



البنك
الأردني الكويتي
JORDAN KUWAIT
BANK

أكثر من بنك*

تقرير مجلس الإدارة والقوائم المالية
عن السنة المالية

2014



البنك الأردني الكويتي

شركة مساهمة عامة محدودة
تأسست بتاريخ ٢٥/١٠/١٩٧٦
سجل تجاري رقم ١٠٨
رأس المال المدفوع : ١٠٠ مليون دينار أردني

صندوق بريد : (٩٧٧٦) عمان ١١١٩١ الأردن
هاتف : ٥٦٢٩٤٠٠ (٩٦٢ ٦)
فاكس : ٥٦٩٥٦٠٤ (٩٦٢ ٦)
SWIFT : JKBAJOAM
E-mail : info@jkbank.com.jo
<http://www.jkb.com>

الله
الرحمن
الرحيم



حضرة صاحب الجلالة الملك عبدالله الثاني بن الحسين المعظم



حضرة صاحب السمو الشيخ صباح الأحمد الصباح
أمير دولة الكويت



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

المحتويات

صفحة	
٨	مجلس الإدارة
٩	كلمة رئيس مجلس الإدارة
١١	تقرير مجلس الإدارة حول الحوكمة المؤسسية وإدارة المخاطر والامتثال
١٨	مناقشات وتحليلات الإدارة حول نتائج أعمال البنك في عام ٢٠١٤
٢٠	أنشطة وإنجازات إدارات البنك في عام ٢٠١٤
٢٧	أهم المؤشرات والنسب المالية لعامي ٢٠١٤ و ٢٠١٣
٢٨	الإدارة التنفيذية
٢٩	خطة العمل لعام ٢٠١٥
٣١	تقرير مدقق الحسابات المستقل حول القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠١٤
٣٤	القوائم المالية الموحدة للبنك والإيضاحات المرفقة بها للعام ٢٠١٤
٨٩	الإفصاحات الإضافية المطلوبة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية
	ملحق: دليل الحوكمة المؤسسية

مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

• السيد عبد الكريم علاوي صالح الكباريتي

نائب رئيس مجلس الإدارة

• السيد فيصل حمد مبارك العيار

ممثل بنك الخليج المتحد - البحرين

الأعضاء

• الدكتور جعفر عبد الفتاح حسان

ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

لغاية ٢٠١٤/١١/١٤

• السيد مسعود محمود جوهر حيات

ممثل شركة الفتوح القابضة - الكويت

• السيد طارق محمد يوسف عبد السلام

ممثل شركة مشاريع الكويت (القابضة) - الكويت

• السيد فاروق عارف شحادة العارف

• الدكتور يوسف موسى سلمان القسوس

ممثل بنك برقان - الكويت

• السيد منصور أحمد عبد الكريم اللوزي

ممثل الشركة الإستراتيجية للاستثمارات

• السيد بيجان خسرو شاهي

ممثل Odyssey Reinsurance Co. - الولايات المتحدة

• أمين سر مجلس الإدارة

السيد سهيل محمد عبد الفتاح التركي

• مدققو الحسابات

السادة ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

حضرات السادة المساهمين الكرام،

يسعدني أن أقدم لكم باسم زملائي أعضاء مجلس الإدارة التقرير السنوي عن نتائج أعمال البنك، وإنجازاته، والقوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٢١.

مثل عام ٢٠١٤ بداية رحلة العودة للاقتصاد العالمي، وبدا وكأنه يطوي السنوات السبع العجاف التي عاشها العالم منذ عام ٢٠٠٨ حيث لم يشهد أي أزمات حادة على غرار ما حدث في السنوات السابقة، إلا أنه لا يمكن اعتباره عاماً أفضل. فالاقتصاد العالمي لم يشفَ تماماً من تبعات الأزمة الاقتصادية والمالية ولا يزال، باستثناء الولايات المتحدة وبريطانيا، تحت ضغط تباطؤ النمو الذي أصاب معظم الدول الأوروبية، مما دفع البنك المركزي الأوروبي مؤخراً إلى إطلاق (برنامج التيسير الكمي) على غرار ما قامت به الولايات المتحدة في عام ٢٠٠٩ باعتباره الحل الأفضل لتحفيز الاقتصاد والمحافظة على استقرار الأسعار وخفض كلفة الاقتراض. كما أن الانخفاض المفاجئ لأسعار النفط في النصف الثاني من العام عرّض اقتصادات الدول المنتجة لمشاكل جديدة في ظل مواصلة زيادة الإنتاج مع ضعف نمو الطلب مما أثر على برامج النمو.

وتدل مجمل المؤشرات وسلسلة التوقعات أن الاقتصاد العالمي لا زال بحاجة لفترة أطول للتعافي، إذ يواصل صندوق النقد الدولي تعديل توقعاته باتجاه سلبي لدول (BRICS) واليابان وبعض بلدان منطقة الشرق الأوسط فيما استثنى الولايات المتحدة بعد أن حقق اقتصادها التوقعات. أما دول الإتحاد الأوروبي فلم يكن ما تعانیه من وضع اقتصادي سيء لتجد نفسها تحت ضغوط الأزمة الأوكرانية، وزادها ارتباكاً إشارات التمرد على شروط الدائنين التي أطلقتها الحكومة اليونانية الجديدة الأمر الذي يهدد استقرار منطقة اليورو برمتها.

محلياً، أظهر الاقتصاد الأردني خلال عام ٢٠١٤ قدراً من التحسن في معظم مؤشرات، بالرغم من الظروف التي سادت في المنطقة وانعكاساتها السلبية على الاقتصاد. فقد استقر معدل النمو الاقتصادي مع تحسن طفيف وسجل ١,٢٪ وانخفض العجز في الموازنة العامة بنسبة تقارب ٢٠٪ نتيجة ارتفاع الإيرادات المحلية والمنح الخارجية، كما تواصل انخفاض العجز في الحساب الجاري لميزان المدفوعات للسنة الثالثة على التوالي، وحافظ سعر صرف الدينار مقابل الدولار الأمريكي على مستواه، كما سجل المؤشر القياسي لأسعار الأسهم في بورصة عمان ارتفاعاً متواضعاً بنسبة ٥٪ تقريباً. ومع مواصلة عملية الإصلاح الاقتصادي التدريجي وفق البرنامج الوطني للإصلاح الاقتصادي الذي يراجع صندوق النقد الدولي أداءه بشكل دوري، تحسن منظور الاقتصاد الأردني في نظر وكالات التصنيف الدولية من سلبي إلى مستقر وهو ما يساعد في تخفيض كلفة الاقتراض الداخلي والخارجي، إضافة إلى تحسين صورة الاقتصاد الأردني أمام المستثمرين والمؤسسات الدولية.

في الجانب الآخر من الصورة فإن الاقتصاد المحلي والمالية العامة ليسا بحالة جيدة عموماً، فقد زادت المديونية الصافية بحوالي ١,٥ مليار دينار لتتجاوز نسبة ٨٠٪ من الناتج المحلي الإجمالي مع تزايد نسبة المديونية بالعملة الأجنبية، وظل معدل الفقر والبطالة يراوح في مكانه. وفيما عدا تحرير أسعار المحروقات، لم يحدث تقدم ملموس في مجال إصلاح سياسة الدعم الشامل والإنفاق على شبكة الأمان الاجتماعي والذي يشكل عبئاً

ثقيلاً على الموازنة العامة، إضافة إلى أن حصة كبيرة من احتياطات البنك المركزي تشكل من سندات بضمان الحكومة الأمريكية وقروض دولية ومنح خارجية. وبالنسبة لانخفاض أسعار النفط فهو يساعد في تخفيف عجز الموازنة والتضخم قليلاً، وفي تخفيض نفقات توليد الكهرباء وتخفيض خسائر شركة الكهرباء الوطنية. ولكن مع هذا الانخفاض فهناك زيادة في الإنفاق معظمه في بند النفقات الجارية.

ومع أن قانون الموازنة العامة لسنة ٢٠١٥ تضمن مؤشرات مالية تعبر عن نجاح الحكومة بتنفيذ بعض جوانب برنامج الإصلاح الاقتصادي واتخاذ الإجراءات الهادفة لإعادة المالية العامة إلى مسارها الصحيح، إلا أن كلفة هذا النجاح كانت زيادة الضرائب والرسوم ورفع أسعار الكهرباء بهدف زيادة الإيرادات مما شكل عبئاً على المواطنين وعلى القطاعات الاقتصادية مع غياب سياسة واضحة لتحفيز النشاط الاقتصادي وتشجيع الاستثمار. وبرأينا، إن الإصلاح الاقتصادي الشامل لا يتحقق بانتهاء البرنامج الحالي ولا بغيره وإنما يتحقق ببرنامج إصلاح وطني يعتمد التشاركية بين جميع أطراف الإنتاج في القطاعين العام والخاص ومنظمات المجتمع المدني ويسعى لإحداث تغييرات هيكلية بمنظور مستقبلي وتتم على مراحل تراعي حالة الاقتصاد والظروف السائدة محلياً وفي المنطقة.

على صعيد أداء البنك وأعماله خلال عام ٢٠١٤، فقد تواصلت جهودنا وتركزت اهتماماتنا على تحسين جودة المحفظة الإئتمانية وترتيب وهيكل بعض القروض الكبيرة التي كانت تضغط على المركز المالي للبنك وتستدعي تحويل حصة من أرباحنا لصالح المخصصات. ويأتي على رأس هذه القروض تلك الممنوحة للشركة الأردنية للتمير وعدد من شركاتها التابعة. حيث كنا قد تروينا وعملنا جهداً لإيجاد الحلول المناسبة لتمكين الشركة من مواصلة نشاطها، إلا أن أمور الشركة ساءت ووجدنا أن الأفق مسدود فقماً، وبشكل ودي، بتملك فلل وقطع أراضي مرهونة بقيمتها العادلة لتسوية مديونية شركة التمير. وقد أدى ذلك إلى تخفيض نسبة الديون غير العاملة وارتفاع تغطية المخصصات. ويعمل البنك حالياً على تطوير الفلل وبيعها وعمليات التسويق داخل الأردن وخارجه تتم على قدم وساق وتم بيع عدد من تلك الفلل. ونشعر أنه إذا طرأ تحسن في الأوضاع المحلية والظروف الاقتصادية فإن ذلك سيساعد في تسريع بيع هذه الفلل. وفي هذا الصدد، فإننا لا نزال عند قناعتنا بأهمية مشروع الأندلسية وأنه يمثل إضافة نوعية وعلامة مشرقة على طريق النهضة العمرانية في بلدنا.

كما تعاملنا خلال العام مع عدد آخر من القروض غير المنتظمة وتوصلنا إلى ترتيبات مع المقترضين هدفها المحافظة على استمرارية مشاريعهم وفي نفس الوقت تعزيز الضمانات وحماية حقوق البنك.

وعلى صعيد مشاريع تطوير البنية الداخلية ورفع كفاءة إدارة أعمال البنك، فقد تم إنجاز وتشغيل النظام البنكي الجديد (BANKS) بداية شهر حزيران، وسارت عملية الانتقال من النظام القديم إلى النظام الجديد بكل سلاسة ودون أية معوقات مع توفير إضافات وتحسينات ملموسة سواء لجهة الاستخدام الداخلي للنظام أو لجهة تعاملات العملاء. والعمل جار على تطبيق النظام الجديد في فروع فلسطين وفي فرع قبرص، ليرافق ذلك مع إنجاز خطة التوسع في فلسطين وافتتاح فرعي بيت لحم وجنين، إضافة إلى عملية تطوير خدمات فرع قبرص وتنويع عملياته المصرفية بما يلبي الاحتياجات المتزايدة لعدد من عملاء البنك.

حدوث تطورات إقليمية سلبية أكثر مما سيدفع المستثمرين لمزيد من التحوط وتجنب الاستثمار في المنطقة.

إننا وإذ نعول وبشدة على عناصر القوة في الدولة التي تدعو إلى اطمئنان القطاع الخاص وأهمها توفر إدارة قادرة على التعامل مع الأزمات الإقليمية والدولية، وتبني برنامج إصلاح اقتصادي، والتمتع بحالة من الاستقرار والأمن، ومرونة النظام السياسي، والصورة الإيجابية التي يتمتع بها الأردن بقيادة جلالة الملك في نظر العالم، إلا أننا لا نقتل من أثر جوانب الضعف المزممة والتي تدور حول صغر حجم السوق المحلي، واستمرار عجز الموازنة العامة واعتمادها الزائد على المساعدات والمنح الخارجية، وتدني معدل الاكتفاء الذاتي، وشدة التأثير بالعوامل والظروف الخارجية التي لا تخضع للسيطرة، والاختلالات التي يعاني منها سوق العمل، وارتفاع نسبة البطالة والفقر، وقلة الموارد الطبيعية وخاصة فيما يتعلق بالمياه والبتترول والغاز.

وأخذاً بعناصر القوة والضعف في الوضع السياسي والاقتصادي، فإننا نميل إلى التفاؤل ولكن بحذر شديد، استعداداً للتعامل مع جميع السيناريوهات المحتملة وتدعو للتعامل بنظرة شمولية كاملة للاقتصاد بحيث يكون هناك دفع باتجاه الاستعادة من الفرص وليس الجلوس لتعداد ما أهدر منها منذ بدء ما سمي حركات الربيع العربي سواء ما تعلق بالجانب السياحي وتقديم الأردن كبديل لمصر وسوريا ولبنان، أو في مجال تنشيط تجارة الترانزيت أو دعم الصناعات الأردنية لتحل محل الصناعات التي توقفت في سوريا. وفي ظل استمرار الأوضاع الإقليمية على حالها دون وجود أفق لحلول منظورة، فإن بعض الفرص لا زالت قائمة ونحتاج للتعاطي معها إلى سياسات مدروسة ومشاركة فاعلة من قبل جميع الأطراف تتجاوز الإجراءات الروتينية والمعالجة السطحية نحو مبادرات وحلول استثنائية لقضايا التنمية ومساعدة القطاعات الاقتصادية على عبور هذه المرحلة. ونحسب أن الرسالة الملكية السامية للحكومة والمتضمنة توجيهات جلالتة لإعداد الرؤية التنموية العشرية للأردن ٢٠٢٥، إنما تشكل خارطة طريق لمسار الاقتصاد الأردني ومفتاح التغيير الذي يسهم في تعزيز منعة الاقتصاد الوطني وتحقيق التنمية الشاملة.

في الختام، نقدم أجزل الشكر وأوفاه مساهمينا ولعملائنا الكرام لإخلاصهم وصادق تعاملهم، كما نتوجه بوافر الامتنان والمودة لشركائنا الاستراتيجيين شركة مشاريع الكويت القابضة (كيبكو) ومجموعة بنك برقان لاهتمامهم الدائم بمصالح البنك وبتعزيز العلاقات الإستراتيجية بيننا وبينهم لما فيه الإرتقاء بأداء المجموعة والمصلحة المشتركة. وكل الشكر والثناء للبنك المركزي الأردني ممثلاً بمعالي المحافظ ونائبه وكافة إدارات وأجهزة البنك لما يبذلونه من جهود صادقة وتعاون بقاءً ولسعيمهم الموصول في الجهد الوطني العام وتعزيز متانة الجهاز المصرفي. ونتقدم بوافر الشكر والتقدير لرئيس وأعضاء هيئة الأوراق المالية وجميع منتسبيها، لأدائهم وحرصهم على ترسيخ التعامل وفق أعلى معايير الشفافية والإفصاح. ولا يفوتني أن أتوجه بكل التقدير وبالغ الثناء والمودة لجميع إخواني وأبنائي العاملين بالبنك والشركات التابعة، من مسؤولين وموظفين على أدائهم الرفيع ومثابرتهم ودورهم في تحقيق نجاح البنك ومواصلة تقدمه وازدهاره.

عبد الكريم الكباريتي
رئيس مجلس الإدارة

من ناحية أخرى، ويهدف تنفيذ تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي الأردني بتاريخ ٢٠١٤/٩/٣٠، فقد تم اتخاذ كل الإجراءات التنفيذية لضمان العمل بالتعليمات ضمن المهل المحددة، ومن أهم بنود هذه التعليمات وجوب زيادة عدد أعضاء مجلس الإدارة إلى (١١) عضواً وأن يكون من بينهم أربعة أعضاء مستقلين، وسيعرض هذا الأمر على الهيئة العامة للمساهمين لإقراره.

عملنا خلال عام ٢٠١٤ على تعزيز التواصل مع بنك برقان وبنوك المجموعة، وتسير عمليات تسويق الأعمال على مستوى العمليات البنكية والخطط الاستراتيجية وإدارة المخاطر على أفضل صورة، وتتابع باهتمام فرص الاستفادة من مجالات العمل التي يوفرها توسع نشاطات بنوك المجموعة في الإقليم وخارجه. ولا بد هنا من الإشادة بمستوى التعاون السائد بين أعضاء المجموعة على كافة المستويات والتقدير الخاص الذي يحظى به البنك لمساهماته ودوره في تنمية أعمال المجموعة وتحقيق أهدافها.

على صعيد النتائج المالية، أظهرت بيانات المركز المالي للبنك للسنة المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ إرتفاع إجمالي موجودات البنك في نهاية العام إلى ٢٦١٨,٥ مليون دينار مقابل ٢٥٥٢,٥ مليون في عام ٢٠١٣ بنمو قدره ٢,٦٪، حيث بلغت التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالصافي ١٢١٢,٢ مليون دينار. في جانب المطلوبات، سجلت ودائع العملاء والتأمينات النقدية نمواً جيداً وبلغت ١٧٥٢,٥ مليون دينار في نهاية العام. وقد بلغ ربح السنة قبل الضريبة ٦٨,٤٢ مليون دينار بنسبة نمو قدرها ٢,٦٢٪ عن عام ٢٠١٣ فيما بلغ الربح العائد لمساهمي البنك بعد الضريبة والمخصصات ٤٩,٩٧ مليون دينار بزيادة ٢٢,٢٢٪ عن العام السابق. أما مجموع حقوق الملكية فقد ارتفع بنسبة ٧,٦٪ وبلغ ٤٤٠,٤ مليون دينار. وقد حافظت معدلات العوائد ومؤشرات الأداء على مستوياتها المرتفعة ضمن النسب المعيارية الدولية.

وكمحصلة للسياسات الحصيفة التي يعتمدها البنك في إدارة الموجودات والمطلوبات ومواصلة الأداء المالي المتوازن، ارتفعت نسبة كفاية رأس المال بنهاية عام ٢٠١٤ لتبلغ ١٧,٢٣٪ مقارنة مع نسبة ١٦,٤٢٪ بنهاية العام ٢٠١٣. وتؤكد هذه النسبة المتانة المالية للبنك باعتباره (Well Capitalized)، وقدرته على التواءم مع التعليمات المتوقع أن يصدرها البنك المركزي الأردني خلال عام ٢٠١٥ بخصوص بازل ٣. وتشير نتائج الاختبارات الضاغطة وعملية التقييم الداخلي لرأس المال التي يجريها البنك بشكل دوري إلى قوة القاعدة الرأسمالية للبنك وقدرته على امتصاص أية خسائر محتملة وتحمل آثار معظم سيناريوهات الأوضاع الضاغطة، ومواجهة المخاطر الائتمانية والسوقية والتشغيلية والمخاطر الأخرى التي قد يتعرض لها مع إمكانية استمرار النمو في موجودات البنك بما يحقق الأهداف الموضوعية.

آفاق ٢٠١٥

من المتوقع أن يستمر مناخ عدم اليقين الذي تعمل في ظله قيادات القطاع الخاص، وذلك بالنظر لكثرة وسرعة المتغيرات الإقليمية التي يصعب التنبؤ بنتائجها في مجال تطورات الأوضاع في المنطقة المفتوحة على جميع الاحتمالات. فحتى هذه اللحظة، لا يوجد ما يشير إلى أي تقدم أو تحسن في الصورة العامة، ولا نرى أي محفزات مالية أو استثمارية، ولا نجد ما يشجع المستثمرين للقدوم للأردن أو قيام مستثمرين محليين بتنفيذ الاستثمار، وعلينا أن نكون حذرين وواعين للمستقبل وكيفية التصرف خاصة في حال

إطار الحوكمة المؤسسية

يؤمن البنك الأردني الكويتي بأن وجود حاكمية مؤسسية جيدة يؤدي إلى إدارة جيدة للبنك، ويساعد على تحقيق أهداف البنك الإستراتيجية وإدارة عمليات البنك بشكل آمن، يضمن حماية مصالح المودعين، ويؤكد المسؤولية الواجبة تجاه المساهمين وأصحاب العلاقة الآخرين، مع الالتزام التام بالتشريعات وتعليمات الجهات الرقابية وسياسات البنك الداخلية. وعليه، تبنى مجلس إدارة البنك الأردني الكويتي دليل الحوكمة المؤسسية والذي تم إعداده وفقاً لأفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص. ويؤكد مجلس إدارة البنك الأردني الكويتي التزامه والتزام الإدارة التنفيذية العليا وكافة موظفي البنك بتطبيق تعليمات الحوكمة بهدف الوصول إلى تحقيق مبادئ الحوكمة المؤسسية المتمثلة بعدالة معاملة كافة الجهات ذات العلاقة بالبنك (Stakeholders)، والتقييد بمتطلبات الشفافية والإفصاح عن وضع البنك المالي والإداري الحقيقي والمساءلة في العلاقات بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، وبين مجلس الإدارة والمساهمين، وبين مجلس الإدارة والجهات المختلفة الأخرى. ولزيادة من الشفافية فقد تم إرفاق دليل الحوكمة المؤسسية ضمن هذا التقرير، وهو متوفر على موقع البنك الإلكتروني www.jkb.com/node/185.

واستناداً إلى تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك رقم ٢٠١٤/٥٨ الصادرة عن البنك المركزي الأردني وبمراعاة تعليمات البنك المركزي الكويتي ومتطلبات التوافق مع دليل الحوكمة المطبق لدى بنك برقان، تم إجراء تعديل للدليل الحالي ووضع الترتيبات والإجراءات اللازمة لتحقيق الالتزام بالتعليمات، بما في ذلك تعديل هيكل الصلاحيات الإدارية والمالية ووضع السياسات والمواثيق المطلوبة وبما يتسجم مع تعليمات الحوكمة، وسيتم عرضها على مجلس الإدارة لإقرارها أصولياً. علماً بأن البنك سيعمل على تنفيذ التعليمات المتعلقة بتشكيل مجلس الإدارة وملاءمة أعضائه وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا وذلك ضمن المهل المحددة لها بالتعليمات.

تعتمد إجراءات تنظيم وإدارة البنك على الأسس التالية:

- وجود مجلس إدارة يتسم بالفاعلية وتحمل المسؤولية.
- توجه استراتيجي واضح من أجل تطوير الأعمال ضمن أطر واضحة لإدارة المخاطر.
- أسس محاسبية جيدة وإفصاح للمعلومات.
- آليات حكيمة لاتخاذ القرارات.
- تقييم للأداء مرتبط بالاستراتيجية.
- تنمية وتطوير الموارد البشرية.

مجلس الإدارة ولجان المجلس

مجلس الإدارة

يحكم تكوين مجلس الإدارة قانون الشركات الأردني وقانون البنوك. ويتكون مجلس إدارة البنك من تسعة أعضاء يتم انتخابهم لمدة ٤ سنوات. وبناءً على تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك رقم ٢٠١٤/٥٨، سيتم تعديل عدد الأعضاء ليصبح أحد عشر عضواً في الاجتماع القادم للهيئة العامة للمساهمين.

تم انتخاب مجلس الإدارة الحالي في ٧ نيسان ٢٠١٣ وقام المجلس بانتخاب دولة السيد عبد الكريم الكباريتي رئيساً لمجلس الإدارة والسيد فيصل حمد العيار نائباً للرئيس.

يتمثل الدور الرئيسي لمجلس الإدارة في مسؤوليته عن سلامة الوضع المالي للبنك، وعن قيام البنك بتلبية مسؤولياته المختلفة تجاه كافة الجهات ذات العلاقة، ويقوم بوضع الأهداف ورسم الاستراتيجيات التي تحقق مصلحة البنك والمساهمين والمتعاملين، كما يقوم بالرقابة على الإدارة التنفيذية والتأكد من كفاءة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية ومدى تقيد البنك بالخطط الاستراتيجية ومن توفر سياسات مكتوبة تغطي كافة الأنشطة المصرفية لدى البنك واعتماد هذه السياسات.

ومجلس الإدارة مسؤول أيضاً عن مصداقية ودقة التقارير المالية للبنك والمعلومات الواردة في التقرير السنوي وضمان تطبيق سياسات المخاطر الملائمة وأن البنك ملتزم بجميع القوانين السارية.

لجان المجلس

بهدف تنظيم أعمال المجلس وزيادة كفاءته وفعاليتها، يشكل مجلس الإدارة من أعضائه لجاناً مختلفة يفوضها ببعض الصلاحيات والمسؤوليات وبشكل يتوافق مع أهداف واستراتيجيات البنك. وقد تم تشكيل اللجان وتحديد مهام ومسؤوليات كل لجنة بشكل تفصيلي ضمن دليل الحوكمة المؤسسية.

١. لجنة التحكم المؤسسي

تتولى اللجنة الإشراف على إعداد دليل الحاكمية المؤسسية بالبنك وتحديثه ومراقبة تطبيقه. والتأكد من أن الهيكل التنظيمي للبنك يلبي متطلبات الحاكمية المؤسسية. كما تقوم برسم استراتيجية البنك واعتماد السياسات العامة وإقرارها من مجلس الإدارة والإشراف على تنفيذها.

أعضاء لجنة التحكم المؤسسي

السيد عبد الكريم علاوي الكباريتي، رئيس اللجنة

السيد بيجان خسروشاهي

الدكتور جعفر عبد حسان (لغاية ٢٠١٤/١١/١٤)

٢. لجنة التسهيلات والاستثمار

تتولى اللجنة النظر في المقترحات والطلبات المقدمة من لجنة الإدارة للتسهيلات ولجنة الإدارة للإستثمار والتي تزيد عن حدود صلاحيتها.

أعضاء لجنة مجلس الإدارة للتسهيلات والاستثمار

السيد عبد الكريم علاوي الكباريتي، رئيس اللجنة

السيد منصور أحمد اللوزي (لغاية ٢٠١٤/٤/١٩)

الدكتور يوسف موسى القسوس (اعتباراً من ٢٠١٤/٤/٢٠)

السيد فاروق عارف العارف

٣. لجنة المخاطر والامتثال

تتولى اللجنة مراجعة إطار عمل إدارة المخاطر بالبنك واستراتيجية إدارة المخاطر، وتهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الأثر الجوهري وإدارتها، ومواكبة التطورات التي تؤثر على أعمال البنك. كما تقوم بمراجعة تقارير دائرة إدارة المخاطر ودائرة الامتثال ورفع توصياتها إلى مجلس الإدارة بشأنها وبما يوضح مدى التزام البنك بدرجة المخاطر المقبولة المعتمدة.

أعضاء لجنة المخاطر والامتثال

السيد طارق محمد عبد السلام، رئيس اللجنة

السيد منصور أحمد اللوزي

السيد بيجان خسروشاهي

٤. لجنة التدقيق

تتولى اللجنة المراجعة والمصادقة على خطة التدقيق الداخلي التي تشمل نطاق التدقيق وتكراره. والإطلاع على تقارير التدقيق الداخلي وتقارير وملاحظات الجهات الرقابية وتقارير المدقق الخارجي، والتأكد من قيام الإدارة بالتنفيذية باتخاذ الإجراءات التصحيحية. وتقوم اللجنة بمراجعة البيانات المالية للبنك قبل عرضها على مجلس الإدارة والتأكد من قيام البنك بتطبيق معايير المحاسبة والتدقيق الدولية.

أعضاء لجنة التدقيق

السيد طارق محمد عبد السلام، رئيس اللجنة

السيد منصور أحمد اللوزي

الدكتور جعفر عبد حسان (لغاية ٢٠١٤/١١/١٤)

٥. لجنة الترشيح والمكافآت

تتولى اللجنة تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية مجلس الإدارة وتحديد صفة العضو المستقل وترشيح الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا. وتقوم بالإشراف على تطبيق سياسة تقييم أداء مجلس الإدارة والإدارة العليا والتأكد من وجود سياسة منح مكافآت الإداريين بالبنك وتطبيق هذه السياسة.

أعضاء لجنة الترشيح والمكافآت

السيد مسعود جوهر حيات، رئيس اللجنة

السيد طارق محمد عبد السلام

السيد منصور أحمد اللوزي

إجتماعات المجلس واللجان

يوضح الجدول التالي عدد اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه بالإضافة إلى عدد الاجتماعات التي حضرها كل عضو خلال عام ٢٠١٤، وقد حضر أعضاء مجلس الإدارة اجتماع الهيئة العامة للمساهمين المنعقد بتاريخ ٢٠/٤/٢٠١٤:

إجمالي عدد الاجتماعات المنعقدة خلال عام ٢٠١٤	مجلس الإدارة	لجنة التحكم المؤسسي	لجنة المخاطر والامتثال	لجنة التدقيق	لجنة الترشيح والمكافآت	لجنة التسهيلات والاستثمار
	٦	٢	٤	٤	٢	٤٩

عدد الاجتماعات التي حضرها أعضاء مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة	٦	٢	٤	٤	٢	٤٩
السيد عبد الكريم علاوي الكباريتي / رئيس المجلس	٦	٢				٤٩
السيد فيصل حمد العيار / نائب الرئيس	٥					
الدكتور جعفر عبد حسان	٥	٢		٣		
السيد مسعود محمود جوهر حيات	٥				١	
السيد طارق محمد عبد السلام	٦		٤	٤	٢	
السيد فاروق عارف العارف *	٦					٤٩
الدكتور يوسف موسى القسوس	٥					٣٤
السيد منصور أحمد اللوزي *	٦		٤	٤	٢	١٥
السيد بيجان خسروشاهي	٤	١	٢			

* عضو مستقل

ليس عضواً في اللجنة

أتعاب أعضاء مجلس الإدارة واللجان الفرعية

يتقاضى كل عضو في مجلس الإدارة مبلغ ٥,٠٠٠ دينار سنوياً كبديل مكافأة لعضوية المجلس، كما يتقاضى بدل سفر وتنقل وإقامة وبدل حضور اجتماعات اللجان الفرعية المنبثقة عن المجلس.

سياسة الأجور والمكافآت

لدى البنك الأردني الكويتي سياسة شاملة للأجور والمكافآت، ترتبط ارتباطاً وثيقاً بسياسات تقييم الأداء التي يعتمدها مجلس الإدارة، بحيث تقاس الزيادات السنوية للموظفين أو المكافآت المالية وفقاً لمستوى الإنجاز الذي يحققه الموظف ومصالح البنك وتقدمه المستدام في كافة الجوانب. كما تحرص هذه السياسة على تعزيز استقلالية الجهات الرقابية، بحيث لا يرتبط تحديد أجور أو مكافآت موظفيها بمستوى أرباح البنك.

وتتضمن سياسة الأجور والمكافآت، أسس استحقاق الزيادات السنوية على الرواتب، وأثر الترقية والترقية على الأجر، وأنواع العلاوات التي تصرف للموظفين، وشروط استحقاقها، كما تضع إطاراً لسلم الرواتب وأسس مراجعته، وكل ذلك بهدف الحفاظ على بيئة عمل تنافسية وعادلة.

تم بيان الرواتب والعلاوات وبدلات التنقل والمكافآت التي تقاضاها كل من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا بالبنك في عام ٢٠١٤، وذلك ضمن بيانات الإفصاح المطلوبة بموجب المادة (٤) من تعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والإيضاحات حول البيانات المالية والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا التقرير.

البيئة الرقابية

الرقابة الداخلية

إن مجلس إدارة البنك الأردني الكويتي والإدارة التنفيذية للبنك مسؤولون عن وضع والمحافظة على وجود أنظمة وإجراءات رقابة داخلية قادرة على ضمان وتحقيق ما يلي:

- دقة ونزاهة البيانات المالية والتشغيلية الصادرة عن البنك.
- كفاءة وفعالية أداء العمليات التشغيلية للبنك.
- فعالية إجراءات حماية أصول وممتلكات البنك.

التوافق مع سياسات وإجراءات العمل الداخلية والقوانين والتشريعات والتعليمات السارية.

وانطلاقاً من إيمان البنك بأهمية نظام الضبط والرقابة الداخلية الفعال كونه من أهم عناصر الإدارة الجيدة وأساس سلامة وجودة عمليات البنك، يتبنى البنك عدداً من أنظمة الضبط والرقابة الداخلية والتي يقع على عاتق الإدارة التنفيذية مسؤولية متابعة تطورها وتحديثها، حيث تعمل إدارة البنك وبشكل مستمر على مراقبة وتقييم مدى كفاءة وفعالية هذه الأنظمة وقدرتها على تحقيق الأهداف المرجوة منها والعمل على تعزيزها.

وفي هذا الإطار، فقد اعتمد مجلس الإدارة سياسة للضبط والرقابة الداخلية تطرقت إلى كافة الجوانب المتعلقة بأنظمة الرقابة الداخلية من حيث تعريفها ومقوماتها ومسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية عنها.

التدقيق الداخلي

تقوم فلسفة التدقيق الداخلي على تقديم خدمات توكيدية واستشارية مستقلة وموضوعية لمجلس إدارة البنك وإدارته التنفيذية تهدف إلى إضافة قيمة أو تطوير لعمليات، ومساعدة إدارة البنك في تحقيق أهدافها المقررة وذلك من خلال اتباع نهج منظم لتقييم وتحسين فعالية عمليات إدارة المخاطر والرقابة الداخلية والتحكم المؤسسي.

تتبع دائرة التدقيق الداخلي إدارياً وبشكل مباشر إلى رئيس مجلس الإدارة ووظيفياً إلى لجنة التدقيق المنتهجة عن مجلس الإدارة، وترفع تقاريرها ونتائج أعمالها إلى رئيس مجلس الإدارة وإلى لجنة التدقيق.

تم إعداد ميثاق التدقيق الداخلي وفقاً لأفضل الممارسات الدولية وتالياً أهم ملامح الميثاق:-

- تتمتع دائرة التدقيق الداخلي بالاستقلالية التامة ولا تقوم بأية أعمال تنفيذية.
- لدائرة التدقيق الداخلي حق الحصول على أية معلومة والاتصال بأي موظف داخل البنك وتتمتع بكافة الصلاحيات التي تمكنها من أداء المهام الموكلة إليها بأفضل وجه.
- يوفر البنك لدائرة التدقيق الداخلي العدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة أكاديمياً وعملياً، كما يوفر لموظفيها الدورات التدريبية اللازمة في الخارج والداخل.
- تعمل دائرة التدقيق الداخلي على تقديم توكيد معقول حول مدى فعالية وكفاءة أنظمة الرقابة الداخلية لدى البنك وقدرتها على تحقيق ما يلي:

- الدقة والاعتمادية على البيانات المالية والتشغيلية.

- كفاءة العمليات التشغيلية.

- التوافق مع الأنظمة والتعليمات والقوانين السارية.

- المحافظة على أصول وممتلكات البنك.

- استمرارية العمل تحت كافة الظروف.

- تحسين وتطوير أنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر وعمليات التحكم المؤسسي.

- تحسين وتطوير العمليات والمنتجات بما يحقق أهداف البنك.

يشمل نطاق عمل التدقيق الداخلي كافة مراكز عمل ونشاطات وعمليات البنك بما في ذلك فروعها الخارجية والشركات التابعة له، وبالشكل الذي يمكن الدائرة من تقييم مدى ملائمة وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية وعمليات إدارة المخاطر والتحكم المؤسسي وإنجاز كافة المهام والمسؤوليات المناطة بها، وبالإضافة إلى ذلك تقوم دائرة التدقيق الداخلي بعدة مهام أهمها ما يلي:

- تنفيذ عمليات المراجعة والتدقيق الدورية إستناداً إلى أولويات خطة التدقيق المبني على المخاطر والمعتمد ضمن إستراتيجية الدائرة التي يتم الموافقة عليها من لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.
 - تنفيذ أية مهمات خاصة أو استشارات إستناداً إلى توجيهات من رئيس مجلس الإدارة أو لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وأفضل الممارسات.
- وقد تم إدخال مفهوم ضبط الجودة بهدف تقديم توكيد معقول إلى جميع الأطراف ذات العلاقة بخصوص أنشطة التدقيق الداخلي وأنها ضمن المعايير المتعارف عليها دولياً وذلك على الصعيدين المحلي والخارجي.

إدارة المخاطر

تدار المخاطر المختلفة التي يتعرض لها البنك من خلال دائرة مخاطر مستقلة ترتبط برئيس مجموعة إدارة المخاطر والامتثال، وترفع تقاريرها الدورية للجنة مجلس الإدارة للمخاطر والامتثال.

تقوم إدارة المخاطر في البنك على ثلاث ركائز أساسية وعلى النحو التالي:

- الفهم الكامل والدراية من مجلس الإدارة وكذلك الإدارة العليا وموظفي البنك بأنواع المخاطر الكامنة بأعمال البنك.
 - وجود إستراتيجية وسياسات وإجراءات ملائمة لإدارة المخاطر تظهر حجم المخاطر التي يمكن للبنك التعامل معها وبما يضمن المتانة المالية.
 - وجود أنظمة تساعد على إدارة المخاطر المختلفة التي يمكن أن يواجهها البنك.
- تتمثل أهداف دائرة إدارة المخاطر بما يلي:
- تحقيق المتانة المالية وبما ينعكس إيجاباً على تحسين التصنيف الائتماني للبنك.
 - الشفافية في إبراز المخاطر والتأكد من وضوحها وفهمها.
 - وضع التوصيات لتحديد حجم ونوع كل من المخاطر الرئيسية المقبولة من قبل مجلس الإدارة والتأكد من موائمة المخاطر القائمة مع المخطط لها.
 - تواءم البنك مع مقررات بازل ومع كافة التشريعات التي تحكم وتنظم إدارة المخاطر في البنوك.

تعتبر عملية التعرف والتقييم وإدارة المخاطر مسؤولية مشتركة تبدأ بوحدات البنك حسب موقعها ومهامها والتي تعتبر خط الدفاع الأول. وتقوم دائرة إدارة المخاطر بتقييم المخاطر والرقابة عليها والتوصية بسبل تخفيفها ورفع التقارير اللازمة إلى لجنة مجلس الإدارة للمخاطر والامتثال باعتبارها خط الدفاع الثاني ويأتي بعد ذلك دور التدقيق الداخلي باعتباره خط الدفاع الثالث.

دائرة إدارة المخاطر مسؤولة بدورها المذكور أعلاه وضمن هيكل تنظيمي موثق ومعتمد من لجنة مجلس الإدارة للمخاطر والامتثال عن المخاطر الائتمانية والسوقية والتشغيلية وأمن المعلومات واستمرارية العمل والسيولة (ضمن إطار الموجودات والمطلوبات) والتواءم مع مقررات بازل. كما تمثل دائرة إدارة المخاطر في اللجان المختلفة لإدارة العمل بالبنك والتي لها علاقة بأعمال إدارة المخاطر.

تتلخص مهام دائرة إدارة المخاطر كحد أدنى بما يلي:

- مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك قبل اعتماده من المجلس.
- تنفيذ إستراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
- تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر.
- رفع تقارير للمجلس من خلال لجنة المخاطر والامتثال ونسخة للإدارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.
- التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.
- دراسة وتحليل كافة أنواع المخاطر التي يواجهها البنك.
- تقديم التوصيات للجنة إدارة المخاطر والامتثال عن تعرضات البنك للمخاطر وتسجيل حالات الاستثناءات من سياسة إدارة المخاطر.
- توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك، لاستخدامها لأغراض الإفصاح.
- تعمل إدارة المخاطر على نشر الوعي بالمخاطر لدى موظفي البنك فيما يتعلق بالأساليب الحديثة لإدارة المخاطر وبما يحقق مفهوم الشمولية بإدارة المخاطر.
- تقييم كفاية رأس المال وربطها مع مخاطر البنك والاختيارات الضاغطة وذلك ضمن سياسة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، التي تعد من قبل إدارة المخاطر، وترفع للجنة مجلس الإدارة للمخاطر والامتثال، ومن ثم تعتمد من مجلس الإدارة.

مراقبة الامتثال

تتمثل مخاطر عدم الامتثال في العقوبات القانونية أو الخسائر المادية أو مخاطر السمعة التي قد يتعرض لها البنك جراء عدم الامتثال لجميع القوانين والأنظمة والتعليمات وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية.

وإدراكاً من البنك لأهمية الرقابة على الامتثال فقد قام بما يلي:

١. إصدار سياسة امتثال معتمدة من مجلس الإدارة تعنى بمراقبة امتثال البنك للقوانين والأنظمة والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية وأفضل الممارسات والمعايير المصرفية، من خلال برامج وإجراءات عمل تعتمد مبدأ الرقابة المستند إلى المخاطر.

٢. قيام المجلس باتخاذ التدابير اللازمة لتعزيز قيم الاستقامة والممارسة المهنية الصحيحة، وبالشكل الذي يجعل الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات هدفاً أساسياً يجب على الجميع العمل على تحقيقه.

٣. إدارة عمليات مراقبة الامتثال من خلال دائرة مستقلة ترفع تقاريرها الدورية للجنة مجلس الإدارة للمخاطر والامتثال، وعلى أن يشمل نطاق عمل الدائرة كافة إدارات وفروع البنك داخل الأردن وخارجه، إضافة إلى الشركات التابعة.

٤. مراقبة مخاطر عدم الامتثال من خلال قاعدة بيانات تتضمن كافة القوانين والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية والرقابية الرسمية المحلية والدولية وبحيث يتم تحديثها وتعديلها وفق آخر المستجدات الرقابية والتشريعية الواجب الامتثال لها.

وفيما يتعلق بعمليات مكافحة غسل الأموال، فإن البنك يتبع سياسات وإجراءات عمل معتمدة من قبل مجلس الإدارة تتوافق وقانون مكافحة غسل الأموال، وتعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الصادرة عن البنك المركزي الأردني، وأفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص، وذلك للحد من مخاطر هذه العمليات بهدف تحديد إجراءات التعامل مع العمليات المالية، واتخاذ إجراءات العناية الواجبة لمعرفة العملاء المتعامل معهم والتأكد من صفتهم الشخصية والقانونية ووضعهم القانوني والمستفيد الحقيقي، وذلك من خلال المحاور الرئيسية التالية:

- تحديث السياسة الخاصة بمكافحة غسل الأموال لضمان مواكبة أحدث التعليمات والتشريعات المرتبطة بهذا الجانب .
- إتباع وحدة مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب لرئيس مجلس الإدارة مباشرة، وذلك لتوفير أقصى درجات الاستقلالية والدعم لهذه الوحدة لتنفيذ أعمالها.
- اعتماد المبدأ المستند إلى تصنيف العملاء حسب مخاطرهم وضمن آلية عمل معتمدة.
- استخدام نظام آلي لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- المساهمة في توفير التدريب الكافي لموظفي البنك لجعلهم قادرين على التعامل مع أية عمليات مشبوهة.

ميثاق أخلاقيات العمل

يتبنى البنك ميثاق أخلاقيات العمل الذي تم إقراره من مجلس الإدارة وتعهده بالالتزام به كافة موظفو البنك على اختلاف مستوياتهم الإدارية إلى جانب الميثاق الذي ينظم عمل مجلس إدارة البنك.

وقد حدد هذا الميثاق أخلاق وقيم ومبادئ موظفي البنك بأربعة محاور رئيسية هي النزاهة والامتثال للقوانين والشفافية والولاء للبنك.

سياسة الإبلاغ

لدى البنك سياسة معتمدة وإجراءات للإبلاغ Whistleblowing بهدف تطوير ثقافة الانفتاح والتعبير عن المسؤولية المشتركة للمحافظة على أخلاقيات العمل. وتم توزيع إجراءات التعامل بهذه السياسة على كافة العاملين بالبنك للعمل بموجبها. وتوضح إجراءات التعامل تسلسل مرجعية الإبلاغ والقضايا المتعلقة بالسلوك غير الطبيعي و/أو المشبوه التي يتوجب الإبلاغ عنها. ويتم مراقبة تنفيذ سياسة وإجراءات الإبلاغ من قبل لجنة المخاطر.

وحدة معالجة شكاوى العملاء

تنفيذاً لتعليمات التعامل مع العملاء بعدالة وشفافية الصادرة عن البنك المركزي الأردني، تقوم وحدة معالجة شكاوى العملاء ضمن دائرة مراقبة الامتثال باستقبال والتعامل مباشرة مع شكاوى العملاء التي ترد من خلال الوسائل المتاحة كالهاتف المباشر والبريد الإلكتروني والعمادي وصناديق الشكاوى بالفروع. ويتم التعامل مع كافة الشكاوى الواردة وحل المحق منها وإجابة جميع المشتكين خطياً أو شفويًا، كما يتم إصدار تنبيهات للموظفين بخصوص الشكاوى حول التعامل مع العملاء، وتوضيح إجراءات العمل لبعض الموظفين في الحالات التي تتطلب ذلك. وتقوم وحدة معالجة شكاوى العملاء برفع تقارير دورية للإدارة العليا للبنك تتضمن وصفاً للشكاوى المستلمة وكيفية التعامل معها وحلها.

علاقة البنك بالمساهمين

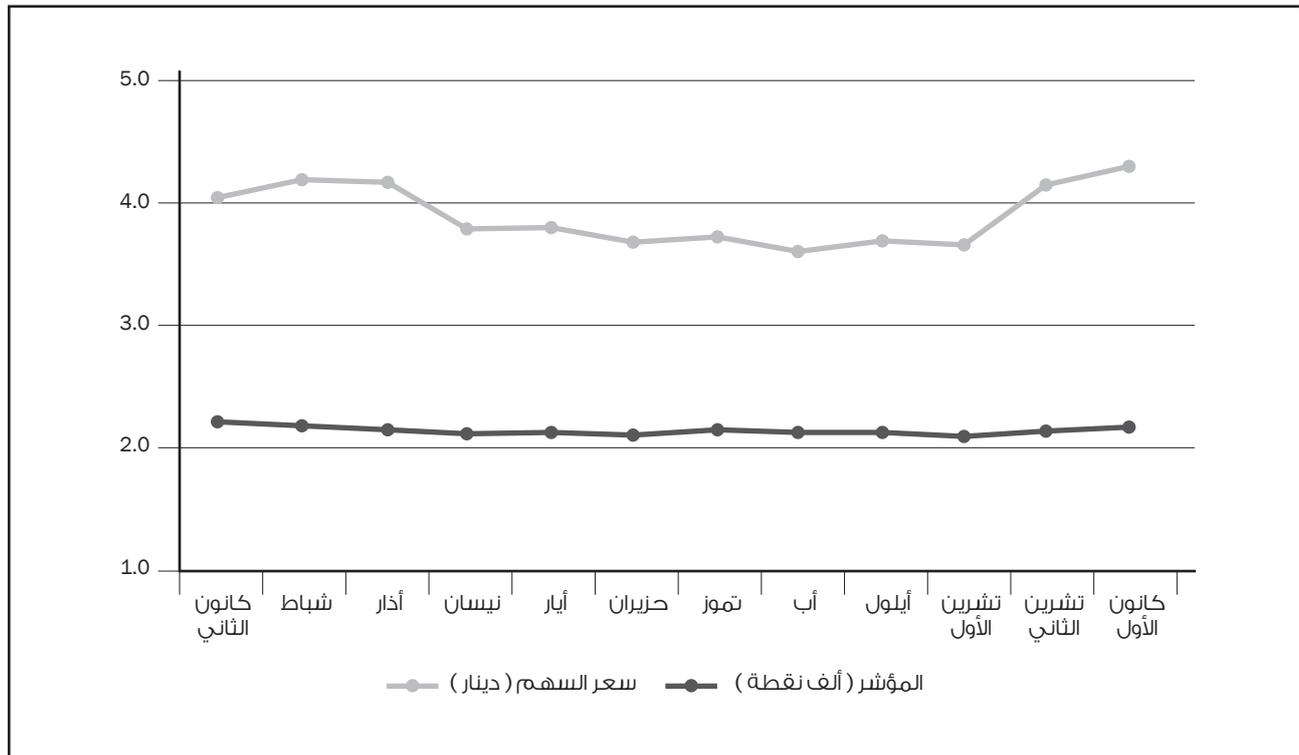
يقوم البنك بتطوير علاقات إيجابية مبنية على الشفافية مع كافة المساهمين. وفي هذا المجال يعمل البنك وبكافة السبل على تشجيع كافة المساهمين وبخاصة صغار المساهمين على حضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة والتشجيع على القيام بعمليات التصويت. لدى البنك قاعدة عريضة من المساهمين تبلغ ١٣,٨٤٨ مساهماً كما في ٢٠١٤/١٢/٣١، والمصدر الرئيسي للمعلومات بالنسبة للمساهمين يتمثل في التقرير السنوي والذي يشمل تقرير رئيس مجلس الإدارة والقوائم المالية المدققة وملحق دليل الحاكمية المؤسسية إضافة إلى إنجازات البنك في العام السابق وخطة العمل للعام اللاحق، كما يتم نشر القوائم المالية ربع السنوية ونصف السنوية غير المدققة وقائمة الدخل وتقرير رئيس مجلس الإدارة.

كما يتم إيداع مجموعة القوائم المالية الكاملة وتقرير مجلس الإدارة لدى هيئة الأوراق المالية وبورصة عمان وتزويد مراقب الشركات بنسخة عنها، ويتم عرض هذه التقارير على موقع البنك www.jkb.com على شبكة الإنترنت، والذي يحتوي أيضاً على معلومات وافية عن خدمات ومنتجات البنك وأخباره وبياناته الصحفية. ويلتزم البنك بالإفصاح عن المعلومات الجوهرية حال حدوثها وفقاً لما تقتضيه تعليمات هيئة الأوراق المالية.

نسب توزيع مساهمي البنك كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

الأسهام		الأشخاص		عدد الأسهم المملوكة
%	العدد	%	العدد	
٢,٠٨٢	٢,٠٨٣,٠٥١	٧٦,٦٠٣	١٠,٦٠٨	إلى ٥٠٠
١,٢١٥	١,٢١٤,٨٨٩	١٢,٣٧٧	١,٧١٤	٥٠١ إلى ١٠٠٠
٢,٣٢٨	٢,٣٢٧,٩٤١	٨,٣١٩	١,١٥٢	١٠٠١ إلى ٥٠٠٠
١,١٨٩	١,١٨٩,٠٩٤	١,١٧٧	١٦٣	٥٠٠١ إلى ١٠,٠٠٠
٥,١٢٤	٥,١٢٣,٨٨٨	١,٢٧١	١٧٦	١٠,٠٠١ إلى ١٠٠,٠٠٠
٥,٤٨٦	٥,٤٨٥,٩٧٥	٠,١٨٨	٢٦	١٠٠,٠٠١ إلى ٥٠٠,٠٠٠
٨٢,٥٦٥	٨٢,٥٦٥,١٦٢	٠,٠٦٥	٩	٥٠٠,٠٠١ فأكثر
١٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	١٣,٨٤٨	الإجمالي

حركة سعر سهم البنك مقابل مؤشر بورصة عمان خلال عام ٢٠١٤



أما إجمالي الودائع لدى القطاع المصرفي فقد وصل في نهاية العام ٢٠١٤ إلى حوالي ٣٠٢٦٥ مليون دينار مقابل نحو ٢٧٥٩٣ مليون دينار في نهاية ٢٠١٣ بزيادة بلغت ٢٦٧٢ مليون دينار وبموشكل ما نسبته ٦٨, ٩٪. وارتفعت ودائع القطاع الخاص إلى نحو ٢٧٠٧٠, ٣ مليون في نهاية ٢٠١٤ من ٢٥٥٨٦, ٦ مليون دينار في العام السابق بنسبة نمو ٥٤, ٤٪. وشكلت الودائع لأجل وودائع التوفير ٢٩, ٦٩٪ و١٣, ٨٤٪ على التوالي. وقد بلغت حصة البنك الأردني الكويتي من إجمالي ودائع العملاء لدى القطاع المصرفي في نهاية العام ٥, ٣٥٪.

الأداء المالي للبنك

بالرغم من استمرار الأزمة الاقتصادية العالمية والأوضاع السياسية في المنطقة، تمكن البنك الأردني الكويتي من تحقيق نتائج مالية جيدة، وإنجازات ملموسة في أعمال البنك الرئيسية. وفيما يلي عرض لأهم بنود قائمة المركز المالي الموحد وقائمة الدخل الموحد لعام ٢٠١٤:

قائمة المركز المالي الموحد

الموجودات: بلغ مجموع الموجودات كما في ٢٠١٤/١٢/٢١ حوالي ٢٦١٨, ٥ مليون دينار مقارنة مع ٢٥٥٢, ٥ مليون دينار في العام السابق محققاً نمواً بنسبة ٢, ٥٩٪.



التسهيلات الائتمانية المباشرة: بلغ رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بالصافي حوالي ١٣١٢, ٣ مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٤ مقابل ١٣٢٨, ٢ مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٣ بانخفاض قدره ١, ١٪، ويعود ذلك إلى قيام البنك بتملك موجودات مختلفة مقابل ديون تم تسويتها ونقلها إلى بند الموجودات الأخرى، بالإضافة إلى تحويل جزء من الديون غير العاملة (مغطاة بالمخصصات بالكامل) إلى خارج قائمة المركز المالي. وبافتراض استثناء تلك العمليات فإن رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بالصافي يكون قد حقق نمواً حقيقياً بنسبة ٦, ١٪. وقد زاد إجمالي القروض الممنوحة للأفراد بنسبة ١٧, ١٦٪ عما كان عليه في نهاية عام ٢٠١٣، كما ارتفعت قروض الشركات الصغيرة والمتوسطة بنسبة ١٩, ٣٦٪. وتعكس هذه النتائج

استمر الإقتصاد الأردني خلال عام ٢٠١٤ بالتكيف مع التحديات الناجمة من عدم الإستقرار الأمني في الدول المجاورة. وبالرغم من الظروف الإقليمية الصعبة فقد تحسن أداء الإقتصاد الأردني مع مواصلة عملية الإصلاح الإقتصادي وفق البرنامج الذي ينفذه الأردن بالتعاون مع صندوق النقد الدولي وتتم متابعتها بشكل دوري. وقد أظهرت معظم مؤشرات الإقتصاد الوطني تحسناً ملموساً، فبلغ معدل النمو الإقتصادي ٣, ١٪، وانخفض العجز في الموازنة العامة بنسبة تقارب ٢٠٪ نتيجة ارتفاع الإيرادات المحلية والمنح الخارجية بأسرع من نمو النفقات الجارية. كما انخفض العجز في الحساب الجاري لميزان المدفوعات للسنة الثالثة على التوالي ليصبح في حدود ٧, ٥٪ من الناتج المحلي الإجمالي، فيما ارتفع احتياطي البنك المركزي من العملات الأجنبية بنسبة تناهز ٢٠٪ تعادل مستوردات أكثر من ستة أشهر، مع استقرار سعر صرف الدينار المثبت بالدولار الأمريكي وتراجع الدولار نتيجة للثقة بالدينار. ويؤمل أن تثمر الإجراءات الإصلاحية التي قامت بها الحكومة وأكدها في مشروع قانون الموازنة لعام ٢٠١٥، مزيداً من النتائج الإيجابية على صعيد تحقيق مؤشرات الأداء الإقتصادي وتصويب الاختلالات المالية وتحريك عجلة النشاط الإقتصادي.

وستبقى هذه الإنجازات والمؤشرات الإيجابية محاطة بمجموعة من المخاطر التي تؤثر على استمرار وتيرة النمو الإقتصادي، وفي مقدمتها ارتفاع حجم الديونية وبقاء معدلات البطالة حول ١٢٪، واستمرار تدفق اللاجئين السوريين ونفقات استضافتهم المتزايدة مما يزيد من الضغط على موازنة الحكومة، إضافة للوضع الأمني غير المستقر في العراق وسوريا الذي يؤثر سلباً على نشاط التجارة الخارجية سواء الإستيراد أو التصدير أو تجارة الترانزيت.

القطاع المصرفي الأردني

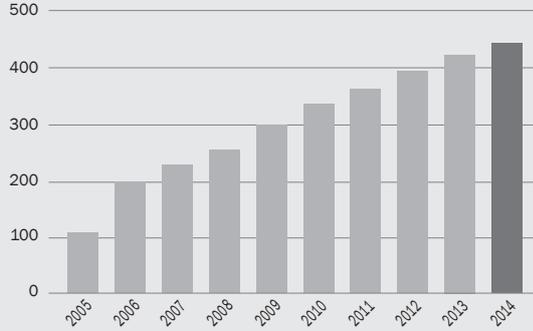
أسهمت السياسة الحسنة للبنك المركزي الأردني في الحفاظ على الاستقرار النقدي في المملكة خلال السنوات الماضية. وكان من أبرز الخطوات التي اتخذها البنك المركزي تخفيض أسعار الفائدة الرئيسية على أدوات السياسة النقدية مرتين في عام ٢٠١٤، إضافة لتخفيضها مرتين في عام ٢٠١٣، بمجموع ١٢٥ نقطة أساس وذلك بهدف تحفيز النشاط الإقتصادي وتشجيع البنوك على التوسع في عمليات الإقراض. وجاءت هذه التخفيضات في ظل ارتفاع احتياطيات المملكة من العملات الأجنبية والتي وصلت إلى مستويات مريحة مع نهاية عام ٢٠١٤.

أما بالنسبة للبنوك العاملة في الأردن فقد سجلت نسب نمو جيدة في معظم مؤشراتها المالية، وخصوصاً الموجودات والتسهيلات الائتمانية والأرباح التشغيلية. وكان للسياسة الرقابية الفاعلة التي انتهجها البنك المركزي والنهج التشاركي الذي يتبعه مع البنوك في مشروعات الأنظمة والتعليمات ذات العلاقة بالعمل المصرفي أثر إيجابي على القطاع المصرفي بشكل عام.

بلغ رصيد التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل البنوك المرخصة العاملة في المملكة نحو ١٩٣١٤ مليون دينار بنهاية عام ٢٠١٤ مقابل ١٨٩٢٩ مليون دينار بنهاية العام الماضي ٢٠١٣، بزيادة قدرها ٣٧٥ مليون دينار بنمو قدره ١, ٩٨٪. وشكلت القروض والسلف ٨٦, ٢٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة، بينما شكلت حسابات الجاري مدين ١٠, ٩٥٪. وقد بلغت حصة البنك الأردني الكويتي من إجمالي تسهيلات القطاع المصرفي في نهاية العام ٦٪.

مجموع حقوق الملكية

(بملايين الدينار)



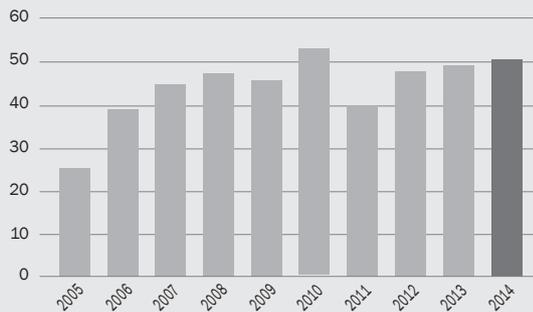
قائمة الدخل الموحد

نتائج التشغيل: بلغ إجمالي الدخل لعام ٢٠١٤ حوالي ١١٧,٧ مليون دينار مقابل ١٢٢ مليون دينار في عام ٢٠١٣ ونسبة انخفاض قدرها ٤,٣٪.

أرباح التشغيل: بلغت أرباح التشغيل المتحققة في عام ٢٠١٤، حوالي ٦٨,٤ مليون دينار مقابل ٦٦ مليون دينار في العام السابق، وبنسبة نمو قدرها ٣,٦٪. ويأتي هذا النمو في الأرباح ليؤكد استمرار العمل بالسياسات الحكيمة والمتوازنة والتي تراعي ظروف الوضع الاقتصادي واحتياجات السوق المصري.

الربح للسنة بعد الضريبة وحقوق غير المسيطرين

(بملايين الدينار)



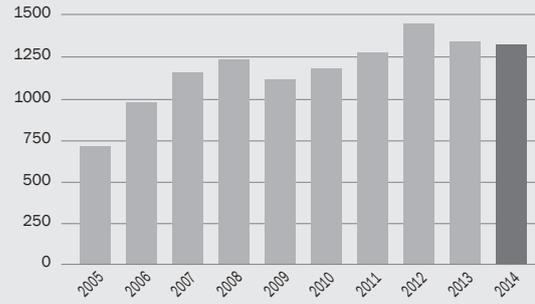
صافي إيرادات الفوائد والعمولات: بلغ صافي إيرادات الفوائد والعمولات للعام حوالي ١٠٥,٥ مليون دينار مقارنة مع ١٠٧,٢ مليون دينار لعام ٢٠١٤ وبنسبة انخفاض قدرها ١,٦٪.

مصرفات التشغيل: سجلت مصرفات التشغيل، والتي تتضمن تكلفة العاملين والمكاتب والاستهلاك والمصرفات الإدارية الأخرى ومخصصات متنوعة (باستثناء مخصص تدني التسهيلات والموجودات المستملكة) زيادة عن العام السابق فبلغت ٤٨,٢ مليون دينار مقابل ٤٠,٤ مليون دينار في

نجاح البنك في تنمية محفظته الائتمانية وتوزيعها على مختلف القطاعات الاقتصادية والتركيز على توجيه الائتمان نحو الشركات الصغيرة والمتوسطة والأفراد بهدف تحسين الربحية وتوزيع المخاطر.

التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالصافي

(بملايين الدينار)

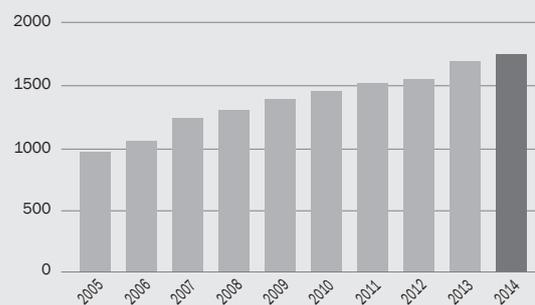


المطلوبات: ارتفع مجموع المطلوبات في نهاية عام ٢٠١٤ بنسبة ١,٦٣٪ عن العام السابق ليسجل ٢١٧٨,١ مليون دينار.

ودائع العملاء والتأمينات النقدية: شكلت ودائع العملاء والتأمينات النقدية ٨٠,٥٪ من إجمالي المطلوبات. وتشتمل ودائع العملاء على حسابات التوفير والحسابات الجارية والودائع لأجل والتأمينات النقدية الخاصة بالعملاء من الأفراد والشركات. وبلغ إجمالي ودائع العملاء والتأمينات النقدية في نهاية العام حوالي ١٧٥٢,٥ مليون دينار مقابل ١٦٦٩,٩ مليون في عام ٢٠١٣.

ودائع العملاء والتأمينات النقدية

(بملايين الدينار)



حقوق الملكية: ارتفع مجموع حقوق الملكية وبلغ حوالي ٤٤٠,٤ مليون دينار كما في ٢١ كانون أول ٢٠١٤ مقارنة مع ٤٠٩,٢ مليون دينار كما في ٢١ كانون أول ٢٠١٣ بنسبة نمو قدرها ٧,٥٩٪. وبلغت حصة مساهمي البنك من مجموع حقوق الملكية حوالي ٤٣٥,٢ مليون دينار.

أنشطة وإنجازات إدارات البنك في عام ٢٠١٤

تمكن البنك الأردني الكويتي خلال العام ٢٠١٤ من تحقيق الأهداف الموضوعية من قبل الإدارة العليا، مع الالتزام بتطبيق السياسات الحافظة للحفظ على المكتسبات والإنجازات التي تحققت خلال السنوات الماضية، والعمل على تعزيز دور البنك الأردني الكويتي على الساحة المصرفية. كما عملت دوائر الخدمات المساندة على تقديم الدعم الفني والإداري والرقابي اللازم لدوائر البنك لتمكينها من أداء مهامها وفق أفضل الممارسات ومعايير الجودة العالية التي اعتمدها البنك لإدارة أعماله.

توج عام ٢٠١٤ بحصول البنك على جوائز في أربعة مجالات رئيسية وهي: أفضل تطبيق نظام بنكي، أفضل بنك تجزئة، أفضل بنك في إدارة الثروات، أفضل بنك في المسؤولية الاجتماعية للعام ٢٠١٤. وكان البنك قد رشح لهذه الجوائز من قبل (Global Banking and Finance Review) أحد أبرز المواقع الإلكترونية العالمية التي تنفرد بنشر كافة أخبار قطاع الخدمات المصرفية والمالية. وقد صممت هذه الجوائز تقديراً للمؤسسات الأكثر بروزاً في مجتمعاتها المحلية والعالمية في نواحي محددة في القطاع المصرفي. كما فاز البنك بجائزة أفضل مساهم في مجال تطوير البطاقات المدفوعة مسبقاً.

وفيما يلي نبذة عن إنجازات دوائر البنك خلال عام ٢٠١٤:

المجموعة المصرفية:

التسهيلات الائتمانية

استطاعت إدارة التسهيلات خلال عام ٢٠١٤ أن تحافظ على تحقيق نتائج جيدة من ناحية جودة الأصول والإيرادات والأرباح، وهو ما يشكل دليلاً واضحاً على قدرة البنك في مواجهة كافة التحديات والظروف الاستثنائية التي تمر بالمنطقة والتي أثرت بشكل ملموس على القطاعات الاقتصادية المختلفة وذلك بفضل استراتيجيته الناجحة وإدارته المتوازنة للمخاطر إلى جانب التزامه بتطبيق أفضل معايير العمل المصرفي لتقديم أفضل الخدمات البنكية. وقد بلغ رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) ١٣١٣,٢ مليون دينار كما في ٢١/١٢/٢٠١٤.

وعلى الرغم من استمرار حالة عدم الاستقرار التي تشهدها المنطقة وتبعات هذه الحالة على الاقتصاد الأردني، يواصل البنك التزامه بالعمل وفق السياسة القائمة والمتمثلة بزيادة الحرص على رفع مستوى جودة ونوعية محفظة التسهيلات الائتمانية لديه، مع المحافظة على حصته السوقية في السوق المصرفي الأردني والسعي لزيادتها، ومواصلة العمل على توسيع قاعدة العملاء من خلال تحديد الفرص والقطاعات المقبولة المخاطر لتحقيق النمو المطلوب والمدرّوس والذي يعزز الصورة الإيجابية التي يحققها البنك أمام العملاء والمساهمين وبما يساهم في تحقيق الأهداف الاقتصادية والاجتماعية المنشودة.

عمل البنك خلال العام ٢٠١٤ على استقطاب أفضل الشركات الرائدة في السوق المحلي وزيادة التركيز على قاعدة عملاء الشركات الكبرى المميزين وحثهم على الاستغلال الأمثل للحدود الائتمانية الممنوحة لهم ومنحهم أسعاراً فائدة تتناسب والمخاطر المقبولة، مع زيادة التركيز على ضمان جودة الخدمة المقدمة والتي يتميز بها البنك الأردني الكويتي.

العام ٢٠١٢. هذه الزيادة تعود إلى ارتفاع الإيجارات وأسعار الخدمات، وافتتاح فروع جديدة ونقل بعض الفروع إلى مواقع أفضل بالإضافة إلى إطفاء جزء من تكلفة النظام البنكي الجديد.

مصروف مخصصات تدني التسهيلات المباشرة: واصلت إدارة البنك سياستها في تعزيز مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة تحوطاً للضعف المحتمل في بعض الحسابات بالإضافة إلى تأثر بعض القطاعات بالتداعيات الراهنة والمحتملة على الاقتصاد الوطني، حيث تم اقتطاع مبلغ ١٢,٩٢٧ مليون دينار من أرباح عام ٢٠١٤ مقابل ١٨,٥٥٨ لعام ٢٠١٢ لتلك الغاية. هذا وقد واصلت إدارة البنك جهودها في المتابعة الحثيثة لهذه الحسابات، وقد أثمر ذلك باسترداد مبلغ ١٠,٦٨٨ مليون دينار خلال النصف الأول من العام ٢٠١٤ تم رده إلى مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة، ويضاف ذلك إلى تحصيل الدفعات المستحقة على بعض العملاء مما زاد من قيمة الوفر في مخصص التسهيلات الائتمانية القائم، حيث يظهر صافي رصيد حركة المخصص للعام ٢٠١٤ مبلغ ٨٧٦ ألف دينار على شكل وفر.

توقعات عام ٢٠١٥

بعد مرور سبع سنوات على الأزمة المالية، ما زال الاقتصاد العالمي يواجه تحديات كبيرة. ويقدر صندوق النقد الدولي نمو الناتج المحلي الإجمالي العالمي ليصل إلى ٣,٥٪ في العام ٢٠١٥ بإنخفاض بمقدار ٠,٣٪ عن التقديرات السابقة. ويعود التراجع بشكل رئيسي إلى الآثار السلبية من الضغوط الانكماشية في الاتحاد الأوروبي واليابان وتباطؤ النمو في الصين وعدة أسواق ناشئة. بالإضافة إلى النشاط الضعيف في الدول المصدرة للنفط بسبب الهبوط الحاد في أسعار النفط والغاز. على صعيد آخر، فإن الولايات المتحدة الأمريكية بالإضافة إلى بعض الدول المستوردة للنفط ارتفعت توقعات نموها الاقتصادي خلال العام ٢٠١٥.

محلياً، تدل المؤشرات الأولية على أن عام ٢٠١٥ سيشهد استمراراً للتوجهات الإصلاحية مع ارتفاع محدود في معدل النمو الاقتصادي بحيث لا يقل عن ٤٪ بالأسعار الثابتة وبقاء معدل التضخم دون ٣٪، كما يتوقع انخفاض العجز في الميزان التجاري نظراً لنمو الصادرات الوطنية من جهة وانخفاض قيمة المستوردات النفطية من جهة أخرى، وتسجيل انتعاش ملموس في بورصة عمان واستمرار تدفق الاستثمارات العربية مع استقرار حوالات المغتربين ومقبوضات السياحة الواردة. وفي مجال الطاقة سيكون هناك توجه قوي نحو مصادر الطاقة البديلة من الشمس والرياح حيث أعطيت إشارة الإنطلاق لاستثمارات كبيرة، فضلاً عن إطلاق مشروع إنتاج الكهرباء باستخدام الصخر الزيتي الذي يتوفر في الأردن بكميات كبيرة.

وفي هذا السياق لا بد من التأكيد على استمرار البنك الأردني الكويتي بتفعيل دوره في مجال إقراض الشركات الصغيرة والمتوسطة، حيث عمل البنك على مراجعة وتطوير برامج التمويل بالشكل الذي يمكنه من خدمة هذه الشريحة المهمة بصفتها رافداً وداعماً أساسياً للاقتصاد الأردني والمجتمع المحلي.

ولتعزيز مركز البنك في مجال النشاط الائتماني ولتمكين هذه الشركات من الحصول على التمويل اللازم بأسعار فائدة مناسبة تماشياً مع توجهات البنك المركزي الأردني، فقد سعى البنك للحصول على التمويل ذو الكلف المنخفضة، والاستفادة من التسهيلات المقدمة من البنك المركزي الأردني الموجهة لدعم هذا القطاع الهام، وبشكل خاص القطاعات الصناعية والسياحية ومشاريع الطاقة المتجددة، إضافة إلى استمرار العمل باتفاقيات التمويل الخاصة ببرامج تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة بضمان مؤسسة (OPIC)، وتفعيل الإتفاقيات الموقعة مع الشركة الأردنية لضمان القروض.

ونظراً لما تقوم به الشركات الصغيرة والمتوسطة من دور كبير في خدمة الاقتصاد الأردني، فقد أولى البنك أهمية كبيرة لهذه الشركات، حيث سيتم خلال العام ٢٠١٥ فصل إدارة تمويل الشركات الصغيرة عن الشركات المتوسطة ليتم التعامل مع كل منها بشكل منفصل، وهو الأمر الذي يؤكد إيمان البنك المطلق بأهمية هذه الشريحة وضرورة توفير برامج تمويلية متكاملة ومناسبة لها.

كذلك واصلت إدارة التسهيلات خلال العام ٢٠١٤ مهامها في تمويل المشاريع الهامة والمشاركة بها مع التركيز على المشاريع الإستراتيجية الرئيسية التي تدعم البنية التحتية وتمويل عقود توريد لمؤسسات استراتيجية حكومية وشبه حكومية بالإضافة إلى القطاع الخاص مع العمل على ممارسة دور أساسي في تمويل مشاريع الطاقة عموماً ومشاريع الطاقة البديلة المستقبلية.

ومن ناحية أخرى شهد عام ٢٠١٤ نمواً ممتازاً في نشاط البنك بمجال التسهيلات غير المباشرة حيث تخطت الاعتمادات المفتوحة والكفالات المصدرة المليار دولار.

أما بالنسبة للديون الغير عاملة، فقد واصل البنك بذل الجهود لمعالجة العديد من هذه الديون ورفع كفاءة التحصيل، بحيث تبقى نسبة الديون غير العاملة ضمن المستويات والمعايير المقبولة، حيث بلغت نسبة التسهيلات الائتمانية غير العاملة من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة ٦,٢% في نهاية عام ٢٠١٤ مقارنة مع ٧,٤% في نهاية عام ٢٠١٣. وقد نجح البنك في تصويب وضع العديد من هذه الحسابات وإعادةتها إلى مسارها ضمن الديون العاملة.

كما شهد هذا العام تعاوناً ملحوظاً فيما بين البنوك المحلية لدراسة وهيكله مديونية بعض الشركات الممنوحة تسهيلات مصرفية من بعض البنوك المحلية، بالشكل الذي يمكنها من الاستمرار في أعمالها وبالتالي خدمة مديونيتها القائمة لدى البنوك الدائنة لها وذلك من خلال ترتيب قروض تجمع بنكي خاصة بهذه الشركات.

تسهيلات التجزئة والأفراد

حققت دائرة منتجات التجزئة والأفراد نمواً كبيراً في المحفظة الائتمانية التي تقع ضمن مهام الدائرة بنسبة ٢٦,٦% خلال العام ٢٠١٤ نتيجة طرح منتجات متنوعة ومنافسة تلبى احتياجات العملاء التمويلية.

ومن خلال الدراسات الدورية التي تتم لواقع السوق والبنوك المنافسة، يتم بصورة مستمرة تطوير المنتجات والخدمات القائمة واستحداث منتجات جديدة ومبتكرة بما يلبي احتياجات وتوقعات العملاء على اختلاف شرائحهم وفئاتهم وميولهم، بما يضمن تحقيق مزيد من النمو في المحفظة مع المحافظة على نسب مخاطر وتعثّر متدنية ومرونة وسرعة أكبر في اتخاذ القرارات.

وقام البنك خلال العام بإطلاق مركز خدمة عملاء البطاقات، حيث يمكن للعملاء الحصول على كافة الخدمات التي تتعلق بالبطاقات الصادرة عن البنك، كافة أيام الأسبوع وحتى الساعة العاشرة ليلاً.

وتم في العام ٢٠١٤ استكمال إجراءات ترخيص البنك لقبول البطاقات الحاملة للعلامة التجارية من شركة فيزا العالمية وتشغيلها من خلال شركة الشرق الأوسط لخدمات الدفع (MEPS)، وبذلك يكون البنك الأردني الكويتي أحد أهم اللاعبين المنافسين الرئيسيين في أعمال البطاقات في السوق المحلي.

كما واصل البنك عملية التوسع في شبكة فروع وأجهزة الصراف الآلي، وذلك للمحافظة على المستوى الرفيع لخدمات البنك المقدمة لعملائه الحاليين، ولاستقطاب عملاء جدد من مختلف القطاعات الاقتصادية.

ولتعزيز موقع البنك في هذا المجال، فقد شهد عام ٢٠١٤ عمليات تحديث فروع قديمة ونقل فروع لمواقع أخرى وافتتاح فروع جديدة، حيث تم افتتاح فرع سمارة مول في منطقة البحر الميت والفرع الرابع في محافظة الزرقاء، ونقل فرع الزرقاء القديم إلى موقعه الجديد على شارع الأوتوستراد، كما تم اختيار مواقع جديدة لنقل وتوسعة فروعنا في المقابلين، مرج الحمام، ومبنى شركة زين، كما قامت إدارة الفروع باختيار مواقع جديدة مناسبة لنقل فروعنا في المرق، الكرك، والبقعة. وتم التركيز خلال العام على إعداد التقارير التي تقوم بقياس مدى إلتزام الفروع بمعايير الجودة المحددة لدى البنك إلى جانب الزيارات الدورية للفروع وعمل الدراسات والمقارنات لتقييمها، والتأكد من إلتزامها بمعايير جودة الخدمة المقدمة للعملاء.

هذا واستمرت فروع البنك المنتشرة بتقديم خدمات صرف أرباح مجموعة من الشركات المساهمة بالإضافة لتوفير خدمات صرف رديات شركات أخرى.

وعلى صعيد حوالات الويسترن يونيون، تم الحصول على رخصة وكيل رئيسي من الشركة، وتم تطبيق النظام في ١٢/٢/٢٠١٤ بنجاح، ويتم تقديم أفضل الخدمات للعملاء في هذا المجال.

وفيما يخص وحدة التأمين المصرفي فقد تم العمل على تعديل إجراءات عمل هذه الوحدة بما يخص صلاحيات طباعة شهادات التأمين، وذلك لتسريع عملية تنفيذ قروض السيارات والمركبات الممولة من البنك ومن الغير، بالإضافة إلى حوسبة أعمال التأمين المصرفي وأخذ الموافقة للربط ما بين الفروع ووحدة التأمين المصرفي من خلال الموقع الإلكتروني لتسريع إجراءات العمل ورفع الكفاءة. كما تم إطلاق منتج تأمين الحوادث لعملاء البنك المحولة رواتبهم وحاملي البطاقات الائتمانية. هذا بالإضافة للاستمرار في تدريب عدد من الموظفين للحصول على رخصة مزاوله أعمال التأمين المصرفي.

على توطيد وإدامة علاقات العمل مع البنوك والمؤسسات المالية في الأردن والخارج وخاصة في مجالي تمويل التجارة الخارجية والحوالات المصرفية الأمر الذي ساهم في تعزيز إيرادات البنك وتحسين جودة الخدمات المقدمة للعملاء. كما قامت الدائرة بفتح قنوات اتصال وحسابات مع مجموعة جديدة من البنوك المرسله وذلك بهدف تعزيز تواجد البنك في كافة أنحاء العالم وبشكل يخدم مصالح البنك وعملائه.

وفي مجال التعاون مع مجموعة بنك برقان، فقد سعت الدائرة إلى زيادة حجم التعامل مع هذه البنوك والمتواجدة في كل من الكويت، تركيا، الجزائر، تونس، العراق ومالطا، وبشكل يتماشى مع توجه المجموعة الرامي إلى تعزيز أوأصر التعاون فيما بين البنوك بما يعظم المكتسبات المشتركة ويسهم في خدمة العملاء.

وفي مجال إدارة الموجودات والمطلوبات، تمكنت الدائرة من تحقيق مستويات أداء جيدة خلال عام ٢٠١٤ بالرغم من التحديات التي واجهت عمل البنوك بشكل عام بسبب تأثيرات الأزمة المالية العالمية. فقد استطاعت الدائرة من خلال الالتزام بالسياسة الاستثمارية وتوجيهات الإدارة العليا وتعليمات البنك المركزي الأردني، المحافظة على جودة الموجودات ونوعيتها وتحسين العائد عليها وكذلك تنوع مصادر الأموال لتتنوع مع نوعية الموجودات. واستطاعت الدائرة كذلك تخفيض المخاطر المرتبطة بالموجودات والمطلوبات مثل مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر العمليات والإبقاء على نسب سيولة ملائمة لتوفير الأمان والحماية ومواجهة التحديات التي أفرزتها الأزمة العالمية. وقد ساهمت كل هذه الأمور في تحسين الربحية والمحافظة على نسبة مخاطر مقبولة.

كما تمكنت دائرة الخزينة والاستثمار من المحافظة على نسبة سيولة جيدة من خلال احتواء المحفظة الاستثمارية على أدوات مالية (أسهم وسندات) تتصف بسرعة التحويل إلى نقد وبأقل خسارة ممكنة بالإضافة إلى الموازنة بين موجودات البنك ومطلوباته، وكذلك الالتزام بنسبة السيولة القانونية المحددة من قبل البنك المركزي الأردني، وكذلك العمل ضمن خطة طوارئ السيولة عند الحاجة.

مجموعة إدارة المخاطر والامتثال:

تقوم دوائر مجموعة إدارة المخاطر والامتثال بأداء مهامها المكلفة بها، ضمن خطط وإجراءات العمل المحددة لها، وحسب الآتي:

دائرة إدارة المخاطر

في إطار تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر المنبثقة عن الإستراتيجية العامة للبنك، والمعتمدة من مجلس الإدارة وخطط العمل الموضوعية، تقوم دائرة إدارة المخاطر بتنفيذ أعمالها وبما يتواءم مع مقررات بازل المختلفة وأفضل الممارسات الدولية في إدارة المخاطر، مع الأخذ بعين الإعتبار ما يناسب بيئة البنك، مع مراعاة تنفيذ ما يصدر من تعليمات من السلطات الرقابية التي تعمل تحت مظلتها فروع البنك في البلدان المختلفة والبنك الأم. شاركت الدائرة في كافة مسارات تطبيق النظام البنكي الجديد BANKS. كما تمارس دائرة إدارة المخاطر دورها المستمر في نشر التوعية بأهمية إدارة المخاطر داخل البنك. كما عملت الدائرة على العديد من المشاريع والمهام المختلفة، ومن ضمنها التنسيق مع بنك برقان للتوائم مع تعليمات البنك المركزي الكويتي فيما يتعلق بالتحكم المؤسسي. وقد تمثلت أبرز إنجازات الدائرة بما يلي:

وتم تفعيل فريق المبيعات الميداني، وإعادة إطلاق حملة إصدار بطاقات ماستركارد الدوارة بالإضافة للمشاركة في حملة "سمارت باي" للبيع بالتقسيط عن طريق البنك، وتنفيذ مجموعة من القروض السكنية والشخصية، والاستمرار بتسويق مشروع فلل الأندلسية.

استطاعت الوحدة البنكية الخاصة أن تحافظ على نسب عائد جيدة لعملائها وكذلك النمو في المحافظ الاستثمارية على مختلف أنواعها، كما وتم التوسع في أعمال الاستثمار المصري من خلال دراسة وتقديم أفضل العروض والفرص الاستثمارية في القطاعات المختلفة، وتنفيذ عدة صفقات إستراتيجية للعملاء، إضافة إلى تقديم الخدمات الاستشارية المختلفة لهم.

وتم خلال العام ٢٠١٤ عقد عدة اجتماعات مع إدارات البنكية الخاصة للبنوك الشقيقة ضمن مجموعة بنك برقان وذلك لتعزيز سبل التعاون.

الخبزينة والاستثمار والعلاقات الدولية

استطاعت دائرة الخزينة والاستثمار والعلاقات الدولية خلال عام ٢٠١٤ أن تحقق معدلات نمو وأداء جيدة بكافة أنشطتها الاستثمارية، محافظة بذلك على المركز المتميز والموقع التنافسي الذي يتبوأه البنك داخل السوق المصري الأردني، وذلك على الرغم من التقلبات والتحديات التي تشهدها الأسواق المالية في مختلف دول العالم وانخفاض فرص الاستثمار المتاحة وزيادة حجم المخاطر المرتبطة بها، بالإضافة إلى الانخفاض الكبير في أسعار النفط العالمية وما ترتب عليه من إنعكاسات سلبية على حجم المشاريع التنموية في الدول المصدرة للنفط وبشكل خاص دول الخليج.

ويعود الفضل في تحقيق هذه الإنجازات إلى النهج الذي إتبعته دائرة الخزينة والاستثمار والعلاقات الدولية ضمن السياسة الاستثمارية المتحفظة المدروسة للبنك وتوجيهات الإدارة العليا وكذلك المتابعة الدقيقة لكافة المتغيرات الاقتصادية والمالية المحلية والدولية.

فقد تمكنت الدائرة خلال عام ٢٠١٤ من إدارة محفظتي الأسهم والسندات المحلية والأجنبية للبنك بكفاءة عالية وتم تحقيق أرباح جيدة من عمليات البيع والشراء للأسهم المحلية والأجنبية ومن الأرباح الموزعة من الشركات التي يساهم البنك فيها. وكان للبنك كذلك دور هام في تدعيم وتطوير أدوات السوق الرأسمالي المحلية من خلال المشاركة الفاعلة في الإصدارات الحكومية وإصدارات أسناد الشركات والمؤسسات المحلية.

كما سعت الدائرة إلى المحافظة على جودة المحافظ الاستثمارية للبنك من خلال إنتقاء الأسهم والسندات ذات العائد الجيد، المخاطر المقبولة والسيولة العالية، وذلك بالإعتماد على الدراسات والتحليلات واتجاهات أسعار الفائدة إضافة إلى التوقيت الملائم للدخول في تلك الاستثمارات.

تابعت الدائرة خلال عام ٢٠١٤ تقديم خدماتها الاستثمارية والاستشارية المختلفة لعملاء البنك على الرغم من توقف سوق الإصدارات الأولية للشركات المساهمة العامة والخاصة وضعف أداء بورصة عمان بشكل عام. وتمكنت الدائرة من إستقطاب عدد من المؤسسات والشركات في القطاعين العام والخاص لتقديم خدمات الاستشارات المالية، وخدمة وكالة الدفع والتسجيل والحافظ الأمين لأسناد القروض وكذلك خدمة أمانة الاستثمار لصناديق الاستثمار المحلي المشترك.

وفي مجال العلاقات الدولية فقد واصلت الدائرة خلال عام ٢٠١٤ العمل على تعزيز شبكة علاقاتها مع البنوك المرسله بكفاءة وفاعلية والعمل

إدارة أمن المعلومات واستمرارية العمل:

عملت الدائرة على إدارة ومراقبة تطبيق مشروع متطلبات (PCI-DSS) للتوافق مع المعايير الأمنية الخاصة بالحفاظ على سرية بيانات عملاء البطاقات بالبنك، وتنفيذاً لتعليمات البنك المركزي الأردني حول العدالة والشفافية، وذلك بالتعاون مع الدوائر الأخرى المعنية، كدائرة تكنولوجيا المعلومات ودائرة عمليات البطاقات. وقد تم مراجعة وتعديل سياسات أمن المعلومات المعتمدة سابقاً لدى البنك ضمن متطلبات معيار (ISO27001) للتوافق مع متطلبات (PCI-DSS).

قامت الدائرة خلال العام ٢٠١٤ بإنجاز العديد من عمليات التقييم للمخاطر، أهمها النظام البنكي الجديد ونظام البطاقات الجديد أيضاً، كما أعدت فحوصات إختراق خارجية للشبكة وتابعت تصحيح أي ثغرات تظهر خلال الفحوصات، وكذلك فحوصات الإختراق لعناوين البنك العديدة المنشورة على شبكة الإنترنت.

وضمن هذا الإطار، قامت الدائرة بمراجعة تقييم المخاطر لدى البنك، وكذلك أثر توقف الأعمال وتعديل خطة استمرارية العمل، وتم عمل عدد من الفحوصات لخطة استمرارية العمل والتأكد من فعاليتها كما تم تحديث إجراءات الاستجابة السريعة للحوادث.

إدارة المخاطر التشغيلية:

تواؤماً مع التغييرات الحاصلة بالبيئة الرقابية للبنك بعد تطبيق النظام البنكي الجديد، فقد ركزت الدائرة على إدارة المخاطر التشغيلية من خلال التعرف، التقييم والسيطرة، ومحاولة التخفيف من هذا النوع من المخاطر باستخدام النظام الآلي CARE WEB، كما باشرت الدائرة بعقد ورشات عمل جديدة مع المراكز التنظيمية في البنك من أجل القيام بالتقييم الذاتي للمخاطر الكامنة في عملياتها والإجراءات الرقابية للسيطرة عليها. واستمرت الدائرة في التحسين على المؤشرات الرئيسية للمخاطر ومراقبتها، ولضمان التواؤم مع الطرق المتقدمة من مقررات بازل ٢ قامت الدائرة بتدعيم قاعدة البيانات التاريخية للخسائر ووضع التوصيات اللازمة لعدم تكرار هذه الأحداث.

المخاطر السوقية:

ضمن إطار التعرف والقياس والسيطرة على المخاطر السوقية لدى البنك، يتم إعداد تقارير رقابية وتحليلية دورية يومية، شهرية وربع السنوية، بما فيها الإفصاحات المختلفة المطلوبة، معتمدة في ذلك على السياسات المختلفة التي تم مراجعتها وتعديلها وبما يتواءم مع التطورات الحاصلة في الأسواق المالية العالمية وعلى الظروف الاقتصادية، ومن هذه السياسات السياسة الاستثمارية، سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات، سياسة إدارة مخاطر السيولة وخطة الطوارئ الخاصة بالسيولة، سياسة إدارة مخاطر أسعار الفائدة، سياسة المخاطر السوقية، ووضع مراقبة السقوف المختلفة على سبيل المثال للبلدان، أنواع التوظيفات، الأطراف المقابلة، والمخاطر المقبولة.

بازل:

تحرص الدائرة على القيام بمتابعة وتحليل التوصيات الصادرة عن لجنة بازل باعتبارها أفضل الممارسات الدولية في إدارة المخاطر، والتوصية بالعمل على تطبيق ما يلائم البيئة التي يعمل ضمنها البنك. وفيما يخص

مقررات بازل ٢، قامت الدائرة بالوفاء بمتطلبات البنك المركزي الكويتي بهذا الخصوص واحتساب نسب كفاية رأس المال ونسب السيولة حسب بازل، والعمل على إعداد البنك للتواؤم مع هذه المقررات فور صدور التعليمات الخاصة من البنك المركزي الأردني.

وضمن إطار التحسين المستمر على أعمال الدائرة وبما يتواءم مع التطورات المحيطة، قامت الدائرة بإجراء المراجعة للسياسات الموضوعية، ومنها سياسة القدرة على تحمل المخاطر، سياسة إختبارات الأوضاع الضاغطة، وسياسة التقييم الداخلي لدى كفاية رأس المال وإجراء التعديلات الملائمة، كما تم إعداد التقييم الداخلي لكفاية رأس المال وذلك ضمن عملية دراسة وتخطيط رأس مال البنك وبالتواؤم مع الركن الثاني من مقررات بازل ٢ وتعليمات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص، وإعداد تقارير بنتائج إختبارات الأوضاع الضاغطة حسب متطلبات السلطات الرقابية في الأردن، فلسطين، والكويت. كما تقوم الدائرة باحتساب نسب كفاية رأس المال حسب متطلبات السلطات الرقابية بالأردن والكويت وعمل التحليلات اللازمة بهذا الخصوص. بالإضافة لذلك، استمرت الدائرة بإعداد العديد من التحليلات المالية ومنها الدراسات التحليلية المقارنة لقطاع البنوك.

المخاطر الائتمانية:

قامت الدائرة وبالتنسيق مع الدوائر المعنية بمراجعة السياسة الائتمانية والتعديل عليها بما يتواءم مع استراتيجية البنك للفترة القادمة وكذلك تنفيذاً لقرارات مجلس الإدارة بخصوص عملية المنح الائتماني، وتصنيفات قطاعات الأعمال المختلفة والدور المطلوب من دائرة إدارة المخاطر كجهة مستقلة في دراسة الطلبات الائتمانية وللقطاعات المختلفة، وكذلك تعديل السياسة وبما يتواءم مع مقررات بازل المختلفة.

وتدعيماً لإدارة مخاطر الائتمان ضمن أفضل الممارسات الدولية والتواؤم مع مقررات بازل، باشر البنك بمشروع "تطبيق نظام التصنيف الائتماني الداخلي" (MOODY'S). وترجمة للتوجهات الاستراتيجية في زيادة حصة البنك من محفظة التجزئة، قامت الدائرة وبالتعاون مع دائرة تسهيلات الأفراد بتطبيق نظام تصنيف ائتماني لعملاء التجزئة.

كما بدأت الدائرة وضمن مشروع مشترك مع بنك برقان بترجمة مفهوم (Enterprise Risk Management) من خلال البدء بمشروع التحسين على البيانات المستخدمة في إدارة المخاطر.

دائرة إدارة ورقابة الائتمان

تواؤماً مع مقررات لجنة بازل التي تؤكد على ضرورة فصل عملية مراقبة الائتمان وتنفيذه عن عملية البيع وتسويق الائتمان، تقوم الدائرة باحتساب مخصصات التسهيلات لمواجهة أي انخفاض بقيمتها، وكذلك إعداد تقارير التركزات الائتمانية ومراقبتها، إضافة لمهام رقابية ائتمانية وتنفيذية أخرى.

كما تم خلال العام ٢٠١٤ التحسين على عملية أرشفة ملفات العملاء وتدعيم أساليب الأمان واستمرارية العمل في الدائرة.

دائرة متابعة ومعالجة الائتمان

تابعت الدائرة خلال عام ٢٠١٤ نشاطها في تحصيل المديونيات المستحقة على العملاء للبنك من خلال تكثيف الاتصالات والتفاوض مع المدينين والكفلاء، وتمكنت من جدولة وهيكله عدد من المديونيات المتعثرة خارج

• مواصلة تنفيذ الإجراءات التي تقتضيها سياسة مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب المعتمدة لدى البنك لضمان عدم الدخول في أي علاقة مع أشخاص قد يكونوا مدرجين ضمن القوائم الدولية، واتخاذ الإجراءات لحماية البنك من تعرضه لأية عمليات غسل الأموال، معتمدين في ذلك على النظام الآلي المتوفر لدى البنك، بالإضافة للتنسيق مع الجهات الرقابية وإدامة الاتصالات معها بما يساعد البنك في الوفاء بمتطلبات الامتثال لتعليمات تلك الجهات.

• وفيما يتعلق بمتطلبات قانون "الإلتزام الضريبي للحسابات الأجنبية (FATCA)"، وبهدف الإلتزام به وتطبيقه في جميع فروع البنك الداخلية والخارجية والشركات التابعة له، ومن خلال التنسيق المستمر مع مجموعة بنك برقان فيما يتعلق بمراحل التنفيذ، فقد قام البنك خلال عام ٢٠١٤ بما يلي:

١. إعداد واستحداث سياسات وإجراءات عمل خاصة بالقانون، حيث يتم من خلالها تطبيق القانون والالتزام به.
٢. استحداث آلية عمل لتنفيذ التقارير المطلوبة آلياً وتحويلها إلى مصلحة الضرائب الأمريكية.
٣. التعاقد على توريد وتشغيل نظام آلي لغايات تطبيق متطلبات القانون، مع التأكد من تضمين النظام البنكي (BANKS) جميع البيانات اللازمة للتوافق مع هذا القانون.

التدقيق الداخلي

قامت إدارة التدقيق بتنفيذ خطة التدقيق السنوية المقررة والمعتمدة من قبل لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة. وتسمى الدائرة من خلال تنفيذ الواجبات المناطة بها ومن خلال خطتها المبينة على أساس نموذج تقييم المخاطر إلى تحقيق أهدافها المتمثلة في ضمان كفاءة وفعالية إدارة المخاطر ونظام الرقابة الداخلي والتحكم المؤسسي وتقديم توكيد معقول حول تحقيق أهداف البنك الواردة ضمن الاستراتيجية المعتمدة.

وفي هذا الإطار قامت الدائرة بزيارة غالبية مراكز العمل لدى البنك (دوائر وفروع داخلية وخارجية والشركات التابعة) وتزويد لجنة التدقيق بنتائج تلك الزيارات بالإضافة إلى تدقيق بعض الأنشطة الجديدة إستناداً لتعليمات السلطات الرقابية ومتابعة الملاحظات الواردة في تقارير السلطات الرقابية والتدقيق الخارجي إضافة للتدقيق الداخلي، وكذلك تم تنفيذ العديد من المهمات الخاصة غير المبرمجة.

كما واصلت الدائرة مراجعة العديد من جوانب عمل البنك وعملت على تزويد الإدارة بالتقارير والكشوفات المتعلقة بالأنشطة الأكثر أهمية بشكل دوري وإخضاعها للمراجعة والتدقيق.

وقامت الدائرة خلال عام ٢٠١٤ بزيادة وتكثيف التنسيق مع كل من مجموعة (كيبكو) ومجموعة بنك برقان بهدف تطوير الأعمال من خلال المشاركة في الاجتماعات الدورية لمدراء التدقيق الداخلي لديهما، وذلك لضمان استمرارية التنسيق والتعاون والاطلاع على آخر المستجدات المتعلقة بمنهجيات ووسائل التدقيق. وقد تم تحديث برامج عمل التدقيق وأوراق العمل الخاصة بالفروع وإعدادها لبعض الدوائر والأنشطة المختلفة

إطار المحاكم. وقد بلغ مجموع التحصيلات النقدية من الحسابات التي تقع ضمن مهام وواجبات الدائرة حوالي ٥,٦ مليون دينار، بزيادة ١٩٨٪ عن عام ٢٠١٣، وتم إخراج ما يقارب ١,٩ مليون دينار من الديون غير العاملة وتحت المراقبة الموكل متابعتها للدائرة.

دائرة مراقبة الامتثال

واصلت دائرة مراقبة الامتثال خلال العام ٢٠١٤ أداء مهامها الهادفة إلى التأكد من امتثال البنك وسياسته الداخلية لجميع القوانين والأنظمة والتعليمات والممارسات المصرفية السليمة، الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية، بما يحقق حماية البنك من مخاطر عدم الامتثال، والمتمثلة بمخاطر العقوبات القانونية، الرقابية، الخسائر المادية، أو مخاطر السمعة التي قد يتعرض لها البنك جراء عدم الامتثال للقواعد والأنظمة.

هذا واستمرت الدائرة وضمن مسؤولياتها لتعزيز بيئة الامتثال، والإجراءات الواجب القيام بها للتوافق مع هذه القوانين، بمتابعة جميع القوانين والتعليمات ذات العلاقة بالعمل المصرفي ووضع الإدارة بصورة هذه القوانين أولاً بأول مع إطلاع موظفي البنك على التعديلات التي تتم بهذا الخصوص، والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية، وفي مقدمتها البنك المركزي، وبما يساعد في تحقيق الامتثال لها.

وقد قامت الدائرة خلال العام بتنفيذ المهام الموكلة إليها ضمن المحاور التالية:

• متابعة تعديلات سياسة الامتثال وسياسة مكافحة عمليات غسل الأموال بما يتفق مع التعديلات التي تمت سواء على مستوى التعليمات المحلية أو متطلبات الجهات الدولية، وفي مقدمتها التوصيات الصادرة عن مجموعة العمل المالي (FATF).

• مراقبة مخاطر الامتثال التي يمكن أن يتعرض لها البنك وتحليلها لتحديد مخاطر الامتثال ووضع وسائل السيطرة اللازمة بهدف التقليل أو تجنب أو الحد من الآثار السلبية التي قد تنتج عن هذه المخاطر.

• العمل على زيادة الوعي المصرفي وتثقيف الموظفين في المواضيع المتعلقة بالامتثال، وذلك بإصدار النشرات التثقيفية بهذا الخصوص، بالإضافة إلى التنسيق مع دائرة التدريب لتوعية موظفي البنك حول جوانب الامتثال وزيادة إدراكهم للجوانب المتعلقة بمكافحة عمليات غسل الأموال وإطلاعهم على آخر المستجدات في هذه المجالات.

• استلمت وحدة شكاوى العملاء خلال العام ١١٢ شكوى منها ١٨ شكوى تتعلق بالخدمات الإلكترونية و٤ شكوى تتعلق بالبطاقات الائتمانية و٤٩ شكوى تتعلق بتعامل السلوك المهني و٤٠ شكوى تتعلق بالعقود وشروط التعامل وشكويين حول أسعار الفوائد والعمولات، وتم التعامل مع جميع الشكاوى فوراً. علماً بأنه تم تزويد العملاء بتوضيحات خطية حول موقف البنك من الشكاوى المقدمة مع تصويب أوضاع تعاملاتهم في الحالات التي تتطلب ذلك، كما تم إصدار تسيهات للموظفين بخصوص التعامل مع العملاء وتوضيح إجراءات العمل الكفيلة بضمان عدم تكرار هذه الشكاوى مستقبلاً، مشيرين في ذات الوقت إلى أن نسبة الشكاوى انخفضت عن العام الماضي بحوالي ٤٠٪.

وضمن التوافق مع المعايير الدولية وأفضل الممارسات وميثاق أخلاقيات العمل، وكذلك تم إعادة هيكلة الدائرة والمسئوليات الوظيفية وإعداد الوصف الوظيفي المناسب.

تكنولوجيا المعلومات

تميز عام ٢٠١٤ بعدة إنجازات لدائرة تكنولوجيا المعلومات تمثلت في تطبيق مجموعة من الأنظمة لمواكبة النمو والتطور المستمر بالبنك، ضمن خطط تعزيز البنية التحتية وتطوير وتحسين البيئة التشغيلية، لضمان أعلى مستويات الكفاءة في الأداء وتلبية متطلبات نمو الأعمال المستمر.

قامت الدائرة باستبدال نظام إدارة الصرافات الآلية وبطاقات السحب الآلي القديم (CORTEX) بنظام (SmartVista) وهو نظام مستخدم في عدد كبير من البنوك في العالم، ويحتوي على العديد من الوظائف التي تمكن البنك من رفع مستوى خدمة العملاء من خلال توفير وسائل إدارة وتحكم أفضل في كل من إدارة الصرافات وإصدار البطاقات، مراقبة الحركات المشبوهة، وسهولة الربط مع الأنظمة الأخرى.

كما قامت الدائرة بتطبيق النظام البنكي الجديد (BANKS) بدلاً للنظام البنكي القديم والذي امتدت خدمته لأكثر من ٢٠ عاماً، والنظام الجديد نظام متكامل يغطي كافة احتياجات البنك في كل من النظام المصرفي الأساسي (Core Banking)، نظام الإنترنت، نظام الدائرة التجارية، نظام الخزينة، ونظام تقارير مكافحة غسيل الأموال، وأصبحت جميعها تعمل ضمن نظام واحد بدلاً من تطبيق عدد من الأنظمة المتفرقة، مما يسهل عمليات تطوير وصيانة النظام. كما تم مع النظام البنكي تطبيق نظام Data Warehouse & BI لتخزين وإدارة البيانات واستخراج التقارير المختلفة ومتطلبات البنك المركزي من التقارير.

هذا وتلبية لمتطلبات البنك المركزي الأردني فقد تم اعتماد الربط مع نظام eFAWATEERcom لدفع الفواتير من خلال النظام البنكي.

وقد ساعدت البنية التحتية الحديثة من خوادم وبيئة تخزين في تنفيذ جميع المشاريع المطلوبة من جهة الأعمال، وكان للبيئة الافتراضية (VMWare) التي تبناها البنك الفضل الأكبر بمساندة وتجهيز الأنظمة المطلوبة وبسرعة قياسية.

وكذلك تم تجهيز مركز البيانات بأفضل أجهزة الأمن والحماية التي تراقب وتمنع حدوث أي اختراقات أو مخالفات قد تؤثر على الأنظمة وعلى حسابات العملاء. كما تم تجهيز مركز بيانات رديف بوابك أفضل الممارسات العالمية. وتم تحديث البنية التحتية لفرع قبرص. وتحديث أجهزة الصراف الآلي بما يخص عدة أنظمة. كما تم البدء بالعديد من المشاريع كتطبيق نظام BANKS في فلسطين وقبرص، بالإضافة لمشروع مركزي البيانات الأصيل والبديل في فلسطين، مشروع الربط مع eFAWATEERCOM لدفع الفواتير من خلال نظام الإنترنت، ومشروع نظام علاقات العملاء ومركز الاتصال.

الدائرة المالية

قامت الدائرة خلال عام ٢٠١٤ بإنجاز المهام والأعمال الموكلة إليها في إجراء الرقابة المالية على مختلف العمليات في البنك لضمان دقتها، ملائمتها وانسجامها مع معايير المحاسبة الدولية والمعايير الدولية للتقارير المالية، بالإضافة إلى التعليمات الإدارية والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية ذات الصلة.

واصلت الدائرة إنجاز العديد من الدراسات والتحليلات الخاصة وضمن نطاق عملها وبالشكل الذي يخدم متخذي القرار في البنك، ضمن الإطار الذي يضمن تقديم المعلومات بالمستوى المطلوب وضمن أفضل الحلول المتبعة في مثل هذه التحليلات من إجراء التحليل أفقياً وعمودياً، سيولة، ربحية وجودة، هذا بالإضافة إلى إنجاز التقارير والبيانات المالية المطلوبة للجهات الرقابية والبنك الأم في الكويت.

أما على الصعيد الاستراتيجي للبنك، فقد تم خلال الربع الثاني من العام، إنجاز تعديل الخطة طويلة الأمد للأعوام ٢٠١٥-٢٠١٩، ضمن رؤية واضحة متكاملة للأعوام الخمسة القادمة، وبما تحويه من أطر كمية ونوعية قابلة للتطبيق والقياس، هذا وقد جاء إنجاز الموازنة التقديرية لعام ٢٠١٥ على اعتبارها السنة الأولى من الخطة الاستراتيجية، كترجمة لهذه الرؤية.

الدائرة القانونية

واصلت الدائرة جهودها الهادفة إلى حماية حقوق ومصالح البنك ومساهميه من خلال مهامها الاستشارية، التنفيذية، والقضائية، وقد تمكنت الدائرة خلال العام ٢٠١٤ من تحصيل مبلغ ٣٩٧,٨ مليون دينار من الديون القائمة المتخذة بها إجراءات قانونية، على نحو أدى إلى تخفيض نسبة الديون غير العاملة والمخصصات المقابلة لها، كما حصلت الدائرة مبلغ ٩٤٤ ألف دينار من الديون المدومة حيث تصب هذه التحصيلات في الإيرادات.

إدارة الموارد البشرية

حرصت إدارة الموارد البشرية على إنجاز مجموعة من المشاريع الريادية خلال العام، التي من شأنها المساهمة الفاعلة في توجيهات البنك الاستراتيجية لتطوير الأعمال، وتعزيز البنية المساندة المتينة التي يحتاجها البنك لتلبية تطلعاته المستقبلية والحفاظ على التقدم والتميز والنمو المستدام. ونهجت الإدارة أسلوب المشاركة مع باقي دوائر البنك، للتأكد من توحيد مسار الجهود وانسجامها مع احتياجات البنك على المدى القريب والمتوسط، وفي ذات الوقت التأكد من الجاهزية لتحقيق الاحتياجات بعيدة المدى. ونظمت مشاريع الإدارة ضمن "خطة تحول" مدروسة تم اعتمادها في العام السابق، وأنجز معظمها خلال هذا العام. ومن أهمها تطبيق النظم الجديدة لإدارة الوظائف وتقييمها وتسكين الموظفين عليها.

تم خلال عام ٢٠١٤ إطلاق مجموعة من الأنظمة الإلكترونية الحديثة، التي من شأنها رفع كفاءة وسرعة الأعمال المتعلقة بإدارة الموارد البشرية وأهمها، نظام إدارة الرواتب، والنظام الإلكتروني الخاص بطلبات الإجازة والمغادرة، والنظام الإلكتروني لخدمات الموظفين من خلال أجهزة الهاتف المتنقل الذكية، والنظام الإلكتروني للتعامل آلياً مع طلبات الموظفين المتعلقة بالامتيازات الائتمانية وطلبات العلاوات والبدلات وغيرها، ونظام طلبات التوظيف الإلكتروني، وتحديث امتحان القابلية.

وتتمة لما أنجز في العام ٢٠١٢، تم تطبيق نظام تقييم أداء الموظفين (الإدارة بالأهداف) على كافة موظفي البنك. حيث بدأت تظهر انعكاسات تطبيق النظام باستبقاء ذوي الأداء الجيد إلى المتميز من خلال منحهم زيادات مجزية. وبهدف تعزيز قيم بيئة العمل التنافسية، تم إطلاق نظام المكافآت الفورية خلال العام.

خلال العام تبرعه المادي لبنك الملابس الخيري التابع "لهيئة الخيرية الأردنية الهاشمية" حيث تطوع عدد من الموظفين للمساعدة في عملية الفرز وتوزيع الملابس والهدايا على الفقراء والمحتاجين. وقام البنك ومنذ بداية تدفق اللاجئين السوريين إلى المملكة بالمشاركة مع عدد من المنظمات غير الحكومية المحلية والدولية لتوزيع المساعدات النقدية لتحقيق أهدافهم النبيلة.

وشارك البنك الأردني الكويتي في رعاية حفل "موسيقى للبترا" والتي نظمتها الجمعية الوطنية لحماية البترا، حيث كان الحفل الموسيقي من وحي تاريخ وتراث مدينة البترا، وصمم خصيصاً لدعم برامج التعليم والتوعية التي تقوم الجمعية بتنفيذها، لتمكين الشباب وتعزيز ارتباطهم بتراثهم ومساعدتهم على اكتساب مهارات متعددة، بالإضافة إلى دعم المدينة الوردية كمعلم سياحي أردني مهم.

استمر البنك بدعم برنامج التعليم الجامعي الذي تديره مؤسسة صندوق الأمان لمستقبل الأيتام، إضافة لتقديم مساعدة مالية مباشرة لعدد من الطلبة المتفوقين من خلال تحمل تكاليف دراستهم في الجامعات الأردنية.

وتم للعام السابع على التوالي وبالتعاون مع دائرة إدارة الموارد البشرية، رعاية برنامج "درب" الوطني لتدريب طلاب الجامعات والذي يقوم على تنفيذ صندوق الملك عبد الله الثاني بالتعاون مع مؤسسة لويك (الأردن)، والذي يهدف إلى تأهيل الشباب من الجنسين لتمكينهم ومنحهم فرصاً أفضل في سوق العمل.

وتشجيعاً منه للحركة الثقافية والفنية في المملكة، فإن البنك يتيح لمؤسسات المجتمع المدني والجمعيات، فرص الاستخدام المجاني لمسرحه، لإقامة أنشطتها وفعالياتها، فيما واصل دعم الكتاب والأدباء الأردنيين من خلال اقتناء أعداد من مؤلفاتهم وإنتاجاتهم الفكرية.

وتأكيداً منه على ترسيخ الممارسات البيئية السليمة، فإن البنك يقوم وباستمرار في كل عام بالمشاركة في دعم مسابقة الملكة علياء للمسؤولية الاجتماعية والتي تعنى بالثقافة البيئية، كما شارك بدعم حملة النظافة الوطنية السنوية والتي نظمتها جمعية البيئة الأردنية، واستضاف أنشطة الجمعية على مسرح البنك.

وضمن نشاطات ومبادرات البنك من الناحية الصحية، فقد شارك موظفو البنك في حملة التبرع بالدم التي نظمها بالتعاون مع بنك الدم الوطني، لتقديم الدعم للمرضى والمحتاجين للدم من أبناء المجتمع الأردني. كما يشارك عدد كبير من موظفي البنك في برنامج أصدقاء مركز الحسين للسرطان، حيث يقدم كل منهم تبرعاً شهرياً من راتبه للمركز. كما قام البنك بمساعدة المركز في توزيع منشورات توعية صحية بإرفاقها مع كشوف الحسابات .

وأصبح البنك الأردني الكويتي أول شركة في القطاع الخاص يبادر بدعم الحلول الجديدة والمبتكرة والتي صممت للقيادة الأكثر أماناً وللمعايير أفضل لحماية المشاة، حيث قام البنك برعاية تجديد (كاندرين) الأرصفة التقليدية واستبدالها بالبلاستيكية الملونة والتي تضاء ليلاً إهداء منه إلى العاصمة عمان.

وفي مبادرة جديدة لتطوير مستويات الموظفين اللغوية، تم إخضاع ٢٢٩ موظف لامتحان تحديد مستوى اللغة الإنجليزية تمهيداً للعمل على تطوير مستوياتهم خلال العام ٢٠١٥، كما أتم ٣٩ موظف بنجاح تطوير مستوياتهم في اللغة الإنجليزية خلال العام ٢٠١٤.

أما عن نشاطات التدريب، فقد كان التدريب الفاعل لكافة الموظفين على النظام البنكي الجديد، مع تدريبهم على مهارات التعامل مع التغيير والحفاظ على التميز في خدمة العملاء، الأثر الملموس في سلاسة إطلاق النظام البنكي الجديد في منتصف العام. وتلى ذلك إعادة التركيز على تنمية المهارات المصرفية من خلال الدورات الداخلية والخارجية. كما وقامت الدائرة بإعداد دورة تدريبية عالية المستوى لتنمية المهارات القيادية، استفاد منها مدراء الدوائر ومجموعة من مدراء الفروع.

دائرة التسويق والعلاقات العامة

استمرت الدائرة خلال عام ٢٠١٤ بتنفيذ خطط عملها التسويقية ضمن استراتيجية محددة ومدروسة، وذلك لتحقيق أهداف البنك التسويقية لدى العملاء والجمهور. حيث باشرت الدائرة بحملاتها التسويقية لحزمة البطاقات الصادرة من البنك الأردني الكويتي والتي تشمل ماستر كارد، فيزا، أميريكان إكسبرس وحملة تسويقية خاصة بمنتج شهادات الإيداع، وحملة "حولها واربحها" الخاصة بحالات "ويسترن يونيون".

وتابعت الدائرة عملها بترتيب المشاركة في معارض ومؤتمرات عديدة، كما قامت أيضاً بالتحضير والمتابعة والترتيب لافتتاح فرع الزرقاء / الحصن / إربد، السلط، وسمارة مول / البحر الميت، بالإضافة لإقامة حفل إفتتاح رمضاني في العقبة، بمناسبة افتتاح فرع العقبة لبعثته الجديدة بعد التوسعة. إضافة إلى المشاركة والمتابعة للتصاميم المقترحة للفرع الجديد في العبدلي مول.

كما وأشرفت الدائرة على إصدار معظم مطبوعات ومنشورات البنك.

على صعيد تعزيز تواصل البنك مع عملائه، تم تفعيل صفحة البنك على موقع التواصل الاجتماعي "facebook"، ومتابعته يومياً بحيث يتم نشر أخبار البنك، إعلانات عن المنتجات والحملات الجديدة، مسابقات، معلومات عامة ونصائح أمنية، بالإضافة إلى متابعة استفسارات العملاء على هذا الموقع.

المسؤولية الاجتماعية

تمثل المسؤولية المجتمعية إحدى ركيزات رسالة البنك الأردني الكويتي، وقد قام البنك خلال عام ٢٠١٤ بمواصلة مساهماته بدعم المجتمع والمشاركة بالعديد من الفعاليات والمشاريع المتعلقة بالجوانب الصحية، وحماية البيئة والثقافة والتعليم، وما يسهم في تطوير الاقتصاد الوطني.

تمثلت أهم الإنجازات في استمرار مبادرات البنك بدعم فعاليات متعددة للصندوق الأردني الهاشمي وحملة البر والإحسان، كما تم تقديم الدعم المادي للعديد من الجمعيات الخيرية والجهات المعنية بالعمل الإنساني، ومشاريع تنمية وتأهيل المجتمعات الريفية الأقل حظاً، كما واصل البنك تقديم الدعم النقدي السنوي والرعاية لأحدى بيوت قرى الأطفال (SOS)، هذا بالإضافة لكفالة بيت جديد في قرى الأطفال لمدة عام، هذا وتابع البنك

أهم المؤشرات والنسب المالية لعامي ٢٠١٤ و ٢٠١٣

(المبالغ بالآلاف الدنانير)

٢٠١٣	٢٠١٤	
		أهم بنود الدخل
١٠٧,١٩٩	١٠٥,٤٦١	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١٢٣,٠١٣	١١٧,٦٨٤	إجمالي الدخل
٦٦,٠٣٤	٦٨,٤٢٤	صافي الأرباح قبل الضريبة وحقوق غير المسيطرين
٤٧,٤٩٦	٤٩,٩٧٤	صافي الأرباح بعد الضريبة وحقوق غير المسيطرين
٠,٤٧٥	٠,٥٠٠	حصة السهم من صافي الربح / فلس
		أهم بنود المركز المالي
٢,٥٥٢,٤٦٦	٢,٦١٨,٥٢٦	مجموع الموجودات
١,٣٢٨,١٨٨	١,٣١٣,٢٧٩	التسهيلات الائتمانية بالصافي
١,٦٦٩,٩٢٥	١,٧٥٢,٥٣٧	ودائع العملاء والتأمينات النقدية
٤٠٤,٥٢٦	٤٣٥,٢١٣	حقوق الملكية - مساهمي البنك
٤٢٠,٤٣٠	٥٣٩,٧٨٤	بنود خارج المركز المالي
		أهم النسب المالية
%١,٩١	%١,٩٤	العائد على معدل الموجودات
%١٢,٠٣	%١١,٨١	العائد على معدل حقوق الملكية
%١٦,٤٣	%١٧,٢٣	نسبة كفاية رأس المال
%١٦,٠٤	%١٦,٨٢	نسبة الرفع المالي
		مؤشرات الكفاءة
%٣٧,٧١	%٤٥,٧١	المصاريف الإدارية والعمومية / صافي الفوائد والعمولات
%٣٢,٨٦	%٤٠,٩٦	المصاريف الإدارية والعمومية / إجمالي الدخل
		مؤشرات نوعية الموجودات
%٧,٤١	%٦,٣٤	إجمالي الديون غير العاملة / إجمالي التسهيلات
%٥٦,٩٧	%٦٢,٢٤	نسبة تغطية الديون غير العاملة

أعضاء الإدارة التنفيذية

السيد «محمد ياسر» مصباح محمود الأسمر
المدير العام

السيد توفيق عبد القادر محمد مكحل
نائب المدير العام / رئيس المجموعة المصرفية

السيد شاهر عبد عبد الحلیم سليمان
رئيس مجموعة إدارة المخاطر والامتثال

السيد وليم جميل عواد دبابنه
رئيس الخزينة والاستثمار

السيدة هيام سليم يوسف حبش
رئيس الشؤون المالية

السيد هيثم سميح « بدر الدين » البطيخي
رئيس منتجات التجزئة والبنكية الخاصة

السيد عبدالكريم محمود نورالدين فريحات
رئيس العمليات وتكنولوجيا المعلومات

السيد زهدي بهجت زهدي الجيوسي
رئيس التسهيلات الائتمانية

السيد إبراهيم عيسى إسماعيل كشت
رئيس الشؤون القانونية

السيد إبراهيم صالح إبراهيم الحنش
رئيس الإدارة الإقليمية لفروع فلسطين

السيد سائد محمود خضر طعمة
رئيس إدارة الامتثال

السيد محمد جميل عزم حمد
رئيس إدارة المخاطر

السيد داود عادل داود عيسى
رئيس إدارة الموارد البشرية

السيد عبدالله إبراهيم عبدالله مسمار
رئيس إدارة الشؤون الإدارية

* بالإضافة إلى السيد إبراهيم فضل محمود الطعاني رئيس إدارة التدقيق الداخلي الذي يتبع للجنة مجلس الإدارة للتدقيق ولرئيس مجلس الإدارة.

* أعضاء الإدارة التنفيذية الذين انتهت خدمتهم خلال عام ٢٠١٤:

- "السيد أسامة فتحي عبدالله منصور"، رئيس إدارة التحول - لغاية ٢٠١٤/٣/٢١

- "السيد إبراهيم نور سرور بشارت"، رئيس العمليات - لغاية ٢٠١٤/١١/١٠

خطة العمل لعام ٢٠١٥

شهد العام ٢٠١٤ تطبيقاً ناجحاً ومميزاً لأنظمة تقنية عالمية منها النظام البنكي الجديد (BANKS) ونظام إدارة الصرافات الآلية والبطاقات (Smart Vista)، والذي يعتبر استثمار كبير في البنية التحتية للبنك، سيمكننا من الانطلاق بقوة نحو تحقيق مزيد من الإنجازات التي تعود بقيمة مضافة على المساهمين مع تقديم أفضل الخدمات والمنتجات المصرفية للعملاء وبالتالي تعزيز المركز الريادي والمميز للبنك ضمن القطاع المصرفي.

وفيما يلي أهم البنود التي تضمنتها خطة عمل البنك لعام ٢٠١٥:

١. المحافظة على دور البنك الريادي في مواكبة التطور التكنولوجي في التطبيقات الإلكترونية لرفع كفاءة الخدمة المقدمة للعملاء وتقديم تجربة مصرفيه مبتكرة. حيث سيتم تطبيق نظام جديد لإدارة علاقات العملاء، نظام إصدار البطاقات في الفروع بشكل آني، وإطلاق خدمة أجهزة الصراف التفاعلية كسابقة في السوق الأردني، وتطبيق نظام آلي لإدارة ومتابعة سير العمل، بالإضافة إلى تطبيق النظام البنكي الجديد في فروع فلسطين وقبرص.
٢. التوسع الاستراتيجي لفروع البنك وأجهزة الصراف الآلي في المملكة، حيث سيتم افتتاح فروع جديدة ومنها فرع العبدلي مول، والذي يتميز بحداثة التصميم والخدمات الإلكترونية التي تتناسب مع متطلبات العملاء لتجربة مصرفية فريدة.
٣. الاستمرار بالتركيز على قطاع التجزئة من خلال طرح منتجات وخدمات مصرفية جديدة ومبتكرة، تلبي احتياجات العملاء ضمن أعلى معايير الجودة في تقديم الخدمة، والتي من شأنها تعزيز المركز التنافسي للبنك وزيادة حصته السوقية وتوسيع قاعدة العملاء.
٤. التركيز بشكل كبير للاستفادة من خطوط الائتمان الممنوحة للبنك من الجهات الداعمة والممولة من أجل تعزيز وتمتية محفظة التسهيلات التجارية والمتوسطة، مع استمرار التزام دائرة تسهيلات الشركات الكبرى ودائرة تمويل المشاريع بالعمل المتواصل لتلبية الاحتياجات المتزايدة والمتنوعة للعملاء ومساندتهم لتطوير أعمالهم، وبما يساهم في تحريك عجلة الاقتصاد الأردني.
٥. التوسع في أعمال الدائرة البنكية الخاصة من خلال فتح آفاق جديدة للتعاون مع المؤسسات المالية العالمية لتوفير منتجات استثمارية تلبي احتياجات العملاء من ناحية درجة المخاطر والعوائد بالإضافة إلى التطوير المستمر لنشاط الخدمات الاستشارية المالية المتخصصة.
٦. فصل دائرة المنشآت الصغيرة عن المتوسطة وضمها إلى دائرة تسهيلات التجزئة والأفراد، والتوجه إلى طرح حزمة من المنتجات والخدمات التمويلية التي تلبي احتياجات هذه الشريحة.
٧. تطوير البنية التحتية للبنك في فروع فلسطين، من خلال تجهيز مركز البيانات الرئيسي في مدينة رام الله والمركز الريفي في مدينة جنين، وسيتم العمل على رفد دوائر الإدارة الإقليمية في رام الله بالكوادر المؤهلة لاستكمال استقلاليتها، كما سيتم العمل على افتتاح فرعين جديدين في جنين وبيت لحم.
٨. الحفاظ على المستوى المميز من الكفاءة، بما يخدم النمو المستدام لأعمال البنك وإنجازاته. وخاصة في مجال التدريب التخصصي، تطوير الموظفين، استبقاء الكفاءات، وديمومة ثقافة الأداء.
٩. تعزيز العلاقات الاستراتيجية التي تربط البنك مع مجموعة بنك برفان وشركة مشاريع الكويت القابضة (كيبكو) والشركات التابعة، واستثمار المزيد من الفرص التي توفرها هذه العلاقات على الصعيد الإقليمي والدولي.
١٠. تعزيز علاقات العمل بين البنك وشركاته التابعة (الشركة المتحدة للاستثمارات المالية وشركة إجارة للتأجير التمويلي) وتحقيق التكامل في الخدمات المقدمة لمختلف شرائح العملاء.
١١. التركيز على المشاريع التي تعنى بالتنمية المستدامة بما يخص مبادرات الصحة، التعليم، والتمكين لقطاع الشباب، بالإضافة إلى دعم المجتمعات في المناطق الأقل حظاً، مما يعزز دور البنك الرائد في مجال المسؤولية الاجتماعية وخدمة المجتمع المحلي.
١٢. مواصلة العمل على تطوير البيئة الرقابية والتعامل وفق مفاهيم الحوكمة المؤسسية، والالتزام بأفضل المعايير والممارسات المصرفية الدولية، وتعليمات الجهات الرقابية ومقررات لجنة بازل المختلفة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
حول القوائم المالية الموحدة
لعام ٢٠١٤

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٨٧٠٢

إلى دولة الرئيس والسادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين
البنك الأردني الكويتي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

نطاق التدقيق

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة للبنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى .

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن اعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وتعليمات البنك المركزي الاردني والترتيبات معه فيما يتعلق باحتساب مخصص التدني لعدد من عملاء التسهيلات الائتمانية المباشرة . وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الادارة مناسبة لتمكنها من اعداد القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ .

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي ابداء رأي حول هذه القوائم المالية الموحدة استناداً الى تدقيقنا ، قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب تلك المعايير ان نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وان نقوم بتخطيط واجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت القوائم المالية الموحدة خالية من أخطاء جوهرية .

مسودة للبحث فقط

يتضمن التدقيق القيام باجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات في القوائم المالية الموحدة . تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات ، بما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ . وعند القيام بتقييم تلك المخاطر ، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار اجراءات الرقابة الداخلية للبنك والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للقوائم المالية الموحدة ، وذلك لغرض تصميم اجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف ، وليس لغرض ابداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى البنك . يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة ، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للقوائم المالية الموحدة .

نعتقد ان بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر اساساً لرأينا حول التدقيق .

الرأي

في رأينا ، ان القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي الموحد للبنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وأداءه المالي ، وتدقيقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة الواردة في الإيضاح رقم (٢) وفقاً للترتيبات مع البنك المركزي الأردني فيما يتعلق بإحتساب مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة والواردة في الإيضاح رقم (٧) حول القوائم المالية الموحدة .

تقرير حول المتطلبات القانونية

يحتفظ البنك بقيود وسجلات حسابية منظمة بصورة أصولية ، وهي متفقة مع القوائم المالية الموحدة المرفقة ومع القوائم المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة .

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

١١ آذار ٢٠١٥

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) – الأردن

شفيق بطشون

إجازة رقم (٧٤٠)

قائمة (أ)

البنك الأردني الكويتي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي الموحدة

٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠١٣	٢٠١٤		
دينار	دينار		
٣٦٨,٠٤٣,٣٢٥	٣٢٨,٨١٠,٩٥٨	٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢٥٦,٧٣٠,٠٢٢	٢١١,٨٢٣,٦٧٠	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٥٦٢,٧٢٥	١١,١٠٧,٧٢٥	٦	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٣٢٨,١٨٨,٣٣٩	١,٣١٣,٢٧٨,٦٧٧	٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
٧٨,٢٦٤,٩٣٧	٥٢,٧٦٧,٥٤٢	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٧,٢٧٣,٦٢٢	٢٩,٨٧٣,٣٢٣	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٤١,١٢٧,٧٥٣	٤٦٥,٦٥٦,٠١٧	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٤,٦٥٧,٦٠٥	١٦,١٥٤,٩٥٤	١١	ممتلكات ومعدات بالصافي
٣,١٩٧,١٨٦	٧,٣٦٢,٤٩٨	١٢	موجودات غير الملموسة بالصافي
٣,٩٤٥,٠١١	٦,٥٢٧,٤٥٦	د/١٩	موجودات ضريبية مؤجلة
١٢٧,٤٧٥,٢٢٣	١٧٥,١٦٣,٥٩٤	١٣	موجودات أخرى
٢,٥٥٢,٤٦٥,٧٤٨	٢,٦١٨,٥٢٦,٤١٤		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
			المطلوبات :
٣٧٤,٨٣٢,٢٤٠	٣٤٠,١٩٠,٢١٠	١٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٦٠١,٨٦٤,٦٣١	١,٦٦٩,٨٣٩,٠٤١	١٥	ودائع عملاء
٦٨,٠٦٠,٦٩١	٨٢,٦٩٧,٥٦١	١٦	تأمينات نقدية
٨,٠٠٠,٠٠٠	١١,٧٢٥,٣٩٨	١٧	أموال مقترضة
٩,٠١٦,٩٤٣	٩,٢٢٣,٨٩٠	١٨	مخصصات متنوعة
١٥,٠٢٩,٥٤١	١٥,٨٨٩,٠٦٩	أ/١٩	مخصص ضريبة الدخل
٢,٠٠٠,٦٢٥	٣,٠٧٧,٢٠١	د/١٩	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٦٤,٣٢٦,٧١٤	٤٥,٤٩٩,٢٥٩	٢٠	مطلوبات أخرى
٢,١٤٣,١٣١,٣٨٥	٢,١٧٨,١٤١,٦٢٩		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية :
			حقوق مساهمي البنك :
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦٥,٦٢٢,٦٥٤	٧٢,٤٤٣,٣٩٧	أ/٢٢	الإحتياطي القانوني
١١٩,٦٩٨,٨٠١	١٣٣,٣٤٠,٢٨٧	ب/٢٢	الإحتياطي الإختياري
١٨٥,٨٠٥	٢٢٧,٥٩٧	ج/٢٢	إحتياطي تقلبات دورية
١٢,١٤١,٤٩٥	١٢,٩٨٢,٣٩٤	د/٢٢	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٥,١٠٧,٧٦٧	٦,٠٤٣,٨٣١	٢٣	صافي إحتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة بعد الضريبة
١٠١,٧٦٩,٨٧٧	١١٠,١٧٥,٦٧٣	٢٤	الأرباح المدورة
٤٠٤,٥٢٦,٣٩٩	٤٣٥,٢١٣,١٧٩		مجموع حقوق مساهمي البنك
٤,٨٠٧,٩٦٤	٥,١٧١,٦٠٦		حقوق غير المسيطرين
٤٠٩,٣٣٤,٣٦٣	٤٤٠,٣٨٤,٧٨٥		مجموع حقوق الملكية
٢,٥٥٢,٤٦٥,٧٤٨	٢,٦١٨,٥٢٦,٤١٤		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٨) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ب)

البنك الأردني الكويتي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٣	٢٠١٤		
دينار	دينار		
١٤١,٩٥٩,١٣٦	١٣٨,٤٦٦,٩٩٣	٢٦	الفوائد الدائنة
٤٦,٧٨٣,٦٣٣	٤٥,٧٠١,٣٧٤	٢٧	ينزل : الفوائد المدينة
٩٥,١٧٥,٥٠٣	٩٢,٧٦٥,٦١٩		صافي إيرادات الفوائد
١٢,٠٢٣,٣٠٢	١٢,٦٩٥,٤٩٤	٢٨	صافي إيرادات العمولات
١٠٧,١٩٨,٨٠٥	١٠٥,٤٦١,١١٣		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٣,٠٨٤,٠٠٥	٣,٠١٣,٣٥٤	٢٩	أرباح عملات أجنبية
(١,١٠٢,٩٥٤)	(٣,٨٠٤,٠٢٩)	٣٠	(خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٦٠٣,٦٠٩	٢,١٧٨,٠٦٩	٩	توزيعات أرباح نقدية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	٨٦٩,٢٤٣	٣١	ارباح بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٢,٢٢٩,٩٢١	٩,٩٦٦,١٧٢	٣٢	إيرادات أخرى
١٢٣,٠١٣,٣٨٦	١١٧,٦٨٣,٩٢٢		إجمالي الدخل
٢٢,٨٨٨,٢٧٧	٢٢,٠٥٨,٩٨٣	٣٣	نفقات الموظفين
١,٧٨٥,٦١٨	٣,١٩٤,٣٨٢	١٢ و ١١	استهلاكات وإطفاءات
١٣,٩٧٠,٨١٣	٢٣,٠٨٧,٧٥٠	٣٤	مصاريف أخرى
١٦,٥٥١,٠٧٤	(٨٧٦,٣٢٤)	٧	(المسترد من) مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة
١,٧٨٣,٠٩٥	١,٧٩٥,٤٧٦	١٨	مخصصات متنوعة
٥٦,٩٧٨,٨٧٧	٤٩,٢٦٠,٢٦٧		إجمالي المصاريف
٦٦,٠٣٤,٥٠٩	٦٨,٤٢٣,٦٥٥		الربح للسنة قبل ضريبة الدخل - قائمة (هـ)
١٨,٦١٦,٦٧٤	١٨,٢٣٣,١٠١	١٩ / ب	ينزل : مصروف ضريبة الدخل للسنة
٤٧,٤١٧,٨٣٥	٥٠,١٩٠,٥٥٤		الربح للسنة - قائمة (ج) و(د)
			يعود إلى :
٤٧,٤٩٦,٣٦٨	٤٩,٩٧٤,٣٣٣		مساهمي البنك
(٧٨,٥٣٣)	٢١٦,٢٢١		حقوق غير المسيطرين
-/٤٧٥	-/٥٠٠	٣٥	حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك أساسي ومخفض

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٨) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ج)

البنك الأردني الكويتي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحدة

<u>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول</u>	
<u>٢٠١٣</u>	<u>٢٠١٤</u>
دينار	دينار
٤٧,٤١٧,٨٣٥	٥٠,١٩٠,٥٥٤
الربح للسنة - قائمة (ب)	
<u>بنود الدخل الشامل الآخر</u>	
<u>بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل الموحد:</u>	
صافي التغير في إحتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة بعد الضريبة	
٣,٠٦٦,٧٢٥	٨٥٩,٨٦٨
٥٠,٤٨٤,٥٦٠	٥١,٠٥٠,٤٢٢
إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (د)	
<u>إجمالي الدخل الشامل للسنة العائد إلى :</u>	
٥٠,٤٤١,٢٥٧	٥٠,٦٨٦,٧٨٠
٤٣,٣٠٣	٣٦٣,٦٤٢
٥٠,٤٨٤,٥٦٠	٥١,٠٥٠,٤٢٢
مساهمي البنك	
حقوق غير المسيطرين	
المجموع	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٨) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات .

البنك الأردني الكويتي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

إيضاح	البيانات	حقوق مساهمي البنك																		
		صافي إحتياطي					الاحتياطيات													
		مجموع حقوق	مساهمى البنك	الأرباح المدورة	تقييم موجودات مالية	مخاطر	رأس المال المكتتب	القانونى	الإختياري	تقلبات دورية	مصرفية عامة									
		غير المسيطرين	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٥,٦٢٢,٦٥٤	١١٩,٦٩٨,٨٠١	١٨٥,٨٠٥	١٢,١٤١,٤٩٥	١٠١,٧٦٩,٨٧٧	٤٠٤,٥٢٦,٣٩٩	٤٠٤,٥٢٦,٣٩٩	٤٠٤,٥٢٦,٣٩٩	٤٠٤,٥٢٦,٣٩٩	٤٠٤,٥٢٦,٣٩٩	٤٠٤,٥٢٦,٣٩٩	٤٠٤,٥٢٦,٣٩٩	٤٠٤,٥٢٦,٣٩٩	٤٠٤,٥٢٦,٣٩٩	٤٠٤,٥٢٦,٣٩٩	٤٠٤,٥٢٦,٣٩٩	٤٠٤,٥٢٦,٣٩٩	٤٠٤,٥٢٦,٣٩٩
	الرصيد في بداية السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	الربح للسنة - قائمة (ب)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة بعد الضريبة (خسائر) متحققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٩	إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	المحول إلى الاحتياطيات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٢	الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٥	الرصيد في نهاية السنة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٥,٦٢٢,٦٥٤	١١٩,٦٩٨,٨٠١	١٨٥,٨٠٥	١٢,١٤١,٤٩٥	١٠١,٧٦٩,٨٧٧	٤٠٤,٥٢٦,٣٩٩	٤٠٤,٥٢٦,٣٩٩	٤٠٤,٥٢٦,٣٩٩	٤٠٤,٥٢٦,٣٩٩	٤٠٤,٥٢٦,٣٩٩	٤٠٤,٥٢٦,٣٩٩	٤٠٤,٥٢٦,٣٩٩	٤٠٤,٥٢٦,٣٩٩	٤٠٤,٥٢٦,٣٩٩	٤٠٤,٥٢٦,٣٩٩	٤٠٤,٥٢٦,٣٩٩	٤٠٤,٥٢٦,٣٩٩	٤٠٤,٥٢٦,٣٩٩
	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٩,٠١١,٣٥٠	١٠٦,٤٧٦,١٩٣	٧٧,٥٦٠	١٢,١١٥,٧٣٢	٩٤,٨٠٤,٧٧٨	٣٧٤,٠٨٥,١٤٢	٣٧٤,٠٨٥,١٤٢	٣٧٤,٠٨٥,١٤٢	٣٧٤,٠٨٥,١٤٢	٣٧٤,٠٨٥,١٤٢	٣٧٤,٠٨٥,١٤٢	٣٧٤,٠٨٥,١٤٢	٣٧٤,٠٨٥,١٤٢	٣٧٤,٠٨٥,١٤٢	٣٧٤,٠٨٥,١٤٢	٣٧٤,٠٨٥,١٤٢	٣٧٤,٠٨٥,١٤٢	٣٧٤,٠٨٥,١٤٢
	الرصيد في بداية السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	الربح للسنة - قائمة (ب)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة بعد الضريبة (خسائر) متحققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٩	إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	المحول إلى الاحتياطيات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٢	الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٥	الرصيد في نهاية السنة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٥,٦٢٢,٦٥٤	١١٩,٦٩٨,٨٠١	١٨٥,٨٠٥	١٢,١٤١,٤٩٥	١٠١,٧٦٩,٨٧٧	٤٠٤,٥٢٦,٣٩٩	٤٠٤,٥٢٦,٣٩٩	٤٠٤,٥٢٦,٣٩٩	٤٠٤,٥٢٦,٣٩٩	٤٠٤,٥٢٦,٣٩٩	٤٠٤,٥٢٦,٣٩٩	٤٠٤,٥٢٦,٣٩٩	٤٠٤,٥٢٦,٣٩٩	٤٠٤,٥٢٦,٣٩٩	٤٠٤,٥٢٦,٣٩٩	٤٠٤,٥٢٦,٣٩٩	٤٠٤,٥٢٦,٣٩٩	٤٠٤,٥٢٦,٣٩٩

- من أصل الأرباح المدورة مبلغ ٦,٥٢٧,٤٥٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٣,٩٤٥,٠١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقيد التصرف به لقاء موجودات ضريبية مؤجلة إستناداً لتعليمات البنك المركزي الأردني .

- يتضمن رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٤,٥٥٩,٥٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٥,٢٦٤,٦٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ، لا يمكن التصرف به وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية لقاء أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ، والذي يمثل فروقات إعادة التقييم للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالصافي بعد ما تحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع.

- يحظر التصرف باحتياطي المخاطر المصرفية العامة الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني .

- يحظر التصرف باحتياطي تقييم الموجودات المالية السالب وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني .

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٨) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات.

البنك الأردني الكويتي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٦٦,٠٣٤,٥٠٩	٦٨,٤٢٣,٦٥٥	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للسنة قبل ضريبة الدخل - قائمة (ب) تعديلات :
١,٧٨٥,٦١٨	٣,١٩٤,٣٨٢	١٢ و ١١ استهلاكات واطفاءات (المسترد من) مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٦,٥٥١,٠٧٤	(٨٧٦,٣٢٤)	٧ صافي إيرادات الفوائد
(٦,٠١٨,٨٣٨)	(١٠,٢٧١,٦٩٠)	١٨ مخصص تعويض نهاية الخدمة
١,٦٢٤,٥٤٩	١,٦٢٨,٢٥٦	١٨ مخصص قضايا مقامة على البنك والمطالبات المحتملة (ارباح) بيع موجودات الت ملكيتها للبنك (ارباح) بيع ممتلكات ومعدات
١٥٨,٥٤٦	١٦٧,٢٢٠	٣١ (أرباح) بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٣,٦٧٣,٤٥٨)	(٥٩,٦٥٩)	٣٠ خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٢,٠٠٤)	-	١٣ خسائر تدني أسهم وعقارات مستملكة
-	(٨٦٩,٢٤٣)	٢٩ تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢,٠٦٧,٨٢٠	٣,٥٦٢,٢٨١	المجموع
١٠٣,٧٤٩	١,٩٢٨,٣٨٤	
٣,٢٧٦,٢٨٠	٣٨٣,٠٩٢	
٨١,٨٩٧,٨٤٥	٦٧,٢١٠,٣٥٤	
١٠,٣١٧,٣٦٨	(٨,٢٤٦,٩١٠)	التغير في الموجودات والمطلوبات :
٧٤,٠٤٢,٧٢٢	١٥,٧٨٥,٩٨٦	(الزيادة) النقص في الارصدة والايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٣,٦٣٠,٣٣٦	٢١,٩٣٥,١١٤	النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٢١,١٦٧,٥٩٦)	(٣٢,٢٣٣,٤٩١)	النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (الزيادة) في الموجودات الاخرى
(١٧٥,٤٢٨,٢٩٠)	٤,٧٨١,٤٢١	الزيادة (النقص) في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة اشهر
٢٣٤,٥٨٣,٥٦٤	٦٧,٩٧٤,٤١٠	الزيادة في ودائع العملاء
(٨١,٠٨٥,٩١٠)	١٤,٦٣٦,٨٧٠	الزيادة (النقص) في تامينات نقدية
١٨,٦١٩,٢٧٤	(٢٦,٥٦٠,٠١٣)	(النقص) الزيادة في مطلوبات أخرى
٨٣,٥١١,٤٦٨	٥٨,٠٧٣,٣٨٧	صافي التغير في الموجودات والمطلوبات
١٦٢,٨٨٦,٧٠٠	١٢٥,٢٨٣,٧٤١	صافي التدفقات من عمليات التشغيل قبل نهاية الخدمة والقضايا وضريبة الدخل المدفوعة
(١,٢٩٦,٥٤٦)	(١,٥٤٠,٦٧٨)	١٨ نهاية الخدمة المدفوع
(١٩٧,١٩٠)	(٤٧,٨٥١)	١٨ قضايا مدفوع
(١٨,٤٢٣,٤٨٥)	(١٩,٩٧١,١٣٦)	١/١٩ ضريبة الدخل المدفوعة
١٤٢,٩٦٩,٤٧٩	١٠٣,٧٢٤,٠٧٦	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(٩٢,٨٧٢,١٤٧)	(١٢٣,٦٥٩,٠٢١)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
٢٢٥,٨٦٧	(٨١٠,٦٧٨)	(الزيادة) في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٥,٣٣٩,١٢١)	(٨,٨٥٧,٠٤٣)	(الزيادة) النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٩٧,٩٨٥,٤٠١)	(١٣٣,٣٢٦,٧٤٢)	(الزيادة) في ممتلكات ومعدات والموجودات غير الملموسة صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
(١٥٦,٩٥٤)	١٤٧,٤٢١	التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(٢٧,٩٦٦,٠٠٠)	٣,٧٢٥,٣٩٨	الزيادة (النقص) في حقوق غير المسيطرين
(١٩,٣٤٩,٠٤٦)	(١٩,٣٠٤,٢٣٩)	الزيادة (النقص) في أموال مقترضة
(٤٧,٤٧٢,٠٠٠)	(١٥,٤٣١,٤٢٠)	ارباح موزعة على المساهمين
(٣,٢٧٦,٢٨٠)	(٣٨٣,٠٩٢)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
(٥,٧٦٤,٢٠٢)	(٤٥,٤١٧,١٧٨)	تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢٧٤,٧٤٤,٣٨٣	٢٦٨,٩٨٠,١٨١	صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
٢٦٨,٩٨٠,١٨١	٢٢٣,٥٦٣,٠٠٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة
		النقد وما في حكمه في نهاية السنة

البنك الأردني الكويتي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

١- معلومات عامة

- ان البنك الاردني الكويتي شركة مساهمة عامة محدودة أردنية تأسست تحت رقم (١٠٨) بتاريخ ٢٥ تشرين الاول ١٩٧٦ بموجب قانون الشركات الأردني رقم (١٣) لسنة ١٩٦٤ ومركزه الرئيسي في مدينة عمان في منطقة العبدلي ، شارع أمية بن عبد شمس هاتف ٥٦٢٩٤٠٠ (٦) +٩٦٢ ص.ب. ٩٧٧٦ عمان - ١١٩١ المملكة الأردنية الهاشمية .
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة والبالغ عددها ستة وخمسون فرعاً وخارجها وعددها ثلاثة والشركات التابعة له وعددها شركتين .
- ان البنك الاردني الكويتي هو شركة مساهمة عامة محدودة مدرجة اسهمه في سوق عمان المالي .
- تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (٢٠١٥/١) بتاريخ ١٨ كانون الثاني ٢٠١٥ وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني والهيئة العامة للمساهمين.

٢- أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

- تم اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني والترتيبات معه فيما يتعلق باحتساب مخصص التدني لعدد من عملاء التسهيلات الائتمانية المباشرة ، في حين تم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية .
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة . كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغيير في قيمتها العادلة.
- ان الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ باستثناء أثر تطبيق ما يرد في الايضاح (٤٨ - أ) حول القوائم المالية الموحدة .

أسس توحيد القوائم المالية

- تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من انشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة له .
- يتم اعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك بإستثناء الترتيبات مع البنك المركزي الأردني فيما يتعلق بإحتساب مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة لعدد من العملاء . 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 .
- تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق الملكية في الشركات التابعة .

يملك البنك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ و ٢٠١٣ الشركات التابعة التالية :

اسم الشركة	راس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
الشركة المتحدة للاستثمارات المالية	دينار ٨,٠٠٠,٠٠٠	٥٠/٢٢ %	وساطة مالية	عمان	٢٠٠٢
شركة إجارة للتأجير التمويلي	دينار ٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠ %	تأجير تمويلي	عمان	٢٠١١

إن أهم المعلومات المالية للشركات التابعة للعام ٢٠١٣ كما يلي :

اسم الشركة	٣١ كانون الأول ٢٠١٤		للعام ٢٠١٤	
	إجمالي الموجودات	إجمالي المطلوبات	إجمالي الإيرادات	إجمالي المصاريف
الشركة المتحدة للاستثمارات المالية	دينار ١٢,٨٩٨,٢٦٥	دينار ٢,٥١٠,١٨٠	دينار ١,٣٩٧,٤٨٣	دينار ٩٦٣,١٦٧
شركة إجارة للتأجير التمويلي	دينار ٣٦,٢٠٢,٢٢٣	دينار ١٢,٥٥٠,٨٣٤	دينار ٣,١٤٣,٥٢٢	دينار ١,٥٧٥,٠٣٦

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 وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركات التابعة .

معلومات القطاعات

- قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدراء التنفيذيين وصانعو القرار الرئيسيين لدى البنك .

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أسهم وسندات الشركات لأغراض المتاجرة ، وان الهدف من الاحتفاظ بها هو توليد الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة .
- يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء في قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة 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 قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.
- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية.
- يتم قيد الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

- تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية لأغراض الاحتفاظ بها لتوليد الأرباح على المدى الطويل وليس لأغراض المتاجرة .
- يتم اثبات الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة 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 قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة ، ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الاستثمارات الخاص بأدوات الملكية المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة .
- لا تخضع هذه الموجودات لإختبار خسائر التدني .
- يتم قيد الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة في بند مستقل.

موجودات مالية بالكلفة 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 إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ، وتطفأ العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ، قيداً على أو لحساب الفائدة ، وتنزيل 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 الموحدة .
- يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي .

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

القيمة العادلة

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

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

- مقارنة بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالي مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.

- يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الامد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم إطفاء الخصم/العلوّة ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة/ المدفوعة في قائمة الدخل الموحدة.

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

- يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي :
- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المضافة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة خصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي .
- يتم تسجيل التدني في القيمة في قائمة الدخل الموحدة، كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية لأدوات الدين في قائمة الدخل الموحدة ولأدوات حقوق الملكية في قائمة الدخل الشامل الموحدة .

تسهيلات ائتمانية مباشرة

- يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة اذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك وعندما يتوفر دليل موضوعي على ان حدثا ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني والتقدير بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني فيما عدا الترتيبات معه فيما يتعلق باحتساب مخصص التدني لعدد من عملاء التسهيلات الائتمانية المباشرة وبموجب تعليمات البنوك المركزية التي تعمل من خلالها فروع البنك وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل الموحدة .
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية المباشرة 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 أشد.
- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي الى قائمة الدخل الموحدة، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات الأخرى .
- يتم تحويل التسهيلات الائتمانية والفوائد المعلقة الخاصة بها و المغطاة بمخصصات بالكامل خارج قائمة المركز المالي الموحدة ، وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.
- يتم قيد الفوائد المعلقة للحسابات المقام عليها قضايا خارج قائمة المركز المالي الموحدة، وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.

ممتلكات ومعدات

- تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة 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 المئوية التالية :

%	
٣	مباني
١٥-٩	معدات وأجهزة وأثاث
١٥	وسائط نقل
٢٠	أجهزة الحاسب الآلي
٢٠	تحسينات مباني

- 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 الموحدة .
- 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 لا يعود 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 أو عن مدة الخدمة المتراكمة للموظفين بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة بموجب اللوائح الداخلية للبنك.
- يتم تسجيل التعويضات السنوية المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة عند دفعها. ويتم أخذ مخصص للالتزامات المترتبة على البنك من تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الدخل الموحدة.

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 للتزليل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة او مقبولة للتزليل لاغراض ضريبية.
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات في البلدان التي يعمل فيها البنك.
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها او استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على اساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي او تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.
- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً او كلياً.

راس 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 الموحدة.

أسهم الخزينة

تظهر أسهم الخزينة بالتكلفة، ولا تتمتع هذه الأسهم بأي حق في الأرباح الموزعة على المساهمين، وليس لها الحق في المشاركة أو التصويت في اجتماعات الهيئة العامة للبنك. لا يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أسهم الخزينة في قائمة الدخل الموحدة إنما يتم اظهار الربح في حقوق الملكية الموحدة ضمن بند علاوة/خصم اصدار أسهم، أما الخسارة فيتم قيدها على الأرباح المدورة في حال استنفاد رصيد علاوة اصدار أسهم خزينة.

الموجودات المالية المرهونة

هي تلك الموجودات المالية المرهونة لصالح أطراف أخرى مع وجود حق للطرف الآخر بالتصرف فيها (بيع أو إعادة رهن). يستمر تقييم هذه الموجودات وفق السياسات المحاسبية المتبعة لتقييم كل منها حسب تصنيفه الأصلي.

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 الموحدة. هذا ويتم إعداد مخصص مقابل انخفاض قيمة المحافظ مضمونة رأس المال المدارة لصالح العملاء عن رأسمالها.

التقاص

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الإئتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها لحساب الفوائد والعمولات المتعلقة.

- يتم الاعتراف بالمصاريف وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

مشتقات مالية للتحوط

لاغراض محاسبة التحوط تظهر المشتقات المالية بالقيمة العادلة، ويتم تصنيف التحوط كما يلي :

- التحوط للقيمة العادلة

هو التحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك.

في حال انطباق شروط تحوط القيمة العادلة الفعال، يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تقييم اداة التحوط بالقيمة العادلة وعن التغير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المتحوط لها في قائمة الدخل الموحدة .

في حال انطباق شروط تحوط المحفظة الفعال يتم تسجيل اية ارباح او خسائر ناتجة عن اعادة تقييم اداة التحوط بالقيمة العادلة وكذلك التغير في القيمة العادلة لمحفظة الموجودات او المطلوبات في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة.

- التحوط للتدفقات النقدية

هو التحوط لمخاطر تغيرات التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات البنك الحالية والمتوقعة.

في حال انطباق شروط تحوط التدفقات النقدية الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر لاداة التحوط ضمن الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة ويتم تحويله لقائمة الدخل الموحدة في الفترة التي يؤثر بها اجراء التحوط على قائمة الدخل الموحدة .

- التحوط لصادفي الاستثمار في وحدات أجنبية

في حال انطباق شروط التحوط لصادفي الاستثمار في وحدات أجنبية، يتم قياس القيمة العادلة لاداة التحوط لصادفي الموجودات المتحوط لها، وفي حال كون العلاقة فعالة يعترف بالجزء الفعال من الأرباح أو الخسائر لاداة التحوط ضمن الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة ويعترف بالجزء غير الفعال ضمن قائمة الدخل الموحدة ، ويتم تسجيل الجزء الفعال في قائمة الدخل الموحدة عند بيع الاستثمار في الوحدة الاجنبية المستثمر بها.

- التحوطات التي لا ينطبق عليها شروط التحوط الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لاداة التحوط في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة.

مشتقات مالية للمتاجرة

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

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

- أما الموجودات المشتراه مع التعهد المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة، وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تؤول للبنك حال حدوثها. وتدرج المبالغ المدفوعة المتعلقة بهذه العقود ضمن بند الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى أو ضمن بند 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 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 بتاريخ 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 بالكلفة التي تمثل الزيادة في تكلفة امتلاك أو شراء الاستثمار في الشركات الحليفة أو التابعة عن حصة البنك في القيمة العادلة لصافي موجودات تلك الشركة بتاريخ التملك. 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 كل قوائم مالية موحدة ويتم تخفيض قيمة الشهرة إذا كانت هناك دلالة على أن قيمة الشهرة قد تدنت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة لوحدة/لوحدة توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدة/وحدات توليد النقد ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.

- (ب) **الموجودات غير الملموسة الأخرى**
- الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها . أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالكلفة .
 - 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 الموحدة . 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 الموحدة . كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة .
 - يتم اطفاء أنظمة الحاسوب والبرامج على مدى عمرها الانتاجي المقدر بطريقة القسط الثابت وبمعدل ٢٠ - ٣٣ ٪ سنويا .

العملات الاجنبية

- يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات .
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الاجنبية الوسيطة السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمعلنة من قبل البنك المركزي الأردني .
- يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الاجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة .
- يتم تسجيل الارباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة .
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة .
- عند توحيد القوائم المالية يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع والشركات التابعة في الخارج من العملة الرئيسية (الاساسية) الى عملة التقرير وفقاً للأسعار الوسيطة للعملات في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمعلنة من قبل البنك المركزي الأردني . أما بنود الايرادات والمصروفات فيتم ترجمتها على اساس معدل السعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة في بند مستقل في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة . وفي حالة بيع احدى هذه الشركات او الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الاجنبية المتعلق بها ضمن الايرادات/ المصاريف في قائمة الدخل الموحدة .

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.

٣ - استخدام التقديرات

إن أعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات و اجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات و المطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات و الاجتهادات تؤثر في الإيرادات و المصاريف والمخصصات وكذلك إحتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام و اجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية و أوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن و إن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع و ظروف تلك التقديرات في المستقبل .

تعتقد الإدارة بأن التقديرات الواردة ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة وهي مفصلة على النحو التالي:

- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك والشركات التابعة اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل المستشار القانوني للبنك والشركات التابعة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- يتم تكوين مخصص لقاء الديون اعتمادا على اسس وفرضيات معتمدة من قبل ادارة البنك لتقدير المخصص الواجب للبنك وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني فيما عدا الترتيبات معه فيما يتعلق باحتساب مخصص التدني لعدد من عملاء التسهيلات الائتمانية المباشرة.
- يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتمادا على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقررين عقاريين معتمدين لغايات احتساب التدني، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الدخل الموحدة .
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير اية تدني في قيمتها ويتم قيد هذا التدني في قائمة الدخل الموحدة .
- مخصص ضريبة الدخل : يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير الدولية للتقارير المالية ويتم احتساب وانبات مخصص الضريبة اللازم .
- مستويات القيمة العادلة: يتطلب المعيار تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام ، وعند تقييم القيمة العادلة للموجودات او المطلوبات المالية يقوم البنك باستخدام معلومات السوق عند توفرها، وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى الاول يقوم البنك بالتعامل مع اطراف مستقلة ومؤهلة لاعداد دراسات التقييم ، حيث يتم مراجعة طرق التقييم الملائمة والمدخلات المستخدمة لاعداد التقييم من قبل الادارة.

٤ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٣٨,٧٤١,٢٢٨	٣٩,٣٥٢,١٢٠
نقد في الخزينة	
أرصدة لدى بنوك مركزية :	
٥٧,٣٠٠,٣٧٠	٣٦,٦٥٤,٠٠٦
١٩٠,٣٠٩,١٣٣	١٦٩,٠٢٧,٦٠٩
٨١,٦٩٢,٥٩٤	٨٣,٧٧٧,٢٢٣
٣٦٨,٠٤٣,٣٢٥	٣٢٨,٨١٠,٩٥٨

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

متطلبات الاحتياطي النقدي

المجموع

- باستثناء الارصدة مقيدة السحب لمتطلبات الاحتياطي النقدي ، لا يوجد ارصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣ .

- لا يوجد ارصدة تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣ .

٥ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات		المجموع
مصرفية محلية		مصرفية خارجية		مصرفية خارجية		
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٦,٠٢٦,٥٦٩	٩٢,٢٩٢,٠٧٤	١٠٥,٥٩٢,٤٩٤	٩٢,٠٠٦,١٨٨	٤٣٤,٠٧٥	٢٨٥,٨٨٦	١٠٦,٠٢٦,٥٦٩
١٥٠,٧٠٣,٤٥٣	١١٩,٥٣١,٥٩٦	١١٥,٦٩٣,٩٢٧	٩٦,٩٩٨,٩٠٠	٣٥,٠٠٩,٥٢٦	٢٢,٥٣٢,٦٩٦	١٥٠,٧٠٣,٤٥٣
٢٥٦,٧٣٠,٠٢٢	٢١١,٨٢٣,٦٧٠	٢٢١,٢٨٦,٤٢١	١٨٩,٠٠٥,٠٨٨	٣٥,٤٤٣,٦٠١	٢٢,٨١٨,٥٨٢	٢٥٦,٧٣٠,٠٢٢

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

المجموع

- بلغت الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا يتقاضى البنك عليها فوائد ٢٣,١٢٣,٦٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مقابل ١٨,٠٤٠,٧٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) .

- بلغت الارصدة مقيدة السحب مبلغ ٢,٥٥٨,٠٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مقابل ١,٨٥٦,١٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) .

٦ - ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات		المجموع
مصرفية محلية		مصرفية خارجية		مصرفية خارجية		
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧,٧٢٥	١١,١٠٧,٧٢٥	١٧,٧٢٥	٧,١٠٧,٧٢٥	-	٤,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٧٢٥
٣,٥٤٥,٠٠٠	-	٣,٥٤٥,٠٠٠	-	-	-	٣,٥٤٥,٠٠٠
٣,٥٦٢,٧٢٥	١١,١٠٧,٧٢٥	٣,٥٦٢,٧٢٥	٧,١٠٧,٧٢٥	-	٤,٠٠٠,٠٠٠	٣,٥٦٢,٧٢٥

ايداعات

شهادات ايداع

المجموع

- بلغت ايداعات مقيدة السحب مبلغ ١٧,٧٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣ .

٧- تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٥,٣٧١,٥٩٢	٥,٦٦٧,٦٦٢
٥٥,٧٤١,١٦٤	٦٥,٩٧٣,١٠٨
٦,٣٥٩,٠٩١	٧,٤٠٦,٥٧٦
١٧٦,٠٣٧,٨٩٣	١٤٥,٤٤٣,٨٧٠
١٧٥,٢٧٤,٢٧٤	٢٠٦,٨٣٢,٢٦٦
٧٣٠,٩٥٩,٩٣٤	٦٨٢,٤٧٣,٢٢٨
٢١,٤٠٧,٢٣١	٢١,٠٧٣,٨٠٣
٥٧,٠٩٥,٣٦٩	٧٢,٦٢٣,٢٢١
١٦٤,٦٥١,٧٩٠	١٦٤,٥٦١,٧٤٦
١,٣٩٢,٨٩٨,٣٣٨	١,٣٧٢,٠٥٥,٤٨٠
٥٦,١٢٥,٥٧٨	٥٠,٧٤٥,٣٢٤
٨,٥٨٤,٤٢١	٨,٠٣١,٤٧٩
١,٣٢٨,١٨٨,٣٣٩	١,٣١٣,٢٧٨,٦٧٧

الأفراد (التجزئة) :

حسابات جارية مدينة *

قروض وكمبيالات **

بطاقات الائتمان

القروض العقارية

الشركات :

الكبرى

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات **

صغيرة ومتوسطة

حسابات جارية مدينة *

قروض وكمبيالات **

الحكومة والقطاع العام

المجموع

ينزل : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

الفوائد المعلقة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* تتضمن هذه البنود مبلغ ٧,٥٢٤,٧٠٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ تمثل تسهيلات ممنوحة من قبل الشركات التابعة للبنك (مقابل ٥٢٢.٥٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

** صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١,٠٧٤,٧٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مقابل ١.٩٩٣.٥٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٨٦,٩٣٩,٩٦٩ دينار أي ما نسبته (٦/٣٪) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مقابل ١٠٣,٢٣٥,٢٩٢ دينار أي ما نسبته (٧/٤٪) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ٧٨,٩٠٨,٤٩٠ دينار أي ما نسبته (٥/٨٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مقابل ٩٤,٦٥٠,٨٧١ دينار أي ما نسبته (٦/٨٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٥٢,٦٤٩,١٣٧ دينار أي ما نسبته (٣/٨٪) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مقابل ٥٣,٨٩٧,٧٤٨ دينار أي ما نسبته (٣/٩٪) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

- تتضمن التسهيلات الائتمانية المباشرة تسهيلات ممنوحة لثلاثة عملاء بلغ رصيدها ٥٧,٤١٧,٢٧٧ دينار بعد طرح الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، وضماناتها المقبولة حوالي ١.٩٤ مليون دينار بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني، وقد بلغ رصيد مخصص التدني المرصود مقابل هذه التسهيلات حوالي ٣٩.٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وذلك وفقاً للترتيبات مع البنك المركزي الأردني فيما يتعلق بإحتساب مخصص التدني لهؤلاء العملاء على ان يتم توزيع باقي المخصص تدريجياً على مراحل، على الا يزيد المخصص السنوي عن ١٠ مليون دينار للثلاثة عملاء، مع مراعاة أن في حال تملك ودي للضمانات، فإنه سوف يتم إعداد مخصص التدني على مراحل للرصيد المتبقي.

مخصص تكدي التسهيلات الائتمانية المباشرة

فيما يلي الحركة الحاصلة على مخصص تكدي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

للعام ٢٠١٤	الشركات				
	الافراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة و القطاع العام
الرصيد في بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٤٣٩,٤٦٤	٤,٢٧٨,٤٣٧	٤٨,٢٠٢,٩٥٥	١,٢٠٤,٧٢٢	-	٥٦,١٢٥,٥٧٨
المقتطع خلال السنة من الإيرادات	١,٦٢٣,٩٢٠	٣٥٠,٧١٨	٩,٩٦٦,٠٩٨	٩٩٦,٦٠٤	-
الوفر في مخصص التسهيلات	٣٩٣,٦٨٣	١,٥٢٤,٨٦٣	١١,٧٥٢,٨٦٧	١٤٢,٢٥١	-
ديون محصلة من خارج المركز المالي الموحدة	-	-	١٠,٦٨٨,٠٦٦	-	-
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة) *	-	-	٨٩٢,٠٤١	-	-
ديون محولة خارج قائمة المركز المالي الموحدة **	-	-	١٤,١٨٤,٥٢٦	١١٥,٤٢٩	-
الرصيد في نهاية السنة	٣,٦٦٩,٧٠١	٣,١٠٤,٢٩٢	٤٢,٠٢٧,٦٨٥	١,٩٤٣,٦٤٦	-
٥٠,٧٤٥,٣٢٤					

للعام ٢٠١٣	الشركات				
	الافراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة و القطاع العام
الرصيد في بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٩٤٨,٠٠٩	٥,٨٤٨,٢٠٠	٥٦,٤٥٢,٩٧١	٩٩٩,٠٧٤	-	٦٥,٢٤٨,٢٥٤
المقتطع خلال السنة من الإيرادات	٦٩٢,٣٧٧	٦٧١,٣٨٣	١٦,٨١٦,٦٤١	٣٧٧,٢١٨	-
الوفر في مخصص التسهيلات	١٢١,٦١٥	١,١٧٣,٢٠٥	٥٤١,١٦٥	١٧٠,٥٦٠	-
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة) *	٧٩,٣٠٧	-	١٧,١٠٤	١,٠١٠	-
ديون محولة خارج قائمة المركز المالي الموحدة **	-	١,٠٦٧,٤٤١	٢٤,٥٠٨,٣٨٨	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٢,٤٣٩,٤٦٤	٤,٢٧٨,٤٣٧	٤٨,٢٠٢,٩٥٥	١,٢٠٤,٧٢٢	-
٥٦,١٢٥,٥٧٨					

* تم خلال العام ٢٠١٤ شطب تسهيلات ائتمانية مباشرة بمبلغ ٨٩٢,٠٤١ دينار وذلك وفقاً لقرار مجلس الإدارة بذلك الخصوص (مقابل ٩٧,٤٢١ دينار للعام ٢٠١٣).

** تم خلال العام ٢٠١٤ تحويل ديون تسهيلات ائتمانية غير عاملة بمبلغ ١٤,٢٩٩,٩٥٥ دينار إلى خارج قائمة المركز المالي الموحدة وفقاً لقرار مجلس الإدارة بذلك الخصوص (مقابل ٢٠,٥٦٦,٣٢٩ دينار للعام ٢٠١٣) ليصبح إجمالي التسهيلات الائتمانية المحولة خارج النظام ٢٩,١٩٠,٢١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

- تم الإفصاح اعلاه عن إجمالي المخصصات المعدة ازاء الديون المحتسبة على أساس المعيل الواحد.

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت ازاء ديون أخرى مبلغ ١٣,٧٥٥,١١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مقابل ٢,٠٠٥,٨٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

الفوائد المعقدة

فيما يلي الحركة الحاصلة على الفوائد المعقدة خلال السنة:

للعام ٢٠١٤	الشركات				
	الافراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة و القطاع العام
الرصيد في بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥١,٤٤٥	٢٢٤,٧٠٣	٨,١٢٨,٤٥٥	٧٩,٨١٨	-	٨,٥٨٤,٤٢١
يضائف: الفوائد المعقدة خلال السنة	٢٥١,٩٥٧	١٧٧,٧١٦	٤,٥٨٦,٢٧٧	١٢٣,٢٠١	-
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات	١٢٣,٦٥٧	٢٨,٢٩٨	٦٧٠,١٢٤	٤,٦٤٩	-
الفوائد المعقدة التي تم شطبها	٤,٢٦٣	-	٣,٥٤٠,٧٢٩	٣,٣٧٣	-
فوائد معقدة محولة خارج قائمة المركز المالي *	-	-	١,٣٠٤,٩٧٥	١٢,٠٢٥	-
الرصيد في نهاية السنة	٢٧٥,٤٨٢	٣٧٤,١٢١	٧,١٩٨,٩٠٤	١٨٢,٩٧٢	-
٨,٥٨٤,٤٢١					

للعام ٢٠١٣	الشركات				
	الافراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة و القطاع العام
الرصيد في بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٦,٩٣٧	٨٦٤,٦٤٢	١٠,٠٧١,٠٥٦	١٦٧,٩٨٧	-	١١,١٤٠,٢٢٢
يضائف: الفوائد المعقدة خلال السنة	١٣٠,١٨٨	٨٨٠,١٧٦	٥٨٨,٧٩٩	٢٠,٠٣٦	-
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات	٩,٦١٨	١,٥٢٠,١١٥	٢٣٩,٠٢٣	٨٧,٥٩٢	-
الفوائد المعقدة التي تم شطبها	٦,٠٦٢	-	-	٢٠,٦١٣	-
فوائد معقدة محولة خارج قائمة المركز المالي *	-	-	٢,٢٩٢,٣٧٧	-	-
الرصيد في نهاية السنة	١٥١,٤٤٥	٢٢٤,٧٠٣	٨,١٢٨,٤٥٥	٧٩,٨١٨	-
٨,٥٨٤,٤٢١					

* يتبع البنك سياسة الفوائد المعقدة للحسابات المقام عليها قضايا خارج قائمة المركز المالي الموحدة، حيث تم خلال العام ٢٠١٤ تحويل فوائد معقدة لديون غير عاملة وفقاً لقرار مجلس الإدارة بذلك الخصوص حيث انخفض إجمالي الفوائد المعقدة خارج النظام بمبلغ ٣٦٧,٨٤١ دينار خلال العام ٢٠١٤ مقابل ٣٩٧,٨١٢ دينار خلال العام ٢٠١٣. ليصبح إجمالي الفوائد المعقدة المحولة خارج النظام ٢٦,١٨٩,٠٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

٨ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
١٥,٤٢١,٥٣٠	١٣,١٥١,٣٨٠
٣٦,٩٣٩,٤٢٩	٣٣,٥١٠,٦٧٢
٢٥,٩٠٣,٩٧٨	٦,١٠٥,٤٨٩
٧٨,٢٦٤,٩٣٧	٥٢,٧٦٧,٥٤٢

أسهم مدرجة في أسواق نشطة
سندات مالية مدرجة في أسواق نشطة
سندات مالية غير مدرجة في أسواق نشطة
المجموع

تحليل السندات المالية :

٢٩,٩٩٤,٥٩٨	٢٦,٠٨٨,٥٧٦
٣٢,٨٤٨,٨٠٩	١٣,٥٢٧,٥٨٥
٦٢,٨٤٣,٤٠٧	٣٩,٦١٦,١٦١

ذات عائد ثابت
ذات عائد متغير
المجموع

٩ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٨,١٠٠,٥٩٢	٩,١١٤,٤١٩
١٩,١٧٣,٠٣٠	٢٠,٧٥٨,٩٠٤
٢٧,٢٧٣,٦٢٢	٢٩,٨٧٣,٣٢٣

أسهم مدرجة في أسواق نشطة
أسهم غير مدرجة في أسواق نشطة
المجموع

- بلغت قيمة الخسائر المتحققة من بيع أسهم بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل ٢٢٣.٦١٧ دينار خلال العام ٢٠١٤ (مقابل ٥٦٣.٣٤٩ دينار خلال العام ٢٠١٣) تم قيدها مباشرة ضمن الأرباح المدورة في قائمة حقوق الملكية الموحدة .

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الإستثمارات أعلاه مبلغ ٢.١٧٨.٠٦٩ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (١.٦٠٣.٦٠٩ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) .

١٠ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٤٨,٥٨٠,١٧٧	٢٤,١٦٢,١٨٦
٤٨,٥٨٠,١٧٧	٢٤,١٦٢,١٨٦

موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية :

أسناد قروض شركات
مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية

موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية :

٢٨٧,٠٩٦,٨٢٦	٤٣٥,٨٦٥,٨٣١
٥,٤٥٠,٧٥٠	٥,٦٢٨,٠٠٠
٢٩٢,٥٤٧,٥٧٦	٤٤١,٤٩٣,٨٣١
٣٤١,١٢٧,٧٥٣	٤٦٥,٦٥٦,٠١٧

سندات وأذونات خزينة
أسناد قروض شركات
مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
المجموع

تحليل السندات والأذونات :

٣٣٧,٥٨٢,٧٥٣	٤٦٢,١١١,٠١٧
٣,٥٤٥,٠٠٠	٣,٥٤٥,٠٠٠
٣٤١,١٢٧,٧٥٣	٤٦٥,٦٥٦,٠١٧

ذات عائد ثابت
ذات عائد متغير
المجموع

١١ - ممتلكات ومعدات - بالصافي

أ - ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	معدات					
	تأمينات	أجهزة	وسائط نقل	واثبات	مباني	اراضي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
العــام ٢٠١٤						
الكلفة :						
٣٥,٩٩١,٠٦٣	٩,٦٦٧,٧٦٨	١٠,٤٧٢,٦١٤	٦٠٤,٤١٩	٨,٦٨٥,٢٩٦	٣,٨٧٠,١٥٥	٢,٦٩٠,٨١١
٥,٣٨٦,٠٢٧	١,٦٠٥,٩٢٣	٢,٩١٥,٨١٥	٤٦,٠١٣	٨١٨,٢٧٧	-	-
٤١,٣٧٧,٠٩٠	١١,٢٧٣,٦٩١	١٣,٣٨٨,٤٢٩	٦٥٠,٤٣٢	٩,٥٠٣,٥٧٣	٣,٨٧٠,١٥٥	٢,٦٩٠,٨١١
الرصيد في بداية السنة						
اضافات						
الرصيد في نهاية السنة						
الاستهلاك المتراكم :						
٢٤,٩٠٤,٠٦٩	٧,٧١٠,٠٢٠	٨,٧٧٥,٠٩٦	٣٦٧,٥٢٥	٦,٣٤٥,٩٦٦	١,٧٠٥,٤٦٢	-
٢,٠٢٨,٢٢٩	٦٧٩,٤٢٠	٦٤١,٦٤٠	٥٥,٥١٩	٥٣٦,٣٧٢	١١٥,٢٧٨	-
٢٦,٩٣٢,٢٩٨	٨,٣٨٩,٤٤٠	٩,٤١٦,٧٣٦	٤٢٣,٠٤٤	٦,٨٨٢,٣٣٨	١,٨٢٠,٧٤٠	-
الرصيد في بداية السنة						
استهلاك السنة						
الرصيد في نهاية السنة						
١٤,٤٤٤,٧٩٢	٢,٨٨٤,٢٥٠	٣,٩٧١,٦٩٣	٢٢٧,٣٨٨	٢,٦٢١,٢٣٥	٢,٠٤٩,٤١٥	٢,٦٩٠,٨١١
١,٧١٠,١٦٢	-	-	-	١,٧١٠,١٦٢	-	-
١٦,١٥٤,٩٥٤	٢,٨٨٤,٢٥٠	٣,٩٧١,٦٩٣	٢٢٧,٣٨٨	٤,٣٣١,٣٩٧	٢,٠٤٩,٤١٥	٢,٦٩٠,٨١١
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات						
يضاف: دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات						
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة						
العــام ٢٠١٣						
الكلفة :						
٣٤,٥٦٧,٤٢٥	٩,١٠٣,٩٣٨	١٠,٢٠١,٩٤٨	٥٨١,٠٦٥	٨,١٢٣,٢٨٩	٣,٨٦٦,٣٧٤	٢,٦٩٠,٨١١
١,٥٣٦,٣٦٨	٥٩٢,٢٨٥	٢٨٠,٠٤٧	٥٥,٩٠١	٦٠٤,٣٥٤	٣,٧٨١	-
١١٢,٧٣٠	٢٨,٤٥٥	٩,٣٨١	٣٢,٥٤٧	٤٢,٣٤٧	-	-
٣٥,٩٩١,٠٦٣	٩,٦٦٧,٧٦٨	١٠,٤٧٢,٦١٤	٦٠٤,٤١٩	٨,٦٨٥,٢٩٦	٣,٨٧٠,١٥٥	٢,٦٩٠,٨١١
الرصيد في بداية السنة						
اضافات						
الرصيد في نهاية السنة						
الاستهلاك المتراكم :						
٢٣,٦٣٤,٢٣٢	٧,٣٥٥,٤٠٤	٨,٣٤١,٨٦٧	٣٥٢,٣٩٧	٥,٩٩٤,٥٥٩	١,٥٩٠,٠٠٥	-
١,٣٧٤,٥٠٤	٣٨٢,٩٦٧	٤٤٢,٥٩٧	٤٠,٠١٦	٣٩٣,٤٦٧	١١٥,٤٥٧	-
١٠٤,٦٦٧	٢٨,٣٥١	٩,٣٦٨	٢٤,٨٨٨	٤٢,٠٦٠	-	-
٢٤,٩٠٤,٠٦٩	٧,٧١٠,٠٢٠	٨,٧٧٥,٠٩٦	٣٦٧,٥٢٥	٦,٣٤٥,٩٦٦	١,٧٠٥,٤٦٢	-
الرصيد في بداية السنة						
استهلاك السنة						
الرصيد في نهاية السنة						
١١,٠٨٦,٩٩٤	١,٩٥٧,٧٤٨	١,٦٩٧,٥١٨	٢٣٦,٨٩٤	٢,٣٣٩,٣٣٠	٢,١٦٤,٦٩٣	٢,٦٩٠,٨١١
٣,٥٧٠,٦١١	-	-	-	٣,٥٧٠,٦١١	-	-
١٤,٦٥٧,٦٠٥	١,٩٥٧,٧٤٨	١,٦٩٧,٥١٨	٢٣٦,٨٩٤	٥,٩٠٩,٩٤١	٢,١٦٤,٦٩٣	٢,٦٩٠,٨١١
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة						
يضاف: دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات						
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة						
٢٠	٢٠	١٥	١٥ - ٩	٣	-	-
نسبة الاستهلاك السنوية %						

ب - تتضمن الممتلكات والمعدات مبلغ ١٥,٧٧٦,٦٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مقابل ١٣,٤٩٠,٦٧٤ دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) وذلك قيمة ممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل .

١٢ - موجودات غير ملموسة - بالاصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أنظمة حاسوب		العــــــــــــــــام ٢٠١٤
المجمــــــــوع	وبرامــــــــج	
دينــــــــار	دينــــــــار	
٣,١٩٧,١٨٦	٣,١٩٧,١٨٦	الرصيد في بداية السنة
٥,٣٣١,٤٦٥	٥,٣٣١,٤٦٥	اضافات
١,١٦٦,١٥٣	١,١٦٦,١٥٣	الاطفاء للسنة
٧,٣٦٢,٤٩٨	٧,٣٦٢,٤٩٨	الرصيد في نهاية السنة
	٣٣-٢٠	نسبة الإطفاء السنوية %

أنظمة حاسوب		العــــــــــــــــام ٢٠١٣
المجمــــــــوع	وبرامــــــــج	
دينــــــــار	دينــــــــار	
٢,٢٢٧,١٥٤	٢,٢٢٧,١٥٤	الرصيد في بداية السنة
١,٣٨١,١٤٦	١,٣٨١,١٤٦	اضافات
٤١١,١١٤	٤١١,١١٤	الاطفاء للسنة
٣,١٩٧,١٨٦	٣,١٩٧,١٨٦	الرصيد في نهاية السنة
	٣٣-٢٠	نسبة الإطفاء السنوية %

١٣ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينــــــــار	دينــــــــار	
١٤,٨٣٨,١٣٢	١٧,٣٢٣,٦٠٥	فوائد وإيرادات برسم القيص
١,١٨١,٧٤٣	٢,١٠٥,١٧٣	مصروفات مدفوعة مقدماً
٦٧,٨٢٨,٤٦٧	١٥٣,٢٣٤,٨٣٨	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة بالاصافي *
١,٣٥٧	-	موجودات/ أرباح مشتقات مالية غير متحققة (ايضاح ٣٧)
٢٠٧,٢٨٦	٣١٨,١١٨	مدينون **
٢٨,١٦٥	١١٠,٠٠٧	شيكات مقاصة
٣٦,٠٨٣,٤١٥	-	مبالغ مستحقة لقاء بيع أسهم مستملكة وموجودات مالية
٧,٣٠٦,٦٥٨	٢,٠٧١,٨٥٣	أخرى **
١٢٧,٤٧٥,٢٢٣	١٧٥,١٦٣,٥٩٤	المجموع

* تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخلص من العقارات والأسهم التي آلت ملكيتها للبنك خلال فترة اقصاها سنتين من تاريخ تملكها ، وللبنك المركزي في حالات استثنائية ان يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد اقصى. علماً بأنه صدر خلال العام ٢٠١٤ تعليمات جديدة من البنك المركزي الأردني والذي بموجبها بتوجب قيد مخصص تدني للعقارات المستملكة لقاء ديون التي مضى على استملاكها مدة تزيد عن ٤ سنوات وذلك اعتباراً من ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

** تتضمن بنود المدينون والموجودات الاخرى ارصدة تخص الشركات التابعة بمبلغ ٩٩٤,٠٠٠ دينار كما في

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مقابل ٢٠٦٠.٦٧٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

فيما يلي ملخص الحركة الحاصلة على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة :

٢٠١٣		٢٠١٤		
المجموع	المجموع	موجودات مستملكة أخرى *	عقارات مستملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٩,٩٩٣,٧٥٨	٦٧,٨٢٨,٤٦٧	-	٦٧,٨٢٨,٤٦٧	الرصيد بداية السنة - بالصافي
٣١,٩٦١,٠٣٨	٩٥,٥٣٨,٣١٦	١٢,٧٣١,١٢٢	٨٢,٨٠٧,١٩٤	إضافات
(١٤,٠٢٢,٥٨٠)	(٨,٢٠٣,٥٦١)	-	(٨,٢٠٣,٥٦١)	استيعادات
(١٠٣,٧٤٩)	(١,٩٢٨,٣٨٤)	(١,٩١٤,٠٤٧)	(١٤,٣٣٧)	خسارة التدني
٦٧,٨٢٨,٤٦٧	١٥٣,٢٣٤,٨٣٨	١٠,٨١٧,٠٧٥	١٤٢,٤١٧,٧٦٣	الرصيد نهاية السنة

* يمثل هذا البند أسهم تم استملكها لقاء ديون خلال العام الحالي في بنوك محلية.

١٤- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٣			٢٠١٤			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٥٣,٩٣٧,٠٠٤	٢٩٩,٩٩٠,٥٨٩	٥٣,٩٤٦,٤١٥	٣١٤,٥١٣,٥٥٣	٣٠٦,٠٠١,١٠٧	٨,٥١٢,٤٤٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٠,٨٩٥,٢٣٦	٢٠,٨٩٥,٢٣٦	-	٢٥,٦٧٦,٦٥٧	٢٥,٦٧٦,٦٥٧	-	ودائع لأجل *
٣٧٤,٨٣٢,٢٤٠	٣٢٠,٨٨٥,٨٢٥	٥٣,٩٤٦,٤١٥	٣٤٠,١٩٠,٢١٠	٣٣١,٦٧٧,٧٦٤	٨,٥١٢,٤٤٦	المجموع

* تبلغ الودائع التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر ٢٥.٦٧٦.٦٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مقابل ٢٠.٨٩٥.٢٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

١٥- ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٤					
٢٠١٤		الشركات			
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٢٩,٤٧٢,٦٨٤	١١,٥١١,٧١٧	١٦٣,٣٢٢,٢٢٧	٢٠٨,٥٥٢,٤٧٨	٢٥٦,٠٨٦,٢٦٢	حسابات جارية وتحت الطلب
١٥٣,٨٦٦,٨١٢	١٣٤,٠٢٩	٨,٤٢٦,٥١٧	١,٥٦٧,٩٧٩	١٤٣,٧٣٨,٢٨٧	ودائع التوفير
٨٧٣,٣٧٧,٤٣٨	٤٤,٥٧٣,٧٨١	١٦٨,٤٨٨,٩٩١	١٣٨,١٥٣,٨٩٣	٥٢٢,١٦٠,٧٧٣	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٣,١٢٢,١٠٧	-	-	-	٣,١٢٢,١٠٧	شهادات ايداع
١,٦٦٩,٨٣٩,٠٤١	٥٦,٢١٩,٥٢٧	٣٤٠,٢٣٧,٧٣٥	٣٤٨,٢٧٤,٣٥٠	٩٢٥,١٠٧,٤٢٩	المجموع

٢٠١٣					
٢٠١٣		الشركات			
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٢٣,٩٨١,٠٧٣	٣٦,٩٨٧,١١٣	٢٠٠,٦٢٥,٠٢١	٤٧,٥٤٦,٧٦٦	٢٣٨,٨٢٢,١٧٣	حسابات جارية وتحت الطلب
١٣٣,٩٩١,٣٥٦	٩٢,٨٣٣	٣,٩٣٤,٩١٥	١٥٩,٩٤١	١٢٩,٨٠٣,٦٦٧	ودائع التوفير
٩٣٨,٦٨٥,٤٧٨	١٢٩,٣٨٣,٢٨٤	٢١٠,٧٢٥,٩٧١	٥٨,٠٩٥,٩٩٩	٥٤٠,٤٨٠,٢٢٤	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٥,٢٠٦,٧٢٤	-	-	-	٥,٢٠٦,٧٢٤	شهادات ايداع
١,٦٠١,٨٦٤,٦٣١	١٦٦,٤٦٣,٢٣٠	٤١٥,٢٨٥,٩٠٧	١٠٥,٨٠٢,٧٠٦	٩١٤,٣١٢,٧٨٨	المجموع

١٩- ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل خلال السنة هي كما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينــــــــار	دينــــــــار	
١٣,٤٩٣,٨٥٤	١٥,٠٢٩,٥٤١	الرصيد بداية السنة
١٩,٩٥٩,١٧٢	٢٠,٨٣٠,٦٦٤	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(١٤,٤٥٧,٦٩١)	(١٦,٣٣٥,٣٤٥)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٣,٩٦٥,٧٩٤)	(٣,٦٣٥,٧٩١)	دفعة بالحساب
١٥,٠٢٩,٥٤١	١٥,٨٨٩,٠٦٩	الرصيد نهاية السنة

ب - مصروف ضريبة الدخل

يمثل مصروف ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الدخل الموحد ما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينــــــــار	دينــــــــار	
١٩,٩٥٩,١٧٢	٢٠,٨٣٠,٦٦٤	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(٣٢٦,٦٣٠)	(٢,٥٨٢,٤٤٥)	أثر الموجودات الضريبية المؤجلة للسنة
(١,٠١٥,٨٦٨)	(١٥,١١٨)	أثر المطلوبات الضريبية المؤجلة للسنة
١٨,٦١٦,٦٧٤	١٨,٢٣٣,١٠١	المجموع

ج - الوضع الضريبي

فيما يلي الوضع الضريبي لفروع البنك والشركات التابعة :

سنوات مختلف عليها	الدفعة لدائرة الضريبة	مخالصة نهائية حتى نهاية العام	تقديم كشف التقدير الذاتي حتى نهاية العام	الفروع / الشركات
لا يوجد	تم تسديد الدفعة السنوية عن العام ٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	فروع الأردن
٢٠٠٧ و ٢٠٠٨	تم تسديد الضرائب المستحقة	٢٠١٢	٢٠١٣	فروع فلسطين
لا يوجد	تم تسديد الضرائب المستحقة	٢٠١٣	٢٠١٣	فرع قبرص
لا يوجد	تم تسديد الضرائب المستحقة	لا يوجد	٢٠١٣	شركة إجارة للتأجير التمويلي
٢٠١٠	تم تسديد الضرائب المستحقة	نهاية العام ٢٠٠٩ وعام ٢٠١١	٢٠١٣	شركة المتحدة للإستثمارات المالية

د - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		٢٠١٤			
٢٠١٣	٢٠١٤	الرصيد في	المبلغ	المبلغ	الرصيد بداية
الضريبة	الضريبة	نهاية السنة	المحزر	المضاف	السنة
المؤجلة	المؤجلة	دينار	دينار	دينار	دينار
أ - موجودات ضريبية مؤجلة					
٢,٥٧٨,٧٦٩	٣,٠٦٨,١٢٠	٨,٧٨٠,٥٢١	١,٥٤٠,٦٧٨	١,٧٥٤,٥١٨	٨,٥٦٦,٦٨١
					مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤٩,٨٢٣	٦٣,١٤٣	١٨٠,٤٠٧	-	١٤,٣٣٧	١٦٦,٠٧٠
					خسارة تدني عقارات
٢٠٠,٠٥٦	١٩٠,٣١٧	٧٩٢,٩٨١	٤٠,٥٧٧	-	٨٣٣,٥٥٨
					مخصص تدني ذمم مدينة - شركة تابعة
٩٧,٢٠١	١٥٥,١٧٩	٤٤٣,٣٦٩	٤٧,٨٥١	١٦٧,٢٢٠	٣٢٤,٠٠٠
					مخصص قضايا مقامة على البنك
-	٣٦١,٧١٦	١,٠٣٣,٤٧٣	-	١,٠٣٣,٤٧٣	-
					مخصص تسهيلات تحت المراقبة
-	٦٦٩,٩١٦	١,٩١٤,٠٤٧	-	١,٩١٤,٠٤٧	-
					مخصص تدني أسهم آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
١,٠١٩,١٦٢	٢,٠١٩,٠٦٥	٥,٧٧١,٧٦٩	١١٩,٧٧١	٢,٤٦٨,١٤٢	٣,٤٢٣,٣٩٨
					خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٩٤٥,٠١١	٦,٥٢٧,٤٥٦	١٨,٩١٦,٥٦٧	١,٧٤٨,٨٧٧	٧,٣٥١,٧٣٧	١٣,٣١٣,٧٠٧
					المجموع
ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة *					
٢,٠٠٠,٦٢٥	٣,٠٧٧,٢٠١	٨,٠٩٨,١٨٤	٥٩٤,٨٥٨	٢,٠٩٥,١٦٧	٦,٥٩٧,٨٧٥
					احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة *
٢,٠٠٠,٦٢٥	٣,٠٧٧,٢٠١	٨,٠٩٨,١٨٤	٥٩٤,٨٥٨	٢,٠٩٥,١٦٧	٦,٥٩٧,٨٧٥
					المجموع

* تظهر المطلوبات الضريبية المؤجلة الناتجة عن أرباح تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل ضمن احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة في قائمة حقوق الملكية الموحدة .

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

٢٠١٣		٢٠١٤	
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٧٨٧,٠٥٩	٣,٦١٨,٣٨١	٢,٠٠٠,٦٢٥	٣,٩٤٥,٠١١
			الرصيد في بداية السنة
١,٢٣٥,٤٣٤	١,٦٥٠,٧٩٤	١,٢٤٣,٩٤٠	٣,١٧٦,٩١٤
			المضاف خلال السنة
(١,٠٢١,٨٦٨)	(١,٣٢٤,١٦٤)	(١,٦٧,٣٦٤)	(٥٩٤,٤٦٩)
			المستبعد خلال السنة
٢,٠٠٠,٦٢٥	٣,٩٤٥,٠١١	٣,٠٧٧,٢٠١	٦,٥٢٧,٤٥٦
			الرصيد في نهاية السنة

* تم احتساب الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة لفروع الأردن بنسبة ٣٥% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ عوضا عن ٣٠% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وذلك بموجب نسبة ضريبة الدخل للبنوك وفقا لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ والساري المفعول اعتبارا من أول كانون الثاني ٢٠١٥ وقد نتج عن ذلك التعديل فرق بقيمة الموجودات الضريبية للعام بقيمة ٩٤٣,٧٩٧ دينار كتخفيض لمصروف ضريبة الدخل و فرق في قيمة المطلوبات الضريبية المؤجلة بقيمة ٤٤١,١٩٢ دينار كتخفيض لاحتياطي تقييم الموجودات المالية ضمن بنود الدخل الشامل الأخر وحقوق الملكية .

هـ - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

فيما يلي بيان لتسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي للسنة :

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٦٦,٠٣٤,٥٠٩	٦٨,٤٢٣,٦٥٥
	الربح المحاسبي - قائمة (ب)
١٦,٢٦٦,٢٨٣	١٣,٠٣٥,٥٨٢
	يضاف : مصروفات غير مقبولة ضريبيا
(١٧,٣٧١,٤٢٠)	(٤,٠١٣,٢٠٠)
	يطرح : ارباح غير خاضعة للضريبة
٦٤,٩٢٩,٣٧٢	٧٧,٤٤٦,٠٣٧
	الربح الضريبي

نسبة ضريبة الدخل الفعلية :

٣٠%	٣٠%	فروع البنك في الاردن
٢٠%	٢٠%	فروع البنك في فلسطين
١٢,٥%	١٢,٥%	فروع البنك في قبرص
٢٤%	٢٤%	الشركات التابعة

٢٠ - مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٨,٨١٩,٢٩٤	٧,٠٥١,٩١٥	فوائد برسم الدفع
٨,١٤٠,٧٣٦	٨٩٩,٤٩٧	حوالات واردة
٣,٢٦١,٤٧٩	٥,٤٧١,٥٩٦	ذمم دائنة (أ)
٥٦٦,٥٩٧	٢,٠٤٠,٩٧٤	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٣,٦٤٦,٤٣٦	٢,٩٥٦,٢٢٠	امانات مؤقتة - عملاء
١٦,٣٤٠,٦٨٩	٣,٧٠٢,٦٣٤	امانات مؤقتة (ب)
٣,٣٤٢,٩٩٩	٣,٧١١,١١٢	امانات مساهمين (ج)
٦,٥٩٦,٧٤٦	٧,٧٥٠,٥٤٤	شيكات مقبولة ومصدقة
٢٨٠,٠٩٤	٣٩٢,٤١٤	تأمينات صناديق حديدية
٢٨٥,١٤٢	٣٥٢,١٣١	امانات اكتتابات (د)
١٤٠,٤٣٩	-	مطلوبات/خسائر مشتقات مالية غير متحققة (ايضاح ٣٧)
١٧٣,٩٨٤	١٠٠,٣٩٨	معاملات في الطريق
١٢,٧٣٢,٠٨٠	١١,٠٦٩,٨٢٤	مطلوبات اخرى (أ)
٦٤,٣٢٦,٧١٤	٤٥,٤٩٩,٢٥٩	المجموع

(أ) تتضمن الذمم الدائنة و المطلوبات الاخرى أرصدة تعود للشركات التابعة بمبلغ ٢.٩٠٣.٨٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٥.٩٩٣.٧٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) .

(ب) يمثل هذا البند امانات مؤقتة الدفع لشركات مساهمة عامة وأخرى .

(ج) يشمل هذا البند حصيلة المتبقي من بيع الاسهم غير المكتتب بها و البالغة ١.١٣٦.٤٩٥ سهم بموجب السعر السوقي للسهم خلال عام ٢٠٠٦ ، حيث تم قيد فرق السعر السوقي للسهم عن سعر الاصدار و البالغ ٣ دينار كامانات مساهمين .

(د) يمثل هذا المبلغ حصيلة رديات الاكتتابات في شركات مساهمة عامة قيد التأسيس .

٢١- رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأسمال البنك المكتتب به والمدفوع ١٠٠ مليون دينار موزعا على ١٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣ .

٢٢- الاحتياطيات

ان تفاصيل الاحتياطيات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣ هي كما يلي :

أ - الإحتياطي القانوني

يمثل هذا البند المبالغ المتجمعة لما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانوني البنوك والشركات الأردني وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين .

ب - الإحتياطي الإختياري

يمثل هذا البند المبالغ المتجمعة لما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن ٢٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة ، ويستخدم الإحتياطي الإختياري في الاعراض التي يقرها مجلس الادارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين .

ج - إحتياطي التقلبات الدورية

يمثل هذا البند قيمة إحتياطي المخاطر الذي يتم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بنسبة ١٥٪ من الأرباح الصافية السنوية بعد الضرائب لتدعيم رأسمال البنك في فلسطين ولمواجهة المخاطر المحيطة بالعمل المصرفي ويستمر الاقتطاع حتى يصبح رصيد الإحتياطي بنسبة ٢٠٪ من رأس المال المدفوع ، لا يجوز استخدام أي جزء من إحتياطي التقلبات الدورية أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

د - إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند إحتياطي مخاطر مصرفية عامة والذي يتم إحتسابه وإقتطاعه وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني .

وفيما يلي توزيع إحتياطي المخاطر المصرفية العامة حسب فروع البنك :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٠,٠٣٠,٥٢٥	١٠,٧٣٢,٠٨٤	فروع البنك في الأردن
١,٥٧٧,٨٠٤	١,٦٩٦,٤٤٤	فرع البنك في قبرص
٢٣٩,١٦٦	٢٣٩,١٦٦	فروع البنك في فلسطين
٢٩٤,٠٠٠	٣١٤,٧٠٠	الشركات التابعة
١٢,١٤١,٤٩٥	١٢,٩٨٢,٣٩٤	المجموع

- ان الاحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		اسم الإحتياطي
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٦٥,٦٢٢,٦٥٤	٧٢,٤٤٣,٣٩٧	الإحتياطي القانوني
١٨٥,٨٠٥	٢٢٧,٥٩٧	إحتياطي التقلبات الدورية
١٢,١٤١,٤٩٥	١٢,٩٨٢,٣٩٤	إحتياطي المخاطر المصرفية العامة

٢٣- صافي احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة بعد الضريبة

ان الحركة الحاصلة على هذا البند خلال السنة هي كما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
١,٥٩٩,٥٢٩	٥,١٠٧,٧٦٧	
٤,٧٤٣,٦٧٢	٢,٠١٢,٦٤٠	أرباح غير متحققة
(١,٢٣٥,٤٣٤)	(١,٠٧٦,٥٧٦)	أثر المطلوبات الضريبية المؤجلة
٥,١٠٧,٧٦٧	٦,٠٤٣,٨٣١	الرصيد في نهاية السنة *

* يظهر احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة بالصافي بعد طرح المطلوبات الضريبية المؤجلة ٣,٠٧٧,٢٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٢.٠٠٠.٦٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ، وهو غير قابل للتحويل لقائمة الدخل الموحدة.

٢٤ الأرباح المدورة

ان الحركة الحاصلة على هذا البند خلال السنة هي كما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
٩٤,٨٠٤,٧٧٨	١٠١,٧٦٩,٨٧٧	
(٥٦٣,٣٤٩)	(٢٢٣,٦١٧)	(خسائر) متحققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - (إيضاح (٩)
٤٧,٤٩٦,٣٦٨	٤٩,٩٧٤,٣٣٣	الربح للسنة - قائمة (ب)
(١٩,٩٦٧,٩٢٠)	(٢١,٣٤٤,٩٢٠)	(المحول) إلى الإحتياطيات
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة (إيضاح ٢٥)
١٠١,٧٦٩,٨٧٧	١١٠,١٧٥,٦٧٣	الرصيد في نهاية السنة

- تتضمن الأرباح المدورة ٦.٥٢٧.٤٥٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقيد التصرف به بموجب طلب البنك المركزي الاردني لقاء موجودات ضريبية مؤجلة مقابل ٣.٩٤٥.٠١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ .

- يتضمن رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٤.٥٥٩.٥٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٥.٢٦٤.٦٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ، لا يمكن التصرف به وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية لقاء أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع ، والذي يمثل فروقات إعادة التقييم للموجودات المالية .

- يحظر التصرف بإحتياطي المخاطر المصرفية العامة إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني .

- يحظر التصرف بإحتياطي تقييم الموجودات المالية السالب وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني .

٢٥- الأرباح الموزعة والمقترح توزيعها

بلغت نسبة الأرباح المقترح توزيعها على المساهمين عن العام الحالي ٢٠٪ من رأس المال المكتتب به و المدفوع أي ما يعادل ٢٠ مليون دينار ، وهذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين في حين بلغت نسبة الأرباح الموزعة على المساهمين في العام السابق ٢٠٪ أيضاً من رأس المال المكتتب به والمدفوع ، أي المال المكتتب به والمدفوع ، أي ما يعادل ٢٠ مليون دينار ايضاً.

٢٦- الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للافراد (التجزئة)
٢٠,١٦١	٦١,٢٧١	حسابات جارية مدينة
٥,٩٠٧,٠٣١	٦,٩٩٥,٣٨٩	قروض وكمبيالات
٧٦٥,٥٤١	٧٥٠,٦٣٤	بطاقات الائتمان
١١,٥٥٧,٢٩٥	٩,٥٤٠,٤٢٥	القروض العقارية
		الشركات
		الكبرى
١٤,٣٠٠,١٧٧	١٤,١٥٦,٧٣٠	حسابات جارية مدينة
٥٤,١٨٩,٧٠٨	٤٧,٥٥٠,٧٥٨	قروض وكمبيالات
		الصغيرة والمتوسطة
٢,٠٨٤,٩٢٤	١,٥٣٢,٩١١	حسابات جارية مدينة
٩,٥٦١,٨٧٨	١١,٣٥٦,٢٣٤	قروض وكمبيالات
١٠,٩٠٥,٠٢٠	١٠,١٨١,٠٩٧	الحكومة والقطاع العام
٣,٧٦١,١٧٨	٥,٣٨٢,٢١٥	أرصدة لدى بنوك مركزية
٧,٠٤٩,١٢٠	٦,١٥٨,٤٩٣	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٨,١٨٥,١١٦	٢١,٣٥٦,٣١٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣,٣٠٥,٦٠٧	٣,٤٤٤,٥٢٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٦٦,٣٨٠	-	أخرى
١٤١,٩٥٩,١٣٦	١٣٨,٤٦٦,٩٩٣	المجموع

٢٧- الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٥,٧٦٦,٦٩٢	٥,٣١٦,٥٤٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء
٣٥,٠٨٩,٣٨٧	٣٣,٩١٣,٨٠٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١,٩٢٥,٤٢٧	١,٦٢٦,١٠٥	تأمينات نقدية
٧١٨,٣٢٢	١,١٦١,٠٤٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٤٢,١٤٨	٤٢٧,٤٢٦	ودائع التوفير
١٣٩,٦٨٣	١٧١,٥٥١	شهادات إيداع
١٥٤,٣٥٧	٩٧,٧٢٥	أموال مقترضة
٢,٣٠٥,١٣٦	٢,٩٨٧,١٧٥	رسوم ضمان الودائع
٤٢,٤٨١	-	أخرى
٤٦,٧٨٣,٦٣٣	٤٥,٧٠١,٣٧٤	المجموع

٢٨- صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٤,٤٣٩,١٤٠	٤,٠٣١,٨٣٠	عمولات تسهيلات إئتمانية مباشرة
٦,٨٩٤,٧٠٩	٧,٦٤٤,٧٣٢	عمولات تسهيلات إئتمانية غير مباشرة
٦٨٩,٤٥٣	١,٠١٨,٩٣٢	عمولات أخرى
<u>١٢,٠٢٣,٣٠٢</u>	<u>١٢,٦٩٥,٤٩٤</u>	المجموع

٢٩- أرباح عملات اجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٦,٣٦٠,٢٨٥	٣,٣٩٦,٤٤٦	أرباح ناتجة عن التداول / التعامل
(٣,٢٧٦,٢٨٠)	(٣٨٣,٠٩٢)	(خسائر) ناتجة عن التقييم
<u>٣,٠٨٤,٠٠٥</u>	<u>٣,٠١٣,٣٥٤</u>	المجموع

٣٠- (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	عوائد توزيعات أسهم	(خسائر)		العام ٢٠١٤
		غير متحققة	أرباح (خسائر) أرباح متحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(١,٢٣٥,٢٨٠)	٤٠٧,٥٧٩	(١,٨٦٥,٧٧٣)	٢٢٢,٩١٤	أسهم شركات
(٢,٥٦٨,٧٤٩)	-	(١,٦٩٦,٥٠٨)	(٨٧٢,٢٤١)	اسناد قرض شركات
<u>(٣,٨٠٤,٠٢٩)</u>	<u>٤٠٧,٥٧٩</u>	<u>(٣,٥٦٢,٢٨١)</u>	<u>(٦٤٩,٣٢٧)</u>	المجموع
المجموع	عوائد توزيعات أسهم	(خسائر)		العام ٢٠١٣
		غير متحققة	أرباح (خسائر) أرباح متحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(٥١٢,١٥٧)	٢,٠٥٢,٠١٥	(١,٤٨٥,٢١٤)	(١,٠٧٨,٩٥٨)	أسهم شركات
(٥٩٠,٧٩٧)	-	(٥٨٢,٦٠٦)	(٨,١٩١)	اسناد قرض شركات
<u>(١,١٠٢,٩٥٤)</u>	<u>٢,٠٥٢,٠١٥</u>	<u>(٢,٠٦٧,٨٢٠)</u>	<u>(١,٠٨٧,١٤٩)</u>	المجموع

٣١- أرباح بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة

تم خلال العام ٢٠١٤ بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة بقيمة اسمية ١٠.٦٣٥.٠٠٠ دينار وقد نتج عن عملية البيع ربح بمبلغ ٨٦٩.٢٤٣ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ، علماً بأن تاريخ استحقاق هذه الموجودات المالية المبيعة تتراوح ما بين ٣ كانون الأول ٢٠١٨ إلى ١٠ كانون الأول ٢٠٢٣ ، هذا ويعود السبب الرئيسي لعملية البيع لتدني تصنيفها الإئتماني .

٣٢ - إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
١٤٦,٥٥٣	١٦٢,٠٦٤	ايجار الصناديق الحديدية
٥٦,٤٧٩	٢٩,٨٥٧	ايرادات طوابع
٣,٠٧٦,٥٨٥	٣,٤٥٢,٠٥٤	ايرادات بطاقات الائتمان
٢٣٧,١٩٩	١,٠٠٥,٨٥٨	ديون معدومة مستردة
٩٥١,٦٠١	١,٢٤٦,٣٠٢	ايرادات تداول اسهم - شركة تابعة
٣٥٨,٤٥٢	٣١٧,٧٨١	ايرادات اتصالات
٩١٢,٣٢٦	١,١٢٥,٦٧٣	ايرادات حوالات
٣,٦٠٧,٥٠٨	-	ارباح بيع أسهم مستملكة
٢,٨٨٣,٢١٨	٢,٦٢٦,٥٨٣	اخرى
١٢,٢٢٩,٩٢١	٩,٩٦٦,١٧٢	المجموع

٣٣ - نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
١٩,٩٨١,٣٨٦	١٨,٦٧٢,٨٢٩	رواتب ومنافع و علاوات الموظفين
١,٣٢٣,٣٢٦	١,٥٧٧,١٠٠	المساهمة في الضمان الاجتماعي
٩١٢,٢١٩	١,٠٥٧,٥٥٠	نفقات طبية
١٢٩,٠٩٥	١٣٢,٢٥٤	تدريب الموظفين
٣٤٦,٨٥٤	٣٩٣,٨٦٤	مياومات سفر
١٠٠,٦١١	١١٦,٦٨٠	نفقات التأمين على حياة الموظفين
٩٤,٧٨٦	١٠٨,٧٠٦	ضريبة مضافة
٢٢,٨٨٨,٢٧٧	٢٢,٠٥٨,٩٨٣	المجموع

٣٤ - مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١,٦٥٦,١٨٩	١,٩٠٦,٤٤٤	ايجارات
٦١٢,٢٦٤	٦٩١,٩٠٤	قرطاسية
٩١٤,٣٧٠	١,١٢١,٠٤٢	دعاية و اعلان
١٧٢,٤٤٧	١٩٣,١٤٧	اشتراكات
٩٥٥,٣٤٠	٩٤٦,٢٨٨	مصاريف إتصالات
١,٨٣٦,٩١٦	١,٩٢٤,٧٩٥	صيانة و تصليحات
٦٦٦,٧٨٤	٧٠٨,٨٤٩	مصاريف تأمين
٦١,٢٧٣	٥٢,٢٩٩	اتعاب و مصاريف قضائية
١,٢٢٤,٩٩٩	١,٣٥٥,٨٦٥	كهرباء و مياه و تدفئة
٥٤٢,٠٦٨	٦٨٥,٨٨١	رسوم و ضرائب و طوابع
٢١٢,٠٦٢	٢٢٢,٦٨٦	اتعاب مهنية
١,٦٢٧,٨٧٨	١,٨٩٤,٢٦٧	مصاريف خدمات البطاقات
١٣٩,٥٩٥	١٤٢,٨٣٣	مصاريف نقل و مواصلات
١٨٨,٨٩٩	١٩٠,٩٣١	مصاريف خدمات المراسلين
١٨٤,١٣٥	١٩١,٥٦١	خدمات الأمن و الحماية
٤٦٤,٤٦٨	٥٢٦,٠٠٢	التبرعات و المسؤولية الاجتماعية
٨٣,٢٦٤	٩٧,٥٠٠	ضيافة
٦٥,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	مكافآت اعضاء مجلس الإدارة
-	١,٩٢٨,٣٨٤	مخصص تدني أسهم مستملكة و عقارات و فاء لديون مستحقة (إيضاح ١٣)
-	٢,٧٨٤,٠٠٠	أتعاب إدارة (إيضاح ٣٨)
٢,٣٦٢,٨٦٢	٥,٤٥٨,٠٧١	أخرى
١٣,٩٧٠,٨١٣	٢٣,٠٨٧,٧٥٠	المجموع

٣٥ - حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك (أساسي و مخفض)

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٤٧,٤٩٦,٣٦٨	٤٩,٩٧٤,٣٣٣	الربح للسنة العائد لمساهمي البنك - قائمة (ب)
سهم	سهم	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
دينار/ سهم	دينار/ سهم	
-/٤٧٥	-/٥٠٠	حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك : (اساسي و مخفض)

آجال القيمة الاعتبارية (الإسمية) حسب الاستحقاق

أكثر من	من سنة الى	من ٣ الى	مجموع المبالغ	قيمة عادلة	قيمة عادلة
ثلاث سنوات	٣ سنوات	١٢ اشهر	الا اعتبارية (الإسمية)	سالبة	موجبة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	(١٩,٨٦٦,٤٨٩)	(١٩,٨٦٦,٤٨٩)	١,٣٥٧
-	-	-	-	-	-
-	-	-	(١٩,٨٦٦,٤٨٩)	(١٩,٨٦٦,٤٨٩)	١,٣٥٧
-	-	-	٢٠,٠٠٥,٥٧٢	٢٠,٠٠٥,٥٧٢	(١٤٠,٤٣٩)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	٢٠,٠٠٥,٥٧٢	٢٠,٠٠٥,٥٧٢	(١٤٠,٤٣٩)
-	-	-	١٣٩,٠٨٣	١٣٩,٠٨٣	(١٤٠,٤٣٩)
-	-	-			١,٣٥٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

مشتقات مالية محتفظ بها للمتاجرة :

عقود بيع آجلة بعملات اجنبية

عقود مستقبلات آجلة

عقود شراء آجلة بعملات اجنبية

عقود مستقبلات آجلة

المجموع

٣٨ - المعاملات مع اطراف ذات علاقة

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركات التابعة والشركات الشقيقة وكبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية. ان جميع التسهيلات الإئتمانية الممنوحة للاطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أية مخصصات كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة.

فيما يلي ملخص المعاملات مع أطراف ذات العلاقة خلال السنة :

المجموع		الطرف ذو العلاقة				
٢٠١٣	٢٠١٤	أخرى**	المدراء التنفيذيين	اعضاء مجلس الإدارة*	شركات شقيقة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٨٨٣,٣٦٣	١,٩٣٩,٠٨٦	٧٣	١,٦٥٣,٢١٦	٢٨٥,٧٩٧	-	بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة :
٢١٢,٧٨٠,٥٢١	٢٢١,٢٨٣,٠٧٠	-	-	٢٢١,٢٢٣,٤٣٠	٥٩,٦٤٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة *
١١٢,٧٩٢,٧٦١	٦,٣١٣,٠٧١	٢,٥٥٢,٣٦١	١,٦٤٨,٨٦٠	٢,١١١,٨٥٠	-	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٨٢,٨٠٢	٢٧٧,٧٢٥	٢٧٧,٧٢٥	-	-	-	ودائع
١٣,٢٢٠,٤١٠	١١,٤١٢,٠٦٤	-	-	١١,٤١٢,٠٦٤	-	التأمينات التقديرية
١٩,٠٣٠,٤٦٤	٢١,٢١١,٣٢٩	٥,٠١٦,٥٥٥	-	-	١٦,١٩٤,٧٧٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤,٣٢٣,١٧٢	٤,٣١٢,٠٧٤	-	-	٤,٣١٢,٠٧٤	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
						موجودات مالية بالكلفة المطفاة
						بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :
٩٣,٢٢٠	٢٧,١٥٠	١٧,١٥٠	-	١٠,٠٠٠	-	كفالات
٤,٢٥٤,٠٠٠	٦,٠٧٤,٠٦٠	٤,٢٥٤,٠٠٠	-	-	١,٨٢٠,٠٦٠	إعتمادات
						بنود قائمة الدخل الموحدة :
٣٨٤,٥٨٢	٨٤٤,٠٠١	٥٧,٦٧٠	٥٣,٧٦٢	٧١٣,٤٤٩	١٩,١٢٠	فوائد وعمولات دائنة***
٦,٣٢٤,١٧٢	٥,١٧١,٨٥٧	٤١,٨٢٣	٣٠,٨٧٦	٥,٠٩٦,٧٧٢	٢,٣٨٦	فوائد وعمولات مدينة***
-	٢,٧٨٤,٠٠٠	-	-	٢,٧٨٤,٠٠٠	-	أتعاب ادارة****
١,٥٣٨,٠٤٨	١,٩٨٤,٩٢٨	٧٢,٩٤١	-	-	١,٩١١,٩٨٧	توزيعات أرباح موجودات مالية

* ضمن التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لاعضاء مجلس الإدارة مبلغ ٢٢٨,٥٩٧ دينار يخص إئتمان ممنوح لاعضاء مجلس إدارة الشركة المتحدة للاستثمارات المالية (شركة تابعة) وذوي الصلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ١٠٦,٦٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ .

* من ضمن التسهيلات الإئتمانية المباشرة للمدراء التنفيذيين مبلغ ٢٦٠,٣١٦ دينار يخص إئتمان ممنوح لأعضاء مجلس إدارة شركة إجازة للتأجير التمويلي (شركة تابعة) وذوي الصلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٣١٩,٩٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ .

** تمثل شركات يمتلك البنك حق التصويت في مجالس ادارتها .

*** تتراوح أسعار الفوائد الدائنة من ٧/٣٪ إلى ٨٪ .

**** تتراوح أسعار الفوائد المدينة من ١/٢٥ إلى ٤/٥٪ .

***** تم الدخول باتفاقية ادارة مع أحد بنوك مجموعة الشركة الأم اعتباراً من أول تموز ٢٠١٤ ولغاية كانون الأول ٢٠١٩ مقابل نسبة ثابتة من صافي دخل البنك مطروحا منه معامل ثابت، وتشمل الاتفاقية الدعم في مجالات مختلفة منها توفير مصادر أموال، الخطط طويلة المدى، التطوير التكنولوجي، الدعم الفني والأبحاث.

- ينوب عن البنك عضوان في مجلس ادارة الشركة المتحدة للاستثمارات المالية وأربعة أعضاء في مجلس إدارة شركة إجازة للتأجير التمويلي .

رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية

بلغت الرواتب للادارة التنفيذية العليا للبنك والشركات التابعة ما مجموعه ٣,٩٧٩,٨٣٥ دينار للعام ٢٠١٤ (٣,٧٤٩,٣٨٦ دينار للعام ٢٠١٣) ولا تشمل المكافآت والحوافز المرتبطة بالإنتاجية .

٣٩- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية الموحدة لا يوجد فروقات جوهرية بين القيمة الدفترية و القيمة العادلة للموجودات و المطلوبات المالية كما في نهاية العام ٢٠١٤ و ٢٠١٣ .

٤٠- ادارة المخاطر

يمارس مجلس الإدارة دوره في التأكد من قيام البنك بإدارة المخاطر المختلفة واعتماد السياسات و الإجراءات المنظمة لإدارة المخاطر بالبنك وذلك من خلال (لجنة التدقيق و المخاطر). و يقوم باعتماد الحدود المقبولة للمخاطر (Risk Appetite).

تقوم دائرة إدارة المخاطر بتقييم المخاطر والرقابة عليها و التوصية بتخفيفها ورفع التقارير اللازمة إلى الإدارة العليا وبشكل مستقل عن دوائر البنك الأخرى التي تقوم بالأنشطة المصرفية الأخرى (Risk Taker) وذلك للتأكد من موضوعية دائرة ادارة المخاطر في تحليل أنواع المخاطر المختلفة.

دائرة ادارة المخاطر مسؤولة عن المخاطر الائتمانية و التشغيلية و السوقية و السيولة (ضمن إطار الموجودات و المطلوبات ALM) للبنك بفروعه الداخلية والخارجية وترفع تقاريرها إلى لجنة التدقيق والمخاطر ضمن مجلس الإدارة ، ويتم التدقيق عليها من قبل دائرة التدقيق الداخلي .

تعرف المخاطر الائتمانية بأنها الخسائر التي قد يتعرض لها البنك لعدم التزام الطرف الآخر (Counterparty) بشروط الائتمان و/ أو تدني جدارته الائتمانية.

يقوم مجلس الإدارة دوريا بمراجعة السياسات المتعلقة بإدارة المخاطر الائتمانية المتوافقة مع القوانين وتعليمات البنك المركزي بعد إعدادها من الدوائر المعنية ، و يتأكد المجلس من قيام إدارة البنك بالعمل ضمن هذه السياسات وتنفيذ متطلباتها، و تتضمن هذه السياسات السياسة الائتمانية للبنك والتي يتم من خلالها بيان العديد من المحددات، منها:

- متطلبات واضحة و سياسات و إجراءات اتخاذ القرار الائتماني بخصوص التسهيلات الائتمانية الجديدة أو المطلوب تجديدها أو أي تعديل مادي على هيكلها، ضمن صلاحيات محددة تتناسب مع حجم و مواصفات التسهيلات، و من العوامل التي تؤخذ بعين الاعتبار لدى المنح الغرض من التسهيلات و مصادر السداد.

- يتم اتخاذ القرارات ضمن عدة مستويات إدارية مؤهلة، و لدى البنك لجان ائتمان مختلفة على مستوى الإدارة التنفيذية و كذلك على مستوى مجلس الإدارة، و يتم ذلك بعيدا عن أي اثر لأي تضارب في المصالح (Conflict of Interest)، و بما يضمن صحة و استقلالية إجراءات تقييم العميل طالب الائتمان و تواؤم ذلك مع متطلبات السياسة الائتمانية للبنك.

- سياسات و إجراءات واضحة و فعالة لإدارة و تنفيذ الائتمان بما فيها التحليل المستمر لقدرة و قابلية المقترض للدفع ضمن الشروط المتعاقد عليها، مراقبة توثيق الائتمان و أي شروط ائتمانية و متطلبات تعاقدية (Covenants) وكذلك مراقبة الضمانات و تقييمها بشكل مستمر .

- سياسات و إجراءات كافية تضمن تقييم و إدارة الائتمان غير العامل و تصنيفه و تقييم مدى كفاية المخصصات شهريا استنادا إلى التعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني والسلطات الرقابية التي يعمل ضمنها البنك، إضافة إلى سياسة واضحة لإعدام الديون. حيث يصادق مجلس الإدارة على مدى كفاية هذه المخصصات.

- لدى البنك دائرة مستقلة تقوم بمتابعة الديون المتعثرة و ملاحظتها بالصورة الودية قبل التحول إلى التعامل معها قضائيا.

- يتحدد نوع و حجم الضمان المطلوب بناء على تقييم المخاطر الائتمانية للعميل ، و ذلك ضمن اجراءات واضحة للقبول و معايير التقييم.

تتم مراقبة القيمة السوقية للضمانات دوريا ، تطلب مزيد من الضمانات في حال انخفاض قيمتها عما هو محدد في شروط القروض ، عدا انه يتم ولدى تقييم كفاية المخصصات عمل التقييم اللازم.

يتم التخلص من أي ضمان يتم استملاكه بعد سداد مديونية العميل ، و بشكل عام لا يتم استعمال الممتلكات المستملكة لأعمال البنك.

- لدى البنك نظام تصنيف ائتماني داخلي لعملائه موثق و معتمد من قبل مجلس الإدارة و يتم الأخذ بعين الاعتبار أي عنصر قد يساهم في توقع تعثر العميل من عدمه و بما يساعد في قياس و تصنيف مخاطر العملاء و بالتالي تسهيل عملية اتخاذ القرارات و تسعير التسهيلات.

- لدى البنك معايير تصنيف واضحة تأخذ بعين الاعتبار العوامل المالية و غير المالية المختلفة، و يتم مراجعة و تقييم نظام التصنيف الائتماني بشكل مستقل عن دائرة الائتمان من خلال دائرة إدارة المخاطر و بالتنسيق مع الدوائر المعنية.

- لدى البنك ضوابط وسقوف محددة و موثقة بسياسات و إجراءات واضحة تضمن الالتزام بهذه السقوف و ضرورة الحصول على موافقات مسبقة لأي تجاوز، تراجع دوريا وتعديل ان لزم. حيث يوجد سقوف محددة و معتمدة من قبل مجلس الإدارة فيما يخص التعامل مع البنوك ، البلدان و كذلك القطاعات الاقتصادية المختلفة.

- يتم تزويد مجلس الإدارة بصورة واضحة و تحليل للمحفظة الائتمانية من خلال دائرة إدارة المخاطر، توضيح جودتها وتصنيفاتها المختلفة وأي تركيز بها وكذلك مقارنات (Benchmarking) تاريخية وأيضا مع القطاع المصرفي .

يراعي البنك التزامه بتعليمات البنك المركزي الأردني الخاصة بالتركيز الائتماني وعملاء ذوي العلاقة ، ويتم التعامل معهم بشكل مجمع ويتم إبداء عناية ومراقبة خاصة والإفصاح بشكل صريح وواضح عنهم عند اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك. هذا وتعرض التسهيلات الائتمانية المطلوبة من قبل الاطراف ذوي العلاقة على مجلس الإدارة ويشترط عدم وجود تأثير للشخص الممنوح لهذه التسهيلات على مجلس الادارة و كذلك لا يتم منحهم أي معاملة تفضيلية عن عملاء البنك.

التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الاخرى) .

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	<u>بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة</u>
٣٢٩,٣٠٢,٠٩٧	٢٨٩,٤٥٨,٨٣٨	أرصدة لدى بنوك مركزية
٢٥٦,٧٣٠,٠٢٢	٢١١,٨٢٣,٦٧٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٥٦٢,٧٢٥	١١,١٠٧,٧٢٥	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية المباشرة:
٦٤,٨٨٠,٩٣٨	٧٥,١٠٢,١٦٣	للأفراد
١٧١,٥٣٤,٧٥٣	١٤١,٩٦٥,٤٥٧	القروض العقارية
		للشركات
٨٤٩,٩٠٢,٧٩٨	٨٤٠,٠٧٨,٩٠٥	الشركات الكبرى
٧٧,٢١٨,٠٦٠	٩١,٥٧٠,٤٠٦	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
١٦٤,٦٥١,٧٩٠	١٦٤,٥٦١,٧٤٦	للحكومة والقطاع العام
		سندات وأذونات:
٦٢,٨٤٣,٤٠٧	٣٩,٦١٦,١٦١	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٤١,١٢٧,٧٥٣	٤٦٥,٦٥٦,٠١٧	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
١٥,٠٧٣,٥٨٣	١٧,٧٥١,٧٣٠	موجودات أخرى
		<u>بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة</u>
٢٠٩,٢٧٨,٥٤٧	٢٨٤,٥٣٧,١٩٢	كفالات
١٠٣,٣٢١,٦٧٨	١١٩,٤٢٧,٩٧١	اعتمادات
٢١,٥٨٤,٨٤٩	٤٥,٢٣١,١٤٩	قبولات
٨٦,٢٤٤,٧٦٦	٩٠,٥٨٨,٠٢٢	سقوف تسهيلات غير مستغلة
<u>٢,٧٥٧,٢٥٧,٧٦٦</u>	<u>٢,٨٨٨,٤٧٧,١٥٢</u>	المجموع

تنوع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات								٣١ كانون الأول ٢٠١٤
	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	سندات وأذونات	الموجودات الأخرى	الحكومة والقطاع العام	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٩٢,٨٤٣,٥٧١	٢٨٩,٤٥٨,٨٣٨	٤٣٦,٨٦٦,٨٨٧	-	٥٢,٦٤٧,٠٥٩	٣,٨١٢,٠٦٩	٧,٧٤٢,٣٩٩	١,٩١٧,٤٥١	٣٩٨,٨٦٨	متدنية المخاطر
١,٤٧٨,٠١١,٤٣٦	٢٢٢,٩٣١,٣٩٥	٦٧,٦٩٦,٢٩١	١٧,٧٥١,٧٣٠	١١١,٩١٤,٦٨٧	٨٦,٢٢٥,٠٣٢	٧٧٣,٣٨٧,٢٠٦	١٢٥,٤٠٤,٠٣٣	٧٢,٧٠١,٠٦٢	مقبولة المخاطر
									منها مستحقة(*):
٦,٤٤٦,٩٣٧	-	-	-	-	٧٧٩,٠٩٢	٣,٧٧٦,٩٨٧	١٨٠,٩٨٧	١,٧٠٩,٨٧١	لغاية ٣٠ يوم
١٦,٢٠٧,٥٨٨	-	-	-	-	٣,٩٨٧,٠٢٣	١٠,٨٧٤,٢١٩	٣٣٤,٦٧١	١,٠١١,٦٧٥	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
٤٨,٩٦٥,٦٤٥	-	-	-	-	٢,٠٥٦,٩٩٧	٣١,٠٩٣,٠٩٦	١٤,٦٦٤,٩٣٩	١,١٥٠,٦١٣	تحت المراقبة
									غير عاملة:
٩,٠٧٠,٢٣٥	-	٧٠٩,٠٠٠	-	-	١٦٢,٩٠٣	٦,٤٧٢,٤٠١	١٣٧,٨٩٢	١,٥٨٨,٠٣٩	دون المستوى
٤,٠٦٨,٣٧٨	-	-	-	-	٣٧٢,٩١٦	٣,٠٢١,٣٢٢	١٥٠,٥٢٣	٥٢٣,٦١٧	مشكوك فيها
٧٤,٥١٠,٣٥٦	-	-	-	-	١,٠٦٧,١٠٧	٦٧,٥٨٩,٠٧٠	٣,١٦٩,٠٣٢	٢,٦٨٥,١٤٧	هالكة
٢,٤٠٧,٤٦٩,٦٢١	٥١٢,٣٩٠,٢٣٣	٥٠٥,٢٧٢,١٧٨	١٧,٧٥١,٧٣٠	١٦٤,٥٦١,٧٤٦	٩٣,٦٩٧,٠٢٤	٨٨٩,٣٠٥,٤٩٤	١٤٥,٤٤٣,٨٧٠	٧٩,٠٤٧,٣٤٦	المجموع
٥٠,٧٤٥,٣٢٤	-	-	-	-	١,٩٤٣,٦٤٦	٤٢,٠٢٧,٦٨٥	٣,١٠٤,٢٩٢	٣,٦٦٩,٧٠١	ينزل: مخصص التندي
٨,٠٣١,٤٧٩	-	-	-	-	١٨٢,٩٧٢	٧,١٩٨,٩٠٤	٣٧٤,١٢١	٢٧٥,٤٨٢	فوائد معلقة
٢,٣٤٨,١٦٢,٨١٨	٥١٢,٣٩٠,٢٣٣	٥٠٥,٢٧٢,١٧٨	١٧,٧٥١,٧٣٠	١٦٤,٥٦١,٧٤٦	٩١,٥٧٠,٤٠٦	٨٤٠,٠٧٨,٩٠٥	١٤١,٩٦٥,٤٥٧	٧٥,١٠٢,١٦٣	الصافي
									التصنيف الائتماني:
١٠٠,٧٧٥,٦٣٨	١٠٠,٧٧٥,٦٣٨	-	-	-	-	-	-	-	من AAA الى A-
٣٩,٤١٣,٤٤٩	٢,٥٧٢,٢٠٠	٣٦,٨٤١,٢٤٩	-	-	-	-	-	-	من BBB+ الى B-
٣٢,٦٢٧,٩٣٦	٢٨,٤٠٠,٥٢٤	٤,٢٢٧,٤١٢	-	-	-	-	-	-	أقل من B-
١١٨,٥١٩,٦٦٣	٩١,١٨٣,٠٣٣	٢٧,٣٣٦,٦٣٠	-	-	-	-	-	-	غير مصنف
٧٢٦,٣٢٥,٧٢٥	٢٨٩,٤٥٨,٨٣٨	٤٣٦,٨٦٦,٨٨٧	-	-	-	-	-	-	حكومات وقطاع عام
١,٠١٧,٦٦٢,٤١١	٥١٢,٣٩٠,٢٣٣	٥٠٥,٢٧٢,١٧٨	-	-	-	-	-	-	المجموع
									٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٧٢١,٨٨٣,٨٤٥	٣٢٩,٣٠٢,٠٩٧	٣٢٨,٧٧٤,٢٤٢	-	٥٣,٨٩٧,٧٤٨	٢,١٢٥,٣٧٤	٦,٢٩١,١٢٩	١,١٧٥,٠٣٣	٣١٨,٢٢٢	متدنية المخاطر
١,٤٦٨,٣٤٧,٧٨٢	٢٦,٢٩٦,٧٤٧	٧٥,١٩٦,٩١٨	١٥,٠٧٣,٥٨٣	١١٠,٧٥٤,٠٤٢	٧٣,٧٧٧,٢٠٠	٧٧٧,٧٣٠,٩١٤	٩٢,٤٧٨,٨٠٧	٦٣,٠٤٣,٥٧١	مقبولة المخاطر
									منها مستحقة(*):
٦,١٨٣,٣٤٧	-	-	-	-	٧٧٩,٠٩٢	٣,٧٧٦,٩٨٧	١٢٤,٨٧٩	١,٥٠٢,٣٨٩	لغاية ٣٠ يوم
١٦,٠٩١,٩١٥	-	-	-	-	٣,٩٨٧,٠٢٣	١٠,٨٧٤,٢١٩	٢٣١,٨٨٧	٩٩٨,٧٨٦	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
١٠٨,٠٧١,٠٠٦	-	-	-	-	١,٦٩٢,١٩٣	٢٧,٢١٧,٥٨٨	٧٨,٢٩٨,٧٢٨	٨٢٢,٤٩٧	تحت المراقبة
									غير عاملة:
٥,١٥٠,٧٢٨	-	-	-	-	٩٣,٥٦٨	٣,٧٢٤,٣٤٤	٣٥٩,٧٤٢	٩٧٣,٠٧٤	دون المستوى
١١,٨٣٩,٢١٦	-	-	-	-	١٥٩,٦٣٧	١٠,٨٩٧,٣٨١	٣٤٢,٠٧٣	٤٤٠,١٢٥	مشكوك فيها
٨٦,٢٤٥,٣٤٨	-	-	-	-	٦٥٤,٦٢٨	٨٠,٣٧٢,٨٥٢	٣,٣٨٣,٥١٠	١,٨٣٤,٣٥٨	هالكة
٢,٤٠١,٥٣٧,٩٢٥	٥٨٩,٥٩٤,٨٤٤	٤٠٣,٩٧١,١٦٠	١٥,٠٧٣,٥٨٣	١٦٤,٦٥١,٧٩٠	٧٨,٥٠٢,٦٠٠	٩٠٦,٢٣٤,٢٠٨	١٧٦,٠٣٧,٨٩٣	٦٧,٤٧١,٨٤٧	المجموع
٥٦,١٢٥,٥٧٨	-	-	-	-	١,٢٠٤,٧٢٢	٤٨,٢٠٢,٩٥٥	٤,٢٧٨,٤٣٧	٢,٤٣٩,٤٦٤	ينزل: مخصص التندي
٨,٥٨٤,٤٢١	-	-	-	-	٧٩,٨١٨	٨,١٢٨,٤٥٥	٢٢٤,٧٠٣	١٥١,٤٤٥	فوائد معلقة
٢,٣٣٦,٨٢٧,٩٦٦	٥٨٩,٥٩٤,٨٤٤	٤٠٣,٩٧١,١٦٠	١٥,٠٧٣,٥٨٣	١٦٤,٦٥١,٧٩٠	٧٧,٢١٨,٦٠٠	٨٤٩,٩٠٢,٧٩٨	١٧١,٥٣٤,٧٥٣	٦٤,٨٨٠,٩٣٨	الصافي
									التصنيف الائتماني:
١٠٨,٣٤٦,٧١٧	٩٩,٩٨٠,٩٥٢	٨,٣٦٥,٧٦٤	-	-	-	-	-	-	من AAA الى A-
٨٣,٨٢٠,٠١١	٢٦,٨١٦,٣٨٥	٥٧,٠٠٣,٦٢٦	-	-	-	-	-	-	من BBB+ الى B-
٣٨,١٨٧,٥٢٨	٢٨,٣٦٠,٠٠٠	٩,٨٢٧,٥٢٨	-	-	-	-	-	-	أقل من B-
١١٩,٤٧١,١٢٤	١٠٥,١٣٥,٤٠٩	١٤,٣٣٥,٧١٤	-	-	-	-	-	-	غير مصنف
٦٤٣,٧٤٠,٦٢٦	٣٢٩,٣٠٢,٠٩٨	٣١٤,٤٣٨,٥٢٨	-	-	-	-	-	-	حكومات وقطاع عام
٩٩٣,٥٦٦,٠٠٥	٥٨٩,٥٩٤,٨٤٥	٤٠٣,٩٧١,١٦٠	-	-	-	-	-	-	المجموع

- يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد ويعتبر حساب الجاري مدين مستحق إذا تجاوز السقف.
- تشمل التعرضات الائتمانية التسهيلات، الأرصدة، ايداعات لدى البنوك، سندات وأذونات خزينة وأي موجودات لها تعرضات ائتمانية.

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة والتي يتم تقييمها بموجب متطلبات البنك المركزي الاردني من قبل خبراء مستقلين مرة واحدة على الاقل خلال عامين ، اما رصيد التأمينات النقدية فتظهر بالقيمة العادلة استناداً الى اسعار الصرف الصادرة عن البنك المركزي الاردني و يتم احتسابها بشكل افرادي على الا يتجاوز رصيد التأمينات النقدية رصيد التسهيلات الائتمانية في اي حال من الاحوال :

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات				دينــــــــار	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	القروض العقارية	الافراد		
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
١٣,٨٧٠,٧٨٧	-	٣,٨١٢,٠٧٠	٧,٧٤٢,٣٩٩	١,٩١٧,٤٥٠	٣٩٨,٨٦٨		الضمانات مقابل :
٥٥١,٩٧١,٦٧٩	٢٠,٥٨٩,٩٠٢	١٠,٧٣٥,٢٢١	٣٥٥,٦٥٥,٠٩١	١٣٠,٣٣٨,٣٢٥	٣٤٦,٦٥٣,١٤٠		متدنية المخاطر
٣٠,٢٣٦,٣٣٢	-	٢٧٧,٩١٥	١٤,٩٢٣,٦٣٣	١٤,٦٦٤,٩٣٩	٣٦٩,٨٤٥		مقبولة المخاطر
							تحت المراقبة
							غير عاملة :
٣,١٩٨,٧٤٦	-	١٠١,٥٠٤	٢,٢١٤,٦٢٤	١٣٧,٨٩٢	٧٤٤,٧٢٦		دون المستوى
٣,٣٧٥,٢٧٧	-	٣٢٩,١٢٥	٢,٦٨٠,١٦٦	١٥٠,٥٢٣	٢١٥,٤٦٣		مشكوك فيها
٨,٨٦٩,٦٢٥	-	٨٨٩,٣٣٠	٣,٧٨٠,٨٠٠	٣,١٦٩,٠٣٢	١,٠٣٠,٤٦٣		هالكة
<u>٦١١,٥٢٢,٤٤٦</u>	<u>٢٠,٥٨٩,٩٠٢</u>	<u>١٦,١٤٥,١٦٥</u>	<u>٣٨٦,٩٩٦,٧١٣</u>	<u>١٥٠,٣٧٨,١٦١</u>	<u>٣٧,٤١٢,٥٠٥</u>		المجموع
							منها :
٢٨,٦٠٧,١٦٧	-	٥,٩٦١,٣٤٣	١٧,٨٠٢,٤٥٦	١,٩١٧,٤٥٠	٢,٩٢٥,٩١٨		تأمينات نقدية
٣,٦٥٤,٥٠٠	٣,٣٠٠,٠٠٠	-	٣٥٤,٥٠٠	-	-		كفالات بنكية مقبولة
٤٣٧,٣٠٩,٥٠٢	١٧,٢٨٩,٩٠٢	٥,٧٧٨,٤٥٣	٢٦٤,١٢٢,٦٥١	١٤٨,٤٦٠,٧١١	١,٦٥٧,٧٨٥		عقارية
١٠٦,٨٨٨,١٩٧	-	١,٧٢٥,٩٤٥	٩٩,٨٢٩,٦٢٤	-	٥,٣٣٢,٦٢٨		أسهم متداولة
٣٥,٠٦٣,٠٨٠	-	٢,٦٧٩,٤٢٤	٤,٨٨٧,٤٨٢	-	٢٧,٤٩٦,١٧٤		سيارات وآليات
<u>٦١١,٥٢٢,٤٤٦</u>	<u>٢٠,٥٨٩,٩٠٢</u>	<u>١٦,١٤٥,١٦٥</u>	<u>٣٨٦,٩٩٦,٧١٣</u>	<u>١٥٠,٣٧٨,١٦١</u>	<u>٣٧,٤١٢,٥٠٥</u>		المجموع

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة والتي يتم تقييمها بموجب متطلبات البنك المركزي الاردني من قبل خبراء مستقلين مرة واحدة على الاقل خلال عامين ، اما رصيد التأمينات النقدية فتظهر بالقيمة العادلة استناداً الى اسعار الصرف الصادرة عن البنك المركزي الاردني و يتم احتسابها بشكل افراي على الا يتجاوز رصيد التأمينات النقدية رصيد التسهيلات الائتمانية في اي حال من الاحوال :

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات				دينار
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	القروض العقارية	الافراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
						الضمانات مقابل :
٩,٩٠٩,٧٥٨	-	٢,١٢٥,٣٧٤	٦,٢٩١,١٢٩	١,١٧٥,٠٣٣	٣١٨,٢٢٢	متدنية المخاطر
٥١٥,٠٨٨,٦٧٠	٢٦,٣٧١,٠٠١	١١,١٢٨,٠١٣	٣٥٣,١٠٥,٨٦٢	٩١,٥٩٩,١٥٣	٣٢,٨٨٤,٦٤١	مقبولة المخاطر
٩٥,٢٧٧,٤٦٧	-	١,٢٦٠,١٩٠	١٤,٩٢٣,٦٣٣	٧٨,٢٩٨,٧٢٨	٧٩٤,٩١٦	تحت المراقبة
						غير عاملة :
١,٣٨٦,٢٠٦	-	٥٦,٣٨٧	٤٥٩,٠٠٠	٣٥٩,٧٤٢	٥١١,٠٧٧	دون المستوى
٩,٤٥٣,٥٦٦	-	٣٤,٧٦٥	٨,٩٩٩,٠٧٤	٣٤٢,٠٧٣	٧٧,٦٥٤	مشكوك فيها
١٣,٧٩٢,٧٣٩	-	٢٠٩,٠٣٣	٨,٧٦٥,٠٩٨	٣,٣٨٣,٥١٠	١,٤٣٥,٠٩٨	هالكة
٦٤٤,٩٠٨,٤٠٦	٢٦,٣٧١,٠٠١	١٤,٨١٣,٧٦٢	٣٩٢,٥٤٣,٧٩٦	١٧٥,١٥٨,٢٣٩	٣٦,٠٢١,٦٠٨	المجموع
						منها :
٣٢,١٣٥,٠٠٦	-	٤,٢٧٨,٧٧٨	٢٣,٣٧٥,٨٨٩	١,٢٨٤,١٥٨	٣,١٩٦,١٨١	تأمينات نقدية
٧,٨٩٩,٥٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	-	٣,٨٩٩,٥٠٠	-	-	كفالات بنكية مقبولة
٤٦٨,٥٣٨,٠٦٦	٢٢,٣٧١,٠٠١	٦,٠٥٠,٣٩٩	٢٦٢,٣٨١,١٢٣	١٧٣,٨٧٤,٠٨١	٣,٨٦١,٤٦٢	عقارية
١٠٧,٥٠٦,٣٧٤	-	١,٦٢٨,٥٩٨	١٠٠,٥٥٨,٨١٤	-	٥,٣١٨,٩٦٢	أسهم متداولة
٢٨,٨٢٩,٤٦٠	-	٢,٨٥٥,٩٨٧	٢,٣٢٨,٤٧٠	-	٢٣,٦٤٥,٠٠٣	سيارات وآليات
٦٤٤,٩٠٨,٤٠٦	٢٦,٣٧١,٠٠١	١٤,٨١٣,٧٦٢	٣٩٢,٥٤٣,٧٩٦	١٧٥,١٥٨,٢٣٩	٣٦,٠٢١,٦٠٨	المجموع

الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة ، وقد بلغ اجمالي الديون المجدولة خلال العام ٢٠١٤ ٢١.٥١٧.٦٩٨ دينار (مقابل ٢٩.٢٥٢.٠١٠ دينار للعام ٢٠١٣) .

الديون المعاد هيكلتها

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح ، وقد بلغت الديون المعاد هيكلتها ولم تكن مصنفة مبلغ ٨,٦٣٠,٢١٠ دينار خلال العام ٢٠١٤ (مقابل ٥٩.٧٨٦.٦٢٧ دينار للعام ٢٠١٣) .

سندات وأسناد وأذونات

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والاذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ :

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	الاجمالي
		دينار	دينار	دينار
B	Fitch	-	٣,٥٦٧,٩١٥	٣,٥٦٧,٩١٥
BBB	Fitch	١,٣٧١,٤٧٥	٢,٧٨٦,٣٧٠	٤,١٥٧,٨٤٥
B-	Fitch	٢,٤٣٧,٥٤٢	-	٢,٤٣٧,٥٤٢
BBB-	Fitch	-	٣,٥١٨,٤١٢	٣,٥١٨,٤١٢
B ^١	Moody's	٥,٢٢٤,٤٤٤	٥,٤٣٦,٩٦٦	١٠,٦٦١,٤١٠
Baa	Moody's	٢٨٨,٥٩١	-	٢٨٨,٥٩١
Baa ^١	Moody's	-	٢,٢٠٨,٤٧١	٢,٢٠٨,٤٧١
Baa ^٢	Moody's	٦٧٣,١٤٦	-	٦٧٣,١٤٦
Baa ^٣	Moody's	٧,٢٠٣,٣٣٤	٢,١٠٣,٦٠٣	٩,٣٠٦,٩٣٧
B+	S&P	-	٣,٥٣٩,٣٩٣	٣,٥٣٩,٣٩٣
D	S&P	٧٠٩,٠٠٠	-	٧٠٩,٠٠٠
حكومية	-	-	٤٣٦,٨٦٦,٨٨٧	٤٣٦,٨٦٦,٨٨٧
غير مصنف	-	٢١,٧٠٨,٦٢٩	٥,٦٢٨,٠٠٠	٢٧,٣٣٦,٦٢٩
الاجمالي		٣٩,٦١٦,١٦١	٤٦٥,٦٥٦,٠١٧	٥٠٥,٢٧٢,١٧٨

التركز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي :

دول الشرق الأوسط								المنطقة الجغرافية
اجمالي	دول أخرى	امريكا	أفريقيا *	آسيا *	أوروبا	الأخرى	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٨٩,٤٥٨,٨٣٨	-	-	-	-	٣,٣٥,٩٩٦	٢١,٩٥١,٧١٣	٢٦٤,٢٠١,١٢٩	أرصدة لدى بنوك مركزية
٢١١,٨٢٣,٦٧٠	٥٥٧,٤٢٧	٦١,٩٩٢,٤٨٣	٢٠٦,٠٨٨	٥,٩٩٧,٨٣٢	٣٩,٥٦٩,٦١٥	١٠٣,٤٨١,٠٦٤	١٩,١٦١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١١,١٠٧,٧٢٥	١٧,٧٢٥	-	-	-	-	٧,٠٩٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
								التسهيلات الائتمانية المباشرة :
٧٥,١٠٢,١٦٣	-	-	-	-	-	٢٧٨,٤٢٧	٧٤,٨٢٣,٧٣٦	للأفراد
١٤١,٩٦٥,٤٥٧	-	-	-	-	١,٣٩٢,٣٦٠	٣٢٩,٣٣٥	١٤٠,٢٤٣,٧٦٢	القروض العقارية
								للشركات:
٨٤٠,٠٧٨,٩٠٥	-	-	-	-	١٥٩,٤٦٩,١٩٩	٢,١١٩,٠٣٧	٦٧٨,٤٩٠,٦٦٩	الكبرى
٩١,٥٧٠,٤٠٦	-	-	-	-	-	٣٩٨,٤٨٠	٩١,١٧١,٩٢٦	الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
١٦٤,٥٦١,٧٤٦	-	-	-	-	١١,٥٦٩,٧٨١	٦,٠٤٩,٢٣٤	١٤٦,٩٤٢,٧٣١	للحكومة والقطاع العام
								سندات وأسناد وأذونات :
٣٩,٦١٦,١٦١	-	-	-	٢٤,٢١٦,٦٧٤	٧,٦١٤,٥٥٤	-	٧,٧٨٤,٩٣٣	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٦٥,٦٥٦,٠١٦	-	-	-	١٤,٩٣٧,٧٩٣	٢,٧٨٦,٣٧٠	-	٤٤٧,٩٣١,٨٥٣	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
١٧,٧٥١,٧٣٠	-	-	-	-	٤,١٣٦,٩١١	٢٤٥,٠٤٨	١٣,٣٦٩,٧٧١	موجودات أخرى
٢,٣٤٨,٦٩٢,٨١٧	٥٧٥,١٥٢	٦١,٩٩٢,٤٨٣	٢٠٦,٠٨٨	٤٥,١٥٢,٢٩٩	٢٢٩,٨٤٤,٧٨٦	١٤١,٩٤٢,٣٣٨	١,٨٦٨,٩٧٩,٦٧١	الاجمالي / للسنة الحالية
٢,٣٣٦,٨٢٧,٩٢٦	٤٩٤,١٥٢	٧٥,٦٥٩,٧٣٣	-	٥١,٦٩٢,١٦٦	٢١٣,٨٢٠,٦٨٠	١٧٢,٤٣٠,٧٩٣	١,٨٢٢,٧٣٠,٤٠٢	الاجمالي / أرقام المقارنة

* باستثناء دول الشرق الأوسط .

التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وكما يلي :

القطاع الاقتصادي	مالي	صناعة	خدمات	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	اجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	٢٨٩,٤٥٨,٨٣٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨٩,٤٥٨,٨٣٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢١١,٨٢٣,٦٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٢١١,٨٢٣,٦٧٠
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١١,١٠٧,٧٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	١١,١٠٧,٧٢٥
التسهيلات الائتمانية المباشرة بالصافي	٢٤,١١٧,٠٤٩	٣٢٩,٧٥٤,١٣٩	٣٠٥,٠٥٨,٠٩٧	٢٠٩,٣٠٩,٦٣١	١٤٨,٠٤٩,٣٩٢	٢٤,٩٠١,٦١٢	٣٦,٨٤٢,٤٨٦	٧٠,٦٨٤,٥٢٥	١٦٤,٥٦١,٧٤٦	١,٣١٣,٢٧٨,٦٧٧
سندات وأسناد وأذونات:										
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٦,٧١٣,٤٦١	-	٧,٢٦٧,٠٣٧	-	٤١١,٢٢٠	-	-	-	٥,٢٢٤,٤٤٣	٣٩,٦١٦,١٦١
ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	٢١,٢٤٨,٥٦١	-	٢,١٠٣,٦٠٣	-	-	-	-	-	٤٤٢,٣٠٣,٨٥٣	٤٦٥,٦٥٦,٠١٧
موجودات أخرى	٧,٤٨٤,٥٥٦	٣,٥٤٧,٩٤٢	٣,٢٩٦,١٤٨	٣,٤٢٣,٠٨٤	-	-	-	-	-	١٧,٧٥١,٧٣٠
الاجمالي / للسنة الحالية	٥٩١,٩٥٣,٨٦٠	٣٣٣,٣٠٢,٠٨١	٣١٧,٧٢٤,٨٨٥	٢١٢,٧٣٢,٧١٥	١٤٨,٤٦٠,٦١٢	٢٤,٩٠١,٦١٢	٣٦,٨٤٢,٤٨٦	٧٠,٦٨٤,٥٢٥	٦١٢,٠٩٠,٠٤٢	٢,٣٤٨,٦٩٢,٨١٨
الاجمالي / أرقام المقارنة	٦٩٨,٢٦٢,١٤٠	٣١٧,١٤٦,٤٥٩	٣٤٩,٤٣٠,٦٠٨	١٩٩,١١٥,٨٤٥	١٧١,٩٦٠,١٢٢	٦,٩٣٣,٤٤٧	٥١,٩٣٨,٨٧٩	٦٠,٤٩١,٩٧٦	٤٨١,٥٤٨,٤٥٠	٢,٣٣٦,٨٢٧,٩٢٦

٤٠/أ- مخاطر السوق

المخاطر السوقية عي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغيير في اسعار السوق كالتغير في اسعار الفوائد، اسعار الصرف الاجنبي واسعار الأدوات المالية وبالتالي تغير القيمة العادلة للتدفقات النقدية للدوات المالية داخل وخارج قائمة المركز المالي الموحدة .

لدى البنك سياسات وإجراءات محددة يتم من خلالها التعرف، قياس، مراقبة والسيطرة على المخاطر السوقية ويتم مراجعتها ومراقبة تطبيقها دورياً، حيث تقوم لجنة السياسة الاستثمارية بدراستها وتوصي بها بعد أن تتأكد من توافقها مع تعليمات البنك المركزي الأردني ، تطبيقها ومن ثم يتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.

تحدد سياسة المخاطر المقبولة ضمن عمليات الخزينة وتتضمن سقف تحكم المخاطر السوقية، حيث يتم الالتزام بها و التأكد من تطبيقها بشكل دوري ومستمر من خلال مراقبة تطبيقها من قبل دائرة ادارة المخاطر وتقديم التقارير الدورية المختلفة والتي تعرض بدورها على لجنة الاصول والخصوم وكذلك مجلس الادارة.

يحتفظ البنك بمحفظة أسهم وسندات لأغراض المناجرة (Financial Assets at Fair Value though Profit or Loss) ويستعمل لها اسلوب تحليل الحساسية ، حيث يتم قياس المخاطر حالياً من خلال الطريقة المعيارية (Standardised approach) لاحتمال الحد الأدنى لرأس المال حسب توصيات لجنة بازل .

٤٠/ ب - مخاطر أسعار الفائدة:

تنتج مخاطر اسعار الفائدة من احتمالية التغير في اسعار الفائدة وبالتالي التأثير على التدفقات النقدية او القيمة العادلة للداداة المالية . يتعرض البنك لمخاطر اسعار الفائدة كنتيجة للفجوات الزمنية لاعادة التسعير بين الموجودات والمطلوبات، تتم مراقبة هذ الفجوات بشكل دوري من قبل لجنة الاصول والخصوم وتستخدم احيانا الاساليب المختلفة للتحوط للبقاء ضمن حدود مقبولة لفجوة مخاطر اسعار الفائدة.

- تحليل الحساسية :

للعام ٢٠١٤

حساسية حقوق الملكية	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	التغير زيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	العملة
دينار	دينار	%	
(٢,٣٣٣,٢٢٩)	(٤٠٤,٥١٤)	١	دولار امريكي
-	(١٤,٣٨٦)	١	يورو
-	٢٦,٧٩٥	١	جنيه استرليني
-	-	١	ين ياباني
-	٥,٦٦٦	١	عملات اخرى

حساسية حقوق الملكية	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	العملة
دينار	دينار	%	
٤٧٣,٣٥١	٤٠٤,٥١٤	١	دولار امريكي
-	١٤,٣٨٦	١	يورو
-	(٢٦,٧٩٥)	١	جنيه استرليني
-	-	١	ين ياباني
-	(٥,٦٦٦)	١	عملات اخرى

للعام ٢٠١٣

حساسية حقوق الملكية	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	التغير زيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	العملة
دينار	دينار	%	
(١,٤٣٦,٩٥٣)	(١,٨٤٦,٥٠٧)	١	دولار امريكي
(٢٨,٠٨٥)	٢٤,١٣٥	١	يورو
-	(٥٧,٥٠٨)	١	جنيه استرليني
-	(١٣,٦٩٢)	١	ين ياباني
-	٣٩,٣٩٣	١	عملات اخرى

حساسية حقوق الملكية	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	العملة
دينار	دينار	%	
٥٢٥,٢٨٨	١,٨٤٦,٥٠٧	١	دولار امريكي
٢,٦٧٠	(٢٤,١٣٥)	١	يورو
-	٥٧,٥٠٨	١	جنيه استرليني
-	١٣,٦٩٢	١	ين ياباني
-	(٣٩,٣٩٣)	١	عملات اخرى

فجوة إعادة تسعير الفائدة :

يتبع البنك سياسة التوافق في مبالغ الموجودات والمطلوبات وموائمة الاستحقاقات لتقليل الفجوات من خلال تقسيم الموجودات والمطلوبات لفئات الأجل الزمنية المتعددة أو استحقاقات إعادة مراجعة أسعار الفوائد أيهما أقل لتقليل المخاطر في أسعار الفائدة ودراسة الفجوات في أسعار الفائدة المرتبطة بها واستخدام سياسات التحوط باستخدام الأدوات المتطورة كالمشتقات .

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

ان حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي :

فجوة إعادة تسعير الفائدة								٣١ كانون الأول ٢٠١٤
المجموع	عناصر بدون فائدة	٣ سنوات او اكثر	من سنة الى ٣ سنوات	من ٦ اشهر الى سنة	من ٣ اشهر الى ٦ اشهر	من شهر الى ٣ اشهر	اقل من شهر	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٢٨,٨١٠,٩٥٨	٢١٠,٦٥٩,٩١١	-	-	-	-	-	١١٨,١٥١,٠٤٧	الموجودات:
٢١١,٨٢٣,٦٧٠	٢٣,١٢٣,٦٦٤	-	-	-	-	١١٩,٥٣١,٥٩٦	٦٩,١٦٨,٤١٠	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١١,١٠٧,٧٢٥	-	-	-	-	١١,١٠٧,٧٢٥	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٣١٣,٢٧٨,٦٧٧	-	٤٩,٥٠٣,٤٦١	٥٠,٦٢٨,٩٩٥	٥٨٩,٣٣٨,٨٥١	١١١,٦٢٨,٦٨٧	١٢٠,١٩٥,٠٨٠	٣٩١,٩٨٣,٦٠٣	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٢,٧٦٧,٥٤٢	١٣,١٥١,٣٨٠	١٢,٠٣٢,٥٣٦	٢٢,٩٥١,٨٥٠	٤,٣٤٣,١٨٤	٢٨٨,٥٩٢	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
٢٩,٨٧٣,٢٢٣	٢٩,٨٧٣,٢٢٣	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٦٥,٦٥٦,٠١٧	-	٣٠,٠٣٨,٩١٩	٣٠,٨٠٨,٩٩٤	٤٥,٦٣٨,١٦٦	٢٨,٦٠٤,٣٥٦	٢٥,٥٥٧,٨١٥	٢٧,٧٢٨,٧٦٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١٦,١٥٤,٩٥٤	١٦,١٥٤,٩٥٤	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المضافة
٧,٣٦٢,٤٩٨	٧,٣٦٢,٤٩٨	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات بالصافي
٦,٥٢٧,٤٥٦	٦,٥٢٧,٤٥٦	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة بالصافي
١٧٥,١٦٣,٥٩٤	١٥٣,٢٣٤,٨٣٨	٤,٣٦٨,٧٥٨	٤,٧٤٥,٣٤٩	٤,٨٩٥,٠٢٣	٤,٤٣٨,٣١٧	٢,١٩٢,٢٥٥	١,٢٨٩,٠٥٤	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٦١٨,٥٢٦,٤١٤	٤٦٠,٠٨٨,٠٢٤	٩٥,٩٤٣,٦٧٤	٣٨٦,٤١٤,١٨٨	٦٤٤,٢١٥,٢٢٤	١٥٦,٠٦٧,٦٧٧	٢٦٧,٤٧٦,٧٤٦	٦٠٨,٣٢٠,٨٨١	موجودات أخرى
								اجمالي الموجودات
								المطلوبات:
٣٤٠,١٩٠,٢١٠	١,٤١٠,٦٥٠	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٦٧٦,٦٥٦	-	٣١٣,١٠٢,٩٠٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٦٦٩,٨٣٩,٠٤١	٥٧٨,٨٩٠,٨٣٠	-	٨٩,٢٣١,٤٣٤	٥٥,٤٧٠,٨٩٢	١٥٤,٩٦٤,٧٠٠	٣٠١,٧٩١,١٦٤	٤٨٩,٤٩٠,٠٢١	ودائع عملاء
٨٢,٦٩٧,٥٦١	١٢,٧١٣,٤٧٢	-	٧,٥٢٨,٤٦٨	٦,٦٧٣,٨٧٧	٧,٩٩٤,٤٦٩	٩,١٨١,١١٠	٣٨,٦٠٦,١٦٥	تأمينات نقدية
١١,٧٢٥,٣٩٨	-	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٦,٧٢٥,٣٩٨	-	أموال مقترضة
٩,٢٢٣,٨٩٠	٩,٢٢٣,٨٩٠	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
١٥,٨٨٩,٠٦٩	١٥,٨٨٩,٠٦٩	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٣,٠٧٧,٢٠١	٣,٠٧٧,٢٠١	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤٥,٤٩٩,٢٥٩	١٨,٤٥٧,٩٥٢	١,٩١٥,٦٨٠	٤,٨٥٨,٩٧٦	٤,٨٨٢,٤٧٦	٣,٨٣٩,٤٣٩	٣,٥٨٩,٠٢٢	٧,٩٥٥,٧١٤	مطلوبات أخرى
٢,١٧٨,١٤١,٦٢٩	٦٣٩,٦٦٣,٠٦٤	١,٩١٥,٦٨٠	١٠١,٦١٨,٨٧٨	٧٥,٠٢٧,٢٤٥	١٨٩,٤٧٥,٢٦٤	٣٢١,٢٨٦,٦٩٤	٨٤٩,١٥٤,٨٠٤	اجمالي المطلوبات
٤٤٠,٣٨٤,٧٨٥	(١٧٩,٥٧٥,٠٤٠)	٩٤,٠٢٧,٩٩٤	٢٨٤,٧٩٥,٣١٠	٥٦٩,١٨٧,٩٧٩	(٣٣,٤٠٧,٥٨٧)	(٥٣,٨٠٩,٩٤٨)	(٢٤٠,٨٣٣,٩٢٣)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
								٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٢,٥٥٢,٤٦٥,٧٤٨	٢١٢,٩٤٥,٦٠٧	٨٧,٢٧٦,١٣٦	٢٤٦,٢٩٣,١٣٦	٦٨٢,٧٣٧,١٣٧	١٦٣,٦٣٨,٢١٠	٢٩٨,٠٤٤,٧٦٤	٨٦١,٥٣٠,٧٥٨	اجمالي الموجودات
٢,١٤٣,١٣١,٣٨٥	٤٤٩,١٠٣,٤٢٨	٩,٠٠٥,٢٨٤	٨٢,٨٨٣,٥٢٢	٦٢,٨٩٧,٤٤٤	١٥٨,٨٨٩,٧٩٠	٣٣٣,٠٠١,١٧٦	١,٠٤٧,٣٥٠,٧٤١	اجمالي المطلوبات
٤٠٩,٣٣٤,٣٦٣	(٢٣٦,١٥٧,٨٢١)	٧٨,٢٧٠,٨٥٢	١٦٣,٤٠٩,٦١٤	٦١٩,٨٣٩,٦٩٣	٤,٧٤٨,٤٢٠	(٣٤,٩٥٦,٤١٢)	(١٨٥,٨١٩,٩٨٣)	فجوة إعادة تسعير الفائدة

التركز في مخاطر العملات الاجنبية

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

اجمالي	أخرى	بين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٨,٣٤٩,٧٦٦	٢,٥٨٣,٦٢٣	-	٥٦٨,١٣٩	٦,٥٨٢,٣٦٣	٣٨,٦١٥,٦٤١
١٨٤,٣٤٢,٤٣١	٩,٩٢٥,٦٣١	١,٠٧٩,٢٤٠	٩,١٨٩,٧٥١	١٦,٣١٩,٤٤٨	١٤٧,٨٢٨,٣٦١
٧,١٠٧,٧٢٥	-	-	-	-	٧,١٠٧,٧٢٥
٣٩٧,٧٩٨,٩٩٥	٢٢٦,١٥٤	-	-	٧,٩٤٠,٣٥٨	٣٨٩,٦٣٢,٤٨٣
٢٠,٦٢٥,١١١	١٧,٠١٧,٨١٥	-	-	١٧,٧١٤	٣,٥٨٩,٥٨٢
٨٧,٧٥١,٠٢٩	-	-	-	-	٨٧,٧٥١,٠٢٩
٤٤,٣٠١,٧٤٩	٦,٧٤٥,٦٨٢	-	-	-	٣٧,٥٥٦,٠٦٧
٩٤,٩٦٣	-	-	-	-	٩٤,٩٦٣
٩,٨٥٢	-	-	-	-	٩,٨٥٢
٥,٥٩٨,٢١٤	١٤٥,٠٩٠	-	٧,١٩٠	١٦٠,٩٤١	٥,٢٨٤,٩٩٣
٧٩٥,٩٧٩,٨٣٥	٣٦,٦٤٣,٩٩٥	١,٠٧٩,٢٤٠	٩,٧٦٥,٠٨٠	٣١,٠٢٠,٨٢٤	٧١٧,٤٧٠,٦٩٦

الموجودات :

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٣٨,٦١٥,٦٤١
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤٧,٨٢٨,٣٦١
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧,١٠٧,٧٢٥
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصادفي	٣٨٩,٦٣٢,٤٨٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٣,٥٨٩,٥٨٢
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٨٧,٧٥١,٠٢٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣٧,٥٥٦,٠٦٧
ممتلكات ومعدات	٩٤,٩٦٣
موجودات غير ملموسة	٩,٨٥٢
موجودات اخرى	٥,٢٨٤,٩٩٣
اجمالي الموجودات	٧١٧,٤٧٠,٦٩٦

المطلوبات :

٣١٩,٤١٧,٣٢٩	٢٨٣,١٦٦	٣٥,٩٦٣	٤٤٠	١٠,٧٤٢,٣٧٧	٣٠٨,٣٥٥,٣٨٣
٢٥٦,٢٧٦,٢١٤	١٢,٨٥٩,٧٦٦	٩١٣,٥٢٩	٩,٥٨٧,٤٩٨	٢٥,١١٠,٨٣٨	٢٠٧,٨٠٤,٥٨٣
٢٧,٦٩٨,٢٩٤	٣٦١,٧٥١	١٥٠,٤١٧	١٨٧,٩٨٢	٣,٠٩٨,٩٩٩	٢٣,٨٩٩,١٤٥
١٩٤,٢٨٦	-	-	-	-	١٩٤,٢٨٦
٣,٦٨٦,٥٨٩	٥٩,٧٥٣	٨٨٦	٦٠,٨٢١	٢٦٠,٢٦٠	٣,٣٠٤,٨٦٩
٦٠٧,٢٧٢,٧١٢	١٣,٥٦٤,٤٣٦	١,١٠٠,٧٩٥	٩,٨٣٦,٧٤١	٣٩,٢١٢,٤٧٤	٥٤٣,٥٥٨,٢٦٦

اجمالي المطلوبات

١٨٨,٧٠٧,١٢٣	٢٣,٠٧٩,٥٥٩	(٢١,٥٥٥)	(٧١,٦٦١)	(٨,١٩١,٦٥٠)	١٧٣,٩١٢,٤٣٠
٢٨١,٢٤٠,٦٩٠	١٩,٦٥٨,٤٢٥	٨,٩٥٧,٤٤٤	٣,٩٨٥,٧٤٢	٣٢,٨٥٨,٤٥٣	٢١٥,٧٨٠,٦٢٦

صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة للسنة الحالية
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة للسنة الحالية

التركز في مخاطر العملات الاجنبية

اجمالي	أخرى	بين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٣,٩١٥,٨٩٠	٢,١٠٤,٨٨٦	-	١,٢٤٣,٨٥٥	٥,٦٢١,٥٤٠	٧٤,٩٤٥,٦٠٩
٢١٥,٠٦٩,٧٩١	١١,٥٥٤,٦٧٧	١,٦١٦,٤٧٠	١١,٩٠٠,١٨١	٢٠,٧٤٠,٩٩٩	١٦٩,٢٥٧,٤٦٤
٣,٥٦٢,٧٢٥	-	-	-	-	٣,٥٦٢,٧٢٥
٣٤٤,٤٦٦,٨٨٥	٣١٩,٠٢٢	١,٤٩٨,٩٢٨	-	٨,٤٣٠,٦١٦	٣٣٤,٢١٨,٣١٩
٢٠,٨٧٠,٤٨٧	١٧,٦٧٤,٧٣٤	-	-	١٤,٦٨٩	٣,١٨١,٠٦٤
١٠٥,١٧٢,٨٨٤	٢٠,٥٣٥	-	-	٤,٧٩٦,٥٨٧	١٠٠,٣٥٥,٧٦٢
٤٧,٦٨٥,٢٤٨	٧,٣٤٣,٨٥٥	-	-	-	٤٠,٣٤١,٣٩٣
١٠١,٧٤٢	-	-	-	-	١٠١,٧٤٢
٨,٥٦٨	-	-	-	-	٨,٥٦٨
٥,٣٤٨,٠٨٤	٦٠,٠٦٩	٨٨٦	-	١١٩,٤٣٠	٥,١٦٧,٦٩٩
٨٢٦,٢٠٢,٣٠٤	٣٩,٠٧٧,٧٧٨	٣,١١٦,٢٨٤	١٣,١٤٤,٠٣٦	٣٩,٧٢٣,٨٦١	٧٣١,١٤٠,٣٤٥
٣٤٨,٠٩٩,٤٤٨	٦,٥١٩	١,٧٤١,٣٨٠	(٥,٤١٦)	٢١,٤٥٤,٢٢٨	٣٢٤,٩٠٢,٧٣٧
٣٦٩,٣١٤,٧٨٩	١٣,٩٩٩,٥٢٩	٢٠٥,٠٦٩	١٢,٦٠٠,٨٩٢	١٦,٧٦٧,٧٥٦	٣٢٥,٧٤١,٥٤٣
٢٣,٠٩٢,٣٠٤	٦٩١,٨٩٣	١٧٩,٠٥٣	٤٠١,٧١٧	١,٥٩٨,١٩٨	٢٠,٢٢١,٤٤٣
٦٤,٤٥١	-	-	-	-	٦٤,٤٥١
١١,٩١٠,٣٣٧	٢٨٩,١٣٠	١,٦٦٥	٢٩,١٦٥	١٣٢,٧١٧	١١,٤٥٧,٦٦٠
٧٥٢,٤٨١,٣٢٩	١٤,٩٨٧,٠٧١	٢,١٢٧,١٦٧	١٣,٠٢٦,٣٥٨	٣٩,٩٥٢,٨٩٩	٦٨٢,٣٨٧,٨٣٤
٧٣,٧٢٠,٩٧٥	٢٤,٠٩٠,٧٠٧	٩٨٩,١١٧	١١٧,٦٧٨	(٢٢٩,٠٣٨)	٤٨,٧٥٢,٥١١
٢١٤,٨٧١,٢٢٤	٨,٥١٢,٧٧٧	٢,٢٠٤,٩٧٥	٨٢٣,٦٤٠	١٦,٢٧٧,٥١٥	١٨٧,٠٥٢,٣١٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

الموجودات :

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٧٤,٩٤٥,٦٠٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٦٩,٢٥٧,٤٦٤
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣,٥٦٢,٧٢٥
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصادي	٣٣٤,٢١٨,٣١٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٣,١٨١,٠٦٤
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٠٠,٣٥٥,٧٦٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤٠,٣٤١,٣٩٣
ممتلكات ومعدات	١٠١,٧٤٢
موجودات غير ملموسة	٨,٥٦٨
موجودات اخرى	٥,١٦٧,٦٩٩
اجمالي الموجودات	٧٣١,١٤٠,٣٤٥

المطلوبات :

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٢٤,٩٠٢,٧٣٧
ودائع عملاء	٣٢٥,٧٤١,٥٤٣
تأمينات نقدية	٢٠,٢٢١,٤٤٣
مخصص ضريبة الدخل	٦٤,٤٥١
مطلوبات أخرى	١١,٤٥٧,٦٦٠
اجمالي المطلوبات	٦٨٢,٣٨٧,٨٣٤
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة للسنة الحالية	٤٨,٧٥٢,٥١١
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة للسنة الحالية	١٨٧,٠٥٢,٣١٧

٤٠- مخاطر السيولة

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

تعرف مخاطر السيولة بأنها الخسائر التي قد يتعرض لها البنك بسبب عدم توفر التمويل اللازم لتمويل الزيادة بتوظيفاته أو لسداد التزاماته عند استحقاقها بالوقت والكلفة الملائمتين (وتعتبر جزءاً من إدارة الموجودات والمطلوبات ALM) .

-يلتزم البنك بنسب السيولة المحددة من قبل البنك المركزي والسلطات الرقابية التي تعمل ضمنها فروع البنك الخارجية، وتراقب السيولة لدى البنك بشكل يومي.

-تتم مراقبة السيولة أيضاً من قبل لجنة إدارة الأصول والخصوم التي يرأسها المدير العام من خلال تقارير دورية.

المجموع	عناصر بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة الى ٣ سنوات	من ٦ أشهر الى سنة	من ٣ أشهر الى ٦ أشهر	من شهر الى ٣ أشهر	أقل من شهر	٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	كانون الأول
٣٤,١٩٠,٢١٠	-	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٦٧٦,٦٥٧	-	٣١٤,٥١٣,٥٥٣	المطلوبات :
١,٦٦٩,٨٣٩,٠٤١	-	-	٨٩,٢٣١,٤٣٤	٥٥,٤٧٠,٨٩٢	١٥٤,٩٦٤,٧٠٠	٣٠١,٧٩١,١٦٤	١,٠٦٨,٣٨٠,٨٥١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٢,٦٩٧,٥٦١	-	-	٧,٥٢٨,٤٦٨	٦,٦٧٣,٨٧٧	٧,٩٩٤,٤٦٩	٩,١٨١,١١٠	٥١,٣١٩,٦٣٧	ودائع عملاء
١١,٧٢٥,٣٩٨	-	١١,٧٢٥,٣٩٨	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
٩,٢٢٣,٨٩٠	٩,٢٢٣,٨٩٠	-	-	-	-	-	-	أموال مقترضة
١٥,٨٨٩,٠٦٩	-	-	-	-	٥,٩١٣,٣٨٥	-	٩,٩٧٥,٦٨٤	مخصصات متنوعة
٣,٠٧٧,٢٠١	٣,٠٧٧,٢٠١	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٤٥,٤٩٩,٢٥٩	-	٥,٤٥٧,٣٥٩	٤,٨٥٨,٩٧٦	٤,٨٨٢,٤٧٦	٣,٨٣٩,٤٣٩	٥,٠٤٧,٩٧٤	٢١,٤١٣,٠٣٥	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,١٧٨,١٤١,٦٢٩	١٢,٣٠١,٠٩١	١٧,١٨٢,٧٥٧	١٠١,٦١٨,٨٧٨	٧٠,٠٢٧,٢٤٥	١٩٥,٣٨٨,٦٤٩	٣١٦,٠٢٠,٢٤٨	١,٤٦٥,٦٠٢,٧٦٠	مطلوبات أخرى
٢,٦١٨,٥٢٦,٤١٤	٢١٣,٣٢٣,١٧٠	٢٣٣,١١٣,٥٨٩	٦٤٧,٠٠٠,٨٩٥	٢١١,٣٠٢,٢٧٢	١٥١,٢٣٦,٤٤٧	٣٤٢,٣٠٥,٨٩١	٨٢٠,٢٤٤,١٤٩	المجموع
								مجموع الموجودات

٢٠١٣

المجموع	عناصر بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة الى ٣ سنوات	من ٦ أشهر الى سنة	من ٣ أشهر الى ٦ أشهر	من شهر الى ٣ أشهر	أقل من شهر	٢٠١٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	كانون الأول
٣٧٤,٨٣٢,٢٤٠	-	-	-	-	٢٠,٨٩٥,٢٣٦	-	٣٥٣,٩٣٧,٠٠٤	المطلوبات :
١,٦٠١,٨٦٤,٦٣١	-	-	٧١,٠٤٠,٧٣١	٤٥,١٣٣,١٠١	١٤٧,٣١٨,٩٥٦	٢٩٤,٦٧٦,٤١٥	١,٠٤٣,٦٩٥,٤٢٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٨,٠٦٠,٦٩١	-	-	٥,٥٣٣,٠٩٧	٤,٤٤٤,٣٨٨	٥,٦٨٥,٤٠٤	٧,٨٩٠,٠٤٤	٤٤,٥٠٧,٧٥٨	ودائع عملاء
٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	تأمينات نقدية
٩,٠١٦,٩٤٣	٩,٠١٦,٩٤٣	-	-	-	-	-	-	أموال مقترضة
١٥,٠٢٩,٥٤١	-	-	-	-	١١,٣١١,٥٢٠	-	٣,٧١٨,٠٢١	مخصصات متنوعة
٢,٠٠٠,٦٢٥	٢,٠٠٠,٦٢٥	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٦٤,٣٢٦,٧١٤	-	٩,٠٠٥,٢٨٤	٦,٣٠٩,٦٩٤	٨,٣١٩,٩٥٥	٥,٨٨٥,٤٣٠	٦,٥٣٩,٤٨١	٢٨,٢٦٦,٨٧٠	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,١٤٣,١٣١,٣٨٥	١١,٠١٧,٥٦٨	٩,٠٠٥,٢٨٤	٩٠,٨٨٣,٥٢٢	٥٧,٨٩٧,٤٤٤	١٩١,٠٩٦,٥٤٦	٣٠٩,١٠٥,٩٤٠	١,٤٧٤,١٢٥,٠٨١	مطلوبات أخرى
٢,٥٥٢,٤٦٥,٧٤٨	١٢٥,٩٢٧,٢٢٠	٥١٦,٣٠٣,٦٥٤	٤٨٩,٦٠١,٧٩٧	٢٠٨,٦٧٤,٢٥٧	١٣٦,٥٨٨,٩١٨	٣٢٩,٢٢٦,٨٦٧	٧٤٦,١٤٢,٩٣٥	المجموع
								مجموع الموجودات

ثانياً: يلخص الجدول أدناه استحقاقات المشتقات المالية على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى من تاريخ القوائم المالية الموحدة :

لغاية شهر	من شهر الى ٣ أشهر	من ٣ اشهر الى ٦ أشهر	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-

٣١ كانون الأول ٢٠١٤
المشتقات للمتاجرة:
- مشتقات العملات

لغاية شهر	من شهر الى ٣ أشهر	من ٣ اشهر الى ٦ أشهر	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار
٩,٥١٨,٠٨٠	١٠,٣٤٧,٠٥٢	-	١٩,٨٦٥,١٣٢

٣١ كانون الأول ٢٠١٣
المشتقات للمتاجرة:
- مشتقات العملات

ثالثاً: بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :

لغاية سنة	من سنة لغاية ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١٦٤,٦٥٩,١٢٠	-	-	١٦٤,٦٥٩,١٢٠
٩٠,٥٨٨,٠٢٢	-	-	٩٠,٥٨٨,٠٢٢
٢٨٤,٥٣٧,١٩٢	-	-	٢٨٤,٥٣٧,١٩٢
-	٢,٤٠٧,٩٧٢	٩,٨٤٠,٣٠٩	١٢,٢٤٨,٢٨١
٥٣٩,٧٨٤,٣٣٤	٢,٤٠٧,٩٧٢	٩,٨٤٠,٣٠٩	٥٥٢,٠٣٢,٦١٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٤
الإعتمادات والقبولات
السقوف غير المستغلة
الكفالات
التزامات عقود الايجارات التشغيلية
المجموع

لغاية سنة	من سنة لغاية ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١٢٤,٩٠٦,٥٢٧	-	-	١٢٤,٩٠٦,٥٢٧
٨٦,٢٤٤,٧٦٦	-	-	٨٦,٢٤٤,٧٦٦
٢٠٩,٢٧٨,٥٤٧	-	-	٢٠٩,٢٧٨,٥٤٧
٦١,٩٧٩	١,٧٥٨,٩٧٧	٨,٨٦٦,٣٥٧	١٠,٦٨٧,٣١٤
٤٢٠,٤٩١,٨١٩	١,٧٥٨,٩٧٧	٨,٨٦٦,٣٥٧	٤٣١,١١٧,١٥٤

٣١ كانون الأول ٢٠١٣
الإعتمادات والقبولات
السقوف غير المستغلة
الكفالات
التزامات عقود الايجارات التشغيلية
المجموع

٤١ - معلومات عن قطاعات أعمال البنك

- يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية ويتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم إستعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانعو القرار الرئيسيون لدى البنك كما يمتلك البنك شركة تابعة تختص بخدمات الوساطة المالية وشركة تابعة تختص بخدمات التأجير التمويلي كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة :
- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الإئتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى .
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الإئتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وادارة أموال البنك .
- الأخرى: يشمل هذا القطاع الأنشطة التي لا ينطبق عليها تعريف قطاعات البنك المذكورة أعلاه .
- خدمات الوساطة المالية: ممارسة معظم خدمات الوساطة و الاستشارات المالية .
- خدمات التأجير التمويلي: ممارسة خدمات التأجير التمويلي ومشاريع تطوير العقارات .

فيما يلي معلومات عن اعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		اخرى	التأجير التمويلي	الوساطة المالية	الخبزينة	المؤسسات	الافراد
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٢٠١٤						
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢٣,٠١٣,٣٨٦	١١٧,٦٨٣,٩٢٢	٦,٨٥١,٤٧٨	٣,١٤٣,٥٢٢	١,٣٥٦,٩٠٧	٣٥,٥١٣,٢٨١	٥٣,٨٩٨,٤٤١	١٦,٩٢٠,٢٩٣
١٦,٥٥١,٠٧٤	(٨٧٦,٣٢٤)	-	٥٨,٠٩٨	(٤٠,٥٧٧)	-	(٩٩٠,٥١٤)	٩٦,٦٦٩
١٠٦,٤٦٢,٣١٢	١١٨,٥٦٠,٢٤٦	٦,٨٥١,٤٧٨	٣,٠٨٥,٤٢٤	١,٣٩٧,٤٨٤	٣٥,٥١٣,٢٨١	٥٤,٨٨٨,٩٥٥	١٦,٨٢٣,٦٢٤
٤٠,٤٢٧,٨٠٣	٥٠,١٣٦,٥٩١	٤٨,٢٩٧,٢٢٠	١,٠٠٣,١٤٤	٨٣٦,٢٢٧	-	-	-
٦٦,٠٣٤,٥٠٩	٦٨,٤٢٣,٦٥٥	(٤١,٤٤٥,٧٤٢)	٢,٠٨٢,٢٨٠	٥٦١,٢٥٧	٣٥,٥١٣,٢٨١	٥٤,٨٨٨,٩٥٥	١٦,٨٢٣,٦٢٤
١٨,٦١٦,٦٧٤	١٨,٢٣٣,١٠١	١٧,٥٩٢,٣٦٧	٥١٣,٧٩٤	١٢٦,٩٤٠	-	-	-
٤٧,٤١٧,٨٣٥	٥٠,١٩٠,٥٥٤	(٥٩,٠٣٨,١٠٩)	١,٥٦٨,٤٨٦	٤٣٤,٣١٧	٣٥,٥١٣,٢٨١	٥٤,٨٨٨,٩٥٥	١٦,٨٢٣,٦٢٤
٤,٢٤٦,٩٠٤	٦,٥١٨,٩٣٩	٦,٥١٨,٩٣٩					
١,٧٨٥,٦١٨	٣,١٩٤,٣٨٢	٣,١٩٤,٣٨٢					
٢,٥٣٦,٠٣٥,٨١٣	٢,٦٠٦,٨٠٣,١٥٢	-	٢٩,٤٩٣,٨٨٧	١٢,٨٨٧,١٢٦	١,١٠٢,٠٥٨,٣٠٠	١,١٩٥,٢٩٦,٢١٨	٢٦٧,٠٦٧,٦٢٠
١٦,٤٢٩,٩٣٥	١١,٧٢٣,٢٦٢	١١,٧٢٣,٢٦٢	-	-	-	-	-
٢,٥٥٢,٤٦٥,٧٤٨	٢,٦١٨,٥٢٦,٤١٤	١١,٧٢٣,٢٦٢	٢٩,٤٩٣,٨٨٧	١٢,٨٨٧,١٢٦	١,١٠٢,٠٥٨,٣٠٠	١,١٩٥,٢٩٦,٢١٨	٢٦٧,٠٦٧,٦٢٠
٢,١١٤,٧٤٨,٢٠١	٢,١٥٦,٤٦٣,٢٣٩	-	٥,٨٤٢,٤٩٧	٢,٤٩٩,٠٤٠	٣٥٩,٩٩٢,٨٠٩	٨٣٢,١٦٨,٨٨٨	٩٥٥,٩٦٠,٠٥٥
٢٨,٣٨٣,١٨٤	٢١,٦٧٨,٣٩٠	٢١,٦٧٨,٣٩٠	-	-	-	-	-
٢,١٤٣,١٣١,٣٨٥	٢,١٧٨,١٤١,٦٢٩	٢١,٦٧٨,٣٩٠	٥,٨٤٢,٤٩٧	٢,٤٩٩,٠٤٠	٣٥٩,٩٩٢,٨٠٩	٨٣٢,١٦٨,٨٨٨	٩٥٥,٩٦٠,٠٥٥

اجمالي الدخل للسنة - قائمة (ب)

ينزل: (الوفر في) مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

نتائج أعمال القطاع

ينزل: مصاريف غير موزعة على القطاعات

الربح للسنة قبل ضريبة الدخل

ينزل: ضريبة الدخل للسنة

الربح للسنة - قائمة (ب)

مصاريف رأسمالية

الاستهلاكات والاطفاءات

موجودات القطاع

موجودات غير موزعة على القطاعات

مجموع الموجودات

مطلوبات القطاع

مطلوبات غير موزعة على القطاعات

مجموع المطلوبات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة الأردنية الهاشمية التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية من خلال فروع البنك في قبرص وفلسطين .

فيما يلي توزيع ايرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج المملكـة		داخل المملكـة	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٢٠١٤	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٢٠١٤	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢٣,٠١٣,٣٨٦	١١٧,٦٨٣,٩٢٢	١٣,٨٨٨,٩٦٩	١٦,٨١٩,٢٦٢	١٠٩,١٢٤,٤١٧	١٠٠,٨٦٤,٦٦٠
٤,٢٤٦,٩٠٤	٦,٥١٨,٩٣٩	-	-	٤,٢٤٦,٩٠٤	٦,٥١٨,٩٣٩
٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣١ كانون الاول ٢٠١٤	٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣١ كانون الاول ٢٠١٤	٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣١ كانون الاول ٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٥٥٢,٤٦٥,٧٤٨	٢,٦١٨,٥٢٦,٤١٤	٥١١,١٠٩,٧١١	٢١٩,١٧٧,٣٧١	٢,٠٤١,٣٥٦,٠٣٧	٢,٣٩٩,٣٤٩,٠٤٣

إجمالي الدخل - قائمة (ب)

المصاريف الرأسمالية

مجموع الموجودات

أ - وصف لما يتم اعتباره كرأس مال

يصنف رأس المال الى عدة تصنيفات كراس مال مدفوع، راسمال اقتصادي وراس مال تنظيمي، ويعرف راس المال التنظيمي حسب قانون البنوك اجمالي قيمة البنود التي يحددها البنك المركزي لاغراض رقابية تلبية لمتطلبات نسبة كفاية راس المال المقررة بموجب تعليمات يصدرها البنك المركزي . ويتكون راس المال التنظيمي من جزئين الاول يسمى راس المال الاساسي (Tier ١) ويتكون من راس المال المدفوع ، الاحتياطات المعلنة (تتضمن الاحتياطي القانوني ، الاختياري ، علاوة الاصدار وعلاوة اصدار اسهم الخزينة) ، الارباح المدورة بعد استثناء اى مبالغ تخضع لاي قيود وحقوق غير المسيطرين ويطرح منها خسائر الفترة، تكلفة شراء اسهم الخزينة ، المخصصات المؤجلة بموافقة البنك المركزي والشهرة . اما الجزء الثاني راس المال الاضافي (Tier ٢) فيتكون من فروقات ترجمة العملات الاجنبية، احتياطي مخاطر مصرفية عامة، الادوات ذات الصفات المشتركة بين راس المال والدين ، الديون المساندة و ٤٥٪ من احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر اذا كان موجبا و يطرح بالكامل اذا كان سالبا . وهناك جزء ثالث (Tier ٣) قد يتم اللجوء لتكوينه في حال انخفضت نسبة كفاية راس المال عن ١٢٪ نتيجة لتضمين مخاطر السوق لنسبة كفاية راس المال.

ويطرح الاستثمارات في بنوك وشركات مالية تابعة (اذا لم يتم دمج قوائمها المالية) وكذلك يطرح الاستثمارات في رؤوس اموال البنوك وشركات التأمين والشركات المالية الاخرى.

ب - متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال، وكيفية الايفاء بهذه المتطلبات.

تتطلب تعليمات البنك المركزي ان لا يقل راس المال المدفوع عن ١٠٠ مليون دينار، و ان لا تنخفض نسبة حقوق المساهمين الى الموجودات عن ٦٪ ، اما راس المال التنظيمي فتتطلب تعليمات البنك المركزي ان لا تنخفض نسبته الى الموجودات المرجحة بالمخاطر ومخاطر السوق (نسبة كفاية راس المال) عن ١٢٪ ويراعي البنك الالتزام بها .

يلتزم البنك بالمادة (٦٢) من قانون البنوك بأنه على البنك ان يقتطع سنويا لحساب الاحتياطي القانوني ما نسبته (١٠٪) من ارباحه الصافية في المملكة وان يستمر في الاقتطاع حتى يبلغ هذا الاحتياطي ما يعادل رأسمال البنك المكتتب به، ويقابل هذا الاقتطاع الاحتياطي الاجباري المنصوص عليه في قانون الشركات.

يلتزم البنك بالمادة (٤١) من قانون البنوك والتي تتطلب ان يتم التقيد بالحدود التي يقرها البنك المركزي و المتعلقة بما يلي:

١ - نسب المخاطر الخاصة بموجوداته وبالموجودات المرجحة بالمخاطر وكذلك بعناصر رأس المال وبالاحتياطات وبالحسابات النظامية.

٢ - نسبة اجمالي القروض الى رأس المال التنظيمي المسموح للبنك منحها لمصلحة شخص وحلفائه او لمصلحة ذوي الصلة.

٣ - نسبة اجمالي القروض الممنوحة لأكثر عشرة اشخاص من عملاء البنك الى المبلغ الاجمالي للقروض الممنوحة من البنك.

ج - كيفية تحقيق أهداف ادارة رأس المال.

يراعي البنك تلاؤم حجم راس المال مع حجم وطبيعة وتعقيد المخاطر التي يتعرض لها البنك، وبما لا يتناقض مع التشريعات والتعليمات النافذة وينعكس ذلك في خطته الاستراتيجية وكذلك موازناته التقديرية السنوية. ومن اجل مزيد من التحفظ تحوطا للظروف المحيطة والدورات الاقتصادية فقد قرر مجلس الادارة ضمن استراتيجية البنك ان لا تقل نسبة كفاية راس المال عن ١٤٪ .

يتم اخذ التأثيرات لدى الدخول في الاستثمارات على نسبة كفاية راس المال ويراقب راس المال وكفايته بشكل دوري حيث يتم احتساب نسبة كفاية راس المال على مستوى المجموعة وكذلك البنك منفردا بشكل ربع سنوي، ويتم تدقيقها من المدقق الداخلي . وذلك اضافة الى الرقابة المستمرة لنسب راس المال والتي تراقب بشكل شهري، منها نسب الرفع المالي : حقوق المساهمين للموجودات، حقوق المساهمين لودائع العملاء، نسبة النمو الداخلي لراس المال، المخصصات وراس المال الحر، وبما يحقق الرفع المالي (Financial Leverage) الملائم وبالتالي تحقيق العائد المستهدف على حقوق المساهمين وبحيث لا يقل عن ١٠٪ حسبما تنص عليه استراتيجية البنك.

لا يتم توزيع أي ارباح على المساهمين من عناصر راس المال التنظيمي اذا كان من شأن هذا التوزيع ان يؤدي الى عدم التقيد بالحد الأدنى المطلوب لرأس المال. يركز البنك على النمو الداخلي لرأس المال (Internal Generation) ويمكن اللجوء الى الاكتتاب العام لتلبية التوسعات والخطط المستقبلية او متطلبات السلطات الرقابية وفق دراسات محددة.

كفاية رأس المال

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات لجنة بازل ، وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة مع السنة السابقة :

٣١ كانون الاول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
الف دينار	الف دينار	
		بنود رأس المال الاساسي :
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦٥,٦٢٣	٧٢,٤٤٣	الاحتياطي القانوني
١١٩,٦٩٩	١٣٣,٣٤٠	الاحتياطي الاختياري
٧٤,٩٢٩	٨١,١٤٠	الارباح المدورة (بعد تخفيض الأرباح المقترح توزيعها والموجودات الضريبية المؤجلة) حقوق غير المسيطرين
		يطرح منه :
٢٣,٦٦٣	١٧,٦٢٥	المخصصات المؤجلة بموافقة البنك المركزي الأردني
٣,١٩٧	٧,٣٦٢	الشهرة و الموجودات غير الملموسة
		٥٠٪ من الاستثمارات في شركات التامين والشركات المالية والاستثمارات ذات الاهمية في الشركات الاخرى
٦,٣٥١	١١,٠٢٤	العقارات المستلمة التي تزيد فترة استهلاكها عن اربع سنوات او اكثر من سنتين واقبل من اربع سنوات بدون موافقة البنك المركزي
٦١٣	٦,٨٩٦	العجز في رأس المال الإضافي
-	-	مجموع رأس المال الأساسي
٣٢٦,٤٢٦	٣٤٤,٠١٧	
		بنود رأس المال الاضافي :
١٢,١٤١	١٢,٩٨٢	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٨٦	٢٢٨	احتياطي تقابلات دورية
		احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر بنسبة ١٠٠٪ من التغير السالب أو ٤٥٪ من أصل التغير الموجب
٢,٢٩٨	٢,٧٢٠	العجز في رأس المال الإضافي
		يطرح منه :
		٥٠٪ من الاستثمارات في شركات التامين و الشركات المالية والاستثمارات ذات الاهمية في الشركات الاخرى
٦,٣٥١	١١,٠٢٤	مجموع رأس المال التنظيمي
٣٣٤,٧٠١	٣٤٨,٩٢٢	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٢,٠٣٧,٤٦٨	٢,٠٧٦,٠٣٧	
١٦,٤٣٪	١٦,٨١٪	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي
١٦,٠٢٪	١٦,٥٧٪	نسبة رأس المال الاساسي**

* تم احتساب راس المال الاساسي بعد طرح استثمارات في بنوك وشركة مالية تابعة .

٤٣ - حسابات مدارة لصالح العملاء

لايوجد محافظ استثمارية يديرها البنك لصالح العملاء.

٤٤ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	
الموجودات:			
٣٢٨,٨١٠,٩٥٨	-	٣٢٨,٨١٠,٩٥٨	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢١١,٨٢٣,٦٧٠	-	٢١١,٨٢٣,٦٧٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١١,١٠٧,٧٢٥	-	١١,١٠٧,٧٢٥	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٣١٣,٢٧٨,٦٧٧	٤٨٧,٩٠٧,٨٠٠	٨٢٥,٣٧٠,٨٧٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٥٢,٧٦٧,٥٤٢	٣٤,٩٨٤,٣٨٥	١٧,٧٨٣,١٥٧	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٢٩,٨٧٣,٣٢٣	٢٩,٨٧٣,٣٢٣	-	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل
٤٦٥,٦٥٦,٠١٧	٣٣٨,٥٣٧,٠٠٠	١٢٧,١١٩,٠١٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٦,١٥٤,٩٥٤	١٦,١٥٤,٩٥٤	-	ممتلكات و معدات بالصافي
٧,٣٦٢,٤٩٨	٧,٣٦٢,٤٩٨	-	موجودات غير ملموسة بالصافي
٦,٥٢٧,٤٥٦	٦,٥٢٧,٤٥٦	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١٧٥,١٦٣,٥٩٤	١٥٩,٣٤٨,٩٤٥	١٥,٨١٤,٦٤٩	موجودات أخرى
٢,٦١٨,٥٢٦,٤١٤	١,٠٨٠,٦٩٦,٣٦١	١,٥٣٧,٨٣٠,٠٥٣	مجموع الموجودات
المطلوبات:			
٣٤٠,١٩٠,٢١٠	-	٣٤٠,١٩٠,٢١٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٦٦٩,٨٣٩,٠٤١	٨٩,٢٣١,٤٣٤	١,٥٨٠,٦٠٧,٦٠٧	ودائع عملاء
٨٢,٦٩٧,٥٦١	٧,٥٢٨,٤٦٨	٧٥,١٦٩,٠٩٣	تأمينات نقدية
١١,٧٢٥,٣٩٨	١١,٧٢٥,٣٩٨	-	أموال مقترضة
٩,٢٢٣,٨٩٠	٩,٢٢٣,٨٩٠	-	مخصصات متنوعة
١٥,٨٨٩,٠٦٩	-	١٥,٨٨٩,٠٦٩	مخصص ضريبية الدخل
٣,٠٧٧,٢٠١	٣,٠٧٧,٢٠١	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤٥,٤٩٩,٢٥٩	١٠,٣١٦,٣٣٥	٣٥,١٨٢,٩٢٤	مطلوبات أخرى
٢,١٧٨,١٤١,٦٢٩	١٣١,١٠٢,٧٢٦	٢,٠٤٧,٠٣٨,٩٠٣	مجموع المطلوبات
٤٤٠,٣٨٤,٧٨٥	٩٤٩,٥٩٣,٦٣٥	(٥٠٩,٢٠٨,٨٥٠)	صافي الموجودات

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	اكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
٣٦٨,٠٤٣,٣٢٥	-	٣٦٨,٠٤٣,٣٢٥	الموجودات:
٢٥٦,٧٣٠,٠٢٢	-	٢٥٦,٧٣٠,٠٢٢	تقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣,٥٦٢,٧٢٥	٣,٥٤٥,٠٠٠	١٧,٧٢٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٣٢٨,١٨٨,٣٣٩	٧٤١,٦٢٠,٢٨٩	٥٨٦,٥٦٨,٠٥٠	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٨,٢٦٤,٩٣٧	٥٢,١٧٣,٠٤٠	٢٦,٠٩١,٨٩٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٢٧,٢٧٣,٦٢٢	٢٧,٢٧٣,٦٢٢	-	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٣٤١,١٢٧,٧٥٣	٢٢١,٦٨٦,٢٧٢	١١٩,٤٤١,٤٨١	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
١٤,٦٥٧,٦٠٥	١٤,٦٥٧,٦٠٥	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣,١٩٧,١٨٦	٣,١٩٧,١٨٦	-	ممتلكات و معدات بالصافي
٣,٩٤٥,٠١١	٣,٩٤٥,٠١١	-	موجودات غير ملموسة بالصافي
١٢٧,٤٧٥,٢٢٣	٩١,٧١٨,٨٠٢	٣٥,٧٥٦,٤٢١	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٥٥٢,٤٦٥,٧٤٨	١,١٥٩,٨١٦,٨٢٧	١,٣٩٢,٦٤٨,٩٢١	موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٣٧٤,٨٣٢,٢٤٠	-	٣٧٤,٨٣٢,٢٤٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٦٠١,٨٦٤,٦٣١	٧١,٠٤٠,٧٣١	١,٥٣٠,٨٢٣,٩٠٠	ودائع عملاء
٦٨,٠٦٠,٦٩١	٥,٥٣٣,٠٩٧	٦٢,٥٢٧,٥٩٤	تأمينات نقدية
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	-	أموال مقترضة
٩,٠١٦,٩٤٣	٩,٠١٦,٩٤٣	-	مخصصات متنوعة
١٥,٠٢٩,٥٤١	-	١٥,٠٢٩,٥٤١	مخصص ضريبة الدخل
٢,٠٠٠,٦٢٥	٢,٠٠٠,٦٢٥	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٦٤,٣٢٦,٧١٤	١٥,٣١٤,٩٧٨	٤٩,٠١١,٧٣٦	مطلوبات أخرى
٢,١٤٣,١٣١,٣٨٥	١١٠,٩٠٦,٣٧٤	٢,٠٣٢,٢٢٥,٠١١	مجموع المطلوبات
٤٠٩,٣٣٤,٣٦٣	١,٠٤٨,٩١٠,٤٥٣	(٦٣٩,٥٧٦,٠٩٠)	صافي الموجودات

٤٥ - مستويات القيمة العادلة

أ - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

ان بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة).

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		الموجودات المالية / المطلوبات المالية
				٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
				دينار	دينار	
موجودات مالية بالقيمة العادلة						
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل						
	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	١٥,٤٢١,٥٣٠	١٣,١٥١,٣٨٠	اسهم شركات
	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية ومقارنتها بالقيمة السوقية لاداة مالية مشابهة	المستوى الاول والثاني	٦٢,٨٤٣,٠٤٧	٣٩,٦١٦,١٦٢	سندات شركات
				٧٨,٢٦٤,٩٣٧	٥٢,٧٦٧,٥٤٢	المجموع
	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	١,٣٥٧	-	عقود آجلة صلات اجنبية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل						
	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	٨,١٠٠,٥٩٢	٩,١١٤,٤١٩	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
	لا ينطبق	مقارنتها بالقيمة السوقية لاداة مالية مشابهة	المستوى الثاني	١٩,١٧٣,٠٣٠	٢٠,٧٥٨,٩٠٤	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
				٢٧,٢٧٣,٦٢٢	٢٩,٨٧٣,٣٢٣	المجموع
				١٠٥,٥٣٩,٩١٦	٨٢,٦٤٠,٨٦٥	اجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة
مطلوبات مالية بالقيمة العادلة						
	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	١٤٠,٤٣٩	-	عقود آجلة صلات اجنبية
				١٤٠,٤٣٩	-	مجموع المطلوبات المالية بالقيمة العادلة

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠١٤ .

ب - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك غير محددة القيمة العادلة بشكل مستمر:

باستثناء ما يرد في الجدول ادناه نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للبنك تقارب قيمتها العادلة وذلك لأن إدارة البنك تعتقد أن القيمة الدفترية للبنود المبينة ادناه تعادل القيمة العادلة لها تقريبا وذلك يعود اما لاستحقاقها قصير الاجل او ان أسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال العام .

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٣		٣١ كانون الأول ٢٠١٤		موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
		دينار	دينار	دينار	
المستوى الثاني	٣٢٩,٣٦٩,٦٨٣	٣٢٩,٣٠٢,٠٩٧	٢٨٩,٤٩٨,٣٢٦	٢٨٩,٤٥٨,٨٣٨	أرصدة لدى بنوك مركزية
المستوى الثاني	٢٥٦,٨٤١,٣٤١	٢٥٦,٧٣٠,٠٢٢	٢١١,٨٨٦,١٥٩	٢١١,٨٢٣,٦٧٠	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	٣,٥٨٢,٣٦٩	٣,٥٦٢,٧٢٥	١١,٢١٣,٥١٥	١١,١٠٧,٧٢٥	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	١,١٩٢,٤٧٩,٦٨٠	١,١٨٤,٤٨٦,١٥٠	١,٣٢٣,٣٤٨,٣٩٨	١,٣١٣,٢٧٨,٦٧٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة
المستوى الاول والثاني	٣٤٨,٢٧٠,٦٣٥	٣٤١,١٢٧,٧٥٣	٤٦٧,١٩٨,٤٨٥	٤٦٥,٦٥٦,٠١٧	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
	٢,١٣٠,٥٤٣,٧٠٨	٢,١١٥,٢٠٨,٧٤٧	٢,٣٠٣,١٤٤,٨٩٣	٢,٢٩١,٣٢٤,٩٢٧	مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة					
المستوى الثاني	٣٧٥,٢٦١,٤٠٦	٣٧٤,٨٣٢,٢٤٠	٣٤١,١٣٥,٩٩١	٣٤٠,١٩٠,٢١٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	١,٦٠٩,٣٩٠,٣٦٤	١,٦٠١,٨٦٤,٦٣١	١,٦٧٥,٠٦٩,١٥٦	١,٦٦٩,٨٣٩,٠٤١	ودائع عملاء
المستوى الثاني	٦٨,٥١١,٣٧٣	٦٨,٠٦٠,٦٩١	٨٣,١٩٢,٦٢١	٨٢,٦٩٧,٥٦١	تأمينات نقدية
المستوى الثاني	٨,١٨١,١٨١	٨,٠٠٠,٠٠٠	١١,٧٤٨,٠٠٥	١١,٧٢٥,٣٩٨	أموال مقترضة
	٢,٠٦١,٣٤٤,٣٢٤	٢,٠٥٢,٧٥٧,٥٦٢	٢,١١١,١٤٥,٧٧٣	٢,١٠٤,٤٥٢,٢١٠	مجموع المطلوبات المالية غير محددة القيمة العادلة

للبنود المبينة اعلاه قد تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني والثالث وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها .

٤٦ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي الموحد)

أ - ارتباطات والتزامات ائتمانية :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	اعتمادات
١٠٣,٣٢١,٦٧٨	١١٩,٤٢٧,٩٧١	قبولات
٢١,٥٨٤,٨٤٩	٤٥,٢٣١,١٤٩	كفالات
١٠٤,٢٠٤,٣٨١	١٦٢,٦٣٣,١٠٦	دفع
٥٩,٥٥٧,١٢٥	٩١,٠٧٤,٢٠٧	حسن تنفيذ
٤٥,٥١٧,٠٤١	٣٠,٨٢٩,٨٧٩	أخرى
٨٦,٢٤٤,٧٦٦	٩٠,٥٨٨,٠٢٢	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٤٢٠,٤٢٩,٨٤٠	٥٣٩,٧٨٤,٣٣٤	المجموع

ب - التزامات تعاقدية :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	عقود شراء ممتلكات ومعدات
١,٦٣٨,١١٥	٢,٢٢٤,٣٣٥	عقود مشاريع انشائية
١,٦١٩,٨٩٩	١,٢٤٧,٩٣٧	عقود مشتريات أخرى
٩٨٨,٨٩٠	٣,٠٤٦,٦٦٧	المجموع
٤,٢٤٦,٩٠٤	٦,٥١٨,٩٣٩	

ج - بلغت قيمة عقود الايجار التشغيلية مبلغ ١٢,٢٤٨,٢٨١ دينار و تتراوح فترتها من سنة الى عشرة سنوات (١٠,٦٨٧,٣١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) .

٤٧ - القضايا المقامة على البنك

أ - بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ٧,٥٦٣,٣٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٧,٧٠٥,٣٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) ، و برأي الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ ٤٤٣,٣٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٣٢٤,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) .

ب - لا يوجد قضايا مقامة على الشركات التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣ .

٤٨ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
أ - معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية
الموحدة:

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية في اعداد القوائم المالية الموحدة
للبنك، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية
الموحدة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات
المستقبلية:

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢): عرض الادوات المالية –
التفاصيل بين الموجودات المالية
والمطلوبات المالية.
توضح هذه التعديلات المتطلبات المتعلقة
بالتفاصيل بين الموجودات المالية والمطلوبات
المالية، وتحديد معنى الحقوق القانونية الملزمة
للتفاصيل، التحقق والتسوية في نفس الوقت.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦): التدني في الموجودات –
الافصاحات حول المبلغ القابل
للاسترداد للموجودات غير المالية.
تلغي هذه التعديلات متطلبات الافصاح عن المبلغ
القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد والتي وزعت
الشهرة او الموجودات غير الملموسة ذات العمر
الزمني غير المحدد بناءا عليها في حالة عدم
وجود تدني أو عدم استعادة قيمة التدني لوحدة
توليد النقد المتعلقة بها. كما قدمت هذه التعديلات
متطلبات إفصاح إضافية والتي تكون ملائمة عندما
يكون المبلغ القابل للاسترداد للأصل او لوحدة
توليد النقد يقاس بالقيمة العادلة مطروحا منه
تكاليف الاستبعاد.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الأدوات المالية: الاعتراف
والقياس -تبادل المشتقات ومحاسبة
التحوط.
جاءت هذه التعديلات للتخفيف من متطلبات
التوقف عن محاسبة التحوط عندما تكون المشتقة
المالية والمحددة كأداة تحوط قد تم استبدالها ضمن
ظروف معينة، كما وضحت هذه التعديلات أن أي
تغير في القيمة العادلة للمشتقة المالية المحددة
كأداة تحوط الناشئ عن التبادل يجب ان يؤخذ
بعين الاعتبار عند تقييم وقياس فعالية التحوط.

التعديلات على المعايير الدولية
للتقارير المالية أرقام (١٠) و
(١٢) -القوائم المالية الموحدة
والإفصاح عن الحصص في
المنشآت الأخرى ومعيار
المحاسبة الدولي رقم (٢٧):
القوائم المالية المنفصلة
والمعلقة بالمنشآت
الاستثمارية.
تتعلق التعديلات الحاصلة على المعيار الدولي
للتقارير المالية رقم (١٠) بتعريف المنشآت
الاستثمارية، وتتطلب تلك التعديلات من المنشآت
التي ينطبق عليها تعريف المنشآت الاستثمارية
عدم توحيد اعمال الشركات التابعة لها والاعتراف
بها وفقا للقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
في قوائمها المالية المنفصلة والموحدة. ونتيجة
لذلك تم إضافة بعض التعديلات على المعيار
الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) والمعيار
المحاسبي الدولي رقم (٢٧) للتعريف بمتطلبات
الافصاح الجديدة لتلك المنشآت الاستثمارية.

ب - معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

لم يتم البنك بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة والجاهزة للتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول بعد:

سارية المفعول للسنوات
المالية التي تبدأ في أو بعد
أول كانون الثاني ٢٠١٧

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥): الإيرادات
من العقود مع العملاء.

أول كانون الثاني ٢٠١٨

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩): الأدوات
المالية (٢٠١٤): صدرت النسخة النهائية لهذا المعيار
في شهر تموز ٢٠١٤ وطرحت ما يلي:

١- تصنيف جديد لأدوات الدين المحتفظ بها بغرض
تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها مع إمكانية
البيع، حيث يتم تصنيفها ضمن الموجودات المالية
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

٢- تطبيق نموذج الخسارة المتوقعة لاحتساب خسارة
تدني الموجودات المالية وذلك من خلال ثلاثة
مراحل تبدأ بتحديد خسارة التدني المتوقعة خلال
الاثني عشر شهرا التالية لتاريخ الاعتراف
المبدئي بالتسهيلات الائتمانية ومن ثم تحديد
خسارة التدني في حال زيادة مخاطر التسهيلات
الائتمانية بشكل جوهري وقبل ان تصبح هذه
التسهيلات غير عاملة والمرحلة الأخيرة عندما
تصبح التسهيلات الائتمانية غير عاملة بشكل
فعلي.

أول كانون الثاني ٢٠١٦

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم
(١١): محاسبة شراء الحصص في العمليات
المشتركة.

أول كانون الثاني ٢٠١٦

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)
ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): توضيح للطرق
المحاسبية المقبولة للاستهلاك والإطفاء.

- أول كانون الثاني ٢٠١٦ التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١): الزراعة – النباتات المنتجة.
- أول كانون الثاني ٢٠١٦ التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الأرباح او الخسائر الناجمة عن بيع الأصول او المساهمة بها بين المستثمر وشركاته التابعة او استثماراته المشتركة.
- أول كانون الثاني ٢٠١٦ التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): السماح للمنشآت بالمحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة، المشاريع المشتركة والشركات الزميلة اما بالكلفة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) او باستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة.
- أول كانون الثاني ٢٠١٦ التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الجوانب الخاصة بتطبيق الاستثناء من التوحيد في الشركات الاستثمارية.
- أول كانون الثاني ٢٠١٦ التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): المعوقات التي تواجه معدي القوائم المالية الذين يستخدمون تقديراتهم عند اعداد التقارير المالية الخاصة بهم.
- أول كانون الثاني ٢٠١٦ تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في الاعوام ٢٠١٢-٢٠١٤.
- أول تموز ٢٠١٤ تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في الاعوام ٢٠١٠-٢٠١٢ والمتعلقة بالمعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (٢) و(٣) و(٨) و(١٣) ومعايير المحاسبة الدولية ارقام (١٦) و(٢٤) و(٣٨).

أول تموز ٢٠١٤ تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في الاعوام ٢٠١١-٢٠١٣ والمتعلقة بالمعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (١) و(٣) و(١٣) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠).

أول تموز ٢٠١٤ التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩):
منافع الموظفين توضح كيفية الاعتراف بمساهمة الموظفين او الأطراف الخارجية المرتبطة بالخدمة من حيث توزيعها على مدة الخدمة.

تتوقع إدارة البنك أن يتم تطبيق المعايير المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية الموحدة عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير أي أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ، حيث تتوقع الإدارة ان يتم تطبيقهما في القوائم المالية الموحدة للبنك خلال الفترات المالية الذي تبدأ في أو بعد الاول من كانون الثاني ٢٠١٧ والاول من كانون الثاني ٢٠١٨ على التوالي، علماً بأنه قد يكون لهما اثر جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة والمتعلقة بالايرادات من العقود مع العملاء والموجودات والمطلوبات المالية للبنك، الا انه من غير العملي ان يتم تقدير اثر تطبيق ذلك في الوقت الحالي بشكل معقول لحين قيام الادارة باستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق هاذين المعيارين على القوائم المالية الموحدة للبنك.

البنك الأردني الكويتي

بيانات الإفصاح المطلوبة بموجب المادة ٤ من تعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق الصادرة عن هيئة الأوراق المالية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١

المادة

أ٤ كلمة رئيس مجلس الإدارة: وردت ضمن التقرير
ب/١٤ وصف الأنشطة الرئيسية: ورد ضمن التقرير

يمارس البنك أعماله من خلال مكاتبه في الإدارة العامة الكائنة بمنطقة العبدلي - عمان و ٥٦ فرعاً منتشرة في مختلف مناطق المملكة بالإضافة إلى فرعين في فلسطين وفرع في قبرص. وقد بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي ٢٩, ٥ مليون دينار كما في نهاية عام ٢٠١٤. وفيما يلي التوزيع الجغرافي لأماكن فروع البنك وعدد الموظفين في كل منها:

عدد الموظفين	الموقع	عدد الموظفين	الموقع	عدد الموظفين	الموقع
١٢	فرع شارع مكة	١١	فرع الرايبية	٤٨٠	الإدارة العامة
٦	فرع الرونق	٩	فرع سوق الخضار	١٦	الفرع الرئيسي
٧	فرع صويلح الجنوبي	١٣	فرع المدينة المنورة	٢٠	فرع العبدلي
١٤	فرع إربد	١٣	فرع الصويفية	١٠	فرع جبل عمان
٨	فرع وادي صقرا	٧	فرع حي نزال	١٢	فرع الوحدات
٧	فرع شارع الحصن - إربد	١٢	فرع مكة مول	١٣	فرع تلاع العلي
٧	فرع جامعة اليرموك	٤	فرع جامعة البترا	١٢	فرع جبل الحسين
٥	فرع المفرق	٧	فرع المقابلين	١٢	فرع المركز التجاري
٥	فرع الكرك	٩	فرع مرج الحمام	١٠	فرع أبو علندا
١٣	فرع العقبة	٢	فرع زين	١١	فرع اليرموك
١٢	فرع الزرقاء	٤	فرع سمارة مول	١١	فرع وادي السير
١٠	فرع الرصيفة	٧	فرع جامعة عمان الأهلية	١٣	فرع الجبيهة
٨	فرع المنطقة الحرة	٩	فرع البقعة	٩	فرع عمره
٨	فرع الزرقاء الجديدة	٧	فرع مأدبا	١٣	فرع عبدون
١٢	فرع المدينة الرياضية	٦	فرع السلط	٨	فرع أبو نصير
٧	فرع شارع الملك عبد الثاني - إربد	٤	فرع مركز الملك عبد الله	١٠	فرع ماركا
٨	الإدارة الاقليمية - رام الله	٩	فرع خلدا	٨	فرع ابن خلدون
١١	فرع نابلس - فلسطين	٧	فرع دير غيار	١١	فرع دابوق
١٢	فرع رام الله - فلسطين	٥	فرع تاج مول	٨	فرع سيتي مول
٥	فرع قبرص	٥	فرع جاليريا مول	١٥	فرع الشميساني
				٧	فرع شارع الملك حسين بن طلال - الزرقاء
١٥					الشركة المتحدة للاستثمارات المالية - عمان (شركة تابعة)
١٧					شركة إجارة للتأجير التمويلي - عمان (شركة تابعة)

٤ ب/٢ الشركات التابعة

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية

تأسست الشركة المتحدة للاستثمارات المالية عام ١٩٨٠، وتم تحويلها في عام ١٩٩٦ إلى شركة مساهمة عامة. وتعتبر الشركة إحدى أفضل شركات الوساطة والخدمات المالية العاملة في بورصة عمان، حيث تعتمد في تقديم خدماتها المالية والاستثمارية على أحدث الوسائل التكنولوجية والربط الإلكتروني المباشر مع الأسواق المالية العالمية في عام ٢٠٠٢ أصبحت الشركة شركة تابعة للبنك الأردني الكويتي، ويمتلك البنك ما نسبته ٥٠, ٢٢٪ من رأسمالها البالغ ٨ ملايين دينار في نهاية عام ٢٠١٥. يقع مقر الشركة في منطقة الشميساني، عمان ويعمل لدى الشركة ١٥ موظفاً.

شركة إجارة للتأجير التمويلي

تأسست شركة إجارة للتأجير التمويلي كشركة مساهمة خاصة بتاريخ ٢٠١١/١/٦ وبرأسمال مقداره ١٠ مليون دينار أردني. و تم خلال شهر أيلول/ سبتمبر ٢٠١٢ رفع رأسمال الشركة إلى ٢٠ مليون دينار مدفوع بالكامل من البنك الأردني الكويتي.

لقد جاءت فكرة إنشاء الشركة استكمالاً لرؤية البنك في تطوير خدماته المقدمة للعملاء وتوفير حلول تمويلية مبتكرة تساهم في دعم الأنشطة الاقتصادية المختلفة من خلال تمويل الأصول الثابتة وبحيث تكون رديفة للتمويل المصرفي المعتاد في ضوء التغيرات في الأسواق المالية والمصرفية.

يقع مقر الشركة في مبنى فرع البنك الكائن بشارع مكة، عمان ويعمل لدى الشركة ١٧ موظفاً.

١- دولة السيد عبد الكريم علاوي صالح الكباريتي
رئيس مجلس الإدارة

تاريخ العضوية: ١٥/٧/١٩٩٧

تاريخ الميلاد: ١٩٤٩

الشهادات العلمية: بكالوريوس إدارة أعمال وإدارة مالية مع مرتبة الشرف من جامعة سانت ادواردز/ الولايات المتحدة الأمريكية، ١٩٧٣.

المناصب الحالية:

- رئيس مجلس الأمناء، جامعة عمان الأهلية.
- رئيس مجلس الإدارة، الشركة المتحدة للاستثمارات المالية (ممثل البنك الأردني الكويتي)
- رئيس مجلس الإدارة، بنك الخليج الجزائر - الجزائر (ممثل البنك الأردني الكويتي)
- عضو مجلس الإدارة، شركة الألبان الأردنية
- عضو مجلس الإدارة، بنك برقان - الكويت

المناصب السابقة:

- عضو مجلس الأعيان الأردني، رئيس اللجنة المالية والاقتصادية بالمجلس (٢٠٠٥ - ٢٠٠٧)
- عضو مجلس الأعيان الأردني، النائب الأول لرئيس المجلس (٢٠٠٠ - ٢٠٠٢)
- رئيس الديوان الملكي (١٩٩٩ - ٢٠٠٠)
- عضو مجلس النواب الأردني الثاني عشر (١٩٩٣ - ١٩٩٧) والحادي عشر (١٩٨٩ - ١٩٩٣)، رئيس اللجنة المالية والاقتصادية بالمجلس (١٩٩٣ - ١٩٩٥)
- رئيس الوزراء ووزير الخارجية والدفاع (١٩٩٦ - ١٩٩٧)
- وزير الخارجية (١٩٩٥ - ١٩٩٦)
- وزير العمل (١٩٩١ - ١٩٩٣)
- وزير السياحة والآثار (١٩٨٩ - ١٩٩١)

خبرات سابقة:

- عمل في عدة شركات مالية وأعمال حرة من ١٩٧٢ إلى ١٩٨٩

٢- السيد فيصل حمد مبارك الحمد العيار

نائب رئيس مجلس الإدارة

تاريخ العضوية: ١٥/٧/١٩٩٧

تاريخ الميلاد: ١٩٥٤

الشهادات العلمية: شهادة جامعية في مجال الطيران، أكاديمية الطيران الأردنية، ١٩٨١

المناصب الحالية والسابقة:

- نائب رئيس مجلس الإدارة، شركة مشاريع الكويت (القابضة)، الكويت
- رئيس مجلس الإدارة، شركة بانثر ميديا غروب (OSN) - دبي، دولة الإمارات العربية المتحدة
- نائب رئيس مجلس الإدارة، مجموعة الخليج للتأمين، الكويت
- نائب رئيس مجلس الإدارة، بنك الخليج المتحد، البحرين
- نائب رئيس مجلس الإدارة، مؤسسة ميرة مشاريع الخير، الكويت
- عضو مجلس الإدارة، الشركة السعودية لمنتجات الألبان والأغذية (سدافكو)، السعودية
- عضو مجلس الإدارة، شركة الخليج مصر للسياحة والفنادق، مصر
- عضو مجلس أمناء، الجامعة الأمريكية في الكويت، الكويت
- الرئيس الفخري للجمعية الكويتية لاختلافات التعلم، الكويت
- نائب رئيس مجلس الإدارة، بنك برقان تركيا، تركيا (٢٠١٢-٢٠١٤)

التكريم والجوائز

- جائزة المنتدى الاقتصادي في الكويت عام ٢٠٠٩ تقديراً لدوره في قطاع الاستثمار ونجاحاته في الأسواق المالية العالمية
- جائزة المنتدى الاقتصادي العربي في تونس عام ٢٠٠٧
- جائزة الإنجاز من المنتدى الاقتصادي العربي في بيروت عام ٢٠٠٧
- جائزة الإنجاز من جمعية المصرفيين العرب لأمريكا الشمالية في عام ٢٠٠٥

٣- السيد مسعود محمود جوهر حيات
عضو مجلس الإدارة / ممثل شركة الفتوح القابضة - الكويت

تاريخ العضوية: ٢٠٠١/٢/٢٠

تاريخ الميلاد: ١٩٥٣

الشهادات العلمية: بكالوريوس اقتصاد، جامعة الكويت، ١٩٧٣، الدبلوم العالي في العلوم المصرفية، ١٩٧٥

المناصب الحالية والسابقة:

- الرئيس التنفيذي لقطاع البنوك، شركة مشاريع الكويت (القابضة)، الكويت من ٢٠١٠
- رئيس مجلس الإدارة، بنك الخليج المتحد، البحرين
- رئيس مجلس الإدارة، بنك سورية والخليج، سوريا
- رئيس مجلس الإدارة، بنك تونس العالمي، تونس
- نائب الرئيس، فم بنك، مالطا
- نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية، بنك الخليج الجزائر، الجزائر
- نائب رئيس مجلس الإدارة، شركة رويال كابيتال، أبو ظبي
- نائب رئيس مجلس الإدارة، مصرف بغداد، العراق
- عضو مجلس الإدارة، شركة مشاريع الكويت الاستثمارية لإدارة الأصول
- عضو مجلس الإدارة، بنك برقان
- نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية، شركة شمال أفريقيا القابضة (٢٠١٠-٢٠١٤)
- رئيس مجلس الإدارة، شركة مشاريع الكويت الاستثمارية لإدارة الأصول، الكويت (١٩٩٨-٢٠١٠)
- عضو مجلس الإدارة، شركة المستثمر الدولي، الكويت (٢٠٠٥-٢٠٠٩)
- عضو منتدب، بنك الخليج المتحد، البحرين (١٩٩٧-٢٠٠٩)

٤- السيد طارق محمد يوسف عبد السلام

عضو مجلس الإدارة / ممثل شركة مشاريع الكويت (القابضة) - الكويت

تاريخ العضوية: ١٩٩٧/٧/١٥

تاريخ الميلاد: ١٩٦٥

الشهادات العلمية: بكالوريوس محاسبة، جامعة الكويت، ١٩٨٧، دبلوم الأوراق المالية العالمية، الكويت، ١٩٩٦

المناصب الحالية :

- الرئيس التنفيذي، قطاع الاستثمارات شركة مشاريع الكويت (القابضة)، الكويت من ٢٠١١/١
- رئيس مجلس الإدارة، شركة العقارات المتحدة، الكويت من ٢٠١٠/٤
- نائب رئيس مجلس الإدارة، الشركة الكويتية للمقاصة، الكويت من ٢٠٠٤/٤
- عضو مجلس الإدارة، شركة مشاريع الكويت الاستثمارية لإدارة الأصول، الكويت من ٢٠١٣/٤
- عضو مجلس الإدارة، الشركة السعودية لمنتجات الألبان والأغذية (سداكو)، السعودية من ٢٠١٢/٦
- عضو مجلس الإدارة، شركة القرين لصناعة الكيماويات البترولية من ٢٠١٢/٦
- عضو مجلس الإدارة، شركة رويال كابيتال، أبو ظبي من ٢٠٠٧/٧

المناصب السابقة :

- رئيس مجلس الإدارة، بنك برقان، الكويت (٢٠٠٧ - ٢٠١٠)
- نائب رئيس مجلس الإدارة، بنك برقان، الكويت (٢٠٠٤ - ٢٠٠٧)
- عضو مجلس الإدارة، بنك الكويت والشرق الأوسط، الكويت (٢٠٠٢ - ٢٠٠٤)
- عضو مجلس الإدارة، بنك الخليج المتحد، البحرين (٢٠٠٢ - ٢٠٠٨)
- عضو مجلس الإدارة، بنك الكويت الصناعي، الكويت (٢٠٠٢ - ٢٠٠٣)
- عضو مجلس الإدارة، شركة مشاريع الكويت الاستثمارية لإدارة الأصول (١٩٩٨ - ٢٠٠٩)
- المدير العام، شركة مشاريع الكويت لإدارة الأصول (١٩٩٨ - ٢٠٠٦)
- رئيس مجلس الإدارة، الشركة الكويتية للمقاصة، الكويت (١٩٩٧ - ٢٠٠٤)
- عضو مجلس الإدارة، شركة الخليج للتأمين (١٩٩٧ - ٢٠٠١)
- مساعد الرئيس التنفيذي للتداول وإدارة المحافظ الاستثمارية، مشاريع الكويت الاستثمارية (١٩٩٦ - ١٩٩٩)
- عضو مجلس الإدارة، الشركة البحرينية الكويتية للتأمين، الكويت (١٩٩٢ - ٢٠٠٨)
- مدير إدارة التداول والمحافظ الاستثمارية العالمية، مشاريع الكويت الاستثمارية (١٩٩٢ - ١٩٩٦)
- مدير إدارة الأوراق المالية المحلية، شركة الاستثمارات المالية الدولية (١٩٨٧ - ١٩٩١)

٥- السيد فاروق عارف شحادة العارف

عضو مجلس الإدارة

تاريخ العضوية: ١٩٩٧/٧/١٥

تاريخ الميلاد: ١٩٢٨

الشهادات العلمية: بكالوريوس علاقات دولية، جامعة شيكاغو، الولايات المتحدة الأمريكية، ١٩٦١

المناصب السابقة:

- الرئيس التنفيذي، شركة جلف كوم للاتصالات
- رئيس هيئة المديرين، شركة سادافكو الأردنية للمنتجات الغذائية (نغاية ٢٠٠٩/٥/١)
- نائب مدير عام، شركة الرازي للصناعات الدوائية (١٩٩٣ - ١٩٩٩)
- نائب مدير عام، البنك الأردني الكويتي (١٩٨٨ - ١٩٩٣)
- مدير عام، شركة نايف الديوس وأولاده - الكويت (١٩٧٠ - ١٩٨٨)
- مدير إداري، وزارة الأشغال / الكويت (١٩٦٦ - ١٩٦٦)

٦- الدكتور يوسف موسى سلمان القسوس

عضو مجلس الإدارة / ممثل بنك برقان - الكويت

تاريخ العضوية: ٢٠٠١/٢/٢٠

تاريخ الميلاد: ١٩٢٩

الشهادات العلمية: بكالوريوس طب من جامعة عين شمس عام ١٩٦٥ ودبلوم الدراسات العليا طب الأمراض الباطنية عام ١٩٦٦. حصل على شهادة العضوية من كلية الأطباء الملكية / لندن عام ١٩٧٠. أنهى تخصصه في أمراض القلب من جامعة هيوستن/تكساس عام ١٩٧٣

المناصب الحالية والسابقة:

- نائب رئيس هيئة المديرين، مستشفى عمان الجراحي
- عضو مجلس الأعيان الأردني من ٢٥/١٠/٢٠١١ إلى ٢٤/١٠/٢٠١٣
- أستاذ أمراض القلب السريري في الجامعة الأردنية وجامعة العلوم والتكنولوجيا
- عين مديراً لمركز الملكة علياء وأمراض وجراحة القلب في عام ١٩٨٢ ومديراً لمدينة الحسين الطبية ومديراً للخدمات الطبية الملكية الأردنية ومستشار أول في مركز الملكة علياء وأمراض وجراحة القلب
- حائز على زمالة العديد من كليات الطب من كليات الجامعات العالمية في أمريكا وبريطانيا
- حاز على العديد من الأوسمة الرفيعة المدنية والعسكرية والطبية في الأردن والخارج

٧- السيد منصور أحمد عبد الكريم اللوزي

عضو مجلس الإدارة/ ممثل الشركة الإستراتيجية للاستثمارات

تاريخ العضوية: ٢٠٠٩/٣/١٥

تاريخ الميلاد: ١٩٦١

الشهادات العلمية: بكالوريوس إدارة أعمال وتسويق، جامعة سانت إدواردز، الولايات المتحدة الأمريكية، ١٩٨٢

المناصب الحالية:

- مدير تطوير الأعمال، شركة سيمنس - فرع الأردن
- عضو مجلس إدارة، الشركة المتحدة للاستثمارات المالية (ممثل البنك الأردني الكويتي)

المناصب السابقة:

- عضو مجلس إدارة، شركة الشرق العربي للتأمين (٢٠٠٩/٤-٢٠١٣/٣)
- عضو مجلس إدارة، شركة الكابلات الأردنية الحديثة (٢٠٠٨/١٠-٢٠١١/٦)
- مدير إداري، شركة سيمنس - فرع الأردن (١٩٩٣/١٢ - ٢٠٠٦/١٢)
- عضو مجلس إدارة، شركة عمان للتأمين المساهمة العامة المحدودة (١٩٩٨/١٠ - ٢٠٠٠/٩)
- عضو مجلس إدارة، بنك فيلادلفيا للاستثمار (١٩٩٦/٣ - ٢٠٠٠/٩)
- عضو مجلس إدارة، الشركة الوطنية لصناعة الصلب (١٩٩٥/٥ - ٢٠٠٠/٩)
- البنك المركزي الأردني/ دائرة العلاقات الخارجية - قسم الاستثمار (١٩٨٥/١١ - ١٩٩٣/٧)
- القيادة العامة للقوات المسلحة الأردنية / مديرية الدراسات والتطوير (١٩٨٤/٢ - ١٩٨٥/١٠)

٨- السيد بيجان خسرو شاهي

عضو مجلس الإدارة / ممثل Odyssey Reinsurance Co. / الولايات المتحدة

تاريخ العضوية: ٢٠١١/٣/٢٢

تاريخ الميلاد: ١٩٦١

الشهادات العلمية: ماجستير إدارة أعمال، ١٩٨٦ و بكالوريوس هندسة ميكانيكية، جامعة (Drexel)، بنسلفانيا، الولايات المتحدة الأمريكية، ١٩٨٢

المناصب الحالية:

- الرئيس والمدير التنفيذي، شركة Fairfax International / لندن
- ممثل شركة Fairfax Financial Holdings Limited في مجالس إدارة الشركات التالية:
- شركة الخليج للتأمين، الكويت
- الشركة البحرينية الكويتية للتأمين، البحرين
- المجموعة العربية المصرية للتأمين، مصر
- شركة الشرق العربي للتأمين، الأردن
- شركة فجر الخليج للتأمين، لبنان
- البنك التجاري الدولي، مصر

المناصب السابقة:

- الرئيس والمدير التنفيذي، Fuji Fire and Marine Insurance Company – اليابان
- رئيس، عمليات التأمين العامة، AIG، سيول، كوريا الجنوبية (٢٠٠١-٢٠٠٤)
- نائب رئيس مجلس إدارة ومدير عام، AIG Sigorta، تركيا (١٩٩٧-٢٠٠١)
- نائب الرئيس الإقليمي، الملكية المحلية وعمليات الإصابات في منطقة وسط المحيط الأطلسي، AIG، الولايات المتحدة الأمريكية
- شغل عدة مناصب في شركة AIG للتأمينات العامة منذ عام ١٩٨٦، الولايات المتحدة الأمريكية
- عضو مجلس إدارة، Foreign Affairs Council
- عضو مجلس إدارة، Insurance Society of Philadelphia
- عضو، هيئة USO، كوريا
- رئيس لجنة التأمين في الغرفة التجارية الأمريكية، كوريا
- عضو، جمعية رجال الأعمال التركية، تركيا.

الإدارة التنفيذية

١- السيد «محمد ياسر» مصباح محمود الأسمر

المنصب: المدير العام

تاريخ الميلاد: ١٩٤٧

تاريخ التعيين: ١٩٩٠/٩/١٥

المؤهل العلمي: بكالوريوس إدارة أعمال، الجامعة الأردنية، ١٩٧٠

الخبرات السابقة:

- مساعد مدير عام/ تسهيلات (١٩٩٠ - ١٩٩٣)
- مساعد مدير عام/ إدارة ورقابة الائتمان، البنك التجاري الكويتي - الكويت (١٩٧١-١٩٩٠)

مناصب / عضويات:

- عضو مجلس الإدارة، جمعية البنوك في الأردن
- نائب رئيس مجلس الإدارة، جمعية البنوك في الأردن (١٩/١٠/٢٠٠٥-٢٠١٠)
- عضو مجلس الإدارة، شركة الشرق العربي للتأمين (ممثل البنك الأردني الكويتي) (٢/٧/٢٠٠٩-٢٧/٣/٢٠١٣)
- عضو مجلس الإدارة، شركة الشرق العربي للتأمين (ممثل الشركة الاستراتيجية للاستثمارات) (٢٠/١/٢٠٠٩-١٤/٦/٢٠٠٩)

٢- السيد توفيق عبد القادر محمد مكحل

المنصب: نائب المدير العام / رئيس المجموعة المصرفية

تاريخ الميلاد: ١٩٥١

تاريخ التعيين: ١٢/١٠/١٩٩١

المؤهل العلمي: الثانوية العامة ١٩٦٩

الخبرات السابقة:

- مساعد مدير عام/ تسهيلات (١٩٩٨ - ٢٠٠٧)
- مدير تنفيذي إدارة التسهيلات (١٩٩٣ - ١٩٩٧)
- مدير وحدة الائتمان والتسويق (١٩٩١ - ١٩٩٣)
- مدير الائتمان والتسويق، بنك الكويت الوطني - الكويت (١٩٧١-١٩٩٠)

مناصب / عضويات:

- عضو مجلس إدارة، شركة حديد الأردن (ممثل البنك الأردني الكويتي)
- عضو مجلس إدارة، الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري (ممثل البنك الأردني الكويتي)
- عضو مجلس إدارة، الشركة الأردنية لضمان القروض (ممثل البنك الأردني الكويتي)
- عضو مجلس إدارة، شركة كهرباء المملكة - مساهمة خاصة (ممثل صندوق الضمان لاستثمارات الطاقة)

٣- السيد شاهر عيد عبد الحليم سليمان

المنصب: رئيس مجموعة إدارة المخاطر والامتثال

تاريخ الميلاد: ١٩٦٣

تاريخ التعيين: ١٦/٥/١٩٩٩

المؤهل العلمي: ماجستير بنوك دولية، جامعة هيروت وات، بريطانيا، ١٩٩٨

الخبرات السابقة:

- مساعد مدير عام / التدقيق الداخلي (١٩٩٩ - ٢٠٠٩)
- عمل لدى البنك المركزي الأردني (١٩٨٨ - ١٩٩٩)

مناصب / عضويات:

- عضو مجلس إدارة، شركة دارات الأردنية القابضة (ممثل البنك الأردني الكويتي) (٥/٢٠١٣-٦/٢٠١٤)

٤- السيد وليم جميل عواد دبابنة

المنصب: رئيس الخزينة والإستثمار

تاريخ الميلاد: ١٩٥٧

تاريخ التعيين: ١٩٩٤/٨/٢٧

المؤهل العلمي: الثانوية العامة ١٩٧٥

الخبرات العملية:

• ١٧ سنة في عدة بنوك آخرها بنك الإستثمار العربي الأردني (١٩٩٠-١٩٩٤)

٥- السيدة هيام سليم يوسف حبش

المنصب: رئيس الشؤون المالية

تاريخ الميلاد: ١٩٥٥

تاريخ التعيين: ١٩٩٩/٢/٦

المؤهل العلمي: دبلوم علوم تطبيقية، الجامعة اللبنانية الأمريكية، ١٩٧٨

الخبرات العملية:

• مدير مالي، المدرسة الانجليزية الحديثة (١٩٩٢ - ١٩٩٧)

• مدير مالي، بنك البتراء (١٩٧٨ - ١٩٨٩)

٦- السيد هيثم سميح «بدر الدين» البطيخي

المنصب: رئيس منتجات التجزئة والبنكية الخاصة

تاريخ الميلاد: ١٩٧٧

تاريخ التعيين: ٢٠٠٢/٦/١

المؤهل العلمي: الكلية الملكية العسكرية " ساند هيرست "، بريطانيا، ١٩٩٦

بكالوريوس علوم سياسية وعلاقات دولية جامعة كنت، بريطانيا، ٢٠٠٠

الخبرات السابقة:

• مدير تنفيذي، الوحدة البنكية الخاصة (٢٠٠٦ - ٢٠٠٧)

• مدير الفرع الرئيسي (٢٠٠٣ - ٢٠٠٥)

مناصب / عضويات:

• رئيس مجلس الإدارة، شركة إجارة للتأجير التمويلي (شركة مملوكة للبنك بالكامل) ابتداء من ٢٠١١/١/٢٧

• عضو مجلس إدارة، الشركة المتحدة للاستثمارات المالية ابتداء من ٢٠٠٥/٥/٢٢

• نائب رئيس هيئة المديرين، شركة الشرق الأوسط لخدمات الدفع (ممثل البنك الأردني الكويتي) ابتداء من ٢٠٠٩/٦/٢٣

• عضو مجلس إدارة، شركة مناجم الفوسفات الأردنية (ممثل البنك الأردني الكويتي) ابتداء من ٢٠١٢/٨/١٤

• عضو مجلس الإدارة، شركة العمدة للاستثمار (٢٠٠٨/٤/١ - ٢٠١٤/٤/٢٣)

٧- السيد عبد عبدالكريم محمود نورالدين فريحات

المنصب: رئيس العمليات وتكنولوجيا المعلومات

تاريخ الميلاد: ١٩٦٦

تاريخ التعيين: ٢٠١٣/١٠/٦

المؤهل العلمي: بكالوريوس هندسة كهرباء، جامعة مؤتة، ١٩٨٨.

الخبرات السابقة:

• مدير تنفيذي، Almanar CroweHorwath - المملكة العربية السعودية (٢٠١١ - ٢٠١٣)

• مساعد مدير عام ورئيس دائرة أنظمة المعلومات، بنك الجزيرة - المملكة العربية السعودية (٢٠٠١ - ٢٠١١)

• أمين عام وزارة الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات - الأردن (٢٠٠٧ - ٢٠٠٨)

• مدير عام ComNet - مجموعة تكنولوجيا الأردن (١٩٩٩ - ٢٠٠١)

• استشاري اتصالات، بنك الإسكان (١٩٩٥ - ١٩٩٩)

• مهندس اتصالات، دائرة الاتصالات، القوات المسلحة الأردنية (١٩٨٨ - ١٩٩٥)

٨- السيد زهدي بهجت زهدي الجبوسي

المنصب: رئيس التسهيلات الائتمانية

تاريخ الميلاد: ١٩٧٠

تاريخ التعيين: ١٩٩٧/٩/٦

المؤهل العلمي: بكالوريوس محاسبة، جامعة عمان الأهلية، ١٩٩٤

الخبرات السابقة:

• أعمال مصرفية، بنك الأردن والخليج ١٩٩٤ - ١٩٩٧

٩- السيد إبراهيم عيسى إسماعيل كشت

المنصب: رئيس الشؤون القانونية

تاريخ الميلاد: ١٩٦٢

تاريخ التعيين: ١٩٨٩/٤/١

المؤهل العلمي: بكالوريوس حقوق، الجامعة الأردنية، ١٩٨٦.

الخبرات السابقة:

• الدائرة القانونية من ٢٠٠٠/٩/١

• دائرة التسهيلات (١٩٩٤ - ٢٠٠٠)

• دائرة متابعة التسهيلات (١٩٨٩ - ١٩٩٤)

مناصب / عضويات:

• عضو مجلس إدارة، شركة إجارة للتأجير التمويلي (شركة مملوكة للبنك بالكامل)

١٠- السيد إبراهيم صالح إبراهيم الحنش

المنصب: رئيس الإدارة الإقليمية لفروع فلسطين

تاريخ الميلاد: ١٩٥٧

تاريخ التعيين: ١٩٨١/٢/١

المؤهل العلمي: بكالوريوس محاسبة، جامعة فيلادلفيا، ١٩٩٩

الخبرات السابقة:

• خبرة مصرفية سابقة بفروع البنك الأردني الكويتي/ الأردن (١٩٨١ - ٢٠٠٧)

مناصب / عضويات:

• عضو مجلس إدارة، شركة المؤسسة العربية للفنادق - فلسطين (ممثل البنك الأردني الكويتي) ابتداء من ٢٠١٣/٣/١٩

١١- السيد محمد جميل عزم حمد

المنصب: رئيس إدارة المخاطر

تاريخ الميلاد: ١٩٧٢

تاريخ التعيين: ١٩٩٩/٨/١٠

المؤهل العلمي: ماجستير مالية ومصرفية، الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية، ١٩٩٩

الخبرات السابقة:

• أعمال مصرفية، البنك العقاري العربي ١٩٩٤ - ١٩٩٩

١٢- السيد سائد محمود خضر طعمه

المنصب: رئيس إدارة الامتثال

تاريخ الميلاد: ١٩٧٠

تاريخ التعيين: ٢٠٠١/٥/١

المؤهل العلمي: بكالوريوس محاسبة، الجامعة الأردنية، ١٩٩٢

الخبرات السابقة:

• أعمال مصرفية، بنك الإسكان ١٩٩٢ - ٢٠٠١

١٣- السيد عبدالله إبراهيم مسمار

المنصب: رئيس إدارة الشؤون الإدارية

تاريخ الميلاد: ١٩٧٣

تاريخ التعيين: ٢٠٠٠/٣/٥

المؤهل العلمي: بكالوريوس قانون، جامعة عمان الأهلية، ١٩٩٧

الخبرات السابقة:

• مديرية الشؤون القانونية لدى وزارة الداخلية (١٩٩٧ - ٢٠٠٠)

١٤- السيد داود عادل داود عيسى

المنصب: رئيس إدارة الموارد البشرية

تاريخ الميلاد: ١٩٧٣

تاريخ التعيين: ٢٠١٢/١١/١٨

المؤهل العلمي: بكالوريوس إقتصاد، جامعة اليرموك، ١٩٩٨

الخبرات السابقة:

- رئيس دائرة التخطيط والموازنة بإدارة الموارد البشرية ومدير شؤون الموظفين، شركة قطر للبترول (٢٠٠٤ - ٢٠١٢)
- مدير شؤون الموظفين، شركة لوتس للمقاولات والتجارة، قطر (٢٠٠١ - ٢٠٠٤)
- مدير شؤون الموظفين والعلاقات العامة، الشركة الفنية للمقاولات الهندسية، عمان (٢٠٠٠ - ٢٠٠١)

١٥- السيد ابراهيم فضل محمود الطعاني

المنصب: رئيس إدارة التدقيق الداخلي

تاريخ الميلاد: ١٩٦٤

تاريخ التعيين: ٢٠١٣/١١/٤

المؤهل العلمي: ماجستير علوم مالية ومصرفية، الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية، ١٩٩٤

الخبرات السابقة:

- رئيس التدقيق الداخلي، بنك ستاندرد تشارترد / الأردن (٢٠١١-٢٠١٣)
- نائب الرئيس التنفيذي، شركة ABC للاستثمار/ الأردن (٢٠٠٩-٢٠١١)
- مدير تنفيذي للشؤون المالية، شركة Aloula Geojit للوساطة المالية/ المملكة العربية السعودية (٢٠٠٧-٢٠٠٩)
- رئيس مفتشين، البنك المركزي الأردني (١٩٨٩-٢٠٠٧)
- محلل مالي، هيئة الأوراق المالية/ الأردن (١٩٨٨ - ١٩٨٩)

أسماء مالكي ١٪ فأكثر من أسهم البنك خلال عامي ٢٠١٤ و ٢٠١٣

٤/ب/٤

الاسم	الجنسية	عدد الأسهم في ٢٠١٤/١٢/٣١	النسبة %	عدد الأسهم في ٢٠١٣/١٢/٣١	النسبة %	المستفيد النهائي من المساهمة	الأسهم المرهونة
بنك برفان	الكويتية	٥٠,٩٢٧,٨٢٧	٥٠,٩٢٨	٥٠,٩٢٧,٨٢٧	٥٠,٩٢٨	شركة مشاريع الكويت القابضة (كيبكو)	-
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	الأردنية	٢١,٠٤١,٦٤٤	٢١,٠٤٢	٢١,٠٤١,٦٤٤	٢١,٠٤٢	نفسه	-
Odyssey Reinsurance	الأمريكية	٥,٨٥٠,٠٠٠	٥,٨٥٠	٥,٨٥٠,٠٠٠	٥,٨٥٠	Fairfax Financial Holdings	-
شركة الشرق القابضة	الكويتية	١,٠٩٧,٢٤٦	١,٠٩٧	١,٠٩٧,٢٤٦	١,٠٩٧	نفسه	-
Proudstar Trading Limited	القبرصية	١,٠٥٢,٧٩٣	١,٠٥٣	١,٠٥١,١٢٢	١,٠٥١	نفسه	-
Kuwait wealth Holding Ltd	جزر العذراء	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠	-	-	نفسه	-
شركة جنرال مديترانيان الأردنية للاستثمارات السياحية والصناعية	الأردنية	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠	شركة جنرال مديترانيان / لوكسمبورغ	-

٥/ب/٤ **الوضع التنافسي:** يعمل البنك ضمن القطاع المصرفي الأردني الذي يضم ٢٦ بنكا منها ١٠ بنوك أجنبية. ولدى البنك ٥٦ فرعاً في الأردن وفرعين في فلسطين وفرع في قبرص. يمارس البنك مهامه الرئيسية في قبول الودائع ومنح الائتمان وتقديم الخدمات المصرفية والاستثمارية لمختلف القطاعات الاقتصادية والمؤسسات والأفراد. بلغت حصة البنك من إجمالي تسهيلات البنوك في الأردن ٦٪ ومن إجمالي الودائع ٥,٣٥ ٪ كما في ٢٠١٤/١٢/٣١.

٦/ب/٤ استحوطت شركة ICS FINANCIAL SYSTEM LTD، مزود النظام البنكي الجديد، ما يزيد عن ١٠٪ من إجمالي المشتريات لعام ٢٠١٤.

٧/ب/٤ - لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.
- لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصل عليها البنك.

٨/ب/٤ لا يوجد قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية.

بيانات الموظفين والتدريب والهيكل التنظيمي

بلغ عدد موظفي البنك كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ (١,٠٣٦) موظفاً منهم (١١) موظفاً في فرع نابلس و(٢٠) موظفاً في الإدارة الاقليمية وفرع رام الله و(٥) موظفين في فرع قبرص. وبلغ عدد موظفي الشركات التابعة (٣٢) موظفاً.

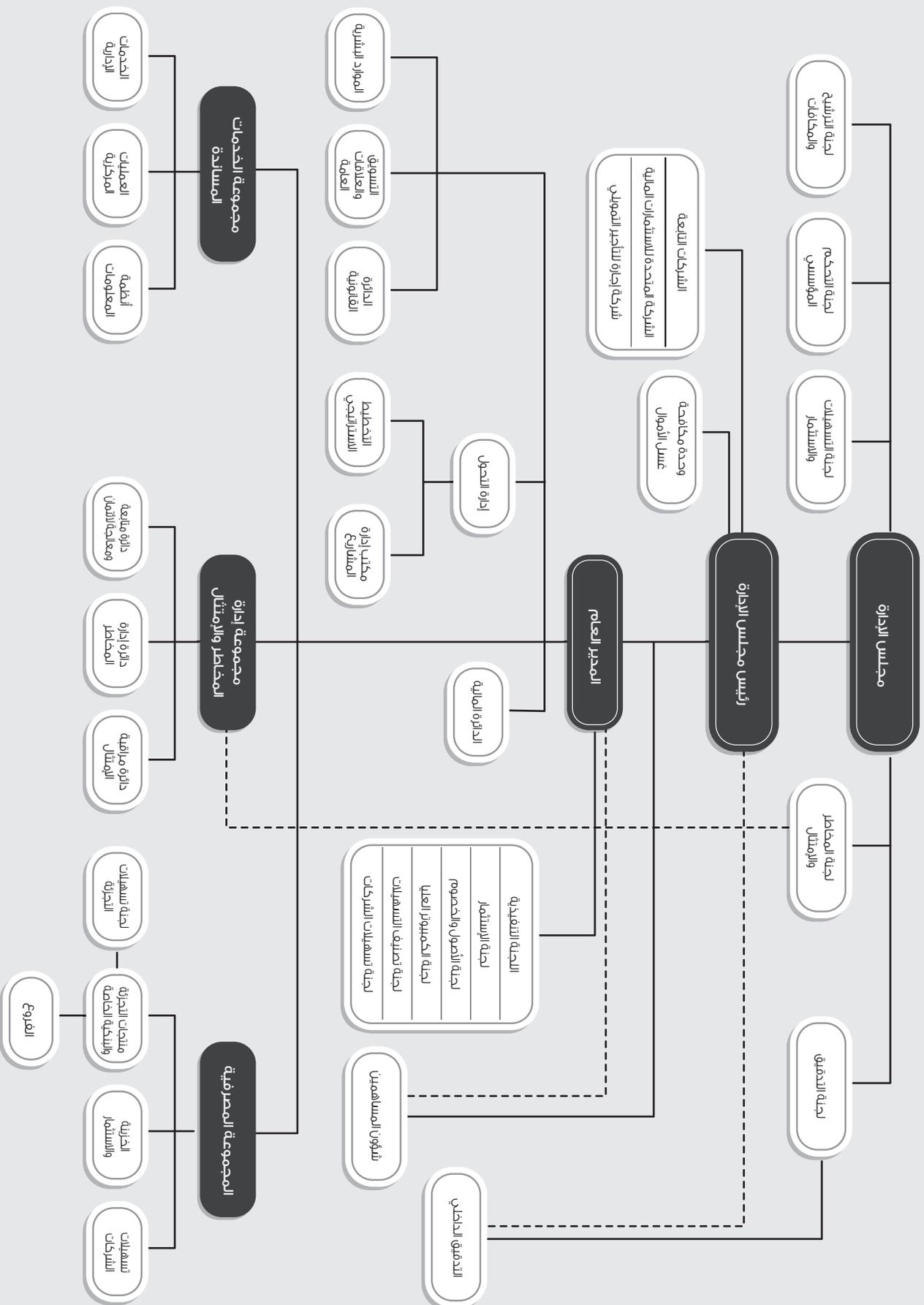
الموظفون حسب فئات مؤهلاتهم :

المؤهل العلمي	البنك الأردني الكويتي	المتحدة للاستثمارات المالية	شركة إجارة للتأجير التمويلي
	العدد	العدد	العدد
دكتوراه	١	-	-
ماجستير	٥٧	٢	١
دبلوم عالي	٦	-	-
بكالوريوس	٧٥٦	٦	١٤
دبلوم	١٢٥	٣	١
الثانوية العامة	٣٧	٤	١
دون الثانوية العامة	٥٤	-	-
المجموع	١٠٣٦	١٥	١٧

الدورات التدريبية لعام ٢٠١٤

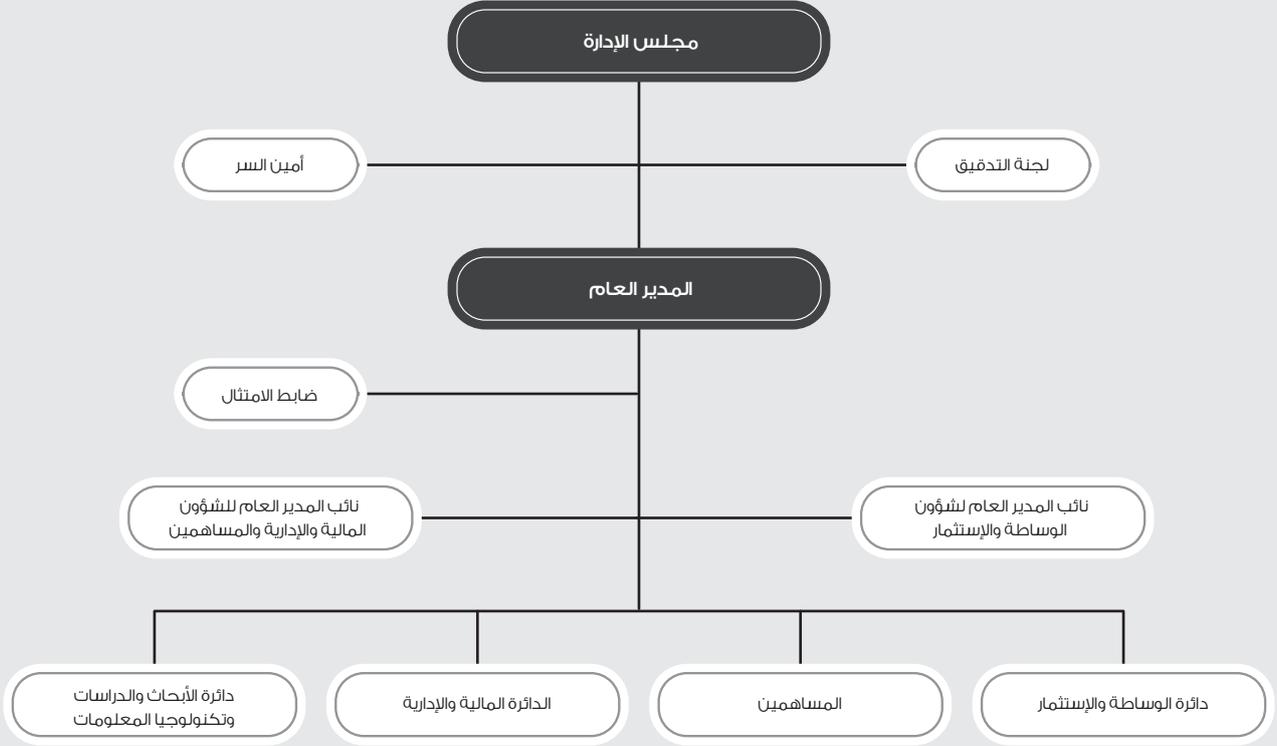
البرامج الرئيسية	عدد الدورات	عدد المشاركين
التدريب الداخلي	٩٦	١٩٧٥
تدريب خارج البنك:		
مصرفية متخصصة	٨	١٥
المحاسبة والإدارة المالية	٤	٦
التسهيلات الائتمانية	١١	١٢
تفتيش وتدقيق ورقابة	١٥	٢٣
إدارية	٤	٤٢
العلاقات العامة	٢	٢
اللغة الإنجليزية	٢٦	٣٦
أنظمة كمبيوتر	٧	١٦
البطاقات	٢	٣
مهارات	٣	٦
الخزينة والاستثمار	٢	٣
قانونية	٤	٥
إدارة المخاطر	٤	٧
متفرقات	١٢	١٨
المجموع	٢١٠	٢١٦٩

الهيكل التنظيمي للبنك الأردني الكويتي ٢٠١٤

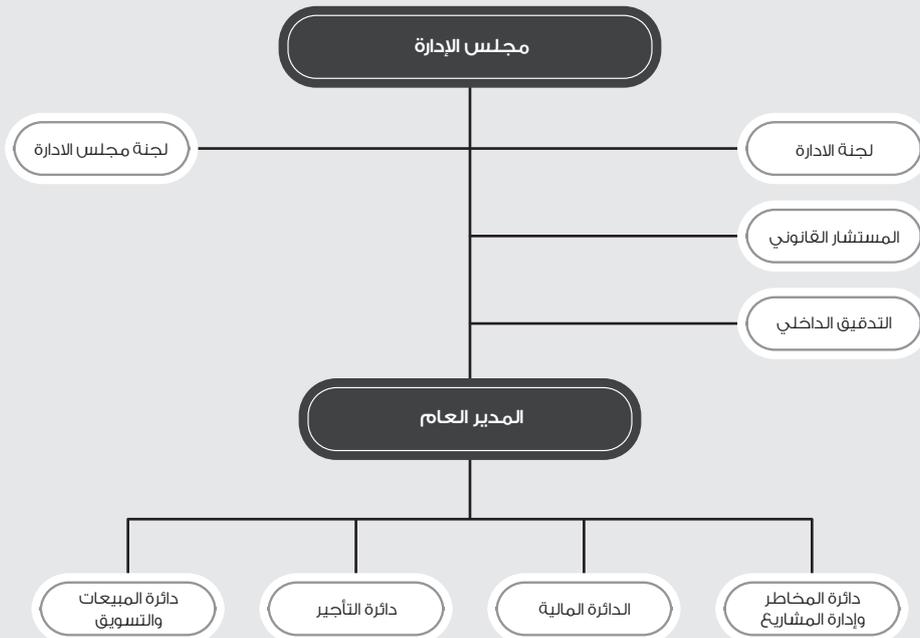


الهيكل التنظيمية للشركات التابعة

الشركة المتحدة للإستثمارات المالية



شركة إجارة للتأجير التمويلي



٤ ب/١٠ وصف المخاطر: ورد ضمن التقرير

٤ ب/١١ الإنجازات خلال عام ٢٠١٤: وردت ضمن التقرير

٤ ب/١٢ لم تترتب خلال السنة المالية ٢٠١٤ أي آثار مالية لعمليات ذات طبيعة غير متكررة ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للبنك.

٤ ب/١٣ السلسلة الزمنية للأرباح المحققة والموزعة وصافي حقوق المساهمين بألاف الدنانير

وسعر السهم (٢٠١٠ - ٢٠١٤)

السنة	الأرباح المحققة قبل الضريبة	الأرباح الموزعة		سعر السهم دينار
		تقديية	أسهم منحة	
٢٠١٠	٧٣,٨٦٧	٪٢٠	-	٤,٣٢٠
٢٠١١	٥٥,٦٢٢	٪٢٠	-	٣,٦٢٠
٢٠١٢	٦٣,٣٤٥	٪٢٠	-	٣,٠٣٠
٢٠١٣	٦٦,٠٣٥	٪٢٠	-	٣,٨٩٠
٢٠١٤	٦٨,٤٢٤	٪٢٠	-	٤,٢٩٠

٤ ب/١٤ تحليل المركز المالي: ورد ضمن التقرير

٤ ب/١٥ الخطة المستقبلية: وردت ضمن التقرير

٤ ب/١٦ أتعاب مدققي الحسابات: بلغ إجمالي أتعاب مدققي الحسابات للبنك والشركة التابعة في عام ٢٠١٤ مبلغ ٢٢٢,٦٨٦ دينار.

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة خلال عامي ٢٠١٤ و ٢٠١٣

٤ ب/ ١٧

الرقم	الاسم	المنصب / الصفة	الجنسية	عدد الأسهم كما في	
				٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
١	السيد عبد الكريم علاوي صالح الكباريتي	رئيس مجلس الإدارة	أردني	١,١٤٦	١,١٤٦
٢	بنك الخليج المتحد	نائب رئيس مجلس الإدارة	بحريني	٢٢٦,٦٦٧	٢٢٦,٦٦٧
	السيد فيصل حمد مبارك العيار	ممثل بنك الخليج المتحد	كويتي	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
٣	بنك برقان	عضو مجلس الإدارة	كويتي	٥٠,٩٢٧,٨٢٧	٥٠,٩٢٧,٨٢٧
	الدكتور يوسف موسى سلمان القسوس	ممثل بنك برقان	أردني	٨,٦٦٦	٨,٦٦٦
٤	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	عضو مجلس الإدارة	أردنية	٢١,٠٤١,٦٤٤	٢١,٠٤١,٦٤٤
	جعفر عبد الفتاح حسان	ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي (لغاية ٢٠١٤/١١/١٤)	أردني	-	-
٥	الشركة الإستراتيجية للاستثمارات	عضو مجلس الإدارة	أردنية	٤٦٥,٦٣١	٤٦٥,٦٣١
	المهندس منصور أحمد عبد الكريم اللوزي	ممثل الشركة الإستراتيجية للاستثمارات	أردني	٤٩,٠٠٠	٤٩,٠٠٠
٦	شركة الفتوح القابضة	عضو مجلس الإدارة	كويتية	٤٤,٩٩٦	٤٤,٩٩٦
	السيد مسعود محمود حجي جوهر حيات	ممثل شركة الفتوح القابضة	كويتي	٣٢	٣٢
٧	شركة مشاريع الكويت القابضة	عضو مجلس الإدارة	كويتية	٥٠,٩٩٦	٥٠,٩٩٦
	السيد طارق محمد يوسف عبد السلام	ممثل شركة مشاريع الكويت القابضة	كويتي	١٤,٢٥٠	١٤,٢٥٠
٨	Odyssey Reinsurance Co.	عضو مجلس الإدارة	أمريكية	٥,٨٥٠,٠٠٠	٥,٨٥٠,٠٠٠
	السيد بيجان خسرو شاهي	ممثل Odyssey Reinsurance Co.	أمريكي	-	-
٩	السيد فاروق عارف شحادة العارف	عضو مجلس الإدارة	أردني	١٤,٠٠٤	١٤,٠٠٤

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة العليا التنفيذية خلال عامي ٢٠١٣ و ٢٠١٤

الرقم	الاسم	المنصب / الصفة	الجنسية	عدد الأسهم كما في ٢٠١٣/١٢/٣١	عدد الأسهم كما في ٢٠١٤/١٢/٣١
١	"محمد ياسر" مصباح محمود الأسمر	المدير العام	أردني	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
٢	توفيق عبد القادر محمد مكحل	نائب المدير العام / رئيس المجموعة المصرفية	أردني	-	-
٣	شاهر عيد عبد الحليم سليمان	رئيس مجموعة إدارة المخاطر والإمتثال	أردني	-	-
٤	وليم جميل عواد دبابنه	رئيس الخزينة والاستثمار	أردني	-	-
٥	هيام سليم يوسف حبش	رئيس الشؤون المالية	أردنية	١,٦٠٠	١,٦٠٠
٦	هيثم سميح "بدر الدين" البطيخي	رئيس منتجات التجزئة والبنكية الخاصة	أردني	-	-
٧	عبدالكريم محمود نورالدين فريجات	رئيس العمليات وتكنولوجيا المعلومات	أردني	-	-
٨	زهدي بهجت زهدي الجيوسي	رئيس التسهيلات الائتمانية	أردني	-	-
٩	إبراهيم عيسى إسماعيل كشت	رئيس الشؤون القانونية	أردني	-	-
١٠	إبراهيم صالح إبراهيم الحنش	رئيس الإدارة الإقليمية لفروع فلسطين	أردني	-	-
١١	محمد جميل عزم حمد	رئيس إدارة المخاطر	أردني	-	-
١٢	سائد محمود خضر طعمة	رئيس إدارة الامتثال	أردني	-	-
١٣	عبدالله إبراهيم عبدالله مسمار	رئيس إدارة الشؤون الإدارية	أردني	-	-
١٤	داود عادل داود عيسى	رئيس إدارة الموارد البشرية	أردني	-	-
١٥	ابراهيم فضل محمود الطعاني	رئيس إدارة التدقيق الداخلي	أردني	-	-

الأسهم المملوكة من قبل الشركات التي يسيطر عليها أعضاء مجلس الإدارة / الأشخاص المطلعين

اسم العضو / الشخص المطلع	الصفة	اسم الشركة المسيطر عليها	نسبة المساهمة في الشركة المسيطر عليها	عدد أسهم البنك المملوكة من قبل الشركة المسيطر عليها ٢٠١٣/١٢/٣١	عدد أسهم البنك المملوكة من قبل الشركة المسيطر عليها ٢٠١٤/١٢/٣١
بنك الخليج المتحد	عضو مجلس الإدارة	بنك برقان - الكويت	١٧%	٥٠,٩٢٧,٨٢٧	٥٠,٩٢٧,٨٢٧
شركة الفتح القابضة - الكويت	عضو مجلس الإدارة	شركة مشاريع الكويت القابضة - الكويت	٤٤,٦٣%	٥٠,٩٩٦	٥٠,٩٩٦
شركة مشاريع الكويت القابضة - الكويت	عضو مجلس الإدارة	بنك برقان - الكويت	٤٥,٧٢%	٥٠,٩٢٧,٨٢٧	٥٠,٩٢٧,٨٢٧
شركة مشاريع الكويت القابضة - الكويت	عضو مجلس الإدارة	بنك الخليج المتحد - البحرين	٨٥,٤٧%	٢٢٦,٦٦٧	٢٢٦,٦٦٧

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أقارب أعضاء مجلس الإدارة وممثلهم وأقارب أشخاص الإدارة العليا التنفيذية خلال عامي ٢٠١٣ و ٢٠١٤

الرقم	الاسم	الصلة	الجنسية	عدد الأسهم كما في ٢٠١٣/١٢/٣١	عدد الأسهم كما في ٢٠١٤/١٢/٣١
١	زكية إبراهيم محمود مراد	زوجة فاروق عارف شحاده العارف / عضو مجلس إدارة	أردنية	١٤,٤٠٩	١٤,٤٠٩
٢	هند محمد إسماعيل جبر	زوجة "محمد ياسر" مصباح الأسمر / المدير العام	أردنية	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠

الإجمالي	بدل تنقلات وسفر وحضور الجلسات	مكافأة العضوية	المنصب	الإسم
٩٠,٢٧٤	٨٥,٢٧٤	٥,٠٠٠	رئيس مجلس الإدارة	السيد عبدالكريم الكباريتي
١٣,٥٠٨	٨,٥٠٨	٥,٠٠٠	نائب الرئيس	السيد فيصل حمد العيار
١٠,٣٥٠	٥,٣٥٠	٥,٠٠٠	عضو	ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
١٣,٨٠٨	٨,٨٠٨	٥,٠٠٠	عضو	السيد مسعود جوهر حيات
١٥,٩٠٨	١٠,٩٠٨	٥,٠٠٠	عضو	السيد طارق محمد عبدالسلام
١٤,٤٠٠	٩,٤٠٠	٥,٠٠٠	عضو	السيد فاروق عارف العارف
١٢,٦٠٠	٧,٦٠٠	٥,٠٠٠	عضو	الدكتور يوسف موسى القسوس
١٣,١٠٠	٨,١٠٠	٥,٠٠٠	عضو	السيد منصور أحمد اللوزي
١٤,١٠٨	٩,١٠٨	٥,٠٠٠	عضو	السيد بيجان خسروشاهي

الاجمالي	بدل لجان	سفر ومياومات	الرواتب السنوية	المنصب	الأسم
٢٢٨,٤٨٠	-	-	٢٢٨,٤٨٠	رئيس مجلس الإدارة	السيد عبدالكريم الكباريتي
٤١٥,٦٧١	١٠,٢٠٠	١٤,٠٧١	٣٩١,٤٠٠	المدير العام	السيد "محمد ياسر" الاسمر
٣٠٣,٠٨٥	٣,٩٠٠	٢,٤٨١	٢٩٦,٧٠٤	نائب المدير العام/رئيس المجموعة المصرفية	السيد توفيق عبدالقادر مكحل
٢٠٣,٧٤٨	٦,٤٠٠	٢,٤٣٦	١٩٤,٩١٢	رئيس مجموعة إدارة المخاطر والامتثال	السيد شاهر عيد سليمان
٢٠٨,٥٣١	-	٤,٨٩٩	٢٠٣,٦٣٢	رئيس الخزينة والاستثمار	السيد وليم جميل دبابنه
١٨٨,١٦٠	-	-	١٨٨,١٦٠	رئيس الشؤون المالية	السيدة هيام سليم حبش
١٩٥,١٧٣	-	٩,٤٦١	١٨٥,٧١٢	رئيس منتجات التجزئة والبنكية الخاصة	السيد هيثم سميح البطيخي
١٣٧,٧٥٠	-	٤,٧٥٠	١٣٣,٠٠٠	رئيس العمليات وتكنولوجيا المعلومات	السيد عبدالكريم محمود فريحات
١٢٣,٠٣٤	١,٠٠٠	٣,٣٠٢	١١٨,٧٣٢	رئيس التسهيلات الائتمانية	السيد زهدي بهجت الجبوسي
١١٨,٦٨٧	-	١,٦٦٧	١١٧,٠٢٠	رئيس الشؤون القانونية	السيد ابراهيم عيسى كشت
١٢١,١٩١	-	-	١٢١,١٩١	رئيس الإدارة الاقليمية لفروع فلسطين	السيد ابراهيم صالح الحنش
١٠٧,٩٠٤	٩٠٠	-	١٠٧,٠٠٤	رئيس إدارة المخاطر	السيد محمد جميل حمد
١٠٢,٤٤٨	٩٠٠	-	١٠١,٥٤٨	رئيس إدارة مراقبة الامتثال	السيد سائد محمود طعمه
٦١,٣٤٠	-	-	٦١,٣٤٠	رئيس إدارة الشؤون الادارية	السيد عبدالله ابراهيم مسمار
٩٩,٣٠٨	-	-	٩٩,٣٠٨	رئيس إدارة الموارد البشرية	السيد داود عادل عيسى
١١٤,٥٨٢	٩٠٠	٣,٦٣٠	١١٠,٠٥٢	رئيس إدارة التدقيق الداخلي	السيد ابراهيم فضل الطعاني

٤ ب/١٩

التبرعات: بلغ إجمالي مساهمة البنك والشركات التابعة في مجال المسؤولية الاجتماعية بما فيها التبرعات لجهات خيرية في العام ٢٠١٤ مبلغ ٥٢٦,٠٠٠ دينار حسب الجدول أدناه:

البنك	المبلغ
دعم التعليم الجامعي	١٧٤,٠٤٤
دعم النشاط الرياضي داخل وخارج البنك	١٨,٤٧٨
دعم مؤلفين وكتاب أردنيين	٥,٠٥٣
تدريب غير الموظفين من طلاب المعاهد والجامعات	١٨,٨٤٤
دعم منتديات ومؤتمرات وطنية	٤٨,٧٩٥
تكريم أوائل الطلبة المتفوقين ومسابقات	٧٧٥
التبرعات لجهات خيرية وأنشطة إجتماعية	٢٥٣,٠٢٣
تبرعات الفروع الخارجية	٦,٩٨٨
المجموع	٥٢٦,٠٠٠

٤ ب/٢٠

العقود والمشاريع والإرتباطات التي عقدها البنك مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في البنك أو أقاربهم:

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركات التابعة والشركات الشقيقة وكبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية. إن جميع التسهيلات الإئتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أية مخصصات. وقد ورد تفصيل هذه التعاملات ضمن الإيضاح رقم ٣٨ حول القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠١٤.

٤ ب/٢١

يساهم البنك في خدمة البيئة والمجتمع المحلي، وقد تم إيضاح ذلك ضمن الجزء الخاص بإنجازات البنك لعام ٢٠١٤ في هذا التقرير.

٤ ج-٥

البيانات المالية: وردت ضمن التقرير.

٤ د

تقرير مدققي الحسابات: ورد ضمن التقرير

الإقرارات المطلوبة

- ٤هـ / ١ / ٤هـ يقر مجلس إدارة البنك الأردني الكويتي بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية عمل البنك خلال عام ٢٠١٥.
- ٤هـ / ٢ / ٤هـ يقر مجلس إدارة البنك الأردني الكويتي بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في البنك.
- ٤هـ / ٣ / ٤هـ يقر كل عضو من أعضاء المجلس الموقعين أدناه بأنه لم يحصل على أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به، وذلك عن عام ٢٠١٤.

تواقيع رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

التوقيع	رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
	١ السيد عبد الكريم علاوي صالح الكباريتي
	٢ السيد فيصل حمد مبارك الحمد العيار ممثل بنك الخليج المتحد
	٣ الدكتور جعفر عبد عبد الفتاح حسان ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي (نفاية ٢٠١٤/١١/١٤)
	٤ السيد مسعود محمود جوهر حيات ممثل شركة الفتح القابضة
	٥ السيد طارق محمد يوسف عبد السلام ممثل شركة مشاريع الكويت (القابضة)
	٦ السيد فاروق عارف شحادة العارف
	٧ الدكتور يوسف موسى سلمان القسوس ممثل بنك برقان
	٨ السيد منصور أحمد عبد الكريم اللوزي ممثل الشركة الإستراتيجية للاستثمارات
	٩ السيد بيجان خسروشاهي ممثل شركة أوديسي لإعادة التأمين

٤هـ / ٤ / ٤هـ نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في هذا التقرير.

المدير المالي
هيام سليم حبش

المدير العام
«محمد ياسر» الأسمر

رئيس مجلس الإدارة
عبد الكريم الكباريتي

الإفصاح عن مدى الالتزام بتطبيق القواعد الإرشادية لدليل حوكمة الشركات المساهمة المدرجة في بورصة عمان

اسم الشركة : البنك الأردني الكويتي

السنة المالية: ٢٠١٤

رئيس مجلس الإدارة : عبد الكريم علاوي الكباريتي

المدير العام : محمد ياسر مصباح الأسمر

إن الشركة ملتزمة بجميع القواعد الآمرة والعامّة، كما وأنها ملتزمة بالقواعد الإرشادية بما ينسجم مع طبيعة ونوع نشاطها/الأعمال المصرفية ووفقاً للأحكام والقوانين النافذة والمعمول بها، وإن القواعد الإرشادية التي لم تلتزم الشركة بها هي المبينة تالياً وموضحة إزائها مبررات عدم الالتزام بها:

القاعدة	الأسباب
١ - مجلس إدارة الشركة	
٢- ١ يتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة وفق أسلوب التصويت التراكمي من قبل الهيئة العامة للشركة بالاقتراع السري.	يتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة وفق احكام المادة (١٣٢) من قانون الشركات.
٢- ١ ثلث أعضاء المجلس على الأقل من الأعضاء المستقلين.	سيتم الالتزام بذلك خلال المهلة المحددة بتعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك رقم ٢٠١٤/٥٨ بخصوص عدد أعضاء مجلس الإدارة.
ب - اللجان التي يشكلها مجلس الإدارة	
٢- ٢ يكون تشكيل لجنة التدقيق والترشيحات والمكافآت من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين، لا يقل عددهم عن الثلاثة على أن يكون إثنان منهم من الأعضاء المستقلين وأن يترأس اللجنة أحدهما.	سيتم الالتزام بذلك خلال المهلة المحددة بتعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك رقم ٢٠١٤/٥٨ بخصوص عدد أعضاء مجلس الإدارة. وتوفر العدد الكافي من الأعضاء المستقلين.
٦- ٥ تقدم كل من اللجنتين قراراتهما وتوصياتهما إلى مجلس الإدارة وتقريراً حول أعمالها إلى اجتماع الهيئة العامة العادي للشركة.	تقدم كل من اللجنتين قراراتهما وتوصياتهما إلى مجلس الإدارة فقط.
٣- اجتماعات الهيئة العامة	
١ ٢ توجه الدعوة إلى كل مساهم لحضور اجتماع الهيئة العامة قبل ٢١ يوماً من التاريخ المقرر للاجتماع.	يتم توجيه الدعوة للمساهمين وفقاً لأحكام المادة (١٤٤) من قانون الشركات.

دليل الحاكمية المؤسسية

(التحكم المؤسسي)

CORPORATE GOVERNANCE MANUAL

المحتويات

٢	المقدمة
٢	رسالة البنك بخصوص التحكم المؤسسي
٣	الإطار القانوني ومصادر إعداد لدليل
٤	الممارسات السليمة للتحكم المؤسسي
٤	أطراف الحاكمية المؤسسية
٥	الهيكل التنظيمي
٥	مجلس الإدارة
٥	تشكيلة أعضاء المجلس
٦	معايير عضوية مجلس الإدارة
٧	الواجبات والمسؤوليات
٧	رئيس المجلس
٨	أمين سر مجلس الإدارة
٨	تنظيم أعمال المجلس
٨	اللجان المنبثقة عن المجلس
٩	أ) لجنة التدقيق
١٠	ب) لجنة المخاطر
١١	ج) لجنة الترشيحات والمكافآت
١١	د) لجنة التحكم المؤسسي
١٣	هـ) لجنة التسهيلات والاستثمار
١٤	الإدارة التنفيذية
١٤	اللجان التنفيذية
١٦	أنظمة الضبط والرقابة الداخلية
١٧	الهيكل التنظيمية وتنظيم العمل في البنك
١٧	أهم مهام وواجبات الدوائر المختلفة بالبنك
٢٢	ميثاق أخلاقيات العمل
٢٤	السياسات المنظمة لأعمال البنك
٢٤	علاقة البنك مع المساهمين
٢٤	الشفافية والإفصاح

المقدمة

لقد أصبحت أسس وقواعد الحاكمية المؤسسية من أبرز الموضوعات المطروحة على صعيد اقتصاديات كافة دول العالم باعتبارها عنصراً هاماً وفعالاً لتعزيز النجاح والإصلاح الاقتصادي خصوصاً في ظل العولمة وانفتاح الاقتصادات الدولية على بعضها البعض. وغني عن القول أن هذه المبادئ والأسس أصبحت ضرورية للقطاعين العام والخاص على حد سواء كمتطلب رئيس لتعزيز الثقة في اقتصاد أي دولة ودليل على توفر مبادئ حسن الإدارة والشفافية والمحاسبة. إن الحاكمية الجيدة أساس نجاح المؤسسات وتعتمد إلى حد بعيد على المهارات والخبرات وعلى المعرفة التي يتمتع بها أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.

يمكن تعريف الحاكمية المؤسسية على أنها عبارة عن ^(١) " مجموعة الأنظمة والهيكل التنظيمية التي توضح مسؤوليات وواجبات مختلف المستويات الإدارية في البنك ومجلس إدارته ومساهمي البنك بالإضافة إلى الجهات ذات العلاقة التي تهتم بالبنك وذلك كله من أجل ضمان تمكن البنك من تحقيق أهدافه في ظل وجود عملية رقابية فعالة وبالتالي المساعدة على استغلال موارد المؤسسة بكفاءة".

وينظر البنك الأردني الكويتي بمفهومه الخاص إلى الحاكمية المؤسسية على أنها مفتاح ثقة العملاء وكافة الأطراف الأخرى المهتمة بالبنك، فالحاكمة المؤسسية هي الطريقة والأسلوب الذي تدار به علاقات البنك مع نفسه ومع الأطراف الأخرى المتأثرة به.

يؤمن البنك الأردني الكويتي بأن توفير حاكمية مؤسسية جيدة يؤدي إلى إدارة جيدة للبنك ويعمل على تحقيق أهداف البنك الإستراتيجية، بالإضافة إلى إيمانه المطلق بأن وجود حاكمية جيدة لدى كافة مؤسسات المملكة سوف يؤدي إلى وجود مؤسسات كفؤة بالإضافة إلى توفير بيئة تنافسية مناسبة، مما يساهم في دعم الاقتصاد الوطني بشكل عام، خصوصاً وأن البنوك تلعب دوراً هاماً في النظام المالي، وتعتمد على ودائع عملائها في أعمالها مما يؤكد على أهمية وجود حاكمية مؤسسية جيدة لديها.

وعليه فقد قرر مجلس إدارة البنك الأردني الكويتي تبني دليل الحاكمية المؤسسية (يشار إليه لاحقاً بالدليل) والذي تم إعداده وفقاً لأفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص واستناداً إلى تعليمات وإرشادات البنك المركزي الأردني والبنك المركزي الكويتي، حيث يهدف البنك من تبنيه لهذا الدليل الوصول إلى تحقيق مبادئ الحاكمية المؤسسية المتمثلة بعدالة معاملة كافة الجهات ذات العلاقة بالبنك (Stakeholders) والشفافية والإفصاح عن وضع البنك المالي والإداري الحقيقي والمسائلة في العلاقات بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، وبين مجلس الإدارة والمساهمين، وبين مجلس الإدارة والجهات المختلفة الأخرى، بالإضافة إلى المسؤولية من حيث الفصل الواضح في المسؤوليات وتفويض الصلاحيات.

تطبق الأحكام الواردة في الدليل الراهن على مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والموظفين والشركات التابعة للبنك.

يعكس هذا الدليل متطلبات وسياسات البنك التي تمت الموافقة عليها من قبل مجلس إدارة البنك، كما يوفر البنك النسخة المعتمدة من الدليل على موقعه الإلكتروني www.jkb.com

رسالة البنك بخصوص التحكم المؤسسي

يهدف البنك الأردني الكويتي إلى الوصول لأفضل المعايير المتعلقة بأخلاقيات العمل من كافة جوانبه وذلك من خلال الإفصاح عن نتائج البنك بكل دقة وشفافية إلى جانب المحافظة على التقيد التام بالقوانين والتشريعات المختلفة التي تحكم عمل البنك.

الإطار القانوني ومصادر إعداد الدليل

يرتبط التحكم المؤسسي الفعال بعوامل داخلية تشمل مدى فعالية التعامل بين إدارة البنك ومجلس الإدارة والمساهمين إضافة إلى الجهات ذات العلاقة. أما العوامل الخارجية والتي تدعم وتوفر تحكم مؤسسي جيد فيمكن إدراجها بما يلي:-

- قانون البنوك رقم ٢٨ لسنة ٢٠٠٠.
 - قانون الشركات رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧.
 - قانون الأوراق المالية رقم ٧٦ لسنة ٢٠٠٢.
 - قانون ضمان الودائع رقم ٢٣ لسنة ٢٠٠٠ بالإضافة إلى كافة القوانين التي تحمي حقوق المساهمين والمودعين والأطراف ذات العلاقة.
 - الأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضى القوانين المذكورة أعلاه وأية تعديلات لاحقة عليها.
- كما استند البنك إلى المصادر التالية والتي شكلت أساس إعداد هذا الدليل:-

- دليل الحاكمية المؤسسية للبنوك في الأردن الصادر من قبل البنك المركزي الأردني في العام ٢٠٠٧.
- سياسات وممارسات حوكمة الشركات الصادرة من قبل البنك المركزي الكويتي في العام ٢٠١٢.
- إصدارات لجنة بازل حول الموضوع.

(١) حسب تعريف منظمة دول التعاون الاقتصادية والتنمية (OECD).

- إصدارات دول OECD والبنك الدولي بهذا الخصوص.
- وضع البنك الحالي في مجال الحاكمية المؤسسية.
- إصدارات مختلفة مهنية تتحدث عن الحاكمية المؤسسية.
- المعايير المحاسبية والمعايير الدولية للتقارير المالية والتي يستخدمها المستثمرون لمساءلة إدارة البنك.

الممارسات السليمة للتحكم المؤسسي

إن تنظيم عملية التحكم المؤسسي بالإضافة إلى الأطر القانونية والتنظيمية تختلف بشكل واسع بين الدول، ومع هذا فإن التحكم المؤسسي السليم يمكن تحقيقه بغض النظر عن النموذج الذي تتبناه المؤسسة المصرفية طالما أن هناك وظائف أساسية تعمل كما يجب.

هنالك أربعة أشكال من الرقابة يجب تضمينها الهيكل التنظيمي لأي بنك لضمان تحقيق رقابة فعالة وهي:

١. الرقابة من قبل مجلس الإدارة.
٢. الرقابة من قبل الأشخاص غير المكلفين بالأعمال اليومية.
٣. الرقابة المباشرة من وحدات العمل نفسها.
٤. إدارة مستقلة لوظائف المخاطر، الامتثال وخضوع كل ذلك لإجراءات التدقيق الداخلي.

أولاً: أطراف الحاكمية المؤسسية ذات العلاقة

وتالياً بعض الأمثلة على ذلك:

١. المساهمون

يحرص إطار عمل الحوكمة في البنك على حماية حقوق المساهمين مع تأمين معاملة عادلة لهم وبصورة خاصة في ضوء القوانين والأنظمة والتعليمات الصادرة عن الهيئات الرقابية. كما ينطبق الأمر عينه على سياسات وإجراءات البنك.

وهذا يشمل :

- حماية حقوق المساهمين الأساسية المتعلقة بتسجيل الملكية ونقلها، والمشاركة في اجتماعات الهيئة العامة، والمشاركة في الأرباح، والحصول على معلومات منتظمة حول البنك.
- ضمان حقوق المساهمين في الحضور والمشاركة في اتخاذ القرارات المتعلقة بالتعديلات التي تتم على عقد التأسيس والتعديلات التي تتم على رأس المال، أو أية قرارات متعلقة بأية عمليات غير عادية والتي تكون لها آثار على نتائج البنك أو عملياته .
- تشجيع المشاركة الفعالة للمساهمين في اجتماعات الهيئة العامة وتعريفهم بإجراءات وقواعد التصويت وإطلاعهم على تاريخ ومكان الاجتماع مع جدول الأعمال في وقت كاف قبل الاجتماع. وإطلاع المساهمين على محاضر اجتماعات الهيئة العامة.
- معاملة جميع المساهمين على حد سواء، بما في ذلك صغار المساهمين والمساهمين الأجانب.
- تقديم المعلومات إلى المساهمين في الوقت المناسب والسماح لهم بممارسة كامل حقوقهم. حيث يجب أن تكون هذه المعلومات وافية ودقيقة دون التمييز بين المساهمين فيما يتعلق بتوفيرها لهم .

٢. أعضاء مجلس الإدارة

المسؤول الأساسي والأول عن إدارة البنك وأدائه هم أعضاء مجلس الإدارة، حيث يقوم أعضاء مجلس الإدارة بالنيابة عن المساهمين بإدارة البنك، وتغطي التشريعات والقوانين المختلفة واجباتهم ومسؤولياتهم (مثل قانون الشركات، قانون البنوك ... الخ).

٣. الموظفون

كافة موظفي البنك عليهم مسؤولية في تطبيق إجراءات الرقابة الداخلية كجزء من مسؤولياتهم في تحقيق أهداف البنك، كل فيما يخصه.

يجب على موظفي البنك أن يتمتعوا بالمعرفة الضرورية والمهارات والمعلومات والصلاحيات للقيام بأعمال البنك، وهذا يتطلب الفهم الكامل للبنك وللصناعة وللسوق والمخاطر التي يواجهونها.

من خلال سعي الموظفين لتحقيق هذه المتطلبات فإنهم سوف يساهمون بشكل إيجابي في أداء وإنجازات البنك والنجاح في ذلك سوف يؤدي إلى الأمان والرضا الوظيفي.

٤. الدائنون

الأطراف المختلفة التي ترتبط مع البنك بعلاقات تعاقدية مثل العملاء، الموردون، والدائنون هم أساس لأي مؤسسة.

العلاقة بين البنك والأطراف المختلفة تعتمد على الثقة التي يتم تطويرها بين البنك والأطراف المختلفة الأخرى.

ثانياً : الهيكل التنظيمي:

يقع على مجلس الإدارة مسؤولية اعتماد هيكل تنظيمي يتلاءم مع طبيعة نشاطات البنك حرصاً منه على التأكد من وجود لوائح تنظيمية كافية لتنفيذ الإستراتيجية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة وتذليل العقبات أمام اتخاذ قرار فعال وحوكمة جيدة. ويتضمن ذلك:

- هيكل تنظيمي واضح وشفاف .
- أهداف محددة لكل وحدة إدارية .
- مهام ومسؤوليات وظيفية محددة لكل وحدة إدارية.
- السلطات وخطوط الاتصالات والخطوط المباشرة للإشراف الخاصة بمناصب الإدارة المختلفة لتحقيق عملية إشراف مزدوج (إحلال التوازن بشكل ملائم بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية) فضلاً عن التخصص/ فصل المهام الملائم.
- الأدلة والسياسات وإجراءات العمل الملائمة لتنفيذ العمليات والإشراف عليها لاسيما تحديد وصف وظيفي لكافة مستويات الوظائف ضمن الهيكل التنظيمي، بما في ذلك تحديد مؤهلات وخبرة كل من يشغل هذه المناصب.
- التأكد من عدم عرقلة هيكلية الملكية على الحوكمة الملائمة.
- إدارات مستقلة للوفاء بمهام إدارة المخاطر والتدقيق والامتثال.

ثالثاً : مجلس الإدارة

تشكيلة أعضاء المجلس

١. يتألف مجلس الإدارة من أعضاء غير تنفيذيين (كما يمكن أن يضم أعضاء تنفيذيين) و يتم انتخابهم من قبل الهيئة العامة للبنك، حيث يحرصون على استقلالية الإجراءات والقرارات المتخذة وذلك في كافة الأوقات.
٢. يتألف مجلس الإدارة من عدد واف من أعضاء مجلس الإدارة لتمكينه من تشكيل العدد المطلوب من لجان المجلس.
٣. يراعي البنك دائماً أن يكون هناك ثلاثة أعضاء مستقلين على الأقل (Independent Directors) ضمن تشكيلة المجلس.
٤. يعرف البنك العضو المستقل أنه العضو الذي لا تربطه بالبنك أي علاقة يمكن أن تؤثر على موضوعية وحيادية حكمه وقراره وبحيث تتوفر في عضو المجلس الحدود الدنيا التالية ليعتبر مستقلاً:-
 - أن لا يكون قد عمل كموظف في البنك خلال السنوات الخمس السابقة لتاريخ ترشحه لعضوية المجلس.
 - أن لا تربطه بأي إداري في البنك قرابة دون الدرجة الثانية.
 - أن لا يتقاضى من البنك أي راتب أو أتعاب مالية سواء بطريق مباشر أو غير مباشر باستثناء ما يتقاضاه مقابل عضويته في المجلس.
 - أن لا يكون عضو مجلس إدارة أو مالكاً لشركة يتعامل معها البنك ويستثنى من ذلك 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 أو لشركة استشارات لها تعاملات مادية مع البنك خلال السنوات الخمس السابقة لتاريخ ترشحه لعضوية المجلس.
 - أن لا تشكل مساهمته مصلحة مؤثرة في رأس مال البنك بطريقة مباشرة، أو غير مباشرة كأن يكون حليفاً لمساهم رئيسي في البنك.
٥. تتم عملية انتخاب أعضاء مجلس الإدارة والتجديد لهم على نحو يتطابق والقواعد والأنظمة المعمول بها.
٦. أية تغييرات في عدد أعضاء مجلس إدارة البنك يتم إبرازها على نحو ملائم من خلال التعديلات اللاحقة بالنظام الأساسي بشكل يتلاءم وعملية تطبيق القواعد والأنظمة والتعليمات.
٧. ينتخب كل عضو في مجلس الإدارة لمدة أربع سنوات.
٨. على عضو مجلس الإدارة الراغب بالاستقالة من المجلس التقديم بطلب الاستقالة خطياً إلى رئيس المجلس موضحاً بها سببها، حيث يقوم رئيس المجلس برفع طلب الاستقالة إلى المجلس.
٩. يمكن لعضو مجلس الإدارة المقدم لطلب الاستقالة إتباع تعليمات سياسة الإبلاغ إذا اقتضت الحاجة لذلك، ويحق للمجلس طلب رأي مستقل و / أو التحقيق بها قبل البت بموضوع الاستقالة.
١٠. يعتبر منصب عضو مجلس الإدارة شاغراً ، في حالة:
 - تقيب عضو مجلس الإدارة لأكثر من ثلاثة اجتماعات متتالية دون وجود سبب يقبله المجلس.
 - بموت العضو، أو أن يصبح غير كفؤ من الناحية القانونية.
 - إذا صدر بحقه أية عقوبة جنائية أو جنحية في جريمة مخلة بالشرف كالرشوة والاختلاس والسرقة والتزوير وسوء استعمال الأمانة والشهادة الكاذبة أو أي جريمة أخرى مخلة بالأداب والأخلاق العامة.
 - إذا أعلن إفلاسه.

- إذا نقص عدد الأسهم التي يجب أن يكون مالكا لها عن الحد الأدنى المقرر وفق قانون الشركات الأردني، لأي سبب من الأسباب أو تثبيت الحجز عليها بحكم قضائي اكتسب الدرجة القطعية أو تم رهنها خلال مدة عضويته، ما لم يكمل الأسهم التي نقصت من أسهم التأهيل الخاصة به خلال مدة لا تزيد عن ثلاثين يوماً، ولا يجوز له أن يحضر أي اجتماع لمجلس الإدارة خلال حدوث النقص في أسهمه.
- إذا قام عضو مجلس الإدارة بتقديم استقالته وتمت الموافقة على الاستقالة.
- 5. يفصل البنك بين مناصبي رئيس المجلس والمدير العام وعلى أن لا تربط بين الرئيس والمدير العام أي قرابة دون الدرجة الثالثة.
- 6. إذا كان الرئيس تنفيذياً فيقوم البنك بتعيين عضو مستقل كنائب لرئيس المجلس.

معايير عضوية مجلس الإدارة

تعتبر المعايير التالية الحدود الدنيا الواجب توافرها في عضو مجلس الإدارة:-

أ- توفر المؤهلات والشروط اللازمة للعضوية

- يجب أن تتوفر في كل من أعضاء مجلس الإدارة المؤهلات والشروط الكافية لخدمة مصالح البنك والجهات الأخرى ذات العلاقة ويتضمن ذلك تحقيق ما ورد في قانوني البنوك والشركات وأية قوانين أخرى ذات علاقة. كذلك يجب أن تتوفر لدى أعضاء مجلس الإدارة أي من أو جميع الخبرات والمؤهلات التالية:-
- يتمتع أعضاء المجلس بالمؤهلات والخبرة الملائمتين بما يتلائم مع مناصبهم ومهامهم.
 - خبرة مصرفية ملائمة.
 - مستوى معين من التعليم والتدريب.
 - القدرة على الاستقلالية في الحكم على الأمور.
 - المعرفة بالبيانات المالية والفهم المعقول للنسب المستخدمة لقياس الأداء وتوفير الخبرة اللازمة في مجال عمل البنك.
 - توفر مهارات أو خبرات مالية / مصرفية تساهم في إثراء المجلس.
 - الالتزام بتعلم أعمال البنك واستيفاء شروط المساهمة والاستعداد للاستقالة من المجلس في حال عدم القيام بالأعمال الموكلة إليه.
 - وجود فهم ودراية بأفضل الممارسات الدولية في مجال الإدارة وتطبيقها والتخطيط الاستراتيجي وتعاليم الحاكمة المؤسسية وإدارة المخاطر وأنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
 - القدرة على التوجيه الاستراتيجي والرؤيا المستقبلية الواضحة واتخاذ القرارات السليمة.

ب- الولاء والصدق والاهتمام

- يعتبر التزام أعضاء مجلس الإدارة بالصدق، الولاء والاهتمام بالبنك من أهم الجوانب للوصول إلى تحكم مؤسسي جيد من حيث حرص العضو على أن تكون علاقته بالبنك علاقة صادقة وأن يقوم كأي موظف آخر بالتصريح عن أي معلومات ذات أهمية قبل إجراء أي صفقة أو تعامل تجاري مع البنك والتي تتضمن:
- ممارسة الأنشطة المحتمل أن تؤدي إلى تعارض المصالح.
 - لا يكون عضو المجلس الحالي عضواً في مجلس أي بنك منافس.
 - على كل عضو التوقيع على نماذج تصريح متعلقة بالاستقلالية، وتضارب المصالح، والسرية، وغيرها.
- أما في جانب الولاء فإنه في حال حصول أي تضارب في المصالح بين العضو والبنك فإنه على جميع الأطراف أن تسعى لأن تكون العملية عادلة بالنسبة للبنك، ويجب أن يطبق المجلس على أي عضو يتعامل مع البنك نفس الشروط التي يطبقها على العملاء الآخرين دون أية أفضلية.
- وتحقيقاً للولاء المنشود يقوم عضو مجلس الإدارة بما يلي:-
- ممارسة دوره بأمانه ووضع مصلحة البنك نصب عينيه.
 - تجنب تضارب المصالح أو استغلال منصبه أو معلومات البنك لتحقيق مآرب شخصية والإفصاح عن أية حالات نشأت أو يمكن أن تنشأ بهذا الخصوص فوراً.
 - إطلاع المجلس على أي تضارب محتمل في المصالح وعدم التصويت على أي قرارات تتعلق بهذا الموضوع.
- أما في جانب الاهتمام فيحرص العضو على القيام بجميع الواجبات المنصوص عليها بموجب القوانين والأنظمة المرعية في هذا المجال، وأن يسعى للحصول على كافة المعلومات الضرورية للتأكد من أن جميع القرارات المتخذة هي في صالح البنك، وعليه حضور اجتماعات المجلس والتحضير المسبق لها بشكل جيد. كذلك يجب أن يقوم بالواجبات الموكولة إليه بأمانة.

ج- الإستقلالية

حتى يتمكن المجلس من أداء دوره الرقابي على الإدارة التنفيذية والتأكد من عدم ممارستها لأي إجراءات غير سليمة فإن مجلس إدارة البنك يحتفظ بعدد مناسب من الأعضاء المستقلين في المجلس (وفقاً لتعريف العضو المستقل الوارد في هذا الدليل) وقد اعتبر المجلس أن ثلاثة أعضاء يعتبر مناسباً.

البرنامج التعريفي للمجلس:

- يعتمد المجلس برنامجاً تحفيزياً رسمياً للتعريف والإطلاع على عمليات البنك وأنشطته، و الذي يتضمن:
- تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت المنبثقة عن مجلس الإدارة بتزويد أعضاء المجلس بملخص عن أعمال البنك.

- تقوم لجنة الترشيعات والمكافآت بتزويد كل عضو مجلس إدارة بكتاب تعريفى يبين حقوق ومسؤوليات وواجبات عضو مجلس الإدارة.
- تقوم الإدارة التنفيذية بتقديم شرح حول خطط البنك الإستراتيجية، وأنشطته، وتقسيماته الإدارية، وغيره من الأمور.
- السياسات والإجراءات ذات الصلة في البنك.
- يعتمد مجلس الإدارة برنامجاً سنوياً للتدريب والتطوير المستمر لأعضائه بحيث يشمل :
- التطوير المستمر لمهارات وخبرات أعضاء المجلس، لا سيما في مجالات التحكم المؤسسي وإدارة المخاطر وذلك في ظل تطور النظرة المستقبلية للمخاطر التي قد يواجهها البنك.
- توسيع معارف ومهارات أعضاء المجلس من خلال البرامج التدريبية المتخصصة، بالإضافة إلى المشاركة في المؤتمرات والندوات في مجال الأعمال المصرفية والتمويل .

الواجبات والمسؤوليات

تحقيقاً لمبادئ التحكم المؤسسي فإن مجلس إدارة البنك يقوم بالمهام والمسؤوليات الرئيسية التالية ووفقاً لما ورد في نظام البنك الأساسي إضافة إلى ما نص عليه قانون البنوك والشركات والتشريعات الأخرى ذات العلاقة:

١. مجلس الإدارة هو المسؤول بالإجمال عن البنك، بما في ذلك مهام الإقرار والإشراف على الأهداف الإستراتيجية للبنك وإستراتيجية إدارة المخاطر والتحكم المؤسسي وقيم البنك . كما أن المجلس هو المسؤول عن الإشراف على الإدارة التنفيذية.
٢. مجلس إدارة البنك هو المسؤول الأول عن سلامة الوضع المالي للبنك، وعن التأكد من قيام البنك بتلبية مسؤولياته المختلفة تجاه كافة الأطراف التي تشمل البنك المركزي الأردني والسلطات الرقابية في البلدان التي يتواجد فيها فروع للبنك، المساهمين، المودعين، الدائنين، الموظفين، المستثمرين، وأية جهات أخرى لها مصالح أو ذات علاقة بالبنك.
٣. يتمتع أعضاء المجلس بالاستقلالية كما يلتزمون بالاطلاع بالأدوار المناطة بهم تجاه البنك وكافة الأطراف المعنية المرتبطة به من دون التأثير بكل ما من شأنه الحد من قدرتهم على إدارة شؤون البنك ومناقشتها واتخاذ قرار في هذا الخصوص بشكل موضوعي لحماية حقوق الأقلية.
٤. يلتزم أعضاء المجلس بممارسة واجباتهم تجاه البنك وبما يضمن عدم حدوث تضارب للمصالح وبما ينسجم مع المتطلبات التنظيمية.
٥. يحدد مجلس الإدارة أصول الحوكمة الملائمة لأداء مهامه لاسيما التأكد من توفر الوسائل الملائمة التي تثبت التقيد بأصول الممارسات فضلاً عن التأكد من مراجعتها بغية تحسينها. يلتزم المجلس تطبيق وتنفيذ معايير الحوكمة الرشيدة على نحو يساهم في أداء مهامه وترجمة آراء البنك وأهدافه بشكل واضح.
٦. يقوم المجلس بالمصادقة على أنظمة الضبط والرقابة الداخلية والتأكد المستمر من فعاليتها في إدارة المخاطر المختلفة التي يواجهها البنك.
٧. يقوم المجلس بالتأكد من مدى تقييد البنك بالخطط الإستراتيجية والسياسات والإجراءات المختلفة المعتمدة أو المطلوبة بموجب القوانين والتعليمات المختلفة النافذة.
٨. يقوم المجلس بالتأكد من تمتع البنك بالنزاهة في كافة أعماله، حيث وفر المجلس ميثاقاً لأخلاقيات العمل، عبر فيه عن القيم والمبادئ الأخلاقية للبنك وفق المرتكزات الأساسية التالية: النزاهة، الامتثال للقوانين، الشفافية، والولاء للبنك وقد تم تعميم هذا الميثاق على كافة موظفي البنك وأعضاء المجلس ونشره للجمهور.
٩. يقوم المجلس بالتأكد من توفر سياسات مكتوبة (واعتماد هذه السياسات) تغطي كافة الأنشطة المصرفية لدى البنك، وبأنها معممة على كافة المستويات الإدارية، ويتم مراجعتها بانتظام للتأكد من شمولها لأي تغييرات تطرأ على القوانين والتعليمات المختلفة التي تحكم عمل البنك.
١٠. يقوم المجلس بتعيين مدير عام يتمتع بالنزاهة والأخلاق الحميدة والخبرة والكفاءة المهنية، ويتم تقييم المدير العام سنوياً من قبل المجلس.
١١. يقوم المجلس بالموافقة على تعيين أو استقالة المدراء التنفيذيين في البنك.
١٢. يقوم المجلس بالتقييم الذاتي لأدائه - من خلال لجنة الترشيعات والمكافآت- على الأقل مرة واحدة سنوياً وفق آلية واضحة.
١٣. يقوم المجلس بإقرار خطط إحلال (Succession Plans) للمدراء التنفيذيين للبنك وحيث تتضمن المؤهلات والمتطلبات الواجب توافرها لشاغلي هذه الوظائف.
١٤. يقوم البنك بوضع ميثاق مجلس الإدارة يبين فيه الواجبات والمسؤوليات المناطة بأعضاء المجلس.

رئيس المجلس

يقوم رئيس المجلس بالإضافة إلى مهامه التقليدية بما يلي:

١. العمل على بناء والمحافظ على علاقات جيدة وبناءة تقوم على أسس الحاكمية المؤسسية بين أعضاء المجلس وبين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
٢. التأكد من وصول المعلومات الملائمة والكافية وفي الأوقات المناسبة لكافة أعضاء المجلس والمساهمين.
٣. العمل على خلق ثقافة النقد البناء وتشجيع تبادل وجهات النظر بين أعضاء المجلس خلال اجتماعات المجلس.
٤. التأكد من توفر معايير ذات مستوى عال من الحاكمية المؤسسية لدى البنك وشركائه التابعة.
٥. الاضطلاع بدور القيادة لمجلس الإدارة واجتماعاته واجتماع الهيئة العامة.
٦. التأكد من أن المجلس يعمل بكفاءة، ويفي بمسؤولياته ويناقش كل قضاياها الهامة في الوقت المناسب.
٧. مراقبة الأداء العام للمجلس بما في ذلك استدعائه للاجتماعات، ووضع جداول الاجتماعات، ورئاسة الاجتماعات.
٨. يتم وضع واعتماد جدول أعمال كل اجتماع للمجلس بمساعدة من أمين سر مجلس الإدارة، مع الأخذ بعين الاعتبار القضايا التي يقترحها أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لإدراجها في جدول الأعمال.
٩. تشجيع جميع أعضاء مجلس الإدارة على المشاركة بنشاط وفعالية في أعمال المجلس ولجانته من أجل ضمان أن عمل المجلس يتم لما فيه تحقيق مصالح البنك.

١٠. تحديد وتلبية الاحتياجات التطويرية لأعضاء المجلس بهدف تعزيز الفعالية للمجلس.
١١. إجراء تقييم أداء المجلس وأعضائه على أساس سنوي.
١٢. الإشراف على الدور الذي يقوم به أمين سر المجلس والتأكد من تسجيل محاضر المجلس بدقة من قبل أمين السر.
١٣. تمثيل البنك خارجياً، وضمان التواصل الفعال مع المساهمين وإيصال آرائهم إلى المجلس.
١٤. وضع أهداف محددة للمجلس ولجانه وضمان أن يتم اعتمادها بكل حيادية واستقلالية. والتأكد من وضع خطة عمل سنوية يتم إقرارها من مجلس الإدارة.
١٥. متابعة أعمال لجان المجلس للتأكد من أنها تقوم بتنفيذ المهام الموكلة لها وتقديمها لتقارير متابعة إلى المجلس.

أمين سر مجلس الإدارة:

- يعين أمين سر مجلس الإدارة من قبل مجلس الإدارة، ولا يجوز عزله إلا من قبل المجلس.
- أمين سر المجلس مسؤول عن متابعة مجلس الإدارة لإتباع الإجراءات المحددة فيما يخص تداول المعلومات بين أعضاء المجلس ولجانه والإدارة التنفيذية، بالإضافة إلى تحديد مواعيد اجتماعات المجلس وتسجيل محاضر الاجتماعات.
- أمين سر مجلس الإدارة مسؤول عن تسجيل جميع المناقشات واقتراحات أعضاء مجلس الإدارة ونتائج التصويت التي تحدث خلال اجتماعات المجلس. يتم إعداد محاضر اجتماعات مجلس الإدارة باللغة العربية بالإضافة إلى ملخص لهذه الاجتماعات باللغة الانجليزية، حيث تصبح هذه المحاضر من سجلات البنك.
- أمين سر المجلس مسؤول عن إتاحة محاضر مجلس الإدارة وليس على سبيل الحصر للهيئات الرقابية، ومجلس الإدارة بالإضافة إلى الإدارة التنفيذية (حسب مقتضى الحال).
- يجب توثيق وموافقة مجلس الإدارة على إجراءات العمل الخاصة بالمجلس ولجانه بالإضافة إلى مسؤوليات وواجبات أمين سر مجلس الإدارة .

تنظيم أعمال المجلس

١. يجتمع مجلس إدارة البنك ست مرات على الأقل في السنة وبعد أدنى مرة واحدة كل ثلاثة أشهر.
٢. تعقد اجتماعات مجلس الإدارة / اللجنة بناء على إخطار كتابي من رئيس المجلس أو بناء على طلب خطي مقدم من قبل اثنين على الأقل من أعضاء المجلس / أعضاء اللجنة. ويمكن للإدارة التنفيذية للبنك الطلب من رئيس المجلس / اللجنة عقد اجتماع في حال دعت الحاجة لذلك.
٣. يقوم رئيس المجلس بالتشاور مع الإدارة التنفيذية بشأن المواضيع المهمة والمقترح إدراجها على جدول اجتماعات المجلس.
٤. يقوم البنك بتزويد أعضاء المجلس بالمعلومات الملائمة والكافية وفي الأوقات المناسبة من أجل دفعهم لدراستها قبل اتخاذ القرارات المناسبة.
٥. يكون النصاب قانونياً لاجتماع المجلس / اللجنة بحضور أغلبية أعضائه. ويمكن لرئيس المجلس دعوة الإدارة التنفيذية لحضور الاجتماع.
٦. لكل عضو المجلس / اللجنة صوت واحد. ولا يحق لأمين السر أو لأي من الحضور (غير أعضاء مجلس الإدارة) التصويت.
٧. تتم الموافقة على قرارات المجلس بأغلبية أصوات أعضاء المجلس / اللجنة الحاضرين. يمكن للمجلس / اللجنة التصويت على القرارات بإتباع أسلوب التمرير وذلك في حال التقضايا ذات طابع المستعجل، وبموافقة المجلس / اللجنة.
٨. يقوم أمين سر المجلس بتدوين اقتراحات ونقاشات ونتائج تصويت أعضاء المجلس في اجتماعات المجلس.
٩. ولا يجوز لعضو المجلس / اللجنة الحضور أو التصويت خلال المناقشة، في حالة ارتباطه بشكل مباشر أو غير مباشر بأي بند من بنود جدول الأعمال أو بعقد الصفقة قيد المناقشة.
١٠. يجب موافقة مجلس الإدارة على الإجراءات الخاصة بعقد اجتماعات المجلس / اللجنة، النصاب القانوني وآلية التصويت واتخاذ القرارات.
١١. يقوم البنك بإعداد كتيب خاص يتضمن كافة العمليات المصرفية التي تتطلب موافقة المجلس عليها.
١٢. يجب أن يكون أعضاء المجلس على إطلاع دائم ومستمر بالتطورات داخل البنك وخارجه، كذلك يقوم البنك بتزويد الأعضاء بملخص عن أعمال البنك عند التعيين وخلال فترة العضوية، بحيث يتضمن خطط البنك الإستراتيجية، أهم الأمور المتعلقة بوضع البنك الحالي وإدارة المخاطر لدى البنك وبرنامج الامتثال بالإضافة إلى ميثاق أخلاقيات العمل، الهيكل التنظيمي، المدراء التنفيذيون والمدقق الخارجي.
١٣. لكافة أعضاء المجلس ولجانه حق الاتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية في البنك.
١٤. يمكن لأعضاء المجلس واللجان المختلفة المنبثقة عنه الاستعانة بمصادر خارجية لمساعدتهم في القيام بالمهام الموكولة إليهم إذا اقتضت الحاجة إلى ذلك.
١٥. لدى البنك هيكل تنظيمي يبين التسلسل الإداري (بما في ذلك لجان المجلس والإدارة التنفيذية) ويتم الإفصاح للجمهور عن الجزء المتعلق بالإدارة العليا للبنك.
١٦. يقوم المجلس بتريخ مبدأ التزام كل عضو من أعضاء المجلس تجاه البنك وجميع مساهميه وليس تجاه مساهم معين.
١٧. يقوم المجلس بإعداد كتاب رسمي يبين فيه مهام ومسؤوليات وواجبات أمين سر المجلس.

رابعاً: اللجان المنبثقة عن المجلس

يهدف تنظيم أعمال المجلس وزيادة كفاءته وفعاليتها، قام مجلس الإدارة بتشكيل لجان مختلفة فوضها بعض الصلاحيات والمسؤوليات وبشكل يتوافق مع أهداف واستراتيجيات البنك وقد تم تشكيل هذه اللجان بشكل رسمي وبتعليمات أقرت من المجلس. علماً بأن وجود هذه اللجان لا يعني المجلس من تحمل المسؤولية المباشرة لجميع الأمور المتعلقة بالبنك. تتألف كل لجنة من اللجان المنبثقة عن المجلس عن ما لا يقل عن ثلاثة أعضاء بما في ذلك رئيس اللجنة، مالم يذكر خلاف ذلك في الميثاق الخاص باللجنة. كما أن رئيس مجلس الإدارة لا يجب أن يكون عضواً في لجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة التدقيق ولجنة المخاطر.

يقوم البنك بالإفصاح عن أسماء أعضاء اللجان بالإضافة للمخصص عن مهامها ومسؤولياتها ضمن التقرير السنوي للبنك. يجب أن يكون لدى أعضاء كل لجنة من لجان المجلس المعرفة والخبرة لاتخاذ القرارات المناسبة باستقلالية وموضوعية، وفي حال وجود أية متطلبات خاصة بعضوية أية لجنة من لجان مجلس الإدارة (كالمؤهل العلمي) يجب أن ينص على ذلك من خلال ميثاق اللجنة المعنية.

يمكن لمعضو مجلس الإدارة أن يكون عضواً في أكثر من لجنة من اللجان المنبثقة عن المجلس، إلا في الحالات التي قد تنشأ فيها تضارب في المصالح.

يعين رئيس مجلس الإدارة رئيساً لكل لجنة من لجان المجلس، بحيث يكون رئيس كل لجنة مسؤولاً عن الأداء العام لتلك اللجنة وعليه رفع تقارير دورية للمجلس.

يقوم المجلس بتعيين أمين سر لكل لجنة من لجانها بحيث يكون مؤهلاً تأهيلاً مناسباً، ومن الممكن أن يتم تعيين أمين سر المجلس أو أي عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية كأمين سر لأية لجنة من لجان المجلس حيث يناط بأمين سر اللجنة الواجبات والمسؤوليات التي تم ذكرها سابقاً.

تجتمع لجان المجلس بشكل متكرر ويحد أدنى مرة واحدة كل ثلاثة أشهر ما لم يذكر خلاف ذلك في ميثاق اللجنة المعنية.

يقوم رئيس مجلس الإدارة بمتابعة أعمال لجان المجلس بشكل مستمر لضمان أداء الواجبات المسندة إليها، كما عليه الحصول على تقرير متابعة من كل لجنة وبما لا يقل عن تقرير واحد كل ثلاثة أشهر.

يمكن للمجلس أن يقوم بدمج مهام لجنة أو أكثر في لجنة واحدة إذا رأى أن ذلك تحقيق لمصالح البنك وأفضل من الناحية الإدارية.

أ) لجنة التدقيق

١. تتألف لجنة التدقيق من ثلاثة أعضاء جميعهم من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين.
٢. يقوم البنك بالإفصاح عن أسماء أعضاء هذه اللجنة في التقرير السنوي للبنك.
٣. على الأقل يجب أن تضم لجنة التدقيق عضوين حاصلين على مؤهلات وخبرات في المجالات المحاسبية أو المالية.
٤. يجب أن لا يقل عدد الأعضاء المستقلين في اللجنة عن عضوين اثنين.
٥. أمين سر مجلس الإدارة هو أمين سر لجنة التدقيق.
٦. من حق اللجنة الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية تراها ضرورية لأداء مهامها، كما لها الحق في استدعاء أي موظف تنفيذي أو عضو مجلس إدارة لحضور اجتماعاتها.
٧. لدى البنك كتيب (ميثاق) يبين مهام ومسؤوليات وصلاحيات لجنة التدقيق.
٨. على لجنة مجلس الإدارة للتدقيق التأكد من استقلالية دائرة التدقيق.
٩. يتم تعيين رئيس دائرة التدقيق الداخلي من قبل مجلس الإدارة، في حين يتم تعيين المدققين الداخليين من قبل رئيس دائرة التدقيق الداخلي.
١٠. تمهد إلى اللجنة مسؤولية تقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين، إنهاء عمل، مكافآت، وتقييم موضوعية المدقق الخارجي. ويراعى الأمور التالية:-
 - الدوران المنتظم للتدقيق الخارجي بين مكاتب التدقيق. وفي حال صعوبة تطبيق ذلك من الناحية العملية، الدوران المنتظم للشريك الرئيسي المسؤول عن التدقيق الخارجي للبنك.
 - قيام المدقق الخارجي بتزويد لجنة التدقيق بنسخة من تقريره.
١١. تقوم لجنة التدقيق بالتأكد من أن دائرة التدقيق الداخلي لديها الحق في مناقشة تقريرها مع الدوائر والجهات التي يتم التدقيق عليها، كما لديها الحق في الحصول على أية معلومات والاتصال بأية موظف في البنك، كما على لجنة التدقيق التأكد من أن دائرة التدقيق الداخلي لديها الصلاحيات المناسبة التي تمكنها من أداء المهام الموكلة لها بالشكل المطلوب.
١٢. تقوم لجنة التدقيق بمراجعة سياسة المكافآت بشكل سنوي، وذلك بالتنسيق مع لجنة مجلس الإدارة للترشحات والمكافآت.
١٣. التأكد من أن قيام التدقيق الخارجي أو أية جهات استشارية أخرى بمراجعة وتقييم أنظمة الضبط والرقابة الداخلية مع التركيز على النواحي التي تنطوي على مخاطر قد تعرض البنك لمخاطر تشغيلية عالية.
١٤. تقوم اللجنة بالاجتماع مع المدقق الخارجي، المدقق الداخلي مرة واحدة على الأقل سنوياً أو كلما دعت الحاجة لذلك وبدون حضور الإدارة التنفيذية للبنك.
١٥. تقوم لجنة التدقيق بممارسة الدور الموكول إليها بموجب قانون البنوك والتشريعات الأخرى ذات العلاقة وبحيث يتضمن ذلك وبشكل خاص:-
 - المراجعة والمصادقة على خطة التدقيق الداخلي التي تشمل نطاق التدقيق وتكراره.
 - التأكد من قيام الإدارة التنفيذية باتخاذ الإجراءات التصويبية وبالوقت المناسب لنقاط الضعف في الرقابة الداخلية، عدم الالتزام بالسياسات والقوانين والتعليمات، والملاحظات الأخرى التي يتم تحديدها من قبل التدقيق الداخلي.
 - التأكد من قيام البنك بتطبيق معايير المحاسبة والتدقيق الدولية بالشكل السليم.
 - تقييم نطاق ونتائج ومدى كفاية عمليات التدقيق الداخلي والخارجي للبنك.
 - التقييم المستمر لأنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.
 - مراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية.

- مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير الجهات الرقابية وتقارير المدقق الخارجي ومتابعة إجراءات التصويب.
 - مراجعة البيانات المالية للبنك قبل عرضها على مجلس الإدارة وبصفة خاصة التحقق من أوامر الجهات الرقابية بشأن كفاية رأس المال وكفاية المخصصات المأخوذة مقابل الديون المشكوك في تحصيلها وكافة المخصصات الأخرى وإبداء الرأي في ديون البنك غير العاملة أو المقترح اعتبارها ديونا هالكة.
 - التأكد من القوانين والأنظمة التي تحكم عمل البنك.
 - تقوم اللجنة برفع تقاريرها وتوصياتها ونتائج ممارستها لمهامها إلى مجلس الإدارة.
 - يدعى رئيس دائرة التدقيق الداخلي في البنك لحضور اجتماعات اللجنة ولها أن تدعو أي شخص للاستئناس برأيه بخصوص مسألة معينة.
- وبشكل عام فان مسؤولية لجنة التدقيق لا تغني عن مسؤوليات المجلس أو الإدارة التنفيذية للبنك فيما يتعلق بالرقابة على كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لديه.

ب) لجنة المخاطر

1. تتألف لجنة المخاطر من ثلاثة أعضاء جميعهم من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين.
 2. يقوم البنك بالإفصاح عن أسماء أعضاء هذه اللجنة في التقرير السنوي للبنك.
 3. على الأقل يجب أن تضم لجنة المخاطر عضوين حاصلين على مؤهلات وخبرات في المجالات المحاسبية أو المالية.
 4. يجب على اللجنة التأكد من استقلالية دائرة إدارة المخاطر ودائرة الامتثال، وتعيين رئيساً لمجموعة إدارة المخاطر والامتثال يتمتع بالمؤهلات والخبرات الملائمة لشغل هذا المنصب والوفاء بمهامه.
 5. يدعى رئيس مجموعة المخاطر والامتثال في البنك لحضور اجتماعات اللجنة ولها أن تدعو أي شخص للاستئناس برأيه بخصوص مسألة معينة.
 6. تلخص مهام اللجنة بما يلي:
 - التوصية باعتماد إستراتيجية وسياسات إدارة المخاطر والتأكد مما يلي:
 - أن تكون شاملة وموثقة لإدارة جميع المخاطر المادية.
 - أن تكون ملائمة لحجم ونشاطات البنك وشركاته التابعة.
 - وجود البرامج والإجراءات والأدوات (ومنها السقوف) لترجمة هذه الخطط والسياسات والتأكد من مدى تطبيقها وأن أي استثناء يتم من خلال موافقات إدارية محددة.
 - يتم مراجعتها بصورة دورية.
 - يتم إيصالها إلى المعنيين ضمن البنك.
 - مراقبة الإدارات التنفيذية فيما يتعلق بإدارة مخاطر الائتمان، السوق، السيولة، التشغيلية، الامتثال والسمعة وكافة أنواع المخاطر الأخرى وذلك من خلال الإطلاع على التقارير الصادرة عن إدارة المخاطر التي توضح للجنة ما هي المخاطر التي يعمل ضمنها البنك والإجراءات المتخذة لتخفيفها، وبحيث تكون هذه التقارير ملائمة، مفصلة، وتقدم بالوقت المناسب ضمن إطار أنظمة معلومات كفؤة.
- متابعة المخاطر التي يعمل ضمنها البنك وقياس ماديتها والتأكد من وجود إجراءات داخلية لتقييم كفاية رأس المال وربطها مع مخاطر البنك (Risk Profile) .
 - التأكد من المخاطر المتضمنة في المنتجات الجديدة التي يرغب البنك بالتعامل بها قبل أن يتم طرحها.
 - التوصية باعتماد الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر والتأكد من استقلاليتها ومن قيامها بممارسة أعمالها ضمن إدارة مستقلة.
 - مراجعة حجم المخاطر المقبولة (Risk Appetite) التي يمكن أن يتحملها البنك ويعمل ضمنها والتوصية بها لمجلس الإدارة.
 - الإطلاع على التقارير المتعلقة بضمان استمرارية العمل (Business Continuity) .
 - الإطلاع على نتائج الاختبارات الضاغطة التي تقوم بها إدارة المخاطر والتأكد من أثر نتائجها على المتانة المالية للبنك.
 - تقوم اللجنة برفع تقارير دورية لمجلس الإدارة.

وفيما يتعلق بدور لجنة المخاطر في جانب مراقبة الامتثال فيمكن إدراجه بما يلي:-

- التوصية باعتماد سياسة مراقبة الامتثال والتأكد بخصوصها مما يلي:
 - أن تكون السياسة مكتوبة.
 - أن تكون ملائمة لحجم ونشاطات البنك وشركاته التابعة.
 - أن تحدد الإجراءات التي يجب إتباعها من قبل الإدارة والموظفين.
 - أنها توضح المتطلبات الرئيسية بشأن التعرف على مخاطر الامتثال وإدارتها ضمن جميع مستويات البنك.
 - أن يتم تعميم السياسة على كافة الإدارات والعاملين في البنك.
- تقييم درجة الفعالية التي يدير بها البنك مخاطر الامتثال مرة واحدة في السنة على الأقل ومراجعتها عند إجراء أي تغييرات عليها.
- مراقبة ومتابعة تطبيق هذه السياسة.

- اتخاذ التدابير اللازمة لتعزيز قيم الاستقامة والممارسات المهنية السليمة داخل البنك بالشكل الذي يجعل الامتثال بالقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر والمعايير المطبقة هدفاً أساسياً وأجب التحقق.
- اعتماد الهيكل التنظيمي لدائرة مراقبة الامتثال والتأكد من استقلاليتها وبما يحقق وجود فصل بين وظيفة مراقبة الامتثال وأنشطة التدقيق الداخلي.
- التأكد من وجود خطة سنوية لإدارة مخاطر الامتثال وأنها تأخذ بعين الاعتبار أي قصور في السياسة أو الإجراءات أو التطبيق وأنها مرتبطة بمدى فعالية إدارة مخاطر الامتثال القائمة وأنها تحدد الحاجة إلى أي سياسات أو إجراءات للتعامل مع مخاطر الامتثال الجديدة الناتجة عن التقييم السنوي لهذه المخاطر.
- الإطلاع على الإجراءات والتدابير التصحيحية و/أو التأديبية المناسبة التي يتم اتخاذها من قبل الإدارة التنفيذية بالبنك في حال اكتشاف مخالفات ناجمة عن عدم الامتثال وخاصة في حالة المخالفات التي تعرض البنك لعقوبات قانونية أو تعرضه لخسائر مالية كبيرة أو خسائر السمعة مع التأكد من أنه يتم الإبلاغ الفوري عن هذه الحالات.
- الإطلاع على التقارير التي تظهر نتائج الاختبارات التي تمت بمراقبة الامتثال والتي يجب أن تتضمن تقييم مخاطر الامتثال والمخالفات وجوانب القصور التي يتم الكشف عنها والإجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها.

ج) لجنة الترشيحات والمكافآت

1. تتألف لجنة الترشيحات والمكافآت من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة غير التنفيذيين، إثنان منهم بما في ذلك رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين، وتكون قراراتها بالأغلبية على أن يتضمنها قرار رئيس اللجنة ويتولى أمانة سرها أمين سر مجلس الإدارة.
 2. تقوم اللجنة بالمهام التالية:-
- تسمية أعضاء المجلس مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين. وفي حالات إعادة الترشيح يؤخذ بعين الاعتبار عدد مرات حضورهم ونوعية وفعالية مشاركتهم في اجتماعات المجلس، مع مراعاة ما ورد في قانون الشركات بخصوص تجديد عضوية عضو مجلس الإدارة.
 - مراجعة هيكل المجلس بشكل سنوي.
 - تحديد فيما إذا كان للعضو صفة العضو المستقل.
 - تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بإتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم فعالية المجلس بالإضافة إلى مدى مشاركة العضو في اجتماعات المجلس. وبحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعي ويتضمن مقارنة بالبنوك الأخرى، بالإضافة إلى معايير سلامة وصحة البيانات المالية للبنك ومدى الالتزام بمتطلبات السلطات الرقابية.
 - تتولى اللجنة مسؤولية توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن البنك لأعضاء مجلس الإدارة، والتأكد من اطلاعهم المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي.
 - توصي لجنة الترشيحات والمكافآت بالمكافآت (بما في ذلك الراتب الشهري والمنافع الأخرى) للمدير العام. كما تقوم اللجنة بمراجعة المكافآت الممنوحة لباقي الإدارة التنفيذية.
 - تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بإعداد سياسة المكافآت ووضع آلية تطبيقها بما يتماشى مع مبادئ الحاكمية المؤسسية وإستراتيجية المخاطر بالبنك ومثانة وضعه المالي، ويتم تقديم هذه السياسة لمجلس الإدارة للإطلاع عليها واعتمادها ويحظر على المجلس تفويض هذه المسؤولية إلى الإدارة التنفيذية.
 - تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بتقييم عمل المجلس وأعضائه بشكل سنوي وذلك بهدف تعزيز استقلالية وموضوعية المجلس، كما يحق للجنة الترشيحات والمكافآت الاستعانة كلياً أو جزئياً بمصدر خارجي (طرف ثالث مستقل يتمتع بالخبرة والمهنية) لإجراء عملية تقييم الأداء، حيث يتم تعيين المصدر الخارجي (الطرف الثالث) من قبل الهيئة العامة بناءً على التوصيات المقدمة من قبل لجنة مجلس الإدارة للترشيحات والمكافآت.
 - التوصية لمجلس الإدارة بتعيين مدير عام على أن يتمتع بالشروط التي نص عليها قانون البنوك.
 - التوصية لمجلس الإدارة بإقرار خطط الإحلال للإدارة التنفيذية للبنك وبحيث تتضمن المؤهلات والمتطلبات الواجب توفرها لشاغلي هذه الوظائف.
 - التوصية لمجلس الإدارة بتعيين المدراء التنفيذيين.
 - تتولى اللجنة مسؤولية التأكد من وجود سياسة لدى البنك تتضمن أن المكافآت / الرواتب كافية لاستقطاب أشخاص مؤهلين للعمل في البنك والاحتفاظ بهم وبشكل يتماشى مع المكافآت / الرواتب الممنوحة من قبل البنوك المماثلة في السوق. كما يجب أن تتضمن سياسة البنك أن يتم ربط الرواتب وبشكل جزئي بالأداء، وأن توضع برامج للحوافز تهدف إلى تعزيز قيمة أسهم البنك على المدى طويل الأجل وتهدف أيضاً إلى تعزيز البيئة الرقابية الداخلية وتؤدي إلى سلامة ومثانة الوضع المالي للبنك، بمعنى أن لا يتم التركيز على زيادة حصة سهم البنك من الأرباح على المدى القصير فقط.
 - التأكد من أن سياسة المكافآت يتم الإفصاح عنها في التقرير السنوي للبنك وتحديداً مكافآت أعضاء المجلس كل على حده وأعلى رواتب تم دفعها خلال السنة للمدراء التنفيذيين من غير أعضاء المجلس.
 - إطلاع المجلس على التقارير التي تتضمن المعلومات اللازمة له لأداء أعماله.

د) لجنة التحكم المؤسسي

- تتألف لجنة التحكم المؤسسي من رئيس مجلس الإدارة وعضوين غير تنفيذيين. للجنة أن تقوم بدعوة أي شخص في البنك وعلى كافة المستويات الإدارية للاستئناس برأيه أو مساءلته عن أي أمر من الأمور.

مهام لجنة التحكم المؤسسي

إن مهام لجنة التحكم المؤسسي بشكل رئيسي تنصب على التأكد من تطبيق ما ورد في دليل التحكم المؤسسي من كافة جوانبه وذلك من قبل كافة الأطراف المرتبطة به من إدارة تنفيذية ومجلس إدارة ولجان، إضافة إلى المراجعة الدورية للدليل أو بشكل سنوي وذلك بهدف مواكبة التغيرات في احتياجات وتوقعات كل من البنك والسوق المصرفي.

وتالياً أبرز المهام الموكلة للجنة التحكم المؤسسي:

- التأكد من قيام المجلس برسم أهداف إستراتيجية وتحديد قيم عليا للبنك وتعميمها على كافة المستويات الإدارية داخل البنك وفي هذا المجال تقوم اللجنة بالتأكد من عدة أمور منها:-
 - رسم استراتيجية للبنك والعمل على إقرارها من المجلس.
 - قيام مجلس الإدارة باعتماد السياسات العامة للبنك بما فيها الإستراتيجية العامة والإشراف على تنفيذها بشكل يضمن عدم تضارب المصالح.
 - الإنترام بميثاق أخلاقيات العمل المعتمد لدى البنك وذلك على مستوى مجلس الإدارة وكافة المستويات الإدارية في البنك.
 - التأكد من تحديد المسؤوليات وتوضيح خطوط الاتصال والمرجعية للإداريين على مختلف مستوياتهم الإدارية وذلك ضمن الإطار التالي:-
 - حدد قانون البنوك وقانون الشركات شروط ومسؤوليات مجلس الإدارة والمدير العام، حيث يعتبر المجلس مسؤولاً عن الرقابة على إدارة البنك التنفيذية والتي تقوم بإدارة أعمال البنك اليومية.
 - ضرورة وضوح خطوط المساءلة والمسؤولية من خلال التفويض الرسمي للصلاحيات والتأكيد على الفصل ما بين الوظائف ووجود أنظمة الضبط والرقابة الداخلية المناسبة.
 - التأكد من أهلية أعضاء مجلس الإدارة لمناصبهم وأنه لديهم فهم واضح لدورهم في التحكم المؤسسي إضافة إلى الاستقلالية في حل المشاكل واتخاذ القرارات وفي هذا الإطار يقع على عاتق اللجنة مسؤولية التأكد من عدة أمور منها :-
 - أن مجلس الإدارة يقوم بدوره المطلوب في مجال الرقابة على أعمال البنك بما في ذلك فهم للمخاطر التي يتعرض لها البنك.
 - التأكد من وجود عدد مناسب من الأعضاء المستقلين ضمن أعضاء مجلس الإدارة (Independent Directors)
 - التأكد من توفر المحددات والشروط الواردة ضمن قانون البنوك بخصوص الأشخاص الذين يشغلوا رئاسة وعضوية مجلس الإدارة .
 - التأكد من تطبيق مبدأ وضع الرجل المناسب في المكان المناسب (and Proper Fit)
 - التأكد من وجود لجنة تدقيق مشكلة من أعضاء مجلس الإدارة ضمن الشروط المحددة بقانون البنوك وأنها تمارس دورها بالشكل المطلوب إضافة إلى التأكد من وجود اللجان المطلوبة بموجب تعليمات البنك المركزي مثل (لجنة إدارة المخاطر ولجنة مراقبة الامتثال).
 - التأكد من وجود اللجان الكافية والمنبثقة عن مجلس إدارة البنك مع العمل على استحداث اللجان التي تظهر الحاجة إليها واللائمة لإرساء قواعد التحكم المؤسسي وتطبيق ثقافتها على كافة المستويات لدى البنك.
 - التأكد من قيام الإدارة التنفيذية بواجبها فيما يتعلق بالرقابة المناسبة على أعمال البنك والقيام بدورها حسبما هو منصوص عليه في تعليمات أنظمة الضبط والرقابة الداخلية الصادرة عن البنك المركزي الأردني وذلك من خلال العديد من الأمور منها:
 - التأكد من قيام الإدارة التنفيذية بمهمة إدارة المخاطر الأمر الذي يتضمن مهمة التأكد من عملية وضع ومراقبة السياسات والتعليمات بمستوى مقبول لكل من مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية، إضافة إلى الالتزام بدورها في إدارة ومراقبة مخاطر الامتثال وفقاً للسياسات المعدة لهذا الغرض، وصولاً إلى تحقيق عائد معقول للمساهمين دون المساس بقضايا السلامة المصرفية.
 - التأكد من استقلالية إدارة المخاطر، بالإضافة إلى وظائف التدقيق والامتثال.
 - التأكد من تطبيق مبدأ الرقابة الثنائية في كافة أعمال ونشاطات البنك وعدم اصطلاح شخص واحد للقيام بعمل كامل.
 - التأكد من كفاءة الإدارة التنفيذية وكافة مدراء الدوائر بشكل عام.
 - الإستفادة بشكل فعال من الأعمال التي يقوم بها المدققون الداخليون والمدققون الخارجيون.
 - التأكد من قيام البنك وكجزء من عملية الموافقة على منح الائتمان بتقييم نوعية الحاكمة المؤسسية لعملائه من الشركات وخاصة الشركات المساهمة العامة بحيث يتم تقييم مخاطر العملاء. وقد يرى البنك مكافأة عملائه الذين تتوفر لديهم حاكمية جيدة.
- من ضمن مهام مجلس الإدارة، وضع الأنظمة والتعليمات الداخلية للبنك والتي تحدد مهام الدوائر المختلفة بما يكفل تحقيق الرقابة المطلوبة وفي هذا الإطار يبرز دور لجنة التحكم المؤسسي في توفير ما يلي بهذا الخصوص :-

١- التدقيق الداخلي

إن توفير أنظمة ضبط ورقابة داخلية فعالة داخل البنك يجب أن يكون مدعماً بدائرة تدقيق داخلي فعالة تقوم بتقييم هذه الأنظمة باستقلالية.

تقوم دائرة التدقيق الداخلي بتقييم فعالية وكفاءة العمليات ومدى التقيد بالقوانين والأنظمة والتعليمات إضافة إلى تقييم فعالية نظام إدارة المخاطر وكفاية رأس مال البنك نسبة إلى مخاطره وفق البيانات المالية للبنك، وتحققاً لهذا الدور يجب أن يتم ما يلي:-

- التأكد من تمتع المدقق الداخلي بالاستقلالية التامة من خلال قيامه برفع تقاريره وتوصياته بنتائج مهامه مباشرة إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- التأكد من توفر العدد الكافي من الموظفين المؤهلين والتأكد من حصولهم على التدريب المناسب ومكافأتهم.

- تأكد من أن نطاق وإجراءات ودورية عملية التدقيق الداخلي تتوافق مع درجة المخاطر التي تواجهها أنشطة البنك المختلفة.
- يجب موافقة مجلس الإدارة على ميثاق دائرة التدقيق الداخلي.
- دائرة التدقيق الداخلي مسؤولة عن وضع هيكل ونطاق عمل التدقيق الداخلي، وعلى دائرة التدقيق الداخلي مسؤولية إبلاغ لجنة مجلس الإدارة للتدقيق عن أي تضارب محتمل في المصالح. كما لا يجب تكليف دائرة التدقيق الداخلي بأية مهام تنفيذية.
- بشكل عام لا يجوز للبنك الاستعانة بمصدر خارجي للقيام بأي دور من الأدوار الأساسية لدائرة التدقيق الداخلي، وفي حال اللجوء إلى ذلك يجب الحصول على الموافقات اللازمة من السلطات الرقابية.
- التأكد من أن لجنة التدقيق هي المسؤولة عن تحديد رواتب ومزايا كادر دائرة التدقيق الداخلي وتقييم أدائه.
- التأكد من قيام كل من المدقق الداخلي ولجنة التدقيق بمراجعة الملاحظات الواردة في تقارير البنك المركزي وتقارير المدقق الخارجي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.

٢- التدقيق الخارجي

يمثل مستوى آخر من الرقابة على مدى مصداقية البيانات المالية وتقييم أنظمة الضبط والرقابة الداخلية:-

- تضمن قانون البنوك المهام المطلوبة من المدقق الخارجي وبحيث يتم اختياره من ضمن قائمة يعدها البنك المركزي سنوياً.
- حسب قانون الشركات يتم انتخاب مدقق الحسابات الخارجي أو إعادة انتخابه خلال اجتماع الهيئة العامة السنوي بناء على توصية من مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة تفويض مجلس الإدارة للتفاوض مع مدقق الحسابات الخارجي فيما يخص تحديد الأجر أو أية أمور تعاقدية أخرى.
- يجب توفر سياسة وإجراءات عمل معتمدة من قبل مجلس إدارة البنك خاصة بالتعاقد مع مدقق الحسابات الخارجي.
- على مدقق الحسابات الخارجي تزويد نسخة من تقرير التدقيق للجنة مجلس الإدارة للتدقيق حيث يجتمع مع لجنة مجلس الإدارة لمناقشة هذه التقارير وأية ملاحظات أخرى حول أعمال البنك كما تتم هذه الاجتماعات في حضور الإدارة التنفيذية.
- تجتمع لجنة مجلس الإدارة للتدقيق مع المدقق الخارجي بدون حضور الإدارة التنفيذية ما لا يقل عن مرة واحدة في السنة.
- مراعاة وجود تعاون وتنسيق بشكل كامل بين المدقق الداخلي والخارجي.
- مراعاة أن تتصف عملية التحكم المؤسسي بالإفصاح والشفافية.
- يجب أن يكون مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على فهم لهيكلية عمليات البنك، بما في ذلك العمليات التي يقوم بها البنك في مناطق أو ضمن هياكل تشريعاتها تتيح الشفافية، وبهذا الخصوص يكون دور لجنة التحكم المؤسسي التأكد مما يلي:-
- التأكد من أن الإدارة التنفيذية تتبع سياسات واضحة وإجراءات سليمة للعمل ضمن هذه المناطق / التشريعات.
- إجراء تقييم دوري للتأكد من مدى احتياج البنك للعمل ضمن هذه المناطق والتي تتيح الشفافية.
- أن لجنة التدقيق ترافق أعمال التدقيق الداخلي على الضوابط على الأنشطة التي تمارس في هذه المناطق وترفع التقارير اللازمة سنوياً أو لدى ملاحظة أي قصور مادي إلى مجلس الإدارة.
- التأكد من وجود استراتيجيات وسياسات وإجراءات عمل تحكم المنتجات والأدوات المالية المعقدة التي يقدمها البنك، وأن يكون هناك سياسات لتقييم هذه المنتجات سواء عند استخدامها أو بيعها.
- التأكد من وجود سياسات للتعرف، قياس، وإدارة للمخاطر المادية، بما في ذلك المخاطر القانونية ومخاطر السمعة التي يمكن أن تنشأ من ممارسة البنك لأي نشاطات.
- الإطلاع على التقييم الدوري للامتثال للقوانين والأنظمة بالإضافة إلى الامتثال مع السياسات الداخلية.
- التأكد من أن هذه الأنشطة خاضعة لأعمال التدقيق الداخلي للبنك وضمن نطاق أعمال التدقيق الخارجي.
- التأكد من وصول المعلومات اللازمة للإدارة الرئيسية للبنك، بما في ذلك المعلومات المتعلقة بمخاطر تلك الأنشطة ويتم رفع التقارير اللازمة لمجلس الإدارة والسلطات الرقابية ويتم الالتزام بمتطلبات الإفصاح بمقتضى القوانين والتعليمات التي يعمل بها البنك.

هـ) لجنة التسهيلات والاستثمار

يتلخص عمل وصلاتحيات اللجنة بالنظر في المقترحات والطلبات المقدمة من لجنة الإدارة للتسهيلات. ولجنة الإدارة للاستثمار والتي تزيد عن حدود صلاحيتها.

١. تتألف اللجنة من رئيس مجلس الإدارة أو نائبه وعضوية اثنين من أعضاء مجلس الإدارة.
٢. تجتمع اللجنة أسبوعياً.
٣. تقوم اللجنة بمراجعة السياسة الائتمانية والسياسة الاستثمارية دورياً والتأكد من تحديثها بما يتفق مع التعليمات والتشريعات ذات العلاقة.

خامساً: الإدارة التنفيذية

يقوم مجلس الإدارة بالموافقة على تعيين الإدارة التنفيذية في البنك، والذي بدوره يتأكد من امتلاكها الخبرات والكفاءات والنزاهة الضرورية لإدارة أعمال البنك وشؤونه على نحو يتوافق ومعايير السلوك المهني لاسيما الإشراف على إدارة البنك والتمتع بالصلاحية المناسبة للإشراف على الأفراد الرئيسيين المرتبطين بعمليات البنك.

تساهم الإدارة التنفيذية في تطبيق مبادئ الحاكمية المؤسسية في البنك من خلال السلوك الشخصي وتوفير الرقابة الكافية على الأنشطة التي يقومون بإدارتها.

وفي هذا الإطار، تشتمل الإدارة التنفيذية في تحديد المهام للموظفين بالشكل الملائم، كما يقع على عاتقها وضع الهيكل الإداري الذي يعمل على تعزيز مفهوم المحاسبة والشفافية. وتكون هذه الإدارة ملزمة بالإشراف على الوفاء بالمسؤوليات/الصلاحيات المحددة كما تكون مسؤولة دون سواها تجاه المجلس عن أداء البنك.

كما تلتزم الإدارة التنفيذية بتنفيذ مهامها وفقاً لمعايير السلوك المهني، حيث تكون مسؤولة عن:

1. المساهمة في تقديم الاقتراحات حول إستراتيجية أعمال البنك والموازنة التقديرية السنوية.
2. تقوم الإدارة التنفيذية بوضع خطط العمل لتحقيق وتنفيذ إستراتيجية البنك وذلك عن طريق عملية تخطيط شاملة لكافة دوائر البنك.
3. تنفيذ النظام الملائم لإدارة المخاطر (المالية وغير المالية) التي يتعرض لها البنك بما ينسجم مع توجيهات مجلس الإدارة.
4. تقوم الإدارة التنفيذية وبشكل دوري بمراجعة الإنجازات المتحققة ومقارنتها مع الخطط الموضوعية وتتخذ الإجراءات التصويبية إن لزم الأمر.
5. تقوم الإدارة التنفيذية بإعداد الموازنات التقديرية كأداة من أدوات التخطيط والرقابة.
6. تعتبر الإدارة التنفيذية مسؤولة عن إعداد وتطوير سياسات وإجراءات إدارة مختلف أنواع المخاطر وتنفيذ الاستراتيجيات المعتمدة من المجلس.
7. تقع الأعمال اليومية التشغيلية للبنك ضمن حدود مسؤوليات ومهام الإدارة التنفيذية للبنك.
8. وضع أنظمة رقابة داخلية فعالة.
9. إعداد التقارير المالية وفقاً للمعايير الدولية.
10. يجب على الإدارة التنفيذية الإشراف على أعمال البنك، وخاصة فيما يتعلق بمتابعة وظائف المخاطر والامتثال وضمان تأدية المهام المناطة بهذه الوظائف باستقلالية.
11. يجب على الإدارة التنفيذية تزويد المجلس بتقارير مالية وإدارية بكل شفافية وموضوعية، كل شهرين على الأقل.
12. يجب على الإدارة التنفيذية تنفيذ القرارات الصادرة عن المجلس دون أن يكون هنالك أي تدخل في صلاحياتها، كما يجب أن تستند مشاركة أي من أعضاء مجلس الإدارة في تنفيذ القرارات التي يصدرها المجلس على موافقة المجلس، وعلى مجلس الإدارة الاطلاع على كافة الإجراءات المتخذة في هذا الصدد.
13. تعمل لجان المجلس جنباً إلى جنب مع الإدارة التنفيذية على تشكيل اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية وتفويض الصلاحيات والمسؤوليات المحددة لهم. كما يجب أن يكون لكل لجنة من لجان الإدارة ميثاق خاص معتمد من المجلس يحدد غاياتها ومسؤولياتها وتكوينها ودورها اجتماعاتها.

سادساً: اللجان التنفيذية

من أجل ضمان تحقيق مبادئ الحاكمية المؤسسية في البنك فلدى البنك عدة لجان تنفيذية متخصصة تم تشكيلها لأغراض محددة ولزيادة فعالية البنك بشكل عام وهذه اللجان هي:

- اللجنة التنفيذية
 - لجنة الموجودات والمطلوبات
 - لجنة الإستثمار
 - لجنة تصنيف التسهيلات
 - لجنة تسهيلات الشركات
 - لجنة تسهيلات التجزئة
 - اللجنة التوجيهية لأنظمة المعلومات (لجنة الكمبيوتر العليا)
- وتتكون هذه اللجان من المدير العام رئيساً وعضوية بعض أو كافة نواب ومساعدي المدير العام والمدراء التنفيذيين.

بالإضافة إلى اللجان المذكورة أعلاه هناك لجنة المشتريات ولجنة استلام الفروع الجديدة والمجددة.

والمخلص التالي يبين مسؤوليات ومهام أهم اللجان التنفيذية:

اللجنة التنفيذية:

تتلخص مسؤولياتها ومهامها بمتابعة إنجازات البنك المختلفة وسير خطط العمل وتقييم أوضاع البنك أولاً بأول بالإضافة إلى بحث سبل تطوير مختلف جوانب العمل بالبنك لتحقيق الأهداف الموضوعية والاستجابة لأي مستجدات بسرعة وكفاءة. تتألف اللجنة من المدير العام رئيساً وعضوية نائب المدير العام / رئيس المجموعة المصرفية، رئيس مجموعة الخدمات المساندة ورئيس مجموعة إدارة المخاطر والامتثال و مساعدي المدير العام والمدراء التنفيذيين في البنك وتعد اجتماعها بشكل شهري.

لجنة الموجودات والمطلوبات:

الهدف الاستراتيجي للجنة هو تعظيم ربحية البنك على المدى الطويل من خلال التخصيص الأمثل للموارد المتاحة على التوظيفات المربحة مع المحافظة على مستوى مقبول من المخاطر وبما يتوافق مع أهداف البنك وتقوم هذه اللجنة بدورين رئيسيين:

- التوزيع / التخصيص الاستراتيجي لكل من الأصول والخصوم.
- ضبط ورقابة المخاطر.
- بالإضافة إلى تقييم العائد / المخاطر للأصول المختلفة وتركيبية رأس المال ومؤثراتها والبحث عن مصادر الأموال وتقييمها والتسعير.

تتألف اللجنة من المدير العام رئيساً وعضوية كل من:

- نائب المدير العام / رئيس المجموعة المصرفية
 - رئيس مجموعة / الخدمات المساندة
 - رئيس مجموعة إدارة المخاطر والامتثال
 - مساعد المدير العام / الخزينة والاستثمار
 - مساعد المدير العام / التسهيلات
 - مساعد المدير العام / المالية
 - مساعد المدير العام / منتجات التجزئة والأفراد
 - مدير تنفيذي دائرة إدارة المخاطر
 - مدير تنفيذي دائرة الخزينة
- وتجتمع اللجنة بشكل شهري أو كلما دعت الحاجة لذلك.

لجنة تسهيلات الشركات:

تتلخص مهامها وصلاحياتها بما يلي:-

- الموافقة على التسهيلات ضمن سقف محددة في السياسة الائتمانية للبنك.
- التوصية إلى لجنة مجلس الإدارة للتسهيلات والاستثمار على أية طلبات تفوق صلاحيات اللجنة.
- التوصية إلى لجنة مجلس الإدارة باتخاذ الإجراءات القانونية ضد المتخلفين عن السداد.
- التوصية إلى لجنة مجلس الإدارة ببرامج تسوية و/أو جدولتي المديونيات المتعثرة مع مراعاة الالتزام بتعليمات البنك المركزي الأردني والجهات الرقابية التابعة لها فروع البنوك الخارجية.
- الموافقة على اتخاذ الإجراءات القانونية ضد المتخلفين عن السداد من عملاء القروض الاستهلاكية والبيع الآجل وبطاقات الائتمان ضمن سقف معينة.
- الإطلاع على القرارات بالموافقة أو الإعتذار ضمن صلاحيات معينة.
- مراجعة وتعديل السياسة الاستثمارية والتوصية باعتمادها للجنة مجلس الإدارة للتسهيلات والاستثمار.

تتألف اللجنة من المدير العام رئيساً ونائب المدير العام / رئيس المجموعة المصرفية نائباً وعضوية كل من:

- رئيس مجموعة الخدمات المساندة
 - رئيس مجموعة إدارة المخاطر والامتثال
 - مساعد المدير العام / منتجات التجزئة والأفراد،
 - مساعد المدير العام / تسهيلات
- ويشارك المدير التنفيذي / الدائرة القانونية مستشاراً قانونياً للجنة، ويكون مدير دائرة إدارة ورقابة الائتمان سكرتيراً للجنة.
- تجتمع اللجنة مرتين في الأسبوع على الأقل.

لجنة الإستثمار:

تتلخص مهامها وصلاحياتها بما يلي:-

- الإطلاع على التوصيات المدعمة بالدراسات التي تقوم بها دائرة الخزينة والاستثمار بخصوص الدخول في أية استثمارات جديدة أو الخروج من أية استثمارات قائمة وكذلك زيادة أو تخفيض قيمة أية استثمارات واتخاذ القرار الملائم لها حسب جدول الصلاحيات المحددة بالسياسة الاستثمارية.
- التوصية إلى لجنة مجلس الإدارة للتسهيلات والاستثمار على أية طلبات تفوق صلاحيات اللجنة.
- المراجعة السنوية لاستراتيجية البنك الاستثمارية بالإضافة إلى مراجعة السياسة الاستثمارية والمحددات الاستثمارية الموجودة بها ووضع المقترحات والتعديلات اللازمة ورفع التوصيات المتعلقة بذلك إلى مجلس الإدارة للموافقة.

- المراجعة السنوية للصلاحيات المحددة بالسياسة الاستثمارية ووضع المقترحات والتعديلات اللازمة ورفع التوصيات المتعلقة بذلك إلى مجلس الإدارة للموافقة.
 - المراجعة الشهرية لمكونات المحفظة الاستثمارية وأدائها العام من وجهة نظر العائد والمخاطر المرتبطة به ومقارنته مع الفترات السابقة.
 - تقييم أداء كل استثمار على حده عن طريق مقارنة العائد الحقيقي للاستثمار مع أي مؤشرات قد تختارها اللجنة من وقت لآخر.
 - تقييم درجة امتثال وتوائم استثمارات البنك مع السياسات والمحددات الاستثمارية والمخاطر المرتبطة بها، ووضع الخطط الواجبة للالتزام بالسقوف المحددة بالسياسة الاستثمارية في حال تجاوزها.
 - الإطلاع على التقرير الاستثماري الشهري الذي تعده دائرة الخزينة والاستثمار وإبداء الرأي وتوجيه التقرير إلى لجنة الموجودات والمطلوبات (ALCO).
 - التوصية إلى مجلس الإدارة بتعيين أو إنهاء خدمات أمناء الحافظ الأمين لاستثمارات البنك أو أي جهة تقدم خدمات ذات علاقة باستثمارات البنك.
- تتألف اللجنة من المدير العام رئيساً ونائب المدير العام / رئيس المجموعة المصرفية نائباً وعضوية كل من:
- رئيس مجموعة إدارة المخاطر والامتثال
 - مساعد المدير العام / الخزينة والاستثمار
 - مساعد المدير العام / منتجات التجزئة والأفراد
 - مدير تنفيذي / الخزينة
 - مدير تنفيذي / دائرة إدارة المخاطر
 - مدير أول / الخزينة والاستثمار - سكرتيراً للجنة.
- تجتمع اللجنة مرة واحدة على الأقل شهرياً.

اللجنة التوجيهية لأنظمة المعلومات (لجنة الكمبيوتر العليا)

حيث تضطلع هذه اللجنة بالمهام التالية:

- تحديد الاتجاه الاستراتيجي لأنظمة المعلومات على مستوى البنك.
 - مراجعة سياسات تطبيق أنظمة المعلومات في البنك.
 - تقديم المعلومات والتوجيه لدائرة أنظمة المعلومات حول الخطط الاستراتيجية لأنظمة المعلومات.
 - تقوم اللجنة بمهام لجنة أمن أنظمة المعلومات (IT Security).
- تتألف اللجنة من المدير العام رئيساً وعضوية كافة أعضاء اللجنة التنفيذية وتجتمع اللجنة بشكل شهري أو كلما دعت الحاجة لذلك.

سابعاً: أنظمة الضبط والرقابة الداخلية

١. تتم مراجعة هيكل أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من قبل المدقق الداخلي والمدقق الخارجي مرة واحدة على الأقل سنوياً.
٢. يحرص المجلس على تحديد توجهات البنك وتنفيذها عبر اعتماد سياسات وإجراءات عمل موثقة تشمل كافة نواحي العمليات والإدارة.
٣. تمثل هذه السياسات وإجراءات العمل المبادئ التوجيهية لعمل الإدارة، والتي تشمل:
 - وضع إستراتيجية البنك وأهدافه.
 - تحديد درجات المخاطر المقبولة للبنك.
 - القيام بالأعمال اليومية.
 - حماية مصالح المودعين.
 - تلبية الالتزامات اتجاه المساهمين والأخذ بعين الاعتبار مصالح الجهات ذات العلاقة.
 - وضع آلية مناسبة للتعامل مع شكاوى العملاء بناء على تعليمات الجهات الرقابية.
 - تسيير أعمال البنك بصورة آمنة وسليمة ونزيهة وفق القوانين و التشريعات.
 - إدارة البنك بالشكل الذي لا يعرض القطاع المصرفي لأية مخاطر نظامية.
٤. يجب مراجعة سياسات وإجراءات البنك وتحديثها على أساس سنوي من قبل الجهة ذات العلاقة.
٥. يقوم المجلس سنوياً بالتأكد من كفاية السياسات القائمة، أو تحديد الحاجة إلى أي تعديلات فيها.
٦. يقوم المجلس باستخدام ملاحظات دائرة التدقيق الداخلي والتدقيق الخارجي وتقارير تقييم أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لتعزيز فعالية أداء البنك (بما في ذلك أداء المجلس وأداء الإدارة التنفيذية).
٧. يقوم المجلس بتضمين التقرير السنوي تقريراً حول مدى كفاية أنظمة الرقابة الداخلية على الإبلاغ المالي (Financial Reporting) وبيحث يتضمن ذلك:
 - توضيح لمسؤولية الإدارة التنفيذية عن وضع أنظمة الرقابة الداخلية على الإبلاغ المالي.

- توضيح لإطار العمل الذي قامت باستخدامه الإدارة التنفيذية لتقييم فعالية أنظمة الرقابة الداخلية.
- تقييم الإدارة التنفيذية لأنظمة الرقابة الداخلية كما بتاريخ البيانات المالية.
- الإفصاح عن أي مواطن ضعف في أنظمة الرقابة الداخلية ذات قيمة جوهرية.
- تقرير من المدقق الخارجي يبين رأيه في تقييم الإدارة التنفيذية لفعالية أنظمة الرقابة الداخلية.

الهيكل التنظيمية وتنظيم العمل في البنك

تحقيقاً لمبادئ الرقابة الداخلية وأسس الحاكمة المؤسسية وبشكل خاص الرقابة الثنائية ووضوح خطوط السلطة والمسؤولية فقد قام البنك بتوزيع المهام والواجبات بين الدوائر المختلفة للبنك وقام بتحديد خطوط السلطة والمسؤولية بشكل واضح بالإضافة إلى وضع السياسات التفصيلية المختلفة وإقرارها من المجلس ومن أهم هذه السياسات السياسة الائتمانية والسياسة الاستثمارية في البنك، هذا إلى جانب السياسات الأخرى المتعلقة بإدارة المخاطر ومراقبة الامتثال.

في هذا الإطار يشير الهيكل التنظيمي للبنك إلى ترع مجلس الإدارة على قمة الهرم ثم يأتي دور رئيس مجلس الإدارة ومن ثم المدير العام هذا وقد تم تقسيم العمل في البنك بين ثلاثة مجموعات رئيسية.

المجموعة الأولى:

المجموعة المصرفية، وتضم أنشطة التسهيلات الائتمانية والخزينة والاستثمار ومنتجات التجزئة والأفراد وكل نشاط من هذه الأنشطة مقسم إلى أنشطة فرعية لضمان التخصص في العمل وتحقيقاً لمبادئ الرقابة الداخلية.

ويشير الهيكل التنظيمي إلى تولي نائب المدير العام / رئيس المجموعة المصرفية إدارة المجموعة .

المجموعة الثانية:

مجموعة إدارة المخاطر والامتثال، وتضم أنشطة إدارة المخاطر (مخاطر الائتمان والمخاطر التشغيلية ومخاطر السوق وأمن أنظمة المعلومات وخطة استمرارية العمل ودائرة إدارة ورقابة الائتمان)، إلى جانب دائرة مراقبة الامتثال، ودائرة متابعة ومعالجة الائتمان.

ويشير الهيكل التنظيمي إلى تولي رئيس مجموعة إدارة المخاطر والامتثال إدارة المجموعة مع الإشارة إلى أن دوائر المخاطر ومراقبة الامتثال ترفع تقاريرها إلى لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

المجموعة الثالثة:

مجموعة الخدمات المساندة، وتضم هذه المجموعة دوائر أنظمة المعلومات، العمليات المركزية، والخدمات الإدارية. وكل نشاط من هذه الأنشطة يضم أنشطة فرعية أخرى محددة. ويشير الهيكل التنظيمي إلى تولي رئيس مجموعة الخدمات المساندة إدارة المجموعة .

وهناك دوائر أخرى يرأسها مدراء دوائر وتتبع مباشرة للمدير العام وهي الدائرة المالية، الدائرة القانونية، التسويق والعلاقات العامة، إدارة الموارد البشرية.

أما دائرة التدقيق الداخلي فتتبع مباشرة لرئيس مجلس الإدارة وترفع تقاريرها له وللجنة مجلس الإدارة للتدقيق.

أهم مهام وواجبات الدوائر المختلفة في البنك

قام البنك بتنظيم أعمال الدوائر المختلفة من حيث وضع الهياكل التنظيمية المناسبة لكافة الدوائر وتحديد مهام وواجبات الدوائر وعمل وصف وظيفي للوظائف المختلفة في الدوائر وكما يلي :

دائرة التسهيلات الائتمانية

يشير الهيكل التنظيمي إلى رئاسة الدائرة من قبل مساعد المدير العام / تسهيلات ويقسم العمل بين دائرتين: دائرة تسهيلات الشركات الكبرى، ودائرة تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة.

أما المهام والواجبات لدوائر التسهيلات فهي كما يلي:

دائرة تسهيلات الشركات الكبرى

دراسة وإدارة التسهيلات المباشرة وغير المباشرة ضمن سقف معينة ويتبع لها قروض التجمع البنكي، تسهيلات المؤسسات الحكومية، التسهيلات الخاصة بالشخصيات والفعاليات الاجتماعية والسياسية، تمويل المشاريع، التأجير التمويلي، البرامج الائتمانية الخاصة للشركات.

دائرة تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة

دراسة وإدارة التسهيلات المباشرة وغير المباشرة ضمن شرائح محددة ويتبع لها القروض الممنوحة للمشاريع الصغيرة والمتوسطة.

دائرة منتجات التجزئة والأفراد

يشير الهيكل التنظيمي إلى رئاسة الدائرة من قبل مساعد المدير العام / منتجات التجزئة والأفراد وتشمل: دائرة الفروع والمكاتب، الدائرة البنكية الخاصة، دائرة قروض الأفراد، دائرة المبيعات بالإضافة إلى وحدة البطاقات.

دائرة الفروع والمكاتب

تتلخص أهم المهام والواجبات الموكلة لدائرة الفروع والمكاتب بما يلي:

- العمل على مراجعة وتعديل إجراءات العمل لتسهيل وتسريع خدمة العملاء والمحافظة على المستوى الرفيع لخدمات البنك، والتركيز على الجودة والدقة وسرعة تقديم الخدمة وحسن التعامل مع الجمهور.
- التنسيق بين فروع البنك ودوائر الإدارة العامة وما بين الفروع.
- القيام بمهام التسويق لخدمات ومنتجات البنك وفق الخطط والأهداف الموضوعية.

الدائرة البنكية الخاصة

تتلخص أهم المهام والواجبات الموكلة لدائرة البنكية الخاصة بما يلي:

- دراسة العروض الاستثمارية المقدمة للبنك.
- إدارة المحافظ الاستثمارية للعملاء في الأسواق العالمية.
- إنشاء علاقات مع بنوك استثمارية ومدراء صناديق عالمية.
- التسويق لخدمات ومنتجات البنك والشركات الشقيقة لدى كبار العملاء.

دائرة قروض الأفراد

دراسة طلبات منتجات تسهيلات الأفراد المقدمة من الفروع والمكاتب إلى دائرة تسهيلات الأفراد والتي يوجد في البعض منها استثناءات خارجة عن صلاحياتهم.

دائرة المبيعات

القيام بالزيارات الميدانية الدورية للعملاء الحاليين والمستهدفين وفقاً لبرنامج محدد وذلك بهدف التعرف على الاحتياجات الحالية والمستقبلية لهؤلاء العملاء وما يتوقعونه من البنك بالإضافة للتعرف على وجهات نظرهم في مستوى الخدمات التي يقدمها البنك والحصول على أية اقتراحات إيجابية منهم.

دائرة الخزينة والاستثمار

ويشير الهيكل التنظيمي إلى رئاسة الدائرة من قبل مساعد المدير العام/ الخزينة والاستثمار ويقسم العمل على عدة أنشطة هي: غرفة التداول، العلاقات الدولية والبنوك المراسلة، الصناديق الاستثمارية، الاستثمار المحلي، عمليات الخزينة، مكتب التنسيق مع الوحدة المصرفية الخارجية.

تتلخص أهم المهام والواجبات الموكلة لدائرة الخزينة والاستثمار بما يلي:

- إدارة السيولة بالعملة الأجنبية والمحلية بالشكل الذي يساهم في زيادة العائد على حقوق المساهمين.
- إدارة الموجودات والمطلوبات بالعملة المحلية والأجنبية لتحقيق أكبر عائد ممكن ضمن حدود المخاطر المقبولة.
- إدارة المحافظ الاستثمارية بالعملة الأجنبية والمحلية من السندات والأسهم والأدوات المالية المختلفة.
- التنسيق مع البنوك المراسلة من أجل المحافظة على علاقات متميزة معها ومتابعة سقف الائتمان الممنوحة للبنك.
- البحث المستمر عن الفرص الاستثمارية المتاحة ضمن توافيقها مع السياسة الاستثمارية المعتمدة وتعليمات البنك المركزي الأردني.
- تقديم خدمات الاستثمار المرتبطة بالدائرة مثل التعامل بالهامش والعقود الآجلة والمشتقات والأسهم والسندات وأعمال الحافظ الأمين، أمين الاستثمار ومدير الإصدار.
- العمل على دعم مراكز العمل والفروع في أداء مهامها.
- متابعة تقارير الالتزام مع دوائر الإدارة والإدارة العليا والجهات الخارجية.
- إجراء الدراسات على أسهم الشركات ومتابعة أوضاعها المالية ورفع التقارير الخاصة بالاستثمار للإدارة العليا.
- وفيما يتعلق بالوحدة المصرفية الخارجية فيتم ما يلي (وذلك بالتنسيق مع مكتب تنسيق أعمال الفرع في الإدارة العامة) :-
- تقديم الخدمات المصرفية إلى عملاء البنك من قبول للودائع، ومنح التسهيلات المصرفية المباشرة وغير المباشرة ومتابعة محافظ البنك من الأسهم والسندات.
- تمثيل البنك أمام الجهات الرسمية وغير الرسمية في قبرص.
- تزويد البنك المركزي القبرصي بكافة التقارير والبيانات المالية المطلوبة والمتعلقة بنشاط الفرع هناك.
- التنسيق مع ضابط ارتباط الوحدة المصرفية الخارجية في دائرة الخزينة لتسهيل انسياب العمل ما بين فرع قبرص وكافة الدوائر والفروع الأخرى.
- رفع التقارير والبيانات المالية الدورية المدققة من قبل المدقق الخارجي إلى إدارة البنك.
- تطبيق القوانين والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي القبرصي والأردني الخاصة بعمل الفرع وكذلك التعليمات الإدارية والتأكد من إلمام الموظفين بها.
- تقوم الدائرة المالية بمهام Office Back للدائرة إضافة إلى دور دائرة المخاطر في تحديد المخاطر المترتبة على أعمال دائرة الخزينة من كافة جوانبها.

دائرة التدقيق الداخلي

تقوم فلسفة التدقيق الداخلي على أن غايتها في تقديم خدمات توكيدية واستشارية مستقلة وموضوعية لإدارة البنك تهدف إلى إضافة قيمة أو تطوير لعمليات، ومساعدة إدارة البنك في تحقيق أهدافها المقررة وذلك من خلال وضع نهج منظم لتقييم وتحسين فعالية عمليات إدارة المخاطر والرقابة الداخلية والتحكم المؤسسي.

تم إعداد كتاب تكليف (charter) للدائرة وفقاً لأفضل الممارسات الدولية وتالياً أهم ملامح التكليف:-

الأهداف

تعمل الدائرة على تحقيق الأهداف التالية:

- تقديم توكيد معقول حول مدى فعالية وكفاءة أنظمة الرقابة الداخلية لدى البنك وقدرتها على تحقيق ما يلي:
 - الدقة والاعتمادية على البيانات المالية والتشغيلية (Data Integrity and Reliability).
 - كفاءة العمليات التشغيلية
 - التوافق مع الأنظمة والتعليمات والقوانين السارية
 - المحافظة على أصول وممتلكات البنك
 - استمرارية العمل تحت كافة الظروف
- تقديم توكيد معقول حول مدى فعالية وكفاءة أنظمة إدارة المخاطر وعمليات التحكم المؤسسي لدى البنك.
- تحسين وتطوير أنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر وعمليات التحكم المؤسسي.
- إضافة قيمة للبنك من خلال تقديم الخدمات الاستشارية المطلوبة لإدارة البنك.
- تحسين وتطوير العمليات والمنتجات بما يحقق أهداف البنك.

الصلاحيات

لتحقيق كافة الأهداف المناطة بدائرة التدقيق الداخلي، فإن الدائرة مخولة بالصلاحيات التالية:

- تنفيذ عمليات التدقيق والمراجعة لكافة مراكز عمل البنك والشركات التابعة له.
- الرجوع والإطلاع على كافة سجلات وأنظمة وبيانات وتقارير البنك والشركات التابعة له.
- الاتصال المباشر مع كافة موظفي البنك والشركات التابعة.
- تحديد طبيعة ونطاق وتوقيت عمليات التدقيق والمراجعة.

وعلى مدراء كافة مراكز العمل لدى البنك والشركات التابعة القيام بإبلاغ دائرة التدقيق الداخلي بأيّة مشاكل ومخالفات هامة وجوهريّة (Incidents Significant) حال حدوثها ودون تأخير.

الإستقلالية والموضوعية

لضمان الاستقلالية اللازمة فإن دائرة التدقيق الداخلي:

- تتبع إدارياً وبشكل مباشر إلى رئيس مجلس الإدارة ووظيفياً إلى لجنة مجلس الإدارة للتدقيق.
- ترفع تقارير ونتائج أعمالها بشكل مباشر إلى رئيس مجلس الإدارة وإلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة، كما تجتمع دائرة التدقيق الداخلي بلجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة دون حضور الإدارة التنفيذية مرة واحدة سنوياً على الأقل.
- وبهدف ضمان موضوعية كادر وموظفي دائرة التدقيق الداخلي فإنه:
 - تبقى المسؤولية المباشرة على عمليات الرقابة وإدارة المخاطر ضمن المسؤوليات المباشرة لمراكز العمل.
 - الدائرة غير مسؤولة عن أية عمليات تنفيذية، ولا توجد للدائرة أية مسؤولية مباشرة أو صلاحيات تنفيذية للأنشطة التي تتولى الدائرة مسؤولية مراجعتها وتدقيقها.
 - إن عملية تقديم الاستشارات من قبل دائرة التدقيق الداخلي للإدارة التنفيذية لا تقلل من مسؤولية الإدارة التنفيذية عن التنفيذ المناسب والرقابة على نشاطاتها المختلفة.

نطاق العمل والمسؤوليات

نطاق عمل التدقيق

- يشمل نطاق عمل الدائرة كافة مراكز عمل ونشاطات وعمليات البنك وبالشكل الذي يمكن الدائرة من تقييم مدى ملائمة وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية وعمليات إدارة المخاطر والتحكم المؤسسي وإنجاز كافة المهام والمسؤوليات المناطة بها.
- تقوم الدائرة بتنفيذ عمليات المراجعة والتدقيق الدورية استناداً إلى أولويات خطة التدقيق المبني على المخاطر (Risk-Based Audit) والمعتمد ضمن استراتيجية الدائرة التي يتم الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة ولجنة التدقيق المنبثقة عنه.
- تتولى الدائرة كذلك تنفيذ أية مراجعات خاصة أو استشارات استناداً إلى توجيهات من رئيس مجلس الإدارة أو لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة أو مدير الدائرة.

العلاقة مع المدققين الخارجيين ومفتشي البنك المركزي الأردني

- تكون دائرة التدقيق الداخلي هي ضابط الاتصال ما بين المدققين الخارجيين ومفتشي البنك المركزي الأردني من جهة وبين دوائر ومراكز العمل المختلفة لدى البنك من جهة أخرى، سواء خلال عمليات المراجعة أو ضمن مرحلة الرد على الملاحظات والتقارير.
- تتولى دائرة التدقيق الداخلي عملية التنسيق مع المدققين الخارجيين في مجال التخطيط ووقت وتنفيذ عمليات التدقيق والمراجعة وذلك لضمان عدم التعارض.

المهام

- حتى تتمكن الدائرة من تحقيق أهدافها فإنها تقوم بما يلي:-
- تقييم مدى كفاية وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية لدى البنك والشركات التابعة.
- تقييم مدى كفاية وفعالية عمليات إدارة المخاطر والتحكم المؤسسي لدى البنك والشركات التابعة.
- تقييم مدى دقة وصحة البيانات والتقارير من خلال الزيارات الدورية للفروع والدوائر والشركات التابعة والتقارير اليومية التي تصدر عن دائرة التدقيق الداخلي.
- تقييم مدى كفاية رأس مال البنك والشركات التابعة في مواجهة كافة أنواع المخاطر المحتملة.
- تقييم مدى التقيد والالتزام بالتعليمات والقوانين والسياسات السارية المفعول والتي تحكم أعمال البنك.
- تقييم مراحل عمليات تطوير وصيانة النظم لدى البنك.
- إجراء كافة عمليات التحقيق الخاصة باللائمة حيال المشاكل والمخالفات الهامة والجوهرية.
- تقييم مدى كفاية وفعالية إجراءات المحافظة على أصول وممتلكات البنك والشركات التابعة.
- تقييم مدى تحقيق الأهداف المقررة للعمليات ومراكز العمل المختلفة لدى البنك.
- تقييم مدى قدرة البنك والشركات التابعة على استمرارية العمل تحت كافة الظروف.
- متابعة التقارير والتوصيات الصادرة عن الدائرة وعن المدققين الخارجيين/مفتشي البنك المركزي الأردني للتأكد من تصويب الملاحظات وتقييم مدى كفاية الإجراءات المتخذة.
- تقييم إجراءات وسياسات العمل المقترحة بالشكل الذي يضمن حسن سير العمل وتحقيق كافة المتطلبات.
- مساعدة إدارة البنك في مقاومة عمليات التلاعب والاختلاس من خلال مراجعة وتقييم مدى كفاية وفعالية الإجراءات الرقابية للحد من هذه العمليات، (في حين تبقى المسؤولية الرئيسية لإدارة البنك في منع واكتشاف هذه الحالات).
- تتولى دائرة التدقيق الداخلي كذلك مسؤولية مساعدة الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة من خلال تقديم الاستشارات المطلوبة وفقاً للمعايير وأفضل الممارسات.

المحاسبية

- إعداد وتنفيذ خطة تدقيق سنوية استناداً إلى منهج التدقيق المبني على المخاطر وبحيث تعتمد الخطة من قبل رئيس مجلس الإدارة ولجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- رفع تقرير تفصيلي وملخص بنتائج كافة زيارات التدقيق والتحقيقات التي يتم تنفيذها، وبحيث تتضمن التقارير نطاق عمل التدقيق وأهم الملاحظات والتوصيات وإجراءات المتابعة المطلوبة.
- رفع كفاءة وفعالية عمليات التدقيق الداخلي من خلال استخدام وسائل وأدوات التدقيق الآتية وإتباع المعايير وأفضل الممارسات المتعلقة بهذا الجانب.
- تطوير كادر التدقيق الداخلي من الناحية المهنية وذلك من خلال إلحاقهم بالدورات التدريبية اللازمة لضمان مواكبة آخر التطورات في مجال مهنة التدقيق الداخلي.
- اتخاذ الإجراءات اللازمة لضمان تنفيذ كافة أعمال الدائرة وفقاً لمعايير مهنة التدقيق الداخلي وأفضل الممارسات المهنية، إضافة إلى متطلبات السلطات الرقابية التي تحكم عمل البنك.

المراجعة الدورية

يخضع هذا التكليف للمراجعة بشكل سنوي من قبل دائرة التدقيق الداخلي وذلك من أجل تقييم مدى كفايته لتمكين الدائرة من تنفيذ كافة المهام والمسؤوليات المناطة بها وتحقيق الأهداف المرجوة منها، وبحيث يتم عرض أية تعديلات على لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة للحصول على الموافقة اللازمة.

التعميم الداخلي

استناداً إلى معايير التدقيق الداخلي والنشرات الصادرة عن لجنة بازل يتم تعميم هذا التكليف على كافة مراكز العمل لدى البنك والشركات التابعة للاطلاع عليه بهدف تسهيل مهمة دائرة التدقيق الداخلي في البنك.

دائرة إدارة المخاطر

تدار المخاطر المختلفة التي يتعرض لها البنك من خلال دائرة مخاطر مستقلة ترتبط برئيس مجموعة إدارة المخاطر والامتثال، وترفع تقاريرها الدورية للجنة مجلس الإدارة للمخاطر.

تشمل مسؤوليات دائرة إدارة المخاطر في البنك ما يلي:

- التعرف وقياس ومراقبة والسيطرة وكذلك إبداء التوصيات اللازمة لتخفيف المخاطر التي تواجه البنك وضمن أعلى درجات التنسيق مع كافة خطوط العمل ذات العلاقة في البنك.

- وضع التوصيات لتحديد حجم ونوع كل من المخاطر الرئيسية المقبولة من قبل مجلس الإدارة والتأكد من موثمة المخاطر القائمة مع المخطط لها (Appetite Risk).
- تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من أنواع المخاطر.
- وضع أهداف وسيناريوهات اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) وتطبيقها ورفع نتائج الاختبارات إلى الإدارة التنفيذية العليا ولجنة مجلس الإدارة للمخاطر.
- تقييم كفاية رأس المال مقابل أنواع ومستويات المخاطر المختلفة التي قد تواجه البنك (ICAAP) ورفع نتائج عملية التقييم إلى الإدارة التنفيذية العليا ولجنة مجلس الإدارة للمخاطر.
- التوصية عند وضع السقف المقترحة (Limits) المختلفة للمخاطر التي يتعرض لها البنك ومراجعتها والتوصية بها للجنة مجلس الإدارة للمخاطر وتسجيل حالات الاستثناءات عن سياسات إدارة المخاطر.
- تزويد المجلس والإدارة التنفيذية العليا بمعلومات كافية عن قياس المخاطر ومنظومة المخاطر (Risk Profile) في البنك (إحصائيات نوعية وكمية تعرض في كل اجتماع لمجلس الإدارة).
- الشفافية في إبراز المخاطر والتأكد من وضوحها وفهمها داخلياً كذلك الإفصاح عنها للجمهور.
- تقوم لجان البنك مثل اللجنة التنفيذية، لجان الائتمان، وإدارة الموجودات والمطلوبات/الخزينة، بمساعدة دائرة إدارة المخاطر في القيام بمهامها وفق الصلاحيات المحددة لهذه اللجان.
- يقوم البنك بتضمين التقرير السنوي معلومات كافية عن دائرة إدارة المخاطر وبشكل خاص هيكلها وعملياتها والتطورات التي حصلت عليها.
- تقوم الدائرة بنشر الوعي بالمخاطر لدى موظفي البنك بما يتعلق بالطرق والأساليب الحديثة لإدارة المخاطر وبما يحقق مفهوم الشمولية بإدارة المخاطر.
- تقوم الدائرة بمتابعة ما يصدر من تعليمات وتوصيات من الجهات الرقابية المختلفة بما فيها لجنة بازل، وترجمتها ضمن خطط عمل البنك وسياساته وإجراءاته.

دائرة إدارة ورقابة الائتمان

ويشير الهيكل التنظيمي للدائرة إلى رئاسة الدائرة من قبل مدير تنفيذي - دائرة إدارة المخاطر ويتبع له مدير الدائرة ويقسم العمل بين أربع دوائر هي: وحدة العمليات الداخلية، وحدة العمليات الخارجية، وحدة التوثيق القانوني، وحدة اللجان والقرارات، بالإضافة إلى موظف خدمات مساندة. تم فصل هذه الدائرة عن إدارة التسهيلات وذلك تحقيقاً لوظيفة فصل المهام وانسجاماً مع مبدأ الرقابة الثنائية.

أما أبرز المهام والواجبات لوحدات الدائرة فهي كما يلي:

وحدة العمليات الداخلية

- تنفيذ عمليات منح وتجديد وتعديل وإلغاء التسهيلات، وما يرافق ذلك من إعداد ومراجعة وترحيل واعتماد القيود المحاسبية الخاصة بالعمليات المنفذة.
- ترحيل بيانات الضمانات والتعزيزات على النظام البنكي.
- ترحيل بيانات المحافظ الائتمانية لضباط الائتمان وصلاحياتهم، وكذلك صلاحيات الفروع والمكاتب في كشف الحسابات الجارية على النظام البنكي.

وحدة العمليات الخارجية

- إعداد كشوفات تصنيف الديون واحتساب مخصص التدني والاحتياطيات، وما يرافق ذلك من بيانات تتطلبها تعليمات البنك المركزي الأردني والسلطات الرقابية والمدقق الخارجي للبنك.
- إعداد كشف التركبات الائتمانية، وما يرافق ذلك من إدخال على النظام البنكي، مثل المجموعات ذات الصلة وأعضاء مجلس الإدارة والمدراء التنفيذيين والشركات التابعة، وما إلى ذلك من بيانات تتطلبها تعليمات البنك المركزي الأردني والسلطات الرقابية.
- إعداد كشف الأخطار المصرفية لعملاء البنك، وما يرافق ذلك من طلب للأرقام السرية للعملاء من البنك المركزي الأردني، وإدخالها على النظام البنكي، واعتماد الإدخالات الشهرية قبل إرسالها إلى البنك المركزي.
- الاستعلام المباشر عن مركزية مخاطر العملاء الجدد تجاه البنوك من خلال الربط المباشر مع البنك المركزي الأردني.
- الرد على استعلامات البنوك عن عملاء البنك.

وحدة اللجان والقرارات

- تبويب وترتيب المواضيع التي يتطلب عرضها على لجنة تسهيلات الشركات الكبرى، لجنة تسهيلات التجزئة ولجنة مجلس الإدارة للتسهيلات والاستثمار، وفقاً للصلاحيات المنصوص عليها في دليل سياسة الائتمان.
- حضور اجتماعات تسهيلات الشركات الكبرى ولجنة تسهيلات التجزئة وإعداد قرارات تلك اللجان.
- إعداد محضر اجتماع لجنة مجلس الإدارة للتسهيلات والاستثمار.
- تبليغ القرارات المنبثقة عن اللجان المذكورة أعلاه إلى العملاء والفروع والدوائر المعنية.
- إعداد كتب فك الرهونات العقارية والرهن الحيازي والأسهم والسيارات وإجراءاتها.

وحدة التوثيق القانوني

- إعداد واعتماد العقود والمستندات التي توثق العمليات ضمن سقف معين وما زاد عن هذا السقف ذلك يتم اعتماده من الدائرة القانونية.
- الحصول على الرأي القانوني في الحالات التي تتطلب ذلك.
- حفظ النسخة الأولى من العقود والمستندات و سندات الرهن في القاصات الحديدية، وبعمدة مدير الوحدة.
- مراسلة دائرة الخدمات الإدارية بشأن تقدير العقارات المرهونة أو المقترحة كضمان للتسهيلات.

دائرة مراقبة الامتثال

- تعتبر عملية مراقبة الامتثال وظيفة مستقلة تهدف إلى التأكد من امتثال البنك وسياساته الداخلية لجميع القوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية.
- تدار عمليات مراقبة الامتثال من خلال دائرة مستقلة، وتتبع مباشرة لرئيس مجموعة إدارة المخاطر والامتثال، وترفع تقاريرها الدورية لمجلس الإدارة من خلال لجنة للمخاطر المنبثقة عنه ونسخة للإدارة التنفيذية.
- يقوم مجلس الإدارة باعتماد ومراقبة سياسة الامتثال بينما تعد ويتم تطويرها من قبل دائرة الامتثال وتعمم على كافة دوائر البنك.
- لا يتم تكليف موظفي دائرة الامتثال بأعمال تنفيذية قد يكون فيها مجالاً لتضارب المصالح.
- يندرج تحت مخاطر الامتثال مخاطر عدم الالتزام بالقوانين والأنظمة والتعليمات والتشريعات الصادرة عن الجهات المختلفة التي تنظم أعمال البنك، بالإضافة إلى مخاطر عمليات غسل الأموال ومخاطر السمعة ومخاطر عدم الالتزام بالمواثيق وسلوك أخلاقيات المهنة، ومخاطر حقوق الملكية الفكرية بما يشمل الأنظمة وأية أمور أخرى ذات علاقة.
- يشمل نطاق عمل مراقبة الامتثال مخاطر عدم الامتثال في كافة إدارات وفروع البنك داخل الأردن وفروع خارج الأردن والشركات التابعة.
- يقوم مجلس الإدارة باتخاذ التدابير اللازمة لتعزيز قيم الاستقامة والممارسة المهنية الصحيحة داخل البنك وبالشكل الذي يجعل الامتثال بالقوانين والأنظمة والتعليمات والمعايير المطبقة هدفاً أساسياً يجب أن يتحقق، كما يقوم بتقييم مدى فعالية إدارة مخاطر الامتثال مرة واحدة سنوياً على الأقل أو كلما دعت الحاجة لذلك كما تتم مراقبة ومتابعة تطبيق سياسة الامتثال في البنك من قبل مجلس الإدارة من خلال لجنة التدقيق المنبثقة عنه.
- تتلخص مسؤولية إدارة الامتثال بمساعدة الإدارة التنفيذية وموظفي البنك في إدارة "مخاطر الامتثال" التي يواجهها البنك وبشكل خاص مخاطر عمليات غسل الأموال بالإضافة إلى تقديم النصح للإدارة التنفيذية حول القوانين والأنظمة والمعايير المطبقة وأية تعديلات تطرأ عليها.
- لدائرة الامتثال صلاحية الإطلاع على كافة الوثائق والسجلات والعقود التي تمكنها من أداء عملها بجودة عالية وموضوعية واستقلالية، بالإضافة إلى إطلاعها على تقارير التدقيق الداخلي وتقارير الجهات الرقابية الخارجية وفي مقدمتها البنك المركزي الأردني والجهات الرقابية التي تخضع لها فروع البنك خارج الأردن.
- لدائرة مراقبة الامتثال صلاحية الاتصال مع كافة موظفي البنك والشركات التابعة للحصول على المعلومات والتوضيحات التي تراها مناسبة.
- يكون هناك تنسيق كامل بين دائرة الامتثال والدوائر الأخرى للحصول على التقارير المتعلقة بالامتثال والتي تؤكد سير العمل وفق التشريعات والقوانين والتعليمات الجهات الرقابية وبشكل خاص مع دائرة التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر.
- تقوم دائرة مراقبة الامتثال بإعلام البنك المركزي الأردني عن أية مخالفات ناجمة عن عدم الامتثال وخاصة المخالفات التي تعرض البنك لعقوبات قانونية أو تعرضه لخسائر مالية كبيرة أو خسائر السمعة، إضافة إلى إبلاغ وحدة غسل الأموال بأية حالات تستوجب ذلك.

دائرة متابعة ومعالجة الائتمان

- المحافظة على عدم ظهور المستحقات والحد من تناميها بمعالجتها بأسس مصرفية سليمة منبثقة عن دليل وإجراءات العمل والتعليمات البنك الداخلية وبما يتناسب مع تعليمات البنك المركزي الأردني والسلطات الرقابية.
- تخفيض نسبة الديون غير العاملة إلى أدنى حد ممكن، ومحاولة الحد من تعثر أي عملاء جدد في إطار مفهوم (منهجية) نظام الإنذار المبكر (Early Warning System) وبالتالي تخفيض تجنب مخصصات جديدة لتغطية الديون المتعثرة وتحسين معدلات السيولة ونسبة كفاية رأس المال .
- تحليل اتجاهات ومؤشرات الاستحقاقات المتأخرة والتي يبنني على نتائجها استراتيجيات إدارة حسابات التسهيلات لتخفيض نسب مستويات الديون غير العاملة ورفع مستويات الاسترداد والتغطية .

ميثاق أخلاقيات العمل

- تبنى البنك ميثاق أخلاقيات العمل الذي تم إقراره من مجلس الإدارة وتعهده بالالتزام به كافة موظفي البنك على اختلاف مستوياتهم الإدارية إلى جانب أعضاء مجلس إدارة البنك.
- وقد حدد هذا الميثاق أخلاق وقيم ومبادئ موظفي البنك بأربعة محاور رئيسية وهي:-

- النزاهة.
- الإمتثال للقوانين.
- الشفافية.
- الولاء للبنك.

ففي محور النزاهة تضمن الميثاق أن موظفي البنك ملتزمون بما يلي:-

- أموال المودعين أمانة ومسؤولية يجب الحفاظ عليها.
- عدم تعارض المصلحة الخاصة مع مصلحة البنك.
- عدم استخدام المعلومات الداخلية للمصلحة الشخصية.
- المحافظة على الموضوعية وعدم التأثر بالعلاقات الشخصية.
- عدم الدخول بعلاقات تجارية مع العملاء والموردين.
- عدم التمييز بين العملاء.
- الترفع عن قبول الهدايا والمنافع والدعوات.

أما في جانب الامتثال للقوانين والأنظمة فيجب على الموظفين الالتزام بالسرية المصرفية وبسياسات البنك وأدلة العمل لديه وإيلاء العناية اللازمة في مكافحة غسل الأموال، وعدم إصدار شيكات بدون رصيد والالتزام بقرارات الإدارة.

أما في جانب الشفافية فيلتزم موظفو البنك بصحة الأرقام والبيانات والتقارير المصرح بها بدقة هذه البيانات وكفايتها وتوقيتها وتوافقها مع المعايير بالإضافة إلى التصريح عن المصالح الشخصية وسلامة وضع الموظف المالي والأنشطة التجارية الخاصة به والتصريح عن المخالفات والأضرار.

أما بالنسبة للولاء للبنك فهذا يتحقق من خلال تحقيق رسالة البنك ورؤيته وأهدافه ودوره وتحويل شعار البنك إلى واقع ملموس ونيل رضا العملاء والمحافظة عليهم بالإضافة إلى الإيجابية والتميز وتحمل المسؤولية والجودة والكفاءة وثم الدقة والتعلم المستمر، المحافظة على وقت العمل، التكيف مع ضغوط العمل بروح الفريق والاهتمام بالمظهر والسلوك وحسن التعامل، الحرص على سمعة البنك وإنجازاته، الحفاظ على موجودات البنك ومظهره، عدم الإفصاح عن أسرار العمل واستئذان الإدارة قبل الإذلاء بأي تصريح يتعلق بالبنك بأي وسيلة إعلامية.

يتم نشر المعايير والسياسات ذات الصلة على الموقع الإلكتروني للبنك؛ كما يتم تحديد درجة التقيد بها في تقرير الحاكمية المؤسسية ضمن التقرير السنوي للبنك.

تضارب المصالح

يعتمد البنك سياسة موثقة حول تضارب المصالح تشمل مسألة تحديد التضارب والتنفيذ المستقل والإفصاح عنه، سواء نشأ هذا التعارض بين أعضاء مجلس الإدارة وبين البنك أو بين الإدارة التنفيذية وبين البنك.

تغطي سياسة البنك الخاصة بتضارب المصالح مختلف الجوانب المتعلقة بالموضوع مثل:

- الأنشطة والأعمال التي على عضو مجلس الإدارة تجنبها والتي من الممكن أن تؤدي إلى تضارب في المصالح.
- يجب الحصول على موافقة المجلس عن أي نشاط يقوم به عضو مجلس الإدارة والذي من الممكن أن يؤدي إلى تضارب المصالح، وعلى المجلس التحقق من أن هذا النشاط لا يتطوي على أية تضارب.
- على عضو مجلس الإدارة التصريح عن أية موضوع أدى أو قد يؤدي إلى تضارب في المصالح.
- على عضو مجلس الإدارة الامتناع عن التصويت على أي بند من بنود جدول الأعمال والذي قد يؤدي إلى تضارب في المصالح أو له تأثير على موضوعية التصويت.
- يجب أن تقوم جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على أساس المساواة، كما يجب توفر آلية واضحة لدى مجلس الإدارة للتعامل مع أية قضية تنشأ من عدم الامتثال لسياسة تضارب المصالح.
- يجب أن تتضمن سياسة تضارب المصالح أمثلة على الحالات التي قد تؤدي إلى تضارب في المصالح و المرتبطة بأعضاء المجلس.

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يجب على البنك وضع سياسة موثقة حول المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة. حيث تتضمن هذه السياسة القواعد والإجراءات المعتمدة لتنظيم المعاملات مع هذه الأطراف سواء تم ذلك بين البنك وموظفيه أو بين البنك وأعضاء مجلس إدارته أو شركائهم أو بين الأطراف ذات الصلة فيما بينهم، بما في ذلك معاملات القروض والمعاملات التجارية المبرمة مع البنك.

يجب على مجلس الإدارة التأكد من أن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة تتم مراجعتها وتقييم مخاطرها وتراعي جميع الضوابط الموضوعية.

سياسة الإبلاغ

يعتمد البنك سياسة وإجراءات عمل للتبليغ عن الأعمال غير القانونية / الاحتيال - وسياسة التبليغ الخاصة، بما في ذلك الإجراءات التي تخوّل الموظفين الاتصال برئيس مجلس الإدارة للإبلاغ عن أية مخاوف لديهم حول إمكانية حصول مخالفة أو احتيال على نحو يسمح بفتح تحقيق مستقل للنظر في هذه المخاوف ومتابعتها. تحرص هذه الإجراءات على التأكد من تأمين البنك الحماية المطلوبة لهؤلاء الموظفين لطمأنتهم من عدم تعرضهم للتهديد أو معاقبتهم حتى في حال عدم إثبات صحة مخاوفهم.

ثامناً: السياسات المنظمة لأعمال البنك

يولي البنك الأردني الكويتي أهمية كبيرة لموضوع توفير سياسات عمل مكتوبة تغطي كافة أنشطة البنك، حيث يتم اعتماد هذه السياسات من قبل مجلس إدارة البنك وتعميمها على كافة المستويات الإدارية، كما يتم مراجعتها وتحديثها بانتظام لتعكس أية تعديلات أو تغييرات تطرأ على القوانين والتعليمات والظروف الاقتصادية، وأية أمور أخرى تتعلق بالبنك.

وهذه السياسات هي: السياسة الائتمانية، السياسة الاستثمارية، سياسة المخاطر، سياسة المخاطر التشغيلية، سياسة الامتثال، سياسة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية، سياسة مكافحة غسل الأموال، سياسة أمن أنظمة المعلومات، سياسة استمرارية العمل، سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات، سياسة إدارة المحافظ الاستثمارية، سياسة مخاطر السيولة، سياسة مخاطر أسعار الفائدة، سياسة الاختبارات الضاغطة، سياسة طوارئ السيولة، سياسة عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، سياسة الإبلاغ، سياسة الموارد البشرية.

تاسعاً: علاقة البنك مع المساهمين

- يقوم البنك بتطوير علاقات إيجابية مبنية على الشفافية مع كافة المساهمين وفي هذا المجال يعمل البنك وبكافة السبل على تشجيع كافة المساهمين وبخاصة صغار المساهمين على حضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة والتشجيع على القيام بعمليات التصويت، كما يراعى التصويت على حدا على كل قضية تثار خلال اجتماع الهيئة العامة السنوي.
- يقوم رؤساء اللجان المختلفة المنبثقة عن المجلس بحضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة.
- يتم إعداد تقرير مفصل لإطلاع المساهمين بعد انتهاء اجتماع الهيئة العامة وبحيث يشمل على الملاحظات المختلفة والأسئلة التي طرحها المساهمين وإجابات الإدارة عليها والنتائج التي تم التوصل إليها.
- يقوم ممثلون عن المدققين الخارجيين بحضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة بهدف الإجابة عن أي أسئلة قد تطرح حول التدقيق وتقرير المدقق.
- وفقاً لما ورد في قانون الشركات، ينتخب أعضاء المجلس أو يعاد انتخابهم خلال الاجتماع السنوي للهيئة العامة كما يجري انتخاب المدقق الخارجي خلال نفس الاجتماع.

عاشراً: الشفافية والإفصاح

- يوفر البنك دائماً وبشكل دوري ومتاح للجميع معلومات كاملة حول نشاطاته لكافة الجهات ذات العلاقة مثل السلطات الرقابية والمساهمين والمودعين والجمهور بشكل عام مع التركيز على القضايا ذات الأثر الجوهرى على البنك.
- يلتزم البنك التزاماً تاماً بمتطلبات الإفصاح وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية (IFRS) وتعليمات الإفصاح الصادرة عن البنك المركزي والسلطات الرقابية.
- يتابع البنك التطورات المختلفة المتعلقة بمتطلبات الإفصاح وفق المعايير الدولية وبحيث تتعكس فوراً على تقاريره المالية.
- يلتزم البنك بتوفير خطوط اتصال تتميز بالديمومة والحرفية مع كافة الجهات ذات العلاقة من سلطات رقابية ومساهمين ومستثمرين ومودعين وبنوك أخرى ولتحقيق هذا الأمر يقوم البنك بإيجاد وظيفة علاقات مستثمرين مهمتها الأساسية توفير معلومات كاملة وموضوعية عن أوضاع البنك المالية والإدارية ونشاطات البنك المختلفة.
- أن يحتوي التقرير السنوي للبنك على كافة المعلومات حول البنك بشكل شفاف وموضوعي.
- نشر تقارير دورية تحتوي معلومات مالية ربع سنوية، بالإضافة إلى نشر تقرير من المجلس حول تداول أسهم البنك ووضعته المالي خلال السنة، وملخصات دورية للمساهمين والمحللين في السوق المالي والصحفيين المتخصصين في القطاع المالي من قبل الإدارة التنفيذية.
- عقد اجتماعات دورية بين الإدارة التنفيذية في البنك والمستثمرين والمساهمين.
- يقوم البنك بتوفير المعلومات الواردة في تقاريره السنوية أو الدورية على الموقع الإلكتروني للبنك باللغتين العربية والإنجليزية وبحيث يتم تحديث المعلومات باستمرار.
- يجب أن تتضمن التقارير التي يقدمها البنك إفصاح من الإدارة التنفيذية عن نتائج العمليات الحالية والمستقبلية والوضع المالي للبنك وأي أثر أو مخاطر مستقبلية من الممكن أن تؤثر على الوضع المالي العام للبنك.
- تعميقاً لمبدأ الشفافية والإفصاح يجب أن يتضمن التقرير السنوي للبنك على وجه الخصوص الأمور التالية:
 - دليل الحاكمية المؤسسية لدى البنك ومدى الالتزام به.
 - معلومات كاملة عن أعضاء مجلس الإدارة تتضمن المؤهلات والخبرات ومقدار حصته من رأس المال ووصفه كتنفيذي أو مستقل أو غير تنفيذي، عضويته في لجان المجلس وتاريخ التعيين في المجلس، أي عضويات في مجالس إدارة أخرى، بالإضافة إلى المكافآت والرواتب التي حصل عليها، وأية قروض ممنوحة له من البنك وأي عمليات بين البنك والعضو أو شركاته أو الأطراف ذوي الصلة به.
 - ملخص لمسؤوليات ومهام اللجان المنبثقة عن المجلس.
 - عدد مرات اجتماع المجلس ولجانه.
 - ملخص عن سياسات المكافآت لدى البنك ورواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا.
 - شهادة المجلس بكفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
 - وصف لهيكل ونشاطات مجموعة إدارة المخاطر والامتثال.
 - المساهمين الرئيسيين في البنك وفي الشركات التي تساهم بشكل رئيسي في البنك.



الفروع والمكاتب العاملة

مواقع أجهزة الصراف الآلي

- الإدارة العامة (من خلال السيارة)
- الإدارة العامة / الشارع الرئيسي
- الفرع الآلي / جبل عمان

- فرع الزرقاء
- فرع الوحدات
- فرع تلح العلي
- فرع جبل الحسين
- فرع العقبة
- فرع أبو علتدا
- فرع اليرموك
- فرع وادي السير
- فرع الجبيهة
- فرع الرصيفة
- فرع عمره
- فرع ماركا
- فرع ابن خلدون
- فرع الشميساني
- فرع شارع المدينة المنورة
- فرع الزرقاء الجديدة
- فرع مادبا
- فرع حي نزال
- الفرع الآلي / الصوفية
- فرع البقعة
- فرع المقابيلين
- فرع الصوفية
- فرع صويلح الجنوبي
- فرع عبدون
- فرع أبو نصير
- فرع مكة مول
- فرع شارع مكة
- فرع مرج الحمام
- فرع وادي صفرة
- فرع الراية
- فرع الروبق
- فرع دابوق
- فرع المركز التجاري
- فرع إربد
- فرع شارع الملك عبدالله الثاني / إربد
- فرع جامعة اليرموك / إربد
- فرع المدينة الرياضية
- فرع خلدنا
- فرع السلط
- فرع جامعة عمان الأهلية
- فرع جاليريا مول
- فرع الحصن
- فرع سمارة مول
- فرع دير غبار
- فرع المفرق
- فرع الكرك
- فرع جامعة البترا
- فرع تاج لايف ستايل
- فرع شارع الملك حسين بن طلال
- السيفوي / الشميساني
- شركة زين / مبنى الإدارة العامة
- شركة الشرق العربي للتأمين
- كوزمو للتسوق
- سيتي مول
- البركة مول / الصوفية
- صيدلية روجي / عبدون
- صيدلية روجي / خلدنا
- فندق كراون بلازا
- فندق كراون بلازا / البحر الميت
- فندق رمادا
- فندق الميلينيوم
- فندق الريجنسي
- فندق كمبنسكي / العقبة
- جبل اللويدة
- شارع الرينبو
- مستشفى الاستقلال
- جهاز صراف آلي متنقل
- محطة محروقات المناصير / وادي السير
- محطة محروقات المناصير / الزرقاء
- للأشخاص ذوي الإعاقة البصرية / جبل عمان
- للأشخاص ذوي الإعاقة البصرية / جبببة
- فرع رام الله
- فرع نابلس



فروع منطقة الشمال

- فرع إربد
هاتف: ٠٢/٧٢٤٣٦٦٥ ، فاكس: ٠٢/٧٢٤٧٨٨٠
- فرع شارع الملك عبدالله الثاني
هاتف: ٠٢/٧٢٤٨٤٩٦ ، فاكس: ٠٢/٧٢٤٨٤٩٨
- فرع جامعة اليرموك
هاتف: ٠٢/٧٢٥٠٦٥ ، فاكس: ٠٢/٧٢٥٥٣١٥
- فرع الحصن
هاتف: ٠٢/٧٠٢٠٢٠٨ ، فاكس: ٠٢/٧٠٢٢١٩٨
- فرع المفرق
هاتف: ٠٢/٦٢٢٥٩٠١ ، فاكس: ٠٢/٦٢٢٥٩٠٢

فروع منطقة الجنوب

- فرع العقبة
هاتف: ٠٢/٢٠١٥١٩٠ ، فاكس: ٠٢/٢٠١٦١٨٨
- فرع الكرك
هاتف: ٠٢/٢٢٩٦١٠٢ ، فاكس: ٠٢/٢٢٩٦٠٠٢

فروع منطقة الزرقاء

- فرع الزرقاء
هاتف: ٠٥/٢٩٩٧٠٨٨ ، فاكس: ٠٥/٢٩٩٨٦٧٧
- فرع الرصيفة
هاتف: ٠٥/٢٧٤٤١٥١ ، فاكس: ٠٥/٢٧٤٤١٥٢
- فرع المنطقة الحرة
هاتف: ٠٥/٢٨٦٦١٩٦ ، فاكس: ٠٥/٢٨٦٦١٩٥
- فرع الزرقاء الجديدة
هاتف: ٠٥/٢٨٦٤٥٥٧ ، فاكس: ٠٥/٢٨٦٤٥٥٧
- فرع شارع الملك حسين بن طلال
هاتف: ٠٥/٢٩٢٨٤٧٠ ، فاكس: ٠٥/٢٩٢٨٥٠٢

الفروع خارج الأردن

- الإدارة الإقليمية وفرع رام الله
هاتف: +٩٧٠ ٢ ٢٤٠ ٦٤٤٧ ، فاكس: +٩٧٠ ٢ ٢٤٠ ٦٤٤٢
- فرع نابلس
هاتف: +٩٧٠ ٩٢ ٢٧٦٤١٢ ، فاكس: +٩٧٠ ٩٢ ٢٧٧١٨١
- فرع قبرص
هاتف: +٢٥٧ ٢٥ ٨٧٥٥٥٥ ، فاكس: +٢٥٧ ٢٥ ٥٨٢٢٢٩

فرع سيتي مول

هاتف: ٥٨٢٤٣١٨ ، فاكس: ٥٨٢٥٤٢٦

فرع وادي صفرة

هاتف: ٥٦٧٩٢٤١ ، فاكس: ٥٦٧٩١٤٦

فرع دابوق

هاتف: ٥٤١٢٣١٢ ، فاكس: ٥٥٢١٣٢٧

فرع المدينة الرياضية

هاتف: ٥١٦٢١٦٥ ، فاكس: ٥١٦٢٢٥٨

فرع خلدنا

هاتف: ٥٢٧٠٨٢٥ ، فاكس: ٥٢٧٠٩٢٥

فرع شارع مكة

هاتف: ٥٥٢٣١٥٦ ، فاكس: ٥٥٢٣١٥٢

فرع الروبق

هاتف: ٥٨٥٠٢٩٢ ، فاكس: ٥٨٥٠٢٢٧

فرع صويلح الجنوبي

هاتف: ٥٢٥٦٢٥٩ ، فاكس: ٥٢٥٦٨٢٠

فرع جاليريا مول

هاتف: ٠٦٤٠١٧٨٧٠ ، فاكس: ٠٦٤٠١٧٨٧١

فرع زين

هاتف: ٥٨١٠٧٢٤ ، فاكس: ٥٨١٠٩٢٧

فرع مركز الملك عبد الله

هاتف: ٤٦٦٦٩٩٠ ، فاكس: ٤٦٦٦٩٩٥

فرع جامعة البترا

هاتف: ٥٧١١٢٨٢ ، فاكس: ٥٧١٢٠٧٩

فرع دير غبار

هاتف: ٥٨٥٣٨٥٤ ، فاكس: ٥٨٥٣٧٠٥

فرع تاج لايف ستايل

هاتف: ٥٩٣٦٩٠١ ، فاكس: ٥٩٣٦٩٠٢

فروع منطقة الوسط

فرع البقعة

هاتف: ٤٧٢٥٠٩٠ ، فاكس: ٤٧٢٦١٠١

فرع مادبا

هاتف: ٥٥٢٣٥٦١ ، فاكس: ٥٥٢٣٥٦٠

فرع سمارة مول

هاتف: ٥٥٦١٢٤٢ ، فاكس: ٥٥٦١٢٤٤

فرع جامعة عمان الأهلية

هاتف: ٥٥٠٠٠٢٩ ، فاكس: ٥٥٠٠٠٤٨

فرع السلط

هاتف: ٥٥٠٨٩٩٥ ، فاكس: ٥٥٠٨٩٩٤

فروع منطقة عمان

- الفرع الرئيسي
هاتف: ٥٦٢٩٤٠٠ ، فاكس: ٥٦٩٤١٠٥
- فرع العبدلي
هاتف: ٥٦٢٩٤٠٠ ، فاكس: ٥٦٦٢٣٧٤
- فرع جبل عمان
هاتف: ٤٦٤١٢١٧ ، فاكس: ٤٦١١٢٩١
- فرع الوحدات
هاتف: ٤٧٧٧١٧٤ ، فاكس: ٤٧٥٠٢٢٠
- فرع المركز التجاري
هاتف: ٤٦٢٢٣١٢ ، فاكس: ٤٦١١٢٨١
- فرع تلح العلي
هاتف: ٥٥٢٣١٦٨ ، فاكس: ٥٥١٨٤٥١
- فرع جبل الحسين
هاتف: ٥٦٥٨٦٦٤ ، فاكس: ٥٦٥٨٦٦٣
- فرع أبو علتدا
هاتف: ٤٦٦٢٧٥٦ ، فاكس: ٤٦٦١٨٤١
- فرع اليرموك
هاتف: ٤٧٧٩١٠٢ ، فاكس: ٤٧٥٠٢٢٠
- فرع وادي السير
هاتف: ٥٨٥٨٨٦٤ ، فاكس: ٥٨١٠١٠٢
- فرع الجبيهة
هاتف: ٥٢٤١٦٧٣ ، فاكس: ٥٢٤١٦٧١
- فرع عمره
هاتف: ٥٥٢٥٢٩٢ ، فاكس: ٥٥١٦٥٦١
- فرع عبدون
هاتف: ٥٩٢٤١٩٤ ، فاكس: ٥٩٢٤١٩٤
- فرع أبو نصير
هاتف: ٥٢٢٥٢٢٢ ، فاكس: ٥٢٢٥٢٢٦
- فرع ماركا
هاتف: ٤٨٨٩٥٣١ ، فاكس: ٤٨٨٩٥٣٠
- فرع ابن خلدون
هاتف: ٤٦٦٢٩٠٢ ، فاكس: ٤٦٦٢٩٠١
- فرع الشميساني
هاتف: ٥٦٨٥١٠٢ ، فاكس: ٥٦٨٥٢٥٨
- فرع سوق الخضار
هاتف: ٤٦٢٧٥٨٨ ، فاكس: ٤٦٢٧٥٩٢
- فرع المدينة المنورة
هاتف: ٥٥٢٣٥٦١ ، فاكس: ٥٥٢٣٥٦٠
- فرع الصوفية
هاتف: ٥٨٥١٠٢٨ ، فاكس: ٥٨٥١٩٣١
- فرع حي نزال
هاتف: ٤٢٨٣٩٠٦ ، فاكس: ٤٢٨٣٩٠٥
- فرع مكة مول
هاتف: ٥٥١٧٩١٧ ، فاكس: ٥٥١٧٨٣٦
- فرع الراية
هاتف: ٥٥١٠٨٢٩ ، فاكس: ٥٥١١٤٧٩
- فرع المقابيلين
هاتف: ٤٢٠٢٧٢٣ ، فاكس: ٤٢٠٢٧١٥
- فرع مرج الحمام
هاتف: ٥٧٢١٠٥٢ ، فاكس: ٥٧١٦٨٢٢

البنك
الأردني الكويتي
JORDAN KUWAIT
BANK



صندوق بريد: (٩٧٧٦) عمان ١١١٩١ الأردن

هاتف: ٥٦٢٩٤٠٠ (٩٦٢ ٦) - فاكس: ٥٦٩٥٦٠٤ (٩٦٢ ٦)

SWIFT: JKBAJOAM - E-mail: info@jkbank.com.jo - http://www.jkb.com