

التقرير السنوي 2012



بنك الإسكان للتجارة والتمويل
The Housing Bank for Trade & Finance

تقرير مجلس الإدارة التاسع والثلاثون

عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2012

الإدارة العامة

عمان - العبدلي - شارع مجلس الأمة

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

هاتف (5005555) 009626

الهاتف المجاني 080022111

فاكس (5690207) 009626

سويقت HBHOJOAXXXX

info@hbtbf.com.jo

hbtbf.com



حضرة صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم

المحتويات

8	مجلس الإدارة
10	كلمة رئيس مجلس الإدارة
15	الأداء المالي للبنك
23	نشاطات البنك وأعماله
34	الخطة المستقبلية
37	القوائم المالية الموحدة
103	ميثاق التحكم المؤسسي
115	بيانات الإفصاح
143	الهيكل التنظيمية للبنك والشركات التابعة
150	عناوين فروع البنك والشركات التابعة

الصور الواردة في التقرير مأخوذة من عدة مناطق في الأردن

مجلس الإدارة



وادي رم



معالي الدكتور ميشال عيسى مارتو

رئيس مجلس الإدارة



السيد عبد الله مبارك آل خليفة

ممثل بنك قطر الوطني



السيد علي أحمد الكواري

ممثل بنك قطر الوطني



الشيخ علي بن جاسم آل ثاني

نائب رئيس مجلس الإدارة



السيد اسماعيل عبد الله المسلاتي

ممثل المصرف الليبي الخارجي



السيد محمد محمد بن يوسف

ممثل المصرف الليبي الخارجي



السيد حمود جاسم الفلاح

ممثل المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية

السيد عمر زهير ملحس: المدير العام

السيد محي الدين عبد الحميد العلي: أمين سر مجلس الإدارة



السيد محمد سعد المتيفي

ممثل المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية



السيد علي راشد المهدي

ممثل بنك قطر الوطني



السيد يوسف محمود النعمة

ممثل بنك قطر الوطني



الفاضل أحمد بن سعيد المحرزي

ممثل وزارة المالية / سلطنة عمان



السيد جهاد علي الشرع

ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن

كلمة رئيس مجلس الإدارة



حضرات المساهمين الكرام،،

بالنيابة عن مجلس الإدارة يسرني أن أقدم لحضراتكم التقرير السنوي التاسع والثلاثين لمجموعة بنك الإسكان للتجارة والتمويل، متضمناً أهم الإنجازات التي حققها البنك خلال العام 2012، حيث جاءت أرباح هذا العام بمستويات جيدة لتعزيز موقع البنك وصلابة مركزه المالي وقوة قاعدته الرأسمالية، وتؤكد على التحسن المستمر في مستويات جودة أصوله، وما كان لهذه الإنجازات أن تتحقق إلا بالإدارة الحصيفة والولاء المتزايد من عملاء البنك والموظفين.

البيئة العامة للعمل

استمر تأثير الظروف السياسية والاقتصادية والاجتماعية الصعبة خلال عام 2012، حيث تفاقمت أزمة الديون السيادية في أوروبا وما ترتب عليها من خفض التصنيف الائتماني للعديد من دول مجموعة الاتحاد الأوروبي التي كاد بعضها أن يدخل في مرحلة الانكماش، وارتفعت مجدداً أسعار النفط عالمياً لتزيد من معدلات التضخم في كثير من الدول، وتباطأت وتيرة النمو الاقتصادي في بعض الدول العربية نتيجة عدم الاستقرار السياسي والأمني فيها.

ولم يكن الاقتصاد الأردني خلال العام 2012 بمنأى عن تلك الأحداث والتطورات حيث كان لها العديد من الآثار السلبية عليه، ومن أبرزها تفاقم عجز الموازنة والزيادة في حجم المديونية وتراجع أرصدة الاحتياطيات الأجنبية لدى البنك المركزي الأردني. ورغم ذلك، فإنه يُتوقع أن يسجل الاقتصاد الأردني نمواً حقيقياً قدره 3%.

الأداء المالي للبنك

حقّق البنك خلال عام 2012 نتائج أفضل مما كانت عليه في العام السابق، حيث بلغت الأرباح الصافية قبل الضريبة 142.2 مليون دينار مقابل 135.7 مليون دينار تحققت في السنة السابقة، وبلغت الأرباح الصافية بعد الضريبة 104.5 مليون دينار مقابل 100 مليون دينار تحققت في السنة السابقة. وعملاً بالسياسة المتحفظة التي ينتهجها البنك في التعامل مع القروض غير العاملة تمّ الاستمرار في بناء مخصصات مريحة وكافية لمواجهة أية مخاطر قد تنجم عن تعثر بعض القروض، حيث تمّ رصد مخصصات إضافية بمبلغ 64.8 مليون دينار.

وتُظهر الميزانية العامة للبنك قوة ومتانة مركزه المالي، إذ بلغ رصيد الموجودات 7091.6 مليون دينار في نهاية عام 2012 وبارتفاع مقداره 153.7 مليون دينار ونسبته 2.2% عن العام الماضي، وبلغ رصيد إجمالي الودائع 5566.8 مليون دينار وبارتفاع مقداره 191.8 مليون دينار ونسبته 3.6%، فيما بلغ صافي محفظة التسهيلات الائتمانية 2683.9 مليون دينار وبارتفاع مقداره 181.8 مليون دينار ونسبته 7.3%، بينما بلغ رصيد حقوق الملكية 1046.7 مليون دينار. وقد تحققت هذه النتائج الإيجابية بالرغم من انخفاض سعر صرف الليرة السورية، وتأثير ذلك على الميزانية المجمعة لبنك الإسكان نتيجة دمج بنود ميزانية المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية " وهو بنك تابع " ضمن البنود المقابلة لها في الميزانية الموحدة لبنك الإسكان، حيث انخفضت قيمة الليرة السورية خلال عام 2012 بنسبة 28%.

إلى جانب هذه الإنجازات تحقق نموّ في مؤشرات الملاءة المالية لدى البنك، حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال 19% وهي تزيد عن النسبة المقررة من لجنة بازل البالغة 8% وعن النسبة المطلوبة من البنك المركزي الأردني البالغة 12% مما يعكس متانة البنك وقوة مركزه المالي. وارتفع العائد على الموجودات إلى 1.49%، كما ارتفع العائد على حقوق الملكية إلى 10%. وبلغت نسبة السيولة 148% بزيادة 48% عن الحد الأدنى المقبول حسب تعليمات البنك المركزي، وبلغت نسبة القروض إلى ودائع العملاء 56.8%. كما تحسن مؤشر الكفاءة (نسبة المصاريف / الدخل) من 38.6% خلال عام 2011 إلى 36.1% خلال العام 2012، وهو مستوى جيد قياساً بالمستويات المتحققة لدى البنوك المحلية والإقليمية.

أما على صعيد نشاط البنك خارج الأردن، فقد حققت الفروع الخارجية في كل من البحرين وفلسطين خلال عام 2012 نمواً جيداً وارتفاعاً في الأرباح والودائع والقروض والتسهيلات الائتمانية مقارنة مع ما كانت عليه في العام الماضي، وجاءت نتائج البنوك التابعة في الجزائر وبريطانيا جيدة أيضاً، أما بالنسبة للبنك التابع في سورية "المصرف الدولي للتجارة والتمويل" فقد تأثر أداؤه كما هو متوقع نتيجة الظروف الصعبة التي تمر بها الشقيقة سورية، لكن المركز المالي لهذا المصرف بقي سليماً حيث يحتفظ بملاءة جيدة ونسبة سيولة مناسبة. كما واصلت مكاتب التمثيل في كل من العراق والإمارات وليبيا القيام بدور مميز في تسويق خدمات البنك من خلال تعزيز العلاقات مع العملاء.

وتأكيداً لدور البنك الرائد في السوق المصرفي المحلي، فقد تم خلال العام توسيع مظلة خدمات ومنتجات البنك من خلال تطوير وطرح العديد من المنتجات والخدمات الجديدة بما يتناسب مع احتياجات العملاء بمختلف شرائحهم، كما قام البنك خلال العام بافتتاح خمسة فروع جديدة ليصل إجمالي عدد فروعه إلى 116 فرعاً، مدعومة بأكبر شبكة صراف آلي وصل عددها إلى 194 جهازاً في نهاية عام 2012، حيث أكد البنك بذلك صدارته للسوق المصرفي في الأردن في مجال التفرع الداخلي.

ومن مصادر الاعتزاز الإشارة إلى احتفاظ البنك بالموقع الأول في حجم ودائع التوفير بالعملة المحلية بحصة بلغت 42.2%، كما تمكن من الحصول على حصة جيدة بمؤشر إجمالي الموجودات ونسبة 15.5% من إجمالي موجودات القطاع المصرفي في الأردن، و15.8% من ودائع العملاء، و12.2% من التسهيلات الائتمانية المباشرة.

واستناداً للنتائج الجيدة التي حققها البنك، فإن مجلس الإدارة يوصي للهيئة العامة للمساهمين بتوزيع أرباح على المساهمين عن العام 2012 بمبلغ 63 مليون دينار أي بنسبة 25% من القيمة الاسمية للسهم.

الحاكمية المؤسسية

يلتزم البنك بتطبيق قواعد الحاكمية المؤسسية وفق أفضل المعايير والممارسات الدولية، ويعتمد في ممارسته وأنشطته وأعماله درجة عالية من الشفافية والإفصاح والنزاهة تجاه المجتمع والمساهمين والعملاء، بالإضافة إلى تبني سياسات حصيفة في إدارة المخاطر واعتماد أنظمة رقابة داخلية وتبني سياسات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب تتسجم مع متطلبات السلطات الرقابية والمعايير الدولية.

خدمة المجتمع المحلي

ومن مصادر اعتزاز إدارة البنك مواصلة القيام بالمسؤوليات المجتمعية، حيث قام البنك خلال عام 2012 بالعديد من المبادرات والإنجازات لدعم الأنشطة ذات الطابع الاجتماعي، إذ تم تقديم الدعم والتبرع لعدد من المراكز والمؤسسات الصحية والتعليمية والثقافية والفنية والاجتماعية والإنسانية والرياضية والبيئية، بالإضافة إلى رعاية ودعم بعض المؤتمرات والندوات العلمية والفكرية التي تستهدف خدمة وتطوير مؤسسات المجتمع المدني بمختلف أنشطتها وغاياتها.

أرجو أن اغتنم هذه الفرصة لأعرب عن بالغ الشكر والتقدير للبنك المركزي الأردني على دعمهم المستمر للقطاع المصرفي في الأردن بما ساعد هذا القطاع من المحافظة على قوته المالية في هذه الظروف الصعبة، كما أقدم الشكر لهيئة الأوراق المالية لحرصهم على إدارة سوق رأس المال بعناية. والشكر الخاص للمساهمين وعملاء البنك الأعزاء على ثقتهم الغالية، التي تبقى حافزاً رئيسياً للعمل من أجل المحافظة على هذه الثقة. وكل الشكر والتقدير للأخوة الزملاء أعضاء مجلس الإدارة على دورهم ودعمهم المتواصل في سبيل تقدم البنك واستمرار ازدهاره، كما أن الشكر موصول للإدارة التنفيذية بمختلف مستوياتها، على مثابرتهم الدائمة وجهودهم المخلصة في خدمة هذه المؤسسة بما يهدف تقدمها ورفعتها واستمرار تطورها.

هذا مع خالص الأمانى لبلدنا العزيز بمزيد من التقدم والازدهار والرفعة والسؤدد بقيادة صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني ابن الحسين، راعي بناء دولة الأردن الحديثة، حفظه الله ذخراً لبلدنا وأمتنا.

والله ولي التوفيق

د. ميشيل مارتو

رئيس مجلس الإدارة

الأداء المالي للبنك

وادي الموجب

ملخص تطور المؤشرات المالية الرئيسية الرئيسية لمجموعة بنك الإسكان للتجارة والتمويل خلال السنوات (2008 - 2012)

المبالغ بملايين الدنانير *

السنة / البيان	2008	2009	2010	2011	2012
مجموع الموجودات	5,430.6	6,090.4	6,679.7	6,938.0	7,091.6
ودائع العملاء	3,764.5	4,430.4	4,808.6	4,833.9	4,727.2
القروض والتسهيلات الإئتمانية (بالصافي)	2,341.7	2,368.6	2,449.1	2,502.1	2,683.9
حقوق الملكية	911.0	966.5	1,023.9	1,048.6	1,046.7
إجمالي الدخل	245.2	260.4	264.0	300.7	327.3
الربح قبل الضريبة	142.0	97.0	116.4	135.7	142.2
الربح بعد الضريبة	101.3	66.6	88.4	100.0	104.5
الأرباح التقديرية الموزعة	63.0	50.4	63.0	63.0	63.0**
الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة (دينار)	0.383	0.238	0.313	0.349	0.373
حصة السهم من الأرباح الموزعة (دينار)	0.250	0.200	0.250	0.250	0.250
سعر السهم في نهاية العام (دينار)	8.330	7.150	8.100	8.000	8.260

* الدينار الأردني = 1.4104 دولار أمريكي

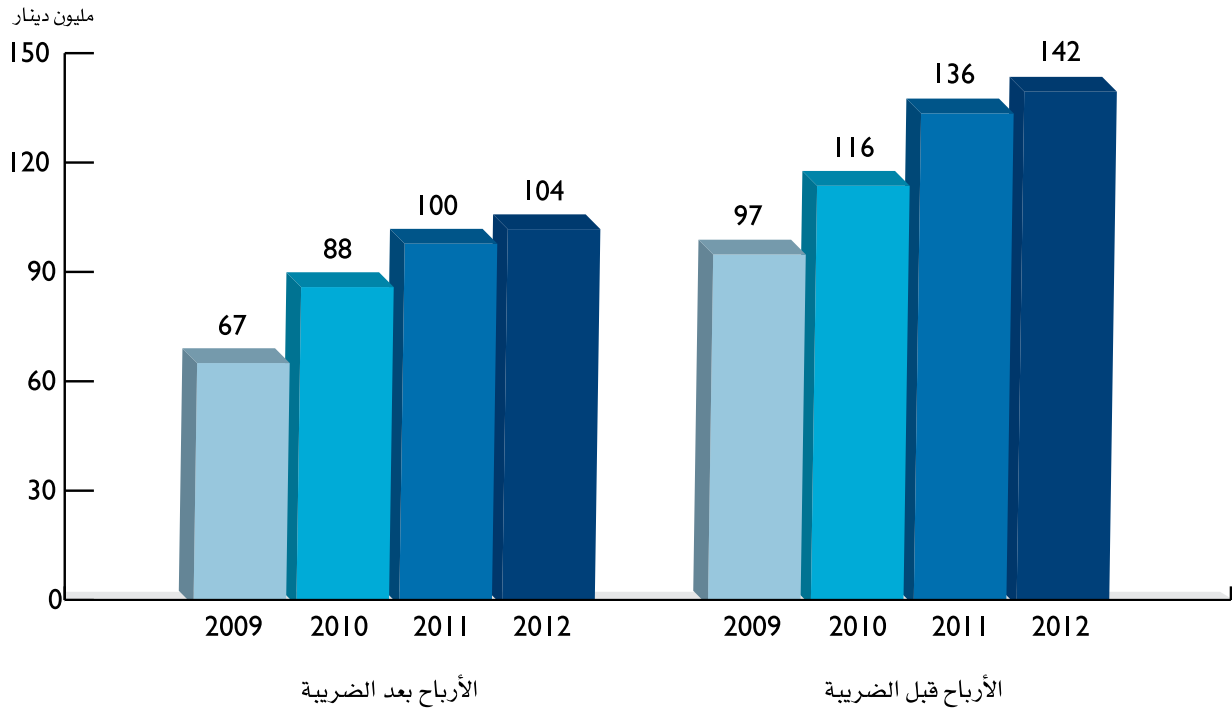
** أرباح مقترح توزيعها على المساهمين عن عام 2012 بنسبة 25% من القيمة الاسمية للسهم.

تحليل نتائج الأعمال

تمكن البنك خلال عام 2012 من تحقيق أرباح صافية قبل الضريبة بلغت 142.2 مليون دينار، أي بزيادة مقدارها 6.5 مليون دينار ونسبتها 4.8% عن أرباح عام 2011، في حين بلغت الأرباح الصافية بعد الضريبة 104.5 مليون دينار، أي بزيادة مقدارها 4.5 مليون دينار ونسبتها 4.5% عن أرباح العام السابق، ويؤكد هذا النمو في الأرباح قدرة البنك على توظيف أمواله بكفاءة عالية وتطبيقاً للإستراتيجية التي ينتهجها في تنويع مصادر الدخل ومجالات الاستثمار، الأمر الذي أدى إلى زيادة الإيرادات وترشيد المصاريف ضمن المستويات المقبولة.

وتثبت هذه النتائج من جديد قدرة البنك على التعامل بكفاءة واقتدار مع المستجدات والمتغيرات المحلية والإقليمية والدولية، وتؤكد عمق الثقة بالبنك من قبل المساهمين والعملاء والموظفين على حدٍ سواء.

تطور الأرباح



وفيما يلي تفاصيل النتائج التشغيلية التي حققها البنك خلال العام 2012:

- ارتفع إجمالي الدخل من 300.7 مليون دينار خلال عام 2011 إلى 327.3 مليون دينار خلال عام 2012، أي بزيادة مقدارها 26.6 مليون دينار ونسبتها 8.8%.
- ارتفع الدخل من العمليات والإيرادات التشغيلية الأخرى من 73 مليون دينار خلال عام 2011 ليصل إلى 76.7 مليون دينار خلال عام 2012 أي بزيادة مقدارها 3.7 مليون دينار ونسبتها 5.1%، ومن الجدير ذكره أن الدخل من العمليات والإيرادات التشغيلية الأخرى قد شكل ما نسبته 23.4% من إجمالي الدخل خلال العام 2012.
- ارتفع صافي إيرادات الفوائد والعمليات من 236.6 مليون دينار خلال عام 2011 إلى 271.6 مليون دينار خلال العام 2012، أي بزيادة مقدارها 35 مليون دينار ونسبتها 14.8%.
- ارتفع إجمالي المصروفات من 165 مليون دينار خلال عام 2011 إلى 185.1 مليون دينار خلال عام 2012، أي بزيادة مقدارها 20.1 مليون دينار ونسبتها 12.2%، ويعود السبب الرئيسي في هذه الزيادة إلى قيام البنك خلال عام 2012 بأخذ مخصص تدني تسهيلات ائتمانية بمبلغ 64.8 مليون دينار مقابل 46.3 مليون دينار لعام 2011، وقد قام البنك بتكوين هذه المخصصات في إطار السياسة الواعية التي يطبقها للتحوط تجاه المخاطر المحتملة من جهة والتزامه بتعليمات البنك المركزي الأردني والجهات الرقابية في الدول التي يعمل بها من جهة أخرى.

تحليل المركز المالي

نمت موجودات البنك بمقدار 153.7 مليون دينار وبنسبة 2.2% عما كانت عليه في نهاية عام 2011 لتصل إلى 7.1 مليار دينار في نهاية عام 2012، وتحققت هذه الزيادة على الرغم من انخفاض موجودات المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية "أحد بنوك المجموعة" بما يعادل 363 مليون دينار نتيجة انخفاض سعر صرف الليرة السورية من جهة وانخفاض حجم أعماله من جهة أخرى، ومن الجدير ذكره في هذا المجال أن البنك يحتفظ بمزيج متوازن من مصادر الأموال واستخداماتها ضمن منظومة إدارته للسيولة والربحية.

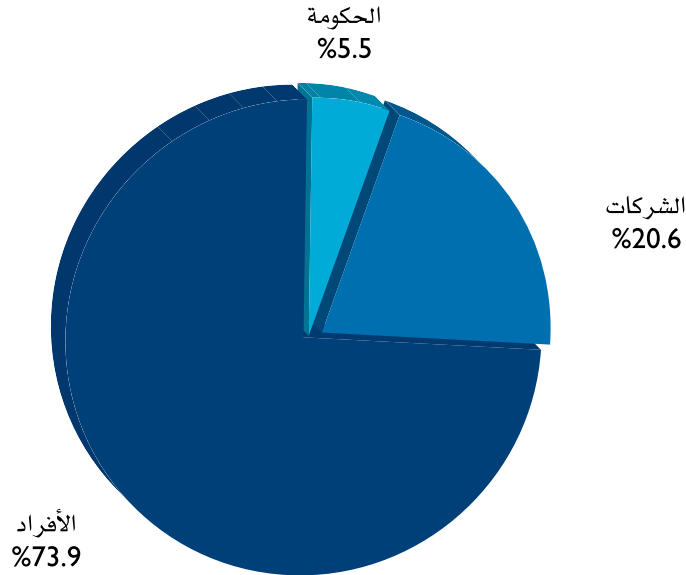
إجمالي الودائع

ارتفع رصيد إجمالي الودائع (ودائع العملاء وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية) لدى البنك خلال عام 2012 بمبلغ 191.8 مليون دينار وبنسبة 3.6% عن رصيد نهاية عام 2011 ليصل إلى 5566.8 مليون دينار في نهاية عام 2012 رغم أثر تراجع ودائع العملاء لدى المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية بما يعادل 241 مليون دينار والذي نجم عن انخفاض سعر صرف الليرة السورية وانخفاض أرصدة الودائع هناك.

ومن الجدير ذكره في هذا الإطار أن البنك قد حافظ خلال عام 2012 على ريادته لسوق ودائع التوفير بالعملة المحلية في القطاع المصرفي الأردني، حيث شكلت ودائع التوفير بالدينار الأردني لدى البنك ما نسبته 42.2% من إجمالي أرصدة هذه الحسابات لدى البنوك في الأردن في نهاية عام 2012 مقابل 41.6% عام 2011.

وعند تحليل هيكل ودائع العملاء وفقاً للجهة المودعة، فقد شكلت ودائع الأفراد ما نسبته 73.9% من إجمالي أرصدة ودائع العملاء عام 2012 مقابل 74.7% عام 2011، في حين شكلت ودائع الشركات "الصغيرة والمتوسطة والكبيرة" ما نسبته 20.6% مقابل 20.8%، وشكلت الودائع الحكومية ما نسبته 5.5% مقابل 4.5%.

التوزيع النسبي لودائع العملاء



أما عند تحليل هيكل ودائع العملاء حسب نوع الوديعة، فقد شكلت الحسابات الجارية وتحت الطلب ما نسبته 25.9% من إجمالي أرصدة ودائع العملاء في نهاية عام 2012 مقابل 24.3% عام 2011، في حين شكلت ودائع التوفير ما نسبته 31.9% مقابل 29.7%، وشكلت الودائع لأجل وخاضعة لإشعار ما نسبته 42.2% مقابل 46%.

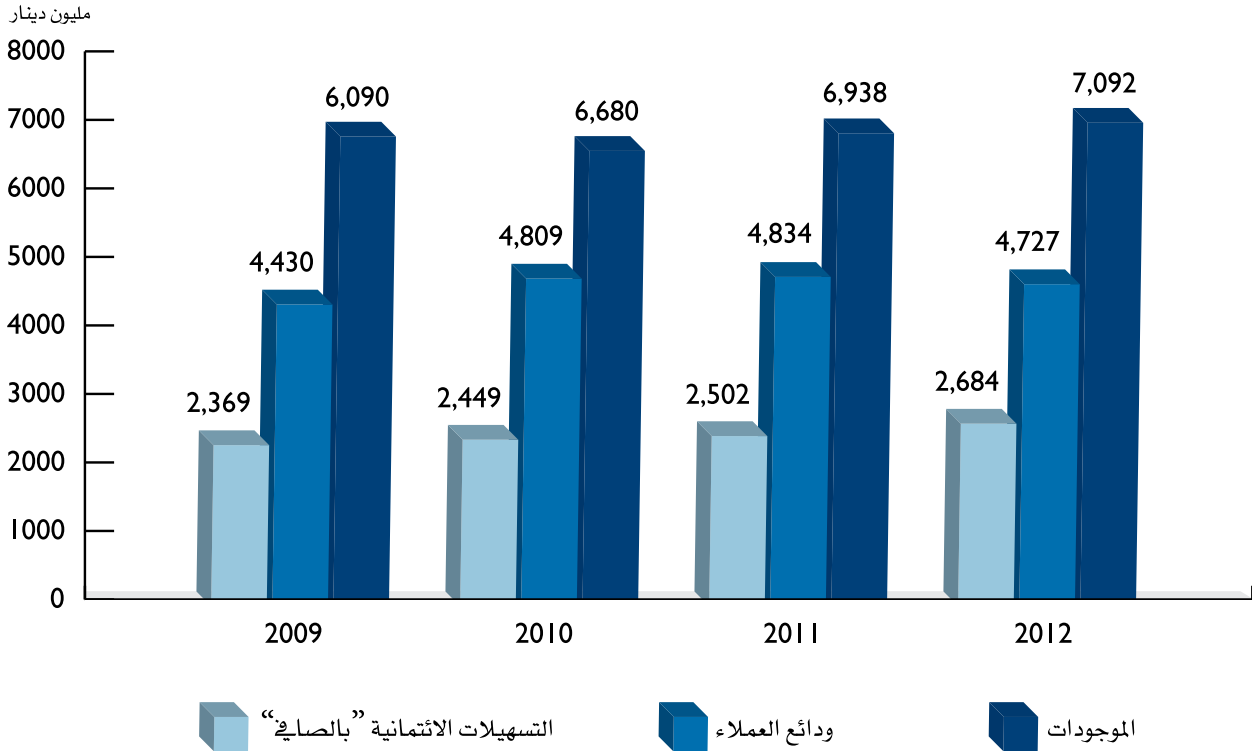
التسهيلات الائتمانية المباشرة

سجل إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة ارتفاعاً مقداره 221 مليون دينار ونسبته 8.1% عن نهاية عام 2011 ليصل إلى 2.9 مليار دينار في نهاية عام 2012، وبعد تنزيل أرصدة المخصصات والفوائد المعلقة فإن رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة "بالصافي" يصبح 2.7 مليار دينار في نهاية عام 2012، أي بزيادة مقدارها 181.8 مليون دينار ونسبتها 7.3% عن رصيد نهاية العام الماضي، وجاءت هذه الزيادة في التسهيلات الائتمانية رغم أثر انخفاض حجم محفظة الائتمان لدى المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية بما يعادل 200 مليون دينار بسبب انخفاض قيمة الليرة السورية وانخفاض حجم محفظة التسهيلات هناك. ولدى تحليل هيكل إجمالي التسهيلات الائتمانية وفقاً للجهة المقترضة، فقد شكلت التسهيلات الممنوحة للأفراد ما نسبته 17.7% من إجمالي رصيد المحفظة الائتمانية في نهاية عام 2012، في حين شكلت التسهيلات الممنوحة للشركات "الصغيرة والمتوسطة والكبيرة" ما نسبته 47.3%، وشكلت التسهيلات والقروض العقارية ما نسبته 22.6%، في حين شكلت التسهيلات الممنوحة للحكومة والقطاع العام ما نسبته 12.4%.

حقوق الملكية

تمكن البنك من المحافظة على قاعدته الرأسمالية المتينة، بما يضمن المحافظة على ملاءة مالية بنسبة عالية، إذ ارتفع إجمالي حقوق مساهمي البنك من 938.6 مليون دينار في نهاية العام 2011 ليصل إلى 950.8 مليون دينار في نهاية عام 2012 وبارتفاع مقداره 12.2 مليون دينار ونسبته 1.3%، وبإضافة حقوق الأقلية "غير المسيطرين" في الشركات والبنوك التابعة إلى حقوق مساهمي البنك فإن رصيد حقوق الملكية للمجموعة ككل وصل إلى 1046.7 مليون دينار في نهاية عام 2012.

تطور أهم بنود قائمة المركز المالي



تحليل مؤشرات الأداء العام

- أدت التطورات الإيجابية المتحققة في قائمة المركز المالي وبيان الدخل إلى تحسن مؤشرات أداء البنك، وفيما يلي خلاصة لأهم المؤشرات:
- ارتفع معدل العائد على الموجودات (ROaA) بشكل طفيف من 1.47% خلال عام 2011 إلى 1.49% خلال العام 2012، كما ارتفع معدل العائد على حقوق الملكية (ROaE) من 9.7% خلال عام 2011 إلى 10% خلال عام 2012. ومن الجدير ذكره أن هذه العوائد تعد من أعلى العوائد المتحققة لدى القطاع المصرفي في الأردن.
 - بلغت نسبة كفاية رأس المال 19% في نهاية عام 2012، متجاوزة وبهامش جيد الحد الأدنى الذي تتطلبه معايير لجنة بازل والبالغ 8%، وكذلك الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي الأردني والبالغ 12%، الأمر الذي يعكس قوة المتانة المالية للبنك.
 - تمكن البنك من المحافظة على نسبة سيولة عالية بلغت 148% في نهاية عام 2012، وهي أعلى من الحد الأدنى للنسبة المطلوبة من قبل البنك المركزي الأردني البالغة 100%.
 - تحسن مؤشر الكفاءة (نسبة المصاريف/الدخل) من 38.6% خلال عام 2011 إلى 36.1% خلال العام 2012، ويعتبر هذا المستوى جيد مقارنة مع النسب لدى القطاع المصرفي المحلي والإقليمي.
 - ارتفع سعر السهم من 8 دنانير في نهاية عام 2011 ليغلق على سعر 8.26 دينار في نهاية عام 2012، محققاً بذلك زيادة نسبتها 3.3% وبهذا الارتفاع فقد بلغت القيمة السوقية "لأسهم رأسمال البنك" حوالي 2.1 مليار دينار في نهاية عام 2012، وهو ما يؤكد بوضوح ثقة المستثمرين والمساهمين في هذه المؤسسة القوية والعريقة.
 - ارتفع العائد الأساسي على السهم من 0.349 دينار عام 2011 إلى 0.373 دينار عام 2012، بارتفاع نسبته 6.9%.

الوضع التنافسي

- أثبت البنك على مدى الأعوام الماضية قدرته على العمل وسط بيئة تنافسية شديدة، ويعود ذلك إلى سمعته الممتازة، وإلى متانة وقوة مركزه المالي وقاعدة رأسماله الكبيرة، وشبكة فروع المحلية مدعومة بشبكة واسعة من أجهزة الصراف الآلي، وتقديم الخدمات المصرفية بصورة متجددة ومتطورة، هذا إضافة إلى انتشار البنك الخارجي "فروع خارجية وبنوك تابعة" وقد ساهم كل ذلك بأن يضع البنك بموقع "الخيار الأفضل" لقاعدة عريضة من العملاء، الأمر الذي عزز قدرة البنك التنافسية، وأكد حضوره الريادي لدى القطاع المصرفي في الأردن، من حيث التميز في الأداء، والتميز في تقديم الخدمات والمنتجات ووسائل تقديمها.
- وفيما يلي لمحة موجزة عن المواقع الريادية التي احتلها البنك كما هو الوضع في نهاية عام 2012 بالسوق المصرفي في الأردن:
- حافظ البنك على مركز الصدارة من حيث أرصدة حسابات التوفير بالعملة المحلية وبحصة سوقية بلغت 42.2%، وبذلك تمكن البنك، ولأكثر من ثلاثين عاماً، من المحافظة على مركزه الأول كوعاء ادخاري لودائع التوفير في المملكة.
 - حافظ البنك على مركز الصدارة من حيث شبكة فروع والبالغ عددها 116 فرعاً، وبحصة سوقية بلغت 14.4%، وهو المركز الذي تبوأه البنك منذ عام 1978، أي بعد أقل من أربعة أعوام على تأسيسه.
 - حافظ البنك على مركز الصدارة من حيث شبكة أجهزة الصراف الآلي لديه والبالغ عددها 194 جهازاً، وبحصة سوقية تجاوزت 16%، وبذلك تكون شبكة أجهزة الصراف الآلي هي الأوسع والأكثر انتشاراً في المملكة.
 - حافظ البنك على صدارته لسوق البطاقات البلاستيكية (الفيزا إلكترون والفيزا الائتمانية)، وبحصة سوقية بلغت 14.5%.
 - احتل البنك المرتبة الثانية بمقياس مجموع أرصدة الموجودات، وبحصة سوقية بلغت نسبته 15.5%.
 - احتل البنك المرتبة الثانية بمقياس مجموع ودائع العملاء، وبحصة سوقية بلغت نسبته 15.8%.
 - احتل البنك المرتبة الثانية بمقياس مجموع التسهيلات الائتمانية، وبحصة سوقية بلغت نسبته 12.2%.
- أما على صعيد الوضع التنافسي في المؤشرات النوعية، فقد حصل البنك وخلال مسيرته الناجحة على العديد من التصنيفات الائتمانية الرفيعة المستوى من عدة مؤسسات دولية، كما تمكن البنك من المحافظة على ريادته في مجال التكنولوجيا المصرفية، من خلال تطبيق مجموعة من الأنظمة اللازمة لتسيير عمليات الفروع والإدارات وبما يتوافق ويتواءم مع أحدث المستجدات التكنولوجية. وتجدر الإشارة إلى أن البنك حصل خلال السنوات الماضية على مجموعة كبيرة من الجوائز وشهادات التقدير المحلية والإقليمية والدولية.

نشاطات البنك وأعماله



وادي رم

الخدمات المصرفية الشخصية

أكد البنك خلال عام 2012 حضوره القوي والمتزايد في سوق الخدمات المصرفية الشخصية (Retail Banking)، ويتّضح ذلك من خلال تعزيز شبكة الفروع وشبكة أجهزة الصراف الآلي وقنوات التوزيع الإلكترونية المنتشرة في مختلف أنحاء المملكة، علاوة على تطوير وطرح العديد من المنتجات والخدمات لتلبية احتياجات العملاء.

الانتشار المصرفي

انطلاقاً من حرص البنك على تحقيق المزيد من التقارب مع العملاء وتسهيل الوصول إليهم في أماكن تواجدهم، فقد واصل البنك خلال عام 2012 التوسع في شبكة الفروع المصرفية وأجهزة الصراف الآلي المتطورة، حيث شهد العام إضافة خمسة فروع جديدة هي: فرع شارع الثلاثين / إربد، وفرع الجيزة، وفرع تاج مول، وفرع بوابة السلط، وفرع شويخ مول / العقبة ليصل بذلك مجموع عدد الفروع العاملة في المملكة إلى 116 فرعاً، موزعة في كافة مناطق المملكة، ومن بين مجموع هذه الفروع هناك أربعة فروع تتواجد في تجمعات ومراكز التسوق التجارية "المولات"، حيث يمتد دوام عمل هذه الفروع طيلة أيام الأسبوع بما في ذلك أيام الجمعة والسبت والعطل والأعياد الرسمية من الساعة العاشرة صباحاً وحتى الساعة العاشرة ليلاً، وبذلك يكون البنك قد عزز من قوة انتشاره ومواصلة امتلاكه لأكبر شبكة فروع في الأردن وبحصة سوقية من إجمالي عدد فروع البنوك في الأردن مجتمعة بلغت حوالي 14.4%. أما شبكة أجهزة الصراف الآلي، فقد وصل عددها إلى 194 جهازاً ليحافظ البنك كذلك على امتلاكه لأكبر شبكة أجهزة صراف آلي وبحصة سوقية تجاوزت 16%.

ومن الجدير ذكره في هذا المجال أن إجمالي عدد فروع البنك في الأردن والخارج بلغ 129 فرعاً، بالإضافة إلى فروع البنوك التابعة في كل من سورية والجزائر وبريطانيا والبالغ عددها 36 فرعاً.



فرع شارع الثلاثين / إربد



فرع تاج مول



فرع شويخ مول / العقبة



فرع الجيزة

الخدمات المصرفية الإلكترونية

بههدف تقديم الخدمات لعملاء البنك أينما كانوا بسهولة ويسر من دون حاجة لزيارة فروع البنك وعلى مدار الساعة وطوال أيام الأسبوع، فقد حرص البنك على مواصلة تطوير قنوات التوزيع الإلكترونية المختلفة من خلال تقديم الخدمات المصرفية عبر البنك الفوري (Call Center) ومن خلال شبكة الإنترنت والأجهزة الخلوية والرسائل القصيرة، حيث تتمثل هذه الخدمات على سبيل المثال بما يلي: تسديد المدفوعات بالطرق الإلكترونية، وحصول العملاء على معلومات عن حساباتهم وتحويل الأرصدة بين حساباتهم، وطلب إصدار الحوالات الداخلية والخارجية بكافة العملات، وطلب دفاتر الشيكات، وخدمة إرسال الرسائل النصية القصيرة (SMS) لهم لإشعارهم بالحركات التي تتم على حساباتهم فور تنفيذ أي عملية عليها.

جودة الخدمة والعناية بالعملاء

أظهرت دراسة رضا العملاء التي أجرتها إحدى الشركات المتخصصة خلال العام 2012 مؤشرات جيدة عن مستوى جودة الخدمات التي يقدمها البنك للعملاء، بما يؤكد السمعة الحسنة والثقة العالية التي يتمتع بها البنك لدى جمهور العملاء، كما أظهرت دراسة المتسوق الخفي التي تم تنفيذها من قبل شركة خارجية متخصصة أيضاً ارتفاع مستوى أداء تقديم الخدمات في فروع البنك مقارنةً مع الخدمات المماثلة لدى القطاع المصرفي في الأردن.

جوائز حسابات التوفير

قام البنك خلال العام بإجراء تطوير على نظام جوائز حسابات التوفير للمحافظة على تفرد البنك بموقع الصدارة في هذا المجال، كونه صاحب الريادة في إدخال نظام الجوائز إلى السوق المصرفية المحلية، حيث تمّ تطوير نظام السحب على الجوائز ليبلغ مجموع مبالغ الجوائز الشهرية 500 ألف دينار توزع على العملاء الفائزين على النحو التالي:

- الجائزة الشهرية الكبرى بقيمة 150 ألف دينار.
 - الجائزة الثانية بقيمة 50 ألف دينار.
 - الجائزة اليومية بقيمة 10 آلاف دينار.
 - جوائز ترضية بقيمة 50 ألف دينار (موزعة على 100 فائز بواقع 500 دينار لكل جائزة).
 - جوائز ترضية بقيمة 50 ألف دينار (موزعة على 500 فائز بواقع 100 دينار لكل جائزة).
- هذا بالإضافة إلى قيام البنك بإجراء السحب على جوائز كبرى في مناسبات أصبحت معروفة للعملاء مثل جوائز شهر رمضان الفضيل وجوائز نهاية العام، وقد ساهم كل ذلك في اجتذاب المزيد من العملاء المدخرين.

بطاقات الإسكان

كما عزز البنك خلال عام 2012 موقعه الريادي في سوق البطاقات البلاستيكية في المملكة، وذلك بفضل الحملات الترويجية والعروض التشجيعية المقدمة من البنك لحاملي البطاقات الصادرة عنه، هذا وتتميز البطاقات التي يصدرها البنك بأنها ذات مواصفات أمنية عالية وتلبي احتياجات شريحة واسعة من العملاء.

كما تجدر الإشارة إلى أنه قد تم الانتهاء من تحويل كافة بطاقات الفيزا إلكترون إلى بطاقات ذكية (EMV)، وبذلك أصبحت البطاقات التي يصدرها البنك ذات مواصفات أمنية عالية وتتمتع بحماية كبيرة، وعلى ضوء ذلك قام البنك برفع سقف المبالغ التي يمكن استغلالها من خلال البطاقات سواء لعمليات الشراء أو للسحب النقدي.

المنتجات الجديدة

كثّف البنك خلال عام 2012 حملاته الترويجية الموجهة لكافة شرائح العملاء بهدف مساعدتهم على تغطية متطلباتهم واحتياجاتهم التمويلية المختلفة بشروط ميسرة وبأسعار منافسة، كما حرص البنك على تطوير خدماته القائمة وطرح العديد من المنتجات والخدمات الجديدة، كان من أهمها:

منتج قرض الأعمال: يوفر هذا المنتج خيارات تمويلية واسعة ومتعددة لشريحة الشركات والمؤسسات الصغيرة والمهنيين والحرفيين وأصحاب الأعمال الأفراد، بسقف تمويل يصل إلى 70 ألف دينار "بدون ضمانات وبدون كفيل" ولفترة سداد تصل لغاية 5 سنوات بالإضافة إلى التأمين المجاني على المشاريع ضد أخطار الحريق والسرقة.



برنامج تقسيط المشتريات: يُمكن هذا المنتج شريحة واسعة من عملاء البنك من ذوي الرواتب المحولة له من تقسيط مشترياتهم الشخصية والمنزلية بالسعر النقدي دون تحملهم لكلف الفوائد أو أية كلف إضافية أخرى، وذلك من خلال التعاون مع شبكة واسعة من الشركات والمحلات التجارية وبشروط تمويلية ميسرة تتمثل بتمويل يصل لغاية خمسة آلاف دينار وبفترة سداد تصل لغاية 5 سنوات وبدون كفيل بالإضافة إلى ميزة التأمين على الحياة مجاناً.



بطاقات أمريكيان إكسبرس: تمّ خلال العام 2012 إطلاق "بطاقات أمريكيان إكسبرس" ذات المستوى العالمي المميز، وتتمتع هذه البطاقات بالعديد من الامتيازات ومن ذلك الدرجة العالية من السرية والحماية، كما توفرّ هذه البطاقات لحاملها إمكانية الدخول لصالات كبار العملاء في المطارات مجاناً، بالإضافة إلى الاستفادة من المزايا والخصومات الحصرية لدى الفنادق والمنجعات السياحية العالمية.



منتج قروض السيارات: يُمكن هذا المنتج شريحة واسعة من العملاء الأفراد سواء كانوا من المواطنين أم من الأجانب المقيمين في الأردن من امتلاك سيارة جديدة أو مستعملة، وفق شروط سهلة وميسرة تتمثل بتمويل يصل لغاية 100 ألف دينار، وبدون كفيل، وبنسبة تمويل تصل لغاية 100% من القيمة التقديرية للسيارة والتأمين الشامل ومصاريف الترخيص ونقل الملكية، ولفترة سداد تصل لغاية 10 سنوات، بالإضافة إلى التأمين على حياة المقترض مجاناً، مع منح العميل بطاقة ائتمانية بدون رسوم إصدار طوال عمر القرض، كما يتيح هذا المنتج فرص التأهل والمشاركة بالسحوبات على العديد من الجوائز النقدية بقيمة 10 آلاف دينار لكل جائزة ضمن فترات ومواعيد السحوبات المختلفة.

الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات

على الرغم من استمرار حالة عدم الاستقرار التي شهدتها المنطقة ومازالت، وتبعات هذه الحالة على الاقتصاد الأردني، استمر البنك بتقديم الخدمات المصرفية بشكل عام والخدمات الإقراضية بشكل خاص إلى الشركات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة في مختلف القطاعات الاقتصادية وفق سياسة ائتمانية حصيفة تأخذ بالاعتبار الحد قدر الإمكان من الآثار السلبية لتلك التبعات على أعمال البنك.

ونظراً لما تتمتع به الشركات الصغيرة والمتوسطة من أهمية كبيرة في الاقتصاد الأردني، حيث تشكل ما يزيد على 90% من عدد الشركات العاملة في المملكة، وتوظف حوالي 75% من عدد العاملين في القطاع الخاص، فقد أولى البنك أهمية خاصة لهذه الشركات من خلال توفير برامج تمويلية متكاملة لها. ولتسهيل القيام بهذه المهمة فقد قام البنك بفصل التبعية الإدارية لإقراض الشركات الصغيرة عن إقراض الشركات المتوسطة، حيث تم إلحاق تبعية إقراض الشركات الصغيرة لقطاع الفروع، وذلك لتسريع وتسهيل إجراءات المنح للشركات الصغيرة بحيث تكون علاقتها مع الفروع مباشرة، كما تمّ تعيين ضباط ائتمان متخصصين بتمويل الشركات الصغيرة في عدد من الفروع التي تتميز بمناطقها بكثافة الطلب على هذا النوع من التسهيلات.

ويُذكر أن البنك قام خلال عام 2012 بتفعيل نشاطه التمويلي في إطار اتفاقيات التمويل المحلية والخارجية الخاصة بتنمية أعمال الشركات الصغيرة والمتوسطة ومن ذلك الاتفاقية الموقعة مع مؤسسة الاستثمار الخاص لما وراء البحار (Overseas Private Investment Corporation, OPIC)، بالإضافة إلى زيادة حجم التعامل والسقوف القائمة مع الشركة الأردنية لضمان القروض. كما شارك البنك خلال عام 2012 بعدد من قروض التجمعات البنكية لتمويل مشاريع محلية وإقليمية.

أما على صعيد تمويل عمليات التجارة الدولية، فقد تم خلال عام 2012 توقيع اتفاقية برنامج تسهيل التجارة الدولية مع البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية (EBRD)، الذي يهدف إلى ضمان عمليات التجارة الدولية بين البنوك المشتركة في هذا البرنامج والدول التي يغطيها، وتجدر الإشارة في هذا المجال إلى أن بنك الإسكان هو البنك الأول في الأردن الذي ينضم إلى هذا البرنامج "كبنك معزز".

خدمات الخزينة والاستثمار

حقّق البنك خلال العام 2012 أداءً متميزاً في مجال خدمات الاستثمار والخزينة، إذ تمكّن من تلبية احتياجات عملائه بكفاءة، محققاً بذلك عوائد مجزية فاقت المبالغ المقدرة، وذلك على الرغم من حالة عدم اليقين التي سادت الأسواق المالية العالمية والإقليمية، خاصة في أجواء تفاقم أزمة الديون السيادية في أوروبا.

وتمكّن البنك خلال العام من إدارة السيولة المتوافرة لديه بشكل مريح مع الحفاظ على نسبة سيولة فاقت الحد الأدنى المقبول من البنك المركزي الأردني، وكان لعمليات الخزينة دوراً فاعلاً في إدارة كلف مصادر الأموال بما مكن البنك من تمويل الأنشطة المختلفة بتكلفة منخفضة، كما واصل البنك القيام بدور ريادي في سوق الودائع ما بين البنوك وسوق التداول بالعملات الأجنبية في السوق المحلية، بما ساهم في نمو هامش صافي الفائدة وإدارة المركز المالي للمجموعة بمستوى عالي من الكفاءة.

كما تمكن البنك خلال عام 2012 من تعزيز قاعدة عملائه في مجال خدمات الخزينة، من خلال مواصلة تقديم مجموعة واسعة من الخدمات والمنتجات في مجال التعامل بالعملات الأجنبية والمعادن الثمينة والعقود الآجلة، وخدمات الوساطة في الأسواق المالية "المحلية والإقليمية والدولية"، وخدمات إدارة المحافظ الاستثمارية، وصناديق الاستثمار المشترك، وأمانة الاستثمار. كذلك قام البنك خلال العام بمراجعة وتعديل السياسة الاستثمارية المعتمدة لديه بما ينسجم مع المتغيرات في الأسواق المالية والتفدية المحلية والدولية وبما يلبي متطلبات السلطات الرقابية والأعراف الدولية.

العلاقة مع البنوك المراسلة والمؤسسات المالية

في إطار سعي البنك لتنمية إيراداته من العمليات الناتجة عن تقديم الخدمات المتعلقة بعمليات التجارة الدولية والخدمات المصرفية الخارجية، تم تكثيف الجهود في مجال توطيد العلاقات مع المؤسسات المالية والبنوك المراسلة وبناء علاقات عمل مع مجموعة جديدة من البنوك في عدد من الدول، حيث قام فريق من البنك بجولات تسويقية إلى عدد كبير من البنوك والمؤسسات المالية بهدف زيادة حجم التعاملات بين هذه البنوك والمؤسسات مع البنك على مستوى المجموعة "فروع بنك الإسكان في الأردن وفلسطين والبحرين والبنوك الخارجية التابعة في كل من سورية والجزائر ولندن" وقد حققت هذه الجهود نتائج جيدة انعكست على إيرادات البنك وأرباحه. وفي إطار تعزيز حضور البنك في المؤتمرات والمحافل الدولية ذات العلاقة، شارك البنك في العديد من المؤتمرات الدولية أهمها اجتماعات صندوق النقد الدولي التي عقدت في طوكيو خلال شهر أكتوبر / تشرين أول 2012، حيث تم الالتقاء بعدد كبير من مسؤولي البنوك والمؤسسات المالية المشاركة في المؤتمر لبحث ومناقشة الأمور المشتركة وتعزيز علاقات العمل المتبادلة. ومن الجدير بالذكر أن البنك يرتبط بعلاقات عمل مميزة مع شبكة واسعة من البنوك المراسلة يتجاوز عددها 400 بنكاً ومؤسسة مالية، منتشرة في أكثر من 70 دولة حول العالم.

التواجد والتفرع الخارجي

كان العام 2012 مليئاً بالتحديات والصعاب في ظل استمرار تداعيات الأحداث السياسية التي ما زالت تشهدها بعض الدول العربية، حيث تأثرت بيئة الأعمال عموماً بهذه الأحداث، إلا أن الإجراءات والتدابير التي اتبعتها البنك استطاعت أن تحدّ من آثار هذه الأزمات على نتائج أعمال مختلف الفروع والبنوك والشركات التي تتشكل منها مجموعة البنك داخل الأردن وخارجه والتي تشمل إلى جانب فروع الأردن:

الفروع الخارجية

تابعت فروع البنك في فلسطين البالغ عددها 12 فرعاً، مسيرة عملها بنجاح على الرغم من الظروف الصعبة التي يعانها الوضع السياسي والاقتصادي هناك، حيث أنهت عام 2012 بتحقيق نتائج جيدة فاقت المتحقق خلال عام 2011 والمستهدف في الميزانية التقديرية. كما تمكن فرع البنك في البحرين من تحقيق نتائج جيدة أيضاً.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر

تبلغ حصة بنك الإسكان في رأسمال بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر 61.2%، ويركز هذا البنك في عمله على قطاع الشركات وكبار العملاء (Corporate Banking) من خلال شبكة تتكون من خمسة فروع تتواجد في الجزائر العاصمة وفي بعض المدن الرئيسية، وقد جاءت نتائج أداء البنك في الجزائر خلال عام 2012 ممتازة وغير مسبقة، حيث حقق أرباحاً قبل الضريبة بلغت 18.4 مليون دينار أردني وبنسبة نمو مقدارها 25% عن عام 2011، وقد جاءت هذه الزيادة بشكل أساسي من ارتفاع الإيرادات المتأتية من إدارة وتمويل عمليات التجارة الخارجية وبشكل خاص إصدار الاعتمادات المستندية. كما تحسنت جودة المحفظة الائتمانية للبنك حيث انخفضت نسبة الديون غير العاملة بمقدار 1.2 نقطة مئوية عن عام 2011 لتصل إلى 4.3% عام 2012. ونتيجة للإجراءات التي طبقتها إدارة البنك لزيادة الإيرادات وترشيد النفقات فقد تحسن مؤشر الكفاءة (نسبة المصاريف إلى الدخل) من 28.5% عام 2011 إلى 24.2% عام 2012، وهي نسبة ممتازة قياساً بالمعدلات المتعارف عليها لدى المؤسسات المالية والمصرفية.

ومن المتوقع أن يتمكن البنك من تحقيق المزيد من الإنجازات في الأعوام القادمة، وذلك من خلال خطة عمل تهدف إلى تحقيق معدلات نمو جيدة في أنشطة البنك المختلفة وتعزيز مكانته في السوق المصري الجزائري، من خلال العمل مع مجموعة "مختارة ومتميزة" من الشركات الكبرى ذات السمعة الممتازة على مستوى الجزائر والمنطقة والعالم.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية

تبلغ حصة بنك الإسكان في رأسمال المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية 49.1%، ويعتبر المصرف من أوائل المصارف الخاصة التي تم افتتاحها في سورية، ويحتل الآن موقعاً متميزاً في القطاع المصرفي السوري، ويعمل المصرف حالياً من خلال شبكة فروع يبلغ عددها 30 فرعاً موزعة في المدن السورية الرئيسية. ونتيجة للظروف والأحداث التي عاشتها سورية خلال عام 2012 فقد تركزت الجهود خلال هذا العام على تطبيق السياسات والإجراءات التي من شأنها التقليل من المخاطر والآثار السلبية لهذه الأحداث على المصرف. حيث استطاع المصرف من تحقيق نتائج مقبولة "نسبياً" قياساً بالأوضاع السائدة ومقارنة مع المصارف الأخرى.

بنك الأردن الدولي / لندن (IB)

إلى جانب تواجد البنك في بعض دول المنطقة، وكجزء من الخيارات الاستراتيجية للتوسع الخارجي، قام البنك بشراء حصة مؤثرة في بنك الأردن الدولي / لندن خلال عام 2010 وبلغت حصة بنك الإسكان في نهاية عام 2012 ما نسبته 68.6%. وعلى صعيد الأداء خلال عام 2012، فقد نجح البنك بتحقيق أرباحاً قبل الضريبة بلغت 4.5 مليون دينار وبنسبة نمو مقدارها 132% عن عام 2011. ويقدم البنك مجموعة واسعة من الخدمات المصرفية والمالية الموجهة للمقيمين في المملكة المتحدة أو خارجها.

مكاتب التمثيل

ساهمت مكاتب التمثيل في كل من أبوظبي / دولة الإمارات العربية المتحدة، وفي طرابلس / ليبيا، وفي بغداد / العراق في تعزيز حضور البنك والتعريف بخدماته لدى مختلف الأوساط الرسمية والشعبية في تلك الدول، واستقطاب العديد من المؤسسات المالية للتعامل مع البنك، وحفز المؤسسات المالية والبنوك التي تتعامل مع البنك على زيادة حجم تعاملها. وتعمل مكاتب التمثيل كمراكز تسويق لخدمات البنك وحلقة اتصال مع البنوك التي يتعامل معها البنك للمشاركة في إنجاز المعاملات المصرفية لمختلف المؤسسات الاقتصادية التي تعمل في تلك الدول من خلال التعاون مع بنك الإسكان في الأردن أو مع شبكة فروعها الخارجية في فلسطين والبحرين والبنوك التابعة له في سورية والجزائر ولندن.

التطوير التنظيمي والإداري

التنظيم وإعادة الهيكلة

استمر البنك خلال عام 2012 في تنفيذ خطة تطوير إجراءات العمل والهياكل التنظيمية في عدد من الدوائر ومراكز العمل بهدف زيادة الكفاءة التشغيلية وتسهيل إجراءات العمل الداخلية وخاصة تلك المتعلقة بخدمة العملاء، وقد شملت عملية التطوير كل من: دائرة المؤسسات المالية، ودائرة فروع الأردن، ودائرة الخزينة، ودائرة قروض الأفراد.

التطوير الإداري

على ضوء المتغيرات التي طرأت على الهياكل التنظيمية للدوائر ومراكز العمل المختلفة في البنك، تم خلال العام 2012 إعادة تقييم بعض الوظائف، كما تم تطبيق المرحلة الثانية من مشروع منهجية التعاقب الوظيفي (Succession Planning) التي تضمنت تحديد متطلبات الوظائف على مستوى الإدارة العليا والوظائف الهامة والحساسة، وذلك بهدف المحافظة على استمرارية الأعمال وتأهيل الكوادر المستقبلية.

كما تم أيضاً الانتهاء من تجهيز البيئة والبنية التحتية لمشروع نظام إدارة الموارد البشرية (HRMS) والبدء بتنفيذ المرحلة الثانية منه والتي يتوقع الانتهاء منها في الأشهر الأولى من العام القادم 2013 وتشمل الجوانب المتعلقة بأنشطة: التعيين الإلكتروني، والخدمة الذاتية للموظفين، وإدارة التدريب، وإدارة تقييم الأداء، وإدارة التعويضات "الرواتب والحوافز والمكافآت"، بالإضافة إلى نظام التقارير الذكية (HR Intelligence) لأعمال الموارد البشرية.

سياسة التعيين

يحرص البنك على استقطاب الكفاءات البشرية المتميزة من حيث مستوى الكفاءة العلمية، حيث يتم استقطاب الخريجين المتميزين من مختلف الجامعات الأردنية منها والأجنبية، ويطبق البنك سياسة ومعايير تعيين تركز على عدة أسس من أبرزها مستوى التحصيل العلمي، وطبيعة التخصص ذات العلاقة بالوظيفة، واجتياز الاختبارات المعتمدة لدى البنك. كما عمل البنك على تطوير نافذة توظيف إلكترونية ليستطيع من خلالها الراغبون في العمل لدى البنك من التقدم بطلباتهم إلكترونياً.

التدريب

انطلاقاً من قناعة إدارة البنك بأهمية التدريب ودوره في تطوير قدرات الموظفين ورفع كفاءتهم بهدف تحسين مستوى تقديم الخدمة للعملاء، فقد وفر البنك خلال عام 2012 مجموعة واسعة من البرامج التدريبية للموظفين في مختلف إدارات وفروع البنك على كافة المستويات، وفي هذا الإطار تم إلحاق كافة الموظفين الجدد ببرنامح تدريبي شامل ومكثف "نظرياً وعملياً"، وتم تنظيم برنامج تأهيل ضباط الائتمان الجدد لرفد دوائر الائتمان في البنك بضباط ومدراء ائتمان أكفاء ومؤهلين، كما استمر التركيز على تطوير وتأهيل القيادات الإدارية في البنك من خلال إلحاقهم بدورات متخصصة في مجال المهارات القيادية والإشرافية.

ومن الجدير ذكره أن جهود البنك في هذا المجال لا تتركز فقط على تدريب الموظفين في الأردن، بل امتدت لتشمل تدريب وتطوير موظفي الفروع الخارجية والبنوك التابعة، وذلك بهدف ضمان توفير خدمات متطورة للعملاء في كافة البلدان التي يتواجد فيها البنك وذلك لتكريس اسمه وصورته الذهنية وتعزيز موقعه كأحد أفضل البنوك المحلية والإقليمية.

وفي مجال تطوير المستوى العلمي والمهني لدى الموظفين وفر البنك خلال العام فرصاً لعدد من الموظفين للحصول على الشهادات الأكاديمية والمهنية من المؤسسات التعليمية والمراكز التدريبية داخل المملكة وخارجها، وذلك انطلاقاً من مسؤولية البنك في مجال تطوير وتأهيل موظفيه مساهمة منه في رفع مستوى التحصيل العلمي لهم. وتشتمل بيانات الإفصاح في نهاية هذا التقرير على المزيد من التفاصيل عن البرامج التدريبية وأعداد المشاركين فيها.



إدارة المخاطر

يتبنى البنك إطار عمل شامل وإستراتيجية فاعلة في 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 (Risk Appetite) وتوفير بيئة رقابية مناسبة تساهم في تحقيق الأهداف الإستراتيجية للبنك.

وفي إطار سعي البنك المستمر للالتزام والتوافق مع متطلبات الجهات الرقابية، فقد اعتمد مجلس إدارة البنك خلال عام 2012 الخطط والإجراءات اللازمة للتوافق مع تعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة بمقررات بازل III وتعليمات المراجعة الإشرافية لرأس المال (ICAAP) تطبيقاً للدعامة الثانية من تعليمات بازل II، بالإضافة إلى استكمال الاستعدادات اللازمة للانتقال إلى استخدام الأساليب المتقدمة في احتساب وقياس المخاطر وفقاً لمعيار بازل وتعديلاته.

ويعمل البنك حالياً على تطوير نظام داخلي لتصنيف عملائه في مجال مخاطر الائتمان، حيث سيتم تطبيق نظام تصنيف وتقييم عملاء الشركات (Risk Rating) ونظام تصنيف وتقييم العملاء الأفراد (Credit Scoring) بهدف المساعدة في اتخاذ القرارات الائتمانية ورفع جودة المحفظة الائتمانية. كما تم تحديث مصفوفات المخاطر لمختلف مراكز العمل في البنك في إطار استمرار تطبيق منهجية التقييم الذاتي للمخاطر (CRSA) وتحديد مؤشرات المخاطر الرئيسية على مستوى الأنشطة المصرفية المختلفة.

كذلك يولي البنك عناية لضمان استمرارية العمل لديه، واتخاذ 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 خطة استمرارية الأعمال (Business Continuity Plan) بما ينسجم مع آخر المستجدات.

مراقبة الامتثال

واصل البنك خلال عام 2012 التزامه بالتعليمات والإرشادات الصادرة عن البنك المركزي الأردني والجهات الرقابية ذات العلاقة بمراقبة الامتثال ومكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ويسعى البنك لتطوير الآليات التي تمكنه من القيام بهذه المهمة بكفاءة عالية، كذلك استمر البنك بتعزيز ثقافة الامتثال لدى موظفيه من خلال الدورات التدريبية وورش العمل ونشرات التوعية والتثقيف بهذا الخصوص.

الحاكمية المؤسسية

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

تكنولوجيا المعلومات

طبق البنك خلال عام 2012 مجموعة من الحلول التكنولوجية والتقنية وذلك في إطار تطوير البنية التحتية في مجال تكنولوجيا المعلومات بما يواكب أحدث التقنيات لضمان أعلى مستويات الكفاءة في الأداء وتلبية متطلبات نمو الأعمال واستمراريتها.

وفي إطار متطلبات الخدمات المصرفية المتطورة ووسائل تقديمها سعى البنك لاستبدال النظام البنكي الرئيسي الحالي بنظام بنكي جديد (New Core Banking System) يكون قادراً على تلبية المتطلبات الحالية والمستقبلية للبنك، حيث تم خلال عام 2012 التعاقد مع شركة Infosys لتطبيق النظام البنكي الجديد Finacle وهو نظام عالمي معروف، وسوف يساعد تطبيق هذا النظام على الارتقاء بمستويات تقديم خدمات البنك واتساع شموليتها، وقد تم الانتهاء من مرحلة تحليل الفجوات وتحديد متطلبات قطاعات الأعمال في البنك وجاري العمل على تطبيق النظام وفق الخطة الموضوعة له.

وبهدف تطوير وتحسين البيئة التشغيلية، تم خلال العام تحديث وتطوير أنظمة السوفيفت والمقاصة الآلية والتجارة الدولية، وتطبيق المرحلة الثانية من نظام الاتصال الصوتي (IP Telephony)، حيث وصل عدد الفروع المربوطة على هذا النظام 73 فرعاً، بالإضافة إلى الانتهاء من تطبيق مركزية النظام البنكي في فلسطين.

وعلى صعيد تحسين البيئة التوافقية، تم تطوير البنى التحتية لمراكز الحاسوب المختلفة والتي تشمل الموقع الرئيسي وموقع التوافقية والموقع الريم (Back up Site)، وتم دعم هذا الموقع بأجهزة متطورة ذات سعة عالية لتحل محل الأجهزة المتعددة القديمة.

كما تم في عام 2012 تعزيز مستويات الأمن والحماية لأنظمة البنك المختلفة بما يتوافق مع المعايير العالمية وذلك من خلال تطبيق مجموعة من الحلول لحماية البنك من حالات الاختراق والاحتيايل.

المسؤولية الاجتماعية

تميّز بنك الإسكان للتجارة والتمويل بكونه مؤسسة نشطة اجتماعياً، وجاء ذلك من حرص البنك على تجسيد شعاره الدائم " بنك الإسكان ... شريك يرافق حياتك " ليس من خلال خدماته ومنتجاته المصرفية فقط، وإنما بالتزامه الدائم بخدمة مجتمعه في مختلف المجالات سواء كانت تعليمية، صحية، بيئية، رياضية إضافة إلى مكافحة الفقر والتنمية الاجتماعية.

وتتميز الممارسات الاجتماعية لبنك الإسكان بأنها ذات أثر واضح على المجتمعات المحلية وعلى الفئات الاجتماعية التي استهدفتها مبادرات المسؤولية الاجتماعية للبنك، مما أسهم في عملية التنمية المستدامة، وتحقيق أثر إيجابي وواضح على مختلف فئات وشرائح المجتمع التي شملتها الرعاية مما يعد مؤشر إيجابي على مشاركة البنك في دعم الحركة العلمية والثقافية والرياضية والصحية في المجتمع.

ويتركز عدد كبير من مبادرات بنك الإسكان في مجال الرعاية (Sponsorship)، مثل رعاية المؤتمرات والندوات والمهرجانات والبطولات الرياضية، بالإضافة إلى رعاية المبادرات التعليمية للمتفوقين، وتقديم الدعم والمساعدة لذوي الاحتياجات الخاصة والأيتام، وإطلاق حملات التوعية البيئية والتوعية ضد الأمراض، إضافة إلى شراكة البنك مع المؤسسات المختلفة كالجامعات والمدارس والمستشفيات ومراكز الشباب والمراكز الثقافية ودور رعاية الأيتام والمنظمات غير الحكومية لمساعدة هذه المؤسسات ودعمها في كثير من المناسبات لتمكينها من تقديم خدماتها. هذا ومن الأمثلة على البرامج التي مارسها البنك في مجال المسؤولية الاجتماعية ما يلي:

التبرع بالدم

نظم البنك عدة حملات للتبرع بالدم وذلك إيماناً منه بأهمية تقوية التكاتف الاجتماعي والإنساني، ولما لعملية التبرع بالدم من فوائد صحية للمتبرع، وقد لاقت هذه الحملات استجابة كبيرة من قبل موظفي البنك مما كان له صدى جيداً لدى الجهات المعنية، كما واصل البنك خلال عام 2012 دعمه للجمعية الأهلية للتبرع بالدم.



أنشطة شهر رمضان المبارك

رعى البنك في عام 2012 العديد من الأنشطة خلال شهر رمضان المبارك وكان من أبرزها تقديم الدعم المادي لتكية أم علي التي توزع طرود الخير على الفقراء والمحتاجين، عدا عن قيام البنك برعاية حفلات إفطار عديدة ومنها حفل الإفطار الخيري الذي أقامته الجمعية الأردنية للعلوم الطبية للفلسطينيين، والأمنية الرمضانية التي أقامتها جمعية السلط الخيرية، بالإضافة إلى رعاية الحفل الذي أقامه نادي العون الإنساني، ومشروع "إفطار الصائم"، علماً بأن إقامة هذه الفعاليات الخيرية تستهدف مشاركة الأسر المحتاجة والأيتام والطلبة المحتاجين البهجة والاحتفال بشهر رمضان المبارك.

البيئة والصحة

- ظهر اهتمام البنك في مجال حماية البيئة والصحة واضحاً من خلال العديد من المبادرات ومنها:
- التبرع المادي لعدد من الجمعيات منها: رعاية الحفل الخيري للمصابين بمرض السرطان بالتعاون مع جمعية مكافحة السرطان الأردنية، ودعم كل من مؤسسة العناية بالشلل الدماغي، وجمعية ابن سينا للشلل الدماغي، وجمعية الحسين لرعاية وتأهيل ذوي التحديات الحركية، وجمعية أمراض متلازمة العضلات.
- رعاية المسابقة الإعلامية التي تقيمها مؤسسة الحسين للسرطان للتوعية حول مرض سرطان الثدي.

المؤتمرات والمعارض الوطنية والدولية

شارك البنك في العديد من المؤتمرات والمعارض وأبرزها ملتقى الصناعات الوطنية، ولقاء غرفة التجارة الأمريكية، ومؤتمر ”مستجدات العمل المصرفي التقليدي والإسلامي“ الذي عقد في جامعة آل البيت، بالإضافة إلى مهرجان ”تكنولوجيا واعدة بعقول رائدة“ الذي أقامته الجامعة الهاشمية، وفعاليات جمعية الأعمال الأردنية الكندية.

التوعية والسلامة المرورية

كما شارك البنك في العديد من الحملات التي تقوم بها إدارة السير المركزية ومنها رعاية دورة كيفية التعامل مع المكفوفين، والمؤتمر السادس للسلامة المرورية، والملتقى الثقافى للمكفوفين، حيث قامت إدارة السير المركزية بتكريم البنك كداعم ومشارك في الحد من حوادث الطرقات، وذلك في سياق المساهمة في الجهود التي تبذل من قبل مختلف الجهات ذات العلاقة بتوعية المواطنين لتخفيف حوادث السير.

التعاون مع القطاع العام في خدمة المجتمع والمواطن

تم اعتماد بنك الإسكان بجميع فروع المنتشرة في أنحاء المملكة، لصرف ”الدعم النقدي“ الذي أقرته الحكومة على مستحقيه من المواطنين بناءً على كشوفات معتمدة من الحكومة، وذلك مقابل رفع الدعم عن أسعار المحروقات. وجاء اختيار الحكومة لبنك الإسكان لتنفيذ هذه المهمة غير السهلة بما يحمله هذا التكليف من ثقة جميع الأطراف بمؤسسة بنك الإسكان القوية بحضورها وسمعتها والتي تمتلك أكبر شبكة فروع في الأردن.

عيد الأم



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

الأنشطة الخيرية والإنسانية



في إطار تعزيز قيم التكافل وروح التضامن، قام البنك بدعم ورعاية العديد من الجمعيات الخيرية التي تعنى بتقديم المساعدات للمحتاجين، ومن أبرز هذه الجمعيات: مؤسسة نهر الأردن، وحملة البر والإحسان، والصندوق الأردني الهاشمي للتنمية البشرية، وصندوق الأمان لمستقبل الأيتام، مبرة أم الحسين، صندوق التنمية والتشغيل، علاوةً على تكفل البنك لمصاريف بيت عائلي في قرية الأطفال (SOS).

ذوي الاحتياجات الخاصة

قام البنك خلال عام 2012 بتقديم الدعم المادي المستمر للعديد من جمعيات ذوي الاحتياجات الخاصة والمعاقين ومنها: جمعية الحسين لرعاية وتأهيل ذوي التحديات الحركية، ونادي الأمير علي بن الحسين للصم، وجمعية الصم والبكم الخيرية، وجمعية تنمية المرأة الأردنية للصم، ومركز جمعية الشابات المسلمات للتربية الخاصة، وجمعية أهالي وأصدقاء الأشخاص المعوقين، والاتحاد الأردني لرياضة المعوقين.



الأنشطة الرياضية

كما قام البنك بدعم العديد من الأنشطة والفعاليات الرياضية التي تقيمها المدارس والجامعات ومن ذلك دعمه المباشر للاتحاد الأردني للجودو، وهيئة تطوير كرة القدم الآسيوية، وفريق مبرة أم الحسين لكرة القدم، ويذكر أن فريق بنك الإسكان لخماسي كرة القدم كان له مشاركة فاعلة في بطولة نقابة العاملين في المصارف.

قطاع التعليم

يولي بنك الإسكان قطاع التعليم اهتماماً كبيراً حيث يقدم الدعم والرعاية للجامعات والعديد من مدارس المملكة بمختلف المناسبات، بالإضافة إلى تكريم أوائل الطلبة في العديد من المدارس، كما ويقدم منح دراسية لطلبة الجامعات ودعم ذوي الحاجة من الطلبة المتفوقين.



الثقافة والفنون

يهتم البنك بالمهرجانات الثقافية والفنية ويسهم بدعمها بشكل كبير ومن ذلك: مهرجان جرش للثقافة والفنون ومهرجان صيف عمان والعديد من المهرجانات الشعبية، بالإضافة إلى دعم الحركة الثقافية في المملكة من خلال تقديم الدعم للكتاب الأردنيين من خلال شراء مؤلفاتهم، ودعم منتدى الفكر العربي، وجمعية أصدقاء المهرجانات في الأردن. أما على صعيد الحركة الفنية فقد قدم بنك الإسكان الرعاية للمعهد الوطني للموسيقى ومعهد إدوارد سعيد للموسيقى وحفل فرقة الحنون، والعديد من الفرق الشعبية الأردنية.

الخطة المستقبلية

تم بناء الخطة الإستراتيجية للبنك في ظل مجموعة من المتغيرات والظروف السياسية والاقتصادية الصعبة التي تشهدها المنطقة، والتي أثرت على مجمل الأنشطة والقطاعات الاقتصادية في معظم الدول التي يتواجد فيها البنك.

وفي إطار السعي لتعزيز المركز التنافسي للبنك وزيادة حصته السوقية في مختلف مجالات العمل والأسواق التي يتواجد فيها، والمحافظة على معدلات النمو والعائد المتحققة، جاءت الخطة الإستراتيجية لعام 2013 لتبني على الإنجازات المتحققة، بما يتناسب ومعدلات الأداء الاقتصادي ونسب النمو المتوقعة للقطاع المصرفي، وذلك من خلال إدارة حسيمة لمصادر الأموال واستخداماتها، والعمل قدر الإمكان على التقليل من الآثار السلبية التي قد تنجم عن المتغيرات السياسية والاقتصادية في المنطقة، وبالمتابعة المستمرة للمتغيرات الحاصلة والاستفادة من الفرص المتاحة في السوق اعتماداً على عناصر القوة التي يتمتع بها البنك، وفيما يلي أبرز المحاور التي تضمنتها الخطة الإستراتيجية للعام القادم 2013:

- تعظيم القيمة المالية للبنك من خلال تحقيق نمو مستدام في الربحية وفي معدلات العائد على الموجودات وحقوق الملكية.
- زيادة الحصة السوقية للبنك في مختلف الأنشطة خاصة في مجالات الودائع والقروض والتسهيلات الائتمانية، من خلال تطوير النشاط التسويقي وترسيخ مفهوم الثقافة البيعية، بما يضمن توسيع قاعدة العملاء من خلال المحافظة على العملاء الحاليين، والسعي لاستقطاب عملاء جدد.
- تحسين جودة الأصول والعمل على معالجة الديون غير العاملة، ورفع كفاءة التحصيل.
- التركيز على الإيرادات من العمولات المتأتية من الخدمات المصرفية والمالية المختلفة والعمل على زيادتها.
- تعزيز الكفاءة الإنتاجية، من خلال التركيز على تعظيم الإيرادات وترشيد النفقات.
- تحسين مستوى رضا العملاء باعتبارهم أحد أهم القيم الجوهرية للبنك، وهدفاً أساسياً يتصدر قائمة أهدافه الاستراتيجية.
- تشجيع عملاء البنك على استخدام قنوات التوزيع الإلكترونية.
- تحسين مستوى أداء الخدمة مع السعي نحو توسيع وتطوير خدمات ومنتجات مالية ومصرفية تتسجم مع اتجاهات السوق المصرفي المحلي والخارجي، وتلبي احتياجات كافة شرائح العملاء وقطاعات الأعمال.
- زيادة كفاءة استخدام التكنولوجيا المصرفية المتوفرة في البنك وتخفيف حجم المعاملات الورقية من خلال استخدام البريد الإلكتروني والأرشفة الإلكترونية.
- تنفيذ مراحل مشروع النظام البنكي الجديد (New Core Banking System)، وهو ما سوف يساعد على الارتقاء بمستويات تقديم خدمات البنك واتساع شموليتها.
- تعزيز شبكة البنك من الفروع وأجهزة الصرافات الآلية في مناطق ومواقع جديدة ذات جدوى وبما يساهم في خدمة شريحة أكبر من العملاء.
- تعزيز قدرات وإمكانات الفروع الخارجية والشركات والبنوك التابعة من خلال تقديم الدعم والمساندة لها من قبل كافة الدوائر ومراكز العمل في البنك.
- مواصلة خطة تحديث وتطوير الفروع لتوفير خدمة أفضل لقاعدة عملاء البنك التي تشهد نمواً متزايداً.
- استكمال مشروع مبنى الإدارة العامة الجديد في منطقة الشميساني.
- تعزيز كفاءة الكوادر الوظيفية لدى البنك واستقطاب الكفاءات المتميزة، مع التركيز على تطوير وتنويع النشاط التدريبي بما ينسجم مع متطلبات العمل المصرفي.
- رفع درجة رضا الموظفين وتحسين إنتاجيتهم ورفع درجة ولائهم للبنك من خلال تطبيق أنظمة الحوافز والمكافآت المستندة إلى الأداء.
- الالتزام بأفضل الممارسات والمعايير الدولية المتعلقة بإدارة المخاطر والإمتثال والحاكمة المؤسسية.
- تعزيز دور البنك في دعم المجتمع المحلي التزاماً بمسؤولياته الاجتماعية من خلال مواصلة تقديم مختلف أشكال الدعم المادي والعيني والرعاية للمبادرات والأنشطة الاجتماعية.

القوائم المالية الموحدة





• محاسبون قانونيون

صندوق بريد 1140 عمان 11118

المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

إلى مساهمي بنك الاسكان للتجارة والتمويل

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لبنك الاسكان للتجارة والتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول/ ديسمبر 2012 وقائمة الدخل الموحد وقائمة الدخل الشامل الموحد وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

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

مسؤولية مدققي الحسابات

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

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

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

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد لبنك الاسكان للتجارة والتمويل كما في 31 كانون الأول/ ديسمبر 2012 وأداءه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

إرنست ويونغ/ الأردن

بشر إبراهيم بكر

ترخيص رقم 592

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

26 كانون ثاني / يناير 2013

قائمة المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2012

2011	2012	ايضاحات	
دينار	دينار		
الموجودات :-			
1,103,176,880	1,043,819,775	4	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
962,413,497	856,146,761	5	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
29,664,974	-	6	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
81,379,226	56,024,227	7	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
2,502,052,866	2,683,882,296	8	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
614,253	589,254	9	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2,017,089,174	2,195,482,801	10	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
110,644,071	117,056,900	11	ممتلكات ومعدات - بالصافي
8,886,861	13,333,626	12	موجودات غير ملموسة - بالصافي
22,249,372	21,957,096	19	موجودات ضريبية مؤجلة
99,798,513	103,334,873	13	موجودات أخرى
6,937,969,687	7,091,627,609		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية :-			
المطلوبات :-			
541,044,519	839,568,059	14	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
4,833,916,135	4,727,188,041	15	ودائع عملاء
333,320,855	260,717,509	16	تأمينات نقدية
10,138,185	31,299,471	17	أموال مقترضة
25,128,736	25,643,913	18	مخصصات متنوعة
39,841,657	36,265,160	19	مخصص ضريبة الدخل
700,000	1,762,896	19	مطلوبات ضريبية مؤجلة
7,868,753	7,859,199	20	قروض مساندة
97,375,229	114,658,399	21	مطلوبات أخرى
5,889,334,069	6,044,962,647		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية :-			
حقوق مساهمي البنك			
252,000,000	252,000,000	22	رأس المال المكتتب به والمدفوع
357,925,469	357,925,469	22	علاوة الاصدار
117,202,264	128,758,427	23	احتياطي قانوني
33,222,068	33,222,068	23	احتياطي اختياري
23,674,279	26,333,079	23	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
779,347	1,232,220	23	احتياطي خاص
(7,670,194)	(25,903,209)	24	فروقات ترجمة عملات أجنبية
(286,779)	(311,778)	25	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
161,798,637	177,586,407	26	أرباح مدورة
938,645,091	950,842,683		مجموع حقوق مساهمي البنك
109,990,527	95,822,279		حقوق غير المسيطرين
1,048,635,618	1,046,664,962		مجموع حقوق الملكية
6,937,969,687	7,091,627,609		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

قائمة الدخل الموحد للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر 2012

2011	2012	ايضاحات	
دينار	دينار		
292,416,961	336,437,636	27	الفوائد الدائنة
(90,896,732)	(98,229,873)	28	الفوائد المدينة
201,520,229	238,207,763		صافي إيرادات الفوائد
35,086,392	33,386,951	29	صافي إيرادات العمولات
236,606,621	271,594,714		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
19,932,048	24,134,579	30	ارباح عملات أجنبية
13,510,492	(178,872)	31	(خسائر) ارباح موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
30,653,885	31,745,843	32	ايرادات اخرى
300,703,046	327,296,264		إجمالي الدخل
61,657,334	63,760,335	33	نفقات الموظفين
12,637,968	11,752,010	11 و 12	استهلاكات وإطفاءات
39,207,934	41,224,266	34	مصاريف أخرى
46,347,888	64,776,588	8	مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة
2,500,000	2,272,500	10	مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
2,650,534	1,269,761	18	مخصصات متنوعة
165,001,658	185,055,460		إجمالي المصروفات
135,701,388	142,240,804		الربح قبل الضرائب
(35,699,090)	(37,752,192)	19	ضريبة الدخل
100,002,298	104,488,612		الربح للسنة
			ويعود الى:
87,848,233	94,064,334		مساهمي البنك
12,154,065	10,424,278		حقوق غير المسيطرين
100,002,298	104,488,612		
0.349 دينار	0.373 دينار	35	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد الى مساهمي البنك

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

قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر 2012

2011	2012	
دينار	دينار	
100,002,298	104,488,612	الربح للسنة
		يضاف : بنود الدخل الشامل الاخر
(8,820,060)	(40,396,325)	فروقات ترجمة عملات اجنبية
(297,583)	(24,999)	التغير في احتياطي القيمة العادلة / بالصافي بعد الضريبة
(9,117,643)	(40,421,324)	مجموع بنود الدخل (الخسارة) الشامل الاخرى للسنة بعد الضريبة
90,884,655	64,067,288	مجموع الدخل الشامل للسنة
		اجمالي الدخل الشامل العائد الى:
80,860,764	75,806,320	مساهمي البنك
10,023,891	(11,739,032)	غير المسيطرين
90,884,655	64,067,288	

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

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

2012	رأس المال المكتسب بنة والسوق	علاوة الاصدار	الاحتياطات				دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	فرقات ترجمة عملات اجنبية	احتياطي القيمة العادلة / بالاصاف	التغير التراكمي في القيمة العادلة / بالصاف	ارباح مدورة	المجموع	حقوق غير السيدين	اجمالي حقوق الملكية
			قانوني	اختياري	خاص	مخاطر مصرفية عامة												
الرصيد في بداية السنة	252,000,000	357,925,469	117,202,264	33,222,068	779,347	23,674,279	(7,670,194)	(286,779)	-	161,798,637	938,645,091	109,990,527	1,048,635,618					
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	-	(18,233,015)	(24,999)	-	94,064,334	75,806,320	(11,739,032)	64,067,288					
المحول إلى / من الارباح الموزعة اخرى	-	-	11,556,163	-	452,873	2,658,800	-	-	-	(14,667,836)	-	-	-					
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(65,354,315)					
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(683,629)					
الرصيد في نهاية السنة	252,000,000	357,925,469	128,758,427	33,222,068	1,232,220	26,333,079	(25,903,209)	(311,778)	-	177,586,407	950,842,683	95,822,279	1,046,664,962					

• يحظر التصرف باحتياطي مخاطر مصرفية عامة والرسيد الدائن لاحتياطي تقييم موجودات مالية الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الاردني.

• لا يمكن التصرف بمبلغ 6,593,457 دينار ويمثل فروقات اعادة تقييم للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل استنادا لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

• لا يمكن التصرف بمبلغ 21,957,096 دينار من الارباح المدورة ويمثل منافع ضريبية مؤقتة ومبلغ 11,778 دينار والذي يمثل 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.

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

قائمة التعيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر 2011
حقوق مساهمي البنك

2011	رأس المال المكتسب بنة والمفع	علاوة الاصدار	الاحتياطات			قانوني	اختياري	خاص	مخاطر مصرفية عامة	فرقات ترجمة عملات اجنبية	احتياطي القيمة العادلة بالصافي	التغير التراكمي في القيمة العادلة / بالصافي	ارباح مملوكة	الاجمع	حقوق غير المستطرين	اجمالي حقوق الملكية
			دینار	دینار	دینار											
الرصيد في بداية السنة	252,000,000	357,925,469	106,409,104	33,222,068	-	22,450,000	(980,308)	-	332,052	148,771,404	920,129,789	103,798,477	1,023,928,266	دينار	دينار	دينار
اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 كما في 1 كانون الثاني 2011	-	-	-	-	-	-	-	-	(332,052)	-	1,222,636	-	1,222,636	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة المعدل	252,000,000	357,925,469	106,409,104	33,222,068	-	22,450,000	(980,308)	-	(297,583)	150,326,092	921,352,425	103,798,477	1,025,150,902	دينار	دينار	دينار
اجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	-	-	-	(6,689,886)	-	87,848,233	10,023,891	90,884,655	دينار	دينار	دينار
خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	-	-	-	10,804	-	(10,804)	-	-	دينار	دينار	دينار
المحول إلى / من الاحتياطات	-	-	10,793,160	-	779,347	1,224,279	-	-	-	-	(12,796,786)	-	-	دينار	دينار	دينار
الأرباح الموزعة اخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(63,000,000)	(5,035,474)	(68,035,474)	دينار	دينار	دينار
الرصيد في نهاية السنة	252,000,000	357,925,469	117,202,264	33,222,068	779,347	23,674,279	(7,670,194)	(286,779)	-	-	(568,098)	1,203,633	1,048,635,618	دينار	دينار	دينار

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

قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر 2012

2011	2012	ايضاح	
دينار	دينار		
الانشطة التشغيلية			
135,701,388	142,240,804		الربح قبل الضرائب
تعديلات لبنود غير نقدية :-			
12,637,968	11,752,010		استهلاكات وإطفاءات
46,347,888	64,776,588		مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(8,115,776)	1,522,319		خسائر (ارباح) تقييم موجودات مالية في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
2,500,000	2,272,500		مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(10,837,162)	(13,664,297)		تأثير تغيرات اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
3,783,557	2,805,321		مصرفوف تعويض نهاية الخدمة
(9,029,973)	(6,932,741)		اطفاء علاوات وخصم الاصدار
(5,281,732)	(9,028,447)		صافي ايرادات الفوائد والعمولات المستحقة
2,611,785	517,506		اخرى
170,317,943	196,261,563		التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
النقص (الزيادة) في الموجودات			
(25,100,000)	(113,200,000)		الايداعات لدى البنك المركزي (التي تزيد استحقاقاتها عن 3 شهور)
78,298,088	29,664,974		الايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن 3 شهور)
(99,264,467)	(242,302,751)		تسهيلات ائتمانية مباشرة
40,092,914	23,832,680		موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(12,106,010)	3,875,637		الموجودات الأخرى
الزيادة (النقص) في المطلوبات			
39,083,196	140,537,356		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن 3 شهور)
25,353,419	(106,728,094)		ودائع العملاء
38,286,148	(72,603,346)		تأمينات نقدية
11,254,025	20,167,214		مطلوبات أخرى
(3,648,003)	(1,984,136)		المخصصات المتنوعة
262,567,253	(122,478,903)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(32,864,025)	(39,146,528)		ضريبة الدخل المدفوعة
229,703,228	(161,625,431)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات التشغيل
الانشطة الاستثمارية			
(830,991)	-		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
599,528	-		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(1,490,035,429)	(841,742,497)		(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
939,670,443	668,009,111		المتحصل من استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
386,058	-		النقد الناتج عن بيع شركة تابعة
(18,860,471)	(27,696,769)		(شراء) ممتلكات ومعدات - بالصافي
534,370	168,026		بيع ممتلكات ومعدات - بالصافي
(3,401,259)	(5,926,765)		(شراء) موجودات غير ملموسة
(571,937,751)	(207,188,894)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات الاستثمار
الانشطة التمويلية			
10,138,185	21,161,286		الاموال المقترضة
(60,849,655)	(65,636,600)		أرباح مدفوعة للمساهمين
(7,597,946)	(2,429,216)		حقوق غير المسيطرين - بالصافي
(58,309,416)	(46,904,530)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات التمويل
(400,543,939)	(415,718,855)		صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
4,130,875	(21,091,170)		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
1,934,950,244	1,538,537,180		النقد وما في حكمه في بداية السنة
1,538,537,180	1,101,727,155	36	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

الايضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2012

1 - معلومات عامة

- تأسس بنك الاسكان للتجارة والتمويل (البنك) خلال عام 1973 وتم تسجيله كشركة مساهمة عامة اردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الاردنية الهاشمية وفقاً لقانون الشركات رقم (12) لسنة 1964.
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي بمدينة عمان وفروعه ومكاتبه داخل المملكة وعددها (116) وخارجها في فلسطين والبحرين وعددها (13) فرع ومن خلال الشركات التابعة له في الاردن وسوريا والجزائر وبريطانيا.
- اسهم البنك مدرجة في بورصة عمان للاوراق المالية.
- تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في جلسته رقم (2013/1/1) بتاريخ 2013/1/27 وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

2- أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

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

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية / الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012 تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المالية السابقة باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية على معايير التقارير المالية الدولية ابتداء من أول كانون الثاني 2012:

معيار المحاسبة الدولي رقم (12) ضريبة الدخل (إسترداد الموجودات الضمنية)

يوضح التعديل تحديد الضريبة المؤجلة للإستثمارات العقارية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة. يقدم التعديل إفتراض بأن الضريبة المؤجلة للإستثمارات العقارية التي يتم قياسها باستخدام نموذج القيمة العادلة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم 40، يجب تحديدها على أساس أن القيمة الدفترية سوف يتم إستردادها من خلال البيع. كما ويتطلب التعديل أن يتم قياس الضريبة المؤجلة للموجودات الغير قابلة للإستهلاك والتي يتم قياسها باستخدام نموذج إعادة التقييم حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (16) على أساس البيع لهذه الموجودات. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2012. لم ينتج عن تطبيق هذا المعيار أي أثر على المركز المالي أو الإداء المالي للبنك.

معايير التقارير المالية الدولي رقم (7) الأدوات المالية : الايضاحات - متطلبات إضافية للإفصاح عن إلغاء الاعتراف

يتطلب هذا التعديل إفصاحات إضافية حول الموجودات المالية التي تم تحويلها ولكن لم يتم إلغاء الاعتراف بها لتمكين مستخدم القوائم المالية للشركة / للمجموعة / للبنك من فهم العلاقة مع هذه الموجودات التي لم يتم إلغاء الاعتراف بها والالتزامات المرتبطة بها. بالإضافة إلى ذلك، يتطلب التعديل إفصاحات حول استمرار تدخل المنشأة في هذه الموجودات التي تم إلغاء الاعتراف بها لتمكين مستخدمي القوائم المالية من تقييم طبيعة التدخل ومخاطره. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز 2011. حيث أن البنك لا يمتلك مثل هذه الموجودات، فإنه لم ينتج عن تطبيق هذا التعديل أي أثر على عرض القوائم المالية (الموحدة) للبنك، ولم يؤثر 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 للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة وذلك للحصول على منافع من انشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والارصدة والايادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة التالية:

أ- الشركات التابعة الخارجية

- المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا: تبلغ نسبة الملكية 49,063% من رأس مال المصرف المدفوع والبالغ 5.25 مليار ليرة سورية. ونظرا لان البنك لديه القدرة للسيطرة على السياسات التشغيلية والمالية وادارة المصرف فقد تم توحيد حسابات المصرف في القوائم المالية المرفقة، ويقوم المصرف بكافة الاعمال المصرفية التجارية، وتعود الملكية في هذا المصرف لعام 2003 ، كما ان المصرف الدولي للتجارة والتمويل يملك شركة تابعة هي شركة المركز المالي الدولي سوريا وتبلغ نسبة مساهمته 85% من راس المال البالغ 100 مليون ليرة سورية كما ان بنك الاسكان للتجارة والتمويل يملك 5% من راسمال هذه الشركة.
- بنك الاسكان للتجارة والتمويل الجزائر: تبلغ نسبة الملكية 61,171% 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 68,571% من راسماله المدفوع والبالغ 35 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 20 مليون دينار، وتقوم الشركة بأعمال التأجير التمويلي للآليات والمعدات والأجهزة على اختلاف أنواعها، بالإضافة إلى القيام بتأجير العقارات والأراضي والسيارات بكافة أشكالها و/أو أية أمور أخرى يُمكن للشركة شراؤها بهدف تأجيرها تأجيراً تموالياً، وتعود الملكية في هذه الشركة لعام 2005. كما وتم زيادة رأس مال الشركة ليصبح 30 مليون دينار اعتباراً من 2013/1/2 دون أي تغير على نسبة الملكية.
- الشركة الاردنية للاستثمارات العقارية / الاردن : تبلغ نسبة الملكية 100% من رأسمالها المدفوع والبالغ 40 الف دينار، وتقوم الشركة بإدارة موظفي الخدمات غير البنكية، وتعود الملكية في هذه الشركة لعام 1997.
- يتم اعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، اذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم اجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحد من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة البنك على الشركات التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة حتى تاريخ التخلص منها وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركات التابعة.
- تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق الملكية في الشركات التابعة.

معلومات القطاعات

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

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

1- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

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

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

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

2- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

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

3- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

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

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

لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

تسهيلات ائتمانية مباشرة

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

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

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

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 أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الاصلي.
- يتم تسجيل التدني في القيمة في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات لادوات الدين المالية في قائمة الدخل.

استثمارات في شركات حليفة

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

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

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

الممتلكات والمعدات

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

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

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

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

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

المخصصات

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً او كلياً،

التقاص

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

تحقق الايرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق ايرادات 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 اساس مبدأ الاستحقاق.

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

رأس المال:

تكاليف اصدار أو شراء أسهم البنك

يتم قيد أي تكاليف ناتجة 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 الاعتراف بالموجودات المالية

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

المشتقات المالية

مشتقات مالية للمتاجرة

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

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

أما الموجودات 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 اطراف اخرى مع وجود حق للطرف الاخر بالتصرف فيها (بيع او اعادة رهن) يستمر تقييم هذه الموجودات وفق السياسات المحاسبية المتبعة لتقييم كل منها حسب تصنيفه الاصلي.

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

الموجودات غير الملموسة

أ) الشهرة

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

ب) الموجودات غير الملموسة الأخرى

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

العملات الأجنبية

- يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الأردني.
- يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الارباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.
- عند توحيد البيانات المالية يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع والشركات التابعة في الخارج من العملة الرئيسية (الاساسية) إلى عملة التقرير وفقاً للأسعار الوسطية للعملات في تاريخ القوائم المالية والمعلنة من البنك المركزي الأردني. أما بنود الإيرادات والمصروفات فيتم ترجمتها على أساس معدل السعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة في بند مستقل في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية. وفي حالة بيع إحدى هذه الشركات أو الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الأجنبية المتعلق بها ضمن الإيرادات/ المصاريف في قائمة الدخل.

النقد وما في حكمه

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

3- استخدام التقديرات

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

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

- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة: يتم مراجعة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي الأردني كحد أدنى ووفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.
- يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني من قيمة الأصل، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى قائمة الدخل الموحدة للسنة.
- مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني في البنك.
- مخصص تعويض نهاية الخدمة: يتم احتساب التزامات البنك تجاه الموظفين حسب قانون العمل ولوائح البنك.

4- نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2011	31 كانون الاول / ديسمبر 2012	
دينار	دينار	
170,730,095	162,335,648	نقد في الخزينة
أرصدة لدى بنوك مركزية :		
421,999,683	226,166,347	حسابات جارية وتحت الطلب
153,136,218	190,546,231	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
297,310,884	291,571,549	متطلبات الاحتياطي النقدي
60,000,000	173,200,000	شهادات إيداع *
1,103,176,880	1,043,819,775	المجموع

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

* هذا البند يمثل شهادات ايداع مشتراه من البنك المركزي الاردني تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2012 .

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 2011	31 كانون الاول / ديسمبر 2012	31 كانون الاول / ديسمبر 2011	31 كانون الاول / ديسمبر 2012	31 كانون الاول / ديسمبر 2011	31 كانون الاول / ديسمبر 2012	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
193,122,993	170,491,083	187,124,559	156,460,245	5,998,434	14,030,838	حسابات جارية وتحت الطلب
765,270,306	685,655,678	712,014,203	675,528,678	53,256,103	10,127,000	ودائع تستحق خلال فترة 3 أشهر أو أقل
4,020,198	-	4,020,198	-	-	-	شهادات الايداع
962,413,497	856,146,761	903,158,960	831,988,923	59,254,537	24,157,838	المجموع

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد 46,100,481 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2012 مقابل 22,791,301 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2011.
- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2012 و 2011.

6- إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		
كما في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2011	2012	
دينار	دينار	
15,234,974	-	إيداعات تستحق خلال فترة:-
		من 3 أشهر إلى 6 أشهر
14,430,000	-	أكثر من 6 شهور الى سنة
29,664,974	-	المجموع

• لا يوجد ايداعات مقيدة السحب كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2012 و 2011.

7- موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

كما في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2011	2012	
دينار	دينار	
		موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية
14,413,805	8,045,527	سندات مالية حكومية وبكفالتها
5,537,141	6,115,637	اسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية
33,935,134	24,630,732	سندات واسناد قروض شركات
7,595,221	788,060	صناديق استثمارية
61,481,301	39,579,956	المجموع
		موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية
19,897,925	16,444,271	اسهم شركات غير مدرجة في الاسواق المالية
19,897,925	16,444,271	المجموع
81,379,226	56,024,227	الاجمالي
		تحليل السندات والاذونات:
48,348,939	32,676,259	ذات عائد ثابت
48,348,939	32,676,259	المجموع

8- تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2011	2012	
دينار	دينار	
الأفراد (التجزئة)		
10,073,998	12,700,219	حسابات جارية مدينة
445,541,879	497,674,853	قروض وكمبيالات *
10,881,206	11,249,051	بطاقات الائتمان
590,687,301	663,785,699	القروض العقارية
402,954,535	420,196,888	منها سكني
الشركات :		
الشركات الكبرى		
274,218,547	272,614,971	حسابات جارية مدينة
867,829,123	834,700,986	قروض وكمبيالات *
منشآت صغيرة ومتوسطة		
111,623,254	109,337,075	حسابات جارية مدينة
243,853,259	174,503,251	قروض وكمبيالات *
165,619,256	364,464,087	الحكومة والقطاع العام
2,720,327,823	2,941,030,192	المجموع
(161,898,504)	(189,717,804)	ينزل : مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
(56,376,453)	(67,430,092)	فوائد معلقة
2,502,052,866	2,683,882,296	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدما البالغة 20,475,192 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2012 مقابل 23,530,824 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2011.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة 324,399,975 دينار أي ما نسبته (11,03%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2012 مقابل 268,652,331 دينار أي ما نسبته (9,88%) من الرصيد الممنوح كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2011.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 258,015,027 دينار أي ما نسبته (8,98%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2012 مقابل 218,807,195 دينار أي ما نسبته (8,19%) من الرصيد الممنوح بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2011.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الاردنية وبكفالتها 238,340,145 دينار أي ما نسبته (8,1%) من اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2012 مقابل 66,668,123 دينار أي ما نسبته (2,45%) كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2011.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

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

الاجمالي	الشركات		القروض العقارية	الافراد	2011
	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
142,807,898	20,253,018	98,724,575	10,860,447	12,969,858	الرصيد في بداية السنة
46,347,888	2,037,447	43,721,550	3,001,073	(2,412,182)	المقتطع خلال السنة من الإيرادات
(27,257,282)	(442,531)	(26,465,489)	(68,121)	(281,141)	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
161,898,504	21,847,934	115,980,636	13,793,399	10,276,535	الرصيد في نهاية السنة
150,365,392	21,714,799	106,061,034	13,417,425	9,172,134	مخصص تدني
11,533,112	133,135	9,919,602	375,974	1,104,401	مخصص تحت المراقبة
161,898,504	21,847,934	115,980,636	13,793,399	10,276,535	

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون 9,232,517 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2012 مقابل 17,265,915 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2011.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

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

الاجمالي	الشركات				الافراد	2011
	الحكومة والقطاع العام	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	القروض العقارية		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
37,207,570	-	5,460,176	20,491,758	6,122,321	5,133,315	الرصيد في بداية السنة
26,569,986	1,845,912	4,833,380	14,925,946	3,258,847	1,705,901	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(4,152,943)	-	(2,289,356)	(600,502)	(715,496)	(547,589)	ينزل: الفوائد المحولة للايرادات
(3,248,160)	-	(463,885)	(2,321,694)	(179,260)	(283,321)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
56,376,453	1,845,912	7,540,315	32,495,508	8,486,412	6,008,306	الرصيد في نهاية السنة

9- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

كما في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2011	2012	
دينار	دينار	
45,433	45,433	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
568,820	543,821	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
614,253	589,254	المجموع

- بلغت قيمة خسائر التقييم 24.999 دينار لعام 2012

10 - موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2011	2012	
دينار	دينار	
310,693,878	105,767,499	اذونات خزينة
1,080,986,063	1,457,744,868	سندات خزينة
342,927,462	378,670,636	اذونات وسندات مالية حكومية وبكفالتها
255,477,623	216,163,409	سندات واسناد قروض الشركات
1,990,085,026	2,158,346,412	مجموع الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية
		موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية :
29,504,148	41,908,889	سندات واسناد قروض الشركات
(2,500,000)	(4,772,500)	مخصص تدني اوراق مالية
27,004,148	37,136,389	مجموع موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية
2,017,089,174	2,195,482,801	المجموع
		تحليل السندات :
1,815,304,596	2,060,301,957	ذات عائد ثابت
201,784,578	135,180,844	ذات عائد متغير
2,017,089,174	2,195,482,801	المجموع

- ان آجال استحقاق السندات تتراوح من شهر واحد ولغاية 7 سنوات.
- تستحق السندات على عدة دفعات اخرها في عام 2020.
- يتراوح معدل اسعار الفائدة على السندات من 0.51% إلى 9.5% سنويا.

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

كما في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2011	2012	
دينار	دينار	
-	2,500,000	رصيد بداية السنة
2,500,000	2,272,500	الزيادة خلال السنة
-	-	النقص خلال السنة
2,500,000	4,772,500	رصيد نهاية السنة

١١ - ممتلكات ومعدات - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2012							
اراضي	مباني	معدات واجهزة واثاث وديكورات	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	أخرى	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الكلفة :							
23,268,182	42,090,475	64,250,293	2,006,735	34,766,825	5,835,022	172,217,532	الرصيد في بداية السنة
1,194,217	1,543,307	6,311,895	44,700	2,387,252	-	11,481,371	اضافات
-	(48,266)	(1,557,063)	(199,205)	(405,402)	-	(2,209,936)	استبعادات
(804,757)	(8,743,476)	(2,323,231)	(99,710)	(847,113)	-	(12,818,287)	اثر التغير في اسعار الصرف
23,657,642	34,842,040	66,681,894	1,752,520	35,901,562	5,835,022	168,670,680	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم :-							
-	6,519,047	41,514,700	1,629,042	24,040,585	5,046,462	78,749,836	الاستهلاك المتراكم في بداية السنة
-	753,547	5,764,620	140,665	3,193,776	419,402	10,272,010	استهلاك السنة
-	(36,702)	(1,312,470)	(197,595)	(311,896)	-	(1,858,663)	استبعادات
-	(580,785)	(959,187)	(63,283)	(554,375)	-	(2,157,630)	أثر التغير في اسعار الصرف
-	6,655,107	45,007,663	1,508,829	26,368,090	5,465,864	85,005,553	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
23,657,642	28,186,933	21,674,231	243,691	9,533,472	369,158	83,665,127	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
-	152,079	548,460	-	5,564	-	706,103	دفعات على حساب شراء الممتلكات والمعدات
-	32,684,875	795	-	-	-	32,685,670	مشاريع تحت التنفيذ
23,657,642	61,023,887	22,223,486	243,691	9,539,036	369,158	117,056,900	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة

المجموع	أخرى	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات واجهزة واثاث وديكورات	مباني	اراضي	2011
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
							الكلفة :
160,036,951	5,835,022	34,169,450	2,002,013	58,967,781	39,281,262	19,781,423	الرصيد في بداية السنة
16,066,361	-	2,377,007	188,443	6,622,302	3,390,645	3,487,964	اضافات
(2,996,542)	-	(1,712,503)	(174,814)	(1,109,225)	-	-	استبعادات
(889,238)	-	(67,129)	(8,907)	(230,565)	(581,432)	(1,205)	اثر التغير في اسعار الصرف
172,217,532	5,835,022	34,766,825	2,006,735	64,250,293	42,090,475	23,268,182	الرصيد في نهاية السنة
							الاستهلاك المتراكم :-
70,792,525	4,594,090	22,542,805	1,516,746	36,431,448	5,707,436	-	الاستهلاك المتراكم في بداية السنة
10,586,458	452,372	3,214,601	252,994	5,819,187	847,304	-	استهلاك السنة
(2,491,248)	-	(1,677,418)	(135,515)	(678,315)	-	-	استبعادات
(137,899)	-	(39,403)	(5,183)	(57,620)	(35,693)	-	أثر التغير في اسعار الصرف
78,749,836	5,046,462	24,040,585	1,629,042	41,514,700	6,519,047	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
93,467,696	788,560	10,726,240	377,693	22,735,593	35,571,428	23,268,182	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
1,378,008	-	-	-	1,376,048	1,960	-	دفعات على حساب شراء الممتلكات والمعدات
15,798,367	-	-	-	-	15,798,367	-	مشاريع تحت التنفيذ
110,644,071	788,560	10,726,240	377,693	24,111,641	51,371,755	23,268,182	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة

- تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بقيمة 35,721,575 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2012 مقابل 32,456,659 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2011.
- 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 2011				31 كانون الاول / ديسمبر 2012				
المجموع	اخرى**	انظمة حاسوب وبرامج	الشهرة *	المجموع	اخرى**	انظمة حاسوب وبرامج	الشهرة *	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
5,901,181	-	1,973,554	3,927,627	8,886,861	5,205,161	3,323,303	358,397	رصيد بداية السنة
8,606,420	5,205,161	3,401,259	-	5,926,765	-	5,926,765	-	اضافات**
(3,569,230)	-	-	(3,569,230)	-	-	-	-	استبعادات
(2,051,510)	-	(2,051,510)	-	(1,480,000)	-	(1,480,000)	-	الاطفاء للسنة
8,886,861	5,205,161	3,323,303	358,397	13,333,626	5,205,161	7,770,068	358,397	رصيد نهاية السنة

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

** يمثل هذا البند قيمة رخصة مزاولة اعمال بنكية نتجت عن تملك شركة بنك الاردن الدولي/ لندن والتي تبلغ قيمة المساهمة به 68,571%، 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 2012.

*** تتضمن الاضافات في انظمة حاسوب وبرامج مبلغ 5,638,333 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2012 مقابل 849,687 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2011 تمثل دفعات على حساب شراء برامج حاسوب.

13 - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2011	2012	
دينار	دينار	
22,490,288	31,271,291	فوائد وايرادات برسم القبض
3,495,085	3,984,000	مصرفات مدفوعة مقدماً
13,158,948	13,797,101	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة *
26,170,156	15,035,123	شيكات برسم القبض
34,484,036	39,247,358	اخرى
99,798,513	103,334,873	المجموع

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

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

31 كانون الاول / ديسمبر 2011	31 كانون الاول / ديسمبر 2012			
	المجموع	موجودات مستملكة أخرى	عقارات مستملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
11,179,919	13,158,948	645,688	12,513,260	رصيد بداية السنة
2,463,164	3,322,144	1,074,128	2,248,016	إضافات
(188,835)	(2,459,950)	(645,688)	(1,814,262)	استبعادات
(295,300)	(132,000)	-	(132,000)	خسارة تدني
-	(92,041)	-	(92,041)	فرق ترجمة
13,158,948	13,797,101	1,074,128	12,722,973	رصيد نهاية السنة

14 - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2011			31 كانون الاول / ديسمبر 2012			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
174,464,916	172,183,120	2,281,796	232,042,980	229,313,973	2,729,007	حسابات جارية وتحت الطلب
292,588,281	292,578,543	9,738	392,996,401	388,739,859	4,256,542	ودائع لاجل تستحق خلال 3 اشهر
73,991,322	13,991,322	60,000,000	214,528,678	41,328,678	173,200,000	ودائع تستحق من 3 - 12 شهر
541,044,519	478,752,985	62,291,534	839,568,059	659,382,510	180,185,549	المجموع

15 - ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2012	أفراد دينار	شركات كبرى دينار	منشآت صغيرة ومتوسطة دينار	الحكومة والقطاع العام دينار	المجموع دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	682,159,782	148,611,184	342,336,667	48,770,677	1,221,878,310
ودائع التوفير	1,492,347,469	5,353,148	7,854,258	571,956	1,506,126,831
ودائع لأجل وخاضعة لاشعار	1,306,678,015	419,628,873	52,778,739	209,704,470	1,988,790,097
شهادات ايداع	9,765,857	-	118,089	-	9,883,946
أخرى	508,857	-	-	-	508,857
المجموع	3,491,459,980	573,593,205	403,087,753	259,047,103	4,727,188,041
31 كانون الاول / ديسمبر 2011	أفراد دينار	شركات كبرى دينار	منشآت صغيرة ومتوسطة دينار	الحكومة والقطاع العام دينار	المجموع دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	680,699,055	158,292,161	284,121,469	50,672,958	1,173,785,643
ودائع التوفير	1,409,155,203	817,485	26,384,584	207,671	1,436,564,943
ودائع لأجل وخاضعة لاشعار	1,512,061,658	447,959,642	87,436,625	168,079,262	2,215,537,187
شهادات ايداع	7,486,358	-	-	-	7,486,358
أخرى	542,004	-	-	-	542,004
المجموع	3,609,944,278	607,069,288	397,942,678	218,959,891	4,833,916,135

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام الاردني داخل المملكة 242,7 مليون دينار أي ما نسبته (5.1%) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2012 مقابل 205.8 مليون دينار أي ما نسبته (4.3%) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2011.
- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد 1,3 مليار دينار أي ما نسبته (28.4%) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2012 مقابل 1.2 مليار دينار أي ما نسبته (25%) كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2011.
- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) 90.8 مليون دينار أي ما نسبته (1.9%) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2012 مقابل 72.8 مليون دينار أي ما نسبته (1.5%) كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2011.
- بلغت الودائع الجامدة 55 مليون دينار أي ما نسبته (1.2%) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2012 مقابل 47.5 مليون دينار أي ما نسبته (1%) كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2011.

16 - تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2012	31 كانون الاول / ديسمبر 2011	
دينار	دينار	
108,985,773	167,077,360	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة
149,933,855	164,677,374	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
1,258,029	1,124,031	تأمينات التعامل بالهامش
539,852	442,090	تأمينات اخرى
260,717,509	333,320,855	المجموع

17 - أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2012	المبلغ دينار	دورية استحقاق الاقساط	تاريخ السداد	الضمانات	سعر فائدة الاقتراض	سعر فائدة الاقتراض
اقتراض من بنوك وشركات محلية						
قرض بنك عودة	969,393	مرة واحدة	31/5/2013	الملاءة المالية	%7,25	%10,5
قرض بنك سوسسيته جنرال	4,961,282	مرة واحدة	30/11/2013	الملاءة المالية	%6,50	%10,5
قرض بنك الاستثمار العربي	9,920,196	مرة واحدة	31/3/2013	الملاءة المالية	%6,25	%10,5
قرض مصرف الراجحي	3,448,600	مرة واحدة	7/7/2013	الملاءة المالية	%6,00	%10,5
قرض الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري	12,000,000	مرة واحدة	8/5/2013	الملاءة المالية	%6,50	%10,5
	31,299,471					
31 كانون الاول / ديسمبر 2011						
اقتراض من بنوك وشركات محلية						
قرض بنك عودة	2,123,175	مرة واحدة	31/5/2013	الملاءة المالية	%7,25	%10,5
قرض بنك سوسسيته جنرال	3,015,010	مرة واحدة	30/11/2012	الملاءة المالية	%6,00	%10,5
قرض الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري	5,000,000	مرة واحدة	8/1/2013	الملاءة المالية	%5,95	%10,5
	10,138,185					

• الاموال المقترضة لا تتضمن أي اتفاقيات اعادة شراء

• الاموال المقترضة ذات فائدة ثابتة

18 - مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2012	رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للايرادات	رصيد نهاية السنة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مخصص تعويض نهاية الخدمة	17,977,504	2,805,321	(1,167,338)	-	19,615,487
مخصص القضايا المقامة ضد البنك	855,184	463,965	(775,298)	-	543,851
مخصصات أخرى	6,296,048	2,381,565	(1,617,269)	(1,575,769)	5,484,575
المجموع	25,128,736	5,650,851	(3,559,905)	(1,575,769)	25,643,913
2011					
مخصص تعويض نهاية الخدمة	15,177,974	3,783,557	(984,027)	-	17,977,504
مخصص القضايا المقامة ضد البنك	874,407	272,939	(292,162)	-	855,184
مخصصات أخرى	6,290,267	2,377,595	(2,371,814)	-	6,296,048
المجموع	22,342,648	6,434,091	(3,648,003)	-	25,128,736

١٩ - ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

2011	2012	
دينار	دينار	
32,236,421	39,841,657	رصيد بداية السنة
(32,864,025)	(39,146,528)	ضريبة الدخل المدفوعة
40,469,261	35,604,695	مخصص ضريبة دخل العام الحالي
-	(34,664)	فرق الترجمة
39,841,657	36,265,160	رصيد نهاية السنة

- تم تصفية الضرائب المستحقة على فروع الاردن لغاية عام 2010، وتم تسديد الضرائب المسلم بها عن عام 2011 وما زالت تحت المراجعة مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.
- تم تسديد الضرائب المستحقة عن فروع فلسطين لغاية العام 2011 ولم يتم التوصل لتسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل للأعوام من 2007 الى 2010.
- تم تسديد الضرائب المستحقة عن المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا لغاية عام 2011 ولم يتم التوصل إلى تسوية نهائية للأعوام من 2007 ولغاية 2011 بسبب عدم مراجعة دائرة ضريبة الدخل للسجلات بعد.
- تم تسديد الضرائب المستحقة عن بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر لغاية عام 2011 ولم تقم دائرة الضريبة بمراجعة السجلات.
- تم تسديد الضرائب المستحقة على بنك الأردن الدولي / لندن لغاية عام 2011 وتم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى عام 2009.
- تم تسديد الضرائب المستحقة على شركة المركز المالي الدولي لغاية عام 2011، وتم التوصل إلى تسوية نهائية حتى عام 2007.
- تم تسديد الضرائب المستحقة على الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي لغاية عام 2011، وتم التوصل إلى تسوية نهائية حتى عام 2008.

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

كما في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2011	2012	
دينار	دينار	
40,469,261	35,604,695	مخصص ضريبة دخل العام الحالي
(11,638,594)	(9,274,551)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
700,000	1,062,896	مطلوبات ضريبية مؤجلة للسنة
6,756,424	10,403,249	اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
(588,001)	(44,097)	اطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة
35,699,090	37,752,192	

ب- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الحسابات المشمولة	2012						2011
	رصيد بداية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	رصيد نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	دينار
الموجودات							
فوائد معلقة	7,269,796	7,269,796	916,250	916,250	260,150	2,064,106	
مخصص الديون	14,675,530	15,692,244	10,302,772	9,286,058	2,636,581	4,166,809	
مخصص التعويض	15,932,370	914,011	2,484,219	17,502,578	4,969,490	4,523,662	
تدني عقارات	-	-	132,000	132,000	37,479	-	
مخصصات أخرى	6,383,107	3,403,894	2,672,605	5,651,818	1,604,716	1,812,349	
موجودات أخرى	9,722,600	6,905,836	8,388,337	11,205,101	3,177,875	2,748,448	
خسارة مدورة بنك الاردن الدولي لندن	27,735,994	-	12,571,856	40,307,850	9,270,805	6,933,998	
الاجمالي	81,719,397	34,185,781	37,468,039	85,001,655	21,957,096	22,249,372	
المطلوبات							
فرق تقييم موجودات مالية	2,465,405	-	3,743,527	6,208,932	1,762,896	700,000	
الاجمالي	2,465,405	-	3,743,527	6,208,932	1,762,896	700,000	

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

	2012		2011	
	موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات
	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	22,249,372	700,000	17,672,877	652,748
المضاف	9,976,957	1,062,896	11,588,469	700,000
المستبعد	(10,269,233)	-	(7,011,974)	(652,748)
رصيد نهاية السنة	21,957,096	1,762,896	22,249,372	700,000

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

كما في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2012	2011	
دينار	دينار	
142,240,804	135,701,388	الربح المحاسبي للسنة
(45,767,488)	(34,751,494)	ارباح غير خاضعة للضريبة
26,985,542	43,112,396	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
123,458,858	144,062,290	الربح الضريبي
%27	%26	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على البنوك في الاردن 30% تتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك استثمارات فيها بين 0% - 30%.
- تتراوح نسبة الضريبة التي تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة بموجبها من 23% الى 30%.

20- قروض مساندة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:-

31 كانون الاول / ديسمبر 2012	المبلغ	دورية استحقاق الاقساط	تاريخ الاستحقاق	الضمانات	سعر الفائدة
قروض البنوك					
قروض مساندة ذات فائدة متغيرة	7,859,199	مرة واحدة	20/11/2013	-	لايبور مضاف اليه هامش فائدة متفق عليها
	7,859,199				
31 كانون الاول / ديسمبر 2011					
قروض البنوك					
قروض مساندة ذات فائدة متغيرة	7,868,753	مرة واحدة	20/11/2013	-	لايبور مضاف اليه هامش فائدة متفق عليها
	7,868,753				

21- مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2011	2012	
دينار	دينار	
9,604,836	10,073,271	فوائد برسم الدفع
1,007,220	1,076,911	فوائد وعمولات مقبوضة مقدما
12,920,610	15,186,837	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
34,411,648	42,889,017	شيكات وسحوبات برسم الدفع
6,311,582	9,271,746	امانات حوالات
1,551,196	3,361,310	امانات برسم الدفع
566,800	820,850	امانات الجوائز
337,750	398,949	امانات البنوك المراسلة
1,682,004	2,370,174	امانات الادارة العامة
2,909,060	272,460	امانات المساهمين *
3,166,834	2,414,205	ذمم دائنة
11,558,782	9,748,747	الامانات الاخرى
11,346,907	16,773,922	اخرى
97,375,229	114,658,399	المجموع

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

22- رأس المال وعلاوة الاصدار

رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

علاوة الإصدار

تبلغ علاوة الإصدار 357,925,469 دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2012 و 2011.

23- الاحتياطات

احتياطي قانوني

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الارباح السنوية قبل الضريبة بنسبة 10% خلال السنة والسنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين وفقا للقوانين والانظمة النافذه.

احتياطي اختياري

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

احتياطي مخاطر مصرفية عامة

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

احتياطي خاص

يمثل هذا البند احتياطي التقلبات الدورية لفروع فلسطين استنادا لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

ان الاحتياطات المقيد التصرف بها كما يلي:

طبيعة التقييد	كما في 31 كانون الاول / ديسمبر		اسم الاحتياطي
	2011	2012	
	دينار	دينار	
حسب تعليمات البنك المركزي	23,674,279	26,333,079	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
حسب القوانين والانظمة النافذه	117,202,264	128,758,427	احتياطي قانوني

24- فروقات ترجمة عملات أجنبية

هي فروقات ناتجة عن ترجمة صافي الاستثمار في الشركات الاجنبية التابعة والفروع الخارجية عند توحيد القوائم المالية للبنك وقائمة الحركة عليها كما يلي:

كما في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2011	2012	
دينار	دينار	
(980,308)	(7,670,194)	الرصيد في بداية السنة
(6,689,886)	(18,233,015)	صافي التغير خلال السنة
(7,670,194)	(25,903,209)	الرصيد في نهاية السنة

25- احتياطي القيمة العادلة - بالصافي

ان الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي:

كما في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2011	2012	
دينار	دينار	
(233,721)	(286,779)	الرصيد في بداية السنة
(63,862)	(24,999)	خسائر غير متحققة
10,804	-	خسائر متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(286,779)	(311,778)	الرصيد في نهاية السنة

26- الأرباح المدورة والموزعة والمقترح توزيعها

بلغت نسبة الأرباح المقترح توزيعها على المساهمين للعام الحالي 25% أو ما يعادل 63 مليون دينار وهذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين، وبلغت نسبة الأرباح الموزعة على المساهمين في العام السابق 25%.

الأرباح المدورة العائدة لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2011	2012	
دينار	دينار	
148,771,404	161,798,637	الرصيد في بداية السنة
1,554,688	-	اثر التطبيق المبكر لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9)
87,848,233	94,064,334	الربح للسنة
(10,804)	-	خسائر متحققة من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
(12,796,786)	(14,667,836)	المحول الى الاحتياطات
(63,000,000)	(63,000,000)	ارباح موزعة
(568,098)	(608,728)	اخرى
161,798,637	177,586,407	الرصيد في نهاية السنة

- يحظر التصرف باحتياطي مخاطر مصرفية عامة والرصيد الدائن لاحتياطي تقييم موجودات مالية الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الاردني.
- لا يمكن التصرف بمبلغ 6,593,457 دينار ويمثل فروقات اعادة تقييم للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل استنادا لتعليمات هيئة الاوراق المالية.
- لا يمكن التصرف بمبلغ 21,957,096 دينار من الأرباح المدورة ويمثل منافع ضريبية مؤجلة ومبلغ 311,778 دينار والذي يمثل 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.

27- الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2011	2012	
دينار	دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للأفراد (التجزئة) :
872,535	703,076	حسابات جارية مدينة
40,926,737	43,530,704	قروض وكمبيالات
2,052,119	1,983,845	بطاقات الائتمان
342,104	292,485	اخرى
35,551,485	40,024,204	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
20,652,591	18,155,727	حسابات جارية مدينة
48,491,872	44,884,047	قروض وكمبيالات
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة
11,242,432	11,681,569	حسابات جارية مدينة
20,487,099	20,016,008	قروض وكمبيالات
16,631,801	23,065,761	الحكومة والقطاع العام
11,394,618	5,899,923	أرصدة لدى بنوك مركزية
14,224,209	11,272,508	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1,974,099	1,050,638	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
67,573,260	113,877,141	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
292,416,961	336,437,636	المجموع

28- الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2011	2012	
دينار	دينار	
2,977,848	5,563,111	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع العملاء:
998,477	864,996	حسابات جارية وتحت الطلب
11,573,431	12,962,490	ودائع توفير
62,590,541	66,389,401	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
196,406	158,110	شهادات إيداع
976,223	-	أخرى
4,009,379	3,110,072	تأمينات نقدية
116,458	137,914	قروض مساندة
238,315	1,359,777	أموال مقترضة
7,219,654	7,684,002	رسوم ضمان الودائع
90,896,732	98,229,873	المجموع

29- صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2011	2012	
دينار	دينار	
		عمولات دائنة:
12,696,634	12,592,227	عمولات تسهيلات مباشرة
22,432,625	20,842,648	عمولات تسهيلات غير مباشرة
(42,867)	(47,924)	ينزل: عمولات مدينة
35,086,392	33,386,951	صافي إيرادات العمولات

30- ارباح عملات اجنبية:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2011	2012	
دينار	دينار	
9,094,886	10,470,282	ناتجة عن التداول / التعامل
10,837,162	13,664,297	ناتجة عن التقييم
19,932,048	24,134,579	المجموع

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	عوائد توزيعات	غير متحققة		متحققة		2012
		(خسائر)	ارباح	(خسائر)	ارباح	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
646,258	-	-	515,554	-	130,704	سندات
(1,557,793)	279,019	(2,648,381)	666,410	(6,660)	151,819	أسهم شركات
732,663	24,703	(55,902)	-	-	763,862	صناديق استثمارية
(178,872)	303,722	(2,704,283)	1,181,964	(6,660)	1,046,385	المجموع
						2011
1,057,432	-	(779,376)	1,003,540	(59,909)	893,177	سندات
13,768,846	690,344	(541,510)	9,209,929	(119,447)	4,529,530	أسهم شركات
(1,315,786)	300,951	(776,807)	-	(936,503)	96,573	صناديق استثمارية
13,510,492	991,295	(2,097,693)	10,213,469	(1,115,859)	5,519,280	المجموع

32- إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2011	2012	
دينار	دينار	
2,834,038	2,997,079	رسوم مقبوضة على حسابات الرواتب
4,339,899	4,531,932	ايرادات بطاقات الائتمان
305,489	349,943	ايرادات تأجير الصناديق
1,062,815	1,193,377	عمولة شيكات معادة
5,571,486	5,091,078	عمولات ادارة
2,535,463	460,828	صافي ايرادات الديون المستردة
669,698	448,661	ايرادات عمولات الوساطة
1,430,406	1,559,933	ايرادات الخدمات المصرفية
9,218,994	10,817,385	ايرادات الحوالات
2,685,597	4,295,627	الايرادات المتفرقة
30,653,885	31,745,843	المجموع

33- نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2011	2012	
دينار	دينار	
48,724,331	51,312,507	رواتب ومنافع وعلاوات
4,710,258	5,096,232	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
135,929	140,051	مساهمة البنك في صندوق الادخار
3,783,557	2,805,321	تعويض نهاية الخدمة للموظفين
2,048,472	2,098,894	نفقات طبية
404,548	436,400	مصاريف تدريب
1,138,779	1,151,331	مصاريف سفر وتنقلات
711,460	719,599	أخرى
61,657,334	63,760,335	المجموع

34- مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2011	2012	
دينار	دينار	
7,660,280	7,316,311	تكنولوجيا المعلومات
3,624,899	3,423,949	التسويق والترويج
919,623	1,197,517	خدمات مهنية وخارجية
14,077,919	16,583,762	ايجارات ومصاريف مواقع العمل
1,797,772	1,804,802	رسوم الاشتراك بالمؤسسات المصرفية
2,721,272	2,452,635	مصاريف مكتبية
340,464	245,988	نفقات على معاملات المقترضين
8,065,705	8,199,302	مصاريف اخرى
39,207,934	41,224,266	المجموع

35- حصة السهم من ربح السنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2011	2012	
دينار	دينار	
87,848,233	94,064,334	الربح للسنة
252,000,000	252,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
0.349 دينار	0.373 دينار	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد الى مساهمي البنك

36- النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2011	2012	
دينار	دينار	
1,043,176,880	870,619,775	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
962,413,497	856,146,761	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
467,053,197	625,039,381	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
1,538,537,180	1,101,727,155	

37- مشتقات أدوات مالية

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

2012	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	مجموع المبالغ الاعتبارية (الاسمية)	خلال ثلاثة اشهر	من 3-12 شهر	اكثر من 3 سنوات
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
عقود تعامل بعملات اجنبية آجلة	128,310	-	283,865,279	-	283,865,279	-
عقود مبادلة فوائد	-	(110,296)	3,545,000	-	-	3,545,000
	128,310	(110,296)	287,410,279	-	283,765,279	3,545,000
2011	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	مجموع المبالغ الاعتبارية (الاسمية)	خلال ثلاثة اشهر	من 3-12 شهر	اكثر من 3 سنوات
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
عقود تعامل بعملات اجنبية آجلة	1,096	-	15,638,869	7,134,886	8,503,983	-
عقود مبادلة فوائد	-	(85,328)	3,545,000	-	-	3,545,000
	1,096	(85,328)	19,183,869	7,134,886	8,503,983	3,545,000

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:

اسم الشركة	نسبة الملكية	رأس مال الشركة	
		31 كانون الاول / ديسمبر 2012	31 كانون الاول / ديسمبر 2011
	%	دينار	دينار
بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر	61.171	98,134,068	98,134,068
المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	49.063	73,085,321	76,684,321
شركة المركز المالي الدولي	77.5	5,000,000	5,000,000
الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي	100	20,000,000	20,000,000
الشركة الاردنية للاستثمارات العقارية	100	40,000	40,000
بنك الاردن الدولي/لندن	68.571	39,345,830	39,345,830
المركز المالي الدولي / سوريا	46.704	1,495,780	1,495,780

- تملك الشركة التابعة المصرف الدولي للتجارة والتمويل - سوريا 85% من شركة المركز المالي الدولي - سوريا وتبلغ ملكية البنك 5% من هذه الشركة.
- قام البنك بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الادارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية. ان جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للجهات ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

1000000

المجموع		الادارة التنفيذية العليا	اعضاء مجلس الادارة	كبار المساهمين	
كما في 31 كانون الاول / ديسمبر					
2011	2012				
دينار	دينار				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	بنود داخل قائمة المركز المالي:
122,039,283	121,900,801	-	-	121,900,801	اجمالي ودائع البنك لدى جهات ذات علاقة
154,200,040	213,312,837	1,094,025	2,208,236	209,010,576	اجمالي ودائع جهات ذات علاقة لدى البنك
1,253,065	2,526,026	2,503,524	22,502	-	قروض وتسهيلات ممنوحة لجهات ذات علاقة
بنود خارج قائمة المركز المالي:					
1,251,800	1,256,800	10,000	-	1,246,800	اعتمادات وكفالات
عناصر قائمة الدخل:					
2,349,567	2,646,185	127,814	-	2,518,371	فوائد وعمولات دائنة
965,623	8,680,183	24,273	56,910	8,599,000	فوائد وعمولات مدينة
171,182	201,602	-	-	201,602	مصاريف اخرى*

- تتراوح اسعار الفوائد الدائنة من 0.11% الى 3.8%
- تتراوح اسعار الفوائد المدينة من 4% الى 10%

*تمثل العمولات المباشرة لذوي الصلة المحتسبة وفقا للأسعار المحددة في الاتفاقيات مقابل الخدمات المشتراة منهم وعن طريقهم من جهات أخرى والتي بلغ حجمها ١,524,032 دينار.

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

2011	2012	
دينار	دينار	
2,120,371	2,458,369	رواتب ومكافآت ومنافع اخرى

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

31 كانون الأول / ديسمبر 2011		31 كانون الأول / ديسمبر 2012		
القيمة الدفترية	القيمة العادية	القيمة الدفترية	القيمة العادية	
دينار	دينار	دينار	دينار	
2,009,493,794	2,017,089,174	2,198,144,116	2,195,482,801	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
2,502,052,866	2,502,052,866	2,683,882,296	2,683,882,296	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي

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

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

يتعرض البنك للمخاطر التالية:

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

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

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

المخاطر الائتمانية

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

قياس مخاطر الائتمان :

1 - القروض والتسهيلات :

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

2- أدوات الدين:

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

الرقابة على سقوف المخاطر وسياسات مخفضات مخاطر الائتمان :

يعمل البنك على إدارة السقوف والرقابة على مخاطر التركيزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية.

ويقوم البنك بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقوف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقرض الواحد أو مجموعة المقرضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية.

هذه المخاطر تراقب بشكل مستمر وخاضعة للمراجعة السنوية أو الدورية وحجم التعرض الفعلي مقابل السقوف يتم مراقبته يوميا.

أساليب تخفيض مخاطر الائتمان :

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

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

أن أنواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي:

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

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

- إتباع نظام اللجان في منح الائتمان.
- التنوع في محفظة التسهيلات الائتمانية هو مبدأ أساسي في تخفيف مخاطر الائتمان، حيث تتضمن خطة البنك السنوية التوزيع المستهدف للائتمان والاستثمارات على عدة قطاعات وأسواق مختلفة اعتمادا على نظام تصنيف مخاطر القطاعات الاقتصادية والجغرافية.
- إتباع نظام الموافقة الثلاثية في منح الائتمان.
- صلاحية الموافقة على الائتمان تتفاوت من مستوى إداري لآخر وتعتمد على حجم محفظة العميل ومستوى التعرض والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.
- هناك فصل تام بين إدارات تسويق الائتمان (الأعمال) وإدارات تحليل ورقابة الائتمان.

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

كما في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2011	2012	
دينار	دينار	
بنود داخل قائمة المركز المالي		
932,446,785	881,484,127	أرصدة لدى بنوك مركزية
962,413,497	856,146,761	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
29,664,974	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
التسهيلات الائتمانية:		
450,212,243	504,720,863	للأفراد
568,407,489	639,483,422	القروض العقارية
		للشركات
1,000,110,090	928,969,666	الشركات الكبرى
319,549,700	246,244,258	المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
163,773,344	364,464,087	للحكومة والقطاع العام
سندات وأسناد وأذونات وصناديق:		
55,944,160	33,464,319	ضمن الموجودات المالية المحددة القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
2,017,089,174	2,195,482,801	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
6,499,611,456	6,650,460,304	المجموع
بنود خارج قائمة المركز المالي		
521,865,371	491,079,465	اعتمادات
64,219,756	87,663,830	قبولات
594,372,576	493,677,581	كفالات
342,106,902	372,354,645	سقوف تسهيلات غير مستغلة
1,522,564,605	1,444,775,521	المجموع
8,022,176,061	8,095,235,825	الإجمالي

الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر التعرض الائتماني للبنك كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2012 و 2011 دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.

التوزيع النسبي للتعرضات كما يلي:

- 21% من إجمالي التعرضات ناتج عن أرصدة لدى بنوك مركزية وبنوك ومؤسسات مصرفية (2011 : 24%).
- 33% من إجمالي التعرضات ناتج عن القروض والتسهيلات (2011 : 31%).
- 28% من إجمالي التعرضات ناتج عن الاستثمار في السندات والأسناد والأذونات والصناديق (2011 : 26%).
- 18% من إجمالي التعرضات ناتج عن البنود خارج الميزانية والبنود الأخرى (2011 : 19%).

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

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

2011	الافراد	القروض العقارية	الشركات		الحكومة والقطاع العام	البنوك والمؤسسات المصرفية الاخرى	المجموع
			الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر	29,866,347	47,645,308	64,765,581	110,779,290	1,848,497,619	1,924,525,256	4,026,079,401
مقبولة المخاطر	406,258,182	480,160,863	969,013,498	159,536,967	52,751,542	141,772,941	2,209,493,993
منها مستحقة (**):							
لغاية 30 يوم	12,303,630	25,165,326	35,041,651	17,816,643	-	-	90,327,250
من 31 لغاية 60 يوم	325,923	572,876	383,778	3,121,823	-	-	4,404,400
تحت المراقبة	10,535,104	25,427,999	118,509,633	37,996,647	21,191,303	-	213,660,686
غير عاملة:							
دون المستوى	2,053,021	3,319,096	5,182,408	7,266,997	-	-	17,821,522
مشكوك فيها	2,087,360	6,199,028	10,352,094	6,089,271	-	-	24,727,753
هالكة	15,697,068	27,935,008	148,663,645	33,807,337	-	-	226,103,058
المجموع	466,497,082	590,687,302	1,316,486,859	355,476,509	1,922,440,464	2,066,298,197	6,717,886,413
ينزل: فوائد معلقة	6,008,306	8,486,412	30,574,869	9,460,954	1,845,912	-	56,376,453
مخصص التدني	10,276,534	13,793,400	111,362,711	26,465,859	-	-	161,898,504
الصافي	450,212,242	568,407,490	1,174,549,279	319,549,696	1,920,594,552	2,066,298,197	6,499,611,456

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

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

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

الاجمالي	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الافراد	2012
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			الضمانات مقابل:
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
340,613,691	189,938,681	15,423,885	69,843,850	46,664,102	18,743,173	متدنية المخاطر
752,311,064	22,787,458	142,936,071	204,595,082	322,778,797	59,213,656	مقبولة المخاطر
120,304,504	-	12,091,291	76,046,134	25,479,951	6,687,128	تحت المراقبة
غير عاملة:						
17,616,302	-	3,928,105	4,629,669	4,997,525	4,061,003	دون المستوى
16,498,844	-	4,757,216	3,570,698	6,488,782	1,682,148	مشكوك فيها
118,954,392	-	21,473,037	67,269,536	24,743,840	5,467,979	هالكة
1,366,298,797	212,726,139	200,609,605	425,954,969	431,152,997	95,855,087	المجموع
منها:						
69,964,703	-	26,026,637	26,149,401	597,018	17,191,647	تأمينات نقدية
238,340,145	189,938,681	-	48,401,464	-	-	الحكومة وبكفالتها
27,829,454	-	26,829,454	1,000,000	-	-	كفالات بنكية مقبولة
917,504,271	22,787,458	126,842,975	283,238,579	427,152,097	57,483,162	عقارية
47,974,077	-	686,997	33,580,215	3,307,881	10,398,984	أسهم متداولة
64,686,147	-	20,223,542	33,585,310	96,001	10,781,294	سيارات وآليات
1,366,298,797	212,726,139	200,609,605	425,954,969	431,152,997	95,855,087	المجموع
الاجمالي	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الافراد	2011
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			الضمانات مقابل:
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
232,691,834	76,668,123	89,566,846	22,899,870	25,424,192	18,132,803	متدنية المخاطر
793,369,589	24,355,319	101,279,781	340,312,881	263,292,462	64,129,146	مقبولة المخاطر
152,357,064	21,191,304	23,787,157	28,574,107	70,522,896	8,281,600	تحت المراقبة
غير عاملة:						
11,656,696	-	4,967,955	2,687,932	3,103,342	897,467	دون المستوى
8,260,381	-	2,191,372	1,075,719	4,036,559	956,731	مشكوك فيها
105,419,395	-	8,702,070	65,088,441	24,400,230	7,228,654	هالكة
1,303,754,959	122,214,746	230,495,181	460,638,950	390,779,681	99,626,401	المجموع
منها:						
157,097,849	10,000,000	27,961,494	101,021,690	5,218,333	12,896,332	تأمينات نقدية
82,908,821	66,668,123	7,493,516	8,747,182	-	-	كفالات بنكية مقبولة
913,478,306	45,546,623	168,894,378	257,967,877	382,493,554	58,575,874	عقارية
57,883,561	-	52,186	50,046,464	605,055	7,179,856	أسهم متداولة
73,799,604	-	13,575,822	38,037,686	1,232,561	20,953,535	سيارات وآليات
1,285,168,141	122,214,746	217,977,396	455,820,899	389,549,503	99,605,597	المجموع

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

الديون المجدولة :

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية الى تصنيف تحت المراقبة خلال عام 2012، وقد بلغت قيمتها كما في نهاية السنة الحالية 67.3 مليون دينار مقابل 59.1 مليون دينار كما في نهاية السنة السابقة.

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

الديون المعاد هيكلتها :

يقصد باعادة الهيكلة اعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الاقساط او اطالة عمر التسهيلات الائتمانية او تأجيل بعض الاقساط او تمديد فترة السماح، وكانت قد صنفت كديون تحت المراقبة خلال عام 2012 نتيجة ذلك، وقد بلغت قيمتها كما في نهاية السنة الحالية 103.7 مليون دينار مقابل 25.5 مليون دينار كما في نهاية السنة السابقة.

(3) سندات وأذونات:

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

الاجمالي	ضمن موجودات مالية اخرى بالتكلفة المطفأة	ضمن موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	درجة التصنيف
دينار	دينار	دينار	
13,715,843	13,715,843	-	AA+
8,794,293	8,794,293	-	AA
8,693,748	8,693,748	-	AA-
30,728,020	30,728,020	-	A+
72,476,047	60,387,082	12,088,965	A
64,328,410	59,915,821	4,412,589	A-
17,882,691	14,081,982	3,800,709	BBB
16,388,397	14,170,483	2,217,914	BBB-
1,075,456	1,075,456	-	BB+
2,474,715	2,474,715	-	BB
42,172,318	39,273,704	2,898,614	غير مصنف
1,950,217,182	1,942,171,654	8,045,528	حكومية أو مكفولة من الحكومة
2,228,947,120	2,195,482,801	33,464,319	الاجمالي

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

البلد	المنطقة الجغرافية					
	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا*	أفريقيا*	أمريكا
اجمالي	دول أخرى	دول أخرى	دول أخرى	دول أخرى	دول أخرى	دول أخرى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
881,484,127	150,689,945	542,790,699	أرصدة لدى بنوك مركزية			
856,146,761	264,555,918	58,039,097	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية			
			التسهيلات الائتمانية			
504,720,863	57,833,021	445,314,021	للأفراد			
639,483,422	34,137,202	555,070,418	القروض العقارية			
			للشركات:			
928,969,666	296,149,988	629,399,289	الشركات الكبرى			
246,244,258	38,340,262	113,116,512	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)			
364,464,087	71,831,072	292,633,015	للحكومة والقطاع العام			
			سندات وأستاد وأذونات:			
2,195,482,801	76,755,267	1,931,719,223	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة			
33,464,319	16,906,951	2,183,080	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
6,650,460,304	1,007,199,626	4,570,265,354	الاجمالي 2012			
6,499,611,456	1,172,709,057	4,129,133,970	الاجمالي 2011			

* باستثناء دول الشرق الأوسط

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

القطاع الاقتصادي	البنك	القطاع									
		مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد / استهلاكية	حكومة وقطاع عام	اخرى	اجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	881,484,127	-	-	-	-	-	-	-	-	-	881,484,127
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	856,146,761	-	-	-	-	-	-	-	-	-	856,146,761
التسهيلات الائتمانية	22,266,641	575,157,952	474,869,471	639,483,422	13,540,756	21,011,506	504,720,863	364,464,087	68,367,598	2,683,882,296	
سندات وأذونات:											
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المخفضة	255,042,852	1,184,043	-	1,493,986	-	-	-	1,922,985,254	14,776,666	2,195,482,801	
ضمن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	17,613,972	-	-	-	-	-	-	11,357,727	4,492,620	33,464,319	
الاجمالي 2012	2,032,554,353	576,341,995	474,869,471	640,977,408	13,540,756	21,011,506	504,720,863	2,298,807,068	87,636,884	6,650,460,304	
الاجمالي 2011	2,243,442,271	363,532,935	634,908,517	573,848,175	12,202,840	15,950,891	451,325,208	1,909,744,567	294,656,052	6,499,611,456	

مخاطر السوق

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

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

وتتضمن مخاطر السوق مخاطر اسعار الفائدة ، مخاطر اسعار الصرف ، مخاطر ادوات الملكية.

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

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

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

1- مخاطر اسعار الفائدة:

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

اثر رفع سعر الفائدة 1% على قائمة الدخل	اثر خفض سعر الفائدة 1% على قائمة الدخل	اثر رفع سعر الفائدة 1% على حقوق الملكية	اثر خفض سعر الفائدة 1% على حقوق الملكية
دينار	دينار	دينار	دينار
تحليل الحساسية لعام 2012			
الدولار الامريكي	(1,761,146)	1,859,063	(1,250,413)
اليورو	(261,361)	274,904	(185,566)
تحليل الحساسية لعام 2011			
الدولار الامريكي	(1,905,345)	1,616,505	(1,352,795)
اليورو	(886,109)	(347,437)	(629,137)
			(246,680)

2- مخاطر العملات :-

وهي المخاطر الناجمة عن التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية والتي لها أثر محتمل على موجودات ومطلوبات البنك بالعملات الأجنبية، يقوم البنك بأعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات في أسعار الصرف بمقدار (+ / - %) على صافي الأرباح والخسائر وحقوق الملكية.

العملة	اثر رفع سعر الصرف بنسبة % على قائمة الدخل دينار	اثر خفض سعر الصرف بنسبة % على قائمة الدخل دينار	اثر رفع سعر الصرف بنسبة % على حقوق الملكية دينار	اثر خفض سعر الصرف بنسبة % على حقوق الملكية دينار
تحليل الحساسية لعام 2012				
يورو	(16,333)	16,333	(11,596)	11,596
جنيه استرليني	552,211	(552,211)	392,070	(392,070)
الدولار الاسترالي	611	(611)	434	(434)
الفرنك السويسري	1,181	(1,181)	839	(839)
الدولار الكندي	(4,377)	4,377	(3,108)	3,108
ين ياباني	5,861	(5,861)	4,161	(4,161)
ليرة سورية	434,750	(434,750)	308,673	(308,673)
تحليل الحساسية لعام 2011				
يورو	(17,054)	17,054	(11,938)	11,938
جنيه استرليني	380,547	(380,547)	266,382	(266,382)
الدولار الاسترالي	1,022	(1,022)	725	(725)
الفرنك السويسري	1,030	(1,030)	731	(731)
الدولار الكندي	958	(958)	680	(680)
ين ياباني	(41)	41	(29)	29
ليرة سورية	763,111	(763,111)	534,178	(534,178)

3- مخاطر التغيرات في أسعار الاسهم :-

هي المخاطر الناجمة عن التغيرات في أسعار 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 أسعار الاسهم من خلال تحليل القيمة المعرضة للخسائر VAR Methodology حيث تم احتسابها على أساس الأسعار التاريخية لأدوات الملكية بدرجة ثقة 99% لمدة يوم واحد لكل شركة على حدى. ومن ثم تم احتساب ال VAR لمحافظة البنك.

القيمة المعرضة للخسارة VAR	دينار
تحليل القيمة المعرضة للمخاطر VAR لعام 2012	
محفظة الموجودات مالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(1,204,246)
محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(31,817)
تحليل القيمة المعرضة للمخاطر VAR لعام 2011	
محفظة الموجودات مالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(1,260,484)
محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(25,146)

فجوة إعادة تسعير الفائدة :

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

فجوة إعادة تسعير الفائدة							السنه 2012	
الاجممع	عناصر بدون فائدة	3 سنوات واكثر	من سنة الى 3 سنوات	من 6 أشهر الى سنة	من 3 - 6 أشهر	من شهر الى 3 شهور		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	أقل من شهر	دينار
موجودات :								
1,043,819,775	731,773,544	-	-	-	-	-	312,046,231	نقد وارصدة لدى بنوك مركزية
856,146,761	21,313,671	-	-	-	-	63,250,456	771,582,634	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
56,024,227	23,346,984	3,291,094	15,750,486	4,684,323	1,879,774	-	7,071,566	موجودات مالية متعددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
2,683,882,296	103,861,116	69,578,080	192,084,724	114,705,593	126,190,364	1,915,710,412	161,752,007	التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي
589,254	589,254	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متعددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
2,195,482,801	-	29,793,692	1,185,293,188	443,910,178	143,639,271	294,392,278	98,454,194	موجودات مالية بالتكلفة المتأخرة
117,056,900	117,056,900	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
13,333,626	13,333,626	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
21,957,096	21,957,096	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
103,334,873	103,334,873	-	-	-	-	-	-	موجودات اخرى
7,091,627,609	1,136,567,064	102,662,866	1,393,128,398	563,300,094	271,709,409	2,273,353,146	1,350,906,632	اجمالي الموجودات
مطلوبات :								
839,568,059	386,299,156	-	-	49,454	60,828,678	47,301,793	345,088,978	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية
4,727,188,041	1,452,024,631	14,883,052	49,816,438	154,376,874	321,612,570	1,432,542,885	1,301,931,591	ودائع العملاء
260,717,509	121,118,654	1,088,590	4,231,088	14,395,281	22,889,658	29,247,813	67,746,425	تأمينات نقدية
31,299,471	-	-	31,299,471	-	-	-	-	أموال مقترضة
25,643,913	25,643,913	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
36,265,160	36,265,160	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
1,762,896	1,762,896	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
114,658,399	114,658,399	-	-	-	-	-	-	مطلوبات اخرى
7,859,199	-	-	7,859,199	-	-	-	-	قروض مساندة
6,044,962,647	2,137,772,809	15,971,642	93,206,196	168,821,609	405,330,906	1,509,092,491	1,714,766,994	مجموع المطلوبات
1,046,664,962	(1,001,205,745)	86,691,224	1,299,922,202	394,478,485	(133,621,497)	764,260,655	(363,860,362)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
السنه السابقة 2011								
6,937,969,687	1,003,634,924	245,201,922	1,548,033,595	318,465,871	308,130,131	2,007,024,414	1,507,478,830	اجمالي الموجودات
5,889,334,069	1,812,627,147	17,180,547	83,435,369	198,051,635	253,981,194	1,564,970,643	1,959,087,534	مجموع المطلوبات
1,048,635,618	(808,992,223)	228,021,375	1,464,598,226	120,414,236	54,148,937	442,053,771	(451,608,704)	فجوة إعادة تسعير الفائدة

التركيز في مخاطر العملات الاجنبية :

2012

العملة	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	ليرة سورية	أخرى	اجمالي
البند	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات							
نقد وارصدة لدى بنوك مركزية	176,445,173	28,652,628	521,728	6,814	78,206,192	231,877,251	515,709,786
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	520,274,371	102,020,338	27,642,274	1,471,446	28,928,304	68,571,838	748,908,571
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	30,405,685	3,707,708	-	-	-	984	34,114,377
تسهيلات ائتمانية مباشرة / بالصافي	451,180,419	7,054,734	50,473,344	1,837,669	194,671,732	165,726,625	870,944,523
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	99,760	-	-	-	-	-	99,760
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	212,080,975	15,264,186	14,158,907	-	-	-	241,504,068
ممتلكات ومعدات - بالصافي	7,097	-	568,922	-	19,747,118	4,730,326	25,053,463
موجودات غير ملموسة	-	-	5,436,270	-	45,664	596,016	6,077,950
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	9,270,809	-	26,387	-	9,297,196
موجودات أخرى	4,432,635	509,855	1,283,449	-	1,494,331	13,058,928	20,779,198
مجموع الموجودات	1,394,926,115	157,209,449	109,355,703	3,315,929	323,119,728	484,561,968	2,472,488,892
المطلوبات							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	447,650,043	23,843,399	23,081,663	-	644,123	15,609,267	510,828,495
ودائع عملاء	1,183,613,018	125,476,643	29,209,611	2,729,784	255,856,913	237,909,059	1,834,795,028
تأمينات نقدية	77,137,557	8,735,143	129,087	-	13,446,289	67,512,033	166,960,109
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	137,653	137,653
مخصص ضريبة الدخل	-	-	27	-	85,639	5,239,555	5,325,221
مطلوبات أخرى	5,892,548	787,610	1,714,184	32	9,611,671	23,391,207	41,397,252
قروض مساندة	7,859,199	-	-	-	-	-	7,859,199
مجموع المطلوبات	1,722,152,365	158,842,795	54,134,572	2,729,816	279,644,635	349,798,774	2,567,302,957
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	(327,226,250)	(1,633,346)	55,221,131	586,113	43,475,093	134,763,194	(94,814,065)
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	853,681,118	488,292,216	46,333,212	15,246,729	28,140,457	56,566,285	1,488,260,017

العملة	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	ليرة سورية	أخرى	اجمالي
البند	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مجموع الموجودات	1,390,935,872	162,826,427	92,183,158	672,341	604,822,572	468,148,867	2,719,589,237
مجموع المطلوبات	1,379,647,514	164,531,822	54,128,463	676,488	528,511,435	335,090,084	2,462,585,806
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	11,288,358	(1,705,395)	38,054,695	(4,147)	76,311,137	133,058,783	257,003,431
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	802,912,567	607,574,721	9,716,727	5,005,152	46,354,589	95,041,010	1,566,604,766

مخاطر السيولة

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

- متطلبات التمويل اليومية تدار من خلال الرقابة على التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية تلبيةها ويحتفظ البنك بحضور في السوق النقدي يمكنه من تحقيق ذلك.
- الاحتفاظ بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسهيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة.
- الرقابة على مؤشرات السيولة وفقاً للمتطلبات الداخلية ومتطلبات السلطات الرقابية.
- إدارة التركيزات وتواريخ استحقاق الديون.
- الاحتفاظ بجزء من ودائع العملاء لدى البنوك المركزية كاحتياطي نقدي لا يمكن التصرف به إلا بشروط متشعبة مع تعليمات السلطات الرقابية.
- يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة ويشمل ذلك تحليل المطلوبات المالية على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية والموجودات المالية على أساس التاريخ المتوقع لتحصيلها.

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

مصادر التمويل:

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

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

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من 3 سنوات	من سنة حتى 3 سنوات	من 6 شهور حتى سنة واحدة	من 3 شهور الى 6 شهور	من شهر الى 3 شهور	أقل من شهر	2012
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
المطلوبات :								
840,551,410	232,042,980	-	-	49,804	234,862,405	1,221,983	372,374,238	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
4,791,246,144	2,516,419,022	884,632,184	396,626,144	85,829,294	145,470,832	158,077,788	604,190,880	ودائع عملاء
263,552,187	-	53,793,569	22,021,344	28,829,539	26,139,413	56,273,234	76,495,088	تأمينات نقدية
34,493,895	-	-	34,493,895	-	-	-	-	أموال مقترضة
25,643,913	5,457,459	-	12,111,872	4,037,292	-	2,018,645	2,018,645	مخصصات متنوعة
36,265,160	-	-	933,034	6,414,952	22,183,476	-	6,733,698	مخصص ضريبة الدخل
1,762,896	-	-	1,762,896	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
114,658,399	47,032,394	-	447,313	455,661	7,179,353	559,703	58,983,975	مطلوبات أخرى
8,136,472	-	-	8,136,472	-	-	-	-	فروض مساندة
6,116,310,476	2,800,951,855	938,425,753	476,532,970	125,616,542	435,835,479	218,151,353	1,120,796,524	المجموع
7,091,627,609	308,771,241	1,024,649,045	1,762,133,422	784,488,717	613,708,406	519,936,401	2,055,983,281	مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من 3 سنوات	من سنة حتى 3 سنوات	من 6 شهور حتى سنة واحدة	من 3 شهور الى 6 شهور	من شهر الى 3 شهور	أقل من شهر	2011
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الطلوبات :								
541,251,760	174,464,916	-	-	21,167	60,101,250	86,180,103	220,484,324	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
4,895,175,236	2,610,350,586	796,555,325	523,464,974	81,645,505	74,051,837	176,457,361	632,649,648	ودائع عملاء
337,332,696	-	59,901,888	43,741,759	44,489,575	35,898,210	56,701,929	96,599,335	تأمينات نقدية
10,776,891	-	-	-	10,776,891	-	-	-	أموال مقترضة
25,128,736	7,082,835	-	10,827,541	3,609,180	-	1,804,590	1,804,590	مخصصات متنوعة
39,841,657	-	-	-	13,394,004	22,333,291	-	4,114,362	مخصص ضريبة الدخل
700,000	700,000	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبة مؤجلة
97,375,229	35,495,026	-	352,255	355,579	6,443,036	513,255	54,216,078	مطلوبات اخرى
8,102,455	-	-	8,102,455	-	-	-	-	فروض مساندة
5,955,684,660	2,828,093,363	856,457,213	586,488,984	154,291,901	198,827,624	321,657,238	1,009,868,337	المجموع
6,937,969,687	314,284,704	855,982,678	1,843,371,471	532,087,007	529,613,909	707,033,112	2,155,596,806	مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)

بنود خارج قائمة المركز المالي:

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

2011	لغاية سنة	من سنة لغاية 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الإعتمادات والقبولات	1,017,428,678	67,155,536	5,785,332	1,090,369,546
السقوف غير المستغلة	342,106,902	-	-	342,106,902
الكفالات	525,153,779	69,218,797	-	594,372,576
المجموع	1,884,689,359	136,374,333	5,785,332	2,026,849,024

4- التحليل القطاعي

معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

- معلومات عن أنشطة البنك:

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

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

المجموع		إلغاء اثر العمليات المتقابلة	أخرى	الخزينة	التمويل المؤسسي	الشركات	التجزئة	
31 كانون الاول / ديسمبر 2011	31 كانون الاول / ديسمبر 2012							
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
391,599,778	425,526,137	(99,841,309)	9,540,455	174,697,861	1,959,422	158,114,012	181,055,696	إجمالي الإيرادات
(46,347,888)	(64,776,588)	-	-	-	-	(64,225,970)	(550,618)	نفقة تدني التسهيلات الائتمانية المنوحة للعملاء
(2,500,000)	(2,272,500)	-	-	(2,272,500)	-	-	-	مخصص تدني قيمة الموجودات المالية
142,645,911	149,259,730	-	2,769,890	36,738,287	381,447	29,033,586	80,336,520	نتائج أعمال القطاع
(6,944,523)	(7,018,926)	-	-	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة
135,701,388	142,240,804	-	-	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
(35,699,090)	(37,752,192)	-	-	-	-	-	-	ضريبة الدخل
100,002,298	104,488,612	-	-	-	-	-	-	ربح السنة
10,818,615,050	10,649,033,498	-	1,189,554,080	3,975,322,615	24,992,995	1,891,301,036	3,567,862,772	موجودات القطاع
(3,902,894,735)	(3,579,362,985)	-	(700,639,290)	(306,531,770)	-	(108,389,996)	(2,463,801,929)	استبعاد الموجودات بين القطاعات
22,249,372	21,957,096	-	-	-	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
6,937,969,687	7,091,627,609	-	-	-	-	-	-	مجموع الموجودات
9,788,562,978	9,603,487,494	-	401,751,229	3,793,228,210	24,700,834	1,882,865,958	3,500,941,263	مطلوبات القطاع
(3,899,928,909)	(3,560,287,743)	-	-	(3,231,120,851)	(22,635,122)	(287,388,606)	(19,143,164)	استبعاد المطلوبات بين القطاعات
700,000	1,762,896	-	-	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
5,889,334,069	6,044,962,647	-	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
22,261,730	33,623,534	-	-	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
12,637,968	11,752,010	-	-	-	-	-	-	استهلاكات واطفاءات

- معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

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

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
3١ كانون الاول / ديسمبر		3١ كانون الاول / ديسمبر		3١ كانون الاول / ديسمبر		
20١١	20١2	20١١	20١2	20١١	20١2	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
39١,599,778	425,526,١37	١22,829,078	١١6,773,9١8	268,770,700	308,752,2١9	إجمالي الإيرادات
6,937,969,687	7,09١,627,609	2,49١,426,874	2,095,736,964	4,446,542,8١3	4,995,890,645	مجموع الموجودات
22,26١,730	33,623,534	١4,007,093	3,487,044	8,254,637	30,١36,490	المصروفات الرأسمالية

42- ادارة رأس المال:

يهدف البنك من ادارة رأس المال إلى تحقيق الاهداف التالية:

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

يتم مراقبة كفاية رأس المال من قبل ادارة البنك شهريا كما يتم تزويد البنك المركزي بالمعلومات المطلوبة حول كفاية رأس المال ربعيا.

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

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

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

كما في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2011	2012	
دينار	دينار	
		بنود رأس المال الاساسي
252,000,000	252,000,000	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
117,202,264	128,758,427	الاحتياطي القانوني
33,222,068	33,222,068	الاحتياطي الاختياري
779,347	1,232,220	احتياطي خاص
357,925,469	357,925,469	علاوة الاصدار
78,405,656	95,650,931	الأرباح المدورة
(6,994,330)	(11,404,870)	الشهرة أو أي موجودات غير ملموسة أخرى
(8,200,000)	(6,157,736)	المخصصات المؤجلة
(3,837,348)	(3,400,824)	العقارات المستملكة
820,503,126	847,825,685	مجموع رأس المال الاساسي
		بنود رأس المال الاضافي
(7,670,194)	(25,903,209)	فروقات ترجمة العملات الاجنبية
(259,393)	(406,235)	احتياطي القيمة العادلة / بالصافي
23,674,279	26,333,079	احتياطي المخاطر المصرفية العامة
15,744,692	23,635	مجموع رأس المال الاضافي
		يطرح
(616,898)	(977,650)	استثمارات في رؤوس اموال البنوك والشركات المالية الاخرى
835,630,920	846,871,670	مجموع رأس المال التنظيمي
4,078,498,272	4,487,653,816	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%20.49	%18.87	نسبة كفاية رأس المال (%)
%20.11	%18.88	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).

31 كانون الاول / ديسمبر 2012	المستوى 1 دينار	المستوى 2 دينار	المستوى 3 دينار	الاجمالي دينار
موجودات ادوات مالية :				
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	45,433	543,821	-	589,254
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	39,579,956	16,444,271	-	56,024,227
المجموع	39,625,389	16,988,092	-	56,613,481

31 كانون الاول / ديسمبر 2011	المستوى 1 دينار	المستوى 2 دينار	المستوى 3 دينار	الاجمالي دينار
موجودات ادوات مالية :				
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	45,433	568,820	-	614,253
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	61,481,301	19,897,925	-	81,379,226
المجموع	61,526,734	20,466,745	-	81,993,479

44- حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء 1,2 مليون دينار كما في 31 كانون الأول/ديسمبر 2012 مقابل 1,4 مليون دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2011، 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	اكتر من سنة	لغاية سنة	2012
دينار	دينار	دينار	
			الموجودات:
1,043,819,775	56,918,998	986,900,777	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
856,146,761	-	856,146,761	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
56,024,227	33,854,322	22,169,905	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
2,683,882,296	1,620,744,476	1,063,137,820	تسهيلات ائتمانية مباشرة/ بالصافي
589,254	589,254	-	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2,195,482,801	1,195,375,947	1,000,106,854	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
117,056,900	117,056,900	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
13,333,626	13,333,626	-	موجودات غير ملموسة
21,957,096	9,297,196	12,659,900	موجودات ضريبية مؤجلة
103,334,873	57,680,185	45,654,688	موجودات أخرى
7,091,627,609	3,104,850,904	3,986,776,705	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
839,568,059	-	839,568,059	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
4,727,188,041	2,120,366,484	2,606,821,557	ودائع عملاء
260,717,509	73,491,122	187,226,387	تأمينات نقدية
31,299,471	31,299,471	-	أموال مقترضة
25,643,913	17,569,331	8,074,582	مخصصات متنوعة
36,265,160	933,034	35,332,126	مخصص ضريبة الدخل
1,762,896	1,762,896	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
114,658,399	47,479,706	67,178,693	مطلوبات أخرى
7,859,199	7,859,199	-	قروض مساندة
6,044,962,647	2,300,761,243	3,744,201,404	مجموع المطلوبات
1,046,664,962	804,089,661	242,575,301	الصافي

2011	لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع
	دينار	دينار	دينار
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	1,038,495,901	64,680,979	1,103,176,880
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	962,413,497	-	962,413,497
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	29,664,974	-	29,664,974
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	28,637,411	52,741,815	81,379,226
تسهيلات ائتمانية مباشرة/ بالصافي	1,073,106,301	1,428,946,565	2,502,052,866
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	614,253	614,253
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	744,477,692	1,272,611,482	2,017,089,174
ممتلكات ومعدات - بالصافي	-	110,644,071	110,644,071
موجودات غير ملموسة	-	8,886,861	8,886,861
موجودات ضريبية مؤجلة	15,273,807	6,975,565	22,249,372
موجودات أخرى	32,261,251	67,537,262	99,798,513
مجموع الموجودات	3,924,330,834	3,013,638,853	6,937,969,687
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	541,044,519	-	541,044,519
ودائع عملاء	2,654,646,196	2,179,269,939	4,833,916,135
تأمينات نقدية	232,934,224	100,386,631	333,320,855
أموال مقترضة	10,138,185	-	10,138,185
مخصصات متنوعة	7,218,360	17,910,376	25,128,736
مخصص ضريبة الدخل	39,841,657	-	39,841,657
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	700,000	700,000
مطلوبات اخرى	61,527,948	35,847,281	97,375,229
قروض مساندة	-	7,868,753	7,868,753
مجموع المطلوبات	3,547,351,089	2,341,982,980	5,889,334,069
الصافي	376,979,745	671,655,873	1,048,635,618

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

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية:

كما في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2011	2012	
دينار	دينار	
1,026,149,790	978,947,621	اعتمادات
64,219,756	87,663,830	قبولات
		كفالات:
120,870,751	105,657,696	- دفع
229,094,526	181,921,081	- حسن تنفيذ
244,407,299	206,098,804	- أخرى
342,106,902	372,354,645	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
2,026,849,024	1,932,643,677	المجموع

ب- التزامات تعاقدية

كما في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2011	2012	
دينار	دينار	
987,190	714,783	عقود شراء ممتلكات ومعدات
5,327,485	63,485,696	عقود مشاريع انشائية
4,973,360	11,943,188	عقود مشتريات اخرى
11,288,035	76,143,667	المجموع

47- القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك 32,9 مليون دينار تقريبا كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2012 مقابل 34,8 مليون دينار تقريبا كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2011 ويعود معظمها إلى مطالبات بدل ضرر وإبطال التنفيذ على العقارات، وقد بلغ رصيد المخصصات لمواجهة القضايا المقامة على البنك مبلغ 543,851 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2012 مقابل 855,184 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2011 وبراى إدارة البنك والمستشار القانوني فإنه لن يترتب على البنك التزامات تزيد عن المخصص المأخوذ.

48- معايير التقارير المالية الدولية غير نافذة التطبيق

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

معيار المحاسبة الدولي رقم (1) عرض القوائم المالية (عرض بنود الدخل الشامل الآخر) - تعديلات

إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) تغير طريقة تجميع البنود الظاهرة في الدخل الشامل الآخر. يتم إظهار البنود التي يمكن إعادة تصنيفها في المستقبل إلى الأرباح والخسائر بشكل منفصل عن البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها. إن تأثير هذه التعديلات سوف يكون على طريقة العرض فقط وليس له تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز 2012.

معيار المحاسبة الدولي رقم (19) منافع الموظفين (مراجع)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار عدة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (19). تتراوح هذه التعديلات بين تعديلات أساسية مثل إزالة آلية النطاق ومفهوم العوائد المتوقعة على موجودات الخطة، إلى توضيحات بسيطة وإعادة صياغة. لا يتوقع البنك أن يكون لهذه التعديلات أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك حيث لا توجد لدى البنك خطط منافع موظفين. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2013.

معيار المحاسبة الدولي رقم (27) القوائم المالية المنفصلة (كما تمت مراجعته خلال عام 2011)

نتيجة لإصدار المعايير الجديدة (معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 و معيار التقارير المالية الدولي رقم 12)، ينحصر ما تبقى من معيار المحاسبة الدولي رقم (27) في طريقة المحاسبة عن الشركات التابعة والشركات الحليفة. ان البنك لا يقوم بإصدار قوائم مالية منفصلة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2013.

معيار المحاسبة الدولي رقم (28) الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (كما تمت مراجعته خلال عام 2011)

نتيجة لإصدار المعايير الجديدة (معيار التقارير المالية الدولي رقم 11 - الاتفاقيات المشتركة ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 12 - الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى)، فقد تمت إعادة تسمية معيار المحاسبة الدولي رقم (28) (معيار المحاسبة الدولي رقم (28) الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة) ويوضح كيفية تطبيق طريقة حقوق الملكية على الإستثمار في المشاريع المشتركة بالإضافة إلى الشركات الحليفة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2013.

معيار المحاسبة الدولي رقم (32) تقاص الموجودات المالية و المطلوبات المالية (تعديلات)

توضح هذه التعديلات معنى "لديه حالياً حق قانوني ملزم بإجراء التقاص"، توضح التعديلات أيضاً تطبيق آلية التقاص لأنظمة التسوية حسب معيار المحاسبة الدولي رقم 32 (على سبيل المثال - أنظمة التسوية المركزية) والتي تطبق آليات التسوية الاجمالية التي لا تحدث جميعاً بنفس الوقت. لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك. ينبغي تطبيق هذه التعديلات للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2014.

معيار التقارير المالية الدولية رقم (7) الإفصاحات - تقاص الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات)

تتطلب هذه التعديلات أن تقوم المنشأة بالإفصاح عن المعلومات المتعلقة بحقها في التقاص والترتيبات المتعلقة بذلك (على سبيل المثال اتفاقيات الضمانات). سوف تزود هذه الإفصاحات مستخدمي القوائم المالية بمعلومات مفيدة في تقدير أثر اتفاقيات تسوية الموجودات والمطلوبات بالصافي على المركز المالي للمنشأة. ان الإفصاحات الجديدة مطلوبة لجميع الأدوات المالية المعترف بها والتي يتم تقاصها بموجب معيار المحاسبة الدولي (32) الأدوات المالية: العرض

تنطبق هذه الإفصاحات أيضاً على الأدوات المالية المعترف بها والخاضعة لاتفاقيات ملزمة لتسوية الأدوات المالية بالصافي أو اتفاقيات مشابهة بغض النظر عما اذا كان التقاص سيتم وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 32.

لن ينتج عن تطبيق هذا المعيار أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك. ينبغي تطبيق هذا التعديل للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2013.

معيار التقارير المالية الدولية رقم (10) القوائم المالية الموحدة

إن معيار التقارير المالية الدولية رقم (10) يحل محل جزء من معيار المحاسبة الدولي رقم 27 (القوائم المالية الموحدة والمنفصلة) والذي يعالج محاسبة القوائم المالية الموحدة. يتضمن هذا المعيار كذلك التفسير 12 - توحيد القوائم المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص. يقدم هذا المعيار نموذج سيطرة واحد يطبق على جميع المنشآت بما في ذلك المنشآت ذات الغرض الخاص. إن التغييرات التي يقدمها معيار التقارير المالية الدولية رقم (10) تتطلب من الإدارة القيام باجتهادات جوهرية لتحديد المنشآت التي تقع تحت سيطرتها، وبالتالي توحيد قوائمها المالية مع القوائم المالية للشركة الأم، مقارنة مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (27). بناءً على التحليل المبدئي، فإن معيار التقارير المالية رقم (10) لا يتوقع أن يؤثر على الإستثمارات التي يمتلكها البنك حالياً. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2013.

معيار التقارير المالية الدولية رقم (11) الإتفاقيات المشتركة

سوف يحل معيار التقارير المالية الدولية رقم (11) محل معيار المحاسبة الدولي رقم (31) (الحصص في المشاريع المشتركة) والتفسير رقم 13 (المنشآت تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك).

سوف يزيل معيار التقارير المالية الدولية رقم (11) خيار المحاسبة عن المشاريع تحت السيطرة المشتركة باستخدام طريقة التوحيد الجزئي. سوف تتم المحاسبة على الوحدات تحت السيطرة المشتركة والتي ينطبق عليها تعريف المشاريع المشتركة، باستخدام طريقة حقوق الملكية.

لا يتوقع البنك أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك حيث أن البنك يقوم حالياً بالمحاسبة عن هذه الاستثمارات باستخدام طريقة حقوق الملكية.

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

يشتمل معيار التقارير المالية الدولية رقم (12) على جميع الإفصاحات التي كانت موجودة سابقاً في معيار المحاسبة الدولي رقم (27) والمتعلقة بالقوائم المالية الموحدة، بالإضافة إلى جميع الإفصاحات التي كانت متضمنة في معياري المحاسبة الدوليين أرقام (31) و(28). إن هذه الإفصاحات تتعلق بحصص المنشأة في الشركات التابعة والشركات تحت السيطرة المشتركة والشركات الحليفة. حيث تم إدخال عدد من الإفصاحات الجديدة ولكن لن يكون لها أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2013.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (13) قياس القيمة العادلة

يحدد معيار التقارير المالية الدولي رقم (13) مصدر واحد للإرشاد بخصوص قياس جميع القيم العادلة حسب معايير التقارير المالية الدولية. إن معيار التقارير المالية الدولي رقم (13) لن يغير توقيت استخدام المنشأة للقيمة العادلة، بل يوفر إرشاد عن كيفية قياس القيمة العادلة حسب معايير التقارير المالية الدولية عندما تكون القيمة العادلة مطلوبة أو مسموح باستخدامها. سوف يقوم البنك بتقدير أثر هذا المعيار على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك. وبناءً على التحليل المبدئي، لن يكون هناك أثر جوهري لتطبيق هذا المعيار. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2013.

49- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض ارقام القوائم المالية لعام 2011 لتناسب مع تبويب ارقام القوائم المالية لعام 2012 ولم ينتج عن اعادة التبويب أي اثر على ارباح وحقوق الملكية لعام 2011.

ميثاق التحكم المؤسسي

حمامات ماعين

أولاً : الالتزام بالتحكم المؤسسي

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

ثانياً : تعريف التحكم المؤسسي

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

ثالثاً : مسؤوليات مجلس الإدارة

- يتحمل مجلس إدارة البنك المسؤوليات المتعلقة بإدارة البنك وسلامة أوضاعه المالية، والتأكد من تلبية متطلبات البنك المركزي ورعاية مصالح المساهمين والمودعين والدائنين والموظفين والجهات الأخرى ذات العلاقة. والتأكد من أن إدارة البنك تتم بشكل حصيف وضمن اطار القوانين والتعليمات النافذة والسياسات الداخلية للبنك.
- مجلس إدارة البنك هو الجهة المخولة بالموافقة على استراتيجيات وخطط عمل البنك، والتي من ضمنها الموافقة على سياسة المخاطر وإجراءات إدارة المخاطر مع التأكد من وجود آلية لقياس هذه المخاطر ووضع الحدود اللازمة لها .
- أعضاء مجلس إدارة البنك لديهم الخبرات اللازمة لأداء المهام والواجبات المطلوبة من المجلس، ويتم الاستعانة بالخبرات الاستشارية اللازمة في الحالات التي تستدعي خبرات متخصصة لتنفيذها.
- يقوم مجلس الإدارة باختيار أعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك ضمن المواصفات التي تضمن أداء الأعمال المناطة بهم ويعمل على مراقبة أدائهم واستبدالهم ان دعت الحاجة الى ذلك، مع تأكد المجلس من وجود خطة تعاقب لأعضاء الإدارة العليا تضمن توفر بدلاء مؤهلين لإدارة شؤون البنك.
- يقوم مجلس إدارة البنك بالإشراف والرقابة على الإدارة العليا للبنك عن طريق ممارسة صلاحياته بالسؤال والاستفسار عن أوضاع البنك والحصول على الاجابة، وطلب التقارير اللازمة في المواعيد المناسبة من الإدارة وبما يضمن تمكن المجلس من الحكم على مستوى أداء الإدارة وتنفيذها للاستراتيجيات والقرارات التي اتخذها المجلس.
- يتبع مجلس إدارة البنك والإدارة العليا سياسات واضحة تتوافق مع الأنظمة والقوانين ذات العلاقة فيما يتعلق بممارسة أية عمليات خارج الأردن من خلال الفروع الخارجية و/أو الشركات المالية والبنوك التابعة. ويؤمن مجلس الإدارة بأن العمليات التي يقوم بها من خلال البنوك والشركات التابعة خارج الأردن قد تعرض البنك للمساءلة القانونية أو لمخاطر السمعة أو لمخاطر مالية في تلك البلاد وفي هذا السياق فان هذه العمليات تبقى خاضعة للرقابة الفعالة والإشراف من قبل مجلس الإدارة والإدارة العليا.
- يقوم المجلس بتطوير اطار عام للإدارة يشتمل على هيكل تنظيمي مناسب يبين خطوط السلطة والمسؤولية ومستويات الادارة، ونظام متكامل للتحكم المؤسسي، ونظام الرقابة والضبط الداخلي، ونظام لإدارة المخاطر، وسياسات لمراقبة الامتثال ومكافحة غسل الأموال، ومعياري للسلوك والأخلاقيات.

- يتألف مجلس إدارة البنك بغالبه من أعضاء (غير تنفيذيين) لا يشغلون وظائف في البنك، وأعضاء تنفيذيين. ويراعى أن يكون من بين أعضاء المجلس غير التنفيذيين ثلاثة أعضاء مستقلين على الأقل.
- يقوم أعضاء مجلس إدارة البنك بممارسة واجباتهم تجاه البنك بولاء وعناية ويقومون بالتأكد من وجود الآليات التي تضمن توافق البنك مع كافة التشريعات والأنظمة والقوانين. ويقوم أعضاء مجلس الإدارة عند ممارستهم لنشاطاتهم بتجنب تعارض المصالح أو التي تظهر كتعارض مصالح، ويلتزمون بتوفير الوقت والجهد اللازم للوفاء بمسؤولياتهم تجاه البنك.
- يقوم مجلس الإدارة ومن خلال لجنة الترشيح والمكافأة بتقييم أداء المجلس ككل مرة واحدة على الأقل سنوياً.
- يقوم مجلس الإدارة بتقييم المدير العام سنوياً.

رابعاً : دور رئيس مجلس الإدارة

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

يقوم رئيس مجلس الإدارة بالأدوار الرئيسية التالية :-

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

خامساً : ممارسات وآلية عمل مجلس الإدارة

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

سادساً : دور أمين سر مجلس الإدارة

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

سابعاً : لجان مجلس الإدارة

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

- يتم تعيين الأعضاء في لجان مجلس الإدارة بطريقة رسمية وشفافة، ويتم الإفصاح عن أسماء أعضاء اللجان وملخص مسؤولياتهم ومهامهم في التقرير السنوي للبنك، ويحق لكل لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة الاتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية للبنك من خلال رئيس مجلس الإدارة والمدير العام.
- ينبثق عن مجلس الإدارة في البنك (خمس) لجان رئيسية وهي (لجنة التدقيق)، و(لجنة التحكم المؤسسي)، و(لجنة الترشيح والمكافأة)، و(اللجنة التنفيذية)، و(لجنة إدارة المخاطر)، ولكل لجنة ميثاق مكتوب يتم مراجعته وتحديثه باستمرار. ويتم تشكيل لجان أخرى متخصصة من أعضاء مجلس الإدارة عند الحاجة، تهدف إلى التعامل مع معطيات محددة في حينه. ويمكن دمج عدة لجان معاً إذا وجد ذلك مناسباً.

(1) لجنة التدقيق (Audit Committee)

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

وتتولى اللجنة المهام الرئيسية التالية:-

- الإشراف على المدققين الخارجيين والداخليين ومراقبة مدى شمولية أعمالهم، والتأكد من التنسيق ما بين المدققين الخارجيين، ومراجعة دورية ونطاق التدقيق الداخلي وإقرار خطة عملهم.
- مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير البنك المركزي والمدقق الخارجي والداخلي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها، وتحديد نقاط الضعف في إجراءات الرقابة وعدم التوافق مع القوانين والأنظمة والتشريعات، والتأكد من قيام الإدارة باتخاذ الإجراءات اللازمة لمعالجتها.
- مراجعة البيانات المالية قبل عرضها على مجلس الإدارة للتحقق من سلامتها وفق المبادئ المحاسبية المتبعة وتشريعات البنك المركزي والقوانين وكفاية المخصصات اللازمة.
- دراسة التقارير المالية قبل عرضها على مجلس الإدارة وتقديم توصيات بشأنها ومن ضمنها التقارير حول أي تغيير في السياسات المحاسبية المتبعة أو أي تغيير يطرأ على حسابات البنك جراء عملية التدقيق أو اقتراحات مدقق الحسابات، والتأكد من دقة الإجراءات المحاسبية والرقابية وسلامتها ومدى التقيد بها.
- التوصية لمجلس الإدارة بخصوص ترشيح/تعيين/إنهاء عمل/مكافأة مدقق الحسابات الخارجي وانتخابه من قبل الهيئة العامة والتأكد من استيفائه لشروط الجهات الإشرافية وعدم وجود ما يؤثر على استقلاليتة.
- توفير الاستقلالية اللازمة لإدارة التدقيق الداخلي لأداء مهامها والموافقة على ترشيح المدقق العام الداخلي للبنك أو الاستغناء عن خدماته.

- دراسة أي مسألة تعرض عليها من قبل مجلس إدارة البنك أو أي مسألة ترى اللجنة ضرورة بحثها وإبداء الرأي بشأنها.
- التأكد من كفاية وكفاءة إجراءات الرقابة الداخلية في البنك من خلال الاطلاع على تقارير المدقق الخارجي والمدقق الداخلي أو أية تقارير أخرى تعرض على لجنة التدقيق.
- التأكد من كفاية نظام الرقابة الداخلي وكفاءته لضمان عدم وجود أي تضارب في المصالح قد ينجم عن قيام البنك بعقد الصفقات أو إبرام العقود أو الدخول في المشروعات مع الأطراف ذوي العلاقة، والتأكد من شمول خطط التدقيق لتغطية ذلك.
- دراسة حالات إطفاء القروض وبيان الرأي حولها وترفع توصياتها الخاصة بها لمجلس الإدارة.
- إن مسؤولية لجنة التدقيق لا تغني عن مسؤوليات المجلس أو الإدارة التنفيذية للبنك فيما يتعلق بالرقابة على كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لديه.

صلاحيات لجنة التدقيق :-

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

(2) لجنة التحكم المؤسسي (Corporate Governance Committee)

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

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

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

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

* تعريف العضو المستقل

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

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

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

(5) لجنة إدارة المخاطر (Risk Management Committee)

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

ثامناً: بيئة ونظام الرقابة والضبط الداخلي (Control Environment)

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

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

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

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

- تتوافق سياسات البنك المعتمدة من قبل مجلس الإدارة مع القوانين السارية والتشريعات الصادرة عن البنك المركزي ويشمل ذلك ما يلي:-
- القروض والتسهيلات التي تمنح لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والموظفين والتي تخضع لتعليمات التركيزات الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي.
- القروض والتسهيلات التي يحصل عليها رئيس مجلس الإدارة أو أي عضو من أعضاء المجلس تتوافق مع سياسة البنك في الإقراض وتراعي مصلحة البنك أولاً.
- الإقراض لموظفي البنك بكافة مستوياتهم يتم وفقاً للأنظمة والتعليمات داخل البنك .

- العمليات الأخرى خلاف عمليات الإقراض التي تتم مع الأطراف ذات علاقة تتم حسب السياسة المعتمدة لدى البنك وتأخذ بعين الاعتبار مصلحة البنك بالدرجة الأولى .
- يتم اجراء مراجعة دورية للقروض والتسهيلات الممنوحة للعملاء وقروض الموظفين والقروض الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة من قبل المدققين الداخليين والخارجيين للتأكد من توافقها مع القوانين والتشريعات وسياسات البنك الداخلية.
- يتم التعامل مع كبار عملاء البنك في مجال منح القروض والتسهيلات وفقا للسياسة الائتمانية المعتمدة من مجلس الادارة، وتخضع ميزانيات العملاء لتحليل مفصل من قبل موظفين مؤهلين.
- خلال عملية الموافقة على منح الائتمان يتم تقييم نوعية التحكم المؤسسي للعملاء من كبار الشركات، بحيث يؤخذ بعين الاعتبار عند تقييم عملائه مدى جودة الحاكمية المؤسسية لديهم.

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

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

تاسعاً : ادارات الرقابة والضبط في البنك

(1) ادارة التدقيق الداخلي (Internal Audit Department)

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

(2) إدارة المخاطر (Risk Management Department)

تقوم إدارة المخاطر في البنك برفع تقاريرها الى لجنة إدارة المخاطر، أما بالنسبة للعمليات اليومية فيكون ارتباطها مع المدير العام. تشمل مهام وواجبات ومسؤوليات إدارة المخاطر ما يلي :-

- تحليل جميع أنواع المخاطر (الائتمان، السوق، السيولة، والمخاطر التشغيلية) وتطوير أساليب لقياس وضبط كل نوع من المخاطر، وتوفير المعلومات حول مقاييس المخاطر وهيكل المخاطر لدى البنك للإدارة العليا ومجلس الإدارة، وتوفير معلومات المخاطر للاستخدام في البيانات العامة للبنك وتقاريره.
- إعداد تقارير مستويات التعرض المختلفة Exposure Levels وعرضها على لجنة إدارة المخاطر. ومراقبة تركيزات المحافظ للتأكد منها ضمن السقوف الممنوحة. وتزويد المجلس والإدارة التنفيذية بمعلومات عن قياس المخاطر ومنظومة المخاطر للبنك (Risk Profile).
- التنسيق مع الإدارات الأخرى لتوفير البيانات اللازمة لإدارة المخاطر، والدراسة المستمرة لوضع المخاطر التي تحيط بالأنشطة وإعداد التوصيات المناسبة ومتابعة تلافيف الملاحظات والسلبيات التي تتسم بمعدل خطورة مرتفع حسب التقارير المرفوعة بها.
- يتم المساهمة في إدارة المخاطر في البنك من خلال شبكة من اللجان المفوضة مثل (لجنة سياسات الائتمان، ولجنة الموجودات والمطلوبات (ALCO).

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

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

عاشراً : التدقيق الخارجي

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

حادي عشر : المعاملة العادلة للمساهمين وحقوقهم

- يتكون مساهمو البنك من مجموعة من المؤسسات الرسمية والمالية والأفراد العاديين، ويضمن القانون لجميع المساهمين حق التصويت شخصياً أو بالوكالة في اجتماعات الهيئة العامة، وحق مناقشة المواضيع المطروحة على جدول أعمال الهيئة العامة على أساس من المساواة التامة، اضافة الى أنه يحق للمساهمين اقتراح أي بنود على جدول أعمال الهيئة العامة العادية شرط أن يقترن هذا الاقتراح بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن 10% من الأسهم المسجلة في الاجتماع.

- يتخذ البنك خطوات فعالة لتشجيع المساهمين على المشاركة في اجتماع الهيئة العامة، حيث يتلقى جميع المساهمين نسخة من التقرير السنوي للبنك، ودعوة اجتماع الهيئة العامة وجدول أعمالها، كما يتلقون جميع المعلومات والمواد الاعلامية الموجهة للمساهمين بشكل عام على عناوينهم البريدية، ويحق لكل مساهم الاطلاع على سجل المساهمين فيما يتعلق بمساهمته وفقا للسياسات السائدة. أما الأرباح فانها توزع بعدالة على المساهمين وبما يتناسب مع عدد الأسهم التي يملكها كل منهم.
- يقوم أعضاء مجلس الإدارة ورؤساء لجان المجلس بحضور اجتماع الهيئة العامة والإجابة على أسئلة المساهمين واستفساراتهم، كما يحضر ممثلوا مدقق الحسابات الخارجي اجتماع الهيئة العامة للإجابة على أي سؤال حول نتائج عملية التدقيق وتقريرهم. ويتم تعيين مدققي الحسابات الخارجيين بالاقتراع السري في اجتماع الهيئة العامة. وكذلك يقوم أعضاء مجلس الادارة بتقديم أنفسهم للانتخاب او إعادة الانتخاب بطريقة الاقتراع السري في اجتماع الهيئة العامة .

ثاني عشر : الشفافية والإفصاح (Transparency & Disclosure)

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

بيانات الإفصاح

السديق - البتراء

إقرارات مجلس الإدارة

الإقرار الأول

يقر مجلس إدارة بنك الإسكان للتجارة والتمويل بمسؤوليته عن صحة واكتمال المعلومات والبيانات المالية الواردة في التقرير السنوي لعام 2012.

الإقرار الثاني

يقر مجلس إدارة بنك الإسكان للتجارة والتمويل بعدم وجود أية أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك بأداء فعال خلال السنة المالية القادمة 2013.

الإقرار الثالث

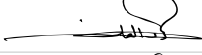
يقر مجلس إدارة بنك الإسكان للتجارة والتمويل بأن أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك هي أنظمة فعالة، كما هو الوضع في نهاية العام 2012.

الإقرار الرابع

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

الإقرار الخامس

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

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

أنشطة البنك الرئيسية

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

حجم الاستثمار الرأسمالي

يبلغ رأسمال البنك المصرح به والمدفوع 252 مليون دينار.

برامج التأهيل والتدريب

بلغ إجمالي عدد الفرص التدريبية التي وفرتها البنك خلال العام 2012 ما مجموعه 4800 فرصة تدريبية، بالإضافة إلى عقد ندوات داخلية متخصصة في مجال العمل المصرفي شارك فيها 502 موظفاً، كما وفر البنك خلال العام فرصة الالتحاق لنيل الشهادات الأكاديمية لـ 24 موظفاً والحصول على الشهادات المهنية لـ 20 موظفاً.

البيان	أعداد المشاركين
برامج التدريب التي عقدت في المركز التدريبي للبنك	4314
برامج التدريب التي عقدت بالتعاون مع معاهد التدريب المحلية المتخصصة	450
الدورات التدريبية التي عقدت في الدول العربية والأجنبية	36
الندوات الداخلية	502
الالتحاق بدراسة الشهادات الأكاديمية	24
الالتحاق بدراسة الشهادات المهنية في مجالات المالية والمحاسبة والتمويل والحاسوب ومراقبة الامتثال	20
المجموع	5346

وفيما يلي جدولاً يبين أهم الدورات التي تم عقدها خلال العام 2012:

البيان	أعداد المشاركين
الدورات الإدارية	427
الدورات المالية والمحاسبية والتدقيق	152
دورات الائتمان المصرفي	1034
دورات المهارات السلوكية والعلاقات العامة	338
دورات العمليات المصرفية والخزينة والاستثمار	1887
دورات الحاسوب الشخصي	98
المجموع	3936

أعداد الموظفين

١. عدد موظفي مجموعة بنك الإسكان حسب فئات مؤكلاتهم العلمية، في نهاية العام 2012
بلغ عدد موظفي مجموعة بنك الإسكان 3533 موظفًا في نهاية عام 2012 موزعين حسب مؤكلاتهم العلمية على النحو التالي:

البنوك والشركات التابعة داخل وخارج الأردن							الفروع داخل وخارج الأردن			المؤهل العلمي
							فرع داخل الأردن	فرع فلسطين	فروع الأردن (الشركة الأم)	
مكتب التمثيل (الإمارات العربية، ليبيا، العراق)	الشركة الأردنية للاستثمارات العقارية والخدمات التجارية	شركة المركز المالي الدولي	الشركة المتخصصة لتأجير التمويل	بنك الأردن / بنك الدولي / لندن	بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية	فرع البحرين	فروع فلسطين	فروع الأردن (الشركة الأم)	دكتوراة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	ماجستير
-	-	2	1	4	5	9	4	11	134	دبلوم عالي
-	-	-	-	-	37	2	-	1	5	بكالوريوس
3	2	6	9	4	121	230	17	182	1508	دبلوم
2	20	3	2	6	32	93	3	18	386	ثانوية عامة
3	412	4	6	13	30	61	4	47	87	الاجموع
8	434	15	18	27	225	395	28	259	2124	

2. عدد موظفي فروع الأردن، في نهاية العام 2012

بلغ عدد موظفي البنك داخل الأردن 2124 موظفاً، منهم 967 موظفاً يعملون في دوائر ومراكز العمل المختلفة في الإدارة العامة، و 1157 موظفاً يعملون في الفروع موزعين على النحو التالي:

العدد	اسم الفرع	العدد	اسم الفرع	العدد	اسم الفرع	العدد	اسم الفرع
5	الأطفال	11	الحصن	9	الفحيص	39	المركز الرئيسي
7	وادي صقرة	7	حطين	14	السلط	8	اللوبدة
10	القصر	9	إيدون	11	صويلح	11	المدينة
6	مدينة الحسن الصناعية	7	المشارع	9	سحاب	8	جبل عمان
11	الرايبة	7	كفرنجة	10	أبو علندا	13	جبل الحسين
12	عبد الله غوشة	9	شارع فلسطين	11	الجويده	12	الوحدات
6	السوق المركزي	5	الكرامة	11	مرج الحمام	13	ماركا
13	دوار القبة	8	عوجان	8	ناعور	12	شارع قريش
11	زهران	9	شارع الجيش	6	الموقر	8	جبل التاج
14	المدينة المنورة	6	الكريمة	11	تلاع العلي	12	حي الأمير حسن
12	سي تي مول	8	اليرموك	7	مدينة الملك عبد الله الثاني	11	الهاشمي الشمالي
8	شارع المدينة الطبية	14	العقبة	9	البقعة	8	رأس العين
6	المنطقة الحرة / الزرقاء	9	الطفيلة	10	شارع الحرية	8	الأشرفية
7	حديقة بنك الاسكان/عبدون	9	معان	9	القويسمة	8	الحاووز
8	الزرقاء الجديدة	12	الكرك	13	البيادر	11	النزهة
8	ضاحية الياسمين	8	البوتاس	15	الزرقاء	13	المدينة الرياضية
11	شارع مكة	8	البتراء	18	إربد	8	السلام
8	بوابة السلط	6	الشوبك	13	عجلون	12	المجمع التجاري
15	تاج مول	12	مؤتة	16	المفرق	8	شارع الأمير محمد
7	الجيزة	5	الحسا	12	جرش	11	طارق
9	شارع الثلاثين / إربد	9	الجبل الشمالي	13	مادبا	10	أبو نصير
7	الخدمات البنكية الخاصة	12	المطار	9	دير علا	12	حي نزال
21	البنك الفوري	8	الضليل	7	الغويرية	13	عبدون
4	الصويفية	8	الإذاعة	9	الرصيفة	20	بارك بلازا
3	المقابلين	12	البارحة	12	الرمثا	14	الجاردنز
4	شارع الأمير نايف / إربد	5	الشيدية	7	الشونة الشمالية	10	الشميساني
15	شويخ مول	11	أم السماق	7	الشونة الجنوبية	11	قصر شبيب
6	مكتب صرافة المدورة	5	الأزرق الشمالي	8	دير أبي سعيد	10	أم أذينة
4	مكتب المعبر الشمالي	8	حي معصوم	12	حكما	12	الجبيهة

3. عدد موظفي فروع فلسطين، في نهاية العام 2012

عدد الموظفين	اسم الفرع
66	الإدارة الإقليمية
27	رام الله
15	غزة
22	نابلس
25	الخليل
13	حلبول
12	بير زيت
12	خان يونس
18	جنين
15	بيت لحم
10	يطا
11	ترمسعيا
13	الظاهرية
259	المجموع

4. عدد موظفي المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية، في نهاية العام 2012

عدد الموظفين	اسم الفرع	عدد الموظفين	اسم الفرع	عدد الموظفين	اسم الفرع
7	درعا	9	المزة	167	الإدارة العامة
11	حماة	8	التجارة	15	الحجاز
5	محرده	6	الفردوس	14	الباكستان
6	الحسكة	6	الزبداني	9	الديديمان
12	اللاذقية	9	حمص	7	اليرموك
9	السويداء	12	طرطوس	3	حوش بلاس
7	القامشلي	9	فيصل	6	دوما
3	دير الزور	4	الشيراتون	7	مشروع دمر
6	مساكن برزة	10	الجميلية	6	الحريقة
395	المجموع	3	الشيخ نجار	7	جرمانا
		6	شهباء مول	6	قصاع

5. عدد موظفي بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر، في نهاية العام 2012

عدد الموظفين	اسم الفرع
138	الإدارة العامة
28	دالي إبراهيم
15	البليدة
21	وهران
14	سطيف
9	دار البيضاء
225	المجموع

طبيعة عمل الشركات التابعة ومجالات نشاطها

نسبة مساهمة البنك	رأس المال المدفوع	النشاط الرئيسي	نوع الشركة	اسم الشركة
49.1%	5.25 مليار ليرة سورية	الأعمال المصرفية التجارية	مساهمة مغفلة	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية
61.2%	10 مليار دينار جزائري	الأعمال المصرفية التجارية	مساهمة عامة	بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر
68.6%	35 مليون جنيه استرليني	الأعمال المصرفية التجارية	مساهمة خاصة	بنك الأردن الدولي / لندن
100%	20 مليون دينار أردني	أعمال التأجير التمويلي	مساهمة خاصة	الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي
77.5%	5 مليون دينار أردني	أعمال الوساطة المالية	ذات مسؤولية محدودة	شركة المركز المالي الدولي
100%	40 ألف دينار أردني	إدارة موظفي الخدمات غير البنكية	ذات مسؤولية محدودة	الشركة الأردنية للاستثمارات العقارية والخدمات التجارية

نبذة تعريفية عن مجلس الإدارة – كما في 2012/12/31

معالي الدكتور ميشيل عيسى موسى مارتو

المنصب: رئيس مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: 1940/8/21

المؤهل العلمي: دكتوراه اقتصاد / عام 1970

- وزير المالية خلال الفترة (1998 – 2003)
- رئيس هيئة الأوراق المالية الأردنية خلال الفترة (1997 – 1998)
- نائب محافظ البنك المركزي الأردني خلال الفترة (1989 – 1997)
- مدير عام بنك الأردن خلال الفترة (1987 – 1989)
- نائب مدير عام بنك الأردن خلال الفترة (1979 – 1987)
- نائب مدير عام شركة صناعة الأسمدة الأردنية خلال الفترة (1977 – 1979)
- اقتصادي في البنك الدولي / واشنطن خلال الفترة (1975 – 1977)
- مستشار سمو الأمير الحسن بن طلال ورئيس الدائرة الاقتصادية في الجمعية العلمية الملكية خلال الفترة (1971 – 1975)
- مدير دائرة الأبحاث والدراسات الاقتصادية في البنك المركزي الأردني خلال الفترة (1969 – 1971)
- رئيس مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن خلال الفترة (2005 - 2009)
- رئيس مجلس إدارة الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري خلال الفترة (1996 - 1997)
- رئيس مجلس إدارة بنك الإنماء الصناعي خلال الفترة (1994 - 1997)
- نائب رئيس مجلس إدارة بنك الإنماء الصناعي خلال الفترة (1992 - 1994)
- عضو مجلس إدارة اتحاد المصارف العربية خلال الفترة (2005 - 2009)
- عضو مجلس إدارة شركة البوتاس العربية خلال الفترة (1991 - 1997)

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

- اللجنة التنفيذية
- لجنة إدارة المخاطر
- لجنة التحكم المؤسسي

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- رئيس مجلس إدارة المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية
- رئيس مجلس إدارة بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر
- رئيس مجلس إدارة الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي
- رئيس هيئة مديري شركة المركز المالي الدولي
- نائب رئيس مجلس إدارة بنك الأردن الدولي / لندن
- نائب رئيس مجلس أمناء جامعة اليرموك
- عضو مجلس إدارة شركة الأردن الدولية للتأمين
- عضو مجلس أمناء مؤسسة الحسين للسرطان
- عضو هيئة مديري صندوق الحسين للإبداع والتفوق
- عضو المجلس الاقتصادي والاجتماعي ورئيس لجنة السياسات الاقتصادية

الشيخ علي بن جاسم بن محمد آل ثاني

المنصب: نائب رئيس مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: 1960/1/1

المؤهل العلمي: بكالوريوس اقتصاد وعلوم سياسية / عام 1983

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

• لجنة التدقيق

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- رئيس مجلس إدارة شركة الملاحة القطرية
- عضو مجلس إدارة شركة الملاحة العربية / الكويت
- عضو مجلس إدارة شركة الشانزلزيه / باريس
- عضو مجلس إدارة المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية

السيد علي أحمد زايد الكواري

ممثل بنك قطر الوطني

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: 1961/10/15

المؤهل العلمي: ماجستير إدارة أنظمة المعلومات / عام 1987

• المدير العام التنفيذي، رئيس قطاع الأعمال / بنك قطر الوطني

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

• لجنة الترشيح والمكافأة

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- عضو المجلس الاستشاري لماستر كارد العالمية للشرق الأوسط وأفريقيا
- نائب رئيس مجلس إدارة البنك التجاري الدولي / الإمارات العربية المتحدة
- نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب QNB كاييتال / قطر
- عضو مجلس إدارة شركة الملاحة القطرية (ش م ق)
- عضو مجلس إدارة شركة قطر لنقل الغاز
- رئيس مجلس إدارة بنك QNB Kesawan/ Indonesia
- عضو مجلس إدارة بورصة قطر

السيد عبد الله مبارك ناصر آل خليفة

ممثل بنك قطر الوطني

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: 1973/9/25

المؤهل العلمي: بكالوريوس إدارة أعمال / عام 1995

• مدير عام الخدمات المصرفية للشركات / بنك قطر الوطني

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

• اللجنة التنفيذية

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

• عضو مجلس إدارة QNB كاييتال / قطر

• عضو مجلس إدارة الشركة الكويتية القطرية لإدارة المشاريع العقارية

• عضو منتدى الاقتصاد العالمي / رابطة رجال الأعمال القطريين

السيد يوسف محمود حسين النعمة

ممثل بنك قطر الوطني

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: 1965/1/5

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

• مدير عام الخدمات المصرفية الدولية / بنك قطر الوطني

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

• لجنة التدقيق

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

• عضو مجلس إدارة المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية

• عضو مجلس إدارة البنك الليبي القطري

• عضو مجلس الإدارة المنتدب لبنك قطر الوطني / سورية

• نائب رئيس مجلس الإدارة - بنك المنصور

السيد علي راشد علي المهدي

ممثل بنك قطر الوطني

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: 1972/11/24

المؤهل العلمي: بكالوريوس كمبيوتر / عام 1996

• مدير عام الخدمات المصرفية للأفراد / بنك قطر الوطني

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

• لجنة إدارة المخاطر

• لجنة التحكم المؤسسي

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى: لا يوجد

السيد محمد سعد محمد المنيفي

ممثل المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: 1959/7/17

المؤهلات العلمية: ليسانس حقوق / عام 1991 ، بكالوريوس هندسة / عام 1984

• مدير إدارة المؤسسات والمشاريع الجديدة بالوكالة - الهيئة العامة للاستثمار / الكويت

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

• اللجنة التنفيذية

• لجنة الترشيح والمكافأة

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

• رئيس اللجنة التأسيسية لشركة مستشفيات الضمان الصحي / الكويت 2010

• رئيس اللجنة التأسيسية لشركة المدينة الطبية التخصصية للمنطقة الجنوبية / الكويت 2010

• نائب رئيس اللجنة التأسيسية لشركة المناطق الحدودية الصناعية / الكويت 2010

• عضو مجلس إدارة شركة بريد ستريت العقارية / الولايات المتحدة الأمريكية 2008-2002

• عضو مجلس إدارة هيئة الربط الكهربائي لدول مجلس التعاون الخليجي / المملكة العربية السعودية 2006

• عضو مجلس إدارة بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر 2008

• عضو مجلس إدارة شركة سانت مارتن العقارية / المملكة المتحدة 2009-2011

السيد حمود جاسم محمد الفلاح

ممثل المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: 1961/6/15

المؤهل العلمي: بكالوريوس تجارة دولية / عام 1987

• مدير استثمار أول - الهيئة العامة للاستثمار / الكويت

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

• لجنة التدقيق

• لجنة التحكم المؤسسي

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

• لا يوجد

السيد محمد محمد علي بن يوسف

ممثل المصرف الليبي الخارجي

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: 1960/12/5

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

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

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

• محاسب ومراجع قانوني عربي / عام 2004

• محاسب ومراجع قانوني ليبي / عام 1993

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

• لجنة الترشيح والمكافأة

• لجنة التدقيق

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

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

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

• عضو مجلس إدارة بنك قناة السويس / القاهرة

• عضو مجلس إدارة بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر

• عضو مجلس إدارة المؤسسة الليبية للاستثمار منذ شهر 4 / 2012 حتى تاريخه

• عضو مجلس إدارة المصرفيين العرب الدوليين - عمان من 28 / 4 / 2012 حتى تاريخه

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

• رئيس مجلس إدارة شركة لاب تك للتقنية 2010 حتى تاريخه

• عضو لجنة التنسيق والتعاون الدولي قرار مجلس الوزراء 2011/12/14

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

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

• رئيس مجلس إدارة الشركة الوطنية للتأجير التمويلي / ليبيا 2011

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

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

• رئيس لجنة قانون التأجير التمويلي / ليبيا (سابقاً)

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

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

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

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

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

السيد اسماعيل عبد الله علي المسلاتي

ممثل المصرف الليبي الخارجي

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: 1956/3/17

المؤهل العلمي: بكالوريوس إدارة أعمال

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

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

• اللجنة التنفيذية

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

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

• عضو مجلس إدارة مصرف شنقيط / موريتانيا 2007

السيد جهاد علي أحمد الشرع

ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: 1958/3/21

المؤهل العلمي: ماجستير اقتصاد / عام 2003

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

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

• لجنة التحكم المؤسسي

• لجنة التدقيق

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

• مثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن في عدد من الشركات، وحالياً يمثلها في الشركة الاردنية للصحافة والنشر / الدستور

الفاضل أحمد بن سعيد بن محمد المحرزي

ممثل وزارة المالية / سلطنة عمان

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: 1961/11/23

المؤهل العلمي: ماجستير قانون / عام 2002

• مدير عام صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية / سلطنة عمان

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

• لجنة إدارة المخاطر

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

• عضو مجلس إدارة بنك ظفار

• عضو مجلس إدارة الشركة العالمية لإدارة الفنادق

السيد محي الدين عبد الحميد علي العلي

المنصب: أمين سر مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: 1941/5/14

المؤهل العلمي: بكالوريوس محاسبة / عام 1972

• حاصل على وسام الاستقلال من الدرجة الثالثة / عام 1988

• حاصل على وسام الاستقلال من الدرجة الثانية / عام 2002

العضويات الحالية

• عضو مجلس إدارة بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر

العضويات السابقة

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

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

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

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

مركز كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة

الحصة في رأسمال البنك *	تصنيف العضو	الجهة التي يمثلها	تاريخ التعيين في المجلس	اسم عضو مجلس الإدارة
0.123%	تفنيدي - غير مستقل	نفسه	2004/4/8	معالي الدكتور ميشيل عيسى موسى مارتو
0.004%	غير تفنيدي - مستقل	نفسه	1997/5/5	الشيخ علي بن جاسم بن محمد آل ثاني
34.481%	غير تفنيدي - غير مستقل	بنك قطر الوطني	2011/4/1	السيد علي أحمد زايد الكواري
	غير تفنيدي - غير مستقل		2008/1/31	السيد عبد الله مبارك ناصر آل خليفة
	غير تفنيدي - غير مستقل		2008/1/31	السيد يوسف محمود حسين النعمة
	غير تفنيدي - غير مستقل		2011/4/1	السيد علي راشد علي المهندي
18.613%	غير تفنيدي - غير مستقل	المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية	2005/4/2	السيد محمد سعد المنيفي
	غير تفنيدي - غير مستقل		2009/4/5	السيد حمود جاسم محمد الفلاح
16.069%	غير تفنيدي - غير مستقل	المصرف الليبي الخارجي	2007/6/14	السيد محمد محمد علي بن يوسف
	غير تفنيدي - غير مستقل		2012/6/25	السيد اسماعيل عبد الله علي المسلاتي
15.389%	غير تفنيدي - غير مستقل	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن	2009/2/25	السيد جهاد علي أحمد الشرع
2.976%	غير تفنيدي - مستقل	وزارة المالية / سلطنة عمان	2005/4/2	الفاضل أحمد بن سعيد المحرزي

* 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
2012	2011	2012	2011		
-	-	310.000	310.000	أردنية	معالي الدكتور ميشيل عيسى موسى مارتو
-	-	10.000	10.000	قطرية	الشيخ علي بن جاسم بن محمد آل ثاني
-	-	-	-	قطرية	السيد علي أحمد زايد الكواري
-	-	-	-	قطرية	السيد عبد الله مبارك ناصر آل خليفة
-	-	-	-	قطرية	السيد يوسف محمود حسين النعمة
-	-	-	-	قطرية	السيد علي راشد علي المهدي
-	-	-	-	كويتية	السيد محمد سعد محمد المنيفي
-	-	-	-	كويتية	السيد حمود جاسم محمد الفلاح
-	-	-	-	ليبية	السيد محمد محمد علي بن يوسف
-	-	-	-	ليبية	السيد اسماعيل عبد الله علي المسلاتي
-	-	-	-	أردنية	السيد جهاد علي أحمد الشرع
-	-	-	-	عمانية	الفاضل أحمد بن سعيد المحرزي

الشركات المسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم

الشركات المسيطر عليها من قبل الزوجة والأولاد القصر		الشركات المسيطر عليها من قبل العضو		الجنسية	إسم عضو مجلس الإدارة
2012	2011	2012	2011		
-	-	-	-	أردنية	معالي الدكتور ميشيل عيسى موسى مارتو
-	-	-	-	قطرية	الشيخ علي بن جاسم بن محمد آل ثاني
-	-	-	-	قطرية	السيد علي أحمد زايد الكواري
-	-	-	-	قطرية	السيد عبد الله مبارك ناصر آل خليفة
-	-	-	-	قطرية	السيد يوسف محمود حسين النعمة
-	-	-	-	قطرية	السيد علي راشد علي المهدي
-	-	-	-	كويتية	السيد محمد سعد محمد المنيفي
-	-	-	-	كويتية	السيد حمود جاسم محمد الفلاح
-	-	-	-	ليبية	السيد محمد محمد علي بن يوسف
-	-	-	-	ليبية	السيد اسماعيل عبد الله علي المسلاتي
-	-	-	-	أردنية	السيد جهاد علي أحمد الشرع
-	-	-	-	عمانية	الفاضل أحمد بن سعيد المحرزي

لجان مجلس الإدارة

توجد لمجلس الإدارة خمس لجان، ولكل لجنة من هذه اللجان مرجعيته وصلاحيته، وقد عقد مجلس إدارة البنك سبعة اجتماعات خلال العام 2012 كانت بالتواريخ التالية: 1/26، 3/28، 4/26، 6/6، 7/18، 10/21، 12/12. هذا وقد حضر اجتماعات مجلس الإدارة جميع الأعضاء، كما عقدت اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة أربعة عشر اجتماعاً خلال عام 2012.

اسم اللجنة	الأعضاء الحاليون
اللجنة التنفيذية	- معالي الدكتور ميشيل عيسى موسى مارتو - السيد عبد الله مبارك ناصر آل خليفة - السيد محمد سعد محمد المنيفي - السيد اسماعيل عبد الله علي المسلاتي
لجنة التدقيق	- الشيخ علي بن جاسم بن محمد آل ثاني - السيد يوسف محمود حسين النعمة - السيد حمود جاسم محمد الفلاح - السيد محمد محمد علي بن يوسف - السيد جهاد علي أحمد الشرع
لجنة الترشيح والمكافأة	- السيد علي أحمد زايد الكواري - السيد محمد سعد محمد المنيفي - السيد محمد محمد علي بن يوسف
لجنة إدارة المخاطر	- معالي الدكتور ميشيل عيسى موسى مارتو - السيد علي راشد علي المهندي - الفاضل أحمد بن سعيد المحرزي - السيد عمر زهير عبد الفتاح ملحس
لجنة التحكم المؤسسي	- معالي الدكتور ميشيل عيسى موسى مارتو - السيد علي راشد علي المهندي - السيد حمود جاسم محمد الفلاح - السيد جهاد علي أحمد الشرع - السيد عمر زهير عبد الفتاح ملحس

نبذة تعريفية عن الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية - كما في 2012/12/31

السيد عمر زهير عبد الفتاح ملحس

المنصب: المدير العام

تاريخ الميلاد: 1960/3/30

تاريخ التعيين: 2002/8/1

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

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

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

• لجنة إدارة المخاطر

• لجنة التحكم المؤسسي

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- نائب رئيس مجلس إدارة الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي / الأردن
- عضو مجلس إدارة المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية
- عضو مجلس إدارة بنك الأردن الدولي / لندن
- عضو مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن
- عضو هيئة مديري شركة المركز المالي الدولي / الأردن
- عضو هيئة مديري مركز الملك عبد الله الثاني للتصميم والتطوير (KADDB)
- عضو مجلس صندوق استثمار أموال المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن
- عضو مجلس إدارة شركة توزيع الكهرباء المساهمة العامة / الأردن

السيد أسامه جميل أحمد الحاج يحيى

المنصب: نائب المدير العام / العمليات

تاريخ الميلاد: 1963/11/22

تاريخ التعيين: 1988/8/11

المؤهل العلمي: ماجستير علوم مالية ومصرفية / عام 1995

المؤهلات المهنية:

- Certification in Control & Risk Self Assessment (CCSA) / عام 2002، المعهد الأمريكي للمدققين الداخليين (The IIA)
- Certified Fraud Examiner (CFE) / عام 2007 Association of Certified Fraud Examiners
- Certified Internal Auditor (CIA) / عام 2009، المعهد الأمريكي للمدققين الداخليين (The IIA)

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

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك: لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- نائب رئيس مجلس إدارة جمعية المدققين الداخليين الأردنية.
- عضو مجلس إدارة شركة المنشآت العقارية الأردنية.
- عضو مجلس إدارة شركة المدن الصناعية الأردنية.

السيد سيزر هاني عزيز قولاجن

المنصب: نائب المدير العام / الأعمال المصرفية

تاريخ الميلاد: 1964/8/22

تاريخ التعيين: 2008/11/2

المؤهل العلمي: ماجستير تمويل شركات / عام 1997

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

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك: لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لصناعة الأنابيب
- عضو لجنة تنفيذية - بنك الأردن الدولي / لندن

السيد محمد علي محمد إبراهيم

المنصب: مساعد المدير العام لشؤون الأعمال المصرفية للشركات

تاريخ الميلاد: 1969/2/26

تاريخ التعيين: 2004/11/4

المؤهل العلمي: دبلوم محاسبة / عام 1988

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

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك: لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- عضو مجلس إدارة الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي
- عضو هيئة مديري شركة المركز المالي الدولي
- عضو جمعية رجال الأعمال الأردنيين
- عضو اتحاد رجال الأعمال العرب
- عضو جمعية الأعمال الأردنية الأوروبية / جيبا

السيد عادل إبراهيم جبر أسعد

المنصب: مساعد المدير العام لشؤون الائتمان

تاريخ الميلاد: 1967/1/29

تاريخ التعيين: 1994/1/2

المؤهل العلمي: ماجستير إدارة أعمال / عام 1993

المؤهلات المهنية:

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

• شهادة (CPA) Certified Public Accountant / عام 1998

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

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك: لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
- عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لضمان القروض

السيد رياض علي أحمد طويل

المنصب: مساعد المدير العام لشؤون الخزينة

تاريخ الميلاد: 1971/9/1

تاريخ التعيين: 2007/7/22

المؤهل العلمي: بكالوريوس اقتصاد / عام 1992

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

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

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك: لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

• عضو مجلس إدارة شركة الضمان للاستثمار

السيد خالد محمود علي الذهبي

المنصب: مساعد المدير العام للشؤون المالية

تاريخ الميلاد: 1963/6/20

تاريخ التعيين: 1985/8/3

المؤهل العلمي: بكالوريوس محاسبة / عام 1985

المؤهل المهني: CPA / عام 1995

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

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك: لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى: لا يوجد

الدكتور محمد عبد الفتاح محمد تركي

المنصب: المدقق العام

تاريخ الميلاد: 1963/4/19

تاريخ التعيين: 1988/12/3

المؤهل العلمي: دكتوراة تمويل / عام 2006

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

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك: لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى: لا يوجد

السيد عصام فؤاد فايز حدرج

المنصب: مدير تنفيذي / دائرة الموارد البشرية

تاريخ الميلاد: 1973/5/8

تاريخ التعيين: 1994/4/14

المؤهل العلمي: ماجستير تمويل ومصارف / عام 2005

المؤهلات المهنية:

• CPA / عام 1997

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

• Chartered Global Management Accountant (CGMA) / عام 2012

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

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

• لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

• رئيس هيئة مديري الشركة الأردنية للاستثمارات العقارية والخدمات التجارية

السيد محمود محمد داود الأدغم

المنصب: مدير تنفيذي / دائرة المخاطر

تاريخ الميلاد: 1969/9/12

تاريخ التعيين: 2010/11/1

المؤهل العلمي: بكالوريوس محاسبة / عام 1992

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

بدأ السيد محمود الأدغم مسيرته العملية منذ بداية عام 1993 كمقدر ضريبة في دائرة ضريبة الدخل ولمدة سنتين، كما يمتلك السيد محمود ستة عشر عاماً من الخبرة المصرفية قبل التحاقه بالعمل لدى البنك وقد تركزت في مجال التدقيق الداخلي في عدد من البنوك المحلية والخارجية، حيث بدأ مسيرته المصرفية عام 1995 في بنك الإسكان للتجارة والتمويل 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

السيد رعد أحمد فرج أبو السعد

المنصب: مدير تنفيذي / دائرة أنظمة المعلومات

تاريخ الميلاد: 1965/3/29

تاريخ التعيين: 2007/11/11

المؤهل العلمي: ماجستير إدارة أعمال / عام 2006

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

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك: لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى: لا يوجد

السيد وائل اسماعيل محمود عصفور

المنصب: المستشار القانوني (مكلف)

تاريخ الميلاد: 1972/7/26

تاريخ التعيين: 2008/6/1

المؤهل العلمي: بكالوريوس حقوق / عام 1994

الخبرات العملية

- مساعد أمين سر مجلس إدارة بنك الإسكان منذ عام 2009
 - مستشار قانوني / شركة المركز المالي الدولي منذ عام 2007
 - مستشار قانوني / صندوق بنك الإسكان للأوراق المالية منذ عام 2006
 - مستشار قانوني / الشركة الأردنية للاستثمارات العقارية والخدمات التجارية منذ عام 2006
 - أمين سر مجلس إدارة الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي منذ عام 2005
 - عضو اللجنة القانونية / جمعية البنوك في الأردن منذ عام 2005
 - أمين سر مجلس إدارة المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية (سابقاً)
 - محامي متفرغ في مكتبه الخاص عام 1996
- بدأ السيد وائل عصفور حياته العملية عام 1996 كمحامي متفرغ في مكتبه الخاص، ثم انضم إلى بنك الإسكان ، ويتمتع بخبرات واسعة في مجالات العمل القانوني والمعاملات التجارية والمصرفية وقانون الشركات والتحكيم والأوراق المالية.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

• لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

• لا يوجد

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

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل الزوجة والأولاد انقصر	عدد الأوراق المالية		الجنسية	المنصب	إسم عضو الإدارة العليا
	2012	2011			
215	215	10,000	أردنية	المدير العام	السيد عمر زهير عبد الفتاح ملحسن - ابنه السيد فيصل عمر ملحسن
-	-	-	أردنية	نائب المدير العام / العمليات	السيد أسامه جميل أحمد الحاج يحيى
-	-	-	أردنية	نائب المدير العام / الأعمال المصرفية	السيد سيزر هاني عزيز قولاجن
-	-	-	أردنية	مساعد المدير العام لشؤون الأعمال المصرفية للشركات	السيد محمد علي محمد إبراهيم
-	-	-	أردنية	مساعد المدير العام لشؤون الائتمان	السيد عادل إبراهيم جبر أسعد
-	-	-	أردنية	مساعد المدير العام لشؤون الخزينة	السيد رياض علي أحمد طويل
-	-	2,000	أردنية	مساعد المدير العام للشؤون المالية	السيد خالد محمود علي الذهبي
-	-	-	أردنية	المحقق العام	الدكتور محمد عبد الفتاح محمد تركي
-	-	-	أردنية	مدير تنفيذي / دائرة الموارد البشرية	السيد عصام فؤاد فايز حدرج
-	-	-	أردنية	مدير تنفيذي / دائرة المخاطر	السيد محمود محمد داود الادغم
-	-	-	أردنية	مدير تنفيذي / دائرة أنظمة المعلومات	السيد رعد أحمد فرج أبو السعد
-	-	-	أردنية	المستشار القانوني (مكلف)	السيد وائل اسماعيل محمود عصفور
132,500	132,500	43,500	أردنية	أمين سر مجلس الإدارة	السيد محي الدين عبد الحميد علي العلي - زوجته السيدة حسنية زكي الزبيود

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

الشركات المسيطر عليها من قبل الزوجة والأولاد القصر	الشركات المسيطر عليها		الجنسية	المنصب	إسم عضو الإدارة العليا
	2012	2011			
-	-	-	أردنية	المدير العام	السيد عمر زهير عبد الفتاح ملحس
-	-	-	أردنية	نائب المدير العام / العمليات	السيد أسامه جميل أحمد الحاج يحيى
-	-	الشركة الكندية لخدمات القهوة	أردنية	نائب المدير العام / الأعمال المصرفية	السيد سبزر هاني عزيز قولاجن
-	-	-	أردنية	مساعد المدير العام لشؤون الأعمال المصرفية للشركات	السيد محمد علي محمد إبراهيم
-	-	-	أردنية	مساعد المدير العام لشؤون الائتمان	السيد عادل إبراهيم جبر أسعد
-	-	-	أردنية	مساعد المدير العام لشؤون الخزينة	السيد رياض علي أحمد طويل
-	-	-	أردنية	مساعد المدير العام للشؤون المالية	السيد خالد محمود علي الذهبي
-	-	-	أردنية	المدقق العام	الدكتور محمد عبد الفتاح محمد تركي
-	-	-	أردنية	مدير تنفيذي / دائرة الموارد البشرية	السيد عصام فؤاد فايز حدرج
-	-	-	أردنية	مدير تنفيذي / دائرة المخاطر	السيد محمود محمد داود الادغم
-	-	-	أردنية	مدير تنفيذي / دائرة أنظمة المعلومات	السيد رعد أحمد فرج أبو السعد
-	-	-	أردنية	المستشار القانوني (مكلف)	السيد وائل اسماعيل محمود عصفور
-	-	-	أردنية	أمين سر مجلس الإدارة	السيد محي الدين عبد الحميد علي العلي

سياسة المكافآت

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

المزايا والمكافآت والرواتب

بلغ إجمالي الأجور والأتعاب والرواتب والعلاوات ومصاريف السفر والانتقال وحضور الجلسات والمكافآت المدفوعة لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة والمدراء الرئيسيين في البنك في عام 2012 مبلغ 4,340,412 دينار باستثناء المكافآت والحوافز المرتبطة بالإنتاجية، وذلك حسب التفاصيل التالية:

1- المزايا والبدلات التي يتمتع بها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة خلال عام 2012

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

(دينار)

الاسم	المنصب	بدلات التنقلات وحضور الجلسات والمكافآت
معالي الدكتور ميشيل عيسى موسى مارتو	رئيس مجلس الإدارة	136,100
الشيخ علي بن جاسم بن محمد آل ثاني	نائب رئيس مجلس الإدارة	172,600
بنك قطر الوطني ويمثله :		
السيد علي أحمد زايد الكواري	عضو مجلس الإدارة	133,721
السيد عبد الله مبارك ناصر آل خليفة	عضو مجلس الإدارة	161,900
السيد يوسف محمود حسين النعمة	عضو مجلس الإدارة	161,900
السيد علي راشد علي المهدي	عضو مجلس الإدارة	123,021
المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية ويمثلها :		
السيد محمد سعد محمد المنيفي	عضو مجلس الإدارة	167,250
السيد حمود جاسم محمد الفلاح	عضو مجلس الإدارة	172,600
المصرف الليبي الخارجي ويمثله :		
السيد محمد محمد علي بن يوسف	عضو مجلس الإدارة	161,900
السيد اسماعيل عبد الله علي المسلاتي	عضو مجلس الإدارة	58,850
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن ويمثلها :		
السيد جهاد علي أحمد الشرع	عضو مجلس الإدارة	172,600
السيد ثابت عيسى عايد الور*	عضو مجلس الإدارة	81,650
الدكتور عمر احمد منيف الرزاز*	عضو مجلس الإدارة	37,450
وزارة المالية / سلطنة عمان ويمثلها :		
الفاضل أحمد بن سعيد المحرزي	عضو مجلس الإدارة	140,500

* تم تسمية الدكتور عمر الرزاز بدلا من السيد ثابت الور وذلك اعتبارا من 2012/6/1 وانتهت عضوية الدكتور الرزاز بتاريخ 2012/11/1

(دينار)

التراتب والازايا والبدلات التي يتمتع بها المدراء الرئيسيين في البنك خلال عام 2012	الاسم	المنصب	الرواتب السنوية	بدل التتقلات السنوية	ال تكافآت السنوية	نفقات السفر السنوية	المجموع	التراتب السنوية
معالي الدكتور ميشيل عيسى موسى مارتو	السيد عمر زهير عبد الفتاح ملحسن	رئيس مجلس الإدارة	370,440	-	123,480	10,500	504,420	سيارة
	السيد أسامة جميل أحمد الحاج يحيى	المدير العام	294,000	-	98,000	9,750	401,750	سيارة
	السيد سيزر هاني عزيز قولاجن	نائب المدير العام / العمليات	126,862	2,880	42,287	800	172,830	
	السيد كمال حمدي يوسف يغمور*	نائب المدير العام / الأعمال المصرفية	136,564	2,880	45,521	2,600	187,566	
	السيد محمد علي محمد إبراهيم	مساعد المدير العام لشؤون الخدمات المصرفية للأفراد	30,089	720	10,030	-	40,839	
	السيد عادل إبراهيم جبر أسعد	مساعد المدير العام لشؤون الأعمال المصرفية للشركات	109,310	2,880	36,437	200	148,827	
	السيد رياض علي أحمد طويل	مساعد المدير العام لشؤون الائتمان	86,364	2,880	28,788	1,600	119,632	
	السيد خالد محمود علي الذهبي	مساعد المدير العام لشؤون الخزينة	90,864	2,880	30,288	800	124,832	
	السيد محمد عبد الفتاح محمد تركي	مساعد المدير العام للشؤون المالية	85,961	2,740	28,788	1,000	118,489	
		المدقق العام	71,205	2,880	23,735	1,400	99,220	
	السيد عصام فوزي فايز حدرج	مدير تنفيذي / دائرة الموارد البشرية	67,981	1,200	22,660	600	92,442	
	السيد محمود محمد داود الادغم	مدير تنفيذي / دائرة المخاطر	37,260	1,200	12,420	-	50,880	
	السيد رعد أحمد فرج أبو السعد	مدير تنفيذي / دائرة أنظمة المعلومات	84,000	1,200	28,000	1,400	114,600	
	السيد وائل اسماعيل محمود عصفور**	المستشار القانوني	11,300	250	3,758	-	15,308	
	السيد أحمد راتب الجنيدي**	المستشار القانوني	50,273	690	16,782	-	67,745	
	السيد محي الدين عبد الحميد علي العلي	أمين سر مجلس الإدارة	143,932	2,880	47,977	4,200	198,990	

* استقال السيد كمال يغمور من البنك بتاريخ 2012/4/1
** تم تكليف السيد وائل عصفور بتاريخ 2012/7/29 للقيام بهام المستشار القانوني بدلاً من السيد أحمد الجنيدي الذي استقال بنفس التاريخ.

الوضع الانتافسي للبنك وحصته من السوق المحلي

الاحصاة السوقية لفروع البنك في الأردن في نهاية العام 2012

البيان	الاحصاة السوقية
الموجودات	% 15.5
إجمالي ودائع العملاء	% 15.8
التروض والتسهيلات الائتمانية	% 12.2

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

الاسم	عدد الأسهم كما في نهاية عام 2011	النسبة إلى رأس المال	عدد الأسهم كما في نهاية عام 2012	النسبة إلى رأس المال
بنك قطر الوطني	86,892,662	%34.5	86,892,662	%34.5
المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية	46,904,045	%18.6	46,904,045	%18.6
المصرف الليبي الخارجي	40,163,375	%15.9	40,493,243	%16.1
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن	38,780,231	%15.4	38,780,231	%15.4
المجموع	212,740,313	%84.4	213,070,181	%84.6

- عدد المساهمين الأردنيين 2918 مساهماً، تشكل نسبة ملكيتهم من رأس المال 19.7%
- عدد المساهمين العرب والأجانب 493 مساهماً، تشكل نسبة ملكيتهم من رأس المال 80.3%

كشف التوزيع النسبي لفئات المساهمين كما هو الوضع بتاريخ 2012/12/31

فئة المساهمين	عدد المساهمين	مجموع الأسهم للفئة	النسبة إلى رأس المال
1 - 1,000	2308	687,624	%0.273
1,001 - 10,000	916	2,774,079	%1.101
10,001 - 100,000	149	4,060,654	%1.611
100,001 - 1,000,000	26	6,987,572	%2.773
1,000,001 - 10,000,000	2	3,150,655	%1.250
أكثر من عشرة ملايين سهم	*6	234,339,416	%92.992
المجموع	3407	252,000,000	%100.0

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

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

لا يوجد اعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً يشكلون 10% فأكثر من إجمالي المشتريات و / أو المبيعات. وصف لأي حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته، ووصف لأي براءات اختراع أو حقوق امتياز لا يتمتع البنك أو أي من منتجاته بأية حماية حكومية أو امتيازات بموجب القوانين والأنظمة، ولم يحصل البنك على براءات اختراع أو حقوق امتياز. وصف لأي قرارات حكومية صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدراته التنافسية

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

وصف للمخاطر التي يتعرض لها البنك

يتعرض البنك بطبيعة عمله لمجموعة من المخاطر، وهذه المخاطر مبينة في الإيضاح رقم 40 الوارد في القوائم المالية لعام 2012.

الإنجازات التي حققها البنك مدعمة بالأرقام، ووصف للأحداث الهامة التي مر بها البنك خلال عام 2012 مبينة في تحليل الأداء المالي للبنك.

الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدث خلال العام 2012 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 2012

مبين في تحليل الأداء المالي للبنك.

التطورات المستقبلية الهامة بما في ذلك أي توسعات أو مشروعات جديدة، والخطة المستقبلية للبنك

مبينة في الخطة المستقبلية للبنك لعام 2013.

أتعاب المدققين لعام 2012

(دينار)

المجموع	استشارات وأتعاب أخرى	أتعاب التدقيق	البيان
150,510	63,220	87,290	فروع الأردن
25,540	5,230	20,310	فروع فلسطين
26,875	-	26,875	فرع البحرين
52,750	-	52,750	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية
58,160	-	58,160	بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر
137,886	12,719	125,167	بنك الأردن الدولي / لندن
3,741	-	3,741	الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي
3,741	-	3,741	شركة المركز المالي الدولي
1,871	-	1,871	الشركة الأردنية للاستثمارات العقارية والخدمات التجارية
461,074	81,169	379,905	المجموع

التبرعات والمنح لعام 2012

واصل بنك الإسكان أداء رسالته الاجتماعية بدور مميز من خلال تقديم التبرعات وتوفير الدعم المالي والعيني للعديد من الجمعيات والهيئات الخيرية والتطوعية في المملكة، ودعم مشاريع البحث العلمي وحماية البيئة وفعاليات رعاية الطفولة. فقد ساهم البنك بدعم القطاع الاجتماعي والتعليمي والثقافي والرياضي والصحي، ومن أبرز الجهات التي تم التبرع لها خلال العام 2012: مؤسسة نهر الأردن، ومؤسسة الحسين للسرطان، والصندوق الأردني الهاشمي للتنمية البشرية، والجمعية الملكية لحماية الطبيعة، ومنندى الفكر العربي، ومركز هيا الثقافي، والجمعية الأردنية للوقاية من حوادث الطرق، وجمعية مكافحة السرطان الأردنية، ومبرة أم الحسين، والعديد من المؤسسات والجهات الأخرى. علماً بأن قيمة التبرعات النقدية التي قدمها البنك خلال العام 2012 بلغت حوالي 342 ألف دينار، في حين بلغت القيمة الاسمية للمواد التي تم التبرع بها حوالي 88 ألف دينار.

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

كما هو مبين في الإيضاح رقم 38 الوارد في القوائم المالية لعام 2012، فقد قام البنك بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية. إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

مساهمة البنك في حماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي

مبينة في الصفحة رقم 31.

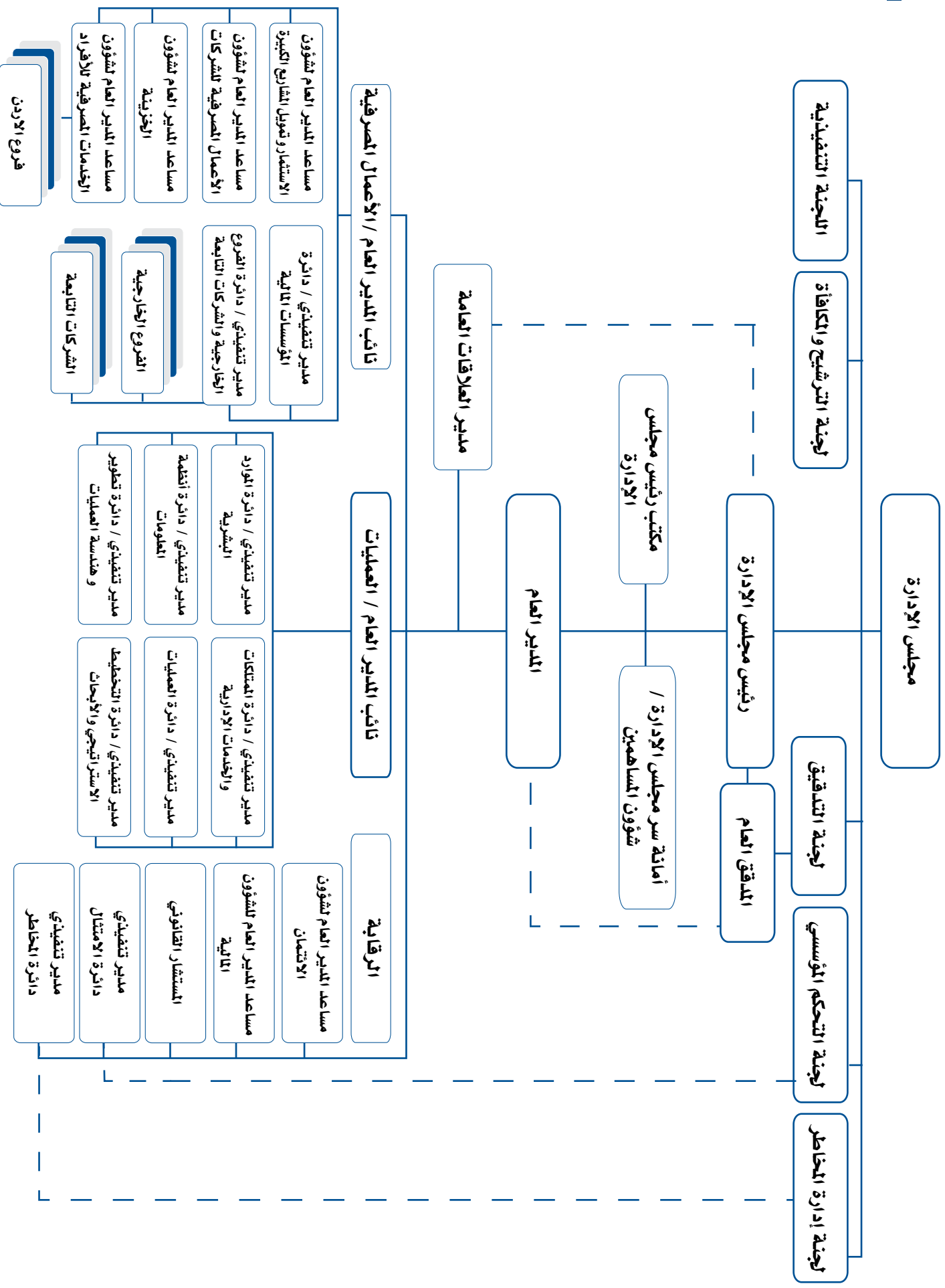
الالتزام بميثاق التحكم المؤسسي

لم يتم الالتزام بنصوص ميثاق التحكم المؤسسي من حيث:

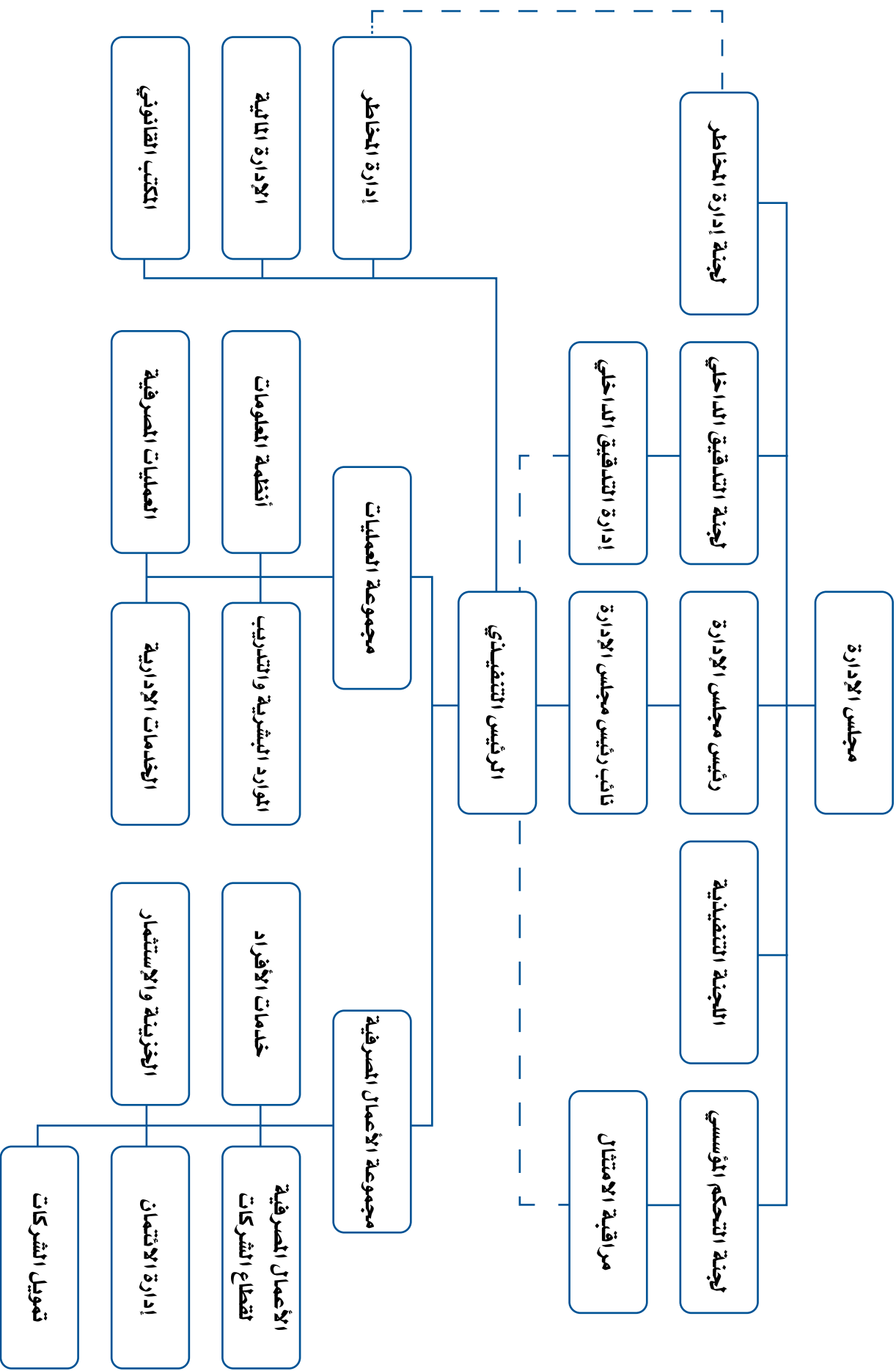
- عدد الأعضاء المستقلين في تشكيلة مجلس الإدارة.
- عدد الأعضاء المستقلين في تشكيلة لجنة التدقيق ولجنة الترشيح والمكافآت.

وذلك بسبب أن تركيبة هيكل رأس المال لدى البنك لها خصوصية من حيث أن ستة مساهمين من ذوي الشخصيات الاعتبارية العامة يملكون 234,339,416 سهماً وبما نسبته 92.992% من رأس المال، وهؤلاء مؤهلين بموجب أحكام المادة 135 من قانون الشركات للتمثيل في المجلس بما يتناسب مع نسبة مساهماتهم في رأس المال إذا كانت النسبة التي يملكونها تؤهلهم لعضوية أو أكثر في المجلس.

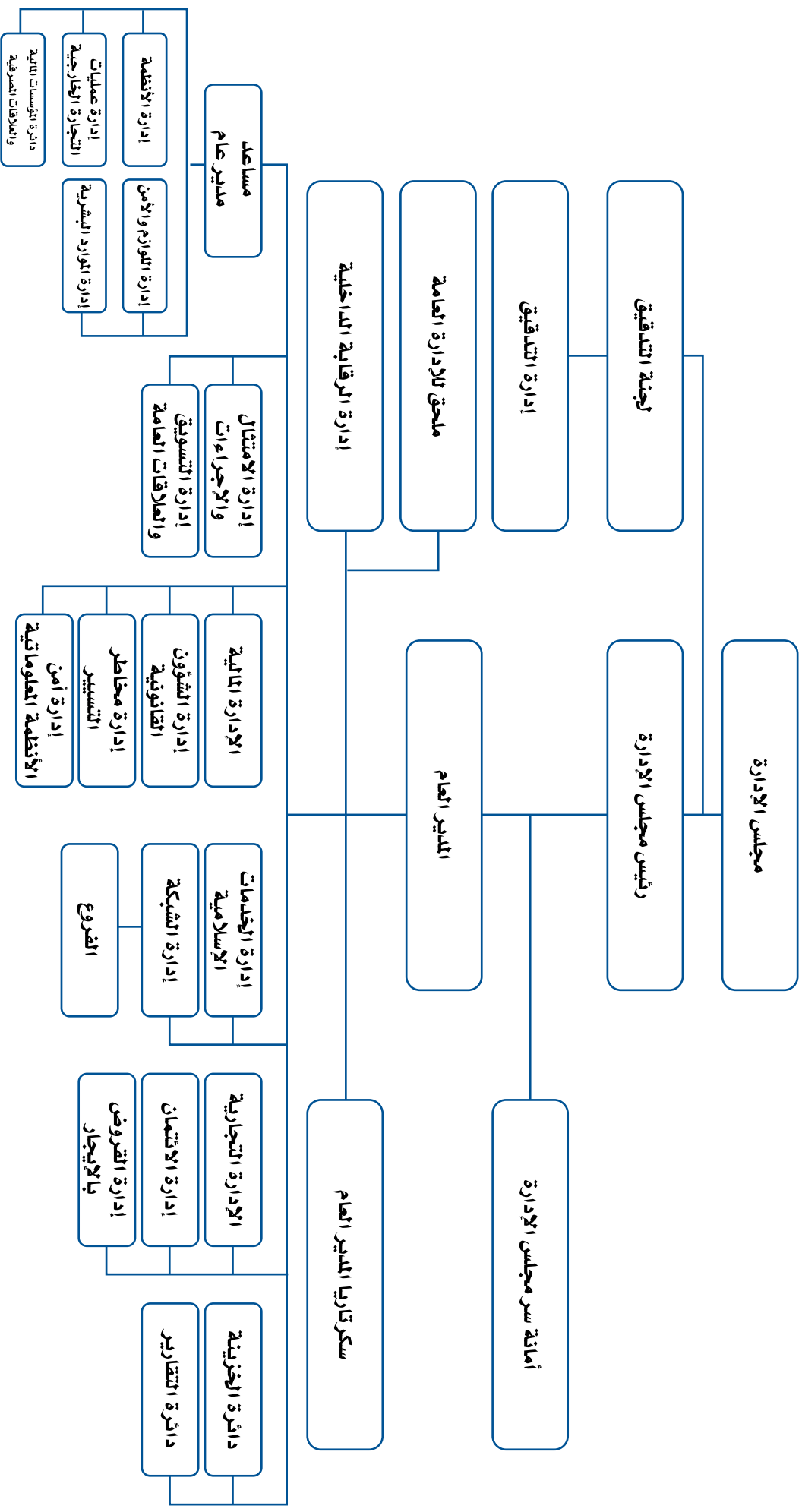
الهيكل التنظيمي للبنك



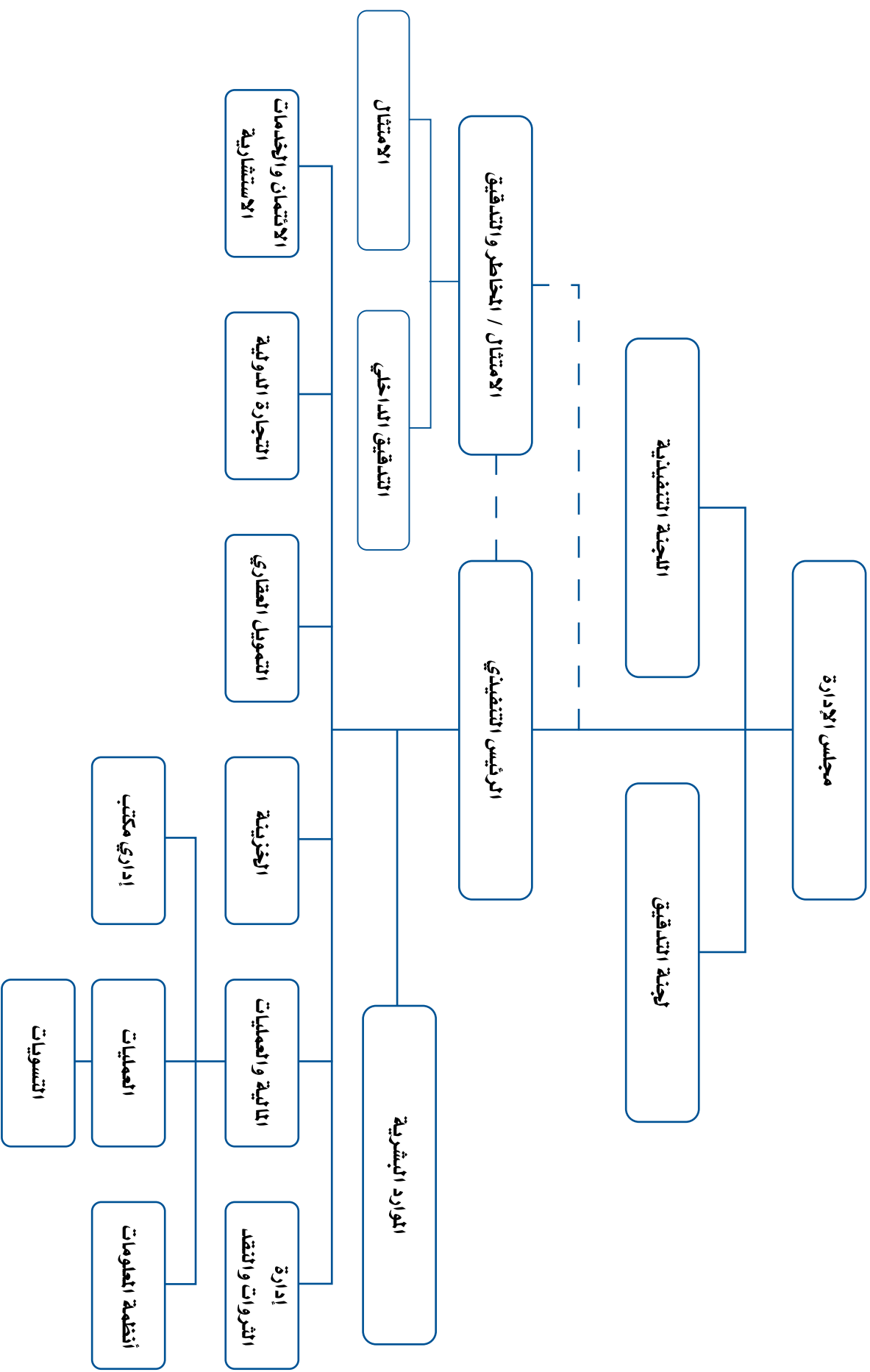
الهيكل التنظيمي للمصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية



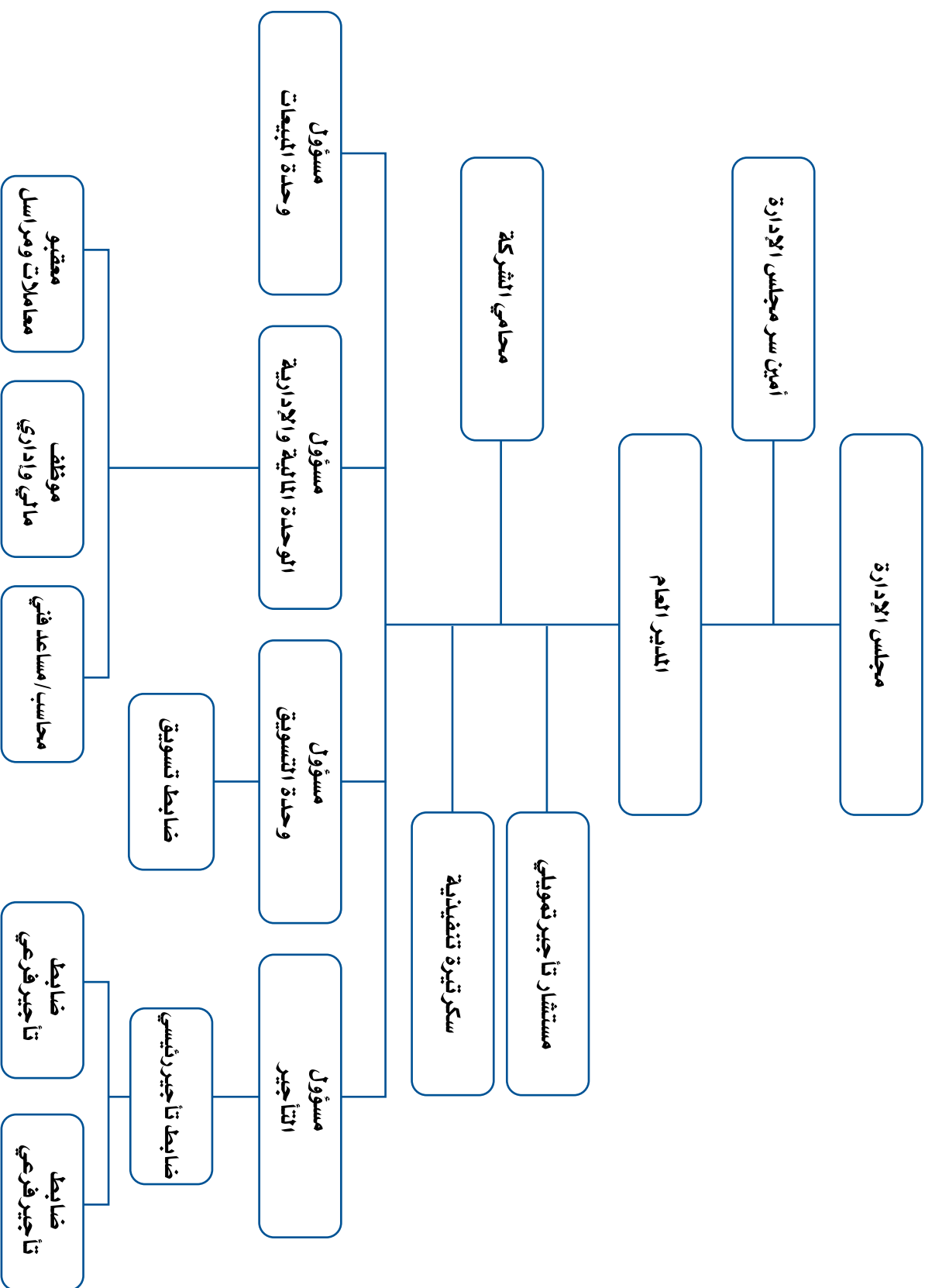
الهيكل التنظيمي لبنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر



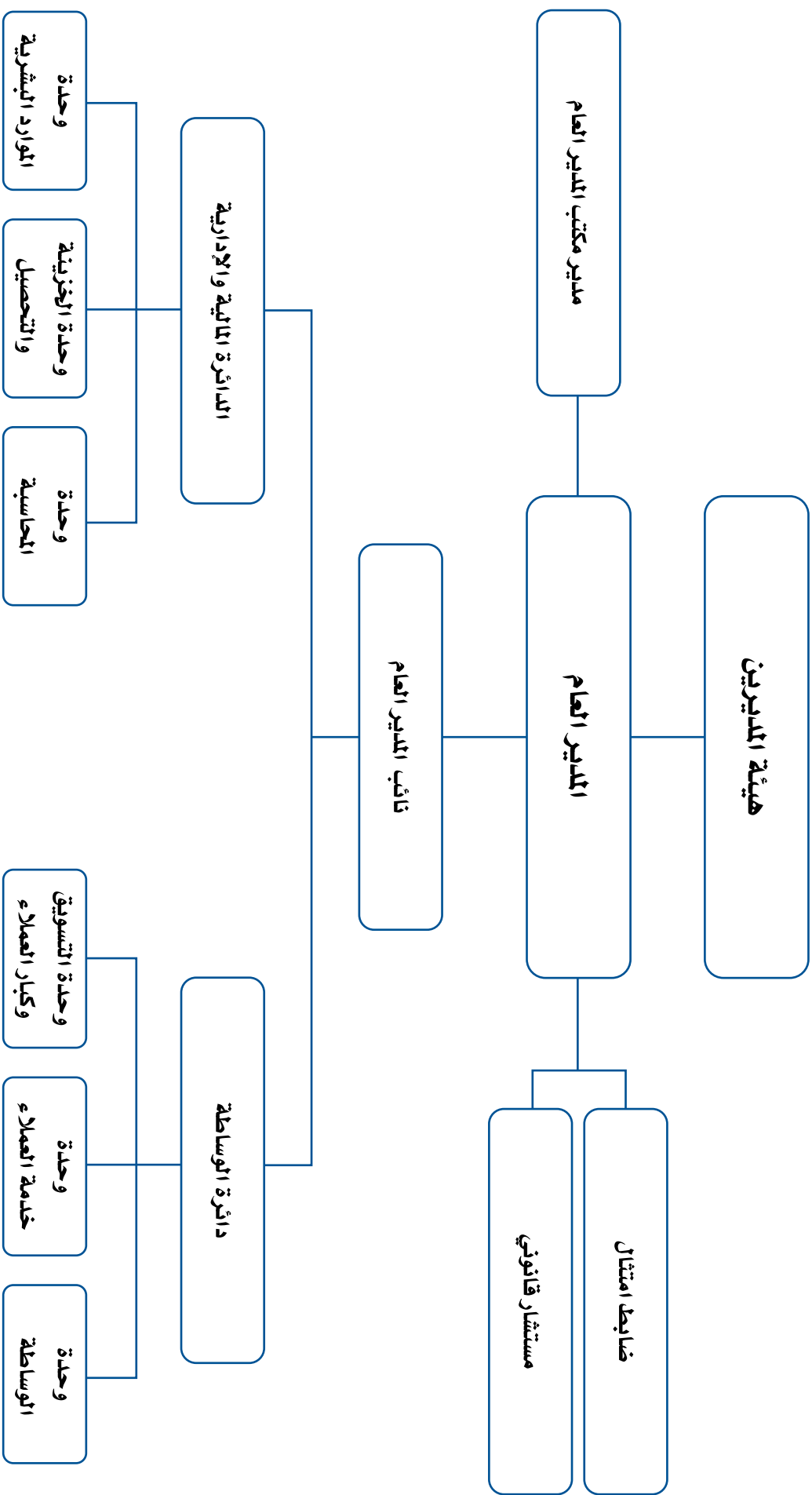
الهيكل التنظيمي لبنك الأردن الدولي / لندن



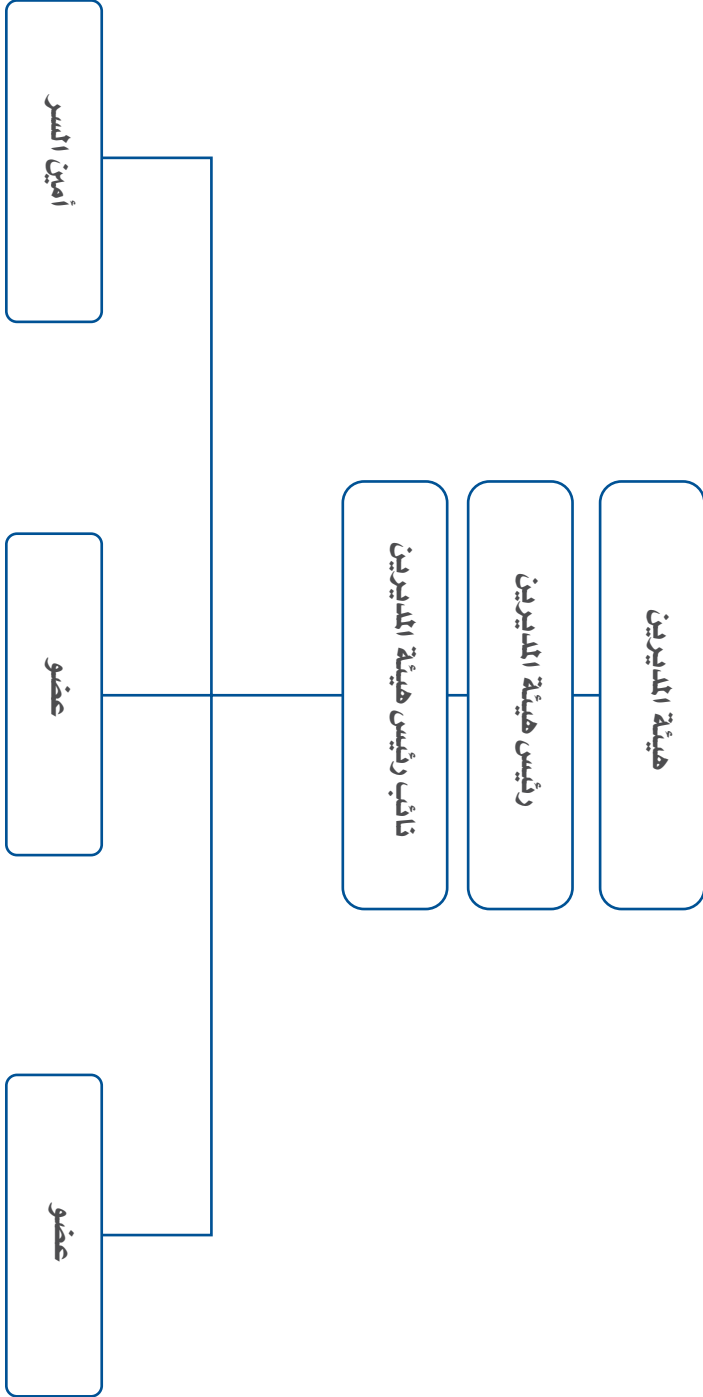
الهيكل التنظيمي للشركة المتخصصة للتأجير التمويلي



الهيكل التنظيمي لشركة المركز المالي المدوني



الهيكل التنظيمي للشركة الأردنية للاستشارات والخدمات التجارية



فروع بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن

البريد الإلكتروني	إحداثيات مواقع الفروع Coordinates		العنوان	الهاتف	اسم الفرع
	خط طول longitude	دائرة عرض latitude			
br001@hbtf.com.jo	35.91165	31.96103	عمان - العبدلي - شارع مجلس الأمة	06-5005555	المركز الرئيسي
br002@hbtf.com.jo	35.91536	31.96056	عمان - العبدلي - شارع سليمان النابلسي - بناية رقم 183	06-5663736	اللويدة
br003@hbtf.com.jo	35.93195	31.95382	عمان - شارع الملك حسين - بناية رقم 33	06-4637188	المدينة
br004@hbtf.com.jo	35.91380	31.95472	عمان - جبل عمان - شارع الأمير محمد - بناية رقم 252	4064 06-5005555	جبل عمان
br005@hbtf.com.jo	35.92163	31.96462	عمان - جبل الحسين - شارع خالد بن الوليد - بناية رقم 121	06-4654697	جبل الحسين
br006@hbtf.com.jo	35.93813	31.92592	عمان - الوحدات - شارع الأمير الحسن - بناية رقم 263	06-4778620	الوحدات
br007@hbtf.com.jo	35.98427	31.97965	عمان - ماركا - شارع الملك عبد الله - بناية رقم 423	06-4893611	ماركا
br008@hbtf.com.jo	35.93279	31.94665	عمان - شارع قريش - بناية رقم 45	06-4656504	شارع قريش
br009@hbtf.com.jo	35.95528	31.95282	عمان - جبل الناج - شارع الناج - بناية رقم 76	06-4753922	جبل الناج
br010@hbtf.com.jo	35.96710	31.96048	عمان - جبل النصر - شارع النصر - بناية رقم 1	4130 06-5005555	حي الأمير حسن
br011@hbtf.com.jo	35.95991	31.96888	عمان - الهاشمي الشمالي - شارع الأمير راشد - بناية رقم 105	06-4919541	الهاشمي الشمالي
br012@hbtf.com.jo	35.92226	31.94335	عمان - رأس العين - شارع القدس - بناية رقم 10	4143 06-5005555	رأس العين
br013@hbtf.com.jo	35.93356	31.93715	عمان - الأشرفية - شارع الإمام الشافعي - بناية رقم 52	06-4753957	الأشرفية
br014@hbtf.com.jo	35.92220	31.94829	عمان - جبل عمان - شارع عمر بن الخطاب - بناية رقم 104	4160 06-5005555	الحاووز
br015@hbtf.com.jo	35.92624	31.97419	عمان - النزهة - شارع سعيد بن المسيب - بناية رقم 28	4039 06-5005555	النزهة
br016@hbtf.com.jo	35.90217	31.98749	عمان - منطقة المدينة الرياضية - شارع الشهيد - بناية رقم 35	4169 06-5005555	المدينة الرياضية
br017@hbtf.com.jo	35.92137	31.95699	عمان - جبل اللويدة - شارع كلية الشريعة - بناية رقم 8	06-4622168	السلام
br018@hbtf.com.jo	35.90711	31.97083	عمان - الشميساني - شارع الملكة نور	2372 06-5005555	المجمع التجاري
br019@hbtf.com.jo	35.92780	31.95168	عمان - شارع 9 شعبان - طلعة الحايك	06-5005555	شارع الأمير محمد
br020@hbtf.com.jo	35.94442	31.99933	عمان - منطقة طارق - شارع طارق - مقابل حلويات النجمة	4187 06-5005555	طارق

فروع بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن

البريد الإلكتروني	إحداثيات مواقع الفروع Coordinates		العنوان	الهاتف	اسم الفرع
	خط طول longitude	دائرة عرض latitude			
br023@hbtf.com.jo	35.88336	32.05075	عمان - أبو نصير - شارع العرب - دوار التطبيقية الأول	4194 فرع 06-5005555	أبو نصير
br024@hbtf.com.jo	35.91569	31.93614	عمان - حي نزال - شارع بني ثقيف - بناية رقم 6	06-4396962	حي نزال
br025@hbtf.com.jo	35.87937	31.95356	عمان - عبدون - شارع القاهرة - بناية رقم 100	4211 فرع 06-5005555	عبدون
br026@hbtf.com.jo	35.86907	31.95851	عمان - الصويفية - شارع صلاح سحيمات - مجمع بارك بلازا	2884 فرع 06-5005555	بارك بلازا
br027@hbtf.com.jo	35.89000	31.98398	عمان - تلاخ العلي - شارع وصفي التل - بناية رقم 18	4233 فرع 06-5005555	الجاردنز
br028@hbtf.com.jo	35.89784	31.96803	عمان - الشميساني - شارع عبد الحميد شومان - بناية رقم 18	4246 فرع 06-5005555	الشميساني
br029@hbtf.com.jo	36.08439	32.06366	الرزقاء - شارع الملك حسين - مجمع بنك الاسكان - بناية رقم 96	4255 فرع 06-5005555	قصر شبيب
br030@hbtf.com.jo	35.87724	31.96794	عمان - أم اذينة - شارع سعد بن أبي وقاص - بناية رقم 47	4274 فرع 06-5005555	أم اذينة
br031@hbtf.com.jo	35.86558	32.02273	عمان - الجبيهة - شارع عبد الله علي اللوزي	4284 فرع 06-5005555	الجبيهة
br032@hbtf.com.jo	35.77698	32.00183	الفتحيص - العلال - شارع الملك عبد الله الثاني	4294 فرع 06-5005555	الفتحيص
br033@hbtf.com.jo	35.72857	32.03933	السلط - شارع الميدان	05-3551101	السلط
br034@hbtf.com.jo	35.84156	32.02336	عمان - صويلح - شارع الأميرة راية بنت الحسين - بناية رقم 26	4305 فرع 06-5005555	صويلح
br035@hbtf.com.jo	36.00453	31.87155	عمان - سحاب - شارع الأمير حسن	4320 فرع 06-5005555	سحاب
br038@hbtf.com.jo	35.96082	31.90248	عمان - أبو علندا - شارع إبراهيم الراشد الحنيطي - بناية رقم 32	4334 فرع 06-5005555	أبو علندا
br039@hbtf.com.jo	35.93285	31.87917	عمان - الجويدة - شارع مادبا - عمارة الوليد	4030 فرع 06-5005555	الجويدة
br041@hbtf.com.jo	35.83853	31.89412	عمان - مرج الحمام - شارع فويران - دوار الدلة	06-5712051	مرج الحمام
br042@hbtf.com.jo	35.82818	31.87697	ناعور - شارع الملك الحسين - قرب مسجد ناعور الكبير	4347 فرع 06-5005555	ناعور
br043@hbtf.com.jo	36.10645	31.81191	عمان - الموقر - وسط البلد	06-4059620	الموقر
br044@hbtf.com.jo	35.86269	31.99303	عمان - تلاخ العلي - شارع وصفي التل - بناية رقم 193	4357 فرع 06-5005555	تلاخ العلي

فروع بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن

البريد الإلكتروني	أحداثيات مواقع الفروع Coordinates		العنوان	الهاتف	اسم الفرع
	خط طول longitude	دائرة عرض latitude			
br045@hbtf.com.jo	36.00782	31.85266	عمان - سحاب - مدينة الملك عبد الله الثاني الصناعية	06-4023251	مدينة الملك عبد الله الثاني
br046@hbtf.com.jo	35.84209	32.07647	عمان - مخيم البقيعة - مقابل مسجد صلاح الدين	4380 06-5005555 فرعي	البقيعة
br047@hbtf.com.jo	35.91651	31.89591	عمان - المتقابلين - شارع الحرية - بناية رقم 140	4898 06-5005555 فرعي	شارع الحرية
br048@hbtf.com.jo	35.94836	31.91776	عمان - القويسمة - شارع ابن الفرات - بناية رقم 79	06-4786769	القويسمة
br049@hbtf.com.jo	35.84010	31.95463	عمان - ببادر وادي السير - شارع حسني صوبر - بناية رقم 47	4399 06-5005555 فرعي	البيادر
br051@hbtf.com.jo	36.09196	32.06194	الزرقاء - الوسط التجاري - شارع السلطان عبد الحميد	4415 06-5005555 فرعي	الزرقاء
br052@hbtf.com.jo	35.85337	32.55705	إربد - شارع الهاشمي - قرب مسجد الهاشمي	4939 06-5005555 فرعي	إربد
br053@hbtf.com.jo	35.75162	32.33277	عجلون - شارع القلعة - مقابل مبنى البلدية	02-6420230	عجلون
br054@hbtf.com.jo	36.20735	32.34390	النفق - شارع الملك طلال	4445 06-5005555 فرعي	النفق
br055@hbtf.com.jo	35.89497	32.27922	جرش - شارع الملك عبد الله - مقابل سلطة المياه	4451 06-5005555 فرعي	جرش
br056@hbtf.com.jo	35.79277	31.71831	مادبا - شارع الملك عبد الله	4979 06-5005555 فرعي	مادبا
br057@hbtf.com.jo	35.62135	32.18395	دير علا - الصوالحة - شارع أبو عبيدة	4468 06-5005555 فرعي	دير علا
br058@hbtf.com.jo	36.09445	32.07223	الزرقاء - الغورية - ملتقى شارع الملك غازي وشارع الجزائر - بناية رقم 51	05-3979140	الغورية
br059@hbtf.com.jo	36.04349	32.01724	الزرقاء - الرصيفة - شارع الملك حسين - بناية رقم 184	4484 06-5005555 فرعي	الرصيفة
br060@hbtf.com.jo	36.01133	32.56160	الرمثا - وسط البلد - شارع ناصر الحلاق	02-7383110	الرمثا
br061@hbtf.com.jo	35.60973	32.61007	الشونة الشمالية - شارع الملك فيصل	02-6587104	الشونة الشمالية
br062@hbtf.com.jo	35.62122	31.90027	الشونة الجنوبية - شارع السلط - مجمع الدوائر الحكومية	4505 06-5005555 فرعي	الشونة الجنوبية
br063@hbtf.com.jo	35.68424	32.50267	دير أبي سعيد - شارع الملك حسين	02-6521419	دير أبي سعيد
br064@hbtf.com.jo	35.85809	32.56922	إربد - شارع حكما - مثلث خنيثا	4521 06-5005555 فرعي	حكما
br065@hbtf.com.jo	35.88387	32.48774	إربد - الحصن - شارع إربد عمان	02-7109008	الحصن

فروع بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن

البريد الإلكتروني	إحداثيات مواقع الفروع Coordinates		العنوان	الهاتف	اسم الفرع
	خط طول longitude	دائرة عرض latitude			
br066@hbf.com.jo	36.00723	32.00715	الرزقاء - مخيم حطين - شارع الملك حسين - بداية رقم 452	05-3610290	حطين
br067@hbf.com.jo	35.85600	32.50868	إربد - أيدون - الشارع الرئيسي	02-7101579	أيدون
br070@hbf.com.jo	35.59592	32.44021	إربد - الشارع - الشارع الرئيسي	4547 06-5005555	الشارع
br072@hbf.com.jo	35.70330	32.29800	عجلون - كفر نجعة - الشارع الرئيسي	02-6454270	كفر نجعة
br073@hbf.com.jo	35.84791	32.55461	إربد - شارع فلسطين - دوار الشهيد وصفي التل	4570 06-5005555	شارع فلسطين
br074@hbf.com.jo	35.58008	31.95269	الكرامة - الشارع الرئيسي	05-3595068	الكرامة
br077@hbf.com.jo	36.07322	32.02902	الرزقاء - عوجان - مثلث عوجان - بداية رقم 2 - مقابل المؤسسة الاستهلاكية العسكرية	05-3652103	عوجان
br078@hbf.com.jo	36.09600	32.06325	الرزقاء - شارع الجيش - خلف مجمع الملك عبد الله	4587 06-5005555	شارع الجيش
br079@hbf.com.jo	35.59847	32.27536	الكريمة - الشارع الرئيسي	02-6575047	الكريمة
br080@hbf.com.jo	35.85069	32.54237	إربد - شارع شفيق ارشيدات	4601 06-5005555	اليرموك
br081@hbf.com.jo	35.00178	29.52611	المعقبة - شارع الكورنيش	4613 06-5005555	المعقبة
br082@hbf.com.jo	35.60570	30.83691	الطفيلة - الشارع الرئيسي	4624 06-5005555	الطفيلة
br083@hbf.com.jo	35.73526	30.19577	معان - شارع الملك حسين	4633 06-5005555	معان
br084@hbf.com.jo	35.70357	31.18576	الكرك - مبنى البلدية - شارع الزرعه	03-2396029	الكرك
br085@hbf.com.jo	35.52066	31.26130	الكرك - غور المزرعة - المدينة السكنية	03-2305159	البوئاس
br086@hbf.com.jo	35.48066	30.32098	وادي موسى - الشارع الرئيسي - دوار الشهيد	03-2157082	البراء
br087@hbf.com.jo	35.54177	30.51918	الشوبك - نجل - الشارع الرئيسي	4662 06-5005555	الشوبك
br088@hbf.com.jo	35.70168	31.09143	مؤتة - شارع الجامعة	03-2370509	مؤتة
br089@hbf.com.jo	35.97288	30.85554	الحسا - المدينة السكنية - السوق التجاري الجديد	4676 06-5005555	الحسا

فروع بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن

البريد الإلكتروني	إحداثيات مواقع الفروع Coordinates		العنوان	الهاتف	اسم الفرع
	خط طول longitude	دائرة عرض latitude			
br093@hbt.com.jo	36.04170	32.02865	الرصيفة - الجبل الشمالي - شارع الملك عبد الله الثاني - بناية رقم 237	4686 06-5005555	الجبل الشمالي
br097@hbt.com.jo	35.98907	31.72291	عمان - مطار الملكة علياء الدولي	06-4459276	المطار
br101@hbt.com.jo	36.27267	32.13201	الرزقاء - الضليل - شارع الجيش - مثلث قصر الحلابات	4697 06-5005555	الضليل
br102@hbt.com.jo	35.93842	31.90856	عمان - شارع الأمير الحسن - مقابل كلية حطين	06-4752201	الإذاعة
br103@hbt.com.jo	35.84700	32.55658	إربد - بداية شارع البارحة - مقابل مبنى بلدية إربد	02-7269016	البارحة
br104@hbt.com.jo	36.14091	29.93314	معان - منجم الشيدية	4715 06-5005555	الشيدية
br106@hbt.com.jo	35.84758	31.98179	عمان - أم السماق - شارع أوصرة - بناية رقم 17	4728 06-5005555	أم السماق
br107@hbt.com.jo	36.83278	31.88292	الأزرق الشمالي - شارع بغداد الرئيسي	05-3834207	الأزرق الشمالي
br108@hbt.com.jo	36.07479	32.07775	الزرقاء - حي معصوم - شارع عبد الحميد شرف - دوار الملك عبد الله الثاني	4740 06-5005555	حي معصوم
br109@hbt.com.jo	35.85725	31.96015	عمان - شارع عبد الله غوشة - بناية رقم 15	06-5864766	الأطفال
br111@hbt.com.jo	35.91388	31.95649	عمان - شارع وادي صقرة - بناية رقم 89	4756 06-5005555	وادي صقرة
br113@hbt.com.jo	35.74353	31.31107	الكرك - القصر - الشارع الرئيسي	4764 06-5005555	القصر
br114@hbt.com.jo	36.02071	32.49989	إربد - مدينة الحسن الصناعية	02-7109010	مدينة الحسن الصناعية
br115@hbt.com.jo	35.88479	31.97616	عمان - ضاحية الراية - شارع محمود الطاهر - بناية رقم 7	06-5511830	الراية
br117@hbt.com.jo	35.85522	31.96666	عمان - شارع عبد الله غوشة - مجمع الحسيني - بناية رقم 55	4782 06-5005555	عبد الله غوشة
br119@hbt.com.jo	35.95792	31.86427	عمان - سوق الخضار المركزي - بجانب المدخل الرئيسي	06-4127514	السوق المركزي
br120@hbt.com.jo	35.85664	32.54566	إربد - شارع الملك عبد الله الثاني - دوار القبة	02-7251106	دوار القبة
br121@hbt.com.jo	35.90151	31.95226	عمان - شارع ابن خلدون (مستشفى الخالدي) - بناية رقم 54	06-4642568	زهران
br122@hbt.com.jo	35.86693	31.98745	عمان - تلاع العلي - شارع المدينة المنورة - بناية رقم 194	4908 06-5005555	المدينة المنورة
br123@hbt.com.jo	35.83666	31.98061	عمان - سيتي مول - طابق البنوك	4041 06-5005555	سيتي مول

فروع بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن

البريد الإلكتروني	إحداثيات مواقع الفروع Coordinates		العنوان	الهاتف	اسم الفرع
	خط طول longitude	دائرة عرض latitude			
br124@hbtf.com.jo	35.83093	31.99716	عمان - شارع الملك عبد الله الثاني - قرب دوار خلدا - بناية رقم 185	4846 06-5005555	شارع المدينة الطبية
br127@hbtf.com.jo	36.21489	32.08969	الزرقاء - ساحة البنوك - المنطقة الحرة	4839 06-5005555	المنطقة الحرة / الزرقاء
br128@hbtf.com.jo	35.88410	31.94104	عمان - شارع سعد عبده شموط	4115 06-5005555	حديقة بنك الإسكان / عبودن
br129@hbtf.com.jo	36.08674	32.08550	الزرقاء - الزرقاء الجديدة - شارع مكة - مجمع الكردي بلازا	4918 06-5005555	الزرقاء الجديدة
br131@hbtf.com.jo	35.89410	31.91937	ضاحية الياسمين - شارع جبل عرفات - بناية رقم 13	4951 06-5005555	ضاحية الياسمين
br132@hbtf.com.jo	35.86042	31.97540	عمان - شارع مكة - مجمع الحسيني - بناية رقم 14	4958 06-5005555	شارع مكة
br133@hbtf.com.jo	35.74710	32.05740	السلط - مدخل السلط - إشارة الدبابنة - مقابل محكمة السلط الشرعية	4989 06-5005555	بوابة السلط
br134@hbtf.com.jo	35.88788	31.94085	عمان - شارع سعد عبده شموط - تاج مول	3805 06-5005555	تاج مول
br135@hbtf.com.jo	35.95087	31.70847	الجزيرة - شارع المطار الرئيسي - بجانب متصرفية الجزيرة	3811 06-5005555	الجزيرة
br136@hbtf.com.jo	35.86309	32.55455	إربد - المنطقة الشرقية - حي الأندلس - مجمع الروسان التجاري	3821 06-5005555	شارع الثلاثين / إربد
br145@hbtf.com.jo	35.88891	31.95869	عمان - الدوار الخامس - شارع رياض الفلاح - بناية رقم 7	4003 06-5005555	الخدمات المصرفية الخاصة
br152@hbtf.com.jo	35.92780	31.95168	عمان - شارع 9 شعبان - طلعة الحايك	06-5200400	البنك الفوري
br026@hbtf.com.jo	35.86480	31.95806	عمان - الصويفية - السوق التجاري - شارع محمود عبيدات	06-5826292	الصويفية
br047@hbtf.com.jo	35.91056	31.90590	عمان - المتابلين - شارع بشر بن البراء - بناية رقم 13	4382 06-5005555	المتابلين
br052@hbtf.com.jo	35.85219	32.55599	إربد - شارع الأمير نايف - بناية الأوقاف	4422 06-5005555	شارع الأمير نايف / إربد
br081@hbtf.com.jo	35.01563	29.54389	العقبة - مبنى شويخ مول	4996 06-5005555	شويخ مول
br083@hbtf.com.jo	36.07291	29.19314	المدورة - مركز حدود المدورة	03-2130976	المدورة
br061@hbtf.com.jo	35.57792	32.49741	جسر الشيخ حسين - الأغوار الشمالية	02-6550901	المعبر الشمالي

فروع بنك الإسكان للتجارة والتمويل – خارج الأردن

البريد الإلكتروني	العنوان	الهاتف	اسم الفرع
info.pal@hbtf.com.jo	رام الله - شارع البريد – عمارة ركب / 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 الحواري / ص.ب 1660	+ 970 9 2386060	نابلس
br404@hbtf.com.jo	شارع وادي التفاح – دوار المنارة / ص.ب 285	+ 970 2 2250055	الخليل
br405@hbtf.com.jo	الخليل – شارع الخليل – القدس الرئيسي / ص.ب 1	+ 970 2 2299602	حلحول
br406@hbtf.com.jo	رام الله – الشارع العام – بجوار الدوار الرئيسي / ص.ب 40	+ 970 2 2819334	يرزيت
br407@hbtf.com.jo	غزة – دوار أبو حميد – شارع جلال / ص.ب 7073	+ 970 8 2079401	خان يونس
br408@hbtf.com.jo	شارع أبو بكر / ص.ب 50	+ 970 4 2505223	جنين
br409@hbtf.com.jo	شارع المهد – سيتي سنتر / ص.ب 30	+ 970 2 2740375	بيت لحم
br410@hbtf.com.jo	الخليل – يطا – شارع رقعة – بجوار مركز الشرطة	+ 970 2 2273301	يطا
br411@hbtf.com.jo	رام الله – ترمسعيا – مجمع أبو رسلان التجاري / ص.ب 4	+ 970 2 2805263	ترمسعيا
br412@hbtf.com.jo	الخليل – الظاهرية – قرب مركز أمن الظاهرية	+ 970 2 2266778	الظاهرية
bahrain@hbtf.com.bh	البحرين - مركز المنامة – شارع الحكومة / ص.ب 5929	+ 973 17 225227	فرع البحرين

المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية

العنوان	الهاتف	اسم الفرع
دمشق - السبع بحرات - شارع الباكستان / ص.ب 10502 الموقع الإلكتروني: www.ibtf.com.sy البريد الإلكتروني: info@ibtf.com.sy	+ 963 23880000	الإدارة العامة
دمشق - ساحة الحجاز	+ 963 2260500	الحجاز
دمشق - شارع الباكستان - مقابل مطعم المريا	+ 963 23880000	الباكستان
دمشق - أبو رمانة - فندق الديبيان	+ 963 2241140	الديبيان
دمشق - شارع اليرموك - ساحة الريجة	+ 963 6376400	اليرموك
دمشق - اتوستراد درعا - مقابل التاون سنتر	+ 963 6212241	حوش بلاس
دمشق - دوما	+ 963 5750766	دوما
دمشق - مشروع دمر - سوق الشام المركزي	+ 963 3123671	مشروع دمر
دمشق - ساحة الحريقة	+ 963 2260222	الحريقة
دمشق - ساحة الرئيس	+ 963 5615020	جرمانا
دمشق - برج الروس	+ 963 4430195	قصاع
دمشق - المزة - مقابل نادي الجلاء	+ 963 6117086	المزة
دمشق - كورنيش التجارة	+ 963 4434210	التجارة
دمشق - شارع الفردوس - امتداد ساحة المحافظة	+ 963 2327081	الفردوس
الزبداني - شارع المحطة - مقابل نقابة المهندسين	+ 963 7111792	الزبداني
دمشق - مساكن برزة - مقابل مستشفى حاميش	+ 963 5117774	مساكن برزة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية

العنوان	الهاتف	اسم الفرع
حمص - مبنى خزانة تقاعد المهندسين	+ 963 31 2485979	حمص
طرطوس - شارع المصارف	+ 963 43 321355	طرطوس
حلب - شارع الملك فيصل - مقابل كنيسة جورج سالم	+ 963 21 2262303	فيصل
حلب - فندق الشيراتون	+ 963 21 2125303	الشيراتون
حلب - الجميلية	+ 963 21 2231945	الجميلية
حلب - الشيخ نجار - المدينة الصناعية	+ 963 21 4712860	الشيخ نجار
حلب - شهباء مول	+ 963 21 2520092	شهباء مول
درعا - شارع هنانو	+ 963 15 210291	درعا
حماة - شارع العلمين	+ 963 33 2243100	حماة
حماة - محردة - شارع غادة شعاع - بجانب نادي محردة الرياضي	+ 963 33 4731072	محردة
الحسكة - ساحة الرئيس - شارع صلاح الدين	+ 963 52 316543	الحسكة
اللاذقية - شارع بغداد	+ 963 41 459373	اللاذقية
السويداء - ساحة تشرين	+ 963 16 322191	السويداء
التامشلي - دوار القوتلي	+ 963 52 431789	التامشلي
دير الزور - الشارع العام - مقابل سينما الكندي	+ 963 51 241800	دير الزور

بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر

البريد الإلكتروني	العنوان	الهاتف	اسم الفرع
housingbank@housingbankdz.com	الجزائر - ١6 شارع أحمد واكد - دالي إبراهيم الموقع الإلكتروني: www.housingbankdz.com	+ 213 21 918881	الإدارة العامة
Agence-101@housingbankdz.com	الجزائر - ١6 شارع أحمد واكد - دالي إبراهيم	+213 21 918787	دالي إبراهيم
Agence-102@housingbankdz.com	الجزائر - 92 شارع محمد بوضياف - البلدية	+213 25 311310	البلدية
Agence-103@housingbankdz.com	الجزائر - 10 شارع تعاونية الباهي / حي السلام - وهران	+213 41 342704	وهران
Agence-104@housingbankdz.com	الجزائر - 20 شارع أول نوفمبر 1954 - سطيف	+213 36 834953	سطيف
Agence-105@housingbankdz.com	الجزائر - 59 شارع محمد خميسي - دار البيضاء	+213 21 754684	دار البيضاء
info@jordanbank.co.uk	116 Brompton Road, knightsbridge, London SW3 1JJ الموقع الإلكتروني: www.jordanbank.co.uk	+44 20 31440200	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	المتخصصة للتأجير التمويلي
info@ifc.com.jo	www.ifc.com.jo	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	الأردنية للاستثمارات العقارية والخدمات التجارية

مكاتب التمثيل

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

