي - شارع مجلس الأمة	06-5005555	المركز الرئيسي
br002@hbtf.com.jo	35.91536	31.96056	عمان - العبدلي - شارع سليمان النابلسي - بناية رقم 183	06-5663736	اللويدة
br003@hbtf.com.jo	35.93195	31.95382	عمان - شارع الملك حسين - بناية رقم 33	06-4637188	المدينة
br004@hbtf.com.jo	35.91380	31.95472	عمان - جبل عمان - شارع الأمير محمد - بناية رقم 252	4064-06-5005555	جبل عمان
br005@hbtf.com.jo	35.92163	31.96462	عمان - جبل الحسين - شارع خالد بن الوليد - بناية رقم 121	06-4654697	جبل الحسين
br006@hbtf.com.jo	35.93813	31.92592	عمان - الوحدات - شارع الأمير الحسن - بناية رقم 263	06-4778620	الوحدات
br007@hbtf.com.jo	35.98427	31.97965	عمان - ماركا - شارع الملك عبد الله - بناية رقم 423	06-4893611	ماركا
br008@hbtf.com.jo	35.93279	31.94665	عمان - شارع قريش - بناية رقم 45	06-4656504	شارع قريش
br009@hbtf.com.jo	35.95528	31.95282	عمان - جبل التاج - شارع التاج - بناية رقم 76	06-4753922	جبل التاج
br010@hbtf.com.jo	35.97755	31.95693	عمان - ماركا الجنوبية - حي الربوة - شارع صالح الهملان - مجمع الخصيب	4130-06-5005555	حي الأمير حسن
br011@hbtf.com.jo	35.95514	31.97574	عمان - الهاشمي الشمالي - شارع البطحاء - مجمع جوهرة البطحاء	4047-06-5005555	الهاشمي الشمالي
br012@hbtf.com.jo	35.92226	31.94335	عمان - رأس العين - شارع القدس - بناية رقم 10	4143-06-5005555	رأس العين
br013@hbtf.com.jo	35.93356	31.93715	عمان - الأشرفية - شارع الإمام الشافعي - بناية رقم 52	06-4753957	الأشرفية
br014@hbtf.com.jo	35.92220	31.94829	عمان - جبل عمان - شارع عمر بن الخطاب - بناية رقم 104	4160-06-5005555	الحاووز
br015@hbtf.com.jo	35.92624	31.97419	عمان - الزهراء - شارع سعيد بن السيب - بناية رقم 28	4039-06-5005555	الزهراء
br016@hbtf.com.jo	35.90217	31.98749	عمان - منطقة المدينة الرياضية - شارع الشهيد - بناية رقم 35	4169-06-5005555	المدينة الرياضية
br017@hbtf.com.jo	35.92137	31.95699	عمان - جبل اللويدة - شارع كلية الشريعة - بناية رقم 8	06-4622168	السلام
br018@hbtf.com.jo	35.90711	31.97083	عمان - الشميساني - شارع الملكة نور	2372-06-5005555	المجمع التجاري
br019@hbtf.com.jo	35.92780	31.95168	عمان - شارع 9 شعبان - طلعة الحايك	06-5005555	شارع الأمير محمد
br020@hbtf.com.jo	35.94442	31.99933	عمان - منطقة طارق - شارع طارق - مقابل حلويات النجمة	4187-06-5005555	طارق
br023@hbtf.com.jo	35.88336	32.05075	عمان - ابو نصير - شارع العرب - دوار التطبيقية الأول	4194-06-5005555	ابو نصير

فروع بنك الإسكان للتجارة و التمويل - الأردن

البريد الإلكتروني	إحداثيات (Coordinates) مواقع الفروع		العنوان	الهاتف	اسم الفرع
	خط طول Longitude	دائرة عرض Latitude			
br024@hbtf.com.jo	35.91569	31.93614	عمان - حي نزال - شارع بني ثقيف - بناية رقم 6	06 - 4396962	حي نزال
br025@hbtf.com.jo	35.87937	31.95356	عمان - عبيدون - شارع القاهرة - بناية رقم 100	4211 06-5005555	عبيدون
br026@hbtf.com.jo	35.86907	31.95851	عمان - الصويفية - شارع صلاح سحيحات - مجمع بارك بلازا	4884 06-5005555	بارك بلازا
br026@hbtf.com.jo	35.86480	31.95806	عمان - الصويفية - السوق التجاري - شارع محمود عبيدات	4221 06-5005555	الصويفية
br026@hbtf.com.jo	35.86155	31.95953	عمان - الصويفية - جاليريا مول	3862 06-5005555	جاليريا مول
br027@hbtf.com.jo	35.89000	31.98398	عمان- تلاع العلي - شارع وصفي التل - بناية رقم 18	4233 06-5005555	الجاردنز
br028@hbtf.com.jo	35.89784	31.96803	عمان - الشمساني - شارع عبد الحميد شومان - بناية رقم 18	4246 06-5005555	الشمساني
br029@hbtf.com.jo	36.08439	32.06366	الزرقاء - شارع الملك حسين - مجمع بنك الاسكان - بناية رقم 96	4255 06-5005555	قصر شبيب
br030@hbtf.com.jo	35.87724	31.96794	عمان- أم اذينة - شارع سعد بن أبي وقاص - بناية رقم 47	4274 06-5005555	أم اذينة
br031@hbtf.com.jo	35.86558	32.02273	عمان- الجبيلة - شارع عبد الله علي اللوزي	4284 06-5005555	الجبيلة
br032@hbtf.com.jo	35.77698	32.00183	النجيص - الملاحي - شارع الملك عبد الله الثاني	4294 06-5005555	النجيص
br033@hbtf.com.jo	35.72857	32.03933	السلط - شارع الميدان	05-3555101	السلط
br034@hbtf.com.jo	35.84156	32.02336	عمان - صويلح - شارع الأميرة راية بنت الحسين - بناية رقم 26	4305 06-5005555	صويلح
br035@hbtf.com.jo	36.00453	31.87155	عمان - سحاب - شارع الأمير حسن	4320 06-5005555	سحاب
br038@hbtf.com.jo	35.96082	31.90248	عمان - أبو علندا - شارع إبراهيم الراشد الحنيطي - بناية رقم 32	4334 06-5005555	أبو علندا
br039@hbtf.com.jo	35.93285	31.87917	عمان - الجبيلة - شارع مادبا - عمارة الوليد	4030 06-5005555	الجبيلة
br041@hbtf.com.jo	35.83853	31.89412	عمان - مرج الحمام - شارع فويران - دوار الدلة	06-5712051	مرج الحمام
br042@hbtf.com.jo	35.82818	31.87697	ناعور - شارع الملك الحسين - قرب مسجد ناعور الكبير	4347 06-5005555	ناعور
br043@hbtf.com.jo	36.10645	31.81191	عمان - الوقر - وسط البلد	3828 06-5005555	الوقر
br044@hbtf.com.jo	35.86269	31.99303	عمان - تلاع العلي - شارع وصفي التل - بناية رقم 193	4357 06-5005555	تلاع العلي

فروع بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن

البريد الإلكتروني	إحداثيات (Coordinates) مواقع الفروع		العنوان	الهاتف	اسم الفرع
	خط طول Longitude	دائرة عرض Latitude			
br045@hbtf.com.jo	36.00782	31.85266	عمان - سحاب - مدينة الملك عبد الله الثاني الصناعية	06-4023251	مدينة الملك عبد الله الثاني
br046@hbtf.com.jo	35.84209	32.07647	عمان - مخيم البتعة - مقابل مسجد صلاح الدين	4380-06-5005555	البتعة
br047@hbtf.com.jo	35.91651	31.89591	عمان - المغالين - شارع الحرية - بناية رقم 140	4898-06-5005555	شارع الحرية
br047@hbtf.com.jo	35.91056	31.90590	عمان - المغالين - شارع بشر بن البراء - بناية رقم 13	4382-06-5005555	المغالين
br048@hbtf.com.jo	35.94836	31.91776	عمان - القويسمة - شارع ابن الفرات - بناية رقم 79	06-4786769	القويسمة
br049@hbtf.com.jo	35.84010	31.95463	عمان - ببادر وادي السير - شارع حسني صوبر - بناية رقم 47	4399-06-5005555	الببادر
br051@hbtf.com.jo	36.09196	32.06194	الزرقاء - الوسط التجاري - شارع السلطان عبد الحميد	4415-06-5005555	الزرقاء
br052@hbtf.com.jo	35.85337	32.55705	إربد - شارع الهاشمي - قرب مسجد الهاشمي	4939-06-5005555	إربد
br052@hbtf.com.jo	35.85219	32.55599	إربد - شارع الأمير نايف - بناية الأوقاف	4422-06-5005555	شارع الأمير نايف / إربد
br053@hbtf.com.jo	35.75162	32.33277	عجلون - شارع القلعة - مقابل مبنى البلدية	02-6420230	عجلون
br054@hbtf.com.jo	36.20735	32.34390	النفق - شارع الملك طلال	4445-06-5005555	النفق
br055@hbtf.com.jo	35.89497	32.27922	جرش - شارع الملك عبد الله - مقابل سلطة المياه	4451-06-5005555	جرش
br056@hbtf.com.jo	35.79277	31.71831	مادبا - شارع الملك عبد الله	4979-06-5005555	مادبا
br057@hbtf.com.jo	35.62135	32.18395	دير علا - الصوالحة - شارع أبو عبيدة	4468-06-5005555	دير علا
br058@hbtf.com.jo	36.09445	32.07223	الزرقاء - العويرية - ملتقى شارع الملك غازي وشارع الجزائر - بناية رقم 51	05-3979140	العويرية
br059@hbtf.com.jo	36.04349	32.01724	الزرقاء - الرصيفة - شارع الملك حسين - بناية رقم 184	4484-06-5005555	الرصيفة
br060@hbtf.com.jo	36.01133	32.56160	الرمثا - وسط البلد - شارع ناصر الحلالق	02-7383110	الرمثا
br060@hbtf.com.jo	36.01539	32.56639	الرمثا - شارع الشهيد وصفي التل - مقابل مستشفى الرمثا الحكومي	3844-06-5005555	شارع الشهيد وصفي التل / الرمثا
br061@hbtf.com.jo	35.60973	32.61007	الشونة الشمالية - شارع الملك فيصل	02-6587104	الشونة الشمالية
br061@hbtf.com.jo	35.57792	32.49741	جسر الشيخ حسين - الأغوار الشمالية	02-6550901	المعبر الشمالي
br062@hbtf.com.jo	35.62122	31.90027	الشونة الجنوبية - شارع السلط - مجمع الدوائر الحكومية	4505-06-5005555	الشونة الجنوبية
br063@hbtf.com.jo	35.68424	32.50267	دير أبي سعيد - شارع الملك حسين	02 - 6521419	دير أبي سعيد
br064@hbtf.com.jo	35.85809	32.56922	إربد - شارع حكما - ملتك حنيئا	4521-06-5005555	حكما

فروع بنك الإسكان للتجارة و التمويل - الأردن

البريد الإلكتروني	إحداثيات (Coordinates) مواقع الفروع		العنوان	الهاتف	اسم الفرع
	خط طول Longitude	دائرة عرض Latitude			
br065@hbtf.com.jo	35.88387	32.48774	إربد - الحصن - شارع إربد عمان	4525 06-5005555	الحصن
br066@hbtf.com.jo	36.00723	32.00715	الزرقاء - مخيم حطين - شارع الملك حسين - بناية رقم 452	05-3610290	حطين
br067@hbtf.com.jo	35.85600	32.50868	إربد - إيدون - الشارع الرئيسي	02-7101579	إيدون
br070@hbtf.com.jo	35.59592	32.44021	إربد - الشارع الرئيسي - مقابل بلدية الشارع - عمارة طلال الغزالي	4547 06-5005555	الشارع
br072@hbtf.com.jo	35.70330	32.29800	عجلون - كفرنجة - الشارع الرئيسي	02-6454270	كفرنجة
br073@hbtf.com.jo	35.84791	32.55461	إربد - شارع فلسطين - دوار الشهيد وصفي التل	4570 06-5005555	شارع فلسطين
br074@hbtf.com.jo	35.58008	31.95269	الكرامة - الشارع الرئيسي	05-3595068	الكرامة
br077@hbtf.com.jo	36.07322	32.02902	الزرقاء - عوجان - مثلث عوجان - بناية رقم 2 - مقابل المؤسسة الاستهلاكية العسكرية	05-3652103	عوجان
br078@hbtf.com.jo	36.09600	32.06325	الزرقاء - شارع الجيش - خلف مجمع الملك عبد الله	4587 06-5005555	شارع الجيش
br079@hbtf.com.jo	35.59847	32.27536	الكرامة - الشارع الرئيسي	02-6575047	الكرامة
br080@hbtf.com.jo	35.85069	32.54237	إربد - شارع شفيق ارشيدات	4601 06-5005555	البرموك
br081@hbtf.com.jo	35.00178	29.52611	العقبة - شارع الكورنيش	4613 06-5005555	العقبة
br081@hbtf.com.jo	35.01563	29.54389	العقبة - مبنى شويخ مول	4996 06-5005555	شويخ مول
br082@hbtf.com.jo	35.60570	30.83691	الطفيلة - الشارع الرئيسي	4624 06-5005555	الطفيلة
br083@hbtf.com.jo	35.73526	30.19577	معان - شارع الملك حسين	4633 06-5005555	معان
br083@hbtf.com.jo	36.07291	29.19314	المدورة - مركز حدود المدورة	03-2130976	المدورة
br084@hbtf.com.jo	35.70357	31.18576	الكرك - مبنى البلدية - شارع النزهة	03-2396029	الكرك
br085@hbtf.com.jo	35.52066	31.26130	الكرك - غور المزرعة - المدينة السكنية	03-2305159	البوئاس
br086@hbtf.com.jo	35.48066	30.32098	وادي موسى - الشارع الرئيسي - دوار الشهيد	03-2157082	البتراء
br087@hbtf.com.jo	35.54177	30.51918	التفويك - نجل - الشارع الرئيسي	4662 06-5005555	التفويك
br088@hbtf.com.jo	35.70168	31.09143	مؤتة - شارع الجامعة	4667 06-5005555	مؤتة
br089@hbtf.com.jo	35.97288	30.85554	الحسا - المدينة السكنية - السوق التجاري الجديد	4676 06-5005555	الحسا

فروع بنك الإسكان للتجارة و التمويل - الأردن

البريد الإلكتروني	إحداثيات (Coordinates) مواقع الفروع		العنوان	الهاتف	اسم الفرع
	خط طول Longitude	دائرة عرض Latitude			
br093@hbtf.com.jo	36.04170	32.02865	الرصيفة - الجبل الشمالي - شارع الملك عبد الله الثاني - بناية رقم 237	4686 06-5005555	الجبل الشمالي
br097@hbtf.com.jo	35.98907	31.72291	عمان - مطار الملكة علياء الدولي	5546 06-5005555	المطار
br101@hbtf.com.jo	36.27267	32.13201	الزرقاء - الضليل - شارع الجيش - مثلث قصر الحلابات	4697 06-5005555	الضليل
br102@hbtf.com.jo	35.93842	31.90856	عمان - شارع الأمير الحسن - مقابل كلية حطين	06-4752201	الإذاعة
br103@hbtf.com.jo	35.84700	32.55658	إربد - بداية شارع البازحة - مقابل مبنى بلدية إربد	02-7269016	البازحة
br104@hbtf.com.jo	36.14091	29.93314	معان - منجم الشيدية	4715 06-5005555	الشيدية
br106@hbtf.com.jo	35.84758	31.98179	عمان - أم السماق - شارع أوصرة - بناية رقم 17	4728 06-5005555	أم السماق
br107@hbtf.com.jo	36.83278	31.88292	الأردق الشمالي - شارع بغداد الرئيسي	05-3834207	الأردق الشمالي
br108@hbtf.com.jo	36.07479	32.07775	الزرقاء - حي معصوم - شارع عبد الحميد شرف - دوار الملك عبد الله الثاني	4740 06-5005555	حي معصوم
br109@hbtf.com.jo	35.85725	31.96015	عمان - شارع عبد الله غوشة - بناية رقم 15	06-5864766	الأطفال
br111@hbtf.com.jo	35.91388	31.95649	عمان - شارع وادي صقرة - بناية رقم 89	4756 06-5005555	وادي صقرة
br113@hbtf.com.jo	35.74353	31.31107	الكرك - القصر - الشارع الرئيسي - بجانب متصرفية القصر	4764 06-5005555	القصر
br114@hbtf.com.jo	36.02071	32.49989	إربد - مدينة الحسن الصناعية	02-7109010	مدينة الحسن الصناعية
br115@hbtf.com.jo	35.88479	31.97616	عمان - ضاحية الراية - شارع محمود الطاهر - بناية رقم 7	06-5511830	الراية
br117@hbtf.com.jo	35.85522	31.96666	عمان - شارع عبد الله غوشة - مجمع الحسيني - بناية رقم 55	4782 06-5005555	عبد الله غوشة
br119@hbtf.com.jo	35.95792	31.86427	عمان - سوق الخضار المركزي - بجانب المدخل الرئيسي	06-4127514	السوق المركزي
br120@hbtf.com.jo	35.85664	32.54566	إربد - شارع الملك عبد الله الثاني - دوار القبة	4828 06-5005555	دوار القبة
br121@hbtf.com.jo	35.90151	31.95226	عمان - شارع ابن خلدون (مستشفى الخالدي) - بناية رقم 54	06-4642568	زهران
br122@hbtf.com.jo	35.86693	31.98745	عمان - تلاع الطلي - شارع المدينة المنورة - بناية رقم 194	4908 06-5005555	المدينة المنورة
br123@hbtf.com.jo	35.83666	31.98061	عمان - سيتي مول - طابق البنوك	4041 06-5005555	سيتي مول
br124@hbtf.com.jo	35.83093	31.99716	عمان - شارع الملك عبد الله الثاني - قرب دوار خلد - بناية رقم 135	4846 06-5005555	شارع المدينة الطبية

فروع بنك الإسكان للتجارة و التمويل - الأردن

البريد الإلكتروني	إحداثيات (Coordinates) مواقع الفروع		العنوان	الهاتف	اسم الفرع
	خط طول Longitude	دائرة عرض Latitude			
br127@hbtf.com.jo	36.21489	32.08969	الزرقاء - ساحة البنوك - المنطقة الحرة	4839 06-5005555	المنطقة الحرة / الزرقاء
br128@hbtf.com.jo	35.88410	31.94104	عمان - شارع سعد عبده شعوط	4115 06-5005555	حديقة بنك الإسكان / عبيدون
br129@hbtf.com.jo	36.08674	32.08550	الزرقاء - الزرقاء الجديدة - شارع مكة - مجمع الكردي بلازا	4918 06-5005555	الزرقاء الجديدة
br131@hbtf.com.jo	35.89410	31.91937	ضاحية الياسمين - شارع جبل عرفات - بداية رقم 13	4954 06-5005555	ضاحية الياسمين
br132@hbtf.com.jo	35.86042	31.97540	عمان - شارع مكة - مجمع الحسيني - بداية رقم 141	4958 06-5005555	شارع مكة
br133@hbtf.com.jo	35.74710	32.05742	السلط - مدخل السلط - إشارة الدبابنة - مقابل محكمة السلط الشرعية	4989 06-5005555	بوابة السلط
br134@hbtf.com.jo	35.88788	31.94085	عمان - شارع سعد عبده شعوط - تاج مول	3805 06-5005555	تاج مول
br135@hbtf.com.jo	35.95087	31.70847	الجزيرة - شارع المطار الرئيسي - قرب مجمع الدوائر الحكومية	3811 06-5005555	الجزيرة
br136@hbtf.com.jo	35.86309	32.55455	إربد - المنطقة الشرقية - حي الأندلس - مجمع اليرسنان التجاري	3821 06-5005555	شارع الثلاثين / إربد
br137@hbtf.com.jo	35.79884	30.59783	معان - الحسينية - مبنى بلدية الحسينية	3854 06-5005555	الحسينية
br145@hbtf.com.jo	35.88891	31.95869	عمان - الدوار الخامس - شارع رياض المنفع - بداية رقم 7	4003 06-5005555	الدوار الخامس
br152@hbtf.com.jo	35.92780	31.95168	عمان - شارع 9 شعبان - طلعة الحايك	06-5200400	البنك الفوري

فروع بنك الإسكان للتجارة والتمويل – خارج الأردن

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 الحوارى / ص.ب 1660	+ 970 9 2386060	نابلس
br404@hbtf.com.jo	شارع وادي التفاح – دوار المنارة / ص.ب 285	+ 970 2 2250055	الخليل
br405@hbtf.com.jo	الخليل - شارع الخليل – القدس الرئيسي / ص.ب 1	+ 970 2 2299602	حلبول
br406@hbtf.com.jo	رام الله - الشارع العام – بجوار الدوار الرئيسي / ص.ب 40	+970 2 2819334	يرزيت
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 المهد – سيتي سنتر / ص.ب 30	+970 2 2740375	بيت لحم
br410@hbtf.com.jo	الخليل – يطا – شارع رقعة – بجوار مركز الشرطة	+ 970 2 2273301	يطا
br411@hbtf.com.jo	رام الله – ترمسعيا – مجمع أبو رسلان التجاري / ص.ب 4	+ 970 2 2805263	ترمسعيا
br412@hbtf.com.jo	الخليل – الظاهرية - قرب مركز أمن الظاهرية	+ 970 2 2266778	الظاهرية
bahrain@hbtf.com.bh	البحرين - مركز المنامة – شارع الحكومة / ص.ب 5929	+973 17 225227	فرع البحرين

المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية

العنوان	الهاتف	اسم الفرع
دمشق – السبع بحرات - شارع الباكستان / ص.ب 10502 الموقع الإلكتروني: www.ibtf.com.sy البريد الإلكتروني: info@ibtf.com.sy	+ 963 11 2380000	الإدارة العامة
دمشق – ساحة الحجاز	+ 963 11 2260500	الحجاز
دمشق – شارع الباكستان – مقابل مطعم المريا	+ 963 11 2380000	الباكستان
دمشق – أبو رمانة - فندق دماروز	+ 963 11 2241140	دماروز
دمشق – شارع اليرموك – ساحة الريجة	+ 963 11 6376400	اليرموك
دمشق - اتوستراد درعا – مقابل التاون سنتر	+ 963 11 6212241	حوش بلاس
دمشق - دوما	+ 963 11 5750766	دوما
دمشق - مشروع دمر – سوق الشام المركزي	+ 963 11 3123671	مشروع دمر
دمشق – ساحة الحريرة	+ 963 11 2260222	الحريرة
دمشق – ساحة الرئيس	+ 963 11 5615020	جرمانا
دمشق – برج الروس	+ 963 11 4430195	قصاع
دمشق – المزة – مقابل نادي الجلاء	+ 963 11 6117086	المزة
دمشق – كورنيش التجارة	+ 963 11 4434210	التجارة
دمشق – شارع الفردوس- امتداد ساحة المحافظة	+ 963 11 2327081	الفردوس
الزبداني – شارع المحطة – مقابل نقابة المهندسين	+ 963 11 7111792	الزبداني
دمشق – مساكن برزة – مقابل مستشفى حاميش	+ 963 11 5117774	مساكن برزة
حمص - مبنى خزانة تقاعد المهندسين	+ 963 31 2485979	حمص
طرطوس - شارع المصارف	+ 963 43 321355	طرطوس
حلب - شارع الملك فيصل – مقابل كنيسة جورج سالم	+ 963 21 2262303	فيصل

المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية

العنوان	الهاتف	اسم الفرع
حلب - فندق الشيراتون	+ 963 21 2125303	الشيراتون
حلب - الجميلية	+ 963 21 2231945	الجميلية
حلب - المدينة الصناعية - الشيخ نجار	+ 963 21 4712860	الشيخ نجار
حلب - شهباء مول	+ 963 21 2520092	شهباء مول
درعا - شارع هنانو	+ 963 15 210291	درعا
حماة - شارع العلمين	+ 963 33 2243100	حماة
حماة - محردة - شارع غادة شعاع - بجانب نادي محردة الرياضي	+ 963 33 4731072	محردة
الحسكة - ساحة الرئيس - شارع صلاح الدين	+ 963 52 316543	الحسكة
اللاذقية - شارع بغداد	+ 963 41 459373	اللاذقية
السويداء - ساحة تشرين	+ 963 16 322191	السويداء
القامشلي - دوار القوتلي	+ 963 52 431789	القامشلي
دير الزور - الشارع العام - مقابل سينما الكندي	+ 963 51 241800	دير الزور

بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر

اسم الفرع	الهاتف	العنوان	البريد الإلكتروني
الإدارة العامة	+ 213 21 918785	الجزائر - 16 شارع أحمد وكد - دالي إبراهيم الموقع الإلكتروني: www.housingbankdz.com	housingbank@housingbankdz.com
دالي إبراهيم	+ 213 21 918885	الجزائر - 16 شارع أحمد وكد - دالي إبراهيم	Agence-101@housingbankdz.com
البلدية	+ 213 25 401033	الجزائر - 61 شارع العربي اتيسي بلدية البلدية - البلدية	Agence-102@housingbankdz.com
وهران	+ 213 41 342704	الجزائر - 10 شارع مغاوية البياحية / حي السلام - وهران	Agence-103@housingbankdz.com
سحيف	+ 213 36 834953	الجزائر - 20 شارع أول نوفمبر 1954 - سحيف	Agence-104@housingbankdz.com
دار البيضاء	+ 213 21 754684	الجزائر - 59 شارع محمد خميسني - دار البيضاء	Agence-105@housingbankdz.com
بنك الأردن الدولي / لندن	+44 20 3 144 0200	Moreau House, 116 Brompton Road, Knightsbridge, London SW3 1JJ الموقع الإلكتروني: www.jordanbank.co.uk	info@jordanbank.co.uk

الشركات التابعة لبنك الإسكان للتجارة والتمويل

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

مكاتب التمثيل

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

