

نموذج رقم (3-1)

Form No. (1-3)



بنك الإسكان للتجارة والتمويل
The Housing Bank for Trade & Finance

To : Jordan Securities Commission

Amman Stock Market

Date: 30/3/2017

Subject: Annual Report for the Fiscal year ended
31/12/2016

السادة : هيئة الأوراق المالية

السادة : بورصة عمان

التاريخ : 2017/3/30

الموضوع : التقرير السنوي للسنة المنتهية في 2016/12/31

Attached the Annual Report of (The Housing Bank
for Trade and Finance) for the fiscal year ended
31/12/2016.

مرفق طيه نسخة من التقرير السنوي لشركة (بنك الاسكان
للتجارة والتمويل) عن السنة المنتهية في 2016/12/31

Kindly accept high appreciation and respect

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ..

The Housing Bank for Trade and Finance

بنك الاسكان للتجارة والتمويل

Chief Executive Officer : Mr. Ihab Al-Saadi.

توقيع الرئيس التنفيذي : ايهاب السعدي

(Handwritten signature)

 **بنك الإسكان للتجارة والتمويل**
The Housing Bank for Trade & Finance

00194

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٠ آذار ٢٠١٧
الرقم المتسلسل: ١٧٦٧ / ٢٠١٧
رقم الملف: ١١٠٠٤
الجهة المختصة: الكادر



نموذج رقم (2-1)

Form No. (1-2)



بنك الإسكان للتجارة والتمويل
The Housing Bank for Trade & Finance

السادة : هيئة الأوراق المالية

السادة : بورصة عمان

التاريخ : 2017/3/30

الموضوع : البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في
2016/12/31

To : Jordan Securities Commission

Amman Stock Market

Date: 30/3/2017

Subject: Audited Financial Statements for the Fiscal
year ended 31/12/2016

Attached the Audited Financial Statements of (The
Housing Bank for Trade and Finance) for the fiscal
year ended 31/12/2016.

مرفق طيه نسخة من البيانات المالية المدققة لشركة (بنك
الاسكان للتجارة والتمويل) عن السنة المنتهية في 2016/12/31

Kindly accept high appreciation and respect

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ..

The Housing Bank for Trade and Finance

بنك الاسكان للتجارة والتمويل

Chief Executive Officer : Mr. Ihab Al-Saadi.

Ihab Al-Saadi

توقيع الرئيس التنفيذي : ايهاب السعدي

Ihab Al-Saadi





بنك الإسكان للتجارة والتمويل
The Housing Bank for Trade & Finance

تقرير مجلس الإدارة الثالث والأربعين

عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2016

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

8	مجلس الإدارة
12	كلمة رئيس مجلس الإدارة
14	كلمة الرئيس التنفيذي
16	الأداء المالي للبنك
24	أنشطة البنك خلال عام 2016
40	الخطة الإستراتيجية المستقبلية للبنك لعام 2017
42	البيانات المالية المجمعة وتقرير مدققي الحسابات
112	بيانات الإفصاح
148	الهياكل التنظيمية للبنك والبنوك والشركات التابعة
157	دليل الفروع المحلية والفروع الخارجية
165	دليل البنوك والشركات التابعة



ثقتكم...

مصدر قوتنا

مجلس الإدارة



مجلس الإدارة



السيد عبد الإله محمد الخطيب
رئيس مجلس الإدارة



السيد رمزي طلعت مرعي
ممثل بنك قطر الوطني



السيد خالد ماجد النعيمي
ممثل بنك قطر الوطني



السيد يوسف محمود النعمة
ممثل بنك قطر الوطني



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



السيد اسماعيل عبدالله المسلاتي
ممثل المصرف الليبي الخارجي



السيد محمد محمد بن يوسف
ممثل المصرف الليبي الخارجي



السيد فوزي عبد الحميد المانع
ممثل المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية



السيد سامي حسين الأنبي
ممثل المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية



السيدة شيخة بنت يوسف الفارسي
مستقلة



الدكتور ياسر مناع العدوان
مستقل



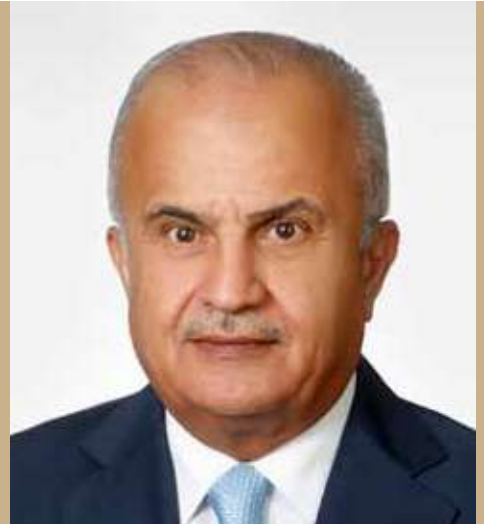
السيد نضال فائق القبح
ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي/الأردن



السيد فادي خالد العلاون
ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي/الأردن

السيد إيهاب غازي السعدي: الرئيس التنفيذي

كلمة رئيس مجلس الإدارة



حضرات المساهمين الكرام

يسرني أن أقدم لكم باسمي وباسم زملائي أعضاء مجلس الإدارة التقرير السنوي الثالث والأربعين لمجموعة بنك الإسكان للتجارة والتمويل الذي يتضمن القوائم المالية الموحدة وأهم الإنجازات للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016، والخطة المستقبلية لعام 2017.

واصل البنك القيام بدوره الريادي في خدمة الاقتصاد الوطني الذي أظهر مرونة قوية في مواجهة ما تتعرض له المنطقة من تحديات سياسية وأمنية، وما تُخلفه تلك التحديات من آثار اقتصادية. حيث استمر تأثير اللجوء السوري على الاقتصاد الأردني، وارتفعت كلفة أعباء استضافة الأعداد الكبيرة من اللاجئين، كما تأثرت التجارة البينية نتيجة للتوترات الإقليمية، الأمر الذي أعاق الصادرات عبر حدود دول المنطقة، إضافة إلى تأثر قطاعات السياحة والخدمات للأسباب نفسها.

ورغم مجمل تلك الظروف، فإن الاقتصاد الأردني حافظ على متانته وعلى ديناميكية عدد من القطاعات الفاعلة فيه. ونأمل تعزيز هذه الخصائص للنجاح في تجسيد الشراكة الحقيقية بين القطاعين العام والخاص، وإيجاد توافق على سياسات فاعلة تكفل تحفيز الاقتصاد وزيادة قدرته على خلق فرص العمل ورفع الإنتاجية، مما يحسن تنافسيته.

حضرات المساهمين

لقد تمكن البنك، برغم الظروف والتحديات المذكورة، من تحقيق نتائج طيبة للغاية خلال عام 2016، إذ تمكن من تحقيق أرباح قبل الضريبة بلغت 190.3 مليون دينار، أي بزيادة مقدارها 13.3 مليون دينار ونسبتها 7.5% عن العام الماضي، فيما بلغت الأرباح الصافية بعد الضريبة 131 مليون دينار أي بزيادة مقدارها 6.3 مليون دينار ونسبتها 5% عن العام الماضي. كما استمر البنك في تدعيم قاعدته الرأسمالية من خلال تعزيز الاحتياطيائ المختلفة، حيث بلغت حقوق الملكية في نهاية عام 2016 حوالي 1060 مليون دينار مقابل 1039 مليون دينار في نهاية عام 2015 أي بزيادة مقدارها حوالي 21 مليون دينار ونسبتها حوالي 2%.

حضرات المساهمين

في ضوء النتائج المتحققة عام 2016 فإن مجلس الإدارة يوصي للهيئة العامة بتوزيع أرباح على المساهمين بنسبة 30% من القيمة الاسمية للسهم، بالإضافة إلى توزيع أسهم مجانية بنسبة 25% من رأس المال المدفوع.

حضرات المساهمين

تدخل مؤسساتكم عامها التشغيلي الجديد 2017 وسط تطورات وأحداث اقتصادية وسياسية إقليمية وعالمية متسارعة. إلا أننا نتطلع إلى آفاق المستقبل بنظرة ملؤها الأمل والتفاؤل وبما يمكن بلدنا العزيز من تجاوز هذه التحديات والمخاطر ورفع معدلات نمو اقتصادنا الوطني وتدعيم الاستثمار فيه وزيادة منعة قطاعه المصرفي وبما ينعكس إيجابياً على مستويات أداء وحجم أعمال البنك وتعزيز دوره الفاعل في تلبية الاحتياجات التمويلية لمختلف القطاعات الاقتصادية المنتجة الأمر الذي سيمكننا من مواصلة مسيرة النمو المستدام في شتى مجالات الأعمال وترسيخ مكانة البنك المرموقة محلياً وخارجياً.

وأخيراً يسعدني أن أنتهز هذه المناسبة لأعرب عن عميق شكري وتقديري للحكومة الأردنية الرشيدة ومؤسساتها المختلفة، ولا سيما البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية الأردنية على دعمهما وتعاونهما الوثيق مع القطاع المصرفي الأردني.

والشكر موصول للأخوة أعضاء مجلس الإدارة. وللإدارة التنفيذية ولوظفي البنك لما بذلوه من جهود مخلصه من أجل الارتقاء بمستوى أداء البنك وتقديم أفضل الخدمات لعملائه.

كما أودّ أن أؤكد حرص المجلس التام على مصالح المساهمين والمودعين والمتعاملين مع البنك، آملاً استمرار النجاح في خدمة احتياجاتهم وتلبية طموحاتهم. وأن أؤكد استمرار البنك في تحمل مسؤوليته المجتمعية لدعم مختلف الأنشطة والمبادرات النوعية الهادفة.

وفقنا المولى جميعاً لخدمة مؤسساتنا الرائدة ووطننا الغالي واقتصادنا المحلي في ظل قيادة صاحب الجلالة الهاشمية الملك عبد الله الثاني ابن الحسين حفظه الله ورعاه.

والله ولي التوفيق

عبد الإله الخطيب

رئيس مجلس الإدارة

كلمة الرئيس التنفيذي



حضرات المساهمين الكرام،

يسعدني أن أستعرض وإياكم التقرير السنوي الثالث والأربعين لبنك الإسكان متضمناً أهم الإنجازات التي حققها البنك خلال العام 2016، حيث حرصت إدارة البنك، ومن منطلق إيمانها التام بالحوكمة الرشيدة، على التواءم مع تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك وبما يعكس استقلالية عمل الإدارة التنفيذية وتعزيز مبادئ الإفصاح والشفافية.

تمكن البنك خلال عام 2016 من تحقيق نتائج وإنجازات متميزة، وذلك على الرغم من التطورات والأحداث الإقليمية غير المستقرة، حيث بلغت الأرباح قبل الضريبة 190.3 مليون دينار أي بزيادة نسبتها 7.5%، وبلغت الأرباح الصافية بعد الضريبة 131 مليون دينار أي بزيادة نسبتها 5%، كما سجل إجمالي الدخل نمواً نسبته 5.3% ليصل إلى 364.6 مليون دينار.

وبلغ إجمالي موجودات البنك 7.8 مليار دينار في نهاية عام 2016، وتعززت القاعدة الرأسمالية للبنك حيث بلغ إجمالي حقوق الملكية 1060 مليون دينار، فيما بلغ رصيد ودائع العملاء 5.6 مليار دينار في نهاية عام 2016، كما تمت محفظة البنك من التسهيلات الائتمانية بشكل ملحوظ، حيث زاد إجمالي رصيد المحفظة إلى 4.3 مليار دينار في نهاية عام 2016، أي بزيادة نسبتها 14.2%، وقد جاء هذا الأداء الإيجابي في مختلف المؤشرات المالية نتيجة وضع خطط عمل مرنة وسياسات إستباقية واعية في مجال إدارة الموجودات والمطلوبات، مما عزز المركز المالي للبنك وأكد ريادته للقطاع المصرفي الأردني.

تؤكد مؤشرات الأداء متانة وسلامة الوضع المالي للبنك، حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال 17%، وبلغت نسبة السيولة 125.7% وهما أعلى من المعدلات المطلوبة من البنك المركزي الأردني، وانخفضت نسبة القروض غير العاملة NPLs من 4.8% عام 2015 إلى 3.7%، كما تم تحقيق معدلات عائد متميزة على الموجودات وحقوق الملكية إذ بلغ معدل العائد على الموجودات بعد الضريبة 1.7% مقابل 1.6% عام 2015 وبلغ معدل العائد على حقوق الملكية بعد الضريبة 12.5% مقابل 12% عام 2015.

وعلى صعيد الوضع التنافسي للبنك، فقد بلغت حصة البنك من السوق المصرفي الأردني 14.4% بمؤشر الموجودات، و 15% من ودائع العملاء، و 14.4% من التسهيلات الائتمانية المباشرة، وحافظ البنك على مركزه الأول والأكبر بمؤشر أرصدة حسابات التوفير وبحصة سوقية بلغت 34.1% وشبكة الفروع المحلية وأجهزة الصراف الآلي في المملكة بعدد 130 فرعاً و 226 جهازاً وبحصص سوقية بلغت 14.6% و 14.4% على التوالي.

وانسجاماً مع الخطة الاستراتيجية العامة للبنك ومن منطلق تنويع أعماله وتوسيع قاعدة عملائه، تم خلال عام 2016 إطلاق وتطوير العديد من الخدمات والمنتجات لتلبية حاجات ورغبات مختلف شرائح العملاء، بالإضافة إلى الاستمرار في تطوير الخدمات المصرفية الإلكترونية، وتقديراً للإنجازات التي حققت خلال العام فقد حصل البنك على عدد من الجوائز من أهمها جائزة "أفضل بنك في الأردن" من مجلة Banker Middle East، وجائزة "البنك الرائد في الوطن العربي في الشمول المالي" من الاتحاد الدولي للمصرفيين العرب.

كما واصل البنك خلال العام 2016 دعم العديد من الأنشطة ذات الطابع الاجتماعي والإنساني، وتم تقديم الرعاية والدعم والتبرع للعديد من المؤسسات والمراكز في مختلف المجالات، بالإضافة إلى رعاية ودعم عدد من المؤتمرات والندوات العلمية والفكرية.

يسرني بهذه المناسبة أن أتقدم بالشكر والتقدير إلى عملائنا الكرام لمساندتهم الدائمة لنا وثقتهم بنا، ولكافة المؤسسات الرسمية وفي مقدمتها البنك المركزي الأردني لدوره في المحافظة على الاستقرار النقدي ودعم القطاع المصرفي الأردني، ولهيئة الأوراق المالية لحرصها على إدارة سوق رأس المال بعناية وكفاءة.

كما يطيب لي أن أتقدم بالشكر الجزيل لمجلس الإدارة على الدعم الذي وجدته منه، ولكافة موظفي البنك الذين كان لجهودهم المخلصة وتفانيهم في العمل دوراً أساسياً في الإنجازات التي حققها البنك.

أسأل المولى العلي القدير استمرار نمو وازدهار مؤسستنا لتمكن من المساهمة في المزيد من تنمية اقتصاد بلدنا العزيز ودعم ازدهاره، بقيادة صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني ابن الحسين حفظه الله ورعاه.

والله ولي التوفيق

إيهاب السعدي

الرئيس التنفيذي



طموحکم...

أساس تطورنا

الأداء المالي



أهم المؤشرات المالية

المبالغ بملايين الدنانير*

2016	2015	2014	2013	2012	البيان / السنة
7,820.2	7,922.7	7,594.9	7,227.1	7,091.6	مجموع الموجودات
5,647.5	5,809.8	5,459.9	5,093.4	4,727.2	ودائع العملاء
4,042.1	3,494.7	2,716.5	2,662.8	2,683.9	القروض والتسهيلات الإئتمانية (بالصافي)
1,060.1	1,039.3	1,038.4	1,057.1	1,046.7	حقوق الملكية
190.3	177.0	162.1	150.1	142.2	الأرباح قبل الضريبة
131.0	124.7	123.9	106.9	104.5	الأرباح بعد الضريبة
**75.6	80.6	88.2	75.6	63.0	الأرباح النقدية الموزعة على المساهمين
0.491	0.483	0.477	0.396	0.373	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة EPS (دينار)
**0.300	0.320	0.350	0.300	0.250	حصة السهم من الأرباح الموزعة (دينار)
9.300	9.450	9.100	8.700	8.250	سعر السهم في نهاية العام (دينار)

* الدينار الأردني = 1.4104 دولار أمريكي.

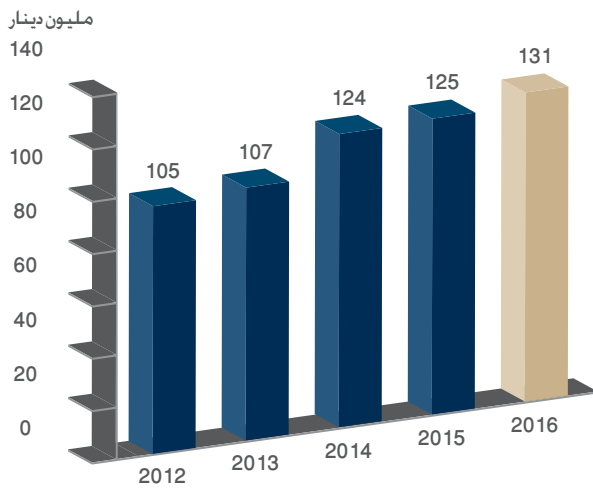
** أرباح مقترح توزيعها على المساهمين عن عام 2016 بنسبة 30% من القيمة الاسمية للسهم. بالإضافة إلى توزيع أسهم مجانية بنسبة 25% من رأس المال المدفوع.

تحليل نتائج الأعمال

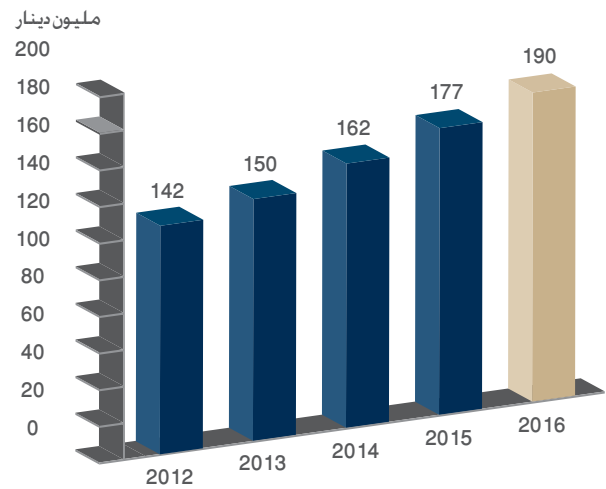
على الرغم من استمرار الأوضاع السياسية والأمنية المضطربة في عدد من دول المنطقة والآثار السلبية الناجمة عن استمرار هذه الأوضاع على اقتصاديات المنطقة، فقد حققت مجموعة بنك الإسكان خلال عام 2016 نتائج مالية جيدة، الأمر الذي يؤكد الكفاءة التشغيلية للمجموعة وقدرتها المتميزة على تعزيز واستغلال مواردها، وتحسين جودة موجوداتها ومتانتها المالية.

تمكنت مجموعة بنك الإسكان من تحقيق أرباح صافية قبل الضريبة بلغت 190.3 مليون دينار بزيادة مقدارها 13.3 مليون دينار ونسبتها 7.5% عن عام 2015، وبلغت الأرباح الصافية بعد الضريبة 131 مليون دينار بزيادة مقدارها 6.3 مليون دينار ونسبتها 5% عن عام 2015.

الأرباح بعد الضريبة

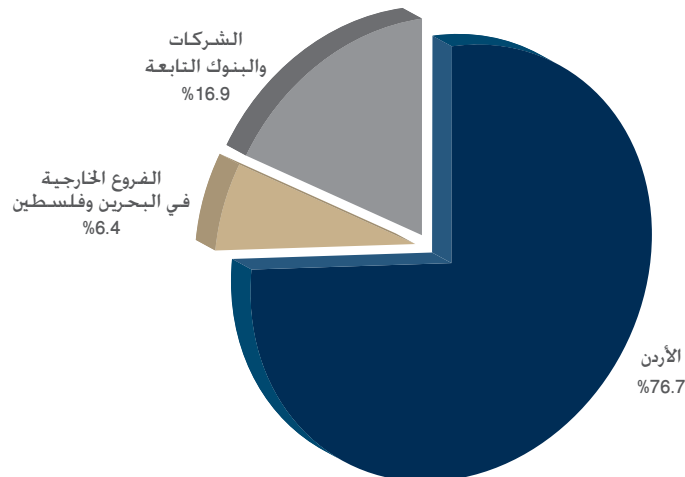


الأرباح قبل الضريبة



وقد شكلت أرباح البنك في الأردن حوالي 76.7% من أرباح المجموعة، وشكلت أرباح الفروع الخارجية في كل من فلسطين والبحرين ما نسبته 6.4%، وشكلت أرباح الشركات والبنوك التابعة 16.9%.

التوزيع النسبي للأرباح قبل الضريبة



وقد استطاعت مجموعة بنك الإسكان تسجيل هذه النتائج المتميزة نتيجة لـ :

1. ارتفاع إجمالي الدخل من 346.3 مليون دينار خلال عام 2015 إلى 364.6 مليون دينار خلال عام 2016، أي بزيادة قدرها 18.3 مليون دينار ونسبتها 5.3%، وقد حققت هذه الزيادة في إجمالي الدخل نتيجة لـ :

• ارتفاع صافي إيرادات الفوائد من 266 مليون دينار خلال عام 2015 إلى 269.9 مليون دينار خلال عام 2016، أي بزيادة مقدارها 3.9 مليون دينار ونسبتها 1.5%.

• انخفاض صافي إيرادات العمولات من 28.3 مليون دينار خلال عام 2015 إلى 25.2 مليون دينار خلال عام 2016، أي بانخفاض قدره 3.1 مليون دينار ونسبته 11%، ويعود السبب الرئيسي لهذا الانخفاض إلى تراجع حجم التعامل مع العراق وأثره على الحوالات والاعتمادات.

• ارتفاع الإيرادات التشغيلية الأخرى من 51.9 مليون دينار خلال عام 2015 إلى 69.6 مليون دينار خلال عام 2016، أي بارتفاع قدره 17.7 مليون دينار ونسبته 34.1%.

2. ارتفاع إجمالي المصروفات من 169.2 مليون دينار خلال عام 2015 إلى 174.3 مليون دينار خلال عام 2016، أي بارتفاع مقداره 5.1 مليون دينار ونسبته 3%، وقد شهدت البنود الرئيسية لإجمالي المصروفات التطورات التالية:

• ارتفاع نفقات التشغيل (باستثناء المخصصات) من 134.9 مليون دينار خلال عام 2015 إلى 142.7 مليون دينار خلال عام 2016، أي بارتفاع مقداره 7.8 مليون دينار ونسبته 5.8%.

• انخفاض نفقة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة من 20.2 مليون دينار خلال عام 2015 إلى 12.9 مليون دينار خلال عام 2016، أي بانخفاض قدره 7.3 مليون دينار ونسبته 36.1%.

تحليل المركز المالي

انخفض رصيد إجمالي موجودات مجموعة بنك الإسكان من 7.9 مليار دينار عام 2015 إلى 7.8 مليار دينار عام 2016 أي بانخفاض قدره 0.1 مليار دينار ونسبته 1.3%، ويعزى هذا الانخفاض بشكل أساسي إلى قيام البنك بالتخلص من بعض الودائع المكلفة من جهة وسحب بعض العملاء ودائعهم لشراء السندات الحكومية من جهة أخرى.

إجمالي الودائع

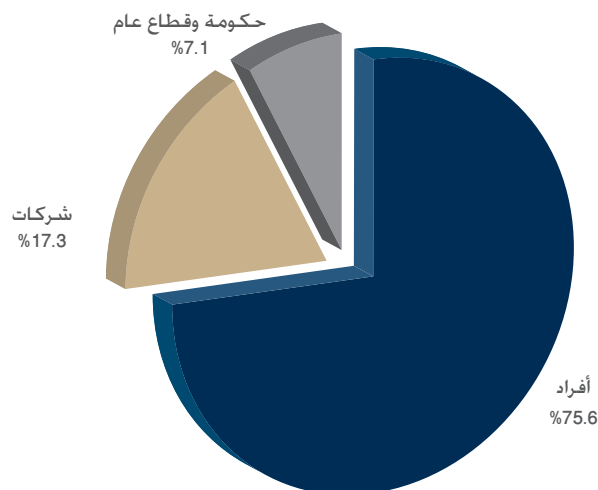
شهد رصيد ودائع العملاء لدى مجموعة بنك الإسكان انخفاضاً نسبته 2.8% ليصل رصيدها إلى 5.6 مليار دينار في نهاية عام 2016، ويعزى هذا الانخفاض بشكل أساسي إلى قيام البنك بالتخلص من بعض الودائع المكلفة من جهة وقيام بعض العملاء بسحب ودائعهم أو جزء منها لشراء السندات الحكومية التي أصدرها البنك المركزي الأردني من جهة أخرى.

وعند تحليل ودائع العملاء في نهاية عام 2016 وفقاً للجهة المودعة يتبين ما يلي:

- زادت ودائع الأفراد بما نسبته 4.1% عما كانت عليه في نهاية عام 2015، في حين انخفضت كل من ودائع الشركات "الصغيرة والمتوسطة والكبيرة" بنسبة 16% والودائع الحكومية بنسبة 26.1%.

- شكلت ودائع الأفراد ما نسبته 75.6% من إجمالي أرصدة ودائع العملاء في نهاية عام 2016 مقابل 70.6% في نهاية عام 2015، وشكلت ودائع الشركات "الصغيرة والمتوسطة والكبيرة" ما نسبته 17.3% مقابل 20% في نهاية عام 2015، في حين شكلت الودائع الحكومية ما نسبته 7.1% مقابل 9.4% في نهاية عام 2015.

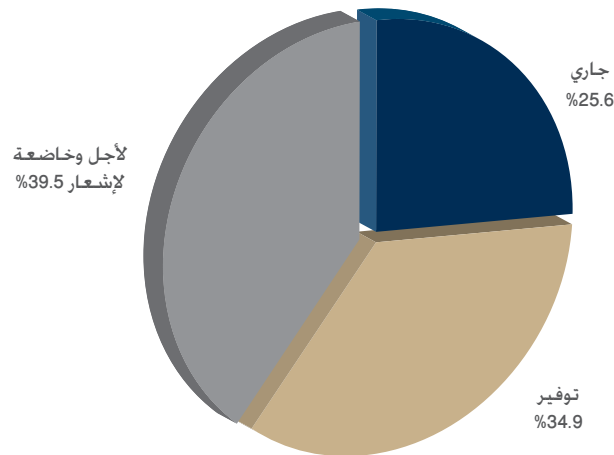
التوزيع النسبي لودائع العملاء حسب الجهة المودعة



وقد أظهرت نتائج التحليل حسب نوع الوديعة في نهاية عام 2016 ما يلي:

- زادت "الحسابات الجارية وحت الطلب" بنسبة 1.7% وودائع التوفير بنسبة 11.6%، في حين انخفضت " الودائع لأجل وخاضعة لإشعار" بنسبة 14.9% عما كانت عليه في نهاية عام 2015.
- شكلت "الحسابات الجارية وحت الطلب" ما نسبته 25.6% من إجمالي أرصدة ودائع العملاء في نهاية عام 2016 مقابل 24.5% عام 2015، وشكلت ودائع التوفير ما نسبته 34.9% مقابل 30.4% في عام 2015، أما "الودائع لأجل وخاضعة لإشعار" فقد شكلت ما نسبته 39.5% مقابل 45.1% عام 2015.

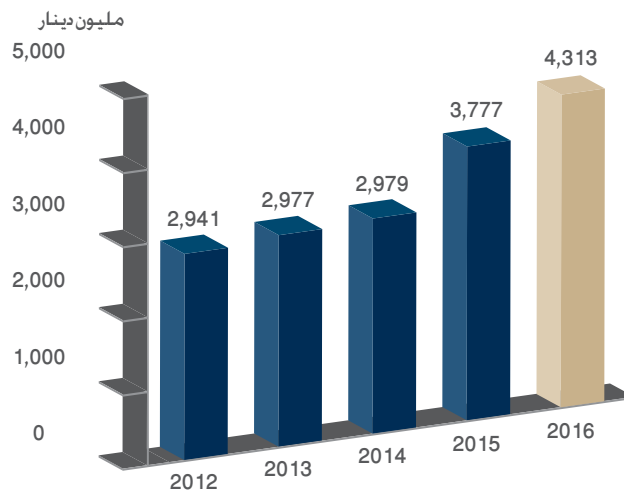
التوزيع النسبي لودائع العملاء حسب نوع الحساب



التسهيلات الائتمانية

سجل رصيد إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال عام 2016 ارتفاعاً قدره حوالي 536 مليون دينار ونسبته 14.2% عن رصيد نهاية عام 2015 ليصل إلى حوالي 4.3 مليار دينار في نهاية عام 2016، وبعد تنزيل أرصدة المخصصات والفوائد المعلقة فإن رصيد محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة بالصافي بلغ 4 مليار دينار، أي بارتفاع مقداره حوالي 547 مليون دينار ونسبته 15.7% عن عام 2015، وقد جاء الارتفاع الكبير في رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة نتيجة نمو قروض الأفراد وقروض الشركات على حدٍ سواء.

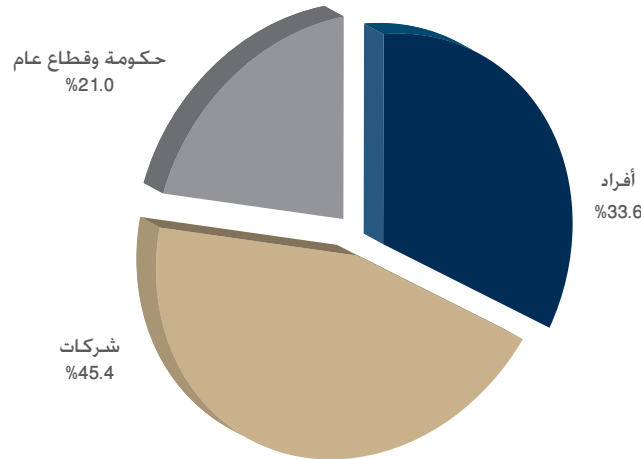
تطور إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة



وعند تحليل محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة وفقاً للجهة المقترضة في نهاية عام 2016 يتبين ما يلي:

- سجلت التسهيلات الممنوحة للأفراد نمواً نسبته 17.7%، والتسهيلات الممنوحة للشركات "الصغيرة والمتوسطة والكبيرة" نمواً نسبته 15.8%، في حين نمت التسهيلات الممنوحة للحكومة والقطاع العام بما نسبته 6% فقط.
- شكلت التسهيلات الممنوحة للأفراد ما نسبته 33.6% من إجمالي رصيد المحفظة الائتمانية مقابل 32.6% عام 2015، وشكلت التسهيلات الممنوحة للشركات "الصغيرة والمتوسطة والكبيرة" ما نسبته 45.4% من إجمالي رصيد المحفظة مقابل 44.8% عام 2015، في حين شكلت التسهيلات الممنوحة للحكومة والقطاع العام ما نسبته 21% من إجمالي رصيد المحفظة مقابل 22.6% عام 2015.

التوزيع النسبي للتسهيلات الائتمانية حسب الجهة المقترضة



وتحسنت جودة المحفظة الائتمانية بشكل ملحوظ، إذ انخفضت نسبة الديون غير العاملة من 4.8% في نهاية عام 2015 إلى 3.7% في نهاية عام 2016، وانخفضت نسبة نفقة مخصص الديون (Cost of Risk Ratio) (نفقة مخصص الديون ÷ إجمالي محفظة القروض - الفوائد المعلقة) من 0.5% في عام 2015 إلى 0.3% في عام 2016، كذلك فقد ارتفعت نسبة التغطية (مخصصات الديون ÷ الديون غير العاملة) من 111.6% في نهاية عام 2015 إلى 120% في نهاية عام 2016.

تحليل مؤشرات الأداء العام للبنك

انعكست النتائج الإيجابية التي سجلها البنك في بنود قائمة المركز المالي وبيان الدخل على مؤشرات الأداء والملاءة المالية للبنك بشكل واضح وعلى النحو التالي:

- بلغ معدل العائد على الموجودات (ROaA) حوالي 1.7% عام 2016 مقابل 1.6% في عام 2015، كما بلغ معدل العائد على حقوق الملكية (ROaE) حوالي 12.5% مقابل 12% في عام 2015، وتعد هذه النسب من أعلى المعدلات المتحققة في السوق المصرفي الأردني.
- بلغت نسبة كفاية رأس المال 17% في نهاية عام 2016.
- بلغت نسبة السيولة 125.7% في نهاية عام 2016، وهي نسبة عالية تفوق الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي الأردني البالغ 100%.
- ارتفع العائد الأساسي على السهم (EPS) من 0.483 دينار عام 2015 إلى 0.491 دينار عام 2016 أي بزيادة نسبتها 1.7%.

الجوائز

- تقديراً للجهود والإنجازات التي حققها البنك خلال العام وتعزيزاً لما حصل عليه البنك خلال السنوات الماضية من جوائز وشهادات تقدير محلية وإقليمية ودولية، فقد حصل البنك خلال عام 2016 على الجوائز التالية:
- حصل البنك على جائزة "أفضل بنك في الأردن" من مجلة بانكر الشرق الأوسط Banker Middle East.
 - حصل البنك على جائزة "البنك الرائد في الوطن العربي في الشمول المالي" من الاتحاد الدولي للمصرفيين العرب.
 - حصل البنك على جائزة "أفضل بنك في الأردن في مجال تمويل المشاريع" من Global Banking & Finance Review.
 - حصل البنك على جائزة "أفضل بنك في الأردن في مجال تمويل التجارة الخارجية" من Global Banking & Finance Review.
 - حصل البنك على جائزة "أفضل بطاقة مشتركة بالأردن" وهي بطاقة فيزا المشتركة مع الخطوط الجوية القطرية من قبل كل من Global Banking & Finance Review وشركة (EMP) Emerging Markets Payments.



الوضع التنافسي

- يحتل بنك الإسكان موقعاً متميزاً في السوق المصرفي الأردني، وفيما يلي تحليلاً للوضع التنافسي للبنك كما هو الوضع في نهاية عام 2016:
- حافظ البنك على موقع الصدارة بأرصدة حسابات التوفير وبحصة سوقية بلغت 34.1%، وبهذا يكون البنك قد نجح "ولأكثر من أربعين عاماً" بالمحافظة على المركز الأول كوعاء ادخاري "مفضل" لودائع التوفير في المملكة.
 - حافظ البنك على موقع الصدارة من حيث شبكة فروعه والبالغ عددها 130 فرعاً، وبحصة سوقية بلغت حوالي 14.6%، 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 226 جهازاً، وبحصة سوقية بلغت حوالي 14.4%، لتبقى شبكة الصرافات الآلية لدى البنك هي الأوسع والأكثر انتشاراً في المملكة.
 - بلغت الحصة السوقية للبنك من بطاقات الدفع المباشر 12.2% من بطاقات الماستر كارد و20% من بطاقات الفيزا عام 2016.
 - بلغت الحصة السوقية للبنك من البطاقات الائتمانية 23% من بطاقات الماستر كارد و19% من بطاقات الفيزا عام 2016.
 - احتل البنك المرتبة الثانية بمقياس مجموع الموجودات، وبحصة سوقية بلغت نسبتها 14.4% من مجموع موجودات القطاع المصرفي في الأردن.
 - احتل البنك المرتبة الثانية بمقياس مجموع ودائع العملاء، وبحصة سوقية بلغت نسبتها 15% من مجموع ودائع العملاء لدى القطاع المصرفي في الأردن.
 - احتل البنك المرتبة الثانية بمقياس مجموع التسهيلات الائتمانية، وبحصة سوقية بلغت نسبتها 14.4% من مجموع التسهيلات الائتمانية لدى القطاع المصرفي في الأردن.



خدمتكم...

أسمى غاياتنا

◀ أنشطة البنك



الخدمات المصرفية للأفراد

حقق بنك الإسكان خلال عام 2016 أداءً جيداً على صعيد قطاع الخدمات المصرفية للأفراد وذلك على الرغم من ارتفاع حدة المنافسة في السوق المصرفي الأردني. ويسعى البنك بصفته مؤسسة مصرفية رائدة إلى تعزيز موقعه الإستراتيجي في هذا القطاع من خلال تلبية احتياجات عملائه الأفراد وذلك بطرح عدد من الحلول والمبادرات والعروض المختلفة مع الحفاظ على أعلى معايير تقديم الخدمة في كافة القنوات الرئيسية والتي تهدف إلى تعزيز تجربة العملاء من حيث سهولتها وأمانها. وتحسين معدل رضا عملاء البنك أملاً بتحويل هذا الرضا إلى ولائ تام مستقبلاً.

وفيما يلي نبذة عن أهم إنجازات البنك في مجال تقديم الخدمات المصرفية للأفراد خلال العام 2016:

شبكة الفروع وأجهزة الصراف الآلي

عزز بنك الإسكان خلال العام 2016 من انتشار شبكة فروعه بما يتماشى مع متطلبات النمو السكاني المتزايدة من جهة والتوسع في المناطق الحيوية والتجارية من جهة أخرى. حيث افتتح البنك خلال العام 5 فروع جديدة. وبذلك حافظ على موقعه الأول في المملكة من حيث عدد الفروع والبالغة 130 فرعاً (بما فيها البنك الفوري) وبحصة سوقية بلغت حوالي 14.6%.



ونظراً للتجربة الناجحة لمبادرة " الفرع المتنقل " التي أطلقها البنك قبل عامين. فقد تم خلال العام 2016 تشغيل "الفرع المتنقل الثاني " وفق أحدث التجهيزات والأنظمة الآلية التي تتناسب مع العمل المصرفي المتطور. وتأتي مبادرة الفرع المتنقل ترجمة واقعية لاستراتيجية البنك التي تستهدف الوصول إلى العملاء أينما كانوا. وتقديم مختلف الخدمات والمنتجات المصرفية لهم بكفاءة عالية.



ومن الجدير ذكره في هذا المجال أنه من بين إجمالي عدد الفروع هنالك فرعاً للأطفال و6 فروع تتواجد في تجمعات ومراكز التسوق التجارية "المولات"، حيث يمتد دوام عمل هذه الفروع الستة ليشمل جميع أيام الأسبوع بما في ذلك أيام "الجمعة والسبت والعطل والأعياد الرسمية"، وتمتد فترة خدمة الجمهور من الساعة العاشرة صباحاً وحتى الساعة العاشرة ليلاً باستثناء يوم الجمعة حيث يبدأ التعامل مع الجمهور من الساعة الثانية بعد الظهر. علاوةً على الخدمة المصرفية الهاتفية على مدار الساعة عبر مركز الاتصال Call Center على الهاتف 5200400 أو الهاتف المجاني 080022111.

وما جدر الإشارة إليه في هذا المجال أن لدى مجموعة بنك الإسكان شبكة فروع محلية ودولية يصل عددها إلى 183 فرعاً في كل من الأردن وسورية والجزائر ولندن وفلسطين والبحرين، إضافةً إلى مكاتب التمثيل في كل من العراق والإمارات العربية المتحدة وليبيا.



وتلبية لاحتياجات السوق المتنامية، قام البنك خلال عام 2016 بتعزيز شبكة أجهزة الصراف الآلي ليصل عددها إلى 226 جهاز صراف آلي موزعة في مواقع استراتيجية في مختلف أنحاء المملكة، وبذلك حافظ البنك على صدارته للسوق المصرفي الأردني من حيث عدد أجهزة الصراف الآلي وبحصة سوقية بلغت حوالي 14.4%، كما عمل البنك على تعزيز تجربة أجهزة الصراف الآلي التي تجمع ما بين سحب وإيداع النقود لتوفير المزيد من الراحة للعملاء، حيث أن من بين إجمالي عدد الصرافات الآلية هناك 57 جهازاً تقدم خدمة الإيداع النقدي المباشر، ومنها أيضاً 213 جهازاً تعمل ببصمة العين دون الحاجة إلى استخدام البطاقات، كذلك تشتمل شبكة البنك من الصرافات الآلية على 6 أجهزة صراف متنقلة تقوم بتقديم الخدمات المصرفية للمناطق غير الخدومة مصرفياً في كافة مناطق المملكة.

وتقدم هذه الأجهزة مجموعة متنوعة من الخدمات المصرفية لتلبية احتياجات عملاء البنك على مدار الساعة، ويذكر أن أجهزة الصرافات الآلية لدى البنك تشهد معدلات استخدام عالية من حيث عدد الحركات المنفذة عليها وهو ما أسهم في تخفيف العبء على موظفي فروع البنك وعماله على حد سواء.

بصمة العين

بهدف تقليل مخاطر الاحتيال وانتحال الشخصية وتزوير وثائق إثبات الشخصية، وتوفير المزيد من الأمان والراحة والسرعة عند إجراء المعاملات المصرفية، فقد واصل البنك خلال عام 2016 تطبيق تقنية بصمة العين (Iris Recognition)، مما يتيح للعملاء القيام بالعديد من العمليات المصرفية داخل بعض الفروع وعلى بعض أجهزة الصراف الآلي دون حاجة إلى تقديم وثيقة إثبات الشخصية أو استخدام بطاقة الصراف الآلي، مما يؤكد حرص البنك الدائم على استخدام أحدث ما توصلت إليه تكنولوجيا المعلومات في مجال الخدمات المصرفية بشكل عام.



القنوات المصرفية الإلكترونية

انطلاقاً من مواكبة كل ماهو جديد على صعيد التكنولوجيا المصرفية، فقد واصل بنك الإسكان خلال عام 2016 تطوير خدماته الإلكترونية المتعددة وتعزيز الخدمة الذاتية للعملاء على مدار الساعة وبدون توقف مرسخاً بذلك مسيرته الريادية وقيادته للسوق المصرفية الإلكترونية، حيث تشتمل خدمات بنك الإسكان الإلكترونية على باقة متكاملة من القنوات التي تتمتع بمزايا عدة أهمها الكفاءة والسرعة والسهولة، والتي لاقت استحساناً كبيراً لدى عملاء البنك، ويطمح البنك إلى توسيع إمكانية الوصول بالخدمات الإلكترونية إلى ما هو أبعد من الوسائل المصرفية التقليدية، حيث حقق عدداً من النجاحات والخطوات البارزة في عملية التحول إلى المعاملات المصرفية الرقمية، وتتكون مجموعة قنوات بنك الإسكان الإلكترونية من الخدمات التالية:

- خدمات إسكان أون لاين
- خدمات مرسال الإسكان
- خدمات إسكان موبايل
- خدمات البنك الفوري



إلى جانب ذلك قام البنك خلال العام بإطلاق نسخة جديدة محسنة من تطبيق الخدمات المصرفية عبر "إسكان موبايل" تضمنت إضافة خصائص جديدة لتمكين العملاء من الوصول إلى حساباتهم بشكل مستمر وبكل سهولة وأمان، علماً بأن التطبيق الجديد يحتوي على العديد من الخدمات مثل خدمة الدفع بالموبايل، وخدمة عرض وتسديد الفواتير إلكترونياً "إي فواتيركم"، وخدمة الحوالات السريعة "ويسترن يونيون".

وبهدف نشر الوعي وتسويق الخدمات الإلكترونية لكافة عملاء البنك ودعوتهم للاستفادة من مزايا الخدمات الإلكترونية التي يقدمها البنك، فقد تم خلال العام القيام بزيارات ميدانية تسويقية وترويجية من قبل فريق القنوات الإلكترونية لعدد من فروع البنك للتعريف بهذه الخدمات التي تيسر وتسهل على العملاء إتمام عملياتهم المصرفية وتظهر البنك بصورة تعكس التقدم والتطور التكنولوجي الذي وصل إليه.

الخدمات والمنتجات المصرفية

لم يقتصر التطوير والتنوع في الخدمات المصرفية للأفراد على الخدمات الإلكترونية فحسب، بل بادر البنك خلال العام 2016 إلى تطوير المنتجات والخدمات القائمة وطرح منتجات وخدمات جديدة ذات قيمة مضافة تلبي احتياجات العملاء المتنوعة، بالإضافة إلى تقديم حلولاً تمويلية مصممة خصيصاً حسب حاجة العميل. وضمن هذا الإطار قام البنك خلال العام 2016 بما يلي:

- **طرح منتج "حماية بيتي"** : وهو عبارة عن منتج تأمين مصرفي تم إنطلاقه بالتعاون مع شركة الأردن الدولية للتأمين، ليتم بيعه وتسويقه من خلال بنك الإسكان عبر قنوات البنك الفوري وبعض الفروع المختارة وبما يمكن العملاء من الحصول على تغطية تأمينية لمنازلهم وشققهم السكنية ضد العديد من الأخطار، إذ تشمل التغطية كل من البناء ومحتوياته بالإضافة إلى توفير التغطية التأمينية ضد أخطار الحوادث الشخصية للأشخاص المتواجدين في المنزل . ويستهدف منتج "حماية بيتي" كافة عملاء البنك الحاليين والمحتملين من أصحاب العقارات سواء مالكيين أو مستأجرين مقابل استيفاء أقساط سنوية ميسرة، لا سيما أنه يتميز بسهولة بيعه للعملاء بالإضافة إلى إمكانية إجراء المعاملة كاملة من خلال البنك الفوري Call Center دون الحاجة لقيام العملاء بمراجعة الفروع.



• **طرح برنامج " شقتي " :** وهو برنامج يقوم على تقديم امتيازات تفضيلية للعملاء الراغبين بامتلاك شقق سكنية من شركات الإسكان والتطوير العقاري المعتمدة لهذا البرنامج. وبما يساهم في تشجيع العملاء على تمويل شراء شققهم من خلال بنك الإسكان. بالإضافة إلى خفض شركات الإسكان على تحويل عملائها للحصول على التمويل اللازم من قبل البنك.

وما يميز برنامج " شقتي " عن سائر البرامج المنافسة ما تضمنه من حوافز تشجيعية تتمثل في أسعار الفائدة التفضيلية. ونسب التمويل التي تصل لغاية 100% من قيمة الشقة ولمدة سداد تصل لغاية 25 سنة. والسرعة في إجراءات منح القروض من خلال تطبيق آلية (إحالة الفرص البيعية) وغيرها من الامتيازات.

علمًا بأن البرنامج يسعى لتوسيع مظلة شرائح العملاء المستهدفة لتشمل العملاء المحولة رواتبهم للبنك والمغتربين والأجانب المقيمين في الأردن وأصحاب الدخل الحر.

• **طرح برنامج " ع الأصول " :** أثمرت المبادرات القائمة على استراتيجية توطيد سبل التعاون في مجال التمويل العقاري عن إطلاق بنك الإسكان بالتعاون مع شركة واحة أيلة للتطوير برنامج "ع الأصول" لتمويل شراء وحدات سكنية في مشروع واحة أيلة / العقبة بأسعار فائدة تفضيلية. إذ يعتبر البرنامج الأول من نوعه في الأردن الذي يوفر للراغبين بالتملك آلية تمويل عقاري آمنة ومبتكرة من شأنها تعزيز الثقة في سوق العقار الأردني.

وبموجب هذا البرنامج فإن بنك الإسكان سيتمكن المشتري من الحصول على قروض تمويلية تناسب مستويات متنوعة من الدخل.



• **تطوير نظام جوائز حسابات التوفير :** ضمن خطته الهادفة لتشجيع الادخار بين عملائه. فقد حرص البنك خلال عام 2016 على تطوير نظام جوائز حسابات التوفير لديه ليكون الأكبر في السوق المصرفية الأردنية " عددًا ومبلغًا ". حيث تجاوزت قيمة الجوائز التي قدمها البنك عن 7 ملايين دينار. والتي فاز بها أكثر من 10 آلاف فائز خلال العام 2016. فيما حظيت الجائزة الكبرى للحملة وقيمتها 1,111,111 دينار باهتمام إعلامي منقطع النظير والتي تم السحب عليها مرتين خلال العام (الأولى بنهاية شهر تموز ولفائز واحد فقط. والثانية بنهاية شهر كانون أول ولفائز واحد فقط).

• **تطوير منتج القروض السكنية:** قام البنك خلال العام بإجراء تعديلات على شروط منح القروض السكنية كان أهمها تخفيض سعر الفائدة عليها ليصل إلى 5.99% وتسهيل شروط المنح لتناسب مع مختلف شرائح العملاء الأفراد. مما ساهم في تحقيق نمو جيد في محفظة القروض الشخصية والسكنية الأمر الذي عزز من الحصة السوقية للبنك في سوق تشدد فيه المنافسة.

بطاقات الإسكان

واصل البنك في عام 2016 تحقيق المزيد من النتائج المتميزة في مجال بطاقات الدفع المباشر والبطاقات الائتمانية (فيزا والماستركاردا) وبما يعزز من مركزه الرائد في مجال البطاقات البلاستيكية في السوق المصرفية الأردنية. وتماشياً مع استراتيجية البنك الهادفة إلى تقديم الخدمات المتميزة والفريدة لعملاء البنك وتلبية توقعاتهم المختلفة، قام البنك خلال العام بالمبادرات التالية:

- **إطلاق بطاقة فيزا Signature المشتركة مع الخطوط الجوية القطرية**، والتي يتم بموجبها تقديم باقة استثنائية من الخدمات والمزايا لحامليها كخدمة المساعد الشخصي، وبرنامج LoungeKey الذي يوفر خدمة الدخول المجاني لأكثر من 500 صالة مطار حول العالم، وخدمات الحماية والتأمين، وعروض وخصومات على الفنادق الفاخرة، بالإضافة إلى الاشتراك في برنامج الامتياز Privilege Club من الخطوط الجوية القطرية لاكتساب الأميال، حيث ستمكن حامليها من استبدال الأميال المجمعة بتذاكر سفر أو بترقية درجة السفر لدرجة أعلى أو حقائب إضافية، وسيحصل حامل البطاقة على 4000 ميل ترحيبي عند إصدار البطاقة لأول مرة.
- وتقديراً لتميز بنك الإسكان في هذا المجال، فقد حصد البنك خلال عام 2016 على جائزة أفضل بطاقة مشتركة بالأردن "بطاقة فيزا Signature المشتركة مع الخطوط الجوية القطرية" والمقدمة من Global Banking & Finance Review وشركة الدفع الإلكتروني في الأسواق الناشئة EMP.
- **إطلاق الحملة الترويجية لبطاقات ماستر كارد "MasterCard UEFA Champions League Final Cardiff 2017"**، بهدف تشجيع العملاء على زيادة استخدام بطاقات ماستر كارد بمختلف أنواعها لتنفيذ المشتريات الشخصية والعائلية على نقاط البيع المختلفة، تأتي هذه الحملة بالتعاون مع شركة ماستر كارد والتي سيتم من خلالها تقديم 7 رحلات شاملة لجميع التكاليف لشخصين لكل رحلة لحضور المباراة النهائية لدوري أبطال أوروبا 2017 التي ستقام في مدينة كارديف / بريطانيا.



- **إطلاق خدمة تقسيط المشتريات من خلال بطاقات بنك الإسكان الائتمانية**، والتي تمكن كافة عملاء البنك من حملة البطاقات الائتمانية (فيزا، ماستر كارد) من تقسيط مشترياتهم وبدون أي فوائد، حيث تتم عملية التقسيط بشكل آلي من خلال أجهزة نقاط البيع (P.O.S) المتواجدة لدى الشركات والمحال التجارية المعتمدة لبرنامج تقسيط المشتريات.
- **إطلاق تطبيق HBTF Visa Explore بالتعاون مع شركة فيزا العالمية**، والذي يمكن حاملي بطاقات فيزا بنك الإسكان بمختلف أنواعها من الاستفادة من المميزات المذهلة والعديد من العروض والخصومات المتنوعة لدى المطاعم، ومراكز التسوق والترفيه، والسفر حول العالم، بالإضافة إلى اطلاع العملاء على مميزات وخصائص بطاقات فيزا بنك الإسكان بمختلف أنواعها. كما يمكن هذا التطبيق من الاستدلال على مواقع صرافات بنك الإسكان في الأردن والصرافات الأخرى حول العالم، علماً بأن بنك الإسكان هو البنك الأول في منطقة الشرق الأوسط الذي يطلق هذا التطبيق.



• **تطوير برنامج المكافآت لحاملي بطاقات بنك الإسكان.** حيث قام البنك بتخصيص نافذة عبر تطبيق إسكان موبايل تهدف إلى تسهيل عملية استبدال النقاط واستعراض رصيد نقاط المكافآت في أي وقت ومن أي مكان. ودون الحاجة لتعبئة النماذج الورقية أو الانتظار في فروع البنك للحصول على قسائم الهدايا أو استبدالها. علماً بأن البنك يطبق برنامج المكافآت الخاص بحاملي البطاقات الائتمانية Loyalty Program، الذي يمكن حامليها من جميع نقاط مقابل استخدامهم للبطاقة عند كل حركة شراء محلية أو دولية، ثم استبدال هذه النقاط بمكافأة نقدية تودع لحساب البطاقة أو مكافأة عينية من بعض المطاعم والمحال التجارية المعروفة.

جودة الخدمة والعناية بالعملاء

يحظى عميل بنك الإسكان بالرعاية والاهتمام من قبل البنك، لذلك حرصت إدارة البنك دوماً على قياس مستوى رضا العملاء من خلال الاستعانة بشركات استشارية متخصصة بإجراء استطلاعات الرأي. وإجراء الزيارات الميدانية إلى الفروع بالاعتماد على منهجية المتسوق الخفي Mystery Shopper، والتعامل مع الشكاوى ومراقبة وقت الانتظار والزمن المستغرق في تنفيذ الخدمة. وقد أظهرت نتائج هذه الدراسات قدرة البنك على تحقيق درجة الرضا المأمولة وهو ما عكس مستوى جودة الخدمات التي يقدمها البنك لعملائه.

كما يواصل البنك التركيز على خدمة العملاء من خلال المنتجات والخدمات التي تتميز بالسهولة واليسر وتوفير القيمة المضافة والابتكار. وقد ساهم هذا التركيز الكبير والمستمر على المنتجات والخدمات الجديدة ومبادرات التسويق في تحقيق نمو ملحوظ في عدد العملاء وحجم الأعمال.

وما جدر الإشارة إليه أن البنك يقدم خدمة البنك الفوري Call Center لعملائه يومياً من الساعة الثامنة صباحاً وحتى منتصف الليل بإستثناء أيام الجمعة دون الحاجة إلى مراجعة الفروع شخصياً للحصول على الخدمات المصرفية المختلفة.



الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات

يحظى قطاع الشركات والمؤسسات بأولوية استراتيجية لدى بنك الإسكان. حيث يسعى البنك إلى تعزيز علاقاته مع العملاء الحاليين واستقطاب المزيد من العملاء في هذا القطاع وذلك من خلال تقديم حلول مصرفية شاملة تواكب التغير السريع في متطلبات المشاريع في مختلف القطاعات الاقتصادية.

وعلى الرغم من التحديات التي يواجهها الاقتصاد الوطني وارتفاع شدة المنافسة في السوق المصرفي الأردني، فقد عزز البنك خلال عام 2016 دوره في عملية التنمية الاقتصادية والاجتماعية من خلال تقديم التمويل اللازم لبعض المؤسسات العامة لتمكينها من تنفيذ مشاريع البنية التحتية وتحسين قدرتها على تقديم الخدمات العامة للمواطنين. كما قام البنك خلال العام بتقديم الخدمات المصرفية المتكاملة للشركات والمؤسسات العاملة في القطاعات الاقتصادية الحيوية من أهمها: قطاع الطاقة، وقطاع السياحة، وقطاع الصناعة، بالإضافة إلى قطاع الإنشاءات.



المشاريع الصغيرة والمتوسطة

أولى بنك الإسكان أهمية كبيرة لتطوير قطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة حيث قام بتوفير مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات المصرفية المتميزة لهذه المشاريع، مما ساهم في نمو عمليات الإقراض لهذا القطاع. هذا وتمثل أهم المبادرات والشراكات التي قام بها البنك خلال العام 2016 بما يلي:

- توقيع اتفاقية شراكة مع الوكالة الأمريكية للتنمية الدولية USAID، والتي أطلق البنك بموجبها "منتج القرض السياحي" الجديد والمخصص لدعم الأعمال الصغيرة والمتوسطة في القطاع السياحي.
- إطلاق منتج تمويل الأصول الثابتة، والمخصص لتمويل غايات واسعة ومتعددة مثل مباني المصانع والمكاتب والآلات والمعدات والأثاث والديكورات الخاصة بالمشروع الممول.
- استمرار المشاركة بتمويل البرامج الخاصة بقطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة، ومن هذه البرامج: برنامج البنك المركزي المخصص لدعم الشركات المتوسطة والصغيرة، وبرنامج تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة بضمان مؤسسة OPIC، وبرنامج قرض الأعمال، وبرنامج مركبات الأعمال بالتعاون مع الشركة الأردنية لضمان القروض.
- توقيع اتفاقية ضمان مخاطر قروض المشاريع الصغيرة الناشئة مع الشركة الأردنية لضمان القروض والتي تقوم الشركة بموجبها بتقديم التغطية اللازمة للبنك عن مخاطر القروض الممنوحة من البنك للمشاريع الصغيرة الناشئة.



خدمة الاستعلام الائتماني

شهد عام 2016 توقيع اتفاقية خدمة الاستعلام الائتماني مع شركة " كريف الأردن " للمعلومات الائتمانية. لتقوم الشركة بموجبها بتقديم خدمات الاستعلام الائتماني ضمن أعلى المعايير العالمية بهدف التقليل من مخاطر الائتمان.



برامج واتفاقيات التمويل المتخصصة

انطلاقاً من حرص البنك على تفعيل التعاون الاقتصادي العربي المشترك وتعزيز مساهمته الفعالة في دعم وتنشيط حركة التبادل التجاري بين الأردن والدول الأجنبية. فقد واصل العمل بمجموعة من البرامج واتفاقيات التمويل المتخصصة في هذا الجانب ومنها: برنامج تمويل التجارة العربية / أبو ظبي. برنامج الصادرات السعودي / الصندوق السعودي للتنمية. وبرنامج تسهيل التجارة الدولية مع البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية (EBRD). كما شهد عام 2016 تطور حجم التعامل مع البنك المركزي الأردني من خلال برنامج السلف الصناعية متوسطة الأجل الذي يوفر التمويل المناسب للقطاع الصناعي وقطاع الطاقة المتجددة والقطاع السياحي والقطاع الزراعي وقطاع تكنولوجيا المعلومات بنسب تمويل تصل إلى 100%.

خدمات الخزينة والاستثمار

عكست نشاطات البنك خلال عام 2016 دقة الاستراتيجية التي طبقها في مجال الخزينة والاستثمار، إذ تم مضاعفة الجهود لإدارة وتوظيف السيولة بشكل أكثر فعالية وبما يضمن مستويات سيولة صحية وقوية. مع تعزيز الإيرادات من غير الفوائد بعيداً عن المخاطر والظروف الاقتصادية والسياسية غير المواتية التي تشهدها منطقة الشرق الأوسط. وتمشياً مع استراتيجيته في التركيز على فرص البيع الشامل. فقد قام البنك خلال العام بتنفيذ خطة تسويقية شاملة تم من خلالها تعزيز الوصول إلى شرائح مستهدفة من العملاء، حيث تم تنشيط عملية تسويق الخدمات والمنتجات الاستثمارية عموماً وخدمات الوساطة خصوصاً، مما أثمر عن نمو جيد في إيرادات العمولات في هذا المجال. واصل البنك تعزيز موقعه كرائد في سوق الودائع بين البنوك في المملكة وذلك نظراً لمستوى السيولة العالية التي يتمتع بها والتي تفوق متطلبات البنك المركزي الأردني. هذا ويعتمد بنك الإسكان على شبكة بنوك عالمية كبرى في إدارته للسيولة والإيداعات بالعملات الأجنبية. كما يدير البنك أكبر صندوق استثمار مشترك محلي من حيث حجم الأصول المدارة. حيث تتم إدارة هذا الصندوق من قبل لجنة متخصصة. كما تم خلال العام تسويق صناديق مالية جديدة منها صندوق Franklin Templeton. وقد انصب تركيز البنك خلال عام 2016 على الاستمرار في عملية التطوير. والالتزام بتقديم الخدمات والمنتجات على أعلى مستوى للعملاء " الأفراد والمؤسسات " وبما يتماشى مع متطلباتهم في مجال الخزينة والاستثمار. كما واصل البنك تقديم خدمات التعامل بالعملات الأجنبية والمعادن الثمينة من خلال خدمات التعامل بالحساب / حساب وبالهامش بالعملات الأجنبية. وخدمات العقود الآجلة. إضافة إلى تقديم خدمات الوساطة في الأسواق المالية " المحلية والإقليمية والدولية " كخدمات شراء وبيع الخيارات في أسواق الأسهم والعقود الآجلة في الصرف الأجنبي. وخدمات إدارة المحافظ الاستثمارية. وصناديق الاستثمار المشترك. وأمانة الاستثمار. وغيرها من الخدمات.

المؤسسات المالية والبنوك المراسلة

نجح البنك خلال عام 2016 بالمحافظة على العلاقات المصرفية المتبادلة مع أهم البنوك المراسلة بالرغم من قيام عدد من البنوك العالمية بالحد من تعاملاتها أو الخروج من العلاقة المصرفية مع بعض البنوك العاملة في دول المنطقة. ويعزى هذا النجاح إلى عدة عوامل أهمها استقرار الوضع المالي للبنك وقوة ومتانة نظام الامتثال والتحكم المؤسسي. بالإضافة إلى قيام البنك بتكريس فريق متخصص بإدارة العلاقات المصرفية مع البنوك المراسلة.

هذا وقام البنك بالمشاركة في عدد من المؤتمرات الإقليمية والدولية. بالإضافة إلى القيام بزيارات تسويقية لأهم البنوك المراسلة حول العالم بهدف تسويق خدمات البنك المصرفية التي يقدمها إلى البنوك المراسلة في مجالات التجارة الدولية والحوالات. كما واصل البنك خلال العام متابعة مستجدات الوضع الائتماني على مستوى الدول والبنوك المراسلة فيها للوقوف على آخر المستجدات المتعلقة بوضعها المالي والائتماني بهدف المحافظة على مستوى المخاطر عند المستويات المقبولة في ظل الصعوبات المالية والائتمانية التي يواجهها الاقتصاد العالمي. ومن جانب آخر تمت مفاوضة البنوك المراسلة للحصول على أفضل الأسعار المنافسة في مجال الخدمات المصرفية الخارجية. بالإضافة إلى تسهيل وتنظيم كافة العمليات التجارية الدولية بهدف تقديم أفضل الخدمات المصرفية لعملاء البنك.

وبهدف خدمة عملاء البنك في مجال عمليات التجارة الدولية وبأفضل الأسعار. فقد واصل البنك ارتباطه بعلاقات أعمال مميزة مع شبكة واسعة من البنوك المراسلة والمؤسسات المالية على نطاق العالم يتجاوز عددها 450 بنكاً ومؤسسة مالية منتشرة في أكثر من 80 دولة حول العالم. وهو ما يجعل البنك في موقع قوي ومتين يمكنه من ترسيخ اسمه وتعزيز مكانته وخدمة عملائه في العمليات الدولية المختلفة.

وما جدر الإشارة إليه، قيام البنك خلال عام 2016 بتطوير نظام حوالات إلكترونية فريد من نوعه بهدف مواكبة التطورات الجديدة في مجالات القنوات البنكية الإلكترونية وتزويد العملاء بخدمات متطورة ذات جودة عالية وبشكل يتماشى مع أهداف البنك في تعزيز مركزه الريادي في القطاع المصرفي الأردني.

الفروع الخارجية والبنوك والشركات التابعة

يقدم بنك الإسكان من خلال شبكة فروعه الخارجية وشركاته التابعة ومكاتب تمثيله المنتشرة في 8 دول مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية والمالية الشاملة لعملائه في قطاعي الأفراد والشركات. الأمر الذي ساهم في تنمية علاقات البنك بعملائه من المصدرين والمستوردين من جهة. وتعزيز التبادلات التجارية والاستثمارات بين الأردن والدول التي ينتشر فيها البنك من جهة أخرى.

هذا وتشكل مجموعة بنك الإسكان داخل الأردن وخارجه ما يلي:

فروع البنك في الأردن: 130 فرعاً.

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

البنوك التابعة:

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

الشركات التابعة:

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

مكاتب التمثيل:

- مكتب تمثيل أبوظبي / الإمارات.
- مكتب تمثيل طرابلس / ليبيا.
- مكتب تمثيل بغداد / العراق.

أما على صعيد الأداء، فقد كان العام 2016 مليئاً بالتحديات والصعاب في ظل استمرار تداعيات الأحداث السياسية التي ما زالت تشهدها بعض دول المنطقة وخاصة الدول العربية منها. حيث تأثرت بيئة الأعمال عموماً بهذه الأحداث، إلا أن الإجراءات والتدابير التي اتبعتها البنك استطاعت أن تحد من آثار هذه الأزمات على نتائج أعمال مجموعة بنك الإسكان. حيث ساهمت فروع البنك الخارجية والبنوك والشركات التابعة في تحقيق نتائج جيدة بشكل عام مما ساهم في تعزيز أرباح المجموعة. كما ساهمت مكاتب التمثيل في تعزيز حضور البنك والتعريف بخدماته لدى مختلف الأوساط الرسمية والشعبية في الدول التي تعمل فيها. واستقطاب العديد من المؤسسات المالية للتعامل مع البنك، وحفز المؤسسات المالية والبنوك التي تتعامل مع البنك على زيادة حجم تعاملها.

ونتيجة للظروف والأحداث التي تشهدها سورية، فقد تركزت جهود المصرف الدولي للتجارة والتمويل خلال هذا العام على تطبيق السياسات والإجراءات التي من شأنها التقليل من المخاطر والآثار السلبية لهذه الأحداث على المصرف.

التطوير التنظيمي والإداري

في إطار المراجعة المستمرة والشاملة للهيكل التنظيمي ومدى كفاية العمليات المساندة في البنك خاصة في ضوء زيادة حجم الأعمال الناجمة عن توسع شبكة فروع البنك، فقد تم خلال عام 2016 استكمال عملية مراجعة واعتماد الهيكل التنظيمي العام للبنك وكذلك الهياكل التنظيمية لبعض دوائر ومراكز العمل.

وتنوعت مشاريع التطوير الإداري التي قام بها البنك خلال هذا العام، حيث تم استكمال دراسة أثر تطبيق النظام البنكي الجديد على عملية استحداث مركزيات عمل جديدة ونقل تبعية بعض مراكز العمل، ودراسة أثر ذلك على الهيكل التنظيمي للبنك، بالإضافة إلى استمرار المراجعة الدورية لاحتياجات البنك من الكوادر البشرية في مختلف دوائر ومراكز العمل، كما واصل البنك خلال العام تطوير كافة السياسات والإجراءات المتعلقة بالموارد البشرية.

الموارد البشرية

يؤمن البنك بأن الموظفين هم من أهم مقومات نجاحه، لذلك يسعى باستمرار لضمان تطوير قدراتهم، وتشكيل فرق عمل قادرة على تحقيق أداء مالي قوي ومتميز. هذا ويزخر البنك اليوم بكوادر بشرية مؤهلة، استطاع بفضلها تحقيق إنجازات كبيرة على صعيد الأداء ونوعية الخدمات التي يقدمها لعملائه.

التعيين

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



التدريب والتطوير

إيماناً من البنك بأهمية تأهيل وتدريب كافة فئات الموظفين من خلال تزويدهم بالمهارات المناسبة في مجالات العمل المصرفي والإداري المختلفة التي من شأنها تعزيز المعرفة والخبرة لديهم. وبما يمكنهم من أداء وظائفهم وتحفيز أدائهم. فقد تركزت المبادرات الإستراتيجية للبنك في مجال التدريب والتطوير خلال العام 2016 على الاستمرار في تعزيز مهارات جميع الموظفين من خلال تقديم تدريب عالي المستوى لكافة الفئات الوظيفية في مختلف إدارات وفروع البنك مع التركيز على الوظائف التي تتطلب تعاملًا مباشرًا مع العملاء Front Office. وفي هذا الإطار فقد قام البنك بتوفير مجموعة كبيرة من البرامج الريادية التي تتواءم مع أحدث مستجدات التكنولوجيا المصرفية في مجال التدريب. وكان من أهمها برنامج تأهيل الصرافين حديثي التعيين وبرنامج تأهيل موظفي خدمة العملاء. إضافة إلى برنامج تأهيل الموظفين المرشحين لشغل المناصب القيادية والإدارية. وبرامج إدارة المخاطر والامتثال. ويركز التدريب المكثف في هذه البرامج على إشراك الموظفين في أنشطة متخصصة تضمن زيادة تأهيلهم وإحاطتهم بالعمل المصرفي وتعزيز قيم وأخلاقيات العمل لديهم وبما يتفق مع رؤية البنك وتطلعاته.



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



مزايا الموظفين

دعماً لجهود البنك الرامية إلى توفير بيئة عمل إيجابية ومحفزة للموظفين. وبما يكفل الاستقرار الوظيفي ويعزز ولاء الموظفين. فقد اتخذ مجلس إدارة البنك عدد من القرارات شملت ما يلي:

- منح كافة الموظفين نسبة غلاء معيشة تفوق نسبة التضخم في المملكة.
- اعتماد سلم رواتب ودرجات جديد. حيث تم بناء السلم ضمن أسس علمية وحسب دراسات السوق المصرفي.
- تحسين شروط القروض السكنية الممنوحة للموظفين.
- الاستمرار في تطبيق سياسة المكافآت التي تركز على تحفيز الأداء المتميز. وذلك من خلال تخصيص نسبة من الأرباح بعد الضريبة لهذه الغاية تصل إلى 5%. وتوزع على الموظفين استناداً إلى نظام خاص يربط نسب الإنجاز ومتحققات الأهداف ومستويات الأداء مع المكافأة.

إدارة المخاطر

تابع البنك خلال عام 2016 تبني استراتيجية فاعلة في مجال " إدارة المخاطر " بهدف مواجهة المخاطر الجوهرية الناجمة عن تنوع أنشطته محلياً ودولياً. وذلك من خلال تحديد وقياس وتقييم ومعالجة تلك المخاطر والحرص على إبقائها ضمن مستويات المخاطر المقبولة وبما يمكن البنك من مواجهة التحديات بشكل أكثر كفاءة واقتدار للوصول إلى التوازن الأمثل بين حجم المخاطر والعائد تماشياً مع أهدافه الاستراتيجية ومتطلبات الجهات الرقابية والمعايير الدولية وفق منهجية شاملة ومدروسة على نطاق البنك ككل بدءاً من مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وإلى الإدارة التنفيذية بكافة مستوياتها.

وانطلاقاً من الاهتمام بالمحافظة على توفير إدارة مخاطر فاعلة، فقد استمر البنك خلال عام 2016 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.

كذلك فقد تم مواصلة تحديث مصفوفات المخاطر في إطار تطبيق منهجية التقييم الذاتي للمخاطر (CRSA) لـتختلف مراكز العمل من خلال مراقبة ورصد كافة أنواع المخاطر على مستوى الأنشطة المصرفية المختلفة. إضافة إلى تطوير جانب مؤشرات المخاطر الرئيسية في البنك لمراقبة فاعلية الضوابط الرقابية وتقييم مدى خطورة وتكرار حدوث الخسائر التشغيلية بهدف اتخاذ الإجراءات اللازمة للحد ما أمكن من آثار حدوث المخاطرة.

كما قام البنك خلال عام 2016 بزيادة حجم الاستثمار في الأنظمة وأدوات الرقابة بهدف تطوير أدوات قياس المخاطر وبما يعزز البيئة الرقابية ويزيد من فاعلية إدارة المخاطر في جانب تكنولوجيا المعلومات.

ولضمان استمرارية الأعمال، فقد قام البنك باتخاذ كافة الترتيبات اللازمة بما يدعم هذا الجانب وذلك من خلال إجراء الفحوصات الدورية على الأنظمة الحساسة للتأكد من مدى جاهزيتها في كافة الظروف وخاصة الاستثنائية منها والعمل على تحديث خطط استمرارية الأعمال بما ينسجم مع آخر المستجدات، علاوة على توفير مواقع العمل البديلة وذلك على مستوى التواجد المحلي والخارجي للبنك. وفي إطار سعي البنك لتعزيز أعلى درجات الحماية الأمنية على جانب البطاقات المصدرة بكافة أنواعها فقد تم تطبيق معيار التوافق مع متطلبات مجلس البطاقات العالمي (PCI DSS) والعمل على التجديد السنوي لشهادة التوافق مع هذا المعيار والتي تمنح للبنك من خلال كبرى الشركات الاستشارية المتخصصة في هذا المجال.

وفي سعيه لنشر ثقافة المخاطر بين الموظفين فقد قام البنك خلال العام بعقد 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.

التوافق مع المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS 9)

تعريف بالمعيار (IFRS 9) الأدوات المالية:

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي (IASB) في شهر تموز/ يوليو 2014 المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS 9) الأدوات المالية. وهو معيار شامل وبديل للمعيار المحاسبي (IAS 39).

ويقدم هذا المعيار مفهوماً جديداً لقياس الخسائر واحتساب الخصصات للقروض وبنود الموجودات المالية الأخرى التي تقع ضمن نطاق المعيار. إضافة إلى أن المعيار يعالج موضوع تصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات وموضوع محاسبة التحوط. وفقاً لهذا المعيار يتم احتساب الخصصات على أساس الخسائر المتوقعة، بينما المطبق حالياً في ظل معيار (IAS 39) لاحتساب الخصصات يقوم على أساس الخسائر المتحققة.

متطلبات التوافق مع المعيار (IFRS 9):

إن الانتقال من نموذج الخسائر المتحققة إلى نموذج الخسائر المتوقعة لاحتساب الخصصات يتطلب إجراء تغيير شامل في منهجية وأسلوب وإجراءات وأنظمة وسياسات احتساب الخصصات إضافة إلى أن ذلك يتطلب تطوير أنظمة المخاطر التي تتعلق بالتصنيف الائتماني للعملاء، علاوة على بناء نماذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والموجودات المالية الأخرى.

لذلك قام البنك بإطلاق مشروع التوافق مع المعيار منذ بدايات عام 2016 وقطع مراحل جيدة في المشروع بالتعاون مع شركة استشارية متخصصة في مجال المخاطر. ويتوقع أن يبدأ التطبيق التجريبي لاحتساب الخصصات في النصف الثاني من عام 2017 بحيث يكون البنك جاهزاً للتطبيق في الموعد المحدد وهو 2018/1/1.

الأثر المتوقع للمعيار على أداء البنوك:

مع بداية التطبيق في 2018/1/1 على البنوك أن تقوم باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكافة القروض القائمة والموجودات المالية الأخرى ضمن نطاق المعيار وإثباتها. ومطلوب من البنوك بعد ذلك عمل تقييم مستمر للتغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة واحتساب الخصصات وفقاً لذلك.

علاوة على أن هذا المعيار يتطلب قياس واثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة من اليوم الأول لمنح القرض أو الاعتراف بأي من الموجودات المالية الأخرى ضمن نطاق المعيار.

وعليه فإنه يتوقع أن يؤدي تطبيق معيار (IFRS 9) إلى زيادة الخصصات المطلوبة مما سيكون له أثر على أرباح البنوك ومعدلات كفاية رأس المال خلال السنوات القادمة. كما يتوقع أن يكون له أثر على سياسات التسعير في البنوك بحيث يتم ربطها أكثر بمخاطر العملاء.

مراقبة الامتثال

واصل البنك خلال عام 2016 التزامه النام بتطبيق أفضل الممارسات في مجالات الامتثال ومراقبة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب والعقوبات الدولية. وفقاً للقوانين والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية. وذلك من خلال تطبيق فحوصات الالتزام Compliance Testing وإعداد التقارير الدورية التي تتضمن تقييم "مخاطر الامتثال"، بالإضافة إلى الإفصاح بشفافية ودقة عن نشاطات البنك. وفي هذا الإطار، قام البنك بالعديد من الإجراءات للحد من مخاطر عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتمثلة في مراقبة الحركات المالية التي يتم تنفيذها على حسابات العملاء ودراسة التنبيهات المستخرجة من نظام مكافحة عمليات غسل الأموال. وإجراء تحديث دوري على قائمة الأسماء المدرجة على قوائم الحظر الدولية. كما واصل البنك الالتزام بمتطلبات قانون الضرائب في الولايات المتحدة الأمريكية FATCA من خلال استخراج التقارير الرقابية اللازمة لذلك والتدريب المستمر للموظفين فيما يتعلق بهذا الجانب. كما تبنى البنك عدداً من الخطوات لتعزيز ثقافة الامتثال ومكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب والعقوبات الدولية وقانون الإمتثال الضريبي للحسابات الخارجية. حيث تم عقد الورشات والندوات التدريبية لمختلف قطاعات العمل في البنك. بالإضافة إلى إعداد نشرات توعية وتثقيف وإصدار تعاميم خاصة بهدف تعريف الموظفين بهذا الجانب.

الحاكمية المؤسسية

يطبق البنك تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني والجهات الرقابية في الدول التي يعمل فيها. ويمكن الاطلاع على نسخة من دليل الحاكمية المؤسسية للبنك على الرابط التالي:

http://www.hbtf.com/ar/InvestorRelations/Lists/HBTFFDocumentsInstance/CorporateGovernanceManual_Ar.pdf

الترويج والتسويق

بالتزامن مع تطوير المنتجات والخدمات القائمة وطرح منتجات وخدمات جديدة ذات قيمة مضافة تلبي احتياجات العملاء المتنوعة. فقد أطلق البنك خلال عام 2016 العديد من الحملات الترويجية والتسويقية التي تهدف إلى وصول تلك المنتجات والخدمات إلى كافة الشرائح المستهدفة من العملاء. هذا وقد تم استخدام مختلف القنوات الترويجية والتسويقية. وشبكة فروع البنك. وشاشات الصراف الآلي للترويج لمنتجات وخدمات البنك. وضمن هذا الإطار فقد تم خلال عام 2016 إطلاق العديد من الحملات التسويقية للعديد من المنتجات والخدمات كان من أهمها: إطلاق حملة الترويج لحسابات التوفير وبرنامج جوائز التوفير للعام 2016 بحلته الجديدة. إطلاق حملة القروض السكنية وحملة قروض السيارات والقروض الشخصية. إطلاق حملة متخصصة للتعريف بخدمات البنك الإلكترونية والترويج لبطاقات بنك الإسكان (الائتمانية والدفع المباشر) الفيزا والماستر كارد من خلال العديد من الحملات الدعائية والترويجية والشراكات الاستراتيجية المميزة. بالإضافة إلى الترويج لمنتجات قطاعي الشركات والاستثمار ما ساهم في تسجيل نمو ملحوظ في محفظة البنك الائتمانية وساهم أيضاً في زيادة الحصة السوقية وزيادة الانتشار والوصول للفئات المستهدفة. علاوة على ذلك فقد قام البنك بدعم ورعاية العديد من المؤتمرات والمنتديات والفعاليات والأنشطة ضمن مختلف القطاعات الاقتصادية والاجتماعية إيماناً من البنك بأهمية المشاركة والدعم لتلك القطاعات للوصول للفئات المستهدفة وزيادة الانتشار.



صفحات البنك على مواقع التواصل الاجتماعي:

-  Housing Bank for Trade and Finance
-  @TheHousingBank
-  @TheHousingBank
-  Housing Bank for Trade and Finance
-  Housing Bank for Trade and Finance

تكنولوجيا المعلومات

ركز البنك خلال عام 2016 على تحسين كفاءة عملياته الداخلية، وبما يساهم في توفير الخدمات للمستخدمين بفعالية أعلى. وتمكين العملاء من إنجاز معاملاتهم المصرفية المختلفة بشكل أسرع وأكثر أماناً، وذلك من خلال تطبيق أنظمة جديدة وتطوير الأنظمة القائمة مع تعزيز وتقوية البنية التحتية الحالية.

وفي إطار السعي الدائم للبنك لإيجاد بنية تحتية تكنولوجية قوية وتقديم خدمات آمنة وسريعة للعملاء، قام البنك باستكمال إطلاق موقعه عبر الإنترنت بحلته الجديدة المتطورة، وقد تضمن الموقع (WWW.HBTF.COM) العديد من التقنيات الحديثة المبتكرة القادرة على إثراء تجربة العملاء الرقمية ومنحهم ميزات ومعلومات فريدة وأتاح لهم فرصة إجراء العديد من الخدمات المصرفية عبر الإنترنت بكل سهولة ويسر وفي كافة الأوقات، كما قام البنك بتحديث وتطوير خدماته الإلكترونية المقدمة للأفراد والشركات.

وفي إطار حرص البنك على توفير أفضل الخدمات والمنتجات لعملائه، فقد تم خلال العام تعزيز الاستثمار في مجموعة من الأنظمة والتطبيقات الاستراتيجية، أهمها:

- البدء بعملية استبدال نظام مراقبة أجهزة الصراف الآلي وشراء أجهزة تخزين مركزية وخوادم.
- استبدال أجهزة الحاسوب القديمة في الفروع والإدارات.
- تطوير نظام الإسكان موبايل Iskan Mobile من خلال إضافة قنوات خدمة جديدة للعملاء مثل نظام Western Union.
- تطبيق نظام خصيل الفواتير إلكترونياً eFawateercom من خلال أجهزة الصراف الآلي.
- تطبيق مشروع متابعة التحصيل الآلي Collection System.
- تطبيق المشاريع المتعلقة بمتطلبات البنك المركزي الأردني مثل مشروع غرفة التقاص الآلي ACH ونظام التسويات الإجمالية الفوري RTGS.

المسؤولية الاجتماعية

واصل البنك خلال عام 2016 التزامه بمسؤولياته المجتمعية تجاه أفراد ومؤسسات المجتمع المحلي، وقد غطت برامج المسؤولية الاجتماعية لدى البنك مختلف المجالات، إذ تم خلال العام تقديم الدعم والتبرع للعديد من المراكز والمؤسسات الصحية والتعليمية والثقافية والفنية والاجتماعية والإنسانية والرياضية والبيئية، بالإضافة إلى رعاية ودعم المؤتمرات والندوات العلمية والفكرية والاقتصادية.

وفي مجال التواصل مع الهيئات والمؤسسات ودعمها في تنفيذ أنشطتها الاجتماعية رعى البنك العديد من الفعاليات الخيرية التي تنفذها هذه المؤسسات في إطار سعيها لمكافحة الفقر والجوع والبطالة، كما رعى البنك عدداً من المهرجانات ذات الطابع الثقافي والاجتماعي والرياضي، وشارك بالعديد من المناسبات الاجتماعية والوطنية.

وكان اهتمام البنك في مجال حماية البيئة والصحة ملحوظاً وعلى أكثر من صعيد وظهر ذلك واضحاً من خلال التبرع لعدد من المؤسسات والجمعيات المعنية بهذا المجال، والتزامه بعملياته اليومية بالوثائق الإلكترونية إلى أقصى حد ممكن بهدف الوصول إلى بيئة عمل خالية من الورق، بالإضافة إلى إعادة تدوير الأوراق المستعملة في البنك.

وقد أصدر البنك تقريراً مفصلاً حول المسؤولية الاجتماعية يتضمن أهم النشاطات والمبادرات التي قام بها البنك في هذا المجال.



الخطة الاستراتيجية المستقبلية للبنك لعام 2017

تم إعداد الخطة الاستراتيجية لعام 2017 في مرحلة تعاني فيها المنطقة بشكل عام من استمرار حالة عدم الاستقرار الأمني والسياسي، والتي نجم عنها آثار سلبية كثيرة على الاقتصاد الأردني كان من أهمها الارتفاع الكبير في حجم الدين العام وتنامي عجز الموازنة وتراجع النشاط الاستثماري وانخفاض احتياطيات المملكة من الذهب والعملات الأجنبية، وقد تم الاعتماد في وضع الأهداف على مجموعة من الفرضيات والتوقعات لحجم النمو في مختلف أنشطة ومجالات عمل البنك وبما يفوق معدلات النمو المتوقعة للقطاع المصرفي الأردني، وذلك بهدف تحقيق نمو مستدام في أرباح البنك وتعزيز حصته السوقية.

وتتمثل التوجهات الإستراتيجية العامة للبنك بالتطلعات المستقبلية التي تهدف الإدارة العليا إلى تحقيقها، وتعتبر إستراتيجية العمل بمثابة الموجه الرئيسي لدوائر البنك لبناء خططها التنفيذية السنوية وميزانياتها التقديرية، وقد تم الاعتماد في ذلك على تحليل عناصر البيئة الخارجية، ونقاط القوة وفرص التحسين والتطوير في البيئة الداخلية للبنك، وقد جاءت هذه التوجهات ضمن 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 نشاط البنك وحصته السوقية في مجال التسهيلات الائتمانية 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، وضبط المصاريف الرأس مالية، والاكتفاء بتنفيذ الأعمال الضرورية التي لا يمكن تأجيلها.

محور السوق والعملاء

- تحسين الحصة السوقية للبنك في مختلف المجالات مع التركيز في ذلك على حصة البنك من حسابات التوفير وتمويل عمليات التجارة الخارجية.
- رفع كفاءة النشاط التسويقي في البنك بما في ذلك نشاط التسويق المباشر.
- تعزيز نشاط البنك في مجال البطاقات الائتمانية بشكل عام، ورفع معدلات استغلال السقوف الممنوحة لهذه البطاقات بشكل خاص.
- تعزيز الصورة الذهنية الإيجابية عن البنك لدى المجتمع من خلال الاستمرار بالدور الفعال للبنك في مجال المسؤولية الاجتماعية.
- رفع درجة رضا العملاء.
- تعميق أواصر العلاقات بين البنك وعملائه من خلال دراسة احتياجاتهم والعمل على تلبيتها والتعرف على المشاكل التي تواجههم في تعاملهم مع البنك (وحلها إن وجدت)، وتكثيف الزيارات الميدانية لهم.
- تحسين مستوى خدمة العملاء، وتطوير المنتجات والخدمات القائمة، ودراسة جدوى إدخال منتجات وخدمات جديدة وفقاً لاحتياجات شرائح وفئات العملاء المستهدفين.
- الاستمرار في تشجيع وتحفيز العملاء على استخدام القنوات الإلكترونية.

محور العمليات

- الاستمرار في عملية مراجعة إجراءات العمل بشكل عام وإجراءات منح الائتمان بشكل خاص وذلك لتسريع عملية الدراسة الائتمانية واتخاذ القرار الائتماني. مع مراعاة الالتزام بتطبيق الضوابط التي تضمن سلامة القرار الائتماني.
- الاستمرار بتطوير البنية التكنولوجية وزيادة كفاءة استخداماتها في مختلف أوجه العمل في البنك.
- ضبط وترشيد عملية التفرع الداخلي.
- ترشيد عملية التحسينات والتحديثات على ديكورات الفروع. وبحيث يتم تنفيذ الضروري منها فقط. وضمن تكاليف معقولة.
- الاستمرار في رفع كفاءة القنوات الالكترونية، 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 قدرات وإمكانات الفروع الخارجية والشركات التابعة من خلال تقديم الدعم والمساندة لها من قبل كافة الدوائر ومراكز العمل في البنك.
- الاستمرار بتعزيز كفاءة أداء الشركات التابعة ومساهمتها في زيادة أرباح البنك من خلال مشاركة أعضاء الإدارة التنفيذية للبنك في مجالس إدارة هذه الشركات.
- ترشيد استهلاك الكهرباء من خلال استخدام الطاقة البديلة المتولدة عن الطاقة الشمسية.
- وضع خطة للتوافق مع المعيار المحاسبي العالمي (IFRS9) لتطبيقه في بداية عام 2018.

محور الموارد البشرية

- رفع درجة رضا الموظفين وولائهم للبنك وتحسين إنتاجيتهم من خلال الاستمرار في تطبيق أنظمة الحوافز والمكافآت المستندة إلى الأداء.
- 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.
- إجراء عمليات تنقلات بين الموظفين وذلك بهدف تنويع خبرات الموظف من جهة، وزيادة إنتاجيته من جهة أخرى.
- تزويد الفروع ومراكز العمل المختلفة بحاجاتها الفعلية من الكوادر البشرية من خلال تعيين العدد اللازم من الموظفين من ذوي الكفاءات العلمية والعملية، مع مراعاة تأهيل الكوادر اللازمة لتشغيل الفروع الجديدة قبل وقت كافٍ من افتتاح هذه الفروع.
- إعادة النظر في أنظمة المكافآت والحوافز، بحيث يتم الاعتماد بشكل أكبر على معيار تحقيق الأهداف ومؤشرات قياس الأداء KPIs في منح المكافآت والحوافز. وكذلك تحديد مدى ملائمة الموظفين (على اختلاف مستوياتهم الإدارية) للوظائف التي يشغلونها.



رضا کم...

مقياس تميزنا

البيانات المالية



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

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك الاسكان للتجارة والتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) "البنك" والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٦ وقائمة الدخل الموحد وقائمة الدخل الشامل الموحد وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٦ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

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

أمر التدقيق الهامة

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

لقد قمنا بالمهام المذكورة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات والمتعلقة بتدقيق القوائم المالية الموحدة. بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك. بناء عليه فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة. إن نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها أدناه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة.

١- التدني في محفظة التسهيلات الائتمانية

إن التدني في محفظة التسهيلات الائتمانية هي أحد أهم الأمور التي تؤثر على نتائج أعمال البنك، بالإضافة إلى كونها من الأمور التي تتطلب الكثير من الاجتهاد لتحديد التعثر وقياس خسارة التدني. يتم تطبيق الاجتهاد على مدخلات عملية قياس التدني بما فيها تقييم الضمانات واحتساب المخصص على أساس العمل وعلى أساس المحفظة وتحديد تاريخ التعثر وبالتالي احتساب التدني من ذلك التاريخ. بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ ٤,٣١٢,٩٣٥,٢٢٣ دينار تم أخذ مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة مقابلها مبلغ ١٨٧,٣٩٨,٦٤٣ دينار.

كيف تم معالجة أمر التدقيق المهم

تضمنت اجراءات التدقيق الحصول على كشوفات التسهيلات غير العاملة وتحت المراقبة، واختيار عينات لدراسة خسارة التدني بما فيها تقييم الضمانات والمخصصات اللازمة بناء على تاريخ التعثر. بالإضافة الى ذلك، فقد قمنا باختيار عينة من القروض العاملة والتأكد من قيام الإدارة بالأخذ بعين الاعتبار كافة عوامل التدني.

ان افصاحات خسارة التدني في محفظة التسهيلات الائتمانية قد تم الإفصاح عنها في إيضاح رقم ٨ حول القوائم المالية الموحدة والخاصة بالسياسات المحاسبية حول التسهيلات الائتمانية في إيضاح رقم ٢ حول القوائم المالية الموحدة.

٢- تعليق الفوائد على القروض غير العاملة

وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني فإنه يتم تعليق الفوائد بعد ٩٠ يوم من تاريخ التعثر (تاريخ التوقف عن الدفع).

يتم تطبيق الاجتهاد لتحديد تاريخ التعثر، الأمر الذي قد يؤثر على مبلغ الفوائد التي يجب تعليقها.

كيف تم معالجة أمر التدقيق المهم

تضمنت اجراءات التدقيق اختيار عينة من كشوفات القروض غير العاملة والفوائد المعلقة ودراسة الفوائد المعلقة بما فيها إعادة الاحتساب وفقاً لتعليمات البنك المركزي. بالإضافة الى ذلك، فقد تم دراسة الأسس المستخدمة من قبل الادارة لتحديد حدوث التدني (تاريخ التعثر).

ان الافصاحات المتعلقة بتعليق الفوائد على القروض غير العاملة مفصلة في إيضاح ٨ حول القوائم المالية الموحدة.

٣- تقييم الإستثمارات غير المتداولة

ان عملية تقييم الإستثمارات غير المتداولة تعتبر عملية معقدة وتتطلب استخدام نماذج التدفقات النقدية المستقبلية بما فيها عوامل تحديد القيمة العادلة كما في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٦ بلغ إجمالي الإستثمارات غير المتداولة مبلغ ١٦,٩٢٦,٤٠٩ دينار.

كيف تم معالجة أمر التدقيق المهم

تضمنت عملية التدقيق تقييم المنهجية المستخدمة ومدى ملائمة نماذج التقييم والمدخلات المستخدمة لتقييم الاستثمارات غير المتداولة. كما قمنا كجزء من اجراءات التدقيق، بمراجعة معقولة أهم المدخلات المستخدمة في عملية التقييم كالتدفقات النقدية المتوقعة، ومعدلات الخصم من خلال مقارنتها مع معلومات السوق.

ان الافصاحات الخاصة بالموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل قد تم الإفصاح عنها في إيضاح رقم ٧ حول القوائم المالية الموحدة والخاصة بالسياسات المحاسبية حول الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في إيضاح رقم ٢ حول القوائم المالية الموحدة.

٤- اختبار التدني للموجودات غير الملموسة - رخصة مزاولة أعمال بنكية لشركة تابعة في المملكة المتحدة

تتطلب الموجودات غير الملموسة ذات العمر غير المحدد عمل اختبار تدني لقيمتها سنوياً، والتي تعتبر عملية معقدة تتطلب تقديرات وتنبؤات بالتدفقات النقدية المستقبلية للشركة التابعة (بنك الأردن الدولي).

إن القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة والمتمثلة في رخصة مزاولة أعمال بنكية في المملكة المتحدة -تعتمد على التدفقات النقدية المستقبلية، هناك مخاطر حصول تدني في قيمة الموجودات غير الملموسة إذا كانت هذه التدفقات النقدية لا تلبى توقعات البنك.

إن اختبار التدني الذي يقوم به البنك يشتمل على العديد من الإجهادات والتقديرات الهامة مثل نمو الإيرادات ومعدل الخصم. إن التغيرات في هذه الافتراضات قد تؤدي إلى التغير في القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة.

كيف تم معالجة أمر التدقيق المهم

إشتملت عملية التدقيق على تقييم المنهجية المستخدمة ومدى ملاءمة الافتراضات الرئيسية. تمت مراجعة افتراضات الإدارة، بما في ذلك مقارنة الافتراضات ذات الصلة مع معلومات السوق والتوقعات الاقتصادية. لقد حصلنا وقمنا بتقييم وتحليل الحساسية المعد من قبل الإدارة للتأكد من مدى تأثير التغيرات المحتملة على الافتراضات الأساسية.

ان الإفصاحات الخاصة بالموجودات غير الملموسة مفصلة في إيضاح رقم ١٢ حول القوائم المالية الموحدة.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠١٦

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. ان الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. اننا نتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا.

ان رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأننا لا نبدي اي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة، ان مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقيم فيما اذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة او من معرفتنا خلال عملية تدقيق القوائم المالية الموحدة.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية الموحدة، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية البنك أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الاشراف على عملية إعداد التقارير المالية للبنك.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

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

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية؛ سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، و تصميم وتنفيذ اجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.

- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الادارة.
- التوصل الى نتيجة حول ملائمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم يقين جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في اعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية الموحدة ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية عن الشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق المجموعة لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف و إنجاز عملية التدقيق للمجموعة. ونحن مسؤولون عن رأينا حول التدقيق.
- إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.
- نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والافصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والامور الاخرى التي تظهر على انها تؤثر على استقلاليتنا وما شأنه ان يحافظ على هذه الاستقلالية.
- من تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية على تدقيق القوائم المالية للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. اننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق الا اذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الامر، او في حالات نادرة جدا والتي بناءً عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الامر في تقريرنا لان العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية ونوصي بالمصادقة عليها.

إرنست ويونغ
مخبرون قانونيون
عمان الأردن
محمد الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٦ كانون الثاني ٢٠١٧

قائمة المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2016

2015	2016	ايضاحات	
دينار	دينار		
الموجودات:-			
1,037,131,493	1,052,501,966	4	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
655,755,916	549,833,560	5	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
24,624,589	22,795,894	6	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
22,222,616	21,957,719	7	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
3,494,685,820	4,042,066,469	8	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
580,524	580,524	9	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2,365,183,490	1,791,900,701	10	موجودات مالية اخرى بالتكلفة المطفأة - بالصافي
158,572,865	168,524,627	11	ممتلكات ومعدات - بالصافي
24,803,749	24,351,994	12	موجودات غير ملموسة - بالصافي
36,856,464	40,738,707	19	موجودات ضريبية مؤجلة
102,281,202	104,973,034	13	موجودات أخرى
7,922,698,728	7,820,225,195		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية:-			
المطلوبات :-			
535,535,925	493,163,142	14	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
5,809,753,863	5,647,527,093	15	ودائع عملاء
279,108,487	328,901,283	16	تأمينات نقدية
31,030,475	38,338,502	17	أموال مقترضة
44,248,423	56,024,369	18	مخصصات متنوعة
45,101,562	57,000,430	19	مخصص ضريبة الدخل
2,056,712	2,056,712	19	مطلوبات ضريبية مؤجلة
136,523,026	137,163,122	20	مطلوبات أخرى
6,883,358,473	6,760,174,653		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية:-			
حقوق مساهمي البنك			
252,000,000	252,000,000	21	رأس المال المكتتب به والمدفوع
357,925,469	357,925,469	21	علاوة الاصدار
172,277,768	189,054,310	22	احتياطي قانوني
33,222,068	33,222,068	22	احتياطي اختياري
32,401,000	36,101,000	22	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
7,272,603	7,752,032	22	احتياطي خاص
(89,872,167)	(110,715,554)	23	فروقات ترجمة عملات أجنبية
(349,012)	(344,677)	24	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
225,919,340	247,953,497	25	أرباح مدورة
990,797,069	1,012,948,145		مجموع حقوق مساهمي البنك
48,543,186	47,102,397		حقوق غير المسيطرين
1,039,340,255	1,060,050,542		مجموع حقوق الملكية
7,922,698,728	7,820,225,195		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 2016

2015	2016	إيضاحات	
دينار	دينار		
382,040,859	361,758,831	27	الفوائد الدائنة
(116,037,812)	(91,839,894)	28	الفوائد المدينة
266,003,047	269,918,937		صافي إيرادات الفوائد
28,343,565	25,160,981	29	صافي إيرادات العمولات
294,346,612	295,079,918		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
21,855,415	20,720,472	30	أرباح عملات أجنبية
(427,873)	(468,179)	31	(خسائر) أرباح موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
30,495,078	49,304,210	32	إيرادات أخرى
346,269,232	364,636,421		إجمالي الدخل
71,782,287	74,955,250	33	نفقات الموظفين
14,097,233	15,628,444	11 و 12	استهلاكات وإطفاءات
49,007,603	52,165,231	34	مصاريف أخرى
20,176,201	12,875,272	8	مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة
-	900,000	10	مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
14,185,792	17,776,093	18	مخصصات متنوعة
169,249,116	174,300,290		إجمالي المصروفات
177,020,116	190,336,131		الربح قبل الضرائب
(52,292,082)	(59,323,518)	19	ضريبة الدخل
124,728,034	131,012,613		الربح للسنة
			ويعود الى:
121,768,520	123,787,093		مساهمي البنك
2,959,514	7,225,520		حقوق غير المسيطرين
124,728,034	131,012,613		
0.483 دينار	0.491 دينار	35	الحصة الاساسية والخفضة للسهم من ربح السنة العائد الى مساهمي البنك

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

قائمة الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2016

2015	2016	
دينار	دينار	
124,728,034	131,012,613	الربح للسنة
		يضاف : بنود الدخل الشامل الاخرى التي قد يتم تحويلها الى الارباح والخسائر في الفترات اللاحقة
(38,160,538)	(28,826,079)	فروقات ترجمة عملات اجنبية
		يضاف: بنود الدخل الشامل الاخرى التي لن يتم تحويلها الى الارباح والخسائر في الفترات اللاحقة
(82,958)	4,335	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر بعد الضريبة
(38,243,496)	(28,821,744)	مجموع بنود الدخل الشامل الاخرى للسنة بعد الضريبة
86,484,538	102,190,869	مجموع الدخل الشامل للسنة
		اجمالي الدخل الشامل العائد الى :
94,144,948	102,948,041	مساهمي البنك
(7,660,410)	(757,172)	غير المسيطرين
86,484,538	102,190,869	

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 2016

الاحتياطيات											
إجمالي حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	المجموع	أرباح مدورة	احتياطي القيمة العادلة/ بالصافي	فروقات ترجمة عملات أجنبية	مخاطر مصرفية عامة	خاص	اختياري	قانوني	علاوة الإصدار	رأس المال المكتتب به والمدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
- 2016											
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 بداية السنة											
102,190,869	(757,172)	102,948,041	123,787,093	4,335	(20,843,387)	-	-	-	-	-	-
مجموع الدخل الشامل للسنة											
-	-	-	(20,955,971)	-	-	3,700,000	479,429	-	16,776,542	-	-
الحول إلى لمن الاحتياطيات											
(81,378,435)	(738,435)	(80,640,000)	(80,640,000)	-	-	-	-	-	-	-	-
الأرباح الموزعة											
(102,147)	54,818	(156,965)	(156,965)	-	-	-	-	-	-	-	-
أخرى											
1,060,050,542	47,102,397	1,012,948,145	247,953,497	(344,677)	(110,715,554)	36,101,000	7,752,032	33,222,068	189,054,310	357,925,469	252,000,000
الرصيد في نهاية السنة											
- 2015											
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 لمن الاحتياطيات											
(88,200,000)	-	(88,200,000)	(88,200,000)	-	-	-	-	-	-	-	-
الأرباح الموزعة											
26,608	(10,561)	37,169	37,169	-	-	-	-	-	-	-	-
أخرى											
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 باحتياطي مخاطر مصرفية عامة والاحتياطيات الخاصة الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الاردني.

- لا يمكن التصرف بمبلغ 5,656,417 دينار ويشل وفروقات اعادة تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل استنادا لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ 127,299 دينار يشل اثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ولا يمكن التصرف به الا بمقدار ما يتحقق منه فعلا من خلال عمليات البيع.

- لا يمكن التصرف بمبلغ 40,738,707 دينار من الأرباح المدورة ويشل موجودات ضريبية مؤجلة ومبلغ 344,677 دينار ويشل التغير السالب للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر بما في ذلك الرسملة او التوزيع الا بمقدار ما يتحقق منه فعلا وذلك استنادا لتعليمات البنك المركزي الاردني وهيئة الأوراق المالية .

- لا يمكن التصرف بمبلغ 14,789,466 دينار ويشل ارباح 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 التدفقات النقدية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر 2016

2015	2016	ايضاح	
دينار	دينار		
الانشطة التشغيلية			
177,020,116	190,336,131		الربح قبل الضرائب
تعديلات لينود غير نقدية:-			
14,097,233	15,628,444		استهلاكات وإطفاءات
20,176,201	12,875,272		مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
664,028	648,647		صافي خسائر تقييم موجودات مالية في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
3,148,794	3,821,582		مصروف تعويض نهاية الخدمة
184,394	952,161		اطفاء علاوات وخصم الاصدار
10,992,310	1,318,605		صافي إيرادات الفوائد والعمولات المستحقة
(260,951)	-		توزيعات ارباح لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(20,218,336)	(19,334,876)		تأثير تغيرات اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
14,715,851	19,132,316		اخرى
220,519,640	225,378,282		التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
النقص (الزيادة) في الموجودات			
6,800,000	56,600,000		الايداعات لدى البنك المركزي (التي تزيد استحقاقاتها عن 3 شهور)
(1,477,028)	1,828,695		الايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن 3 شهور)
(816,312,888)	(549,379,178)		تسهيلات ائتمانية مباشرة
540,827	(383,750)		موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(7,488,408)	(13,428,865)		الموجودات الأخرى
الزيادة (النقص) في المطلوبات			
(52,348,979)	(47,196,936)		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن 3 شهور)
349,857,184	(162,226,770)		ودائع العملاء
41,647,609	49,792,796		تأمينات نقدية
(18,349,707)	9,319,845		مطلوبات أخرى
(6,007,645)	(5,632,925)		المخصصات المتنوعة
(282,619,395)	(435,328,806)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الانشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(52,080,998)	(51,345,650)		ضريبة الدخل المدفوعة
(334,700,393)	(486,674,456)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الانشطة التشغيلية
الانشطة الاستثمارية			
(572,264,857)	(657,077,207)		(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
599,232,651	1,228,952,417		المتحصل من استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(31,676,630)	(26,532,350)		(شراء) ممتلكات ومعدات - بالصافي
569,095	3,554,702		بيع ممتلكات ومعدات - بالصافي
(4,335,463)	(3,734,647)		(شراء) موجودات غير ملموسة
(8,475,204)	545,162,915		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الانشطة الاستثمارية
الانشطة التمويلية			
9,332,047	7,308,027		الاموال المقرضة
(88,162,396)	(80,568,933)		أرباح مدفوعة للمساهمين
2,620,419	(738,435)		حقوق غير المسيطرين - بالصافي
(76,209,930)	(73,999,341)		صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التمويل
(419,385,527)	(15,510,882)		صافي النقص في النقد وما في حكمه
1,089,745	(23,265,154)		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
1,630,028,931	1,211,733,149		النقد وما في حكمه في بداية السنة
1,211,733,149	1,172,957,113	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 2016

1- عام

- تأسس بنك الاسكان للتجارة والتمويل (البنك) خلال عام 1973 وتم تسجيله كشركة مساهمة عامة اردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الاردنية الهاشمية وفقاً لقانون الشركات رقم (12) لسنة 1964.
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي بمدينة عمان وفروعه ومكاتبه داخل المملكة وعددها (130) 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 (2017/1/2) بتاريخ (26 كانون الثاني 2017) 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 لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.
- ان الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية بدءاً من 1 كانون الثاني 2016:

طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 27 ومعيار 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 اجراء 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.

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.

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

تعالج هذه التعديلات الأمور التي نتجت 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 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 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 استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.

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

توضح التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (16) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (38) ان الإيرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الأعمال (التي يكون الأصل جزء منها) وليس من المنافع الاقتصادية التي تستخدم فيها هذا الأصل. وبالنتيجة لا يجوز استخدام هذا الأسلوب لاستهلاك الممتلكات والآلات والمعدات، ويمكن استخدامه فقط في ظروف محدودة لإطفاء الموجودات غير الملموسة.

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 أعمالاً جارية. توضح هذه التعديلات كذلك ان الحصص السابقة في المشاريع المشتركة لا يتم إعادة قياسها عند الاستحواذ على حصص إضافية في نفس المشروع المشترك مع الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة. بالإضافة الى ذلك يشمل نطاق هذا المعيار على الاستثناءات لهذه التعديلات بحيث لا يتم تطبيقها عندما تكون الأطراف التي تتقاسم السيطرة المشتركة مملوكة من نفس الشركة الأم.

تطبق هذه التعديلات لهما لكل من الإستحواذ عند بداية المشروع المشترك أو في حال الحصول على حصص إضافية في نفس المشروع المشترك.

لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك.

أسس توحيد القوائم المالية

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

أ- الشركات التابعة الخارجية

- المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا: تبلغ نسبة الملكية 49.063% من رأس مال المصرف المدفوع والبالغ 5.25 مليار ليرة سوري. ونظراً لان 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 رأس 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 الاعمال 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 جنية استرليني لكل سهم ويقوم البنك بكافة الاعمال المصرفية.

ب- الشركات التابعة المحلية

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

يتم 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 الادارة التنفيذية وصناع القرار في البنك. القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

موجودات مالية 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 ، قيلاً 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 اعادة 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 بالعملة الأجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل. ولا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / 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 بالعملة الأجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة 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 في بند مستقل.

تسهيلات ائتمانية مباشرة

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

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

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

يتم شطب التسهيلات الائتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها 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 إيرادات 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 الاصيل.
- 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. فاذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.
- يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لايعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.

القروض

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

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة ناشئة عن 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 للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل 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 بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (اقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

رأس المال:

تكاليف اصدار أو شراء أسهم البنك

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

حسابات مداره لصالح العملاء

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

تاريخ الإعتراف بالموجودات المالية

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

المشتقات المالية

مشتقات مالية للمتاجرة

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

يستمر الاعتراف في القوائم المالية الموحدة بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي. وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع 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 المشتراة مع التعهد المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة. وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا 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 وفاء لديون مستحقة

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

الموجودات غير الملموسة

أ) الشهرة

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

ب) الموجودات غير الملموسة الأخرى

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

العملات الأجنبية

- يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الأردني.
- يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.
- عند توحيد البيانات المالية يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع والشركات التابعة في الخارج من العملة الرئيسية (الاساسية) إلى عملة التقرير وفقاً للأسعار الوسطية للعملات في تاريخ القوائم المالية والمعلنة من البنك المركزي الأردني. أما بنود الإيرادات والمصروفات فيتم ترجمتها على أساس معدل السعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة في بند مستقل في قائمة الدخل الشامل ضمن 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 الاصل. ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم اخذ خسارة التدني (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 الاول / ديسمبر 2015	31 كانون الاول / ديسمبر 2016	
دينار	دينار	
143,728,927	140,110,223	نقد في الصناديق والخزنة
		أرصدة لدى بنوك مركزية:
232,941,792	270,739,706	حسابات جارية وخت الطلب
112,527,377	22,477,707	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
334,633,397	310,974,330	متطلبات الاحتياطي النقدي
213,300,000	308,200,000	شهادات إيداع *
1,037,131,493	1,052,501,966	المجموع

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

*لا يوجد شهادات ايداع مشتراه من البنك المركزي الاردني تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2016 (2015: 56,600,000 دينار) كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2015.

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		
2015	2016	2015	2016	2015	2016	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
169,222,402	174,321,131	161,564,433	147,169,208	7,657,969	27,151,923	حسابات جارية وخت الطلب
486,533,514	375,512,429	394,507,908	310,500,080	92,025,606	65,012,349	ودائع تستحق خلال فترة 3 أشهر أو أقل
655,755,916	549,833,560	556,072,341	457,669,288	99,683,575	92,164,272	المجموع

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد 53,374,553 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2016 مقابل 32,827,292 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2015.

- لا يوجد ارصدة مقيدة السحب كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2016 و 2015.

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		
2015	2016	2015	2016	2015	2016	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
6,908,969	10,401,679	1,908,969	5,401,679	5,000,000	5,000,000	إيداعات تستحق خلال فترة:- من 3 أشهر إلى 6 أشهر
17,715,620	10,000,000	7,715,620	-	10,000,000	10,000,000	أكثر من 6 شهور الى 9 اشهر
-	1,898,106	-	1,898,106	-	-	أكثر من 9 شهور الى 12 شهر
-	496,109	-	496,109	-	-	أكثر من سنة
24,624,589	22,795,894	9,624,589	7,795,894	15,000,000	15,000,000	المجموع

- لا يوجد ايداعات مقيدة السحب كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2016 و 2015.

7- موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

31 كانون الاول/ ديسمبر 2015	31 كانون الاول/ ديسمبر 2016	
دينار	دينار	
موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية		
856,454	-	سندات مالية حكومية وبكفالتها
4,283,772	4,527,926	اسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية
155,981	503,384	سندات واسناد قروض شركات
5,296,207	5,031,310	المجموع
موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية		
16,926,409	16,926,409	اسهم شركات غير مدرجة في الاسواق المالية
16,926,409	16,926,409	المجموع
22,222,616	21,957,719	الاجمالي
تحليل السندات والاذونات:		
1,012,435	503,384	ذات عائد ثابت
1,012,435	503,384	المجموع

8- تسهيلات ائتمانية مباشرة / بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2015	31 كانون الاول / ديسمبر 2016	
دينار	دينار	
الأفراد (التجزئة)		
9,906,516	8,527,129	حسابات جارية مدينة
571,823,469	669,602,931	قروض وكمبيالات*
11,318,663	11,687,075	بطاقات الائتمان
1,003,871,813	1,135,348,105	القروض العقارية
637,448,745	758,115,858	منها سكني
الشركات:		
الشركات الكبرى		
171,774,322	224,457,298	حسابات جارية مدينة
864,626,043	1,009,572,377	قروض وكمبيالات*
منشآت صغيرة ومتوسطة		
79,944,899	123,598,130	حسابات جارية مدينة
209,450,729	224,597,326	قروض وكمبيالات*
854,464,955	905,544,852	الحكومة والقطاع العام
3,777,181,409	4,312,935,223	المجموع
(197,063,364)	(187,398,643)	ينزل : مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
(85,432,225)	(83,470,111)	فوائد معلقة
3,494,685,820	4,042,066,469	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدما البالغة 20,481,628 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2016 مقابل 20,246,298 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2015.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة 238,448,286 دينار أي ما نسبته (5.53%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2016 مقابل 260,627,050 دينار أي ما نسبته (6.90%) من الرصيد الممنوح كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2015.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 156,165,690 دينار أي ما نسبته (3.69%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2016 مقابل 176,560,046 دينار أي ما نسبته (4.8%) من الرصيد الممنوح بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2015.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الاردنية وبكفالتها 730,764,706 دينار أي ما نسبته (16.94%) من اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2016 مقابل 744,808,550 دينار أي ما نسبته (19.72%) كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2015.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الاجمالي	الشركات		القروض العقارية	الافراد	2016
	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
197,063,364	23,626,467	144,279,565	12,467,972	16,689,360	الرصيد في بداية السنة
12,875,272	3,643,334	7,360,992	441,936	1,429,010	المقتطع خلال السنة من الإيرادات
(14,485,496)	(108,520)	(14,281,070)	(10,994)	(84,912)	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
(8,054,497)	(1,213,900)	(6,633,961)	(51,580)	(155,056)	فرق ترجمة
187,398,643	25,947,381	130,725,526	12,847,334	17,878,402	الرصيد في نهاية السنة
178,650,566	25,670,256	124,056,010	12,213,185	16,711,115	مخصص تدني
8,748,077	277,125	6,669,516	634,149	1,167,287	مخصص تحت المراقبة
187,398,643	25,947,381	130,725,526	12,847,334	17,878,402	
2015					
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	

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون بمبلغ 16,847,912 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2016 مقابل 12,656,123 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2015.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الاجمالي	الشركات		القروض العقارية	الافراد	2016
	الصغيرة والمتوسط	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
85,432,225	13,421,639	49,250,880	11,256,585	11,503,121	الرصيد في بداية السنة
23,416,462	4,724,572	12,512,738	3,367,371	2,811,781	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(11,933,952)	(2,671,222)	(6,480,964)	(1,706,065)	(1,075,701)	ينزل: الفوائد المحولة للايرادات
(10,610,848)	(209,878)	(9,345,215)	(657,584)	(398,171)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
(2,833,776)	(483,484)	(2,326,352)	(10,237)	(13,703)	فرق ترجمة
83,470,111	14,781,627	43,611,087	12,250,070	12,827,327	الرصيد في نهاية السنة
2015					
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

9- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

31 كانون الاول/ ديسمبر 2015	31 كانون الاول/ ديسمبر 2016	
دينار	دينار	
580,524	580,524	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
580,524	580,524	المجموع

10- موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2015	31 كانون الاول / ديسمبر 2016	
دينار	دينار	
موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:		
1,748,601,705	1,231,180,272	سندات خزينة
455,673,751	420,814,332	اذونات وسندات مالية حكومية وبكفالتها
157,258,033	137,156,097	سندات واسناد قروض الشركات
2,361,533,489	1,789,150,701	مجموع الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية
موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:		
8,422,501	8,422,500	سندات واسناد قروض الشركات
(4,772,500)	(5,672,500)	مخصص تدني اوراق مالية
3,650,001	2,750,000	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
2,365,183,490	1,791,900,701	المجموع
خليل السندات:		
2,308,296,851	1,749,096,217	ذات عائد ثابت
56,886,639	42,804,484	ذات عائد متغير
2,365,183,490	1,791,900,701	المجموع

- تستحق السندات على عدة دفعات اخرها في عام 2050.

- يتراوح معدل اسعار الفائدة على السندات من 1.08 % إلى 8.25 % سنويا.

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

31 كانون الاول / ديسمبر 2015	31 كانون الاول / ديسمبر 2016	
دينار	دينار	
4,772,500	4,772,500	رصيد بداية السنة
-	900,000	الزيادة خلال السنة
-	-	النقص خلال السنة
4,772,500	5,672,500	رصيد نهاية السنة

11- ممتلكات ومعدات / بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة واثاث وديكورات	مباني	اراضي	2016
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الكلفة:						
177,093,061	37,437,837	2,089,955	84,850,322	25,408,831	27,306,116	الرصيد في بداية السنة
15,817,644	3,332,931	895,429	8,779,028	2,479,256	331,000	اضافات
(7,266,405)	(2,491,542)	(163,134)	(4,505,917)	(105,812)	-	استبعادات
(2,372,372)	(213,135)	(22,658)	(620,755)	(1,370,891)	(144,933)	اثر التغير في اسعار الصرف
183,271,928	38,066,091	2,799,592	88,502,678	26,411,384	27,492,183	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم:-						
101,017,434	28,968,908	1,529,580	63,406,351	7,112,595	-	الاستهلاك المتراكم في بداية السنة
11,442,042	3,717,887	321,406	6,846,696	556,053	-	استهلاك السنة
(3,781,992)	(1,623,084)	(91,115)	(2,034,175)	(33,618)	-	استبعادات
(718,239)	(151,192)	(20,985)	(285,338)	(260,724)	-	أثر التغير في اسعار الصرف
107,959,245	30,912,519	1,738,886	67,933,534	7,374,306	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
75,312,683	7,153,572	1,060,706	20,569,144	19,037,078	27,492,183	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
2,100,354	73,989	-	2,026,365	-	-	دفعات على حساب شراء الممتلكات والمعدات
91,111,590	-	-	46,806	91,064,784	-	مشاريع تحت التنفيذ
168,524,627	7,227,561	1,060,706	22,642,315	110,101,862	27,492,183	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة
2015						
الكلفة:						
171,495,927	33,879,245	1,688,826	81,586,195	28,084,906	26,256,755	الرصيد في بداية السنة
14,145,812	4,756,997	467,328	7,149,988	267,220	1,504,279	اضافات
(3,206,868)	(744,345)	(12,663)	(2,449,860)	-	-	استبعادات
(5,341,810)	(454,060)	(53,536)	(1,436,001)	(2,943,295)	(454,918)	اثر التغير في اسعار الصرف
177,093,061	37,437,837	2,089,955	84,850,322	25,408,831	27,306,116	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم:-						
94,557,566	26,957,697	1,283,956	59,317,539	6,998,374	-	الاستهلاك المتراكم في بداية السنة
10,853,962	3,015,883	295,413	6,977,596	565,070	-	استهلاك السنة
(2,689,921)	(660,311)	(12,663)	(2,016,947)	-	-	استبعادات
(1,704,173)	(344,361)	(37,126)	(871,837)	(450,849)	-	أثر التغير في اسعار الصرف
101,017,434	28,968,908	1,529,580	63,406,351	7,112,595	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
76,075,627	8,468,929	560,375	21,443,971	18,296,236	27,306,116	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
2,679,039	28,832	-	2,650,207	-	-	دفعات على حساب شراء الممتلكات والمعدات
79,818,199	-	-	28,624	79,789,575	-	مشاريع تحت التنفيذ
158,572,865	8,497,761	560,375	24,122,802	98,085,811	27,306,116	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة

- تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بقيمة 49,789,780 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2016 مقابل 47,323,098 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2015.

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

12- موجودات غير ملموسة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2015				31 كانون الاول / ديسمبر 2016				
المجموع	اخرى*	انظمة حاسوب وبرامج	الشهرة	المجموع	اخرى*	انظمة حاسوب وبرامج	الشهرة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
23,711,557	5,205,161	18,147,999	358,397	24,803,749	5,205,161	19,240,191	358,397	رصيد بداية السنة
4,335,463	-	4,335,463	-	3,734,647	-	3,734,647	-	اضافات **
(3,243,271)	-	(3,243,271)	-	(4,186,402)	-	(4,186,402)	-	الاطفاء للسنة
24,803,749	5,205,161	19,240,191	358,397	24,351,994	5,205,161	18,788,436	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 2016.

** تتضمن الاضافات في انظمة حاسوب وبرامج مبلغ 3,734,647 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2016 مقابل 4,335,463 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2015 تمثل دفعات على حساب شراء برامج حاسوب.

13- موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2015	31 كانون الاول / ديسمبر 2016	
دينار	دينار	
31,625,801	21,556,380	فوائد وايرادات برسم القبض
4,390,752	5,071,901	مصرفات مدفوعة مقدماً
26,509,590	31,755,660	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة *
8,582,280	6,950,568	موجودات آلت ملكيتها للبنك مع حق الاسترداد للعميل **
18,698,326	30,219,583	شيكات برسم القبض
12,474,453	9,418,942	اخرى
102,281,202	104,973,034	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 2015	31 كانون الاول / ديسمبر 2016	
دينار	دينار	
31,697,090	35,091,870	رصيد بداية السنة
8,513,779	12,198,317	اضافات
(4,548,103)	(7,576,891)	استبعادات
(570,896)	(1,007,068)	خسارة تدني
-	-	فرق ترجمه
35,091,870	38,706,228	رصيد نهاية السنة

14- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2015			31 كانون الاول / ديسمبر 2016			
الجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	الجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
162,316,386	134,983,959	27,332,427	105,437,034	94,068,442	11,368,592	حسابات جارية وخت الطلب
262,237,874	262,236,285	1,589	323,941,379	238,906,174	85,035,205	ودائع لاجل تستحق خلال 3 اشهر
93,493,083	24,893,083	68,600,000	31,330,468	-	31,330,468	ودائع تستحق من 3 - 6 اشهر
4,228,082	4,228,082	-	15,000,000	-	15,000,000	ودائع تستحق من 6 - 9 أشهر
2,750,300	2,750,300	-	-	-	-	ودائع تستحق من 9 - 12 شهر
10,510,200	10,510,200	-	17,454,261	8,681,700	8,772,561	ودائع تزيد عن سنة
535,535,925	439,601,909	95,934,016	493,163,142	341,656,316	151,506,826	الجموع

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 2016
766,725,957	141,544,329	368,067,193	170,738,799	1,447,076,278	حسابات جارية وحت الطلب
1,956,705,148	1,106,415	13,850,420	974,644	1,972,636,627	ودائع التوفير
1,401,268,206	361,580,765	90,271,532	232,060,347	2,085,180,850	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
142,097,664	-	95,940	-	142,193,604	شهادات ايداع
439,734	-	-	-	439,734	أخرى
4,267,236,709	504,231,509	472,285,085	403,773,790	5,647,527,093	المجموع
31 كانون الاول / ديسمبر 2015					
838,147,429	96,203,988	411,237,296	77,508,698	1,423,097,411	حسابات جارية وحت 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

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام الاردني داخل المملكة 389 مليون دينار أي ما نسبته (6.9%) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2016 مقابل 539 مليون دينار أي ما نسبته (9.3%) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2015.

- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد 1,75 مليار دينار أي ما نسبته (31%) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2016 مقابل 1.7 مليار دينار أي ما نسبته (29.3%) كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2015.

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) 104,2 مليون دينار أي ما نسبته (1.85%) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2016 مقابل 91.4 مليون دينار أي ما نسبته (1.6%) كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2015.

- بلغت الودائع الجامدة 246,2 مليون دينار أي ما نسبته (4.4%) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2016 مقابل 229 مليون دينار أي ما نسبته (3.9%) كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2015.

16- تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2015	31 كانون الاول / ديسمبر 2016	
دينار	دينار	
138,094,776	231,783,642	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة
109,898,631	93,663,442	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
726,619	2,300,584	تأمينات التعامل بالهامش
30,388,461	1,153,615	تأمينات اخرى
279,108,487	328,901,283	المجموع

17- أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

38,338,502

31 كانون الاول / ديسمبر 2015	المبلغ دينار	دورية استحقاق الاقساط	تاريخ السداد	الضمانات	سعر فائدة الاقتراض	سعر فائدة اعادة الاقراض
قرض بنك عودة	4,728,127	شهري	2016/5/31	ملاءة مالية	4.5%	10.5%
قرض بنك سوسسيته جنرال	1,990,746	شهري	2016/4/22	ملاءة مالية	4.85%	10.5%
قرض بنك القاهرة عمان	6,807,733	شهري	2016/9/30	ملاءة مالية	3.75%	10.5%
الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري	5,000,000	نصف سنوي	2018/5/5	ملاءة مالية	4.75%	10.5%
بنك الاستثمار العربي	474,454	سنوي	2016/5/30	ملاءة مالية	7.5%	-
قرض البنك المركزي الاردني	7,000,000	نصف سنوي	2028/7/14	ملاءة 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	ملاءة مالية	2.50%	سعر 6% بضمان 6.5% بدون ضمان
قرض البنك المركزي الاردني	1,529,415	حسب دورية استحقاق القسط	9 شهور من تاريخ المنح	كعميالة غب الطلب	سعر اعادة الخصم بتاريخ منح السلفة مطروحا منه 2%	حسب الموافقة الاثمانية

31,030,475

- 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	2016
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
26,182,581	-	-	(2,430,315)	3,821,582	24,791,314	مخصص تعويض نهاية الخدمة
520,677	(2,525)	(12,893)	(4,442)	193,775	346,762	مخصص القضايا المقامة ضد البنك
29,321,111	(4,186,279)	(2,097,953)	(3,198,168)	19,693,164	19,110,347	مخصصات أخرى
56,024,369	(4,188,804)	(2,110,846)	(5,632,925)	23,708,521	44,248,423	المجموع
2015						
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

19- ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

2015	2016	
دينار	دينار	
43,543,517	45,101,562	رصيد بداية السنة
(52,080,998)	(51,345,650)	ضريبة الدخل المدفوعة
53,639,043	63,650,343	مخصص ضريبة دخل العام الحالي
-	(405,825)	فرق الترجمة
45,101,562	57,000,430	رصيد نهاية السنة

- تم تسديد الضرائب المستحقة على فروع الاردن لغاية عام 2013 وتم تسديد دفعات على حساب ضرائب عام 2014 و 2015 و 2016.
 - تم تسديد الضرائب المستحقة عن فروع فلسطين لغاية العام 2015 وتم التوصل لتسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل لكافة الاعوام باستثناء 2015.

- تم تسديد الضرائب المستحقة عن المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا لغاية عام 2015
 - تم تسديد الضرائب المستحقة عن بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر لغاية عام 2015 .
 - تم تسديد الضرائب المستحقة على بنك الأردن الدولي / لندن لغاية عام 2015 .
 - تم تسديد الضرائب المستحقة على شركة المركز المالي الدولي لغاية عام 2015، وتم التوصل إلى تسوية نهائية حتى عام 2014.
 - تم تسديد الضرائب المستحقة على الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي لغاية عام 2015 وتم التوصل إلى تسوية نهائية حتى عام 2014.

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2015	31 كانون الاول / ديسمبر 2016	
دينار	دينار	
53,639,043	63,650,343	مخصص ضريبة دخل العام الحالي
(7,324,109)	(5,779,117)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
5,977,148	1,452,292	اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
52,292,082	59,323,518	

ب- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2015	2016					الحسابات المشمولة
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الموجودات						
399,466	293,516	886,085	-	319,849	1,205,934	فوائد معلقة
18,749,931	22,942,180	69,259,309	12,655,831	-	56,603,478	مخصص الديون
7,220,701	7,527,122	22,723,352	3,169,590	2,244,547	21,798,309	مخصص التعويض
512,815	683,403	2,063,099	514,982	-	1,548,117	تدني عقارات
3,113,284	2,879,671	8,693,332	-	705,246	9,398,578	مخصصات اخرى
3,877,152	4,241,619	12,815,387	1,105,963	7,533	11,716,957	موجودات أخرى
2,983,115	2,171,196	10,855,982	-	4,059,595	14,915,577	خسارة مدورة بنك الاردن الدولي لندن
36,856,464	40,738,707	127,296,546	17,446,366	7,336,770	117,186,950	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

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

2015		2016		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
2,056,712	36,097,883	2,056,712	36,856,464	رصيد بداية السنة
-	7,323,977	-	5,779,117	المضاف
-	(6,357,171)	-	(1,452,292)	المستبعد
-	(208,225)	-	(444,582)	فرق ترجمة
2,056,712	36,856,464	2,056,712	40,738,707	رصيد نهاية السنة

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2015	31 كانون الاول / ديسمبر 2016	
دينار	دينار	
177,020,116	190,336,131	الربح المحاسبي للسنة
(20,569,529)	(36,567,485)	ارباح غير خاضعة للضريبة
9,737,525	28,658,021	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
166,188,112	182,426,667	الربح الضريبي
%29.54	%31.17	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على البنوك في الاردن 35% وتتراوح نسبة الضريبة المفروضة على الشركات المحلية ما بين 20% الى 24% ، وتتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك استثمارات خارجية فيها ما بين 0% - 31%.

- تتراوح نسبة الضريبة التي تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة بموجبها من 20% الى 35%.

20- مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2015	31 كانون الاول / ديسمبر 2016	
دينار	دينار	
20,990,268	12,199,312	فوائد برسم الدفع
537,456	589,880	فوائد وعمولات مقبوضة مقدما
17,353,857	20,302,523	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
36,992,164	35,965,089	شيكات وسحوبات برسم الدفع
14,959,497	25,391,351	امانات حوالات
8,875,499	3,051,823	امانات برسم الدفع
1,301,346	1,932,457	امانات الجوائز
201,949	165,533	امانات البنوك المراسلة
1,917,304	1,944,814	امانات الادارة العامة
334,684	405,751	امانات المساهمين *
2,187,892	2,306,159	ذم دائنة
14,820,432	21,201,963	الامانات الاخرى
16,050,678	11,706,467	اخرى
136,523,026	137,163,122	المجموع

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

21- رأس المال وعلاوة الإصدار

رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

علاوة الإصدار

تبلغ علاوة الإصدار 357,925,469 دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2016 و 2015.

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 الى احتياطي خاص لدى المصرف الدولي للتجارة والتمويل/ سوريا استناداً الى تعليمات السلطات الرقابية.

ان الاحتياطات المقيد التصرف بها كما يلي:

طبيعة التقييد	كما في 31 كانون الأول / ديسمبر		اسم الاحتياطي
	2015	2016	
	دينار	دينار	
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	32,401,000	36,101,000	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
احتياطي قانوني	172,277,768	189,054,310	احتياطي قانوني
احتياطي خاص	7,272,603	7,752,032	احتياطي خاص
احتياطي اختياري	33,222,068	33,222,068	احتياطي اختياري

23- فروقات ترجمة عملات أجنبية

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

31 كانون الأول / ديسمبر 2015	31 كانون الأول / ديسمبر 2016	
دينار	دينار	
(62,331,553)	(89,872,167)	الرصيد في بداية السنة
(27,540,614)	(20,843,387)	صافي التغير خلال السنة
(89,872,167)	(110,715,554)	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	
(266,054)	(349,012)	الرصيد في بداية السنة
(82,958)	4,335	ارباح (خسائر) غير متحققة
-	-	ارباح متحققة
(349,012)	(344,677)	الرصيد في نهاية السنة

25- الأرباح المدورة والموزعة والمقترح توزيعها

بلغت نسبة الأرباح المقترح توزيعها على المساهمين للعام الحالي 30% او ما يعادل 75.6 مليون دينار وهذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين. وبلغت نسبة الأرباح الموزعة على المساهمين في العام السابق 32%. كما وتقرر زيادة رأس المال من خلال توزيع أسهم مجانية بنسبة 25% من رأس المال من خلال رسملة الإحتياطي الإختياري وجزء من علاوة الإصدار وهذه الزيادة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين. بحيث يصبح رأس المال بعد الزيادة 315 مليون سهماً وبقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

الأرباح المدورة العائدة لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول/ ديسمبر 2015	31 كانون الاول/ ديسمبر 2016	
دينار	دينار	
213,731,123	225,919,340	الرصيد في بداية السنة
121,768,520	123,787,093	الربح للسنة
(21,417,472)	(20,955,971)	المحول الى الاحتياطيات
(88,200,000)	(80,640,000)	ارباح موزعة
37,169	(156,965)	اخرى
225,919,340	247,953,497	الرصيد في نهاية السنة

- لا يمكن التصرف بمبلغ 5,655,417 دينار ويمثل فروقات اعادة تقييم للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل استنادا لتعليمات هيئة الاوراق المالية .
- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ 127,299 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 40,738,707 دينار من الأرباح المدورة ويمثل منافع ضريبية مؤجلة ومبلغ 14,789,466 دينار ويمثل ارباح تقييم عملات اجنبية لدى الشركة التابعة المصرفة الدولي / سوريا ومبلغ 344,677 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 2016				
التوزيعات	نسبة الملكية لغير المسيطرين	طبيعة النشاط	البلد	
دينار				
-	50.937%	بنكي	سوريا	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا
3,280,910	15%	بنكي	الجزائر	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر
-	25%	بنكي	بريطانيا	بنك الاردن الدولي / لندن
31 كانون الاول / ديسمبر 2015				
-	50.937%	بنكي	سوريا	
-	15%	بنكي	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 2016 و 2015:

31 كانون الاول / ديسمبر 2016			
بنك الاردن الدولي لندن	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	
دينار	دينار	دينار	
349,253,144	325,282,125	163,645,440	موجودات مالية
5,556,341	19,228,996	3,362,943	موجودات اخرى
354,809,485	344,511,121	167,008,383	اجمالي الموجودات
281,903,928	192,560,238	129,842,603	مطلوبات مالية
3,023,316	39,199,859	17,670,853	مطلوبات اخرى
284,927,244	231,760,097	147,513,456	اجمالي المطلوبات
69,882,241	112,751,024	19,494,927	حقوق الملكية
354,809,485	344,511,121	167,008,383	اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
17,470,560	16,913,781	9,909,964	حقوق الملكية العائدة الى غير المسيطرين
31 كانون الاول / ديسمبر 2015			
399,303,614	296,967,677	172,891,851	
6,539,935	18,544,669	6,456,430	
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

ب. قائمة الدخل المختصرة للشركات التابعة قبل الغاء العمليات المتقابلة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر 2016 و 2015:

31 كانون الاول / ديسمبر 2016			
بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر	بنك الاردن الدولي لندن	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	
دينار	دينار	دينار	
22,084,432	21,913,782	14,045,679	مجموع الايرادات
8,971,365	10,277,099	4,643,453	ربح السنة
8,971,365	10,277,099	4,643,453	مجموع الدخل الشامل
4,569,722	1,541,668	1,160,863	حصة غير المسيطرين من الدخل (الخسارة) الشامل
31 كانون الاول / ديسمبر 2015			
بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر	بنك الاردن الدولي لندن	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	
دينار	دينار	دينار	
23,394,630	22,436,239	15,313,672	مجموع الايرادات
39,515	10,798,158	5,159,646	ربح السنة
39,515	10,798,158	5,159,646	مجموع الدخل الشامل
20,128	1,619,724	1,289,912	حصة غير المسيطرين من الدخل (الخسارة) الشامل

ج. قائمة التدفق النقدي المختصرة للشركات التابعة الجوهرية

31 كانون الاول / ديسمبر 2016			
بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر	بنك الاردن الدولي لندن	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	
دينار	دينار	دينار	
(7,727,940)	1,331,155	3,238,698	التدفقات النقدية التشغيلية
(199,640)	(1,957,225)	(4,604,200)	الاستثمارية
2,522	(5,096,801)	882,726	التمويلية
7,124,054	(3,661,077)	(14,487,950)	تأثير تغيرات اسعار الصرف على النقودما في حكمه
(801,004)	(9,383,948)	(14,970,726)	صافي الزيادة / الانخفاض
31 كانون الاول / ديسمبر 2015			
بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر	بنك الاردن الدولي لندن	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	
دينار	دينار	دينار	
(41,222,027)	(24,010,076)	(47,512,448)	التدفقات النقدية التشغيلية
(144,427)	(223,581)	(18,848,004)	الاستثمارية
(607)	127,783	9,669,221	التمويلية
6,922,682	(21,836,712)	(3,376,841)	تأثير تغيرات اسعار الصرف على النقودما في حكمه
(34,444,379)	(45,942,586)	(60,068,072)	صافي الزيادة / الانخفاض

27- الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2015	31 كانون الاول / ديسمبر 2016	
دينار	دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة: للافراد (التجزئة):
399,666	309,656	حسابات جارية مدينة
51,919,524	56,324,052	قروض وكمبيالات
1,727,537	1,738,148	بطاقات الائتمان
73,630	227,406	اخرى
58,753,241	64,098,725	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
13,225,140	9,630,506	حسابات جارية مدينة
59,330,176	56,826,649	قروض وكمبيالات
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة
10,811,325	12,147,617	حسابات جارية مدينة
13,121,255	14,641,117	قروض وكمبيالات
28,666,844	40,033,370	الحكومة والقطاع العام
12,400,914	4,675,402	أرصدة لدى بنوك مركزية
4,152,794	4,653,619	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
21,034	10,624	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
127,437,779	96,441,940	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
382,040,859	361,758,831	المجموع

28- الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2015	31 كانون الاول / ديسمبر 2016	
دينار	دينار	
4,504,787	5,026,664	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع العملاء:
1,326,961	980,641	حسابات جارية وحت الطلب
12,853,246	12,251,708	ودائع توفير
75,948,023	49,938,852	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
5,950,012	5,616,888	شهادات إيداع
4,029,668	5,573,107	تأمينات نقدية
1,028,163	1,225,961	أموال مقترضة
10,396,952	11,226,073	رسوم ضمان الودائع
116,037,812	91,839,894	المجموع

29- صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2015	31 كانون الاول / ديسمبر 2016	
دينار	دينار	
		عمولات دائنة:
12,955,040	12,369,672	عمولات تسهيلات مباشرة
15,426,115	12,832,750	عمولات تسهيلات غير مباشرة
(37,590)	(41,441)	ينزل: عمولات مدينة
28,343,565	25,160,981	صافي إيرادات العمولات

30- ارباح عملات اجنبية:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2015	31 كانون الاول / ديسمبر 2016	
دينار	دينار	
1,637,079	1,385,596	ناجّة عن التداول / التعامل
20,218,336	19,334,876	ناجّة عن التقييم
21,855,415	20,720,472	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		2016
		(خسائر)	ارباح	(خسائر)	ارباح	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(31,667)	-	(31,667)	-	-	-	سندات
(475,637)	268,289	(716,379)	99,399	(126,946)	-	أسهم شركات
39,125	22,857	-	-	-	16,268	صناديق استثمارية
(468,179)	291,146	(748,046)	99,399	(126,946)	16,268	المجموع
2015						
(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

32- إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2015	31 كانون الاول / ديسمبر 2016	
دينار	دينار	
3,348,373	3,310,980	رسوم مقبوضة على حسابات الرواتب
6,423,370	5,905,040	ايرادات بطاقات الائتمان
591,108	596,537	ايرادات تأجير الصناديق
519,287	538,589	عمولة شيكات معادة
4,449,851	4,771,994	عمولات ادارة
2,865,893	16,205,781	صافي ايرادات الديون المستردة
741,690	602,931	ايرادات عمولات الوساطة
1,884,587	1,540,962	ايرادات الخدمات المصرفية
7,193,894	6,671,450	ايرادات الحوالات
2,477,025	9,159,946	الايرادات المتفرقة
30,495,078	49,304,210	المجموع

33- نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2015	31 كانون الاول / ديسمبر 2016	
دينار	دينار	
56,058,547	58,233,143	رواتب ومنافع وعلاوات
6,196,082	6,524,730	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
177,674	177,853	مساهمة البنك في صندوق الادخار
3,148,794	3,821,582	تعويض نهاية الخدمة للموظفين
2,904,436	3,070,809	نفقات طبية
782,587	757,913	مصاريف تدريب
1,426,047	1,332,276	مصاريف سفر وتنقلات
1,088,120	1,036,944	أخرى
71,782,287	74,955,250	المجموع

34- مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول/ ديسمبر 2015	31 كانون الاول/ ديسمبر 2016	
دينار	دينار	
9,168,571	10,145,101	تكنولوجيا المعلومات
3,365,260	3,723,812	التسويق والترويج
1,297,415	2,274,382	خدمات مهنية وخارجية
19,092,349	20,139,388	ايجارات ومصاريف مواقع العمل
2,891,431	3,097,924	رسوم الاشتراك بالمؤسسات المصرفية
2,303,982	2,045,292	مصاريف مكتبية
188,115	1,063,576	نفقات على معاملات المقترضين
10,700,480	9,675,756	مصاريف اخرى
49,007,603	52,165,231	المجموع

35- حصة السهم من ربح السنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول/ ديسمبر 2015	31 كانون الاول/ ديسمبر 2016	
دينار	دينار	
121,768,520	123,787,093	الربح للسنة العائد لمساهمي البنك (دينار)
252,000,000	252,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
0.483 دينار	0.491 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 2015	31 كانون الاول/ ديسمبر 2016	
دينار	دينار	
980,531,493	1,052,501,966	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
655,755,916	549,833,560	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(424,554,260)	(429,378,413)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
1,211,733,149	1,172,957,113	

37- مشتقات أدوات مالية

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

2016	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	295,177	(231,559)	36,893,573	19,113,230	17,780,343	-
عقود مبادلة فوائد	-	-	-	-	-	-
	295,177	(231,559)	36,893,573	19,113,230	17,780,343	-
2015						

مشتقات مالية للمتاجرة

عقود تعامل بعملات اجنبية آجلة	231,559	(295,177)	89,893,698	66,764,955	23,128,743	-
عقود مبادلة فوائد	-	-	-	-	-	-
	231,559	(295,177)	89,893,698	66,764,955	23,128,743	-

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 2016	اسم الشركة
31 كانون الاول / ديسمبر 2015	31 كانون الاول / ديسمبر 2016		
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 والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية. ان جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للجهات ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

المجموع				
كما في 31 كانون الاول / ديسمبر				
2015	2016	الادارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الادارة	كبار المساهمين
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار

بنود داخل قائمة المركز المالي:

141,733,552	92,976,283	-	-	92,976,283	اجمالي ودائع البنك لدى جهات ذات علاقة
418,203,955	295,962,346	1,087,069	10,691,519	284,183,758	اجمالي ودائع جهات ذات علاقة لدى البنك
1,562,069	1,594,271	1,593,844	427	-	قروض وتسهيلات ممنوحة لجهات ذات علاقة

عناصر قائمة الدخل:

1,074,490	747,428	63,065	1,822	682,541	فوائد وعمولات دائنة
14,439,872	9,543,764	12,910	259,063	9,271,791	فوائد وعمولات مدينة

- تتراوح أسعار الفوائد الدائنة من -0.4% الى 4%.

- تتراوح أسعار الفوائد المدينة من 2.75% الى 6%.

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

31 كانون الأول / ديسمبر 2015	31 كانون الأول / ديسمبر 2016	
دينار	دينار	
3,147,816	2,545,929	رواتب ومكافآت ومنافع أخرى
1,340,948	1,290,487	رواتب ومكافآت ومنافع أخرى / الشركات التابعة

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

31 كانون الأول / ديسمبر 2015	31 كانون الأول / ديسمبر 2016	
القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	
القيمة العادلة	القيمة العادلة	
دينار	دينار	دينار
2,362,426,554	2,365,183,490	1,795,093,500
3,494,685,820	3,494,685,820	4,042,066,469

موجودات مالية أخرى
بالتكلفة المطفأة

تسهيلات أئتمانية
مباشرة بالصافي

40- إدارة المخاطر

تتم إدارة المخاطر المصرفية لدى البنك استناداً لاستراتيجية شاملة للحد من المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها. بعد تحديد المخاطر المقبولة من جانب البنك لإدارة أعماله بما يضمن المحافظة على مستوى ونوعية المخاطر المختلفة التي يرغب البنك بتحملها وقبولها وبما لا يؤثر على تحقيق الأهداف الاستراتيجية. إضافة إلى التخفيف من الآثار السلبية للأحداث الداخلية والخارجية على كل من ربحية البنك، مستوى رأس المال، الحصة السوقية وأية عوامل أخرى غير ملموسة مثل سمعة وشهرة البنك. إن عملية اعتماد حدود ومستويات المخاطر المقبولة لدى البنك تتم وفقاً لأساليب القياس النوعية و/ أو الكمية وذلك استناداً إلى طبيعة وخصوصية المخاطر المتنوعة ويتم عكس هذه المستويات (النوعية والكمية) ضمن سقفوات المخاطر المعتمدة في السياسات والصلاحيات وإجراءات عمل البنك. إن مستويات المخاطر المقبولة تتلاءم مع استراتيجية البنك وتضع إطار عمل للآلية التي يجب على البنك اعتمادها لتسيير أعماله. وتوضح طبيعة المخاطر التي يقبلها البنك في سبيل تحقيق أهدافه الاستراتيجية. وتضع الإجراءات التي يتم من خلالها تحديد ومراقبة مستويات المخاطر المقبولة.

الأهداف الاستراتيجية لإدارة المخاطر

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

المخاطر التي يتعرض لها البنك

يتعرض البنك للمخاطر الرئيسية التالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق والسيولة وتشمل مخاطر أسعار الفائدة والعملات
- مخاطر التشغيل وتشمل مخاطر أمن المعلومات ومخاطر استمرارية الأعمال

مستويات المخاطر المقبولة

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

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

- تحديد استراتيجية الأعمال: يتم تحديد مستويات المخاطر المقبولة بما يتلاءم مع: الخطة الاستراتيجية للبنك، تعليمات الجهات الرقابية، الحفاظ على كفاية رأس مال البنك، الإدارة السليمة لمخاطر السيولة ومصادر الأموال والحفاظ على مستويات مستقرة من الأرباح.
- تقييم المخاطر الجوهرية التي يتعرض لها البنك وتحديد وسائل وأساليب قياسها وتحديد حجم المخاطر التي يمكن للبنك قبولها وتحملها، وتزويد المجلس بصورة كاملة عن المخاطر وحجم التعرض وإطار الرقابة على هذه المخاطر في البنك.
- تحديد المستوى المقبول للمخاطر لوحدة العمل ومنتجات البنك:
- السقوف Limits: مستوى المخاطر الذي يمكن للبنك تحمله وقبوله اعتماداً على حجم التعرض لأنشطة البنك، وبناءً على الأهداف الموضوعية للبنك ودوائر الأعمال.
- إضافة إلى أنه يتم مراقبة مستويات المخاطر المقبولة والتأكد من معالجة أية تجاوزات ناجمة عن الحدود المقررة ورفع تقارير مجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر وأية تجاوزات عن المستويات المقبولة للمخاطر.

أطار عمل إدارة المخاطر

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

مخاطر الائتمان

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

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

إدارة مخاطر الائتمان

تتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال ما يلي:

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

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

31 كانون الأول / ديسمبر 2015	31 كانون الأول / ديسمبر 2016	
دينار	دينار	
بنود داخل قائمة المركز المالي		
893,402,566	912,391,743	أرصدة لدى بنوك مركزية
655,755,916	549,833,560	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
24,624,589	22,795,894	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
التسهيلات الائتمانية:		
564,856,167	659,111,406	للأفراد
980,147,256	1,110,250,701	القروض العقارية
		للشركات
842,869,920	1,059,693,062	الشركات الكبرى
252,347,522	307,466,448	المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
854,464,955	905,544,852	للحكومة والقطاع العام
سندات وأسناد وأذونات وصناديق:		
1,012,435	503,384	ضمن الموجودات المالية المحددة القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
2,365,183,490	1,791,900,701	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
7,434,664,816	7,319,491,751	المجموع
بنود خارج قائمة المركز المالي		
446,452,224	325,245,500	اعتمادات
47,796,348	74,730,105	قبولات
780,846,025	676,603,491	كفالات
551,384,114	589,307,067	سقوف تسهيلات غير مستغلة
1,826,478,711	1,665,886,163	المجموع
9,261,143,527	8,985,377,914	الإجمالي

الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر التعرض الائتماني للبنك كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2016 و 2015 دون اخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.

التوزيع النسبي للتعرضات كما يلي:

- 16.5% من إجمالي التعرضات ناتج عن أرصدة لدى بنوك مركزية وبنوك ومؤسسات مصرفية (2015 : 17%).
- 45% من إجمالي التعرضات ناتج عن القروض والتسهيلات (2015 : 38%).
- 20% من إجمالي التعرضات ناتج عن الاستثمارات في السندات والإسناد والأذونات والصناديق (2015 : 26%).
- 18.5% من إجمالي التعرضات ناتج عن البنود خارج الميزانية والبنود الأخرى (2015 : 20%).

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

الجموع	البنوك والمؤسسات المصرفية الآخري	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	2016
			الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
3,453,410,561	912,391,743	2,428,588,317	5,949,334	22,055,797	70,937,882	13,487,488	متدنية المخاطر
3,743,654,135	572,629,454	128,951,139	285,005,086	1,159,067,547	972,043,775	625,957,134	مقبولة المخاطر
منها مستحقة(**):							
307,093,979	-	60,062,593	18,720,557	144,284,843	67,676,749	16,349,237	لغاية 30 يوم
3,554,147	-	-	1,006,997	2,024,522	33,542	489,086	من 31 لغاية 60 يوم
154,847,524	-	-	18,046,017	82,878,025	42,284,455	11,639,027	تحت المراقبة
غير عاملة:							
21,033,362	-	-	4,731,606	2,202,751	10,294,259	3,804,746	دون المستوى
19,844,728	-	-	3,164,315	7,738,566	4,576,146	4,365,701	مشكوك فيها
197,570,195	-	-	31,299,098	100,496,470	35,211,588	30,563,039	هالكة
7,590,360,505	1,485,021,197	2,557,539,456	348,195,456	1,374,439,156	1,135,348,105	689,817,135	الجموع
83,470,111	-	-	14,781,627	43,611,087	12,250,070	12,827,327	ينزل: فوائد معلقة
187,398,643	-	-	25,947,383	130,725,527	12,847,330	17,878,403	مخصص التدني
7,319,491,751	1,485,021,197	2,557,539,456	307,466,446	1,200,102,542	1,110,250,705	659,111,405	الصافي
2015							
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	الجموع
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

(*) تشمل التعرضات الائتمانية التسهيلات، الأرصدة وإيداعات لدى البنوك، سندات، أدونات خزينة وأي موجودات لها تعرضات ائتمانية.

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

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

الضمانات مقابل:	الأفراد	القروض العقارية	الشركات		الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
			الكبرى	الصغيرة والمتوسطة		
2016	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر	13,660,020	70,937,881	22,056,527	5,949,334	730,764,706	843,368,468
مقبولة المخاطر	94,804,336	837,785,493	329,319,018	211,138,355	8,523,921	1,481,571,123
تحت المراقبة	6,064,473	38,971,224	54,960,016	7,525,531	-	107,521,244
غير عاملة:						
دون المستوى	1,209,056	10,252,419	364,360	3,508,307	-	15,334,142
مشكوك فيها	2,304,321	4,467,911	1,356,623	2,469,589	-	10,598,444
هالكة	10,331,880	35,325,844	24,527,872	20,221,554	-	90,407,150
المجموع	128,374,086	997,740,772	432,584,416	250,812,670	739,288,627	2,548,800,571
منها:						
تأمينات نقدية	21,880,030	2,401,041	173,445,882	31,883,322	-	229,610,275
الحكومة وبكفالتها	-	-	-	17,255,481	730,764,704	748,020,185
كفالات بنكية مقبولة	22,188,251	239,470,287	42,054,093	116,228,886	232,000	420,173,517
عقارية	62,463,065	754,522,428	134,636,619	75,102,329	8,291,923	1,035,016,364
أسهم متداولة	3,134,456	1,291,768	48,132,815	6,873,045	-	59,432,084
سيارات وآليات	18,708,284	55,248	34,315,007	3,469,607	-	56,548,146
المجموع	128,374,086	997,740,772	432,584,416	250,812,670	739,288,627	2,548,800,571
2015						
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

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

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 2016. وقد بلغت قيمتها كما في نهاية السنة الحالية 41,6 مليون دينار مقابل 38,5 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 العاملة من حيث تعديل الاقساط او اطالة عمر التسهيلات الائتمانية او تأجيل بعض الاقساط او تمديد فترة السماح. استنادا للتدفقات النقدية لدى العملاء وبما يساعدهم في الوفاء بالتزاماتهم تجاه البنك. وقد بلغت قيمتها 309,7 مليون دينار كما في نهاية عام 2016 مقابل 179 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):

2016			درجة التصنيف
الاجمالي	ضمن موجودات مالية اخرى بالتكلفة المطفأة	ضمن موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
دينار	دينار	دينار	
2,822,338	2,822,338	-	AAA
14,664,626	14,664,626	-	AA
7,321,065	7,321,065	-	AA-
11,416,187	11,416,187	-	A+
22,040,862	22,040,862	-	A
15,458,008	15,458,008	-	A-
45,020,221	45,020,221	-	BBB+
4,607,330	4,607,330	-	BBB
7,210,970	7,210,970	-	BBB-
5,105,591	5,105,591	-	BB
1,488,900	1,488,900	-	B
2,750,000	2,750,000	-	غير مصنف
1,652,497,987	1,651,994,603	503,384	حكومية او مكفولة من الحكومة
1,792,404,085	1,791,900,701	503,384	الاجمالي

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

المنطقة الجغرافية البلد										
	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا*	أفريقيا*	أمريكا	دول أخرى	اجمالي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	697,652,673	80,463,060	-	-	134,276,010	-	-	912,391,743	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	134,430,198	127,162,490	278,451,389	396,012	7,799,838	1,535,149	58,484	549,833,560	58,484	58,484
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	15,000,000	-	7,795,894	-	-	-	-	22,795,894	-	-
التسهيلات الائتمانية										
للافراد	604,057,410	54,869,285	145,280	-	5,767	-	33,664	659,111,406	33,664	33,664
القروض العقارية	910,793,692	61,445,105	135,880,774	-	2,131,130	-	-	1,110,250,701	-	-
للشركات:										
الشركات الكبرى	667,296,357	375,358,043	-	1,442,739	5,283,121	-	10,312,802	1,059,693,062	10,312,802	10,312,802
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	132,979,896	14,716,618	3,338,151	4,817,506	151,330,646	-	283,631	307,466,448	283,631	283,631
للحكومة والقطاع العام	859,476,070	46,068,782	-	-	-	-	-	905,544,852	-	-
سندات وأسناد وأذونات:										
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	1,529,561,033	33,702,487	60,221,287	29,910,905	15,047,972	95,577,629	27,879,388	1,791,900,701	27,879,388	27,879,388
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	503,384	-	-	-	-	-	-	503,384	-	-
الاجمالي 2016	5,551,750,713	793,785,870	485,832,775	36,567,162	315,874,484	97,112,778	38,567,969	7,319,491,751	38,567,969	38,567,969
الاجمالي 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	34,261,597	34,261,597

* باستثناء دول الشرق الأوسط

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

القطاع الاقتصادي البنك										
	اجمالي	اخرى	حكومة	أفراد /	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	912,391,743	-	-	-	-	-	-	-	-	912,391,743
أرصدة لدى بنوك ومؤسّسات مصرفية	549,833,560	-	-	-	-	-	-	-	-	549,833,560
إيداعات لدى بنوك ومؤسّسات مصرفية	22,795,894	-	-	-	-	-	-	-	-	22,795,894
التسهيلات الائتمانية	4,042,066,469	515,301,720	905,544,852	715,305,085	1,758,459	7,618,572	1,080,224,265	410,646,618	302,163,155	103,503,743
سندات وأسناد وأذونات:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المحفظة	1,791,900,701	13,056,145	1,661,334,799	-	-	-	-	-	-	117,509,757
ضمن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	503,384	-	503,384	-	-	-	-	-	-	-
الاجمالي 2016	7,319,491,751	528,357,865	2,567,383,035	715,305,085	1,758,459	7,618,572	1,080,224,265	410,646,618	302,163,155	1,706,034,697
الاجمالي 2015	7,434,664,816	422,213,389	3,060,165,823	593,260,940	13,954,702	4,046,950	1,020,980,561	347,990,813	210,484,348	1,761,567,290

مخاطر السوق

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

ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية.

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

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.

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 2016				
أثر رفع سعر الفائدة 1% على قائمة الدخل	أثر خفض سعر الفائدة 1% على قائمة الدخل	أثر رفع سعر الفائدة 1% على حقوق الملكية	أثر خفض سعر الفائدة 1% على حقوق الملكية	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(7,981)	8,218	(5,492)	5,656	الدولار الأمريكي
تحليل الحساسية لعام 2015				
(721)	721	(508)	508	الدولار الأمريكي

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 2016	دينار	دينار	دينار	دينار
يورو	(61,612)	61,612	(42,537)	42,537
جنيه استرليني	629,623	(629,623)	434,692	(434,692)
الدولار الاسترالي	213	(213)	147	(147)
الفرنك السويسري	419	(419)	289	(289)
الدولار الكندي	(125)	125	(87)	87
ين ياباني	909	(909)	628	(628)
ليرة سورية	34,903	(34,903)	24,097	(24,097)
الدينار الجزائري	1,028,814	(1,028,814)	710,293	(710,293)
تحليل الحساسية لعام 2015				
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)

3- مخاطر التغيرات في اسعار الاسهم :-

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

تحليل القيمة المعرضة للمخاطر VAR لعام 2016	القيمة المعرضة للخسارة VAR
محفظة الموجودات مالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(1,061,810)
محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(29,357)
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)

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

فجوة إعادة تسعير الفائدة								2016
عناصر جدول فائدة			من سنة الى 3 سنوات		من 6 أشهر الى سنة		من 3 - 6 أشهر	
الجموع	دينار	دينار	3 سنوات	دينار	دينار	دينار	من شهر الى 3 شهور	أقل من شهر
موجودات :								موجودة لدى بنوك مركزية ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصفافي موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ممتلكات ومعدات موجودات غير ملموسة موجودات ضريبية مؤجلة موجودات أخرى اجمالي الموجودات مطلوبات :
1,052,501,966	595,787,434	-	-	-	-	-	22,900,000	433,814,532
549,833,560	53,374,553	-	-	-	-	-	375,512,429	120,946,578
22,795,894	-	-	496,109	11,898,106	10,401,679	-	-	-
21,957,719	20,942,426	-	503,384	-	-	-	-	511,909
4,042,066,469	18,820,400	538,684,414	691,953,072	912,779,110	563,524,486	646,669,464	669,635,523	669,635,523
580,524	569,847	-	10,677	-	-	-	-	-
1,791,900,701	-	49,624,094	1,134,339,168	287,369,068	113,189,217	65,623,520	141,755,634	-
168,524,627	168,524,627	-	-	-	-	-	-	-
24,351,994	24,351,994	-	-	-	-	-	-	-
40,738,707	40,738,707	-	-	-	-	-	-	-
104,973,034	102,050,490	-	-	-	115,732	-	2,806,812	-
7,820,225,195	1,025,160,478	588,308,508	1,827,302,410	1,212,046,284	687,231,114	1,110,705,413	1,369,470,988	-
493,163,142	80,073,404	-	17,454,261	15,000,000	31,330,468	323,941,379	25,363,630	-
5,647,527,093	1,755,877,344	1,432,704	176,242,623	185,199,142	275,178,051	2,032,328,446	1,221,268,783	-
328,901,283	37,781,431	63,157,417	40,090,054	37,025,978	26,599,510	39,037,121	85,209,772	-
38,338,502	-	-	5,000,000	8,471,939	11,133,862	13,562,209	170,492	-
56,024,369	56,024,369	-	-	-	-	-	-	-
57,000,430	55,973,559	1,026,871	-	-	-	-	-	-
2,056,712	2,056,712	-	-	-	-	-	-	-
137,163,122	134,744,099	-	-	901,487	624,483	768,928	124,125	-
6,760,174,653	2,122,530,918	65,616,992	238,786,938	246,598,546	344,866,374	2,409,638,083	1,332,136,802	-
1,060,050,542	(1,097,370,440)	522,691,516	1,588,515,472	965,447,738	342,364,740	(1,298,932,670)	37,334,186	-
2015								اجمالي الموجودات مجموع المطلوبات فجوة إعادة تسعير الفائدة
7,922,698,728	962,837,766	190,888,776	1,300,770,125	928,315,650	326,227,857	3,040,920,216	1,172,738,336	
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	
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)	

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

2016

البند	العملة	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	ليرة سورية	دينار جزائري	أخرى	اجمالي
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات									
نقد وارصدة لدى بنوك مركزية		166,951,720	29,523,849	678,023	1,009	15,599,242	100,388,990	39,340,813	352,483,646
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		389,085,461	39,652,795	15,576,519	698,524	9,998,551	7,798,659	51,055,058	513,865,567
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		7,705,106	-	-	-	-	-	90,788	7,795,894
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		1,015,293	-	-	-	-	-	-	1,015,293
تسهيلات ائتمانية مباشرة / بالصافي		623,269,311	7,181,285	122,069,096	-	15,351,063	162,344,911	133,428,531	1,063,644,197
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل		54,327	-	-	-	-	-	-	54,327
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة		387,419,755	17,749,074	34,780,940	-	-	1,599,000	-	441,548,769
ممتلكات ومعدات - بالصافي		-	-	233,446	-	2,775,114	2,901,525	556,875	6,466,960
موجودات غير ملموسة		-	-	5,715,364	-	353	805,105	456,520	6,977,342
موجودات ضريبية مؤجلة		593,614	4,196	1,552,675	-	10,722	-	20,711	2,181,918
موجودات أخرى		3,920,217	(2,752,512)	2,496,055	1,200	670,862	19,070,229	2,389,507	25,795,558
مجموع الموجودات		1,580,014,804	91,358,687	183,102,118	700,733	44,405,907	294,908,419	227,338,803	2,421,829,471
المطلوبات									
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية		286,912,140	9,052,415	38,484,523	(242,187)	3,838,651	-	6,244,981	344,290,523
ودائع عملاء		1,122,159,634	80,686,876	58,092,066	572,058	36,311,656	123,066,595	160,248,319	1,581,137,204
تأمينات نقدية		185,928,867	6,029,213	107,363	279,351	1,311,303	20,619,467	10,517,241	224,792,805
مخصصات متنوعة		3,167,106	40,139	-	-	19,952,421	512,552	(2,567,081)	21,105,137
مخصص ضريبة الدخل		-	-	351,156	-	1,895,806	703,977	-	2,950,939
مطلوبات أخرى		11,218,567	1,594,405	(4,598,090)	-	1,171,830	35,951,540	11,326,119	56,664,371
مجموع المطلوبات		1,609,386,314	97,403,048	92,437,018	609,222	64,481,667	180,854,131	185,769,579	2,230,940,979
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي		(29,371,510)	(6,044,361)	90,665,100	91,511	(20,075,760)	114,054,288	41,569,224	190,888,492
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي		647,004,259	373,054,741	27,998,159	210,291	7,356,180	-	201,344,855	1,256,968,485

العملة	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	ليرة سورية	أخرى	اجمالي
البند	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مجموع الموجودات	1,464,231,892	92,339,074	244,762,121	668,093	49,067,807	506,175,314	2,357,244,301
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

مخاطر السيولة

تعرف مخاطر السيولة على انها المخاطر الناتجة عن عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته الحالية او المستقبلية عند الاستحقاق بسبب عدم قدرته على تسيل موجوداته او الحصول على التمويل اللازم.

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

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

مصادر التمويل:

يعمل البنك على تنويع مصادر أمواله ويشمل ذلك المناطق الجغرافية، العملات، العملاء والمنتجات والشروط حتى يحقق المرونة المالية وخفض تكاليف التمويل، كما يسعى إلى الحفاظ على مصادر تمويل مستقرة يمكن الاعتماد عليها، لدى البنك قاعدة عملاء كبيرة تشمل العملاء من الأفراد والعملاء من المؤسسات والشركات، ويحتفظ هؤلاء العملاء بحسابات وودائع متنوعة تشكل الودائع المستقرة منها بالدينار الأردني حوالي 58.1% ويتميز البنك باحتفاظه بحوالي 38.5% من حسابات التوفير بالدينار الأردني ضمن القطاع المصرفي الأردني.

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

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	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	2016

المطلوبات :

493,908,368	80,073,404	-	17,729,767	46,618,877	-	44,885,884	304,600,436	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
5,754,349,790	1,948,983,491	1,606,353,907	1,377,673,155	194,104,252	328,068,499	(853,620,317)	1,152,786,803	ودائع عملاء
337,184,471	9,494,264	103,596,969	63,839,596	46,168,581	25,622,712	37,655,624	50,806,725	تأمينات نقدية
39,101,950	170,492	-	5,335,000	8,684,796	11,273,731	13,637,931	-	أموال مقترضة
56,024,369	32,382,556	18,913,451	3,152,242	788,060	394,030	262,687	131,343	مخصصات متنوعة
57,000,430	-	1,026,871	9,520,025	4,404,792	32,729,245	-	9,319,497	مخصص ضريبة الدخل
2,056,712	-	-	2,056,712	-	-	-	-	مطلوبات ضريبة مؤجلة
137,163,122	51,227,536	-	-	901,487	9,356,827	768,928	74,908,344	مطلوبات اخرى
6,876,789,212	2,122,331,743	1,729,891,198	1,479,306,497	301,670,845	407,445,044	(756,409,263)	1,592,553,148	الجموع
7,820,225,195	486,241,673	1,524,080,128	2,445,939,813	846,856,484	380,965,190	458,510,290	1,677,631,617	مجموع الوجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)
2015								

المطلوبات :

536,326,375	125,883,625	-	10,716,200	7,052,048	93,836,670	55,160,305	243,677,527	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
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	ودائع عملاء
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)	تأمينات نقدية
31,806,787	-	-	5,378,000	7,000,731	10,844,906	8,583,150	-	أموال مقترضة
44,248,423	20,982,276	18,612,918	3,102,153	775,538	387,769	258,513	129,256	مخصصات متنوعة
45,101,562	-	2,134,477	1,246,264	2,287,060	28,927,177	-	10,506,584	مخصص ضريبة الدخل
2,056,712	-	-	2,056,712	-	-	-	-	مطلوبات ضريبة مؤجلة
136,523,026	64,175,071	-	1,409,845	258,758	20,820,830	335,441	49,523,081	مطلوبات اخرى
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)

- بنود خارج قائمة المركز المالي:

المجموع	أكثر من 5 سنوات	من سنة لغاية 5 سنوات	لغاية سنة	2016
دينار	دينار	دينار	دينار	
601,662,204	3,041,739	146,977,307	451,643,158	الإعتمادات والقبولات
589,307,067	-	12,461,973	576,845,094	السقوف غير المستغلة
676,603,491	5,126	45,411,696	631,186,669	الكفالات
1,867,572,762	3,046,865	204,850,976	1,659,674,921	المجموع
2015				
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

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:

الإجمالي		إلغاء أثر العمليات المتقابلة	أخرى	الخزينة	التمويل المؤسسي	الشركات	التجزئة	
31 كانون الأول/ ديسمبر 2015	31 كانون الأول/ ديسمبر 2016							
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
462,307,044	456,476,315	(73,414,191)	17,335,414	143,566,734	6,557,107	173,455,597	188,975,654	إجمالي الإيرادات
(20,176,201)	(12,875,272)	-	(1,000,000)	-	-	(11,459,142)	(416,130)	نفقة تدني التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء
-	(900,000)	-	-	(900,000)	-	-	-	مخصص تدني الموجودات المالية
190,818,646	215,601,593	-	3,982,824	34,119,092	2,750,145	98,297,856	76,451,676	نتائج أعمال القطاع
(13,798,530)	(25,265,462)	-	-	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة
177,020,116	190,336,131	-	-	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
(52,292,082)	(59,323,518)	-	-	-	-	-	-	ضريبة الدخل
124,728,034	131,012,613	-	-	-	-	-	-	ربح السنة
11,889,483,484	11,590,680,282	-	1,371,154,552	3,476,808,177	123,364,482	2,636,962,471	3,982,390,600	موجودات القطاع
(4,000,645,500)	(3,811,193,794)	-	(856,810,044)	(589,472,436)	-	-	(2,364,911,314)	استبعاد الموجودات بين القطاعات
33,860,744	40,738,707	-	-	-	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
7,922,698,728	7,820,225,195	-	-	-	-	-	-	مجموع الموجودات
10,817,134,829	10,523,622,715	-	432,949,329	3,338,918,428	118,126,377	2,715,331,400	3,918,297,181	مطلوبات القطاع
(3,935,833,068)	(3,765,504,774)	-	-	(2,820,001,536)	(27,171,748)	(918,331,490)	-	استبعاد المطلوبات بين القطاعات
2,056,712	2,056,712	-	-	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
6,883,358,473	6,760,174,653	-	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
36,012,093	30,266,996	-	-	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
14,097,233	15,628,444	-	-	-	-	-	-	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 فروعه 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		
2015	2016	2015	2016	2015	2016	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
462,307,044	456,476,315	87,974,482	105,095,408	374,332,562	351,380,907	إجمالي الإيرادات
7,922,698,728	7,820,255,195	1,942,105,953	900,551,760	5,980,592,775	6,919,703,435	مجموع الموجودات
36,012,093	30,266,996	6,069,547	5,218,758	29,942,546	25,048,238	المصروفات 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 وأجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء التغيرات في ظروف العمل، هذا ولم يقيم 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 III بهذا الخصوص.

31 كانون الاول / ديسمبر 2016	
دينار	
1. حقوق حملة الأسهم العادية Common Equity Tier 1 Capital	
252,000,000	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
166,622,054	الأرباح المدورة
(111,060,231)	بنود الدخل الشامل الأخرى
(344,677)	احتياطي القيمة العادلة بالصافي
(110,715,554)	فروقات ترجمة العملات الأجنبية
357,925,469	علاوة الإصدار
189,039,398	الإحتياطي القانوني
33,222,068	الإحتياطي الإختياري
7,752,032	إحتياطيات أخرى
12,647,352	حقوق الأقلية المسموح بالإعتراف بها
908,148,142	إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية
(66,390,023)	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
(24,351,994)	الشهرة والموجودات غير الملموسة
(40,738,707)	الموجودات الضريبية المؤجلة
(24,409)	الإستثمارات في رؤوس أموال الشركات التابعة غير الموحدة حساباتها مع حسابات البنك
(1,274,913)	الإستثمارات المتبادلة في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية وشركات التأمين ضمن ال CET1
841,758,119	صافي حقوق حملة الأسهم العادية

31 كانون الاول / ديسمبر 2016	
دينار	
	2. رأس المال الإضافي Additional Tier 1
2,231,886	حقوق الأقلية المسموح بالاعتراف بها
2,231,886	إجمالي رأس المال الإضافي
-	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
2,231,886	صافي رأس المال الأساسي الإضافي
843,990,005	صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال Tier 1)
	3. الشريحة الثانية من رأس المال Tier 2
36,101,000	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
2,975,847	حقوق الأقلية المسموح بالإعتراف بها
39,076,847	إجمالي رأس المال المساند
(16,272)	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
(16,272)	الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات التابعة غير الموحدة حساباتها مع حسابات البنك
39,060,575	صافي رأس المال المساند Tier 2
883,050,580	رأس المال التنظيمي
5,187,555,270	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
17.02%	نسبة كفاية رأس المال (%)

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

31 كانون الاول / ديسمبر 2015	
دينار	
	بنود رأس المال الاساسي
252,000,000	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
172,277,768	الاحتياطي القانوني
33,222,068	الاحتياطي الاختياري
7,272,603	احتياطي خاص
357,925,469	علاوة الاصدار
102,731,682	الأرباح المدورة
(23,285,544)	الشهرة أو أي موجودات غير ملموسة اخرى
-	العقارات المستملكة
(1,797,057)	الاستثمار في رؤوس أموال البنوك وشركات التأمين والشركات المالية الأخرى
(57,715,359)	النقص في رأس المال الإضافي
842,631,630	مجموع رأس المال الاساسي
	بنود رأس المال الاضافي
(89,872,167)	فروقات ترجمة العملات الاجنبية
(244,192)	احتياطي القيمة العادلة / بالصافي
32,401,000	احتياطي المخاطر المصرفية العامة
57,715,359	عجز رأس المال الإضافي
-	مجموع رأس المال الاضافي
842,631,630	مجموع رأس المال التنظيمي
4,948,167,070	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
17.03 %	نسبة كفاية رأس المال (%)
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 2016			

موجودات مالية :

580,524	-	580,524	-	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
21,957,719	-	16,926,409	5,031,310	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
22,538,243	-	17,506,933	5,031,310	المجموع
31 كانون الأول / ديسمبر 2015				

موجودات مالية :

580,524	-	580,524	-	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
22,222,616	-	16,926,409	5,296,207	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
22,803,140	-	17,506,933	5,296,207	المجموع

44- حسابات إدارة لصالح العملاء

بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء 739 ألف دينار كما في 31 كانون الأول/ديسمبر 2016 مقابل 842 مليون دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2015. لا يتم إظهار هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات البنك في القوائم المالية، يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل الموحدة.

45- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

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

المجموع	اكثر من سنة	لغاية سنة	2015
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 اخرى
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

46- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية:

31 كانون الاول / ديسمبر 2015	31 كانون الاول / ديسمبر 2016	
دينار	دينار	
714,340,875	526,932,099	اعتمادات
47,796,348	74,730,105	قبولات
		كفالات :
140,858,492	131,644,049	- دفع
159,162,395	135,504,853	- حسن تنفيذ
480,825,138	409,454,589	- أخرى
551,384,114	589,307,067	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
2,094,367,362	1,867,572,762	المجموع

ب- التزامات تعاقدية

31 كانون الاول / ديسمبر 2015	31 كانون الاول / ديسمبر 2016	
دينار	دينار	
1,233,813	910,742	عقود شراء ممتلكات ومعدات
17,644,979	7,442,237	عقود مشاريع انشائية
4,943,087	12,353,270	عقود مشتريات اخرى
23,821,879	20,706,249	المجموع

47- القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك 33,812 مليون دينار تقريبا كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2016 مقابل 34,14 مليون دينار تقريبا كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2015. وقد بلغ رصيد الخصصات لمواجهة القضايا المقامة على البنك مبلغ 520,677 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2016 مقابل 346,762 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2015 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 2016 إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل البنك:

معياري 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. وببين 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". قامت الشركة 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 وستقوم الشركة 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.

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

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

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (11) عقود الانشاء
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (18) الإيراد
 - تفسير لجنة معايير التقارير (13) برامج ولاء العملاء
 - تفسير لجنة معايير التقارير (15) اتفاقيات انشاء العقارات
 - تفسير لجنة معايير التقارير (18) عمليات نقل الأصول من العملاء
 - التفسير (31) الإيراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية.
- يجب تطبيق المعيار للفترات التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) عقود الإيجار

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

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

يتطلب معيار إعداد التقارير الدولية رقم (16) من المستأجر أن يقوم بالاعتراف بالأصول والالتزامات لجميع عقود الإيجار التي تزيد مدتها عن 12 شهر، إلا إذا كان الأصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الأصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الإيجار.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من 1 كانون الثاني 2019، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (7) - تعديل على الإيضاحات

تأتي التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (7) - قائمة التدفقات النقدية - كجزء من مبادرة مجلس معايير المحاسبة الدولية المتعلقة بالإيضاحات والتي تتطلب من المنشأة تزويد مستخدمي القوائم المالية بإيضاحات تمكنهم من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية التي تشمل التغيرات النقدية وغير النقدية. إن التطبيق الأولي لهذا التعديل لا يتطلب من المنشأة إظهار أرقام المقارنة للسنوات السابقة. سيتم تطبيق هذه التعديلات للفترات التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2017، مع السماح بالتطبيق المبكر.

إن تطبيق هذه التعديلات يتطلب من البنك إضافة معلومات إيضاحية محدودة.

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

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (2) - الدفع على أساس الأسهم - بحيث تشمل هذه التعديلات ثلاثة أمور رئيسية: تأثير شروط الاستحقاق على قياس المعاملة الدفع على أساس الأسهم مقابل النقد، وتصنيف معاملة الدفع على أساس الأسهم مع خيار التسوية مقابل التزامات الضريبة ومحاسبة التعديلات على أحكام وشروط معاملة الدفع على أساس الأسهم التي تغير تصنيفها من معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل النقد إلى معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل أدوات حقوق الملكية.

يجب تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي للفترات التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (4) – تطبيق معيار التقارير المالية رقم (9) "الادوات المالية" مع معيار التقارير المالية رقم (4) "عقود التأمين"

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

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

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

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

يوضح هذا التفسير أنه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي سيستخدم عند الاعتراف الأولي المتعلق بأصل أو مصروف أو دخل (أو جزء منه) أو عند إلغاء الاعتراف بأصل أو التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالاعتراف الأولي بالأصل أو الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة.

يمكن للمنشآت تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي أو مستقبلي.

يتم تطبيق هذا التفسير للفترات التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر لهذا التفسير مع ضرورة الإفصاح عنه.

49- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام 2015 لتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية لعام 2016 ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على أرباح وحقوق الملكية لعام 2015.



نجاحكم...

محط اهتمامنا

▶ بيانات الإفصاح



الإقرارات

الإقرار الأول

يقر أعضاء مجلس إدارة البنك بعدم وجود أية أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك خلال السنة المالية القادمة 2017.

الإقرار الثاني

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

الإقرار الثالث

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

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

الإقرار الرابع

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

الاسم	الصفة	التوقيع
السيد عبد الإله محمد عبد الرحمن الخطيب	رئيس مجلس الإدارة	
السيد إيهاب غازي كامل السعدي	الرئيس التنفيذي	
السيد خالد محمود علي الذهبي	رئيس مجموعة 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 2016 ما مجموعه 9045 فرصة تدريبية. وتم عقد ندوات داخلية متخصصة في مجال العمل المصرفي شارك فيها 802 موظفاً. كما وفر البنك خلال العام فرصة الالتحاق لنيل الشهادات الأكاديمية لـ 7 موظفين والحصول على الشهادات المهنية لـ 15 موظفاً.

البيان	أعداد المشاركين
برامج التدريب التي عقدت في المركز التدريبي للبنك	1012
برامج التدريب التي عقدت بالتعاون مع معاهد التدريب المحلية المتخصصة	298
الدورات التدريبية الخارجية التي عقدت في الدول العربية والأجنبية	29
الندوات الداخلية	802
الالتحاق بدراسة الشهادات الأكاديمية	7
الالتحاق بدراسة الشهادات المهنية في مجالات عمل البنك المختلفة	15
المجموع	2163

وفيما يلي جدولاً يبين الدورات التي تم عقدها خلال العام 2016:

البيان	الفرص التدريبية
الدورات السلوكية	1123
الدورات الإدارية	227
دورات اللغة الإنجليزية	516
دورات تطبيقات الـ Microsoft Office	318
الدورات الوظيفية المتخصصة للفروع	4686
الدورات الوظيفية المتخصصة للإدارات	1010
أخرى	1165
المجموع	9045

أعداد الموظفين

1. عدد موظفي مجموعة بنك الإسكان حسب فئات مؤهلاتهم العلمية، في نهاية العام 2016
بلغ عدد موظفي مجموعة بنك الإسكان 3884 موظفًا في نهاية عام 2016 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 والتجارية	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	7	3	8	3	16	144	ماجستير				
1	-	-	-	2	27	3	-	2	3	دبلوم عالي				
2	3	7	14	14	105	235	21	211	1824	بكالوريوس				
1	23	1	3	2	68	70	1	19	357	دبلوم				
3	441	5	5	18	50	57	3	31	60	ثانوية عامة				
7	467	15	26	43	253	373	28	279	2393	الجموع				

2. عدد موظفي فروع الأردن، في نهاية العام 2016

بلغ عدد موظفي البنك داخل الأردن 2393 موظفاً. منهم 1094 موظفاً يعملون في دوائر ومراكز العمل المختلفة في الإدارة العامة، و1299 موظفاً يعملون في الفروع موزعين على النحو التالي:

العدد	اسم الفرع	العدد	اسم الفرع	العدد	اسم الفرع	العدد	اسم الفرع
38	المركز الرئيسي	12	الشنونة الجنوبية	8	الأطفال	5	
5	شارع سليمان النابلسي	9	دير أبي سعيد	8	شارع عرار	7	
7	اللوبيدة	14	حكما	12	القصر	10	
9	المدينة	11	الحصن	11	مدينة الحسن الصناعية	7	
9	جبل عمان	9	حطين	8	الرابية	11	
5	وادي صقره	10	إيدون	8	عبدالله غوشة	13	
13	جبل الحسين	11	المشارع	7	السوق المركزي	7	
13	الوحدات	11	كفرجة	7	دوار القبة	15	
5	مجمع انطلاق السفريات الخارجية	8	شارع فلسطين	11	إيريد مول	15	
13	ماركا	7	الكرامة	7	زهرا	11	
9	شارع قريش	11	عوجان	8	المدينة المنورة	14	
8	جبل التاج	8	شارع الجيش	9	سيتي مول	16	
12	حي الأمير حسن	9	الكرمة	7	شارع المدينة الطبية	8	
11	الهاشمي الشمالي	10	اليرموك	8	المنطقة الحرة / الزرقاء	8	
8	رأس العين	4	العقبة	15	حديقة بنك الاسكان / عبدون	7	
8	الأشرافية	9	شويخ مول	14	الزرقاء الجديدة	8	
8	الخابوز	14	الطفيلة	9	ضاحية الياسمين	8	
11	النزهة	7	معان	9	شارع مكة	10	
13	المدينة الرياضية	16	الكرك	13	بوابة السلط	9	
8	السلام	18	البوتاس	8	تاج مول	15	
11	المجمع التجاري	4	البتراء	9	الجيزة	7	
8	شارع الأمير محمد	13	الشوبك	7	شارع الثلاثين / إيريد	10	
12	طارق	16	مؤتة	13	الحسينية	7	
12	أبو نصير	5	الحسا	8	أوتوستراد الزرقاء	7	
12	حي نزال	12	الجبل الشمالي	10	الخدمات البنكية الخاصة	7	
16	عبدون	13	المطار	18	بني كنانة	7	
21	بارك بلازا	9	الضليل	8	المنارة	7	
4	الصوفية	7	الإذاعة	8	شارع المطار	7	
14	جاليريا مول	9	البارحة	10	الفرع المتنقل الأول	5	
15	الجاردنز	12	الشيدية	7	الفرع المتنقل الثاني	5	
10	الشميساني	5	أم السماق	11	البنك الفوري	21	
11	قصر شبيب	7	الأزرق الشمالي	7	المجموع	1299	
11	أم أذينة	4	حي معصوم	8			

3. عدد موظفي فروع فلسطين، في نهاية العام 2016

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

4. عدد موظفي المصرف الدولي للتجارة والتمويل/ سورية، في نهاية العام 2016

العدد	إسم الفرع	العدد	إسم الفرع	العدد	إسم الفرع
-	درعا *	8	المزة	188	الإدارة العامة
8	حماة	8	التجارة	18	الحجاز
6	محررة	9	الفردوس	16	الباكستان
-	الحسكة *	-	الزبداني *	8	داما روز
14	اللاذقية	-	حمص *	-	اليرموك *
10	السويداء	14	طرطوس	5	حوش بلاس
5	القامشلي	11	فيصل	-	دوما *
-	دير الزور *	-	الشيراتون *	7	مشروع دمر
8	مساكن برزة	-	الجميلية *	8	الحريقة
6	أبو رمانة	-	الشيخ نجار *	8	جرمانا
373	المجموع	-	شهباء مول *	8	قصاع

* الفروع مغلقة بسبب الأوضاع السائدة في سورية.

5. عدد موظفي بنك الإسكان للتجارة والتمويل/ الجزائر، في نهاية العام 2016

العدد	اسم الفرع
145	الإدارة العامة
28	دالي إبراهيم
13	البلدية
20	وهران
14	سطيف
15	دار البيضاء
10	بجاية
8	قسنطينة
253	المجموع

6. عدد موظفي الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي، في نهاية العام 2016

العدد	اسم الفرع
23	الإدارة العامة
3	مكتب إريد
26	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 2016/12/31

السيد عبد الإله محمد عبد الرحمن الخطيب

المنصب: رئيس مجلس الإدارة / رئيس لجنة الحاكمية المؤسسية

تاريخ الميلاد: 1953/3/31

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

• فقد عمل وزيراً للخارجية خلال الفترة من 1998 إلى 2002 وكذلك من 2005 إلى 2007 بعد أن تولى وزارة السياحة والآثار عام 1995-1996.

• وكان عضواً في مجلس الأعيان خلال الدورات الثلاث السابقة من 2010-2016 وتولى رئاسة اللجنة المالية والاقتصادية، ثم لجنة الحريات وحقوق المواطن. وفي المجلس السابق كان رئيساً للجنة الشؤون العربية والدولية.

• وفي عام 2012 تم تعيينه رئيساً لمجلس مفوضي الهيئة المستقلة للانتخاب. كما تولى في الفترة من 2009-2010 رئاسة المجلس الاقتصادي والاجتماعي.

• اختاره الأمين العام للأمم المتحدة كمبعوث خاص له إلى ليبيا عام 2011.

• أما في القطاع الخاص فقد عمل مديراً عاماً لشركة الاسمنت الأردنية قبل أن يتم انتخابه رئيساً لمجلس إدارة الشركة، ومديراً عاماً لشركة الضمان للاستثمار.

• وسبق له أن كان عضواً لفترتين في مجلس إدارة البنك المركزي.

• وبالإضافة إلى ذلك فإن السيد الخطيب يشارك في العمل التطوعي حيث كان رئيساً للجمعية الملكية لحماية الطبيعة، وهو عضو في مجلس أمناء مؤسسة الحسين للسرطان، وفي مجلس أمناء المعهد الأمريكي للدراسات الشرقية.

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

السيد عبد الله مبارك ناصر آل خليفة

مثل بنك قطر الوطني

المنصب: نائب رئيس مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: 1973/9/25

المؤهل العلمي: بكالوريوس إدارة أعمال / عام 1995.

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

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

* رئيس اللجنة التنفيذية.

* لجنة الترشيح والمكافآت.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

* نائب رئيس مجلس إدارة QNB Al Ahli / مصر.

* عضو مجلس إدارة Ecobank.

* عضو مجلس إدارة QNB Finansbank

السيد يوسف محمود حسين النعمة

مثل بنك قطر الوطني

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: 1965/1/5

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

* مدير عام - دائرة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المصرفية للمجموعة / بنك قطر الوطني.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

* رئيس لجنة إدارة المخاطر.

* اللجنة التنفيذية.

* لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

* رئيس مجلس الإدارة المنتدب 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: 1976/12/5

المؤهل العلمي: بكالوريوس إدارة / عام 2000.

* مساعد مدير عام الشركات - الخدمات المصرفية الصغيرة والمتوسطة

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

* اللجنة التنفيذية.

* لجنة إدارة المخاطر.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

لا يوجد

السيد رمزي طلعت عبد الجواد مرعي

مثل بنك قطر الوطني

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: 1966/1/2

المؤهل العلمي: ماجستير محاسبة / عام 1989.

* مدير عام - الرقابة المالية / بنك قطر الوطني.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

* لجنة التدقيق.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

* عضو مجلس إدارة QNB كابيتال / قطر.

* عضو مجلس إدارة QIHL - Luxembourg.

* عضو مجلس إدارة QNB Al Ahli / مصر.

* عضو مجلس إدارة QNB Finansbank - Turkey.

السيد سامي حسين منصور الأنبجي

مثل المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: 1956/6/14

المؤهل العلمي: ماجستير اقتصاد / عام 1980.

* المستشار الاقتصادي للمحافظ / بنك الكويت المركزي

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

* اللجنة التنفيذية

* لجنة إدارة المخاطر

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

لا يوجد

السيد فوزي عبد الحميد أحمد المانع

مثل المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: 1963/9/19

المؤهل العلمي: ماجستير مناهج التمويل / عام 2000 ، بكالوريوس التسويق / عام 1986 ، بكالوريوس الاقتصاد / عام 1989

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

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

رئيس لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

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

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

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة:

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

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

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

* عضو مجلس إدارة وعضو اللجنة التنفيذية - شركة شمس للفنادق والسياحة (الشركة التي تديرها (SWISSOTEL).

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

* عضو مجلس إدارة الشركة العربية للطوب / مصر.

* عضو مجلس إدارة شركة الملاحة العربية / مصر.

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

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

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

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

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

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

السيد محمد محمد علي بن يوسف

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 2010/8/22 حتى تاريخه.

* محاسب ومراجع قانوني عربي / عام 2004.

* محاسب ومراجع قانوني ليبي / عام 1993.

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

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

* لجنة الترشيح والمكافآت.

* لجنة التدقيق.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

* رئيس مجلس إدارة المصرف العربي للإستثمار والتجارة الخارجية.

* رئيس لجنة المكافآت والترشيحات بالمصرف العربي للإستثمار والتجارة الخارجية.

* عضو مجلس إدارة المصرف العربي الدولي / القاهرة.

* عضو اللجنة التنفيذية - المصرف العربي الدولي / القاهرة.

* عضو مجلس إدارة بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر.

* عضو مجلس إدارة اتحاد المصارف العربية - بيروت.

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

* عضو مجلس إدارة المصرفين العرب الدوليين - عمان.

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

* رئيس مجلس إدارة الشركة الوطنية للتأجير التمويلي / ليبيا.

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

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

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة:

* رئيس الجمعية العمومية - اتحاد المصارف العربية / بيروت.

* رئيس لجنة قانون التأجير التمويلي / ليبيا.

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

* عضو مجلس إدارة المؤسسة الليبية للاستثمار.

* عضو مجلس إدارة بنك قناة السويس / القاهرة.

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

* عضو لجنة السياسات الاقتصادية / ليبيا.

السيد اسماعيل عبدالله علي المسلاتي

مثل المصرف الليبي الخارجي

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: 1956/3/17

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

* أمين سر مجلس الإدارة / المصرف الليبي الخارجي.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

* اللجنة التنفيذية.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة:

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

* عضو مجلس إدارة مصرف شنقيط / موريتانيا.

السيد فادي خالد مفلح 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 سابقة:

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

السيد نضال فائق محمد القبح

مثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: 1980/7/2

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

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

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

* لجنة إدارة المخاطر.

* لجنة الحاكمية المؤسسية.

* لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

* عضو هيئة مديري شركة الضمان للتأجير التمويلي.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة:

* عضو مجلس إدارة بنك القاهرة عمان.

* عضو مجلس إدارة شركة البوتاس العربية.

* عضو مجلس إدارة شركة الأردن الدولية للتأمين.

الدكتور ياسر مناع العدوان

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: 1953/1/16

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

الجوائز التي حصل عليها:

* جائزة عبد الحميد شومان للعلماء العرب.

* جائزة الدولة التقديرية في الإدارة.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

* رئيس لجنة التدقيق.

* لجنة إدارة المخاطر.

* لجنة الحاكمية المؤسسية.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

* أستاذ الإدارة وتحليل السياسات / كلية الأعمال الجامعة الأردنية.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة:

* رئيس مجلس إدارة شركة توزيع الكهرباء.

* رئيس مجلس إدارة شركة المملكة لاستثمارات الطاقة.

* رئيس صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي.

* مدير عام المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي.

* رئيس مجلس إدارة الشركة الوطنية للتنمية.

* نائب رئيس جامعة اليرموك.

* نائب رئيس مجلس إدارة شركة الفوسفات.

* نائب رئيس مجلس الاعتماد / التعليم العالي.

* عضو مجلس إدارة شركة البرومين- بوتاس.

* عضو مجلس أمناء الجامعة الأردنية.

* عضو مجلس إدارة بنك الإنماء الصناعي.

* عضو مجلس إدارة البنك التجاري.

* عضو لجنة إدارة صندوق استثمار أموال الجامعة الأردنية.

* عضو لجنة صندوق استثمار جامعة آل البيت.

السيدة شيخه بنت يوسف بن عبدالله الفارسي

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: 1978/1/9

المؤهل العلمي: ماجستير مالية / عام 2005

* مدير عام الإستراتيجية والتطوير المؤسسي / بنك مسقط

عضوياتها في لجان مجلس إدارة البنك:

* رئيس لجنة الترشيح والمكافآت.

* لجنة التدقيق.

عضوياتها في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

* عضو مجلس إدارة BM JBR Limited.

* عضو مجلس إدارة جمعية المصارف / سلطنة عُمان.

أعضاء مجلس الإدارة المستقيلون خلال العام 2016

نبذة تعريفية	تاريخ الاستقالة	إسم عضو مجلس الإدارة
شغل معالي الدكتور ميشيل مارتو خلال مسيرته العملية عدة مناصب في القطاعات العام والخاص، كان أهمها: وزير المالية، رئيس هيئة الأوراق المالية الأردنية، نائب محافظ البنك المركزي الأردني، اقتصادي في البنك الدولي / واشنطن، مستشار سمو الأمير الحسن بن طلال ورئيس الدائرة الاقتصادية في الجمعية العلمية الملكية، رئيس مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن، بالإضافة إلى رئاسة مجلس إدارة بنك الإسكان خلال الفترة 2004 - 2016.	2016/4/21	معالي الدكتور ميشيل عيسى موسى مارتو رئيس مجلس الإدارة
بدأت عضوية الشيخ علي بن جاسم في مجلس الإدارة منذ عام 1997 وشغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة بنك الإسكان للفترة 2009 - 2016، كما شغل العديد من المناصب الإدارية في عدد من الشركات الإقليمية والعالية منها: 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.	2016/4/21	الشيخ علي بن جاسم بن محمد آل ثاني نائب رئيس مجلس الإدارة
بدأ الفاضل أحمد الخزي عضويته في مجلس إدارة بنك الإسكان في العام 2005 مثلاً عن وزارة المالية / سلطنة عُمان، كما يشغل حالياً منصب مستشار مجلس إدارة صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية / سلطنة عُمان، بالإضافة إلى عضويته في مجالس إدارة كل من بنك ظفار والشركة العالية لإدارة الفنادق.	2016/4/21	الفاضل أحمد بن سعيد بن محمد الخزي عضو مجلس الإدارة
تم تسمية الدكتورة حمزة جرادات كعضو مجلس إدارة مثلاً للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي بتاريخ 2016/2/24، وسبق له أن تسلم عدة مناصب في القطاع العام كان أهمها: مدير عام البريد الأردني.	2016/4/22	الدكتور حمزة أحمد خليفه جرادات عضو مجلس الإدارة
تم تسمية السيدة رانيا الأعرج كعضو مجلس إدارة لتمثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي بتاريخ 2016/2/24، وتشغل حالياً منصب رئيس قسم الخزينة في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي.	2016/4/22	السيدة رانيا موسى فهد الأعرج عضو مجلس الإدارة
شغل السيد حمود الفلاح منصب عضو مجلس إدارة بنك الإسكان للفترة 2009 - 2016 مثلاً عن المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية، بالإضافة إلى منصبه كمدير استثمار أول - الهيئة العامة للاستثمار / الكويت.	2016/7/13	السيد حمود جاسم محمد الفلاح عضو مجلس الإدارة
عين السيد عدي الإبراهيم كعضو مجلس إدارة مثلاً عن المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية بتاريخ 2016/7/13، حيث سبق له وأن استلم عدة مناصب إدارية في الهيئة العامة للاستثمار / الكويت.	2016/1/17	السيد عدي عبد الجيد الإبراهيم عضو مجلس الإدارة

مركز كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة

الحصة في رأسمال البنك*	تصنيف العضو	الجهة التي يمثلها	تاريخ التعيين في المجلس	إسم عضو مجلس الإدارة
0.004%	غير تنفيذي - مستقل	نفسه	2016/4/21	السيد عبد الإله محمد عبد الرحمن الخطيب
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 النعمه
	غير تنفيذي - غير مستقل		2015/7/12	السيد خالد ماجد محمد النعيمي
	غير تنفيذي - غير مستقل		2014/3/9	السيد رمزي طلعت عبد الجواد مرعي
18.613%	غير تنفيذي - غير مستقل	شركة المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية	2013/7/22	السيد سامي حسين منصور الأنيعي
16.471%	غير تنفيذي - غير مستقل	المصرف الليبي الخارجي	2016/1/17	السيد فوزي عبد الحميد أحمد النافع
	غير تنفيذي - غير مستقل		2007/6/14	السيد محمد محمد علي بن يوسف
15.392%	غير تنفيذي - غير مستقل	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن	2012/6/25	السيد اسماعيل عبد الله علي المسلاتي
	غير تنفيذي - غير مستقل		2016/5/22	السيد فادي خالد مفلح العلاونة
0.004%	غير تنفيذي - مستقل	نفسه	2016/4/21	السيد نضال فائق محمد القبيج
0.004%	غير تنفيذي - مستقل	نفسه	2016/4/21	الدكتور ياسر مناع العدهوان
0.004%	غير تنفيذي - مستقل	نفسه	2016/4/21	السيدة شبيخة بنت يوسف بن عبد الله الفارسي

* 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
2016	2015	2016	2015		
-	-	10,000	-	أردنية	السيد عبد الإله محمد عبد الرحمن الخطيب
-	-	-	-	قطرية	السيد عبد الله مبارك ناصر آل خليفة
-	-	-	-	قطرية	السيد يوسف محمود حسين النعمة
-	-	-	-	قطرية	السيد خالد ماجد محمد النعيمي
-	-	-	-	أردنية	السيد رمزي طلعت عبد الجواد مرعي
-	-	-	-	كويتية	السيد سامي حسين منصور الأنبيعي
-	-	-	-	كويتية	السيد فوزي عبد الحميد أحمد المانع
-	-	-	-	ليبية	السيد محمد محمد علي بن يوسف
-	-	-	-	ليبية	السيد اسماعيل عبدالله علي المسلاتي
-	-	-	-	أردنية	السيد فادي خالد مفلح العلوانة
-	-	-	-	أردنية	السيد نضال فائق محمد القبح
-	-	10,000	-	أردنية	الدكتور ياسر مناع العدوان
-	-	10,000	-	عمانية	السيدة شيخة بنت يوسف بن عبدالله الفارسي

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

القروض الممنوحة من البنك لأعضاء مجلس الإدارة: لا يوجد.

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

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة المستقلين وأقاربهم

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل الزوجة والأولاد القصر		عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل العضو		الجنسية	إسم عضو مجلس الإدارة
2016	2015	2016	2015		
-	-	10,000	310,000	أردنية	معالي الدكتور ميشيل عيسى موسى مارتو
-	-	10,000	10,000	قطرية	الشيخ علي بن جاسم بن محمد آل ثاني
-	-	-	-	كويتية	السيد حمود جاسم محمد الفلاح
-	-	-	-	كويتية	السيد عدي عبد المجيد الإبراهيم
-	-	140	140	أردنية	الدكتور حمزة أحمد خليفه جرادات
-	-	-	-	أردنية	السيدة رانيا موسى فهد الأعرج
-	-	-	-	عمانية	الفاضل أحمد بن سعيد بن محمد الحرزي

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

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

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

اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه

أولاً: اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة 6 اجتماعات خلال عام 2016، وفيما يلي جدولاً يبين حضور الأعضاء لهذه الاجتماعات.

عدد مرات الحضور	أسماء الأعضاء المستقيلون خلال العام 2016	عدد مرات الحضور	إسم عضو مجلس الإدارة
1	معالي الدكتور ميشيل عيسى موسى مارتو	5	السيد عبد الإله محمد عبد الرحمن الخطيب
1	الشيخ علي بن جاسم بن محمد آل ثاني	6	السيد عبد الله مبارك ناصر آل خليفة
3	السيد حمود جاسم محمد الفلاح	4	السيد يوسف محمود حسين النعمة
-	السيد عدي عبد المجيد الإبراهيم	6	السيد خالد ماجد محمد النعيمي
1	الدكتور حمزة أحمد خليفة جرادات	5	السيد رمزي طلعت عبد الجواد مرعي
1	السيدة رانيا موسى فهد الأعرج	3	السيد سامي حسين منصور الأنبجي
1	الفاضل أحمد بن سعيد بن محمد الحرزي	1	السيد فوزي عبد الحميد أحمد المانع
-	-	6	السيد محمد محمد علي بن يوسف
-	-	6	السيد اسماعيل عبدالله علي المسلاتي
-	-	5	السيد فادي خالد مفلح العللونة
-	-	3	السيد نضال فائق محمد القبيج
-	-	6	الدكتور ياسر مناع العدوان
-	-	5	السيدة شيوخه بنت يوسف بن عبدالله الفارسي

ثانياً: اجتماعات اللجنة التنفيذية

عقدت اللجنة التنفيذية 3 اجتماعات خلال عام 2016، وفيما يلي جدولاً يبين حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

عدد مرات الحضور	اسم العضو المستقيل	عدد مرات الحضور	إسم العضو
-	-	3	السيد عبد الله مبارك ناصر آل خليفة
-	-	2	السيد يوسف محمود حسين النعمة
-	-	3	السيد خالد ماجد محمد النعيمي
-	-	1	السيد سامي حسين منصور الأنبجي
-	-	3	السيد اسماعيل عبدالله علي المسلاتي
-	-	1	السيد فادي خالد مفلح العللونة

ثالثاً: اجتماعات لجنة التدقيق

عقدت لجنة التدقيق 5 اجتماعات خلال عام 2016، وفيما يلي جدولاً يبين حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

عدد مرات الحضور	اسم العضو المستقيل	عدد مرات الحضور	إسم العضو
1	الشيخ علي بن جاسم بن محمد آل ثاني	4	الدكتور ياسر مناع العدوان
2	السيد حمود جاسم محمد الفلاح	5	السيد رمزي طلعت عبد الجواد مرعي
2	الفاضل أحمد بن سعيد بن محمد الحرزي	5	السيد محمد محمد علي بن يوسف
-	-	3	السيدة شبيخة بنت يوسف بن عبد الله الفارسي

رابعاً: اجتماعات لجنة الترشيح والمكافآت

عقدت لجنة الترشيح والمكافآت 4 اجتماعات خلال عام 2016، وفيما يلي جدولاً يبين حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

عدد مرات الحضور	اسم العضو المستقيل	عدد مرات الحضور	إسم العضو
1	الفاضل أحمد بن سعيد بن محمد الحرزي	3	السيدة شبيخة بنت يوسف بن عبد الله الفارسي
-	-	4	السيد عبد الله مبارك ناصر آل خليفة
-	-	4	السيد محمد محمد علي بن يوسف

خامساً: اجتماعات لجنة إدارة المخاطر

عقدت لجنة إدارة المخاطر 3 اجتماعات خلال عام 2016، وفيما يلي جدولاً يبين حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

عدد مرات الحضور	اسم العضو المستقيل	عدد مرات الحضور	إسم العضو
2	الفاضل أحمد بن سعيد بن محمد الحرزي	3	السيد يوسف محمود حسين النعمة
-	-	3	السيد خالد ماجد محمد النعيمي
-	-	2	السيد سامي حسين منصور الأنبيعي
-	-	1	الدكتور ياسر مناع العدوان
-	-	1	السيد نضال فائق محمد القبح
-	-	3	السيد ايهاب غازي السعدي / الرئيس التنفيذي

سادساً: اجتماعات لجنة الحاكمية المؤسسية

عقدت لجنة الحاكمية المؤسسية اجتماعاً واحداً خلال عام 2016، وفيما يلي جدولاً يبين حضور أعضاء اللجنة لهذا الاجتماع.

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

سابعاً: اجتماعات لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

لم تعقد اللجنة أي اجتماع خلال عام 2016، حيث تم إستحداث هذه اللجنة بداية عام 2017.

نبذة تعريفية عن الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية - كما في 2016/12/31

المنصب: الرئيس التنفيذي

السيد إيهاب غازي كامل السعدي

تاريخ الميلاد: 1962/10/2

تاريخ التعيين: 2013/11/25

المؤهل العلمي: ماجستير إدارة مالية / عام 1990

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

الخبرات العملية

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

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

* عضو لجنة إدارة المخاطر

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

* رئيس مجلس إدارة بنك الأردن الدولي / لندن

* رئيس مجلس إدارة الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي / الأردن

* رئيس مجلس إدارة المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية

* رئيس مجلس إدارة بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر

* رئيس لجنة إدارة صندوق بنك الإسكان للتجارة والتمويل / صندوق الأوراق المالية الأردنية

* عضو مجلس إدارة شركة الإسكان للاستثمارات السياحية والفندقية (الميريديان)

* عضو مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن

* عضو مجلس إدارة شركة كريف - الأردن

عضويات سابقة في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

* 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 الرئيس التنفيذي / الأعمال المصرفية

شاغر

المنصب: نائب الرئيس التنفيذي / العمليات

السيد عصام فؤاد فايز حدرج " تكليف "

تاريخ الميلاد: 1973/5/8

تاريخ التعيين: 1994/4/14

المؤهل العلمي: ماجستير تمويل ومصارف / عام 2005

الشهادات المهنية:

* Certified Public Accountant (CPA) / عام 1997

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

* Chartered Global Management Accountant (CGMA) / عام 2012

الخبرات العملية:

انضم السيد عصام حدرج إلى أسرة بنك الإسكان للتجارة والتمويل قبل 23 عاماً، وهي بداية حياته العملية، عمل خلالها في مجال إدارة الموارد البشرية، ومجالات التجارة الدولية المختلفة لدى دائرة العمليات، وتمويل المشاريع الكبيرة في الأعمال المصرفية CIB، إضافة إلى إدارة وتطوير مشاريع مرتبطة بمجال أنظمة المعلومات IT. علماً بأنه قد تم تكليفه بمنصب نائب المدير العام / العمليات COO خلال الفترة من تاريخ 2016/8/7 ولغاية تاريخ 2016/12/31. كما حضر السيد عصام العديد من الدورات في مجال العمل المصرفي والحاسبة والمجالات القيادية والإشرافية.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك: لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

* رئيس هيئة مديري الشركة الأردنية للاستثمارات العقارية والخدمات التجارية.

المنصب: رئيس مجموعة المخاطر

السيد عادل إبراهيم جبر أسعد

تاريخ الميلاد: 1967/1/29

تاريخ التعيين: 1994/1/2

المؤهل العلمي: ماجستير إدارة أعمال / عام 1993

الشهادات المهنية:

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

* شهادة (CPA) Certified Public Accountant / عام 1998

الخبرات العملية:

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

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك: لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

* عضو مجلس إدارة بنك الأردن الدولي / لندن.

* عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري.

* عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لضمان القروض.

المنصب: رئيس مجموعة المالية
السيد خالد محمود علي الذهبي

تاريخ الميلاد: 1963/6/20

تاريخ التعيين: 1985/8/3

المؤهل العلمي: بكالوريوس محاسبة / عام 1985

الشهادة المهنية: CPA / عام 1995

الخبرات العملية:

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

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك: لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

* عضو مجلس إدارة المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية.

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

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

المنصب: مساعد الرئيس التنفيذي / الأعمال المصرفية للشركات

السيد محمد علي محمد إبراهيم

تاريخ الميلاد: 1969/2/26

تاريخ التعيين: 2004/11/4

المؤهل العلمي: دبلوم محاسبة / عام 1988

الخبرات العملية:

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:

* نائب رئيس مجلس إدارة الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي.

* عضو مجلس إدارة جمعية المصدرين الأردنيين.

* عضو هيئة مديري شركة المركز المالي الدولي.

* عضو جمعية رجال الأعمال الأردنيين.

* عضو اتحاد رجال الأعمال العرب.

* عضو جمعية الأعمال الأردنية الأوروبية / جيبا.

المنصب: مساعد الرئيس التنفيذي / الخزينة

السيد رياض علي أحمد طويل

تاريخ الميلاد: 1971/9/1

تاريخ التعيين: 2007/7/22

المؤهل العلمي: بكالوريوس اقتصاد / عام 1992

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

الخبرات العملية:

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

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك: لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

* رئيس هيئة مديري شركة المركز المالي الدولي.

* عضو مجلس إدارة بنك الأردن الدولي / لندن.

* عضو مجلس إدارة شركة الضمان للاستثمار.

* عضو مجلس إدارة شركة مغنيسيا الأردن.

المنصب: مساعد الرئيس التنفيذي / الخدمات المصرفية للأفراد

السيد أيمن عبدالله صالح عبدالله

تاريخ الميلاد: 1962/4/1

تاريخ التعيين: 1989/1/18

المؤهل العلمي: بكالوريوس محاسبة / عام 1986

الخبرات العملية:

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 الرئيس التنفيذي / 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:

* عضو مجلس إدارة الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي.

* نائب رئيس هيئة مديري الشركة الأردنية للاستثمارات العقارية.

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

الخبرات العملية:

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

الخبرات العملية:

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

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك: لا يوجد
عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى: لا يوجد

المنصب: مدير تنفيذي / دائرة مراقبة الامتثال

السيد نايف هاشم نايف الحسين

تاريخ الميلاد: 1979/10/14

تاريخ التعيين: 2013/7/15

المؤهل العلمي: ماجستير اقتصاد مالي / عام 2005

الشهادات المهنية:

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

* Certified Financial Crime Specialist (CFCS) / عام 2016

الخبرات العملية:

انضم السيد نايف الحسين إلى أسرة بنك الإسكان للتجارة والتمويل قبل أكثر من 14 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، وقانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية FATCA.

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

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

الخبرات العملية

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 كمحقق 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: 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
* أمين سر مجلس إدارة الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي
* مستشار قانوني / شركة المركز المالي الدولي
* مستشار قانوني / صندوق بنك الإسكان للأوراق المالية
* عضو اللجنة القانونية / جمعية البنوك في الأردن
بدأ السيد وائل عصفور حياته العملية عام 1996 كمحامي متفرغ في مكتبه الخاص. ثم انضم إلى بنك الإسكان للتجارة والتمويل. ويتمتع بخبرات واسعة في مجالات العمل القانوني والمعاملات التجارية والمصرفية وقانون الشركات والتحكيم والأوراق المالية. عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك: لا يوجد
عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى: لا يوجد

أعضاء الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية المستقيلون خلال العام 2016

الاسم والمنصب	تاريخ الإستقالة	نبذة تعريفية
السيد أسامه جميل أحمد الحاج يحيى نائب المدير العام / العمليات	2016/9/1	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 العملية والعملية التي أهلته لإدارة وتوجيه عمليات التدقيق الداخلي على كافة الأنشطة لدى البنك. واستلم رئاسة مجموعة العمليات في البنك في آذار من العام 2009. ثم تسلم منصب نائب المدير العام / العمليات.

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء الإدارة التنفيذية العليا وأقاربهم

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل الزوجة والأولاد المقصر	عدد الأوراق المالية		الجنسية	المنصب	اسم عضو الإدارة العليا
	2016	2015			
-	-	2,100	-	أردنية	السيد إيهاب غازي كامل السعدي
-	-	-	-	أردنية	شاعر
-	-	-	أردنية	نائب الرئيس التنفيذي / الأعمال المصرفية	السيد عصام فؤاد فايز حدوج
-	-	-	أردنية	نائب الرئيس التنفيذي / العمليات " تكليف "	السيد عادل إبراهيم جبر أسعد
-	-	-	أردنية	رئيس مجموعة الخطر	السيد خالد محمود علي الذهبي
-	-	2,000	2,000	أردنية	السيد محمد علي محمد إبراهيم
-	-	-	-	أردنية	السيد رياض علي أحمد طويل
-	-	-	-	أردنية	السيد أمين عبد الله صالح عبد الله
-	-	-	-	أردنية	الدكتور محمد عبد الفتاح محمد تركي
-	-	-	-	أردنية	السيد إبراهيم أحمد إبراهيم حماد
-	-	4,050	4,050	أردنية	السيد نايف هاشم نايف الحسين
-	-	-	-	أردنية	السيد محمود محمد داود الأدهم
-	-	-	-	أردنية	السيد وائل إسماعيل محمود عصفور

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

الشركات المسيطر عليها من قبل أعضاء الإدارة التنفيذية العليا وأقاربهم

الشركات المسيطر عليها من قبل الزوجة والأولاد المقصر	الشركات المسيطر عليها من قبل الزوجة والأولاد المقصر		الجنسية	المنصب	أسماء عضو الإدارة العليا
	2016	2015			
-	-	-	أردنية	الرئيس التنفيذي	السيد إيهاب غازي كامل السعدي
-	-	-	أردنية	نائب الرئيس التنفيذي / الأعمال المصرفية	شاعر
-	-	-	أردنية	نائب الرئيس التنفيذي / العمليات " تكليف "	السيد عصام فؤاد فايز حدرج
-	-	-	أردنية	رئيس مجموعة الخطر	السيد عادل إبراهيم جبر أسعد
-	-	-	أردنية	رئيس مجموعة المالية	السيد خالد محمود علي الذهبي
-	-	-	أردنية	مساعد الرئيس التنفيذي / الأعمال المصرفية للشركات	السيد محمد علي محمد إبراهيم
-	-	-	أردنية	مساعد الرئيس التنفيذي / الخزينة	السيد رياض علي أحمد طويل
-	-	-	أردنية	مساعد الرئيس التنفيذي / الخدمات المصرفية للأفراد	السيد أمين عبد الله صالح عبد الله
-	-	-	أردنية	المحقق العام	الدكتور محمد عبد الفتاح محمد تركي
-	-	-	أردنية	مدير تنفيذي / دائرة العمليات	السيد إبراهيم أحمد إبراهيم حماد
-	-	-	أردنية	مدير تنفيذي / دائرة مراقبة الامتثال	السيد نايف هاشم نايف الحسين
-	-	-	أردنية	مدير تنفيذي / دائرة الخطر	السيد محمود محمد داود الأغذم
-	-	-	أردنية	المستشار القانوني	السيد وائل إسماعيل محمود عصفور

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

سياسة المكافآت

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

(دينار)

مزيا ومكافآت كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة خلال عام 2016

الإسم	المنصب	الرواتب السنوية الإجمالية	بدل التفرغات السنوية	المكافآت السنوية	نفقات السفر السنوية	إجمالي المزايا السنوية
السيد عبد الإله محمد عبد الرحمن الخطيب	رئيس مجلس الإدارة	-	86,207	-	2,075	88,282
الدكتور ياسر مناع العدوان*	عضو مجلس الإدارة	-	157,213	5,000	2,430	164,643
السيدة شبيخة بنت يوسف بن عبد الله الفارسي	عضو مجلس الإدارة	-	89,833	-	6,868	96,701
بنك قطر الوطني ويثله**:						
السيد عبد الله مبارك ناصر آل خليفة	نائب رئيس مجلس الإدارة	-	163,930	5,000	13,484	182,414
السيد يوسف محمود حسين النعومة	عضو مجلس الإدارة	-	147,430	5,000	4,399	156,829
السيد خالد ماجد محمد النعيمي	عضو مجلس الإدارة	-	163,930	5,000	13,484	182,414
السيد رمزي طلعت عبد الجواد مرعي	عضو مجلس الإدارة	-	169,430	5,000	5,499	179,929
الجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية ويثله**:						
السيد سامي حسين منصور الأنبجي	عضو مجلس الإدارة	-	136,430	5,000	2,581	144,011
السيد فوزي عبد الحميد أحمد المانع	عضو مجلس الإدارة	-	11,000	-	762	11,762
الصرف الليبي الخارجي ويثله:						
السيد محمد محمد علي بن يوسف	عضو مجلس الإدارة	-	174,930	5,000	12,972	192,902
السيد اسماعيل عبد الله علي السلاتي	عضو مجلس الإدارة	-	163,930	5,000	8,503	177,433
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن ويثله**:						
السيد فادي خالد مفلح العلاونه	عضو مجلس الإدارة	-	130,405	5,000	1,125	136,530
السيد نضال فائق محمد القبيج	عضو مجلس الإدارة	-	68,278	-	-	68,278

* من أصل المبالغ الخاصة بالدكتور ياسر العدوان فإن ما مجموعه 69,830 دينار كانت قد دفعت لمؤسسة الضمان الاجتماعي عندما كان مثلاً لها.
** المبالغ العائدة لمثلتي هذه المؤسسات تدفع للمؤسسة التي يمثلها عضو مجلس الإدارة وليس له شخصياً.

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

(دينار)

مزيا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستقيلون خلال عام 2016

إجمالي المزايا السنوية	نفقات السفر السنوية	المكافآت السنوية	بدل التنقلات السنوية	الرواتب السنوية الإجمالية	المنصب	الإسم
303,430	-	5,000	298,430	-	رئيس مجلس الإدارة	معالي الدكتور ميشيل عيسى موسى مارتو
87,636	1,206	5,000	81,430	-	نائب رئيس مجلس الإدارة	الشيخ علي بن جاسم بن محمد آل ثاني
128,438	9,008	5,000	114,430	-	عضو مجلس الإدارة	السيد حمود جاسم محمد الفلاح*
22,000	-	-	22,000	-	عضو مجلس الإدارة	السيد عدي عبد الجيد الإبراهيم*
16,050	-	-	16,050	-	عضو مجلس الإدارة	الدكتور حمزة أحمد خليفه جرادات*
16,050	-	-	16,050	-	عضو مجلس الإدارة	السيدة رانيا موسى فهد الأعرج*
98,081	6,151	5,000	86,930	-	عضو مجلس الإدارة	الفاضل أحمد بن سعيد الحرزي

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

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

مزيا ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية العليا خلال عام 2016

(دينار)

إجمالي الآثار السوية	نفقات السفر السوية	المكافآت السوية	بدل الانتقالات السوية	الرواتب السوية الإجمالية	المنصب	الاسم
555,510	11,278	84,000	960	459,272	الرئيس التنفيذي	السيد إيهاب غازي كامل السعدي
-	-	-	-	-	نائب الرئيس التنفيذي / الأعمال المصرفية	شاغر
148,141	-	27,522	1,200	119,419	نائب الرئيس التنفيذي / العمليات " تكليف "	السيد عصام فؤاد فايز حدرج
199,459	7,400	39,418	2,880	149,761	رئيس مجموعة الخطر	السيد عادل إبراهيم جبر أسعد
192,659	600	39,418	2,880	149,761	رئيس مجموعة المالية	السيد خالد محمود علي الذهبي
242,972	-	50,154	2,880	189,938	مساعد الرئيس التنفيذي / الأعمال المصرفية للشركات	السيد محمد علي محمد إبراهيم
204,000	1,200	41,730	2,880	158,190	مساعد الرئيس التنفيذي / الخزينة	السيد رياض علي أحمد طويل
195,594	-	40,188	2,880	152,526	مساعد الرئيس التنفيذي / الخدمات المصرفية للأفراد	السيد أين عبدالله صالح عبدالله
172,646	-	35,376	2,880	134,390	الدق العام	الدكتور محمد عبدالفتاح محمد تركي
103,783	-	19,400	1,200	83,183	مدير تنفيذي / دائرة العمليات	السيد إبراهيم أحمد إبراهيم حماد
75,491	1,400	13,433	1,200	59,458	مدير تنفيذي / دائرة مراقبة الامتثال	السيد نايف هاشم نايف الحسين
103,919	-	19,400	1,200	83,319	مدير تنفيذي / دائرة الخطر	السيد محمود محمد داود الأدهم
116,688	600	23,988	1,200	90,900	المستشار القانوني	السيد وائل إسماعيل محمود عصفور

(دينار)

مزيا ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية العليا المستقيلون خلال عام 2016

إجمالي الآثار السوية	نفقات السفر السوية	المكافآت السوية	بدل الانتقالات السوية	الرواتب السوية الإجمالية	المنصب	الاسم
235,068	-	84,000	1,920	149,148	نائب المدير العام / العمليات	السيد أسامة جميل أحمد الحاج يحيى

المساهمين الذين يملكون 1% أو أكثر من رأسمال البنك لعام 2016

طبيعة الرهن على المساهمات (كلي/ جزئي)	الاستفيد النهائي	النسبة إلى رأس المال	عدد الأسهم	الاسم
-	نفسه	34.481%	86,892,662	بنك قطر الوطني
-	نفسها	18.613%	46,904,045	شركة المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية
-	نفسه	16.471%	41,505,801	المصرف الليبي الخارجي
-	نفسها	15.392%	38,788,265	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن
-	نفسها	4.628%	11,662,136	شركة الاستثمارات الخارجية الإيرانية
-	نفسه	2.976%	7,500,000	صندوق الاحتياطي العام للدولة بسلطنة عُمان
		92.561%	233,252,909	المجموع

- عدد المساهمين الأردنيين 2735 مساهماً. تشكل نسبة ملكيتهم من رأس المال 19.1%.
- عدد المساهمين العرب والأجانب 474 مساهماً. تشكل نسبة ملكيتهم من رأس المال 80.9%.

الوضع التنافسي للبنك وحصته من السوق المحلي

الحصة السوقية لفروع البنك في الأردن في نهاية العام 2016

البيان	الحصة السوقية
الموجودات	14.4 %
إجمالي ودائع العملاء	15.0 %
القروض والتسهيلات الائتمانية المباشرة	14.4 %

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

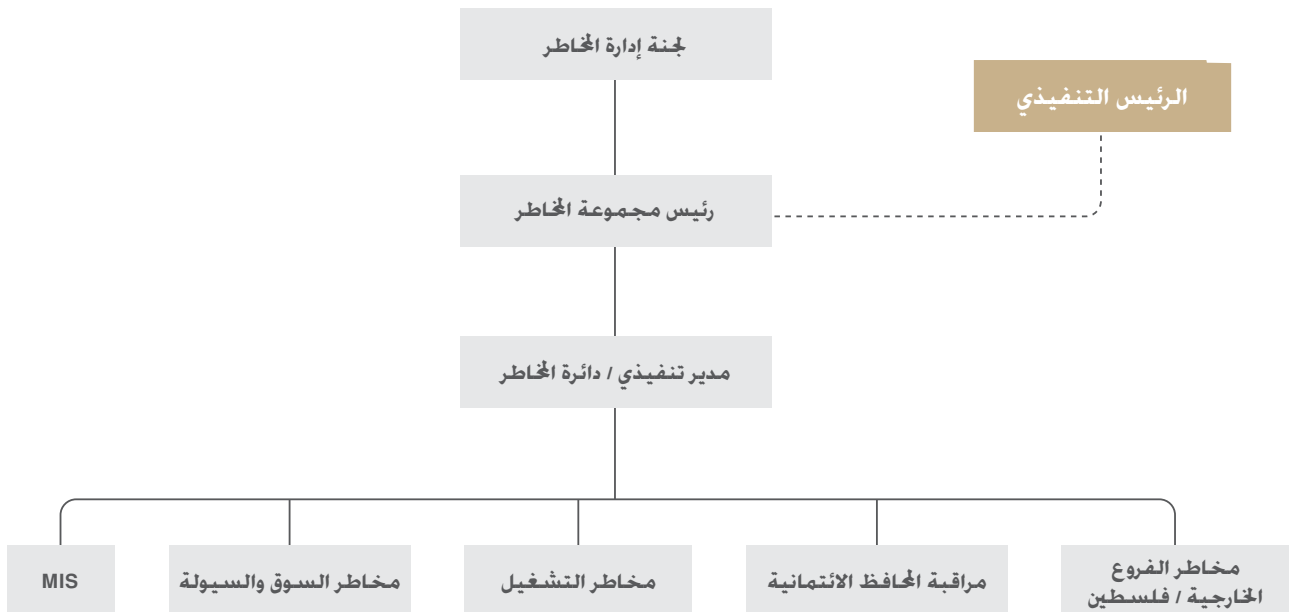
لا يتمتع البنك أو أي من منتجاته بأية حماية حكومية أو امتيازات بموجب القوانين والأنظمة. ولم يحصل البنك على براءات اختراع أو حقوق امتياز.

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 2016. 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 بالمدير 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 2016
مبينة في تحليل الأداء المالي للبنك.

الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال العام 2016 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 2016
مبينة 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 2017.

أتعاب المدققين لعام 2016

(دينار)

المجموع	استشارات وأتعاب أخرى	أتعاب التدقيق	البيان
151,014	39,810	111,204	فروع الأردن
36,640	8,249	28,391	فروع فلسطين
35,078	1,955	33,123	فرع البحرين
46,896	-	46,896	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية
54,754	-	54,754	بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر
131,678	12,914	118,764	بنك الأردن الدولي / لندن
8,246	3,480	4,766	الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي
8,460	3,694	4,766	شركة المركز المالي الدولي
2,217	-	2,217	الشركة الأردنية للاستثمارات العقارية والخدمات التجارية
474,983	70,102	404,881	المجموع

التبرعات والمنح لعام 2016

1- التبرعات النقدية

بلغت قيمة التبرعات النقدية التي قدمها البنك خلال العام 2016 حوالي 765,418 دينار، وفيما يلي جدولاً يبين الجهات الرئيسية التي تم التبرع لها:

الجهة المتبرع لها	مبلغ التبرع	الجهة المتبرع لها	مبلغ التبرع
مساهمة البنك في كلفة رعاية حديقة عبود	120,000	منتدى الفكر العربي	15,000
King's Academy	92,296	مدرسة البكالوريا	15,000
الصندوق الأردني الهاشمي للتنمية البشرية	75,000	جمعية قرى الأطفال SOS الأردنية (كفالة بيت)	15,000
مؤسسة الحسين للسرطان	30,000	المعهد الملكي للدراسات الدينية	15,000
مؤسسة نهر الأردن	30,000	مديرية الأمن العام / إدارة السير المركزية	10,000
الخدمات الطبية الملكية	25,000	تكية أم علي	10,000
شركة أصدقاء مهرجانات الأردن	25,000	جمعية الحسين / مركز الأردن للتدريب والدمج الشامل	10,000
مهرجان جرش للثقافة والفنون	20,000	أخرى	220,122
معهد الاعلام الأردني	20,000	المجموع	765,418
صندوق الأمان لمستقبل الأيتام	18,000		

2- التبرعات العينية

بلغت القيمة الدفترية للمواد العينية التي تم التبرع بها خلال عام 2016 حوالي 12.3 ألف دينار، علماً بأن القيمة الاسمية لهذه المواد بلغت حوالي 1.4 مليون دينار، والمواد العينية المتبرع بها هي عبارة عن أجهزة حاسوب وأثاث وآلات، والجدول التالي يبين أهم الجهات التي تم التبرع لها في الأردن:

الجهة المتبرع لها	الجهة المتبرع لها
مبادرة مجموعة طلال أبو غزالة لإعادة تهيئة الحواسيب، وتوزيعها على الجمعيات الخيرية والمدارس.	جمعية وادي كفرجة للتربية الخاصة
سلطة إقليم البتراء التنموي السياحي	جمعية نحاتي الخشب الأردنية
الاتحاد العام للجمعيات الخيرية	جمعية هبة العطاء الخيرية
جمعية الأبداع والتطوير الخيرية	جمعية السخنة للتربية الخاصة
جمعية نساء الجيزة الخيرية	مدرسة الحسينية الأساسية
جمعية سيدات مرج الحمام	بلدية دير علا الجديدة
جمعية ملتقى أصالة عجلون	بلدية الطفيلة

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 2016، 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 2016 بالدخول في عقود مع الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي " شركة تابعة " لتمويل شراء الفرع المتنقل الثاني وصرافات متنقلة عدد اثنين بمبلغ 437,320 دينار.

مساهمة البنك في حماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي

واصل البنك خلال عام 2016 دعمه للمبادرات البيئية في المملكة، حيث استمر في تمويل كلفة رعاية حديقة بنك الإسكان في منطقة عبدون، كما يتبنى بنك الإسكان سياسات هادفة في مجال ترشيد استهلاك الطاقة والمياه من خلال تطبيق التقنيات الحديثة في هذا المجال في الفروع والإدارات المنتشرة في كافة أنحاء المملكة، والمتمثلة في استخدام وحدات الإنارة الموفرة للطاقة بتقنيات LED صديقة البيئة بدلاً من وحدات الإنارة التقليدية، كما قام البنك باستبدال المكيفات القديمة بمكيفات موفرة للطاقة، جدر الإشارة إلى أن بنك الإسكان حالياً يقوم بدراسة لإنشاء محطة توليد كهربائية عن طريق مزرعة للخلايا الشمسية.

الالتزام بميثاق التحكم المؤسسي

لم يتم الإلتزام بنصوص ميثاق التحكم المؤسسي من حيث عدد الأعضاء المستقلين في تشكيلة مجلس الإدارة وذلك بسبب خصوصية هيكل رأس المال لدى البنك، حيث يملك ستة مساهمين من ذوي الشخصيات الاعتبارية ما نسبته 93% من رأس مال البنك مما يجعلهم مؤهلين بموجب أحكام قانون الشركات للتمثيل بالمجلس بما يتناسب مع نسبة مساهمتهم في رأس مال البنك.

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 2016 بمعالجة 208 شكاوى 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.





شراکتکم...

سر ریادتنا

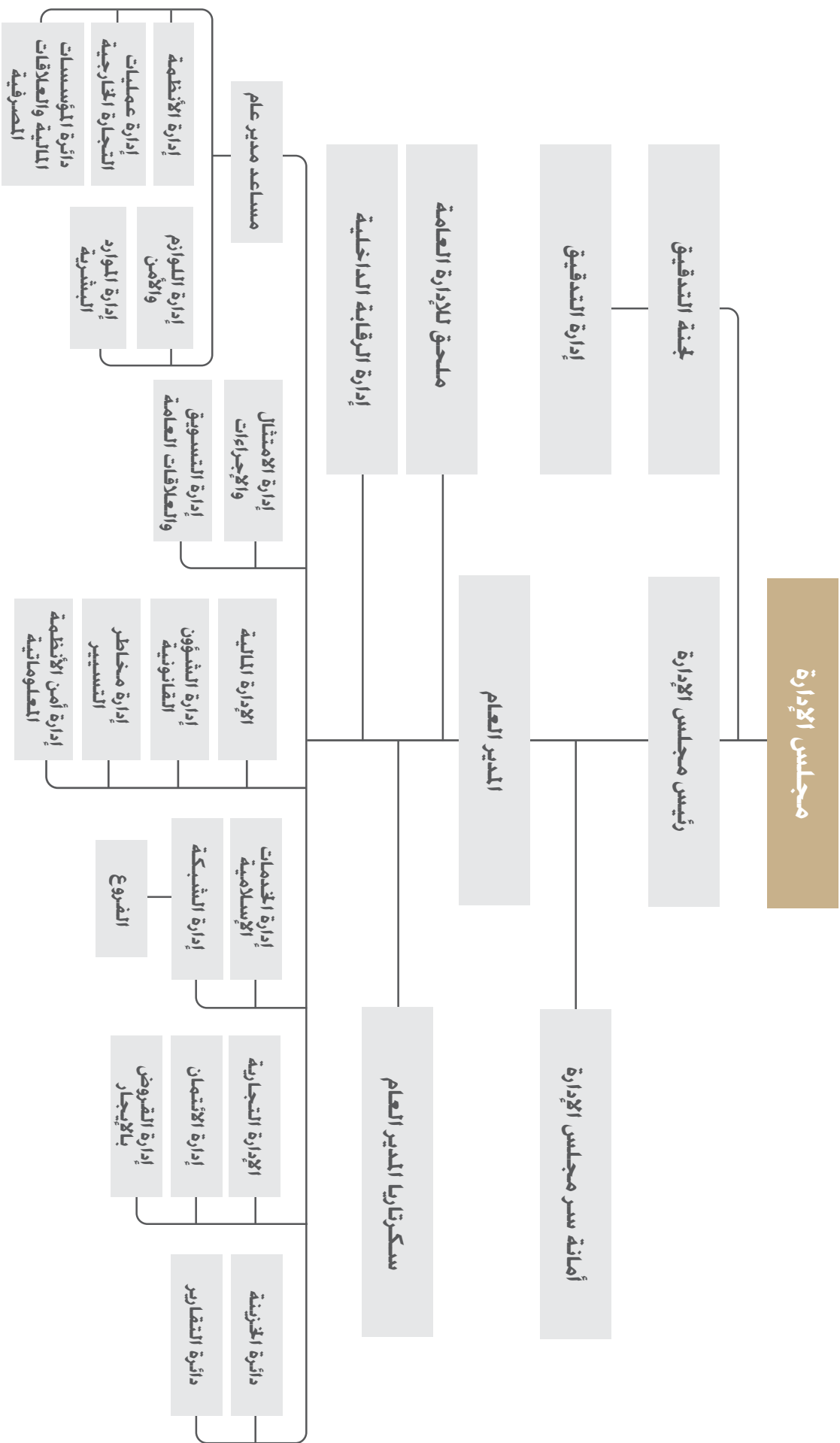
الهییاکل التئیظیمیة ◀



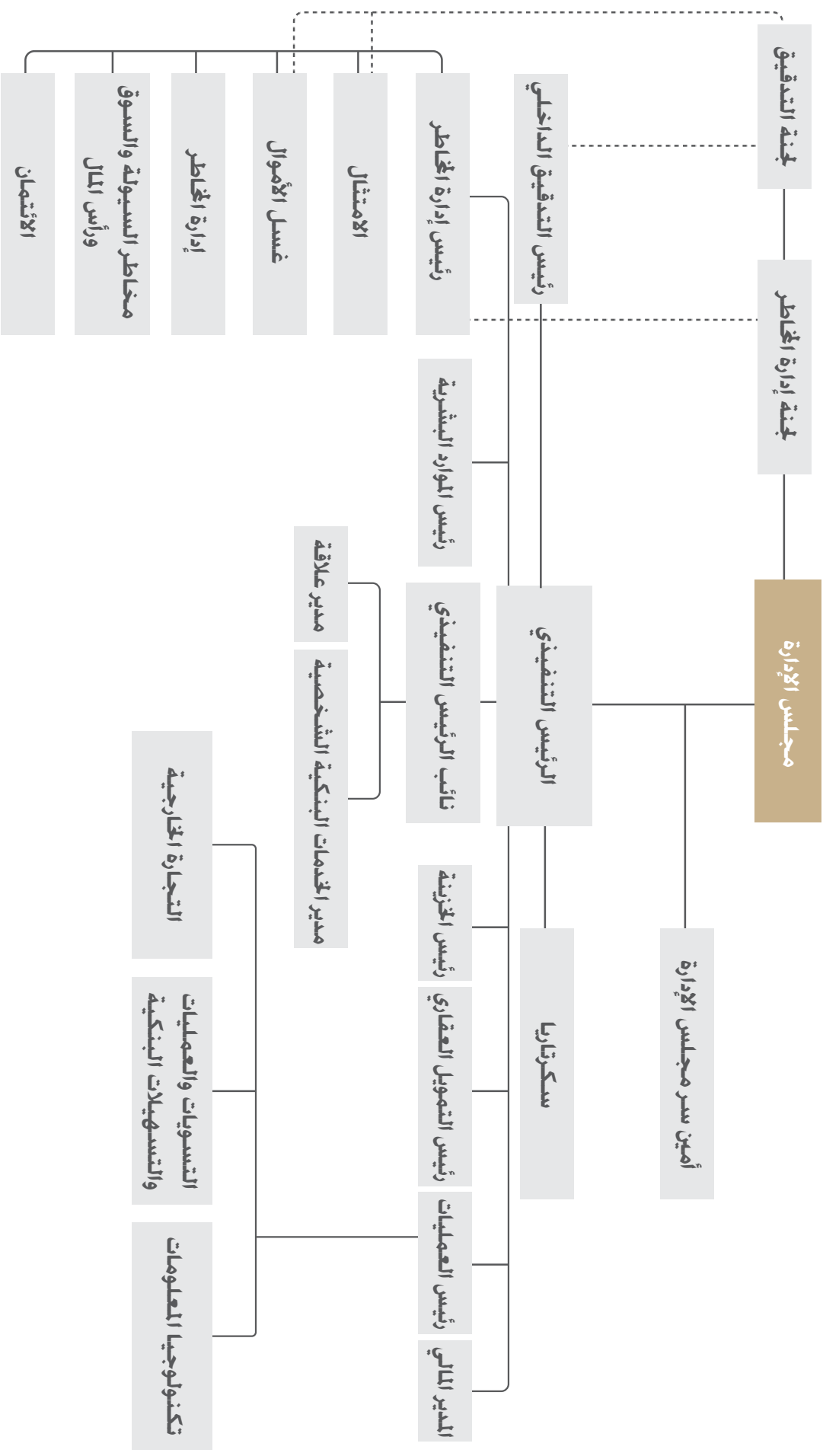
الهيكل التنظيمي



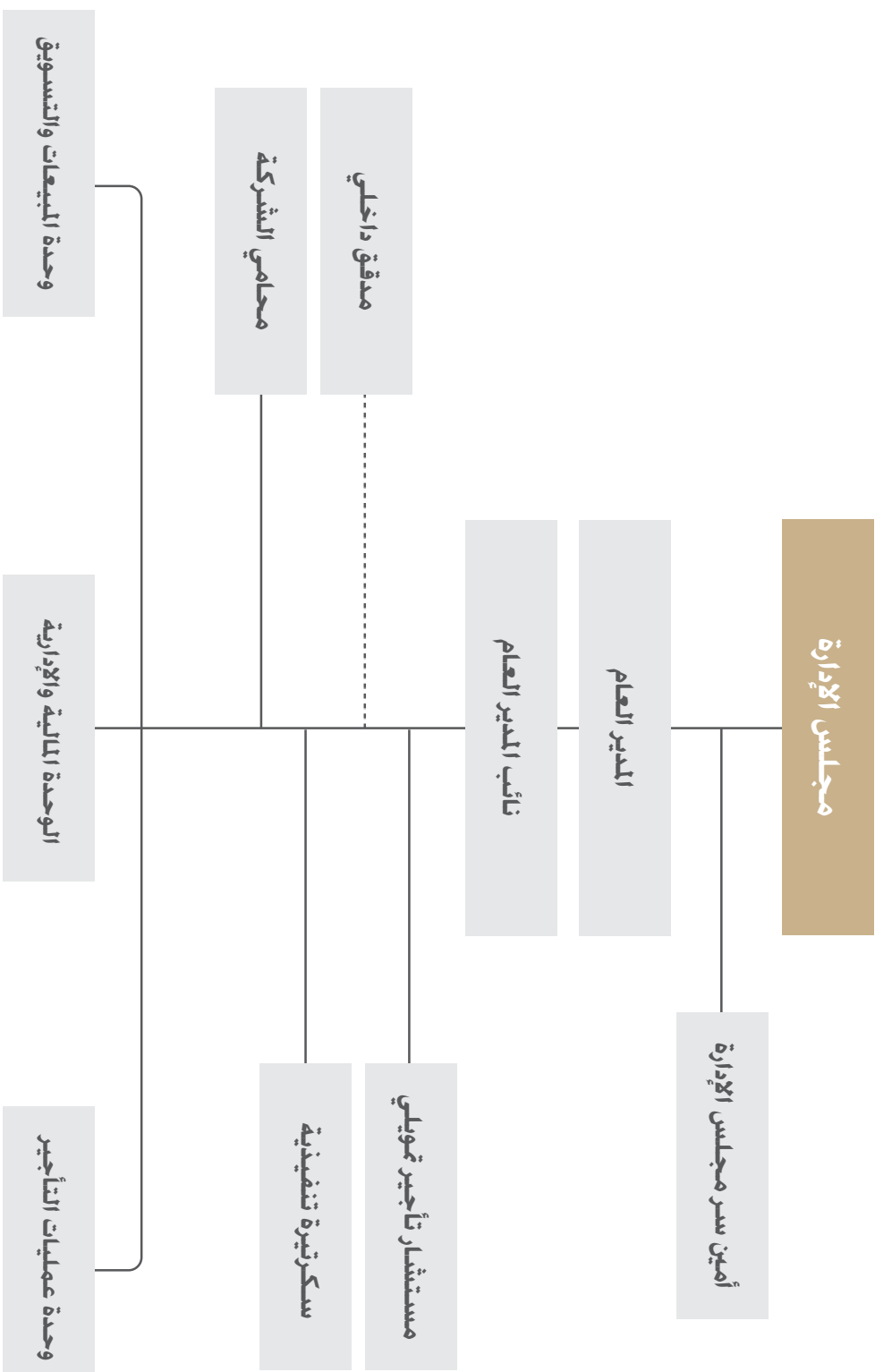
الهيكل التنظيمي لبنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر



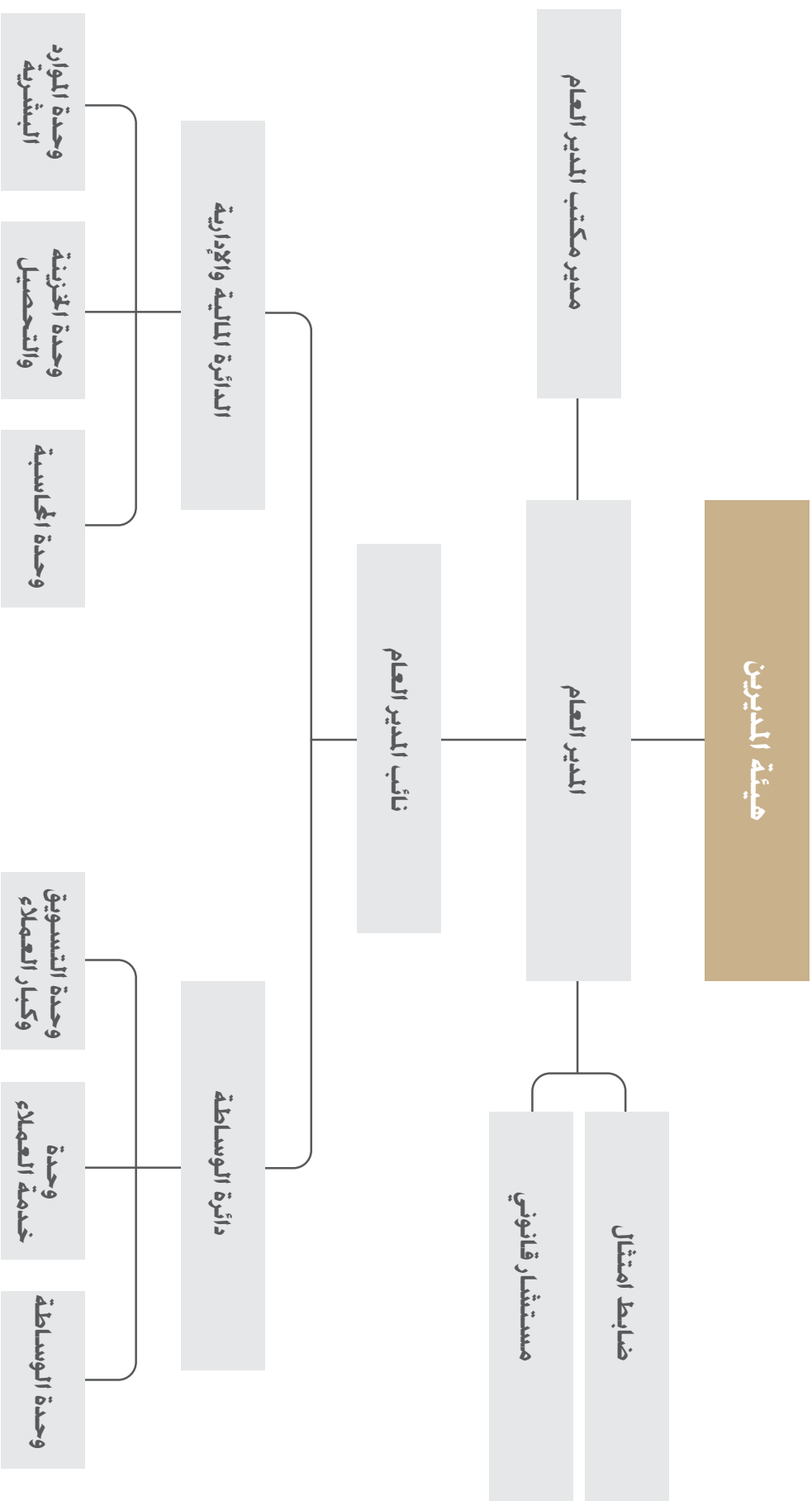
الهيكل التنظيمي لبنك الأردن الدولي / لندن



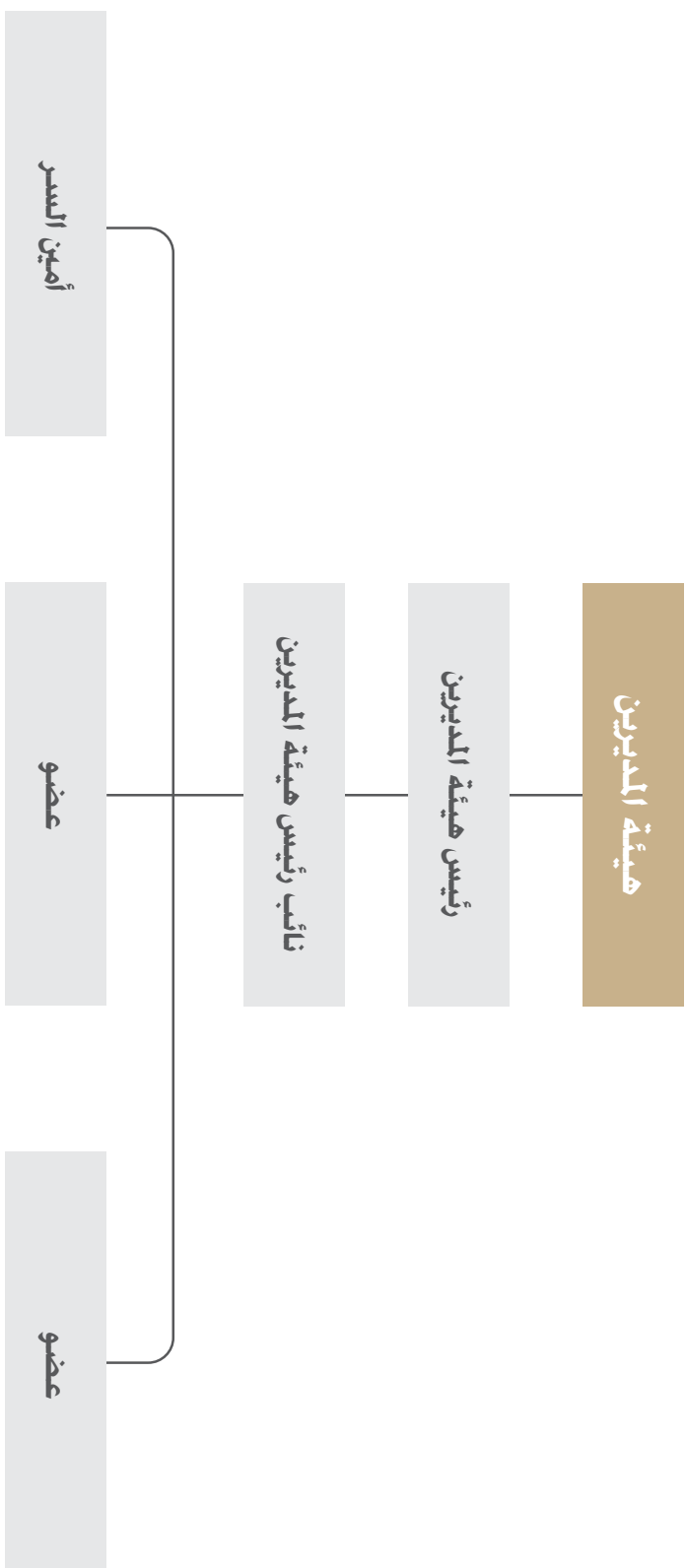
الهيكل التنظيمي / الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي



الهيكل التنظيمي لشركة المركز المالي الدولي



الهيكل التنظيمي للشركة الأردنية للاستثمارات العقارية والخدمات التجارية



دليل الفروع المحلية والفروع الخارجية

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@hbtf.com.jo	35.9116501	31.9610301	عمان - العبدلي - شارع مجلس الأمة	5095	المركز الرئيسي
br001@hbtf.com.jo	35.9054240	31.9631579	عمان - مشروع تطوير العبدلي - شارع سليمان النابلسي	3885	شارع سليمان النابلسي
br002@hbtf.com.jo	35.9153600	31.9605600	عمان - العبدلي - شارع سليمان النابلسي - بناية رقم 183	3890	اللويدة
br003@hbtf.com.jo	35.9317180	31.9540050	عمان - شارع الملك حسين - بناية رقم 33	4058	المدينة
br004@hbtf.com.jo	35.9149128	31.9547666	عمان - جبل عمان - شارع الأمير محمد - بناية رقم 252	4064	جبل عمان
br004@hbtf.com.jo	35.9138800	31.9564900	عمان - شارع عرار - بناية رقم 89	3421	وادي صقرة
br005@hbtf.com.jo	35.9216300	31.9646200	عمان - جبل الحسين - شارع خالد بن الوليد - بناية رقم 121	4085	جبل الحسين
br006@hbtf.com.jo	35.9381300	31.9259200	عمان - الوحدات - شارع الأمير الحسن - بناية رقم 263	3889	الوحدات
br006@hbtf.com.jo	35.9345492	31.9211341	عمان - ضاحية الخاج حسن - مبنى مؤسسة الضمان الاجتماعي / فرع جنوب عمان	4474	مجمع انطلاق السفريات الخارجية
br007@hbtf.com.jo	35.9842700	31.9796500	عمان - ماركا - شارع الملك عبد الله - بناية رقم 423	4103	ماركا
br008@hbtf.com.jo	35.9328450	31.9467320	عمان - شارع قريش - بناية رقم 45	3981	شارع قريش
br009@hbtf.com.jo	35.9552800	31.9528200	عمان - جبل الناج - شارع الناج - بناية رقم 76	4121	جبل الناج
br010@hbtf.com.jo	35.9775482	31.9569336	عمان - ماركا الجنوبية - حي الربوة - شارع صالح الوهلان - مجمع الخصيب	4130	حي الأمير حسن
br011@hbtf.com.jo	35.9551350	31.9757390	عمان - الهاشمي الشمالي - شارع البطحاء- مجمع جوهرة البطحاء	4047	الهاشمي الشمالي
br012@hbtf.com.jo	35.9222600	31.9433500	عمان - رأس العين - شارع القدس - بناية رقم 10	4143	رأس العين
br013@hbtf.com.jo	35.9333060	31.9372130	عمان - الأشرفية - شارع الإمام الشافعي - بناية رقم 52	3917	الأشرفية
br014@hbtf.com.jo	35.9222000	31.9482900	عمان - جبل عمان - شارع عمر بن الخطاب - بناية رقم 104	4160	الحاووز
br015@hbtf.com.jo	35.9262400	31.9741900	عمان-اللزهة - شارع سعيد بن السيب - بناية رقم 28	4039	اللزهة
br016@hbtf.com.jo	35.9021700	31.9874900	عمان - منطقة المدينة الرياضية - شارع الشويح - بناية رقم 35	4169	المدينة الرياضية
br017@hbtf.com.jo	35.9205233	31.9572701	عمان - جبل اللويحة - شارع كلية الشريعة - بناية رقم 8	4779	السلام
br018@hbtf.com.jo	35.9075820	31.9713580	عمان-الشميساني - شارع الملكة نور	2365	الجمع التجاري
br019@hbtf.com.jo	35.9278000	31.9516800	عمان - شارع 9 شعيبان - طاعة الحليك	5941	شارع الأمير محمد
br020@hbtf.com.jo	35.9400830	32.0027010	عمان - منطقة طارق - شارع طارق - مقابل حلويات النجمة	4187	طارق
br023@hbtf.com.jo	35.8792900	32.0524680	عمان - أبو نصير- شارع ابن هدية - حي البسالة	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	35.9156900	31.9361400	عمان - حي نزال - شارع بني ثقيف - بناية رقم 6	4202	حي نزال
br025@hbtf.com.jo	35.8793700	31.9535600	عمان - عبودن - شارع القاهرة - بناية رقم 100	4211	عبودن
br026@hbtf.com.jo	35.8690700	31.9585100	عمان - الصويفية - شارع صلاح سحيمات - مجمع بارك بلازا	4884	بارك بلازا
br026@hbtf.com.jo	35.8653300	31.9585160	عمان - الصويفية - السوق التجاري - شارع محمود عبيدات	4221	الصويفية
br026@hbtf.com.jo	35.8615530	31.9595270	عمان - الصويفية - جاليريا مول	3862	جاليريا مول
br027@hbtf.com.jo	35.8899780	31.9839350	عمان - تلاع العلي - شارع وصفي التل - بناية رقم 18	4233	الجاردنز
br028@hbtf.com.jo	35.8974450	31.9679770	عمان - الشميمساني - شارع عبد الحميد شومان - بناية رقم 18	4246	الشميمساني
br029@hbtf.com.jo	36.0843900	32.0636600	الرزقاء - شارع الملك حسين - مجمع بنك الاسكان - بناية رقم 96	4255	قصر شبيب
br030@hbtf.com.jo	35.8772400	31.9679400	عمان- أم اذينة - شارع سعد بن أبي وقاص - بناية رقم 47	4274	أم اذينة
br031@hbtf.com.jo	35.8659870	32.0220890	عمان- الجبيهة - شارع عبد الله علي اللوزي	4284	الجبيهة
br032@hbtf.com.jo	35.7773680	32.0018230	الفحيص - العلالى - شارع الملك عبد الله الثاني	4294	الفحيص
br033@hbtf.com.jo	35.7285700	32.0393300	السلط - شارع اليدان	3714	السلط
br034@hbtf.com.jo	35.8415600	32.0233600	عمان - صويلح - شارع الأميرة راية بنت الحسين - بناية رقم 26	4305	صويلح
br035@hbtf.com.jo	36.0045300	31.8715500	عمان - سحاب - شارع الأمير حسن	4320	سحاب
br038@hbtf.com.jo	35.9621510	31.9029020	عمان - أبو علندا - شارع إبراهيم الراشد الخنيطي - بناية رقم 32	4334	أبو علندا
br039@hbtf.com.jo	35.9328500	31.8791700	عمان - الجريدة - شارع مأدبا - عمارة الوليد	4030	الجريدة
br041@hbtf.com.jo	35.8385300	31.8941200	عمان - مرج الحمام - شارع نوران - دوار الدلة	3921	مرج الحمام
br042@hbtf.com.jo	35.8213750	31.8697100	ناعور - مثلث حي الشهيد - مقابل موقف الباصات	4347	ناعور
br043@hbtf.com.jo	36.1062470	31.8117670	عمان - الموفر - قرب دوار الشهيد صالح الخريشا	3828	الموفر
br044@hbtf.com.jo	35.8626900	31.9930300	عمان - تلاع العلي - شارع وصفي التل - بناية رقم 193	4357	تلاع العلي
br045@hbtf.com.jo	36.0075810	31.8525880	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 القسم الرئيسي 06-5005555 الرقم الفرعي	اسم الفرع
	خط طول Longitude	دائرة عرض Latitude			
br046@hbt.com.jo	35.8418450	32.0764630	عمان - مخيم البقعة - مقابل مسجد صلاح الدين	4380	البقعة
br047@hbt.com.jo	35.8418450	32.0764630	عمان - المقابلين - شارع الحرية - بناية رقم 140	4898	شارع الحرية
br047@hbt.com.jo	35.9165294	31.8953718	عمان - المقابلين - شارع بشر بن البراء - بناية رقم 13	4382	المقابلين
br048@hbt.com.jo	35.9483600	31.9177600	عمان - القويسمة - شارع ابن الفرات - بناية رقم 79	3952	القويسمة
br049@hbt.com.jo	35.8386250	31.9544150	عمان - ببادر وادي السير - شارع حسني صوبر - بناية رقم 58	4399	الببادر
br049@hbt.com.jo	35.8441910	31.9679310	عمان - ضاحية الأمير راشد - شارع الأميرة ثروت	3837	ضاحية الأمير راشد
br051@hbt.com.jo	36.0919600	32.0619400	الزرقاء - الوسط التجاري - شارع السلطان عبد الحميد	4415	الزرقاء
br052@hbt.com.jo	35.8556376	32.5570904	إربد - شارع الهاشمي - قرب مسجد الهاشمي	4939	إربد
br052@hbt.com.jo	35.8521900	32.5559900	إربد - شارع الأمير نايف - بناية الأوقاف	4422	شارع الأمير نايف / إربد
br053@hbt.com.jo	35.7516200	32.3327700	عجلون - شارع القلعة - مقابل مبنى البلدية	3943	عجلون
br054@hbt.com.jo	36.2087720	32.3430160	المرق - شارع الملك طلال	4445	المرق
br054@hbt.com.jo	36.2058330	32.3447230	المرق - شارع الملك عبد الله الثاني - مجمع الخط الحجازي	3874	المجمع الغربي / المرق
br055@hbt.com.jo	35.8949380	32.2821420	جرش - شارع وصفي التل - مقابل دوار القيروان	4451	جرش
br056@hbt.com.jo	35.7919200	31.7192400	مادبا - شارع الملك عبد الله	4979	مادبا
br057@hbt.com.jo	35.6213500	32.1839500	دير علا - الصوالحة - شارع أبو عبيدة	4468	دير علا
br058@hbt.com.jo	36.0944500	32.0722300	الزرقاء - الغورية - ملتقى شارع الملك غازي وشارع الجزائر - بناية رقم 51	3789	الغورية
br059@hbt.com.jo	36.0416570	32.0181530	الزرقاء - الرصيفة - شارع الملك حسين - بناية رقم 184	4484	الرصيفة
br060@hbt.com.jo	36.0113300	32.5616000	الرمثا - وسط البلد - شارع ناصر الطلاق	4487	الرمثا
br060@hbt.com.jo	36.0154400	32.5664700	الرمثا - شارع الشهيد وصفي التل - مقابل مستشفى الرمثا الحكومي	3844	شارع الشهيد وصفي التل / الرمثا
br061@hbt.com.jo	35.6097300	32.6100700	الشونة الشمالية - شارع الملك فيصل	3965	الشونة الشمالية
br061@hbt.com.jo	35.5779200	32.4974100	جسر الشيخ حسين - الأغوار الشمالية	3865	المعبر الشمالي
br062@hbt.com.jo	35.6212200	31.9002700	الشونة الجنوبية - شارع السلطان - مجمع الدوائر الحكومية	4505	الشونة الجنوبية
br063@hbt.com.jo	35.6845380	32.5041140	دير أبي سعيد - شارع الملك حسين	3978	دير أبي سعيد
br064@hbt.com.jo	35.8580900	32.5692200	إربد - شارع حكما - مثلث حنينا	4521	حكما

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			
br065@hbt.com.jo	35.8838700	32.4877400	إربد - الحصن - شارع إربد عمان	4525	الحصن
br066@hbt.com.jo	36.0072300	32.0071500	الزرقاء - مخيم حطين - شارع الملك حسين - بناية رقم 452	3756	حطين
br067@hbt.com.jo	35.8563100	32.5081300	إربد - إيدون - الشارع الرئيسي	3997	إيدون
br070@hbt.com.jo	35.5958790	32.4405180	إربد - الشارع - الشارع الرئيسي - مقابل بلدية الشارع - عمارة طلال الغزاوي	4547	الشارع
br072@hbt.com.jo	35.7045680	32.2973400	عجلون - قرب دوار كفرجة - شارع الأمير نايف	3935	كفرجة
br073@hbt.com.jo	35.8479100	32.5546100	إربد - شارع فلسطين - دوار الشهيد وصفي التل	4570	شارع فلسطين
br074@hbt.com.jo	35.5802040	31.9494930	الكرامة - الشارع الرئيسي - مقابل محطة الكرامة للمحروقات	3972	الكرامة
br077@hbt.com.jo	36.0732200	32.0290200	الزرقاء - عوجان - مثلث عوجان - بناية رقم 2 - مقابل المؤسسة الإستطلاكية العسكرية	3784	عوجان
br078@hbt.com.jo	36.0960000	32.0632500	الزرقاء - شارع الجيش - خلف مجمع الملك عبد الله	4587	شارع الجيش
br079@hbt.com.jo	35.5984700	32.2753600	الكرية - الشارع الرئيسي	3957	الكرية
br080@hbt.com.jo	35.8506360	32.5422950	إربد - شارع شفيق ارشيدات	4601	البرموك
br081@hbt.com.jo	35.0019094	29.5260041	العقبة - شارع الكورنيش	4613	العقبة
br081@hbt.com.jo	35.0156300	29.5438900	العقبة - مبنى شويخ مول	4996	شويخ مول
br082@hbt.com.jo	35.6057000	30.8369100	الطفيلة - الشارع الرئيسي	4624	الطفيلة
br083@hbt.com.jo	35.7352665	30.1958291	معان - شارع الملك حسين	4633	معان
br084@hbt.com.jo	35.7035740	31.1851800	الكرك - مبنى البلدية - شارع النزهه	4641	الكرك
br085@hbt.com.jo	35.5290940	31.2448670	الكرك - غور الزرعة - المدينة السكنية	4646	البوتاس
br086@hbt.com.jo	35.4806600	30.3209800	وادي موسى - الشارع الرئيسي - دوار الشهيد	3721	البتراء
br087@hbt.com.jo	35.5417700	30.5191800	الشوبك - نجل - الشارع الرئيسي	4662	الشوبك
br088@hbt.com.jo	35.7016800	31.0914300	مؤتة - شارع الجامعة	4667	مؤتة
br089@hbt.com.jo	35.9728800	30.8555400	الحسا - المدينة السكنية - السوق التجاري الجديد	4676	الحسا

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			
br093@hbtfc.com.jo	36.0361730	32.0280720	الرصيفة - الجبل الشمالي - شارع الملك عبد الله الثاني - بناية رقم 218	4686	الجبل الشمالي
br097@hbtfc.com.jo	35.9856760	31.7217170	عمان - مطار الملكة علياء الدولي	5546	المطار
br101@hbtfc.com.jo	36.2726700	32.1320100	الزرقاء - الضليل - شارع الجيش - مثلث قصر الجلابات	4697	الضليل
br102@hbtfc.com.jo	35.9384010	31.9083080	عمان - شارع الأمير الحسن - مقابل كلية حطين - بناية رقم 431	3738	الإذاعة
br103@hbtfc.com.jo	35.8470000	32.5565800	إربد - بداية شارع البارحة - مقابل مبنى بلدية إربد	3791	البارحة
br104@hbtfc.com.jo	36.1371310	29.9311280	معان - منجم الشبيبة	4715	الشبيبة
br106@hbtfc.com.jo	35.8474450	31.9820440	عمان - أم السماق - شارع أوصرة - بناية رقم 17	4728	أم السماق
br107@hbtfc.com.jo	36.8327800	31.8829200	الأزرق الشمالي - شارع بغداد الرئيسي	4735	الأزرق الشمالي
br108@hbtfc.com.jo	36.0746310	32.0779470	الزرقاء - حي معصوم - شارع عبد الحميد شرف - دوار الملك عبدالله الثاني	4740	حي معصوم
br109@hbtfc.com.jo	35.8968840	31.9660950	عمان - الشهبسان - مركز هيا الثقافي	3776	الأطحال
br111@hbtfc.com.jo	35.8887830	31.9638500	عمان - وادي صقرة - شارع عرار - بناية رقم 260	4756	شارع عرار
br113@hbtfc.com.jo	35.7434600	31.3102500	الكرك - القصر - الشارع الرئيسي - بجانب متصرفية القصر	4764	القصر
br114@hbtfc.com.jo	36.0209640	32.4996630	إربد - مدينة الحسن الصناعية	3980	مدينة الحسن الصناعية
br115@hbtfc.com.jo	35.8847900	31.9761600	عمان - صاحبة الرابية - شارع محمود الطاهر - بناية رقم 7	3744	الرابية
br117@hbtfc.com.jo	35.8550510	31.9672240	عمان - شارع عبد الله غوشة - مجمع الحسيني - بناية رقم 55	4782	عبد الله غوشة
br119@hbtfc.com.jo	35.9576860	31.8644450	عمان - سوق الخضار المركزي - بجانب المدخل الرئيسي	4793	السوق المركزي
br120@hbtfc.com.jo	35.8566400	32.5456600	إربد - شارع الملك عبدالله الثاني - دوار القبة	4828	دوار القبة
br120@hbtfc.com.jo	35.8444850	32.5410750	إربد - شارع عبد الحميد شرف - إربد مول	3406	إربد مول
br121@hbtfc.com.jo	35.9015100	31.9522600	عمان - شارع ابن خلدون (مستشفى الخالدي) - بناية رقم 54	3765	زهران
br122@hbtfc.com.jo	35.8669300	31.9874500	عمان - تلاع العلي - شارع المدينة المنورة - بناية رقم 194	4908	المدينة المنورة
br123@hbtfc.com.jo	35.8369950	31.9801040	عمان - سيتي مول - طابق البنوك	4041	سيتي مول

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			
br124@hbt.com.jo	35.8309300	31.9971600	عمان - شارع الملك عبد الله الثاني - قرب دوار خلدا - بناية رقم 185	4846	شارع المدينة الطبية
br127@hbt.com.jo	36.2146440	32.0901310	الزرقاء - ساحة البنوك - المنطقة الحرة	4839	المنطقة الحرة / الزرقاء
br128@hbt.com.jo	35.8841000	31.9410400	عمان - شارع سعد عبده شموط	4115	حديقة بنك الإسكان / عبدون
br129@hbt.com.jo	36.0867180	32.0857580	الزرقاء - الزرقاء الجديدة - شارع مكة - مجمع الكردي بلارا	4918	الزرقاء الجديدة
br131@hbt.com.jo	35.8941000	31.9193700	عمان - ضاحية الياسمين - شارع جبل عرفات - بناية رقم 13	4954	ضاحية الياسمين
br132@hbt.com.jo	35.8604200	31.9754000	عمان - شارع مكة - مجمع الحسيني - بناية رقم 141	4958	شارع مكة
br133@hbt.com.jo	35.7471000	32.0574200	السلط - مدخل السلط - إشارة الدبابنة - مقابل محكمة السلط التشريعية	4989	بوابة السلط
br134@hbt.com.jo	35.8878800	31.9408500	عمان - شارع سعد عبده شموط - تاج مول	3805	تاج مول
br135@hbt.com.jo	35.9508700	31.7084700	الجيزة - شارع المطار الرئيسي - قرب مجمع الدوائر الحكومية	3811	الجيزة
br136@hbt.com.jo	35.8630900	32.5545500	إربد - المنطقة الشرقية - حي الأندلس - مجمع الروسان التجاري	3821	شارع الثلاثين / إربد
br137@hbt.com.jo	35.7982920	30.5948240	معان - الحسينية - مبنى بلدية الحسينية	3854	الحسينية
br139@hbt.com.jo	-	-	-	5542	الفرع المنتقل الأول
br140@hbt.com.jo	36.0940010	32.0448310	الزرقاء - وادي الحجر - طريق الأوتستراد - منطقة الدوائر الحكومية	3870	أوتستراد الزرقاء
br145@hbt.com.jo	35.8888780	31.9586710	عمان - الدوار الخامس - شارع رياض الفلاح - بناية رقم 7	4003	الخدمات البنكية الخاصة
br152@hbt.com.jo	35.9278000	31.9516800	عمان - شارع 9 شعبان - طلعة الحايك	06 - 5200400	البنك الفوري
br155@hbt.com.jo	35.8359890	32.6387640	إربد - مثلث سما الروسان - مقابل بلدية السرو	3429	بني كنانة
br156@hbt.com.jo	35.9664090	31.9417240	عمان - النارة - شارع أبو طالب - بناية رقم 3	3412	النارة
br157@hbt.com.jo	35.8867770	31.8753550	عمان - شارع المطار - بعد المدارس العليا	3479	شارع المطار
br158@hbt.com.jo	-	-	-	4554	الفرع المنتقل الثاني

فروع بنك الإسكان للتجارة والتمويل - خارج الأردن

البريد الإلكتروني	العنوان	الهاتف	اسم الفرع
info.pal@hbtf.com.jo	شارع القدس - عمارة باديكو هاوس - ص ب 1473	+ 970 2 2945500	الإدارة الإقليمية - فلسطين
br401@hbtf.com.jo	شارع البريد - عمارة ركب / ص. ب 1473	+ 970 2 2945500	رام الله
br402@hbtf.com.jo	شارع الشهداء - برج فلسطين / ص. ب 5010	+ 970 8 2826322	غزة
br403@hbtf.com.jo	دوار الحسين - عمارة الخوازي / ص. ب 1660	+ 970 9 2386060	نابلس
br404@hbtf.com.jo	شارع وادي النضاح - دوار المنارة / ص. ب 285	+ 970 2 2250055	الخليل
br405@hbtf.com.jo	الخليل - شارع الخليل - القدس الرئيسي / ص. ب 1	+ 970 2 2299602	حلحول
br406@hbtf.com.jo	رام الله - الشارع العام - بجوار الدوار الرئيسي / ص. ب 40	+970 2 2945500	بیر 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 الهد - سيتي سنتر / ص. ب 30	+970 2 2740375	بيت لحم
br410@hbtf.com.jo	الخليل - بطا - شارع رفعة - بجوار مركز الأمن	+ 970 2 2273301	بطا
br411@hbtf.com.jo	رام الله - ترمسعيا - مجمع أبو رسلان التجاري / ص. ب 4	+ 970 2 2805263	ترمسعيا
br412@hbtf.com.jo	الخليل - الظاهرية - قرب مركز أمن الظاهرية	+ 970 2 2266779	الظاهرية
br413@hbtf.com.jo	شارع القدس - عمارة باديكو هاوس - ص ب 1473	+ 970 2 2945500	اللاصيون
bahrain@hbtf.com.jo	البحرين - مركز المنامة - شارع الحكومة / ص. ب 5929	+973 17 225227	فرع البحرين

دليل البنوك والشركات التابعة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية

العنوان	الهاتف	اسم البنك
دمشق - السبع بحرات - شارع الباكستان / ص.ب 10502 الموقع الإلكتروني: www.ibtf.com.sy البريد الإلكتروني: info@ibtf.com.sy	+ 963 11 23880000	الإدارة العامة
الحجاز - ساحة الحجاز	+ 963 11 2260500	الحجاز
دمشق - شارع الباكستان - مقابل مطعم الريا	+ 963 11 23880000	الباكستان
دمشق - أبو رمانة - فندق داما روز	+ 963 11 2241140	داما روز
دمشق - شارع اليرموك - ساحة الريحه	+ 963 11 6376400	اليرموك
دمشق - اتوستراد درعا - مقابل التاون سنتر	+ 963 95 0009001	حوش بلاس
دمشق - دوما	+ 963 11 5750766	دوما
دمشق - مشروع دمر - سوق الشام المركزي	+ 963 11 3123671	مشروع دمر
دمشق - ساحة الخريقة	+ 963 11 2260222	الخريقة
دمشق - ساحة الرئيس	+ 963 11 5615020	جرمانا
دمشق - برج الروس	+ 963 11 4430195	قصاع
دمشق - الزة - مقابل نادي الجلاء	+ 963 11 6117086	الزة
دمشق - كورنيش التجارة	+ 963 11 4434210	التجارة
دمشق - شارع الفردوس - امتداد ساحة الحافطة	+ 963 11 2327081	الفردوس
الزبداني - شارع الحطة - مقابل نقابة المهندسين	+ 963 11 711792	الزبداني

المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية

العنوان	الهاتف	اسم البنك
دمشق - مساكن برزة - مقابل مستشفى حاميش	+ 963 11 5117774	مساكن برزة
دمشق - أبو رمانة - بجانب حديقة المدفع	+963 11 3348717	أبو رمانة
حمص - مبنى خزنة نقاعد 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 21 223 1945	الجميلية
حلب - المدينة الصناعية - الشيخ جبار	+ 963 21 4712860	الشيخ جبار
حلب - شهباء مول	+ 963 21 2520092	شهباء مول
درعا - شارع هنانو	+ 963 15 210291	درعا
حماءة - شارع العلمين	+ 963 33 2243100	حماءة
حماءة - 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

البريد الإلكتروني	العنوان	الهاتف	اسم الفرع
housingbank@housingbankdz.com	الجزائر - 16 شارع أحمد واكد - دالي إبراهيم الموقع الإلكتروني: www.housingbankdz.com	+ 213 21 918785	الإدارة العامة
Agence-101@housingbankdz.com	الجزائر - 16 شارع أحمد واكد - دالي إبراهيم	+ 213 21 918885	دالي إبراهيم
Agence-102@housingbankdz.com	الجزائر - 61 شارع العربي انيسي بلدية البلدية - البلدية	+ 213 25 401033	البلدية
Agence-103@housingbankdz.com	الجزائر - 10 شارع تعاونية الباهية / حي السلام - وهران	+ 213 41 342704	وهران
Agence-104@housingbankdz.com	الجزائر - 20 شارع أول نوفمبر 1954 - سطيف	+ 213 36 834953	سطيف
Agence-105@housingbankdz.com	الجزائر - 59 شارع محمد خمبستي - دار البيضاء	+ 213 21 754684	دار البيضاء
Agence-106@housingbankdz.com	الجزائر - جزيرة كرم بلقاسم التعاونية العقارية 45 مسكن - بجاية	+ 213 34 113351	بجاية
Agence-107@housingbankdz.com	الجزائر - للوش نهج حمو بلحاج مصطفى رقم 06 سيدي مبروك - قسنطينة	+ 213 56 1615832	قسنطينة
لل 1 Moreau House, 116 Brompton Road, Knightsbridge, London SW3 1LJ الموقع الإلكتروني: www.jordanbank.co.uk		+ 44 20 3 144 0200	بنك الأردن الدولي / لندن

الشركات التابعة لبنك الإسكان للتجارة والتمويل

البريد الإلكتروني	الموقع الإلكتروني	العنوان	الهاتف	اسم الشركة
slc@hbtf.com.jo	www.slcjo.com	أم أذينة - شارع سعد بن أبي وقاص - عمارة 41 - مبنى بنك الإسكان للتجارة والتمويل / ص ب 1174 عمان - 11118	+ 962 6 5521230	الإدارة العامة
info@ifc.com.jo	www.ifc.com.jo	إربد - شارع الملك عبدالله الثاني - دوار القبة	+ 962 2 7250308	مكتب إربد
info@hbtf.com.jo	www.hbtf.com	الشميساني - مجمع بنك الإسكان - الطابق الثاني / ص ب 940919 عمان - 11194	+ 962 6 5696724	المركز المالي الدولي
info@hbtf.com.jo	www.hbtf.com	جبل عمان - طلوع الحايك - مبنى الأمانة سابقاً - الطابق السابع	+ 962 6 5005555	الأمنية للاستثمارات العقارية والخدمات التجارية

مكاتب التمثيل

البريد الإلكتروني	العنوان	الهاتف	اسم المكتب
hbtfLibya@hbtf.com.jo	طرابلس - برج طرابلس - البرج الأول - الطابق 15 - مكتب 155 / ص ب 91270	+ 218 2 13350610	طرابلس / ليبيا
hbtfAbudhabi@hbtf.com.jo	أبو ظبي - شارع الشيخ خليفة - بناية معالي حمودة بن علي - الطابق 12 - مكتب 44768 / ص ب 1201	+ 971 26268855	أبو ظبي / الإمارات
ifaham@hbtf.com.jo	بغداد - شارع العرصات الهندية - محلة رقم 929 شارع 30 - رقم البناية 108 حي بابل	+964 7901328647	بغداد / العراق

