



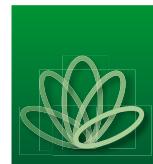
حضره صاحب الجلالة الهاشمية  
الملك عبدالله الثاني بن الحسين المعظم





صاحب السمو الملكي  
الأمير الحسين بن عبد الله الثاني ولي العهد





بنك القاهرة عمان  
CairoAmmanBank

Together we grow

ننموا معاً





**صفحة**

٩	<b>أعضاء مجلس الإدارة</b>
١١	<b>كلمة رئيس مجلس الإدارة</b>
	<b>تقرير مجلس الإدارة</b>
١٣	<b>الأداء الاقتصادي</b>
١٥	<b>المركز المالي و نتائج أعمال البنك</b>
١٩	<b>نشاطات وأنجازات البنك</b>
٢٤	<b>مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي</b>
٢٥	<b>الخطة المستقبلية</b>
٢٦	<b>إدارة المخاطر المصرفية</b>
٢٩	<b>الحاكمية المؤسسية وبيانات الإفصاح</b>
٥١	<b>القواعد المالية الموحدة</b>
١١٣	<b>دليل الحوكمة المؤسسية</b>
١٢٧	<b>دليل قواعد حوكمة الشركات</b>
١٢٨	<b>فروع ومكاتب البنك</b>



رئيس مجلس الإدارة

السيد يزيد عدنان مصطفى المفتى

نائب رئيس مجلس الإدارة

الدكتور فاروق أحمد حسن زعير

السيد محمد محمود الأتربي  
(اعتباراً من ١٢/٠٤/٢٠١٥)  
السيد أحمد محى الدين أبو العز  
(غاية ١٢/٠٤/٢٠١٥)

بنك مصر ش.م.م، ويمثله

السيد غسان إبراهيم فارس عقيل  
السيد حسن علي حسين أبو الراغب  
السيد نضال فائق محمد القباج

السيد ياسين خليل محمد ياسين التلهوني

الشركة العربية للتمويل والتجارة، ويمثلها  
شركة الإشراق للاستثمارات التجارية، ويمثلها  
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي، ويمثلها

السيد شريف مهدي حسني الصيفي

السيد عرفان خليل كامل أياس  
(اعتباراً من ١٢/٠٢/٢٠١٥)

السيدة سهى بأسيل أندراؤس عناب  
(اعتباراً من ١٢/٠٢/٢٠١٥)

السيد طارق مفلح محمد عقل  
(اعتباراً من ١٢/٠٤/٢٠١٥)

السيدة سهير سيد محمود إبراهيم

شركة مصر للاستثمار، ويمثلها  
(غاية ١٢/٠٤/٢٠١٥)

السيد عرفان خليل كامل أياس

شركة المسيرة للاستثمارات، ويمثلها  
(غاية ١٢/٠٢/٢٠١٥)

السيد نشأت طاهر نشأت المصري  
(غاية ١٢/٠٢/٢٠١٥)

المدير العام

الأستاذ كمال غريب عبدالرحيم البكري

مدققو الحسابات

السادة إرنست ويونغ  
(أعضاء مؤسسة إرنست ويونغ العالمية)



## السادة المساهمين الكرام.



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

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

أما بالنسبة لأداء البنك، فقد واصل البنك جهوده في تحقيق معدلات نمو جيدة مع المحافظة على جودة المحفظة الإنثتمانية. فقد نمت موجودات البنك بنسبة ٧,١٪؎ لتبلغ ٥٣٢,١ مليون دينار، في حين حقق البنك نمواً في صافي التسهيلات الإنثتمانية بنسبة ١٢,١٪؎ لتصل إلى ١٤٤,٢ مليون دينار. وقد اقترن هذا النمو مع تحسين في جودة المحفظة الإنثتمانية حيث بلغت نسبة التسهيلات الإنثتمانية غير

العاملة ٣,٩٤٪؎ مقارنة مع ٤,٤٪؎ للعام السابق وهي نسبة أقل من المعدل العام للقطاع المصرفي في الأردن مع احتفاظ البنك بمحضات تغطي التسهيلات غير العاملة بنسبة ٩١,١٪؎. في حين بلغت ودائع العملاء ١٥٧ مليون دينار بانخفاض ١,١٪؎ عن نهاية عام ٢٠١٤. هذا وقد كان الإنخفاض أسعار الفوائد على الدينار أثر على نتائج البنك خلال العام، فعلى الرغم من نمو التسهيلات الإنثتمانية إلا أن صافي ايرادات الفوائد انخفض بنسبة ٢٪؎ ليبلغ ١٠١,٤ مليون دينار، وكان الإنخفاض أرباح الموجودات المالية من ٣,٨ مليون دينار للعام ٢٠١٤ أثر في انخفاض إجمالي الدخل بنسبة ٣,٤٪؎ ليبلغ ١٣١,٩ مليون دينار مقارنة مع ١٣٦,١ مليون دينار في عام ٢٠١٤. وقد تمكن البنك من تعويض جزء من هذا الإنخفاض نتيجة انخفاض إجمالي المصروفات، بما في ذلك مخصصات التدبي. بنسبة ٣,٥٪؎ ليحقق البنك أرباح قبل ضريبة الدخل بمبلغ ١٠,٣ مليون دينار مقارنة مع ١٢,٥ مليون دينار لعام ٢٠١٤. كما كان لتعديل قانون ضريبة الدخل ورفع نسبة الضريبة على البنوك من ٣٪؎ إلى ٣,٥٪؎ أثر على صافي ربح البنك حيث بلغ ٤١,٢ مليون دينار وبانخفاض ٧,١٪؎ عن العام السابق. هذا ولا تزال العوائد التي يحققها البنك من ضمن المعدلات الأعلى في القطاع المصرفي الأردني حيث بلغ العائد على معدل الموجودات ومعدل حقوق الملكية ١,٩٪؎ و ١,٧٪؎ على التوالي.

وقد كان لهذه النتائج وسياسة البنك في توزيع الأرباح أثر في تعزيز قاعدة رأس المال حيث بلغ مجموع حقوق المساهمين ٣٠٧,١ مليون دينار بارتفاع ٥,٤٪؎ في حين بلغت نسبة كفاية رأس المال ١٥,٨٪؎ وهي أعلى من النسب المقررة من البنك المركزي الأردني البالغة ١١٪؎ ولخته بازل البالغة ٨٪؎ وما يضع البنك ضمن الفئة الأولى (رأس المال جيد) وفقاً لدرجة الملاعة وبالتالي يمكنه من التوسيع في أعماله المستقبليه والتواافق مع متطلبات تطبيق بازل ٣. مع الإشارة إلى أن التقييم الداخلي لرأس المال واختبارات الأوضاع الضاغطة التي يجريها البنك بشكل دوري تظهر قوة قاعدة رأس المال البنك وقدرتها على تحمل أية خسائر محتملة.

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

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

بناءً على النتائج المالية، فقد قرر مجلس الإدارة التوصية للهيئة العامة المقورة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٠٪؎ من القيمة الاسمية للسهم وبلغ ١١ مليون دينار بالإضافة إلى توزيع أسمهم مجانية بنسبة ١٢,٥٪؎ وذلك لرفع رأس المال إلى ١٨٠ مليون دينار. وتأتي هذه التوصية بهدف تدعيم قاعدة رأس المال بما يمكن البنك من تعزيز قدرته على التوسيع في أعماله وزيادة حجم نشاطه وقدرته التنافسية.

هذا وسيستمر البنك خلال عام ٢٠١٦ في تنفيذ سياساته وخطته الإستراتيجية وفي تطوير أعماله، حيث سيتم التركيز على نسب السيولة المرتفعة وعلى جودة المحفظة الإنثتمانية. كما سيقوم البنك بالعمل على زيادة كفاءة الأداء وخسرين مستوى خدمة العملاء، وزيادة شبكة المنافذ البيعية من فروع ومكاتب وصرافات آليه، بالإضافة إلى المساهمة في دعم المجتمع المحلي كجزء من مسؤولية البنك الإجتماعية. وفي الختام، ونيابة عن مجلس الإدارة، أعرب عن شكري الحالص لكافة مساهمي البنك لولائهم ودعمهم المستمر، ولعملائنا الكرام على ثقتهم ومساندتهم المتواصلة لنا. وتقديرى الكبير لكافة موظفي البنك على اختلاف مواقعهم لعملهم الجاد وتفانيهم وإخلاصهم وعانيايthem التامة بعملائنا. كما أود أن أعبر عن شكري وتقديرى للبنك المركزي الأردني لجهوده المخلصة وعلى دعمه الدائم. وكلنا ثقة بمواصلة الجهود لتقديم خدمات مصرافية مميزة وتحقيق نتائج أفضل في السنوات القادمة.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته..

يزيد عدنان المفتى

رئيس مجلس الإدارة



# تقرير مجلس الادارة

## أولاً: الاقتصاد المحلي

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

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

وعلى صعيد السياسة المالية، لم تلتزم الحكومة الأردنية بتقديراتها لموازنة العام ٢٠١٥ وذلك بسبب انخفاض المنح الأجنبية للعام الماضي بالرغم من انخفاض المصاريف. ومن ناحية أخرى فإن زيادة عدد اللاجئين شكلت عبءاً اضافياً على موازنة الحكومة، وفيما يخص عجز موازنة عام ٢٠١٥، حققت الحكومة المركبة (بحسب تقديرات الموازنة) عجزاً بحوالي ٩١٥ مليون دينار، أو ٣,٤٪ من الناتج المحلي الإجمالي، مقابل ٥٨٥ مليون دينار أو ٢,٣٪ من الناتج المحلي الإجمالي للعام ٢٠١٤.

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

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

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

كما خلال العام ٢٠١٥ اقرارات مجموعة من القوانين الرئيسية على المستوى الاقتصادي، وأهمها قانون ضريبة الدخل الجديد، وقد تضمن قانون ضريبة الدخل الجديد رفع الضريبة على مجموعة من القطاعات الاقتصادية الرئيسية، أهمها قطاع البنوك من ٣٪ إلى ٣,٥٪، بالإضافة إلى رفع الضريبة على الأفراد، وقطاعات أخرى.

## التوقعات للعام ٢٠١٦

إن انخفاض أسعار النفط في دول الخليج العربي والظروف الجيوسياسية في المنطقة قد يحول دون استمرار المعونات والمنح للمملكة وكذلك قد يعمد على انخفاض مستويات الاستثمار الأجنبي المتقدمة إلى داخل المملكة بالرغم من ايجابية انخفاض أسعار النفط بالنسبة للاقتصاد الأردني، حيث أنه من شأن بقاء أسعار النفط عند مستوياته الحالية رفع القوة الشرائية للمواطنين، وتحفيض العجز التجاري للمملكة نتيجة انخفاض الفاتورة النفطية.

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

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

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

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



### ثانياً: الاقتصاد العالمي

شهد الاقتصاد العالمي في عام ٢٠١٥ تباطؤ في معدلات النمو الاقتصادي مقارنة بالعام ٢٠١٤، مستكملا بذلك أداءه الضعيف خلال السنوات الماضية، إذ تشير تقديرات صندوق النقد الدولي إلى أن الاقتصاد العالمي نما بعدل ٣٪؎ في ٢٠١٤ مقارنة بـ ٣,٣٪؎ في ٢٠١٣، ومن الممكن ان تعافي معدلات النمو في سرعة اقل من المتوقعة، وجاء هذا الأداء الهامشي للأقتصاد العالمي حتى مع استمرار البنوك المركزية باتباع سياسات التسهيل الكمي عن طريق ضخ السيولة (QE) النقدية التوسيعية، وانخفاض أسعار النفط، وبقاء معدلات التضخم المستقرة.

بدت التوجهات الاقتصادية متباينة بشكل ملحوظ بين الاقتصادات الرئيسية غير العالم، حيث أظهرت الاقتصادات المتقدمة تعزيراً في نموها، في حين تقلصت الاقتصادات الأخرى - وخاصة الاقتصادات الناشئة والنامية - بسبب تراجع أسعار السلع والظروف المالية المشددة. وقد كان التطور الأبرز خلال العام ٢٠١٥ عبوراً إلى العام ٢٠١٦ استمرار انخفاض أسعار النفط، واحتمالية الزيادة التدريجية في أسعار الفائدة في الولايات المتحدة، والتقلبات المتزايدة في الأسواق المالية خوفاً من تراجع نمو الاقتصاد الصيني حيث تباطأ النمو الاقتصادي إلى ١,٩٪؎ في العام ٢٠١٥ مقارنة بـ ٧,٣٪؎ في العام ٢٠١٤، مسجلاً بذلك أدنى قراءة ل معدلات النمو في الصين خلال ٤٤ عاماً. حيث تأثر الاقتصاد العالمي بانخفاض معدل النمو في الصين من خلال قلة في الواردات وانخفاض الطلب على السلع أكثر من المتوقع ما أدى إلى التقلبات في أسواق الأسهم العالمية. وبالرغم من ذلك فقد قامت الحكومة الصينية بتأكيدات متكررة حول قدرة الاقتصاد الصيني على استيعاب التباطؤ الناجم أساساً عن التحول من النموذج الاقتصادي الاستثماري إلى النموذج الاقتصادي القائم على الاستهلاك المحلي.

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

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

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

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

### ثالثاً: اقتصادات المنطقة

#### البلدان المصدرة للنفط:

احتلت الصورة المتوقعة للدول المصدرة للنفط بشكل كبير لعام ٢٠١٥ نتيجة إنخفاض أسعار النفط عالمياً بـ ١٥,١٪؎ من شهر كانون الأول في عام ٢٠١٤، وقد شكل الإنخفاض في أسعار النفط خسائر تصديرية تقدر قيمتها بـ ٣٩٠ مليار دولار للدول المصدرة للنفط خلال عام ٢٠١٥، ويشكل منها مجلس التعاون الخليجي ٣٠٠ مليار دولار أو ٢١٪؎ من الناجم المحلي الإجمالي لاقتصاديات الخليج العربي.

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

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

#### البلدان المستوردة للنفط:

أما بالنسبة للدول المستوردة للنفط، فقد ولد انخفاض أسعار النفط منافع إيجابية تلخصت بانخفاض فاتورة الإستيراد للطاقة وبالتالي انخفاض عجز الميزانات الحكومية وتكليف الإنتاج وارتفاع الدخل المتاح للإنفاق، وبال مقابل، ترتب على انخفاض أسعار النفط عوامل سلبية أخرى مثل انخفاض حوالات المغتربين في الدول المصدرة للنفط وانخفاض التضخم، مما ينعكس سلباً على ضريبة المبيعات التي تحصلها حكومات هذه الدول.

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

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

## أهم المؤشرات والنسب المالية

التغير	٢٠١٤	٢٠١٥	(ألف دينار باستثناء حصة السهم من الربح)
أهم بنود الميزانية العامة			
%٧,٦	٢,٣٥٣,٣٥٥	٢,٥٣٢,٠٦٢	مجموع الموجودات
%١٢,١	١,٠٢٠,٥٥٦	١,١٤٤,٢٤٠	التسهيلات الائتمانية، بالصافي
(%)١,١	١,٥٨٧,٤٠٣	١,٥٧٠,٠١٦	ودائع العملاء
%٥,٤	٣٩١,٨١٢	٣٠٧,٩٣٥	إجمالي حقوق المساهمين
نتائج العمليات			
(%)٢,٥	١٢٤,٨٩٠	١٢١,٧٦٤	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
(%)٢,٠	١٣١,٠٢١	١٣٣,٣٠٥	الدخل من العمليات التشغيلية (باستثناء أرباح بيع وتقسيم موجودات مالية)
(%)٣,٤	١٣٦,٦٣١	١٣١,٩٣٩	إجمالي الدخل
(%)٣,٥	٦٢,٤٦٤	٦٠,٢٨٧	الربح قبل الضرائب
(%)٧,٦	٤٤,٥٣٣	٤١,١٦٨	الربح بعد الضرائب
(%)٧,٦	٠,٢٧٨	٠,٠٢٥٧	حصة السهم من صافي الربح (دينار)
أهم النسب المالية			
%١,٩٥	%١,٦٩		العائد على معدل الموجودات
%١٦,٠٢	%١٣,٧٤		العائد على معدل حقوق المساهمين
%٥,٤٧	%٤,٩٨		صافي إيرادات الفوائد والعمولات إلى معدل الموجودات
%١٤,٩٥	%١٥,٧٩		كفاية رأس المال
%٦٤,٢٩	%٧٢,٩		صافي التسهيلات إلى ودائع العملاء
%٤,٤٩	%٣,٩٤		صافي التسهيلات غير العاملة إلى التسهيلات
%٩٧,٠٤	%٩٦,٥٥		تغطية المخصص لصافي التسهيلات غير العاملة

## المؤشرات المالية للسنوات الخمس الأخيرة

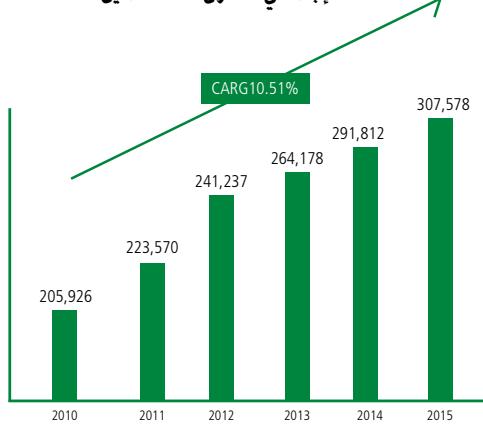
٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	
٤١,١٦٨	٤٤,٥٣٣	٤٠,٧٩٦	٣٥,٣٨٦	٣٦,٣٦٧	٣٤,٧٤٩	صافي الربح
٠١٦,٠٠	١٦,٢٥٠	١٧,٠٠	١٧,٠٠	١٧,٠٠	١٥,٠٠	الأرباح الموزعة
٠٢٠,٠٠	٣٥,٠٠	٢٥,٠٠	-	-	-	الأسهم الموزعة
٣٠٧,٥٧٨	٣٩١,٨١٢	٣٦٤,١٧٨	٢٤١,٢٣٧	٢٢٣,٢٤١	٢٠٥,٩٢٦	حقوق المساهمين
١٦٠,٠٠	١٤٥,٠٠	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	الأسهم المصدرة
٢,٥٥	٢,٨٧	٢,٧٨	٢,٧٥	٢,٧٧	٣,١٨	سعر السهم في السوق المالي (دينار)

\* توصية مجلس الإدارة للهيئة العامة عن عام ٢٠١٥

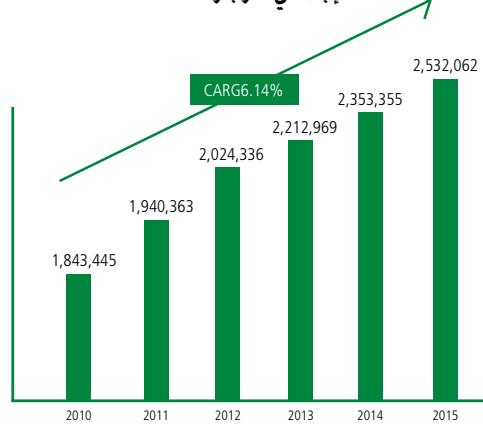


(ألف دينار)

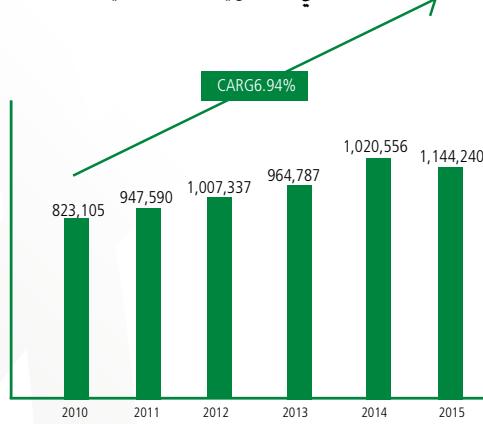
**إجمالي حقوق المساهمين**



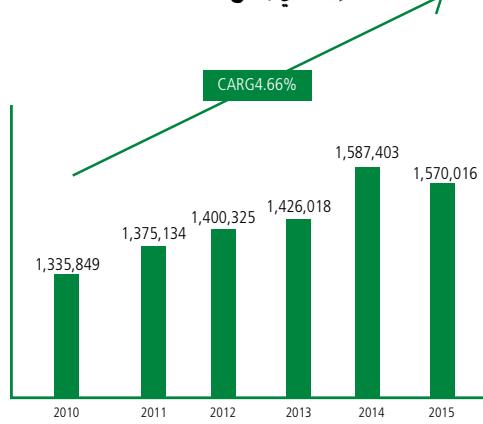
**إجمالي الموجودات**



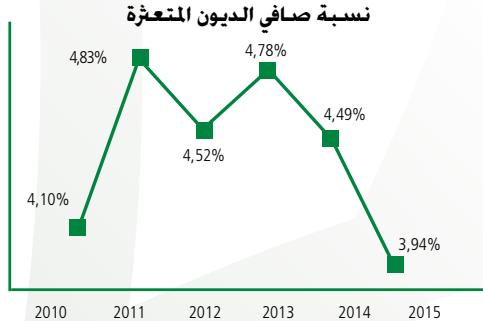
**صافي التسهيلات الائتمانية**



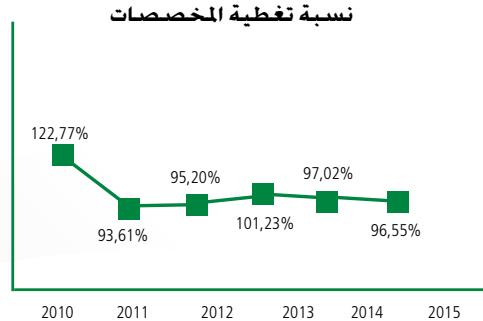
**إجمالي ودائع العملاء**



**نسبة صافي الدين المتعثر**



**نسبة تغطية المخصصات**



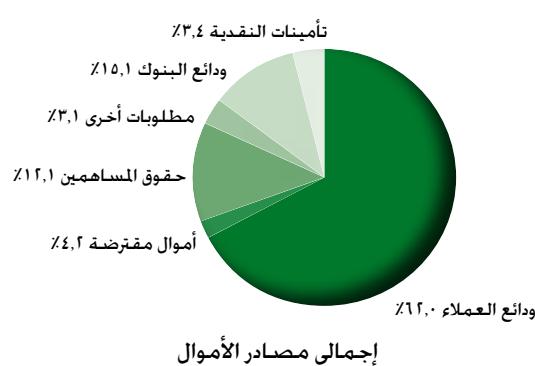
## المركز المالي للبنك



استمر البنك خلال العام في تحقيق معدلات نمو مرتفعة في معظم بنود مركزه المالي. فقد ارتفع إجمالي الموجودات إلى ٤٥٣٦.١ مليون دينار بارتفاع ١٧٨.١ مليون دينار عن نهاية العام السابق ومحقاً نمواً بنسبة ٧.٧٪. في حين شهدت إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية ارتفاعاً يبلغ ١٢١ مليون دينار لتصل إلى ١٠٠٠.٨ مليون دينار وبنسبة ١١.٤٪. هذا وعلى الرغم من الظروف الاقتصادية التي يمر بها عدد كبير من القطاعات الاقتصادية، إلا أن البنك تمكن من حسنين جودة محفظة التسهيلات الائتمانية حيث بلغت نسبة صافي التسهيلات غير العاملة ٣.٩٤٪ من إجمالي التسهيلات مقابل ٤.٤٩٪ للعام السابق. وقد بلغت صافي محفظة التسهيلات الائتمانية ١٤٤.٥ مليون دينار مقابل ١٠٠٠.١ مليون دينار للعام السابق بارتفاع نسبته ١٢.١٪. كما يحتفظ البنك بخصصات تدريجية مقابل التسهيلات الائتمانية غير العاملة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ومعايير التقارير المالية وبرصيد ٤٦.٣ مليون دينار لتبلغ نسبة تغطية المخصصات لصافي التسهيلات غير العاملة ٩١.١٪.

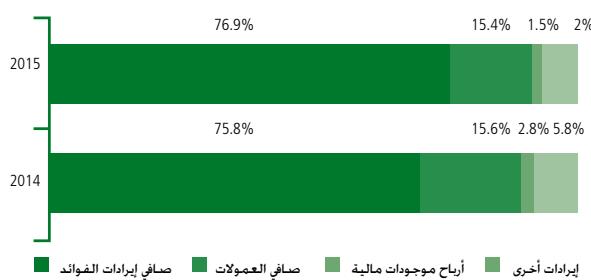
بلغ رصيد استثمارات البنك في الأسهم والسنديان مبلغ ٤١٩.١ مليون دينار مقابل ٤١١.٤ مليون دينار للعام السابق. وقد نتج هذا الانخفاض بشكل رئيسي بسبب انخفاض الاستثمار في أدوات الخزينة والسنديان الحكومية. وبهدف البنك من استثماراته في الموجودات المالية إلى تحقيق التوازن في توظيف الأموال في أدوات ذات مخاطر متعددة. وعوائد أعلى وبما يحافظ على سيولة البنك. وبالمقابل ارتفعت الارصدة والإيداعات لدى البنك بنسبة ١١٪ لتصل إلى ١١٥.١ مليون دينار مقارنة مع ٥٧٣.٧ مليون دينار للعام السابق.

اما في مجال مصادر التمويل. فقد عمد البنك إلى تنوع هذه المصادر، فبالإضافة إلى ودائع العملاء والتي تمثل المصدر الأكبر لتمويل نشاطات البنك وبنسبة ١١٪ من إجمالي مصادر الأموال. فقد قام البنك باستغلال المصادر الأخرى المتاحة ذات الكلفة المنخفضة نسبياً كسلف البنك المركزي الأردني وقروض المؤسسات المالية الدولية بكفاءة حيث انعكس ذلك ايجابياً على عملاء البنك. هذا وقد بلغت ودائع العملاء ١٥٨٧.٤ مليون دينار مقابل ١٥٧٠ مليون دينار للعام السابق بانخفاض نسبته ١.١٪. ويحتفظ البنك بنسب سيولة عالية تنسجم مع المعايير العالمية ومتطلبات الجهات الرقابية وممثل مصدر اطمئنان لجميع الفئات التي تعامل مع البنك حيث تشكل التسهيلات الائتمانية ما نسبته ٧٦.٩٪ من ودائع العملاء.



بلغ إجمالي حقوق المساهمين ٣٠٧.٦ مليون دينار كما في نهاية عام ٢٠١٥ مقابل ٢٩١.٨ مليون دينار في نهاية العام السابق محققاً ارتفاعاً بنسبة ٥.٤٪. وقد ساهمت سياسة البنك في توزيع الأرباح من تعزيز كفاية رأس المال حيث بلغت وفقاً لمتطلبات بازل (II) ١٥.٧٩٪ لعام ٢٠١٤ وهي أعلى من الحد الأدنى المقرر من قبل البنك المركزي الأردني البالغ ١٤.٧٣٪. كما بلغت نسبة رأس المال الأساسي للموجودات المرجحة بالمخاطر ١٥.١١٪ مقابل ١٤.٧٣٪ لعام السابق. وبلغت نسبة حقوق المساهمين المرجحة إلى إجمالي الموجودات (Leverage Ratio) ١١.٨٪. الأمر الذي يضع البنك ضمن الفئة الأولى (رأسمال جيد) وفقاً لدرجة الملاءة.

## نتائج أعمال البنك



### إجمالي الدخل

إنستطاع البنك أن يستمر في تحقيق نتائج مالية متميزة بتجاوزت ما كان متوقعاً ضمن الموازنة التقديرية للسنة، فقد بلغ الربح قبل الضريبة ١٠٣ مليون دينار مقارنة مع ٦٢.٥ مليون دينار لعام ٢٠١٤ بانخفاض نسبته ٣.٥٪. فيما بلغ صافي الربح بعد ضريبة الدخل ٤١.٢ مليون دينار مقارنة مع ٤٤.٥ مليون دينار للعام السابق وبانخفاض نسبته ٧.١٪ لبلغ حصة السهم الواحد من صافي الربح ٥٧٠٠ دينار مقابل ٥٧٨٠ دينار للعام السابق. وقد تأثرت نتائج البنك نتيجة تطبيق قانون ضريبة الدخل والذي تضمن رفع نسبة الضريبة لعام ٢٠١٥ من ٣٠٪ إلى ٣٥٪. وبالإضافة إلى ما سبق، فقد حقق البنك صافي أرباح بقيمة ٣١٣ ألف دينار نتجت عن بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل قيدت بشكل مباشر لحساب الأرباح المدورة ولم تظهر ضمن قائمة الدخل.

تشغيلياً، انخفض صافي إيرادات الفوائد بنسبة ٢٪ ليبلغ ١٠١.٤ مليون دينار مقارنة مع ١٠٣.١ مليون دينار للعام السابق. كما بلغ صافي الإيرادات من العمولات ٢٠٣ مليون دينار مقارنة مع ٢١.٣ مليون دينار للعام السابق وبانخفاض نسبته ٤.٧٪. فيما بلغ أرباح استثمارات البنك ١.٩ مليون دينار مقابل ٣.٨ مليون دينار للعام السابق وقد نتج هذا الانخفاض بشكل رئيسي نتيجة تسجيل خسائر التقييم غير المحققة الخاصة بعده من استثمارات البنك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بقيمة ١.٢ مليون دينار للعام الحالي مقابل أرباح تقييمه بمبلغ ٩ الآف دينار للعام السابق. فيما ارتفعت إيرادات البنك الأخرى بنسبة ٤.١٪ لتبلغ ٨.٢ مليون دينار، وبالتالي فقد بلغ إجمالي الدخل ١٣١.٩ مليون دينار مقابل ١٣١.٦ مليون دينار للعام السابق أي بانخفاض نسبته ٧٣.٤٪. هذا ولا تزال إيرادات البنك التشغيلية من الفوائد والعمولات تشكل الجزء الأكبر من إجمالي الدخل بنسبة ٩١.٤٪ مقارنة مع نسبة ٩١.٣٪ لعام ٢٠١٤.

في المقابل، انخفض إجمالي المصروفات بما في ذلك مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية ومخصص تدني الموجودات المستملكة بنسبة ٣.٤٪ ليبلغ ٧١.٧ مليون دينار، حيث ارتفعت نفقات الموظفين بنسبة ١.١٪. كما ارتفعت المصروفات التشغيلية الأخرى بمبلغ ١.٥ مليون دينار وبنسبة ١١.٩٪ نتيجة الزيادة في أنشطة البنك التشغيلية بشكل عام، هذا وقد بلغ مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية ٨.٨ مليون دينار للعام لتعزيز مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية غير العاملة مقابل ٥.٥ مليون دينار للعام السابق.

## توزيع الأرباح

قرر مجلس الإدارة التوصية للهيئة العامة للمساهمين بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٥٪ لرفع رأس المال البنك بحيث يصبح ١٨٠ مليون دينار، وتأتي هذه التوصية ضمن إستراتيجية البنك لتدعم رأس المال وتعزيز قدرة البنك على توسيع أعماله وزيادة حجم نشاطاته وقدراته التنافسية.

## خدمات الأفراد

حرصاً من البنك على القيام بدوره الريادي في مجال تقديم أفضل المنتجات والحلول المصرفية للأفراد والمحافظة على حصة متقدمة في السوق وتوسيع قاعدة عملائه، حيث يشكل ذلك المركز الأساسي لاستراتيجية البنك، قام البنك خلال عام ٢٠١٥ بتطوير عدد من منتجاته وخدماته المصرفية شملت برامج جديدة لخواز حسابات التوفير واطلاق منتج القروض العقارية بحلته الجديدة والتي تتناسب مع احتياجات العملاء وتغطي معظم شرائح المجتمع. كما قام البنك بالمراجعة المستمرة لمنتجاته الخاصة بقروض الأفراد وبما ينلأع مع الوضع الاقتصادي ويتناسب مع احتياجات عملائه ويلبي متطلباتهم، وقد قام البنك خلال العام بتوقيع اتفاقية مع شركة ماستركارد العالمية حيث تم تحويل جميع بطاقات عملائه والمدينة والدائنة والبطاقات المدفوعة مسبقاً، الى بطاقات ماستركارد التميمية بتخصيمها المزود بتقنية الرفقة الذكية المتطورة والمتميزة بأقصى درجات الأمان والحماية والتي تقدم لحامليها العديد من المزايا والمنافع.



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

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

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

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



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

## الخدمات والمنتجات المصرفية للشركات

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

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

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

## المخزينة وتنمية مصادر الأموال

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

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

وقد عمل البنك خلال العام على تعزيز شبكة علاقاته مع البنوك المراسلة بكفاءة وفاعلية و العمل على إنشاء علاقات جديدة بالرغم من الظروف الصعبة التي تشهد بها المنطقة و في ظل التغيرات المتعددة التي تفرضها الجهات الرقابية. كما حافظ على توطيد وإدامة العلاقات المصرفية مع البنوك والمؤسسات المالية في الأردن وخارجها في مجالات متعددة من حيث التمويل التجاري والحوالات المصرفية. الأمر الذي ساهم في تحسين جودة الخدمات المقدمة للعملاء.

## التأجير التمويلي

يقدم البنك من خلال شركة تملّك للتأجير التمويلي مجموعة متكاملة من خدمات التأجير التمويلي تتناسب وطبيعة نشاط المستأجر وتدفقاته النقدية، ولكلّ القطاعات الاقتصادية. كما وتسعى الشركة لرفع مستوى الاهتمام بالخدمات المقدمة للأسوق 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 تمكن من تحقيق معدلات نجاحية في 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 استثمارات للعمالة، تأسيس وإدارة صناديق الاستثمار ذات الغايات المختلفة، وتقديم المشورة المالية والاستثمارية وإعداد الدراسات والأبحاث.

## شبكة الفروع ومنافذ التوزيع

تحقيقاً لأهداف الهوية المؤسسية وخطط الانتشار الجغرافي والوصول إلى فئات جديدة من العملاء، قام البنك خلال العام بافتتاح فرعين جديدين في منطقتي عبدون والرابية في عمان، ليصل إجمالي عدد الفروع والمكاتب إلى ١٧ فرعاً ومكتباً منها ١١ فرعاً وفرعاً في فلسطين وفرعاً في مملكة البحرين. بالإضافة إلى المراكز الاستشارية التسويفية، وقد قام البنك خلال العام بإعادة تأهيل فرعين في الأردن وبما يتوافق مع أهداف الهوية المؤسسية للبنك. كما ويقوم البنك بخدمة عملائه من خلال شبكة صرافات آلية في الأردن وفلسطين مكونة من ٤١ صرفاً بزيادة ٨ صرافاً في العام السابق. هذا ومن أجل خدمة ال拉جئين خاصة في المنطقة التي تشهد توافد كبير لهم، قام البنك بتجهيز مكتب خاص بالصرفات الآلية في مدينة المفرق وبما يمكن المستفيدين من الحصول على المعونات النقدية بكل سهولة وبسرع.



مكتب خاص بالصرفات الآلية في المفرق



فرع الرابية



فرع عبدون

كما قام البنك باطلاق خدمات مركز خدمة العملاء وأنظمة البنك الناطقة للارقاء بمستوى الخدمات المصرفية المقدمة لعملائنا وتلبية متطلباتهم وللإجابة على استفساراتهم وتسهيل وصولهم إلى الخدمة بشكل أفضل وسرعة وكفاءة عالية. كما أطلق البنك خدماته المصرفية عبر الهاتف المحمول (**Mobile Banking**)

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

وقد حققت المواقع المقدمة خدمات التحويل المالي السريع "ويسترن يونيون" التابعة للبنك من فروع ووكالات فرعين زيادة في عدد وقيمة الحالات المنفذة عن العام ٢٠١٤ بنسبة ١٣٪ على التوالي، كما تم تعزيز موقع خدمة العملاء بـ ٦ مواقع جديدة موزعة في المدن الرئيسية في المملكة.

## التوسيع الخارجي

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

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

## تقنية المعلومات

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

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

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

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

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

## الموارد البشرية والتدريب

### سياسة البنك في التعين

يحرص بنك القاهرة عمان على استقطاب وتعيين كوادر بشريّة مؤهلة تتسمج 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 إيجاباً على الأداء الوظيفي.

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

استمر البنك لهذا العام بتطبيق إجراءات دراسات حجم العمل لتحديد الاحتياجات الفعلية من الكوادر البشرية وبالتالي ضمان الكفاءة والفعالية في العمل دون ترهل وتحديد القنوات الصحيحة للموازنة العامة للقوى البشرية في البنك.

بلغ عدد موظفي البنك والشركات التابعة ٢٠٣٢ موظفاً وفقاً للمؤهلات التالية:

المجموع	ملك لتجير التمويلي	الوطنية للأوراق المالية	أوراق للاستثمار	البنك	
١	-	-	-	١	دكتوراه
٨٦	٥	٢	٤	٧٨	ماجستير
٣	-	-	-	٣	دبلوم عالي
١,٤٦٠	٤	١١	١٩	١,٤٦٦	بكالوريوس
٣٠٥	١	-	٢	٣٠٢	دبلوم
٣٤٨	٢	٤	٣	٣٣٩	تجبيهي فما دون
٢,٢٠٣	٩	١٧	٢٨	٢,١٤٩	المجموع

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

### الدورات التدريبية

خلال عام ٢٠١٥ تم عقد ٤٦٣ دورة تدريبية وورشة عمل شارك فيها ٤٠٩٨ مشاركاً. كما شارك البنك في تحمل نفقات الدراسة الجامعية والجامعة المتوسطة لـ ٣٦ طالب من الموظفين وأبناء العاملين. قام البنك من خلال إدارة الموارد البشرية بتدريب ٣٦٧ طالب من طلاب الجامعات تدريباً عملياً على أعمال البنك.

هذا وقد تضمنت البرامج التدريبية التي قام بها البنك وشركاته التابعة المجالات التالية:

مجال التدريب	عدد الدورات	عدد المشاركين
تقنية المعلومات	٤٦	٤٢٣
تمويل التجاري والعمليات الأجنبية	٥١	١٠٣
السلوك والإدارة	١١٥	١٢٨٥
المالية والمحاسبة	٢٢	٥٧
التسهيلات الإنتمانية	٨٤	٩٣٦
التدقيق الداخلي	٣	٦
المخاطر، الإمتثال ومكافحة غسل الأموال	١٩	٤٧٥
الخزينة والاستثمار	١٩	٥٢
القانونية	٣١	١٧٠
التسويق والمبيعات، وخدمة العملاء	١٥	١٢٩
الدبلوم والشهادات المهنية المتخصصة	١٩	٥٦
الشؤون العقارية	١	١
التأمين	٢	٢٠
ورش عمل وتوعية متفرقة	١٢	٣٥٦
السلامة والصحة العامة	١	٢٩
المجموع	٤٦٣	٤٠٩٨

### سياسة المكافآت

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

تهدف سياسة منح المكافآت إلى وضع أساس ومعايير موضوعية وعادلة وشفافة لمنح مكافآت مالية للإدارة التنفيذية العليا وكافة موظفي البنك، تكين البنك

من استقطاب وتطوير والمحافظة على موظفي البنك ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات وتحفيزهم والارتقاء بأدائهم، وتشجيع وتحفيز الموظفين لتحقيق أهداف البنك.

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

## الوضع التنافسي للبنك

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

الناظرة المستقبالية	العملات الأجنبية قصيرة/ طويلة الأجل	قوة المركز المالي	موديز
مستقر	NP/B2	B1	
مستقر	BB-/B	-BBB	كابيتال إنجلانس

## الشركات التابعة للبنك

فيما يلي نبذة عن الشركات التابعة للبنك:



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



تأسست الشركة الوطنية للأوراق المالية كشركة مساهمة محدودة المسئولية في رام الله في فلسطين في عام ١٩٩٥. تعمل الشركة ك وسيط في سوق فلسطين للأوراق المالية. وقد باشرت الشركة عملها مع بداية عمل السوق، وافتتحت فروعها لها في مدينة غزة ونابلس. يملك البنك كامل رأس المال الشركة المدفوع البالغ ١,٥ مليون دينار.



تأسست شركة تمالك للتأجير التمويلي كشركة مساهمة محدودة المسئولية في المملكة الأردنية الهاشمية خلال عام ٢٠١٣، للقيام بكافة أعمال التأجير التمويلي برأس المال مكتتب به ومدفوع يبلغ ١ مليون دينار ملك بالكامل من قبل البنك.



مركز الحسين للسرطان - المخيم الصيفي



بنك الملابس



مسابقة رسومات الأطفال الدورة السادسة

طورت إدارة بنك القاهرة عمان عام ٢٠١٥ برامجها ونوعية شراكتها مع المجتمع المحلي لتنفيذ سياستها في تعزيز التنمية الشاملة واستدامتها. ويحرص البنك على توطيد علاقاته مع مؤسسات المجتمع المحلي وتقديم خدماتها للمواطن الأردني على أكمل وجه وذلك في إطار برنامج ينفذه منذ سنوات لترسيخ مفهوم المسؤولية الاجتماعية المؤسسية في العمل والبناء الوطني. ورفع البنك من وتيرة مسؤوليته الاجتماعية انه اخذ على عاتقه تكثيف نشاطاته وفعالياته وخدماته وتبني الإبداع والمبدعين في الاعمال والثقافة والفنون. ويشمل ذلك العديد من المجالات كالجالب الصحي من خلال الدعم المادي الذي يقدمه البنك لمراكز الحسين للسرطان. ورعاية العديد من الفعاليات والجمعيات العاملة في هذا المجال.

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

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

قدم البنك خلال العام دعمه لعدة فرق رياضية بالإضافة إلى دعم فرق كرة السلة والقدم في عدد من المدارس في الأردن وفلسطين. ويندرج هذا الدعم في إطار مساعي البنك لبناء الأجيال الصغيرة وصناعة قادة المستقبل. كما قام البنك بالمساهمة في إعادة تأهيل مرفاق رياضية في أحد القرى في فلسطين.

ويتجلى دعم بنك القاهرة عمان للثقافة والفن من كونه البنك الوحيد الذي لديه غاليري في مبني إدارته العامة حيث يعتبر حاضنة وطنية وعربية للفنانين التشكيليين ومؤلاً لمواهب الصغيرة التي تتتسابق للظهور بجائزة البنك السنوية التي خصصها لأجمل لوحات تعبير عن موضوعات ذات صلة بالثقافة المجتمعية. وفي العام ٢٠١٥، أقام غاليري بنك القاهرة عمان عدد من المعارض الفنية لنخبة من الفنانين الأردنيين والعرب. كما أقام غاليري بنك القاهرة عمان خلال عام ٢٠١٥ وبرعاية سمو الاميرة وجدان الهاشمي العظيمة. الدورة الاولى لسمبوزيوم بنك القاهرة عمان الدولي للفنون بمشاركة عشرون فناناً من أبرز الفنانين التشكيليين العرب والأجانب ونخبة من التشكيليين الأردنيين وذلك تحت عنوان (فن معاصر من الشرق إلى الغرب). كما دعى غاليري وللسنة السادسة على التوالي أطفال الأردن للمشاركة في مسابقة القاهرة عمان للرسوم.

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

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

## الibriعات والرعاية

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

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

سيسعى البنك للمحافظة على الإيجازات التي حققها خلال العام، مع الأخذ بعين الاعتبار الظروف الاقتصادية المتوقعة سواء محلياً، إقليمياً ودولياً. حيث تشير التوقعات إلى مواصلة الاقتصاد الأردني لنموه البطئ مصحوباً ببقاء أسعار الفائدة على الدينار ضمن معدلاتها المنخفضة نتيجة ارتفاع احتياطيات البنك المركزي الأردني من العملات الأجنبية وتحسين مستويات السيولة ضمن القطاع المصرفي.

هذا وسيقوم البنك وبشكل مستمر بمتابعة تطورات الأداء الاقتصادي لقياس أثره على أعمال البنك وإنخاذ الإجراءات اللازمة للحفاظ على أموال المودعين والمساهمين. كما سيعمل البنك على رفع كفاءة الخدمات المصرفية وتوضيع قاعدة عملاء البنك مع المحافظة على جودة محفظة التسهيلات الائتمانية، بالإضافة إلى المساهمة بشكل رئيسي في تحقيق أهداف الإشتمال المالي.

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

فيما يلي أهم بنود خطة البنك لعام ٢٠١٦:

- ١- المحافظة على نسبة مريحة لكافية رأس المال وعلى تصنيف "رأسمال جيد" وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني وبما يمكن البنك من الإستثمار في توسيع أعماله.
- ٢- الإستثمار بتطبيق متطلبات المحاكمة المؤسسية بالإضافة إلى تطوير تطبيق متطلبات لجنة بازل II المتعلقة بالدعامة الثانية "المراجعة الإشرافية" والاستعداد لمواجهة متطلبات لجنة بازل III.
- ٣- المحافظة على نسب سبعة سيولة مناسبة لدعم أعمال البنك من خلال العمل على زيادة ودائع العملاء ب مختلف أنواعها مع التركيز على ودائع التوفير من خلال الاستثمار في تقديم برامج المواتز النقدية والعينية.
- ٤- تعزيز مكانة البنك ضمن البنوك الرائدة في تقديم الخدمات المصرفية للأفراد من خلال التوسيع في البيع المتقطع وتحفيز برامج محددة تلبى حاجات مختلف شرائح العملاء مع التركيز على خدمات البطاقات بكل أنواعها بما في ذلك البطاقات الذكية للجامعات الأردنية.
- ٥- المحافظة على جودة المحفظة الائتمانية من خلال التوسيع المدروس في التسهيلات الائتمانية بما في ذلك الإستفادة من مصادر التمويل متعددة الكلفة المتاحة من البنك المركزي الأردني والجهات الدولية المختلفة، ومواصلة الجهد لتسوية وتحصيل التسهيلات غير العاملة بما يخضن نسبة التسهيلات غير العاملة، مع العمل على زيادة نسبة تغطية المخصصات.
- ٦- الاستثمار في تطبيق الخطة الإستراتيجية لتطوير أنظمة تقنية المعلومات بما يسهم في تطوير عمليات البنك.
- ٧- العمل على زيادة كفاءة الأداء وضبط النفقات مع العمل على تحسين مستوى الخدمات المقدمة للعملاء.
- ٨- زيادة شبكة المنافذ البيعية من خلال افتتاح ٣ فروع جديدة في عدد من المناطق المستهدفة في الأردن، مع العمل على تطوير الخدمات المصرفية الإلكترونية من خلال التوزيع الأمثل لأجهزة الصراف الآلي وزيادة عددها.
- ٩- الاستثمار في تطوير فروع البنك ضمن متطلبات الهوية المؤسسية من خلال تطوير فروع في الأردن وفلسطين.
- ١٠- تطوير كفاءات ومهارات موظفي البنك من خلال تطبيق خطة التدريب السنوية، مع العمل على تطوير نظام متكامل للأداء المؤسسي.
- ١١- الاستثمار في مساهمة البنك في دعم المجتمع المحلي كجزء من مسؤولية البنك الاجتماعية.

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

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

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

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

- مسؤولية مجلس الإدارة ومتلها لجنة المخاطر في تطوير عملية التقييم الداخلي لرأس المال وتحليل المتطلبات الحالية والمستقبلية لرأس المال وما يتناسب مع هيكل مخاطر البنك والأهداف الاستراتيجية واتخاذ الاجراءات المتعلقة بالخصوص، بالإضافة إلى مسؤوليتها في ضمان وجود نظام جيد لتقييم أنواع المخاطر التي يواجهها البنك وتطوير النظام لربط هذه المخاطر بمستوى رأس المال المطلوب لتفعيلها.

- مسؤولية مجالس الإدارات في المصادقة على سياسات البنك المعدة من قبل إدارة البنك التنفيذية.

- تقوم إدارة المخاطر وهي دائرة مستقلة عن أنشطة العمل لدى البنك، برفع تقاريرها إلى لجنة المخاطر، أما بالنسبة للعمليات اليومية فيكون ارتباطها مع المدير العام وتقوم بتحليل جميع المخاطر بالإضافة إلى تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من أنواع المخاطر ورفع التقارير بالمخاطر ومنظومة المخاطر في البنك.

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

- تقدم إدارة التدقيق الداخلي تأكيداً مستقلاً عن التزام وحدات العمل بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر وفاعليّة إطار عمل إدارة المخاطر لدى البنك، هذا ويستمر البنك في تطبيق الإطار العام لإدارة كافة أنواع المخاطر التي قد تواجه البنك، وبالتالي وضع أهداف لرأس المال يتناسب مع هيكل مخاطر البنك وطبيعة ومستوى المخاطر والبيئة الرقابية لديه وخطة البنك الاستراتيجية وحجم البنك وتعقيدات أنشطته، إضافة إلى اعتماد اختبارات الأوضاع الضاغطة **Stress Testing** لتقييم قدرة البنك على مواجهة التعرض للمخاطر في ظل أوضاع وظروف صعبة وتحليل هذه السيناريوهات التي من شأنها أن تعرف على الأحداث والتغيرات المحتملة التي قد تطرأ على السوق، والتي يمكن أن تكون لها اثر سلبي على أداء البنك، والتي بموجها يتم تحديد وتحديث الاجراءات المناسبة لتجاوز وإدارة تلك التغيرات المحتملة.

هذا ويتعرض البنك لمجموعة من المخاطر الرئيسية التالية:

### مخاطر الائتمان

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

يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان لديه من خلال ما يحدده مجلس الإدارة سنويًا في سياساته الائتمانية المختلفة من سقوف وشروط مختلفة، حيث تتضمن هذه السياسات بشكل عام نسب واضحة للحدود القصوى للائتمان المنوح لأى عميل و/أو مجموعة عملاء ذوى الصلة إضافة إلى توزيع الائتمان بحسب المناطق المغرافية والقطاعات الاقتصادية المختلفة، وتراعي الموازنات التقديرية للمنح السقوف المختلفة في السياسة الائتمانية.

يتبع البنك عدة أساليب لتخفيض 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 الشخصيات الإضافية وذلك كأحد أساليب تخفيض المخاطر.

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

### مخاطر السوق

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

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

## مخاطر السيولة

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

## مخاطر التشغيل

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

## مخاطر الامتثال

هي المخاطر التي تمثل في العقوبات القانونية أو المسوائر المادية أو مخاطر السمعة التي قد يتعرض لها البنك جراء عدم امتثال البنك وسياساته الداخلية لجميع القوانين والأنظمة والتعليمات وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية. يدرك البنك أهمية الرقابة على الامتثال حيث أصدر سياسة امتثال ومكافحة غسل الأموال معتمدة من مجلس الإدارة لتعنى بمراقبة امتثال البنك للقوانين والأنظمة والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية وأفضل الممارسات والمعايير المصرفية من خلال برامج وإجراءات عمل تعتمد مبدأ الرقابة المستند إلى المخاطر قاعدة بيانات على موقع البنك الداخلي وتحديثها باستمرار بأية مستجدات قانونية أو رقابية لمساعدة الإدارة التنفيذية في البنك بإدارة مخاطر الامتثال الخاصة بها. بالإضافة إلى مراقبة مخاطر عدم الامتثال من خلال قاعدة بيانات تتضمن كافة القوانين والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية والرسمية المحلية والدولية للبنك خذل وتعدل وفق آخر المستجدات الرقابية والتشريعية الواجب الامتثال لها.

بهذا الصدد فقد تم استخدام تطبيق الفاتكا وشكاوي العملاع لدى دائرة رقابة الامتثال ورفدهما بالكوادر البشرية المدرية والمؤهلة. حيث تقوم وحدة تطبيق الفاتكا بتطوير برامج رقابية وإجراءات عمل لوضع الفاتكا موضع التطبيق بحيث تتماشى والتعليمات وأفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص ومتباينة ومراقبة تطبيق تلك السياسات والإجراءات من قبل الفروع والجهات المعنية في البنك لحماية البنك من مخاطر عدم الامتثال الناشئة عن ذلك. وانطلاقاً من التزام البنك بقانون الالتزام الضريبي الأمريكي او ما يعرف بالفاتكا فقد تم رفع اول تقرير يتضمن الاعلان الضريبي عن معلومات أصحاب الحسابات الأمريكية الوثيقين لدى البنك وشركائه التابعه والفروع الخارجية لمصلحة الضرائب الأمريكية في الرابع الأول من عام ٢٠١٥ وقد وردنا من مصلحة الضريب الأمريكية ما يفيد بصحة ودقة واتكمال التقارير المرفوعة عن البنك وشركائه التابعه وفروعه الخارجية من حيث الشكل والمضمون.

أما وحدة شكاوى العملاع فقد تم استخدامها لتنفيذ متطلبات البنك المركزي وأفضل الممارسات الدولية بهذا المجال كجهة حصرية مسؤولة عن استلام ومعالجة كافة شكاوى العملاع بطريقة مهنية سليمة تضمن ولاء العملاع وتقديم أفضل الخدمات المصرفية لهم كرأسمال حقيقي للبنك. فضلاً عن ذلك يتم إعداد ورفع تقارير ربع سنوية للإدارة التنفيذية العليا والبنك المركزي عن شكاوى المركزي عن شكاوى العملاع يتضمن تحليل وتصنيف تلك الشكاوى والإعداد الاجمالي لها. وقد بلغ إجمالي عدد الشكاوى الواردة إلى وحدة شكاوى العملاع والتي تم رفعها للإدارة العليا خلال العام ٢٣٦ شكاوى شملت مواضع العقود وشروط التعامل. أسعار الفوائد والعمولات والرسوم، الخدمات الإلكترونية، البطاقات الائتمانية والحوالات وسلوك التعامل المهني.

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

وفيما يتعلق بعمليات مكافحة غسل الأموال، فإن البنك يتبع سياسات وإجراءات عمل معتمدة من قبل مجلس الإدارة توافق وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم ٤١ 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 لعرفة العملاع التعامل أو المزمع التعامل معهم والتأكد من صفتهم الشخصية والقانونية ووضعهم القانوني والمستفيد الحقيقي والاستمرار في الإحاطة والعلم بعمليات العملاع المصرفية طوال فترة تعاملهم مع البنك.



هذا وقد قام البنك خلال عام ٢٠١٥ بما يلي:

- ١- تحدث سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب تماشياً مع أهم المستجدات المحلية والدولية التي طرأت على مواضيع ومجالات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لتتلاءم وأفضل الممارسات المصرفية الصادرة بالخصوص والتي من ضمنها التوصيات الأربعين الصادرة عن مجموعة العمل المالي FATF.
- ٢- اعداد وتطوير سياسية لأنظمة وبرامج العقوبات لغایات حماية البنك من مخاطر عدم الالتزام بمتطلبات برامج وأنظمة العقوبات الدولية ومواكبة آخر المستجدات التي طرأت على الساحة الدولية والعالمية بهذا الخصوص.
- ٣- تطوير وتحديث النظام الآلي لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب وأنظمة الضبط والرقابة الداخلية لدى البنك بما يتناسب مع السياسات والإجراءات الخاصة بكافة المنتجات والخدمات البنكية الجديدة وخصوصاً الخدمات الإلكترونية أو التي لا تتم وجهاً لوجه حرصاً على منع استخدام هذه الخدمات والمنتجات في عمليات غسل الأموال والتمويل.
- ٤- تركيز جهود دائرة مكافحة غسل الأموال في عمليات المراقبة والمراجعة وبشكل فعال في مجال مكافحة تمويل الإرهاب والحد من المخاطر المرتبطة بها نظراً للأوضاع المحلية والدولية الراهنة وذلك من خلال تطوير واستحداث تقارير رقابية وعمل دراسات وتقييم لأفضل النشرات الدولية الصادرة عن مواضيع تمويل الإرهاب وعكس النتائج على إجراءات العمل الداخلية.
- ٥- تدريب كافة موظفي البنك المحدد من خلال عقد ورشات عمل خاصة لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالجانبين العملي والنظري والاهتمام بالتدريب المتخصص لتلك الفئات وذلك حسب المسمى الوظيفي والمهام والمسؤوليات المناظرة بكل موظف ومدى ارتباطها بهمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب على مستوى البنك ككل.

يعنى البنك بالعمل على تعزيز وتطوير الحاكمة المؤسسية المترکزة على مبادئ العدالة، الشفافية، المسائلة والمسؤولية بهدف تدعيم ثقة المودعين والمساهمين والجهات الأخرى ذات العلاقة بالبنك وما يضمن مرافقية مستمرة لتقيد البنك بالسياسات وبالحدود المقرة وتوافقها مع أهدافه المرسومة بشكل عام. كما يتلزم البنك بتطبيق أعلى معايير الأداء المهنية على كافة نشاطاته والتي تتماشى مع تعليمات البنك المركزي الأردني والسلطات الرقابية في البلدان التي يتواجد فيها البنك وأفضل الممارسات الدولية. وعليه فقد قرر مجلس الإدارة تبني دليل للحاكمية المؤسسية.

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

يتتألف مجلس إدارة البنك من ١٢ عضواً تم انتخابهم من قبل الهيئة العامة للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠١٤/٤/٢٢ ولدة أربع سنوات. ويتمتع أعضاء المجلس بخبرات ومهارات مختلفة ومتعددة 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 الحاكمة المؤسسية

تتكون لجنة الحاكمة المؤسسية من رئيس المجلس وأثنان من الأعضاء غير التنفيذيين هم:

السيد يزيد عدنان مصطفى الفتى، رئيس اللجنة

السيد طارق مفلح محمد عقل، نائب الرئيس

السيد شريف مهدي حسني الصيفي، عضواً

تضمن مهمات لجنة الحاكمة المؤسسية توجيه إعداد دليل الحاكمة المؤسسية في البنك ومتابعة تطبيقه. كما تقوم بالمراجعة المستمرة للدليل والتوصية لمجلس الإدارة بأية تعديلات أو إضافات مقتربة وكلما اقتضت الحاجة بهدف تطوير الدليل وزيادة فعالية مجلس الإدارة.

### لجنة التدقيق

تتكون لجنة التدقيق من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين هم:

السيد عرفان خليل كامل اياس، رئيس اللجنة

السيدة سهى باسيل اندراؤس عناب، نائب رئيس

السيد غسان ابراهيم فارس عقيل، عضواً

تضمن مسؤوليات لجنة التدقيق المهام الرئيسية التالية:

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

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

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



## لجنة إدارة المخاطر

ت تكون لجنة إدارة المخاطر من رئيس المجلس واربعة من الأعضاء غير التنفيذيين هم:

السيد يزيد عدنان مصطفى الفتى، رئيس اللجنة

السيد محمد محمود الاتربى، نائب الرئيس

السيد نضال فائق محمد القباج، عضوا

السيد طارق مفلح محمد عقل، عضوا

السيدة سهى باسيل اندراوس عناب، عضوا

تتضمن مسؤوليات لجنة إدارة المخاطر المهام الرئيسية التالية:

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

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

- الإشراف على رئيس إدارة المخاطر والخططة السنوية لنشاطات الإدارة.

- التأكيد من توفر الخبرات والموارد المناسبة لدى إدارة المخاطر بما يمكنها من إنجاز كل المسؤوليات.

- مراجعة الفرضيات المستخدمة في نماذج قياس المخاطر.

- الإشراف على تطوير قاعدة البيانات اللازمة للمخاطر.

- مراجعة اختبارات الضغط المستخدمة في تحليل مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والمخاطر التشغيلية والموافقة على الخطط الخاصة بحالات الطوارئ.

- مناقشة تقارير إدارة المخاطر.

- مراقبة استعدادات البنك لتطبيق متطلبات بازل ۲ فيما يتعلق بإدارة وقياس المخاطر.

- استلام تقارير لجنة الموجودات والمطلوبات.

- التأكيد من وجود خطة استمرارية العمل ومن فحصها بشكل دوري.

تحتمع اللجنة أربع مرات على الأقل في السنة، وترفع تقاريرها إلى مجلس الإدارة، ويدعى لحضور اجتماعها أي من أعضاء الإدارة التنفيذية للبنك كلما دعتضرورة لذلك.

## لجنة الاستثمارات والعقارات

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

السيد يزيد عدنان مصطفى الفتى، رئيس اللجنة

الدكتور فاروق احمد حسن زعيتر، نائب الرئيس

السيد خالد صبيح ظاهر المصري، عضوا

السيد حسن علي حسين ابو الراغب، عضوا

تتضمن مهام لجنة الاستثمارات والعقارات وضع ومراجعة السياسة الاستثمارية في البنك، كما تقوم بدراسة الفرص الاستثمارية الجديدة.

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

## لجنة الترشيحات والمكافآت

ت تكون لجنة الترشيحات والمكافآت من خمسة اعضاء غير التنفيذيين هم:

السيد شريف مهدي حسني الصيفي . رئيس اللجنة

السيدة سهى باسيل اندراؤس عناب ، نائب الرئيس

الدكتور فاروق احمد حسن زعير، عضوا

السيد خالد صبيح طاهر المصري. عضوا

السيد ياسين خليل محمد التلهوني . عضوا

تتضمن مسؤوليات لجنة المهام التالية:

- تحديد الأساس الذي سيتم استخدامها لتقدير فعالية مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه.

- تحديد الأعضاء المستقلين في مجلس الإدارة.

- التوصية للهيئة العامة للمساهمين بترشيح أعضاء مجلس الإدارة.

- توفير معلومات لأعضاء المجلس حول المواضيع الهامة ذات العلاقة بأعمال وأنشطة البنك.

- التوصية لمجلس الإدارة برواتب ومكافآت المدير العام. كما تقوم براجعة المكافآت المنوحة لباقي الإدارة التنفيذية للبنك.

- التأكيد من وجود سياسة مكافآت لدى البنك تتضمن أن تكون المكافآت والرواتب كافية لاستقطاب أشخاص مؤهلين للعمل في البنك والإحتفاظ بهم وبشكل يتماشى مع المكافآت والرواتب المنوحة من قبل البنوك المماثلة في السوق.

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

## لجنة الامتثال

ت تكون لجنة الامتثال من رئيس المجلس وأثنان من الأعضاء غير التنفيذيين هم:

السيد يزيد عدنان مصطفى الفتى. رئيس اللجنة

السيد خالد صبيح طاهر المصري. نائب رئيس

السيد طارق مفلح محمد عقل . عضوا

تتضمن مسؤوليات لجنة الامتثال المهام الرئيسية التالية:

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

- التأكيد من توفر السياسات وإطار عمل لإدارة الامتثال والبرامج والأدوات اللازمة لذلك. مع مراجعتها بشكل دوري للتأكد من فاعليتها وتعديلها إذا لزم الأمر.

- الإشراف على رئيس إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال والخطوة السنوية لنشاطات الإدارة.

- التأكيد من توفر الخبرات والموارد المناسبة لدى إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال بما يمكنها من إخاذ كل المسؤوليات.

- مناقشة تقارير إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال.

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

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

## لجنة الاستراتيجيات

ت تكون لجنة الاستراتيجيات من رئيس المجلس وأثنان من الأعضاء غير التنفيذيين هم:

السيد يزيد عدنان مصطفى الفتى. رئيس اللجنة

السيد غسان ابراهيم فارس عقيل. نائب رئيس

السيدة سهى باسيل اندراؤس عناب. عضوا

تتضمن مسؤوليات اللجنة وضع ومراجعة استراتيجية البنك



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

الجنة الاستراتيجيات	الجنة الامثال	الجنة الترشيحات والمكافآت	الجنة الاستثمارات والعقارات	الجنة المخاطر	الجنة التدقيق	الجنة الحكومية المؤسسية	مجلس الادارة	اجمالي الاجتماعات المنعقدة خلال العام ٢٠١٥
٢	٤	٣	٤	٥	٥	٢	٧	
(٢)٢	(٣)٣	(١)١	(٤)٤	(٥)٥		(٢)٢	(٧)٧	السيد بزي德 عدنان مصطفى الفتى
		(١)١	(٤)٤				(٧)٦	الدكتور فاروق احمد حسن زعير
	(٣)١	(٣)٣	(٤)٢	(١)١			(٧)٧	السيد خالد صبيح طاهر المصري
				(٤)٤			(٦)٦	السيد محمد محمود الاتريبي
	(١)٠	(٢)١					(٧)٧	السيد ياسين خليل محمد التلهوني
	(١)١				(٤)٤		(٧)٧	السيد عرفان خليل كامل اياس
(٢)٢					(٥)٥		(٧)٧	السيد غسان ابراهيم فارس عقيل
			(١)١				(٧)٧	السيد حسن علي حسين ابو الراغب
				(٤)٤	(١)١		(٧)٧	السيد نضال فائق محمد القبج
		(٢)٢			(٤)٣	(٢)٢	(٦)٦	السيد شريف مهدي حسني الصيفي
(٢)٢		(٢)٢		(٤)٤	(١)١		(٦)٦	السيدة سهى باسيل اندراؤس عناب
	(٣)٣			(٤)٤		(٢)٢	(٥)٥	السيد طارق مفلح محمد عقل
	(١)١						(١)١	السيد نشأت طاهر المصري
				(١)١			(٢)٢	السيدة سهير سيد إبراهيم
							(١)١	السيد أحمد محى الدين أبو العز

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

٢٠١٥/١٢/٣١ مجلس الإدارة كما في

### يزيد عدنان مصطفى الفتى

رئيس مجلس الإدارة

طبيعة العضوية:

١٩٩٠/٩/٣٠

١٩٥٣/٠٣/٢٧

بكالوريوس إدارة أعمال

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 سينتي بنك.

عضو مجلس الإدارة في شركة زارة للاستثمار القابضة، شركة فلسطين للتنمية والاستثمار (باديكو).

شركة الشرق الأوسط للتأمين، شركة الإقبال للاستثمار.

العضوية في مجالس إدارات الشركات:

نائب رئيس مجلس الإدارة

طبيعة العضوية :

٢٠٠٢/١٤٩

١٩٣٦/٥/٤٩

دكتوراه في المحاسبة والاقتصاد والإحصاء

ماجستير إدارة أعمال

بكالوريوس محاسبة وتجارة

الخبرات العملية:

الرئيس التنفيذي شركة فلسطين للتنمية والاستثمار سابقاً

خبرة مالية وإدارية من خلال عمله كنائب الرئيس التنفيذي في شركة الثقة للاستثمار (الأردن) ونائب المدير العام

ومدير المشاريع في شركة الساحل للتنمية والاستثمار (الكويت)

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

أستاذ مساعد في جامعة ديبول وجامعة شيكاغو سابقاً

نائب رئيس مجلس أمناء جامعة النجاح - نابلس

رئيس مجلس إدارة كلية هشام الحجاوي التكنولوجية - نابلس

رئيس مجلس إدارة بورصة فلسطين

عضو مجلس إدارة في شركة الاتصالات الفلسطينية، شركة مصانع الزيوت النباتية الأردنية، شركة فيتل القابضة

### د. فاروق أحمد حسن زعيتر

نائب رئيس مجلس الإدارة

طبيعة العضوية :

٢٠٠٢/١٤٩

١٩٣٦/٥/٤٩

دكتوراه في المحاسبة والاقتصاد والإحصاء

ماجستير إدارة أعمال

بكالوريوس محاسبة وتجارة

الخبرات العملية:

الرئيس التنفيذي شركة فلسطين للتنمية والاستثمار سابقاً

خبرة مالية وإدارية من خلال عمله كنائب الرئيس التنفيذي في شركة الثقة للاستثمار (الأردن) ونائب المدير العام

ومدير المشاريع في شركة الساحل للتنمية والاستثمار (الكويت)

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

أستاذ مساعد في جامعة ديبول وجامعة شيكاغو سابقاً

نائب رئيس مجلس أمناء جامعة النجاح - نابلس

رئيس مجلس إدارة كلية هشام الحجاوي التكنولوجية - نابلس

رئيس مجلس إدارة بورصة فلسطين

العضوية في مجالس إدارات الشركات:

## خالد صبيح طاهر المصري

غير تنفيذي / غير مستقل

١٩٩٥

١٩٦٦/٠٢/١٩

ماجستير إدارة أعمال

بكالوريوس هندسة الكمبيوتر

رئيس مجموعة أسترا

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

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

رئيس مجلس إدارة شركة واحة إيلة للتطوير ورئيس مجلس إدارة شركة الخمة المعدنية الأردنية

عضو مجلس الإدارة في شركة زارة للاستثمار القابضة، شركة الفنادق والسياحة الأردنية

طبيعة العضوية:

تاريخ العضوية:

تاريخ الميلاد:

المؤهلات العلمية:

الخبرات العملية:

العضوية في مجالس إدارات الشركات:

## السيد محمد محمود الاتريبي

غير تنفيذي / غير مستقل

٢٠١٥/٤/٢٢

١٩٥٥/١/١

بكالوريوس بجامعة

رئيس مجلس إدارة بنك مصر منذ بداية ٢٠١٥

خبيرة مصرفية تمت لأكثر من ٣٠ عاماً 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 ٢٠١٢

• الرئيس التنفيذي لبنك الاستثمار 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 أخاد بنوك مصر، الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري، والشركة المصرية العامة

للسياحة والفنادق

**ياسين خليل محمد ياسين التلهوني**

طبيعة العضوية: غير تنفيذي / غير مستقل

١٩٩٨

١٩٧٣/٥/٨

بكالوريوس اقتصاد

رجل أعمال

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

**عرفان خليل كامل أیاس**

طبيعة العضوية: غير تنفيذي / مستقل

٢٠١١/١١/٣

١٩٤٢/١١/٢٣

ماجستير محاسبة

بكالوريوس محاسبة

محاسب قانوني معتمد CPA

رئيس مجلس الإدارة والمدير العام لشركة بليبر / لبنان

مدرس جامعي في جامعة الحريري الكندية

خبرة تزيد عن ٣٠ عاماً في مجال التدقيق في لبنان وال سعودية كان آخرها كشريك في ارنست و يونغ

عضو مجلس إدارة في فرسان ناشونال بنك / لبنان، بنك الإعتماد الوطني / لبنان

عضو لجنة التدقيق لصندوق النقد الدولي (IMF)

العضوية في مجالس ادارات الشركات:

**غسان إبراهيم فارس عقيل**

طبيعة العضوية: غير تنفيذي / غير مستقل

٢٠٠٢/١/٢٩

١٩٦٨/٥/٢

ماجستير إدارة

بكالوريوس محاسبة

محاسب قانوني معتمد CPA

المدير التنفيذي لمجموعة استرا - السعودية

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

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

الشركة الوطنية للمساندة الأرضية للطيران

الخبرات العملية:

العضوية في مجالس ادارات الشركات:



## حسن علي حسين ابو الراغب

طبيعة العضوية: غير تنفيذى / غير مستقل

تاريخ العضوية: ٢٠١٤/٦/١٢

تاريخ الميلاد: ١٩٧٣/٥/٢٤

المؤهلات العلمية: بكالوريوس ادارة اعمال

الخبرات العملية: رجل أعمال

مدیر عام شركة اليرموك للتأمين من ٢٠٠٩/٨/١

رئيس مجلس إدارة شركة الأطياف العالمية للاستثمارات

عضو مجلس في شركة اليرموك للتأمين، الشركة العربية لصناعة الحديد والصلب، شركة الإشراق للاستثمارات والتطوير

نائب رئيس الإتحاد الأردني لشركات التأمين

العضوية في مجالس ادارات الشركات:

## نضال فائق محمد القبج

طبيعة العضوية: غير تنفيذى / غير مستقل

تاريخ العضوية: ٢٠١٣/٠٨/١٥

تاريخ الميلاد: ١٩٨٠/٠٧/٠٢

المؤهلات العلمية: ماجستير محاسبة

بكالوريوس محاسبة

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

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

خبرة في العمل المصرفي من خلال عمله في البنك العربي

العضوية في مجالس ادارات الشركات: لا يوجد

## شريف مهدي حسني الصيفي

طبيعة العضوية: غير تنفيذى / مستقل

تاريخ العضوية: ٢٠١٠/٣/٢٨

تاريخ الميلاد: ١٩٧٢/٦/٦

المؤهلات العلمية: ماجستير حماية البيئة البحرية

بكالوريوس العلاقات الخارجية

شريك و نائب المدير العام لشركة المسار المتحدة للمقاولات

الرئيس التنفيذي للشركة الموحدة لصناعة الألبسة الجاهزة سابقا

مدير مشروع منتزه العقبة البحري سابقا

مدير العمليات في شركة المسار للمقاولات سابقا

العضوية في مجالس ادارات الشركات: عضو مجلس إدارة في شركة المسار المتحدة للمقاولات، شركة فيتل القابضة، وشركة الساحل الجنوبي للفنادق

## سهام باسيل اندراؤس عناب

غير تنفيذي / مستقل	طبيعة العضوية:
٢٠١٥/٤/١٢	تاريخ العضوية:
١٩٦٠/٤/٤	تاريخ الميلاد:
بكالوريوس إدارة أعمال	المؤهلات العلمية:
مستشار مالي وإداري - الشركة المالية للاستشارات منذ ٢٠٠٧/٩	الخبرات العملية:
خبرة في العمل المصرفي أكثر من ٢١ عاماً حيث شغلت عدة مناصب أهمها :	
• نائب المدير العام لبنك سوسيتيه جنرال-الأردن من ٢٠٠٣/٩ حتى ٢٠٠٧/٥	
• مساعد مدير عام لبنك القاهرة عمان من ١٩٩٢/٩ حتى ٢٠٠٣/٨	
• نائب رئيس مقيم في سيتي بنك الأردن من ١٩٨١/٤ حتى ١٩٩٤/٨.	
نائب رئيس مجلس إدارة "تنمية" - شبكة التمويل الميكروي وعضو مجلس إدارة شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين. شركة الشرق الأوسط لتمويل المشاريع الصغيرة. شركة الشركاء لتمويل	العضوية في مجالس ادارات الشركات:
الرأسمالية للتأمين. شركة الشفاعة لتمويل المشاريع الصغيرة.	

## طارق مفلح عقل

غير تنفيذي / مستقل	طبيعة العضوية:
٢٠١٥/٤/١٢	تاريخ العضوية:
١٩٧١/٥/٣	تاريخ الميلاد:
درجة ماجستير إدارة الأعمال في العلوم المالية والمصرفية	المؤهلات العلمية:
درجة الماجستير في الاقتصاد	
درجة البكالوريوس في الاقتصاد الدولي	
مؤسس ورئيس تنفيذي لشركة AZ Investment المتخصصة في مجال الاستثمار والاستشارات المالية.	الخبرات العملية:
شغل منصب الرئيس التنفيذي المؤسس لمصرف الراجحي في الأردن.	
عمل في المؤسسة العربية المصرفية في الإدارة في البحرين بين عامي ٢٠٠٠ و ٢٠٠١	
في عام ٢٠٠٦ شغل منصب نائب الرئيس التنفيذي لبنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).	
عمل في عدد من المؤسسات المالية:	
• مستشار مالي في ميريل لينش في دولة البحرين	
• محلل استثمار في مؤسسة التمويل الدولية (مجموعة البنك الدولي)	
لا يوجد	العضوية في مجالس ادارات الشركات:

## الإدارة التنفيذية العليا كما في ٢٠١٥/١٢/٣١

### كمال غريب عبد الرحيم البكري

المدير العام

تاريخ التعيين: ٢٠٠٣/٠١/٠٤

تاريخ الميلاد: ١٩٦٩/٠١/٠٧

المؤهلات العلمية: بكالوريوس حقوق

الخبرات العملية: مدير عام البنك منذ ٢٠٠٨/٠١/٠١

خبرة في المجال المصرفي حيث كان يشغل منصب نائب المدير العام منذ ٢٠٠٥/١٢ وقبل ذلك مدير دائرة المستشار القانوني لبنك القاهرة عمان ومسؤول عن تعديل الإئتمان، توثيق العقود والرقابة على الإئتمان والعقارية والهندسية.

مستشاراً قانونياً للعديد من الشركات قبل تسلمه منصب نائب المدير العام

رئيس مجلس إدارة شركة النقليات السياحية الأردنية (جت). رئيس هيئة مدير شركة حلول للدفع بالهاتف النقال نائب رئيس مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن.

عضو مجلس الإدارة لعدد من الشركات منها شركة التأمين الأردنية، شركة النقليات السياحية الأردنية (جت)، وشركة زارا للاستثمار القابضة.

عضو مجلس المدفوعات الوطني ومجلس إدارة معهد الدراسات المصرفية

### خالد محمود عبد الله قاسم

نائب المدير العام للعمليات والخدمات المساعدة

تاريخ التعيين: ٢٠٠٨/٠١/٠٥

تاريخ الميلاد: ١٩٦٣/٠٢/٢٢

المؤهلات العلمية: ماجستير إدارة أعمال - جائزة 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.

### رنا سامي جاد الله الصناع

نائب المدير العام لخدمات الإئتمان والخزينة

تاريخ التعيين: ١٩٩٥/٠٨/١٥

تاريخ الميلاد: ١٩٦١/٠٨/١٢

المؤهلات العلمية: ماجستير إدارة أعمال

بكالوريوس محاسبة

نائب المدير العام لخدمات الإئتمان والخزينة اعتباراً من ٢٠١٤/١٠

نائب المدير العام للأعمال المصرفية اعتباراً من ٢٠٠٩/١٢

خبرة مصرافية في مجال المخاطر من خلال العمل كرئيس إدارة المخاطر منذ وكمدير لدائرة المخاطر في بنك القاهرة عمان منذ عام ١٩٩٨.

رئيس لقسم التسهيلات المحلية في البنك المركزي الأردني

عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري

**نزار تيسير صالح محمد**

نائب المدير العام للخدمات والمنتجات المصرفية

تاريخ التعيين: ٢٠٠٤/٠٤/١١

تاريخ الميلاد: ١٩٧٢/٠٨/١١

المؤهلات العلمية: بكالوريوس محاسبة

محلل مالي معتمد CFA

محاسب قانوني معتمد CPA, JCPA

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

رئيس الادارة المالية منذ ٤/٤/٢٠٠٤ . 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 وشركة مصانع الزيوت النباتية الأردنية

**ريم يونس محمد العسعس**

رئيس إدارة الخزينة

تاريخ التعيين: ١٩٩٠/٠٣/٠١

تاريخ الميلاد: ١٩٦٤/٠٥/١٨

المؤهلات العلمية: ماجستير اقتصاد

بكالوريوس اقتصاد

الخبرات العملية: رئيس إدارة الخزينة منذ ٢٠٠٨/١٠

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

باحثة اقتصادية في الجمعية العلمية الملكية منذ عام ١٩٩٧ .

**جان شوكت محمود يدج زكريا**

رئيس إدارة العمليات

تاريخ التعيين: ١٩٩٠/١٠/٢٠

تاريخ الميلاد: ١٩٦٨/٢/٢٠

المؤهلات العلمية: بكالوريوس أدب الإنجليزي

الخبرات العملية: رئيس إدارة العمليات منذ ٢٠١٣/١٢

رئيس إدارة تطوير ودعم العمليات وإجراءات العمل منذ ٢٠٠٩/٠٩

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

**يوسف عبد الفتاح سليمان أبو الهيجاء**

رئيس إدارة المخاطر

تاريخ التعيين: ٢٠٠٥/٠٨/٠١

تاريخ الميلاد: ١٩٧١/٠١/٠١

المؤهلات العلمية: بكالوريوس ادارة عامة

الخبرات العملية: رئيس إدارة المخاطر منذ ٢٠١٢/١٢

مدير دائرة مخاطر التشغيل منذ ٢٠٠٨/٠٣

خبرة في العمل المصرف في البنك في مجال العمليات وإدارة المخاطر

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



## أنطون فكتور أنطون سابيلا

رئيس إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال

تاريخ التعيين: ٢٠٠٥/١٠/١٦

تاريخ الميلاد: ١٩٧٧/٠٢/١٢

المؤهلات العلمية: بكالوريوس محاسبة

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

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

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

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

## مرغريت مهيب عيسى مخامر

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

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 ١٩٩٥.

## مساهمات أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم

الجنسية	٢٠١٥	٢٠١٤
أردنية	١,٨١٧	١,٤٢٠
أردنية	٣٩	٣١
أردنية	١٨١,٤٢٢	١٣٥,٩٧٢
أردنية	١٦٦,٩٠١	١٤٠,٣٩٢
أردنية	٨,٠٠٠	٦,٢٥٠
-	-	-
مصرية	١٧,١٤٤,١١٨	١٣,٤٧١,٩٧٥
مصرية	-	-
-	-	-
أردنية	٧,٩٣٥,٦٧٩	٧,٠٠٦,٩٣٥
-	-	-
لبنانية	١,٢٨٠	-
-	-	-
أردنية	٣,٥٦٣,١٤٣	٣,٥٤٩,٣٣١
أردنية	٣٤,٤٠٠	٢٦,٨٧٥
أردنية	٥,٦٢٣	٤,٣٩٣
أردنية	٥,٦٥١	٤,٤١٥
أردنية	٥,٦٥١	٤,٤١٥
أردنية	٩,٨١٨	٧,٧٧١
-	-	-
-	-	-
أردنية	٩,٩٦٥,٣٤٧	٧,٥٣٨,٥٥٣
أردنية	-	-
-	-	-
أردنية	٣٥٦,٨٧٤	٢٧٨,٨٠٨
أردنية	٩٣,٧٦٢	٤٨,٢٥٢
أردنية	٩٦,٣٢٣	٥٠,٢٥٣
أردنية	١,٢٨٠	-
-	-	-
أردنية	١,٢٨٠	-
-	-	-
السيد يزيد عدنان مصطفى المفتى		
كرم يزيد عدنان المفتى (ابن)		
الدكتور فاروق أحمد حسن زعبيتر		
نهاد قمر الياس عكاوي (زوجة)		
خالد صبيح طاهر المصري		
مساهمة الأقارب		
بنك مصر		
مساهمة السيد محمد محمود الأتربي		
مساهمة الأقارب		
مساهمة السيد ياسين خليل محمد التلهوني		
مساهمة الأقارب		
مساهمة السيد عرفان خليل كامل أياس		
مساهمة الأقارب		
الشركة العربية للتمويل والتجارة		
مساهمة السيد غسان ابراهيم فارس عقيل		
دببة جمال زهدي حميد (زوجة)		
ابراهيم غسان ابراهيم عقيل (ابن)		
عمر غسان ابراهيم عقيل (ابن)		
شركة الاشراق للاستثمارات التجارية		
مساهمة السيد حسن علي حسين ابو الراغب		
مساهمة الأقارب		
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي		
مساهمة السيد نضال فائق محمد القبج		
مساهمة الأقارب		
السيد شريف مهدي حستي الصيفي		
تيمور شريف مهدي الصيفي (ابن)		
كيان شريف مهدي الصيفي(ابن)		
السيدة سهى باسيل اندراؤس عناب		
مساهمة الأقارب		
السيد طارق مفلح محمد عقل		
مساهمة الأقارب		

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



## مساهمات أعضاء الإدارة العليا والمطلعين وأقاربهم

الاسم	المسمى الوظيفي	الجنسية	شخصي	الأقارب	الأنساب	٢٠١٤	٢٠١٥
السيد كمال غريب عبد الرحيم البكري	المدير العام	أردنية	-	-	-	-	-
السيد خالد محمود عبد الله قاسم	نائب المدير العام للعمليات والخدمات المساعدة	أردنية	-	-	-	-	-
السيدة رنا سامي جاد الله الصناع	نائب المدير العام الائتمان والخزينة	أردنية	٦٤٠٠	٥٠٠٠	-	-	-
السيد نزار تيسير صالح محمد	نائب المدير العام للخدمات والمنتجات المصرفية	أردنية	-	-	-	-	-
السيدة رم يونس محمد العسعس	رئيس إدارة الخزينة	أردنية	-	-	-	-	-
الأنسة جان شوكت محمود يدج	رئيس إدارة العمليات	أردنية	-	-	-	-	-
السيد يوسف عبد الفتاح سليمان أبو الهيجاء	رئيس إدارة المخاطر	أردنية	-	-	-	-	-
السيد انطون فيكتور أنطون سابيلا	رئيس ادارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال	أردنية	-	-	-	-	-
السيدة مرغريت مهيب عيسى مخامرية	رئيس ادارة التدقيق	أردنية	-	-	-	-	-
السيد فؤاد يونس عبد الطيف صالح	رئيس الادارة المالية	أردنية	-	-	-	-	-

## المساهمون الذين يملكون ١٪ من رأس المال البنك

الاسم	٢٠١٥	الحالى	الرهون	٢٠١٤	الحالى	الرهون	المستفيد النهائي
شركة المسيرة للاستثمار	١٨,٣٢٠,٤٨٣	-	١٤,٣٣٤,٧٥٣	-	١٤,٣٣٤,٧٥٣	-	صبيح طاهر المصري
بنك مصر	١٧,٣٤٤,١٢٨	-	١٣,٤٧١,٩٧٥	-	١٣,٤٧١,٩٧٥	-	خالد صبيح المصري
خوى محمد عبد الرحمن ماضي	١٦,٧٥٠,٠٠٠	-	١٣,٠١٢,٥٠٠	-	١٣,٠١٢,٥٠٠	-	نفسه
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	٩,٩٦٥,٣٤٧	-	٧,٢٣٨,٥٥٣	-	٧,٢٣٨,٥٥٣	-	نفسه
باسين خليل محمد ياسين التلهوني	٧,٩٣٥,٦٧٩	٢,٣٣٣,٨٣٦	٧,٠٠١,٩٣٥	١,٨٢٣,٣١٠	٧,٠٠١,٩٣٥	-	نفسه
صبيح طاهر درويش المصري	٨,٣٤١,٩١٣	-	١,٥١٧,١٥٠	-	١,٥١٧,١٥٠	-	نفسه
حمرة خليل محمد ياسين التلهوني	٧,٦٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٤٧٠,٠٠٠	-	١,٤٧٠,٠٠٠	-	نفسه
شركة الظافر للاستثمار	٦,٨٥٠,٧١٦	-	٥,٣٤٠,٨٣٧	-	٥,٣٤٠,٨٣٧	-	هشام ظافر المصري
The Congress Foundation	٦,٤٠٣,٤٣٧	-	٤,٧٨١,٤٨١	-	٤,٧٨١,٤٨١	-	هناه ظافر المصري
شركة الاتصالات الفلسطينية	٩,٤٠٣,٨٠٥	-	٤,٥١٥,٩١٢	-	٤,٥١٥,٩١٢	-	مها ظافر المصري
شركة فلسطين للتنمية والإستثمار	-	-	٢,٨٣٣,٠٤٦	-	٢,٨٣٣,٠٤٦	-	رغدة ابراهيم نمر التالباسي
رلى خليل محمد ياسين التلهوني	٣,٣٢٧,٢٩٣	-	٢,٦٢٤,٠٤٨	-	٢,٦٢٤,٠٤٨	-	نفسه
الشركة العربية للتمويل والتجارة	٣,٢٦٣,١٤٣	-	٢,٥٤٩,٣٣١	-	٢,٥٤٩,٣٣١	-	صبيح طاهر المصري
Proudstar Trading limited	٢,٦٦٥,٣٤٤	-	٢,٠٨٢,٣٠٠	-	٢,٠٨٢,٣٠٠	-	-
لانجينز منيب عبد الرحمن ماضي	٢,٣٦٥,٩٠٥	٢,١١٣,٨٩٠	١,٩٤٧,٣٥٨	١,١٥١,٤٧٩	١,٩٤٧,٣٥٨	-	نفسه
شركة الشرق الأوسط للتأمين	١,٨٠٤,٨٧٩	-	١,٤١٠,٠٦٦	-	١,٤١٠,٠٦٦	-	-
خوى بنت نافذ بن صالح مصطفى	١,٧٧٧,٧٧٤	-	١,٣٨٨,٨٨١	-	١,٣٨٨,٨٨١	-	نفسه
عبير بنت نافذ بن صالح مصطفى	١,٧٧٧,٧٧٤	-	١,٣٨٨,٨٨١	-	١,٣٨٨,٨٨١	-	نفسه
زينة بنت نافذ بن صالح مصطفى	١,٧٧٧,٧٧٤	-	١,٣٨٨,٨٨١	-	١,٣٨٨,٨٨١	-	نفسه
رولا بنت نافذ بن صالح مصطفى	١,٧٧٧,٧٧٤	-	١,٣٨٨,٨٨١	-	١,٣٨٨,٨٨١	-	نفسه
ماري عيسى الياس اللووصي	١,٦٨٨,٨٨٤	-	١,٣١٩,٤٤١	-	١,٣١٩,٤٤١	-	نفسه
المجموع	١٣٠,٨١٢,٠٥٢	٥,٩٤٧,٧٣٦	١٠٢,٩٦١,٥١٠	٣,٤٧٤,٧٨٩	١٠٢,٩٦١,٥١٠	-	-

تبلغ مساهمة مجموعة السيد صبيح طاهر المصري ٤٩,٥٪ من رأس المال البنك  
تبلغ مساهمة مجموعة السيد ياسين خليل التلهوني ١٣,٧٩٪ من رأس المال البنك



## مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٥

اسم العضو	التنقلات	بدل سفر	بدل حضور لجان	رواتب وعلاوات	مكافآت
<b>أعضاء المجلس</b>					
السيد يزيد عدنان مصطفى الفتى	١٤,٧٤٩	-	-	-	٣٠٥,٠٠٠
الدكتور فاروق احمد حسن زعير	١٥,٤٧٥	-	٥,٣٩٦	-	٥,٠٠٠
السيد خالد صبح طاهر المصري	١٥,٤٧٥	-	٤,٧٩٦	-	٥,٠٠٠
السيد محمد محمود الاتربى	٢,٥٣٩	١٥,٠٣٢	٣,٥٩٧	-	-
السيد ياسين خليل محمد التلهوني	١٥,٤٧٥	-	١,٧٩٩	-	٥,٠٠٠
السيد عرفان خليل كامل أياس	١,٦٥٢	١٧,٢٥٠	١٠,٧٩١	-	٥,٠٠٠
السيد غسان إبراهيم فارس عقيل	٢,٨٥٧	١٧,٢٥٠	٧,١٩٤	-	٥,٠٠٠
السيد حسن علي حسين ابو الراغب	١٥,٤٧٥	-	١,٧٩٩	-	٢,٧٠٨
السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	١٥,٤٧٥	-	٣,٥٩٧	-	٥,٠٠٠
السيد شريف مهدي حسني الصيفي	١٥,٤٧٥	-	١٦,١٨٧	-	٥,٠٠٠
السيدة سهى باسيل اندراؤس عناب	١٤,٤٥٥	-	١١,١٩١	-	-
السيد طارق مفلح محمد عقل	١٢,٩٥٠	-	١٠,٧٩١	-	-
السيدة سهير سيد محمود إبراهيم	٩٣٨	٤,٥٨٥	-	-	٥,٠٠٠
السيد احمد محى الدين ابو العز	١,٩٨٢	٢,٣٠٤	-	-	-
السيد نشأت طاهر نشأت المصري	١,٠٥٠	-	-	-	٥,٠٠٠
السيد محمد كمال الدين بركات	-	-	-	-	٥,٠٠٠
السيد إبراهيم حسين محمد ابو الراغب	-	-	-	-	٢,٢٩٢
<b>الادارة التنفيذية</b>					
السيد كمال غريب عبد الرحيم البكري	-	-	-	-	٣٦١,٠٤٦
السيد خالد محمود عبد الله قاسم	-	-	-	-	٨٤,٥٠٠
السيدة رنا سامي جاد الله الصناع	-	-	-	-	٧٥,٠٠٠
السيد نزار تيسير صالح محمد	-	-	-	-	٥١,٠٠٠
السيدة رم يونس محمد العسعس	-	-	-	-	٤٧,٠٠٠
الأنسة جان شوكت محمود بدج	-	-	-	-	٣١,٠٠٠
السيد يوسف عبد الفتاح سليمان أبو الهيجاء	-	-	-	-	١٨,٥٠٠
السيد انطون فيكتور أنطون سابيلا	-	-	-	-	١٦,٠٠٠
السيدة مرغريت مهيب عيسى مخامرة	-	-	-	-	١٦,٠٠٠
السيد فؤاد يونس عبد اللطيف صالح	-	-	-	-	١٠,٧٠٠
<b>المجموع</b>	١٤٥,٩٩٠	٥٦,٤٢١	٧٧,٦٣٨	١,٥٤٢,٣٥٦	١,٠٧٥,٧٤٦

- لم يتعامل البنك خلال عام ٢٠١٥ مع موردين محددين وأو عملاء رئيسيين (محلياً أو خارجياً) بما يشكل ١٠٪ فأكثر من إجمالي المشتريات وأو 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 يقم البنك بعمليات ذات طبيعة غير متكررة ليست من ضمن نشاطه الرئيسي.
- بلغ الاستثمار الرأسمالي للبنك خلال عام ٢٠١٥ مبلغ ٩٧١,٦٨٧ دينار.
- بلغ أتعاب مدقي حسابات البنك والشركات التابعة لعام ٢٠١٥ مبلغ ١٤٣ دينار بالإضافة إلى ضريبة المبيعات موزعة على النحو التالي:

دinar	
١٧١,١٨٠	بنك القاهرة عمان
٩,٥٠٠	الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار"
٤,٩١٣	الشركة الوطنية للأوراق المالية
٥,٠٠٠	شركة ملك للتأجير التمويلي
<u>١٩٠,٦٤٣</u>	

كما بلغت أتعاب الاستشارات الأخرى المدفوعة لمدققي الحسابات ٤٤,٩٥٣ دينار بالإضافة إلى ضريبة المبيعات.

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

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

رئيس الإدارة المالية  
فؤاد يونس عبداللطيف صالح

المدير العام  
كمال غريب عبد الرحيم البكري

رئيس مجلس الإدارة  
يزيد عدنان مصطفى الفتى

### إقرار مجلس الإدارة

يقر المجلس بمسؤوليته عن إعداد ودقة وكفاية البيانات المالية والمعلومات الواردة في التقرير، وعن توفير وكفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.  
يقر مجلس الإدارة وحسب علمه واعتقاده بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك خلال العام ٢٠١٦.  
يقر كل من أعضاء مجلس الإدارة بأنه لم يحصل خلال عام ٢٠١٥ على أية منافع من خلال عمله بالبنك ولم يفصح عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أو عينية، وسواء كانت له شخصياً أو لأبي من ذوي العلاقة به.

خالد صبيح طاهر المصري

نائب رئيس مجلس الإدارة  
د. فاروق أحمد حسن زعبيتر

رئيس مجلس الإدارة  
يزيد عدنان مصطفى الفتى

عرفان خليل كامل أياس

باسين خليل محمد التلهوني

محمد محمود الأتربى \*

نضال فائق محمد القبج

حسن علي حسين أبو الراغب

غسان إبراهيم فارس عقيل

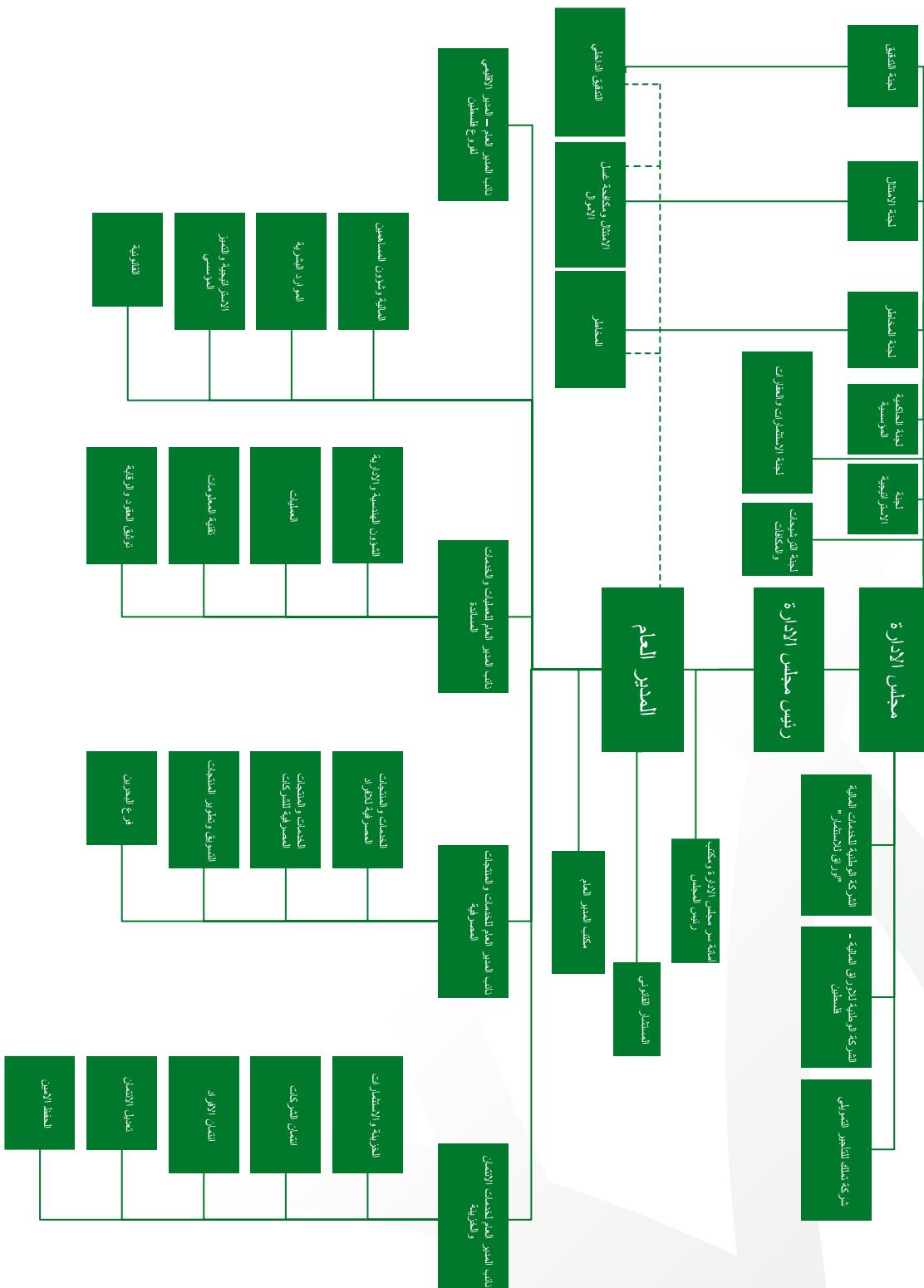
طارق مفلح محمد عقل

سهى باسيل اندراؤس عناب

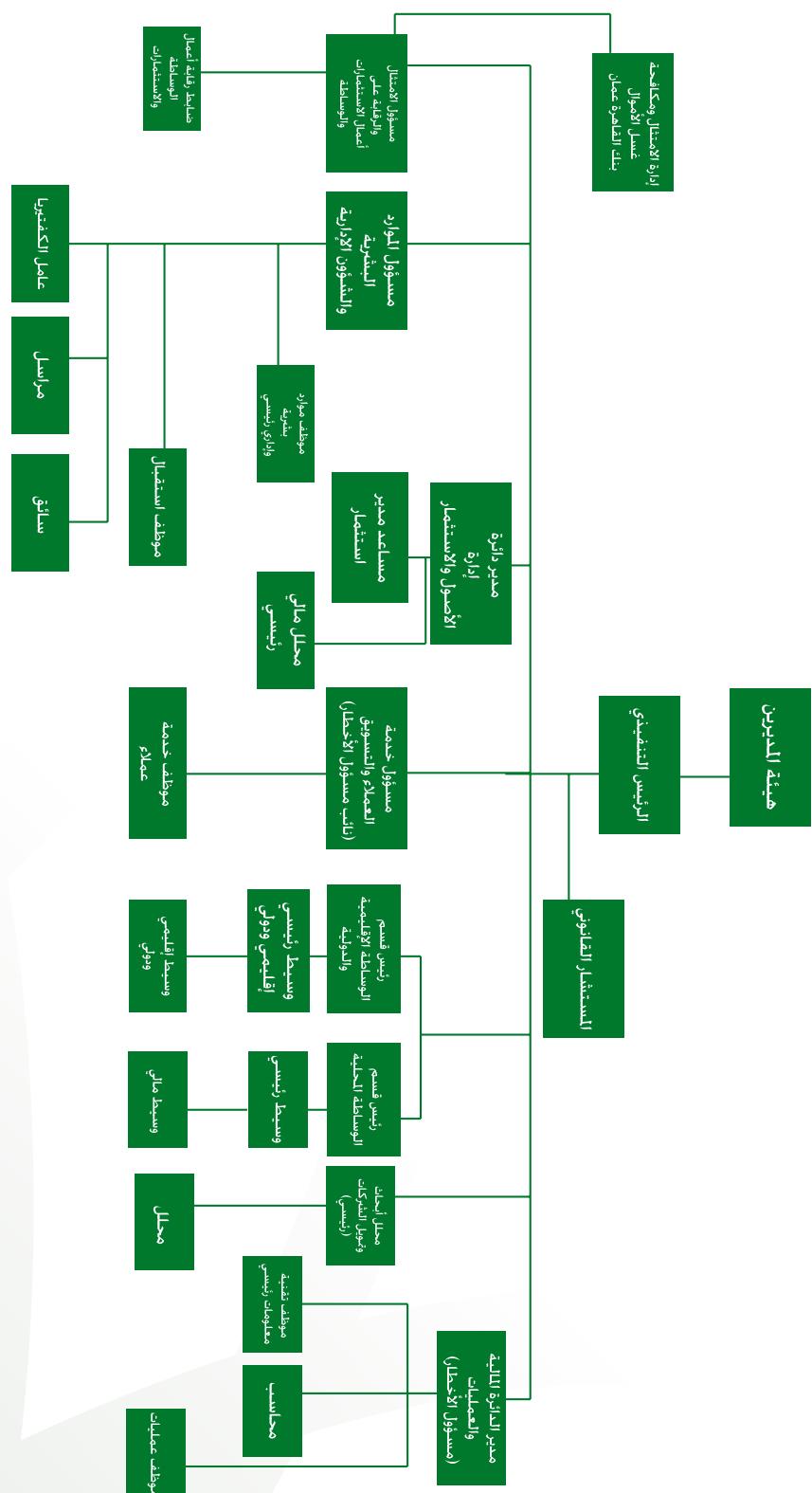
شريف مهدي حسني الصيفي

\* لم يظهر توقيع عضو المجلس في التقرير السنوي و ذلك بسبب التواجد خارج الأردن عند اعداد القرارات.

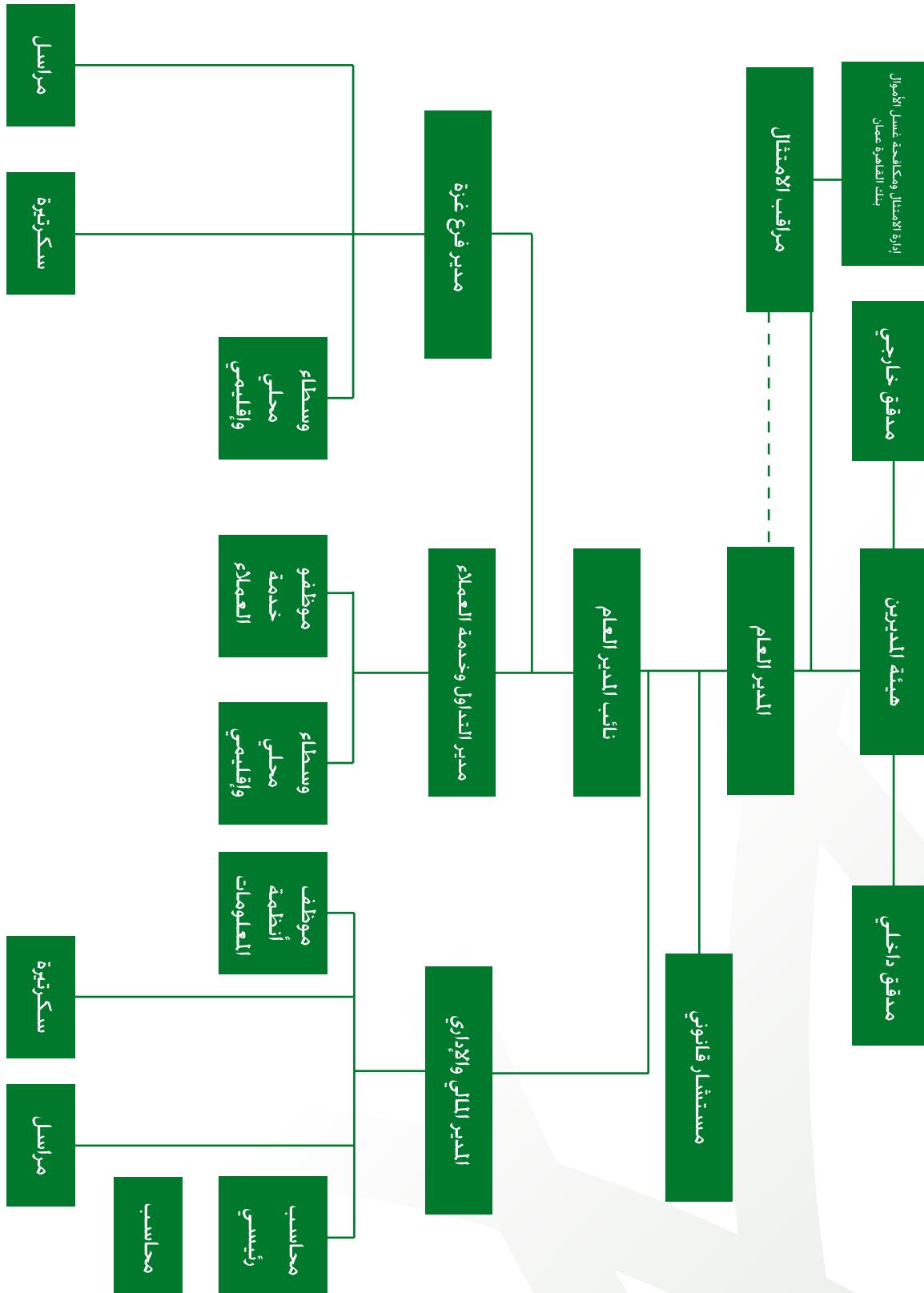
الهيكل التنظيمي لبنك القاهرة عمان



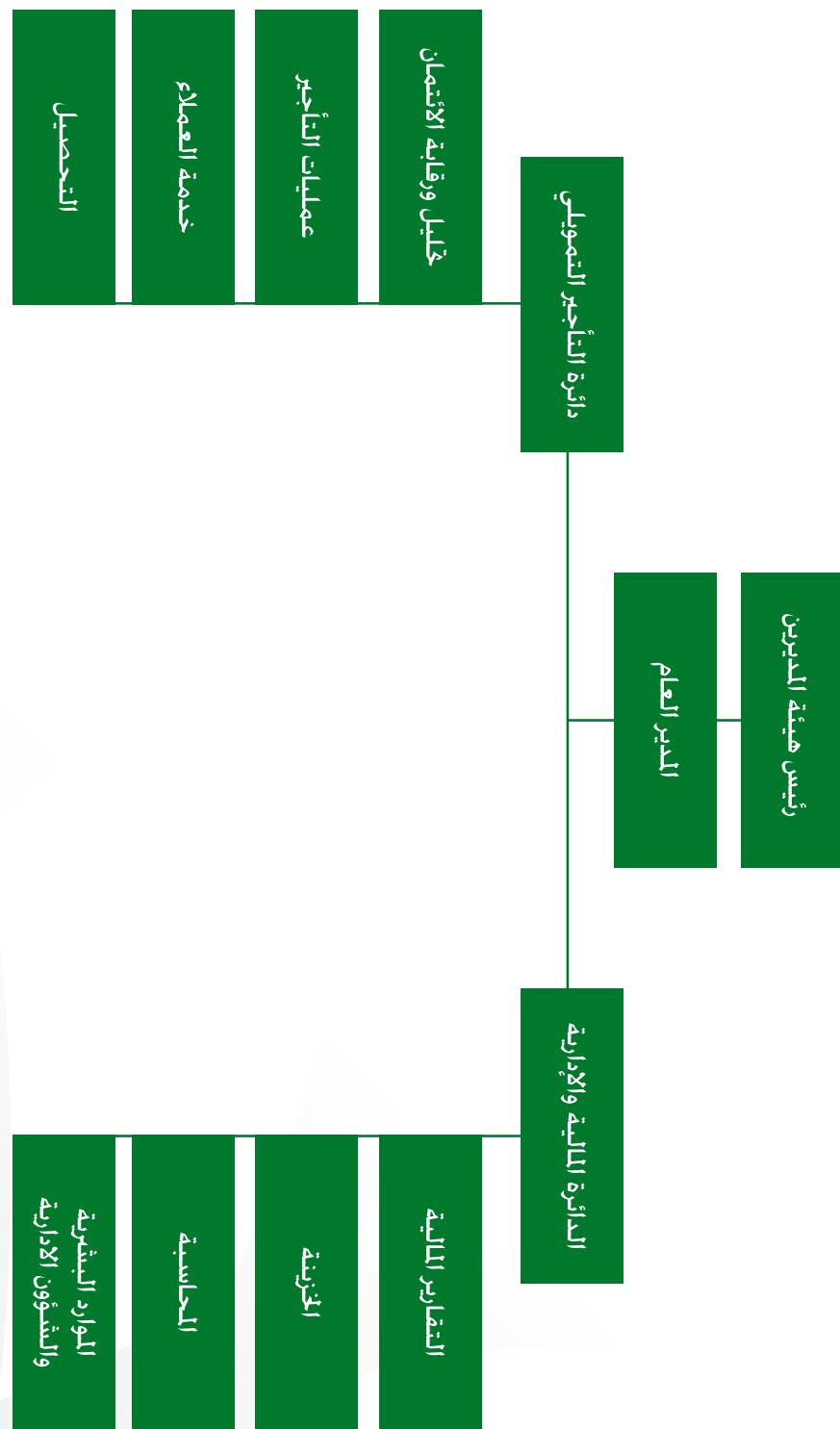
**الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للخدمات المالية (أوراق للاستثمار)**



الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للأوراق المالية



## الهيكل التنظيمي لشركة تملك للتأجير التمويلي





# القواعد المالية الموحدة



# غالييري بنك القاهرة عمان

٢٠١٥



مسابقة بنك القاهرة عمان لرسومات الأطفال  
لرسومات الأطفال (الدورة السادسة)



تشكيليات عربيات 7x7



معرض الفنان نصر عبد العزيز



سمبوزيوم بنك القاهرة عمان

البعض ورونة الأردن  
محاسبون قانونيون  
٩٢٤٠ صندوق بريد  
عمان - ١١١٨ - المملكة الأردنية الهاشمية  
تلف: ٠٩٦٣ ٩٥٣ ٦٦٦٦ / ٠٩٦٣ ٩٥٣ ٧٧٧٧  
فاكس: ٠٩٦٣ ٩٥٣ ٨٧٠٠  
[www.ey.com/me](http://www.ey.com/me)



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

**تقرير حول القوائم المالية الموحدة**

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة لبنك القاهرة عمان (شركة مساهمة عامة محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

**مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية الموحدة**

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

**مسؤولية مدققي الحسابات**

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

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

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

**رأي**

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تُظهر بعدلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد لبنك القاهرة عمان كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وأداؤه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

**تقرير حول المتطلبات القانونية**

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

أوفيس لتسوية وتسهيل التدقيق  
محاسبون قانونيون  
عمان - الأردن  
بشر إبراهيم بكر  
ترخيص رقم ٥٩٧

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
٢٠١٦ شباط ١١

قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الموجودات	إيضاحات	دينـار	٢٠١٤	٢٠١٥	دينـار
نقد وأرصدة لدى بنوك مركبة			١٨٨,٤٦٠,٣٨٢	٢١٢,٣٤٧,٢٨٩	٤
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية			٤٦٦,١٩٩,٩٤٥	٥٥٣,٣٥١,٠٣٧	٥
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية			١٠٧,٣٩٩,٩٨٤	١١٣,١٩٩,٩٨٤	٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			٢٨,٥٧٥,٧٣٤	٢٨,١٧١,٨٨٦	٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			٢٥١٣٠,٩٩٣	٣٧,٣٠,٠٣١	٨
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي			١٠١٥٦,٣٧٥	١٨١,٤٣٠,١١١	٩
موجودات مالية بالكلفة المطافأة بالصافي			٣٩٤,٧١٢,٨٠٩	١٧٥,٩٨٥,٦٨٧	١٠
موجودات مالية مرهونة			١٧,٩٩٤,٣٥١	٧٧,٦١٨,٩٥٧	١١
متلكات ومعدات بالصافي			٢٨,٨٨٥,٦٢٥	٣٠,٤٨٩,٩٨٤	١٢
موجودات غير ملموسة بالصافي			٩,١٤٤,٧١٨	١٠,١٨٩,٧٥٠	١٣
موجودات ضريبية مؤجلة			٣,٣٥٧,٧٢٧	٤,٢٦٥,٧٦٢	٢٠
موجودات أخرى			٦٣,١٧٨,٣٥٣	٤٥,٨٩٤,٥٥٦	١٤
<b>مجموع الموجودات</b>			<u>٢,٣٥٣,٣٥٤,٩٩٦</u>	<u>٢,٥٣٢,٦٢١,١٠٤</u>	
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>					
<b>المطلوبات -</b>					
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية			٢٥٦,٣٤٧,٨٦٣	٣٨٢,٩٣٢,٨٣١	١٥
ودائع عملاء			١,٥٨٧,٤٠٣,٨٣	١,٥٧٠,١١٤,٠١٤	١٦
تأمينات نقدية			٨٧,١٢٨,٣٥٠	٨٦,٤٦٤,٦٤٠	١٧
أموال مفترضة			٥٠,٤٤٠,٤٨٨	١٠,٧٢٣,٨٣٤٠	١٨
مخصصات متنوعة			١٣,٨٦١,٠٣	١٣,٥١٩,٩٦٤	١٩
مخصص ضريبة الدخل			٢٣,٨٠٨,٥٨٠	٢٣,٥٩٩,٢٦٦	٢٠
مطلوبات ضريبية مؤجلة			٦٨,٠٨٤,٩٤	٦١,٤٩,٥٩٣	٢٠
مطلوبات أخرى			٤,٥٥٩,٠٤٧	٣,٨٥١,٣,٦٦٧	٢١
<b>مجموع المطلوبات</b>			<u>٢,٥٤٣,٠٠٨</u>	<u>٢,٤٤٤,٤٨٤,١٢٥</u>	
<b>حقوق الملكية -</b>					
<b>حقوق مساهمي البنك</b>					
رأس المال المكتتب به والمدفوع			١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١١,٠٠٠,٠٠٠	٢٢
الاحتياطي القانوني			٥٤,٥٣٩,١٧٩	٦٠,٩٨٨,٢٢٢	٢٣
احتياطي مخاطر مصرافية عامة			١٢٧,٠٠٠	١٢,٦٧٠,٠٠٠	٢٣
احتياطي تقلبات دورية			٥٠,٧٩,٩٩٨	٥,٩٠,٤٩	٢٣
احتياطي القيمة العادلة بالصافي			٢,٣٢٣,٠٣٣	(١,٩١٧,١٠٥)	٢٤
أرباح مدورة			٩٢,٥٩٩,٧٧٨	٧٤,٩٣٤,٨١٣	٢٥
مجموع حقوق الملكية			٩١,٨١١,٩٨٨	٣٠,٧٥٧٧,٩٧٩	
<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>			<u>٢,٣٥٣,٣٥٤,٩٩٦</u>	<u>٢,٥٣٢,٦٢١,١٠٤</u>	

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ٥٠ إلى رقم ١١ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك القاهرة عمان

## قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

إيضاحات	دينـار	٢٠١٤	٢٠١٥
الفوائد الدائنة		١٥٠,٩٠٦٦٨	١٤٣,٦٠٩٥٤
الفوائد المدينة		٤٦٥٣٤,٢٨٣	٤١٧,٣٠٤
صافي ايرادات الفوائد		١٠٣,٥٥٦,٣٨٥	١٠١,٤٣٨,٨٥٠
صافي ايرادات العمولات		٢١,٣٣٣,٩٣٧	٢٠,٣٤٧٦٩
صافي ايرادات الفوائد والعمولات		١٢٤,٨٩٠,٣٢٢	١٢١,٧٦٣,٦١٩
الايرادات من غير الفوائد والعمولات			
ارباح عملات اجنبية		٢٩١٤,٠٩٥	٢٦٦٨,٥٧٨
أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		٥٠٣,٣٥١	٦٤٣,٧٢٣
توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		١٢,٨٦٨	١٣٠,٢٨٠
أرباح بيع موجودات مالية بالكلفة المطأة		٣٢٦,٨١٥	-
ايرادات أخرى		٩٨٣,٤٢٥	٥٥٦١,٧٨٧
اجمالي الدخل		١٣٦,٦٣٠,٨٧٦	١٣١,٩٣٨,٩٨٧
نفقات الموظفين		٣٧,٨٠١,٠١	٣٨,٠٣١,٩٠٩
إستهلاكات واطفاءات		٦١٣٧,٠٠٨	٦١٤١,٥٧٦
مصاريف أخرى		٢٠٩٠٣,٤١٢	٢٣,٣٨٣,٧٣٧
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة		٥٤٨٨,٢٠٣	٢,٧٥٦,٤٤٤
تدني موجودات مستملكة		٢٧٥,٠٠٠	١٦,٧٥٧
مخصصات متنوعة		١٠٨٦,٢٧٤	١٠٥٠,١٦٥
إجمالي المصرفات		٧٤١٦٦٤,٤٩٨	٧١,١٥١,٥٨٨
الربح قبل الضرائب		٦٢,٤٦٤,٣٧٨	٦٠,٢٨٧,٣٩٩
ضريبة الدخل		١٧,٩٣١,٠١١	١٩,١١٩,١٤٥
الربح للسنة		٤٤٥٣٣,٣٦٧	٤١,١٦٨,٣٥٤
حصة السهم الاساسية والمحضية من ربح السنة	فلس / دينار	٠,٢٧٨	٠,٢٥٧

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



## قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٤٤,٣٦٧,٥٣٣	٤٥,٣٦٧,١٦٨,٣٥٤

الربح للسنة

يضاف: بنود الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة والتي لن يتم خوبلها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة

٩٧٥,٩٧٤(٨٩٢٧,٣٦٣)

التغير في احتياطي القيمة العادلة، بالصافي

٤٤,٣٤١,٨٠,٩٣٢,٣٤٠,٩٩١

مجموع الدخل الشامل للسنة

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

## قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الاحتياطي المالي											
رأس المال المكتتب به والمدفوع	احتياطي مخاطر قانوني	احتياطي مصرفية عامة	احتياطي تقديرات دورية القيمة العادلة	احتياطي الأرباح المدورة للملكية	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	- ٢٠١٥	
٩١١,٩٨٨	٩٥٥,٩٧٧٨	٩٩٨,٥٣٣	١٢٠,٣٢٣	٥٧٩,٩٩٨	١٢٠,٠٠٠	٥٤٥,٣٩١	١٧٩	١٢٥,٠٠٠	٢٠١٥	الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠١٥	
٣٤٠,٩٩١	٨٤٠,٢٤٠	٤١٦,٨٥٤	٢١٣,٧٥٤	٢١٣,٧٥٤	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة	
(١٦,٢٥٠)	(١٦,٢٥٠)	(٤١٦,٨٥٤)	(٢١٣,٧٥٤)	(٢١٣,٧٥٤)	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ربح الناجم من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٥,٠٠٠	الزيادة في رأس المال	
(٢٤٥,٠٠٠)	(٢٤٥,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف زيادة رأس المال	
-	(٧,٦٧١,٠٩٤)	-	٨٢٢,٠٥١	٨٢٢,٠٥١	٤٠٠,٠٠٠	٤٣,٤٤٩,٠٤٣	١	-	-	المحول إلى الاحتياطيات	
٣٠٧,٥٧٧,٩٧٩	٧٤,٩٣٤,٨١٣	(١,٩١٧,١٠٥)	٥٩٠,٤٩	٥٩٠,٤٩	١٢٦,٧٠٠	١٠,٩٨٨,٢٢٢	١	١٦٠,٠٠٠	٢٠١٤	الرصيد في نهاية السنة	
٢١٤,١٧٧,٦٤٧	٩١,٤٢٠,٩٤٠	٢,١٠٧,٠٤٣	٤٩٨,٤٣٢,١٣١	٤٨,٤٧٥,٥٥٣	١١٨٢,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١	١٠٠,٠٠٠	٢٠١٤	الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠١٤	
٤٤,٣٤١	٤٤,٣٦٧	٢٧٥,٩٧٤	-	-	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة	
(١٧,٠٠٠)	(١٧,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة	
-	٥٩,٩٨٤	(٥٩,٩٨٤)	-	-	-	-	-	-	-	ربح الناجم من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
-	(٢٣,١٧٨,٣٨٧)	-	-	-	(١٣٢,١٦١)	-	-	٢٥,٠٠٠	-	الزيادة في رأس المال	
(١٧٥,٠٠٠)	(١٧٥,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف زيادة رأس المال	
-	(٧,١٢٦)	(٧,١٢٦)	٤٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	المحول إلى الاحتياطيات	
٩١١,٨١١,٩٨٨	٩٥٥,٩٧٧٨	٥٣٣,٠٣٣	١٢٥,٠٠٠	٥٤٥,٣٩١	١٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	الرصيد في نهاية السنة	

بحظر التصرف باحتياطي المخاطر المصرفية العامة إلا موافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

بلغ رصيد الأرباح المدورة غير المتحققة والناتجة عن التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مبلغ ٤٧,٩١٢ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ وهو غير قابل للتوزيع.

تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٦٥,٧٦٢ دينار رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة وبناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها.

لا يمكن التصرف بـ ١٠٥,١٩١ 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 إلى رقم ٥٠ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتفرأ معها



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

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	إيضاحات	
<b>الأنشطة التشغيلية</b>			
١٢٤٦٤٣٧٨	١٠٥٨٧٣٩٩		الربح قبل الضرائب
٦٥٤٨٨٢٠٣	٥٧٥٣٤٤٤		تعديلات لبنيود غير نقدية
١١٣٧٠٠٨	٦٤١٢٥٧٦		استهلاكات وأطفاءات
١٦٥٠٠١١١	١٦٥٠٠١١١		مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٦٥٠٠١١١	١٦٥٠٠١١١		مخصصات متنوعة
(٩٠٣٥)	(١٩٧٠٠٨)		(خسائر) ارباح تقييم الموجودات المالية في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣٤٠٧٣)	(١٤٣٩٠)		(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
(٢٣٧٩٥٩)	(٣٣٣٦٦٩)		(أرباح) بيع موجودات التملكتها للبنك وفاءً لديون مستحقة
٢٧٥٠٠٠	١٦٧٥٧		خسائر تدني موجودات مستملكة
(٢٢٦٢٥٣٦)	(٢٠٣٤٤٢)		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٧٥٠٢٢٢٦٠	٦٨٩٥٤٠٨٨		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
<b>التغير في الموجودات والمطلوبات</b>			
٣٠١٠٠٠٠٠	(٥٨٠٠٠٠٠)		النقص (الزيادة) في الأيداعات لدى البنك والمؤسسات المصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
٥٨٨٤٤٦٩	(٧٩٣١٦٠)		(الزيادة) النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤٥٧٤٠٤)	(٤٥٠١١٦٤٤٠)		(الزيادة) في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٤٠٤٤٠٥)	(١١٦٤٤٠)		(الزيادة) في الموجودات الأخرى
٦٣٥٠٠٠	٥٨٣٦٠٠٠		الزيادة في ودائع البنك ومؤسسات مصرفية (تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر)
١٦١٣٨٤٦١١	(١٧٣٨٦٩٥٩)		(النقص) الزيادة في ودائع العملاء
١٧٨٥٤٨٧٧	(٦٦٣٧١٠)		(النقص) الزيادة في التامينات نقدية
(٥٦٦٣٧٠)	(٥٦٦٣٠٤)		مخصصات متنوعة مدفوعة
٢٩٣٥٦٦٢٢	(٢٠٤٥٣٨٠)		(النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى
٢٢٤٤٣٢٩٥١	(٨٤٠٩٧٨٤٦)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
(١٨١٦٩٥٤٤٩)	(١٩٧٧٧٦٨٩)		ضريبة الدخل المدفوعة
٢٠٣٧٣٧٥٠٢	(١٠٣٨٢٥٥٣٥)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
<b>الأنشطة الاستثمارية</b>			
(٢١٢٧٠)	(١٨٣٧٥٢)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٧١٩٩	١٣٨٨٣٣٥		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤٥٠٠٠)	-		دفعات على حساب استثمارات
٦٣٣٩٣	٤٩,١١٠		بيع ممتلكات ومعدات
(٨٦٠٢٣٣٧١)	(١٤٥٠٤٩٢)		شراء موجودات مالية بالكلفة المطأفة
٢٤٩٤٣٢٦٣٩	٢٠٤١٦١٧٠٨		استحقاق وبيع موجودات مالية بالكلفة المطأفة
(١,١٥٩,٣٥٥)	(١,١٣٠,٣٦٦)		(شراء) ممتلكات ومعدات
(٢٣٠٦٤٦٩)	(٢٩٤٦٣٢١)		(شراء) موجودات غير ملموسة
١٥٩٨٠٧٣٩٦	٤٧٢٦٩٥١٢		صافي التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
(١٧٥٠٠٠)	(١٦٢٥٠٠٠)		التدفق النقدي من عمليات التمويل
(١٧٥٠٠٠)	(٢٤٥٠٠٠)		أرباح نقدية موزعة على المساهمين
١٥٠١٢٣٦٤	٧٦٤٩٨٣٦١		مصاريف زيادة رأس مال
(١٢٩٠٢١٥٥)	(١٩١٦١٥١٤)		الأموال المفترضة
(١٣١١٩٣٨٩١)	٤٣٦١٨٥٢		الأموال المفترضة المدفوعة
٢٦٢٢٥٣٦	٢٤١٨٢٠٢		صافي التدفقات النقدية من (المستخدم في) عمليات التمويل
٣٣٤٩٧٣٥٤٣	(١٣٧٧٥٩٦٩)		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٧٦٥٩٩٤٢١	٤١١٥٧٣٩٦٤		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٤١١٥٧٣٩٦٤	٣٩٧٧٩٦٩٩٩	٣٧	النقد وما في حكمه في بداية السنة
			النقد وما في حكمه في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٠ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

## بنك القاهرة عمان

## اوضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

## (١) معلومات عامة

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

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعدها ٨٥ في المملكة الأردنية الهاشمية، وفلسطين وعددها ٢١ والشركات التابعة له، وفرع واحد في البحرين.

إن أسهم البنك مدرجة ويتم التداول بها في بورصة عمان.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة في جلسة رقم ٢٠١٥ / ١ بتاريخ ١١ شباط ٢٠١١ من قبل مجلس إدارة البنك وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

## (٢) أهم السياسات المحاسبية

## أسس إعداد القوائم المالية

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

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

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

## التغيرات في السياسات المحاسبية

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

## أهم السياسات المحاسبية المتبعة:

## أسس توحيد القوائم المالية-

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون البنك قادرًا على ادارة الانشطة الرئيسية للشركات التابعة عندما يكون معرضاً للعوائد المتغيرة الناجمة من استثماره في الشركات التابعة او يكون له حقوق في هذه العوائد، ويكون قادرًا على التأثير في هذه العوائد من خلال سلطته على الشركات التابعة، ويتم استبعاد العاملات والأرصدة والابرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة.

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسئولية - الأردن، والتي تأسست عام ١٩٩٦ وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ في رأس المال المدفوع البالغ ٣٠٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية وإدارة الإستثمارات.

الشركة الوطنية للأوراق المالية المساهمة الخاصة المحدودة - فلسطين، والتي تأسست عام ١٩٩٥، وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ في رأس المال المدفوع البالغ ١٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية.

شركة تملك للتأجير التمويلي محدودة المسئولية - الأردن، والتي تأسست خلال عام ٢٠١٣ وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ في رأس المال المدفوع البالغ ٣٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

لم يتم توحيد القوائم المالية لشركة القاهرة للاستثمارات العقارية محدودة المسئولية وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع البالغ ٥٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ حيث تم بتاريخ ٣١ تموز ٢٠٠٠ نقل موجودات ومطلوبات الشركة إلى البنك، ويسعى البنك إلى استكمال الإجراءات القانونية لتصفية الشركة.



يتم اعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، اذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم اجراء التعديلات الازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

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

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

### معلومات القطاعات-

- قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشتهر معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم إستعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك.
- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئه 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 تمثل بالدفوعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.
- يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالتكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل قيمة مخصصات ناجحة عن التدفي في قيمتها يؤدي إلى عدم امتداد الاصل او جزء منه. ويتم قيد اي تدفي في قيمتها في قائمة الدخل. يتم قياس هذه الموجودات بالتكلفة المطفأة بتاريخ البيانات المالية.
- يمثل مبلغ التدفي في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.
- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩).
- في حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل الأرباح والخسائر في قائمة الدخل.

### موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل -

- ان أدوات الدين التي لا تتفق مع نموذج الأعمال 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 أدوات الملكية، بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، الا إذا قام البنك بتصنيف استثمار محفظته لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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 الناجح عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتمأخذ الأرباح أو الخسائر الناجحة عن ذلك في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة او الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.
- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

**موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر**

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

- يتم 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 خوبيل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية. وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويتم خوبيل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.

- لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.

- يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

#### **تسهيلات ائتمانية مباشرة-**

التسهيلات الائتمانية المباشرة هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة أو محددة قدمها البنك في الأساس أو جرى اقتناها 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 يتتوفر دليل موضوعي على ان حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني. وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل. ويتم قياس التسهيلات الائتمانية بتاريخ البيانات المالية بالتكلفة المطفأة.

يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة المنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في الدول التي يتواجد للبنك فيها فروع او شركات تابعة ايهما اشد.

يتم شطب التسهيلات الائتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوا الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص ويتم خوبيل أي فائض في المخصص الإجمالي - إن وجد - إلى قائمة الدخل. ويضاف المحصل من الديون السابق شطبه 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.
- خليل 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 الأجل والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة. ويتم اطفاء الخصم العلاوة ضمن ايرادات الفوائد المقبوسة / المدفوعة في قائمة الدخل.



## التدنى في قيمة الموجودات المالية-

يقوم البنك بمراجعة القيم الثابتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدنى في قيمتها افرادياً أو على شكل مجموعة. وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاستداد من أجل تحديد خسارة التدنى.

يتم تحديد مبلغ التدنى كما يلى:

- تدنى قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: مثل الفرق بين القيمة الثابتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلى الأصلي.

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

## الممتلكات والمعدات-

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المترافق وأى تدنى 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:

%	
٥	مباني
١٥-٩	معدات وأجهزة وأناث
١٥	وسائل نقل
٢٠	أجهزة الكمبيوتر الآلي

- عندما يقل المبلغ الممكן استداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكן استدادها وتسجل قيمة التدنى في قائمة الدخل.

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

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

## المخصصات-

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

## مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين-

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

## ضريبة الدخل-

- مثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

- حسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الارباح الخاضعة للضريبة. وتحتختلف الارباح الخاضعة للضريبة عن الارباح المعلنة في القوائم المالية لأن الارباح المعلنة تشمل ايرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية واما في سنوات لاحقة او المسائر المترافقه ضريبياً او بنود ليست خاضعة او مقبولة التنزيل لاغراض ضريبية.

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

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

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

#### **حسابات مداره لصالح العملاء-**

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

يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل.

#### **التقاص-**

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

### المشتقات المالية ومحاسبة التحوط-

#### مشتقات مالية للتحوط -

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

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

في حال انطباق شروط خوط القيمة العادلة الفعال، يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناجمة عن تقييم ادلة 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 ادلة 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 والمتوترة.

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

- التحوطات التي لا ينطبق عليها شروط التحوط الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناجمة عن التغير في القيمة العادلة لادلة التحوط في بيان الدخل في نفس الفترة.

### مشتقات مالية للمتاجرة-

يتبع إثبات القيمة العادلة لمشتقات الأدوات المالية المحافظ بها لأغراض المتاجرة (مثل عقود العملات الأجنبية الآجلة، عقود الفائدة المستقبلية، عقود المقاومة، حقوق خيارات أسعار العملات الأجنبية) في قائمة المركز المالى. وحدد 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 بالموارد المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي وتظهر ضمن بند الموجودات المرهونة، وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤول للبنك حال حدوثها. ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة.

درج المبالغ المقابضة للبالغ 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 المشتراء مع التعهد المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الاعتراف بها في البيانات المالية. وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تؤول للبنك حال حدوثها. وتدرج المبالغ المدفوعة المتعلقة بهذه العقود ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى أو ضمن التسهيلات الائتمانية حسب الحال. ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

### الموجودات المالية المرهونة-

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

### تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف-

- يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعلقة.

- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

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

**تاريخ الإعتراف بالموجودات المالية -**

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

**الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفأءَ 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. ويعاد 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 تسجيجه سابقاً.

**الموجودات غير الملموسة -**

- الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الإندماج تُقيد 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 الناجحة عن أعمال البنك ويتم تسجيدها 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 الحاسوب الآلي وتقوم ادارة البنك بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم اطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت بنسبة٪٢٠.

**العملات الأجنبية -**

- يتم تسجيل العمارات التي تتم بالعمارات 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 بالعمارات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

- يتم تسجيل الارباح والخسائر الناجحة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.

- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعمارات 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 (الإسasية) إلى عملة التقرير وفقاً للاسعار الوسطية للعمارات 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 المتعلقة بها ضمن الإيرادات / المصاريF في قائمة الدخل.

**النقد وما في حكمه -**

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر. وتتضمن: النقد والأرصدة لدى بنوك مركبة 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 واجتهاادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهاادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك اصدار أحكام واجتهاادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة المبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

- مخصص تدبي التسهيلات الإئتمانية المباشرة: يتم مراجعة مخصص التسهيلات وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والأسس الموضوعة من قبل البنك المركزي الأردني ومعايير التقارير المالية الدولية.
- يتم اثبات خسارة تدبي قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغایات اثبات خسارة التدبي ويعاد النظر في ذلك التدبي بشكل دوري.
- مخصص ضريبة الدخل: يتم تحويل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً لأنظمة والقواعد والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغایات احتساب الاستهلاكات والاطفاء السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل. ويتمأخذ خسارة التدبي (إن وجدت) إلى قائمة الدخل.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتمأخذ 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 السوسيقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية. إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة مثل القيمة العادلة للأدوات التي لها أسعار سوقية. وفي حال عدم توفر أسعار معلنـة 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.
- خليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعيـر المـبارـات.

### (٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركبة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

نقد في الخزينة	أرصدة لدى بنوك مركبة:
٢٠١٤	٢٠١٥
دينـار	دينـار
٦٧١,١٥٠,٦٧١	٩٠٣,٩٠٩,٤٩٠
<b>المجموع</b>	
١٨٨,٤١٠,٣٨٢	٢١٢,٣٤٧,٢٨٩
٨٤,٨٩٧,٥٩٤	٨٥,٢٦٤,٢٠٤
٧٤,٤٤٤,٥٠٠	٧٤,٤٤٤,٥٠٠
٧٠,٦٠٠,٦٧٦	٧٠,٦٠٠,٦٧٦
٣٣,٩٦٧,٦١٧	٣٣,٩٦٧,٦١٧
<b>متطلبات الاحتياطي النقدي</b>	
٢٠١٤	٢٠١٥
دينـار	دينـار
٦٧١,١٥٠,٦٧١	٩٠٣,٩٠٩,٤٩٠
<b>ودائع لأجل وخاصة لإشعار</b>	
٢٠١٤	٢٠١٥
دينـار	دينـار
٧٤,٤٤٤,٥٠٠	٧٤,٤٤٤,٥٠٠
<b>حسابات جارية وخت الطلب</b>	
٢٠١٤	٢٠١٥
دينـار	دينـار
٧٠,٦٠٠,٦٧٦	٧٠,٦٠٠,٦٧٦
<b>أرصدة لدى بنوك مركبة:</b>	
٢٠١٤	٢٠١٥
دينـار	دينـار
٦٧١,١٥٠,٦٧١	٩٠٣,٩٠٩,٤٩٠
<b>الإجمالي</b>	
١٨٨,٤١٠,٣٨٢	٢١٢,٣٤٧,٢٨٩

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب مبلغ ٤٤٥,٠٠ دينـار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤، بالإضافة إلى رصيد الاحتياطي النقدي كما هو مبين أعلاه.
- لا يوجد أرصدة تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر

## (٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		البيان
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	دينار
٣٩٠٦٩١٤٥	٤٨٤٠٤١٥	٣٤٦٣٣٢٠٤٣٤٦	٤٢٩٨٥٠٥٤	٦٨٢٨٧٩٩	٥٤٤١٩٠٦١	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٢٧٢٠٠٨٠٠	٥٠٣٩٥١٩٢٢	٥٣٣٥٥٣٠٠	٦٤٧٨٦١١٨	٣٧٣٨٤٥٥٠٠	٤٣٩١٦٥٨٠٤	ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
<u>٤٦٦٣٦٩٩٤٥</u>	<u>٥٥٣٣٥٦٠٣٧</u>	<u>٨٥٥٩٥٦٤٦</u>	<u>١٠٧٧٧١١٧٢</u>	<u>٣٨٠٦٧٤٣٩٩</u>	<u>٤٤٤٥٨٤٨٦٥</u>	المجموع

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتناقض فوائد ١١٥٤٨٤٠٤٤٠٤١٥ دينار كما في ٣١ كانون اول ٢٠١٥ مقابل ١٤٥٤٨٤٠٦٩١٤٥ دينار كما في ٣١ كانون اول ٢٠١٤.
- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

## (٦) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		البيان
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	دينار
إيداعات تستحق خلال فترة						
٥٣٩٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠	-	-	٥٣٩٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠	أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر
٥٣٤٩٩٩٨٤	١٣١٩٩٩٨٤	-	-	٥٣٤٩٩٩٨٤	١٣١٩٩٩٨٤	أكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر
-	-	-	-	-	-	أكثر من ٩ أشهر إلى ١٢ شهر
<u>١٠٧٣٩٩٩٨٤</u>	<u>١١٣١٩٩٩٨٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٠٧٣٩٩٩٨٤</u>	<u>١١٣١٩٩٩٨٤</u>	المجموع

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

## (٧) موجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤		٢٠١٥		اسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	سنادات
٢٥٨٣٠٧٥١	٤٦١١٣٥٧٧	-	-	-	-	صناديق استثمارية
٢١١٣٧٢	-	-	-	-	-	المجموع
<u>٢٨٥٧٥٧٣٤</u>	<u>٢٨١٧١٨٨٦</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	



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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
<b>موجودات مالية متوفّر لها اسعار سوقية</b>		
<u>٤٣٦٣٠٢٤ر٣٣٠</u>	<u>١٠٧٤٢٤ر٢٤٣٦٣</u>	اسهم متوفّر لها اسعار سوقية
<b>مجموع موجودات مالية متوفّر لها اسعار سوقية</b>		
<u>٣٣٠٢٤ر٣٦٣</u>	<u>١٠٧٤٢٤ر٢٤٣٦٣</u>	موجودات مالية غير متوفّر لها اسعار سوقية
<b>اسهم غير متوفّر لها اسعار سوقية</b>		
<u>٦٣٠٨٠ر٢٤</u>	<u>٩٤٢٥٥٩١٤ر١</u>	اسهم غير متوفّر لها اسعار سوقية
<b>مجموع موجودات مالية غير متوفّر لها اسعار سوقية</b>		
<u>٦٣٠٨٠ر٢٤</u>	<u>٩٤٢٥٥٩١٤ر١</u>	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<b>مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</b>		
<u>٩٩٣١٣ر٢٧٣٠٢١</u>	<u>٢١٠٣ر٢٧٣٠٢١</u>	٣١٢٨٧٥ دينار خلال عام ٢٠١٥ مقابل ٥٩٩٨٤ دينار خلال عام ٢٠١٤.

- بلغت الارباح المحولة الى الارباح المدورة نتيجة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبلغ ٣١٢٨٧٥ دينار خلال عام ٢٠١٥ مقابل ٥٩٩٨٤ دينار خلال عام ٢٠١٤.
- بلغت توزيعات الارباح النقدية مبلغ ٢٨٠١٠١ دينار خلال عام ٢٠١٥ مقابل ٢٨١٨٠١٠١ دينار خلال عام ٢٠١٤.
- بلغت توزيعات الارباح النقدية للأسهم المباعة مبلغ ٦٠٩١ دينار.

## (٩) تسهيلات ائتمانية مباشرة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
<b>الافراد ( التجزئة )</b>		
<u>٥٥٠٨٥٠٨٢١ر١</u>	<u>٨١٨٤٢٢٨١٨٥٤ر٥</u>	حسابات جارية مدينة
<u>٣٦٦٥٠٨٢٣٢٤ر٥٥١</u>	<u>٣٢٣٤٢٣٢٥٨٦٥٥٩٤٢</u>	قروض و كمبليات ×
<u>٦٧٨٦٧٨٢٤٣٢١٩٥٥٩٩</u>	<u>٩٣١٣٣٩٥٥٩٩</u>	التاجير الرأسمالي
<u>٥٥٥٥٨٥٥٩٧٠٩١٠٣١٣٦٣٢١٠٣٠١٠٣</u>	<u>٥٥٥٥٨٥٥٩٧٠٩١٠٣١٣٦٣٢١٠٣٠١٠٣</u>	بطاقات الائتمان
<u>٨٠٠٨٠٠٢٣٦٨٠٠٢٣٦٨٠٠</u>	<u>٦٣٦٨٠٢٣٦٨٠٠٨٦٤٥٦٣٢</u>	آخر
<u>٤٤٦٤٤٦٧٨١١٣٦١٧٨١١٥٧١٨٨١٨٠</u>	<u>٤٤٦٤٤٦٧٨١١٣٦١٧٨١١٥٧١٨٨١٨٠</u>	الفرض العقارية
<b>الشركات الكبرى</b>		
<u>١١١١٦٦١٧٨٠١٠٧٨٠١١٢٠٢١١٧٩</u>	<u>٨٥٢٨٥٢١١٩٧١٢٠٢١١٧٩</u>	حسابات جارية مدينة
<u>٣٨٣٨٣٢٣٦٧١٢٤٣٨٣</u>	<u>٣٢٣٦٧١٢٤٣٨٣١٥٧٦٧٢٣٢</u>	قروض و كمبليات ×
<b>منشآت صغيرة ومتوسطة:</b>		
<u>٣١٦٣١٦٩٠٨١٨٠١٨٤٦٤٤٦٣٢٥٣١٨١</u>	<u>٣١٦٣١٦٩٠٨١٨٤٦٤٤٦٣٢٥٣١٨١</u>	حسابات جارية مدينة
<u>٨٩١٨٩١٥٢٥٩٣٧</u>	<u>٦٣١٤٦٣٨٣٤٥</u>	قروض و كمبليات ×
<u>٦٧٦٧٦٧٦٧٨٦٩١٨٨</u>	<u>٦٧٦٧٦٧٦٧٨٦٩١٨٨</u>	الحكومة والقطاع العام
<u>١٩٣١٩٣١٦٧٨١٦٦١١٢٠١٩٣</u>	<u>١٩٣١٩٣١٦٦١١٢٠١٩٣</u>	المجموع
<u>(٤٨٢٥٩٤٢)</u>	<u>(٩٢٦٨٧٠١٠)</u>	بنزل: فوائد معلقة
<u>(٣٣٦٣٥٣٤٧)</u>	<u>(٤٤٦٤٤٦٣٩٩٤٦)</u>	بنزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
<u>٣٧٥٣٧٥٣٧٥٢٠١٠١٨١</u>	<u>٣٧٥٣٧٥٣٧٥٢٠١٠١٨١</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

- \* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٤٥٨٥٠٤ دينار كما في ٣١ كانون اول ٢٠١٤ .٥٧١٥ دينار كما في ٣١ كانون اول ٢٠١٥ مقابل ٦٠١٤ دينار .٥٧٤١٣٣ دينار أي ما نسبته ٤٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ مقابل ٦٠١٤ دينار أي ما نسبته ٥٨٪ من الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٦٣٥٣٣٦ دينار أي ما نسبته ٣٩٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٦٠١٤ دينار أي ما نسبته ٤٤٪ من الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ .
- بلغت التسهيلات الائتمانية المنوحة للحكومة الأردنية وبكتافتها ١٩٤٢٩٧ دينار أي ما نسبته ١٢٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ مقابل ٣١٤ دينار أي ما نسبته ١٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .
- بلغت التسهيلات الإئتمانية المنوحة للقطاع العام في فلسطين ٣٦٠٢٩٧ دينار أي ما نسبته ٧٤٪ من إجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٤٢٣٤٩٠٩ دينار أي ما نسبته ٥٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .

### مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

العام	المصدر	البيانات			البيانات	البيانات
		الإجمالي	الافراد	المنشآت الصغيرة		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٥	الرصيد في بداية السنة	٤٦٣٩٩٤٤٦	٣١١٢١٦٧٣	٣١١٢١٦٧٣	٣٠٧٢٩٦٨٢	٣٠٧٢٩٦٨٢
	المقطوع من الإيرادات خلال السنة	٢٣٥٣٣٦	٦٢٢٦٨٧٦	٦٢٢٦٨٧٦	٨٧٥٣٤٤٢	٨٧٥٣٤٤٢
	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)	٢٧٥٤٤٤	٣٠٧١٠٧١	٣٠٧١٠٧١	١١٣٧٤١	١١٣٧٤١
	فروقات تقييم	(٣٧٨١٩١١)	(١٦٩٥٣)	(١٦٩٥٣)	(١٦١٣٢)	(١٦١٣٢)
	الرصيد في نهاية السنة	٤٦٣٩٩٤٤٦	٣١١٢١٦٧٣	٣١١٢١٦٧٣	٣١١٢١٦٧٣	٣١١٢١٦٧٣
	المخصص على أساس العميل:					
	التسهيلات غير العاملة	٣٩٦٠٤٩٦٣	٧١١٤٦١٣	٧١١٤٦١٣	٤٩٩٤٩٦	٤٩٩٤٩٦
	التسهيلات تحت المراقبة	١٠٢٤٢٧٢	٢٨٦٧٩	٢٨٦٧٩	٢٧١٣٠	٢٧١٣٠
	المخصص على أساس المحفظة للتسهيلات غير العاملة	٥٤٦٧٠٥١١	-	-	٥٤٦٧٠٥١١	٥٤٦٧٠٥١١
	الرصيد في نهاية السنة	٤٦٣٩٩٤٤٦	٣١١٢١٦٧٣	٣١١٢١٦٧٣	٣١١٢١٦٧٣	٣١١٢١٦٧٣
٢٠١٤	الرصيد في بداية السنة	٥٠٩٦٠٩٥٣	٣٠٨٣٠٨٣	٣٠٨٣٠٨٣	٢٨٩٠٦٠٥٥	٢٨٩٠٦٠٥٥
	المقطوع من الإيرادات خلال السنة	٤٥٤٨٨٢٠٣	٣٦٤٧٦٦٣	٣٦٤٧٦٦٣	٣٩٥٧٢١٨	٣٩٥٧٢١٨
	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)	(٨٨٤٢٦٧٩)	-	(٦٩١٦١١)	(٦٩١٦١١)	(٦٩١٦١١)
	فروقات تقييم	(٢٥٦١٤١)	(٢٠٥٠٤)	(٢٠٥٠٤)	(٢٨٦١٠٩)	(٢٨٦١٠٩)
	الرصيد في نهاية السنة	٤٦٣٩٩٤٤٦	٣١١٢١٦٧٣	٣١١٢١٦٧٣	٣١١٢١٦٧٣	٣١١٢١٦٧٣
	المخصص على أساس العميل:					
	التسهيلات غير العاملة	٤١٠٥٧٦١٠	٦٢٢٦٨٦١	٦٢٢٦٨٦١	٨٧٥٣٤٩٦	٨٧٥٣٤٩٦
	التسهيلات تحت المراقبة	٧٩٨٠٠٨	١٤٦٠٤	١٤٦٠٤	٣٢٨٤٦	٣٢٨٤٦
	المخصص على أساس المحفظة للتسهيلات غير العاملة	٥٤٩٤٧١٨	-	-	٥٤٩٤٧١٨	٥٤٩٤٧١٨
	الرصيد في نهاية السنة	٤٦٣٩٩٤٤٦	٣١١٢١٦٧٣	٣١١٢١٦٧٣	٣٠٧٢٩٦٨٢	٣٠٧٢٩٦٨٢

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسوييات أو تسديد ديون وحولت مقابل ديون غير عاملة بـ ٧٧٨٠٧٦٢ دينار كما في ٣١ كانون اول ٢٠١٥ مقابل ١١٠٩٤٣ دينار كما في ٣١ كانون اول ٢٠١٤ .



### الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الاجمالي	الن Sebastian الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	قروض عقارية	الافراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٠١٥					الرصيد في بداية السنة
١٠٥٩٤٨٢	٥١٥٧٨٤	٤٤٨٨٠٨٣	٨٢٩٥	٤٢٤٧٣٢٠	إضافة: الفوائد المعلقة خلال السنة
٦٠٢٦٥١	٢٨٩٦١٨	١٧٣١٢٤	٣٠١٧٥	١٠٩٧٣٤	نزل: الفوائد المحولة للإيرادات
(٤٢٦٨٤)	(١١٢٣٢)	(٥٣٩٣٢)	-	(٣٦٠٥٤٠)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
<u>١١٩١٥٧</u>	<u>(٢٩٢٧٤)</u>	<u>(٩٦٧٠٢)</u>	<u>-</u>	<u>(٤٣١٨١)</u>	
<u>١٠٢٦٦٨٩٢</u>	<u>١٧٦٤٤٩٦</u>	<u>٤٥١٠٥٧٣</u>	<u>٣٨٤٧٠</u>	<u>٣٩٥٣٣٥٣</u>	الرصيد في نهاية السنة
٤٠١٤					الرصيد في بداية السنة
١١٣٨٧٣٨٨	٩١٤٥٧٠٩١٤	٤٨٦٤٩١٤	٤١٣٥٩	٤١٠١	إضافة: الفوائد المعلقة خلال السنة
١٨٧٦٢٣	٢٣٧٠٧	١٠٥٦٤٠	-	٥٨٣٧٦	نزل: الفوائد المحولة للإيرادات
(٢٨٧٤٩٤)	(٢٥٦٠٥)	(١٨١٤٤٥٥)	(٧٤٦٠)	(٧٢٩٧٤)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
<u>(١٠٢٧٩٣٥)</u>	<u>(٥٣٢٣٢)</u>	<u>(٣٠١٦)</u>	<u>(٥٦٠٤)</u>	<u>(٦٦٨٠٨٣)</u>	
<u>١٠٥٩٤٨٢</u>	<u>٥١٥٧٨٤</u>	<u>٤٤٨٨٠٨٣</u>	<u>٨٢٩٥</u>	<u>٤٢٤٧٣٢٠</u>	الرصيد في نهاية السنة

### (١٠) موجودات مالية بالكلفة المطأة

إن تفاصيل هذا البنك كما يلي:

٤٠١٤ دينار	٤٠١٥ دينار	
موجودات مالية متوفّر لها اسعار سوقية:		
١٦٩٦٢٩	٥١٣٦٥٨	اذونات وسندات خزينة حكومية أجنبية
١٧٠٥٢٩٣٠	١٣٣٩٦٣٥	سندات واسناد قرض شركات
<u>١٨٨١٩٥٥٩</u>	<u>١٥٨٤٣٢٩٣</u>	مجموع موجودات مالية متوفّر لها اسعار سوقية
موجودات مالية غير متوفّر لها اسعار سوقية:		
٣٥٥١٨٩٦٥	٢٥١٢٧٤٠١٢	اذونات وسندات خزينة حكومية
١١٦٦٥٣٢٦	٢٦٩٥٤١٨	سندات مالية حكومية او بكافالتها
١١٨٤٣٤٠٠	٦٣١٦٥٠	سندات واسناد قرض شركات
١٧٣٥٩	٣١١٤	سندات مالية اخرى
<u>(١٤١,٨٠٠)</u>	<u>(١٤١,٨٠٠)</u>	طرح مخصص التدني
<u>٣٧٥٩٠٣٥٠</u>	<u>٢٦٠١٤٢٣٩٤</u>	موجودات مالية غير متوفّر لها اسعار سovicة
<u>٣٩٤٧٢٢٨٠٩</u>	<u>٢٧٥٩٨٥٦٨٧</u>	مجموع موجودات مالية اخرى بالكلفة المطأة
خليل السندات وأذونات الخزينة :		
٣٩٣٣٠٤٨٠٩	٢٧٥٠٩٩٤٣٧	ذات عائد ثابت
<u>٣٩٤٧٢٢٨٠٩</u>	<u>٢٧٥٩٨٥٦٨٧</u>	ذات عائد متغير
		المجموع

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٤١٨٠٠	١٤١٨٠٠	رصيد بداية السنة
—	—	الإضافات
<u>١٤١٨٠٠</u>	<u>١٤١٨٠٠</u>	رصيد نهاية السنة

#### (١١) موجودات مالية مرهونة

٢٠١٤		٢٠١٥	
المطلوبات المالية المرتبطة بها		المطلوبات المالية المرتبطة بها	
دينار		دينار	
<u>١٣٨١٢٦٤</u>		<u>١٧٩٩٤٣٥١</u>	
<u>٦٨٢٠٨٣٦٦</u>		<u>٧٧٦١٨٩٥٧</u>	
<b>موجودات مالية بالكلفة المطفأة</b>			

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

(١٢) ممتلكات ومعدات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	مشاريع قيد الآلي	أجهزة الحاسوب	وسائل نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي	- ٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
<b>التكلفة:</b>							
٧٧,٩٣٨,١٨٢	٧٥٣,١٦٩	٢٣,٦٦٤,٩٣٥	١٢٣,٣٩٨	٣٧,١٣٥,٣٢١	١٣,٨٧٦,٤٨٠	٤٧٤,٨٧٩	الرصيد في بداية السنة
٦١٣,٣٦٦	٨٨٩,٤٠٨	٢,٨٤٨,٩١٦	٢٨٧,٠٣٠	٢٨٧,٠١٢	-	-	إضافات
-	(٧٥٣,١٦٩)	٣٨٢,٥١٢	-	٣٧٠,١٥٧	-	-	التحويلات
(٦١٥,٣٠٧)	-	(٤٦,٤٤٥)	(٣٢,٦٨٠)	(٥٣,٦١٨٢)	-	-	استبعادات
٨٣,٤٥٣,٤٤١	٨٨٩,٤٠٨	٢٦,٨٤٩,٩١٨	٤٨٧,٧٤٨	٣٩,٠٧٤,٨٠٨	١٣,٨٧٦,٤٨٠	٤٧٤,٨٧٩	الرصيد في نهاية السنة
<b>الاستهلاك المترافق:</b>							
٤٩,٥٥٧	-	١٩,٥٠,٧٧٢	٨٣٧,٥٤١	٢٥,٣٤٣,٢٦٤	٣,٣٨٨,٩٨٠	-	استهلاك متراكם في بداية السنة
٤٤,٢٨٧	-	١٨٢,١٥٦	١٤٠,٩٤٦	٢٧١,٢٤٩	٢٧٧,٥٣٠	-	استهلاك السنة
(١٠,٥٨٧)	-	(٤٢,٢٣٥)	(٣٢,٦٧٨)	(٥٢٥,٦٧٤)	-	-	استبعادات
٥٢,٩٦٣,٢٥٧	-	٢١,٢٨٢,٠٩٩	٩٤٥,٨٠٩	٢٧,٠٦٨,٨٣٩	٣,١٦٦,٥١٠	-	الاستهلاك المتراكם في نهاية السنة
٣٠,٤٨٩,٩٨٤	٨٨٩,٤٠٨	٥,٥٦٧,٨١٩	٥٤١,٩٣٩	١٢,٠٥,٩٦٩	١٠,٣,٩٩٧	٤٧٤,٨٧٩	صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة
<b>- ٢٠١٤</b>							
<b>التكلفة:</b>							
٧٧,١٠٣,١٠٦	١٩١٣,٩٦٤	٢٣,٣٤٩,٤١٨	١٧٧,٤٦٧	٣٦,١١,٨٩٨	١٣,٨٧٦,٤٨٠	٤٧٤,٨٧٩	الرصيد في بداية السنة
١١٥٩,٣٥٥	٣٥٣,٥٨٧	١,٠٨,٣٦٠	١٣٥,٦٥١	١٦٢,٠٥٧	-	-	إضافات
-	(١٥١٤,٠٨٢)	٥٠٧,٨٤٥	-	١٠٠,٦,٢٣٧	-	-	التحويلات
(١٣٢٤,٢٧٩)	-	(١٦٨,١٠٠)	(٧٩,٧٤٠)	(١٤٣,٨٧١)	-	-	استبعادات
٧٧,٩٣٨,١٨٢	٧٥٣,١٦٩	٢٣,٦٦٤,٩٣٥	١٢٣,٣٩٨	٣٧,١٣٥,٣٢١	١٣,٨٧٦,٤٨٠	٤٧٤,٨٧٩	الرصيد في نهاية السنة
<b>الاستهلاك المترافق:</b>							
٤٥,٨٤٦,٣٠٩	-	١٨,٧٩٨,٢٢٢	٧٨١,٦٠٣	٢٣,١٥٥,٠٣٤	٣,١١١,٤٥٠	-	استهلاك متراكם في بداية السنة
٤٥,٠٣٠٧	-	١٨,٠٥,٥٢٨	١٢٧,٥٨٢	٢,٢٩,٠٦٧	٢٧٧,٥٣٠	-	استهلاك السنة
(١٣٩٥,٥٩)	-	(١٠٠,٩٧٨)	(٧١,٦٤٤)	(١٢٢,٤٣٧)	-	-	استبعادات
٤٩,٠٥٥٧	-	١٩,٥٠,٢,٧٧٢	٨٣٧,٥٤١	٢٥,٣٤٣,٢٦٤	٣,٣٨٨,٩٨٠	-	الاستهلاك المتراكם في نهاية السنة
٢٨,٨٨٥,٦٢٥	٧٥٣,١٦٩	٤,١٦٢,١٦٣	٣٩٥,٨٥٧	١١,٨١٢,٠٥٧	١٠,٤٨٧,٥٠٠	٤٧٤,٨٧٩	صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة

تتضمن الممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٥ ممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل بـ١٣٣,٣٩١ دينار وبـ٣١,٨٦١,٩٦٣ دينار على التوالي. وما زالت تستخدم من قبل البنك.

تقدير التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع تحت التنفيذ مبلغ ١٨١,٨٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٥ على التوالي.

## (13) موجودات غير ملموسة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

<u>أنظمة حاسوب وبرامج</u>		رصيد بداية السنة
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٨٥٧٣٩٥٠	٩,١٤٤٧١٨	
٢٠٦٤٦٩	٢,٩٤٦,٣٢١	إضافات
(١٦٣٥,٧٠١)	(١٩٠١٢٨٩)	الإطفاء للسنة
<u>٩١٤٧١٨</u>	<u>١٠١٨٩٧٥٠</u>	رصيد نهاية السنة

## (14) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

		المجموع
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٩,٧١٦,٣٤٦	٢١,١٩٦,٧٩٤	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
٥٤٤٠,١٩٨	٦,٧٩٦,٥٨٠	مصرفوفات مدفوعة مقدماً
١٠٠,٨٩٩٢١	١٠,٢٧٤,٣٦٣	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
١٠٥,٧٢٧	٥٥١,٥٦٣	الذمم المدينة - بالصافي
٤,٢٩٢,٥٤١	٤,٦٤٥,١٧١	شيكات المعاصلة
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٣٠,٠,٦٨٠	٢٤١,٦٤٣	تأمينات قابلة للاسترداد
١١,٢٧٦,٢٠٠	١٢,٢١٢,٣٩٠	تأمينات لدى الفيزا الدولية
٢٠,٣٩٠,٧١٦	-	دفعات على حساب استثمارات
<u>١٢,٣٥٣</u>	<u>٤٥,٨٩٤,٥٥٦</u>	أخرى

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

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

		رصيد نهاية السنة
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٠,٧١١,١٦٦	١٠,٠٨٩,٩٢١	
٢,٢٩,٥٩٨	٦,٠١,١٩٩	
(١٥٠,٨٤٣)	(٤٠٠,٠٠)	
(٢,٧٥,٠٠)	(١٦,٧٥٧)	
<u>١٠,٠٨٩,٩٢١</u>	<u>١٠,٢٧٤,٣٦٣</u>	



### (١٥) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٠٧٣٥٣٥٧	١٢٥٣٢٩١٤	١٨٥٨٢٢٢	٣٧٤٣٢١٧	٢٠١٤١٣٥	٨٧٨٩٦٩٧	حسابات جارية وخت الطلب
٣٣٥٦١٢٥٠٦	٣٧٣٩٩٩١٧	١٠٧٠٩٨٤٣٢	١٤٥٤٠٩٦٦٧	١٢٨٥١٤٠٧٤	٢٤٤٩٩٠٢٥٠	ودائع لأجل
٥٥٦٣٤٧٨٦٣	٣٨٥٩٣٥٨٣١	١٢٥٦٧٨٦٥٤	١٤٩١٥٨٨٤	١٣٠٦٦٩٢٠٩	٥٣٣٧٧٩٩٤٧	المجموع

### (١٦) ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		الحكومة والقطاع العام		مؤسسات الصغيرة والمتوسطة		الشركات الكبرى		الافراد		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
- ٤٥٨٤٢٥٥١	٦٤١٥٠٦٢٩	٣٧٢٩٨٥٩٩	١١٦٦١٠٦٦١	٢٤٠٣٦٥١٦٢	٢٤٠٣٦٥١٦٢	٢٤٠٣٦٥١٦٢	٢٤٠٣٦٥١٦٢	٢٤٠٣٦٥١٦٢	٢٤٠٣٦٥١٦٢	حسابات جارية وخت الطلب
٣٦٨٨٤٣٦٠٨	١٥	٣٢٠٥٤٤١	٦٠٧١٢٣١٦	٣٥٩٥٦٦٨٣٦	٣٥٩٥٦٦٨٣٦	٣٥٩٥٦٦٨٣٦	٣٥٩٥٦٦٨٣٦	٣٥٩٥٦٦٨٣٦	٣٥٩٥٦٦٨٣٦	ودائع توفير
٧٤٢٧٤٧٤٦٥	٢٩٦٦٩٥٣٩٢	١٠٢٣٨٥١٤	١٣٤٢٦٠٢٩٣	٣٠١٥٥٣٢٦٦	٣٠١٥٥٣٢٦٦	٣٠١٥٥٣٢٦٦	٣٠١٥٥٣٢٦٦	٣٠١٥٥٣٢٦٦	٣٠١٥٥٣٢٦٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٦١٤١٢٤	٣٦٠٨٤٦٠٣٦	٥٠٧٤٢٤٥٥٤	٢٥٦٩٤٢٢٧٠	٩٠١٤٨٥٢٦٤	٩٠١٤٨٥٢٦٤	٩٠١٤٨٥٢٦٤	٩٠١٤٨٥٢٦٤	٩٠١٤٨٥٢٦٤	٩٠١٤٨٥٢٦٤	المجموع
										- ٢٠١٤
- ٤٠٢١٤٤٥٧	٣٣٢٨٣٤٦٢	٤٠٢١٤٣١٤	٨٧٢٧٢٣٠٨٣	٢٤١٤٤١٥٥٨	٢٤١٤٤١٥٥٨	٢٤١٤٤١٥٥٨	٢٤١٤٤١٥٥٨	٢٤١٤٤١٥٥٨	٢٤١٤٤١٥٥٨	حسابات جارية وخت الطلب
٣٤٥٧٥٣٧٨٥	١١٥٧٥٢	١٥٣٨٢٨٣	٢٣٧٢٠٧٠٣	٣٤١٤٩٣٢٢٧	٣٤١٤٩٣٢٢٧	٣٤١٤٩٣٢٢٧	٣٤١٤٩٣٢٢٧	٣٤١٤٩٣٢٢٧	٣٤١٤٩٣٢٢٧	ودائع توفير
٨٣٨٩٨٦٨٤١	٣٦٧٢٤٥٣٩٣٢	١٦٠٥١٨٤٣	١٥٩٠٣٦٨٣٩	٢٩١٤٤٢٢٧	٢٩١٤٤٢٢٧	٢٩١٤٤٢٢٧	٢٩١٤٤٢٢٧	٢٩١٤٤٢٢٧	٢٩١٤٤٢٢٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٤٠٣٠٨٣	٤٠٠٥٣٨٩٦٦	٥٧٨٠٤٤٤٠	٤٢٩٤٨٠٦٢٥	٨٧٩٥٧٩٠٥٢	٨٧٩٥٧٩٠٥٢	٨٧٩٥٧٩٠٥٢	٨٧٩٥٧٩٠٥٢	٨٧٩٥٧٩٠٥٢	٨٧٩٥٧٩٠٥٢	المجموع

- بلغت قيمة ودائع الحكومة والقطاع العام ٣٦٠٨٤٦٠٣٦ دينار أي ما نسبته ٢٢٩٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٤٠٠٥١ دينار أي ما نسبته ٢٥٢٣٪ كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٤.
- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد ٦٢٥٤٠٠١٧٣ دينار أي ما نسبته ٣٩٨٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٣٠٩ دينار أي ما نسبته ٣١٩٦٪ كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٤.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة مبلغ ١٦٠٧٢٠٤٥٩٤٥٧ دينار مقابل ٣٥٩٤٠٠٧٢٠٧٢٠٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ على التوالي.
- لا يوجد ودائع محجوزة/ مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

## (١٧) تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٦٠٧٣٥٤٠٥	٦٤٠٧١٦٩٣	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٨٠٣٤٢٩٦	١٤٣٢٨٠٦٠	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٤٤٩٥١٩٣	٤٣١١٩٠٩٤	تأمينات التعامل بالهامش
٣٨٦٣٤٥٦	٣١٦٤٦٧٦	تأمينات أخرى
<u>٨٧١٢٨٣٥٠</u>	<u>٨٦٤٦٤٦٤٠</u>	<b>المجموع</b>

## (١٨) أموال مفترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سعر فائدة الاقتراض	الضمادات	تاريخ الاستحقاق	دورية استحقاق الاموال المفترضة	عدد الأقساط الكلية المتبقية	المبالغ دينار	
<b>٣١ كانون الأول ٢٠١٥</b>						
%٨٤٥	لا يوجد	٢٠٣٤	دفعه واحدة	١	١٥٥٩٨,٠٠٠	افتراض من مؤسسة الاستثمار <b>OPIC</b> الخاصة لـ وراء البحار
%٣٥٨	لا يوجد	٢٠٤٥	دفعه واحدة	١	٣٣٧,٧٥٠	افتراض من وكالة التنمية الفرنسية
%٤٥٠	سندات حكومة	٢٠١٦	دفعه واحدة	١	٥٠٠,٠٠٠	افتراض من البنك المركزي الأردني
%٢٥	لا يوجد	٢٠٢٨	نصف سنوية	١٠	٩٥٠,٠٠٠	افتراض من البنك المركزي الأردني *
%٢٥	لا يوجد	٢٠٢٨	نصف سنوية	١٤	٤٠٠,٠٠٠	افتراض من البنك المركزي الأردني *
%٣٥١-٧٥	لا يوجد	٢٠١٦	نصف سنوية	١٤	٧٠٠,٠٠٠	افتراض من بنك الاعمار الأوروبي
٢%٧٥-	سندات حكومية	٢٠١٦	دفعه واحدة لكل قرض	٢٢	١٨٠٨,٣٦٦	افتراض من البنك المركزي الأردني *
-	لا يوجد	-	-	١	<u>١٠٧٤٢٢٤</u>	افتراض من شركة الاسواق المالية <b>FMI</b> العالمية
					<u>١٠٧٤٢٣٤٠</u>	<b>المجموع</b>

## ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

سعر فائدة الاقتراض	الضمادات	تاريخ الاستحقاق	دورية استحقاق الاموال المفترضة	عدد الأقساط الكلية المتبقية	المبالغ دينار	
%٨٤٥	لا يوجد	٢٠٣٤	دفعه واحدة	١	٢١٥٧٠,٠٠٠	افتراض من مؤسسة الاستثمار <b>OPIC</b> الخاصة لـ وراء البحار
%٣٥٨	لا يوجد	٢٠٤٥	دفعه واحدة	١	٣٥٤٥٠,٠٠٠	افتراض من وكالة التنمية الفرنسية
%٢٥	لا يوجد	٢٠٢٨	نصف سنوية	١٠	٩٥٠,٠٠٠	افتراض من البنك المركزي الأردني *
%٢٥	لا يوجد	٢٠٢٨	نصف سنوية	١٤	٤٠٠,٠٠٠	افتراض من البنك المركزي الأردني *
%٢٥	سندات خزينة	٢٠١٥	دفعه واحدة لكل قرض	٢١	١٣٨١٢,٢٦٤	افتراض من البنك المركزي الأردني *
-	لا يوجد	-	-	١	<u>١٠٧٤٢٢٤</u>	افتراض من شركة الاسواق المالية <b>FMI</b> العالمية
					<u>٥٤٨٨</u>	<b>المجموع</b>

\* تم إعادة إقراض المبالغ المفترضة من البنك المركزي الأردني لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة ب معدل فائدة ٦٪، كما يبدأ تسديد هذا الإقراض للبنك المركزي بعد خمس سنوات من تاريخ المنح.

\* تم إعادة إقراض المبالغ المفترضة من البنك المركزي الأردني لأغراض التمويل الصناعي والطاقة والزراعة والسياحة ب معدل فائدة ٥٪.



### (١٩) مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المكون خلال الفترة المستخدم خلال السنة	رصيد بداية السنة	رصيد نهاية السنة	- ٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	
٥٤٩٦٠١١	(١٥٦٥٣)	-	٥٥١١٦٦٩
٨٠١٠٩٥	(٥٥٦٥١)	١٦٥	٧٥١١٣٩١
<u>٦٣٠٤٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٦٣٠٤٣</u>
<u>١٣٥٦٩٩٦٤</u>	<u>(٥٦٣٠٤)</u>	<u>١٦٥</u>	<u>١٣٠٨٦١٠٣</u>
<b>المجموع</b>			- ٢٠١٤
٥٥١١٦٦٩	(١٦٣٠٩)	٩٧٥٥	٥٥١٨٢٢٣
٧٥١١٣٩١	(٥١٠٦١)	١٩٧٦٥١٩	٦٩٤٤٩٣٣
<u>٦٣٠٤٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٦٣٠٤٣</u>
<u>١٣٠٨٦١٠٣</u>	<u>(٥٦٣٧٠)</u>	<u>١٦٣٧٤</u>	<u>١٢٥٢٦١٩٩</u>
<b>المجموع</b>			

### (٢٠) ضريبة الدخل

#### أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	رصيد بداية السنة
٢٢٦٦٣٤٨٣	٢٣٨٠٨٥٨٠	
(١٨٩٥٤٤٩)	(١٩٧٧٧٦٨٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٩٨١٣٨٦٢	١٩٣٥٦٤٨٧	ضريبة الدخل المستحقة
<u>٢٤٦٨٤</u>	<u>١٦١٨٨٨</u>	اطفاء مطلوبات ضريبة مؤجلة
<u>٢٣٨٠٨٥٨٠</u>	<u>١٣٥٩٩٥٦٦</u>	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلى:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
<u>١٩٦١٢,٨٦٢</u>	<u>١٩٤٨٧,٣٥٦</u>	ضريبة دخل السنة
(٧٣,١٠١)	(٤٧٣,٢٥٣)	اطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة
<u>٢٤٩,٣٨٣</u>	-	مطلوبات ضريبة مؤجلة
<u>(٩٩٤,٩١٢)</u>	<u>٩١١,٣٥٩</u>	موجولات ضريبية مؤجلة
<u>١٠١,٣١٩</u>	<u>١٤٥,١٩١</u>	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة

- نسبة ضريبة الدخل القانونية للبنوك في الأردن تبلغ ٣٥٪ وتتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك شركات وفروع فيها بين ١٥٪ و ٣١٪ تخضع البنوك في فلسطين لضريبة دخل بنسبة ١٥٪ وضريبة مضافة بنسبة ١١٪.
- تم اجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٣ لفروع البنك في الأردن.
- تم اجراء تسوية نهائية لفروع البنك في فلسطين للأعوام من ٢٠٠٨ و حتى ٢٠١٣ . كما قامت دائرة ضريبة الدخل باعادة تقدير لعامي ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦ تم الاعتراض عليه من قبل البنك ولم يتم مراجعة حسابات عام ٢٠١٤ من قبل دائرة ضريبة الدخل لغاية تاريخ اعداد القوائم المالية.
- تم اجراء تسوية نهائية للشركة الوطنية للخدمات المالية حتى نهاية عام ٢٠٠٩ . كما قامت دائرة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة للأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١، حيث قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بإصدار تقرير تم الإعتراض عليه من قبل الشركة حيث سيتم النظر في الإعتراض لدى المحكمة. في رأي إدارة الشركة والمستشار القانوني فإنه لن يتربّ على الشركة أية التزامات عن هذه القضية.
- تم إجراء تسوية نهائية للشركة الوطنية للأوراق المالية (فلسطين) حتى نهاية العام ٢٠١٤ .
- لم يتم مراجعة حسابات شركة تملّك للتأجير التمويلي لعام ٢٠١٤ 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 ٢٠١٥ كافية لمواجهة أية التزامات ضريبية مستقبلية.

## **بـ- موجودات ومطلوبات ضريبية مؤجلة**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلى:

٢٠١٤		المؤجلة	الضريبة	الرصيد في نهاية	السنة	الدینار	المبالغ	المحررة	الرصيد بداية	السنة	الدینار	الحسابات المشمولة
	دینار	دینار	دینار	دینار	الدینار	الدینار	الدینار	الدینار	دینار	دینار	موجودات ضريبية مؤجلة	
٥٠٣٩٧٧	١٥٤٤٣٨٤١٥	٣٩٥٥٤٧٤	٦٥٦,٥١٩	(٩٩٨,١٢٢)	٢٩٧,٠٧٧						مخصص تدعي التسهيلات الائتمانية	
٠٠٥٠	-	-	-	(٣٠٠٠)	٣٠٠٠						فوائد معلقة	
٣١٧,٣١٨	٢١٩,٩٠٩	٦٢٨,٣١٠	-	(٢٧٨,٣١٢)	٩٠٦,٦٢٢						مصاريف غير مقبولة ضربياً لفروقات زمنية	
٣٥٠٠٠	١٧,١١٠	٤٨,٨٨٥	-	(٥١,١١٥)	١٠٠,٠٠٠						مخصصات مختلفة	
٩٦٢,٥٠٠	٩٦٢,٥٠٠	٢٧٥,٠٠٠	-	-	٢٧٥,٠٠٠						تدني موجودات مستملكة	
٤١٥,٨٨٢	١٦٨١,٨٢٨	(١١,١٣٧,٩٨٥)	(١١,١٣٧,٩٨٥)	(١١,٨٩٢,٥٥٠)	١٣٧٢	(١١٦,٨٠٧)					خسائر غير متحققة للموجودات المالية بالقيمة العادلة	
٣٣٥,٧٣٧	٤٢٦٥,٧٦٢	(٣,٧٥٥,٣١٦)	(١١,٢٣٦,٠٣١)		٤٠,٨٢٣	٧٤٣٩,٨٩٢					من خلال الدخل الشامل الآخر	
مطلوبات ضريبية مؤجلة												
٨٢٥,٧٤٢	٦٣٩,٧٩٤	٣١٧٨,٨٤٥	٢١٥,٣٨٨	(٥٨٦,٢٤٣)	٣٥٤٩,٧٠٠						أرباح غير متحققة للموجودات المالية بالقيمة العادلة	
١٩٨٢,٧٥٢	٥٦٧,٠٢٧	٥٦٦٥,٠٠٨	-	-	-	٥٦٦٥,٠٠٨					من خلال الدخل الشامل الآخر	
فروقات الاستهلاك												
-	-	٩٤٢,٤٧٢	٢٦٩٢,٧٧٨	٢٦٩٢,٧٧٨	-	-						
٢٨٠,٨٤٩٤	٢١٤٩,٢٩٣	١١٥٣٦,١٣١	٢٩٠,٨١١	(٥٨٦,٢٤٣)	٩٢١٤,٧٠٨						خلاف قائمة الدخل (تطبيق مبكر معيار٩)	



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

٢٠١٤	٢٠١٥	
مطلوبات	موجودات	مطلوبات
دينار	دينار	دينار
٢٣٩,٨٨١	٧٢٧,٨٥١	٤٩٤,٨٠٨
١٩٧,١٠٤	٣٥٠,٦٧١	٩٩٤,٠٧٤
(٢٠٨,٤٩١)	(٤٤٧,٩٥)	(٦٥٣,٢٧٥)
٢٨٠,٤٩٤	٣٠٣٥,٧٢٧	٢١٤٩,٤٩٣
		الرصيد في بداية السنة
		المضاف
		المستبعد
		الرصيد في نهاية السنة

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٦٤٦٤٣٧٨	٤٨٣٣٩٩	الربح المحاسبي
(١,٧٩٢,٠٨١)	(١٤,٥٦٦,٨٤٩)	ارباح غير خاضعة للضريبة
٩٧٤٩٠٠٨	٦٠٨٣٧٢٠	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
٦٥٤٢١,٣٠٥	٥١٨٠٤٢٧٠	الربح الضريبي
٪٣١,٧٢	٪١١	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

- تم احتساب الضرائب المؤجلة بموجب النسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام بالمنافع الضريبية او تحقيق الموجودات / المطلوبات الضريبية المؤجلة. حيث تم استخدام نسبة ٣٥٪ و ١٠٪ للاستثمارات الخارجية في الأردن. و ٢٪ في فروع فلسطين للموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في الأردن وذلك وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لعام ٢٠١٤ الساري المفعول في ١ كانون الثاني ٢٠١٥.

#### (٢١) مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٦٤٤٨,٤١٨	٣٦٤٥٤١٧	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٦٦١٣,٣٣٧	٦٧٧١٢٢٨	ذمم دائنة
٦١٤٠,٢٤٢	٧٦٠٧,٠٥٤	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
١٥٥٢,٥٥٠	١١٥٠٣٥٠١	أمانات مؤقتة
٦١٣٧,٦١٩	٥٠٦٧,٥٣٦	شيكات وسحوبات برسم الدفع
١١٣,٦٨٢	١٠٦٢٤٤٣٤	تسويات التداول
٤١٩٧,٥٣١	٢٩٠٩٣٣٨	أخرى
٤٧,٥٥٩,٠٤٧	٣٨,٥١٣,٦٦٧	

## (٢٢) رأس المال

بلغ رأس المال المكتتب به (المدفوع) ١٦٠٠٠ دينار موزعة على ١١٠ سهم قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ مقابل ١٢٥٠٠ دينار موزعة على ١٢٥ سهم قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

اقررت الهيئة العامة في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ١٥ نيسان ٢٠١٥ توزيع ارباح بنسبة ١٣٪ من القيمة الاسمية للسهم الواحد. كما اقرت الهيئة العامة باجتماعها غير العادي والمنعقد بنفس التاريخ زيادة رأس مال البنك الى ١٦٠٠ دينار وذلك عن طريق رسملة مبلغ ٣٥٠٠ دينار من الارباح الدورة وتوزيعها على المساهمين كاسهم مجانية بنسبة ٢٨٪ للسهم.

## (٢٣) الاحتياطيات

## الاحتياطي القانوني -

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

## الاحتياطي الإختياري -

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الارباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن ١٠٪ خلال السنوات السابقة. يستخدم الاحتياطي الإختياري في الأغراض التي يقررها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

## احتياطي مخاطر مصرفية عامة -

يمثل هذا البند 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 ١٠٪ من رأس مال فروع فلسطين وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

ان الاحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الاحتياطي	المبلغ	دينار	طبيعة التقيد
احتياطي قانوني	١٠٩٨٨٢٢	١٠٩٨٨٢٢	قانون البنوك وقانون الشركات
مخاطر مصرفية عامة	١٢٦٧٠٠٠	١٢٦٧٠٠٠	تعليمات البنك المركزي الأردني وسلطة النقد الفلسطينية
التقلبات الدورية	٥٩٠٤٩	٥٩٠٤٩	تعليمات سلطة النقد الفلسطينية

## (٤) احتياطي القيمة العادلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥		الرصيد في بداية السنة
دينار	دينار		ارباح (خسائر) غير متحققة
١٠٧٠٤٣	٢٣٢٣٠٣٣		(ارباح) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر منقوولة للارباح الدورة نتيجة البيع
٢٩,٧٦٩	(١٠,٥٧٩,١٥٧)		موجودات ضريبية مؤجلة
(٥٩٩٨٤)	(٣١٢,٨٧٥)		مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢١٥٨٨٢	١٤١٥٩٤٦		الرصيد في نهاية السنة
٣٠٣٢٣	١٨٥٩٤٨		- يظهر احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل الموجودات الضريبية المؤجلة بـ ١٦٨١,٨٢٨ دينار والمطلوبات الضريبية المؤجلة بـ ١٣٩,٧٩٤ دينار.
٢٣٢٣٠٣٣	(١,٩١٧,١٠٥)		



(٢٥) المدورة الأرباح

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلى:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٩٦,٤٢٠,٩٤٠	٩٢,٥٩٩,٧٧٨	الرصيد في بداية السنة
٤٤,٥٣٣,٣٦٧	٤١,٦٨٢,٥٥٤	أرباح السنة
(١٦٣,١٦١)	(٤٤,٤٤٩,٠٤٣)	المحول إلى الاحتياطي القانوني
(٤٥,٠٠٠)	(٤٠,٠٠٠)	المحول إلى احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٥٠,٥٠٠)	(٨٢٢,٠٥١)	المحول إلى احتياطي التقلبات الدورية
(٣٨٧,٦٧٨)	(٣٥,٠٠٠)	أرباح موزعة كأسهم
(١٧٠,٠٠٠)	(١٦,٢٥٠,٠٠٠)	أرباح نقدية موزعة على المساهمين
(١٧٥,٠٠٠)	(٢٢٥,٠٠٠)	مصاريف زيادة رأس المال
٥٩,٩٨٤	٣١٢,٨٧٥	أرباح بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٢,٥٩٩,٧٧٨	٧٤,٩٣٤,٨١٣	الرصيد في نهاية السنة

يشتمل رصيد الارباح المدورة للسنة الحالية مبلغ ٤٢٧٩١٢ روپے ١٠ بिटار مثيل رصيد اثر التطبيقات المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وموجب تعليمات هيئة الاوراق المالية بحظر التصرف به الا مقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع.

تتضمن الارباح المدورة موجودات ضريبية مؤجلة مبلغ ٢١٥ر٧٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٣٥ر٧٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ وبناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها.

لا يمكن التصرف بمبلغ ١٥٠٩٦١ دينار، ويمثل التغير السالب للموجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية.

(٢٦) أرباح مقترن توزيعها

سيقوم مجلس الادارة بالتوصية للهيئة العامة للبنك في اجتماعها القادم للموافقة على توزيع ارباح على المساهمين للعام الحالي بنسبة ١٠٪ أو ما يعادل ١١٠٠٠٠٠ دينار بالإضافة الى زيادة راس المال بمبلغ ٠٠٠٠٠٠٠ دينار بنسبة ٥٪ من راس المال المكتتب به وذلك عن طريق توزيع اسهم مجانية على المساهمين حيث سيتم الدعوة الى اجتماع غير عادي للهيئة العامة. وهذه النسب خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين. في حين بلغت نسبة الارباح النقدية الموزعة على المساهمين في العام السابق ١٣٪ أو ما يعادل ٠٠٠٠٠٥٢١٠٠ دينار. كما اقرت الهيئة العامة باجتماعها غير العادي والمنعقد بتاريخ ١٦ نيسان ٢٠١٥ زيادة راس مال البنك الى ١٠٠٠٠٠٠ دينار وذلك عن طريق رسملة مبلغ ٠٠٠٠٣٥ دينار من الارباح الدورة وتوزيعها على المساهمين كاسهم مجانية بنسبة ٤٨٪ للسوهم.

## (٢٧) الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
تسهيلات ائتمانية مباشرة:		
٩٣٤٠٣٣٦	٩٦٩٤٦٢٠	للأفراد (الجزء)
١١٥٩٣٥٨٢	٥٨٧٦١٨٥٨	حسابات جارية مدينة
٢٣٣٥٨٣٩	٣٣٥٦٤٧١	قروض و كمبليات
٥٦٧٨٧	٦٧٦٤٦٦	بطاقات الائتمان
٣٠٠٢٧٥	٣٢٦٧٤٧	تاجير رأسمالي
٩٣٤٠٣٣٦	٩٦٩٤٦٢٠	أخرى
القروض العقارية		
الشركات		
الشركات الكبيرة		
٥٤٥٢٥٨٤	٤٣٤٠٣١٦	حسابات جارية مدينة
٧٣٤٧٥٠٦	٦٩٦٨٨٩٤	قروض و كمبليات
منشآت صغيرة ومتعددة		
١٣٥٠٨٧	١٤٤٣٩٣٧٣	حسابات جارية مدينة
٢١١٣٢٠٤٦	٣١٩٧٣٠٦	قروض و كمبليات
٦٥٥٣٦٥٧	٧٤٤٨٤٤٢٧	المكومة والقطاع العام
٣٧٩١٧٣	١٦٠١٦٣	أرصدة لدى بنوك مركبة
١٨٨٥١٨٣٩	٢١١٢٠٤٤٧	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٣٢٥٠٤٦٨	٢٤٨٣٢٩٩٩٩	موجودات مالية بالكلفة المطأة
١٥٠٩٠٦٦٨	١٤٢١٠٩١٥٤	المجموع

## (٢٨) الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية		
ودائع عملاء:		
٥٦٨٨٨٤١	٥٤٦٦٩٠٢	حسابات جارية وخت الطلب
٢٠٧٧٠٢	١٤٥٠٤٤١	ودائع توفير
١٥٣٨٢٨١	١٦٢٨٣٤٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٩٣٠٦٨٩٨	٢٦٣٢١٣٧١	تأمينات نقدية
١٥٦١٦٢٦	١٤٥٣٩٠٤	أموال مقترضة
٣٤٧٢٨١٨	٢٣٦٥٢٠١	رسوم ضمان الودائع
٣١٦٩٠٦٢	٣١٨٩٣٤٥	المجموع
٤١٥٣٤٢٨٣	٤١١٧٠٣٠٤	



### (٢٩) صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٦٢٥٦٣٣٦	٦٠٠٥٧٩٧	عمولات تسهيلات مباشرة
٣٢٩٨٢٣٧	٢٥٥٦٠٤٠	عمولات تسهيلات غير مباشرة
١١٧٩٤٩٦٣	١١٧٧٣٣٦٤	عمولات أخرى
<u>(١٥٥٩٩)</u>	<u>(١٠٤١٢)</u>	بنزل: عمولات مدينة
<u>٢١٣٣٣٩٣٧</u>	<u>٢٠٣٤٤٧٦٩</u>	صافي إيرادات العمولات

### (٣٠) أرباح عملات أجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٤٩١٥٥٩	٢٥٠٣٧٦	ناتجة عن التداول / التعامل
<u>٦٢٢٤٥٣٦</u>	<u>٢٤١٨٢٠٢</u>	ناتجة عن التقييم
<u>٢٩١٤٠٩٥</u>	<u>٢٦٦٨٥٧٨</u>	المجموع

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مجموع	أرباح متتحققة	أرباح (خسائر) غير متتحققة	عوائد توزيعات	دينار	دينار	دينار	دينار	-	٢٠١٥
دينار	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٠٤٧	٢٠٠٩٤٨٧	(٧٢١٧٧٦)	(١٨٣٧٣٤)						أسهم شركات
<u>١٤٩٧٨</u>	-	-	-	<u>١٤٩٧٨</u>					سندات
<u>(٤٧٥٣٠٢)</u>	<u>-</u>	<u>(٤٧٥٣٠٢)</u>							صندوق استثمارية
<u>٦٤٣٧٢٣</u>	<u>٢٠٠٩٤٨٧</u>	<u>(١٩٧٠٨)</u>	<u>(١٦٨٧٥٦)</u>						المجموع
									- ٢٠١٤
٢٤٥٩٠٣	٢٤٥٧٦٣	(٤٢٠٨٠٧)	٢٤٠٩٤٧						أسهم شركات
<u>٢٨٥٠٤</u>	-	٨٩٨	<u>٢٧٦٠١</u>						سندات
<u>٤٢٨٩٤٤</u>	<u>-</u>	<u>٤٢٨٩٤٤</u>							صندوق استثمارية
<u>٢٥٠٣٥١</u>	<u>٢٤٥٧٦٣</u>	<u>٩٠٣٥</u>	<u>٢٦٨٥٥٣</u>						المجموع

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دinars	dinars	
<u>١٢٨٦٨٠٠٠١٠١٢٦٨</u>	<u>٢٨٠١٣٠١٢٦٨</u>	عوائد توزيعات اسهم الشركات
<u>١٢٨٦٨٠٠٠١٠١٢٦٨</u>	<u>٢٨٠١٣٠١٢٦٨</u>	المجموع

## (٣٣) إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دinars	dinars	
٤٩٤,٧٨٧	٨٤,٠٦٢	فوائد معلقة حولت للإيرادات
٦٦٣,٨١	٧٢,٤٨١	إيجارات الصناديق المديدة
٣٣٩,٩٤٩	٩٦٥,٠١٥	دفاتر الشيكات المباعة
٥٩٣,٦١٨	٥٦٥,١٥٦	ديون معدومة مسترددة
٨٩١,١٨٩	٠٠٩,١٠١	إيرادات الفيزا وبطاقات الصرف الآلي
٧٣٤,٣٤٠	٩٠٣	ارباح بيع ممتلكات ومعدات
٩٥٩,٩٣٧	٦١٩,٩١٩	ارباح بيع موجودات مستملكة
٥٢٤,٩٨٠	٥٨٥,٩٥٨	إيراد إيجارات الابنية
٤٢٥,٤٣٥	٣٧٧,٧٨٧	عمولات الوساطة
٤٣٥,٩٥٢	٣٠١,٣٠١	أخرى
٨٧٥,٩٧٥	١٩٩,٦١٩	المجموع
٤٢٥,٤٣٥	٦١٩,٦١٩	

## (٣٤) نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دinars	dinars	
٧٢٣,٤٣١	٨٩,٠٦١	رواتب ونفقات علاوات الموظفين
٣٠٣,٥٢٥	٥٠,٦٤٤	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٧٩٣,٤٤٠	٣٣٣,٧٦٩	مساهمة البنك في صندوق الادخار
٨٣٧,٣١٥	٨٨٧,٦١٧	تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٢٠٣,٩٧٣	٤٤٢,٢١١	نفقات طبية
٣٣٤,٢٦٤	٩٩٢,٣٣٣	تدريب الموظفين
٢٢٠,٦٤	٧٧,٠١١	ملابس موظفين
٨٨٩,١٧٣	٤٣٨,٤٩١	ضريبة القيمة المضافة
٨٢٥,٧	٦٩,٤	نفقات موظفين أخرى
١٠١,٣٧٨	٠٩,٣٨٢	المجموع

### (٣٥) مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	
٣٩٢٧٣٩	٣٨٢٩٥٦١	المصاريف الدفوعة
٤٤٥٧١٦١	١٥١٧٦٩٩	الصيانة والتنظيف
٢٥٧٥٤٠	٢٣٦٣٧١٨	إنارة و المياه وتدفئة
٢٠٠٦٧٧	١٠٩٤٩٨٦	رسوم وضرائب حكومية
٦٨٠٨٣٥	٧٠٠٣٤	الأدوات الكتابية والمطبوعات
٤٨١٩٦٠	٧٤٠٧٦٣	التبرعات والإعانات
٧٨١٤١٥	٨٤٠٤٣٨	مصاريف التأمين
٧٤٦١٢٥	٨٧٥٩٥٣	الاشتراكات
٥٠٩٨٢٧	٤٢٣٤٦٢	الاتصالات
٢٥٨١٠٨	٤٦١٧٨٧	رسوم ومصاريف قضائية
٨٤٣٨٦٥	٩٧٣٠١٩	أتعاب محاماة وتدقيق
٣٤١٧٨٥	٣٣٠١٠٢	أجور نقل النقود والبريد
١٧٠٢١٣٤	٢٠٠٣٠٨٣	مصاريف الدعاية والإعلان
٣٥٠٣٠٤	٧٧١١٤	مصاريف خدمات البطاقات
١٣٢٨٠٩	٦٤٠٠٥٠	مصاريف ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٤٢٧٣٠٥٤	٤١٤٦٥٤٢	مصاريف أجهزة الحاسوب والأنظمة الآلية
٩١٦٦١٩	٩٧٢٣٣٨	مصاريف سفر وانتقال
٢٦٤١٨٥	١٣٣١٩٨	خدمات استشارية
٥٩٣٢٨٠	٥٦٦٩١٠	المصاريف الأخرى
<u>٢٠٩٠٣٤١٢</u>	<u>٢٣٣٨٣٧٣٧</u>	<b>المجموع</b>

### (٣٦) حصة السهم من ربح السنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	
٤٤٥٣٣٥٦٧	٤١٦٨٢٥٤	ربح السنة (دينار)
١٦٠٠٠٠٠٠	١٦٠٠٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
<u>٢٧٨</u>	<u>٢٥٧</u>	<b>النسبة الأساسية والمحضة للسهم من ربح السنة</b>

## (٣٧) النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	
١٨٨٤٦٠٣٨٢	٢١٢٣٤٧٢٨٩	نقد وأرصدة لدى بنوك مركبة تستحق خلال ثلاثة أشهر
٤١١٥٦٩٩٤٥	٥٥٢٣٥٦٠٣٧	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢٣٥٧١٢٨٦٣	٣٥٩٤٦١٨٣١	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>٧٤٤٤٥٠٠</u>	<u>٧٤٤٤٥٠٠</u>	أرصدة مقيدة السحب
<u>٤١١٥٧٢٩٦٤</u>	<u>٣٩٧٧٩٦٩٩٥</u>	<b>المجموع</b>

## (٣٨) مشتقات أدوات مالية

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

<u>أجال القيمة الإعتبارية (الاسمية) حسب الاستحقاق</u>									
٢٠١٥	٢٠١٤	-	-	-	-	-	-	-	-
قيمة عادلة	قيمة عادلة	مجموع المبالغ	موجبة	من سنة الى ٣ سنوات	من ١٢-٣ أشهر	خلال ٣ أشهر	سابقة	الاعتبارية (الاسمية)	أكثر من ثلاث سنوات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار

<u>عقود مقايضة أسعار الفائدة</u>									
٢٠١٤	٢٠١٥	-	-	-	-	-	-	-	-
<u>٣٤٩٥٧٧</u>	<u>٤١٢٥٧</u>	-	-	-	-	-	-	-	-
<u>٣٤٧</u>	<u>٤١٢٥٧</u>	-	-	-	-	-	-	-	-

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

## (٣٩) المعاملات مع اطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية:

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	نسبة الملكية %	
٥٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٥	١٠٠	الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولة
١٥٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠١١	١٠٠	الشركة الوطنية للأوراق المالية المساهمة الخاصة
١٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠١١	١٠٠	شركة ملك للتاجير التمويلي

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركات التابعة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الادارة والإدارة 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			
٢٠١٤	٢٠١٥	اخري	الادارة التنفيذية العليا	اعضاء مجلس الادارة وذوي الصلة باعضاء المجلس	
بنود داخل قائمة المركز المالي					
٥٦١١٩,٧٤٤	٦٦٥٥٨,٠٨٠	١١,٨٧٦,٤٤٤	٥٣٦,٧٢٥	٤٩,٤١٤,٩١١	تسهيلات مباشرة
٣٩٠٣٤,٥٣٦	٢٨,٣٣٩,٧٤٩	٩,١١٢,٧٨١	١١,٩١٢,٦٧٠	١١,٩١٢,٦٧٠	ودائع لدى البنك
٣٦١٧٩,٤٦٣	٣٥٨٢٦,٢٧٥	١٩٠,٨٠٦	-	٣٥٦١٣,٤٦٩	التأمينات النقدية
بنود خارج الميزانية					
٢٣٩٢,٧٨٠	٢,٣٩٧,٤٥٢	٤٣١,٦٢٢	-	٢,٩٦٥,٨٣٠	تسهيلات غير مباشرة
عناصر قائمة الدخل					
٣٦٢٩,٥٣٠	٣,٩٢٣,٥٩٦	١,٣٦٣,٣١٨	٣٠,٧٧٠	٢٤٩,٥٠٨	فوائد وعمولات دائنة
١١٧٤,٩٤١	١٦٤٤,١٦٥	٢٩٦,١٧٦	٣٧,١١٣	١٨,٣١,٢٦	فوائد وعمولات مدينة

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

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

- تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات بالعملة الأجنبية بين ١٩,٨٪ إلى ٧٪.

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

- تتراوح أسعار الفائدة المدينة على الودائع بالعملة الأجنبية صفر٪ إلى ١٥٪.

بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الأخرى للإدارة التنفيذية العليا ما مجموعه ١٩٧,٤٦٤ دينار لعام ٢٠١٥، مقابل ٢٧٥,٩٩٨ دينار لعام ٢٠١٤.

#### (٤٠) مستويات القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

المستوى الأول:

الأسعار السوقية المعرونة 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 خليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وحسب الترتيب الهرمي المذكور أعلاه:

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	- ٢٠١٥
بالدينار	بالدينار	بالدينار	بالدينار	
<b>موجودات مالية</b>				
٢٨١٧١٨٨٦	-	-	٢٨١٧١٨٨٦	أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٧٣٠٢٠٣١	١٢٥٥٩٩٤	-	٢٤١٠٧	موجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<b>- ٢٠١٤</b>				
<b>موجودات مالية</b>				
٢٨٥٧٥٧٣٤	-	-	٢٨٥٧٥٧٣٤	أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٥١٣٠٩٩٣	٨٠٠٦٣٠	-	٢٤٣٣٠٣٦٣	موجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

٢٠١٤		٢٠١٥	
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٧٣٩٩٩٨٤	١٠٧٣٩٩٩٨٤	١١٣١٩٩٩٨٤	١١٣١٩٩٩٨٤
٣٩٤٧٢٨٠٩	٣٩٤٧٢٨٠٩	٢٧٥٩٨٥٦٨٧	٢٧٥٩٨٥٦٨٧
١٧٩٩٤٣٥١	١٧٩٩٤٣٥١	٧٧٦١٨٩٥٧	٧٧٦١٨٩٥٧
١٠١٣٧٥	١٠١٣٧٥	١٨١٢٤٠٤٤٠١٨١	١٨١٢٤٠٤٤٠١٨١
٤٥٦٣٤٧٨٦٣	٤٥٦٣٤٧٨٦٣	٣٨٢٩٣٢٨٣١	٣٨٢٩٣٢٨٣١
١٠١٥٨٧٤٣٠٨٣	١٠١٥٨٧٤٣٠٨٣	١٥٧٠١٦١٢٤	١٥٧٠١٦١٢٤
٨٧١١٨٣٥٠	٨٧١١٨٣٥٠	٨٦٤٦٤٦٤٠	٨٦٤٦٤٦٤٠
٥٠٤٤٨٨	٥٠٤٤٨٨	١٠٧٢٣٨٣٤٠	١٠٧٢٣٨٣٤٠

#### (٤٢) ادارة المخاطر

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

إن عملية إدارة المخاطر لدى البنك تشتمل على انشطة 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 وما يضمن تحقيق العائد الأمثل مقابل المخاطر المأخوذة.

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

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

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

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

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

٤- تقوم إدارة المخاطر - وهي دائرة مستقلة عن أنشطة العمل لدى البنك- برفع تقاريرها إلى لجنة المخاطر، أما بالنسبة للعمليات اليومية فيكون ارتباطها مع المدير العام وتقوم بتحليل جميع المخاطر بما فيها مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة ومخاطر العمليات بالإضافة إلى تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من أنواع المخاطر ورفع التقارير بالمخاطر ومنظومة المخاطر في البنك. وتقوم أيضاً بإدارة وتطبيق منهجية عملية التقييم الداخلي لكافية رأس المال ICAAP لدى بنك القاهرة عمان بطريقة كافية وشاملة تناسب وهيكل المخاطر التي يواجهها البنك وتطبيقة متطلبات تتعلق بلجنة بازل.

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

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

هذا ويعرض البنك لمجموعة من المخاطر نورده منها المخاطر الرئيسية التالية:

- مخاطر الائتمان

- مخاطر السوق

- مخاطر السيولة

- مخاطر التشغيل

- مخاطر الامتنال

### مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنتجم 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 وصيانته الائتمان بالإضافة إلى تحديد سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية المنوحة للعملاء ومجموع التسهيلات الائتمانية لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. كذلك يعمل البنك باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى الحصول على ضمانت 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 سنويًا في سياساته الائتمانية المختلفة من سقوف وشروط مختلفة والتي يتم تحديدها سنويًا للمتغيرات ونتائج التحليل والدراسات وموافقه مجلس الإدارة، حيث تتضمن هذه السياسات بشكل عام على اسس ومبادئ المنح في البنك، تحدد الصالحيات، الضمانت، الائتمان، إدارة مراقبة الائتمان، الإطار العام لإدارة المخاطر الائتمانية، كما تتضمن أيضًا نسب واضحة للحدود القصوى للائتمان المنوح لأى عميل وأو مجموعة عملاء ذوي الصلة إضافة إلى توزيع الائتمان بحسب المناطق الجغرافية والقطاعات الاقتصادية المختلفة، هذا ويعتبر البنك ان تنوع المحافظ هو من الأركان الأساسية للتخفيف من المخاطر الائتمانية.

### التصنيف الائتماني للعملاء:

تطوّرًا لإدارة مخاطر الائتمان لدى البنك يتم تصنيف المخاطر الائتمانية داخلياً وبحيث يشمل على تصنيف مخاطر العملاء بحسب ملاءتهم المالية وقدرتهم على السداد، بالإضافة إلى تقييم نوعية وجودة التسهيلات المنوحة للعملاء بحسب حركة نشاط الحساب وانتظام السداد لأصل المبلغ والفوائد. كما يتم تصنیف الضمانت بحسب نوعها ونسبة تغطيتها لمخاطر التسهيلات المنوحة و/او القائمة. هذا ويتم دورياً مراقبة محفظة البنك وتوزيعاتها بحسب التصنيفات.

### أساليب تخفيف المخاطر:

يتبع البنك عدة أساليب لتخفيف المخاطر منها تحديد الضمانت المقبولة وشروطها، بحيث يتم قبول الضمانت الجيدة والقابلة للتسبييل 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 للضمانت بشكل دوري وفي حال انخفضتها يقوم البنك بطلب ضمانت إضافية لتعزيز النقص الحاصل.

**إدارة عملية منح الائتمان:**

يتم اعتماد مبدأ فصل الوظائف المتعلقة بادارة 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 التأكيد من الحصول على الموافقات الإدارية للتسهيلات الموافق على منحها والالتزام بجدول الصلاحيات بحسب حجم الائتمان والضمادات الموضوعة إزاءه وتبيّغ الموافقات وتنفيذ الصرف بعد التأكيد من استكمال استيفاء العقود والضمادات لشروط الطلوبة لتطبيق مبدأ فصل المهام.

يتم العمل على التوثيق القانوني الصحيح للعقود والمستندات المتعلقة بالتسهيلات وضمادات البنك والتحقق من استكمالها لشروط الائتمانية الموافق عليها والشروط القانونية بما يحفظ حقوق البنك وذلك قبل تنفيذ وصرف التسهيلات.

**صيانة ومتابعة الائتمان:**

يتم مراقبة تطور وأداء محافظ التسهيلات المختلفة دوريًا بهدف التأكيد من أنها ضمن حدود المخاطر المقبوله وسوق القطاعات الاقتصادية المحددة من قبل مجلس ادارة البنك ولغايات تحديد المؤشرات الاوليه لارتفاع المخاطر فيها.

يتم دوريًا الاطلاع على أوضاع الحسابات المصنفة غير عامله ومدى الحاجة لقطعان اي مخصصات اضافية مقابلها.

هناك دوائر مستقله 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 الأخرى).

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي
١٢٦٣٠٩,٧١١	١٦٣٣١٣,٣٨٠	أرصدة لدى بنوك مركبة
٤٦٦٢٦٩,٩٤٥	٥٥٢٣٥٦,٠٣٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفيّة
١٠٧٣٩٩,٩٨٤	١١٣١٩٩,٩٨٤	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفيّة
		<b>التسهيلات الائتمانية:</b>
٥٥٨٣٨٤,٧٧٥	٥٨٥٥٥٦,٠٠٠	للأفراد
١٣٥٧٨١,٩٦٥	١٥٤٩٩٥,٠١٠	القروض العقارية
١٩٠٢٦٣,٢٦٩	٢١٠٢٧٠,٨٢٢	الشركات الكبيرة
٤٧٦٣٢,١٩٧	٥١٧٦١,١٣٨	المنشآت الصغيرة والمتوسطة
٨٨١٢٧,٨١٩	١٤١,٦٥٣,١١	للحوكمة والقطاع العام
٣٩٤٧٢٣,٨٠٩	٢٧٥٩٨٥,٦٨٧	سندات وأسناد وأذونات ضمن الموجودات بالكلفة المطافأة
١٧٩٩٤,٣٥١	٧٧,٦١٨,٩٥٧	موجودات مالية مرهونة
٢٦٥٤٠,٧٧٣	٢٧,٦٣٠,٩١٨	الموجودات الأخرى
<u>١٥٩٧٩٣,٩٤٨</u>	<u>٣٥٤٣٤٥,١٤٤</u>	<b>إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي</b>
		<b>بنود خارج قائمة المركز المالي</b>
٨٢١٦٦,٥٦٦	٤٤,٤٠٤,٤٨١	اعتمادات
١٣٣٧٦٦,٠٦٣	٨٠,٢٢٤٤١٢	قبولات
٥٢٦٧٧,٤٨٢	٤٧,٥١٠,٠٧١	كفالات
<u>٨٩٢٣٥,٧٦٠</u>	<u>١٢٨,١٠٣,١٠٣</u>	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
<u>٢٣٧٨٤,٨٧١</u>	<u>٢٢٨,١٤٠,٠٦٧</u>	<b>إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي</b>
<u>٢٣٩٧,٦٣٤,٨١٩</u>	<u>٢١١</u>	<b>إجمالي بنود داخل وخارج قائمة المركز المالي</b>

الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ دونأخذ الضمانات أو مخففات المخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار بالنسبة لبنود الموجودات داخل قائمة المركز المالي فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في قائمة المركز المالي.

إن أنواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي:

- الرهونات العقارية.
- رهن الأدوات المالية مثل الأسهم والسندات.
- الكفالات البنكية.
- الضمان النقدي.
- كفالة الحكومة.

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

٢) توزع التعرضات الإنتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

النوع	المجموع	البنوك والمؤسسات المصرفية		النماذج الصغيرة والمتوسطة العام		الشركات الكبيرة والمقروض العقارية		الافراد		٢٠١٥
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٩٧٠٣٤٤١٣	-	٥٤٥٩٩١٠٧١	٥٧٢٣٥٥٧٦	٤٣٨٢٥٣٤٠	٣٤١٣٥٩	٤١٥٢٠٦٧	٤١٥٢٠٦٧	٤١٥٢٠٦٧	٤١٥٢٠٦٧	متدنية المخاطر
١٧٤٦٥٧٨٥٩٥	٦٩٢١٧٤١	١٠٠٠١٧٦٢٢	٤٤٥٧٢١٥	١٧٤٦٠٤٨	١٥٣٤٨٥	٥٨١٢٧٩٧٧٨	٥٨١٢٧٩٧٧٨	٥٨١٢٧٩٧٧٨	٥٨١٢٧٩٧٧٨	مقبولة المخاطر
** منها مستحقة										
٢١٤٩٦٧٣	-	-	٧٣٩٧٥٢	٨١٣٣٨٥	١٥١٢٤٤	٩٤٥٢٩٢	٩٤٥٢٩٢	٩٤٥٢٩٢	٩٤٥٢٩٢	لغالية ٣٠ يوم
٢٥٥٤٥٦٠	-	-	٧٠٢٨٢	٢٤٥٩١٣٩	٣٤٠٣٧	١٩١٠٢	١٩١٠٢	١٩١٠٢	١٩١٠٢	لغالية ٣١ يوم
١١٦٥٧٣٣	-	-	١٣٧٩٦٢٤	٤١١٠٤٦	١٠٠٤٨٥	٧٢٧٤٥٧٨	٧٢٧٤٥٧٨	٧٢٧٤٥٧٨	٧٢٧٤٥٧٨	خط المراقبة
غير عاملة:										
٧٥٠٥٨٨٩	-	-	٣٠٩٩٠٨٨	١٠١٨٦٣	٢٧٥٣٤١	٤٩٥٥٩٧	٤٩٥٥٩٧	٤٩٥٥٩٧	٤٩٥٥٩٧	دون المستوى
٤٦٤٥٨٠٥	-	-	١٨٢١	-	٥٤١٠١	٤١١١٨٣	٤١١١٨٣	٤١١١٨٣	٤١١١٨٣	مشكوك فيها
٤٤٩٨٢٠٤٧	-	-	١٠٥٩٠٨٧٨	١٠٣٧٠٢١٣	١٩٥٢٤٠	٢٢٠٦٨٧١٦	٢٢٠٦٨٧١٦	٢٢٠٦٨٧١٦	٢٢٠٦٨٧١٦	حالكة
٦٤١٤٤٨٢	٦٩١٩١٠٤٨٢	٦٩١٧٤١	٦٤١٠٠٨٦٩٣	٦١٢٣٧٥٢	٦١٩٣١٠٦١	٦١٢٩١٤٦١٩	٦١٢٩١٤٦١٩	٦١٢٩١٤٦١٩	٦١٢٩١٤٦١٩	المجموع
١٠٢٦٦٨٩٢	-	-	١٧٦٤٤٩٦	٤٥١٥٧٣	٣٨٤٧٠	٣٩٥٣٣٥٣	٣٩٥٣٣٥٣	٣٩٥٣٣٥٣	٣٩٥٣٣٥٣	بطرح: فوائد معلقة
٤٤٣٩٩٤٤٦	-	-	٧١٥٩٥٩٣	٥٨٦٣١٩٠	٢١٥٤٧٠٠	٣١١٢١٧٦٣	٣١١٢١٧٦٣	٣١١٢١٧٦٣	٣١١٢١٧٦٣	بطرح: مخصص التدريب
٢٣٥٤٣٤٥١٤٤	٦٩٢٦٢١٧٤١	٦٤٦٠٠٨٦٩٣	٥٣٤٤٣٤١٣	٢١٨٩٣٦٣٤٧	١٥٥٤٨٥٤٤٧	٥٨٧٨٤٩٥٠٣	٥٨٧٨٤٩٥٠٣	٥٨٧٨٤٩٥٠٣	٥٨٧٨٤٩٥٠٣	الصافي
- ٢٠١٤										
٥٧٣١٦٦٥٥٥	-	٥٣١٧٤٠٨٦٣	٣٠٤٤٥٣١	٣٤٦٦٤١١٨	٣٤٧٠٩	٣٧٠٢٢٨٤	٣٧٠٢٢٨٤	٣٧٠٢٢٨٤	٣٧٠٢٢٨٤	متدنية المخاطر
١٥٧٦٦٣٠٣٤	٦٠٧٨٥١٩٨٩	٧٤٤٤١٦١٠	٤٤٠٨١٦٨٣	١٦٠٢٩٠١٨٨	١٣٢٥٢١٩٢٨	٥٥١٤٧٥٦١٣٦	٥٥١٤٧٥٦١٣٦	٥٥١٤٧٥٦١٣٦	٥٥١٤٧٥٦١٣٦	مقبولة المخاطر
** منها مستحقة										
٧٨٥٦٣٤	-	-	١٨٩٢٤٤	-	٧١٩	٥٦٥٦٢١	٥٦٥٦٢١	٥٦٥٦٢١	٥٦٥٦٢١	لغالية ٣٠ يوم
٣٠٨٢٧٧٥	-	-	٢٠٩٢٦٤	٢٤٢٦٥٧٣	١٤٩٥٩٦	٢٩٧٣٤٢	٢٩٧٣٤٢	٢٩٧٣٤٢	٢٩٧٣٤٢	لغالية ٣١ يوم
١٥٤٠٣٠٣٦	-	-	١٢٣٤٩٨	٢٠٩٨٣٨٧	٤٢٤٧١٧٧	١٠٧٥٣٩٧٤	١٠٧٥٣٩٧٤	١٠٧٥٣٩٧٤	١٠٧٥٣٩٧٤	خط المراقبة
غير عاملة:										
٥٦٨٨٦٨٦	-	-	٩٤٠٥٧٠	١٤٠٢٦٨٩	٣٠٣١٢٣	٣٠٤٤٤٤	٣٠٤٤٤٤	٣٠٤٤٤٤	٣٠٤٤٤٤	دون المستوى
٩٦٠٤١٤٨٦	-	-	٢٥٠٨٥٢٦	٢٧٦٧٨٦	٤٢٤٠٣٥٢	٤٨٣٥٨٤٢	٤٨٣٥٨٤٢	٤٨٣٥٨٤٢	٤٨٣٥٨٤٢	مشكوك فيها
٤٤٣٤٤٠٨٦٩	-	-	٥٩٤٣٥٠٤	١٤٤٤١٩١٣	١٤٥٠٥٣٦٥	٢١٥٠١٤٧	٢١٥٠١٤٧	٢١٥٠١٤٧	٢١٥٠١٤٧	حالكة
٢١٧٤٠٣٧٦٦	٦٠٧٨٥١٩٨٩	٦٠٦١٨٢٤٧٣	٥٧٦٢٢٣٣١٢	٢١٣١٧٤١١٣١	١٣٧٢١٢٥٥٤	٥٩٥٣٦٠٣٠٧	٥٩٥٣٦٠٣٠٧	٥٩٥٣٦٠٣٠٧	٥٩٥٣٦٠٣٠٧	المجموع
١٠٢٥٩٤٨٢	-	-	١٠٣٩٤٨٦	٤٩٧٤٣٨١	٨٢٩٥	٤٢٤٧٣٢٠	٤٢٤٧٣٢٠	٤٢٤٧٣٢٠	٤٢٤٧٣٢٠	بطرح: فوائد معلقة
٤٧٣٥٣٣٦	-	-	٦٨٧٦٢٢٣٦	٨٧٥٣٤٤٢	٩٩١١٨٦	٣٠٧٢٩٦٨٢	٣٠٧٢٩٦٨٢	٣٠٧٢٩٦٨٢	٣٠٧٢٩٦٨٢	بطرح: مخصص التدريب
١٥٩٧٩٣٩٤٨	٦٠٧٨٥١٩٨٩	٦٠٦١٨٢٤٧٣	٤٩٧١٦٦٠٠	١٩٩٤٤٦٥٠٨	١٣٦٢١٣٠٧٣	٥٦٣٨٣٠٥	٥٦٣٨٣٠٥	٥٦٣٨٣٠٥	٥٦٣٨٣٠٥	الصافي

\*تشمل التعرضات الائتمانية التسهيلات، الإرصدة وبداعات لدى البنوك، سندات، أدوات خزينة واي موجودات لها تعرضات ائتمانية.

\* \* يعتبر كامل رصيد الدين مستحقة في حال استحقاق أحد الاقساط او الفوائد ويعتبر حساب المخاري مدين مستحقة اذا خاوز السفقة.



فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

الإجمالي	المشات الصغيرة	الحكومة وقطاع	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد	- ٢٠١٥
العام	المتوسطة		دinar	دinar	دinar	
٥٦٥٥١٤٧	٥٥٠٩٨٠٥	٢٧٣٥٧٦	٤٣٨٢٥٣٤٠	٣٤١٣٥٩	٤١٥٢٠٦٧	متدينية المخاطر
٢٧٠٣٧٧٥٥٤	-	٣٢٤٤٥٤١٧	٢٩٤٩٧٨٥٩	١١٥٨٦٦٠٩	٩٢٥٦٢١١٩	مقبولة المخاطر
١٨٤٧٩٧٩	-	٧٥٢٠٧٣	-	١٠٩٥٢٢٠	٦٨٦	تحت المراقبة
						غير عاملة:
١٥٦٥٣٨٠	-	١٩١٢٢٠	١٠١٨٦٣	٢٧٢٢٩٧	-	دون المستوى
٤١٤٢٧	-	-	-	٤١٤٢٧	-	مشكوك فيها
<u>١٧٤٤٠٩٧٩</u>	<u>-</u>	<u>٥٨٤٣٨٤</u>	<u>٥٨١٠٩٤٤</u>	<u>٥٥٥٦٢٩٠</u>	<u>٤٩٣٩٣٧١</u>	هالكة
<u>٣٤٨١٩٨٢٥٦</u>	<u>٥٥٠٩٨٠٥</u>	<u>٤٢٠١٦٧٠</u>	<u>٧٩٢٨٥٩٨١</u>	<u>١١٩٥٤٦٠٠٢</u>	<u>١٠١٦٥٤٧٩٣</u>	المجموع
						منها :
٥٦٥٥١٤٧	٥٥٠٩٨٠٥	٢٧٣٥٧٦	٤٣٨٢٥٣٤٠	٣٤١٣٥٩	٤١٥٢٠٦٧	تأمينات نقدية
٧٠٩٠٠	-	-	٧٠٩٠٠	-	-	كفالات بنكية مقبولة
٢٤٧٤٦٠٣٩٨	-	٣٢١٣٠٩٨٢	٢٨٨١٦٧٨٦	١١٩٢٠٤٦٤٣	٦٧٣٠٧٩٨٧	عقارية
٢٧٤٢٥٧٦	-	٧٣٢٨٥٣	٣٣٨٩٨٦	-	١٦٧٠٧٣٧	مؤسسة ضمان القروض
٢٠٢٩٥٨٠٢	-	١٣٣٥٢٢٤	٥٤١٢٦٥٦	-	١٣٥٤٧٩٢٢	أسهم متداولة
٢١٠٧٦٤٤٣٣	-	٥٢٧٩٠٣٥	٨٢١٣١٨	-	١٤٩٧١٠٨٠	سيارات وآليات
<u>٣٤٨١٩٨٢٥٦</u>	<u>٥٥٠٩٨٠٥</u>	<u>٤٢٠١٦٧٠</u>	<u>٧٩٢٨٥٩٨١</u>	<u>١١٩٥٤٦٠٠٢</u>	<u>١٠١٦٥٤٧٩٣</u>	المجموع
						- ٢٠١٤
٤٦٦٨٨٠٩٤٢	٥٤٥٥٢٥٠	٣٠٢٤٥٣١	٣٤٦٦٤١٦٨	٣٤٧٠٩	٣٧٠٢٢٨٤	متدينية المخاطر
٢٧١٠٤٩٥٦	-	٣٩٥٤١٠٦	٧٠٩٨٦٤٩٨	١٣٣٣٠١٩٢٨	٢٨١٩٥٥٥٤	مقبولة المخاطر
٢١٤٦٢٩٨	-	٢٢٣١٩٦	٤٩٣٥٥	٤٤٢٧١٧٧	٢٤٤٠	تحت المراقبة
						غير عاملة:
٢٣٥٠٠١٠	-	٥٦٤٥١١	١٣٧٤٠٥٦	٣٠٣١٢٣	٨٣٢٠	دون المستوى
٤١٠٤٩٣١	-	٢٤٥٩٨٠٥	٢٧٦٧٨٦	١٣٦٨٣٤٠	-	مشكوك فيها
<u>١١١٠٨١٩٩</u>	<u>-</u>	<u>٢٨٢٩٤٤٥</u>	<u>٢٨٨٤٧٢٣</u>	<u>١٧٤٣٩٤٧</u>	<u>٣٧٥٠١٤</u>	هالكة
<u>٣٣٧٦١٥٣٣٦</u>	<u>٥٤٥٥٢٥٠</u>	<u>٤٨٦٤٢٤٧٤</u>	<u>١١٠٦٧٩٧٣٦</u>	<u>١٣٧١٧٩٢٤</u>	<u>٣٥٦٥٨٦٥٢</u>	المجموع
						منها :
٤٧٢٥٤٦٦٨	٥٤٥٥٢٥٠	٣٠٢٤٥٣١	٣٤٧٠٨٢٣٤	٣٥٢٢٤٧	٣٧١٤٤١٦	تأمينات نقدية
٦٤٤٢٩٥٣١	-	-	٦٤٢٩٥٣١	-	-	كفالات بنكية مقبولة
٢٤٢٩٣٩١٥٢	-	٤١٣٠١٨٢٣	٤٦٢٣٠٠٩٦	١٣٦٨٢٦٩٧٧	١٨٥٨٠٢٦٠	عقارية
٤٤٨٩٤٤٠٣	-	٢١٧٢٢٧٣	٢٣١٧١٣٠	-	-	مؤسسة ضمان القروض
٢٣٦٠١٨٥٩	-	١٠٨٨٥١٦	١٦٤٩٤٧٥٩	-	٦٠١٨٥٨٤	أسهم متداولة
١٢٩٠٧٧٣	-	١٥٥٥٣٣١	٤٥٠٠٠٠	-	٧٣٤٥٣٩٢	سيارات وآليات
<u>٣٣٧٦١٥٣٣٦</u>	<u>٥٤٥٥٢٥٠</u>	<u>٤٨٦٤٢٤٧٤</u>	<u>١١٠٦٧٩٧٣٦</u>	<u>١٣٧١٧٩٢٤</u>	<u>٣٥٦٥٨٦٥٢</u>	المجموع

**الديون المجدولة:**

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بوجب جدولة أصولية وتم تضمينها كديون خت المراقبة، وقد بلغت قيمتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مبلغ ٤٥٢٧٣٩٠٩٤ دينار مقابل ٤٢٤٠٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

بمثل رصيد الديون المجدولة التي تم جدولتها سواء ما زالت مصنفة خت المراقبة او حولت الى عاملة.

**الديون المعاد هيكلاتها:**

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 تضمينها كديون خت المراقبة، وقد بلغت قيمتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مبلغ ٤١٤٠٥٤ دينار مقابل ٥١٩٠٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

**(٣) سندات وأسنداد وأذونات خزينة**

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

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية المرهونة
-A	S&P	٧٠٩٤٣٥
غير مصنف		١٨٧٧٩٣١٦٤
حكومية		٣٣٤١٠٢٠٤٥
الإجمالي		٣٥٣٦٠٤٦٤٤

**(٤) التركز في التعرضات الإئتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي:**

التسهيلات الائتمانية:	النوع	المجموع	أمريكا	آسيا	أوروبا	الآخر	الملكة داخل	دول الشرق الأوسط الأخرى	الآخر	أرصدة لدى بنوك مركبة
١٦٣٣١٣٣٨٠	-	-	-	-	-	-	٥١٣٧٧٦٤	١١١٩٣٥٦١٦	٥١٣٧٧٦٤	٥١٣٧٧٦٤
٥٥٥٣٥٦٠٣٧	-	٢١٣١٥٦٥٨	٩٥٧٨٥٠١	٩٥٧٨٥٠١	٢١٣١٥٦٥٨	٢١٣١٥٦٥٨	٧٥٢٠٤٢٤	٤٤٤٣٦٢٤٨	٤٤٤٣٦٢٤٨	٤٤٤٣٦٢٤٨
١١٣١٩٩٩٨٤	-	-	-	-	-	-	-	١١٣١٩٩٩٨٤	-	١١٣١٩٩٩٨٤
٥٨٥٥٦٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٤٨٤٩٨٣٧٥	٥٣٧٠٦١٢٥	٥٣٧٠٦١٢٥	٥٣٧٠٦١٢٥
١٥٤٩٩٥٠١٠	-	-	-	-	-	-	٣٣٩٦١٧٩١	١١١٠٢١٩	٣٣٩٦١٧٩١	٣٣٩٦١٧٩١
٢١٠٢٧٠٨٢٢	-	-	-	-	-	-	٦٥٥٠١٢٣٥	١٤٤٧٦٩٥٨٧	١٤٤٧٦٩٥٨٧	١٤٤٧٦٩٥٨٧
٥١٧٦١١٣٨	-	-	-	-	-	-	٨٣٩٩٤٤٦	٤٣٣٦١٨٩٢	٤٣٣٦١٨٩٢	٤٣٣٦١٨٩٢
١٤١٦٥٣٢١١	-	-	-	-	-	-	٥٧٣٦٠٢٩٧	٨٤٢٩٢٩١٤	٨٤٢٩٢٩١٤	٨٤٢٩٢٩١٤
سنادات وأسنداد وأذونات:										
٢٧٥٩٨٥٦٨٧	-	-	-	-	-	-	١٥٨٤١٤٠٧	٢١٠١٣٩٢٨٠	٢١٠١٣٩٢٨٠	٢١٠١٣٩٢٨٠
٧٧٦١٨٩٥٧	-	-	-	-	-	-	-	٧٧٦١٨٩٥٧	-	٧٧٦١٨٩٥٧
٢٧٦٣٠٩١٨	-	١٨٦٣٣٩	٢٤٥٤٧	١٣٦٧٧١٢	٩٥٧٣٣٤	١٦٤٧٨٩٨٦	-	-	-	٢٧٦٣٠٩١٨
٣١٢٣٤٥١٤٤	-	٢١٥٠١٩٩٧	١٠٩٤٦٢١٣	١٠٩٤٦٢١٣	٣٦٥٧٢٣٨٧٣	٣٦٥٧٢٣٨٧٣	٣٦٥٧٢٣٨٧٣	١٩٥٤٢٤٩٠٢٠٨	٢٠١٥ كانون الأول	٢٠١٥ كانون الأول
١١٥٩٧٩٣٩٤٨	٩٠٢٣٤	١٧٧٧٧٥٥	٥٦٨٩٧٥	١٥٨٤٤٧٧٨٩	٣٣٨٧٤٧٨٣٣	١٧٨٩٧٦٤١٢	٣٣٨٧٤٧٨٣٣	١٧٨٩٧٦٤١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٤



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

إجمالي	حكومة	قطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
١٦٣,٣٨٠	١٦٣,٣٨٠	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركبة -
٥٥٢,٣٥٦,٠٣٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٥٢,٣٥٦,٠٣٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١١٣,١٩٩,٩٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٣,١٩٩,٩٨٤	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٥٤,٠٧٣	٩٥٤,٠٧٣	١٤١,٦٥٣,٣١١	٥٧٩,١٩٨,٤٤	١٨٦,١٣٥,٥٢٢	٣,٦٧٨,٧٧٢	١٨٤,٢٩٧,٦١٧	٣٢,١٧١,٧٦٨	١٨٤,٢٩٧,٦١٧	٩٥٤,٠٧٣	التسهيلات الإئتمانية
٤٧٥,٩٨٥,٦٨٧	٤٧٥,٩٨٥,٦٨٧	٢٥٦,٤٨٣,٠٨٨	-	-	-	-	١٤,٢١٥,٨٨٥	-	٤٨٦,٧١٤	سندات وأسنان وأذونات: ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطلقة
٧٧,٦١٨,٩٥٧	٧٧,٦١٨,٩٥٧	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية مرهونة -
٦٩٤,٠٥٧	٦٩٤,٠٥٧	٦٤٦,٠٠٨	٥٨١,٤٨٧,٥٤٧	٣,٧٣٥,٥٣١	٢٠٣,١٨٧,١٩٨	٤٩,٠٤٣٧	٣١٣,٣٤٧	٤٩,٠٤٣٧	٦١١,٧٨١	الموجودات الأخرى
٢٠١٥,٢٠١٥	٢٠١٥,٢٠١٥	٢١	٦٤٦,٠٠٨	٥٨١,٤٨٧,٥٤٧	٣,٧٣٤,٤٦١	٢٣,٧٨٣,٥١٤	٦٩٢,١٢١,٧٤١	٦٩٢,١٢١,٧٤١	٢٠١٥,٢٠١٥	٢١ كانون الأول
٦٠٧,٨٥١,٩٨٩	٦٠٧,٨٥١,٩٨٩	٦٠٦,١٥٩,٧٩٣,٩٤٨	٥٥٦,٣٣٣,٧٣٧	١٦١,٣٤٢٣	١٨١,٧٤٥,٢٣١	٢٨,٩٧٠,٧٧٥	٦٠٦,١٨٢,١٧٤	٦٠٦,١٨٢,١٧٤	٦٠٦,١٨٢,١٧٤	٢١ كانون الأول

\* يشمل القطاع الاقتصادي للعقارات القروض المنوحة للشركات الكبرى وقروض الأسكان.

#### تطوير نظام لقياس وإدارة المخاطر الإئتمانية

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

#### مخاطر السوق:

هي المخاطر الناجمة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في 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 خليل الحساسية واختبار الفرضيات Stress Testing إضافة إلى حدود وقف سقف الخسائر Stoploss Limits.

#### مخاطر أسعار الفائدة:

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح البنك أو على قيمة الأدوات المالية. يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الأجل الزمني المتعدد 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 تأثر ربحية البنك في ضوء الفجوات القائمة باية تغيرات في أسعار الفائدة.

## إدارة مخاطر أسعار الفائدة

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

فيما يلي خليل لحساسية أسعار الفائدة:

العملة	نقطة مؤدية	دينار	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	التغير (نقص) بسعر الفائدة	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	التغير زيادة بسعر الفائدة	نقطة مؤدية	دينار	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	التغير (نقص) بسعر الفائدة
<b>٢٠١٥</b>										
دولار أمريكي										
٣٣٤٢٨٨	(١٠٠)	٣٣٤٢٨٨	٣٣٤٢٨٨	(١٠٠)	٣٣٤٢٨٨	١٠٠	٣٣٤٢٨٨	(١٠٠)	٣٣٤٢٨٨	(١٠٠)
٢٣٠٩٦٤	(١٠٠)	٢٣٠٩٦٤	(٢٣٠٩٦٤)	(١٠٠)	(٢٣٠٩٦٤)	١٠٠	(٢٣٠٩٦٤)	(١٠٠)	٢٣٠٩٦٤	(١٠٠)
٥٤٣٧٠	(١٠٠)	٥٤٣٧٠	(٥٤٣٧٠)	(١٠٠)	(٥٤٣٧٠)	١٠٠	(٥٤٣٧٠)	(١٠٠)	٥٤٣٧٠	(١٠٠)
٧٣٦٣	(١٠٠)	٧٣٦٣	(٧٣٦٣)	(١٠٠)	(٧٣٦٣)	١٠٠	(٧٣٦٣)	(١٠٠)	٧٣٦٣	(١٠٠)
٢١٥٢٨١	(١٠٠)	٢١٥٢٨١	٢١٥٢٨١	(١٠٠)	٢١٥٢٨١	١٠٠	٢١٥٢٨١	(١٠٠)	٢١٥٢٨١	(١٠٠)
<b>٢٠١٤</b>										
دولار أمريكي										
٣١١,٦٦١	(١٠٠)	٣١١,٦٦١	(٣١١,٦٦١)	(١٠٠)	(٣١١,٦٦١)	١٠٠	(٣١١,٦٦١)	(١٠٠)	٣١١,٦٦١	(١٠٠)
(١٤٤٥)	(١٠٠)	(١٤٤٥)	١٤٤٥	(١٠٠)	١٤٤٥	١٠٠	١٤٤٥	(١٠٠)	(١٤٤٥)	(١٠٠)
(١٣١٥)	(١٠٠)	(١٣١٥)	١٣١٥	(١٠٠)	١٣١٥	١٠٠	١٣١٥	(١٠٠)	(١٣١٥)	(١٠٠)
١٥٩	(١٠٠)	١٥٩	(١٥٩)	(١٠٠)	(١٥٩)	١٠٠	(١٥٩)	(١٠٠)	١٥٩	(١٠٠)
(٧٩٠٨)	(١٠٠)	(٧٩٠٨)	٧٩٠٨	(١٠٠)	٧٩٠٨	١٠٠	٧٩٠٨	(١٠٠)	(٧٩٠٨)	(١٠٠)
عملات أخرى										

## فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

المجموع	أقل من شهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	عنصر بدون فائدة		أحد		من شهر إلى 3 أشهر		من 3 أشهر إلى سنة		أقل من شهر	
					دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	دinar
٣١ كانون الأول ٢٠١٥ -														
<b>الموجودات -</b>														
٢١٢,٣٤٧,٢٨٩	١٥٤,٩٠,٢٧٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٧,٤٤٤,٥٠٠	نقد وأرصدة لدى بنوك مركبة		
٥٥٢,٣٥٦,٠٣٧	٤٨,٤٠,١١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٣٩,٥٠,٨٩٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		
١١٣,١٩٩,٩٨٤	-	-	-	-	١٣,١٩٩,٩٨٤	١٠٠,٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	ابداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		
٢٨,١٧١,٨٨٦	٢٨,١٧١,٨٨٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
١٠١,٣٤٣,١٤٤	-	٧٧,٧١٣,٣٤٠	٤٢,٠٤٩,٠٩٦	١٣,٨٧٤,٦٨٢	٥٨,٦٣٨,٠٠٢	٢٦,١٠٥,٨١٩	٩٢٥,٩٤٩,٢٤٦	٢٦,١٠٥,٨١٩	٩٢٥,٩٤٩,٢٤٦	٢٦,١٠٥,٨١٩	٩٢٥,٩٤٩,٢٤٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة		
٣٧,٣٠,٢٠٣١	٣٧,٣٠,٢٠٣١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
٢٧٥,٩٨٥,٦٨٧	-	١٥,٦٩,٨٣٠	٨٠,٢٥٩,١٢٤	٥٨,٠٣,٩٩٥	-	١١٩,٧٣,٢٨٢٤	٢٧١,٩١٤	٢٧١,٩١٤	٢٧١,٩١٤	٢٧١,٩١٤	٢٧١,٩١٤	موجودات مالية بالكلفة المطلوبة		
٧٧,٦١٨,٩٥٧	-	٥٦,٢,٥٠٠	٥٢,١٨٠,٩٤٦	٤٤,٨٧٥,٥١١	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية مرهونة		
٣٠,٤٨٩,٩٨٤	٣٠,٤٨٩,٩٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات		
١٠,١٨٩,٧٥٠	١٠,١٨٩,٧٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة		
٤٥,٨٩٤,٥٥٦	٤٥,٨٩٤,٥٥٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى		
٤,٢٦٥,٧٦٢	٤,٢٦٥,٧٦٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة		
٢٥٣,٦٢١,٤٠٤	٣٥٩,٦٢٠,٨٧٣	٩٣,٩٦١,٦٧٠	١٧٤,٤٨٩,١٦٦	١٠٩,٩٨١,١٧٢	١٥٨,٦٣٨,٠٠٢	٤١,٦٤٣	٤١,٦٤٣	٤١,٦٤٣	٤١,٦٤٣	٤١,٦٤٣	٤١,٦٤٣	مجموع الموجودات		
<b>المطلوبات -</b>														
٣٨,٩٣٢,٨٣١	١٢,٥٣,٩١٤	-	-	-	١٠,٠٠,٠٠٠	١٣,٤٧١,٠٠٠	٣٩,٤٦٦,٦٣٩	٣٠٧,٤٢٧,٠٠٠	٣٠٧,٤٢٧,٠٠٠	٣٠٧,٤٢٧,٠٠٠	٣٠٧,٤٢٧,٠٠٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية		
١١٢,١٦١,٥٧٠	٦٢٥,٤٠,١٧٣	-	٥٦,٨٤٧,١٨٦	٣٥,١٢٠,٢٣٣	٦٥,٣٨٦,٤٩١	١٢٢,٨٩٦,٤٦٥	١١٤,٣٦٥,٥٧٦	١١٤,٣٦٥,٥٧٦	١١٤,٣٦٥,٥٧٦	١١٤,٣٦٥,٥٧٦	١١٤,٣٦٥,٥٧٦	ودائع عملاء		
٨٦,٤٦٤,٦٤٠	١٩,٥٠,٤٨٤٤	٢٤,٧٢,٣٨١	١٦,٦٣٥,١٩٥	٩,٢٠,٨,٥٤٤	٧,٦٨٤,٧٦٦	٥,٤١٩,٤٤٩	٣,٢٩١,٤٥١	٣,٢٩١,٤٥١	٣,٢٩١,٤٥١	٣,٢٩١,٤٥١	٣,٢٩١,٤٥١	تأمينات نقدية		
١٠٧,٢٣٨,٣٤٠	-	٢٨,٩٥٨,١٣٢	١٠,٥٨٦,٦٧٥	١٤,٣٧٥,٩٥٩	٢,٧٤٩,١٢٨	٣٧,٦٤٥	٥٠,١٩٥,٨٠١	٥٠,١٩٥,٨٠١	٥٠,١٩٥,٨٠١	٥٠,١٩٥,٨٠١	٥٠,١٩٥,٨٠١	أموال مقترضة		
١٣,٥٦٩,٩٦٤	١٣,٥٦٩,٩٦٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متعددة		
٢٣,٥٩٩,٢٦٦	٢٣,٥٩٩,٢٦٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل		
٢٣,١٤٩,٤٩٣	٢٣,١٤٩,٤٩٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة		
٣٨,٥١٣,٦٦٧	٣٨,٥١٣,٦٦٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى		
٢٣,٥٧٧,٩٧٩	٢٣,٥٧٧,٩٧٩	٨٤,٢٨٨,١٥٢	٩,٤٢٠,١١٠	٤١,٢٧٦,٤٣٦	٦٩,٣٤٦,٦١٧	٢٤,٢٤٣,٤٤٥	١٩٩,٨١٩,٤٦٧	١٩٩,٨١٩,٤٦٧	١٩٩,٨١٩,٤٦٧	١٩٩,٨١٩,٤٦٧	١٩٩,٨١٩,٤٦٧	فجوة إعادة تسعير الفائدة		
٣٧٣,٢٧٠,١٢١	٥٣,٦٧٨,٥١٨	٨٤,٠٦٩,٥٥٦	٦٨,٧٠,٤,٧٣٦	٨٩,٢٩١,٣٨٥	١٦٨,١١٥,١٩٨	١٦٨,١١٥,١٩٨	٢٥٣,٥٥٥,١١١	٢٥٣,٥٥٥,١١١	٢٥٣,٥٥٥,١١١	٢٥٣,٥٥٥,١١١	٢٥٣,٥٥٥,١١١	مجموع المطلوبات		
٣٧٣,٢٧٠,١٢١	٥٣,٦٧٨,٥١٨	٨٤,٠٦٩,٥٥٦	٦٨,٧٠,٤,٧٣٦	٨٩,٢٩١,٣٨٥	١٦٨,١١٥,١٩٨	١٦٨,١١٥,١٩٨	٢٥٣,٥٥٥,١١١	٢٥٣,٥٥٥,١١١	٢٥٣,٥٥٥,١١١	٢٥٣,٥٥٥,١١١	٢٥٣,٥٥٥,١١١	مجموع المطلوبات		
٣٧٣,٢٧٠,١٢١	٥٣,٦٧٨,٥١٨	٨٤,٠٦٩,٥٥٦	٦٨,٧٠,٤,٧٣٦	٨٩,٢٩١,٣٨٥	١٦٨,١١٥,١٩٨	١٦٨,١١٥,١٩٨	٢٤٣,٤٤٥,١٩٩	٢٤٣,٤٤٥,١٩٩	٢٤٣,٤٤٥,١٩٩	٢٤٣,٤٤٥,١٩٩	٢٤٣,٤٤٥,١٩٩	فجوة إعادة تسعير الفائدة		
٣٧٧,٣٧٧,١٧٦	٩٥,٩٤١,٤٦١	٤٤٣,٧٦٣,٤٧٥	١٦١,٢٠,٩٩٩	١٥١,٩٢٦,١٦٢	٢٣٨,٣٦٧,٨٠٦	٢٣٨,٣٦٧,٨٢٧	٥٣٥٣,٣٥٤,٩٩٦	٥٣٥٣,٣٥٤,٩٩٦	٥٣٥٣,٣٥٤,٩٩٦	٥٣٥٣,٣٥٤,٩٩٦	٥٣٥٣,٣٥٤,٩٩٦	مجموع الموجودات		
٧٠,٣,٦٠,٤٥٨٠	٥٨,٣,٦١,٨٢٤	٦١,٣٦١,٨٢٤	٨,٥٥٥,٨٣٠	١٠,٣,٤٦١,٠٣٣	١٥١,٥٣,٦٨٠	٩٠,٣,٣٥,٦٨٠	٥٤٣,٣٥٤,٣٠٨	٥٤٣,٣٥٤,٣٠٨	٥٤٣,٣٥٤,٣٠٨	٥٤٣,٣٥٤,٣٠٨	٥٤٣,٣٥٤,٣٠٨	مجموع المطلوبات		
٣٧٧,٤٠٤	٣٧٧,٤٠٤	١٨,٢٤٠,٦٥١	٨,٦٤٥,٧٩	٨٧,٣١٤,١٩٨	١٧٦,٥٥٨,١٨٧	١٧٦,٥٥٨,١٨٧	٣٩١,٨١١,٩٨٨	٣٩١,٨١١,٩٨٨	٣٩١,٨١١,٩٨٨	٣٩١,٨١١,٩٨٨	٣٩١,٨١١,٩٨٨	فجوة إعادة تسعير الفائدة		

## مخاطر العملات:

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية، يعبر الدينار الأردني عملة الأساس للبنك، يقوم مجلس الإدارة بتحديد العملات المقبولة اخذ مراكز بها ويقوم بوضع حدود للمركز المالي لكل عملية لدى البنك سنوياً. يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي بحيث يتم التتحقق من عدم وجود أية خواصات في هذه المراكز تؤدي إلى تحمل البنك مخاطر أعلى من المستوى المقبول. كما يتم إتباع استراتيجيات للتحوط وللتتأكد 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، معبقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

		٢٠١٤			٢٠١٥		
		الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر الصرف	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر الصرف
دinar	دinar	Dinar	Dinar	Dinar	Dinar	Dinar	Dinar
-	٤٥٠ را	% ١+	-	-	١١٩ را	% ١+	يورو
-	٣٧٥ را	% ١+	-	-	٥٩٨	% ١+	جنيه استرليني
-	(١٥٩)	% ١+	-	-	٢	% ١+	ين ياباني
-	٧٩٣٦	% ١+	-	-	٧٩٣٦	% ١+	عملات أخرى

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

## التركيز في مخاطر العملات الأجنبية

الإجمالي	أخرى	يور	بن ياباني	دولار أمريكي	جنيه استرليني	دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	ـ ٢٠١٥ كانون الأول -
<b>الموجودات</b>												
٧٠٤٨٧١٤٢	٣١١٦٢٠٢	٥٢١٦٧٩٤	-	٢٢٠٦٨٩	٣٣٩٣٣٤٥٧							نقد وأرصدة لدى بنوك مركبة
١٣٤١٥٠٦٩٢	٢٣٥٣٣٦٨١	٢٠٧٧٤٢٢٧	٦١٥	٦٤٥٩١٨٢	٨١٥١٢٩٨٧							أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرية
٩١٩٩٥٩٨٤	-	-	-	-	-	٩١٩٩٥٩٨٤						إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرية
٣٤٣٠٩٤٧	-	-	-	١١٧٥٤	٢٤١٩١٩٣							موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٣٤١٥٠٥٩٧	١٠١٢٣٥٧٤٠	٥٩٠٥٩	-	-	-	١٣٣٨٩٥٧٩٨						تسهيلات ائتمانية مباشرة
١١٤٣١٩٣٧	٢٧٢٤٠٠١	٢٥٦٥٧	-	-	-	١٠٠٥٩٩٨						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٧٥٧١٠٥٧	٣١١٤	-	-	-	-	٥٧٥٦٧٩٤٣						موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٧٠٩٢٥١٨	٣٦٨٨٨١٠	٣٣٩٤٥	-	٤٣٣	٣٣٦٤٣٠							موجودات أخرى
٥٢٧٥١٤٨٦٤	١٦٩٩٦٧٨١٩	٢٦٠٧٩٦٨٢	٦١٥	٧٦٩٥٩٥٨	٣٢١٩٠٠٧٩٠							اجمالي الموجودات
<b>المطلوبات</b>												
١٤٤٣٣٦٤٤٦	٦٧٧٠٥	٣٤٩١٧٧٤٢	-	٢٣٨٥٤٣	١٠٩١١٢٤٥٦							ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرية
٣٨٨٣٧٨١٣٩٦	١٤٨٣٣٠١٤١	١٥٩٢٠٠٧٦	٧٣٦٢٨٢	٧٣٤٢٣٣٥	٢١٦٠٤٩٥٦٢							ودائع عملاء
٢١٩٦٦٩١٨	٧١٨٧٣٦٥	٤٨٥٧٨٣٩	-	٢٦٩١٨	١٤٨٩٤٧٩٦							تأمينات نقدية
٢٠٣٩٩٧٤	-	-	-	-	-	٢٠٣٩٩٧٤						أموال مقترضة
(٣٢٣٧٩٧٨)	(٤٣١٨٦٠)	-	-	١٤٤٠٠٧	٢٢٣٨٤٩٩							مطلوبات أخرى
٥٧٦٤٨٣٧٥٦	١٤٩٥٣٢٨٦٧	٥٦١٢٧٥١٧	٧٣٦٢٨٢	٧٧٥١٨٠٣	٣٦٢٣٣٥٢٨٧							إجمالي المطلوبات
(٤٨٩٦٨٨٩٢)	(٢٠٤٣٤٩٥٢)	(٣٠٤٧٨٣٥)	(١٣٤٣٣٣)	(٥٥٨٤٤٥)	(٤٠٤٣٤٩٧)							صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
٨٦٠٢٢٨٠٥	١٠٦٧٠٧٥٧	٢٠٧٧٠٣٢٠	٣٧٠٦٢	٥٨٢١٠٦	٥٣٩٦٢٥٦٠							الالتزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي
ـ ٢٠١٤ كانون الأول -												
٥٥٢٤٠٤٧٩	١٤٨٠٩٥٥٩٣	١٨٣٠٦٥٠	١٨٠٠٣	١٣٩٢٧١٦	٣٨٢٠٤١٥١٧							إجمالي الموجودات
٦٠١٦٨٤٧٧٨	١٤٦٤٥١٤٩٣	٤٧١٢٥٦٥٣	٥٣١٨٢١	٨٨٢٨٩٨٨	٣٩٨٦٨٤١٢٣							إجمالي المطلوبات
(٤٩٦٤٤٩٩)	(٢٨٧٩٥٤٠٢)	(٢٠٤١٤٥٨١)	(١٦٤٨١٨٢)	(٧٤٣٦٢٧٢)	(١١٦٤٢١٠١)							صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
١٣٤٩٤٠٨٣٢	١٦٩١٨٧٣٨	٣١٦٠٠٢٩٨	١٩٩٦٥١	٦١٥٢٢٦	٨٥٦٠٩١٩							الالتزامات 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 تنوع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية. معظم استثمارات الأسهم التي يملكونها البنك مدرجة في بورصة عمان وسوق فلسطين للأوراق المالية.

	٢٠١٤			٢٠١٥			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	دينار	دينار	دينار
بورصة عمان	٥٩٦,١٧٧	٥٦٦	% ٥+	٦١٨,٧٨٠	٣٣٤٨	% ٥+	
بورصة فلسطين	٣٠١,٠٧٨	٨١٤,٧٩١	% ٥+	٤٨٨,٨٧٥	٧٩٣,٣٤٩	% ٥+	
بورصة نيويورك	-	٥٢٨	% ٥+	-	٣٦٤٨	% ٥+	
أسواق أخرى	-	١١٢,٨٧٠	% ٥+	-	١٢١,٠٢١	% ٥+	

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.

## تنوع مصادر التمويل

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

كما يتم وضع خطة ل توفير 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 ل توفير السيولة للبنك ومعالجة حالات النقص في السيولة أثناء أوقات الأزمات وضمن الكلف العقلولة والحفاظ على حقوق كل من المودعين والمقرضين وحقوق الملكية. ويتم مراجعة وتحديث خطة الطواري المتعلقة بمخاطر السيولة من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات.

## تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها

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

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

استناداً لافضل الممارسات في ادارة مخاطر السوق ومخاطر السيولة يقوم البنك باتباع سياسة لإدارة هذه المخاطر المعتمدة من قبل مجلس ادارته وذلك من خلال الاعتماد على عدة منهجيات واساليب ونماذج لقياس وتقدير ومراقبة هذه المخاطر بصورة مستمرة، بالإضافة الى تقدير رأس المال المطلوب مقابل مخاطر السوق وغيرها تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني وال المتعلقة بتطبيق معيار بازل II، والأخذ بالاعتبار أهم التقنيات والممارسات المطروحة ضمن مقررات بازل III.

### الاحتياطيات النقدية لدى سلطات الرقابة المصرفية

يحتفظ البنك باحتياطي نقدى إلزامى لدى سلطات الرقابة المصرفية ويبلغ ٤٠٤٦٨٥٢٠٤ دينار.

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

المجموع	بدون استحقاق	من شهر	من شهرين الى من ٣ شهور	أكثر من ٣ سنوات	من سنة الى ٣ سنوات	من ١ شهر الى ١ شهر	أقل من شهر واحد	٢٠١٥
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	-

المطلوبات								
٣٨٣٨٨٣٧٠٣	-	-	-	-	١٠٠٠١٨٢٠٢١٠١	١٣٥٩٣٥٨٦	٣٩٦٠٠٣٠٢٠٥٠٢٠٨٧	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥٧٤٤٦٥٥٦١	-	-	-	١٨٤٠٧٤٠٩١	١٠٤٠٦٧٨٥١	١٥٣١٩٨٢٠٧	٢٢٩٥٣٩٩٩٢	ودائع عملاء
٨٨٩٤٦١٠٠	-	٣٣٧٨٥٥٤٢١	٢٢٣٥٩٧٩٨	١٢٣٢٥٣٧١	٩٣٤٠٤٣٣٥	٧١٠٧٧٧٦	٤٥٣٦٧٩	تأمينات نقدية
١١٩٩٣٥٣٧٩	-	٤١٣٩٩٧٩٩	١٠٥٨٦٦٧٥	١٤٣٨٣٤٩٦	٢٨٧٤٦٢٤	٤٨١٠١٧٧	٥٠٣٠٩٥٠٨	أموال مقترضة
١٣٥٦٩٩٦٤	-	٢٣٨٥٢٨٥٤	٧٠٤٠٩٧١	١٠٥٥١٠٧	٤٦٦٠٠٢	٤٩١٤٥٨	١١٣٥٧٢	مخصصات متنوعة
٢٣٥٩٩٣٦١	-	٣٤٥٠٧١١	٢٩٦٤٣٥٦	١٣٠٠٠٠٠	١٢٨٨٤١٩٩	-	٣٠٠٠٠٠	مخصص ضريبة الدخل
٢٣١٤٩٣٩٣	١٥١٣٣٢٦	-	٦٣٥٩٦٧	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٨٥١٣٦٦٧	٤٦١٠٧٤	٢٤٥٤١٩٣	٣٤٨٢٧٧٩	٣٨٣٩٥٤٧	٢١١٤٤٤٢٨	٣٥٤٤٥٤٢	٢٢٨٣٧١٠٤	مطلوبات أخرى
<b>٣٦٤٣٩٩٥٥٩</b>	<b>٩٧٤٤٠٠</b>	<b>٨٤٧٥٢٧٩٨</b>	<b>٢٣١٤٤٦٣٧</b>	<b>١٤٧١٥٣٣٧٢</b>	<b>١٩٤٣٣٥٣٨١</b>	<b>٢٨٠٧٥٠٩٧٥</b>	<b>٢٤٥٢٤٥٢٧٠</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>٣٦٤٣٩٩٥٥٩</b>	<b>٩٣٩٩١١٦٠</b>	<b>١٧٤٩٤٨٩١٦٦</b>	<b>١٠٩٩٨١٧٢</b>	<b>١٥٨٦٣٨٠٢</b>	<b>٤١٠١٩١٦٤٣</b>	<b>٤١٠١٩١٦٤٣</b>	<b>٣٦٤٣٩٩٥٥٩</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
(حسب استحقاقاتها المتوقعة)								

المطلوبات								
٤٥٧٣٦٨٥٩٠	-	-	-	١٠٠٠٢٤٩٠٠	١٠٠٠٧٦٧٤٠٦	٤٤٨٨٩٢٠٣	١٩١٤٦٩٨١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥٩٤١٧٦١٧٢	-	-	١٦٤٨٩٢١٤٧	١١٣٥٨٦٧٨٨	١٦٤٨٢٨٩٣٥	٢٠٠٥٥٩٠٨٩	٩٥٠٣٠٩١٢٣	ودائع عملاء
٨٩٥٨٨٦٩٤	-	٣٧٦٨٠٤٠	١٩٧٥٨٤٤٥	١١٦٨٤٩٤٩٤	٨١٣٤٩٣٧	٧٦١٥٠١٩	٤٥٥٩٧٦٩	تأمينات نقدية
٧٥٠٠١٤٦	-	٥٠٩٧٢٧٨٠	٤٤٨٦٣٣٢٣	١٣٧٦٣٥٧٦	٤٥٩٨٦٦٢	٧٤١٧١١	٣٥٥٩٤	أموال مقترضة
١٣٠٨١١٠٣	-	٤٠٣٢٣٦٠	٧٤١٠٤٧٦	٩٤٠٨٧٤	٣٢٣٦٩٦	١٦٠٨٧٥	٢١٣٨٢٢	مخصصات متنوعة
٢٣٨٠٨٥٨٠	-	٤١١١٨٩٠	٢٧١٧٤١٣	٢٠٠٠٠	١٣١٧٩٣٧٧	-	٣٠٠٠٠٠	مخصص ضريبة الدخل
٢٨٠٨٤٩٤	٩٩٦٧٣٠	-	٨١١٧٦٤	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤٠٥٥٩٠٤٧	٤٦٣٩٦٢	١٩٨٥٢١٠	٣٣٨٨٨	٣٩٥٣٦٣٤	٣٤٧١٠٩٠	٥٤٣٠٨٨٢	٢١٩١٦٣٨١	مطلوبات أخرى
<b>٣٥٣٩٥٨٦</b>	<b>٩٩٣١١٢٨٠</b>	<b>٢٠٣٧٩٣٤٥٦</b>	<b>١٥٤٥٣٣٩٥٦</b>	<b>٣٠٥٣٠٣٩٣</b>	<b>٥٣٥٣٦٧٧٩</b>	<b>٢٥٩٣٩٦٧٧٩</b>	<b>٢٦٢٠٧٦٧٠</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
(حسب استحقاقاتها المتوقعة)								

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

المجموع	من سنة حتى ٣ سنوات	من ١ شهر حتى سنة	من شهر حتى ٣ شهور	حتى شهر واحد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار

- ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المشتقات للتحوط:

<u>٤١٥٧</u>	<u>٤١٥٧</u>	—	—	—	- مشتقات الفوائد
<u>٤١٥٧</u>	<u>٤١٥٧</u>	—	—	—	

- ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المشتقات للتحوط:

<u>٣٤٩٥٧٧</u>	<u>٣٤٩٥٧٧</u>	—	—	—	- مشتقات الفوائد
<u>٣٤٩٥٧٧</u>	<u>٣٤٩٥٧٧</u>	—	—	—	

ثالثاً: بنود خارج قائمة المركز المالي:

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار	دينار

- ٢٠١٥

<u>٥٣٥٢٦,٨٩٣</u>	—	١٠٠,٠٥٤	<u>٥٢٤٦,٨٣٩</u>	الإعتمادات الصادرة والقيوبلات
<u>٤٧٥١٠,٧١</u>	—	٢٠٣٦١٥٦	<u>٤٥٤٧٦,٤١٥</u>	الكفالات
<u>١٢٨١٠,٣١٠٣</u>	—	—	<u>١٢٨١٠,٣١٠٣</u>	السوق غير المستغلة
<u>٢٢٨١٤٠,٠٦٧</u>	—	<u>٢١٣٣٧١٠</u>	<u>٢٢٦٠٠,٣٥٧</u>	المجموع
				- ٢٠١٤

<u>٩٥٩٢٧,٦٢٩</u>	—	١٠٣٦٩,٠٩٤	<u>٨٥٥٥٨,٥٣٥</u>	الإعتمادات الصادرة والقيوبلات
<u>٥٢٦٧٧,٤٨٢</u>	—	٩٥١,١٣٥	<u>٥١٧٣٦,٣٤٧</u>	الكفالات
<u>٨٩,٣٥٧٦٠</u>	—	—	<u>٨٩,٣٥٧٦٠</u>	السوق غير المستغلة
<u>٢٣٧,٨٤٠,٨٧١</u>	—	<u>١١٣٣٠,٢٢٩</u>	<u>٢٢٦٥٤٠,٦٤٣</u>	المجموع

## مخاطر التشغيل

تعرف مخاطر التشغيل على أنها مخاطر النسارة الناجمة 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 مسؤولة كل موظف وعلى كافة المستويات في البنك من خلال التطبيق السليم للإجراءات الداخلية التي من شأنها تحجيم تلك المخاطر التي يتم التعرض لها خلال العمليات اليومية.

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

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

## مخاطر الامتثال

بموجب تعليمات البنك المركزي وتماشيا مع التوجهات والمستجدات العالمية ومقررات لجنة بازل وبهدف ضمان امتثال البنك وسياساته واجراءاته الداخلية لكافة القوانين والتعليمات النافذة والمعايير المصرفية الدولية والممارسات المصرفية السليمة والأمنة الصادرة عن الجهات الرقابية والرسمية المختصة دولياً ومحلياً تعبر سياسة الامتثال ومكافحة غسل الأموال المعتمدة من مجلس الإدارة جزءاً مكملاً لدليل تعليمات مكافحة غسل الأموال. إضافة إلى ذلك تم اعتماد هيكلة إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال لتشمل دائرين: دائرة مراقبة الامتثال ودائرة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وذلك لمراقبة امتثال البنك للقوانين والتعليمات والممارسات الجديدة 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 واتاحة ملفات القوانين والتعليمات النافذة التي تحكم طبيعة ونشاط الادارات والدوائر المختلفة على موقع البنك الداخلي وتحديثها بشكل منتظم بكافة المستجدات الرقابية والقانونية
- تقديم النصائح والإرشاد للإدارة التنفيذية لإدارة مخاطر الامتثال
- تقديم النصائح والإرشاد إلى إدارة البنك حول القوانين والأنظمة والمعايير المطبقة وأى تعديلات تطرأ عليها.
- مراقبة مخاطر الامتثال من خلال قاعدة بيانات القوانين والتعليمات والتي تتضمن كافة القوانين والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية والرسمية والمحذثة بانتظام بما يتناسب وآخر المستجدات الرقابية والقانونية والواجب الالتزام بها
- مراجعة وتقييم كافة الخدمات والمنتجات المصرفية الجديدة والقائمة والإجراءات والسياسات البنوكية 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

اما فيما يتعلق بمكافحة غسل الأموال فقد تم تشكيل دائرة مكافحة غسل اموال مستقلة تم توطينها ضمن ادارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال . ان الادارة تستقطب موظفين مؤهلين ومدربين على أعلى المستويات مستخدمين انظمة وبرامج مكافحة غسل الأموال مؤقتة لممارسة مهامها بما يتناسب والسياسات والإجراءات المعتمدة من مجلس الادارة وبما يتناسب وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم ٢٠٠٧/٤١ وتعديلاته وتعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الصادرة عن البنك المركزي الاردني وافضل الممارسات المصرفية العالمية بهذا الصدد لتخفيض وتجنب المخاطر المتضمنة بهذه العمليات والتي تهدف الى تحديد الاجراءات المطبقة والمناسبة على العمليات المالية وتطبيق اجراءات العناية الواجبة لتحديد العملاء الحالين والمحتملين ولفهم اوضاعهم القانونية والشخصية والمستفيد المقصري النهائي والمراقبة والمراجعة المستمرة لتلك العمليات خلال طيلة فترة العلاقة المصرفية.

**الأهداف الرئيسية لدائرة مكافحة غسل الأموال تمثل فيما يلي:**

- التأكيد من التزام البنك بسياسات وإجراءات العمل الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المقرة رسميا.
- التأكيد 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 او مسؤولية قانونية او جنائية او ادارية.

### (٤٣) التحليل القطاعي

#### أ. معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

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

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

**حسابات المؤسسات:** يشمل متابعة الودائع والقروض والديون المنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

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

المجموع						
٢٠١٤	٢٠١٥	أخرى	المؤسسات	الخزينة والاستثمارات	الأفراد	إجمالي الإبرادات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨٣,١٦٥,١٥٩	١٧٣,١٠٩,٤٩١	٣١٥	٥١,١٤٢,٧٠٣	٢٨,٦١٢,١٩٣	٩,٨٣٣,٥٨١	
٥٤٨٨,٢٠٣	٤٤٤,٧٥٦,٢٠٣	-	-	(٩٨١,٣٥٤)	٣,٧٣٧,٧٩٨	مخصص تدبي التسهيلات الائتمانية
٧٥٠,٠٠٠	١٦,٧٥٧	١٦,٧٥٧	-	-	-	تدبي الموجودات المستملكة
١٢٨,٣٩٣,٦٧٣	١٢٩,١٦٥,٧٨٦	٥٥٥,٥٨	٣٦,٩١١,٤١٩	٢١,٧٦١,٨٧٩	٦٧,٩٨١,٩٣٠	نتائج أعمال القطاع
٦٥,٩٢٨,٢٩٥	٦٨,٨٧٨,٣٨٧					مصاريف غير موزعة
٦٢,٤٦٤,٣٧٨	٦٠,٢٨٧,٣٩٩					الربح قبل الضرائب
١٧,٩٣١,٠١١	١٩,١١٩,١٤٥					ضريبة الدخل
٤٤,٥٣٣,٣٦٧	٤١,٦٨٢,٥٤					ربح السنة
معلومات أخرى						
٣٥٣,٣٥٤,٩٩٦	١٠٤	٨٦,٥٧٤,٣٦٣	١,٣٠١,٢٤٧,٥٦٠	٤٠٤,٩٠٥,٠٥٧	٧٣٩,٣٣٥,١٢٤	إجمالي موجودات القطاع
٢٢٤,٤٨٤,١٢٥	١٢٥	٧٥,٦٨٢,٨٩٧	٩٢٧,٧٣٥,٠١٩	٤٤٩,٧٨٣,٠٤٠	٧٧١,٢٨٣,١٦٩	إجمالي مطلوبات القطاع
٣,٨٦٥,٨٢٤	٩,٧٦,٦٨٧					مصاريف رأسمالية
٦١٣٧,٠٠٨	٦١٣٧,٥٧٦					الاستهلاكات والاطفاء

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 موجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

	المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة	
	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي إيرادات	١٨٣,١٦٥,١٥٩	١٧٣,١٩١	٢٣,٧٦١,٨٧٢	١٩,١٠٥,٩١٩	١٥٩,٤٠٣,٢٨٧	١٥٣,٥٣٧٦
مجموع الموجودات	٢٣٥,٣٥٤,٩٩٦	٢٤١,٣١٦	٤٦٨,٧٥٣,٦١٤	٦٢٩,٨٢٤,٦٠١	١٣٨٢	٩٠٢,٤٤١,٣١٦
المصروفات الرأسمالية	٣٨٤,٨٢٤	٣٦٧,٥٦٢	١٣٩,٣٦٥	١٤٣,٥٥٩	٥٢١,٥٥٩	٧,٥٦٢,٣٦٧

### (٤٤) إدارة رأس المال

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

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

يلتزم البنك منذ تأسيسه بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمطالبات 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 التركزات.

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

### وصف لما يتم اعتباره كراس مال

حسب تعليمات البنك المركزي الأردني، يتكون رأس المال التنظيمي من رأس المال الأساسي والذي يشمل رأس المال المدفوع، علاوة الإصدار، الاحتياطيات المعلنة، الأرباح الدورة (بما فيه ارباح تقييم الموجودات المالية غير المحققة بنسبة لا تزيد عن ٤٥٪ اذا كانت موجبة وتطبق بالكامل اذا كانت سالبة)، حقوق الأقلية، مطروحا منه خسائر الفترة، الشهرة، كلفة أسهم الخزينة والنقص في المخصصات المطلوبة، الموجودات الضريبية المؤجلة إضافة إلى أي مبالغ قد تطلب القوانين حظر التصرف بها. البند الثاني من رأس المال التنظيمي هو رأس المال الإضافي والذي يشمل كل من الاحتياطيات غير المعلنة، القروض المساندة، فروقات ترجمة العملات الأجنبية، احتياطي المخاطر المصرفية، الأدوات ذات الصفة المشتركة بين رأس المال والدين واحتياطي القيمة العادلة وبنسبة لا تزيد عن ٤٥٪ منه إذا كان موجبا وبطريق بالكامل إذا كان سالبا. البند الثالث من رأس المال التنظيمي هو رأس المال المساعد والذي يستخدم لمواجهة مخاطر السوق. يطرح من رأس المال التنظيمي مساهمات البنك في رؤوس أموال البنوك والاستثمارات في الشركات المالية التابعة إذا لم يتم دمجها كما يطرح منه مساهمات البنك في شركات التأمين وبكامل قيمة المساهمة بالإضافة إلى مبلغ التجاوز في الاستثمارات في الشركات الأخرى التي تتجاوز نسبته ١٠٪ من رأس المال المكتتب به على مستوى الاستثمار الأفرادي و٥٠٪ من رأس مال البنك المكتتب به على المستوى الإجمالي.



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

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
<b>بنود رأس المال الأساسي</b>		
١٢٥٠٠٠٠٠	١٦٠٠٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٥٤,٥٣٩,١٧٩	٦٠,٩٨٨,٢٢٢	الاحتياطي القانوني
٥٥,٧٩٠,٩٩٨	٥٩٠,٢٠٤٩	احتياطي التقلبات الدورية
٦٦,٣٧٣,٢٣٠	٤٦,٧٣٣,١٩٩	الإرباح المدورة
<b>يطرح:</b>		
٩,٩٢٣,٨٠١	١٠,٢٤٣,٨٢٦	استثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى*
٤٣٥,٣٤٧	-	موجودات مستملكة أكثر من ٤ سنوات
٩,١٤٤,٧١٨	١٠,١٨٩,٧٥٠	موجودات غير ملموسة
<u>٢٢٧,٥٨٨,٥٤١</u>	<u>٢٥٣,١٩٠,٣٩٤</u>	<b>مجموع بنود رأس المال الأساسي</b>
<b>بنود رأس المال الإضافي</b>		
٤٦٨,٨٦٩	٤٦٨,٨٦٩	احتياطي القيمة العادلة
١٢,٦٧٠,٠٠٠	١٢,٦٧٠,٠٠٠	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
<b>يطرح:</b>		
٩,٩٢٣,٨٠١	١٠,٢٤٣,٨٢٦	استثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى*
<u>٣٣٩,١٥٦٤</u>	<u>٢,٨٩٥,٠٠٣</u>	<b>مجموع بنود رأس المال الإضافي</b>
٢٣٠,٩٨٠,١٠٥	٢٥٦,٨٥٣,٩٧	<b>مجموع رأس المال التنظيمي</b>
١٢,٦٧٧	١٢,٦٢٢,١٠١	<b>مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر</b>
١٤,٩٥	١٥,٧٩	نسبة كفاية رأس المال (%)
١٤,٧٣	١٥,٦١	نسبة رأس المال الأساسي (%)

\* حسب تعليمات بازل II يتم طرح ٥٠٪ من قيمة الاستثمار في بنوك وشركات تابعة من رأس المال الأساسي و٥٠٪ من رأس المال الإضافي.

## (٤٥) خليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

بين الجدول التالي خليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	٤٠١٥
<b>الموجودات:</b>			
٢١٣٣٤٧٥٨٩	-	٢١٣٣٤٧٥٨٩	نقد وأرصدة لدى بنوك مركبة
٥٥٣٣٥١٠٣٧	-	٥٥٣٣٥١٠٣٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرافية
١١٣١٩٩٩٨٤	-	١١٣١٩٩٩٨٤	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرافية
٢٨١١٧١٨٨٦	-	٢٨١١٧١٨٨٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٧٣٠٢٠٣١	٣٧,٣٠٢٠٣١	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٨١١٤٤٤١١١	٨٣٦٦٧٩٠٥٦	٣٠٧٥٦١٤٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٧٥٩٨٥٦٨٧	٩٧٣٣٥٠٤	١٧٨٦٥٣١٨٣	موجودات مالية بالكلفة المطافأة
٧٧٦١٨٩٥٧	٥٣٧٤٣٤٤٦	٢٤٨٧٥٥١١	موجودات مالية مرهونة
٣٠٤٨٩٩٨٤	٢٧٣٥٨٩٠٣	٣١٣١٠٨١	متلكات ومعدات
١٠١٨٩٧٥٠	٤٦٨٢٠٤٠	٥٥٠٧٧١٠	موجودات غير ملموسة
٤٦٥٧٦٢	٣٩١٥٧٦٢	٣٠٠٠	موجودات ضريبية مؤجلة
<u>٤٥٨٩٤٥٥٦</u>	<u>١٧٩٣٦٠٧٤</u>	<u>٥٧٩٥٨٤٨٦</u>	موجودات أخرى
<u>٤٤١٠٤</u>	<u>١٠٧٧٩٩٩٨١٦</u>	<u>١٤٥٤٠٦٢٤٢٨٨</u>	<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات:</b>			
٣٨٢٩٣٢٨٣١	-	٣٨٢٩٣٢٨٣١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرافية
١٤١٢٤٠٥٧٠٠١	١٨٢٤٥١١٥٥	١٣٨٧٥٦٤٩١٩	ودائع عملاء
٨٦٤٤٦٤٠	٥٣٨٢١٦٧٢	٣٢٦٤٢٩٩١٨	تأمينات نقدية
١٠٧٢٣٨٢٣٤٠	٣٩٥٤١٠٤٥	٦٧٦٩٧٢٩٥	أموال مقترضة
١٣٥١٩٩٦٤	١٠٨٩٣٨٢٥	٢٦٧٦١٣٩	مخصصات متعددة
٢٣٥٩٩٢٦٦	٦٤١٥٠٦٧	١٧١٨٤١٩٩	مخصص ضريبة الدخل
٢١٤٩٢٩٣	٦٣٥٩٦٧	١٥١٣٣٢٦	مطلوبات ضريبية مؤجلة
<u>٣٨٥١٣٦٦٧</u>	<u>٥٧٣٦٩٧٢</u>	<u>٣٢٧٧٦١٩٥</u>	مطلوبات أخرى
<u>٢٣٢٤٤٨٤١٢٥</u>	<u>٢٩٩٤٩٥٧٠٣</u>	<u>١٩٢٤٩٨٨٤٢٢</u>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<u>٣٠٧٥٧٧٩٧٩</u>	<u>٧٧٨٥٤١١٣</u>	<u>(٤٧٠٩٣٦١٣٤)</u>	<b>الصافي</b>

**الموجودات:**

المجموع	أكثر من سنة	لغایة سنة	
دينار	دينار	دينار	
<b>الموجودات:</b>			
١٨٨,٤٦٠,٣٨٢	-	١٨٨,٤٦٠,٣٨٢	نقد وأرصدة لدى بنوك مركبة
٤٦٦,٣٦٩,٩٤٥	-	٤٦٦,٣٦٩,٩٤٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرافية
١٠٧,٣٩٩,٩٨٤	-	١٠٧,٣٩٩,٩٨٤	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرافية
٢٨,٥٧٥,٧٣٤	-	٢٨,٥٧٥,٧٣٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٥,١٣٠,٩٩٣	٢٥,١٣٠,٩٩٣	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٨٤,٧٧٢,٠٦٤	٧٨٤,٧٧٢,٠٦٤	٢٣٥,٧٨٤,٣١١	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٩٤,٧٢٢,٨٠٩	٣٩٤,٧٢٢,٨٠٩	١٨٩,٣٩٤,٥٢٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٧,٩٩٤,٣٥١	١٦,٥٠١,٥٥٧	١٤,٤٨٧,٧٩٤	موجودات مالية مرهونة
٢٨,٨٨٥,٦٢٥	٢٥,٨٥٠,٠٣١	٣,٠٣٥,٥٩٤	ممتلكات ومعدات
٩,١٤٤,٧١٨	٥,٧٣,٦٧٣	٤,٤٧١,٠٤٥	موجودات غير ملموسة
٣,٣٥٧,٧٢٧	٣,٣٥٧,٧٢٧	-	موجودات ضريبية مؤجلة
<u>٦٣,١٧٨,٣٥٣</u>	<u>٢٠,٩٦٤,٤٢٤</u>	<u>٤٢,٢١٣,٩٢٩</u>	<b>موجودات أخرى</b>
<u>٢٣٥,٣٥٤,٩٩٦</u>	<u>١٠,٨٦,٦٦١,٧٥٦</u>	<u>١٤٠,٥٦٦,٦٩٣,٢٤٠</u>	<b>مجموع الموجودات</b>

**المطلوبات:**

المطلوبات:	ودائع بنوك ومؤسسات مصرافية
٢٥٦,٣٤٧,٨٦٣	-
١٩٥٨٧,٤٠٣,٠٨٣	١٧٥,٩١,٧٨٤
٨٧,١٢٨,٣٥٠	٥٥,٢٠٩,٩٧٨
٥٠,٤٤٨,٤٠١	٣٢,٨٤٧,٩٢٣
١٣,٠٨٦,١٠٣	١١,٤٤٩,٨٣٦
٢٣,٨٠٨,٥٨٠	٧,٣٢٩,٣٠٣
٢٨,٠٨٤٩٤	١,٠٢٧,٦٤٦
<u>٤٠,٥٥٩,٠٤٧</u>	<u>٥,٣٢٤,٠٩٩</u>
<u>٢٠,٦٦١,٥٤٣,٠٠٨</u>	<u>٢٨,٢٨,٥٦٩</u>
<u>٢٩١,٨١١,٩٨٨</u>	<u>٧٩٨,٣٨١,١٨٧</u>
<b>مجموع المطلوبات</b>	
<b>الصافي</b>	
<u>(٥٠,١٥٦,١٩٩)</u>	

## (٤٦) حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء وعلى مسؤوليتهم الخاصة مبلغ ٢٠١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل مبلغ ٥٨٥ دينار ٧٦٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مدعى عليه مبلغ ٩٨٨ دينار ٤٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ولا يتم اظهار هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات البنك في البيانات المالية.

## (٤٧) ارتباطات والتزامات محتملة

## أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
اعتمادات:		
٢٦١٥٤٣٤٩٢	١٤٣٢٤٨٧٢٥	واردة
٨٨١١١٥٦٦	٤٤٤٥٠٤٨١	صادرة
١٣٧٦٦٠٦٣	٨٠٢٣٤١٢	قبولات
كفالات :		
١١٧٧٧٨٤٥	١٥١١٣٤٠٨	- دفع
١٩٣٥٩٥٤١	١٩٧٣٦٥٠٠	- حسن تنفيذ
١٧٥٥٠٠٩٦	١٢٦١٠١٦٣	- اخرى
٨٩٢٣٥٧٦٠	١٢٨١٠٣١٠٣	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٤٩٩٣٦٤٣٦٣	٣٧١٣٨٨٧٩٢	

## ب- التزامات تعاقدية:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
عقود شراء ممتلكات ومعدات		
٤١٢٠٧٧	١٨١٦٨٣	

\* تبلغ قيمة الاجارات السنوية لبني البنك الرئيسي والفرع ٣٨٢٩٥٦ دينار كما بتاريخ ٣١ كانون أول ٢٠١٥ و ٣٩٢٧٢٩ دينار كما بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

## (٤٨) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٤٤٠٢٣٣١ دينار و ٣٨٧٨٤٢٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٣١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ على التوالي. بلغ رصيد المخصصات لمواجهة القضايا المقامة على البنك مبلغ ٠١١٤٩٦ دينار و ١١٩٥٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٣١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ على التوالي.

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

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

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

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

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

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

#### - معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود البناء

#### - 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 المقاييس التي تنطوي على خدمات إعلانية.

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

#### معايير التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية

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

**طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ و معيار التقارير المالية الدولي رقم ١)**  
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال شهر آب ٢٠١٤ بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القواعد المالية المنفصلة) والذي أتاح للمنشآت اختيار اتباع طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والخليفة والشركات تحت السيطرة المشتركة كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨. كما تم 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 الخاص بعمليات الاندماج قبل تاريخ التملك.

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

#### معايير المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - (تعديلات)

تشمل هذه التعديلات خصائص محدودة تتركز على الأمور التالية:

- الجوهرية

- التصنيفات والتجميع

- هيكل الإيضاحات

- الإفصاح عن السياسات المحاسبية

- عرض بنود الدخل الشامل الآخر الناجحة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.

لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك. لا يتوقع البنك أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على ابضاحات القوائم المالية للبنك يتم تطبيق هذه المعايير اعتبارا من ١ كانون الثاني ٢٠١١. مع السماح بالتطبيق المبكر.

#### **تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٢٨) - المنشآت الاستثمارية**

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

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

يتم تطبيق هذه التعديلات على المعايير اعتبارا من ١ كانون الثاني ٢٠١١.

#### **تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) و معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): توضيح الاساليب المقبولة لاحتساب الاستهلاكات والإطفاءات**

التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) و معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) توضح ان الابادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الاعمال التجارية (التي يكون الاصل جزء منها) بدلا من المنافع الاقتصادية التي استهلكت من خلال استخدام ذلك الاصل. كنتيجة لذلك لا يجوز استخدام هذا الاسلوب لاستهلاك الآلات والمتلكات والمعدات، ويمكن استخدامه فقط في ظروف محددة لاستهلاك الموجودات غير الملموسة.

يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي اعتبارا من ١ كانون الثاني ٢٠١١. مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع البنك أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي.

#### **معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الإيجار**

خلال كانون الثاني ٢٠١١، قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الإيجار" الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الإيجار.

متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) مشابهة بشكل جوهري للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وفقا لذلك، المؤجر يستمرة في تصنيف عقود الإيجار على أنها عقود إيجار تشغيلية أو عقود إيجار تمويلية، بحيث يقوم بمعاملة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف.

يتطلب معيار أعداد التقارير الدولية رقم (١٦) من المستأجر أن يقوم بالاعتراف بالأصول والالتزامات لجميع عقود الإيجار 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 الناجم التمثيل بدفعات الإيجار.

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

#### **تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) - الترتيبات المشتركة - المخصص في المشاريع المشتركة**

تطلب التعديلات على معيار التقارير الدولي رقم (١١) من المشفل تطبيق معيار التقارير الدولي رقم (٣) "اندماج الاعمال" عند معالجة الاستحواذ على المخصص في العمليات المشتركة بحيث يمثل النشاط في العملية المشتركة أعمال خاربة. توضح هذه التعديلات أن المخصص السابقة في المشاريع المشتركة لا يتم إعادة قياسها عند الاستحواذ على حصص إضافية في نفس المشروع المشترك عند الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة. بالإضافة إلى ذلك يشمل هذا المعيار الاستثناءات لهذه التعديلات بحيث لا يتم تطبيقها عندما تكون الأطراف التي تتقاسم السيطرة المشتركة ملوكه من نفس الشركة الأم.

تطبق التعديلات على كل من الاستحواذ الأولي في العمليات المشتركة والاستحواذ على المخصص الإضافية في نفس العمليات المشتركة.

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

#### (٥٠) أرقام المقارنة

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



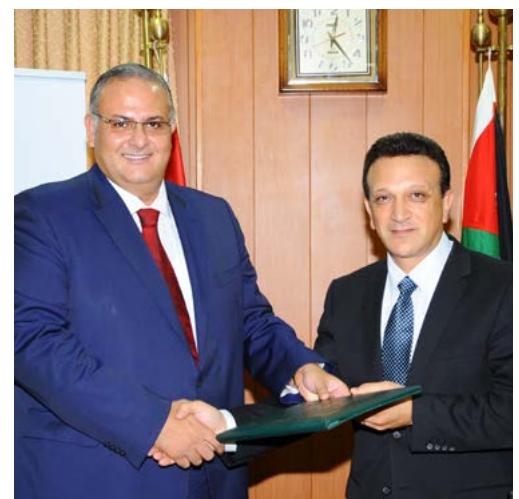
# دليل المحاكمة المؤسسي

# بعض من اتفاقيات بنك القاهرة عمان

٢٠١٥



اتفاقية ماستركارد



اتفاقية الجامعة الأردنية



اتفاقية جامعة اليرموك



اتفاقية جامعة الأميرة سمية للتكنولوجيا

**١- مقدمة****١,١ نبذة تاريخية**

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

**٢ المحاكمة المؤسسية**

٢,١ تعرف المحاكمة 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 أمن. وحماية مصالح المودعين. والالتزام بالمسؤولية الواجبة تجاه المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين. والتزام البنك بالتشريعات وسياسات البنك الداخلية.

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

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

**٣ هدف الدليل**

يهدف دليل المحاكمة المؤسسية (الدليل) لتوثيق إطار المحاكمة المؤسسية للبنك، وذلك من أجل تحقيق أعلى معايير المحاكمة المؤسسية استناداً إلى الممارسات الرائدة المناسبة والقوانين واللوائح المعمول بها. يتناول هذا الدليل الطريقة التي يقوم بها إطار المحاكمة المؤسسية للبنك بتوجيهه ومراقبة ضمان الالتزام والامتثال للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي فيما يتعلق بالحاكمية المؤسسية. ووفقاً لذلك، يتناول هذا الدليل ما يلي:

- ١,٣,١ الهيكل التنظيمي للبنك
- ١,٣,٢ أدوار ومسؤوليات مجلس الإدارة. الإدارة التنفيذية والموظفين
- ١,٣,٣ دور لجان مجلس الإدارة (المطلوب تشكيلها استناداً إلى ما ورد في تعليمات المحاكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني) وهي لجنة التدقيق. لجنة إدارة المخاطر. لجنة الترشيح والمكافآت. ولجنة المحاكمة المؤسسية وأية لجان أخرى يتم تشكيلها من قبل المجلس
- ١,٣,٤ تفويض صلاحيات مجلس الإدارة إلى المدير العام والإدارة التنفيذية
- ١,٣,٥ علاقة مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية مع مساهمي البنك. والوسائل التي تمكن المساهمين من ممارسة حقوقهم
- ١,٣,٦ سياسات وأدوات البنك للحد من ومعالجة التعامل مع حالات تضارب المصالح
- ١,٣,٧ التزامات الافتتاح الملقة على عاتق البنك. سواء التزاماته بالافتتاح المستمر للبنك المركزي الأردني أو أي جهات رقابية أخرى



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

١,٣,٩ الأطر العام لإدارة المخاطر والامتثال

١,٣,١٠ السياسات العامة للعلاقات مع أصحاب المصالح

١,٣,١١ إن إطار المحاسبة 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.

#### ٤ الإطار القانوني

يلزム البنك بضمان الامتثال والتقييد التام بتعليمات البنك المركزي الأردني فيما يتعلق بالمحاسبة المؤسسية. بالإضافة إلى تطبيق الممارسات الرائدة المناسبة في هذا المجال. بما لا يخالف تعليمات البنك المركزي الأردني. بالإضافة إلى كافة التعليمات والقواعد السارية والملزمة على البنك في المملكة الأردنية الهاشمية وكافة البلدان التي يتواجد بها البنك.

تطبق تعليمات البنك المركزي الأردني فيما يتعلق بالمحاسبة المؤسسية وفي حال كان هنالك تعارض مع أية تعليمات أخرى تطبق التعليمات الأشد مع اعلام البنك المركزي بذلك التعارض.

#### ٥ التعريفات

بالإسناد إلى تعليمات البنك المركزي الأردني النافذة، فيما يلي التعريفات ذات الصلة:

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

**٥- الهيكل التنظيمي وعلاقات المحاسبة المؤسسية****١، الهيكل التنظيمي**

١،١، على مجلس الإدارة باعتماد الهيكل التنظيمي الذي يتناسب مع طبيعة وأنشطة البنك وبضمن وجود إجراءات تنظيمية كافية لتنفيذ الاستراتيجية المعتمدة من قبله. والذي بين التسلسل الإداري واللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية. كما قام المجلس بالتأكد من وجود:

- تعريف الهدف المحدد لكل وحدة.
- تحديد المهام والمسؤوليات الوظيفية لجميع إدارات ودوائر البنك.
- تحديد الصالحيات وخطوط الاتصال لجميع الوظائف في المستويات الإدارية المختلفة وذلك من أجل تحقيق الرقابة / السيطرة الفعالة والفصل بين الواجبات.
- اعتماد وصف وظيفي لجميع المستويات الوظيفية كما ورد في الهيكل التنظيمي المعتمد. بما في ذلك تحديد المؤهلات والخبرات المطلوبة لشغل تلك المناصب.

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**).

١،٣، على مستوى البنك، على مجلس الإدارة الالتزام بالأمور التالية:

- اعتماد استراتيجيات والسياسات العامة والهيئات الإدارية للبنك والمجموعة ككل. وكذلك اعتماد دليل المحاسبة 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.أخذًا بعين الاعتبار التعليمات التي تصدرها البنوك المركزية أو الجهات الرقابية للدول التي تتواجد بها المجموعة والتي تطبق على البنك والمجموعة ككل بما لا يخالف تعليمات البنك المركزي الأردني.

- الاحاطة بهيكل البنك وخصوصاً الهيئات المعقدة من خلال معرفة الروابط والعلاقات بين البنك والمجموعة ككل ومدى كفاية المحاسبة المؤسسية كجزء من المجموعة مع الموافقة بين استراتيجيات وسياسات المحاسبة 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 المسؤولة لمعالجة ذلك.

### ٣- مجلس الادارة

#### ١,٣ المهام والمسؤوليات

مهام ومسؤوليات المجلس تتضمن:

- ١,٣,١ اعتماد دليل المحاكمة المؤسسية للبنك والمجموعة.
- ١,٣,٢ الاشراف على الادارة التنفيذية العليا ومتابعة أدائها. والتأكد من سلامة الأوضاع المالية للبنك ومن الملاعة المالية. وعليه قام المجلس باعتماد سياسات وإجراءات مناسبة للإشراف والرقابة على أداء البنك.
- ١,٣,٣ تحديد الأهداف الاستراتيجية للبنك، وتوجيه الادارة التنفيذية لإنفاذ هذه الأهداف واعتماد هذه الاستراتيجية. وكذلك اعتماد خطط عمل تتماشى مع هذه الاستراتيجية.
- ١,٣,٤ اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أداء الادارة التنفيذية عن طريق وضع مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) لتحديد وقياس ورصد الأداء والتقدم نحو تحقيق الأهداف المؤسسية.
- ١,٣,٥ التأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى البنك شاملة لكافة أنشطته تتماشى مع التشريعات ذات العلاقة، وأنه قد تم تعميمها على كافة المستويات الادارية، وأنه يتم مراجعتها بانتظام.
- ١,٣,٦ تحديد القيم المؤسسية للبنك، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمسائلة لكافة أنشطة البنك، وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لإداريين البنك.
- ١,٣,٧ 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. وإن البنك يدار ضمن إطار التشريعات والسياسات الداخلية للبنك، وإن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة البنك بما في ذلك أنشطة البنك المسندة لجهات خارجية (Outsourced).
- ١,٣,٨ تعيين كل من رئيس ادارة التدقيق ورئيس ادارة المخاطر ورئيس ادارة الامتثال ومكافحة غسل الاموال وقبول استقالاتهم بناءً على توصية اللجنة المختصة.
- ١,٣,٩ 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.
- ١,٣,١٠ ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي بداية واستمرا.
- ١,٣,١١ اعتماد استراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها، بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمان عدم تعريض البنك لمخاطر مرتفعة. وإن يكون المجلس ملماً ببيئة العمل التشفيرية للبنك والمخاطر المرتبطة بها وأن يتتأكد من وجود أدوات وبنية قوية لإدارة المخاطر في البنك قادرة على تحديد وقياس وضبط ومراقبة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.
- ١,٣,١٢ ضمان وجود نظم معلومات إدارية (MIS) كافية وموثوق بها تغطي كافة أنشطة البنك.
- ١,٣,١٣ التتحقق من أن السياسة الائتمانية للبنك تتضمن تقييم نوعية المحاكمة المؤسسية لعملاء البنك من الشركات وخاصة الشركات المساهمة العامة، بحيث يتم تقييم المخاطر للعملاء بنقاط الضعف والقوة تبعاً لممارستهم لمجال المحاكمة.
- ١,٣,١٤ التأكد من أن البنك يتبنى مبادرات اجتماعية مناسبة في مجال حماية البيئة والصحة والتعليم، ومراعاة تقديم التمويل للشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم بأسعار وأجال مناسبة.
- ١,٣,١٥ اتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الذين يتلكون مصلحة مؤثرة من جهة والإدارة التنفيذية من جهة أخرى بهدف تعزيز المحاكمة المؤسسية السليمة، وعليه إيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الذين يتلكون مصلحة مؤثرة، وذلك من خلال الآتي على سبيل المثال لا الحصر:
  - لا يشغل أي من المساهمين الذين يتلكون مصلحة مؤثرة أي وظيفة في الادارة التنفيذية العليا.
  - أن تستمد الادارة التنفيذية العليا سلطتها من المجلس وحده، والعمل في إطار التفويض المنوح لها من قبله.
  - وجود لجان منبثقة عن مجلس الإدارة لا يعفي المجلس ككل من مسؤولياته.
- ١,٣,١٧ قيام المجلس بتشكيل أربعة لجان مستمرة أو دائمة هي: لجنة التدقيق، لجنة المحاكمة المؤسسية ولجنة الترشيح والكافات، كما قام المجلس بتشكيل لجان أخرى هي: لجنة الامتثال، لجنة الاستراتيجية والتميز لجنة الاستثمار ولجنة العقارات. جميع هذه اللجان يجب أن تنبثق عن مجلس الادارة ويجب أن تعمل وفقاً لميثاق عمل كل منها. يتم اعتماد كل منها قبل مجلس الادارة.
- ١,٣,١٨ يجوز للمجلس تشكيل لجان أخرى تساعد في القيام بهاته. كما يجوز للمجلس أن يفوض بعضه من صلاحياته إلى واحدة أو أكثر من تلك اللجان. إن تفويض بعض صلاحيات المجلس لتلك اللجان لا يلغى المسؤولية المشتركة الواقعه على جميع أعضاء المجلس. كما ان للمجلس الحق في استعادة وسحب تلك الصلاحيات في اي وقت.

**٣،٣ تشكيل المجلس**

- ٣،١ يتألف مجلس ادارة البنك حالياً من ١٢ عضواً استناداً الى النظام الاساسي وتكون مدة العضوية ٤ سنوات.
- ٣،٢ جميع اعضاء مجلس الادارة غير تنفيذيين من بينهم أربعة اعضاء مستقلين.
- ٣،٣ على المجلس وضع واعتماد ميثاق مجلس الادارة تماشياً مع متطلبات المحاكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الاردني. وعلى ان يتضمن الميثاق ما يلي:
- حدود المساءلة
  - المهام والواجبات
  - مهام ومسؤوليات رئيس المجلس
  - مهام ومسؤوليات أمين سر مجلس الادارة
  - تكوين مجلس الادارة
  - شروط الترشح والانتخاب
  - الاجتماعات والنصاب القانوني
  - السلطات والصلاحيات
  - السريّة، تعارض المصالح والافصاح

**٣،٤ المؤهلات وترشيحات الأعضاء**

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

**٤- لجان مجلس الادارة****٤،١ أهداف لجان المجلس**

- ٤،١ المساعدة على تسلیط الضوء على القضايا والمسائل المهمة التي تواجه البنك بطريقه اكثـر سهولة وملاعنة.
- ٤،٢ الاستغلال الامثل للكفاءات والمؤهلات لاعضاء مجلس من خلال مشاركتهم في اللجان التي تسجم طبيعة أعمالها مع هذه المؤهلات.
- ٤،٣ لتسهيل وتعزيز خطوط الاتصال الفعال ما بين الادارات المعنية والمجلس من خلال اللجنة المعنية.

**٤،٤ المبادئ المشتركة للجان المجلس**

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



#### ٤،٣،٤ اللجان الحالية المنبثقة عن مجلس الادارة هي:

##### ١،٤،٣،٤ لجنة التدقيق:

- تكون اللجنة مسؤولة عن الأمور التالية:
  - نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك.
  - القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرى على البيانات المالية للبنك.
  - أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.
- توصي اللجنة للمجلس بخصوص تعين المدقق الخارجي وإنهاء أعماله وأتعابه وأى شروط تتعلق بالتعاقد معه، بالإضافة إلى تقييم استقلاليته سنويًا.
- تكون أيضًا مسؤولة عن مراجعة ومراقبة إجراءات الإبلاغ السري عن أي أخطاء في التقارير المالية وأى أمور أخرى.

##### ٢،٤،٣،٤ لجنة إدارة المخاطر:

- تكون اللجنة مسؤولة عن عدة أمور أهمها:
- مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك.
  - مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر.
  - التتحقق من توافم المخاطر الفعلية للبنك ومستوى المخاطر المقبولة (قابلة 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 الجوهرى وأى أنشطة يقوم بها البنك يمكن ان تعرضه لمخاطر أكبر من مستوى المخاطر المقبولة ورفع تقارير بذلك للمجلس ومتتابعة معالجتها.

##### ٣،٤،٣،٤ لجنة الترشيح والمكافئات:

- تكون اللجنة مسؤولة عن عدة أمور أهمها:
- تحديد الأشخاص المؤهلين للإنضمام إلى عضوية المجلس بناءً على قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين.
  - ترشيح الأشخاص المؤهلين للإنضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين.
  - التأكيد من حضور أعضاء مجلس الإدارة ورش عمل وندوات في المواضيع المصرفية وبالاخص ادارة المخاطر والحاكمية المؤسسية وآخر تطورات العمل المصرفي.
  - التأكيد من صفة الإستقلالية للأعضاء المستقلين ومراجعة ذلك سنويًا
  - تقييم أداء مجلس الإدارة والمدير العام من خلال معايير تقييم موضوعية
  - التأكيد من وجود سياسة منح مكافئات لإداري البنك ومراجعتها بشكل دوري وتطبيق هذه السياسة كما توصى بتحديد رواتب المدير العام وباقى الإدارة التنفيذية العليا وموظفي الادارة الرئيسيين ومكافأتهم وامتيازاتهم الأخرى.
  - توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة على البنك لأعضاء المجلس عند الطلب والتأكد من أطلاعهم المستمر حول أحد المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي.
  - التأكيد من وجود خطوة إحلال لإدارة التنفيذية.

##### ٤،٣،٣،٤ لجنة المحاسبة المؤسسية:

- تتولى اللجنة التوجيه والاشراف على إعداد دليل المحاسبة المؤسسية وتحديثه ومراقبة تطبيقه وتقوم برفع توصياتها بأية مقتراحات أو تعديلات لمجلس الادارة.

##### ٤،٣،٣،٥ لجنة الامتثال:

- تكون اللجنة مسؤولة عن عدة أمور أهمها:
- مراجعة استراتيجية ادارة الامتثال قبل اعتمادها من مجلس الادارة وتقييم فاعليتها باستمرار للتأكد من انسجامها مع المتغيرات.
  - التأكيد من توفر السياسات واطار عمل لادارة الامتثال والبرامج والادوات الازمة لذلك، مع مراجعتها بشكل دوري للتأكد من فعليتها وتعديلها اذا لزم الامر.
  - مناقشة تقارير الامتثال ومكافحة غسل الاموال.
  - استلام ومتتابعة تقارير الامتثال وتقارير الرقابة الداخلية التي تتعلق بادارة الامتثال.

**٤,٣,٦ لجنة الاستراتيجيات**

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

**٤,٣,٧ لجنة الاستثمار**

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

**٤,٣,٨ لجنة بيع العقارات**

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

**٥- الملاعمة، التقييم والمكافآت****١.٥.١ ملاعمة أعضاء مجلس الادارة والادارة التنفيذية**

١,٥,١ يجب ان يتمتع أعضاء مجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا وموظفي الادارة الرئيسيين بالنزاهة والخبرة والمؤهلات المطلوبة والقدرة على اداء واجباتهم وتكرис الوقت لعمل البنك وتتوفر شروط الملاعمة للمواعق التي يشغلونها.

١,٥,٢ إن لجنة الترشيح والمكافآت مسؤولة عن ضمان ملاعمة كل من اعضاء مجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا وموظفي الادارة الرئيسيين لمتطلبات النزاهة والخبرة والمؤهلات والقدرات الازمة لقيامهم بالمهام والمسؤوليات المطلوبة بالتوافق مع تعليمات المحاسبة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الاردني والأنظمة والتعليمات الأخرى المعمول بها.

١,٥,٣ على مجلس الادارة اعتماد سياسة الترشيحات والملاعمة والتي يتم العمل بها ويتم تحديثها كل ٣ سنوات أو كلما ادعت الحاجة لذلك وذلك لضمان الالتزام والامتثال للمتطلبات البنك المركزي وكافة تعليمات الجهات الرقابية المعمول بها ذات الصلة.

١,٥,٤ على مجلس الادارة اعتماد خطة شاملة للإحلال الوظيفي وتحديثها بشكل مستمر.

**٥- تقييم الأداء**

١,٥,٥ على مجلس الادارة اعتماد إطار عام لتقييم أداء كل من مجلس الادارة وأعضائه بشكل مستقل ويشمل هذا الإطار:

- وضع أهداف محددة و تحديد دور المجلس في تحقيق هذه الأهداف بشكل يمكن قياسه.
- تحديد مؤشرات الأداء الرئيسية (KPIs) لتقييم اداء المجلس.
- منهجية التواصل بين مجلس الادارة والمساهمين ودورية هذا التواصل.
- دورية الاجتماعات بين مجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا.

- دور العضو في اجتماعات مجلس الادارة، بالإضافة الى مقارنة ادائه باداء الاعضاء الآخرين ويجب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعنى وذلك بهدف تحسين عملية التقييم.

١,٥,٦ تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت سنويًا بتقييم عمل المجلس ككل وأعضائه وكافة جانبي المجلس واعلام البنك المركزي بنتائج هذا التقييم.

١,٥,٧ يقوم مجلس الادارة باعتماد تقييم اداء المدير العام سنويًا وفق نظام تقييم معتمد والمعد على أساس مؤشرات الأداء الرئيسية (KPIs). وبحيث تتضمن معايير تقييم اداء المدير العام كل من الاداء المالي والاداري للبنك ومدى تحقيق استراتيجيات وخطط عمل البنك في الاجل المتوسط والطويل واعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.

١,٥,٨ تبني مجلس الادارة نظام لقياس اداء إداري البنك من غير اعضاء مجلس الادارة والمدير العام بناءً على مؤشرات قياس اداء معتمدة ويشمل هذا النظام على الاتي:

- ان يعطى وزن ترجيحي مناسب لقياس اداء الالتزام باطار عمل لإدارة المخاطر وتقييم مدى الالتزام بإجراءات الرقابة الداخلية ومتطلبات الجهات الرقابية.
- ان لا يكون إجمالي الدخل أو الربح هو العنصر الوحيد لتقييم الأداء حيث ينبغي أن يؤخذ في الاعتبار المخاطر الرئيسية المتعلقة بالعمليات الأساسية ورضا العميل وغيرها من العناصر القابلة للتطبيق.
- عدم استغلال النفوذ وتجنب تضارب المصالح.

## ٥،٣ القواعد العامة للمكافآت المالية

٥،٣،١ لدى البنك سياسات وإجراءات مستقلة تتصف بالموضوعية والشفافية لمنح المكافآت لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين وذلك استناداً إلى نظام التقييم المعتمد. يتم تطبيق هذه السياسة من خلال لجنة الترشيح والمكافآت.

٥،٣،٢ الهدف من سياسة المكافآت المالية يتضمن:

- المحافظة على الأداريين ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات الضرورية واستقطابهم وتحفيزهم والارتقاء بهم.
- تأخذ بالإعتبار المخاطر ووضع السيولة والارباح وتوقيتها بشكل لا يؤثر على ملاءة وسمعة البنك.
- عدم اسناد عنصر منح المكافأة فقط على أداء السنة الحالية بل أن يستند أيضاً على أدائه في المدى المتوسط والطويل (من ثلاثة إلى خمس) سنوات.
- تحديد شكل المكافآت وفقاً لسياسة منح المكافآت المعتمدة وها يتتوافق مع التعليمات.
- التعبير عن أهداف البنك وقيمته واستراتيجيته.

- امكانية تأجيل دفع نسبة معقولة من المكافآت بحيث يتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على أساس طبيعة العمل ومخاطرها ونشاطات الأداري المعنى.

- عدم منح مكافآت مالية لاداري الدوائر الرقابية (ادارة المخاطر والتدقيق والامتثال ومكافحة غسل الاموال) اعتماداً على نتائج أعمال الدوائر التي يراقبونها.

## ٦ - تفويض الصالحيات للإدارة التنفيذية

### ٦،١ تفويض الصالحيات للمدير العام

٦،١،١ على المجلس تحديد الصالحيات 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 الضرورية إلى المجلس بخصوص جدول الصالحيات والذي يتضمن الصالحيات القانونية والمالية والإدارية لهم وإن يتم اعتماد الجدول من قبل مجلس الإدارة.

٦،١،٢ كما على المجلس تحديد العمليات المصرفية التي تتطلب موافقته على أن يراعي عدم التوسيع في ذلك بما يدخل بالدور الرقابية للمجلس وأن لا ينبع صالحيات تنفيذية بما فيها صالحيات منح الآئتمان لعضو من أعضاء المجلس منفرداً بما في ذلك رئيس المجلس وذلك من خلال جدول الصالحيات المعتمد من المجلس.

## ٧ - حقوق المساهمين

### ٧،١ حقوق المساهمين

يراعي البنك ضمان حقوق المساهمين بناءً على تعليمات البنك المركزي وتعليمات الجهات الرقابية كما يلى:

٧،١،١ التأكيد من تمنع المساهمين بجميع حقوقهم المتعلقة في الحصول على نصيبهم من الارباح المخصصة للتوزيع. حضور اجتماعات الهيئة العامة. المشاركة الفعالة في المداولات. التصويت على قرارات الهيئة العامة. الحصول على البيانات والتقارير المالية للبنك. وممارسة جميع الحقوق المنصوص عليها بالإجراءات التنظيمية المنوحة 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 التأكيد 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 إلى نتائج التصويت.

٧،١،٤ التأكيد من أن وحدة علاقات المستثمرين تقوم بتحديث الموقع الإلكتروني للبنك بشكل دوري وأن الموقع ويشمل على كافة المعلومات والبيانات وقرارات الهيئة العامة والتقارير التي تخص المساهمين.

٧،١،٥ تعتبر وحدة علاقات المستثمرين في البنك مسؤولة عن تلقي شكاوى المستثمرين / المساهمين من خلال الاتصال المباشر مع المساهمين أو من خلال الموقع الإلكتروني للبنك.

٧،١،٦ تقوم وحدة علاقات المستثمرين بتوجيه شكاوى المستثمرين إلى الإدارة التنفيذية للرد عليها. تخضع الردود حول شكاوى المستثمرين لإشراف وموافقة الإدارة التنفيذية مع الأخذ بعين الإعتبار سرية المعلومات.

## ٨- تعارض المصالح وميثاق السلوك المهني

### ١٨.١ 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 التأكيد 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 الالتزام أعضاء الإدارة التنفيذية بالسياسات المعتمدة.

٨,١,٤ على مجلس الإدارة اعتماد ميثاق للسلوك المهني يتضمن ما يلي:

- العلومات الداخلية (استخدام المعلومات الداخلية من قبل إداري البنك لصالحهم 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 بطريقه سريه عن الممارسات والأنشطة غير المسروقة أو المخالفة للقوانين والتعليمات من خلال وسائل الإبلاغ المعتمدة.

## ٩- تعاملات الأطراف ذات العلاقة

### ٩.١ السياسات العامة لمعاملات 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 البنك رقم ٢٨ لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته الأطراف ذو الصلة كالتالي: هم شخصان، أو أكثر، يشكلان مخاطرة مصرفية واحدة بسبب سيطرة أحدهما على الآخر أو تملك أحدهما ما لا يقل عن (٤٠٪) من رأس المال الشخص الآخر أو نظراً لتبادلهما تقديم الضمانات فيما بينهما أو لأن سداد قروضهما من مصدر واحد أو لأن اقتراضهما كان مشروع واحد أو ما شابه ذلك من الحالات، وللخاص بهذه هذا القانون يعتبر ذوو الصلة شخصاً واحداً.

٩,١,٤ حسب تعليمات التركيزات الائتمانية رقم ٢٠٠١/٩ الصادرة عن البنك المركزي يعتبر الأطراف ذو العلاقة هم:

- إذا كان لأي منهما (الشخص أو البنك) مصلحة مؤثرة في الآخر بشكل مباشر أو غير مباشر وتعتبر الشركة التابعة للبنك من الأطراف ذات 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 لزوجه حتى الدرجة الثالثة أو كانت له مصلحة عمل مشتركة مع أي منهم.

٩,١,٥ يتم اعتبار الجهة على أنها طرف ذو علاقة في الحالات التالية:

- تملك السيطرة على البنك بشكل مباشر أو غير مباشر

- شركة تابعة أو زميلة

- عضو في المجموعه نفسها والتي يكون البنك طرفاً فيها

- عضو في مجلس إدارة البنك أو عضو في الإدارة التنفيذية

- إذا كان له / لها صلة قرابة حتى الدرجة الثالثة

٩,١,٦ يقوم البنك بوضع وتعريف الآليات المتعلقة بعلاقته مع العملاء والموردين مع ضمان معاملة معلوماتهم وبياناتهم كمعلومات سرية.

٩,١,٧ يحتفظ البنك بسجلات لمعاملات الأطراف ذات العلاقة "مع ضرورة إخضاع هذه المعاملات لمستوى مناسب من التدقيق".

٩,١,٨ يتم الإفصاح عن تعاملات الأطراف ذات العلاقة "استناداً إلى متطلبات الإفصاح وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والبنك المركزي، وأية متطلبات جهات رقابية ورسمية محلية أخرى في الأردن أو في البلدان التي يتواجد بها البنك أو المجموعة".

٩,١,٩ على أعضاء مجلس الإدارة تغليب مصلحة البنك في كل التعاملات التي تتم مع أي شركة أخرى له مصلحة شخصية فيها، وعدم أخذ فرص العمل التجاري الخاص بالبنك لصالحه الخاص، وأن يتتجنب تعارض المصالح والإفصاح للمجلس بشكل تفصيلي عن أي تعارض في المصالح في حال وجوده مع الالتزام بعدم الخضور أو المشاركة بالقرار المتخذ بالاجتماع الذي يتم فيه تداول مثل هذا الموضوع، وأن بدون هذا الإفصاح في محضر اجتماع المجلس.



## ١٠- متطلبات الإفصاح

### ١٠٠، الإفصاح والشفافية

١٠٠،١ على مجلس إدارة اعتماد سياسات للإفصاح عن المعلومات المالية وغير المالية والتي تساعد المساهمين وأصحاب المصالح على متابعة أعمال وعمليات النتائج المالية للبنك.

١٠٠،٢ يتضمن الموقع الإلكتروني للبنك كافة المعلومات والبيانات التي يجب الإفصاح عنها حسب متطلبات وتعليمات الإفصاح الصادرة عن الجهات الرقابية المعول بها. كما يقوم مجلس الإدارة واللجان الأخرى ذات الصلة بالإشراف على مدى امتثال الإدارة التنفيذية بذلك.

١٠٠،٣ تتضمن سياسة الإفصاح والشفافية لدى البنك ما يلي:

- عملية مراجعة / التدقيق على المعلومات التي يراد الإفصاح والكشف عنها للتأكد من دقتها وصحتها قبل نشرها.

- آلية التعامل مع المعلومات الداخلية وضمان لا يتم إساءة استخدام تلك المعلومات قبل الإفصاح عنها.

- عملية إعداد التقارير الرقابية لمرقبة عدم الامتثال لسياسة الإفصاح من قبل الموظفين/الجهات المسؤولة والإجراءات الواجب اتباعها في حال اكتشاف أية مخالفات.

- عملية تقييم وقياس المخاطر التي قد تنتهي من الإفصاح عن معلومات غير دقيقة، غير كاملة أو غير قانونية.

٤٠٠،١ يكون مجلس إدارة مسؤولاً عن ضمان سلامة ودقة المعلومات التي يتم كشفها والإفصاح عنها. وضمان الالتزام بسياسة البنك المعتمدة بهذا التصوّص. ويتم القيام بمراجعة وتحديث السياسة بشكل دوري.

٤٠٠،٥ يتضمن التقرير السنوي نص يفيد أن المجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في ذلك التقرير وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية وشمولية التقرير السنوية لكافة متطلبات الإفصاح الصادرة عن الجهات الرقابية المعول بها.

## ١١- أنظمة ضبط ورقابة داخلية

١١،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، الانشطة والأعمال غير المشروعة، والبيانات المالية التي لا تعكس الواقع المالي الحقيقي للبنك.

١١،٢ يبني البنك أنظمة ضبط ورقابة داخلية ويقوم مجلس الإدارة بالتأكد من مراجعة المدقق الداخلي والمدقق الخارجي لهيكل هذه الأنظمة بشكل سنوي.

١١،٣ يضمن مجلس الإدارة تطبيق أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من خلال سياسات موثقة تغطي جميع العمليات المصرفية وتوزيعها وتعيمها على جميع المستويات الإدارية لضمان خديتها وشموليتها. وتقوم عدة جهات بالتأكد من فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية وهي:

### ١١، التدقيق الداخلي

- لدى البنك إدارة تدقيق داخلي تقوم برفع تقاريرها إلى لجنة التدقيق.

- يقوم مجلس الإدارة بضمان استقلالية وظيفة التدقيق الداخلي وتمكينهم من الوصول إلى جميع المعلومات في البنك.

- يقوم البنك بتوفير العدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة للقيام بأنشطة التدقيق الداخلي.

تعتبر المهام أدناه من المهام الذي يقوم بها التدقيق الداخلي:

- مراجعة الأمور المالية والإدارية. مراجعة الالتزام بدليل المحاسبة المؤسسية. مراجعة صحة وشمولية اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) وبما يتوافق مع المنهجية المعتمدة من المجلس.

- التتحقق من توفر أنظمة ضبط ورقابة داخلية كافية لأنشطة البنك والمجموعة ككل.

- التتحقق من الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير الدولية وتعليمات الجهات الرقابية المعول بها.

- تقييم المخاطر كجزء من عملية التخطيط لأنشطة التدقيق الداخلي.

- التتحقق من دقة الإجراءات المتبعة فيما يتعلق بعملية التقييم الداخلي لدى كفاية رأس المال (ICAAP)

**١١,٣ التدقيق الخارجي**

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

**١١,٤ إدارة المخاطر**

- لدى البنك إدارة المخاطر تقوم برفع تقارير للجنة المخاطر والإدارة التنفيذية العليا.
- يقوم المجلس بضمان استقلالية إدارة المخاطر والتأكد من توفر الكوادر البشرية اللازمة للقيام بالأنشطة ذات الصلة.
- تعتبر المهام أدناه من المهام التي تقوم بها إدارة المخاطر :
- التأكد من أن البنك يعمل ضمن حدود المخاطر المقبولة.
- إجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري.
- تعريف مستويات المخاطر المقبولة، بالإضافة إلى استراتيجية وسياسة مخاطر البنك على أن يتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
- ضمان امتثال البنك لمستويات المخاطر المقبولة والمعتمدة.
- ضمان الموافمة والتواافق 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 الازمة حول مخاطر البنك لاستخدامها لغرض الإفصاح.

**١١,٥ إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال**

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



## ١٢- حقوق أصحاب المصالح

### ١٢,١ مقدمة

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

### ١٢,٢ المساهمين

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

### ١٢,٣ الموردين ومزودي الخدمات

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

### ١٢,٤ الموظفين

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

### ١٢,٥ المجتمع

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

### ١٢,٦ العملاء

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

يلتزم البنك بكافة بنود دليل الحاكمة المؤسسية باستثناء ما يلي:

- عدم وجود سياسة الإفصاح عن المعلومات.
- التقييم الذاتي لأداء المجلس.

أصدر مجلس مفووضي هيئة الأوراق المالية قراراً بإقرار دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة المدرجة في بورصة عمان والذي أصبح واجب التطبيق اعتباراً من ٢٠٠٩/١/١. هذا ويتضمن الدليل قواعد إلزامية حكماً وهي القواعد التي استندت إلى نصوص قانونية ملزمة وردت في التشريعات النافذة، كما يتضمن قواعد إرشادية ينبغي الالتزام بها. ويطلب الدليل في المرحلة الأولى من تطبيق القواعد الإرشادية أن يتم ذلك وفق أسلوب الالتزام أو تفسير عدم الالتزام.

يلزم البنك بتطبيق كافة القواعد الإلزامية والإرشادية الواردة في الدليل باستثناء القواعد الإرشادية التالية:

- لا يتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة وفق أسلوب التصويت التراكمي من قبل الهيئة العامة، حيث أن ذلك حق للمساهمين وفق قانون الشركات.
- لا يلتزم البنك بعدم إدراج أية مواضيع جديدة في اجتماع الهيئة العامة غير مدرجة على جدول الأعمال المرسل للمساهمين حيث أن ذلك حقاً للمساهمين وفقاً لقانون الشركات.
- لا يتم إرفاق النبذة التعريفية للمساهمين الراغبين بالترشح لعضوية مجلس الإدارة بالدعوة الموجهة للمساهمين لحضور اجتماع الهيئة العامة.
- يلتزم البنك بالشروط الواردة في قانون الشركات لطلب اجتماع هيئة عامة غير عادي للمطالبة بإقالة مجلس الإدارة أو أي عضو فيه، ولطلب إجراء تدقيق على أعمال الشركة 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 و مكاتب  
البنك

# فروع بنك القاهرة عمان ٢٠١٥



فرع عبدون



فرع الرابية



فرع المفرق / شارع الأمير حسن بن طلال



فرع قصر العدل

## فرع و مكاتب البنك

### الادارة العامة

عدد الموظفين ٧٥٢ موظف

شارع عرار، وادي صقرة

هاتف: ٠٦٠٠٥ ٠٠٠٥

فاكس: ٠٦٠٠٥ ٠٠١٧

ص.ب. ١١٦٥٩، عمان ٥٩١١١، الأردن

### الفروع

#### فرع أبو علندا

عدد الموظفين ٩ موظفين

هاتف: ٠٦٤١٦ ٢٨٥٧

فاكس: ٠٦٤١٦ ٤٨٠١

ص.ب. ١٥٣، عمان ١١٥٩٦، الأردن

#### فرع أبو نصير

عدد الموظفين ٩ موظفين

هاتف: ٠٦٥١٠ ٥٧١٩

فاكس: ٠٦٥١٠ ٥٧١٦

ص.ب. ٤٤٥٩، عمان ١١٩٤١، الأردن

#### فرع إربد

عدد الموظفين ١٥ موظف

هاتف: ٠٦٢٧٢ ٣٣٩٠

فاكس: ٠٦٢٧٢ ٩٢٠٧

ص.ب. ٣٣٦، إربد ١١١٠

#### فرع أسواق السلام

عدد الموظفين ١٠ موظفين

هاتف: ٠٦٥٨٥ ٩٤٤٥

فاكس: ٠٦٥٨٥ ٧٦٣١

ص.ب. ١٤٠٨٥، عمان ١١٨١٤، الأردن

#### فرع البقعة

عدد الموظفين ١٠ موظفين

هاتف: ٠٦٤٧٢ ٨١٩٠

فاكس: ٠٦٤٧٢ ٦٨١٠

ص.ب. ١٤١٥، عمان ١٩٣٨١، الأردن

#### فرع بافيليون مول

عدد الموظفين ١١ موظف

هاتف: ٠٦٥٠٠ ٦٦١١

فاكس: ٠٦٤٣٩ ٣٥٣٥

ص.ب. ٥١١٠، عمان ١٤٣٧، الأردن

### فرع جامعة فيلا دلفيا

عدد الموظفين ٥ موظفين

هاتف: ٠٢٦٣٧٤١٠٤

فاكس: ٠٢٦٣٧٤٦٠٥

ص.ب. ١٩٣٩٦، جرش، الأردن

### فرع جامعة مؤتة

عدد الموظفين ١١ موظف

هاتف: ٠٣٢٣٧١٨٢

فاكس: ٠٣٢٣٧١٨١

ص.ب. ٦٦٧١٠، مؤتة، عمان ١١٨١٤، الأردن

### فرع الجامعة اليرموك

عدد الموظفين ١٠ موظفين

هاتف: ٠٢٧٢٧٠١٨١

فاكس: ٠٢٧٢٧٠١٨٠

ص.ب. ٣٣١، إربد ١١١٠، الأردن

### فرع بنى كنانة

عدد الموظفين ٨ موظفين

هاتف: ٠٢٧٥٨٥١٩١

فاكس: ٠٢٧٥٨٥٢١١

ص.ب. ١٠٩، إربد ١١١٢٩، الأردن

### فرع بيادر وادي السير

عدد الموظفين ١٧ موظف

هاتف: ٠٦٥٨٦٥٩٩٠

فاكس: ٠٦٥٨١٤٩٣٣

ص.ب. ١٤٠٨٥، عمان ١١٨١٤، الأردن

### فرع الجامعة الأردنية

عدد الموظفين ١٨ موظف

هاتف: ٠٦٥٣٤٢٢٥

فاكس: ٠٦٥٣٣٣٧٨

ص.ب. ١٣٤٦، عمان ١١٩٤٢، الأردن

### فرع جامعة آل البيت

عدد الموظفين ٩ موظفين

هاتف: ٠٢٦٢٣١٨٥٦

فاكس: ٠٢٦٢٣٤٦٥٥

ص.ب. ١٣٠٠٦٦، المفرق ٥١١٣، الأردن

### فرع الجامعة الأهلية الأردنية

عدد الموظفين ٧ موظفين

هاتف: ٠٦٤٤٥٠٥٤٥

فاكس: ٠٦٤٤٥٠٤٤٠

ص.ب. ٤٤٠، مادبا ١٧١١٠، الأردن

### فرع جامعة الحسين بن طلال

عدد الموظفين ١٣ موظف

هاتف: ٠٣٢١٣٥٧٦

فاكس: ٠٣٢١٣٤٩٨٥

ص.ب. ١٣، معان ٧١١١١، الأردن

### فرع جامعة العلوم والتكنولوجيا

عدد الموظفين ١٥ موظف

هاتف: ٠٢٧٠٩٥٧١٣

فاكس: ٠٢٧٠٩٥١٦٨

ص.ب. ٣٠٣٠، إربد ٢٢١٠، الأردن

### فرع الرابية

عدد الموظفين ٧ موظفين

هاتف: ٠٦٥٥٤٢١٦

فاكس: ٠٦٥٤٢٦٧

ص.ب. ١٧٩١٥، عمان ١١١٩٥، الأردن

### فرع الرصيفة

عدد الموظفين ٩ موظفين

هاتف: ٠٥٣٧٥١٨٢٢

فاكس: ٠٥٣٧٤٢٧٥

ص.ب. ٤١، الرصيفة ١٣٧١٠، الأردن

### فرع الرصيفة / الجبل الشمالي

عدد الموظفين ٨ موظفين

هاتف: ٠٥٣٧٥٧٨٥

فاكس: ٠٥٣٧٥٧٩٦

ص.ب. ١٢٠٢٤٥، الرصيفة ١٣٧١٢، الأردن

### فرع الرمثا

عدد الموظفين ٧ موظفين

هاتف: ٠٢٧٣٨٤١٦

فاكس: ٠٢٧٣٨٤١٨

ص.ب. ٥٣٦، الرمثا ٢١٤١٠، الأردن

### فرع زارا مول

عدد الموظفين ١٨ موظف

هاتف: ٠٦٥٠٠ ٦٦٢٠

فاكس: ٠٦٤١١ ٨٣٥٤

ص.ب. ١٧٨٦٨، عمان ١١١٩٥، الأردن

### فرع الزرقاء

عدد الموظفين ١١ موظف

هاتف: ٠٥٣٩٨٢٧٩٩

فاكس: ٠٥٣٩٣١٤٤٤

ص.ب. ٣٩، الزرقاء ١٣١١٠، الأردن

### فرع الزرقاء الجديدة

عدد الموظفين ١١ موظف

هاتف: ٠٥٣٨٦٤١١٨

فاكس: ٠٥٣٨٦٤١٢٠

ص.ب. ١٢٣٩١، الزرقاء ١٣١١٢، الأردن

### فرع جرش

عدد الموظفين ١٢ موظف

هاتف: ٠٢٦٣٤١٨٦٨

فاكس: ٠٢٦٣٤١٨٧٠

ص.ب. ٩٦، جرش، الأردن

### فرع جامعة العلوم والتكنولوجيا

عدد الموظفين ١٥ موظف

هاتف: ٠٢٧٠٩٥٧١٣

فاكس: ٠٢٧٠٩٥١٦٨

ص.ب. ٣٠٣٠، إربد ٢٢١٠، الأردن

**فرع العقبة/ش. اليروموك**  
 عدد الموظفين ١٤ موظف  
 هاتف: ٠٣٢٠١٣٣٥٥  
 فاكس: ٠٣٢٠١٥٥٥٠  
 ص.ب. ١١١٦، العقبة ٧٧١١٠، الأردن

**فرع عمان**  
 عدد الموظفين ١٩ موظف  
 هاتف: ٠٦٤١٥٨٤٢٨  
 فاكس: ٠٦٤١٣٩٣٢٨  
 ص.ب. ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن

**فرع غور الصافي**  
 عدد الموظفين ٩ موظفين  
 هاتف: ٠٣٢٣٠٤٣٧  
 فاكس: ٠٣٢٣٠٤٣٨  
 ص.ب. ٥٧، الكرك، الأردن

**فرع الفحيص**  
 عدد الموظفين ٩ موظفين  
 هاتف: ٠٦٥٣٧٣٠٦١  
 فاكس: ٠٦٥٣٧٣٠١٤  
 ص.ب. ١٨٠، الفحيص ٩١٥١٥، الأردن

**فرع فندق الماريوت**  
 عدد الموظفين ٥ موظفين  
 هاتف: ٠٦٥٥٦١٤٩  
 فاكس: ٠٦٥٦٢٣١٦  
 ص.ب. ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن

**فرع قصر العدل**  
 عدد الموظفين ٨ موظفين  
 هاتف: ٠٦٥١٧٧٢٨١  
 فاكس: ٠٦٥٦٧٧٢٨٧  
 ص.ب. ٩٥٠١١١، عمان ١١١٩٥، الأردن

**فرع القويسمة**  
 عدد الموظفين ١٧ موظف  
 هاتف: ٠٦٤٧٧١٣٣٣  
 فاكس: ٠٦٤٧٥١٧٣٧  
 ص.ب. ٣٨٩٧١، عمان ١١٥٩٣، الأردن

**فرع ضاحية الياسمين**  
 عدد الموظفين ١٠ موظف  
 هاتف: ٠٦٤٢٠١٧٤٨  
 فاكس: ٠٦٤٢٠١٤٥٩  
 ص.ب. ٣٨٩٧١، عمان ١١٥٩٣، الأردن

**فرع طبربور**  
 عدد الموظفين ٨ موظفين  
 هاتف: ٠٦٥٠٥٤١٧٠  
 فاكس: ٠٦٥٠٥٣٩١٦  
 ص.ب. ٢٧٣، عمان ١١٩٤٧، الأردن

**فرع الطفيلة**  
 عدد الموظفين ١٠ موظفين  
 هاتف: ٠٣٢٢٥٧٥١  
 فاكس: ٠٣٢٢٥٧٥٤  
 ص.ب. ٢٨، عمان ١١١٤١، الأردن

**فرع العبدلي**  
 عدد الموظفين ١١ موظف  
 هاتف: ٠٦٥١٥٠٨٥٣  
 فاكس: ٠٦٥١٠٤٤٢٠  
 ص.ب. ٩٢٨٥٠٧، عمان ١١١٩٠، الأردن

**فرع عبدون**  
 عدد الموظفين ٧ موظف  
 هاتف: ٠٦٥٩٢٠١٣١  
 فاكس: ٠٦٥٩٢٠١٤١  
 ص.ب. ٨٥١٤٤٥٥، عمان ١١١٨٥، الأردن

**فرع عجلون**  
 عدد الموظفين ٩ موظفين  
 هاتف: ٠٢٦٤٢٢٨٩٥  
 فاكس: ٠٢٦٤٢٢٨٩٧  
 ص.ب. ٥٥، عمان ٢٦٨١٠، الأردن

**فرع العقبة/ش. الحمامات**  
**التونسية**  
 عدد الموظفين ١١ موظف  
 هاتف: ٠٣٢٠١٨٤٥١  
 فاكس: ٠٣٢٠١٨٤٥٦  
 ص.ب. ١١٧٧، العقبة ٧٧١١٠، الأردن

**فرع إربد/شارع عمر المختار**  
 عدد الموظفين ١٤ موظف  
 هاتف: ٠٦٧٢٥٩٥٠  
 فاكس: ٠٦٧٢٥٩٥٤  
 ص.ب. ١٥٠٠٢، إربد ٢١١٤١، الأردن

**فرع شارع المدينة الطبية**  
**/مجمع ليذرز**  
 عدد الموظفين ٥ موظفين  
 هاتف: ٠٦٥٣٣٥٢١٠  
 فاكس: ٠٦٥٣٣٥١٥٩٥  
 ص.ب. ١٤٠٣٥٠، عمان ١١٨١٤، الأردن

**فرع شارع المدينة المنورة**  
 عدد الموظفين ١٥ موظف  
 هاتف: ٠٦٥٥٦٠٤٨٥  
 فاكس: ٠٦٥٥٣٧٩٥٧  
 ص.ب. ١٣٠١، السلط ٢١١١، الأردن

**فرع شارع مكة**  
 عدد الموظفين ١١ موظف  
 هاتف: ٠٦٥٥٢٢٨٥٠  
 فاكس: ٠٦٥٥٢٢٨٥٢  
 ص.ب. ١١٧٢، عمان ١١٨٢١، الأردن

**فرع الشميساني**  
 عدد الموظفين ١٤ موظف  
 هاتف: ٠٦٥٦٨٥٧٤  
 فاكس: ٠٦٥٦٨٧٧٢١  
 ص.ب. ٩٦٢٩٧، عمان ١١١٩٦، الأردن

**فرع الصويفية**  
 عدد الموظفين ١٤ موظف  
 هاتف: ٠٦٥٨٦٥٨٠٥  
 فاكس: ٠٦٥٨٦٣١٤٠  
 ص.ب. ٧١٥، عمان ١١١٨، الأردن

**فرع صويلح/شارع الملكة رانيا**  
 عدد الموظفين ١٦ موظف  
 هاتف: ٠٦٥٣٣٥٨٥  
 فاكس: ٠٦٥٣٣٤٨٥  
 ص.ب. ٣١٦، عمان ١١٩١٠، الأردن

**فرع الزرقاء/شارع بغداد**  
 عدد الموظفين ٨ موظفين  
 هاتف: ٠٥٣٩٣١٩٨٠  
 فاكس: ٠٥٣٩٣١٩٨٨  
 ص.ب. ١٥٠٧٤٦، الزرقاء ١٣١١٥، الأردن

**فرع الزرقاء/شارع الجيش**  
 عدد الموظفين ١١ موظفين  
 هاتف: ٠٥٣٩٦٨٠٣١  
 فاكس: ٠٥٣٩٦٨٠٣٢  
 ص.ب. ١٥١١٨، الزرقاء ١٣١١٥، الأردن

## فرع السلط

**عدد الموظفين ١٥ موظف**  
 هاتف: ٠٥٣٥٥٠٦٣١  
 فاكس: ٠٥٣٥٥٦٧١٥  
 ص.ب. ١١٠١، السلط ٢١١١، الأردن

**ش. الملك عبدالله الثاني**  
 عدد الموظفين ١١ موظف  
 هاتف: ٠٥٣٥٠١٧٣  
 فاكس: ٠٥٣٥٠١٧٣٢  
 ص.ب. ٢١٤، البلقاء ١٩٣٢٨، الأردن

**فرع سيدتي مول**  
 عدد الموظفين ١٣ موظف  
 هاتف: ٠٦٥٨٢٠٠٤٨  
 فاكس: ٠٦٥٨٢٤٧٦٦  
 ص.ب. ٧١٥، عمان ١١١٨، الأردن

**فرع شارع الحرية**  
 عدد الموظفين ٨ موظفين  
 هاتف: ٠٦٤٢٠٥٩٢٣  
 فاكس: ٠٦٤٢٠١٩٦٢  
 ص.ب. ٥١٥، عمان ١١٦٢٣، الأردن

**فرع شارع حكما**  
 عدد الموظفين ١١ موظفين  
 هاتف: ٠٢٧٤٠٨٣٧٧  
 فاكس: ٠٢٧٤١٢٥٤٥  
 ص.ب. ٣٣٦، إربد ٢١١٠، الأردن



<b>فرع الكرك / الثنية</b>	<b>فرع مستشفى الجامعة الأردنية</b>	<b>فرع مستشفى الملك المؤسس عبدالله الجامعي</b>	<b>فرع مادبا</b>
عدد الموظفين ١٥ موظف هاتف: ٠٢٣٨٧٦٢٧ فاكس: ٠٣٢٣٨٧٦٢٦ ص.ب. ٦١١٥١، الكرك ٦١١٥١، الأردن	عدد الموظفين ١١ موظف هاتف: ٠٦٥٥٤٠٧٢ فاكس: ٠٦٥٣٣٣٤٨ ص.ب. ١٣٠٦١، عمان ١١٩٤٢، الأردن	عدد الموظفين ٨ موظف هاتف: ٠٢٧٩٥٧٢٣ فاكس: ٠٢٧٩٥٧٢٥ ص.ب. ٥٨٥، مادبا ١٧١١٠، الأردن	عدد الموظفين ١٢ موظف هاتف: ٠٥٣٥٣٤٧١ فاكس: ٠٥٣٥٣٤٦٥ ص.ب. ٥٨٥، مادبا ١٧١١٠، الأردن
<b>فرع طلبة جامعة اليرموك</b>	<b>فرع الهاشمي الشمالي</b>	<b>فرع وادي صقرة</b>	<b>فرع ماركا</b>
عدد الموظفين ٩ موظفين هاتف: ٠٢٧٢٧٠١٨١ فاكس: ٠٢٧٢٧٠١٨٠ ص.ب. ٣٣٦، إربد ٩١١١٠، الأردن	عدد الموظفين ١٠ موظفين هاتف: ٠٦٥٥٥٣٩٠ فاكس: ٠٦٥٥٥٤٠١ ص.ب. ٢٣١١٠١، عمان ١١١٢٣، الأردن	عدد الموظفين ١٥ موظف هاتف: ٠٦٥٠٠١٠٠٠ فاكس: ٠٦٥٠٠٧١٤٢ ص.ب. ٩٥٦٦١، عمان ١١١٩٥، الأردن	عدد الموظفين ٩ موظفين هاتف: ٠٦٤٨٩٦٤٤ فاكس: ٠٦٤٨٩٦٤٣ ص.ب. ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن
<b>فرع فرع الجامعة الأردنية / العقبة</b>	<b>فرع الوحدات</b>	<b>فرع معددي</b>	<b>فرع المحطة</b>
عدد الموظفين ٣ موظفين هاتف: ٠٣٤٥٨٠٢٧ فاكس: ٠٣٤٥٨٠٢٩ ص.ب. ٧٧٧٧، العقبة ٧٧١١٠، الأردن	عدد الموظفين ٩ موظفين هاتف: ٠٦٤٧٧١١٧٣ فاكس: ٠٦٤٧٥٣٨٨ ص.ب. ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن	عدد الموظفين ٩ موظفين هاتف: ٠٥٣٧٠٣٠٠ فاكس: ٠٥٣٥٧١٩٤٠ ص.ب. ٥٧، معددي ١٨٣٦١، الأردن	عدد الموظفين ١٠ موظف هاتف: ٠٦٤١٥١٣٢١ فاكس: ٠٦٤١٥١٩٩١ ص.ب. ١١٨٠، عمان ١١١١٨، الأردن
<b>مكتب كورزمو</b>	<b>المكاتب</b>	<b>فرع المفرق</b>	<b>فرع مجمع السفيريات / إربد</b>
عدد الموظفين ٥ موظفين هاتف: ٠٦٥٨٢١٦٣٤ فاكس: ٠٦٥٨٥٣٤٨٠ ص.ب. ١٤٠٢٨٥، عمان ١١٨١٤، الأردن	<b>مكتب جمرك عمان</b>	<b>شارع الأمير حسن بن طلال</b>	<b>عدد الموظفين ١٠ موظفين</b>
<b>مكتب المنطقة الحرة / الزرقاء</b>	عدد الموظفين ٣ موظفين هاتف: ٠٥٣٨٢١٧٠٠ فاكس: ٠٥٣٨٢١٦٧٠٠ ص.ب. ١٢٣٩١، الزرقاء ١٣١١٢، الأردن	عدد الموظفين ٣ موظفين هاتف: ٠٦٤٧٠٥٤٤٧ فاكس: ٠٦٤٧٠٥٤٧٥ ص.ب. ٣٨٩٧١، عمان ١١٥٩٣، الأردن	عدد الموظفين ١١ موظف هاتف: ٠٢٦٢٣٥٥١٦ فاكس: ٠٢٦٢٣٥٥١٨ ص.ب. ١٣٠٨، المفرق ٢٥١١٠، الأردن
<b>مكتب الشوبك</b>	<b>مكتب الشونة الجنوبية</b>	<b>فرع المفرق /</b>	<b>فرع مجمع السفيريات / إربد</b>
عدد الموظفين ٣ موظفين هاتف: ٠٣٢١٦٥٤٧٦ فاكس: ٠٣٢١٦٥٤٧٧ ص.ب. ١٣، معان ٧١١١١، الأردن	عدد الموظفين ٣ موظفين هاتف: ٠٥٣٨١٢٢٢ فاكس: ٠٥٣٨١٢٢١ ص.ب. ٢٧، معددي ١٨٣٦١، الأردن	عدد الموظفين ٨ موظف هاتف: ٠٢٦٢٣٥٥٥٥ فاكس: ٠٢٦٢٣٥٥٥٦ ص.ب. ١٣١١٠، المفرق ١٢٣٧، إربد ٣٧٥٧، الأردن	عدد الموظفين ١٠ موظفين هاتف: ٠٢٧٤٩٨١٥ فاكس: ٠٢٧٤٧٠٧١٥ ص.ب. ٣٠، مرج الحمام ١١٧٣٢، الأردن
<b>مكتب الشونة الشمالية</b>	<b>مكتب الطلبة / الجامعة الأردنية</b>	<b>فرع ميدان الملك عبدالله / إربد</b>	<b>فرع مرج الحمام</b>
عدد الموظفين ٤ موظفين هاتف: ٠٢٦٥٨٠٨١٦ فاكس: ٠٢٦٥٨٠٨١٨ ص.ب. ٣٧٥٧، إربد ٩١١٠، الأردن	عدد الموظفين ٤ موظفين هاتف: ٠٦٥٣٤٢٢٥ فاكس: ٠٦٥٣٤١٥٩٤ ص.ب. ١٣١٤٦، عمان ١١٩٤٢، الأردن	عدد الموظفين ١٠ موظفين هاتف: ٠٢٧٤٠٠٧١ فاكس: ٠٢٧٤٠٠٦٩ ص.ب. ٢٠٦١، إربد ٩١١٠، الأردن	عدد الموظفين ١ موظف هاتف: ٠٦٥٧١٢٣٨٣ فاكس: ٠٦٥٧١١٨٩٥ ص.ب. ٣٠، مرج الحمام ١١٧٣٢، الأردن
<b>مكتب دير أبي سعيد</b>	<b>مكتب محطة الركاب / العقبة</b>	<b>فرع النزهة</b>	<b>فرع مستشفى الأمير حمزة</b>
عدد الموظفين ٥ موظفين هاتف: ٠٢٦٥٢٢١٩٠ فاكس: ٠٢٦٥٢٢١٩٥ ص.ب. ٥٥، إربد ٩١٨١٠، الأردن	عدد الموظفين ٥ موظف هاتف: ٠٣٠١٩١١٧ فاكس: ٠٣٠١٥٥٥٠ ص.ب. ١١١١، العقبة ٧٧١١٠، الأردن	عدد الموظفين ٩ موظفين هاتف: ٠٦٥١٢٦٢٠ فاكس: ٠٦٥١٢٦٣٥ ص.ب. ٨٠٨٠، إربد ١١١٢١، الأردن	عدد الموظفين ١ موظف هاتف: ٠٦٥٠٥٥٢٢١ فاكس: ٠٦٥٠٥٥٢٠٤ ص.ب. ١٠٤٧، عمان ١١٩٤٧، الأردن

**فرع ساحة المهد - بيت حم**  
 عدد الموظفين ١٠ موظفين  
 هاتف: ٢٧٥ ٧٧٧٠ .  
 فاكس: ٢٧٥ ٧٧٢٣ .  
 ص.ب. ١٠١، بيت حم، فلسطين

**فرع عين سارة - الخليل**  
 عدد الموظفين ١٢ موظف  
 هاتف: ٢٤١ ١٨٠١ .  
 فاكس: ٢٤٢ ١١٤٠ .  
 ص.ب. ٦١٢، الخليل، فلسطين

**مكتب جامعة النجاح**  
 عدد الموظفين ٥ موظفين  
 هاتف: ٢٩٧ ٧١٧ .  
 فاكس: ٤٩٩ .  
 ص.ب. ٤٩٩، نابلس، فلسطين

**مكتب شارع أبو بكر - جنين**  
 عدد الموظفين ١٥ موظف  
 هاتف: ٤٢٠ ٥٢٧٠ .  
 فاكس: ٤٢٠ ٣١٠ .  
 ص.ب. ١٧، جنين، فلسطين

**فرع ملكة البحرين**  
 عدد الموظفين ٣ موظفين  
 هاتف: ١١١١١٣٧٩+ .  
 فاكس: ١٠٠١١١١٣٧٩+ .  
 الناما - ملكة البحرين  
 ص.ب. ١٠٥٩، عمان ١١١١، الأردن

**الشركة الوطنية للأوراق المالية**  
 هاتف: ٢٠٧٩ +٨٩٢ ٠٤٠ .  
 فاكس: ٢٠٧٩ +٨٩٢ ٧٧٢٧ .  
 ص.ب. ٣٨٩١، رام الله، فلسطين

**شركة تملك للتأجير التمويلي**  
 هاتف: +٩٦٦ (٦) ٥٠٠٥ ١٥٦١ .  
 فاكس: +٩٦٦ (١) ٢٥ ٢٧٧١ .  
 ص.ب. ٥١٧١٤٩، عمان ٤٩١١١، الأردن

**الشركات التابعة**  
 الشركة الوطنية للخدمات المالية -  
 أوراق للاستثمار  
 هاتف: (١) ٢١٩ + ٠٠٨٣٠٥٥ .  
 فاكس: (٦) ٢٦٩ + ٠٠٨٣٠٥٥ .

**فرع أريحا**  
 عدد الموظفين ١٠ موظفين  
 هاتف: ٢٣٣ ٣٦٧٩ .  
 فاكس: ٢٣٣ ١٩٨٢ .  
 ص.ب. ٥٥، أريحا، فلسطين

**فرع شارع فيصل - نابلس**  
 عدد الموظفين ١١ موظف  
 هاتف: ٩ ٢٣٨ ٣٥٠/١ .  
 فاكس: ٩ ٢٣٨ ٣٥١ .  
 ص.ب. ١٥٥٩، نابلس، فلسطين

**فرع وادي التفاح - الخليل**  
 عدد الموظفين ١٣ موظف  
 هاتف: ٢٤٢ ٥٣٣ .  
 فاكس: ٢٤٢ ٥٣٨ .  
 ص.ب. ٦٥٥، الخليل، فلسطين

**فرع خان يونس**  
 عدد الموظفين ٩ موظف  
 هاتف: ٨ ٢٠٥ ٤٧٤ .  
 فاكس: ٨ ٢٠٥ ٤٨٤ .  
 ص.ب. ١٥٨، خان يونس، فلسطين

**فرع السرايا - غزة**  
 عدد الموظفين ٩ موظفين  
 هاتف: ٨ ٢٨٢ ٤٩٥/١ .  
 فاكس: ٨ ٢٨٢ ٤٨٣٠ .  
 ص.ب. ١٦٧، غزة، فلسطين

**فرع دير البلح**  
 عدد الموظفين ٧ موظفين  
 هاتف: ٨ ٢٥٣ ١٢٢٠ .  
 فاكس: ٨ ٢٥٣ ٩٩٤٧ .  
 ص.ب. ٦٠٧، دير البلح، فلسطين

**فرع رفح**  
 عدد الموظفين ١٠ موظف  
 هاتف: ٨ ٢١٣ ٦٢٥١ .  
 فاكس: ٨ ٢١٣ ٦٢٥٠ .  
 ص.ب. ٥، رفح، فلسطين

**فرع الرمال - غزة**  
 عدد الموظفين ١٣ موظف  
 هاتف: ٨ ٢٨٢ ١٠٧٧ .  
 فاكس: ٨ ٢٨٢ ١٠٨٨ .  
 ص.ب. ٥٣٥، غزة، فلسطين

**فرع نابلس**  
 عدد الموظفين ٣٠ موظف  
 هاتف: ٩ ٣٣٩ ٣٠٠١ .  
 فاكس: ٩ ٢٣٨ ١٥٩٠ .  
 ص.ب. ٥٠، نابلس، فلسطين

**فرع الأهلية رام الله**  
 عدد الموظفين ٢٠ موظف  
 هاتف: ٢٩٨ ٣٥٠ .  
 فاكس: ٢٩٥ ٥٤٣٧ .  
 ص.ب. ٣٥٩، رام الله، فلسطين

**فرع الشلالات - الخليل**  
 عدد الموظفين ٦ موظفين  
 هاتف: ٢٢٢ ٩٨٠٣٤ .  
 فاكس: ٢٢٢ ٩٣٢٧ .  
 ص.ب. ٦٦٢، الخليل، فلسطين

**فرع شارع حيفا - جنين**  
 عدد الموظفين ١١ موظف  
 هاتف: ٤١٨٠٠ .  
 فاكس: ٤٢٣ ٩٤٧٠ .  
 ص.ب. ١١، جنين، فلسطين

**فرع شارع الإرسال - رام الله**  
 عدد الموظفين ١٣ موظف  
 هاتف: ٢٩٤ ٨١٠٠ .  
 فاكس: ٢٩٥ ١٤٣٣ .  
 ص.ب. ٤٣٣، البيرة، فلسطين

**فرع طولكرم**  
 عدد الموظفين ٢٣ موظف  
 هاتف: ٩ ٢٦٨ ٨١٤٠ .  
 فاكس: ٩ ٢١٧ ٧٧٧٣ .  
 ص.ب. ١١٠، طولكرم، فلسطين

**فرع باب الزقاق - بيت حم**  
 عدد الموظفين ١٦ موظف  
 هاتف: ٢٧٥ ٢٩٠ .  
 فاكس: ٢٧٤ ٤٩٧٤ .  
 ص.ب. ٧٠٩، بيت حم، فلسطين

**فرع قلقيلية**  
 عدد الموظفين ١٥ موظف  
 هاتف: ٩ ٤٩٤ ١١٤٥ .  
 فاكس: ٩ ٤٩٤ ١١١٩ .  
 ص.ب. ٤٣، قلقيلية، فلسطين

**مكتب معان/ المدينة**  
 عدد الموظفين ٣ موظفين  
 هاتف: ٣٢١٣ ٦٥٩٠ .  
 فاكس: ٣٢١٣ ٦٥٩٤ .  
 ص.ب. ١٣، معان ٧١١١١، الأردن

**مكتب وادي موسى**  
 عدد الموظفين ٣ موظفين  
 هاتف: ٣٢١٥ ٤٩٧٥ .  
 فاكس: ٣٢١٥ ٤٩٧٤ .  
 ص.ب. ١٣، معان ٧١١١١، الأردن

## المراكز الاستشارية والتسوية

**مركز استشاري إربد**  
 هاتف: ٢٧٣٥ ٧٥٧ .  
 فاكس: ٢٧٣٥ ٧٥٣٠ .  
 ص.ب. ٩٥٠١١١، عمان ١١١٩٥، الأردن

**مركز استشاري جرش**  
 هاتف: ٢١٣٥ ٤٠١٠ .  
 فاكس: ٢١٣٥ ٤٠١٢ .  
 ص.ب. ٩٥٠١١١، عمان ١١١٩٥، الأردن

**مركز استشاري الزرقاء**  
 هاتف: ٥٣٩٧ ٥٢٠٢ .  
 فاكس: ٥٣٩٧ ٥٢٠٣ .  
 ص.ب. ١١١، عمان ٩٥٠١١١، الأردن

## فرع فلسطين

**الادارة الإقليمية**  
 عدد الموظفين ٢٦١ موظفين  
 هاتف: ٢٩٧ ٧٣٢٠ .  
 فاكس: ٢٩٥ ٢٧٦٣ .  
 ص.ب. ١٨٧٠، رام الله، فلسطين

**فرع الماصيون - رام الله**  
 عدد الموظفين ١٨ موظف  
 هاتف: ٢٩٧ ٧٠٩٠ .  
 فاكس: ٢٩٧ ٩٧٥٥ .  
 ص.ب. ٤٤٩، رام الله، فلسطين

