



السادة بورصة عمان المحترمين
عمان - الأردن

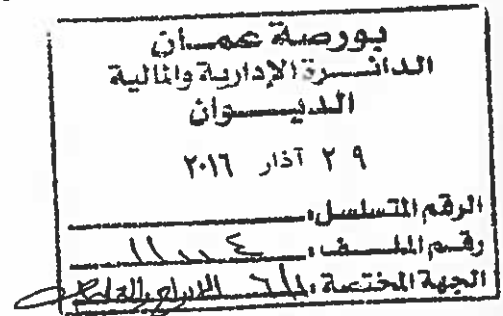
الموضوع: اجتماع الهيئة العامة العادي لمساهمي بنك الإسكان للتجارة والتمويل

تحية التقدير والاحترام

- إشارة إلى الموضوع اعلاه، والى المادة (17) من تعليمات ادراج الاوراق المالية ، تجدون برفقه ما يلي :-
- التقرير السنوي لمجلس إدارة بنك الإسكان متضمنا الميزانية السنوية وحساب الأرباح والخسائر لعام 2015 .
 - رسالة الدعوة للمساهمين مبينا فيها جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة العادي المقرر عقده في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم الخميس الموافق 2016/4/21 في فندق الميريديان / عمان .
 - قرصاً مدمجاً يحتوي على نسخة التقرير السنوي لعام 2015 .
 - تقرير احتساب الأسهم الحرة كما في 2015/12/31 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

د.ميشيل مارتو
رئيس مجلس الإدارة



حضره الساده

***** kkkf nom a mail.kkkfndm@kkkf nom in / 240 41 240 0 11 215 / 240 41 2 0000 2712 0 611111 1 0 078W 2,1417,141

التقرير السنوي 2015





بنك الإسكان للتجارة والتمويل
The Housing Bank for Trade & Finance

تقرير مجلس الإدارة الثاني والأربعين

عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2015

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



حضرة صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم



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

المحتويات

مجلس الإدارة	8
كلمة رئيس مجلس الإدارة	12
الأداء المالي للبنك	14
أنشطة البنك خلال عام 2015	24
الخطة الإستراتيجية المستقبلية للبنك لعام 2016	38
البيانات المالية المجمعة وتقرير مدققي الحسابات	40
بيانات الإفصاح	106
الهياكل التنظيمية للبنك والبنوك والشركات التابعة	140
دليل الفروع المحلية والخارجية والبنوك والشركات التابعة	149

مجلس الإدارة





الثقة والثبات

مجلس الإدارة

معالي الدكتور ميشيل عيسى مارتو
رئيس مجلس الإدارة



السيد يوسف محمود النعمة
مثل بنك قطر الوطني



السيد عبد الله مبارك آل خليفة
مثل بنك قطر الوطني



الشيخ علي بن جاسم آل ثاني
نائب رئيس مجلس الإدارة



السيد حمود جاسم الفلاح
مثل المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية



السيد رمزي طلعت مرعي
مثل بنك قطر الوطني



السيد خالد ماجد النعيمي
مثل بنك قطر الوطني



السيد اسماعيل عبدالله المسلاتي
 ممثل المصرف الليبي الخارجي



السيد محمد محمد بن يوسف
 ممثل المصرف الليبي الخارجي



السيد سامي حسين الأنبجي
 ممثل المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية



الفاضل أحمد بن سعيد المحرزي
 ممثل وزارة المالية / سلطنة عُمان



السيد فادي خالد العلوانة
 ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي/ الأردن



الدكتور ياسر مناع العدوان
 ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي/ الأردن

السيد إيهاب غازي السعدي: المدير العام (بالوكالة)
السيد محي الدين عبد الحميد العلي: أمين سر مجلس الإدارة

كلمة رئيس مجلس الإدارة



حضرات السادة المساهمين الكرام..

بالأصالة عن نفسي وبالنسبة عن الإخوة أعضاء مجلس الإدارة يسعدني أن أقدم لحضراتكم التقرير السنوي الثاني والأربعين لمجموعة بنك الإسكان للتجارة والتمويل. متضمناً القوائم المالية الموحدة وأهم إنجازات البنك للسنة المنتهية في 31 كانون الأول/ ديسمبر 2015 وخطة البنك المستقبلية للعام 2016، حيث حقق خلال العام مزيداً من الإنجازات في مختلف الأنشطة بما مكن البنك من تحقيق نسب نمو جيدة في بنود الميزانية الرئيسية، وتحقيق أرباح مناسبة قياساً بالظروف الصعبة التي ما زالت تمر بها دول المنطقة بشكل عام. وقد جاءت هذه النتائج بفضل استراتيجية عمل البنك الناجحة وسياساته الحكيمة وانتهاجه لمعايير العمل المصرفي وفق أحدث التطورات والممارسات بما عزز قوة الملاحة المالية للبنك ومتانة قاعدته الرأسمالية وسلامة وجودة المحافظ الائتمانية والاستثمارية لديه.

البيئة الاقتصادية المحلية

على الرغم من استمرار الظروف غير المواتية نتيجة حالة الاضطرابات التي تشهدها المنطقة، أظهر الاقتصاد الأردني قدرته على التكيف في مواجهة تحديات كثيرة، حيث يقدر معدل النمو الاقتصادي الحقيقي بحوالي 2.5% لعام 2015، وبلغت احتياطات الأردن من العملات الأجنبية ما يعادل حوالي 14 مليار دولار أمريكي. كما حقق القطاع المصرفي الأردني خلال العام 2015 معدلات نمو جيدة في الودائع والتسهيلات الائتمانية، وكان للبنك المركزي الأردني دوراً أساسياً بدعم هذا القطاع من خلال السياسات الحثيثة التي يعتمدها حيث تمت المحافظة على استقرار سعر صرف الدينار والمحافظة على مستويات الأسعار بشكل عام.

أداء مالي قوي ونمو في كافة أعمال البنك

واصل البنك خلال العام 2015 مسيرته في الإنجاز والنمو حيث زادت الأرباح قبل الضريبة لتصل إلى 177 مليون دينار أي بزيادة مقدارها 15 مليون دينار ونسبتها 9.2% عن عام 2014، وبلغت الأرباح الصافية بعد الضريبة 124.7 مليون دينار مقابل 123.9 مليون دينار خلال عام 2014، ويعود السبب بمحدودية الزيادة في الأرباح بعد الضريبة بشكل أساسي إلى ارتفاع نسبة ضريبة الدخل من 30% عام 2014 إلى 35% اعتباراً من بداية عام 2015. كما وصل مجموع موجودات البنك في نهاية العام 2015 إلى 7.9 مليار دينار أي بزيادة نسبتها 4.3% مقارنة مع نهاية عام 2014، وارتفعت أرصدة ودائع العملاء لتبلغ 5.8 مليار دينار أي بزيادة نسبتها 6.4%. كما ارتفع صافي رصيد محفظة التسهيلات الائتمانية لبلغ 3.5 مليار دينار وبزيادة نسبتها 28.6%. وتمكن البنك من تعزيز قاعدته الرأسمالية لبلغ إجمالي حقوق الملكية 1039 مليون دينار.

وقد انعكست هذه النتائج بشكل إيجابي على عدد من المؤشرات الأساسية لأداء البنك. حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال 17% وبلغت نسبة السيولة 144.5% وهما أعلى من النسب المطلوبة من البنك المركزي الأردني. وارتفع معدل العائد على الموجودات قبل الضريبة من 2.2% عام 2014 إلى 2.3% عام 2015. وارتفع معدل العائد على حقوق الملكية من 15.5% إلى 17%. وانخفضت نسبة الديون غير العاملة إلى 4.8%. وتحسنت نسبة تغطية المحصنات للديون غير العاملة لتصل إلى نسبة 112% مقابل 107% عام 2014. كما بلغت نسبة صافي القروض إلى ودائع العملاء حوالي 60%.

الريادة في القطاع المصرفي والحصة السوقية

وفي ضوء النمو الذي شهدته البنود الرئيسية للميزانية استطاع البنك المحافظة على حصته السوقية بحجم الموجودات بنسبة 15%. وزيادة حصته من ودائع العملاء لتصل إلى 15.5% مقابل 15.3% في عام 2014. وزيادة حصته من التسهيلات الائتمانية المباشرة لتصل إلى 13.6% مقابل 11.3%.

وبهذه النتائج أكد البنك قدرته على تعزيز موقعه في القطاع المصرفي الأردني. حيث استطاع المحافظة على المركز الأول في العديد من المؤشرات ومن ذلك: استحواذ البنك على الحصة الأكبر من ودائع التوفير بالعملة المحلية. وامتلاك البنك لأكبر شبكة فروع محلية وصلت إلى 126 فرعاً. ويمتلك أيضاً أكبر شبكة أجهزة صراف آلي في المملكة بلغت 214 جهازاً. هذا إضافةً إلى المحافظة على صدارته لسوق بطاقات الفيزا إلكترون. في حين احتل البنك في نهاية عام 2015 المركز الثاني بمؤشر القيمة السوقية لأسهم البنك بمبلغ 2.4 مليار دينار وهي تشكل ما نسبته 13.2% من إجمالي القيمة السوقية لأسهم الشركات المدرجة في بورصة عمان.

وتقديرًا للجهود والإنجازات التي حققت خلال العام حصل البنك على عدة جوائز محلية وإقليمية وعالمية منها جائزة مجلة The Banker Award كأفضل بنك في الأردن Bank of the Year 2015. كما حصل البنك على جائزة البنك الأكثر إصداراً للبطاقات الائتمانية للعام 2015 من شركة الدفع الإلكتروني في الأسواق الناشئة EMP وذلك تقديرًا لإنجازاته في هذا المجال.

توزيع الأرباح على المساهمين

واستناداً للنتائج التي حققها البنك فقد أوصى مجلس الإدارة "للهيئة العامة" بتوزيع أرباح على المساهمين عن العام 2015 بنسبة 32% من القيمة الاسمية للسهم.

الحاكمية المؤسسية

تضمن هذا التقرير ما يعكس حرص البنك على الالتزام التام بكافة متطلبات تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني ووفق أفضل المعايير التي تنص عليها القوانين والأنظمة الدولية ذات العلاقة.

المسؤولية المجتمعية

واصل البنك القيام بدوره الرائد بممارسة مسؤولياته المجتمعية. حيث قام خلال عام 2015 بالعديد من المبادرات والإنجازات لدعم الأنشطة ذات الطابع الإنساني والاجتماعي. إذ تم تقديم الرعاية والدعم والتبرع للعديد من المؤسسات والمراكز الصحية والتعليمية والثقافية والفنية والاجتماعية والإنسانية والرياضية والبيئية. بالإضافة إلى رعاية ودعم عدد من المؤتمرات والندوات العلمية والفكرية التي تستهدف خدمة وتطوير مؤسسات المجتمع المدني بمختلف أنشطتها وغاياتها.

شكر وتقدير

أرجو اغتنام هذه المناسبة للإعراب عن بالغ الشكر والتقدير للبنك المركزي الأردني على سياساته الحكيمة التي نجحت بالمحافظة على الاستقرار النقدي وعلى دعمه المستمر للقطاع المصرفي الأردني بما مكن هذا القطاع من المحافظة على قوته وسلامة بنيانه. 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 لمواصلة بذل المزيد من الجهود المخلصة للمحافظة على هذه الثقة وتعزيزها.

وكل الشكر والتقدير للإخوة أعضاء مجلس الإدارة على دعمهم المتواصل للبنك والشكر موصول للإدارة التنفيذية على الجهود التي يبذلونها في خدمة هذه المؤسسة لضمان استمرار تقدمها وازدهارها. سائلين المولى أن يوفقنا جميعاً لمزيد من الإنجازات أملاً بتحقيق نتائج أفضل في العام 2016 والسنوات اللاحقة. خدمةً لبلدنا العزيز في ظل قيادة صاحب الجلالة الملك عبدالله الثاني ابن الحسين راعي مسيرة البناء والتحديث حفظه الله ورعاه.

والله ولي التوفيق

د. ميشيل مارتو
رئيس مجلس الإدارة

الأداء المالي للبنك





النمو والاستدامة

أهم المؤشرات المالية

المبالغ بملايين الدنانير*

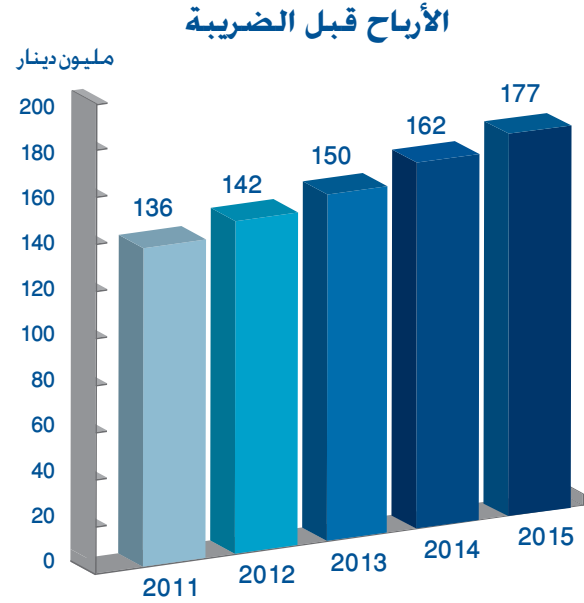
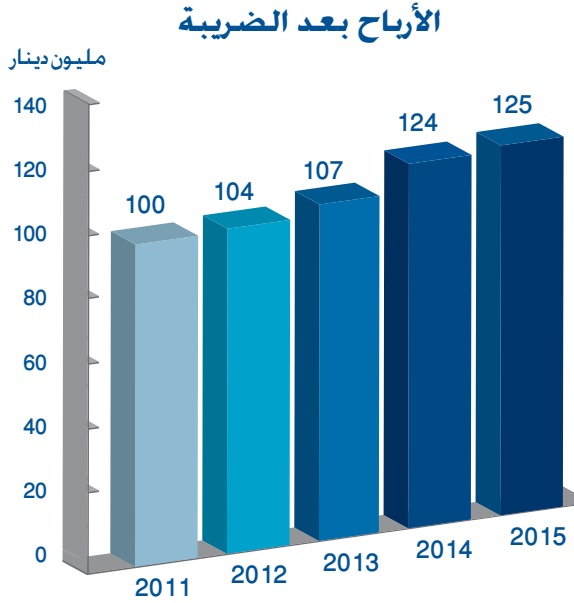
2015	2014	2013	2012	2011	البيان / السنة
7,922.7	7,594.9	7,227.1	7,091.6	6,938.0	مجموع الموجودات
5,809.8	5,459.9	5,093.4	4,727.2	4,833.9	ودائع العملاء
3,494.7	2,716.5	2,662.8	2,683.9	2,502.1	القروض والتسهيلات الائتمانية (بالصافي)
1,039.3	1,038.4	1,057.1	1,046.7	1,048.6	حقوق الملكية
177.0	162.1	150.1	142.2	135.7	الأرباح قبل الضريبة
124.7	123.9	106.9	104.5	100.0	الأرباح بعد الضريبة
**80.6	88.2	75.6	63.0	63.0	الأرباح النقدية الموزعة على المساهمين
0.483	0.477	0.396	0.373	0.349	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة EPS (دينار)
**0.320	0.350	0.300	0.250	0.250	حصة السهم من الأرباح الموزعة (دينار)
9.450	9.100	8.700	8.250	8.000	سعر السهم في نهاية العام (دينار)

* الدينار الأردني = 1.4104 دولار أمريكي.

** أرباح مقترح توزيعها على المساهمين عن عام 2015 بنسبة 32% من القيمة الاسمية للسهم.

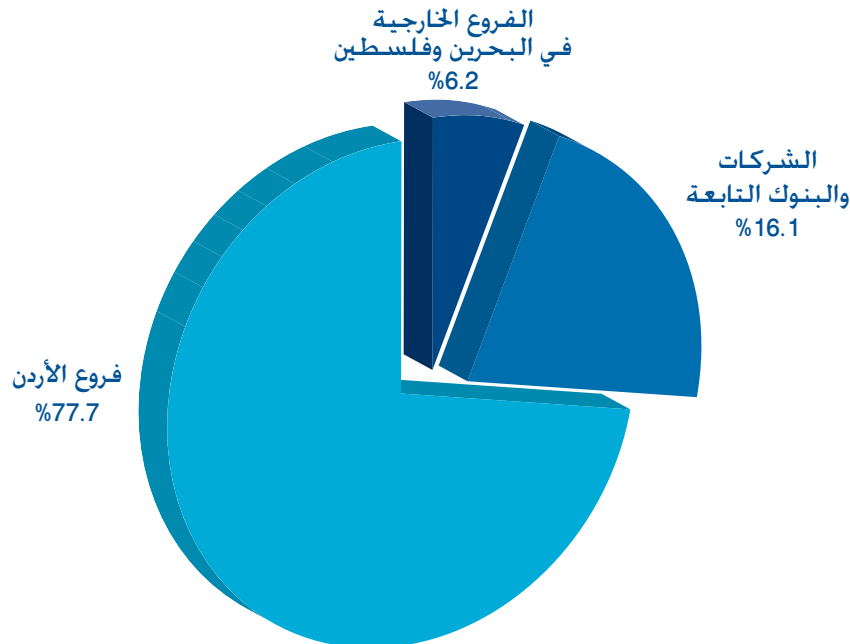
تحليل نتائج الأعمال

على الرغم من استمرار تأثير الاقتصاد الأردني بحالة عدم الاستقرار الأمني والسياسي في المنطقة، فقد تمكن البنك من تحقيق نتائج أعمال متميزة في مختلف الأنشطة أثمرت عن تسجيل أرباح قبل الضريبة بمبلغ 177 مليون دينار أي بزيادة مقدارها 15 مليون دينار ونسبتها 9.2% عن الأرباح التي حققت خلال عام 2014. في حين بلغت الأرباح الصافية بعد الضريبة 124.7 مليون دينار مقابل 123.9 مليون دينار خلال عام 2014. وتجدر الإشارة في هذا المجال إلى أنه تم تحقيق هذه النتائج رغم ارتفاع معدل الضريبة على البنوك في الأردن من 30% في عام 2014 إلى 35% في عام 2015.



وقد شكلت أرباح البنك من نشاطه في الأردن حوالي 77.7% من أرباح مجموعة بنك الإسكان. وشكلت أرباح الفروع الخارجية في كل من فلسطين والبحرين ما نسبته 6.2%. وشكلت أرباح الشركات والبنوك التابعة 16.1%.

التوزيع النسبي للأرباح قبل الضريبة



وجاءت أرباح البنك قبل الضريبة خلال عام 2015 محصلة لما يلي:

1. المحافظة على مستوى إجمالي الدخل المتحقق خلال عام 2014 والبالغ 346 مليون دينار تقريباً، حيث شهدت البنود الرئيسية لإجمالي الدخل التطورات التالية:

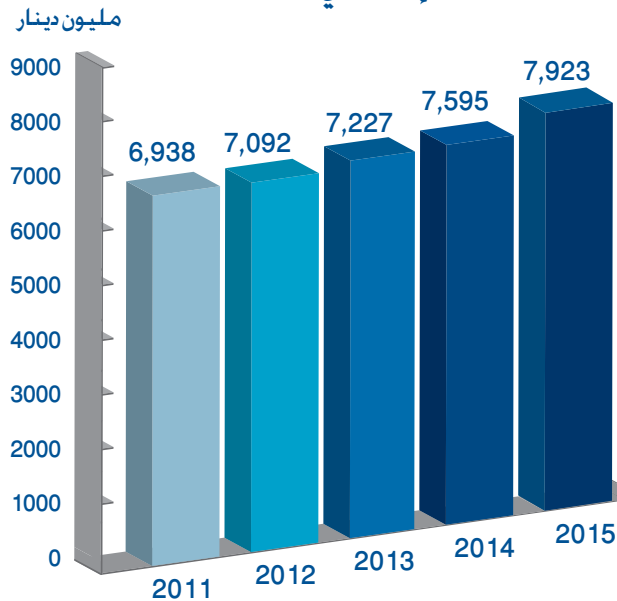
- ارتفاع صافي إيرادات الفوائد من 265 مليون دينار خلال عام 2014 إلى 266 مليون دينار خلال عام 2015، أي بزيادة مقدارها مليون دينار ونسبتها 0.3%. ويعزى هذا الارتفاع البسيط في صافي إيرادات الفوائد بشكل أساسي إلى قيام البنك المركزي الأردني بتخفيض أسعار الفائدة على الدينار، إذ انخفض سعر فائدة نافذة الإيداع لليلة واحدة بمقدار 1.25% صاحبه انخفاض أسعار الفائدة على السندات الحكومية، علاوة على انخفاض سعر صرف الليرة السورية والدينار الجزائري والجنه الاسترليني مما أدى إلى انخفاض القيمة المعادلة بالدينار الأردني لصافي إيراد الفوائد لدى البنوك التابعة للبنك في كل من سورية والجزائر وبريطانيا.
- انخفاض صافي إيرادات العمولات من 35 مليون دينار خلال عام 2014 إلى 28 مليون دينار خلال عام 2015.
- ارتفاع الإيرادات التشغيلية الأخرى من 46 مليون دينار خلال عام 2014 إلى 52 مليون دينار خلال عام 2015، أي بزيادة مقدارها 6 مليون دينار ونسبتها 13.1%.

2. انخفاض إجمالي المصروفات من 184 مليون دينار خلال عام 2014 إلى 169 مليون دينار خلال عام 2015، أي بانخفاض مقداره 15 مليون دينار ونسبته 8.1%. وقد شهدت البنود الرئيسية لإجمالي المصروفات التطورات التالية:
- انخفاض نفقات التشغيل (باستثناء المخصصات) من 141 مليون دينار خلال عام 2014 إلى 135 مليون دينار خلال عام 2015، أي بانخفاض مقداره 6 مليون دينار ونسبته 4.4%.
 - انخفاض نفقة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة من 38 مليون دينار خلال عام 2014 إلى 20 مليون دينار خلال عام 2015، أي بانخفاض قدره 18 مليون دينار ونسبته 47%.

تحليل المركز المالي

سجل إجمالي رصيد موجودات البنك في نهاية عام 2015 ارتفاعاً مقداره 328 مليون دينار ونسبته 4.3% ليصل إلى 7923 مليون دينار مقابل 7595 مليون دينار في نهاية العام السابق. وقد حقق هذا الارتفاع على الرغم من انخفاض سعر صرف كل من الليرة السورية والدينار الجزائري والجنه الاسترليني والتأثير السلبي لذلك على بنود الميزانية المجمعة للبنك نتيجة دمج بنود ميزانية البنوك التابعة للبنك في كل من سورية والجزائر وبريطانيا.

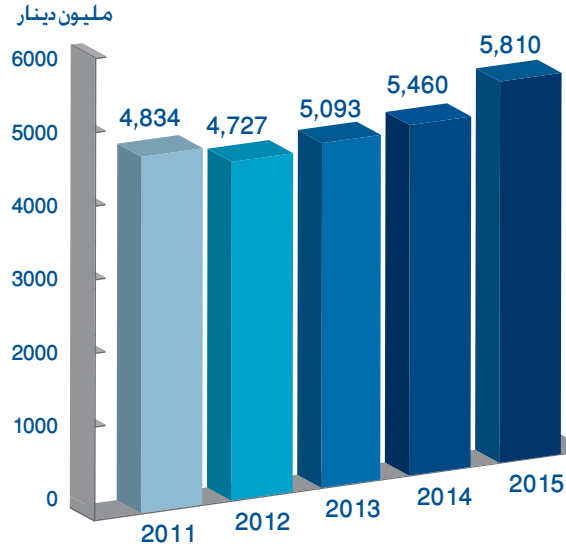
تطور إجمالي الموجودات



إجمالي الودائع

ارتفع رصيد ودائع العملاء خلال عام 2015 ليصل إلى 5810 مليون دينار أي بزيادة مقدارها 350 مليون دينار ونسبتها 6.4%. وتعكس هذه الزيادة ثقة العملاء الدائمة بالبنك كوعاء إيداري آمن. وقد تحققت هذه الزيادة على الرغم من أثر انخفاض سعر صرف الليرة السورية والدينار الجزائري والجنيه الاسترليني على أرصدة ودائع العملاء في الميزانية المجمعة بقيمة بالدينار الأردني لدى البنوك التابعة للبنك في كل من سورية والجزائر وبريطانيا.

تطور ودائع العملاء



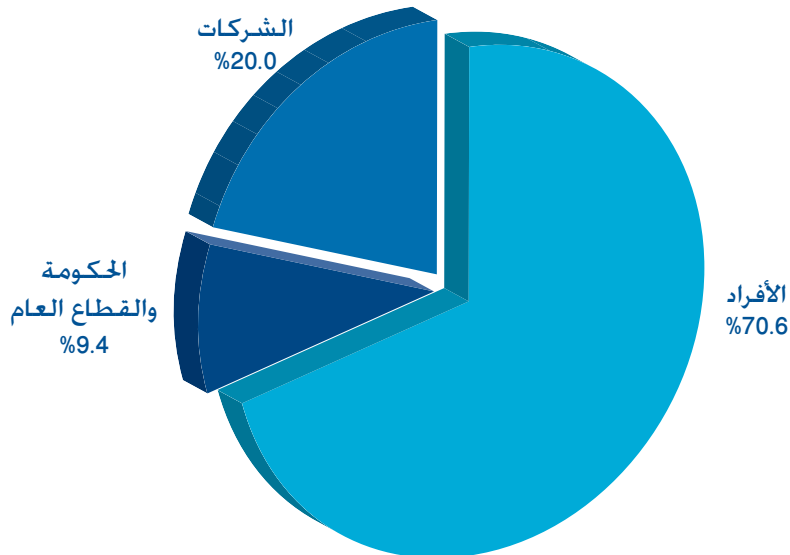
ومن الجدير ذكره في هذا الإطار أن البنك حافظ خلال العام 2015 على موقع الصدارة في القطاع المصرفي الأردني بحجم ودائع التوفير بالعملة المحلية، حيث شكلت ودائع التوفير بالدينار الأردني لدى البنك ما نسبته 38% من إجمالي أرصدة هذه الحسابات لدى كافة البنوك في الأردن.

وعند تحليل ودائع العملاء في نهاية عام 2015 وفقاً للجهة المودعة يتبين ما يلي:

- ارتفاع رصيد كل من ودائع الشركات و"الودائع الحكومية والقطاع العام" وودائع الأفراد بنسب بلغت 10.3%، و9.5%، و5% على التوالي.

- شكلت ودائع الأفراد ما نسبته 70.6% من إجمالي أرصدة ودائع العملاء في نهاية عام 2015 مقابل 71.6% عام 2014، في حين شكلت ودائع الشركات ما نسبته 20% مقابل 19.3%. وشكلت "الودائع الحكومية والقطاع العام" ما نسبته 9.4% مقابل 9.1% في نهاية عام 2014.

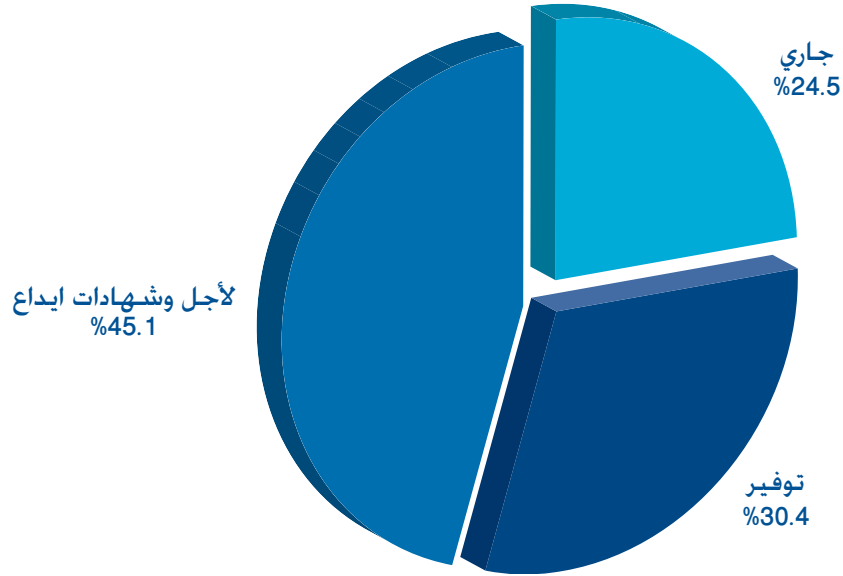
التوزيع النسبي لودائع العملاء حسب الجهة المودعة



وعند تحليل أرصدة الودائع حسب نوع الحساب في نهاية عام 2015 يتبين ما يلي:

- ارتفاع رصيد "الحسابات الجارية وخت الطلب" بنسبة 9.5%، وارتفعت حسابات التوفير بنسبة 6.9% عن رصيد نهاية عام 2014، وارتفعت "الودائع لأجل وشهادات ايداع" بنسبة 4.5% عن رصيد عام 2014.
- شكلت "الودائع لأجل وشهادات ايداع" ما نسبته 45.1% من إجمالي أرصدة ودائع العملاء في نهاية عام 2015 مقابل 45.9% عام 2014، وشكلت حسابات التوفير ما نسبته 30.4% مقابل 30.3% عام 2014، وشكلت الحسابات "الجارية وخت الطلب" ما نسبته 24.5% عام 2015 مقابل 23.8% عام 2014.

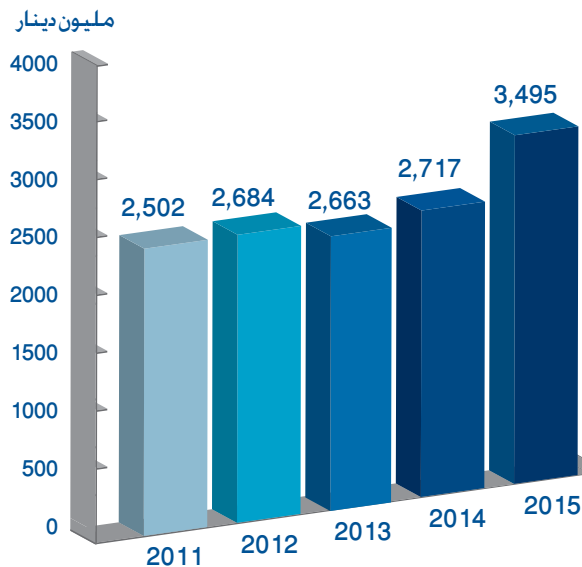
التوزيع النسبي لودائع العملاء حسب نوع الحساب



التسهيلات الائتمانية

بلغ رصيد إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة حوالي 3777 مليون دينار في نهاية عام 2015 أي بزيادة مقدارها 798 مليون دينار ونسبتها 26.8% عن رصيد نهاية عام 2014، وبعد تنزيل أرصدة المخصصات والفوائد المعلقة فإن صافي رصيد محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة بلغ 3495 مليون دينار أي بزيادة مقدارها 778 مليون دينار ونسبتها 28.6% عن رصيد نهاية عام 2014.

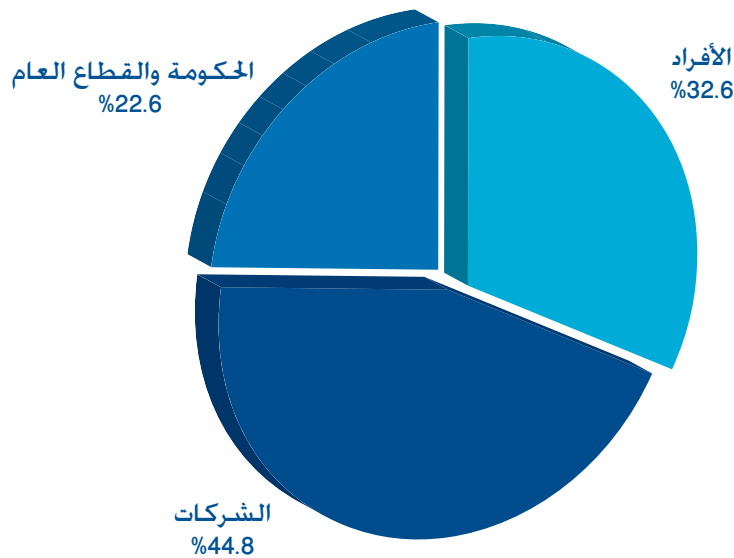
تطور صافي التسهيلات الائتمانية



وعند تحليل محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة وفقاً للجهة المقترضة في نهاية عام 2015 يتبين ما يلي:

- تمت التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لكل من " الحكومة والقطاع العام " بما نسبته 136.8 % في نهاية عام 2015 عن رصيد نهاية عام 2014 ويعزى السبب في هذا الارتفاع إلى منح تسهيلات ائتمانية لعدد من مؤسسات القطاع العام أهمها شركة الكهرباء الوطنية التي تم تمويلها بمبلغ 250 مليون دينار. كما تمت التسهيلات الممنوحة للأفراد بما نسبته 13.6 %، والتسهيلات الممنوحة للشركات بما نسبته 10.3 %.
- شكلت التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للشركات ما نسبته 44.8 % من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة مقابل 51.5 % عام 2014، وشكلت التسهيلات الممنوحة للأفراد ما نسبته 32.6 % مقابل 36.4 %، وشكلت التسهيلات الممنوحة " للحكومة والقطاع العام " ما نسبته 22.6 % مقابل 12.1 %.

التوزيع النسبي للتسهيلات الائتمانية حسب الجهة المقترضة



وشهد عام 2015 تحسناً في جودة المحفظة الائتمانية، حيث انخفضت نسبة الديون غير العاملة إلى 4.8 % مقابل 6.1 % في نهاية عام 2014، وتحسنت نسبة نفقة مخصص الديون (نفقة مخصص الديون / إجمالي محفظة القروض - الفوائد المعلقة) إلى 0.5 % مقابل 1.3 % في العام السابق، وتحسنت نسبة التغطية (مخصصات الديون / الديون غير العاملة) إلى 111.5 % مقابل 107 % في نهاية عام 2014.

تحليل مؤشرات الأداء العام للبنك

انعكست التطورات الإيجابية التي حققها البنك خلال عام 2015 في بنود قائمة المركز المالي وبيان الدخل على مؤشرات الملاءة المالية الرئيسية بشكل واضح وعلى النحو التالي:

- ارتفاع معدل العائد على الموجودات قبل الضريبة (ROaA) من 2.2 % عام 2014 إلى 2.3 % عام 2015، وارتفع معدل العائد على حقوق الملكية قبل الضريبة (ROaE) من 15.5 % إلى 17 %، وهذه النسب تعد من أعلى المعدلات المتحققة في السوق المصرفي الأردني.
- بلغت نسبة كفاية رأس المال 17 % في نهاية عام 2015 وهي تزيد عن النسبة المقررة من لجنة بازل البالغة 8 %، وتزيد عن الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي الأردني البالغ 12 % مما يؤكد قوة ومتانة المركز المالي للبنك.
- حافظ البنك على نسبة سيولة عالية بلغت 144.5 % في نهاية عام 2015، وهي نسبة تفوق الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي الأردني البالغ 100 %.
- ارتفع العائد الأساسي على السهم (EPS) من 0.477 دينار عام 2014 إلى 0.483 دينار عام 2015 أي بزيادة نسبتها 1.3 %.
- ارتفع سعر سهم بنك الإسكان من 9.10 دينار في نهاية عام 2014 ليغلق على سعر مقداره 9.45 دينار في نهاية عام 2015، أي بزيادة نسبتها 3.9 % علماً بأن الرقم القياسي المرجح بالقيمة السوقية للأسهم الحرة لبورصة عمان قد تراجع بنسبة 1.3 % خلال عام 2015، وقد بلغت القيمة السوقية "لأسهم رأسمال البنك" حوالي 2.4 مليار دينار في نهاية عام 2015، وهي تشكل ما نسبته 13.2 % من إجمالي القيمة السوقية لأسهم الشركات المدرجة في بورصة عمان، ويحتل البنك المركز الثاني من حيث القيمة السوقية بين الشركات المدرجة في بورصة عمان وذلك في نهاية عام 2015.

تعزيزاً لما حصل عليه البنك خلال السنوات الماضية من جوائز وشهادات تقدير محلية وإقليمية ودولية، فقد حصل البنك خلال عام 2015 على الجوائز والتكريمات التالية:

- حصل البنك على جائزة أفضل بنك في الأردن للعام 2015 "Bank of the Year 2015- Jordan" من مجلة البانكر "The Banker" التي تصدرها مجموعة الفاينانشال تايمز، والتي تعتبر أفضل مجموعة صحفية معنية بشؤون المال والاقتصاد على مستوى العالم، وقد تم إعلان فوز البنك بالجائزة خلال حفل أقيم في 2 كانون الأول / ديسمبر 2015 في لندن بحضور مدراء وقياديين يمثلون البنوك والمؤسسات الفائزة من مختلف دول العالم حيث أن الجائزة تمنح لبنك واحد فقط في كل دولة.
- حصل البنك على جائزة أفضل بنك يطبق النظام المصرفي الأساسي Core Banking System، وقد تم منح الجائزة من قبل مجلة The Asian Banker.
- حصل البنك على جائزة البنك الأول بمقياس عدد الفروع وأجهزة الصراف الآلي في الأردن، وقد تم منح الجائزة من قبل الاتحاد الدولي للمصرفيين العرب، وجاء التكريم على هامش المؤتمر المصرفي العربي للعام 2015 الذي نظمه اتحاد المصارف العربية بالقاهرة.
- حصل البنك على درع البنك الأكثر أماناً للعام 2015، وذلك على هامش مؤتمر الرؤيا العربية الإلكترونية الذي نظّمته جمعية رجال الأعمال الإلكترونية (أعمالكم).
- تم تكريم البنك من قبل شركة الدفع الإلكتروني في الأسواق الناشئة EMP كونه الأكثر إصداراً للبطاقات الائتمانية للعام 2015، وذلك تقديراً لجهود البنك في مجال البطاقات.

الوضع التنافسي

يظهر الإيجاز التالي موقع البنك في السوق المصرفي الأردني كما هو الوضع في نهاية عام 2015:

- حافظ البنك على موقع الصدارة بأرصدة حسابات التوفير بالعملة المحلية وبحصة سوقية بلغت 38%. وبهذا يكون البنك قد نجح " ولأكثر من ثلاثين عاماً " بالمحافظة على المركز الأول كوعاء ادخاري "مفضل" لودائع التوفير في المملكة.
- حافظ البنك على موقع الصدارة من حيث شبكة فروعه والبالغ عددها 126 فرعاً، وبحصة سوقية بلغت حوالي 15%، وهو المركز الذي تمكن البنك من استمرار المحافظة عليه منذ عام 1978.
- حافظ البنك على موقع الصدارة من حيث شبكة أجهزة الصراف الآلي التي يمتلكها والبالغ عددها 214 جهازاً، وبحصة سوقية بلغت حوالي 15%، لتبقى شبكة الصرافات الآلية لدى البنك هي الأوسع والأكثر انتشاراً في المملكة.
- حافظ البنك على صدارة سوق بطاقات الفيزا إلكترون، وبحصة سوقية بلغت 20% عام 2015 مقابل 19.2% عام 2014.
- ارتفعت الحصة السوقية للبنك في سوق بطاقات الفيزا الائتمانية من 17.4% عام 2014 إلى 21.5% عام 2015.
- احتل البنك المرتبة الثانية بمقياس مجموع الموجودات، وبحصة سوقية بلغت نسبتها 15% من مجموع موجودات القطاع المصرفي في الأردن.
- احتل البنك المرتبة الثانية بمقياس مجموع ودائع العملاء، وبحصة سوقية بلغت نسبتها 15.5% من مجموع ودائع العملاء لدى القطاع المصرفي في الأردن.
- احتل البنك المرتبة الثانية بمقياس مجموع التسهيلات الائتمانية المباشرة، وبحصة سوقية بلغت نسبتها 13.6% من مجموع التسهيلات الائتمانية لدى القطاع المصرفي في الأردن.

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



أنشطة البنك خلال عام 2015





إرضاء العملاء

أنشطة البنك خلال عام 2015

الخدمات المصرفية للأفراد

ترتكز فلسفة عمل البنك في سوق الخدمات المصرفية للأفراد على فهم احتياجات العملاء ومتطلباتهم. ومن ثم العمل على تطوير منتجات وخدمات متنوعة تلبي تلك الاحتياجات والمتطلبات، بما مكن البنك من ترسيخ موقعه وتعزيز ريادته لهذا السوق وسط سوق تنافسية وبيئة عمل مليئة بالتحديات. معتمداً في ذلك على انتشاره الواسع من حيث عدد الفروع والصرافات الآلية التي تغطي كافة مناطق المملكة. محققاً بذلك قاعدة عملاء قوية ومتينة ومتميزة في سوق الخدمات المصرفية للأفراد. وفيما يلي نبذة عن أهم إنجازات البنك في هذا المجال خلال العام 2015:

شبكة فروع البنك

واصل البنك في عام 2015 تعزيز مكانته في السوق المصرفية المحلية محتفظاً بموقع الصدارة من حيث امتلاكه لأكبر شبكة فروع في المملكة حيث بلغ عدد فروع البنك العاملة 126 فرعاً وبحصّة سوقية بلغت حوالي 15%. هذا وتنتشر شبكة فروع البنك في مواقع مختارة بعناية في مختلف محافظات المملكة.



وما يجدر ذكره في هذا المجال أن من بين هذه الفروع " فرعاً للأطفال " و" فرعاً متنقلاً " يقدم الخدمات المصرفية للعملاء في المناطق التي لا يوجد فيها فروع أو صرافات آلية. كما أن هناك 6 فروع تتواجد في تجمعات ومراكز التسوق التجارية "المولات"، حيث يمتد دوام عمل هذه الفروع جميع أيام الأسبوع بما في ذلك أيام " الجمعة والسبت والعطل والأعياد الرسمية "، وتمتد فترة عملها من الساعة العاشرة صباحاً وحتى الساعة العاشرة ليلاً هذا علاوةً على الخدمات المصرفية الهاتفية عبر مركز الاتصال (Call Center).



وما تجدر الإشارة إليه في هذا المجال أن لدى مجموعة بنك الإسكان شبكة فروع محلية ودولية يصل عددها إلى 178 فرعاً في كل من الأردن وسورية والجزائر ولندن وفلسطين والبحرين. إضافةً إلى مكاتب تمثيل (Representative Offices) في كل من العراق والإمارات العربية المتحدة وليبيا.

شبكة الصرافات الآلية لدى البنك

زاد عدد أجهزة الصرافات الآلية العاملة لدى البنك في العام 2015 ليصل إلى 214 جهازاً وبذلك حافظ البنك على موقعه الأول في المملكة من حيث عدد الأجهزة وبحصة سوقية بلغت حوالي 15%. ومن بين إجمالي عدد الصرافات الآلية هناك 56 جهازاً تقدم خدمة الإيداع النقدي المباشر. كذلك تشتمل شبكة البنك من الصرافات الآلية على 4 أجهزة صراف آلية متنقلة.

هذا وتتميز أجهزة الصرافات الآلية العاملة لدى البنك بانتشارها في مواقع استراتيجية تتصف بالإقبال من قبل عملاء البنك وعملاء البنوك الأخرى، وتقدم هذه الأجهزة مجموعة من الخدمات المصرفية التي تلبي احتياجات شرائح متعددة من العملاء.

واعترافاً بريادة البنك في مجال الانتشار المصرفي على الصعيد المحلي، فقد فاز البنك خلال عام 2015 بجائزة "البنك الأول بـمقياس عدد الفروع وأجهزة الصراف الآلي" في الأردن وقدم الجائزة "الاتحاد الدولي للمصرفيين العرب".

القنوات المصرفية الإلكترونية

تمكن البنك من خلال تطبيق إسكان موبايل من استقطاب مزيداً من العملاء، حيث تم خلال العام إضافة خدمة الدفع بالموبايل (Mobile Payment Services) ضمن تطبيق الإسكان موبايل والتي تمكن العملاء من استلام ودفع الأموال لحلات تجارية وأفراد وجهات حكومية قيماً على / إلى حساباتهم بشكل ذاتي وفوري وعلى مدار الساعة بكل سهولة وأمان. ويطمح البنك إلى إشراك المزيد من العملاء في تطبيق إسكان موبايل نظراً لما يتمتع به من ميزات عديدة ولأنه يعد الأقل تكلفة بين قنوات الخدمات المصرفية المختلفة مما يساهم في خفض كلفة الخدمة من جهة وتقليص حجم الأعمال الملقاة على موظفي فروع البنك من جهة أخرى.



وفي سياق متصل يقدم البنك خدماته المصرفية من خلال عدد من قنوات التوزيع الإلكترونية التي تتسم بمعايير الأمان والحفاظ على سرية بيانات العملاء وتعاملاتهم المصرفية. ومن هذه القنوات: خدمات البنك الفوري Call Center، وخدمات الإنترنت المصرفي Iskan Online، وخدمات الرسائل القصيرة، وخدمات أجهزة الصرافات الآلية.

جوائز حسابات التوفير

وفي إطار خطته الهادفة لتشجيع الادخار لدى عملائه فقد حرص البنك على استمرارية تطوير نظام جوائز حسابات التوفير لديه والذي يعتبر النظام الأكبر في السوق المصرفية الأردنية على مستوى عدد الجوائز ومبالغها، حيث زادت قيمة الجوائز التي قدمها البنك خلال عام 2015 عن 7 ملايين دينار. كما قدم البنك خلال العام أكبر جائزة نقدية بلغت قيمتها نصف مليون دينار ربحها فائز واحد في نهاية العام. هذا علماً بأن نظام جوائز حسابات التوفير يتيح الفرص أمام عملاء التوفير من الفوز بالجوائز اليومية والأسبوعية والشهرية إلى جانب جوائز الترقية والسحوبات الخاصة التي تضمنت جوائز شهر رمضان وجائزة عيد الاستقلال وجائزة عيد الفطر السعيد وجائزة عيد الأضحى المبارك. وقد شهد عام 2015 قيام البنك بحملات تسويقية مكثفة من خلال وسائل الإعلام والمواقع الإلكترونية المختلفة بهدف تشجيع عملاء البنك على زيادة أرصدة مدخراتهم من جهة واستقطاب عملاء جدد من جهة أخرى.

بطاقات الإسكان

حافظ البنك خلال عام 2015 على مركز الريادة في مجال البطاقات الائتمانية في السوق المصرفية الأردنية. حيث قام البنك خلال العام وبالتعاون مع شركة فيزا العالمية بإطلاق بطاقة Visa Infinite الائتمانية والموجهة للعملاء من شريحة النخبة. وبالتزامن مع ذلك تم إطلاق بطاقة Visa Signature الائتمانية لتلبية احتياجات العملاء من نفس الشريحة. وتوفر هذه البطاقات لحامليها مزايا وخدمات عالية المستوى في معظم أنحاء العالم ومن ذلك: خدمات الدخول لأكثر من 500 قاعة في المطارات. وخدمة المساعدة الشخصية التي تقدم على مدار الساعة من خلال الاتصال "برقم خاص". وخدمات التأمين على الحياة وخدمات المشتريات والسفر. وغير ذلك من مزايا عديدة موجودة على النشرات الخاصة بهذه البطاقات. وبإضافة هاتين البطاقتين تصبح البطاقات التي يقدمها البنك لعملائه كما يلي:

1. بطاقات فيزا الائتمانية (العادية والذهبية و Signature و Infinite).
2. بطاقات ماستر كارد الائتمانية (العادية والذهبية والبلاتينية و World Elite).
3. بطاقات أمريكان اكسبرس (الذهبية بالدينار الأردني والذهبية بالدولار الأمريكي والبلاتينية بالدولار الأمريكي).

وتشجيعاً لعملاء البنك على استخدام بطاقات بنك الإسكان الائتمانية للمشتريات المحلية والدولية. فقد تم خلال عام 2015 إطلاق المرحلة الأولى لبرنامج الحوافز الخاص بحاملي هذه البطاقات. حيث يمكن البرنامج العملاء من جميع نقاط مقابل استخدامهم للبطاقة عند كل حركة شراء محلية أو دولية. ومن ثم استبدال هذه النقاط بمكافآت نقدية تودع لحساب البطاقة أو هدايا عينية من بعض المطاعم والمحال التجارية. وقد تم إطلاق العديد من الحملات التسويقية والترويجية لهذه البطاقات والبرامج الخاصة بها.

وتقديراً لجهود البنك في مجال البطاقات البلاستيكية بشكل عام. فقد قامت شركة الدفع الإلكتروني في الأسواق الناشئة EMP بتكريم بنك الإسكان باعتباره " البنك الأكثر إصداراً للبطاقات الائتمانية للعام 2015 " .



الخدمات والمنتجات المصرفية

يسعى البنك باستمرار إلى تطوير مختلف المنتجات والخدمات القائمة وطرح منتجات وخدمات جديدة تحقق قيمة مضافة لخدمة العملاء لتلبية احتياجاتهم المختلفة وترقى لمستوى تطلعاتهم وتوقعاتهم. وضمن هذا الإطار فقد قام البنك خلال عام 2015 بما يلي:

- طرح منتج حماية عائلتي: ويوفر هذا المنتج التغطية التأمينية للعملاء لتشمل مخاطر الوفاة الطبيعية والوفاة بحادث. وكذلك توفير حماية إضافية تشمل مخاطر العجز الكلي أو الجزئي الدائم الناجمة عن حادث. وقد تم إطلاق هذا المنتج بالتعاون مع الشركة الأمريكية للتأمين على الحياة.





• **تطوير منتج القروض الشخصية:** تم خلال عام 2015 تعديل شروط هذا المنتج ليوافق التمويل المناسب لشريحة العاملين في القطاعين العام والخاص المحولة رواتبهم للبنك إضافة إلى أصحاب الأعمال الحرة والمهن لتغطية احتياجاتهم الشخصية والعائلية المتعددة. ويتضمن هذا المنتج مزايا عديدة أهمها: منح هذه الشرائح قروضاً شخصية تتراوح قيمة كل منها بين حد أدنى مقداره 5000 دينار وحد أعلى مقداره 100 ألف دينار يتم تسديدها على دفعات شهرية لمدة تصل إلى 8 سنوات، إضافة إلى التأمين المجاني على الحياة بكامل قيمة القرض. وعدم مطالبة المقترض بكفيل اكتفاءً بتحويل الراتب إلى البنك هذا علاوةً على منح هذه القروض بأسعار فائدة تنافسية.



• **تطوير منتج القروض السكنية:** قام البنك خلال العام بإجراء تعديلات على شروط منح القروض السكنية كان أهمها تخفيض سعر الفائدة عليها ليصل إلى 6.25% وتسهيل شروط المنح لتناسب مع مختلف شرائح العملاء الأفراد. بما ساهم في تحقيق نمو جيد في محفظة القروض الشخصية والسكنية الأمر الذي عزز من الحصة السوقية للبنك في سوق تشدد فيه المنافسة.

جودة الخدمة والعناية بالعملاء



يعتبر رضا العملاء غاية يعطيها البنك عناية خاصة، ولضمان تحقيق هذه الغاية والوصول بمستوى رضا العملاء إلى درجات عالية تتحسن سنة عن سنة، يواصل البنك الاستعانة بشركات استشارية متخصصة ومحايدة لإجراء استطلاعات ودراسات ميدانية تستهدف الوقوف على مستوى رضا عملاء البنك والعمل على استمرار تحسينه، هذا إضافة إلى الاعتماد على نتائج دراسات داخلية تستند إلى منهجية المتسوق الخفي Mystery Shopper للقيام بجولات على فروع البنك لمراقبة مدى تطبيقها لمعايير خدمة العملاء ومستوى تعاملاتها المباشرة معهم. وقد أظهرت نتائج هذه الدراسات قدرة البنك على تحقيق درجة الرضا بما يفوق المستهدف وهو انعكاس لمستوى جودة الخدمات التي يقدمها البنك لعملائه.



الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات

واصل البنك خلال عام 2015 مساهمته الفاعلة في دعم الاقتصاد الوطني من خلال تقديم التمويل اللازم للعديد من المشاريع الكبرى التي تنفذها المؤسسات الوطنية والشركات المحلية، حيث تم تمويل شركة الكهرباء الوطنية بقرض قيمته 250 مليون دينار لغايات دعم القدرات المالية للشركة وتمويل احتياجاتها المختلفة، كما تم تقديم التمويل اللازم لشركة واحة أيلة للتطوير والذي تجاوزت قيمته 200 مليون دولار لغايات تمويل الأعمال الإنشائية في مشروع الشركة السياحي والسكني في مدينة العقبة، علماً بأن هذا المشروع يعتبر من المشاريع الكبرى والرائدة على مستوى المنطقة، كما قام البنك خلال العام بتمويل عدد من المشاريع الاستثمارية في مدينة العقبة.



وعلى صعيد القيادة والمساهمة في قروض التجمعات البنكية، فقد واصل البنك خلال عام 2015 القيام بدور محوري في سوق هذه القروض، وذلك من خلال قيادته ومساهمته بتمويل عدد من المشاريع للقطاعات الحيوية في المملكة، ففي قطاع الغاز قام البنك بإدارة وترتيب قرض تجميع بنكي لصالح شركة فجر الأردنية المصرية لنقل وتوريد الغاز الطبيعي بقيمة 120 مليون دولار أمريكي وذلك لغايات تمويل مشاريع الشركة في المملكة.



وإدراكاً لأهمية المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs) ودورها الهام في الاقتصاد المحلي، فقد واصل البنك خلال العام المشاركة بتمويل برامج خاصة بهذه المنشآت لزيادة قدرتها التنافسية وتطوير أعمالها. ومن هذه البرامج: برنامج البنك المركزي المخصص لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة، وبرنامج تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة بضمان مؤسسة OPIC، وبرنامج قرض الأعمال، وبرنامج مركبات الأعمال بالتعاون مع الشركة الأردنية لضمان القروض. ومن المبادرات الرئيسية التي واصل البنك دعمها في قطاعات اقتصادية أساسية خلال عام 2015 دعمه للقطاع الصناعي وقطاع الطاقة المتجددة والقطاع السياحي وذلك من خلال البرنامج الذي يطبقه البنك المركزي في هذا المجال والمتمثل بمنح البنوك سلفاً متوسط الأجل لإعادة إقراضها للمشاريع العاملة في هذه القطاعات بأسعار فائدة مدعومة وشروط ميسرة. وفي إطار المساهمة في تمويل عمليات التبادل التجاري، فقد استمر البنك بتوفير التمويل اللازم إلى عملائه المهتمين بالمشاركة بمجموعة من البرامج واتفاقيات التمويل المتخصصة التي تقدمها مؤسسات دولية ومنها: برنامج تمويل التجارة العربية- صندوق النقد العربي / أبو ظبي وبرنامج الصادرات السعودي / الصندوق السعودي للتنمية وبرنامج التمويل الإيطالي (IIPU) وبرنامج تسهيل التجارة الدولية مع البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية (EBRD) وبرنامج البنك الكوري للصادرات والواردات.

خدمات الخزينة والاستثمار

تمكن البنك خلال عام 2015 من تحقيق نتائج جيدة في مجال خدمات الخزينة والاستثمار، بما مكنه من المساهمة بشكل ملموس في زيادة ربحية البنك وتعزيز مكانته في السوق المحلية في هذا المجال.

حيث كان للاستراتيجية الحصيفة التي ينتهجها البنك أثراً كبيراً بالنجاح والتميز في مجال نشاط الاستثمار، حيث ارتكزت هذه الاستراتيجية على عدد من المرتكزات أهمها: تحسين هامش الفائدة، وتنويع مصادر التمويل، وتنويع الاستثمارات بما يحقق عوائد مستقرة ضمن درجات مخاطرة مقبولة، وإدارة المركز المالي للبنك بمستوى عالي من الكفاءة مع الالتزام بالمحافظة على معدلات سيولة قوية تفوق متطلبات البنك المركزي الأردني، حيث واصل البنك خلال العام توسيع قاعدة عملائه في هذا النشاط وتوطيد العلاقات مع عملائه الحاليين معتمداً على جودة الخدمات التي يقدمها في مجال الخزينة والاستثمار، إذ تمتاز هذه الخدمات بتنوعها وتوظيفها لأحدث وسائل التداول الإلكتروني المختلفة لتسهيل إجراءات وتنفيذ المعاملات المالية بسرعة عالية وبأقل قدر من التكاليف.

ومن الجدير بالذكر أن البنك يقدم مجموعة متكاملة من الخدمات والمنتجات الاستثمارية أهمها خدمة التعامل بأسواق المستقبلية والخيارات للعمليات الأجنبية، والتعامل بالعملات الأجنبية والمعادن الثمينة والعقود الآجلة، هذا إلى جانب خدمات الوساطة في الأسواق المالية "المحلية والإقليمية والدولية"، وخدمات إدارة المحافظ الاستثمارية وصناديق الاستثمار المشترك والحفظ الأمين وأمانة الاستثمار.



المؤسسات المالية والبنوك المراسلة

عمل البنك على مدار سنوات عمله على تأسيس والحفاظ على علاقات عمل قوية وراسخة مع عدد كبير من البنوك والمؤسسات المالية المحلية والإقليمية والدولية، وتمثل هذه العلاقات الثنائية عاملاً مهماً لزيادة فرص العمليات التجارية ونمو الخدمات المصرفية المتنوعة بهدف خدمة عملاء البنك خارج المملكة من خلال استفادتهم من هذه الشبكة الواسعة من البنوك المراسلة.

ساهمت سقوف الائتمان التي يمنحها البنك للبنوك المراسلة في الكثير من دول العالم في زيادة قدرة البنك على دعم احتياجات الأعمال المتزايدة للعملاء، كما واصل البنك متابعة مستجدات الوضع الائتماني على مستوى الدول والبنوك المراسلة فيها للوقوف على آخر المستجدات المتعلقة بوضعها المالي، وكذلك مفاوضة البنوك المراسلة للحصول على الأسعار المنافسة في مجال الخدمات المصرفية الخارجية.

وللعمل على تنشيط وتطوير العلاقة مع البنوك المراسلة والمؤسسات المالية، فقد قام فريق متخصص من الموظفين خلال العام بعدد من الحملات التسويقية والزيارات لبعض الأسواق الاستراتيجية وخصوصاً في منطقة أوروبا والخليج العربي وذلك بهدف عرض خدمات البنك على البنوك والمؤسسات المالية العاملة في هذه الدول والتي من شأنها أن تعود بالفائدة على كل من البنك وعملائه على حد سواء.

يشرف البنك على عملياته الدولية من خلال كادر متخصص لهذه الغاية مسؤول عن إدارة علاقات واسعة مع حوالي 450 مؤسسة مالية منتشرة في أكثر من 80 دولة حول العالم، وهو ما يجعل البنك في موقع قوي ومتين يمكنه من ترسيخ اسمه وتعزيز مكانته وخدمة عملائه في مختلف العمليات المصرفية الدولية.

الفروع الخارجية والبنوك والشركات التابعة

على الرغم من أن عام 2015 كان مليئاً بالتحديات وفي مقدمتها تداعيات الأحداث السياسية والأمنية التي ما زالت تشهدها بعض دول الجوار. فقد قام البنك بعدد من الإجراءات والتدابير التي حدت من آثار هذه التحديات على نتائج أعمال مختلف الفروع والبنوك والشركات التي تتشكل منها مجموعة البنك داخل الأردن وخارجه.

هذا وتتشكل مجموعة بنك الإسكان داخل الأردن وخارجه مما يلي:

فروع البنك في الأردن: 126 فرعاً.

فروع البنك خارج الأردن: 13 فرعاً في فلسطين وفرعاً واحداً في البحرين.

البنوك التابعة:

- بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر (www.housingbankdz.com). وتبلغ حصة البنك 85% من رأسماله البالغ 10 مليار دينار جزائري. ويعمل من خلال شبكة تتكون من 7 فروع.
- بنك الأردن الدولي / بريطانيا (www.jordanbank.co.uk). وتبلغ حصة البنك 75% من رأسماله البالغ 65 مليون جنيه استرليني. ويعمل من خلال فرع واحد.
- المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية (www.ibtf.com.sy). وتبلغ حصة البنك 49.1% من رأسماله البالغ 5.25 مليار ليرة سورية. ويعمل من خلال شبكة تتكون من 30 فرعاً. يعمل منها حالياً 18 فرعاً بسبب الأوضاع السائدة في سورية.

الشركات التابعة:

- الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي (www.slcjo.com). وتبلغ حصة البنك 100% من رأسمالها البالغ 30 مليون دينار. وتعمل من خلال شبكة تتكون من فرعين.
- الشركة الأردنية للاستثمارات العقارية. وتبلغ حصة البنك 100% من رأسمالها البالغ 40 ألف دينار.
- شركة المركز المالي الدولي (www.ifc.com.jo). وتبلغ حصة البنك 77.5% من رأسمالها البالغ 5 مليون دينار.

مكاتب التمثيل:

للبنك ثلاثة مكاتب تمثيل في كل من أبوظبي / الإمارات، وطرابلس / ليبيا، وبغداد / العراق. وقد ساهمت هذه المكاتب في تعزيز حضور البنك والتعريف بخدماته لدى مختلف مؤسسات القطاع العام والخاص في تلك الدول. واستقطاب العديد من المؤسسات المالية للتعامل مع البنك. وحفز المؤسسات المالية والبنوك التي تتعامل مع البنك لزيادة حجم تعاملها. وما تجدر الإشارة إليه أن الفروع الخارجية والبنوك والشركات التابعة توفر مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية لعملائها في قطاعي الأفراد والشركات والتمويل التجاري والتمويل الإسلامي وأعمال الوساطة المالية وأعمال التأجير التمويلي. الأمر الذي ساهم في تنمية علاقات البنك بعملائه من المصدرين والمستوردين من جهة. وعزز من قيمة التبادلات التجارية والاستثمارات بين الأردن والدول التي ينتشر فيها البنك من جهة أخرى.

التطوير التنظيمي والإداري

تم خلال عام 2015 تطوير الهيكل التنظيمي للبنك بما يعكس أفضل الممارسات المصرفية. حيث يقوم الهيكل التنظيمي على أساس تحديد المسؤوليات والصلاحيات، والإشراف الفعال على الأداء. كما تم أيضاً تحديث موقع السياسات والإجراءات الخاص بكل من الأردن وفلسطين والبحرين. وتمت مراجعة إجراءات العمل لدى كافة الدوائر بعد تطبيق النظام البنكي الجديد لدى الإدارة العامة / عمان. إضافة إلى استكمال دراسة أثر النظام البنكي الجديد في عملية استحداث مركزيات عمل جديدة (Centralization) ومنها مركزة عمليات القروض السكنية.

الموارد البشرية

ترتكز رؤية البنك في مجال الموارد البشرية على تنمية قدرات العاملين في البنك وتطوير مستقبلهم الوظيفي وتزويدهم بالمهارات المتخصصة واستقطاب الكفاءات الوطنية الموهوبة بما يخدم توجهات البنك وأهدافه الاستراتيجية التي أساسها التميز في إنجاز العمل وخدمة عملاء البنك بكل كفاءة واقتدار. وقد تم خلال العام استحداث خدمات جديدة على نظام إدارة الموارد البشرية HRMS، تمكن الموظفين من تنفيذ بعض العمليات والخدمات بشكل آلي.

التعيين

حرص البنك على تعزيز مكانته كجهة عمل مفضلة للباحثين عن فرص عمل في المملكة بشكل عام وفي القطاع المصرفي بشكل خاص. فخلال العام قام البنك بتنفيذ مبادراته الاستباقية لاستقطاب أوائل خريجي الجامعات الرسمية والخاصة من خلال التعاون الدائم مع هذه الجامعات. واستقطاب أصحاب الخبرة والمعرفة في شتى مجالات العمل المصرفي. كما شارك البنك في عدد من معارض التوظيف Job Fair الكبرى التي تنظمها الشركات الرائدة في مجال التوظيف أو التي تنظمها وزارة العمل وذلك بغرض عرض الوظائف التي يوفرها البنك للخريجين. كما تم تطوير أدوات التوظيف الخارجية من خلال تفعيل عملية التوظيف الإلكترونية عبر موقع البنك الإلكتروني أو من خلال صفحة البنك على مواقع التواصل الاجتماعي. بالإضافة إلى تفعيل وتطوير عملية تعبئة الشواغر داخلياً من نفس موظفي البنك عن طريق تطبيق أسس للتنقلات والترقيات. علاوة على انتداب وإعارة الموظفين إلى فروع البنك الخارجية والشركات التابعة.



التدريب والتطوير

واصل البنك خلال عام 2015 سياسته بالاستثمار في موارده البشرية من مختلف المستويات الإدارية وتطوير مستقبلهم الوظيفي وتنمية مهاراتهم الشخصية والمهنية بما يمكنهم من إنجاز الأعمال الموكلة إليهم بالشكل المطلوب وبما ينعكس إيجابياً على نمو أعمال البنك.

وشملت المبادرات الرئيسية في مجال التدريب والتطوير خلال العام ما يلي:

- تأهيل 32 موظفاً لشغل وظائف قيادية و 170 موظفاً لشغل مواقع إدارية من مستويات مختلفة. إذ تم إيفاد هؤلاء الموظفين لحضور دورات وورشات عمل متخصصة محلياً وخارجياً.
- عقد عدد من برامج التأهيل الوظيفي أهمها: البرنامج الشامل لتأهيل الموظفين الجدد (الصرافين)، وبرامج تأهيل ضباط الائتمان. وبرنامج تأهيل موظفي خدمة العملاء. وبرنامج تأهيل مدراء الفروع المتخصص بهدف إعداد المدراء وتطوير قدراتهم في مجال المهنة المصرفية ومختلف الجوانب المتعلقة بالعمليات والتشريعات المصرفية وبرنامج آليات الكشف عن التزوير والتزيف ومفهوم البيع والتسويق المصرفي والتميز في خدمة العملاء وغيرها من البرامج التدريبية المتخصصة.
- تأهيل 252 موظفاً للحصول على دبلوم كامبردج لمهارات تقنية المعلومات والمعتمد من هيئة امتحانات جامعة كامبردج في المملكة المتحدة.
- إطلاق مبادرة لتطوير قدرات الموظفين في اللغة الإنجليزية. حيث تم إيفاد 621 موظفاً لتطوير قدراتهم في مجال اللغة الإنجليزية بالتعاون مع المعهد الثقافي البريطاني.

وفي هذا الإطار فقد تم توفير 9200 فرصة تدريبية شارك بها 2174 موظفاً داخل وخارج المملكة، حيث غطت هذه الدورات المجالات الإدارية والمالية والمحاسبية والتدقيق والائتمان المصرفي والمهارات السلوكية والعلاقات العامة والعمليات المصرفية والخزينة والاستثمار والحاسوب الشخصي، ويمكن الاطلاع على أهم الدورات التي تم عقدها خلال العام 2015 وأعداد المشاركين بها في الإفصاح الخاص بها والوارد في نهاية هذا التقرير.



وفي إطار ممارسة مسؤولياته الاجتماعية، قام البنك خلال العام بتدريب عدد كبير من طلبة الجامعات الرسمية والخاصة On Job Training في عدد من دوائر وفروع البنك من أجل إكسابهم الخبرة العملية في العمل المصرفي من خلال التدريب العملي، وقد أثبتت هذه المبادرة بأنها أداة فعالة في تقليص الفجوة بين القطاع المصرفي وبين المؤسسات التعليمية.

مزايا الموظفين

في إطار حرص البنك على استقطاب والحفاظ على الموظفين من أصحاب الكفاءات والمهارات المتميزة، فقد قام البنك خلال العام 2015 بتخفيض أسعار الفوائد على قروض الموظفين وقروض السيارات لموظفي البنك والشركات التابعة، كما تم تسهيل شروط الحصول على القرض السكني الثاني للموظفين. وفي إطار حرص البنك على مكافأة جهود كافة الموظفين على اختلاف مستوياتهم الإدارية وتحفيزهم على بذل المزيد من العطاء، فقد بادر مجلس الإدارة خلال عام 2015 بالموافقة على منح زيادات مجزية للموظفين على رواتبهم وتحسين المستوى المعيشي لهم من خلال منحهم نسبة غلاء معيشة تفوق نسبة التضخم في المملكة. وما جدر الإشارة إليه أن البنك يعتمد سياسة مكافآت تركز على تحفيز الأداء المتميز، وذلك من خلال تخصيص نسبة من الأرباح قررها مجلس الإدارة لهذه الغاية، وتوزع على الموظفين استناداً إلى نظام خاص يربط الإنجاز ومتحقات الأهداف ومستويات الأداء مع مبلغ المكافأة المستحقة.

إدارة المخاطر

بغرض تحقيق البنك لخطته الاستراتيجية في التوسع والانتشار، يتم السير وفق منهجية علمية مدروسة من خلال التقييم المستمر للمخاطر المختلفة التي تواجه أنشطة المجموعة، وإدارة تلك المخاطر بعناية من خلال قياسها ومن ثم مراقبتها بشكل مستمر. لضمان ترشيد القرارات المتخذة في ضوء المخاطر المحيطة والقائمة وتحقيق الأهداف الاستراتيجية بأعلى العوائد وأقل المخاطر.

يتم إدارة كافة أنواع المخاطر على مستوى مجموعة بنك الإسكان من خلال مراكز عمل متخصصة تتبع لدائرة المخاطر في الإدارة العامة حيث تغطي الجوانب التالية: مخاطر الائتمان ومخاطر التشغيل ومخاطر السوق والسيولة ومخاطر أمن المعلومات ومخاطر استثمارية الأعمال.

وانطلاقاً من الاهتمام بالحفاظ على توفير إدارة مخاطر فاعلة استمر البنك خلال عام 2015 وكمنهج ثابت في تطوير سياسات ومنهجيات إدارة المخاطر المختلفة وبما يواكب المستجدات ويتماشى مع تعليمات الحاكمية المؤسسية بما يؤدي إلى التخفيف من حجم التعرض للمخاطر والعمل ضمن مستويات المخاطر المقبولة.

كما تم تطوير وتطبيق خطة التعافي وإدارة الأزمات Resolution & Recovery Plan (RRP) التي حدد الإطار العام والخيارات المتاحة أمام البنك للتعامل مع الظروف الاقتصادية الصعبة، ومواجهة الأزمات المالية المحتملة التي يمكن قياسها من خلال مؤشرات الإنذار المبكر وبما يضمن استمرار البنك بالقيام بأعماله بشكل اعتيادي وتقليل احتمالات التعثر.

كما تم التطوير في جانب مؤشرات المخاطر الرئيسية في البنك لمراقبة فاعلية الضوابط الرقابية، وتقييم مدى خطورة وتكرار حدوث الخسائر التشغيلية Severity & Frequency، بهدف اتخاذ الإجراءات اللازمة للحد ما أمكن من آثار حدوث المخاطرة.

كما قام البنك خلال عام 2015 بزيادة حجم الاستثمار في الأنظمة وأدوات الرقابة على أنظمة البنك المختلفة وبما يعزز البيئة الرقابية ويزيد من فاعلية إدارة المخاطر في جانب تكنولوجيا المعلومات، حيث قامت إدارة المخاطر بتطوير أدوات قياس المخاطر من خلال الاستعانة بأكبر الشركات الاستشارية المتخصصة في هذا المجال وبما ساهم في ترشيد القرارات وتحقيق أفضل النتائج للبنك.

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

وفي إطار السعي لنشر ثقافة المخاطر بين الموظفين لما لذلك من أهمية في التخفيف من حجم التعرض للمخاطر، فقد تم خلال العام عقد العديد من ندوات التوعية للموظفين في هذا المجال، علاوة على نشر المواد التعليمية ذات العلاقة بالمخاطر على الموقع الداخلي للبنك.

ويقدم الايضاح رقم 40 في القوائم المالية في هذا التقرير المزيد من المعلومات والتفاصيل عن إدارة المخاطر لدى البنك، بالإضافة إلى ذلك يشتمل هذا التقرير، ضمن الجزء الخاص بالافصاح، على شرح مفصل لهيكل دائرة إدارة المخاطر في البنك.

مراقبة الامتثال

تتمثل مسؤولية دائرة مراقبة الامتثال بإدارة مخاطر الامتثال بكفاءة لحماية البنك من التعرض لأية عقوبات مالية أو قانونية أو مخاطر السمعة، والتي قد تنتج عن عدم الالتزام بالقوانين المحلية والدولية، وفي هذا الصدد قامت دائرة مراقبة الامتثال بما يلي:

- تحسين الإجراءات المطبقة لحماية البنك من مخاطر عدم الامتثال ومخاطر غسل الأموال وتمويل الارهاب.
- مراجعة واعتماد سياسات شاملة في مجال الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب وقانون (FATCA).
- تطبيق نظام آلي عالمي لمكافحة عمليات غسل الأموال ومراقبة العمليات المالية للتأكد من سلامتها وفقاً لمتطلبات الجهات الرقابية.
- تقديم المشورة لكافة مراكز العمل في مجال الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب والعقوبات الدولية.
- التعاون مع جهات التدقيق الخارجي والداخلي للتحقق من سلامة الإجراءات المطبقة في مجال الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب.
- تزويد مجلس الإدارة بتقارير حول أوضاع الامتثال في البنك والمجموعة بشكل نصف سنوي.
- زيادة الوعي في مجال الامتثال ومكافحة غسل الأموال والعقوبات الدولية من خلال عقد دورات تدريبية مباشرة للموظفين الجدد، وتوفير مواد تدريبية إلكترونية (E-Learning Management System) لكافة موظفي البنك.
- متابعة التطورات المحلية والدولية وتعديل النظم والإجراءات المطبقة بما يتوافق مع هذه التطورات.
- إجراء الزيارات الميدانية بهدف التحقق من الالتزام بالقوانين والسياسات والإجراءات ذات العلاقة بالامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب.
- التنسيق المستمر مع الفروع الخارجية والشركات التابعة بخصوص الالتزام بمتطلبات الجهات الرقابية في الدول المضيفة.
- دراسة كافة طلبات وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب والبنك المركزي الأردني وتزويدهم بالمعلومات المطلوبة.
- تزويد مصلحة الضرائب الأمريكية بالمعلومات المطلوبة عن العملاء الأمريكيين الخاضعين لقانون (FATCA).

الحاكمية المؤسسية

يلتزم البنك بتطبيق تعليمات الجهات الرقابية في مجال قواعد الحوكمة السليمة وبما يعزز مبادئ الشفافية والعدالة والمساءلة والمسؤولية، حيث تم خلال العام 2015 إعداد دليل جديد للحاكمية المؤسسية للبنك يتفق مع تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك رقم 58 / 2014 الصادرة عن البنك المركزي الأردني بتاريخ 2014/9/30 من جهة ووفق أفضل الممارسات العالمية من جهة أخرى، ويمكن الاطلاع على نسخة من هذا الدليل على الرابط التالي:

<http://www.hbtf.com/ar/hbtf-corporate-governance-manual>

الترويج والتسويق والبيع

في إطار التركيز على الحصة السوقية في الأنشطة الرئيسية للبنك والعمل على زيادتها في السوق المصرفي للتأكيد على ريادة البنك بهذه الأنشطة، فقد تم خلال عام 2015 دراسة السوق المحلي وتحليل كافة شرائح العملاء القائمين والمستهدفين للتعرف عن كثر على خصائص ومزايا تلك الشرائح للوصول إلى تلك الفئات بهدف التواصل المباشر معهم لتعريفهم بالمنتجات والخدمات المصرفية التي يقدمها البنك ومزايا تلك المنتجات والخدمات مقارنة بالسوق وإبقاء هؤلاء العملاء على إطلاع وبشكل مستمر بكل ما هو جديد ومميز.

وبناءً على ما تقدم، قام البنك خلال العام بتفعيل وسائل الإعلان والتسويق الإلكتروني من خلال العديد من الشراكات الاستراتيجية مع المواقع الإخبارية الإلكترونية المحلية والعديد من مواقع التواصل الاجتماعي، وذلك استناداً إلى نتائج الدراسات التي أظهرت زيادة نسبة متابعي تلك المواقع من شرائح المجتمع المستهدفة، مما كان له أثراً واضحاً في زيادة أعداد المتابعين لنشاطات البنك على تلك المواقع وتأمينها من عملاء البنك الحاليين لإتاحة الفرصة لهم لاستمرار التواصل مع الإدارات المختلفة في البنك ودون وجود أية حواجز لإيصال ملاحظاتهم واستفساراتهم للبنك التي تشكل بدورها رافداً أساسياً في عمليات التطوير والتحديث، كما ساهم تواجد البنك على تلك المواقع بزيادة واستقطاب العديد من العملاء الجدد للانضمام إلى شريحة عملاء البنك والحصول على الخدمات والمنتجات بمزاياها المتعددة.

وفي هذا المجال فقد وصل البنك خلال عام 2015 إطلاق العديد من الحملات الترويجية والتسويقية لمنتجاته وخدماته ومنتجاته التي تخدم كافة شرائح العملاء عبر وسائل الإعلام التقليدية وصفحات البنك على مواقع التواصل الاجتماعي واسعة النطاق (فيسبوك، تويتر، انستغرام، لينكد إن، يوتيوب)، علاوةً على موقع البنك على شبكة الإنترنت، كل ذلك ساهم في وصول منتجات وخدمات البنك إلى الشرائح المستهدفة من العملاء مما عزز من الصورة الذهنية عن البنك وحضوره القوي وقدرته التنافسية داخل القطاع المصرفي الأردني، وفيما يلي أهم الحملات التسويقية التي أطلقت عام 2015:

- حملة القرض السكني.
- حملة القرض الشخصي.
- حملات مختلفة للبطاقات الائتمانية والدفع المباشر.
- حملات جوائز حسابات التوفير.
- الترويج لخدمات الشركات وأعمال الخزينة والاستثمار.

واستمر البنك خلال عام 2015 بدعم العديد من النشاطات والمؤتمرات والمنتديات التي تعنى بتطوير القطاعات الصناعية والتجارية والعقارية من خلال الرعاية والمشاركة في تلك النشاطات والمؤتمرات والمنتديات وذلك لترسيخ الصورة الذهنية للبنك عند فئات رجال الأعمال والتجار والمستثمرين والذين ثمنوا بدورهم الدور الكبير الذي يقوم به بنك الإسكان من دعم متواصل لهم.

وعلى صعيد آخر، فقد حرص البنك ومن خلال فريق متخصص في البيع المباشر على تفعيل الجهود البيعية من خلال الزيارات الميدانية والاتصالات الهاتفية مع الشركات والمؤسسات المختلفة وذلك بهدف تسويق منتجات وخدمات البنك لموظفي تلك الشركات والمؤسسات بما يلبي احتياجاتهم ومتطلباتهم المصرفية.

تكنولوجيا المعلومات

سعى البنك خلال عام 2015 إلى تبني عدد من المبادرات التقنية التي من شأنها خفض التكاليف وزيادة سرعة تنفيذ العمليات وتوفير بيئة مالية أكثر أماناً للعملاء. فعلى صعيد دعم البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات فقد تم تطوير نظام البنك الفوري ونظام الاتصالات الهاتفية عبر الشبكة الداخلية للبنك Ip Telephony. وتطوير نظام إدارة أجهزة الصراف الآلي. إضافة إلى استكمال تطبيق منظومة الأرشفة المركزية الخاصة بنظام إدارة القروض. وتلبية لاحتياجات كافة قطاعات العمل ومساعدتها في تقديم خدمات ذات مستوى متميز للعملاء. فقد قام البنك بإطلاق خدمة الحوالات الإلكترونية الفورية الواردة من البنوك السعودية، وإطلاق خدمة فواتيركم من خلال الفروع. وتم أيضاً استكمال تطبيق مشروع الموقع الخارجي للبنك على شبكة الإنترنت. كما تضمنت مبادرات عام 2015 إضافة خدمة شراء البطاقات المدفوعة مسبقاً وخدمة التبرعات إلى مجموعة الخدمات المتاحة على نظام تحصيل الفواتير إلكترونياً eFAWATEERcom. ومن شأن إضافة هاتين الخدمتين مساعدة العملاء على إنجاز معاملاتهم المصرفية بكل راحة ويسر.



المسؤولية الاجتماعية

واصل البنك خلال العام 2015 جهوده لتعزيز دوره في خدمة المجتمع من خلال رعايته للعديد من الأنشطة الاجتماعية والثقافية والرياضية، والمشاركة في البرامج والحملات الوطنية التي تستهدف المحافظة على البيئة والصحة العامة، والمشاركة في تنظيم وإقامة الندوات الوطنية والمؤتمرات والمعارض والمهرجانات، ومن الجدير بالذكر أن البنك قد أصدر تقريراً مفصلاً يبين الأنشطة والممارسات التي قام بها البنك في مجال المسؤولية الاجتماعية.



الخطة الاستراتيجية المستقبلية لبنك لعام 2016

جاء بناء الخطة الاستراتيجية لبنك الإسكان للتجارة والتمويل لعام 2016 في ظل مرحلة تمتاز بتحديات كثيرة وكبيرة أثرت بشكل سلبي على مختلف النواحي الاقتصادية والاجتماعية لمعظم الدول التي يتواجد فيها البنك، وفي مقدمتها الأردن الذي لا يزال يواجه عدد من التحديات المتمثلة في استمرار وتزايد أزمة تدفق اللاجئين السوريين، الأمر الذي أحدث ضغطاً على كافة الموارد الوطنية وعلى البنية التحتية للاقتصاد الوطني، والارتفاع الكبير في حجم الدين العام وتنامي عجز الموازنة.

وعلى الرغم من ذلك فقد تم إعداد الخطة الاستراتيجية لعام 2016 بما يتناسب ومعدلات الأداء الاقتصادي ونسب النمو المتوقعة للقطاع المصرفي، وبما يحقق النتائج المستهدفة لأعمال البنك للعام القادم، وذلك من خلال الاستخدام الأمثل للموارد المتاحة، والعمل قدر الإمكان على التقليل من الآثار السلبية التي قد تنجم عن المتغيرات السياسية والاقتصادية من خلال المتابعة المستمرة لهذه المتغيرات، والاستفادة من الفرص المتاحة في السوق اعتماداً على نقاط القوة التي يتمتع بها البنك. وقد تضمنت الخطة الاستراتيجية أربعة محاور رئيسية هي:

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 في القطاع المصرفي الأردني.
- زيادة الإيرادات من غير الفوائد، وتطوير نشاطات البنك وحصته السوقية في مجال التسهيلات غير المباشرة.
- تحسين جودة المحفظة الائتمانية من خلال معالجة الديون غير العاملة القائمة والحد من تصنيف حسابات أخرى ضمن الديون غير العاملة.
- ترشيد الإنفاق في كافة مجالات العمل في البنك وزيادة الإيرادات بما يساعد في تحسين مؤشر الكفاءة (Efficiency Ratio).

محور السوق والعملاء

- رفع درجة رضا العملاء.
- تعميق أواصر العلاقات بين البنك وعملائه من خلال دراسة احتياجاتهم والعمل على تلبيتها والتعرف على المشاكل التي يواجهونها في تعاملهم مع البنك (وحلها إن وجدت).
- تحسين مستوى خدمة العملاء، وتطوير المنتجات والخدمات القائمة، ودراسة جدوى إدخال منتجات وخدمات جديدة تلبي احتياجات شرائح وفئات العملاء المستهدفين.
- تشجيع العملاء على استخدام القنوات الإلكترونية.
- رفع كفاءة النشاط التسويقي في البنك بما في ذلك نشاط التسويق المباشر، وخاصة في مجال البطاقات الائتمانية وبما يعزز ريادة البنك في هذا المجال.
- تعزيز الصورة الذهنية الإيجابية عن البنك لدى المجتمع من خلال الاستمرار بالدور الفعال للبنك في مجال المسؤولية الاجتماعية.

محور العمليات

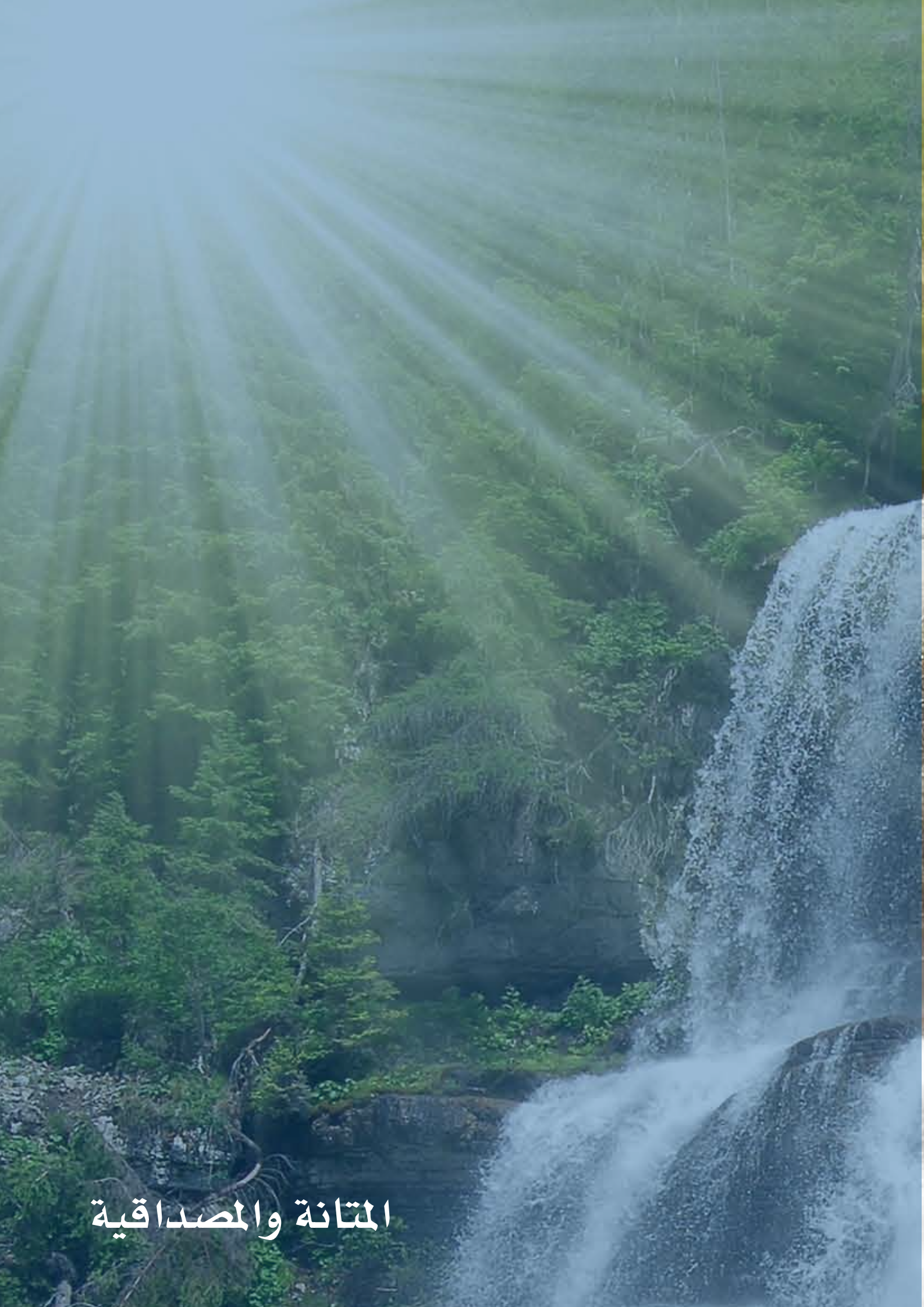
- الاستمرار في عملية مراجعة إجراءات منح الائتمان لتسريع عملية الدراسة الائتمانية واتخاذ القرار الائتماني، مع مراعاة الالتزام بتطبيق الضوابط التي تضمن سلامة القرار الائتماني.
- الاستمرار بتطوير البنية التكنولوجية وزيادة كفاءة استخداماتها في مختلف أوجه العمل في البنك.
- رفع كفاءة القنوات الإلكترونية، وتوجيه العملاء نحو استخدام القنوات البديلة مثل تطبيقات خدمات البنك على الهواتف الذكية والإنترنت المصرفي والبنك الفوري... الخ. وذلك للاستفادة من خدمات البنك المختلفة التي يتم تقديمها من خلال هذه القنوات، وتوضيح مزايا استخدامها للعملاء.
- تعزيز شبكة الفروع المحلية، والاستمرار بعملية تحسين المظهر العام للفروع القائمة، وكذلك تعزيز شبكة البنك من أجهزة الصراف الآلي.
- تعزيز قدرات وإمكانات الفروع الخارجية والشركات التابعة من خلال تقديم الدعم والمساندة لها من قبل كافة الدوائر ومراكز العمل في البنك.

محور الموارد البشرية

- رفع درجة رضا الموظفين وتحسين إنتاجيتهم ورفع درجة ولائهم للبنك من خلال الاستمرار في تطبيق أنظمة الحوافز والمكافآت المستندة إلى الأداء الفعلي مقارنة بالأهداف السنوية.
- توفير الفرص التدريبية اللازمة التي تتناسب والاحتياجات الفعلية للموظف ووظيفته وبما يساهم بالارتقاء بأداء الموظفين ومهاراتهم.
- تعزيز العمل بروح الفريق الواحد وتفعيل التواصل بين مختلف إدارات ومراكز العمل، والسرعة والمرونة في التجاوب لمتطلبات تنفيذ وإجاز الأعمال المطلوبة.
- الاستمرار في تطبيق مشاريع الإحلال والتعاقب الوظيفي في البنك، وتهيئة الصف الثاني من الموظفين وإمدادهم بالمعارف والخبرات العلمية والعملية اللازمة.

البيانات المالية المجمعة وتقرير مدققي الحسابات





المتانة والمصداقية

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

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك الاسكان للتجارة والتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول/ ديسمبر 2015 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 مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدققي الحسابات

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

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة، إن إختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد 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 31 كانون الأول/ ديسمبر 2015 وإدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

إرنست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن
محمد الكركي
ترخيص رقم 882

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
28 كانون الثاني 2016

قائمة المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2015

2014	2015	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الموجودات:-
1,619,961,866	1,037,131,493	4	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
513,613,066	655,755,916	5	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
23,147,561	24,624,589	6	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
23,166,520	22,222,616	7	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
2,716,539,690	3,494,685,820	8	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
656,357	580,524	9	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2,391,960,440	2,365,183,490	10	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة - بالصافي
141,904,780	158,572,865	11	ممتلكات ومعدات - بالصافي
23,711,557	24,803,749	12	موجودات غير ملموسة - بالصافي
36,097,883	36,856,464	19	موجودات ضريبية مؤجلة
104,169,747	102,281,202	13	موجودات أخرى
7,594,929,467	7,922,698,728		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية:-
			المطلوبات :-
603,476,645	535,535,925	14	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
5,459,896,679	5,809,753,863	15	ودائع عملاء
237,460,878	279,108,487	16	تأمينات نقدية
21,698,428	31,030,475	17	أموال مقترضة
35,719,559	44,248,423	18	مخصصات متنوعة
43,543,517	45,101,562	19	مخصص ضريبة الدخل
2,056,712	2,056,712	19	مطلوبات ضريبية مؤجلة
152,678,920	136,523,026	20	مطلوبات أخرى
6,556,531,338	6,883,358,473		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية:-
			حقوق مساهمي البنك
252,000,000	252,000,000	21	رأس المال المكتتب به والمدفوع
357,925,469	357,925,469	21	علاوة الإصدار
155,006,478	172,277,768	22	احتياطي قانوني
33,222,068	33,222,068	22	احتياطي اختياري
29,101,000	32,401,000	22	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
6,426,421	7,272,603	22	احتياطي خاص
(62,331,553)	(89,872,167)	23	فروقات ترجمة عملات أجنبية
(266,054)	(349,012)	24	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
213,731,123	225,919,340	25	أرباح مدورة
984,814,952	990,797,069		مجموع حقوق مساهمي البنك
53,583,177	48,543,186		حقوق غير المسيطرين
1,038,398,129	1,039,340,255		مجموع حقوق الملكية
7,594,929,467	7,922,698,728		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

قائمة الدخل الموحد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2015

2014	2015	إيضاحات	
دينار	دينار		
383,607,423	382,040,859	27	الفوائد الدائنة
(118,298,439)	(116,037,812)	28	الفوائد المدينة
265,308,984	266,003,047		صافي إيرادات الفوائد
35,047,095	28,343,565	29	صافي إيرادات العمولات
300,356,079	294,346,612		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
15,213,091	21,855,415	30	أرباح عملات أجنبية
296,945	(427,873)	31	(خسائر) أرباح موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
30,409,533	30,495,078	32	إيرادات أخرى
346,275,648	346,269,232		إجمالي الدخل
71,808,849	71,782,287	33	نفقات الموظفين
13,418,316	14,097,233	11 و 12	استهلاكات وإطفاءات
55,873,478	49,007,603	34	مصاريف أخرى
38,061,952	20,176,201	8	مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة
5,010,031	14,185,792	18	مخصصات متنوعة
184,172,626	169,249,116		إجمالي المصروفات
162,103,022	177,020,116		الربح قبل الضرائب
(38,185,793)	(52,292,082)	19	ضريبة الدخل
123,917,229	124,728,034		الربح للسنة
			ويعود إلى:
120,238,415	121,768,520		مساهمي البنك
3,678,814	2,959,514		حقوق غير المسيطرين
123,917,229	124,728,034		
0.477 دينار	0.483 دينار	35	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك

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

قائمة الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2015

2014	2015	
دينار	دينار	
123,917,229	124,728,034	الربح للسنة
		يضاف : بنود الدخل الشامل الاخرى التي قد يتم تحويلها الى الارباح والخسائر في الفترات اللاحقة
(26,982,856)	(38,160,538)	فروقات ترجمة عملات اجنبية
		يضاف: بنود الدخل الشامل الاخرى التي لن يتم تحويلها الى الارباح والخسائر في الفترات اللاحقة
83,692	(82,958)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر بعد الضريبة
(26,899,164)	(38,243,496)	مجموع بنود الدخل الشامل الاخرى للسنة بعد الضريبة
97,018,065	86,484,538	مجموع الدخل الشامل للسنة
		اجمالي الدخل الشامل العائد الى:
100,265,252	94,144,948	مساهمي البنك
(3,247,187)	(7,660,410)	غير المسيطرين
97,018,065	86,484,538	

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر 2015

الإحتياطيات						2015						
إجمالي حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	الجموع	أرباح مدورة	إحتياطي القيمة العادلة/ بالصافي	فروقات ترجمة عملات أجنبية	مخاطر مصرفية عامة	خاص	اختياري	قانوني	علاوة الإصدار	رأس المال المكتتب به والدفع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
1,038,398,129	53,583,177	984,814,952	213,731,123	(266,054)	(62,331,553)	29,101,000	6,426,421	33,222,068	155,006,478	357,925,469	252,000,000	الرصيد في بداية السنة
86,484,538	(7,660,410)	94,144,948	121,768,520	(82,958)	(27,540,614)	-	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
2,630,980	2,630,980	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الزيادة في رأس المال
-	-	-	(21,417,472)	-	-	3,300,000	846,182	-	17,271,290	-	-	الحول إلى /من الإحتياطيات
(88,200,000)	-	(88,200,000)	(88,200,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة
26,608	(10,561)	37,169	37,169	-	-	-	-	-	-	-	-	اخرى
1,039,340,255	48,543,186	990,797,069	225,919,340	(349,012)	(89,872,167)	32,401,000	7,272,603	33,222,068	172,277,768	357,925,469	252,000,000	الرصيد في نهاية السنة

- يحظر التصرف بإحتياطي مخاطر مصرفية عامة والإحتياطيات الخاصة الإهوافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

- لا يمكن التصرف بمبلغ 6,٤10,459 دينار ويشل فروقات إعادة تقييم للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل استنادا لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

- يشمل رصد الأرباح المدورة مبلغ 232,984 دينار ويشل اثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ولا يمكن التصرف به الإ بمقدار ما يتحقق منه فعلا من خلال عمليات البيع.

- لا يمكن التصرف بمبلغ 36,856,464 دينار من الأرباح المدورة ويشل موجودات ضريبية مؤجلة ومبلغ 349,012 دينار ويشل التغير السالب للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر بما في ذلك الرسملة أو التوزيع الإ بمقدار ما يتحقق منه فعلا وذلك استنادا لتعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية .

- لا يمكن التصرف بمبلغ 13,104,758 دينار ويشل أرباح تقييم العملات الأجنبية (مركز القطع البنوي) لدى المصرف الدولي للتجارة والتمويل في سورية خلال هذه السنة وفي سنوات سابقة .

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

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

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

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

قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر 2015

2014	2015	ايضاح	
دينار	دينار		
			الانشطة التشغيلية
162,103,022	177,020,116		الربح قبل الضرائب
			تعديلات لبنود غير نقدية:-
13,418,316	14,097,233		استهلاكات وإطفاءات
38,061,952	20,176,201		مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
265,684	664,028		صافي خسائر تقييم موجودات مالية في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
3,741,623	3,148,794		مصروف تعويض نهاية الخدمة
(827,775)	184,394		اطفاء علاوات وخصم الاصدار
4,692,955	10,992,310		صافي ايرادات الفوائد والعمولات المستحقة
(281,220)	(260,951)		توزيعات ارباح لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(13,365,101)	(20,218,336)		تأثير تغيرات اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
3,260,889	14,715,851		اخرى
211,070,345	220,519,640		التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
			النقص (الزيادة) في الموجودات
109,800,000	6,800,000		الايداعات لدى البنك المركزي (التي تزيد استحقاقاتها عن 3 شهور)
(1,335,561)	(1,477,028)		الايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن 3 شهور)
(104,323,079)	(816,312,888)		تسهيلات ائتمانية مباشرة
954,327	540,827		موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
13,660,419	(7,488,408)		الموجودات الأخرى
			الزيادة (النقص) في المطلوبات
(54,763,086)	(52,348,979)		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن 3 شهور)
366,448,634	349,857,184		ودائع العملاء
9,584,829	41,647,609		تأمينات نقدية
(14,126,923)	(18,349,707)		مطلوبات أخرى
(1,448,537)	(6,007,645)		المخصصات المتنوعة
535,521,368	(282,619,395)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(47,553,786)	(52,080,998)		ضريبة الدخل المدفوعة
487,967,582	(334,700,393)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
14,744	-		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(719,869,664)	(572,264,857)		(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
827,292,479	599,232,651		المتحصل من استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(37,342,225)	(31,676,630)		(شراء) ممتلكات ومعدات - بالصافي
621,598	569,095		بيع ممتلكات ومعدات - بالصافي
(7,142,969)	(4,335,463)		(شراء) موجودات غير ملموسة
(39,793,313)	-		شراء حصة اضافية في شركة تابعة
23,780,650	(8,475,204)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
4,693,704	9,332,047		الاموال المقترضة
(75,607,726)	(88,162,396)		أرباح مدفوعة للمساهمين
2,773,250	2,620,419		حقوق غير المسيطرين - بالصافي
(68,140,772)	(76,209,930)		صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التمويل
443,607,460	(419,385,527)		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
(1,006,477)	1,089,745		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
1,187,427,948	1,630,028,931		النقد وما في حكمه في بداية السنة
1,630,028,931	1,211,733,149	36	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2015

1- عام

- تأسس بنك الاسكان للتجارة والتمويل (البنك) خلال عام 1973 وتم تسجيله كشركة مساهمة عامة اردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الاردنية الهاشمية وفقا لقانون الشركات رقم (12) لسنة 1964.
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي بمدينة عمان وفروعه ومكاتبه داخل المملكة وعددها (126) وخارجها في فلسطين والبحرين وعددها (14) فرع ومن خلال الشركات التابعة له في الاردن وسوريا والجزائر وبريطانيا.
- اسهم البنك مدرجة في بورصة عمان للاوراق المالية.
- تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في جلسته رقم (1) بتاريخ (28 كانون الثاني 2016) وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الاردني والهيئة العامة للمساهمين.

2- أهم السياسات المحاسبية أسس إعداد القوائم المالية

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

التغيرات في السياسات المحاسبية

- ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014.

أسس توحيد القوائم المالية

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

أ- الشركات التابعة الخارجية

- المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا: تبلغ نسبة الملكية 49.063٪ من رأس مال المصرف المدفوع والبالغ 5.25 مليار ليرة سوري. ونظراً لأن البنك لديه القدرة للسيطرة على السياسات التشغيلية والمالية 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 ان المصرف الدولي للتجارة والتمويل يملك شركة تابعة هي شركة المركز المالي الدولي سوريا وتبلغ نسبة مساهمته 85٪ من راس المال البالغ 100 مليون ليرة سوري كما ان بنك الاسكان للتجارة والتمويل يملك 5٪ من رأسمال هذه الشركة.
- بنك الاسكان للتجارة والتمويل الجزائر: تبلغ نسبة ملكية البنك 85٪ من رأس مال البنك البالغ 10 مليار دينار جزائري ويقوم البنك بكافة الأعمال المصرفية التجارية. وتعود الملكية في هذا البنك لعام 2002.
- بنك الاردن الدولي / لندن: تبلغ نسبة الملكية فيه 75٪ من رأسماله المدفوع والبالغ 65 مليون سهم بقيمة اسمية جنيه استرليني لكل سهم ويقوم البنك بكافة الأعمال المصرفية.

ب- الشركات التابعة المحلية

- شركة المركز المالي الدولي/ الاردن : تبلغ نسبة ملكية البنك 77.5٪ في رأس مالها المدفوع البالغ 5 مليون دينار. وتقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية لدى بورصة عمان وغيرها من البورصات (أسواق الأوراق المالية) في المملكة الأردنية الهاشمية وخارجها. وتقوم بعمليات بيع وشراء الأوراق المالية وتداولها لحساب الغير و/أو لحسابها. وتعود الملكية في هذه الشركة لعام 1998.
- الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي/ الاردن: تبلغ نسبة الملكية 100٪ من رأسمالها المدفوع البالغ 30 مليون دينار وتقوم الشركة بأعمال التأجير التمويلي للآليات والمعدات والأجهزة على اختلاف أنواعها. بالإضافة إلى القيام بتأجير العقارات والأراضي والسيارات بكافة أشكالها و/أو أية أمور أخرى يُمكن للشركة شراؤها بهدف تأجيرها تأجيرواً تمويليّاً. وتعود الملكية في هذه الشركة لعام 2005.
- الشركة الاردنية للاستثمارات العقارية/ الاردن: تبلغ نسبة الملكية 100٪ من رأسمالها المدفوع والبالغ 40 الف دينار. وتقوم الشركة بإدارة موظفي الخدمات غير البنكية. وتعود الملكية في هذه الشركة لعام 1997.

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

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

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

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل الإدارة التنفيذية وصناع القرار في البنك.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء. وتطفأ العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ، قيداً على أو لحساب الفائدة ، وينزل أية مخصصات ناجمة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه ، ويتم قيد اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

تسهيلات ائتمانية مباشرة

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

يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة اذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك وعندما يتوفر دليل موضوعي على ان 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 وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني، أو وفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في الدول التي يتواجد للبنك فيها فروع او شركات تابعة ابهما اشد.

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

القيمة العادلة

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

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

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

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة 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.

الممتلكات والمعدات

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

%	
2	مباني
15-5	معدات وأجهزة وأثاث وتركيبات
20	وسائط نقل
33-10	برامج وأجهزة الحاسب الآلي

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

يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام. فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لايعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.

المخصصات

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب 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 بإرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

رأس المال:

تكاليف إصدار أو شراء أسهم البنك

يتم قيد أي تكاليف ناجمة 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 وحدد القيمة العادلة وفقاً لأسعار السوق السائدة، وفي حال عدم توفرها تذكر طريقة التقييم. ويتم تسجيل مبلغ التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

عقود إعادة الشراء أو البيع

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

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

الموجودات المالية المرهونة

وهي تلك الموجودات المالية المرهونة لصالح 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 الناجمة عن الاستثمار في شركات تابعة في بند منفصل كموجودات غير ملموسة. أما الشهرة الناجمة 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 الناجمة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة.
- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.
- انظمة حاسوب وبرامج : يتم اطفاءها باستخدام طريقة القسط الثابت خلال فترة لا تزيد عن 3 سنوات من تاريخ الشراء.

العملات 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 الارباح والخسائر الناجمة 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) الى قائمة الدخل الموحدة للسنة.
- مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني في البنك.
- مخصص تعويض نهاية الخدمة: يتم احتساب التزامات البنك تجاه الموظفين حسب قانون العمل ولوائح البنك.

4- نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول / ديسمبر 2014	31 كانون الأول / ديسمبر 2015	
دينار	دينار	
151,493,244	143,728,927	نقد في الصناديق والخزنة
		أرصدة لدى بنوك مركزية:
848,617,918	232,941,792	حسابات جارية وخت الطلب
120,663,328	112,527,377	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
306,487,376	334,633,397	متطلبات الاحتياطي النقدي
192,700,000	213,300,000	شهادات إيداع *
1,619,961,866	1,037,131,493	المجموع

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

* هذا البند يمثل شهادات ايداع مشتراه من البنك المركزي الاردني تستحق منها خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور مبلغ 56,600,000 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2015 (2014: 63,400,000 دينار) كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2014.

5- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		
31 كانون الاول / ديسمبر		31 كانون الاول / ديسمبر		31 كانون الاول / ديسمبر		
2014	2015	2014	2015	2014	2015	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
153,151,461	169,222,402	143,121,810	161,564,433	10,029,651	7,657,969	حسابات جارية وحت الطلب
360,461,605	486,533,514	358,307,130	394,507,908	2,154,475	92,025,606	ودائع تستحق خلال فترة 3 أشهر أو أقل
513,613,066	655,755,916	501,428,940	556,072,341	12,184,126	99,683,575	المجموع

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد 32,827,292 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2015 مقابل 18,647,060 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2014.
- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2015 و 2014.

6- إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		
31 كانون الاول / ديسمبر		31 كانون الاول / ديسمبر		31 كانون الاول / ديسمبر		
2014	2015	2014	2015	2014	2015	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
7,451,288	6,908,969	2,451,288	1,908,969	5,000,000	5,000,000	إيداعات تستحق خلال فترة:- من 3 أشهر إلى 6 أشهر
15,696,273	17,715,620	5,696,273	7,715,620	10,000,000	10,000,000	أكثر من 6 شهور الى سنة
23,147,561	24,624,589	8,147,561	9,624,589	15,000,000	15,000,000	المجموع

- لا يوجد ايداعات مقيدة السحب كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2015 و 2014.

7- موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

31 كانون الاول/ ديسمبر 2014	31 كانون الاول/ ديسمبر 2015	
دينار	دينار	
		موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية
-	856,454	سندات مالية حكومية وبكفالتها
4,304,499	4,283,772	اسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية
1,569,027	155,981	سندات واسناد قروض شركات
491,633	-	صناديق استثمارية
6,365,159	5,296,207	المجموع
		موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية
16,801,361	16,926,409	اسهم شركات غير مدرجة في الاسواق المالية
16,801,361	16,926,409	المجموع
23,166,520	22,222,616	الاجمالي
		تحليل السندات والاذونات:
1,569,027	1,012,435	ذات عائد ثابت
1,569,027	1,012,435	المجموع

8- تسهيلات ائتمانية مباشرة / بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2014	31 كانون الاول / ديسمبر 2015	
دينار	دينار	
		الأفراد (التجزئة)
8,749,673	9,906,516	حسابات جارية مدينة
530,072,400	571,823,469	قروض وكمبيالات *
10,823,136	11,318,663	بطاقات الائتمان
903,674,195	1,003,871,813	القروض العقارية
533,880,440	637,448,745	منها سكني
		الشركات:
		الشركات الكبرى
231,498,666	171,774,322	حسابات جارية مدينة
651,071,829	864,626,043	قروض وكمبيالات *
		منشآت صغيرة ومتوسطة
129,873,477	79,944,899	حسابات جارية مدينة
152,236,365	209,450,729	قروض وكمبيالات *
360,824,703	854,464,955	الحكومة والقطاع العام
2,978,824,444	3,777,181,409	المجموع
(191,400,781)	(197,063,364)	ينزل : مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
(70,883,973)	(85,432,225)	فوائد معلقة
2,716,539,690	3,494,685,820	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدما البالغة 20,246,298 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2015 مقابل 18,267,383 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2014.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة 260,627,050 دينار أي ما نسبته (6.90٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2015 مقابل 247,978,884 دينار أي ما نسبته (8.32٪) من الرصيد الممنوح كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2014.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 176,560,046 دينار أي ما نسبته (4.8٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2015 مقابل 178,654,379 دينار أي ما نسبته (6.14٪) من الرصيد الممنوح بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2014.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الاردنية وبكفالتها 744,808,550 دينار أي ما نسبته (19.72٪) من اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2015 مقابل 219,653,398 دينار أي ما نسبته (7.37٪) كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2014.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الاجمالي	الشركات		القروض العقارية	الافراد	2015
	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
191,400,781	24,907,860	138,853,923	12,911,773	14,727,225	الرصيد في بداية السنة
20,176,201	2,850,676	15,447,967	(354,676)	2,232,234	المقتطع خلال السنة من الإيرادات
(174,447)	(3,088)	(77,203)	(63,421)	(30,735)	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
(14,339,171)	(4,128,981)	(9,945,122)	(25,704)	(239,364)	فرق ترجمة
197,063,364	23,626,467	144,279,565	12,467,972	16,689,360	الرصيد في نهاية السنة
192,963,054	23,524,058	142,300,800	11,808,618	15,329,578	مخصص تدني
4,100,310	102,409	1,978,765	659,354	1,359,782	مخصص تحت المراقبة
197,063,364	23,626,467	144,279,565	12,467,972	16,689,360	
					2014
232,069,846	35,021,172	171,560,718	13,908,257	11,579,699	الرصيد في بداية السنة
38,061,952	(6,002,048)	40,973,389	(325,643)	3,416,254	المقتطع خلال السنة من الإيرادات
(69,097,461)	(667,848)	(67,626,866)	(668,302)	(134,445)	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
(9,633,556)	(3,443,416)	(6,053,318)	(2,539)	(134,283)	فرق ترجمة
191,400,781	24,907,860	138,853,923	12,911,773	14,727,225	الرصيد في نهاية السنة
188,037,465	24,772,391	137,319,404	12,332,428	13,613,242	مخصص تدني
3,363,316	135,469	1,534,519	579,345	1,113,983	مخصص تحت المراقبة
191,400,781	24,907,860	138,853,923	12,911,773	14,727,225	

- بلغت قيمة الخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون بمبلغ 12,656,123 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2015 مقابل 13,537,508 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2014.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الاجمالي	الشركات		القروض العقارية	الافراد	2015
	الصغيرة والمتوسط	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
70,883,973	11,090,277	39,919,704	10,366,860	9,507,132	الرصيد في بداية السنة
28,298,226	6,384,046	15,408,224	3,320,137	3,185,819	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(8,741,162)	(2,792,211)	(3,225,086)	(1,838,647)	(885,218)	ينزل: الفوائد المحولة للايرادات
(1,368,738)	(414,074)	(111,659)	(576,188)	(266,817)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
(3,640,074)	(846,399)	(2,740,303)	(15,577)	(37,795)	فرق ترجمة
85,432,225	13,421,639	49,250,880	11,256,585	11,503,121	الرصيد في نهاية السنة
2014					
82,310,498	11,521,490	50,753,082	10,802,343	9,233,583	الرصيد في بداية السنة
32,756,040	5,867,080	22,121,057	3,309,189	1,458,714	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(7,651,019)	(4,320,316)	(713,061)	(1,678,741)	(938,901)	ينزل: الفوائد المحولة للايرادات
(34,301,627)	(864,532)	(31,034,648)	(2,077,071)	(325,376)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
(2,229,919)	(1,113,445)	(1,206,726)	11,140	79,112	فرق ترجمة
70,883,973	11,090,277	39,919,704	10,366,860	9,507,132	الرصيد في نهاية السنة

9- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

31 كانون الاول/ ديسمبر 2014	31 كانون الاول/ ديسمبر 2015	
دينار	دينار	
656,357	580,524	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
656,357	580,524	المجموع

10- موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2014	31 كانون الاول / ديسمبر 2015	
دينار	دينار	
		موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:
1,973,327,840	1,748,601,705	سندات خزينة
265,941,375	455,673,751	اذونات وسندات مالية حكومية وبكفالتها
148,691,224	157,258,033	سندات واسناد قروض الشركات
2,387,960,439	2,361,533,489	مجموع الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية
		موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:
8,772,501	8,422,501	سندات واسناد قروض الشركات
(4,772,500)	(4,772,500)	مخصص تدني اوراق مالية
4,000,001	3,650,001	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
2,391,960,440	2,365,183,490	المجموع
		تحليل السندات:
2,348,651,379	2,308,296,851	ذات عائد ثابت
43,309,061	56,886,639	ذات عائد متغير
2,391,960,440	2,365,183,490	المجموع

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

- تستحق السندات على عدة دفعات اخرها في عام 2020.

- يتراوح معدل اسعار الفائدة على السندات من 4.2٪ إلى 10٪ سنوياً.

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

31 كانون الاول / ديسمبر 2014	31 كانون الاول / ديسمبر 2015	
دينار	دينار	
4,772,500	4,772,500	رصيد بداية السنة
-	-	الزيادة خلال السنة
-	-	النقص خلال السنة
4,772,500	4,772,500	رصيد نهاية السنة

11- ممتلكات ومعدات / بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2015	اراضي	مباني	معدات واجهزة واثاث وديكورات	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة:						
الرصيد في بداية السنة	26,256,755	28,084,906	81,586,195	1,688,826	33,879,245	171,495,927
اضافات	1,504,279	267,220	7,149,988	467,328	4,756,997	14,145,812
استبعادات	-	-	(2,449,860)	(12,663)	(744,345)	(3,206,868)
اثر التغير في اسعار الصرف	(454,918)	(2,943,295)	(1,436,001)	(53,536)	(454,060)	(5,341,810)
الرصيد في نهاية السنة	27,306,116	25,408,831	84,850,322	2,089,955	37,437,837	177,093,061
الاستهلاك المتراكم:-						
الاستهلاك المتراكم في بداية السنة	-	6,998,374	59,317,539	1,283,956	26,957,697	94,557,566
استهلاك السنة	-	565,070	6,977,596	295,413	3,015,883	10,853,962
استبعادات	-	-	(2,016,947)	(12,663)	(660,311)	(2,689,921)
أثر التغير في اسعار الصرف	-	(450,849)	(871,837)	(37,126)	(344,361)	(1,704,173)
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة	-	7,112,595	63,406,351	1,529,580	28,968,908	101,017,434
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	27,306,116	18,296,236	21,443,971	560,375	8,468,929	76,075,627
دفعات على حساب شراء الممتلكات والمعدات	-	-	2,650,207	-	28,832	2,679,039
مشاريع تحت التنفيذ	-	79,789,575	28,624	-	-	79,818,199
صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة	27,306,116	98,085,811	24,122,802	560,375	8,497,761	158,572,865
2014						
الكلفة:						
الرصيد في بداية السنة	24,309,718	29,989,786	75,123,599	1,690,521	37,446,219	168,559,843
اضافات	2,310,923	715,362	8,821,621	303,106	1,202,782	13,353,794
استبعادات	-	(177,692)	(1,311,270)	(259,245)	(4,390,429)	(6,138,636)
اثر التغير في اسعار الصرف	(363,886)	(2,442,550)	(1,047,755)	(45,556)	(379,327)	(4,279,074)
الرصيد في نهاية السنة	26,256,755	28,084,906	81,586,195	1,688,826	33,879,245	171,495,927
الاستهلاك المتراكم:-						
الاستهلاك المتراكم في بداية السنة	-	6,674,314	54,519,142	1,446,356	28,606,911	91,246,723
استهلاك السنة	-	628,570	6,544,334	130,456	2,984,477	10,287,837
استبعادات	-	-	(998,252)	(259,288)	(4,364,648)	(5,622,188)
أثر التغير في اسعار الصرف	-	(304,510)	(747,685)	(33,568)	(269,043)	(1,354,806)
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة	-	6,998,374	59,317,539	1,283,956	26,957,697	94,557,566
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	26,256,755	21,086,532	22,268,656	404,870	6,921,548	76,938,361
دفعات على حساب شراء الممتلكات والمعدات	-	-	2,274,739	-	38,214	2,312,953
مشاريع تحت التنفيذ	-	62,613,371	40,095	-	-	62,653,466
صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة	26,256,755	83,699,903	24,583,490	404,870	6,959,762	141,904,780

- تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بقيمة 47,323,098 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2015 مقابل 41,967,751 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2014.

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

12- موجودات غير ملموسة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2014				31 كانون الاول / ديسمبر 2015				
المجموع	اخرى*	انظمة حاسوب وبرامج	الشهرة	المجموع	اخرى*	أنظمة حاسوب وبرامج	الشهرة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
19,699,067	5,205,161	14,135,509	358,397	23,711,557	5,205,161	18,147,999	358,397	رصيد بداية السنة
7,142,969	-	7,142,969	-	4,335,463	-	4,335,463	-	اضافات **
(3,130,479)	-	(3,130,479)	-	(3,243,271)	-	(3,243,271)	-	الاطفاء للسنة
23,711,557	5,205,161	18,147,999	358,397	24,803,749	5,205,161	19,240,191	358,397	رصيد نهاية السنة

* يمثل هذا البند قيمة رخصة مزاولة اعمال بنكية نتجت عن تملك شركة بنك الاردن الدولي/ لندن والتي تبلغ قيمة المساهمة به 75٪. تم تحديد رخصة مزاولة الاعمال على انها ذات عمر غير محدد كما وتم اختبار تدني قيمتها ولا يوجد أي تدني كما في 31 كانون اول / ديسمبر 2015.

** تتضمن الاضافات في انظمة حاسوب وبرامج مبلغ 4,335,463 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2015 مقابل 7,142,969 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2014 تمثل دفعات على حساب شراء برامج حاسوب.

13- موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2014	31 كانون الاول / ديسمبر 2015	
دينار	دينار	
40,461,902	31,625,801	فوائد وايرادات برسم القبض
4,166,023	4,390,752	مصرفات مدفوعة مقدماً
23,842,965	26,509,590	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة *
7,854,125	8,582,280	موجودات آلت ملكيتها للبنك مع حق الاسترداد للعميل **
7,234,962	18,698,326	شيكات برسم القبض
20,609,770	12,474,453	اخرى
104,169,747	102,281,202	المجموع

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

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

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

31 كانون الاول / ديسمبر 2014	31 كانون الاول / ديسمبر 2015	
دينار	دينار	
23,071,140	31,697,090	رصيد بداية السنة
10,882,577	8,513,779	اضافات
(1,992,858)	(4,548,103)	استبعادات
(232,979)	(570,896)	خسارة تدني
(30,790)	-	فرق ترجمه
31,697,090	35,091,870	رصيد نهاية السنة

14- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2014			31 كانون الاول / ديسمبر 2015			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
101,203,940	97,783,884	3,420,056	162,316,386	134,983,959	27,332,427	حسابات جارية وخت الطلب
338,942,061	195,309,290	143,632,771	262,237,874	262,236,285	1,589	ودائع لاجل تستحق خلال 3 اشهر
87,286,126	43,958,000	43,328,126	93,493,083	24,893,083	68,600,000	ودائع تستحق من 3 - 6 اشهر
-	-	-	4,228,082	4,228,082	-	ودائع تستحق من 6 - 9 أشهر
76,044,518	1,362,101	74,682,417	2,750,300	2,750,300	-	ودائع تستحق من 9 - 12 شهر
-	-	-	10,510,200	10,510,200	-	ودائع تزيد عن سنة
603,476,645	338,413,275	265,063,370	535,535,925	439,601,909	95,934,016	المجموع

15- ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أفراد	شركات كبيرة	منشآت صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	31 كانون الاول / ديسمبر 2015
838,147,429	96,203,988	411,237,296	77,508,698	1,423,097,411	حسابات جارية وخت الطلب
1,749,803,667	2,505,207	14,866,856	313,431	1,767,489,161	ودائع التوفير
1,389,013,224	556,146,552	75,837,784	468,448,679	2,489,446,239	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
122,938,280	-	6,334,431	-	129,272,711	شهادات ايداع
448,341	-	-	-	448,341	أخرى
4,100,350,941	654,855,747	508,276,367	546,270,808	5,809,753,863	المجموع
					31 كانون الاول / ديسمبر 2014
760,634,404	137,854,658	334,571,154	66,111,740	1,299,171,956	حسابات جارية وخت الطلب
1,635,111,975	4,180,101	13,062,980	1,397,966	1,653,753,022	ودائع التوفير
1,417,990,016	464,195,123	97,395,460	431,317,582	2,410,898,181	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
92,438,550	-	3,176,169	-	95,614,719	شهادات ايداع
458,801	-	-	-	458,801	أخرى
3,906,633,746	606,229,882	448,205,763	498,827,288	5,459,896,679	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام الاردني داخل المملكة 539 مليون دينار أي ما نسبته (9.3٪) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2015 مقابل 480.2 مليون دينار أي ما نسبته (8.8٪) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2014.

- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد 1.7 مليار دينار أي ما نسبته (29.3٪) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2015 مقابل 1.4 مليار دينار أي ما نسبته (25.7٪) كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2014.

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) 91.4 مليون دينار أي ما نسبته (1.6٪) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2015 مقابل 78.5 مليون دينار أي ما نسبته (1.4٪) كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2014.

- بلغت الودائع الجامدة 229 مليون دينار أي ما نسبته (3.9٪) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2015 مقابل 124.1 مليون دينار أي ما نسبته (2.3٪) كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2014.

16- تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول ديسمبر 2014	31 كانون الاول / ديسمبر 2015	
دينار	دينار	
85,838,559	138,094,776	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة
107,046,204	109,898,631	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
464,621	726,619	تأمينات التعامل بالهامش
44,111,494	30,388,461	تأمينات اخرى
237,460,878	279,108,487	المجموع

17- أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2015	المبلغ دينار	دورية استحقاق الاقساط	تاريخ السداد	الضمانات	سعر فائدة الاقتراض	سعر فائدة اعادة الاقتراض
قرض بنك عودة	4,728,127	شهري	2016/5/31	ملاعة مالية	4.5%	10.5%
قرض بنك سوسسيتيه جنرال	1,990,746	شهري	2016/4/22	ملاعة مالية	4.85%	10.5%
قرض بنك القاهرة عمان	6,807,733	شهري	2016/9/30	ملاعة مالية	3.75%	10.5%
الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري	5,000,000	نصف سنوي	2018/5/5	ملاعة مالية	4.75%	10.5%
بنك الاستثمار العربي	474,454	سنوي	2016/5/30	ملاعة مالية	7.5%	-
قرض البنك المركزي الاردني	7,000,000	نصف سنوي	2028/7/14	ملاعة مالية	لايبور دولار 6 شهور+هامش محدد	لايبور دولار 6 شهور+هامش محدد
قرض البنك المركزي الاردني	3,500,000	نصف سنوي	2024/11/29	ملاعة مالية	2.50%	سعر 6% بضمن 6.5% بدون ضمان
قرض البنك المركزي الاردني	1,529,415	حسب دورية استحقاق القسط	9 شهور من تاريخ المنح	كمبالة غب الطلب	سعر اعادة الخصم بتاريخ منح السلفة مطروحا منه 2%	حسب الموافقة الائتمانية
	31,030,475					
31 كانون الاول / ديسمبر 2014						
قرض بنك عودة	4,975,777	شهري	2019/12/28	ملاعة مالية	5.5%	10.5%
قرض بنك سوسسيتيه جنرال	2,985,099	سنوي	2015/11/20	ملاعة مالية	5.75%	10.5%
قرض بنك القاهرة عمان	4,987,552	سنوي	2015/11/26	ملاعة مالية	4.75%	10.5%
قرض بنك المركزي الأردني	8,750,000	نصف سنوي	2028/7/14	ملاعة مالية	لايبور دولار 6 شهور + هامش محدد	لايبور دولار 6 شهور + هامش محدد
	21,698,428					

- الاموال المقترضة لا تتضمن أي اتفاقيات اعادة شراء.

18- مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد نهاية السنة	فرق الترجمة السنة	ما تم رده للايرادات	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	2015
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
24,791,314	-	-	(2,927,489)	3,148,794	24,570,009	مخصص تعويض نهاية الخدمة
346,762	(8,119)	-	(358,173)	189,471	523,583	مخصص القضايا المقامة ضد البنك
19,110,347	(2,789,958)	-	(2,721,983)	13,996,321	10,625,967	مخصصات أخرى
44,248,423	(2,798,077)	-	(6,007,645)	17,334,586	35,719,559	المجموع
						2014
24,570,009	-	-	(1,753,734)	3,741,623	22,582,120	مخصص تعويض نهاية الخدمة
523,583	(3,508)	-	(247,390)	386,954	387,527	مخصص القضايا المقامة ضد البنك
10,625,967	(1,019,353)	-	(2,009,498)	4,623,077	9,031,741	مخصصات أخرى
35,719,559	(1,022,861)	-	(4,010,622)	8,751,654	32,001,388	المجموع

19- ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

2014	2015	
دينار	دينار	
42,065,592	43,543,517	رصيد بداية السنة
(47,553,786)	(52,080,998)	ضريبة الدخل المدفوعة
49,031,711	53,639,043	مخصص ضريبة دخل العام الحالي
-	-	فرق الترجمة
43,543,517	45,101,562	رصيد نهاية السنة

- تم تصفية الضرائب المستحقة على فروع الأردن لغاية عام 2013 وتم تسديد دفعات على حساب ضرائب عام 2014 و 2015.
- تم تسديد الضرائب المستحقة عن فروع فلسطين لغاية العام 2014 وتم التوصل لتسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل لكافة الاعوام باستثناء 2014 و 2015.
- تم تسديد الضرائب المستحقة عن المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا لغاية عام 2014 وتم التوصل إلى تسوية نهائية للأعوام 2006 و 2007 و 2008 و 2009 فقط بسبب عدم مراجعة دائرة ضريبة الدخل للسجلات للسنوات المتبقية.
- تم تسديد الضرائب المستحقة على بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر لغاية عام 2014.
- تم تسديد الضرائب المستحقة على بنك الاردن الدولي / لندن لغاية عام 2014 وتم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى عام 2013 .
- تم تسديد الضرائب المستحقة على شركة المركز المالي الدولي لغاية 2014 ، وتم التوصل الى تسوية نهائية حتى عام 2010.
- تم تسديد الضرائب المستحقة على الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي لغاية عام 2015 وتم التوصل الى تسوية نهائية حتى عام 2014.

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

31 كانون الاول/ ديسمبر 2014	31 كانون الاول/ ديسمبر 2015	
دينار	دينار	
49,031,711	53,639,043	مخصص ضريبة دخل العام الحالي
(24,316,973)	(7,324,109)	موجودات ضريبة مؤجلة للسنة
293,816	-	مطلوبات ضريبة مؤجلة للسنة
13,165,156	5,977,148	اطفاء موجودات ضريبة مؤجلة
12,083	-	اطفاء مطلوبات ضريبة مؤجلة
38,185,793	52,292,082	

ب- موجودات / مطلوبات ضريبة مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2014	2015					الحسابات المشمولة
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحيرة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						الموجودات
462,829	399,466	1,205,934	317,678	508,963	1,397,219	فوائد معلقة
17,314,152	18,749,931	56,603,478	6,728,230	2,393,810	52,269,058	مخصص الديون
7,253,981	7,220,701	21,798,309	2,651,265	2,751,730	21,898,774	مخصص التعويض
323,705	512,815	1,548,117	570,896	-	977,221	تدني عقارات
2,627,913	3,113,284	9,398,578	4,947,977	3,482,708	7,933,309	مخصصات أخرى
3,897,953	3,877,152	11,716,957	6,894,037	6,961,538	11,784,458	موجودات أخرى
4,217,350	2,983,115	14,915,577	-	5,656,855	20,572,432	خسارة مدورة بنك الاردن الدولي لندن
36,097,883	36,856,464	117,186,950	22,110,083	21,755,604	116,832,471	الاجمالي
						المطلوبات
2,056,712	2,056,712	6,208,932	-	-	6,208,932	فرق تقييم موجودات مالية
2,056,712	2,056,712	6,208,932	-	-	6,208,932	الإجمالي

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

2014		2015		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
1,762,896	25,199,432	2,056,712	36,097,883	رصيد بداية السنة
293,816	24,316,973	-	7,323,977	المضاف
-	(13,418,522)	-	(6,357,171)	المستبعد
-	-	-	(208,225)	فرق ترجمة
2,056,712	36,097,883	2,056,712	36,856,464	رصيد نهاية السنة

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2014	31 كانون الاول / ديسمبر 2015	
دينار	دينار	
162,103,022	177,020,116	الربح المحاسبي للسنة
(29,243,207)	(20,569,529)	ارباح غير خاضعة للضريبة
38,596,894	9,737,525	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
171,456,709	166,188,112	الربح الضريبي
%23.56	%29.54	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على البنوك في الاردن 35٪ على الشركات المحلية ونسبة 10٪ على الإستثمارات الخارجية تتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك استثمارات فيها بين 0٪ - 35٪.

-تتراوح نسبة الضريبة التي تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة بموجبها من 20٪ الى 33.12٪.

20- مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2014	31 كانون الاول / ديسمبر 2015	
دينار	دينار	
18,810,922	20,990,268	فوائد برسم الدفع
924,982	537,456	فوائد وعمولات مقبوضة مقدما
17,769,676	17,353,857	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
35,675,542	36,992,164	شيكات وسحوبات برسم الدفع
29,450,203	14,959,497	امانات حوالات
7,196,633	8,875,499	امانات برسم الدفع
1,386,250	1,301,346	امانات الجوائز
393,698	201,949	امانات البنوك المراسلة
2,037,887	1,917,304	امانات الادارة العامة
297,080	334,684	امانات المساهمين *
5,442,439	2,187,892	ذمم دائنة
18,342,912	14,820,432	الامانات الاخرى
14,950,696	16,050,678	اخرى
152,678,920	136,523,026	المجموع

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

21- 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 2015 و 2014 .

22- 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 يقرها 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 الاول / ديسمبر		اسم الاحتياطي
	2014	2015	
	دينار	دينار	
حسب تعليمات البنك المركزي	29,101,000	32,401,000	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
حسب القوانين والأنظمة النافذة	155,006,478	172,277,768	احتياطي قانوني
حسب تعليمات السلطات الرقابية	6,426,421	7,272,603	احتياطي خاص

23- فروقات ترجمة عملات أجنبية

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

31 كانون الاول / ديسمبر 2014	31 كانون الاول ديسمبر 2015	
دينار	دينار	
(42,274,698)	(62,331,553)	الرصيد في بداية السنة
(20,056,855)	(27,540,614)	صافي التغير خلال السنة
(62,331,553)	(89,872,167)	الرصيد في نهاية السنة

24- احتياطي القيمة العادلة / بالصافي

ان الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2014	31 كانون الاول / ديسمبر 2015	
دينار	دينار	
(388,830)	(266,054)	الرصيد في بداية السنة
83,692	(82,958)	(خسائر) ارباح غير متحققة
39,084	-	ارباح متحققة
(266,054)	(349,012)	الرصيد في نهاية السنة

25- الأرباح المدورة والموزعة والمقترح توزيعها

بلغت نسبة الأرباح المقترح توزيعها على المساهمين للعام الحالي 32٪ او ما يعادل 80.64 مليون دينار وهذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين. وبلغت نسبة الأرباح الموزعة على المساهمين في العام السابق 35٪.

الأرباح المدورة العائدة لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2014	31 كانون الاول / ديسمبر 2015	
دينار	دينار	
197,730,117	213,731,123	الرصيد في بداية السنة
120,238,415	121,768,520	الربح للسنة
(16,395,496)	(21,417,472)	المحول الى الاحتياطات
(75,600,000)	(88,200,000)	ارباح موزعة
(12,134,301)	-	اثر شراء حصة من حقوق في شركة تابعة
(39,084)	-	خسائر متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(68,528)	37,169	اخرى
213,731,123	225,919,340	الرصيد في نهاية السنة

- لا يمكن التصرف بمبلغ 6,210,459 دينار ويمثل فروقات اعادة تقييم للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل استنادا لتعليمات هيئة الأوراق المالية .
- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ 232,934 دينار والذي يمثل اثر التطبيق المبكر لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) ولا يمكن التصرف به الا بمقدار ما يتحقق منه فعلا من خلال عمليات البيع.
- لا يمكن التصرف بمبلغ 36,856,464 دينار من الأرباح المدورة ويمثل منافع ضريبية مؤجلة ومبلغ 13,104,758 دينار ويمثل ارباح تقييم عملات اجنبية لدى الشركة التابعة المصرفية الدولي / سوريا ومبلغ 349,012 دينار ويمثل التغير السالب لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر بما في ذلك الرسملة او التوزيع الا بمقدار ما يتحقق منه فعلا وذلك استنادا لتعليمات البنك المركزي الاردني.

26- الشركات التابعة الجوهريّة والمملوكة جزئياً
أولاً: النسبة المملوكة من قبل غير المسيطرين

31 كانون الاول / ديسمبر 2015				
التوزيعات	نسبة الملكية لغير المسيطرين	طبيعة النشاط	البلد	
دينار				
-	٪50.937	بنكي	سوريا	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا
-	٪15	بنكي	الجزائر	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر
-	٪25	بنكي	بريطانيا	بنك الاردن الدولي / لندن
31 كانون الاول / ديسمبر 2014				
-	٪50.937	بنكي	سوريا	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا
-	٪15	بنكي	الجزائر	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر
-	٪25	بنكي	بريطانيا	بنك الاردن الدولي / لندن

ثانياً: فيما يلي معلومات مالية مختارة للشركات التابعة الجوهريّة والتي تتضمن حقوق غير المسيطرين

أ- قائمة المركز المالي المختصره للشركات التابعة قبل الغاءالعمليات المتقابلة كما هو في 31 كانون الاول / ديسمبر 2015 و 2014:

31 كانون الاول / ديسمبر 2015			
بنك الاردن الدولي لندن	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	
دينار	دينار	دينار	
399,303,614	296,967,677	172,891,851	موجودات مالية
6,539,935	18,544,669	6,456,430	موجودات اخرى
405,843,549	315,512,346	179,348,281	اجمالي الموجودات
324,046,803	174,220,615	148,774,177	مطلوبات مالية
2,980,239	30,145,187	12,647,877	مطلوبات اخرى
327,027,042	204,365,802	161,422,054	اجمالي المطلوبات
78,816,507	111,146,544	17,926,227	حقوق الملكية
405,843,549	315,512,346	179,348,281	اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
19,704,127	16,671,982	9,114,862	حقوق الملكية العائدة الى غير المسيطرين
31 كانون الاول / ديسمبر 2014			
367,702,275	344,798,304	236,624,275	موجودات مالية
7,473,392	9,088,445	10,423,969	موجودات اخرى
375,175,667	353,886,749	247,048,244	اجمالي الموجودات
304,666,219	194,486,772	209,083,857	مطلوبات مالية
3,120,891	36,612,964	7,547,795	مطلوبات اخرى
307,787,110	231,099,736	216,631,652	اجمالي المطلوبات
67,388,557	122,787,013	30,416,592	حقوق الملكية
375,175,667	353,886,749	247,048,244	اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
16,847,139	18,418,052	15,493,299	حقوق الملكية العائدة الى غير المسيطرين

ب. قائمة الدخل المختصرة للشركات التابعة قبل الغاء العمليات المتقابلة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر 2015 و 2014:

31 كانون الاول / ديسمبر 2015			
بنك الاردن الدولي لندن	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	
دينار	دينار	دينار	
15,313,672	22,436,239	23,394,630	مجموع الايرادات
5,159,646	10,798,158	39,515	ربح السنة
5,159,646	10,798,158	39,515	مجموع الدخل الشامل
1,289,912	1,619,724	20,128	حصة غير المسيطرين من الدخل (الخسارة) الشامل
31 كانون الاول / ديسمبر 2014			
14,277,105	24,625,857	16,445,688	
5,770,075	15,380,607	-	
5,770,075	15,380,607	-	
1,442,519	2,307,091	-	

ج. قائمة التدفق النقدي المختصرة للشركات التابعة الجوهرية

31 كانون الاول / ديسمبر 2015			
بنك الاردن الدولي لندن	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	
دينار	دينار	دينار	
			التدفقات النقدية
(47,512,448)	(24,010,076)	(41,222,027)	التشغيلية
(18,848,004)	(223,581)	(144,427)	الاستثمارية
9,669,221	127,783	(607)	التمويلية
(3,376,841)	(21,836,712)	6,922,682	تأثير تغيرات اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(60,068,072)	(45,942,586)	(34,444,379)	صافي الزيادة / الانخفاض
31 كانون الاول / ديسمبر 2014			
(7,307,788)	30,138,178	(32,887,131)	
(10,131,953)	(1,276,663)	(689,300)	
9,686,205	(173,552)	(18,545)	
(3,385,761)	(13,719,230)	2,445,166	
(11,139,297)	14,968,733	(31,149,810)	

27- الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول/ ديسمبر 2014	31 كانون الاول/ ديسمبر 2015	
دينار	دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة: للافراد (التجزئة):
425,598	399,666	حسابات جارية مدينة
50,261,363	51,919,524	قروض وكمبيالات
1,598,298	1,727,537	بطاقات الائتمان
158,143	73,630	اخرى
55,168,843	58,753,241	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
21,604,189	13,225,140	حسابات جارية مدينة
46,359,861	59,330,176	قروض وكمبيالات
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة
8,827,927	10,811,325	حسابات جارية مدينة
15,106,288	13,121,255	قروض وكمبيالات
19,640,114	28,666,844	الحكومة والقطاع العام
11,488,597	12,400,914	أرصدة لدى بنوك مركزية
5,556,911	4,152,794	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
50,776	21,034	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
147,360,515	127,437,779	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
383,607,423	382,040,859	المجموع

28- الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول/ ديسمبر 2014	31 كانون الاول/ ديسمبر 2015	
دينار	دينار	
5,362,645	4,504,787	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع العملاء:
1,266,074	1,326,961	حسابات جارية وخت الطلب
13,635,235	12,853,246	ودائع توفير
80,518,785	75,948,023	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
4,219,574	5,950,012	شهادات إيداع
3,294,544	4,029,668	تأمينات نقدية
760,077	1,028,163	أموال مقترضة
9,241,505	10,396,952	رسوم ضمان الودائع
118,298,439	116,037,812	المجموع

29- صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2014	31 كانون الاول / ديسمبر 2015	
دينار	دينار	
		عمولات دائنة:
14,144,820	12,955,040	عمولات تسهيلات مباشرة
20,954,868	15,426,115	عمولات تسهيلات غير مباشرة
(52,593)	(37,590)	ينزل: عمولات مدينة
35,047,095	28,343,565	صافي إيرادات العمولات

30- ارباح عملات اجنبية:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2014	31 كانون الاول / ديسمبر 2015	
دينار	دينار	
1,847,990	1,637,079	ناجّة عن التداول / التعامل
13,365,101	20,218,336	ناجّة عن التقييم
15,213,091	21,855,415	المجموع

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	عوائد توزيعات	غير متحققة		متحققة		2015
		(خسائر)	ارباح	(خسائر)	ارباح	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(93,606)	-	(93,606)	-	-	-	سندات
104,491	260,951	(313,824)	170,137	(13,084)	311	أسهم شركات
(438,758)	-	(426,735)	-	(12,023)	-	صناديق استثمارية
(427,873)	260,951	(834,165)	170,137	(25,107)	311	المجموع
2014						
15,141	-	-	15,141	-	-	سندات
(41,437)	271,212	(510,797)	198,148	-	-	أسهم شركات
323,241	10,008	(59,591)	91,415	(1,516)	282,925	صناديق استثمارية
296,945	281,220	(570,388)	304,704	(1,516)	282,925	المجموع

32- إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2014	31 كانون الاول / ديسمبر 2015	
دينار	دينار	
3,390,665	3,348,373	رسوم مقبوضة على حسابات الرواتب
5,326,165	6,423,370	ايرادات بطاقات الائتمان
532,879	591,108	ايرادات تأجير الصناديق
582,538	519,287	عمولة شيكات معادة
4,745,524	4,449,851	عمولات ادارة
647,576	2,865,893	صافي ايرادات الديون المستردة
582,781	741,690	ايرادات عمولات الوساطة
1,544,512	1,884,587	ايرادات الخدمات المصرفية
8,859,222	7,193,894	ايرادات الحوالات
4,197,671	2,477,025	الايرادات المتفرقة
30,409,533	30,495,078	المجموع

33- نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2014	31 كانون الاول / ديسمبر 2015	
دينار	دينار	
56,186,931	56,058,547	رواتب ومنافع وعلاوات
5,984,798	6,196,082	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
171,333	177,674	مساهمة البنك في صندوق الادخار
3,741,623	3,148,794	تعويض نهاية الخدمة للموظفين
2,745,999	2,904,436	نفقات طبية
436,408	782,587	مصاريف تدريب
1,529,826	1,426,047	مصاريف سفر وتنقلات
1,011,931	1,088,120	أخرى
71,808,849	71,782,287	المجموع

34- مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول/ ديسمبر 2014	31 كانون الاول/ ديسمبر 2015	
دينار	دينار	
9,054,019	9,168,571	تكنولوجيا المعلومات
3,240,754	3,365,260	التسويق والترويج
3,108,934	1,297,415	خدمات مهنية وخارجية
19,922,090	19,092,349	ايجارات ومصاريف مواقع العمل
2,879,805	2,891,431	رسوم الاشتراك بالمؤسسات المصرفية
2,301,270	2,303,982	مصاريف مكتبية
164,019	188,115	نفقات على معاملات المقترضين
15,202,587	10,700,480	مصاريف اخرى
55,873,478	49,007,603	المجموع

35- حصة السهم من ربح السنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول/ ديسمبر 2014	31 كانون الاول/ ديسمبر 2015	
دينار	دينار	
120,238,415	121,768,520	الربح للسنة العائد لمساهمي البنك
252,000,000	252,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
0,477 دينار	0,483 دينار	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد الى مساهمي البنك

36- النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول/ ديسمبر 2014	31 كانون الاول/ ديسمبر 2015	
دينار	دينار	
1,556,561,866	980,531,493	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
513,613,066	655,755,916	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(440,146,001)	(424,554,260)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
1,630,028,931	1,211,733,149	

37- مشتقات أدوات مالية

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

2015	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	مجموع المبالغ الاعتبارية (الاسمية)	خلال ثلاثة اشهر	من 3-12 شهر	من سنة الى 3 سنوات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مشتقات مالية للمتاجرة						
عقود تعامل بعملات اجنبية آجلة	697,110	(433,942)	89,893,698	66,764,955	23,128,743	-
عقود مبادلة فوائد	-	-	-	-	-	-
	697,110	(433,942)	89,893,698	66,764,955	23,128,743	-
2014						
مشتقات مالية للمتاجرة						
عقود تعامل بعملات اجنبية آجلة	-	(27,952)	118,257,180	94,004,771	17,271,910	6,980,499
عقود مبادلة فوائد	-	(26,352)	3,545,000	-	3,545,000	-
	-	(54,304)	121,802,180	94,004,771	20,816,910	6,980,499

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

38- المعاملات مع جهات ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية:

رأسمال الشركة		نسبة الملكية 2015	اسم الشركة
31 كانون الاول / ديسمبر 2014	31 كانون الاول / ديسمبر 2015		
دينار	دينار	%	
98,134,068	98,134,068	٪85	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر
76,684,321	76,684,321	٪49.063	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا
5,000,000	5,000,000	٪77.5	شركة المركز المالي الدولي
30,000,000	30,000,000	٪100	الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي
40,000	40,000	٪100	الشركة الاردنية للاستثمارات العقارية
61,873,580	61,873,580	٪75	بنك الاردن الدولي/لندن
1,495,780	1,495,780	٪46.704	المركز المالي الدولي / سوريا

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

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

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

المجموع كما في 31 كانون الاول / ديسمبر					
2014	2015	الإدارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الإدارة	كبار المساهمين	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					بنود داخل قائمة المركز المالي:
75,802,837	141,733,552	-	-	141,733,552	اجمالي ودائع البنك لدى جهات ذات علاقة
324,126,107	401,733,067	886,748	6,930,316	393,916,003	اجمالي ودائع جهات ذات علاقة لدى البنك
1,304,104	1,562,069	1,560,873	1,196	-	قروض وتسهيلات ممنوحة لجهات ذات علاقة
					بنود خارج قائمة المركز المالي:
360,000	-	-	-	-	اعتمادات وكفالات
					عناصر قائمة الدخل:
1,199,186	1,074,490	59,671	148	1,014,671	فوائد وعمولات دائنة
9,037,313	14,094,165	14,024	171,009	13,909,132	فوائد وعمولات مدينة

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

31 كانون الاول / ديسمبر 2014	31 كانون الاول / ديسمبر 2015	
دينار	دينار	
4,205,858	3,147,816	رواتب ومكافآت ومنافع اخرى

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

31 كانون الأول / ديسمبر 2014		31 كانون الأول / ديسمبر 2015		
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
2,392,749,200	2,391,960,440	2,362,426,554	2,365,183,490	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
2,716,539,690	2,716,539,690	3,494,174,063	3,494,685,820	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي

40- إدارة المخاطر

يقوم البنك بإدارة مخاطر 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 تأكيد جودة الائتمان. إضافة إلى أن كافة دوائر البنك مسؤولة عن تحديد المخاطر المتعلقة بالعمليات المصرفية ووضع الضوابط الرقابية المناسبة ومراقبة استثمارية فعاليتها بما يتلاءم ونظام رقابة للمخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين عاملى المخاطرة والعائد.

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

بتعرض البنك للمخاطر التالية:

- مخاطر السوق - المخاطر التشغيلية - مخاطر الائتمان - مخاطر السيولة - مخاطر أمن المعلومات
- مخاطر أسعار الفائدة والعملات - مخاطر استمرارية العمل - المخاطر الاستراتيجية

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 الرقابة 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 تنجم 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 سقوف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء (فرد أو مؤسسة) ومجموع التسهيلات الائتمانية لكل قطاع وكل منطقة جغرافية, كذلك يعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء, 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 سقوف المخاطر وسياسات مخفضات مخاطر الائتمان :

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

أساليب تخفيض مخاطر الائتمان :

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

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

ان أنواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي:

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

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

- تباع نظام اللجان في منح الائتمان.
- التنوع في محفظة التسهيلات الائتمانية هو مبدأ أساسي في تخفيف مخاطر الائتمان, حيث تتضمن خطة البنك السنوية التوزيع المستهدف للائتمان والاستثمارات على عدة قطاعات وأسواق مختلفة اعتماداً 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 2014	31 كانون الأول / ديسمبر 2015	
دينار	دينار	
1,468,468,622	893,402,566	أرصدة لدى بنوك مركزية
513,613,066	655,755,916	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
23,147,561	24,624,589	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية:
525,410,852	564,856,167	للأفراد
880,395,562	980,147,256	القروض العقارية
		للشركات
703,796,868	842,869,920	الشركات الكبرى
246,111,705	252,347,522	المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
360,824,703	854,464,955	للحكومة والقطاع العام
		سندات وأسناد وأذونات وصناديق:
2,060,660	1,012,435	ضمن الموجودات المالية المحددة القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
2,391,960,440	2,365,183,490	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
7,115,790,039	7,434,664,816	المجموع
		بنود خارج قائمة المركز المالي
444,379,989	446,452,224	اعتمادات
56,012,370	47,796,348	قبولات
765,047,970	780,846,025	كفالات
329,032,198	551,384,114	سقوف تسهيلات غير مستغلة
1,594,472,527	1,826,478,711	المجموع
8,710,262,566	9,261,143,527	الإجمالي

الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر التعرض الائتماني للبنك كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2015 و 2014 دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.

التوزيع النسبي للتعرضات كما يلي:

- 17٪ من إجمالي التعرضات ناتج عن أرصدة لدى بنوك مركزية وبنوك ومؤسسات مصرفية (2014 : 23٪).
- 38٪ من إجمالي التعرضات ناتج عن القروض والتسهيلات (2014 : 31٪).
- 26٪ من إجمالي التعرضات ناتج عن الاستثمار في السندات والإسناد والأذونات والصناديق (2014 : 27٪).
- 20٪ من إجمالي التعرضات ناتج عن البنود خارج الميزانية والبنود الأخرى (2014 : 18٪).

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

المجموع	البنوك والمؤسسات المصرفية الآخري	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	2015
			الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
3,993,636,020	1,002,968,504	2,854,673,292	7,907,375	56,784,717	60,327,142	10,974,990	متدنية المخاطر
3,252,408,079	681,392,940	91,258,794	237,324,808	847,970,712	857,992,919	536,467,906	مقبولة المخاطر
							منها مستحقة(**):
150,205,134	-	516,606	21,214,482	52,705,538	60,429,284	15,339,224	لغاية 30 يوم
1,952,526	-	-	783,731	711,467	59,807	397,521	من 31 لغاية 60 يوم
210,489,256	-	-	11,439,471	141,979,206	43,858,620	13,211,959	تحت المراقبة
							غير عاملة:
10,773,275	-	-	1,743,178	259,456	6,553,843	2,216,798	دون المستوى
20,911,053	-	-	1,542,330	7,382,663	8,071,952	3,914,108	مشكوك فيها
228,942,722	-	51,750	29,438,466	145,729,019	27,460,601	26,262,886	هالكة
7,717,160,405	1,684,361,444	2,945,983,836	289,395,628	1,200,105,773	1,004,265,077	593,048,647	المجموع
85,432,225	-	-	13,421,639	49,250,880	11,256,585	11,503,121	ينزل: فوائد معلقة
197,063,364	-	-	23,626,467	144,279,565	12,467,972	16,689,360	مخصص التدني
7,434,664,816	1,684,361,444	2,945,983,836	252,347,522	1,006,575,328	980,540,520	564,856,166	الصافي
							2014
4,655,014,563	2,005,229,249	2,496,181,703	17,634,798	61,251,131	58,971,300	15,746,382	متدنية المخاطر
2,294,807,187	69,363,115	103,912,215	214,384,057	652,509,096	765,490,214	489,148,490	مقبولة المخاطر
							منها مستحقة(**):
144,794,965	-	-	22,884,274	72,532,770	35,414,518	13,963,403	لغاية 30 يوم
7,028,849	-	-	1,919,371	4,169,584	306,639	633,255	من 31 لغاية 60 يوم
180,274,159	-	-	15,253,085	108,334,846	43,927,841	12,758,387	تحت المراقبة
	-	-					غير عاملة:
14,112,119	-	-	1,738,857	5,509,665	4,160,159	2,703,438	دون المستوى
20,716,880	-	-	2,012,270	9,447,764	3,958,613	5,298,233	مشكوك فيها
213,149,885	-	-	31,086,775	130,906,763	27,166,068	23,990,279	هالكة
7,378,074,793	2,074,592,364	2,600,093,918	282,109,842	967,959,265	903,674,195	549,645,209	المجموع
70,883,973	-	-	11,090,277	39,919,704	10,366,860	9,507,132	ينزل: فوائد معلقة
191,400,781	-	-	24,907,860	138,853,923	12,911,773	14,727,225	مخصص التدني
7,115,790,039	2,074,592,364	2,600,093,918	246,111,705	789,185,638	880,395,562	525,410,852	الصافي

(*) تشمل التعرضات الائتمانية التسهيلات ، الارصدة وايداعات لدى البنوك. سندات ، اذونات خزينة واي موجودات لها تعرضات ائتمانية.

(**) (يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد ويعتبر حساب الجاري مدين مستحق اذا تجاوز السقف).

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

الضمانات مقابل:	الأفراد	القروض العقارية	الشركات		الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
			الكبرى	الصغيرة والمتوسطة		
2015	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر	10,974,990	60,327,142	56,785,447	7,907,375	714,041,679	850,036,633
مقبولة المخاطر	74,391,959	763,910,805	184,935,231	181,529,852	7,153,085	1,211,920,932
تحت المراقبة	5,966,660	36,947,419	69,912,106	6,851,095	-	119,677,280
غير عاملة:						
دون المستوى	610,115	6,484,055	-	851,052	-	7,945,222
مشكوك فيها	1,898,842	7,149,788	1,499,526	1,007,866	-	11,556,022
هالكة	9,986,829	20,390,447	50,424,163	20,031,691	-	100,833,130
المجموع	103,829,395	895,209,656	363,556,473	218,178,931	721,194,764	2,301,969,219
منها:						
تأمينات نقدية	9,978,737	1,851,582	76,661,096	12,455,964	-	100,947,379
الحكومة وبكفالتها	-	-	30,766,870	8,981,871	714,041,679	753,790,420
كفالات بنكية مقبولة	10,831,497	259,186,799	64,209,905	119,467,744	232,000	453,927,945
عقارية	66,045,795	634,080,142	128,587,132	69,753,091	6,921,085	905,387,245
أسهم متداولة	1,986,694	-	25,001,287	4,788,087	-	31,776,068
سيارات وآليات	14,986,672	91,133	38,330,183	2,732,174	-	56,140,162
المجموع	103,829,395	895,209,656	363,556,473	218,178,931	721,194,764	2,301,969,219
2014						
متدنية المخاطر	13,725,149	52,429,173	16,349,409	16,527,137	219,653,398	318,684,266
مقبولة المخاطر	72,880,597	709,024,741	156,633,834	143,956,289	2,772,558	1,085,268,019
تحت المراقبة	6,424,048	37,733,256	60,577,138	8,758,807	-	113,493,249
غير عاملة:						
دون المستوى	1,104,692	4,079,322	1,711,504	1,339,566	-	8,235,084
مشكوك فيها	3,212,946	3,903,233	1,580,762	1,326,663	-	10,023,604
هالكة	10,411,811	23,213,326	48,073,223	21,809,013	-	103,507,373
المجموع	107,759,243	830,383,051	284,925,870	193,717,475	222,425,956	1,639,211,595
منها:						
تأمينات نقدية	12,938,138	15,256,392	7,864,101	14,804,279	-	50,862,910
الحكومة وبكفالتها	-	-	-	-	219,653,398	219,653,398
كفالات بنكية مقبولة	1,409	32,623	5,120,015	13,470,209	-	18,624,256
عقارية	73,159,954	804,746,842	197,371,541	160,992,141	2,772,558	1,239,043,036
أسهم متداولة	2,689,115	10,273,509	42,834,330	57,440	-	55,854,394
سيارات وآليات	18,970,627	73,685	31,735,883	4,393,406	-	55,173,601
المجموع	107,759,243	830,383,051	284,925,870	193,717,475	222,425,956	1,639,211,595

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

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 2015. وقد بلغت قيمتها كما في نهاية السنة الحالية 38.5 مليون دينار مقابل 64.5 مليون دينار كما في نهاية السنة السابقة.

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

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد باعادة الهيكلة اعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية 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 2015 نتيجة ذلك. وقد بلغت قيمتها كما في نهاية السنة الحالية 179 مليون دينار مقابل 169.7 مليون دينار كما في نهاية السنة السابقة.

(3) سندات وأسناد وأذونات:

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

2015			درجة التصنيف
الاجمالي	ضمن موجودات مالية اخرى بالتكلفة المطفأة	ضمن موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
دينار	دينار	دينار	
3,676,513	3,676,513	-	AAA
3,379,781	3,379,781	-	AA+
14,861,315	14,004,861	856,454	AA
6,749,292	6,749,292	-	AA-
26,055,918	26,055,918	-	A+
17,894,424	17,894,424	-	A
4,670,712	4,670,712	-	A-
52,284,419	52,284,419	-	BBB+
4,625,624	4,625,624	-	BBB
10,410,313	10,410,313	-	BBB-
2,326,180	2,326,180	-	BB+
1,799,009	1,799,009	-	BB
9,096,009	9,096,009	-	BB-
3,635,626	3,635,626	-	B
455,332	299,351	155,981	CCC-
-	-	-	غير مصنف
2,204,275,458	2,204,275,458	-	حكومية او مكفولة من الحكومة
2,366,195,925	2,365,183,490	1,012,435	الاجمالي

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

المنطقة الجغرافية		البنك	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا*	أفريقيا*	أمريكا	دول أخرى	إجمالي
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	893,402,566	-	-	223,955,074	2,077,640	1,186	51,943,889	20,562,280	655,755,916
	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	15,000,000	-	9,624,589		-	-	-	-	24,624,589
	التسهيلات الائتمانية									
	لأفراد	563,576,869	1,103,570	175,728		-	-	-	-	564,856,167
	القروض العقارية	770,012,010	38,113,602	172,021,644		-	-	-	-	980,147,256
	للشركات:									
	الشركات الكبرى	788,241,358	48,920,771	4,262,469		1,445,322	-	-	-	842,869,920
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	243,939,472	5,001,819	2,833,530		-	-	-	572,701	252,347,522
	للحكومة والقطاع العام	854,464,955	-	-		-	-	-	-	854,464,955
	سندات وأسناد وأذونات:									
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة		93,956,652	60,850,240		13,742,448	13,487,511	73,158,952	13,126,616	2,365,183,490
	من خلال قائمة الدخل	-	-	1,012,435		-	-	-	-	1,012,435
	الإجمالي 2015	6,401,578,298	368,232,264	474,735,709		17,265,410	13,488,697	125,102,841	34,261,597	7,434,664,816
	الإجمالي 2014	5,519,929,318	693,117,253	328,199,611		46,432,086	326,661,834	181,482,403	19,967,534	7,115,790,039

* باستثناء دول الشرق الأوسط

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

القطاع الاقتصادي البنك										
	مالي	صناعة	جّارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد / استهلاكية	حكومة وقطاع عام	اخرى	اجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	893,402,566	-	-	-	-	-	-	-	-	893,402,566
أرصدة لدى بنوك ومؤسّسات مصرفية	655,755,916	-	-	-	-	-	-	-	-	655,755,916
إيداعات لدى بنوك ومؤسّسات مصرفية	24,624,589	-	-	-	-	-	-	-	-	24,624,589
التسهيلات الائتمانية	51,903,082	210,484,348	347,990,813	1,020,681,210	4,046,950	13,954,702	593,260,940	854,464,955	397,898,820	3,494,685,820
سندات وأسناد وأذونات:										
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة	135,881,137	-	-	299,351	-	-	-	2,204,844,414	24,158,588	2,365,183,490
ضمن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	856,454	155,981	1,012,435
الإجمالي 2015	1,761,567,290	210,484,348	347,990,813	1,020,980,561	4,046,950	13,954,702	593,260,940	3,060,165,823	422,213,389	7,434,664,816
الإجمالي 2014	2,186,625,967	301,161,319	358,990,909	901,526,802	7,027,835	14,756,023	58,545,813	2,671,434,601	615,720,770	7,115,790,039

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار العملات وأسعار الأسهم، وتنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الأسهم.

ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية. وتتضمن مخاطر السوق مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر أسعار الصرف، مخاطر أدوات الملكية.

يتم قياس مخاطر السوق والمراقبة عليها بعدة أساليب منها تحليل الحساسية والقيمة المعرضة للمخاطر (VAR) التي يتم احتسابها باستخدام مستوى ثقة 99٪ تماشياً مع تعليمات بازل II إضافة إلى تقارير وقف سقف الخسائر Stoplosslimits ومراقبة سقف المتاجرة.

أسلوب تحليل الحساسية يقوم على أساس تقدير مخاطر تحقيق خسارة في القيمة العادلة نتيجة التغيرات في أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية ويتم احتساب القيمة العادلة بناءً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي ستتأثر بالتغيرات في السعر.

أسلوب القيمة المعرضة للمخاطر (VAR) هو أسلوب إحصائي لتقدير الخسائر المحتملة في الحفظة الحالية نتيجة التغيرات المعاكسة في السوق. وتظهر أقصى خسارة ممكنة أن تتحقق لكن فقط عند مستوى محدد من الثقة (99٪) وفترة احتفاظ محددة.

1- مخاطر أسعار الفائدة:

هي المخاطر الناجمة عن تغيرات أسعار الفائدة السائدة بالسوق يقوم البنك بإدارة مخاطر أسعار الفائدة من خلال تطبيق تحليل الحساسية للأدوات الخاضعة لأسعار الفائدة في محفظة الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (تحليل موازي ل + / - 1٪ على منحنى العائد).

تحليل الحساسية لعام 2015				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
الدولار الأمريكي				(2,486,298)	(1,765,271)	2,486,298	1,765,271
جنية استرليني				(165,649)	(117,611)	165,649	117,611
تحليل الحساسية لعام 2014							
الدولار الأمريكي				(2,048,158)	2,048,158	(1,454,192)	1,454,192
اليورو				(114,231)	114,231	(81,104)	81,104
جنية استرليني				(90,324)	90,324	(64,130)	64,130

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
تحليل الحساسية لعام 2015	دينار	دينار	دينار	دينار
يورو	(414,136)	414,136	(291,819)	291,819
جنيه استرليني	891,039	(891,039)	627,825	(627,825)
الدولار الاسترالي	278	(278)	196	(196)
الفرنك السويسري	619	(619)	436	(436)
الدولار الكندي	66	(66)	46	(46)
ين ياباني	(6,643)	6,643	(4,681)	4,681
ليرة سورية	19,642	(19,642)	13,840	(13,840)
الدينار الجزائري	994,100	(994,100)	700,441	(700,441)
تحليل الحساسية لعام 2014				
يورو	(55,729)	55,729	(42,602)	42,602
جنيه استرليني	340,251	(340,251)	260,100	(260,100)
الدولار الاسترالي	921	(921)	704	(704)
الفرنك السويسري	2,474	(2,474)	1,891	(1,891)
الدولار الكندي	137	(137)	105	(105)
ين ياباني	696	(696)	532	(532)
ليرة سورية	15,047	(15,047)	11,502	(11,502)

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 بادارة مخاطر اسعار الاسهم من خلال تحليل القيمة المعرضة للخسائر MethodologyVAR حيث تم احتسابها على اساس الاسعار التاريخية لادوات الملكية بدرجة ثقة 99٪ لمدة يوم واحد لكل شركة على حدى, ومن ثم تم احتساب الـ VAR لمحافظة البنك.

القيمة المعرضة للخسارة VAR	دينار
تحليل القيمة المعرضة للمخاطر VAR لعام 2015	
محفظة الموجودات مالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(1,062,096)
محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(29,534)
تحليل القيمة المعرضة للمخاطر VAR لعام 2014	
محفظة الموجودات مالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(1,044,338)
محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(33,682)

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

فجوة إعادة تسعير الفائدة								2015
الجموع	عناصر بدون فائدة	3 سنوات وأكثر	من سنة الى 3 سنوات	من 6 أشهر الى سنة	من 3 - 6 أشهر	من شهر الى 3 شهور	أقل من شهر	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
								موجودات :
1,037,131,493	564,985,973	5,122,785	6,982,213	8,356,803	60,253,874	8,980,374	382,449,471	نقد وارصدة لدى بنوك مركزية
655,755,916	32,208,629	-	-	-	-	152,053,919	471,493,368	ارصدة لدى البنوك والؤسسات المصرفية
24,624,589	-	-	-	17,715,620	6,908,969	-	-	إيداعات لدى البنوك والؤسسات المصرفية
22,222,616	20,698,272	856,454	-	155,981	-	-	511,909	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
3,494,685,820	26,032,698	141,226,722	213,260,795	105,021,204	73,513,856	2,656,702,260	278,928,285	التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصفافي
580,524	573,399	-	7,125	-	-	-	-	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
2,365,163,490	-	43,682,815	1,080,519,992	797,066,042	185,153,925	223,183,663	35,577,053	موجودات مالية بالانكافطة الطفأة
158,572,865	158,572,865	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
24,803,749	24,803,749	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
36,856,464	36,856,464	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
102,281,202	98,105,719	-	-	-	397,233	-	3,778,250	موجودات أخرى
7,922,698,728	962,837,768	190,888,776	1,300,770,125	928,315,650	326,227,857	3,040,920,216	1,172,738,336	اجمالي الموجودات
								مطلوبات :
535,535,925	125,883,625	-	10,510,200	7,000,593	93,493,083	55,070,357	243,578,067	ودائع البنوك والؤسسات المصرفية
5,809,753,863	1,664,853,761	79,262,819	248,258,097	243,157,349	486,062,741	1,787,142,448	1,301,016,648	ودائع العملاء
279,108,487	52,964,855	25,367,505	26,328,913	28,901,816	22,706,492	40,403,988	82,434,918	تأمينات نقدية
31,030,475	-	-	5,000,000	6,807,732	10,693,328	8,529,415	-	أموال مقترضة
44,248,423	44,248,423	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
45,101,562	42,967,085	2,134,477	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
2,056,712	2,056,712	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
136,523,026	135,252,902	-	1,165,205	14,118	-	90,801	-	مطلوبات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	قروض مساندة
6,883,358,473	2,068,227,363	106,764,801	291,262,415	285,881,608	612,955,644	1,891,237,009	1,627,029,633	مجموع المطلوبات
1,039,340,255	(1,105,389,595)	84,123,975	1,009,507,710	642,434,042	(286,727,787)	1,149,683,207	(454,291,297)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
								السنة السابقة 2014
7,594,929,467	1,155,314,120	106,684,930	1,946,819,212	574,221,736	229,630,189	2,022,207,283	1,560,051,997	اجمالي الموجودات
6,556,531,338	1,815,840,873	94,345,715	224,277,983	318,439,275	576,965,049	2,010,735,506	1,515,926,937	مجموع المطلوبات
1,038,398,129	(660,526,753)	12,339,215	1,722,541,229	255,782,461	(347,334,860)	11,471,777	44,125,060	فجوة إعادة تسعير الفائدة

التركز في مخاطر العملات الاجنبية:

2015

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		177,907,585	13,422,572	574,645	7,808	11,919,312	184,256,030	388,087,952
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		400,204,396	71,153,201	25,189,898	659,367	9,361,103	87,512,443	594,080,408
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		9,469,223	-	-	-	-	155,366	9,624,589
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		1,524,346	-	-	-	-	-	1,524,346
تسهيلات ائتمانية مباشرة / بالصافي		461,768,981	1,874,100	177,460,272	-	21,317,939	208,176,225	870,597,517
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل		54,327	-	-	-	(10,167)	10,167	54,327
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة		407,054,152	8,122,330	32,405,279	-	-	-	447,581,761
ممتلكات ومعدات - بالصافي		75,547	-	358,801	-	4,195,019	3,814,344	8,443,711
موجودات غير ملموسة		-	-	5,764,613	-	863	881,702	6,647,178
موجودات ضريبية مؤجلة		-	-	2,983,115	-	12,605	-	2,995,720
موجودات اخرى		6,173,335	(2,233,129)	25,498	918	2,271,133	21,369,037	27,606,792
مجموع الموجودات		1,464,231,892	92,339,074	244,762,121	668,093	49,067,807	506,175,314	2,357,244,301
المطلوبات								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية		280,939,670	30,559,084	27,534,993	2,824	994,675	17,649,266	357,680,512
ودائع عملاء		1,071,209,436	98,252,718	92,838,257	864,962	49,737,987	292,194,942	1,605,098,302
تأمينات نقدية		108,798,234	6,905,062	306,025	431,010	1,913,014	27,717,943	146,071,288
مخصصات متنوعة		2,524,503	41,944	-	-	9,166,216	(1,980,522)	9,752,141
مخصص ضريبة الدخل		-	-	-	-	-	884,445	884,445
مطلوبات اخرى		12,265,861	886,629	(5,668,436)	33,487	3,094,817	29,172,292	39,784,650
مجموع المطلوبات		1,475,737,704	136,645,437	115,010,839	1,332,283	64,906,709	365,638,366	2,159,271,338
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي		(11,505,812)	(44,306,363)	129,751,282	(664,190)	(15,838,902)	140,536,948	197,972,963
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي		692,870,238	450,762,319	65,731,893	1,669,026	5,105,720	261,733,369	1,477,872,565

البند	العملة						اجمالي
	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	ليرة سورية	أخرى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مجموع الموجودات	1,303,772,013	139,365,478	194,918,269	1,982,994	111,936,129	462,177,523	2,214,152,406
مجموع المطلوبات	1,344,582,143	145,024,658	134,538,159	1,913,875	109,133,804	307,779,603	2,042,972,242
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	(40,810,130)	(5,659,180)	60,380,110	69,119	2,802,325	154,397,920	171,180,164
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	798,752,878	501,477,835	65,331,360	3,437,597	(34,221,615)	215,225,305	1,550,003,360

مخاطر السيولة

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

- متطلبات التمويل اليومية تدار من خلال الرقابة على التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية تليتها ويحتفظ البنك بحضور في السوق النقدي يمكنه من تحقيق ذلك.
- الاحتفاظ بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسيلها 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 والطارئة ويشمل ذلك تحليل المطلوبات المالية على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية والموجودات المالية على أساس التاريخ المتوقع لتحويلها.

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

مصادر التمويل:

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

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

الجموع	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	2015
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
536,326,375	125,883,625	-	10,716,200	7,052,048	93,836,670	55,160,305	243,677,527	
5,885,184,399	3,190,980,344	895,350,273	675,152,558	125,482,551	200,640,321	183,896,596	613,681,756	
239,410,396	1,767,883,327	(439,727,683)	(456,090,596)	(5,902,512)	(74,563,540)	(99,196,881)	(452,991,719)	
31,806,787	-	-	5,378,000	7,000,731	10,844,906	8,583,150	-	
44,248,423	20,982,276	18,612,918	3,102,153	775,538	387,769	258,513	129,256	
45,101,562	-	2,134,477	1,246,264	2,287,060	28,927,177	-	10,506,584	
2,056,712	-	-	2,056,712	-	-	-	-	
136,523,026	64,175,071	-	1,409,845	258,758	20,820,830	335,441	49,523,081	
6,920,657,680	5,169,904,643	476,369,985	242,971,136	136,954,174	280,894,133	149,037,124	464,526,485	الجموع
7,922,698,728	438,839,916	1,393,679,530	2,050,909,052	1,228,990,342	480,868,644	619,027,770	1,710,383,474	
								مجموع الوجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)
								2014
604,663,717	101,203,940	-	-	56,400,835	107,768,644	160,418,594	178,871,704	المطلوبات :
5,552,201,319	2,954,817,878	1,189,807,387	552,459,256	80,924,521	162,162,014	144,594,911	467,435,352	
241,585,975	14,733	63,797,039	30,287,673	34,669,273	21,078,230	23,450,765	68,288,262	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
22,574,523	-	5,602,725	-	3,079,130	6,843,668	7,049,000	-	
35,719,559	11,860,836	-	14,315,234	4,771,745	-	2,385,872	2,385,872	ودائع عملاء
43,543,517	-	3,097,454	4,051,129	27,997,331	-	-	8,397,603	
2,056,712	-	-	2,056,712	-	-	-	-	تأمينات نقدية
152,678,920	79,291,385	-	405,279	331,630	17,978,424	344,005	54,328,197	
6,655,024,242	3,147,188,772	1,262,304,605	603,575,283	208,174,465	315,830,980	338,243,147	779,706,990	أموال مقترضة
7,594,929,467	401,701,930	821,392,457	2,246,421,257	984,300,782	442,721,995	389,210,665	2,309,180,381	
								مخصص ضريبة الدخل
								مخصص ضريبة مؤجلة
								مطلوبات اخرى
								الجموع
								مجموع الوجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)

- بنود خارج قائمة المركز المالي:

المجموع	أكثر من 5 سنوات	من سنة لغاية 5 سنوات	لغاية سنة	2015
دينار	دينار	دينار	دينار	
762,137,223	-	108,243,017	653,894,206	الإعتمادات والقبولات
551,384,114	-	29,623,087	521,761,027	السقوف غير المستغلة
780,846,025	3,036	60,101,364	720,741,625	الكفالات
2,094,367,362	3,036	197,967,468	1,896,396,858	المجموع
				2014
884,994,184	-	175,531,626	709,462,558	الإعتمادات والقبولات
329,032,198	-	35,329,936	293,702,262	السقوف غير المستغلة
765,047,970	-	70,414,749	694,633,221	الكفالات
1,979,074,352	-	281,276,311	1,697,798,041	المجموع

41- التحليل القطاعي

معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

أ. معلومات عن أنشطة البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية وفقاً للتقارير المرسلة إلى متخذ القرار الرئيسي لدى البنك وهي:

- التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات والشركات.
- التمويل المؤسسي: يتعلق نشاط هذا القطاع بالترتيبات الخاصة بهيكل التمويل وتقديم خدمات الخصخصة والاندماج وإصدار نشرات الاكتتاب.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة استثمارات البنك في السوق النقدي وسوق رأس المال.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

الجموع		إلغاء أثر العمليات المتقابلة	أخرى	الخزينة	التمويل المؤسسي	الشركات	التجزئة	
31 كانون الأول / ديسمبر 2014	31 كانون الأول / ديسمبر 2015							
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
464,574,087	462,307,044	(95,454,141)	28,678,812	162,507,997	7,159,975	173,859,921	185,554,480	إجمالي الإيرادات
(38,061,952)	(20,176,201)	-	-	-	-	(17,721,164)	(2,455,037)	نفقة تدني التسهيلات الائتمانية المنوحة للعملاء
-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص تدني الموجودات المالية
181,970,025	190,818,646	-	26,206,729	22,710,898	2,126,347	72,663,553	67,111,119	نتائج أعمال القطاع
(19,867,003)	(13,798,530)	-	-	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة
162,103,022	177,020,116	-	-	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
(38,185,793)	(52,292,082)	-	-	-	-	-	-	ضريبة الدخل
123,917,229	124,728,034	-	-	-	-	-	-	ربح السنة
11,441,988,428	11,889,483,484	-	1,140,116,226	4,044,689,640	96,110,888	2,591,495,097	4,017,071,633	موجودات القطاع
(3,883,156,844)	(4,000,645,500)	-	(625,165,850)	(504,187,997)	-	(276,694,324)	(2,594,597,329)	استبعاد الموجودات بين القطاعات
36,097,883	33,860,744	-	-	-	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
7,594,929,467	7,922,698,728	-	-	-	-	-	-	مجموع الموجودات
10,438,657,924	10,817,134,829	-	358,179,658	3,864,752,240	91,911,643	2,541,804,365	3,960,486,923	مطلوبات القطاع
(3,884,183,298)	(3,935,833,068)	-	-	(3,393,578,361)	(38,792,538)	(503,462,169)	-	استبعاد المطلوبات بين القطاعات
2,056,712	2,056,712	-	-	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
6,556,531,338	6,883,358,473							مجموع المطلوبات
44,485,194	36,012,093							مصاريف رأسمالية
13,418,316	14,097,233							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 بناءً على الأسلوب الذي يتم قياسها به ووفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير العام وصانع القرار الرئيسي لدى البنك».

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
31 كانون الاول / ديسمبر		31 كانون الاول / ديسمبر		31 كانون الاول / ديسمبر		
2014	2015	2014	2015	2014	2015	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
464,574,087	462,307,044	90,347,374	87,974,482	374,226,713	374,332,562	إجمالي الإيرادات
7,594,929,467	7,922,698,728	1,755,484,668	1,942,105,953	5,839,444,799	5,980,592,775	مجموع الموجودات
44,485,194	36,012,093	3,287,642	6,069,547	41,197,552	29,942,546	المصرفات الرأسمالية

42- إدارة رأس المال

يهدف البنك من إدارة 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 أفضلها التي معدلها يساوي 14٪ فأكثر.

يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال واجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء التغيرات في ظروف العمل. هذا ولم يقم البنك بأية تعديلات على الاهداف والسياسات والاجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية.

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

31 كانون الاول / ديسمبر 2014	31 كانون الاول / ديسمبر 2015	
دينار	دينار	
		بنود رأس المال الاساسي
252,000,000	252,000,000	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
155,006,478	172,277,768	الاحتياطي القانوني
33,222,068	33,222,068	الاحتياطي الاختياري
6,426,421	7,272,603	احتياطي خاص
357,925,469	357,925,469	علاوة الاصدار
84,299,350	102,731,682	الأرباح المدورة
(22,155,662)	(23,285,544)	الشهرة أو أي موجودات غير ملموسة اخرى
(7,422,780)	-	العقارات المستملكة
(917,532)	(1,797,057)	الاستثمار في رؤوس أموال البنوك وشركات التأمين والشركات المالية الأخرى
(33,391,607)	(57,715,359)	النقص في رأس المال الإضافي
824,992,205	842,631,630	مجموع رأس المال الاساسي
		بنود رأس المال الاضافي
(62,331,553)	(89,872,167)	فروقات ترجمة العملات الاجنبية
(161,054)	(244,192)	احتياطي القيمة العادلة / بالصافي
29,101,000	32,401,000	احتياطي المخاطر المصرفية العامة
33,391,607	57,715,359	عجز رأس المال الإضافي
-	-	مجموع رأس المال الاضافي
824,992,205	842,631,630	مجموع رأس المال التنظيمي
4,562,748,869	4,948,167,070	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪18.08	٪17.03	نسبة كفاية رأس المال (٪)
٪18.08	٪17.03	نسبة كفاية رأس المال الاساسي (٪)

43- مستويات القيمة العادلة

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

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

المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	الاجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	31 كانون الأول / ديسمبر 2015
				موجودات مالية :
-	580,524	-	580,524	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
5,296,207	16,926,409	-	22,222,616	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
5,296,207	17,506,933	-	22,803,140	المجموع
المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	الاجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	31 كانون الأول / ديسمبر 2014
				موجودات مالية :
-	656,357	-	656,357	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
6,365,159	16,801,361	-	23,166,520	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
6,365,159	17,457,718	-	23,822,877	المجموع

44- حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء 842 ألف دينار كما في 31 كانون الأول/ديسمبر 2015 مقابل 1.1 مليون دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2014. لا يتم إظهار هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات البنك في القوائم المالية، يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل الموحدة.

45- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	اكثر من سنة	لغاية سنة	2015
دينار	دينار	دينار	
			الموجودات:
1,037,131,493	153,390,281	883,741,212	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
655,755,916	-	655,755,916	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
24,624,589	-	24,624,589	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
22,222,616	17,782,863	4,439,753	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
3,494,685,820	2,371,649,729	1,123,036,091	تسهيلات ائتمانية مباشرة/ بالصافي
580,524	580,524	-	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2,365,183,490	1,068,883,845	1,296,299,645	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
158,572,865	158,572,865	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
24,803,749	24,803,749	-	موجودات غير ملموسة
36,856,464	36,856,464	-	موجودات ضريبية مؤجلة
102,281,202	50,908,178	51,373,024	موجودات أخرى
7,922,698,728	3,883,428,498	4,039,270,230	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
535,535,925	-	535,535,925	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
5,809,753,863	2,782,333,961	3,027,419,902	ودائع عملاء
279,108,487	116,598,387	162,510,100	تأمينات نقدية
31,030,475	5,000,000	26,030,475	أموال مقترضة
44,248,423	42,697,347	1,551,076	مخصصات متنوعة
45,101,562	3,380,741	41,720,821	مخصص ضريبة الدخل
2,056,712	2,056,712	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
136,523,026	65,584,916	70,938,110	مطلوبات أخرى
6,883,358,473	3,017,652,064	3,865,706,409	مجموع المطلوبات
1,039,340,255	865,776,434	173,563,821	الصافي

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

46- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية:

31 كانون الاول / ديسمبر 2014 دينار	31 كانون الاول / ديسمبر 2015 دينار	
828,981,814	714,340,875	اعتمادات
56,012,370	47,796,348	قبولات
		كفالات :
120,560,778	140,858,492	- دفع
162,708,940	159,162,395	- حسن تنفيذ
481,778,252	480,825,138	- أخرى
329,032,198	551,384,114	سقفوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
1,979,074,352	2,094,367,362	المجموع

ب- التزامات تعاقدية

31 كانون الاول / ديسمبر 2014	31 كانون الاول / ديسمبر 2015	
دينار	دينار	
3,206,025	1,233,813	عقود شراء ممتلكات ومعدات
33,161,724	17,644,979	عقود مشاريع انشائية
2,942,260	4,943,087	عقود مشتريات اخرى
39,310,009	23,821,879	المجموع

47- القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك 34,14 مليون دينار تقريباً كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2015 مقابل 34,9 مليون دينار تقريباً كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2014. وقد بلغ رصيد الخصصات لمواجهة القضايا المقامة على البنك مبلغ 346,762 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2015 مقابل 523,583 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2014 وبرأي إدارة البنك والمستشار القانوني فإنه لن يترتب على البنك التزامات تزيد عن الخصص المأخوذ.

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

تم إصدار معايير مالية جديدة ومعدلة حتى 31 كانون الأول 2015 إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل البنك:

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

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

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (11) عقود الانشاء

- معيار المحاسبة الدولي رقم (18) الايراد

- تفسير لجنة معايير التقارير (13) برامج ولاء العملاء

- تفسير لجنة معايير التقارير (15) اتفاقيات انشاء العقارات

- تفسير لجنة معايير التقارير (18) عمليات نقل الاصول من العملاء

- التفسير (31) الايراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية.

يجب تطبيق المعيار للفترات التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) الادوات المالية

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

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

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

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

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

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

- الجوهرية
- التصنيفات والتجميع
- هيكل الايضاحات
- الافصاح عن السياسات المحاسبية
- عرض بنود الدخل الشامل الآخر الناجمة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.

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

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

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

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

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

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (38): توضيح الاساليب المقبولة لاحتساب الاستهلاك والإطفاءات.

التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (16) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (38) توضح ان الإيرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الأعمال التجارية (التي يكون الأصل جزء منها) بدلا من المنافع الاقتصادية التي استهلكت من خلال استخدام ذلك الأصل. كنتيجة لذلك لا يجوز استخدام هذا الأسلوب لاستهلاك الآلات والممتلكات والمعدات، و يمكن استخدامه فقط في ظروف محددة لاستهلاك الموجودات غير الملموسة.

يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي اعتبارا من 1 كانون الثاني 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع البنك أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) عقود الإيجار

خلال كانون الثاني 2016، قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) "عقود الإيجار" الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار.

متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (16) مشابه بشكل جوهري للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (17)، وفقا لذلك، المؤجر يستمر في تصنيف عقود الإيجار على انها عقود إيجار تشغيلية او عقود إيجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف.

يتطلب معيار أعداد التقارير الدولية رقم (16) من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بالأصول والالتزامات لجميع عقود الإيجار التي تزيد مدتها عن 12 شهر، الا اذا كان الأصل ذو قيمة منخفضة و يتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الأصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر و الالتزام الناتج المتمثل بدفعات الإيجار.

سيتم تطبيق هذه المعيار اعتبارا من 1 كانون الثاني 2019، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (11) - الترتيبات المشتركة - الحصص في المشاريع المشتركة

تتطلب التعديلات على معيار التقارير الدولي رقم (11) من المشغل تطبيق معيار التقارير الدولي رقم (3) "اندماج الأعمال" عند معالجة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة بحيث يمثل النشاط في العملية المشتركة أعمال تجارية. توضح هذه التعديلات ان الحصص السابقة في المشاريع المشتركة لا يتم اعادة قياسها عند الاستحواذ على حصص اضافية في نفس المشروع المشترك عند الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة. بالإضافة الى ذلك يشمل هذا المعيار الاستثناءات لهذه التعديلات بحيث لا يتم تطبيقها عندما تكون الاطراف التي تتقاسم السيطرة المشتركة مملوكة من نفس الشركة الأم.

تطبق التعديلات على كلا من الاستحواذ الاولي في العمليات المشتركة و الاستحواذ على الحصص الاضافية في نفس العمليات المشتركة.

يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي اعتبارا من 1 كانون الثاني 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع البنك أن يكون لهذه التعديلات أثر على القوائم المالية.

49- أرقام المقارنة

تم اعادة تبويب بعض ارقام القوائم المالية لعام 2014 لتتناسب مع تبويب ارقام القوائم المالية لعام 2015 ولم ينتج عن اعادة التبويب أي اثر على ارباح وحقوق الملكية لعام 2014.

بيانات الإفصاح





الالتزام والشفافية

الإقرارات

الإقرار الأول

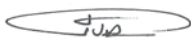
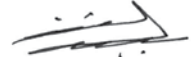
يقر أعضاء مجلس إدارة البنك بعدم وجود أية أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك خلال السنة المالية القادمة 2016.

الإقرار الثاني

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

الإقرار الثالث

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

الاسم	الصفة	التوقيع
معالي الدكتور ميشيل عيسى موسى مارتو	رئيس مجلس الإدارة	
الشيخ علي بن جاسم بن محمد آل ثاني	نائب رئيس مجلس الإدارة	
السيد عبدالله مبارك ناصر آل خليفة	عضو مجلس الإدارة	
السيد يوسف محمود حسين النعمة	عضو مجلس الإدارة	
السيد خالد ماجد محمد النعيمي	عضو مجلس الإدارة	
السيد رمزي طلعت عبدالجواد مرعي	عضو مجلس الإدارة	
السيد حمود جاسم محمد الفلاح	عضو مجلس الإدارة	
السيد سامي حسين منصور الأنبيعي	عضو مجلس الإدارة	
السيد محمد محمد علي بن يوسف	عضو مجلس الإدارة	
السيد اسماعيل عبدالله علي المسلاتي	عضو مجلس الإدارة	
الدكتور ياسر مناع العدوان	عضو مجلس الإدارة	
السيد فادي خالد مفلح العلاونة	عضو مجلس الإدارة	
الفاضل أحمد بن سعيد بن محمد الحرزي	عضو مجلس الإدارة	

الإقرار الرابع

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

الاسم	الصفة	التوقيع
معالي الدكتور ميشيل عيسى موسى مارتو	رئيس مجلس الإدارة	
السيد إيهاب غازي كامل السعدي	المدير العام	
السيد خالد محمود علي الذهبي	مساعد المدير العام / 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 وفرتها البنك خلال العام 2015 ما مجموعه 9200 فرصة تدريبية، وتم عقد ندوات داخلية متخصصة في مجال العمل المصرفي شارك فيها 574 موظفاً. كما وفر البنك خلال العام فرصة الالتحاق لنيل الشهادات الأكاديمية لـ 11 موظفاً والحصول على الشهادات المهنية لـ 15 موظفاً.

البيان	أعداد المشاركين
برامج التدريب التي عقدت في المركز التدريبي للبنك	1013
برامج التدريب التي عقدت بالتعاون مع معاهد التدريب المحلية المتخصصة	513
الدورات التدريبية الخارجية التي عقدت في الدول العربية والأجنبية	48
الندوات الداخلية	574
الالتحاق بدراسة الشهادات الأكاديمية	11
الالتحاق بدراسة الشهادات المهنية في مجالات عمل البنك المختلفة	15
المجموع	2174

وفيما يلي جدولاً يبين الدورات التي تم عقدها خلال العام 2015:

البيان	الفرص التدريبية
الدورات السلوكية	1414
الدورات الإدارية	160
دورات اللغة الإنجليزية	621
دورات تطبيقات الـ Microsoft Office	390
الدورات الوظيفية المتخصصة للفروع	4432
الدورات الوظيفية المتخصصة للإدارات	1409
أخرى	774
المجموع	9200

أعداد الموظفين

1. عدد موظفي مجموعة بنك الإسكان حسب فئات مؤهلاتهم العلمية، في نهاية العام 2015
بلغ عدد موظفي مجموعة بنك الإسكان 3783 موظفًا في نهاية عام 2015 موزعين حسب مؤهلاتهم العلمية على النحو التالي:

البنوك والشركات التابعة داخل وخارج الأردن										الفروع داخل وخارج الأردن				المؤهل العلمي
مكاتب التمثيل (ليبيا، العراق، الإمارات)	الشركة الأردنية للاستثمارات العقارية والخدمات التجارية	شركة المركز المالي الدولي	الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي	بنك الأردن الدولي / لندن	بنك الإسكان للتجارة والتمويل/ الجزائر	المصرف الدولي للتجارة والتمويل/ سورية	فرع البحرين	فروع فلسطين	فروع الأردن (الشركة الأم)					
-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	دكتورة				
-	-	2	4	6	6	7	4	13	146	ماجستير				
1	-	-	-	-	24	-	-	2	4	دبلوم عالي				
2	3	7	12	14	109	211	17	183	1770	بكالوريوس				
1	23	1	3	1	37	71	1	19	372	دبلوم				
3	441	2	5	21	66	62	5	31	66	ثانوية عامة				
7	467	12	24	42	242	351	27	248	2363	الاجموع				

2. عدد موظفي فروع الأردن، في نهاية العام 2015

بلغ عدد موظفي البنك داخل الأردن 2363 موظفاً، منهم 1117 موظفاً يعملون في دوائر ومراكز العمل المختلفة في الإدارة العامة، و1246 موظفاً يعملون في الفروع موزعين على النحو التالي:

العدد	اسم الفرع	العدد	اسم الفرع	العدد	اسم الفرع	العدد	اسم الفرع
11	أم السماق	4	المعبر الشمالي	12	الجبيهة	38	المركز الرئيسي
7	الأزرق الشمالي	7	الشونة الجنوبية	9	الفحيص	5	شارع سليمان النابلسي
8	حي معصوم	8	دير أبي سعيد	14	السلط	8	اللويدة
5	الأطفال	12	حكما	11	صويلح	11	المدينة
7	وادي صقرة	11	الحصن	9	سحاب	8	جبل عمان
10	القصر	7	حطين	10	أبو علندا	13	جبل الحسين
7	مدينة الحسن الصناعية	9	إيدون	11	الجويده	12	الوحدات
11	الرابية	7	المنشاع	11	مرج الحمام	5	مجمع انطلاق السفريات الخارجية
12	عبدالله غوشة	7	كفرجة	8	ناعور	13	ماركا
7	السوق المركزي	9	شارع فلسطين	7	الموقر	12	شارع قريش
14	دوار القبة	7	الكرامة	11	تلاع العلي	8	جبل التاج
15	إريد مول	8	عوجان	7	مدينة الملك عبدالله الثاني	12	حي الأمير حسن
11	زهرا	9	شارع الجيش	9	البقعة	11	الهاشمي الشمالي
14	المدينة المنورة	7	الكرمة	10	شارع الحرية	8	رأس العين
12	سيتي مول	8	اليرموك	4	المقابلين	8	الأشرفية
8	شارع المدينة الطبية	14	العقبة	9	القويسمة	8	الخواوز
7	المنطقة الحرة / الزرقاء	14	شويخ مول	13	البيادر	11	النزهة
7	حديقة بنك الاسكان / عبدون	9	الطفيلة	6	ضاحية الأمير راشد	13	المدينة الرياضية
8	الزرقاء الجديدة	9	معان	15	الزرقاء	8	السلام
8	ضاحية الياسمين	6	المدورة	18	إريد	12	المجمع التجاري
11	شارع مكة	12	الكرك	4	شارع الأمير نايف / إريد	8	شارع الأمير محمد
8	بوابة السلط	8	البوتاس	13	عجلون	11	طارق
15	تاج مول	8	البتراء	16	المفرق	10	أبو نصير
7	الجيزة	7	الشوبك	5	المجمع الغربي / المفرق	12	حي نزال
9	شارع الثلاثين / إريد	12	مؤتة	12	جرش	13	عبدون
7	الحسينية	7	الحسا	13	مادبا	20	بارك بلازا
5	الفرع المتنقل	9	الجبل الشمالي	9	دير علا	4	الصوفية
7	أتوستراد الزرقاء	13	المطار	7	الغوريبة	14	جاليريا مول
7	الخدمات البنكية الخاصة	8	الضليل	9	الرصيفة	14	الجاردنز
21	البنك الفوري	8	الإذاعة	12	الرمثا	10	الشميساني
1246	المجموع	12	البارحة	5	شارع الشهيد وصفي التل - الرمثا	11	قصر شبيب
		7	الشيدية	7	الشونة الشمالية	10	أم أذينة

3. عدد موظفي فروع فلسطين، في نهاية العام 2015

العدد	اسم الفرع
130	الإدارة الإقليمية
14	رام الله
10	غزة
14	نابلس
13	الخليل
7	حلحول
7	بئر زيت
4	خان يونس
12	جنين
10	بيت لحم
4	يطا
4	ترمسعيا
9	الظاهرية
10	الماصيون
248	المجموع

4. عدد موظفي المصرف الدولي للتجارة والتمويل/ سورية، في نهاية العام 2015

العدد	إسم الفرع	العدد	إسم الفرع	العدد	إسم الفرع
-	درعا *	10	المزة	174	الإدارة العامة
8	حماة	8	التجارة	18	الحجاز
6	محررة	8	الفردوس	15	الباكستان
-	الحسكة *	-	الزبداني *	8	داما روز
14	اللاذقية	2	حمص *	-	اليرموك *
9	السويداء	13	طرطوس	-	حوش بلاس *
6	القامشلي	15	فيصل	-	دوما *
-	دير الزور *	-	الشيراتون *	8	مشروع دمر
8	مساكن برزة	-	الجميلية *	6	الحريقة
351	المجموع	-	الشيخ نجار *	7	جرمانا
		-	شهباء مول *	8	قصاع

* الفروع مغلقة بسبب الأوضاع السائدة في سورية.

5. عدد موظفي بنك الإسكان للتجارة والتمويل/ الجزائر، في نهاية العام 2015

العدد	اسم الفرع
138	الإدارة العامة
27	دالي إبراهيم
14	البليدة
20	وهران
15	سطيف
13	دار البيضاء
8	بجاية
7	قسنطينة
242	المجموع

6. عدد موظفي الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي، في نهاية العام 2015

العدد	اسم الفرع
23	الإدارة العامة
1	مكتب إريد
24	المجموع

طبيعة عمل الشركات التابعة ومجالات نشاطها

اسم الشركة	نوع الشركة	النشاط الرئيسي	رأس المال المدفوع	نسبة مساهمة البنك
المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية	مساهمة مغفلة	الأعمال المصرفية التجارية	5.25 مليار ليرة سورية	49.1%
بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر	مساهمة عامة	الأعمال المصرفية التجارية	10 مليار دينار جزائري	85%
بنك الأردن الدولي / لندن	مساهمة خاصة	الأعمال المصرفية التجارية	65 مليون جنيه استرليني	75%
الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي	مساهمة خاصة	أعمال التأجير التمويلي	30 مليون دينار أردني	100%
شركة المركز المالي الدولي	ذات مسؤولية محدودة	أعمال الوساطة المالية	5 مليون دينار أردني	77.5%
الشركة الأردنية للاستثمارات العقارية والخدمات التجارية	ذات مسؤولية محدودة	إدارة موظفي الخدمات غير البنكية	40 ألف دينار أردني	100%

نبذة تعريفية عن مجلس الإدارة - كما في 2015/12/31

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 الإئتماء الصناعي خلال الفترة (1994 - 1997)**

*** نائب رئيس مجلس إدارة بنك الإئتماء 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:

*** رئيس لجنة الحاكمية المؤسسية**

عضويات في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

*** رئيس مجلس إدارة المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية**

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

*** رئيس مجلس إدارة بنك الأردن الدولي / لندن**

*** رئيس مجلس إدارة الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي**

*** رئيس هيئة مديري شركة المركز المالي الدولي**

*** نائب رئيس مجلس أمناء جامعة اليرموك**

*** عضو مجلس إدارة شركة الأردن الدولية للتأمين**

*** عضو مجلس أمناء مؤسسة الحسين للسرطان**

*** عضو هيئة مديري صندوق الحسين للإبداع والتفوق**

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

الشيخ علي بن جاسم بن محمد آل ثاني

المنصب: نائب رئيس مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: 1960/12/31

المؤهل العلمي: بكالوريوس اقتصاد وعلوم سياسية / عام 1983

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

* رئيس لجنة التدقيق

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

* رئيس مجلس إدارة شركة الملاحة القطرية

* عضو مجلس إدارة شركة الملاحة العربية / الكويت

* عضو مجلس إدارة شركة الشانزليه / باريس

* عضو مجلس إدارة المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية

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:

* رئيس اللجنة التنفيذية

* لجنة الترشيح والمكافآت

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

* عضو مجلس إدارة Ecobank

* عضو مجلس إدارة QNB كابيتال / قطر

* عضو مجلس إدارة QNB Al Ahli / مصر

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:

* رئيس لجنة إدارة المخاطر

* اللجنة التنفيذية

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

* عضو مجلس إدارة المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية

* رئيس مجلس الإدارة المنتخب لبنك قطر الوطني / سورية

* نائب رئيس مجلس الإدارة - بنك المنصور / العراق

* عضو مجلس إدارة مصرف التجارة والتنمية / ليبيا

السيد خالد ماجد محمد النعيمي

مثل بنك قطر الوطني

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: 1976/12/12

المؤهل العلمي: بكالوريوس إدارة / عام 2000

* مساعد المدير العام للخدمات المصرفية للفروع الخارجية بالإئابة

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

* اللجنة التنفيذية

* لجنة إدارة المخاطر

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى: لا يوجد

السيد رمزي طلعت عبد الجواد مرعي

مثل بنك قطر الوطني

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: 1966/1/2

المؤهل العلمي: ماجستير في المحاسبة / عام 1989

* مدير عام - الرقابة المالية / بنك قطر الوطني

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

* لجنة التدقيق

* لجنة الحاكمية المؤسسية

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

* عضو مجلس إدارة QNB كابيتال / قطر

* عضو مجلس إدارة QIHL - Luxembourg

* عضو مجلس إدارة QNB Al Ahli / مصر

السيد حمود جاسم محمد الفلاح

مثل 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 الحاكمية المؤسسية

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى: لا يوجد

السيد سامي حسين منصور الأنبجي

مثل المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: 1956/6/14

المؤهل العلمي: ماجستير اقتصاد / عام 1980

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

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

* اللجنة التنفيذية

* لجنة إدارة المخاطر

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى: لا يوجد

السيد محمد محمد علي بن يوسف

مثل المصرف الليبي الخارجي

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: 1960/12/5

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

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

* محاسب ومراجع قانوني عربي / عام 2004

* محاسب ومراجع قانوني ليبي / عام 1993

* مدير عام المصرف الليبي القطري من 2010/02/17 حتى 2010/12/31

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

* رئيس لجنة الترشيح والمكافآت

* لجنة التدقيق

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

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

* رئيس لجنة المكافآت والترشيحات بالمصرف العربي للإستثمار والتجارة الخارجية.

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

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

* عضو مجلس إدارة بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر.

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

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

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

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

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

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

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

عضويات في هيئات ومجالس إدارات سابقة

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

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

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

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

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

* رئيس الجمعية العمومية - اتحاد المصارف العربية / بيروت 2009.

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

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

* رئيس لجنة قانون التأجير التمويلي / ليبيا.

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

* نائب رئيس مجلس إدارة مصرف أفريقيا الاستوائية / أوغندا.

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

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

* عضو مجلس إدارة الشركة الليبية للتأجير التمويلي.

السيد اسماعيل عبدالله علي المسلاتي

مثل المصرف الليبي الخارجي

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: 1956/3/17

المؤهل العلمي: بكالوريوس إدارة أعمال

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

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

* اللجنة التنفيذية

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

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

* عضو مجلس إدارة مصرف شنقيط / موريتانيا 2007 - 2012.

الأستاذ الدكتور ياسر مناع العدوان

مثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: 1953/1/16

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

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

* لجنة التدقيق

* لجنة الحاكمية المؤسسية

عضويات في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

* رئيس مجلس إدارة شركة توزيع الكهرباء 2011-2015.

* رئيس مجلس إدارة شركة المملكة لاستثمارات الطاقة 2011-2012.

* رئيس صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي 2011-2012.

* مدير عام المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي 1999-2000.

* رئيس مجلس إدارة الشركة الوطنية للتنمية 1999-2011.

* عضو مجلس إدارة شركة البرومين- بوتاس 2000.

* نائب رئيس جامعة اليرموك 1994-1999.

* نائب رئيس مجلس إدارة شركة الفوسفات 1999-2000.

* نائب رئيس مجلس الاعتماد/التعليم العالي 1998-2001.

* عضو مجلس أمناء الجامعة الأردنية 2008-2014.

* عضو مجلس إدارة بنك الإنماء الصناعي 1999-2000.

* عضو مجلس إدارة البنك التجاري 2015.

* عضو مجلس إدارة بنك الإسكان 1999-2000.

* أستاذ الإدارة وتحليل السياسات- كلية الأعمال الجامعة الأردنية / 2015.

* عضو لجنة إدارة صندوق استثمار الجامعة الأردنية 2008-2014.

* عضو لجنة صندوق استثمار جامعة آل البيت 2005-2007.

السيد فادي خالد مفلح العلاونه

مثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: 1976/1/21

المؤهل العلمي: ماجستير مالية / عام 2003

* مدير قسم المالية والقروض في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

* اللجنة التنفيذية

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى: لا يوجد

الفاضل أحمد بن سعيد بن محمد المحرزي

مثل وزارة المالية / سلطنة عُمان

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: 1961/11/23

المؤهل العلمي: ماجستير قانون / عام 2002

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

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

* لجنة إدارة المخاطر

* لجنة التدقيق

* لجنة الترشيح والمكافآت

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

* عضو مجلس إدارة بنك ظفار

* عضو مجلس إدارة الشركة العالمية لإدارة الفنادق

مركز كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة

الحصة في رأسمال البنك*	تصنيف العضو	الجهة التي يمثلها	تاريخ التعيين في المجلس	إسم عضو مجلس الإدارة
0.123%	غير تنفيذي - غير مستقل	نفسه	2004/4/8	معالي الدكتور ميشيل عيسى موسى مارتو
0.004%	غير تنفيذي - غير مستقل	نفسه	1997/5/5	الشيخ علي بن جاسم بن محمد آل ثاني
34.481%	غير تنفيذي - غير مستقل	بنك قطر الوطني	2008/1/31	السيد عبد الله مبارك ناصر آل خليفة
	غير تنفيذي - غير مستقل		2008/1/31	السيد يوسف محمود حسين النعومة
	غير تنفيذي - غير مستقل		2015/7/12	السيد خالد ماجد محمد النهيمي
	غير تنفيذي - غير مستقل		2014/3/9	السيد رمزي طلعت عبدالجواد مرعي
18.613%	غير تنفيذي - غير مستقل	شركة المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية	2009/4/5	السيد حمود جاسم محمد الفلاح
	غير تنفيذي - غير مستقل		2013/7/22	السيد سامي حسين منصور الأنبجي
16.181%	غير تنفيذي - غير مستقل	المصرف الليبي الخارجي	2007/6/14	السيد محمد محمد علي بن يوسف
	غير تنفيذي - غير مستقل		2012/6/25	السيد اسماعيل عبد الله علي السلاتي
15.392%	غير تنفيذي - غير مستقل	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن	2015/8/26	الدكتور ياسر مناع العدوان
	غير تنفيذي - غير مستقل		2013/4/16	السيد فادي خالد مفلح العلاونة
2.976%	غير تنفيذي - غير مستقل	وزارة المالية / سلطنة عمان	2005/4/2	الفاضل أحمد بن سعيد الجريزي

* 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
2015	2014	2015	2014		
-	-	310,000	310,000	أردنية	معالي الدكتور ميشيل عيسى موسى مارتو
-	-	10,000	10,000	قطرية	الشيخ علي بن جاسم بن محمد آل ثاني
-	-	-	-	قطرية	السيد عبد الله مبارك ناصر آل خليفة
-	-	-	-	قطرية	السيد يوسف محمود حسين النعمة
-	-	-	-	قطرية	السيد خالد ماجد محمد النعيمي
-	-	-	-	أردنية	السيد رمزي طلعت عبد الجواد مرعي
-	-	-	-	كويتية	السيد حمود جاسم محمد الفلاح
-	-	-	-	كويتية	السيد سامي حسين منصور الأنبيعي
-	-	-	-	ليبية	السيد محمد محمد علي بن يوسف
-	-	-	-	ليبية	السيد اسماعيل عبدالله علي المسلاتي
-	-	-	-	أردنية	الدكتور ياسر مناع العدوان
-	-	-	-	أردنية	السيد فادي خالد مفلح العلوانة
-	-	-	-	عمانية	الفاضل أحمد بن سعيد المحرزي

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

القروض الممنوحة من البنك لأعضاء مجلس الإدارة: لا يوجد

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

اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه

أولاً: اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة 7 اجتماعات خلال عام 2015، وفيما يلي جدولاً يبين حضور الأعضاء لهذه الاجتماعات.

عدد مرات الحضور	إسم عضو مجلس الإدارة
7	معالي الدكتور ميشيل عيسى مارتو
5	الشيخ علي بن جاسم آل ثاني
5	السيد عبد الله مبارك آل خليفة
5	السيد يوسف محمود النعمة
1	السيد خالد ماجد النعيمي*
6	السيد رمزي طلعت مرعي
7	السيد حمود جاسم الفلاح
6	السيد سامي حسين الأنبيعي
6	السيد محمد محمد بن يوسف
7	السيد اسماعيل عبدالله المسلاتي
2	الدكتور ياسر مناع العدوان**
7	السيد فادي خالد العللونة
7	الفاضل أحمد بن سعيد الحرزي

* تم تسمية السيد خالد النعيمي مثلاً لبنك قطر الوطني بتاريخ 2015/7/12 بديلاً للسيد علي المهدي الذي حضر اجتماعين.

** تم تسمية الدكتور ياسر العدوان مثلاً للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي بتاريخ 2015/8/26 بديلاً للسيد جهاد الشرع الذي حضر خمس اجتماعات.

ثانياً: اجتماعات اللجنة التنفيذية

عقدت اللجنة التنفيذية 4 اجتماعات خلال عام 2015، وفيما يلي جدولاً يبين حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

عدد مرات الحضور	إسم عضو مجلس الإدارة
4	السيد عبدالله مبارك آل خليفة
-	السيد يوسف محمود النعمة *
1	السيد خالد ماجد النعيمي**
1	السيد سامي حسين الأنبيعي
4	السيد إسماعيل عبدالله المسلاتي
4	السيد فادي خالد العللونة

* تم تسمية السيد يوسف النعمة عضواً في اللجنة بتاريخ 2015/9/30 بديلاً للسيد رمزي مرعي الذي حضر ثلاث اجتماعات.

** تم تسمية السيد خالد النعيمي عضواً في اللجنة بتاريخ 2015/9/14.

ثالثاً: اجتماعات لجنة التدقيق

عقدت لجنة التدقيق 5 اجتماعات خلال عام 2015، وفيما يلي جدولاً يبين حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

عدد مرات الحضور	إسم عضو مجلس الإدارة
5	الشيخ علي بن جاسم آل ثاني
2	السيد رمزي طلعت مرعي*
5	السيد حمود جاسم الفلاح
4	السيد محمد محمد بن يوسف
2	الدكتور ياسر مناع العدوان**
5	الفاضل أحمد بن سعيد الحرزي

* تم تسمية السيد رمزي مرعي عضواً في اللجنة بتاريخ 2015/9/30 بدلاً للسيد يوسف النعمه الذي حضر اجتماعين.

** تم تسمية الدكتور ياسر العدوان عضواً في اللجنة بتاريخ 2015/9/30 بدلاً للسيد جهاد الشرع الذي حضر اجتماعين.

رابعاً: اجتماعات لجنة الترشيح والمكافأة

عقدت لجنة الترشيح والمكافأة اجتماعين خلال عام 2015، وفيما يلي جدولاً يبين حضور أعضاء اللجنة لهذين الاجتماعين.

عدد مرات الحضور	إسم عضو مجلس الإدارة
2	السيد محمد محمد بن يوسف
1	السيد عبدالله مبارك آل خليفة*
2	الفاضل أحمد بن سعيد الحرزي

* تم تسمية السيد عبدالله آل خليفة عضواً في اللجنة بتاريخ 2015/9/30 بدلاً للسيد علي المهدي الذي حضر اجتماعاً واحداً.

خامساً: اجتماعات لجنة إدارة المخاطر

عقدت لجنة إدارة المخاطر 3 اجتماعات خلال عام 2015، وفيما يلي جدولاً يبين حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

عدد مرات الحضور	الإسم
3	السيد يوسف محمود النعمه
-	السيد خالد ماجد النعيمي *
3	الفاضل أحمد بن سعيد الحرزي
3	السيد سامي حسين الأنبعي
3	السيد المدير العام

* تم تسمية السيد خالد النعيمي عضواً في اللجنة بتاريخ 2015/9/30 بدلاً للسيد علي المهدي الذي حضر اجتماعين.

سادساً: اجتماعات لجنة الحاكمية المؤسسية

عقدت لجنة الحاكمية المؤسسية اجتماعين خلال عام 2015، وفيما يلي جدولاً يبين حضور أعضاء اللجنة لهذين الاجتماعين.

عدد مرات الحضور	إسم عضو مجلس الإدارة
2	معالي الدكتور ميشيل عيسى مارتو
1	السيد رمزي طلعت مرعي*
2	السيد حمود جاسم الفلاح
1	الدكتور ياسر مناع العدوان**
2	السيد المدير العام

* تم تسمية السيد رمزي مرعي عضواً في اللجنة بتاريخ 2015/9/30 بدلاً للسيد عبدالله آل خليفة الذي حضر اجتماعاً واحداً.

** تم تسمية الدكتور ياسر العدوان عضواً في اللجنة بتاريخ 2015/9/30 بدلاً للسيد جهاد الشرع الذي حضر اجتماعاً واحداً.

نبذة تعريفية عن الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية - كما في 2015/12/31

المنصب: المدير العام "بالوكالة"

السيد إيهاب غازي كامل السعدي

تاريخ الميلاد: 1962/10/2

تاريخ التعيين: 2013/11/25

المؤهل العلمي: ماجستير إدارة مالية / عام 1990

المؤهل المهني:

* شهادة (CPA) Certified Public Accountant / عام 1991

عمل السيد إيهاب السعدي عام 1990 مع شركة Grant Thornton في شيكاغو ومن ثم عمل لدى شركة آرثر أندرسن في كل من عمان ودبي لعدة سنوات في مجال الـ Investment Banking. ويتمتع السيد إيهاب السعدي بخبرات واسعة ومميزة في العمل المصرفي، حيث أن السيد إيهاب السعدي كان قد عمل لدى بنك الإسكان للتجارة والتمويل بمنصب مدير تنفيذي/ الاستثمار وتمويل المشاريع الكبيرة خلال الفترة 2001-2008، ثم عاد والتحق بالبنك في عام 2013 بمنصب مساعد المدير العام لشؤون الاستثمار وتمويل المشاريع الكبيرة، وتولى منصب رئيس المجموعة المصرفية (CBO) في حزيران 2015 إلى أن استلم منصب المدير العام "بالوكالة" بتاريخ 2015/11/15.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

* عضو لجنة إدارة المخاطر

* عضو لجنة الحوكمة المؤسسية

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

* نائب رئيس مجلس إدارة الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي / الأردن

* عضو مجلس إدارة بنك الأردن الدولي / لندن

* عضو مجلس إدارة المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية

* عضو مجلس إدارة بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر

* عضو مجلس إدارة شركة كريف - الأردن

* عضو مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن

* عضو مجلس إدارة شركة سرايا العقبة عن صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي/الأردن من 2007 الى 2013

* عضو مجلس إدارة شركة فلسطين للتنمية والاستثمار PADICO من 2005 الى 2007

* عضو مجلس إدارة شركة جوردانفست من 2004 الى 2005

المنصب: نائب المدير العام / الأعمال المصرفية

السيد إيهاب غازي كامل السعدي

شغل هذا المنصب من تاريخ 2015/6/4 وحتى 2015/11/14، وتولى مهام هذا المنصب بالإضافة إلى وظيفته مدير عام "بالوكالة" منذ تاريخ 2015/11/15.

المنصب: نائب المدير العام / العمليات
السيد أسامه جميل أحمد الحاج يحيى

تاريخ الميلاد: 1963/11/22

تاريخ التعيين: 1988/8/11

المؤهل العلمي: ماجستير علوم مالية ومصرفية / عام 1995

المؤهل المهني:

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

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

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

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

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك: لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

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

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

* عضو مجلس إدارة شركة الشرق الأوسط لخدمات الدفع.

المنصب: مساعد المدير العام / التمويل الاستثماري

السيد إيهاب غازي كامل السعدي

شغل هذا المنصب من تاريخ 2013/11/25 وحتى 2015/6/3, وتولى مهام هذا المنصب بالإضافة إلى وظيفته نائب المدير العام / الأعمال المصرفية حتى تاريخ 2015/11/14.

المنصب: مساعد المدير العام / الأعمال المصرفية للشركات

السيد محمد علي محمد إبراهيم

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

* عضو جمعية المصدرين الأردنيين

المنصب: مساعد المدير العام / الخزينة

السيد رياض علي أحمد طويل

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 / الخزينة.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

* عضو مجلس إدارة شركة الضمان للاستثمار

* عضو مجلس إدارة شركة مغنيسيا الأردن

* عضو هيئة مديري شركة المركز المالي الدولي

المنصب: مساعد المدير العام / الخدمات المصرفية للأفراد

السيد أيمن عبدالله صالح عبدالله

تاريخ الميلاد: 1962/4/1

تاريخ التعيين: 1989/1/18

المؤهل العلمي: بكالوريوس محاسبة / عام 1986

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

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

نائب رئيس هيئة المديرين - الشركة الأردنية للاستثمارات العقارية

المنصب: مساعد المدير العام / المخاطر

السيد عادل إبراهيم جبر أسعد

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 / المخاطر. يذكر أن السيد عادل حصل عام 2001 على منحة Fulbright ممثلاً عن الأردن للدراسة والتدريب في جامعة بوسطن في الولايات المتحدة الأمريكية حصل خلالها على تدريب في البنك الفيدرالي الأمريكي. والبنك الدولي. وهيئة الأوراق المالية الأمريكية. كما عمل في إدارة المخاطر في Citizens Bank في الولايات المتحدة الأمريكية وحصل على دورات في مؤسسات مرموقة أخرى.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

* عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري

* عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لضمان القروض

المنصب: مساعد المدير العام / المالية

السيد خالد محمود علي الذهبي

تاريخ الميلاد: 1963/6/20

تاريخ التعيين: 1985/8/3

المؤهل العلمي: بكالوريوس محاسبة / عام 1985

المؤهل المهني: CPA / عام 1995

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

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

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

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

المنصب: المدقق العام
الدكتور محمد عبد الفتاح محمد تركي

تاريخ الميلاد: 1963/4/19

تاريخ التعيين: 1988/12/3

المؤهل العلمي: دكتوراة تمويل / عام 2006

عمل الدكتور محمد تركي لدى بنك الإسكان للتجارة والتمويل فترة تزيد عن سبعة 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

المنصب: مدير تنفيذي / دائرة العمليات
السيد إبراهيم أحمد إبراهيم حماد

تاريخ الميلاد: 1965/1/12

تاريخ التعيين: 1990/3/10

المؤهل العلمي: ماجستير علوم مالية ومصرفية / عام 1996

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

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك: لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى: لا يوجد

المنصب: مدير تنفيذي / دائرة المخاطر
السيد محمود محمد داود الأدغم

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 بنك الإسكان للتجارة والتمويل وقد تركزت في مجال التدقيق الداخلي في عدد من البنوك المحلية والخارجية. حيث بدأ مسيرته المصرفية عام 1995 في بنك الإسكان للتجارة والتمويل كمدقق داخلي لعمليات الائتمان والمخاطر. وفي عام 2006 عمل مدير تدقيق لعمليات الائتمان والمخاطر لدى بنك الدوحة والبنك الأردني الكويتي. ثم انضم في عام 2007 إلى البنك العربي في سورية وشغل منصب مدير التدقيق الداخلي لمدة تزيد عن ثلاث سنوات. ليعود ويلتحق ببنك الإسكان في عام 2010 مديراً تنفيذياً لدائرة المخاطر.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

لا يوجد

المنصب: مدير تنفيذي / دائرة مراقبة الامتثال

السيد نايف هاشم نايف الحسين

تاريخ الميلاد: 1979/10/14

تاريخ التعيين: 2013/7/15

المؤهل العلمي: ماجستير اقتصاد مالي / عام 2005

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

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

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

لا يوجد

المنصب: المستشار القانوني

السيد وائل إسماعيل محمود عصفور

تاريخ الميلاد: 1972/7/26

تاريخ التعيين: 2008/6/1

المؤهل العلمي: بكالوريوس حقوق / عام 1994

الخبرات العملية

* عضو نقابة المحامين الأردنيين منذ عام 1994

* مساعد أمين سر مجلس إدارة بنك الإسكان منذ عام 2009

* مستشار قانوني / شركة المركز المالي الدولي منذ عام 2007

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

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

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

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

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

لا يوجد

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء الإدارة التنفيذية العليا وأقاربهم

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل الزوجة والأولاد المقصر	عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل الزوج	عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل العضو	عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل الزوج	الجنسية	المنصب	إسم عضو الإدارة العليا
2015	2014	2015	2014			
-	-	-	-	أردنية	المدير العام «بالوكالة»	السيد إيهاب غازي كامل السعدي
-	-	-	-	أردنية	نائب المدير العام / العمليات	السيد أسامه جميل أحمد الحاج يحيى
-	-	-	-	أردنية	مساعد المدير العام / الأعمال المصرفية للشركات	السيد محمد علي محمد إبراهيم
-	-	-	-	أردنية	مساعد المدير العام / الخزينة	السيد رياض علي أحمد طويل
-	-	-	-	أردنية	مساعد المدير العام / الخدمات المصرفية للأفراد	السيد أيمن عبد الله صالح عبد الله
-	-	-	-	أردنية	مساعد المدير العام / المخاطر	السيد عادل إبراهيم جبر أسعد
-	-	2,000	2,000	أردنية	مساعد المدير العام / المالية	السيد خالد محمود علي الذهبي
-	-	-	-	أردنية	المحقق العام	الدكتور محمد عبد الفتاح محمد تركي
-	-	4,050	4,050	أردنية	مدير تنفيذي / دائرة العمليات	السيد إبراهيم أحمد إبراهيم حماد
-	-	-	-	أردنية	مدير تنفيذي / دائرة المخاطر	السيد محمود محمد داود الأذغم
-	-	-	-	أردنية	مدير تنفيذي / دائرة مراقبة الامتثال	السيد نايف هاشم نايف الحسين
-	-	-	-	أردنية	الاستشار القانوني	السيد وائل إسماعيل محمود عصفور

الشركات المسيطر عليها من قبل أعضاء الإدارة التنفيذية العليا وأقاربهم

الشركات المسيطر عليها من قبل الزوجة والأولاد القصر	الشركات المسيطر عليها من قبل العضو		الجنسية	المنصب	إسم عضو الإدارة العليا
	2015	2014			
-	-	-	أردنية	المدير العام «بالوكالة»	السيد إيهاب غازي كامل السعدي
-	-	-	أردنية	نائب المدير العام / العمليات	السيد أسامه جميل أحمد الحاج يحيى
-	-	-	أردنية	مساعد المدير العام / الأعمال المصرفية للشركات	السيد محمد علي محمد إبراهيم
-	-	-	أردنية	مساعد المدير العام / الخزينة	السيد رياض علي أحمد طويل
-	-	-	أردنية	مساعد المدير العام / الخدمات المصرفية للأفراد	السيد أيمن عبد الله صالح عبد الله
-	-	-	أردنية	مساعد المدير العام / المخاطر	السيد عادل إبراهيم جبر أسعد
-	-	-	أردنية	مساعد المدير العام / المالية	السيد خالد محمود علي الذهبي
-	-	-	أردنية	المحقق العام	الدكتور محمد عبد الفتاح محمد تركي
-	-	-	أردنية	مدير تنفيذي / دائرة العمليات	السيد إبراهيم أحمد إبراهيم حماد
-	-	-	أردنية	مدير تنفيذي / دائرة المخاطر	السيد محمود محمد داود الأدهم
-	-	-	أردنية	مدير تنفيذي / دائرة مراقبة الامتثال	السيد نايف هاشم نايف الحسين
-	-	-	أردنية	المستشار القانوني	السيد وائل إسماعيل محمود عصفور

سياسة المكافآت

يعتمد البنك سياسة مكافآت تركز على خفض 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.

مزایا ومكافآت كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة خلال عام 2015

(دينار)						
الإسم	المنصب	الرواتب السنوية الإجمالية	بدل التنقلات السنوية	المكافآت السنوية	نفقات السفر السنوية	إجمالي الزياا السنوية
معالي الدكتور ميشيل عيسى موسى مارتو	رئيس مجلس الإدارة	-	138,000	5,000	9,750	152,750
الشيخ علي بن جاسم بن محمد آل ثاني	نائب رئيس مجلس الإدارة	-	169,430	5,000	12,395	186,825
بنك قطر الوطني وميثله:						
السيد علي احمد الكواري **	عضو مجلس الإدارة	-	-	714	-	714
السيد عبد الله مبارك ناصر آل خليفة	عضو مجلس الإدارة	-	163,930	5,000	7,704	176,634
السيد يوسف محمود حسين النعeme	عضو مجلس الإدارة	-	152,930	5,000	5,503	163,433
السيد خالد ماجد محمد النعيمي**	عضو مجلس الإدارة	-	47,548	-	2,201	49,749
السيد رمزي طلعت عبدالجواد مرعي	عضو مجلس الإدارة	-	174,930	4,286	8,804	188,020
السيد علي راشد علي الهندي ***	عضو مجلس الإدارة	-	81,430	5,000	2,201	88,631
السيد خالد أحمد خليفة السادة ****	عضو مجلس الإدارة	-	5,500	-	-	5,500
الجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية وميثله:						
السيد حمود جاسم محمد الفلاح	عضو مجلس الإدارة	-	180,430	5,000	9,348	194,778
السيد سامي حسين منصور الأنيعي	عضو مجلس الإدارة	-	152,930	5,000	5,318	163,248
المصرف الليبي الخارجي وميثله:						
السيد محمد محمد علي بن يوسف	عضو مجلس الإدارة	-	169,430	5,000	8,686	183,116
السيد اسماعيل عبدالله علي السلاتي	عضو مجلس الإدارة	-	174,930	5,000	12,131	192,061
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن وميثله:						
الدكتور ياسر مناع العدوان ****	عضو مجلس الإدارة	-	42,800	-	-	42,800
السيد فادي خالد مفلح العلاونة	عضو مجلس الإدارة	-	171,480	5,000	2,350	178,830
السيد جهاد علي أحمد الشرح ****	عضو مجلس الإدارة	-	128,680	5,000	2,350	136,030
وزارة المالية / سلطنة عمان وميثله:						
الفاضل أحمد بن سعيد الحزري	عضو مجلس الإدارة	-	180,430	5,000	23,784	209,214

* كافة المبالغ البينة في الجدول تدفع للمؤسسة التي يمثها عضو مجلس الإدارة وليس له شخصياً.

** انتهت تسمية السيد علي الكواري ميثلاً عن بنك قطر الوطني بتاريخ 2014/3/9 .

*** تم تعيين السيد خالد النعيمي ميثلاً عن بنك قطر الوطني اعتباراً من تاريخ 2015/7/12 بدلاً من السيد علي الهندي.

**** تم تعيين السيد خالد السادة ميثلاً عن بنك قطر الوطني من تاريخ 2015/4/24 الى تاريخ 2015/5/28.

***** تم تعيين الدكتور ياسر العدوان ميثلاً عن المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن اعتباراً من تاريخ 2015/8/26 بدلاً من السيد جهاد الشرح.

(دينار)

مزاياء ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا خلال عام 2015

إجمالي المزايا السنوية	نفقات السفر السنوية	المكافآت السنوية	بدل التنقلات السنوية	الرواتب السنوية الإجمالية	المنصب	الاسم
287,652	3,915	70,920	2,880	209,937	المدير العام "بالوكالة"	السيد إيهاب غازي كامل السعدي*
855,840	6,750	461,227	-	387,863	المدير العام	السيد عمر زهير عبدالفتاح ملحقس*
304,256	800	86,970	2,880	213,607	نائب المدير العام / العمليات	السيد أسامة جميل أحمد الحاج يحيى
151,087	695	94,028	720	55,644	نائب المدير العام / الأعمال المصرفية	السيد سيزر هاني عزيز قولاجن**
228,550	-	47,345	2,880	178,324	مساعد المدير العام / الأعمال المصرفية للشركات	السيد محمد علي محمد إبراهيم
192,040	1,400	39,387	2,880	148,373	مساعد المدير العام / الخزينة	السيد رياض علي أحمد طويل
186,078	1,600	37,923	2,880	143,675	مساعد المدير العام / الخدمات المصرفية للأفراد	السيد أين عبدالله صالح عبدالله
185,340	4,200	37,195	2,880	141,066	مساعد المدير العام / الخطر	السيد عادل إبراهيم جبر أسعد
183,341	2,200	37,195	2,880	141,066	مساعد المدير العام / المالية	السيد خالد محمود علي الذهبي
168,423	5,600	33,377	2,880	126,566	المحقق العام	الدكتور محمد عبدالفتاح محمد تركي
77,502	-	11,340	1,200	64,962	مدير تنفيذي / دائرة العمليات	السيد إبراهيم أحمد إبراهيم حماد***
74,469	-	20,055	700	53,714	مدير تنفيذي / دائرة العمليات	السيد توفيق سلامة توفيق سلامة***
78,572	-	12,530	1,200	64,842	مدير تنفيذي / دائرة الخطر	السيد محمود محمد داود الأذغم
70,161	3,200	11,340	1,200	54,421	مدير تنفيذي / دائرة مراقبة الامتثال	السيد نايف هاشم نايف الحسين
104,505	-	18,015	1,200	85,290	المستشار القانوني	السيد وائل إسماعيل محمود عصفور

* تم تعيين السيد إيهاب السعدي بتاريخ 2015/11/15 بدلاً من السيد عمر ملحقس الذي استقال بتاريخ 2015/11/9.

** استقال السيد سيزر قولاجن من البنك اعتباراً من تاريخ 2015/4/1.

*** تم تعيين السيد إبراهيم حماد بدلاً من السيد توفيق سلامة اعتباراً من تاريخ 2015/8/1.

المساهمين الذين يملكون 1% أو أكثر من رأسمال البنك

2015				2014				الاسم
طبيعة الرهن على المساهمات (كلي/جزئي)	المستفيد النهائي	النسبة إلى رأس المال	عدد الأسهم	طبيعة الرهن على المساهمات (كلي/جزئي)	المستفيد النهائي	النسبة إلى رأس المال	عدد الأسهم	
-	بنك قطر الوطني	34.481%	86,892,662	-	بنك قطر الوطني	34.481%	86,892,662	بنك قطر الوطني
-	المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية	18.613%	46,904,045	-	المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية	18.613%	46,904,045	المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية
-	المصرف الليبي الخارجي	16.181%	40,776,143	-	المصرف الليبي الخارجي	16.181%	40,776,143	المصرف الليبي الخارجي
-	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي/الأردن	15.392%	38,788,265	-	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي/الأردن	15.389%	38,780,231	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن
-	شركة الاستثمارات الخارجية الإيرانية	4.625%	11,655,441	-	شركة الاستثمارات الخارجية الإيرانية	4.510%	11,364,996	شركة الاستثمارات الخارجية الإيرانية
-	وزارة المالية / سلطنة عمان	2.976%	7,500,000	-	وزارة المالية / سلطنة عمان	2.976%	7,500,000	وزارة المالية / سلطنة عمان
		92.268%	232,516,556			92.150%	232,218,077	الجميع

عدد المساهمين الأردنيين 2739 مساهماً تشكل نسبة ملكيتهم من رأس المال 19.4%.
عدد المساهمين العرب والأجانب 466 مساهماً تشكل نسبة ملكيتهم من رأس المال 80.6%.

كشف التوزيع النسبي لفئات المساهمين كما هو الوضع بتاريخ 2015/12/31

فئة المساهمين	عدد المساهمين	مجموع الأسهم للفئة	النسبة الى رأس المال
1 - 1,000	2,233	643,485	%0.255
1,001 - 10,000	802	2,461,781	%0.977
10,001 - 100,000	134	3,656,964	%1.451
100,001 - 1,000,000	24	6,763,860	%2.684
1,000,001 - 10,000,000	2	3,150,655	%1.250
أكثر من عشرة ملايين سهم	*6	235,323,255	%93.383
المجموع	3,201	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 2015

البيان	الحصة السوقية
الموجودات	%15.0
إجمالي ودائع العملاء	%15.5
القروض والتسهيلات الائتمانية	%13.6

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 أو الإيرادات.

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

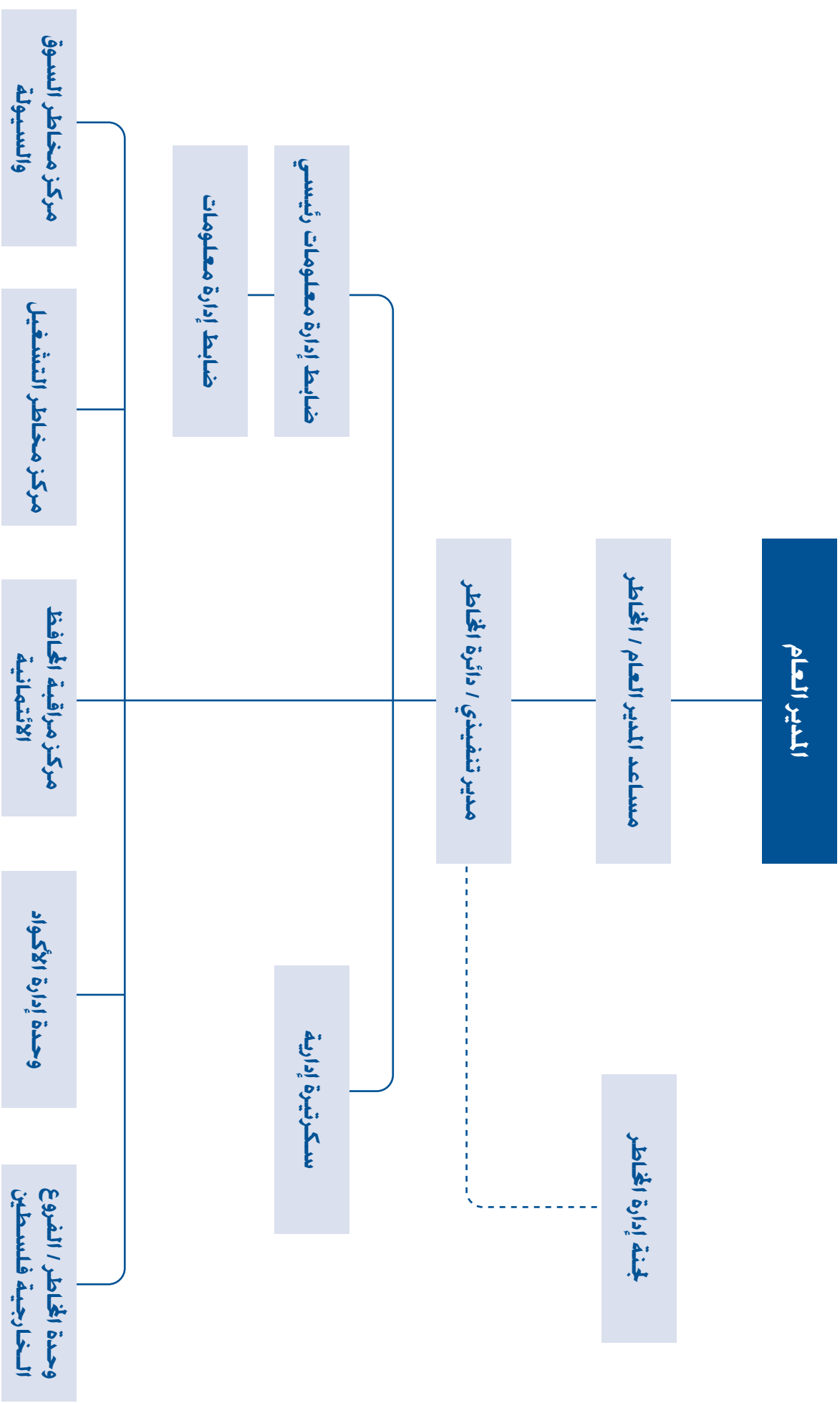
لا يتمتع البنك أو أي من منتجاته بأية حماية حكومية أو امتيازات بموجب القوانين والأنظمة. ولم يحصل البنك على براءات اختراع أو حقوق امتياز.

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

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

إدارة المخاطر في البنك

يتعرض البنك بطبيعة عمله لمجموعة من المخاطر. وهذه المخاطر مبينة في الإيضاح رقم 40 الوارد في القوائم المالية لعام 2015. ويتم إدارة المخاطر في البنك من خلال دائرة إدارة المخاطر وهي دائرة مستقلة عن أنشطة العمل لدى البنك وتقوم بإدارة مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية وفق منهجية متكاملة ومركزة داخل البنك مع وجود أنظمة تساعد على إدارة المخاطر. وترتبط دائرة إدارة المخاطر إدارياً بالمدیر العام ووظيفياً بلجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة. ويظهر الشكل التالي الهيكل التنظيمي لهذه الدائرة:



الإجازات التي حققها البنك مدعمة بالأرقام، ووصف للأحداث الهامة التي مر بها البنك خلال عام 2015
مبينة في تحليل الأداء المالي للبنك.

الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال العام 2015 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 2015
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 2016.

أتعاب المدققين لعام 2015

(دينار)

المجموع	استشارات وأتعاب أخرى	أتعاب التدقيق	البيان
145,205	38,279	106,926	فروع الأردن
55,230	27,931	27,299	فروع فلسطين
33,729	1,880	31,849	فرع البحرين
45,092	-	45,092	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية
62,994	-	62,994	بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر
169,003	21,440	147,563	بنك الأردن الدولي / لندن
4,583	-	4,583	الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي
8,105	3,522	4,583	شركة المركز المالي الدولي
2,131	-	2,131	الشركة الأردنية للاستثمارات العقارية والخدمات التجارية
526,072	93,052	433,020	المجموع

التبرعات والمنح لعام 2015

1- التبرعات النقدية

بلغت قيمة التبرعات النقدية التي قدمها البنك خلال العام 2015 حوالي 1.1 مليون دينار. وفيما يلي جدولاً يبين الجهات الرئيسية التي تم التبرع لها:

(دينار)

الجهة المتبرع لها	مبلغ التبرع	الجهة المتبرع لها	مبلغ التبرع
مساهمة البنك في كلفة رعاية حديقة عبدون	240,000	صندوق الأمان لمستقبل الأيتام	18,000
القيادة العامة للقوات المسلحة الأردنية / الجيش العربي	100,000	منتدى الفكر العربي	15,000
الصندوق الأردني الهاشمي للتنمية البشرية	75,000	مدرسة البكالوريا	15,000
King's Academy	56,723	جمعية قرى الأطفال SOS الأردنية (كفالة بيت)	15,000
مؤسسة الحسين للسرطان	50,000	المعهد الملكي للدراسات الدينية	15,000
مديرية الأمن العام	42,000	صندوق الشهيد معاذ الكساسبة	14,000
مؤسسة نهر الأردن	30,000	تكية أم علي	10,000
شركة أصدقاء مهرجانات الأردن	25,000	جمعية سنابل للرعاية الصحية	10,000
مهرجان جرش للثقافة والفنون	20,000	بلدية معان	10,000
جمعية رعاية وتأهيل مبدعي التوحيد	20,000	جمعية الحسين / مركز الأردن للتدريب والدمج الشامل	10,000
معهد غرب آسيا وشمال أفريقيا	20,000	أخرى	230,736
مؤتمر الميثاق الاقتصادي العربي	20,000	المجموع	1,061,459

2- التبرعات العينية

بلغت القيمة الدفترية للمواد العينية التي تم التبرع بها خلال عام 2015 حوالي 4 آلاف دينار. علماً بأن القيمة الاسمية لهذه المواد بلغت حوالي 398 ألف دينار. والمواد العينية المتبرع بها هي عبارة عن أجهزة حاسوب وأثاث وآلات. والجداول التالية تبين أهم الجهات التي تم التبرع لها في الأردن:

الجهة المتبرع لها	الجهة المتبرع لها
مبادرة مركز طلال أبو غزالة لإعادة تهيئة الحواسيب، وتوزيعها على الجمعيات الخيرية والمدارس	مدرسة اللين الثانوية للبنات
جمعية جدارا لأصدقاء الآثار والتراث / حكما	مدرسة أم كلثوم الأساسية / الشونة الجنوبية
جمعية خرجا الخيرية / حكما	مدرسة الروضة الأساسية للبنين / الشونة الجنوبية
جمعية الكتلة محافظة جرش	مدرسة الاستقلال جماعين / نابلس
جمعية سيدات جرش الخيرية	مدرسة ضرار بن الأزور الأساسية للبنين / البتراء
الجمعية التعاونية لمستخدمي المياه / إربد	نادي الراية الهاشمية
جمعية المشرفة للتنمية الاجتماعية	نادي الفيحاء الرياضي
جمعية مناجم الشيدية التعاونية	نادي المستقبل للاعاقبة الحركية
بلدية الضليل	نادي عجلون الرياضي
بلدية الخالدية	مديرية زراعة محافظة عجلون
بلدية الرصيفة	مكتب بريد الرمثا
بلدية الرمثا	فرقة دير علا للتراث والفنون الشعبية

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

- 1- كما هو مبين في الإيضاح رقم 38 الوارد في القوائم المالية لعام 2015، فقد قام البنك بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية. إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للجهات ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.
- 2- قام البنك خلال عام 2015 بالدخول في عقود مع الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي " شركة تابعة " لتمويل شراء آلات عد نقد بمبلغ 258,880 دينار.

مساهمة البنك في حماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي

واصل البنك خلال عام 2015 دعمه للمبادرات البيئية في المملكة. حيث ساهم في تمويل كلفة رعاية حديقة بنك الإسكان في منطقة عبدون. كما عقد البنك اتفاقيات مع بعض الشركات التي توفر الحلول البديلة للطاقة وذلك لتقديم التمويل اللازم للمواطنين الراغبين بشراء خدمات ومنتجات هذه الشركات.

كما استمر البنك خلال العام بتبني سياسات هادفة في مجال ترشيد استهلاك الطاقة والمياه من خلال تطبيق التقنيات الحديثة في هذا المجال في الفروع والإدارات المنتشرة في أنحاء المملكة. وتجدر الإشارة إلى أن البنك قام خلال عام 2015 بتطبيق مشروع توليد الكهرباء باستخدام الألواح الشمسية photo cell في أحد فروع.

الالتزام بميثاق التحكم المؤسسي

لم يتم الالتزام بنصوص ميثاق التحكم المؤسسي من حيث:

• عدد الأعضاء المستقلين في تشكيلة مجلس الإدارة.

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

وذلك بسبب أن تركيبة هيكل رأس المال لدى البنك لها خصوصية من حيث أن ستة مساهمين من ذوي الشخصيات الاعتبارية العامة يملكون 235,323,255 سهماً وبما نسبته 93.383% من رأس المال. وهؤلاء مؤهلين بموجب أحكام المادة 135 من قانون الشركات للتمثيل في المجلس بما يتناسب مع نسبة مساهماتهم في رأس المال إذا كانت النسبة التي يملكونها تؤهلهم لعضوية أو أكثر في المجلس.

معالجة شكاوى العملاء

يولي بنك الإسكان أهمية كبيرة لمعالجة شكاوى العملاء حرصاً منه على تحقيق مستوى عالٍ من رضا العملاء. حيث تتولى وحدة شكاوى العملاء ومن خلال الكادر المؤهل والمدرب لديها دراسة كافة شكاوى العملاء وتحليلها ومعالجتها والرد عليها. وقد قامت الوحدة خلال العام 2015 بمعالجة 282 شكوى تتعلق بجوانب مختلفة مثل (الخدمات الإلكترونية، وأسعار الفوائد والعمولات والرسوم، وسلوك التعامل المهني، والبطاقات الائتمانية، والحوالات، والعقود وشروط التعامل) وذلك وفقاً للسياسات والإجراءات المعتمدة لدى البنك في هذا الجانب.

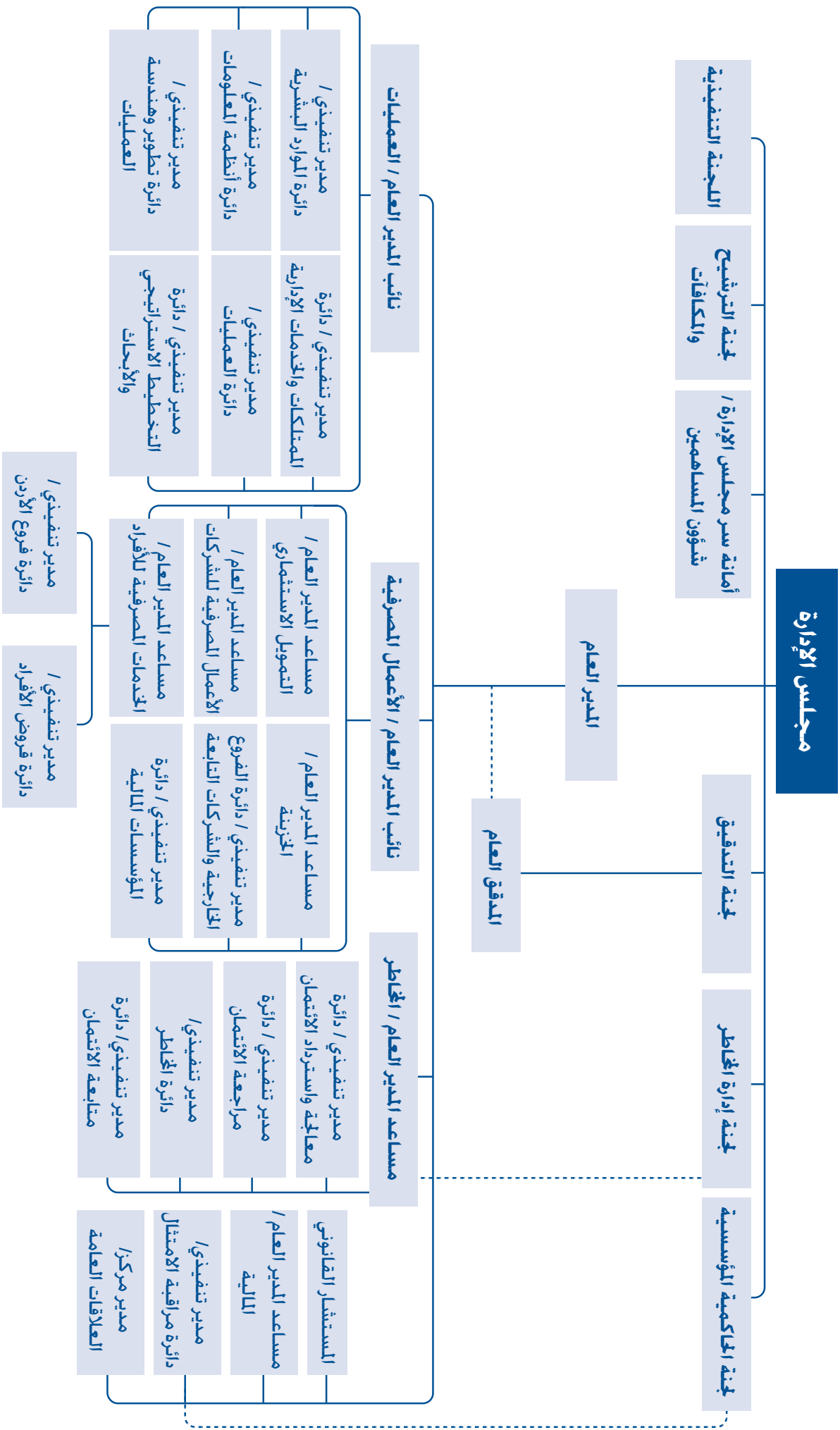
الهيكل التنظيمية للبنك والبنوك والشركات التابعة





تطوير القدرات

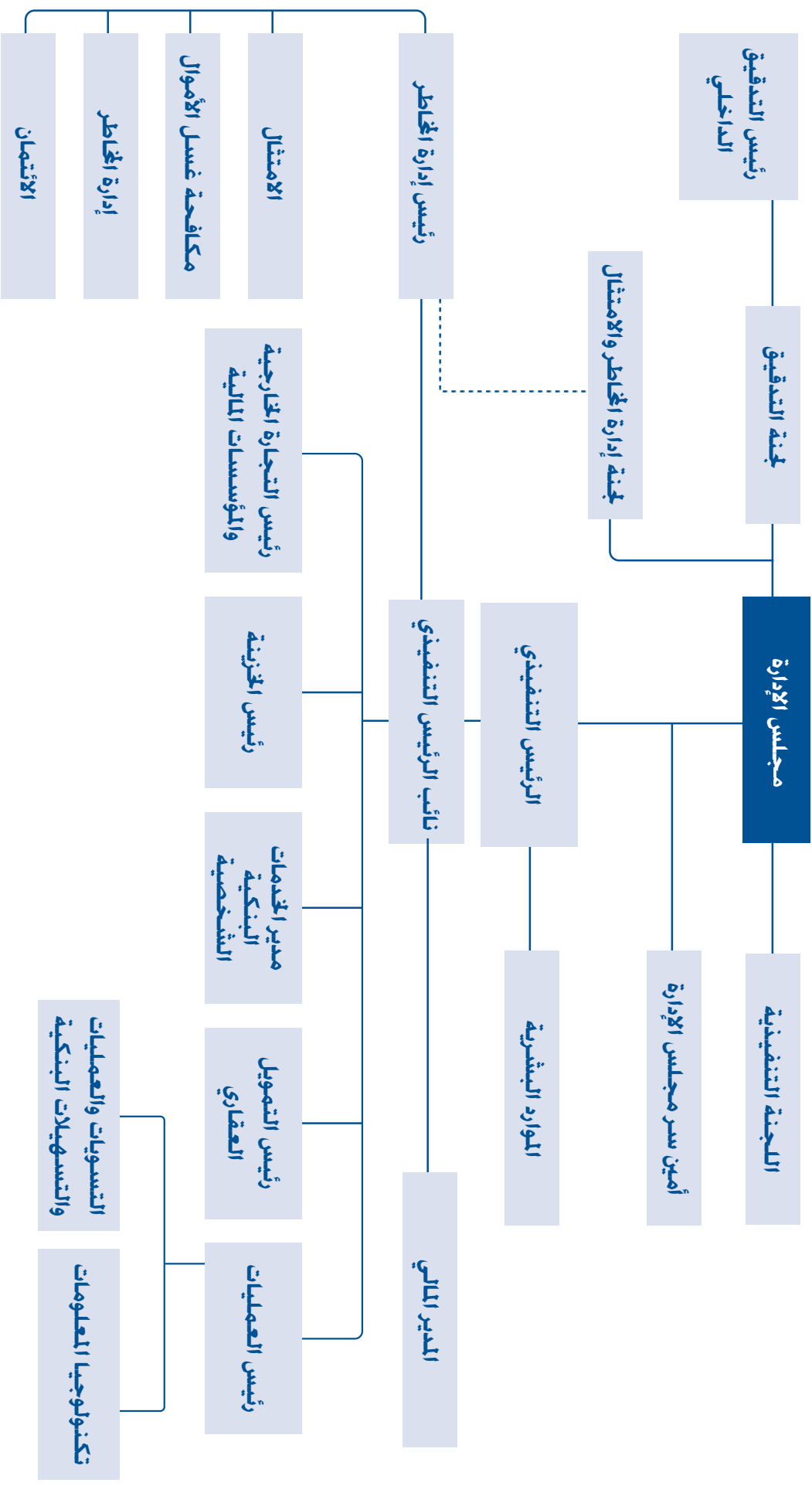
الهيكل التنظيمي للبنك



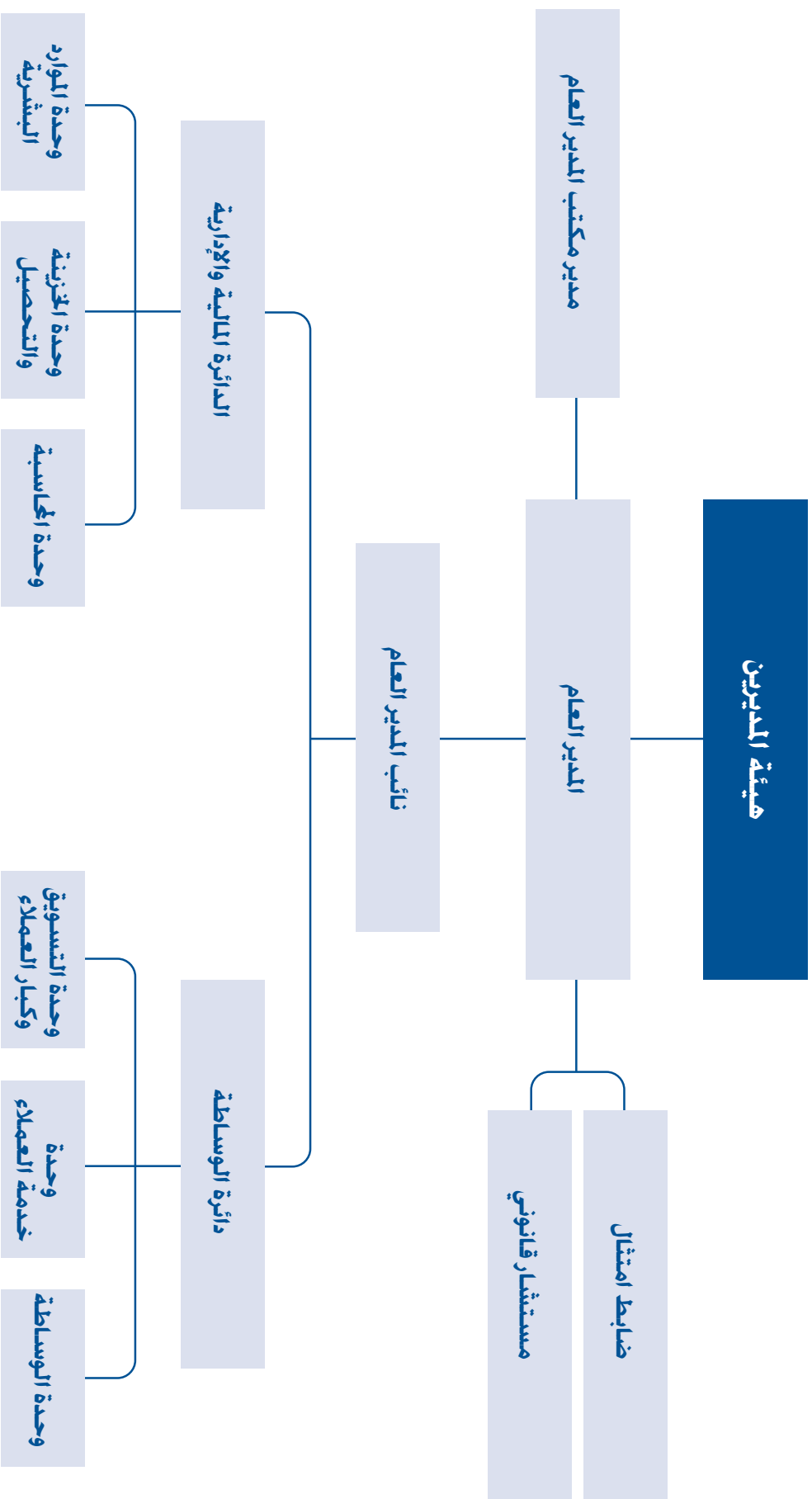
الهيكل التنظيمي للمصرف الدولي للتجارة والتمويل /سوريه



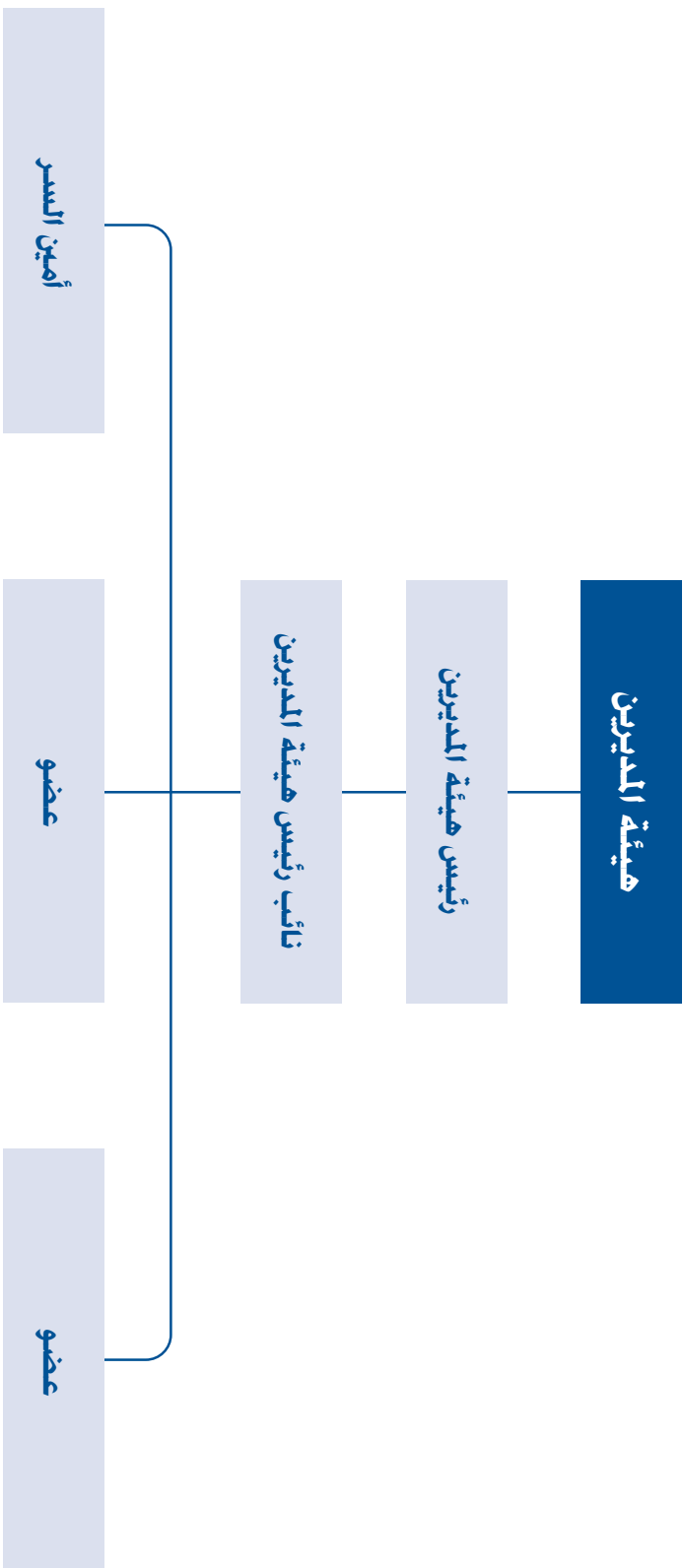
الهيكل التنظيمي لبنك الأردن الدولي / لندن



الهيكل التنظيمي لشركة المركز المالي الدولي



الهيكل التنظيمي للشركة الأردنية للاستثمارات العقارية والخدمات التجارية



دليل الفروع المحلية والخارجية والبنوك والشركات التابعة

فروع بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن

البريد الإلكتروني	إحداثيات مواقع الفروع (Coordinates)		العنوان	هاتف القسم الرئيسي 06-5005555 الرقم الفرعي	اسم الفرع
	خط طول Longitude	دائرة عرض Latitude			
br001@hbt.com.jo	35.91165	31.96103	عمان - العبدلي - شارع مجلس الأمة	5095	المركز الرئيسي
br001@hbt.com.jo	35.90528	31.96303	عمان - مشروع تطوير العبدلي - شارع سليمان النابلسي	3885	شارع سليمان النابلسي
br002@hbt.com.jo	35.91536	31.96056	183 عمان - العبدلي - شارع سليمان النابلسي - بناية رقم	3890	اللويحة
br003@hbt.com.jo	35.93172	31.95401	33 عمان - شارع الملك حسين - بناية رقم	4058	المدينة
br004@hbt.com.jo	35.91491	31.95477	252 عمان - جبل عمان - شارع الأمير محمد - بناية رقم	4064	جبل عمان
br005@hbt.com.jo	35.92163	31.96462	121 عمان - جبل الحسين - شارع خالد بن الوليد - بناية رقم	4085	جبل الحسين
br006@hbt.com.jo	35.93813	31.92592	263 عمان - الوحدات - شارع الأمير الحسن - بناية رقم	3889	الوحدات
br006@hbt.com.jo	35.93455	31.92113	عمان - ضاحية الخاج حسن - مبنى مؤسسة الضمان الاجتماعي / فرع جنوب عمان	4474	مجمع انطلاق السفريات الخارجية
br007@hbt.com.jo	35.98427	31.97965	423 عمان - ماركا - شارع الملك عبد الله - بناية رقم	4103	ماركا
br008@hbt.com.jo	35.93285	31.94673	45 عمان - شارع قريش - بناية رقم	3981	شارع قريش
br009@hbt.com.jo	35.95528	31.95282	76 عمان - جبل الناج - شارع الناج - بناية رقم	4121	جبل الناج
br010@hbt.com.jo	35.97755	31.95693	عمان - ماركا الجنوبية - حي الروبة - شارع صالح الهملان - مجمع الخصيب	4130	حي الأمير حسن
br011@hbt.com.jo	35.95514	31.97574	عمان - الهاشمي الشمالي - شارع البطحاء - مجمع جوهرة البطحاء	4047	الهاشمي الشمالي
br012@hbt.com.jo	35.92226	31.94335	10 عمان - رأس العين - شارع القدس - بناية رقم	4143	رأس العين
br013@hbt.com.jo	35.93331	31.93721	52 عمان - الأشرفية - شارع الإمام الشافعي - بناية رقم	3917	الأشرفية
br014@hbt.com.jo	35.92220	31.94829	104 عمان - جبل عمان - شارع عمر بن الخطاب - بناية رقم	4160	الكاووز
br015@hbt.com.jo	35.92624	31.97419	28 عمان - النزهة - شارع سعيد بن المسيب - بناية رقم	4039	النزهة
br016@hbt.com.jo	35.90217	31.98749	35 عمان - منطقة المدينة الرياضية - شارع الشهيد - بناية رقم	4169	المدينة الرياضية
br017@hbt.com.jo	35.92052	31.95727	8 عمان - جبل اللويحة - شارع كلية الشريعة - بناية رقم	4779	السلام
br018@hbt.com.jo	35.90758	31.97136	عمان - الشميساني - شارع الملكة نور	2365	المجمع التجاري
br019@hbt.com.jo	35.92780	31.95168	عمان - شارع 9 شعبان - طلعة الخياك	5941	شارع الأمير محمد
br020@hbt.com.jo	35.94008	32.00270	عمان - منطقة طارق - شارع طارق - مقابل حلويات النجمة	4187	طارق
br023@hbt.com.jo	35.87929	32.05247	عمان - أبو نصير - شارع ابن هدية - حي البساللة	4194	أبو نصير

فروع بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن

البريد الإلكتروني	إحداثيات مواقع الفروع (Coordinates)		العنوان	هاتف القسم الرئيسي 06-5005555 الرقم الفرعي	اسم الفرع
	خط طول Longitude	دائرة عرض Latitude			
br024@hbtf.com.jo	35.91569	31.93614	عمان - حي نزال - شارع بني ثقيف - بناية رقم 6	4202	حي نزال
br025@hbtf.com.jo	35.87937	31.95356	عمان - عبدون - شارع القاهرة - بناية رقم 100	4211	عبدون
br026@hbtf.com.jo	35.86907	31.95851	عمان - الصويفية - شارع صلاح سحيمات - مجمع برك بلارا	4884	بارك بلارا
br026@hbtf.com.jo	35.86533	31.95852	عمان - الصويفية - السوق التجاري - شارع محمود عبيدات	4221	الصويفية
br026@hbtf.com.jo	35.86155	31.95953	عمان - الصويفية - جاليريا مول	3862	جاليريا مول
br027@hbtf.com.jo	35.88998	31.98394	عمان- تلاع العلي - شارع وصفي التل - بناية رقم 18	4233	الجاردنز
br028@hbtf.com.jo	35.89745	31.96798	عمان - الشميمساني - شارع عبد الحميد شومان - بناية رقم 18	4246	الشميساني
br029@hbtf.com.jo	36.08439	32.06366	الزرقاء - شارع الملك حسين - مجمع بنك الاسكان - بناية رقم 96	4255	قصر شبيب
br030@hbtf.com.jo	35.87724	31.96794	عمان- أم أذينة - شارع سعد بن أبي وقاص - بناية رقم 47	4274	أم أذينة
br031@hbtf.com.jo	35.86599	32.02209	عمان- الجبيلة - شارع عبد الله علي اللوزي	4284	الجبيلة
br032@hbtf.com.jo	35.77737	32.00182	الفحيص - العلالى - شارع الملك عبد الله الثاني	4294	الفحيص
br033@hbtf.com.jo	35.72857	32.03933	السلط - شارع الميدان	3714	السلط
br034@hbtf.com.jo	35.84156	32.02336	عمان - صولح - شارع الأميرة راية بنت الحسين - بناية رقم 26	4305	صولح
br035@hbtf.com.jo	36.00453	31.87155	عمان - سحاب - شارع الأمير حسن	4320	سحاب
br038@hbtf.com.jo	35.96215	31.90290	عمان - أبو علندا - شارع إبراهيم الراشد الخنيطي - بناية رقم 32	4334	أبو علندا
br039@hbtf.com.jo	35.93285	31.87917	عمان - الجبودة - شارع مأدبا - عمارة الوليد	4030	الجبودة
br041@hbtf.com.jo	35.83853	31.89412	عمان - مرج الحمام - شارع نوبران - دوار الدلة	3921	مرج الحمام
br042@hbtf.com.jo	35.82152	31.86952	ناعور - مثلث حي الشهيد - مقابل موقف الباصات	4347	ناعور
br043@hbtf.com.jo	36.10625	31.81177	عمان - الوقر - قرب دوار الشهيد صالح الخريشا	3828	الموقر
br044@hbtf.com.jo	35.86269	31.99303	عمان - تلاع العلي - شارع وصفي التل - بناية رقم 193	4357	تلاع العلي
br045@hbtf.com.jo	36.00758	31.85259	عمان - سحاب - مدينة الملك عبد الله الثاني الصناعية	4370	مدينة الملك عبد الله الثاني

فروع بنك الإسكان للتجارة و التمويل - الأردن

البريد الإلكتروني	إحداثيات مواقع الفروع (Coordinates)		العنوان	هاتف المقسم الرئيسي 06-5005555 الرقم الفرعي	اسم الفرع
	خط طول Longitude	دائرة عرض Latitude			
br046@hbt.com.jo	35.84185	32.07646	عمان - مخيم البقعة - مقابل مسجد صلاح الدين	4380	البقعة
br047@hbt.com.jo	35.91653	31.89537	عمان - المقابلين - شارع الحرية - بناية رقم 140	4898	شارع الحرية
br047@hbt.com.jo	35.91056	31.90590	عمان - المقابلين - شارع بشر بن البراء - بناية رقم 13	4382	المقابلين
br048@hbt.com.jo	35.94836	31.91776	عمان - القويسمة - شارع ابن الفرات - بناية رقم 79	3952	القويسمة
br049@hbt.com.jo	35.83863	31.95442	عمان - ببادر وادي السير - شارع حسني صوبر - بناية رقم 58	4399	البيادر
br049@hbt.com.jo	35.84419	31.96793	عمان - ضاحية الأمير راشد - شارع الأميرة ثروت	3837	ضاحية الأمير راشد
br051@hbt.com.jo	36.09196	32.06194	الزرقاء - الوسط التجاري - شارع السلطان عبد الحميد	4415	الزرقاء
br052@hbt.com.jo	35.85564	32.55709	إربد - شارع الهاشمي - قرب مسجد الهاشمي	4939	إربد
br052@hbt.com.jo	35.85219	32.55599	إربد - شارع الأمير نايف - بناية الأوقاف	4422	شارع الأمير نايف / إربد
br053@hbt.com.jo	35.75162	32.33277	عجلون - شارع القلعة - مقابل مبنى البلدية	3943	عجلون
br054@hbt.com.jo	36.20877	32.34302	المرق - شارع الملك طلال	4445	المرق
br054@hbt.com.jo	36.20583	32.34472	المرق - شارع الملك عبدالله الثاني - مجمع الخط الحجازي	3874	الجمع الغربي / المرق
br055@hbt.com.jo	35.89494	32.28214	جرش - شارع وصفي التل - مقابل دوار الفيروان	4451	جرش
br056@hbt.com.jo	35.79256	31.71853	مادبا - شارع الملك عبد الله	4979	مادبا
br057@hbt.com.jo	35.62135	32.18395	دير علا - الصوالحة - شارع أبو عبيدة	4468	دير علا
br058@hbt.com.jo	36.09445	32.07223	الزرقاء - الغورية - ملتقى شارع الملك غازي وشارع الجزائر - بناية رقم 51	3789	الغورية
br059@hbt.com.jo	36.04166	32.01815	الزرقاء - الرصيفة - شارع الملك حسين - بناية رقم 184	4484	الرصيفة
br060@hbt.com.jo	36.01133	32.56160	الرمثا - وسط البلد - شارع ناصر الطلاق	4487	الرمثا
br060@hbt.com.jo	36.01545	32.56647	الرمثا - شارع الشهيد وصفي التل - مقابل مستشفى الرمثا الحكومي	3844	شارع الشهيد وصفي التل / الرمثا
br061@hbt.com.jo	35.60973	32.61007	الشونة الشمالية - شارع الملك فيصل	3965	الشونة الشمالية
br061@hbt.com.jo	35.57792	32.49741	جسر الشيخ حسين - الأغوار الشمالية	3865	المعبر الشمالي
br062@hbt.com.jo	35.62122	31.90027	الشونة الجنوبية - شارع السلط - مجمع الدوائر الحكومية	4505	الشونة الجنوبية
br063@hbt.com.jo	35.68454	32.50411	دير أبي سعيد - شارع الملك حسين	3978	دير أبي سعيد
br064@hbt.com.jo	35.85809	32.56922	إربد - شارع حكما - مثلث حنينا	4521	حكما

فروع بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن

البريد الإلكتروني	إحداثيات مواقع الفروع (Coordinates)		العنوان	هاتف المقسم الرئيسي 06-5005555 الرقم الفرعي	اسم الفرع
	خط طول Longitude	دائرة عرض Latitude			
br065@hbtf.com.jo	35.88387	32.48774	إربد - الحصن - شارع إربد عمان	4525	الحصن
br066@hbtf.com.jo	36.00723	32.00715	الرزقاء - مخيم حطين - شارع الملك حسين - بناية رقم 452	3756	حطين
br067@hbtf.com.jo	35.85631	32.50813	إربد - إيدون - الشارع الرئيسي	3997	إيدون
br070@hbtf.com.jo	35.59588	32.44052	إربد - الشارع الرئيسي - مقابل بلدية الشارع - عمارة طلال العزاوي	4547	الشارع
br072@hbtf.com.jo	35.70425	32.29815	عجلون - كفرخنة - الشارع الرئيسي	3935	كفرخنة
br073@hbtf.com.jo	35.84791	32.55461	إربد - شارع فلسطين - دوار الشهيد وصفي التل	4570	شارع فلسطين
br074@hbtf.com.jo	35.58023	31.95287	الكرامة - الشارع الرئيسي	3972	الكرامة
br077@hbtf.com.jo	36.07322	32.02902	الرزقاء - عوجان - مثلث عوجان - بناية رقم 2 - مقابل المؤسسة الإستراتيجية العسكرية	3784	عوجان
br078@hbtf.com.jo	36.09600	32.06325	الرزقاء - شارع الجيش - خلف مجمع الملك عبد الله	4587	شارع الجيش
br079@hbtf.com.jo	35.59847	32.27536	الكرينة - الشارع الرئيسي	3957	الكرينة
br080@hbtf.com.jo	35.85064	32.54230	إربد - شارع شفيق ارشيدات	4601	اليرموك
br081@hbtf.com.jo	35.00178	29.52611	العقبة - شارع الكورنيش	4613	العقبة
br081@hbtf.com.jo	35.01563	29.54389	العقبة - مبنى شويخ مول	4996	شويخ مول
br082@hbtf.com.jo	35.60570	30.83691	الطفيلة - الشارع الرئيسي	4624	الطفيلة
br083@hbtf.com.jo	35.73526	30.19577	معان - شارع الملك حسين	4633	معان
br083@hbtf.com.jo	36.07291	29.19314	الدورة - مركز حدود الدورة	4638	الدورة
br084@hbtf.com.jo	35.70357	31.18518	الكرك - مبنى البلدية - شارع النزهه	4641	الكرك
br085@hbtf.com.jo	35.52909	31.24487	الكرك - غور الزرعة - المدينة السكنية	4646	البوتاس
br086@hbtf.com.jo	35.48066	30.32098	وادي موسى - الشارع الرئيسي - دوار الشهيد	3721	البتراء
br087@hbtf.com.jo	35.54177	30.51918	الشوبك - نجل - الشارع الرئيسي	4662	الشوبك
br088@hbtf.com.jo	35.70168	31.09143	مؤنة - شارع الجامعة	4667	مؤنة
br089@hbtf.com.jo	35.97288	30.85554	الحسا - المدينة السكنية - السوق التجاري الجديد	4676	الحسا

فروع بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن

البريد الإلكتروني	إحداثيات مواقع الفروع (Coordinates)		العنوان	هاتف القسم الرئيسي 06-5005555 الرقم الفرعي	اسم الفرع
	خط طول Longitude	دائرة عرض Latitude			
br093@hbt.com.jo	36.03617	32.02807	الرصيفة - الجبل الشمالي - شارع الملك عبد الله الثاني - بناية رقم 218	4686	الجبل الشمالي
br097@hbt.com.jo	35.98568	31.72172	عمان - مطار الملكة علياء الدولي	5546	المطار
br101@hbt.com.jo	36.27267	32.13201	الزرقاء - الضليل - شارع الجيش - مثلث قصر الجلابات	4697	الضليل
br102@hbt.com.jo	35.93840	31.90831	عمان - شارع الأمير الحسن - مقابل كلية حطين - بناية رقم 431	3738	الإزاعة
br103@hbt.com.jo	35.84700	32.55658	إربد - بداية شارع البارحة - مقابل مبنى بلدية إربد	3791	البارحة
br104@hbt.com.jo	36.13713	29.93113	معان - منجم الشيدية	4715	الشيدية
br106@hbt.com.jo	35.84745	31.98204	عمان - أم السماق - شارع أوصرة - بناية رقم 17	4728	أم السماق
br107@hbt.com.jo	36.83278	31.88292	الأزرق الشمالي - شارع بغداد الرئيسي	4735	الأزرق الشمالي
br108@hbt.com.jo	36.07463	32.07795	الزرقاء - حي معصوم - شارع عبد الحميد شرف - دوار الملك عبدالله الثاني	4740	حي معصوم
br109@hbt.com.jo	35.85690	31.96141	عمان - شارع عبد الله غوشة - بناية رقم 15	3776	الأطفال
br111@hbt.com.jo	35.91388	31.95649	عمان - شارع عرار - بناية رقم 89	4756	وادي صقرة
br113@hbt.com.jo	35.74346	31.31025	الكرك - القصر - الشارع الرئيسي - بجانب متصرفية القصر	4764	القصر
br114@hbt.com.jo	36.02096	32.49966	إربد - مدينة الحسن الصناعية	3980	مدينة الحسن الصناعية
br115@hbt.com.jo	35.88479	31.97616	عمان - ضاحية الرابية - شارع محمود الطاهر - بناية رقم 7	3744	الرابية
br117@hbt.com.jo	35.85505	31.96722	عمان - شارع عبد الله غوشة - مجمع الحسيني - بناية رقم 55	4782	عبد الله غوشة
br119@hbt.com.jo	35.95769	31.86445	عمان - سوق الخضار المركزي - بجانب المدخل الرئيسي	4793	السوق المركزي
br120@hbt.com.jo	35.85664	32.54566	إربد - شارع الملك عبد الله الثاني - دوار القبة	4828	دوار القبة
br120@hbt.com.jo	35.84452	32.54104	إربد - شارع عبد الحميد شرف - إربد مول	3406	إربد مول
br121@hbt.com.jo	35.90151	31.95226	عمان - شارع ابن خلدون (مستشفى الخالدي) - بناية رقم 54	3765	زهران
br122@hbt.com.jo	35.86693	31.98745	عمان - تلاح العلي - شارع المدينة للنورة - بناية رقم 194	4908	المدينة للنورة
br123@hbt.com.jo	35.83700	31.98010	عمان - سيني مول - طابق البنوك	4041	سيني مول
br124@hbt.com.jo	35.83093	31.99716	عمان - شارع الملك عبد الله الثاني - قرب دوار خلداء - بناية رقم 185	4846	شارع المدينة الطبية

فروع بنك الإسكان للتجارة و التمويل - الأردن

البريد الإلكتروني	إحداثيات مواقع الفروع (Coordinates)		العنوان	هاتف القسم الرئيسي 06-5005555 الرقم الفرعي	اسم الفرع
	خط طول Longitude	دائرة عرض Latitude			
br127@hbtf.com.jo	36.21464	32.09013	الزرقاء - ساحة البنوك - المنطقة الحرة	4839	المنطقة الحرة / الزرقاء
br128@hbtf.com.jo	35.88410	31.94104	عمان - شارع سعد عبده شموط	4115	حديقة بنك الإسكان / عيرون
br129@hbtf.com.jo	36.08672	32.08576	الزرقاء - الزرقاء الجديدة - شارع مكة - مجمع الكردي بلازا	4918	الزرقاء الجديدة
br131@hbtf.com.jo	35.89410	31.91937	ضاحية الياسمين - شارع جبل عرفات - بناية رقم 13	4954	ضاحية الياسمين
br132@hbtf.com.jo	35.86042	31.97540	عمان - شارع مكة - مجمع الحسيني - بناية رقم 141	4958	شارع مكة
br133@hbtf.com.jo	35.74710	32.05742	السلط - مدخل السلط - إشارة الدبابنة - مقابل محكمة السلط الشرعية	4989	بوابة السلط
br134@hbtf.com.jo	35.88788	31.94085	عمان - شارع سعد عبده شموط - تاج مول	3805	تاج مول
br135@hbtf.com.jo	35.95087	31.70847	الجزيرة - شارع المطار الرئيسي - قرب مجمع الدوائر الحكومية	3811	الجزيرة
br136@hbtf.com.jo	35.86309	32.55455	إربد - المنطقة الشرقية - حي الأندلس - مجمع الروسان التجاري	3821	شارع الثلاثين / إربد
br137@hbtf.com.jo	35.79829	30.59482	معان - الحسينية - مبنى بلدية الحسينية	3854	الحسينية
br139@hbtf.com.jo	-	-	-	5542	الفرع التنقل
br140@hbtf.com.jo	36.09374	32.04512	الزرقاء - وادي الحجر - طريق الأوتستراد - منطقة الدوائر الحكومية	3870	أوتستراد الزرقاء
br145@hbtf.com.jo	35.88881	31.95871	عمان - الدوار الخامس - شارع رياض الملح - بناية رقم 7	4003	الخدمات البنكية الخاصة
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 بانيكو هاوس - ص ب 1473	+ 970 2 2945500	الأدارة الإقليمية - فلسطين
br401@hbtf.com.jo	شارع البرد - 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 الحواري / ص. ب 1660	+ 970 9 2386060	نابلس
br404@hbtf.com.jo	شارع وادي التفاح - دوار المنارة / ص. ب 285	+ 970 2 2250055	الخليل
br405@hbtf.com.jo	الخليل - شارع الخليل - القدس الرئيسي / ص. ب 1	+ 970 2 2299602	حطحول
br406@hbtf.com.jo	رام الله - الشارع العام - بجوار الدوار الرئيسي / ص. ب 40	+970 2 2945500	بير زيت
br407@hbtf.com.jo	غزة - دوار أبو حميد - شارع جلال / ص. ب 7073	+970 8 2079401	خان يونس
br408@hbtf.com.jo	شارع أبو بكر / ص. ب 50	+ 970 4 2505223	جنين
br409@hbtf.com.jo	شارع الهدى - سيتي سنتر / ص. ب 30	+970 2 2740375	بيت لحم
br410@hbtf.com.jo	الخليل - بطا - شارع رقعة - بجوار مركز الأمن	+ 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
br413@hbtf.com.jo	رام الله - شارع القدس - عمارة بانيكو هاوس - ص ب 1473	+ 970 2 2945500	اللاصيون
bahrain@hbtf.com.jo	البحرين - مركز النخامة - شارع الحكومة / ص. ب 5929	+973 17 225227	فرع البحرين

المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية

العنوان	الهاتف	اسم البنك
دمشق - السبع بحرات - شارع الباكستان / ص.ب 10502 الموقع الإلكتروني: www.ibtf.com.sy البريد الإلكتروني: info@ibtf.com.sy	+ 963 11 23880000	الإدارة العامة
دمشق - ساحة الحجاز	+ 963 11 2260500	الحجاز
دمشق - شارع الباكستان - مقابل مطعم المريا	+ 963 11 23880000	الباكستان
دمشق - أبو رمانة - فندق داما روز	+ 963 11 2241140	داما روز
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 الخريقة	+ 963 11 2260222	الخريقة
دمشق - ساحة الرئيس	+ 963 11 5615020	جرمانا
دمشق - برج الروس	+ 963 11 4430195	قصاع
دمشق - اللة - مقابل نادي الجلاء	+ 963 11 6117086	اللة
دمشق - كورنيش التجارة	+963 11 4434210	التجارة
دمشق - شارع الفردوس - امتداد ساحة الحفظة	+ 963 11 2327081	الفردوس
الزداني - شارع الحطة - مقابل نقابة المهندسين	+ 963 11 711792	الزداني

المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية

العنوان	الهاتف	اسم البنك
دمشق - مساكن برزة - مقابل مستشفى حامييش	+ 963 11 5117774	مساكن برزة
حمص - مبنى خزانة تقاعد المهندسين	+ 963 31 2485979	حمص
طرطوس - شارع المصارف	+ 963 43 321355	طرطوس
حلب - شارع الملك فيصل	+ 963 21 2262303	فيصل
حلب - فندق الشيراتون	+ 963 21 2125303	الشيراتون
حلب - الجميلية	+ 963 21 2231945	الجميلية
حلب - المدينة الصناعية - الشيخ جابر	+ 963 21 4712860	الشيخ جابر
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 الالكتروني
الإدارة العامة	+ 213 21 918785	الجزائر- 16 شارع أحمد واكد - دالي إبراهيم الموقع الإلكتروني: www.housingbankdz.com	housingbank@housingbankdz.com
دالي إبراهيم	+ 213 21 918885	الجزائر- 16 شارع أحمد واكد - دالي إبراهيم	Agence-101@housingbankdz.com
البلدية	+ 213 25 401033	الجزائر- 61 شارع العربي اتيسي بلدية البلدية	Agence-102@housingbankdz.com
وهران	+ 213 41 342704	الجزائر- 10 شارع تعاونية الباهية / حي السلام - وهران	Agence-103@housingbankdz.com
سطيف	+ 213 36 834953	الجزائر- 20 شارع أول نوفمبر 1954 - سطيف	Agence-104@housingbankdz.com
دار البيضاء	+ 213 21 754684	الجزائر- 59 شارع محمد خميسستي - دار البيضاء	Agence-105@housingbankdz.com
بجاية	+ 213 34 113351	الجزائر- جزيرة كرم بلقاسم التعاونية العقارية 45 مسكن - بجاية	Agence-106@housingbankdz.com
فسنطينة	+ 213 56 1615832	الجزائر- للوش نهج حمو بلحاج مصطفى رقم 06 سيدي مبروك - فسنطينة	Agence-107@housingbankdz.com
بنك الأردن الدولي / لندن	+ 44 20 3 144 0200	ل16 Moreau House, 116 Brompton Road, Knightsbridge, London SW3 الموقع الإلكتروني: www.jordanbank.co.uk	info@jordanbank.co.uk

الشركات التابعة لبنك الإسكان للتجارة والتمويل

اسم الشركة	الهاتف	العنوان	الموقع الإلكتروني	البريد الإلكتروني
التخصصة للتأجير التمويلي	الإدارة العامة	أم أذينة - شارع سعد بن أبي وقاص - عمارة 41 - مبنى بنك الإسكان للتجارة والتمويل / ص ب 1174 عمان - 11118	www.slco.com	slc@hbtf.com.jo
				إربد- شارع الملك عبدالله الثاني- دوار القبة
المركز المالي الدولي	الشميساني - مجمع بنك الإسكان - الطابق الثاني / ص ب 940919 عمان - 91194	جبل عمان - طلوع الحايك - مبنى الأمانة سابقاً - الطابق السابع	www.iftc.com.jo	info@iftc.com.jo
				www.hbtf.com
الأردنية للاستثمارات العقارية والخدمات التجارية	+ 962 6 5005555		www.hbtf.com	info@hbtf.com.jo

مكاتب التمثيل

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

