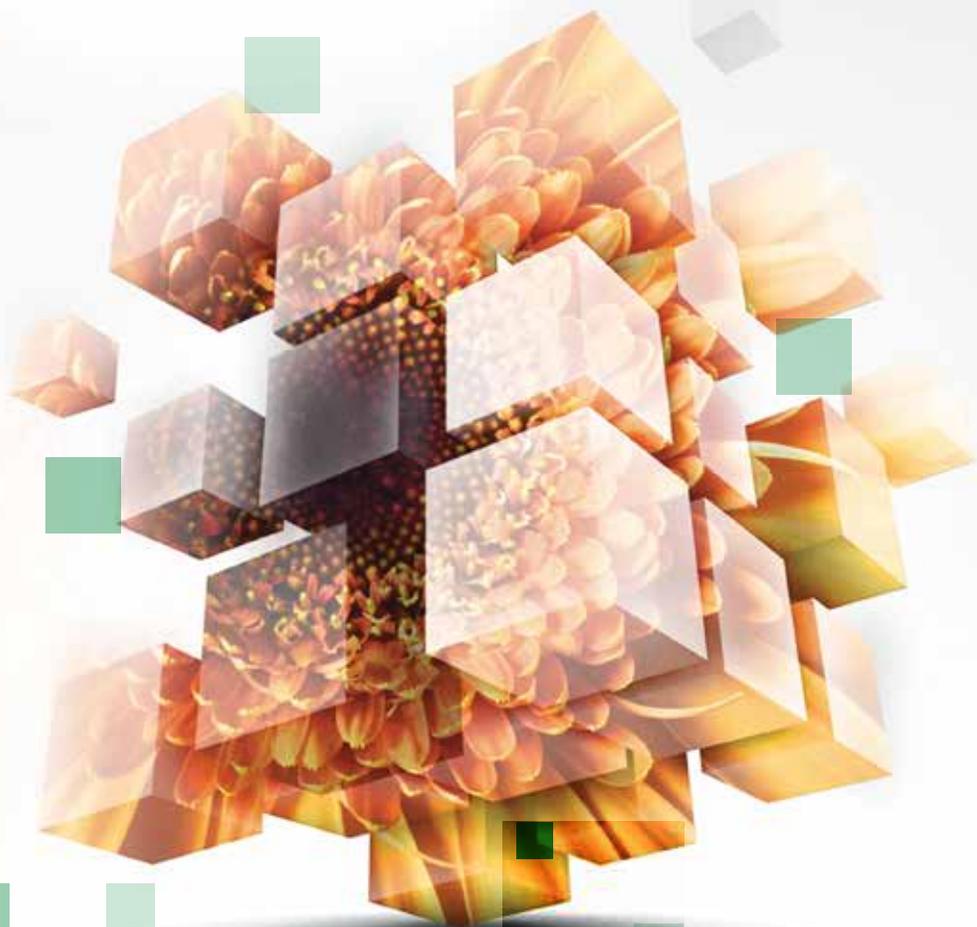


التقرير السنوي

— 2016 —



بنك القاهرة عمان
CairoAmmanBank





حضرة صاحب الجلالة الهاشمية
الملك عبدالله الثاني بن الحسين المعظم



صاحب السمو الملكي
الأمير الحسين بن عبد الله الثاني ولي العهد

صفحة

٢

أعضاء مجلس الإدارة

٣

كلمة رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

٥

الأداء الاقتصادي

١٣

المركز المالي و نتائج أعمال البنك

١٨

نشاطات واجازات البنك

مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي

٢٧

الخطة المستقبلية

٢٨

إدارة المخاطر المصرفية

٣١

الحاكمية المؤسسية وبيانات الإفصاح

القوائم المالية الموحدة

دليل الحاكمية المؤسسية

دليل قواعد حوكمة الشركات

فروع ومكاتب البنك

رئيس مجلس الإدارة
السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي

نائب رئيس مجلس الإدارة
الدكتور فاروق أحمد حسن زعيتر

الأعضاء

السيد خالد صبيح طاهر المصري

بنك مصر ش.م.م. ويمثله

السيد ياسين خليل محمد ياسين التلهوني

الشركة العربية للتمويل والتجارة. ويمثلها

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي. ويمثلها

السيد محمد محمود الأتربي

السيد غسان إبراهيم فارس عقيل

السيدة رانية موسى فهد الأعرج

(اعتباراً من ٢٠١٦/٥/٢٢)

السيد نضال فائق محمد القبيج

(لغاية ٢٠١٦/٥/٢٢)

السيد شريف مهدي حسني الصيفي

السيد عرفان خليل كامل أياس

السيدة سهى باسيل أندراوس عناب

السيد طارق مفلح محمد عقل

السيد حسن علي حسين أبو الراغب

(اعتباراً من ٢٠١٦/٤/١٧)

السيد حسن علي حسين أبو الراغب

(لغاية ٢٠١٦/٤/١٣)

شركة الإيثراق للاستثمارات التجارية. ويمثلها

المدير العام

الأستاذ كمال غريب عبدالرحيم البكري

مدققو الحسابات

السادة إرنست ويونغ

ديلويت أند توش - الشرق الأوسط



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.

استمر تأثير الظروف الإقليمية المتقلبة بشكل سلبي على الأداء الاقتصادي خلال عام ٢٠١٦، حيث حقق الاقتصاد الأردني نموا متواضعا بنسبة ٢.٤٪. فقد كان لهذه الظروف تأثير سلبي على ثقة المستثمرين وقطاع السياحة والتجارة، إلا أن السياسة النقدية المسيرة التي اتبعتها البنك المركزي الأردني أثرت إيجابيا على إحياء الائتمان النقدي ودعم النمو الاقتصادي نتيجة انخفاض أسعار الفوائد إلى مستويات متدنية. هذا وعلى الرغم من انخفاض عجز موازنة الدولة إلى ما نسبته ٤.٤٪ من الناتج المحلي الإجمالي، إلا أن تفاقم أزمة اللاجئين السوريين وانخفاض المنح الخارجية أدت إلى التأثير سلبا على المالية العامة للدولة حيث أنه من المتوقع أن يصل الدين العام في نهاية ٢٠١٦ إلى حوالي ٩٥٪ من الناتج المحلي الإجمالي. هذا ومن المتوقع أن يتأثر الاقتصاد الأردني إيجابيا خلال عام ٢٠١٧ بحزمة الإصلاحات التي قامت الحكومة باتخاذها في العام المنصرم. كما يتوقع أن ترتفع أسعار الفوائد على الدينار وأن تبقى الاحتياطات من العملات الأجنبية قوية وكافية لدعم ربط سعر الصرف مقابل الدولار الأمريكي.

هذا وعلى الرغم من الظروف الاقتصادية الصعبة، إلا أن البنك تمكن من تحقيق معدلات نمو في محفظته الائتمانية حيث ارتفعت بنسبة ١٨.٥٪ لتصل إلى ١٣٥٦.٣ مليون دينار مع المحافظة على جودة المحفظة حيث بلغت نسبة صافي التسهيلات غير العاملة ٣.٤٧٪ من إجمالي التسهيلات وهي أقل من المعدل العام للقطاع المصرفي في الأردن مع احتفاظ البنك بمخصصات تغطي التسهيلات غير العاملة بنسبة ٩٥.٣٪. هذا وقد انخفض إجمالي الموجودات بنسبة ١.٦٪ لتبلغ ٢٤٩١.٢ مليون دينار، كما بلغ رصيد ودائع العملاء ١٥٤٧.٤ مليون دينار بانخفاض ١.٤٪ عن نهاية عام ٢٠١٥. هذا وقد كان لانخفاض أسعار الفوائد أثر على نتائج البنك خلال العام، فعلى الرغم من نمو التسهيلات الائتمانية إلا أن صافي إيرادات الفوائد انخفض بنسبة ٤.٨٪ ليبلغ ٩٦.٦ مليون دينار، وكان لانخفاض أرباح الموجودات المالية من ١.٩ مليون دينار للعام ٢٠١٥ إلى ٠.٧ مليون دينار أثر في انخفاض إجمالي الدخل بنسبة ٢.٩٪ ليبلغ ١٢٨.١ مليون دينار مقارنة مع ١٣١.٩ مليون دينار في عام ٢٠١٥. في المقابل أدى ارتفاع إجمالي المصاريف التشغيلية بما فيها مخصصات التدني بنسبة ٩.٢٪ إلى تحقيق البنك أرباح بعد ضريبة الدخل بمبلغ ٣٥.١ مليون دينار مقارنة مع ٤١.٢ مليون دينار لعام ٢٠١٥ بانخفاض نسبته ١٤.٩٪. علما بأن البنك حقق صافي أرباح بقيمة ٣.٤ مليون دينار نتجت عن بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل قيدت بشكل مباشر لحساب الأرباح المدورة ولم تظهر ضمن قائمة الدخل.

وقد كان لهذه النتائج وسياسة البنك في توزيع الأرباح أثر في تعزيز قاعدة رأسمال البنك حيث بلغ مجموع حقوق المساهمين ٣٢٦.٥ مليون دينار بارتفاع ٦.١٪ في حين بلغت نسبة كفاية رأس المال وفقاً لمتطلبات بازل (III) ١٦.٤٧٪ وهي أعلى من النسب المقررة من البنك المركزي الأردني البالغة ١٢٪ ولجنة بازل البالغة ٨٪ وما يضعه البنك ضمن الفئة الأولى (رأسمال جيد) وفقاً لدرجة الملاءة وبالتالي يمكنه من التوسع في أعماله المستقبلية، مع الإشارة إلى أن التقسيم الداخلي لرأس المال واختبارات الأوضاع الضاغطة التي يجريها 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 والتطوير المستمر لمنافذ الخدمات المصرفية الإلكترونية، وقد توج ذلك بحصول البنك على جائزة أفضل ابتكارات طرق الدفع الإلكترونية المتطورة خلال المؤتمر السادس عشر لشركة ماستركارد العالمية، كما حصل البنك أيضاً على جائزتي أفضل برنامج للبطاقات المدفوعة مسبقاً عن مشروع تحويل البطاقات الجامعية إلى بطاقات ذكية متعددة الاستخدامات وجائزة أفضل وسيلة دفع إلكترونية باستخدام بطاقة الائتمان دون تمريرها على نقاط البيع خلال مؤتمر الدفع الإلكتروني الرابع والذي نظّمته شركة إيمرجينغ ماركتس بايمنتس الأردن (EMP). كما زاد البنك من نشاطه في قطاع الشركات بشكل عام والشركات الصغيرة والمتوسطة والاستفادة من اتفاقيات مع عدة جهات تقدم التمويل اللازم لهذا القطاع وفق آجال متوسطة وطويلة بأسعار فائدة منافسة.

ولتعزيز مركزه التنافسي وانتشاره خارج الأردن، فقد أنهى البنك الإجراءات القانونية والفنية لتأسيس مصرف الصفا في فلسطين والذي باشر نشاطه المصرفي خلال الربع الثالث من عام ٢٠١٦، ويقوم المصرف بممارسة الخدمات المصرفية والمالية وأعمال الاستثمار وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية وذلك من خلال المركز الرئيسي في مدينة رام الله.

بناءً على النتائج المالية، فقد قرر مجلس الإدارة التوصية للهيئة العامة الموقرة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٢٪ من القيمة الاسمية للسهم وبمبلغ ٢١.٦ 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 ٢٠١٧ 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 مسؤوليته البنك الاجتماعية.

وفي الختام، ونيابة عن مجلس الإدارة، أعرب عن شكري الخالص لكافة مساهمي البنك لولايتهم 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

أولاً: الاقتصاد المحلي

حقق الاقتصاد الأردني نمواً متواضعاً خلال العام ٢٠١٦ ليصل إلى ٢,٤٪ وذلك نتيجة لانخفاض أسعار النفط والسياسة النقدية المسيرة. من جهة أخرى استمر الأداء الاقتصادي في مستويات أقل من المستوى المرتقب حيث أثر تفاقم الظروف الجيوسياسية الإقليمية المتقلبة سلباً على ثقة المستثمرين وقطاع السياحة والتجارة. في حين تستمر الضغوطات على الاقتصاد الوطني وموازنتا الحكومة الناجمة عن اعباء اللاجئين السوريين. نتيجة إلى ذلك أدت هذه الضغوطات إلى ارتفاع معدل البطالة في المملكة ليصل إلى ١٦٪ خلال العام ٢٠١٦.

في حين حققت معدلات التضخم للمملكة ارتفاعاً طفيفاً خلال الأشهر الأخيرة لعام ٢٠١٦ ولكن البيئة الانكماشية قد استمرت حيث بلغ الانخفاض في سلة المستهلك ٠,٨٪ وذلك مع بقاء المستهلك في منطقة "التضخم السلبي". من جهة أخرى. ارتفع الرقم القياسي لأسعار المستهلك بعد استبعاد السلع الأكثر تذبذباً بأسعارها لتنمو هذه النسبة إلى ٣٪ في شهر كانون الأول من ٢٠١٦ مقارنة بنفس الشهر من عام ٢٠١٥.

من جهة أخرى. واجه ميزان المدفوعات الخارجي بعض الضغوطات بسبب التحديات الإقليمية القائمة في المنطقة والتي بدورها أثرت على الصادرات الوطنية والدخل السياحي ومعنويات المستثمرين. في حين ان الضغوطات المالية لدول مجلس التعاون الخليجي أدت إلى التأثير السلبي على حوالات العاملين والمنح الخارجية المتدفقة إلى المملكة. نتيجة لذلك. بقي الحساب الجاري للمملكة في عجز بنسبة ٩٪ من الناتج المحلي الإجمالي مصاحباً بانخفاض في احتياطي العملات الأجنبية بنحو ١,٣ مليار دولار في عام ٢٠١٦.

مع ذلك. لا يزال ربط سعر صرف الدينار مع الدولار الأمريكي مرساة قوية للاقتصاد الوطني محافظاً على استقراره مدعوماً بالمستويات المرتفعة لاحتياطات المملكة من العملات الأجنبية حيث تغطي هذه الاحتياطات ما قيمته ٧ أشهر من فاتورة مستوردات المملكة.

أما بالنسبة للموازنات المالية للدولة. أدى الانخفاض الاستثنائي للموسم على أسعار النفط العالمية واللجوء إلى استخدام الغاز الطبيعي المسال إلى تحسين التوقعات المالية لشركة الكهرباء الوطنية ومن المتوقع انخفاض عجزها بشكل ملحوظ. وقد ساعد ذلك على كبح ميزانية الحكومة إذ انه من المتوقع ان ينخفض إجمالي العجز المالي إلى ما نسبته ٤,٤٪ من الناتج المحلي الإجمالي في عام ٢٠١٦ مقارنة ب ٦,٧٪ بالعام الذي سبقه.

من جهة أخرى. أدى تفاقم أزمة اللاجئين السوريين وانخفاض المنح الخارجية إلى التأثير سلباً على المالية العامة للدولة. حيث انه من المتوقع ان يصل الدين العام في نهاية ٢٠١٦ إلى حوالي ٩٥٪ من الناتج المحلي الإجمالي. مما أدى إلى لجوء الحكومة الأردنية إلى الاستعانة بمصادر التمويل الخارجي عن طريق اصدار سندات دولية بقيمة مليار دولار أمريكي.

على صعيد آخر. واصل البنك المركزي سياسته النقدية المسيرة خلال العام حيث انخفضت أسعار الفوائد إلى مستويات متدنية مما ساعد على احياء الائتمان النقدي ودعم النمو الاقتصادي. أما في نهاية العام فقد قام البنك المركزي برفع أسعار الفائدة الرئيسية على عدد من أدوات السياسة النقدية في شهر كانون الأول بنسبة ٠,٢٥٪ تماشياً مع قرار المجلس الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي لرفع سعر فائدة الدولار بنسبة ٠,٢٥٪. مما يزيد من توقعات رفع أسعار الفائدة في عام ٢٠١٧.

التوقعات المحلية للعام ٢٠١٧

بالنسبة للعام ٢٠١٧. فمن المتوقع أن يتأثر الاقتصاد الأردني إيجابياً بحزمة الإصلاحات التي قامت الحكومة باتخاذها في العام المنصرم. هذه الإصلاحات حفزت بدء تمويل وتشغيل المشاريع الصغيرة والمتوسطة وأقرت برامج ضمان الصادرات الذي أسهم في جعل القوانين التي تحكم الصادرات الأردنية إلى أوروبا أكثر ليونة. كما شملت هذه الحزمة توقيع اتفاقية الاستثمار المشترك مع المملكة العربية السعودية.

مع ذلك. فإن تفاقم الصراع الإقليمي والتوقعات الاقتصادية السلبية لدول مجلس التعاون الخليجي من الممكن ان تؤثر سلباً على الاقتصاد الوطني وأن تضاعف المخاطر على الاقتصاد المحلي.

تزامناً مع حزمة الإصلاحات. من المتوقع ان تواصل الحكومة جهودها في ضبط أوضاع المالية العامة تدريجياً تحت إطار البرنامج الجديد المنبثق عن صندوق النقد الدولي والذي يتضمن الإصلاحات الضريبية والتشديد على تنفيذ قانون ضريبة الدخل بحزم حيث من المتوقع ان تؤدي هذه الإصلاحات إلى الاستقرار المالي وخفض الدين العام.

أما فيما يخص السياسة النقدية. فمن المتوقع ان ترتفع أسعار الفوائد على الدينار وان تبقى الاحتياطات من العملات الأجنبية قوية وكافية لدعم ربط سعر الصرف مقابل الدولار الأمريكي.

ثانياً: الاقتصاد العالمي

واصل النمو الاقتصادي العالمي أداءه الباهت في عام ٢٠١٦ لأسباب عدة والتي تختلف بحسب المنطقة ومحيطها. حيث يقدر النمو الاقتصادي العالمي ب ٣,١٪ للعام ٢٠١٦ والذي انخفض تدريجياً مقارنة مع نمو الاقتصاد العالمي الذي بلغ ٣,٢٪ للعام ٢٠١٥.

وتشمل الاسباب الرئيسية تعديلات هيكلية في العديد من البلدان. والأحداث الجيوسياسية مثل خروج المملكة المتحدة من الإتحاد الأوروبي "Brexit". وعدم اليقين فيما يتعلق بالانتخابات الرئاسية الأمريكية. وكذلك التغيرات السياسية المحتملة في الولايات المتحدة وعدد من الاقتصادات الرئيسية الأخرى.

نتيجة لذلك. حافظت العديد من البنوك المركزية في العالم المتقدم على السياسة النقدية التوسعية وذلك في محاولة لدعم الاستهلاك الفردي والاستثمار. كما وانه في جميع هذه الاقتصادات المتقدمة. استمرت أسعار الفائدة بالاستقرار بالقرب من مستويات قياسية منخفضة مع عدة تجارب لسياسات التخفيف الكمي أملاً في حفيز الطلب المحلي.

تزامناً مع ذلك. لا يزال سيناريو ارتفاع أسعار الفائدة في استمرار ليكتسب القوة في الولايات المتحدة. حيث انه بعد اجتماع السياسة النقدية الأخير لعام ٢٠١٦. أعلن البنك الفدرالي الأمريكي عن قراره برفع أسعار الفائدة. في حين يشار إلى أنه من المرجح أن تزيد معدلات رفع أسعار الفائدة لتصل إلى مستويات أعلى من التقديرات السابقة خلال العام المقبل.

شهد النشاط الاقتصادي انتعاشاً كبيراً في الولايات المتحدة بعد أن كان النشاط الاقتصادي ضعيفاً في النصف الأول من عام ٢٠١٦. كما تحسنت البيانات الاقتصادية بشكل ملحوظ ليتسبب هذا التحسن في مكاسب ثابتة في سوق العمل وانخفاض في معدل البطالة. مصحوباً بارتفاع ثقة المستهلك. حيث انه من المتوقع أن يصل نمو الناتج المحلي الإجمالي إلى ١,٦٪ في عام ٢٠١٦.

على الصعيد الآخر في أوروبا. وعلى الرغم من تحسن المؤشرات الاقتصادية التي دلت على قوة منطقة اليورو. الى ان الثقة في منطقة اليورو تقوضت وذلك خوفا من المخاطر السياسية والتي تمثلت في زيادة السياسات القومية والارتباك في التعامل مع قرار انفصال بريطانيا عن الاتحاد الاوروبي (Brexit). حيث شهد النمو الاقتصادي تباطؤاً في حركته ليصل الى 1.7% في عام 2016.

اما فيما يخص المملكة المتحدة. فقد واصل الاقتصاد البريطاني الصمود في أعقاب استفتاء الانفصال عن الاتحاد الأوروبي (Brexit). حيث أكدت البيانات أنه على الرغم من تباطؤ طفيف في نسب نمو الناتج المحلي الإجمالي. بقي النمو الاقتصادي متماسكا مقارنة مع المستويات التاريخية ليصل الى حوالي 2.0% لعام 2016.

بقي النشاط الاقتصادي البريطاني في مستويات جيدة جيدا في ظل السياسات الميسرة التي يمارسها البنك المركزي البريطاني والتي حافظت على ثقة المستهلك ضمن المستويات المقبولة. مع ذلك. فإن انخفاض قيمة الجنيه الاسترليني وارتفاع نسب التضخم وبقاء مستويات الدخل متدنية نسبيا قد تؤدي الى انخفاض مستوى الاستهلاك العام والقوى الشرائية.

من جهة اخرى. ان معدل النمو الاقتصادي في الصين كان أفضل من المتوقع. مدعوما بضخ السيولة في السوق والتدخلات الحكومية. بالرغم من ذلك انخفضت نسبة النمو الاقتصادي السنوي لتصل الى 6.7%. ليصل نمو الاقتصاد الصيني لوتيرة أبطأ مقارنة مع العام الماضي الذي كان أبطأ معدل نمو اقتصادي للصين منذ 25 عاما.

فيما يتعلق بأسعار السلع الأساسية. فقد ارتفعت أسعار النفط الخام لتصل فوق مستوى 50 دولارا للبرميل الواحد في الشهر الأخير من العام 2016. وذلك بعد التوصل لاتفاق على خفض مستويات انتاج النفط بين الدول الأعضاء وغير الأعضاء في منظمة أوبك بما فيهم روسيا. علاوة على ذلك. ساهمت متانة البنية التحتية والاستثمار العقاري الضخم في الصين بالإضافة الى توقعات التسهيل المالي في الولايات المتحدة. على تعزيز الأسعار العالمية للمعادن الأساسية. بالنظر قدما للعام 2017. سواء أكانت المخاطر الجيوسياسية او مفاوضات Brexit او الانتخابات في عدة دول أوروبية وتنصيب دونالد ترامب رئيسا للولايات المتحدة سوف تسهم جميعها في سباق او نهج اقتصادي عالمي غير مؤكد إلى حد كبير خلال العام المقبل. ومع ذلك يتوقع المحللون أن النمو الاقتصادي العالمي سيتحسن بشكل معتدل في عام 2017 وصولا إلى ما نسبته 3.4%.

ثالثا: اقتصاديات المنطقة

البلدان المصدرة للنفط:

استمرت أسعار النفط ببقائها المحرك الرئيسي للتوقعات الاقتصادية لدول مجلس التعاون الخليجي. نظرا لاعتمادها الكبير على عائداتها من صادرات النفط والغاز. كما انه من المتوقع أن يتباطأ النشاط الاقتصادي هذا العام لدول مجلس التعاون الخليجي. حيث ان نمو الناتج المحلي الإجمالي تواصل في الهبوط الى ان بلغ 1.8% في عام 2016 (من 3.3% في عام 2015). حيث أدى هذا الانخفاض في الأسعار الى هبوط وتباطؤ النمو الاقتصادي مصاحبا مع ارتفاع الديون وارتفاع حجم التمويل الحكومي غير المتوازن. ونتيجة لذلك لجأت عدد من دول الخليج للإعارة الى أسواق رأس المال. حيث بلغت قيمة السندات السيادية الخليجية ما مقداره 33 مليار في 2016 أي ان هذا المبلغ من الاكتتاب يساوي عشرة اضعاف ما تم اكتتابه في العام الماضي.

تأثرت المملكة العربية السعودية والتي تعتبر المنتج الأكبر عالميا للنفط بشكل سلبي حيث عانت من أكبر انهيار في أسعار المنتجات النفطية منذ العام 2014. (حيث تعد السعودية أكبر منتج للنفط في العالم) وانعكست هذه الانتكاسة بشكل واضح على قرارات حكومة المملكة العربية السعودية حيث انها قامت بتخفيض الإنفاق الحكومي. ورفعت قيمة الديون ضمن موازنتها كما انها قامت بوضع الخطط اللازمة لأكثر طرح عام أولي في العالم للشركة المملوكة للدولة السعودية أرامكو وذلك للمساعدة في إدارة هذا العجز.

وعلى الرغم من استقرار أسعار النفط عند مستويات عالية مقارنة بمستويات الأسعار التي آلت اليها من قبل. فمن المتوقع أن التحديات الاقتصادية. المالية والخارجية سوف تستمر في عام 2017. بما ان نمو الناتج المحلي الإجمالي والإيرادات الحكومية ذات الصلة بالطاقة ستظل ضعيفة نسبة الى المقاييس التاريخية تزامنا مع الضغوطات الاجتماعية حيث بات من المرجح ان يبقى العجز المالي مرتفعا في بعض البلدان مما سيؤدي إلى مزيد من الارتفاع في الدين الحكومي. وإن كان بمعدلات أبطأ من المستويات التي وصل اليها العام السابق.

البلدان المستوردة للنفط:

أدى الانخفاض بأسعار النفط والطاقة الى دعم وإعادة التوازن الخارجي تدريجيا في المنطقة حيث عملت على تعويض انخفاض إيرادات السياحة وتدفقات الاستثمار الاجنبي والتجارة الخارجية وانخفاض الجوات المالية من دول مجلس التعاون الخليجي. مع ذلك. فان التحديات الأمنية المحلية والإقليمية المستمرة تعمل كعقبة في طريق النمو الاقتصادي.

ساهمت إصلاحات الدعم الحكومي لقطاع الطاقة على استقرار الدين العام والحفاظ على استقرار الاقتصاد الكلي للدول المستوردة للنفط. ومع ذلك. لا تزال هناك حاجة الى المزيد من ضبط اوضاع المالية العامة لوضع الدين العام على وتيرة مستقرة ومستدامة.

من المتوقع ان يكون النمو 3.6% تقريبا في عام 2016. اما في حال افتراض استمرار التقدم في الإصلاحات. سيكون النمو 4.2% في العام 2017 (علما بأن نسبة النمو في عام 2015 وصلت الى 3.8%).

أهم المؤشرات والنسب المالية

التغير	٢٠١٥	٢٠١٦	(ألف دينار باستثناء حصة السهم من الربح)
			أهم بنود الميزانية العامة
			مجموع الموجودات
(%)١٨,٥٣	٢,٥٣٢,٠٦٢	٢,٤٩١,١٨٣	
			التسهيلات الائتمانية، بالصافي
(%)١,٤٤	١,١٤٤,٢٤٠	١,٣٥٦,٢٧٩	
			ودائع العملاء
(%)٦,١٤	١,٥٧٠,٠١٦	١,٥٤٧,٤٤٦	
			إجمالي حقوق المساهمين
	٣٠٧,٩٣٥	٣٢٦,٤٧٢	
			نتائج العمليات
(%)٤,١٤	١٢١,٧١٤	١١٦,٧٢٤	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
(%)٢,٠١	١٣٣,٣٠٥	١٣٠,٦٢٠	الدخل من العمليات التشغيلية (باستثناء أرباح بيع وتقييم موجودات مالية)
(%)٢,٨٩	١٣١,٩٣٩	١٢٨,١٢٩	إجمالي الدخل
(%)١٧,١٩	٦٠,٢٨٧	٤٩,٩٢٤	الربح قبل الضرائب
(%)١٤,٨٥	٤١,١٦٨	٣٥,٠٥٦	الربح بعد الضرائب
(%)١٤,٨٥	٠,٢٢٩	٠,١٩٥	حصة السهم من صافي الربح
			أهم النسب المالية
	(%)١,٦٩	(%)١,٤٠	العائد على معدل الموجودات
	(%)١٣,٧٤	(%)١١,٠٦	العائد على معدل حقوق المساهمين
	(%)٤,٩٨	(%)٤,٦٥	صافي إيرادات الفوائد والعمولات إلى معدل الموجودات
	(%)١٥,٧٩	(%)١٦,٤٧	كفاية رأس المال
	(%)٧٢,٩	(%)٨٧,٦٥	صافي التسهيلات إلى ودائع العملاء
	(%)٣,٩٤	(%)٣,٤٧	صافي التسهيلات غير العاملة إلى التسهيلات
	(%)٩٦,٥٥	(%)٩٥,٣٠	تغطية المخصص لصافي التسهيلات غير العاملة

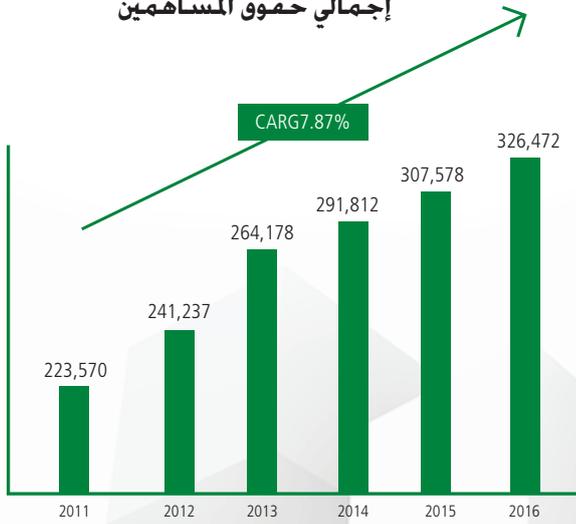
المؤشرات المالية للسنوات الخمس الأخيرة

(بالآلاف باستثناء سعر السهم)

٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١
٣٥,٠٥٦	٤١,١٦٨	٤٤,٥٣٣	٤٠,٧٩٦	٣٥,٢٨٦	٣٦,٢٦٧
×٢١,٦٠٠	١٦,٠٠٠	١٦,٢٥٠	١٧,٠٠٠	١٧,٠٠٠	١٧,٠٠٠
-	٢٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	-	-
٣٢٦,٤٧٢	٣٠٧,٥٧٨	٢٩١,٨١٢	٢٦٤,١٧٨	٢٤١,٢٣٧	٢٢٣,٢٤١
١٨٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
١,٨٥	٢,٥٥	٢,٨٧	٢,٧٨	٢,٧٥	٢,٧٧

* توصية مجلس الإدارة للهيئة العامة عن عام ٢٠١٦

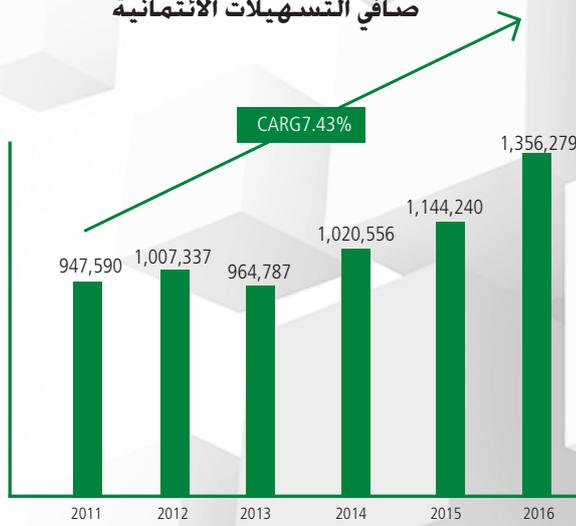
إجمالي حقوق المساهمين



إجمالي الموجودات



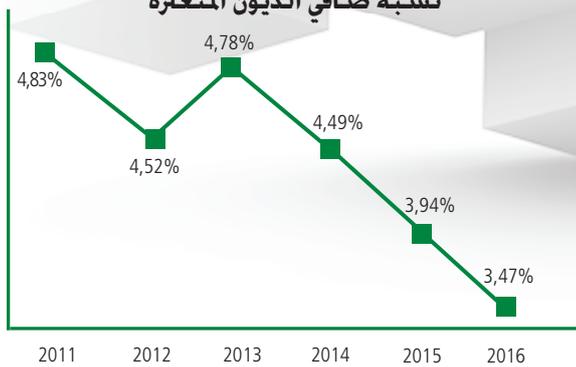
صافي التسهيلات الائتمانية



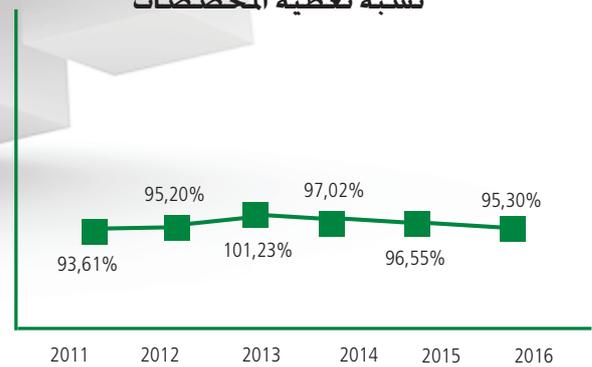
إجمالي ودائع العملاء



نسبة صافي الديون المتعثرة



نسبة تغطية المخصصات



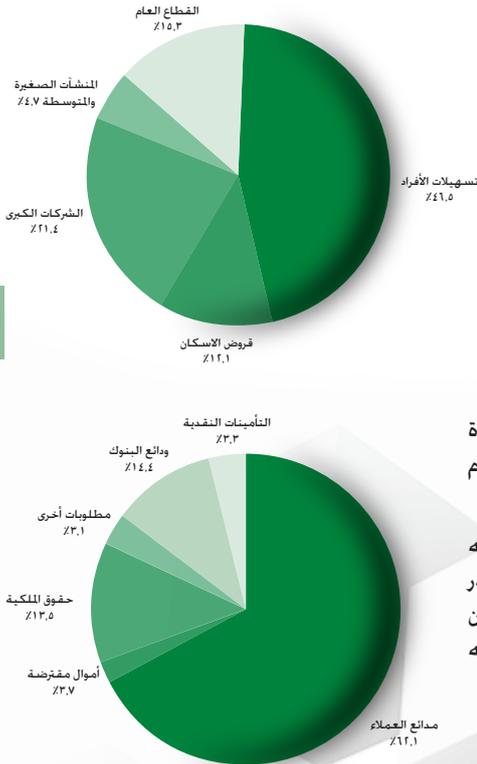
المركز المالي للبنك

بلغت إجمالي الموجودات ٢٤٩١.٢ مليون دينار بانخفاض ٤٠.٩ مليون دينار عن نهاية العام السابق ونسبة انخفاض ١.٦٪. في حين شهدت إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية ارتفاعاً بمبلغ ٢١٣.٩ مليون دينار لتصل إلى ١٤١٤.٧ مليون دينار ونسبة ١٧.٨٪. هذا وقد حافظ البنك على جودة محفظة التسهيلات الائتمانية حيث بلغت نسبة صافي التسهيلات غير العاملة ٣.٤٧٪ من إجمالي التسهيلات مقابل ٣.٩٤٪ للعام السابق. وقد بلغت صافي محفظة التسهيلات الائتمانية ١٣٥٦.٣ مليون دينار مقابل ١١٤٤.٢ مليون دينار للعام السابق بارتفاع نسبته ١٨.٥٪. كما يحتفظ البنك بمخصصات تدني كافية مقابل التسهيلات الائتمانية غير العاملة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ومعايير التقارير المالية وبرصيد ٤٧.٧ مليون دينار لتبلغ نسبة تغطية المخصصات لصافي التسهيلات غير العاملة ٩٥.٣٪.

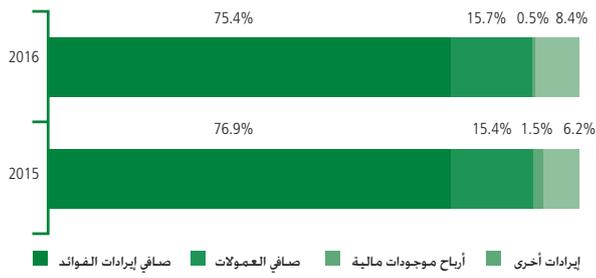
بلغ رصيد استثمارات البنك في الأسهم والسندات مبلغ ٤٠٧ مليون دينار مقابل ١٩٩.١ مليون دينار للعام السابق. ويهدف البنك من استثماراته في الموجودات المالية إلى تحقيق التوازن في توظيف الأموال في أدوات ذات مخاطر متدنية. وعمائد أعلى وما يحافظ على سيولة البنك. وبالمقابل انخفضت الارصدة والاداءات لدى البنوك بنسبة ٣٨.٨٪ لتصل إلى ٤٠٧.٤ مليون دينار مقارنة مع ٦٦٥.٦ مليون دينار للعام السابق.

هذا وقد بلغت ودائع العملاء ١٥٤٧.٤ مليون دينار مقابل ١٥٧٠ مليون دينار للعام السابق بانخفاض نسبته ١.٤٪. ويحتفظ البنك بنسب سيولة تنسجم مع المعايير العالمية ومتطلبات الجهات الرقابية وتمثل مصدر اطمئنان لجميع الفئات التي تتعامل مع البنك حيث تشكل التسهيلات الائتمانية ما نسبته ٨٧.٧٪ من ودائع العملاء هذا وتشكل ودائع العملاء المصدر الأساسي من مصادر التمويل للبنك حيث تمثل ما نسبته ٦٢٪ من إجمالي مصادر الأموال.

بلغ إجمالي حقوق المساهمين ٣٢٦.٥ مليون دينار كما في نهاية عام ٢٠١٦ مقابل ٣٠٧.٦ مليون دينار في نهاية العام السابق محققاً ارتفاعاً بنسبة ٦.١٪. وقد ساهمت سياسة البنك في توزيع الأرباح من تعزيز كفاية رأس المال حيث بلغت وفقاً لمتطلبات بازل (III) ١٦.٤٧٪ لعام ٢٠١٦ مقابل ١٥.٧٩٪ لعام ٢٠١٥ وفقاً لمتطلبات بازل (II) وهي أعلى من الحد الأدنى المقرر من قبل البنك المركزي الأردني البالغ ١٢٪. كما بلغت نسبة رأس المال الأساسي للموجودات المرجحة بالمخاطر ١٥.٨٨٪ مقابل ١٥.٦١٪ للعام السابق. وبلغت نسبة حقوق المساهمين المرجحة إلى إجمالي الموجودات (Leverage Ratio) ١٠.٤٪. الأمر الذي يضع البنك ضمن الفئة الأولى (رأسمال جيد) وفقاً لدرجة الملاعة.



نتائج أعمال البنك



إجمالي الدخل

استطاع البنك أن يستمر في تحقيق نتائج مالية جاوزت ما كان متوقعا ضمن الموازنة التقديرية للسنة. فقد بلغ الربح قبل الضريبة ٤٩.٩ مليون دينار مقارنة مع ٦٠.٣ مليون دينار لعام ٢٠١٥ بانخفاض نسبته ١٧.٢٪، فيما بلغ صافي الربح بعد ضريبة الدخل ٣٥.١ مليون دينار مقارنة مع ٤١.٢ مليون دينار للعام السابق وبانخفاض نسبته ١٤.٩٪ لتبلغ حصة السهم الواحد من صافي الربح ٠.١٩٥ دينار مقابل ٠.٢٢٩ دينار للعام السابق. وقد تأثرت نتائج أعمال البنك سلبا بسبب مصرف الصفا حيث بلغت حصة البنك من خسارة المصرف للعام ١.٢ مليون دينار تقريبا والتي تمثلت في معظمها بالمصاريف التشغيلية الناجمة عن تأسيس المصرف حيث باشر المصرف أعماله خلال الربع الثالث من عام ٢٠١٦.

وبالإضافة إلى ما سبق، فقد حقق البنك صافي أرباح بقيمة ٣.٤ مليون 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 ٤.٨٪ ليلعب ٩٦.٦ مليون دينار مقارنة مع ١٠١.٤ مليون دينار للعام السابق. كما بلغ صافي الإيرادات من العمولات ٢٠.١ مليون دينار مقارنة مع ٢٠.٣ مليون دينار للعام السابق وبانخفاض نسبته ١٪، فيما بلغت أرباح استثمارات البنك ٠.٧ مليون دينار مقابل ١.٩ 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 ٢.٦ مليون دينار للعام الحالي مقابل خسائر تقييم بمبلغ ١.٢ مليون دينار للعام السابق. فيما ارتفعت إيرادات البنك الأخرى بنسبة ٣٠.٦٪ لتبلغ ١٠.٧ مليون دينار. وبالنتيجة فقد بلغ إجمالي الدخل ١٢٨.١ مليون دينار مقابل ١٣١.٩ مليون دينار للعام السابق أي بانخفاض نسبته ٢.٩٪ وهذا ولا تزال إيرادات البنك التشغيلية من الفوائد والعمولات تشكل الجزء الأكبر من إجمالي الدخل بنسبة ٩١.١٪ مقارنة مع نسبة ٩٢.٣٪ للعام السابق. في المقابل، ارتفع إجمالي المصروفات بما في ذلك مخصص تدني التسهيلات الائتمانية والمخصصات الأخرى بنسبة ٩.٢٪ ليلعب ٧٨.٢ مليون دينار. حيث ارتفعت نفقات الموظفين بنسبة ٢.٢٪. كما ارتفعت المصاريف التشغيلية الأخرى بمبلغ ٢.٥ مليون دينار وبنسبة ١٠.٨٪ نتيجة الزيادة في أنشطة البنك التشغيلية بشكل عام. هذا وقد بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية ٣.٢ مليون دينار والذي يمثل ما تم اقتطاعه خلال العام لتعزيز مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير العاملة مقابل ٢.٨ مليون دينار للعام السابق.

توزيع الأرباح

قرر مجلس الإدارة التوصية للهيئة العامة للمساهمين بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٢٪.

خدمات الأفراد

حرصاً من البنك على القيام بدوره الريادي في مجال تقديم أفضل المنتجات والحلول المصرفية للأفراد والمحافظة على حصة متقدمة في السوق ولتوسيع قاعدة عملائه. حيث يشكل ذلك المركز الأساسي لإستراتيجية البنك. قام البنك خلال عام ٢٠١٦ بتطوير عدد من منتجاته وخدماته المصرفية حيث قام البنك بالمراجعة المستمرة لمنتجاته الخاصة بقروض الأفراد وبما يتلاءم مع الوضع الإقتصادي ويتناسب مع إحتياجات عملائه ويلبي متطلباتهم بما أدى إلى تحقيق معدل نمو بنسبة ٧,٤٪ في محفظة تسهيلات الأفراد.

كما قام البنك بمراجعة البرامج الخاصة بقروض الإسكان لجعلها أكثر تنافسية وتخدم شريحة أوسع من عملاء البنك حيث أدنى ذلك إلى تحقيق معدلات نمو في هذه التسهيلات.

كما قام البنك خلال العام بالتركيز على تنمية منتج البطاقات باختلاف أنواعها من خلال استحداث برنامج الخصومات وبرنامج الولاء، حيث يهدف البرنامج إلى تحفيز العملاء على استخدام بطاقتهم بشكل أكبر خاصة وأن هذه البرامج يشمل كافة البطاقات المصدرة من البنك (البطاقات الائتمانية، بطاقات الصراف الآلي والبطاقات المدفوعة مسبقاً) حيث يكافئ برنامج الخصومات العملاء على استخدامهم لبطاقتهم بمنحهم خصومات بنسب معينة من محال ومتاجر محددة تعد الأفضل في المملكة. أما برنامج الولاء، فهو برنامج يكافئ عملاء البنك بمنحهم نقاط عن كل عملية شراء بواسطة البطاقة سواء كانت عملية محلية، دولية أو شراء عبر الإنترنت بحيث يمكن استبدال هذه النقاط عبر منصة الكترونية تحوي أفضل وأجود المنتجات. بالإضافة لذلك، قام البنك بالتطوير على سياسة المنح الخاصة بالبطاقات الائتمانية، إذ أصبحت تشمل شرائح أكبر وتم التعديل على العديد من محددات البطاقة لتخدم العملاء الحاليين وللاستقطاب عملاء جدد.

واستكمالاً لمشروع البنك في استبدال البطاقات الجامعية ببطاقات ذكية متعددة الاستخدامات التي تم البدء بها في عام ٢٠١٥، واصل البنك الدخول في اتفاقيات تعاون مع الجامعات حيث تم التوقيع مع كل من جامعة العلوم والتكنولوجيا، جامعة آل البيت وجامعة الحسين بن طلال. ليضافوا إلى الجامعات التي تم التوقيع معها سابقاً ليصبح بذلك مجموع الجامعات ضمن هذا المشروع ٦ جامعات. إن هذا المشروع الريادي هو تحقيق لمتطلبات واحتياجات عصرنا التكنولوجي، إذ لم تعد البطاقة الجامعية فقط كرت يتيح للطالب الدخول والخروج من الجامعة، بل أصبحت وسيلة لتسهيل العديد من الخدمات الطلابية، منها دفع رسوم الجامعة، استلام المنح والمكرمات، الشراء عبر الإنترنت، وغيرها من المزايا العديدة ويأتي ضمن مبادرات البنك لتطبيق استراتيجية الإشتغال المالي وتوسيع قاعدة المتعاملين مع المؤسسات المالية وتحسين مستوى هذه الخدمات. وعن هذا المشروع، تقلد بنك القاهرة عمان خلال المؤتمر السادس عشر لشركة ماستر كارد العالمية والذي أقيم في العاصمة الهنغارية بوادبست جائزة أفضل ابتكارات طرق الدفع الالكترونية المتطورة. كما حصل البنك أيضاً على جائزتين خلال مؤتمر الدفع الإلكتروني الرابع والذي نظمته شركة إيميرجينغ ماركيتس بايمنتس الأردن (EMP) في العاصمة عمان تحت عنوان تمهيد الطريق نحو أردن خالي من النقد. فقد حصل البنك على الجائزة الأولى وكانت لأفضل برنامج لبطاقات المدفوعة مسبقاً (Best Prepaid Card Program) عن مشروع تحويل البطاقات الجامعية إلى بطاقات ذكية متعددة الاستخدامات. أما الجائزة الثانية فكانت لأفضل وسيلة دفع الكترونية باستخدام بطاقة الائتمان دون تمريرها على نقاط البيع (Best Contactless Payment Product).

كما بادر البنك بتطبيق خدمة الدفع عبر الهاتف النقال (Jomopay)، هذه الخدمة التي تتيح للعملاء البنكيين وغير البنكيين القيام بعمليات التحويل بين الأفراد والشراء من خلال رابط رقم الهاتف النقال بحافظ الكترونية.

واستمر البنك في تطبيق وتشجيع عملائه على استخدام خدمة تسديد الفواتير إلكترونياً "e-fawateercom"، فبالإضافة إلى إمكانية استخدامها من خلال فروع البنك والإنترنت البنكي والهاتف المحمول (Mobile Banking) قام البنك خلال العام بإضافة هذه الخدمة إلى باقة خدماته المصرفية المتاحة من خلال أجهزة الصراف الآلي.

كما استمر البنك بالتواصل وتقديم الخدمات المصرفية مع عدد من القطاعات الاقتصادية والاستفادة من تطور البنك التقني وانتشاره الجغرافي، حيث استمر التعاون مع صندوق الائتمان العسكري لتقديم خدمات البطاقات والصراف الآلي وقام البنك خلال العام بالمشاركة في حملة ترويجية تهدف إلى تحفيز منتسبي الصندوق على استخدام بطاقتهم على نقاط البيع. كما تم تطوير تعاون البنك مع المنظمات الدولية لتوزيع المساعدات النقدية للأجئين باستخدام نظام بصمة العين بحيث يمكن للمستفيدين الحصول على المعونات من خلال فروع البنك وأجهزة الصراف الآلي المزودة بالكاميرات الخاصة ببصمة العين ما يحسن من مستوى الخدمات والتأكد من وصول المساعدات إلى مستحقيها بالإضافة إلى استخدام بطاقات الصراف الآلي لنفس الغاية.

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 الائتمانية للبنك التي توازن ما بين الحد من المخاطر الائتمانية وتحقيق العوائد المرضية. وقد نشط البنك خلال العام في توسيع قاعدة عملائه ضمن قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة والاستفادة من الاتفاقيات 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 لمحفظته 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 تم استغلال الاتفاقيات الموقعه مع كل من البنك الدولي للإنشاء والتعمير والصندوق العربي للإيماء الاقتصادي والإجتماعي والبنك الأوروبي للإنشاء والتعمير وذلك من خلال الاستمرار في منح القروض ضمن سلف الاتفاقيات أعلاه.

كما يقوم البنك بالاستفادة من برامج واتفاقيات ضمان التسهيلات الموقعه مع كل من الشركة الأردنية لضمان القروض (JLGC) ومشروع ضمان التسهيلات (JLGF) من حيث زيادة عدد وحجم القروض المكفولة وبما يؤدي إلى إمكانية التسهيل على العملاء في الحصول على التسهيلات الائتمانية لن لا تتوفر لديهم الضمانات العينية الكافية.

الخصنية وتنمية مصادر الأموال

تمكن البنك من إدارة موجوداته مطلوباته بكفاءة وفاعلية توازن بين المحافظة على جودة الموجودات ونوعيتها وتحسين العائد عليها وتنويع مصادر الأموال. وكذلك المحافظة على نسب سيولة ملائمة وبما يساهم في تعزيز ربحية البنك والمحافظة على نسب مخاطر مقبولة. وقد قام البنك خلال العام بالتركيز على استقطاب ودائع التوفير منخفضة الكلفة نسبياً حيث تم إطلاق برنامج جوائز توفير اشتمل على تنوع في الجوائز حيث حقق البنك الهدف من هذا البرنامج.

وعلى مستوى الخدمات المقدمة للعملاء، استمر البنك بتطوير منتجاته وتقديم الخدمات الاستثمارية المختلفة عبر الإنترنت من خلال منصة التداول CABFX

و منصة ادارة المحافظ الاستثمارية E-Private Banking

وقد عمل البنك خلال العام على تعزيز شبكة علاقاته مع البنوك المرسله 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 تناسب 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.



فرع ام اذينة



فرع الزرقاء الرئيسي



فرع صويلح



فرع جامعة العلوم والتكنولوجيا

شبكة الفروع ومنافذ التوزيع

تحقيقاً لأهداف الهوية المؤسسية وخطط الانتشار الجغرافي والوصول إلى فئات جديدة من العملاء. قام البنك خلال العام بافتتاح فرع جديد في منطقة أم اذينة في عمان كما تم افتتاح مكتب في جرش ومكتب الطلبة في جامعة العلوم والتكنولوجيا. وتم نقل وحديث فرع الزرقاء الرئيسي إلى موقع أنسب على الشارع الرئيسي مباشرة ليصبح الفرع أسهل للوصول من قبل العملاء ليصل إجمالي عدد الفروع والمكاتب إلى ١٠٨ فرعاً ومكاتباً منها ٢١ فرعاً في فلسطين وفرعاً في ملكة البحرين. وقد قام البنك خلال العام بإعادة تأهيل ٣ فروع في الأردن وبما يتوافق مع أهداف الهوية المؤسسية للبنك. كما ويقوم البنك بخدمة عملائه من خلال شبكة صرافات الية في الأردن وفلسطين مكونة من ٢٥٦ صرافاً بزيادة ١٠ صرافات عن العام السابق.

هذا وقد قام البنك باطلاق 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.

التوسع الخارجي

انسجاماً مع توجه البنك للتوسع الخارجي والدخول إلى أسواق ومنتجات جديدة. فقد تم استكمال كافة إجراءات التأسيس القانونية والفنية لمصرف الصفا في فلسطين وياشر المصرف نشاطه المصرفي في الربع الثالث من عام ٢٠١٦ بممارسة الخدمات المصرفية والمالية وأعمال الاستثمار وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية وذلك من خلال المركز الرئيسي في مدينة رام الله. هذا و يبلغ رأسمال المصرف ٧٥ مليون دولار أمريكي ويمتلك البنك ما نسبته ٧٩٪ من رأسماله.

وعلى الرغم من حداثة التأسيس. إلا أن مصرف الصفا يسعى الى تلبية احتياجات السوق الفلسطيني من الخدمات والمنتجات المصرفية الاسلامية ويعمل على اكتساب حصة سوقية من القطاع المصرفي الفلسطيني من خلال خطة تفرع وانتشار وتقديم برامج ومنتجات جديدة ومنافسة.

تقنية المعلومات

استمر البنك في تطوير أنظمتة التقنية من خلال الاستثمار في أنظمة البنية التحتية وأنظمة استمرارية العمل وأمن وحماية المعلومات والقنوات الإلكترونية وأنظمة الخدمات المصرفية الشاملة بهدف توفير تكنولوجيا متطورة وفاعلة حسب أفضل الممارسات والمعايير والمواصفات العالمية ترفد وتمكن وحدات العمل المختلفة من تقديم خدمات مصرفية متطورة ومنافسة ضمن بيئة إلكترونية متطورة وأمنة.

حيث تم الانتهاء من تأسيس مركز معلومات بديل ضمن أعلى المواصفات العالمية يعمل كبديل آني لمركز المعلومات الرئيسي ومساند له وتم ربطه بمركز المعلومات الرئيسي بواسطة كوابل الألياف الضوئية وبسرعة عالية لضمان استمرارية تقديم الخدمة واتاحتها والحد من مخاطر قد تهدد مركز المعلومات الرئيسي.

وللارتقاء بأداء وسرعة الأنظمة بشكل عام، فقد قام البنك بتركيب أنظمة وحدات تخزين معلومات عالية الأداء وبسعة تخزينية عالية في كل من مركز المعلومات الرئيس والبديل والذي تم ربطهما من خلال كوابل الألياف الضوئية وبمسارين مختلفين مملوكين للبنك تم تأسيسهما خصيصا لذلك الأمر الذي وفر نسخة ثانية آنية في مركز المعلومات البديل للبيانات التي يتم تخزينها على وحدات تخزين مركز المعلومات الرئيس.

وفي السياق ودعما لخطط استمرارية العمل وتقديم الخدمة على مدار الساعة ودون انقطاع وتخفيض النفقات المترتبة على رخص قواعد البيانات والارتقاء بأدائها، فقد تم تركيب أنظمة أوراكل المهندسة والتي تعمل بتقنية النسيج الداخلي في كل من مركز المعلومات الرئيس والبديل وذلك لنقل كافة قواعد بيانات Oracle Database Consolidation من بيئة خوادم تقليدية إلى أنظمة Exadata ومواءمتها مع بيئتها الجديدة Oracle Database Consolidation.

كما انتهى البنك من تركيب وتشغيل وجهاز البيئة الخاصة بالنظام البنكي الرئيسي على أجهزة خوادم هي الأعلى ضمن فئتها والتي تتمتع بقوة معالجة عالية. وقد أدى ذلك إلى تقليل عدد ساعات دورة نهاية اليوم والارتقاء بأداء وسرعة النظام بشكل عام بالإضافة الى انه تم تحويل قواعد بيانات النظام البنكي الرئيسي من JBASE إلى IBM DB 2/ بنجاح وتم وضعها على البيئة الحية وتم مواءمة التطبيق ليعمل مع قواعد البيانات DB/2 . وقد أدى ذلك إلى إتاحة النظام البنكي الرئيسي في مركز المعلومات البديل بشكل آلي بحيث يتم تحديث البيانات بشكل متزامن وأني في كلا الموقعين الرئيس والبديل بالإضافة إلى سرعة خلق نسخ احتياطية (online) عن النظام وسرعة استرجاعها.

وعلى صعيد امن المعلومات، فقد تم منح البنك للسنة الثانية على التوالي الشهادة الخاصة بمعايير أمن معلومات البطاقات Payment Card Industry Data Security Standard PCI DSS V 3.1 والتي تفيد بأن أنظمة البنك ذات العلاقة قد تم تقييمها ووجدت مطابقة لتلك المعايير. وكون بنك القاهرة عمان أول بنك في الأردن ضمن حجمه الذي يحقق هذا الإنجاز للسنة الثانية على التوالي. فان ذلك يعكس استعراضا مباشرا لحجم الاستثمار في أنظمة الحماية وأمن المعلومات انطلاقا من الأهمية التي توليها إدارة البنك لأمن وسرية معلومات عملائها سواء أمام الجهات الرقابية ذات العلاقة كالبنك المركزي الأردني أو شركائنا الاستراتيجيين مقدمي الخدمة (مثل ماستر كارد) الأمر الذي يزيد ثقة عملاء البنك في توفر بيئة إلكترونية متطورة وأمنة.

اما بالنسبة للأنظمة البنكية وتماشيا مع متطلبات البنك المركزي، فقد تم تطبيق المرحلة الأولى من نظام غرفة التقاص الآلي بهدف تسهيل وتسريع آلية تنفيذ التحويلات المالية الدائنة والمدينة ذات المبالغ الصغيرة وكثيرة العدد بين أعضاء النظام وعملائهم بطريقة آمنة ومن خلال شبكة سويفت العالمية كمرحلة أولى. علما بأنه يتم حاليا وبالتنسيق مع البنك المركزي تجهيز متطلبات فحص المرحلة الثانية لتنفيذ تلك الحوالات من خلال شبكة البنوك المغلقة VPN بحيث تصبح شبكة سويفت شبكة احتياطية في المستقبل.

وعلى ذات الصعيد، تم تطبيق المرحلة الثانية من نظام التسويات الإجمالية الفورية بهدف تسوية أوامر الدفع كبيرة القيمة وعالية الأهمية بين أعضاء النظام وعملائهم بشكل فردي وفوري ونهائي مستمر وغير قابل للنقض بطريقة آمنة وباستخدام شبكة سويفت. علما بأنه سيتم لاحقا وكمرحلة ثانية وبالتنسيق مع البنك المركزي فحص آلية عمل النظام من خلال الشبكة الافتراضية الخاصة VPN.

كما تم أيضا تطبيق نظام الشيكات المرجعة لدى كافة فروع البنك ودائرة المقاصة الواردة لتسهيل إدارة الشيكات المعادة ودقة وسرعة التبليغ عن الشيكات المعادة وتسويتها ما بين البنك والبنك المركزي الأردني.

وحسب متطلبات البنك المركزي الأردني، فقد تم تطبيق نظام إلكتروني جديد لتسوية الأوراق المالية الخاصة بإدارة الدين العام الحكومي وعمليات السوق المفتوحة في دائرة الخزينة كبديل للمراسلات الورقية وبطريقة فاعلة وأمنة.

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.

ومن خلال تعديل طبيعة التعاقد مع الموظفين الجدد تمكن البنك من تطوير برامج تدريب وتطوير وتأهيل الموظفين حديثي التعيين من خلال تطوير برنامج توجيه وتدريب يعتمد على التدريب النظري والعملية معا بواقع ٨٠ ساعة تدريبية للموظفين حديثي التعيين حول أساسيات عملهم والعمل المصرفي بشكل عام وثقافة وبيئة بنك القاهرة عمان بشكل خاص.

وقد شارك البنك هذا العام في العديد من معارض التوظيف والحملات الوطنية للتوظيف والحملات الخاصة بذوي الاحتياجات الخاصة ما زاد من فرص استقطاب

المرشحين المؤهلين بحيث يضمن توظيف أفضل الكفاءات وبالتالي تحسين مستوى الأداء العام للموظفين وزيادة الانتاجية. يبلغ عدد موظفي البنك والشركات التابعة ٢,١٩٤ موظفا وفقا للمؤهلات التالية:

المجموع	تملك لتاجير التمويل	الوطنية للأوراق المالية	أوراق للاستثمار	مصرف الصفا	البنك	
١	-	-	-	-	١	دكتوراه
٨٩	٢	٢	٢	٧	٧٦	ماجستير
١,٤٩٣	٤	١٣	١٧	٤١	١,٤١٨	بكالوريوس
٢٩٨	١	-	١	٦	٢٩٠	دبلوم
٣١٣	٣	٤	٣	٦	٢٩٧	توجيهي فما دون
٢,١٩٤	١٠	١٩	٢٣	٦٠	٢,٠١٥	المجموع

كما استمر البنك بالمشاركة في الحملات الوطنية للتشغيل ومعارض التوظيف وتدريب طلاب الجامعات والكليات كجزء من المسؤولية المجتمعية في مجال تشغيل فئة الشباب والتخفيف من ظاهرة البطالة ضمن إمكانيات البنك واحتياجاته من الموارد البشرية.

الدورات التدريبية

خلال عام ٢٠١٦ تم عقد ٤٩٥ دورة تدريبية وورشة عمل شارك فيها ٦,٥٨٥ مشترك. كما شارك البنك في حمل نفقات الدراسة الجامعية والجامعية المتوسطة لـ ١٧ طالب من الموظفين وأبناء العاملين. وقام البنك خلال عام ٢٠١٦ من خلال إدارة الموارد البشرية بتدريب ٢٩٧ 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
٨٠	٢٩	تقنية المعلومات
٥٠	١٠	الخدمات الإلكترونية
٢٢٠	٣٣	التمويل التجاري والعمليات
٤٦٣	٥٨	السلوك والإدارة
١٨٤	٣٧	المالية والحاسبة
٣٣٤	٤٧	التسهيلات الائتمانية
٤	٢	التدقيق الداخلي
٢٠٠	٣٧	إدارة المخاطر
٦٥٠	٦٩	الإمتثال ومكافحة غسل الأموال
٤٤	١٣	الخزينة والاستثمار
١٠٦	٢٠	القانونية
٤٦٨	٢١	التسويق والمبيعات، وخدمة العملاء
١١	٣	تدريب شامل ودبلومات تدريبية
١٢	٢	تميز مؤسسي
٢١	٨	موارد بشرية
٣,٤٩١	٨٤	ورش عمل وتوعية متفرقة
٥٠	٥	لغات أجنبية
١٣٥	٩	السلامة والصحة العامة
٦١	٧	معلومات بنكية أساسية
١	١	مواضيع عقارية
٦,٥٨٥	٤٩٥	المجموع

سياسة المكافآت

انسجاماً 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.

وتهدف سياسة منح المكافآت إلى وضع أسس ومعايير موضوعية وعادلة وشفافة لمنح مكافآت مالية للإدارة التنفيذية العليا وكافة موظفي البنك. يمكن البنك من استقطاب وتطوير والمحافظة على موظفي البنك ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات وتحفيزهم والارتقاء بأدائهم، وتشجيع وتحفيز الموظفين لتحقيق أهداف البنك.

وتتضمن السياسة اعتماد نظام مكافآت يربط ما بين ربحية وأداء البنك بشكل عام ومدى تحقيق أهدافه الإستراتيجية بالإضافة إلى أسس ومعايير لأداء الإدارات والدوائر المختلفة وأداء الموظف والمكافآت

الوضع التنافسي للبنك

استطاع البنك تعزيز موقعه ضمن البنوك الأردنية من خلال ما حققه من إجازات خلال العام الحالي و الأعوام السابقة. حيث تبلغ حصة البنك من إجمالي الودائع والتسهيلات في الأردن ٣,٣٪ و ٤,٨٪ على التوالي. فيما تبلغ ١,٤٪ و ٥,٩٪ في فلسطين. هذا وقد تأثر تصنيف البنك الائتماني بشكل سلبي بسبب تخفيض التصنيف الائتماني السيادي للأردن من قبل وكالات التصنيف الدولية. حيث أصبح كما يلي:

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

الشركات التابعة للبنك

فيما يلي نبذة عن الشركات التابعة للبنك:



مصرف الصفا
SAFA BANK

تأسس مصرف الصفا كشركة مساهمة عامة في فلسطين في العام ٢٠١٦ وبأثر بممارسة أعماله بتاريخ ٢٠١٦/٩/٢٢ كمؤسسة مصرفية تعمل وفق احكام الشريعة الاسلامية من خلال فرع في مدينة رام الله. يمتلك البنك ما نسبته ٧٩٪ من رأس مال المصرف البالغ ٧٥ مليون دولار أمريكي. يسعى مصرف الصفا الى تلبية احتياجات السوق الفلسطيني من الخدمات والمنتجات المصرفية الاسلامية وكذلك ممارسة اعمال التمويل والاستثمار وتطوير وسائل اجتذاب الاموال والمدخرات نحو المشاركة في الاستثمار المنتج بأساليب ووسائل مصرفية لا تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.



تأسست الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار". كشركة محدودة المسؤولية في المملكة الأردنية الهاشمية خلال عام ١٩٩٢. يملك البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمال الشركة المدفوع والبالغ ٥ مليون دينار. تقوم الشركة بتقديم خدمات الوساطة المحلية والإقليمية والدولية. بالإضافة إلى خدمات إدارة الأصول ومحافظ 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. رغم المنافسة الشديدة. فقد تمكنت الشركة من تحقيق مركز متميز في السوق. سواء في حجم التداول أو من حيث قاعدة العملاء. حيث حافظت الشركة على مرتبة جيدة ما بين الشركات العاملة في بورصة عمان.



الشركة الوطنية للأوراق المالية
Al-Wataniyah Securities Co.

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



تملك للتأجير التمويلي
Tamallak Leasing

تأسست شركة تملك للتأجير التمويلي بتاريخ ٢٠١٣/١١/١٢ وسجلت كشركة ذات مسؤولية محدودة برأسمال مال وقدره مليون دينار أردني. وملوكة بالكامل من بنك القاهرة عمان. لتكون بمثابة ذراع استثماري في مجال تقديم خدمة التأجير التمويلي.

تقدم الشركة مجموعة متكاملة من خدمات التأجير التمويلي تناسب وطبيعة نشاط المستأجر وتدفقاته 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.

قام بنك القاهرة عمان بدعم برامج متنوعة لمواصلة دوره في الخدمة المجتمعية وذلك بتطبيق التنمية الشاملة واستدامتها كما حرص البنك على توطيد علاقاته مع مؤسسات المجتمع المحلي المختلفة لتمكينها من تقديم خدماتها للمواطن الاردني على أكمل وجه وذلك في إطار برامج ينفذ منذ سنوات لترسيخ مفهوم المسؤولية الاجتماعية المؤسسية في العمل والبناء الوطني.



افتتاح معرض مرضى السرطان

وبهذا فقد رفع البنك من وتيرة مسؤوليته الاجتماعية حيث انه أخذ 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 عن طريق فعاليات المخيم الصيفي لتلقي العلاج من الاطفال. كما وأصل بنك القاهرة عمان خلال العام جهوده في العمل الانساني وخدمة المجتمع المحلي من خلال دعمه المستمر للعديد من الجمعيات الخيرية العاملة في المملكة والتي تهدف الى دعم شرائح مختلفة من أبناء المجتمع كمبادرة بنك الملابس الخيري الذي اطلقتها الهيئة الخيرية الهاشمية عام ٢٠١٣ ومشروع رواد التنمية بالإضافة الى دعم العديد من الجمعيات الخيرية .

واستمر البنك في تقديم الدعم في المجال التعليمي من خلال دعمه للجامعات الاردنية والجمعيات العلمية والثقافية ومؤسسة أجاز بالإضافة الى مساهمته في دعم مشروع نشر الثقافة المالية المجتمعية الذي يقوده البنك المركزي الاردني.



دعم المخيم الصيفي لمركز الحسين

هذا ويقوم البنك أيضا بتقديم عدد من المنح الدراسية بالجامعات الاردنية بالإضافة الى تخصيص عدد من المنح بشكل سنوي للعاملين في البنك وأبنائهم للدراسة الجامعية والجامعية المتوسطة كما يقوم البنك في توفير فرص التدريب العملي لطلاب الجامعات والكليات والمدارس لاستكمال متطلبات التخرج.

وقدم البنك خلال العام دعمه لعدد من الفرق الرياضية بالإضافة الى دعم الفرق الرياضية بعدد من المدارس ويندرج هذا الدعم في إطار مساعي البنك لبناء الاجيال الصغيرة وصناعة قادة المستقبل.

ويتجلى دعم بنك القاهرة عمان للثقافة والفن من كونه البنك الوحيد الذي لديه غاليري في مبنى إدارته العامة حيث يعتبر حاضنة وطنية وعربية وعالمية للفنانين التشكيليين ومونلا للمواهب الصغيرة التي تتسابق للفوز بجائزة البنك السنوية التي خصصها لأجمل لوحات تعبر عن موضوعات ذات صلة بالثقافة المجتمعية ففي عام ٢٠١٦ أقام غاليري بنك القاهرة عمان عدد من المعارض الفنية لنخبة من الفنانين الاردنيين والعرب وأقام بنك القاهرة عمان الدورة الثانية لسمبوزيوم بنك القاهرة عمان الدولي للفنون بمشاركة عشرون فنانا من أبرز الفنانين التشكيليين العرب والاجانب والاردنيين . كما اقام الغاليري أيضا معرضا فنيا ضم أعمال ثمانية وعشرون طفلا من مرضى السرطان ومن ذوي الاحتياجات الخاصة تحت عنوان ((لونها بالأمل)) تحت رعاية دولة طاهر المصري. أما المعرض الأخير لهذا العام فقد تم عرض مجموعة من أعمال سمبوزيوم ايله الدولي للفنون ضمت عشرون فنانا عربيا وأجنيبا وارديا.



مؤتمر القمة العالمي الانساني

وقام البنك خلال العام بتقديم الدعم المادي للعديد من الفعاليات الفنية والثقافية كجمعية أصدقاء مهرجانات الاردن بالإضافة الى عدد آخر من الفعاليات الثقافية.

وتحور دعم بنك القاهرة عمان في المجال الانساني بمشاركته بمؤتمر القمة العالمي للعمل الانساني بحضور عدد كبير من رؤساء الدول والحكومات والمنظمات الدولية عرض خلالها تجربته في ايصال المساعدات النقدية للاجئين في الاردن عبر شبكة أجهزة الصراف الآلي بالتعاون مع المفوضية السامية للأمم المتحدة لشؤون اللاجئين UNHCR لمناقشة خطط عمل المجتمع الدولي من أجل منع المعاناة الإنسانية وذلك بالاستعداد للأزمات والاستجابة لها وبالشراكة مع المفوضية وأيرس غارد Iris Guard أطلق البنك مشروع أي كلاود Eye Cloud كأحدث ابتكار تكنولوجي يسهل عملية ايصال المساعدات المالية الى اللاجئين .



مسابقة بنك القاهرة عمان لرسومات

كما حرص البنك على دعم وتبني سياسة البنك المركزي الاردني 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 الاهداف مثل اتفاقيات تحويل البطاقات الجامعية لعدد من الجامعات الاردنية الى بطاقات ذكية متعددة الاستخدام وهذا الأجاز أهل البنك في الحصول على جائزتين خلال مؤتمر الدفع الالكتروني الرابع والجائزة الاولى منها كانت لأفضل برنامج للبطاقات المدفوعة مسبقا (Best Prepaid Card Program) أما الثانية فكانت لأفضل وسيلة دفع الكترونية باستخدام بطاقة الائتمان دون تمريرها على نقاط البيع (Best Contactless Payment Product).

وبالإضافة الى دعم قطاع الشباب والمرأة والمشاريع الحديثة كان للبنك دور كبير بتقديم عدد من البرامج والاتفاقيات لضمان وتمويل التسهيلات بهدف تسهيل الاقراض للمنشآت الصغيرة والمتوسطة كتمويل قروض الطاقة المتجددة بدون فوائد.

التبرعات والرعاية

بلغ إجمالي ما قام به البنك من تبرعات ورعاية فعاليات مختلفة خلال العام ٧٥٩ دينار ضمن المجالات التالية:

المجال	(ألف دينار)
المجال الصحي	٥٥
مجال الخدمات الاجتماعية	١٥٩
المجال التعليمي	٣٨٢
المجال الرياضي	٢
المجال الثقافي والفني	٣٦
مؤسسات وطنية	١١٦
أخرى	٩

سيسعى البنك للمحافظة على الإنجازات التي حققها مع الأخذ بعين الإعتبار الظروف الإقتصادية المتوقعة سواء محليا، إقليميا ودوليا. 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.

فيما يلي أهم بنود خطة البنك لعام ٢٠١٧:

- ١- المحافظة على نسبة مريحة لكفاية راس المال وعلى تصنيف "رأسمال جيد" وفقا لمتطلبات البنك المركزي الأردني وبما يمكن البنك من الإستمرار في توسيع أعماله.
- ٢- 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.
- ٣- تعزيز مكانة البنك ضمن البنوك الرائدة في تقديم الخدمات المصرفية للأفراد من خلال التوسع في البيع المتقاطع وجّهيز برامج محددة تلبّي حاجات مختلف شرائح العملاء مع التركيز على خدمات البطاقات بكافة أنواعها بما في ذلك البطاقات الذكية للجامعات الأردنية.
- ٤- المحافظة على جودة المحفظة الائتمانية من خلال التوسع المدروس في التسهيلات الائتمانية بما في ذلك الإستفادة من مصادر التمويل متدنية الكلفة المتحة 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.
- ٥- الاستمرار في تطبيق الخطة الإستراتيجية لتطوير أنظمة تقنية المعلومات بما يساهم في تطوير عمليات البنك.
- ٦- العمل على زيادة كفاءة الأداء وضبط النفقات مع العمل على تحسين مستوى الخدمات المقدمة للعملاء.
- ٧- 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.
- ٨- الاستمرار في تحديث فروع البنك ضمن متطلبات الهوية المؤسسية من خلال تحديث ٨ فروع في الأردن وفلسطين.
- ٩- تطوير كفاءات ومهارات موظفي البنك من خلال تطبيق خطة التدريب السنوية. مع العمل على تطوير نظام متكامل للأداء المؤسسي.
- ١٠- الاستمرار في مساهمة البنك في دعم المجتمع المحلي كجزء من مسؤولية البنك الاجتماعية.

يقوم البنك بإدارة مخاطره المصرفية المختلفة من خلال سياسات شاملة لإدارة المخاطر يتم من خلالها تحديد الأدوار الخاصة بكل الأطراف المعنية التي تعنى بتطبيق هذه السياسات وهي مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه مثل لجنة ادارة المخاطر. لجنة الاستثمارات والعقارات. لجنة التدقيق. لجنة الحاكمية المؤسسية و الامتثال بالإضافة إلى الإدارة التنفيذية واللجان المنبثقة عنها مثل لجنة الموجودات والمطلوبات. لجنة تطوير إجراءات العمل. لجنة التأمين. لجنة السلامة العامة. لجنة تطوير أنظمة الضبط والرقابة الداخلية. لجان التسهيلات بالإضافة إلى دوائر أخرى متخصصة مثل إدارة المخاطر، إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وإدارة التدقيق الداخلي.

وتعتبر كافة دوائر وفروع البنك مسؤولة عن تحديد المخاطر المتعلقة بالعمليات المصرفية والالتزام بالضوابط الرقابية المناسبة ومراقبة استمرارية فعاليتها بما يتلاءم ونظام الرقابة الداخلي.

وتشتمل عملية إدارة المخاطر لدى البنك 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.

ويسير الإطار العام لإدارة المخاطر لدى البنك 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:

- اعتماد السياسات والاستراتيجيات والإطار العام لإدارة المخاطر والتي من ضمنها حدود درجة المخاطر المقبولة
- ضمان وجود إطار فعال لاختبارات الأوضاع الضاغطة بالإضافة الى اعتماد الفرضيات الخاصة بها.
- اعتماد سياسات البنك .
- مسؤولية لجنة ادارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة:
- مراجعة دورية للسياسات واستراتيجيات وإجراءات إدارة المخاطر لدى البنك ومن ضمنها حدود درجة المخاطر المقبولة.
- تطوير عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال و تحليل المتطلبات الحالية والمستقبلية لرأس المال وبما يتناسب مع هيكل مخاطر البنك والأهداف الاستراتيجية واتخاذ الاجراءات المتعلقة بالخصوص.
- ضمان وجود أنظمة جيدة لتقييم أنواع المخاطر التي يواجهها البنك وتطوير الانظمة لربط هذه المخاطر بمستوى رأس المال المطلوب لتغطيتها.
- مسؤولية إدارة المخاطر:
- رفع التقارير ومنظومة المخاطر إلى لجنة ادارة المخاطر.

- مراقبة التزام مختلف دوائر البنك لحدود المخاطر المقبولة للتأكد من أن هذه المخاطر ضمن الحدود المقبولة Risk Appetite, Risk Tolerance
- تحليل جميع أنواع المخاطر بالإضافة إلى تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من أنواع هذه المخاطر
- تطبيق الانظمة المرتبطة بتقييم أنواع المخاطر التي يواجهها البنك وتطوير اجراءات العمل ذات العلاقة .
- إدارة وتطبيق منهجية عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP لدى البنك بطريقة كافية وشاملة تتناسب وهيكل المخاطر التي يواجهها البنك.
- تنفيذ اختبارات الأوضاع الضاغطة ضمن المنهجية المعتمدة من قبل مجلس الادارة .

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.
- ويعمل البنك على إدارة مخاطر الائتمان من خلال تطبيق وتحديث 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.
- ويتبع 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 و ذلك كأحد أساليب تخفيف المخاطر.
- وقد خصص البنك عدة دوائر رقابية تقوم بمراقبة ومتابعة الائتمان ورفع التقارير بأية مؤشرات إنذار مبكر بهدف المتابعة والتنصوب.
- ويعمل البنك حالياً على تطبيق نظام تصنيف العملاء يهدف الى تطوير عملية قياس مخاطر العملاء واحتساب المخصصات الائتمانية ضمن معيارالتقارير المالية IFRS9.

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. ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان ودوائر متخصصة.
- كما 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 .

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر.

للمحافظة من هذه المخاطر تقوم إدارة البنك و لجنة إدارة الموجودات و المطلوبات بإدارة مخاطر السيولة عن طريق تنويع مصادر التمويل وعدم حصول تركيز في مصادر التمويل. كما يتم وضع الخطة 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. والرقابة الداخلية هي من أهم الأدوات المستخدمة في إدارة هذا النوع من المخاطر. وقد أولت إدارة البنك اهتماما كبيرا في التطوير المستمر للبيئة الرقابية على كافة أنشطة وعمليات البنك حيث تم اعتماد سياسة مخاطر التشغيل لتغطي كافة دوائر البنك وفروعه الداخلية والخارجية وشركائه التابعة. ويعمل 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.

ويدرك البنك أهمية الرقابة على الامتثال حيث أصدر سياسة امتثال وسياسة مكافحة غسل الأموال معتمدة من مجلس الإدارة لتعنى بمرقبة 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.

وفضلا عن ذلك فقد قام البنك ببناء نظام آلي لمراقبة الامتثال للبنك وفروعه الخارجية والذي يتضمن قاعدة بيانات شاملة للقوانين والتعليمات التي تحكم وتنظم اعمال وانشطة البنك والتي يتم تحديثها باستمرار ووفق اخر المستجدات الرقابية والرسمية. كما انه جاري العمل على تفعيل النظام على مراحل وذلك بهدف رفع كفاءة وفعالية الدائرة في ادارة مخاطر عدم الامتثال التي قد يتعرض لها البنك.

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.

وقد قام البنك خلال عام ٢٠١٦ في مجال الامتثال ومكافحة غسل الأموال بما يلي:

١- تحديث سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب تماشيا مع اهم المستجدات المحلية والدولية التي طرأت على مواضيع ومجالات مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب لتتلاءم وأفضل الممارسات المصرفية الصادرة بالخصوص والتي من ضمنها توافق السياسة مع التوصيات الاربعة الصادرة عن مجموعة العمل المالي FATF.

٢- تحديث واعتماد سياسة رقابة الامتثال تماشيا مع اهم المستجدات الرقابية والرسمية التي طرأت على بيئة العمل المصرفي وافضل الممارسات الدولية في هذا المجال

٣- دراسة وتضمين التقارير الصادرة عن لجنة العمل المالي FATF والخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتقييم المخاطر والإجراءات الرقابية ضمن سياسات وإجراءات عمل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وإعداد أنظمة الضبط والرقابة الخاصة للحد من المخاطر المرتبطة بها .

٤- البدء بتجهيز واعداد الانظمة البنكية لتتوافق مع متطلبات تشغيل نظام الاخطار الالكتروني والتحليل المالي goAML لدى بنك القاهرة عمان وفقا لخطة العمل المعتمدة لهذا الخصوص من قبل وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب.

٥- استحداث إجراءات الضبط والرقابة الخاصة بكافة المنتجات والخدمات البنكية الجديدة وخصوصا الخدمات الالكترونية أو التي لا تتم وجها لوجه. وخذة صناديق الامانات والبطاقات المدفوعة مسبقا حرصا على منع استخدام هذه الخدمات والمنتجات في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب .

٦- تدريب كافة موظفي البنك الجدد من خلال عقد ورشات عمل خاصة لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالجانب العملي والنظري والاهتمام بالتدريب التخصص لتلك الفئات وذلك حسب المسمى الوظيفي والمهام والمسؤوليات المناطة بكل موظف ومدى ارتباطها بمهمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب على مستوى البنك ككل.

٧- تدريب موظفي البنك على متطلبات الامتثال من خلال عقد ورشات عمل تشمل الجانب النظري والعملي للامتثال بهدف رفع كفاءة وخبرات موظفي البنك في مجال الامتثال

٨- تم تعيين ضباط ارتباط الامتثال في كافة ادارات ودوائر البنك كحلقة وصل بين ادارة الامتثال وبين تلك الادارات والدوائر وتم تكليفهم رسميا وضمن وصف وظيفي واضح بهدف تنفيذ متطلبات الامتثال في تلك الدوائر والادارات

٩- تم تنفيذ عدة زيارات ميدانية لمسؤولي ومدراء الامتثال في الشركات التابعة والفروع الخارجية وذلك بهدف رفع كفاءة ادارة الامتثال في تلك الشركات والفروع

يعنى البنك بالعمل على تعزيز وتطوير الحوكمة المؤسسية المرتكزة على مبادئ العدالة، الشفافية، المسائلة والمسؤولية بهدف تدعيم ثقة المودعين والمساهمين والجهات الأخرى ذات العلاقة بالبنك وما يضمن مراقبة مستمرة لتقييد البنك بالسياسات والحدود 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 الحوكمة المؤسسية.

ووجود مجلس إدارة فعال مهني ومستقل من أهم متطلبات الحوكمة المؤسسية الفعالة تقع على مجلس الإدارة مسؤولية الاشراف ومراقبة كافة اعمال وأنشطة البنك وإدارته التنفيذية والتأكد من موائمة الانشطة مع متطلبات البنك المركزي الاردني وكافة الجهات الرقابية الأخرى وذلك حرصاً على مصلحة المساهمين المودعين وكافة الجهات ذات العلاقة.

ويتألف مجلس إدارة البنك من ١٢ عضواً تم انتخابهم من قبل الهيئة العامة للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠١٤/٤/٢٢ ولمدة أربع سنوات. ويتمتع أعضاء المجلس بخبرات ومهارات مختلفة ومتنوعة تزيد من فعالية وكفاءة المجلس، إن جميع أعضاء مجلس الإدارة هم أعضاء غير تنفيذيين.

ينبثق عن مجلس الإدارة عدة لجان متخصصة لكل منها أهدافها وصلاحياتها الخاصة والتي تعمل بشكل متكامل مع مجلس الإدارة لتحقيق أهداف البنك. وهذه اللجان هي:

لجنة الحوكمة المؤسسية والامتثال

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

السيد طارق مفلح عقل، رئيس اللجنة

السيد حسن علي ابو الراغب، نائب الرئيس

السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي، عضواً

تتضمن مسؤوليات اللجنة المهام الرئيسية التالية:

- التوجيه والاشراف على عملية إعداد دليل الحوكمة المؤسسية في البنك ومتابعة تطبيقه.
- مراجعة دليل الحوكمة المؤسسية كل ٣ سنوات و/أو كلما دعت الحاجة لذلك ورفع التوصيات المناسبة لمجلس الإدارة لاعتماد التعديلات إذا لزم الأمر.
- مراجعة سياسة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وأية سياسات أخرى ضمن نطاق عمل اللجنة سنوياً و/أو كلما دعت الحاجة والتنسيق لمجلس الإدارة باعتماد التعديلات إذا لزم الأمر.
- مناقشة ومراجعة تقارير إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وإصدار التوصيات اللازمة حسب مقتضيات الحال إلى مجلس الإدارة إذا لزم الأمر.
- الاطلاع على واعتماد الخطط والبرامج الآليات المتعلقة بنطاق عمل الإدارة.
- الاطلاع على واعتماد دليل تعليمات عمل مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب والعقوبات الدولية.
- مراقبة ومتابعة تطبيق وفعالية وظيفية مراقبة الامتثال ومكافحة غسل الأموال.
- مناقشة الإدارة التنفيذية للحالات التي تم فيها تعارض مع توصيات إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وأية أمور أخرى وفي استمرار التعارض. يتم رفع الحالة لمجلس الإدارة بالتوصيات المناسبة لاتخاذ القرار المناسب.
- التأكد من توفر الخبرات والموارد المناسبة لدى إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال بما يمكنها من إنجاز مهامها ومسؤولياتها على أكمل وجه.
- مراجعة ميثاق اللجنة كل ٣ سنوات و/أو كلما دعت الحاجة ورفع أي تعديلات عليه لمجلس الإدارة لاعتمادها.
- رفع تقرير نصف سنوي إلى مجلس الإدارة يبين فعالية أعمال وأنشطة إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- تقييم رئيس إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومناقشة واعتماد نتائج تقييم موظفي الإدارة.
- أي أمور أخرى يقرها مجلس الإدارة.

تجتمع اللجنة ثلاث اجتماعات سنوية بحد أدنى. ويتضمن ميثاقها حقها في الحصول على أي معلومات أو تقارير أو بيانات من الإدارة التنفيذية بالإضافة إلى حقها في دعوة أي من إداري البنك لحضور اجتماعاتها.

لجنة التدقيق

تتكون لجنة التدقيق من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين. وغالبية أعضاء اللجنة بما فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين. هم:

السيد عرفان خليل إياس، رئيس اللجنة

السيدة سهى باسيل عناب طليل، نائب رئيس

السيد غسان إبراهيم عقل، عضواً

تتضمن مسؤوليات لجنة التدقيق المهام الرئيسية التالية:

- مراجعة نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك والقضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية.
- التحقق من مدى كفاية وفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية المعتمدة من مجلس الإدارة ومراجعتها سنوياً، والتحقق من قيام المدقق الداخلي والخارجي بمراجعتها مرة واحدة سنوياً على الأقل.
- مراجعة البيانات المالية قبل عرضها على مجلس الإدارة مع الإدارة التنفيذية والمدقق الخارجي وتقديم التوصيات بشأنها الى المجلس وذلك لضمان صحة وشفافية البيانات المالية والامتثال لمعايير الإبلاغ المالي وتعليمات السلطات الرقابية.
- التوصية لمجلس الإدارة بخصوص تعيين و/أو إنهاء عمل ومكافآت المدقق الخارجي وأي شروط تعاقدية أخرى تتعلق به، ليتم عرض ذلك في اجتماع الهيئة العامة العادي. والموافقة المسبقة على أية أعمال يكلف بها المدقق الخارجي خارج نطاق عملية التدقيق وتقييم مدى تأثيرها على استقلالية المدقق.
- التأكد من الدوران المنتظم للمدقق الخارجي بين مكاتب التدقيق وفق تعليمات الحاكمية الموسسية الصادرة عن البنك المركزي.
- التأكد من استقلالية وموضوعية التدقيق الداخلي ومن عدم تكليفه بأي أعمال تنفيذية. وان لإدارة التدقيق حق الوصول لجميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي موظف. الأمر الذي يمكنها من أداء عملها وإنجاز التقارير دون تدخل خارجي.
- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين وقبول استقالة رئيس إدارة التدقيق الداخلي. وتقييم أداءه.
- التوصية لمجلس الإدارة بأية أمور مرتبطة بإجراءات التدقيق الداخلي عند الحاجة. ومراجعة ميثاق التدقيق الداخلي ليتم الموافقة عليه واعتماده من قبل مجلس الإدارة.
- مراجعة الخطة السنوية لإدارة التدقيق الداخلي المعدة على أساس المخاطر وأي خطط عمل مرتبطة بالتدقيق الداخلي من اجل اعتمادها بعد التأكد من مدى شموليتها من حيث نطاقها ونتائجها ومدى كفايتها. وكذلك التأكد من عدم وجود أي محددات على نطاق عمل التدقيق الداخلي.
- مراجعة تقارير التدقيق الداخلي والإجراءات المتخذة لتصويبها من قبل الإدارة التنفيذية وإعلام مجلس الإدارة بأي ملاحظات جوهرية.
- مراجعة تقارير التفتيش الواردة من البنك المركزي الأردني وسلطة النقد الفلسطينية والمدقق الخارجي والجهات الرقابية الأخرى وردود الإدارة عليها والإجراءات المتخذة بشأنها.
- مراجعة جميع تعاملات ذوي العلاقة ومراقبتها وإطلاع المجلس عليها. والتحقق من اعتماد سياسات واجراءات كافية وفعالة لمعالجة تعارض المصالح والافصاح عن هذا التعارض بما يشمل التأكد من أن العمليات المالية والتعاقدات لمختلف المشاريع تمت حسب السياسات المعتمدة.
- جتمع اللجنة بدعوة من رئيسها مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل أو أربعة اجتماعات سنوياً على الأقل أو كلما دعت الحاجة لذلك أو بناءً على قرار من مجلس الإدارة أو على طلب من أكثرية الأعضاء. وكذلك جتمع اللجنة بناء على طلب من المدقق الخارجي أو رئيس إدارة التدقيق الداخلي إذا كان هناك ضرورة لذلك. ويحضر رئيس إدارة التدقيق الداخلي اجتماعات اللجنة.
- تقوم اللجنة بالاجتماع مع المدقق الخارجي و رئيس إدارة التدقيق الداخلي و رئيس إدارة الإمتثال ومكافحة غسل الأموال مرة واحدة على الأقل في السنة وبدون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا .

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 طارق مفلح عقل . عضواً

السيدة سهى باسيل عناب طليل. عضواً

السيدة رانية موسى فهد الأعرج. عضواً

تتضمن مسؤوليات لجنة إدارة المخاطر المهام الرئيسية التالية:

- مراجعة نطاق تطبيق إدارة المخاطر سنوياً والتأكد من شموله الشركات التابعة والشقيقة والفروع الخارجية ولكافة المخاطر التي قد يتعرض لها البنك.
- الإشراف على إعداد استراتيجية إدارة المخاطر والتنسيق لمجلس الإدارة باعتمادها. ومراجعتها بشكل دوري.
- رفع تقارير نصف سنوية للمجلس تتضمن المعلومات الجوهرية والتطورات التي تؤثر على إدارة مخاطر البنك وبيان المخاطر التي تجاوزت حدود المخاطر المقبولة المعتمدة.
- اعتماد منهجيات إدارة المخاطر التي تضمن التعرف على المخاطر وتغطي كافة أنشطة البنك ودوائه ورفع التقارير بنتائج تطبيق هذه المنهجيات لمجلس الإدارة.
- الإشراف على اعداد سياسات إدارة المخاطر والتأكد من شمولها ومراجعتها سنوياً.
- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين رئيس إدارة المخاطر وقبول استقالته أو إنهاء خدماته.
- التأكد من توفر الخبرات والموارد المناسبة لدى إدارة المخاطر بما يمكنها من إنجاز كافة المسؤوليات.
- مراجعة ميثاق اللجنة كل ٣ سنوات و/أو كلما دعت الحاجة لذلك ورفع أي تعديلات عليه لمجلس الإدارة لاعتمادها.
- أي أمور أخرى يقرها مجلس الإدارة.

تجتمع اللجنة دورياً بدعوة من رئيسها أو نائب الرئيس في حال غياب الرئيس وبعده أحدى أربع اجتماعات سنوياً أو كلما دعت الحاجة ويحق لكل من المدير العام، نائب المدير العام لخدمات الائتمان والخزينة، نائب المدير العام للخدمات والمنتجات المصرفية، نائب المدير العام/المدير الإقليمي لفروع فلسطين، ورئيس إدارة المخاطر حضور اجتماعات اللجنة.

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 زعيتر، نائب الرئيس

السيد خالد صبيح طاهر المصري، عضواً

السيد حسن علي ابو الراغب، عضواً

تتضمن مهام لجنة الاستثمارات والعقارات المهام الرئيسية التالية:

- الاشراف على اعداد ومراجعة السياسات الاستثمارية والعقارية في البنك، والتنسيق لمجلس الإدارة باعتمادها.
- دراسة التوصيات بالفرص الاستثمارية الجديدة والتنسيق باتخاذ القرار المناسب بحسب السياسات المعتمدة.
- الإشراف على إدارة المحافظ الاستثمارية والتنسيق باتخاذ القرارات المناسبة بحيث تحقق تعظيم الأرباح أو تخفيف الخسائر.
- تعيين المقدرين العقاريين المعتمدين بناءً على توصية من الإدارة التنفيذية.
- الدراسة والموافقة على توصيات بيع العقارات المستملكة لقاء ديون.
- دراسة التوصيات المقدمة المتعلقة بالتصرف بالعقارات المستملكة لغايات إدارة أعمال البنك ورفع التوصيات لمجلس الإدارة لاعتمادها.
- رفع تقرير نصف سنوي إلى مجلس الإدارة عن أعمال وأنشطة اللجنة.
- مراجعة ميثاق اللجنة كل 3 سنوات و/أو كلما دعت الحاجة ورفع أي تعديلات عليه لمجلس الإدارة لاعتمادها.
- دراسة أي موضوع يعرض على اللجنة من قبل مجلس الإدارة أو ترى اللجنة ضرورة بحثه وإبداء الرأي والتوصية بشأنه إلى مجلس الإدارة.
- تجتمع اللجنة كلما دعت الحاجة بدعوة من رئيسها أو نائب الرئيس في حال غياب الرئيس.

لجنة الترشيحات والمكافآت

تتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من خمسة أعضاء غير التنفيذيين، إن غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين:

السيد شريف مهدي حسني الصيفي، رئيس اللجنة

السيدة سهى باسيل عناب طليل، نائب الرئيس

الدكتور فاروق احمد زعيتر، عضواً

السيد خالد صبيح طاهر المصري، عضواً

السيد ياسين خليل التلهوني، عضواً

تتضمن مهام لجنة الترشيحات والمكافآت المهام الرئيسية التالية:

- تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية المجلس وترشيحهم إلى مجلس الإدارة لرفعها إلى الهيئة العامة مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين.
- إعداد سياسة وإجراءات الترشيحات والملاءمة للمجلس والمدير العام والإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين تتطابق مع متطلبات تعليمات الحاكمية الموسسية السارية المفعول.
- تحديد فيما إذا كان العضو يحقق صفة العضو المستقل اخذين بعين الاعتبار الحد الأدنى للشروط الواردة في سياسة الترشيحات والملاءمة المعتمدة والتأكد من استمرار مطابقة هذه الشروط.
- توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن البنك لأعضاء المجلس عند الطلب، والتأكد من اطلاعهم المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي.
- إعداد سياسة / نظام لتقييم أداء المجلس وأعضائه ولجانته والتنسيق للمجلس لاعتمادها.
- متابعة تعبئة نماذج التقييم المعتمدة لتقييم المجلس وأعضائه ولجانته، ومراجعتها وتحديد التقييم النهائي والخطط التصويبية لتطوير الأداء ورفع تقارير بالنتائج إلى المجلس والبنك المركزي.
- إعداد سياسة لتقييم أداء المدير العام والإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين وموظفي البنك والتنسيق للمجلس لغايات اعتمادها.
- إعداد سياسة منح المكافآت لأعضاء المجلس و لموظفي البنك والتوصية بها لمجلس الإدارة.
- التنسيق للمجلس بتحديد رواتب المدير العام وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين ومكافآتهم وامتيازاتهم الأخرى.
- تجتمع اللجنة كلما دعت الحاجة بدعوة من رئيسها أو نائب الرئيس في حال غياب الرئيس.

لجنة الاستراتيجية

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

السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي، رئيس اللجنة

السيد غسان ابراهيم عقيل، نائب رئيس

السيدة سهى باسيل عناب طليل، عضوا

تتضمن مهام لجنة الاستراتيجية المهام الرئيسية التالية:

- تحديد الأهداف الاستراتيجية بالتنسيق مع الإدارة التنفيذية والتنسيق لمجلس الإدارة لاعتمادها.
- ضمان إعداد الخطط الاستراتيجية والتشغيلية والتأكد من شمول الأهداف الاستراتيجية ضمنها.
- متابعة تحقيق الأهداف الاستراتيجية من خلال مؤشرات الأداء الرئيسية.
- رفع تقرير نصف سنوي إلى مجلس الإدارة عن أعمال وأنشطة اللجنة.
- مراجعة ميثاق اللجنة كل 3 سنوات و/أو كلما دعت الحاجة لذلك ورفع أي تعديلات عليه لمجلس الإدارة لاعتمادها.
- دراسة أي موضوع يعرض على اللجنة من قبل مجلس الإدارة أو ترى اللجنة ضرورة بحثه وإبداء الرأي والتوصية بشأنه إلى مجلس الإدارة.
- تجتمع اللجنة كلما دعت الحاجة بدعوة من رئيسها أو نائب الرئيس في حال غياب الرئيس.

لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء:

السيد خالد صبيح طاهر المصري، رئيس اللجنة

السيد طارق مفلح عقل، نائب رئيس

السيدة رانية موسى فهد الأعرج، عضوا

تتضمن مهام لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات المهام الرئيسية التالية:

- اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهياكل التنظيمية المناسبة وبما يضمن تحقيق وتلبية الأهداف الاستراتيجية للبنك وتحقيق أفضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تكنولوجيا المعلومات، واستخدام الأدوات والمعايير اللازمة لمراقبة والتأكد من مدى تحقيق ذلك.
- اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص
- التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات يتوافق ويتكامل مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك وبحيث يأخذ بعين الاعتبار ويلي كافة عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
- اعتماد موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والأهداف الاستراتيجية للبنك.
- الاشراف العام والاطلاع على سير عمليات وموارد مشاريع تكنولوجيا المعلومات للتأكد من كفايتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك.
- الاطلاع على تقارير التدقيق لتكنولوجيا المعلومات واتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الانحرافات.

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

اجمالي عدد الاجتماعات المنعقدة خلال العام ٢٠١٦	مجلس الإدارة	لجنة التدقيق	لجنة الحاكمة الموسسية والامثال	لجنة الترشيحات والمكافآت	لجنة إدارة المخاطر	لجنة الاستثمارات والعقارات	لجنة الاستراتيجية
	٦	٧	٢	٧	٤	٢	٢
السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي	(٦)٦		(٢)٢		(٤)٤		(٢)٢
الدكتور فاروق أحمد حسن زعيتر	(٦)٦			(٥)٥		(٢)٢	
السيد خالد صبيح طاهر المصري	(٦)٦			(٧)٦		(٢)٢	
السيد محمد محمود أحمد الأتري	(٦)٥				(٤)٣		
السيد ياسين خليل محمد التلهوني	(٦)٢			(٥)٣			
السيد عرفان خليل كامل اياس	(٦)٦	(٧)٧					
السيد غسان إبراهيم فارس عقيل	(٦)٥	(٧)٦					(٢)٢
السيد حسن علي حسين أبو الراغب	(٦)٥		(٢)١	(٤)٤			
السيد رانية موسى فهد الأعرج	(٣)٣				(٢)٢		
السيد شريف مهدي حسني الصيفي	(٦)٦		(١)١	(٣)٣		(٢)٢	
السيدة سهى ياسيل اندراوس عناب	(٦)٦	(٧)٧		(٧)٧	(٤)٣		(٢)٢
السيد طارق مفلح محمد عقل	(٦)٦		(٢)٢		(٤)٤		(٢)١
السيد نضال فائق محمد القبح	(٣)٣				(١)١		

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

مجلس الإدارة كما في ٢٠١٦/١٢/٣١

يزيد عدنان مصطفى المفتي

رئيس مجلس الإدارة

طبيعة العضوية: غير تنفيذي / غير مستقل

تاريخ العضوية: ١٩٩٠/٠٩/٣٠

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.

العضوية في مجالس إدارات الشركات: رئيس مجلس إدارة مصرف الصفا. وعضو مجلس الإدارة في شركة زارة للاستثمار القابضة. شركة فلسطين للتنمية والاستثمار (باديكو). شركة الشرق الأوسط للتأمين. شركة الإقبال للاستثمار

د. فاروق أحمد حسن زعيتر

طبيعة العضوية: غير تنفيذي / غير مستقل

تاريخ العضوية: ٢٠٠٢/٠٦/٢٩

تاريخ الميلاد: ١٩٣٦/٠٥/٢٩

المؤهلات العلمية: دكتوراه في المحاسبة والاقتصاد والإحصاء

ماجستير إدارة أعمال

بكالوريوس محاسبة وتجارة

الخبرات العملية: الرئيس التنفيذي شركة فلسطين للتنمية والاستثمار سابقا
خبرة مالية وإدارية من خلال عمله كنائب الرئيس التنفيذي في شركة الثقة للاستثمار (الأردن) و نائب 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 سابقا

نائب رئيس مجلس أمناء جامعة النجاح - نابلس

رئيس مجلس إدارة كلية هنثام 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

رئيس مجموعة أسترا

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

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

العضوية في مجالس إدارات الشركات: رئيس مجلس ادارة شركة واحة ايلة للتطوير ورئيس مجلس إدارة شركة الحمة المعدنية الأردنية
عضو مجلس الإدارة في شركة زارة للاستثمار القابضة، شركة الفنادق والسياحة الأردنية

السيد محمد محمود الاتريبي

طبيعة العضوية: غير تنفيذي / غير مستقل

تاريخ العضوية: ٢٠١٥/٠٤/٢٢

تاريخ الميلاد: ١٩٥٥/٠١/٠١

المؤهلات العلمية: بكالوريوس محاسبة

رئيس مجلس إدارة بنك مصر منذ بداية ٢٠١٥

خبرة مصرفية تمتد لأكثر من ٣٠ عاما شغل خلالها الوظائف التالية:

- 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

- عمل في كل من البنك العربي الأفريقي الدولي وبنك التضامن وبنك الائتمان الدولي

رئيس مجلس إدارة بنك مصر لبنان

العضوية في مجالس إدارات الشركات: عضو مجلس إدارة اتحاد بنوك مصر، الشرملة المصرية لإعادة التمويل العقاري، والشركة المصرية العامة للسياحة والفنادق

ياسين خليل محمد ياسين التلهوني

طبيعة العضوية: غير تنفيذي / غير مستقل

تاريخ العضوية: ١٩٩٨

تاريخ الميلاد: ١٩٧٣/٠٥/٠٨

المؤهلات العلمية: بكالوريوس اقتصاد

الخبرات العملية: رجل أعمال

العضوية في مجالس إدارات 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: ٢٠١١/١١/٠٣

تاريخ الميلاد: ١٩٤٢/١١/٢٣

ماجستير محاسبة

بكالوريوس محاسبة

محاسب قانوني معتمد CPA

المؤهلات العلمية:

رئيس مجلس الإدارة والمدير العام لشركة بليبر / لبنان

مدرس جامعي في جامعة الحريري الكندية

خبرة تزيد عن ٣٠ عاما في مجال التدقيق في لبنان والسعودية كان آخرها كشريك في ارنست ويونغ

الخبرات العملية:

عضو مجلس إدارة في فرست ناشونال بنك / لبنان

عضو لجنة التدقيق لصندوق النقد الدولي (IMF)

العضوية في مجالس إدارات الشركات:

غسان إبراهيم فارس عقيل

طبيعة العضوية: غير تنفيذي / غير مستقل

تاريخ العضوية: ٢٠٠٢/٠٦/٢٩

تاريخ الميلاد: ١٩٦٨/٠٥/٠٢

ماجستير إدارة

بكالوريوس محاسبة

محاسب قانوني معتمد CPA

المؤهلات العلمية:

المدير التنفيذي لمجموعة أسترا - السعودية

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

الخبرات العملية:

عضو مجلس إدارة في شركة مجموعة أسترا الصناعية، شركة فيتل القابضة، شركة التأمين العربية التعاونية،

الشركة الوطنية للمساندة الأرضية للطيران

العضوية في مجالس إدارات الشركات:

حسن علي حسين أبو الراغب

طبيعة العضوية: غير تنفيذي / غير مستقل

تاريخ العضوية: ٢٠١٤/٠٦/١٢

تاريخ الميلاد: ١٩٧٣/٠٥/٢٤

بكالوريوس اقتصاد و ادارة اعمال

رجل أعمال

مدير عام شركة اليرموك للتأمين سابقا

المؤهلات العلمية:

الخبرات العملية:

رئيس مجلس إدارة شركة الأظياف العالمية للإستثمارات

عضو مجلس في الشركة الأولى للتأمين وشركة الإشراف للإستثمارات والتطوير

نائب رئيس الإتحاد الأردني لشركات التأمين

العضوية في مجالس إدارات الشركات:

شريف مهدي حسني الصيفي

طبيعة العضوية: غير تنفيذي / مستقل

٢٠١٠/٠٣/٢٨

تاريخ العضوية:

١٩٧٢/٠٦/٠٦

تاريخ الميلاد:

ماجستير حماية البيئة البحرية

المؤهلات العلمية:

بكالوريوس العلاقات الخارجية

شريك و نائب المدير العام لشركة المسار المتحدة للمقاولات
الرئيس التنفيذي للشركة الموحدة لصناعة الألبسة الجاهزة سابقا

الخبرات العملية:

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 إدارات الشركات:

سهى باسيل اندراوس عناب

طبيعة العضوية: غير تنفيذي / مستقل

٢٠١٥/٠٢/١٢

تاريخ العضوية:

١٩٦٠/٠٢/٠٤

تاريخ الميلاد:

بكالوريوس ادارة اعمال

المؤهلات العلمية:

مستشار مالي وإداري - الشركة المثالية للاستشارات منذ ٢٠٠٧/٩
خبرة في العمل المصرفي أكثر من ٢٦ عاماً حيث شغلت عدة مناصب أهمها :

الخبرات العملية:

- 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 إدارات الشركات:

طارق مفلح عقل

طبيعة العضوية: غير تنفيذي / مستقل

٢٠١٥/٤٠/١٢

تاريخ العضوية:

١٩٧١/٠٥/٣٠

تاريخ الميلاد:

درجة ماجستير إدارة الأعمال في العلوم المالية والمصرفية
درجة الماجستير في الاقتصاد
درجة البكالوريوس في الاقتصاد الدولي

المؤهلات العلمية:

مؤسس ورئيس تنفيذي لشركة AZ Investment المتخصصة في مجال الاستثمار والاستشارات المالية.

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).

الخبرات العملية:

عمل في عدد من المؤسسات المالية:

- مستشار مالي في ميريل لينش في دولة البحرين

- محلل استثمار في مؤسسة التمويل الدولية (مجموعة البنك الدولي)

عضو مجلس إدارة في مصرف الصفا

العضوية في مجالس إدارات الشركات:

رانيه موسى فهد الأعرج

طبيعة العضوية: غير تنفيذي / غير مستقل

٢٠١٦/٠٥/٢٢

تاريخ العضوية:

١٩٧٨/١١/٣٠

تاريخ الميلاد:

ماجستير مالية ومصرفية
بكالوريوس مالية ومصرفية

المؤهلات العلمية:

رئيس قسم الخزينة / صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

متداول ومدير محافظ استثمارية / دائرة الاستثمارات الخارجية والعمليات -البنك المركزي الأردني

محلل مالي / دائرة الاستثمارات والعمليات الخارجية البنك المركزي الأردني

الخبرات العملية:

لا يوجد

العضوية في مجالس إدارات الشركات:

الإدارة العليا كما في ٢٠١٦/١٢/٣١

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 القانونية 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)، و شركة زارا للاستثمار القابضة، ومصرف الصفا.

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 - تجارة دولية

بكالوريوس تمويل

حاصل على شهادة CIB من المعهد البريطاني للمصرفيين

خبرة في العمل المصرفي من خلال عمله في بنك الجزيرة، البنك العربي، بنك القاهرة عمان، البنك الأهلي الأردني، بنك الأردن وبنك الكويت الوطني.

عضو مجلس إدارة مصرف الصفا

الخبرات العملية:

رنا سامي جاد الله الصناعات

نائب المدير العام لخدمات الائتمان والخزينة

تاريخ التعيين:

١٩٩٥/٠٨/١٥

تاريخ الميلاد:

١٩٦٦/٠٨/١٢

المؤهلات العلمية:

ماجستير إدارة أعمال

بكالوريوس محاسبة

الخبرات العملية:

نائب المدير العام لخدمات الائتمان والخزينة 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 وشركة الفنادق والسياحة الاردنية.

نزار تيسير صالح محمد

نائب المدير العام للخدمات والمنتجات المصرفية

٢٠٠٤/٠٤/١١

تاريخ التعيين:

١٩٧٢/٠٨/١١

تاريخ الميلاد:

بكالوريوس محاسبة

المؤهلات العلمية:

محلل مالي معتمد CFA

محاسب قانوني معتمد CPA, JCPA

نائب المدير العام للخدمات والمنتجات المصرفية اعتباراً من ٢٠١٤/١٠

الخبرات العملية:

رئيس الادارة المالية منذ ٢٠٠٤/٤ . ورئيس ادارة 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 العسعس

رئيس إدارة الخزينة والاستثمارات

١٩٩٠/٠٣/٠١

تاريخ التعيين:

١٩٦٤/٠٥/١٨

تاريخ الميلاد:

ماجستير اقتصاد

المؤهلات العلمية:

بكالوريوس اقتصاد

رئيس إدارة الخزينة منذ ٢٠٠٨/١٠

الخبرات العملية:

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.

عضو مجلس إدارة مصرف الصفا

جان شوكت محمود يدج زكريا

رئيس إدارة العمليات

١٩٩٠/١٠/٢٠

تاريخ التعيين:

١٩٦٨/٢/٢٠

تاريخ الميلاد:

بكالوريوس أدب انجليزي

المؤهلات العلمية:

رئيس إدارة العمليات منذ ٢٠١٣/١٢

الخبرات العملية:

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

٢٠٠٥/٠٨/٠١

تاريخ التعيين:

١٩٧٦/٠١/٠١

تاريخ الميلاد:

بكالوريوس ادارة عامة

المؤهلات العلمية:

رئيس إدارة المخاطر منذ ٢٠١٢/١٢ .

الخبرات العملية:

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 (CAMS, CCO, .Dip.(Fin.Crime)

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

مدير دائرة مكافحة غسل الأموال منذ ٢٠٠٩ ولغاية ٢٠١٣/٧. وقبل ذلك مدير دائرة الامتثال منذ ٢٠٠٥

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

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 الإدارة المالية وشؤون المساهمين

تاريخ التعيين: ١٩٩٢/٤/١١

تاريخ الميلاد: ١٩٦٠/١/٨

المؤهلات العلمية: بكالوريوس محاسبة

الخبرات العملية: رئيس الإدارة المالية منذ ٢٠١٥/٤

مدير دائرة المحاسبة منذ ١٩٩٢/٤

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

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	الجنسية	
١,٤٢٠	١,٨١٧	٢,٠٤٤	أردنية	السيد يزيد عدنان المفتي
٣١	-	-	-	مساهمة الاقارب
١٣٥,٩٧٢	١٨١,٢٢٢	١٦٨,٧٩٩	أردنية	الدكتور فاروق أحمد حسن زعيتر
١٤٠,٣٩٢	١٦٦,٩٠١	١٨٢,٧٦٣	أردنية	نهاد قمر الياس عكاوي (زوجة)
٦,٢٥٠	٨,٠٠٠	٩,٠٠٠	أردنية	خالد صبيح ظاهر المصري
-	-	-	-	مساهمة الاقارب
١٣,٤٧١,٩٧٥	١٧,٢٤٤,١٢٨	١٩,٣٩٩,٦٤٤	مصرية	بنك مصر
-	-	-	-	مساهمة السيد محمد محمود الأتربي
-	-	-	-	مساهمة الاقارب
٧,٠٠٦,٩٣٥	٧,٩٣٥,٦٧٩	٧,٢٠٨,٩٥٤	أردنية	مساهمة السيد ياسين خليل محمد التلهوني
-	-	-	-	مساهمة الأقارب
-	١,٢٨٠	١,٤٤٠	لبنانية	مساهمة السيد عرفان خليل كامل أياس
-	-	-	-	مساهمة الاقارب
٢,٥٤٩,٣٣١	٣,٢٦٣,١٤٣	٣,٦٧١,٠٣٥	أردنية	الشركة العربية للتمويل والتجارة
٢٦,٨٧٥	٣٤,٤٠٠	٣٨,٧٠٠	أردنية	مساهمة السيد غسان ابراهيم عقيل
٤,٣٩٣	٥,٦٢٣	٦,٣٢٥	أردنية	ديمة جمال زهدي حميد (زوجة)
٤,٤١٥	٥,٦٥١	٦,٣٥٧	أردنية	ابراهيم غسان ابراهيم عقيل (ابن)
٤,٤١٥	٥,٦٥١	٦,٣٥٧	أردنية	عمر غسان ابراهيم عقيل (ابن)
-	٣٧,٨٠٠	٤٨,٣٧٥	أردنية	مساهمة السيد حسن علي ابو الراغب
-	-	-	-	مساهمة الاقارب
٧,٢٣٨,٥٥٣	٩,٩٦٥,٣٤٧	١٢,٨٧٥,٩٣٤	أردنية	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
-	-	-	أردنية	مساهمة السيدة رانية موسى فهد الأعرج
-	-	-	-	مساهمة الاقارب
٢٧٨,٨٠٨	٣٥٦,٨٧٤	٤٠١,٤٨٣	أردنية	السيد شريف مهدي الصيفي
-	-	-	-	مساهمة الاقارب
٤٨,٢٥٢	٩٣,٧٦٢	١٠٥,٤٨٢	أردنية	تيمور شريف مهدي الصيفي (ابن)
٥٠,٢٥٣	٩٦,٣٢٣	١٠٨,٣٦٣	أردنية	كيان شريف مهدي الصيفي (ابن)
-	١,٢٨٠	١,٤٤٠	أردنية	السيدة سهى باسيل اندراوس عناب
-	-	-	-	مساهمة الاقارب
-	١,٢٨٠	١,٤٤٠	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

الاسم	المسمى الوظيفي	الجنسية	٢٠١٦		٢٠١٥	
			شخصي	الأقارب	شخصي	الأقارب
السيد كمال غريب عبد الرحيم البكري المدير العام		أردنية	-	-	-	-
السيد خالد محمود عبد الله قاسم	نائب المدير العام للعمليات والخدمات المساندة	أردنية	-	-	-	-
السيدة رنا سامي جاد الله الصنعا	نائب المدير العام الائتمان والخزينة	أردنية	٧٢٠٠	-	١٤٠٠	-
السيد نزار تيسير صالح محمد	نائب المدير العام للخدمات والمنتجات المصرفية	أردنية	-	-	-	-
السيدة ريم يونس محمد العسعس	رئيس إدارة الخزينة	أردنية	-	-	-	-
الآنسة جان شوكت محمود يدج	رئيس إدارة العمليات	أردنية	-	-	-	-
السيد يوسف عبد الفتاح سليمان أبو الهيجاء	رئيس إدارة المخاطر	أردنية	-	-	-	-
السيد انطون فيكتور أنطون ساببلا	رئيس ادارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال	أردنية	-	-	-	-
السيدة مرغريت مهيب عيسى مخامرة	رئيس ادارة التدقيق	أردنية	-	-	-	-
السيد فؤاد يونس عبد الطيف صالح	رئيس الادارة المالية	أردنية	-	-	-	-

اسم العميل	الحالي ٢٠١٦	المرهون ٢٠١٦	الحالي ٢٠١٥	المرهون ٢٠١٥	المستفيد النهائي
شركة المسيرة للاستثمار	٢٠,٤٩٨,٠٤٣	-	١٨,٢٢٠,٤٨٣	-	صبيح طاهر درويش المصري خالد صبيح طاهر المصري
بنك مصر	١٩,٣٩٩,٦٤٤	-	١٧,٢٤٤,١٢٨	-	-
شركة المسيره الدولية	١٨,٨١٠,٠٠٠	-	-	-	صبيح طاهر درويش المصري خالد صبيح طاهر المصري
نجوى محمد عبد الرحمن ماضي	-	-	١٦,٧٢٠,٠٠٠	-	نفسه
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	١٢,٨٧٥,٩٣٤	-	٩,٩٦٥,٣٤٧	-	-
شركة الاتصالات الفلسطينية	١٠,٥٧٩,٢٨٠	-	٩,٤٠٣,٨٠٥	-	-
صبيح طاهر درويش المصري	٩,٣٨٤,٦٥٢	-	٨,٣٤١,٩١٣	-	نفسه
شركة الظافر للاستثمار	٧,٧٠٧,٠٥٥	-	٦,٨٥٠,٧١٦	-	هشام ظافر طاهر المصري هناء ظافر طاهر المصري مها ظافر طاهر المصري رغدة ابراهيم نمر النابلسي
ياسين خليل محمد ياسين التلهوني	٧,٢٠٨,٩٥٤	٢,٣٩٧,٥١٤	٧,٩٣٥,٦٧٩	٢,٣٣٣,٨٣٦	نفسه
THE CONGRESS FOUNDATION	٧,٢٠٣,٨٦٦	-	٦,٤٠٣,٤٣٧	-	-
حمزه خليل محمد ياسين التلهوني	٦,٩٥٠,٠٠٠	٣,٨٢٥,٠٠٠	٧,٦٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	نفسه
رلى خليل محمد ياسين التلهوني	٣,٧٤٣,٢٠٤	-	٣,٣٢٧,٢٩٣	-	نفسه
الشركة العربية للتمويل و التجارة	٣,٦٧١,٠٣٥	-	٣,٢٦٣,١٤٣	-	صبيح طاهر درويش المصري
PROUDSTAR TRADING LIMITED	٢,٩٩٨,٥١٢	-	٢,٦٦٥,٣٤٤	-	-
لاناجين منيب عبد الرحمن ماضي	٢,٥٤٩,١٤٣	٢,٣٧٨,١٠٣	٢,٢٦٥,٩٠٥	٢,١١٣,٨٩٠	نفسه
شركة الشرق الاوسط للتامين	٢,٠٣٠,٤٨٨	-	١,٨٠٤,٨٧٩	-	-
جوى بنت نافذ بن صالح مصطفى	١,٩٩٩,٩٩٥	-	١,٧٧٧,٧٧٤	-	نفسه
عبير بنت نافذ بن صالح مصطفى	١,٩٩٩,٩٩٥	-	١,٧٧٧,٧٧٤	-	نفسه
زينه بنت نافذ بن صالح مصطفى	١,٩٩٩,٩٩٥	-	١,٧٧٧,٧٧٤	-	نفسه
رولا بنت نافذ بن صالح مصطفى	١,٩٩٩,٩٩٥	-	١,٧٧٧,٧٧٤	-	نفسه
مارى عيسى الياس اللوصي	١,٨٩٩,٩٩٤	-	١,٦٨٨,٨٨٤	-	نفسه
المجموع	١٤٥,٥٠٩,٧٨٤	٨,٦٠٠,٦٦٧	١٣٠,٨١٢,٠٥٢	٥,٩٤٧,٧٢٦	

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

تبلغ مساهمة مجموعة السيد ياسين خليل التلهوني ١٢% من رأسمال البنك

يتم صرف سيارة وسائق لكل من رئيس مجلس الادارة والمدير العام

يقر السادة اعضاء مجلس الادارة والادارة التنفيذية بعدم حصولهم شخصيا او اي من ذوي العلاقة بهم على مزايا او مكافآت مادية او عينية أخرى غير تلك المذكورة في الجدول أعلاه

مزاييا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٦

اسم العضو	التنقلات	بدل سفر	بدل حضور/جان	رواتب وعلاوات	مكافآت
أعضاء المجلس					
السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي	١٨,٠٠٠	-	-	-	٣٣٥,٠٠٠
الدكتور فاروق احمد حسن زعير	١٨,٠٠٠	-	١٥,٧٣٨	-	٥,٠٠٠
السيد خالد صبيح طاهر المصري	١٨,٠٠٠	-	١١,٤٦٢	-	٥,٠٠٠
السيد محمد محمود الاتريبي	-	٢١,٣٨٩	٥,٠٠٠	-	٣,٦١٦
السيد ياسين خليل محمد التلهوني	١٨,٠٠٠	-	٥,٠٠٠	-	٥,٠٠٠
السيد عرفان خليل كامل أياس	-	٢٠,٦٧٠	١٥,٠٠٠	-	٥,٠٠٠
السيد غسان إبراهيم فارس عقيل	-	٢٤,٩٩١	١٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠
السيد حسن علي حسين ابو الراغب	١٨,٠٠٠	-	٨,٥٣٨	-	٥,٠٠٠
السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	١٨,٠٠٠	-	٥,٠٠٠	-	٥,٠٠٠
السيد شريف مهدي حسني الصيفي	١٨,٠٠٠	-	١١,٥٨٥	-	٥,٠٠٠
السيدة سهى باسيل اندراوس عناب	١٨,٠٠٠	-	٢٧,٠٧٧	-	٤,٤٢٥
السيد طارق مفلح محمد عقل	١٨,٠٠٠	-	١٧,٦٧٨	-	٣,٦١٦
السيدة سهير سيد محمود إبراهيم	-	-	-	-	١,٣٨٤
السيد احمد محي الدين ابو العز	-	-	-	-	١,٣٨٤
السيد نشأت طاهر نشأت المصري	-	-	-	-	٥٧٥
الإدارة التنفيذية					
السيد كمال غريب عبد الرحيم البكري	-	-	-	٤٧٩,١٥٤	٣٣٠,٠٢٤
السيد خالد محمود عبد الله قاسم	-	-	-	٢٣٧,٥٧٦	١٧٥,٠٠٠
السيدة رنا سامي جاد الله الصنعا	-	-	-	١٩١,٧٦٠	٦٥,٠٠٠
السيد نزار تيسير صالح محمد	-	-	-	١٨٦,٠١٦	٤٥,٠٠٠
السيدة ريم يونس محمد العسعس	-	-	-	١١٨,٢٤٠	٤٠,٠٠٠
الآنسة جان شوكت محمود يدج	-	-	-	١٢٧,٥٣٦	٢٨,٠٠٠
السيد يوسف عبد الفتاح سليمان أبو الهيجاء	-	-	-	٦١,١٩٢	٢٠,٥٠٠
السيد انطون فيكتور أنطون سابيل	-	-	-	٦٨,٧٥٠	١٨,٥٠٠
السيدة مرغريت مهيب عيسى مخامرة	-	-	-	٦٥,٨٨٨	١٨,٥٠٠
السيد فؤاد يونس عبد اللطيف صالح	-	-	-	٧٣,٦٧٣	١٧,٥٠٠
المجموع	١٤٤,٠٠٠	٦٧,٠٥٠	١٣٢,٠٧٨	١,٦١٦,٧٨٥	١,١٤٨,٠٢٤

- لم يتعامل البنك خلال عام ٢٠١٦ مع موردين محددين و/أو عملاء رئيسيين (محليا أو خارجيا) 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 ٢٠١٦ مبلغ ١٩.٧٢٢.١٧٣ دينار.
- بلغت أتعاب مدقي حسابات البنك والشركات التابعة لعام ٢٠١٦ مبلغ ٢٢٠.٣٤٤ دينار بالإضافة إلى ضريبة المبيعات موزعة على النحو التالي:

دينار	
١٩٦.٠٢٠	بنك القاهرة عمان
٥.٦٧٢	مصرف الصفا
٧.٧٠٠	الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار"
٥.٤٥٢	الشركة الوطنية للأوراق المالية
٥.٥٠٠	شركة تملك للتأجير التمويلي
٢٢٠.٣٤٤	

كما بلغت أتعاب الاستشارات الأخرى المدفوعة لمدقي الحسابات ٢٠.٥٦٢ 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

المدير العام

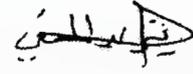
رئيس مجلس الإدارة

فؤاد بونس عبداللطيف صالح

كمال غريب عبد الرحيم البكري

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 ٢٠١٧. يقر كل من أعضاء مجلس الإدارة بأنه لم يحصل خلال عام ٢٠١٦ 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.

رئيس مجلس الإدارة

نائب رئيس مجلس الإدارة

خالد صبيح طاهر المصري

د. فاروق أحمد حسن زعيتر

يزيد عدنان مصطفى المفتي





عرفان خليل كامل أياس

ياسين خليل محمد التلهوني

محمد محمود الأتري





شريف مهدي حسني الصيفي

حسن علي حسين أبو الراغب

غسان إبراهيم فارس عقيل





رانية موسى فهد الأعرج

طارق مفلح محمد عقل

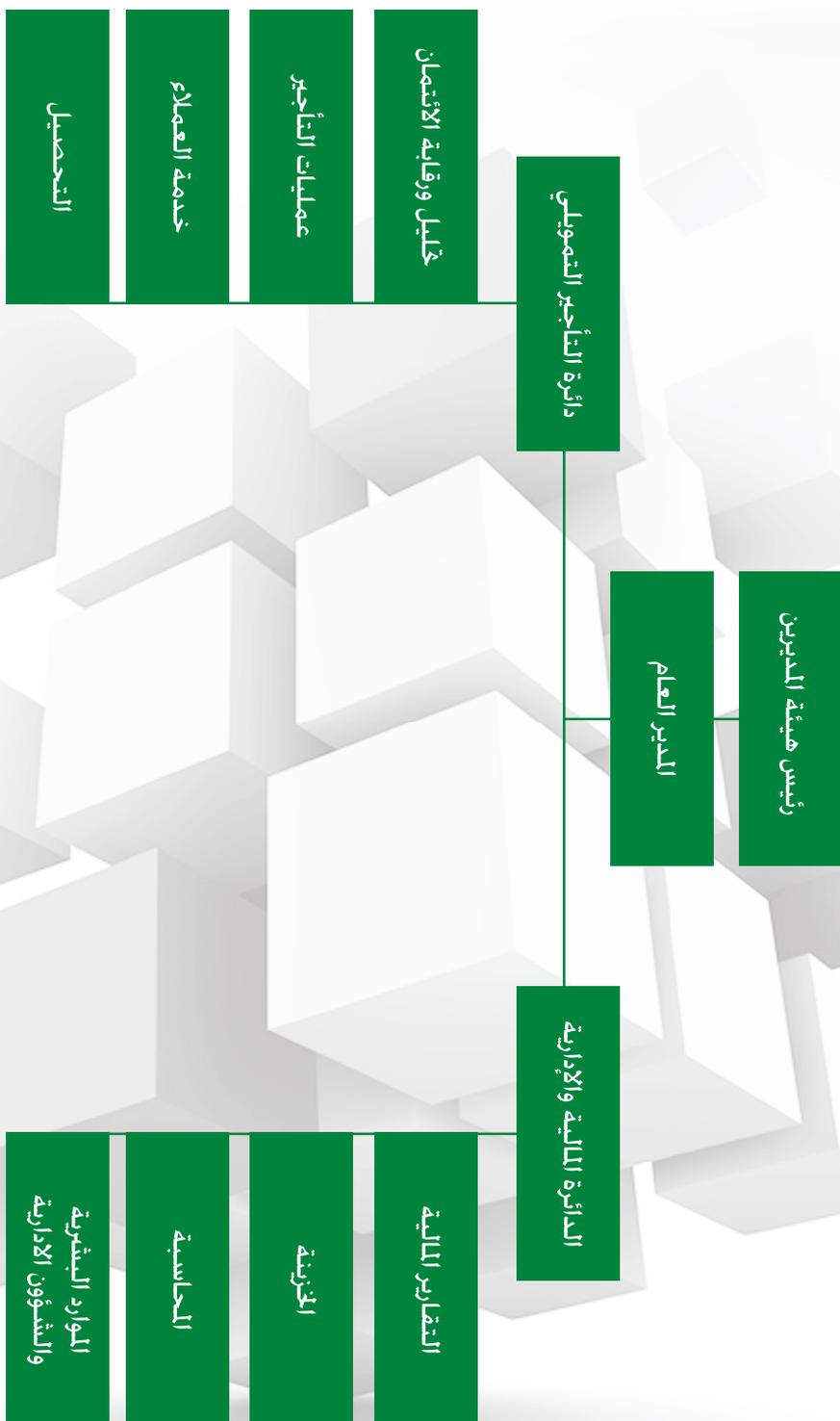
سهى ياسين اندراوس عناب





لم يظهر توقيع عضو المجلس في التقرير السنوي وذلك بسبب التواجد خارج الاردن عند اعداد التقرير

الهيكل التنظيمي لشركة تملك للتأجير التمويلي



القوائم المالية الموحدة



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

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك القاهرة عمان (البنك) وشركاته التابعة المشار اليها "بالمجموعة" والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وأداءها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

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

أمور أخرى

تم تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ من قبل ارنست ويونغ/ الأردن كمدقق وحيد للمجموعة للعام ٢٠١٥، وتم إصدار رأي غير متحفظ حولها بتاريخ ١١ شباط ٢٠١٦. وتماشياً مع تعليمات البنك المركزي الأردني للحاكمة المؤسسية للبنوك تم تعيين كل من ارنست ويونغ/ الأردن وديلويت أند توش (الشرق الأوسط) -الأردن كمدققي لحسابات المجموعة للعام ٢٠١٦ بشكل مشترك.

أمور التدقيق الهامة

ان أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

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

١- التدني في محفظة التسهيلات الائتمانية

ان التدني في محفظة التسهيلات الائتمانية هي أحد أهم الأمور التي تؤثر على نتائج أعمال المجموعة، بالإضافة الى كونها من الأمور التي تتطلب الكثير من الاجتهاد لتحديد التعثر وقياس خسارة التدني. يتم تطبيق الاجتهاد على مخاطر واحتمال التدني على اساس العميل وعلى اساس المحفظة عملية قياس التدني بما فيها تقييم الضمانات وتحديد تاريخ التعثر وبالتالي احتساب التدني من ذلك التاريخ. بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مبلغ ١,٤١٤,٧٤٩,٤٠٩ دينار وتم تسجيل مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة مقابلها مبلغ ٤٧,١٧٥,٣٣٦ دينار.

كيف تم معالجة أمر التدقيق المهم

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

ان افصاحات خسارة التدني في محفظة التسهيلات الائتمانية قد تم الإفصاح عنها في ايضاح رقم (٩) حول القوائم المالية الموحدة والخاصة بالسياسات المحاسبية حول التسهيلات الائتمانية في ايضاح رقم (٢) حول القوائم المالية الموحدة.

٢- تطبيق الفوائد على القروض غير العاملة

وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني فإنه يتم تعليق الفوائد بعد ٩٠ يوم من تاريخ التعثر (تاريخ التوقف عن الدفع). يتم تطبيق الاجتهاد لتحديد تاريخ التعثر، الأمر الذي قد يؤثر على مبلغ الفوائد التي يجب تعليقها.

كيف تم معالجة أمر التدقيق المهم

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

ان الإفصاحات المتعلقة بتعليق الفوائد على القروض غير العاملة مفصلة في ايضاح (٩) حول القوائم المالية الموحدة.

٣- تقييم الاستثمارات محدودة التداول/ غير المتداولة

تحتفظ المجموعة باستثمارات محدودة التداول/ غير متداولة ضمن محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر حيث تم إدراج القيمة العادلة لهذه الاستثمارات بقيمة ١٢,٣٠١,١٣٢ دينار في الايضاح رقم (٨). ان عملية تقييم الاستثمارات محدودة التداول/ غير المتداولة تعتبر عملية معقدة وتتطلب استخدام نماذج التدفقات النقدية المستقبلية بما فيها عوامل تحديد القيمة العادلة.

علما ان عملية التقييم تخضع لحالة جوهرية من عدم التيقن للقياس، وعليه كانت عملية تقدير القيمة العادلة لهذه الاستثمارات من قبل الإدارة أمراً هاماً لتدقيقنا.

كيف تم معالجة أمر التدقيق المهم

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

ان الإفصاحات الخاصة بالموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر للمجموعة مبينة في الايضاح (٨) حول القوائم المالية الموحدة.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي لبينتك لعام ٢٠١٦

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. ان الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى، اننا نتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا. ان رايانا لا يشمل المعلومات الأخرى وأننا لا نبدي اي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

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

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

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

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

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، و تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية و ملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق و ذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية و الايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
- التوصل الى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم يقين جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. و اذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة أو تعديل رأينا اذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث او الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في اعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية الموحدة ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية عن المجموعة لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للمجموعة. ونحن مسؤولون عن رأينا حول التدقيق.

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات الملوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والإفصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر على أنها تؤثر على استقلاليتنا وما شأنه ان يحافظ على هذه الاستقلالية.

من تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية على تدقيق القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية و التي تمثل أمور التدقيق الهامة. اننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق الا اذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الأمر، او في حالات نادرة جدا و التي بناءً عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير حول المتطلبات القانونية

يحتفظ البنك ببيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية ونوصي الهيئة العامة للمساهمين بالموافقة عليها.

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٢ شباط ٢٠١٧

بوست ونيونغ

محاسبون قانونيون

عمان - الأردن

بشر إبراهيم بكر

ترخيص رقم ٥٩٣


ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن
كريم بهاء النابلسي
إجازة رقم ٦١١

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات	دينار	دينار
الموجودات				
٢١٢,٣٤٧,٢٨٩	٢٢٥,٤١٠,٦٦٧	٤		نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٥٥٢,٣٥٦,٠٣٧	٣٣٣,٨٥٤,٢٥٢	٥		أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١١٣,١٩٩,٩٨٤	٧٣,٥٤٣,٠٦٨	٦		إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٨,١٧١,٨٨٦	٢٥,٨٢٢,٥٨٤	٧		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٧,٣٠٢,٠٣١	٣١,٥٠٢,٢٩٣	٨		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,١٤٤,٢٤٠,١٨١	١,٣٥٦,٢٧٩,١٤٨	٩		تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي
٢٧٥,٩٨٥,٦٨٧	٣٣٦,٢٢٣,٢٩٥	١٠		موجودات مالية بالكلفة المطفأة، بالصافي
٧٧,٦١٨,٩٥٧	١٣,٤٧٦,٠٠٠	١١		موجودات مالية مرهونة
٣٠,٤٨٩,٩٨٤	٤٢,٣٣٥,٣٥٦	١٢		متلكات ومعدات بالصافي
١٠,١٨٩,٧٥٠	١٠,٠٤٦,٨٩١	١٣		موجودات غير ملموسة بالصافي
٤,٢٦٥,٧٦٢	٦,٢٧٠,٣٥٩	٢٠		موجودات ضريبية مؤجلة
٤٥,٨٩٤,٥٥٦	٣٦,٤١٩,٣٢٠	١٤		موجودات أخرى
<u>٢,٥٣٢,٠٦٢,١٠٤</u>	<u>٢,٤٩١,١٨٣,٢٣٣</u>			مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية				
المطلوبات -				
٣٨٢,٩٣٢,٨٣١	٣٥٨,٩٥٧,٠٩٤	١٥		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٥٧٠,٠١٦,١٢٤	١,٥٤٧,٤٤٦,٢٤٨	١٦		ودائع عملاء
٨٦,٤٦٤,٦٤٠	٨١,٤٧٦,٨٤٧	١٧		تأمينات نقدية
١٠٧,٢٣٨,٣٤٠	٩٢,١٦٥,٠٩٧	١٨		أموال مقترضة
١٣,٥٦٩,٩٦٤	١٥,٠٠٠,٥٧٣	١٩		مخصصات متنوعة
٢٣,٥٩٩,٢٦٦	٢٠,٨٩٢,٨٩٨	٢٠		مخصص ضريبة الدخل
٢,١٤٩,٢٩٣	٢,٠٤٩,٧٨٢	٢٠		مطلوبات ضريبية مؤجلة
<u>٣٨,٥١٣,٦٦٧</u>	<u>٣٥,٨٨٤,٦٨٢</u>	٢١		مطلوبات أخرى
<u>٢,٢٢٤,٤٨٤,١٢٥</u>	<u>٢,١٥٣,٨٧٣,٢٢١</u>			مجموع المطلوبات
حقوق الملكية -				
حقوق مساهمي البنك				
١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢		رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦٠,٩٨٨,٢٢٢	٦٥,٨٣٦,٠٧٥	٢٣		الاحتياطي القانوني
١٢,٦٧٠,٠٠٠	١٣,٩٨٢,٠٠٢	٢٣		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٥,٩٠٢,٠٤٩	٦,٨١٦,٩١٦	٢٣		احتياطي التقلبات دورية
(٦,٩١٧,١٠٥)	(١٠,٣٤٧,٤٨٤)	٢٤		احتياطي القيمة العادلة بالصافي
<u>٧٤,٩٣٤,٨١٣</u>	<u>٧٠,١٨٤,٥٣٠</u>	٢٥		أرباح مدورة
<u>٣٠٧,٥٧٧,٩٧٩</u>	<u>٣٢٦,٤٧٢,٠٣٩</u>			مجموع حقوق الملكية لمساهمي البنك
-	١٠,٨٣٧,٩٧٣			حقوق غير المسيطرين
<u>٣٠٧,٥٧٧,٩٧٩</u>	<u>٣٣٧,٣١٠,٠١٢</u>			مجموع حقوق الملكية
<u>٢,٥٣٢,٠٦٢,١٠٤</u>	<u>٢,٤٩١,١٨٣,٢٣٣</u>			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات	
دينار	دينار		
١٤٢,٦٠٩,١٥٤	١٢٩,٢٦٤,٣٦٤	٢٧	الفوائد الدائنة
٤١,١٧٠,٣٠٤	٣٢,٦٧٠,٤٢٩	٢٨	الفوائد المدينة
١٠١,٤٣٨,٨٥٠	٩٦,٥٩٣,٩٣٥		صافي إيرادات الفوائد
٢٠,٣٢٤,٧٦٩	٢٠,١٣٠,٤١٠	٢٩	صافي إيرادات العمولات
١٢١,٧٦٣,٦١٩	١١٦,٧٢٤,٣٤٥		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
			الإيرادات من غير الفوائد والعمولات
٢,٦٦٨,٥٧٨	٣,٢٧٧,٢٨١	٣٠	أرباح عملات اجنبية
٦٤٣,٧٢٣	(٧٣٧,٩٤١)	٣١	(خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٣٠١,٢٨٠	١,١١٧,٢١٧	٣٢ و ٨	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٢٧٥,٨٠٨		أرباح بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥,٥٦١,٧٨٧	٧,٤٧٢,٦٦٤	٣٣	إيرادات أخرى
١٣١,٩٣٨,٩٨٧	١٢٨,١٢٩,٣٧٤		إجمالي الدخل
٣٨,٠٣١,٩٠٩	٣٨,٨٥٤,٩١٣	٣٤	نفقات الموظفين
٦,٤١٢,٥٧٦	٨,٠٠٩,٥٩٨	١٣ و ١٢	إستهلاكات واطفاءات
٢٣,٣٨٣,٧٣٧	٢٥,٩٠٧,٧٧٧	٣٥	مصاريف أخرى
٢,٧٥٦,٤٤٤	٣,٢١٣,٤٨٠	٩	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٦,٧٥٧	-		تدني موجودات مستملكة
١,٠٥٠,١٦٥	٢,٢٢٠,٠٤٩	١٩	مخصصات متنوعة
٧١,٦٥١,٥٨٨	٧٨,٢٠٥,٨١٧		إجمالي المصروفات
٦٠,٢٨٧,٣٩٩	٤٩,٩٢٣,٥٥٧		الربح قبل الضرائب
١٩,١١٩,١٤٥	١٥,١٨٩,٦٧٨	٢٠	ضريبة الدخل
٤١,١٦٨,٢٥٤	٣٤,٧٣٣,٨٧٩		الربح للسنة
			ويعود الى :
٤١,١٦٨,٢٥٤	٣٥,٠٥٦,٠٠٣		مساهمي البنك
-	(٣٢٢,١٢٤)		حقوق غير المسيطرين
٤١,١٦٨,٢٥٤	٣٤,٧٣٣,٨٧٩		الربح للسنة
فلس / دينار	دينار / فلس		
٠/٢٢٩	٠/١٩٥	٣٦	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة (مساهمي البنك)

إن الايضاحات 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 ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤١,١٦٨,٢٥٤	٣٤,٧٣٣,٨٧٩	الربح للسنة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة والتي لن يتم تحويلها الى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة
(٨,٩٢٧,٢٦٣)	(١١,٧٩٧)	التغير في احتياطي القيمة العادلة، بالصافي
<u>٣٢,٢٤٠,٩٩١</u>	<u>٣٤,٧٢٢,٠٨٢</u>	مجموع الدخل الشامل للسنة
		الدخل الشامل للسنة العائد الي:
٣٢,٢٤٠,٩٩١	٣٥,٠٤٤,٢٠٦	مساهمي البنك
-	(٣٢٢,١٢٤)	حقوق غير المسيطرين
<u>٣٢,٢٤٠,٩٩١</u>	<u>٣٤,٧٢٢,٠٨٢</u>	مجموع الدخل الشامل للسنة

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الاحتياطيات								
رأس المال المكتتب به والمدفوع	قانوني	مخاطر مصرفية عامة	التقلبات دورية	إحتياطي القيمة العادلة	الأرباح المدورة	مجموع حقوق مساهمي البنك	حقوق غير المسيطرين	اجمالي حقوق الملكية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٩٨٨,٢٢٢	١٢,٦٧٠,٠٠٠	٥,٩٠٢,٠٤٩	(٦,٩١٧,١٠٥)	٧٤,٩٣٤,٨١٣	٣٠٧,٥٧٧,٩٧٩	-	٣٠٧,٥٧٧,٩٧٩
-	-	-	-	(١١,٧٩٧)	٣٥,٠٥٦,٠٠٣	٣٥,٠٤٤,٢٠٦	(٣٢٢,١٢٤)	٣٤,٧٢٢,٠٨٢
-	-	-	-	-	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)
-	-	-	-	(٣,٤١٨,٥٨٢)	٣,٤١٨,٥٨٢	-	-	-
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-
-	-	-	-	-	(١٥٠,١٤٦)	(١٥٠,١٤٦)	-	(١٥٠,١٤٦)
-	٤,٨٤٧,٨٥٣	١,٣١٢,٠٠٢	٩١٤,٨٦٧	-	(٧,٠٧٤,٧٢٢)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	١١,١٦٠,٠٩٧	١١,١٦٠,٠٩٧
١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٥,٨٣٦,٠٧٥	١٣,٩٨٢,٠٠٢	٦,٨١٦,٩١٦	(١٠,٣٤٧,٤٨٤)	٧٠,١٨٤,٥٣٠	٣٢٦,٤٧٢,٠٣٩	١٠,٨٣٧,٩٧٣	٣٣٧,٣١٠,٠١٢
٢٠١٥								
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٤,٥٣٩,١٧٩	١٢,٢٧٠,٠٠٠	٥,٠٧٩,٩٩٨	٢,٣٢٣,٠٣٣	٩٢,٥٩٩,٧٧٨	٢٩١,٨١١,٩٨٨	-	٢٩١,٨١١,٩٨٨
-	-	-	-	(٨,٩٢٧,٢٦٣)	٤١,١٦٨,٢٥٤	٣٢,٢٤٠,٩٩١	-	٣٢,٢٤٠,٩٩١
-	-	-	-	-	(١٦,٢٥٠,٠٠٠)	(١٦,٢٥٠,٠٠٠)	-	(١٦,٢٥٠,٠٠٠)
-	-	-	-	(٣١٢,٨٧٥)	٣١٢,٨٧٥	-	-	-
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-
-	-	-	-	-	(٢٢٥,٠٠٠)	(٢٢٥,٠٠٠)	-	(٢٢٥,٠٠٠)
-	٦,٤٤٩,٠٤٣	٤٠٠,٠٠٠	٨٢٢,٠٥١	-	(٧,٦٧١,٠٩٤)	-	-	-
١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٩٨٨,٢٢٢	١٢,٦٧٠,٠٠٠	٥,٩٠٢,٠٤٩	(٦,٩١٧,١٠٥)	٧٤,٩٣٤,٨١٣	٣٠٧,٥٧٧,٩٧٩	-	٣٠٧,٥٧٧,٩٧٩

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

بلغ رصيد الأرباح المدورة غير المتحققة والناجئة عن التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مبلغ ١٤,٤٢٧,٩١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وهو غير قابل للتوزيع.

تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٦,٢٧٠,٣٥٩ دينار رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة وبناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها.

لا يمكن التصرف بمبلغ ١٠,٣٤٧,٤٨٤ دينار ويمثل التغير السالب للموجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية.

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

قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات
دينار	دينار	
الانشطة التشغيلية		
٦٠,٢٨٧,٣٩٩	٤٩,٩٢٣,٥٥٧	الربح قبل الضرائب
		تعديلات لبنود غير نقدية
٦,٤١٢,٥٧٦	٨,٠٠٩,٥٩٨	١٢ و ١٣ إستهلاكات واطفاءات
٢,٧٥٦,٤٤٤	٣,٢١٣,٤٨٠	٩ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٠٥٠,١٦٥	٢,٢٢٠,٠٤٩	١٩ مخصصات متنوعة
١,١٩٧,٠٠٨	٢,١٢٤,٧٨٠	٣١ خسائر تقييم الموجودات المالية في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٤,٣٩٠)	(٢,٤٧٧)	٣٣ (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
(٣٣٣,٦٦٩)	(١٥٠,٠٤٤)	(أرباح) بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءاً لديون مستحقة
١٦,٧٥٧	-	خسائر تدني موجودات مستهلكة
(٢,٤١٨,٢٠٢)	(٣,٠٦٧,٨٩٥)	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٦٨,٩٥٤,٠٨٨	٦٢,٧٧١,٠٤٨	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
-	(٧٧٩,٩٠٠)	أرصدة مقيدة السحب لدى البنوك المركزية
(٥,٨٠٠,٠٠٠)	٣٩,٦٦٦,٩١٦	الایداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(٧٩٣,١٦٠)	(٢٧٥,٤٧٨)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٢٦,٤٤٠,٢٥٠)	(٢١٥,٢٥٢,٤٤٧)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٢,١٩٢,١٧١)	٩,٦٢٥,٢٨٠	الموجودات الأخرى
٢,٨٣٦,٠٠٠	١٢,٤١٨,١٨٠	ودائع البنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق بعد أكثر من ثلاثة اشهر)
(١٧,٣٨٦,٩٥٩)	(٢٢,٥٦٩,٨٧٦)	ودائع العملاء
(٦٦٣,٧١٠)	(٤,٩٨٧,٧٩٣)	التأمينات نقدية
(٥٦٦,٣٠٤)	(٧٨٩,٤٤٠)	مخصصات متنوعة مدفوعة
(٢,٠٤٥,٣٨٠)	(٢,٦٢٨,٩٨٥)	المطلوبات الأخرى
(٨٤,٠٩٧,٨٤٦)	(١٢٢,٨١٢,٤٩٥)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الانشطة التشغيلية قبل الضريبة
(١٩,٧٢٧,٦٨٩)	(٢٠,١٠٤,٠٧٥)	٢٠ ضريبة الدخل المدفوعة
(١٠٣,٨٢٥,٥٣٥)	(١٤٢,٩١٦,٥٧٠)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الانشطة التشغيلية
الانشطة الاستثمارية		
(٤,١٨٣,٧٥٢)	(١,٩٩٤,٢٢٦)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٣٨٨,٣٢٥	٧,٨٨٦,٠٨٨	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٩,١١٠	١٢,٥٣٩	بيع ممتلكات ومعدات
(١٤٥,٠٤٩,١٩٢)	(١٩٧,٨٠٧,١٨٣)	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٠٤,١٦١,٧٠٨	٢٠١,٧١٢,٥٣٢	استحقاق وبيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٦,١٣٠,٣٦٦)	(١٧,١٠٠,٢٢٠)	(شراء) ممتلكات و معدات
(٢,٩٤٦,٣٢١)	(٢,٦٢١,٩٥٣)	(شراء) موجودات غير ملموسة
٤٧,٢٦٩,٥١٢	(٩,٩١٢,٤٢٣)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات الاستثمار
التدفق النقدي من عمليات التمويل		
(١٦,٢٥٠,٠٠٠)	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	ارباح نقدية موزعة على المساهمين
(٢٢٥,٠٠٠)	(١٥٠,١٤٦)	مصاريف زيادة رأس مال
٧٦,٤٩٨,٣٦٦	٥٣,٤٨٩,٦٢٣	الأموال المقرضة
(١٩,٦٦١,٥١٤)	(٦٨,٥٦٢,٨٦٦)	الأموال المقرضة المدفوعة
-	١١,١٦٠,٠٩٧	اكتتاب غير المسيطرين في شركات تابعة
٤٠,٣٦١,٨٥٢	(٢٠,٠٦٣,٢٩٢)	صافي التدفقات النقدية (المستخدم في) من عمليات التمويل
٢,٤١٨,٢٠٢	٣,٠٦٧,٨٩٥	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(١٣,٧٧٥,٩٦٩)	(١٦٩,٨٢٤,٣٩٠)	صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
٤١١,٥٧٢,٩٦٤	٣٩٧,٧٩٦,٩٩٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٩٧,٧٩٦,٩٩٥	٢٢٧,٩٧٢,٦٠٥	٣٧ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

(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 ٨٨ 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 ٢٠١٧/١ بتاريخ ٩ شباط ٢٠١٧ 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 للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية بدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٦:

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

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

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

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تركز على الأمور التالية:

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

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

تعالج هذه التعديلات الأمور التي نتجت من أثر تطبيق الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتوضح الأمور التالية:

ينطبق الإستثناء من متطلبات التوحيد على الشركة الأم التابعة لمنشأة استثمارية. عندما تقوم المنشأة الاستثمارية بقياس جميع استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.

يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتقوم بتقديم خدمات للمنشأة الاستثمارية. ويتم قياس جميع الاستثمارات في الشركات التابعة الأخرى على أساس القيمة العادلة.

تطبيق طريقة حقوق الملكية من قبل المنشآت التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية والتي تملك حصة في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة والتي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية: تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (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 استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.

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

توضح التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) ان الإيرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الاعمال (التي يكون الاصل جزء منها) وليس من المنافع الاقتصادية التي استخدم فيها هذا الاصل. وبالنتيجة لا يجوز استخدام هذا الاسلوب لاستهلاك الممتلكات والآلات والمعدات. ويمكن استخدامه فقط في ظروف محدودة لإطفاء الموجودات غير الملموسة.

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

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

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

أهم السياسات المحاسبية المتبعة:

أسس توحيد القوائم المالية-

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

الشركات التابعة التي يسيطر عليها البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦:

اسم الشركة	رأس المال المدفوع (دينار)	نسبة الملكية %	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
الشركة الوطنية للخدمات المالية	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	وساطة مالية وادارة استثمارات	الأردن	١٩٩٢
الشركة الوطنية للأوراق المالية	١,٦٠٠,٠٠٠	١٠٠	وساطة مالية	فلسطين	١٩٩٥
شركة تملك للتاجير التمويلي	١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	تاجير تمويلي	الأردن	٢٠١٣
مصرف الصفا	٥٣,١٧٥,٠٠٠	٧٩	بنك اسلامي	فلسطين	٢٠١٦
شركة ثمار للخدمات الإستثمارية*	٧٠,٩٠٠	١٠٠	استثمارات	فلسطين	٢٠١٦

* إن شركة ثمار للخدمات الإستثمارية مملوكة بالكامل من قبل الشركة التابعة الشركة الوطنية للأوراق المالية.

- لم يتم توحيد القوائم المالية لشركة القاهرة للاستثمارات العقارية محدودة المسؤولية وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمالها المدفوع البالغ ٥٠,٠٠٠ دينار وذلك لأنه تم بتاريخ ٣١ تموز ٢٠٠٢ نقل موجودات ومطلوبات الشركة إلى البنك، ويسعى البنك إلى استكمال الإجراءات القانونية لتصفية الشركة.

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

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

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

معلومات القطاعات-

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

- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات 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، قيداً 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 اعادة 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 اعادة 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 اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة. ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية. 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 المباشرة الى الارباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.

- لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.

- يتم تسجيل الارباح الموزعة في قائمة الدخل.

- لا يجوز اعادة تصنيف اي موجودات مالية من/ الى هذا البند الا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

تسهيلات الائتمانية مباشرة-

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

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

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-

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

- في حال عدم توفر أسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية او عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:
 - 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 فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

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

يتم تسجيل التدني في القيمة في قائمة الدخل كما يتم تسجيل 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، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

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

المخصصات-

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

- حسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لان الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وأما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبوله ضريبيا أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

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

- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع 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 رأس المال المدارة لصالح العملاء عن رأسمالها.

يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل.

التقاص-

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسديدها على أساس التقاص أو 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 خوط القيمة العادلة الفعال، يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تقييم اداة التحوط بالقيمة العادلة وعن التغير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المتحوط لها في قائمة الدخل.

في حال انطباق شروط خوط المحفظة الفعال يتم تسجيل اية ارباح او خسائر ناجمة 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 خوط التدفقات النقدية الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر لاداة 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 لاداة التحوط لصافي الموجودات المتحوط لها، وفي حال كون العلاقة فعالة يعترف بالجزء الفعال من الأرباح أو الخسائر لاداة التحوط ضمن حقوق الملكية ويعترف بالجزء غير الفعال ضمن بيان الدخل، ويتم تسجيل الجزء الفعال في قائمة الدخل عند بيع الاستثمار في الوحدة الاجنبية المستثمر بها.

- التحوط التي لا ينطبق عليها شروط التحوط الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لاداة 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 كمصرف 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 محدودة، 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 تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعلقة.

- يتم الإقرار بالاعتراف 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 الإعراف بالموجودات المالية-

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة-

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

الموجودات غير الملموسة-

- الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الإندماج تقيد 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 الناتجة 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 اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.
- تشمل الموجودات غير الملموسة أنظمة حاسوب وبرامج الحاسب الآلي وتقوم ادارة البنك بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم اطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت بنسبة ٢٠٪.

العملات الأجنبية-

- يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي والمعلنة من البنك المركزي الأردني.
- يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.
- عند توحيد القوائم المالية يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع والشركات التابعة في الخارج من العملة الرئيسية (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 المبينة بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

- مخصص تدني التسهيلات 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 أسواق 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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤٩,٠٣٣,٩٠٩	٦٤,٢٤٧,٧٣٩	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية:
٧٠,٦٠٠,٦٧٦	٧١,٢٤٣,٣٦٦	حسابات جارية وحت الطلب
٧,٤٤٤,٥٠٠	٨,٢٢٤,٤٠٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٨٥,٢٦٨,٢٠٤	٨١,٦٩٥,١٦٢	متطلبات الاحتياطي النقدي
٢١٢,٣٤٧,٢٨٩	٢٢٥,٤١٠,٦٦٧	المجموع

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب مبلغ ٨,٢٢٤,٤٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل مبلغ ٧,٤٤٤,٥٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. 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	
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية وخت الطلب	٨٩٦,٥٥٦	٥,٤١٩,٠٦١	٣٦,٩٠٧,٣٣٢	٤٢,٩٨٥,٠٥٤	٣٧,٨٠٣,٨٨٨	٤٨,٤٠٤,١١٥
ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل	٢٤٩,٢٦٧,٦١٥	٤٣٩,١٦٥,٨٠٤	٤٦,٧٨٢,٧٤٩	٦٤,٧٨٦,١١٨	٢٩٦,٠٥٠,٣٦٤	٥٠٣,٩٥١,٩٢٢
المجموع	٢٥٠,١٦٤,١٧١	٤٤٤,٥٨٤,٨٦٥	٨٣,٦٩٠,٠٨١	١٠٧,٧٧١,١٧٢	٣٣٢,٨٥٤,٢٥٢	٥٥٢,٣٥٦,٠٣٧

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٣٧,٨٠٣,٨٨٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٤٨,٤٠٤,١١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

(٦) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إيداعات تستحق خلال فترة						
أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	١٢,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٢,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
أكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر	٢٤,١٩٩,٩٨٤	١٣,١٩٩,٩٨٤	-	-	٢٤,١٩٩,٩٨٤	١٣,١٩٩,٩٨٤
أكثر من ٩ أشهر إلى ١٢ أشهر	-	-	١٤,١٨٠,٠٠٠	-	١٤,١٨٠,٠٠٠	-
أكثر من سنة	١٤,٨٣٣,٠٠٠	-	٧,٨٣٠,٠٨٤	-	٢٢,٦٦٣,٠٨٤	-
المجموع	٥١,٥٣٢,٩٨٤	١١٣,١٩٩,٩٨٤	٢٢,٠١٠,٠٨٤	-	٧٣,٥٤٣,٠٦٨	١١٣,١٩٩,٩٨٤

- لا يوجد إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار
اسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية	٢٣,٩٦٣,٣٤٤	٢٦,١١٣,٥٧٧
صناديق استثمارية	١,٨٥٩,٢٤٠	٢,٠٥٨,٣٠٩
المجموع	٢٥,٨٢٢,٥٨٤	٢٨,١٧١,٨٨٦

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥ دينار	٢٠١٦ دينار	
		موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
٢٤,٧٤٢,١٠٧	١٩,٢٠١,١٦١	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
٢٤,٧٤٢,١٠٧	١٩,٢٠١,١٦١	مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
		موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
١٢,٥٥٩,٩٢٤	١٢,٣٠١,١٣٢	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
١٢,٥٥٩,٩٢٤	١٢,٣٠١,١٣٢	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
٣٧,٣٠٢,٠٣١	٣١,٥٠٢,٢٩٣	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 ٣,٤١٨,٥٨٢ دينار خلال عام ٢٠١٦ مقابل ٣١٢,٨٧٥ دينار خلال عام ٢٠١٥.

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية مبلغ ١,١١٧,٢١٧ دينار خلال عام ٢٠١٦ مقابل ١,٣٠١,٢٨٠ دينار خلال عام ٢٠١٥.

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية للأسهم المباعة مبلغ ٣١٤,٠٠٠ دينار.

(٩) تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥ دينار	٢٠١٦ دينار	
		الافراد (التجزئة)
٥,٤٧٢,٨١٨	٨,٢٢١,٣٥٤	حسابات جارية مدينة
٥٨٧,٥٢٠,١١٣	٦٣٢,٩١٧,٨٥٦	قروض و كمبيالات*
١٠,٣٦٣,١٠٣	١٠,٠٧٠,٥٣٠	بطاقات الائتمان
٨,٦٤٥,٦٣٢	٦,١٠٩,٧٦٢	اخرى
١٥٩,٨٨١,٧٥٨	١٧١,٥١٢,٥١٤	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٦٢,٩٧٢,٨٥٢	٩٩,٣٧٨,٦٠٦	حسابات جارية مدينة
١٦٣,٦١٢,١٠٥	٢٠٣,٩٠١,٦٨٤	قروض و كمبيالات*
		منشآت صغيرة ومتوسطة:
١٤,٨٥٣,٤٦٤	١٣,٧٥٥,٢٦١	حسابات جارية مدينة
٤٥,٨٣١,٤٦٣	٥٢,٢٦٦,٥٣٥	قروض و كمبيالات*
١٤١,٦٥٣,٢١١	٢١٦,٦١٥,٣٠٧	الحكومة والقطاع العام
١,٢٠٠,٨٠٦,٥١٩	١,٤١٤,٧٤٩,٤٠٩	المجموع
(١٠,٢٦٦,٨٩٢)	(١٠,٧٩٤,٩٢٥)	ينزل: الفوائد معلقة
(٤٦,٢٩٩,٤٤٦)	(٤٧,٦٧٥,٣٣٦)	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,١٤٤,٢٤٠,١٨١	١,٣٥٦,٢٧٩,١٤٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

- * صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٥,٢٥١,٤٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٥,٢٧١,١٠٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٥٩,٣٢٨,٩٠٥ دينار أي ما نسبته ٤,١٩٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٥٧,١٣٣,٧٤١ دينار أي ما نسبته ٤,٧٦٪ إجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٤٨,٧٠١,٤٦٤ دينار أي ما نسبته ٣,٤٧٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٤٦,٨٩٠,٦٣٥ دينار أي ما نسبته ٣,٩٤٪ من الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ١٠٢,١٤٣,٢١٢ دينار أي ما نسبته ٧,٢٢٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٥٠,١٠٠,٥١٢ دينار أي ما نسبته ٤,١٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للقطاع العام في فلسطين ٥٥,٢٣٢,٢٦٨ دينار أي ما نسبته ٣,٩٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٥٧,٣٦٠,٢٩٧ دينار أي ما نسبته ٤,٧٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الاجمالي	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	قروض عقارية	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠١٦					
٤٦,٢٩٩,٤٤٦	٧,١٥٩,٢٩٣	٥,٨٦٣,٦٩٠	٢,١٥٤,٧٠٠	٣١,١٢١,٧٦٣	الرصيد في بداية السنة
٣,٢١٣,٤٨٠	١٠٦,٨٠٧	٣,٠٣١,٣٨٢	(١٦٢,٥١٠)	٢٣٧,٨٠١	المقتطع من الإيرادات خلال السنة
(١,٨٦١,٦٥٥)	(٢٧,٨٧٢)	-	-	(١,٨٣٣,٧٨٣)	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
٢٤,٠٦٥	٢,٨١١	٣,١٢٩	-	١٨,١٢٥	فروقات تقييم
٤٧,٦٧٥,٣٣٦	٧,٢٤١,٠٣٩	٨,٨٩٨,٢٠١	١,٩٩٢,١٩٠	٢٩,٥٤٣,٩٠٦	الرصيد في نهاية السنة
المخصص على أساس العمل:					
٤١,٠٥٥,٠٩٣	٧,٢٠٥,٣٣٦	٨,٦٠٥,٦٧٨	١,٩٥٢,٧٦١	٢٣,٢٩١,٣١٨	التسهيلات غير العاملة
١,٢٦١,٠٣٣	٣٥,٧٠٣	٢٩٢,٥٢٣	٣٩,٤٢٩	٨٩٣,٣٧٨	التسهيلات تحت المراقبة
٥,٣٥٩,٢١٠	-	-	-	٥,٣٥٩,٢١٠	المخصص على أساس المحافظة للتسهيلات غير العاملة
٤٧,٦٧٥,٣٣٦	٧,٢٤١,٠٣٩	٨,٨٩٨,٢٠١	١,٩٩٢,١٩٠	٢٩,٥٤٣,٩٠٦	الرصيد في نهاية السنة
٢٠١٥					
٤٧,٣٥٠,٣٣٦	٦,٨٧٦,٢٢٦	٨,٧٥٣,٢٤٢	٩٩١,١٨٦	٣٠,٧٢٩,٦٨٢	الرصيد في بداية السنة
٢,٧٥٦,٤٤٤	٣٠٣,٠٧١	(١,٢٨٤,٤٢٥)	١,١٦٣,٥١٤	٢,٥٧٤,٢٨٤	المقتطع من الإيرادات خلال السنة
(٣,٧٨١,٩١١)	(١٦,٩٥٣)	(١,٦٠١,٨٢٤)	-	(٢,١٦٣,١٣٦)	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
(٢٥,٤٢٣)	(٣,٠٥١)	(٣,٣٠٥)	-	(١٩,٠٦٧)	فروقات تقييم
٤٦,٢٩٩,٤٤٦	٧,١٥٩,٢٩٣	٥,٨٦٣,٦٩٠	٢,١٥٤,٧٠٠	٣١,١٢١,٧٦٣	الرصيد في نهاية السنة
المخصص على أساس العمل:					
٣٩,٦٠٤,٩٦٣	٧,١٣٠,٦١٤	٥,٨٣٦,٥٦٠	٢,١٣٨,١٩٣	٢٤,٤٩٩,٥٩٦	التسهيلات غير العاملة
١,٠٢٤,٢٧٢	٢٨,٦٧٩	٢٧,١٣٠	١٦,٥٠٧	٩٥١,٩٥٦	التسهيلات تحت المراقبة
٥,٦٧٠,٢١١	-	-	-	٥,٦٧٠,٢١١	المخصص على أساس المحافظة للتسهيلات غير العاملة
٤٦,٢٩٩,٤٤٦	٧,١٥٩,٢٩٣	٥,٨٦٣,٦٩٠	٢,١٥٤,٧٠٠	٣١,١٢١,٧٦٣	الرصيد في نهاية السنة

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت مقابل ديون غير عاملة بمبلغ ٧,١٢٢,٦٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٧,٦٢٤,٧٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الاجمالي	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	قروض عقارية	الافراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					٢٠١٦
١٠,٢٦٦,٨٩٢	١,٧٦٤,٤٩٦	٧,٣٨٣,٨٣٨	٣٨,٤٧٠	١,٠٨٠,٠٨٨	الرصيد في بداية السنة
٩٠٥,٠٩٩	٢٣٢,٨٧٥	٩٧,١٠٥	٦٢,٥٤٢	٥١٢,٥٧٧	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(٣٣٥,٤٥٨)	(٥٦,٥٥٩)	(١٩٤,٦٩١)	-	(٨٤,٢٠٨)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
(٤١,٦٠٨)	٧,٠١٢	٤٦,٧٣٩	-	(٩٥,٣٥٩)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
<u>١٠,٧٩٤,٩٢٥</u>	<u>١,٩٤٧,٨٢٤</u>	<u>٧,٣٣٢,٩٩١</u>	<u>١٠١,٠١٢</u>	<u>١,٤١٣,٠٩٨</u>	الرصيد في نهاية السنة
					٢٠١٥
١٠,٢٠٠,٨٢٣	١,٥١٥,٧٨٤	٧,٣٦١,٣٤٨	٨,٢٩٥	١,٣١٥,٣٩٦	الرصيد في بداية السنة
٦٦١,٣١٠	٢٨٩,٦١٨	١٧٣,١٢٤	٣٠,١٧٥	١٦٨,٣٩٣	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(٤٢٦,٠٨٤)	(١١,٦٣٢)	(٥٣,٩٣٢)	-	(٣٦٠,٥٢٠)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
(١٦٩,١٥٧)	(٢٩,٢٧٤)	(٩٦,٧٠٢)	-	(٤٣,١٨١)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
<u>١٠,٢٦٦,٨٩٢</u>	<u>١,٧٦٤,٤٩٦</u>	<u>٧,٣٨٣,٨٣٨</u>	<u>٣٨,٤٧٠</u>	<u>١,٠٨٠,٠٨٨</u>	الرصيد في نهاية السنة

(١٠) موجودات مالية بالكلفة المطفأة بالصافي

إن تفاصيل هذا البنك كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
		موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية:
٢,٥١٣,٦٥٨	١,٦٣٠,٠٦٨	سندات خزينة حكومية اجنبية
١٣,٣٢٩,٦٣٥	١٧,٥٥٩,٥٥٠	سندات واسناد قرض شركات
<u>١٥,٨٤٣,٢٩٣</u>	<u>١٩,١٨٩,٦١٨</u>	مجموع موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية
		موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية:
-	١٢,٨٨٧,١٢٤	اذونات خزينة أردنية
٢٥١,٢٧٤,٠١٢	٢٦٠,٣٧٣,٤٥٣	سندات خزينة وصكوك حكومية
٢,٦٩٥,٤١٨	٢,٦٠٣,٢٥٠	سندات مالية حكومية او بكفالتها
٦,٣١١,٦٥٠	٤١,٣١١,٦٥٠	سندات واسناد قرض شركات
٣,١١٤	-	سندات مالية اخرى
(١٤١,٨٠٠)	(١٤١,٨٠٠)	يطرح مخصص التدني
<u>٢٦٠,١٤٢,٣٩٤</u>	<u>٣١٧,٠٣٣,٦٧٧</u>	موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية
<u>٢٧٥,٩٨٥,٦٨٧</u>	<u>٣٣٦,٢٢٣,٢٩٥</u>	مجموع موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
		تحليل السندات واذونات الخزينة:
٢٧٥,٠٩٩,٤٣٧	٣٣٥,٣٣٧,٠٤٥	ذات عائد ثابت
٨٨٦,٢٥٠	٨٨٦,٢٥٠	ذات عائد متغير
<u>٢٧٥,٩٨٥,٦٨٧</u>	<u>٣٣٦,٢٢٣,٢٩٥</u>	المجموع

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
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

٢٠١٥		٢٠١٦		
المطلوبات المالية المرتبطة بها	الموجودات المالية المرهونة	المطلوبات المالية المرتبطة بها	الموجودات المالية المرهونة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
<u>٦٨,٢٠٨,٣٦٦</u>	<u>٧٧,٦١٨,٩٥٧</u>	<u>١٣,٤٧٦,٠٠٠</u>	<u>١٣,٤٧٦,٠٠٠</u>	موجودات مالية بالكلفة المطفأة

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

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	
- ٢٠١٦							
التكلفة:							
٨٣,٤٥٣,٢٤١	٨٨٩,٤٠٨	٢٦,٨٤٩,٩١٨	١,٤٨٧,٧٤٨	٣٩,٠٧٤,٨٠٨	١٣,٨٧٦,٤٨٠	١,٢٧٤,٨٧٩	الرصيد في بداية السنة
١٧,١٠٠,٢٢٠	١,٣٨٣,١٤٧	٣,١٦٠,٢٠٨	١٩٩,٠٠٠	٣,١٩٩,٤٣٨	٩,١٥٨,٤٢٧	-	إضافات
-	(٥٥٣,٨٦٠)	١٩٩,٠٦٨	-	٣٥٤,٧٩٢	-	-	التحويلات
(٦٩١,٠٩٧)	-	(٤٢٦,٠٤١)	-	(٢٦٥,٠٥٦)	-	-	استبعادات
٩٩,٨٦٢,٣٦٤	١,٧١٨,٦٩٥	٢٩,٧٨٣,١٥٣	١,٦٨٦,٧٤٨	٤٢,٣٦٣,٩٨٢	٢٣,٠٣٤,٩٠٧	١,٢٧٤,٨٧٩	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم:							
٥٢,٩٦٣,٢٥٧	-	٢١,٢٨٢,٠٩٩	٩٤٥,٨٠٩	٢٧,٠٦٨,٨٣٩	٣,٦٦٦,٥١٠	-	استهلاك متراكم في بداية السنة
٥,٢٤٤,٧٨٦	-	٢,١٥٧,٣٧٦	١٦٧,٧١٨	٢,٥٨١,٤٢٣	٣٣٨,٢٦٩	-	استهلاك السنة
(٦٨١,٠٣٥)	-	(٤٢٥,٢٤٧)	-	(٢٥٥,٧٨٨)	-	-	استبعادات
٥٧,٥٢٧,٠٠٨	-	٢٣,٠١٤,٢٢٨	١,١١٣,٥٢٧	٢٩,٣٩٤,٤٧٤	٤,٠٠٤,٧٧٩	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
٤٢,٣٣٥,٣٥٦	١,٧١٨,٦٩٥	٦,٧٦٨,٩٢٥	٥٧٣,٢٢١	١٢,٩٦٩,٥٠٨	١٩,٠٣٠,١٢٨	١,٢٧٤,٨٧٩	صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة
- ٢٠١٥							
التكلفة:							
٧٧,٩٣٨,١٨٢	٧٥٣,١٦٩	٢٣,٦٦٤,٩٣٥	١,٢٣٣,٣٩٨	٣٧,١٣٥,٣٢١	١٣,٨٧٦,٤٨٠	١,٢٧٤,٨٩٧	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

تتضمن الممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ ممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل بمبلغ ٣٦,٣٩٨,٥٢٥ دينار ومبلغ ٣٣,٤٠٩,٣٩١ دينار على التوالي، وما زالت تستخدم من قبل البنك.

تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع حث التنفيذ بمبلغ ٣,٥٩٩,٦٣٨ دينار ومبلغ ١٨١,٨٣٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ على التوالي.

(١٣) موجودات غير ملموسة بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أنظمة حاسوب وبرامج		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٩,١٤٤,٧١٨	١٠,١٨٩,٧٥٠	رصيد بداية السنة
٢,٩٤٦,٣٢١	٢,٦٢١,٩٥٣	إضافات
(١,٩٠١,٢٨٩)	(٢,٧٦٤,٨١٢)	الإطفاء للسنة
<u>١٠,١٨٩,٧٥٠</u>	<u>١٠,٠٤٦,٨٩١</u>	رصيد نهاية السنة

(١٤) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢١,١٩٦,٧٩٤	١٠,٨٠٣,٣٠١	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
٦,٧٩٦,٥٨٠	٧,٢٣٧,٣٢٣	مصرفات مدفوعة مقدماً
١٠,٢٧٤,٢٦٣	١١,٨٤٩,٣٨٤	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة*
٥٥١,٥٦٣	٨٠٧,٠٢٨	الذمم المدينة - بالصافي
٤,٦٤٥,١٧١	٢,٦٨٣,٢٦٠	شيكات المقاصة
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
-	١٤٤,٤٨٦	تسوية مركز الأيداع
٢٤١,٦٤٣	٤٩٩,٨٢٠	تأمينات قابلة للاسترداد
١,٢١٢,٣٩٠	١,٧٦٥,٤٣١	تأمينات لدى الفيزا الدولية
٩٥١,١٥٢	٦٠٤,٢٨٧	أخرى
<u>٤٥,٨٩٤,٥٥٦</u>	<u>٣٦,٤١٩,٣٢٠</u>	المجموع

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٠,٠٨٩,٩٢١	١٠,٢٧٤,٢٦٣	رصيد بداية السنة
٦٠١,١٩٩	١,٨٦٩,٨٠٢	إضافات
(٤٠٠,١٠٠)	(٢٩٤,٦٨١)	استيعادات
(١٦,٧٥٧)	-	تدني موجودات
<u>١٠,٢٧٤,٢٦٣</u>	<u>١١,٨٤٩,٣٨٤</u>	رصيد نهاية السنة

* بموجب تعليمات البنك المركزي الاردني . يتوجب بيع المباني و الاراضي التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة على العملاء خلال سنتين من تاريخ استملاكها. وللبنك المركزي في حالات استثنائية ان يمد هذه المدة كحد أقصى ٤ سنوات وبموجب تعميم البنك المركزي الاردني ٧٠٧٦/١/١٠ بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ وتعميم البنك المركزي الاردني ٧٠٩٦/١/١٠ بتاريخ ٨ حزيران ٢٠١٤. بدء البنك باحتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء الديون والتي قد مضى على استملاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات.

(١٥) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	خارج الملكية		داخل الملكية		الطلب
	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢,٥٣٢,٩١٤	٢٧,٠٩٠,٠٣٩	٣,٧٤٣,٢١٧	٨,٦٧٦,٨٩٩	٨,٧٨٩,٦٩٧	١٨,٤١٣,١٤٠
٣٧٠,٣٩٩,٩١٧	٣٣١,٨٦٧,٠٥٥	١٤٥,٤٠٩,٦٦٧	١٧٤,٣٠٣,٣٢١	٢٢٤,٩٩٠,٢٥٠	١٥٧,٥٦٣,٧٣٤
٣٨٢,٩٣٢,٨٣١	٣٥٨,٩٥٧,٠٩٤	١٤٩,١٥٢,٨٨٤	١٨٢,٩٨٠,٢٢٠	٢٣٣,٧٧٩,٩٤٧	١٧٥,٩٧٦,٨٧٤

(١٦) ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الافراد	الطلب
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
- ٢٠١٦					
٤٧٤,١٦٣,٧٢٣	٦٥,٣٧٨,٦٨١	٣٥,٠٠٠,٠٨١	١٢٢,٣٠٣,٩٩٦	٢٥١,٤٨٠,٩٦٥	حسابات جارية وخت الطلب
٣٩١,٠١٥,٠٧١	٢٥,٧٩٧	٢,٨٢٨,٦٣١	١,٥٣٨,٦٧٦	٣٨١,٦٢١,٩٦٧	ودائع توفير
٦٨٢,٢٦٧,٤٥٤	٢٥٧,٩١٣,٢٨٤	٢٠,٠٣٤,٤٦٧	١٠٦,٣٩٩,٣٣٨	٢٩٧,٩٢٠,٣٦٥	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١,٥٤٧,٤٤٦,٢٤٨	٣٢٣,٣١٧,٧٦٢	٥٧,٨٦٣,١٧٩	٢٣٠,٢٤٢,٠١٠	٩٣٦,٠٢٣,٢٩٧	المجموع
- ٢٠١٥					
٤٥٨,٤٢٥,٠٥١	٦٤,١٥٠,٦٢٩	٣٧,٢٩٨,٥٩٩	١١٦,٦١٠,٦٦١	٢٤٠,٣٦٥,١٦٢	حسابات جارية وخت الطلب
٣٦٨,٨٤٣,٦٠٨	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
١,٥٧٠,٠١٦,١٢٤	٣٦٠,٨٤٦,٠٣٦	٥٠,٧٤٢,٥٥٤	٢٥٦,٩٤٢,٢٧٠	٩٠١,٤٨٥,٢٦٤	المجموع

- بلغت قيمة ودائع الحكومة والقطاع العام ٣٢٣,٣١٧,٧٦٢ دينار أي ما نسبته ٢٠,٨٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٣٦٠,٨٤٦,٠٣٦ دينار أي ما نسبته ٢٢,٩٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد ٦٦١,٤٧١,١٣٧ دينار أي ما نسبته ٤٢,٧٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٦٢٥,٤٠٠,١٧٣ دينار أي ما نسبته ٣٩,٨٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- بلغت قيمة الودائع الجامدة مبلغ ٣٨,٦٢٤,٥١٥ دينار مقابل ٣٥,٠٧٢,٠١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ على التوالي.

- لا يوجد ودائع محجوزة/ مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

(١٧) تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٦٤,٠٧١,٦٩٣	٦١,٥١٣,٢٨٨	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٤,٣٢٨,٠٦٠	١٣,٢٩٤,٣٤١	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٤,٩٠٠,٢١١	٣,٦٤٥,٢٠٥	تأمينات التعامل بالهامش
٣,١٦٤,٦٧٦	٣,٠٢٤,٠١٣	تأمينات أخرى
<u>٨٦,٤٦٤,٦٤٠</u>	<u>٨١,٤٧٦,٨٤٧</u>	المجموع

(١٨) أموال مقرضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سعر فائدة الاقتراض	الضمانات	تاريخ الاستحقاق	دورية استحقاق الاقساط	عدد الأقساط الكلية المتبقية	المبلغ دينار	
%٤,٨٩٥-٤,٨٤٥	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	١٨	٣,٠١٣,٢٥٠	اقتراض من وكالة التنمية الفرنسية
٢,٥%	لا يوجد	٢٠٢٨	نصف سنوية	١٠	٩,٥٠٠,٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني *
%٢,٥ - ١	سندات حكومة	٢٠٢٢-٢٠١٧	دفعة واحدة لكل قرض	٧١	١٩,٣٨٩,٦٢٣	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	٢٠٢٠	نصف سنوية	١٤	٧,٠٩٠,٠٠٠	اقتراض من بنك الاعمار الاوروبي
%٢,٣٩	لا يوجد	٢٠٣١	نصف سنوية	٢٠	٤,١٠٠,٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني *
%٤,٤	لا يوجد	٢٠١٩	دفعة واحدة لكل قرض	٢٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الاردنية لضمان القروض
-	لا يوجد	لا يوجد	-	١	١,٠٧٤,٢٢٤	اقتراض من شركة الاسواق المالية العالمية FMI
					<u>٩٢,١٦٥,٠٩٧</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

%٤,١٤٥ - ٤,٨٩٥	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	١٩	٣,٣٦٧,٧٥٠	اقتراض من وكالة التنمية الفرنسية
%٢,٥	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
%١,٧٥-٣,٢٥	لا يوجد	٢٠٢٠	نصف سنوية	١٤	٧,٠٩٠,٠٠٠	اقتراض من بنك الاعمار الاوروبي
%٢-٢,٧٥	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>	

* تم اعادة إقراض المبالغ المقرضة من البنك المركزي الأردني لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة بمعدل فائدة ٧%. كما يبدأ تسديد هذا الاقتراض للبنك المركزي بعد خمس سنوات من تاريخ المنح.

** تم اعادة إقراض المبالغ المقرضة من البنك المركزي الأردني لأغراض التمويل الصناعي والطاقة والزراعة والسياحة بمعدل فائدة ٤,٢٥%.

(١٩) مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للايرادات	رصيد نهاية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-					٢٠١٦ -
٥,٤٩٦,٠١٦	-	(٣٤,٥٨٥)	(١,٠٣٩,٥٠٠)	٤,٤٢١,٩٣١	مخصص القضايا المقامة ضد البنك
٨,٠١٠,٩٠٥	١,١٨٠,٥٤٩	(٧٥٤,٨٥٥)	-	٨,٤٣٦,٥٩٩	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٦٣,٠٤٣	٢,٠٧٩,٠٠٠	-	-	٢,١٤٢,٠٤٣	مخصص التزامات أخرى
١٣,٥٦٩,٩٦٤	٣,٢٥٩,٥٤٩	(٧٨٩,٤٤٠)	(١,٠٣٩,٥٠٠)	١٥,٠٠٠,٥٧٣	المجموع
-					٢٠١٥ -
٥,٥١١,٦٦٩	-	(١٥,٦٥٣)	-	٥,٤٩٦,٠١٦	مخصص القضايا المقامة ضد البنك
٧,٥١١,٣٩١	١,٠٥٠,١٦٥	(٥٥٠,٦٥١)	-	٨,٠١٠,٩٠٥	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٦٣,٠٤٣	-	-	-	٦٣,٠٤٣	مخصص التزامات أخرى
١٣,٠٨٦,١٠٣	١,٠٥٠,١٦٥	(٥٦٦,٣٠٤)	-	١٣,٥٦٩,٩٦٤	المجموع

(٢٠) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٣,٨٠٨,٥٨٠	٢٣,٥٩٩,٦٦٦	رصيد بداية السنة
(١٩,٧٢٧,٦٨٩)	(٢٠,١٠٤,٠٧٥)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٩,٣٥٦,٤٨٧	١٥,٥٥٩,٦٦٦	ضريبة الدخل المستحقة
١٦١,٨٨٨	١,٨٣٨,٠٨١	ضريبة دخل على أرباح متحققة من بيع إستثمارات*
٢٣,٥٩٩,٦٦٦	٢٠,٨٩٢,٨٩٨	رصيد نهاية السنة

* يمثل هذا المبلغ مقدار الضريبة على أرباح بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي لا يتم تسجيلها ضمن قائمة الدخل حيث يتم تسجيلها ضمن حقوق الملكية ومباشرة على حساب الأرباح المدورة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (٩).

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٩,٣٥٦,٤٨٧	١٥,٥٥٩,٦٦٦	ضريبة دخل السنة
(٤٧٣,٢٥٣)	-	اطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٣٥,٩١١	(٣٦٩,٩٤٨)	موجودات ضريبية مؤجلة
١٩,١١٩,١٤٥	١٥,١٨٩,٦٧٨	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 صفر٪ 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 ٢٠١٤ لفروع البنك في الاردن. ولم يتم مراجعة حسابات عام ٢٠١٥ من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لغاية تاريخ إعداد القوائم المالية.

تم إجراء تسوية نهائية لفروع البنك في فلسطين حتى نهاية عام ٢٠١٤ لفروع بنك الأردن. ولم يتم مراجعة حسابات عام ٢٠١٥ 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 و٢٠١١ حيث قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بإصدار تقرير تم الإعتراض عليه من قبل الشركة حيث صدر قرار البداية بإعادة القرار للدائرة للتصويب وتم تأييد القرار بمحكمة الاستئناف لمصلحة الشركة. وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة للأعوام ٢٠١٢، ٢٠١٣، ٢٠١٤ حيث قامت الدائرة بتقدير هذه السنوات تم الاعتراض عليها لدى المحكمة المختصة والقضية ما زالت منظورة امام محكمة البداية. ولم تقم الدائرة بمراجعة سجلات الشركة للعام ٢٠١٥ حتى تاريخ اعداد القوائم المالية.

تم إجراء تسوية نهائية للشركة الوطنية للأوراق المالية (فلسطين) حتى نهاية العام ٢٠١٥.

تم إجراء تسوية نهائية لشركة تملك للتأجير التمويلي حتى نهاية عام ٢٠١٤ كما لم يتم مراجعة حسابات الشركة لعام ٢٠١٥ من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لغاية تاريخ اعداد القوائم المالية.

تم اجراء 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 ٢٠١٦ كافية لمواجهة أية التزامات ضريبية مستقبلية.

ب- موجودات ومطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	٢٠١٦		رصيد بداية السنة	الحسابات المشمولة
			المبالغ المحررة	المضافة		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
موجودات ضريبية مؤجلة						
١,٣٨٤,٤١٥	١,٥١٩,٤٤٧	٤,٣٤١,٢٧٨	٤٠٧,٣٨٧	(٢١,٥٨٣)	٣,٩٥٥,٤٧٤	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
-	-	-	-	-	-	فوائد معلقة
٢١٩,٩٠٩	٩١,٠٠٠	٢٦٠,٠٠٠	-	(٣٦٨,٣١٠)	٦٢٨,٣١٠	مصاريف غير مقبولة ضريبياً لفروقات زمنية
١٧,١١٠	٣٨٠,٩٣٥	١,٠٨٨,٣٨٥	١,٠٣٩,٥٠٠	-	٤٨,٨٨٥	مخصصات مختلفة
٩٦٢,٥٠٠	٩٦٢,٥٠٠	٢,٧٥٠,٠٠٠	-	-	٢,٧٥٠,٠٠٠	تدني موجودات مستملكة
١,٦٨١,٨٢٨	٣,٣١٦,٤٧٧	١٥,٨٠٤,٨٠٥	٥,٠٩٠,٣٠٨	(٤٢٣,٤٨٨)	١١,١٣٧,٩٨٥	خسائر غير متحققة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٢٦٥,٧٦٢	٦,٢٧٠,٣٥٩	٢٤,٢٤٤,٤٦٨	٦,٥٣٧,١٩٥	(٨١٣,٣٨١)	١٨,٥٢٠,٦٥٤	
مطلوبات ضريبية مؤجلة						
٦٣٩,٧٩٤	٥٤٠,٢٨٣	٢,٦٨١,١٢٧	٧٢,٣١٦	(٥٧٠,٠٣٤)	٣,١٧٨,٨٤٥	أرباح غير متحققة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٦٧,٠٢٧	٥٦٧,٠٢٧	٥,٦٦٥,٠٠٨	-	-	٥,٦٦٥,٠٠٨	ارباح غير متحققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (تطبيق مبكر معيار ٩)
٩٤٢,٤٧٢	٩٤٢,٤٧٢	٢,٦٩٢,٧٧٨	-	-	٢,٦٩٢,٧٧٨	فروقات الاستهلاك
٢,١٤٩,٢٩٣	٢,٠٤٩,٧٨٢	١١,٠٣٨,٩١٣	٧٢,٣١٦	(٥٧٠,٠٣٤)	١١,٥٣٦,٦٣١	

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

٢٠١٥		٢٠١٦		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٨٠٨,٤٩٤	٣,٠٣٥,٧٢٧	٢,١٤٩,٢٩٣	٤,٢٦٥,٧٦٢	الرصيد في بداية السنة
٩٩٤,٠٧٤	٢,١٧٢,٧٨٨	١٤,٦٤٤	٢,١٥١,٥٥٦	المضاف
(١,٦٥٣,٢٧٥)	(٩٤٢,٧٥٣)	(١١٤,١٥٥)	(١٤٦,٩٥٩)	المستبعد
<u>٢,١٤٩,٢٩٣</u>	<u>٤,٢٦٥,٧٦٢</u>	<u>٢,٠٤٩,٧٨٢</u>	<u>٦,٢٧٠,٣٥٩</u>	الرصيد في نهاية السنة

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٦٠,٢٨٧,٣٩٩	٤٩,٩٢٣,٥٥٧	الربح المحاسبي
(١٤,٥٦٦,٨٤٩)	(٧,٧٧٥,٧٣٣)	ارباح غير خاضعة للضريبة
٦,٠٨٣,٧٢٠	٥,٨٠٦,٠٧٣	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
٥١,٨٠٤,٢٧٠	٤٧,٩٥٣,٨٩٧	الربح الضريبي
%٣١,٧	%٣٠,٤	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. وذلك وفقا لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لعام ٢٠١٤ الساري المفعول في ١ كانون الثاني ٢٠١٥ و ٢٠% في فروع فلسطين للموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة.

(٢١) مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣,٦٤٢,٥١٧	٤,٢٤٦,٤٦٦	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٢٦٤,٧١٩	١,٠٢٣,٧٨٠	ايرادات مقبوضة مقدما
٦,٧٢١,٢٨٧	٢,٨٩٨,١٤١	ذمم دائنة
٧,٦٠٧,٠٥٤	٦,١٦٧,٧٨٠	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
١١,٥٠٣,٥٠١	١٣,٨٨٠,٨٧٤	أمانات مؤقتة
٥,٠٦٧,٥٣٦	٤,٤٢٠,٠٤٣	شيكات وسحوبات برسم الدفع
١,٠٦٢,٤٣٤	-	تسويات التداول
<u>٢,٦٤٤,٦١٩</u>	<u>٢,٧٩٧,٥٩٨</u>	أخرى
<u>٣٨,٥١٣,٦٦٧</u>	<u>٣٥,٤٣٤,٦٨٢</u>	

(٢٢) رأس المال

يبلغ رأس المال المكتتب به (المدفوع) ١٨٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزعة على ١٨٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة الاسهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ١٦٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزعة على ١٦٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة الاسهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

أقرت الهيئة العامة في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ١٢ نيسان ٢٠١٦ توزيع ارباح بنسبة ١٠٪ من القيمة الاسمية للسهم الواحد. كما اقرت الهيئة العامة باجتماعها غير العادي والمنعقد بنفس التاريخ زيادة رأس مال البنك الى ١٨٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار وذلك عن طريق رسملة مبلغ ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار من الأرباح المدورة وتوزيعها على المساهمين كاسهم مجانية بنسبة ١٢,٥٪ 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.

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	٦٥,٨٣٦,٠٧٥	قانون البنوك وقانون الشركات
مخاطر مصرفية عامة	١٣,٩٨٢,٠٠٢	تعليمات البنك المركزي الاردني وسلطة النقد الفلسطينية
التقلبات الدورية	٦,٨١٦,٩١٦	تعليمات سلطة النقد الفلسطينية

(٢٤) احتياطي القيمة العادلة بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	(٦,٩١٧,١٠٥)	٢,٣٢٣,٠٣٣
(خسائر) غير متحققة	(١٩٤,٢١٩)	(١٠,٥٧٩,١٥٧)
(ارباح) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر منقولة للأرباح المدورة نتيجة البيع	(٣,٤١٨,٥٨٢)	(٣١٢,٨٧٥)
موجودات ضريبية مؤجلة	٨٢,٩١١	١,٤٦٥,٩٤٦
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٩٩,٥١١	١٨٥,٩٤٨
الرصيد في نهاية السنة	(١٠,٣٤٧,٤٨٤)	(٦,٩١٧,١٠٥)

- يظهر احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل الموجودات الضريبية المؤجلة بمبلغ ٣,٣١٦,٤٧٧ دينار والمطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ ٥٤٠,٢٨٣ دينار.

(٢٥) أرباح المدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٩٢,٥٩٩,٧٧٨	٧٤,٩٣٤,٨١٣	الرصيد في بداية السنة
٤١,١٦٨,٢٥٤	٣٥,٠٥٦,٠٠٣	ربح السنة العائد لمساهمي البنك
(٦,٤٤٩,٠٤٣)	(٤,٨٤٧,٨٥٣)	المحول إلى الاحتياطي القانوني
(٤٠٠,٠٠٠)	(١,٣١٢,٠٠٢)	المحول إلى احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٨٢٢,٠٥١)	(٩١٤,٨١٧)	المحول إلى احتياطي التقلبات الدورية
(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	ارباح موزعة كاسهم
(١٦,٢٥٠,٠٠٠)	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	ارباح نقدية موزعة على المساهمين
(٢٢٥,٠٠٠)	(١٥٠,١٤٦)	مصاريف زيادة رأس المال
<u>٣١٢,٨٧٥</u>	<u>٣,٤١٨,٥٨٢</u>	أرباح بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>٧٤,٩٣٤,٨١٣</u>	<u>٧٠,١٨٤,٥٣٠</u>	الرصيد في نهاية السنة

يشمل رصيد الأرباح المدورة للسنة الحالية مبلغ ١٤,٤٢٧,٩١٢ 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 ٦,٢٧٠,٣٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٤,٢٦٥,٧١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وبناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها.

لا يمكن التصرف بمبلغ ١٠,٣٤٧,٤٨٤ 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 ١٢٪ أو ما يعادل ٢١,٦٠٠,٠٠٠ دينار.

(٢٧) الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		لأفراد (التجزئة)
١,٢٤٩,٠٦٧	١,٥٥٠,٥٩٦	حسابات جارية مدينة
٥٨,٨١١,٤٥٣	٥٨,٢٢٥,٤٠٦	قروض و كمبيالات
٢,٣٥٦,٤٧١	٢,٢٦٦,٩٦٣	بطاقات الائتمان
٣٢٦,٧٤٧	٢٩٧,٩٨٩	أخرى
٩,٨٥٤,٢٨٤	١٠,٩٥١,٦٨١	القروض العقارية
		الشركات
		الشركات الكبرى
٤,٣٤٠,٣١٦	٥,٤٣٢,٧٦٤	حسابات جارية مدينة
٧,٤١٢,٨٧٠	١٠,١٠٥,٧٩٢	قروض و كمبيالات
		منشآت صغيرة ومتوسطة
١,٤٣٩,٣٧٣	١,١٥٤,٢٢١	حسابات جارية مدينة
٣,٢٢٠,٥٣٧	٣,٠٠٧,٣٦٣	قروض و كمبيالات
٧,٤٨٤,٤٢٧	٨,٩٥٨,١٢٢	الحكومة والقطاع العام
١٦٠,١٦٣	٣٥٣,٨١٣	أرصدة لدى بنوك مركزية
٢١,١٢٠,٤٤٧	١٢,٩٣١,٦٣٨	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٤,٨٣٢,٩٩٩	١٤,٠٢٨,٠١٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
<u>١٤٢,٦٠٩,١٥٤</u>	<u>١٢٩,٢٦٤,٣٦٤</u>	المجموع

(٢٨) الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٥,٢٦٦,٩٠٢	٤,٩٣٦,٧٣٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
١,٠٤٥,٢٤١	٨٨٣,٤٠٢	حسابات جارية وحت الطلب
١,٦٢٨,٣٤٠	١,٣٨٩,٠٨٠	ودائع توفير
٢٦,٣٢١,٣٧١	١٨,٨١٧,٨٦٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١,٤٥٣,٩٠٤	١,٣٠٣,٧٦٤	تأمينات نقدية
٢,٢٦٥,٢٠١	١,٩٧٢,٥٢٢	أموال مقترضة
٣,١٨٩,٣٤٥	٣,٣٦٧,٠٦٣	رسوم ضمان الودائع
<u>٤١,١٧٠,٣٠٤</u>	<u>٣٢,٦٧٠,٤٢٩</u>	المجموع

(٢٩) صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٦,٠٠٥,٧٩٧	٦,٥٢٠,٤٧٠	عمولات تسهيلات مباشرة
٢,٥٥٦,٠٢٠	١,٦١٤,١٨٨	عمولات تسهيلات غير مباشرة
١١,٧٧٣,٣٦٤	١٢,٠٠٦,٤٧٠	عمولات أخرى
(١٠,٤١٢)	(١٠,٧١٨)	ينزل: عمولات مدينة
<u>٢٠,٣٢٤,٧٦٩</u>	<u>٢٠,١٣٠,٤١٠</u>	صافي إيرادات العمولات

(٣٠) أرباح عملات أجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٥٠,٣٧٦	٢٠٩,٣٨٦	ناجحة عن التداول / التعامل
<u>٢,٤١٨,٢٠٢</u>	<u>٣,٠٦٧,٨٩٥</u>	ناجحة عن التقييم
<u>٢,٦٦٨,٥٧٨</u>	<u>٣,٢٧٧,٢٨١</u>	المجموع

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مجموع	عوائد توزيعات	(خسائر) غير متحققة	(خسائر) أرباح متحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				٢٠١٦ -
(٥٤٢,٩٧٦)	٢,٠٢٨,٧٦٩	(٢,٤٢٥,٧١١)	(١٤٦,٠٣٤)	أسهم شركات
٤,١٠٤	-	-	٤,١٠٤	سندات
(١٩٩,٠٦٩)	-	(١٩٩,٠٦٩)	-	صندوق استثمارية
<u>(٧٣٧,٩٤١)</u>	<u>٢,٠٢٨,٧٦٩</u>	<u>(٢,٦٢٤,٧٨٠)</u>	<u>(١٤١,٩٣٠)</u>	المجموع
				٢٠١٥ -
١,١٠٤,٠٤٧	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>(١٦٨,٧٥١)</u>	المجموع

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١,٣٠١,٢٨٠	١,١١٧,٢١٧	عوائد توزيعات اسهم الشركات

(٣٣) إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤٢٦,٠٨٤	٣٣٥,٤٥٨	فوائد معلقة حولت للإيرادات
٨٦,٤٧٢	١٠٨,٤٠٩	ايجارات الصناديق الحديدية
١٠٧,٥٢٩	١٠٦,٢٣٩	دفاتر الشيكات المباعة
٨٠١,٥٦٥	١,١٢٣,٥٩٣	ديون معدومة مستردة
٣,١٠٦,٩٠٠	٤,٦٨٧,٥٣١	إيرادات البطاقات
١٤,٣٩٠	٢,٤٧٧	ارباح بيع ممتلكات ومعدات
٣٣٣,٦٦٩	١٥٠,٠٤٤	ارباح بيع موجودات مستملكة
٢,٣٠١	٢,٧٧٠	ايراد ايجارات الابنية
٤٦٦,٩١٩	٧٨٠,٩٧٧	عمولات الوساطة
٢١٥,٩٥٨	١٧٥,١٦٦	أخرى
٥,٥٦١,٧٨٧	٧,٤٧٢,٦٦٤	المجموع

(٣٤) نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣٢,٣٠٣,٥٢٧	٣٢,٥٣٥,٤٩٢	رواتب ومنافع وعلوات الموظفين
٢,٤٢١,٦٥٠	٢,٥٧١,٧١٦	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٤٦٧,٨٨٣	٤٧٢,٨٠٠	مساهمة البنك في صندوق الادخار
١٧٦,٨٨٧	٦٣٤,٨٥٠	تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٢,٢١١,٢٢٤	٢,١٨٠,٥٩٩	نفقات طبية
٣٣٦,٣٩٢	٣١٣,٦٥٦	تدريب الموظفين
١١٠,٠٧٧	٦٧,٥٢٧	ملابس موظفين
٤,٢٦٩	٧٨,٢٧٣	نفقات موظفين أخرى
٣٨,٠٣١,٩٠٩	٣٨,٨٥٤,٩١٣	المجموع

(٣٥) مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣,٨٢٩,٥٦١	٣,٦١٥,٣١٤	الإيجارات
١,٥١٧,٦٩٩	١,٧٥٨,١٩٨	الصيانة والتنظيف
٢,٣٦٣,٧١٨	٢,٤٣٨,٦٣٢	كهرباء ومياه وتدفئة
١,٠٩٤,٩٨٦	١,٤٤٦,١٩٤	رسوم وضرائب حكومية
٧٠٠,٠٣٤	٧٠٦,٢٨٧	الأدوات الكتابية والمطبوعات
٧٤٠,٧٦٣	٦٥١,٦٥٧	التبرعات والإعانات
٨٤٠,٤٣٨	١,٠٣٩,٢٠٤	مصاريف التأمين
٨٧٥,٩٥٣	٩٣٨,٤٥٩	الاشتراكات
٤٢٣,٤٦٢	٤٧٨,٠٨٧	الاتصالات
٤٦١,٧٨٧	٤٥٩,٣٢٩	رسوم ومصاريف قضايا
٩٧٣,٠١٩	١,٠٤٤,٧٥١	أتعاب محاماه وتدقيق
٣٣٠,١٠٢	٤٤٦,٨٦٣	أجور نقل النقود والبريد
٢,٠٠٣,٠٨٣	٢,٥٥٣,٧٩١	مصاريف الدعاية والإعلان
٧٧٠,١١٤	١,٣٣٨,٢١٦	مصاريف البطاقات
٦٤٠,٠٥٠	٧٣٣,١٢٨	مصاريف ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٤,١٤٦,٥٢٢	٤,٥١٧,٩٨٧	مصاريف أجهزة الحاسوب والأنظمة الآلية
٩٧٢,٣٣٨	٨٥٢,٠٦٨	مصاريف سفر وانتقال
١٣٣,١٩٨	٢٠٦,٦٩٩	خدمات استشارية
٥٦٦,٩١٠	٦٨٢,٩١٣	المصاريف الأخرى
<u>٢٣,٣٨٣,٧٣٧</u>	<u>٢٥,٩٠٧,٧٧٧</u>	المجموع

(٣٦) حصة السهم من ربح السنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤١,١٦٨,٢٥٤	٣٥,٠٥٦,٠٠٣	ربح السنة العائد لمساهمي البنك (دينار)
١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)*
فلس / دينار	فلس / دينار	
٠/٢٢٩	٠/١٩٥	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

* تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ليصبح ١٨٠ مليون بدلاً من ١٦٠ مليون سهم كون الزيادة في الأسهم نتيجة رسملة مبلغ الزيادة من الأرباح المدورة.

(٣٧) النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢١٢,٣٤٧,٢٨٩	٢٢٥,٤١٠,٦٦٧	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة اشهر
٥٥٢,٣٥٦,٠٣٧	٣٣٣,٨٥٤,٢٥٢	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٣٥٩,٤٦١,٨٣١	٣٢٣,٠٦٧,٩١٤	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٧,٤٤٤,٥٠٠	٨,٢٢٤,٤٠٠	أرصدة مقيدة السحب
<u>٣٩٧,٧٩٦,٩٩٥</u>	<u>٢٢٧,٩٧٢,٦٠٥</u>	المجموع

(٣٨) مشتقات أدوات مالية

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

آجال 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
- ٢٠١٦						
-	-	-	١٨٢,١٧٣	١٨٢,١٧٣	-	-
عقود مقايضة أسعار الفائدة						
- ٢٠١٥						
-	٢٤١,٢٥٧	-	-	٢٤١,٢٥٧	-	-
عقود مقايضة أسعار الفائدة						

تدل القيمة الإعتبارية (الاسمية) على قيمة المعاملات القائمة في نهاية السنة وهي لا تدل على مخاطر السوق أو مخاطر الإئتمان.

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية:

رأسمال الشركات			نسبة الملكية %	اسم الشركة
٢٠١٥	٢٠١٦			
دينار	دينار			
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠		الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية
١,٦٠٠,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠	١٠٠		الشركة الوطنية للادوات المالية المساهمة الخاصة
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠		شركة تملك للتأجير التمويلي
-	٥٣,١٧٥,٠٠٠	٧٩		مصرف الصفا
-	٧٠,٩٠٠	١٠٠		شركة ثمار للخدمات الإستثمارية *

* ان شركة ثمار للخدمات الإستثمارية ملوكة بالكامل من قبل الشركة التابعة الشركة الوطنية للادوات المالية.

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		
٢٠١٥	٢٠١٦	اخرى *	الادارة التنفيذية العليا	اعضاء مجلس الادارة وذوي الصلة باعضاء المجلس
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي				
٦٦,٥٥٨,٠٨٠	٧٨,٥٧١,٠٧٠	١٩,٤١٠,٩٢٥	٥,٤٢٠,٧٥٩	٥٣,٧٣٩,٣٨٦
تسهيلات مباشرة				
٢٨,٣٣٩,٧٤٩	٣٧,٤٢٣,٨٥٩	١٢,٠٥٧,٥٣٠	٢,٧٢٦,٩٧٨	٢٢,٦٣٩,٣٥١
ودائع لدى البنك				
٣٥,٨٢٦,٢٧٥	٣٥,٨٢٢,٤٦٦	١٨٠,٨٠٧	-	٣٥,٦٤١,٦٥٩
التأمينات النقدية				
بنود خارج الميزانية				
٣,٣٩٧,٤٥٢	٢,٨٣٨,٥٠١	٥٢٣,٥٢١	-	٢,٣١٤,٩٨٠
تسهيلات غير مباشرة				
عناصر قائمة الدخل				
٣,٧١٢,٨٩٣	٤,٤٧٣,١٩٤	٢,٠٣٢,١٤٠	٢٥٢,٩١٣	٢,١٨٨,١٤١
فوائد وعمولات دائنة				
١,٤٩٣,٨٠٢	١,٥١٣,٨٤٣	١٥١,٣٠٤	٦٢,٧٤٤	١,٢٩٩,٧٩٥
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 ٨,٥٪.

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

- تتراوح أسعار الفائدة المدينة على الودائع بالدينار الأردني بين صفر٪ إلى ٣,٥٪.

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

بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الأخرى للإدارة التنفيذية العليا ما مجموعه ٢,٣٧٤,٨٠٩ دينار لعام ٢٠١٦، مقابل ٢,٢٥٨,١٠٢ دينار لعام ٢٠١٥.

(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 الآخر والموجودات المالية بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية الأخرى. ودائع العملاء، ودايع البنوك والتأمينات والأموال المقترضة والمطلوبات المالية الأخرى.

لا يوجد فروقات جوهرية بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما في ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

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	
بالدینار	بالدینار	بالدینار	بالدینار	٢٠١٦ -
موجودات مالية				
٢٥,٨٢٢,٥٨٤	-	-	٢٥,٨٢٢,٥٨٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣١,٥٠٢,٢٩٣	١٢,٣٠١,١٣٢	-	١٩,٢٠١,١٦١	موجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٧,٣٢٤,٨٧٧	١٢,٣٠١,١٣٢	-	٤٥,٠٢٣,٧٤٥	
٢٠١٥ -				
موجودات مالية				
٢٨,١٧١,٨٨٦	-	-	٢٨,١٧١,٨٨٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٧,٣٠٢,٠٣١	١٢,٥٥٩,٩٢٤	-	٢٤,٧٤٢,١٠٧	موجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٥,٤٧٣,٩١٧	١٢,٥٥٩,٩٢٤	-	٥٢,٩١٣,٩٩٣	

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

	٢٠١٥	٢٠١٦		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٧٥,٩٨٥,٦٨٧	٢٧٥,٩٨٥,٦٨٧	٣٣٦,٢٢٣,٢٩٥	٣٣٦,٢٢٣,٢٩٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧٧,٦١٨,٩٥٧	٧٧,٦١٨,٩٥٧	١٣,٤٧٦,٠٠٠	١٣,٤٧٦,٠٠٠	موجودات مالية مرهونة
١,١٤٤,٢٤٠,١٨١	١,١٤٤,٢٤٠,١٨١	١,٣٥٦,٢٧٩,١٤٨	١,٣٥٦,٢٧٩,١٤٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٨٢,٩٣٢,٨٣١	٣٨٢,٩٣٢,٨٣١	٣٥٨,٩٥٧,٠٩٤	٣٥٨,٩٥٧,٠٩٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٥٧٠,٠١٦,١٢٤	١,٥٧٠,٠١٦,١٢٤	١,٥٤٧,٤٤٦,٢٤٨	١,٥٤٧,٤٤٦,٢٤٨	ودائع العملاء
٨٦,٤٦٤,٦٤٠	٨٦,٤٦٤,٦٤٠	٨١,٤٧٦,٨٤٧	٨١,٤٧٦,٨٤٧	التأمينات النقدية
١٠٧,٢٣٨,٣٤٠	١٠٧,٢٣٨,٣٤٠	٩٢,١٦٥,٠٩٧	٩٢,١٦٥,٠٩٧	أموال مقترضة

يقوم البنك بإدارة مخاطره المصرفية المختلفة من خلال سياسة شاملة لتحديد وإدارة المخاطر يتم من خلالها تحديد الادوار الخاصه بكل الاطراف المعنية التي تعنى بتطبيق هذه السياسة وهي مجلس الادارة واللجان المنبثقه عنه مثل لجنة المخاطر. لجنة الاستثمار ولجنة التدقيق. بالإضافة الى الاداره التنفيذية واللجان المنبثقة 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 أو غير المالية التي يمكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء البنك وسمعته أو على أهدافه وبما يضمن تحقيق العائد الأمثل مقابل المخاطر المأخوذة.

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

١- مسؤولية مجلس الادارة عن ادارة المخاطر. حيث تقوم لجنة المخاطر المنبثقة 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 لراس المال و تحليل المتطلبات الحالية والمستقبلية لراس المال وبما يتناسب مع هيكل مخاطر البنك والأهداف 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 راسالمال المطلوب لتغطيتها.

٣- مسؤولية مجلس الادارة في 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 أيضا بإدارة وتطبيق منهجية عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP لدى بنك القاهرة عمان بطريقة كافية وشاملة تتناسب وهيكل المخاطر التي يواجهها البنك وتطبيق اية متطلبات تتعلق بلجنة بازل.

٥- دائرة التدقيق الداخلي والتي تقدم تأكيدا مستقلا عن التزام وحدات العمل بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر وفاعلية إطار عمل إدارة المخاطر لدى البنك.

٦- تعتبر عملية إدارة المخاطر مسؤولية كل وحده وكل موظف في البنك بحسب المخاطر القائمة ضمن مهامها.

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

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة
- مخاطر التشغيل
- مخاطر 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 تحديثها سنوياً تبعاً للمتغيرات و نتائج التحليل و الدراسات وبموافقة مجلس الإدارة. حيث تتضمن هذه السياسات بشكل عام على أسس ومبادئ المنح في البنك. تحدد الصلاحيات، الضمانات، ادارة مراقبة الائتمان، الإطار العام لإدارة المخاطر الائتمانية. كما تتضمن أيضاً نسب واضحة للحدود القصوى للائتمان الممنوح لأي عميل و/أو مجموعة عملاء ذوي الصلة إضافة إلى توزيع الائتمان بحسب المناطق الجغرافية والقطاعات الاقتصادية المختلفة، هذا ويعتبر البنك ان تنوع المحافظ هو من الأركان الأساسية لتخفيف من المخاطر الائتمانية.

التصنيف الائتماني للعملاء:

تطورياً لإدارة مخاطر الائتمان لدى البنك يتم تصنيف المخاطر الائتمانية داخلياً وبحيث يشمل على تصنيف مخاطر العملاء بحسب ملائمتهم المالية وقدرتهم على السداد، بالإضافة إلى تقييم نوعية وجودة التسهيلات الممنوحة للعملاء بحسب حركة نشاط الحساب 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 الموافق 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 و ضمانات البنك والتحقق من استكمالها للشروط الائتمانية الموافق 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 أنها ضمن حدود المخاطر المقبولة وسقفوف القطاعات الاقتصادية المحددة من قبل مجلس ادارة البنك ولغايات تحديد المؤشرات الأولية لارتفاع المخاطر فيها.

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

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

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي
١٦٣,٣١٣,٣٨٠	١٦١,١٦٢,٩٢٨	أرصدة لدى بنوك مركزية
٥٥٢,٣٥٦,٠٣٧	٣٣٣,٨٥٤,٢٥٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١١٣,١٩٩,٩٨٤	٧٣,٥٤٣,٠٦٨	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية:
٥٧٩,٧٩٩,٨١٥	٦٢٦,٣٦٢,٤٩٨	للأفراد
١٥٧,٦٨٨,٥٨٨	١٦٩,٤١٩,٣١٢	القروض العقارية
٢١٣,٣٣٧,٤٢٩	٢٨٧,٠٤٩,٠٩٨	الشركات الكبرى
٥١,٧٦١,١٣٨	٥٦,٨٣٢,٩٣٣	المنشآت الصغيرة والمتوسطة
١٤١,٦٥٣,٢١١	٢١٦,٦١٥,٣٠٧	للحكومة والقطاع العام
٢٧٥,٩٨٥,٦٨٧	٣٣٦,٢٢٣,٢٩٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة بالصافي
٧٧,٦١٨,٩٥٧	١٣,٤٧٦,٠٠٠	موجودات مالية مرهونة
٢٧,٦٣٠,٩١٨	١٦,٢٢٨,٥٠٦	الموجودات الأخرى
<u>٢,٣٥٤,٣٤٥,١٤٤</u>	<u>٢,٢٩٠,٧٦٧,١٩٧</u>	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي
٤٤,٥٠٤,٤٨١	٣٢,٠٩٢,٢٣٠	اعتمادات
٨,٠٢٢,٤١٢	١,٥٦٣,٨٩٨	قبولات
٤٧,٥١٠,٠٧١	٤٥,٧٣٨,٧٣٠	كفالات
<u>١٢٨,١٠٣,١٠٣</u>	<u>٩٢,١٦٩,٧٥٧</u>	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
<u>٢٢٨,١٤٠,٠٦٧</u>	<u>١٧١,٥٦٤,٦١٥</u>	إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي
<u>٢,٥٨٢,٤٨٥,٢١١</u>	<u>٢,٤٦٢,٣٣١,٨١٢</u>	اجمالي بنود داخل وخارج قائمة المركز المالي

الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ 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:

- رهونات 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) تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

الجموع	البنوك والمؤسسات الصرفية	الحكومة وقطاع العام	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	دينار
٢٠١٦ -							
٥٩٧,٤٥٦,٦١٥	-	٥٤٣,٦٦٤,٧٧٢	٤,٤١٢,٥٠٥	٤٥,٤٤٨,٥٤٧	٦٤٧,٤٣٤	٣,٢٨٣,٣٥٧	متدنية المخاطر
١,٦٦٨,٣٣٥,١٩٧	٤٦٦,٥٦٧,٥٠٧	١٣٠,٩٣٤,٠٠٧	٤٨,٧٩٢,٤٦٣	٢٣٦,١٨٩,٤٨٦	١٦٣,٧٣١,٠٠١	٦٢٢,١٢٠,٧٣٣	مقبولة المخاطر
منها مستحقة **							
٤,٨١٤,٠٨٠	-	-	١,١٠٣,٩٠٠	٢,٤٧٢,٧٩٥	٣٢٠,٥٣٣	٩١٦,٨٥٢	لغاية ٣٠ يوم
٢,٤٢٠,٧٩٦	-	-	٣٤,٢٠٣	٢,٢٥٢,٦٩٠	١٣,١٥٨	١٢٠,٧٤٥	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
٢٤,١١٦,٧٤١	-	-	٢,٠٤٢,٣٠٦	١٢,٠٤٩,٣٥٤	٣,٢٨٨,١٨٨	٦,٧٣٦,٨٩٣	تحت المراقبة
غير عاملة:							
٣,٩٣٨,٧١٣	-	-	١٧١,٥٣١	-	٦٧٧,١٠٢	٣,٠٩٠,٠٨٠	دون المستوى
٨,٥٨٣,٦٨٧	-	-	١,٥٩٦,٨١٧	٧٧٣,١٤٠	٧٥٩,٣٨٣	٥,٤٥٤,٣٤٧	مشكوك فيها
٤٦,٨٠٦,٥٠٥	-	-	١٠,٠٨٨,٦٥٣	١٥,٢٧٧,٥٠٠	٢,٧٥١,٢٨٢	١٨,٦٨٩,٠٧٠	هالكة
<u>٢,٣٤٩,٢٣٧,٤٥٨</u>	<u>٤٦٦,٥٦٧,٥٠٧</u>	<u>٦٧٤,٥٩٨,٧٧٩</u>	<u>٦٧,١٠٤,٢٧٥</u>	<u>٣٠٩,٧٣٨,٠٢٧</u>	<u>١٧١,٨٥٤,٣٩٠</u>	<u>٦٥٩,٣٧٤,٤٨٠</u>	الجموع
١٠,٧٩٤,٩٢٥	-	-	١,٩٤٧,٨٢٤	٧,٣٣٢,٩٩١	١٠١,٠١٢	١,٤١٣,٠٩٨	يطرح: فوائد معلقة
٤٧,٦٧٥,٣٣٦	-	-	٧,٢٤١,٠٣٩	٨,٨٩٨,٢٠١	١,٩٩٢,١٩٠	٢٩,٥٤٣,٩٠٦	يطرح: مخصص التدني
<u>٢,٢٩٠,٧٦٧,١٩٧</u>	<u>٤٦٦,٥٦٧,٥٠٧</u>	<u>٦٧٤,٥٩٨,٧٧٩</u>	<u>٥٧,٩١٥,٤١٢</u>	<u>٢٩٣,٥٠٦,٨٣٥</u>	<u>١٦٩,٧٦١,١٨٨</u>	<u>٦٢٨,٤١٧,٤٧٦</u>	الصافي
٢٠١٥ -							
٥٩٧,٠٣٣,٤١٣	-	٥٤٥,٩٩١,٠٧١	٢,٧٢٣,٥٧٦	٤٣,٨٢٥,٣٤٠	٣٤١,٣٥٩	٤,١٥٢,٠٦٧	متدنية المخاطر
١,٧٤٦,٥٧٨,٥٩٥	٦٩٢,٦٢١,٧٤١	١٠٠,٠١٧,٦٢٢	٤٤,٥٧٢,٢١٥	١٧٤,٦٠٢,١٤٨	١٥٣,٤٨٥,٠٩١	٥٨١,٢٧٩,٧٧٨	مقبولة المخاطر
منها مستحقة **							
٢,٦٤٩,٦٧٣	-	-	٧٣٩,٧٥٢	٨١٣,٣٨٥	١٥١,٢٤٤	٩٤٥,٢٩٢	لغاية ٣٠ يوم
٢,٥٥٤,٥٦٠	-	-	٧٠,٢٨٢	٢,٢٥٩,١٣٩	٣٤,٠٣٧	١٩١,١٠٢	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
١٠,١٦٥,٧٣٣	-	-	١,٣٧٩,٦٢٤	٤١١,٠٤٦	١,١٠٠,٤٨٥	٧,٢٧٤,٥٧٨	تحت المراقبة
غير عاملة:							
٧,٥٠٥,٨٨٩	-	-	٣,٠٩٩,٠٨٨	١٠١,٨٦٣	٢٧٥,٣٤١	٤,٠٢٩,٥٩٧	دون المستوى
٤,٦٤٥,٨٠٥	-	-	١,٨٢١	-	٥٢٤,١٠١	٤,١١٩,٨٨٣	مشكوك فيها
٤٤,٩٨٢,٠٤٧	-	-	١٠,٥٩٠,٨٧٨	١٠,٣٧٠,٢١٣	١,٩٥٢,٢٤٠	٢٢,٠٦٨,٧١٦	هالكة
<u>٢,٤١٠,٩١١,٤٨٢</u>	<u>٦٩٢,٦٢١,٧٤١</u>	<u>٦٤٦,٠٠٨,٦٩٣</u>	<u>٦٢,٣٦٧,٢٠٢</u>	<u>٢٢٩,٣١٠,٦١٠</u>	<u>١٥٧,٦٧٨,٦١٧</u>	<u>٦٢٢,٩٢٤,٦١٩</u>	الجموع
١٠,٢٦٦,٨٩٢	-	-	١,٧٦٤,٤٩٦	٧,٣٨٣,٨٣٨	٣٨,٤٧٠	١,٠٨٠,٠٨٨	يطرح: فوائد معلقة
٤٦,٢٩٩,٤٤٦	-	-	٧,١٥٩,٢٩٣	٥,٨٦٣,٦٩٠	٢,١٥٤,٧٠٠	٣١,١٢١,٧٦٣	يطرح: مخصص التدني
<u>٢,٣٥٤,٣٤٥,١٤٤</u>	<u>٦٩٢,٦٢١,٧٤١</u>	<u>٦٤٦,٠٠٨,٦٩٣</u>	<u>٥٣,٤٤٣,٤١٣</u>	<u>٢١٦,٠٤٣,٠٨٢</u>	<u>١٥٥,٤٨٥,٤٤٧</u>	<u>٥٩٠,٧٢٢,٧٦٨</u>	الصافي

* تشمل التعرضات الائتمانية التسهيلات، الارصدة وبيداعات لدى البنوك، سندات، أذونات 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:

الإجمالي	الحكومة وقطاع العام	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
- ٢٠١٦						
٥٤,١٤٧,٧٣٢	-	٤,٤١٢,٥٠٥	٤٥,٨٠٤,٤٣٦	٦٤٧,٤٣٤	٣,٢٨٣,٣٥٧	متدنية المخاطر
٢٩٥,٢٨٤,٤١٥	-	٢٠,٣٠١,٧٧٨	٧٢,١٦٣,٨٨٧	١٦٥,٩٥٨,٣٥٧	٣٦,٨٦٠,٣٩٣	مقبولة المخاطر
١٣,٣٠٦,٩٢٣	-	١,٤١٦,٢٣٠	٨,٥٨٩,٧١٣	٢,٩٤٥,٠٨٢	٣٥٥,٨٩٨	تحت المراقبة
غير عاملة:						
١,٩٦١,٢٦٢	-	١,٢٢٥,٣٧٥	-	٦٦٠,٧٥٢	٧٥,١٣٥	دون المستوى
١,٢٥١,١٩٦	-	٢٩٧,٩٨٥	-	٨٠٧,٨٠٩	١٤٥,٤٠٢	مشكوك فيها
١٤,٣٥٨,٩٣٥	-	٨,١٦٩,٣٥٠	٣,٥١٨,٧٥٨	٢,٥٣٥,٤٧٧	١٣٥,٣٥٠	هالكة
<u>٣٨٠,٣١٠,٤٦٣</u>	<u>-</u>	<u>٣٥,٨٢٣,٢٢٣</u>	<u>١٣٠,٠٧٦,٧٩٤</u>	<u>١٧٣,٥٥٤,٩١١</u>	<u>٤٠,٨٥٥,٥٣٥</u>	المجموع
منها:						
٥٤,١٤٧,٧٣٢	-	٤,٤١٢,٥٠٥	٤٥,٨٠٤,٤٣٦	٦٤٧,٤٣٤	٣,٢٨٣,٣٥٧	تأمينات نقدية
٧٠,٩٠٠	-	-	٧٠,٩٠٠	-	-	كفالات بنكية مقبولة
٢٦٧,٦٤٩,٢٣٥	-	٢٣,٥٨٥,٦٠٨	٦١,٢٢١,٥٨٤	١٧٢,٨٤٤,٣٠٢	٩,٩٩٧,٧٤١	عقارية
٧,٢٠٤,٦٣٢	-	٩٨٢,٤٦٣	٣٥١,٢٤٦	-	٥,٨٧٠,٩٢٣	مؤسسة ضمان القروض
١٤,٥٦٧,٢٣٤	-	٢,٧٠٨,٦٨٤	٤,٩٨٢,٧٦٣	-	٦,٨٧٥,٧٨٧	أسهم متداولة
٣٦,١٧٠,٧٣٠	-	٤,١٣٣,٩٦٣	١٧,٦٤٥,٨٦٥	٦٣,١٧٥	١٤,٨٢٧,٧٢٧	سيارات وآليات
<u>٣٨٠,٣١٠,٤٦٣</u>	<u>-</u>	<u>٣٥,٨٢٣,٢٢٣</u>	<u>١٣٠,٠٧٦,٧٩٤</u>	<u>١٧٣,٥٥٤,٩١١</u>	<u>٤٠,٨٥٥,٥٣٥</u>	المجموع
- ٢٠١٥						
٥٦,٥٥٢,١٤٧	٥,٥٠٩,٨٠٥	٢,٧٢٣,٥٧٦	٤٣,٨٢٥,٣٤٠	٣٤١,٣٥٩	٤,١٥٢,٠٦٧	متدنية المخاطر
٢٧٠,٣٧٧,٥٥٤	-	٣٢,٤٥٠,٤١٧	٢٩,٤٩٧,٨٥٩	١١٥,٨٦٦,٦٠٩	٩٢,٥٦٢,٦٦٩	مقبولة المخاطر
١,٨٤٧,٩٧٩	-	٧٥٢,٠٧٣	-	١,٠٩٥,٢٢٠	٦٨٦	تحت المراقبة
غير عاملة:						
١,٥٦٥,٣٨٠	-	١,١٩١,٢٢٠	١٠١,٨٦٣	٢٧٢,٢٩٧	-	دون المستوى
٤١٤,٢٢٧	-	-	-	٤١٤,٢٢٧	-	مشكوك فيها
١٧,٤٤٠,٩٦٩	-	٥,٠٨٤,٣٨٤	٥,٨٦٠,٩٢٤	١,٥٥٦,٢٩٠	٤,٩٣٩,٣٧١	هالكة
<u>٣٤٨,١٩٨,٢٥٦</u>	<u>٥,٥٠٩,٨٠٥</u>	<u>٤٢,٢٠١,٦٧٠</u>	<u>٧٩,٢٨٥,٩٨٦</u>	<u>١١٩,٥٤٦,٠٠٢</u>	<u>١٠١,٦٥٤,٧٩٣</u>	المجموع
منها:						
٥٦,٥٥٢,١٤٧	٥,٥٠٩,٨٠٥	٢,٧٢٣,٥٧٦	٤٣,٨٢٥,٣٤٠	٣٤١,٣٥٩	٤,١٥٢,٠٦٧	تأمينات نقدية
٧٠,٩٠٠	-	-	٧٠,٩٠٠	-	-	كفالات بنكية مقبولة
٢٤٧,٤٦٠,٣٩٨	-	٣٢,١٣٠,٩٨٢	٢٨,٨١٦,٧٨٦	١١٩,٢٠٤,٦٤٣	٦٧,٣٠٧,٩٨٧	عقارية
٢,٧٤٢,٥٧٦	-	٧٣٢,٨٥٣	٣٣٨,٩٨٦	-	١,٦٧٠,٧٣٧	مؤسسة ضمان القروض
٢٠,٢٩٥,٨٠٢	-	١,٣٣٥,٢٢٤	٥,٤١٢,٦٥٦	-	١٣,٥٤٧,٩٢٢	أسهم متداولة
٢١,٠٧٦,٤٣٣	-	٥,٢٧٩,٠٣٥	٨٢١,٣١٨	-	١٤,٩٧٦,٠٨٠	سيارات وآليات
<u>٣٤٨,١٩٨,٢٥٦</u>	<u>٥,٥٠٩,٨٠٥</u>	<u>٤٢,٢٠١,٦٧٠</u>	<u>٧٩,٢٨٥,٩٨٦</u>	<u>١١٩,٥٤٦,٠٠٢</u>	<u>١٠١,٦٥٤,٧٩٣</u>	المجموع

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت قيمتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مبلغ ٥,٨٤٠,٥٤٩ دينار مقابل ٩,٧٣٧,٤٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

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 ٢٠١٦ مبلغ ١٢,٩٨٠,٥٣٤ دينار مقابل ١,٥٠٤,٤١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٣) سندات واسناد واذونات خزينة

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

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات بالكلفة المطفأة والموجودات المالية المرهونة دينار
Baa1	Moody's	٣٥٦,٨٧٥
BAA3	Moody's	٦٧٨,٤٣٧
Ba1	Moody's	٣٥٩,٠٣٨
غير مصنف		٥٧,٣٣٥,٠٥٠
حكومية		٢٩٠,٩٦٩,٨٩٥
الإجمالي		٣٤٩,٦٩٩,٢٩٥

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

المجموع	دول أخرى	أمريكا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٦١,١٦٢,٩٢٨	-	-	-	-	٥٣,٥٨٨,٧٣٨	١٠٧,٥٧٤,١٩٠	أرصدة لدى بنوك مركزية
٣٣٣,٨٥٤,٢٥٢	-	٢,٨٢٩,٥٥٧	٧٩٥,٧١٧	٢٠,٨٣٥,١٦٠	٥٩,٢٢٩,٦٤٧	٢٥٠,١٦٤,١٧١	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٣,٥٤٣,٠٦٨	-	-	-	-	٢٢,٠١٠,٠٨٤	٥١,٥٣٢,٩٨٤	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
التسهيلات التسهيلات الائتمانية:							
٦٢٦,٣٦٢,٤٩٨	-	-	-	-	٨٠,٥٣٩,٣٨٣	٥٤٥,٨٢٣,١١٥	للأفراد
١٦٩,٤١٩,٣١٢	-	-	-	-	٣٥,٤٣٤,٩٩٧	١٣٣,٩٨٤,٣١٥	القروض العقارية
٢٨٧,٠٤٩,٠٩٨	-	-	-	-	٦٨,٨٣٨,٤٦٧	٢١٨,٢١٠,٦٣١	الشركات الكبرى
٥٦,٨٣٢,٩٣٣	-	-	-	-	١٣,٧٤١,٣٨٦	٤٣,٠٩١,٥٤٧	المنشآت الصغيرة والمتوسطة
٢١٦,٦١٥,٣٠٧	-	-	-	-	٥٥,٢٣٢,٢٦٨	١٦١,٣٨٣,٠٣٩	للحكومة والقطاع العام
سندات وأسناد وأذونات:							
٣٣٦,٢٢٣,٢٩٥	-	-	-	١,٠٣٥,٣١٢	١٩,١٢٧,٤٨٨	٣١٦,٠٦٠,٤٩٥	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
١٣,٤٧٦,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٣,٤٧٦,٠٠٠	موجودات مالية مرهونة
١٦,٢٢٨,٥٠٦	-	٤٤,٥٠٨	١٦,٠٨٦	١,٩٧٠,٧٣٧	٤,٩٩٦,٠٩٦	٩,٢٠١,٠٧٩	الموجودات الأخرى
٢,٢٩٠,٧٦٧,١٩٧	-	٢,٨٧٤,٠٦٥	٨١١,٨٠٣	٢٣,٨٤١,٢٠٩	٤١٢,٧٣٨,٥٥٤	١,٨٥٠,٥٠١,٥٦٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٢,٣٥٤,٣٤٥,١٤٤	-	٢١,٥٠١,٩٩٧	١,٩٢٣,٨٥٣	١٠,٩٤٦,٢١٣	٣٦٥,٧٢٣,٨٧٣	١,٩٥٤,٢٤٩,٢٠٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

إجمالي	حكومة وقطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٦١,١٦٢,٩٢٨	١٦١,١٦٢,٩٢٨	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
٣٣٣,٨٥٤,٢٥٢	-	-	-	-	-	-	-	٣٣٣,٨٥٤,٢٥٢	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٣,٥٤٣,٠٦٨	-	-	-	-	-	-	-	٧٣,٥٤٣,٠٦٨	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٣٥٦,٢٧٩,١٤٨	٢١٦,٦١٥,٣٠٧	٦٢٢,٥٢٧,٦٢٧	٥,٠٦٢,٨٧١	٦,٥٢٧,٧٣١	٢٢٦,١٩٥,٢٢٧	٢٣٤,٨٩٦,٣٨٢	٣٠,٦٢٣,٥٤٦	١٣,٨٣٠,٤٥٧	التسهيلات الائتمانية
٣٣٦,٢٢٣,٢٩٥	٢٧٧,٤٩٣,٨٩٥	-	-	-	-	١٧,٤١٠,٤٨٨	-	٤١,٣١٨,٩١٢	سندات وأسناد وأذونات: ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
١٣,٤٧٦,٠٠٠	١٣,٤٧٦,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية مرهونة
١٦,٢٢٨,٥٠٦	٥,٨٥٠,٦٤٩	٢,٠٥٤,٩٧٨	-	٦١,٦٢٥	٣٤١,٨٧٦	٣,٥٤٩,٢٥٢	٣٤٩,٣٠٨	٤,٠٢٠,٨١٨	الموجودات الأخرى
٢,٢٩٠,٧٦٧,١٩٧	٦٧٤,٥٩٨,٧٧٩	٦٢٤,٥٨٢,٦٠٥	٥,٠٦٢,٨٧١	٦,٥٨٩,٣٥٦	٢٢٦,٥٣٧,١٠٣	٢٥٥,٨٥٦,١٢٢	٣٠,٩٧٢,٨٥٤	٤٦٦,٥٦٧,٥٠٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
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

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

تطوير نظام لقياس وإدارة 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 III .

مخاطر السوق:

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

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

مخاطر أسعار الفائدة:

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح البنك أو على قيمة الأدوات المالية. يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب 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 بآية 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 حساسية أسعار الفائدة:

العملة	التغير زيادة بسعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	التغير (نقص) بسعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)
	نقطة مئوية	دينار	نقطة مئوية	دينار
٢٠١٦				
دولار أمريكي	١٠٠	(٧٠٧,١٨٨)	١٠٠	٧٠٧,١٨٨
يورو	١٠٠	(٣٩٦,٨٨٢)	١٠٠	٣٩٦,٨٨٢
جنيه استرليني	١٠٠	(١٥,٧٨٩)	١٠٠	١٥,٧٨٩
ين ياباني	١٠٠	(٧,٥٨٣)	١٠٠	٧,٥٨٣
عملات أخرى	١٠٠	١٨٠,٧٨٠	١٠٠	(١٨٠,٧٨٠)
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

(٤٥) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للفترة المتوقعة لإستردادها أو تسويتها

المجموع	اكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	٢٠١٦
الموجودات:			
٢٢٥,٤١٠,٦٦٧	-	٢٢٥,٤١٠,٦٦٧	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣٣٣,٨٥٤,٢٥٢	-	٣٣٣,٨٥٤,٢٥٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٣,٥٤٣,٠٦٨	٢٢,٦٦٢,٩٨٠	٥٠,٨٨٠,٠٨٨	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٥,٨٢٢,٥٨٤	-	٢٥,٨٢٢,٥٨٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣١,٥٠٢,٢٩٣	٣١,٥٠٢,٢٩٣	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٣٥٦,٢٧٩,١٤٨	٩٨٢,٢٢٦,٨٥٧	٣٧٤,٠٥٢,٢٩١	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٣٦,٢٢٣,٢٩٥	١٨٩,١١٦,٧١٦	١٤٧,١٠٦,٥٧٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٣,٤٧٦,٠٠٠	١٣,٤٧٦,٠٠٠	-	موجودات مالية مرهونة
٤٢,٣٣٥,٣٥٦	٣٨,٦٨١,٢٦٦	٣,٦٥٤,٠٩٠	متلكات ومعدات
١٠,٠٤٦,٨٩١	٣,٨٤٧,٤٥٧	٦,١٩٩,٤٣٤	موجودات غير ملموسة
٦,٢٧٠,٣٥٩	٥,٥٧٠,٣٥٩	٧٠٠,٠٠٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٦,٤١٩,٣٢٠	٢٠,٤٦١,٤٢٨	١٥,٩٥٧,٨٩٢	موجودات أخرى
<u>٢,٤٩١,١٨٣,٢٣٣</u>	<u>١,٣٠٧,٥٤٥,٣٥٦</u>	<u>١,١٨٣,٦٣٧,٨٧٧</u>	مجموع الموجودات
المطلوبات:			
٣٥٨,٩٥٧,٠٩٤	١٨,٤٧٢,٦٨٠	٣٤٠,٤٨٤,٤١٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٥٤٧,٤٤٦,٢٤٨	١٩٩,٤٦٨,٤٤١	١,٣٤٧,٩٧٧,٨٠٧	ودائع عملاء
٨١,٤٧٦,٨٤٧	٥٣,٥٥٩,٩٤٧	٢٧,٩١٦,٩٠٠	تأمينات نقدية
٩٢,١٦٥,٠٩٧	٧٥,٥٠١,٤٦١	١٦,٦٦٣,٦٣٦	أموال مقترضة
١٥,٠٠٠,٥٧٣	١١,٣٨٨,٤٠٧	٣,٦١٢,١٦٦	مخصصات متنوعة
٢٠,٨٩٢,٨٩٨	١,٩٨٣,٩٩٨	١٨,٩٠٨,٩٠٠	مخصص ضريبة الدخل
٢,٠٤٩,٧٨٢	٥٣٧,٧٠٢	١,٥١٢,٠٨٠	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٥,٨٨٤,٦٨٢	٢,٦٦٥,١٥٧	٣٣,٢١٩,٥٢٥	مطلوبات أخرى
<u>٢,١٥٣,٨٧٣,٢٢١</u>	<u>٣٦٣,٥٧٧,٧٩٣</u>	<u>١,٧٩٠,٢٩٥,٤٢٨</u>	مجموع المطلوبات
<u>٣٣٧,٣١٠,٠١٢</u>	<u>٩٤٣,٩٦٧,٥٦٣</u>	<u>(٦٠٦,٦٥٧,٥٥١)</u>	الصافي

المجموع	اكثّر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	٢٠١٥ -
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	ايداعات 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
١,١٤٤,٢٤٠,١٨١	٨٣٦,٦٧٩,٠٥٦	٣٠٧,٥٦١,١٢٥	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	١٨٢,٤٥١,١٥٥	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>٢٩٩,٤٩٥,٧٠٣</u>	<u>١,٩٢٤,٩٨٨,٤٢٢</u>	مجموع المطلوبات
<u>٣٠٧,٥٧٧,٩٧٩</u>	<u>٧٧٨,٥٠٤,١١٣</u>	<u>(٤٧٠,٩٢٦,١٣٤)</u>	الصافي

(٤٦) حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء وعلى مسؤوليتهم الخاصة مبلغ ١.٣٦٠.٦٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل مبلغ ٧.٦٥٩.٥٨٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ولا يتم اظهار هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات البنك في البيانات المالية.

(٤٧) ارتباطات والتزامات محتملة

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
		اعتمادات:
١٤٣,٢٤٨,٧٢٥	١٠٠,٥٧١,٠٣٤	واردة
٤٤,٥٠٤,٤٨١	٣٢,٠٩٢,٢٣٠	صادرة
٨,٠٢٢,٤١٢	١,٥٦٣,٨٩٨	قبولات
		كفالات:
١٥,١١٣,٤٠٨	١٦,٢٨٥,٩٩٥	- دفع
١٩,٧٣٦,٥٠٠	١٨,٠١٥,٠٦٣	- حسن تنفيذ
١٢,٦٦٠,١٦٣	١١,٤٣٧,٦٧٢	- اخرى
١٢٨,١٠٣,١٠٣	٩٢,١٦٩,٧٥٧	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٣٧١,٣٨٨,٧٩٢	٢٧٢,١٣٥,٦٤٩	

ب- التزامات تعاقدية:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٨١,٨٣٢	٣,٥٩٩,٦٣٨	عقود شراء منلكات ومعدات

* تبلغ قيمة الايجارات السنوية لبني البنك الرئيسي والفروع ٣,٦١٥,٣١٤ دينار كما بتاريخ ٣١ كانون أول ٢٠١٦ و ٣,٨٢٩,٥٦١ دينار كما بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٤٨) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٤٣,٨٥٧,٧٢٤ دينار و ٤٤,٠٢٣,٣٣١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ على التوالي. بلغ رصيد المخصصات لمواجهة القضايا المقامة على البنك مبلغ ٤,٤٢١,٩٣١ دينار و ٥,٤٩٦,٠١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ على التوالي.

وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أي التزامات لقاء هذه القضايا بما يزيد عن المخصص المسجل 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 ٢٠١٦ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل البنك:

معيير التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الادوات المالية" بكامل مراحل له 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.

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

يبين معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل انواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء. وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود لتوريد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير اخرى 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) الأيراد
- 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) الأيراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية.

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الأيجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الأيجار" خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الأيجار.

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 الأيجار 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 والالتزامات لجميع عقود الأيجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر. إلا إذا كان الأصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الأصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الأيجار. سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩. مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - تعديل على الإيضاحات

تأتي التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - قائمة التدفقات النقدية - كجزء من مبادرة مجلس معايير المحاسبة الدولية المتعلقة بالإيضاحات والتي تتطلب من المنشأة تزويد مستخدمي القوائم المالية بإيضاحات تمكنهم من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية التي تشمل التغيرات النقدية وغير النقدية. إن التطبيق الأولي لهذا التعديل لا يتطلب من المنشأة إظهار أرقام المقارنة للسنوات السابقة. سيتم تطبيق هذه التعديلات للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٧. مع السماح بالتطبيق المبكر. إن تطبيق هذه التعديلات يتطلب من البنك إضافة معلومات إيضاحية محدودة.

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من ٦ شهور إلى سنة	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر واحد	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠١٦ -													
الموجودات -													
٢٢٥,٤١٠,٦٦٧	٢١٧,١٨٦,٢٦٧	-	-	-	-	-	٨,٢٢٤,٤٠٠						
٣٣٣,٨٥٤,٢٥٢	٣٧,٨٠٣,٨٨٨	-	-	-	-	٩١,٣٤٤,٩٩٨	٢٠٤,٧٠٥,٣٦٦						
٧٣,٥٤٣,٠٦٨	-	-	٢٢,٦٦٢,٩٨٠	٣٨,٣٨٠,٠٨٨	١٢,٥٠٠,٠٠٠	-	-						
٢٥,٨٢٢,٥٨٤	٢٥,٨٢٢,٥٨٤	-	-	-	-	-	-						
١,٣٥٦,٢٧٩,١٤٨	-	٩٠,٨٦٨,٠٢٧	٧٦,٩٥٣,٦٨١	٦٩,٠٥٢,٧٨٦	٢٩٥,٢٦٩,٠٦١	١٩٥,٤٨٥,٤٩٤	٦٢٨,٦٥٠,٠٩٩						
٣١,٥٠٢,٢٩٣	٣١,٥٠٢,٢٩٣	-	-	-	-	-	-						
٣٣٦,٢٢٣,٢٩٥	-	٧٥,٧٨٣,١١٣	١١٣,٣٣٣,٦٠٣	١٥,٥١٧,٨٤٩	٩,٩٩٨,٦٥٣	١٧٣,٩١٦	١٢١,٤١٦,١٦١						
١٣,٤٧٦,٠٠٠	-	٤,٣٤٣,٠٠٠	٩,١٣٣,٠٠٠	-	-	-	-						
٤٢,٣٣٥,٣٥٦	٤٢,٣٣٥,٣٥٦	-	-	-	-	-	-						
١٠,٠٤٦,٨٩١	١٠,٠٤٦,٨٩١	-	-	-	-	-	-						
٣٦,٤١٩,٣٢٠	٣٦,٤١٩,٣٢٠	-	-	-	-	-	-						
٦,٢٧٠,٣٥٩	٦,٢٧٠,٣٥٩	-	-	-	-	-	-						
٢,٤٩١,١٨٣,٢٣٣	٤٠٧,٣٨٦,٩٥٨	١٧٠,٩٩٤,١٤٠	٢٢٢,٠٨٣,٢٦٤	١٢٢,٩٥٠,٧٢٣	٣١٧,٧٦٧,٧١٤	٢٨٧,٠٠٤,٤٠٨	٩٦٢,٩٩٦,٠٢٦						
المطلوبات													
٣٥٨,٩٥٧,٠٩٤	٢٧,٠٩٠,٠٣٩	-	٢٥,٨٨٩,١٨٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,٧٢٥,٠٤٠	٢٥١,٢٥٢,٨٣٥						
١,٥٤٧,٤٤٦,٢٤٨	٦٦١,٤٧١,١٣٧	-	٥٤,٠٢٦,٥١٤	٤٩,٧١٤,١١٧	٩١,٢٠٣,٥٥٧	٢٠٥,٢٠٠,٩٣٦	٤٨٥,٨٢٩,٩٨٧						
٨١,٤٧٦,٨٤٧	١٥,٥٩٠,٦٣٣	٢٥,٥٢٠,٩٤٦	١٧,٣٥٣,٦٨٧	٩,٠٦٣,٠٨٦	٥,٧٥٤,٨٧٠	٣,٧٨٢,٢٢١	٤,٤١١,٤٠٤						
٩٢,١٦٥,٠٩٧	-	٣٥,٦٥٦,٩٠٥	٣٩,٨٤٤,٥٥٦	١,٣٢١,٤٧٧	٩٦٧,٩٦٢	١٣,٢٥١,١٤٠	١,١٢٣,٠٥٧						
١٥,٠٠٠,٥٧٣	١٥,٠٠٠,٥٧٣	-	-	-	-	-	-						
٢٠,٨٩٢,٨٩٨	٢٠,٨٩٢,٨٩٨	-	-	-	-	-	-						
٢,٠٤٩,٧٨٢	٢,٠٤٩,٧٨٢	-	-	-	-	-	-						
٣٥,٨٨٤,٦٨٢	٣٥,٨٨٤,٦٨٢	-	-	-	-	-	-						
٢,١٥٣,٨٧٣,٢٢١	٧٧٧,٩٧٩,٧٤٤	٦١,١٧٧,٨٥١	١٣٧,١١٣,٩٣٧	٧٠,٠٩٨,٦٨٠	١٠٧,٩٢٦,٣٨٩	٢٥٦,٩٥٩,٣٣٧	٧٤٢,٦١٧,٢٨٣						
٣٣٧,٣١٠,٠١٢	(٣٧٠,٥٩٢,٧٨٦)	١٠٩,٨١٦,٢٨٩	٨٤,٩٦٩,٣٢٧	٥٢,٨٥٢,٠٤٣	٢٠٩,٨٤١,٣٢٥	٣٠,٠٤٥,٠٧١	٢٢٠,٣٧٨,٧٤٣						
٣١ كانون الأول ٢٠١٥ -													
٢,٥٣٢,٠٦٢,١٠٤	٣٥٩,٦٢٠,٨٧٣	٩٣,٩٦٦,٦٧٠	١٧٤,٤٨٩,١٦٦	١٠٩,٩٨١,١٧٢	١٥٨,٦٣٨,٠٠٢	٤١٠,١٩١,٦٤٣	١,٢٢٥,١٧٤,٥٧٨						
٢,٢٢٤,٤٨٤,١٢٥	٧٣٥,٢٧٠,١٢١	٥٣,٦٧٨,٥١٨	٨٤,٠٦٩,٠٥٦	٦٨,٧٠٤,٧٣٦	٨٩,٢٩١,٣٨٥	١٦٨,١١٥,١٩٨	١,٠٢٥,٣٥٥,١١١						
٣٠٧,٥٧٧,٩٧٩	(٣٧٥,٦٤٩,٢٤٨)	٤٠,٢٨٨,١٥٢	٩٠,٤٢٠,١١٠	٤١,٢٧٦,٤٣٦	٦٩,٣٤٦,٦١٧	٢٤٢,٠٧٦,٤٤٥	١٩٩,٨١٩,٤٦٧						

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 أخذ 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 تحمل البنك لمخاطر أعلى من المستوى المقبول. كما يتم اتباع إستراتيجيات 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.

	٢٠١٥			٢٠١٦		
	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	%
يورو	-	١,١١٩	١+	-	(٢,١٥٤)	١+
جنيه إسترليني	-	٥٩٨	١+	-	(١,٢٦٣)	١+
ين ياباني	-	٢	١+	-	-	١+
عملات أخرى	-	٧,٩٣٢	١+	-	٢٠٨,٢٥٢	١+

في حال هنالك تغير سلبي في سعر الفائدة يكون الأثر مساوٍ للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

الإجمالي	أخرى	يور	ين ياباني	جنيه إسترليني	دولار أمريكي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣١ كانون الأول ٢٠١٦ -						
الموجودات -						
١١٩,٤٦٦,٠٢٣	٣٧,٤٢٧,٠٣٣	٤٣,٥٢٤,٥٩٦	٦١	٣١٩,٣٠٨	٣٨,١٩٥,٠٢٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٣١,٧٥٦,٨٢٧	٢٩,٥٦٤,١٨٦	٥,١١١,١١١	٧٦١,٧١٤	١٠,٢٨١,٨٩٧	٨٦,٠٣٧,٩١٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٨,٢١٢,٩٨٤	-	١٤,٨٣٣,٠٠٠	-	-	٢٣,٣٧٩,٩٨٤	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٠٨٤,٠٤١	٧٢,٩٠٦	-	-	-	٢,٠١١,١٣٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٨٤,٣٦٧,٢٣٠	١٢٤,٤٢٦,٢٧٤	١٦,٠٩٥	-	-	١٥٩,٩٢٤,٨٦١	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١١,٤٤٨,٨٣٣	١٠,٣٩٥,٠٠٠	٢٩,٦١٤	-	-	١,٠٢٤,٢١٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٣,٨٧٩,١٧٢	٩٠٥,١٢٥	-	-	-	٦٢,٩٧٤,٠٤٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥١٦,٢٩٥	-	-	-	-	٥١٦,٢٩٥	موجودات غير ملموسة
٥,٥٨٣,٩١٦	١٩٩,٧١٨	-	-	-	٥,٣٨٤,١٩٨	متلكات ومعدات بالصفافي
٥,٧١٢,٩٩٥	١,٨٠٠,٤٥٦	٢٤,٦٧٣	-	٣,٦٣٢	٣,٨٨٤,٢٣٤	موجودات أخرى
٦٦٣,٠٢٨,٣١٦	٢٠٤,٧٩٠,٦٩٨	٦٣,٥٣٩,٠٨٩	٧٦١,٧٧٥	١٠,٦٠٤,٨٣٧	٣٨٣,٣٣١,٩١٧	إجمالي الموجودات
المطلوبات						
٢٣١,٧٥٩,٦٧٢	٢٠,١٢١,٦٦٤	٣٩,٨٥٥,٠٩٧	-	٤,٨٤٢,٤١٦	١٦٦,٩٤٠,٤٩٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٣٨,٩٥٣,٢٤١	١٦٨,٦١٠,٢٤٣	٢٠,٢٣٤,٤١٤	٧٦١,٨١٨	٥,٧٦٥,٨٤٦	٢٤٣,٥٨٠,٩٢٠	ودائع عملاء
١٧,١٧٦,٠٤٤	٢,٠٤٣,٣٢٩	٣,٩٤٧,٥٣٢	-	٢٤,٠٢٠	١١,١٦١,١٦٣	تأمينات نقدية
١٩,٦٨٥,٤٧٤	-	-	-	-	١٩,٦٨٥,٤٧٤	أموال مقترضة
(١٠٤,٤٣٢)	-	-	-	-	(١٠٤,٤٣٢)	مخصص ضريبة الدخل
٥,٧٨٥,٠٥٤	(٧,٣١٠,٧٩٧)	١٨٠,٩٨٢	-	٩٨,٨٩٣	١٢,٨١٥,٩٧٦	مطلوبات أخرى
٧١٣,٢٥٥,٠٥٣	١٨٣,٤٦٤,٤٣٩	٦٤,٢١٨,٠٢٥	٧٦١,٨١٨	١٠,٧٣١,١٧٥	٤٥٤,٠٧٩,٥٩٦	إجمالي المطلوبات
(٥٠,٢٢٦,٧٣٧)	٢١,٣٢٦,٢٥٩	(٦٧٨,٩٣٦)	(٤٣)	(١٢٦,٣٣٨)	(٧٠,٧٤٧,٦٧٩)	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
٥٧,٣٧٩,٩١٦	٩,١٦٧,٧٣٩	١١,٥٨٥,٠٣٦	٤٥١,٤٠٣	٦١,٨٠٧	٣٦,١١٣,٩٣١	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي
٣١ كانون الأول ٢٠١٥ -						
٥٢٧,٥١٤,٨٦٤	١٦٩,٩٦٧,٨١٩	٢٦,٠٧٩,٦٨٢	١,٨٧٠,٦١٥	٧,٦٩٥,٩٥٨	٣٢١,٩٠٠,٧٩٠	إجمالي الموجودات
٥٧٦,٤٨٣,٧٥٦	١٤٩,٥٣٢,٨٦٧	٥٦,١٢٧,٥١٧	٧٣٦,٢٨٢	٧,٧٥١,٨٠٣	٣٦٢,٣٣٥,٢٨٧	إجمالي المطلوبات
(٤٨,٩٦٨,٨٩٢)	٢٠,٤٣٤,٩٥٢	(٣٠,٠٤٧,٨٣٥)	١,١٣٤,٣٣٣	(٥٥,٨٤٥)	(٤٠,٤٣٤,٤٩٧)	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
٨٦,٠٢٢,٨٠٥	١٠,٦٧٠,٧٥٧	٢٠,٧٧٠,٣٢٠	٣٧,٠٦٢	٥٨٢,١٠٦	٥٣,٩٦٢,٥٦٠	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.

٢٠١٥			٢٠١٦			المؤشر
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	%	
٦١٨,٧٨٠	٣,٣٤٨	٥+	٤٥٤,١٥٨	٤٩,١٩٧	٥+	بورصة عمان
٢٨٨,٨٧٥	٧٩٣,٣٤٩	٥+	٢٠٩,٦٣٣	٧٢٥,٩٨٨	٥+	بورصة فلسطين
-	٣,٦٤٨	٥+	-	-	٥+	بورصة نيويورك
-	١٢١,٠٢١	٥+	-	٩١,٦٤١	٥+	أسواق أخرى

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

مخاطر السيولة

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

تنويع مصادر التمويل

تسعى إدارة البنك إلى تنويع مصادر التمويل وعدم حصول تركيز في مصادر التمويل بالإضافة 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. تحدد آلية فعالة لتوفير السيولة للبنك ومعالجة حالات النقص في السيولة أثناء أوقات الأزمات وضمن الكلفة المعقولة والحفاظ على حقوق كل من المودعين والمقرضين وحقوق الملكية. ويتم مراجعة وتحديث خطة الطوارئ المتعلقة بمخاطر السيولة من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات.

تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها

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

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

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

الاحتياطات النقدية لدى سلطات الرقابة المصرفية

يحتفظ البنك باحتياطي نقدي إلزامي لدى سلطات الرقابة المصرفية ويبلغ ٨١,٦٩٥,١٦٢ دينار.

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

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من ٦ شهور إلى سنة	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر واحد	دينار
٣٦٠,١٨٩,١٢٦	-	-	١٨,٩٨٥,٨٧٢	١٧,٦٥٨,٤٢٥	١٠,٠٦٩,٤٥٣	٣٤,٨٤٥,٦٢٨	٢٧٨,٦٢٩,٧٤٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٥٥١,٤٤٠,٦٧٠	-	-	١٨٥,٤٨٥,٤٢٦	١٢٣,٧١٥,٤٨٣	١٨٥,٠٦٥,٧٢٥	٣١٩,١٦٠,٩٥١	٧٣٨,٠١٣,٠٨٥	ودائع عملاء
٨٣,٨٩٠,٠٠٥	-	٣٣,٥٨٢,٢٠٥	٢٢,١٧٧,٧٤٢	١١,٦٠٤,٥٥٣	٦,٨٧٩,٣٨٠	٤,٤٨٠,٣٥٢	٥,١٦٥,٧٧٣	تأمينات نقدية
١١٥,٢٢١,٧٦٥	-	٥٤,٧١٩,٠٤٧	٤٣,٧٤٢,١١٧	١,٣٢١,٩٦٤	٩٧١,٧٩٥	١٣,٢٩٣,٢٧٨	١,١٢٣,٥٦٤	أموال مقترضة
١٥,٠٠٠,٥٧٣	-	٣,٤٦٥,٢٥٨	٧,٩٢٣,١٤٩	١,٩٦١,٦١٥	٥٣٥,٥٩٣	٦٣١,٨٥٢	٤٨٣,١٠٦	مخصصات متنوعة
٢٠,٨٩٢,٨٩٨	-	-	١,٩٨٣,٩٩٨	٧,٠٥٨,٩٠٠	٨,٢٠٠,٠٠٠	-	٣,٦٥٠,٠٠٠	مخصص ضريبة الدخل
٢,٠٤٩,٧٨٢	١,٥١٢,٠٨٠	-	٥٣٧,٧٠٢	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٥,٨٨٤,٦٨٢	٤١٢,٦٠٨	١,٢٤٩,٠٦٥	١,٤١٦,٠٩٢	٢,٦٣٩,٥٧٦	٤,٦٣١,٥٣٢	٧,٣٥٥,٣٣٦	١٨,١٣٠,٤٧٣	مطلوبات أخرى
٢,١٨٤,٥٦٩,٥٠١	١,٩٧٤,٦٨٨	٩٣,٠٦٥,٥٧٥	٢٨٢,٢٥٢,٠٩٨	١٦٥,٩٦٠,٥١٦	٢١٦,٣٥٣,٤٧٨	٣٧٩,٧١٧,٣٩٧	١,٠٤٥,١٩٥,٧٤٩	مجموع المطلوبات
٢,٤٩١,١٨١,٨٤١	٤٠٧,٣٨٦,٩٦٨	١٧٠,٩٩٤,١٤٠	٢٢٢,٠٨٣,٢٦٤	١٢٢,٩٥٠,١٠٠	٣١٧,٧١٧,٢٤٧	٢٨٧,٠٠٤,٩٦١	٩٦٢,٩٩٦,٠٢٦	مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)

- ٢٠١٥

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من ٦ شهور إلى سنة	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر واحد	دينار
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	٤,٢٥٣,١٧٩	تأمينات نقدية
١١٩,٩٣٥,٢٧٩	-	٤١,٣٩٩,٧٩٩	١٠,٥٨٦,٦٧٥	١٤,٣٨٣,٤٩٦	٢,٨٧٤,٦٢٤	٤٨١,١٧٧	٥٠,٢٠٩,٥٠٨	أموال مقترضة
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 ضريبية مؤجلة
٣٨,٥١٣,٦٦٧	٤١١,٠٧٤	٢,٢٥٤,١٩٣	٣,٤٨٢,٧٧٩	٣,٨٣٩,٥٤٧	٢,١١٤,٤٢٨	٣,٥٢٤,٥٤٢	٢٢,٨٣٧,١٠٤	مطلوبات أخرى
٢,٢٤٥,٠٦٣,٨٣٣	١,٩٧٤,٤٠٠	٨٤,٧٥٢,٧٩٨	٢٣١,١٤٤,٦٣٧	١٤٧,١٥٣,٣٧٢	١٩٤,٣٣٥,٣٨١	٢٨٠,٧٥٠,٩٧٥	١,٣٠٤,٩٥٢,٢٧٠	مجموع المطلوبات
٢,٥٣٢,٠٦٢,١٠٤	٣١٤,٣٩٩,٥٥٩	٩٣,٩٦٦,٦٧٠	١٧٤,٤٨٩,١٦٦	١٠٩,٩٨١,١٧٢	١٥٨,٦٣٨,٠٠٢	٤١٠,١٩١,٦٤٣	١,٢٢٠,٣٩٥,٨٩٢	مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)

ثانياً: يلخص الجدول أدناه استحقاقات المشتقات المالية على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية من تاريخ البيانات المالية:

المشتقات المالية التي يتم تسويتها بالصافي (على أساس التفاضل) وتشمل عقود مقايضة أسعار الفائدة:

المجموع	أكثر من ٣ سنوات	من سنة حتى ٣ سنوات	من ٦ شهور حتى سنة	من شهر حتى ٣ شهور	حتى شهر واحد	دينار
١٨٢,١٧٣	-	-	-	١٨٢,١٧٣	-	١٨٢,١٧٣
١٨٢,١٧٣	-	-	-	١٨٢,١٧٣	-	١٨٢,١٧٣
٢٤١,٢٥٧	-	٢٤١,٢٥٧	-	-	-	٢٤١,٢٥٧
٢٤١,٢٥٧	-	٢٤١,٢٥٧	-	-	-	٢٤١,٢٥٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

مشتقات مالية:

- مشتقات الفوائد

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

مشتقات مالية:

- مشتقات الفوائد

المجموع	أكثر من 5 سنوات	من سنة إلى 5 سنوات	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار	دينار
			٢٠١٦ -
٣٣,٦٥٦,١٢٨	-	-	٣٣,٦٥٦,١٢٨
٤٥,٧٣٨,٧٣٠	-	-	٤٥,٧٣٨,٧٣٠
٩٢,١٦٩,٧٥٧	-	-	٩٢,١٦٩,٧٥٧
١٧١,٥٦٤,٦١٥	-	-	١٧١,٥٦٤,٦١٥
			٢٠١٥ -
٥٢,٥٢٦,٨٩٣	-	١٠٠,٠٥٤	٥٢,٤٢٦,٨٣٩
٤٧,٥١٠,٠٧١	-	٢,٠٣٣,٦٥٦	٤٥,٤٧٦,٤١٥
١٢٨,١٠٣,١٠٣	-	-	١٢٨,١٠٣,١٠٣
٢٢٨,١٤٠,٠٦٧	-	٢,١٣٣,٧١٠	٢٢٦,٠٠٦,٣٥٧

مخاطر التشغيل

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

إطار عمل إدارة مخاطر التشغيل:

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

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

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

مخاطر الامتثال

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

الأهداف الرئيسية لدائرة الامتثال تشمل ما يلي:

- تحديد وتقييم وإدارة مخاطر الامتثال
- إعداد وإتاحة ملفات القوانين والتعليمات النافذة التي تحكم طبيعة ونشاط الإدارات والدوائر المختلفة على موقع البنك الداخلي وتحديثها بشكل منتظم بكافة المستجدات الرقابية والقانونية
- تقديم النصح والإرشاد للإدارة التنفيذية لإدارة 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 والمحدثة بانتظام بما يتناسب وآخر المستجدات الرقابية والقانونية والواجب الالتزام بها
- مراجعة وتقييم كافة الخدمات والمنتجات المصرفية الجديدة والقائمة والإجراءات والسياسات البنكية الداخلية لضمان امتثالها للقوانين والتعليمات النافذة.
- رفع التقارير للجنة الامتثال مباشرة والمشكلة من قبل مجلس الإدارة فيما يتعلق بنطاق ومدى امتثال البنك وفروعه الخارجية وشركاته التابعة.

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

الأهداف الرئيسية لدائرة مكافحة غسل الأموال تتمثل فيما يلي:

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

(٤٣) التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

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

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات المؤسسات: يشمل 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							
٢٠١٥	٢٠١٦	أخرى	الخبزينة والاستثمارات	المؤسسات	الأفراد		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
١٧٣,١٠٩,٢٩١	١٦٠,٧٩٩,٨٠٣	٢,٥٣٩,١٨٦	٣١,٧٤٨,٧٩٠	٣١,٩٩٨,١٨٣	٩٤,٥١٣,٦٤٤	إجمالي الإيرادات	
٢,٧٥٦,٤٤٤	٣,٢١٣,٤٨٠	-	-	٣,١٣٨,١٨٩	٧٥,٢٩١	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية	
١٦,٧٥٧	-	-	-	-	-	تدني الموجودات المستملكة	
١٢٩,١٦٥,٧٨٦	١٢٤,٩١٥,٨٩٤	٢,٥٣٩,١٨٦	٢٤,٥٦٣,٣٥٤	١٨,٤٣١,٣٩٢	٧٩,٣٨١,٩٦٢	نتائج أعمال القطاع	
٦٨,٨٧٨,٣٨٧	٧٤,٩٩٢,٣٣٧					مصاريف غير موزعة	
٦٠,٢٨٧,٣٩٩	٤٩,٩٢٣,٥٥٧					الربح قبل الضرائب	
١٩,١١٩,١٤٥	١٥,١٨٩,٦٧٨					ضريبة الدخل	
٤١,١٦٨,٢٥٤	٣٤,٧٣٣,٨٧٩					ربح السنة	
معلومات أخرى							
٢,٥٣٢,٠٦٢,١٠٤	٢,٤٩١,١٨٣,٢٣٣	٨٨,٧٩٨,٤٥٥	١,٠٤٦,١٠٢,٥١٩	٥٦٠,٤٩٧,٣٣٨	٧٩٥,٧٨٤,٩٢١	إجمالي موجودات القطاع	
٢,٢٢٤,٤٨٤,١٢٥	٢,١٥٣,٨٧٣,٢٢١	٧١,٧٧٨,١٥٣	٦٠٨,٤٨٠,٨٥٦	٦١٤,٣٩٦,٠١٤	٨٥٩,٢١٨,١٩٨	إجمالي مطلوبات القطاع	
٩,٠٧٦,٦٨٧	١٩,٧٢٢,١٧٣					مصاريف رأسمالية	
٦,٤١٢,٥٧٦	٨,٠٠٩,٥٩٨					الاستهلاكات والإطفاءات	

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	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧٣,١٠٩,٢٩١	١٦٠,٧٩٩,٨٠٣	١٩,٦٠٥,٩١٩	٢٨,٢٨٠,٠٩٠	١٥٣,٥٠٣,٣٧٢	١٣٢,٥١٩,٧١٣
٢,٥٣٢,٠٦٢,١٠٤	٢,٤٩١,١٨٣,٢٣٣	٦٢٩,٨٢٠,٧٨٨	٥٣٩,٣٢٨,٢٤٢	١,٩٠٢,٢٤١,٣١٦	١,٩٥١,٨٥٤,٩٩١
٩,٠٧٦,٦٨٧	١٩,٧٢٢,١٧٣	١,٥١٤,٣٢٠	١١,٢٧٦,٣٧٧	٧,٥٦٢,٣٦٧	٨,٤٤٥,٧٩٦

(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 الرفع المالي (٤٪).

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 يقم البنك بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

وصف لما يتم اعتباره كرأس مال

حسب تعليمات البنك المركزي الأردني. يتكون رأس المال التنظيمي من رأس المال لحملة الأسهم العادية والذي يشمل رأس المال المدفوع. علاوة الإصدار، الاحتياطيات المعلنة، الأرباح المدورة، حقوق الأقلية المسموح الاعتراف بها وبنود الدخل الشامل الأخرى مطروحا الأرباح المقترح توزيعها. الشهرة. كلفة أسهم الخزينة والنقص في المخصصات المطلوبة. الموجودات الضريبية المؤجلة التي تخص الديون غير العاملة إضافة إلى أي مبالغ قد تطلب القوانين حظر التصرف بها. البند الثاني من رأس المال التنظيمي هو رأس المال الإضافي والذي يشمل كل من السندات طويلة الأجل القابلة للتحويل إلى أسهم. الأسهم الممتازة غير متراكمة الفوائد وحقوق الأقلية المسموح الاعتراف بها. البند الثالث من رأس المال التنظيمي هو رأس المال المساعد (الشريحة الثانية من رأس المال) والذي يستخدم لمواجهة مخاطر السوق. يطرح من رأس المال التنظيمي مساهمات البنك في رؤوس أموال البنوك والاستثمارات في الشركات المالية التابعة إذا لم يتم دمجها كما يطرح منه مساهمات البنك في شركات التأمين وبكامل قيمة المساهمة بالإضافة إلى مبلغ التجاوز في الاستثمارات في الشركات الأخرى التي تتجاوز نسبته ١٠٪ من رأسمال البنك المكتتب به وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

قام البنك المركزي الأردني بتاريخ ٣١ تشرين الثاني ٢٠١٦ بإصدار تعليمات كفاية رأس المال وفقاً لمعيار بازل III وإلغاء العمل بتعليمات كفاية رأس المال التنظيمي وفقاً لمعيار بازل II.

القوائم المالية الموحدة

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات لجنة بازل. وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال وفقاً لمعيار بازل III:

٢٠١٦	دينار
	حقوق حملة الأسهم العادية
١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٤٨,٥٨٤,٥٣٠	الأرباح المدورة بعد طرح قيمة التوزيعات المتوقعة
(١٠,٣٤٧,٤٨٤)	التغير المتراكم في القيمة العادلة بالكامل
-	علاوة الإصدار
٦٥,٨٣٦,٠٧٥	الاحتياطي القانوني
-	الاحتياطي الاختياري
٦,٨١٦,٩١٦	احتياطيات أخرى موافق عليها من البنك المركزي
٦٩٧,٣٩١	حقوق الأقلية المسموح بالاعتراف بها
٢٩١,٥٨٧,٤٢٨	إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية
	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
١٠,٠٤٦,٨٩١	الشهرة والموجودات غير الملموسة
٥,٤٦١,٠٧٣	الموجودات الضريبية المؤجلة الواجب طرحها
-	الاستثمارات المتبادلة في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية وشركات التأمين ضمن الـ CET1
-	الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات التابعة غير الموحدة حساباتها مع حسابات البنك
-	موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الاستثمارات ضمن الحد الأول (١٠٪)
٢٧٦,٠٧٩,٤٦٤	صافي حقوق حملة الأسهم العادية
	رأس المال الإضافي
	حقوق الأقلية المسموح بالاعتراف بها
	صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال Tier I)
	الشريحة الثانية من رأس المال Tier ٢
١٣,٩٨٢,٠٠٢	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٣٩,٤٧٨	حقوق الأقلية المسموح بالاعتراف بها
١٤,١٢١,٤٨٠	إجمالي رأس المال الشريحة الثانية
	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
-	الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات التابعة غير الموحدة حساباتها مع حسابات البنك
١٤,١٢١,٤٨٠	صافي رأس المال الشريحة الثانية
	رأس المال التنظيمي
١,٧٦١,٩٤٠,٣٠٧	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٦,٤٧	نسبة كفاية رأس المال (٪)
٪١٥,٦٧	نسبة رأس المال الأساسي (٪)
٪٠.٨٠	نسبة رأس المال المساند (٪)

يبين الجدول التالي نسبة كفاية رأس المال للعام ٢٠١٥ وفقاً لتعليمات بازل II:

٢٠١٥	
دينار	
	بنود رأس المال الأساسي
١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٦٠,٩٨٨,٢٢٢	الاحتياطي القانوني
٥,٩٠٢,٠٤٩	احتياطي التقلبات الدورية
٤٦,٧٣٣,٦٩٩	الأرباح المدورة
	يطرح:
١٠,٢٤٣,٨٢٦	استثمارات في رؤوس أموال البنك والشركات المالية الأخرى *
-	موجودات مستملكة أكثر من ٤ سنوات
١٠,١٨٩,٧٥٠	موجودات غير ملموسة
<u>٢٥٣,١٩٠,٣٩٤</u>	مجموع بنود رأس المال الأساسي
	بنود رأس المال الإضافي
٤٦٨,٨٢٩	احتياطي القيمة العادلة
١٢,٦٧٠,٠٠٠	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
	يطرح:
١٠,٢٤٣,٨٢٦	استثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى *
<u>٢,٨٩٥,٠٠٣</u>	مجموع بنود رأس المال الإضافي
<u>٢٥٦,٠٨٥,٣٩٧</u>	مجموع رأس المال التنظيمي
١,٦٢٢,١٠٦,٩٠١	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٥,٧٩	نسبة كفاية رأس المال (%)
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 لاستردادها أو تسويتها

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	٢٠١٦
الموجودات:			
٢٢٥,٤١٠,٦٦٧	-	٢٢٥,٤١٠,٦٦٧	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣٣٣,٨٥٤,٢٥٢	-	٣٣٣,٨٥٤,٢٥٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٣,٥٤٣,٠٦٨	٢٢,٦٦٢,٩٨٠	٥٠,٨٨٠,٠٨٨	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٥,٨٢٢,٥٨٤	-	٢٥,٨٢٢,٥٨٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣١,٥٠٢,٢٩٣	٣١,٥٠٢,٢٩٣	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٣٥٦,٢٧٩,١٤٨	٩٨٢,٢٢٦,٨٥٧	٣٧٤,٠٥٢,٢٩١	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٣٦,٢٢٣,٢٩٥	١٨٩,١١٦,٧١٦	١٤٧,١٠٦,٥٧٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٣,٤٧٦,٠٠٠	١٣,٤٧٦,٠٠٠	-	موجودات مالية مرهونة
٤٢,٣٣٥,٣٥٦	٣٨,٦٨١,٢٦٦	٣,٦٥٤,٠٩٠	ممتلكات ومعدات
١٠,٠٤٦,٨٩١	٣,٨٤٧,٤٥٧	٦,١٩٩,٤٣٤	موجودات غير ملموسة
٦,٢٧٠,٣٥٩	٥,٥٧٠,٣٥٩	٧٠٠,٠٠٠	موجودات ضريبية مؤجلة
<u>٣٦,٤١٩,٣٢٠</u>	<u>٢٠,٤٦١,٤٢٨</u>	<u>١٥,٩٥٧,٨٩٢</u>	موجودات أخرى
<u>٢,٤٩١,١٨٣,٢٣٣</u>	<u>١,٣٠٧,٥٤٥,٣٥٦</u>	<u>١,١٨٣,٦٣٧,٨٧٧</u>	مجموع الموجودات
المطلوبات:			
٣٥٨,٩٥٧,٠٩٤	١٨,٤٧٢,٦٨٠	٣٤٠,٤٨٤,٤١٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٥٤٧,٤٤٦,٢٤٨	١٩٩,٤٦٨,٤٤١	١,٣٤٧,٩٧٧,٨٠٧	ودائع عملاء
٨١,٤٧٦,٨٤٧	٥٣,٥٥٩,٩٤٧	٢٧,٩١٦,٩٠٠	تأمينات نقدية
٩٢,١٦٥,٠٩٧	٧٥,٥٠١,٤٦١	١٦,٦٦٣,٦٣٦	أموال مقترضة
١٥,٠٠٠,٥٧٣	١١,٣٨٨,٤٠٧	٣,٦١٢,١٦٦	مخصصات متنوعة
٢٠,٨٩٢,٨٩٨	١,٩٨٣,٩٩٨	١٨,٩٠٨,٩٠٠	مخصص ضريبة الدخل
٢,٠٤٩,٧٨٢	٥٣٧,٧٠٢	١,٥١٢,٠٨٠	مطلوبات ضريبية مؤجلة
<u>٣٥,٨٨٤,٦٨٢</u>	<u>٢,٦٦٥,١٥٧</u>	<u>٣٣,٢١٩,٥٢٥</u>	مطلوبات أخرى
<u>٢,١٥٣,٨٧٣,٢٢١</u>	<u>٣٦٣,٥٧٧,٧٩٣</u>	<u>١,٧٩٠,٢٩٥,٤٢٨</u>	مجموع المطلوبات
<u>٣٣٧,٣١٠,٠١٢</u>	<u>٩٤٣,٩٦٧,٥٦٣</u>	<u>(١٠٦,٦٥٧,٥٥١)</u>	الصافي

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	٢٠١٥ -
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
١,١٤٤,٢٤٠,١٨١	٨٣٦,٦٧٩,٠٥٦	٣٠٧,٥٦١,١٢٥	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	متلكات 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	١٨٢,٤٥١,١٥٥	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
<u>٣٨,٥١٣,٦٦٧</u>	<u>٥,٧٣٦,٩٧٢</u>	<u>٣٢,٧٧٦,٦٩٥</u>	مطلوبات أخرى
<u>٢,٢٢٤,٤٨٤,١٢٥</u>	<u>٢٩٩,٤٩٥,٧٠٣</u>	<u>١,٩٢٤,٩٨٨,٤٢٢</u>	مجموع المطلوبات
<u>٣٠٧,٥٧٧,٩٧٩</u>	<u>٧٧٨,٥٠٤,١١٣</u>	<u>(٤٧٠,٩٢٦,١٣٤)</u>	الصافي

(٤٦) حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء وعلى مسؤوليتهم الخاصة مبلغ ١,٣٦٠,٦٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل مبلغ ٧,٦٥٩,٥٨٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ولا يتم إظهار هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات البنك في البيانات المالية.

(٤٧) ارتباطات والتزامات محتملة

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
		اعتمادات:
		واردة
١٤٣,٢٤٨,٧٢٥	١٠٠,٥٧١,٠٣٤	
٤٤,٥٠٤,٤٨١	٣٢,٠٩٢,٢٣٠	صادرة
٨,٠٢٢,٤١٢	١,٥٦٣,٨٩٨	قبولات
		كفالات:
		- دفع
١٥,١١٣,٤٠٨	١٦,٢٨٥,٩٩٥	
١٩,٧٣٦,٥٠٠	١٨,٠١٥,٠٦٣	- حسن تنفيذ
١٢,٦٦٠,١٦٣	١١,٤٣٧,١٧٢	- أخرى
١٢٨,١٠٣,١٠٣	٩٢,١٦٩,٧٥٧	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٣٧١,٣٨٨,٧٩٢	٢٧٢,١٣٥,٦٤٩	

ب- التزامات تعاقدية:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٨١,٨٣٢	٣,٥٩٩,٦٣٨	عقود شراء ممتلكات ومعدات

* تبلغ قيمة الإيجارات السنوية لبنى البنك الرئيسي والفروع ٣,٦١٥,٣١٤ دينار كما بتاريخ ٣١ كانون أول ٢٠١٦ و ٣,٨٢٩,٥٦١ دينار كما بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٤٨) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٤٣,٨٥٧,٧٢٤ دينار و ٤٤,٠٢٣,٣٣١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ على التوالي. بلغ رصيد المخصصات لمواجهة القضايا المقامة على البنك مبلغ ٤,٤٢١,٩٣١ دينار و ٥,٤٩٦,٠١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ على التوالي.

وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أي التزامات لقاء هذه القضايا بما يزيد عن المخصص المسجل لمواجهة تلك القضايا.

(٤٩) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

تم إصدار معايير مالية جديدة ومعدلة حتى ١٣ كانون الأول ٢٠١٢ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل البنك:

معييار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية

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

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

يبين المعيار 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) الإيجارات.

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الإنشاء
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الإيراد
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) برامج ولاء العملاء
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات إنشاء العقارات
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٨) عمليات نقل الأصول من العملاء
- التفسير (٣١) الإيراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات إعلانية.

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الإيجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الإيجار" خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح 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 أنها عقود إيجار تشغيلية أو عقود إيجار تمويلية. بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف.

يتطلب معيار إعداد التقارير الدولية رقم (١٦) من المستأجر أن يقوم بالاعتراف بالأصول والالتزامات لجميع عقود الإيجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهراً، إلا إذا كان الأصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الأصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الإيجار.

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - تعديل على الإيضاحات

تأتي التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - قائمة التدفقات النقدية - كجزء من مبادرة مجلس معايير المحاسبة الدولية المتعلقة بالإيضاحات والتي تتطلب من المنشآت تزويد مستخدمي القوائم المالية بإيضاحات تمكنهم من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية التي تشمل التغيرات النقدية وغير النقدية. إن التطبيق الأولي لهذا التعديل لا يتطلب من المنشآت إظهار أرقام المقارنة للسنوات السابقة. سيتم تطبيق هذه التعديلات للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٧. مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) - تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) - الدفع على أساس الأسهم - بحيث تشمل هذه التعديلات ثلاثة أمور رئيسية: تأثير شروط الاستحقاق على قياس المعاملة الدفع على أساس الأسهم مقابل النقد. وتصنيف معاملة الدفع على أساس الأسهم مع خيار التسوية مقابل التزامات الضريبة ومحاسبة التعديلات على أحكام وشروط معاملة الدفع على أساس الأسهم التي تغير تصنيفها من معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل النقد إلى معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل أدوات حقوق الملكية.

يجب تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) - تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" مع معيار التقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين"

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيلول ٢٠١٦ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) لمعالجة الأمور التي قد تنتج من اختلاف تاريخ تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الجديد لعقود التأمين رقم (١٧).

تقدم التعديلات خيارين بديلين للمنشآت التي تصدر عقود خاضعة لمعيار التقارير المالية رقم (٤): استثناء مؤقت من تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) للسنوات التي تبدأ قبل ١ كانون الثاني ٢٠٢١ كحد أقصى. أو السماح للمنشأة التي تطبق معيار التقارير المالية رقم (٩) بإعادة تصنيف الربح أو الخسارة الناتجة عن هذه الموجودات المالية خلال الفترة من الأرباح والخسائر إلى الدخل الشامل كما لو أن المنشأة طبقت معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) على هذه الموجودات المالية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) - تحويلات الاستثمارات العقارية

توضح هذه التعديلات متى يجب على البنك تحويل (إعادة تصنيف) للمعقارات بما فيها المعقارات تحت التنفيذ أو التطوير إلى أو من بند الاستثمارات العقارية.

تنص التعديلات أن التغيير في استخدام العقار يحدث عند توفر متطلبات تعريف الاستثمارات العقارية (أو في حال لم تعد متطلبات التعريف متوفرة) ويكون هناك دليل على التغيير في الاستخدام. إن مجرد التغيير في نية الإدارة لاستخدام العقار لا يمثل دليل على التغيير في الاستخدام.

يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر لهذه التعديلات مع ضرورة الإفصاح عنه.

تفسير رقم (٢٢) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة

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

يمكن للمنشآت تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي أو مستقبلي.

يتم تطبيق هذا التفسير للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر لهذا التفسير مع ضرورة الإفصاح عنه.

(٥٠) أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لعام ٢٠١٥ لتناسب مع تصنيف أرقام العام ٢٠١٦. لم ينتج عن إعادة التصنيف أي أثر على الأرباح أو حقوق الملكية لعام ٢٠١٥.



دليل الحاكمية المؤسسية

بعض من اتفاقيات بنك القاهرة عمان ٢٠١٦



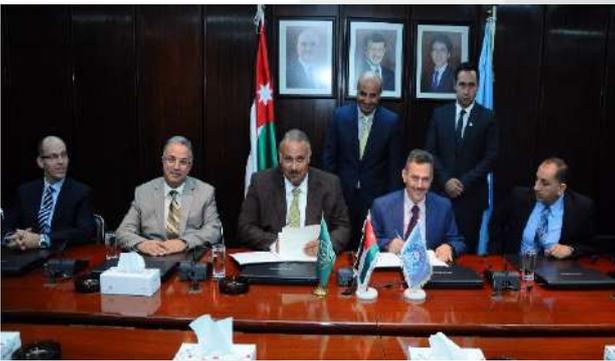
اتفاقية جامعة آل البيت



اتفاقية لتقديم الخدمات المصرفية بين المالية وبنك القاهرة عمان



اتفاقية الجامعة الاردنية



اتفاقية جامعة العلوم والتكنولوجيا



اتفاقية مع كريف الاردن للاستعلام الامني

١- مقدمة

١,١ نبذة تاريخية

قام بنك القاهرة عمان "البنك" بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠١٤ باعتماد دليل الحاكمية المؤسسية للبنك وتم نشره على موقع البنك الإلكتروني وأيضاً في التقرير السنوي الذي يصدر عنه ليتمكن المساهمين وأصحاب المصالح من قراءته ومعرفة مدى التزام البنك بتطبيق ما جاء فيه وقد تم لاحقاً إجراء بعض التعديلات عليه بموجب تعليمات صدرت عن البنك المركزي الأردني عام ٢٠١٦ ليتماشى ذلك مع أفضل الممارسات الرائدة في هذا المجال. حيث قام بتحديد مهام ومسؤوليات وواجبات أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وكذلك عن الإدارة التنفيذية أخذاً بالاعتبار حماية حقوق المساهمين وأصحاب المصالح 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 إلى تحديد الأهداف المؤسسية للبنك وتحقيقها. وإدارة عمليات البنك بشكل آمن. وحماية مصالح المودعين. والالتزام بالمسؤولية الواجبة تجاه المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين. والتزام البن بالتشريعات وسياسات البنك الداخلية.

١,٢,٢ وقد أصدر البنك المركزي الأردني تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك والتي تضمنت المواضيع الرئيسية التالية:

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

١,٣ أهداف الدليل

١,٣,١ يهدف دليل الحاكمية المؤسسية (الدليل) لتوثيق إطار الحاكمية المؤسسية للبنك وذلك من أجل تحقيق أعلى معايير الحاكمية المؤسسية استناداً إلى الممارسات الرائدة المناسبة والقوانين واللوائح المعمول بها.

يتناول هذا الدليل الطريقة التي يقوم بها إطار الحاكمية المؤسسية للبنك بتوجيه ومراقبة ضمان الالتزام والامتثال للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي فيما يتعلق بالحاكمة المؤسسية. ووفقاً لذلك. يتناول هذا الدليل ما يلي:

١,٣,٢ الهيكل التنظيمي للبنك.

١,٣,٣ أدوار ومسؤوليات مجلس الإدارة. الإدارة التنفيذية والموظفين.

١,٣,٤ دور لجان مجلس الإدارة (المطلوب تشكيلها استناداً إلى 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.

١,٣,٥ تفويض صلاحيات مجلس الإدارة إلى المدير العام والإدارة التنفيذية.

١,٣,٦ علاقة مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية مع مساهمي البنك. والوسائل التي تمكن المساهمين من ممارسة حقوقهم.

١,٣,٧ سياسات وآليات البنك للحد من ومعالجة والتعامل مع حالات تضارب المصالح.

- ١,٣,٨ التزامات الإفصاح الملقاة على عاتق البنك. سواء التزاماته بالإفصاح المستمر للبنك المركزي الأردني أو أي جهات رقابية أخرى.
- ١,٣,٩ نظام الرقابة الداخلية للبنك بما في ذلك القواعد المتعلقة باختيار وتعيين مدققي الحسابات الخارجيين. والتي أعدت لضمان أداء البنك وإعداد التقارير المالية يتم توجيهها وإدارتها بشكل صحيح.
- ١,٣,١٠ الإطار العام لإدارة المخاطر والامتثال.
- ١,٣,١١ السياسات العامة للعلاقات مع أصحاب المصالح.
- ١,٣,١٢ إن إطار الحاكمية المؤسسية لدى البنك يخضع لأنظمة ومتطلبات البنك المركزي الأردني والقوانين والتشريعات النافذة ذات الصلة. وبالتالي فإن السياسات في هذا الدليل يجب أن تُقرأ بالاقتران مع تعليمات البنك المركزي الأردني والتعديلات والتحديثات التي تطرأ عليها فيما يتعلق بهذا الشأن.

١,٤ الإطار القانوني

- ١,٤,١ يلتزم البنك بضمان الامتثال والتقيّد التام بتعليمات البنك المركزي الأردني فيما يتعلق بالحاكمة المؤسسية. بالإضافة إلى تطبيق الممارسات الرائدة المناسبة في هذا المجال بما لا يخالف تعليمات البنك المركزي الأردني.
- ١,٤,٢ بالإضافة إلى كافة التعليمات والقواعد السارية والملزّمة على البنك في المملكة الأردنية الهاشمية وكافة البلدان التي يتواجد بها البنك.
- ١,٤,٣ تطبق تعليمات البنك المركزي الأردني فيما يتعلق بالحاكمة المؤسسية وفي حال كان هنالك تعارض مع أية تعليمات أخرى سيتم توضيح وبيان ذلك التعارض والحصول على موافقة البنك المركزي الأردني لمعالجته.
- ١,٥ التعريفات
- ١,٥,١ بالاستناد إلى تعليمات البنك المركزي الأردني النافذة. فيما يلي التعريفات ذات الصلة:

الاختصار	التعريف
المجلس	مجلس إدارة البنك.
الحاكمة المؤسسية	النظام الذي يوجه ويدير به البنك. والذي يهدف إلى تحديد الأهداف المؤسسية للبنك وتحقيقها. وإدارة 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 الإدارة الذي يشارك بمقابل في إدارة العمل اليومي للبنك.
الإدارة التنفيذية العليا	تشمل مدير عام البنك أو المدير الإقليمي ونائب المدير العام أو نائب المدير الإقليمي ومساعد المدير العام أو مساعد المدير الإقليمي والمدير المالي ومدير العمليات ومدير إدارة المخاطر ومدير التدقيق الداخلي ومدير الخزينة (الاستثمار) ومدير الامتثال. بالإضافة لأي موظف لديه سلطة تنفيذية في البنك موازية لأي من سلطات أي من المذكورين سابقاً ويرتبط وظيفياً مباشرة بالمدير العام.
العضو المستقل	عضو مجلس الإدارة الذي تتوفر فيه الشروط المبينة في المادة (٦/د) من هذا الدليل.
الملاءمة	توفر متطلبات معينة في أعضاء مجلس إدارة البنك وإدارته 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 اعتماد 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 المحدّدة 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 الفعّالة 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 على 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 أن 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 أخذ موافقة البنك المركزي المسبقة لمعالجة ذلك.

٢.١.٤ الهيكل التنظيمي المعتمد للبنك كما في أيار ٢٠١٥ مبيّن كالآتي:

٣- مجلس الإدارة

٣,١ المهام والمسؤوليات

مهام ومسؤوليات المجلس تتضمن:

- ٣,١,١ اعتماد دليل الحاكمية المؤسسية للبنك والمجموعة.
- ٣,١,٢ الإشراف 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، وأنه قد تم تعميمها على كافة المستويات الإدارية، وأنه يتم مراجعتها بانتظام.
- ٣,١,٦ تحديد القيم المؤسسية للبنك، ورسم خطوط واضحة للمسئولية والمساءلة لكافة أنشطة البنك، وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لإداري 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، وأن البنك يدار ضمن إطار التشريعات والسياسات الداخلية للبنك، وأن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة البنك بما في ذلك أنشطة البنك المسندة لجهات خارجية (Outsourced).
- ٣,١,٨ تعيين كل من المدير العام رئيس إدارة التدقيق ورئيس إدارة المخاطر ورئيس إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وقبول استقالاتهم أو إنهاء خدماتهم بناءً على توصية اللجنة المختصة وعلى أن يتم الحصول على عدم مانعة البنك المركزي الأردني على استقالة أو إنهاء خدمات أي منهم، وللبنك المركزي استدعاء أي إداري في البنك للتحقق من أسباب الاستقالة أو إنهاء الخدمات.
- ٣,١,٩ اعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للبنك ومراجعتها سنوياً والتأكد من قيام المدقق الداخلي والمدقق الخارجي بمراجعة هيكل هذه الأنظمة مرة واحدة على الأقل سنوياً وعلى المجلس تضمين التقرير السنوي للبنك بما يؤكد كفاية هذه الأنظمة.
- ٤,١,١٠ ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي بداية واستمراراً.
- ٣,١,١١ اعتماد استراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها، بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمان عدم تعريض البنك لمخاطر مرتفعة، وأن يكون المجلس ملم ببيئة 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 الحاكمية المؤسسية لعملاء البنك من الشركات وخاصة الشركات المساهمة العامة، بحيث يتم تقييم المخاطر للعملاء بنقاط الضعف والقوة تبعاً لممارستهم لمجال الحاكمية.
- 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 الحاكمية المؤسسية السليمة، وعليه إيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة، وذلك من خلال الآتي على سبيل المثال لا الحصر:
 - أن لا 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 خمسة لجان مستمرة أو دائمة هي: لجنة التدقيق، لجنة إدارة المخاطر، لجنة الحاكمية المؤسسية والامتثال ولجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات، كما قام المجلس بتشكيل لجان أخرى هي: لجنة الاستراتيجيات، لجنة الاستثمارات والعقارات، جميع هذه اللجان يجب أن تنبثق عن مجلس الإدارة ويجب أن تعمل وفقاً لميثاق عمل كل منها بحيث يتم اعتماد كل ميثاق من قبل مجلس الإدارة.
- ٣,١,١٨ يجوز للمجلس تشكيل لجان أخرى تساعده على القيام بمهامه، كما يجوز للمجلس أن يفوض بعضاً من صلاحياته إلى واحدة أو أكثر من تلك اللجان، إن تفويض بعض صلاحيات المجلس لتلك اللجان لا يلغي المسؤولية المشتركة الواقعة على جميع أعضاء المجلس، كما أن للمجلس الحق في استعادة وسحب تلك الصلاحيات في أي وقت.

٣,٢ تشكيل المجلس

٣,٢,١ يتألف مجلس إدارة البنك حالياً من ١٢ عضواً استناداً إلى النظام الأساسي وتكون مدة العضوية ٤ سنوات.

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

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

- حدود المساءلة
- المهام والواجبات
- مهام ومسؤوليات رئيس المجلس
- مهام ومسؤوليات أمين سر مجلس الإدارة
- تكوين مجلس الإدارة
- شروط الترشيح والانتخاب
- الاجتماعات والنصاب القانوني
- السلطات والصلاحيات
- السرية. تعارض المصالح والإفصاح

٣,٣ مهام ومسؤوليات أمين سر المجلس

٣,٣,٤ حضور جميع اجتماعات المجلس وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفيزات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات المجلس.

٣,٣,٥ تحديد مواعيد اجتماعات المجلس وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس.

٣,٣,٦ التأكد من توقيع أعضاء مجلس الإدارة على محاضر الاجتماعات والقرارات.

٣,٣,٧ متابعة تنفيذ القرارات المتخذة من مجلس الإدارة ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.

٣,٣,٨ حفظ سجلات ووثائق اجتماعات مجلس الإدارة.

٣,٣,٩ اتخاذ الإجراءات اللازمة للتأكد من أن مشاريع القرارات المنوي إصدارها عن المجلس تتوافق مع التشريعات.

٣,٣,١٠ التحضير لاجتماعات الهيئة العامة والتعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.

٣,٣,١١ تزويد البنك المركزي بإقرارات الملاءمة التي يتم توقيعها من قبل أعضاء المجلس.

٣,٤ المؤهلات وترشيحات الأعضاء

٤,٤,١ على مجلس الإدارة اعتماد سياسة الترشيحات والملاءمة لأعضائه وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين والتي تتضمن المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توافرها في العضو المرشح والمعين استناداً لتعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني 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 أكثر سهولة وملاءمة.

٤,١,٢ الاستغلال الأمثل للكفاءات والمؤهلات لأعضاء المجلس من خلال مشاركتهم في اللجان التي تنسجم طبيعة أعمالها مع هذه المؤهلات.

٤,١,٣ تسهيل وتعزيز خطوط الاتصال الفعال ما بين الإدارات 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 أدنى لعدد أعضائها استناداً إلى تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني.

- **النصاب:** يعتبر الاجتماع منعقداً بحضور أغلبية الأعضاء من فيهم رئيس اللجنة أو نائبه في حال غيابه.

- **الاجتماعات:** تجتمع اللجان بشكل دوري. يتم تحديد الحد الأدنى لعدد الاجتماعات الخاصة باللجان الدائمة استناداً إلى تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني.

- **محاضر الاجتماعات:** يتم توثيق محاضر الاجتماعات من قبل أمين سر اللجنة المعنية.

- **التصويت:** تؤخذ قرارات اللجنة بأكثرية الأعضاء الحاضرين وفي حال تساوي الأصوات فإن رئيس اللجنة يرجح الرأي الغالب.

- **الصلاحيات والسلطات:** تمارس اللجان سلطاتها وصلاحياتها وفقاً لميثاق كل منها.

- **تقديم التقارير لمجلس الإدارة:** تقوم كل لجنة بإعداد ورفع التقارير إلى مجلس الإدارة بصورة منتظمة حول الأنشطة والصلاحيات التي تقوم بها.

- **التقييم السنوي:** تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بتقييم أداء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة. ومدى التزامهم بمواثيق العمل الخاصة بكل منها على أساس سنوي.

على كل لجنة مراجعة ميثاق أو دليل أو تعليمات العمل كل ٣ سنوات أو كلما دعت الضرورة لذلك ورفع تقرير بأي تعديلات مقترحة للمجلس للاعتماد.

- يحظر على أي عضو في المجلس أن يكون رئيساً لأكثر من لجنة من اللجان التالية (الحاكمة المؤسسية والامتثال. التدقيق. الترشيحات والمكافآت. إدارة المخاطر) كما ويحظر عليه أن يكون رئيساً لأكثر من جنتين من كافة اللجان المنبثقة عن المجلس.

٤,٣ اللجان الحالية المنبثقة عن مجلس الإدارة هي:

٤,٣,٢ لجنة التدقيق:

- مع مراعاة ما ورد في قانون البنوك ساري المفعول يجب أن تكون غالبية أعضاء اللجنة من فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين وأن لا يكون رئيس اللجنة هو رئيس المجلس أو رئيس لأي لجنة أخرى منبثقة عن المجلس.

- يجب أن يكون جميع أعضاء اللجنة حاصلين على مؤهلات علمية ويتمتعون بخبرة عملية مناسبة في مجالات المحاسبة أو المالية أو أي من التخصصات أو المجالات المشابهة ذات العلاقة بأعمال البنك.

- يجب أن تتوفر لدى اللجنة صلاحية الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية ولها الحق في استدعاء أي إداري لحضور اجتماعاتها على أن يكون على ذلك في ميثاقها.

- تقوم اللجنة بالاجتماع مع المدقق الخارجي والداخلي ومسؤول الامتثال مرة واحدة على الأقل في السنة بدون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.

- لا يجوز دمج أعمال أي لجنة أخرى من أعمال هذه اللجنة.

- تكون اللجنة مسؤولة عن مراجعة الأمور التالية:

• على لجنة التدقيق التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ٣ سنوات كحد أعلى.

• على لجنة التدقيق التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأية مهام تنفيذية.

• على لجنة التدقيق التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق بما فيها المسندة لجهات خارجية.

• على المجلس التحقق من أن دائرة التدقيق الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من لجنة التدقيق وأنها ترفع تقاريرها مباشرة إلى رئيس لجنة التدقيق.

• على لجنة التدقيق تقييم أداء مدير وموظفي التدقيق الداخلي وتحديد مكافآتهم.

• 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 وأنعابه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه. بالإضافة إلى تقييم استقلاليته سنوياً.

• تكون أيضاً مسؤولة عن مراجعة ومراقبة إجراءات الإبلاغ السري عن أي أخطاء في التقارير المالية وأي أمور أخرى وضمن وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.

٤,٣,٣ لجنة إدارة المخاطر:

تشكل اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل من المجلس على أن يكون من بينهم عضو مستقل ويجوز أن يشارك في عضويتها أعضاء من الإدارة التنفيذية العليا. تكون اللجنة مسؤولة عن عدة أمور أهمها:

- مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك.

- مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر.

- التحقق من توائم 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 أن تعرضه لمخاطر أكبر من مستوى المخاطر المقبولة ورفع تقارير بذلك للمجلس ومتابعة معالجتها.

٤,٣,٤ لجنة الترشيحات والمكافآت:

- تشكل هذه اللجنة على الأقل من ثلاثة أعضاء بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة من فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.
- تكون اللجنة مسؤولة عن عدة أمور أهمها:
- تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية المجلس بناءً على قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين.
- ترشيح الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين.
- التأكد من حضور أعضاء مجلس الإدارة ورش عمل وندوات في المواضيع المصرفية وبالأخص إدارة المخاطر والحاكمية المؤسسية وآخر تطورات العمل المصرفي.
- التأكد من صفة الاستقلالية للأعضاء المستقلين ومراجعة ذلك سنوياً.
- تقييم أداء مجلس الإدارة والمدير العام من خلال معايير تقييم موضوعية.
- التأكد من وجود سياسة منح مكافآت إداري البنك ومراجعتها بشكل دوري وتطبيق هذه السياسة كما توصى بتحديد رواتب المدير العام وباقي الإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين ومكافآتهم وامتيازاتهم الأخرى.
- توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة على البنك لأعضاء المجلس عند الطلب والتأكد من إطلاعهم المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي.

٤,٣,٤ لجنة الحاكمية المؤسسية والامتثال:

- تتكون هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين وعلى أن تضم رئيس المجلس.
- تتولى اللجنة التوجيه والإشراف على إعداد دليل الحاكمية المؤسسية وتحديثه ومراقبة تطبيقه وتقوم برفع توصياتها بأية مقترحات أو تعديلات لمجلس الإدارة.
- التأكد من توفر السياسات وإطار عمل لإدارة الامتثال والبرامج والأدوات اللازمة لذلك. مع مراجعتها بشكل دوري للتأكد من فعاليتها وتعديلها إذا لزم الأمر.
- مناقشة تقارير الامتثال ومكافحة غسل الأموال.
- استلام ومتابعة تقارير الامتثال وتقارير الرقابة الداخلية التي تتعلق بإدارة الامتثال.

٤,٣,٥ لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

- تتكون هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل ويفضل أن تضم في عضويتها أشخاص من ذوي الخبرة أو المعرفة الاستراتيجية في تكنولوجيا المعلومات بحيث تتولى هذه اللجنة المهام التالية:
- ١. اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهيكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا وعلى وجه الخصوص (اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات) وبما يضمن تحقيق وتلبية الأهداف الاستراتيجية للبنك وتحقيق أفضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تكنولوجيا المعلومات، واستخدام الأدوات والمعايير اللازمة لمراقبة والتأكد من مدى تحقق ذلك، مثل استخدام نظام بطاقات الأداء المتوازن لتكنولوجيا المعلومات (IT Balanced Scorecards) واحتساب معدل العائد على الاستثمار (ROI) (Return On Investment)، وقياس أثر المساهمة في زيادة الكفاءة المالية والتشغيلية.
- ٢. اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص وعلى وجه التحديد (Objectives for information and related Technology Control) (COBIT) يتوافق ويلبي تحقيق أهداف ومتطلبات تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها من خلال تحقيق الأهداف المؤسسية الواردة البيئة في التعليمات المذكورة بشكل مستدام، وتحقيق مصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها، ويغطي عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
- ٣. اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية الواردة في المرفق رقم (١) من تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها، وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها الواردة في المرفق رقم (٢) واعتبار معطياتها حداً أدنى، وتوصيف الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.
- ٤. اعتماد مصفوفة للمسؤوليات (RACI Chart) تجاه العمليات الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات في المرفق رقم (٣) والعمليات الفرعية المنبثقة عنها من حيث: الجهة أو الجهات أو الشخص أو الأطراف المسؤولة بشكل أولي (Responsible)، وتلك المسؤولة بشكل نهائي (Accountable)، وتلك المستشارة (Consulted)، وتلك التي يتم إطلاعها (Informed) تجاه كافة العمليات في المرفق المذكور مسترشدين بمعيار (5 Enabling Processes COBIT) بهذا الخصوص.
- ٥. التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات يتوافق ويتكامل مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك وبحيث يأخذ بعين الاعتبار ويلبي كافة عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات الواردة في المرفق رقم (٣).
- ٦. اعتماد موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والأهداف الاستراتيجية للبنك.
- ٧. الإشراف العام والإطلاع على سير عمليات وموارد مشاريع تكنولوجيا المعلومات للتأكد من كفاءتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك.
- ٨. الإطلاع على تقارير التدقيق لتكنولوجيا المعلومات واتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الانحرافات.
- ٩. التوصية للمجلس باتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أية انحرافات.

٤,٣,٦ لجنة الاستراتيجية:

يتم تشكيل اللجنة بموجب قرار من مجلس الإدارة بحيث تقوم اللجنة بمساعدة المجلس لوضع الأهداف الاستراتيجية ومساعدة الإدارة التنفيذية في تصميم الإستراتيجية وإصدار التوصيات للمجلس للمصادقة عليها.

٤,٣,٧ لجنة الاستثمارات والعقارات:

يتم تشكيل اللجنة بموجب قرار من مجلس الإدارة بحيث تقوم اللجنة بمساعدة المجلس بوضع السياسة الاستثمارية في البنك ودراسة الفرص الاستثمارية الجديدة والموافقة عليها ضمن صلاحيتها أو التوصية للمجلس للموافقة. وتكون اللجنة مسؤولة عن دراسة الموافقة على توصيات بيع العقارات المملوكة للبنك.

٥- الملاءمة، التقييم والمكافآت

٥,١ ملاءمة أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين

٥,١,١ يجب أن يتمتع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين بالنزاهة والخبرة والمؤهلات المطلوبة والقدرة على أداء واجباتهم وتكريس الوقت لعمل البنك وتوفير شروط الملاءمة للمواقع التي يشغلونها وعلى عضو مجلس الإدارة تخصيص الوقت الكافي للاطلاع بمهامه.

٥,١,٢ إن لجنة الترشيحات والمكافآت مسؤولة عن ضمان ملاءمة وتلبية كل من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين لمتطلبات النزاهة والخبرة والمؤهلات والقدرات اللازمة لقيامهم بالمهام والمسؤوليات المطلوبة بالتوافق مع تعليمات الحاكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني والأنظمة والتعليمات الأخرى المعمول بها والسياسات الداخلية المعتمدة بهذا الخصوص.

شروط ملاءمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة:

- ١- أن لا يقل عمره عن ٢٥ سنة.
 - ٢- أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة أو مديراً عاماً له أو مديراً إقليمياً أو موظفاً فيه ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.
 - ٣- أن لا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً أو مدقق حسابات للبنك.
 - ٤- أن يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى سواء في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة، ويجوز للجنة الترشيحات والمكافآت النظر في إضافة تخصصات أخرى إن اقترنت بخبرة لها علاقة بأعمال البنوك.
 - ٥- أن لا يكون موظفاً في الحكومة أو أي مؤسسة رسمية عامة ما لم يكن ممثلاً عنها.
 - ٦- أن لا يكون عضواً في مجالس إدارة أكثر من خمس شركات مساهمة عامة داخل المملكة سواء بصفته الشخصية في بعضها أو بصفته ممثلاً لشخص اعتباري.
 - ٧- أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو المالية أو المجالات المشابهة لا تقل عن خمس سنوات.
- شروط استقلالية أعضاء مجلس الإدارة:

- ١- أن لا يكون قد كان عضواً تنفيذياً في المجلس خلال السنوات الثلاث السابقة لانتخابه.
- ٢- أن لا يكون قد عمل موظفاً في البنك أو في أي من الشركات التابعة له خلال السنوات الثلاث السابقة لانتخابه.
- ٣- أن لا تربطه بأي من أعضاء المجلس الآخرين أو بأي عضو من أعضاء مجالس إدارات الشركات التابعة للبنك أو بأحد المساهمين الرئيسيين في البنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.
- ٤- أن لا تربطه بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك أو بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في الشركات التابعة للبنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.
- ٥- أن لا يكون شريكاً أو موظفاً لدى المدقق الخارجي للبنك وأن لا يكون قد كان شريكاً أو موظفاً خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ انتخابه عضواً في المجلس وأن لا تربطه بالشريك المسؤول عن عملية التدقيق صلة قرابة من الدرجة الأولى.
- ٦- أن لا يكون مساهماً رئيسياً في البنك أو ممثلاً لمساهم رئيسي أو حليفاً لمساهم رئيسي في البنك أو تشكل مساهمته مع مساهمة حليف مقدار مساهمة مساهم رئيسي أو مساهماً رئيسياً في إحدى الشركات التابعة للبنك أو مساهماً رئيسياً في المجموعة المالكة للبنك.
- ٧- أن لا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك أو إحدى شركاته التابعة أو عضو هيئة مديريين فيها لأكثر من ثمانية سنوات متصلة.
- ٨- أن لا يكون حاصلاً هو أو أي شركة هو عضو في مجلس إدارتها أو مالكاً لها أو مساهماً رئيسياً فيها على ائتمان من البنك تزيد نسبته على (٥%) من رأسمال البنك المكتتب به وأن لا يكون ضامناً لائتمان من البنك تزيد قيمته عن ذات النسبة.
- ٩- أن يكون من ذوي المؤهلات أو الخبرات المالية أو المصرفية العالية.

شروط ملاءمة المدير العام وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين:

- ١- أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة ما لم يكن البنك الآخر تابعاً للبنك.

٢- أن يكون متفرغاً لإدارة أعمال البنك.

٣- أن يكون حاصلًا على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة التي لها علاقة بعمل البنك باستثناء موظفي الإدارة الرئيسيين فيجب أن يتوفر فيه شروط ومتطلبات الوظيفة المعتمدة في البنك وفقاً للوصف الوظيفي ومؤهلاتها.

٤- أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو أعمال ذات صلة لا تقل عن خمس سنوات باستثناء موظفي الإدارة الرئيسيين الذي يجب أن لا تقل خبرته في مجال أعمال البنوك عن عشر سنوات وباستثناء موظفي الإدارة الرئيسيين الذي يجب أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال إدارته أو أعمال ذات صلة لا تقل عن خمس سنوات.

٥- يجب الحصول على عدم مانعة البنك المركزي الأردني قبل تعيين أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا بموجب تعليمات الحاكمية المؤسسية سارية المفعول. ٥.١.٣ على لجنة الترشيحات والمكافآت إيجاد منهجية واضحة للتحقق من تخصيص عضو مجلس الإدارة الوقت الكافي للاطلاع بمهامه كعضو بما فيها مدى تعدد ارتباط العضو بعضوية مجالس إدارة أخرى / هيئات / مننديات.

٥.١.٤ يجب الحصول على موافقة مجلس الإدارة عن تعيين أو قبول استقالة أو إنهاء خدمات أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين.

٥.١.٥ 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 لمتطلبات البنك المركزي وكافة تعليمات الجهات الرقابية المعمول بها ذات الصلة.

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

٥.٢ تقييم الأداء

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

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

- تحديد مؤشرات الأداء الرئيسية (KPIs) لتقييم أداء المجلس.

- منهجية التواصل بين مجلس الإدارة والمساهمين ودورية هذا التواصل.

- دورية الاجتماعات بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا.

- دور العضو في اجتماعات مجلس الإدارة. بالإضافة إلى مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين ويجب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم.

٥.٢.٤ تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت سنوياً بتقييم عمل المجلس ككل وأعضائه وكافة لجان المجلس وإعلام البنك المركزي بنتائج هذا التقييم.

٥.٢.٥ يقوم مجلس الإدارة باعتماد تقييم أداء المدير العام سنوياً وفق نظام تقييم معتمد والمعد على أساس مؤشرات الأداء الرئيسية (KPIs). وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء المدير العام كل من الأداء المالي والإداري للبنك ومدى تحقيق استراتيجيات وخطط عمل البنك في الأجل المتوسط والطويل وإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.

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

- أن يعطى وزن ترجيحي مناسب لقياس أداء الالتزام بإطار عمل إدارة المخاطر وتقييم مدى الالتزام بإجراءات الرقابة الداخلية ومتطلبات الجهات الرقابية.

- أن 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

٥.٣.٧ لدى البنك سياسات وإجراءات مستقلة تنصف 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 الترشيحات والمكافآت.

٥.٣.٨ الهدف من سياسة المكافآت المالية يتضمن:

- المحافظة على الإداريين ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات اللازمة واستقطابهم وتحفيزهم والارتقاء بأدائهم.

- تأخذ بالاعتبار المخاطر ووضع السيولة والأرباح وتوقيتها بشكل لا يؤثر على ملاءة وسمعة البنك.

- عدم إسناد عنصر منح المكافأة فقط على أداء السنة الحالية بل أن يستند أيضاً على أدائه في المدى المتوسط والطويل (من ثلاث إلى خمس) سنوات.

- تحديد شكل المكافآت وفقاً لسياسة منح المكافآت المعتمدة وبما يتوافق مع التعليمات.

- التعبير عن أهداف البنك وقيمه وإستراتيجيته.

- إمكانية تأجيل دفع نسبة معقولة من المكافآت بحيث يتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على أساس طبيعة العمل ومخاطره ونشاطات الإداري المعني.

- عدم منح مكافآت مالية لإداري الدوائر الرقابية (إدارة المخاطر والتدقيق والامتثال ومكافحة غسل الأموال) اعتماداً على نتائج أعمال الدوائر التي يراقبونها.

٦- فويض الصلاحيات للإدارة التنفيذية

٦.٤ تفويض الصلاحيات للمدير العام

٦.٤.٩ على المجلس تحديد الصلاحيات القانونية والمالية والإدارية للمدير العام والإدارة التنفيذية بالقدر الذي يمكنهم من ممارسة أعمالهم بكفاءة وبشكل فعال وذلك من خلال قيام المدير العام والإدارة التنفيذية برفع التوصيات اللازمة إلى المجلس بخصوص جدول الصلاحيات والذي يتضمن الصلاحيات القانونية والمالية والإدارية لهم وأن يتم اعتماد الجدول من قبل مجلس الإدارة.

٦.٤.١٠ كما على المجلس تحديد العمليات المصرفية التي تتطلب موافقته على أن يراعى عدم التوسع في ذلك بما يخل بالدور الرقابي للمجلس وأن لا يمنح صلاحيات تنفيذية بما فيها صلاحيات منح الائتمان لعضو من أعضاء المجلس منفرداً بما في ذلك رئيس المجلس وذلك من خلال جدول الصلاحيات المعتمد من المجلس.

٧- حقوق المساهمين

٧.١ حقوق المساهمين

يراعى 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 الأرباح المخصصة للتوزيع. حضور اجتماعات الهيئة العامة. المشاركة الفعالة في الدواول. التصويت على قرارات الهيئة العامة. الحصول على البيانات والتقارير المالية للبنك. وممارسة جميع الحقوق المنصوص عليها بالإجراءات 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 تضمين التقرير السنوي للبنك وتقاريره الربعية إفصاحات تتيح للمساهمين الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للبنك.

٧.١.٤ 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.

٧.١.٥ التأكد من أن وحدة علاقات المساهمين المستثمرين تقوم بتحديث الموقع الإلكتروني للبنك بشكل دوري وأن الموقع يشمل كافة المعلومات والبيانات وقرارات الهيئة العامة والتقارير التي تخص المساهمين.

٧.١.٦ تعتبر وحدة علاقات المساهمين المستثمرين في البنك مسؤولة عن تلقي شكاوى المستثمرين / المساهمين من خلال الاتصال المباشر مع المساهمين أو من خلال الموقع الإلكتروني للبنك.

٧.١.٧ تقوم وحدة علاقات المساهمين المستثمرين بتوجيه شكاوى المساهمين المستثمرين إلى الإدارة التنفيذية للرد عليها. تخضع الردود حول شكاوى المساهمين المستثمرين لإشراف وموافقة الإدارة التنفيذية مع الأخذ بعين الاعتبار 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 أن يحضر ويشارك في التصويت على أي 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 السلوك المهني وتعميمه على جميع الإداريين وبحيث يتضمن ما يلي:

- المعلومات الداخلية (استخدام المعلومات الداخلية من قبل إداري 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 والأنشطة غير المسموحة أو 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 ذوو 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 اقتراضهما كان لمشروع واحد أو ما شابه ذلك من الحالات. ولمقاصد هذا القانون يعتبر ذو الصلة شخصاً واحداً.
- ٩.١.٤ حسب تعليمات التركزات الائتمانية رقم ٢٠٠١/٩ الصادرة عن البنك المركزي يعتبر الأطراف ذوو 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 يقوم البنك بوضع وتعريف الآليات المتعلقة بعلاقاته مع العملاء والموردين مع ضمان معاملة معلوماتهم وبياناتهم كمعلومات سرية.
- ٩.١.٦ يحتفظ البنك بسجلات لمعاملات الأطراف ذات العلاقة مع ضرورة إخضاع هذه المعاملات لمستوى مناسب من التدقيق بحيث تقوم الدوائر الرقابية في البنك بالتأكد من أن التعاملات مع ذوي العلاقة قد تمت وفق السياسة والإجراءات المعتمدة وعلى لجنة التدقيق القيام بمراجعة جميع تعاملات ذوي العلاقة ومراقبتها وإطلاع المجلس على هذه التعاملات.
- ٩.١.٧ على المجلس اعتماد ضوابط حركة انتقال المعلومات بين مختلف الإدارات تمنع الاستغلال للمنفعة الشخصية.
- 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 عضو 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 الخاصة. 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 على ما يلي:
- عملية مراجعة/ التدقيق على المعلومات التي يراد الإفصاح والكشف عنها للتأكد من دقتها وصحتها قبل نشرها.
 - آلية التعامل مع المعلومات الداخلية وضمان أن لا يتم إساءة استخدام تلك المعلومات قبل الإفصاح عنها.
 - عملية إعداد التقارير الرقابية لمراقبة عدم الامتثال لسياسة الإفصاح من قبل الموظفين/ الجهات المسؤولة والإجراءات 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 الإدارة مسؤولاً عن ضمان سلامة ودقة المعلومات التي يتم كشفها والإفصاح عنها. وضمان الالتزام بسياسة البنك المعتمدة بهذا الخصوص. ويتم القيام بمراجعة وتحديث السياسة بشكل دوري.
- ١٠.١.٥ يتضمن التقرير السنوي كحد أدنى ما يلي:
- نص يفيد أن المجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في ذلك التقرير وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية وشمولية التقارير السنوية لكافة متطلبات الإفصاح الصادرة عن الجهات الرقابية المعمول بها.
 - ملخص للهيكल التنظيمي للبنك.

- ملخص لمهام ومسؤوليات لجان المجلس وأي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان.
- المعلومات التي تهم أصحاب المصالح المبينة في دليل الحاكمية المؤسسية للبنك ومدى التزامه بتطبيق ما جاء بالدليل.
- معلومات عن كل عضو من أعضاء المجلس من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في رأسمال البنك وفيما إذا كان مستقلاً أم لا وعضويته في لجان المجلس وتاريخ تعيينه وأي عضويات يشغلها في مجالس إدارات شركات أخرى والمكافآت بكافة أشكالها التي حصل عليها من البنك وذلك عن السنة المنصرمة وكذلك القروض الممنوحة له من البنك وأية عمليات أخرى تمت بين البنك والعضو أو الأطراف ذوي العلاقة به.
- معلومات عن إدارة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت عليها.
- عدد مرات اجتماع مجلس الإدارة ولجانه وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات.
- أسماء كل من أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا المستقلين خلال العام.
- ملخص عن سياسة منح المكافآت لدى البنك مع الإفصاح عن كافة أشكال مكافآت أعضاء المجلس كل على حدا والمكافآت بكافة أشكالها التي منحت للإدارة التنفيذية العليا كل على حدا وذلك عن السنة المنصرمة.
- أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة 1٪ أو أكثر من رأسمال البنك مع تحديد المستفيد النهائي لهذه المساهمات أو أي جزء منها وتوضيح إن كان أي من هذه المساهمات مرهونة كلياً أو جزئياً.
- إقرارات من كافة أعضاء المجلس بأن العضو لم يحصل على أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية وسواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به وذلك عن السنة المنصرمة.

١١- أنظمة ضبط ورقابة داخلية

- ١١,١,١ تساهم أنظمة الضبط والرقابة الداخلية بدور 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

- ١١,٢,١ لدى البنك إدارة تدقيق داخلي تقوم برفع تقاريرها إلى لجنة التدقيق.
- ١١,٢,٢ على المجلس اتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي من إعطاء الأهمية اللازمة لعملية التدقيق وترسيخ ذلك في البنك ومتابعة تصويب ملاحظات التدقيق.
- ١١,٢,٣ على المجلس ضمان وتعزيز استقلالية المدققين الداخليين وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك وضمان أن يكونوا مؤهلين للقيام بواجباتهم بما في ذلك حق وصولهم إلى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي موظف داخل البنك بحيث يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل خارجي بما لا يتعارض مع أية قوانين و/أو تعليمات ذات علاقة.
- ١١,٢,٤ تقوم لجنة التدقيق بتوفير العدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة للقيام بأنشطة التدقيق الداخلي.
- ١١,٢,٥ تعتبر المهام أدناه من المهام التي يقوم بها التدقيق الداخلي:
- مراجعة الأمور المالية والإدارية. مراجعة الالتزام بدليل الحاكمية 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

١١,٣,١ يقوم مجلس الإدارة بترشيح مدقق الحسابات الخارجي بناءً على توصية لجنة التدقيق. ويتم تعيينهم بقرار من الهيئة العامة للبنك. كما يجب أن يكون المدقق الخارجي مستقلاً عن البنك ومجلس إدارته.

١١,٣,٢ يقوم مجلس الإدارة بضممان تدوير منظم 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 وحتسب عند بدء التطبيق اعتباراً من العام ٢٠١٠. كما تكون السنة الأولى (عند التدوير) للمكتب الجديد بشكل مشترك (Joint) مع المكتب القديم.

١١,٣,٣ لا يجوز إعادة انتخاب المكتب القديم مرة أخرى قبل مرور سنتين على الأقل من تاريخ آخر انتخاب له بالبنك بخلاف مهمة التدقيق المشتركة.

١١,٣,٤ يقوم مجلس الإدارة بضممان اتخاذ الخطوات المناسبة لحل أي نقاط ضعف في نظام الرقابة الداخلي والتي تم تحديدها والإشارة إليها من قبل المدقق الخارجي.

١١,٤ إدارة المخاطر

١١,٤,١ لدى البنك إدارة المخاطر تقوم برفع تقارير للجنة المخاطر والإدارة التنفيذية العليا.

١١,٤,٢ يقوم المجلس بضممان استقلالية إدارة المخاطر والتأكد من توفر الكوادر البشرية اللازمة للقيام بالأنشطة ذات الصلة ومنحها الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من دوائر البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها.

١١,٤,٣ على المجلس التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة بما في ذلك مساءلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات. ١١,٤,٤ على المجلس اعتماد وثيقة المخاطر المقبولة للبنك.

١١,٤,٥ على المجلس اعتماد منهجية التقييم الذاتي لكفاية رأسمال البنك وبحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال ومراجعة هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها والتأكد من احتفاظ البنك برأس مال كافٍ لمقابلة جميع أنواع المخاطر التي يواجهها.

١١,٤,٦ على المجلس وقبل الموافقة على أي توسع في أنشطة البنك الأخذ بعين الاعتبار المخاطر المترتبة على ذلك وقدرات ومؤهلات موظفي دائرة إدارة المخاطر.

١١,٤,٧ على المجلس التأكد من أن إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبار الأوضاع الضاغطة بشكل دوري وأن يكون له دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج.

١١,٤,٨ 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 إلى استراتيجية وسياسة مخاطر البنك على أن يتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
- ضمان امتثال البنك لمستويات المخاطر المقبولة والمعتمدة من خلال رفع تقارير للمجلس من خلال لجنة إدارة المخاطر ونسخة للإدارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة ومعالجة الانحرافات السلبية.
- ضمان المواءمة 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.
- تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.

١١,٥ إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال

١١,٥,٩ لدى البنك إدارة امتثال ومكافحة غسل الأموال وتقوم برفع تقاريرها مباشرة إلى لجنة الحاكمية المؤسسية والامتثال مع إرسال نسخة إلى المدير العام.

١١,٥,١٠ يقوم المجلس بضممان استقلالية إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وضممان توفر كوادر بشرية كافية ومدربة.

١١,٥,١١ يقوم المجلس باعتماد سياسة لضممان امتثال البنك لجميع التشريعات ذات العلاقة ومراجعة هذه السياسة بشكل دوري والتحقق من تطبيقها.

١١,٥,١٢ على المجلس اعتماد مهام ومسؤوليات إدارة الامتثال.

١١,٥,١٣ 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

١٢,١,١ أصحاب المصالح هم الأطراف ذي مصلحة في البنك مثل المودعين أو المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو العملاء أو الجهات الرقابية.
١٢,١,٢ 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 بحيث يقوم المجلس بتوفير آلية محددة لضمان التواصل مع أصحاب المصالح وذلك من خلال الإفصاح وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة البنك لأصحاب المصالح من خلال الآتي:

- اجتماعات الهيئة العامة.

- التقرير السنوي.

- تقارير ربع سنوية تحتوي على معلومات مالية بالإضافة إلى تقرير حول تداول أسهم البنك ووضعه المالي خلال السنة.

- الموقع الإلكتروني للبنك.

- قسم علاقات المساهمين.

١٢,٢ المساهمين

١٢,٢,٣ 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

١٢,٣,١ يلتزم البنك بالتعامل مع الموردين ومزودي الخدمات بأمانة ومصداقية. ويسعى لبناء والحفاظ على علاقات جيدة مع الموردين ومقدمي الخدمات. كما يكفل سرية المعلومات المتعلقة بهم.

١٢,٤ الموظفين

١٢,٤,١ يلتزم البنك بمعاملة الموظفين بكرامة وتوفير وإتاحة فرص عمل متساوية لجميع العاملين فيما يتعلق بممارسات التوظيف. بما في ذلك التعيين. المكافآت. التطور المهني والترقيات.

١٢,٤,٢ تأمين وتوفير ظروف عمل آمنة وصحية واحترام حقوق الإنسان.

١٢,٥ المجتمع

١٢,٥,١ 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

١٢,٦,١ يلتزم البنك بمعاملة جميع عملائه بعدالة وشفافية وعلى قدم المساواة دون تغليب مصلحة بعضهم على البعض الآخر أو منح بعضهم شروط تفضيلية إلا وفق أسس ومعايير جارية ومصرفية محض وفق القوانين والتعليمات ذات الصلة.

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 ودفاترها.
- من الممكن أن يقوم مدقق الحسابات الخارجي بأعمال إضافية لصالح البنك بحيث لا يشكل ذلك تعارض في المصالح ويتم الإفصاح عن ذلك ضمن التقرير السنوي.

فروع ومكاتب البنك

الإدارة العامة

عدد الموظفين ٦٦١ موظف
شارع عرار، وادي صقرة
هاتف: ٠٦-٥٠٠٦٠٠٠
فاكس: ٠٦-٥٠٠٧١٠٠
ص.ب ٩٥٠٦٦١، عمان ١١١٩٥، الأردن

الفروع

فرع أبو علندا

عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف ٠٦-٤١٦٢٨٥٧
فاكس: ٠٦-٤١٦٤٨٠١
ص.ب ١٥٣، عمان ١١٥٩٢، الأردن

فرع أبو نصير

عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٠٦-٥١٠٥٧١٩
فاكس: ٠٦-٥١٠٥١١٦
ص.ب ٢٤٥٩، عمان ١١٩٤١، الأردن

فرع إربد

عدد الموظفين ١٨ موظف
هاتف: ٠٢-٧٢٧٣٣٩٠
فاكس: ٠٦-٧٢٧٩٢٠٧
ص.ب ٣٣٦، إربد ٢١١١٠، الأردن

فرع أسواق السلام

عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٦-٥٨٥٩٠٤٥
فاكس: ٠٦-٥٨٥٧٦٣١
ص.ب ١٤٠٢٨٥، عمان ١١٨١٤، الأردن

فرع أم اذينة

عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٦-٥٥٣٤٣٧١
٠٦-٥٥٣٤٣٢٥
الفاكس: ٠٦-٥٥٣٤٢٩٠
ص.ب ١٧٦٣٤، عمان ١١١٩٥، الأردن

فرع البقعة

عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٠٦-٤٧٢٨١٩٠
فاكس: ٠٦-٤٧٢٦١٨٠
ص.ب ١٢١٥، عمان ١٩٣٨١، الأردن

فرع بافيليون مول

عدد الموظفين ١١ موظف
هاتف: ٠٦-٥٠٠٦١٦١
فاكس: ٠٦-٤٣٩٣٥٢٥
ص.ب ٢٥١١٠، عمان ١٢٣٧، الأردن

فرع بني كنانة

عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٢-٧٥٨٥١٩١
فاكس: ٠٢-٧٥٨٥٢١١
ص.ب ١٠٩، إربد ٢١١٢٩، الأردن

فرع ببادر وادي السير

عدد الموظفين ١٧ موظف
هاتف: ٠٦-٦٥٨٥٩٩٠
فاكس: ٠٦-٥٨١٤٩٣٣
ص.ب ١٤٠٢٨٥، عمان ١١٨١٤، الأردن

فرع الجامعة الأردنية

عدد الموظفين ١٩ موظف
هاتف: ٠٦-٥٣٤٢٢٢٥
فاكس: ٠٦-٥٣٣٢٧٨
ص.ب ١٣١٤٦، عمان ١١٩٤٢، الأردن

فرع جامعة آل البيت

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٢-٦٢٣١٨٥٦
فاكس: ٠٦-٦٢٣٤٦٥٥
ص.ب ١٣٠٠٦٦، المرق ٢٥١١٣، الأردن

فرع الجامعة الألمانية الأردنية

عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٠٦-٤٢٥٠٥٢٥
فاكس: ٠٦-٤٢٥٠٥٤٥
ص.ب ٤٤٠، مادبا ١٧١١٠، الأردن

فرع جامعة الحسين بن طلال

عدد الموظفين ١١ موظف
هاتف: ٠٣-٢١٣٥٠٧١
فاكس: ٠٣-٢١٣٤٩٨٥
ص.ب ١٣، معان ٧١١١١، الأردن

فرع جامعة العلوم

والتكنولوجيا
عدد الموظفين ١٦ موظف
هاتف: ٠٢-٧٠٩٥٧١٣
فاكس: ٠٢-٧٠٩٥١٦٨
ص.ب ٣٠٣٠، إربد ٢٢١١٠، الأردن

فرع جامعة فيلادلفيا

عدد الموظفين ٥ موظفين
هاتف: ٠٢-٦٣٧٤٦٠٤
فاكس: ٠٢-٦٣٧٤٦٠٥
ص.ب ١، جرش ١٩٣٩٢، الأردن

فرع جامعة مؤتة

عدد الموظفين ١٦ موظف
هاتف: ٠٣-٧٢٣٠١٨٢
فاكس: ٠٣-٧٢٣٠١٨١
ص.ب ٨٨، مؤتة ٢١١٧٠، الأردن

فرع جامعة اليرموك

عدد الموظفين ١١ موظف
هاتف: ٠٢-٧٢٧٠١٨١
فاكس: ٠٢-٧٢٧٠١٨٠
ص.ب ٣٣٦، إربد ٢١١١٠، الأردن

فرع جبل الحسين

عدد الموظفين ١٢ موظف
هاتف: ٠٦-٥٦٠٤٩٧٤
فاكس: ٠٦-٥٦٠٥٦٣٢
ص.ب ٨٦٣٦، عمان ١١١٢١، الأردن

فرع جبل عمان

عدد الموظفين ١٣ موظف
هاتف: ٠٦-٤٦٢٥٢٢٨
فاكس: ٠٦-٤٦١٨٥٠٤
ص.ب ٢٠١٨، عمان ١١١٨١، الأردن

فرع جبل اللويبة

عدد الموظفين ١٠ موظف
هاتف: ٠٦-٤٦٢٨١٠٤
فاكس: ٠٦-٤٦٣٧٤٣٨
ص.ب ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن

فرع جرش

عدد الموظفين ١٢ موظف
هاتف: ٠٢-٦٣٤١٨٦٨
فاكس: ٠٢-٦٣٤١٨٧٠
ص.ب ٩٦، جرش، الأردن

فرع الرابية

عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٠٦-٥٥٢٤٢١٦
فاكس: ٠٦-٥٥٢٤٢١٧
ص.ب ١٧٩١٥، عمان ١١١٩٥، الأردن

فرع الرصيفة

عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٥-٣٧٥١٨٢٢
فاكس: ٠٥-٣٧٤٢٢٧٥
ص.ب ٤١، الرصيفة ١٣٧١٠، الأردن

فرع الرصيفة / الجبل الشمالي

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٥-٣٧٥٥٧٨٥
فاكس: ٠٥-٣٧٥٥٧٩٦
ص.ب ١٢٠٢٢٥، الرصيفة ١٣٧١٢، الأردن

فرع الرمثا

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٢-٧٣٨٤١٢٦
فاكس: ٠٢-٧٣٨٤١٢٨
ص.ب ٥٢٦، الرمثا ٢١١٤١، الأردن

فرع زارا مول

عدد الموظفين ١٧ موظف
هاتف: ٠٦-٥٠٠٦٢٢٠
فاكس: ٠٦-٤٦١٨٣٥٤
ص.ب ١٧٨٦٨، عمان ١١١٩٥، الأردن

فرع الزرقاء

عدد الموظفين ١٣ موظف
هاتف: ٠٥-٣٩٨٢٧٢٩
فاكس: ٠٥-٣٩٣١٤٢٤
ص.ب ٣٩، الزرقاء ١٣١١٠، الأردن

فرع الزرقاء الجديدة

عدد الموظفين ١٥ موظف
هاتف: ٠٥-٣٨٦٤١١٨
فاكس: ٠٥-٣٨٦٤١٢٠
ص.ب ١٢٢٩١، الزرقاء ١٣١١٢، الأردن

فرع الزرقاء / شارع بغداد

عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٥-٣٩٣١٩٨٠
فاكس: ٠٥-٣٩٣١٩٨٨
ص.ب ١٥٠٧٤٦، الزرقاء ١٣١١٥، الأردن

فرع الزرقاء / شارع الجيش

عدد الموظفين ١٢ موظف
هاتف: ٠٥-٣٩٦٨٠١٣
فاكس: ٠٥-٣٩٦٨٠٣٣
ص.ب ١٥١١٨٠، الزرقاء ١٣١١٥، الأردن

فرع السلط

عدد الموظفين ١٥ موظف
هاتف: ٠٥-٣٥٥-٦٣٦
فاكس: ٠٥-٣٥٥٦٧١٥
ص.ب ١١٠١، السلط ١٩١١٠، الأردن

فرع السلط /

ش. الملك عبدالله الثاني
عدد الموظفين ١١ موظف
هاتف: ٠٥-٣٥٠٠١٧٣
فاكس: ٠٥-٣٥٠٠١٧٣
ص.ب ٢١٤، البلقاء ١٩٣٢٨، الأردن

فرع سيتي مول

عدد الموظفين ١٣ موظف
هاتف: ٠٦-٥٨٢٠٠٢٨
فاكس: ٠٦-٥٨١٤٧٦٦
ص.ب ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن

فرع شارع الحرية

عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٦-٤٢٠٥٩٢٣
فاكس: ٠٦-٤٢٠٦٩٦٢
ص.ب ٥١٥، عمان ١١٦٢٣، الأردن

فرع شارع حكما

عدد الموظفين ١١ موظف
هاتف: ٠٢-٧٤٠٨٣٧٧
فاكس: ٠٢-٧٤١٢٥٤٥
ص.ب ٣٣٦، إربد ٢١١١٠، الأردن

فرع إربد/ شارع عمر المختار

عدد الموظفين ١٥ موظف
هاتف: ٠٢-٧٢٥٠٩٥٠
فاكس: ٠٢-٧٢٥٠٩٥٤
ص.ب ١٥٠٠٢، إربد ٢١١٤١، الأردن

فرع شارع المدينة الطبية

/ مجمع ليدرز
عدد الموظفين ٥ موظفين
هاتف: ٠٦-٥٣٣٥٢١٠
فاكس: ٠٦-٥٣٣٥١٥٩
ص.ب ١٤٠٣٥٠، عمان ١١٨١٤، الأردن

فرع شارع المدينة المنورة

عدد الموظفين ١٤ موظف
هاتف: ٠٦-٥٥٦٠٢٨٥
فاكس: ٠٦-٥٥٣٧٩٥٧
ص.ب ١٣٠١، عمان ١١٩٥٣، الأردن

فرع شارع مكة

عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٦-٥٥٢٢٨٥٠
فاكس: ٠٦-٥٥٢٢٨٥٢
ص.ب ١١٧٢، عمان ١١٨٢١، الأردن

فرع الشميساني

عدد الموظفين ١٥ موظف
هاتف: ٠٦-٥٦٨٥٠٧٤
فاكس: ٠٦-٥٦٨٧٧٢١
ص.ب ٩٦٢٢٩٧، عمان ١١١٩٦، الأردن

فرع الصوفية

عدد الموظفين ١٥ موظف
هاتف: ٠٦-٥٨٦٥٨٠٨
فاكس: ٠٦-٥٨٦٣١٤٠
ص.ب ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن

فرع صويلح/ شارع الملكة رانيا

عدد الموظفين ١٧ موظف
هاتف: ٠٦-٥٣٣٢٥٨٥
فاكس: ٠٦-٥٣٣٢٤٨٥
ص.ب ٣١٦، عمان ١١٩١٠، الأردن

فرع ضاحية الياسمين

عدد الموظفين ١١ موظف
هاتف: ٠٦-٤٢٠١٧٤٨
فاكس: ٠٦-٤٢٠١٤٥٩
ص.ب ٣٨٩٧١، عمان ١١٥٩٣، الأردن

فرع طبربور

عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٠٦-٥٠٥٤١٧٠
فاكس: ٠٦-٥٠٥٣٩١٦
ص.ب ٢٧٣، عمان ١١٩٤٧، الأردن

فرع الطفيلة

عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٠٣-٢٢٥٠٧٥٦
فاكس: ٠٣-٢٢٥٠٧٥٤
ص.ب ٢٨، عمان ١٦١٤١، الأردن

فرع العبدلي

عدد الموظفين ١١ موظف
هاتف: ٠٦-٥٦٥٠٨٥٣
فاكس: ٠٦-٥٦٠٢٤٢٠
ص.ب ٩٢٨٥٠٧، عمان ١١١٩٠، الأردن

فرع عبدون

عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٠٦-٥٩٢٠١٣١
فاكس: ٠٦-٥٩٢٠١٤١
ص.ب ٨٥١٤٥٥، عمان ١١١٨٥، الأردن

فرع عجلون

عدد الموظفين ٩ موظف
هاتف: ٠٢-٦٤٢٢٨٩٥
فاكس: ٠٢-٦٤٢٢٨٩٧
ص.ب ٥٥، عمان ٢١٦٨١٠، الأردن

فرع العقبة/ش. الحمامات التونسية

عدد الموظفين ١٢ موظف
هاتف: ٠٣-٢٠١٨٤٥١
فاكس: ٠٣-٢٠١٨٤٥٦
ص.ب ١١٧٧، العقبة ٧٧١١٠، الأردن

فرع الكرك/ الثانية

عدد الموظفين ١٨ موظف
هاتف: ٠٣-٢٣٨٧١٢٧
فاكس: ٠٣-٢٣٨٧١٢٦
ص.ب ١، الكرك ١١١٥١، الأردن

فرع العقبة/ش. اليرموك

عدد الموظفين ١٣ موظف
هاتف: ٠٣-٢٠١٥٥٣٣
فاكس: ٠٣-٢٠١٥٥٥٠
ص.ب ١١٦٦، العقبة ٧٧١١٠، الأردن

فرع عمان

عدد الموظفين ١٦ موظف
هاتف: ٠٦-٤٦٥٨٤٢٨
فاكس: ٠٦-٤٦٣٩٣٢٨
ص.ب ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن

فرع غور الصافي

عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٣-٢٣٠٠٤٣٧
فاكس: ٠٣-٢٣٠٠٤٣٨
ص.ب ٥٧، الكرك، الأردن

فرع الفحيص

عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٦-٥٣٧٣٠٦١
فاكس: ٠٦-٥٣٧٣٠٦٤
ص.ب ١٨٠، الفحيص ١٩١٥٢، الأردن

فرع فندق الماريوت

عدد الموظفين ٥ موظفين
هاتف: ٠٦-٥٥٦٠١٤٩
فاكس: ٠٦-٥٦٢٣١٦١
ص.ب ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن

فرع قصر العدل

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٦-٥٦٧٧٢٨١
فاكس: ٠٦-٥٦٧٧٢٨٧
ص.ب ١٦١، عمان ١١١٩٥، الأردن

فرع القويسمة

عدد الموظفين ١٩ موظف
هاتف: ٠٦-٤٧٧١٣٣٣
فاكس: ٠٦-٤٧٥١٧٣٧
ص.ب ٣٨٩٧١، عمان ١١٥٩٣، الأردن

فرع مادبا

عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٠٥-٣٢٥٣٤٧١
فاكس: ٠٥-٣٢٥٣٤٦٥
ص.ب ٥٨٥، مادبا ١٧١١٠، الأردن

فرع ماركا

عدد الموظفين ١١ موظف
هاتف: ٠٦-٤٨٩٦٠٤٤
فاكس: ٠٦-٤٨٩٦٠٤٢
ص.ب ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن

فرع المحطة

عدد الموظفين ١١ موظف
هاتف: ٠٦-٤٦٥١٣٢٦
فاكس: ٠٦-٤٦٥١٩٩١
ص.ب ٦١٨٠، عمان ١١١١٨، الأردن

فرع مجمع السفريات/ إربد

عدد الموظفين ١٦ موظف
هاتف: ٠٢-٧٢٤٩٨١٥
فاكس: ٠٢-٧٢٥٠٧١٥
ص.ب ٣٧٥٧، إربد ٢١١١٠، الأردن

فرع مرج الحمام

عدد الموظفين ١١ موظف
هاتف: ٠٦-٥٧١٢٣٨٣
فاكس: ٠٦-٥٧١١٨٩٥
ص.ب ٣٠، مرج الحمام ١١٧٣٢، الأردن

فرع مستشفى الأمير حمزة

عدد الموظفين ٦ موظفين
هاتف: ٥٠٥٥٢٢٦-٠٦
فاكس: ٥٠٥٥٢٠٤-٠٦
ص.ب ١٠٤٧، عمان ١١٩٤٧، الأردن

فرع مستشفى**الجامعة الأردنية**

عدد الموظفين ١١ موظف
هاتف: ٥٥١٤٠٧٢-٠٦
فاكس: ٥٣٣٢٤٨-٠٦
ص.ب ١٣٠٤٦، عمان ١١٩٤٢، الأردن

فرع مستشفى الملك**عبدالله المؤسس الجامعي**

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٧٠٩٥٧٣٠-٠٢
فاكس: ٧٠٩٥٧٢٥-٠٢
ص.ب ٣٣٦، إربد ٢١١١٠، الأردن

فرع معدي

عدد الموظفين ١٣ موظف
هاتف: ٣٥٧٠٠٣٠-٠٥
فاكس: ٣٥٧١٩٠٤-٠٥
ص.ب ٢٧، معدي ١٨٢٦١، الأردن

فرع المفرق

عدد الموظفين ١٦ موظف
هاتف: ٦٢٣٥٥١٦-٠٢
فاكس: ٦٢٣٥٥١٨-٠٢
ص.ب ١٣٠٨، المفرق ٢٥١١٠، الأردن

فرع المفرق/**شارع الأمير حسن بن طلال**

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٦٢٣٠٥٥٥-٠٢
فاكس: ٦٢٣٠٥٥٦-٠٢
ص.ب ٢٥١١٠، المفرق ١٢٣٧، الأردن

فرع مستشفى الأمير حمزة

عدد الموظفين ٦ موظفين
هاتف: ٦٥٠٥٥٢٢٦-٠٦
فاكس: ٦٥٠٥٥٢٠٤-٠٦
ص.ب ١٠٤٧، عمان ١١٩٤٧، الأردن

فرع ميدان الملك عبدالله / إربد

عدد الموظفين ١٢ موظف
هاتف: ٥٢٤٠٠٧١-٠٢
فاكس: ٥٢٤٠٠٦٩-٠٢
ص.ب ٢٠٦٦، إربد ٢١١١٠، الأردن

فرع النزهة

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٥٦٢٦٢٢٠-٠٦
فاكس: ٥٦٢٦٢٣٥-٠٦
ص.ب ٨٠٨٠، إربد ١١١٢١، الأردن

فرع الهاشمي الشمالي

عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٥٥٣٩٠-٠٦
فاكس: ٥٥٥٤٠١-٠٦
ص.ب ٢٣١١٠٦، عمان ١١١٢٣، الأردن

فرع وادي صقرة

عدد الموظفين ١٧ موظف
هاتف: ٥٠٦٠٠٠-٠٦
فاكس: ٥٠٧١٢٤-٠٦
ص.ب ٩٥٠٦٦١، عمان ١١١٩٥، الأردن

فرع الوحدات

عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٤٧٧١١٧٣-٠٦
فاكس: ٤٧٥٣٣٨٨-٠٦
ص.ب ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن

المكاتب**مكتب جمرك عمان**

عدد الموظفين ٣ موظفين
هاتف: ٤٧٠٥٤٤٧-٠٦
فاكس: ٤٧٠٥٤٧٥-٠٦
ص.ب ٣٨٩٧١، عمان ١١٥٩٣، الأردن

مكتب جرش

عدد الموظفين ٤ موظفين
هاتف: ٦٣٥٤٠١٠-٠٢
فاكس: ٦٣٥٤٠١٢-٠٢
ص.ب ٩٥٠٦٦١، عمان ١١١٩٥، الأردن

مكتب الشونة الجنوبية

عدد الموظفين ٣ موظفين
هاتف: ٣٥٨١٣٢٢-٠٥
فاكس: ٣٥٨١٣٢١-٠٥
ص.ب ٢٧، معدي ١٨٢٦١، الأردن

مكتب الطلبة/**الجامعة الأردنية**

عدد الموظفين ٤ موظفين
هاتف: ٥٣٤٢٢٢٥-٠٦
فاكس: ٥٣٤١٥٩٤-٠٦
ص.ب ١٣١٤٦، عمان ١١٩٤٢، الأردن

مكتب محطة الركاب/ العقبة

عدد الموظفين ٢ موظف
هاتف: ٢٠١٩١١٧-٠٣
فاكس: ٢٠١٥٥٥٠-٠٣
ص.ب ١١٦٦، العقبة ٧٧١١٠، الأردن

مكتب طلبة جامعة اليرموك

عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٧٢٧٠١٨١-٠٢
فاكس: ٧٢٧٠١٨٠-٠٢
ص.ب ٣٣٦، إربد ٢١١١٠، الأردن

مكتب فرع الجامعة الأردنية/ العقبة

عدد الموظفين ٣ موظفين
هاتف: ٢٠٥٨٠٢٧-٠٣
فاكس: ٢٠٥٨٠٢٩-٠٣
ص.ب ١١٧٧، العقبة ٧٧١١٠، الأردن

مكتب كوزمو

عدد الموظفين ٥ موظفين
هاتف: ٥٨٢١٦٣٤-٠٦
فاكس: ٥٨٥٣٤٨٠-٠٦
ص.ب ١٤٠٢٨٥، عمان ١١٨١٤، الأردن

مكتب المنطقة الحرة/ الزرقاء

عدد الموظفين ٣ موظفين
هاتف: ٣٨٢٦٧٠٠-٠٥
فاكس: ٣٨٢٦٠٧٠-٠٥
ص.ب ١٢٢٩١، الزرقاء ١٣١١٢، الأردن

مكتب الشوبك

عدد الموظفين ٣ موظفين
هاتف: ٢١٦٥٤٧٦-٠٣
فاكس: ٢١٦٥٤٧٧-٠٣
ص.ب ١٣، معان ٧١١١١، الأردن

مكتب الشونة الشمالية

عدد الموظفين ٤ موظفين
هاتف: ٦٥٨٠٨١٦-٠٢
فاكس: ٦٥٨٠٨١٨-٠٢
ص.ب ٣٧٥٧، إربد ٢١١١٠، الأردن

مكتب دير أبي سعيد

عدد الموظفين ٥ موظفين
هاتف: ٦٥٢٢١٩٠-٠٢
فاكس: ٦٥٢٢١٩٥-٠٢
ص.ب ٥٥، إربد ٢٦٨١٠، الأردن

مكتب معان/ المدينة

عدد الموظفين ٣ موظفين
هاتف: ٢١٣٦٥٩٠-٠٣
فاكس: ٢١٣٦٥٩٤-٠٣
ص.ب ١٣، معان ٧١١١١، الأردن

مكتب وادي موسى

عدد الموظفين ٣ موظفين
هاتف: ٢١٥٤٩٧٥-٠٣
فاكس: ٢١٥٤٩٧٤-٠٣
ص.ب ١٣، معان ٧١١١١، الأردن

مكتب جامعة النجاح

عدد الموظفين ٥ موظفين
هاتف: ٢٣٤٣٥٥٠-٠٩
فاكس: ٢٩٧٧١٦٧-٠٢
ص.ب ٤٩٩، نابلس، فلسطين

مكتب شارع أبو بكر - جنين

عدد الموظفين ١٥ موظف
هاتف: ٢٥٠٥٢٧٠-٠٤
فاكس: ٢٥٠٣١١٠-٠٤
ص.ب ٦٧، جنين، فلسطين

فرع ملكة البحرين

عدد الموظفين ٣ موظفين
هاتف: ٩٧٣١٦٦٦١٠٠٠+
فاكس: ٩٧٣١٦٦٦١٠٠١+
المنامة - ملكة البحرين
ص.ب ٩٢٥١٠٢، عمان ١١١١٠، الأردن

الشركات التابعة**مصرف الصفا**

هاتف: ٢٢٩٤١٣٣٣+٩٧٠
فاكس: ٢٢٩٥٧٩٧٥+٩٧٠
ص.ب ١٣١٣، رام الله، فلسطين

الشركة الوطنية للأوراق المالية

هاتف: ٢٩٨٠٤٢٠+٩٧٠
فاكس: ٢٩٨٧٢٧٧+٩٧٠
ص.ب ١٩٨٣، رام الله، فلسطين

شركة تملك للتأجير التمويلي

هاتف: ٥٥٠٦٦٥١ (٦) ٩٦٢+
فاكس: ٥٢٠١٧٧٢ (٦) ٩٦٢+
ص.ب ٩٤١٧١٥، عمان ١١١٩٤، الأردن

الشركة الوطنية للخدمات المالية - أوراق للاستثمار

هاتف: ٥٥٠٣٨٠٠ (٦) ٩٦٢+
فاكس: ٥٥٠٣٨٠٢ (٦) ٩٦٢+

فرع خان يونس

عدد الموظفين ٩ موظف
هاتف: ٢٠٥٤٠٧٤-٠٨
فاكس: ٢٠٥٤٠٨٤-٠٨
ص.ب ١٥٨، خان يونس، فلسطين

فرع السرايا - غزة

عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٢٨٢٤٩٥٠/١-٠٨
فاكس: ٢٨٢٤٨٣٠-٠٨
ص.ب ١٦٧، غزة، فلسطين

فرع دير البلح

عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٢٥٣١٢٢٠-٠٨
فاكس: ٢٥٣٩٩٤٧-٠٨
ص.ب ٦٠٠٧، دير البلح، فلسطين

فرع رفح

عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٢١٣٦٢٥١-٠٨
فاكس: ٢١٣٦٢٥٠-٠٨
ص.ب ٨٢٠٥، رفح، فلسطين

فرع الرمال - غزة

عدد الموظفين ١٢ موظف
هاتف: ٢٨٢١٠٧٧-٠٨
فاكس: ٢٨٢١٠٨٨-٠٨
ص.ب ٥٣٥٠، غزة، فلسطين

فرع ساحة المهدي - بيت لحم

عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٢٧٥٧٧٧٠-٠٢
فاكس: ٢٧٥٧٧٢٢-٠٢
ص.ب ٦٠١، بيت لحم، فلسطين

فرع عين سارة - الخليل

عدد الموظفين ١٢ موظف
هاتف: ٢٢٢١٦٨٠١-٠٢
فاكس: ٢٢٢١١٤٠-٠٢
ص.ب ٦٦٣، الخليل، فلسطين

فرع شارع حيفا - جنين

عدد الموظفين ١٥ موظف
هاتف: ٢٤١٨٠٠٠-٠٤
فاكس: ٢٤٣٩٤٧٠-٠٤
ص.ب ٦٦، جنين، فلسطين

فرع شارع الإرسال - رام الله

عدد الموظفين ١١ موظف
هاتف: ٢٩٤٨١٠٠-٠٢
فاكس: ٢٩٥١٤٣٣-٠٢
ص.ب ٤٣٤٣، البيرة، فلسطين

فرع طولكرم

عدد الموظفين ٢١ موظف
هاتف: ٢٦٨٨١٤٠-٠٩
فاكس: ٢٦٧٢٧٧٣-٠٩
ص.ب ١١٠، طولكرم، فلسطين

فرع باب الزقاق - بيت لحم

عدد الموظفين ١٣ موظف
هاتف: ٢٧٥٦٩٠٠-٠٢
فاكس: ٢٧٤٤٩٧٤-٠٢
ص.ب ٧٠٩، بيت لحم، فلسطين

فرع قلقيلية

عدد الموظفين ١٣ موظف
هاتف: ٢٩٤١١١٤/٥-٠٩
فاكس: ٢٩٤١١١٩-٠٩
ص.ب ٤٣، قلقيلية، فلسطين

فرع أريحا

عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٢٣٢٣٦٢٧/٩-٠٢
فاكس: ٢٣٢١٩٨٢-٠٢
ص.ب ٥٥، أريحا، فلسطين

فرع شارع فيصل - نابلس

عدد الموظفين ١٦ موظف
هاتف: ٢٣٨٣٢٥٠/١-٠٩
فاكس: ٢٣٨٣٢٥٦-٠٩
ص.ب ١٥٥٩، نابلس، فلسطين

فرع وادي التفاح - الخليل

عدد الموظفين ١٤ موظف
هاتف: ٢٢٢٥٣٥٣-٠٢
فاكس: ٢٢٢٥٣٥٨-٠٢
ص.ب ٦٥٥، الخليل، فلسطين

المراكز الاستشارية**والتسويقية****مركز استشاري إربد**

هاتف: ٧٢٥٧٥٢٧-٠٢
فاكس: ٧٢٥٧٥٣٠-٠٢

ص.ب ٩٥٠٦٦١، عمان ١١١٩٥، الأردن

مركز استشاري الزرقاء

هاتف: ٣٩٧٥٢٠٢-٠٥
فاكس: ٣٩٧٥٢٠٣-٠٥

ص.ب ٩٥٠٦٦١، عمان ١١١٩٥، الأردن

فروع فلسطين**الإدارة الإقليمية**

عدد الموظفين ٢٤٥ موظف

هاتف: ٢٩٧٧٢٣٠-٠٢
فاكس: ٢٩٥١٧١٣-٠٢

ص.ب ١٨٧٠، رام الله، فلسطين

فرع الماصيون - رام الله

عدد الموظفين ١٨ موظف

هاتف: ٢٩٧٧٠٩٠-٠٢
فاكس: ٢٩٧٩٧٥٥-٠٢

ص.ب ٢٤١٩، رام الله، فلسطين

فرع نابلس

عدد الموظفين ٢٩ موظف

هاتف: ٢٣٩٣٠٠١-٠٩
فاكس: ٢٣٨١٥٩٠-٠٩

ص.ب ٥٠، نابلس، فلسطين

فرع الأهلية رام الله

عدد الموظفين ١٩ موظف

هاتف: ٢٩٨٨٣٥٠-٠٢
فاكس: ٢٩٥٥٤٣٧-٠٢

ص.ب ٢٣٥٩، رام الله، فلسطين

فرع الشلالة - الخليل

عدد الموظفين ٦ موظفين

هاتف: ٢٢٢٢٩٨٠٣/٤-٠٢
فاكس: ٢٢٢٢٩٣٢٧-٠٢

ص.ب ٦٦٢، الخليل، فلسطين