



بنك القاهرة عمان
CairoAmmanBank

للأستاذ
السادة
السادة
السادة
السادة

التاريخ: 2015/4/6

الإشارة: د.م/ 275

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

عمان - الأردن

تحية طيبة وبعد،،،

الموضوع: النتائج المالية لعام 2014

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لكم نسخة الكترونية من التقرير السنوي لبنك القاهرة عمان لعام 2014، هذا وسنقوم بتزويدكم بنسخ مطبوعة من التقرير حال الانتهاء من طباعته.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

فؤاد صالح
رئيس الإدارة المالية



نسخة: بورصة عمان

www.cab.jo

الإدارة العامة وادي صقرة - ص.ب ٩٥٠٦٦١ عمان ١١١٩٥ الأردن - هاتف ١٠٠٠ ٩٦٢٦ ٥٠٠ فاكس ٧١٠٠ ٩٦٢٦ ٥٠٠

Head Office Wadi Saqra - PO Box 950661 Amman 11195 Jordan Tel +962 6 500 6000 Fax +962 6 500 7100



حضرة صاحب الجلالة الهاشمية
الملك عبدالله الثاني بن الحسين المعظم



صاحب السمو الملكي
الأمير الحسين بن عبد الله الثاني ولي العهد



بنك القاهرة عمّان
CairoAmmanBank

Together we grow

معاً ننمو





رقم الصفحة

٩

أعضاء مجلس الإدارة

١١

كلمة رئيس مجلس الإدارة

١٢

تقرير مجلس الإدارة

١٣

الأداء الاقتصادي

١٦

المركز المالي ونتائج الأعمال

٢٠

نشاطات وإجازات البنك

٢٥

مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي

٢٨

الخطة المستقبلية

٢٩

إدارة المخاطر المصرفية

٣٢

الحاكمية المؤسسية وبيانات الإفصاح

٥٤

القوائم المالية الموحدة

١١٠

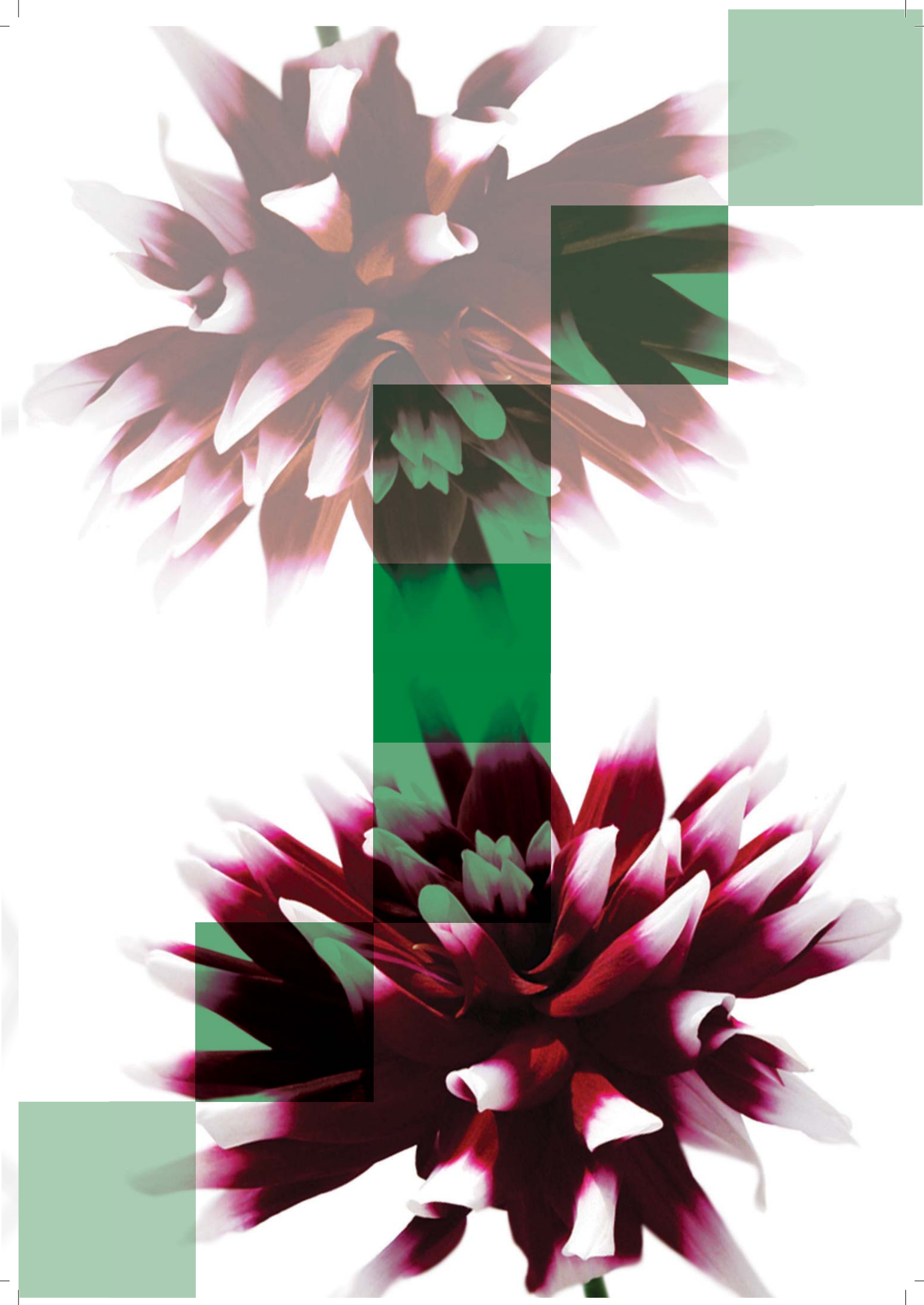
دليل الحاكمية المؤسسية

١١٨

دليل قواعد حوكمة الشركات

١٢٠

فروع ومكاتب البنك



السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي	رئيس مجلس الإدارة
الدكتور فاروق أحمد حسن زعيتر (اعتباراً من ٢٠١٤/٤/٢٢)	نائب رئيس مجلس الإدارة (اعتباراً من ٢٠١٤/١٠/١٩)
السيد خالد صبيح طاهر المصري بنك مصر، ويمثلها	السيد أحمد محي الدين أبو العز (اعتباراً من ٢٠١٤/٩/٢٥)
السيد ياسين خليل محمد ياسين التلهوني (اعتباراً من ٢٠١٤/٤/٢٢)	السيد محمد كمال الدين بركات / نائب رئيس مجلس الإدارة (لغاية ٢٠١٤/٩/٢٥)
شركة المسيرة للاستثمار، ويمثلها	السيد عرفان خليل كامل أياس
السيد نشأت طاهر نشأت المصري	السيد غسان إبراهيم فارس عقيل
الشركة العربية للتمويل والتجارة، ويمثلها	السيد حسن علي حسين أبو الراغب (اعتباراً من ٢٠١٤/٦/١٥)
شركة الإشراف للاستثمارات التجارية، ويمثلها	السيد إبراهيم حسين محمد أبو الراغب (لغاية ٢٠١٤/٦/١٢)
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي، ويمثلها	السيد نضال فائق محمد القبيج
شركة مصر للاستثمار، ويمثلها	السيدة سهير سيد محمود إبراهيم
السيد شريف مهدي حسني الصيفي	السيد ياسين خليل محمد ياسين التلهوني
شركة المشرق للاستثمارات، ويمثلها (لغاية ٢٠١٤/٤/٢٢)	الدكتور فاروق أحمد حسن زعيتر
شركة فلسطين للتنمية والاستثمار، ويمثلها (لغاية ٢٠١٤/٤/٢٢)	

المدير العام
مدققو الحسابات

الأستاذ كمال غريب عبد الرحيم البكري
السادة ارنست ويونغ
(أعضاء مؤسسة ارنست ويونغ العالمية)





السادة المساهمين الكرام،

يسرني بالنيابة عن السادة أعضاء مجلس الإدارة أن ألتقي بكم لأقدم لكم التقرير السنوي لبنك القاهرة عمان الذي سوف نقوم من خلاله باستعراض أبرز الإنجازات التي حققها البنك خلال عام ٢٠١٤ والتي جاءت استمراراً للنهج الذي اتبعه البنك خلال السنوات السابقة، حيث توجت بتحقيق البنك لنتائج مالية كانت الأعلى منذ تأسيس البنك لتستكمل وضع الأسس التي سيتم البناء عليها في السنوات القادمة بفضل دعم وثقة عملاء البنك ومساهمييه وخطة العمل والسياسات التي وضعتها إدارة البنك، وعمل وجهد موظفيه في تنفيذها وتحقيق أهدافها.

لقد شهد الاقتصاد الأردني خلال العام ٢٠١٤ مزيداً من التحسن خصوصاً على مستوى السياسة المالية والنقدية، وعلى الرغم من التحديات الناتجة عن استمرار تذبذب إمدادات الغاز المصري وضغوطات اللجوء السوري، تمكنت الحكومة من الحفاظ على مستويات عجز الموازنة ضمن المستويات الآمنة المقررة ضمن موازنة العام ٢٠١٤، وتمكنت السياسات المالية والنقدية من تعزيز مستوى احتياطات المملكة من العملات الأجنبية، وما لذلك من أثر إيجابي على معدلات السيولة المحلية وثقة المستثمرين والمدخرين في الاقتصاد الوطني. هذا وقد شهدت نهاية العام ٢٠١٤ انخفاضاً ملموساً على أسعار النفط، نتيجة ارتفاع منسوب العرض العالمي والتنافس بين الدول المصدرة للنفط على توسيع حصصها السوقية، الأمر الذي يتوقع أن ينعكس إيجاباً على الاقتصاد الأردني خلال العام ٢٠١٥ خصوصاً من حيث تخفيض فاتورة مستوردات الطاقة وما يعنيه ذلك من تعزيز لمستوى الاحتياطات الأجنبية، وتخفيض لخسائر شركة الكهرباء الوطنية.

تمكن البنك خلال عام ٢٠١٤ من تحقيق نتائج مميزة، هي الأعلى منذ تأسيس البنك، ومعدلات نمو في معظم مؤشرات التشغيلية متجاوزاً التوقعات وذلك بفضل إستراتيجيته الناجحة وإدارته الحكيمة للمخاطر بالإضافة إلى التزامه بأفضل معايير العمل المصرفي. فقد حقق البنك صافي أرباح بمبلغ ٤٤,٥ مليون دينار مقارنة مع ٤٠,٨ مليون دينار لعام ٢٠١٣ بارتفاع ٩,٢٪، وقد صاحب هذا الارتفاع نمواً في الأرباح التشغيلية للبنك، حيث ارتفع صافي إيرادات الفوائد والعمولات بنسبة ٨,٤٪ لتصل إلى ١٢٤,٩ مليون دينار فيما بلغ إجمالي الدخل ١٣٦,٦ مليون دينار محققاً نمواً بنسبة ٥,٨٪. ليحقق البنك عوائد تعتبر ضمن المعدلات الأعلى في القطاع المصرفي الأردني حيث بلغ العائد على معدل الموجودات ومعدل حقوق الملكية ١٦,٠٢٪ على التوالي.

كما نمت موجودات البنك بنسبة ٦,٣٪ لتبلغ ٢٣٥٣,١ مليون دينار بينما حققت ودائع العملاء نمواً بنسبة ١١,٣٪ لتصل إلى ١٥٨٧,٤ مليون دينار، ونما صافي رصيد التسهيلات الائتمانية بنسبة ٥,٨٪ لتبلغ ١٠٢٠,٦ مليون دينار، وقد حافظ البنك على جودة المحفظة الائتمانية حيث بلغت نسبة التسهيلات غير العاملة ٤,٤٩٪ وهي أقل من المعدل العام للقطاع المصرفي في الأردن مع احتفاظ البنك بنسبة تغطية المخصصات للتسهيلات غير العاملة تبلغ ٩٧٪. كما عزز البنك قاعدة رأسماله حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال ١٤,٩٥٪ وهي أعلى من النسب المقررة من البنك المركزي الأردني البالغة ١٢٪ ولجنة بازل البالغة ٨٪.

وقد واصل البنك القيام بدوره الريادي في مجال تقديم الخدمات المصرفية للأفراد من خلال التطوير المستمر لمنتجاته وبرامجه بالإضافة إلى تعزيز شبكة فروع ومكاتب البنك المنتشرة في كافة محافظات المملكة وفلسطين وتطوير منافذ تقديم الخدمات المصرفية الإلكترونية. كما زاد البنك من نشاطه في قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة حيث قام بتوقيع العديد من الاتفاقيات مع جهات مختلفة وبما يوفر التمويل اللازم لهذا القطاع وفق آجال متوسطة وطويلة بأسعار فائدة منخفضة، منها ما هو مخصص لمشاريع الطاقة المستدامة وتحسين كفاءة استخدام الطاقة حيث يعتبر البنك من البنوك الرائدة في هذا المجال.

هذا وقد شهد عام ٢٠١٤ إطلاق البنك لأعمال التأجير التمويلي من خلال شركته التابعة المملوكة بالكامل "مليك للتأجير التمويلي" والتي تمكنت وعلى الرغم من مباشرتها لعملها خلال النصف الثاني من العام من تحقيق نتائج متميزة تفوق ما كان متوقعاً لها لتمثل إضافة نوعية لمنتجات البنك، ولتعزيز مركز البنك التنافسي وانتشاره الجغرافي خارج الأردن. فقد استكمل البنك مع نهاية العام كافة الإجراءات اللازمة لتأسيس فرع له في مملكة البحرين وبما يمكنه من التواجد في السوق الخليجي من جهة والعمل على استقطاب وتقديم الخدمات المصرفية للجالية الأردنية المنتشرة في كافة الدول الخليجية حيث يتوقع أن يباشر الفرع تقديم أعماله خلال الربع الأول من عام ٢٠١٥.

بناءً على النتائج المالية، فقد قرر مجلس الإدارة التوصية للهيئة العامة الموقرة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٣٪ من القيمة الاسمية للسهم وبمبلغ ١٦,٢٥ مليون دينار، بالإضافة إلى توزيع أسهم مجانية بنسبة ٢٨٪ وذلك لرفع رأسمال البنك إلى ١٦٠ مليون دينار. وتأتي هذه التوصية بهدف تدعيم قاعدة رأس المال بما يمكن البنك من تعزيز قدرته على التوسع في أعماله وزيادة حجم نشاطه وقدرته التنافسية.

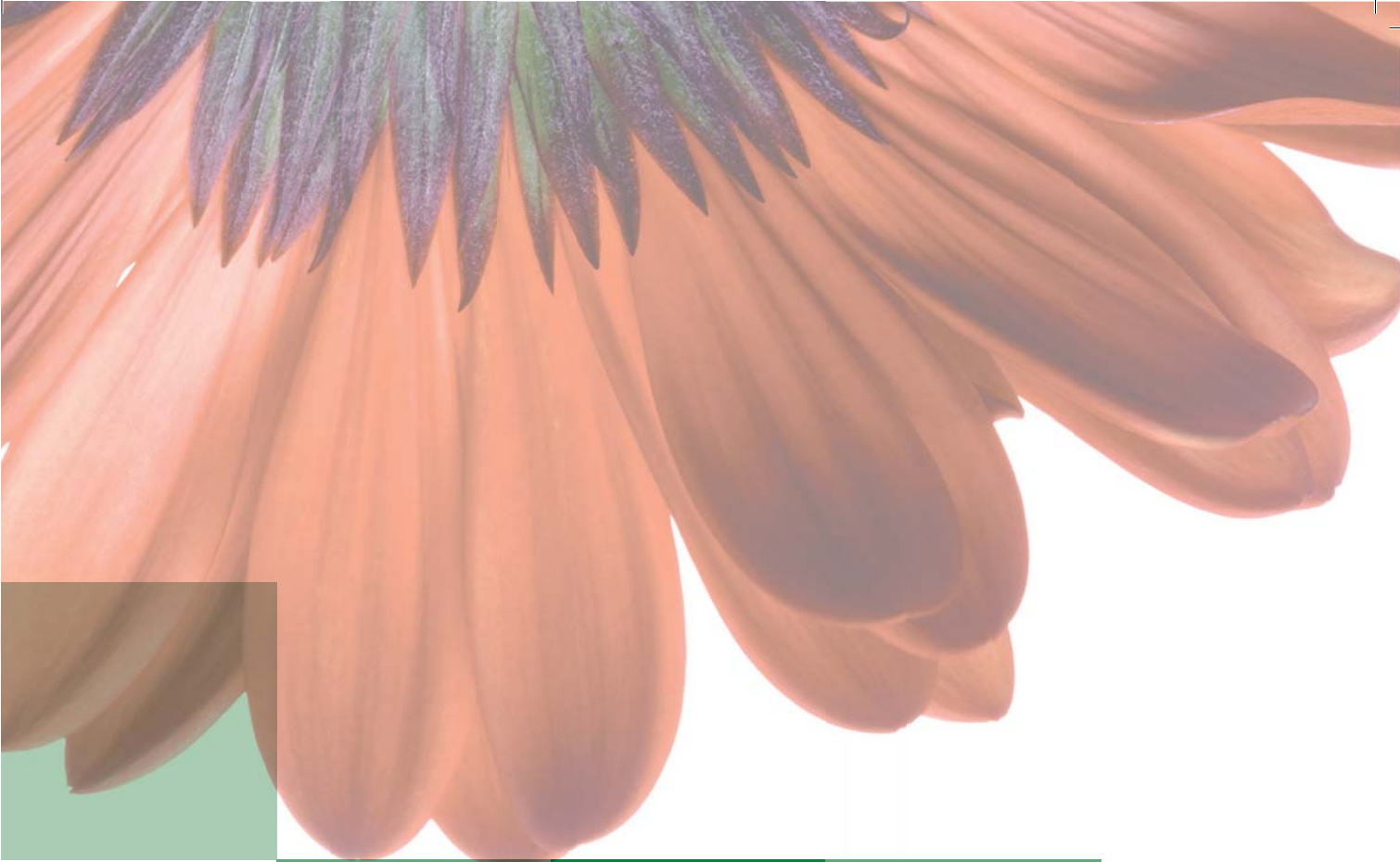
هذا وسيستمر البنك خلال عام ٢٠١٥ في تنفيذ سياساته وخطة الإستراتيجية وفي تطوير أعماله، حيث سيتم التركيز على المحافظة على نسب السيولة المرتفعة وعلى جودة المحفظة الائتمانية. كما سيقوم البنك وبعد الانتهاء من تطبيق النظام البنكي الجديد في الأردن وفلسطين بالعمل على زيادة كفاءة الأداء والتحسين المستمر لمستوى تقديم الخدمات للعملاء، وزيادة شبكة المنافذ البيعية من فروع ومكاتب وصرفات آلية، كما سيواصل البنك دعمه للمجتمع المحلي كجزء من مسؤولية البنك الاجتماعية.

وفي الختام، ونيابة عن مجلس الإدارة، أعرب عن بالغ الشكر والتقدير للبنك المركزي الأردني لجهوده المخلصة ودعمه الدائم، كما أتقدم بشكري الخالص لكافة مساهمي وعملاء البنك لولايتهم وثقتهم ومساندتهم المتواصلة لنا، وتقديرى الكبير لكافة موظفي البنك على اختلاف مواقعهم لعملهم الجاد وتفانيهم وإخلاصهم وعنايتهم التامة بعملائنا وكلنا ثقة بمواصلة الجهود لتقديم خدمات مصرفية مميزة وتحقيق نتائج أفضل في السنوات القادمة.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

يزيد عدنان المفتي

رئيس مجلس الإدارة



تقرير مجلس الإدارة

أولاً: الاقتصاد المحلي

حقق الاقتصاد الأردني خلال العام ٢٠١٤ نمواً اقتصادياً متواضعاً بواقع ٣,٣٪ مدفوعاً بتعافي قطاع التعدين مقارنة بالسنوات الماضية واستمرار النمو المرتفع في قطاع الإنشاءات، بالمقابل، حققت معدلات التضخم في المملكة تراجعاً ملحوظاً مقارنة بالعام ٢٠١٤، حيث بلغ النمو في أسعار سلة المستهلك ٢,٨٪ خلال العام ٢٠١٤ مقارنة ب ٥,٦٪ للعام ٢٠١٣.

أما على المستوى النقدي، فقد استمرت احتياطات البنك المركزي الأردني بالعملة الأجنبية بالارتفاع خلال العام ٢٠١٤ وصولاً إلى مستوى ١٤,٢ مليار دولار لشهر تشرين ثاني من العام، وبما يغطي أكثر من ٧ أشهر من فاتورة مستوردات المملكة. كما استمرت ودائع الدينار بالارتفاع وودائع الدولار بالانخفاض في مؤشر على استمرار الثقة بالعملة المحلية وحوّل المدخرين من الدولار إلى الدينار، ولكن بوتيرة أقل من موجة التحول الاستثنائية التي شهدتها القطاع المصرفي خلال العام ٢٠١٣، ونتيجة للتطورات السابقة، تبنى البنك المركزي الأردني نهجاً نقدياً توسعياً من خلال تخفيض فائدة الأساس للدينار الأردني بواقع ٧٥ نقطة أساس خلال العام ٢٠١٤، وذلك بهدف تحفيز النمو وتخفيض أعباء الاقتراض على الحكومة والأفراد والشركات.

وعلى صعيد السياسة المالية، التزمت الحكومة الأردنية بتقديراتها لموازنة العام ٢٠١٤، حيث حققت الحكومة المركزية عجزاً في موازنتها بحوالي ١,١ مليار دينار، أو ٤,٣٪ من الناتج المحلي الإجمالي، مقابل ١,٣ مليار دينار أو ٥,٤٪ من الناتج المحلي الإجمالي للعام ٢٠١٣. أما بالنسبة لموازنة الوحدات الحكومية المستقلة والتي تشكل موازنة شركة الكهرباء الوطنية الجزء الأكبر منها، فقد شهد العجز المالي نمواً استثنائياً مقارنة بالعام ٢٠١٣، و مقارنة بما هو مقدر في موازنة العام ٢٠١٤، حيث أدى انخفاض ورود الغاز المصري إلى ارتفاع عجز الوحدات الحكومية إلى ١,٥ مليار دينار أو ٥,٨٪ من الناتج المحلي الإجمالي، مقارنة بعجز قيمته ٦٣٩ مليون دينار أو ما يعادل ٢,٦٪ من الناتج المحلي الإجمالي في العام ٢٠١٣.

هذا وقد استمرت المنح الاستثنائية بالورود إلى المملكة لمواجهة عجز الموازنة والضغط الاستثنائية الناجمة عن اللجوء السوري، كما حققت الحكومة الأردنية نسبة إنجاز مرتفعة في المشاريع الرأسمالية الممولة من المنحة الخليجية وبواقع ٨٨٪ للعام ٢٠١٤. أما بالنسبة لتربية الدين العام، فقد استمرت الحكومة بالاعتماد على الاقتراض الخارجي بالدرجة الأولى، مدعومة بكفالة الحكومة الأمريكية لسندات اليوروبوند التي تم إصدارها خلال العام ٢٠١٤ بقيمة مليار دولار أمريكي، وعلى الرغم من ذلك، حقق الدين الداخلي خلال العام نمواً أكبر من المقدّر في موازنة العام ٢٠١٤ وبحوالي ١,٢ مليار دينار خلال العام، وذلك كنتيجة مباشرة لانخفاض وصول الغاز المصري إلى المملكة.

أما بالنسبة للميزان التجاري للمملكة، فعلى الرغم من النمو في صادرات التعدين والزراعة، إلا أن الفجوة بين الصادرات والمستوردات ارتفعت بواقع ١,١٪ للعشرة أشهر الأولى من العام ٢٠١٤ مقارنة بنفس الفترة من العام السابق، وذلك نتيجة انخفاض مستوى ورود الغاز المصري وارتفاع فاتورة المملكة النفطية نتيجة لذلك، هذا ومن المتوقع أن يحقق العجز التجاري انخفاضاً خلال الشهرين الأخيرين من عام ٢٠١٤، وذلك نتيجة للانخفاض الاستثنائي الذي شهدته أسعار النفط العالمية.

كما تم خلال العام ٢٠١٤ إقرار مجموعة من القوانين الرئيسية على المستوى الاقتصادي، من بينها قانون الشراكة بين القطاع العام والقطاع الخاص، وقانون الاستثمار، وقانون ضريبة الدخل، هذا وقد تضمن قانون ضريبة الدخل الجديد رفع الضريبة على مجموعة من القطاعات الاقتصادية الرئيسية باستثناء قطاع الصناعة، حيث تم رفع الضريبة على قطاع البنوك من ٣٠٪ إلى ٣٥٪، بالإضافة إلى رفع الضريبة على الأفراد، وقطاعات أخرى من بينها الاتصالات والتعدين وشركات الكهرباء.

توقعات العام ٢٠١٥

يشكل انخفاض أسعار النفط عاملاً إيجابياً استثنائياً بالنسبة للاقتصاد الأردني، ما يتوقع أن يحدث تحسناً ملموساً على مختلف المؤشرات الاقتصادية خلال العام ٢٠١٥، حيث أن من شأن بقاء أسعار النفط عند مستوى ٥٠ دولاراً للبرميل، رعد القوة الشرائية للمواطنين وتخفيض العجز التجاري للمملكة نتيجة انخفاض الفاتورة النفطية، الأمر الذي سيؤدي إلى ارتفاع معدلات النمو الاقتصادي للعام ٢٠١٥ لتصل بحسب بعض التقديرات الحكومية إلى ٤٪ مقارنة بالعام ٢٠١٤. كما أن من المتوقع أن يساهم الانخفاض في أسعار النفط بتحقيق نوع من الانفراج النقدي، حيث يتوقع أن ينخفض التضخم خلال العام ٢٠١٥ إلى مستويات تدنو عن مستوى ٢,٥٪، كما يتوقع أن تحافظ الاحتياطات الأجنبية على استقرارها عند مستوياتها المرتفعة حالياً.

كما أن انخفاض أسعار النفط سيساهم في تخفيض خسائر شركة الكهرباء الوطنية بالإضافة إلى عوامل أخرى مثل بدء تشغيل ميناء الغاز المسال في العقبة ورفع تعرفه الكهرباء، مما سيخفض من حجم الاقتراض الحكومي الضاغطة على السيولة المحلية، وعلى صعيد آخر، يتوقع أن يساهم البدء في طرح الصكوك الإسلامية خلال العام ٢٠١٥ وبقيمة قد تصل إلى ٥٠٠ مليون دينار، إلى تنويع مصادر الاقتراض الحكومي ومصادر اقتراض القطاع الخاص، الأمر الذي يساهم أيضاً في تحقيق نوع من الانفراج النقدي خلال العام.

وعلى الرغم من العوامل الإيجابية السابقة، تتعرض البيئة الاقتصادية والاستثمارية في المملكة إلى مجموعة من المخاطر في مقدمتها المخاطر الجيوسياسية الناشئة عن النزاعات العسكرية في الدول المجاورة، بالإضافة إلى قرار الحكومة تجميد مستوى إنفاقها الكلي عند نفس مستوى العام ٢٠١٤، مخفضاً من مساهمة الحكومة في الناتج المحلي الإجمالي، كما تتعرض بعض القطاعات الاقتصادية خلال العام ٢٠١٥ إلى مخاطر ناجمة عن ارتفاع معدلات الضريبة ومنافسة البضائع والخدمات المستوردة، وبما قد يضع ضغوطاً إضافية على مستويات النمو الاقتصادي المتوقعة لهذا العام.

ثانياً: الاقتصاد العالمي

استمر الاقتصاد العالمي خلال العام ٢٠١٤ بتحقيق معدلات نمو متواضعة أقل من التوقعات. مستكملاً بذلك أدائه الضعيف خلال السنوات الماضية. حيث لم يشهد العام ٢٠١٤ أي ارتفاع في معدلات النمو الاقتصادي مقارنة بالعام ٢٠١٣. إذ تشير تقديرات صندوق النقد الدولي إلى أن الاقتصاد العالمي نما بنفس المعدل وبواقع ٣,٣٪ في العامين ٢٠١٣ و ٢٠١٤.

بالتوافق مع ذلك. بدت التوجهات الاقتصادية متفاوتة بشكل ملحوظ بين الاقتصادات الرئيسية عبر العالم. حيث أظهر الاقتصادان الأمريكي والبريطاني تحسناً ملحوظاً في معدلات النمو وتحسن معدلات البطالة. في حين لم تحقق اقتصاديات أخرى مثل منطقة اليورو واليابان معدلات التعافي الاقتصادي المتوقعة نتيجة استمرار الأثر السلبي للأزمة المالية العالمية على الفعاليات الاقتصادية في تلك الاقتصادات. أما بالنسبة للاقتصاد الصيني. فقد أظهرت المؤشرات الاقتصادية تباطؤاً في محركات النمو. مع استمرار نوع من التشاؤم حول معدلات النمو خلال الأعوام القادمة.

في الولايات المتحدة. حقق النمو الاقتصادي تعافياً ملحوظاً بعد الأداء الانكماشى خلال الربع الأول من عام ٢٠١٤. حيث وصل معدل النمو المتوقع إلى ٢,٤٪. فيما انخفضت معدلات البطالة إلى ٥,٦٪ في كانون أول من العام. هذا وتشير معظم المؤشرات الرئيسية إلى استدامة وقوة النمو المتوقع في الاقتصاد. على الرغم من تراجع بعض القراءات الاقتصادية في نهاية العام ٢٠١٤. وعلى الرغم أيضاً من تراجع أسعار النفط والأثر السلبي المرافق لذلك مثلاً بانخفاض توقعات التضخم وارتفاع قيمة الدولار الأمريكي أمام العملات الرئيسية الأخرى في العالم.

ونتيجة للمعطيات الإيجابية في الاقتصاد الأمريكي. قرر البنك الفيدرالي الأمريكي التوقف عن حزمته التوسعية الثالثة. لتتوقف بالنتيجة عملية شراء البنك للأوراق المالية في تشرين أول من العام ٢٠١٤ وذلك بعد عمليات شراء إجمالية بلغت قيمتها التراكمية ٣,٥ ترليون دولار. وعلى صعيد متصل. يتوقع أن يبدأ البنك الفيدرالي برفع أسعار فائدة الدولار تدريجياً في النصف الثاني من العام ٢٠١٥ على الرغم من أن فائدة سندات الخزينة طويلة الأجل انخفضت بشكل ملحوظ في نهاية العام ٢٠١٤ نتيجة انخفاض أسعار النفط ومخاوف المستثمرين من الأداء المتباطئ للاقتصاد العالمي والأزمات السياسية عبر العالم.

على النقيض من التطورات الإيجابية في الولايات المتحدة. أسهم انخفاض معدلات الاستثمار وتراجع معدلات التضخم بالضغط عكسياً على الأداء الاقتصادي لمنطقة اليورو وصولاً إلى تأثر الاقتصاد الألماني بالتراجع الاقتصادي في المنطقة. بالنتيجة. يتوقع أن تصل معدلات النمو الاقتصادي في منطقة اليورو إلى ٠,٨٪ فقط خلال العام ٢٠١٤. بالتوافق مع الانخفاض المقلق لمعدلات التضخم والتي أصبحت على حافة الوصول إلى "التضخم السلبي" وبما يزيد من الضغط على البنك المركزي الأوروبي لاتخاذ مزيد من الإجراءات النقدية التوسعية خلال العام ٢٠١٥. وذلك على الرغم من قيام البنك في العام ٢٠١٤ بتخفيض أسعار الفائدة على اليورو وصولاً إلى فائدة سلبية على الودائع وتقديم القروض منخفضة الفائدة للبنوك الأوروبية وشراء السندات والأوراق المالية المدعومة بالأصول بغية تحفيز الاقتصاد الأوروبي.

أما في اليابان. فقد أخفقت السياسات الاقتصادية المتبعة في إنقاذ الاقتصاد الياباني من حالة الركود. حيث لم يحقق الطلب من قبل القطاع الخاص مستوياته المتوقعة بعد رفع ضريبة المبيعات. ما أدى إلى دخول الاقتصاد الياباني في حالة كساد في الربع الثالث من العام ٢٠١٤. ونتيجة للتطورات السابقة. اتخذت اليابان مزيداً من حزم التوسع النقدي. بالتوافق مع تأجيل الرفع الثاني لضريبة المبيعات والذي كان متوقعاً خلال العام ٢٠١٤.

وعلى صعيد الاقتصاد الصيني. فقد تباطأ النمو الاقتصادي إلى ٧,٤٪ في العام ٢٠١٤ مقارنة بـ ٧,٧٪ في العام ٢٠١٣. مسجلاً بذلك أدنى قراءة لمعدلات النمو في الصين خلال ٢٤ عاماً. ونظراً للتطورات السابقة. قررت السلطات النقدية الصينية تخفيض سعر الفائدة لأول مرة منذ العام ٢٠١٢. في خطوة مفاجئة للأسواق التي ما لبثت تحصل على تأكيدات الحكومة الصينية المتكررة حول قدرة الاقتصاد الصيني على استيعاب التباطؤ الناتج أساساً عن التحول من النموذج الاقتصادي الاستثماري إلى النموذج الاقتصادي القائم على الاستهلاك المحلي.

هذا وقد كان التطور الأبرز خلال العام ٢٠١٤ عبوراً إلى العام ٢٠١٥. الانخفاض في أسعار النفط. والتي تراجعت من مستويات أعلى من ١٠٠ دولار للبرميل في شهر حزيران إلى أقل من ٥٠ دولاراً للبرميل في نهاية العام ٢٠١٤ وبواقع ٦٠٪. حيث جاء هذا الانخفاض نتيجة ازدياد مستويات النفط المعروض نتيجة الإنتاج الأمريكي المتسارع. بالتوافق مع نمو أقل من المتوقع في الطلب على النفط خصوصاً من قبل بعض الاقتصادات المتقدمة ومعظم الاقتصادات الناشئة.

بالنسبة للعام ٢٠١٥. يتوقع أن تسهم أسعار النفط المنخفضة في دفع معدلات نمو الاقتصاد العالمي. ولكن بشكل محدود نتيجة العوامل السلبية المرافقة مع هذا الانخفاض وفي مقدمتها انخفاض توقعات التضخم. والأداء المتباطئ للاقتصاد الصيني والأوروبي والياباني. بالإضافة إلى الأثر السلبي المترتب على الدول المصدرة للنفط والتي تتعرض بعضها إلى ضغوط استثنائية نتيجة العقوبات الدولية كما في حالة الاقتصاد الروسي.

ثالثاً: اقتصاديات المنطقة

البلدان المصدرة للنفط:

اختلفت الصورة المتوقعة للدول المصدرة للنفط بشكل كبير لعام ٢٠١٥ نتيجة انخفاض أسعار النفط عالمياً بحوالي ٦٠٪ منذ شهر أيلول في عام ٢٠١٤. ومن المتوقع أن يشكل الانخفاض في أسعار النفط خسائر تصديرية بقيمة ٣٩٠ مليار دولار للدول المصدرة للنفط خلال عام ٢٠١٥، والتي يشكل منها مجلس التعاون الخليجي ٣٠٠ مليار دولار أو ٢١٪ من الناتج المحلي الإجمالي لاقتصاديات الخليج العربي.

أما في عام ٢٠١٤، فقد ساهم انخفاض أسعار النفط بالإضافة إلى التوتر الجيوسياسي في بعض الدول مثل العراق وليبيا في تخفيض نسب النمو لعام ٢٠١٤. حيث سجل إجمالي النمو الاقتصادي للدول المصدرة للنفط ٢,٧٪ في عام ٢٠١٤ مقارنة بمعدل نمو ٥,٦٪ خلال أعوام ٢٠٠٠-٢٠١٢.

أما بالنسبة لدول مجلس التعاون الخليجي، فقد حققت معدل نمو اقتصادي أفضل من باقي الدول المصدرة للنفط وبنسبة ٣,٧٪ في عام ٢٠١٤. نتيجة الإنفاق الحكومي المرتفع على مشاريع البنية التحتية، ومن المتوقع أن تساهم الأصول الخارجية والفوائض المالية المتراكمة على مدى السنين لدى دول مجلس التعاون الخليجي في الحفاظ على مستويات الإنفاق الحكومي والذي سيحد من التباطؤ في النمو الاقتصادي على الأمد القصير.

تشير البيانات في عام ٢٠١٤ إلى أن الفوائض المالية الإجمالية للدول المصدرة للنفط تشكل ٠,١٪ من الناتج المحلي الإجمالي لهذه الاقتصاديات. في حين سجلت دول مجلس التعاون الخليجي معدل أفضل بواقع ٤,٦٪ من الناتج المحلي الإجمالي خلال نفس العام. علاوة على ذلك، فقد سجل ميزان حساب الجاري (Current Account Balance) لجميع البلدان المصدرة للنفط ١٠٪ من الناتج المحلي الإجمالي. بينما شكل الفائض في هذا الميزان ١٦,٣٪ من الناتج المحلي الإجمالي لدول مجلس التعاون الخليجي.

أما في عام ٢٠١٥، فمن المتوقع أن تسجل جميع البلدان عجزاً مالياً وعجزاً في ميزان الحساب الجاري مما يشير إلى درجة اعتماد اقتصاديات هذه الدول على إيرادات النفط. هذا ومن الممكن اعتبار الانخفاض الطارئ على أسعار النفط فرصة لهذه الدول من أجل اتخاذ إصلاحات اقتصادية مهمة تقلل من الهدر خصوصاً في مجال الطاقة، مما قد يساهم مستقبلاً في تخفيض نسبة تعرضها لصدمات أسعار النفط.

أما بالنسبة لأبرز المخاطر التي تواجهها دول الخليج العربي على المستوى الاقتصادي فتتمثل باحتمالية استمرار انخفاض أسعار النفط وأثر ذلك على موازناتها وفوائضها المالية. بالإضافة إلى عدم الاستقرار والاضطراب في الإقليم.

هذا ولا يزال هناك تحدٍ بارز تواجهه دول مجلس التعاون الخليجي يتمثل بتنشيط القطاعات غير النفطية من خلال تحسين البيئة الاستثمارية وتحفيز القطاعات الإنتاجية بغية توليد مزيد من فرص العمل للمواطنين في القطاع الخاص.

البلدان المستوردة للنفط:

أما بالنسبة للدول المستوردة للنفط، فمن المتوقع أن يولد انخفاض أسعار النفط منافع إيجابية تلخص بانخفاض فاتورة الاستيراد للطاقة وبالتالي انخفاض عجز الموازنات الحكومية وتكاليف الإنتاج وارتفاع الدخل المتاح للإنفاق. بالمقابل، يترتب على انخفاض أسعار النفط عوامل سلبية أخرى مثل انخفاض حوالات المغتربين في الدول المصدرة للنفط وانخفاض التضخم وبالتالي ضريبة المبيعات التي تحصلها حكومات هذه الدول. بالإضافة إلى الطلب الخارجي المتراجع في اقتصاديات الشركاء التجاريين وانخفاض مستوى التبادل التجاري. بالنتيجة، يضحى من المتوقع أن يكون الأثر على النمو الاقتصادي والميزانيات المالية والخارجية متفاوتاً بحسب الظروف السياسية والاقتصادية لكل دولة على حدا.

هذا وقد حققت دول المنطقة المستوردة للنفط نمواً اقتصادياً معتدلاً بمعدل ٢,٥٪ خلال عام ٢٠١٤ مقارنة بمعدل نمو ٢,٦٪ في عام ٢٠١٣. وبنسبة أقل بكثير من تلك اللازمة للحد من مستويات البطالة وتحسين مستويات المعيشة.

أما على صعيد الميزانيات المالية، فقد سجلت الدول المستوردة للنفط عجزاً بنسبة ٩,٩٪ من الناتج المحلي الإجمالي مقارنة بنسبة ١٠,٥٪ من الناتج المحلي الإجمالي في عام ٢٠١٣. في حين يتوقع أن يساهم انخفاض أسعار النفط وتخفيض الدعم المباشر للطاقة بتخفيض قيمة العجز المالي للعام ٢٠١٥. إضافة إلى ذلك، يتوقع أن يتيح الانخفاض في العجز المالي للدول المستوردة للنفط مزيداً من المجال بغية مواصلة إصلاحاتها المالية والاقتصادية.

أما بالنسبة لميزان الحساب الجاري، فسجل عجزاً بنسبة ٥,٠٪ من الناتج المحلي الإجمالي خلال عام ٢٠١٤ مقارنة بعجز ٦,٧٪ من الناتج المحلي الإجمالي خلال عام ٢٠١٣. ومن المتوقع أن يساهم انخفاض أسعار النفط في تقليص هذا العجز بمعدل ١,٥٪ من الناتج المحلي الإجمالي للدول المستوردة للنفط خلال العام ٢٠١٥. من جهة أخرى، من المتوقع أن تراجع تحويلات العاملين في الخارج والمنح الخارجية والاستثمار الأجنبي المباشر والسياحة من دول مجلس التعاون الخليجي.

أهم المؤشرات والنسب المالية

(ألف دينار باستثناء حصة السهم من الربح)	٢٠١٤	٢٠١٣	التغير
نتائج العمليات			
صافي إيرادات الفوائد والعمولات	١٢٤,٨٩٠	١١٥,١٨٨	٪٨,٤٢
الدخل من العمليات التشغيلية (باستثناء أرباح بيع وتقييم موجودات مالية)	١٣٦,٠٢٦	١٢٥,٥٨٦	٪٨,٣١
إجمالي الدخل	١٣٦,٦٣١	١٢٩,١٥٧	٪٥,٧٩
الربح قبل الضرائب	٦٢,٤٦٤	٥٨,٧٣٤	٪٦,٣٥
الربح بعد الضرائب	٤٤,٥٣٣	٤٠,٧٩٦	٪٩,١٦
حصة السهم من صافي الربح	-/٣٥٦	-/٣٢٦	٪٩,١٦
أهم بنود الميزانية العامة			
مجموع الموجودات	٢,٣٥٣,١٣٩	٢,٢١٢,٩٦٩	٪٦,٣٣
التسهيلات الائتمانية، بالصافي	١,٠٢٠,٥٥٦	٩٦٤,٧٨٧	٪٥,٧٨
ودائع العملاء	١,٥٨٧,٤٠٣	١,٤٢٦,٠١٨	٪١١,٣٢
إجمالي حقوق المساهمين	٢٩١,٨١٢	٢٦٤,١٧٨	٪١٠,٤٦

أهم النسب المالية			
العائد على معدل الموجودات	٪١,٩٥	٪١,٩٣	
العائد على معدل حقوق المساهمين	٪١٦,٠٢	٪١٦,١٤	
صافي إيرادات الفوائد والعمولات إلى معدل الموجودات	٪٥,٤٧	٪٥,٤٤	
كفاية رأس المال	٪١٤,٩٥	٪١٥,٨٢	
صافي التسهيلات إلى ودائع العملاء	٪٦٤,٢٩	٪٦٧,٦٦	
صافي التسهيلات غير العاملة إلى التسهيلات	٪٤,٤٩	٪٤,٧٨	
تغطية المخصص لصافي التسهيلات غير العاملة	٪٩٧,٠٤	٪١٠١,٢٣	

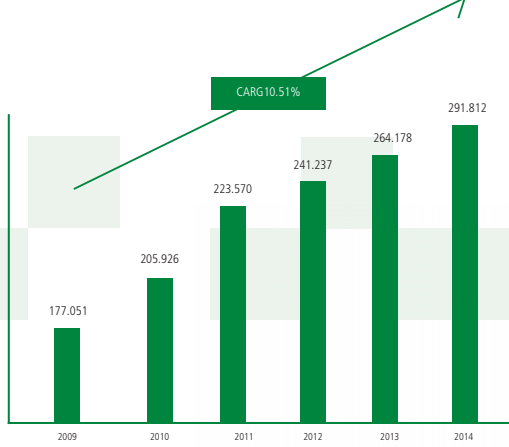
المؤشرات المالية للسنوات الخمس الأخيرة:

(بالآلاف باستثناء سعر السهم)

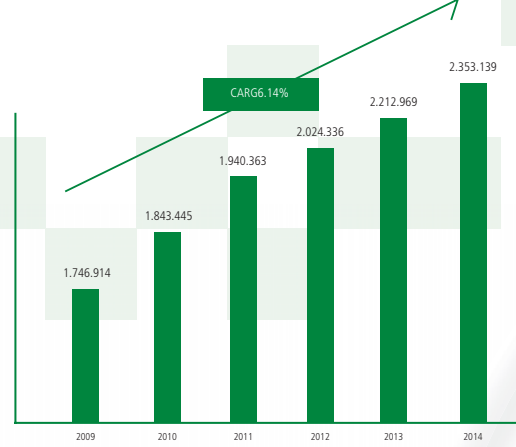
السنة المالية	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤
صافي الربح	٢٥,٥٤٩	٣٤,٧٤٩	٣٦,٥٩٦	٣٥,٢٨٦	٤٠,٧٩٦	٤٤,٥٣٣
الأرباح الموزعة	٨,٨٠٠	١٥,٠٠٠	١٧,٠٠٠	١٧,٠٠٠	١٧,٠٠٠	*١٦,٢٥٠
الأسهم الموزعة	١٢,٠٠٠	-	-	-	٢٥,٠٠٠	*٣٥,٠٠٠
حقوق المساهمين	١٧٧,٠٥١	٢٠٥,٩٢٦	٢٢٣,٢٤١	٢٤١,٢٣٧	٢٦٤,١٧٨	٢٩١,٨١٢
الأسهم المصدرة	٨٨,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠
سعر السهم في السوق المالي	٢,٤٧	٣,١٨	٢,٧٧	٢,٧٥	٢,٧٨	٢,٨٧

* توصية مجلس الإدارة للهيئة العامة عن عام ٢٠١٤

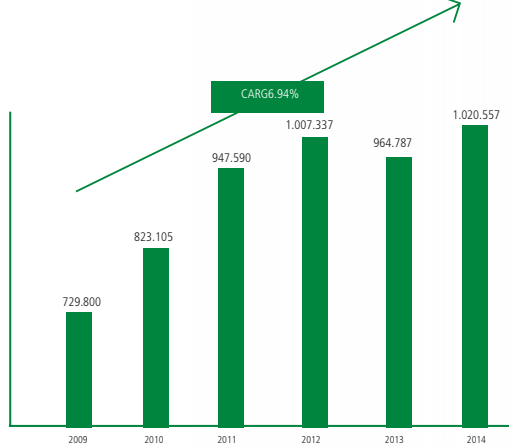
إجمالي حقوق المساهمين



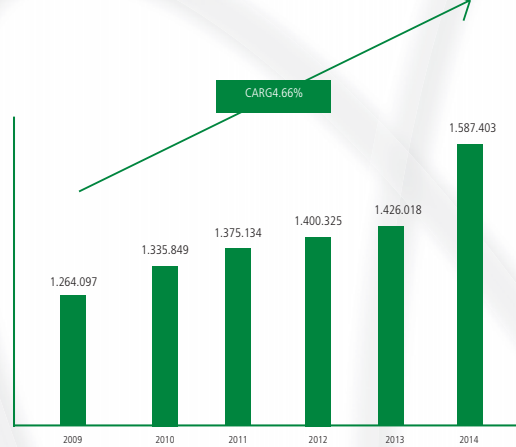
إجمالي الموجودات



صافي التسهيلات الائتمانية



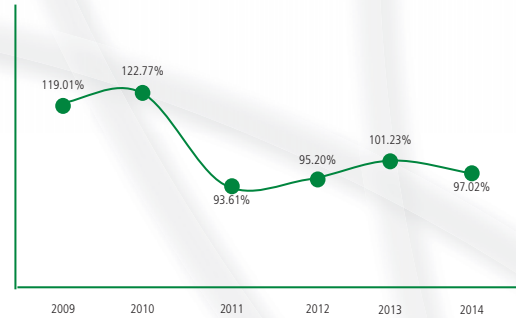
إجمالي ودائع العملاء



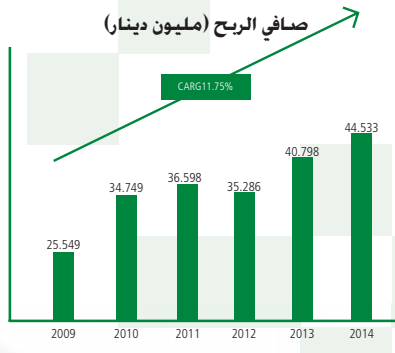
نسبة صافي التسهيلات غير العاملة



نسبة تغطية المخصصات

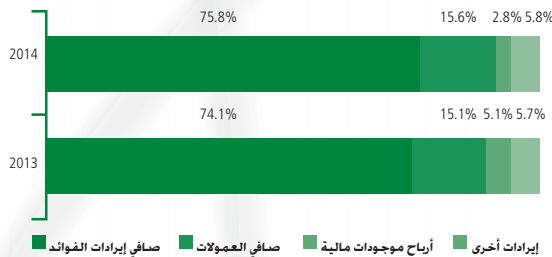


تحليل نتائج أعمال البنك



استطاع البنك أن يستمر في تحقيق نتائج مالية متميزة هي الأعلى منذ تأسيس البنك تجاوزت ما كان متوقعاً ضمن الموازنة التقديرية للسنة. فقد بلغ الربح قبل الضريبة ١٢,٥ مليون دينار مقارنة مع ٥٨,٧ مليون دينار للعام ٢٠١٤ بارتفاع نسبته ١,٣٥٪. فيما بلغ صافي الربح بعد ضريبة الدخل ٤٤,٥ مليون دينار مقارنة مع ٤٠,٨ مليون دينار للعام السابق وبارتفاع نسبته ٩,٢٪ لتبلغ حصة السهم الواحد من صافي الربح ٠,٣٥٦ دينار مقابل ٠,٣٢٦ دينار للعام السابق. وقد جاءت هذه النتائج بسبب الارتفاع في كافة مؤشرات البنك التشغيلية وزيادة الكفاءة في إدارة توظيفات البنك وبما يحقق أفضل العوائد. وبالإضافة إلى ما سبق، فقد حقق البنك صافي أرباح بقيمة ١٠ ألف دينار نتجت عن بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل قيدت بشكل مباشر لحساب الأرباح المدورة ولم تظهر ضمن قائمة الدخل. بالإضافة إلى حقن ربح بمبلغ ٥٧٢ ألف دينار ضمن بند الأرباح المدورة والتي تمثل حصة الأسهم المباعة من الأرباح المدورة الناجمة عن التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

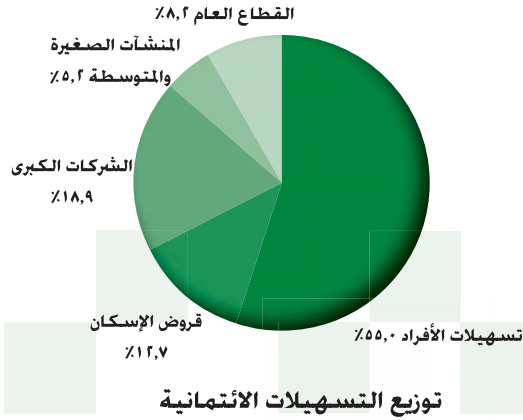
تشغيلياً، استمر البنك في تحقيق معدلات نمو مرتفعة في معظم مؤشرات التشغيلية. فقد ارتفع صافي إيرادات الفوائد بنسبة ٨,٣٪ ليبلغ ١٠٣,٦ مليون دينار مقارنة مع ٩٥,٦ مليون دينار للعام السابق. كما بلغ صافي الإيرادات من العمولات ٢١,٣ مليون دينار مقارنة مع ١٩,٥ مليون دينار للعام السابق وبارتفاع نسبته ٩,١٪. فيما بلغت أرباح استثمارات البنك ٣,٨ مليون دينار مقابل ١,٦ مليون دينار للعام السابق وقد نتج هذا الانخفاض نتيجة انخفاض أرباح التقييم غير المحققة الخاصة بعدد من استثمارات البنك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل من ٣,٤ مليون دينار للعام السابق لتصبح ٩ آلاف دينار للعام الحالي. فيما تمت إيرادات البنك الأخرى بنسبة ٧,٢٪ لتبلغ ٧,٩ مليون دينار. وبالنتيجة فقد بلغ إجمالي الدخل ١٣٦,٦ مليون دينار مقابل ١٢٩,٢ مليون دينار للعام السابق أي بزيادة نسبتها ٥,٨٪. هذا ولا تزال إيرادات البنك التشغيلية من الفوائد والعمولات تشكل الجزء الأكبر من إجمالي الدخل بنسبة ٩١,٤٪ مقارنة مع نسبة ٨٩,٢٪ للعام السابق.



إجمالي الدخل

في المقابل، ارتفع إجمالي المصروفات بما في ذلك مخصص تدني التسهيلات الائتمانية ومخصص تدني الموجودات المستملكة بنسبة ٥,٣٪ ليبلغ ٧٤,٢ مليون دينار. حيث ارتفعت نفقات الموظفين بنسبة ١,٥٪ نتيجة منح الزيادات السنوية. كما ارتفعت المصاريف التشغيلية الأخرى بمبلغ ٤٩٩ ألف دينار وبنسبة ٢,٤٪ نتيجة الارتفاع ببعض المصاريف نتيجة الزيادة في أنشطة البنك التشغيلية بشكل عام وخاصة مصاريف الإيجارات. ومصاريف الرسوم والاشتراكات ومصاريف الصيانة والتنظيف. بالإضافة إلى مصاريف السفر والتنقلات. هذا وقد بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية ٥,٥ مليون دينار والذي يمثل ما تم اقتطاعه خلال العام لتعزيز مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير العاملة مقابل ١,٨ مليون دينار للعام السابق. كما قام البنك بإعداد مخصص تدني للموجودات المستملكة لقاء تسديد ديون الذي تم استملاكها منذ أكثر من أربع سنوات بمبلغ ٢,٧٥ مليون دينار وذلك استباقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني في هذا الشأن والتي سيبدأ سريانها خلال عام ٢٠١٥.

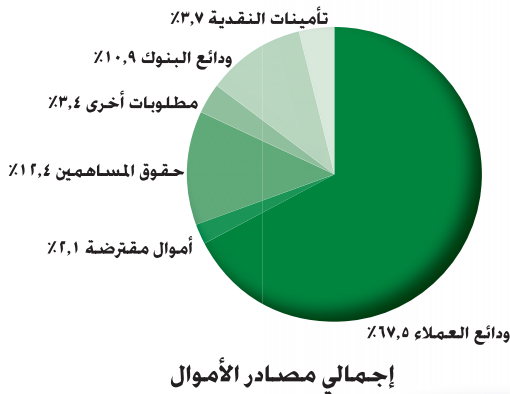
تحليل المركز المالي للبنك



استمر البنك خلال العام في تحقيق معدلات نمو مرتفعة في معظم بنود مركزه المالي. فقد ارتفع إجمالي الموجودات إلى ٢٣٥٣,١ مليون دينار بارتفاع ١٤٠,٢ مليون دينار عن نهاية العام السابق ومحققاً نمواً بنسبة ٦,٣٪. في حين شهد إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية ارتفاعاً بمبلغ ٥١ مليون دينار لتصل إلى ١٠٧٨,٢ مليون دينار وبنسبة ٥٪. هذا وقد حافظ البنك على جودة محفظة التسهيلات الائتمانية حيث بلغ صافي التسهيلات غير العاملة ما نسبته ٤,٤٩٪ من إجمالي التسهيلات مقابل ٤,٧٨٪ للعام السابق. هذا وقد بلغ صافي محفظة التسهيلات الائتمانية ١٠٢٠,٦ مليون دينار مقابل ٩٦٤,٨ مليون دينار للعام السابق بارتفاع بنسبة ٥,٨٪. وقد قام البنك بتعزيز ما يحتفظ به كمخصص مقابل التسهيلات الائتمانية غير العاملة بحيث بلغ رصيد المخصص ٤٧,٤ مليون دينار. هذا ويحتفظ البنك بمخصصات تدني كافية مقابل التسهيلات الائتمانية غير العاملة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ومعايير التقارير المالية الدولية حيث تبلغ نسبة تغطية المخصصات لصافي التسهيلات غير العاملة ٩٧,٠٤٪.

بلغ رصيد استثمارات البنك في الأسهم والسندات مبلغ ٤٦٦,٤ مليون دينار مقابل ٦٣٠,٥ مليون دينار للعام السابق. وقد نتج هذا الانخفاض بشكل رئيسي بسبب انخفاض الاستثمار في أدوات الخزينة والسندات الحكومية في حين انخفض رصيد الاستثمارات في الأسهم بشكل طفيف نتيجة انخفاض القيمة العادلة لها وبالمقابل ارتفعت الأرصدة والإيداعات لدى البنوك بنسبة ٧٩,٩٪ لتصل إلى ٥٧٣,٧ مليون دينار مقارنة مع ٣١٨,٨ مليون دينار للعام السابق ويهدف البنك من استثماراته في الموجودات المالية إلى تحقيق التوازن في توظيف الأموال في أدوات ذات مخاطر متدنية. وعوائد أعلى وبما يحافظ على سيولة البنك.

أما في مجال مصادر التمويل. فقد استطاع البنك زيادة ودائع العملاء لديه إلى ١٥٨٧,٤ مليون دينار مقابل ١٤٢٦ مليون دينار للعام السابق محققاً نمواً بنسبة ١١,٣٪. مما يدل على قدرة البنك على استقطاب الودائع والعمل على توسيع قاعدة مودعيه وبشكل خاص في فروع الأردن. هذا ويحتفظ البنك بنسب سيولة عالية تتسجم مع المعايير العالمية ومتطلبات الجهات الرقابية وتمثل مصدر اطمئنان لجميع الفئات التي تتعامل مع البنك حيث تشكل التسهيلات الائتمانية ما نسبته ٦٤,٣٪ من ودائع العملاء. هذا وتشكل ودائع العملاء المصدر الأساسي من مصادر التمويل للبنك حيث تمثل ما نسبته ٦٧,٥٪ من إجمالي مصادر الأموال.



بلغ إجمالي حقوق المساهمين ٢٩١,٨ مليون دينار كما في نهاية عام ٢٠١٤ مقابل ٢٦٤,٢ مليون دينار في نهاية العام السابق محققاً ارتفاعاً بنسبة ١٠,٤٦٪. وقد ساهمت سياسة البنك في توزيع الأرباح من تعزيز كفاية رأس المال حيث بلغت وفقاً لمتطلبات بازل (II) ١٤,٩٥٪ لعام ٢٠١٤ مقابل ١٥,٨٢٪ لعام ٢٠١٣ وهي أعلى من الحد الأدنى المقرر من قبل البنك المركزي الأردني البالغ ١٢٪. كما بلغت نسبة رأس المال الأساسي للموجودات المرجحة بالمخاطر ١٤,٧٣٪ مقابل ١٤,٩٤٪ للعام السابق. وبلغت نسبة حقوق المساهمين المرجحة إلى إجمالي الموجودات (Leverage Ratio) ١١٪. الأمر الذي يضع البنك ضمن الفئة الأولى (رأسمال جيد) وفقاً لدرجة الملاءة.

توزيع الأرباح

قرر مجلس الإدارة التوصية للهيئة العامة للمساهمين بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٣٪. بالإضافة إلى توزيع أسهم مجانية على المساهمين بنسبة ٢٨٪ لرفع رأسمال البنك بحيث يصبح ١٦٠ مليون دينار. وتأتي هذه التوصية ضمن إستراتيجية البنك لتدعيم رأس المال وتعزيز قدرة البنك على توسيع أعماله وزيادة حجم نشاطاته وقدراته التنافسية.

خدمات الأفراد

واصل بنك القاهرة عمان القيام بدوره الريادي في مجال تقديم الخدمات المصرفية للأفراد والمحافظة على حصة متقدمة في السوق. حيث يشكل ذلك المركز الأساسي لإستراتيجية البنك مع المحافظة على جودة المحفظة الائتمانية وانخفاض نسب التعثر. حيث تم التركيز خلال العام على تعديل السياسات الخاصة بقروض الأفراد بما يتلاءم مع الوضع الاقتصادي الحالي وبشكل يتناسب مع احتياجات العملاء ويلبي متطلباتهم. كما قام البنك بالمراجعة الدورية وزيادة عدد الشركات المعتمدة ضمن برامج تسهيلات الأفراد وذلك لتسهيل إجراءات الحصول على تسهيلات من قبل موظفي الشركات.



وقد قام البنك خلال العام بتوقيع اتفاقية حصرية مع شركة PayPal العالمية، وذلك بهدف منح عملاء البنك مزيداً من خيارات الشراء الآمن عبر الإنترنت والاستفادة من الخدمات المتميزة الأخرى التي تقدمها PayPal، بحيث يتمكن عملاء البنك من إنشاء حساب PayPal من خلال موقع البنك الإلكتروني لربط بطاقات الاعتماد أو الائتمان الخاصة بهم والبدء فوراً باستخدام الحساب للتسوق بأمان وسهولة عبر ملايين المواقع الإلكترونية من حول العالم. كما تمكنهم هذه الخدمة من زيادة رصيد حساب PayPal الخاص بهم من خلال حسابهم الجاري مع البنك. وإرسال المال عن طريق الشركة إلى أي حساب مسجل باستخدام البريد الإلكتروني. كما يتيح هذا الاتفاق لعملاء البنك من التجار لبيع منتجاتهم وخصم الدفعات الخاصة بها من خلال هذه الخدمة بشكل مباشر في حسابهم لدى البنك مباشرة وبدون الحاجة إلى أي وسيط. كما أطلق البنك شراكة جديدة مع شركة أرامكس لتقديم عروض وميزات مستخدم PayPal وحاملي بطاقات بنك القاهرة عمان حيث توفر شركة أرامكس عروض حصرية مقدمة من Shop & Ship. كما توفر الشراكة خدمة Shop the World بأسعار صرف مميزة لعملاء البنك وخصومات على Express Shipment.



كما طبق البنك خلال العام خدمة تسديد الفواتير إلكترونياً "E-Fawateercom"، حيث تم تسهيل وتسريع دفع الفواتير والمدفوعات من خلال استعراض ودفع فواتير عدد من مؤيدي الخدمات عبر آليات إلكترونية مختلفة سواء كانت عبر الإنترنت المصرفي، وفروع البنك ووسائل الدفع الأخرى.

هذا وقد قام البنك بالتوسع في برامج التقسيط الميسر بما في ذلك زيادة الشركات المعتمدة ضمن هذا البرنامج كما قام بإتاحة إمكانية التقسيط من خلال بطاقة الائتمان دون الحاجة إلى تقديم طلبات أو إجراء أية اتصالات هاتفية لتفعيل عملية التقسيط ليكون البنك الأول في الأردن في هذا المجال وذلك لتسهيل عملية التقسيط الميسر.

كما عزز البنك من أنشطته في هذا المجال الحملات التسويقية والترويجية التي قام بها على مدار العام كالقيام بعدة حملات ترويجية للعملاء كحملة تحويل الرواتب وجوائز حسابات التوفير. كما أتاح البنك لعملائه تأجيل أقساط القروض في فترات الأعياد.

أما في مجال قروض الإسكان، فقد سعى البنك للمحافظة على إدماة برامج التسهيلات المعمول بها من خلال المراجعة المستمرة ودراسة السوق بشكل دوري وبما يضمن المكانة التنافسية للبنك في القطاع المصرفي.

الشركات الصغيرة والمتوسطة

تم الاستمرار بتفعيل دور البنك في مجال الإقراض للمشاريع الصغيرة والمتوسطة من خلال السياسة الائتمانية الخاصة بذلك. حيث أنه وعلى الرغم من التحديات الكبيرة التي واجهت عدداً من القطاعات نتيجة الأوضاع الاقتصادية فقد استطاع البنك التوسع ضمن هذه الفئة وبما يتجاوز أهداف العام سواء من حيث أعداد العملاء أو أرصدة التسهيلات المباشرة وغير المباشرة التي تم منحها. وبهدف تفعيل برامج القروض لهذا القطاع، قام البنك بعدة نشاطات منها:

- تفعيل العمل ببرنامج السلف متوسطة الأجل الممنوحة من البنك المركزي الأردني لقطاعات الصناعة والطاقة والسياحة والزراعة بشكل كبير منذ بداية عام ٢٠١٤، حيث تمت الموافقة على منح عدة قروض لمشاريع تخص قطاعي الطاقة والصناعة، وتم عقد لقاءات وزيارات إلى كل من غرفة صناعة الأردن وغرفة صناعة الزرقاء لتعريفهم بمزايا هذا البرنامج للمؤسسات الصناعية.
- توقيع اتفاقية مع البنك المركزي الأردني للحصول على سلفة من الصندوق العربي للإئتماء الاقتصادي والاجتماعي ليتم إقراضها للمستفيدين من أصحاب المشاريع الصغيرة والمتوسطة وفق شروط ومعايير للإقراض لهذه الفئات والاهتمام في توزيع القروض للمحافظات ودعم الشباب والمرأة.
- توقيع اتفاقية مع الوكالة الفرنسية للتطوير AFD لغايات تمويل مشاريع واستثمارات الطاقة المستدامة Sustainable Energy والطاقة المتجددة Renewable Energy بأسعار فائدة منافسة. كما تقدم الوكالة الفرنسية للتطوير المشاريع الفنية للمشاريع مجاناً، لذلك تم اعتماد مستشارين هندسيين لهذه الغايات. وقام البنك بالتعاون مع الوكالة بتحسين طرق تسويق وانتشار هذا المشروع ووضع برامج خاصة بالمشاريع الصغيرة والمتوسطة.
- توقيع اتفاقية مع البنك المركزي الأردني ضمن الدعم المقدم من البنك الدولي للإنشاء والتعمير لتقديم قروض للشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم بأسعار فائدة منافسة جداً ضمن تعريف البنك المركزي الأردني للمشاريع الصغيرة والمتوسطة وبدون تحديد القطاعات الاقتصادية المرغوبة مع التركيز على المشاريع المجدية والتي توظف عمالة وتحد من البطالة. وقد حصل البنك على أكبر مبلغ منح للبنوك لهذه الغايات.
- توقيع اتفاقية مع البنك الأوروبي للإنشاء والتعمير للحصول على سلفة بمبلغ ٢٠ مليون دولار تستخدم لإعادة إقراضها بأسعار فائدة تفضيلية.

كما استمر البنك بالتعاون مع مركز تطوير الأعمال بتدريب بعض عملاء البنك من أصحاب المشاريع الصغيرة والمتوسطة من قبل المركز وعلى نفقة البنك.

الشركات الكبرى

بالرغم من التحديات التي واجهت عدداً من القطاعات الاقتصادية خلال العام والتي تمثلت في تراجع أداء بعض القطاعات الاقتصادية، إلا أن البنك واصل تلبية احتياجات عملائه ضمن المعايير المقررة من مجلس الإدارة والتي حافظ على الحد المقبول من المخاطر الائتمانية وتحقيق عوائد مرضية للبنك من خلال استقطاب أفضل العملاء من الشركات الكبرى العاملة في المملكة وزيادة سقوف التسهيلات الممنوحة للعملاء القائمين لدينا ذوي الملاءة العالية والسجل التاريخي الممتاز وحثهم على الاستغلال الأمثل للسقوف الجديدة مع التركيز على التسهيلات غير المباشرة وعمليات التمويل التجاري. وقد اقترن ذلك بالمحافظة على الأداء الجيد لحفظة التسهيلات القائمة من حيث تدني المستحقات والحد من نسب التعثر والالتزام بتعليمات البنك المركزي الأردني.

التأجير التمويلي

أطلق بنك القاهرة عمان خلال العام خدمات التأجير التمويلي من خلال شركة تملك للتأجير التمويلي لتكون بمثابة ذراع استثماري في هذا المجال. تقدم الشركة مجموعة متكاملة من خدمات التأجير بنوعيه، التمويلي (المنتهي بالتملك) و التشغيلي (غير المنتهي بالتملك) والتي تتناسب وطبيعة نشاط المستأجر وتدققاته النقدية. كما وتسعى الشركة لرفع مستوى الاهتمام بالخدمات المقدمة للأسواق المستهدفة لتلبية احتياجاتها التمويلية من خلال نشر مفهوم التأجير التمويلي لما له من مزايا اقتصادية ومالية للقطاعات المستهدفة.

الخزينة وتنمية مصادر الأموال

كان عام ٢٠١٤ مليئاً بالإجازات التي حققها البنك على مستوى الخزينة وإدارة الموجودات والمطلوبات، حيث تمكن البنك من تنمية وتنويع مصادر أمواله عبر تحديد أسعار الفائدة المناسبة والبحث عن مصادر التمويل المرادفة وخصوصاً تلك التي توفرها المؤسسات الدولية والمؤسسات الوطنية المتخصصة. بالتوافق مع ذلك، تمكن البنك من خلال القراءة الدقيقة للتطورات السوقية واتجاهات أسعار الفوائد من تحقيق عوائد مرتفعة على استثماراته بعملة الدينار الأردني والعملات الأجنبية سواء كان ذلك في الأسواق النقدية أو أسواق رأس المال.

وعلى مستوى الخدمات المقدمة لعملاء البنك، استمر البنك بتقديم خدماته الاستثمارية المختلفة عبر الإنترنت من خلال منصة التداول بالعملات الأجنبية CABFX ومنصة إدارة المحافظ الاستثمارية E-Private Banking والتي تتيح إدارة المحفظة الاستثمارية في الأسواق الأجنبية واحتساب المخاطرة المقبولة وبناء المحفظة الاستثمارية الثلاثية مع هذه المخاطرة والتعديل على هذا الاستثمار خطياً بحسب تغير الظروف السوقية. بالإضافة إلى خدمات الاستثمار والمضاربة والتحوط عبر باقة من المنتجات المتداولة في الأسواق المحلية والعالمية وتصميم المنتجات الهيكلية التي توائم طبيعة العمل ومتطلباته من حيث مستوى المخاطرة المقبولة وطبيعة التدفقات النقدية. كما قام البنك خلال العام بالبداية بتطبيق خدمة الحفظ الأمين Custodian System.

الخدمات الاستثمارية

يقوم البنك ومن خلال أذرعه الاستثمارية، شركة أوراق للاستثمار في الأردن والشركة الوطنية للأوراق المالية في فلسطين، بتقديم خدمات الوساطة في الأسواق المحلية، الإقليمية والدولية. كما تقوم بتقديم خدمات إدارة الأصول كإدارة محافظ استثمارية للعملاء، تأسيس وإدارة صناديق الاستثمار ذات الغايات المختلفة، وتقديم المشورة المالية والاستثمارية بالإضافة إلى إعداد الدراسات والأبحاث.

هذا وللسنة الثانية على التوالي، اختارت مجلة (Global Investor) العالمية المتخصصة في المجال المالي وإدارة الأصول، شركة أوراق للاستثمار كأفضل مدير للأصول في الأردن للعام ٢٠١٤. وتسلم هذه الجائزة لأفضل المؤسسات أداءً في مجال إدارة الأصول في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا.

شبكة الفروع ومنافذ التوزيع

تطبيقاً لأهداف الهوية المؤسسية وخطط الانتشار الجغرافي للبنك، تم خلال العام الاستمرار بإعادة تأهيل فروع البنك القائمة في الأردن بما يتوافق مع هذه الأهداف والتي تتميز بتصاميم عصرية تواكب الحداثة وتضمن سلاسة العمل وتقديم الخدمات المصرفية للعملاء بسهولة ويسر وتحقيق السرية والخصوصية للعملاء بالإضافة إلى التواجد في مناطق حيوية. كما قام البنك بدمج عدد من الفروع وذلك لزيادة الكفاءة في الأداء ليصبح إجمالي عدد الفروع والمكاتب ١٠٤ فرع ومكتب منها ٢١ فرعاً في فلسطين. ويقوم البنك بخدمة عملائه من خلال شبكة صرافات آلية في الأردن وفلسطين مكونة من ٢٣٨ صرافاً، من ضمنها خمسة أجهزة صراف آلي خاصة بالمكفوفين. علماً بقيام البنك بتحديث أنظمة جميع الصرافات الآلية كما تم إنزال برامج أمنية عليها (PSA).

وقد قام البنك خلال العام بتفعيل آلية الحماية المزدوجة على نظام الخدمة المصرفية عبر الإنترنت بحيث يتم طلب رقم سري ثاني عن طريق الصرافات الآلية ليتم استخدامه عند الدخول على نظام الإنترنت وذلك لزيادة الحماية. وتفعيل خدمة التحويل من حسابات العميل إلى حسابات عملاء آخرين لدى البنك، بالإضافة إلى توفير خدمة إصدار الحوالات لحسابات مستفيدين لدى البنوك المحلية من خلال RTGS، وإنشاء وتعديل الأوامر الدورية (Standing Orders).

وأطلق البنك حسابيه الخاصين على موقعي التواصل الاجتماعي (فيسبوك، تويتر) حتى تكون منتجاته وخدماته واستشاراته بين يدي الجميع. وساهمت هذه الخطوة في اختصار وقت عملاء البنك وجهدهم بتمكينهم من الوصول إلى المعلومة بأقصر الطرق كما تم خلال العام إطلاق مركز خدمة العملاء الهاتفية مزوداً بنظام إدارة شاملة للاتصالات للرد على استفسارات وخدمة العملاء على مدار الساعة، ما ينعكس إيجاباً على تحسين ولاء ورضا العملاء ويوفر من وقتهم وجهدهم.

وضمن التواصل مع القطاعات الاقتصادية المختلفة والاستفادة من التطور التقني للبنك وانتشاره الجغرافي. استمر البنك في تعاونه مع صندوق الائتمان العسكري. بحيث يستفيد المنتفعون من الصندوق من خدمات الصراف الآلي التابعة للبنك واستمر البنك في شراكته مع عدد من المنظمات الدولية في توزيع المعونات للاجئين باستخدام نظام بصمة العين ليكون بإمكان اللاجئين السحب من خلال فروع البنك وأجهزة الصراف الآلي المزودة بالكاميرات الخاصة ببصمة العين (IRIS). بالإضافة إلى إمكانية السحب باستخدام بطاقات CAB PAY CARD والتي تمكنهم من سحب معوناتهم من كافة صرافات بنك القاهرة عمان المنتشرة في المملكة. حيث بلغ عدد المستفيدين ما يقارب ٣٢,٥٠٠ مستفيد. كما تم الاستمرار بتقديم خدمات صرف المنح والقروض الجامعية للسنة الثانية على التوالي وبالتعاون مع وزارة التعليم العالي. حيث تم خدمة ما يقارب ٢٥٠٠٠ طالب جامعي من خلال كافة فروع البنك.

وقد حققت المواقع المقدمة لخدمات التحويل المالي السريع "ويسترن يونيون" التابعة لبنك القاهرة عمان من فروع ووكلاء فرعيتين زيادة في حجم الحوالات المنفذة من خلالها. حيث بلغ حجم التعاملات المالية لهذه الحوالات ما يقارب من ٢٧٣ مليون دينار موزعة بين حوالات صادرة وواردة نفذت من خلال ١٨٧ موقعاً. كما استكمل البنك خطط تطوير خدمات التحويل المالي السريع حيث قام بتعزيز عدد المواقع المقدمة للخدمة (فروع ووكلاء فرعيتين). إضافة إلى ضبط معايير موحدة لجودة الخدمة في كافة المواقع سواء من حيث السرعة في تقديم الخدمة والمهنية العالية للموظفين والانتشار في كافة مناطق المملكة لتلبية حاجة العملاء. كما تم إطلاق خدمات استقبال الحوالات المالية من خلال أجهزة الصراف الآلي الخاصة بالبنك حصراً ليكون البنك الشريك الإستراتيجي الأول لشركة ويسترن يونيون الذي يقدم هذه الخدمة في الشرق الأوسط.

تقنية المعلومات

تم خلال عام ٢٠١٤ الانتهاء من تطبيق مشروع النظام البنكي الشامل الجديد T24 في جميع فروع البنك في الأردن والذي يعتبر من أفضل الأنظمة عالمياً. ويحقق أفضل شروط الأمان والحماية حسب المقاييس العالية. حيث يتيح إمكانية دامة العمل بما يفوق ٢٤ ساعة من تقارير ومعلومات دقيقة بين يدي متخذي القرارات في البنك. كما باشر البنك بتطبيق النظام البنكي الجديد بنجاح في أول فرع من فروع البنك في فلسطين. وسيتم تطبيق النظام في باقي فروع البنك في فلسطين وفق خطة عمل خاصة خلال عام ٢٠١٥. وقد واكب ذلك تطبيق العديد من الأنظمة الآلية الأخرى مثل نظام المقاصة الإلكتروني ونظام توافيق العملاء ونظام الرواتب المحولة والتي تعمل جميعها بشكل يتوافق مع النظام البنكي الجديد.

واستمر البنك بدعم وتطوير أنظمة البنك التقنية من خلال الاستثمار في البنية التحتية وأنظمة استمرارية العمل وأمن وحماية المعلومات وأنظمة الخدمات المصرفية الشاملة. حيث تم شراء وحدات تخزين ذات كفاءة عالية وقدرة استيعاب كبيرة للمعلومات بالإضافة إلى القدرة على تزامن المعلومات بين أنظمة التخزين لتلبية متطلبات مشروع النظام البنكي الجديد بشكل خاص ومشاريع تقنية المعلومات بشكل عام ليتم تركيبها وتشغيلها في مركزي المعلومات الرئيسيين ومركز المعلومات البديل. حيث تم وضع خطة لتجهيز مركز معلومات موازي High Availability لمركز المعلومات الحالي خلال عام ٢٠١٥ لضمان مستوى إتاحة أعلى للأنظمة وضمان استمرارية العمل. أما في فروع البنك في فلسطين. فقد قام البنك بتركيب وتشغيل وحدات التخزين الرئيسية الجديدة في كل من الموقع الرئيسي والموقع البديل ونقل جميع الأنظمة عليها. كما شهد لعام تطبيق مشروع خطوط الاتصال البديلة والاحتياطية لشبكة الفروع والصرافات الآلية التابعة للبنك. وتطبيق مشروع إدارة التعافي للموقع البديل والذي يهدف إلى تقليل الفترة الزمنية اللازمة لإعادة العمل من موقع استعادة النشاط بعد الكوارث.

كما تم الانتهاء من تجهيز المرحلة الأولى من مشروع Microsoft Office 365 لاستخدام مركز معلومات شركة Microsoft في أيرلندا وأمستردام. مما يضمن إتاحة أعلى مستوى من التواصل بين الموظفين واستغلال مزايا هذا البرنامج من شركة Microsoft وعلى مدار الساعة من جهاز كمبيوتر. هاتف ذكي أو جهاز لوحي إضافة إلى ضمان الحصول على كافة التحديثات فور صدورها من الشركة وتوفير الوقت والجهد والموارد التقنية اللازمة لإدارة النظام.

أما على صعيد حماية المعلومات. فقد تم تطوير نظام منع الاختراق بإضافة خاصية جديدة تدعى Network Threat Behavior Analysis التي تقوم بدورها بزيادة قدرة النظام على تحليل التهديدات الإلكترونية والحماية منها. ويتم العمل على تجهيز متطلبات تجديد الحصول على شهادة (ISO 27001) الخاصة بأمان وحماية المعلومات للعام الثاني. وقد أتم البنك من استكمال متطلبات الحصول على شهادة (PCI DSS Compliance Certification) الخاصة بأمن معلومات البطاقات البلاستيكية.

التوسع الخارجي

انسجماً مع توجه البنك للتوسع الخارجي والدخول إلى أسواق جديدة. فقط استكمل البنك خلال العام إجراءات تملك ٩,٩٪ من رأس المال المصرف الأهلي العراقي مما يتيح له التعرض للسوق العراقي الواعد.

كما قام البنك خلال العام بتأسيس فرع له في مملكة البحرين بعد الحصول على كافة الموافقات اللازمة من البنك المركزي الأردني والبنك المركزي البحريني وبما يمكنه من التواجد في السوق الخليجي وتقديم الخدمات المصرفية للجالية الأردنية المنتشرة في تلك المنطقة. هذا وسوف يباشر الفرع أعماله خلال الربع الأول من عام ٢٠١٥.

الموارد البشرية والتدريب

سياسة البنك في التعيين

يحرص بنك القاهرة عمان على استقطاب وتعيين كوادر بشرية مؤهلة تنسجم مع قيم البنك وتطلعاته وقد كان لسياسة البنك في منح الأولوية في إشغال الوظائف الشاغرة للموظفين من داخل البنك أثر كبير في الحفاظ على الموظفين ورفع مستوى الرضا الوظيفي لما تقدمه هذه السياسة من فرص للتطور الوظيفي. كما يسعى البنك لاستقطاب الكفاءات من خارج البنك لرفع مستوى التنافس ما ينعكس إيجاباً على الأداء الوظيفي.

كما تم هذا العام تطوير آلية استقطاب طلبات توظيف من خلال مواقع التواصل الاجتماعي للبنك ما زاد من فرص استقطاب الكفاءات. بالإضافة لقيام البنك خلال العام ٢٠١٤ بتعديل سياسات اختيار الموظفين بحيث يضمن استقطاب أفضل الكفاءات وبالتالي تحسين مستوى الأداء العام للموظفين وزيادة الإنتاجية.

قام البنك لهذا العام بتطوير إجراءات التخطيط للقوى البشرية من خلال تكثيف دراسات حجم العمل لتحديد الاحتياجات الفعلية من الكوادر البشرية وبالتالي ضمان الكفاءة والفعالية في العمل دون ترهل وتحديد القنوات الصحيحة للموازنة العامة للقوى البشرية في البنك. كذلك تم تطوير إجراءات مقابلات انتهاء الخدمة وربطها بدراسات تحليلية شهرية لعدد الدوران الوظيفي بالبنك وأسبابه وإيجاد الحلول المناسبة لأي انحرافات عن النسب المقبولة.

يبلغ عدد موظفي البنك والشركات التابعة ٢,١٧٣ موظفاً وفقاً للمؤهلات التالية:

المجموع	البنك	أوراق للاستثمار	الوطنية للأوراق المالية	تملك للتأجير التمويلي	المجموع
دكتوراه	١	-	-	-	١
ماجستير	٧٢	٤	٣	١	٨٠
دبلوم عالي	٦	-	-	-	٦
بكالوريوس	١,٣٦٦	٢١	٨	٣	١,٣٩٦
دبلوم	٣٢٣	٢	١	١	٣٢٧
ثانوية عامة	١٣٦	-	٤	-	١٤٠
دون التوجيهي	٢٢٠	٣	-	-	٢٢٣
المجموع	٢,١٢٤	٣٠	١٦	٥	٢,١٧٣

الدورات التدريبية

من أهم الإجازات التي قام بها البنك خلال عام ٢٠١٤ في مجال الموارد البشرية هو تحسين نوعية التدريب المقدمة للموظفين من تطوير آلية تقييم للمحاضرين والمراكز والدورات التدريبية والمشاركين. حيث تم خلال عام ٢٠١٤ عقد ٤٢٣ دورة تدريبية وورشة عمل وقد كان عدد الحضور لتلك الدورات ٤,٣١٩ مشترك. كما شارك البنك في حمل نفقات الدراسة الجامعية والجامعية المتوسطة لـ ٣١ طالب منهم ٩ موظفين و ٢٢ من أبناء العاملين.

من ضمن النشاطات التدريبية التي قام بها البنك والمنبثقة من مسؤولية البنك تجاه المجتمع المحلي منح ٣٨٥ فرصة تدريبية لطلاب الجامعات والخريجين من خلال التعاون مع الجامعات والكليات والمراكز المتخصصة بتطوير قطاع الشباب.

هذا وقد تضمنت البرامج التدريبية المجالات التالية:

عدد المشاركين	عدد الدورات	مجال التدريب
١,١٣٦	١٢	تقنية وأمن المعلومات
٦٦	١٣	التمويل التجاري والعمليات الأجنبية
١٧٩	١٦	السلوك والإدارة
١٢١	٣٤	المالية والحاسبة
١٧٩	٥٩	التسهيلات الائتمانية
٥	٢	التدقيق الداخلي
٩٠٧	٧٤	المخاطر، الامتثال ومكافحة غسل الأموال
١٧٩	٢٧	الخزينة والاستثمار
١٠٧	٢١	القانونية
٢٦٥	٢٠	التسويق والمبيعات، وخدمة العملاء
٦٩	٢١	دبلوم تأهيل مصرفي ودورات مصرفية شاملة
٩٢	١٦	ورشات عمل ومؤتمرات
١٢	٦	لغة إنجليزية
٢	٢	تأمين
٤,٣١٩	٤٢٣	المجموع

الوضع التنافسي للبنك

استطاع البنك تعزيز موقعه ضمن البنوك الأردنية من خلال ما حققه من إجازات خلال العام الحالي والأعوام السابقة، حيث تبلغ حصة البنك من إجمالي الودائع والتسهيلات في الأردن ٣,٨٥٪ و ٤,٣١٪ على التوالي، فيما تبلغ ٧,١٦٪ و ٦,٢٠٪ في فلسطين.

هذا وقد حافظ البنك على التصنيف الائتماني له من قبل وكالات التصنيف الدولية، كما يلي:

مؤديز	العملات الأجنبية	العملة المحلية	قوة المركز المالي	النظرة المستقبلية
مؤديز	B2	B3	E+	مستقر
كابيتل إنتلجنس	BB-	BB-	BBB-	مستقر

الشركات التابعة للبنك

فيما يلي نبذة عن الشركات التابعة للبنك:



تأسست الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار"، كشركة محدودة المسؤولية في المملكة الأردنية الهاشمية خلال عام ١٩٩٢. يملك البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمال الشركة المدفوع والبالغ ٥ مليون دينار. تقوم الشركة بتقديم خدمات الوساطة المحلية والإقليمية والدولية، بالإضافة إلى خدمات إدارة الأصول ومحافظة العملاء الاستثمارية، كما تقوم بتأسيس وإدارة صناديق الاستثمار وتقديم المشورة المالية والاستثمارية. وقد أوكل البنك للشركة مهام إدارة محفظته الاستثمارية في مجال السندات بحيث تصبح الشركة الذراع الاستثماري للبنك.



الشركة الوطنية للأوراق المالية
Al-Wataniyah Securities Co.

تأسست الشركة الوطنية للأوراق المالية كشركة مساهمة خصوصية محدودة المسؤولية في رام الله في فلسطين في عام ١٩٩٥. تعمل الشركة كوسيط في سوق فلسطين للأوراق المالية، وقد باشرت الشركة عملها مع بداية عمل السوق. وافتتحت فروعاً لها في مدينتي غزة ونابلس. يملك البنك كامل رأسمال الشركة المدفوع البالغ ١,٥ مليون دينار.



تملك للتأجير التمويلي
Tamallak Leasing

تأسست شركة تملك للتأجير التمويلي كشركة محدودة المسؤولية في المملكة الأردنية الهاشمية خلال عام ٢٠١٣، للقيام بكافة أعمال التأجير التمويلي برأسمال يبلغ ١ مليون دينار ملوك بالكامل من قبل البنك، هذا وقد باشرت الشركة أعمالها خلال النصف الأول من عام ٢٠١٤.

أولت إدارة بنك القاهرة عمان في عام ٢٠١٤ المجتمع المحلي أهمية قصوى على كافة الصعد سواء المساهمة في صناعة أجيال المستقبل وخلق الإبداع والمبدعين في الأعمال والثقافة والفنون. أو تنمية المناطق الأقل حظاً أو مكافحة الفقر والبطالة. حرصاً منها على توطيد علاقة متينة مع مؤسسات المجتمع المحلي وتمكينها من تقديم خدماتها للمواطن الأردني على أكمل وجه. وفي هذا الصدد تعددت جهات الدعم التي قدمها البنك والتي جاءت على النحو التالي:

الشراكة مع مركز الحسين للسرطان



واصل البنك وللسنة الثامنة على التوالي رعايته لفعاليات المخيم الصيفي السنوي للأطفال المصابين بالسرطان الذين يتلقون العلاج في مركز الحسين للسرطان. والذي يعتبر من أجح برامج المؤسسة كونه يشكل جزءاً من العلاج الشامل للأطفال المرضى. وقد حرص البنك على دعم هذا المخيم كنوع من التشجيع المعنوي لهؤلاء الأطفال وحثهم على المشاركة والاستمتاع بالأنشطة المتنوعة التي يتضمنها المخيم مثل عروض الألعاب السحرية والفقرات الغنائية والرسم على الوجوه وغيرها من الأنشطة الترفيهية المتعددة. وسيواصل البنك دعمه لمؤسسة الحسين للسرطان تحت مظلة مسؤوليته الاجتماعية.

دعم بنك الملابس الخيري



عزز بنك القاهرة عمان توجهاته خدمة المجتمع المحلي بدعم مبادرة بنك الملابس الخيري التي أطلقتها الهيئة الخيرية الأردنية الهاشمية. ووفر البنك في إطار هذه المبادرة الملابس الملائمة للأسر الأردنية العفيفة على مدار العام من خلال ١٠ من فروعها في العاصمة عمان.

رعاية جدارية ضخمة لدعم البيئة



رعى بنك القاهرة عمان جدارية " نحو بيئة بصرية جميلة " التي أجزأت بالتعاون مع دهانات ناشيونال. على الجدار الخارجي لكلية تدريب وادي السير - وكالة الغوث تحت إشراف غاليري بنك القاهرة عمان.

دعم مشروعات مدرسية متميزة



أرسي بنك القاهرة عمان سياسته في دعم قادة المستقبل من خلال مشاركته بالحفل السنوي لإنهاء متطلبات مدرسة اليوبيل لطلبة الصف الحادي عشر. ودعم مؤتمر المدارس العصرية الثالث للأمم المتحدة في عمان بتنظيم من AsriyyaMun.



فتح آفاق المستقبل أمام خريجي الجامعات الأردنية

استقطبت سياسة بنك القاهرة عمان الوظيفية وبرامجه التدريبية خريجي وطلبة جامعتي الأردنية وفيلادلفيا في فعاليتين منفصلتين نظمتهما الجامعتان عام ٢٠١٤. كما شارك البنك بفعاليات اليوم الوظيفي الذي نظّمته شركة أخطبوط للسنة الخامسة وبمشاركة واسعة من خريجي الجامعات الأردنية لتحقيق أهداف البنك في التقريب بين سوق العمل والقطاع التعليمي واستقطاب فئة مميزة من خريجي الجامعات الأردنية في المملكة.



دعم مؤسسات خيرية في المناطق الأقل حظاً

عزز البنك مسؤوليته الاجتماعية تجاه المجتمع المحلي لعام ٢٠١٤ بتقديم الدعم لدور وجمعيات خيرية تركزت في المناطق الأقل حظاً.



أنشطة رياضية في مدارس أردنية

قدم بنك القاهرة عمان دعمه لفرق كرة القدم والسلة في عدد من المدارس الأردنية في مختلف محافظات المملكة. ويندرج هذا الدعم في إطار مساعي البنك الدؤوبة لبناء الأجيال الصغيرة وصناعة قادة المستقبل. وارتدى الأطفال في هذه الفعاليات زياً رياضياً عليه شعار البنك وتم توزيع الهدايا عليهم. وقد كرمت هذه المدارس البنك على هذا الدعم.



حماية مدينة البتراء ببرنامج وطني رائد

قام بنك القاهرة عمان بدعم الجمعية الوطنية للمحافظة على البتراء كجزء من فلسفته المتعلقة بتعميق انتماء الإنسان لثقافته وبيئته. ويندرج هذا الدعم في سياق حرص البنك على المشاركة الفاعلة في تنمية المجتمع المحلي والعمل على بناء جيل جديد قادر على تحمل مسؤولياته تجاه حماية تراثه وبشكل خاص تجاه مدينة البتراء الأثرية كونها إحدى مواقع اليونسكو للتراث العالمي.



النشاطات الاجتماعية في فلسطين

أما في فلسطين، وتقديراً منه للمسؤولية الملقاة على عاتقه تجاه المجتمع المحلي الفلسطيني، واصل بنك القاهرة عمان رعايته للفعاليات والمناسبات القومية والوطنية، حيث استكمل البنك رعايته تطبيق برامج مع مؤسسة إجاز فلسطين خلال العام الدراسي (٢٠١٤) من خلال توفير عدد من مصرفيه الأكفاء للقيام بتقديم دورات تدريبية متخصصة، بالإضافة إلى الإشراف على فعاليات تطبيق البرنامج في عدد من المدارس. وتأتي أهمية هذا البرنامج من كونه يعمل على توفير فرصة التعرف على البيئة المهنية وسوق العمل لهذه الفئة الشابة ومن قبل خبراء متخصصين في هذا المجال، ما يساهم بشكل كبير في إعداد هذه الفئة للحياة العملية، كما ويساهم في خلق جيل جديد قادر على قيادة سوق العمل في فلسطين مستقبلاً والنهوض به إلى أعلى المستويات.

كما قام البنك برعاية أنشطة مختلفة في عديد من المجالات التي تخدم القطاع التعليمي والصحي والرياضي وذلك بالتعاون مع المؤسسات والمدارس المختلفة في مناطق الضفة الغربية كإقامة مهرجان تربية طولكرم لتكريم الفائزين في المسابقات والبطولات الرياضية، المشاركة في العشاء الخيري لجمعية إنعاش الأسرة، رعاية فعاليات ونشاطات مركز ترانسيطا بمناسبة يوم المرأة وعيد الأم، المساهمة في تجهيز المركز الصحي التابع لبلدية مرج ابن عامر، المساهمة في رعاية مؤتمر ومعرض التطوير العقاري الثاني في فلسطين، ودعم الأثروا لإغاثة غزة.

التبرعات

يبلغ إجمالي التبرعات التي قدمها البنك خلال العام مبلغ ٤٨٢ ألف دينار ضمن القطاعات التالية:

(ألف دينار)	
٤٧,٤	القطاع الصحي
١٨٥,٢	القطاع التعليمي
١٩٦,٤	الخدمات الاجتماعية
٤٧,٩	الجمعيات العلمية والثقافية
٥,٠	أخرى

غاليري بنك القاهرة عمان



شهد غاليري بنك القاهرة عمان خلال العام ٢٠١٤ فعاليات فنية قيمة استقطبت عشاق الفن التشكيلي والفوتوغرافي. فقد قدم سبعة تشكيليين أردنيين شباب أعمالهم الفنية التي تنوعت ما بين النحت والرسم في غاليري بنك القاهرة عمان بواقع سبعة أعمال لكل منهم. كما تألفت أعمال الفنان الرائد ياسر الدويك في الغاليري بمعرضه الذي حمل عنوان خمسون عاماً في الفن. واشتمل المعرض على أعمال فنية عبرت عن تجربة الفنان الدويك عبر ما يزيد على نصف قرن في التشكيل الأردني الذي مر بمراحل مختلفة. وعبر الفنان في إبداعه الفني عن هموم شعبه وأمتة.

وللسنة الخامسة على التوالي، دعا غاليري بنك القاهرة عمان الفنانين الصغار للمشاركة في مسابقة رسوم الأطفال السنوية - الدورة الخامسة التي ينظمها البنك لتمكين المشاركين للتعبير عن ذاتهم وأحلامهم. وشهدت المسابقة مشاركة واسعة من قبل أطفال الأردن الذين تقدموا إليها من مختلف المدارس والمحافظة.

وقد توج غاليري بنك القاهرة عمان موسمه الفني والثقافي لعام ٢٠١٤ بتنظيم معرض الكتاب الشامل بالتعاون مع اتحاد الناشئين مداً جسور ثقافية جديدة مع المجتمع المحلي كجزء من رسالة البنك الاقتصادية والاجتماعية.

وبعنوان "ملكات الحرير"، قدم الفنان الفلسطيني أسامة سلوادي مجموعة مختارة من الصور لنساء بالزي الفلسطيني التقليدي في معرض التصوير الفوتوغرافي الذي جاء حصيلة تعاون مثمر مع المعهد الثقافي الفرنسي ودارة التصوير الأردنية. وتميزت أعمال الفنان سلوادي بالألوان والتصاميم الفطرية الرائعة.

سيسعى البنك للمحافظة على الإنجازات التي حققها خلال العام. مع الأخذ بعين الاعتبار الظروف الاقتصادية المتوقعة سواء محلياً وإقليمياً ودولياً. حيث تشير التوقعات إلى استقرار فائدة الدينار عند مستوياتها الحالية المنخفضة لفترة الأكبر من العام ٢٠١٥. مع احتمالية العودة إلى الارتفاع التدريجي في نهاية العام. نتيجة انخفاض معدلات نمو الاقتصاد الأردني مصحوباً مع ارتفاع احتياطات البنك المركزي الأردني من العملات الأجنبية وتحسن مستويات السيولة ضمن القطاع المصرفي. إلا أن استمرار حالة اللايقين المرتفعة نتيجة الظروف الجيوسياسية المتقلبة في المنطقة قد يؤدي إلى حدوث انحرافات عن هذه التوقعات. هذا وسيقوم البنك وبشكل مستمر بمتابعة تطورات الأداء الاقتصادي لقياس أثره على أعمال البنك واتخاذ الإجراءات اللازمة للحفاظ على أموال المودعين والمساهمين. كما سيعمل البنك على رفع كفاءة الخدمات المصرفية وتوسيع قاعدة عملاء البنك مع المحافظة على جودة محفظة التسهيلات الائتمانية. فيما يلي أهم بنود خطة البنك لعام ٢٠١٥:

١. المحافظة على نسبة مرتفعة لكفاية رأس المال وعلى تصنيف "رأسمال جيد" وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني وبما يمكن البنك من الاستمرار في توسيع أعماله.
٢. تعزيز مبادئ الحاكمية من خلال الانتهاء من كافة متطلبات تعليمات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص.
٣. الاستمرار في والعمل على تطوير تطبيق متطلبات لجنة بازل II المتعلقة بالدعامة الثانية "المراجعة الإشرافية"، والاستعداد لمواجهة متطلبات لجنة بازل III.
٤. المحافظة على نسب سيولة مرتفعة لدعم أعمال البنك من خلال العمل على زيادة ودائع العملاء بمختلف أنواعها والاستمرار في تقديم برامج الجوائز النقدية والعينية.
٥. تعزيز مكانة البنك ضمن البنوك الرائدة في تقديم الخدمات المصرفية للأفراد من خلال التوسع في البيع المتقاطع وتجهيز برامج محددة تلبي حاجات مختلف شرائح العملاء.
٦. المحافظة على جودة المحفظة الائتمانية من خلال التوسع المدروس في التسهيلات ومواصلة الجهود لتسوية وتحصيل التسهيلات غير العاملة بما يخفض نسبة التسهيلات غير العاملة، مع العمل على زيادة نسبة تغطية المخصصات.
٧. الاستمرار في تطبيق الخطة الإستراتيجية لتطوير أنظمة تقنية المعلومات بما يساهم في تطوير عمليات البنك. ويتضمن ذلك الانتهاء من تطبيق النظام البنكي الجديد (Core Banking System) في فلسطين.
٨. العمل على زيادة كفاءة الأداء وضبط النفقات مع المحافظة على مستوى الخدمات المقدمة للعملاء.
٩. البدء في النشاط المصرفي للبنك من خلال فرع في مملكة البحرين.
١٠. زيادة شبكة المنافذ البيعية من خلال افتتاح ٩ فروع جديدة في عدد من المناطق المستهدفة في الأردن وفلسطين. مع العمل على تطوير الخدمات المصرفية الإلكترونية من خلال التوزيع الأمثل لأجهزة الصراف الآلي وزيادة عددها.
١١. الاستمرار في تحديث فروع البنك ضمن متطلبات الهوية المؤسسية من خلال تحديث ١١ فرعاً في الأردن وفلسطين.
١٢. تطوير كفاءات ومهارات موظفي البنك من خلال تطبيق خطة التدريب السنوية. مع العمل على تطوير نظام متكامل للأداء المؤسسي.
١٣. الاستمرار في مساهمة البنك في دعم المجتمع المحلي كجزء من مسؤولية البنك الاجتماعية.

يقوم البنك بإدارة مخاطره المصرفية المختلفة من خلال سياسة شاملة لتحديد وإدارة المخاطر يتم من خلالها تحديد الأدوار الخاصة بكل الأطراف المعنية التي تعنى بتطبيق هذه السياسة وهي مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه مثل لجنة المخاطر، لجنة الاستثمار ولجنة التدقيق والامتثال. بالإضافة إلى الإدارة التنفيذية واللجان المنبثقة عنها مثل لجنة الموجودات والمطلوبات، لجنة تطوير إجراءات العمل، لجنة التأمين، لجنة السلامة العامة، لجنة تطوير أنظمة الضبط والرقابة الداخلية، لجان التسهيلات بالإضافة إلى دوائر أخرى متخصصة مثل إدارة المخاطر، إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وإدارة التدقيق الداخلي. هذا وتعتبر كافة دوائر وفروع البنك مسؤولة عن تحديد المخاطر المتعلقة بالعمليات المصرفية والالتزام بالضوابط الرقابية المناسبة ومراقبة استمرارية فعاليتها بما يتلاءم ونظام الرقابة الداخلية.

إن عملية إدارة المخاطر لدى البنك تشتمل على أنشطة التعرف، قياس، تقييم وإدارة المخاطر سواء كانت المخاطر المالية أو غير المالية التي يمكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء البنك وسمعته أو على أهدافه وبما يضمن تحقيق العائد الأمثل مقابل المخاطر المأخوذة.

إن الإطار العام لإدارة المخاطر لدى البنك يسير وفق منهجية وأسس رئيسية منسجمة مع حجم نشاطاته وتركزها وطبيعة عملياته وتعليمات السلطات الرقابية بالإضافة إلى مراعاة أفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص. وتتمثل مجموعة المبادئ بما يلي:

1. مسؤولية مجلس الإدارة عن إدارة المخاطر: حيث تقوم لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بشكل دوري بمراجعة سياسات وإستراتيجيات وإجراءات إدارة المخاطر لدى البنك ومن ضمنها حدود درجة المخاطر المقبولة.
2. مسؤولية مجلس الإدارة وتمثلها لجنة المخاطر في تطوير عملية التقييم الداخلي لرأس المال وتحليل المتطلبات الحالية والمستقبلية لرأس المال وبما يتناسب مع هيكل مخاطر البنك والأهداف الإستراتيجية واتخاذ الإجراءات المتعلقة بالخصوص. بالإضافة إلى مسؤوليتها في ضمان وجود نظام جيد لتقييم أنواع المخاطر التي يواجهها البنك وتطوير النظام لربط هذه المخاطر بمستوى رأس المال المطلوب لتغطيتها.
3. مسؤولية مجلس الإدارة في المصادقة على سياسات البنك المعدة من قبل إدارة البنك التنفيذية.
4. تقوم إدارة المخاطر، وهي دائرة مستقلة عن أنشطة العمل لدى البنك، برفع تقاريرها إلى لجنة المخاطر، أما بالنسبة للعمليات اليومية فيكون ارتباطها مع المدير العام وتقوم بتحليل جميع المخاطر بالإضافة إلى تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من أنواع المخاطر ورفع التقارير بالمخاطر ومنظومة المخاطر في البنك.
5. تقوم إدارة المخاطر بإدارة وتطبيق منهجية عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP لدى البنك بطريقة كافية وشاملة تتناسب وهيكل المخاطر التي يواجهها البنك.
6. تقدم إدارة التدقيق الداخلي تأكيداً مستقلاً عن التزام وحدات العمل بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر وفعالية إطار عمل إدارة المخاطر لدى البنك.

هذا ويستمر البنك في تطبيق الإطار العام لإدارة كافة أنواع المخاطر التي قد تواجهه البنك. وبالتالي وضع أهداف لرأس المال يتناسب مع هيكل مخاطر البنك وطبيعة ومستوى المخاطر والبيئة الرقابية لديه وخطة البنك الإستراتيجية وحجم البنك وتعقيدات أنشطته. إضافة إلى اعتماد اختبارات الأوضاع الضاغطة Stress Testing لتقييم قدرة البنك على مواجهة التعرض للمخاطر في ظل أوضاع وظروف صعبة وتحليل هذه السيناريوهات التي من شأنها أن تتعرف على الأحداث والتغيرات المحتملة التي قد تطرأ على السوق. والتي يمكن أن يكون لها أثر سلبي على أداء البنك، والتي بموجبها يتم تحديد وتحديث الإجراءات المناسبة لتجاوز وإدارة تلك التغيرات المحتملة.

هذا ويتعرض البنك لمجموعة من المخاطر الرئيسية التالية:

مخاطر الائتمان

هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم التزام أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك مما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعمل البنك على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع وتطوير السياسات المختلفة التي حدد وتعالج كافة جوانب منح وصيانة الائتمان بالإضافة إلى تحديد سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء ومجموع التسهيلات الائتمانية لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. كذلك يعمل البنك باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى الحصول على ضمانات مناسبة.

يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان لديه من خلال ما يحدده مجلس الإدارة سنوياً في سياساته الائتمانية المختلفة من سقف وشروط مختلفة. حيث تتضمن هذه السياسات بشكل عام نسب واضحة للحدود القصوى للائتمان الممنوح لأي عميل و/أو مجموعة عملاء ذوي الصلة إضافة إلى توزيع الائتمان بحسب المناطق الجغرافية والقطاعات الاقتصادية المختلفة. وتراعي الموازنات التقديرية للمنح السقف المختلفة في السياسة الائتمانية.

يتبع البنك عدة أساليب لتخفيف المخاطر منها تحديد الضمانات المقبولة وشروطها. كما يتم مراعاة عدم وجود ارتباط بين قيمة الضمان ونشاط العميل. كذلك يقوم البنك باتباع سياسة التأمين على بعض المحافظ وبناء المخصصات الإضافية وذلك كأحد أساليب تخفيف المخاطر.

هذا وقد خصص البنك عدة دوائر رقابية تقوم بمراقبة ومتابعة الائتمان ورفع التقارير بأية مؤشرات إنذار مبكر بهدف المتابعة والتصويب.

مخاطر السوق

وهي المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار السوق مثل أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم. وتنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الأسهم. وتتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية.

يتم قياس مخاطر السوق والرقابة عليها بعدة أساليب منها تحليل الحساسية واختبار الأوضاع الضاغطة Stress Testing إضافة إلى حدود وقف سقف الخسائر Stop loss Limits.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر. وللوقاية من هذه المخاطر تقوم إدارة البنك ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بإدارة مخاطر السيولة عن طريق تنويع مصادر التمويل وعدم حصول تركيز في مصادر التمويل. كما يتم وضع الخطط لتوفير سيولة في الحالات الطارئة Liquidity Contingency Plan.

مخاطر التشغيل

وهي مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق الإجراءات الداخلية، الموظفين، الأنظمة الداخلية أو تلك التي قد تنشأ نتيجة أحداث خارجية. حيث أن الرقابة الداخلية هي من أهم الأدوات المستخدمة في إدارة هذا النوع من المخاطر. فإن إدارة البنك أولت اهتماماً كبيراً في التطوير المستمر للبيئة الرقابية على كافة أنشطة وعمليات البنك حيث تم اعتماد سياسة مخاطر التشغيل لتغطي كافة دوائر البنك وفروعه الداخلية والخارجية وشركائه التابعة. يعمل البنك على تحديث وتطوير وفحص خطط استمرارية العمل بشكل مستمر لضمان استمرار أعمال البنك في خدمة مصالح العملاء في حالات الطوارئ.

مخاطر الامتثال

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

يدرك البنك أهمية الرقابة على الامتثال حيث أصدر سياسة امتثال ومكافحة غسل الأموال معتمدة من مجلس الإدارة لتعنى 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 Risk Based Approach. حيث تم تصنيف وإدارة ملفات القوانين والتعليمات التي تحكم طبيعة عمل ونشاط إدارات ودوائر البنك المختلفة ضمن قاعدة بيانات على موقع البنك الداخلي وتحديثها باستمرار بأية مستجدات قانونية أو رقابية لمساعدة الإدارة التنفيذية في البنك بإدارة مخاطر الامتثال الخاصة بها. بالإضافة إلى مراقبة مخاطر عدم الامتثال من خلال قاعدة بيانات تتضمن كافة القوانين والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية والرسمية المحلية والدولية للبنك تحدث وتعديل وفق آخر المستجدات الرقابية والتنشيرية الواجب الامتثال لها.

وقد قام البنك باستحداث وحدة تطبيق الفاتكا لدى دائرة رقابة الامتثال وفردها بالكوادر البشرية المدربة والمؤهلة. حيث تقوم وحدة تطبيق الفاتكا بتطوير برامج رقابية وإجراءات عمل لوضع الفاتكا موضع التطبيق بحيث تتماشى والتعليمات وأفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص ومتابعة ومراقبة تطبيق تلك السياسات والإجراءات من قبل الفروع والجهات المعنية في البنك لحماية البنك من مخاطر عدم الامتثال الناشئة عن ذلك.

وفيما يتعلق بعمليات مكافحة غسل الأموال، فإن البنك يتبع سياسات وإجراءات عمل معتمدة من قبل مجلس الإدارة تتوافق وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم ٤٦ لسنة ٢٠٠٧ وتعديلاته وتعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم ٥١ لسنة ٢٠١٠ الصادرة عن البنك المركزي الأردني وأفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص وذلك للحد من مخاطر هذه العمليات بهدف تخديد إجراءات التعامل مع العمليات المالية واتخاذ إجراءات العناية الواجبة لمعرفة العملاء المتعامل أو المزمع التعامل معهم والتأكد من صفتهم الشخصية والقانونية ووضعهم القانوني والمستفيد الحقيقي والاستمرار في الإحاطة والعلم بعمليات العملاء المصرفية طوال فترة تعاملهم مع البنك.

هذا وقد قام البنك خلال عام ٢٠١٤ بما يلي:

- تفعيل النظام الآلي لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب/ المرحلة الثانية (Profiling) حيث تم بناء قواعد التنبيهات (Profile Rules) وفق أفضل الممارسات المصرفية العالمية والتوجه نحو دراسة وتحليل سلوكيات العميل وأنماط إدارته الحساب.
- مواكبة آخر المستجدات والتطورات المتعلقة ببرامج وأنظمة العقوبات الدولية من خلال إعداد الدراسات اللازمة وبناء قواعد البيانات المتعلقة بكل برنامج وإعداد أنظمة الضبط والرقابة الخاصة للحد من المخاطر المرتبطة بها.
- استحداث إجراءات الضبط والرقابة الخاصة بكافة المنتجات والخدمات البنكية الجديدة وخصوصاً الخدمات الإلكترونية أو التي لا تتم وجهاً لوجه حرصاً على منع استخدام هذه الخدمات والمنتجات في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- تدريب كافة موظفي البنك الجدد من خلال عقد ورشات عمل خاصة لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالجانبين العملي والنظري والاهتمام بالتدريب المتخصص لتلك الفئات وذلك حسب المسمى الوظيفي والمهام والمسؤوليات المناطة بكل موظف ومدى ارتباطها بمهمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب على مستوى البنك ككل.

استناداً لتعليمات العدالة والشفافية رقم ٢٠١٢/٥٦ وتعديلاتها الصادرة عن البنك المركزي الأردني وتكريساً لأفضل الممارسات المصرفية فقد قامت إدارة البنك باستحداث وحدة شكاوى العملاء ضمن دائرة رقابة الامتثال كجهة حصرية مسؤولة عن معالجة شكاوى العملاء بطريقة فاعلة دعماً لمنهجية البنك في تقديم خدمة عملاء مميزة والحفاظ على علاقات مميزة ورائدة مع العملاء وتحسين الخدمات والمنتجات المصرفية والمساهمة في المسؤولية الاجتماعية والحفاظ على سمعة البنك المرموقة في السوق المصرفي الأردني. بناءً على ذلك فقد بلغ عدد الشكاوى المقدمة لوحدة شكاوى العملاء خلال عام ٢٠١٤ (٤٦٨) شكاوى تختلف من حيث طبيعتها وجديتها وأهميتها النسبية والإجراءات المتخذة لمعالجتها. بهذا الصدد فقد قامت الوحدة بمعالجة كافة هذه الشكاوى بطريقة فاعلة تستند لإجراءات البنك وسياساته الداخلية والمستندة للقوانين والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية بما يضمن طلب تصحيح إجراءات العمل إذا ما ثبت مخالفتها للقوانين والتعليمات النافذة وبجميع هذه الشكاوى فقد تم الاتصال والتواصل مع العملاء لإعلامهم بجهود ونتائج متابعة ومعالجة تلك الشكاوى. هذا وترفع الوحدة تقارير ربع سنوية عن تلك الشكاوى للبنك المركزي الأردني ونسخة للإدارة التنفيذية تتضمن طبيعة تلك الشكاوى والإجراءات المتخذة والإجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها.

يعنى البنك بالعمل على تعزيز وتطوير الحاكمية المؤسسية المرتكزة على مبادئ العدالة، الشفافية، المساءلة والمسؤولية بهدف تدعيم ثقة المودعين والمساهمين والجهات الأخرى ذات العلاقة بالبنك وبما يضمن مراقبة مستمرة لتقيد البنك بالسياسات وبالحُدود المقررة وتوافقها مع أهدافه المرسومة بشكل عام. كما يلتزم البنك بتطبيق أعلى معايير الأداء المهنية على كافة نشاطاته والتي تتماشى مع تعليمات البنك المركزي الأردني والسلطات الرقابية في البلدان التي يتواجد فيها البنك وأفضل الممارسات الدولية. وعليه فقد قرر مجلس الإدارة تبني دليل للحاكمية المؤسسية، والذي سيتم خلال عام ٢٠١٥ مراجعته بشكل شامل وبما يتوافق مع تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني.

إن وجود مجلس إدارة فعال، مهني ومستقل من أهم متطلبات الحاكمية المؤسسية الفعالة. تقع على مجلس الإدارة مسؤولية الإشراف ومراقبة كافة أعمال وأنشطة البنك وإدارته التنفيذية، والتأكد من مواءمة الأنشطة مع متطلبات البنك المركزي الأردني وكافة الجهات الرقابية الأخرى وذلك حرصاً على مصلحة المساهمين، المودعين وكافة الجهات ذات العلاقة.

يتألف مجلس إدارة البنك من ١٢ عضواً تم انتخابهم من قبل الهيئة العامة للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠١٤/٤/٢٢ ولمدة أربع سنوات. ويتمتع أعضاء المجلس بخبرات ومهارات مختلفة ومتنوعة تزيد من فعالية وكفاءة المجلس. إن جميع أعضاء مجلس الإدارة هم أعضاء غير تنفيذيين. ينبثق عن مجلس الإدارة عدة لجان متخصصة، لكل منها أهدافها وصلاحياتها الخاصة والتي تعمل بشكل متكامل مع مجلس الإدارة لتحقيق أهداف البنك. وهذه اللجان هي:

لجنة الحاكمية المؤسسية

تتكون لجنة الحاكمية المؤسسية من رئيس المجلس وثلاثة من الأعضاء غير التنفيذيين هم:

السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي، رئيس اللجنة
الدكتور نشأت طاهر نشأت المصري، عضواً
السيد شريف مهدي حسني الصيفي، عضواً

تتضمن مهام لجنة الحاكمية المؤسسية توجيه إعداد دليل الحاكمية المؤسسية في البنك ومتابعة تطبيقه. كما تقوم بالمراجعة المستمرة للدليل والتوصية لمجلس الإدارة بأية تعديلات أو إضافات مقترحة وكلما اقتضت الحاجة بهدف تطوير الدليل وزيادة فعالية مجلس الإدارة.

لجنة التدقيق

تتكون لجنة التدقيق من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين هم:

السيد غسان إبراهيم فارس عقيل، رئيس اللجنة
السيد شريف مهدي حسني الصيفي، عضواً
السيد نضال فائق محمد القبح، عضواً

تتضمن مسؤوليات لجنة التدقيق المهام الرئيسية التالية:

- مراجعة البيانات المالية قبل عرضها على مجلس الإدارة والاجتماع مع مدققي الحسابات الخارجيين لمناقشتها ورفع التوصيات حولها لمجلس الإدارة.
- دراسة وإقرار خطة التدقيق الداخلي السنوية للبنك ومراجعة تقارير التدقيق الداخلي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
- التوصية لمجلس الإدارة بالسياسات المحاسبية للبنك ومراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرية على البيانات المالية.
- مراقبة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك والتحقق من مدى كفايتها من واقع تقارير التدقيق الداخلي والخارجي.
- تقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين، إنهاء عمل، مكافآت المدقق الخارجي، بالإضافة إلى تقييم موضوعية المدقق الخارجي مع الأخذ بعين الاعتبار أي أعمال أخرى قام بها خارج نطاق التدقيق.

يجتمع اللجنة مرة كل ثلاث أشهر على الأقل، ويدعى رئيس إدارة التدقيق الداخلي لحضور اجتماعاتها. ويتضمن ميثاقها حقها في الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية بالإضافة إلى حقها في استدعاء أي موظف تنفيذي أو عضو مجلس إدارة لحضور اجتماعاتها.

تقوم لجنة التدقيق بالاجتماع مع المدقق الخارجي، والمدقق الداخلي مرة واحدة على الأقل في السنة بدون حضور الإدارة التنفيذية.

لجنة إدارة المخاطر

تتكون لجنة إدارة المخاطر من رئيس المجلس واثنان من الأعضاء غير التنفيذيين هم:
السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي، رئيس اللجنة
السيد خالد صبيح طاهر المصري، عضواً
السيدة سهير سيد محمود إبراهيم، عضواً

تتضمن مسؤوليات لجنة إدارة المخاطر المهام الرئيسية التالية:

- مراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر قبل اعتمادها من مجلس الإدارة وتقييم فاعليتها باستمرار للتأكد من انسجامها مع المتغيرات.
 - التأكد من توفر السياسات وإطار عمل لإدارة المخاطر والبرامج والأدوات اللازمة لذلك، مع مراجعتها بشكل دوري للتأكد من فعاليتها وتعديلها إذا لزم الأمر.
 - الإشراف على رئيس إدارة المخاطر والخطة السنوية لنشاطات الإدارة.
 - التأكد من توفر الخبرات والموارد المناسبة لدى إدارة المخاطر بما يمكنها من إنجاز كل المسؤوليات.
 - مراجعة الفرضيات المستخدمة في نماذج قياس المخاطر.
 - الإشراف على تطوير قاعدة البيانات اللازمة للمخاطر.
 - مراجعة اختبارات الضغط المستخدمة في تحليل مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والمخاطر التشغيلية والموافقة على الخطط الخاصة بحالات الطوارئ.
 - مناقشة تقارير إدارة المخاطر.
 - مراقبة استعدادات البنك لتطبيق متطلبات بازل ٢ فيما يتعلق بإدارة وقياس المخاطر.
 - استلام تقارير لجنة الموجودات والمطلوبات.
 - التأكد من وجود خطة استمرارية العمل ومن فحصها بشكل دوري.
- تجتمع اللجنة أربع مرات على الأقل في السنة، وترفع تقاريرها إلى مجلس الإدارة، ويحضر اجتماعاتها كل من المدير العام، نائب المدير العام للأعمال المصرفية، نائب المدير العام/ المدير الإقليمي لفروع فلسطين، ورئيس إدارة المخاطر.

لجنة الاستثمار

تتكون لجنة الاستثمار من رئيس المجلس واثنان من الأعضاء غير التنفيذيين هم:
السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي، رئيس اللجنة
السيد خالد صبيح طاهر المصري، عضواً
الدكتور فاروق أحمد حسن زعيتر، عضواً

تقوم اللجنة بوضع ومراجعة السياسة الاستثمارية في البنك، كما تقوم بدراسة الفرص الاستثمارية الجديدة.

لجنة العقارات

تتكون لجنة العقارات من ثلاثة من الأعضاء غير التنفيذيين هم:
السيد خالد صبيح طاهر المصري، رئيس اللجنة
السيد ياسين خليل محمد ياسين التلهوني، عضواً
السيد حسن علي حسين أبو الراغب، عضواً

تقوم اللجنة بدراسة وموافقة توصيات بيع عقارات البنك المستملكة، حيث يتم اتخاذ القرارات بالتمرير.

لجنة الترشيحات والمكافآت

تتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من رئيس المجلس واثنين من الأعضاء غير التنفيذيين هم:

السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي. رئيس اللجنة

السيد خالد صبيح طاهر المصري. عضواً

السيد محمد كمال الدين بركات. عضواً (شاغر منذ ٢٠١٤/٩/٢٥ لاستقالة العضو)

تتضمن مسؤوليات اللجنة المهام التالية:

- تحديد الأسس التي سيتم استخدامها لتقييم فعالية مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه.
- تحديد الأعضاء المستقلين في مجلس الإدارة.
- التوصية للهيئة العامة للمساهمين بترشيح أعضاء مجلس الإدارة.
- توفير معلومات لأعضاء المجلس حول المواضيع الهامة ذات العلاقة بأعمال وأنشطة البنك.
- التوصية لمجلس الإدارة برواتب ومكافآت المدير العام. كما تقوم بمراجعة المكافآت الممنوحة لباقي الإدارة التنفيذية للبنك.
- التأكد من وجود سياسة مكافآت لدى البنك تتضمن أن تكون المكافآت والرواتب كافية لاستقطاب أشخاص مؤهلين للعمل في البنك والاحتفاظ بهم وبشكل يتماشى مع المكافآت والرواتب الممنوحة من قبل البنوك المماثلة في السوق.

لجنة الامتثال

تتكون لجنة الامتثال من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين هم:

السيد عرفان خليل كامل أياس. رئيس اللجنة

السيد نشأت طاهر نشأت المصري. عضواً

السيد ياسين خليل محمد ياسين التلهوني. عضواً

تتضمن مسؤوليات لجنة الامتثال المهام الرئيسية التالية:

- مراجعة إستراتيجية إدارة الامتثال قبل اعتمادها من مجلس الإدارة وتقييم فاعليتها باستمرار للتأكد من انسجامها مع المتغيرات.
- التأكد من توفر السياسات وإطار عمل لإدارة الامتثال والبرامج والأدوات اللازمة لذلك. مع مراجعتها بشكل دوري للتأكد من فعاليتها وتعديلها إذا لزم الأمر.
- الإشراف على رئيس إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال والخطة السنوية لنشاطات الإدارة.
- التأكد من توفر الخبرات والموارد المناسبة لدى إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال بما يمكنها من إنجاز كل المسؤوليات.
- مناقشة تقارير إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال.
- استلام ومتابعة تقارير الامتثال وتقارير الرقابة الداخلية التي تتعلق بإدارة الامتثال.

تجتمع اللجنة مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل. ويدعى رئيس إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال لحضور اجتماعاتها. واحداً.

لجنة الإستراتيجيات

تتكون لجنة الإستراتيجيات من رئيس المجلس وثلاثة أعضاء غير تنفيذيين هم:

السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي. رئيس اللجنة

الدكتور فاروق أحمد حسن زعيت. عضواً

السيد نشأت طاهر نشأت المصري. عضواً

السيد غسان إبراهيم فارس عقيل. عضواً

تتضمن مسؤوليات اللجنة وضع ومراجعة إستراتيجية البنك.

يوضح الجدول التالي عدد اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه، بالإضافة إلى عدد الاجتماعات التي حضرها كل عضو خلال العام:

إجمالي الاجتماعات المنعقدة خلال العام ٢٠١٤	مجلس الإدارة	لجنة الحاكمية المؤسسية	لجنة التدقيق	لجنة المخاطر	لجنة الاستثمارات	لجنة الترشيحات والمكافآت	لجنة الامتثال	لجنة الإستراتيجيات
٧	-	٥	٥	٣	٣	٣	٤	٣
السيد يزيد عدنان المفتي	٧	-		٥	٣	٣		٣
السيد محمد كمال الدين بركات (١)	٤					٣		
الدكتور فاروق أحمد زعبي	٧				٣			٢
السيد خالد صبيح المصري	٧			٥	٣	٣		
السيد إبراهيم حسين أبو الراغب (٢)	١							
السيد ياسين خليل التلهوني	٥						١	
السيد عرفان خليل أبياس	٧						٤	
السيد نشأت طاهر المصري	٦	-					٣	٣
السيد غسان إبراهيم عقيل	٧		٥					٣
السيد حسن علي أبو الراغب (٣)	٤							
السيد نضال فائق القبح	٧		٥					
السيدة سهير سيد إبراهيم	٧		٥					
السيد شريف مهدي الصيفي	٧	-	٥					
السيد أحمد محي الدين أبو العز (٤)	٢							

(١) عقد مجلس الإدارة ٥ اجتماعات قبل استقالة السيد محمد كمال الدين بركات

(٢) عقد مجلس الإدارة ٣ اجتماعات قبل استقالة السيد إبراهيم حسين أبو الراغب

(٣) عقد مجلس الإدارة ٤ اجتماعات بعد تعيين السيد حسن علي أبو الراغب

(٤) عقد مجلس الإدارة اجتماعين بعد تعيين السيد أحمد محي الدين أبو العز

ليس عضواً في اللجنة

مجلس الإدارة كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

يزيد عدنان مصطفى المفتي

رئيس مجلس الإدارة

طبيعة العضوية: غير تنفيذي/ غير مستقل

تاريخ العضوية: ١٩٩٠/٩/٣٠

تاريخ الميلاد: ١٩٥٢/٣/٢٧

المؤهلات العلمية: بكالوريوس إدارة أعمال

الخبرات العملية: رئيس مجلس إدارة البنك منذ ٧ تشرين الأول ٢٠١٢

مدير عام بنك القاهرة عمان من ١٩٨٩ وحتى تشرين الأول ٢٠٠٤

خبرة مصرفية من خلال عمله في سبتي بنك.

العضوية في مجالس إدارات الشركات: عضو مجلس الإدارة في شركة زارا للاستثمار القابضة، شركة فلسطين للتنمية والاستثمار (باديكو)، شركة الشرق الأوسط للتأمين.

د. فاروق أحمد حسن زعير

نائب رئيس مجلس الإدارة

طبيعة العضوية: غير تنفيذي/ غير مستقل

تاريخ العضوية: ٢٠٠٢/٢/٢٩

تاريخ الميلاد: ١٩٣٦/٥/٢٩

المؤهلات العلمية: دكتوراة في المحاسبة والاقتصاد والإحصاء

ماجستير محاسبة

بكالوريوس محاسبة وتجارة

الخبرات العملية: الرئيس التنفيذي لشركة فلسطين للتنمية والاستثمار سابقاً

خبرة مالية وإدارية من خلال عمله كنائب الرئيس التنفيذي في شركة الثقة للاستثمار (الأردن) ونائب المدير العام ومدير المشاريع في شركة الساحل للتنمية والاستثمار (الكويت)

خبير اقتصادي في الصندوق الكويتي للتنمية، وخبير مالي في الصندوق العربي للتنمية الاقتصادية (الكويت)

أستاذ مساعد في جامعة ديوبول وجامعة شيكاغو سابقاً

نائب رئيس مجلس أمناء جامعة النجاح - نابلس

رئيس مجلس إدارة كلية هشام الحجاوي التكنولوجية - نابلس

العضوية في مجالس إدارات الشركات: عضو مجلس إدارة في شركة الاتصالات الفلسطينية، شركة مصانع الزيوت النباتية الأردنية، بنك الاستثمار الفلسطيني، شركة فيتل القابضة.

خالد صبيح طاهر المصري

طبيعة العضوية: غير تنفيذي/ غير مستقل

تاريخ العضوية: ١٩٩٥

تاريخ الميلاد: ١٩٦٦/٢/١٩

المؤهلات العلمية: ماجستير إدارة أعمال

بكالوريوس هندسة الكمبيوتر

الخبرات العملية: رئيس مجلس إدارة بنك القاهرة عمان منذ تموز ١٩٩٩ وحتى ٧ تشرين الأول ٢٠١٢

الرئيس التنفيذي لبنك القاهرة عمان من تشرين الأول ٢٠٠٤ وحتى ٢٠٠٧/١٢/٣١

العضوية في مجالس إدارات الشركات: رئيس مجلس إدارة شركة الحمة المعدنية الأردنية.

عضو مجلس الإدارة في شركة زارا للاستثمار القابضة، شركة الفنادق والسياحة الأردنية، أكاديمية الطيران الملكية الأردنية.

أحمد محي الدين أبو العز

طبيعة العضوية: غير تنفيذي/ غير مستقل

تاريخ العضوية: ٢٠١٤/٩/٢٥

تاريخ الميلاد: ١٩٥٧/٩/٢٩

الخبرات العملية: نائب رئيس مجلس إدارة بنك مصر.

خبرة مصرفية كبيرة تمتد لأكثر من ٣٠ عام، شغل خلالها عدداً من المناصب القيادية في البنك، فهو حالياً يترأس قطاع العمليات المركزية، وقبل ذلك شغل منصب مدير عام الفرع الرئيسي وغيرها من المناصب القيادية الأخرى.

العضوية في مجالس إدارات الشركات: عضو مجلس إدارة في بنك مصر إكسپريور.

الشركة الدولية للإستثمارات، شركة مصر الإسكندرية للإستثمارات المالية وشركة

مصر بلتون لإدارة صناديق الإستثمار.

ياسين خليل محمد ياسين التلهوني

طبيعة العضوية: غير تنفيذي/ غير مستقل

تاريخ العضوية: ١٩٩٨

تاريخ الميلاد: ١٩٧٣/٥/٨

المؤهلات العلمية: بكالوريوس اقتصاد

الخبرات العملية: رجل أعمال

العضوية في مجالس إدارات الشركات: عضو مجلس إدارة في شركة زارا للاستثمار

القابضة، شركة الفنادق والسياحة الأردنية، شركة الكهرباء الأردنية، شركة الأردن لتطوير المشاريع السياحية.

عرفان خليل كامل أبياس

طبيعة العضوية: غير تنفيذي/ غير مستقل

تاريخ العضوية: ٢٠١١/١١/٣

تاريخ الميلاد: ١٩٤٢/١١/٢٣

المؤهلات العلمية: ماجستير محاسبة

بكالوريوس محاسبة

عضو المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين CPA

الخبرات العملية: رئيس مجلس الإدارة والمدير العام لشركة بليز/ لبنان

مدرس جامعي في جامعة الحريري الكندية

خبرة تزيد عن ٣٠ عاماً في مجال التدقيق في لبنان والسعودية كان آخرها كشريك في

إرنست ويونغ

العضوية في مجالس إدارات الشركات: عضو مجلس إدارة، رئيس لجنة التدقيق، وعضو

لجنة المخاطر في فرست ناشونال بنك/ لبنان.

عضو مجلس إدارة، رئيس لجنة المخاطر، وعضو لجنة التدقيق في البنك الأهلي الدولي/ لبنان.

عضو مجلس إدارة بنك الاعتماد الوطني/ لبنان.

عضو لجنة التدقيق لصندوق النقد الدولي (IMF).

نشأت طاهر نشأت المصري

طبيعة العضوية: غير تنفيذي/ غير مستقل

تاريخ العضوية: ٢٠٠٢/٦/٢٩

تاريخ الميلاد: ١٩٧١/٥/١٨

المؤهلات العلمية: ماجستير سياسة عامة
بكالوريوس اقتصاد

الخبرات العملية: شريك في مجموعة فرسان للاستثمارات

خبرة في إدارة الاستثمارات من خلال عمله مع J.P. Morgan

العضوية في مجالس إدارات الشركات: عضو مجلس إدارة في شركة سنيورة للصناعات الغذائية، أكاديمية الطيران الملكية الأردنية وشركة القصر للاستثمارات السياحية.

عضو مجلس أمناء مؤسسة الحسين للسرطان.

نضال فائق محمد القبيج

طبيعة العضوية: غير تنفيذي/ غير مستقل

تاريخ العضوية: ٢٠١٣/٨/١٥

تاريخ الميلاد: ١٩٨٠/٧/٢

المؤهلات العلمية: ماجستير محاسبة
بكالوريوس محاسبة

الخبرات العملية: القائم بأعمال مدير دائرة المخاطر والتخطيط الإستراتيجي في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي منذ ٢٠١٢/١١

خبرة في مجال إدارة المخاطر في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي لمدة تزيد عن ٨ سنوات كان آخرها بوظيفة مدير مخاطر الاستثمار.

خبرة في العمل المصرفي من خلال عمله في البنك العربي.

العضوية في مجالس إدارات الشركات: لا يوجد

غسان إبراهيم فارس عقيل

طبيعة العضوية: غير تنفيذي/ غير مستقل

تاريخ العضوية: ٢٠٠٢/٦/٢٩

تاريخ الميلاد: ١٩٦٨/٥/٢

المؤهلات العلمية: ماجستير إدارة
بكالوريوس محاسبة

عضو المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين CPA

الخبرات العملية: نائب المدير العام لمجموعة أسترا - السعودية

خبرة في مجال تدقيق الحسابات من خلال عمله كمدير تدقيق في أحد شركات التدقيق الكبرى.

العضوية في مجالس إدارات الشركات: عضو مجلس إدارة في شركة مجموعة أسترا الصناعية، شركة فيتل القابضة، شركة التأمين العربية التعاونية، الشركة الوطنية للمساندة الأرضية للطيران.

سهير سيد محمود إبراهيم

طبيعة العضوية: غير تنفيذي/ غير مستقل

تاريخ العضوية: ٢٠٠٧/١٢/٩

تاريخ الميلاد: ١٩٣٨/١٢/١٧

المؤهلات العلمية: ماجستير محاسبة ومراجعة
دبلوم تمويل

دبلوم دراسات مصرفية

دبلوم محاسبة ومراجعة

بكالوريوس تجارة "محاسبة"

الخبرات العملية: مدير عام وعضو لجنة الإدارة في بنك القاهرة عمان.

خبرة في العمل المصرفي من خلال شغلها العديد من المناصب في بنك القاهرة.

حسن علي حسين أبو الراغب

طبيعة العضوية: غير تنفيذي/ غير مستقل

تاريخ العضوية: ٢٠١٤/٦/١٢

تاريخ الميلاد: ١٩٧٣/٥/٢٤

المؤهلات العلمية: بكالوريوس إدارة الأعمال

الخبرات العملية: مدير عام شركة اليرموك للتأمين من ٢٠٠٩/٨/١

العضوية في مجالس إدارات الشركات: رئيس مجلس إدارة شركة الأطياف العالمية للاستثمارات، وعضو مجلس في كل من شركة اليرموك للتأمين، الشركة العربية لصناعة الحديد والصلب، شركة الإشراف للاستثمارات التجارية، وشركة راية للاستثمار والتطوير.

نائب رئيس الاتحاد الأردني لشركات التأمين.

شريف مهدي حسني الصيفي

طبيعة العضوية: غير تنفيذي/ مستقل

تاريخ العضوية: ٢٠١٠/٢/٢٨

تاريخ الميلاد: ١٩٧٢/٦/٦

المؤهلات العلمية: ماجستير حماية البيئة البحرية

بكالوريوس العلاقات الخارجية

الخبرات العملية: شريك ونائب المدير العام لشركة المسار المتحدة للمقاولات.

الرئيس التنفيذي للشركة الموحدة لصناعة الألبسة الجاهزة سابقاً.

مدير مشروع منتزه العقبة البحري سابقاً.

مدير العمليات في شركة المسار للمقاولات سابقاً.

العضوية في مجالس إدارات الشركات: رئيس هيئة مدبري الشركة الموحدة لصناعة الألبسة الجاهزة.

عضو مجلس إدارة في شركة فيتل القابضة، شركة الساحل الجنوبي للفنادق، شركة اتصالنا العراق.

عضو مجلس جمعية الملكة رانيا العبدالله للتميز التربوي.

الإدارة العليا كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

كمال غريب عبد الرحيم البكري المدير العام

تاريخ التعيين: ٢٠٠٣/١/٤

تاريخ الميلاد: ١٩٦٩/٦/٧

المؤهلات العلمية: بكالوريوس حقوق

الخبرات العملية: مدير عام البنك منذ ٢٠٠٨/١

خبرة في المجال المصرفي حيث كان يشغل منصب نائب المدير العام منذ ٢٠٠٥/١٢ وقبل ذلك مدير الدائرة القانونية والمستشار القانوني لبنك القاهرة عمان ومسؤول عن تعديل الائتمان، توثيق العقود والرقابة على الائتمان والعقارية والهندسية. مستشاراً قانونياً للعديد من الشركات قبل تسلمه منصب نائب المدير العام. عضو مجلس الإدارة لعدد من الشركات منها شركة التأمين الأردنية. شركة النقلات السياحية الأردنية (جت)، وشركة زارا للاستثمار القابضة.

خالد محمود عبد الله قاسم

نائب المدير العام للعمليات والخدمات المساندة

تاريخ التعيين: ٢٠٠٨/١٠/٥

تاريخ الميلاد: ١٩٦٣/٢/٢٢

المؤهلات العلمية: ماجستير إدارة أعمال - تجارة دولية

بكالوريوس تمويل

حاصل على شهادة CIB من المعهد البريطاني للمصرفيين
الخبرات العملية: خبرة في العمل المصرفي من خلال عمله في بنك الجزيرة. البنك العربي. بنك القاهرة عمان. البنك الأهلي الأردني. بنك الأردن وبنك الكويت الوطني.

رنا سامي جاد الله الصنّاع

نائب المدير العام لخدمات الائتمان والخزينة

تاريخ التعيين: ١٩٩٥/٨/١٥

تاريخ الميلاد: ١٩٦٦/٨/١٢

المؤهلات العلمية: ماجستير إدارة أعمال

بكالوريوس محاسبة

الخبرات العملية: نائب المدير العام لخدمات الائتمان والخزينة اعتباراً من ٢٠١٤/١٠

نائب المدير العام للأعمال المصرفية اعتباراً من ٢٠٠٩/١٢

خبرة مصرفية في مجال المخاطر من خلال العمل كرئيس إدارة المخاطر منذ ٢٠٠٨/١
وكمدير لدائرة المخاطر في بنك القاهرة عمان منذ عام ١٩٩٨.

رئيس لقسم التسهيلات المحلية في البنك المركزي الأردني

عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري

نزار تيسير صالح محمد نائب المدير العام للخدمات والمنتجات المصرفية

تاريخ التعيين: ٢٠٠٤/٤/١١

تاريخ الميلاد: ١٩٧٢/٨/١١

المؤهلات العلمية: بكالوريوس محاسبة

بكالوريوس محاسبة

محلل مالي معتمد CFA

محاسب قانوني معتمد JCPA, CPA

الخبرات العملية: نائب المدير العام للخدمات والمنتجات المصرفية اعتباراً من ٢٠١٤/١٠.

رئيس الإدارة المالية منذ ٢٠٠٤/٤. ورئيس إدارة المخاطر من ٢٠١٠/٢ ولغاية ٢٠١٢/١٢.

خبرة في تدقيق الحسابات من خلال عمله كمدير تدقيق في شركة تدقيق كبرى.

عضو مجلس إدارة شركة الضمان للاستثمار وشركة مصانع الزيوت النباتية الأردنية.

غادة محمد ناجي نزال

رئيس إدارة الموارد البشرية

تاريخ التعيين: ٢٠٠٣/٢/١٦

تاريخ الميلاد: ١٩٥٩/٨/٢٥

المؤهلات العلمية: ماجستير إدارة أعمال

بكالوريوس إدارة الموارد البشرية

الخبرات العملية: خبرة في إدارة الموارد البشرية من خلال عملها كمدير دائرة الموارد البشرية في المؤسسة العربية المصرفية وشركة الأردن لتطوير المشاريع السياحية ومدير دائرة التطوير الإداري لدى شركة أرابتك - جردانة.

عزمي محمد حسن عويضة

رئيس إدارة ائتمان الأفراد

تاريخ التعيين: ١٩٩٦/٩/١٠

تاريخ الميلاد: ١٩٦٤/١٠/١٧

المؤهلات العلمية: بكالوريوس محاسبة

بكالوريوس إدارة الموارد البشرية

الخبرات العملية: رئيس إدارة ائتمان الأفراد منذ ٢٠٠٦/٩

مدير دائرة قروض الإسكان والسيارات منذ ٢٠٠٠

خبرة مصرفية في مجال إدارة المخاطر والائتمان من خلال عمله في بنك القاهرة

عمان والبنك الأردني الكويتي.

يزيد صيتان يوسف عماري

رئيس إدارة ائتمان الشركات والقروض الصغيرة والمتوسطة والفروع

الخارجية

تاريخ التعيين: ٢٠٠٦/١/١

تاريخ الميلاد: ١٩٦٥/١٢/٩

المؤهلات العلمية: ماجستير علوم مالية ومصرفية

بكالوريوس إدارة أعمال

الخبرات العملية: رئيس إدارة ائتمان الشركات والقروض الصغيرة والمتوسطة والفروع

الخارجية منذ ٢٠١٤/١٠

رئيس إدارة تسهيلات الشركات الكبرى منذ ٢٠٠٦/٦

خبرة مصرفية في مجال الائتمان خلال عمله في البنك الأهلي الأردني. بنك عمان

للاستثمار والبنك العقاري العربي.

عمر سرحان أحمد عقل

رئيس إدارة توثيق العقود والرقابة

تاريخ التعيين: ١٩٨٩/٢/١٥

تاريخ الميلاد: ١٩٦٣/٥/١٧

المؤهلات العلمية: بكالوريوس محاسبة

الخبرات العملية: رئيس إدارة توثيق العقود والرقابة منذ ٢٠٠٩/١١

خبرة مصرفية في مجال العمليات. التدقيق الداخلي والرقابة على الائتمان وتوثيق

العقود في بنك القاهرة عمان.

ناصر عبد الكريم يوسف القدسة

رئيس إدارة الشؤون الهندسية والإدارية

تاريخ التعيين: ٢٠٠٣/١/٧

تاريخ الميلاد: ١٩٦١/١١/٢٠

المؤهلات العلمية: بكالوريوس تسويق ومبيعات

الخبرات العملية: رئيس إدارة الشؤون الهندسية والإدارية منذ ٢٠٠٦/٩

مدير الدائرة العقارية في البنك منذ ٢٠٠٣

خبرة إدارية خلال عمله في شركة أسترا

جان شوكت محمود يدج زكريا

رئيس إدارة العمليات

تاريخ التعيين: ١٩٩٠/١٠/٢٠

تاريخ الميلاد: ١٩٦٨/٢/٢٠

المؤهلات العلمية: بكالوريوس أدب إنجليزي

الخبرات العملية: رئيس إدارة العمليات منذ ٢٠١٣/١٢

رئيس إدارة تطوير ودعم العمليات وإجراءات العمل منذ ٢٠٠٩/٩

خبرة مصرفية منذ عام ١٩٩٠ في مجال العمليات. الفروع ودعم إجراءات العمل.

ريم يونس محمد العسعس

رئيس إدارة الخزينة

تاريخ التعيين: ١٩٩٠/٣/١

تاريخ الميلاد: ١٩٦٤/٥/١٨

المؤهلات العلمية: ماجستير اقتصاد

بكالوريوس اقتصاد

الخبرات العملية: رئيس إدارة الخزينة منذ ٢٠٠٨/١٠

خبرة مصرفية في مجال الخزينة من خلال العمل في وكمدير لدائرة الخزينة في بنك

القاهرة عمان منذ عام ١٩٩٠

باحثة اقتصادية في الجمعية العلمية الملكية منذ عام ١٩٩٧

أولغينيا جمال سليم حداد

رئيس إدارة الخدمات والمنتجات المصرفية للشركات

تاريخ التعيين: ١٩٩٠/١٠/٦

تاريخ الميلاد: ١٩٦٩/١/١

المؤهلات العلمية: بكالوريوس علوم مالية ومصرفية

الخبرات العملية: رئيس إدارة الخدمات والمنتجات المصرفية للشركات منذ ٢٠١٤/١

رئيس إدارة القروض المتوسطة والصغيرة منذ ٢٠١٠/٣

خبرة مصرفية منذ عام ١٩٩٠ في مجال الائتمان من خلال عملها في دوائر الائتمان

في بنك القاهرة عمان.

يوسف عبدالفتاح سليمان أبو الهيجاء
رئيس إدارة المخاطر

تاريخ التعيين: ٢٠٠٥/٨/١

تاريخ الميلاد: ١٩٧٦/١/١

المؤهلات العلمية: ماجستير إدارة أعمال

الخبرات العملية: رئيس إدارة المخاطر منذ ٢٠١٢/١٢

مدير دائرة مخاطر التشغيل منذ ٢٠٠٨/٣

خبرة في العمل المصرفي في البنك في مجال العمليات وإدارة المخاطر

خبرة في العمل المالي من خلال عمله كمدير مالي لمدة سنتين.

ماهر خالد محي الدين خبازة
رئيس إدارة تقنية المعلومات

تاريخ التعيين: ٢٠١٤/٢/٩

تاريخ الميلاد: ١٩٦١/١/١٦

المؤهلات العلمية: بكالوريوس علوم الحاسوب

الخبرات العملية: خبرة تزيد عن ١٨ سنة في مجال تقنية المعلومات من خلال عمله

لدى كابيتال بنك وبنك الخليج التجاري.

هاني "محمد رشاش" "أحمد رشيد" خضر
رئيس إدارة التسويق وتطوير المنتجات

تاريخ التعيين: ٢٠٠٦/٧/٢

تاريخ الميلاد: ١٩٧٦/١٢/١٢

المؤهلات العلمية: ماجستير إدارة أعمال

بكالوريوس إدارة أعمال

الخبرات العملية: رئيس إدارة التسويق اعتباراً من ٢٠١٣/١٠

مدير دائرة التسويق منذ ٢٠٠٨/٤

خبرة في مجال التسويق. تطوير المنتجات والمبيعات من خلال عمله في بنك المؤسسة

العربية المصرفية وعدة شركات أخرى.

أحمد جادالله عبدالله السوالقة
رئيس الخدمات والمنتجات المصرفية للأفراد (قائم بالأعمال)

تاريخ التعيين: ١٩٩٧/٧/١

تاريخ الميلاد: ١٩٥٦/١٢/١٥

المؤهلات العلمية: بكالوريوس حقوق

الخبرات العملية: رئيس الخدمات والمنتجات المصرفية للأفراد (قائم بالأعمال) منذ

٢٠١٤/١٠

مدير إقليمي لفروع الشمال منذ ٢٠٠٩/١٢

خبرة في مجال إدارة الفروع من ١٩٩٩/٧

أنطون فكتور أنطون سابيل
رئيس إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال

تاريخ التعيين: ٢٠٠٥/١٠/١٦

تاريخ الميلاد: ١٩٧٧/٢/١٢

المؤهلات العلمية: بكالوريوس محاسبة

حاصل على الشهادات المهنية (CAMS, CCO, Dip.(Fin.Crime))

الخبرات العملية: رئيس إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال اعتباراً من ٢٠١٣/١٠

مدير دائرة مكافحة غسل الأموال منذ ٢٠٠٩ ولغاية ٢٠١٣/٧. وقبل ذلك مدير دائرة

الامتثال منذ ٢٠٠٥

خبرة في مجال التدقيق من خلال عمله في شركة تدقيق حسابات كبرى.

فؤاد يونس عبداللطيف صالح
رئيس الإدارة المالية (قائم بالأعمال)

تاريخ التعيين: ١٩٩٢/٤/١١

تاريخ الميلاد: ١٩٦٠/١/٨

المؤهلات العلمية: بكالوريوس محاسبة

الخبرات العملية: رئيس الإدارة المالية (قائم بالأعمال) منذ ٢٠١٤/١٠

مدير دائرة المحاسبة المركزية منذ ١٩٩٢/٤

خبرة في مجال المحاسبة في دائرة ضريبة الدخل من ١٩٨٥ إلى ١٩٩٢

مرغريت مهيبي عيسى مخامرة
رئيس إدارة التدقيق

تاريخ التعيين: ٢٠٠٤/٧/٢٧

تاريخ الميلاد: ١٩٧٧/٩/٤

المؤهلات العلمية: بكالوريوس إدارة أعمال

الخبرات العملية: رئيس إدارة التدقيق منذ ٢٠١٤/١

مدير دائرة التدقيق منذ ٢٠١٢/٥

خبرة في المجال المصرفي من خلال عملها في التوجيه وإدارة المشاريع في البنك وفي

بنك المؤسسة العربية المصرفية / الأردن.

ماري وديع حنا عواد
أمين سر مجلس الإدارة

تاريخ التعيين: ١٩٦٠/٥/٧

تاريخ الميلاد: ١٩٤٣/١/١

المؤهلات العلمية: دبلوم إدارة

الخبرات العملية: أمين سر مجلس الإدارة منذ عام ١٩٨٢

شغلت عدة مناصب في البنك منذ عام ١٩٦٠ من خلال عملها في مجال شؤون

الموظفين والشؤون الإدارية

مساهمات أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم

الاسم	الجنسية	٢٠١٤	٢٠١٣
السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي	أردنية	١,٤٢٠	١,١٣٦
كريم يزيد عدنان المفتي (ابن)	أردنية	٣١	٢٥
الدكتور فاروق أحمد حسن زعيتر	أردنية	١٣٥,٩٧٢	٩٢,٧٧٨
نهاد قمر الياس عكاوي (زوجة)	أردنية	١٤٠,٣٩٢	٩٩,٣١٨
السيد خالد صبيح طاهر المصري	أردنية	٦,٢٥٠	٥,٠٠٠
الأقارب	-	-	-
بنك مصر ش.م.م	مصرية	١٣,٤٧١,٩٧٥	١٠,٧٧٧,٥٨٠
السيد أحمد محي الدين أبو العز	مصرية	-	-
الأقارب	-	-	-
السيد ياسين خليل محمد التلهوني	أردنية	٧,٠٠٦,٩٣٥	٥,٨٠٩,٦٩٧
الأقارب	-	-	-
شركة المسيرة للاستثمار	أردنية	١٤,٢٣٤,٧٥٣	١١,٣٨٧,٨٠٣
السيد عرفان خليل كامل أياس	لبنانية	-	-
الأقارب	-	-	-
السيد نشأت طاهر نشأت المصري	أردنية	٣,٤٧٠	٢,٧٧٦
الأقارب	-	-	-
الشركة العربية للتمويل والتجارة	سعودية	٢,٥٤٩,٣٣١	٢,٠٣٩,٤٦٥
السيد غسان إبراهيم فارس عقيل	أردنية	٢٦,٨٧٥	٢٨,٠٠٠
ديمه جمال زهدي حميد (زوجة)	أردنية	٤,٣٩٣	٥,٠١٥
إبراهيم غسان إبراهيم عقيل (ابن)	أردنية	٤,٤١٥	٧,٠٣٢
عمر غسان إبراهيم عقيل (ابن)	أردنية	٤,٤١٥	٧,٠٣٢
شركة الإشراف للاستثمارات التجارية	أردنية	٧,٦٧١	٦,١٣٧
السيد حسن علي حسين أبو الراغب	أردنية	-	-
الأقارب	-	-	-
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	أردنية	٧,٢٣٨,٥٥٣	٥,٧٩٠,٨٤٣
السيد نضال فائق محمد القبح	أردنية	-	-
الأقارب	-	-	-
شركة مصر للاستثمار	مصرية	١,٦٦٣	١,٣٣١
السيدة سهير سيد محمود إبراهيم	مصرية	-	-
الأقارب	-	-	-
السيد شريف مهدي حسني الصيفي	أردنية	٢٧٨,٨٠٨	٢٢٣,٠٤٧
تيمور شريف مهدي الصيفي (ابن)	أردنية	٤٨,٢٥٢	٣٨,٦٠٢
كيان شريف مهدي الصيفي (ابن)	أردنية	٥٠,٢٥٣	٤٠,٢٠٣

لا توجد مساهمات للشركات المسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة.

مساهمات أعضاء الإدارة العليا والمطلعين وأقاربهم

٢٠١٣		٢٠١٤		الجنسية	المسمى الوظيفي	الاسم
الأقارب	شخصي	الأقارب	شخصي			
-	-	-	-	أردنية	المدير العام	السيد كمال غريب عبدالرحيم البكري
-	-	-	-	أردنية	نائب المدير العام للعمليات والخدمات المساندة	السيد خالد محمود عبدالله قاسم
-	٤,٠٠٠	-	٥,٠٠٠	أردنية	نائب المدير العام لخدمات الائتمان والخزينة	السيدة رنا سامي جادالله الصنّاع
-	-	-	-	أردنية	نائب المدير العام للخدمات والمنتجات المصرفية	السيد نزار تيسير صالح محمد
-	-	-	-	أردنية	رئيس إدارة الموارد البشرية	الآنسة غادة محمد ناجي نزال
-	-	-	-	أردنية	رئيس إدارة ائتمان الأفراد	السيد عزمي محمد حسن عويضة
-	-	-	-	أردنية	رئيس إدارة ائتمان الشركات والقروض الصغيرة والمتوسطة والفروع الخارجية	السيد يزيد صيتان يوسف عماري
-	-	-	-	أردنية	رئيس إدارة الشؤون الهندسية والإدارية	السيد ناصر عبدالكريم يوسف القدسة
-	-	-	-	أردنية	رئيس إدارة الخزينة	السيدة رميونس محمد العسّيس
-	-	-	-	أردنية	رئيس إدارة توثيق العقود والرقابة	السيد عمر سرحان أحمد عقل
-	-	-	-	أردنية	رئيس إدارة العمليات	الآنسة جان شوكوت محمود يدج زكريا
-	-	-	-	أردنية	رئيس إدارة الخدمات والمنتجات المصرفية للشركات	السيدة أولغينيا جمال سليم حداد
-	-	-	-	أردنية	رئيس إدارة المخاطر	السيد يوسف عبد الفتاح سليمان أبو الهيجاء
-	-	-	-	أردنية	رئيس إدارة التسويق وتطوير المنتجات	السيد هاني "محمد رشراش" "أحمد رشيد" خضر
-	-	-	-	أردنية	رئيس إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال	السيد أنطون فيكتور أنطون سابيللا
-	-	-	-	أردنية	رئيس إدارة التدقيق	السيدة مرغريت مهيب عيسى مخامرة
-	-	-	-	أردنية	رئيس إدارة تقنية المعلومات	السيد ماهر خالد محي الدين خبازة
-	-	-	-	أردنية	رئيس الخدمات والمنتجات المصرفية للأفراد (قائم بالأعمال)	السيد أحمد جادالله عبدالله السوالقة
-	-	-	-	أردنية	رئيس الإدارة المالية (قائم بالأعمال)	السيد فؤاد يونس عبد اللطيف صالح
-	-	-	-	أردنية	أمين سر مجلس الإدارة	الآنسة ماري وديع حنا عواد

المساهمون الذين يملكون ١٪ من رأسمال البنك

الاسم	٢٠١٤		٢٠١٣		المستفيد النهائي	الأسهم الموهونة
	عدد الأسهم	%	عدد الأسهم	%		
شركة المسيرة للاستثمار	١٤,٢٣٤,٧٥٣	١١,٣٩	١١,٣٨٧,٨٠٣	١١,٣٩	صبيح طاهر درويش المصري خالد صبيح طاهر المصري	-
بنك مصر	١٣,٤٧١,٩٧٥	١٠,٧٨	١٠,٧٧٧,٥٨٠	١٠,٧٨	-	-
نجوى محمد عبد الرحمن ماضي	١٣,٠٦٢,٥٠٠	١٠,٤٥	١٠,٤٥٠,٠٠٠	١٠,٤٥	نفسه	-
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	٧,٢٣٨,٥٥٣	٥,٧٩	٥,٧٩٠,٨٤٣	٥,٧٩	-	-
ياسين خليل محمد ياسين التلهوني	٧,٠٠٦,٩٣٥	٥,٦١	٥,٨٠٩,٦٩٧	٥,٨١	نفسه	١,٨٢٣,٣١٠
صبيح طاهر درويش المصري	٦,٥١٧,١٢٠	٥,٢١	٥,٢١٣,٦٩٦	٥,٢١	نفسه	-
حمزة خليل محمد ياسين التلهوني	٦,٤٧٠,٠٠٠	٥,١٨	٥,٥٩٠,٤١٧	٥,٥٩	نفسه	-
شركة الظافر للاستثمار	٥,٣٤٠,٨٣٧	٤,٢٧	٤,٢٠٤,٤٣٠	٤,٢٠	هشام ظافر طاهر المصري هناء ظافر طاهر المصري مها ظافر طاهر المصري رعدة إبراهيم نمر النابلسي	-
The Congress Foundation	٤,٧٨١,٤٨٦	٣,٨٣	٣,٨٢٥,١٨٩	٣,٨٣	-	-
شركة الاتصالات الفلسطينية	٤,٥١٥,٩٢١	٣,٦١	٣,٦١٢,٧٣٧	٣,٦١	-	-
شركة فلسطين للتنمية والاستثمار	٢,٨٣٣,٠٤٦	٢,٢٧	٢,٢٦٦,٤٣٧	٢,٢٧	-	-
رلى خليل محمد ياسين التلهوني	٢,٦٢٤,٠٤٨	٢,١٠	٢,٢١٥,١٣٦	٢,٢٢	نفسه	-
الشركة العربية للتمويل والتجارة	٢,٥٤٩,٣٣١	٢,٠٤	٢,٠٣٩,٤٦٥	٢,٠٤	صبيح طاهر درويش المصري	-
Proudstar Trading Ltd	٢,٠٨٢,٣٠٠	١,٦٧	١,٦٦٥,٨٤٠	١,٦٧	-	-
لاناجين منيب عبد الرحمن ماضي	١,٩٤٧,٣٥٨	١,٥٦	١,٩٨٥,٨٨٣	١,٩٩	نفسه	١,٦٥١,٤٧٩
شركة الشرق الأوسط للتأمين	١,٤١٠,٠٦٢	١,١٣	١,١٢٨,٠٥٠	١,١٣	-	-
نجوى بنت نافذ بن صالح مصطفى	١,٣٨٨,٨٨٦	١,١١	١,١١١,١٠٩	١,١١	نفسه	-
عبير بنت نافذ بن صالح مصطفى	١,٣٨٨,٨٨٦	١,١١	١,١١١,١٠٩	١,١١	نفسه	-
زينه بنت نافذ بن صالح مصطفى	١,٣٨٨,٨٨٦	١,١١	١,١١١,١٠٩	١,١١	نفسه	-
رولا بنت نافذ بن صالح مصطفى	١,٣٨٨,٨٨٦	١,١١	١,١١١,١٠٩	١,١١	نفسه	-
مارى عيسى إلياس اللوصي	١,٣١٩,٤٤١	١,٠٦	١,٠٥٥,٥٥٣	١,٠٦	نفسه	-

تبلغ مساهمة مجموعة السيد صبيح طاهر المصري ٢٩,٥٪ من رأسمال البنك.

تبلغ مساهمة مجموعة السيد ياسين خليل التلهوني ١٥٪ من رأسمال البنك.

مزاياء ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٤

اسم العضو	مكافآت أعضاء المجلس	التنقلات	بدل سفر	رواتب وعلاوات
أعضاء المجلس				
السيد بزياء عاءنان مصطفى المفتي	٥,٠٠٠	٩,٠٠٠	-	-
السيد محمد كمال الدين بركات	٥,٠٠٠	-	١٢,٢٩٩	-
الدكتور فاروق أحمد حسن زعير	٥,٠٠٠	٩,٠٠٠	-	-
السيد خالد صبيح طاهر المصري	٥,٠٠٠	٩,٠٠٠	-	-
السيد إبراهيم حسين محمد أبو الراغب	٥,٠٠٠	٤,١٧٥	-	-
السيد ياسين خليل محمد التلهوني	٥,٠٠٠	٩,٠٠٠	-	-
السيد عرفان خليل كامل أباس	٥,٠٠٠	-	١٥,١٤٣	-
السيد نشأت طاهر نشأت المصري	٥,٠٠٠	٩,٠٠٠	-	-
السيد غسان إبراهيم فارس عقيل	٥,٠٠٠	٩,٠٠٠	١٨,٨٩٧	-
السيد حسن علي حسين أبو الراغب	-	٤,٨٧٥	-	-
السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	٥,٠٠٠	٩,٠٠٠	-	-
السيدة سهير سيد محمود إبراهيم	٥,٠٠٠	-	١٤,٤٧٠	-
السيد بشريف مهدي حسني الصيفي	٥,٠٠٠	٩,٠٠٠	-	-
الإدارة التنفيذية				
السيد كمال غريب عبدالرحيم البكري	-	-	-	٤٠٤,٦٣٣
السيد خالد محمود عبدالله قاسم	-	-	-	٢٠٧,٢٤٤
السيدة رنا سامي جاد الله الصنااع	-	-	-	١٧٩,٠٠٨
السيد نزار تيسير صالح محمد	-	-	-	١٤٧,٦٠٦
الآنسة غاءة محمد ناجي نزال	-	-	-	١١٤,٢٤٠
السيد عزمي محمد حسن عويضة	-	-	-	٩٦,٧٦٦
السيد بزياء صيتان يوسف عماري	-	-	-	١٠٠,٠١٤
السيد ناصر عبدالكرم يوسف القدسة	-	-	-	١٠٠,٠١٤
السيدة رمي يونس محمد العسعس	-	-	-	١١٠,٣٨٤
السيد عمر سرحان أحمد عقل	-	-	-	٨٤,٥١٠
الآنسة جان شوكت محمود يدج زكريا	-	-	-	١١٨,٢٤٠
السيدة أولغينيا جمال سليم حداء	-	-	-	٨٦,٧٥٢
السيد يوسف عبدالفتاح سليمان أبو الهيجاء	-	-	-	٥٥,٧٠٦
السيد هاني "محمد رشراش" "أحمد رشيد" خضر	-	-	-	٦٦,٤٦٢
السيد أنطون فيكتور أنطون ساببلا	-	-	-	٦٤,١٢٦
السيدة مرغريت مهيبي عيسى مخامرة	-	-	-	٦١,٥٠٤
السيد ماهر خالد محي الدين خبازة	-	-	-	٩٨,٩٤٠
السيد أحمد جاد الله عبدالله السوالقة	-	-	-	٥٤,٤٥٨
السيد فؤاء يونس عبد اللطيف صالح	-	-	-	٥٧,٩١٨
المجموع	٦٠,٠٠٠	٧٢,٠٠٠	٦٠,٨٠٩	٢,٢٠٨,٥٢٥

* قام البنك ببناء مخصص بمبلغ ٢,٩٠٠,٠٠٠ دينار بدل مكافآت جميع موظفي البنك في الأردن بما في ذلك الإدارة التنفيذية عن عام ٢٠١٤ سيتم صرفها خلال عام ٢٠١٥.

- لم يتعامل البنك خلال عام ٢٠١٤ مع موردين محددين و/أو عملاء رئيسيين (محلياً أو خارجياً) بما يشكل ١٠٪ فأكثر من إجمالي المشتريات و/أو الإيرادات.
- 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 البنك عليها.
- لا يوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية.
- يطبق البنك معايير الجودة وأفضل الممارسات العالمية لكافة أنشطته المصرفية.
- لم يقيم البنك بعمليات ذات طبيعة غير متكررة ليست من ضمن نشاطه الرئيسي.
- بلغ الاستثمار الرأسمالي للبنك خلال عام ٢٠١٤ مبلغ ٣,٨١٥,٨٢٤ دينار.
- بلغت أتعاب مدققي حسابات البنك والشركات التابعة لعام ٢٠١٤ مبلغ ١٦٩,٧١٣ دينار بالإضافة إلى ضريبة المبيعات موزعة على النحو التالي:

دينار	
١٥٥,٣٠٠	بنك القاهرة عمان
٩,٥٠٠	الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار"
٤,٩١٣	الشركة الوطنية للأوراق المالية
<u>١٦٩,٧١٣</u>	

كما بلغت أتعاب الاستشارات الأخرى المدفوعة لمدققي الحسابات ٦٢,٣٩٣ دينار بالإضافة إلى ضريبة المبيعات.

- تقوم شركة أوراق للاستثمار، إحدى الشركات التابعة للبنك، بإدارة محفظة البنك الاستثمارية في السندات والأدوات الاستثمارية الأخرى مقابل أتعاب إدارة سنوية. ولا توجد أي عقود أخرى تم إبرامها مع الشركات التابعة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام باستثناء المعاملات المصرفية الاعتيادية والتي تم الإفصاح عنها في الإيضاح (٣٩) حول البيانات المالية. وتخضع هذه المعاملات لتعليمات البنك المركزي الأردني ذات العلاقة.

الإقرارات

يقر رئيس مجلس الإدارة، المدير العام ورئيس الإدارة المالية بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في هذا التقرير.

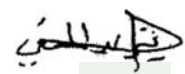
رئيس الإدارة المالية
فؤاد يونس عبداللطيف صالح



المدير العام
كمال غريب عبدالرحيم البكري



رئيس مجلس الإدارة
يزيد عدنان مصطفى المفتي



إقرار مجلس الإدارة

يقر المجلس بمسؤولية عن إعداد ودقة وكفاية البيانات المالية والمعلومات الواردة في التقرير، وعن توفير وكفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.

يقر مجلس الإدارة وحسب علمه واعتقاده بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك خلال العام ٢٠١٥.

يقر أعضاء مجلس الإدارة بأنه لم يحصل خلال عام ٢٠١٤ على أية منافع من خلال عمله البنك ولم يفصح عنها. سواءً كانت تلك المنافع مادية أم عينية. سواءً كانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به.

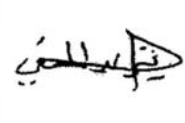
نائب رئيس مجلس الإدارة
خالد صبيح طاهر المصري



د. فاروق أحمد حسن زعتر



رئيس مجلس الإدارة
يزيد عدنان مصطفى المفتي



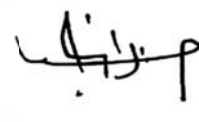
أحمد محي الدين أبو العز



ياسين خليل محمد التلهوني



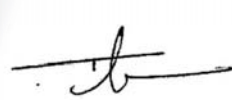
حسن علي حسين أبو الراغب



غسان إبراهيم فارس عقيل



نشأت طاهر نشأت المصري



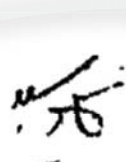
عرفان خليل كامل أبياس



شريف مهدي حسني الصيفي

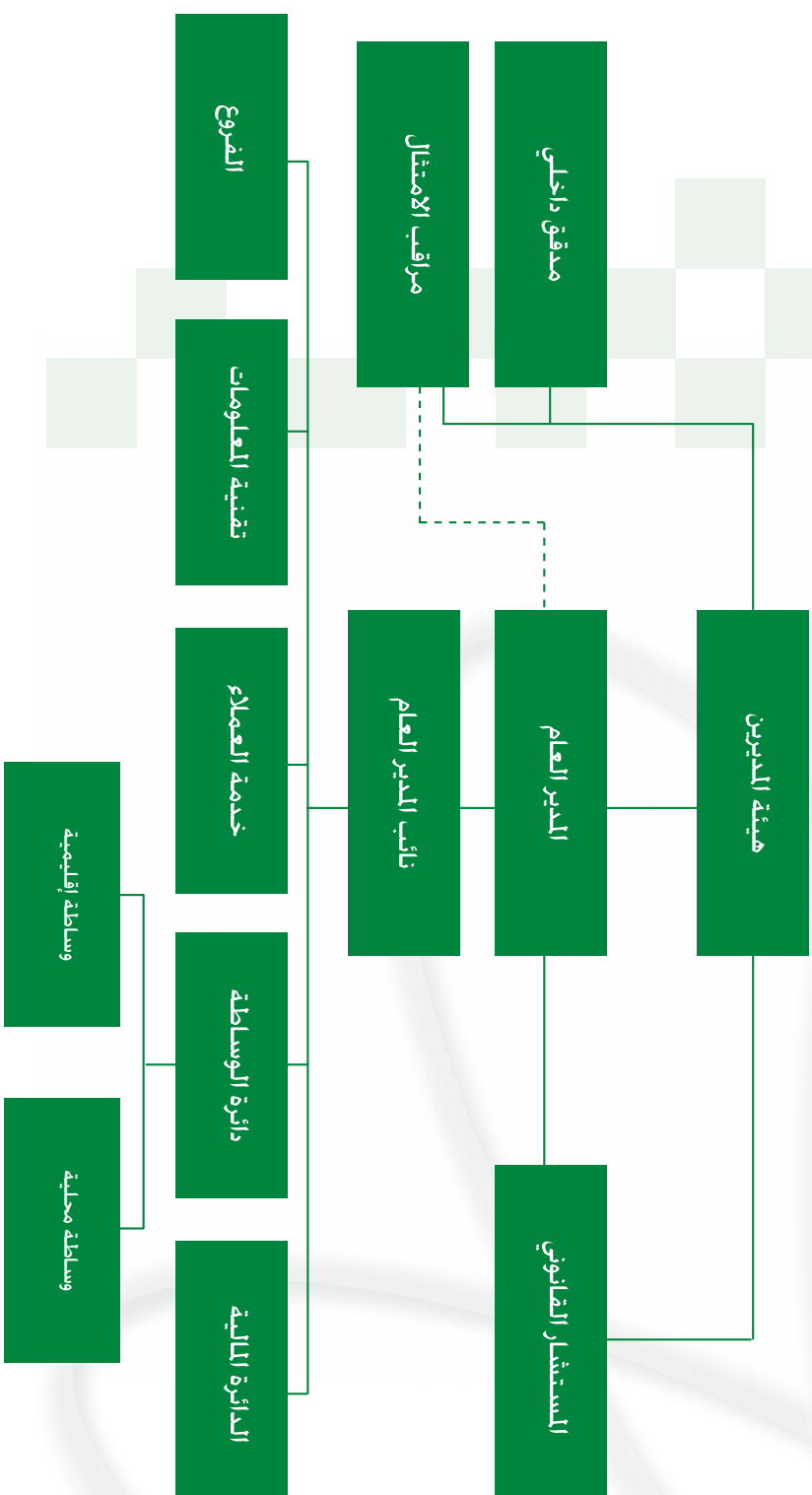


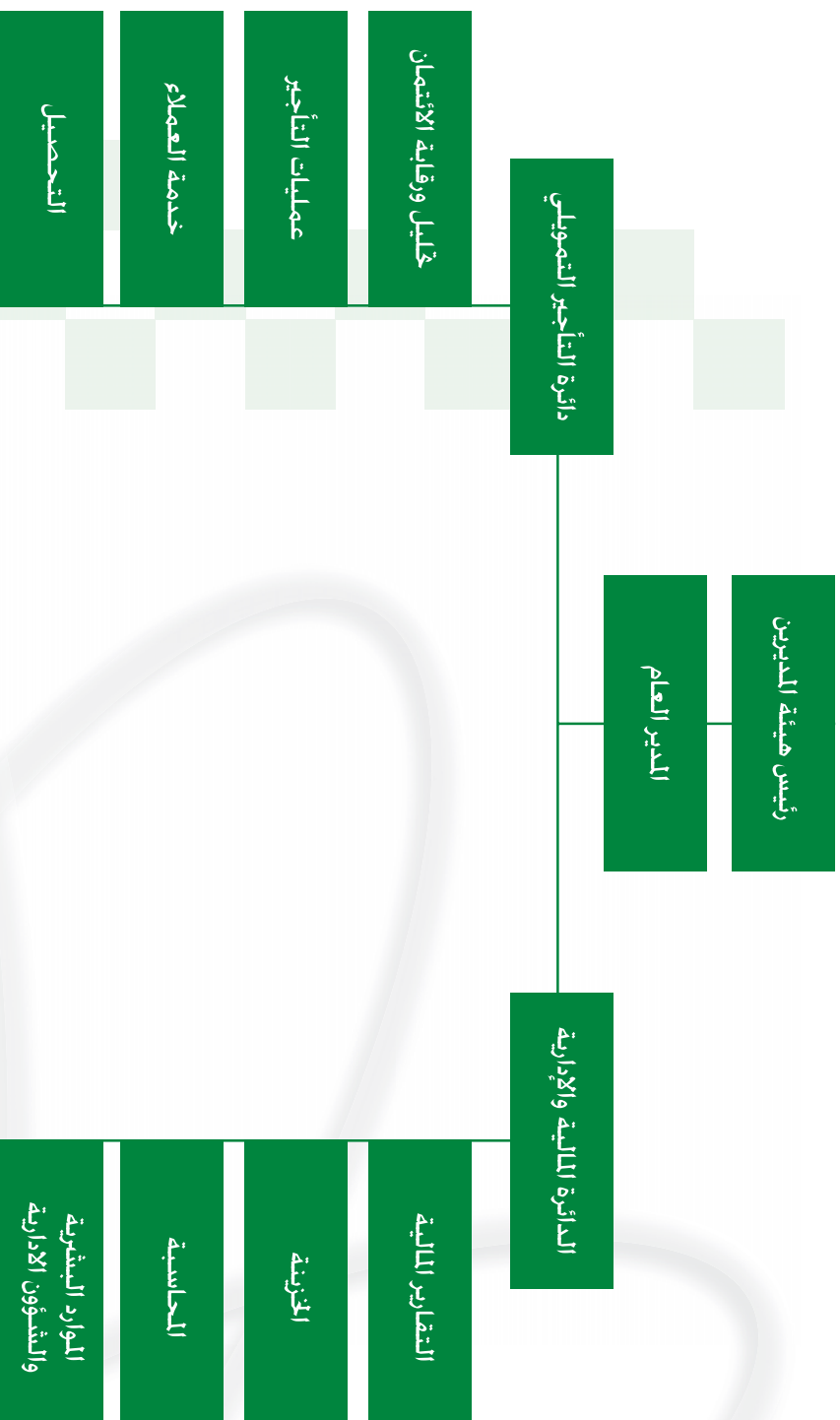
سهير سيد محمود إبراهيم



نضال فائق محمد القبح











بعض من اتفاقيات البنك خلال العام ٢٠١٤

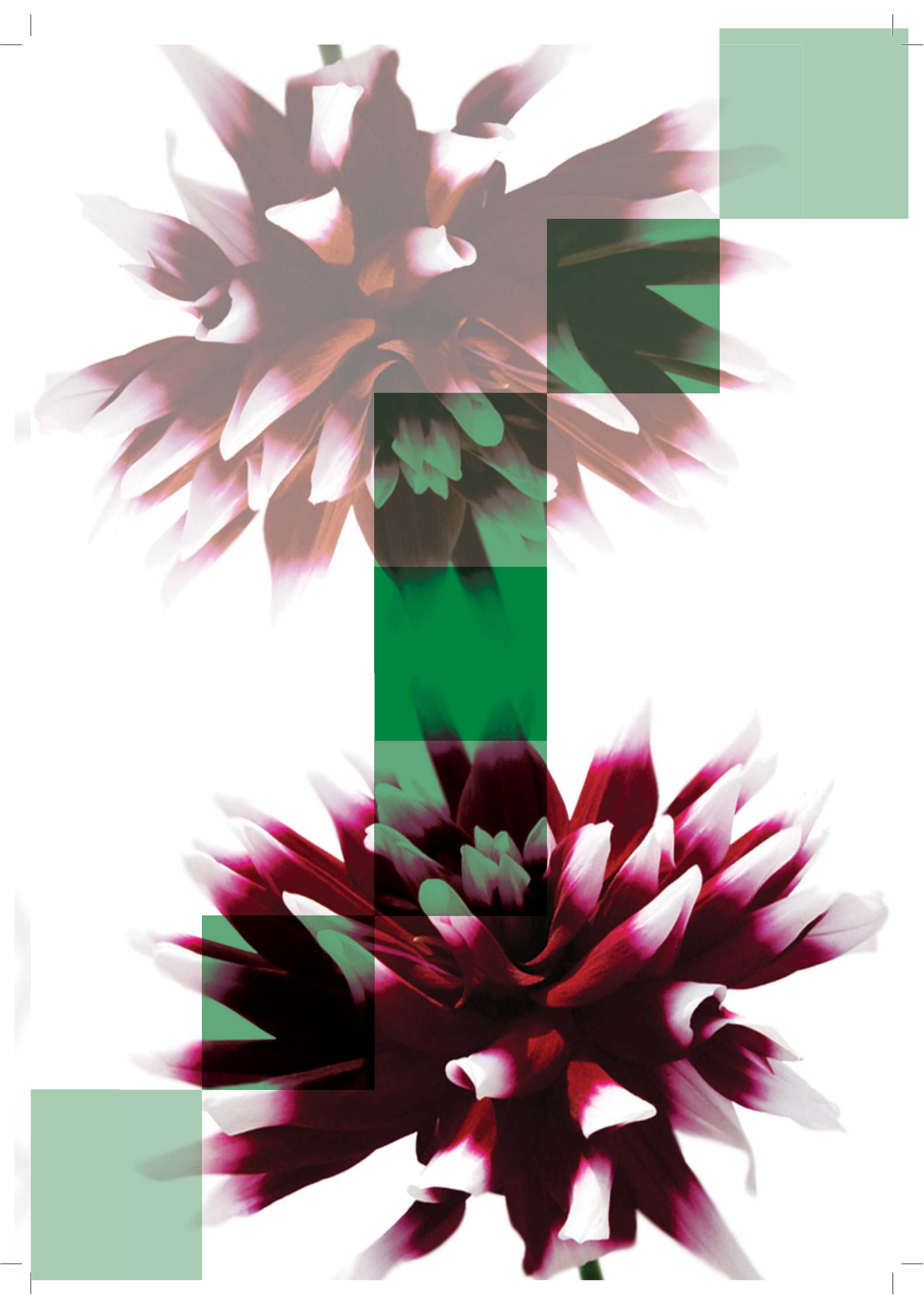




القوائم المالية الموحدة

غاليري بنك القاهرة عمان ٢٠١٤







إرنست ويونغ الأردن
مجلس إشراف
١٩٤٠
عمان ١٩٩٨ - المنطقة الأردنية
٠٠٩٦٢ ٨٨٢٢ ٩١١١ / ٠٠٩٦٢ ٨٨٠٠ ٧٧٧٧
فاكس: ٠٠٩٦٢ ٨٨٢٢ ٨٢٠٠
www.ey.com/me



تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي بنك القاهرة عمان عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

لقد تدقنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك القاهرة عمان (شركة مساهمة عامة محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

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

مسؤولية مدققي الحسابات

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

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

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

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد لبنك القاهرة عمان كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وأداءه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

يحتفظ البنك ببيانات وسجلات محاسبية منظمة بصورة اصولية، وإن القوائم المالية الموحدة الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها ونوصي المصادقة عليها.

إرنست ويونغ الأردن
إبراهيم عيسى، مدقق
رئيس مجلس إشراف

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٠١٥ شباط ٢٠١٤

بنك القاهرة عمان
قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاحات	
دينار	دينار		
الموجودات			
١٩٧,٣٥١,٨١٠	١٨٨,٤٦٠,٣٨٢	٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٨٠,١٣٣,٨٤٨	٤٦٦,٢٦٩,٩٤٥	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٣٨,٢٠٠,٠٠٠	١٠٧,٣٩٩,٩٨٤	٦	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٩,١٥٥,١٦٨	٢٨,٥٧٥,٧٣٤	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٥,٢١٩,٩٣٠	٢٥,١٣٠,٩٩٣	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٦٤,٧٨٧,١٧٤	١,٠٢٠,٥٥٦,٣٧٥	٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
٤٦٥,٩٨٣,٤٦٦	٣٩٤,٧٢٢,٨٠٩	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١١٠,١٤٢,٩٦٢	١٧,٩٩٤,٣٥١	١١	موجودات مالية مرهونة
٣١,٧٥٦,٧٩٧	٢٨,٨٨٥,٦٢٥	١٢	ممتلكات ومعدات بالصافي
٨,٥٧٣,٩٥٠	٩,١٤٤,٧١٨	١٣	موجودات غير ملموسة بالصافي
٧٢٧,٨٥١	٢,٨١٩,٨٤٥	٢٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٠,٤٣٦,٢٦٤	٦٣,١٧٨,٣٥٣	١٤	موجودات أخرى
٢,٢١٢,٩٦٩,٢٢٠	٢,٣٥٣,١٣٩,١١٤		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات -			
٢١٣,٩٤١,٧٣٧	٢٥٦,٣٤٧,٨٦٣	١٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٤٢٦,٠١٨,٤٧٢	١,٥٨٧,٤٠٣,٠٨٣	١٦	ودائع عملاء
٦٩,٢٧٣,٤٧٣	٨٧,١٢٨,٣٥٠	١٧	تأمينات نقدية
١٦٤,٤٢٠,٣٧٩	٥٠,٤٠١,٤٨٨	١٨	أموال مقترضة
١٢,٥٢٦,١٩٩	١٣,٠٨٦,١٠٣	١٩	مخصصات متنوعة
٢٢,٦٦٦,٤٨٣	٢٣,٨٠٨,٥٨٠	٢٠	مخصص ضريبة الدخل
٢,٣٢١,٤٠٥	٢,٥٩٢,٦١٢	٢٠	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٧,٦٢٣,٤٢٥	٤٠,٥٥٩,٠٤٧	٢١	مطلوبات أخرى
١,٩٤٨,٧٩١,٥٧٣	٢,٠٦١,٣٢٧,١٢٦		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية -			
حقوق مساهمي البنك			
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٤٨,٤٧٥,٥٥٣	٥٤,٥٣٩,١٧٩	٢٣	الاحتياطي القانوني
١,٣٢١,٦١٣	-	٢٣	الاحتياطي الاختياري
١١,٨٢٠,٠٠٠	١٢,٢٧٠,٠٠٠	٢٣	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٤,٠٣٢,٤٩٨	٥,٠٧٩,٩٩٨	٢٣	احتياطي تقلبات دورية
٢,١٠٧,٠٤٣	٢,٣٢٣,٠٣٣	٢٤	احتياطي القيمة العادلة بالصافي
٩٦,٤٢٠,٩٤٠	٩٢,٥٩٩,٧٧٨	٢٥	أرباح مدورة
٢٦٤,١٧٧,٦٤٧	٢٩١,٨١١,٩٨٨		مجموع حقوق الملكية
٢,٢١٢,٩٦٩,٢٢٠	٢,٣٥٣,١٣٩,١١٤		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

ان الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٩ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك القاهرة عمان
قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاحات	
دينار	دينار		
١٤٩,٢٨٢,١١٥	١٥٠,٩٠٠,١٦٨	٢٧	الفوائد الدائنة
٥٣,١٤٠,١٨٦	٤٦,٥٣٤,٢٨٣	٢٨	الفوائد المدينة
٩٥,١٤١,٩٢٩	١٠٣,٥٥٦,٣٨٥		صافي إيرادات الفوائد
١٩,٥٤٥,٦٧٣	٢١,٣٣٢,٩٣٧	٢٩	صافي إيرادات العمولات
١١٥,١٨٧,٦٠٢	١٢٤,٨٩٠,٣٢٢		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
			الإيرادات من غير الفوائد والعمولات
٢,٧٨٩,٥٦٦	٢,٩١٤,٠٩٥	٣٠	أرباح عملات أجنبية
٥٧٠,٤٢٥٩	٢,٥٠٣,٣٥١	٣١	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨٩٥,٠٣٨	١,٠١٢,٨٦٨	٣٢	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٣٢٦,٨١٥		أرباح بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤,٥٨٠,٦٣٧	٤,٩٨٣,٤٢٥	٣٣	إيرادات أخرى
١٢٩,١٥٧,٢٦٢	١٣٦,٦٣٠,٨٧٦		إجمالي الدخل
٣٥,٤٨٤,٧١٣	٣٧,٨٠١,٦١١	٣٤	نفقات الموظفين
٦,٤٧٣,٦٣٩	٦,١٣٧,٠٠٨	١٣, ١٢	إستهلاكات وإطفاءات
٢٠,٤٠٤,٦١٩	٢٠,٩٠٣,٤١٢	٣٥	مصاريف أخرى
٦,٨٠٠,٠٠٠	٥,٤٨٨,٢٠٣	٩	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	٢,٧٥٠,٠٠٠		تدني موجودات مستملكة
١,٢٦٠,٧١٧	١,٠٨٦,٢٧٤	١٩	مخصصات متنوعة
٧٠,٤٢٣,٦٨٨	٧٤,١٦٦,٤٩٨		إجمالي المصروفات
٥٨,٧٣٣,٥٧٤	٦٢,٤٦٤,٣٧٨		الربح قبل الضرائب
١٧,٩٣٧,٦٧٨	١٧,٩٣١,٠١١	٢٠	ضريبة الدخل
٤٠,٧٩٥,٨٩٦	٤٤,٥٣٣,٣٦٧		الربح للسنة
فلس/ دينار	فلس/ دينار		
٠/٣٢٦	٠/٣٥٦	٣٦	حصة السهم الأساسية والخفضة من ربح السنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٩ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك القاهرة عمان
قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٤٠,٧٩٥,٨٩٦	٤٤,٥٣٣,٣٦٧	الربح للسنة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة والتي لن يتم تحويلها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة
(٨٥٥,٠٠٦)	٢٧٥,٩٧٤	التغير في احتياطي القيمة العادلة، بالصافي
٣٩,٩٤٠,٨٩٠	٤٤,٨٠٩,٣٤١	مجموع الدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٩ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

إجمالي حقوق الملكية	الأرباح الدورية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي تقلبات دورية	احتياطيات			رأس المال المكتتب به والمدفوع	
				احتياطي مخاطر مصرفية عامة	اختياري	قانوني		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠١٤ -								
٢٦٤,١٧٧,٦٤٧	٩٦,٤٢٠,٩٤٠	٢,١٠٧,٠٤٣	٤,٠٣٢,٤٩٨	١١,٨٢٠,٠٠٠	١,٣٢١,٦١٣	٤,٨٤٧,٥٥٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠١٤
(١٧,٠٠٠,٠٠٠)	(١٧,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة
-	(٥٩,٩٨٤)	(٥٩,٩٨٤)	-	-	-	-	-	الربح الناتج من بيع موجودات مالية في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٤,٨٠٩,٣٤١	٤٤,٥٣٣,٣٦٧	٢٧,٥٩٧,٤	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(٢٣,٦٧٨,٣٨٧)	-	-	-	(١,٣٢١,٦١٣)	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في رأس المال
(١٧٥,٠٠٠)	(١٧٥,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	مصاريف زيادة رأس المال
-	(٧,٥٦١,١٢٦)	-	١,٠٤٧,٥٠٠	٤٥٠,٠٠٠	-	٦,٠٦٣,٦٢٦	-	المحول إلى الاحتياطيات
٢٩١,٨١١,٩٨٨	٩٢,٥٩٩,٧٧٨	٢,٣٢٣,٠٣٣	٥,٠٧٩,٩٩٨	١٢,٢٧٠,٠٠٠	-	٥٤,٥٣٩,١٧٩	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة
٢٠١٣ -								
٢٤١,٢٣٦,٧٥٧	٧٩,٩٥٩,٧٨٢	٣,٠٨٥,٧٨٥	٣,٢٢٢,٣٨٢	١٠,٧٠٠,٠٠٠	١,٣٢١,٦١٣	٤٢,٩٤٧,١٩٥	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠١٣
(١٧,٠٠٠,٠٠٠)	(١٧,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة
-	١٢٣,٧٣٦	(١٢٣,٧٣٦)	-	-	-	-	-	الربح الناتج من بيع موجودات مالية في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٩,٩٤٠,٨٩٠	٤٠,٧٩٥,٨٩٦	(٨٥٥,٠٠٦)	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(٧,٤٥٨,٤٧٤)	-	٨١٠,١١٦	١,١٢٠,٠٠٠	-	٥,٢٨٣,٣٥٨	-	المحول إلى الاحتياطيات
٢٦٤,١٧٧,٦٤٧	٩٦,٤٢٠,٩٤٠	٢,١٠٧,٠٤٣	٤,٠٣٢,٤٩٨	١١,٨٢٠,٠٠٠	١,٣٢١,٦١٣	٤,٨٤٧,٥٥٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

- يحظر التصرف باحتياطي المخاطر المصرفية العامة إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني. ويحظر التصرف بالرصيد الدائن لاحتياطي القيمة العادلة.
- بلغ رصيد الأرباح المدورة غير المتحققة والناجئة عن التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مبلغ ١٣,٠١٢,١٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وهو غير قابل للتوزيع.
- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٢,٨١٩,٨٤٥ دينار رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة وبناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف به.

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٩ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك القاهرة عمان/ قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الأنشطة التشغيلية
٥٨,٧٣٣,٥٧٤	٦٢,٤٦٤,٣٣٨		الربح قبل الضرائب
			تعديلات لبنود غير نقدية
٦,٤٧٣,٦٣٩	٦,١٣٧,٠٠٨		إستهلاكات وإطفاءات
٦,٨٠٠,٠٠٠	٥,٤٨٨,٢٠٣		مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٢٦٠,٧١٧	١,٠٨٦,٢٧٤		مخصصات متنوعة
(٣,٣٩٦,٥٠٤)	(٩,٠٣٥)		(أرباح) تقييم الموجودات المالية في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٥٠,٤٠١)	(٣٤,٠٧٣)		(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
(١١٣,٦٧٦)	(٢٣٧,٩٥٩)		(أرباح) بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة
-	٢,٧٥٠,٠٠٠		خسائر تدني موجودات مستملكة
(٢,٣٣٧,٧٩٦)	(٢,٦٢٢,٥٣٦)		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٦٧,٦٦٩,٥٥٣	٧٥,٠٢٢,٢١٠		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات
(١١٩,٧٠٠,٠٠٠)	٣٠,٨٠٠,٠١٦		النقص (الزيادة) في الإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
١,٠٩٩,٤٧٨	٥٨٨,٤٦٩		النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٥,٧٤٩,٦٢٥	(٦١,٢٥٧,٤٠٤)		(الزيادة) النقص في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٥,٦٧٤,٨٤٢)	(٥,٠٠٤,١٣٠)		(الزيادة) في الموجودات الأخرى
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٣٥,٠٠٠		الزيادة في ودائع البنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر)
٢٥,٦٩٣,٢٦٣	١٦١,٣٨٤,٦١١		الزيادة في ودائع العملاء
٢٧,٢٩٩,٦٨٦	١٧,٨٥٤,٨٧٧		الزيادة في التأمينات النقدية
(٥٥٣,٠١١)	(٥٢٦,٣٧٠)		مخصصات متنوعة مدفوعة
٥,٤٢٠,١٠٣	٢,٩٣٥,٦٢٢		الزيادة في المطلوبات الأخرى
٥٦,٦٠٣,٨٥٥	٢٢٢,٤٣٢,٩٥١		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(١٨,٨٠٨,٢٣٧)	(١٨,٦٩٥,٤٤٩)		ضريبة الدخل المدفوعة
٣٧,٧٩٥,٦١٨	٢٠٣,٧٣٧,٥٠٢		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٤٤٤,٢٠٣)	(٢١,٢٧٠)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٤٥١,٣٤٥	٤٧١,٩٢٩		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٠,١٤٠,٧١٦)	(٢٥٠,٠٠٠)		دفعات على حساب استثمارات
١٧٤,٦٤٦	٦٣,٢٩٣		بيع ممتلكات ومعدات
(٢٦٧,٢٤٨,٦٤٠)	(٨٦,٠٢٣,٣٧١)		شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٥٨,١٦٣,٩٣٦	٢٤٩,٤٣٢,٦٣٩		استحقاق وبيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٢,٦٠٩,٣٥٤)	(١,٦٥٩,٣٥٥)		(شراء) ممتلكات ومعدات
(٢,٣٠٩,٩٧٧)	(٢,٢٠٦,٤٦٩)		(شراء) موجودات غير ملموسة
(١٣٢,٩٦٢,٩٦٣)	١٥٩,٨٠٧,٣٩٦		صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار
			التدفق النقدي من عمليات التمويل
(١٧,٠٠٠,٠٠٠)	(١٧,٠٠٠,٠٠٠)		أرباح نقدية موزعة على المساهمين
-	(١٧٥,٠٠٠)		مصاريف زيادة رأس المال
١٢٧,٨٩٦,١٥٥	١٥,٠١٢,٦٦٤		الأموال المقرضة
(١٣٦,٤١٨,٠٠٠)	(١٢٩,٠٣١,١٥٥)		الأموال المقرضة المدفوعة
(٢٥,٥٢١,٨٤٥)	(١٣١,١٩٣,٨٩١)		صافي التدفقات النقدية (المستخدم في) عمليات التمويل
٢,٣٣٧,٧٩٦	٢,٦٢٢,٥٣٦		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(١١٨,٣٥١,٣٩٤)	٢٣٤,٩٧٣,٥٤٣		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٢٩٤,٩٥٠,٨١٥	١٧٦,٥٩٩,٤٢١		النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٧٦,٥٩٩,٤٢١	٤١١,٥٧٢,٩٦٤	٣٧	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٩ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك القاهرة عمان

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(١) معلومات عامة

إن بنك القاهرة عمان شركة مساهمة عامة أردنية، تأسس خلال عام ١٩٦٠ وذلك بموجب القانون والأصول الصادرة عن وزارة العدلية وتم توفيق أوضاعه مع قانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ ومركزه الرئيسي مدينة عمان.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ٨٣ في المملكة الأردنية الهاشمية وفلسطين وعددها ٢١ والشركات التابعة له.

إن أسهم البنك مدرجة ويتم التداول بها في بورصة عمان.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسة رقم ٢٠١٥/١ بتاريخ ١٢ شباط ٢٠١٥ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وشركاته التابعة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية، كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات والتغيرات التالية:

المنشآت الاستثمارية - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧)

تبين هذه التعديلات الاستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف شركة استثمار حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠). يتطلب هذا الاستثناء من الشركة الأم تسجيل الشركات التابعة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) تقاص الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات)

توضح هذه التعديلات ما ورد في المعيار والمتعلقة بوجود حق قانوني ملزم بإجراء التقاص. توضح التعديلات أيضاً تطبيق آلية التقاص لأنظمة التسوية والتي تطبق آليات التسوية الإجمالية التي لا تحدث جميعاً بنفس الوقت.

التفسير رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - الرسوم (التفسير رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية).

يوضح التفسير رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية أن المنشأة تقوم بتثبيت التزام عن رسوم ما عند إجراء نشاط سيتوجب السداد. كما حددتها التشريعات ذات العلاقة. يوضح التفسير كذلك أنه يتم تسجيل الالتزام على فترات فقط إذا كان النشاط الذي يستدعي السداد قد حصل خلال فترة محده بالتشريعات ذات العلاقة. بالنسبة للرسوم التي تنشأ عند بلوغ الحد الأدنى لمستوى السداد، يوضح التفسير أنه لا يتم الاعتراف بأي التزام قبل الوصول إلى الحد الأدنى من مستوى السداد المحدد.

إفصاحات المبالغ القابلة للتحصيل للموجودات غير المالية - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ تدني قيمة الموجودات المالية

تزيل هذه التعديلات التبعات غير المقصودة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٣ (قياس القيمة العادلة) حول الإفصاحات المطلوبة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ (تدني قيمة الموجودات). بالإضافة إلى ذلك، تتطلب هذه التعديلات إفصاح حول المبالغ القابلة للتحصيل للموجودات أو وحدات توليد النقد التي تم تسجيل خسائر التدني في القيمة المتعلقة بها أو عكسها خلال الفترة.

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

أهم السياسات المحاسبية المتبعة:

أسس توحيد القوائم المالية-

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

- الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية - الأردن. والتي تأسست عام ١٩٩٢ وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ في رأسمالها المدفوع البالغ ٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية وإدارة الاستثمارات.
- الشركة الوطنية للأوراق المالية المساهمة الخاصة المحدودة - فلسطين. والتي تأسست عام ١٩٩٥. وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ في رأسمالها المدفوع البالغ ٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية.
- شركة تملك للتأجير التمويلي محدودة المسؤولية - الأردن. والتي تأسست خلال عام ٢٠١٣ وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ في رأسمالها المدفوع البالغ ٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.
- لم يتم توحيد القوائم المالية لشركة القاهرة للاستثمارات العقارية محدودة المسؤولية وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمالها المدفوع البالغ ٥٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ حيث تم بتاريخ ٣١ تموز ٢٠٠٢ نقل موجودات ومطلوبات الشركة إلى البنك. ويسعى البنك إلى استكمال الإجراءات القانونية لتصفية الشركة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك. إذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

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

في حال إعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم إظهار الاستثمارات في الشركات التابعة بالتكلفة.

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 المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك.
- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أ و خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة -

- هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.
- يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء. وتطفاً العلوة/ الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. قيداً على أو لحساب الفائدة. وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه. ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل. يتم قياس هذه الموجودات بالكلفة المطفأة بتاريخ البيانات المالية.
- يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.
- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩).
- في حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل الأرباح والخسائر في قائمة الدخل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل -

- إن أدوات الدين التي لا تتفق مع نموذج الأعمال الخاص بالموجودات المالية بالتكلفة المطفأة، أو تلك التي اختار البنك عند شرائها تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فيتم قياسها بالقيمة العادلة لها من خلال قائمة الدخل.
- يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات الملكية، بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إلا إذا قام البنك بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الشراء.
- يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة. ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية. وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.
- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

- تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.
- يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة. ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية. وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المبيعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.
- لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.
- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

تسهيلات ائتمانية مباشرة-

- التسهيلات الائتمانية المباشرة هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة أو محددة قدمها البنك في الأساس أو جرى اقتناؤها وليس لها أسعار سوقية في أسواق نشطة ويتم قياس التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المطفأة.
- يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني. وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل. ويتم قياس التسهيلات الائتمانية بتاريخ البيانات المالية بالتكلفة المطفأة.
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ووفقاً 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 - إن وجد - إلى قائمة الدخل. ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

القيمة العادلة-

- إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات/ بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية.
- في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية أو 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 مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية.

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

التدني في قيمة الموجودات المالية-

يقوم البنك بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها إفرادياً أو على شكل مجموعة. وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني. يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

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

يتم تسجيل التدني في القيمة في قائمة الدخل كما يتم تسجيل أي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية لأدوات الدين في قائمة الدخل.

الممتلكات والمعدات-

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

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

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

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

- يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها.

المخصصات-

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وإن 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.

ضريبة الدخل-

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

- يقوم البنك باحتساب الضريبة المؤجلة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

حسابات مداره لصالح العملاء-

تمثل الحسابات التي يديرها البنك نيابة عن العملاء وعلى مسؤوليتهم الخاصة ولا تعتبر من موجودات البنك. ويتم إعداد مخصص مقابل انخفاض قيمة المحافظ مضمونة رأس المال المدارة لصالح العملاء عن رأسمالها.

يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل.

التقاص-

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

المشتقات المالية ومحاسبة التحوط-

مشتقات مالية للتحوط:-

- أ- غراض محاسبة التحوط نظهر 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 خطوط القيمة العادلة الفعال. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناجمة عن تقييم أ داة التحوط بالقيمة العادلة وعن التغير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المتحوط لها في قائمة الدخل.
- في حال انطباق شروط خطوط المحفظة الفعال يتم تسجيل أرباح أو خسائر ناجمة عن إ عادة تقييم أ داة التحوط بالقيمة العادلة وكذلك التغير في القيمة العادلة لمحفظة الموجودات أو المطلوبات في قائمة الدخل في نفس الفترة.
- **التحوط للتدفقات النقدية:** هو التحوط لمخاطر تغيرات التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات البنك الحالية والمتوقعة.
- في حال انطباق شروط خطوط التدفقات النقدية الفعال. يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر لأ داة التحوط ضمن حقوق الملكية ويتم تحويله لبيان الدخل في الفترة التي يؤثر بها إجراء التحوط على قائمة الدخل.
- **التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية:** في حال انطباق شروط التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية. يتم قياس القيمة العادلة لأ داة التحوط لصافي الموجودات المتحوط لها. وفي حال كون العلاقة فعالة يعترف بالجزء الفعال من الأرباح أو الخسائر لأ داة التحوط ضمن حقوق الملكية ويعترف بالجزء غير الفعال ضمن بيان الدخل. ويتم تسجيل الجزء الفعال في قائمة الدخل عند بيع الاستثمار في الوحدة الأجنبية المستثمر بها.
- التحوطات التي لا تنطبق عليها شروط التحوط الفعال. يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناجمة عن التغير في القيمة العادلة لأ داة التحوط في بيان الدخل 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. وتحدد القيمة العادلة وفقاً لأسعار السوق السائدة. وفي حال عدم توفرها تذكر بطريقة التقييم. ويتم تسجيل مبلغ التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل.

عقود إعادة الشراء أو البيع-

- يستمر الاعتراف في البيانات المالية بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي وتظهر ضمن بند الموجودات المالية المرهونة. وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤوّل للبنك حال حدوثها. ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة. تدرج المبالغ المقابلة للمبالغ المستلمة لهذه العقود ضمن المطلوبات في بند الأموال المقترضة. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصرف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.
- أما الموجودات المشتراة مع التعهد المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الاعتراف بها في البيانات المالية. وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تؤوّل للبنك حال حدوثها. وتدرج المبالغ المدفوعة المتعلقة بهذه العقود ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى أو ضمن التسهيلات الائتمانية حسب الحال. ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

الموجودات المالية المرهونة-

وهي تلك الموجودات المالية المرهونة لصالح أطراف أخرى كضمانات لفترة تعاقدية محدودة. ولا يمكن التصرف بها دون موافقة الطرفين وتشمل الموجودات المتضمنة في عقود إدارة الشراء. يستمر تقييم هذه الموجودات وفق السياسات المحاسبية المتبعة لتقييم كل منها حسب تصنيفه الأصلي.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف-

- يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعلقة.
- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.
- يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها. ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية-

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة-

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

الموجودات غير الملموسة-

- الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة.
- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.
- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناجمة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل في نفس الفترة.
- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.
- تشمل الموجودات غير الملموسة أنظمة حاسوب وبرامج الحاسب الآلي وتقوم إدارة البنك بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم إطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت بنسبة ٢٠٪.

العملات الأجنبية-

- يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي والمعلنة من البنك المركزي الأردني.
- يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناجمة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.
- 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 (الأساسية) إلى عملة التقرير وفقاً للأسعار الوسطية للعملات في تاريخ قائمة المركز المالي والمعلنة من البنك المركزي الأردني. أما بنود الإيرادات والمصروفات فيتم ترجمتها على أساس معدل السعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة في بند مستقل في قائمة الدخل الشامل ضمن حقوق الملكية. وفي حال بيع إحدى هذه الشركات أو الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الأجنبية المتعلق بها ضمن الإيرادات/ المصاريف في قائمة الدخل.

النقد وما في حكمه-

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

(٣) استخدام التقديرات

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

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

- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة: يتم مراجعة مخصص التسهيلات ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي الأردني ومعايير التقارير المالية الدولية.
- يتم إثبات خسارة تدني قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات إثبات خسارة التدني وبعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- مخصص ضريبة الدخل: يتم تخمير السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل. ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى قائمة الدخل.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني في البنك.

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٥٤,١٣٣,٤٦٢	٦٢,١٥٠,٦٧١	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية:
٥٧,٧٠٦,٣٧١	٣٣,٩٦٧,٦١٧	حسابات جارية وخت الطلب
٧,٤٤٤,٥٠٠	٧,٤٤٤,٥٠٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٧٨,٠٦٧,٤٧٧	٨٤,٨٩٧,٥٩٤	متطلبات الاحتياطي النقدي
١٩٧,٣٥١,٨١٠	١٨٨,٤٦٠,٣٨٢	المجموع

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب مبلغ ٧,٤٤٤,٥٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣. بالإضافة إلى رصيد الاحتياطي النقدي كما هو مبين أعلاه.

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		البيان
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٢,١٧١,٣٥٢	٣٩,٠٦٩,١٤٥	٢١,٩١٠,٧٨٥	٣٢,٢٤٠,٣٤٦	٢٦٠,٥٦٧	٦,٨٢٨,٧٩٩	حسابات جارية وخت الطلب
١٥٨,٤٦٢,٤٩٦	٤٢٧,٢٠٠,٨٠٠	٥٣,٧٨٦,٣٨٨	٥٣,٣٥٥,٣٠٠	١٠٤,٦٧١,١٠٨	٣٧٣,٨٤٥,٥٠٠	ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
١٨٠,٦٣٣,٨٤٨	٤٦٦,٢٦٩,٩٤٥	٧٥,٦٩٧,١٧٣	٨٥,٥٩٥,٦٤٦	١٠٤,٩٣٦,٦٧٥	٣٨٠,٦٧٤,٢٩٩	المجموع

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٣٩,٠٦٩,١٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٢٢,١٧١,٣٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣.

(٦) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		البيان
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						إيداعات تستحق خلال فترة
٦٩,٤٠٠,٠٠٠	٥٣,٩٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	-	٦٥,٩٠٠,٠٠٠	٥٣,٩٠٠,٠٠٠	أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر
-	٥٣,٤٩٩,٩٨٤	-	-	-	٥٣,٤٩٩,٩٨٤	أكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر
٦٨,٨٠٠,٠٠٠	-	-	-	٦٨,٨٠٠,٠٠٠	-	أكثر من ٩ أشهر إلى ١٢ شهراً
١٣٨,٢٠٠,٠٠٠	١٠٧,٣٩٩,٩٨٤	٣,٥٠٠,٠٠٠	-	١٣٤,٧٠٠,٠٠٠	١٠٧,٣٩٩,٩٨٤	المجموع

- لا يوجد إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣.

(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٢٧,٠٥٠,٥٠١	٢٥,٨٣٠,٧٥١	أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية
-	٢١١,٣٧٢	سندات
٢,١٠٤,٦٦٧	٢,٥٣٣,٦١١	صناديق استثمارية
٢٩,١٥٥,١٦٨	٢٨,٥٧٥,٧٣٤	المجموع

(٨) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
		موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
٢٤,٤١٦,٢١٧	٢٤,٣٣٠,٣٦٣	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
٢٤,٤١٦,٢١٧	٢٤,٣٣٠,٣٦٣	مجموع موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
		موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
٨٠٣,٧١٣	٨٠٠,٦٣٠	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
٨٠٣,٧١٣	٨٠٠,٦٣٠	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
٢٥,٢١٩,٩٣٠	٢٥,١٣٠,٩٩٣	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- بلغت الأرباح المحولة إلى الأرباح المدورة نتيجة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبلغ ٥٩,٩٨٤ دينار خلال عام ٢٠١٤ مقابل ١٢٣,٧٣٦ دينار خلال عام ٢٠١٣.

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية مبلغ ١٢٨,٨١٦ ر ١٠١ دينار خلال عام ٢٠١٤ مقابل ٨٩,٥٠٣ دينار خلال عام ٢٠١٣.

(٩) تسهيلات ائتمانية مباشرة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
		الأفراد و(التجزئة)
٥,٦٩٣,٥٧٦	١٢,٨٠٥,٥٠٨	حسابات جارية مدينة
٥٤١,٦٦٦,٨٠٨	٥٦١,٠٨٠,٢٣٦	قروض وكمبيالات*
-	٢,٤٣٨,٦٧٨	التأجير الرأسمالي
١٠,١٩٩,٨٤٦	١٠,٧٠٩,٨٥٥	بطاقات الائتمان
٥,٤٨٧,١٦٩	٦,٣٢٦,٨٠٠	أخرى
١٢,٨٤٨,٤٢٤	١٣,٧٨١,٤٤٦	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٦٣,٨٢٥,٠٧٤	٧٩,٢٠٠,٢١١	حسابات جارية مدينة
١٠,٩٣٤,٠١٨	١٢,٤٦٧,٣٨٣	قروض وكمبيالات*
		منشآت صغيرة ومتوسطة:
١٧,٤٢٣,٠٨٤	١٨,٠٩٨,٣١٦	حسابات جارية مدينة
٣٢,١٠٠,٨٧٩	٣٧,٩٢٥,٨٩١	قروض وكمبيالات*
١١٢,٩١٤,٥٤٩	٨٨,١٢٧,٨٦٩	الحكومة والقطاع العام
١٠,٢٧,١٣٥,٤١٥	١٠,٧٨,١٦٦,١٩٣	المجموع
(١١,٣٨٧,٢٨٨)	(١٠,٢٥٩,٤٨٢)	بنزل: فوائد معلقة
(٥٠,٩٦٠,٩٥٣)	(٤٧,٣٥٠,٣٣٦)	بنزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٩٦,٧٨٧,١٧٤	١٠,٢٠٥,٥٦٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٢٧١,١٠٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٥٥٣,١٢٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٥٨,١٧١,١٤١ دينار أي ما نسبته ٥,٤٠٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٥٩,٨٩٣,١٥٤ دينار أي ما نسبته ٥,٨٣٪ من الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٤٧,٩٧٢,١٩٤ دينار أي ما نسبته ٤,٤٩٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٤٨,٥٥٧,٩٧٥ دينار أي ما نسبته ٤,٧٨٪ من الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ١٧,٨٥٩,٣١٤ دينار أي ما نسبته ١,٦٠٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٤٢,٠٢٩,٦٦١ دينار أي ما نسبته ٤,٠٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للقطاع العام في فلسطين ٤٩,٠٩٢,٤٢٣ دينار أي ما نسبته ٤,٥٠٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٥٥,١١٧,٧١٠ دينار أي ما نسبته ٥,٣٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الأفراد	قروض عقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٤				
٢٨,٩٠٦,٠٥٥	٨٨٢,٣٢٠	١٧,٩٣٩,٤٩٥	٣,٢٣٣,٠٨٣	٥٠,٩٦٠,٩٥٣
الرصيد في بداية السنة				
٣,٩٥٧,٢١٨	١٠٨,٨٦٦	(٢,٢٤١,٥٢٨)	٣,٦٦٣,٦٤٧	٥,٤٨٨,٢٠٣
المقتطع من الإيرادات خلال السنة				
(١,٩٢٦,٥٦٣)	-	(٦,٩١٦,١١٦)	-	(٨,٨٤٢,٦٧٩)
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)				
(٢٠٧,٠٢٨)	-	(٢٨,٦٠٩)	(٢٠,٥٠٤)	(٢٥٦,١٤١)
فروقات تقييم				
٣٠,٧٢٩,٦٨٢	٩٩١,١٨٦	٨,٧٥٣,٢٤٢	٦,٨٧٦,٢٢٦	٤٧,٣٥٠,٣٣٦
الرصيد في نهاية السنة				
المخصص على أساس العمل:				
٢٤,٥٠٥,٨١٤	٩٦٩,٧٧٨	٨,٧٢٠,٣٩٦	٦,٨١١,٦٢٢	٤١,٠٥٧,٦١٠
التسهيلات غير العاملة				
٧٢٩,١٥٠	٢١,٤٠٨	٣٢,٨٤٦	١٤,٦٠٤	٧٩٨,٠٠٨
التسهيلات تحت المراقبة				
٥,٤٩٤,٧١٨	-	-	-	٥,٤٩٤,٧١٨
المخصص على أساس محفظة التسهيلات غير العاملة				
٣٠,٧٢٩,٦٨٢	٩٩١,١٨٦	٨,٧٥٣,٢٤٢	٦,٨٧٦,٢٢٦	٤٧,٣٥٠,٣٣٦
الرصيد في نهاية السنة				
٢٠١٣				
٢٣,٢٤١,٩٤٨	٧١٢,٢٤٢	١٩,٥٠٣,٣٨٢	٢,٣١٦,٤٧١	٤٥,٧٧٤,٠٤٣
الرصيد في بداية السنة				
٦,٧٩٠,١٢٣	١٧٠,٠٧٨	(١,١٠١,٣٦٨)	٩٤١,١٦٧	٦,٨٠٠,٠٠٠
(الفائض) المقتطع من الإيرادات خلال السنة				
(١,٠٩٧,٤١٢)	-	(٤٦٢,٥١٩)	(٢٤,٥٥٥)	(١,٥٨٤,٤٨٦)
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)				
(٢٨,٦٠٤)	-	-	-	(٢٨,٦٠٤)
فروقات تقييم				
٢٨,٩٠٦,٠٥٥	٨٨٢,٣٢٠	١٧,٩٣٩,٤٩٥	٣,٢٣٣,٠٨٣	٥٠,٩٦٠,٩٥٣
الرصيد في نهاية السنة				
المخصص على أساس العمل:				
٢٢,٤٥١,٠٤٦	٨٤٨,٠٠٩	١٧,٧٩٣,٩٥٨	٢,٩٥٨,٤٢٣	٤٤,٠٥١,٤٣٦
التسهيلات غير العاملة				
١,٣٥١,٨٢٦	٣٤,٣١١	١٤٥,٥٣٧	٢٧,٤٦٠	١,٨٠٦,٣٣٤
التسهيلات تحت المراقبة				
٥١٠,٣١٨٣	-	-	-	٥١٠,٣١٨٣
المخصص على أساس محفظة التسهيلات غير العاملة				
٢٨,٩٠٦,٠٥٥	٨٨٢,٣٢٠	١٧,٩٣٩,٤٩٥	٣,٢٣٣,٠٨٣	٥٠,٩٦٠,٩٥٣
الرصيد في نهاية السنة				

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت مقابل ديون غير عاملة بمبلغ ٦,٩٤٣,١١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٣,٩٩٥,٢٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الإجمالي	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	قروض عقارية	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					٢٠١٤
١١,٣٨٧,٢٨٨	١,٠٨٤,٦١٦	٥,٣٥١,٢١٢	٢١,٣٥٩	٤,٩٣٠,١٠١	الرصيد في بداية السنة
١٨٧,٦٢٣	٢٣,٧٠٧	١٠,٥٦٤٠	-	٥٨,٢٧٦	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(٢٨٧,٤٩٤)	(٢٥,٦٠٥)	(١٨١,٤٥٥)	(٧,٤٦٠)	(٧٢,٩٧٤)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
(١٠,٢٧,٩٣٥)	(٥٣,٢٣٢)	(٣٠,١٠٦)	(٥,٦٠٤)	(٦٦٨,٠٨٣)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
١٠,٢٥٩,٤٨٢	١,٠٢٩,٤٨٦	٤,٩٧٤,٣٨١	٨,٢٩٥	٤,٢٤٧,٣٢٠	الرصيد في نهاية السنة
					٢٠١٣
١٠,٩٩٤,٠٧٢	٩٠١,٥٣٩	٥,٢٦٦,٢٣١	٢٦,١١٧	٤,٨٠٠,١٨٥	الرصيد في بداية السنة
٨٠,٦٢٩٢	٢٠,٢٦٥٢	١٩٥,٠٥١	-	٤٠,٨٥٨٩	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(١٩٩,٤٢٧)	(١٩,٤٨٠)	(٢٨,٧٨٦)	(٤,٧٥٨)	(١٤٦,٤٠٣)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
(٢١٣,٦٤٩)	(٩٥)	(٨١,٢٨٤)	-	(١٣٢,٢٧٠)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
١١,٣٨٧,٢٨٨	١,٠٨٤,٦١٦	٥,٣٥١,٢١٢	٢١,٣٥٩	٤,٩٣٠,١٠١	الرصيد في نهاية السنة

(١٠) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
		موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية:
١,٧٥٩,٥٨٢	١,٧٦٦,٦٢٩	أذونات وسندات خزينة حكومية أجنبية
٢٠٢,٤١٠,٤٦	١٧٠,٥٢,٩٣٠	سندات وأسناد قرض شركات
٢٢,٠٠٠,٦٢٨	١٨,٨١٩,٥٥٩	مجموع موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية
		موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية:
٣٩٦,٠٣٤,٤٩٨	٣٥٢,٥١٨,٩٦٥	أذونات وسندات خزينة حكومية
٤٦,٤٠٠,٠٧٦	١١,٦٦٥,٣٢٦	سندات مالية حكومية أو بكفالتها
١,٦٦٦,١٥٠	١,٨٤٣,٤٠٠	سندات وأسناد قرض شركات
٢٣,٩١٤	١٧,٣٥٩	سندات مالية أخرى
(١٤١,٨٠٠)	(١٤١,٨٠٠)	يطرح مخصص التدني
٤٤٣,٩٨٢,٨٣٨	٣٧٥,٩٠٣,٢٥٠	موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية
٤٦٥,٩٨٣,٤٦٦	٣٩٤,٧٢٢,٨٠٩	مجموع موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
		خليل السندات وأذونات الخزينة:
٤٦٤,٤٥٩,١١٦	٣٩٣,٣٠٤,٨٠٩	ذات عائد ثابت
١,٥٢٤,٣٥٠	١,٤١٨,٠٠٠	ذات عائد متغير
٤٦٥,٩٨٣,٤٦٦	٣٩٤,٧٢٢,٨٠٩	المجموع

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٤١,٨٠٠	١٤١,٨٠٠	رصيد بداية السنة
١٤١,٨٠٠	١٤١,٨٠٠	رصيد نهاية السنة

(١١) موجودات مالية مرهونة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣		٢٠١٤		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
الموجودات المالية المرتبطة بها	الموجودات المالية المرهونة	الموجودات المالية المرتبطة بها	الموجودات المالية المرهونة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٩,٨٥١,١٥٥	١١٠,١٤٢,٩٦٢	١٣,٨١٢,٢٦٤	١٧,٩٩٤,٣٥١	

تم رهن السندات مقابل الأموال المقترضة من البنك المركزي الأردني مقابل سلف تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة والتمويل الصناعي.

(١٢) ممتلكات ومعدات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	مشاريع قيد التنفيذ	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي	٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
التكلفة:							
٧٧,٦٠٣,١٠٦	١,٩١٣,٩٦٤	٢٣,٢٤٩,٤١٨	١,١٧٧,٤٦٧	٣٦,١١٠,٨٩٨	١٣,٨٧٦,٤٨٠	١,٢٧٤,٨٧٩	الرصيد في بداية السنة
١,٦٥٩,٣٥٥	٣٥٣,٢٨٧	١,٠٠٨,٣٦٠	١٣٥,٦٥١	١٦٢,٠٥٧	-	-	إضافات
-	(١,٥١٤,٠٨٢)	٥٠٧,٨٤٥	-	١,٠٠٦,٢٣٧	-	-	التحويلات
(١,٣٢٤,٢٧٩)	-	(١,١٠٠,٦٨٨)	(٧٩,٧٢٠)	(١٤٣,٨٧١)	-	-	استبعادات
٧٧,٩٣٨,١٨٢	٧٥٣,١٦٩	٢٣,٦٦٤,٩٣٥	١,٢٣٣,٣٩٨	٣٧,١٣٥,٣٢١	١٣,٨٧٦,٤٨٠	١,٢٧٤,٨٧٩	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم:							
٤٥,٨٤٦,٣٠٩	-	١٨,٧٩٨,٢٢٢	٧٨١,٦٠٣	٢٣,١٥٥,٠٣٤	٣,١١١,٤٥٠	-	استهلاك متراكم في بداية السنة
٤,٥٠١,٣٠٧	-	١,٨٠٥,٥٢٨	١٢٧,٥٨٢	٢,٢٩٠,٦٦٧	٢٧٧,٥٣٠	-	استهلاك السنة
(١,٢٩٥,٠٥٩)	-	(١,١٠٠,٩٧٨)	(٧١,٦٤٤)	(١٢٢,٤٣٧)	-	-	استبعادات
٤٩,٠٥٢,٥٥٧	-	١٩,٥٠٢,٧٧٢	٨٣٧,٥٤١	٢٥,٣٢٣,٢٦٤	٣,٣٨٨,٩٨٠	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
٢٨,٨٨٥,٦٢٥	٧٥٣,١٦٩	٤,١٦٢,١٦٣	٣٩٥,٨٥٧	١١,٨١٢,٠٥٧	١٠,٤٨٧,٥٠٠	١,٢٧٤,٨٧٩	صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة
٢٠١٣							
التكلفة:							
٧٩,٩٧٢,٥٤٦	١,٤٣٦,٨٧٩	٢٣,٤٣٦,٣٣٩	١,٤٥٨,٣٤١	٣٨,٤٨٩,٦٢٨	١٣,٨٧٦,٤٨٠	١,٢٧٤,٨٧٩	الرصيد في بداية السنة
٢,٦٠٩,٣٥٤	١,٣٤٧,٩٧٢	٧٧٦,٠٠٨	-	٤٨٥,٣٧٤	-	-	إضافات
-	(٨٧٠,٨٨٧)	٧٢٤,٧٩٠	-	١٤٦,٠٩٧	-	-	التحويلات
(٤,٩٧٨,٧٩٤)	-	(١,٦٨٧,٧١٩)	(٢٨٠,٨٧٤)	(٣٠,١٠٢,٠١١)	-	-	استبعادات
٧٧,٦٠٣,١٠٦	١,٩١٣,٩٦٤	٢٣,٢٤٩,٤١٨	١,١٧٧,٤٦٧	٣٦,١١٠,٨٩٨	١٣,٨٧٦,٤٨٠	١,٢٧٤,٨٧٩	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم:							
٤٥,٣٧٧,١٢٧	-	١٨,٢٦٩,١٢٦	٩٤٠,١٨٩	٢٣,٣٣٣,٨٩١	٢,٨٣٣,٩٢١	-	استهلاك متراكم في بداية السنة
٥,٤٢٣,٧٣١	-	٢,٢١١,٤٠٦	١٢٢,١٠٠	٢,٨١٢,٦٩٦	٢٧٧,٥٢٩	-	استهلاك السنة
(٤,٩٥٤,٥٤٩)	-	(١,٦٨٢,٣١٠)	(٢٨٠,٦٨١)	(٢,٩٩١,٥٥٣)	-	-	استبعادات
٤٥,٨٤٦,٣٠٩	-	١٨,٧٩٨,٢٢٢	٧٨١,٦٠٣	٢٣,١٥٥,٠٣٤	٣,١١١,٤٥٠	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
٣١,٧٥٦,٧٩٧	١,٩١٣,٩٦٤	٤,٤٥١,١٩٦	٣٩٥,٨٦٤	١٢,٩٥٥,٨٦٤	١٠,٧٦٥,٠٣٠	١,٢٧٤,٨٧٩	صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة

تتضمن الممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣ ممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل بمبلغ ٣١,٨٦١,٩٦٣ دينار ومبلغ ٢٨,٤٢٤,٦٢٢ دينار على التوالي. وما زالت تستخدم من قبل البنك.

تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع خت التنفيذ مبلغ ٤١,٢٠٧,٧٧ دينار ٦١,٣٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣ على التوالي.

(١٣) موجودات غير ملموسة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أنظمة حاسوب وبرامج		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٧,٣١٣,٨٨١	٨,٥٧٣,٩٥٠	رصيد بداية السنة
٢,٣٠٩,٩٧٧	٢,٢٠٦,٤٦٩	إضافات
(١,٠٤٩,٩٠٨)	(١,٦٣٥,٧٠١)	الإطفاء للسنة
٨,٥٧٣,٩٥٠	٩,١٤٤,٧١٨	رصيد نهاية السنة

(١٤) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٦,٢٢٤,٣٦٠	١٩,٧١٦,٣٤٦	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
٤,٢٥٩,٨٨٨	٥,٤٤٠,١٩٨	مصرفات مدفوعة مقدماً
١٠,٧٦١,١٦٦	١٠,٨٩٠,٩٢١	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة
١,٤٧٦,١٥٦	٦٠٥,٧٢٧	الذمم المدينة - بالصفافي
٤,٦٣٠,٠٢٥	٤,٢٩٢,٥٠١	شيكات المقاصة
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	صندوق ضمان النسوية
٢٨٦,٢٤٠	٣٠٠,٦٨٠	تأمينات قابلة للاسترداد
١,٠٦٣,٥٠٠	١,٢٧٦,٢٠٠	تأمينات لدى الفيزا الدولية
٢٠,١٤٠,٧١٦	٢٠,٣٩٠,٧١٦	دفعات على حساب استثمارات
٥٤٢,٩٦٣	-	نسوية مركز الإيداع
١,٠٢٥,٧٥٠	١,٠٤١,٠٦٤	أخرى
٦,٤٣٦,٢٦٤	٦,٣١٧,٣٥٣	المجموع

تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخلص من الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الإحالة.

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٠,٧٩٩,٣٩٠	١٠,٧٦١,١٦٦	رصيد بداية السنة
٤٣٩,٤٤٤	٢,٢٢٩,٥٩٨	إضافات
(٤٧٧,٦٦٨)	(١٥٠,٨٤٣)	استيعادات
-	(٢,٧٥٠,٠٠٠)	تدني موجودات
١٠,٧٦١,١٦٦	١٠,٨٩٠,٩٢١	رصيد نهاية السنة

(١٥) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		خارج الملكية		داخل الملكية		
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٨٩٢,٥٠٦	٢٠,٧٣٥,٣٥٧	٣,١٨٨,٣٨١	١٨,٥٨٠,٢٢٢	١,٧٠٤,١٢٥	٢,١٥٥,١٣٥	حسابات جارية وحت الطلب
٢٠,٩٠٤,٩٣١	٢٣,٥٦٢,٨٨٨	٩٧,٥٦٢,٨٨٨	١٠٧,٠٩٨,٤٣٢	١١١,٤٨٦,٣٤٣	١٢,٨٥١,٤٠٧	ودائع لأجل
٢١,٣٩٤,٧٣٧	٢٥,٦٣٤,٨٦٣	١٠٠,٧٥١,٢٦٩	١٢٥,٦٧٨,٦٥٤	١١٣,١٩٠,٤٦٨	١٣,٠١٦,٥٤٢	المجموع

(١٦) ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					٢٠١٤ -
٤٠٢,٦٦٢,٤٥٧	٣٣,٢٨٣,٤٦٢	٤٠,٢١٤,٣١٤	٨٧,٧٢٣,٠٨٣	٢٤١,٤٤١,٥٩٨	حسابات جارية وخت الطلب
٣٤٥,٧٥٣,٧٨٥	١,٥٧٢	١,٥٣٨,٢٨٣	٢,٧٢٠,٧٠٣	٣٤١,٤٩٣,٢٢٧	ودائع توفير
٨٣٨,٩٨٦,٨٤١	٣٦٧,٢٥٣,٩٣٢	١٦,٠٥١,٨٤٣	١٥٩,٠٣٦,٨٣٩	٢٩٦,٦٤٤,٢٢٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١,٥٨٧,٤٠٣,٠٨٣	٤٠٠,٥٣٨,٩٦٦	٥٧,٨٠٤,٤٤٠	٢٤٩,٤٨٠,٦٢٥	٨٧٩,٥٧٩,٠٥٢	المجموع
					٢٠١٣ -
٤١٨,٥٩٤,٠١٧	٦٩,٤٢٨,٢٧٣	٣٨,١٨٣,٥١٠	٧٧,٦٥٥,٢١٧	٢٣٣,٣٢٧,٠١٧	حسابات جارية وخت الطلب
٣٣١,٤٢٣,٣٢٢	١,٥٦٦	١,٥٧٨,٠٢٧	١,٢٩٤,٨٩٢	٣٢٨,٥٤٨,٨٣٧	ودائع توفير
٦٧٦,٠٠١,١٣٣	١٤١,٨٤١,٥١٩	١٦,٥٣١,٣٧٠	١٧٩,٠٦٣,٣٣٢	٣٣٨,٥٦٤,٩١٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١,٤٢٦,٠١٨,٤٧٢	٢١١,٢٧١,٣٥٨	٥٦,٢٩٢,٩٠٧	٢٥٨,٠١٣,٤٤١	٩٠٠,٤٤٠,٧٦٦	المجموع

- بلغت قيمة ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة ٣٧٥,١٧,٣٧٥ دينار أي ما نسبته ٢٣,٤٠٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ١٨٧,٧٨٤,٢٥٦ دينار أي ما نسبته ١٣,١٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.
- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد ٥٨٦,٦٧٢,٣٠٩ دينار أي ما نسبته ٣٦,٩٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٥٨٤,٨١٧,٨٩٦ دينار أي ما نسبته ٤١,٠١٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة مبلغ ٤٥,٦٩٩,٢٣٥ دينار مقابل ٤٠,٦٧٢,٣١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣ على التوالي.
- لا يوجد ودائع محجوزة/ مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

(١٧) تأميمات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٢٤,٣١٦,٣٠٥	٦,٠٧٣,٤٠٥	تأميمات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٦,٢٦٦,٩٥٥	١٨,٠٣٤,٢٩٦	تأميمات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٥,٣٩١,١١٩	٤,٤٩٥,١٩٣	تأميمات التعامل بالهامش
٣,٢٩٩,٠٩٤	٣,٨١٣,٤٥٦	تأميمات أخرى
٦٩,٢٧٣,٤٧٣	٨٧,١٢٨,٣٥٠	المجموع

(١٨) أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سعر فائدة الاقتراض	الضمانات	تاريخ الاستحقاق	دورية استحقاق	عدد الأقساط	المبلغ دينار	
			الافساض	المتبقية	الكلية	
٣١ كانون الأول ٢٠١٤						
%٤,٨٩٥ - %٤,٨٤٥	لا يوجد	٢٠٣٤	دفعه واحدة	١	١	٢١,٢٧٠,٠٠٠
اقترض من مؤسسة الاستثمارات الخاصة لـ OPIC وراء البحار						
%٣,٣٥٨	لا يوجد	٢٠٢٥	دفعه واحدة	١	١	٣,٥٤٥,٠٠٠
اقترض من وكالة التنمية الفرنسية						
%٢,٥	لا يوجد	٢٠٢٨	نصف سنوية	١٠	١٠	٩,٥٠٠,٠٠٠
اقترض من البنك المركزي الأردني						
%٢,٥	لا يوجد	٢٠٢٨	نصف سنوية	١٤	١٤	١٢,٠٠٠,٠٠٠
اقترض من البنك المركزي الأردني						
%٢,٧٥ - %٢,٢٥	سندات خزينة	٢٠١٥	دفعه واحدة لكل قرض	٢١	٢١	١٣,٨١٢,٢٦٤
اقترض من البنك المركزي الأردني						
-	لا يوجد	٢٠١٥	-	١	١	١,٠٧٤,٢٢٤
اقترض من شركة الأسواق المالية العالمية FMI						
						٥٠,٤٠١,٤٨٨
٣١ كانون الأول ٢٠١٣						
%١,٨٥	جدير سندات رهن عقاري	٢٠١٤	دفعه واحدة	١	١	٥,٠٠٠,٠٠٠
اقترض من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري*						
%٤,٨٩٥ - %٤,٨٤٥	لا يوجد	٢٠٣٤	دفعه واحدة	١	١	٣٥,٤٥٠,٠٠٠
اقترض من مؤسسة الاستثمارات الخاصة لـ OPIC وراء البحار						
%١,٢٢	لا يوجد	٢٠١٥	دفعه واحدة	١	١	٣,٥٤٥,٠٠٠
اقترض من وكالة التنمية الفرنسية						
%٣,٧٥	إعادة شراء سندات خزينة	٢٠١٤	دفعه واحدة لكل اتفاقية إعادة شراء	٣	٣	١٠,٨٨٠,٤٣٥
اقترض من البنك المركزي الأردني						
%٢,٥	لا يوجد	٢٠٢٨	نصف سنوية	١٠	١٠	٩,٥٠٠,٠٠٠
اقترض من البنك المركزي الأردني						
%٢,٧٥	سندات خزينة	٢٠١٤	شهرية	٧	١٢	٩٠,٨٠٠
اقترض من البنك المركزي الأردني						
%٣ - %٢,٧٥	سندات خزينة	٢٠١٤	دفعه واحدة لكل قرض	٥	٥	٨٧٩,٩٢٠
اقترض من شركة الأسواق المالية العالمية FMI						
	لا يوجد	٢٠١٤	شهري	١	١	١,٠٧٤,٢٢٤
المجموع						
						١٦٤,٤٢٠,٣٧٩

* تم إعادة إقراض المبالغ المقرضة من البنك المركزي الأردني لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة بمعدل فائدة ٦٪. كما يبدأ تسديد هذا الاقتراض للبنك المركزي بعد خمس سنوات من تاريخ المنح.

** تم إعادة إقراض المبالغ المقرضة من البنك المركزي الأردني لأغراض التمويل الصناعي والطاقة بمعدل فائدة ١,٥٪.

(١٩) مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال السنة	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٤ -			
٥,٥١٨,٢٢٣	٩,٧٥٥	(١٦,٣٠٩)	٥,٥١١,٦٦٩
مخصص القضايا المقامة ضد البنك			
٦,٩٤٤,٩٣٣	١,٠٧٦,٥١٩	(٥١٠,٠٦١)	٧,٥١١,٣٩١
مخصص تعويض نهاية الخدمة			
٦٣,٠٤٣	-	-	٦٣,٠٤٣
مخصص التزامات أخرى			
١٢,٥٢٦,١٩٩	١,٠٨٦,٢٧٤	(٥٢٦,٣٧٠)	١٣,٠٨٦,١٠٣
المجموع			
٢٠١٣ -			
٥,٣٤٣,٤١٥	٢١٧,٢٢٥	(٤٢,٤١٧)	٥,٥١٨,٢٢٣
مخصص القضايا المقامة ضد البنك			
٦,٤١٢,٠٣٥	١,٠٤٣,٤٩٢	(٥١٠,٥٩٤)	٦,٩٤٤,٩٣٣
مخصص تعويض نهاية الخدمة			
٦٣,٠٤٣	-	-	٦٣,٠٤٣
مخصص التزامات أخرى			
١١,٨١٨,٤٩٣	١,٢٦٠,٧١٧	(٥٥٣,٠١١)	١٢,٥٢٦,١٩٩
المجموع			

(٢٠) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٢٣,٠٦٤,٩٤٠	٢٢,٦٦٦,٤٨٣	رصيد بداية السنة
(١٨,٧٨٠,٨٧٢٣٧)	(١٨,٦٩٥,٤٤٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٨,٧٤٠,٩٧٨٠	١٩,٨١٢,٨٦٢	ضريبة الدخل المستحقة
-	٢٤,٦٨٤	إطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٢,٦٦٦,٤٨٣	٢٣,٨٠٧,٥٨٠	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٨,٧٤٠,٩٧٨٠	١٩,٨١٢,٨٦٢	ضريبة دخل السنة
(١٧,٩٦٣١)	(٧٣,١٠٦)	إطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة
-	٢٨٣,٢٤٩	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(٢٩٢,٤٧١)	(٢٠,٩١٩٩٤)	موجودات ضريبية مؤجلة
١٧,٩٣٧,٦٧٨	١٧,٩٣١,٠١١	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة

نسبة ضريبة الدخل القانونية للبنوك في الأردن تبلغ ٣٠٪ وتتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك شركات وفروع فيها بين ١٥٪ و ٣٦٪ تخضع البنوك في فلسطين لضريبة دخل بنسبة ٢٠٪ وضريبة مضافة بنسبة ١٦٪.

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٣ لفروع البنك في الأردن.
 - تم إجراء تسوية نهائية لفروع البنك في فلسطين للأعوام من ٢٠٠٩ وحتى ٢٠١٢. كما تم مراجعة حسابات البنك عن عام ٢٠٠٨ وقامت دائرة ضريبة الدخل بإصدار تقرير تم الاعتراض عليه من قبل البنك. كما قامت دائرة ضريبة الدخل بإعادة تقدير لعامي ٢٠٠٦ و ٢٠٠٧ تم الاعتراض عليه من قبل البنك ولم يتم مراجعة حسابات عام ٢٠١٣ من قبل دائرة ضريبة الدخل لغاية تاريخ إعداد القوائم المالية.
 - تم إجراء تسوية نهائية للشركة الوطنية للخدمات المالية حتى نهاية عام ٢٠٠٩. كما قامت دائرة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة للأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١. حيث قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بإصدار تقرير تم الاعتراض عليه من قبل الشركة حيث سيتم النظر في الاعتراض لدى المحكمة.
 - تم إجراء تسوية نهائية للشركة الوطنية للأوراق المالية (فلسطين) حتى نهاية العام ٢٠١٣.
 - تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٣ لشركة القاهرة العقارية.
- في رأي إدارة البنك أن مخصصات الضريبة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ كافية لمواجهة أية التزامات ضريبية مستقبلية.

ب- موجودات ومطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤						الحسابات الشاملة
٢٠١٣	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	المضافة	المحيرة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
موجودات ضريبية مؤجلة						
٤٢٠,٣٧١	١,٥٠٣,٩٧٧	٤,٢٩٧,٠٧٧	٣,٣٣٩,٧٨٧	٤٤٣,٩٤٦	١,٤٠١,٢٣٦	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
-	١,٠٥٠	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	-	-	فوائد معلقة
٣٠٧,٤٨٠	٣١٧,٣١٨	٩٠,٦٢٢	٣٠٠,٠٠٠	٤١٨,٣١٢	١,٠٢٤,٩٣٤	مصاريف غير مقبولة ضريبياً لفروقات زمنية
-	٣٥,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	-	مخصصات مختلفة
-	٩٦٢,٥٠٠	٢,٧٥٠,٠٠٠	٢,٧٥٠,٠٠٠	-	-	تدني موجودات مستملكة
٧٢٧,٨٥١	٢,٨١٩,٨٤٥	٨,٠٥٦,٦٩٩	٦,٤٩٢,٧٨٧	٨٦٢,٢٥٨	٢,٤٢٦,١٧٠	
مطلوبات ضريبية مؤجلة						
٥٤٨,٧٩٦	٦٠٩,٨٦٠	٢,٩٣٢,٨٩٣	١,١٦٢,٥٧١	٨٨٥,٥١٧	٢,٦٥٥,٨٣٩	أرباح غير متحققة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٧٧٢,٦٠٩	١,٩٨٢,٧٥٢	٥,٦٦٥,٠٠٨	-	٢٤٣,٦٨٥	٥,٩٠٨,٦٩٣	أرباح غير متحققة من موجودات مالية بالكلفة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٣٢١,٤٠٥	٢,٥٩٢,٦١٢	٨,٥٩٧,٩٠١	١,١٦٢,٥٧١	١,١٢٩,٢٠٢	٨,٥٦٤,٥٣٢	

تتضمن المطلوبات الضريبية المؤجلة مبلغ ٦٠٩,٨٦٠ دينار (مقابل ٥٤٨,٧٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) ناتجة عن أرباح تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي تظهر ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية. كما تتضمن مبلغ ١,٩٨٢,٧٥٢ دينار ناتجة عن أرباح تقييم موجودات مالية تم تحويلها إلى الأرباح المدورة حسب متطلبات معيار التقارير المالية رقم (٩) عند التطبيق الأولي للمعيار في عام ٢٠١١.

إن الحركة على حساب الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

٢٠١٣		٢٠١٤		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٠١٢,٤٦٣	٤٣٥,٣٨٠	٢,٣٢١,٤٠٥	٧٢٧,٨٥١	الرصيد في بداية السنة
١,٤٦٨,٦٩٤	٨٠٨,٥٥٤	٤٨٠,٠٧٩	٢,٣٥٠,٦٧١	المضاف
(١,١٥٩,٧٥٢)	(٥١٦,٠٨٣)	(٢٠٨,٨٧٢)	(٢٥٨,٦٧٧)	المستبعد
٢,٣٢١,٤٠٥	٧٢٧,٨٥١	٢,٥٩٢,٦١٢	٢,٨١٩,٨٤٥	الرصيد في نهاية السنة

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٥٨,٧٣٣,٥٧٤	٦٢,٤٦٤,٣٧٨	الربح المحاسبي
(٦,٦٥٢,٨٩١)	(٦,٧٩٢,٠٨١)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٦,٠٥٩,٦٢١	٣,٤٧٦,١٧١	مصرفات غير مقبولة ضريبياً
٥٨,١٤٠,٣٠٤	٥٩,١٤٨,٤٦٨	الربح الضريبي
٪٣٠,٥٤	٪٢٨,٧١	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

- تم احتساب الضرائب المؤجلة بموجب النسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام بالمنافع الضريبية أو تحقيق الموجودات/ المطلوبات الضريبية المؤجلة. حيث تم استخدام نسبة ٣٥٪ للموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في الأردن وذلك وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لعام ٢٠١٤ الساري المفعول في ١ كانون الثاني ٢٠١٥.

(٢١) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٥,٥٩٩,٩٤٤	٦,٤٤٨,٤١٨	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٦,٢٣٦,٣٦٠	٤,٦١٣,٣٣٧	ذمم دائنة
٦,٦٩٣,٨٩١	٦,٦٤٠,٢٤٤	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
١١,٧٣١,٥٨٩	١٢,٥٥٢,٥٠٢	أمانات مؤقتة
٤,٨٦٤,٠٩١	٦,١٣٧,٦٦٩	شيكات وسحوبات برسم الدفع
-	١١٣,٦٨٢	تسويات التداول
٢,٤٩٧,٥٥٠	٤,٠٥٣,١٩٧	أخرى
٣٧,٦٢٣,٤٢٥	٤٠,٥٥٩,٠٤٧	

(٢٢) رأس المال

يبلغ رأس المال المكتتب به (المدفوع) ١٢٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزعة على ١٢٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزعة على ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

أقرت الهيئة العامة في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٤ توزيع أرباح بنسبة ١٧٪ من القيمة الاسمية للسهم الواحد. كما أقرت الهيئة العامة باجتماعها غير العادي والمنعقد بنفس التاريخ زيادة رأس مال البنك إلى ١٢٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار وذلك عن طريق رسملة مبلغ ٣٢١,٦١٣ دينار من الاحتياطي الاختياري ومبلغ ٢٣,٦٧٨,٣٨٧ دينار من الأرباح المدورة وتوزيعها على المساهمين كأسهم مجانية بنسبة ٢٥٪ للسهم.

(٢٣) الاحتياطيات

- الاحتياطي القانوني -

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانون البنوك وقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

- الاحتياطي الاختياري -

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن ٢٠٪ خلال السنوات السابقة. يستخدم الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقررها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

- احتياطي مخاطر مصرفية عامة -

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

- احتياطي التقلبات الدورية -

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله في الأرباح السنوية الصافية لفروع فلسطين بنسبة ١٥٪ ويستمر الاقتطاع السنوي حتى يصبح رصيد الاحتياطي ٢٠٪ من رأس مال فروع فلسطين وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

إن الاحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الاحتياطي	المبلغ دينار	طبيعة التقييد
احتياطي قانوني	٥٤,٥٣٩,١٧٩	قانون البنوك وقانون الشركات
مخاطر مصرفية عامة	١٢,٢٧٠,٠٠٠	تعليمات البنك المركزي الأردني وسلطة النقد الفلسطينية
التقلبات الدورية	٥,٠٧٩,٩٩٨	تعليمات سلطة النقد الفلسطينية

(٢٤) احتياطي القيمة العادلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٣,٠٨٥,٧٨٥	٢,١٠٧,٠٤٣	الرصيد في بداية السنة
(٤١٩,٤٦٤)	٣٣٧,٠٣٨	(أرباح) غير متحققة
(١٢٣,٧٣٦)	(٥٩,٩٨٤)	(أرباح) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقولة للأرباح المدورة نتيجة البيع
(٤٣٥,٥٤٢)	(٦١,٠٦٤)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,١٠٧,٠٤٣	٢,٣٢٣,٠٣٣	الرصيد في نهاية السنة

- يظهر احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ ٦٠٩,٨٦٠ دينار.

(٢٥) الأرباح المدورة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٧٩,٩٥٩,٧٨٢	٩٦,٤٢٠,٩٤٠	الرصيد في بداية السنة
٤٠,٧٩٥,٨٩٦	٤٤,٥٣٣,٣٦٧	أرباح السنة
(٥,٥٢٨,٣٥٨)	(٦,٠٦٣,٦٢٦)	المحول إلى الاحتياطي القانوني
(١,١٢٠,٠٠٠)	(٤٥٠,٠٠٠)	المحول إلى احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٨١٠,١١٦)	(١,٠٤٧,٥٠٠)	المحول إلى احتياطي التقلبات الدورية
-	(٢٣,٨٥٣,٣٨٧)	أرباح موزعة كأسهم
(١٧,٠٠٠,٠٠٠)	(١٧,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح نقدية موزعة على المساهمين
١٢٣,٧٣٦	٥٩,٩٨٤	أرباح بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٦,٤٢٠,٩٤٠	٩٢,٥٩٩,٧٧٨	الرصيد في نهاية السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة للسنة الحالية مبلغ ١٣,٠١٢,١٨٧ دينار يمثل رصيد أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وبموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف به إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع.

- تتضمن الأرباح المدورة موجودات ضريبية بمبلغ ٢,٨١٩,٨٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٧٢٧,٨٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مؤجلة وبناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها.

(٢٦) أرباح مقترح توزيعها

سيقوم مجلس الإدارة بالتوصية للهيئة العامة للبنك في اجتماعها القادم للموافقة على توزيع أرباح على المساهمين للعام الحالي بنسبة ١٣٪ أو ما يعادل ١٦,٢٥٠,٠٠٠ دينار بالإضافة إلى زيادة رأس المال بمبلغ ٣,٥٠٠,٠٠٠ دينار بنسبة ٢٨٪ من رأس المال المكتتب به وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية على المساهمين حيث سيتم الدعوة إلى اجتماع غير عادي للهيئة العامة. وهذه النسب خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين. في حين بلغت نسبة الأرباح النقدية الموزعة على المساهمين في العام السابق ١٧٪ أو ما يعادل ١٧,٠٠٠,٠٠٠ دينار. كما أقرت الهيئة العامة باجتماعها غير العادي والمنعقد بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٤ زيادة رأس مال البنك إلى ١٢,٥٠٠,٠٠٠ دينار وذلك عن طريق رسملة مبلغ ١٣,٢١١,١١٣ دينار من الاحتياطي الاختياري ومبلغ ٢٣,١٧٨,٣٨٧ دينار من الأرباح المدورة وتوزيعها على المساهمين كأسهم مجانية بنسبة ٢٥٪ للسهم.

(٢٧) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للأفراد (التجزئة)
٥٠٩,٩٥٨	١,٠٣١,٤٨٩	حسابات جارية مدينة
٦٢,٣٢٣,٨٤٧	٦١,٥٩٣,٥٨٢	قروض وكمبيالات*
٢,٢٧١,١٧٤	٢,٣٣٥,٨٣٩	بطاقات الائتمان
-	٥٦,٧٨٧	تأجير رأسمالي
٢٣٠,٨٦٠	٣٠٠,٢٧٥	أخرى
٨,٦٦٣,١٦٢	٩,٣٤٠,٣٣٦	القروض العقارية
		الشركات
		الشركات الكبرى
٦,٣٨٧,٢٧٩	٥,٤٥٢,٥٨٤	حسابات جارية مدينة
٧,٠٧٨,٢٥٣	٧,٣٢٧,٥٠٦	قروض وكمبيالات*
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٨١٤,٠٣٨	١,٠٣٥,٠٨٧	حسابات جارية مدينة
٢,٦٥٨,٥٦٥	٢,٦٣٢,٠٤٦	قروض وكمبيالات*
٨,٦١٧,٣٠٧	٦,٥٠٣,٦٥٧	الحكومة والقطاع العام
٢٢٨,٦٢١	٣٧٩,١٧٣	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٠,٣٧٠,٨٧٦	١٨,٨٥١,٨٣٩	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٩,١٢٨,١٧٥	٣٣,٢٥٠,٤٦٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
<u>١٤٩,٢٨٢,١١٥</u>	<u>١٥٠,٩٠٦,٦٦٨</u>	المجموع

(٢٨) الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٤,١٩٦,٢٧٥	٥,٦٨٨,٨٤١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
٣,٢٠٤,١٧٤	٢,٢٠١,٧٠٧	حسابات جارية وخت الطلب
١,٤٠٨,٨٨٩	١,٥٣٨,٢٨١	ودائع توفير
٣٣,٢٥٤,٨٣٠	٢٩,٣٠٦,٨٩٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٥٧٧,٧٥٤	١,١٥٦,٦٦٦	تأمينات نقدية
٩,٠١٨,٥٦٤	٣,٤٧٢,٨٦٨	أموال مقترضة
١,٩٧٩,٧٠٠	٣,١٦٩,٠٦٢	رسوم ضمان الودائع
<u>٥٣,٦٤٠,١٨٦</u>	<u>٤٦,٥٣٤,٢٨٣</u>	المجموع

(٢٩) صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٥,٢٥٤,٣٨١	٦,٢٥٦,٣٣٦	عمولات تسهيلات مباشرة
٢,٩٣٠,١١١	٣,٢٩٨,٢٣٧	عمولات تسهيلات غير مباشرة
١١,٣٧٦,٣٤١	١١,٧٩٤,٩٦٣	عمولات أخرى
(١٥,٢١٠)	(١٥,٥٩٩)	ينزل: عمولات مدينة
<u>١٩,٥٤٥,١٧٣</u>	<u>٢١,٣٣٣,٩٣٧</u>	صافي إيرادات العمولات

(٣٠) أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٤٥١,٧٣٠	٢٩١,٥٥٩	ناجئة عن التداول / التعامل
٢,٣٣٧,٧٩٦	٢,٦٢٢,٥٣٦	ناجئة عن التقييم
<u>٢,٧٨٩,٥٢٦</u>	<u>٢,٩١٤,٠٩٥</u>	المجموع

(٣١) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مجموع	عوائد توزيعات	أرباح (خسائر) غير متحققة	أرباح متحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				٢٠١٤ -
٢٠٤٥,٩٠٣	٢,٢٢٥,٧٦٣	(٤٢٠,٨٠٧)	٢٤٠,٩٤٧	أسهم شركات
٢٨,٥٠٤	-	٨٩٨	٢٧,١٠٦	سندات
٤٢٨,٩٤٤	-	٤٢٨,٩٤٤	-	صناديق استثمارية
<u>٢,٥٠٣,٣٥١</u>	<u>٢,٢٢٥,٧٦٣</u>	<u>٩٠,٣٥</u>	<u>٢٦٨,٥٥٣</u>	المجموع
				٢٠١٣ -
٥,٣٣٤,٣٦١	٢,١٣٢,٩٣٨	٣,٠٢٦,٤٠٦	١٧٥,٠١٧	أسهم شركات
٣٧٠,٠٩٨	-	٣٧٠,٠٩٨	-	صناديق استثمارية
<u>٥,٧٠٤,٤٥٩</u>	<u>٢,١٣٢,٩٣٨</u>	<u>٣,٣٩٦,٥٠٤</u>	<u>١٧٥,٠١٧</u>	المجموع

(٣٢) توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٨٩٥,٠٣٨	١,٠١٢,٨٦٨	عوائد توزيعات أسهم الشركات
<u>٨٩٥,٠٣٨</u>	<u>١,٠١٢,٨٦٨</u>	المجموع

(٣٣) إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٩٩,٤٢٧	٢٨٧,٤٩٤	فوائد معلقة حولت للإيرادات
٧٢,٤٥٦	٨١,٣٦٦	إيجارات الصناديق الحديدية
٩٩,٢٦٠	٩٤,٣٣٢	دفاتر الشبكات المباعة
١,٣٥٩,٣٨٤	٦٥٢,١٠٥	ديون معدومة مستردة
١,٩١٢,٩٠٧	٢,٥٢٦,١٨٩	إيرادات الفيزا وبطاقات الصراف الآلي
١٥٠,٤٠١	٣٤,٠٧٣	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
١١٣,٦٧٦	٢٣٧,٩٥٩	أرباح بيع موجودات مستهلكة
٦,٦١٥	١٠,٩٥٢	إيراد إيجارات الأبنية
٥٣٨,٤٤٥	٨١٣,٩٧٥	عمولات الوساطة
١٢٨,٠٦٦	٢٤٤,٩٨٠	أخرى
<u>٤,٥٨٠,١٣٧</u>	<u>٤,٩٨٣,٤٢٥</u>	المجموع

(٣٤) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٢٩,٢٤٤,٠٤٥	٣١,٣٠٤,٧٢٣	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٢,٠٧٨,٥٩٩	٢,٢٥٨,٢٠٣	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٤٢٤,٨٤٢	٤٤٠,٧٩٣	مساهمة البنك في صندوق الادخار
٢٥٧,٦٨٣	٣١٥,٨٣٧	تعويض نهاية الخدمة للموظفين
١,٧٣٨,٢٩٥	١,٩٧٣,٠٢٠	نفقات طبية
٢٧٦,٣٥٩	٢٦٤,٣٣٤	تدريب الموظفين
٣٤٥,٧٢٨	٦٤,٢٢٠	ملابس موظفين
١,١٠٩,٤٢٣	١,١٧٢,٨٨٩	ضريبة القيمة المضافة
٩,٧٣٩	٧,٥٨٢	نفقات موظفين أخرى
<u>٣٥,٤٨٤,٧١٣</u>	<u>٣٧,٨٠١,٦٠١</u>	المجموع

(٣٥) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٣,٠٥٧,٢٠٢	٣,٢٩٢,٧٢٩	الإيجارات المدفوعة
١,٢٧٦,٤٦٠	١,٤٥٧,١٦١	الصيانة والتنظيف
٢,١٨٨,٩٠٧	٢,٢٥٧,٥٤٠	إنارة ومياه وتدفئة
١,٠٠٢,٩٩٠	١,٠٢٠,٦٧٧	رسوم وضرائب حكومية
٧٦١,٦٠٧	٦٨٠,٨٣٥	الأدوات الكتابية والمطبوعات
٥٠٦,٩٩٨	٤٨١,٩٦٠	التبرعات والإعانات
٦٩٣,٢٥١	٧٨١,٤١٥	مصاريف التأمين
٦٧٩,٥٥١	٧٤٦,١٢٥	الاشتراكات
٥١٣,٣٩٥	٥٠٩,٨٢٧	الاتصالات
٢٤٨,٢٦٦	٢٥٨,١٠٨	رسوم ومصاريف قضايا
٧٥٥,٩٤٧	٨٤٣,٨٦٥	أنعاب محاماة وتدقيق
٣٩٥,١٨٢	٣٤١,٧٨٥	أجور نقل النقود والبريد
١,٩٤٠,٤٩٩	١,٧٠٢,١٣٤	مصاريف الدعاية والإعلان
٢٨١,٣٤٦	٣٥٠,٣٠٤	مصاريف خدمات البطاقات
١٩٦,٧٥٧	١٣٢,٨٠٩	مصاريف ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٤,٣٢٤,٨٠٤	٤,٢٧٢,٠٥٤	مصاريف أجهزة الحاسوب والأنظمة الآلية
٧١٣,٩٥٨	٩١٦,٦١٩	مصاريف سفر وانتقال
٢٧١,٩٤٥	٢٦٤,١٨٥	خدمات استشارية
٥٩٥,٥٥٤	٥٩٣,٢٨٠	المصاريف الأخرى
<u>٢٠,٤٠٤,٦١٩</u>	<u>٢٠,٩٠٣,٤١٢</u>	المجموع

(٣٦) حصة السهم من ربح السنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٤٠,٧٩٥,٨٩٦	٤٤,٥٣٣,٣٦٧	ربح السنة (دينار)
<u>١٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	المتوسط المرجح لعدد الأ سهم (سهم)
فلس / دينار	فلس / دينار	
<u>٠/٣٢٦</u>	<u>٠/٣٥٦</u>	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

(٣٧) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٩٧,٣٥١,٨١٠	١٨٨,٤٦٠,٣٨٢	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٨٠,٦٣٣,٨٤٨	٤٦٦,٢٦٩,٩٤٥	بضائف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٩٣,٩٤١,٧٣٧	٢٣٥,٧١٢,٨٦٣	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٧,٤٤٤,٥٠٠	٧,٤٤٤,٥٠٠	أرصدة مقيدة السحب
١٧٦,٥٩٩,٤٢١	٤١١,٥٧٢,٩٦٤	المجموع

(٣٨) مشتقات أدوات مالية

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

آجال القيمة الاعتبارية (الاسمية) حسب الاستحقاق						
أكثر من ثلاث سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من ٣ إلى ١٢ شهر	خلال ٣ أشهر	مجموع المبالغ الاعتبارية (الاسمية)	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
- ٢٠١٤						
-	٣٤٩,٥٧٧	-	-	٣٤٩,٥٧٧	-	٣٤٧
عقود مقايضة أسعار الفائدة						
- ٢٠١٣						
مشتقات خطوط للقيمة العادلة						
-	-	٧٠٩,٠٠٠	-	٧٠٩,٠٠٠	٨,٠٠٨	-
عقود مقايضة أسعار الفائدة						
-	-	٤٩,٦٣٠,٠٠٠	١٤,١٨٠,٠٠٠	٦٣,٨١٠,٠٠٠	٦٠٨,٥٧٣	-
اتفاقيات شراء عملات أجنبية						

تدل القيمة الاعتبارية (الاسمية) على قيمة المعاملات القائمة في نهاية السنة وهي لا تدل على مخاطر السوق أو مخاطر الائتمان. تمثل مشتقات التحوط عقود مقايضة أ سعار فوائد وذلك للتحوط لتقلبات أ سعار الفائدة وأ ثرها على تسهيلات ائتمانية منوطة بسعر فائدة ثابت.

(٣٩) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية:

رأسمال الشركات		نسبة الملكية	اسم الشركة
٢٠١٣	٢٠١٤		
دينار	دينار	%	
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠	الشركة الوطنية للأوراق المالية المساهمة الخاصة
٥٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	شركة تملك للتأجير التمويلي

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركات التابعة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية. إن جميع التسهيلات الائتمانية للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

المجموع		الجهات ذات العلاقة			بنود داخل قائمة المركز المالي
٢٠١٣	٢٠١٤	أخرى *	الإدارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الإدارة وفوي الصلة بأعضاء المجلس	
٢٦,٥٣٤,٠٥٧	٥٦,١١٩,٧٤٤	١٢,١٨٢,٦٤٠	٤,٠٠٤,٩٨٨	٣٩,٩٣٢,١١٦	تسهيلات مباشرة
٢٥,٨٠٤,٠٢٠	٣٩,٠٣٤,٥٣٦	١٧,٢٦٢,٠٤٣	٢,٨٨٦,٩٠٦	١٨,٨٨٥,٥٨٧	ودائع لدى البنك
٢١٧,٥٧١	٣٦,١٧٩,٤٦٣	١٧٩,١٧٨	-	٣٦,٠٠٠,٢٨٥	التأمينات النقدية
					بنود خارج الميزانية
١,٤٩٥,١٢٢	٢,٣٩٢,٧٨٠	٤٦٢,٦٧٨	-	١,٩٣٠,١٠٢	تسهيلات غير مباشرة
					عناصر قائمة الدخل
٢,٢٣٨,٤٣٨	٣,٦٢٩,٥٣٠	٧١٥,٧١٢	١٩٠,٧١٥	٢,٧٢٣,١٠٣	فوائد وعمولات دائنة
١,١٦٨,٧٧٩	١,١٧٤,٩٤١	٥١١,٤٩٢	١١٣,٤٠٩	٥٥٠,٠٤٠	فوائد وعمولات مدينة

* تشمل الجهات الأخرى باقى موظفى البنك والأقارب حتى الدرجة الثالثة.

- تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٤٪ الى ٨,٨٥٪.

- تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات بالعملة الأجنبية بين ٩٨٪ إلى ٧٪.

- تتراوح أسعار الفائدة المدينة على الودائع بالدينار الأردني بين صفر٪ الى ٦,٢٥٪.

- تتراوح أسعار الفائدة المدبنة على الودائع بالعملة الأجنبية صفر٪ الى ٢٥٪.

بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الأخرى للإدارة التنفيذية العليا ما مجموعه ٢٢٠٨,٥٢٥ دينار لعام ٢٠١٤، مقابل ٢٢٠٨٧,٠٢٨ دينار لعام ٢٠١٣.

(٤٠) مستويات القيمة العادلة للأدوات المالية

تشمل هذه الأدوات المالية الأرصدة النقدية والودائع لدى البنوك والبنوك المركزية، التسهيلات الائتمانية المباشرة، والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر والموجودات المالية بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية الأخرى، ودائع العملاء، ودائع البنوك والتأمينات والأموال المقرضة والمطلوبات المالية الأخرى.

لا يوجد فروقات جوهرية بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما في ٢٠١٤ و ٢٠١٣.

يستخدم البنك الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموحودات والمطلوبات.

المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق.

المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

المجدول التالي يبين تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وحسب الترتيب الهرمي المذكور أعلاه:

٢٠١٤ -	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
	بالدينار	بالدينار	بالدينار	بالدينار
موجودات مالية				
أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٨,٥٧٥,٧٣٤	-	-	٢٨,٥٧٥,٧٣٤
موجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٤,٣٣٠,٣٦٣	٨٠٠,٦٣٠	-	٢٥,١٣٠,٩٩٣
٢٠١٣ -				
موجودات مالية				
أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٩,١٥٥,١٦٨	-	-	٢٩,١٥٥,١٦٨
موجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٤,٤١٦,٣١٧	٨٠٣,٧١٣	-	٢٥,٢١٩,٩٣٠

(٤١) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية

٢٠١٣		٢٠١٤		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣٨,٢٠٠,٠٠٠	١٣٨,٢٠٠,٠٠٠	١٠٧,٣٩٩,٩٨٤	١٠٧,٣٩٩,٩٨٤	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٦٥,٩٨٣,٤٦٦	٤٦٥,٩٨٣,٤٦٦	٣٩٤,٧٢٢,٨٠٩	٣٩٤,٧٢٢,٨٠٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١١٠,١٤٢,٩٦٢	١١٠,١٤٢,٩٦٢	١٧,٩٩٤,٣٥١	١٧,٩٩٤,٣٥١	موجودات مالية مرهونة
٩٦٤,٧٨٧,١٧٤	٩٦٤,٧٨٧,١٧٤	١,٠٢٠,٥٥٦,٣٧٥	١,٠٢٠,٥٥٦,٣٧٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢١٣,٩٤١,٧٣٧	٢١٣,٩٤١,٧٣٧	٢٥٦,٣٤٧,٨٦٣	٢٥٦,٣٤٧,٨٦٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٤٢٦,٠١٨,٤٧٢	١,٤٢٦,٠١٨,٤٧٢	١,٥٨٧,٤٠٣,٠٨٣	١,٥٨٧,٤٠٣,٠٨٣	ودائع العملاء
٦٩,٢٧٣,٤٧٣	٦٩,٢٧٣,٤٧٣	٨٧,١٢٨,٣٥٠	٨٧,١٢٨,٣٥٠	التأمينات النقدية
١٦٤,٤٢٠,٣٧٩	١٦٤,٤٢٠,٣٧٩	٥٠,٤٠١,٤٨٨	٥٠,٤٠١,٤٨٨	أموال مقترضة

(٤٢) إدارة المخاطر

يقوم البنك بإدارة مخاطره المصرفية المختلفة من خلال سياسة شاملة لتحديد وإدارة المخاطر يتم من خلالها تحديد الأدوار الخاصة بكل الأطراف المعنية التي تعنى بتطبيق هذه السياسة وهي مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه مثل لجنة المخاطر لجنة الاستثمار ولجنة التدقيق. بالإضافة إلى إدارته التنفيذية واللجان المنبثقة عنها مثل لجنة الموجودات والمطلوبات. لجنة تطوير إجراءات العمل. لجان التسهيلات بالإضافة إلى دوائر أخرى متخصصة مثل إدارة المخاطر وإدارة التدقيق. هذا وتعتبر كافة دوائر وفروع البنك مسؤولاً ولة عن تحديد المخاطر المتعلقة بالعمليات المصرفية والالتزام بالضوابط الرقابية المناسبة ومراقبة استمرارية فعاليتها بما يتلاءم ونظام الرقابة الداخلية.

إن عملية إدارة المخاطر لدى البنك تشتمل على أنشطة التعرف على. قياس. تقييم وإدارة المخاطر سواء كانت المخاطر المالية أو غير المالية التي يمكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء البنك وسمعته أو على أهدافه وبما يضمن تحقيق العائد الأمثل مقابل المخاطر المأخوذة.

إن الإطار العام لإدارة المخاطر لدى البنك يسير وفق منهجية وأسس رئيسية منسجمة مع حجم نشاطاته وتركزها وطبيعة عملياته وتعليمات السلطات الرقابية بالإضافة إلى مراعاة أفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص. وتتمثل مجموعة المبادئ بما يلي:-

١. مسؤولية مجلس الإدارة عن إدارة المخاطر. حيث تقوم لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة وبشكل دوري بمراجعة سياسات وإستراتيجيات وإجراءات إدارة المخاطر لدى البنك ومن ضمنها حدود درجة المخاطر المقبولة.
٢. مسؤولية مجلس الإدارة وتمثلها لجنة المخاطر في تطوير عملية التقييم الداخلي لرأس المال وتحليل المتطلبات الحالية والمستقبلية لرأس المال وبما يتناسب مع هيكل مخاطر البنك والأهداف الإستراتيجية واتخاذ الإجراءات المتعلقة بالخصوص. بالإضافة إلى مسؤوليتها في ضمان وجود نظام جيد لتقييم أنواع المخاطر التي يواجهها البنك وتطوير النظام ليربط هذه المخاطر بمستوى رأس المال المطلوب لتغطيتها.
٣. مسؤولية مجلس الإدارة في المصادقة على سياسات البنك المعدة من قبل إدارة البنك التنفيذية.
٤. تقوم إدارة المخاطر - وهي دائرة مستقلة عن أنشطة العمل لدى البنك - برفع تقاريرها إلى لجنة المخاطر. أما بالنسبة للعمليات اليومية فيكون ارتباطها مع المدير العام وتقوم بتحليل جميع المخاطر بما فيها مخاطر الائتمان. مخاطر السوق. مخاطر السيولة ومخاطر العمليات بالإضافة إلى تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من أنواع المخاطر ورفع التقارير بالمخاطر ومنظومة المخاطر في البنك. وتقوم أيضاً بإدارة وتطبيق منهجية عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP لدى بنك القاهرة عمان بطريقة كافية وشاملة تتناسب وهيكل المخاطر التي يواجهها البنك وتطبيق أية متطلبات تتعلق بلجنة بازل.
٥. دائرة التدقيق الداخلي والتي تقدم تأكيداً مستقلاً عن التزام وحدات العمل بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر وفاعلية إطار عمل إدارة المخاطر لدى البنك.
٦. تعتبر عملية إدارة المخاطر مسؤولية كل وحدة وكل موظف في البنك بحسب المخاطر القائمة ضمن مهامها.

هذا ويتعرض البنك لمجموعة من المخاطر نورد منها المخاطر الرئيسية التالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة
- مخاطر التشغيل
- مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان-

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم التزام أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك مما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعمل البنك على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع وتطوير السياسات المختلفة التي تحدد وتعالج كافة جوانب منح وصيانة الائتمان بالإضافة إلى تحديد سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء ومجموع التسهيلات الائتمانية لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. كذلك يعمل البنك باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى الحصول على ضمانات مناسبة.

إن الإطار العام لإدارة مخاطر الائتمان في البنك يتمثل بالمحاور الآتية:

السياسات الائتمانية:

يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان من خلال ما يحدده مجلس الإدارة سنوياً في سياسته الائتمانية المختلفة من سقف وشروط مختلفة والتي يتم تحديثها سنوياً تبعاً للمتغيرات ونتائج التحليل والدراسات وموافق مجلس الإدارة. حيث تتضمن هذه السياسات بشكل عام على أسس ومبادئ المنح في البنك. تحدد الصلاحيات، الضمانات، إدارة مراقبة الائتمان. الإطار العام لإدارة المخاطر الائتمانية. كما تتضمن أيضاً نسب واضحة للحدود القصوى للائتمان الممنوح لأي عميل و/أو مجموعة عملاء ذوي الصلة إضافة إلى توزيع الائتمان بحسب المناطق الجغرافية والقطاعات الاقتصادية المختلفة. هذا ويعتبر البنك أن تنويع المحافظ هو من الأركان الأساسية للتخفيف من المخاطر الائتمانية.

التصنيف الائتماني للعملاء:

تطوراً لإدارة مخاطر الائتمان لدى البنك يتم تصنيف المخاطر الائتمانية داخلياً وبحيث يشمل على تصنيف مخاطر العملاء بحسب ملائمتهم المالية وقدرتهم على السداد. بالإضافة إلى تقييم نوعية وجودة التسهيلات الممنوحة للعملاء بحسب حركة نشاط الحساب وأنظمة السداد لأصل المبلغ والفوائد. كما يتم تصنيف الضمانات بحسب نوعها ونسب تغطيتها لمخاطر التسهيلات الممنوحة و/أو القائمة. هذا ويتم دورياً مراقبة محفظة البنك وتوزيعاتها بحسب التصنيفات.

أساليب تخفيف المخاطر:

يتبع البنك عدة أساليب لتخفيف المخاطر منها تحديد الضمانات المقبولة وشروطها. بحيث يتم قبول الضمانات الجيدة والقابلة للتسييل بالقيمة والوقت المناسب في حال حاجة البنك لذلك، مع مراعاة عدم وجود ارتباط بين قيمة الضمان ونشاط العمل. كذلك يقوم البنك باتباع سياسة التأصيل من على بعض المحافظ وبناء المخصصات الإضافية وذلك كأحد أساليب تخفيف المخاطر تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات بشكل دوري وفي حال انخفاضها يقوم البنك بطلب ضمانات إضافية لتعزيز النقص الحاصل.

إدارة عملية منح الائتمان:

يتم اعتماد مبدأ فصل الوظائف المتعلقة بإدارة المخاطر في البنك تماشياً مع أفضل الممارسات بهذا الخصوص مع توضيح حدود وصلاحيات ومسؤوليات كل من هذه الوظائف حيث يتم فصل قرار الائتمان عن التنفيذ بما يضمن تحقيق رقابة على عمليات منح الائتمان.

يتم التأكد من الحصول على الموافقات الإدارية للتسهيلات الموافق على منحها والالتزام بجداول الصلاحيات بحسب حجم الائتمان والضمانات الموضوعه إزائه وتبليغ الموافقات وتنفيذ الصرف بعد التأكد من استكمال استيفاء العقود والضمانات للشروط المطلوبة لتطبيق مبدأ فصل المهام.

يتم العمل عليها والد	على التوثيق القانوني الصحيح للعقود والمستندات المتعلقة بالتسهيلات	ت و ضمانات البنك والتحقق من استكمالها للشروط الائتمانية الموافق
عروض القانونية بما يحفظ حقوق البنك وذلك قبل تنفيذ وصرف التسهيلات.		

صيانة ومتابعة الائتمان

يتم مراقبة تطور وأداء محافظ التسهيلات المختلفة دورياً بهدف التأكد من أنها ضمن حدود المخاطر المقبولة وسقف القطاعات الاقتصادية المحددة من قبل مجلس إدارة البنك ولغايات تحديد المؤثرات الأولية لارتفاع المخاطر فيها.

يتم دورياً الاطلاع على أوضاع الحسابات المصنفة غير العاملة ومدى الحاجة لاقطاع أية مخصصات إضافية مقابلها.

هناك دوائر مستقلة ومتخصصة من مهامها البت في الائتمان غير المنتظم وتولي مهمة إدارة وتحصيل التسهيلات الائتمانية غير المنتظمة. هذا وقد خصص البنك عدة دوائر رقابية تقوم بمراقبة ومتابعة الائتمان ورفع التقارير بأية مؤثرات إنذار مبكر بهدف المتابعة والتصويب.

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي
١٤٣,٢١٨,٣٤٨	١٢٦,٣٠٩,٧١١	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٨٠,٦٣٣,٨٤٨	٤٦٦,٢٦٩,٩٤٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٣٨,٢٠٠,٠٠٠	١٠٧,٣٩٩,٩٨٤	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية:
٥٢٩,٢١١,٢٤٣	٥٥٨,٣٨٤,٠٧٥	للأفراد
١٢٧,٥٨٠,٥٧٠	١٣٥,٧٨١,٩٦٥	القروض العقارية
١٤٩,٨٧٤,٥٤٨	١٩٠,١٤٣,٩٧١	الشركات الكبرى
٤٥,٢٠٦,٢٦٤	٤٨,١١٨,٤٩٥	المنشآت الصغيرة والمتوسطة
١١٢,٩١٤,٥٤٩	٨٨,١٢٧,٨٦٩	للحكومة والقطاع العام
٤٦٥,٩٨٣,٤٦٦	٣٩٤,٧٢٢,٨٠٩	سندات وأذونات ضمن الموجودات بالكلفة المطفأة
١١٠,١٤٢,٩٦٢	١٧,٩٩٤,٣٥١	موجودات مالية مرهونة
٢٤,٥٦٧,١٠٥	٢٦,٥٤٠,٧٧٣	الموجودات الأخرى
٢٠٢٧,٥٣٢,٩٠٣	٢,١٥٩,٧٩٣,٩٤٨	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي
١٤٣,٨٧٠,٧٧٦	٨٢,١٦١,٥٦٦	اعتمادات
١٥,٢٧٨,١٨٧	١٣,٧٦٦,٠٦٣	قبولات
٥٨,٣٨٩,٠٨٧	٥٢,٦٧٧,٤٨٢	كفالات
٨٩,٧٩٠,١٦٩	٨٩,٢٣٥,٧٦٠	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٣٠٧,٣٢٨,٢١٩	٢٣٧,٨٤٠,٨٧١	إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي
٢,٣٣٤,٨٦١,٢٢٢	٢,٣٩٧,٦٣٤,٨١٩	إجمالي بنود داخل وخارج قائمة المركز المالي

- الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.

- بالنسبة لبنود الموجودات داخل قائمة المركز المالي فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في قائمة المركز المالي. إن أنواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي:

إن أنواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي:

- الرهونات العقارية.

- رهن الأدوات المالية مثل الأسهم والسندات .

- الكفالات البنكية.

- الضمان النقدي.

- كفالة الحكومة.

وتقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية لتلك الضمانات بشكل دوري وفي حال انخفاض قيمة الضمان يقوم البنك بطلب ضمانات إضافية لتغطية قيمة العجز إضافة الى أن البنك يقوم بتقييم الضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية غير العاملة بشكل دوري.

٢) تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

٢٠١٤ -	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	البنوك والمؤسسات المصرفية	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر	٣٧٠٢٠٢٨٤	٣٤٧٠٩	٣٤٦٦٤٠١٦٨	٣٠٢٤٠٣١	٥٣١٧٤٠٨٦٣	-	٥٧٣١٦٦٠٥٥٥
مقبولة المخاطر	٥٥١٤٧٥٦٣٦	١٣٢٥٢١٩٢٨	١٦٠٢٩٠١٨٨	٤٤٠٨١٦٨٣	٧٤٤٤١٦١٠	٦٠٧٨٥١٩٨٩	١٠٥٧٠٢٦٦٣٠٣٤
منها مستحقة **							
لغاية ٣٠ يوم	٥٦٥٦٢١	٧٦٩	-	١٨٩٢٤٤	-	-	٧٥٥٦٣٤
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	٢٩٧٣٤٢	١٤٩٥٩٦	٢٤٢٦٠٥٧٣	٢٠٩٢٦٤	-	-	٣٠٨٢٧٧٥
تحت المراقبة	١٠٣٧٥٣٩٧٤	١٤٢٧١٧٧	٢٠٩٨٣٨٧	١١٢٣٤٩٨	-	-	١٥٤٠٣٠٣٦
غير عاملة:							
دون المستوى	٣٠٤٢٤٤٤	٣٠٣١٢٣	١٤٠٢٦٨٩	٩٤٠٥٧٠	-	-	٥٢٨٨٨٢٦
مشكوك فيها	٤٨٣٥٨٢٢	١٤٢٠٣٥٢	٢٧٦٧٨٦	٢٥٠٨٥٢٦	-	-	٩٠٤١٤٨٦
هالكة	٢١٥٥٠١٤٧	١٥٠٥٢٦٥	١٤٢٤١٩١٣	٥٩٤٣٥٠٤	-	-	٤٣٤٤٠٨٢٩
المجموع	٥٩٥٣٦٠٣٠٧	١٣٧٢١٢٥٥٤	٢١٣١٧٤١٣١	٥٧٦٢٢٣١٢	٦٠٦١٨٢٤٧٣	٦٠٧٨٥١٩٨٩	٢٠٢١٧٤٠٣٧٦٦
ب طرح: فوائد معلقة	٤٢٤٧٣٢٠	٨٢٩٥	٤٩٧٤٣٨١	١٠٢٩٤٨٦	-	-	١٠٢٥٩٤٨٢
ب طرح: مخصص التدني	٣٠٧٢٩٦٨٢	٩٩١١٨٦	٨٧٥٣٢٤٢	٦٨٧٦٢٢٦	-	-	٤٧٣٥٠٣٣٦
الصافي	٥٦٠٣٨٣٣٠٥	١٣٦٢١٣٠٧٣	١٩٩٤٤٦٥٠٨	٤٩٧١٦٦٠٠	٦٠٦١٨٢٤٧٣	٣٣٩٨١٤٠٩٨	٢٠١٥٩٧٩٣٩٤٨
٢٠١٣ -							
متدنية المخاطر	٣٩٢٦١٩٩	٢٩٦١٠٨	٥١٥٩٧٣٦	٢١٩٦٠٨١	٧٤٨٦٥٥٩٨٩	-	٧٦٠٢٣٤١١٣
مقبولة المخاطر	٥٢٢٢٥٩٠٣٦	١٢٣٥٥٨٢٠٠	١٤٣٨٣٩٦٠٥	٣٤٣٦٧٤٥٧	٧٥٥٨٨٣١٨	٣٣٩٨١٤٠٩٨	١٢٣٩٤٢٦٥١٤
منها مستحقة **							
لغاية ٣٠ يوم	٤٧٧٨٦٥	٧٦٩	-	١٤٥٢٤٩	-	-	٦٢٣٨٨٣
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	٢٨٣٩٢٨	١٤٩٥٩٦	١٩١٠٢٤٨	٢٠٩٢٦٤	-	-	٢٥٥٣٠٣٦
تحت المراقبة	١٢٨٨١٣٥٦	٢٢٨٧٣٧٧	٩١٤٤٧٦٣	٦٠١٣٨٦٧	-	-	٣٠٣٢٧٣٦٣
غير عاملة:							
دون المستوى	٢٢٣٢٨٢٧	٣٦٣٢٨٨	٢٩٩٩٧٨	٤٠٨٦٠٠	-	-	٣٣٠٤٢٦٩٣
مشكوك فيها	٢٩٣٤٢١٢	٥٠٥٠١٤	٢٣٢٨١	٤٤٦٥٧٦	-	-	٣٩٠٩٢٨٣
هالكة	٢٠٧٠٥٠٠٩	١٥٦٨٧٢٤	٢٢٦٤٥٨٨٦	٧٧٥٩٥٥٩	-	-	٥٢٢٧٩١٧٨
المجموع	٥٦٤٩٣٨٨٣٩	١٢٨٥٧٨٧١١	١٨١١١٣٢٤٩	٥١٩١٩٤٠	٨٢٤٢٤٤٣٠٧	٣٣٩٨١٤٠٩٨	٢٠٨٩٨٨١١٤٤
ب طرح: فوائد معلقة	٤٩٣٠١٠١	٢١٣٥٩	٥٣٥١٢١٢	١٠٨٤٦١٦	-	-	١١٣٨٧٢٨٨
ب طرح: مخصص التدني	٢٨٩٠٦٠٥٥	٨٨٢٣٢٠	١٧٩٣٩٤٩٥	٣٢٣٢٠٨٣	-	-	٥٠٩٦٠٩٥٣
الصافي	٥٣١١٠٢٦٨٣	١٢٧٢٧٥٠٣٢	١٥٧٨٢٢٥٤٢	٤٦٨٧٢٤١	٨٢٤٢٤٤٣٠٧	٣٣٩٨١٤٠٩٨	٢٠٢٧٥٣٢٩٠٣

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

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

٢٠١٤ -	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر	٣٧٠٢٢٨٤	٣٤٧٠٩	٣٤٦٦٤١٦٨	٣٠٢٤٥٣١	٥٤٥٥٢٥٠	٤٦٨٨٠٩٤٢
مقبولة المخاطر	٢٨١٩٥٥٢٤	١٣٢٣٠١٩٢٨	٧٠٩٨٦٤٩٨	٣٩٥٤١٠٠٦	-	٢٧١٠٢٤٩٥٦
تحت المراقبة	٢٤٤٠	١٤٢٧١٧٧	٤٩٣٥٠٥	٢٢٣١٩٦	-	٢١٤٦٢٩٨
غير عاملة:						
دون المستوى	٨٣٢٠	٣٠٣١٢٣	١٣٧٤٣٠٥٦	٥٦٤٥١١	-	٢٢٥٠٠١٠
مشكوك فيها	-	١٣٦٨٣٤٠	٢٧٦٧٨٦	٢٤٥٩٨٠٥	-	٤١٠٤٩٣١
هالكة	٣٧٥٠٠١٠٤	١٧٤٣٩٤٧	٢٨٨٤٧٢٣	٢٨٢٩٤٢٥	-	١١٢٠٨١٩٩
المجموع	٣٥٦٥٨٦٥٢	١٣٧١٧٩٢٢٤	١١٠٦٧٩٧٣٦	٤٨٦٤٢٤٧٤	٥٤٥٥٢٥٠	٣٣٧٦١٥٣٣٦
منها:						
تأمينات نقدية	٣٧١٤٢٤١٦	٣٥٢٢٤٧	٣٤٧٠٨٢٢٤	٣٠٢٤٥٣١	٥٤٥٥٢٥٠	٤٧٢٥٤٦٦٨
كفالات بنكية مقبولة	-	-	٦٤٢٩٥٣١	-	-	٦٤٢٩٥٣١
عقارية	١٨٥٨٠٢٦٠	١٣٦٨٢٦٩٧٧	٤٦٢٣٠٠٩٢	٤١٣٠١٨٢٣	-	٢٤٢٩٣٩١٥٢
مؤسسة ضمان القروض	-	-	٢٣١٧١٣٠	٢١٧٢٢٧٣	-	٤٤٨٩٤٠٣
أسهم متداولة	٦٠١٨٥٨٤	-	١٦٤٩٤٧٥٩	١٠٨٨٥١٦	-	٢٣٦٠١٨٥٩
سيارات وآليات	٧٣٤٥٣٩٢	-	٤٥٠٠٠٠٠	١٠٥٥٣٣١	-	١٢٩٠٠٧٢٣
المجموع	٣٥٦٥٨٦٥٢	١٣٧١٧٩٢٢٤	١١٠٦٧٩٧٣٦	٤٨٦٤٢٤٧٤	٥٤٥٥٢٥٠	٣٣٧٦١٥٣٣٦
٢٠١٣ -						
متدنية المخاطر	٣٩٢٦١٩٩	٢٩٦١٠٨	٥١٥٩٧٣٦	٢١٩٦٠٨١	٦١١٥٠٦١	١٧٦٩٣١٨٥
مقبولة المخاطر	٤٢٧٧٩٥٨٨	١٢٣٥٥٨٢٠٠	٦٢١١٥٦٠٣	٣١١٥٨٢٦٢	-	٢٥٩٦١١٦٥٣
تحت المراقبة	٢٤٤٠	٢٣٦٨٦٦٦	٥٨٨٢٣٩	٤٦٥١٢٩٠٤	-	٧٦١١٢٢٢٩
غير عاملة:						
دون المستوى	٢١٩٦	٣٦٣٢٨٨	١٣٣٣٧٩	٢٤٨٩٥١	-	٧٤٧٨١٤
مشكوك فيها	٨٠٠٩١	٤١٧٢٥٥	٢٣٢٨١	٣٤٢٠٧٤	-	٨٦٢٧٠١
هالكة	٣٣٧٦٧٢٣	١٨٤٧٠٢٣	٦٤٢٣١٧١	٢٧٣٠٣٦٣	-	١٤٣٧٧٢٨٠
المجموع	٥٠١٦٧٢١٧	١٢٨٨٥٠٥٤٠	٧٤٤٤٣٤٠٩	٤١٣٢٧٦٣٥	٦١١٥٠٦١	٣٠٠٩٠٣٨٦٢
منها:						
تأمينات نقدية	٣٩٢٨٢٣٩٥	٥٩٦٩١٣	٥١٥٩٧٣٦	٢١٩٦٠٨١	٦١١٥٠٦١	١٧٩٩٦١٨٦
كفالات بنكية مقبولة	-	-	٧٢٥٢٨٤	-	-	٧٢٥٢٨٤
عقارية	٣٣٢٢٧٩٠٠	١٢٨٢٥٣٦٢٧	٤٥٦١٢١٦٢	٣٢٣٠٣٠٧٧٧	-	٢٣٩٣٩٧٤٦٦
مؤسسة ضمان القروض	-	-	١٧٢٣٤٢٤	٢٣٤٧٤٧٩	-	٤٠٧٠٩٠٣
أسهم متداولة	٦٠١٨٥٨٤	-	١٤٨٨٩٤٧٢	٢٠٧٠٥٧٣	-	٢٢٩٧٨٦٢٩
سيارات وآليات	٦٩٩٢٣٣٨	-	٦٣٣٣٣٣١	٢٤٠٩٧٢٥	-	١٥٧٣٥٣٩٤
المجموع	٥٠١٦٧٢١٧	١٢٨٨٥٠٥٤٠	٧٤٤٤٣٤٠٩	٤١٣٢٧٦٣٥	٦١١٥٠٦١	٣٠٠٩٠٣٨٦٢

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 بلغت قيمتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مبلغ ٨,٤٢٤,٠٩٤ دينار مقابل ٣,٩٧١,٥٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

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

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة عادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تحديد فترة السماح... إلخ. وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. وقد بلغت قيمتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مبلغ ١,٣٣٠,٥١٩ دينار مقابل ١,٠٣٧,٢٠٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

٣) سندات وأسناد وأذونات خزينة

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والأسناد والأذونات والأخرى حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات بالكلفة المطفأة والموجودات المالية المرهونة
AA	S&P	١٧٨,٣٠٢
-AA	S&P	٣,٥٤٤,٢٢٨
-A	S&P	٧١٠,٢٠٠
+B	S&P	٢١١,٣٧٢
غير مصنّف		٢٤,٣٣٩,١٥٩
حكومية		٣٨٣,٩٤٥,٢٧١
الإجمالي		٤١٢,٩٢٨,٥٣٢

٤) التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي:

المجموع	دول أخرى	أمريكا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط والأخرى	داخل المملكة	
١٢٦,٣٠٩,٧١١	-	-	-	-	٤٩,٦٦٧,٧٧٦	٧٦,٦٤١,٩٣٥	أرصدة لدى بنوك مركزية
٤٦٦,٢٦٩,٩٤٥	٨٨,٥٧٣	١٧,٤٠٢,٩١٤	٥٥٨,٥٠٤	١١,٢٩٣,٥٩٣	٦٥,٦٢٤,٥٨٢	٣٧١,٣٠١,٧٧٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠٧,٣٩٩,٩٨٤	-	-	-	-	-	١٠٧,٣٩٩,٩٨٤	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
							التسهيلات الائتمانية:
٥٥٨,٣٨٤,٠٧٥	-	-	-	-	٥٩,٩٨٠,٥٦١	٤٩٨,٤٠٣,٥١٤	للأفراد
١٣٥,٧٨١,٩٦٥	-	-	-	-	١٧,٨١٢,٤٥٨	١١٧,٩٦٩,٥٠٧	القروض العقارية
١٩٠,١٤٣,٩٧١	-	-	-	-	٦٦,٠٠٨,٠٦٢	١٢٤,١٣٥,٩٠٩	الشركات الكبرى
٤٨١,١٨,٤٩٥	-	-	-	-	٨,٧١٦,٩٤٤	٣٩,٤٠١,٥٥١	المنشآت الصغيرة والمتوسطة
٨٨,١٢٧,٨٦٩	-	-	-	-	٤٩,٠٩٢,٤٢٣	٣٩,٠٣٥,٤٤٦	للحكومة والقطاع العام
							سندات وأسناد وأذونات:
٣٩٤,٧٢٢,٨٠٩	-	-	-	-	١٧,٠٧٠,٢٨٩	٣٧٧,٦٥٢,٥٢٠	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
١٧,٩٩٤,٣٥١	-	-	-	-	-	١٧,٩٩٤,٣٥١	موجودات مالية مرهونة
٢٦,٥٤٠,٧٧٣	١,٦٦١	٣٧٤,٥٩١	١٠,٤٧١	١,٥٥١,١٩٦	٤,٧٧٤,٧٣٨	١٩,٨٢٨,١١٦	الموجودات الأخرى
٢,١٥٩,٧٩٣,٩٤٨	٩٠,٢٣٤	١٧,٧٧٧,٥٠٥	٥٦٨,٩٧٥	١٢,٨٤٤,٧٨٩	٣٣٨,٧٤٧,٨٣٣	١,٧٨٩,٧٦٤,٦١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٢,٠٢٧,٥٣٢,٩٠٣	٦٤,٤١٦	١٤,٨٥٨,٦٧٣	٤٦,٣٢٩	٧,٥٤٨,٦٨٢	٣١٠,٥٧٨,٨٩٧	١,٦٩٤,٤٣٥,٩٠٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

إجمالي	حكومة وقطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	جّارة	صناعة	مالي	
١٢٦,٣٠٩,٧١١	١٢٦,٣٠٩,٧١١	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
٤٦٦,٢٦٩,٩٤٥	-	-	-	-	-	-	-	٤٦٦,٢٦٩,٩٤٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠٧,٣٩٩,٩٨٤	-	-	-	-	-	-	-	١٠٧,٣٩٩,٩٨٤	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠٢,٥٥٦,٣٧٥	٨٨,١٢٧,٨١٩	٥٥٤,٣٣٤,٥٠٧	٤,٧٦٨,٨٢٦	٢,١٥١,١٢٠	١١١,٢٥٢,٣١٥	١٦٣,٣٧٢,٤٨٨	٣٧,٤٧٩,٨٥٤	٩,٠٦٩,٣٩٦	التسهيلات الائتمانية
٣٩٤,٧٢٢,٨٠٩	٣٦,٩٥٠,٩٢٠	-	-	-	-	١٤,٣٩٤,٩٥٢	٥٣١,٧٥٠	١٣,٨٤٥,١٨٧	سندات وأذونات؛ ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
١٧,٩٩٤,٣٥١	١٧,٩٩٤,٣٥١	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية مرهونة
٢٦,٥٤٠,٧٧٣	٧,٧٩٩,٦٢٢	١,٩٩٩,٢٣٠	٧٣,٤٦٠	٣٢,٩١٤	٤٣١,١٠٨	٣,٩٧٧,٧٩١	٩٥٩,١٧١	١١,٢٦٧,٤٧٧	الموجودات الأخرى
٢,١٥٩,٧٩٣,٩٤٨	٦٠٦,١٨٢,٤٧٣	٥٥٦,٣٣٣,٧٣٧	٤,٨٤٢,٢٨٦	٢,١٨٤,٠٣٤	١١١,٦٨٣,٤٢٣	١٨١,٧٤٥,٢٣١	٣٨,٩٧٠,٧٧٥	٦٠٧,٨٥١,٩٨٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٢,٠٢٧,٥٣٢,٩٠٣	٨٢٤,٢٤٤,٣٠٧	٥٢٧,٤٨٩,١٤٧	٥,٦١٣,٥٣٦	٢,٩٧٥,٦٨٠	١٥٥,٦٤٠,٥٢١	١٣٢,٨٤٤,٥٢٧	٣٨,٩١١,٠٨٧	٣٣٩,٨١٤,٠٩٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٣

* يشمل القطاع الاقتصادي للعقارات القروض الممنوحة للشركات الكبرى وقروض الإسكان.

تطوير نظام لقياس وإدارة المخاطر الائتمانية

ويتم من خلال الاطلاع المستمر على أفضل الممارسات في إدارة المخاطر الائتمانية والمتعلقة خديداً في قياس المخاطر وتقدير رأس المال المطلوب مقابلها تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني والمتعلقة بتطبيق معيار بازل II.

مخاطر السوق

هي المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار العملات وأسعار الأسهم. وتنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الأسهم. ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية. وتتضمن مخاطر السوق وأسعار الفائدة ومخاطر أسعار الصرف ومخاطر التغير في أسعار الأسهم.

يتم قياس مخاطر السوق والرقابة عليها بعدة أساليب منها تحليل الحساسية واختبار الفرضيات Stress Testing إضافة إلى حدود وقف سقف الخسائر Stoploss Limits

مخاطر أسعار الفائدة:

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح البنك أو على قيمة الأدوات المالية. يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الأجل الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجية إدارة المخاطر.

تراجع لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات فجوات حساسية أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة مدى تأثير ربحية البنك في ضوء الفجوات القائمة بأية تغيرات في أسعار الفائدة.

إدارة مخاطر أسعار الفائدة

يسعى البنك للحصول على تمويل طويل الأجل لمقابلة استثماراته طويلة الأجل بأسعار فائدة ثابتة قدر الإمكان لمواجهة أية تغيرات على أسعار فوائد مصادر الأموال كما يستخدم البنك أدوات التحوط مثل مبادلات أسعار الفوائد للحد من الآثار السلبية.

فيما يلي تحليل لحساسية أسعار الفائدة:

العملة	التغير (زيادة) بسعر الفائدة	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	التغير (نقص) بسعر الفائدة	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)
	نقطة مئوية	دينار	نقطة مئوية	دينار
٢٠١٤				
دولار أمريكي	١٠٠	(٣١٦,٦٦١)	(١٠٠)	٣١٦,٦٦١
يورو	١٠٠	١٤٤٥	(١٠٠)	(١,٤٤٥)
جنيه إسترليني	١٠٠	١,٣١٥	(١٠٠)	(١,٣١٥)
ين ياباني	١٠٠	(١٥٩)	(١٠٠)	١٥٩
عملات أخرى	١٠٠	٧,٩٠٨	(١٠٠)	(٧,٩٠٨)
٢٠١٣				
دولار أمريكي	١٠٠	(٧٣٠,٩٢٥)	(١٠٠)	٧٣٠,٩٢٥
يورو	١٠٠	(١٨٥,٩٠٥)	(١٠٠)	١٨٥,٩٠٥
جنيه إسترليني	١٠٠	(١١,٩٢٩)	(١٠٠)	١١,٩٢٩
ين ياباني	١٠٠	٢٥,٥٧٩	(١٠٠)	(٢٥,٥٧٩)
عملات أخرى	١٠٠	٣٨,١١٣	(١٠٠)	(٣٨,١١٣)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ -	أقل من شهر واحد	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	عناصر بدون فائدة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات -								
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٧,٤٤٤,٥٠٠	-	-	-	-	-	١٨١,٠١٥,٨٨٢	١٨٨,٤٦٠,٣٨٢
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٤١,١٢٩,٨٠١	١٨٦,٧٨٠,٠٠٠	-	-	-	-	٣٨,٣١٠,١٤٤	٤٦٦,٢٦٩,٩٤٥
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	٥٣,٩٠٠,٠٠٠	٥٣,٤٩٩,٩٨٤	-	-	-	١٠٧,٣٩٩,٩٨٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	٢٨,٥٧٥,٧٣٤	٢٨,٥٧٥,٧٣٤
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٧٨٩,٨٥٦,١٩٦	٢٣,٩٦٥,٠٥٨	٦١,٣٧٧,٢٤٧	٢٥,٥٧٢,٩٨٢	٣٥,٥٨٤,٨٢٤	٨٤,١٩٩,٥٨٨	-	١,٠٢٠,٥٥٦,٣٧٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	٢٥,١٣٠,٩٩٣	٢٥,١٣٠,٩٩٣
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٤١,٣٧٠,٩٩٠	٢٧,٦٢٢,٧٤٨	٤١,٦٤٩,٣٧٥	٨٠,٦٦٥,٧٠٩	١٩٣,٢٩٧,٥٤٠	١٠,١١٦,٤٤٧	-	٣٩٤,٧٢٢,٨٠٩
موجودات مالية مرهونة	٢٥,٥٦٠	-	-	-	١٤,٨٨١,١١١	١٦,٢٥٨,٤٤٦	-	١٧,٩٩٤,٣٥١
متكاثات ومعدات	-	-	-	-	-	-	٢٨,٨٨٥,٦٢٥	٢٨,٨٨٥,٦٢٥
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	٩,١٤٤,٧١٨	٩,١٤٤,٧١٨
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	٦٣,١٧٨,٣٥٣	٦٣,١٧٨,٣٥٣
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٢,٨١٩,٨٤٥	٢,٨١٩,٨٤٥
مجموع الموجودات	١,٠٧٩,٨٢٧,٥٤٧	٢٣٨,٣٦٧,٨٠٦	١٥٦,٩٢٦,٦٢٢	١٦١,٢٠٠,٩٠٩	٢٤٣,٧٦٣,٤٧٥	٩٥,٩٤١,٤٦١	٣٧٧,١١١,٢٩٤	٢,٣٥٣,١٣٩,١١٤
المطلوبات								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٧٤,٢٧١,٧٢٣	٤٤,٦١١,٤٩٦	١٠,٦٣٥,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٦,٨٢٩,٦٤٤	٢٥٦,٣٤٧,٨٦٣
ودائع عملاء	٧٢٥,٢٢٥,٧٤٠	١٠٠,٥٥٧,٦٨٤	٨١,٩٠٨,٩٣٧	٤٨,١٥٦,٨٦٢	٤٤,٨٨٢,٠٥١	-	٥٨٦,٦٧٢,٣٠٩	١,٥٨٧,٤٠٣,٠٨٣
تأمينات نقدية	٣,٧٩٢,٦٢٣	٥,٨٣٨,٩٧٨	٦,٤٦٨,٩٧٣	٩,٣٨٩,٥٣٥	١٤,٣٨٧,٣٨٥	٢٧,٤١٠,٤٥٣	١٩,٨٤٠,٢٤٠	٨٧,١٢٨,٣٥٠
أموال مقترضة	٣٥,٥٩٤	٤٥,٤٥٠	٤,٤٤٨,٦٢٣	١٣,٠٠٩,٤٣٣	٢,٠٩٢,٣٨٨	٣,٠٧٧,٠٠٠	-	٥٠,٤٠١,٤٨٨
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	١٣,٠٨٦,١٠٣	١٣,٠٨٦,١٠٣
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٢٣,٨٠٨,٥٨٠	٢٣,٨٠٨,٥٨٠
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٢,٥٩٢,٦١٢	٢,٥٩٢,٦١٢
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٤٠,٥٥٩,٠٤٧	٤٠,٥٥٩,٠٤٧
مجموع المطلوبات	٩٠,٣٢٥,٦٨٠	١٥١,٠٥٣,٦٠٨	١٠٣,٤٦١,٠٣٣	٨٠,٥٥٥,٨٣٠	٦١,٣٦١,٨٢٤	٥٨,١٨٠,٤٥٣	٧٠,٣٣٨,٦٩٨	٢,٠٦١,٣٢٧,١٢٦
فجوة إعادة تسعير الفائدة	١٧٦,٥٠١,٨٦٧	٨٧,٣١٤,١٩٨	٥٣,٤٦٥,٥٨٩	٨٠,٦٤٥,٠٧٩	١٨٢,٤٠١,٦٥١	٣٧,٧٦١,٠٠٨	(٣٢٦,٢٧٧,٤٠٤)	٢٩١,٨١١,٩٨٨
٣١ كانون الأول ٢٠١٣ -								
مجموع الموجودات	٨٨٥,١٢٥,١١٣	١٤٢,٥٤٩,١١٦	١٦٨,٩٦٦,٩٥٤	١٨٩,٨٠٤,٤٤٤	٣٧٧,٤٨٨,٢٢٦	٩٠,١٠٤,٠٦٢	٣٥٨,٩٣١,٣٠٥	٢,٢١٢,٩٦٩,٢٢٠
مجموع المطلوبات	٧٧٢,١٤١,٥٥٧	١٦٧,٨٤٧,٧١١	١٠٤,٩٢٠,٥٥٥	٨٧,٨٢٤,٠٠٦	٥٩,٤٧١,١٣٦	٥٣,٢٥٠,٨٩٣	٧٠,٣٣٥,٧١٥	١,٩٤٨,٧٩١,٥٧٣
فجوة إعادة تسعير الفائدة	١١٢,٩٨٣,٥٥٦	(٢٥,٢٩٨,٥٩٥)	٦٤,٠٤٦,٣٩٩	١٠١,٩٨٠,٤٣٨	٣١٨,٠١٧,٠٩٠	٣٦,٨٥٣,١٦٩	(٣٤٤,٤٠٤,٤١٠)	٢٦٤,١٧٧,٦٤٧

مخاطر التغير بأسعار الأسهم:

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. يعمل البنك على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية. معظم استثمارات الأسهم التي يملكها البنك مدرجة في بورصة عمان وسوق فلسطين للأوراق المالية.

المؤشر	٢٠١٤			٢٠١٣		
	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بورصة عمان	%٥+	٥٢٦	٥٩٦,١٧٧	%٥+	٥٤٢	٦٣٩,٠٣٢
بورصة فلسطين	%٥+	٨١٤,٧٩١	٣٠١,٠٧٨	%٥+	٩٢١,٨٧٨	٢٣٦,٤٧٤
بورصة نيويورك	%٥+	٥٢٨	-	%٥+	٢٠٣٦	-
أسواق أخرى	%٥+	١١٢,٨٧٠	-	%٥+	٩٦,٨٠٤	-

في حال كان هناك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوٍ للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

مخاطر السيولة

تنشأ مخاطر السيولة عن عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر. هذا ويعتمد البنك المبادئ التالية لإدارة مخاطر السيولة.

تنويع مصادر التمويل

تسعى إدارة البنك إلى تنويع مصادر التمويل وعدم حصول تركيز في مصادر التمويل. فبالإضافة إلى قاعدة رأس المال وودائع العملاء، يقوم البنك بالاقتراض من المؤسسات والبنوك المحلية والأجنبية الأمر الذي من شأنه توفير مصادر تمويل بأسعار وأجال مناسبة.

كما يتم وضع خطة لتوفير السيولة في الحالات الطارئة، Liquidity Contingency Plan، والتي تعمل على توفير الأطر الأساسية لإدارة السيولة في البنك وخصوصاً في أوقات الأزمات والحفاظ عليها من التدهور. تحديد آلية فعالة لتوفير السيولة للبنك ومعالجة حالات النقص في السيولة أثناء أوقات الأزمات وضمن الكلف المعقولة والحفاظ على حقوق كل من المودعين والمقرضين وحقوق الملكية.

ويتم مراجعة وتحديث خطة الطوارئ المتعلقة بمخاطر السيولة من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات.

تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها

يقوم البنك بدراسة سيولة موجوداته ومطلوباته وأهم نسب السيولة المتعلقة بالخصوص. إضافة إلى أي تغيرات تحدث على موجوداته ومطلوباته بشكل يومي. ويسعى البنك من خلال لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات للمواءمة بين استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبة الفجوات مع تلك المحددة بسياسة البنك.

قياس وإدارة مخاطر السوق تبعاً لمتطلبات معيار بازل II ومقررات بازل III

استناداً لأفضل الممارسات في إدارة مخاطر السوق ومخاطر السيولة، يقوم البنك باتباع سياسة لإدارة هذه المخاطر والمعتمدة من قبل مجلس إدارته وذلك من خلال الاعتماد على عدة منهجيات وأساليب ونماذج لقياس وتقييم ومراقبة هذه المخاطر بصورة مستمرة. بالإضافة إلى تقدير رأس المال المطلوب مقابل مخاطر السوق وغيرها تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني والمتعلقة بتطبيق معيار بازل II. والأخذ بالاعتبار أهم التقنيات والممارسات المطروحة ضمن مقررات بازل III.

الاحتياطيات النقدية لدى سلطات الرقابة المصرفية

يحتفظ البنك باحتياطي نقدي إلزامي لدى سلطات الرقابة المصرفية ويبلغ ٨٤,٨٩٧,٥٩٤ دينار.

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

المجموع	أقل من شهر واحد	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٤ -								
المطلوبات								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٩١,٤٦٢,٩٨١	٤٤,٨٨٩,٢٠٣	١٠,٧٦٧,٤٠٦	١٠,٢٤٩,٠٠٠	-	-	-	٢٥٧,٣٦٨,٥٩٠
ودائع عملاء	٩٥٠,٣٠٩,١٢٣	٢٠٠,٥٥٩,٠٨٩	١٦٤,٨٢٨,٩٣٥	١١٣,٥٨٦,٨٧٨	١٦٤,٨٩٢,١٤٧	-	-	١,٥٩٤,١٧٦,١٧٢
تأمينات نقدية	٤,٥٥٩,٧٦٩	٧,٦١٥,٠١٩	٨,١٣٤,٩٢٧	١١,٨٤٠,٤٩٤	١٩,٧٥٨,٤٤٥	٣٧,٦٨٠,٠٤٠	-	٨٩,٥٨٨,٦٩٤
أموال مقترضة	٣,٥٩٤	٧٤١,٧١١	٤,٥٩٨,٦٦٢	١٣,٧٦٣,٠٧٦	٤,٨٦٣,٣٢٣	٥٠,٩٩٧,٧٨٠	-	٧٥,٠٠٠,١٤٦
مخصصات متنوعة	٢١٣,٨٢٢	١٦٠,٨٧٥	٣٢٣,١٩٦	٩٤٠,٨٧٤	٧,٤١٠,٤٧٦	٤,٠٣٦,٣٦٠	-	١٣,٠٨٦,١٠٣
مخصص ضريبة الدخل	٣,١٠٠,٠٠٠	-	١٣,١٧٩,٢٧٧	٢٠٠,٠٠٠	٢,٧١٧,٤١٣	٤,٦١١,٨٩٠	-	٢٣,٨٠٨,٥٨٠
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	٨١١,٧٦٤	-	١,٧٨٠,٨٤٨	٢,٥٩٢,٦١٢
مطلوبات أخرى	٢١,٩١٦,٣٨١	٥,٤٣٠,٨٨٢	٣,٤٧١,٩٠٠	٣,٩٥٣,٦٣٤	٣,٣٣٨,٨٨٨	١,٩٨٥,٢١٠	٤٦٢,٩٦٢	٤٠,٥٥٩,٠٤٧
مجموع المطلوبات	١,١٧١,٥٩٧,٦٧٠	٢٥٩,٣٩٦,٧٧٩	٢٠٥,٣٠٣,٩٩٣	١٥٤,٥٣٣,٩٥٦	٢٠٣,٧٩٢,٤٥٦	٩٩,٣١١,٢٨٠	٢,٢٤٣,٨١٠	٢,٠٩٦,١٧٩,٩٤٤
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	٥٣١,٨٧٦,٢٧٣	٢٦٢,٦٥٩,٠٢٧	١٩١,١٥٨,٧٣٤	٢١٧,٩١٣,٨٢٩	٤٥٩,٣٤٥,٢٦٦	٥٧١,٠٤٥,٩١١	١١٩,١٤٠,٧٧٤	٢,٣٥٣,١٣٩,١١٤
٢٠١٣ -								
المطلوبات								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٧٥,٠٧٦,٢٩٥	١٩,٥٠٧,٤٥٧	١٠,١٦٩,٠٠٠	١٠,٣٣٨,٠٠٠	-	-	-	٢١٥,٠٩٠,٧٥٢
ودائع عملاء	٧٠٨,٩٤٠,٨٢٥	٢٤٥,٥٥٦,٤٤٢	١٧٢,٣٤١,٨٦٣	١٤١,١٨٨,٥٤١	١٦٧,٠٧٩,٠٧٦	-	-	١,٤٣٥,١٠٦,٧٤٧
تأمينات نقدية	٩,٥٦١,٧٦٠	١٣,٣٦٠,٧١٦	١١,٩٥٦,٩٩٦	٧,٢٨٩,٦٣٣	١٧,٤٣٦,٩٦٨	١٠,٢٤٠,٠٩١	-	٦٩,٨٤٦,١٦٤
أموال مقترضة	١١٣,٨٩٥,٧٧٥	٦١٥,٥٤٨	١,٢٤٥,٦٣٩	٢,١٠٨,٣٤٢	٨,٥٩٢,٣٨٠	٧٨,٦٤٨,٧٥٩	-	٢٠,٥١٠,٦٤٤٣
مخصصات متنوعة	٣٠,٩٨٦	٩٦,٦٩١	١٠,٤٥٩٨	٣٥٧,١٧٨	١١,٧٥٠,٣٤٨	١٨٦,٣٩٨	-	١٢,٥٢٦,٢٠٠
مخصص ضريبة الدخل	٢,٥٠٠,٠٠٠	٧٠٩,٠٠٠	١٣,٠٧١,٨٠١	٦,٣٨٥,٦٨٢	-	-	-	٢٢,٦٦٦,٤٨٣
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	٨٤١,٧٠٦	-	١,٤٧٩,٦٩٩	٢,٣٢١,٤٠٥
مطلوبات أخرى	٢٠,٨٢٠,١٤٠	٩,٢٩٧,١٤٥	٢,٦٠٧,٩٣٩	١,٧١٩,٤٥٣	١,٠١٢,١٦٥	١,٦٨٣,٣٨٩	٤٨٣,١٩٤	٣٧,٦٢٣,٤٤٥
مجموع المطلوبات	١,٠٣٠,٨٢٥,٧٨١	٢٨٩,١٤٢,٩٩٩	٢١١,٤٩٧,٨٣٦	١٦٩,٣٨٦,٨٢٩	٢٠,٦٧١,٢٤٣	٩٠,٧٥٨,٦٣٧	١,٩٦٢,٨٩٣	٢,٠٠٠,٢٨٧,٦١٨
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	٣٦٩,٣٦٠,٨٣٣	١٦٨,٧٣٨,٤٥٧	١٩١,٣٦٧,٨٠٧	٣٠٣,٠٦٨,٣٣٧	٥٤١,٥٥٤,٠١٢	٥٣٦,٢٤٦,٢٣٦	١٠٢,٦٣٣,٥٣٨	٢,٢١٢,٩٦٩,٢٢٠

ثانياً: يلخص الجدول أدناه استحقاقات المشتقات المالية على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية من تاريخ البيانات المالية: المشتقات المالية التي يتم تسويتها بالصافي (على أساس التفاضل) وتشمل عقود مقايضة أسعار الفائدة:

حتى شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من ٦ شهور حتى سنة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠١٤ -					
المشتقات للحوط:					
-	-	-	٣٤٩,٥٧٧	-	٣٤٩,٥٧٧
-	-	-	٣٤٩,٥٧٧	-	٣٤٩,٥٧٧
٣١ كانون الأول ٢٠١٣ -					
المشتقات للحوط:					
-	-	-	٧٠٩,٠٠٠	-	٧٠٩,٠٠٠
-	-	١٤,١٨٠,٠٠٠	٤٩,٦٣٠,٠٠٠	-	٦٣,٨١٠,٠٠٠
-	١٤,١٨٠,٠٠٠	٥٠,٣٣٩,٠٠٠	-	-	٦٤,٥١٩,٠٠٠

ثالثاً: بنود خارج قائمة المركز المالي:

لغاية سنة	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٤ -			
٨٥,٥٥٨,٥٣٥	١٠,٣٦٩,٠٩٤	-	٩٥,٩٢٧,٦٢٩
٥١,٧٢٦,٣٤٧	٩٥,١٣٥	-	٥٢,٦٧٧,٤٨٢
٨٩,٢٣٥,٧٦٠	-	-	٨٩,٢٣٥,٧٦٠
٢٢٦,٥٢٠,٦٤٢	١١,٣٢٠,٢٢٩	-	٢٣٧,٨٤٠,٨٧١
٢٠١٣ -			
١٠٧,٨٨٠,٧٤٠	٥١,٢٦٨,٢٢٣	-	١٥٩,١٤٨,٩٦٣
٤٧,٨٠٩,٣٦٤	١٠,٥٧٩,٧٢٣	-	٥٨,٣٨٩,٠٨٧
٨٩,٧٩٠,١٦٩	-	-	٨٩,٧٩٠,١٦٩
٢٤٥,٤٨٠,٢٧٣	٦١,٨٤٧,٩٤٦	-	٣٠٧,٣٢٨,٢١٩

مخاطر التشغيل

تعرف مخاطر التشغيل على أنها مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاءة أو خلل في العمليات الداخلية، الأشخاص، الأنظمة أو تلك التي قد تنشأ نتيجة أحداث خارجية.

إطار عمل إدارة مخاطر التشغيل:

إن إدارة مخاطر التشغيل مسؤولية كل موظف وعلى كافة المستويات في البنك من خلال التطبيق السليم للإجراءات الداخلية التي من شأنها تخفيف تلك المخاطر التي يتم التعرض لها خلال العمليات اليومية.

وللحرص والاهتمام من قبل إدارة البنك في تطوير أنظمة الضبط والرقابة بشكل مستمر، يتم تنفيذ الإطار العام لإدارة مخاطر التشغيل من قبل كادر متخصص يهدف إلى تسهيل ودعم كافة إدارات البنك للقيام بمهامهم في إدارة تلك المخاطر.

يقوم البنك بتطبيق عدة منهجيات لقياس مخاطر التشغيل تهدف للتعرف على المخاطر التي قد يتعرض لها البنك وتقييمها وذلك لغايات اتخاذ الإجراءات الرقابية المناسبة والتي من شأنها تسهيل عملية اتخاذ القرار في تخفيف تلك المخاطر، من أهمها التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية. جمع ومراجعة بيانات الخسائر الفعلية والمحتملة الناتجة عن العمليات المستمرة، مراقبة ومتابعة مؤشرات الخطر الرئيسية لتطوير الرقابة وتجنب حدوث خسائر في المستقبل.

مخاطر الامتثال

بموجب تعليمات البنك المركزي ومباشراً مع التوجهات والمستجدات العالمية ومقررات لجنة بازل وبهدف ضمان امتثال البنك وسياساته وإجراءاته الداخلية لكافة القوانين والتعليمات النافذة والمعايير المصرفية الدولية والممارسات المصرفية السليمة والأمانة الصادرة عن الجهات الرقابية والرسمية المختصة دولياً ومحلياً تعتبر سياسة الامتثال ومكافحة غسل الأموال المعتمدة من مجلس الإدارة جزءاً مكملًا لدليل تعليمات مكافحة غسل الأموال. إضافة إلى ذلك تم إعادة هيكلة إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال لتشمل دائرتين: دائرة مراقبة الامتثال ودائرة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وذلك لمراقبة امتثال البنك للقوانين والتعليمات والممارسات الجيدة الصادرة عن الجهات الرقابية والرسمية المختصة من خلال برامج رقابية معدة جيداً وإجراءات داخلية مبنية على أساس المبدأ المستند للمخاطر.

الأهداف الرئيسية لدائرة الامتثال تشمل ما يلي:

- تحديد وتقييم وإدارة مخاطر الامتثال.
- إعداد وإدارة ملفات القوانين والتعليمات النافذة التي تحكم طبيعة ونشاط الإدارات والدوائر المختلفة على موقع البنك الداخلي وتحديثها بشكل منتظم بكافة المستجدات الرقابية والقانونية.
- تقديم النصائح والإرشاد للإدارة التنفيذية لإدارة مخاطر الامتثال.
- تقديم النصائح والإرشاد إلى إدارة البنك حول القوانين والأنظمة والمعايير المطبقة وأي تعديلات تطرأ عليها.
- مراقبة مخاطر الامتثال من خلال قاعدة بيانات القوانين والتعليمات والتي تتضمن كافة القوانين والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية والرسمية والمحدثة بانتظام بما يتناسب وآخر المستجدات الرقابية والقانونية والواجب الالتزام بها.
- مراجعة وتقييم كافة الخدمات والمنتجات المصرفية الجديدة والقائمة والإجراءات والسياسات البنكية الداخلية لضمان امتثالها للقوانين والتعليمات النافذة.
- رفع التقارير للجنة الامتثال مباشرة والمشكلة من قبل مجلس الإدارة فيما يتعلق بنطاق ومدى امتثال البنك وفروعه الخارجية وشركائه التابعة.

أما فيما يتعلق بمكافحة غسل الأموال فقد تم تشكيل دائرة مكافحة غسل أموال مستقلة تم توظيفها ضمن إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال. إن الإدارة تستقطب موظفين مؤهلين ومدربين على أعلى المستويات مستخدمين أنظمة وبرامج مكافحة غسل الأموال مؤتمتة لممارسة مهامها بما يتناسب والسياسات والإجراءات المعتمدة من مجلس الإدارة وبما يتناسب وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم ٢٠٠٧/٤٦ وتعديلاته وتعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الصادرة عن البنك المركزي الأردني وأفضل الممارسات المصرفية العالمية بهذا الصدد لتخفيف وتجنب المخاطر المتضمنة بهذه العمليات والتي تهدف إلى تحديد الإجراءات المطبقة والمناسبة على العمليات المالية وتطبيق إجراءات العناية الواجبة لتحديد العملاء الحاليين والمحتملين ولفهم أوضاعهم القانونية والشخصية والمستفيد الحقيقي النهائي والمراقبة والمراجعة المستمرة لتلك العمليات خلال فترة العلاقة المصرفية.

الأهداف الرئيسية لدائرة مكافحة غسل الأموال تتمثل فيما يلي:

- التأكد من التزام البنك بسياسات وإجراءات العمل الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المقررة رسمياً.
- التأكد من التزام البنك بالقوانين والتعليمات الصادرة عن الجهات الرسمية.
- منع وحماية اسم وسمعة البنك من الارتباط في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- منع استخدام خدمات ومنتجات البنك في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- المساهمة في الجهود المحلية والدولية لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- حماية البنك وموظفيه من التعرض لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتي قد تؤدي إلى خسائر مالية جسيمة أو عقوبات رقابية وقانونية أو مسؤولية قانونية أو جنائية أو إدارية.

(٤٣) التحليل القطاعي

أ- معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك وذلك من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.

- حسابات المؤسسات: يشمل متابع ودائع القروض والديون الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات.

المجموع	٢٠١٤	٢٠١٣	أخرى	الخزينة والاستثمارات	المؤسسات	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	٩٢,١٤١,٧٤١	٢٩,٢٥٠,٦٨٥	٥٩,١٣٥,٤٤٤	٢,٦٣٧,٢٨٩	١٨٣,١٦٥,١٥٩	١٨٢,٧٩٧,٤٤٨
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية	٤,٠٦٦,٠٨٤	١,٤٢٢,١١٩	-	-	٥,٤٨٨,٢٠٣	٦,٨٠٠,٠٠٠
تدني الموجودات المستملكة	-	-	-	٢,٧٥٠,٠٠٠	٢,٧٥٠,٠٠٠	-
نتائج أعمال القطاع	٦٨,٦٣٠,٩٩٨	٢٠,٥٢٩,٢٢٥	٣٩,٣٤٥,١٦١	(١١٢,٧١١)	١٢٨,٣٩٢,٦٧٣	١٢٢,٣٥٧,٢٦٢
مصاريف غير موزعة	-	-	-	-	٦٥,٩٢٨,٢٩٥	٦٣,١٢٣,٦٨٨
الربح قبل الضرائب	-	-	-	-	٦٢,٤٦٤,٣٧٨	٥٨,٧٣٣,٥٧٤
ضريبة الدخل	-	-	-	-	١٧,٩٣١,٠١١	١٧,٩٣٧,٦٧٨
ربح السنة	-	-	-	-	٤٤,٥٣٣,٣٦٧	٤٠,٧٩٥,٨٩٦
معلومات أخرى	-	-	-	-	-	-
إجمالي موجودات القطاع	٦٩,٤١٦,١٦٠	٣٢,٦٣٩,٣٣٥	١,٢٥١,٠٨٧,٣٤٦	٨١,٤٩٥,٣٩٣	٢,٣٥٣,١٣٩,١١٤	٢,٢١٢,٩٦٩,٢٢٠
إجمالي مطلوبات القطاع	٧٣٨,٤٤٧,٠٨٩	٣٦٢,٣٧٣,٩٠١	٨٨٣,٠٤٩,٤٠٦	٧٧,٤٥٦,٧٣٠	٢,٠٦١,٣٢٧,١٢٦	١,٩٤٨,٧٩١,٥٧٣
مصاريف رأسمالية	-	-	-	-	٣,٨٦٥,٨٢٤	٤,٩١٩,٣٣١
الاستهلاك والإطفاءات	-	-	-	-	٦,١٣٧,٠٠٨	٦,٤٧٣,٦٣٩

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك. يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات في فلسطين.

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

المجموع	٢٠١٤	٢٠١٣	خارج المملكة	داخل المملكة	٢٠١٤	٢٠١٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	١٥٩,٤٠٣,٢٨٧	١٥٦,٩٦٧,٩٣٤	٢٣,٧٦١,٨٧٢	٢٥,٨٢٩,٥١٤	١٨٣,١٦٥,١٥٩	١٨٢,٧٩٧,٤٤٨
مجموع الموجودات	١,٨٨٤,٣٨٥,٠٠٠	١,٨١٦,٦٣٥,٦٦٥	٤٦٨,٧٥٣,٦١٤	٣٩٦,٣٣٣,٥٥٥	٢,٣٥٣,١٣٩,١١٤	٢,٢١٢,٩٦٩,٢٢٠
المصروفات الرأسمالية	٢,٥٢٦,٥٥٩	٣,٥٩٠,٤٦١	١,٣٣٩,٢٦٥	١,٣٢٨,٨٧٠	٣,٨٦٥,٨٢٤	٤,٩١٩,٣٣١

(٤٤) إدارة رأس المال

يحافظ البنك على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي تم تبنيها من خلال البنك المركزي الأردني.

حسب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٠/٥٢) يكون الحد الأدنى لرأس المال المدفوع للبنوك الأردنية ١٠٠ مليون دينار قبل نهاية عام ٢٠١١. كما تنص تعليمات البنك المركزي الأردني أن يكون الحد الأدنى لنسبة حقوق المساهمين إلى إجمالي الموجودات (٦٪).

يلتزم البنك منذ تأسيسه بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ١٢ ٪ حسب تعليمات البنك المركزي الأردني (٨ ٪ حسب لجنة بازل الدولية). كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم يقيم البنك بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

وصف لما يتم اعتباره كرأس مال

حسب تعليمات البنك المركزي الأردني، يتكون رأس المال التنظيمي من رأس المال الأساسي والذي يشمل رأس المال المدفوع، علاوة الإصدار، الاحتياطي المعلن، الأرباح المدورة (بما فيه أرباح تقييم الموجودات المالية غير المتحققة بنسبة لا تزيد عن ٤٥٪) إذا كانت موجبة وتطرح بالكامل إذا كانت سالبة، حقوق الأقلية، مطروحاً منه خسائر الفترة، الشهرة، كلفة أسهم الخزينة والنقص في المخصصات المطلوبة، الموجودات الضريبية المؤجلة إضافة إلى أي مبالغ قد تطلب القوانين حظر التصرف بها. البند الثاني من رأس المال التنظيمي هو رأس المال الإضافي والذي يشمل كل من الاحتياطي غير المعلن، القروض المساندة، فروقات ترجمة العملات الأجنبية، احتياطي المخاطر المصرفية، الأدوات ذات الصلة المشتركة بين رأس المال والدين واحتياطي القيمة العادلة ونسبة لا تزيد عن ٤٥٪ منه إذا كان موجباً ويطرح بالكامل إذا كان سالباً. البند الثالث من رأس المال التنظيمي هو رأس المال المساعد والذي يستخدم لمواجهة مخاطر السوق. يطرح من رأس المال التنظيمي مساهمات البنك في رؤوس أموال البنوك والاستثمارات في الشركات المالية التابعة إذا لم يتم دمجها كما يطرح منه مساهمات البنك في شركات التأمين وبكامل قيمة المساهمة. بالإضافة إلى مبلغ التجاوز في الاستثمارات في الشركات الأخرى التي تتجاوز نسبته ١٠٪ من رأسمال البنك المكتتب به على مستوى الاستثمارات الإفرادية و ٥٠٪ من رأس مال البنك المكتتب به على المستوى الإجمالي.

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
		بنود رأس المال الأساسي
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (الدفع)
٤٨,٤٧٥,٥٥٣	٥٤,٥٣٩,١٧٩	الاحتياطي القانوني
١,٣٢١,١١٣	-	الاحتياطي الاختياري
٤,٠٣٢,٤٩٨	٥,٠٧٩,٩٩٨	احتياطي التقلبات الدورية
٧١,٠٦٥,٧٤٠	٦٦,٣٧٣,٢٣٠	الأرباح المدورة
		يطرح:
٤١٨,١٥٠	٩,٩٢٣,٨٠١	استثمارات في رؤوس أموال البنك والشركات المالية الأخرى*
٧,١٨٣,٢٥٤	٤,٣٣٥,٣٤٧	موجودات مستملكة أكثر من ٤ سنوات
٨,٥٧٣,٩٥٠	٩,١٤٤,٧١٨	موجودات غير ملموسة
<u>٢٠٨,٧٢٠,٠٥٠</u>	<u>٢٢٧,٥٨٨,٥٤١</u>	مجموع بنود رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال الإضافي
٩٤٨,١٦٩	١,٠٤٥,٣٦٥	احتياطي القيمة العادلة
١١,٨٢٠,٠٠٠	١٢,٢٧٠,٠٠٠	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
		يطرح:
٤١٨,١٥٠	٩,٩٢٣,٨٠١	استثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى*
<u>١٢,٣٥٠,٠١٩</u>	<u>٣,٣٩١,٥٦٤</u>	مجموع بنود رأس المال الإضافي
٢٢١,٠٧٠,٠٦٩	٢٣٠,٩٨٠,١٠٥	مجموع رأس المال التنظيمي
١,٣٩٧,٠٦٥,١٣١	١,٥٤٥,٤٢٥,٦٧٧	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٥,٨٢	١٤,٩٥	نسبة كفاية رأس المال (%)
١٤,٩٤	١٤,٧٣	نسبة رأس المال الأساسي (%)

* حسب تعليمات بازل II يتم طرح ٥٠٪ من قيمة الاستثمار في بنوك وشركات تابعة من رأس المال الأساسي و ٥٠٪ من رأس المال الإضافي.

(٤٥) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها

٢٠١٤ -	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	١٨٨,٤٦٠,٣٨٢	-	١٨٨,٤٦٠,٣٨٢
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٦٦,٢٦٩,٩٤٥	-	٤٦٦,٢٦٩,٩٤٥
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠٧,٣٩٩,٩٨٤	-	١٠٧,٣٩٩,٩٨٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٨,٥٧٥,٧٣٤	-	٢٨,٥٧٥,٧٣٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٥,١٣٠,٩٩٣	-	٢٥,١٣٠,٩٩٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٢٣٥,٧٨٤,٣١١	٧٨٤,٧٧٢,٠٦٤	١,٠٢٠,٥٥٦,٣٧٥
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٨٩,٣٩٤,٥٢٢	٢٠٥,٣٢٨,٢٨٧	٣٩٤,٧٢٢,٨٠٩
موجودات مالية مرهونة	١,٤٨٧,٧٩٤	١٦,٥٠٦,٥٥٧	١٧,٩٩٤,٣٥١
ممتلكات ومعدات	٣,٠٣٥,٥٩٤	٢٥,٨٥٠,٠٣١	٢٨,٨٨٥,٦٢٥
موجودات غير ملموسة	٤,٠٧١,٠٤٥	٥,٠٧٣,٦٧٣	٩,١٤٤,٧١٨
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٢,٨١٩,٨٤٥	٢,٨١٩,٨٤٥
موجودات أخرى	٤٢,٢١٣,٩٢٩	٢,٠٩٦,٤٢٤	٤٤,٣١٠,٣٥٣
مجموع الموجودات	١,٢٩١,٨٢٤,٢٣٣	١,٠٦١,٣١٤,٨٨١	٢,٣٥٣,١٣٩,١١٤
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٥٦,٣٤٧,٨٦٣	-	٢٥٦,٣٤٧,٨٦٣
ودائع عملاء	١,٤١٢,٣١١,٢٩٩	١٧٥,٠٩١,٧٨٤	١,٥٨٧,٤٠٣,٠٨٣
تأمينات نقدية	٣١,٩١٨,٣٧٢	٥٥,٢٠٩,٩٧٨	٨٧,١٢٨,٣٥٠
أموال مقترضة	١٧,٥٥٣,٥٦٥	٣٢,٨٤٧,٩٢٣	٥٠,٤٠١,٤٨٨
مخصصات متنوعة	١,٦٣٦,٢٦٧	١١,٤٤٩,٨٣٦	١٣,٠٨٦,١٠٣
مخصص ضريبة الدخل	١٦,٤٧٩,٢٧٧	٧,٣٢٩,٣٠٣	٢٣,٨٠٨,٥٨٠
مطلوبات ضريبية مؤجلة	١,٧٨٠,٨٤٨	٨١١,٧٦٤	٢,٥٩٢,٦١٢
مطلوبات أخرى	٣٥,٢٣٤,٩٤٨	٥,٣٢٤,٠٩٩	٤٠,٥٥٩,٠٤٧
مجموع المطلوبات	١,٧٧٣,٢٦٢,٤٣٩	٢٨٨,٠٦٤,٦٨٧	٢,٠٦١,٣٢٧,١٢٦
الصافي	(٤٨١,٤٣٨,٢٠٦)	٧٧٣,٢٥٠,١٩٤	٢٩١,٨١١,٩٨٨

٢٠١٣ -	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	١٩٧,٣٥١,٨١٠	-	١٩٧,٣٥١,٨١٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٨٠,٦٣٣,٨٤٨	-	١٨٠,٦٣٣,٨٤٨
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٣٨,٢٠٠,٠٠٠	-	١٣٨,٢٠٠,٠٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٩,١٥٥,١٦٨	-	٢٩,١٥٥,١٦٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٥,٢١٩,٩٣٠	-	٢٥,٢١٩,٩٣٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٢٧٧,٣٥٥,٢٦٣	٦٨٧,٤٣١,٩١١	٩٦٤,٧٨٧,١٧٤
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٦٦,٢٧١,٧٧٤	٢٩٩,٧١١,٦٩٢	٤٦٥,٩٨٣,٤٦٦
موجودات مالية مرهونة	٥٨,٢٠٠,٠٠٠	٥١,٩٤٢,٩٦٢	١١٠,١٤٢,٩٦٢
ممتلكات ومعدات	٥٤٢٣,٧٣١	٢٦,٣٣٣,٠٦٦	٣١,٧٥٦,٧٩٧
موجودات غير ملموسة	١,٣٥٠,٠٠٠	٧,٢٢٣,٩٥٠	٨,٥٧٣,٩٥٠
موجودات ضريبية مؤجلة	٧٢٧,٨٥١	-	٧٢٧,٨٥١
موجودات أخرى	٢١,٧٢٢,٥٨١	٣٨,٧١٣,٦٨٣	٦٠,٤٣٦,٢٦٤
مجموع الموجودات	١,١٠١,٦١١,٩٥٦	١,١١١,٣٥٧,٢٦٤	٢,٢١٢,٩٦٩,٢٢٠
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢١٣,٩٤١,٧٣٧	-	٢١٣,٩٤١,٧٣٧
ودائع عملاء	١,٢٤٩,٣١١,٦٧٩	١٧٦,٧٠٦,٧٩٣	١,٤٢٦,٠١٨,٤٧٢
تأمينات نقدية	٤٢,٠٨٨,٤٨٥	٢٧,١٨٤,٩٨٨	٦٩,٢٧٣,٤٧٣
أموال مقترضة	١١٥,٠٤٧,٤٥٦	٤٩,٣٧٢,٩٢٣	١٦٤,٤٢٠,٣٧٩
مخصصات متنوعة	٥٨٩,٤٥٤	١١,٩٣٦,٧٤٥	١٢,٥٢٦,١٩٩
مخصص ضريبة الدخل	٢٢,٦٦٦,٤٨٣	-	٢٢,٦٦٦,٤٨٣
مطلوبات ضريبية مؤجلة	١,٤٧٩,٦٩٩	٨٤١,٧٠٦	٢,٣٢١,٤٠٥
مطلوبات أخرى	٣٤,٩٢٧,٨٧١	٢,٦٩٥,٥٥٤	٣٧,٦٢٣,٤٢٥
مجموع المطلوبات	١,٦٨٠,٠٥٢,٨٦٤	٢٦٨,٧٣٨,٧٠٩	١,٩٤٨,٧٩١,٥٧٣
الصافي	(٥٧٨,٤٤٠,٩٠٨)	٨٤٢,٦١٨,٥٥٥	٢٦٤,١٧٧,٦٤٧

(٤٦) حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء وعلى مسؤ وليتهم الخاصة مبلغ ٤,٢٠٥,٩٨٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل مبلغ ٥,٢٢١,٠٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ولا يتم إظهار هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات البنك في البيانات المالية.

٤٤) ارتباطات والتزامات محتملة

أ- ارتباطات والتزامات أثمانية:

[illegible]

ب- التزامات تعاقدية:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٦١٣,٣٥٥	٤١٢,٧٧	عقود شراء ممتلكات ومعدات

* تبلغ قيمة الإيجارات السنوية لمبنى البنك الرئيسي والفروع ٣,٢٩٢,٧٢٩ دينار كما بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٣,٠٥٧,٢٠٢ دينار كما بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

(٤٨) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٢٥٢,٧٨٤,٣٨٠ دينار و ١٦٩,٧٩٨,٣٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ على التوالي. بلغ رصيد المخصصات لمواجهة القضايا المقامة على البنك مبلغ ١٦٩,٥١١,٥٨٠ دينار و ٢٢٣,٥١٨,٥٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ على التوالي.

وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أي التزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهة تلك القضايا.

(٤٩) معايير التقارير المالية الدولية والت

تم! إصدار معايير مالية جديدة ومعدلة حتى ٣١

معيّار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) ٢٠

يبين معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل أنواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء. وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود لتوريد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاصة لمعايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) للإيجارات.

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التي

معيـار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود

معيـار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الإيراد

تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) برامج ولاء العملاء

تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات إنشأ

تفسير لجنة معايير التقارير (١٨) عمليات نقل ا

التفسير (٣١) الإيراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات إعلانية.
يجب تطبيق المعيار للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٧ مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الأدوات المالية" بكامل مراحله خلال تموز ٢٠١٤. ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الأدوات غير المالية. وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "تصنيف وقياس الأدوات المالية". قام البنك بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما صدرت خلال العام ٢٠٠٩. وكان التطبيق الأولي للمرحلة الأولى في ١ كانون الثاني ٢٠١١ وسيقوم البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الجديد بتاريخ التطبيق الإلزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ والذي سيكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية.

طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ١)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال شهر آب ٢٠١٤ بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية المنفصلة) والذي أتاح للمنشآت خيار اتباع طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والحليفة ولشركات تحت السيطرة المشتركة كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨. كما تم إجراء تعديل آخر على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والذي يسمح للمنشآت التي تتبع طريقة حقوق الملكية من تطبيق الاستثناء الوارد في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والخاص بعمليات الاندماج قبل تاريخ التملك.

يتم تطبيق هذه التعديلات على المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦. كما يجب تطبيقها بأثر رجعي مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - (تعديلات)

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

- الجوهرية
- التصنيفات والتجميع
- هيكل الإيضاحات
- الإفصاح عن السياسات المحاسبية
- عرض بنود الدخل الشامل الآخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.

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

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦. مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) - المنشآت الاستثمارية

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

- ينطبق الاستثناء من متطلبات التوحيد على الشركة الأم التابعة لمنشأة استثمارية. عندما تقوم المنشأة الاستثمارية بقياس وتقييم جميع استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.
- يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتقوم بتقديم خدمات للمنشأة الاستثمارية. ويتم قياس وتقييم جميع الاستثمارات في الشركات التابعة الأخرى على أساس القيمة العادلة.
- تطبيق طريقة حقوق الملكية من قبل المنشآت التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية والتي تملك حصة في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة والتي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية: تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة - للمستثمر عند اتباع طريقة حقوق الملكية بالإبقاء على الطريقة المتبعة من قبل المنشآت الاستثمارية الحليفة أو المشاريع المشتركة عند قيامها بقياس وتقييم استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.

يتم تطبيق هذه التعديلات على المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦.



دليل الحاكمية المؤسسية

بنك القاهرة عمان يرسم
الفرحة على وجوه عملائه



يقوم البنك حالياً بالعمل على إعداد دليل حاكمية مؤسسية متكامل يتفق مع تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك رقم (٢٠١٤/٥٨) الصادرة عن البنك المركزي الأردني بتاريخ ٢٠١٤/٩/٣٠

١- مقدمة

يعنى بنك القاهرة عمان ("البنك") بالعمل على تعزيز وتطوير الحاكمية المؤسسية المرتكزة على مبادئ العدالة، الشفافية، المساءلة والمسؤولية. بهدف تدعيم ثقة المودعين والمساهمين والجهات الأخرى ذات العلاقة بالبنك وبما يضمن مراقبة مستمرة لتقيد البنك بالسياسات وبالحدود المقررة وتوافقها مع أهدافه المرسومة بشكل عام. كما يلتزم البنك بتطبيق أعلى معايير الأداء المهنية على كافة نشاطاته والتي تتماشى مع تعليمات البنك المركزي الأردني والسلطات الرقابية في البلدان التي يتواجد فيها البنك وأفضل الممارسات الدولية. وعليه فقد قرر مجلس الإدارة (المجلس) تبني دليل الحاكمية المؤسسية المرفق.

٢- مجلس الإدارة

١.٢- مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة

تقع على مجلس الإدارة مسؤولية الإشراف على ومراقبة كافة أعمال وأنشطة البنك وإدارته التنفيذية. والتأكد من مواعمة الأنشطة مع متطلبات البنك المركزي الأردني وكافة الجهات الرقابية الأخرى وذلك حرصاً على مصلحة المساهمين. المودعين وكافة الجهات ذات العلاقة. وتشمل مهام المجلس ما يلي:

- أ. رسم الأهداف الإستراتيجية للبنك ومراقبة تنفيذها. وتوجيه الإدارة التنفيذية لوضع الخطط لتحقيق هذه الأهداف.
- ب. المصادقة على أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك والتأكد من مدى فعاليتها.
- ج. مراجعة المخاطر التي يتعرض لها البنك. والتأكد من قيام الإدارة التنفيذية بإدارة هذه المخاطر بشكل سليم.
- د. التأكد من التزام البنك بكافة القوانين والأنظمة والتعليمات ذات العلاقة.
- هـ. تعيين مدير عام للبنك يتمتع بالكفاءة الفنية والخبرة المصرفية وتقييم أدائه ومراقبة عملية اختياره. كما ويتم الحصول على موافقة المجلس عند تعيين بعض المدراء التنفيذيين والتأكد من توفر الخبرات المطلوبة لديهم.

٢.٢- تشكيلة المجلس

١. وفقاً لنظام البنك الأساسي. يتكون المجلس من ١٢ عضواً يتم انتخابهم من قبل الهيئة العامة للبنك لمدة أربع سنوات. ويتمتع أعضاء المجلس بخبرات ومهارات مختلفة ومتنوعة تزيد من فعالية وكفاءة المجلس.
٢. يتضمن المجلس من بين أعضائه غير التنفيذيين ثلاثة أعضاء مستقلين على الأقل. ويعتبر العضو مستقلاً في حال انطبقت عليه الشروط التالية:
 - أن لا يكون قد عمل كموظف في البنك خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ ترشحه لعضوية المجلس.
 - أن لا تربطه بأي إداري في البنك قرابة حتى الدرجة الثانية.
 - أن لا تربطه بأي إداري في البنك قرابة حتى الدرجة الثانية.
 - أن لا يتقاضى أي راتب من البنك باستثناء لقاء عضويته في المجلس.
 - أن لا يكون عضو مجلس إدارة أو مالكاً لشركة يتعامل معها البنك باستثناء التعااملات الناتجة عن المعاملات الاعتيادية للبنك وبنفس الشروط التي تخضع لها التعاملات المماثلة وبدون أي معاملة تفضيلية.
 - أن لا يكون شريكاً للمدقق الخارجي أو موظفاً لديه خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ ترشحه لعضوية المجلس.
 - أن لا يكون شريكاً للمدقق الخارجي أو موظفاً لديه خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ ترشحه لعضوية المجلس.
 - أن لا تشكل مساهمته مصلحة مؤثرة في رأسمال البنك أو يكون حليفاً لمساهم آخر.
- ٣- من الممكن أن يضم المجلس أعضاء تنفيذيين من يشغلون وظائف في البنك. وعلى أن لا يزيد عددهم عن ثلاثة أعضاء.

٣.٢- رئيس مجلس الإدارة

- أ. من الممكن أن يتمتع رئيس مجلس إدارة البنك ("الرئيس") بصلاحيات تنفيذية.
- ب. في حال كان للرئيس صلاحيات تنفيذية. يكون نائب الرئيس من الأعضاء المستقلين في مجلس الإدارة.
- ج. يوجد فصل بين منصب رئيس مجلس الإدارة والمدير العام من خلال تعليمات كتابية مقرر من مجلس الإدارة توضح مسؤوليات كل منهما. ويتم مراجعة هذه التعليمات كلما اقتضت الحاجة.
- د. يجب أن لا تربط بين رئيس مجلس الإدارة والمدير العام أية قرابة حتى الدرجة الثالثة.
- هـ. يضطلع الرئيس بإقامة علاقات فعالة بين كل من المجلس والإدارة التنفيذية للبنك وبين الأعضاء التنفيذيين والأعضاء غير التنفيذيين.
- و. يقوم الرئيس بالتأكد من وصول المعلومات الكافية وذات العلاقة إلى أعضاء المجلس والمساهمين وفي الوقت المناسب.

٣- أعمال المجلس

- أ - يعقد مجلس الإدارة اجتماعات دورية لا تقل عن ست اجتماعات في العام الواحد وأن لا ينقضي أكثر من شهرين دون عقد الاجتماع لمناقشة المواضيع التي تعرض عليه من الإدارة التنفيذية للبنك، وللمجلس مناقشة أية أمور أخرى يراها ضرورية.
- ب- تقوم الإدارة التنفيذية بتزويد أعضاء المجلس بالمعلومات والوثائق الخاصة بالأعمال المدرجة على جدول الأعمال قبل مدة كافية من انعقاد المجلس.
- ج- يتم تزويد كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة عند انتخابه بكتاب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته، بما في ذلك العمليات المصرفية التي تتطلب موافقة المجلس وفقاً لمستوى الصلاحيات المعتمد.
- د- يتم تدوين كافة مناقشات المجلس ونتائج التصويت من قبل أمين سر المجلس في محاضر الاجتماعات. وتقع على أمين السر مسؤولية ولية التأكد من اتباع أعضاء المجلس للإجراءات المعتمدة، ومن نقل المعلومات بين أعضاء المجلس ولجانته والإدارة التنفيذية، وإبلاغ الأعضاء بمواعيد اجتماعات المجلس.
- هـ- يتخذ المجلس قراراته بالأغلبية المطلقة وفي حال تساوي الأصوات يرجح القرار الذي صوت له رئيس المجلس.
- و- يباح لأعضاء المجلس ولجانه الاتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية، ويمكن بناءً على طلب من رئيس مجلس الإدارة، دعوة أي من أعضاء الإدارة التنفيذية لحضور اجتماع مجلس الإدارة وتقديم معلومات عن أعمال البنك.
- ز- لمجلس الإدارة وأمينه من لجانه صلاحية الاستعانة بمصادر خارجية ومستشارين خارجيين لمساعدتهم في المهام الموكلة إليهم، إذا اقتضت الحاجة ذلك.

٤- لجان المجلس

ينبثق عن مجلس الإدارة عدة لجان متخصصة، لكل منها أهدافها وصلاحياتها الخاصة والمحددة وفق ميثاق خاص بكل لجنة والتي تعمل بشكل متكامل مع مجلس الإدارة لتحقيق أهداف البنك وزيادة فاعلية الأداء. حيث يعتمد البنك مبدأ الشفافية عند تعيين أعضاء هذه اللجان:

١.٤- لجنة الحاكمية المؤسسية

تتكون لجنة الحاكمية المؤسسية من رئيس المجلس واثنين من الأعضاء غير تنفيذيين. تتضمن مهام لجنة الحاكمية المؤسسية توجيه إعداد دليل الحاكمية المؤسسية في البنك ومتابعة تطبيقه. كما تقوم بالمراجعة المستمرة للدليل والتوصية لمجلس الإدارة بأية تعديلات أو إضافات مقترحة وكلما اقتضت الحاجة بهدف تطوير الدليل وزيادة فعالية مجلس الإدارة.

٢.٤- لجنة التدقيق

تتكون لجنة التدقيق والامتثال من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين على الأقل، منهم عضوين من أعضاء المجلس المستقلين. ويراعي مجلس الإدارة أن يكون على الأقل عضوين من أعضاء هذه اللجنة حاصلين على مؤهلات علمية و/أو خبرة عملية في مجالات الإدارة المالية. تتضمن مسؤوليات لجنة التدقيق المهام الرئيسية التالية:

- مراجعة البيانات المالية قبل عرضها على مجلس الإدارة والاجتماع مع مدققي الحسابات الخارجيين لمناقشتها ورفع التوصيات حولها لمجلس الإدارة.
- دراسة وإقرار خطة التدقيق الداخلي السنوية للبنك ومراجعة تقارير التدقيق الداخلي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
- التوصية لمجلس الإدارة بالسياسات المحاسبية للبنك ومراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرى على البيانات المالية.
- مراقبة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك والتحقق من مدى كفايتها من واقع تقارير التدقيق الداخلي والخارجي.
- تقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين إنهاء عمل، مكافآت المدقق الخارجي، بالإضافة إلى تقييم موضوعية المدقق الخارجي مع الأخذ بعين الاعتبار أي أعمال أخرى قام بها خارج نطاق التدقيق.

تجتمع اللجنة مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل، ويدعى رئيس إدارة التدقيق الداخلي لحضور اجتماعاتها. ويتضمن ميثاقها حقها في الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية بالإضافة إلى حقها في استدعاء أي موظف تنفيذي أو عضو مجلس إدارة لحضور اجتماعاتها.

تقوم لجنة التدقيق بالاجتماع مع المدقق الخارجي، المدقق الداخلي ومسؤولي الامتثال مرة واحدة على الأقل في السنة وبدون حضور الإدارة التنفيذية.

إن مسؤولية لجنة التدقيق لا تغني عن مسؤوليات المجلس أو الإدارة التنفيذية للبنك فيما يتعلق بالرقابة على كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لديه.

٣.٤ - لجنة الترشيحات والمكافآت

- تتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين. ويكون أغلبية الأعضاء بما في ذلك رئيس اللجنة من أعضاء المجلس المستقلين. تتضمن مسؤوليات لجنة الترشيحات والمكافآت المهام التالية:
- تحديد الأسس التي سيتم استخدامها لتقييم فعالية مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه.
 - تحديد الأعضاء المستقلين في مجلس الإدارة.
 - التوصية للهيئة العامة للمساهمين بترشيح أعضاء مجلس الإدارة.
 - توفير معلومات لأعضاء المجلس حول المواضيع الهامة ذات العلاقة بأعمال وأنشطة البنك.
 - التوصية لمجلس الإدارة بمراتب ومكافآت المدير العام. كما تقوم بمراجعة المكافآت الممنوحة لباقي الإدارة التنفيذية للبنك.
 - التأكد من وجود سياسة مكافآت لدى البنك تتضمن أن تكون المكافآت الرواتب كافية لاستقطاب أشخاص مؤهلين للعمل في البنك والاحتفاظ بهم وبشكل يتماشى مع المكافآت الرواتب الممنوحة من قبل البنوك المماثلة في السوق.
 - اجتماع اللجنة بشكل دوري. ويدعى لحضور اجتماعاتها أي من أعضاء الإدارة التنفيذية للبنك كلما دعت الضرورة لذلك.

٤.٤ - لجنة إدارة المخاطر

- تتكون لجنة إدارة المخاطر من رئيس المجلس واثنين من الأعضاء غير التنفيذيين. تتضمن مسؤوليات لجنة إدارة المخاطر المهام التالية:
- مراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر قبل اعتمادها من مجلس الإدارة وتقييم فاعليتها باستمرار للتأكد من انسجامها مع المتغيرات.
 - مراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر قبل اعتمادها من مجلس الإدارة وتقييم فاعليتها باستمرار للتأكد من انسجامها مع المتغيرات.
 - التأكد من توفر السياسات وإطار عمل إدارة المخاطر والبرامج والأدوات اللازمة لذلك. مع مراجعتها بشكل دوري للتأكد من فعاليتها وتعديلها إذا لزم الأمر.
 - الإشراف على رئيس إدارة المخاطر والخطة السنوية لنشاطات الإدارة.
 - التأكد من توفر الخبرات والموارد المناسبة لدى إدارة المخاطر بما يمكنها من إنجاز كل المسؤوليات.
 - مراجعة الفرضيات المستخدمة في نماذج قياس المخاطر.
 - الإشراف على تطوير قاعدة البيانات اللازمة للمخاطر.
 - مراجعة اختبارات الضغط المستخدمة في تحليل مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والمخاطر التشغيلية والموافقة على الخطط الخاصة بحالات الطوارئ.
 - مناقشة تقارير إدارة المخاطر.
 - مراقبة استعدادات البنك لتطبيق متطلبات بازل ٢ فيما يتعلق بإدارة وقياس المخاطر.
 - استلام تقارير لجنة الموجودات والمطلوبات.
 - التأكد من وجود خطة استمرارية العمل ومن فحصها بشكل دوري.
- تجتمع اللجنة أربع مرات على الأقل في السنة. وترفع تقاريرها إلى مجلس الإدارة. ويحضر اجتماعاتها كل من المدير العام، نائب المدير العام للأعمال المصرفية، نائب المدير العام / المدير الإقليمي لفروع فلسطين. رئيس الإدارة المالية ورئيس إدارة المخاطر.

٥.٤ - لجنة الاستثمار

- تتكون لجنة الاستثمار من رئيس المجلس واثنين من الأعضاء غير التنفيذيين.
- تقوم اللجنة بوضع ومراجعة السياسة الاستثمارية في البنك. كما تقوم بدراسة الفرص الاستثمارية الجديدة.
- تجتمع اللجنة بشكل دوري. ويدعى لحضور اجتماعاتها أي من أعضاء الإدارة التنفيذية للبنك كلما دعت الضرورة لذلك.

٦.٤ - لجنة الامتثال

- تتكون لجنة الامتثال من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين.
- تتضمن مسؤوليات لجنة الامتثال المهام الرئيسية التالية:
- مراجعة إستراتيجية إدارة الامتثال قبل اعتمادها من مجلس الإدارة وتقييم فاعليتها باستمرار للتأكد من انسجامها مع المتغيرات.
 - التأكد من توفر السياسات وإطار عمل إدارة الامتثال والبرامج والأدوات اللازمة لذلك. مع مراجعتها بشكل دوري للتأكد من فعاليتها وتعديلها إذا لزم الأمر.
 - الإشراف على رئيس إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال والخطة السنوية لنشاطات الإدارة.
 - التأكد من توفر الخبرات والموارد المناسبة لدى إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال بما يمكنها من إنجاز كل المسؤوليات.
 - مناقشة تقارير إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال.
 - استلام ومتابعة تقارير الامتثال وتقارير الرقابة الداخلية التي تتعلق بإدارة الامتثال.
- تجتمع اللجنة مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل. ويدعى رئيس إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال لحضور اجتماعاتها.

٥- التقييم السنوي

- أ - يقوم المجلس بعمل تقييم ذاتي لأدائه بشكل سنوي لتحديد مدى قيامه وقيام اللجان المنبثقة عنه بالمهام الموكلة إياها بشكل فعال. تكون لجنة الترشيحات والمكافآت مسؤولة عن استلام التقييمات من الأعضاء، مراجعتها والتقدم للمجلس بتقرير عن نتائج التقييم السنوي للمجلس. يقوم المجلس بمناقشة هذا التقرير للعمل على زيادة فعالية أداء المجلس ولجانه.
- ب- تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت، وبالتعاون مع الرئيس بتقييم أداء المدير العام بشكل سنوي ورفع تقرير بالتقييم للمجلس.
- ج- يقوم المجلس بإقرار خطط الإحلال (Succession Plans) للمدراء التنفيذيين في البنك وبحيث تتضمن المؤهلات والمتطلبات الواجب توفرها لشاغلي هذه الوظائف.

٦- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

- أ - تنظم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والتي تشمل موظفي البنك، أعضاء مجلس إدارته أو شركائهم أو أطراف ذوي الصلة بهم، بما في ذلك عمليات الإقراض والتجارة المشتركة مع البنك من خلال قواعد وإجراءات متوافقة مع تعليمات البنك المركزي الأردني.
- ب- يتم منح الائتمان لأعضاء مجلس الإدارة أو لشركائهم وفقاً لسياسة وجود ائتمان خاصة بالأطراف ذات العلاقة. على أن يتم عرض تفاصيل ذلك المنح على مجلس الإدارة للاطلاع عليه وإقراره.
- ج- يتم منح الائتمان لأعضاء المجلس وشركائهم وفقاً لسعار السائدة وليس وفقاً لشروط تفضيلية.
- د- لا يشارك العضو في المناقشة والتصويت على قرار تعامل البنك معه أو أي من الشركات التابعة له.
- هـ- يتم الإفصاح عن جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في التقرير السنوي للبنك، كما يتم الإفصاح عنها في البيانات المالية السنوية والدورية التي يصدرها البنك.
- و- يتم التأكد من أن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة تتم وفقاً لسياسات وقواعد البنك من قبل دوائر البنك المعنية بأنظمة الضبط والرقابة الداخلية.

٧- أعمال البنك وأنظمة الضبط والرقابة الداخلية

- أ - يتأكد المجلس من أن البنك يتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعماله من خلال توفير بيئة سلوكيات الموظفين معمم على جميع موظفي البنك. يوضح هذا الميثاق واجبات الموظف وأخلاقيات العمل، كما يحتوي على تعليمات واضحة لمنع تعارض المصالح واستغلال المعلومات الداخلية في البنك لمصلحتهم الشخصية.
- ب- يتوفر لدى البنك سياسات مكتوبة تغطي كافة الأنشطة المصرفية، ويتم تعميمها على كافة المستويات الإدارية ومراجعتها بانتظام للتأكد من شمولها لكافة التغيرات في القوانين والأنظمة، التعليمات والممارسات المصرفية.
- ج- يقوم البنك وكجزء من عملية الموافقة على منح الائتمان بتقييم نوعية الحاكمية المؤسسية لعملائه من الشركات وخاصة الشركات المساهمة العامة. بحيث يتم تضمين تقييم المخاطر للعملاء بنقاط الضعف والقوة لممارساتهم في مجال الحاكمية.
- د- تقع على إدارة البنك التنفيذية مسؤولية تنفيذ استراتيجيات إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات إدارة مختلف أنواع المخاطر.
- هـ- يتم اقتراح هيكل دائرة المخاطر وعملية تطويرها من قبل الإدارة التنفيذية للبنك وبحيث يتم مراجعتها من قبل لجنة إدارة المخاطر واعتمادها من مجلس الإدارة.
- و- يتوفر لدى البنك سياسة دق ناقوس الخطر (Whistle Blowing Policy) تمكن الموظفين من الإبلاغ بشكل سري وبحسن نية عن الأعمال والممارسات والأنشطة غير المشروعة أو التي تمثل خرقاً للقوانين أو الأنظمة أو التعليمات أو الممارسات المصرفية السليمة.
- ز- إدارة البنك مسؤولة عن وضع أنظمة ضبط ورقابة داخلية على الإبلاغ المالي.
- ح- تتم مراجعة هيكل أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من قبل المدقق الداخلي والمدقق الخارجي مرة واحدة على الأقل سنوياً.
- ط- يطلب البنك الدوران المنتظم للتدقيق الخارجي بين مكاتب التدقيق. وفي حال صعوبة تطبيق ذلك من الناحية العملية، يطلب البنك الدوران المنتظم للشريك الرئيسي المسؤول عن التدقيق الخارجي للبنك. ويقوم المدقق الخارجي بتزويد لجنة التدقيق بنسخة من تقريره.

٨- التدقيق الداخلي

- أ - يوفر البنك لإدارة التدقيق الداخلي العدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة وبحيث يتم تدريبها ومكافأتها بشكل مناسب.
- ب- لإدارة التدقيق الداخلي الحق في الحصول على أي معلومة والاتصال بأي موظف داخل البنك. ولديها كافة الصلاحيات التي تمكنها من أداء المهام الموكلة إياها وعلى النحو المطلوب. وذلك من خلال ميثاق للتدقيق يوثق مهام صلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق معتمد من المجلس ومعهم داخل البنك.
- ج- تقوم إدارة التدقيق الداخلي برفع تقاريرها إلى رئيس لجنة التدقيق.
- د- لا يكلف موظفو إدارة التدقيق الداخلي بأي مسؤولية وليات تنفيذية. وتكون إدارة التدقيق الداخلي مسؤولة عن اقتراح هيكل ونطاق التدقيق الداخلي كما تكون مسؤولة عن إعلام لجنة التدقيق عن أي احتمالية لوجود تعارض المصالح.
- هـ- تمارس إدارة التدقيق الداخلي مهامها وتعد تقاريرها كاملاً بدون أي تدخل خارجي. وبحيث لها مناقشة تقاريرها مع الدوائر التي تم تدقيقها.
- و- تقوم إدارة التدقيق بمراجعة عمليات الإبلاغ المالي في البنك كما تقوم بمراجعة الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير والإجراءات الدولية والقوانين والتعليمات ذات العلاقة.

٩- إدارة المخاطر

- أ- إن كافة دوائر وفروع البنك مسؤولة عن تحديد المخاطر المتعلقة بالعمليات المصرفية والالتزام بالضوابط الرقابية المناسبة ومراقبة استمرارية فعاليتها بما يتلاءم ونظام رقابة المخاطر.
- ب- ترفع دائرة إدارة المخاطر في البنك تقاريرها في البنك إلى لجنة إدارة المخاطر. ويكون ارتباطها مع المدير العام بالنسبة للعمليات اليومية.
- ج- تقوم لجان البنك مثل لجنة الموجودات والمطلوبات، لجنة الاستثمار ولجان التسهيلات بمساعدة إدارة المخاطر في القيام بمهامها وفق الصلاحيات المحددة لهذه اللجان.
- د- تتضمن مسؤليات دائرة إدارة المخاطر في البنك:
- تحليل جميع المخاطر بما فيها مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة ومخاطر العمليات.
 - تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من أنواع المخاطر.
 - التوصية للجنة إدارة المخاطر بسقوف المخاطر والموافقات ورفع التقارير وتسجيل حالات الاستثناءات عن سياسة إدارة المخاطر.
 - تزويد المجلس والإدارة التنفيذية العليا بمعلومات عن قياس المخاطر ومنظومة المخاطر في البنك.
 - توفير معلومات حول المخاطر لدى البنك لاستخدامها لأغراض الإفصاح والنشر.

١٠- الامتثال

- أ- تشكل لدى البنك إدارة مستقلة لمراقبة الامتثال، ويتم رفدها بكوادر مدربة.
- ب- تقوم إدارة رقابة الامتثال بإعداد منهجية فعالة لضمان امتثال البنك بجميع القوانين والتشريعات النافذة وأي إرشادات وأدلة ذات علاقة، وتوثق مهام صلاحيات ومسؤوليات إدارة رقابة الامتثال وتعمم داخل البنك.
- ج- تقوم إدارة رقابة الامتثال بإعداد وتطوير والتأكد من تطبيق سياسة للامتثال معتمدة من مجلس الإدارة.
- د- ترفع إدارة رقابة الامتثال تقاريرها إلى لجنة الامتثال مع إرسال نسخة إلى إدارة التنفيذية.

١١- العلاقة مع المساهمين

- أ- يقوم البنك باتخاذ خطوات لتشجيع المساهمين وخاصة صغارهم على حضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة والتصويت إما بشكل شخصي أو توكيل شخص في حال غيابهم.
- ب- يراعى حضور رؤساء لجان التدقيق والترشيحات والمكافآت وأي لجنة أخرى منبثقة عن مجلس الإدارة الاجتماع السنوي للهيئة العامة.
- ج- يتم انتخاب المدقق الخارجي خلال الاجتماع السنوي للهيئة العامة، ويقوم بمثل لون عن مدققي الحسابات الخارجيين بحضور اجتماع الهيئة العامة بهدف الإجابة عن أي أسئلة حول التدقيق وتقريرهم.
- د- يتم التصويت على حده على كل قضية تثار خلال اجتماع الهيئة العامة.
- هـ- يتم إعداد تقرير لإطلاع المساهمين بعد انتهاء الاجتماع السنوي للهيئة العامة حول الملاحظات التي تمت خلال الاجتماع والنتائج بما في ذلك نتائج التصويت والأُسئلة التي قام المساهمون بطرحها وردود الإدارة التنفيذية عليها.

٢١ - الشفافية والإفصاح

- أ - يقوم البنك بالإفصاح وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية (IFRS) وتعليمات البنك المركزي الأردني السارية والصادرة بموجب قانون البنوك والتشريعات ذات العلاقة.
- ب - يقوم البنك بتوفير معلومات حول نشاطه لكل من البنك المركزي الأردني، المساهمين والمودعين والبنوك الأخرى والجمهور بشكل عام. كما يقوم البنك بالإفصاح عن أية أمور جوهرية وفقاً لتعليمات الإفصاح الصادرة عن مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية.
- ج - يلتزم البنك بتعليمات الإفصاح الصادرة عن مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية وتعليمات البنك المركزي الأردني فيما يتعلق بالبيانات الواجب الإفصاح عنها في التقرير السنوي للبنك.
- د - يتضمن التقرير السنوي للبنك معلومات عن هيكل وطبيعة أعماله إدارة المخاطر. وعن المخاطر التي يتعرض لها البنك وأسلوب إدارتها.
- هـ - يتضمن التقرير السنوي للبنك إقرار من المجلس بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية للبنك بدقة وعن توفير نظام رقابة فعال، وتقييم لفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية، هذا ويتم الإفصاح عن مواطن الضعف في هذه الأنظمة ذات الأثر الجوهري، إن وجدت.
- و - يقوم البنك بإعداد ونشر بيانات مالية بشكل ربع سنوي، ويتم الإفصاح عن تحليل للنتائج المالية ووضع البنك المالي بما يمكن الجمهور من فهم أسباب النتائج والوضع المستقبلي للبنك.
- ز - يقوم رئيس الإدارة المالية بإدارة العلاقات مع المستثمرين من خلال توفير المعلومات والبيانات المالية لهم والتحليل المالي عن نتائج أعمال البنك. بالإضافة إلى الإفصاح عن البيانات المالية الدورية وعن الأمور ذات الأثر الجوهري لجميع الجهات ذات العلاقة.
- ح - يقوم البنك ضمن تقريره السنوي بإعداد تقرير عن مدى التزام إدارة البنك بتطبيق كل بند من بنود هذا الدليل مع ذكر أسباب عدم الالتزام بالبنود التي لم يتم تطبيقها.
- ط - يقوم البنك ضمن تقريره السنوي بالإفصاح عن الهيكل التنظيمي للبنك والذي يبين المستويات الإدارية العليا فيه.
- ي - يقوم البنك ضمن تقريره السنوي بالإفصاح عن ملخص عن مهام ومسؤوليات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة متضمناً أسماء أعضاء هذه اللجان.
- ك - يقوم البنك ضمن تقريره السنوي بالإفصاح عن ملخص لسياسة المكافآت لديه، بما في ذلك مكافآت أعضاء المجلس كل على حده ورواتب أعضاء الإدارة العليا للبنك.

التزام البنك بنود الدليل

- يلتزم البنك بكافة بنود دليل الحاكمية المؤسسية باستثناء ما يلي:
- عمل تقييم ذاتي لأداء المجلس.
 - إقرار خطة الإدارة لحوادث للمدراء التنفيذيين في البنك.
 - عدم وجود سياسة مكافآت معتمدة من مجلس الإدارة.

- أصدر مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية قراراً بإقرار دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة المدرجة في بورصة عمان والذي أصبح واجب التطبيق اعتباراً من ٢٠٠٩/١/١. هذا ويتضمن الدليل قواعد إلزامية حكماً وهي القواعد التي استندت إلى نصوص قانونية ملزمة وردت في التشريعات النافذة. كما يتضمن قواعد إرشادية ينبغي الالتزام بها. ويتطلب الدليل في المرحلة الأولى من تطبيق القواعد الإرشادية أن يتم ذلك وفق أسلوب الالتزام أو تفسير عدم الالتزام.
- يلتزم البنك بتطبيق كافة القواعد الإلزامية والإرشادية الواردة في الدليل باستثناء القواعد الإرشادية التالية:
- لا يتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة وفق أسلوب التصويت التراكمي من قبل الهيئة العامة. حيث أن ذلك حق للمساهمين وفق قانون الشركات.
 - لم يتم اعتماد أسس منح الحوافز والمكافآت لأعضاء الإدارة التنفيذية. حيث يتم ذلك سنوياً من خلال مجلس الإدارة وفق ما يراه مناسباً في ضوء نتائج البنك السنوية.
 - إن رئيس لجنة التدقيق ليس من أعضاء المجلس المستقلين. علماً بأن كافة أعضاء اللجنة غير تنفيذيين.
 - لا يلتزم البنك بعدم إدراج أية مواضيع جديدة في اجتماع الهيئة العامة غير مدرجة على جدول الأعمال المرسل للمساهمين حيث أن ذلك حقاً للمساهمين وفقاً لقانون الشركات.
 - لا يتم إرفاق النبذة التعريفية للمساهمين الراغبين بالترشح لعضوية مجلس الإدارة بالدعوة الموجهة للمساهمين لحضور اجتماع الهيئة العامة.
 - يلتزم البنك بالشروط الواردة في قانون الشركات لطلب اجتماع هيئة عامة غير عادي للمطالبة بإقالة مجلس الإدارة أو أي عضو فيه. ولطلب إجراء تدقيق على أعمال الشركة ودفاتها.
 - من الممكن أن يقوم مدقق الحسابات الخارجي بأعمال إضافية لصالح البنك بحيث لا يشكل ذلك تعارض في المصالح ويتم الإفصاح عن ذلك ضمن التقرير السنوي.





فروع ومكاتب البنك

فروع بنك القاهرة عمان ٢٠١٤



فروع ومكاتب البنك

الإدارة العامة

عدد الموظفين ٨٠٨ موظف
شارع عرار، وادي صقرة
هاتف: ٦٠٠ ٦٠٠ ٦٠٠، فاكس: ٦٠٠ ٧١٠٠
ص.ب ٩٥٠٦٦٦، عمان ١١١٩٥، الأردن

فروع ومكاتب الأردن

فرع أبو علنداء

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٦٤١٦ ٢٨٥٧
فاكس: ٦٤١٦ ٤٨٠١
ص.ب ١٥٣، عمان ١١٥٩٢، الأردن

فرع أبو نصير

عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٥٧١٩/٢٠ ٥١٠
فاكس: ٥٧١٦ ٥١٠
ص.ب ٢٤٥٩، عمان ١١٩٤١، الأردن

فرع إربد

عدد الموظفين ١٤ موظف
هاتف: ٥٧٣١ ٧٢٥
فاكس: ٥٧٢٧ ٩٢٠٧
ص.ب ٣٦٦، إربد ٢١١١٠، الأردن

فرع أسواق السلام

عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٥٨٥ ٩٠٤٥/٦
فاكس: ٥٨٥ ٧١٣١
ص.ب ١٤٠٢٨٥، عمان ١١٨١٤، الأردن

فرع باقليون مول

عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٦٥٠٠ ٦١١١
فاكس: ٤٣٩ ٣٥٢٥
ص.ب ١، عمان ١١٦٢٣٠، الأردن

فرع البقعة

عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٤٧٢ ٨١٩٠
فاكس: ٤٧٢ ٦٨١٠
ص.ب ١٢١٥، عمان ١٩٣٨١، الأردن

فرع بني كنانة

عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٥١٩١ ٥٧٥٨
فاكس: ٥٢١١ ٥٧٥٨
ص.ب ١٠٩، إربد ٢١١٢٩، الأردن

فرع ببادر وادي السير

عدد الموظفين ١٦ موظف
هاتف: ٩٥٠٤ ٥٨٥
فاكس: ٤٩٣٣ ٥٨١
ص.ب ١٤٠٢٨٥، عمان ١١٨١٤، الأردن

فرع الجامعة الأردنية

عدد الموظفين ١٦ موظف
هاتف: ٢٢٢٥ ٥٣٤
فاكس: ٣٢٧٨ ٥٣٣
ص.ب ١٣١٤٦، عمان ١١٩٤٢، الأردن

فرع جامعة آل البيت

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ١٨٥٦ ٦٢٣
فاكس: ٤٦٥٥ ٦٢٣
ص.ب ١٣٠٦٦، المفرق ٢٥١١٣، الأردن

فرع الجامعة الألمانية الأردنية

عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٥٢٥ ٤٢٥
فاكس: ٥٥٤٥ ٤٢٥
ص.ب ٤٤٠، مادبا ١٧١١٠، الأردن

فرع جامعة الحسين بن طلال

عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٥٠٧١ ٣٢١٣
فاكس: ٤٩٨٥ ٣٢١٣
ص.ب ١٣، معان ٧١١١١، الأردن

فرع جامعة العلوم

والتكنولوجيا
عدد الموظفين ١٤ موظف
هاتف: ٥٧١٣ ٥٧٠٩
فاكس: ٥١٦٨ ٥٧٠٩
ص.ب ٣٠٣٠، إربد ٢٢١١٠، الأردن

فرع جامعة فيلادلفيا

عدد الموظفين ٥ موظفين
هاتف: ٤٦٠٤ ٢٦٣٧
فاكس: ٤٦٠٥ ٢٦٣٧
ص.ب ١، جرش ١٩٣٩٢، الأردن

فرع جامعة مؤتة

عدد الموظفين ١٦ موظف
هاتف: ٤٣٦ ٢٣٠٠
فاكس: ٤٣٨ ٢٣٠٠
ص.ب ٨٨، مؤتة ٢١٧١٠، الأردن

فرع جامعة اليرموك

عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٦٠٥٣/٩/٨٤ ٧٢٤
فاكس: ١٩٨٣ ٧٢٤
ص.ب ٣٦١، إربد ٢١١١٠، الأردن

فرع جبل الحسين

عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٤٩٧٤ ٥٦٠
فاكس: ٥٦٣٢ ٥٦٠
ص.ب ٨٦٣٦، عمان ١١١٢١، الأردن

فرع جبل عمان

عدد الموظفين ١٣ موظف
هاتف: ٥٢٢٨ ٤٦٢
فاكس: ٨٥٠٤ ٤٦١
ص.ب ٢٠١٨، عمان ١١١٨١، الأردن

فرع جبل اللويبة

عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٤٦٣٧٤٠٤
فاكس: ٤٦٣٧٤٣٨
ص.ب ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن

فرع جرش

عدد الموظفين ١١ موظف
هاتف: ٤٠١١ ٢٦٣٥
فاكس: ٤٠١٢ ٢٦٣٥
ص.ب ٩٦، جرش، الأردن

فرع الرصيفة

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ١١٠٦ ٣٧٤
فاكس: ٢٢٧٥ ٣٧٤
ص.ب ٤١، الرصيفة ١٣٧١٠، الأردن

فرع الرصيفة - الجبل الشمالي

عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٥٧٨٥ ٣٧٥
فاكس: ٥٧٦٦ ٣٧٥
ص.ب ١٢٠٢٢٥، الرصيفة ١٣٧١٢، الأردن

فرع الرمثا

عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٤١٢٦/٧ ٧٣٨
فاكس: ٤١٢٨ ٧٣٨
ص.ب ٥٢٦، الرمثا ٢١٤١٠، الأردن

فرع زارا مول

عدد الموظفين ١٦ موظف
هاتف: ٦٢٢٠ ٥٠٠
فاكس: ٨٣٥٤ ٤٦١
ص.ب ١٧٨٦٨، عمان ١١١٩٥، الأردن

فرع الزرقاء

عدد الموظفين ١٥ موظف
هاتف: ٢٧٢٩ ٣٩٨
فاكس: ١٤٢٤ ٣٩٣
ص.ب ٣٩، الزرقاء ١٣١١٠، الأردن

فرع الزرقاء الجديدة

عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٤١١٨ ٣٨٦
فاكس: ٤١٢٠ ٣٨٦
ص.ب ١٢٢٩١، الزرقاء ١٣١١٢، الأردن

فرع الزرقاء - شارع بغداد

عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ١٩٨٤ ٣٩٣
فاكس: ١٩٨٨ ٣٩٣
ص.ب ١٥٠٧٤٦، الزرقاء ١٣١١٥، الأردن

فرع عمان الرئيسي

عدد الموظفين ١٦ موظف
هاتف: ٠٦ ٥٠٠ ٦٠٠١
فاكس: ٠٦ ٤٦٣ ٩٣٢٨
ص.ب ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن

فرع غور الصافي

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٣ ٢٣٠ ٠٤٣٦
فاكس: ٠٣ ٢٣٠ ٠٤٣٨
ص.ب ٥٧، الكرك، الأردن

فرع الفحيص

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٣٧ ٣٠٦١
فاكس: ٠٦ ٥٣٧ ٣٠٦٤
ص.ب ١٨٠، الفحيص ١٩١٥٢، الأردن

فرع فندق الماريوت

عدد الموظفين ٥ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٦٥ ٨٧٦٤
فاكس: ٠٦ ٥٦٢ ٣١٦١
ص.ب ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن

فرع قصر العدل

عدد الموظفين ٥ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٦٧ ٧٢٨٦
فاكس: ٠٦ ٥٦٧ ٧٢٨٧
ص.ب ٩٥٠٦٦١، عمان ١١١٩٥، الأردن

فرع القويسمة

عدد الموظفين ١٥ موظف
هاتف: ٠٦ ٤٧٧ ١٣٣٣
فاكس: ٠٦ ٤٧٥ ١٧٣٧
ص.ب ٣٨٩٧١، عمان ١١٥٩٣، الأردن

فرع الكرك الثانية

عدد الموظفين ١٣ موظف
هاتف: ٠٣ ٢٣٨ ٧٦٣٠
فاكس: ٠٣ ٢٣٨ ٧٦٦٦
ص.ب ٦، الكرك ٦١١٥١، الأردن

فرع ضاحية الياسمين

عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٦ ٤٢٠ ١٧٤٨
فاكس: ٠٦ ٤٢٠ ١٤٥٩
ص.ب ٣٨٩٧١، عمان ١١٥٩٣، الأردن

فرع طبربور

عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٠٥ ٤١٧٠
فاكس: ٠٦ ٥٠٥ ٣٩١٦
ص.ب ٢٧٣، عمان ١١٩٤٧، الأردن

فرع الطفيلة

عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٣ ٢٢٥ ٠٧٥٥
فاكس: ٠٣ ٢٢٥ ٠٧٥٤
ص.ب ٢٨، عمان ٦٦١٤١، الأردن

فرع العبدلي

عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٦٥ ٠٨٥٣
فاكس: ٠٦ ٥٦٠ ٢٤٢٠
ص.ب ٩٢٨٥٠٧، عمان ١١١٩٠، الأردن

فرع عجلون

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٢ ٦٤٢ ٢٨٩٥
فاكس: ٠٢ ٦٤٢ ٢٨٩٧
ص.ب ٥٥، عمان ٢٦٨١٠، الأردن

فرع العقبة - شارع الحمامات

عدد الموظفين ١١ موظف
هاتف: ٠٣ ٢٠١ ٨٤٥٢
فاكس: ٠٣ ٢٠١ ٨٤٥٦
ص.ب ١١٧٧، العقبة ٧٧١٠، الأردن

فرع العقبة - شارع اليرموك

عدد الموظفين ١٣ موظف
هاتف: ٠٣ ٢٠١ ٩٧٨٧
فاكس: ٠٣ ٢٠١ ٥٥٥٠
ص.ب ١١٦٦، العقبة ٧٧١٠، الأردن

فرع شارع عمر المختار

عدد الموظفين ١٢ موظف
هاتف: ٠٢ ٧٢٥ ٠٩٥٠
فاكس: ٠٢ ٧٢٥ ٠٩٥٤
ص.ب ١٥٠٠٢، إربد ٢١١٤١، الأردن

فرع شارع المدينة الطبية - مجمع ليدرز

عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٣٣ ١٢٠٦
فاكس: ٠٦ ٥٣٣ ١٢٠٩
ص.ب ١٤٠٣٥٠، عمان ١١٨١٤، الأردن

فرع شارع المدينة المنورة

عدد الموظفين ١٣ موظف
هاتف: ٠٦ ٥٥٦ ٠٢٨٥
فاكس: ٠٦ ٥٥٣ ٧٩٥٧
ص.ب ١٣٠١، عمان ١١٩٥٣، الأردن

فرع شارع مكة

عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٥٢ ٢٨٥٠
فاكس: ٠٦ ٥٥٢ ٢٨٥٢
ص.ب ١١٧٢، عمان ١١٨٢١، الأردن

فرع الشميساني

عدد الموظفين ١٣ موظف
هاتف: ٠٦ ٥٦٨ ٥٠٧٤
فاكس: ٠٦ ٥٦٨ ٧٧٢١
ص.ب ٩٦٢٢٩٧، عمان ١١١٩٦، الأردن

فرع الصويفية

عدد الموظفين ١٣ موظف
هاتف: ٠٦ ٥٨٦ ٥٨٠٥
فاكس: ٠٦ ٥٨٦ ٣١٤٠
ص.ب ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن

فرع صويلح - شارع الملكة رانيا العبدالله

عدد الموظفين ١٥ موظف
هاتف: ٠٦ ٥٣٣ ٢٥٨٥
فاكس: ٠٦ ٥٣٣ ٢٤٨٥
ص.ب ٣١٦، عمان ١١٩١٠، الأردن

فرع الزرقاء - شارع الجيش

عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٠٥ ٣٩٦ ٨٠٣١
فاكس: ٠٥ ٣٩٦ ٨٠٣٣
ص.ب ١٥١١٨٠، الزرقاء ١٣١١٥، الأردن

فرع السلط

عدد الموظفين ١٤ موظف
هاتف: ٠٥ ٣٥٥ ٠٦٣٦
فاكس: ٠٥ ٣٥٥ ٦٧١٥
ص.ب ١١٠١، السلط ١٩١١٠، الأردن

فرع السلط - شارع الملك عبدالله الثاني

عدد الموظفين ١١ موظف
هاتف: ٠٥ ٣٥٠ ٠١٧٣
فاكس: ٠٥ ٣٥٠ ٠١٧٨
ص.ب ٢١٤، البلقاء ١٩٣٢٨، الأردن

فرع سبي تاون

عدد الموظفين ٦ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٨٦ ١٧٢٤
فاكس: ٠٦ ٥٨١ ٦١٤٥
ص.ب ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن

فرع سيتي مول

عدد الموظفين ١٣ موظف
هاتف: ٠٦ ٥٨٢ ٠٠٢٨
فاكس: ٠٦ ٥٨٦ ٤٧٢٦
ص.ب ٢٦٨٨، عمان ١١٨٢١، الأردن

فرع شارع الحرية

عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٠٦ ٤٢٠ ٥٩٢٣
فاكس: ٠٦ ٤٢٠ ٦٩٦٢
ص.ب ٥١٥، عمان ١١٦٢٣، الأردن

فرع شارع حكما

عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٠٢ ٧٤٠ ٨٣٧٧
فاكس: ٠٢ ٧٤١ ٢٥٤٥
ص.ب ٣٣٦، إربد ٢١١١٠، الأردن

فرع مادبا

عدد الموظفين ١١ موظف

هاتف: ٠٥ ٣٢٥ ٣٤٧١/٢/٣

فاكس: ٠٥ ٣٢٥ ٣٤٦٥

ص.ب ٥٨٥، مادبا ١٧١١٠، الأردن

فرع ماركا

عدد الموظفين ٩ موظفين

هاتف: ٠٦ ٤٨٩ ٦٠٤٤

فاكس: ٠٦ ٤٨٩ ٦٠٤٢

ص.ب ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن

فرع المحطة

عدد الموظفين ٨ موظفين

هاتف: ٠٦ ٤٦٥ ١٣٦٦

فاكس: ٠٦ ٤٦٥ ١٩٩١

ص.ب ٦١٨٠، عمان ١١١١٨، الأردن

فرع مجمع السفريات - إربد

عدد الموظفين ٩ موظفين

هاتف: ٠٢ ٧٢٤ ٩٨١٥

فاكس: ٠٢ ٧٢٥ ٠٧١٥

ص.ب ٣٧٥٧، إربد ٢١١١٠، الأردن

فرع مرج الحمام

عدد الموظفين ١٠ موظفين

هاتف: ٠٦ ٥٧١ ٢٣٨٣

فاكس: ٠٦ ٥٧١ ١٨٩٥

ص.ب ٣٠، مرج الحمام ١١٧٣٢، الأردن

فرع مستشفى الأمير حمزة

عدد الموظفين ٥ موظفين

هاتف: ٠٦ ٥٠٥ ٥٢٦٦

فاكس: ٠٦ ٥٠٥ ٥٢٠٤

ص.ب ١٠٤٧، عمان ١١٩٤٧، الأردن

فرع مستشفى الجامعة الأردنية

عدد الموظفين ١٠ موظفين

هاتف: ٠٦ ٥٥١ ٤٠٧٢

فاكس: ٠٦ ٥٣٣ ٣٢٤٨

ص.ب ١٣٠٤٦، عمان ١١٩٤٢، الأردن

فرع مستشفى الملك المؤسس

عبدالله الجامعي

عدد الموظفين ٧ موظفين

هاتف: ٠٢ ٧٠٩ ٥٧٢٣

فاكس: ٠٢ ٧٠٩ ٥٧٢٥

ص.ب ٣٣٦، إربد ٢١١١٠، الأردن

فرع معدي

عدد الموظفين ٩ موظفين

هاتف: ٠٥ ٣٥٧ ٠٠٣٠

فاكس: ٠٥ ٣٥٧ ١٩٠٤

ص.ب ٢٧، معدي ١٨٢٦١، الأردن

فرع المفرق

عدد الموظفين ١٦ موظف

هاتف: ٠٢ ٦٢٣ ٥٥١٦

فاكس: ٠٢ ٦٢٣ ٥٥١٨

ص.ب ١٣٠٨، المفرق ٢٥١١٠، الأردن

فرع ميدان الملك عبد الله / إربد

عدد الموظفين ٨ موظفين

هاتف: ٠٢ ٧٢٤ ٠٠٧١/٤

فاكس: ٠٢ ٧٢٤ ٠٠٦٩

ص.ب ٢٠٦٦، إربد ٢١١١٠، الأردن

فرع النزهة

عدد الموظفين ٨ موظفين

هاتف: ٠٦ ٥٦٢ ٦٢٢٠

فاكس: ٠٦ ٥٦٢ ٦٣٣٥

ص.ب ٨٠٨٠، إربد ١١١٢١، الأردن

فرع الهاشمي الشمالي

عدد الموظفين ٨ موظفين

هاتف: ٠٦ ٥٠٥ ٥٣٩٠

فاكس: ٠٦ ٥٠٥ ٥٤٠١

ص.ب ٢٣١١٠٦، عمان ١١١٢٣، الأردن

فرع وادي صقرة

عدد الموظفين ١٥ موظف

هاتف: ٠٦ ٥٠٠ ٦٠٠٠

فاكس: ٠٦ ٥٠٠ ٧١٢٤

ص.ب ٩٥٠٦٦١، عمان ١١١٩٥، الأردن

فرع الوحدات

عدد الموظفين ٨ موظفين

هاتف: ٠٦ ٤٧٧ ١١٧٢/١

فاكس: ٠٦ ٤٧٥ ٣٣٨٨

ص.ب ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن

مكتب بوابة جامعة الحسين - معان

عدد الموظفين ٣ موظفين

هاتف: ٠٣ ٢١٣ ٦٤٢٠

فاكس: ٠٣ ٢١٣ ٦٤١٩

ص.ب ١٣، معان ٧١١١١، الأردن

مكتب طلبة الجامعة الأردنية

عدد الموظفين ٤ موظفين

هاتف: ٠٦ ٥٣٤ ٢٢٢٥

فاكس: ٠٦ ٥٣٤ ١٥٩٤

ص.ب ١٣١٤٦، عمان ١١٩٤٢، الأردن

مكتب طلبة الجامعة الأردنية - العقبة

عدد الموظفين ٣ موظفين

هاتف: ٠٣ ٢٠٥ ٨٠٢٧

فاكس: ٠٣ ٢٠٥ ٨٠٢٩

ص.ب ١١٧٧، العقبة ٧٧١١٠، الأردن

مكتب طلبة جامعة اليرموك

عدد الموظفين ٧ موظفين

هاتف: ٠٢ ٧٢٧ ٠١٨١

فاكس: ٠٢ ٦٣٥ ٤٠١٢

ص.ب ٣٣٦، إربد ٢١١١٠، الأردن

مكتب كوزمو

عدد الموظفين ٥ موظفين

هاتف: ٠٦ ٥٨٢ ١٦٣٤

فاكس: ٠٦ ٥٨١ ٤٩٣٣

ص.ب ١٤٠٢٨٥، عمان ١١٨١٤، الأردن

مكتب محطة الركاب

عدد الموظفين ٢ موظف

هاتف: ٠٣ ٢٠١ ٣٢٣٣

فاكس: ٠٣ ٢٠١ ٥٥٥٠

ص.ب ١١٦٦، العقبة ٧٧١١٠، الأردن

مكتب معان

عدد الموظفين ٥ موظفين

هاتف: ٠٣ ٢١٣ ٦٥٩٠

فاكس: ٠٣ ٢١٣ ٦٥٩٤

ص.ب ١٣، معان ٧١١١١، الأردن

مكتب وادي موسى

عدد الموظفين ٤ موظفين

هاتف: ٠٣ ٢١٥ ٤٩٧٥

فاكس: ٠٣ ٢١٥ ٤٩٧٤

ص.ب ١٣، معان ٧١١١١، الأردن

مكتب الشوبك

عدد الموظفين ٤ موظفين

هاتف: ٠٣ ٢١٦ ٥٤٧٣

فاكس: ٠٣ ٢١٦ ٥٤٧٧

ص.ب ١٣، معان ٧١١١١، الأردن

مكتب الشونة الشمالية

عدد الموظفين ٤ موظفين

هاتف: ٠٢ ٦٥٨ ٠٨١٦

فاكس: ٠٢ ٦٥٨ ٠٨١٨

ص.ب ٣٧٥٧، إربد ٢١١١٠، الأردن

مكتب الشونة الجنوبية

عدد الموظفين ٣ موظفين

هاتف: ٠٥ ٣٥٨ ١٣٢٢

فاكس: ٠٥ ٣٥٨ ١٣٢١

ص.ب ٢٧، معدي ١٨٢٦١، الأردن

مكتب حرة الزرقاء

عدد الموظفين ٢ موظف

هاتف: ٠٥ ٣٨٢ ٦٧٠٠

فاكس: ٠٥ ٣٨٢ ٦٧٠٠

ص.ب ١٢٢٩١، الزرقاء ١٣١١٢، الأردن

مكتب جمرك عمان

عدد الموظفين ٣ موظفين

هاتف: ٠٦ ٤٧٠ ٥٤٤٧

فاكس: ٠٦ ٤٧٠ ٥٤٧٥

ص.ب ٣٨٩٧١، عمان ١١٥٩٣، الأردن

مكتب دير أبي سعيد

عدد الموظفين ٥ موظفين

هاتف: ٠٢ ٦٥٢ ٢١٩٠

فاكس: ٠٢ ٦٥٢ ٢١٩٥

ص.ب ٥٥، إربد ٢٦٨١٠، الأردن

المراكز الاستشارية

المركز الاستشاري - إريد

هاتف: ٠٢ ٧٢٥ ٧٥٢٧
فاكس: ٠٢ ٧٢٥ ٧٥٣٠
ص.ب ٦٦١، عمان ١١١٩٥، الأردن

المركز الاستشاري - الزرقاء

هاتف: ٠٥ ٣٩٧ ٥٢٠٢
فاكس: ٠٥ ٣٩٧ ٥٢٠٣
ص.ب ٦٦١، عمان ١١١٩٥، الأردن

المركز الاستشاري - جرش

هاتف: ٠٢ ٦٣٥ ٤٠١٠
فاكس: ٠٢ ٦٣٥ ٤٠١٢
ص.ب ٦٦١، عمان ١١١٩٥، الأردن

فروع ومكاتب فلسطين

الإدارة الإقليمية

عدد الموظفين ٢٦٢ موظف
هاتف: ٠٢ ٢٩٧ ٧٢٣٠
فاكس: ٠٢ ٢٩٥ ٢٧٦٣
ص.ب ١٨٧٠، رام الله، فلسطين

فرع الماصيون - رام الله

عدد الموظفين ١٨ موظف
هاتف: ٠٢ ٢٩٧ ٧٠٩٠
فاكس: ٠٢ ٢٩٧ ٩٧٥٥
ص.ب ٢٤١٩، رام الله، فلسطين

فرع نابلس

عدد الموظفين ٢٦ موظف
هاتف: ٠٩ ٢٣٩ ٣٠٠١
فاكس: ٠٩ ٢٣٨ ١٥٩٠
ص.ب ٥٠، نابلس، فلسطين

فرع شارع الكلية الأهلية -

رام الله

عدد الموظفين ١٩ موظف
هاتف: ٠٢ ٢٩٨ ٣٥٠٠
فاكس: ٠٢ ٢٩٥ ٥٤٣٧
ص.ب ٢٣٥٩، رام الله، فلسطين

فرع الشلالة - الخليل

عدد الموظفين ١ موظف
هاتف: ٠٢ ٢٢٢ ٩٨٠٣/٤
فاكس: ٠٢ ٢٢٢ ٩٣٢٧
ص.ب ٦٦٢، الخليل، فلسطين

فرع شارع حيفا - جنين

عدد الموظفين ١٧ موظف
هاتف: ٠٤ ٢٤١ ٨٠٠٠
فاكس: ٠٤ ٢٤٣ ٩٤٧٠
ص.ب ٦٦، جنين، فلسطين

فرع شارع الإرسال - رام الله

عدد الموظفين ١٢ موظف
هاتف: ٠٢ ٢٩٤ ٨١٠٠
فاكس: ٠٢ ٢٩٥ ١٤٣٣
ص.ب ٤٣٤٣، البيرة، فلسطين

فرع طولكرم

عدد الموظفين ٢٢ موظف
هاتف: ٠٩ ٢٦٨ ٨١٤٠
فاكس: ٠٩ ٢٦٧ ٢٧٧٣
ص.ب ١١٠، طولكرم، فلسطين

فرع بيت لحم

عدد الموظفين ١٤ موظف
هاتف: ٠٢ ٢٧٥ ٦٩٠٠
فاكس: ٠٢ ٢٧٤ ٤٩٧٤
ص.ب ٧٠٩، بيت لحم، فلسطين

فرع قلقيلية

عدد الموظفين ١٥ موظف
هاتف: ٠٩ ٢٩٤ ١١١٤/٥
فاكس: ٠٩ ٢٩٤ ١١١٩
ص.ب ٤٣، قلقيلية، فلسطين

فرع أريحا

عدد الموظفين ١٠ موظف
هاتف: ٠٢ ٢٣٢ ٣٦٢٧/٩
فاكس: ٠٢ ٢٣٢ ١٩٨٢
ص.ب ٥٥، أريحا، فلسطين

فرع شارع فيصل - نابلس

عدد الموظفين ١٦ موظف
هاتف: ٠٩ ٢٣٨ ٣٢٥٠/١
فاكس: ٠٩ ٢٣٨ ٣٢٥٦
ص.ب ١٥٥٩، نابلس، فلسطين

فرع وادي التفاح - الخليل

عدد الموظفين ١٢ موظف
هاتف: ٠٢ ٢٢٢ ٥٣٥٣
فاكس: ٠٢ ٢٢٢ ٥٣٥٨
ص.ب ٦٥٥، الخليل، فلسطين

فرع خان يونس

عدد الموظفين ١١ موظف
هاتف: ٠٨ ٢٠٥ ٤٠٧٤
فاكس: ٠٨ ٢٠٥ ٤٠٨٤
ص.ب ١٥٨، خان يونس، فلسطين

فرع السرايا

عدد الموظفين ١٠ موظف
هاتف: ٠٨ ٢٨٢ ٤٩٥٠/١
فاكس: ٠٨ ٢٨٢ ٤٨٣٠
ص.ب ١٦٧، غزة، فلسطين

فرع دير البلح

عدد الموظفين ٩ موظف
هاتف: ٠٨ ٢٥٣ ١٢٢٠
فاكس: ٠٨ ٢٥٣ ٩٩٤٧
ص.ب ٦٠٧، دير البلح، فلسطين

فرع رفح

عدد الموظفين ١١ موظف
هاتف: ٠٨ ٢١٣ ٦٢٥١
فاكس: ٠٨ ٢١٣ ٦٢٥٠
ص.ب ٨٢٠٥، رفح، فلسطين

فرع الرمال

عدد الموظفين ١٦ موظف
هاتف: ٠٨ ٢٨٢ ١٠٧٧
فاكس: ٠٨ ٢٨٢ ١٠٨٨
ص.ب ٥٣٥٠، غزة، فلسطين

فرع ساحة المهد - بيت لحم

عدد الموظفين ١٠ موظف
هاتف: ٠٢ ٢٧٥ ٧٧٧٠
فاكس: ٠٢ ٢٧٥ ٧٧٢٢
ص.ب ٦٠١، بيت لحم، فلسطين

فرع عين سارة - الخليل

عدد الموظفين ١٢ موظف
هاتف: ٠٢ ٢٢١ ٦٨٠١
فاكس: ٠٢ ٢٢٢ ١١٤٠
ص.ب ٦٦٣، الخليل، فلسطين

مكتب جامعة النجاح - نابلس

عدد الموظفين ٤ موظف
هاتف: ٠٩ ٢٣٤ ٣٥٥٠
فاكس: ٠٢ ٢٩٧ ٧١٧٧
ص.ب ٤٩٩، نابلس، فلسطين

مكتب شارع أبو بكر - جنين

عدد الموظفين ١٥ موظف
هاتف: ٠٤ ٢٥٠ ٥٢٧٠
فاكس: ٠٤ ٢٥٠ ٣١١٠
ص.ب ٦٧، جنين، فلسطين

فرع ملكة البحرين

عدد الموظفين ٣ موظف
هاتف: ٠٩٧٣ ١٧٥٠٣٠٠٠
فاكس: ٠٩٧٣ ١٧٥٠٣٠٣٠
ص.ب ٢٠٧٠٥، المنامة

الشركات التابعة

الشركة الوطنية للخدمات المالية - أوراق للاستثمار

عدد الموظفين ٣٠ موظف
هاتف: ٩٦٢ (٦) ٥٥٠٣٨٠٠
فاكس: ٩٦٢ (٦) ٥٥٠٣٨٠٢
ص.ب ٩٢٥١٠٢، عمان ١١١١٠، الأردن

الشركة الوطنية للأوراق المالية

عدد الموظفين ١٦ موظف
هاتف: ٩٧٠٢ ٢٩٨ ٠٤٢٠
فاكس: ٩٧٠٢ ٢٩٨ ٧٢٧٧
ص.ب ١٩٨٣، رام الله، فلسطين

تملك للتأجير التمويلي

عدد الموظفين ٥ موظف
هاتف: ٩٦٢ (٦) ٥٠٠ ٦٦٥١
فاكس: ٩٦٢ (٦) ٥٢٠ ١٧٧٢
ص.ب ٩٤١٧١٥، عمان ١١١٩٤، الأردن