



التاريخ : ٢٠١٦/٠٣/٣١
الإشارة : د م / ٤٩٥

السادة : هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تحية طيبة وبعد،،،

الموضوع : البيانات المالية لعام ٢٠١٥

إشارة إلى الموضوع أعلاه ، نرفق لكم نسخة الكترونية من التقرير السنوي لبنك القاهرة عمان لعام ٢٠١٥ ، بعد ان تم الموافقة على البيانات المالية من قبل البنك المركزي الاردني ، هذا وسنقوم بتزويدكم بنسخ مطبوعة عن التقرير السنوي حال الانتهاء من طباعته.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

فؤاد صالح
رئيس الإدارة المالية



نسخة/ بورصة عمان



حضرة صاحب الجلالة الهاشمية
الملك عبدالله الثاني بن الحسين المعظم



صاحب السمو الملكي
الأمير الحسين بن عبد الله الثاني ولي العهد



بنك القاهرة عمان
CairoAmmanBank

Together we grow

معاً ننمو



صفحة

٩	أعضاء مجلس الإدارة
١١	كلمة رئيس مجلس الإدارة
	تقرير مجلس الإدارة
١٣	الأداء الاقتصادي
١٥	المركز المالي و نتائج أعمال البنك
١٩	نشاطات و إنجازات البنك
٢٤	مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي
٢٥	الخطة المستقبلية
٢٦	إدارة المخاطر المصرفية
٢٩	الحاكمية المؤسسية و بيانات الإفصاح
٥٥	القوائم المالية الموحدة
١١٧	دليل الحاكمية المؤسسية
١٢٩	دليل قواعد حوكمة الشركات
١٣٠	فروع و مكاتب البنك



السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي

الدكتور فاروق أحمد حسن زعيتر

السيد خالد صبيح طاهر المصري

بنك مصر ش.م.م. ويمثله

السيد ياسين خليل محمد ياسين التلهوني

الشركة العربية للتمويل والتجارة، ويمثلها

شركة الإيثراق للاستثمارات التجارية، ويمثلها

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي، ويمثلها

السيد شريف مهدي حسني الصيفي

السيد عرفان خليل كامل أياس

(اعتباراً من ٢٠١٥/٠٢/١٢)

السيدة سهى باسيل أندراوس عناب

(اعتباراً من ٢٠١٥/٠٢/١٢)

السيد طارق مفلح محمد عقل

(اعتباراً من ٢٠١٥/٠٤/١٢)

شركة مصر للاستثمار، ويمثلها

(لغاية ٢٠١٥/٠٤/١٢)

شركة المسيرة للاستثمارات، ويمثلها

(لغاية ٢٠١٥/٠٢/١٢)

السيد نشأت طاهر نشأت المصري

(لغاية ٢٠١٥/٠٢/١٢)

رئيس مجلس الإدارة

نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد محمد محمود الأتربي

(اعتباراً من ٢٠١٥/٠٤/١٢)

السيد أحمد محي الدين أبو العز

(لغاية ٢٠١٥/٠٤/١٢)

السيد غسان إبراهيم فارس عقيل

السيد حسن علي حسين أبو الراغب

السيد نضال فائق محمد القبج

السيدة سهير سيد محمود إبراهيم

السيد عرفان خليل كامل أياس

المدير العام

مدققو الحسابات

الأستاذ كمال غريب عبدالرحيم البكري

السادة إرنست ويونغ
(أعضاء مؤسسة إرنست ويونغ العالمية)

السادة المساهمين الكرام،



يسرني بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة أن أقدم لكم التقرير السنوي لبنك القاهرة عمان الذي نستعرض من خلاله أبرز الإنجازات التي حققها البنك خلال العام الماضي.

لقد شهد الاقتصاد الأردني تباينا في أدائه خلال عام ٢٠١٥، فقد نتج عن تفاقم الظروف الجيوسياسية المتقلبة في المنطقة والأثر السلبي لهذه الظروف على عدد من القطاعات الاقتصادية كالتجارة والسياحة، إلى تراجع في معدل النمو الاقتصادي حيث بلغ ٢,٥٪ مقارنة بمعدل ٣,٣٪ في العام السابق. كما أدى انخفاض المنح الأجنبية خلال العام مقارنة مع العام السابق وارتفاع المصاريف نتيجة أعباء اللاجئين إلى زيادة الضغط على موازنة الحكومة الأمر الذي ساهم في ارتفاع مستويات العجز فيها. في حين كان لإنخفاض أسعار النفط الأثر الأكبر في تراجع العجز في موازنات الوحدات الحكومية المستقلة، من ناحية أخرى، فقد تمكنت السياسات المالية والنقدية، بالإضافة إلى انخفاض أسعار النفط، من الحفاظ على المستويات المرتفعة لاحتياطيات المملكة من العملة الأجنبية ما كان له أثر إيجابي في الحفاظ على معدلات السيولة المحلية وزيادة ثقة المستثمرين والمدخرين في الاقتصاد الوطني. هذا ومن المتوقع أن يستمر تأثير هذه التحديات على أداء الاقتصاد الوطني في عام ٢٠١٦.

أما بالنسبة لأداء البنك، فقد واصل البنك جهوده في تحقيق معدلات نمو جيدة مع المحافظة على جودة المحفظة الائتمانية، فقد نمت موجودات البنك بنسبة ٧,٦٪ لتبلغ ٢٥٣٢,١ مليون دينار، في حين حقق البنك نمواً في صافي التسهيلات الائتمانية بنسبة ١٢,١٪ لتصل إلى ١١٤٤,٢ مليون دينار. وقد اقترن هذا النمو مع تحسن في جودة المحفظة الائتمانية حيث بلغت نسبة التسهيلات الائتمانية غير

العاملة ٣,٩٤٪ مقارنة مع ٤,٤٩٪ للعام السابق وهي نسبة أقل من المعدل العام للقطاع المصرفي في الأردن مع احتفاظ البنك بمخصصات تغطي التسهيلات غير العاملة بنسبة ٩٦,٦٪. في حين بلغت ودائع العملاء ٥٧٠ مليون دينار بانخفاض ١,١٪ عن نهاية عام ٢٠١٤. هذا وقد كان لإنخفاض أسعار الفوائد على الدينار أثر على نتائج البنك خلال العام، فعلى الرغم من نمو التسهيلات الائتمانية إلا أن صافي إيرادات الفوائد انخفض بنسبة ٢٪ ليبلغ ١٠١,٤ مليون دينار، وكان لإنخفاض أرباح الموجودات المالية من ٣,٨ مليون دينار في عام ٢٠١٤ إلى ١,٩ مليون دينار للعام ٢٠١٥ أثر في انخفاض إجمالي الدخل بنسبة ٣,٤٪ ليبلغ ١٣١,٩ مليون دينار مقارنة مع ١٣٦,٦ مليون دينار في عام ٢٠١٤. وقد تمكن البنك من تعويض جزء من هذا الانخفاض نتيجة انخفاض إجمالي المصروفات، بما في ذلك مخصصات التدني، بنسبة ٣,٥٪ ليحقق البنك أرباح قبل ضريبة الدخل بمبلغ ٦٠,٣ مليون دينار مقارنة مع ٦٢,٥ مليون دينار لعام ٢٠١٤. كما كان لتعديل قانون ضريبة الدخل ورفع نسبة الضريبة على البنوك من ٣٠٪ إلى ٣٥٪ أثر على صافي ربح البنك حيث بلغ ٤١,٢ مليون دينار وانخفاض ٧,٦٪ عن العام السابق. هذا ولا تزال العوائد التي يحققها البنك من ضمن المعدلات الأعلى في القطاع المصرفي الأردني حيث بلغ العائد على معدل الموجودات ومعدل حقوق الملكية ١,٦٩٪ و ١٣,٧٤٪ على التوالي.

وقد كان لهذه النتائج وسياسة البنك في توزيع الأرباح أثر في تعزيز قاعدة رأسمال البنك حيث بلغ مجموع حقوق المساهمين ٣٠٧,٦ مليون دينار بارتفاع ٥,٤٪ في حين بلغت نسبة كفاية رأس المال ١٥,٨٪ وهي أعلى من النسب المقررة من البنك المركزي الأردني البالغة ١٢٪ ولجنة بازل البالغة ٨٪ وبما يضع البنك ضمن الفئة الأولى (رأسمال جيد) وفقاً لدرجة الملاءة وبالتالي يمكنه من التوسع في أعماله المستقبلية والتوافق مع متطلبات تطبيق بازل ٣. مع الإشارة إلى أن التقييم الداخلي لرأس المال واختبارات الأوضاع الضاغطة التي يجربها البنك بشكل دوري تظهر قوة قاعدة رأسمال البنك وقدرته على تحمل أية خسائر محتملة.

وقد واصل البنك خلال العام القيام بدوره الريادي في تقديم خدماته المصرفية للأفراد وتطوير منتجاته وبرامجه بالإضافة إلى تعزيز شبكة منافذ تقديم الخدمة من فروع ومكاتب وأجهزة صراف آلي في كافة محافظات المملكة وفلسطين بالإضافة إلى التطوير المستمر لمنافذ الخدمات المصرفية الإلكترونية سواء من خلال الإنترنت (Internet Banking) أو الهاتف المحمول (Mobile Banking) كما زاد البنك من نشاطه في قطاع الشركات بشكل عام والشركات الصغيرة والمتوسطة والاستفادة من إتفاقيات مع عدة جهات تقدم التمويل اللازم لهذا القطاع وفق آجال متوسطة وطويلة بأسعار فائدة منافسة.

ولتعزيز مركز البنك التنافسي وانتشاره خارج الأردن، فقد باشر فرع البنك في مملكة البحرين أعماله خلال العام بهدف العمل على استقطاب وتقديم الخدمات المصرفية للجالية الأردنية المنتشرة في منطقة الخليج العربي، كما قام بالحصول على رخصة لتأسيس بنك إسلامي في فلسطين حيث يقوم البنك حالياً باستكمال كافة إجراءات التأسيس القانونية والفنية والتي من المتوقع الإنتهاء منها خلال النصف الثاني من عام ٢٠١٦ تمهيدا للمباشرة في العمل.

بناءً على النتائج المالية، فقد قرر مجلس الإدارة التوصية للهيئة العامة الموقرة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٠٪ من القيمة الاسمية للسهم وبمبلغ ١٦ مليون دينار، بالإضافة إلى توزيع أسهم مجانية بنسبة ١٢,٥٪ وذلك لرفع رأسمال البنك إلى ١٨٠ 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.

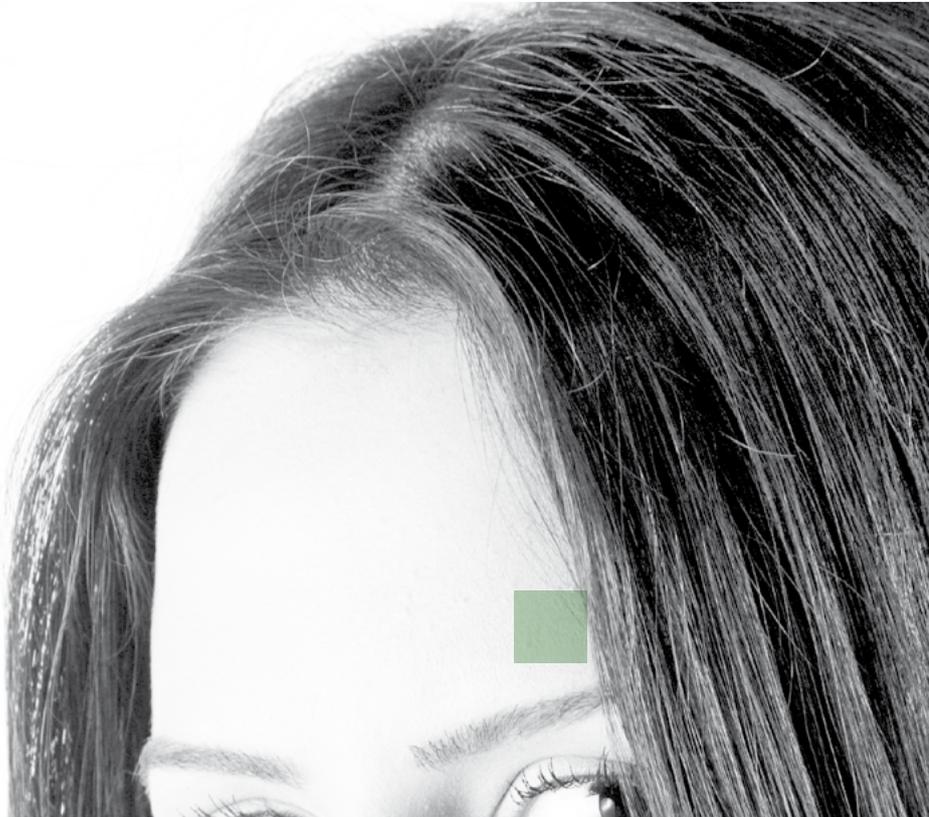
هذا وسيستمر البنك خلال عام ٢٠١٦ في تنفيذ سياساته وخطته الإستراتيجية وفي تطوير أعماله، حيث سيتم التركيز على المحافظة على نسب السيولة المرتفعة وعلى جودة المحفظة الائتمانية. كما سيقوم البنك بالعمل على زيادة كفاءة الأداء وتحسين مستوى خدمة العملاء، وزيادة شبكة المنافذ البيعية من فروع ومكاتب وصرافات آلية، بالإضافة إلى المساهمة في دعم المجتمع المحلي كجزء من مسؤولية البنك الإجتماعية.

وفي الختام، ونيابة عن مجلس الإدارة، أعرب عن شكري الخالص لكافة مساهمي البنك لولائهم ودعمهم المستمر، ولعملائنا الكرام على ثقتهم ومساندتهم المتواصلة لنا، وتقديري الكبير لكافة موظفي البنك على اختلاف مواقعهم لعملهم الجاد وتفانيهم وإخلاصهم وعنايتهم التامة بعملائنا. كما أود أن أعبر عن شكري وتقديري للبنك المركزي الأردني لجهوده المخلصة وعلى دعمه الدائم، وكلنا ثقة بمواصلة الجهود لتقديم خدمات مصرفية مميزة وتحقيق نتائج أفضل في السنوات القادمة.

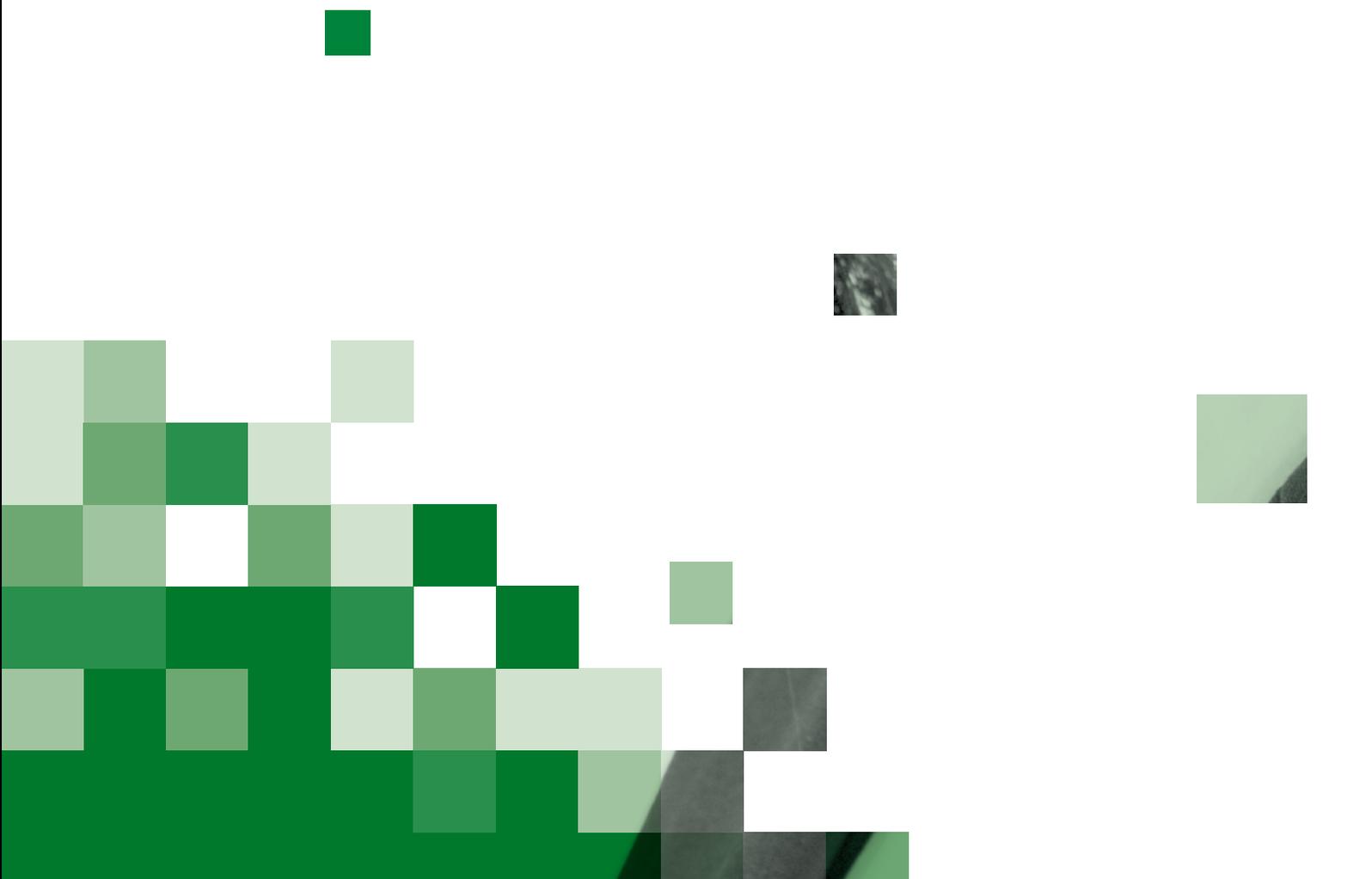
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته..

يزيد عدنان المفتي

رئيس مجلس الإدارة



تقرير مجلس الإدارة



أولاً: الاقتصاد المحلي

حقق الاقتصاد الأردني خلال العام ٢٠١٥ تباطؤاً في وتيرة نموه ليصل إلى ٢,٥٪ مقارنة بمعدل نمو ٣,٣٪ في العام السابق. مدفوعاً بتفاقم الظروف الجيوسياسية المتقلبة في المنطقة، الأمر الذي انعكس سلباً على قطاعات التجارة والسياحة اللذان يشكلان عمودان رئيسيان في الاقتصاد الأردني. بالمقابل، حققت معدلات التضخم في المملكة تراجعاً ملحوظاً مقارنة بالعام ٢٠١٤، واستمرت البيئة الانكماشية حيث بلغ الانخفاض في أسعار سلة المستهلك ٠,٩٪ خلال العام ٢٠١٥ مقارنة بنمو ٢,٨٪ للعام ٢٠١٤.

أما على المستوى النقدي، فقد حافظت احتياطات البنك المركزي الأردني بالعملات الأجنبية على مستوياتها المرتفعة خلال العام ٢٠١٥ والتي وصلت إلى ١٣,٩ مليار دولار لشهر كانون الأول، وبما يغطي أكثر من ٧ أشهر من فاتورة مستوردات المملكة. كما استمرت ودائع الدينار بالارتفاع مصحوبة بارتفاع تدريجي لودائع الدولار مما يدل على استمرار الثقة في العملة المحلية. ونتيجة للتطورات السابقة، قام البنك المركزي الأردني بتغيير إطار السياسة النقدية وذلك من خلال تبني نهجاً نقدياً توسعياً عن طريق تخفيض فائدة الأساس للدينار الأردني بواقع ٥٠ نقطة أساس خلال العام ٢٠١٥ بهدف تحفيز النمو وتخفيف أعباء الاقتراض على الحكومة والأفراد والشركات.

وعلى صعيد السياسة المالية، لم تلتزم الحكومة الأردنية بتقديراتها لموازنة العام ٢٠١٥ وذلك بسبب انخفاض المنح الأجنبية للعام الماضي بالرغم من انخفاض المصاريف. ومن ناحية أخرى فإن زيادة عدد اللاجئين شكلت عبء إضافي على موازنة الحكومة.

وفيما يخص عجز موازنة عام ٢٠١٥، حققت الحكومة المركزية (بحسب تقديرات الموازنة) عجزاً بحوالي ٩١٥ مليون دينار، أو ٣,٤٪ من الناتج المحلي الإجمالي. مقابل ٥٨٥ مليون دينار أو ٢,٣٪ من الناتج المحلي الإجمالي للعام ٢٠١٤.

أما بالنسبة لموازنة الوحدات الحكومية المستقلة والتي تشكل موازنة شركة الكهرباء الوطنية الجزء الأكبر منها، فقد شهد العجز المالي انخفاضاً ملموساً في ٢٠١٥ حيث أدى انخفاض أسعار النفط إلى انخفاض عجز الوحدات الحكومية إلى ٨٩٠ مليون دينار أو ٣,٣١٪ من الناتج المحلي الإجمالي. مقارنة بعجز قيمته ١,٥ مليار دينار أو ٥,٨٪ من الناتج المحلي الإجمالي في العام ٢٠١٤. ومن الجدير ذكره أن شركة الكهرباء الوطنية قد قاربت من الوصول إلى ميزانية متوازنة بحسب آخر تقديرات لصندوق النقد الدولي نظراً إلى انخفاض أسعار النفط العالمية وافتتاح ميناء الغاز المسال (LNG) في العقبة والذي ساهم في زيادة حجم الغاز المسال المستخدم في توليد الكهرباء.

وبالنظر إلى تركيبة الدين العام، فقد استمرت الحكومة بالاعتماد على الاقتراض الخارجي بالدرجة الأولى من خلال سندات اليوروبوند التي تم إصدارها خلال العام ٢٠١٥ بقيمة مليار ونصف دولار أمريكي والمُدعومة بكفالة الحكومة الأمريكية. وأيضاً عن طريق سندات اليوروبوند الغير مكفولة من الحكومة الأمريكية بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي. وبالرغم من ذلك، حقق الدين الداخلي خلال العام نمواً أكبر من المقدر في موازنة العام ٢٠١٥ و بحوالي ١ مليار دينار لغاية شهر تشرين الثاني.

أما بالنسبة لميزان التجاري للمملكة، فإن الفجوة بين الصادرات والواردات انكششت بواقع ١٤,٣٪ للاحد عشر شهر الأولى من العام ٢٠١٥ مقارنة بنفس الفترة من العام السابق. مدفوعاً بانخفاض أسعار النفط العالمية حيث انخفضت فاتورة المملكة النفطية بمعدل ٤١,٤٪ خلال تلك الفترة.

كما تم خلال العام ٢٠١٥ اقرار مجموعة من القوانين الرئيسية على المستوى الاقتصادي. وأهمها قانون ضريبة الدخل. وقد تضمن قانون ضريبة الدخل الجديد رفع الضريبة على مجموعة من القطاعات الاقتصادية الرئيسية، أهمها قطاع البنوك من ٣٠٪ إلى ٣٥٪، بالإضافة إلى رفع الضريبة على الأفراد، و قطاعات أخرى.

التوقعات للعام ٢٠١٦

ان انخفاض أسعار النفط في دول الخليج العربي و الظروف الجيوسياسية في المنطقة قد يحول دون استمرار المعونات والمنح للمملكة وكذلك قد يعمل على انخفاض مستويات الاستثمارات الأجنبية المتدفقة إلى داخل المملكة بالرغم من ايجابية انخفاض أسعار النفط بالنسبة للاقتصاد الأردني، حيث أنه من شأن بقاء أسعار النفط عند مستوياته الحالية رفع القوة الشرائية للمواطنين، وتخفيف العجز التجاري للمملكة نتيجة انخفاض الفاتورة النفطية.

وعلى الصعيد العام، يتوقع أن يواصل الاقتصاد الأردني في عام ٢٠١٦ نموه البطيء، متأثراً باستمرار حالة اللايقين المرتفعة والمحيطه للاستثمار نتيجة الظروف الجيوسياسية المتقلبة في المنطقة. فحسب اخر الاحصاءات الواردة من صندوق النقد الدولي، من المتوقع أن ينمو الاقتصاد الأردني بمعدل يفوق ٣٪ خلال عام ٢٠١٦. كما يتوقع أن تبقى معدلات التضخم مقبولة خلال العام مدفوعة باستقرار الطلب الداخلي. الأمر الذي يمنح البنك المركزي الأردني حيزاً إضافياً للمناورة في أسعار الفوائد وأدواته النقدية الأخرى لتحفيز النمو الاقتصادي.

من غير المتوقع أن يقوم البنك المركزي الأردني برفع أسعار الفوائد على الأقل خلال الأشهر الأولى من عام ٢٠١٦. حتى وان قام البنك الفيدرالي الأمريكي بمتابعة رفع فوائد الدولار. نظراً لوجود هامش أمان كافي لحماية الدينار الأردني من الضغوطات التي قد تسبب الدولار (dollarization).

هذا وعلى الرغم من اتجاه الحكومة نحو الاقتراض الداخلي خلال عام ٢٠١٦ عوضاً عن الدين الخارجي، إلا أن السيولة المتاحة ستساهم في بقاء أسعار الفوائد على إصدارات الخزينة المتوسطة والطويلة الأجل مستقرة نسبياً، مع احتمالية العودة إلى الارتفاع التدريجي في النصف الثاني من العام.

ومن أبرز التحديات التي يتوقع أن تستنزف موازنة الاقتصاد الأردني أزمة اللاجئين السوريين، حيث أنه من المتوقع أن تتكبد المملكة تكاليف تقدر ب ٢,٤ مليار دولار أمريكي خلال العام ٢٠١٦ لتصل إلى ٧,١ مليار دولار أمريكي بنهاية عام ٢٠١٨.

ثانياً: الاقتصاد العالمي

شهد الاقتصاد العالمي في عام ٢٠١٥ تباطؤاً في معدلات النمو الاقتصادي مقارنة بالعام ٢٠١٤. مستكملاً بذلك أدأؤه الضعيف خلال السنوات الماضية. إذ تشير تقديرات صندوق النقد الدولي إلى أن الاقتصاد العالمي نما بمعدل ٣,١٪ مقارنة بمعدل نمو ٣,٣٪ في ٢٠١٤ ومن الممكن أن تتعافى معدلات النمو في بسرعة أقل من المتوقعة. وجاء هذا الأداء الهامشي للاقتصاد العالمي حتى مع استمرار البنوك المركزية باتباع سياسات التسهيل الكمي عن طريق ضخ السيولة (QE النقدية التوسيعية). وانخفاض أسعار النفط. وبقاء معدلات التضخم المعتدلة.

بدأت التوجهات الاقتصادية متفاوتة بشكل ملحوظ بين الاقتصادات الرئيسية عبر العالم. حيث أظهرت الاقتصادات المتقدمة تعزيراً في نموها. في حين تقلصت الاقتصادات الأخرى - وخاصة الاقتصادات الناشئة والنامية - بسبب تراجع أسعار السلع والظروف المالية المشددة. وقد كان التطور الأبرز خلال العام ٢٠١٥ عبوراً إلى العام ٢٠١٦ استمرار انخفاض أسعار النفط. واحتمالية الزيادة التدريجية في أسعار الفائدة في الولايات المتحدة. والتقلبات المتزايدة في الأسواق المالية خوفاً من تراجع نمو الاقتصاد الصيني حيث تباطأ النمو الاقتصادي إلى ٦,٩٪ في العام ٢٠١٥ مقارنة بـ ٧,٣٪ في العام ٢٠١٤. مسجلاً بذلك أدنى قراءة لمعدلات النمو في الصين خلال ٢٤ عاماً. حيث تأثر الاقتصاد العالمي بانخفاض معدل النمو في الصين من خلال قلة في الواردات وانخفاض الطلب على السلع أكثر من المتوقع مما أدى إلى التقلبات في أسواق الأسهم العالمية. وبالرغم من ذلك فقد قامت الحكومة الصينية بتأكيدات متكررة حول قدرة الاقتصاد الصيني على استيعاب التباطؤ الناتج أساساً عن التحول من النموذج الاقتصادي الاستثماري إلى النموذج الاقتصادي القائم على الاستهلاك المحلي.

أما في الولايات المتحدة. فقد واصل النمو الاقتصادي تعافيه الملحوظ الذي حققه في عام ٢٠١٤. حيث حقق معدل النمو المتوقع ٢,٥٪. مقارنة بـ ٢,٤٪ في ٢٠١٤ فيما انخفضت معدلات البطالة إلى ٥٪. ونتيجة للمعطيات الإيجابية في الاقتصاد الأمريكي. وخصوصاً قوة نمو الوظائف الأمريكية. قرر البنك الفيدرالي الأمريكي في كانون الأول لعام ٢٠١٥ رفع أسعار فائدة الدولار لأول مرة منذ ما يقارب عشر سنوات. مما يشير إلى إيمانها بأن الاقتصاد الأمريكي قد وضع الأزمة المالية ٢٠٠٧-٢٠٠٨ وراءه. ويتوقع أن يواصل البنك الفيدرالي رفع أسعار فائدة الدولار تدريجياً في العام ٢٠١٦. ولكن التخوف من تباطؤ النمو الاقتصادي وانخفاض مؤشرات التضخم قد يؤخر عملية تشديد السياسة النقدية.

من ناحية أخرى. شهد اقتصاد منطقة اليورو نمواً تدريجياً خلال العام ٢٠١٥. ليصل إلى ١,٩٪ مقارنة بـ ٠,٩٪ فقط خلال العام ٢٠١٤ وذلك كان نتيجة لتحسن القوة الشرائية مصحوباً بانخفاض أسعار النفط ودعم الاستهلاك المحلي عن طريق اتباع السياسة النقدية التوسيعية. حيث كان الانخفاض المطلق لمعدلات التضخم (والتي كانت على حافة "التضخم السلبي") السبب الرئيسي الذي دفع البنك المركزي الأوروبي لاتخاذ الإجراءات النقدية التوسيعية خلال عام ٢٠١٥. ومنها تخفيض أسعار الفائدة على اليورو وصولاً إلى فائدة سلبية على الودائع. وتقديم القروض منخفضة الفائدة للبنوك الأوروبية. وشراء السندات والأوراق المالية المدعومة بالأصول. إلا أن معدلات التضخم لم ترتفع خلال العام. الأمر الذي قد يدفع البنك المركزي الأوروبي لاتخاذ إجراءات نقدية توسيعية في ٢٠١٦.

وعلى صعيد آخر. فقد انخفضت أسعار النفط نتيجة لنمو أقل من المتوقع في الطلب على النفط خصوصاً مع تباطؤ النمو الاقتصادي في الصين. بالترافق مع ازدياد مستويات النفط المعروض نتيجة الإنتاج الأمريكي المتسارع والحفاظ على الإنتاج من قبل مجموعة "أوبك".

أما في ٢٠١٦. فإن استمرار انخفاض أسعار النفط والتوقعات بمزيد من التباطؤ في الصين من المرجح أن يؤدي إلى زيادة تقلبات أسواق الأسهم على مدار السنة. ومن المتوقع أن يظل النمو العالمي مكبوح. والضغط التضخمي ضعيف. حيث تستمر القضايا الجيوسياسية في مركز الصدارة في النمو العالمي.

ثالثاً: اقتصاديات المنطقة

البلدان المصدرة للنفط:

اختلفت الصورة المتوقعة للدول المصدرة للنفط بشكل كبير لعام ٢٠١٥ نتيجة انخفاض أسعار النفط عالمياً بحوالي ٦٥,١٪ منذ شهر كانون الأول في عام ٢٠١٤. وقد شكل الانخفاض في أسعار النفط خسائر تصديرية تقدر قيمتها بـ ٣٩٠ مليار دولار للدول المصدرة للنفط خلال عام ٢٠١٥. ويشكل منها مجلس التعاون الخليجي ٣٠٠ مليار دولار أو ٢١٪ من الناتج المحلي الإجمالي لاقتصاديات الخليج العربي.

إضافة إلى ذلك فقد أدى احتدام الصراعات وهبوط أسعار النفط إلى تراجع آفاق النمو وزيادة المخاطر في مختلف أنحاء المنطقة. وتفاقمت حدة هذا الوضع بفعل نوبة التقلبات التي أصابت الأسواق المالية العالمية مؤخراً. فمن المتوقع أن تتباطأ وتيرة النمو على المدى القريب (١,٨٪ معدلات النمو المتوقعة لعام ٢٠١٥ مقارنة بمعدلات ٢,٦٪ في عام ٢٠١٤). نظراً لاستعانة بلدان المنطقة باحتياطاتها المالية ولجوءها إلى خيارات التمويل الأخرى حيثما أمكن.

وقد سجلت جميع البلدان عجزاً مالياً وعجزاً في ميزان الحساب الجاري مما يشير إلى درجة اعتماد اقتصاديات هذه الدول على إيرادات النفط. هذا ولعب الانخفاض الطارئ على أسعار النفط دوراً في اتخاذ إصلاحات اقتصادية مهمة حيث شرع كثير من بلدان المنطقة في ضبط أوضاع المالية العامة وخصوصاً رفع الدعم في مجال الطاقة. مما قد يساهم مستقبلاً في تخفيض نسبة تعرضها لصدمات أسعار النفط لهذه الدول.

البلدان المستوردة للنفط:

أما بالنسبة للدول المستوردة للنفط. فقد وُجد انخفاض أسعار النفط منافع إيجابية تلخصت بانخفاض فاتورة الإستيراد للطاقة و بالتالي انخفاض عجز الموازنات الحكومية و تكاليف الإنتاج و ارتفاع الدخل المتاح للإنفاق. وبالمقابل. ترتب على انخفاض أسعار النفط عوامل سلبية أخرى مثل انخفاض حوالات المغتربين في الدول المصدرة للنفط و انخفاض التضخم. مما ينعكس سلباً على ضريبة المبيعات التي تحصلها حكومات هذه الدول.

إضافة إلى ذلك فإن التداعيات الناجمة عن الصراعات في المنطقة بما فيها الأعداد المتزايدة من اللاجئين تعمل على تعويق سرعة التعافي الاقتصادي لهذه الدول. وزيادة الضغوط على الانفاق الحكومي.

وبالرغم من ذلك. فإن النمو الاقتصادي في الدول المستوردة للنفط بدأ بالتعافي بفضل استعادة الثقة. وتحسن الطلب الخارجي. وانخفاض أسعار النفط حيث من المتوقع أن تسجل هذه الدول معدلات نمو بنسبة ٣,٩٪ لعام ٢٠١٥ مقارنة بمعدلات ٢,٩٪ في عام ٢٠١٤.

أهم المؤشرات والنسب المالية

التغير	٢٠١٤	٢٠١٥	(ألف دينار باستثناء حصة السهم من الربح)
أهم بنود الميزانية العامة			
			مجموع الموجودات
٪٧,٦	٢,٣٥٣,١٣٩	٢,٥٣٢,٠٦٢	
٪١٢,١	١,٠٢٠,٥٥٦	١,١٤٤,٢٤٠	التسهيلات الائتمانية. بالصافي
(٪١,١)	١,٥٨٧,٤٠٣	١,٥٧٠,٠١٦	ودائع العملاء
٪٥,٤	٢٩١,٨١٢	٣٠٧,٩٣٥	إجمالي حقوق المساهمين
نتائج العمليات			
(٪٢,٥)	١٢٤,٨٩٠	١٢١,٧٦٤	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
(٪٢,٢)	١٣٦,٣٥٣	١٣٣,٣٠٥	الدخل من العمليات التشغيلية (باستثناء أرباح بيع وتقييم موجودات مالية)
(٪٣,٤)	١٣٦,٦٣١	١٣١,٩٣٩	إجمالي الدخل
(٪٣,٥)	٦٢,٤٦٤	٦٠,٢٨٧	الربح قبل الضرائب
(٪٧,٦)	٤٤,٥٣٣	٤١,١٦٨	الربح بعد الضرائب
(٪٧,٦)	-/٢٧٨	-/٢٥٧	حصة السهم من صافي الربح (دينار)
أهم النسب المالية			
	٪١,٩٥	٪١,٦٩	العائد على معدل الموجودات
	٪١٦,٠٢	٪١٣,٧٤	العائد على معدل حقوق المساهمين
	٪٥,٤٧	٪٤,٩٨	صافي إيرادات الفوائد والعمولات إلى معدل الموجودات
	٪١٥,٤٠	٪١٥,٧٩	كفاية رأس المال
	٪٦٤,٢٩	٪٧٢,٩	صافي التسهيلات إلى ودائع العملاء
	٪٤,٤٩	٪٣,٩٤	صافي التسهيلات غير العاملة إلى التسهيلات
	٪٩٧,٠٤	٪٩٦,٥٥	تغطية المخصص لصافي التسهيلات غير العاملة

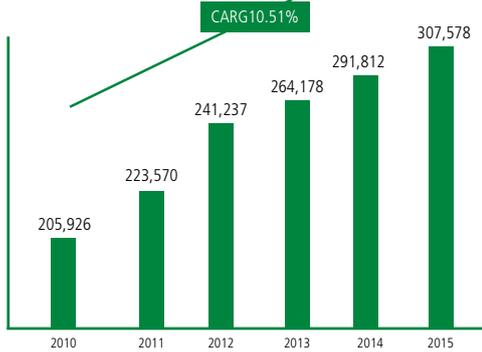
المؤشرات المالية للسنوات الخمس الأخيرة

٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	
٤١,١٦٨	٤٤,٥٣٣	٤٠,٧٩٦	٣٥,٢٨٦	٣٦,٢٦٧	٣٤,٧٤٩	صافي الربح
×١٦,٠٠٠	١٦,٢٥٠	١٧,٠٠٠	١٧,٠٠٠	١٧,٠٠٠	١٥,٠٠٠	الأرباح الموزعة
×٢٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	-	-	-	الأسهم الموزعة
٣٠٧,٥٧٨	٢٩١,٨١٢	٢٦٤,١٧٨	٢٤١,٢٣٧	٢٢٣,٢٤١	٢٠٥,٩٢٦	حقوق المساهمين
١٦٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	الأسهم المصدرة
٢,٥٥	٢,٨٧	٢,٧٨	٢,٧٥	٢,٧٧	٣,١٨	سعر السهم في السوق المالي (دينار)

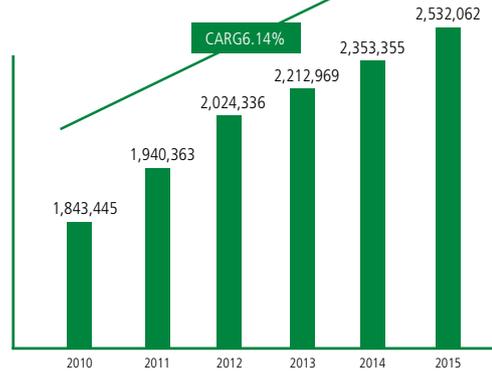
× توصية مجلس الإدارة للهيئة العامة عن عام ٢٠١٥

(ألف دينار)

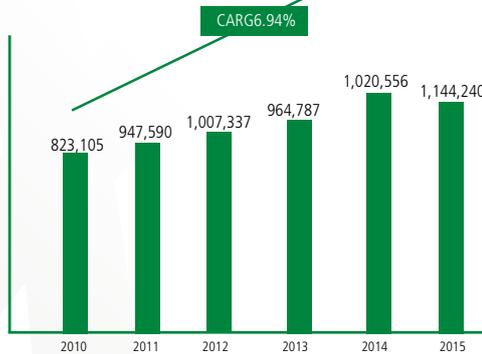
إجمالي حقوق المساهمين



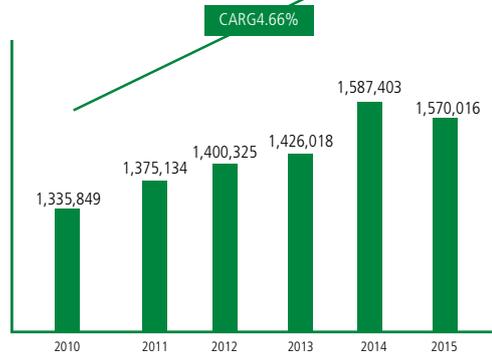
إجمالي الموجودات



صافي التسهيلات الائتمانية



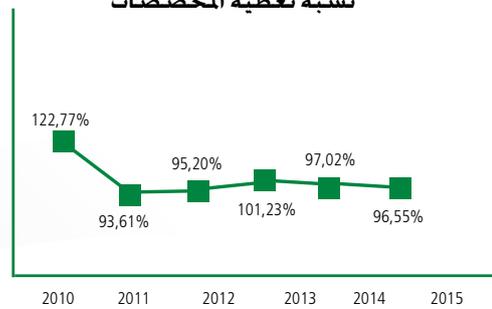
إجمالي ودائع العملاء



نسبة صافي الديون المتعززة

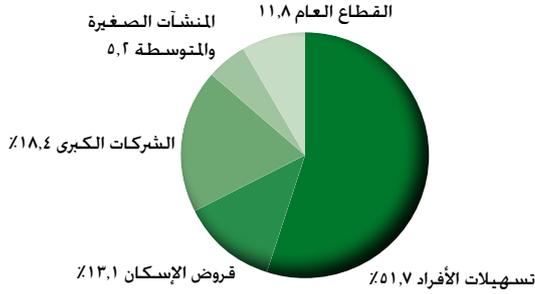


نسبة تغطية المخصصات



المركز المالي للبنك

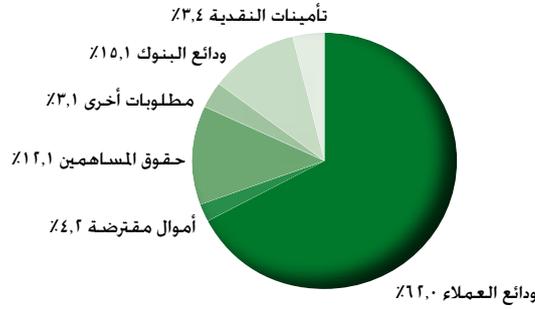
استمر البنك خلال العام في تحقيق معدلات نمو مرتفعة في معظم بنوده مركزه المالي. فقد ارتفع إجمالي الموجودات إلى ٢٥٣٢.١ مليون دينار بارتفاع ١٧٨.١ مليون دينار عن نهاية العام السابق ومحققاً نمو بنسبة ٧.٦٪. في حين شهدت إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية ارتفاعاً بمبلغ ١٢٢.٦ مليون دينار لتصل إلى ١٢٠٠.٨ مليون دينار وبنسبة ١١.٤٪. هذا وعلى الرغم من الظروف الاقتصادية التي يمر بها عدد كبير من القطاعات الاقتصادية، إلا أن البنك تمكن من تحسين جودة محفظة التسهيلات الائتمانية حيث بلغت نسبة صافي التسهيلات غير العاملة ٣.٩٤٪ من إجمالي التسهيلات مقابل ٤.٤٩٪ للعام السابق. وقد بلغت صافي محفظة التسهيلات الائتمانية ١١٤٤.٢ مليون دينار مقابل ١٠٢٠.٦ مليون دينار للعام السابق بارتفاع نسبته ١٢.١٪. كما يحتفظ البنك بمخصصات تدني كافية مقابل التسهيلات الائتمانية غير العاملة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ومعايير التقارير المالية وبرصيد ٤٦.٣ مليون دينار لتبلغ نسبة تغطية المخصصات لصافي التسهيلات غير العاملة ٩٦.٦٪.



توزيع التسهيلات الائتمانية

بلغ رصيد استثمارات البنك في الأسهم والسندات مبلغ ٤١٩.١ مليون دينار مقابل ٤٦٦.٤ مليون دينار للعام السابق. وقد نتج هذا الانخفاض بشكل رئيسي بسبب انخفاض الاستثمار في اذونات الخزينة والسندات الحكومية. 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. وبالمقابل ارتفعت الارصدة والایداعات لدى البنوك بنسبة ١٦٪ لتصل إلى ٦٦٥.٦ مليون دينار مقارنة مع ٥٧٣.٧ مليون دينار للعام السابق.

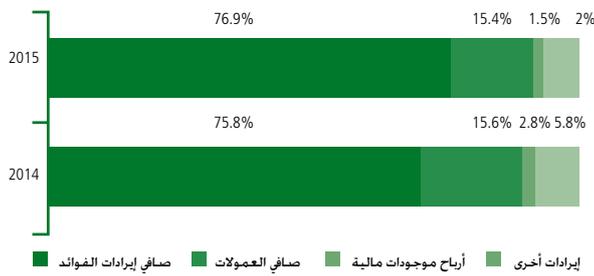
أما في مجال مصادر التمويل، فقد عمد البنك إلى تنويع هذه المصادر. فبالإضافة إلى ودائع العملاء والتي تمثل المصدر الأكبر لتمويل نشاطات البنك وبنسبة ٦٢٪ من إجمالي مصادر الأموال، فقد قام البنك باستغلال المصادر الأخرى المتاحة ذات الكلفة المنخفضة نسبياً كسلف البنك المركزي الأردني وقروض المؤسسات المالية الدولية بكفاءة حيث انعكس ذلك إيجابياً على عملاء البنك. هذا وقد بلغت ودائع العملاء ١٥٧٠ مليون دينار مقابل ١٥٨٧.٤ مليون دينار للعام السابق بانخفاض نسبته ١.١٪. 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 ٧٢.٩٪ من ودائع العملاء.



إجمالي مصادر الأموال

بلغ إجمالي حقوق المساهمين ٣٠٧.٦ مليون دينار كما في نهاية عام ٢٠١٥ مقابل ٢٩١.٨ مليون دينار في نهاية العام السابق محققاً ارتفاعاً بنسبة ٥.٤٪. وقد ساهمت سياسة البنك في توزيع الأرباح من تعزيز كفاية رأس المال حيث بلغت وفقاً لمتطلبات بازل (III) ١٥.٧٩٪ لعام ٢٠١٥ مقابل ١٤.٩٥٪ لعام ٢٠١٤ وهي أعلى من الحد الأدنى المقرر من قبل البنك المركزي الأردني البالغ ١٢٪. كما بلغت نسبة رأس المال الأساسي للموجودات المرجحة بالمخاطر ١٥.٦١٪ مقابل ١٤.٧٣٪ للعام السابق. وبلغت نسبة حقوق المساهمين المرجحة إلى إجمالي الموجودات (Leverage Ratio) ١١.٨٪. الأمر الذي يضع البنك ضمن الفئة الأولى (رأسمال جيد) وفقاً لدرجة الملاءة.

نتائج أعمال البنك



إجمالي الدخل

إستطاع البنك أن يستمر في تحقيق نتائج مالية متميزة تجاوزت ما كان متوقعا ضمن الموازنة التقديرية للسنة. فقد بلغ الربح قبل الضريبة ١٠.٣ مليون دينار مقارنة مع ١٢.٥ مليون دينار لعام ٢٠١٥ بانخفاض نسبته ٣.٥٪. فيما بلغ صافي الربح بعد ضريبة الدخل ٤١.٢ مليون دينار مقارنة مع ٤٤.٥ مليون دينار للعام السابق وبانخفاض نسبته ٧.٦٪ لتبلغ حصة السهم الواحد من صافي الربح ٠.٢٥٧ دينار مقابل ٠.٢٧٨ دينار للعام السابق. وقد تأثرت نتائج البنك نتيجة تطبيق قانون ضريبة الدخل والذي تضمن رفع نسبة الضريبة لعام ٢٠١٥ من ٣٠٪ إلى ٣٥٪. وبالإضافة إلى ما سبق. فقد حقق البنك صافي أرباح بقيمة ٣١٣ 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.

تشغيليا. انخفض صافي إيرادات الفوائد بنسبة ٢٪ ليبلغ ١٠١.٤ مليون دينار مقارنة مع ١٠٣.٦ مليون دينار للعام السابق. كما بلغ صافي الإيرادات من العمولات ٢٠.٣ مليون دينار مقارنة مع ٢١.٣ مليون دينار للعام السابق وبانخفاض نسبته ٤.٧٪. فيما بلغت أرباح استثمارات البنك ١.٩ مليون دينار مقابل ٣.٨ مليون دينار للعام السابق وقد نتج

هذا الانخفاض بشكل رئيسي نتيجة تسجيل خسائر التقييم غير المحققة الخاصة بعدد من استثمارات البنك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بقيمة ١.٢ مليون دينار للعام الحالي مقابل أرباح تقييم بمبلغ ٩ آلاف دينار للعام السابق. فيما ارتفعت إيرادات البنك الأخرى بنسبة ٤.٢٪ لتبلغ ٨.٢ مليون دينار. وبالنتيجة فقد بلغ إجمالي الدخل ١٣١.٩ مليون دينار مقابل ١٣٦.٦ مليون دينار للعام السابق أي بانخفاض نسبته ٣.٤٪. هذا ولا تزال إيرادات البنك التشغيلية من الفوائد والعمولات تشكل الجزء الأكبر من إجمالي الدخل بنسبة ٩٢.٣٪ مقارنة مع نسبة ٩١.٤٪ للعام السابق.

في المقابل. انخفض إجمالي المصروفات بما في ذلك مخصص تدني التسهيلات الائتمانية ومخصص تدني الموجودات المستملكة بنسبة ٣.٤٪ ليبلغ ٧١.٧ مليون دينار. حيث ارتفعت نفقات الموظفين بنسبة ٠.٦٪. كما ارتفعت المصاريف التشغيلية الأخرى بمبلغ ٢.٥ مليون دينار وبنسبة ١١.٩٪ نتيجة الزيادة في أنشطة البنك التشغيلية بشكل عام. هذا وقد بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية ٢.٨ مليون دينار والذي يمثل ما تم اقتطاعه خلال العام لتعزيز مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير العاملة مقابل ٥.٥ مليون دينار للعام السابق.

توزيع الأرباح

قرر مجلس الإدارة التوصية للهيئة العامة للمساهمين بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٠٪. بالإضافة إلى توزيع أسهم مجانية على المساهمين بنسبة ١٢.٥٪ لرفع رأسمال البنك بحيث يصبح ١٨٠ مليون دينار. وتأتي هذه التوصية ضمن إستراتيجية البنك لتدعيم رأس المال وتعزيز قدرة البنك على توسيع أعماله وزيادة حجم نشاطاته وقدراته التنافسية.

خدمات الأفراد

حرصاً من البنك على القيام بدوره الريادي في مجال تقديم أفضل المنتجات والحلول المصرفية للأفراد والمحافظة على حصة متقدمة في السوق وتوسيع قاعدة عملائه، حيث يشكل ذلك المرتكز الأساسي لإستراتيجية البنك. قام البنك خلال عام ٢٠١٥ بتطوير عدد من منتجاته وخدماته المصرفية شملت برامج جديدة لجوائز حسابات التوفير وإطلاق منتج القروض العقارية بحلته الجديدة والتي تتناسب مع احتياجات العملاء وتغطي معظم شرائح المجتمع. كما قام البنك بالمرجعة المستمرة لمنتجاته الخاصة بقروض الأفراد وبما يتواءم مع الوضع الإقتصادي ويتناسب مع إحتياجات عملائه ويُلبي متطلباتهم. وقد قام البنك خلال العام بتوقيع اتفاقية مع شركة ماستركارد العالمية حيث تم تحويل جميع بطاقات عملائه. المدينة والدائنة والبطاقات المدفوعة مسبقاً، الى بطاقات ماستركارد المتميزة بتصميمها الزود بتقنية الرقاقة الذكية المتطورة والمتميزة بأقصى درجات الأمان والحماية والتي تقدم لحاملها العديد من المزايا والمنافع.

وتأكيداً لأهمية تطبيق استراتيجية الاشتغال المالي وتوسيع قاعدة المتعاملين مع المؤسسات المالية وتحسين مستوى هذه الخدمات قام البنك بالتوجه الى الجامعات الأردنية بتوقيع اتفاقيات تعاون مع كل من الجامعة الأردنية، جامعة اليرموك و جامعة الاميرة سمية للتكنولوجيا لتحويل بطاقة هوية تعريف الطلاب والكادر الإداري وأعضاء الهيئة التدريسية للجامعات الى بطاقة ذكية متعددة الاستخدامات يستفيد منها الطلاب والعاملين كهوية تعريف وكبطاقة دفع الكترونية يستطيع حاملها استخدامها للدفع على جميع نقاط البيع الإلكترونية والانترنت.

كما قام البنك بإطلاق تطبيق الخدمات الإلكترونية للهاتف المحمول **Mobile Banking** الذي يمكن العملاء من تنفيذ العديد من الخدمات المالية من خلال الهاتف المحمول.

واستمر البنك في تطبيق وتشجيع عملائه على استخدام خدمة تسديد الفواتير إلكترونياً **"e-FAWATEERcom"**، فبالإضافة إلى إمكانية استخدامها من خلال فروع البنك والإنترنت المصرفي، قام البنك بإضافة هذه الخدمة إلى باقة خدماته المصرفية المتاحة من خلال الهاتف المحمول (**Mobile Banking**)، وسيقوم البنك خلال عام ٢٠١٦ بإضافة الخدمة لقنوات مصرفية أخرى كأجهزة الصراف الآلي والبنك الناطق (**Phone Banking**).

كما استمر البنك بالتواصل وتقديم الخدمات المصرفية مع عدد من القطاعات الاقتصادية والاستفادة من تطور البنك التقني وانتشاره الجغرافي، حيث استمر التعاون مع صندوق الإئتمان العسكري لتقديم خدمات البطاقات والصراف الآلي. كما تم تطوير تعاون البنك مع المنظمات الدولية لتوزيع المساعدات النقدية للاجئين باستخدام نظام بصمة العين بحيث يمكن للمستفيدين الحصول على المعونات من خلال فروع البنك وأجهزة الصراف الآلي المزودة بالكاميرات الخاصة ببصمة العين مما يحسن من مستوى الخدمات والتأكد من وصول المساعدات إلى مستحقيها بالإضافة إلى استخدام بطاقات الصراف الآلي لنفس الغاية.

هذا ولا يزال البنك يقدم لعملائه امكانية الإستفادة من الإتفاقية الحصرية الموقعة مع شركة **PAYPAL** العالمية من خلال منح العملاء مزيداً من خيارات الشراء والسداد الآمن عبر الإنترنت وفتح حسابات **PayPal** بشكل مباشر وربطها مع بطاقة الإئتمان الخاصة بهم، بالإضافة إلى تمكين التجار من قبض قيمة مبيعات منتجاتهم من خلال **PayPal** في حسابهم لدى البنك.

الخدمات والمنتجات المصرفية للشركات

على الرغم من التحديات التي واجهت عدداً من القطاعات الاقتصادية خلال العام، إلا أن البنك واصل تلبية إحتياجات عملائه ضمن السياسة الإئتمانية للبنك التي توازن ما بين الحد من المخاطر الإئتمانية وتحقيق العوائد المرضية، وقد نشط البنك خلال العام في توسيع قاعدة عملائه ضمن قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة والإستفادة من الإتفاقيات التي عقدها مع عدد من الجهات وبما يوفر التمويل اللازم وفق آجال متوسطة وطويلة بأسعار فائدة منخفضة. وقد إقترن نشاط البنك بالمحافظة على الأداء الجيد لمحففظته من حيث تدني المستحقات والحد من نسب التعثر.

هذا وقد قام البنك بزيادة حجم العمل ببرنامج السلف المتوسطة الأجل الممنوحة من البنك المركزي الأردني لقطاعات الصناعة والطاقة والسياحة والزراعة وتكنولوجيا المعلومات، كما حصل البنك على قرض من البنك الدولي للإنشاء والتعمير/ سلفة البنك المركزي الأردني **MSMES** تم استغلاله بالكامل للعملاء الذين تنطبق عليهم معايير المنح لهذا البرنامج، واستمر البنك بالإستفادة من إتفاقيته مع الوكالة الفرنسية للتطوير **AFD** والحصول على استشارات فنية لغايات تمويل مشاريع واستثمارات الطاقة المستدامة والطاقة المتجددة.

كما يقوم البنك بالإستفادة من برامج واتفاقيات ضمان التسهيلات مع عدد من الجهات من حيث زيادة عدد وحجم القروض المكفولة وبما يؤدي إلى إمكانية التسهيل على العملاء في الحصول على التسهيلات الإئتمانية، كما راعت عدد من البرامج توجيه الإقراض إلى محافظات المملكة ودعم قطاعات الشباب والمرأة والمشاريع الحديثة.

الجزينة وتنمية مصادر الأموال

تمكن البنك من إدارة موجوداته ومطلوباته بكفاءة وفاعلية توازن بين المحافظة على جودة الموجودات ونوعيتها و تحسين العائد عليها وتنوع مصادر الأموال. وكذلك المحافظة على نسب سيولة ملائمة وبما يساهم في تعزيز ربحية البنك و المحافظة على نسب مخاطر مقبولة.

وعلى مستوى الخدمات المقدمة للعملاء، استمر البنك بتطوير منتجاته وتقديم الخدمات الاستثمارية المختلفة عبر الانترنت من خلال منصة التداول **CABFX** ومنصة ادارة المحافظ الاستثمارية **E-Private Banking**.

وقد عمل البنك خلال العام على تعزيز شبكة علاقاته مع البنوك المرابطة بكفاءة و فاعلية و العمل على إنشاء علاقات جديدة بالرغم من الظروف الصعبة التي تشهدها المنطقة و في ظل التغييرات المتجددة التي تفرضها الجهات الرقابية، كما حافظ على توطيد وإدامة العلاقات المصرفية مع البنوك و المؤسسات المالية في الأردن و خارجه في مجالات متعددة من حيث التمويل التجاري و الحوالات المصرفية، الأمر الذي ساهم في تحسين جودة الخدمات المقدمة للعملاء.

التأجير التمويلي

يقدم البنك من خلال شركة تملك للتأجير التمويلي مجموعة متكاملة من خدمات التأجير التمويلي تتناسب وطبيعة نشاط المستأجر وتدفعاته النقدية. ولكافة القطاعات الاقتصادية. 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 وعلى الرغم من حداثة عمر الشركة، إلا أنها تمكنت من تحقيق معدلات نمو فاقت التوقعات.

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. بالإضافة إلى خدمات إدارة الأصول كإدارة محافظ استثمارية للعملاء، تأسيس وإدارة صناديق الاستثمار ذات الغايات المختلفة، وتقديم المشورة المالية والاستثمارية وإعداد الدراسات والأبحاث.

شبكة الفروع و منافذ التوزيع

تحقيقاً لأهداف الهوية المؤسسية وخطط الانتشار الجغرافي والوصول إلى فئات جديدة من العملاء، قام البنك خلال العام بافتتاح فرعين جديدين في منطقتي عبودين والرابية في عمان. ليصل إجمالي عدد الفروع والمكاتب إلى ١٠٧ فرعاً ومكاتباً منها ٢١ فرعاً في فلسطين وفرعاً في مملكة البحرين. بالإضافة إلى المراكز الاستثمارية التسويقية. وقد قام البنك خلال العام بإعادة تأهيل فرعين في الأردن وبما يتوافق مع أهداف الهوية المؤسسية للبنك. كما ويقوم البنك بخدمة عملائه من خلال شبكة صرافات آلية في الأردن وفلسطين مكونة من ٢٤٦ صرافاً بزيادة ٨ صرافات عن العام السابق. هذا ومن أجل خدمة اللاجئين خاصة في المناطق التي تشهد تواجد كبير لهم، قام البنك بتجهيز مكتب خاص بالصرافات الآلية في مدينة المفرق وبما يمكن المستفيدين من الحصول على المعونات النقدية بكل سهولة ويسر.

كما قام البنك بإطلاق خدمات مركز خدمة العملاء وأنظمة البنك الناطق للارتقاء بمستوى الخدمات المصرفية المقدمة لعملائنا ولتلبية متطلباتهم وللإجابة على استفساراتهم ولتسهيل وصولهم إلى الخدمة بشكل أفضل وسرعة وكفاءة عاليتين. كما أطلق البنك خدماته المصرفية عبر الهاتف المحمول (Mobile Banking)

وقد شهدت حسابات البنك على مواقع التواصل الاجتماعي المختلفة (فيسبوك وتويتر) نشاطاً كبيراً خلال العام، حيث أتاحت هذه الحسابات اختصار وقت وجهد العملاء وتمكينهم من الوصول للمعلومات بأسرع الطرق من خلال نشر كل ما يهمهم. كما مكنتهم من التواصل السريع مع البنك. حيث يتم الإجابة على أية استفسارات لديهم من خلال هذه الحسابات وقد قام البنك خلال العام بإطلاق حساب جديد له على موقع إنستغرام.

وقد حققت المواقع المقدمة لخدمات التحويل المالي السريع "ويسترن يونيون" التابعة للبنك من فروع ووكلاء فرعيين زيادة في عدد وقيمة الحوالات المنفذة عن العام ٢٠١٤ بنسبة ١٠٪ و ٦،٢٣٪ على التوالي. كما تم تعزيز مواقع خدمة العملاء بـ ٦ مواقع جديدة موزعة في المدن الرئيسية في المملكة.

التوسع الخارجي

انسجاماً مع توجه البنك للتوسع الخارجي والدخول إلى أسواق ومنتجات جديدة، فقد باشر فرع البنك في مملكة البحرين أعماله خلال الربع الأول من عام ٢٠١٥ بهدف تقديم الخدمات المصرفية للجالية الأردنية المنتشرة في منطقة الخليج العربي بالإضافة إلى توسيع نشاطاته ضمن السوق الخليجي.

من ناحية أخرى، قام البنك خلال العام بالحصول على رخصة لتأسيس بنك إسلامي في فلسطين حيث يقوم البنك حالياً باستكمال كافة إجراءات التأسيس القانونية والفنية والتي من المتوقع الإنتهاء منها خلال النصف الثاني من عام ٢٠١٦ تمهيداً لمباشرة البنك في أعماله.

تقنية المعلومات

إستمراراً في التطور الذي حققه بنك القاهرة عمان خلال السنوات السابقة وبالتزامن مع تطور وتقديم استخدام تكنولوجيا المعلومات حسب أفضل الممارسات والمعايير والمواصفات العالمية، استمرت إدارة بنك القاهرة عمان بدعم وتطوير أنظمة البنك التقنية من خلال الاستثمار في بنية تقنية المعلومات التحتية وأنظمة استمرارية العمل وأمن وحماية المعلومات وأنظمة القنوات الإلكترونية والخدمات المصرفية الشاملة.

فعلى صعيد البنية التحتية استكمل البنك تطبيق الغيمة الحاسوبية الخاصة لتشمل أنظمة البريد الإلكتروني بما في ذلك توفير وسائل تراسل موحده لكافة مستخدمي النظام وعلى مدار الساعة ومن أي مكان. كما تم الانتهاء من تطبيق نظام إدارة استعادة النشاط في الموقع البديل بفلسطين والذي يدعم الانتقال من الموقع الرئيسي إلى الموقع البديل استعداداً لمواجهة أية كارثة خلال فترة زمنية قصيرة بما يضمن جاهزية لمواجهة الكوارث واستمرار عمل الأنظمة المصرفية تحت كافة الظروف. كما تم تجهيز وتشغيل النظام الخاص بتوزيع الأحمال بين كافة خوادم النظام المصرفي بما يضمن عمل النظام المصرفي بكفاءة عالية.

وعلى صعيد أمن المعلومات، فقد قام البنك باستكمال متطلبات الحصول على شهادة (PCI DSS) الخاصة بأمن معلومات البطاقات البلاستيكية وبما يتوافق مع متطلبات شركتي فيزا وماستر كارد العالميتين فكان بذلك أول بنك في المملكة يمنح الشهادة. وقد شمل ذلك وكمطلب للحصول على الشهادة تطوير أنظمة الشبكات في إدارة البنك ومواقعه المختلفة بأحدث أجهزة الشبكات والاتصالات وتشفير المعلومات التي يتم تراسلها من خلال الشبكة. إضافة إلى تطوير كافة نظم أمن المعلومات بما في ذلك تشفير قواعد البيانات التي تحتوي أرقام بطاقات بلاستيكية إضافة إلى أنظمة منع الاختراق وأنظمة الجدران النارية على مستويات مختلفة وأنظمة إدارة أمن المعلومات والأحداث وأنظمة الوصول الآمن إلى موارد شبكة البنك من خلال الشبكة العنكبوتية وشبكة افتراضية خاصة وذلك من خلال تحقق ثنائي من هوية المستخدم بما يضمن ولوج أمن إلى الشبكة. أما في فلسطين، فقد حصل البنك على شهادة ISO 27001 الخاصة بتطوير نظام وإطار إداري فاعلين لإدارة أمن المعلومات في البنك وفق المواصفات والمقاييس الدولية بهذا الخصوص. حيث يعتبر بنك القاهرة عمان أول بنك في فلسطين يحصل على هذه الشهادة.

هذا وقد انتهى البنك من تطبيق النظام البنكي الجديد T24 في كافة فروع الأردن وفلسطين والبحرين كما وتم الانتهاء من تطبيق نظام إقراض جديد يعمل كوحدة واحدة مع النظام البنكي الرئيسي الذي مكن البنك من طرح منتجات جديدة تلبى احتياجات كافة شرائح العملاء.

وتمشيا مع متطلبات وتعليمات البنك المركزي الأردني فقد تم الانتهاء من تطبيق مشروع التنفيذ الآلي للحوالات الصادرة والواردة (STP) بين البنوك المحلية والغرض من التحويل (Purpose Code) إضافة الى تطبيق نظام (RTGS) الجديد.

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 الرضى الوظيفي لما تقدمه هذه السياسة من فرص للتطور الوظيفي. كما يسعى البنك لاستقطاب الكفاءات من خارج البنك لرفع مستوى التنافس ما ينعكس إيجابا على الأداء الوظيفي.

وقد شارك البنك هذا العام في العديد من معارض التوظيف والحملات الوطنية للتوظيف والحملات الخاصة بذوي الاحتياجات الخاصة مما زاد من فرص استقطاب المرشحين المؤهلين بحيث يضمن توظيف أفضل الكفاءات وبالتالي تحسين مستوى الأداء العام للموظفين وزيادة الانتاجية.

استمر البنك لهذا العام بتطبيق إجراءات 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.

يبلغ عدد موظفي البنك والشركات التابعة ٢٠٢٠٤ موظفا وفقا للمؤهلات التالية:

البنك	أوراق للاستثمار	الوطنية للأوراق المالية	تملك لتاجر التمويل	المجموع
دكتوراه	١	-	-	١
ماجستير	٨١	٢	٢	٨٩
دبلوم عالي	٣	-	-	٣
بكالوريوس	١,٤٢٤	١١	٤	١,٤٥٨
دبلوم	٣٠٢	-	١	٣٠٥
توجيهي فما دون	٣٣٩	٤	٢	٣٤٨
المجموع	٢,١٥٠	١٧	٩	٢,٢٠٤

وقد شارك البنك خلال عام ٢٠١٥ في الحملات الوطنية للتشغيل التي نظمتها وزارة العمل الأردنية، بالإضافة إلى عقد برنامج تدريب عملي للموظفين بعنوان برنامج "تدريب الموظف للتميز" يركز على تدريب موظفي الفروع تدريباً عملياً على أعمال التسهيلات وتوثيق العقود، الرقابة، المخاطر، الامتثال ومكافحة غسل الأموال، الخزينة والتمويل التجاري.

الدورات التدريبية

خلال عام ٢٠١٥ تم عقد ٤٦٣ دورة تدريبية وورشات عمل شارك فيها ٤٠٩٨ مشارك. كما شارك البنك في حمل نفقات الدراسة الجامعية والجامعية المتوسطة لـ ٣٦ طالب من الموظفين وأبناء العاملين. وقام البنك من خلال إدارة الموارد البشرية بتدريب ٣٦٧ طالب من طلاب الجامعات تدريباً عملياً على أعمال البنك. هذا وقد تضمنت البرامج التدريبية التي قام بها البنك وشركاته التابعة المجالات التالية:

عدد المشاركين	عدد الدورات	مجال التدريب
٤٢٣	٤٦	تقنية المعلومات
١٠٣	٢١	التمويل التجاري والعمليات الأجنبية
١٢٨٥	١١٥	السلوك والإدارة
٥٧	٢٢	المالية والمحاسبة
٩٣٦	٨٤	التسهيلات الائتمانية
٦	٣	التدقيق الداخلي
٤٧٥	٦٩	المخاطر، الإمتثال ومكافحة غسل الأموال
٥٢	١٩	الخزينة والاستثمار
١٧٠	٣١	القانونية
١٢٩	١٥	التسويق والمبيعات، وخدمة العملاء
٥٦	١٩	الدبلوم والشهادات المهنية المتخصصة
١	١	الشؤون العقارية
٢٠	٢	التأمين
٣٥٦	١٢	ورش عمل وتوعية متفرقة
٢٩	١	السلامة والصحة العامة
٤٠٩٨	٤٦٣	المجموع

سياسة المكافآت

انسجماً مع تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني تم وضع سياسة لتوزيع المكافآت المالية على موظفي البنك مبنية على المبادئ الرئيسية الأساسية التي تقوم عليها الحاكمية المؤسسية في تطبيق مبادئ العدالة والشفافية في منح المكافآت المالية لموظفي البنك.

تهدف سياسة منح المكافآت إلى وضع أسس ومعايير موضوعية وعادلة وشفافة لمنح مكافآت مالية للإدارة التنفيذية العليا وكافة موظفي البنك. تمكين البنك من استقطاب وتطوير والمحافظة على موظفي البنك ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات وتحفيزهم والارتقاء بأدائهم، وتشجيع وتحفيز الموظفين لتحقيق أهداف البنك. تتضمن السياسة اعتماد نظام مكافآت يربط ما بين ربحية وأداء البنك بشكل عام ومدى تحقيق أهدافه الإستراتيجية بالإضافة إلى أسس ومعايير لأداء الإدارات الدوائر المختلفة وأداء الموظف والمكافآت.

الوضع التنافسي للبنك

استطاع البنك تعزيز موقعه ضمن البنوك الأردنية من خلال ما حققه من أجازات خلال العام الحالي و الأعوام السابقة، حيث تبلغ حصة البنك من إجمالي الودائع والتسهيلات في الأردن ٣,٥% و ٤,٥% على التوالي، فيما تبلغ ١,٦% و ٥,٣% في فلسطين. هذا وقد حافظ البنك على التصنيف الائتماني له من قبل وكالات التصنيف الدولية و كما يلي:

النظرة المستقبلية	العملات الأجنبية قصيرة/طويلة الأجل	قوة المركز المالي	
مستقر	NP/B2	B1	موديز
مستقر	BB-/B	-BBB	كابيتال انتلجنس

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 إدارة الأصول وحافظ 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.



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.



تأسست شركة تملك للتأجير التمويلي كشركة مساهمة خصوصية محدودة المسؤولية في المملكة الأردنية الهاشمية خلال عام ٢٠١٣. للقيام بكافة أعمال التأجير التمويلي برأسمال مكتتب به ومدفوع يبلغ ١ مليون دينار مملوك بالكامل من قبل البنك.

طورت ادارة بنك القاهرة عمان عام ٢٠١٥ برامجها ونوعية شراكتها مع المجتمع المحلي لتنفيذ سياستها في تعزيز التنمية الشاملة واستدامتها. ويحرص البنك على توطيد علاقاته مع مؤسسات المجتمع المحلي وتمكينها من تقديم خدماتها للمواطن الاردني على اكمل وجه وذلك في اطار برنامج ينفذه منذ سنوات لترسيخ مفهوم المسؤولية الاجتماعية المؤسسية في العمل والبناء الوطني. ورفع البنك من وتيرة مسؤوليته الاجتماعية انه اخذ على عاتقه تكثيف نشاطاته وفعالياته وخدماته وتبني الابداع والمبدعين في الاعمال والثقافة والفنون.

ويشمل ذلك العديد من المجالات كالمجال الصحي من خلال الدعم المادي الذي يقدمه البنك لمركز الحسين للسرطان. ورعاية العديد من الفعاليات والجمعيات العاملة في هذا المجال.

كما واصل بنك القاهرة عمان خلال العام جهوده في العمل الإنساني وخدمة المجتمع المحلي من خلال دعمه المستمر للعديد من الجمعيات الخيرية العاملة في المملكة والتي تهدف إلى دعم شرائح مختلفة من ابناء المجتمع. كالصندوق الأردني الهاشمي للتنمية البشرية، مبادرة بنك الملابس الخيري الذي اطلقتها الهيئة الخيرية الاردنية الهاشمية عام ٢٠١٣، ومشروع رواد التنمية. بالإضافة إلى العديد من الجمعيات الخيرية.

واستمر البنك في تقديم الدعم في المجال التعليمي من خلال دعمه لصندوق الأمان لمستقبل الأيتام ومؤسسة إيجاز. بالإضافة إلى مساهمته في دعم مشروع نشر الثقافة المالية المجتمعية الذي يقوده البنك المركزي الأردني. وفي دعم صندوق الشهيد معاذ الكساسبة للمنح الدراسية الذي أطلقتته جمعية البنوك في الأردن بالتعاون مع وزارة التعليم العالي والبحث العلمي. هذا ويقوم البنك أيضا بتقديم عدد من المنح الدراسية في الجامعات الأردنية. بالإضافة إلى تخصيص عدد من المنح بشكل سنوي للعاملين في البنك وأبنائهم للدراسة الجامعية والجامعية المتوسطة وتوفير فرص التدريب العملي لطلاب الجامعات والكليات والمدارس لاستكمال متطلبات التخرج.

قدم البنك خلال العام دعمه لعدد من الفرق الرياضية بالإضافة إلى دعم فرق كرة السلة والقدم في عدد من المدارس في الاردن وفلسطين. ويندرج هذا الدعم في اطار مساعي البنك لبناء الاجيال الصغيرة وصناعة قادة المستقبل. كما قام البنك بالمساهمة في إعادة تأهيل مرافق رياضية في أحد القرى في فلسطين.

ويتجلى دعم بنك القاهرة عمان للثقافة والفن من كونه البنك الوحيد الذي لديه غاليري في مبنى إدارته العامة حيث يعتبر حاضنة وطنية وعربية للفنانين التشكيليين وموثلا للمواهب الصغيرة التي تتسابق للظفر بجائزة البنك السنوية التي خصصها لأجمل لوحات تعبر عن موضوعات ذات صلة بالثقافة المجتمعية. ففي العام ٢٠١٥، أقام غاليري بنك القاهرة عمان عدد من المعارض الفنية ل نخبة من الفنانين الأردنيين والعرب. كما أقام غاليري بنك القاهرة عمان خلال عام ٢٠١٥ وبرعاية سمو الاميرة وجدان الهاشمي المعظمة. الدورة الاولى لسمبوزيوم بنك القاهرة عمان الدولي للفنون بمشاركة عشرون فنانا من ابرز الفنانين التشكيليين العرب والاجانب ونخبة من التشكيليين الاردنيين وذلك تحت عنوان (فن معاصر من الشرق الى الغرب). كما دعى الغاليري والسنة السادسة على التوالي أطفال الاردن للمشاركة في مسابقة القاهرة عمان للرسوم.

وقام البنك خلال العام بتقديم الدعم المادي للعديد من الفعاليات الفنية والثقافية كجمعية أصدقاء مهرجانات الأردن، مهرجان جرش، الجمعية الملكية للفنون الجميلة، مهرجان أفلام حقوق الإنسان بالإضافة إلى عدد آخر من الفعاليات الثقافية.

كما حرص البنك على دعم وتبني سياسة البنك المركزي الأردني في مجال الاشتغال المالي وجعل الخدمات المالية متاحة لمختلف شرائح المجتمع لما لهذا الموضوع من أثر على النمو الشامل والمستدام وذلك من خلال تطوير عدد من الخدمات المصرفية التي تساهم في تحقيق هذه الأهداف. مثل اتفاقيات تحويل البطاقات الجامعية لعدد من الجامعات الأردنية إلى بطاقات ذكية متعددة الاستخدام. والتعاون مع المنظمات الدولية لإيصال المساعدات النقدية لمستحقيها من خلال البطاقات ونظام بصمة العين. بالإضافة إلى الاستفادة من برامج واتفاقيات ضمان وتمويل التسهيلات بهدف تسهيل الإقراض للمنشآت الصغيرة والمتوسطة وبشكل خاص في المحافظات ودعم قطاع الشباب والمرأة والمشاريع الحديثة.

التبرعات والرعاية

بلغ إجمالي ما قام به البنك من تبرعات ورعاية فعاليات مختلفة خلال العام ٨٧٧ ألف دينار ضمن المجالات التالية:

(ألف دينار)	
٦٣	المجال الصحي
١٨٨	مجال الخدمات الاجتماعية
٣٩٠	المجال التعليمي
١٠	المجال الرياضي
١١٨	المجال الثقافي والفني
١٠٠	مؤسسات وطنية
٨	أخرى

سيسعى البنك للمحافظة على الإنجازات التي حققها خلال العام، مع الأخذ بعين الإعتبار الظروف الإقتصادية المتوقعة سواء محليا، إقليميا ودوليا، حيث تشير التوقعات إلى مواصلة الإقتصاد الأردني لنموه البطيء مصحوبا مع بقاء أسعار الفائدة على الدينار ضمن معدلاتها المنخفضة نتيجة ارتفاع احتياطات البنك المركزي الأردني من العملات الأجنبية وتحسن مستويات السيولة ضمن القطاع المصرفي.

هذا وسيقوم البنك وبشكل مستمر بمتابعة تطورات الأداء الإقتصادي لقياس أثره على أعمال البنك وإتخاذ 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، بالإضافة إلى المساهمة بشكل رئيسي في تحقيق أهداف الإستثمار المالي.

كما تتضمن خطة البنك للعام القادم استكمال إجراءات تأسيس البنك الإسلامي في فلسطين وبما يمكنه من المباشرة في أعماله.

فيما يلي أهم بنود خطة البنك لعام ٢٠١٦:

١- المحافظة على نسبة مريحة لكفاية رأس المال وعلى تصنيف "رأسمال جيد" وفقا لمتطلبات البنك المركزي الأردني وبما يمكن البنك من الإستمرار في توسيع أعماله.

٢- الإستمرار بتطبيق متطلبات الحاكمية المؤسسية بالإضافة إلى تطوير تطبيق متطلبات لجنة بازل II المتعلقة بالدعامة الثانية "المراجعة الإشرافية" والاستعداد لمواجهة متطلبات لجنة بازل III.

٣- المحافظة على نسب سيولة مناسبة لدعم أعمال البنك من خلال العمل على زيادة ودائع العملاء بمختلف أنواعها مع التركيز على ودائع التوفير من خلال الاستمرار في تقديم برامج الجوائز النقدية والعينية.

٤- تعزيز مكانة البنك ضمن البنوك الرائدة في تقديم الخدمات المصرفية للأفراد من خلال التوسع في البيع المتقاطع وتجهيز برامج محددة تلبى حاجات مختلف شرائح العملاء مع التركيز على خدمات البطاقات بكافة أنواعها بما في ذلك البطاقات الذكية للجامعات الأردنية.

٥- المحافظة على جودة المحفظة الائتمانية من خلال التوسع المدروس في التسهيلات الائتمانية بما في ذلك الإستفادة من مصادر التمويل متدنية الكلفة المتاحة من البنك المركزي الأردني والجهات الدولية المختلفة، ومواصلة الجهود لتسوية وتحصيل التسهيلات غير العاملة بما يخفض نسبة التسهيلات غير العاملة، مع العمل على زيادة نسبة تغطية المخصصات.

٦- الاستمرار في تطبيق الخطة الإستراتيجية لتطوير أنظمة تقنية المعلومات بما يساهم في تطوير عمليات البنك.

٧- العمل على زيادة كفاءة الأداء وضبط النفقات مع العمل على تحسين مستوى الخدمات المقدمة للعملاء.

٨- زيادة شبكة المنافذ البيعية من خلال افتتاح ٣ فروع جديدة في عدد من المناطق المستهدفة في الأردن، مع العمل على تطوير الخدمات المصرفية الإلكترونية من خلال التوزيع الأمثل لأجهزة الصراف الآلي وزيادة عددها.

٩- الاستمرار في تحديث فروع البنك ضمن متطلبات الهوية المؤسسية من خلال تحديث ٤ فروع في الأردن وفلسطين.

١٠- تطوير كفاءات ومهارات موظفي البنك من خلال تطبيق خطة التدريب السنوية، مع العمل على تطوير نظام متكامل للأداء المؤسسي.

١١- الاستمرار في مساهمة البنك في دعم المجتمع المحلي كجزء من مسؤولية البنك الاجتماعية.

يقوم البنك بإدارة مخاطره المصرفية المختلفة من خلال سياسة شاملة لإدارة المخاطر يتم من خلالها تحديد الأدوار الخاصة بكل الأطراف المعنية التي تعنى بتطبيق هذه السياسة وهي مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه مثل لجنة إدارة المخاطر لجنة الاستثمارات والعقارات، لجنة التدقيق، لجنة الحوكمة المؤسسية ولجنة الامتثال بالإضافة إلى الإدارة التنفيذية واللجان المنبثقة عنها مثل لجنة الموجودات والمطلوبات، لجنة تطوير إجراءات العمل، لجنة التأمين، لجنة السلامة العامة، لجنة تطوير انظمة 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 يتلائم 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 المقبولة.

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:

- مسؤولية مجلس الإدارة عن إدارة المخاطر، حيث تقوم لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بشكل دوري بمراجعة سياسات واستراتيجيات وإجراءات إدارة المخاطر لدى البنك ومن ضمنها حدود درجة المخاطر المقبولة.

- مسؤولية مجلس الإدارة وتمثلها لجنة المخاطر في تطوير عملية التقييم الداخلي لرأس المال و تحليل المتطلبات الحالية والمستقبلية لرأس المال وبما يتناسب مع هيكل مخاطر البنك والأهداف الاستراتيجية واتخاذ الإجراءات المتعلقة بالخصوص، بالإضافة إلى مسؤولية لجنة المخاطر في ضمان وجود نظام جيد لتقييم أنواع المخاطر التي يواجهها البنك وتطوير النظام ليربط هذه المخاطر بمستوى رأس المال المطلوب لتغطيتها.

- مسؤولية مجلس الإدارة في المصادقة على سياسات البنك المعدة من قبل إدارة البنك التنفيذية.

- 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.

- تقوم إدارة المخاطر بإدارة وتطبيق منهجية عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP لدى البنك بطريقة كافية وشاملة تتناسب وهيكل المخاطر التي يواجهها البنك.

- تقدم إدارة التدقيق الداخلي تأكيداً مستقلاً عن التزام وحدات العمل بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر وفاعلية إطار عمل إدارة المخاطر لدى البنك.

هذا ويستمر البنك في تطبيق الإطار العام لإدارة كافة أنواع المخاطر التي قد تواجه 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 تكون لها أثر سلبي على أداء البنك، والتي بموجبها يتم تحديد وتحديث الإجراءات المناسبة لتجاوز وادارة 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 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.

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

يتم قياس مخاطر السوق والرقابة عليها بعدة أساليب منها تحليل الحساسية 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 حمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم إدارة البنك ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بإدارة مخاطر السيولة عن طريق تنوع 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 وشركاته 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 الى المخاطر **Risk Based Approach**. حيث تم تصنيف وإتاحة ملفات القوانين والتعليمات التي تحكم طبيعة عمل ونشاط ادارات ودوائر البنك المختلفة ضمن قاعدة بيانات على موقع البنك الداخلي وُحْدِثَها 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 تُحدَّث وتعدل وفق آخر المستجدات الرقابية والتشريعية الواجب الامتثال لها.

بهذا الصدد فقد تم استحداث وحدتي تطبيق الفاتكا وشكاوى العملاء لدى دائرة رقابة الامتثال ورفدهما بالكوادر البشرية المدربة والمؤهلة . حيث تقوم وحدة تطبيق الفاتكا بتطوير برامج رقابية وإجراءات عمل لوضع الفاتكا موضع التطبيق بحيث تتماشى والتعليمات وافضل 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. وانطلاقاً من التزام البنك بقانون الالتزام الضريبي الأمريكي او ما يعرف بالفاتكا فقد تم رفع اول تقرير يتضمن الإبلاغ الضريبي عن معلومات اصحاب الحسابات الامريكية الموثقين لدى البنك وشركاته التابعة والفروع الخارجية لمصلحة الضرائب الامريكية في الربع الأول من عام ٢٠١٥ وقد وردنا من مصلحة الضرائب الامريكية ما يفيد بصحة ودقة واكتمال التقارير المرفوعة عن البنك وشركاته التابعة وفروعه الخارجية من حيث الشكل والمضمون.

أما وحدة شكاوى العملاء فقد تم استحداثها لتنفيذ متطلبات البنك المركزي وافضل الممارسات الدولية بهذا المجال كجهد حصرية مسؤولة عن استلام ومعالجة كافة شكاوى العملاء بطريقة مهنية سليمة تضمن ولاء العملاء وتقديم أفضل الخدمات المصرفية لهم كراسمال حقيقي للبنك. فضلاً عن ذلك يتم اعداد ورفع تقارير ربع سنوية للإدارة التنفيذية العليا والبنك المركزي عن شكاوى العملاء يتضمن تحليل وتصنيف تلك الشكاوى والاعداد الاجمالية لها.

حيث بلغ إجمالي عدد الشكاوى الواردة إلى وحدة شكاوى العملاء والتي تم رفعها للإدارة العليا خلال العام ٣٣٦ شكوى شملت مواضيع العقود وشروط التعامل. أسعار الفوائد والعمولات والرسوم. الخدمات الإلكترونية. البطاقات الائتمانية والحوالات وسلوك التعامل المهني.

كما تتبنى الدائرة وتنفذ برنامج تدريبي شامل ومستمر لتدريب كافة موظفي البنك على متطلبات رقابة الامتثال بهدف حماية البنك من مخاطر عدم الامتثال والمساهمة في نشر وتحسين ثقافة الامتثال ورفع كفاءة ومهارات موظفي البنك في هذا المجال.

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 تحديد 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 ٢٠١٥ بما يلي:

١- تحديث سياسة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب تماشياً مع أهم المستجدات المحلية والدولية التي طرأت على مواضيع ومجالات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب لتلائم وأفضل الممارسات المصرفية الصادرة بالخصوص والتي من ضمنها التوصيات الاربعة الصادرة عن مجموعة العمل المالي FATF.

٢- اعداد وتطوير سياسية لأنظمة وبرامج العقوبات لغايات حماية البنك من مخاطر عدم الالتزام بمتطلبات برامج وأنظمة العقوبات الدولية ومواكبة آخر المستجدات التي طرأت على الساحة الدولية والعالمية بهذا الخصوص.

٣- تطوير وتحديث النظام الآلي لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب وأنظمة الضبط والرقابة الداخلية لدى البنك بما يتناسب مع السياسات والإجراءات الخاصة بكافة المنتجات والخدمات البنكية الجديدة وخصوصاً الخدمات الالكترونية أو التي لا تتم وجها لوجه حرصاً على منع استخدام هذه الخدمات والمنتجات في عمليات غسل الأموال والتمويل.

٤- تركيز جهود دائرة مكافحة غسل الأموال في عمليات المراقبة والمراجعة وبشكل فعال في مجال مكافحة تمويل الإرهاب والحد من المخاطر المرتبطة بها نظراً للأوضاع المحلية والدولية الراهنة وذلك من خلال تطوير واستحداث تقارير رقابية وعمل دراسات وتقييم لأفضل النشرات الدولية الصادرة عن مواضيع تمويل الارهاب وعكس النتائج على إجراءات العمل الداخلية.

٥- 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.

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 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 تبني دليل للحاكمية المؤسسية.

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 وصلحاياتها الخاصة والتي تعمل بشكل متكامل مع مجلس الإدارة لتحقيق أهداف البنك. وهذه اللجان هي:

لجنة الحاكمية المؤسسية

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

السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي، رئيس اللجنة

السيد طارق مفلح محمد عقل، نائب الرئيس

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 عرفان خليل كامل اباس، رئيس اللجنة

السيدة سهى باسيل اندراوس عناب، نائب رئيس

السيد غسان ابراهيم فارس عقيل، 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.
- مجتمع 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 واربعة من الأعضاء غير التنفيذيين هم:

السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي، رئيس اللجنة

السيد محمد محمود الاتربي، نائب الرئيس

السيد نضال فائق محمد القبح، عضوا

السيد طارق مفلح محمد عقل، عضوا

السيدة سهى باسيل اندراوس عناب، عضوا

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 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.
- جتمع اللجنة أربع مرات على الأقل في السنة، وترفع تقاريرها إلى مجلس الإدارة، و يدعى لحضور اجتماعها أي من أعضاء الإدارة التنفيذية للبنك كلما دعت الضرورة لذلك.

لجنة الاستثمارات والعقارات

تتكون لجنة الاستثمارات والعقارات من رئيس المجلس وثلاثة من الأعضاء غير التنفيذيين هم:

السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي، رئيس اللجنة

الدكتور فاروق احمد حسن زعيتر، نائب الرئيس

السيد خالد صبيح طاهر المصري، عضوا

السيد حسن علي حسين ابو الراغب، عضوا

تتضمن مهام لجنة الاستثمارات والعقارات وضع ومراجعة السياسة الاستثمارية في البنك، كما تقوم بدراسة الفرص الاستثمارية الجديدة. تقوم اللجنة بدراسة وموافقة توصيات بيع عقارات البنك المستكملة، حيث يتم اتخاذ القرارات بالتمرير.

لجنة الترشيحات والمكافآت

تتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من خمسة اعضاء غير التنفيذيين هم:

السيد شريف مهدي حسني الصيفي . رئيس اللجنة

السيدة سهى باسيل اندراوس عناب . نائب الرئيس

الدكتور فاروق احمد حسن زعيتر . عضوا

السيد خالد صبيح طاهر المصري. عضوا

السيد ياسين خليل محمد التلهوني . عضوا

تتضمن مسؤوليات لجنة 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 و الرواتب كافية لاستقطاب أشخاص مؤهلين للعمل في البنك والإحتفاظ بهم وبشكل يتماشى مع المكافآت و الرواتب الممنوحة من قبل البنوك المماثلة في السوق.

تجتمع اللجنة بشكل دوري. ويدعى لحضور اجتماعاتها أي من أعضاء الإدارة التنفيذية للبنك كلما دعت الضرورة لذلك.

لجنة الامتثال

تتكون لجنة الامتثال من رئيس المجلس واثنان من الأعضاء غير التنفيذيين هم:

السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي. رئيس اللجنة

السيد خالد صبيح طاهر المصري. نائب رئيس

السيد طارق مفلح محمد عقل . عضوا

تتضمن مسؤوليات لجنة الإمتثال المهام الرئيسية التالية:

- مراجعة استراتيجية إدارة الإمتثال قبل اعتمادها من مجلس الإدارة وتقييم فاعليتها باستمرار للتأكد من انسجامها مع المتغيرات.

- التأكد من توفر السياسات وإطار عمل لإدارة الإمتثال والبرامج والأدوات اللازمة لذلك. مع مراجعتها بشكل دوري للتأكد من فعاليتها وتعديلها إذا لزم الأمر.

- الإبتراف على رئيس إدارة الإمتثال ومكافحة غسل الأموال والخطة السنوية لنشاطات الإدارة.

- التأكد من توفر الخبرات والموارد المناسبة لدى إدارة الإمتثال ومكافحة غسل الأموال بما يمكنها من إنجاز كل المسؤوليات.

- مناقشة تقارير إدارة الإمتثال ومكافحة غسل الأموال.

- استلام ومتابعة تقارير الإمتثال وتقارير الرقابة الداخلية التي تتعلق بإدارة الإمتثال.

تجتمع اللجنة مرة كل ثلاث أشهر على الأقل. ويدعى رئيس إدارة الإمتثال ومكافحة غسل الأموال لحضور اجتماعاتها.

لجنة الاستراتيجية

تتكون لجنة الاستراتيجية من رئيس المجلس واثنان من الأعضاء غير التنفيذيين هم:

السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي. رئيس اللجنة

السيد غسان ابراهيم فارس عقيل. نائب رئيس

السيدة سهى باسيل اندراوس عناب. عضوا

تتضمن مسؤوليات اللجنة وضع ومراجعة استراتيجية البنك



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

الاجتماعات المنعقدة خلال العام ٢٠١٥	مجلس الإدارة	لجنة الحاكمة المؤسسية	لجنة التدقيق	لجنة المخاطر	لجنة الاستثمارات والعقارات	لجنة الترشيحات والمكافآت	لجنة الامتثال	لجنة الاستراتيجيات
٧	٢	٥	٥	٤	٣	٤	٢	
السيد بزيد عدنان مصطفى المفتي	(٧)٧	(٢)٢		(٥)٥	(٤)٤	(١)١	(٣)٣	(٢)٢
الدكتور فاروق احمد حسن زعيتر	(٧)٦				(٤)٤	(٢)١		
السيد خالد صبيح طاهر المصري	(٧)٧			(١)١	(٤)٢	(٣)٣	(٣)١	
السيد محمد محمود الاتربي	(٦)٦			(٤)٤				
السيد ياسين خليل محمد التلهوني	(٧)٧					(٢)١	(١)٠	
السيد عرفان خليل كامل ايباس	(٧)٧		(٤)٤				(١)١	
السيد غسان ابراهيم فارس عقيل	(٧)٧		(٥)٥					(٢)٢
السيد حسن علي حسين ابو الراغب	(٧)٧				(١)١			
السيد نضال فائق محمد القبيج	(٧)٧		(١)١	(٤)٤				
السيد شريف مهدي حسني الصيفي	(٧)٦	(٢)٢	(٤)٣			(٢)٢		
السيدة سهى باسيل اندراوس عناب	(٦)٦		(١)١	(٤)٤		(٢)٢		(٢)٢
السيد طارق مفلح محمد عقل	(٥)٥	(٢)٢		(٤)٤			(٣)٣	
السيد نشأت طاهر المصري	(١)١						(١)١	
السيدة سهير سيد ابراهيم	(٢)٢			(١)١				
السيد أحمد محي الدين أبو العز	(١)١							

الأرقام بين أقواس تمثل عدد اجتماعات المجلس / اللجنة التي عقدت خلال فترة تمثيل العضو

مجلس الإدارة كما في ٢٠١٥/١٢/٣١

يزيد عدنان مصطفى المفتي

رئيس مجلس الإدارة

طبيعة العضوية:	غير تنفيذي / غير مستقل
تاريخ العضوية:	١٩٩٠/٩/٣٠
تاريخ الميلاد:	١٩٥٣/٠٣/٢٧
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 سيتي بنك. عضو مجلس الإدارة في شركة زارة للاستثمار القابضة، شركة فلسطين للتنمية والاستثمار (باديكو). شركة الشرق الأوسط للتأمين، شركة الإقبال للاستثمار.
العضوية في مجالس إدارات الشركات:	

د. فاروق أحمد حسن زعيتير

نائب رئيس مجلس الإدارة

طبيعة العضوية :	غير تنفيذي / غير مستقل
تاريخ العضوية:	٢٠٠٢/١/٢٩
تاريخ الميلاد:	١٩٣٦/٥/٢٩
المؤهلات العلمية:	دكتوراه في المحاسبة والاقتصاد والإحصاء ماجستير إدارة أعمال 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 ديبول وجامعة شيكاغو سابقاً نائب رئيس مجلس أمناء جامعة النجاح - نابلس رئيس مجلس إدارة كلية هشام الحجاوي التكنولوجية - نابلس رئيس مجلس إدارة بورصة فلسطين
العضوية في مجالس إدارات الشركات:	عضو مجلس إدارة في شركة الاتصالات الفلسطينية، شركة مصانع الزيوت النباتية الأردنية، شركة فيتل القابضة

خالد صبيح طاهر المصري

طبيعة العضوية:	غير تنفيذي / غير مستقل
تاريخ العضوية:	١٩٩٥
تاريخ الميلاد:	١٩٦٦/٠٢/١٩
المؤهلات العلمية:	ماجستير إدارة أعمال بكالوريوس هندسة الكمبيوتر
الخبرات العملية:	رئيس مجموعة أسترا 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 رئيس مجلس ادارة شركة واحدة ايلة للتطوير ورئيس مجلس إدارة شركة الحمة المعدنية الأردنية عضو مجلس الإدارة في شركة زارة للاستثمار القابضة، شركة الفنادق والسياحة الأردنية
العضوية في مجالس إدارات الشركات:	

السيد محمد محمود الاتريبي

طبيعة العضوية:	غير تنفيذي / غير مستقل
تاريخ العضوية:	٢٠١٥/٤/٢٢
تاريخ الميلاد:	١٩٥٥/١/١
المؤهلات العلمية:	بكالوريوس تجارة
الخبرات العملية:	رئيس مجلس إدارة بنك مصر منذ بداية ٢٠١٥ خبرة مصرفية تمتد لأكثر من ٣٠ عاما شغل خلالها الوظائف التالية:
العضوية في مجالس إدارات الشركات:	<ul style="list-style-type: none"> • العضو المنتدب والرئيس التنفيذي للبنك المصري الخليجي من كانون الثاني ٢٠١٣ وحتى كانون الأول ٢٠١٤. • رئيس مجلس إدارة البنك العقاري المصري من ٢٠١١ وحتى ٢٠١٣ • الرئيس التنفيذي لبنك الإستثمار العربي من ٢٠٠٩ وحتى ٢٠١١ • شغل العديد من المناصب القيادية في بنك مصر الدولي <p>عمل في كل من البنك العربي الافريقي الدولي وبنك التضامن وبنك الائتمان الدولي رئيس مجلس إدارة بنك مصر لبنان عضو مجلس إدارة اتحاد بنوك مصر. الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري. والشركة المصرية العامة للسياحة والفنادق</p>

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 ادارات الشركات:	عضو مجلس إدارة في شركة زارة للاستثمار القابضة، شركة الفنادق والسياحة الأردنية، شركة الكهرباء الأردنية، شركة الأردن لتطوير المشاريع السياحية

عرفان خليل كامل أياس

طبيعة العضوية:	غير تنفيذي / مستقل
تاريخ العضوية:	٢٠١١/١١/٣
تاريخ الميلاد:	١٩٤٢/١١/٢٣
المؤهلات العلمية:	ماجستير محاسبة بكالوريوس محاسبة
الخبرات العملية:	محاسب قانوني معتمد CPA رئيس مجلس الإدارة والمدير العام لشركة بليبر / لبنان مدرس جامعي في جامعة الحريري الكندية
العضوية في مجالس ادارات الشركات:	خبرة تزيد عن ٣٠ عاما في مجال التدقيق في لبنان والسعودية كان آخرها كمشريك في ارنست ويونغ عضو مجلس إدارة في فرست ناشونال بنك / لبنان، بنك الإعتدال الوطني / لبنان عضو لجنة التدقيق لصندوق النقد الدولي (IMF)

غسان إبراهيم فارس عقيل

طبيعة العضوية:	غير تنفيذي / غير مستقل
تاريخ العضوية:	٢٠٠٢/١/٢٩
تاريخ الميلاد:	١٩٦٨/٥/٢
المؤهلات العلمية:	ماجستير إدارة بكالوريوس محاسبة
الخبرات العملية:	محاسب قانوني معتمد CPA المدير التنفيذي لمجموعة استرا - السعودية
العضوية في مجالس ادارات الشركات:	خبرة في مجال تدقيق الحسابات من خلال عمله كمدير تدقيق في احد شركات التدقيق الكبرى عضو مجلس إدارة في شركة مجموعة أسترا الصناعية، شركة فيتل القابضة، شركة التأمين العربية التعاونية، الشركة الوطنية للمساندة الأرضية للطيران



حسن علي حسين ابو الراغب

طبيعة العضوية:	غير تنفيذي / غير مستقل
تاريخ العضوية:	٢٠١٤/٦/١٢
تاريخ الميلاد:	١٩٧٣/٥/٢٤
المؤهلات العلمية:	بكالوريوس ادارة اعمال
الخبرات العملية:	رجل أعمال
العضوية في مجالس ادارات الشركات:	مدير عام شركة اليرموك للتأمين من ٢٠٠٩/٨/١ رئيس مجلس إدارة شركة الأطياف العالمية للإستثمارات عضو مجلس في شركة اليرموك للتأمين، الشركة العربية لصناعة الحديد والصلب، شركة الإشراف للإستثمارات والتطوير نائب رئيس الإتحاد الأردني لشركات التأمين

نضال فائق محمد القبح

طبيعة العضوية:	غير تنفيذي / غير مستقل
تاريخ العضوية:	٢٠١٣/٠٨/١٥
تاريخ الميلاد:	١٩٨٠/٠٧/٠٢
المؤهلات العلمية:	ماجستير محاسبة بكالوريوس محاسبة
الخبرات العملية:	القائم بأعمال مدير دائرة إدارة المخاطر والتخطيط الإستراتيجي في صندوق استثمار أموال الضمان الإجتماعي منذ ٢٠١٢/١١ خبرة في مجال إدارة المخاطر في صندوق استثمار أموال الضمان الإجتماعي لمدة تزيد عن ٨ سنوات كان آخرها بوظيفة مدير مخاطر الإستثمار خبرة في العمل المصرفي من خلال عمله في البنك العربي لا يوجد
العضوية في مجالس ادارات الشركات:	

شريف مهدي حسني الصيفي

طبيعة العضوية:	غير تنفيذي / مستقل
تاريخ العضوية:	٢٠١٠/٣/٢٨
تاريخ الميلاد:	١٩٧٢/٦/٦
المؤهلات العلمية:	ماجستير حماية البيئة البحرية بكالوريوس العلاقات الخارجية
الخبرات العملية:	شريك و نائب المدير العام لشركة المسار المتحدة للمقاولات الرئيس التنفيذي للشركة الموحدة لصناعة الألبسة الجاهزة سابقا مدير مشروع منتزه العقبة البحري سابقا مدير العمليات في شركة المسار للمقاولات سابقا عضو مجلس إدارة في شركة المسار المتحدة للمقاولات، شركة فيتل القابضة، وشركة الساحل الجنوبي للفنادق
العضوية في مجالس ادارات الشركات:	

سهى باسيل أندراوس عناب

طبيعة العضوية:	غير تنفيذي / مستقل
تاريخ العضوية:	٢٠١٥/٢/١٢
تاريخ الميلاد:	١٩٦٠/٢/٤
المؤهلات العلمية:	بكالوريوس ادارة اعمال
الخبرات العملية:	مستشار مالي وإداري - الشركة المثالية للاستشارات منذ ٢٠٠٧/٩ خبرة في العمل المصرفي أكثر من ٢٦ عاماً حيث شغلت عدة مناصب أهمها : • نائب المدير العام لبنك سوسيتيه جنرال-الأردن من ٢٠٠٣/٩ وحتى ٢٠٠٧/٥ • مساعد مدير عام لبنك القاهرة عمان من ١٩٩٢/٩ وحتى ٢٠٠٣/٨ • نائب رئيس مقيم في سيتي بنك الأردن من ١٩٨١/٤ وحتى ١٩٩٢/٨. نائب رئيس مجلس إدارة "تنمية" - شبكة التمويل الميكروي وعضو مجلس إدارة شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين. شركة الشرق الأوسط لتمويل المشاريع الصغيرة. شركة الشركاء للتمويل
العضوية في مجالس ادارات الشركات:	

طارق مفلح عقل

طبيعة العضوية:	غير تنفيذي / مستقل
تاريخ العضوية:	٢٠١٥/٤/١٢
تاريخ الميلاد:	١٩٧١/٥/٣٠
المؤهلات العلمية:	درجة ماجستير إدارة الأعمال في العلوم المالية والمصرفية درجة الماجستير في الاقتصاد درجة البكالوريوس في الاقتصاد الدولي
الخبرات العملية:	مؤسس ورئيس تنفيذي لشركة AZ Investment المتخصصة في مجال الاستثمار والاستشارات شغل منصب الرئيس التنفيذي والمؤسس لمصرف الراجحي في الأردن. عمل في المؤسسة العربية المصرفية في الإدارة في البحرين بين عامي ٢٠٠٠ و ٢٠٠٦ في عام ٢٠٠٦ شغل منصب نائب الرئيس التنفيذي لبنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). عمل في عدد من المؤسسات المالية: • مستشار مالي في ميريل لينش في دولة البحرين • محلل استثمار في مؤسسة التمويل الدولية (مجموعة البنك الدولي)
العضوية في مجالس ادارات الشركات:	لا يوجد



الإدارة التنفيذية العليا كما في ٢٠١٥/١٢/٣١

كمال غريب عبد الرحيم البكري

المدير العام

تاريخ التعيين: ٢٠٠٣/٠١/٠٤

تاريخ الميلاد: ١٩٦٩/٠٦/٠٧

المؤهلات العلمية: بكالوريوس حقوق

الخبرات العملية: مدير عام البنك منذ ٢٠٠٨/٠١

خبرة في المجال المصرفي حيث كان يشغل منصب نائب المدير العام منذ ٢٠٠٥/١٢ وقبل ذلك مدير الدائرة والمستشار القانوني لبنك القاهرة عمان ومسؤول عن تعديل الإئتمان، توثيق العقود والرقابة على الإئتمان والعقارية والهندسية. مستشارا قانونيا للعديد من الشركات قبل تسلمه منصب نائب المدير العام رئيس مجلس إدارة شركة النقلات السياحية الأردنية (جت)، ورئيس هيئة مديري شركة حلول للدفع بالهاتف النقال نائب رئيس مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن. عضو مجلس الإدارة لعدد من الشركات منها شركة التأمين الأردنية، شركة النقلات السياحية الأردنية (جت)، وشركة زارا للاستثمار القابضة. عضو مجلس المدفوعات الوطني ومجلس إدارة معهد الدراسات المصرفية

خالد محمود عبد الله قاسم

نائب المدير العام للعمليات والخدمات المساندة

تاريخ التعيين: ٢٠٠٨/١٠/٠٥

تاريخ الميلاد: ١٩٦٣/٠٢/٢٢

المؤهلات العلمية: ماجستير إدارة أعمال – جارة دولية

كالوريوس 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 والخصونة

تاريخ التعيين: ١٩٩٥/٠٨/١٥

تاريخ الميلاد: ١٩٦٦/٠٨/١٢

المؤهلات العلمية: ماجستير إدارة أعمال

بكالوريوس محاسبة

الخبرات العملية: نائب المدير العام لخدمات الائتمان والخصونة اعتبارا من ٢٠١٤/١٠

نائب المدير العام للاعمال المصرفية اعتبارا من ٢٠٠٩/١٢

خبرة مصرفية في مجال المخاطر من خلال العمل كرئيس إدارة المخاطر منذ 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: ٢٠٠٤/٠٤/١١

تاريخ الميلاد: ١٩٧٢/٠٨/١١

المؤهلات العلمية: بكالوريوس محاسبة

محلل مالي معتمد CFA

محاسب قانوني معتمد CPA, JCPA

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

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

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

عضو مجلس إدارة شركة الضمان للاستثمار و شركة مصانع الزيوت النباتية الأردنية

ريم يونس محمد العسوس

رئيس إدارة الخزينة

تاريخ التعيين: ١٩٩٠/٠٣/٠١

تاريخ الميلاد: ١٩٦٤/٠٥/١٨

المؤهلات العلمية: ماجستير اقتصاد

بكالوريوس اقتصاد

الخبرات العملية: رئيس إدارة الخزينة منذ ٢٠٠٨/١٠

خبرة مصرفية في مجال الخزينة من خلال العمل في و كمدير لدائرة الخزينة في بنك القاهرة عمان منذ عام ١٩٩٠.

باحثة اقتصادية في الجمعية العلمية الملكية منذ عام ١٩٩٧.

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 ٢٠٠٩/٠٩

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

يوسف عبد الفتاح سليمان أبو الهيجاء

رئيس إدارة المخاطر

تاريخ التعيين: ٢٠٠٥/٠٨/٠١

تاريخ الميلاد: ١٩٧٦/٠١/٠١

المؤهلات العلمية: بكالوريوس إدارة عامة

الخبرات العملية: رئيس إدارة المخاطر منذ ٢٠١٢/١٢ .

مدير دائرة مخاطر التشغيل منذ ٢٠٠٨/٠٣

خبرة في العمل المصرفي في البنك في مجال العمليات وإدارة المخاطر

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



أنطون فكتور أنطون سابيللا

رئيس إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال

تاريخ التعيين: ٢٠٠٥/١٠/١٦

تاريخ الميلاد: ١٩٧٧/٠٢/١٢

المؤهلات العلمية: بكالوريوس محاسبة

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

الخبرات العملية: رئيس إدارة الإمتثال ومكافحة غسل الأموال اعتبارا 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

مرغريت مهيب عيسى مخامرة

رئيس إدارة التدقيق الداخلي

تاريخ التعيين: ٢٠٠٤/٠٧/٢٧

تاريخ الميلاد: ١٩٧٧/٠٩/٠٤

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

فؤاد يونس عبد الطيف صالح

رئيس الادارة المالية

تاريخ التعيين: ١٩٩٢/٤/١١

تاريخ الميلاد: ١٩٦٠/١/٨

المؤهلات العلمية: بكالوريوس محاسبة

الخبرات العملية: رئيس الادارة المالية منذ ٢٠١٥/٤

مدير دائرة المحاسبة منذ ١٩٩٢/٤

خبرة في مجال المحاسبة في دائرة ضريبة الدخل من ١٩٨٥ الى ١٩٩٢.

مساهمات أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم

٢٠١٤	٢٠١٥	الجنسية	
١,٤٢٠	١,٨١٧	أردنية	السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي
٣١	٣٩	أردنية	كريم يزيد عدنان المفتي (ابن)
١٣٥,٩٧٢	١٨١,٢٢٢	أردنية	الدكتور فاروق أحمد حسن زعيتر
١٤٠,٣٩٢	١٦٦,٩٠١	أردنية	نهاد قمر الياس عكاوي (زوجة)
٦,٢٥٠	٨,٠٠٠	أردنية	خالد صبيح ظاهر المصري
-	-	-	مساهمة الاقارب
١٣,٤٧١,٩٧٥	١٧,٢٤٤,١٢٨	مصرية	بنك مصر
-	-	مصرية	مساهمة السيد محمد محمود الأتربي
-	-	-	مساهمة الاقارب
٧,٠٠٦,٩٣٥	٧,٩٣٥,٦٧٩	أردنية	مساهمة السيد ياسين خليل محمد التلهوني
-	-	-	مساهمة الأقارب
-	١,٢٨٠	لبنانية	مساهمة السيد عرفان خليل كامل أياس
-	-	-	مساهمة الاقارب
٢,٥٤٩,٣٣١	٣,٢٦٣,١٤٣	أردنية	الشركة العربية للتمويل والتجارة
٢٦,٨٧٥	٣٤,٤٠٠	أردنية	مساهمة السيد غسان ابراهيم فارس عقيل
٤,٣٩٣	٥,٦٢٣	أردنية	ديمة جمال زهدي حميد (زوجة)
٤,٤١٥	٥,٦٥١	أردنية	ابراهيم غسان ابراهيم عقيل (ابن)
٤,٤١٥	٥,٦٥١	أردنية	عمر غسان ابراهيم عقيل (ابن)
٧,٦٧١	٩,٨١٨	أردنية	شركة الاشراف للاستثمارات التجارية
-	-	أردنية	مساهمة السيد حسن علي حسين ابو الراغب
-	-	-	مساهمة الاقارب
٧,٢٣٨,٥٥٣	٩,٩٦٥,٣٤٧	أردنية	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
-	-	أردنية	مساهمة السيد نضال فائق محمد القبح
-	-	-	مساهمة الاقارب
٢٧٨,٨٠٨	٣٥٦,٨٧٤	أردنية	السيد شريف مهدي حسني الصيفي
٤٨,٢٥٢	٩٣,٧٦٢	أردنية	تيمور شريف مهدي الصيفي (ابن)
٥٠,٢٥٣	٩٦,٣٢٣	أردنية	كبان شريف مهدي الصيفي (ابن)
-	١,٢٨٠	أردنية	السيدة سهى ياسين اندراوس عناب
-	-	-	مساهمة الاقارب
-	١,٢٨٠	أردنية	السيد طارق مفلح محمد عقل
-	-	-	مساهمة الاقارب

لا يوجد مساهمات للشركات المسيطر عليها من قبل اعضاء مجلس الادارة .



مساهمات أعضاء الإدارة العليا والمطلعين وأقاربهم

٢٠١٤		٢٠١٥		الجنسية	المسمى الوظيفي	الاسم
الأقارب	شخصي	الأقارب	شخصي			
-	-	-	-	أردنية	المدير العام	السيد كمال غريب عبد الرحيم البكري
-	-	-	-	أردنية	نائب المدير العام للعمليات والخدمات المساندة	السيد خالد محمود عبد الله قاسم
-	٥٠٠٠	-	١٤٠٠	أردنية	نائب المدير العام الائتمان والخزينة	السيدة رنا سامي جاد الله الصنّاع
-	-	-	-	أردنية	نائب المدير العام للخدمات والمنتجات المصرفية	السيد نزار تيسير صالح محمد
-	-	-	-	أردنية	رئيس إدارة الخزينة	السيدة ريم يونس محمد العسعس
-	-	-	-	أردنية	رئيس إدارة العمليات	الآنسة جان شوكت محمود يدج
-	-	-	-	أردنية	رئيس إدارة المخاطر	السيد يوسف عبد الفتاح سليمان أبو الهيجاء
-	-	-	-	أردنية	رئيس ادارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال	السيد انطون فيكتور أنطون ساببلا
-	-	-	-	أردنية	رئيس ادارة التدقيق	السيدة مرغريت مهيب عيسى مخامرة
-	-	-	-	أردنية	رئيس الادارة المالية	السيد فؤاد يونس عبد الطيف صالح

المساهمون الذين يملكون 1٪ من رأسمال البنك

الاسم	٢٠١٥		٢٠١٤		المستفيد النهائي
	الحالي	المرهون	الحالي	المرهون	
شركة المسيرة للاستثمار	١٨,٢٢٠,٤٨٣	-	١٤,٢٣٤,٧٥٣	-	صبيح طاهر المصري
بنك مصر	١٧,٢٤٤,١٢٨	-	١٣,٤٧١,٩٧٥	-	خالد صبيح المصري
نجوى محمد عبد الرحمن ماضي	١٦,٧٢٠,٠٠٠	-	١٣,٠٦٢,٥٠٠	-	نفسه
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	٩,٩٦٥,٣٤٧	-	٧,٢٣٨,٥٥٣	-	-
ياسين خليل محمد ياسين التلهوني	٧,٩٣٥,٦٧٩	٢,٣٣٣,٨٣٦	٧,٠٠٦,٩٣٥	١,٨٢٣,٣١٠	نفسه
صبيح طاهر درويش المصري	٨,٣٤١,٩١٣	-	٦,٥١٧,١٢٠	-	نفسه
حمزة خليل محمد ياسين التلهوني	٧,٦٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	٦,٤٧٠,٠٠٠	-	نفسه
شركة الظافر للاستثمار	٦,٨٥٠,٧١٦	-	٥,٣٤٠,٨٣٧	-	هشام ظافر المصري هناء ظافر المصري مها ظافر المصري رغدة ابراهيم نمر النبلسي
The Congress Foundation	٦,٤٠٣,٤٣٧	-	٤,٧٨١,٤٨٦	-	-
شركة الاتصالات الفلسطينية	٩,٤٠٣,٨٠٥	-	٤,٥١٥,٩١٢	-	-
شركة فلسطين للتنمية و الإستثمار	-	-	٢,٨٣٣,٠٤٦	-	-
رلى خليل محمد ياسين التلهوني	٣,٣٢٧,٢٩٣	-	٢,٦٢٤,٠٤٨	-	نفسه
الشركة العربية للتمويل والتجارة	٣,٢٦٣,١٤٣	-	٢,٥٤٩,٣٣١	-	صبيح طاهر المصري
Proudstar Trading limited	٢,٦٦٥,٣٤٤	-	٢,٠٨٢,٣٠٠	-	-
لاناجين منيب عبد الرحمن ماضي	٢,٢٦٥,٩٠٥	٢,١١٣,٨٩٠	١,٩٤٧,٣٥٨	١,٦٥١,٤٧٩	نفسه
شركة الشرق الاوسط للتامين	١,٨٠٤,٨٧٩	-	١,٤١٠,٠٦٢	-	-
نجوى بنت نافذ بن صالح مصطفى	١,٧٧٧,٧٧٤	-	١,٣٨٨,٨٨٦	-	نفسه
عبير بنت نافذ بن صالح مصطفى	١,٧٧٧,٧٧٤	-	١,٣٨٨,٨٨٦	-	نفسه
زينة بنت نافذ بن صالح مصطفى	١,٧٧٧,٧٧٤	-	١,٣٨٨,٨٨٦	-	نفسه
رولا بنت نافذ بن صالح مصطفى	١,٧٧٧,٧٧٤	-	١,٣٨٨,٨٨٦	-	نفسه
ماري عيسى الياس اللوصي	١,٦٨٨,٨٨٤	-	١,٣١٩,٤٤١	-	نفسه
المجموع	١٣٠,٨١٢,٠٥٢	٥,٩٤٧,٧٢٦	١٠٢,٩٦١,٢١٠	٣,٤٧٤,٧٨٩	-

تبلغ مساهمة مجموعة السيد صبيح طاهر المصري ٢٩,٥٪ من رأسمال البنك
تبلغ مساهمة مجموعة السيد ياسين خليل التلهوني ١٣,٧٩٪ من رأسمال البنك

مزاياء ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٥

مكافآت	رواتب وعلاوات	بدل حضورجان	بدل سفر	التنقلات	اسم العضو
أعضاء المجلس					
٣٠٥,٠٠٠	-	-	-	١٤,٧٤٩	السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي
٥,٠٠٠	-	٥,٣٩٦	-	١٥,٤٧٥	الدكتور فاروق احمد حسن زعيتر
٥,٠٠٠	-	٤,٧٩٦	-	١٥,٤٧٥	السيد خالد صبيح ظاهر المصري
-	-	٣,٥٩٧	١٥,٠٣٢	٢,٥٣٩	السيد محمد محمود الاتربي
٥,٠٠٠	-	١,٧٩٩	-	١٥,٤٧٥	السيد ياسين خليل محمد التلهوني
٥,٠٠٠	-	١٠,٧٩١	١٧,٢٥٠	١,٦٥٢	السيد عرفان خليل كامل أياس
٥,٠٠٠	-	٧,١٩٤	١٧,٢٥٠	٢,٨٥٧	السيد غسان إبراهيم فارس عقيل
٢,٧٠٨	-	١,٧٩٩	-	١٥,٤٧٥	السيد حسن علي حسين ابو الراغب
٥,٠٠٠	-	٣,٥٩٧	-	١٥,٤٧٥	السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
٥,٠٠٠	-	١٦,١٨٧	-	١٥,٤٧٥	السيد شريف مهدي حسني الصيفي
-	-	١١,٦٩١	-	١٤,٤٢٥	السيدة سهى باسيل اندراوس عناب
-	-	١٠,٧٩١	-	١٢,٩٥٠	السيد طارق مفلح محمد عقل
٥,٠٠٠	-	-	٤,٥٨٥	٩٣٨	السيدة سهير سيد محمود إبراهيم
-	-	-	٢,٣٠٤	١,٩٨٢	السيد احمد محي الدين ابو العز
٥,٠٠٠	-	-	-	١,٠٥٠	السيد نشأت ظاهر نشأت المصري
٥,٠٠٠	-	-	-	-	السيد محمد كمال الدين بركات
٢,٢٩٢	-	-	-	-	السيد إبراهيم حسين محمد ابو الراغب
الإدارة التنفيذية					
٣٦١,٠٤٦	٤٤٧,٨٥٦	-	-	-	السيد كمال غريب عبد الرحيم البكري
٨٤,٥٠٠	٢٢٨,٤٢٤	-	-	-	السيد خالد محمود عبد الله قاسم
٧٥,٠٠٠	١٨٥,٢٨٠	-	-	-	السيدة رنا سامي جاد الله الصناعات
٥٦,٠٠٠	١٧٩,٧٤٤	-	-	-	السيد نزار تيسير صالح محمد
٤٧,٠٠٠	١١٤,٢٤٠	-	-	-	السيدة ريم يونس محمد العسوس
٣١,٠٠٠	١٢٢,٣٨٤	-	-	-	الآنسة جان شوكت محمود يدج
١٨,٥٠٠	٦٥,٨٨٨	-	-	-	السيد يوسف عبد الفتاح سليمان أبو الهيجاء
١٦,٠٠٠	٦٦,٤٠٠	-	-	-	السيد انطون فيكتور أنطون ساببلا
١٦,٠٠٠	٦٣,٦٦٤	-	-	-	السيدة مرغريت مهيب عيسى مخامرة
١٠,٧٠٠	٦٨,٤٧٦	-	-	-	السيد فؤاد يونس عبد اللطيف صالح
١,٠٧٥,٧٤٦	١,٥٤٢,٣٥٦	٧٧,٦٣٨	٥٦,٤٢١	١٤٥,٩٩٠	المجموع

- لم يتعامل البنك خلال عام ٢٠١٥ مع موردين محددین 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 ٢٠١٥ مبلغ ٩٠٧٦,٦٨٧ دينار.
- بلغت أتعاب مدققي حسابات البنك والشركات التابعة لعام ٢٠١٥ مبلغ ١٩٠,٦٤٣ دينار بالإضافة إلى ضريبة المبيعات موزعة على النحو التالي:

دينار	
١٧١,١٨٠	بنك القاهرة عمان
٩,٥٠٠	الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار"
٤,٩٦٣	الشركة الوطنية للأوراق المالية
٥,٠٠٠	شركة تملك للتأجير التمويلي
<u>١٩٠,٦٤٣</u>	

كما بلغت أتعاب الاستشارات الأخرى المدفوعة لمدققي الحسابات ٢٤,٩٥٣ 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.



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 عبد الرحيم البكري

رئيس مجلس الإدارة
يزيد عدنان مصطفى المفتي

إقرار مجلس الإدارة

يقر المجلس بمسؤوليته 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 ٢٠١٦. يقر كل من أعضاء مجلس الإدارة بأنه لم يحصل خلال عام ٢٠١٥ على أية منافع من خلال عمله بالبنك ولم يفصح عنها. سواء كانت تلك المنافع مادية أو عينية. وسواء كانت له شخصيا أو لأي من ذوي العلاقة به.

خالد صبيح طاهر المصري

نائب رئيس مجلس الإدارة
د. فاروق أحمد حسن زعير

رئيس مجلس الإدارة
يزيد عدنان مصطفى المفتي

عرفان خليل كامل أبياس

ياسين خليل محمد التلهوني

محمد محمود الأتربي

نضال فائق محمد القبيج

حسن علي حسين أبو الراغب

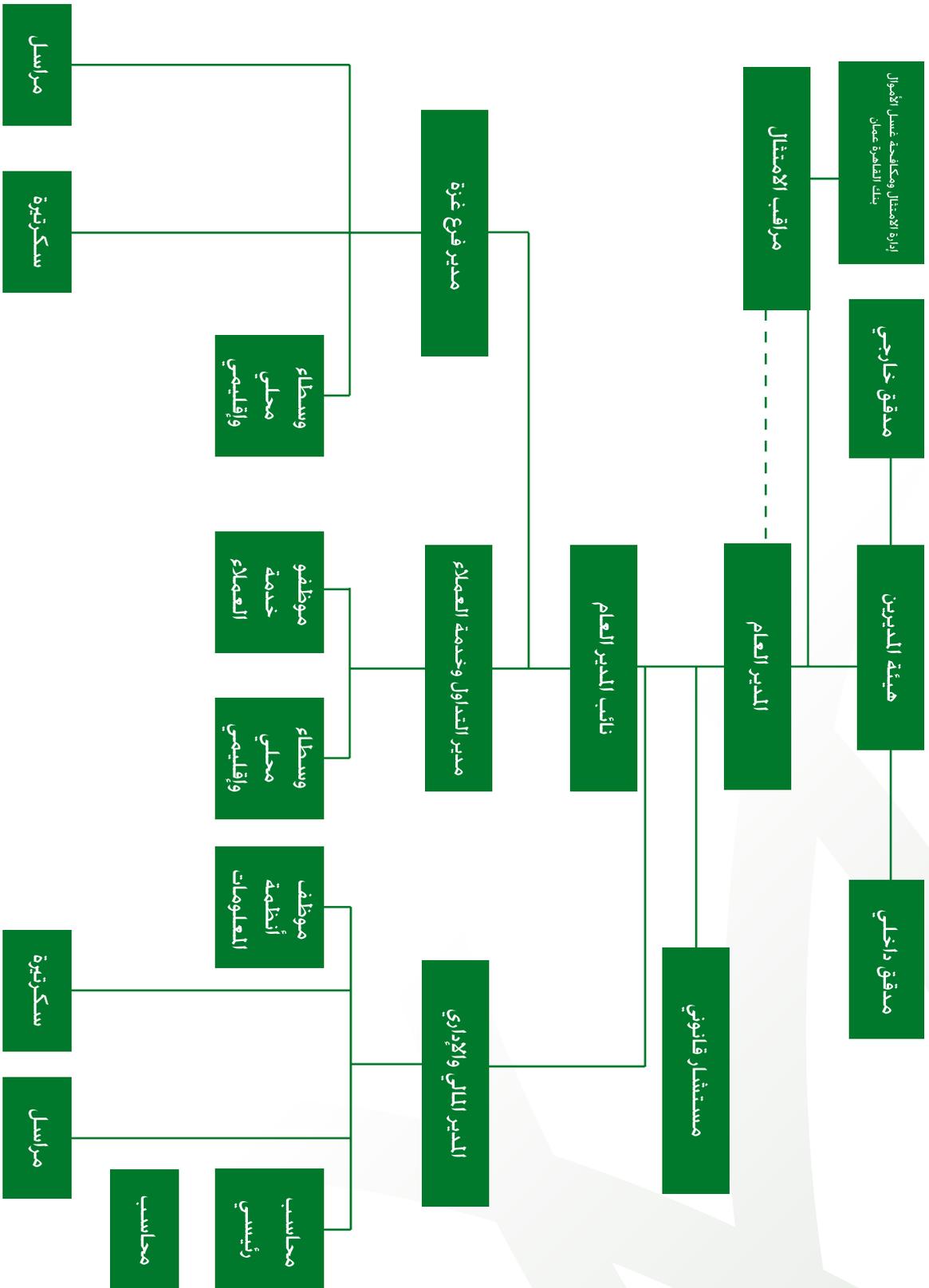
غسان إبراهيم فارس عقيل

طارق مفلح محمد عقل

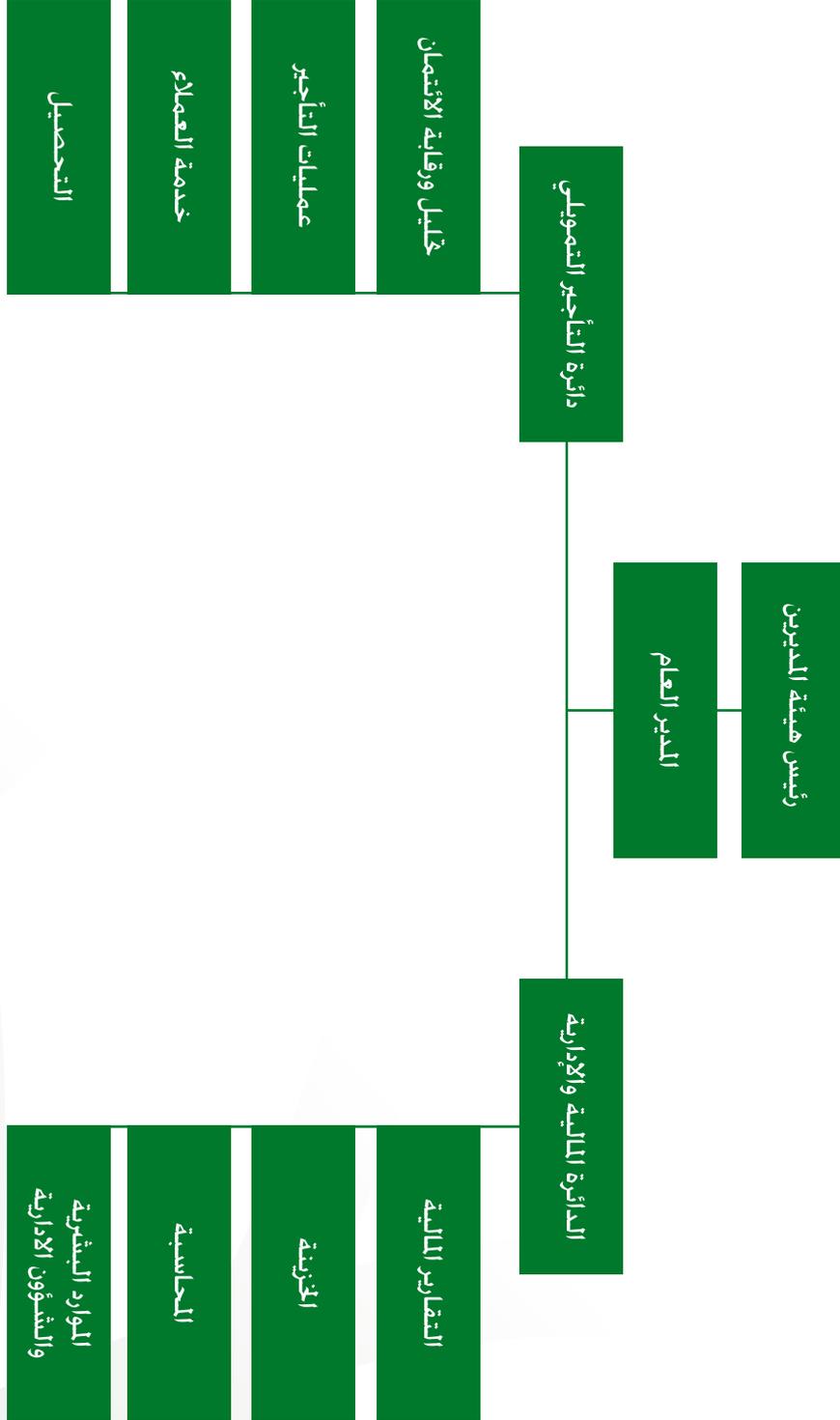
سهى باسيل اندراوس عناب

شريف مهدي حسني الصيفي

الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للأوراق المالية



الهيكل التنظيمي لشركة تملك للتأجير التمويلي



ارنست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
صندوق مبدع ٧٤٤٠
عمان ١١١١٨ - المملكة الأردنية الهاشمية
هاتف: ٠٠٩٦٢ ٦٥٥٢ ٧٧٧٠ / ٠٠٩٦٢ ٦٥٥٢ ٧٧٧٠
فاكس: ٠٠٩٦٢ ٦٥٥٢ ٨٣٠٠
www.ey.com/me



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

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك القاهرة عمان (شركة مساهمة عامة محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ 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 بإعداد 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 ٢٠١٥ وأدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

ارنست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن
بشير إبراهيم بكر
ترخيص رقم ٥٩٣

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١١ شباط ٢٠١٦

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات	
دينار	دينار		
الموجودات			
١٨٨,٤٦٠,٣٨٢	٢١٢,٣٤٧,٢٨٩	٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٤٦٦,٢٦٩,٩٤٥	٥٥٢,٣٥٦,٠٣٧	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠٧,٣٩٩,٩٨٤	١١٣,١٩٩,٩٨٤	٦	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٨,٥٧٥,٧٣٤	٢٨,١٧١,٨٨٦	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٥,١٣٠,٩٩٣	٣٧,٣٠٢,٠٣١	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠٢٠,٥٥٦,٣٧٥	١,١٤٤,٢٤٠,١٨١	٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
٣٩٤,٧٢٢,٨٠٩	٢٧٥,٩٨٥,٦٨٧	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة، بالصافي
١٧,٩٩٤,٣٥١	٧٧,٦١٨,٩٥٧	١١	موجودات مالية مرهونة
٢٨,٨٨٥,٦٢٥	٣٠,٤٨٩,٩٨٤	١٢	متلكات ومعدات بالصافي
٩,١٤٤,٧١٨	١٠,١٨٩,٧٥٠	١٣	موجودات غير ملموسة بالصافي
٣,٠٣٥,٧٢٧	٤,٢٦٥,٧٦٢	٢٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٣,١٧٨,٣٥٣	٤٥,٨٩٤,٥٥٦	١٤	موجودات أخرى
<u>٢,٣٥٣,٣٥٤,٩٩٦</u>	<u>٢,٥٣٢,٠٦٢,١٠٤</u>		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات -			
٢٥٦,٣٤٧,٨٦٣	٣٨٢,٩٣٢,٨٣١	١٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٥٨٧,٤٠٣,٠٨٣	١,٥٧٠,٠١٦,١٢٤	١٦	ودائع عملاء
٨٧,١٢٨,٣٥٠	٨٦,٤٦٤,٦٤٠	١٧	تأمينات نقدية
٥٠,٤٠١,٤٨٨	١٠٧,٢٣٨,٣٤٠	١٨	أموال مقترضة
١٣,٠٨٦,١٠٣	١٣,٥٦٩,٩٦٤	١٩	مخصصات متنوعة
٢٣,٨٠٨,٥٨٠	٢٣,٥٩٩,٢٦٦	٢٠	مخصص ضريبة الدخل
٢,٨٠٨,٤٩٤	٢,١٤٩,٢٩٣	٢٠	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤٠,٥٥٩,٠٤٧	٣٨,٥١٣,٦٦٧	٢١	مطلوبات أخرى
<u>٢,٠٦١,٥٤٣,٠٠٨</u>	<u>٢,٢٢٤,٤٨٤,١٢٥</u>		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية -			
حقوق مساهمي البنك			
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٥٤,٥٣٩,١٧٩	٦٠,٩٨٨,٢٢٢	٢٣	الاحتياطي القانوني
١٢,٢٧٠,٠٠٠	١٢,٦٧٠,٠٠٠	٢٣	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٥,٠٧٩,٩٩٨	٥,٩٠٢,٠٤٩	٢٣	احتياطي تقلبات دورية
٢,٣٢٣,٠٣٣	(٦,٩١٧,١٠٥)	٢٤	احتياطي القيمة العادلة بالصافي
٩٢,٥٩٩,٧٧٨	٧٤,٩٣٤,٨١٣	٢٥	أرباح مدورة
<u>٢٩١,٨١١,٩٨٨</u>	<u>٣٠٧,٥٧٧,٩٧٩</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٢,٣٥٣,٣٥٤,٩٩٦</u>	<u>٢,٥٣٢,٠٦٢,١٠٤</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٥٠ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

بنك القاهرة عمان

قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات	
دينار	دينار		
١٥٠٠٩٠٦٦٨	١٤٢٦٠٩١٥٤	٢٧	الفوائد الدائنة
٤٦٥٣٤٢٨٣	٤١١٧٠٣٠٤	٢٨	الفوائد المدينة
١٠٣٥٥٦٣٨٥	١٠١٤٣٨٨٥٠		صافي إيرادات الفوائد
٢١٣٣٣٩٣٧	٢٠٣٢٤٧٦٩	٢٩	صافي إيرادات العمولات
١٢٤٨٩٠٣٣٢	١٢١٧٦٣٦١٩		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
			الإيرادات من غير الفوائد والعمولات
			أرباح عملات اجنبية
٢٩١٤٠٩٥	٢٦٦٨٥٧٨	٣٠	
٢٥٠٣٣٥١	٦٤٣٧٢٣	٣١	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٠١٢٨٦٨	١٣٠١٢٨٠	٣٢	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٢٦٨١٥	-		أرباح بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤٩٨٣٤٢٥	٥٥٦١٧٨٧	٣٣	إيرادات أخرى
١٣٦٦٣٠٨٧٦	١٣١٩٣٨٩٨٧		اجمالي الدخل
٣٧٨٠١٦٠١	٣٨٠٣١٩٠٩	٣٤	نفقات الموظفين
٦١٣٧٠٠٨	٦٤١٢٥٧٦	١٣ و ١٢	إستهلاكات واطفاءات
٢٠٩٠٣٤١٢	٢٣٣٨٣٧٣٧	٣٥	مصاريف أخرى
٥٤٨٨٢٠٣	٢٧٥٦٤٤٤	٩	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٧٥٠٠٠٠	١٦٧٥٧		تدني موجودات مستملكة
١٠٨٦٢٧٤	١٠٥٠١٦٥	١٩	مخصصات متنوعة
٧٤١٦٦٤٩٨	٧١٦٥١٥٨٨		إجمالي المصروفات
٦٢٤٦٤٣٧٨	٦٠٢٨٧٣٩٩		الربح قبل الضرائب
١٧٩٣١٠١١	١٩١١٩١٤٥	٢٠	ضريبة الدخل
٤٤٥٣٣٣٦٧	٤١٦٨٢٥٤		الربح للسنة
فلس/ دينار	فلس/ دينار		
-/٢٧٨	-/٢٥٧	٣٦	حصة السهم الاساسية والمخفضة من ربح السنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٥٠ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٤٤,٥٣٣,٣٦٧	٤١,١٦٨,٢٥٤	الربح للسنة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة والتي لن يتم تحويلها الى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة
<u>٢٧,٩٧٤</u>	<u>(٨,٩٢٧,٢٦٣)</u>	التغير في احتياطي القيمة العادلة، بالصافي
<u>٤٤,٨٠٩,٣٤١</u>	<u>٣٢,٢٤٠,٩٩١</u>	مجموع الدخل الشامل للسنة

إن الأيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٥٠ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

بنك القاهرة عمان/ قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات
دينار	دينار	
٦٢,٤٦٤,٣٧٨	٦٠,٢٨٧,٣٩٩	الأنشطة التشغيلية
		الربح قبل الضرائب
		تعديلات لبنود غير نقدية
٦,١٣٧,٠٠٨	٦,٤١٢,٥٧٦	إستهلاكات واطفاءات
٥,٤٨٨,٢٠٣	٢,٧٥٦,٤٤٤	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٠٨٦,٢٧٤	١,٠٥٠,١٦٥	مخصصات متنوعة
(٩٠,٣٥)	١,١٩٧,٠٠٨	(خسائر) ارباح تقييم الموجودات المالية في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣٤٠,٧٣)	(١٤,٣٩٠)	(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
(٢٣٧,٩٥٩)	(٣٣٣,٦٦٩)	(أرباح) بيع موجودات الت ملكيتها للبنك وفاءاً لديون مستحقة
٢,٧٥٠,٠٠٠	١,٦٧٥٧	خسائر تدني موجودات مستملكة
(٢,٦٢٢,٥٣٦)	(٢,٤١٨,٢٠٢)	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٧٥٠,٢٢,٢٦٠	٦٨,٩٥٤,٠٨٨	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
٣٠,٨٠٠,٠١٦	(٥,٨٠٠,٠٠٠)	النقص (الزيادة) في الإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
٥٨٨,٤٦٩	(٧٩٣,١٦٠)	(الزيادة) النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٦١,٢٥٧,٤٠٤)	(١٢٦,٤٤٠,٢٥٠)	(الزيادة) في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٥,٠٠٤,١٣٠)	(٢,١٩٢,١٧١)	(الزيادة) في الموجودات الأخرى
٦٣٥,٠٠٠	٢,٨٣٦,٠٠٠	الزيادة في ودائع البنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق بعد أكثر من ثلاثة اشهر)
١٦١,٣٨٤,٦١١	(١٧,٣٨٦,٩٥٩)	(النقص) الزيادة في ودائع العملاء
١٧,٨٥٤,٨٧٧	(٦٦٣,٧١٠)	(النقص) الزيادة في التامينات نقدية
(٥٢٦,٣٧٠)	(٥٦٦,٣٠٤)	مخصصات متنوعة مدفوعة
٢,٩٣٥,٦٢٢	(٢,٠٤٥,٣٨٠)	(النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى
٢٢٢,٤٣٢,٩٥١	(٨٤,٠٩٧,٨٤٦)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(١٨,٦٩٥,٤٤٩)	(١٩,٧٢٧,٦٨٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
٢٠٣,٧٣٧,٥٠٢	(١٠٣,٨٢٥,٥٣٥)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٢١,٢٧٠)	(٤,١٨٣,٧٥٢)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٧١,٩٢٩	١,٣٨٨,٣٢٥	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٥٠,٠٠٠)	-	دفعات على حساب استثمارات
٦٣,٢٩٣	٢٩,١١٠	بيع ممتلكات ومعدات
(٨٦,٠٢٣,٣٧١)	(١٤٥,٤٩٠,١٩٢)	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٤٩,٤٣٢,٦٣٩	٢٠٤,١٦١,٧٠٨	استحقاق وبيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١,٦٥٩,٣٥٥)	(٦,١٣٠,٣٦٦)	(شراء) ممتلكات ومعدات
(٢,٢٠٦,٤٦٩)	(٢,٩٤٦,٣٢١)	(شراء) موجودات غير ملموسة
١٥٩,٨٠٧,٣٩٦	٤٧,٢٦٩,٥١٢	صافي التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
		التدفق النقدي من عمليات التمويل
(١٧,٠٠٠,٠٠٠)	(١٦,٢٥٠,٠٠٠)	ارباح نقدية موزعة على المساهمين
(١٧٥,٠٠٠)	(٢٢٥,٠٠٠)	مصاريف زيادة رأس مال
١٥٠,١٢,٢٦٤	٧٦,٤٩٨,٣٦٦	الأموال المقترضة
(١٢٩,٠٣١,١٥٥)	(١٩,٦٦١,٥١٤)	الأموال المقترضة المدفوعة
(١٣١,١٩٣,٨٩١)	٤٠,٣٦١,٨٥٢	صافي التدفقات النقدية من (المستخدم في) عمليات التمويل
٢,٦٢٢,٥٣٦	٢,٤١٨,٢٠٢	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢٣٤,٩٧٣,٥٤٣	(١٣,٧٧٥,٩٦٩)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
١٧٦,٥٩٩,٤٢١	٤١١,٥٧٢,٩٦٤	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤١١,٥٧٢,٩٦٤	٣٩٧,٧٩٦,٩٩٥	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٥٠ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

بنك القاهرة عمان

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(١) معلومات عامة

ان 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 ٨٥ في المملكة الأردنية الهاشمية، وفلسطين وعددها ٢١ والشركات التابعة له، وفرع واحد في البحرين.

إن أسهم البنك مدرجة ويتم التداول بها في بورصة عمان.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة في جلسة رقم ١/ ٢٠١٥ بتاريخ ١١ شباط ٢٠١٦ من قبل مجلس إدارة البنك 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 لبدأ 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 اظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

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 ادارة الانشطة الرئيسية للشركات التابعة وعندما يكون معرضاً للعوائد المتغيرة الناتجة من استثماره في الشركات التابعة او يكون له حقوق في هذه العوائد. ويكون قادراً على التأثير في هذه العوائد من خلال سلطته على الشركات التابعة. ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة:

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية- الأردن، والتي تأسست عام ١٩٩٢ وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ في رأسمالها المدفوع البالغ ٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية وإدارة الإستثمارات.

الشركة الوطنية للأوراق المالية المساهمة الخاصة المحدودة - فلسطين، والتي تأسست عام ١٩٩٥. وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ في رأسمالها المدفوع البالغ ١٦٠٠٠٠٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. 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 ١٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار أردني كما في كانون الأول ٢٠١٥.

لم يتم توحيد القوائم المالية لشركة القاهرة للاستثمارات العقارية محدودة المسؤولية وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمالها المدفوع البالغ ٥٠٠٠٠٠٠٠ 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 اعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك. اذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم اجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحد من تاريخ ملكها 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 اظهار 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 إستعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك.

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

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة -

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

- يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء. وتطفأ العلاوة/ الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. قيماً على أو لحساب الفائدة. وينزل أية مخصصات ناجمة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه. ويتم قيد اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل. 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 اي موجودات مالية من/ الى هذا البند الا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩).

- في حال بيع اي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل الارباح والخسائر في قائمة الدخل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل -

- ان ادوات الدين التي لا تتفق مع نموذج الاعمال الخاص بالموجودات المالية بالتكلفة المطفأة. او 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 ادوات الملكية. بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. الا اذا قام البنك بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر عند الشراء.

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

- يتم تسجيل الارباح الموزعة او الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

- لا يجوز إعادة تصنيف اي موجودات مالية من/ الى هذا البند الا 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 المباعة 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 (أ).

تسهيلات ائتمانية مباشرة-

التسهيلات الائتمانية المباشرة هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة أو محددة قدمها البنك في الأساس أو جرى اقتنائها 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 و وفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في الدول التي يتواجد للبنك فيها فروع أو شركات تابعة إيهما 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:

- مقارنتها 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 بالإعتبار 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 اطفاء 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 اذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فانه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من اجل تحديد خسارة التدني.

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

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

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

الممتلكات والمعدات-

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

٪	
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 وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.

- يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فاذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغيير 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 احداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين-

يتم تكوين مخصص لمواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية الخاصة بنهاية الخدمة للموظفين أو عن مدة الخدمة المتراكمة للموظفين بتاريخ قائمة المركز المالي.

ضريبة الدخل-

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والانظمة 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 اعداد مخصص مقابل انخفاض قيمة المحافظ مضمونة راس المال المدارة لصالح العملاء عن راسمالها.

يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل.

التقاص-

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

المشتقات المالية ومحاسبة التحوط-

مشتقات مالية للتحوط :-

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

- التحوط للقيمة العادلة: هو التحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك.

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

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

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

- في حال انطباق شروط حوط التدفقات النقدية الفعال. يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط ضمن حقوق الملكية ويتم تحويله لبيان الدخل في الفترة التي يؤثر بها اجراء التحوط على قائمة الدخل.

- التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية:

في حال انطباق شروط التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية. يتم قياس القيمة العادلة لأداة التحوط لصافي الموجودات المنحوت لها. وفي حال كون العلاقة فعالة يعترف بالجزء الفعال من الأرباح أو الخسائر لأداة 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.

- التحوط التي لا ينطبق عليها شروط التحوط الفعال. يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لأداة 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 طريقة 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 تؤول 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 كمبروف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

- أما الموجودات المشتراه مع التعهد المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الاعتراف بها في البيانات المالية. وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تؤول 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 محددة. ولا يمكن التصرف بها دون موافقة الطرفين وتشمل الموجودات المتضمنة في عقود ادارة الشراء. يستمر تقييم هذه الموجودات وفق السياسات المحاسبية المتبعة لتقييم كل منها حسب تصنيفه الأصلي.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف-

- يتم حقق 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 اسهم الشركات عند تحقيقها (اقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

تاريخ الإعتراف 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. ويعد 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 الإندماج تقيّد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الإندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة.
- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل. 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 اطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت بنسبة 20٪.

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 لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.
- عند توحيد القوائم المالية يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع والشركات التابعة في الخارج من العملة الرئيسية (الاساسية) الى عملة التقرير وفقاً للأسعار 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 المبنية 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 الإئتمانية المباشرة: يتم مراجعة مخصص التسهيلات وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي الأردني ومعايير التقارير المالية الدولية.
- يتم اثبات خسارة تدني قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات اثبات خسارة التدني ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الانتاجية 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.
- القيمة العادلة للأدوات المالية: تقوم الإدارة بتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية للحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية. إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات التي لها أسعار سوقية. وفي حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:
- مقارنتها 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.

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٢,١٥٠,٦٧١	٤٩,٠٣٣,٩٠٩	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية:
٣٣,٩٦٧,٦١٧	٧٠,٦٠٠,٦٧٦	حسابات جارية وحت الطلب
٧,٤٤٤,٥٠٠	٧,٤٤٤,٥٠٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٨٤,٨٩٧,٥٩٤	٨٥,٢٦٨,٢٠٤	متطلبات الاحتياطي النقدي
١٨٨,٤٦٠,٣٨٢	٢١٢,٣٤٧,٢٨٩	المجموع

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب مبلغ ٧,٤٤٤,٥٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤. بالإضافة الى رصيد الاحتياطي النقدي كما هو مبين اعلاه.

- لا يوجد أرصدة تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية وحت الطلب	٥٤١٩,٠٦١	٦,٨٢٨,٧٩٩	٣٢,٢٤٠,٣٤٦	٤٢,٩٨٥,٠٥٤	٤٨,٤٠٤,١١٥	٣٩,٠٦٩,١٤٥
ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل	٤٣٩,١٦٥,٨٠٤	٣٧٣,٨٤٥,٥٠٠	٥٣,٣٥٥,٣٠٠	٦٤,٧٨٦,١١٨	٥٠٣,٩٥١,٩٢٢	٤٢٧,٢٠٠,٨٠٠
المجموع	٤٤٤,٥٨٤,٨٦٥	٣٨٠,٦٧٤,٢٩٩	٨٥,٥٩٥,٦٤٦	١٠٧,٧٧١,١٧٢	٥٥٢,٣٥٦,٠٣٧	٤٦٦,٢٦٩,٩٤٥

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٤٨,٤٠٤,١١٥ دينار كما في ٣١ كانون اول ٢٠١٥ مقابل ٣٩,٠٦٩,١٤٥ دينار كما في ٣١ كانون اول ٢٠١٤.
- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

(٦) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إيداعات تستحق خلال فترة						
أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٣,٩٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٣,٩٠٠,٠٠٠
أكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر	١٣,١٩٩,٩٨٤	٥٣,٤٩٩,٩٨٤	-	-	١٣,١٩٩,٩٨٤	٥٣,٤٩٩,٩٨٤
أكثر من ٩ أشهر إلى ١٢ شهر	-	-	-	-	-	-
المجموع	١١٣,١٩٩,٩٨٤	١٠٧,٣٩٩,٩٨٤	-	-	١١٣,١٩٩,٩٨٤	١٠٧,٣٩٩,٩٨٤

- لا يوجد إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

(٧) موجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٥	٢٠١٤
	دينار	دينار
اسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية	٢٦,١١٣,٥٧٧	٢٥,٨٣٠,٧٥١
سندات	-	٢١١,٣٧٢
صناديق استثمارية	٢,٠٥٨,٣٠٩	٢,٥٣٣,٦١١
المجموع	٢٨,١٧١,٨٨٦	٢٨,٥٧٥,٧٣٤

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
		موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
٢٤,٣٣٠,٣٦٣	٢٤,٧٤٢,١٠٧	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
٢٤,٣٣٠,٣٦٣	٢٤,٧٤٢,١٠٧	مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
		موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
٨٠٠,٦٣٠	١٢,٥٥٩,٩٢٤	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
٨٠٠,٦٣٠	١٢,٥٥٩,٩٢٤	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
٢٥,١٣٠,٩٩٣	٣٧,٣٠٢,٠٣١	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- بلغت الأرباح المحولة الى الأرباح المدورة نتيجة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبلغ ٣١,٢٨٧٥ دينار خلال عام ٢٠١٥ مقابل ٥٩,٩٨٤ دينار خلال عام ٢٠١٤.

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية مبلغ ١٣٠,١٢٨٠ دينار خلال عام ٢٠١٥ مقابل ١٠١,٢٨٦٨ دينار خلال عام ٢٠١٤.

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية للأسهم المباعة مبلغ ٦٠,٩١٠ دينار.

(٩) تسهيلات ائتمانية مباشرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
		الافراد (التجزئة)
		حسابات جارية مدينة
١٢,٨٠٥,٥٠٨	٥,٤٧٢,٨١٨	قروض و كمبيالات*
٥٦١,٠٨٠,٢٣٦	٥٨٦,٥٩٤,٢٣٢	التاجر الراسمالي
٢,٤٣٨,٦٧٨	٩,٥٥٩,٣٣١	بطاقات الائتمان
١٠٧,٠٩,٨٥٥	١٠,٣٦٣,١٠٣	اخرى
٦,٣٢٦,٨٠٠	٨,٦٤٥,٦٣٢	القروض العقارية
١٣٦,٧٨١,٤٤٦	١٥٧,١٨٨,١٨٠	الشركات الكبرى
		حسابات جارية مدينة
٧٩,٢٠٠,٢١١	٦٢,٩٧٢,٨٥٢	قروض و كمبيالات*
١٢٤,٦٧١,٣٨٣	١٥٧,٦٧٢,٢٣٣	منشآت صغيرة ومتوسطة:
		حسابات جارية مدينة
١٨,٠٩٨,٣١٦	١٤,٨٥٣,٤٦٤	قروض و كمبيالات*
٣٧,٩٢٥,٨٩١	٤٥,٨٣١,٤٦٣	الحكومة والقطاع العام
٨٨,١٢٧,٨١٩	١٤١,٦٥٣,٢١١	المجموع
١٠٧,٨١,١٦٦,١٩٣	١٢٠,٨٠٦,٥١٩	ينزل: فوائد معلقة
(١٠,٢٥٩,٤٨٢)	(١٠,٢٦٦,٨٩٢)	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٤٧,٣٥٠,٣٣٦)	(٤٦,٢٩٩,٤٤٦)	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٠٢,٥٥٦,٣٧٥	١١٤,٢٤٠,١٨١	

- * صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٤٩٥٨٥٠٤ دينار كما في ٣١ كانون اول ٢٠١٥ مقابل ٥٢٧١٠٧ دينار كما في ٣١ كانون اول ٢٠١٤ .
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٥٧١٣٣٧٤١ دينار أي ما نسبته ٤٧١٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٥٨١٧١١٤١ دينار أي ما نسبته ٥٤٠٪ من الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٤٦٨٩٠٣٥ دينار أي ما نسبته ٣٩٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٤٧٩٧٢١٩٤ دينار أي ما نسبته ٤٤٩٪ من الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٥٠٠٠٠١٢ دينار أي ما نسبته ٤١٧٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ١٧٨٥٩٣١٤ دينار أي ما نسبته ١٦٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للقطاع العام في فلسطين ٥٧٣٦٠٢٩٧ دينار أي ما نسبته ٤٧٨٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٤٩٠٩٢٤٢٣ دينار أي ما نسبته ٤٥٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الافراد	قروض عقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٥				
٣٠٧٢٩٦٨٢	٩٩١١٨٦	٨٧٥٣٢٤٢	٦٨٧٦٢٢٦	٤٧٣٥٠٣٣٦
٢٥٧٤٢٨٤	١١٦٦٣٥١٤	(١٢٨٤٤٢٥)	٣٠٣٠٧١	٢٧٥٦٤٤٤
(٢١٦٣١٣٦)	-	(١٦٠١٨٢٢)	(١٦٩٥٣)	(٣٧٨١٩١١)
(١٩٠٦٧)	-	(٣٣٠٥)	(٣٠٥١)	(٢٥٤٢٣)
٣١١٢١٧٦٣	٢١٥٤٧٠٠	٥٨٦٣١٩٠	٧١٥٩٢٩٣	٤٦٢٩٩٤٤٦
المخصص على أساس العمل:				
٢٤٩٩٩٥٩٦	٢١٣٨١٩٣	٥٨٣٦٥٦٠	٧١٣٠٦١٤	٣٩٦٠٤٩٦٣
٩٥١٩٥٦	١٦٥٠٧	٢٧١٣٠	٢٨٦٧٩	١٠٢٤٢٧٢
٥٦٧٠٢١١	-	-	-	٥٦٧٠٢١١
٣١١٢١٧٦٣	٢١٥٤٧٠٠	٥٨٦٣١٩٠	٧١٥٩٢٩٣	٤٦٢٩٩٤٤٦
٢٠١٤				
٢٨٩٠٦٠٥٥	٨٨٢٣٢٠	١٧٩٣٩٤٩٥	٣٢٣٣٠٨٣	٥٠٩٦٠٩٥٣
٣٩٥٧٢١٨	١٠٨٨٦٦	(٢٢٤١٥٢٨)	٣٦٦٣٦٤٧	٥٨٨٨٢٠٣
(١٩٢٦٥٦٣)	-	(٦٩١٦١١٦)	-	(٨٨٤٢٦٧٩)
(٢٠٧٠٢٨)	-	(٢٨٦٠٩)	(٢٠٥٠٤)	(٢٥٦١٤١)
٣٠٧٢٩٦٨٢	٩٩١١٨٦	٨٧٥٣٢٤٢	٦٨٧٦٢٢٦	٤٧٣٥٠٣٣٦
المخصص على أساس العمل:				
٢٤٥٠٥٨١٤	٩٦٩٧٧٨	٨٧٢٠٣٩٦	٦٨٦١٦٢٢	٤١٠٥٧٦١٠
٧٢٩١٥٠	٢١٤٠٨	٣٢٨٤٦	١٤٦٠٤	٧٩٨٠٠٨
٥٤٩٤٧١٨	-	-	-	٥٤٩٤٧١٨
٣٠٧٢٩٦٨٢	٩٩١١٨٦	٨٧٥٣٢٤٢	٦٨٧٦٢٢٦	٤٧٣٥٠٣٣٦

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت مقابل ديون غير عاملة بمبلغ ٧٦٢٤٧٨٠ دينار كما في ٣١ كانون اول ٢٠١٥ مقابل ٦٩٤٣١١٠ دينار كما في ٣١ كانون اول ٢٠١٤ .

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الافراد	قروض عقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٥				
٤,٢٤٧,٣٢٠	٨,٢٩٥	٤,٤٨٨,٠٨٣	١,٥١٥,٧٨٤	١٠,٢٥٩,٤٨٢
١٠٩,٧٣٤	٣٠,١٧٥	١٧٣,١٢٤	٢٨٩,٦١٨	٦٠٢,٦٥١
(٣٦٠,٥٢٠)	-	(٥٣,٩٣٢)	(١١,٦٣٢)	(٤٢٦,٠٨٤)
(٤٣,١٨١)	-	(٩٦,٧٠٢)	(٢٩,٢٧٤)	(١٦٩,١٥٧)
٣,٩٥٣,٣٥٣	٣٨,٤٧٠	٤,٥١٠,٥٧٣	١,٧٦٤,٤٩٦	١٠,٢٦٦,٨٩٢
٢٠١٤				
٤,٩٣٠,١٠١	٢١,٣٥٩	٤,٨٦٤,٩١٤	١,٥٧٠,٩١٤	١١,٣٨٧,٢٨٨
٥٨,٢٧٦	-	١٠٥,٦٤٠	٢٣,٧٠٧	١٨٧,٦٢٣
(٧٢,٩٧٤)	(٧,٤٦٠)	(١٨١,٤٥٥)	(٢٥,٦٠٥)	(٢٨٧,٤٩٤)
(٦٦٨,٠٨٣)	(٥,٦٠٤)	(٣٠١,٠١٦)	(٥٣,٢٣٢)	(١,٠٢٧,٩٣٥)
٤,٢٤٧,٣٢٠	٨,٢٩٥	٤,٤٨٨,٠٨٣	١,٥١٥,٧٨٤	١٠,٢٥٩,٤٨٢

(١٠) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البنك كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:	
١,٧٦٦,٦٢٩	٢,٥١٣,٦٥٨
١٧,٠٥٢,٩٣٠	١٣,٣٢٩,٦٣٥
١٨,٨١٩,٥٥٩	١٥,٨٤٣,٢٩٣
مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:	
٣٥٢,٥١٨,٩٦٥	٢٥١,٢٧٤,٠١٢
١١,٦٦٥,٣٢٦	٢,٦٩٥,٤١٨
١١,٨٤٣,٤٠٠	٦,٣١١,٦٥٠
١٧,٣٥٩	٣,١١٤
(١٤١,٨٠٠)	(١٤١,٨٠٠)
٣٧٥,٩٠٣,٢٥٠	٢٦٠,١٤٢,٣٩٤
٣٩٤,٧٢٢,٨٠٩	٢٧٥,٩٨٥,٦٨٧
مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:	
٣٩٣,٣٠٤,٨٠٩	٢٧٥,٠٩٩,٤٣٧
١,٤١٨,٠٠٠	٨٨٦,٢٥٠
٣٩٤,٧٢٢,٨٠٩	٢٧٥,٩٨٥,٦٨٧
المجموع	

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٤١,٨٠٠	١٤١,٨٠٠	رصيد بداية السنة
-	-	الإضافات
<u>١٤١,٨٠٠</u>	<u>١٤١,٨٠٠</u>	رصيد نهاية السنة

(١١) موجودات مالية مرهونة

٢٠١٤		٢٠١٥		
المطلوبات المالية المرتبطة بها دينار	الموجودات المالية المرهونة دينار	المطلوبات المالية المرتبطة بها دينار	الموجودات المالية المرهونة دينار	
<u>١٣,٨١٢,٢٦٤</u>	<u>١٧,٩٩٤,٣٥١</u>	<u>٦٨,٢٠٨,٣٦٦</u>	<u>٧٧,٦١٨,٩٥٧</u>	موجودات مالية بالكلفة المطفأة

تم رهن تلك السندات مقابل الاموال المقترضة من البنك المركزي الاردني مقابل سلف تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة والتمويل الصناعي.

(١٢) ممتلكات ومعدات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	مشاريع قيد التنفيذ	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠١٥ -							
التكلفة:							
٧٧,٩٣٨,١٨٢	٧٥٣,١٦٩	٢٣,٦٦٤,٩٣٥	١,٢٣٣,٣٩٨	٣٧,١٣٥,٣٢١	١٣,٨٧٦,٤٨٠	١,٢٧٤,٨٧٩	الرصيد في بداية السنة
٦,١٣٠,٣٦٦	٨٨٩,٤٠٨	٢,٨٤٨,٩١٦	٢٨٧,٠٣٠	٢,١٠٥,٠١٢	-	-	إضافات
-	(٧٥٣,١٦٩)	٣٨٢,٥١٢	-	٣٧٠,٦٥٧	-	-	التحويلات
(٦١٥,٣٠٧)	-	(٤٦,٤٤٥)	(٣٢,٦٨٠)	(٥٣٦,١٨٢)	-	-	استبعادات
٨٣,٤٥٣,٢٤١	٨٨٩,٤٠٨	٢٦,٨٤٩,٩١٨	١,٤٨٧,٧٤٨	٣٩,٠٧٤,٨٠٨	١٣,٨٧٦,٤٨٠	١,٢٧٤,٨٧٩	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم:							
٤٩,٠٥٢,٥٥٧	-	١٩,٥٠٢,٧٧٢	٨٣٧,٥٤١	٢٥,٣٢٣,٢٦٤	٣,٣٨٨,٩٨٠	-	استهلاك متراكم في بداية السنة
٤,٥١١,٢٨٧	-	١,٨٢١,٥٦٢	١٤٠,٩٤٦	٢,٢٧١,٢٤٩	٢٧٧,٥٣٠	-	استهلاك السنة
(٦٠٠,٥٨٧)	-	(٤٢,٢٣٥)	(٣٢,٦٧٨)	(٥٢٥,٦٧٤)	-	-	استبعادات
٥٢,٩٦٣,٢٥٧	-	٢١,٢٨٢,٠٩٩	٩٤٥,٨٠٩	٢٧,٠٦٨,٨٣٩	٣,٦٦٦,٥١٠	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
٣٠,٤٨٩,٩٨٤	٨٨٩,٤٠٨	٥,٥٦٧,٨١٩	٥٤١,٩٣٩	١٢,٠٠٥,٩٦٩	١٠,٢٠٩,٩٧٠	١,٢٧٤,٨٧٩	صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة
٢٠١٤ -							
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

تتضمن الممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ ممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل بمبلغ ٣٣,٤٠٩,٣٩١ دينار ومبلغ ٣١,٨١١,٩٦٣ دينار على التوالي. وما زالت تستخدم من قبل البنك.

تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع تحت التنفيذ مبلغ ١٨١,٨٣٢ دينار و ٤١٢,٠٧٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ على التوالي.

(١٣) موجودات غير ملموسة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أنظمة حاسوب وبرامج		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٨,٥٧٣,٩٥٠	٩,١٤٤,٧١٨	رصيد بداية السنة
٢,٢٠٦,٤٦٩	٢,٩٤٦,٣٢١	إضافات
(١,٦٣٥,٧٠١)	(١,٩٠١,٢٨٩)	الإطفاء للسنة
<u>٩,١٤٤,٧١٨</u>	<u>١٠,١٨٩,٧٥٠</u>	رصيد نهاية السنة

(١٤) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٩,٧١٦,٣٤٦	٢١,١٩٦,٧٩٤	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
٥,٤٤٠,١٩٨	٦,٧٩٦,٥٨٠	مصروفات مدفوعة مقدماً
١٠,٠٨٩,٩٢١	١٠,٢٧٤,٢٦٣	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
٦٠٥,٧٢٧	٥٥١,٥٦٣	الذمم المدينة - بالصافي
٤,٢٩٢,٥٠١	٤,٦٤٥,١٧١	شيكات المقاصة
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٣٠٠,٦٨٠	٢٤١,٦٤٣	تأمينات قابلة للاسترداد
١,٢٧٦,٢٠٠	١,٢١٢,٣٩٠	تأمينات لدى الفيزا الدولية
٢,٠٣٩,٧١٦	-	دفعات على حساب استثمارات
<u>١,٠٤١,٠٦٤</u>	<u>٩٥١,١٥٢</u>	أخرى
<u>٦٣,١٧٨,٣٥٣</u>	<u>٤٥,٨٩٤,٥٥٦</u>	المجموع

تتطلب تعليمات البنك المركزي الاردني التخلص من الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة خلال فترة اقصاها سنتين من تاريخ الاحالة.

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٠,٧١١,١٦٦	١٠,٠٨٩,٩٢١	رصيد بداية السنة
٢,٢٢٩,٥٩٨	٦٠١,١٩٩	إضافات
(١٥,٠٨٤٣)	(٤٠٠,١٠٠)	استبعادات
(٢,٧٥٠,٠٠٠)	(١٦,٧٥٧)	تدني موجودات
<u>١٠,٠٨٩,٩٢١</u>	<u>١٠,٢٧٤,٢٦٣</u>	رصيد نهاية السنة

(١٥) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	خارج المملكة		داخل المملكة			
	٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار		٢٠١٤ دينار
٢٠٧٣٥,٣٥٧	١٢,٥٣٢,٩١٤	١٨,٥٨٠,٢٢٢	٣,٧٤٣,٢١٧	٢,١٥٥,١٣٥	٨,٧٨٩,٦٩٧	حسابات جارية وخت الطلب
٢٣٥,٦١٢,٥٠٦	٣٧٠,٣٩٩,٩١٧	١٠٧,٠٩٨,٤٣٢	١٤٥,٤٠٩,٦٦٧	١٢٨,٥١٤,٠٧٤	٢٢٤,٩٩٠,٢٥٠	ودائع لأجل
<u>٢٥٦,٣٤٧,٨٦٣</u>	<u>٣٨٢,٩٣٢,٨٣١</u>	<u>١٢٥,٦٧٨,٦٥٤</u>	<u>١٤٩,١٥٢,٨٨٤</u>	<u>١٣٠,٦٦٩,٢٠٩</u>	<u>٢٣٣,٧٧٩,٩٤٧</u>	المجموع

(١٦) ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الافراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٥٨,٤٢٥,٠٥١	٦٤,١٥٠,٦٢٩	٣٧,٢٩٨,٥٩٩	١١٦,٦١٠,٦٦١	٢٤٠,٣٦٥,١٦٢	حسابات جارية وخت الطلب
٣٦٨,٨٤٣,١٠٨	١٥	٣,٢٠٥,٤٤١	٦,٠٧١,٣١٦	٣٥٩,٥٦٦,٨٣٦	ودائع توفير
٧٤٢,٧٤٧,٤٦٥	٢٩٦,٦٩٥,٣٩٢	١٠,٢٣٨,٥١٤	١٣٤,٢٦٠,٢٩٣	٣٠١,٥٥٣,٢٦٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
<u>١,٥٧٠,١٦١,١٢٤</u>	<u>٣٦٠,٨٤٦,٠٣٦</u>	<u>٥٠,٧٤٢,٥٥٤</u>	<u>٢٥٦,٩٤٢,٢٧٠</u>	<u>٩٠١,٤٨٥,٢٦٤</u>	المجموع
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
<u>١,٥٨٧,٤٠٣,٠٨٣</u>	<u>٤٠٠,٥٣٨,٩٦٦</u>	<u>٥٧,٨٠٤,٤٤٠</u>	<u>٢٤٩,٤٨٠,٦٢٥</u>	<u>٨٧٩,٥٧٩,٠٥٢</u>	المجموع

- بلغت قيمة ودائع الحكومة والقطاع العام ٣٦٠,٨٤٦,٠٣٦ دينار أي ما نسبته ٢٢,٩٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٤٠٠,٥٣٨,٩٦٦ دينار أي ما نسبته ٢٥,٢٣٪ كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٤.
- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد ٦٢٥,٤٠٠,١٧٣ دينار أي ما نسبته ٣٩,٨٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٥٨٦,٦٧٢,٣٠٩ دينار أي ما نسبته ٣٦,٩٦٪ كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٤.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة مبلغ ٣٥٠,٧٢٠,١٦٦ دينار مقابل ٤٥٦,٦٩٩,٢٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ على التوالي.
- لا يوجد ودائع محجوزة/ مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(١٧) تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٦٠,٧٣٥,٤٠٥	٦٤,٠٧١,٦٩٣	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٨,٠٣٤,٢٩٦	١٤,٣٢٨,٠٦٠	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٤,٤٩٥,١٩٣	٤,٩٠٠,٢١١	تأمينات التعامل بالهامش
٣,٨١٣,٤٥٦	٣,١٦٤,١٧١	تأمينات أخرى
<u>٨٧,١٢٨,٣٥٠</u>	<u>٨٦,٤٦٤,١٤٠</u>	المجموع

(١٨) أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سعر فائدة الاقتراض	الضمانات	تاريخ الاستحقاق	دورية استحقاق الاقساط	عدد الأقساط الكلية المتبقية	المبلغ دينار	
٣١ كانون الأول ٢٠١٥						
%٤,٨٩٥-٤,١٤٥	لا يوجد	٢٠٣٤	دفعة واحدة	١	١٥,٥٩٨,٠٠٠	اقتراض من مؤسسة الاستثمارات الخاصة لما وراء البحار OPIC
%٣,٣٥٨	لا يوجد	٢٠٢٥	دفعة واحدة	١	٣,٣٦٧,٧٥٠	اقتراض من وكالة التنمية الفرنسية
%٢,٥٠	سندات حكومة	٢٠١٦	دفعة واحدة	١	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
%٢,٥	لا يوجد	٢٠٢٨	نصف سنوية	١٠	٩,٥٠٠,٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني*
%٢,٥	لا يوجد	٢٠٢٨	نصف سنوية	١٤	٢,٤٠٠,٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني**
%٣,٢٥-١,٧٥	لا يوجد	٢٠١٦	نصف سنوية	١٤	٧,٠٩٠,٠٠٠	اقتراض من بنك الاعمار الاوروبي
%٢,٧٥-٢	سندات حكومية	٢٠١٦	دفعة واحدة لكل قرض	٢٢	١٨,٢٠٨,٣٦٦	اقتراض من البنك المركزي الأردني**
-	لا يوجد	لا يوجد	-	١	١,٠٧٤,٢٢٤	اقتراض من شركة الاسواق المالية العالمية FMI
					<u>١٠٧,٢٣٨,٣٤٠</u>	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

%٤,٨٩٥-٤,١٤٥	لا يوجد	٢٠٣٤	دفعة واحدة	١	٢١,٢٧٠,٠٠٠	اقتراض من مؤسسة الاستثمارات الخاصة لما وراء البحار OPIC
%٣,٣٥٨	لا يوجد	٢٠٢٥	دفعة واحدة	١	٣,٥٤٥,٠٠٠	اقتراض من وكالة التنمية الفرنسية
%٢,٥	لا يوجد	٢٠٢٨	نصف سنوية	١٠	٩,٥٠٠,٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني*
%٢,٥	لا يوجد	٢٠٢٨	نصف سنوية	١٤	١,٢٠٠,٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني**
%٢,٧٥-٢,٢٥	سندات خزينة	٢٠١٥	دفعة واحدة لكل قرض	٢١	١٣,٨١٢,٢٦٤	اقتراض من البنك المركزي الأردني**
-	لا يوجد	لا يوجد	-	١	١,٠٧٤,٢٢٤	اقتراض من شركة الاسواق المالية العالمية FMI
					<u>٥٠,٤٠١,٤٨٨</u>	المجموع

* 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 والزراعة والسياحة بمعدل فائدة ٢,٥٪.

(١٩) مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد بداية السنة دينار	المكون خلال الفترة دينار	المستخدم خلال السنة دينار	رصيد نهاية السنة دينار
- ٢٠١٥			
٥,٥١١,٦٦٩	-	(١٥,٦٥٣)	٥,٤٩٦,٠١٦
٧,٥١١,٣٩١	١,٠٥٠,١٦٥	(٥٥٠,٦٥١)	٨,٠١٠,٩٠٥
٦٣,٠٤٣	-	-	٦٣,٠٤٣
١٣,٠٨٦,١٠٣	١,٠٥٠,١٦٥	(٥٦٦,٣٠٤)	١٣,٥٦٩,٩٦٤
- ٢٠١٤			
٥,٥١٨,٢٢٣	٩,٧٥٥	(١٦,٣٠٩)	٥,٥١١,٦٦٩
٦,٩٤٤,٩٣٣	١,٠٧٦,٥١٩	(٥١٠,٠٦١)	٧,٥١١,٣٩١
٦٣,٠٤٣	-	-	٦٣,٠٤٣
١٢,٥٢٦,١٩٩	١,٠٨٦,٢٧٤	(٥٢٦,٣٧٠)	١٣,٠٨٦,١٠٣

(٢٠) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار
٢٢,٦٦٦,٤٨٣	٢٣,٨٠٨,٥٨٠
(١٨,٦٩٥,٤٤٩)	(١٩,٧٢٧,٦٨٩)
١٩,٨١٢,٨٦٢	١٩,٣٥٦,٤٨٧
٢٤,٦٨٤	١٦١,٨٨٨
٢٣,٨٠٨,٥٨٠	٢٣,٥٩٩,٢٦٦

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٩,٨١٢,٨٦٢	١٩,٣٥٦,٤٨٧	ضريبة دخل السنة
(٧٣,١٠٦)	(٤٧٣,٢٥٣)	اطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٨٣,٢٤٩	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(٢,٠٩١,٩٩٤)	٢٣٥,٩١١	موجودات ضريبية مؤجلة
١٧,٩٣١,٠١١	١٩,١١٩,١٤٥	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة

- نسبة ضريبة الدخل القانونية للبنوك في الاردن تبلغ ٣٥٪ وتتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك شركات وفروع فيها بين ١٥٪ و ٣١٪ تخضع البنوك في فلسطين لضريبة دخل بنسبة ١٥٪ وضريبة مضافة بنسبة ١٦٪.

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٣ لفروع البنك في الاردن.

- تم إجراء تسوية نهائية لفروع البنك في فلسطين للأعوام من ٢٠٠٨ وحتى ٢٠١٣. كما قامت دائرة ضريبة الدخل بإعادة تقدير لعامي ٢٠٠٦ و ٢٠٠٧ تم الاعتراض عليه من قبل البنك ولم يتم مراجعة حسابات عام ٢٠١٤ 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. في رأي إدارة الشركة والمستشار القانوني فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات عن هذه القضية.

- تم إجراء تسوية نهائية للشركة الوطنية للأوراق المالية (فلسطين) حتى نهاية العام ٢٠١٤.

- لم يتم مراجعة حسابات شركة تملك للتأجير التمويلي لعام ٢٠١٤ من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لغاية تاريخ إعداد القوائم المالية.

- 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 ٢٠١٥ كافية لمواجهة أية التزامات ضريبية مستقبلية.

ب- موجودات ومطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥		٢٠١٤		
رصيد بداية السنة	المبالغ المحررة	الرصيد في نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	الحسابات المشمولة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٢٩٧,٠٧٧	(٩٩٨,١٢٢)	٣,٩٥٥,٤٧٤	١,٣٨٤,٤١٥	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٠٠٠	(٣,٠٠٠)	-	-	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
٩,٠٦٦,٢٢٢	(٢٧٨,٣١٢)	٦,٢٨٧,٣١٠	٢١٩,٩٠٩	فوائد معلقة
١,٠٠٠,٠٠٠	(٥١,١١٥)	٤٨,٨٨٥	١٧,١١٠	مصاريغ غير مقبولة ضريبياً لفروقات زمنية
٢,٧٥٠,٠٠٠	-	٢,٧٥٠,٠٠٠	٩٦٢,٥٠٠	مخصصات مختلفة
(٦١٦,٨٠٧)	١,٣٧١,٣٧٢	(١١,١٣٧,٩٨٥)	١,٦٨١,٨٢٨	تدني موجودات مستملكة
٧,٤٣٩,٨٩٢	٤٠,٨٢٣	(٣,٧٥٥,٣١٦)	٤,٢٦٥,٧٦٢	خسائر غير متحققة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٥٤٩,٧٠٠	(٥٨٦,٢٤٣)	٣,١٧٨,٨٤٥	٦٣٩,٧٩٤	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٥,٦٦٥,٠٠٨	-	٥,٦٦٥,٠٠٨	٥٦٧,٠٢٧	أرباح غير متحققة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	٢,٦٩٢,٧٧٨	٩٤٢,٤٧٢	أرباح غير متحققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (تطبيق مبكر معيار ٩)
-	-	٢,٦٩٢,٧٧٨	-	فروقات الاستهلاك
٩,٢١٤,٧٠٨	(٥٨٦,٢٤٣)	١١,٥٣٦,٦٣١	٢,١٤٩,٢٩٣	
٢,٨٠٨,٤٩٤		٢,٩٠٨,١٦٦	٢,٨٠٨,٤٩٤	

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

٢٠١٤		٢٠١٥		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣١٩٨٨١	٧٢٧٨٥١	٢٨٠٨٤٩٤	٣٠٣٥٧٢٧	الرصيد في بداية السنة
٦٩٧١٠٤	٢٣٥٠٦٧١	٩٩٤٠٧٤	٢١٧٢٧٨٨	المضاف
(٢٠٨٤٩١)	(٤٢٧٩٥)	(١٦٥٣٢٧٥)	(٩٤٢٧٥٣)	المستبعد
<u>٢٨٠٨٤٩٤</u>	<u>٣٠٣٥٧٢٧</u>	<u>٢١٤٩٢٩٣</u>	<u>٤٢٦٥٧٦٢</u>	الرصيد في نهاية السنة

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٦٢٤٦٤٣٧٨	٦٠٢٨٧٣٩٩	الربح المحاسبي
(٦٧٩٢٠٨١)	(١٤٥٦٦٨٤٩)	ارباح غير خاضعة للضريبة
<u>٩٧٤٩٠٠٨</u>	<u>٦٠٨٣٧٢٠</u>	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
<u>٦٥٤٢١٣٠٥</u>	<u>٥١٨٠٤٢٧٠</u>	الربح الضريبي
<u>٣١٧٢٪</u>	<u>٣٢١١٪</u>	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

- تم احتساب الضرائب المؤجلة بموجب النسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام بالمنافع الضريبية او تحقيق الموجودات/ المطلوبات الضريبية المؤجلة. حيث تم استخدام نسبة ٣٥٪ و ١٠٪ للاستثمارات الخارجية في الأردن. و ٢٠٪ في فروع فلسطين للموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في الاردن وذلك وفقا لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لعام ٢٠١٤ الساري المفعول في ١ كانون الثاني ٢٠١٥.

(٢١) مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٦٤٤٨٤١٨	٣٦٤٢٥١٧	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٤٦١٣٣٣٧	٦٧٢١٢٨٧	ذمم دائنة
٦٦٤٠٢٤٢	٧٦٠٧٠٥٤	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
١٢٥٥٢٥٠٢	١١٥٠٣٥٠١	أمانات مؤقتة
٦١٣٧٦٦٩	٥٠٦٧٥٣٦	شيكات وسحوبات برسم الدفع
١١٣٦٨٢	١٠٦٢٤٣٤	تسويات التداول
<u>٤٠٥٣١٩٧</u>	<u>٢٩٠٩٣٣٨</u>	أخرى
<u>٤٠٥٥٩٠٤٧</u>	<u>٣٨٥١٣٦٧</u>	

(٢٢) رأس المال

يبلغ رأس المال المكتتب به (المدفوع) ١٦٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار موزعة على ١٦٠.٠٠٠.٠٠٠ سهم قيمة الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ١٢٥.٠٠٠.٠٠٠ دينار موزعة على ١٢٥.٠٠٠.٠٠٠ سهم قيمة الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

أقرت الهيئة العامة في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ١٢ نيسان ٢٠١٥ توزيع ارباح بنسبة ١٣٪ من القيمة الاسمية للسهم الواحد. كما أقرت الهيئة العامة باجتماعها غير العادي والمنعقد بنفس التاريخ زيادة رأس مال البنك الى ١٦٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار وذلك عن طريق رسملة مبلغ ٣٥.٠٠٠.٠٠٠ دينار من الأرباح المدورة وتوزيعها على المساهمين كاسهم مجانية بنسبة ٢٨٪ للسهم.

(٢٣) الاحتياطات

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 الإختياري -

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

احتياطي مخاطر مصرفية عامة -

يمثل هذا البند إحتياطي 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.

ان الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الاحتياطي	المبلغ دينار	طبيعة التقييد
احتياطي قانوني	٦٠.٩٨٨.٢٢٢	قانون البنوك وقانون الشركات
مخاطر مصرفية عامة	١٢.٦٧٠.٠٠٠	تعليمات البنك المركزي الاردني وسلطة النقد الفلسطينية
التقلبات الدورية	٥.٩٠٢.٠٤٩	تعليمات سلطة النقد الفلسطينية

(٢٤) احتياطي القيمة العادلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
الرصيد في بداية السنة	٢.٣٢٣.٠٣٣	٢.١٠٧.٠٤٣
ارباح (خسائر) غير متحققة	(١.٥٧٩.١٥٧)	٢٩.٧٦٩
ارباح) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر منقولة للارباح المدورة نتيجة البيع	(٣١٢.٨٧٥)	(٥٩.٩٨٤)
موجودات ضريبية مؤجلة	١.٤٦٥.٩٤٦	٢١٥.٨٨٢
مطلوبات ضريبية مؤجلة	١٨٥.٩٤٨	٣٠.٣٢٣
الرصيد في نهاية السنة	(٦.٩١٧.١٠٥)	٢.٣٢٣.٠٣٣

- يظهر احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل الموجودات الضريبية المؤجلة بمبلغ ١.٦٨١.٨٢٨ دينار والمطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ ٦.٣٩.٧٩٤ دينار.

(٢٥) الأرباح المدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٩٦,٤٢٠,٩٤٠	٩٢,٥٩٩,٧٧٨	الرصيد في بداية السنة
٤٤,٥٣٣,٣٦٧	٤١,١٦٨,٢٥٤	أرباح السنة
(٦,٠٦٣,٦٢٦)	(٦,٤٤٩,٠٤٣)	المحول إلى الاحتياطي القانوني
(٤٥٠,٠٠٠)	(٤٠٠,٠٠٠)	المحول إلى احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(١,٠٤٧,٥٠٠)	(٨٢٢,٠٥١)	المحول إلى احتياطي التقلبات الدورية
(٢٣,٦٧٨,٣٨٧)	(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	ارباح موزعة كاسهم
(١٧,٠٠٠,٠٠٠)	(١٦,٢٥٠,٠٠٠)	ارباح نقدية موزعة على المساهمين
(١٧٥,٠٠٠)	(٢٢٥,٠٠٠)	مصاريف زيادة رأس المال
٥٩,٩٨٤	٣١٢,٨٧٥	أرباح بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>٩٢,٥٩٩,٧٧٨</u>	<u>٧٤,٩٣٤,٨١٣</u>	الرصيد في نهاية السنة

يشمل رصيد الأرباح المدورة للسنة الحالية مبلغ ١٤٩,٢٧,٩١٢ دينار يمثل رصيد اثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وبموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف به الا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع.

تتضمن الأرباح المدورة موجودات ضريبية مؤجلة مبلغ ٤٢٦,٧٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٣٥٧,٧٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وبناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها.

لا يمكن التصرف بمبلغ ١٧,٩١٧,١٠٥ دينار. ويمثل التغير السالب للموجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية.

(٢٦) أرباح مقترح توزيعها

سيقوم مجلس الادارة بالتوصية للهيئة العامة للبنك في اجتماعها القادم للموافقة على توزيع ارباح على المساهمين للعام الحالي بنسبة ١٠٪ أو ما يعادل ١٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار بالإضافة الى زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار بنسبة ١٢,٥٪ من رأس المال المكتتب به وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية على المساهمين حيث سيتم الدعوة الى اجتماع غير عادي للهيئة العامة. وهذه النسب خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين. في حين بلغت نسبة الأرباح النقدية الموزعة على المساهمين في العام السابق ١٣٪ أو ما يعادل ١٦,٢٥٠,٠٠٠ دينار. كما اقرت الهيئة العامة باجتماعها غير العادي والمنعقد بتاريخ ١٢ نيسان ٢٠١٥ زيادة رأس مال البنك الى ١٦٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار وذلك عن طريق رسملة مبلغ ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار من الأرباح المدورة وتوزيعها على المساهمين كاسهم مجانية بنسبة ٢٨٪ للسهم.

(٢٧) الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للافراد (التجزئة)
١,٠٣١,٤٨٩	١,٢٤٩,٠٦٧	حسابات جارية مدينة
٦١,٥٩٣,٥٨٢	٥٨,٧٦١,٨٥٨	قروض و كمبيالات
٢,٣٣٥,٨٣٩	٢,٣٥٦,٤٧١	بطاقات الائتمان
٥٦,٧٨٧	٦٧٦,٤٦٦	تاجير راسمالي
٣٠٠,٢٧٥	٣٢٦,٧٤٧	أخرى
٩,٣٤٠,٣٣٦	٩,٦٩٤,٦٢٠	القروض العقارية
		الشركات
		الشركات الكبرى
٥,٤٥٢,٥٨٤	٤,٣٤٠,٣١٦	حسابات جارية مدينة
٧,٣٢٧,٥٠٦	٦,٩٦٨,٨٩٤	قروض و كمبيالات
		منشآت صغيرة ومتوسطة
١,٠٣٥,٠٨٧	١,٤٣٩,٣٧٣	حسابات جارية مدينة
٢,٦٣٢,٠٤٦	٣,١٩٧,٣٠٦	قروض و كمبيالات
٦,٥٠٣,٦٥٧	٧,٤٨٤,٤٢٧	الحكومة والقطاع العام
٣٧٩,١٧٣	١٦٠,١٦٣	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٨,٨٥١,٨٣٩	٢١,١٢٠,٤٤٧	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٣,٢٥٠,٤٦٨	٢٤,٨٣٢,٩٩٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
<u>١٥٠,٠٩٠,٦٦٨</u>	<u>١٤٢,٦٠٩,١٥٤</u>	المجموع

(٢٨) الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٥,٦٨٨,٨٤١	٥,٢٦٦,٩٠٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
٢,٢٠١,٧٠٧	١,٠٤٥,٢٤١	حسابات جارية وحت الطلب
١,٥٣٨,٢٨١	١,٦٢٨,٣٤٠	ودائع توفير
٢٩,٣٠٦,٨٩٨	٢٦,٣٢١,٣٧١	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١,١٥٦,٦٢٦	١,٤٥٣,٩٠٤	تأمينات نقدية
٣,٤٧٢,٨٦٨	٢,٢٦٥,٢٠١	أموال مقترضة
<u>٣,١٦٩,٠٦٢</u>	<u>٣,١٨٩,٣٤٥</u>	رسوم ضمان الودائع
<u>٤٦,٥٣٤,٢٨٣</u>	<u>٤١,١٧٠,٣٠٤</u>	المجموع

(٢٩) صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٦,٢٥٦,٣٣٦	٦,٠٠٥,٧٩٧	عمولات تسهيلات مباشرة
٣,٢٩٨,٢٣٧	٢,٥٥٦,٠٢٠	عمولات تسهيلات غير مباشرة
١١,٧٩٤,٩٦٣	١١,٧٧٣,٣٦٤	عمولات أخرى
(١٥,٥٩٩)	(١٠,٤١٢)	ينزل: عمولات مدينة
<u>٢١,٣٣٣,٩٣٧</u>	<u>٢٠,٣٤٤,٧٦٩</u>	صافي إيرادات العمولات

(٣٠) أرباح عملات أجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢٩١,٥٥٩	٢٥٠,٣٧٦	ناجحة عن التداول / التعامل
<u>٢,٦٢٢,٥٣٦</u>	<u>٢,٤١٨,٢٠٢</u>	ناجحة عن التقييم
<u>٢,٩١٤,٠٩٥</u>	<u>٢,٦٦٨,٥٧٨</u>	المجموع

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مجموع	عوائد توزيعات	ارباح (خسائر) غير متحققة	أرباح متحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				- ٢٠١٥
١,١٠٤,٣٠٤٧	٢,٠٠٩,٤٨٧	(٧٢١,٧٠٦)	(١٨٣,٧٣٤)	أسهم شركات
١٤,٩٧٨	-	-	١٤,٩٧٨	سندات
(٤٧٥,٣٠٢)	-	(٤٧٥,٣٠٢)	-	صندوق استثمارية
<u>٦٤٣,٧٢٣</u>	<u>٢,٠٠٩,٤٨٧</u>	<u>(١,١٩٧,٠٠٨)</u>	<u>(١٦٨,٧٥٦)</u>	المجموع
				- ٢٠١٤
٢,٠٤٥,٩٠٣	٢,٢٢٥,٧٦٣	(٤٢٠,٨٠٧)	٢٤٠,٩٤٧	أسهم شركات
٢٨,٥٠٤	-	٨٩٨	٢٧,٦٠٦	سندات
٤٢٨,٩٤٤	-	٤٢٨,٩٤٤	-	صندوق استثمارية
<u>٢,٥٠٣,٣٥١</u>	<u>٢,٢٢٥,٧٦٣</u>	<u>٩٠,٣٥</u>	<u>٢٦٨,٥٥٣</u>	المجموع

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٠١٢,٨٦٨	١٣٠١,٢٨٠	عوائد توزيعات اسهم الشركات
<u>١٠١٢,٨٦٨</u>	<u>١٣٠١,٢٨٠</u>	المجموع

(٣٣) إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢٨٧,٤٩٤	٤٢٦,٠٨٤	فوائد معلقة حولت للإيرادات
٨١,٣٦٦	٨٦,٤٧٢	ايجارات الصناديق الحديدية
٩٤,٣٣٢	١٠٧,٥٢٩	دفاتر الشيكات المباعة
٦٥٢,١٠٥	٨٠١,٥٦٥	ديون معدومة مستردة
٢,٥٢٦,١٨٩	٣,١٠٦,٩٠٠	ايرادات الفيزا وبطاقات الصراف الالي
٣٤,٠٧٣	١٤,٣٩٠	ارباح بيع ممتلكات ومعدات
٢٣٧,٩٥٩	٣٣٣,٦٦٩	ارباح بيع موجودات مستملكة
١٠,٩٥٢	٢,٣٠١	ايراد ايجارات الابنية
٨١٣,٩٧٥	٤٦٦,٩١٩	عمولات الوساطة
٢٤٤,٩٨٠	٢١٥,٩٥٨	أخرى
<u>٤,٩٨٣,٤٢٥</u>	<u>٥,٥٦١,٧٨٧</u>	المجموع

(٣٤) نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣١,٣٠٤,٧٢٣	٣١,١٠٦,٠٨٩	رواتب ومنافع وعلوات الموظفين
٢,٢٥٨,٢٠٣	٢,٤٢١,٦٥٠	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٤٤٠,٧٩٣	٤٦٧,٨٨٣	مساهمة البنك في صندوق الادخار
٣١٥,٨٣٧	١٧٦,٨٨٧	تعويض نهاية الخدمة للموظفين
١,٩٧٣,٠٢٠	٢,٢١١,٢٢٤	نفقات طبية
٢٦٤,٣٣٤	٣٣٦,٣٩٢	تدريب الموظفين
٦٤,٢٢٠	١١٠,٠٧٧	ملابس موظفين
١,١٧٢,٨٨٩	١,١٩٧,٤٣٨	ضريبة القيمة المضافة
٧,٥٨٢	٤,٢٦٩	نفقات موظفين أخرى
<u>٣٧,٨٠١,٦٠١</u>	<u>٣٨,٠٣١,٩٠٩</u>	المجموع

(٣٥) مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣,٢٩٢,٧٢٩	٣,٨٢٩,٥٦١	الإيجارات المدفوعة
١,٤٥٧,١٦١	١,٥١٧,٦٩٩	الصيانة والتنظيف
٢,٢٥٧,٥٤٠	٢,٣٦٣,٧١٨	إنارة ومياه وتدفئة
١,٠٢٠,٦٧٧	١,٠٩٤,٩٨٦	رسوم وضرائب حكومية
٦٨٠,٨٣٥	٧٠٠,٠٣٤	الأدوات الكتابية والمطبوعات
٤٨١,٩٦٠	٧٤٠,٧٦٣	التبرعات والإعانات
٧٨١,٤١٥	٨٤٠,٤٣٨	مصاريف التأمين
٧٤٦,١٢٥	٨٧٥,٩٥٣	الاشتراكات
٥٠٩,٨٢٧	٤٢٣,٤٦٢	الاتصالات
٢٥٨,١٠٨	٤٦١,٧٨٧	رسوم ومصاريف قضايا
٨٤٣,٨٦٥	٩٧٣,٠١٩	أتعاب محاماه وتدقيق
٣٤١,٧٨٥	٣٣٠,١٠٢	أجور نقل النقود والبريد
١,٧٠٢,١٣٤	٢,٠٠٣,٠٨٣	مصاريف الدعاية والإعلان
٣٥٠,٣٠٤	٧٧٠,١١٤	مصاريف خدمات البطاقات
١٣٢,٨٠٩	٦٤٠,٠٥٠	مصاريف ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٤,٢٧٢,٠٥٤	٤,١٤٦,٥٢٢	مصاريف أجهزة الحاسوب والأنظمة الآلية
٩١٦,٦١٩	٩٧٢,٣٣٨	مصاريف سفر وانتقال
٢٦٤,١٨٥	١٣٣,١٩٨	خدمات استشارية
٥٩٣,٢٨٠	٥٦٦,٩١٠	المصاريف الأخرى
<u>٢٠,٩٠٣,٤١٢</u>	<u>٢٣,٣٨٣,٧٣٧</u>	المجموع

(٣٦) حصة السهم من ربح السنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٤٤,٥٣٣,٣٦٧	٤١,١٦٨,٢٥٤	ربح السنة (دينار)
<u>١٦٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٦٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
فلس / دينار	فلس / دينار	
<u>٠/٢٧٨</u>	<u>٠/٢٥٧</u>	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

(٣٧) النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٨٨,٤٦٠,٣٨٢	٢١٢,٣٤٧,٢٨٩	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة اشهر
٤٦٦,٢٦٩,٩٤٥	٥٥٢,٣٥٦,٠٣٧	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢٣٥,٧١٢,٨٦٣	٣٥٩,٤٦١,٨٣١	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٧,٤٤٤,٥٠٠	٧,٤٤٤,٥٠٠	أرصدة مقيدة السحب
<u>٤١١,٥٧٢,٩٦٤</u>	<u>٣٩٧,٧٩٦,٩٩٥</u>	المجموع

(٣٨) مشتقات أدوات مالية

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

أجل القيمة الإعتبارية (الاسمية) حسب الاستحقاق						
أكثر من ثلاث سنوات	من سنة الى ٣ سنوات	من ٣-١٢ أشهر	خلال ٣ أشهر	مجموع المبالغ الإعتبارية (الاسمية)	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	٢٤١,٢٥٧	-	-	٢٤١,٢٥٧	-	-
-	٣٤٩,٥٧٧	-	-	٣٤٩,٥٧٧	-	٣٤٧

- ٢٠١٥

- ٢٠١٤

تدل القيمة الإعتبارية (الاسمية) على قيمة المعاملات القائمة في نهاية السنة وهي لا تدل على مخاطر السوق أو مخاطر الإئتمان تمثل مشتقات التحوط عقود مقايضة أسعار فوائد وذلك للتحوط لتقلبات أسعار الفائدة وأثرها على تسهيلات ائتمانية منوحة بسعر فائدة ثابت.

(٣٩) المعاملات مع اطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية:

٢٠١٤	٢٠١٥	نسبة الملكية %	
دينار	دينار		
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠	١٠٠	الشركة الوطنية للاوراق المالية المساهمة الخاصة
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	شركة تملك للتاجير التمويلي

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركات التابعة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الادارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية. ان جميع التسهيلات الإئتمانية للاطراف 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
٢٠١٤	٢٠١٥	اخرى*	الادارة التنفيذية العليا	اعضاء مجلس الادارة وذوي الصلة باعضاء المجلس	
٥٦,١١٩,٧٤٤	٦٦,٥٥٨,٠٨٠	١١,٨٧٦,٤٤٤	٥,٢٦٦,٧٢٥	٤٩,٤١٤,٩١١	تسهيلات مباشرة
٣٩,٠٣٤,٥٣٦	٢٨,٣٣٩,٧٤٩	٩,٦٦٢,٧٨١	١,٧١٤,٢٩٨	١٦,٩٦٢,٦٧٠	ودائع لدى البنك
٣٦,١٧٩,٤٦٣	٣٥,٨٢٦,٢٧٥	١٩,٠٨٠,٦	-	٣٥,٦٣٥,٤٦٩	التأمينات النقدية
٢,٣٩٢,٧٨٠	٣,٣٩٧,٤٥٢	٤٣١,٦٢٢	-	٢,٩٦٥,٨٣٠	بنود خارج الميزانية تسهيلات غير مباشرة
٣,٦٢٩,٥٣٠	٣,٩٢٣,٥٩٦	١,٣٦٣,٣١٨	٣١٠,٧٧٠	٢,٢٤٩,٥٠٨	عناصر قائمة الدخل فوائد وعمولات دائنة
١,١٧٤,٩٤١	١,٦٤٤,١٦٥	٢٩٦,١٧٦	٣٧,١٦٣	١,٣١٠,٨٢٦	فوائد وعمولات مدينة

* تشمل الجهات الاخرى باقي موظفي البنك والاقارب حتى الدرجة الثالثة.

- تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٣,٥٪ إلى ٨,٨٥٪.

- تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات بالعملة الأجنبية بين ١,٩٨٪ إلى ٧٪.

- تتراوح أسعار الفائدة المدينة على الودائع بالدينار الأردني بين صفر٪ إلى ٥,٢٥٪.

- تتراوح أسعار الفائدة المدينة على الودائع بالعملة الأجنبية صفر٪ إلى ١,٢٥٪.

بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الأخرى للإدارة التنفيذية العليا ما مجموعه ٣,٢٦٤,٦٩٧ دينار لعام ٢٠١٥، مقابل ٢,٩٩٨,٢٧٥ دينار لعام ٢٠١٤.

(٤٠) مستويات القيمة العادلة للأدوات المالية

تشمل هذه الأدوات المالية الأرصدة النقدية والودائع لدى البنوك والبنوك المركزية، التسهيلات الإئتمانية المباشرة، والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر والموجودات المالية بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية الأخرى، ودائع العملاء، وداائع البنوك والتأمينات والاموال المقترضة والمطلوبات المالية الأخرى.

لا يوجد فروقات جوهرية بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما في ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

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

المستوى الأول:	الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات 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.

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

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
بالدينار	بالدينار	بالدينار	بالدينار	٢٠١٥ -
				موجودات مالية
٢٨,١٧١,٨٨٦	-	-	٢٨,١٧١,٨٨٦	أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٧,٣٠٢,٠٣١	١٢,٥٥٩,٩٢٤	-	٢٤,٧٤٢,١٠٧	موجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
				٢٠١٤ -
				موجودات مالية
٢٨,٥٧٥,٧٣٤	-	-	٢٨,٥٧٥,٧٣٤	أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٥,١٣٠,٩٩٣	٨٠٠,٦٣٠	-	٢٤,٣٣٠,٣٦٣	موجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

٢٠١٤		٢٠١٥		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٧,٣٩٩,٩٨٤	١٠٧,٣٩٩,٩٨٤	١١٣,١٩٩,٩٨٤	١١٣,١٩٩,٩٨٤	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٩٤,٧٢٢,٨٠٩	٣٩٤,٧٢٢,٨٠٩	٢٧٥,٩٨٥,٦٨٧	٢٧٥,٩٨٥,٦٨٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٧,٩٩٤,٣٥١	١٧,٩٩٤,٣٥١	٧٧,٦١٨,٩٥٧	٧٧,٦١٨,٩٥٧	موجودات مالية مرهونة
١,٠٢٠,٥٥٦,٣٧٥	١,٠٢٠,٥٥٦,٣٧٥	١,١٤٤,٢٤٠,١٨١	١,١٤٤,٢٤٠,١٨١	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٥٦,٣٤٧,٨٦٣	٢٥٦,٣٤٧,٨٦٣	٣٨٢,٩٣٢,٨٣١	٣٨٢,٩٣٢,٨٣١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٥٨٧,٤٠٣,٠٨٣	١,٥٨٧,٤٠٣,٠٨٣	١,٥٧٠,٠١٦,١٢٤	١,٥٧٠,٠١٦,١٢٤	ودائع العملاء
٨٧,١٢٨,٣٥٠	٨٧,١٢٨,٣٥٠	٨٦,٤٦٤,٦٤٠	٨٦,٤٦٤,٦٤٠	التأمينات النقدية
٥٠٤,٠١٤,٤٨٨	٥٠٤,٠١٤,٤٨٨	١٠٧,٢٣٨,٣٤٠	١٠٧,٢٣٨,٣٤٠	اموال مقترضة

(٤٢) إدارة المخاطر

يقوم البنك بإدارة مخاطره المصرفية المختلفة من خلال سياسة شاملة لتحديد وإدارة المخاطر يتم من خلالها تحديد الأدوار الخاصه بكل الاطراف المعنية التي تعنى بتطبيق هذه السياسة وهي مجلس الادارة واللجان المنتبقة عنه مثل لجنة المخاطر، لجنة الاستثمار ولجنة التدقيق. بالإضافة الى ادارته التنفيذية واللجان المنتبقة عنها مثل لجنة الموجودات والمطلوبات، لجنة تطوير اجراءات العمل، لجان التسهيلات بالإضافة الى دوائر اخرى متخصصه مثل ادارة المخاطر و ادارة التدقيق. هذا وتعتبر كافة دوائر وفروع البنك مسؤولة عن تحديد المخاطر المتعلقة بالعمليات المصرفية والالتزام بالضوابط الرقابية المناسبة ومراقبة استمرارية فعاليتها بما يتلائم ونظام الرقابة الداخلية.

إن عملية إدارة المخاطر لدى البنك تشتمل على أنشطة التعرف على، قياس، تقييم وإدارة المخاطر سواء كانت المخاطر المالية او 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 وتركيزها وطبيعة عملياته وتعليمات السلطات الرقابية بالإضافة إلى مراعاة أفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص. وتتمثل مجموعة المبادئ بما يلي: -

١- مسؤولية مجلس الادارة عن ادارة المخاطر. حيث تقوم لجنة المخاطر المنتبقة عن مجلس الإدارة وبشكل دوري بمراجعة سياسات واستراتيجيات وإجراءات إدارة المخاطر لدى البنك ومن ضمنها حدود درجة المخاطر المقبولة.

٢- مسؤولية مجلس الادارة وتمثلها لجنة المخاطر في تطوير عملية التقييم الداخلي لرأس المال و تحليل المتطلبات الحالية والمستقبلية لرأس المال وبما يتناسب مع هيكل مخاطر البنك والاهداف الاستراتيجية واتخاذ الاجراءات المتعلقة بالخصوص، بالإضافة الى مسؤوليتها في ضمان وجود نظام جيد لتقييم انواع المخاطر

التي يواجهها البنك وتطوير النظام لربط هذه المخاطر بمستوي رأس المال المطلوب لتغطيتها.

٣- مسؤولية مجلس الادارة فى المصادقة على سياسات البنك المعدة من قبل ادارة 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 متناسب وهيكل المخاطر التي يواجهها البنك وتطبيق اية 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 ادارة المخاطر مسؤولية كل وحده وكل موظف فى 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 الامتثال

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 سقفوف 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 سياساته الائتمانية المختلفة من سقفوف وشروط مختلفة والتي يتم تجديدها سنوياً تبعاً للمتغيرات و نتائج التحليل و الدراسات وبموافقه مجلس الادارة، حيث تتضمن هذه السياسات بشكل عام على أسس ومبادئ المنح فى البنك، تحدد الصلاحيات، الضمانات، ادارة مراقبة الائتمان، الاطار العام لادارة 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 ان تنوع المحافظ هو من الازكان الاساسية للتخفيف من المخاطر الائتمانية.

التصنيف الائتماني للعملاء:

تطويراً لإدارة مخاطر الائتمان لدى البنك يتم تصنيف المخاطر الائتمانية داخلياً وبحيث يشمل على تصنيف مخاطر العملاء بحسب ملاءتهم المالية وقدرتهم على السداد، بالإضافة إلى تقييم نوعية وجودة التسهيلات الممنوحة للعملاء بحسب حركة نشاط الحساب وانتظام 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 العميل، كذلك يقوم البنك بإتباع سياسة التأمين 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 الموافقة على منحها والالتزام بجداول الصلاحيات بحسب حجم الائتمان والضمانات الموضوعه إزاءه وتبليغ الموافقات وتنفيذ الصرف بعد التأكد من استكمال استيفاء العقود والضمانات للشروط المطلوبة لتطبيق مبدأ فصل المهام .

يتم العمل على التوثيق القانوني الصحيح للعقود والمستندات المتعلقة بالتسهيلات وضمانات البنك والتحقق من استكمالها للشروط الائتمانية الموافقة عليها والشروط القانونية بما يحفظ حقوق البنك وذلك قبل تنفيذ و صرف التسهيلات.

صيانة ومتابعة الائتمان:

يتم مراقبة تطور وأداء محافظ التسهيلات المختلفة دورياً بهدف التأكد من انها ضمن حدود المخاطر المقبولة وسقوف القطاعات الاقتصادية المحددة من قبل مجلس ادارة البنك ولغايات تحديد المؤثرات الاولية لارتفاع المخاطر فيها.

يتم دورياً الاطلاع على أوضاع الحسابات المصنفة غير عامله ومدى الحاجة لاقطاع اية مخصصات اضافية مقابلها.

هناك دوائر مستقلة و متخصصة من مهامها البت في الائتمان غير المنتظم وتولي مهمة ادارة وخصيل 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 الاخرى).

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي
١٢٦,٣٠٩,٧١١	١٦٣,٣١٣,٣٨٠	أرصدة لدى بنوك مركزية
٤٦٦,٢٦٩,٩٤٥	٥٥٢,٣٥٦,٠٣٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠٧,٣٩٩,٩٨٤	١١٣,١٩٩,٩٨٤	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية:
٥٥٨,٣٨٤,٠٧٥	٥٨٥,٥٦٠,٠٠٠	للأفراد
١٣٥,٧٨١,٩٦٥	١٥٤,٩٩٥,٠١٠	القروض العقارية
١٩٠,٦٣٠,٢٦٩	٢١٠,٢٧٠,٨٢٢	الشركات الكبرى
٤٧,٦٣٢,١٩٧	٥١,٧٦١,١٣٨	المنشآت الصغيرة والمتوسطة
٨٨,١٢٧,٨٦٩	١٤١,٦٥٣,٢١١	للحكومة والقطاع العام
٣٩٤,٧٢٢,٨٠٩	٢٧٥,٩٨٥,٦٨٧	سندات وأسناد وأذونات ضمن الموجودات بالكلفة المطفأة
١٧,٩٩٤,٣٥١	٧٧,٦١٨,٩٥٧	موجودات مالية مرهونة
٢٦,٥٤٠,٧٧٣	٢٧,٦٣٠,٩١٨	الموجودات الأخرى
<u>٢,١٥٩,٧٩٣,٩٤٨</u>	<u>٢,٣٥٤,٣٤٥,١٤٤</u>	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي
٨٢,١٦١,٥٦٦	٤٤,٥٠٤,٤٨١	اعتمادات
١٣,٧٦٦,٠٦٣	٨,٠٢٢,٤١٢	قبولات
٥٢,٦٧٧,٤٨٢	٤٧,٥١٠,٠٧١	كفالات
٨٩,٢٣٥,٧٦٠	١٢٨,١٠٣,١٠٣	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٢٣٧,٨٤٠,٨٧١	٢٢٨,١٤٠,٠٦٧	إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي
<u>٢,٣٩٧,٦٣٤,٨١٩</u>	<u>٢,٥٨٢,٤٨٥,٢١١</u>	اجمالي بنود داخل وخارج قائمة المركز المالي

الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الاخرى 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:

الرهونات العقارية.

رهن الأدوات المالية مثل الأسهم والسندات .

الكفالات البنكية.

الضمان النقدي.

كفالة الحكومة.

وتقوم الادارة بمراقبة القيمة السوقية لتلك الضمانات بشكل دوري وفي حال إنخفاض 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) تنوع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

٢٠١٥ -	الافراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الحكومة وقطاع العام	البنوك والمؤسسات المصرفية	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر	٤١٥٢٠٦٧	٣٤١٣٥٩	٤٣٨٢٥٣٤٠	٢٧٢٣٥٧٦	٥٤٥٩٩١٠٧١	-	٥٩٧٠٣٣٤١٣
مقبولة المخاطر	٥٨١٢٧٩٧٧٨	١٥٣٤٨٥٠٩١	١٧٤٦٠٢١٤٨	٤٤٥٧٢٣١٥	١٠٠٠١٧٦٢٢	٦٩٢٦٢١٧٤١	١٧٤٦٥٧٨٥٩٥
منها مستحقة **							
لغاية ٣٠ يوم	٩٤٥٢٩٢	١٥١٢٤٤	٨١٣٣٨٥	٧٣٩٧٥٢	-	-	٢٦٤٩٦٧٣
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	١٩١١٠٢	٣٤٠٣٧	٢٢٥٩١٣٩	٧٠٢٨٢	-	-	٢٥٥٤٥١٠
تحت المراقبة	٧٢٧٤٩٥٧٨	١٠٠٠٤٨٥	٤١١٠٤٦	١٣٧٩٦٢٤	-	-	١٠١٦٥٧٣٣
غير عاملة:							
دون المستوى	٤٠٢٩٥٩٧	٢٧٥٣٤١	١٠١٨٦٣	٣٠٩٩٠٨٨	-	-	٧٥٠٥٨٨٩
مشكوك فيها	٤١١٩٨٨٣	٥٢٤١٠١	-	١٨٢١	-	-	٤٦٤٥٨٠٥
هالكة	٢٢٠١٨٧١٦	١٩٥٢٢٤٠	١٠٣٧٠٢١٣	١٠٥٩٠٨٧٨	-	-	٤٤٩٨٢٠٤٧
المجموع	٦٢٢٩٢٦١٩	١٥٧٦٧٨٦١٧	٢٢٩٣١٠٦١٠	٦٢٣٦٧٢٠٢	٦٤٦٠٠٨٦٩٣	٦٩٢٦٢١٧٤١	٢٤١٠٩١١٨٢
يطرح: فوائد معلقة	٣٩٥٣٣٥٣	٣٨٤٧٠	٤٥١٠٥٧٣	١٧٦٤٩٩٦	-	-	١٠٢٦٦٨٩٢
يطرح: مخصص التدني	٣١١٢١٧٦٣	٢١٥٤٧٠٠	٥٨٦٣٦٩٠	٧١٥٩٢٩٣	-	-	٤٦٢٩٩٤٤٦
الصافي	٥٨٧٨٤٩٥٠٣	١٥٥٤٨٥٤٤٧	٢١٨٩٣٦٣٤٧	٥٣٤٤٣٣٤١٣	٦٤٦٠٠٨٦٩٣	٦٩٢٦٢١٧٤١	٢٣٥٤٣٤٥١٤٤
٢٠١٤ -							
متدنية المخاطر	٣٧٠٢٢٨٤	٣٤٧٠٩	٣٤٦٦٤١٦٨	٣٠٢٤٥٣١	٥٣١٧٤٠٨١٣	-	٥٧٣١٦٦٥٥٥
مقبولة المخاطر	٥٥١٤٧٥٦٣٦	١٣٢٥٢١٩٢٨	١٦٠٢٩٠١٨٨	٤٤٠٨١٦٨٣	٧٤٤٤١٦١٠	٦٠٧٨٥١٩٨٩	١٥٧٠٦٦٣٠٣٤
منها مستحقة							
لغاية ٣٠ يوم	٥٦٥٦٢١	٧٦٩	-	١٨٩٢٤٤	-	-	٧٥٥٦٣٤
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	٢٩٧٣٤٢	١٤٩٥٩٦	٢٤٢٦٥٧٣	٢٠٩٢٦٤	-	-	٣٠٨٢٧٧٥
تحت المراقبة	١٠٧٥٣٩٧٤	١٤٢٧١٧٧	٢٠٩٨٣٨٧	١١٢٣٤٩٨	-	-	١٥٤٠٣٠٣٦
غير عاملة:							
دون المستوى	٣٠٤٢٤٤٤	٣٠٣١٢٣	١٤٠٢٦٨٩	٩٤٠٥٧٠	-	-	٥٦٨٨٨٢٦
مشكوك فيها	٤٨٣٥٨٢٢	١٤٢٠٣٥٢	٢٧٦٧٨٦	٢٥٠٨٥٢٦	-	-	٩٠٤١٤٨٦
هالكة	٢١٥٥٠١٤٧	١٥٠٥٢٦٥	١٤٤٤١٩١٣	٥٩٤٣٥٠٤	-	-	٤٣٤٤٠٨٢٩
المجموع	٥٩٥٣٦٠٣٠٧	١٣٧٢١٢٥٥٤	٢١٣١٧٤١٣١	٥٧٦٢٢٣١٢	٦٠٦١٨٢٤٧٣	٦٠٧٨٥١٩٨٩	٢٢١٧٤٠٣٧١٦
يطرح: فوائد معلقة	٤٢٤٧٣٢٠	٨٢٩٥	٤٩٧٤٣٨١	١٠٢٩٤٨٦	-	-	١٠٢٥٩٤٨٢
يطرح: مخصص التدني	٣٠٧٢٩٦٨٢	٩٩١١٨٦	٨٧٥٣٢٤٢	٦٨٧٦٢٢٦	-	-	٤٧٣٥٠٣٣٦
الصافي	٥٦٠٣٨٣٣٠٥	١٣٦٢١٣٠٧٣	١٩٩٤٤٦٥٠٨	٤٩٧١٦٦٠٠	٦٠٦١٨٢٤٧٣	٦٠٧٨٥١٩٨٩	٢١٥٩٧٩٣٩٤٨

* تشمل التعرضات الائتمانية التسهيلات، الارصدة وبيداعات لدى البنوك، سندات، أدوات خزينة واي موجودات لها تعرضات ائتمانية.
** يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق احد الاقساط او الفوائد ويعتبر حساب الجاري مدين مستحق اذا تجاوز السقف.

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

٢٠١٥ -	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الحكومة وقطاع العام	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر	٤,١٥٢,٠٦٧	٣٤١,٣٥٩	٤٣,٨٢٥,٣٤٠	٢,٧٢٣,٥٧٦	٥,٥٠٩,٨٠٥	٥٦,٥٥٢,١٤٧
مقبولة المخاطر	٩٢,٥٦٢,٦٦٩	١١٥,٨٦٦,٦٠٩	٢٩,٤٩٧,٨٥٩	٣٢,٤٥٠,٤١٧	-	٢٧٠,٣٧٧,٥٥٤
تحت المراقبة	٦٨٦	١,٠٩٥,٢٢٠	-	٧٥٢,٠٧٣	-	١,٨٤٧,٩٧٩
غير عاملة:						
دون المستوى	-	٢٧٢,٢٩٧	١٠١,٨٦٣	١,١٩١,٢٢٠	-	١,٥٦٥,٣٨٠
مشكوك فيها	-	٤١٤,٢٢٧	-	-	-	٤١٤,٢٢٧
هالكة	٤,٩٣٩,٣٧١	١,٥٥٦,٢٩٠	٥,٨٦٠,٩٢٤	٥,٠٨٤,٣٨٤	-	١٧,٤٤٠,٩٦٩
المجموع	١٠١,٦٥٤,٧٩٣	١١٩,٥٤٦,٠٠٢	٧٩,٢٨٥,٩٨٦	٤٢,٢٠١,٦٧٠	٥,٥٠٩,٨٠٥	٣٤٨,١٩٨,٢٥٦
منها:						
تأمينات نقدية	٤,١٥٢,٠٦٧	٣٤١,٣٥٩	٤٣,٨٢٥,٣٤٠	٢,٧٢٣,٥٧٦	٥,٥٠٩,٨٠٥	٥٦,٥٥٢,١٤٧
كفالات بنكية مقبولة	-	-	٧٠,٩٠٠	-	-	٧٠,٩٠٠
عقارية	٦٧,٣٠٧,٩٨٧	١١٩,٢٠٤,٦٤٣	٢٨,٨١٦,٧٨٦	٣٢,١٣٠,٩٨٢	-	٢٤٧,٤٦٠,٣٩٨
مؤسسة ضمان القروض	١,٦١٧,٧٣٧	-	٣٣٨,٩٨٦	٧٣٢,٨٥٣	-	٢,٦٨٩,٥٧٦
أسهم متداولة	١٣,٥٤٧,٩٢٢	-	٥,٤١٢,٦٥٦	١,٣٣٥,٢٢٤	-	٢٠,٢٩٥,٨٠٢
سيارات وآليات	١,٤٩٧,٦٠٨	-	٨٢١,٣١٨	٥,٢٧٩,٠٣٥	-	٢١,٠٧٦,٤٣٣
المجموع	١٠١,٦٥٤,٧٩٣	١١٩,٥٤٦,٠٠٢	٧٩,٢٨٥,٩٨٦	٤٢,٢٠١,٦٧٠	٥,٥٠٩,٨٠٥	٣٤٨,١٩٨,٢٥٦
٢٠١٤ -						
متدنية المخاطر	٣,٧٠٢,٢٨٤	٣٤٧,٧٠٩	٣٤,٦٦٤,١٦٨	٣,٠٢٤,٥٣١	٥,٤٥٥,٢٥٠	٤٦,٨٨٠,٩٤٢
مقبولة المخاطر	٢٨,١٩٥,٥٢٤	١٣٢,٣٠١,٩٢٨	٧٠,٩٨٦,٤٩٨	٣٩,٥٤١,٠٠٦	-	٢٧١,٠٢٤,٩٥٦
تحت المراقبة	٢,٤٢٠	١,٤٢٧,١٧٧	٤٩٣,٥٠٥	٢٢٣,١٩٦	-	٢,١٤٦,٢٩٨
غير عاملة:						
دون المستوى	٨,٣٢٠	٣٠٣,١٢٣	١,٣٧٤,٠٥٦	٥٦٤,٥١١	-	٢,٢٥٠,٠١٠
مشكوك فيها	-	١,٣٦٨,٣٤٠	٢٧٦,٧٨٦	٢,٤٥٩,٨٠٥	-	٤,١٠٤,٩٣١
هالكة	٣,٧٥٠,١٠٤	١,٧٤٣,٩٤٧	٢,٨٨٤,٧٢٣	٢,٨٢٩,٤٢٥	-	١١,٢٠٨,١٩٩
المجموع	٣٥,٦٥٨,٦٥٢	١٣٧,١٧٩,٢٢٤	١١٠,٦٧٩,٧٣٦	٤٨,٦٤٢,٤٧٤	٥,٤٥٥,٢٥٠	٣٣٧,٦١٥,٣٣٦
منها:						
تأمينات نقدية	٣,٧١٤,٤١٦	٣٥٢,٢٤٧	٣٤,٧٠٨,٢٢٤	٣,٠٢٤,٥٣١	٥,٤٥٥,٢٥٠	٤٧,٢٥٤,٦٦٨
كفالات بنكية مقبولة	-	-	٦,٤٢٩,٥٣١	-	-	٦,٤٢٩,٥٣١
عقارية	١٨,٥٨٠,٢٦٠	١٣٦,٨٢٦,٩٧٧	٤٦,٢٣٠,٠٩٢	٤١,٣٠١,٨٢٣	-	٢٤٢,٩٣٩,١٥٢
مؤسسة ضمان القروض	-	-	٢,٣١٧,١٣٠	٢,١٧٢,٢٧٣	-	٤,٤٨٩,٤٠٣
أسهم متداولة	٦,٠١٨,٥٨٤	-	١٦,٤٩٤,٧٥٩	١,٠٨٨,٥١٦	-	٢٣,٦٠١,٨٥٩
سيارات وآليات	٧,٣٤٥,٣٩٢	-	٤,٥٠٠,٠٠٠	١,٠٥٥,٣٣١	-	١٢,٩٠٠,٧٢٣
المجموع	٣٥,٦٥٨,٦٥٢	١٣٧,١٧٩,٢٢٤	١١٠,٦٧٩,٧٣٦	٤٨,٦٤٢,٤٧٤	٥,٤٥٥,٢٥٠	٣٣٧,٦١٥,٣٣٦

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 ٢٠١٥ مبلغ ٩٧٣٧٤٥٢ دينار مقابل ٨٤٢٤٠٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

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

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بأعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح ... الخ. وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. وقد بلغت قيمتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مبلغ ١٥٠٤٤١٤ دينار مقابل ١٣٣٠٥١٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(٣) سندات واسناد 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
-A	S&P	٧٠٩٤٣٥
غير مصنف		١٨٧٩٣١٦٤
حكومية		٣٣٤١٠٢٠٤٥
الإجمالي		٣٥٣٦٠٤٦٤٤

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

المجموع	دول أخرى	دول الشرق الأوسط				داخل المملكة	الأخرى
		أمريكا	آسيا	أوروبا	الشرق الأوسط		
١٦٣٣١٣٣٨٠	-	-	-	-	٥١٣٧٧٧٦٤	١١١٩٣٥٦١٦	أرصدة لدى بنوك مركزية
٥٥٢٣٥٦٠٣٧	-	٢١٣١٥٦٥٨	١٨٩٩٣٠٦	٩٥٧٨٥٠١	٧٥٢٠٠٤٢٤	٤٤٤٣٦٢١٤٨	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١١٣١٩٩٩٨٤	-	-	-	-	-	١١٣١٩٩٩٨٤	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
التسهيلات الائتمانية:							
٥٨٥٥٦٠٠٠٠	-	-	-	-	٤٨٤٩٨٣٧٥	٥٣٧٠٦١٦٢٥	للأفراد
١٥٤٩٩٥٠١٠	-	-	-	-	٣٣٩٦٦٧٩١	١٢١٠٢٨٢١٩	القروض العقارية
٢١٠٢٧٠٨٢٢	-	-	-	-	٦٥٥٠١٢٣٥	١٤٤٧٦٩٥٨٧	الشركات الكبرى
٥١٧٦١١٣٨	-	-	-	-	٨٣٩٩٢٤٦	٤٣٣٦١٨٩٢	المنشآت الصغيرة والمتوسطة
١٤١٦٥٣٢١١	-	-	-	-	٥٧٣٦٠٢٩٧	٨٤٢٩٢٩١٤	للحكومة والقطاع العام
سندات وأسناد وأذونات:							
٢٧٥٩٨٥٦٨٧	-	-	-	-	١٥٨٤٦٤٠٧	٢٦٠١٣٩٢٨٠	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
٧٧٦١٨٩٥٧	-	-	-	-	-	٧٧٦١٨٩٥٧	موجودات مالية مرهونة
٢٧٦٣٠٩١٨	-	١٨٦٣٣٩	٢٤٥٤٧	١٣٦٧٧١٢	٩٥٧٣٣٣٤	١٦٤٧٨٩٨٦	الموجودات الأخرى
٢٣٥٤٣٤٥١٤٤	-	٢١٥٠١٩٩٧	١٩٢٣٨٥٣	١٠٩٤٦٢١٣	٣٦٥٧٢٣٨٧٣	١٩٥٤٢٤٩٢٠٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٢١٥٩٧٩٣٩٤٨	٩٠٢٣٤	١٧٧٧٧٥٠٥	٥٦٨٩٧٥	١٢٨٤٤٧٨٩	٣٣٨٧٤٧٨٣٣	١٧٧٨٩٧٦٤٦١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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

إجمالي	حكومة وقطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
١٦٣,٣١٣,٣٨٠	١٦٣,٣١٣,٣٨٠	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية -
٥٥٢,٣٥٦,٠٣٧	-	-	-	-	-	-	-	٥٥٢,٣٥٦,٠٣٧	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١١٣,١٩٩,٩٨٤	-	-	-	-	-	-	-	١١٣,١٩٩,٩٨٤	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤١,٤٤٠,١٨١	١٤١,٦٥٣,٢١١	٥٧٩,١٩٨,٠٤٤	٧,٠٨١,٢١٤	٣,٦٧٨,٧٧٢	١٨٦,١٣٥,٥٢٢	١٨٤,٢٩٧,٦١٧	٣٢,١٧١,٧٢٨	٩,٥٢٤,٠٧٣	التسهيلات الائتمانية
٢٧٥,٩٨٥,٦٨٧	٢٥٦,٤٨٣,٠٨٨	-	-	-	-	١٤,٢١٥,٨٨٥	-	٥,٢٨٦,٧١٤	سندات وأسناد وأذونات: ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
٧٧,٦١٨,٩٥٧	٧٧,٦١٨,٩٥٧	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية مرهونة -
٢٧,٦٣٠,٩١٨	٦,٩٤٠,٠٥٧	٢,٢٨٩,٥٠٣	٣١٣,٢٤٧	٥٦,٧٥٩	٤٩٠,٤٣٧	٤,٦٧٤,١٩٦	٦١١,٧٨٦	١٢,٢٥٤,٩٣٣	الموجودات الأخرى
٢,٣٥٤,٣٤٥,١٤٤	٦٤٦,٠٠٨,٦٩٣	٥٨١,٤٨٧,٥٤٧	٧,٣٩٤,٤٦١	٣,٧٣٥,٥٣١	١٨٧,١٢٥,٩٥٩	٢٠٣,١٨٧,٦٩٨	٣٢,٧٨٣,٥١٤	٦٩٢,٦٢١,٧٤١	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٢,١٥٩,٧٩٣,٩٤٨	٦٠٦,١٨٢,٤٧٣	٥٥٦,٣٣٣,٧٣٧	٤,٨٤٢,٢٨٦	٢,١٨٤,٠٣٤	١٦١,٦٨٣,٤٢٣	١٨١,٧٤٥,٢٣١	٣٨,٩٧٠,٧٧٥	٦٠٧,٨٥١,٩٨٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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

تطوير نظام لقياس وادارة المخاطر الائتمانية

ويتم من خلال الاطلاع المستمر على افضل الممارسات في ادارة المخاطر الائتمانية والمتعلقة تحديداً في قياس المخاطر وتقدير راس المال المطلوب مقابلها تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني والمتعلقة بتطبيق معيار بازل آ.

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:

تنتج 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 الآجال 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 باية 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 ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	التغير (نقص) بسعر الفائدة	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر)
	نقطة مئوية	دينار	نقطة مئوية	دينار
٢٠١٥				
دولار أمريكي	١٠٠	(٣٣٤,٢٨٨)	(١٠٠)	٣٣٤,٢٨٨
يورو	١٠٠	(٢٣٠,٩٦٤)	(١٠٠)	٢٣٠,٩٦٤
جنيه استرليني	١٠٠	(٥٤,٣٧٠)	(١٠٠)	٥٤,٣٧٠
ين ياباني	١٠٠	(٧,٣٦٣)	(١٠٠)	٧,٣٦٣
عملات أخرى	١٠٠	٢١٥,٢٨١	(١٠٠)	٢١٥,٢٨١
٢٠١٤				
دولار أمريكي	١٠٠	(٣١٦,٦٦١)	(١٠٠)	٣١٦,٦٦١
يورو	١٠٠	١,٤٤٥	(١٠٠)	(١,٤٤٥)
جنيه استرليني	١٠٠	١,٣١٥	(١٠٠)	(١,٣١٥)
ين ياباني	١٠٠	(١٥٩)	(١٠٠)	١٥٩
عملات أخرى	١٠٠	٧,٩٠٨	(١٠٠)	(٧,٩٠٨)



فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من ٣ سنوات	من سنة الى ٣ سنوات	من ٦ شهور الى سنة	من ٣ شهور الى ٦ شهور	من شهر الى ٣ شهور	أقل من شهر واحد	٣١ كانون الأول ٢٠١٥ -
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الموجودات -								
٢١٢,٢٤٧,٢٨٩	١٥٤,٩٠٢,٧٨٩	-	-	-	-	-	٥٧,٤٤٤,٥٠٠	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٥٥٢,٣٥٦,٠٣٧	٤٨,٤٠٤,١١٥	-	-	-	-	٢٦٤,٤٤٣,٠٠٠	٢٣٩,٥٠٨,٩٢٢	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١١٣,١٩٩,٩٨٤	-	-	-	١٣,١٩٩,٩٨٤	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٨,١٧١,٨٨٦	٢٨,١٧١,٨٨٦	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,١٤٤,٢٤٠,١٨١	-	٧٧,٧١٣,٣٤٠	٤٢,٠٤٩,٠٩٦	١٣,٨٧٤,٦٨٢	٥٨,٦٣٨,٠٠٢	٢٦,٠١٥,٨١٩	٩٢٥,٩٤٩,٢٤٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٧,٣٠٢,٠٣١	٣٧,٣٠٢,٠٣١	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٧٥,٩٨٥,٦٨٧	-	١٥,٦٩٠,٨٣٠	٨٠,٢٥٩,١٢٤	٥٨,٠٣٠,٩٩٥	-	١١٩,٧٣٢,٨٢٤	٢,٢٧١,٩١٤	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧٧,٦١٨,٩٥٧	-	٥٦٢,٥٠٠	٥٢,١٨٠,٩٤٦	٢٤,٨٧٥,٥١١	-	-	-	موجودات مالية مرهونة
٣٠,٤٨٩,٩٨٤	٣٠,٤٨٩,٩٨٤	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
١٠,١٨٩,٧٥٠	١٠,١٨٩,٧٥٠	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٤٥,٨٩٤,٥٥٦	٤٥,٨٩٤,٥٥٦	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٤٢,٦٥٧,٧١٢	٤٢,٦٥٧,٧١٢	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
<u>٢,٥٣٢,٠٦٢,١٠٤</u>	<u>٣٥٩,٦٢٠,٨٧٣</u>	<u>٩٣,٩٦٦,٦٧٠</u>	<u>١٧٤,٤٨٩,١٦٦</u>	<u>١٠٩,٩٨١,١٧٢</u>	<u>١٥٨,٦٣٨,٠٠٢</u>	<u>٤١٠,١٩١,٦٤٣</u>	<u>١,٢٢٥,١٧٤,٥٧٨</u>	مجموع الموجودات
المطلوبات								
٣٨٢,٩٣٢,٨٣١	١٢,٥٣٢,٩١٤	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٤٧١,٠٠٠	٣٩,٤٢٦,٦٣٩	٣٠,٧٥٠,٢٢٧٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٥٧٠,٠١٦,١٢٤	٦٢٥,٤٠٠,١٧٣	-	٥٦,٨٤٧,١٨٦	٣٥,١٢٠,٢٣٣	٦٥,٣٨٦,٤٩١	١٢٢,٨٩٦,٤٦٥	٦٦٤,٣٦٥,٥٧٦	ودائع عملاء
٨٦,٤٦٤,٦٤٠	١٩,٥٠٤,٨٤٤	٢٤,٧٢٠,٣٨٦	١٦,٦٣٥,١٩٥	٩,٢٠٨,٥٤٤	٧,٦٨٤,٧٦٦	٥,٤١٩,٤٤٩	٣,٢٩١,٤٥٦	تأمينات نقدية
١٠٧,٢٣٨,٣٤٠	-	٢٨,٩٥٨,١٣٢	١٠,٥٨٦,٦٧٥	١٤,٣٧٥,٩٥٩	٢,٧٤٩,١٢٨	٣٧٢,٦٤٥	٥٠,١٩٥,٨٠١	أموال مقترضة
١٣,٥٦٩,٩٦٤	١٣,٥٦٩,٩٦٤	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنبوعة
٢٣,٥٩٩,٢٦٦	٢٣,٥٩٩,٢٦٦	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٢,١٤٩,٢٩٣	٢,١٤٩,٢٩٣	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٨,٥١٣,٦٦٧	٣٨,٥١٣,٦٦٧	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
<u>٢,٢٢٤,٤٨٤,١٢٥</u>	<u>٧٣٥,٢٧٠,١٢١</u>	<u>٥٣,٦٧٨,٥١٨</u>	<u>٨٤,٠٦٩,٠٥٦</u>	<u>٦٨,٧٠٤,٧٣٦</u>	<u>٨٩,٢٩١,٣٨٥</u>	<u>١٦٨,١١٥,١٩٨</u>	<u>١,٠٢٥,٣٥٥,١١١</u>	مجموع المطلوبات
<u>٣٠٧,٥٧٧,٩٧٩</u>	<u>(٣٧٥,٦٤٩,٢٤٨)</u>	<u>٤٠,٢٨٨,١٥٢</u>	<u>٩٠,٤٢٠,١١٠</u>	<u>٤١,٢٦٦,٤٣٦</u>	<u>٦٩,٣٤٦,٦١٧</u>	<u>٢٤٢,٠٧٦,٤٤٥</u>	<u>١٩٩,٨١٩,٤٦٧</u>	فجوة إعادة تسعير الفائدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٤ -								
٢,٣٥٣,٣٥٤,٩٩٦	٣٧٧,٣٧١,١٧٦	٩٥,٩٤١,٤٦١	٢٤٣,٧٦٣,٤٧٥	١٦١,٢٠٠,٩٠٩	١٥٦,٩٢٦,٦٢٢	٢٣٨,٣٦٧,٨٠٦	١,٠٧٩,٨٢٧,٥٤٧	مجموع الموجودات
٢,٠٦١,٥٤٣,٠٠٨	٧٠٣,٦٠٤,٥٨٠	٥٨,١٨٠,٤٥٣	٦١,٣٦١,٨٢٤	٨٠,٥٥٥,٨٣٠	١٠٣,٤٦١,٠٣٣	١٥١,٠٥٣,٦٠٨	٩٠٣,٣٢٥,٦٨٠	مجموع المطلوبات
<u>٢٩١,٨١١,٩٨٨</u>	<u>(٣٢٢,٦٧٧,٤٠٤)</u>	<u>٣٧,٧٦١,٠٠٨</u>	<u>١٨٢,٤٠١,٦٥١</u>	<u>٨٠,٦٤٥,٠٧٩</u>	<u>٥٣,٤٦٥,٥٨٩</u>	<u>٨٧,٣١٤,١٩٨</u>	<u>١٧٦,٥٠١,٨٦٧</u>	فجوة إعادة تسعير الفائدة

مخاطر العملات:

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية. يعتبر الدينار الأردني عملة الأساس للبنك. يقوم مجلس الإدارة بتحديد العملات المقبولة اخذ مراكز بها ويقوم بوضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى البنك سنوياً. يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي بحيث يتم التحقق من عدم وجود أية تجاوزات في هذه المراكز تؤدي إلى تحميل البنك لمخاطر أعلى من المستوى المقبول. كما يتم إتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

فيما يلي جدول يبين أثر التغير الممكن المعقول في صرف الدينار الأردني مقابل العملات الأجنبية على قائمة الدخل. مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

	٢٠١٤			٢٠١٥		
	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر الصرف	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر الصرف
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
يورو	-	١,٤٥٠	%١+	-	١,١١٩	%١+
جنيه استرليني	-	١,٢٧٥	%١+	-	٥٩٨	%١+
ين ياباني	-	(١٥٩)	%١+	-	٢	%١+
عملات أخرى	-	٧,٩٣٢	%١+	-	٧,٩٣٢	%١+

في حال هنالك تغير سلبي في سعر الفائدة يكون الأثر مساوي للتغير اعلاه مع عكس الإشارة.

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

الإجمالي	أخرى	يور	ين ياباني	جنيه استرليني	دولار أمريكي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٥ -
الموجودات -						
٧٠٤٨٧,١٤٢	٣١١١٦,٢٠٢	٥٢٢١٦,٧٩٤	-	٢٢٠,٦٨٩	٣٣٩٣٣,٤٥٧	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٣٤,١٥٠,٦٩٢	٢٣,٥٣٣,٦٨١	٢٠,٧٧٤,٢٢٧	١,٨٧٠,٦١٥	٦,٤٥٩,١٨٢	٨١,٥١٢,٩٨٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩,١٩٩,٩٨٤	-	-	-	-	٩,١٩٩,٩٨٤	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٤٣٠,٩٤٧	-	-	-	١,٠١١,٧٥٤	٢,٤١٩,١٩٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٣٤,١٥٠,٥٩٧	١٠١,٢٢٥,٧٤٠	٢٩,٠٥٩	-	-	١٣٢,٨٩٥,٧٩٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١١,٤٣١,٩٢٧	١٠,٤٠٠,٢٧٢	٢٥,٦٥٧	-	-	١,٠٠٥,٩٩٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٧,٥٧١,٠٥٧	٣,١١٤	-	-	-	٥٧,٥٦٧,٩٤٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧,٠٩٢,٥١٨	٣,٦٨٨,٨١٠	٣٣,٩٤٥	-	٤,٣٣٣	٣,٣٦٥,٤٣٠	موجودات أخرى
<u>٥٢٧,٥١٤,٨٦٤</u>	<u>١٦٩,٩٦٧,٨١٩</u>	<u>٢٦,٠٧٩,٦٨٢</u>	<u>١,٨٧٠,٦١٥</u>	<u>٧,٦٩٥,٩٥٨</u>	<u>٣٢١,٩٠٠,٧٩٠</u>	اجمالي الموجودات
المطلوبات						
١٤٤,٣٣٦,٤٤٦	٦٧,٧٠٥	٣٤,٩١٧,٧٤٢	-	٢٣٨,٥٤٣	١٠٩,١١٢,٤٥٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٨٨,٣٧٨,٣٩٦	١٤٨,٣٣٠,١٤١	١٥,٩٢٠,٠٧٦	٧٣٦,٢٨٢	٧,٣٤٢,٣٣٥	٢١٦,٠٤٩,٥٦٢	ودائع عملاء
٢٦,٩٦٦,٩١٨	٧,١٨٧,٣٦٥	٤,٨٥٧,٨٣٩	-	٢٦,٩١٨	١٤,٨٩٤,٧٩٦	تأمينات نقدية
٢٠,٠٣٩,٩٧٤	-	-	-	-	٢٠,٠٣٩,٩٧٤	أموال مقترضة
(٣,٢٣٧,٩٧٨)	(٦,٠٥٢,٣٤٤)	٤٣١,٨٦٠	-	١٤٤,٠٠٧	٢,٢٣٨,٤٩٩	مطلوبات أخرى
<u>٥٧٦,٤٨٣,٧٥٦</u>	<u>١٤٩,٥٣٢,٨٦٧</u>	<u>٥٦,١٢٧,٥١٧</u>	<u>٧٣٦,٢٨٢</u>	<u>٧,٧٥١,٨٠٣</u>	<u>٣٦٢,٣٣٥,٢٨٧</u>	إجمالي المطلوبات
<u>(٤٨,٩٦٨,٨٩٢)</u>	<u>٢٠,٤٣٤,٩٥٢</u>	<u>(٣٠,٠٤٧,٨٣٥)</u>	<u>١,١٣٤,٣٣٣</u>	<u>(٥٥,٨٤٥)</u>	<u>(٤٠,٤٣٤,٤٩٧)</u>	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
٨٦,٠٢٢,٨٠٥	١٠,٦٧٠,٧٥٧	٢٠,٧٧٠,٣٢٠	٣٧,٠٦٢	٥٨٢,١٠٦	٥٣,٩٦٢,٧٥٠	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي
٣١ كانون الأول ٢٠١٤ -						
٥٥٢,٠٤٠,٤٧٩	١٤٨,٠٩٥,٥٩٣	١٨,٣٣٠,٦٥٠	٢,١٨٠,٠٠٣	١,٣٩٢,٧١٦	٣٨٢,٠٤١,٥١٧	إجمالي الموجودات
٦٠١,٦٨٤,٧٧٨	١٤٦,٥١٤,١٩٣	٤٧,١٢٥,٦٥٣	٥٣١,٨٢١	٨,٨٢٨,٩٨٨	٣٩٨,٦٨٤,١٢٣	إجمالي المطلوبات
(٤٩,٦٤٤,٢٩٩)	١,٥٨١,٤٠٠	(٢٨,٧٩٥,٠٠٣)	١,٦٤٨,١٨٢	(٧,٤٣٦,٢٧٢)	(١٦,٦٤٢,٦٠٦)	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
<u>١٣٤,٩٤٠,٨٣٢</u>	<u>١٦,٩١٨,٧٣٨</u>	<u>٣١,٦٠٠,٢٩٨</u>	<u>١٩٩,٦٥١</u>	<u>٦١٥,٢٢٦</u>	<u>٨٥,٦٠٦,٩١٩</u>	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي

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.

٢٠١٤		٢٠١٥			
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في المؤشر	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في المؤشر
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٩٦,١٧٧	٥٢٦	%٥+	٦١٨,٧٨٠	٣,٣٤٨	%٥+
٣٠١,٠٧٨	٨١٤,٧٩١	%٥+	٢٨٨,٨٧٥	٧٩٣,٣٤٩	%٥+
-	٥٢٨	%٥+	-	٣,٦٤٨	%٥+
-	١١٢,٨٧٠	%٥+	-	١٢١,٠٢١	%٥+
					بورصة عمان
					بورصة فلسطين
					بورصة نيويورك
					أسواق أخرى

في حال كان هناك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساو 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 بالافتراض 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 و الحفاظ 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 للموائمة 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 واساليب ونماذج لقياس وتقييم ومراقبة هذه المخاطر بصورة مستمرة. بالإضافة إلى تقدير راس 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 و يبلغ ٨٥,٢٦٨,٢٠٤ دينار.

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

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة الى ٣ سنوات	من ٦ شهور الى سنة	من ٣ شهور الى ٦ شهور	من شهر الى ٣ شهور	أقل من شهر واحد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
المطلوبات								
٣٨٣,٨٨٣,٧٠٣	-	-	-	١٠,١٨٢,٠٠٠	١٣,٥٩٣,٥٨٦	٣٩,٦٠٦,٠٣٠	٣٢٠,٥٠٢,٠٨٧	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٥٧٤,٤٦٦,٥٦١	-	-	١٨٤,١٧٤,٠٩١	١٠٤,٠٦٧,٨٥١	١٥٣,١٩٨,٣٠٧	٢٢٩,٥٣٩,٩٩٢	٩٠٣,٤٨٦,٣٢٠	ودائع عملاء
٨٨,٩٤٦,١٠٠	-	٣٣,٧٩٥,٢٤١	٢٢,٢٥٩,٧٩٨	١٢,٣٢٥,٣٧١	٩,٢٠٤,٢٣٥	٧,١٠٧,٧٧٦	٤,٢٥٣,٦٧٩	تأمينات نقدية
١١٩,٩٣٥,٢٧٩	-	٤١,٣٩٩,٧٩٩	١٠,٥٨٦,٦٧٥	١٤,٣٨٣,٤٩٦	٢,٨٧٤,٦٢٤	٤٨١,١٧٧	٥٠,٢٠٩,٥٠٨	أموال مقرضة
١٣,٥٦٩,٩٦٤	-	٣,٨٥٢,٨٥٤	٧,٠٤٠,٩٧١	١,٠٥٥,١٠٧	٤٦٦,٠٠٢	٤٩١,٤٥٨	٦٦٣,٥٧٢	مخصصات متنوعة
٢٣,٥٩٩,٢٦٦	-	٣,٤٥٠,٧١١	٢,٩٦٤,٣٥٦	١,٣٠٠,٠٠٠	١٢,٨٨٤,١٩٩	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	مخصص ضريبة الدخل
٢,١٤٩,٢٩٣	١,٥١٣,٣٢٦	-	٦٣٥,٩٦٧	-	-	-	-	مطلوبات ضريبة مؤجلة
٣,٨٥١,٣٦٦	٤٦١,٠٧٤	٢,٢٥٤,١٩٣	٣,٤٨٢,٧٧٩	٣,٨٣٩,٥٤٧	٢,١١٤,٤٢٨	٣,٥٢٤,٥٤٢	٢٢,٨٣٧,١٠٤	مطلوبات أخرى
<u>٢,٢٤٥,٠٦٣,٨٣٣</u>	<u>١,٩٧٤,٤٠٠</u>	<u>٨٤,٧٥٢,٧٩٨</u>	<u>٢٣١,١٤٤,٦٣٧</u>	<u>١٤٧,١٥٣,٣٧٢</u>	<u>١٩٤,٣٣٥,٣٨١</u>	<u>٢٨٠,٧٥٠,٩٧٥</u>	<u>١,٣٠٤,٩٥٢,٢٧٠</u>	مجموع المطلوبات
<u>٢,٥٣٢,٠٦٢,١٠٤</u>	<u>٣٦٤,٣٩٩,٥٥٩</u>	<u>٩٣,٩٦٦,٦٧٠</u>	<u>١٧٤,٤٨٩,١٦٦</u>	<u>١٠٩,٩٨١,١٧٢</u>	<u>١٥٨,٦٣٨,٠٠٢</u>	<u>٤١٠,١٩١,٦٤٣</u>	<u>١,٢٢٠,٣٩٥,٨٩٢</u>	مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)

- ٢٠١٤

المطلوبات

٢٥٧,٣٦٨,٥٩٠	-	-	-	١٠,٢٤٩,٠٠٠	١٠,٧٦٧,٤٠٦	٤٤,٨٨٩,٢٠٣	١٩١,٤٦٢,٩٨١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٥٩٤,١٧٦,١٧٢	-	-	١٦٤,٨٩٢,١٤٧	١١٣,٥٨٦,٨٧٨	١٦٤,٨٢٨,٩٣٥	٢٠٠,٥٥٩,٠٨٩	٩٥٠,٣٠٩,١٢٣	ودائع عملاء
٨٩,٥٨٨,٦٩٤	-	٣٧,٦٨٠,٠٤٠	١٩,٧٥٨,٤٤٥	١١,٨٤٠,٤٩٤	٨,١٣٤,٩٢٧	٧,٦١٥,٠١٩	٤,٥٥٩,٧٦٩	تأمينات نقدية
٧٥,٠٠٠,١٤٦	-	٥٠,٩٩٧,٧٨٠	٤,٨٦٣,٣٢٣	١٣,٧٦٣,٠٧٦	٤,٥٩٨,٦٦٢	٧٤١,٧١١	٣٥,٥٩٤	أموال مقرضة
١٣,٠٨٦,١٠٣	-	٤,٠٣٦,٣٦٠	٧,٤١٠,٤٧٦	٩٤٠,٨٧٤	٣٢٣,١٩٦	١٦٠,٨٧٥	٢١٣,٨٢٢	مخصصات متنوعة
٢٣,٨٠٨,٥٨٠	-	٤,٦١١,٨٩٠	٢,٧١٧,٤١٣	٢٠٠,٠٠٠	١٣,١٧٩,٢٧٧	-	٣,١٠٠,٠٠٠	مخصص ضريبة الدخل
٢,٨٠٨,٤٩٤	١,٩٩٦,٧٣٠	-	٨١١,٧٦٤	-	-	-	-	مطلوبات ضريبة مؤجلة
٤٠,٥٥٩,٠٤٧	٤٦٢,٩٦٢	١,٩٨٥,٢١٠	٣,٣٣٨,٨٨٨	٣,٩٥٣,٦٣٤	٣,٤٧١,٠٩٠	٥,٤٣٠,٨٨٢	٢١,٩١٦,٣٨١	مطلوبات أخرى
<u>٢,٠٩٦,٣٩٥,٨٢٦</u>	<u>٢,٤٥٩,٦٩٢</u>	<u>٩٩,٣١١,٢٨٠</u>	<u>٢٠٣,٧٩٢,٤٥٦</u>	<u>١٥٤,٥٣٣,٩٥٦</u>	<u>٢٠٥,٣٠٣,٩٩٣</u>	<u>٢٥٩,٣٩٦,٧٧٩</u>	<u>١,١٧١,٥٩٧,٦٧٠</u>	مجموع المطلوبات
<u>٢,٣٥٣,٣٥٤,٩٩٦</u>	<u>١١٩,٣٥٥,٩٥٦</u>	<u>٥٧١,٠٤٥,٩١١</u>	<u>٤٥٩,٣٤٥,٢٦٦</u>	<u>٢١٧,٩١٣,٨٢٩</u>	<u>١٩١,١٥٨,٧٣٤</u>	<u>٢٦٢,٦٥٩,٠٢٧</u>	<u>٥٣١,٨٧٦,٢٧٣</u>	مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)

ثانيا: 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:

المجموع	من سنة حتى ٣ سنوات	من ٦ شهور حتى سنة	من شهر حتى ٣ شهور	حتى شهر واحد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
المشتقات للتحوط:					
٢٤١,٢٥٧	٢٤١,٢٥٧	-	-	-	- مشتقات الفوائد
٢٤١,٢٥٧	٢٤١,٢٥٧	-	-	-	
٣١ كانون الأول ٢٠١٤ -					
المشتقات للتحوط:					
٣٤٩,٥٧٧	٣٤٩,٥٧٧	-	-	-	- مشتقات الفوائد
٣٤٩,٥٧٧	٣٤٩,٥٧٧	-	-	-	

ثالثا: بنود خارج قائمة المركز المالي:

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من سنة الى ٥ سنوات	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠١٥ -				
٥٢,٤٢٦,٨٩٣	-	١٠٠,٠٥٤	٥٢,٤٢٦,٨٣٩	الإعتمادات الصادرة والقبولات
٤٧,٥١٠,٠٧١	-	٢,٠٣٣,٦٥٦	٤٥,٤٧٦,٤١٥	الكفالات
١٢٨,١٠٣,١٠٣	-	-	١٢٨,١٠٣,١٠٣	السقوف غير المستغلة
٢٢٨,١٤٠,٠٦٧	-	٢,١٣٣,٧١٠	٢٢٦,٠٠٦,٣٥٧	المجموع
٢٠١٤ -				
٩٥,٩٢٧,٦٢٩	-	١٠,٣٦٩,٠٩٤	٨٥,٥٥٨,٥٣٥	الإعتمادات الصادرة والقبولات
٥٢,٦٧٧,٤٨٢	-	٩٥١,١٣٥	٥١,٧٢٦,٣٤٧	الكفالات
٨٩,٢٣٥,٧٦٠	-	-	٨٩,٢٣٥,٧٦٠	السقوف غير المستغلة
٢٣٧,٨٤٠,٨٧١	-	١١,٣٢٠,٢٢٩	٢٢٦,٥٢٠,٦٤٢	المجموع

مخاطر التشغيل

تعرف مخاطر التشغيل على انها 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 الاطار 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 والاجراءات 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 وتمشيا مع التوجهات والمستجدات العالمية ومقررات لجنة بازل وبهدف ضمان امتثال البنك وسياسياته واجراءاته الداخلية لكافة القوانين والتعليمات النافذة والمعايير المصرفية الدولية والممارسات المصرفية السليمة والامنة الصادرة عن الجهات الرقابية والرسمية المختصة دوليا ومحليا تعتبر سياسة الامتثال ومكافحة غسل الاموال المعتمدة من مجلس الادارة جزءا مكملا لدليل تعليمات مكافحة غسل الاموال. اضافة الى ذلك تم اعادة هيكلة ادارة الامتثال ومكافحة غسل الاموال لتشمل دائرتين: دائرة مراقبة الامتثال ودائرة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وذلك لمراقبة امتثال البنك للقوانين والتعليمات والممارسات الجيدة الصادرة عن الجهات الرقابية والرسمية المختصة من خلال برامج رقابية معدة جيدا واجراءات داخلية مبنية على اساس المبدأ المستند للمخاطر.

الاهداف الرئيسية لدائرة الامتثال تشمل ما يلي:

- تحديد وتقييم وادارة مخاطر الامتثال
- اعداد واتاحة ملفات القوانين والتعليمات النافذة التي تحكم طبيعة ونشاط الادارات والدوائر المختلفة على موقع البنك الداخلي وتحديثها بشكل منتظم بكافة المستجدات الرقابية والقانونية
- تقديم النصح والإرشاد للادارة التنفيذية لادارة مخاطر الامتثال
- تقديم النصح 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 والمحدثه بانتظام بما يتناسب و اخر المستجدات الرقابية والقانونية والواجب الالتزام بها
- مراجعة وتقييم كافة الخدمات والمنتجات المصرفية الجديدة والقائمة والاجراءات والسياسات البنكية الداخلية لضمان امتثالها للقوانين والتعليمات النافذة
- رفع التقارير للجنة الامتثال مباشرة والمشكلة من قبل مجلس الادارة فيما يتعلق بنطاق ومدى امتثال البنك وفروعه الخارجية وشركاته التابعة

اما فيما يتعلق بمكافحة غسل الاموال فقد تم تشكيل دائرة مكافحة غسل اموال مستقلة تم توطينها ضمن ادارة الامتثال ومكافحة غسل الاموال . ان الادارة تستقطب موظفين مؤهلين ومدربين على اعلى المستويات مستخدمين أنظمة وبرامج مكافحة غسل الاموال مؤتمته لممارسة مهامها بما يتناسب والسياسات والاجراءات المعتمدة من مجلس الادارة وبما يتناسب وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٢٠٠٧/٤٦ وتعديلاته وتعليمات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب الصادرة عن البنك المركزي الاردني وافضل الممارسات المصرفية العالمية بهذا الصدد لتخفيف وتجنب المخاطر المتضمنة بهذه العمليات والتي تهدف الى تحديد الاجراءات المطبقة والمناسبة على العمليات المالية وتطبيق اجراءات العناية الواجبة لتحديد العملاء الحاليين والمحتملين ولفهم اوضاعهم القانونية والشخصية والمستفيد الحقيقي النهائي والمراقبة والمراجعة المستمرة لتلك العمليات خلال طيلة فترة العلاقة المصرفية.

الاهداف الرئيسية لدائرة مكافحة غسل الاموال 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 أموال وتمويل إرهاب.
- المساهمة في الجهود المحلية والدولية لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- حماية البنك وموظفيه من التعرض لمخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب والتي قد تؤدي الى خسائر مالية جسيمة او عقوبات رقابية وقانونية او مسؤولية قانونية او جنائية او ادارية.

(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 متابعة الودائع والقروض والديون الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

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

المجموع	٢٠١٤	٢٠١٥	أخرى	الخزينة والاستثمارات	المؤسسات	الأفراد	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
إجمالي الإيرادات	١٨٣,١٦٥,١٥٩	١٧٣,١٠٩,٢٩١	٢,٥٢٢,٣١٥	٥١,١٤٢,٧٠٣	٢٨,٦١٠,٦٩٢	٩٠,٨٣٣,٥٨١	
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية	٥,٤٨٨,٢٠٣	٢,٧٥٦,٤٤٤	-	-	(٩٨١,٣٥٤)	٣,٧٣٧,٧٩٨	
تدني الموجودات المستملكة	٢,٧٥٠,٠٠٠	١٦,٧٥٧	١٦,٧٥٧	-	-	-	
نتائج أعمال القطاع	١٢٨,٣٩٢,٦٧٣	١٢٩,١٦٥,٧٨٦	٢,٥٠٥,٥٥٨	٣٦,٩١١,٤١٩	٢١,٧٦١,٨٧٩	٦٧,٩٨٦,٩٣٠	
مصاريف غير موزعة	٦٥,٩٢٨,٢٩٥	٦٨,٨٧٨,٣٨٧					
الربح قبل الضرائب	٦٢,٤٦٤,٣٧٨	٦٠,٢٨٧,٣٩٩					
ضريبة الدخل	١٧,٩٣١,٠١١	١٩,١١٩,١٤٥					
ربح السنة	٤٤,٥٣٣,٣٦٧	٤١,١٦٨,٢٥٤					
معلومات أخرى							
إجمالي موجودات القطاع	٢,٣٥٣,٣٥٤,٩٩٦	٢,٥٣٢,٠٦٢,١٠٤	٨٦,٥٧٤,٣٦٣	١,٣٠١,٢٤٧,٥٦٠	٤٠٤,٩٠٥,٠٥٧	٧٣٩,٣٣٥,١٢٤	
إجمالي مطلوبات القطاع	٢,٠٦١,٥٤٣,٠٠٨	٢,٢٢٤,٤٨٤,١٢٥	٧٥,٦٨٢,٨٩٧	٩٢٧,٧٣٥,٠١٩	٤٤٩,٧٨٣,٠٤٠	٧٧١,٢٨٣,١٦٩	
مصاريف رأسمالية	٣,٨٦٥,٨٢٤	٩,٠٧٦,٦٨٧					
الاستهلاكات والاطفاءات	٦,١٣٧,٠٠٨	٦,٤١٢,٥٧٦					

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	خارج المملكة		داخل المملكة		إجمالي الإيرادات
	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٨٣,١٦٥,١٥٩	١٧٣,١٠٩,٢٩١	٢٣,٧٦١,٨٧٢	١٩,٦٠٥,٩١٩	١٥٩,٤٠٣,٢٨٧	١٥٣,٣٥٠,٣٧٢
٢,٣٥٣,٣٥٤,٩٩٦	٢,٥٣٢,٠٦٢,١٠٤	٤٦٨,٧٥٣,٦١٤	٦٢٩,٨٢٠,٧٨٨	١,٨٨٤,٦٠١,٣٨٢	١,٩٠٢,٢٤١,٣١٦
٣,٨٦٥,٨٢٤	٩,٠٧٦,١٨٧	١,٣٣٩,٢٦٥	١,٥١٤,٣٢٠	٢,٥٢٦,٥٥٩	٧,٥٦٢,٣٦٧

(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 أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

وصف لما يتم اعتباره كراس مال

حسب تعليمات البنك المركزي الأردني، يتكون رأس المال التنظيمي من رأس المال الأساسي والذي يشمل رأس المال المدفوع، علاوة الإصدار، الاحتياطات المعلنة، الأرباح المدورة (بما فيه ارباح تقييم الموجودات المالية غير المتحققة بنسبة لا تزيد عن ٤٥٪ إذا كانت موجبة وتطرح بالكامل إذا كانت سالبة)، حقوق الأقلية، مطروحا 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 الاحتياطات غير المعلنة، 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 موجبا ويطرح بالكامل إذا كان سالبا. 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 التامين وبكامل قيمة المساهمة بالإضافة إلى مبلغ التجاوز في الاستثمارات في الشركات الأخرى التي تتجاوز نسبته ١٠٪ من رأسمال البنك المكتتب به على مستوى الاستثمارات الفردية و ٥٠٪ من رأس مال البنك المكتتب به على المستوى الإجمالي.

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
بنود رأس المال الاساسي		
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٥٤,٥٣٩,١٧٩	٦٠,٩٨٨,٢٢٢	الاحتياطي القانوني
٥٠,٧٩,٩٩٨	٥,٩٠٢,٠٤٩	احتياطي التقلبات الدورية
٦٦,٣٧٣,٢٣٠	٤٦,٧٣٣,٦٩٩	الارباح المدورة
يطرح:		
٩,٩٢٣,٨٠١	١٠,٢٤٣,٨٢٦	استثمارات في رؤوس أموال البنك والشركات المالية الأخرى*
٤,٣٣٥,٣٤٧	-	موجودات مستملكة أكثر من ٤ سنوات
٩,١٤٤,٧١٨	١٠,١٨٩,٧٥٠	موجودات غير ملموسة
<u>٢٢٧,٥٨٨,٥٤١</u>	<u>٢٥٣,١٩٠,٣٩٤</u>	مجموع بنود رأس المال الأساسي
بنود رأس المال الإضافي		
١,٠٤٥,٣٦٥	٤٦٨,٨٢٩	احتياطي القيمة العادلة
١٢,٢٧٠,٠٠٠	١٢,٢٧٠,٠٠٠	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
يطرح:		
<u>٩,٩٢٣,٨٠١</u>	<u>١٠,٢٤٣,٨٢٦</u>	استثمارات في رؤوس أموال البنوك و الشركات المالية الأخرى*
<u>٣,٣٩١,٥٦٤</u>	<u>٢,٨٩٥,٠٠٣</u>	مجموع بنود رأس المال الإضافي
<u>٢٣٠,٩٨٠,١٠٥</u>	<u>٢٥٦,٠٨٥,٣٩٧</u>	مجموع رأس المال التنظيمي
١,٥٤٥,٤٢٥,٦٧٧	١,٦٢٢,١٠٦,٩٠١	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٤,٩٥	١٥,٧٩	نسبة كفاية رأس المال (%)
١٤,٧٣	١٥,٦١	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 لإستردادها أو تسويتها

المجموع	اكثرم سنة	لغاية سنة	٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	
الموجودات:			
٢١٢,٣٤٧,٢٨٩	-	٢١٢,٣٤٧,٢٨٩	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٥٥٢,٣٥٦,٠٣٧	-	٥٥٢,٣٥٦,٠٣٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١١٣,١٩٩,٩٨٤	-	١١٣,١٩٩,٩٨٤	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٨,١٧١,٨٨٦	-	٢٨,١٧١,٨٨٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٧,٣٠٢,٠٣١	٣٧,٣٠٢,٠٣١	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠١,٤٤٢,٤٠١	٨٣,٦٧٩,٠٥٦	٣٠,٧٥٦,١٢٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٧٥,٩٨٥,٦٨٧	٩٧,٣٣٢,٥٠٤	١٧٨,٦٥٣,١٨٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧٧,٦١٨,٩٥٧	٥٢,٧٤٣,٤٤٦	٢٤,٨٧٥,٥١١	موجودات مالية مرهونة
٣٠,٤٨٩,٩٨٤	٢٧,٣٥٨,٩٠٣	٣,١٣١,٠٨١	ممتلكات ومعدات
١٠,١٨٩,٧٥٠	٤,٦٨٢,٠٤٠	٥,٥٠٧,٧١٠	موجودات غير ملموسة
٤,٢٦٥,٧٦٢	٣,٩٦٥,٧٦٢	٣٠٠,٠٠٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٥,٨٩٤,٥٥٦	١٧,٩٣٦,٠٧٤	٢٧,٩٥٨,٤٨٢	موجودات أخرى
<u>٢,٥٣٢,٠٦٢,١٠٤</u>	<u>١,٠٧٧,٩٩٩,٨١٦</u>	<u>١,٤٥٤,٠٦٢,٢٨٨</u>	مجموع الموجودات
المطلوبات:			
٣٨٢,٩٣٢,٨٣١	-	٣٨٢,٩٣٢,٨٣١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٥٧٠,٠١٦,١٢٤	١,٨٢٤,٥١١,١٥٥	١,٣٨٧,٥٦٤,٩٦٩	ودائع عملاء
٨٦,٤٦٤,٦٤٠	٥٣,٨٢١,٦٧٢	٣٢,٦٤٢,٩٦٨	تأمينات نقدية
١٠٧,٢٣٨,٣٤٠	٣٩,٥٤١,٠٤٥	٦٧,٦٩٧,٢٩٥	أموال مقترضة
١٣,٥٦٩,٩٦٤	١٠,٨٩٣,٨٢٥	٢,٦٧٦,١٣٩	مخصصات متنوعة
٢٣,٥٩٩,٢٦٦	٦,٤١٥,٠٦٧	١٧,١٨٤,١٩٩	مخصص ضريبة الدخل
٢,١٤٩,٢٩٣	٦٣٥,٩٦٧	١,٥١٣,٣٢٦	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٨,٥١٣,٦٦٧	٥,٧٣٦,٩٧٢	٣٢,٧٧٦,٦٩٥	مطلوبات أخرى
<u>٢,٢٢٤,٤٨٤,١٢٥</u>	<u>٢,٩٩,٤٩٥,٧٠٣</u>	<u>١,٩٢٤,٩٨٨,٤٢٢</u>	مجموع المطلوبات
<u>٣٠,٧٥٧,٩٧٩</u>	<u>٧٧٨,٥٠٤,١١٣</u>	<u>(٤٧٠,٩٢٦,١٣٤)</u>	الصافي

٢٠١٤ -			
المجموع	اكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
الموجودات:			
١٨٨,٤٦٠,٣٨٢	-	١٨٨,٤٦٠,٣٨٢	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٤٦٦,٢٦٩,٩٤٥	-	٤٦٦,٢٦٩,٩٤٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠٧,٣٩٩,٩٨٤	-	١٠٧,٣٩٩,٩٨٤	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٨,٥٧٥,٧٣٤	-	٢٨,٥٧٥,٧٣٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٥,١٣٠,٩٩٣	٢٥,١٣٠,٩٩٣	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠٢٠,٥٥٦,٣٧٥	٧٨٤,٧٧٢,٠٦٤	٢٣٥,٧٨٤,٣١١	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٩٤,٧٢٢,٨٠٩	٢٠٥,٣٢٨,٢٨٧	١٨٩,٣٩٤,٥٢٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٧,٩٩٤,٣٥١	١٦,٥٠٦,٥٥٧	١,٤٨٧,٧٩٤	موجودات مالية مرهونة
٢٨,٨٨٥,٦٢٥	٢٥,٨٥٠,٠٣١	٣,٠٣٥,٥٩٤	ممتلكات ومعدات
٩,١٤٤,٧١٨	٥,٠٧٣,٦٧٣	٤,٠٧١,٠٤٥	موجودات غير ملموسة
٣,٠٣٥,٧٢٧	٣,٠٣٥,٧٢٧	-	موجودات ضريبية مؤجلة
<u>٦٣,١٧٨,٣٥٣</u>	<u>٢٠,٩٦٤,٤٢٤</u>	<u>٤٢,٢١٣,٩٢٩</u>	موجودات أخرى
<u>٢,٣٥٣,٣٥٤,٩٩٦</u>	<u>١,٠٨٦,٦٦١,٧٥٦</u>	<u>١,٢٦٦,٦٩٣,٢٤٠</u>	مجموع الموجودات
المطلوبات:			
٢٥٦,٣٤٧,٨٦٣	-	٢٥٦,٣٤٧,٨٦٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٥٨٧,٤٠٣,٠٨٣	١٧٥,٠٩١,٧٨٤	١,٤١٢,٣١١,٢٩٩	ودائع عملاء
٨٧,١٢٨,٣٥٠	٥٥,٢٠٩,٩٧٨	٣١,٩١٨,٣٧٢	تأمينات نقدية
٥٠,٤٠١,٤٨٨	٣٢,٨٤٧,٩٢٣	١٧,٥٥٣,٥٦٥	أموال مقترضة
١٣,٠٨٦,١٠٣	١١,٤٤٩,٨٣٦	١,٦٣٦,٢٦٧	مخصصات متنوعة
٢٣,٨٠٨,٥٨٠	٧,٣٢٩,٣٠٣	١٦,٤٧٩,٢٧٧	مخصص ضريبة الدخل
٢,٨٠٨,٤٩٤	١,٠٢٧,٦٤٦	١,٧٨٠,٨٤٨	مطلوبات ضريبية مؤجلة
<u>٤٠,٥٥٩,٠٤٧</u>	<u>٥,٣٢٤,٠٩٩</u>	<u>٣٥,٢٣٤,٩٤٨</u>	مطلوبات أخرى
<u>٢,٠٦١,٥٤٣,٠٠٨</u>	<u>٢٨٨,٢٨٠,٥٦٩</u>	<u>١,٧٧٣,٢٦٢,٤٣٩</u>	مجموع المطلوبات
<u>٢٩١,٨١١,٩٨٨</u>	<u>٧٩٨,٣٨١,١٨٧</u>	<u>(٥٠٦,٥٦٩,١٩٩)</u>	الصافي

(٤٦) حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء وعلى مسؤوليتهم الخاصة مبلغ ٧,٦٥٩,٥٨٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل مبلغ ٤,٢٠٥,٩٨٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ولا يتم اظهار هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات البنك في البيانات المالية.

(٤٧) ارتباطات والتزامات محتملة

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
		اعتمادات:
٢٦١,٥٢٣,٤٩٢	١٤٣,٢٤٨,٧٢٥	واردة
٨٢,١٦١,٥٦٦	٤٤,٥٠٤,٤٨١	صادرة
١٣,٧٦٦,٠٦٣	٨,٠٢٢,٤١٢	قبولات
		كفالات :
١٦,٧٦٧,٨٤٥	١٥,١١٣,٤٠٨	- دفع
١٨,٣٥٩,٥٤١	١٩,٧٣٦,٥٠٠	- حسن تنفيذ
١٧,٥٥٠,٠٩٦	١٢,٦٦٠,١٦٣	- اخرى
٨٩,٢٣٥,٧٦٠	١٢٨,١٠٣,١٠٣	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
<u>٤٩٩,٣٦٤,٣٦٣</u>	<u>٣٧١,٣٨٨,٧٩٢</u>	

ب- التزامات تعاقدية:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
<u>٤١٢,٠٧٧</u>	<u>١٨١,٨٣٢</u>	عقود شراء ممتلكات ومعدات

* تبلغ قيمة الايجارات السنوية لمبنى البنك الرئيسي والفروع ٣,٨٢٩,٥٦١ دينار كما بتاريخ ٣١ كانون أول ٢٠١٥ و ٣,٢٩٢,٧٢٩ دينار كما بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(٤٨) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٤٤,٠٢٣,٣٣١ دينار و ٣٨,٧٨٤,٢٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ على التوالي. بلغ رصيد المخصصات لمواجهة القضايا المقامة على البنك مبلغ ٤٩,٩٦٠,١٦٦ دينار و ٥,٥١١,٦٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ 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 والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

تم إصدار معايير مالية جديدة ومعدلة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل البنك:

معياري التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء

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 الخاضعة لمعايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الأيجارات.

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الانشاء

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الإيراد

- تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) برامج ولاء العملاء

- تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات انشاء العقارات

- تفسير لجنة معايير التقارير (١٨) عمليات نقل الأصول من العملاء

- التفسير (٣١) الإيراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية.

يجب تطبيق المعيار للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر.

معياري التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الادوات المالية" بكامل مراحلها خلال تموز ٢٠١٤. ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الادوات غير المالية. وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "تصنيف وقياس الادوات 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 الالزامي 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 والخليفة والشركات تحت السيطرة المشتركة كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨. كما تم اجراء 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 المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦. كما يجب تطبيقها بأثر رجعي مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

- الجوهرية

- التصنيفات والتجميع

- هيكل الايضاحات

- الافصاح عن السياسات المحاسبية

- عرض بنود الدخل الشامل الآخر 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 ايضاحات القوائم 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 الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتوضح الأمور التالية:

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) و معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): توضيح الاساليب المقبولة لاحتساب الاستهلاكات والإطفاءات

التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) و معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) توضح ان الإيرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الاعمال التجارية (التي يكون الاصل جزء منها) بدلاً من المنافع الاقتصادية التي استهلكت من خلال استخدام ذلك الاصل. كنتيجة لذلك لا يجوز استخدام هذا الاسلوب لاستهلاك الآلات والممتلكات والمعدات. ويمكن استخدامه فقط في ظروف محددة لاستهلاك الموجودات غير الملموسة.

يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦. مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع البنك أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الإيجار

خلال كانون الثاني ٢٠١٦. قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الإيجار" الذي يحدد مبادئ الاعتراف و القياس والعرض و الإفصاح عن عقود الإيجار.

متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) مشابه بشكل جوهري للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وفقاً لذلك. المؤجر يستمر في تصنيف عقود الإيجار على انها عقود ايجار تشغيلية او عقود ايجار تمويلية. بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف.

يتطلب معيار أعداد التقارير الدولية رقم (١٦) من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بالأصول و الالتزامات لجميع عقود الإيجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر. الا اذا كان الاصل ذو قيمة منخفضة و يتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الاصل و المتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر و الالتزام الناتج المتمثل بدفعات الإيجار.

سيتم تطبيق هذه المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩. مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) - الترتيبات المشتركة - الحصص في المشاريع المشتركة

تتطلب التعديلات على معيار التقارير الدولي رقم (١١) من المشغل تطبيق معيار التقارير الدولي رقم (٣) "اندماج الاعمال" عند معالجة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة بحيث يمثل النشاط في العملية المشتركة أعمال تجارية. توضح هذه التعديلات ان الحصص السابقة في المشاريع المشتركة لا يتم اعادة قياسها عند الاستحواذ على حصص اضافية في نفس المشروع المشترك عند الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة. بالإضافة الى ذلك يشمل هذا المعيار الاستثناءات لهذه التعديلات بحيث لا يتم تطبيقها عندما تكون الاطراف التي تتقاسم السيطرة المشتركة مملوكة من نفس الشركة الأم.

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

يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦. مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع البنك أن يكون لهذه التعديلات أثر على القوائم المالية.

(٥٠) أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة لعام ٢٠١٤ لتناسب مع تصنيف ارقام العام ٢٠١٥. لم ينتج عن إعادة التصنيف أي أثر على الأرباح أو حقوق الملكية لعام ٢٠١٤.

١- مقدمة

١,١ نبذة تاريخية

١,١,١ قام بنك القاهرة عمّان ("البنك") بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠١٤ بتبني واعتماد دليل حاكمية مؤسسية للبنك ونشره ضمن التقرير السنوي لعرضه على كافة المساهمين وأصحاب المصالح. إلا أنه وبناءً على صدور تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك النافذة الصادرة عن البنك المركزي الأردني فقد قام البنك بتبني إطار محدث شامل للحاكمية المؤسسية تماشياً مع القوانين والتعليمات المعمول بها في الأردن والممارسات الرائدة في هذا المجال. وذلك في سياق تحديد مهام ومسؤوليات وواجبات أعضاء مجلس الإدارة. اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية مع الأخذ بعين الاعتبار حماية حقوق المساهمين وأصحاب المصالح ورسم وتحديد طبيعة العلاقات فيما بينهم.

١,٢ الحاكمية المؤسسية

١,٢,١ تعرف الحاكمية المؤسسية حسب تعليمات البنك المركزي الأردني أنها النظام الذي يوجه ويدار به البنك والذي يهدف الى تحديد الأهداف المؤسسية للبنك وتحقيقها. وإدارة عمليات البنك بشكل آمن. وحماية مصالح المودعين. والالتزام بالمسؤولية الواجبة تجاه المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين. والتزام البنك بالتشريعات وسياسات البنك الداخلية

١,٢,٢ وقد اصدر البنك المركزي الأردني بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٤ تعليمات تتعلق بالحاكمية المؤسسية للبنوك (٢٠١٤/٥٨). تضمنت المواضيع الرئيسية التالية:

١. دليل الحاكمية ونشره.
٢. تشكيل مجلس الإدارة واجتماعاته ومهامه ومسؤولياته.
٣. حدود المسؤولية والمسائلة.
٤. لجان المجلس.
٥. ملائمة أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا.
٦. تقييم أداء الاداريين.
٧. المكافآت المالية للاداريين.
٨. تعارض في المصالح.
٩. التدقيق الداخلي والخارجي.
١٠. إدارة المخاطر.
١١. إدارة الامتثال.
١٢. حقوق اصحاب المصالح.
١٣. الافصاح والشفافية.

١,٣ اهداف الدليل

يهدف دليل الحاكمية المؤسسية (الدليل) لتوثيق اطار الحاكمية المؤسسية للبنك وذلك من اجل تحقيق اعلى معايير الحاكمية المؤسسية استناداً الى الممارسات الرائدة المناسبة والقوانين واللوائح المعمول بها. يتناول هذا الدليل الطريقة التي يقوم بها اطار الحاكمية المؤسسية للبنك بتوجيه ومراقبة ضمان الالتزام والامتثال للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي فيما يتعلق بالحاكمية المؤسسية. ووفقاً لذلك. يتناول هذا الدليل ما يلي:

- ١,٣,١ الهيكل التنظيمي للبنك
- ١,٣,٢ ادوار ومسؤوليات مجلس الإدارة. الإدارة التنفيذية والموظفين
- ١,٣,٣ دور لجان مجلس الإدارة (المطلوب تشكيلها استناداً الى ما ورد في تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني) وهي لجنة التدقيق. لجنة إدارة المخاطر. لجنة الترشيح والمكافآت. ولجنة الحاكمية المؤسسية وأية لجان أخرى يتم تشكيلها من قبل المجلس
- ١,٣,٤ تفويض صلاحيات مجلس الإدارة الى المدير العام والإدارة التنفيذية
- ١,٣,٥ علاقة مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية مع مساهمي البنك. والوسائل التي تمكن المساهمين من ممارسة حقوقهم
- ١,٣,٦ سياسات وآليات البنك للحد من ومعالجة والتعامل مع حالات تضارب المصالح
- ١,٣,٧ التزامات الافصاح الملزمة على عاتق البنك. سواء التزاماته بالافصاح المستمر للبنك المركزي الأردني او اي جهات رقابية اخرى

١,٣,٨ نظام الرقابة الداخلية للبنك بما في ذلك القواعد المتعلقة باختيار وتعيين مدققي الحسابات الخارجيين. والتي اعدت لضمان اداء البنك واعداد التقارير المالية يتم توجيهها وادارتها بشكل صحيح

١,٣,٩ الاطار العام لادارة المخاطر والامتثال

١,٣,١٠ السياسات العامة للعلاقات مع اصحاب المصالح

١,٣,١١ إن اطار الحاكمة المؤسسية لدى البنك يخضع لأنظمة ومتطلبات البنك المركزي الاردني والقوانين والتشريعات النافذة ذات الصلة. وبالتالي فإن السياسات في هذا الدليل يجب ان تُقرأ بالاقتران مع تعليمات البنك المركزي الاردني والتعديلات والتحديثات التي تطرأ عليها فيما يتعلق بهذا الشأن.

١,٤ الإطار القانوني

يلتزم البنك بضمان الامتثال والتقييد التام بتعليمات البنك المركزي الاردني فيما يتعلق بالحاكمة المؤسسية. بالإضافة الى تطبيق الممارسات الرائدة المناسبة في هذا المجال. بما لا يخالف تعليمات البنك المركزي الاردني. بالإضافة الى كافة التعليمات والقواعد السارية والملزومة على البنك في المملكة الأردنية الهاشمية وكافة البلدان التي يتواجد بها البنك.

تطبق تعليمات البنك المركزي الاردني فيما يتعلق بالحاكمة المؤسسية وفي حال كان هنالك تعارض مع أية تعليمات أخرى تطبق التعليمات الاشد مع اعلام البنك المركزي بذلك التعارض.

١,٥ التعريفات

بالإستناد الى تعليمات البنك المركزي الاردني النافذة. فيما يلي التعريفات ذات الصلة:

الاختصار	التعريف
المجلس	مجلس ادارة البنك.
الحاكمة المؤسسية	النظام الذي يوجه ويدار به البنك. والذي يهدف الى تحديد الاهداف المؤسسية للبنك وحقيقها. وادارة عمليات البنك بشكل آمن. وحماية مصالح المودعين. والالتزام بالمسؤوليات الواجبه تجاه المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين. والتزام البنك بالتشريعات وسياسات البنك الداخلية.
العضو التنفيذي	عضو مجلس الادارة الذي يشارك بمقابل في ادارة العمل اليومي للبنك.
الادارة التنفيذية	تشمل مدير عام البنك أو المدير الاقليمي ونائب المدير العام أو نائب المدير الاقليمي ومساعد المدير العام أو مساعد المدير الاقليمي والمدير المالي ومدير العمليات ومدير ادارة المخاطر و مدير التدقيق الداخلي ومدير الخزينة (الاستثمار) ومدير الامتثال. بالإضافة لأي موظف لديه سلطة تنفيذية في البنك موازيه لأي من سلطات أي من المذكورين سابقا ويرتبط وظيفيا مباشرةً بالمدير العام.
العضو المستقل	عضو مجلس الادارة الذي تتوفر فيه الشروط المبينة في المادة (٦ / د) من هذه التعليمات.
الملاءمة	توفر متطلبات معينة في اعضاء مجلس ادارة البنك وادارته التنفيذية العليا.
أصحاب المصالح	أي ذي مصلحة في البنك مثل المودعين أو المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو العملاء أو الجهات الرقابية المعنية.
المساهم الرئيسي	الشخص الذي يملك نسبة (٥٪) أو أكثر من رأسمال البنك بشكل مباشر أو غير مباشر.

٢- الهيكل التنظيمي وعلاقات الحاكمية المؤسسية

٢.١ الهيكل التنظيمي

٢.١.١ على مجلس الإدارة باعتماد الهيكل التنظيمي الذي يتناسب مع طبيعة وأنشطة البنك ويضمن وجود إجراءات تنظيمية كافية لتنفيذ الاستراتيجية المعتمدة من قبله، والذي يبين التسلسل الإداري واللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية. كما قام المجلس بالتأكد من وجود:

- تعريف الأهداف المحددة لكل وحدة.
 - تحديد المهام والمسؤوليات الوظيفية لجميع إدارات ودوائر البنك.
 - تحديد الصلاحيات وخطوط الاتصال لجميع الوظائف في المستويات الإدارية المختلفة وذلك من أجل تحقيق الرقابة / السيطرة الفعالة والفصل بين الواجبات.
 - اعتماد وصف وظيفي لجميع المستويات الوظيفية كما ورد في الهيكل التنظيمي المعتمد. بما في ذلك تحديد المؤهلات والخبرات المطلوبة لشغل تلك المناصب.
- ٢.١.٢ يسعى مجلس الإدارة للتأكد من الالتزام بالهيكل التنظيمي والتأكد بشكل مستمر على شمولية مستويات الرقابة التالية:
- مجلس الإدارة.
 - وجود إدارات منفصلة للمخاطر، الامتثال والتدقيق والتي لا تمارس أعمال تنفيذية.
 - وجود الوحدات / الموظفين الغير مشاركين في العمليات اليومية للبنك (مثل موظفي الرقابة على الائتمان و Middle Office).

٢.١.٣ أعلى مستوى البنك على مجلس الإدارة الالتزام بالأمر التالي:

- اعتماد الاستراتيجيات والسياسات العامة والهيكل الإدارية للبنك والمجموعة ككل. وكذلك اعتماد دليل الحاكمية المؤسسية على مستوى المجموعة تماشياً مع تعليمات البنك المركزي الأردني لتطبيقه على كامل المجموعة وضمان ان تكون سياسات الشركات التابعة للبنك متماشية مع هذه التعليمات . أخذاً بعين الاعتبار التعليمات التي تصدرها البنوك المركزية أو الجهات الرقابية للدول التي تتواجد بها المجموعة والتي تنطبق على البنك والمجموعة ككل بما لا يخالف تعليمات البنك المركزي الأردني.

- الإحاطة بهيكل البنك وخصوصاً الهياكل المعقدة من خلال معرفة الروابط والعلاقات بين البنك والمجموعة ككل ومدى كفاية الحاكمية المؤسسية كجزء من المجموعة مع الموازنة بين استراتيجيات وسياسات الحاكمية المؤسسية للبنك وتعليمات البنك المركزي الأردني وأية تعليمات يصدرها البنك المركزي أو الجهات الرقابية الأخرى ذات العلاقة وفي حال وجود تعارض يجب اخذ موافقة البنك المركزي المسبقة لمعالجة ذلك.

٣- مجلس الإدارة

٣.١ المهام والمسؤوليات

مهام ومسؤوليات المجلس تتضمن:

- ٣.١.١ اعتماد دليل الحاكمة المؤسسية للبنك و المجموعة.
- ٣.١.٢ الاشراف على الإدارة التنفيذية العليا ومتابعة أدائها. والتأكد من سلامة الأوضاع المالية للبنك ومن الملاءة المالية. وعليه قام المجلس باعتماد سياسات وإجراءات مناسبة للإشراف والرقابة على أداء البنك
- ٣.١.٣ تحديد الأهداف الاستراتيجية للبنك. وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد استراتيجية لتحقيق هذه الأهداف واعتماد هذه الاستراتيجية. وكذلك اعتماد خطط عمل تتماشى مع هذه الاستراتيجية.
- ٣.١.٤ اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية عن طريق وضع مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) لتحديد وقياس ورصد الأداء والتقدم نحو تحقيق الأهداف المؤسسية.
- ٣.١.٥ التأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى البنك شاملة لكافة أنشطته تتماشى مع التشريعات ذات العلاقة. وانه قد تم تعميمها على كافة المستويات الادارية. وانه يتم مراجعتها بانتظام.
- ٣.١.٦ تحديد القيم المؤسسية للبنك. ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمسائلة لكافة أنشطة البنك. وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لإداريين البنك.
- ٣.١.٧ يتحمل المجلس مسؤولية سلامة كافة عمليات البنك بما فيها أوضاعه المالية ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والتنظيمية الأخرى المتعلقة بعمل البنك. ومراعاة أصحاب المصالح. وان البنك يدار ضمن إطار التشريعات والسياسات الداخلية للبنك. وان الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة البنك بما في ذلك أنشطة البنك المسندة لجهات خارجية (Outsourced).
- ٣.١.٨ تعيين كل من رئيس ادارة التدقيق ورئيس ادارة المخاطر ورئيس ادارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وقبول استقالاتهم بناءً على توصية اللجنة المختصة.
- ٣.١.٩ اعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للبنك ومراجعتها سنويا والتأكد من قيام المدقق الداخلي والمدقق الخارجي بمراجعته هيكل هذه الأنظمة مرة واحدة على الأقل سنويا وعلى المجلس تضمين التقرير السنوي للبنك بما يؤكد كفاية هذه الأنظمة.
- ٣.١.١٠ ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي بداية واستمرارا.
- ٣.١.١١ اعتماد استراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها. بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمان عدم تعريض البنك لمخاطر مرتفعة. وان يكون المجلس ملم بيئة العمل التشغيلية للبنك والمخاطر المرتبطة بها وأن يتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لإدارة المخاطر في البنك قادرة على تحديد وقياس وضبط ومراقبة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك
- ٣.١.١٢ ضمان وجود نظم معلومات إدارية (MIS) كافية وموثوق بها تغطي كافة أنشطة البنك.
- ٣.١.١٣ التحقق من أن السياسة الائتمانية للبنك تتضمن تقييم نوعية الحاكمة المؤسسية لعملاء البنك من الشركات وخاصة الشركات المساهمة العامة. بحيث يتم تقييم المخاطر للعملاء بنقاط الضعف والقوة تبعاً لممارستهم لمجال الحاكمة
- ٣.١.١٤ التأكد من أن البنك يتبنى مبادرات اجتماعية مناسبة في مجال حماية البيئة والصحة والتعليم. ومراعاة تقديم التمويل للشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم بأسعار وأجال مناسبة.
- ٣.١.١٥ اتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة من جهة والإدارة التنفيذية من جهة أخرى بهدف تعزيز الحاكمة المؤسسية السليمة. وعليه إيجاد اليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة. وذلك من خلال الاتي على سبيل المثال لا الحصر:
 - ألا يشغل أي من المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة أي وظيفة في الإدارة التنفيذية العليا.
 - أن تستمد الإدارة التنفيذية العليا سلطتها من المجلس وحده. والعمل في إطار التفويض الممنوح لها من قبله.
- ٣.١.١٦ وجود لجان منبثقة عن مجلس الإدارة لا يعفي المجلس ككل من مسؤولياته.
- ٣.١.١٧ قيام المجلس بتشكيل أربعة لجان مستمرة أو دائمة هي: لجنة التدقيق. لجنة ادارة المخاطر. لجنة الحاكمة المؤسسية ولجنة الترشيح والمكافآت. كما قام المجلس بتشكيل لجان أخرى هي: لجنة الامتثال. لجنة الاستراتيجية والتميز. لجنة الاستثمار ولجنة العقارات. جميع هذه اللجان يجب ان تنبثق عن مجلس الإدارة ويجب ان تعمل وفقاً لميثاق عمل كل منها. يتم اعتماد كل ميثاق من قبل مجلس الادارة.
- ٣.١.١٨ يجوز للمجلس تشكيل لجان أخرى تساعده في القيام بمهامه. كما يجوز للمجلس أن يفوض بعضا من صلاحياته الى واحدة او اكثر من تلك اللجان. ان تفويض بعض صلاحيات المجلس لتلك اللجان لا يلغي المسؤولية المشتركة الواقعة على جميع أعضاء المجلس . كما ان للمجلس الحق في استعادة وسحب تلك الصلاحيات في اي وقت.

٣,٢ تشكيل المجلس

٣,٢,١ يتألف مجلس ادارة البنك حاليا من ١٢ عضواً استناداً الى النظام الاساسي وتكون مدة العضوية ٤ سنوات.

٣,٢,٢ جميع اعضاء مجلس الادارة غير تنفيذيين من بينهم أربعة أعضاء مستقلين.

٣,٢,٣ على المجلس وضع واعتماد ميثاق مجلس الادارة تماشياً مع متطلبات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الاردني. وعلى ان يتضمن الميثاق ما يلي:

- حدود المساءلة
- المهام والواجبات
- مهام ومسؤوليات رئيس المجلس
- مهام ومسؤوليات أمين سر مجلس الادارة
- تكوين مجلس الادارة
- شروط الترشيح والانتخاب
- الاجتماعات والندوات والقانوني
- السلطات والصلاحيات
- السريته. تعارض المصالح والافصاح

٣,٣ المؤهلات وترشيحات الأعضاء

٣,٣,١ على مجلس الإدارة اعتماد سياسة الترشيحات والملاءمة لأعضائه وأعضاء الادارة التنفيذية العليا وموظفي الادارة الرئيسيين والتي تتضمن المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توافرها في العضو المرشح والمعين استناداً لتعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الاردني النافذة وقوانين الجهات الرقابية المعمول بها.

٤- لجان مجلس الإدارة

٤,١ أهداف لجان المجلس

- ٤,١,١ المساعدة على تسليط الضوء على القضايا والمسائل المهمة التي تواجه البنك بطريقة اكثر سهولة وملاءمة
- ٤,١,٢ الاستغلال الامثل للكفاءات والمؤهلات لاعضاء المجلس من خلال مشاركتهم في اللجان التي تنسجم طبيعة أعمالها مع هذه المؤهلات.
- ٤,١,٣ لتسهيل وتعزيز خطوط الاتصال الفعال ما بين الادارات المعنية والمجلس من خلال اللجنة المعنية.

٤,٢ المبادئ المشتركة للجان المجلس

- ٤,٢,١ لكل لجنة صلاحيات وسلطات واضحة ومستقلة. ولكن كافة اللجان تتقاسم مبادئ عامة ومشاركة تتلخص كما يلي:
- **العضوية والتشكيل:** لكل لجنة حد ادنى لعدد أعضائها استناداً الى تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الاردني.
- **النصاب:** يعتبر الاجتماع منعقدا بحضور أغلبية الاعضاء بمن فيهم رئيس اللجنة أو نائبه في حال غيابه
- **الاجتماعات:** تجتمع اللجان بشكل دوري. يتم تحديد الحد الادنى لعدد الاجتماعات الخاصة باللجان الدائمة استناداً الى تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الاردني.
- **محاضر الاجتماعات:** يتم توثيق محاضر الاجتماعات من قبل أمين سر اللجنة المعنية.
- **التصويت:** تؤخذ قرارات اللجنة بأكثرية الاعضاء الحاضرين وفي حال تساوي الاصوات فان رئيس اللجنة يرجح الرأي الغالب.
- **الصلاحيات والسلطات:** تمارس اللجان سلطاتها وصلاحياتها وفقاً لميثاق كل منها.
- **تقديم التقارير لمجلس الادارة:** تقوم كل لجنة باعداد ورفع التقارير الى مجلس الادارة بصورة منتظمة حول الانشطة والصلاحيات التي تقوم بها.
- **التقييم السنوي:** تقوم لجنة الترشيح والمكافآت بتقييم اداء اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة. ومدى التزامهم بمواثيق العمل الخاصة بكل منها على اساس سنوي.
- **على كل لجنة مراجعة ميثاق او دليل أو تعليمات العمل كل ٣ سنوات أو كلما ادعت الضرورة لذلك ورفع تقرير بأي تعديلات مقترحة للمجلس للاعتماد.**

٤,٣ اللجان الحالية المنبثقة عن مجلس الإدارة هي:

٤,٣,١ لجنة التدقيق:

- تكون اللجنة مسؤولة عن الأمور التالية:

- نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك.
- القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للبنك.
- أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.
- توصي اللجنة للمجلس بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء أعماله وأتعابه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه. بالإضافة إلى تقييم إستقلاليته سنوياً.
- تكون أيضاً مسؤولة عن مراجعة ومراقبة إجراءات الإبلاغ السري عن أي أخطاء في التقارير المالية وأي أمور أخرى.

٤,٣,٢ لجنة إدارة المخاطر:

تكون اللجنة مسؤولة عن عدة أمور أهمها:

- مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك.
- مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر.
- التحقق من توافر المخاطر الفعلية للبنك ومستوى المخاطر المقبولة (قابلية المخاطر) المعتمدة في مجلس الإدارة.
- مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر في البنك ورفع تقارير دورية عنها للمجلس.
- تهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الأثر الجوهري وأي أنشطة يقوم بها البنك يمكن ان تعرضه لمخاطر أكبر من مستوى المخاطر المقبولة ورفع تقارير بذلك للمجلس ومتابعة معالجتها.

٤,٣,٣ لجنة الترشيح والمكافئات:

تكون اللجنة مسؤولة عن عدة أمور أهمها:

- تحديد الأشخاص المؤهلين للإنضمام إلى عضوية المجلس بناءً على قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين.
- ترشيح الأشخاص المؤهلين للإنضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين.
- التأكد من حضور أعضاء مجلس الإدارة ورش عمل وندوات في المواضيع المصرفية وبالأخص إدارة المخاطر والحاكمة المؤسسية واخر تطورات العمل المصرفي.
- التأكد من صفة الإستقلالية للأعضاء المستقلين ومراجعة ذلك سنوياً
- تقييم أداء مجلس الإدارة والمدير العام من خلال معايير تقييم موضوعية
- التأكد من وجود سياسة منح مكافئات إداري البنك ومراجعتها بشكل دوري وتطبيق هذه السياسة كما توصى بتحديد رواتب المدير العام وباقي الإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين ومكافئاتهم وامتيازاتهم الأخرى.
- توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة على البنك لأعضاء المجلس عند الطلب والتأكد من أطلاعهم المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي.
- التأكد من وجود خطة لإحلال للإدارة التنفيذية.

٤,٣,٤ لجنة الحاكمة المؤسسية:

تتولي اللجنة التوجيه والإشراف على إعداد دليل الحاكمة المؤسسية وتحديثه ومراقبة تطبيقه وتقوم برفع توصياتها بأية مقترحات أو تعديلات لمجلس الإدارة.

٤,٣,٥ لجنة الامتثال:

تكون اللجنة مسؤولة عن عدة أمور أهمها:

- مراجعة استراتيجية ادارة الامتثال قبل اعتمادها من مجلس الادارة وتقييم فاعليتها باستمرار للتأكد من انسجامها مع المتغيرات.
- التأكد من توفر السياسات واطار عمل لادارة الامتثال والبرامج والادوات اللازمة لذلك. مع مراجعتها بشكل دوري للتأكد من فاعليتها وتعديلها اذا لزم الامر.
- مناقشة تقارير الامتثال ومكافحة غسل الاموال.
- استلام ومتابعة تقارير الامتثال وتقارير الرقابة الداخلية التي تتعلق بادارة الامتثال.

٤,٣,٦ لجنة الاستراتيجية

تقوم اللجنة بمساعدة المجلس لوضع الاهداف الاستراتيجية ومساعدة الادارة التنفيذية في تصميم الاستراتيجية واصدار التوصيات للمجلس للمصادقة عليها.

٤,٣,٧ لجنة الاستثمار

تقوم اللجنة بمساعدة المجلس بوضع السياسة الاستثمارية في البنك ودراسة الفرص الاستثمارية الجديدة والموافقة عليها ضمن صلاحيتها أو التوصية للمجلس للموافقة.

٤,٣,٨ لجنة بيع العقارات

تكون اللجنة مسؤولة عن دراسة والموافقة على توصيات بيع العقارات المملوكة للبنك

٥- الملاءمة، التقييم والمكافآت

٥.١ ملاءمة أعضاء مجلس الإدارة والادارة التنفيذية

٥.١.١ يجب ان يتمتع أعضاء مجلس الإدارة والادارة التنفيذية العليا وموظفي الادارة الرئيسيين بالنزاهة والخبرة والمؤهلات المطلوبة والقدرة على اداء واجباتهم وتكريس الوقت لعمل البنك وتوفير شروط الملاءمة للمواقع التي يشغلونها.

٥.١.٢ إن لجنة الترشيح والمكافآت مسؤولة عن ضمان ملاءمة تلبية كل من أعضاء مجلس الإدارة والادارة التنفيذية العليا وموظفي الادارة الرئيسيين لمتطلبات النزاهة والخبرة والمؤهلات والقدرة اللازمة لقيامهم بالمهام والمسؤوليات المطلوبة بالتوافق مع تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الاردني والانظمة والتعليمات الاخرى المعمول بها.

٥.١.٣ على مجلس الإدارة اعتماد سياسة الترشيحات والملاءمة والتي يتم العمل بها ويتم تحديثها كل ٣ سنوات أو كلما ادعت الحاجة لذلك وذلك لضمان الالتزام والامتثال للمتطلبات البنك المركزي وكافة تعليمات الجهات الرقابية المعمول بها ذات الصلة.

٥.١.٤ على مجلس الإدارة اعتماد خطة شاملة للإحلال الوظيفي وتحدث بشكل مستمر.

٥.٢ تقييم الأداء

٥.٢.١ على مجلس الإدارة اعتماد إطار عام لتقييم أداء كل من مجلس الإدارة وأعضائه بشكل مستقل ويشمل هذا الاطار:

- وضع أهداف محددة و تحديد دور المجلس في تحقيق هذه الأهداف بشكل يمكن قياسه.

- تحديد مؤشرات الاداء الرئيسية (KPIs) لتقييم اداء المجلس.

- منهجية التواصل بين مجلس الإدارة والمساهمين و دورية هذا التواصل.

- دورية الاجتماعات بين مجلس الإدارة والادارة التنفيذية العليا.

- دور العضو في اجتماعات مجلس الإدارة. بالإضافة الى مقارنة ادائه باداء الاعضاء الاخرين ويجب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم.

٥.٢.٢ تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت سنويا بتقييم عمل المجلس ككل وأعضائه وكافة لجان المجلس واعلام البنك المركزي بنتائج هذا التقييم.

٥.٢.٣ يقوم مجلس الإدارة باعتماد تقييم اداء المدير العام سنويا وفق نظام تقييم معتمد والمعد على أساس مؤشرات الاداء الرئيسية (KPIs). وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء المدير العام كل من الاداء المالي والاداري للبنك ومدى تحقيق استراتيجيات وخطط عمل البنك في الاجل المتوسط والطويل واعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.

٥.٢.٤ تبني مجلس الإدارة نظام لقياس اداء إداري البنك من غير أعضاء مجلس الإدارة والمدير العام بناءً على مؤشرات قياس أداء معتمدة ويشمل هذا النظام على الاتي:

- ان يعطى وزن ترجيحي مناسب لقياس أداء الالتزام باطار عمل لإدارة المخاطر وتقييم مدى الالتزام بإجراءات الرقابة الداخلية ومتطلبات الجهات الرقابية.

- ان لا يكون إجمالي الدخل أو الربح هو العنصر الوحيد لتقييم الأداء حيث ينبغي أن يؤخذ في الاعتبار المخاطر الرئيسية المتعلقة بالعمليات الأساسية ورضا العميل وغيرها من العناصر القابلة للتطبيق.

- عدم استغلال النفوذ وتجنب تضارب المصالح.

٥,٣ القواعد العامة للمكافآت المالية

- ٥,٣,١ لدى البنك سياسات وإجراءات مستقلة تتصف بالموضوعية والشفافية لمنح المكافآت لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين وذلك استناداً إلى نظام التقييم المعتمد. يتم تطبيق هذه السياسة من خلال لجنة الترشيح والمكافآت.
- ٥,٣,٢ الهدف من سياسة المكافآت المالية يتضمن:
- المحافظة على الاداريين ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات اللازمة واستقطابهم وحفيزهم والارتقاء بأدائهم.
 - تأخذ بالإعتبار المخاطر ووضع السيولة والارباح وتوقيتها بشكل لا يؤثر على ملاءة وسمعة البنك.
 - عدم اسناد عنصر منح المكافأة فقط على اداء السنة الحالية بل أن يستند أيضاً على أدائه في المدى المتوسط والطويل (من ثلاث الى خمس) سنوات.
 - تحديد شكل المكافآت وفقاً لسياسة منح المكافآت المعتمدة وبما يتوافق مع التعليمات.
 - التعبير عن اهداف البنك وقيمه واستراتيجيته.
 - امكانية تأجيل دفع نسبة معقولة من المكافآت بحيث يتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على اساس طبيعة العمل ومخاطره ونشاطات الاداري المعني.
 - عدم منح مكافآت مالية لاداري الدوائر الرقابية (ادارة المخاطر والتدقيق والامتثال ومكافحة غسل الاموال) اعتمادا على نتائج أعمال الدوائر التي يراقبونها.

٦- تفويض الصلاحيات للإدارة التنفيذية

٦,١ تفويض الصلاحيات للمدير العام

- ٦,١,١ على المجلس تحديد الصلاحيات القانونية والمالية والادارية للمدير العام والادارة التنفيذية بالقدر الذي يمكنهم من ممارسة أعمالهم بكفاءة وبشكل فعال وذلك من خلال قيام المدير العام والادارة التنفيذية برفع التوصيات اللازمة الى المجلس بخصوص جدول الصلاحيات والذي يتضمن الصلاحيات القانونية والمالية والادارية لهم وان يتم اعتماد الجدول من قبل مجلس الادارة.
- ٦,١,٢ كما على المجلس تحديد العمليات المصرفية التي تتطلب موافقته على ان يراعى عدم التوسع في ذلك بما يخل بالدور الرقابية للمجلس وأن لا يمنح صلاحيات تنفيذية بما فيها صلاحيات منح الائتمان لعضو من اعضاء المجلس منفردا بما في ذلك رئيس المجلس وذلك من خلال جدول الصلاحيات المعتمد من المجلس.

٧- حقوق المساهمين

٧,١ حقوق المساهمين

- يراعي البنك ضمان حقوق المساهمين بناءً على تعليمات البنك المركزي وتعليمات الجهات الرقابية كما يلي:
- ٧,١,١ التأكد من تمتع المساهمين بجميع حقوقهم المتعلقة في الحصول على نصيبهم من الارباح المخصصة للتوزيع. حضور اجتماعات الهيئة العامة. المشاركة الفعالة في المداولات. التصويت على قرارات الهيئة العامة. الحصول على البيانات والتقارير المالية للبنك. وممارسة جميع الحقوق المنصوص عليها بالاجراءات التنظيمية الممنوحة للمساهمين.
- ٧,١,٢ تشجيع المساهمين على حضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة والتصويت شخصياً أو من خلال تفويض أشخاص آخرين لحضور اجتماعات الهيئة العامة بالنيابة عنه كما تنص القوانين وتعليمات الجهات الرقابية.
- ٧,١,٣ التأكد من إعداد تقرير بنتائج اجتماع الهيئة العامة على أن يشمل على الملاحظات والأسئلة التي تم طرحها من قبل المساهمين على الإدارة التنفيذية والردود عليها بالإضافة الى نتائج التصويت.
- ٧,١,٤ التأكد من أن وحدة علاقات المستثمرين تقوم بتحديث الموقع الالكتروني للبنك بشكل دوري وأن الموقع ويشمل على كافة المعلومات والبيانات وقرارات الهيئة العامة والتقارير التي تخص المساهمين.
- ٧,١,٥ تعتبر وحدة علاقات المستثمرين في البنك مسؤولة عن تلقي شكاوى المستثمرين / المساهمين من خلال الاتصال المباشر مع المساهمين أو من خلال الموقع الإلكتروني للبنك.
- ٧,١,٦ تقوم وحدة علاقات المستثمرين بتوجيه شكاوى المستثمرين إلى الإدارة التنفيذية للرد عليها. تخضع الردود حول شكاوى المستثمرين لإشراف وموافقة الإدارة التنفيذية مع الأخذ بعين الإعتبار سرية المعلومات.

٨- تعارض المصالح وميثاق السلوك المهني

٨.١ السياسات العامة

- ٨.١.١ على مجلس الإدارة اعتماد سياسات تنظم حالات تعارض المصالح التي قد تنشأ نتيجة الأعمال اليومية والإفصاح عن أي تعارض في المصالح.
- ٨.١.٢ يعمل البنك على التأكد من أنه لا يوجد مصلحة (مباشرة أو غير مباشرة) لدى أعضاء مجلس الإدارة في الأعمال والعقود التي يتم تنفيذها لحساب البنك. ويقوم أعضاء مجلس الإدارة بإبلاغ المجلس في حال وجود مصلحة شخصية له في الأعمال والعقود التي يتم تنفيذها لحساب البنك. كما يتم توثيق ذلك في محضر الاجتماع. لا يجوز لعضو مجلس الإدارة الذي له مصلحة شخصية في أعمال وعقود البنك ان يحضر ويشارك في التصويت على اي قرارات بهذا الشأن كما تنص القوانين.
- ٨.١.٣ يتحقق مجلس الإدارة من التزام أعضاء الإدارة التنفيذية بالسياسات المعتمدة.
- ٨.١.٤ على مجلس الإدارة اعتماد ميثاق للسلوك المهني يتضمن ما يلي:
المعلومات الداخلية (استخدام المعلومات الداخلية من قبل اداريي البنك لمصالحهم الخاصة).
القواعد والإجراءات التفصيلية للتعامل مع الأطراف ذات العلاقة.
الحالات التي قد ينشأ عنها تعارض في المصالح.
- ٨.١.٥ على مجلس الإدارة اعتماد سياسة خاصة بالإبلاغ عن حالات تعارض المصالح. والتي تتيح للموظفين الحرية في الإبلاغ بطريقة سرية عن الممارسات والانشطة غير المسموحة او المخالفة للقوانين والتعليمات من خلال وسائل الإبلاغ المعتمدة.

٩- تعاملات الأطراف ذات العلاقة

٩.١ السياسات العامة لتعاملات الأطراف ذات العلاقة

- ٩.١.١ على مجلس الإدارة اعتماد سياسات تنظم التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة لضمان حماية مصالح البنك ولتجنب تعارض المصالح.
- ٩.١.٢ تعاملات الأطراف ذات العلاقة هي أية تعاملات أو صفقات أو معاملات يكون البنك طرفاً فيها ويكون للطرف ذات العلاقة مصلحة شخصية مباشرة أو غير مباشرة.
- ٩.١.٣ يعرف قانون البنوك رقم ٢٨ لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته الأطراف ذو الصلة كالتالي: هم شخصان . أو أكثر يشكلان مخاطرة مصرفية واحدة بسبب سيطرة أحدهما على الآخر أو تملك أحدهما ما لا يقل عن (٤٠ ٪) من رأسمال الشخص الآخر أو نظراً لتبادلتهما تقديم الضمانات فيما بينهما أو لأن سداد قروضهما من مصدر واحد أو لأن افتراضهما كان لمشروع واحد أو ما شابه ذلك من الحالات. ولقاصد هذا القانون يعتبر ذوو الصلة شخصا واحداً.
- ٩.١.٤ حسب تعليمات التركزات الائتمانية رقم ٢٠٠١/٩ الصادرة عن البنك المركزي يعتبر الأطراف ذو العلاقة هم:
- إذا كان لأي منهما (الشخص أو البنك) مصلحة مؤثرة في الآخر بشكل مباشر أو غير مباشر وتعتبر الشركة التابعة للبنك من الأطراف ذوي العلاقة.
- إذا كان الشخص إدارياً في البنك أو له مصلحة عمل مشتركة مع إداري فيه.
- إذا كان الشخص زوجاً لإداري في البنك أو كان قريباً لذلك الإداري أو لزوجته حتى الدرجة الثالثة أو كانت له مصلحة عمل مشتركة مع أي منهم.
- ٩.١.٥ يتم اعتبار الجهة على أنها طرف ذو علاقة في الحالات التالية:
- تملك السيطرة على البنك بشكل مباشر أو غير مباشر
- شركة تابعة أو زميلة
- عضو في المجموعه نفسها والتي يكون البنك طرفاً فيها
- عضو في مجلس إدارة البنك أو عضو في الإدارة التنفيذية
- إذا كان له / لها صلة قرابة حتى الدرجة الثالثة
- ٩.١.٦ يقوم البنك بوضع وتعريف الآليات المتعلقة بعلاقاته مع العملاء والموردين مع ضمان معاملة معلوماتهم وبياناتهم كمعلومات سرية.
- ٩.١.٧ يحتفظ البنك بسجلات لمعاملات الأطراف ذات العلاقة "مع ضرورة إخضاع هذه المعاملات لمستوى مناسب من التدقيق.
- ٩.١.٨ يتم الإفصاح عن تعاملات الأطراف ذات العلاقة "استناداً إلى متطلبات الإفصاح وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والبنك المركزي. وأية متطلبات جهات رقابية ورسمية محلية أخرى في الأردن أو في البلدان التي يتواجد بها البنك أو المجموعة.
- ٩.١.٩ على أعضاء مجلس الإدارة تغليب مصلحة البنك في كل التعاملات التي تتم مع أي شركة أخرى له مصلحة شخصية فيها. وعدم أخذ فرص العمل التجاري الخاصة بالبنك لمصلحته الخاص. وأن يتجنب تعارض المصالح والإفصاح للمجلس بشكل تفصيلي عن أي تعارض في المصالح في حال وجوده مع الالتزام بعدم الحضور أو المشاركة بالقرار المتخذ بالاجتماع الذي يتم فيه تداول مثل هذا الموضوع. وأن يدون هذا الإفصاح في محضر اجتماع المجلس.

١٠- متطلبات الإفصاح

١٠.١ الإفصاح والشفافية

- ١٠.١.١ على مجلس الإدارة اعتماد سياسات للإفصاح عن المعلومات المالية وغير المالية والتي تساعد المساهمين وأصحاب المصالح على متابعة أعمال وعمليات والنتائج المالية للبنك.
- ١٠.١.٢ يتضمن الموقع الإلكتروني للبنك كافة المعلومات والبيانات التي يجب الإفصاح عنها حسب متطلبات وتعليمات الإفصاح الصادرة عن الجهات الرقابية المعمول بها. كما يقوم مجلس الإدارة واللجان الأخرى ذات الصلة بالإبشرف على مدى امتثال الإدارة التنفيذية بذلك.
- ١٠.١.٣ تتضمن سياسة الإفصاح والشفافية لدى البنك ما يلي:
- عملية مراجعة / التدقيق على المعلومات التي يراد الإفصاح والكشف عنها للتأكد من دقتها وصحتها قبل نشرها.
 - آلية التعامل مع المعلومات الداخلية وضمان الا يتم إساءة استخدام تلك المعلومات قبل الإفصاح عنها.
 - عملية إعداد التقارير الرقابية لمراقبة عدم الامتثال لسياسة الإفصاح من قبل الموظفين/الجهات المسؤولة والاجراءات الواجب اتباعها في حال اكتشاف أية مخالفات.
 - عملية تقييم وقياس المخاطر التي قد تنجم عن الإفصاح بما في ذلك الإفصاح عن معلومات غير دقيقة، غير كاملة أو غير قانونية.
- ١٠.١.٤ يكون مجلس الادارة مسؤولاً عن ضمان سلامة ودقة المعلومات التي يتم كشفها والافصاح عنها، وضمان الالتزام بسياسة البنك المعتمدة بهذا الخصوص. ويتم القيام بمراجعة وتحديث السياسة بشكل دوري.
- ١٠.١.٥ يتضمن التقرير السنوي نص يفيد ان المجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في ذلك التقرير وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية وشمولية التقرير السنوية لكافة متطلبات الإفصاح الصادرة عن الجهات الرقابية المعمول بها.

١١- أنظمة ضبط ورقابة داخلية

- ١١.١.١ تساهم أنظمة الضبط والرقابة الداخلية بدورٍ رئيسي في ضمان قدرة مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على تحقيق أهداف البنك. وحماية مصالح المساهمين وأصحاب المصالح والتقليل من المخاطر الرئيسية مثل الاحتيال، الأنشطة والأعمال غير المشروعة، والبيانات المالية التي لا تعكس الوضع المالي الحقيقي للبنك.
- ١١.١.٢ يتبنى البنك أنظمة ضبط ورقابة داخلية ويقوم مجلس الإدارة بالتأكد من مراجعة المدقق الداخلي والمدقق الخارجي لهيكل هذه الأنظمة بشكل سنوي.
- ١١.١.٣ يضمن مجلس الإدارة تطبيق أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من خلال سياسات موثقة تغطي جميع العمليات المصرفية وتوزيعها وتعميمها على جميع المستويات الإدارية لمراجعتها على أساس دوري لضمان تحديثها وشموليتها، وتقوم عدة جهات بالتأكد من فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية وهي:

١١.٢ التدقيق الداخلي

- لدى البنك إدارة تدقيق داخلي تقوم برفع تقاريرها الى لجنة التدقيق
 - يقوم مجلس الادارة بضمان استقلالية وظيفه التدقيق الداخلي وتمكينهم من الوصول إلى جميع المعلومات في البنك.
 - يقوم البنك بتوفير العدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة للقيام بأنشطة التدقيق الداخلي.
- تعتبر المهام أدناه من المهام الذي يقوم بها التدقيق الداخلي:
- مراجعة الأمور المالية والإدارية، مراجعة الالتزام بدليل الحاكمة المؤسسية، مراجعة صحة وشمولية اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) وبما يتوافق مع المنهجية المعتمدة من المجلس.
 - التحقق من توفر أنظمة ضبط ورقابة داخلية كافية لأنشطة البنك والمجموعة ككل.
 - التحقق من الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير الدولية وتعليمات الجهات الرقابية المعمول بها.
 - تقييم المخاطر كجزء من عملية التخطيط لأنشطة التدقيق الداخلي.
 - التحقق من دقة الإجراءات المتبعة فيما يتعلق بعملية التقييم الداخلي لدى كفاية رأس المال (ICAAP)

١١,٣ التدقيق الخارجي

- يقوم مجلس الإدارة بترشيح مدقق الحسابات الخارجي بناء على توصية لجنة التدقيق. ويتم تعيينهم بقرار من الهيئة العامة للبنك. كما يجب أن يكون المدقق الخارجي مستقلاً عن البنك ومجلس إدارته.
- يقوم مجلس الإدارة بضممان تدوير منتظم للمدقق الخارجي بين مكاتب التدقيق وشركاتها التابعة أو الحليفة أو المرتبطة بها بأي شكل من الأشكال كل سبع سنوات كحد أعلى وذلك من تاريخ الانتخاب وختسب عند بدأ التطبيق اعتباراً من العام ٢٠١٠. كما تكون السنة الأولى (عند التدوير) للمكتب الجديد بشكل مشترك (Joint) مع المكتب القديم.
- لا يجوز إعادة انتخاب المكتب القديم مرة أخرى قبل مرور سنتين على الأقل من تاريخ آخر انتخاب له بالبنك بخلاف مهمة التدقيق المشتركة.
- يقوم مجلس الإدارة بضممان اتخاذ الخطوات المناسبة لحل أي نقاط ضعف في نظام الرقابة الداخلي والتي تم تحديدها والإشارة إليها من قبل المدقق الخارجي. تعتبر المهام أدناه من المهام الذي يقوم بها التدقيق الخارجي:
- فحص جميع الدفاتر والسجلات والمستندات للبنك في أي وقت والتحقق من موجودات ومطلوبات البنك.
- فحص أنظمة الضبط والرقابة الداخلية للبنك وأمن المعلومات وإصدار تقرير مفصل عن أماكن الضعف والتوصيات المناسبة لمعالجتها.
- إعداد البيانات المالية للبنك بالإضافة الى ملاحظاته حول القوائم المالية والمركز المالي للبنك.
- مناقشة تقرير مدقق الحسابات الخارجي المستقل وغير المتحيز خلال الهيئة العامة للبنك. المدقق الخارجي هو المسؤول عن دقة التفاصيل الواردة في تقريره بصفته ممثلاً عن جميع من المساهمين. ولكل مساهم خلال الهيئة العامة الحق في مناقشة تقرير مدقق الحسابات الخارجي. وطلب توضيحات منه بشأن المسائل الواردة فيه.

١١,٤ إدارة المخاطر

- لدى البنك إدارة المخاطر تقوم برفع تقارير للجنة المخاطر والإدارة التنفيذية العليا.
- يقوم المجلس بضممان استقلالية إدارة المخاطر والتأكد من توفر الكوادر البشرية اللازمة للقيام بالأنشطة ذات الصلة.
- تعتبر المهام أدناه من المهام التي تقوم بها إدارة المخاطر :
- التأكد من أن البنك يعمل ضمن حدود المخاطر المقبولة.
- إجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري.
- تعريف مستويات المخاطر المقبولة. بالإضافة الى استراتيجية وسياسة مخاطر البنك على أن يتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
- ضمان امتثال البنك لمستويات المخاطر المقبولة والمعتمدة.
- ضمان الموازنة والتوافق بين آليات قياس المخاطر ونظام المعلومات.
- مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك قبل اعتماده من المجلس.
- وضع وتطوير الطرق والأساليب لتحديد الإشراف. فحص ومراقبة جميع أنواع المخاطر.
- دراسة وتحليل كافة أنواع المخاطر المحتملة على البنك.
- تقديم التوصيات للجنة المخاطر عن تعرض البنك للمخاطر وتسجيل حالات الاستثناءات من سياسة المخاطر.
- توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك لاستخدامها لأغراض الإفصاح.

١١,٥ إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال

- لدى البنك إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتقوم برفع تقاريرها مباشرة إلى لجنة الامتثال مع إرسال نسخة إلى المدير العام.
- يقوم المجلس بضممان استقلالية إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وضممان توفر كوادر بشرية كافية ومدربة.
- يجري تدوين وتوثيق سياسات الامتثال ومكافحة غسل الأموال المعتمدة من قبل المجلس في دليل منفصل بحيث تغطي جميع جوانب الامتثال لضممان الالتزام بالقوانين والتعليمات والمعايير الدولية المعمول بها.

١٢- حقوق أصحاب المصالح

١٢,١ مقدمة

أصحاب المصالح هم الأطراف ذي مصلحة في البنك مثل المودعين أو المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو العملاء أو الجهات الرقابية. يلتزم مجلس الإدارة بأعلى المعايير الأخلاقية فيما يتعلق بالتعامل مع أصحاب المصالح. وينبع ذلك من رغبة البنك بالمحافظة على ثقة وإيمان أصحاب المصالح بالبنك والتزامه تجاههم.

١٢,٢ المساهمين

يلتزم البنك بخلق وإيجاد قيمة مستدامة للمساهمين. كما يهدف إلى توفير عوائد مالية والتصرف والقيام بالأنشطة التي من شأنها أن تعظم مصلحة المساهمين.

١٢,٣ الموردين ومزودي الخدمات

يلتزم البنك بالتعامل مع الموردين ومزودي الخدمات بأمانه ومصداقية. ويسعى لبناء والحفاظ على علاقات جيدة مع الموردين ومقدمي الخدمات. كما يكفل سرية المعلومات المتعلقة بهم.

١٢,٤ الموظفين

يلتزم البنك بمعاملة الموظفين بكرامة وتوفير وإتاحة فرص عمل متساوية لجميع العاملين فيما يتعلق بممارسات التوظيف. بما في ذلك التعيين. المكافآت. التطور المهني والترقيات. تأمين وتوفير ظروف عمل آمنة وصحية واحترام حقوق الإنسان.

١٢,٥ المجتمع

يلتزم البنك بالمساهمة في نوعية الحياة بشكل عام في المجتمعات التي يعمل فيها. وذلك من خلال استخدام الموارد بطريقة مسؤولة للحفاظ على البيئة. يقوم مجلس الإدارة بالتأكد على قيام البنك بتقديم المساعدة من خلال الأنشطة الخيرية والخدمة المجتمعية المدنية وغيرها وذلك للوفاء بمسؤولياته الاجتماعية.

١٢,٦ العملاء

يلتزم البنك بمعاملة جميع عملائه بعدالة وشفافية وعلى قدم المساواة دون تغليب مصلحة بعضهم على البعض الآخر أو منح بعضهم شروط تفضيلية الا وفق اسس ومعايير تجارية ومصرفية محض وفق القوانين والتعليمات ذات الصلة عامة.

يلتزم البنك بكافة بنود دليل الحاكمة المؤسسية باستثناء ما يلي:

- عدم وجود سياسة الإفصاح عن المعلومات.

- التقييم الذاتي لأداء المجلس.

دليل قواعد حوكمة الشركات

أصدر مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية قرارا بإقرار دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة المدرجة في بورصة عمان والذي أصبح واجب التطبيق اعتبارا من ٢٠٠٩/١/١. هذا ويتضمن الدليل قواعد إلزامية حكما 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 و الإرشادية 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.
- لا يلتزم البنك بعدم إدراج أية مواضيع جديدة في اجتماع الهيئة العامة غير مدرجة على جدول الأعمال المرسل للمساهمين حيث أن ذلك حقا للمساهمين وفقا 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 و مكاتب البنك

الإدارة العامة

عدد الموظفين ٧٣٨ موظف

شارع عرار، وادي صقرة

هاتف: ٦٠٠٠٥ ٠٠٠٦

فاكس: ٦٠٠٠٥ ٠٠١٧

ص.ب ١٦٦٠٥٩، عمان ٥٩١١١، الأردن

الفروع

فرع أبو علندا

عدد الموظفين ٩ موظفين

هاتف: ٦٤١٦ ٢٨٥٧

فاكس: ٦٤١٦ ٤٨٠١

ص.ب ١٥٣، عمان ١١٥٩٢، الأردن

فرع أبو نصير

عدد الموظفين ١٠ موظفين

هاتف: ٦٥١٠ ٥٧١٩

فاكس: ٦٥١٠ ٥٧١٦

ص.ب ٢٤٥٩، عمان ١١٩٤١، الأردن

فرع إربد

عدد الموظفين ١٥ موظف

هاتف: ٢٧٢٧ ٣٣٩٠

فاكس: ٢٧٢٧ ٩٢٠٧

ص.ب ٣٣٦، إربد ٢١١١٠، الأردن

فرع أسواق السلام

عدد الموظفين ٩ موظفين

هاتف: ٦٥٨٥ ٩٠٤٥

فاكس: ٦٥٨٥ ٧٦٣١

ص.ب ١٤٠٢٨٥، عمان ١١٨١٤، الأردن

فرع البقعة

عدد الموظفين ١٠ موظفين

هاتف: ٦٤٧٢ ٨١٩٠

فاكس: ٦٤٧٢ ٦٨١٠

ص.ب ١٢١٥، عمان ١٩٣٨١، الأردن

فرع بافيليون مول

عدد الموظفين ١١ موظف

هاتف: ٦٥٠٠ ٦١٦١

فاكس: ٦٤٣٩ ٣٥٢٥

ص.ب ٢٥١١٠، عمان ١٢٣٧، الأردن

فرع بني كنانة

عدد الموظفين ٨ موظفين

هاتف: ٢٧٥٨ ٥١٩١

فاكس: ٢٧٥٨ ٥٢١١

ص.ب ١٠٩، إربد ٢١١٢٩، الأردن

فرع بيار وادي السير

عدد الموظفين ٢٠ موظف

هاتف: ٦٥٨٦ ٥٩٩٠

فاكس: ٦٥٨١ ٤٩٣٣

ص.ب ١٤٠٢٨٥، عمان ١١٨١٤، الأردن

فرع الجامعة الأردنية

عدد الموظفين ٢٢ موظف

هاتف: ٦٥٣٤ ٢٢٢٥

فاكس: ٦٥٣٣ ٣٢٧٨

ص.ب ١٣١٤٦، عمان ١١٩٤٢، الأردن

فرع جامعة آل البيت

عدد الموظفين ٨ موظفين

هاتف: ٢٦٢٣ ١٨٥٦

فاكس: ٢٦٢٣ ٤٦٥٥

ص.ب ١٣٠٠٦٦، المفرق ٢٥١١٣، الأردن

فرع الجامعة الألمانية الأردنية

عدد الموظفين ٧ موظفين

هاتف: ٦٤٢٥ ٠٥٢٥

فاكس: ٦٤٢٥ ٠٥٤٥

ص.ب ٤٤٠، مادبا ١٧١١٠، الأردن

فرع جامعة الحسين بن طلال

عدد الموظفين ٢٠ موظف

هاتف: ٣٢١٣ ٥٠٧١

فاكس: ٣٢١٣ ٤٩٨٥

ص.ب ١٣، معان ٧١١١١، الأردن

فرع جامعة العلوم

والتكنولوجيا

عدد الموظفين ١٥ موظف

هاتف: ٢٧٠٩ ٥٧١٣

فاكس: ٢٧٠٩ ٥١٦٨

ص.ب ٣٠٣٠، إربد ٢٢١١٠، الأردن

فرع جامعة فيلادلفيا

عدد الموظفين ٥ موظفين

هاتف: ٢٦٣٧ ٤٦٠٤

فاكس: ٢٦٣٧ ٤٦٠٥

ص.ب ١، جرش ١٩٣٩٢، الأردن

فرع جامعة مؤتة

عدد الموظفين ١٦ موظف

هاتف: ٣٢٣٠٧ ١٨٢

فاكس: ٣٢٣٠٧ ١٨١

ص.ب ٨٨، مؤتة ١١٧١٠، الأردن

فرع جامعة اليرموك

عدد الموظفين ١٨ موظف

هاتف: ٢٧٢٧ ٠١٨١

فاكس: ٢٧٢٧ ٠١٨٠

ص.ب ٣٣٦، إربد ٢١١١٠، الأردن

فرع جبل الحسين

عدد الموظفين ١٢ موظف

هاتف: ٦٥٦٠ ٤٩٧٤

فاكس: ٦٥٦٠ ٥٦٣٢

ص.ب ٨٦٣٦، عمان ١١١٢١، الأردن

فرع جبل عمان

عدد الموظفين ١٤ موظف

هاتف: ٦٤٦٢ ٥٢٢٨

فاكس: ٦٤٦١ ٨٥٠٤

ص.ب ٢٠١٨، عمان ١١١٨١، الأردن

فرع جبل اللويبة

عدد الموظفين ١١ موظف

هاتف: ٦٤٦٢ ٨١٠٤

فاكس: ٦٤٦٣ ٧٤٣٨

ص.ب ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن

فرع جرش

عدد الموظفين ١١ موظف

هاتف: ٢٦٣٤ ١٨٦٨

فاكس: ٢٦٣٤ ١٨٧٠

ص.ب ٩٦، جرش، الأردن

فرع الرابية

عدد الموظفين ٦ موظفين

هاتف: ٦٥٥٢٤٢١٦

فاكس: ٦٥٥٢٤٢٦٧

ص.ب ١٧٩١٥، عمان ١١١٩٥، الأردن

فرع الرصيفة

عدد الموظفين ٩ موظفين

هاتف: ٥٣٧٥ ١٨٢٢

فاكس: ٥٣٧٤ ٢٢٧٥

ص.ب ٤١، الرصيفة ١٣٧١٠، الأردن

فرع الرصيفة/ الجبل الشمالي

عدد الموظفين ٨ موظفين

هاتف: ٥٣٧٥ ٥٧٨٥

فاكس: ٥٣٧٥ ٥٧٩٦

ص.ب ١٢٠٢٢٥، الرصيفة ١٣٧١٢، الأردن

فرع الرمثا

عدد الموظفين ٧ موظفين

هاتف: ٢٧٣٨ ٤١٢٦

فاكس: ٢٧٣٨ ٤١٢٨

ص.ب ٥٢٦، الرمثا ٢١٤١٠، الأردن

فرع زارا مول

عدد الموظفين ١٥ موظف

هاتف: ٦٥٠٠ ٦٢٢٠

فاكس: ٦٤٦١ ٨٣٥٤

ص.ب ١٧٨٦٨، عمان ١١١٩٥، الأردن

فرع الزرقاء

عدد الموظفين ١٥ موظف

هاتف: ٥٣٩٨ ٢٧٢٩

فاكس: ٥٣٩٣ ١٤٢٤

ص.ب ٣٩، الزرقاء ١٣١١٠، الأردن

فرع الزرقاء الجديدة

عدد الموظفين ١٦ موظفين

هاتف: ٥٣٨٦ ٤١١٨

فاكس: ٥٣٨٦ ٤١٢٠

ص.ب ١٢٢٩١، الزرقاء ١٣١١٢، الأردن

فرع الزرقاء/ شارع بغداد

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٥ ٣٩٣ ١٩٨٠
فاكس: ٥ ٣٩٣ ١٩٨٨
ص.ب ١٥٠٧٤٦، الزرقاء ١٣١١٥، الأردن

فرع الزرقاء/ شارع الجيش

عدد الموظفين ١١ موظفين
هاتف: ٥ ٣٩٦ ٨٠٣١
فاكس: ٥ ٣٩٦ ٨٠٣٣
ص.ب ١٥١١٨٠، الزرقاء ١٣١١٥، الأردن

فرع السلط

عدد الموظفين ١٥ موظف
هاتف: ٥ ٣٥٥ ٠١٣٦
فاكس: ٥ ٣٥٥ ٦٧١٥
ص.ب ١١٠١، السلط ١٩١١٠، الأردن

فرع السلط/

ش. الملك عبدالله الثاني

عدد الموظفين ١١ موظف
هاتف: ٥ ٣٥٠ ٠١٧٣
فاكس: ٥ ٣٥٠ ٠١٧٣
ص.ب ٢١٤، البلقاء ١٩٣٢٨، الأردن

فرع سيتي مول

عدد الموظفين ١٢ موظف
هاتف: ٥ ٥٨٢ ٠٠٢٨
فاكس: ٥ ٥٨٦ ٤٧٢٦
ص.ب ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن

فرع شارع الحرية

عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٥ ٤٢٠ ٥٩٢٣
فاكس: ٥ ٤٢٠ ٦٩٦٢
ص.ب ٥١٥، عمان ١١٦٢٣، الأردن

فرع شارع حكما

عدد الموظفين ١١ موظفين
هاتف: ٥ ٧٤٠ ٨٣٧٧
فاكس: ٥ ٧٤٠ ٢٥٤٥
ص.ب ٣٣٦، إربد ٢١١١٠، الأردن

فرع إربد/ شارع عمر المختار

عدد الموظفين ١٣ موظف
هاتف: ٥ ٧٢٥ ٠٩٥٠
فاكس: ٥ ٧٢٥ ٠٩٥٤
ص.ب ١٥٠٠٠٢، إربد ٢١١٤١، الأردن

فرع شارع المدينة الطبية

/ مجمع ليدرز
عدد الموظفين ٤ موظفين
هاتف: ٥ ٥٣٣ ٥٢١٠
فاكس: ٥ ٥٣٣ ٥١٥٩
ص.ب ١٤٠٣٥٠، عمان ١١٨١٤، الأردن

فرع شارع المدينة المنورة

عدد الموظفين ١٤ موظف
هاتف: ٥ ٥٥٦ ٠٢٨٥
فاكس: ٥ ٥٥٣ ٧٩٥٧
ص.ب ١٣٠١، عمان ١١٩٥٣، الأردن

فرع شارع مكة

عدد الموظفين ١١ موظف
هاتف: ٥ ٥٥٢ ٢٨٥٠
فاكس: ٥ ٥٥٢ ٢٨٥٢
ص.ب ١١٧٢، عمان ١١٨٢١، الأردن

فرع الشميساني

عدد الموظفين ١٤ موظف
هاتف: ٥ ٥٦٨ ٥٠٧٤
فاكس: ٥ ٥٦٨ ٧٧٢١
ص.ب ٩٦٢٢٩٧، عمان ١١١٩٦، الأردن

فرع الصوفية

عدد الموظفين ١٥ موظف
هاتف: ٥ ٥٨٦ ٥٨٠٥
فاكس: ٥ ٥٨٦ ٣١٤٠
ص.ب ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن

فرع صويلح/ شارع الملكة رانيا

عدد الموظفين ١٦ موظف
هاتف: ٥ ٥٣٣ ٢٥٨٥
فاكس: ٥ ٥٣٣ ٢٤٨٥
ص.ب ٣١٦، عمان ١١٩١٠، الأردن

فرع ضاحية الياسمين

عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٥ ٤٢٠ ١٧٤٨
فاكس: ٥ ٤٢٠ ١٤٥٩
ص.ب ٣٨٩٧١، عمان ١١٥٩٣، الأردن

فرع طبربور

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٥ ٥٠٥ ٤١٧٠
فاكس: ٥ ٥٠٥ ٣٩١٦
ص.ب ٢٧٣، عمان ١١٩٤٧، الأردن

فرع الطفيلة

عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٥ ٢٢٥ ٠٧٥٦
فاكس: ٥ ٢٢٥ ٠٧٥٤
ص.ب ٢٨، عمان ١٦١٤١، الأردن

فرع العبدلي

عدد الموظفين ١١ موظف
هاتف: ٥ ٥٦٥ ٠٨٥٣
فاكس: ٥ ٥٦٠ ٢٤٢٠
ص.ب ٩٢٨٥٠٧، عمان ١١١٩٠، الأردن

فرع عبدون

عدد الموظفين ٨ موظف
هاتف: ٥ ٥٩٢٠١٣١
فاكس: ٥ ٥٩٢٠١٤١
ص.ب ٨٥١٤٥٥، عمان ١١١٨٥، الأردن

فرع عجلون

عدد الموظفين ١٢ موظفين
هاتف: ٥ ٦٤٢ ٢٨٩٥
فاكس: ٥ ٦٤٢ ٢٨٩٧
ص.ب ٥٥، عمان ٢٦٨١٠، الأردن

فرع العقبة/ ش. الحمامات

التونسية

عدد الموظفين ١٥ موظف
هاتف: ٥ ٢٠١ ٨٤٥١
فاكس: ٥ ٢٠١ ٨٤٥٦
ص.ب ١١٧٧، العقبة ٧٧١٠، الأردن

فرع العقبة/ ش. اليرموك

عدد الموظفين ١٤ موظف
هاتف: ٥ ٢٠١ ٣٣٥٥
فاكس: ٥ ٢٠١ ٥٥٥٠
ص.ب ١١٦٦، العقبة ٧٧١٠، الأردن

فرع عمان

عدد الموظفين ١٧ موظف
هاتف: ٥ ٤٦٥ ٨٤٢٨
فاكس: ٥ ٤٦٣ ٩٣٢٨
ص.ب ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن

فرع غور الصافي

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٥ ٢٣٠ ٠٤٣٧
فاكس: ٥ ٢٣٠ ٠٤٣٨
ص.ب ٥٧، الكرك، الأردن

فرع الفحيص

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٥ ٥٣٧ ٣٠٦١
فاكس: ٥ ٥٣٧ ٣٠٦٤
ص.ب ١٨٠، الفحيص ١٩١٥٢، الأردن

فرع فندق الماريوت

عدد الموظفين ٥ موظفين
هاتف: ٥ ٥٥٦ ٠١٤٩
فاكس: ٥ ٥٦٢ ٣١٦١
ص.ب ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن

فرع قصر العدل

عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٥ ٥٦٧ ٧٢٨١
فاكس: ٥ ٥٦٧ ٧٢٨٧
ص.ب ٩٥٠٦٦١، عمان ١١١٩٥، الأردن

فرع القويسمة

عدد الموظفين ٢٠ موظف
هاتف: ٥ ٤٧٧ ١٣٣٣
فاكس: ٥ ٤٧٥ ١٧٣٧
ص.ب ٣٨٩٧١، عمان ١١٥٩٣، الأردن



فرع الكرك/ الثنية

عدد الموظفين ١٥ موظف
هاتف: ٠٣ ٢٣٨ ٧١٢٧
فاكس: ٠٣ ٢٣٨ ٧١٢٦
ص.ب ٦، الكرك ٦١١٥١، الأردن

فرع مستشفى الأمير حمزة

عدد الموظفين ٦ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٠٥ ٥٢٢٦
فاكس: ٠٦ ٥٠٥ ٥٢٠٤
ص.ب ١٠٤٧، عمان ١١٩٤٧، الأردن

فرع النزهة

عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٦٢ ٦٢٢٠
فاكس: ٠٦ ٥٦٢ ٦٣٣٥
ص.ب ٨٠٨٠، إربد ١١١٢١، الأردن

مكتب طلبة جامعة اليرموك

عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٠٢ ٧٢٧ ٠١٨١
فاكس: ٠٢ ٧٢٧ ٠١٨٠
ص.ب ٣٣٦، إربد ٢١١١٠، الأردن

فرع مادبا

عدد الموظفين ١٢ موظف
هاتف: ٠٥ ٣٢٥ ٣٤٧١
فاكس: ٠٥ ٣٢٥ ٣٤٦٥
ص.ب ٥٨٥، مادبا ١٧١١٠، الأردن

فرع مستشفى

الجامعة الأردنية
عدد الموظفين ١١ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٥١ ٤٠٧٢
فاكس: ٠٦ ٥٣٣ ٣٢٤٨
ص.ب ١٣٠٤٦، عمان ١١٩٤٢، الأردن

فرع الهاشمي الشمالي

عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٠٥ ٥٣٩٠
فاكس: ٠٦ ٥٠٥ ٥٤٠١
ص.ب ٢٣١١٠٦، عمان ١١١٢٣، الأردن

مكتب فرع الجامعة الأردنية/ العقبة

عدد الموظفين ٣ موظفين
هاتف: ٠٣ ٢٠٥ ٨٠٢٧
فاكس: ٠٣ ٢٠٥ ٨٠٢٩
ص.ب ١١٧٧، العقبة ٧٧١١٠، الأردن

فرع ماركا

عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٦ ٤٨٩ ٦٠٤٤
فاكس: ٠٦ ٤٨٩ ٦٠٤٢
ص.ب ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن

فرع مستشفى الملك

المؤسس عبدالله الجامعي

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٢ ٧٠٩ ٥٧٢٣
فاكس: ٠٢ ٧٠٩ ٥٧٢٥
ص.ب ٣٣٦، إربد ٢١١١٠، الأردن

فرع وادي صقرة

عدد الموظفين ١٤ موظف
هاتف: ٠٦ ٥٠٠ ٦٠٠٠
فاكس: ٠٦ ٥٠٠ ٧١٢٤
ص.ب ٩٥٠٦٦١، عمان ١١١٩٥، الأردن

مكتب كوزمو

عدد الموظفين ٥ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٨٢ ١٦٣٤
فاكس: ٠٦ ٥٨٥ ٣٤٨٠
ص.ب ١٤٠٢٨٥، عمان ١١٨١٤، الأردن

فرع المحطة

عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٦ ٤٦٥ ١٣٢٦
فاكس: ٠٦ ٤٦٥ ١٩٩١
ص.ب ٦١٨٠، عمان ١١١١٨، الأردن

فرع معدي

عدد الموظفين ١٣ موظفين
هاتف: ٠٥ ٣٥٧ ٠٠٣٠
فاكس: ٠٥ ٣٥٧ ١٩٠٤
ص.ب ٢٧، معدي ١٨٢٦١، الأردن

فرع الوحدات

عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٦ ٤٧٧ ١١٧٣
فاكس: ٠٦ ٤٧٥ ٣٣٨٨
ص.ب ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن

مكتب المنطقة الحرة/ الزرقاء

عدد الموظفين ٢ موظف
هاتف: ٠٥ ٣٨٢ ٦٧٠٠
فاكس: ٠٥ ٣٨٢ ٦٠٧٠
ص.ب ١٢٢٩١، الزرقاء ١٣١١٢، الأردن

المكاتب

فرع مجمع السفريات/ إربد

عدد الموظفين ١٤ موظفين
هاتف: ٠٢ ٧٢٤ ٩٨١٥
فاكس: ٠٢ ٧٢٥ ٠٧١٥
ص.ب ٣٧٥٧، إربد ٢١١١٠، الأردن

فرع المفرق

عدد الموظفين ١٦ موظف
هاتف: ٠٢ ٦٢٣ ٥٥١٦
فاكس: ٠٢ ٦٢٣ ٥٥١٨
ص.ب ١٣٠٨، المفرق ٢٥١١٠، الأردن

مكتب جمرك عمان

عدد الموظفين ٣ موظفين
هاتف: ٠٦ ٤٦٧ ٠٥٤٤٧
فاكس: ٠٦ ٤٧٠ ٥٤٧٥
ص.ب ٣٨٩٧١، عمان ١١٥٩٣، الأردن

مكتب الشوبك

عدد الموظفين ٤ موظفين
هاتف: ٠٣ ٢١٦ ٥٤٧٦
فاكس: ٠٣ ٢١٦ ٥٤٧٧
ص.ب ١٣، معان ٧١١١١، الأردن

فرعي محطة الركاب/العقبة

عدد الموظفين ٢ موظف
هاتف: ٠٣ ٢٠١ ٩١١٧
فاكس: ٠٣ ٢٠١ ٥٥٥٠
ص.ب ١١٦٦، العقبة ٧٧١١٠، الأردن

فرع المفرق/

شارع الأمير حسن بن طلال

عدد الموظفين ٨ موظف
هاتف: ٠٢ ٦٢٣٠٥٥٥
فاكس: ٠٢ ٦٢٣ ٠٥٥٦
ص.ب ٢٥١١٠، المفرق ١٢٣٧، الأردن

مكتب الشونة الجنوبية

عدد الموظفين ٣ موظفين
هاتف: ٠٥ ٣٥٨ ١٣٢٢
فاكس: ٠٥ ٣٥٨ ١٣٢١
ص.ب ٢٧، معدي ١٨٢٦١، الأردن

مكتب الشونة الشمالية

عدد الموظفين ٤ موظفين
هاتف: ٠٢ ٦٥٨ ٠٨١٦
فاكس: ٠٢ ٦٥٨ ٠٨١٨
ص.ب ٣٧٥٧، إربد ٢١١١٠، الأردن

فرع مرج الحمام

عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٧١ ٢٢٨٣
فاكس: ٠٦ ٥٧١ ١٨٩٥
ص.ب ٣٠، مرج الحمام ١١٧٣٢، الأردن

مكتب الطلبة/

الجامعة الأردنية

عدد الموظفين ٤ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٣٤ ٢٢٢٥
فاكس: ٠٦ ٥٣٤ ١٥٩٤
ص.ب ١٣١٤٦، عمان ١١٩٤٢، الأردن

مكتب دير أبي سعيد

عدد الموظفين ٥ موظفين
هاتف: ٠٢ ٦٥٢ ٢١٩٠
فاكس: ٠٢ ٦٥٢ ٢١٩٥
ص.ب ٥٥، إربد ٢٦٨١٠، الأردن

فرع ميدان الملك عبدالله

إربد
عدد الموظفين ١١ موظفين
هاتف: ٠٢ ٧٢٤ ٠٠٧١
فاكس: ٠٢ ٧٢٤ ٠٠٦٩
ص.ب ٢٠٦٦، إربد ٢١١١٠، الأردن

مكتب معان/ المدينة

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

المراكز الاستشارية والتسويقية

مركز استشاري إربد

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

مركز استشاري جرش

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

مركز استشاري الزرقاء

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

فروع فلسطين

الإدارة الإقليمية

عدد الموظفين ٢٦١ موظفين
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 ٣٠ موظف
هاتف: ٠٩ ٢٣٩ ٣٠٠١
فاكس: ٠٩ ٢٣٨ ١٥٩٠
ص.ب ٥٠، نابلس، فلسطين

فرع الأهلية رام الله

عدد الموظفين ٢٠ موظف
هاتف: ٠٢ ٢٩٨ ٣٥٠٠
فاكس: ٠٢ ٢٩٥ ٥٤٣٧
ص.ب ٢٣٥٩، رام الله، فلسطين

فرع الشلالة - الخليل

عدد الموظفين ٦ موظفين
هاتف: ٠٢ ٢٢٢ ٩٨٠٣/٤
فاكس: ٠٢ ٢٢٢ ٩٣٢٧
ص.ب ٦٦٢، الخليل، فلسطين

فرع شارع حيفا - جنين

عدد الموظفين ١٦ موظف
هاتف: ٠٤ ٢٤١ ٨٠٠٠
فاكس: ٠٤ ٢٤٣ ٩٤٧٠
ص.ب ٦٦، جنين، فلسطين

فرع شارع الإرسال - رام الله

عدد الموظفين ١٣ موظف
هاتف: ٠٢ ٢٩٤ ٨١٠٠
فاكس: ٠٢ ٢٩٥ ١٤٣٣
ص.ب ٤٣٤٣، البيرة، فلسطين

فرع طولكرم

عدد الموظفين ٢٣ موظف
هاتف: ٠٩ ٢٦٨ ٨١٤٠
فاكس: ٠٩ ٢٦٧ ٢٧٧٣
ص.ب ١١٠، طولكرم، فلسطين

فرع باب الزقاق - بيت لحم

عدد الموظفين ١٦ 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 موظفين
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 ١٣ موظف
هاتف: ٠٢ ٢٢٢ ٥٣٥٣
فاكس: ٠٢ ٢٢٢ ٥٣٥٨
ص.ب ٦٥٥، الخليل، فلسطين

فرع خان يونس

عدد الموظفين ٩ موظف
هاتف: ٠٨ ٢٠٥ ٤٠٧٤
فاكس: ٠٨ ٢٠٥ ٤٠٨٤
ص.ب ١٥٨، خان يونس، فلسطين

فرع السرايا - غزة

عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٨ ٢٨٢ ٤٩٥٠/١
فاكس: ٠٨ ٢٨٢ ٤٨٣٠
ص.ب ١٦٧، غزة، فلسطين

فرع دير البلح

عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٠٨ ٢٥٣ ١٢٢٠
فاكس: ٠٨ ٢٥٣ ٩٩٤٧
ص.ب ٦٠٠٧، دير البلح، فلسطين

فرع رفح

عدد الموظفين ١٠ موظف
هاتف: ٠٨ ٢١٣ ٦٢٥١
فاكس: ٠٨ ٢١٣ ٦٢٥٠
ص.ب ٨٢٠٥، رفح، فلسطين

فرع الرمال - غزة

عدد الموظفين ١٣ موظف
هاتف: ٠٨ ٢٨٢ ١٠٧٧
فاكس: ٠٨ ٢٨٢ ١٠٨٨
ص.ب ٥٣٥٠، غزة، فلسطين

فرع ساحة المهدي - بيت لحم

عدد الموظفين ١٠ موظفين
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

عدد الموظفين ٥ موظفين
هاتف: ٠٩ ٢٣٤ ٣٥٥٠
فاكس: ٠٢ ٢٩٧ ٧١٦٧
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

هاتف: ٠٠٠١٦٦٦١٣٧٩+
فاكس: ٠٠٠١٦٦٦١٣٧٩+
المنامة - ملكة البحرين
ص.ب ٢٠١٥٢٩، عمان ١١١١١، الأردن

الشركة الوطنية للأوراق المالية

هاتف: ٢٠٧٩ + ٨٩٢ ٠٢٤٠
فاكس: ٢٠٧٩ + ٨٩٢ ٧٧٢٧
ص.ب ٣٨٩١، رام الله، فلسطين

شركة تملك للتأجير التمويلي

هاتف: ١٥٦٦ ٠٠٥ (٦) ٢٦٩ +
فاكس: ٢٧٧١ ٠٢٥ (٦) ٢٦٩ +
ص.ب ٥١٧١٤٩، عمان ١١١١١، الأردن

الشركات التابعة

الشركة الوطنية للخدمات المالية -
أوراق للاستثمار
هاتف: ٠٠٨٣٠٥٥ + ٢٦٩ (٦)
فاكس: ٢٠٨٣٠٥٥ + ٢٦٩ (٦)