

البنك
الأردني الكويتي
JORDAN KUWAIT
BANK



“أكثر من بنك”

2016 التقويم

40
LOIC

وَعوْدٌ تتحقَّق وثقَّةٌ تتجددُ

إنسجاماً مع شعارنا المؤسسي "أكثر من بنك"، وحرصاً منا على إصدار تقريرنا السنوي في كل عام بفكرة جديدة تغني التقرير بمضمونها ورسالتها وأهدافها، فقد ارتأت إدارة البنك الأردني الكويتي بأن تتناول فكرة التقرير السنوي لعام ٢٠١٦ ذكرى مرور أربعين عاماً على تأسيس البنك.

ويسعدنا بالبنك الأردني الكويتي، إدارة وموظفين، أن يسلم التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠١٦ الضوء على نمو وانتشار شبكة فروع البنك على مر العقود الأربعة الماضية والتطور الذي شهده البنك في مجال تكنولوجيا المعلومات والتميز في تقديم الخدمات المصرفية بأحدث الوسائل.

وننتهز هذه المناسبة لنقدم، ضمن صفحات التقرير، بالغ الشكر والامتنان لعدد من عملائنا القدامى والمستمرين بالتعامل معنا على ثقتهم ودعمهم المقدر، ولعدد من الزملاء موظفي البنك الذين وصلوا خدمتهم في البنك لأكثر من ٣٠ عاماً، على ولائهم الموصول وجهدهم المشكور لتحقيق الأهداف والإنجازات الطيبة.



وَعَوْدٌ تَتَحَقَّقُ وَثِقَةٌ تَتَجَدَّدُ







شركة مساهمة عامة محدودة

تأسست بتاريخ ١٩٧٦/١٠/٢٥

سجل تجاري رقم ١٠٨

رأس المال المدفوع :

١٠٠ مليون دينار أردني

عضو مجموعة "كبيكو" - الكويت

رؤيانا ...

أن نكون أحد البنوك العربية الرائدة في تقديم الخدمة المصرفية الشاملة والتميز بما يواكب آخر مستجدات الصناعة المصرفية والتجارة الإلكترونية في العالم.

رسالتنا ...

نحن مؤسسة مصرفية أردنية، نقدم خدماتها الشاملة بجودة ومهنية عالية وتسخر قدرات جهازها الوظيفي وإمكاناتها التكنولوجية المتطورة بكفاءة عالية لتحسين مستوى الخدمة المقدمة لجمهور المتعاملين معها، وتوسيع وتنويع قاعدة العملاء من مختلف القطاعات الاقتصادية الأردنية والعربية، بما يحقق عائداً مجزياً للمساهمين ويعمل في الوقت نفسه على تنمية الإقتصاد الوطني ورفاه أبناء المجتمع المحلي.

المحتويات

مجلس الإدارة	١١
كلمة رئيس مجلس الإدارة	١٣
تقرير مجلس الإدارة حول الحاكمية المؤسسية وإدارة المخاطر والامتثال	١٧
أنشطة وإنجازات إدارات البنك في عام ٢٠١٦	٢٦
أهم المؤشرات والنسب المالية لعامي ٢٠١٥ و ٢٠١٦	٣٣
الإدارة التنفيذية	٣٦
خطة العمل لعام ٢٠١٧	٣٧
تقرير مدقق الحسابات المستقل حول القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠١٦	٤٣
القوائم المالية الموحدة والإيضاحات المرفقة بها للعام ٢٠١٦	٤٨
الإفصاحات الإضافية المطلوبة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية	١٠٠
ملحق: دليل الحاكمية المؤسسية	



حضرة صاحب الجلالة
الملك عبد الله الثاني بن الحسين المعظم



حضرة صاحب السمو
الشيخ صباح الأحمد الصباح
أمير دولة الكويت



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

مجلس الإدارة

السيد عبد الكريم علاوي صالح الكباريتي رئيس مجلس الإدارة

السيد فيصل حمد مبارك العيار نائب رئيس مجلس الإدارة
ممثل بنك الخليج المتحد - البحرين

الأعضاء • السيد مسعود محمود جوهر حيات
ممثل شركة الفتوح القابضة - الكويت

• السيد طارق محمد يوسف عبد السلام
ممثل شركة مشاريع الكويت (القابضة) - الكويت

• السيد محمد عدنان حسن الماضي
ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي (اعتباراً من ٢٠١٦/٩/٥)

• السيد فاروق عارف شحادة العارف

• الدكتور يوسف موسى سلمان القسوس
ممثل بنك برقان - الكويت

• السيد منصور أحمد عبد الكريم اللوزي
ممثل الشركة الإستراتيجية للاستثمارات

• السيد بيجان خسروشاهي
ممثل Odyssey Reinsurance Co. - الولايات المتحدة

• الدكتور مروان جميل عيسى المعشر - عضو مستقل (اعتباراً من ٢٠١٦/٤/٢٥)

• السيد هاني خليل عبد الحميد الفهيد - عضو مستقل (اعتباراً من ٢٠١٦/٤/٢٥)

• السيد ماجد فياض محمود برجاق - عضو مستقل (اعتباراً من ٢٠١٦/٤/٢٥)

• الدكتور صفوان سميح عبد الرحمن طوقان - عضو مستقل (اعتباراً من ٢٠١٦/١٢/٧)
(ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي من ٢٠١٦/١/١ - ٢٠١٦/٩/٤)

• السيد مروان محمود حسان عوض - عضو مستقل (من ٢٠١٦/٤/٢٥ - ٢٠١٦/١٠/٢٥)

السيد سهيل محمد عبد الفتاح التركي أمين سر مجلس الإدارة

السادة ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن مدققو الحسابات

40 سنة من النمو

المولات التجارية في "مكة مول"، لتكون خطوة ريادية في توجه البنك نحو تقديم الخدمات للعملاء والجمهور في الفترتين الصباحية والمسائية، تلاه فرع "سي تي مول"، "جاليريا مول"، و"تاج مول"، ليصبح عدد فروع المولات أربعة في نهاية عام ٢٠١٣. ولتعزيز تواجد البنك بالقرب من عملائه شهد عام ٢٠١٤ افتتاح ثلاثة فروع أخرى منها فرع "سمارة مول" في منطقة البحر الميت وهو البنك الوحيد المتواجد في المنطقة.

قام البنك خلال عام ٢٠١٦ بافتتاح خمسة فروع جديدة ليصبح عدد فروع البنك واحد وستون فرعاً، منها الفرع الجوال "المتنقل" الذي يمثل نقلة نوعية في وسائل تقديم الخدمة المصرفية لتشمل كافة ألوية ومحافظات المملكة، وبما يعزز مفهوم الشمول المالي لكافة شرائح المواطنين. أما فرع البنك في "العبدلي مول" الذي افتتح في شهر أيار فقد شكل تنويجا لتطلعات البنك وسعيه للتميز حيث احتوى على أحدث تقنيات الصناعة المصرفية والخدمة الالكترونية غير المسبوقة في السوق الأردني والتي تقدم في أجواء فريدة من الرقي والحداثة.

وتحرص إدارة البنك على تعزيز تواجد البنك في كافة المناطق وذلك لزيادة الحصة السوقية من خلال تقديم أفضل الخدمات لعملاء البنك والجمهور، انطلاقاً من إيماننا بأن عملائنا هم سبب وجودنا وأهم مقومات نجاحنا.

تأسس البنك الأردني الكويتي في ٢٥/١٠/١٩٧٦ وبدأ مسيرته بمزاولة الأعمال المصرفية في أول فرع له في جبل عمان في شهر آب ١٩٧٧ وخلال عام ١٩٧٨ افتتح البنك ثلاثة فروع أخرى. وتواصلت جهود البنك للتوسع والانتشار لتتوج بعد مرور العقد الأول من إنطلاقة البنك بأربعة عشر فرعاً.

شهد عام ١٩٩٥ أول تفرع خارجي للبنك بافتتاح فرع في مدينة نابلس في فلسطين، ليصبح عدد فروع البنك خلال العام إثنان وعشرون فرعاً.

وفي منتصف عام ١٩٩٧، دخل البنك مرحلة جديدة وهامة تمثلت باتساع قاعدة عملاء البنك ذوي الملاءة العالية والشركات الكبيرة والمؤسسات الاستراتيجية فتم افتتاح الفرع الرئيسي، للتخصص في تقديم الخدمات المصرفية المناسبة لهذه الشريحة من العملاء.

ونتيجة لنجاح إدارة البنك في استقطاب المزيد من العملاء من مختلف القطاعات وشرائح المجتمع، استمر التوسع المدروس في شبكة الفروع، وأصبح عدد فروع البنك في نهاية عام ٢٠١٠ خمسون فرعاً، منها الفرع الأول للبنك في قبرص، لخدمة احتياجات عملاء البنك من الشركات والأفراد الذين لديهم مصالح مالية في الدول الأوروبية، والفرع الثاني للبنك في فلسطين في مدينة رام الله.

خلال عام ٢٠٠٣ تم افتتاح أول فرع للبنك في



كلمة رئيس مجلس الإدارة

الاقتصادي، وتراجع أرباح الشركات المساهمة المدرجة في سوق عمان المالي، وهبوط الصادرات الوطنية، وانخفاض احتياطي البنك المركزي من الذهب والعملات الأجنبية، وارتفاع نسبة البطالة، واستمرار حالة الانكماش (التضخم السالب) بمقياس تكاليف المعيشة، فضلاً عن تراجع المقبوضات السياحية وحوالات المغتربين وبقاء أسعار الأسهم في بورصة عمان تراوح مكانها.

وقد ساعد في مواجهة هذه الظروف الصعبة، استمرار وصول المساعدات والمنح الخارجية، وبقاء أسعار البترول العالمية عند مستوى منخفض، وأخيراً البدء بتطبيق برنامج للإصلاح الاقتصادي بإشراف صندوق النقد الدولي، والتزام الحكومة بتطبيق الإجراءات المتفق عليها مع الصندوق الأمر الذي يطمئن المانحين والدائنين.

أداء البنك في عام ٢٠١٦

حقق البنك خلال عام ٢٠١٦، نتائج جيدة بمقياس الظروف الاقتصادية السائدة محلياً والأوضاع الأمنية في المنطقة. لقد تركزت جهودنا خلال العام على تحسين جودة المحفظة الائتمانية مع تحقيق نمو مقبول. ولتنوع مجالات الإقراض وتخفيف التركيز في تسهيلات الشركات والمشاريع الكبيرة وتوزيع المخاطر، واصل البنك خلال العام توجهه نحو سوق التجزئة والأفراد والمنشآت الصغيرة وتم تحقيق زيادة في حجم هذه المحفظة بما يقارب ٢٠٪ عن العام الماضي. وستتابع هذا التوجه في الفترة القادمة مع المراقبة الحثيثة لنمو حجم الإقراض الاستهلاكي المحلي وبقاء نسبة عبء الديون ضمن الحدود المقبولة.

كما سجل البنك في عام ٢٠١٦ نشاطاً متميزاً في عمليات تمويل مشاريع قطاع الطاقة المتجددة من خلال تقديم عروض ائتمانية خاصة بشروط تناسب الاحتياجات التمويلية لهذه المشاريع الحيوية الهامة.

على صعيد النتائج المالية، فقد بلغ إجمالي موجودات البنك ٢٧٤٠ مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٦. وزادت التسهيلات الائتمانية المباشرة بالصافي لتصل إلى ١٤٤٧ مليون دينار، محققة نمواً قدره ٥,٤ ٪ عن نهاية عام ٢٠١٥ فيما بلغت ودائع العملاء ١٧٠٢ مليون دينار في نهاية العام.

وكمحصلة لنتائج أعمال البنك الرئيسية فقد بلغ إجمالي الدخل لعام ٢٠١٦ حوالي ١٢٠,٧ مليون دينار وبلغت أرباح السنة قبل الضريبة ٤٣,٥ مليون دينار، فيما بلغ صافي الربح بعد الضريبة ٣٠ مليون دينار. وقد ارتفع مجموع حقوق الملكية بنسبة ٢,٤ ٪ وبلغ ٤٦٥,٢ مليون دينار.

إن انخفاض ربح السنة، رغم بقاء مصدر الدخل الأساسي ممثلاً بصافي إيرادات الفوائد والعمولات، بنفس مستواه في عام ٢٠١٥، يعود لأسباب واضحة ومحددة في مقدمها حجم الأصول غير العاملة التي يحتفظ بها البنك وألت إليه مقابل ديون، وهي بالنسبة لنا أموال معطلة وتستدعي أخذ مخصصات لها. كما أثر على مستوى الأرباح انخفاض إيرادات المحفظة الاستثمارية والنفقات المرتبطة بزيادة عدد الفروع والموظفين وتعزيز كوادرات الدوائر الرقابية إضافة إلى استهلاكات الأنظمة والبرامج والأجهزة اللازمة لإدارة تكنولوجيا المعلومات واستيعاب التحديات المتسارعة وبشكل خاص ما يتعلق بحماية وتحسين الأنظمة والأجهزة والبيانات ومختلف التطبيقات والتعاملات الإلكترونية.

حضرات السادة المساهمين الكرام،

يسعدني أن أقدم لكم باسمي وباسم زملائي أعضاء مجلس الإدارة التقرير السنوي عن نتائج أعمال البنك، وإنجازاته، والقوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١.

استمر الاقتصاد العالمي في العام ٢٠١٦ بالتعرض لتقلبات وضغوط عديدة كان من أبرزها تذبذب أسعار النفط قبل صعودها إلى مستوى ٥٥ دولاراً للبرميل بعد اتفاق الدول المصدرة على تخفيض الإنتاج. ونتائج الانتخابات الأمريكية التي حملت معها توجهات نحو الحمائية الاقتصادية يخشى أن تخلخل منظومة التكتلات الاقتصادية القائمة، وتقوض مبادئ العولمة التي أخذت تواجه معارضة متزايدة. وكان لقرار بريطانيا الانسحاب من الاتحاد الأوروبي، أثر بالغ على الاقتصاد العالمي وأثار الشكوك حول مستقبل الاتحاد والسوق الأوروبية المشتركة. وجاء قرار رفع سعر الفائدة الأمريكية في الشهر الأخير من العام استجابة لبعض المؤشرات على بدء تعالي الاقتصاد، وتمهيداً لوقف العمل بسياسة "التيسير الكمي" التي اتبعت بعد الأزمة المالية بهدف تنشيط الاقتصاد وتحفيز النمو.

ورغم انقضاء حوالي عقد من الزمن منذ الأزمة المالية العالمية، فإن النظام المصرفي والمالي العالمي لا زال يعاني من آثارها، فالديون المتعثرة كبيرة جداً وقيمة الأصول في تراجع مستمر، كما أن الديون لأغراض الإنفاق الاستهلاكي في العديد من الدول أخذت بالارتفاع الأمر الذي يعرض اقتصاداتها لمزيد من الضغوط ويعيق فرص النمو.

وفي المجمل، فلا يزال مسار الاقتصاد العالمي عرضة للتكهنات بانتظار تبلور توجهات الإدارة الأمريكية الجديدة وسياساتها الداخلية والخارجية وانعكاساتها على الاقتصاد والسياسة والتجارة العالمية.

الاقتصاد الوطني في ٢٠١٦

أيضاً كانت سنة ٢٠١٦ سنة صعبة بجميع المقاييس الاقتصادية، فالظروف الإقليمية المحيطة بالأردن لم تتحسن، وربما تكون قد ساءت، فقد بقيت الحدود السورية والعراقية مغلقة لأسباب أمنية، مما أثر سلباً على الصادرات وعلى تجارة الترانزيت، وظلت مشكلة اللاجئين السوريين تشكل ضغطاً على موارد البلد المحدودة، ولم يصل سوى جزء من المساعدات والمنح التي التزم بها مؤتمر المانحين بلندن.

مع ذلك بقي الوضع الاقتصادي متمسكاً بوجه عام وأظهر بعض الإيجابيات لعل أهمها: استمرار حالة الاستقرار، وتحقيق نمو اقتصادي إيجابي ولو بنسبة متواضعة تتراوح حول ٢٪، وثبات عدد من الأساسيات القوية مثل استقرار سعر صرف الدينار، وكفاية الاحتياطي من العملات الأجنبية وانخفاض عجز الحساب الجاري لميزان المدفوعات، وتحسن الإيرادات المحلية بما سمح بانخفاض طفيف في عجز الموازنة، واستقرار إجمالي الدين العام كنسبة من الناتج المحلي الإجمالي بالأسعار الجارية، وأخيراً وليس آخراً وجود نظام مالي وجهاز مصرفي قوي وفعال يعتمد عليه.

من جهة أخرى، سجلت بعض المؤشرات الاقتصادية تراجعاً ملموساً وتمثل ذلك بارتفاع المديونية إلى حوالي ٩٥٪ من الناتج المحلي الإجمالي، وتباطؤ النمو

ونحن نتطلع لعام ٢٠١٧، فلا يفوتنا إبداء التفاؤل بالإجراءات الإصلاحية التي تعمل عليها الحكومة لتجنيب البلد الوصول إلى حائط مسدود، والوقوع في مأزق يصعب الخروج منه دون أضرار وتبعات تفوق بكثير أثر الإجراءات المتخذة. ومع تقديرنا لصعوبة وثقل تلك الإجراءات على قطاعات واسعة من المواطنين، فلا نقلل من دورها في زيادة الإيرادات المحلية والمساعدة في تخفيض عجز الموازنة وإبقاء سعر صرف الدينار بمستواه الحالي والمحافظة على احتياطي البنك المركزي من العملات الأجنبية.

كما نشيد بالتوجهات المحمودة للحكومة في عام ٢٠١٦، ومطلع عام ٢٠١٧، والتي من المؤمل أن يكون لها تأثير مباشر في تحريك عجلة الاقتصاد الوطني. حيث تم إطلاق عدد من المبادرات التي تهدف إلى تحفيز النشاط الاقتصادي والاستثمار وتخفيض البطالة. ومن هذه المبادرات، وبالتعاون مع البنك المركزي الأردني، تأسيس شركات من البنوك بغرض الاستثمار في الشركات متوسطة الحجم والتي من شأنها دعم وتوسيع أعمال تلك الشركات، والمساهمة في شركة الصندوق السعودي الأردني للاستثمار بهدف الاستثمار في المشاريع الحيوية الكبرى بالمملكة. ونرى أن هذه المبادرات، إذا ما تم تعزيزها بإجراءات تضمن المصداقية والمهنية في التعامل، ستكون مثلاً يحتذى لإقامة مشاريع أخرى عديدة تسهم في تشجيع الاستثمار وفي دعم الاقتصاد ومسيرة التنمية، وتضع مفهوم الشراكة بين القطاعين العام والخاص على الطريق الصحيح.

وبالنسبة لنا في البنك الأردني الكويتي، ومهما كانت الأحوال، فإن مسيرة البنك ستحافظ على اتجاهها نحو التقدم والنمو، ويبقى همنا وشغلنا المحافظة على موقعنا ومكتسباتنا والعمل، كما كان عهدنا دائماً، لتحقيق أفضل الإنجازات والنتائج بما يليق بإسم وسمعة وتاريخ البنك.

لقد كنا دائماً ناجحين كبند وكبنك، ولكن الظروف تفرض علينا، ودون التخلي عن تفاؤلنا المعهود، إيلاء مزيد من الحكمة والتحوط في التعامل مع الأوضاع الراهنة وما تفرزه من تبعات نأمل أن لا تستمر طويلاً.

في الختام، يسعدني أن أتقدم ببالغ التقدير ووافر الشكر للأخوة الزملاء أعضاء مجلس الإدارة بمناسبة انتهاء الدورة الحالية للمجلس، مثمناً حرصهم وتعاونهم واهتمامهم بمصالح البنك. وأتقدم بالشكر والامتنان لمساهميننا ولعملائنا الكرام لموصول ثقتهم وولائهم، والشكر موصول لمعالي محافظ البنك المركزي الأردني ونائبه ولكافة إدارات البنك لدورهم في تعزيز سلامة ومثانة الجهاز المصرفي ودعم مسيرة الاقتصاد الوطني. ونتقدم بوافر الشكر والتقدير لمعالي رئيس هيئة الأوراق المالية وأعضاء الهيئة لجهودهم نحو ترسيخ مبادئ الشفافية وحماية حقوق المستثمرين. وكل التقدير وبالغ المودة لجميع المسؤولين والموظفين، أعضاء أسرة البنك وشركائه التابعة، لجهودهم وصادق عطاءهم.

عبد الكريم الكباريتي

رئيس مجلس الإدارة

وبالنسبة لمحفظة الأصول غير العاملة، فلم تترك الإدارة سبيلاً لمعالجتها إلا وسلكته وتم تحقيق نتائج مقبولة نسبياً، إلا أن المعوقات المرتبطة بأوضاع سوق العقار المحلي، حذت من فرص تحقيق النتائج بالمستوى المأمول. أما الديون غير العاملة التي أثرت على المركز المالي للبنك فتعود لحسابات ذات ظروف معقدة وشركات ومشاريع كبيرة كان تقديرنا لجدواها وملائتها صحيحاً في وقتها وكنا فخورين بتعاملها معنا. هذه الحسابات تتطلب منا جهداً استثنائياً والمزيد من الصبر والمرونة في معالجتها، ونحن على قناعة بأن معظم هذه المخصصات هي بحكم المستردة عاجلاً أم آجلاً. كما تواصلت جهودنا في متابعة ومعالجة وتنظيم عدد من الحسابات الضعيفة وتحققت نتائج جيدة، فهاجسنا هو حماية حقوق البنك وفي نفس الوقت مساعدة المقترضين على مواصلة أعمالهم وتسديد التزاماتهم، وكلما كان ذلك ممكناً.

إن أداء البنك ونتائجه تضعه ضمن فئة Well Capitalized Banks وبمئانة مالية مرتفعة حسب مقررات بازل ٣، فقد بلغت نسبة كفاية رأس المال ١٩٪ وبلغت نسبة الرفع المالي ١٦,٩٨٪ مقارنة مع ١٤٪ و٦٪ على التوالي، حسب تعليمات البنك المركزي الأردني. ويساعد هذا المستوى المرتفع لنسب كفاية رأس المال على تلبية المتطلبات الرقابية لمقررات بازل كمتطلبات التقييم الداخلي لرأس المال، واعتبار البنك ضمن البنوك المؤثرة محلياً D-SIBs، واجتياز الاختبارات الضاغطة. كما يساعد في تلبية متطلبات معيار الإبلاغ المالي رقم ٩ والذي سيتم تطبيقه من بداية ٢٠١٨، وبالتالي الإبقاء على المستوى السنوي للتوزيعات النقدية، وتدعيم فرص النمو المستمر بأعمال البنك.

واستناداً لنتائج البنك المالية لعام ٢٠١٦ يتقدم مجلس الإدارة بالتوصية للهيئة العامة للموافقة على توزيع ٢٠ مليون دينار كأرباح نقدية للمساهمين تعادل ٢٠٪ من رأس المال.

آفاق عام ٢٠١٧

يعتبر الوضع الإقليمي الحالي من أسوأ ما مر على المنطقة حتى الآن، وانعكس بقوة على الأوضاع المحلية عامة والاقتصادية بشكل خاص. صحيح أن هناك توصيف دقيق للمشاكل، لكن الحلول لم تكن كافية لتشغيل ومعايرة محركات النمو المتمثلة في الإنفاق الحكومي والاستهلاك الفردي والاستثمار. الإنفاق الحكومي الرأسمالي من حيث الحجم محدود جداً وممول من المساعدات والقروض، أما الاستهلاك الفردي كمحرك للنمو فيخضع لمعدلات الدخل وهي ليست كافية لتحريك الاقتصاد وهناك بطالة مرتفعة بمستويات غير مسبوقة. كل ذلك خلق حالة قلق غير جاذبة للاستثمار، فالاستثمار الوطني والأجنبي في تراجع، كما تراجع الإنتاج الصناعي نتيجة انفتاح الاستيراد، ولم تتأسس أي شركة مساهمة عامة منذ سنة ٢٠٠٨.

ليس من المنتظر حدوث تطورات استثنائية من شأنها تغيير الصورة العامة في عام ٢٠١٧، ولكن هناك مجالات للتحسن، فمن المرجح أن يرتفع قليلاً معدل النمو الاقتصادي ليقرب من ٢,٥٪، وأن يظل عجز الحساب الجاري لميزان المدفوعات دون ١٠٪ من الناتج المحلي الإجمالي، وأن يتحول التضخم السلبي بمقياس تكاليف المعيشة إلى تضخم إيجابي في حدود ٣٪، كما أن هناك مجالاً لتنمية الصادرات الوطنية وخاصة في مجال الصناعة الاستخراجية.

LOLC40 قبل الشهور التكنوبجي

وانطلاقاً من مساعي البنك في مواكبة التقدّم التكنولوجي، فقد واصل البنك العمل على تطوير وتوسيع البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات بما في ذلك شبكات الاتصال الداخلية والخارجية ومتطلبات خطة إستراتيجية العمل.

وقد تميز عام ٢٠١٤ بتطبيق نظام بنكي جديد، يغطي كافة إحتياجات البنك من النظام المصرفي الأساسي Core Banking، ويحتوي على العديد من الوظائف التي تمكن البنك من خدمة العملاء بشكل فعال مع سهولة الربط مع أنظمة الإدارة والمعلومات. وقام البنك بإنشاء مركز إتصالات مباشر "Contact Center" لتلبية الإحتياجات المصرفية للعملاء على مدار الساعة.

في أواخر عام ٢٠١٥ تم إطلاق أول جهاز صراف آلي تفاعلي (Interactive Teller Machine - ITM) في الأردن بمنطقة "بوليفارد العبدلي"، حيث يستخدم هذا الجهاز تقنية تفاعلية مبتكرة تدار من قبل موظف يتواصل مع العميل بالصوت والصورة وتتيح للعميل إجراء مختلف المعاملات والخدمات المصرفية. ومواكبة لثورة تكنولوجيا المعلومات المتسارعة وتماشياً مع تطور الصيرفة الإلكترونية، عمل البنك الأردني الكويتي على الاستفادة من التطور في شبكات الإتصال الإلكتروني لتوفير الخدمات المصرفية من خلال أنظمة الهواتف الذكية بما يتيح للعملاء إدارة حساباتهم وإجراء عمليات مصرفية من أي مكان على مدار الساعة مع مراعاة أعلى درجات السرية والأمان. هذا بالإضافة إلى تقديم خدمة (eFAWATEERcom) لتسديد الفواتير إلكترونياً والتحويلات المالية عبر بدالة الدفع الوطنية (JoMoPay) من خلال الهاتف النقال.

عمل البنك على مدار العقود الأربعة الماضية على تقديم مجموعة من المنتجات والخدمات المصرفية بما يدعم تعزيز مكانته التنافسية وريادته المصرفية وتوفير أفضل الخدمات والحلول المالية. ويوجه البنك موارده وإمكاناته بما يضمن مواصلة التطور والتقدم عاماً بعد عام.

البنك الأردني الكويتي من أوائل البنوك التي وفرت أجهزة الصراف الآلي (ATM) في تشرين ثاني ١٩٨٥ حيث أطلق عليها إسم البنك الآلي "Auto Bank"، وفي عام ١٩٩١ تم ربط جميع فروع البنك الأردني الكويتي بالكمبيوتر المركزي وأصبحت جميع عمليات السحب والإيداع بين فروع البنك والإدارة تتم مباشرة عبر شبكة الإتصالات الخاصة ومن خلال الكمبيوتر المركزي. وكان البنك الأردني الكويتي أول بنك في الأردن يقدم خدمة بنك الإنترنت وذلك عام ٢٠٠٠، كما افتتح الفرع الآلي الأول "Cyber Branch" بمنطقة الصويفية عام ٢٠٠١، وباشراً بتقديم الخدمات المصرفية عن طريق القنوات الإلكترونية مثل خدمة البنك الناطق وخدمة الرسائل القصيرة "SMS"، مع الحرص على توفير السرية والخصوصية لبيانات العملاء.

وفي مبادرة هي الأولى من نوعها على مستوى القطاع المصرفي في المملكة، قام البنك بتوفير أجهزة صراف آلي مخصصة لاستخدام الأشخاص المكفوفين وضعاف البصر وبتقنية تمكن هذه الفئة من المواطنين التعامل مع حساباتهم بحرية ودون مساعدة من الآخرين.



LOLC40 | فن التدريب

وبرامج المخاطر ومكافحة غسل الأموال وغيرها من البرامج المصرفية والإدارية والمهارات السلوكية، لكافة المجالات والمستويات الوظيفية في البنك.

ويؤشر نمو أعداد المستفيدين من برامج التدريب التي يقدمها مركز التدريب من ٧٠٪ من أعداد الموظفين في الثمانينات لتبلغ النسبة ٣٠٠٪ من أعداد الموظفين في العام ٢٠١٦، على مدى اهتمام البنك بالاستثمار في التدريب والتطوير. ولعل أكبر دليل على كفاءة هذا الاستثمار ما حققه البنك من إنجازات على مدى السنوات الماضية ليكون في مقدمة البنوك العاملة في الأردن.

الاهتمام بتنمية مهارات موظفي البنك الأردني الكويتي، ثقافة إدارية راسخة، فمنذ السنوات المبكرة لتأسيس البنك، أولت إدارته جل الاهتمام بتدريب الموظفين وتأهيلهم، فوضعت اللبنة الأساسية لمركز التدريب في العام ١٩٨١، الذي نشط منذ تأسيسه بتقديم الدورات المصرفية المتخصصة التي تهدف لتنمية مهارات الموظفين، ومواكبة طبيعة التعاملات المصرفية المتجددة. وتطورت الأنشطة التدريبية التي ينظمها البنك فتم تأسيس "الفرع التشبيهي" الذي يلتحق به الموظفون الجدد من حديثي التخرج، ليضعهم في بيئة تفاعلية تشبه الواقع العملي حتى يتأهلوا للقيام بمهام موظفي الفروع مزودين بالمعرفة والمهارات اللازمة لتقديم الخدمة المتميزة، والتعامل مع مختلف شرائح العملاء.

ويقدم مركز التدريب اليوم، مجموعة من البرامج التخصصية المتقدمة، منها برامج تأهيل موظفي الفروع، وبرامج تأهيل ضباط الائتمان،



تقرير مجلس الإدارة حول الحاكمية المؤسسية وإدارة المخاطر والامتثال لعام ٢٠١٦

الاستراتيجية ومن توفر سياسات مكتوبة تغطي كافة الأنشطة المصرفية لدى البنك واعتماد هذه السياسات.

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

لجان المجلس:

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

١. لجنة التحكم المؤسسي

تتولى اللجنة الإشراف على إعداد دليل الحاكمية المؤسسية بالبنك وتحديثه ومراقبة تطبيقه. والتأكد من أن الهيكل التنظيمي للبنك يلبي متطلبات الحاكمية المؤسسية. كما تقوم باعتماد السياسات العامة لإقرارها من مجلس الإدارة والإشراف على تنفيذها، والتأكد من الالتزام بميثاق أخلاقيات العمل المعتمد لدى البنك وذلك على مستوى مجلس الإدارة وكافة المستويات الإدارية في البنك.

أعضاء لجنة التحكم المؤسسي

الدكتور مروان جميل المعشر، رئيس اللجنة

السيد عبد الكريم علاوي الكباريتي

السيد هاني خليل الهنيدي

الدكتور صفوان سميح طوقان

٢. لجنة المخاطر والامتثال

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

أعضاء لجنة المخاطر والامتثال

السيد طارق محمد عبد السلام، رئيس اللجنة

السيد منصور أحمد اللوزي

السيد محمد عدنان الماضي

الدكتور صفوان سميح طوقان

إطار الحاكمية المؤسسية

يؤمن البنك الأردني الكويتي بأن وجود حاكمية مؤسسية جيدة يؤدي إلى إدارة جيدة للبنك، ويساعد على تحقيق أهداف البنك الإستراتيجية وإدارة عمليات البنك بشكل آمن، يضمن حماية مصالح المودعين، ويؤكد المسؤولية الواجبة تجاه المساهمين وأصحاب العلاقة الآخرين، مع الالتزام التام بالتشريعات وتعليمات الجهات الرقابية وسياسات البنك الداخلية. وعليه، واستناداً إلى التعليمات المعدلة للحاكمة المؤسسية للبنوك رقم ٢٠١٦/٦٣ الصادرة عن البنك المركزي الأردني، تم تعديل دليل الحاكمية المؤسسية واستكمال الترتيبات والإجراءات اللازمة لتحقيق الالتزام بالتعليمات وتشكيل اللجان المنبثقة عن المجلس والضوابط الخاصة بها، وتم اعتمادها من مجلس الإدارة أصولياً.

ويؤكد مجلس إدارة البنك الأردني الكويتي التزامه والتزام الإدارة التنفيذية العليا وكافة موظفي البنك بتطبيق تعليمات الحاكمية بهدف الوصول إلى تحقيق مبادئ الحاكمية المؤسسية المتمثلة بعدالة معاملة كافة الجهات ذات العلاقة بالبنك (Stakeholders)، والتقييد بمتطلبات الشفافية والإفصاح عن وضع البنك المالي والإداري الحقيقي والمساءلة في العلاقات بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، وبين مجلس الإدارة والمساهمين، وبين مجلس الإدارة والجهات المختلفة الأخرى ذات العلاقة. ولمزيد من الشفافية فقد تم إرفاق دليل الحاكمية المؤسسية ضمن هذا التقرير، وهو متوفر على موقع البنك الإلكتروني www.jkb.com.

تعتمد إجراءات تنظيم وإدارة البنك على الأسس التالية:

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

مجلس الإدارة ولجان المجلس

مجلس الإدارة:

يحكم تشكيل مجلس الإدارة قانون الشركات الأردني وقانون البنوك وتعليمات الحاكمية المؤسسية. وتم انتخاب مجلس الإدارة الحالي في ٧ نيسان ٢٠١٣ لفترة أربع سنوات، وقام المجلس بانتخاب دولة السيد عبد الكريم الكباريتي رئيساً لمجلس الإدارة والسيد فيصل حمد العيار نائباً للرئيس.

يتمثل الدور الرئيسي لمجلس الإدارة في مسؤوليته عن سلامة كافة عمليات البنك بما فيها أوضاعه المالية، وعن قيام البنك بتلبية مسؤولياته المختلفة تجاه كافة الجهات ذات العلاقة، ويقوم بوضع الأهداف ورسم الاستراتيجيات التي تحقق مصلحة البنك والمساهمين والمتعاملين، كما يقوم بالرقابة على الإدارة التنفيذية والتأكد من كفاءة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية ومدى تقييد البنك بالخطط

٢. لجنة التدقيق

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

أعضاء لجنة التدقيق

السيد هاني خليل الهنيدي، رئيس اللجنة
السيد محمد عدنان الماضي
الدكتور صفوان سميح طوقان

٤. لجنة الترشيح والمكافآت

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

أعضاء لجنة الترشيح والمكافآت

الدكتور صفوان سميح طوقان، رئيس اللجنة
السيد مسعود محمود حياث
الدكتور مروان جميل المعشر
السيد هاني خليل الهنيدي
السيد ماجد فياض برجاق

٥. لجنة مجلس الإدارة للتسهيلات

تتولى اللجنة النظر فيما يلي:

- ١- منح وتعديل وتجديد وهيكله التسهيلات الائتمانية التي تتجاوز صلاحيات اللجنة المنبثقة عن الإدارة التنفيذية (لجنة الإدارة للتسهيلات) التي يرأسها مدير عام البنك، وضمن حدود يحددها لها مجلس إدارة البنك. ويختص مجلس الإدارة باتخاذ القرار بما يزيد عن صلاحيات اللجنة.
 - ٢- إتخاذ القرار المناسب حصراً بخصوص التسهيلات التي تم التوصية بالموافقة عليها من قبل اللجنة المنبثقة عن الإدارة التنفيذية (لجنة الإدارة للتسهيلات).
- وللمجلس تفويض بعض أو جميع صلاحيات هذه اللجنة في تعديل شروط أو هيكله التسهيلات للجنة الإدارة للتسهيلات.

أعضاء لجنة التسهيلات

السيد عبد الكريم علاوي الكباريتي، رئيس اللجنة
السيد فاروق عارف العارف
الدكتور يوسف موسى القسوس
السيد منصور أحمد اللوزي
السيد ماجد فياض برجاق

٦. لجنة الإدارة والاستثمار

تتولى اللجنة النظر فيما يلي وإتخاذ القرار بشأنه:

أولاً: في مجال الإدارة:

- ١- طلبات المصاريف الإدارية، وعقود المشتريات، والعطاءات، والتوريدات، والتبرعات، وعموما كافة الارتباطات والعقود التي تزيد عن الصلاحيات الموكلة للإدارة التنفيذية العليا والمحددة ضمن نظام وجدول صلاحيات الارتباط والصرف المعتمد من مجلس الإدارة، وتتخذ القرارات الإدارية والمالية بشأنها.
- ٢- طلبات / عروض بيع العقارات المملوكة للبنك فيما يتجاوز الصلاحيات الموكلة للإدارة التنفيذية العليا بموجب جدول الصلاحيات المعتمد.
- ٢- اعتماد تسعير العقارات المملوكة للبنك سنويا أو عندما يتطلب الأمر ذلك.

ثانياً: في مجال الاستثمار:

- المقترحات والطلبات المقدمة من لجنة الإدارة للاستثمار بموجب جدول الصلاحيات المرفق بالسياسة الاستثمارية المعتمدة فيما يتجاوز صلاحيتها وتتخذ القرار بشأنها ويشمل ذلك:
- ١- استثمارات البنك بالدينار الأردني في أدوات السوق النقدي وسوق رأس المال.
 - ١- استثمارات البنك بالعملات الأجنبية في أدوات السوق النقدي وسوق رأس المال، وعمليات تداول العملات.

ويختص مجلس الإدارة باتخاذ القرار بما يزيد عن صلاحيات اللجنة في أي من البنود الواردة أعلاه.

أعضاء لجنة الإدارة والاستثمار

السيد عبد الكريم علاوي الكباريتي، رئيس اللجنة
السيد فاروق عارف العارف
الدكتور يوسف موسى القسوس
السيد منصور أحمد اللوزي
السيد ماجد فياض برجاق

٧. لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

تتولى اللجنة اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهيكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا وبما يضمن تحقيق وتلبية الأهداف الاستراتيجية للبنك وتحقيق أفضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تكنولوجيا المعلومات، واستخدام الأدوات والمعايير اللازمة لمراقبة والتأكد من مدى تحقق ذلك والإشراف العام والاطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات للتأكد من كفاءتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك. وقد تم تشكيل اللجنة بتاريخ ٢٠١٦/١٢/٧.

أعضاء لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

السيد ماجد فياض برجاق، رئيس اللجنة
السيد منصور أحمد اللوزي
الدكتور مروان جميل المعشر
السيد هاني خليل الهندي
السيد محمد عدنان الماضي

إجتماعات المجلس واللجان خلال عام ٢٠١٦

يوضح الجدول التالي عدد اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه بالإضافة إلى عدد الاجتماعات التي حضرها كل عضو خلال عام ٢٠١٦، علماً بأن أعضاء مجلس الإدارة حضروا اجتماع الهيئة العامة للمساهمين المنعقد بتاريخ ٢٠١٦/٤/٢٥:

التغييرات على عضوية مجلس الإدارة وتشكيل اللجان خلال عام ٢٠١٦	لجنة الإدارة والاستثمار	لجنة التسهيلات	لجنة الترشيح والمكافآت	لجنة التدقيق	لجنة المخاطر والامتثال	لجنة التحكم المؤسسي	مجلس الإدارة	إجمالي عدد الاجتماعات المنعقدة خلال عام ٢٠١٦
	١	٤٩	٣	٦	٣	١	٦	
	عدد الاجتماعات التي حضرها أعضاء مجلس الإدارة							
رئيس لجنة الإدارة والاستثمار، عضو لجنة التحكم المؤسسي من ٢٠١٦/١٢/٧.	١	٤٩				١	٦	السيد عبد الكريم الكباريتي/ رئيس المجلس
							٤	السيد فيصل حمد العيار/ نائب الرئيس
								ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة التدقيق من ٢٠١٦/١/١ ولغاية ٢٠١٦/٩/٤، وعضو لجنة التحكم المؤسسي لغاية ٢٠١٦/٤/٢٥.				٣			٢	الدكتور صفوان سميح طوقان
عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة التدقيق من ٢٠١٦/٩/٥، عضو لجنة المخاطر والامتثال من ٢٠١٦/١٢/٧.				٢			٣	السيد محمد عدنان الماضي
			٢				٢	السيد مسعود محمود حيات
رئيس لجنة التدقيق وعضو لجنة الترشيح والمكافآت لغاية ٢٠١٦/٤/٢٥.			٢	٢	٢		٤	السيد طارق محمد عبد السلام
عضو لجنة الإدارة والاستثمار من ٢٠١٦/١٢/٧.	١	٤٩					٥	السيد فاروق عارف العارف
عضو لجنة الإدارة والاستثمار من ٢٠١٦/١٢/٧.	١	٤٩					٦	الدكتور يوسف موسى القسوس
عضو لجنة التدقيق لغاية ٢٠١٦/٤/٢٥. عضو لجنة الترشيح والمكافآت لغاية ٢٠١٦/١٢/٧. عضو لجنة الإدارة والاستثمار من ٢٠١٦/١٢/٧.	١	٤٩	٣	٢	٣	١	٦	السيد منصور أحمد اللوزي
عضو لجنة المخاطر والامتثال لغاية ٢٠١٦/٤/٢٥.					١		٤	السيد بيجان خسرو شاهي
عضو مجلس الإدارة (مستقل)، عضو لجنة التحكم المؤسسي من ٢٠١٦/٤/٢٥ / رئيس اللجنة من ٢٠١٦/١٢/٧. عضو لجنة الترشيح والمكافآت من ٢٠١٦/١٢/٧.							٣	الدكتور مروان جميل المعشر
عضو مجلس الإدارة (مستقل) من ٢٠١٦/١٠/٢٥ ولغاية ٢٠١٦/٤/٢٥.							١	السيد مروان محمود عوض
عضو مجلس الإدارة (مستقل)، رئيس لجنة التدقيق، عضو لجنة الترشيح والمكافآت من ٢٠١٦/٤/٢٥. عضو لجنة التحكم المؤسسي من ٢٠١٦/١٢/٧.			١	٤	١		٤	السيد هاني خليل الهندي
عضو مجلس الإدارة (مستقل)، عضو لجنة المخاطر والامتثال من ٢٠١٦/٤/٢٥. عضو لجنة التدقيق من ٢٠١٦/١٢/٧ ولغاية ٢٠١٦/٤/٢٥. عضو لجنة الترشيح والمكافآت، عضو لجنة التسهيلات، عضو لجنة الإدارة والاستثمار من ٢٠١٦/١٢/٧.	١	٣		٣	٢		٥	السيد ماجد فياض برجاق
عضو مجلس الإدارة (مستقل)، عضو لجنة التدقيق، عضو لجنة المخاطر والامتثال، رئيس لجنة الترشيح والمكافآت، عضو لجنة التحكم المؤسسي من ٢٠١٦/١٢/٧.				١			٢	الدكتور صفوان سميح طوقان

أتعاب أعضاء مجلس الإدارة واللجان الفرعية

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

سياسة الأجور والمكافآت

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

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

تم بيان الرواتب والعلاوات وبدلات التنقل والمكافآت التي تقاضاها كل من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا بالبنك في عام ٢٠١٦، وذلك ضمن بيانات الإفصاح المطلوبة بموجب المادة (٤) من تعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والإيضاحات حول البيانات المالية والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا التقرير.

البيئة الرقابية

الرقابة الداخلية

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

• دقة ونزاهة البيانات المالية والتشغيلية الصادرة عن البنك.

• كفاءة وفعالية أداء العمليات التشغيلية للبنك.

• فعالية إجراءات حماية أصول وممتلكات البنك.

• التوافق مع سياسات وإجراءات العمل الداخلية والقوانين والتشريعات والتعليمات السارية.

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

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

التدقيق الداخلي

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

تتبع إدارة التدقيق الداخلي وظيفياً إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة، وترفع تقاريرها ونتائج أعمالها إلى لجنة التدقيق.

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

• تتمتع إدارة التدقيق الداخلي بالاستقلالية التامة ولا تقوم بأية أعمال تنفيذية.

• لإدارة التدقيق الداخلي حق الحصول على أية معلومة والاتصال بأي موظف داخل البنك والشركات التابعة وتتمتع بكافة الصلاحيات التي تمكنها من أداء المهام الموكلة إليها بأفضل وجه.

• يوفر البنك لإدارة التدقيق الداخلي العدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة أكاديمياً وعملياً، كما يوفر لموظفيها الدورات التدريبية اللازمة في الخارج والداخل.

• تعمل إدارة التدقيق الداخلي على تقديم توكيد معقول حول مدى فعالية وكفاءة أنظمة الرقابة الداخلية لدى البنك وقدرتها على تحقيق ما يلي:

- الدقة والاعتمادية على البيانات المالية والتشغيلية.

- كفاءة العمليات التشغيلية.

- التوافق مع الأنظمة والتعليمات والقوانين السارية.

- المحافظة على أصول وممتلكات البنك.

- استمرارية العمل تحت كافة الظروف.

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

- تحسين وتطوير العمليات والمنتجات بما يحقق أهداف البنك.

تم إعداد ميثاق السلوك المهني لموظفي إدارة التدقيق الداخلي وفقاً لأفضل الممارسات الدولية والذي يركز على مبادئ النزاهة والموضوعية والسرية والكفاءة التي يتمتع بها المدقق.

يشمل نطاق عمل التدقيق الداخلي كافة مراكز عمل ونشاطات وعمليات البنك بما في ذلك فروعته الخارجية والشركات التابعة له، بما فيها المسندة لجهات خارجية (Outsourced Activities) إذا لزم الأمر وبالشكل الذي يمكن الإدارة من تقييم مدى ملائمة وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية وعمليات إدارة المخاطر والتحكم المؤسسي وإنجاز كافة المهام والمسؤوليات المناطة بها، وبالإضافة إلى ذلك تقوم إدارة التدقيق الداخلي بعدة مهام أهمها ما يلي:

• تنفيذ عمليات المراجعة والتدقيق الدورية إستناداً إلى أولويات خطة التدقيق المبني على المخاطر والمعتمد ضمن إستراتيجيتها التي يتم الموافقة عليها من قبل لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.



- تنفيذ أية مهمات خاصة أو استشارات إستناداً إلى توجيهات من رئيس مجلس الإدارة أو لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة أو التنفيذية أو السلطات الرقابية وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وأفضل الممارسات.
- وقد تم إدخال مفهوم ضبط الجودة بهدف تقديم توكيد معقول إلى جميع الأطراف ذات العلاقة بخصوص أنشطة التدقيق الداخلي وأنها ضمن المعايير المتعارف عليها دولياً وذلك على الصعيدين المحلي والخارجي.

إدارة المخاطر

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

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

- الفهم الكامل والدراية من مجلس الإدارة وكذلك الإدارة العليا وموظفي البنك بأنواع المخاطر الكامنة بأعمال البنك.
- وجود إستراتيجية وسياسات وإجراءات ملائمة لإدارة المخاطر تظهر حجم المخاطر التي يمكن للبنك التعامل معها وبما يضمن المتانة المالية.
- وجود أنظمة تساعد على إدارة المخاطر المختلفة التي يمكن أن يواجهها البنك.

تتمثل أهداف دائرة إدارة المخاطر بما يلي:

- تحقيق المتانة المالية وبما يعكس إيجاباً على تحسين التصنيف الائتماني للبنك.
- الشفافية في إبراز المخاطر والتأكد من وضوحها وفهمها.
- وضع التوصيات لتحديد حجم ونوع كل من المخاطر الرئيسية المقبولة من قبل مجلس الإدارة والتأكد من موثمة المخاطر القائمة مع المخطط لها.
- توافر البنك مع مقررات بازل ومع كافة التشريعات التي تحكم وتنظم إدارة المخاطر في البنوك.

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

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

تتلخص مهام دائرة إدارة المخاطر كحد أدنى بما يلي:

- مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك قبل اعتماده من المجلس.

مراقبة الامتثال

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

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

1. إصدار سياسة امتثال معتمدة من مجلس الإدارة لتعنى بمراقبة امتثال البنك للقوانين والأنظمة والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية وأفضل الممارسات والمعايير المصرفية، من خلال برامج وإجراءات عمل تعتمد مبدأ الرقابة المستند إلى المخاطر (Risk Based Approach).
2. قيام المجلس باتخاذ التدابير اللازمة لتعزيز قيم الاستقامة والممارسة المهنية الصحيحة، وبالشكل الذي يجعل الامتثال بالقوانين والأنظمة والتعليمات هدفاً أساسياً يجب على الجميع العمل على تحقيقه.
3. إدارة عمليات مراقبة الامتثال من خلال دائرة مستقلة ترفع تقاريرها الدورية للجنة مجلس الإدارة للمخاطر والامتثال، وعلى أن يشمل نطاق عمل الدائرة كافة إدارات وفروع البنك داخل الأردن وخارجه، إضافة إلى الشركات التابعة.

وحدة معالجة شكاوى العملاء

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

علاقة البنك بالمساهمين

يقوم البنك بتطوير علاقات إيجابية مبنية على الشفافية مع كافة المساهمين. وفي هذا المجال يعمل البنك وبكافة السبل على تشجيع كافة المساهمين وبخاصة سفار المساهمين على حضور اجتماعات الهيئات العامة للمساهمين والتشجيع على القيام بعمليات التصويت. لدى البنك قاعدة عريضة من المساهمين تبلغ ٦٨٢, ١٣ مساهماً كما في ٢٠١٦/١٢/٢١، والمصدر الرئيسي للمعلومات بالنسبة للمساهمين يتمثل في التقرير السنوي والذي يشمل تقرير رئيس مجلس الإدارة والقوائم المالية المدققة وملحق دليل الحاكمية المؤسسية إضافة إلى إنجازات البنك في العام السابق وخطة العمل للعام اللاحق، كما يتم نشر القوائم المالية ربع السنوية ونصف السنوية المراجعة (غير المدققة).

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

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

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

- تحديث السياسة الخاصة بمكافحة غسل الأموال لضمان مواكبة أحدث التعليمات والتشريعات المرتبطة بهذا الجانب.
- اعتماد المبدأ المستند إلى تصنيف العملاء حسب مخاطرتهم (Risk Based Rating) وضمن آلية عمل معتمدة.
- استخدام نظام آلي لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب (Siron).
- المساهمة في توفير التدريب الكافي لموظفي البنك لجعلهم قادرين على التعامل مع أية عمليات مشبوهة.

ميثاق أخلاقيات العمل

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

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

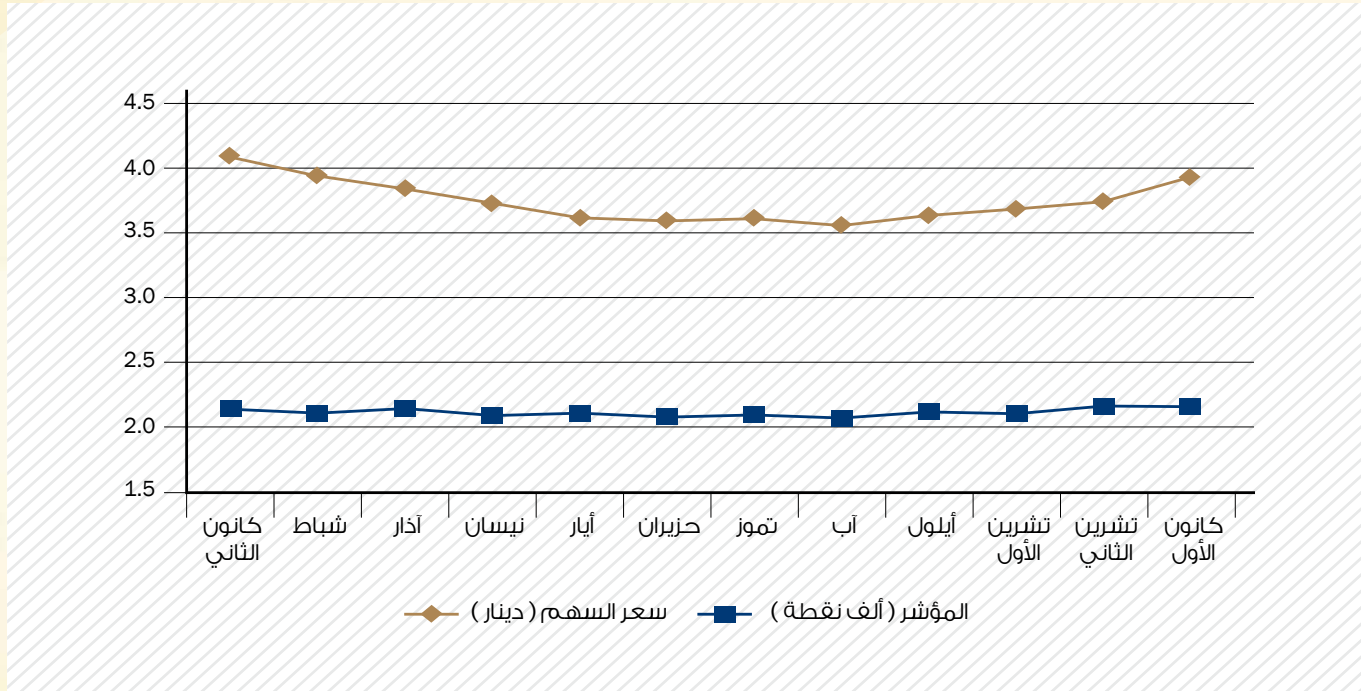
سياسة الإبلاغ

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

نسب توزيع مساهمي البنك كما في ٢٠١٦/١٢/٣١

الأسهم		الأشخاص		عدد الأسهم المملوكة
%	العدد	%	العدد	
٢,٠٢٦	٢,٠٢٦,٠٢٢	٧٦,٨٤	١٠,٥١٣	إلى ٥٠٠
١,١٨٢	١,١٨٢,٣٦٦	١٢,٢٢	١,٦٧٢	١,٠٠٠ إلى ٥٠١
٢,٢٦٤	٢,٢٦٤,٢٤٧	٨,١٠	١,١٠٨	٥,٠٠٠ إلى ١,٠٠١
١,٢٤٤	١,٢٤٤,٢٨٧	١,٢٤	١٦٩	١٠,٠٠٠ إلى ٥,٠٠١
٥,٤٣٢	٥,٤٣٢,١٥٧	١,٣٧	١٨٨	١٠٠,٠٠٠ إلى ١٠,٠٠١
٥,٣٩٨	٥,٣٩٧,٧٣٧	٠,١٨	٢٤	٥٠٠,٠٠٠ إلى ١٠٠,٠٠١
٨٢,٤٥٣	٨٢,٤٥٣,١٨٤	٠,٠٦	٨	٥٠٠,٠٠١ فأكثر
١٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	١٣,٦٨٢	الإجمالي

حركة سعر سهم البنك مقابل مؤشر بورصة عمان خلال عام ٢٠١٦





نحن ملتزمون بشعارنا المؤسسي "أكثر من بنك" المتمثل في تعزيز دورنا الاجتماعي وبناء وتعزيز علاقاتنا مع المجتمع المحلي والمساهمة في تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية كشريك مع باقي المؤسسات الوطنية ومكمل لدور الدولة في هذه المسيرة. نحتفل هذا العام بالذكرى الأربعين على تأسيس البنك، ونحن في البنك الأردني الكويتي وعلى مدى العقود الأربعة الماضية، نواصل رسالتنا الخيرة ودورنا الريادي في خدمة المجتمع بدعمنا المتواصل للعديد من الجمعيات الخيرية العاملة في المناطق الفقيرة والمحتاجة، ودعم الأسر وتمكين المرأة في الأرياف في كافة أنحاء المملكة.

ولا ندخر جهداً في القيام بدورنا لدعم قطاع التعليم والتدريب للكوادر الشابة من خلال دعمنا لعدد من الطلاب والطالبات الأقل حظاً من خلال تحمل مصاريف دراستهم الجامعية، كما ننظم سنوياً برنامجاً تدريبياً لتدريب وتأهيل طلاب الجامعات.

كما نقدم الدعم للعديد من النشاطات الرياضية لدى الأندية والمدارس والجامعات، والأشخاص ذوي الإعاقة. ونعمل على رعاية الأعمال الأدبية والفنية والبحث العلمي من خلال دعم المهرجانات والفرق الفنية والتراثية والمسرحية وذلك تشجيعاً للحركة الثقافية والفنية المحلية. وبالإضافة إلى ذلك فإننا نهتم بدعم الفعاليات التي تنظمها مؤسسات ومنظمات المجتمع المدني كالندوات الاقتصادية والمؤتمرات المتخصصة. ونسعى في البنك الأردني الكويتي أن نقدم الدعم المستمر لمختلف شرائح المجتمع المحلي في مجالات أساسية كالصحة والتعليم والشباب والرياضة والبيئة، إلى جانب مشاريع التنمية، وغيرها من المجالات ذات الصلة.



أنشطة وإنجازات إدارات البنك في عام ٢٠١٦

فيما يلي نبذة عن إنجازات دوائر البنك خلال عام ٢٠١٦:

المجموعة المصرفية:

التسهيلات الائتمانية للشركات

حققت إدارة التسهيلات خلال عام ٢٠١٦ نتائج جيدة وقد تم تحقيق النمو المطلوب في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة، فارتفعت بما نسبته ٥,٤٪ لتصل إلى حوالي ١٤٤٧ مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٦ مقارنة مع ١٣٧٢ مليون دينار في عام ٢٠١٥. وقد واصل البنك جهوده في دعم نمو القطاعات الاقتصادية ومساندة عملائه من الشركات العاملة في القطاعات الانتاجية على الرغم من كافة الضغوط التي تتعرض لها معظم الأنشطة نتيجة الظروف الإقليمية المحيطة، وقد عملت إدارة التسهيلات على استغلال كافة الفرص والقنوات التي من شأنها المحافظة على حصة البنك السوقية وضمن المستوى المقبول من المخاطر.

ومن ناحية الخطة الإستراتيجية المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية، فإن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية يعملان بشكل متواصل على مراجعة وتحديث الخطة الإستراتيجية لجعلها أكثر مرونة وبما يواكب التطورات العالمية والأوضاع في المنطقة وبالشكل الذي يضمن تحسين القدرة التنافسية للبنك والإنخراط الفعال في مسيرة تحفيز الإقتصاد الوطني من خلال التركيز على القطاعات والأنشطة الرئيسية الداعمة للنمو، ومن أحد الأمثلة الهامة على ذلك مساهمة البنك في تمويل قطاع الطاقة المتجددة ليصبح البنك الأردني الكويتي البنك الرائد في الاستثمار في هذا القطاع من خلال تعديل الشروط الائتمانية لتناسب الاحتياجات التمويلية لهذا القطاع الهام أسوة بالبنوك الدولية ذات الأهداف التنموية.

وكان لقطاع المشاريع المتوسطة حصة جيدة من التمويل في عام ٢٠١٦، حيث تحققت نسب نمو معقولة مع الاستمرار في تطوير برامج التسويق المناسبة لاستقطاب عملاء جدد وزيادة حصة البنك في نشاط هذا القطاع خاصة في ظل توقيع اتفاقيات تعاون مع مؤسسات دولية لضمان مخاطر هذه القروض في كل من الأردن وفلسطين.

في مجال التسهيلات غير المباشرة، حافظ البنك على نسب جيدة من الإيرادات المتحققة منها، وشكل نشاط إصدار وتمويل الاعتمادات والبوالص الجزء الأكبر في هذا المجال، مع الاستمرار في المحافظة على حصة البنك من النشاط المصرفي في الكفالات.

وقد استطاع البنك خلال العام ٢٠١٦ المحافظة على إستقرار الإيرادات المتحققة من الفوائد والعمولات والعمل على الموازنة بين الفوائد المدينة والفوائد الدائنة بالشكل الذي يضمن المحافظة على الإيرادات التشغيلية المطلوبة، وذلك على الرغم من المنافسة الحادة في السوق المحلي. من جهة أخرى، واصل البنك العمل على أخذ المخصصات المطلوبة تحوطاً لأي ظروف قد تواجه العملاء أو أي مؤشرات سلبية قد تظهر على أي من الحسابات. ومن شأن هذه المخصصات أن تعكس إيجابياً لصالح المساهمين بمجرد تحسن الظروف وزيادة وتيرة النشاط في الأسواق العالمية والمحلية والتي ظهرت معالمها مؤخراً وتمثلت بالتقلبات في الأسواق المالية العالمية والأسواق العاملة في المنطقة وإنخفاض أسعار النفط وارتفاع أسعار الفوائد عالمياً، مع توقعات مبدئية بمزيد من الارتفاع خلال عام ٢٠١٧.

وفيما يتعلق بالديون غير العاملة، تعمل إدارة البنك بشكل دوّوب لمعالجة هذه الديون ورفع كفاءة التحصيل بحيث تبقى نسبة الديون غير العاملة ضمن المستويات والمعايير المقبولة دولياً.

وفي ظل التحديات التي فرضتها الظروف الإقليمية، يسعى البنك جاهداً لتحقيق مزيد من النمو في مختلف الأنشطة وتقديم الدعم لعملائه والحرص على مصالحهم، الأمر الذي يعتبر أساساً لنجاح البنك وتميزه.

إدارة التجزئة والأفراد

واصلت إدارة التجزئة والأفراد تسجيل النتائج الإيجابية حيث حققت خلال عام ٢٠١٦ نسبة نمو بلغت ١٩٪. شملت جميع أنواع المنتجات، ومع هذا النمو فقد بقيت نسبة القروض المتعثرة والأقساط المستحقة على العملاء ضمن الحدود الدنيا.

وقد استطاعت الإدارة إستحداث منتجات وحلول تمويلية جديدة في مجال تمويل المنشآت الصغيرة وزيادة القروض المشمولة بمظلة الشركة الأردنية لضمان القروض ومؤسسة OPIC، والإستفادة من التسهيلات والامتيازات المقدمة من البنك المركزي الأردني لهذه الشريحة.

وتم خلال عام ٢٠١٦ البدء بتطبيق منتج تمويل للعملاء الراغبين بتملك عقارات في قبرص، وهذا المنتج موجه بشكل خاص للمستثمرين والعملاء من ذوي الملاءة المالية المرتفعة، وذلك من خلال فرع البنك في قبرص وبالتنسيق مع الوحدة البنكية الخاصة.

وبما يخص الوحدة البنكية الخاصة، استطاعت الوحدة تحقيق أهدافها ضمن الخطة الاستراتيجية الموضوعية وتمثلت بالمحافظة على نسب النمو في مختلف القطاعات، حيث نمت المحافظ الاستثمارية على مختلف أنواعها بنسبة ١٥٪ وكذلك نمت إيرادات إدارة المحافظ بنسبة ١٢٪، بالإضافة إلى توسيع قاعدة عملاء الوحدة. كما وواصلت الوحدة العمل والتنسيق المستمر مع عدد من المؤسسات المالية العالمية لتوفير دراسات وتحليلات إقتصادية شاملة تساعد في وضع حلول استثمارية متنوعة ذات عوائد مجدية ومخاطر مدروسة.

ولتوسيع أعمال البنك في مجال البطاقات وخدمات الدفع، استمر البنك خلال العام ٢٠١٦ بتنفيذ استراتيجية تطوير وتحسين منتجات البطاقات، حيث تم الإنتهاء من إعادة هيكلة منتجات البطاقات الدائنة والخصم المباشر وتم إطلاق منتجات جديدة ومن ضمنها بطاقات ماستركارد وورلد الائتمانية وبطاقات ماستركارد تيتانيوم الائتمانية والخصم المباشر، وتعزيز كل فئة منها بما يناسبها من مزايا وخدمات. وفي المحصلة سجلت محفظة بطاقات البنك نمواً بنسبة تجاوزت ٥٠٪.

وفي مجال تحسين تجربة العميل والخدمات الإلكترونية، تم خلال العام تركيب ١١ صراف آلي جديد وتم تفعيل خدمة الإيداع النقدي الذكي على الصرافات العاملة، والبدء بتشغيل نظام اللافتات الرقمية (Digital Signage) في عدد من الفروع. كما تم التوسع في أعمال وخدمات مركز الاتصال المباشر.

وعلى صعيد إدارة الفروع، عملت الدائرة خلال عام ٢٠١٦ على زيادة التوزيع الجغرافي للفروع تحقيقاً لإستراتيجية البنك الهادفة إلى تقديم أفضل الخدمات لمعظم شرائح المجتمع، فتم افتتاح ٧ فروع جديدة هي: فرع العبدلي مول، فرع طبربور، فرع الهاشمي الشمالي، فرع زهران والفرع الجوال "المتنقل"، والذي مثل



عَوْدَةٌ تَحَقُّقٌ وَثَقَّةٌ تَتَجَدَّدُ

الفائدة محلياً وعالمياً إلا أن دائرة الخزينة والاستثمار والعلاقات الدولية استطاعت إدارة محفظة السوق النقدي بشكل مميز من خلال تنوع مصادر التمويل محلياً وعالمياً وبكلفة مقبولة إضافة إلى توظيفها في الأسواق كفضو لتحقيق أفضل عائد مع المحافظة على النسب المحددة في السياسة الاستثمارية وتعليمات البنك المركزي الأردني، أخذين بعين الاعتبار إدارة السيولة النقدية للبنك بالشكل الأمثل.

كما استطاعت الدائرة إدارة محفظة السندات المحلية والأجنبية للبنك بكفاءة عالية محققة نسب نمو مرتفعة وإيرادات جيدة على الرغم من انخفاض أسعار الفائدة عالمياً ومحلياً وانخفاض التصنيفات الائتمانية للعديد من الدول والمؤسسات المالية. حيث تم التركيز على جودة المحافظ الاستثمارية للبنك من خلال إنتقاء السندات ذات العائد الجيد والمخاطر المقبولة والسيولة العالية. وقد كان للبنك كذلك دور هام في تدعيم وتطوير أدوات السوق الرأسمالي المحلية خلال عام ٢٠١٦ من خلال المشاركة الفاعلة في إصدارات السندات والأذونات الحكومية وأسناد قروض الشركات الخاصة.

وسجل عام ٢٠١٦ نمواً في إيرادات الدائرة من عمولات فرق العملة الأجنبية على الرغم من التقلبات السعرية التي شهدتها الأسواق واحتدام المنافسة في السوق في هذا المجال، حيث استثمرت الدائرة علاقاتها مع شبكة البنوك المراسلة إضافة إلى استخدام التقنيات الحديثة لتنفيذ عمليات القطع الأجنبي بسرعة أكبر وبأسعار منافسة للعملاء.

وقد تابعت الدائرة خلال عام ٢٠١٦ إدارة محفظة الأوراق المالية المحلية والأجنبية بنجاح محققة إيرادات مرتفعة سواءً من خلال الأرباح السنوية الموزعة على أسهم هذه الشركات أو من خلال فروقات تقييم أسعار الأسهم في المحفظة. واستمرت الدائرة كذلك في تقديم الخدمات الاستثمارية والاستشارية المختلفة لعملائها من الشركات المساهمة العامة والخاصة مثل خدمة أمانة الاستثمار لصناديق الاستثمار المشتركة المحلية وخدمة وكالة الدفع والتسجيل وخدمة الحافظ الأمين وخدمة الاستشارات المالية، الأمر الذي ساهم في تعظيم إيرادات الدائرة من العمولات والأتعاب المتعلقة بتقديم هذه الخدمات.

واصلت الدائرة خلال عام ٢٠١٦ توطيد وإدامة علاقات العمل مع شبكة البنوك المراسلة من خلال زيارة هذه البنوك في البلاد التي تتواجد بها أو عقد لقاءات مع مسؤوليها عند قدومهم إلى الأردن للبحث عن فرص التعاون المشتركة والعمل على استقطاب أعمالها الموجه للأردن. كما استمرت الدائرة في تقديم خدماتها المساندة لدوائر البنك وفروعه والحرص على إنسيابية حركة الإعتمادات المستندية والكفالات وبوالص التحصيل الصادرة والواردة بالإضافة إلى تعظيم أرباح المشاركة مع شبكة البنوك المراسلة من خلال حسن توجيه الحوالات المصرفية. وقد ساهمت هذه الجهود في تعزيز إيرادات البنك وتحسين جودة الخدمات المقدمة للعملاء. وقد شاركت الدائرة في مؤتمرات دولية متخصصة حضرها العديد من البنوك الأجنبية والعربية وتم خلالها تعزيز علاقات التعاون مع هذه البنوك.

نقلة نوعية في تقديم كافة الخدمات المصرفية للمواطنين في أماكن تواجدهم مع التركيز على المواقع التي لا يوجد بها فروع للبنك، إضافة لافتتاح فرع بيت لحم وفرع جنين في فلسطين، ليصبح عدد فروع البنك العاملة في فلسطين ٤ فروع. كما شهد عام ٢٠١٦ عمليات نقل عدد من الفروع إلى مواقع أفضل وهي: فرع جامعة البترا، فرع المقابلين، فرع جامعة اليرموك، فرع إربد وفرع وادي صقرا.

عملت وحدة التأمين المصرفي في البنك على زيادة عدد الموظفين المرخصين لأعمال التأمينات العامة والحياة لتقديم أفضل الخدمات التأمينية للعملاء الحاليين والمستقبليين بجودة وكفاءة حيث بلغ عدد الموظفين المرخصين في الإدارة والفروع ١٧٢ موظف، وبلغت نسبة النمو لجميع أعمال التأمين المصرفي ١٧٦٪ لعام ٢٠١٦ مقارنة بعام ٢٠١٥.

حققت وحدة الحوالات السريعة "ويسترن يونيون" نمواً في عدد الحوالات المنفذة والعمولات المكتسبة بنسبة ٢٠٪ لكل منهما عن العام الماضي وذلك بالرغم من التراجع الذي شهدته حوالات ويسترن يونيون في منطقة الشرق الأوسط وأفريقيا. كما تم إضافة تحسينات على النظام لتقديم الخدمة بشكل أفضل وكفاءة أعلى ولرفع مستوى الحماية والحد من عملية حجز الحوالات، وإضافة خدمات جديدة منها D2B وهي خدمة قيد مبالغ الحوالات الصادرة مباشرة لحسابات العملاء بالخارج لبعض الدول.

الخبزينة والاستثمار والعلاقات الدولية

تابعت دائرة الخزينة والاستثمار والعلاقات الدولية خلال عام ٢٠١٦ تحقيق إنجازاتها المميزة واستطاعت بفضل توجيهات اللجان الإدارية المتخصصة وخبرة كوادرها من تسجيل معدلات نمو وأداء مرتفعة في كافة المجالات على الرغم من ضعف النشاط الإقتصادي العام وارتفاع نسب المخاطر المرتبطة بالأنشطة الاستثمارية المحلية والخارجية وازدياد حدة المنافسة بين البنوك المحلية.

فقد تمكنت الدائرة خلال عام ٢٠١٦ من تحقيق مستويات أداء جيدة في مجال إدارة الموجودات والمطلوبات، حيث قامت باتباع سياسات استثمارية متنوعة ومتوازنة ساهمت بشكل كبير في زيادة الربحية من خلال تعزيز وتحسين نوعية الموجودات وجودتها والعوائد المرتبطة بها. كما ساهمت تلك السياسات، المتوائمة مع توجيهات لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات (ALCO) واستراتيجية البنك، في تنوع مصادر الأموال بالعملة المحلية والأجنبية لتتواءم مع نوعية الموجودات بالإضافة إلى تخفيض المخاطر المرتبطة بها مثل مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر العمليات، والإبقاء على نسب سيولة ملائمة لتوفير الحماية والأمان ولمواجهة أية ظروف أو مستجدات مستقبلية.

وقد شهد العام ٢٠١٦ تبايناً في أسعار الفائدة على العملات العالمية الرئيسية حيث بقيت أسعار الفائدة على الدولار الأمريكي في حدودها الدنيا وبدأت بالارتقاء في الربع الأخير من العام في حين شهدت العملات الأجنبية الأخرى كالنيورو والفرنك السويسري والين الياباني أسعار فائدة سلبية. أما أسعار الفائدة على الدينار الأردني فقد بقيت ثابتة في حدودها الدنيا إلى أن قام البنك المركزي الأردني بحذو الإحتياطي الفدرالي الأمريكي برفعها بواقع ربع نقطة مئوية في الربع الأخير من العام. وعلى الرغم من عدم استقرار أسعار

مجموعة إدارة المخاطر والامتثال:

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

دائرة إدارة المخاطر

ضمن إطار إستراتيجية إدارة المخاطر المنبثقة عن الإستراتيجية العامة للبنك والمعتمدة من مجلس إدارة البنك وخطط العمل المفصلة لها، تقوم دائرة إدارة المخاطر بتنفيذ أعمالها وبما يتواءم مع التعليمات الصادرة عن السلطات الرقابية المحلية والسلطات التي تعمل تحت مظلتها فروع البنك في الخارج، ومع مقررات بازل المختلفة وما يناسب بيئة البنك من أفضل الممارسات الدولية في إدارة المخاطر، وقد تمثلت أبرز إنجازاتها بما يلي:

أمن المعلومات واستمرارية العمل:

إنتهى البنك من تطبيق كافة متطلبات النسخة الثالثة من معيار PCI-DSS والحصول على الشهادة النهائية، وجاء ذلك نتيجة للجهود المكثفة من قبل دوائر إدارة المخاطر وتكنولوجيا المعلومات وعمليات البطاقات، حيث قامت إدارة المخاطر بإدارة ومراقبة تطبيق المشروع للتوافق مع المعايير الأمنية الخاصة بالحفاظ على سرية بيانات عملاء البطاقات بالبنك وتنفيذاً لتعليمات البنك المركزي الأردني حول العدالة والشفافية، كما أنجزت الدائرة المهام المطلوبة للتوافق مع النسخة الجديدة من المعيار في عام ٢٠١٧.

وتوأمماً مع التطوير المستمر في أعمال البنك وما يتبعها من منتجات وأنظمة جديدة، قامت الدائرة بعمل العديد من عمليات تقييم المخاطر للمنتجات والأنظمة الجديدة والقديمة ومتابعة تطبيق توصياتها. كما قامت الدائرة بفحوصات نقاط الضعف (Vulnerabilities) وكذلك فحوصات الاختراق (Penetration Tests) سواء الداخلية أو الخارجية ومتابعة تصحيح أي ثغرات تظهر خلال الفحوصات، كما أعادت تقييم حاجة كافة الدوائر لاستخدام مصادر أنظمة المعلومات ووضع إجراءات واضحة لاستخدامها في البنك.

ضمن إدارة استمرارية العمل، قامت الدائرة بتقييم المخاطر لدى البنك ومراجعة تحليل الأثر على الأعمال (Business Impact Analysis) ومن ثم تعديل خطة استمرارية العمل لدى البنك والخطط الفرعية للدوائر، كما تم القيام بتجربة إخلاء مبنى الإدارة العامة، والقيام بعدد من الفحوصات لخطط استمرارية العمل لدى البنك والتأكد من فعاليتها.

وتعمل الدائرة على متابعة التعليمات التي تصدر عن البنك المركزي الأردني وكذلك عن المؤسسات الدولية فيما يتعلق بأمن المعلومات، وتشارك في العديد من اللجان على مستوى جمعية البنوك في الأردن.

المخاطر التشغيلية:

ضمن إطار إدارة المخاطر التشغيلية لدى البنك من خلال التعرف، التقييم والسيطرة ومحاولة التخفيف من هذا النوع من المخاطر وذلك باستخدام النظام الآلي CARE WEB، استمرت الدائرة بعقد ورشات عمل جديدة مع المراكز التنظيمية في البنك من أجل القيام بالتقييم الذاتي للمخاطر الكامنة

في عملياتها والإجراءات الرقابية للسيطرة عليها، ويتم ضمن ورش العمل القيام بالتحسين على المؤشرات الرئيسية للمخاطر ومراقبتها. كما تقوم الدائرة بتدعيم قاعدة البيانات التاريخية للخسائر ووضع التوصيات اللازمة لعدم تكرار هذه الأحداث.

ضمن المهام المطلوبة من لجنة مراجعة الصلاحيات لدى البنك، قامت الدائرة بالإشتراك في بناء ومراجعة مجلد الصلاحيات على مستوى جميع المراكز التنظيمية للنظام البنكي الجديد والأنظمة الأخرى وذلك بهدف التأكد من وجود فصل واضح للمهام والمسؤوليات والصلاحيات لديها. وتشارك الدائرة في العديد من اللجان التي تعنى بتحسين البيئة الرقابية لدى البنك، وتقدم الرأي حول ما يعرض عليها من سياسات وإجراءات ونماذج ومنتجات جديدة وتوضح أي مخاطر كامنة بها ومدى كفاية الضوابط المسيطرة عليها.

المخاطر السوقية:

ضمن إطار التعرف وقياس والسيطرة على المخاطر السوقية لدى البنك، استمرت الدائرة بإعداد تقارير رقابية وتحليلية دورية، يومية وشهرية وربع سنوية، بما فيها الإفصاحات المختلفة المطلوبة، والتحسين عليها وإضافة تقارير رقابية جديدة، يتم من خلالها مراقبة السوق الواردة في السياسات المختلفة والتي يتم مراجعتها وتعديلها كل عام للتوافق مع التطورات الحاصلة في الأسواق المالية العالمية والإقليمية وكذلك للظروف المحيطة ومنها الاقتصادية، وهذه السياسات هي: السياسة الاستثمارية وسياسة إدارة الموجودات والمطلوبات وسياسة إدارة مخاطر السيولة وخطة الطوارئ الخاصة بالسيولة وسياسة إدارة مخاطر أسعار الفائدة، وسياسة المخاطر السوقية. هذا إضافة إلى إعداد التقارير الدورية المطلوبة من الشركة الأم (كيبكو).

قامت الدائرة بدراسة الطلبات والفرص الاستثمارية التي ينوي البنك توظيف أمواله فيها وذلك قبل اتخاذ القرار. إضافة إلى قيامها بالعديد من الدراسات الأخرى سواء فيما يخص مقررات جديدة لبازل حول المخاطر السوقية أو أي تعليمات رقابية أخرى.

بازل:

قامت الدائرة بالتوافق مع تعليمات البنك المركزي الأردني فيما يخص مقررات بازل ٣ من حيث احتساب نسب كفاية رأس المال، وأشرفت على التوافق مع مقررات بازل ٢ لدى فروع البنك العاملة في فلسطين، وكذلك استمرت باحتساب نسبة تغطية السيولة (Liquidity Coverage Ratio)، وبالتالي التحضير لأي تعليمات قد تصدر عن البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص. كما قامت بإعداد دراسات متعددة مثال ذلك التعليمات الجديدة للبنك المركزي الأردني حول الاختبارات الضاغطة، تعليمات بازل ٢. واستمرت الدائرة بإعداد العديد من التحليلات المالية ومنها الدراسات المقارنة لقطاع البنوك.

قامت الدائرة بمراجعة السياسات الموضوعية والتحسين المستمر على أعمال الدائرة ومنها: سياسة القدرة على تحمل المخاطر، وسياسة اختبارات الأوضاع الضاغطة وسياسة التقييم الداخلي لدى كفاية رأس المال (ICAAP) وإجراء التعديلات اللازمة. وضمن إطار الوفاء بمتطلبات الركن الثاني من مقررات بازل ٢، قامت الدائرة بإعداد التقييم الداخلي لكفاية رأس المال وكذلك فحوصات الأوضاع الضاغطة حسب متطلبات السلطات الرقابية في

دائرة متابعة ومعالجة الائتمان

تم ومنذ بداية عام ٢٠١٦ تعديل مهام وواجبات الدائرة لتنسجم مع تعليمات البنك المركزي الأردني، فأصبحت تتولى مهام متابعة ومعالجة المديونيات المتعثرة التي يزيد استحقاقها عن ٨٩ يوماً بدلاً من ٤٥ يوماً. ونتيجة المتابعة الحثيثة والتفاوض مع المدينين والكفلاء نجحت الدائرة بجدولة عدد من المديونيات المتعثرة خارج إطار المحاكم، ليتحقق منها نسب استرداد عالية تمثلت في تحصيلات نقدية بحوالي ٦,٨ مليون دينار، وإخراج ديون غير عاملة أو بسبب التسديد الكلي من الحسابات التي تقع مهام متابعتها ضمن واجبات الدائرة بلغت حوالي ٥,٨ مليون دينار.

دائرة مراقبة الامتثال

يتمثل دور إدارة مراقبة الامتثال في تقديم الدعم والمشورة للفروع فيما يتعلق بإجراءات العناية الواجبة للعملاء وذلك من خلال العمل على إبداء الرأي في مدى كفاية الوثائق والمستندات المعززة وإجراء الاستعلامات اللازمة عن العملاء من خلال القوائم الدولية لضمان عدم التعامل مع عملاء محظور التعامل معهم، كما تطبق الدائرة إجراءات العناية الخاصة من خلال متابعة الحسابات ذات المخاطر المرتفعة والعمليات غير الاعتيادية وذلك بإجراء الدراسات على أوضاع هذه الحسابات وتوثيق التعاملات الخاصة بهم وذلك بالتنسيق التام مع الفروع المعنية.

ولتعزيز قدرات الدائرة وتمكينها من أداء مهامها على الوجه الأمثل، فقد تم شراء نظام جديد خاص بمراقبة عمليات غسل الأموال (SIRON) وهو واحد من أفضل الأنظمة المتوفرة لهذه الغاية نظراً لما يتمتع به من إمكانيات تتمثل في سهولة إدارته إضافة إلى شمولية مصادر المعلومات التي يتم التعامل معها والخاصة بتحليل أوضاع العملاء وحركاتهم المالية والربط الآلي مع الأنظمة الأخرى بعيداً عن الإدخالات اليدوية، واعتماد الأسلوب اللامركزي في مراقبة العمليات المصرفية والمتابعة المشتركة ما بين إدارة مراقبة الامتثال ومراكز العمل.

لإدارة مراقبة الامتثال دور أساسي في نشر الوعي لدى كافة الجهات بالبنك والشركات التابعة حيال أهمية الامتثال للتشريعات الرقابية ومكافحة عمليات غسل الأموال، وتعزيز أوجه التعاون مع هذه المراكز لضمان التكاملية في أداء الأعمال ذات الصلة. وقد عملت الدائرة على عقد دورات تدريبية وندوات لمسؤولي وموظفي جميع المراكز التنظيمية للتأكيد على أهمية هذا الموضوع.

استلمت وحدة معالجة شكاوى العملاء خلال العام ٧٥ شكوى متعلقة بمواضيع مختلفة (٤ خدمات إلكترونية، ٤ أسعار الفوائد والعمولات والرسوم، ٣٣ سلوك التعامل المهني، ٢ البطاقات الائتمانية والحوالات، ٣١ العقود وشروط التعامل). وتم التعامل والرد على كافة الشكاوى الواردة خلال المدة المحددة، علماً بأن ما مجموعه ٥١ شكوى منها كانت غير محقة وهي ناتجة عن عدم معرفة العميل بالإجراءات والتعليمات الخاصة بموضوع الشكوى أو لعدم وجود مخالفات فعلية من قبل البنك. كما تم توضيح بعض إجراءات العمل للموظفين وتبنيهم للإلتزام بسلوكيات العمل المعتمدة.

الأردن وفلسطين، وإعداد خطة الإنعاش (Recovery Plan) حسب تعليمات البنك المركزي القبرصي. وتقوم الدائرة باحتساب نسب كفاية رأس المال حسب متطلبات البنك المركزي الأردني وعمل التحليلات والتقديرية اللازمة بخصوصها.

المخاطر الائتمانية:

عملت الدائرة وتحديداً في عملية المنح الائتماني كجهة مستقلة تقوم بدراسة ومراجعة الطلبات الائتمانية وذلك تنفيذاً لسياسة البنك الائتمانية، وتواؤماً مع المقررات المختلفة لبازل. كما واصل البنك، وبجهود مشتركة بين إدارة المخاطر ودوائر التسهيلات، بتطبيق نظام التصنيف الائتماني الداخلي Moody's ليعطي جزءاً كبيراً من المحفظة الائتمانية للبنك. كما قامت الدائرة، وبالتنسيق مع دائرة تسهيلات التجزئة، ببناء وأتمتة نظام تصنيف ائتماني لعملاء التجزئة (Retail Scorecards) وبما يتواءم مع استراتيجية البنك بالتوسع في قطاع التجزئة وتدعيم إدارة المخاطر في هذا القطاع.

أشرفت الدائرة على قيام البنك بالتواؤم مع المتطلبات التقنية والمعلوماتية اللازمة لإطلاق مكتب الاستعلام الائتماني (Credit Bureau) من خلال شركة كريف الأردن وتزويدهم بالبيانات المطلوبة عن عملاء البنك بشكل شهري. وتيسير قيام إدارات البنك المختلفة بالاستعلام عن مقدمي الطلبات الائتمانية المختلفة.

كما قامت الدائرة وضمن فريق عمل متخصص من دوائر مختلفة بالبنك بوضع خطة للتواؤم مع متطلبات معيار الإبلاغ المالي رقم ٩ (IFRS 9)، ودراسة الأثر الكمي لتطبيق هذا المعيار بالتعاون مع دار خبرة متخصصة وهي شركة Moody's. كما ساهمت الدائرة بالعمل ضمن الفريق المتخصص بتطبيق نظام الربحية والتكاليف.

إضافة إلى استمرار الدائرة بإعداد التقارير الرقابية والتحليلية عن محفظة البنك الائتمانية والتحسين عليها سواء لغايات استخدامها من داخل البنك أو تلك المرسله إلى الشركة الأم (كيبكو).

رقابة وإدارة الائتمان

تواؤماً مع مقررات لجنة بازل التي تؤكد على ضرورة فصل عملية مراقبة الائتمان وتنفيذه عن عملية البيع وتسويق الائتمان، تقوم الدائرة باحتساب مخصصات التسهيلات لمواجهة أي إنخفاض بقيمتها، وكذلك إعداد تقارير التركزات الائتمانية ومراقبتها. كما تقوم بمهام إدارة وتوثيق الائتمان. وبالإضافة لذلك، فقد تم العمل خلال العام على العديد من المشاريع التي تهدف إلى التحسين على الخدمات المقدمة من الدائرة وتدعيم البيئة الرقابية من خلال إصدار عدد من التقارير الرقابية اللازمة.

وقد انتهت الدائرة من مراجعة وتدقيق ضمانات العملاء على النظام، ومراجعة وتعديل بيانات الأخطار المصرفية لعملاء البنك وتطبيق النماذج الجديدة.

التدقيق الداخلي

قامت إدارة التدقيق بتنفيذ خطة التدقيق السنوية المقررة والمعتمدة من قبل لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.

وتسعى الدائرة من خلال تنفيذ الواجبات المناطة بها ومن خلال خططها المبنية على أساس نموذج تقييم المخاطر (Risk Based Audit) إلى تحقيق أهدافها المتمثلة في ضمان كفاءة وفعالية إدارة المخاطر ونظام الرقابة الداخلي والتحكم المؤسسي وتقديم تعميم معقول حول تحقيق أهداف البنك الواردة ضمن الاستراتيجية المعتمدة.

وكذلك تسعى الدائرة إلى تقديم الخدمات الإستشارية المتنوعة لمراكز العمل المختلفة دون المساس بإستقلالية عمل الدائرة.

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

وبالإضافة إلى الزيارات الدورية للفرع فقد تم القيام خلال هذا العام بزيارات فحائية إلى جميع الفروع.

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

وتقوم الدائرة وبشكل متواصل بتقديم الخدمات الإستشارية اللازمة لمراكز العمل وخاصة ما يتعلق منها بالسياسات وإجراءات العمل وكذلك ورش العمل واللجان ذات العلاقة بأنظمة الضبط والرقابة الداخلية والحوكمة.

وقامت الدائرة خلال عام ٢٠١٦ بالإستمرار بالتنسيق مع مجموعة كيبكو من خلال المشاركة في الاجتماع الدوري لمدرء التدقيق الداخلي في المجموعة، وذلك لضمان استمرارية التنسيق والتعاون والإطلاع على آخر المستجدات المتعلقة بمنهجيات ووسائل التدقيق. وقد تم الإستمرار بتحديث برامج عمل التدقيق (Audit Work Program) وأوراق العمل الخاصة بالفروع وإعدادها للدوائر والأنشطة المختلفة وضمان التوافق مع المعايير الدولية وأفضل الممارسات وميثاق أخلاقيات العمل حيث عملت الدائرة على تحديث وتطوير ميثاق عمل التدقيق الداخلي (Internal Audit Charter) وميثاق لجنة التدقيق الداخلي (BAC Charter).

وتم تطوير دليل (منهجية) لعمل التدقيق الداخلي (Internal Audit Methodology) بحيث يغطي كافة أعمال الدائرة بالتوافق مع معايير التدقيق الدولية وأفضل الممارسات وبما يتماشى مع البيئة الرقابية في البنك.

وتماشياً مع معايير التدقيق الداخلي المتعلقة بعمليات تأكيد الجودة، فقد تم إجراء التقييم الخارجي لتأكيد الجودة (Quality Assurance Review) على أعمال إدارة التدقيق الداخلي من خلال مكتب تدقيق خارجي متخصص. حيث يعتبر البنك الأردني الكويتي من أوائل البنوك التي تقوم بهذا العمل، وبالإضافة إلى ذلك تقوم إدارة التدقيق الداخلي بتنفيذ التقييم الداخلي لتأكيد الجودة على عمليات التدقيق الداخلي والمتمثلة بمراجعة أوراق العمل والملف الدائم بعد

كل مهمة من قبل مدراء تدقيق المجموعات وكذلك من خلال التغذية الراجعة من قبل موظفي إدارة التدقيق الداخلي ومراكز العمل المختلفة وكذلك التقارير الدورية المرسله إلى لجنة التدقيق الداخلي، مشيرين بهذا المجال إلى وجود تنسيق مع مجموعة كيبكو وذلك بقيام المجموعة بتدريب عدد من المدققين من كل بنوك وشركات المجموعة على أعمال مراجعة وتقييم تأكيد الجودة ليتم بعدها قيام دوائر التدقيق ضمن المجموعة بالتدقيق على أعمال بعضها البعض (Cross Checking).

وعلى صعيد الكوادر البشرية فقد واصلت إدارة التدقيق تعزيز كوادرها حيث تم تعيين أربعة مدققين جدد خلال عام ٢٠١٦، وحصل الموظفون على العديد من الدورات التدريبية الداخلية والمحلية منها ما يتعلق بالشهادات المهنية.

تكنولوجيا المعلومات

مواكبة لثورة تكنولوجيا المعلومات في العقد الأخير وتماشياً مع تطور الصيرفة الإلكترونية، إتجه البنك الأردني الكويتي نحو توفير أحدث قنوات الخدمات المصرفية الإلكترونية مستفيداً من التطور في شبكات الاتصال الإلكتروني، ومن ذلك تطبيق JKB Mobile والذي يعمل على توفير الخدمات المصرفية لعملاء البنك في أي وقت ومكان وعلى مدار الساعة من خلال أجهزة الهواتف الذكية العاملة بأنظمة تشغيل Android و iOS. كما حرص البنك على أن تقدم خدماته المصرفية الإلكترونية (بنك الإنترنت وتطبيق الهواتف الذكية) من خلال منظومة القنوات الموحدة (Omni Channels) والتي تمتاز باستخدام نفس إسم المستخدم وكلمة السر للدخول على النظامين ومنح العميل نفس الصلاحيات والسقوف المالية للحركات المنفذة من خلالهما، الأمر الذي يوفر سهولة التعامل مع أعلى درجات الحماية والأمان.

ومن الخدمات الإلكترونية الحديثة التي تم تفعيلها في عام ٢٠١٦، خدمة عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً eFAWATEERCOM، والربط مع بـدالة الدفع الوطنية عبر الهاتف النقال JOMOPay، وغرفة التفاضل الآلي ACH المقدمة من خلال البنك المركزي الأردني، إضافة لمجموعة من الخدمات البنكية عبر منصة الخدمة الذاتية (Self-Service Banking)، كما تم توفير خدمات البنية التحتية لشركات تكنولوجيا الخدمات المالية FinTech، بما في ذلك خدمات التسوية للشركات العاملة في هذا المجال شركة آية، شركة دينارك وشركة زين.

قامت إدارة تكنولوجيا المعلومات خلال عام ٢٠١٦ بالمساهمة في تنفيذ مشاريع تطوير أعمال البنك وتوفير المساندة الفنية والتشغيلية اللازمة لها. ومن أهم المشاريع التي ساهمت الدائرة بتطبيقها: نظام إحتساب الربحية والتكاليف، ونظام مكافحة غسل الأموال الجديد SIRON AML، ومشروع فاتكا FATCA، ونظام الإستعلام الإئتماني (كريف) وربطه بنظام إعرف عميلك (KYC)، ونظام كشف التزوير والإحتيال للبطاقات (Fraud Management)، ومنتجات البطاقات المدينة والدائنة الجديدة بمختلف فئاتها ومزاياها ومنها ميزة الدفع عن بعد (PayPass)، ونظام إصدار كشوفات الحساب الرقمية eStatement من خلال البريد الإلكتروني، أخذين بعين الإعتبار العوامل الأمنية والسرية المصرفية.

ولمواكبة التقدّم التكنولوجي، فقد تم تنفيذ العديد من مشاريع البنية التحتية وتوسعتها والعمل على تطويرها باستمرار، حيث تم تحديث البنية التحتية لشبكة البنك الداخلية والخارجية واستكمال كافة جوانب خطة استمرارية العمل وبيئة التخزين للموقع الأصيل والبديل لفرع الأردن وفلسطين.



وننتج عن الجهود المكثفة والمدروسة لتطوير المهارات الفنية والتخصصية والسلوكية للموظفين، نمو أعداد المستفيدين من الدورات التدريبية بواقع ٥٢٪، واكمه نمو في عدد الدورات بنسبة ١٥٪ فقط، الأمر الذي يُوْشِرُ على فعالية الاستفادة من البرامج المنعقدة كما ونوعاً. ويهدف تطوير مهارات البيع وخدمة العملاء والمهارات القيادية لدى مسؤولي الفروع، تم عقد برنامج متخصص لتنمية هذه المهارات استفاد منه ١٠٦ موظف من مدراء الفروع ومساعدتهم. كما استمرت إدارة الموارد البشرية ببرنامج التطوير الوظيفي للموظفين الجدد، الذي من شأنه زيادة كفاءة الموظفين وتأهيلهم للوظائف المصرفية، واستفاد من هذا البرنامج ١٨١ موظفاً خلال العام، وأتمه منهم ٨٢ موظف، وتم إطلاق برنامج الائتمان المصرفي الشامل، واستفاد منه ٣٢ موظف، تم نقل عدد منهم لشغل وظائف مصرفية بالإدارة العامة. كما أتم ٩٧ موظفاً دورات تحسين مستوى اللغة الإنجليزية.

واستجابة لتوجه البنك لتنمية مهارات موظفي الدوائر الرقابية، حضر موظفو مجموعة إدارة المخاطر والامتثال وموظفو إدارة التدقيق الداخلي ٦٣ دورة تدريبية متخصصة خلال العام، وبعدها إجمالي من المشاركين بلغ ١٦٢ مشارك بزيادة ١٩٪ عن العام السابق.

وتم التركيز بشكل خاص على برامج مكافحة غسل الأموال، وتم عقد برنامج تدريبي شامل بالتعاون مع مؤسسة ACAMS العالمية، حيث شارك بالبرنامج ١٧٦ موظفاً، في إطار ٣ برامج عالية المستوى، أحدها لشاغلي الوظائف التنفيذية العليا، وآخر لموظفي إدارة المخاطر ومراقبة الامتثال والتدقيق الداخلي، والثالث لموظفي تسهيلات الشركات، الخزينة والاستثمار، الشركات المتوسطة والصغيرة، تسهيلات الأفراد، إدارة ورقابة الائتمان، البنكية الخاصة، عمليات البطاقات والعمليات التجارية.

حرصت إدارة الموارد البشرية على انتهاز أسلوب الإدارة الفاعلة للقوى العاملة (Effective Manpower Control) وذلك لتغطية الاحتياجات الناشئة عن التطورات في مجال الخدمات المصرفية ولتعزيز الدور الرقابي، حيث ارتفع حجم تنقلات الموظفين بين مراكز العمل بنسبة ٢٨٪ رافقه انخفاض في التعيينات بنسبة ٢٠٪ قياساً بالعام ٢٠١٥. وفي المحصلة، ارتفع عدد موظفي البنك بنسبة ٧٪.

وننتج عن الإدارة العادلة للأجور إنخفاض نسبة الدوران الوظيفي بواقع ٢٠٪ لتصل إلى ٩٪ فقط في نهاية العام ٢٠١٦، قياساً بنسبة ١١٪ في العام السابق.

دائرة التسويق والعلاقات العامة

واصلت الدائرة خلال العام مهامها وتنفيذ خطط عملها المتمثلة بتعزيز الصورة الذهنية للبنك وتدعيم قنوات الاتصال الفعالة مع العملاء والجمهور، ونقل صورة إيجابية عن أنشطة وخدمات وإنجازات البنك من خلال مختلف وسائل الإعلام والاتصال، وتطوير دور البنك في تمكين المجتمع تطبيقاً لسياسة في مجال المسؤولية الاجتماعية.

وتمثلت أهم إنجازات دائرة التسويق والعلاقات العامة للعام ٢٠١٦ بإطلاق حملات تسويقية لحزمة بطاقات الماستركارد الصادرة من البنك الأردني الكويتي، والتي أثمرت بنمو حجم الاستخدام بنسبة ٥٠٪ مقارنة مع العام ٢٠١٥، بالإضافة إلى إطلاق حملتين تخص خدمة حوالات ويسترن يونيون،

الدائرة المالية

استمرت الدائرة بممارسة أعمال الرقابة المالية على مختلف العمليات المنفذة في البنك وضمن أفضل الممارسات المتبعة في هذا المجال، بالإضافة إلى إصدار التقارير إلى الإدارة والتي تساعد في دعم اتخاذ القرار ومتابعة أداء البنك بمختلف مواقعها، كما واصلت إنجاز تقارير الجهات ذوي العلاقة وضمن دورياتها المختلفة.

تابعت الدائرة دعم مختلف عمليات التطوير والتحديث في البنك، حيث شاركت بمختلف النشاطات الخاصة بتطوير الخدمات البنكية وأعمال تحديث الفروع القائمة والتوسع في فروع جديدة، بالإضافة إلى المشاركة في أعمال لجان العطاءات والتوريدات في البنك والمسؤولة عن جميع المشتريات والتعاقدات من أجهزة وأنظمة ومقاولات إضافة إلى المواد المساندة اللازمة للأعمال اليومية للبنك.

لقد شكل العام ٢٠١٦ إضافة نوعية لأعمال الدائرة، حيث تم في الربع الرابع تطبيق نظام التكاليف والربحية على مستوى الحساب، العميل، المنتج، القطاع بالإضافة إلى كفاءة توزيع التكاليف بين مراكز الكلفة والربحية، مما سيسهم في رفع كفاءة ودقة المعلومة المقدمة إلى متخذ القرار وبالتالي تحقيق أهداف البنك ومقارنة الأداء بأسلوب تقني متقدم.

إضافة إلى إنجاز الموازنة التقديرية للعام ٢٠١٧ بالمشاركة مع مختلف دوائر البنك، والتي جاءت ترجمة لرؤية الإدارة التنفيذية في ظل الظروف المحيطة بالقطاع المصرفي من جميع النواحي السياسية والاقتصادية والمالية. كما تم تحديث الخطة طويلة المدى للبنك والخاصة بالأعوام ٢٠١٧-٢٠٢١ والتي تأتي انسجاماً مع متطلبات شركة مشاريع الكويت القابضة (كيبكو) والتي تهدف إلى توحيد الجهود والأهداف ضمن رؤية واحدة وواضحة على مستوى المجموعة ككل.

الدائرة القانونية

قامت إدارة الشؤون القانونية خلال العام ٢٠١٦ بتحصيل نحو ١,٠٩ مليون دينار من الديون المدومة والديون خارج المركز المالي، وذلك من خلال الإجراءات القانونية، كما قامت بتحصيل نحو ١,٨ مليون دينار من الديون القائمة، وذلك من خلال القضايا والتنفيذ. وقامت الشؤون القانونية بالمرجعة والتدقيق وإبداء الرأي من خلال نحو ٥,٤٢٦ مشورة قانونية قدمتها خلال العام ٢٠١٦. إضافة إلى ذلك، فقد شاركت الشؤون القانونية بفاعلية في الدورات القانونية ذات الجوانب المصرفية لدى المعهد القضائي الأردني، ولدى جمعية البنوك، وداخل البنك. واستمرت بأداء دورها في تقليل المخاطر القانونية وزيادة الوعي القانوني لدى الموظفين من خلال الدراسات والتقارير والتعاميم.

إدارة الموارد البشرية

استمرت إدارة الموارد البشرية خلال العام ٢٠١٦ بالبناء على ما تم إنجازه خلال الأعوام السابقة، في مجال تطوير أعمالها والنظم والسياسات ذات العلاقة، وفقاً لأفضل الممارسات العالمية، وبما يحقق توجهات البنك الاستراتيجية لتطوير الأعمال، وتعزيز البنية المساندة لتلبية تطلعاته المستقبلية والحفاظ على التميز والنمو المستدام من خلال الإدارة الفاعلة لنظم وسياسات الموارد البشرية.

عزز البنك حضوره وللعام التاسع على التوالي بالتعاون مع إدارة الموارد البشرية، في رعاية برنامج «درب» الوطني لتدريب طلاب الجامعات والذي يقوم على تنفيذ صندوق الملك عبدالله الثاني بالتعاون مع مؤسسة لويك (الأردن)، والذي يهدف إلى تأهيل الشباب من الجنسين لتمكينهم ومنحهم فرصاً أفضل في سوق العمل.

يولي البنك اهتمامه الخاص للحفاظ على البيئة، ودعم المبادرات الرامية إلى الحفاظ على غاباتنا ومحمياتنا وبرامج حماية الطبيعة في الأردن بشكل عام. بالإضافة للمشاركة في حملة النظافة الوطنية السنوية التي تنظمها جمعية البيئة الأردنية، واستضافة أنشطة الجمعية على مسرح البنك. وقام البنك خلال العام ٢٠١٦ بتقديم الدعم لجمعية السباكة والطاقة التعاونية وهي جمعية نسائية تهدف بشكل أساسي لكسر ثقافة العيب وبشكل خاص دور المرأة في العمل وتمكينها من الإنخراط في مجالات عمل تعتبر حكرًا على الرجال. وتم الاتفاق مع الجمعية على تنظيف خزانات مياه لعدة مؤسسات مدنية وجمعيات خيرية في مختلف أنحاء المملكة.

تأتي مبادرات دعم الخدمات الصحية ضمن أولويات البنك في المسؤولية الاجتماعية، وفي هذا السياق نظم البنك خلال عام ٢٠١٦ حملتين للتبرع بالدم لموظفيه بالتعاون مع بنك الدم الوطني، كما يشارك عدد كبير من موظفي البنك في برنامج أصدقاء مركز الحسين للسرطان، حيث يقدم كل منهم تبرعاً شهرياً من راتبه للمركز. بالإضافة لاستمرارية البنك بمساعدة المركز في توزيع منشورات توعوية صحية يرافقها مع كشوف الحسابات. وللسنة الثالثة على التوالي قام البنك بتقديم الدعم المادي والمشاركة في بطولة «هدف من أجل الحياة» بالتعاون مع مؤسسة الحسين للسرطان.

كما قام البنك بتقديم الدعم لجمعية عملية الإبتسامة الأردنية Operation Smile، حيث تكفل بمصاريف إجراء عمليات جراحية مجانية لعدد من الأطفال المحتاجين.

وفي إطار إهتمامه بالحركة الثقافية والفنية، قام البنك برعاية عدد من الأعمال الأدبية والفنية والبحث العلمي وتقديم الدعم للمهرجانات والفرق الفنية والتراثية والمسرحية، بالإضافة لاستمرار البنك بشراء مجموعات من إصدارات الكتاب والأدباء الأردنيين.

كما تم تقديم الدعم للعديد من الفعاليات والأنشطة الشبابية والرياضية.

حيث سجلت نسب النمو في عدد الحوالات الصادرة والواردة ٢٦,٨٪ خلال الحملة الأولى و ٢٠,٨٪ خلال الحملة الثانية مقارنة بنفس الفترة في العام الماضي.

وأشرفت الدائرة على إطلاق موقع البنك الإلكتروني لفروع فلسطين ووفقاً لمتطلبات سلطة النقد الفلسطينية، وتقوم بالإشراف على إصدار معظم مطبوعات ومنشورات البنك، بالإضافة إلى الأخبار الصحفية وإدارة الموقع الإلكتروني الخاص بالبنك.

على صعيد تعزيز التواصل مع العملاء تم تفعيل صفحات البنك على مواقع التواصل الاجتماعي، حيث سجل عدد المتابعين لصفحات البنك على مواقع فيسبوك، تويتر، انستغرام ولينكدان نمواً بنسبة ١٢٨٪، ١٣٦٪، ٢١٩٪ و ٤١٪ على التوالي مقارنة بالعام ٢٠١٥.

وتم التركيز خلال العام من قبل وحدة إدارة الجودة على الزيارات الدورية إلى الفروع لتقييمها والتأكيد على التزامها بمعايير جودة الخدمة المقدمة للعملاء وإعداد التقارير الشهرية حول مدى الالتزام بهذه المعايير.

المسؤولية الاجتماعية

واصل البنك خلال العام المنصرم تعزيز دوره الفعال في مجال المسؤولية الاجتماعية بهدف خدمة المجتمع المحلي، والمساهمة في تحسين نوعية حياة الأفراد، وذلك انسجاماً مع رسالة ورؤية وأهداف البنك في هذا المجال. حيث يدعم البنك العديد من الفعاليات والمبادرات والمشاريع ذات الصلة بتطوير المجتمع المحلي وحماية البيئة والاقتصاد الوطني والرياضة والثقافة والتعليم.

استهل البنك مطلع العام ٢٠١٦ ليواصل دعمه المادي للعديد من الجمعيات الخيرية والجهات المعنية بالعمل الإنساني، ومشاريع تنمية وتأهيل المجتمعات الريفية الأقل حظاً، كما واصل البنك تقديم الدعم التقني السنوي والرعاية لبيتين من قرى الأطفال SOS. ورعايته لفعاليات متعددة للصندوق الأردني الهاشمي وحملة البر والإحسان.

واستمر البنك بدعم برنامج التعليم الجامعي الذي تديره مؤسسة صندوق الأمان لمستقبل الأيتام، إضافة لتقديم مساعدة مالية مباشرة لعدد من الطلبة المتفوقين من خلال تحمل تكاليف دراساتهم في الجامعات الأردنية. ويقوم البنك في كل عام بالمشاركة في دعم مسابقة الملكة علياء للمسؤولية الاجتماعية، ودعم جمعيات الصم والمكفوفين وذوي الاحتياجات الخاصة.

أهم المؤشرات والنسب المالية لعامي ٢٠١٦ و ٢٠١٥

(المبالغ بالآلاف الدنانير)

٢٠١٥	٢٠١٦	
		أهم بنود الدخل
١٠٢,٢١٠	١٠٢,١٣٢	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١٢٧,٩٠٠	١٢٠,٦٥٢	إجمالي الدخل
٥٦,٤٦٧	٤٣,٤٩٢	صافي الأرباح قبل الضريبة وحقوق غير المسيطرين
٣٨,٥٥٨	٢٩,٧٤٧	صافي الأرباح بعد الضريبة وحقوق غير المسيطرين
٠,٣٨٦	٠,٢٩٧	حصة السهم من صافي الربح / فلس
		أهم بنود المركز المالي
٢,٨٤٤,٧٣٢	٢,٧٣٩,٩٨٥	مجموع الموجودات
١,٣٧٢,٧٨٧	١,٤٤٦,٩١١	التسهيلات الائتمانية بالصافي
١,٩٨٧,٨٠٨	١,٧٩١,٣٦١	ودائع العملاء والتأمينات النقدية
٤٤٨,٥٧٩	٤٥٩,٦٩٣	حقوق الملكية - مساهمي البنك
٤٤٨,٣٠٦	٤٩٥,٥١٢	بنود خارج المركز المالي
		أهم النسب المالية
%١,٤٥	%١,٠٧	العائد على معدل الموجودات
%٨,٨٤	%٦,٥٣	العائد على معدل حقوق الملكية
%١٨,٢٣	%١٩,٠١	نسبة كفاية رأس المال
%١٥,٩٧	%١٦,٩٨	نسبة الرفع المالي
		مؤشرات الكفاءة
%٤٥,٨٠	%٥٢,٨٣	المصاريف الإدارية والعمومية / صافي الفوائد والعمولات
%٣٦,٦٠	%٤٤,٧٢	المصاريف الإدارية والعمومية / إجمالي الدخل
		مؤشرات نوعية الموجودات
%٨,٦٧	%٨,٥٩	إجمالي الديون غير العاملة / إجمالي التسهيلات
%٤٦,٢٣	%٦٠,٥٤	نسبة تغطية الديون غير العاملة

لا يفوتنا أن نغتنم هذه المناسبة لنسجل اعتزازنا بجهود جميع العاملين في البنك من مسؤولين وموظفين، مقدرين لهم مثابرتهم وإخلاصهم ودورهم في تحقيق أهداف البنك ونجاحه، ونود أن نسلط الضوء على عدد من أفراد أسرتنا الذين استمروا بخدمة البنك لأكثر من ٣٠ عاماً.

بدأت مسيرتي في البنك الأردني الكويتي عندما عينت برتبة كاتب في فرع الزرقاء بتاريخ ١٩٧٨/٢/١. وكان البنك دوماً ينسبني لحضور الدورات التدريبية وذلك اهتماماً منه لزيادة مهارات وخبرات موظفيه بهدف تحسين الأداء في العمل وتحقيق أفضل النتائج مما أسهم في إثراء خبراتي المصرفية ومواصلة التطور والتقدم في السلم الوظيفي على مر السنين لأتسلم في عام ٢٠١٤ منصب مدير فرع الزرقاء.

ولا شك أنني اكتسبت من خلال الخدمة لدى هذا الصرح المالي المميز الكثير من المعرفة والمعلومات المتنوعة و المهارات الإدارية. وكنت دوماً في غاية السرور للعلاقات الطيبة بين الزملاء والإداريين وجو التفهم والمشاركة فيما بينهم. وأغتنم هذه الفرصة لأقدم شكري وتقديري لإدارة البنك العليا وخاصة رئيس مجلس الإدارة دولة السيد عبد الكريم الكباريتي متمنياً لهذه المؤسسة العريقة وللعاملين فيها التقدم والنجاح الدائم.

أسترجع الذكريات لأجمل أيام مضت منذ انضمامي لأسرة البنك عام ١٩٨١ لأشهد مسيرة بناء لم تنقطع، هذا الصرح الذي كان آنذاك يضم إثني عشر فرعاً ومكتباً، يوم كنت فيه موظفاً يطمح للتعلم واكتساب الخبرة والمعرفة ويسعى للتطور الوظيفي داخل هذا الصرح الذي أشرف بكوني أحد أفراد أسرته.

تمر الأيام ويزداد إنتمائي لهذه المؤسسة لأنني أمس الأمان والتطور واكتسب الخبرة من إدارة البنك الحكيمة في مواجهة التحديات وتذليل الصعوبات وتحقيق الأهداف.

واليوم وأنا أخدم هذا الصرح الكبير بصفتي المدير الإقليمي للبنك في فلسطين أشعر بالفخر بما حققه بنكنا ليصبح ركيزة من ركائز الاقتصاد الوطني ولمساهماته الريادية في تطور القطاع المصرفي ودوره في مجال المسؤولية المجتمعية.



عصام جميل محمد أبو سلمى
عدد سنوات الخدمة ٣٧ سنة



إبراهيم صالح إبراهيم الحنش
عدد سنوات الخدمة ٣٦ سنة

يفتخر الإنسان في حياته بما بناه من علاقات مع الآخرين، خاصة إذا كان يسودها الحب والتعاون والتفاهم. وبالنسبة لي فقد كانت علاقتي في العمل، وبالتحديد في بيتي الثاني البنك الأردني الكويتي قائمة على المحبة مع كافة زملائي وزميلاتي، حيث كان الجميع يتصف بالصدق والأمانة والإخلاص وتقديم المساعدة بعيداً كل البعد عن الأنانية وحب الذات. وعلى مدى سنوات عملي بالبنك كانت إدارات هذه المؤسسة التي مازلت اعترز بالانتماء إليها، تنمي هذه الروح الإيجابية لدى موظفيها، ومنها تعلمت بأن للنجاح قيمة، وللإحترام قدر، وكيف يكون التفاني والإخلاص في العمل.

كل الحب والتقدير والإحترام لكل الصديقات والأصدقاء على اختلاف مواقفهم وأتمنى لهذه المؤسسة الغالية كل التقدم والازدهار وإلى الأمام دائماً.



وفاء يعقوب خليفة المشربش
عدد سنوات الخدمة ٣٥ سنة

كلمة حب وتقدير وتحية ووفاء وإخلاص بحق هذه المؤسسة المصرفية العريقة والتي أفخر على الدوام بها كوني أحد أفرادها، لما تحققت من إنجازات وتقدم يشكل حافزاً لي لتحقيق طموحاتي ونجاحي في الحياة. ومن خلال عملي على مدار سنوات الخدمة والتي تجاوزت ٣٣ عام، فإنني أعبر عن اعتزازي بالعلاقات الطيبة والتي بنيت على أساس الثقة والإحترام المتبادل بين الرؤساء والمرؤوسين. مع تمنياتي دائماً وأبداً بالتقدم والازدهار ومزيداً من النجاح.



أحمد مشهور سالم الكوز
عدد سنوات الخدمة ٣٣ سنة

عملي يشغل مساحة كبيرة من حياتي، وبينني وبين البنك الأردني الكويتي مسيرة عطاء ونجاح بدأت بتاريخ ١٠/١/١٩٨٤، عنوانها الود والاحترام والجهد والإخلاص.

البنك الأردني الكويتي، كما أراه مؤسسة مالية مصرفية وصرح اقتصادي مميز بعطاءه ونجاحاته، مخلص بعلاقاته مع موظفيه وعملائه، فعال في التدريب والتطوير والارتقاء بأداء كافة العاملين لديه. أشعر بالفخر والاعتزاز حين أقول أنني أعمل بالبنك الأردني الكويتي.



عالية عبدالكريم عوض الشيخ محمود
عدد سنوات الخدمة ٣٢ سنة

أعضاء الإدارة التنفيذية

- | | |
|-------------------------------------------------|------------------------------------------|
| المدير العام | • السيد «محمد ياسر» مصباح محمود الأسمر |
| نائب المدير العام / رئيس المجموعة المصرفية | • السيد توفيق عبد القادر محمد مكل |
| رئيس مجموعة إدارة المخاطر والامتثال | • السيد شاهر عيد عبد الحلیم سليمان |
| رئيس الخزينة والاستثمار | • السيد وليم جميل عواد دبابنه |
| رئيس الشؤون المالية | • السيدة هيام سليم يوسف حبش |
| رئيس منتجات التجزئة والبنكية الخاصة | • السيد هيثم سميح « بدر الدين » البطيخي |
| رئيس العمليات وتكنولوجيا المعلومات | • السيد عبدالكريم محمود نور الدين فريحات |
| رئيس التسهيلات الائتمانية | • السيد زهدي بهجت زهدي الجيوسي |
| رئيس الشؤون القانونية | • السيد إبراهيم عيسى إسماعيل كشت |
| رئيس الإدارة الإقليمية لغرور فلسطين | • السيد إبراهيم صالح إبراهيم الحنش |
| رئيس إدارة المخاطر | • السيد محمد جميل عزه حمد |
| رئيس إدارة الامتثال | • السيد سائد محمود خضر طعمة |
| رئيس إدارة الشؤون الإدارية | • السيد عبدالله إبراهيم عبدالله مسمار |
| رئيس إدارة الموارد البشرية | • السيد داود عادل داود عيسى |
| رئيس مساعد الخزينة والاستثمار والعلاقات الدولية | • السيد إبراهيم فريد آدم بيثنه |
| رئيس مساعد تسهيلات الشركات | • الدكتور مكرم أمين ماجد القطب |

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



خطة العمل لعام ٢٠١٧

استكمالاً لإنجازات البنك خلال العام ٢٠١٦ وانسجاماً مع الخطة الاستراتيجية للبنك، فإن خطة العمل لعام ٢٠١٧ تتلخص بما يلي:

١. التحديث المستمر للقنوات الإلكترونية، وتوفير مجموعة جديدة من الخدمات التي تتسجم مع تطلعات البنك المركزي الأردني لتحقيق الشمول المالي، وسعيه لتطوير خدمات الدفع وتحويل الأموال إلكترونياً من خلال أجهزة الهاتف المحمول والبطاقات. مع العمل على تعزيز الإجراءات التي تضمن متانة البنية التكنولوجية للبنك وحماية العمليات والمواقع والأنظمة من أي محاولات للاختراق أو العبث (Cyber Risks) إضافة إلى استكمال تطبيق متطلبات حاكمية تكنولوجيا المعلومات بمعيار COBIT 5.
٢. العمل على تنمية أرصدة ودائع العملاء بمختلف أنواعها وذلك للمحافظة على نسب السيولة الملائمة لمواصلة النشاط الائتماني وتحقيق النمو المستهدف.
٣. التوسع في أعمال الوحدة البنكية الخاصة، وتجهيز مقرها الجديد، بما فيه فرع خاص بعملاء الوحدة.
٤. التوسع في دعم وتمويل مشاريع الطاقة المتجددة وتعزيز دور البنك في هذا القطاع الحيوي، مع الاستمرار في تقديم البرامج التمويلية المناسبة للشركات الصغيرة والمتوسطة والتي تساهم في تحريك عجلة الاقتصاد الوطني في ظل التوجه المحلي والعالمي لدعم هذا القطاع الهام.
٥. الاستمرار في تنفيذ خطة تنمية وتطوير قدرات ومهارات الموارد البشرية، والتركيز على البرامج التدريبية المتخصصة محلياً وخارجياً وخاصة في مجال إدارة المخاطر والامتثال ومكافحة غسل الأموال والتدقيق الداخلي وأنظمة المعلومات.
٦. مواصلة تعزيز دور البنك في خدمة المجتمع المحلي ودعم مبادرات مؤسسات المجتمع وحسب استراتيجية المسؤولية الاجتماعية والتنمية المستدامة المتبعة لدى البنك.
٧. إطلاق شركة سند كابييتال، وهي شركة تابعة للبنك، تعمل على توفير الحلول المالية والاستثمارية للشركات والمستثمرين في مجال الاستثمار المصرفي وخدمات الاستشارات المالية وذلك لتعزيز منظومة الخدمات التكميلية التي يقدمها البنك من خلال شركاته التابعة في مجالات الوساطة المالية والتأجير التمويلي.
٨. تنفيذ خطة التفرع والتحديث المعتمدة لعام ٢٠١٧ للتوسع في شبكة فروع البنك والصرافات الآلية والصرافات الآلية التفاعلية في المملكة بناء على دراسات الجدوى الخاصة بكل منطقة، وتطوير نشاط وأعمال فرع البنك الجوال.
٩. توفير الدعم اللازم من النواحي الإدارية والفنية لفروع البنك الخارجية في فلسطين وقبرص لتمكينها من توسيع مجالات عملها وأنشطتها وتقديم كافة المنتجات والخدمات المصرفية المناسبة لعملائها.
١٠. الاستفادة من الإمكانيات والعلاقات التي تتمتع بها الشركة الأم «مشاريع الكويت القابضة (كيبيكو)» وشركاتها التابعة وتواجدها الإقليمي والعالمي مما يتيح تنمية الأعمال المشتركة وتبادل الدعم والمساندة بين أعضاء المجموعة.

LOLC40 من الخدمة المميزة

بمناسبة ذكرى مرور أربعين عاماً على تأسيس البنك، نتقدم لكافة عملائنا الكرام والمتعاملين معنا كل الشكر والثناء لموصول ثقتكم وتعاونكم، متمنين لكم جميعاً المزيد من النجاح والتوفيق. وبهذه المناسبة تفضل عدد من عملاء البنك القدامى المستمرين بتعاملهم مع البنك حتى الآن بتسجيل انطباعاتهم حول علاقتهم بالبنك ومستوى خدماته وتطورها عبر السنين.

الدكتور تيسير عبد الفتاح محمود الزعبي

تاريخ التعامل منذ أيار ١٩٧٩
الفرع: الزرقاء

إنني أتعامل مع هذا البنك منذ مدة طويلة، وأخذت منه قروض عدة مرات، وكانت المعاملة ولا زالت ممتازة وسهلة. الموظفون كانوا على الدوام ودودين ويتعاملون بمهنية وحرفية عالية، ومعرفتهم بالعمل والقوانين ممتازة، ويقدمون الجواب الشافي والصحيح عند أي استفسار بخصوص أي موضوع. وعليه نصحت الكثيرين أن يتعاملوا مع البنك وقد تعاملوا. فلكم كل الشكر ووفقكم الله.



جريس دخل الله إبراهيم القسوس

تاريخ التعامل منذ أيلول ١٩٧٧
الفرع: جبل عمان

افتتح البنك سنة ١٩٧٦، وتعاملت معه في ذلك الحين ولغاية الآن، وكان رقم حسابي في هذا البنك العامر ٢١٠. وقد كان البنك جديداً وقريباً من محل عملي، ولذا احببت التعامل معه ووجدته من البنوك المتقدمة في أجهزته وكوادره وجميع ما فيه من الخدمات المصرفية، بالإضافة إلى ذلك حسن تعامل الموظفين مع العملاء، وكفاءة الإدارة وحسن التعامل في جميع الحالات. متمنياً للبنك التقدم والنجاح والإزدهار.



فالح حمود العلي الخرابشة

تاريخ التعامل منذ كانون الثاني ١٩٧٩
الفرع: البقعة

مضى على تعاملي مع البنك مدة ٣٧ عام منذ افتتاح فرع له في مخيم البقعة. كان تعاملي مع البنك إيجابياً من حيث سرعة الإنجاز والخدمة التي يقدمها البنك وكذلك تعامل الموظفين والمسؤولين، ويسعدني أن أكون ضمن أسرة هذا البنك، أنا و أبنائي جميعاً وأقاربي، ومنذ تعاملي مع البنك ليس لدي تعاملات بنكية مع أي بنك آخر لأن البنك شامل بكافة خدماته. مع التوفيق لكم جميعاً.



الدكتورة شذى يوسف محمد عدس

تاريخ التعامل منذ آذار ١٩٧٨
الفرع: الزرقاء

اخترت البنك لمسموعاته من خدمة وموظفين، والخدمة كانت ومازالت مميزة. ونظراً لارتياحي للخدمة المقدمة استمررت بالتعاون مع هذه المؤسسة الرائدة في مجال تقديم الخدمات المصرفية الشاملة، حيث أنني بدأت التعامل مع البنك منذ عام ١٩٧٨ ولغاية الآن. أتمنى لهذه المؤسسة مزيداً من التقدم والنجاح.



سيف الدين حميد باكير تسبينه

تاريخ التعامل منذ كانون الثاني ١٩٧٨

الفرع: العبدلي



علاقتي بالبنك منذ أربعين عاماً، وأتعامل مع فرع العبدلي ولا أزال حتى الآن. لقد استمرت العلاقة الطيبة بيننا، لأن الخدمة بالبنك ممتازة والتطور مستمر. ومع أنني مؤجر لفروع عدد من البنوك، لكنني أفضل التعامل مع البنك الأردني الكويتي في جميع الخدمات. أتمنى للبنك الأردني الكويتي استمرار التقدم والازدهار وكل التوفيق لموظفي البنك وإدارته الناجحة.

شركة الخطوط الجوية الملكية الأردنية

الكابتن سليمان عبيدات

المدير العام / الرئيس التنفيذي

تاريخ التعامل منذ أيار ١٩٧٨

الفرع: العبدلي



أغتنم هذه المناسبة لأعبر عن إعتزازنا بمسيرة التعاون والعمل معاً عبر السنين الطويلة الماضية، والتي لا شك أنها كانت مثلاً حيويًا للتشاركية البناء بين مؤسساتنا الأردنية الكبيرة والناجحة، وكان لها ثمار طيبة إنعكست إيجاباً على كلا الطرفين.

إن المتابع لمسيرة هذا البنك العريق يلحظ حجم التطور الكبير الذي شهده وما زال، سواء على صعيد تنامي الإيرادات والموجودات والأرباح الصافية أو في مجال السمعة المؤسسية والمكانة التنافسية التي يحق للبنك بموظفيه ومساهميه أن يفخر بها ويعتز، والتي مردها إلى العاملين ومجلس إدارة البنك وإدارته التنفيذية، وما يتمتعون به جميعاً من خبرات ومؤهلات متميزة استطاعت أن تضع البنك الأردني الكويتي في مرتبة متقدمة بين المصارف الأردنية التي تتمتع جميعها بدرجة عالية من الكفاءة والتميز والمصداقية.

متمنياً للبنك الأردني الكويتي إستمرار التقدم والنجاح بجهود إدارته وموظفيه، وإضطراد النمو والإزدهار في خدمة بلدنا العزيز وتحت ظل القيادة الهاشمية الحكيمة.

شركة NCR

السيد حمزة بني مصطفى

المدير العام

تاريخ التعامل منذ أيلول ١٩٧٩

الفرع: العبدلي

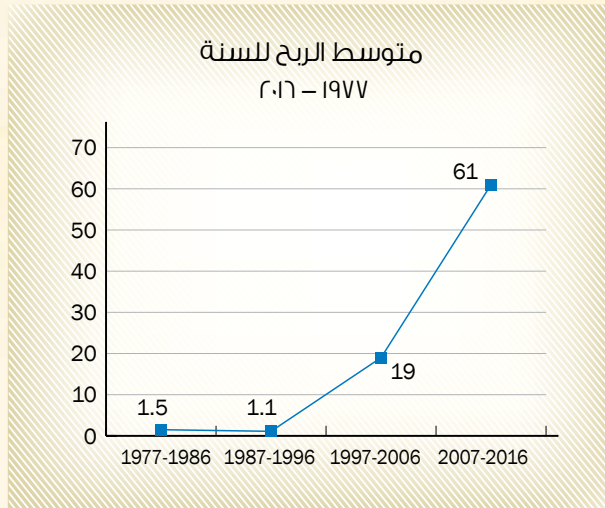
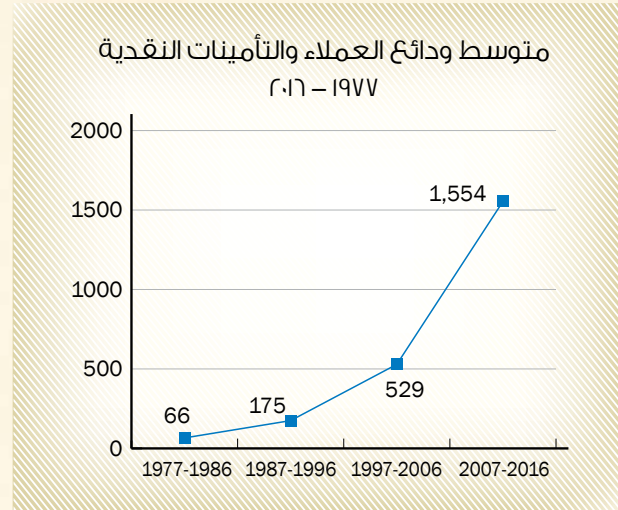
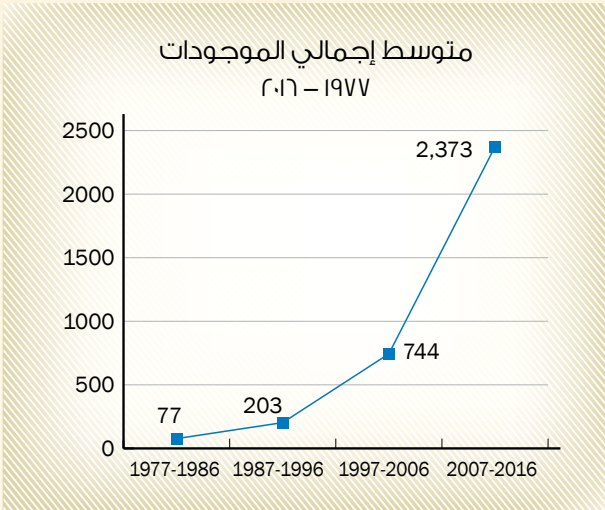
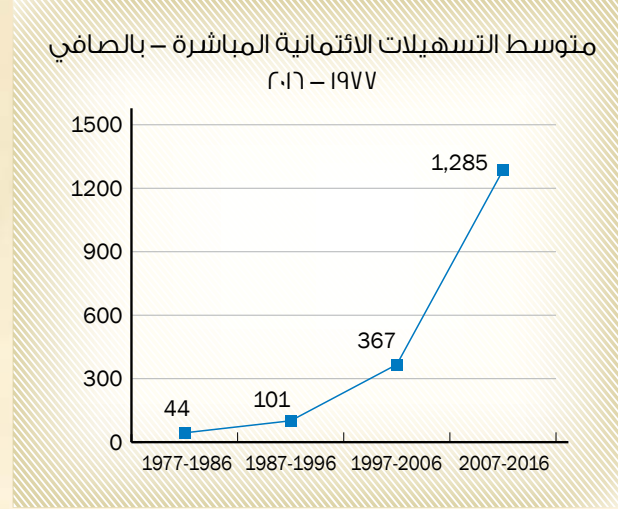
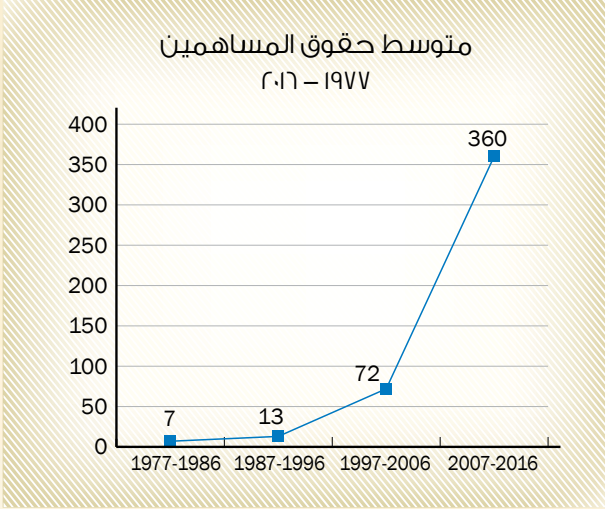


التعامل المصرفي يتمحور حول خدمة العميل و رضاه، و هو المحور الأهم. إن شركتنا تقدر العلاقة التي تجمعنا مع البنك الأردني الكويتي منذ عام ١٩٧٩، موظفي البنك وقيادته هدفهم توفير أفضل الخدمات للعملاء ونجحوا في تطوير شراكات طويلة الأمد.

يسعدنا اليوم رؤية البنك الأردني الكويتي من أحد أسرع البنوك نمواً في الأردن، كان طلبنا هو التعامل مع مؤسسة مرنة لتتشارك معنا في تسهيل أعمالنا، وهذا ما وجدناه خلال رحلتنا مع البنك الأردني الكويتي.

تطور أهم بنود البيانات المالية ٢٠١٦ - ١٩٧٧

بملايين الدنانير



القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

تقرير مدقق الحسابات المستقل

Deloitte.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن
جبل عمان ، الدوار الخامس
١٩٠ شارع زهران
ص.ب ٢٤٨
عمان ١١١١٨ ، الأردن
هاتف : ٦٥٥٠٢٢٠٠ (٠) ٩٦٢
فاكس : ٦٥٥٠٢٢١٠ (٠) ٩٦٢
www.deloitte.com

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع / م / ٨٧٠٢

إلى السادة المساهمين
البنك الاردني الكويتي
شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة للبنك الاردني الكويتي وشركاته التابعة "البنك" والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية أخرى .

في رأينا ، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي الموحد للبنك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ وأداءها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة الواردة في الإيضاح رقم (٢) وفقاً للترتيبات مع البنك المركزي الأردني فيما يتعلق باحتساب مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة والواردة في الإيضاح رقم (٧) حول القوائم المالية الموحدة .

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق . إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا . أننا مستقلون عن البنك وفق ميثاق قواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين القانونيين بالإضافة الى المتطلبات السلوك المهني الأخرى في الاردن المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للبنك، وقد أوفينا بمسؤوليتنا المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى . ونعتقد بأن بيانات التدقيق التوثيقية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا .

امور تدقيق رئيسية

تعتبر أمور التدقيق الرئيسية ، وفقاً لاجتهادنا المهني ، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للسنة الحالية . وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة ككل ، وفي تكوين رأينا حولها ، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول تلك الأمور :

كفاية مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
يعتبر مخصص تدني التسهيلات الائتمانية من الأمور الهامة للقوائم المالية حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الإدارة لتقديرات تدني الدرجات الائتمانية واحتمالات عدم التحصيل الناتجة عن تراجع الأوضاع المالية والاقتصادية لبعض القطاعات أو للمدينين وعدم كفاية الضمانات ومن ثم تعليق الفوائد في حالة التغير وفقاً لتعليمات السلطات الرقابية .
ان طبيعة وخصائص التسهيلات الائتمانية الممنوحة للمدينين تختلف من قطاع لآخر ومن دولة لأخرى بسبب طبيعة انتشار البنك الجغرافي وبالتالي تختلف منهجية احتساب مخصص تدني التسهيلات الائتمانية بسبب اختلاف القطاعات واختلاف تقييم المخاطر المتعلقة بتلك الدول ومتطلباتها القانونية والتنظيمية ومتطلبات البنك المركزي الأردني .

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر
ان اجراءات التدقيق المتبعة تضمنت فهم لطبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية بالإضافة الى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح ومراقبة الائتمان وتقييم معقولية التقديرات المعدة من قبل الإدارة لمخصص التدني ، حيث قمنا بدراسة وفهم لسياسة البنك المتبعة في احتساب المخصصات كما قمنا باختيار ودراسة عينة من التسهيلات الائتمانية العاملة وتحت المراقبة وغير العاملة على مستوى البنك ككل وتقييم العوامل المؤثرة في عملية احتساب مخصص تدني التسهيلات كتقييم الضمانات المتوفرة وملانة العملاء المالية وتقديرات الإدارة للتدفقات النقدية المتوقعة والمتطلبات التنظيمية الصادرة عن البنوك المركزية ومناقشة تلك العوامل مع الإدارة التنفيذية للتحقق من كفاية المخصصات المرصودة بالإضافة الى قيامنا بإعادة احتساب للمخصصات الواجب رصدها لتلك العينة .

كما قمنا بتقييم ملائمة كفاية الإفصاح حول التسهيلات الائتمانية ومخصص تدني التسهيلات الائتمانية والمخاطر والمبينة في الإفصاح رقم (٧).

تقييم الاستثمارات غير المدرجة في اسواق منظمة
يتم إدراج الاستثمارات غير المدرجة في اسواق منظمة على اساس القيمة العادلة ضمن المعطيات المتوفرة و يتم الإفصاح عنها بما فيها اسس التقييم في الإيضاحات (٨) و(٩) و(٤٥). يقوم البنك باستخدام طريقة مؤشر السوق المرتبطة باستثمارات مشابهة لتقدير القيمة العادلة لتلك الاستثمارات وطرق بديلة أخرى .

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر
نتيجة لعدم توفر أسعار سوقية متداولة لتلك الاستثمارات فإن أسلوب تقييم هذه الاستثمارات يعد أمراً هاماً لتدقيقنا قمنا بمراجعة النموذج المعد من قبل البنك ، وتم مناقشته مع الإدارة المالية للبنك وشملت إجراءات التدقيق التي قمنا بها أيضاً اختبار نظام الرقابة الداخلي والمتعلقة بمعايير التقدير المتبعة والافتراضات المعتمدة للتحقق من ملائمتها لجهة أسلوب التقييم او ملائمة الافتراضات المتعلقة بها .

موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

يتم إدراج الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها بتاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل فرادي على أسس وطرق معتمدة بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية، ويتم قيد أي تدني في قيمتها اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين عقاريين معتمدين، كما تم احتساب مخصص تدريجي لقاء الموجودات المستملكة لقاء ديون والتي مضي على استملاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

يتعين على البنك إعادة تقييم الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك مرة واحدة كل عامين على الأقل لتحديد القيمة العادلة لها وعكس أثر التدني على قائمة الدخل (إن وجد) وذلك وفقاً للقرارات الصادرة من الجهات الرقابية المختصة وبما يتفق مع المعايير التقارير المالية الدولية، وشملت إجراءات التدقيق التي قمنا بها الاستعانة بخبراء لمساعدتنا في التأكد من القيمة العادلة للموجودات المستملكة ومراجعة تقارير المخمنين العقاريين المكلفين من الإدارة لتقييم تلك العقارات، كما تم إعادة احتساب مخصص تدريجي لقاء الموجودات المستملكة لقاء ديون والتي مضي على استملاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص.

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات حولها. اننا نتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا. لا يشمل رأينا حول القوائم المالية المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد أو استنتاج حولها.

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقيم فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو المعلومات التي تم التوصل إليها من خلال تدقيقنا أو ان المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهرية.

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في اعداد القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكنها من اعداد القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، ان الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والافصاح، حسبما يقتضيه الحال، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا قررت الإدارة تصفية البنك أو إيقاف عملياتها، أو أنه لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك.

ويعتبر القائمين على الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على طريقة إعداد التقارير المالية الموحدة للبنك.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن اهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يشمل رأينا . إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد ، ولا يشكل ضماناً بان تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أي خطأ جوهري في حال وجوده . من الممكن ان تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ ، وتعتبر جوهرياً بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة .

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ، فإننا نمارس الاجتهاد المهني ونحافظ على الشك المهني طيلة فترة التدقيق . كما نقوم أيضاً :


- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما يستجيب مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا . إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريرات أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي .
- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك .
- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة .
- باستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار . وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة ، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا . هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا ، ومع ذلك قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالبنك إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار .
- بتقييم العرض الإجمالي ، لهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة ، بما في ذلك الإفصاحات ، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل .
- بالحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية الموحدة من الكيانات أو الأنشطة التجارية داخل البنك لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وتنفيذ التدقيق على صعيد البنك ونبقى المسؤولون الوحيدون عن رأينا .

نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة ، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا .

كما نقوم بتزويد القائمين على الحوكمة بما يفيد امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية ، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي من الممكن الاعتقاد بانها تؤثر على استقلاليتنا وحيثما ينطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة .

من الامور التي تم التواصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة ، نقوم بتحديد أكثر هذه الامور أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية ، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية . نقوم بشرح هذه الامور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الافصاح العلني عنها ، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية ، ان لا يتم ذكر امر معين في تقريرنا في حال كان للافصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها ان تفوق منفعتها المصلحة العامة بشكل معقول .

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى
يحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية الموحدة .


كريم بهاء النابيسي
اجازة رقم (٦١١)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن
عمان - الأردن
٨ شباط ٢٠١٧

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

قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥

قائمة (أ)

دينار

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	الموجودات
٤٠٢,٤٣٩,٧٨٤	٢٧٩,١٥٥,٤٣٦	٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢٢٤,٥٤٤,٥١٧	٢١٢,٨٥٩,٢٢٦	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩,١٠٧,٧١٥	١٤,١٦٦,٦٢٧	٦	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٢٧٢,٧٨٧,٢٠٤	١,٤٤٦,٩١٠,٩٦٤	٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
٧٦,٢١٩,٠٦٠	٦٩,٧٠٥,٥٢٠	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٥,٢٢٩,٢٧٩	٢٧,٣٠٦,١٥٣	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٥٠٥,٧٤٩,٩٧٦	٤٧٩,١٩٥,٤٠٣	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٥,٨٠١,٧٩٧	٢٨,٧٧٩,٠٢٧	١١	ممتلكات ومعدات بالصافي
٧,٠٦٥,٢٠٠	٧,٠٠٣,١٤٨	١٢	موجودات غير الملموسة بالصافي
٧,٣٩٣,٥٧٧	١٠,١٢٨,٧٢٣	١٩	موجودات ضريبية مؤجلة
١٧٨,٣٩٣,٣٩٤	١٦٤,٧٧٥,١٨٩	١٣	موجودات أخرى
٢,٨٤٤,٧٣١,٥٠٣	٢,٧٣٩,٩٨٥,٤١٦		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات :
٣١٦,٠١٠,٩٧٥	٣٨٤,٢٨٤,٣٤٩	١٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٩٠٠,٩٠٥,٨٨٦	١,٧٠٣,٤٠١,٣١٥	١٥	ودائع عملاء
٨٦,٩٠٢,١٠٠	٨٧,٩٥٩,٨٧٤	١٦	تأمينات نقدية
٢٤,٠١٥,٩٠٠	٣٣,٦٣٦,٥٤٢	١٧	أموال مقترضة
١٠,٥٢٦,٥٩٧	١٢,١٠٥,٥٣١	١٨	مخصصات متنوعة
١٣,٢٢٨,٩٦٥	١٤,٥٦٧,٣٠٢	١٩	مخصص ضريبة الدخل
٣,٢٦١,٠١٥	٢,٩٣٧,٧٥٠	١٩	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٥,٦١٦,٥٩٦	٣٥,٩١٧,٩١٢	٢٠	مطلوبات أخرى
٢,٣٩٠,٤٧٨,٠٣٤	٢,٢٧٤,٨١٠,٥٧٥		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية :
			حقوق مساهمي البنك :
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٧٧,٤٧٩,٧٤٤	٨١,٨٠٣,٠٨٩	٢٢	الإحتياطي القانوني
١٤٣,٣٥٧,٢٥٩	١٥٢,٠٠٣,٩٤٩	٢٢	الإحتياطي الإختياري
٢٢٧,٥٩٧	٢٢٧,٥٩٧	٢٢	إحتياطي تقلبات دورية
١٣,٢٥٣,٠٢٨	١٣,٥٢٥,٦٨٦	٢٢	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٤,٢٨٠,١٥٢	٦,١٣٣,٢٧٢	٢٣	صافي إحتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة بعد الضريبة
١٠٩,٨٨٠,٨٦٤	١٠٥,٩٩٩,١٢٩	٢٤	الأرباح المدورة
٤٤٨,٥٧٨,٦٥٤	٤٥٩,٦٩٢,٧٢٢		مجموع حقوق مساهمي البنك
٥,٦٧٤,٨١٥	٥,٤٨٢,١١٩		حقوق غير المسيطرين
٤٥٤,٢٥٣,٤٦٩	٤٦٥,١٧٤,٨٤١		مجموع حقوق الملكية
٢,٨٤٤,٧٣١,٥٠٣	٢,٧٣٩,٩٨٥,٤١٦		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

ان الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٨) تشكل جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل المرفق.

قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥

قائمة (ب)

دينار

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
١٢٩,٧٨٣,٨٧٢	١٢٧,٤٧٢,٤٨٣	٢٦	الفوائد الدائنة
٣٩,٥١٥,٠٩٣	٣٧,٦١٧,٧٤٩	٢٧	ينزل : الفوائد المدينة
٩٠,٢٦٨,٧٧٩	٨٩,٨٥٤,٧٣٤		صافي إيرادات الفوائد
١١,٩٤٠,٧٤٩	١٢,٢٧٧,٣٠٨	٢٨	صافي إيرادات العمولات
١٠٢,٢٠٩,٥٢٨	١٠٢,١٣٢,٠٤٢		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٤,٢٢٥,٢٠٠	٥,٤٢٨,٦٢٧	٢٩	أرباح عملات أجنبية
(٦٣٣,٤٦٠)	(٦٦,٢٥٩)	٣٠	(خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨٧٠,١٤٣	١,٠٩٦,٨٥٣	٩	توزيعات أرباح نقدية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٣٨,٦٨٣)	-	٣١	(خسائر) بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢١,٢٦٧,٣٤٠	١٢,٠٦٠,٩٨٢	٣٢	إيرادات أخرى
١٢٧,٩٠٠,٠٦٨	١٢٠,٦٥٢,٢٤٥		إجمالي الدخل
٢٣,١٣٤,٣٣٤	٢٥,٤٥٤,٣٣٨	٣٣	نفقات الموظفين
٥,٢٢٨,٣٩٥	٥,٥٦٨,٧٢٥	١١ و ١٢	استهلاكات وإطفاءات
٢٠,٩٧٨,٧٢٠	١٩,٧٨٣,٧٩٢	٧	مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة
١,٨١٥,٢٠٣	٢,٢٥٠,٦٩٩	١٨	مخصصات متنوعة
٢٠,٢٧٦,٠٨٠	٢٤,١٠٢,٤٥٨	٣٤	مصاريف أخرى
٧١,٤٣٢,٧٣٢	٧٧,١٦٠,٠١٢		إجمالي المصاريف
٥٦,٤٦٧,٣٣٦	٤٣,٤٩٢,٢٣٣		الربح للسنة قبل ضريبة الدخل - قائمة (هـ)
١٧,٠٥٥,٦٦٠	١٣,٤٨٦,٤٢٣	١٩	ينزل : مصروف ضريبة الدخل للسنة
٣٩,٤١١,٦٧٦	٣٠,٠٠٥,٨١٠		الربح للسنة - قائمة (ج) و (د)
			يعود إلى :
٢٨,٥٥٨,٠٥٤	٢٩,٧٤٧,٠٢٩		مساهمي البنك
٨٥٣,٦٢٢	٢٥٨,٧٨١		حقوق غير المسيطرين
			حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك
-/٣٨٦	-/٢٩٧	٣٥	أساسي ومخفض

ان الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٨) تشكل جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل المرفق.

قائمة (ج)

قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥

دينار

٢٠١٥	٢٠١٦	
٣٩,٤١١,٦٧٦	٣٠,٠٠٥,٨١٠	الربح للسنة - قائمة (ب)
		بنود الدخل الشامل الآخر
		بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل الموحدة:
(٢,١١٤,١٣٤)	١,٣١٣,٨٣٤	صافي التغير في إحتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة بعد الضريبة
٣٧,٢٩٧,٥٤٢	٣١,٣١٩,٦٤٤	إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (د)
		إجمالي الدخل الشامل للسنة العائد إلى:
٣٦,٧٩٤,٣٣٣	٣١,١١٤,٠٦٨	مساهمي البنك
٥٠٣,٢٠٩	٢٠٥,٥٧٦	حقوق غير المسيطرين
٣٧,٢٩٧,٥٤٢	٣١,٣١٩,٦٤٤	المجموع

ان الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٨) تشكل جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل المرفق.



قائمة (د)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥

دينار

المجموع	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق مساهمي البنك	الأرباح المدورة	صافي احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة بعد الضريبة	حقوق مساهمي البنك			إيضاح	البيانات	
					الاحتياطيات القانونية	الاحتياطيات الاختيارية	مخاطر مصرفية عامة			
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦										
٤٥٤,٢٥٣,٤٦٩	٥,٦٧٤,٨١٥	٤٤٨,٥٧٨,٦٥٤	١٠٩,٨٨٠,٨٦٤	٤,٢٨٠,١٥٢	١٣,٣٥٣,٠٣٨	٢٢٧,٥٩٧	١٤٣,٣٥٧,٢٥٩	٧٧,٤٧٩,٧٤٤	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
٣٠,٠٠٥,٨١٠	٢٥٨,٧٨١	٢٩,٧٤٧,٠٢٩	٢٩,٧٤٧,٠٢٩	-	-	-	-	-	-	
١,٣١٣,٨٣٤	(٥٣,٢٠٥)	١,٣٦٧,٠٣٩	-	١,٣٦٧,٠٣٩	-	-	-	-	-	
-	-	-	(٤٨٦,٠٨١)	٤٨٦,٠٨١	-	-	-	-	٩	
إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)										
٣١,٣١٩,٦٤٤	٢٠٥,٥٧٦	٣١,١٤٤,٠٦٨	٢٩,٢٦٠,٩٤٨	١,٨٥٣,١٢٠	-	-	-	-	-	
-	-	-	(١٣,١٤٢,٦٨٣)	-	١٧٢,٦٤٨	-	٨,٦٤٦,٦٩٠	٤,٣٢٣,٣٤٥	-	٢٢
(٢٠,٣٩٨,٢٧٢)	(٣٩٨,٢٧٢)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	٢٥
٤٦٥,١٧٤,٨٤١	٥,٤٨٢,١١٩	٤٥٩,٦٩٢,٧٢٢	١٠٥,٩٩٩,١٢٩	٦,١٣٣,٢٧٢	١٣,٥٢٥,٦٨٦	٢٢٧,٥٩٧	١٥٢,٠٠٣,٩٤٩	٨١,٨٠٣,٠٨٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥										
٤٣٦,٩٥٥,٩٢٧	٥,١٧١,٦٠٦	٤٣١,٧٨٤,٣٢١	١٠٨,٣٧٧,٦٠٩	٦,٠٤٣,٨٣١	١٢,٩٨٢,٣٩٤	٢٢٧,٥٩٧	١٢٢,٢٣٤,٥١٧	٧١,٩١٨,٣٧٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
٣٩,٤١١,٦٧٦	٨٥٣,٦٢٢	٣٨,٥٥٨,٠٥٤	٣٨,٥٥٨,٠٥٤	-	-	-	-	-	-	
(٢,١١٤,١٣٤)	(٣٥٠,٤١٣)	(١,٧٦٣,٧٢١)	-	(١,٧٦٣,٧٢١)	-	-	-	-	-	
-	-	-	(٤٢)	٤٢	-	-	-	-	٩	
إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)										
٣٧,٢٩٧,٥٤٢	٥٠٣,٢٠٩	٣٦,٧٩٤,٣٣٣	٣٨,٥٥٨,٠١٢	(١,٧٦٣,٦٧٩)	-	-	-	-	-	
-	-	-	(١٧,٠٥٤,٧٥٧)	-	٣٧٠,٦٤٤	-	١١,١٢٢,٧٤٢	٥,٥٦١,٣٧١	-	٢٢
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	٢٥
٤٥٤,٢٥٣,٤٦٩	٥,٦٧٤,٨١٥	٤٤٨,٥٧٨,٦٥٤	١٠٩,٨٨٠,٨٦٤	٤,٢٨٠,١٥٢	١٣,٣٥٣,٠٣٨	٢٢٧,٥٩٧	١٤٣,٣٥٧,٢٥٩	٧٧,٤٧٩,٧٤٤	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

- من أصل الأرباح المدورة مبلغ ١٠,١٢٨,٧٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٧,٣٩٣,٥٧٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقيد التصرف به لقاء موجودات ضريبية مؤجلة إستناداً لتعليمات البنك المركزي الأردني .

- يتضمن رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٣,٩٢٧,٧٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٤,٢٥١,٨٣٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ، لا يمكن التصرف به وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية لقاء أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ، والذي يمثل فروقات إعادة التقييم للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالصافي بعد ما تحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع.

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

- يحظر التصرف بالرصيد الدائن لإحتياطي تقييم الموجودات المالية الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني .

ان الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٨) تشكل جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل المرفق.



قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥

قائمة (هـ)

دينار

٢٠١٥	٢٠١٦	ايضاح
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
٥٦,٤٦٧,٣٢٦	٤٣,٤٩٢,٢٣٣	الربح للسنة قبل ضريبة الدخل - قائمة (ب)
		تعديلات :
٥,٢٢٨,٣٩٥	٥,٥٦٨,٧٢٥	١٢ و ١١ استهلاكات وإطفاءات
٢٠,٩٧٨,٧٢٠	١٩,٧٨٣,٧٩٢	٧ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٨,٩٩٩,٣٨٦)	(١٠,٦٥٨,٩٠٧)	صافي إيرادات الفوائد
١,٦٢٩,٨٩٠	١,٩٨٠,٦٩٩	١٨ مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٨٥,٣١٣	٢٧٠,٠٠٠	١٨ مخصص قضايا مالية على البنك والمطالبات المحتملة
(١,٩٠٦,١٧٦)	(٧٩٧,٩٦٦)	٣٢ (أرباح) بيع موجودات مستلمة
(٣١٢,٠٤٩)	(٦,٠٤٤)	٣٢ (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
٣٨,٦٨٣	-	٣١ خسائر بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,١٦٤,٨٠٨	٢,١٧٢,٤٤٨	٣٠ خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٦٤١,٧٣٣	٣,٤٢٠,١٠٣	١٣ مخصصات عقارات مستلمة
١,٦٥٠,٣٥٦	(١,١٩٤,١٣٦)	٢٩ تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٧٩,٧٦٧,٦٢٣	٦٤,٠٣٠,٩٤٧	المجموع
		التغير في الموجودات والمطلوبات :
٢,٠٠٠,٠١٠	(٥,٠٥٨,٩١٢)	(الزيادة) النقص في الأرصدة والإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٨٧,٥٠٦,٦٧٤)	(٩٣,٩٠٧,٥٥٢)	(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٢٤,٦١٦,٣٢٦)	٤,٣٤١,٠٩٢	النقص (الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩,٠٩٢,٨٥٩	٢٧,٩٤٦,٩٢٣	النقص في الموجودات الأخرى
٣,١٠٨,٨٢٠	١١,٤٨٩,٦٣٩	الزيادة في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
٢٣١,٠٦٦,٨٤٥	(١٩٧,٥٠٤,٥٧١)	(النقص) الزيادة في ودائع العملاء
٤,٢٠٤,٥٣٩	١,٥٥٧,٧٧٤	الزيادة في تامينات نقدية
(١٤,١٧٨,٤٦٦)	(٦,٧٥٤,١٥٠)	(النقص) في مطلوبات أخرى
١٢٣,١٧١,٦٠٧	(٢٥٨,٣٨٩,٧٥٧)	صافي التغير في الموجودات والمطلوبات
٢٠٢,٩٣٩,٢٣٠	(١٩٤,٣٥٨,٨١٠)	صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات من عمليات التشغيل قبل المخصصات المدفوعة وضريبة الدخل المدفوعة
(٥١٢,٤٩٦)	(٦٤٢,٦٢٧)	١٨ مخصص نهاية الخدمة المدفوع
-	(٢٩,١٣٨)	١٨ مخصص قضايا مدفوع
(١٧,٣٧٦,٥٧٦)	(١٥,٩٨٨,٥٤١)	١٩ ضريبة الدخل المدفوعة
١٨٥,٠٥٠,١٥٨	(٢١١,٠١٩,١١٦)	صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٤٠,١٣٢,٦٤٢)	٢٦,٥٥٤,٥٧٣	النقص (الزيادة) في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٨,٠٣١,١٧٢)	١٠,٠٦٢,٢٠٩	النقص (الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٤,٣٦٥,٨٩١)	(٨,٤٨٣,٩٠٣)	(الزيادة) في ممتلكات ومعدات والموجودات غير الملموسة
(٦٢,٤٢٩,٧٠٥)	٢٨,١٣٢,٨٧٩	صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات في) عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(٣٥٠,٤١٣)	(٤٥١,٤٧٧)	(النقص) في حقوق غير المسيطرين
١٢,٢٩٠,٥٠٢	٩,٦٢٠,٦٤٢	الزيادة في أموال مقترضة
(١٩,٢٧٢,٤٥٨)	(١٩,٢٣٠,٤٣٨)	أرباح موزعة على المساهمين
(٧,٣٢٢,٣٦٩)	(١٠,٠٦١,٢٧٣)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
(١,٦٥٠,٣٥٦)	١,١٩٤,١٣٦	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١١٣,٦٣٧,٧٢٨	(١٩١,٧٥٣,٣٧٤)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٢٢٢,٥٦٣,٠٠٢	٣٣٧,٢٠٠,٧٣١	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٣٧,٢٠٠,٧٣١	١٤٥,٤٤٧,٣٥٧	٣٦ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

ان الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٨) تشكل جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل المرفق.

البنك الأردني الكويتي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

١- معلومات عامة

- ان البنك الأردني الكويتي شركة مساهمة عامة محدودة أردنية تأسست تحت رقم (١٠٨) بتاريخ ٢٥ تشرين الأول ١٩٧٦ بموجب قانون الشركات الأردني رقم (١٣) لسنة ١٩٦٤ ومركزه الرئيسي في مدينة عمان في منطقة العبدلي، شارع أمية بن عبد شمس هاتف ٥٦٢٩٤٠٠ (٦) ٩٦٢+ ص.ب. ٩٧٧٦ عمان - ١١١٩١ المملكة الأردنية الهاشمية.
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة والبالغ عددها واحد وستون فرعاً بالإضافة الى خمسة فروع خارجية وثلاث شركات تابعة.
- ان البنك الأردني الكويتي هو شركة مساهمة عامة محدودة مدرجة اسهمه في سوق عمان المالي.
- تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (٢٠١٧/١) بتاريخ ٨ شباط ٢٠١٧ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢- أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني والترتيبات معه فيما يتعلق باحساب مخصص التدني لأحد عملاء التسهيلات الائتمانية المباشرة، في حين تم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة. كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.
- ان الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ باستثناء أثر تطبيق ما يرد في الايضاح (٤٨) حول القوائم المالية الموحدة.

أسس توحيد القوائم المالية

- تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من انشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة له.
- يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك باستثناء الترتيبات مع البنك المركزي الأردني فيما يتعلق بإحساب مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة لأحد العملاء. اذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم اجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.
- تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق الملكية في الشركات التابعة.

يمتلك البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ الشركات التابعة التالية :

اسم الشركة	رأس المال المدفوع دينار	نسبة ملكية البنك %	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
الشركة المتحدة للاستثمارات المالية	٨,٠٠٠,٠٠٠	٥٠/٢٢	وساطة مالية	عمان	٢٠٠٢
شركة إجازة للتأجير التمويلي	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	تأجير تمويلي	عمان	٢٠١١
الشركة الادارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية*	٥٣٠,٠٠٠	١٠٠	إدارة الإصدارات والاستشارات المالية	عمان	٢٠١٦

إن أهم المعلومات المالية للشركات التابعة للعام ٢٠١٦ كما يلي:

اسم الشركة	٣١ كانون الأول ٢٠١٦		للعام ٢٠١٦	
	إجمالي الموجودات دينار	إجمالي المطلوبات دينار	إجمالي الإيرادات دينار	إجمالي المصاريف دينار
الشركة المتحدة للاستثمارات المالية	١٢,٩٢٠,٦٠٩	١,٩٠٨,٨٠٣	١,٨٠٧,٦٦٥	١,٢٨٧,٨٥٨
شركة إجازة للتأجير التمويلي	٥٦,٠٢١,٣١٩	٢٨,٠٦٨,٢٢٢	٥,٠١٧,٨٦٩	٢,٦١٧,٨١٣
الشركة الادارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية*	٥٣٠,٠٠٠	-	-	-

* تم تأسيس الشركة بتاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠١٦ برأس مال مقداره ٥٣٠ ألف دينار ولم تمارس الشركة أية أعمال حتى نهاية العام ٢٠١٦. علماً بأنه ينوب عن البنك ثلاث أعضاء في مجلس إدارة الشركة.

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

معلومات القطاعات

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أسهم وسندات الشركات لأغراض المتاجرة ، وان الهدف من الاحتفاظ بها هو توليد الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة .

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

- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية .

- يتم قيد الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة .

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

- تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية لأغراض الاحتفاظ بها لتوليد الأرباح على المدى الطويل وليس لأغراض المتاجرة .

- يتم اثبات الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة ، ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الاستثمارات الخاص بأدوات الملكية المباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة .

- لا تخضع هذه الموجودات لإختبار خسائر التدني .

- يتم قيد الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة في بند مستقل .

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

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

- يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ، وتطفأ العلوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ، قيداً على أو لحساب الفائدة ، وتزيل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه ، ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة .

- يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي .

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

القيمة العادلة

ان أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية الموحدة في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للادوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير .

- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالي مشابهة لها .

- نماذج تسعير الخيارات .

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

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي :

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

تسهيلات ائتمانية مباشرة

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

ممتلكات ومعدات

- تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم واي تدني في قيمتها، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية المثوية التالية :

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

- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة .
- يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فاذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.
- يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها .

المخصصات

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة، لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي يعمل فيها البنك.
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.
- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

رأس المال

تكاليف إصدار أو شراء أسهم البنك

يتم قيد أي تكاليف ناتجة عن إصدار أو شراء أسهم البنك على الأرباح المدورة (بالصافي بعد الأثر الضريبي لهذه التكاليف إن وجد). إذا لم تستكمل عملية الإصدار أو الشراء فيتم قيد هذه التكاليف كمصاريف على قائمة الدخل الموحدة.

أسهم الخزينة

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

الموجودات المالية المرهونة

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

حسابات مداره لصالح العملاء

تمثل الحسابات التي يديرها البنك نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات البنك. يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل الموحدة. هذا ويتم إعداد مخصص مقابل انخفاض قيمة المحافظ مضمونة رأس المال المدارة لصالح العملاء عن رأسمالها.

التقاص

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الإئتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها لحساب الفوائد والعمولات المعلقة.
- يتم الاعتراف بالمصاريف وفقاً لمبدأ الاستحقاق.
- يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح اسهم الشركات عند تحققها (اقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

مشتقات مالية للتحوط

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

- التحوط للقيمة العادلة

- هو التحوط لمخاطر التغيير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك.

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

- في حال انطباق شروط تحوط المحفظة الفعال يتم تسجيل أية أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة تقييم أداة التحوط بالقيمة العادلة وكذلك التغير في القيمة العادلة لمحفظة الموجودات أو المطلوبات في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة.

- يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الإقرار بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين) .

- التحوط للتدفقات النقدية

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

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

- التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية

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

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

مشتقات مالية للمتاجرة

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

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

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

يتم قيد تدني قيمة العقارات المستلمة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني ، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري، كما تم اعتباراً من نهاية العام ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستلمة لقاء ديون والتي مضى على استملاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات وذلك بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص .

الموجودات غير الملموسة

أ) الشهرة

- يتم تسجيل الشهرة بالكلفة التي تمثل الزيادة في تكلفة امتلاك أو شراء الاستثمار في الشركات الحليفة أو التابعة عن حصة البنك في القيمة العادلة لصافي موجودات تلك الشركة بتاريخ التملك. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات تابعة في بند منفصل كموجودات غير ملموسة، أما الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات حليفة فتظهر كجزء من حساب الاستثمار في الشركة الحليفة ويتم لاحقاً تخفيض تكلفة الشهرة بأي تدني في قيمة الاستثمار.

- يتم توزيع الشهرة على وحدة/وحدات توليد النقد لأغراض اختبار التدني في القيمة.

- يتم إجراء اختبار لقيمة الشهرة في تاريخ كل قوائم مالية موحدة ويتم تخفيض قيمة الشهرة إذا كانت هناك دلالة على أن قيمة الشهرة قد تدنت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة لوحدة/وحدات توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدة/وحدات توليد النقد ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة .

ب) الموجودات غير الملموسة الأخرى

- الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالكلفة .
- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة . ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل الموحدة . أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة .
- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة.
- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة . كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.
- يتم إطفاء أنظمة الحاسوب والبرامج على مدى عمرها الانتاجي المقدر بطريقة القسط الثابت وبمعدل ٢٠ - ٢٣٪ سنوياً .

العملات الأجنبية

- يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمعلنة من قبل البنك المركزي الأردني.
- يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.
- عند توحيد القوائم المالية يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع والشركات التابعة في الخارج من العملة الرئيسية (الأساسية) إلى عملة التقرير وفقاً للأسعار الوسطية للعملات في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمعلنة من قبل 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 الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة. وفي حالة بيع إحدى هذه الشركات أو الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الأجنبية المتعلق بها ضمن الإيرادات/ المصاريف في قائمة الدخل الموحدة .

النقد وما في حكمه

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

٣ - استخدام التقديرات

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

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

- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك والشركات التابعة اعتماداً على دراسة قانونية معقدة من قبل المستشار القانوني للبنك والشركات التابعة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- يتم تكوين مخصص لقاء الديون اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة البنك لتقدير المخصص الواجب للبنك وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني فيما عدا الترتيبات معه فيما يتعلق باحتساب مخصص التدني لأحد عملاء التسهيلات الائتمانية المباشرة.
- يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين عقاريين معتمدين ودراسات للتدفقات النقدية المتوقعة إذا ما دعت الحاجة لغايات احتساب التدني، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري. كما تم اعتباراً من بداية العام ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على استهلاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعليمات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص .
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الدخل الموحدة .
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أية تدني في قيمتها ويتم قيد هذا التدني في قائمة الدخل الموحدة .
- مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير الدولية للتقارير المالية ويتم احتساب وإثبات مخصص الضريبة اللازم .

- مستويات القيمة العادلة: يتطلب المعيار تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام، وعند تقييم القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المالية يقوم البنك باستخدام معلومات السوق عند توفرها، وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى الأول يقوم البنك بالتعامل مع أطراف مستقلة ومؤهلة لإعداد دراسات التقييم ، حيث يتم مراجعة طرق التقييم الملائمة والمدخلات المستخدمة لإعداد التقييم من قبل الإدارة.

٤ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

دينار

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
٣٩,٤٩١,٨٣٨	٣٩,٨٨٩,٢٦٣	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية :
٣٩,٨٦٩,٣٥٦	١٠٠,٨٤٤,٦٥٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٢٤,٦٩٧,٥٢٤	٤٦,٤٩٠,٤٠٩	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٩٨,٣٨١,٠٦٦	٩١,٩٣١,١١١	متطلبات الاحتياطي النقدي
٤٠٢,٤٣٩,٧٨٤	٢٧٩,١٥٥,٤٣٦	المجموع

- بإستثناء الأرصدة مقيدة السحب لمتطلبات الاحتياطي النقدي ، لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٦ .

- لا يوجد أرصدة تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٦ .

٥ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

دينار

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		البيانات	
	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦		
١٣١,٧٩٩,٧٥٠	١١١,٠٠٢,٣١٢	١٣١,٧٩١,٠٦٧	١١٠,٧٠٥,٤٦١	٨,٦٨٣	٢٩٦,٨٥١	حسابات جارية وتحت الطلب
٩٢,٧٤٤,٧٦٧	١٠١,٨٥٦,٩١٤	٦٧,٥٥٥,٧٦٧	٨٨,٢١٤,٨١٥	٢٥,١٨٩,٠٠٠	١٣,٦٤٢,٠٩٩	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
٢٢٤,٥٤٤,٥١٧	٢١٢,٨٥٩,٢٢٦	١٩٩,٣٤٦,٨٣٤	١٩٨,٩٢٠,٢٧٦	٣٣,٨٧٢,٦٨٣	٣٣,٩٣٨,٩٥٠	المجموع

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا يتقاضى البنك عليها فوائد ٣٥,١٣٢,٦٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٧١,٩٨٣,٩٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) .

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب مبلغ ٢,٥٥٨,٠٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٦ .

٦ - إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

دينار

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		البيانات	
	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦		
٩,١٠٧,٧١٥	١٤,١٦٦,٦٢٧	٧,١٠٧,٧٢٥	١٤,١٦٦,٦٢٧	١,٩٩٩,٩٩٠	-	إيداعات
-	-	-	-	-	-	شهادات إيداع
٩,١٠٧,٧١٥	١٤,١٦٦,٦٢٧	٧,١٠٧,٧٢٥	١٤,١٦٦,٦٢٧	١,٩٩٩,٩٩٠	-	المجموع

- بلغت الإيداعات مقيدة السحب مبلغ ١٧,٧٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ .

٧- تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي

دينار

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
		الأفراد (التجزئة) :
٥,٨٥٨,٨٥٠	٣,٥٨٨,٠١٠	حسابات جارية مدينة *
٨٠,٩٢٠,٣٩٥	١٠٩,٥٨٦,٢٣٠	قروض وكمبيالات **
٨,٠٧٣,٠٦٧	٩,٠٧٦,٩٩٦	بطاقات الائتمان
١٧١,٧٧٦,٧٤٠	١٩٦,٤٥٢,٣٠٧	القروض العقارية
		الشركات :
		الكبرى
٣٢٤,٨٥٦,٧٥٩	٢٤٦,٣٠٧,٧٠٧	حسابات جارية مدينة
٦٣٦,٣٣٤,٨٠٠	٧٣٨,٨٦٨,٦٥٥	قروض وكمبيالات **
		صغيرة ومتوسطة
١١,٦٥٦,٧٦٨	٨,٥١١,٨٨٨	حسابات جارية مدينة *
٧١,٧٢٣,٩٨٣	٧٧,٤٧٧,٢٠٢	قروض وكمبيالات **
١٢٦,٨٢٣,٩٤٣	١٤٤,٥٧٧,٤٢٨	الحكومة والقطاع العام
١,٤٢٨,٠٢٥,٣٠٥	١,٥٣٤,٤٤٦,٤٢٣	المجموع
٥٣,٧٥٨,٥٠٩	٧٣,١٢٠,٣٧٣	ينزل : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
١١,٤٧٩,٥٩٢	١٤,٤١٥,٠٨٦	الفوائد المعلقة
١,٢٧٢,٧٨٧,٢٠٤	١,٤٤٦,٩١٠,٩٦٤	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* تتضمن هذه البنود مبلغ ٧,٠٦٥,٧٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ تمثل تسهيلات ممنوحة من قبل الشركات التابعة للبنك (٧,٤٤٢,٠٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) .

** صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٢٨٢,٩٧٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٦٧٩,٨٧٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١٢١,٨٠٢,٤٥٣ دينار أي ما نسبته ٨/٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (١٢٤,٧٠٣,٢٧٥ دينار أي ما نسبته ٨/٧٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ١١٧,٣٨٧,٣٦٧ دينار أي ما نسبته ٧/٧٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (١١٣,٢٢٣,٦٨٣ دينار أي ما نسبته ٧/٩٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) .

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٨٠,١٤٦,٣١٤ دينار أي ما نسبته ٥/٢٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٤٥,٢٤٧,٢١٩ دينار أي ما نسبته ٢/٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) .

- تتضمن التسهيلات الائتمانية المباشرة تسهيلات ممنوحة لعميل بلغ رصيدها ٢٧,٢ مليون دينار بعد طرح الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، وضماناتها المقبولة حوالي ٩,١ مليون دينار بموجب الترتيبات مع البنك المركزي الأردني، وقد بلغ رصيد مخصص التدني مقابل هذه التسهيلات ٨,٨ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وذلك وفقاً للترتيبات مع البنك المركزي الأردني فيما يتعلق بإحتساب مخصص التدني للعميل، على أن يتم استكمال المخصص خلال العام ٢٠١٧، مع مراعاة أن في حال تملك ودي للضمانات، فإنه سوف يتم إعداد مخصص التدني على مراحل .

مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة

فيما يلي الحركة الحاصلة على مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة:

دينار

الاجمالي	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	للعام ٢٠١٦
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
٥٣,٧٥٨,٥٠٩	-	٢,٠٢٩,٦١٩	٤٣,٠٣٩,٠٠٥	٣,٥٢٦,٤٧٣	٥,١٦٣,٤١٢	الرصيد في بداية السنة
٢٢,٥٠٣,٤٢٩	-	٣٠٠,٧٢٥	١٦,٤٥٠,٦٨٤	٢,٦٧٧,٥٣٥	٣,٠٧٤,٤٨٥	المقتطع خلال السنة من الإيرادات
٢,٧١٩,٦٣٧	-	١٥٤,١١٨	٤١٦,٧٥٤	٧٣٢,٨٨٦	١,٤١٥,٨٧٩	الوفر في مخصص التسهيلات
٤٢١,٩٢٨	-	٤٢,٤٤٩	-	-	٣٧٩,٤٧٩	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة) *
٧٣,١٢٠,٣٧٣	-	٢,١٣٣,٧٧٧	٥٩,٠٧٢,٩٣٥	٥,٤٧١,١٢٢	٦,٤٤٢,٥٣٩	الرصيد في نهاية السنة
٢,٠٥٩,٨٦٩	-	٢٥,٦١٧	١,٥٣٦,٠٩١	٦٨,٧٢٠	٤٢٩,٤٤١	اجمالي المخصصات تحت المراقبة
٧١,٠٦٠,٥٠٤	-	٢,١٠٨,١٦٠	٥٧,٥٣٦,٨٤٤	٥,٤٠٢,٤٠٢	٦,٠١٣,٠٩٨	اجمالي المخصصات غير العاملة
٧٣,١٢٠,٣٧٣	-	٢,١٣٣,٧٧٧	٥٩,٠٧٢,٩٣٥	٥,٤٧١,١٢٢	٦,٤٤٢,٥٣٩	

الاجمالي	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	للعام ٢٠١٥
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
٥٥,٢٨٩,١٤٢	-	١,٩٤٣,٦٤٦	٤٦,٥٧١,٥٠٣	٣,١٠٤,٢٩٢	٣,٦٦٩,٧٠١	الرصيد في بداية السنة
٢٢,٨٨٣,٥٠٧	-	٢٩٤,٩٦٠	١٩,٥٢٣,٤٥٩	١,١٤٧,٩٨٨	١,٩١٧,١٠٠	المقتطع خلال السنة من الإيرادات
١,٩٠٤,٧٨٧	-	٢٠٨,٩٨٧	٨٢٦,٥٢٤	٧٢٥,٨٠٧	١٤٢,٤٦٩	الوفر في مخصص التسهيلات
٢٨٣,٠٣٢	-	-	٣,١١٣	-	٢٧٩,٩٢٠	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة) *
٢٢,٢٢٦,٢٢٠	-	-	٢٢,٢٢٦,٢٢٠	-	-	ديون محولة خارج قائمة المركز المالي الموحدة **
٥٣,٧٥٨,٥٠٩	-	٢,٠٢٩,٦١٩	٤٣,٠٣٩,٠٠٥	٣,٥٢٦,٤٧٣	٥,١٦٣,٤١٢	الرصيد في نهاية السنة
١,٣٠٢,٩٢٨	-	٢٩٦,٧٩١	٤٦٩,٥٤٧	٢٤٠,٦٧١	٢٩٥,٩٢٩	اجمالي المخصصات تحت المراقبة
٥٢,٤٥٥,٥٧١	-	١,٧٣٢,٨٢٨	٤٢,٥٦٩,٤٥٨	٣,٢٨٥,٨٠٢	٤,٨٦٧,٤٨٣	اجمالي المخصصات غير العاملة
٥٣,٧٥٨,٥٠٩	-	٢,٠٢٩,٦١٩	٤٣,٠٣٩,٠٠٥	٣,٥٢٦,٤٧٣	٥,١٦٣,٤١٢	

- * تم خلال العام ٢٠١٦ شطب تسهيلات إئتمانية مباشرة بمبلغ ٤٢١,٩٢٨ دينار وذلك وفقاً لقرار مجلس الإدارة بذلك الخصوص (٢٨٣,٠٣٢ دينار للعام ٢٠١٥).
- ** تم خلال العام ٢٠١٥ تحويل ديون تسهيلات إئتمانية غير عاملة بمبلغ ٢٢,٢٢٦,٢٢٠ دينار إلى خارج قائمة المركز المالي الموحدة وفقاً لقرار مجلس الإدارة بذلك الخصوص ليصبح إجمالي التسهيلات الإئتمانية المحولة خارج النظام ٥٨٤,٨٧٩,٢٧ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٥.
- تم الإفصاح اعلاه عن إجمالي المخصصات المعدة ازاء الديون المحتسبة على أساس المعامل الواحد.
- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت اداء ديون أخرى مبلغ ٢,٧١٩,٦٣٧ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٦ (١,٩٠٤,٧٨٧ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٥).

الفوائد المعلقة

دينار

فيما يلي الحركة الحاصلة على الفوائد المعلقة خلال السنة:

الاجمالي	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	للعام ٢٠١٦
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
١١,٤٧٩,٥٩٢	-	٢٦٩,٠٧٧	٩,٥٦٨,٨٧٠	١,١٨٤,٣٠٣	٤٥٧,٣٤٢	الرصيد في بداية السنة
٣,٣١٥,١٤٩	-	٢٦٤,٣٦٨	١,٩٦٨,٧٩٠	٧١١,٠٢٦	٣٧٠,٩٦٥	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
٣٢٧,١٣٩	-	١٠٢,٦٧٣	-	٧٥,٨٧٦	١٤٨,٥٩٠	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
٥٢,٥١٦	-	١٥,٨٦١	-	-	٣٦,٦٥٥	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
١٤,٤١٥,٠٨٦	-	٤١٤,٩١١	١١,٥٣٧,٦٦٠	١,٨١٩,٤٥٣	٦٤٣,٠٦٢	الرصيد في نهاية السنة

الاجمالي	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	للعام ٢٠١٥
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
١٢,٢٩٩,٥٠٩	-	١٨٢,٩٧٢	١١,٤٦٦,٩٣٤	٣٧٤,١٢١	٢٧٥,٤٨٢	الرصيد في بداية السنة
٥,٠١١,٦٣٧	-	٢٠٢,١٩١	٣,١٣١,٦٥٠	١,٤٣٥,٩٨٥	٢٤١,٨١١	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
٢,٧١١,٠١٠	-	٩٨,٦٥٤	١,٩٦١,٥٥٠	٦١٨,٧٥٣	٣٢,٠٥٣	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
٥٢,٣٨٠	-	١٧,٤٣٢	-	٧,٠٥٠	٢٧,٨٩٨	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
٢,٠٦٨,١٦٤	-	-	٢,٠٦٨,١٦٤	-	-	فوائد معلقة محولة خارج قائمة المركز المالي
١١,٤٧٩,٥٩٢	-	٢٦٩,٠٧٧	٩,٥٦٨,٨٧٠	١,١٨٤,٣٠٣	٤٥٧,٣٤٢	الرصيد في نهاية السنة

- يتبع البنك سياسة الفوائد المعلقة للحسابات المقام عليها قضايا خارج قائمة المركز المالي الموحدة، حيث تم خلال العام ٢٠١٦ تعليق فوائد بقيمة ٦,٨٨٧,٣٢٥ دينار وفقاً لقرار مجلس الإدارة بذلك الخصوص مقابل ٨,٢٨٩,٥٢٥ دينار خلال العام ٢٠١٥، ليصبح إجمالي الفوائد المعلقة المحولة خارج النظام ٩١٦,٣٦٥,٤١ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٦ (مقابل ٤٧٨,٥٩١,٤٧٨ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٥).

٨ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

دينار

٢٠١٥	٢٠١٦	
١١,٧٦١,٧٦٢	١٠,٧٩٤,٩٤٦	أسهم مدرجة في أسواق نشطة
٥٨,٨٤٧,١٠٧	٥٢,٤١٤,٥٧٤	سندات مالية مدرجة في أسواق نشطة
٥,٦١٠,١٩١	٦,٤٩٦,٠٠٠	سندات مالية غير مدرجة في أسواق نشطة
٧٦,٢١٩,٠٦٠	٦٩,٧٠٥,٥٢٠	المجموع
		تحليل السندات المالية :
٤٨,٨٤٨,٦٦٨	٥٥,٤٣٤,٥١٦	ذات عائد ثابت
١٥,٦٠٨,٦٣٠	٣,٤٧٦,٠٥٨	ذات عائد متغير
٦٤,٤٥٧,٢٩٨	٥٨,٩١٠,٥٧٤	المجموع

٩ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

دينار

٢٠١٥	٢٠١٦	
١٥,٧٤٤,٣٣٣	٧,٣٧٨,٤٢٦	أسهم مدرجة في أسواق نشطة
١٩,٤٨٤,٩٤٦	١٩,٩٢٧,٧٢٧	أسهم غير مدرجة في أسواق نشطة
٣٥,٢٢٩,٢٧٩	٢٧,٣٠٦,١٥٣	المجموع

- بلغت قيمة الخسائر المتحققة من بيع أسهم بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل ٤٨٦,٠٨١ دينار خلال العام ٢٠١٦ (٤٢ دينار خلال العام ٢٠١٥) تم قيدها مباشرة ضمن الأرباح المدورة في قائمة حقوق الملكية الموحدة .

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الإستثمارات أعلاه مبلغ ١,٠٩٦,٨٥٣ دينار للسنة المنتهية في ٢١ كانون الأول ٢٠١٦ (١٤٣,٨٧٠ دينار للسنة المنتهية في ٢١ كانون الأول ٢٠١٥) .

١٠ - موجودات مالية بالكلية المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

دينار

٢٠١٥	٢٠١٦	
		موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية :
٣,١٠٤,٤٠١	١٥,٨٤٢,٧٢٧	أسناد قروض شركات
٣,١٠٤,٤٠١	١٥,٨٤٢,٧٢٧	مجموع موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
		موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية :
٤٨٦,١٧٥,٠٧٥	٤٤٧,٣٩٩,٦٧٦	سندات وأذونات خزينة
١٦,٤٧٠,٥٠٠	١٥,٩٥٣,٠٠٠	أسناد قروض شركات
٥٠٢,٦٤٥,٥٧٥	٤٦٣,٣٥٢,٦٧٦	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
٥٠٥,٧٤٩,٩٧٦	٤٧٩,١٩٥,٤٠٣	المجموع
		تحليل السندات والأذونات :
٤٩١,٣٠٤,٩٧٦	٤٦٤,٧٥٠,٤٠٣	ذات عائد ثابت
١٤,٤٤٥,٠٠٠	١٤,٤٤٥,٠٠٠	ذات عائد متغير
٥٠٥,٧٤٩,٩٧٦	٤٧٩,١٩٥,٤٠٣	المجموع

II - ممتلكات ومعدات - بالصادفي

أ - ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

دينار

المجموع	تحسينات مباني	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات واجهزة واثاث	مباني	اراضي	
							العام ٢٠١٦
							الكلفة :
٥١,٧٨٢,٦٢٢	١٢,٥٢٨,١٨٨	١٥,٠٠٩,٥٤٠	٧٠٧,٦٣٢	١٠,٧٦٤,٣٢٤	٩,٧٢٦,٢٢٦	٣,٠٤٦,٧١٢	الرصيد في بداية السنة
٦,٦٨٧,٦١٣	٢,٩١٨,٤٣٢	١,٣٥١,٥٥٨	٦١٧,٨٠٥	١,١٥٤,٤٣٠	٦٤٥,٣٨٨	-	اضافات
١١٨,٨٣٨	-	٩٦,٩٩٧	٣,٨٤٩	١٧,٩٩٢	-	-	استيعادات
٥٨,٣٥١,٣٩٧	١٥,٤٤٦,٦٢٠	١٦,٢٦٤,١٠١	١,٣٢١,٥٨٨	١١,٩٠٠,٧٦٢	١٠,٣٧١,٦١٤	٣,٠٤٦,٧١٢	الرصيد في نهاية السنة
							الاستهلاك المتراكم :
٣٠,٠٣٥,٩٦٣	٩,٥٠٨,٧٨٦	١٠,٦٥٩,٦٣٦	٤٧١,٥٠٢	٧,٥٨٤,٣٠٥	١,٨١١,٧٣٤	-	الرصيد في بداية السنة
٣,٧٨٠,٨٧٢	١,٢٢٥,٢٥٣	١,٤٤٨,٠٩٧	١٢٧,٤٤٢	٨٠٥,٧٥٨	١٧٤,٣٢٢	-	استهلاك السنة
١١٨,٦٢١	-	٩٦,٧٨٠	٣,٨٤٩	١٧,٩٩٢	-	-	استيعادات
٣٣,٦٩٨,٢١٤	١٠,٧٣٤,٠٣٩	١٢,٠١٠,٩٥٣	٥٩٥,٠٩٥	٨,٣٧٢,٠٧١	١,٩٨٦,٠٥٦	-	الرصيد في نهاية السنة
٢٤,٦٥٣,١٨٣	٤,٧١٢,٥٨١	٤,٢٥٣,١٤٨	٧٢٦,٤٩٣	٣,٥٢٨,٦٩١	٨,٣٨٥,٥٥٨	٣,٠٤٦,٧١٢	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٤,١٢٥,٨٤٤	-	-	-	٤,١٢٥,٨٤٤	-	-	يضاف : دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
٢٨,٧٧٧,٠٢٧	٤,٧١٢,٥٨١	٤,٢٥٣,١٤٨	٧٢٦,٤٩٣	٧,٦٥٤,٥٣٥	٨,٣٨٥,٥٥٨	٣,٠٤٦,٧١٢	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة
							العام ٢٠١٥
							الكلفة :
٤١,٣٧٧,٠٩٠	١١,٢٧٢,٦٩٠	١٢,٣٨٨,٤٢٩	٦٥٠,٤٢٢	٩,٥٠٢,٥٧٣	٣,٨٧٠,١٥٥	٢,٦٩٠,٨١١	الرصيد في بداية السنة
١٠,٦٦٧,٢٦٠	١,٢٥٤,٤٩٨	١,٦٢١,١١١	٧٠,٥٠٠	١,٢٨٦,٤١٥	٦,٠٧٨,٨٣٥	٣٥٥,٩٠١	اضافات
٢٦١,٧٢٨	-	-	١٢,٣٠٠	٢٥,٦٦٤	٢٢٢,٧٦٤	-	استيعادات
٥١,٧٨٢,٦٢٢	١٢,٥٢٨,١٨٨	١٥,٠٠٩,٥٤٠	٧٠٧,٦٣٢	١٠,٧٦٤,٣٢٤	٩,٧٢٦,٢٢٦	٣,٠٤٦,٧١٢	الرصيد في نهاية السنة
							الاستهلاك المتراكم :
٢٦,٩٢٢,٢٩٨	٨,٣٨٩,٤٤٠	٩,٤١٦,٧٣٦	٤٢٣,٠٤٤	٦,٨٨٢,٣٣٨	١,٨٢٠,٧٤٠	-	الرصيد في بداية السنة
٢,٢٧٥,٦٢٢	١,١١٩,٣٤٦	١,٢٤٢,٩٠٠	٥١,٦١٧	٧٢٧,٦٣١	١٣٤,١٢٨	-	استهلاك السنة
١٧١,٩٥٧	-	-	٣,١٥٩	٢٥,٦٦٤	١٤٢,١٢٤	-	استيعادات
٣٠,٠٣٥,٩٦٣	٩,٥٠٨,٧٨٦	١٠,٦٥٩,٦٣٦	٤٧١,٥٠٢	٧,٥٨٤,٣٠٥	١,٨١١,٧٣٤	-	الرصيد في نهاية السنة
٢١,٧٤٦,٦٥٩	٣,٠١٩,٤٠٢	٤,٣٤٩,٩٠٤	٢٣٦,١٣٠	٣,١٨٠,٠١٩	٧,٩١٤,٤٩٢	٣,٠٤٦,٧١٢	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٤,٠٥٥,١٣٨	-	-	-	٤,٠٥٥,١٣٨	-	-	يضاف : دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
٢٥,٨٠١,٧٩٧	٣,٠١٩,٤٠٢	٤,٣٤٩,٩٠٤	٢٣٦,١٣٠	٧,٢٣٥,١٥٧	٧,٩١٤,٤٩٢	٣,٠٤٦,٧١٢	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة
							نسبة الاستهلاك السنوية %
٢٠		٢٠	١٥	١٥ - ٩	٣	-	

ب- تتضمن الممتلكات والمعدات مبلغ ٢٢,٨٤٩,١٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (١٩٠,٠٤٩,١٩٦) دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) قيمة ممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل .

١٢ - موجودات غير ملموسة - بالصادي

دينار ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	أنظمة حاسوب وبرامج	العالم ٢٠١٦
٧,٠٦٥,٢٠٠	٧,٠٦٥,٢٠٠	الرصيد في بداية السنة
١,٧٢٥,٨٠١	١,٧٢٥,٨٠١	اضافات
١,٧٨٧,٨٥٣	١,٧٨٧,٨٥٣	الإطفاء للسنة
٧,٠٠٣,١٤٨	٧,٠٠٣,١٤٨	الرصيد في نهاية السنة
	٣٣-٢٠	نسبة الإطفاء السنوية %
المجموع	أنظمة حاسوب وبرامج	العالم ٢٠١٥
٧,٣٦٢,٤٩٨	٧,٣٦٢,٤٩٨	الرصيد في بداية السنة
١,٦٥٥,٤٧٥	١,٦٥٥,٤٧٥	اضافات
١,٩٥٢,٧٧٣	١,٩٥٢,٧٧٣	الإطفاء للسنة
٧,٠٦٥,٢٠٠	٧,٠٦٥,٢٠٠	الرصيد في نهاية السنة
	٣٣-٢٠	نسبة الإطفاء السنوية %

١٣ - موجودات أخرى

دينار ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
١٥,٨٥٠,٦٣٧	١٦,٩٤٤,٨١١	فوائد وإيرادات برسم القبض
٢,٥١٢,٧٦٤	٢,٢٥٢,٥٤٨	مصرفات مدفوعة مقدماً
١٥٦,٩١٢,٣٧٠	١٣٦,٤٩٤,٩٦٧	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة بالصادي
٧٤١	-	موجودات/ أرباح مشتقات مالية غير متحققة (إيضاح ٢٧)
٦٩,٧٩٥	٩٣٣,٠٨٦	مدينون *
١٢٦,٦٢٤	٦,٤٤٨,٧٨٢	شيكات مقاصة
٢,٩٢٠,٤٦٣	١,٧٠٠,٩٩٥	أخرى *
١٧٨,٣٩٣,٣٩٤	١٦٤,٧٧٥,١٨٩	المجموع

* تتضمن بنود المدينون والموجودات الأخرى أرصدة تخص الشركات التابعة بمبلغ ٢٠٦,٩٢١ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٦ (مقابل ٩٨٠,٩١٢ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٥).

- تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخلص من العقارات والأسهم التي آلت ملكيتها للبنك خلال فترة اقصاها سنتين من تاريخ تملكها ، ولبنك المركزي في حالات استثنائية ان يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد أقصى.

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

٢٠١٥	٢٠١٦		
المجموع	المجموع	موجودات مستملكة أخرى *	عقارات مستملكة
١٥٣,٢٣٤,٨٣٨	١٥٦,٩١٢,٣٧٠	٣,٦٣٨,٦٩١	١٥٣,٢٧٣,٦٧٩
١٩,٢٧١,٦٥١	٦,٩١٠,١٩٨	-	٦,٩١٠,١٩٨
(١١,٩٥٢,٣٨٦)	(٢٣,٩٠٧,٤٩٨)	(٢,١٨٣,٢١٦)	(٢١,٧٢٤,٢٨٢)
(٦٩٩,٩٤٥)	(٢,٣٨٢,٨٩٩)	-	(٢,٣٨٢,٨٩٩)
(٢,٩٤١,٧٨٨)	(١,٠٣٧,٢٠٤)	-	(١,٠٣٧,٢٠٤)
١٥٦,٩١٢,٣٧٠	١٣٦,٤٩٤,٩٦٧	١,٤٥٥,٤٧٥	١٣٥,٠٣٩,٤٩٢

* يمثل هذا البند أسهم في أحد البنوك المحلية والتي تم استملاكها لقاء ديون خلال العام ٢٠١٤، وقد تم بيع جزء منها خلال الربع الأول من العام ٢٠١٦ وقيد أرباح بمبلغ ٢١١,٣١٨ دينار.

** يشمل هذا البند اضافات لعقارات جديدة تم استملاكها خلال العام ٢٠١٦ بحوالي ٥٦ ألف دينار ، بالاضافة الى تكاليف تطوير واستكمال الأعمال الانشائية والتشطيبات حتى تصبح جاهزة للبيع، علما بأنه تم الإنتهاء من الأعمال الانشائية والتطوير وأصبحت جميع العقارات جاهزة للبيع خلال النصف الثاني من العام ٢٠١٦.

*** يمثل هاذ البند مخصص عقارات آلت ملكيتها وذلك بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص حيث بدأ البنك باحتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على استملاكها فترة تزيد عن أربع سنوات.

١٤- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

دينار

٢٠١٥		٢٠١٦		٢٠١٥		٢٠١٦	
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة
٢٨٠,٢٣٠,٧٣٤	٢٤٩,٥١٤,٩٤٧	٣٠,٧١٥,٧٨٧	٢,٠٢٩,٣١٠	٢,٠٢٩,٣١٠	-	١٧٩,٠٢٢,٠٠٠	٢٠٣,٢٣٣,٠٣٩
٣٥,٧٨٠,٢٤١	٣٥,٧٨٠,٢٤١	-	٣٨٢,٢٥٥,٠٣٩	٢٠٣,٢٣٣,٠٣٩	١٧٩,٠٢٢,٠٠٠	٣٨٤,٢٨٤,٣٤٩	٢٠٥,٢٦٢,٣٤٩
٣١٦,٠١٠,٩٧٥	٢٨٥,٢٩٥,١٨٨	٣٠,٧١٥,٧٨٧	٣٨٤,٢٨٤,٣٤٩	٢٠٥,٢٦٢,٣٤٩	١٧٩,٠٢٢,٠٠٠		

* تبلغ الودائع التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر ١١٦,٢٧٥,٤٠ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٦ (٤٧٧,٢٨٥,٧٨٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) .

١٥- ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

دينار

٢٠١٥		٢٠١٦		٢٠١٥		٢٠١٦	
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	أفراد	المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الصغيرة والمتوسطة
٦٢٣,٥٠٠,٩١٤	١١,٤٤٧,٣٥٧	١٨٠,٣٧٥,٧٠٧	١٠٧,٦٣٧,٢٥٤	٣٢٤,٠٤٠,٥٩٦	١,٧٠٣,٤٠١,٣١٥	٤٨,٠١١,٧٨٥	٢٨١,١٧٢,٩٨٧
١٧٨,١٧٣,٤٨٩	٩٩,٤٤٦	٥,٩٥٤,٧١٨	٤,٨١٤,١٥٨	١٦٧,٣٠٥,١٦٧	١٧٨,١٧٣,٤٨٩	٩٩,٤٤٦	٥,٩٥٤,٧١٨
٩٠٠,٩٥٢,٤١٩	٣٦,٤٦٤,٩٨٢	٩٤,٨٤٢,٥٦٢	١٧٦,٣٦٨,٨١٠	٥٩٣,٢٧٦,٠٦٥	٩٠٠,٩٥٢,٤١٩	٣٦,٤٦٤,٩٨٢	٩٤,٨٤٢,٥٦٢
٧٧٤,٤٩٣	-	-	-	٧٧٤,٤٩٣	٧٧٤,٤٩٣	-	-
١,٧٠٣,٤٠١,٣١٥	٤٨,٠١١,٧٨٥	٢٨١,١٧٢,٩٨٧	٢٨٨,٨٢٠,٢٢٢	١,٠٨٥,٣٩٦,٣٢١	١,٧٠٣,٤٠١,٣١٥	٤٨,٠١١,٧٨٥	٢٨١,١٧٢,٩٨٧

٢٠١٥		٢٠١٦		٢٠١٥		٢٠١٦	
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	أفراد	المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الصغيرة والمتوسطة
٦٩٢,٥٤٦,٣٨٤	١١,٥٤٥,١٩٤	١٩٥,٦٤٧,٠٤٣	١٥٣,٨١٣,٧٩٩	٣٣١,٥٤٠,٣٤٨	١,٩٠٠,٩٠٥,٨٨٦	١٠٣,٦٥٧,١١٢	٣٩١,٢٧٧,١٣٢
١٦٣,٣٥٢,٥٧٧	١٢٤,٥٥٧	١,٠٠٠,٣١٢	٥,٤٢٤,٥٣٦	١٥٦,٨٠٣,١٧٢	١٦٣,٣٥٢,٥٧٧	١٢٤,٥٥٧	١,٠٠٠,٣١٢
١,٠٤٣,٤٠٣,٢٢١	٩١,٩٨٧,٣٦١	١٩٤,٦٢٩,٧٧٧	١٩٢,١٩٠,٢٤٠	٥٦٤,٥٩٥,٨٤٣	١,٠٤٣,٤٠٣,٢٢١	٩١,٩٨٧,٣٦١	١٩٤,٦٢٩,٧٧٧
١,٦٠٣,٧٠٤	-	-	-	١,٦٠٣,٧٠٤	١,٦٠٣,٧٠٤	-	-
١,٩٠٠,٩٠٥,٨٨٦	١٠٣,٦٥٧,١١٢	٣٩١,٢٧٧,١٣٢	٣٥١,٤٢٨,٥٧٥	١,٠٥٤,٥٤٣,٠٦٧	١,٩٠٠,٩٠٥,٨٨٦	١٠٣,٦٥٧,١١٢	٣٩١,٢٧٧,١٣٢

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٤٨,٠١١,٧٨٥ دينار أي ما نسبته ٢/٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (١١٢,٦٥٧,١١٢ دينار أي ما نسبته ٥/٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) .

- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد ٤٠٧,٢٣٧,٩٦٣ دينار أي ما نسبته ٢٣/٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٨٩٧,٢٨٤,٥٨٠ دينار أي ما نسبته ٢٠/٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) .

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٢٠,٧٠٩,٩٥٧ دينار أي ما نسبته ١/٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٥١٨,٢٠٣,١٥٨ دينار أي ما نسبته ٨/٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) .

- بلغت الودائع الجامدة ٢١,١٣٦,٨٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٦٩٥,٠٦٢,٣١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) .

١٦- تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

دينار

٢٠١٥	٢٠١٦	
٦٦,٩١٧,٦٨٩	٦٣,٨٠٤,٦٣٣	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١٩,٩٠٢,١٠٢	٢٤,٠٧٢,٩٣٣	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٨٢,٣٠٨	٨٢,٣٠٨	تأمينات أخرى
٨٦,٩٠٢,١٠٠	٨٧,٩٥٩,٨٧٤	المجموع

١٧ - أموال مقترضة

تم الحصول على هذه الاموال بموجب الاتفاقيات الموقعة مع البنك المركزي الأردني والشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري لمدد تراوح من أقل من عام الى ١٥ عام، بهدف استخدامها في تمويل الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، كما تتضمن سلف تم الحصول عليها من البنك المركزي الأردني لمدة عامين بهدف استخدامها في تمويل الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. ضمن برنامج تمويل متوسط الأجل وذلك على النحو التالي:

اموال مقترضة	المبلغ	عدد الاقساط والمتبقي منها	دورية سداد الاقساط	سعر فائدة الاقراض	الضمانات
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	دينار				
قرض من خلال البنك المركزي الأردني	٤,٠٠٠,٠٠٠	يسدد على مدار ١٢ سنة	نصف سنوية	٣,٠٥ %	-
قرض من خلال البنك المركزي الأردني	٣,٠٠٠,٠٠٠	يسدد على مدار ٨ سنوات	نصف سنوية	٢,٥ %	-
قرض من خلال البنك المركزي الأردني	٣,٦٠٠,٠٠٠	يسدد على مدار ١٥ سنوات	نصف سنوية	٢,٦٩ %	-
سلف البنك المركزي الأردني	٤,١٣٠,٠٢٢	يسدد على مدار ٥ سنوات	شهرية	١,٩٠٦ %	كمبيالات غب الطلب
سلف البنك المركزي الأردني	٥٠٠,٠٠٠	يسدد على مدار سنة	ربعية	١,٧٥ %	كمبيالات غب الطلب
سلف البنك المركزي الأردني	٣٢٢,٥٠٣	يسدد على مدار سنة	تجدد سنويا	١,٧٥ %	كمبيالات غب الطلب
بنك محلي (جاري مدين يعود لشركة تابعة)	٥,٠٠٠,٠٠٠	لا ينطبق	لا ينطبق	٦ %	-
بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)	٥,٠٠٠,٠٠٠	يسدد على ٣٦ قسط من تاريخ استغلاله		٦,٥ %	-
قرض من خلال الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري	٥,٠٠٠,٠٠٠	يسدد دفعة واحدة خلال العام ٢٠١٧		٣,٩ %	-
قرض من خلال الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري	٥,٠٠٠,٠٠٠	يسدد دفعة واحدة خلال العام ٢٠١٨		٤,٣٥ %	-
قرض من خلال الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري	٥,٠٠٠,٠٠٠	يسدد دفعة واحدة خلال العام ٢٠١٨		٥,٧٥ %	-
المجموع	٤٠,٥٥٢,٥٢٥				
٣٣,٦٣٦,٥٤٢					
اموال مقترضة	المبلغ	عدد الأقساط والمتبقي منها	دورية سداد الأقساط	سعر فائدة الاقراض	الضمانات
٢١ كانون الأول ٢٠١٥					
قرض من خلال البنك المركزي الأردني	٣,٠٠٠,٠٠٠	يسدد على مدار ١٠ سنوات	نصف سنوية	٢,٥ %	-
قرض من خلال البنك المركزي الأردني	٤,٠٠٠,٠٠٠	يسدد على مدار ١٥ سنوات	نصف سنوية	٢,٥ %	-
سلف البنك المركزي الأردني	٢,٠١٥,٩٠٠	عامين	نصف سنوية	٢ %	كمبيالات غب الطلب
قرض من خلال الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري	٥,٠٠٠,٠٠٠	يسدد دفعة واحدة خلال العام ٢٠١٦	يسدد دفعة واحدة خلال العام ٢٠١٦	٥,٨ %	-
قرض من خلال الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري	٥,٠٠٠,٠٠٠	يسدد دفعة واحدة خلال العام ٢٠١٨	يسدد دفعة واحدة خلال العام ٢٠١٨	٥,٧٥ %	-
قرض من خلال الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري	٥,٠٠٠,٠٠٠	يسدد دفعة واحدة خلال العام ٢٠١٨	يسدد دفعة واحدة خلال العام ٢٠١٨	٤,٣٥ %	-
المجموع	٢٤,٠١٥,٩٠٠				
٢٤,٠١٥,٩٠٠					

١٨ - مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

دينار

الرصيد في بداية السنة	المصرف للسنة	المستخدم خلال السنة	الرصيد في نهاية السنة	
العام ٢٠١٦				
٩,٨٩٧,٩١٥	١,٩٨٠,٦٩٩	٦٤٢,٦٢٧	١١,٢٣٥,٩٨٧	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٦٢٨,٦٨٢	٢٧٠,٠٠٠	٢٩,١٣٨	٨٦٩,٥٤٤	مخصص القضايا المقامة ضد البنك والمطالبات المحتملة
١٠,٥٢٦,٥٩٧	٢,٢٥٠,٦٩٩	٦٧١,٧٦٥	١٢,١٠٥,٥٣١	المجموع
العام ٢٠١٥				
٨,٧٨٠,٥٢١	١,٦٢٩,٨٩٠	٥١٢,٤٩٦	٩,٨٩٧,٩١٥	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤٤٢,٣٦٩	١٨٥,٣١٣	-	٦٢٨,٦٨٢	مخصص القضايا المقامة ضد البنك والمطالبات المحتملة
٩,٢٢٢,٨٩٠	١,٨١٥,٢٠٣	٥١٢,٤٩٦	١٠,٥٢٦,٥٩٧	المجموع

١٩- ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

دينار

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
١٣,٧٨٩,٠٦٩	١٣,٢٣٨,٩٦٥	الرصيد بداية السنة
١٦,٨٢٦,٤٧٢	١٧,٣١٦,٨٧٨	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(١٧,٣٧٦,٥٧٦)	(١٥,٩٨٨,٥٤١)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٣,٢٣٨,٩٦٥	١٤,٥٦٧,٣٠٢	الرصيد نهاية السنة

ب- مصروف ضريبة الدخل

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

دينار

٢٠١٥	٢٠١٦	
١٦,٨٢٦,٤٧٢	١٧,٣١٦,٨٧٨	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(٨٦٦,١٢١)	(٢,٧٣٥,١٤٦)	أثر الموجودات الضريبية المؤجلة للسنة
١,٠٩٥,٣٠٩	(١,٠٩٥,٣٠٩)	أثر المطلوبات الضريبية المؤجلة للسنة
١٧,٠٥٥,٦٦٠	١٣,٤٨٦,٤٢٣	المجموع

ج - الوضع الضريبي

فيما يلي الوضع الضريبي لفروع البنك والشركات التابعة :

سنوات مختلف عليها	الدفعة لدائرة الضريبة	مخالصة نهائية حتى نهاية العام	تقديم كشف التقدير الذاتي حتى نهاية العام	الفروع / الشركات
لا يوجد	تم تسديد الضرائب المستحقة	٢٠١٤	٢٠١٥	فروع الأردن
٢٠٠٨ و ٢٠٠٧	تم تسديد الضرائب المستحقة	٢٠١٤	٢٠١٥	فروع فلسطين
لا يوجد	تم تسديد الضرائب المستحقة	٢٠١٥	٢٠١٥	فرع قبرص
لا يوجد	تم تسديد الضرائب المستحقة	لا يوجد	٢٠١٥	شركة إجازة للتأجير التمويلي
٢٠١٣	تم تسديد الضرائب المستحقة	٢٠١٤	٢٠١٥	شركة المتحدة للإستثمارات المالية

د - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦			الرصيد بداية السنة
		الرصيد في نهاية السنة	المبلغ المحرر	المبالمضاف	
					أ - موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٤٣٣,٧٨٥	٣,٨٩٨,٦٢٦	١١,٢٣٥,٩٨٧	٦٤٢,٦٢٧	١,٩٨٠,٦٩٩	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١,٣٣٧,٧٤٩	٢,٥٣٤,٧٨٥	٧,٢٤٢,٢٤٣	-	٣,٤٢٠,١٠٣	مخصصات عقارات مستملكة
٢٦٢,٣١٥	٣٢٣,١٦٦	١,٣٤٦,٥٢٧	-	٢٥٣,٥٤٦	مخصص تدني ذمم مدينة - شركة تابعة
٢١٩,٥٢٩	٣٠٤,٠١١	٨٦٩,٥٤٤	٢٩,١٣٨	٢٧٠,٠٠٠	مخصص قضايا مقامة على البنك
٢٧١,٠٢٥	٤١٦,١٧٤	١,١٨٩,٠٦٨	٧٧٤,٣٥٧	١,١٨٩,٠٦٨	مخصص تسهيلات تحت المراقبة
١,٨٦٩,١٧٤	٢,٦٥١,٩٦١	٧,٤٥٥,٥١٧	١٧,٤١٧	٢,١٢٦,٩٦٣	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧,٣٩٣,٥٧٧	١٠,١٢٨,٧٢٣	٢٩,٣٣٨,٨٨٦	١,٤٦٣,٥٣٩	٩,٢٤٠,٣٧٩	المجموع
					ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة *
٢,١٦٥,٧٠٦	٢,٩٣٧,٧٥٠	٨,٣٩٢,٦٥٩	(٨٦,٧٧٥)	٢,١٤٥,٤٢٨	احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة *
١,٠٩٥,٣٠٩	-	-	٣,١٢٩,٤٥٤	-	استهلاكات وإطفاءات
٣,٢٦١,٠١٥	٢,٩٣٧,٧٥٠	٨,٣٩٢,٦٥٩	٣,٠٤٢,٦٧٩	٢,١٤٥,٤٢٨	المجموع

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

دينار

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

٢٠١٥		٢٠١٦		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
٣,٠٧٧,٢٠١	٦,٥٢٧,٤٥٦	٣,٢٦١,٠١٥	٧,٣٩٣,٥٧٧	الرصيد في بداية السنة
١,٠٩٥,٣٠٩	٢,٢١٧,٢٦٠	٧٥١,٢١٨	٣,٢٤٤,٠٣٢	المضاف خلال السنة
(٩١١,٤٩٥)	(١,٣٥١,١٣٩)	١,٠٧٤,٤٨٣	٥٠٨,٨٨٦	المستبعد خلال السنة
٣,٢٦١,٠١٥	٧,٣٩٣,٥٧٧	٢,٩٣٧,٧٥٠	١٠,١٢٨,٧٢٣	الرصيد في نهاية السنة

هـ - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :
فيما يلي بيان لتسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي للسنة :

دينار

٢٠١٥	٢٠١٦	
٥٦,٤٦٧,٣٣٦	٤٣,٤٩٢,٢٣٣	الربح المحاسبي - قائمة (ب)
١٠,٦٤١,١٠٩	١٧,٠٧٥,٦٩٣	يضاف : مصروفات غير مقبولة ضريبيا
(١٠,٤٥١,٣٢٢)	(٧,١٦١,٢٢٧)	يطرح : أرباح غير خاضعة للضريبة
٥٦,٦٥٧,١٢٣	٥٣,٤٠٦,٦٩٩	الربح الضريبي
		نسبة ضريبة الدخل الفعلية:
%٣٥	%٣٥	فروع البنك في الأردن
%٢٠	%٢٠	فروع البنك في فلسطين
%١٢,٥	%١٢,٥	فروع البنك في قبرص
%٢٤	%٢٤	الشركات التابعة

٢٠ - مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار

٢٠١٥	٢٠١٦	
٦,٨٥١,٢٥١	٦,٢٨٥,٩٠٤	فوائد برسم الدفع
٨٦٩,٠٥٦	١,١٩٤,٣٧٧	حوالات واردة
٢,٤٢٤,٨١٧	٣,٢٩٧,٨٧٠	ذمم دائنة (أ)
١,٦٧٧,٤٨٧	١,٧٥٠,٦٨٣	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٣,٢٥٠,٩٩٢	٢,٨٩٣,٩٣١	أمانات مؤقتة - عملاء
٣,٦٩٢,٦٢٣	٤,٠٤٢,٢٦٢	أمانات مؤقتة (ب)
٤,٣٩٤,٩٠٥	٣,٩٨٧,٨٧١	أمانات مساهمين (ج)
٦,١٣١,٢٤٣	٥,٤٩١,٨٢١	شيكات مقبولة ومصدقة
٤٤٨,٣٣٩	٤٦٦,٩٣٥	تأمينات صناديق حديدية
١٣٧,٧١٩	١٣١,٩٤٩	أمانات اكتتابات (د)
٧٩,٨٥٣	-	معاملات في الطريق
٥,٦٥٨,٣١١	٦,٣٧٤,٣٠٩	مطلوبات اخرى (أ)
٣٥,٦١٦,٥٩٦	٣٥,٩١٧,٩١٢	المجموع

(أ) تتضمن الذمم الدائنة و المطلوبات الأخرى أرصدة تعود للشركات التابعة بمبلغ ٢,٦١٢,٧٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٤٤٥,٦٨٩,٤٤٥) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

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

(ج) يتضمن هذا البند حصيلة المتبقي من بيع الأسهم غير المكتتب بها و البالغة ١,١٣٦,٤٩٥ سهم بموجب السعر السوقي للسهم خلال عام ٢٠٠٦، حيث تم قيد فرق السعر السوقي للسهم عن سعر الإصدار و البالغ ٣ دينار كأمانات مساهمين .

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

٢١- رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأسمال البنك المكتتب به والمدفوع ١٠٠ مليون دينار موزعا على ١٠٠ مليون سهم بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ .

٢٢- الاحتياطات

ان تفاصيل الاحتياطات كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ هي كما يلي :

أ - الإحتياطي القانوني

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

ب - الإحتياطي الإختياري

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

ج - احتياطي التقلبات الدورية

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

د - إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

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

وفيما يلي توزيع إحتياطي المخاطر المصرفية العامة حسب فروع البنك:

دينار	٢٠١٥	٢٠١٦	
فروع البنك في الأردن	١١,١٢٢,٢٢٣	١٠,٩٩٢,٥٤١	
فرع البنك في قبرص	١,٥٦٠,٠٠٥	١,٧٥٤,١٩٦	
فروع البنك في فلسطين	٢١٤,٧١٠	٢١٤,٧١٩	
الشركات التابعة	٤٥٦,٠٠٠	٥٦٤,٢٣٠	
المجموع	١٣,٣٥٣,٠٢٨	١٣,٥٢٥,٦٨٦	

- ان الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي :

دينار	٢٠١٥	٢٠١٦	اسم الإحتياطي
مقيد التصرف به وفقاً لقانون الشركات الأردني ولقانون البنوك.	٧٧,٤٧٩,٧٤٤	٨١,٨٠٣,٠٨٩	الإحتياطي القانوني
مقيد بموجب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية.	٢٢٧,٥٩٧	٢٢٧,٥٩٧	إحتياطي التقلبات الدورية
مقيد بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.	١٣,٣٥٣,٠٢٨	١٣,٥٢٥,٦٨٦	إحتياطي المخاطر المصرفية العامة

٢٣- صافي إحتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة بعد الضريبة

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

دينار	٢٠١٥	٢٠١٦	
الرصيد في بداية السنة	٦,٠٤٣,٨٣١	٤,٢٨٠,١٥٢	
أرباح (خسائر) غير متحققة	(٢,٦٧٥,١٧٤)	٢,٦١٥,١٤٣	
أثر المطلوبات الضريبية المؤجلة	٩١١,٤٩٥	(٧٦٢,٠٢٣)	
الرصيد في نهاية السنة*	٤,٢٨٠,١٥٢	٦,١٣٣,٢٧٢	

* يظهر إحتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة بالصافي بعد طرح المطلوبات الضريبية المؤجلة ٢,٩٣٧,٧٥٠ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٢,١٦٥,٧٠٦ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٥ ، وهو غير قابل للتحويل لتأتمه الدخل الموحدة.

٢٤- الأرباح المدورة

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

دينار

٢٠١٥	٢٠١٦	
١٠٨,٣٧٧,٦٠٩	١٠٩,٨٨٠,٨٦٤	الرصيد في بداية السنة
(٤٢)	(٤٨٦,٠٨١)	(خسائر) متحققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - إيضاح (٩)
٣٨,٥٥٨,٠٥٤	٢٩,٧٤٧,٠٢٩	الربح للسنة - قائمة (ب)
(١٧,٠٥٤,٧٥٧)	(١٣,١٤٢,٦٨٣)	(المحول) إلى الإحتياطيات
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة (إيضاح ٢٥)
١٠٩,٨٨٠,٨٦٤	١٠٥,٩٩٩,١٢٩	الرصيد في نهاية السنة

- تتضمن الأرباح المدورة ١٢٨,٧٢٢,٧٢٢ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٦ مقيد التصرف به بموجب طلب البنك المركزي الأردني لقاء موجودات ضريبية مؤجلة مقابل ٧,٣٩٣,٥٧٧ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٥ .
- يتضمن رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٣,٩٢٧,٧٩١ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٤,٢٥١,٨٣٩ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٥ ، لا يمكن التصرف به وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية لقاء أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع ، والذي يمثل فروقات إعادة التقييم للموجودات المالية .
- يحظر التصرف بإحتياطي المخاطر المصرفية العامة إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني .
- يحظر التصرف بإحتياطي تقييم الموجودات المالية السالبة وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني .

٢٥- الأرباح الموزعة والمقترح توزيعها

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

٢٦- الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

دينار

٢٠١٥	٢٠١٦	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للأفراد (التجزئة)
١,٨٠١	١,٧٣٨	حسابات جارية مدينة
٧,١٥١,٠٩٧	٨,٠٨٠,١١٢	قروض وكمبيالات
٧٧١,٤٣٣	٦٩٩,١٦٢	بطاقات الائتمان
٧,٩٠٤,٦٦٠	٩,٩٥٥,٧٦١	القروض العقارية
		الشركات
		الكبرى
١١,٠٦٧,٦٨٥	١٠,٦٧٥,٣٩٨	حسابات جارية مدينة
٤٤,٦٥٤,٤٢٨	٤٤,٢١٠,٢٤٣	قروض وكمبيالات
		الصغيرة والمتوسطة
١,٣٢٩,٩٣٠	١,١٤٥,٦٦٠	حسابات جارية مدينة
٩,٠١٦,٤٩٩	٩,٠١١,٦٨١	قروض وكمبيالات
٨,١٥٤,٩٥١	٨,٧٠١,٩٢٢	الحكومة والقطاع العام
٣,٦٦٣,٩٢١	١,٧٧٦,٩٤٢	أرصدة لدى بنوك مركزية
٦,٧٣٧,٦٥١	٥,٥٣٧,٩١١	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٥,٤٢٧,٦٧٧	٢٣,٢١٧,٣٥٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣,٩٠٢,١٣٩	٤,٤٥٨,٦٠٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٢٩,٧٨٣,٨٧٢	١٢٧,٤٧٢,٤٨٣	المجموع

٢٧- الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار

٢٠١٥	٢٠١٦	
٥,٢٦١,٧٩٩	٥,١٧٨,١٠٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء
٢٧,٢٩٥,١٣٨	٢٥,٣٥٣,٥٧٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١,٣٢١,٦٢٣	١,٣١١,٥٨٤	تأمينات نقدية
١,٠١٥,٤٥٤	٢٠٣,٦٢٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٨٧,٧٦٨	٧٠٠,٢٩٠	ودائع التوفير
٣٢,٩٩٣	٢٠,٤٧٨	شهادات إيداع
٨٠٨,٠٢٣	١,٢٤٥,٠٤٠	أموال مقترضة
٣,١٩٢,٢٩٥	٣,٦٠٥,٠٥٠	رسوم ضمان الودائع
٣٩,٥١٥,٠٩٣	٣٧,٦١٧,٧٤٩	المجموع

٢٨- صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار

٢٠١٥	٢٠١٦	
٤,٨٠٠,٥١١	٤,٧٤٠,٠٦٠	عمولات تسهيلات إئتمانية مباشرة
٥,٨٦٦,١٨٢	٦,٣٧٣,١٣١	عمولات تسهيلات إئتمانية غير مباشرة
١,٢٧٤,٠٥٦	١,١٦٤,١١٧	عمولات أخرى
١١,٩٤٠,٧٤٩	١٢,٢٧٧,٣٠٨	المجموع

٢٩- أرباح عملات اجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار

٢٠١٥	٢٠١٦	
٥,٨٧٥,٥٥٦	٤,٢٣٤,٤٩١	أرباح ناتجة عن التداول / التعامل
(١,٦٥٠,٣٥٦)	١,١٩٤,١٣٦	أرباح (خسائر) ناتجة عن التقييم
٤,٢٢٥,٢٠٠	٥,٤٢٨,٦٢٧	المجموع

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

دينار ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	عوائد توزيعات أسهم	(خسائر) غير متحققة	أرباح متحققة	
				العام ٢٠١٦
٢٩,٠٠٣	٣٦٧,٧١٧	(١,١٤٧,٤٨٨)	٨٠٨,٧٧٤	أسهم شركات
(٩٥,٢٦٢)	-	(١,٠٣٤,١٤٦)	٩٣٨,٨٨٤	اسناد قرض شركات
(٦٦,٢٥٩)	٣٦٧,٧١٧	(٢,١٨١,٦٣٤)	١,٧٤٧,٦٥٨	المجموع
المجموع	عوائد توزيعات أسهم	(خسائر) غير متحققة	أرباح متحققة	
				العام ٢٠١٥
٥٢٠,٠٦٢	٤٣٥,٦٩١	(٢,١٨٠)	٨٦,٥٥١	أسهم شركات
(١,١٥٣,٥٢٢)	-	(١,١٦٢,٦٢٨)	٩,١٠٦	اسناد قرض شركات
(٦٣٣,٤٦٠)	٤٣٥,٦٩١	(١,١٦٤,٨٠٨)	٩٥,٦٥٧	المجموع

٣١ - أرباح بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة

تم خلال العام ٢٠١٥ استدعاء موجودات مالية بالكلفة المطفأة من قبل مصدر السندات بقيمة اسمية ٢,١٢٧,٠٠٠ دينار وقد نتج عن العملية خسائر بمبلغ ٢٨,٦٨٣ دينار للسنة المنتهية بذلك التاريخ، علماً بأن تاريخ استحقاق هذه الموجودات المالية هو ٢٩ أيلول ٢٠٢٠.

٣٢ - إيرادات أخرى

دينار ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
١٨٠,٧٣٩	١٨٤,٩٨٩	ايجار الصناديق الحديدية
١٢,٥٩٠	٥٢,٨٧٢	ايرادات طوابع
٤,٤٢١,٧٨٤	٤,٥٨٢,٧١٩	ايرادات بطاقات الائتمان
٥,٧٩٢,٨٦١	١,١٠٤,٩١٠	ديون معدومة مستردة
٣,٦١٥,٣٥٣	١,٠٧٨,٨٥١	ايرادات تداول اسهم - شركة تابعة
٣٦٩,٦١١	٣٧٠,٠٣٨	ايرادات اتصالات
١,٤٩٥,٥٦٢	١,٥٢٣,٣٠٣	ايرادات حوالات
١,٩٠٦,١٧٦	٧٩٧,٩٦٦	ايرادات بيع موجودات مستلمة
٣١٢,٠٤٩	٦,٠٤٤	ايرادات بيع ممتلكات ومعدات
٣,١٦٠,٦١٥	٢,٣٥٩,٢٩٠	اخرى
٢١,٢٦٧,٣٤٠	١٢,٠٦٠,٩٨٢	المجموع

٣٣ - نفقات الموظفين

دينار ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
١٩,٣٢٨,٣٠٢	٢١,٢٣٢,٨٢٨	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
١,٨٧٣,٨٢١	٢,١٠٦,٦٥٢	المساهمة في الضمان الاجتماعي
١,١٨٣,٧٧٢	١,٢٦١,٩٩٠	نفقات طبية
١٤٩,٤٣٣	٢٦٨,٩٤٦	تدريب الموظفين
٣٨٥,٧٢٠	٣٨٢,٢٨١	مياومات سفر
٩٦,٧١٦	١١٨,٤٨١	نفقات التأمين على حياة الموظفين
١١٦,٥٧٠	٨٣,١٦٠	ضريبة مضافة
٢٣,١٣٤,٣٣٤	٢٥,٤٥٤,٣٣٨	المجموع

٣٤ - مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

دينار

٢٠١٥	٢٠١٦	
٢,٣٣١,٧٤٠	٢,٧١١,٨٩٩	ايجارات
٨١١,٠٢١	٨٧٩,١٠٤	قرطاسية
١,٠٧٥,٣٧١	١,٢١٦,٩٥٢	دعاية واعلان
٢٢٠,٨٢٩	٢١٠,٣١٦	اشتراكات
١,٠٧٢,٩٩٣	١,٢٧١,٢٢١	مصاريف إتصالات
٢,٢٤٣,٠٤٥	٣,٠٨٢,٣٢٨	صيانة وتصليلجات
٨٣٣,٧٠٩	٩٨٣,٤١٨	مصاريف تأمين
٣٤,٨٩٦	١٢٣,٠٤٠	اتعاب ومصاريف قضائية
١,٤٤٣,١٧٤	١,٤٧٤,٧٤٤	كهرباء ومياه وتدفتة
٨٠٢,٧٥٤	٩٤٣,٧٣٢	رسوم وضرائب وطوابع
٢٢٢,٨٧٢	٢٤٨,٥٥٩	اتعاب مهنية
١,٩٨٣,٦٩٠	٢,٨٥٦,٩١٧	مصاريف خدمات البطاقات
١١٨,٩٣٢	١٣٩,٤٥٠	مصاريف نقل ومواصلات
١٠٣,٠٠٨	٢٥١,٦٢٧	مصاريف خدمات المراسلين
٢١٤,٢٠١	٢١٦,٧٣٠	خدمات الأمن والحماية
٧٦٤,٨٩٩	٧٠٤,٩٩٦	التبرعات والمسؤولية الاجتماعية
١٣١,٩٤١	١١٠,٧٨٢	ضيافة
٩١,٦٠٠	١٠٨,٤٠٠	مكافآت اعضاء مجلس الإدارة
٣,٦٤١,٧٣٣	٣,٤٢٠,١٠٣	مخصص تدني أسهم مستلمة وعقارات وفاء لديون مستحقة (إيضاح ١٢)
٣٢٦,٥٣٠	٤٩٣,٤٦٤	أتعاب إدارة
١,٨٠٧,١٤٢	٢,٦٥٤,٦٧٦	أخرى
٢٠,٢٧٦,٠٨٠	٢٤,١٠٢,٤٥٨	المجموع

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣٨,٥٥٨,٠٥٤	٢٩,٧٤٧,٠٢٩	الربح للسنة العائد لمساهمي البنك - قائمة (ب)
سهم	سهم	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
دينار/ سهم	دينار/ سهم	
		حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك :
-/٢٨٦	-/٢٩٧	(أساسي ومخفض)

٣٦ - النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

دينار

٢٠١٥	٢٠١٦	
٤٠٢,٤٣٩,٧٨٤	٢٧٩,١٥٥,٤٣٦	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢٢٤,٥٤٤,٥١٧	٢١٢,٨٥٩,٢٢٦	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢٨٧,٢٢٥,٤٩٨	٣٤٤,٠٠٩,٢٣٣	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢,٥٥٨,٠٧٢	٢,٥٥٨,٠٧٢	أرصدة مقيدة السحب - إيضاح (٥)
٣٣٧,٢٠٠,٧٣١	١٤٥,٤٤٧,٣٥٧	المجموع

٣٧ - مشتقات مالية

ان تفاصيل المشتقات المالية القائمة هي كما يلي :

دينار

آجال القيمة الاعتبارية (الإسمية) حسب الاستحقاق						
أكثر من ثلاث سنوات	من سنة الى ٢ سنوات	من ٢ الى ١٢ اشهر	خلال ٢ اشهر	مجموع المبالغ الاعتبارية (الإسمية)	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة
٢١ كانون الأول ٢٠١٦						
مشتقات مالية محتفظ بها للمتاجرة:						
-	-	-	-	-	-	-
عقود بيع آجلة بعملات اجنبية						
-	-	-	-	-	-	-
عقود مستقبلات آجلة						
-	-	-	-	-	-	-
عقود شراء آجلة بعملات اجنبية						
-	-	-	-	-	-	-
عقود مستقبلات آجلة						
-	-	-	-	-	-	-
المجموع						
آجال القيمة الاعتبارية (الإسمية) حسب الاستحقاق						
أكثر من ثلاث سنوات	من سنة الى ٢ سنوات	من ٢ الى ١٢ اشهر	خلال ٢ اشهر	مجموع المبالغ الاعتبارية (الإسمية)	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة
٢١ كانون الأول ٢٠١٥						
مشتقات مالية محتفظ بها للمتاجرة:						
-	-	-	(٦٥٢,٠٥٧)	(٦٥٢,٠٥٧)	٧٤١	-
عقود بيع آجلة بعملات اجنبية						
-	-	-	-	-	-	-
عقود مستقبلات آجلة						
-	-	-	(٦٥٢,٠٥٧)	(٦٥٢,٠٥٧)	٧٤١	-
عقود شراء آجلة بعملات اجنبية						
-	-	-	٦٥٢,٧٩٨	٦٥٢,٧٩٨	-	-
عقود مستقبلات آجلة						
-	-	-	٦٥٢,٧٩٨	٦٥٢,٧٩٨	-	-
المجموع						
-	-	-	٧٤١	٧٤١	٧٤١	-

تدل القيمة الاعتبارية (الإسمية) على قيمة المعاملات القائمة في نهاية السنة وهي لا تدل على مخاطر السوق أو مخاطر الائتمان.

٣٨ - المعاملات مع اطراف ذات علاقة

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

فيما يلي ملخص المعاملات مع أطراف ذات العلاقة خلال السنة:

دينار

المجموع		الطرف ذو العلاقة			
٢٠١٥	٢٠١٦	أخرى**	المدراء التنفيذيين*	اعضاء مجلس الإدارة*	شركات شقيقة
					بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:
١,٦٨٧,٧٧٤	٢,٠٢٦,٣٩١	٣,١٠٩	١,٩١٨,٧١٥	١٠٤,٥٦٧	- تسهيلات ائتمانية مباشرة*
١٤٩,٠٩٤,٤٢٦	١٩٣,٣٣٩,٥٣٢	-	-	١٩٣,٣٣٩,٥٣٢	- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٨,٧١٨,٣٥٤	١٠,٦٢٨,٦٨٢	٣٦٤,٨٥٤	١,٥٧١,١٥٧	٨,٦٩٢,٦٧١	- ودائع
-	٩٣٢,٤٦١	-	-	٩٣٢,٤٦١	- ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٠٥,٨٩٠	١٣٦,١٢٠	١٣٣,٦٢٠	-	٢,٥٠٠	- التأمينات النقدية
١١,٤١٢,٠٦٤	-	-	-	-	- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٨,٤٠٨,٠٧٧	١٨,٩٣٠,٠٩٥	٣,٢٣٠,٠٠٠	-	-	١٥,٧٠٠,٠٩٥ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢,١٠٣,٦٠٣	١٤,٨٤٢,٢٠٩	-	-	١٤,٨٤٢,٢٠٩	- موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	- موجودات اخرى
					بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
٨٤,٤٠٠	٩٣,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	-	٣٣,٠٠٠	- كفالات
٨,٦٩٩,٥٥٢	٤,٦٣٦,٨٧٠	٤,٢٥٤,٠٠٠	-	١٦٥,١٩٧	٢١٧,٦٧٣ إتمادات
المجموع					
٢٠١٥	٢٠١٦				بنود قائمة الدخل الموحدة:
٨٨٣,٩٤٦	٧٧٦,٧٢١	٧٥	١٠٦,٦٤٣	٦٧٠,٠٠٣	- فوائد وعمولات دائنة***
٤,٠٧٠,٢٢١	٥,٢٤٦,٧٤٢	-	٣٢,٤٤١	٥,٢١٣,٨١٢	٤٨٩ فوائد وعمولات مدينة****
٣٢٦,٥٣٠	٤٩٣,٤٦٤	-	-	٤٩٣,٤٦٤	- أتعاب إدارة
٦٨٧,٥٤٩	٤٣٧,٩٩٩	-	-	-	٤٣٧,٩٩٩ توزيعات أرباح موجودات مالية

* من ضمن التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لاعضاء مجلس الإدارة مبلغ ٣١,٧٩٤ دينار يخص ائتمان ممنوح لأعضاء مجلس إدارة الشركة المتحدة للاستثمارات المالية (شركة تابعة) وذوي الصلة كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٦ (لا يوجد تسهيلات ائتمانية مباشرة كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٥).

* من ضمن التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للمدراء التنفيذيين ومجلس الإدارة مبلغ ٥٤٩,٥٤٩ دينار يخص ائتمان ممنوح لأعضاء مجلس إدارة شركة إجارة للتأجير التمويلي (شركة تابعة) وذوي الصلة كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٦ (٥٠٥,٦٤٣ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٥).

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

*** تتراوح أسعار الفوائد الدائنة من ٤٪ إلى ٩/٥٪ .

**** تتراوح أسعار الفوائد المدينة من ١/٢٥ إلى ٣/٢٥٪ .

- ينوب عن البنك ثلاثة أعضاء في مجلس إدارة الشركة المتحدة للاستثمارات المالية، أربعة أعضاء في مجلس إدارة شركة إجارة للتأجير التمويلي وثلاثة أعضاء في مجلس إدارة الشركة الادارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية .

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية

بلغت الرواتب للإدارة التنفيذية العليا للبنك والشركات التابعة ما مجموعه ٣,٩٩٤,٩٢٢ دينار للعام ٢٠١٦ (مقابل ٣,٨٤٥,٣٤٢ دينار للعام ٢٠١٥) .

٣٩- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية الموحدة

لا يوجد فروقات جوهرية بين القيمة الدفترية و القيمة العادلة للموجودات و المطلوبات المالية كما في نهاية العام ٢٠١٦ و ٢٠١٥ .

٤٠- إدارة المخاطر

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- لدى البنك ضوابط و سقف محددة و موثقة ب سياسات و إجراءات واضحة تضمن الالتزام بهذه السقف و ضرورة الحصول على موافقات مسبقة لأي تجاوز، تراجع دورياً و تعدل ان لزم. حيث يوجد سقف محددة و معتمدة من قبل مجلس الإدارة فيما يخص التعامل مع البنوك ، البلدان و كذلك القطاعات الاقتصادية المختلفة.

- يتم تزويد مجلس الإدارة بصورة واضحة و تحليل للمحفظة الائتمانية من خلال دائرة إدارة المخاطر، توضح جودتها و تصنيفاتها المختلفة و أي تركيز بها و كذلك مقارنات (Benchmarking) تاريخية و أيضاً مع القطاع المصرفي .

يراعي البنك التزامه بتعليمات البنك المركزي الأردني الخاصة بالتركز الائتماني و عملاء ذوي العلاقة، و يتم التعامل معهم بشكل مجمع و يتم إبداء عناية و مراقبة خاصة و الإفصاح بشكل صريح و واضح عنهم عند إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك. هذا و تعرض التسهيلات الائتمانية المطلوبة من قبل الأطراف ذوي العلاقة على مجلس الإدارة و يشترط عدم وجود تأثير للشخص المنوح لهذه التسهيلات على مجلس الإدارة و كذلك لا يتم منحهم أي معاملة تفضيلية عن عملاء البنك.

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

دينار

٢٠١٥	٢٠١٦	
		بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
٣٦٢,٩٤٧,٩٤٦	٢٣٩,٢٦٦,١٧٣	أرصدة لدى بنوك مركزية
٢٢٤,٥٤٤,٥١٧	٢١٢,٨٥٩,٢٢٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩,١٠٧,٧١٥	١٤,١٦٦,٦٢٧	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية المباشرة:
٨٩,٢٣١,٥٥٨	١١٥,١٦٥,٦٣٥	للأفراد
١٦٧,٠٦٥,٩٦٤	١٨٩,١٦١,٧٣٢	القروض العقارية
		للشركات
٩٠٨,٥٨٣,٦٨٤	٩١٤,٥٦٥,٧٦٧	الشركات الكبرى
٨١,٠٨٢,٠٥٥	٨٣,٤٤٠,٤٠٢	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
١٢٦,٨٢٣,٩٤٣	١٤٤,٥٧٧,٤٢٨	للحكومة والقطاع العام
		سندات وأسناد وأذونات:
٦٤,٤٥٧,٢٩٨	٥٨,٩١٠,٥٧٤	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٠٥,٧٤٩,٩٧٦	٤٧٩,١٩٥,٤٠٣	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
١٦,٠٤٧,٠٥٦	٢٤,٣٢٦,٦٧٩	موجودات أخرى
		بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٢٦١,٠٩٥,٤٩٦	٢٦٢,٤٠٦,٤٢٠	كفالات
٦٢,٧٥٦,٠٧٥	٧٦,٨٠٨,٢٨٩	اعتمادات
٢١,١٥٥,٧٣٧	٤٢,٣٣٧,٥٣٥	قبولات
٩٣,٢٩٨,٩٩٩	١١٣,٩٥٩,٤٣٨	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٣,٠٠٣,٩٤٨,٠١٩	٢,٩٧١,١٤٧,٣٢٨	المجموع

المجموع	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	سندات وأذونات	الموجودات الأخرى	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	٢٠١٦ كانون الأول
					المتوسطة والصغيرة	الكبرى			
٧٨٥,٧٣٢,٩٤٢	٢٣٩,٢٦٦,١٧٣	٤٤٨,٤٠٠,١٩٤	-	٨٠,١٣٢,٣٥٣	٤,٧٩١,١٨٠	١٠,٤٩٩,١٥٩	١,٨٥٤,٧٦٥	٧٨٩,١١٨	متدنية المخاطر
١,٥٣١,٣٢٠,٩١٥	٢٢٧,٠٢٥,٨٥٣	٨٧,٩٨٨,٣٠١	٢٤,٣٢٦,٦٧٩	٦٤,٤٤٥,٠٧٥	٧٧,١٥٧,٠٩٩	٧٦٦,٥٢١,٣٣٣	١٧٢,٨٢٣,١٨٠	١١١,٠٣٣,٣٩٥	مقبولة المخاطر
									منها مستحقة (*):
٦,٩٦٨,٠٦٢	-	-	-	-	٧٧٨,٩٩٢	٤,٦٦٧,٨٨٠	٤٥٥,٣١٤	١,٠٦٥,٨٧٦	لغاية ٣٠ يوم
١٧,٢١١,٨٦١	-	-	-	-	٣,١٠٨,٦٦٢	١١,٨٧٦,١١٧	٥٤٠,١٧٨	١,٦٨٦,٩٠٤	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
١١٢,٥٩٧,٣١٣	-	-	-	-	١,٦٤٣,٦٦٧	١٠٢,٦٧١,٢٠٦	٤,٥٨١,٣٣٣	٣,٧٠١,١٠٧	تحت المراقبة
									غير عاملة :
٣,٩٩٨,٧٣٨	-	-	-	-	٣١٧,٦٥٤	٢٧٤,٨٤١	١,١٢٨,٦٢٨	٢,٢٧٧,٦١٥	دون المستوى
٤,٨٥٥,٩٠٢	-	-	-	-	٤٤٢,٧٦٦	١٨٨,٧٦٢	٢,٧٣١,٧١٩	١,٤٩٢,٦٥٥	مشكوك فيها
١٢٥,٠٤٣,٣٧٣	-	١,٧١٧,٤٨٢	٣٧٨,٠٧٨	-	١,٦٣٦,٧٢٤	١٠٥,٠٢١,٠٦١	١٣,٣٣٢,٦٨٢	٢,٩٥٧,٣٤٦	هالكة
٢,٥٦٣,٥٤٩,١٨٣	٤٦٦,٢٩٢,٠٢٦	٥٣٨,١٠٥,٩٧٧	٢٤,٧٠٤,٧٥٧	١٤٤,٥٧٧,٤٢٨	٨٥,٩٨٩,٠٩٠	٩٨٥,١٧٦,٣٦٢	١٩٦,٤٥٢,٣٠٧	١٢٢,٢٥١,٢٣٦	المجموع
٧٣,١٢٠,٣٧٣	-	-	-	-	٢,١٣٣,٧٧٧	٥٩,٠٧٢,٩٣٥	٥,٤٧١,١٢٢	٦,٤٤٢,٥٣٩	ينزل: مخصص التدني
١٤,٧٩٣,١٦٤	-	-	٣٧٨,٠٧٨	-	٤١٤,٩١١	١١,٥٣٧,٦٦٠	١,٨١٩,٤٥٣	٦٤٣,٠٦٢	فوائد معلقة
٢,٤٧٥,٦٣٥,٦٤٦	٤٦٦,٢٩٢,٠٢٦	٥٣٨,١٠٥,٩٧٧	٢٤,٣٢٦,٦٧٩	١٤٤,٥٧٧,٤٢٨	٨٣,٤٤٠,٤٠٢	٩١٤,٥٦٥,٧٦٧	١٨٩,١٦١,٧٣٢	١١٥,١٦٥,٦٣٥	الصافي
									التصنيف الائتماني :
١٢١,٦٣٣,٢٣٧	١١٨,١١١,٦٣١	٣,٥٢١,٦٠٦							من AAA الى A-
٤٢,٣٢٩,٢٩٤	٢٣٥,١٧٢	٤٢,٠٩٤,١٢٢							من BBB+ الى B-
٢١,٦٢٠,٧٤٦	١٦٤,١٧٣	٢١,٤٥٦,٥٧٣							أقل من B-
١٣١,١٤٨,٣٥٩	١٠٨,٥١٤,٨٧٧	٢٢,٦٣٣,٤٨٢							غير مصنف
٦٨٧,٦٦٦,٣٦٧	٢٣٩,٢٦٦,١٧٣	٤٤٨,٤٠٠,١٩٤							حكومات وقطاع عام
١,٠٠٤,٣٩٨,٠٠٣	٤٦٦,٢٩٢,٠٢٦	٥٣٨,١٠٥,٩٧٧							المجموع
									التصنيف الائتماني :
٩١٠,٢٧٥,٥٠٤	٣٦٢,٩٤٧,٩٤٦	٤٨٦,١٧٥,٠٧٥	-	٤٥,٣٤٧,٢٢٠	٣,٩٥٤,٧٦٥	٩,٩١٤,٧٥٣	١,٤٢٤,٣١٥	٥١١,٤٣٠	متدنية المخاطر
١,٥١٦,٥١٢,١٤٢	٢٢٣,٦٥٢,٢٢٢	٨٣,٢٩٤,٠٩٩	١٦,٠٤٧,٠٥٦	٨١,٤٧٦,٧٢٢	٧٥,٣٨٩,٤٤٦	٨٠٠,٨٨٠,٦٣٢	١٤٠,١٧٥,٦٦٢	٨٥,٤٩٦,٢٩١	مقبولة المخاطر
									منها مستحقة (*):
٩,٣٧٨,٢٧٤	-	-	-	-	٨٨٠,٩٢٣	٥,٦٤٣,٨٧٩	١,٠٩٩,٢٧٣	١,٧٥٤,١٩٩	لغاية ٣٠ يوم
١٧,٩٩٦,٢٣٣	-	-	-	-	٢,١٥٤,٣٧٦	١١,٦٧٥,٤٣٠	٩٧٦,٠٨٤	٢,١٩٠,٤٤٣	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
٦٨,٧٥٠,٧٩٢	-	-	-	-	٣,٢٣٠,٧٨٨	٤٦,٢٤٩,٩٧٨	١٧,١٤٥,٠١٠	٢,٠٢٥,٠١٦	تحت المراقبة
									غير عاملة :
٣٢,٥٤٩,٦٤٣	-	-	-	-	٩,٨٧٦	٢٩,٧٨٦,٧٧٥	٨١٥,٥٤٧	١,٩٢٧,٤٤٥	دون المستوى
٣,٧٦٠,٢٣٢	-	-	-	-	١٢,٤٣٢	٢٩٧,٩٦٦	١,٣٢٩,٥١٦	٢,١٢٠,٣١٨	مشكوك فيها
٨٩,٠٣١,٥٠٠	-	٦٣٨,١٠٠	-	-	٦٨٣,٤٤٤	٧٤,٠٦١,٤٥٥	١٠,٨٨٦,٦٨٩	٢,٧٦١,٨١٢	هالكة
٢,٦٢٠,٨٧٩,٨١٣	٥٩٦,٦٠٠,١٧٨	٥٧٠,٢٠٧,٢٧٤	١٦,٠٤٧,٠٥٦	١٢٦,٨٢٣,٩٤٣	٨٣,٣٨٠,٧٥١	٩٦١,١٩١,٥٥٩	١٧١,٧٧٦,٧٤٠	٩٤,٨٥٢,٣١٢	المجموع
٥٣,٧٥٨,٥٠٩	-	-	-	-	٢,٠٢٩,٦١٩	٤٣,٠٢٩,٠٠٥	٣,٥٢٦,٤٧٣	٥,١٦٢,٤١٢	ينزل: مخصص التدني
١١,٤٧٩,٥٩٢	-	-	-	-	٣٦٩,٠٧٧	٩,٥٦٨,٨٧٠	١,١٨٤,٣٠٣	٤٥٧,٣٤٢	فوائد معلقة
٢,٥٥٥,٦٤١,٧١٢	٥٩٦,٦٠٠,١٧٨	٥٧٠,٢٠٧,٢٧٤	١٦,٠٤٧,٠٥٦	١٢٦,٨٢٣,٩٤٣	٨١,٠٨٢,٠٥٥	٩٠٨,٥٨٣,٦٨٤	١٦٧,٠٦٥,٩٦٤	٨٩,٢٣١,٥٥٨	الصافي
									التصنيف الائتماني :
١٣٤,٤٩٧,٠٣٤	١٣٤,٤٩٧,٠٣٤	-							من AAA الى A-
٣٢,٤٩٠,٣٦٤	٢,١٩٦,٢٨٦	٣٠,٢٩٤,٠٧٨							من BBB+ الى B-
١٥,٣٩٤,٤٧٩	١١٧,٠٠١	١٥,٢٧٧,٤٧٨							أقل من B-
١٣٤,٣٠١,٧٥٦	٩٦,٨٤١,٩١١	٣٧,٤٥٩,٨٤٥							غير مصنف
٨٥٠,١٢٣,٨١٩	٣٦٢,٩٤٧,٩٤٦	٤٨٧,١٧٥,٨٧٣							حكومات وقطاع عام
١,١٦٦,٨٠٧,٤٥٢	٥٩٦,٦٠٠,١٧٨	٥٧٠,٢٠٧,٢٧٤							المجموع

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

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة والتي يتم تقييمها بموجب متطلبات البنك المركزي الأردني من قبل خبراء مستقلين مرة واحدة على الأقل خلال عامين، إما رصيد التأمينات النقدية فتظهر بالقيمة العادلة استناداً إلى أسعار الصرف الصادرة عن البنك المركزي الأردني ويتم احتسابها بشكل فردي على الا يتجاوز رصيد التأمينات النقدية رصيد التسهيلات الائتمانية في أي حال من الأحوال:

دينار

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
٣١ كانون الأول ٢٠١٦						
الضمانات مقابل:						
١٧,٩٣٤,٢٢٢	-	٤,٧٩١,١٨٠	١٠,٤٩٩,١٥٩	١,٨٥٤,٧٦٥	٧٨٩,١١٨	متدنية المخاطر
٥٢٨,٦٩٠,٨٣٣	٣,٣٠٠,٠٠٠	٢٤,٥٣٣,٠٤٤	٢٨٩,٧٠٧,٣٤٨	١٦٧,٤١١,٠١٥	٤٣,٧٣٩,٤٢٦	مقبولة المخاطر
٨١,٧٩٢,٧٢٨	-	٤١٨,٩٨٨	٧٦,١٦٢,١٥١	٤,٥٨١,٣٣٣	٦٣٠,٢٥٦	تحت المراقبة
غير عاملة:						
١,٧٨٤,٠٨٧	-	٤٥,٦٥٥	-	١,١٢٨,٦٢٨	٦٠٩,٨٠٤	دون المستوى
٣,٥٧٣,٢٨٠	-	١١٦,٢٣٤	-	٢,٧٣١,٧١٩	٧٢٥,٣٢٧	مشكوك فيها
٦٤,١٠١,٦٧٢	-	١,٧٢٥,٢٩٩	٤٦,٤١٨,٠٠٨	١٣,٣٣٢,٦٨٢	٢,٦٢٥,٦٨٣	هالكة
٦٩٧,٨٧٦,٨٢٢	٣,٣٠٠,٠٠٠	٣١,٦٣٠,٤٠٠	٤٢٢,٧٨٦,٦٦٦	١٩١,٠٤٠,١٤٢	٤٩,١١٩,٦١٤	المجموع
منها:						
٢٥,٩٨٤,٤٨٨	-	٥,٦٦٨,٠٠٢	١٦,٤٥٢,٧٩٦	٢٣٤,٢٢٦	٣,٦٢٩,٤٦٤	تأمينات نقدية
٣,٣٠٠,٠٠٠	٣,٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	كفالات بنكية مقبولة
٥٠٤,٦١٥,٠٧٢	-	٧,٦٣١,٥٢٦	٣٠٤,٠٧٢,٥٣٥	١٩٠,٨٠٥,٩١٦	٢,١٠٥,٠٩٥	عقارية
١١٢,٤٩٥,٠٥٥	-	١٠,٥٣٨,٩٦٧	٩٨,٣٨٤,٣٤٨	-	٣,٥٧١,٧٤٠	أسهم متداولة
٥١,٤٨٢,٢٠٧	-	٧,٧٩١,٩٠٥	٣,٨٧٦,٩٨٧	-	٣٩,٨١٣,٣١٥	سيارات وآليات
٦٩٧,٨٧٦,٨٢٢	٣,٣٠٠,٠٠٠	٣١,٦٣٠,٤٠٠	٤٢٢,٧٨٦,٦٦٦	١٩١,٠٤٠,١٤٢	٤٩,١١٩,٦١٤	المجموع
٢١ كانون الأول ٢٠١٥						
الضمانات مقابل:						
٣٥,٦٢٣,١٤٥	١٩,٨١٧,٨٨٢	٣,٩٥٤,٧٦٥	٩,٩١٤,٧٥٣	١,٤٢٤,٣١٥	٥١١,٤٣٠	متدنية المخاطر
٥٤٣,٢٩٤,٧٠٧	-	١٨,٤٥٩,١٧٥	٣٤٦,٣٨١,١٦٤	١٤٤,٧٦٥,١١١	٣٣,٦٨٩,٢٥٧	مقبولة المخاطر
٢٦,٨٠٥,٩٦٧	-	٣١١,٧٦٨	١٦,٧٥٤,٨٧٦	٩,٣١٧,٢٨٧	٤٢٢,٠٣٦	تحت المراقبة
غير عاملة:						
٢٧,٠٩٠,٨٨٩	-	-	٢٤,٠٢٠,٩٦٤	٨١٥,٥٤٧	٢,٢٥٤,٣٧٨	دون المستوى
٤,٣٤٧,٠٦٧	-	٤٦٧,٨٧٦	٥٤٣,٧٦٨	١,٣٢٩,٥١٥	٢,٠٠٥,٩٠٨	مشكوك فيها
٣٧,٤٨٦,٦٧٦	-	٦٦٥,٩٨٧	٢٣,٨٣٥,٢٣١	١٠,٨٨٦,٦٨٩	٢,٠٩٨,٧٦٩	هالكة
٦٧٤,٦٤٨,٤٥١	١٩,٨١٧,٨٨٢	٢٣,٨٥٩,٥٧١	٤٢١,٤٥٠,٧٥٦	١٦٨,٥٣٨,٤٦٤	٤٠,٩٨١,٧٧٨	المجموع
منها:						
٣٣,٨٤٠,٤١٨	-	٦,٨٨١,٤٩٧	٢٢,١٣١,٢٣٣	٤٤٥,٢٣٦	٤,٣٨٢,٤٥٢	تأمينات نقدية
٣,٦٥٤,٥٠٠	٣,٣٠٠,٠٠٠	-	٣٥٤,٥٠٠	-	-	كفالات بنكية مقبولة
٤٨٣,٢٣١,٥٢٩	١٦,٥١٧,٨٨٢	١٢,٧٠٢,٥١٦	٢٨٢,٥٢٦,٤٤٧	١٦٨,٠٩٣,٢٢٨	٣,٣٩١,٤٥٦	عقارية
١١٩,١٥٢,٠٣٧	-	٢,٢٢٠,٥٧٢	١١٢,٢٨٧,٧٠٠	-	٤,٥٤٣,٧٦٥	أسهم متداولة
٣٤,٧٦٩,٩٦٧	-	٢,٠٥٤,٩٨٦	٤,٠٥٠,٨٧٦	-	٢٨,٦٦٤,١٠٥	سيارات وآليات
٦٧٤,٦٤٨,٤٥١	١٩,٨١٧,٨٨٢	٢٣,٨٥٩,٥٧١	٤٢١,٤٥٠,٧٥٦	١٦٨,٥٣٨,٤٦٤	٤٠,٩٨١,٧٧٨	المجموع



الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ إجمالي الديون المجدولة ٤٥٦,٩٣١,٢١٦ دينار خلال العام ٢٠١٦ جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ إجمالي الديون المجدولة ٩٨٢,٤٣٥,٨ دينار خلال العام ٢٠١٥.

الديون المعاد هيكلتها

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح، وقد بلغت الديون المعاد هيكلتها ولم تكن مصنفة مبلغ ٢٤٦,١٣٢,٢١٦ دينار خلال العام ٢٠١٦ (مقابل ٤٢٨,٨٩٨ دينار للعام ٢٠١٥).

سندات وأذونات

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والإسناد والأذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و٢٠١٥: دينار

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	المجموع كما في ٣١ كانون الأول	
				٢٠١٦	٢٠١٥
+A	Fitch	-	٣,٥٢١,٦٠٦	-	-
B	Fitch	-	-	-	٦,٨٧٨,٠٠٩
BBB	Fitch	-	-	-	-
-B	Fitch	٦,٧٠٠,٠٥٠	-	٦,٧٠٠,٠٥٠	٢,٤٩٥,٦٨٦
-BBB	Fitch	١٢,٢٣٩,٥٧٣	-	١٢,٢٣٩,٥٧٣	٣,٤٩٣,٢٧٨
B1	Moody's	١٨,٦٣٣,٥٩٣	-	١٨,٦٣٣,٥٩٣	٤,١٧٩,٨٥٣
Ba1	Moody's	١١,١٨٠,٨١٨	-	١١,١٨٠,٨١٨	-
Baa1	Moody's	٣,٤٧٦,٠٥٨	-	٣,٤٧٦,٠٥٨	٧,٠٠٩,٣٩٢
Baa2	Moody's	-	-	-	٦٩١,٥٣٠
Baa3	Moody's	-	٢,١٠٣,٦٠٣	٢,١٠٣,٦٠٣	٥,٦١٨,٦٨٣
+B	S&P	-	-	-	٣,٤٢٠,٩٢٥
-BB	S&P	-	-	-	١١,١٤٦,١٠٠
-BBB	S&P	-	٩,٢١٧,٠٠٠	٩,٢١٧,٠٠٠	-
D	S&P	-	-	-	٦٣٨,١٠٠
حكومية	-	-	٤٤٨,٤٠٠,١٩٤	٤٤٨,٤٠٠,١٩٤	٤٨٧,١٧٥,٨٧٣
غير مصنفة	-	٦,٦٨٠,٤٨٢	١٥,٩٥٣,٠٠٠	٢٢,٦٣٣,٤٨٢	٣٧,٤٥٩,٨٤٥
الإجمالي	-	٥٨,٩١٠,٥٧٤	٤٧٩,١٩٥,٤٠٣	٥٣٨,١٠٥,٩٧٧	٥٧٠,٢٠٧,٢٧٤

التركز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي: دينار

المنطقة الجغرافية	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا *	أفريقيا *	أمريكا	دول أخرى	إجمالي
أرصدة لدى بنوك مركزية	٢٠٨,٧٩٨,٦٨٤	٣٦,٢٤٧,٦٩٢	٤,١١٩,٧٩٧	-	-	-	-	٢٣٩,٢٦٦,١٧٣
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٣,٩٠٥,٥٩٤	٨٦,٩٤١,٥٢٧	٣٩,٨٢٢,١٧٦	٨٠٦,٢٧١	-	٧١,١٨٥,١٩٥	١٩٨,٤٥٣	٢١٢,٨٥٩,٢٢٦
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	٨,٥٠٨,٠٠٠	٥,٦٤٠,٩٠٢	١٧,٧٢٥	-	-	-	١٤,١٦٦,٦٢٧
التسهيلات الائتمانية المباشرة:								
للأفراد	١١٤,٨٨٣,٥٤٣	٢٨٢,٠٩٢	-	-	-	-	-	١١٥,١٦٥,٦٣٥
القروض العقارية	١٨٥,٥٧١,٨٣٦	١,٠٤٤,٩٧٤	٢,٥٤٤,٩٢٢	-	-	-	-	١٨٩,١٦١,٧٣٢
للشركات:								
الكبرى	٧١٩,٨١٢,٠٦٧	٤,١٩٦,١٠٩	١٩٠,٥٥٧,٥٩١	-	-	-	-	٩١٤,٥٦٥,٧٦٧
الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٨٣,١٨٧,٣٦٩	٢٥٣,٠٢٣	-	-	-	-	-	٨٣,٤٤٠,٤٠٢
للحكومة والقطاع العام	١٣٩,٧٢٧,١٩٦	٤,٨٥٠,٢٢٢	-	-	-	-	-	١٤٤,٥٧٧,٤٢٨
سندات وأذونات:								
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٠,١٦٦,٥٩٣	٤,٩٦٣,٠٠٠	٢٠,١٢٨,٨١٥	١٣,٦٥٢,١٦٦	-	-	-	٥٨,٩١٠,٥٧٤
ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	٤٦٤,٣٥٣,١٩٥	-	-	١٤,٨٤٢,٢٠٨	-	-	-	٤٧٩,١٩٥,٤٠٣
موجودات أخرى	٢٠,١٨٢,١٦٠	٣١٢,٩٢٨	٣,١١٨,٢٢٢	٧١٢,٣٥٩	-	-	-	٢٤,٣٢٦,٦٧٩
الإجمالي / للسنة الحالية	١,٩٧٠,٥٨٨,٢٣٧	١٣٧,٧٠٠,٦٠٧	٢٦٥,٩٢٢,٤٢٥	٣٠,٠٣٠,٧٢٩	-	٧١,١٨٥,١٩٥	١٩٨,٤٥٣	٢,٤٧٥,٦٣٥,٦٤٦
الإجمالي / أرقام المقارنة	٢,٠٦٨,٦٤٥,٢٤١	١٣٤,٤٧١,٨٦٠	٢٧٩,٩٩١,١٠٦	٢٨,٣٦٠,١٤٦	٥٨,٣٥٠	٤٣,٧٩١,٦٦٣	٣٢٣,٣٤٦	٢,٥٥٥,٦٤١,٧١٢

* باستثناء دول الشرق الأوسط.

التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وكما يلي :

دينار

القطاع الاقتصادي	مالي	صناعة	خدمات	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	اجمالي
أرصدة لدى بنوك مركزية	٢٣٩,٢٦٦,١٧٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٣٩,٢٦٦,١٧٣
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢١٢,٨٥٩,٢٢٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢١٢,٨٥٩,٢٢٦
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤,١٦٦,٦٢٧	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤,١٦٦,٦٢٧
التسهيلات الائتمانية المباشرة بالصافي	١٨,٢٩٤,٦٢٥	٤٠٩,٦١٧,٤٥٦	٣٠٤,٣٥٣,٠٦٦	٢٤٤,٣٦٨,٢٥١	١٨٩,١٦١,٩٩٥	٢٣,٠٢٦,٢٦٩	٩,٢٣٢,٠٠٥	١٠٤,٣٧٩,٨٦٩	١٤٤,٥٧٧,٤٢٨	١,٤٤٦,٩١٠,٩٦٤
سندات وأسناد وأذونات:										
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٩,٨٥٦,٢١٢	٣,٥٣٦,١٢٨	-	-	١٨٤,٤٨٢	-	-	-	٢٥,٣٣٣,٦٤١	٥٨,٩١٠,٥٧٤
ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	٣٠,٧٩٥,٢٠٨	-	-	-	-	-	-	-	٤٤٨,٤٠٠,١٩٥	٤٧٩,١٩٥,٤٠٣
موجودات أخرى	١٤,٣٥٢,٧٨٣	٢,٩٦٥,٨٢١	٣,١٠٠,٨٧٥	٢,٠٢٧,٩٢٢	١,٨٧٩,٢٦٨	-	-	-	-	٢٤,٣٢٦,٧٧٩
الاجمالي / للسنة الحالية	٥٥٩,٥٩٠,٩٥٥	٤١٦,١١٩,٤١٥	٣٠٧,٤٥٣,٩٤١	٢٤٦,٣٩٦,١٨٣	١٩١,٢٣٥,٧٤٥	٢٣,٠٢٦,٢٦٩	٩,٢٣٢,٠٠٥	١٠٤,٣٧٩,٨٦٩	٦١٨,٣١١,٢٦٤	٢,٤٧٥,٦٣٥,٦٤٦
الاجمالي / أرقام المقارنة	٦٨٥,٨٩١,٥٠٤	٣٤٨,٧٢٢,٢٦١	٣٠٧,٨٥٤,٦٣٠	٢٤٤,٣٣٧,٢١٧	١٦٧,٩٩٠,٤١٩	٢٢,٧٧٨,١٧٩	٥٠,٨٨١,٣٥٧	٨٤,٥٧٨,٥٢٠	٦٤٢,٦٠٧,٧٢٥	٢,٥٥٥,٦٤١,٧١٢

٤.٠ - مخاطر السوق

المخاطر السوقية هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغيير في أسعار السوق كالتغيير في أسعار الفوائد، أسعار الصرف الاجنبي وأسعار الأدوات المالية وبالتالي تغير القيمة العادلة للتدفقات النقدية للأدوات المالية داخل وخارج قائمة المركز المالي الموحدة .

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

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

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

٤.٠ ب - مخاطر أسعار الفائدة:

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمالية التغيير في أسعار الفائدة وبالتالي التأثير على التدفقات النقدية أو القيمة العادلة للأداة المالية. يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة كنتيجة للفجوات الزمنية لاعادة التسعير بين الموجودات والمطلوبات، تتم مراقبة هذه الفجوات بشكل دوري من قبل لجنة الأصول والخصوم وتستخدم أحيانا الأساليب المختلفة للتحوط للبقاء ضمن حدود مقبولة لفجوة مخاطر أسعار الفائدة.

- تحليل الحساسية :

دينار

للعام ٢٠١٦			
العملة	التغير زيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية) %	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
دولار امريكي	١	(١,٠٨٠,٧٥٧)	(٣,٩٧١,٠١٨)
يورو	١	٨٥,٤٢١	-
جنيه استرليني	١	(٣٨,٤٥٢)	-
عملات اخرى	١	(٩,٦٥٤)	(٥٠,٩٣٧)
العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية) %	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
دولار امريكي	١	١,٠٨٠,٧٥٧	٣,٧٢٩,٥٥٣
يورو	١	(٨٥,٤٢١)	-
جنيه استرليني	١	٣٨,٤٥٢	-
عملات اخرى	١	٩,٦٥٤	٥١,٧٢٥
للعام ٢٠١٥			
العملة	التغير زيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية) %	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
دولار امريكي	١	(٧٦٣,٨٥٤)	(٣,٣٢٦,٠٥١)
يورو	١	(١٥٦,٩٨٥)	-
جنيه استرليني	١	(٥٦,٩٩٧)	-
عملات اخرى	١	(١٤,١٧٣)	-
العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية) %	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
دولار امريكي	١	٧٦٣,٨٥٤	١,٤٦٥,٦٢١
يورو	١	١٥٦,٩٨٥	-
جنيه استرليني	١	٥٦,٩٩٧	-
عملات اخرى	١	١٤,١٧٣	-

- مخاطر العملات :

يظهر الجدول أدناه العملات التي يتعرض البنك لها وأثر تغير محتمل ومعقول على أسعارها مقابل الدينار على قائمة الدخل الموحدة ويتم مراقبة مراكز العملات بشكل يومي والتأكد من بقائها ضمن السقوف المحددة وترفع التقارير بذلك الى لجنة الموجودات والمطلوبات وكذلك مجلس الإدارة. دينار

للعام ٢٠١٦			
العملية	التغير في سعر صرف العملة %	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
يورو	٥	١,٤٠٣	-
جنيه استرليني	٥	١٨	-
ين ياباني	٥	٢٠٨	-
عملات اخرى	٥	١٦,٤٨٠	-
للعام ٢٠١٥			
العملية	التغير في سعر صرف العملة %	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
يورو	٥	٣,٥٥٢	-
جنيه استرليني	٥	١,٠٩١	-
ين ياباني	٥	١,٠٧٩	-
عملات اخرى	٥	١٢٥,٥٦٤	-

- مخاطر التغير بأسعار الأسهم :

وهو خطر انخفاض القيمة العادلة للمحفظة الاستثمارية للأسهم بسبب التغير في قيمة مؤشرات الأسهم وتغير قيمة الأسهم منفردة . دينار

للعام ٢٠١٦			
المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
مؤشر سوق عمان	٥	٣٤,٦٢٥	(١٣,٣٨٧)
مؤشر سوق فلسطين	٥	٢,٦٨١	١٦,٧٤١
مؤشر سوق الكويت	٥	(٨,٨٣٥)	-
للعام ٢٠١٥			
المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
مؤشر سوق عمان	٥	١٩٩,٩٢١	١٢٣,٥٢٢
مؤشر سوق فلسطين	٥	(٧,٢٩٩)	(٥٧,٣٤٥)
مؤشر سوق دبي	٥	٢١,٣٧٢	٢٥,٥٣٩
مؤشر سوق الكويت	٥	٢٦,٨١٣	-

فجوة إعادة تسعير الفائدة :

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

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

ان حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

دينار

المجموع	عناصر بدون فائدة	٢ سنوات أو أكثر	فجوة إعادة تسعير الفائدة			من شهر الى ٣ أشهر	اقل من شهر	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
			من سنة الى ٢ سنوات	من ٦ أشهر الى سنة	من ٢ أشهر الى ٦ أشهر			
الموجودات :								
٢٧٩,١٥٥,٤٣٦	٢٥٦,٢٠٥,٥٤٢	-	-	-	-	-	٢٢,٩٤٩,٨٩٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢١٢,٨٥٩,٢٢٦	٢٥,١٣٢,٦٧٩	-	-	-	-	١٠٢,١١٣,٧٤٥	٧٥,٦١٢,٨٠٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤,١٦٦,٦٢٧	-	-	-	-	١٤,١٦٦,٦٢٧	-	-	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٤٤٦,٩١٠,٩٦٤	-	٦٥,١١٠,٩٩٣	٧٩,٥٨٠,١٠٣	٥٩٣,٢٣٣,٤٩٧	١١٥,٧٥٢,٨٧٧	١٣٠,٢٢١,٩٨٦	٤٦٣,٠١١,٥٠٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
٦٩,٧٠٥,٥٢٠	١٠,٧٩٤,٩٤٦	٤٠,٠٢٨,٠٥٠	١٥,٢٢١,٩٨٤	-	٣,٤٧٦,٠٥٨	-	١٨٤,٤٨٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٧,٣٠٦,١٥٣	٢٧,٣٠٦,١٥٣	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٤٧٩,١٩٥,٤٠٣	-	٩٤,١٤٥,١٠٢	٢٤٠,٠٧٩,٧٦٦	٤٤,٤٥٨,١٠٥	٤٢,٢٥٥,٧٨٢	٤٤,٧١١,٧٣٤	١٣,٥٤٥,٠٠٤	موجودات مالية بالكلفة المخفضة
٢٨,٧٧٩,٠٢٧	٢٨,٧٧٩,٠٢٧	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات بالصافي
٧,٠٠٣,١٤٨	٧,٠٠٣,١٤٨	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة بالصافي
١٠,١٢٨,٧٢٣	١٠,١٢٨,٧٢٣	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١٦٤,٧٧٥,١٨٩	١٤٠,٨٢٣,٧٠٦	٧,٤٥٢,١٥٦	١,٧٧٢,٤٧٢	٦,١٧٢,٤٣٥	٣,٩٦٠,٧٤٧	٣,٠١٠,٤١٨	١,٥٨٣,٢٥٥	موجودات اخرى
٢,٢٣٩,٩٨٥,٤١٦	٥١٦,١٧٣,٩٢٤	٢٠٦,٧٣٦,٣٠١	٣٣٦,٦٥٤,٣٢٥	٦٤٣,٨٦٣,٩٤٧	١٧٩,٦١٢,٠٩١	٢٨٠,٠٥٧,٨٨٣	٥٧٦,٨٨٦,٩٤٥	اجمالي الموجودات
المطلوبات :								
٣٨٤,٢٨٤,٣٤٩	٢,٠٢٩,٣١٠	-	-	٣١,٧٦٧,١١٦	٨,٥٠٨,٠٠٠	١٠,٠٢١,٤١٤	٣٣١,٩٥٨,٥٠٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٧٠٣,٤٠١,٣١٥	٤٠٧,٢٣٧,٩٦٣	-	٩٦,٧٨٨,٠٦٥	٧٠,١٣٥,٧٠٨	١٩٩,٢٣٧,٥٥٦	٣٤٣,٧٤٣,٨٥٩	٥٨٦,٢٥٨,١٦٤	ودائع عملاء
٨٧,٩٥٩,٨٧٤	٣٣,٣٥٠,٦٥٤	-	٨,٩٤٠,٢٨٧	٦,١٧٢,١٧٢	٧,٣٤٧,١٠٥	٨,٥٤٧,٧٨٠	٢٣,٦٠١,٨٧٦	تأمينات نقدية
٣٣,٦٣٦,٥٤٢	-	٥,٣٥٦,٣٤٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٦٤٣,٩٣٣	-	١٠,٦٠٠,٠٠٠	٢,٠٣٦,٢٦٦	أموال مقرضة
١٢,١٠٥,٥٣١	١٢,١٠٥,٥٣١	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
١٤,٥٦٧,٣٠٢	١٤,٥٦٧,٣٠٢	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٢,٩٣٧,٧٥٠	٢,٩٣٧,٧٥٠	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٥,٩١٧,٩١٢	٣٠,٠٠٥,٦٩٣	-	-	-	-	-	٥,٩١٢,٢١٩	مطلوبات أخرى
٢,٢٧٤,٨١٠,٥٧٥	٥٠٢,٢٣٤,٢٠٣	٥,٣٥٦,٣٤٣	١١٥,٧٢٨,٣٥٢	١١٣,٧١٨,٩٢٩	٢١٥,٠٩٢,٦٦١	٣٧٢,٩١٣,٠٥٣	٩٤٩,٧٦٧,٠٣٤	اجمالي المطلوبات
٤٦٥,١٧٤,٨٤١	١٣,٩٣٩,٧٢١	٢٠١,٣٧٩,٩٥٨	٢٢٠,٩٢٥,٩٧٣	٥٣٠,١٤٥,٠١٨	(٣٥,٤٨٠,٥٧٠)	(٩٢,٨٥٥,١٧٠)	(٣٧٢,٨٨٠,٠٨٩)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
٢٠١٥ كانون الأول								
٢,٨٤٤,٧٣١,٥٠٣	٤٨٥,٦١٧,١٧٤	٢١٥,٣٢٧,٩٧٨	٢٥٩,٩١٦,٩٦٠	٧٥٣,٠١٠,٣٣٤	١٦٨,١٦١,١٧١	٢٧٢,٥٣٥,٢٩٢	٦٩٠,١٦٢,٥٩٤	اجمالي الموجودات
٢,٣٩٠,٤٧٨,٠٣٤	٧٢٩,٧٥٦,٣٦٤	٦,٢٩٢,٥٠١	١١٥,٢١٣,٠٨٩	١١٦,٧٨٣,٧١٨	٢٠٧,٠٧٩,٨٥١	٢٥٥,٣٨٨,٦٤٤	٨٥٩,٩٦٣,٩٦٧	اجمالي المطلوبات
٤٥٤,٢٥٣,٤٦٩	(٢٤٤,١٣٩,٠٩٠)	٢٠٩,٠٣٥,٤٧٧	١٤٤,٧٠٢,٨٧١	٦٣٦,٢٢٦,٦١٦	(٢٨,٩١٨,٦٨٠)	(٨٢,٨٥٢,٣٥٢)	(١٦٩,٨٠١,٣٧٣)	فجوة إعادة تسعير الفائدة

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

دينار

٣١ كانون الأول ٢٠١٦					
اجمالي	أخرى	بين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي
الموجودات :					
١١٩,٧٦٦,٠١٩	٥١٦,٩٤٠	-	١,٤٠٨,٥٣٨	١٢,٣٤٣,٦٢٩	١٠٥,٤٩٦,٩١٢
١٩٨,٨٦٢,٨٤٩	١٠,٥٧١,٢٣٢	٨٠٦,٣٥٠	١٠,٨٢٦,٢٣٦	٢٥,٤٦٠,٣٤٩	١٥١,١٩٨,٦٨٢
١٤,١٦٦,٦٢٧	-	-	٥,٦٤٠,٩٠٢	-	٨,٥٢٥,٧٢٥
٣٦٢,٤٩٥,٦٦١	١٥٥,٤٦٨	-	٦	١٢,٣١٠,٠٠٧	٣٥٠,٠٣٠,١٨٠
١٩,٤٨٠,٨٥٧	٥٨٨,٤٩٦	-	-	١٨,٢٦٦	١٨,٨٧٤,٠٩٥
٧٢,٤١١,٠٠٥	-	-	-	-	٧٢,٤١١,٠٠٥
٥٩,٤١٩,٦٢٥	٨,٥١٥,٧٥٠	-	-	-	٥٠,٩٠٣,٨٧٥
١,٤٢٦,٢٦٧	-	-	-	-	١,٤٢٦,٢٦٧
١٥٦,٣٨٣	-	-	-	-	١٥٦,٣٨٣
٦,٠٤٥,٦٧٦	١٦٣,٢١٧	-	٩,١٥٥	١٧١,٢٥٩	٥,٧٠٢,٠٤٥
٨٥٤,٢٣٠,٩٦٩	٢٠,٥١١,١٠٣	٨٠٦,٣٥٠	١٧,٨٨٤,٨٣٧	٥٠,٣٠٣,٥١٠	٧٦٤,٧٢٥,١٦٩
المطلوبات :					
٣١٥,٣٩٢,٨٧٣	-	-	-	١١,٤٠٢,٢٠١	٣٠٣,٩٩٠,٦٧٢
٤٨١,٥٤٠,٦٣٩	١٩,٦٢٨,٣٣٦	٧٨٤,٥٩١	١٧,٦٢٤,٠١٦	٣٨,١٤٨,٦٠٦	٤٠٥,٣٥٥,٠٩٠
١٩,٧٩٦,١٨٨	٢٥٣,٠٩٦	١٦,٨٨٤	٢٠,١٤٣	٥٩٨,٣١٨	١٨,٧٢٧,٧٤٧
٢٧٢,٦٣١	-	-	-	-	٢٧٢,٦٣١
٣,٧٦١,٤٩٨	٤٢,٦٥٠	٧١٥	٦٠,٣٢١	١٢٦,٣٣١	٣,٥٣١,٤٨١
٨٢٠,٧٦٣,٨٢٩	١٩,٩٢٤,٠٨٢	٨٠٢,١٩٠	١٧,٨٨٤,٤٨٠	٥٠,٢٧٥,٤٥٦	٧٣١,٨٧٧,٦٢١
٣٣,٤٦٧,١٤٠	٥٨٧,٠٢١	٤,١٦٠	٣٥٧	٢٨,٠٥٤	٣٢,٨٤٧,٥٤٨
٢٤٨,٢٣٨,٥١١	١٢,٥٥٦,٨٢٤	٤٦٤,١٠٩	٤١٢,٠٨٥	٢٠,٥٦١,٢٦٠	٢١٤,٢٤٤,٢٣٣
٣١ كانون الأول ٢٠١٥					
الموجودات :					
٥٥,١٨٤,٧٣٦	١,٠٢٢,٣٣٢	-	١,٠٥٢,٤٢٣	٥,٩٦٦,٢٢١	٤٧,١٤٣,٦٦٠
١٩٢,٨٨١,١١٠	٨,٥٤٢,٢٧٦	٣٢٨,٨٤٨	١١,٩٩٣,٥٤٩	٦٢,٨٩٦,٦٠٩	١٠٩,١٠٩,٨٢٨
٧,١٠٧,٧٢٥	-	-	-	-	٧,١٠٧,٧٢٥
٤٣٥,٢٨٤,١٥٢	٣٥٢,٤٧٢	-	-	٩,٤٥٣,٢٥١	٤٢٥,٤٧٨,٤٢٩
١٩,٨٠٢,٠٦٢	١٥,٧٨٩,٠٦٨	-	-	١٦,٠٠٢	٣,٩٩٦,٩٩٢
٦٦,٦٩٣,٥٠٣	-	-	-	-	٦٦,٦٩٣,٥٠٣
٦٦,٠٦٩,٦٥٢	١٠,٢٣٧,٥٩٩	-	-	-	٥٥,٨٣٢,٠٥٢
١,٥٣٠,٤٦٠	-	-	-	-	١,٥٣٠,٤٦٠
١٥٥,٨٥٩	-	-	-	-	١٥٥,٨٥٩
٥,٠٧٥,٣٧٢	١٥٠,٢٢٢	-	٨,٤٥٥	١٦٣,٢٥٨	٤,٧٥٣,٤٢٧
٨٤٩,٧٨٤,٦٣٢	٣٦,٠٩٣,٩٧٩	٣٢٨,٨٤٨	١٣,٠٥٤,٤٢٧	٧٨,٤٩٥,٤٤٢	٧٢١,٨٠١,٩٣٦
المطلوبات :					
٣٠٣,٠٦٢,٦٣٨	-	-	-	٦,٥٨٨,٨٦٧	٢٩٦,٤٧٣,٧٧١
٤٥٦,٧٩٥,٣٣٢	١٥,٣٢٥,٤٥٨	١,٠٢٥,٦٣٢	١٨,٩٩٦,٥٤٣	٣٥,٦٥٢,٤٢٥	٣٨٥,٧٩٥,٢٧٤
٢٠,٥٣٦,٦٠٤	٣١٥,٢٦٣	١١٠,٢١٤	١٩٣,٢٥٤	١,٩٩٥,١٠١	١٧,٩٢٢,٧٧٢
٢٩٩,٢٥٤	-	-	-	-	٢٩٩,٢٥٤
٢,٥٩٣,٣٠٧	٦٦,٣٢١	٩١٤	٦٠,٥٨٤	١٦٩,٥٧٣	٢,٢٩٥,٩١٥
٧٨٣,٢٨٧,١٣٥	١٥,٧٠٧,٠٤٢	١,١٣٦,٧٦٠	١٩,٢٥٠,٣٨١	٤٤,٤٠٥,٩٦٦	٧٠٢,٧٨٦,٩٨٦
٦٦,٤٩٧,٤٩٧	٢٠,٣٨٦,٩٣٧	(٧٩٧,٩١٢)	(٦,١٩٥,٩٥٤)	٣٤,٠٨٩,٤٧٦	١٩,٠١٤,٩٥٠
١٧٧,٥٩٤,١٧٦	٤,٨٥٦,٢٥١	١,٥٦٢,٨٥٤	٢٣٣,٦٤٢	٩,٧٦٣,٢٥٤	١٥١,١٧٨,١٧٥

٤٠/ج- مخاطر السيولة

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

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

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

- تتم مراقبة السيولة أيضاً من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات التي يرأسها المدير العام من خلال تقارير دورية.

دينار

المجموع	عناصر بدون استحقاق	اكثر من ٢ سنوات	من سنة الى ٢ سنوات	من ٦ أشهر الى سنة	من ٣ أشهر الى ٦ أشهر	من شهر الى ٣ أشهر	أقل من شهر
٣١ كانون الأول ٢٠١٦							
المطلوبات :							
٣٨٤,٢٨٤,٣٤٩	٢,٠٢٩,٣١٠	-	-	٣١,٧٦٧,١١٦	٨,٥٠٨,٠٠٠	١٠,٠٢١,٤١٤	٣٣١,٩٥٨,٥٠٩
١,٧٠٣,٤٠١,٣١٥	-	-	٩٦,٧٨٨,٠٦٥	٧٠,١٣٥,٧٠٨	١٩٩,٢٣٧,٥٥٦	٣٤٣,٧٤٣,٨٥٩	٩٩٣,٤٩٦,١٢٧
٨٧,٩٥٩,٨٧٤	-	-	٨,٩٤٠,٢٨٧	٦,١٧٢,١٧٢	٧,٣٤٧,١٠٥	٨,٥٤٧,٧٨٠	٥٦,٩٥٢,٥٣٠
٣٣,٦٣٦,٥٤٢	٢,٠٣٦,٢٦٦	١٥,٩٥٦,٣٤٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٦٤٣,٩٣٣	-	-	-
١٢,١٠٥,٥٣١	١٢,١٠٥,٥٣١	-	-	-	-	-	-
١٤,٥٦٧,٣٠٢	-	-	-	-	١٢,٣١٢,٩٨٤	-	٢,٢٥٤,٣١٨
٢,٩٣٧,٧٥٠	٢,٩٣٧,٧٥٠	-	-	-	-	-	-
٣٥,٩١٧,٩١٢	-	٦,٦٠١,٧٠١	٣,٨٣٩,٩٥٤	٣,٦٨٧,٦٥٠	٢,٥١٣,٥٣٧	٢,٥٧٩,٦٨٨	١٦,٦٩٥,٣٨٢
٢,٢٧٤,٨١٠,٥٧٥	١٩,١٠٨,٨٥٧	٢٢,٥٥٨,٠٤٤	١١٩,٥٦٨,٣٠٦	١١٧,٤٠٦,٥٧٩	٢٢٩,٩١٩,١٨٢	٣٦٤,٨٩٢,٧٤١	١,٤٠١,٣٥٦,٨٦٦
٢,٧٣٩,٩٨٥,٤١٦	٢١٤,٧٠٦,٩٨٠	٤٢٢,٦٥٠,٣١٢	٥٩٥,٦٩١,١٩٧	١٨٤,٦٤٩,٧٥٤	١٦٨,٩٢٥,٦٩٩	٢٤٢,٠١٦,٤٠٨	٩١١,٣٤٥,٠٦٦
٣١ كانون الأول ٢٠١٥							
المطلوبات :							
٣١٦,٠١٠,٩٧٥	-	-	-	٢٨,٧٨٥,٤٧٧	-	-	٢٨٧,٢٢٥,٤٩٨
١,٩٠٠,٩٠٥,٨٨٦	-	-	١٠٣,١١٢,٧١٣	٦٦,٩٧٣,٠٠٥	١٩١,١٣٨,٨٧٠	٣٣٦,٧٤٣,٨٠٨	١,٢٠٢,٩٢٧,٤٩٠
٨٦,٩٠٢,١٠٠	-	-	٨,٣٩٢,٦٠٤	٧,٠٣٢,٨٨٠	٨,١٧٩,٤١٧	٩,٤٧١,٨٧٧	٥٣,٨٢٥,٣٢٢
٢٤,٠١٥,٩٠٠	-	١٢,٠١٥,٩٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-
١٠,٥٢٦,٥٩٧	١٠,٥٢٦,٥٩٧	-	-	-	-	-	-
١٣,٢٣٨,٩٦٥	-	-	-	-	١٣,٢٣٨,٩٦٥	-	-
٣,٢٦١,٠١٥	٣,٢٦١,٠١٥	-	-	-	-	-	-
٣٥,٦١٦,٥٩٦	-	٦,٢٩٢,٥٠١	٣,٧٠٧,٧٧٢	٣,٩٩٢,٣٥٥	٢,٧٦١,٥٦٤	٢,١٧٢,٩٥٩	١٦,٦٨٩,٤٤٥
٢,٣٩٠,٤٧٨,٠٣٤	١٣,٧٨٧,٦١٢	١٩,٣٠٨,٤٠١	١٢١,٢١٣,٠٨٩	١٠٦,٧٨٣,٧١٧	٢٢٠,٣١٨,٨١٦	٣٤٨,٣٨٨,٦٤٤	١,٥٦٠,٦٧٧,٧٥٥
٢,٨٤٤,٧٣١,٥٠٣	٢١٦,٧٨١,٢١٣	٣٢٩,٥١٦,٣١٠	٥٦٣,٩٩٧,٧٣٦	٢٩٨,١٢١,٤٢٤	١٥٨,٩٣٣,١٠٤	٣٤٩,٢١٤,٢٣٢	٩٢٨,١٦٧,٤٨٤

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

دينار	لغاية شهر	من شهر الى ٣ أشهر	من ٣ اشهر الى ٦ أشهر	الاجمالي
	٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
	المشتقات للمتاجرة:			
	-	-	-	-
	- مشتقات العملات			
دينار	لغاية شهر	من شهر الى ٣ أشهر	من ٣ اشهر الى ٦ أشهر	الاجمالي
	٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
	المشتقات للمتاجرة:			
	٦٥٢,٧٩٨	-	-	٦٥٢,٧٩٨
	- مشتقات العملات			

ثالثاً: بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:

دينار	لغاية سنة	من سنة لغاية ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
	٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
	١١٩,١٤٥,٨٢٤	-	-	١١٩,١٤٥,٨٢٤
	الإعتمادات والقبولات			
	١١٣,٩٥٩,٤٣٨	-	-	١١٣,٩٥٩,٤٣٨
	السقوف غير المستغلة			
	٢٦٢,٤٠٦,٤٢٠	-	-	٢٦٢,٤٠٦,٤٢٠
	الكفالات			
	٤٢,٦١٩	٣,٦٦٨,٢٠٩	١١,٧٨٨,٥٢٢	١٥,٤٩٩,٣٥٠
	التزامات عقود الايجارات التشغيلية			
	٤٩٥,٥٥٤,٣٠١	٣,٦٦٨,٢٠٩	١١,٧٨٨,٥٢٢	٥١١,٠١١,٠٣٢
	المجموع			
دينار	لغاية سنة	من سنة لغاية ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
	٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
	٩٣,٩١١,٨١٢	-	-	٩٣,٩١١,٨١٢
	الإعتمادات والقبولات			
	٩٣,٢٩٨,٩٩٩	-	-	٩٣,٢٩٨,٩٩٩
	السقوف غير المستغلة			
	٢٦١,٠٩٥,٤٩٦	-	-	٢٦١,٠٩٥,٤٩٦
	الكفالات			
	٢٥٨,٩٤٤	٣,٥٦١,٨٢٣	١١,١٤٥,٦٩١	١٤,٩٦٦,٤٥٨
	التزامات عقود الايجارات التشغيلية			
	٤٤٨,٥٦٥,٢٥١	٣,٥٦١,٨٢٣	١١,١٤٥,٦٩١	٤٦٣,٢٧٢,٧٦٥
	المجموع			

٤١ - معلومات عن قطاعات أعمال البنك

أ- يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية ويتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم إستعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانعو القرار الرئيسيون لدى البنك كما يمتلك البنك شركة تابعة تختص بخدمات الوساطة المالية وشركة تابعة تختص بخدمات التأجير التمويلي كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة:

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الإئتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى .
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الإئتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك .
- الأخرى: يشمل هذا القطاع الأنشطة التي لا ينطبق عليها تعريف قطاعات البنك المذكورة أعلاه .
- خدمات الوساطة المالية: ممارسة معظم خدمات الوساطة والاستشارات المالية .
- خدمات التأجير التمويلي: ممارسة خدمات التأجير التمويلي ومشاريع تطوير العقارات .

فيما يلي معلومات عن أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

دينار

المجموع							
٢٠١٥	٢٠١٦	أخرى	التأجير التمويلي	الوساطة المالية	الخزينة	المؤسسات	الأفراد
١٢٧,٩٠٠,٠٦٨	١٢٠,٦٥٢,٢٤٥	٤,٣٥٠,٥٤٤	٤,١٠٤,٥٥٨	١,٨٠٧,٦٦٥	٣١,٤٢١,٨٣١	٥٩,٨٨٨,١٨٨	١٩,٠٧٩,٤٥٩
اجمالي الدخل للسنة - قائمة (ب)							
٢٠,٩٧٨,٧٢٠	١٩,٧٨٣,٧٩٢	-	١٣٦,٨٨٠	٢٥٢,٥٤٦	-	١٦,١٧٩,٩٦٧	٣,٢١٢,٣٩٩
ينزل: مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة							
١٠٦,٩٢١,٣٤٨	١٠٠,٨٦٨,٤٥٣	٤,٣٥٠,٥٤٤	٣,٩٦٧,٦٧٨	١,٥٥٤,١١٩	٣١,٤٢١,٨٣١	٤٣,٧٠٨,٢٢١	١٥,٨٦٦,٠٦٠
نتائج أعمال القطاع							
٥٠,٤٥٤,٠١٢	٥٧,٣٧٦,٢٢٠	٥٥,٦٨٤,٨٢١	٧٦٨,٢٢٧	٩٢٢,١٧٢	-	-	-
ينزل: مصاريف غير موزعة على القطاعات							
٥٦,٤٦٧,٣٢٦	٤٣,٤٩٢,٢٣٣	(٥١,٣٢٤,٢٧٧)	٣,١٩٩,٤٥١	٦٣٠,٩٤٧	٣١,٤٢١,٨٣١	٤٣,٧٠٨,٢٢١	١٥,٨٦٦,٠٦٠
الربح للسنة قبل ضريبة الدخل							
١٧,٠٥٥,٦٦٠	١٣,٤٨٦,٤٢٣	١٢,٥٧٥,٨٨٨	٧٩٩,٣٩٥	١١١,١٤٠	-	-	-
ينزل: ضريبة الدخل للسنة							
٣٩,٤١١,٦٧٦	٣٠,٠٠٥,٨١٠	(٦٣,٩١٠,١٦٥)	٢,٤٠٠,٠٥٦	٥١٩,٨٠٧	٣١,٤٢١,٨٣١	٤٣,٧٠٨,٢٢١	١٥,٨٦٦,٠٦٠
الربح للسنة - قائمة (ب)							
٥,١٧٥,٤٠٧	٦,٨٦٨,١٠٤	٦,٨٦٨,١٠٤					
مصاريف رأسمالية							
٥,٢٢٨,٣٩٥	٥,٥٦٨,٧٢٥	٥,٥٦٨,٧٢٥					
الاستهلاكات والإطفاءات							
٢,٨٣٣,٤١٥,٥٠٠	٢,٥٩٣,١٤٦,٦١٢	-	٥٠,٦٣٨,٢٩٢	١٢,٨٢٧,١٢٢	١,٠٨٧,٣٨٨,٣٦٥	١,١٥٧,٩٦٥,٤٦٥	٢٨٤,٣٢٧,٣٦٧
موجودات القطاع							
١١,٣١٦,٠٠٢	١٤٦,٨٣٨,٨٠٤	١٤٦,٨٣٨,٨٠٤	-	-	-	-	-
موجودات غير موزعة على القطاعات							
٢,٨٤٤,٧٣١,٥٠٢	٢,٧٣٩,٩٨٥,٤١٦	١٤٦,٨٣٨,٨٠٤	٥٠,٦٣٨,٢٩٢	١٢,٨٢٧,١٢٢	١,٠٨٧,٣٨٨,٣٦٥	١,١٥٧,٩٦٥,٤٦٥	٢٨٤,٣٢٧,٣٦٧
مجموع الموجودات							
٢,٣٧٣,١١٣,٤٠٨	٢,٢٤٨,٩١٠,٥٩٧	-	٢٢,٦٨٥,١٩٧	١,٨١٥,٣١٦	٤٢٤,٨٥٨,٦٤١	٧٠٠,٧٠٠,٣١٧	١,٠٩٨,٨٥١,١٢٦
مطلوبات القطاع							
١٧,٣٦٤,٦٢٦	٢٥,٨٩٩,٩٧٨	٢٥,٨٩٩,٩٧٨	-	-	-	-	-
مطلوبات غير موزعة على القطاعات							
٢,٣٩٠,٤٧٨,٠٣٤	٢,٢٧٤,٨١٠,٥٧٥	٢٥,٨٩٩,٩٧٨	٢٢,٦٨٥,١٩٧	١,٨١٥,٣١٦	٤٢٤,٨٥٨,٦٤١	٧٠٠,٧٠٠,٣١٧	١,٠٩٨,٨٥١,١٢٦
مجموع المطلوبات							

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

دينار

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
١٢٧,٩٠٠,٠٦٨	١٢٠,٦٥٢,٢٤٥	١٤,٢٦٢,٦٧١	١٥,٨٣٩,٤٥٤	١١٣,٦٣٧,٣٩٧	١٠٤,٨١٢,٧٩١
إجمالي الدخل - قائمة (ب)					
٥,١٧٥,٤٠٧	٦,٨٦٨,١٠٤	-	-	٥,١٧٥,٤٠٧	٦,٨٦٨,١٠٤
المصاريف الرأسمالية					
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
٢,٨٤٤,٧٣١,٥٠٢	٢,٧٣٩,٩٨٥,٤١٦	٤٣٧,٠٢٣,٩٧٨	٤٧٠,٢٠٨,٣٠٦	٢,٤٠٧,٧٠٧,٥٢٥	٢,٢٦٩,٧٧٧,١١٠
مجموع الموجودات					

٤٢ - إدارة رأس المال:

أ - وصف لما يتم اعتباره ك رأس مال

يصنف رأس المال الى عدة تصنيفات ك رأس مال مدفوع، رأسمال اقتصادي ورأس مال تنظيمي، ويعرف رأس المال التنظيمي حسب قانون البنوك اجمالي قيمة البنود التي يحددها البنك المركزي لاغراض رقابية تلبية لمتطلبات نسبة كفاية رأس المال المقررة بموجب تعليمات يصدرها البنك المركزي .

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

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

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

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

١ - نسب المخاطر الخاصة بموجوداته وبالموجودات المرجحة بالمخاطر وكذلك بعناصر رأس المال وبالاحتياطيات والحسابات النظامية.

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

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

ج - كيفية تحقيق أهداف إدارة رأس المال.

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

يتم اخذ التأثيرات لدى الدخول في الاستثمارات على نسبة كفاية رأس المال ويراقب رأس المال وكفايته بشكل دوري حيث يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال على مستوى المجموعة وكذلك البنك منفردا بشكل ربع سنوي، ويتم تدقيقها من المدقق الداخلي .

لا يتم توزيع أي أرباح على المساهمين من عناصر رأس المال التنظيمي اذا كان من شأن هذا التوزيع ان يؤدي الى عدم التقيد بالحد الأدنى المطلوب لرأس المال.

يركز البنك على النمو الداخلي لرأس المال (Internal Generation) ويمكن اللجوء الى الاكتتاب العام لتلبية التوسعات والخطط المستقبلية أو متطلبات السلطات الرقابية وفق دراسات محددة.

كفاية رأس المال

قام البنك المركزي الأردني بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٦ بإصدار تعليمات كفاية رأس المال وفقاً لمعيار بازل III وإلغاء العمل بتعليمات كفاية رأس المال التنظيمي وفقاً لمعيار بازل II .

يقوم البنك بإدارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية عملياته التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق الملكية، ويتكون رأس المال كما عرفته اتفاقية بازل III كما هو مبين في الجدول التالي :

٢٠١٦	
	الف دينار
٤٢٦,١٦٧	اجمالي رأس المال الأساسي لحملة الأسهم العادية (CET 1)
(٢٢,٥٢٨)	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال الأساسي لحملة الأسهم العادية)
١٣,٥٢٦	الشريحة الثانية من رأس المال
٤١٧,١٦٤	رأس المال التنظيمي
٢,١٩٣,٨٩٦	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٨,٤٠	نسبة كفاية رأس مال حملة الأسهم العادية (CET 1)
٪١٨,٤٠	نسبة كفاية رأس مال الشريحة الأولى
٪١٩,٠١	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي

* تم احتساب رأس المال الأساسي بعد طرح استثمارات في بنوك وشركة مالية تابعة .

- يبين الجدول التالي رأس المال التنظيمي بناءً على تعليمات بازل II كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٥ :

دينار

٢٠١٥	
الف دينار	
بنود رأس المال الأساسي :	
١٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٧٧,٤٨٠	الاحتياطي القانوني
١٤٣,٣٥٧	الاحتياطي الاختياري
٨٠,١٤٩	الأرباح المدورة (بعد تخفيض الأرباح المقترح توزيعها والموجودات الضريبية المؤجلة)
يطرح منه :	
١٠,٦٨٧	المخصصات المؤجلة بموافقة البنك المركزي الأردني
٧,٠٦٥	الشهرة و الموجودات غير الملموسة
٦,٩٨٦	٥٠% من الاستثمارات في شركات التأمين والشركات المالية والاستثمارات ذات الأهمية في الشركات الاخرى
٣٧٦,٢٤٨	مجموع رأس المال الأساسي
بنود رأس المال الإضافي :	
١٣,٣٥٣	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٢٢٨	احتياطي تقلبات دورية
١,٩٢٦	احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بنسبة ١٠٠% من التغير السالب أو ٤٥% من أصل التغير الموجب
يطرح منه :	
٦,٩٨٦	٥٠% من الاستثمارات في شركات التأمين والشركات المالية والاستثمارات ذات الأهمية في الشركات الاخرى
٣٨٤,٧٦٩	مجموع رأس المال التنظيمي
٢,١١١,٠٢٣	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٨,٢٣	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي
٪١٧,٨٢	نسبة رأس المال الأساسي *

* تم احتساب رأس المال الأساسي بعد طرح استثمارات في بنوك وشركة مالية تابعة .

٤٣ - حسابات مدارة لصالح العملاء

لا يوجد محافظ استثمارية يديرها البنك لصالح العملاء.

٤٤ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

دينار

المجموع	اكثر من سنة	لغاية سنة	
			٣١ كانون الأول ٢٠١٦
			الموجودات:
٢٧٩,١٥٥,٤٣٦	-	٢٧٩,١٥٥,٤٣٦	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢١٢,٨٥٩,٢٢٦	-	٢١٢,٨٥٩,٢٢٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤,١٦٦,٦٢٧	-	١٤,١٦٦,٦٢٧	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٤٤٦,٩١٠,٩٦٤	٦٠٩,٥١٣,٢٥٦	٨٣٧,٣٩٧,٧٠٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٦٩,٧٠٥,٥٢٠	٦٦,٠٤٤,٩٨٠	٣,٦٦٠,٥٤٠	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٢٧,٣٠٦,١٥٣	٢٧,٣٠٦,١٥٣	-	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل
٤٧٩,١٩٥,٤٠٣	٣٣٤,٢٢٤,٨٦٨	١٤٤,٩٧٠,٥٣٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٨,٧٧٩,٠٢٧	٢٨,٧٧٩,٠٢٧	-	ممتلكات و معدات بالصافي
٧,٠٠٣,١٤٨	٧,٠٠٣,١٤٨	-	موجودات غير ملموسة بالصافي
١٠,١٢٨,٧٢٣	١٠,١٢٨,٧٢٣	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١٦٤,٧٧٥,١٨٩	١٥٠,٠٤٨,٢٧١	١٤,٧٢٦,٩١٨	موجودات أخرى
٢,٧٣٩,٩٨٥,٤١٦	١,٢٣٣,٠٤٨,٤٢٦	١,٥٠٦,٩٣٦,٩٩٠	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٣٨٤,٢٨٤,٣٤٩	٢,٠٢٩,٣١٠	٣٨٢,٢٥٥,٠٣٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٧٠٣,٤٠١,٣١٥	٩٦,٧٨٨,٠٦٥	١,٦٠٦,٦١٣,٢٥٠	ودائع عملاء
٨٧,٩٥٩,٨٧٤	٨,٩٤٠,٢٨٧	٧٩,٠١٩,٥٨٧	تأمينات نقدية
٣٣,٦٣٦,٥٤٢	٢٧,٩٩٢,٦٠٩	٥,٦٤٣,٩٣٣	أموال مقترضة
١٢,١٠٥,٥٣١	١٢,١٠٥,٥٣١	-	مخصصات متنوعة
١٤,٥٦٧,٣٠٢	-	١٤,٥٦٧,٣٠٢	مخصص ضريبة الدخل
٢,٩٣٧,٧٥٠	٢,٩٣٧,٧٥٠	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٥,٩١٧,٩١٢	١٠,٤٤١,٦٥٥	٢٥,٤٧٦,٢٥٧	مطلوبات أخرى
٢,٢٧٤,٨١٠,٥٧٥	١٦١,٢٣٥,٢٠٧	٢,١١٣,٥٧٥,٣٦٨	مجموع المطلوبات
٤٦٥,١٧٤,٨٤١	١,٠٧١,٨١٣,٢١٩	(٦٠٦,٦٣٨,٣٧٨)	صافي الموجودات

دينار

المجموع	اكثر من سنة	لغاية سنة	
			٢١ كانون الأول ٢٠١٥
الموجودات:			
٤٠٢,٤٣٩,٧٨٤	-	٤٠٢,٤٣٩,٧٨٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢٢٤,٥٤٤,٥١٧	-	٢٢٤,٥٤٤,٥١٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩,١٠٧,٧١٥	-	٩,١٠٧,٧١٥	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٣٧٢,٧٨٧,٢٠٤	٥٠٨,٠٩٩,٩٥٣	٨٦٤,٦٨٧,٢٥١	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٧٦,٢١٩,٠٦٠	٥٨,٥٥٢,٦٩١	١٧,٦٦٦,٣٦٩	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٣٥,٢٢٩,٢٧٩	٣٥,٢٢٩,٢٧٩	-	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل
٥٠٥,٧٤٩,٩٧٦	٣٠٨,٣٤٩,٦٢٦	١٩٧,٤٠٠,٣٥٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٥,٨٠١,٧٩٧	٢٥,٨٠١,٧٩٧	-	ممتلكات و معدات بالصافي
٧,٠٦٥,٢٠٠	٧,٠٦٥,٢٠٠	-	موجودات غير ملموسة بالصافي
٧,٣٩٣,٥٧٧	٧,٣٩٣,٥٧٧	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١٧٨,٣٩٣,٣٩٤	١٢٥,٦١٥,١٦١	٥٢,٧٧٨,٢٣٣	موجودات أخرى
٢,٨٤٤,٧٣١,٥٠٣	١,٠٧٦,١٠٧,٢٨٤	١,٧٦٨,٦٢٤,٢١٩	مجموع الموجودات
المطلوبات:			
٣١٦,٠١٠,٩٧٥	-	٣١٦,٠١٠,٩٧٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٩٠٠,٩٠٥,٨٨٦	١٠٣,١١٢,٧١٣	١,٧٩٧,٧٩٣,١٧٣	ودائع عملاء
٨٦,٩٠٢,١٠٠	٨,٣٩٢,٦٠٤	٧٨,٥٠٩,٤٩٦	تأمينات نقدية
٢٤,٠١٥,٩٠٠	١٩,٠١٥,٩٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	أموال مقترضة
١٠,٥٢٦,٥٩٧	١٠,٥٢٦,٥٩٧	-	مخصصات متنوعة
١٣,٢٣٨,٩٦٥	-	١٣,٢٣٨,٩٦٥	مخصص ضريبة الدخل
٣,٢٦١,٠١٥	٣,٢٦١,٠١٥	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٥,٦١٦,٥٩٦	١٠,٠٠٠,٢٧٣	٢٥,٦١٦,٣٢٣	مطلوبات أخرى
٢,٣٩٠,٤٧٨,٠٣٤	١٥٤,٣٠٩,١٠٢	٢,٢٣٦,١٦٨,٩٣٢	مجموع المطلوبات
٤٥٤,٢٥٣,٤٦٩	٩٢١,٧٩٨,١٨٢	(٤٦٧,٥٤٤,٧١٣)	صافي الموجودات



٤٥ - مستويات القيمة العادلة

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

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

دينار

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		الموجودات المالية / المطلوبات المالية
				٣١ كانون الأول		
				٢٠١٥	٢٠١٦	
						موجودات مالية بالقيمة العادلة
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
						أسهم شركات
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الأول	١١,٧٦١,٧٦٢	١٠,٧٩٤,٩٤٦	
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية ومقارنتها بالقيمة السوقية لأداة مالية مشابهة	المستوى الأول والثاني	٦٤,٤٥٧,٢٩٨	٥٨,٩١٠,٥٧٤	سندات شركات
				٧٦,٢١٩,٠٦٠	٦٩,٧٠٥,٥٢٠	المجموع
						عقود آجلة عملات أجنبية
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الأول	٧٤١		
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
						أسهم متوفر لها أسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الأول	١٥,٧٤٤,٣٣٣	٧,٣٧٨,٤٢٦	
لا ينطبق	لا ينطبق	مقارنتها بالقيمة السوقية لأداة مالية مشابهة	المستوى الثاني	١٩,٤٨٤,٩٤٦	١٩,٩٢٧,٧٢٧	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
				٣٥,٢٢٩,٢٧٩	٢٧,٣٠٦,١٥٣	المجموع
				١١١,٤٤٨,٣٣٩	٩٧,٠١١,٦٧٣	اجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة
						مطلوبات مالية بالقيمة العادلة
						عقود آجلة عملات أجنبية
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الأول	-	-	
				-	-	مجموع المطلوبات المالية بالقيمة العادلة

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠١٦ .

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

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

دينار

مستوى القيمة العادلة	٢٠١٥ كانون الأول		٢٠١٦ كانون الأول		
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة					
المستوى الثاني	٣٦٢,٩٨٦,١٨١	٣٦٢,٩٤٧,٩٤٦	٢٣٩,٢٥٣,٨٤٦	٢٣٩,٢٦٦,١٧٣	أرصدة لدى بنوك مركزية
المستوى الثاني	٢٢٤,٦٤٣,٢١٧	٢٢٤,٥٤٤,٥١٧	٢١٢,٧٢٩,٨٩٦	٢١٢,٨٥٩,٢٢٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	٩,١٣٥,٧٠٠	٩,١٠٧,٧١٥	١٤,٠٤٧,٧٨٧	١٤,١٦٦,٦٢٧	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	١,٣٨٠,٨٩٧,٥٨٧	١,٣٧٢,٧٨٧,٢٠٤	١,٤٣٨,٠٢٨,٨٩٦	١,٤٤٦,٩١٠,٩٦٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة
المستوى الأول والثاني	٥٠٨,٦٩٩,٣٩٧	٥٠٥,٧٤٩,٩٧٦	٤٧٤,٢٣٦,٣٤٧	٤٧٩,١٩٥,٤٠٣	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
	٢,٤٨٦,٣٦٢,٠٨٢	٢,٤٧٥,١٣٧,٣٥٨	٢,٣٧٨,٢٩٦,٧٧٢	٢,٣٩٢,٣٩٨,٣٩٣	مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة					
المستوى الثاني	٣١٦,٦٠٢,٦٤٦	٣١٦,٠١٠,٩٧٥	٣٨٣,٤٨٤,٧٦١	٣٨٤,٢٨٤,٣٤٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	١,٩٠٦,٠٦٤,٩٠١	١,٩٠٠,٩٠٥,٨٨٦	١,٦٩٨,٦٦٨,٠١٤	١,٧٠٣,٤٠١,٣١٥	ودائع عملاء
المستوى الثاني	٨٧,٣١٦,٦٨٣	٨٦,٩٠٢,١٠٠	٨٧,٦٠٩,٨٧١	٨٧,٩٥٩,٨٧٤	تامينات نقدية
المستوى الثاني	٢٤,٣٠٠,٧٣٩	٢٤,٠١٥,٩٠٠	٣٣,٣١٦,١٦٨	٣٣,٦٣٦,٥٤٢	أموال مقترضة
	٢,٣٣٤,٢٨٤,٩٦٩	٢,٣٢٧,٨٣٤,٨٦١	٢,٢٠٣,٠٧٨,٨١٤	٢,٢٠٩,٢٨٢,٠٨٠	مجموع المطلوبات المالية غير محددة القيمة العادلة

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

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

دينار

أ - ارتباطات والتزامات ائتمانية :

٢٠١٥	٢٠١٦	
٦٢,٧٥٦,٠٧٥	٧٦,٨٠٨,٢٨٩	اعتمادات
٣١,١٥٥,٧٣٧	٤٢,٣٣٧,٥٣٥	قبولات
		كفالات
٩٧,٠٥٦,٧٧٨	١١٧,٣٢٧,٧٦٤	دفع
١٠٩,٣٥٣,٤٥٩	١٠٠,٨١١,٣٢٥	حسن تنفيذ
٥٤,٦٨٥,٢٥٩	٤٤,٢٦٧,٣٣١	أخرى
٩٣,٢٩٨,٩٩٩	١١٣,٩٥٩,٤٣٨	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستقلة
٤٤٨,٣٠٦,٣٠٧	٤٩٥,٥١١,٦٨٢	المجموع

دينار

ب - التزامات تعاقدية :

٢٠١٥	٢٠١٦	
٢,٤٠٨,١٩٨	٣,١٧٨,٢٦٠	عقود شراء ممتلكات ومعدات
١,٥١٥,٣٤٦	١,٩٢٥,٦٧٢	عقود مشاريع انشائية
١,٢٥١,٨٦٣	١,٧٦٤,١٧٢	عقود مشتريات أخرى
٥,١٧٥,٤٠٧	٦,٨٦٨,١٠٤	المجموع

ج - بلغت قيمة عقود الايجار التشغيلية مبلغ ١٥,٤٩٩,٣٥٠ دينار و تتراوح فترتها من سنة الى عشرة سنوات (٤٥٨,٩٦٦,١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) .

٤٧ - القضايا المقامة على البنك

أ - بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ٤,٠٢٤,٠٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢١١,٧٧١,٧٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) ، ويرأى الإدارة والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ ٥٤٤,٨٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٦٨٢,٦٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) .

ب - لا يوجد قضايا مقامة على الشركات التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و٢٠١٥ .

٤٨ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٦ أو بعد ذلك التاريخ، في إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والأرصحات الواردة في القوائم المالية الموحدة للسنة والسنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤) : حسابات التأجيل التنظيمية.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) : عرض القوائم المالية والمتعلقة بمبادرة الإفصاح.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) : الاتفاقيات المشتركة والمتعلقة بالمعالجة المحاسبية لشراء الحصص في العمليات المشتركة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) : الممتلكات والآلات والمعدات ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الموجودات غير الملموسة: توضيح طرق الاستهلاك والإطفاء المقبولة محاسبياً.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) : الممتلكات والآلات والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) : الزراعة: النباتات المنتجة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية المنفصلة المتعلقة بمحاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة اختياريًا.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) : القوائم المالية الموحدة والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) : الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة المتعلقة بتطبيق الاستثناء من التوحيد في الشركات الاستثمارية .
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٢ - ٢٠١٤ التي تشمل التعديلات على المعيارين الدوليين للتقارير المالية رقمي (٥) و (٧) ومعيار المحاسبة الدولي رقمي (١٩) و (٢٤) .

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

لم يطبق البنك المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة والتي غير سارية المفعول بعد :

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة	سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦ والتي تشمل التعديلات على المعيارين الدوليين للتقارير المالية رقمي (١) و (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) .	يبدأ سريان التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) للفترة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٨ أو بعد ذلك التاريخ بينما يبدأ سريان التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) للفترة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٧ أو بعد ذلك التاريخ.
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) : "ضرائب الدخل" المتعلقة بالإعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر غير المحققة .	أول كانون الثاني ٢٠١٧
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) "قائمة التدفقات النقدية" التي تهدف لتقديم إفصاحات إضافية في قائمة التدفقات النقدية كي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغيير في المطلوبات الناشئة عن الأنشطة التمويلية.	أول كانون الثاني ٢٠١٧

أول كانون الثاني ٢٠١٨	<p>التفسيرات للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢٢) : " المعاملات بالعملية الأجنبية والدفعات المقدمة". يتناول التفسير المعاملات بالعملية الأجنبية أو جزء من المعاملات حيثما يكون هنالك:</p> <ul style="list-style-type: none"> • بدل بالعملية الأجنبية أو ذو سعر بالعملية الأجنبية. • تعترف المنشأة بالموجودات المدفوعة مقدماً أو بمطلوبات الإيرادات المؤجلة قبل الإقرار بالموجودات ذات الصلة أو بالإيرادات أو بالمصاريف. • وتعترف المنشأة بالموجودات المدفوعة مقدماً أو بمطلوبات الإيرادات المؤجلة بإعتبارها موجودات أو مطلوبات غير نقدية
أول كانون الثاني ٢٠١٨	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢) : "الدفع على أساس الأسهم" المتعلقة بتصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم.
أول كانون الثاني ٢٠١٨	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤) : " عقود التأمين" المتعلقة بالفرق ما بين تاريخ سريان كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ومعيار عقود التأمين.
أول كانون الثاني ٢٠١٨	<p>التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) : " الإستثمارات العقارية" حيث عدلت الفقرة رقم (٥٧) لتنص على وجوب تحويل المنشأة للعقار من الإستثمارات العقارية أو إليها فقط عندما يتوفر دليل على تغير الإستخدام.</p> <p>يحدث تغير الإستخدام عندما تتوافق، أو لا تتوافق، العقارات مع تعريف الإستثمارات العقارية.</p> <p>لا يعتبر التغير بنوايا الإدارة حول إستخدام العقار دليلاً على وجود تغير بالإستخدام.</p> <p>عدلت الفقرة لتنص على أن قائمة الأمثلة الواردة فيها غير شاملة.</p>
عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : "الأدوات المالية / الإفصاحات" المتعلقة بالإفصاح حول التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).
عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : "الأدوات المالية / الإفصاحات" المتعلقة بإفصاحات إضافية حول محاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) والناجمة عن تطبيق الفصل الخاص بمحاسبة التحوط في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).
أول كانون الثاني ٢٠١٨	<p>المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (النسخ المعدلة للاعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٢ و ٢٠١٤)</p> <p>حيث صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية بتشرين الثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف الموجودات المالية وقياسها ، وعدل بتشرين الأول ٢٠١٠ ليشمل متطلبات حول تصنيف المطلوبات المالية وقياسها واستبعادها. كما طرحت نسخة جديدة في تشرين الثاني ٢٠١٢ تشمل متطلبات جديدة حول محاسبة التحوط. وصدرت نسخة معدلة من المعيار أيضاً في تموز من العام ٢٠١٤ لتشمل أساساً على (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية (ب) تعديلات محددة لمتطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة قياس "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" لبعض أدوات الدين البسيطة .</p>
	<p>تحتوي النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية وحلت محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) : الإقرار والقياس. وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار المتطلبات التالية:</p> <p>التصنيف والقياس:</p> <p>تصنف الموجودات المالية بناءً على نموذج الأعمال والتدفقات النقدية التعاقدية. وقدمت نسخة ٢٠١٤ تصنيف جديد لبعض أدوات الدين حيث يمكن تصنيفها ضمن «الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر». وتصنف المطلوبات المالية تصنيفاً مماثلاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) إلا أن هنالك إختلافات بالمتطلبات المطبقة على قياس مخاطر الإئتمان المتعلقة بالمشأة.</p> <p>التدني:</p> <p>قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذج «الخسارة الائتمانية المتوقعة» لاحتساب خسارة تدني الموجودات المالية ، وعليه أصبح من غير الضروري زيادة المخاطر الائتمانية مسبقاً حتى يتم الإقرار بخسارة التدني.</p> <p>محاسبة التحوط:</p> <p>قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذجاً جديداً لمحاسبة التحوط صمم ليكون أكثر ملائمة مع كيفية قيام المنشآت بإدارة المخاطر عند التعرض لمخاطر التحوط المالي وغير المالي.</p> <p>إلغاء الإقرار:</p> <p>أُتبع متطلبات إلغاء الإقرار بالموجودات المالية والمطلوبات المالية كما وردت في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩).</p>

أول كانون الثاني ٢٠١٨	<p>المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥): الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء.</p> <p>صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٥ حيث وضع نظام شامل وموحد تستعين به المنشآت في قيد الإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع العملاء. وسيجل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) محل الإرشادات الحالية بشأن الإعراف بالإيرادات بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٨): الإيرادات، والمعيار المحاسبي الدولي رقم (١١): عقود الإنشاءات وما يتعلق بها من تفسيرات عند سريان العمل بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥).</p>
	<p>ويقوم المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) على وجوب إعراف المنشأة بإيراداتها لوصف تحويل البضائع أو الخدمات المتفق عليها للعملاء بمبلغ يظهر القيمة التي تتوقع المنشأة الحصول عليها لقاء تلك البضائع أو الخدمات، ويقدم المعيار على وجه الدقة منهجاً للإعراف بالإيرادات بناء على خمس خطوات:</p> <ul style="list-style-type: none"> * الخطوة ١: تحديد العقود المبرمة مع العميل. * الخطوة ٢: تحديد التزامات الاداء الواردة بالعقد. * الخطوة ٣: تحديد قيمة المعاملة. * الخطوة ٤: تخصيص قيمة المعاملة على التزامات الاداء الواردة بالعقد. * الخطوة ٥: الإعراف بالإيرادات عند (أو حين) استيفاء المنشأة لالتزامات الاداء. <p>وتعترف المنشأة، بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥)، بإيراداتها عندما يستوفى الإلتزام، أي عندما تحول السيطرة على البضائع أو الخدمات التي تطوي على استيفاء إلتزام ما للعميل. ولقد أضيف المزيد من التوجيهات المستقبلية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) لمعالجة حالات محددة. هذا ويتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) مزيداً من الإفصاحات التفصيلية.</p>
أول كانون الثاني ٢٠١٨	<p>التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥): الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء: لتوضيح ثلاثة جوانب من المعيار (تحديد التزامات الأداء، والمبلغ الأصلي مقابل اعتبارات الوكيل، والترخيص)، كما تم منح أحكام انتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة</p>
أول كانون الثاني ٢٠١٩	<p>المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦): "عقود الايجار"</p> <p>يحدد هذا المعيار كيفية الاعتراف بعقود الايجار وقياسها وعرضها والافصاح عنها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. ويوفر هذا المعيار نموذجاً محاسبياً موحداً للمستأجر، حيث يجب على المستأجرين الاعتراف بالأصول والالتزامات لكافة عقود الايجار باستثناء العقود التي مدتها اثني عشر شهراً أو أقل أو أصولها ذات قيم منخفضة.</p> <p>ويوجب هذا المعيار على المؤجر الاستمرار بتصنيف عقود الإيجار اما عقوداً تشغيلية أو تمويلية، وبموجب هذا المعيار بقيت محاسبة عقود الايجار في دفاتر المؤجر لحد كبير كما هي دون تغيير عما كانت عليه بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧).</p>
تاريخ السريان مؤجل لأجل غير مسمى	<p>التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): "القوائم المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): "الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)" المتعلقة بمعالجة بيع موجودات من مستثمر أو أن يقوم بتقديمها لشركته الحليفة أو مشروعته المشترك</p>

تتوقع إدارة البنك تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في إعداد القوائم المالية الموحدة عند تاريخ سريانها وإمكانية تطبيقها. وقد لا يكون لتبني هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة، باستثناء تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩) و(١٥) و(١٦)، أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك بفترة التطبيق الأولى.

وتتوقع الإدارة تبني المعيارين الدوليين للتقارير المالية رقمي (٩) و(١٥) في القوائم المالية الموحدة للبنك للفترة السنوية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٨ وتبني المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) في القوائم المالية الموحدة للبنك للسنة التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٩. وقد يكون لتطبيق المعيارين الدوليين للتقارير المالية رقمي (٩) و(١٥) تأثيراً جوهرياً على المبالغ المالية والإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة للبنك فيما يتعلق بالإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء والموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك. كما قد يكون لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) تأثيراً جوهرياً على المبالغ المالية والإفصاحات في القوائم المالية الموحدة للبنك فيما يتعلق بعقوده التأجيرية.

إلا أنه ليس أمراً عملياً تقديم تقدير معقول لتداعيات تطبيق هذه المعايير لحين قيام الشركة (البنك) بمراجعة بهذا الخصوص.

بيانات الإفصاح المطلوبة

بيانات الإفصاح المطلوبة بموجب المادة ٤ من تعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق الصادرة عن هيئة الأوراق المالية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١

المادة

٤أ كلمة رئيس مجلس الإدارة: وردت ضمن التقرير

٤ب/١ وصف الأنشطة الرئيسية: ورد ضمن التقرير

يمارس البنك أعماله من خلال مكاتبه في الإدارة العامة الكائنة بمنطقة العبدلي - عمان و ٦١ فرعاً منتشرة في مختلف مناطق المملكة بالإضافة إلى إدارة إقليمية و ٤ فروع في فلسطين، وفرع في قبرص. وقد بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي ٦٩, ٦ مليون دينار كما في نهاية عام ٢٠١٦. وفيما يلي التوزيع الجغرافي لأماكن فروع البنك وعدد الموظفين في كل منها:

الموقع	العدد	الموقع	العدد	الموقع	العدد
الإدارة العامة	٥٤٣	فرع الرابية	١٠	فرع الرونتق	٩
الفرع الرئيسي	١٦	فرع سوق الخضار	١١	فرع صويلح الجنوبي	٩
فرع العبدلي	١٨	فرع المدينة المنورة	١٣	فرع اربد	١٥
فرع جبل عمان	١١	فرع الصويفية	١١	فرع وادي صقرة	١٠
فرع الوحدات	١٣	فرع حي نزال	٩	فرع شارع الحصن - اربد	٧
فرع تلاع العلي	١٥	فرع مكة مول	١٠	فرع جامعة اليرموك	٩
فرع جبل الحسين	١٢	فرع جامعة البترا	٥	فرع المفرق	٧
فرع المركز التجاري	١٢	فرع المقابيلين	١١	فرع الكرك	٩
فرع أبوعلندا	١١	فرع مرج الحمام	١٠	فرع العقبة	١١
فرع اليرموك	١٠	فرع زين	٨	فرع الزرقاء	١٢
فرع وادي السير	١٢	فرع سمارة مول	٥	فرع الرصيفة	١١
فرع الجبيهة	١١	فرع جامعة عمان الأهلية	٧	فرع المنطقة الحرة	١٠
فرع عمره	١١	فرع البقعة	١٠	فرع الزرقاء الجديدة	٩
فرع عبودن	١٣	فرع مآدبا	٨	فرع المدينة الرياضية	١٠
فرع أبو نصير	٩	فرع السلط	٨	فرع شارع الملك عبد الله الثاني / اربد	٩
فرع ماركا	١١	فرع مركز الملك عبد الله	٥	الفرع المتنقل "الجوال"	٥
فرع ابن خلدون	٨	فرع خلدا	٩	الإدارة الإقليمية / رام الله	١٤
فرع دابوق	١٠	فرع دير غبار	٨	فرع نابلس - فلسطين	١١
فرع سيتي مول	١١	فرع تاج مول	٦	فرع رام الله - فلسطين	١١
فرع الشميساني	١٥	فرع جاليريا مول	١٠	فرع بيت لحم - فلسطين	١٣
فرع شارع الملك حسين بن طلال / الزرقاء	٨	فرع الهاشمي الشمالي	١٠	فرع جنين - فلسطين	١٠
فرع العبدلي مول	٧	فرع شارع مكة	١٢	فرع قبرص	٧
فرع طبربور	٩	فرع زهران	٧		
الشركة المتحدة للاستثمارات المالية - عمان (شركة تابعة)					
شركة إجارة للتأجير التمويلي - عمان (شركة تابعة)					

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية

تأسست الشركة المتحدة للاستثمارات المالية عام ١٩٨٠، وتم تحويلها في عام ١٩٩٦ إلى شركة مساهمة عامة. وتعتبر الشركة إحدى أفضل شركات الوساطة والخدمات المالية العاملة في بورصة عمان، حيث تعتمد في تقديم خدماتها المالية والاستثمارية على أحدث الوسائل التكنولوجية والربط الإلكتروني المباشر مع الأسواق المالية العالمية. في عام ٢٠٠٢ أصبحت الشركة شركة تابعة للبنك الأردني الكويتي، ويمتلك البنك ما نسبته ٢٢, ٥٠٪ من رأسمالها البالغ ٨ ملايين دينار في نهاية عام ٢٠١٦. يقع مقر الشركة في منطقة الشميساني، عمان ويعمل لدى الشركة ١٥ موظفاً.

شركة إجارة للتأجير التمويلي

تأسست شركة إجارة للتأجير التمويلي كشركة مساهمة خاصة بتاريخ ٢٠١١/١/٦ وبرأسمال مقداره ١٠ مليون دينار أردني وتم خلال شهر أيلول / سبتمبر ٢٠١٢ رفع رأسمال الشركة إلى ٢٠ مليون دينار مدفوع بالكامل من البنك الأردني الكويتي. لقد جاءت فكرة إنشاء الشركة استكمالاً لرؤية البنك في تطوير خدماته المقدمة للعملاء وتوفير حلول تمويلية مبتكرة تسهم في دعم الأنشطة الاقتصادية المختلفة من خلال تمويل الأصول الثابتة وبحيث تكون رديفة للتمويل المصرفي المعتاد في ضوء التغيرات في الأسواق المالية والمصرفية. يقع مقر الشركة في مبنى فرع البنك الكائن بشارع مكة، عمان ويعمل لدى الشركة ١٩ موظفاً.

الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية (سند كابيتال)

تأسست الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية (سند كابيتال) كشركة مساهمة خاصة محدودة بتاريخ ٢٠١٦/١١/٢٢ وبرأسمال مقداره ٥٢٠ ألف دينار مدفوع بالكامل من البنك الأردني الكويتي. تهدف الشركة، والتي باشرت أعمالها خلال الربع الأول من عام ٢٠١٧، لتقديم نطاق واسع من الخدمات المالية والاستشارية كإدارة إصدارات الأسهم والأسناد والصكوك الإسلامية وتسويقها وتقديم الإستشارات المالية للشركات والمجموعات العائلية، بالإضافة إلى التوسط في عمليات بيع أو شراء الشركات وعمليات الاندماج وتنظيم الفرص الإستثمارية وتسويقها وغيرها من الخدمات المالية والإستشارية، علماً بأن الشركة قد حازت على رخصتي إدارة الإصدار (بذل عناية) والإستشارات المالية من قبل هيئة الأوراق المالية في مطلع العام ٢٠١٧.

١- دولة السيد عبد الكريم علاوي صالح الكباريتي

رئيس مجلس الإدارة

تاريخ العضوية: ١٥/٧/١٩٩٧

تاريخ الميلاد: ١٩٤٩

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

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

المناصب السابقة:

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

خبرات سابقة:

- عمل في عدة شركات مالية وأعمال حرة من ١٩٧٣ إلى ١٩٨٩

٢- السيد فيصل حمد مبارك الحمد العيار

نائب رئيس مجلس الإدارة / ممثل بنك الخليج المتحد - البحرين

تاريخ العضوية: ١٥/٧/١٩٩٧

تاريخ الميلاد: ١٩٥٤

الشهادات العلمية: شهادة جامعية في مجال الطيران الحربي من الولايات المتحدة، ١٩٧٦ وأكاديمية الطيران الأردنية، ١٩٨١

المناصب الحالية والسابقة:

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

التكريم والجوائز:

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

٣- السيد مسعود محمود جوهر حبات

عضو مجلس الإدارة / ممثل شركة الفتوح القابضة - الكويت

تاريخ العضوية: ٢٠٠١/٢/٢٠

تاريخ الميلاد: ١٩٥٢

الشهادات العلمية: بكالوريوس اقتصاد، جامعة الكويت، ١٩٧٢، الدبلوم العالي في العلوم المصرفية، ١٩٧٥

المناصب الحالية والسابقة:

- الرئيس التنفيذي لقطاع البنوك، شركة مشاريع الكويت (القابضة)، الكويت من ٢٠١٠
- رئيس مجلس الإدارة، بنك الخليج المتحد، البحرين
- رئيس مجلس الإدارة، بنك سورية والخليج، سوريا
- رئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية، بنك تونس العالمي، تونس
- نائب رئيس مجلس الإدارة، فم بنك، مالطا
- نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية، بنك الخليج الجزائر، الجزائر
- نائب رئيس مجلس الإدارة، شركة رويال كابيتال، أبوظبي
- نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية، مصرف بغداد، العراق
- عضو مجلس الإدارة، شركة كامكو للاستثمار، الكويت
- عضو مجلس الإدارة، بنك برقان، الكويت
- عضو مجلس الإدارة، شركة شمال أفريقيا القابضة، الكويت
- عضو مجلس الإدارة، مبرة مؤسسة مشاريع الخير، الكويت

٤- السيد طارق محمد يوسف عبد السلام

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

تاريخ العضوية: ١٩٩٧/٧/١٥

تاريخ الميلاد: ١٩٦٥

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

المناصب الحالية :

- الرئيس التنفيذي، قطاع الاستثمارات شركة مشاريع الكويت (القابضة)، الكويت من ٢٠١١/١
- رئيس مجلس الإدارة، شركة العقارات المتحدة، الكويت من ٢٠١٠/٤
- نائب رئيس مجلس الإدارة، الشركة الكويتية للمقاصة، الكويت من ٢٠٠٤/٤
- نائب رئيس مجلس الإدارة، شركة شمال أفريقيا القابضة - الكويت من ٢٠١٤/٦
- عضو مجلس الإدارة، شركة كامكو للاستثمار، الكويت من ٢٠١٣/٤
- عضو مجلس الإدارة، الشركة السعودية لمنتجات الألبان والأغذية (سدافكو)، السعودية من ٢٠١٢/٦
- عضو مجلس الإدارة، شركة القرين لصناعة الكيماويات البترولية من ٢٠١٢/٦

المناصب السابقة :

- الرئيس التنفيذي، شركة العقارات المتحدة، الكويت (٢٠٠٦ - ٢٠١١)
- رئيس مجلس الإدارة، بنك برقان، الكويت (٢٠٠٧ - ٢٠١٠)
- نائب رئيس مجلس الإدارة، بنك برقان، الكويت (٢٠٠٤ - ٢٠٠٧)
- عضو مجلس الإدارة، شركة رويال كابيتال، أبوظبي (٢٠٠٧ - ٢٠١٤)
- عضو مجلس الإدارة، بنك الكويت والشرق الأوسط، الكويت (٢٠٠٢ - ٢٠٠٤)
- عضو مجلس الإدارة، بنك الخليج المتحد، البحرين (٢٠٠٢ - ٢٠٠٨)
- عضو مجلس الإدارة، بنك الكويت الصناعي، الكويت (٢٠٠٢ - ٢٠٠٣)
- عضو مجلس الإدارة، شركة مشاريع الكويت الاستثمارية لإدارة الأصول (١٩٩٨ - ٢٠٠٩)
- المدير العام، شركة مشاريع الكويت الاستثمارية لإدارة الأصول (١٩٩٨ - ٢٠٠٦)
- رئيس مجلس الإدارة، الشركة الكويتية للمقاصة، الكويت (١٩٩٧ - ٢٠٠٤)
- عضو مجلس الإدارة، شركة الخليج للتأمين (١٩٩٧ - ٢٠٠١)
- مساعد الرئيس التنفيذي للتداول وإدارة المحافظ الاستثمارية، شركة مشاريع الكويت الاستثمارية (١٩٩٦ - ١٩٩٩)
- عضو مجلس الإدارة، الشركة البحرينية الكويتية للتأمين، الكويت (١٩٩٢ - ٢٠٠٨)
- مدير إدارة التداول والمحافظ الاستثمارية العالمية، شركة مشاريع الكويت الاستثمارية (١٩٩٢ - ١٩٩٦)

٥- السيد محمد عدنان حسن الماضي

عضو مجلس الإدارة / ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

تاريخ العضوية: ٢٠١٦/٩/٥

تاريخ الميلاد: ١٩٧١

الشهادات العلمية: بكالوريوس محاسبة، جامعة اليرموك، ١٩٩٢، ماجستير تمويل، الجامعة الأردنية، ١٩٩٨

المناصب الحالية:

• مدير دائرة التدقيق الداخلي، صندوق استثمار أموال الضمان من ٢٠٠٣

المناصب السابقة :

• دائرة التدقيق الداخلي، البنك المركزي الأردني (١٩٩٤-٢٠٠٣)

• البنك العربي (١٩٩٣)

• تدقيق حسابات، ديلويت أند توش (١٩٩٢ - ١٩٩٣)

• عضو مجلس الإدارة، شركة مصفاة البترول الأردنية (٢٠١٠-٢٠١٦)

• عضو مجلس الإدارة، شركة تسويق المنتجات البترولية الأردنية (٢٠١٣-٢٠١٦)

• عضو مجلس الإدارة، الشركة الأردنية لصناعة الزيوت المعدنية (٢٠١٢-٢٠١٦)

• عضو مجلس الإدارة، بنك المال (٢٠١١)

• عضو مجلس الإدارة، شركة الضمان الأردنية للاستثمارات الدولية (٢٠١٤-٢٠١٦)

• عضو مجلس الإدارة، الشركة العقارية الأردنية للتنمية (٢٠٠٦-٢٠١٠)

• عضو مجلس الإدارة، شركة أريج المتحدة للمنازل (٢٠٠٧-٢٠١١)

٦- السيد فاروق عارف شحادة العارف

عضو مجلس الإدارة

تاريخ العضوية: ١٩٩٧/٧/١٥

تاريخ الميلاد: ١٩٣٨

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

المناصب السابقة:

• الرئيس التنفيذي، شركة جلف كوم للاتصالات

• رئيس هيئة المديرين، شركة سادافكو الأردنية للمنتجات الغذائية (لغاية ٢٠٠٩/٥/١)

• نائب مدير عام، شركة الرازي للصناعات الدوائية (١٩٩٣ - ١٩٩٩)

• نائب مدير عام، البنك الأردني الكويتي (١٩٨٨ - ١٩٩٣)

• مدير عام، شركة نايف الديوس وأولاده - الكويت (١٩٧٠-١٩٨٨)

• مدير إداري، وزارة الأشغال / الكويت (١٩٦١ - ١٩٦٦)

٧- الدكتور يوسف موسى سلمان القسوس

عضو مجلس الإدارة / ممثل بنك برقان - الكويت

تاريخ العضوية: ٢٠٠١/٢/٢٠

تاريخ الميلاد: ١٩٣٩

الشهادات العلمية: بكالوريوس طب من جامعة عين شمس عام ١٩٦٥ ودبلوم الدراسات العليا طب الأمراض الباطنية عام ١٩٦٦. حصل على

شهادة العضوية من كلية الأطباء الملكية / لندن عام ١٩٧٠. أنهى تخصصه في أمراض القلب من جامعة هيوستن/تكساس عام ١٩٧٣

المناصب الحالية والسابقة:

• نائب رئيس هيئة المديرين، مستشفى عمان الجراحي

• عضو مجلس الأعيان الأردني من ٢٠١٦/٩/٢٧

• عضو مجلس الأعيان الأردني من ٢٠١١/١٠/٢٥ إلى ٢٠١٣/١٠/٢٤

• أستاذ أمراض القلب السريري في الجامعة الأردنية وجامعة العلوم والتكنولوجيا

• عين مديراً لمركز الملكة علياء وأمراض وجراحة القلب في عام ١٩٨٣ ومديراً لمدينة الحسين الطبية ومديراً للخدمات الطبية الملكية الأردنية

ومستشار أول في مركز الملكة علياء وأمراض وجراحة القلب

• حائز على زمالة العديد من كليات الطب من كبريات الجامعات العالمية في أمريكا وبريطانيا

• حاز على العديد من الأوسمة الرفيعة المدنية والعسكرية والطبية في الأردن والخارج



٨- السيد منصور أحمد عبد الكريم اللوزي

عضو مجلس الإدارة/ ممثل الشركة الإستراتيجية للاستثمارات

تاريخ العضوية: ٢٠٠٩/٣/١٥

تاريخ الميلاد: ١٩٦١

الشهادات العلمية: بكالوريوس إدارة أعمال وتسويق، جامعة سانت إدواردز، الولايات المتحدة الأمريكية، ١٩٨٣

المناصب الحالية:

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

المناصب السابقة:

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

٩- السيد بيجان خسرو شاهي

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

تاريخ العضوية: ٢٠١١/٣/٢٣

تاريخ الميلاد: ١٩٦١

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

١٩٨٣

المناصب الحالية:

- الرئيس والمدير التنفيذي، شركة Fairfax International / لندن
- ممثل شركة Fairfax Financial Holdings Limited في مجالس إدارة الشركات التالية:

- مجموعة الخليج للتأمين، الكويت
- شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين، الكويت
- الشركة البحرينية الكويتية للتأمين، البحرين
- المجموعة العربية المصرية للتأمين، مصر
- شركة الشرق العربي للتأمين، الأردن
- شركة اللانيس للتأمين، دبي
- شركة BRIT Limited، المملكة المتحدة
- البنك التجاري الدولي، مصر

المناصب السابقة:

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

١٠- معالي الدكتور مروان جميل عيسى المعشر

عضو مجلس الإدارة / مستقل

تاريخ العضوية: ٢٥/٤/٢٠١٦

تاريخ الميلاد: ١٩٥٦

الشهادات العلمية: دكتوراه هندسة حاسوب، جامعة بيردو - الولايات المتحدة الأمريكية، ١٩٨١، ماجستير هندسة حاسوب، جامعة بيردو - الولايات المتحدة الأمريكية، ١٩٧٧، بكالوريوس هندسة حاسوب، جامعة بيردو - الولايات المتحدة الأمريكية، ١٩٧٧

المناصب الحالية:

- نائب الرئيس للدراسات، برنامج الشرق الأوسط، منحة كارنيجي للسلام العالمي (من ٢٠١٠)
- عضو مجلس أمناء الجامعة الأميركية في بيروت (من ٢٠٠٧)
- عضو في المنتدى وزراء أسبن (من ٢٠٠٩)
- عضو المجلس الاستشاري، إدارة الشرق الأوسط لصندوق النقد الدولي (من ٢٠١٠)
- عضو المجلس الاستشاري، معهد جامعة بيردو العالمي لبحوث السياسات (من ٢٠١٠)
- عضو المجلس الاستشاري، معهد لاهي للعدالة العالمية (من ٢٠١١)
- عضو مجلس إدارة، شركاء من أجل التغيير الديموغرافي (من ٢٠١٣)
- عضو مجلس إدارة The Asfari Foundation (من ٢٠١٣)
- عضو مجلس إدارة المركز العالمي للتعددية (من ٢٠١٤)

المناصب السابقة:

- زميل أول، جامعة بيل - الولايات المتحدة الأمريكية (٢٠١٠-٢٠١١)
- نائب أول للرئيس، الشؤون الخارجية، البنك الدولي (٢٠٠٧-٢٠١٠)
- عضو مجلس الأعيان الأردني (٢٠٠٥-٢٠٠٧)
- نائب رئيس الوزراء والمتحدث الرسمي باسم الحكومة (٢٠٠٥/٧-٢٠٠٥/١١)
- وزير البلاط الملكي الهاشمي (٢٠٠٥/٤-٢٠٠٥/٧)
- نائب رئيس الوزراء لشؤون تطوير الأداء الحكومي (٢٠٠٤-٢٠٠٥)
- وزير الخارجية (٢٠٠٢-٢٠٠٤)
- سفير الأردن لدى الولايات المتحدة الأمريكية (١٩٩٧-٢٠٠٢)

١١- السيد هاني خليل الهنيدي

عضو مجلس الإدارة / مستقل

تاريخ العضوية: ٢٥/٤/٢٠١٦

تاريخ الميلاد: ١٩٤٩

الشهادات العلمية: ماجستير إدارة الأعمال، جامعة بورتلاند - الولايات المتحدة الأمريكية، ١٩٨٠ وبكالوريوس في إدارة الأعمال، الجامعة الأمريكية في بيروت ١٩٧٣، شهادة محاسب قانوني (CPA)

المناصب الحالية:

- رئيس مجلس الإدارة، شركة صناعات البحر المتوسط

المناصب السابقة:

- رئيس مجلس الإدارة، الشركة الوطنية للأمنيا وصناعة المركبات الكيميائية (١٩٩١-٢٠٠٩)
- المدير التنفيذي، الشركة الأردنية الكويتية للمنتجات الزراعية والغذائية (١٩٨٦-١٩٩٢)
- مدير عام المشروع، الشركة الأردنية للإدارة والاستثمارات (١٩٨٤-١٩٨٦)
- المدير الإداري والمالي، الشركة الأردنية للأوراق المالية (١٩٨٢-١٩٨٤)
- مدقق، شركة توش روس (١٩٨٠-١٩٨٢)
- محاسب أول، شركة اتحاد المقاولين (١٩٧٦-١٩٧٨)
- محاسب، شركة صفوان للتجارة والمقاولات (١٩٧٣-١٩٧٤)



١٢- السيد ماجد فياض برجاق

عضو مجلس الإدارة / مستقل

تاريخ العضوية: ٢٥/٤/٢٠١٦

تاريخ الميلاد: ١٩٤٧

الشهادات العلمية: بكالوريوس في الإدارة العامة والعلوم السياسية، الجامعة الأردنية ١٩٦٩

المناصب السابقة:

- نائب المدير العام / مجموعة الخدمات المساندة، البنك الأردني الكويتي (٢٠٠٧-٢٠١١)
- مساعد المدير العام / عمليات، البنك الأردني الكويتي (١٩٩٨-٢٠٠٧)
- نائب رئيس مجلس الإدارة، شركة فيزا الأردن لخدمات الدفع (١٩٩٩-٢٠١١)
- مساعد مدير عام عمليات، بنك الصادرات والتمويل (١٩٩٦-١٩٩٨)
- مدير أعمال، بنك ANZ، أستراليا (١٩٩٣-١٩٩٦)
- مدير عمليات منطقة، بنك كرنديز (١٩٦٩-١٩٩٣)

١٣- الدكتور صفوان سميح طوقان

عضو مجلس الإدارة / مستقل

تاريخ العضوية: ٧/١٢/٢٠١٦

تاريخ الميلاد: ١٩٤٢

الشهادات العلمية: بكالوريوس في إدارة الأعمال، الجامعة الأمريكية - بيروت ١٩٦٦، ماجستير اقتصاد، جامعة جنوب كاليفورنيا، الولايات

المتحدة الأمريكية، ١٩٧٦، دكتوراه اقتصاد، جامعة جنوب كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية، ١٩٨٠

المناصب السابقة:

- عضو مجلس الأعيان الأردني السادس والعشرون
- رئيس مجلس الإدارة، بورصة عمان (٢٠١٢-٢٠١٣)
- رئيس مجلس الإدارة، شركة مناجم الفوسفات (٢٠٠٠-٢٠٠٤)
- مدير عام، مؤسسة الضمان الاجتماعي (١٩٩٤-١٩٩٩)
- أمين عام، وزارة التخطيط (١٩٨٩-١٩٩٤)
- أستاذ مساعد، جامعة اليرموك (١٩٨١-١٩٨٩)
- محاضر، جامعة جنوب كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية (١٩٧٥-١٩٨٠)
- البنك المركزي الأردني (١٩٦٦-١٩٧٥)

الإدارة التنفيذية

١- السيد «محمد ياسر» مصباح محمود الأسمر

المنصب: المدير العام

تاريخ الميلاد: ١٩٤٧

تاريخ التعيين: ١٩٩٠/٩/١٥

المؤهل العلمي: بكالوريوس إدارة أعمال، الجامعة الأردنية، ١٩٧٠

الخبرات السابقة:

• مساعد مدير عام/ تسهيلات (١٩٩٠ - ١٩٩٣)

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

مناصب / عضويات سابقة:

• عضو مجلس الإدارة، جمعية البنوك في الأردن لغاية ٢٥/٢/٢٠١٥

• أمين سر مجلس الإدارة (١٩٩٣ - ٢٠١٤)

• عضو مجلس الإدارة، شركة الشرق العربي للتأمين (ممثل البنك الأردني الكويتي) (٢٠١٣/٣/٢٧ - ٢٠٠٩/٧/٢)

• نائب رئيس مجلس الإدارة، جمعية البنوك في الأردن (٢٠١٠-٢٠٠٥/١٠/١٩)

• رئيس وعضو مجلس الإدارة، شركة الشرق العربي للتأمين (ممثل الشركة الاستراتيجية للاستثمارات) (٢٠٠٩/٦/١٤ - ٢٠٠٩/١/٢٠)

٢- السيد توفيق عبد القادر محمد مكحل

المنصب: نائب المدير العام / رئيس المجموعة المصرفية

تاريخ الميلاد: ١٩٥١

تاريخ التعيين: ١٩٩١/١٠/١٢

المؤهل العلمي: الثانوية العامة ١٩٦٩

الخبرات السابقة:

• مساعد مدير عام/ تسهيلات (١٩٩٨ - ٢٠٠٧)

• مدير تنفيذي إدارة التسهيلات (١٩٩٣ - ١٩٩٧)

• مدير وحدة الائتمان والتسويق (١٩٩٣ - ١٩٩١)

• مدير الائتمان والتسويق، بنك الكويت الوطني - الكويت (١٩٧١-١٩٩٠)

مناصب / عضويات:

• عضو مجلس إدارة، الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري (ممثل البنك الأردني الكويتي)

• عضو مجلس إدارة، الشركة الأردنية لضمان القروض (ممثل البنك الأردني الكويتي)

٣- السيد شاهر عيد عبد الحليم سليمان

المنصب: رئيس مجموعة إدارة المخاطر والامتثال

تاريخ الميلاد: ١٩٦٣

تاريخ التعيين: ١٩٩٩/٥/١٦

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

الخبرات السابقة:

• مساعد مدير عام / التدقيق الداخلي (١٩٩٩ - ٢٠٠٩)

• عمل لدى البنك المركزي الأردني (١٩٨٨ - ١٩٩٩)



٤- السيد وليم جميل عواد ديابنة
المنصب: رئيس الخزانة والإستثمار
تاريخ الميلاد: ١٩٥٧
تاريخ التعيين: ١٩٩٤/٨/٢٧
المؤهل العلمي: الثانوية العامة ١٩٧٥
الخبرات العملية:
١٧ سنة في عدة بنوك آخرها بنك الإستثمار العربي الأردني (١٩٩٠-١٩٩٤)

٥- السيدة هيام سليم يوسف حبش
المنصب: رئيس الشؤون المالية
تاريخ الميلاد: ١٩٥٥
تاريخ التعيين: ١٩٩٩/٢/٦
المؤهل العلمي: دبلوم علوم تطبيقية، الجامعة اللبنانية الأمريكية، ١٩٧٨
الخبرات العملية:
• مدير مالي، المدرسة الانجليزية الحديثة (١٩٩٢ - ١٩٩٧)
• مدير مالي، بنك البتراء (١٩٧٨ - ١٩٨٩)

٦- السيد هيثم سميح «بدر الدين» البطيخي
المنصب: رئيس منتجات التجزئة والبنكية الخاصة
تاريخ الميلاد: ١٩٧٧
تاريخ التعيين: ٢٠٠٣/٦/١
المؤهل العلمي: الكلية الملكية العسكرية «ساند هيرست»، بريطانيا، ١٩٩٦
بكالوريوس علوم سياسية وعلاقات دولية جامعة كنت، بريطانيا، ٢٠٠٠
الخبرات السابقة:
• مدير تنفيذي، الوحدة البنكية الخاصة (٢٠٠٦ - ٢٠٠٧)
• مدير الفرع الرئيسي (٢٠٠٣ - ٢٠٠٥)
مناصب / عضويات:

• رئيس مجلس الإدارة، شركة إجارة للتأجير التمويلي (شركة مملوكة للبنك بالكامل) ابتداء من ٢٠١١/١/٢٧
• عضو مجلس إدارة، الشركة المتحدة للإستثمارات المالية ابتداء من ٢٠٠٥/٥/٢٢
• نائب رئيس هيئة المديرين، شركة الشرق الأوسط لخدمات الدفع (ممثل البنك الأردني الكويتي) ابتداء من ٢٠٠٩/٦/٢٣
• عضو مجلس إدارة، شركة مناجم الفوسفات الأردنية (ممثل البنك الأردني الكويتي) (٢٠١٢/٨/١٤ - ٢٠١٦/٤/١٤)

٧- السيد عبدالكريم محمود نورالدين فريحات
المنصب: رئيس العمليات وتكنولوجيا المعلومات
تاريخ الميلاد: ١٩٦٦
تاريخ التعيين: ٢٠١٣/١٠/٦
المؤهل العلمي: بكالوريوس هندسة كهرباء، جامعة مؤتة، ١٩٨٨
الخبرات السابقة:

• مدير تنفيذي، Almanar CroweHorwath - المملكة العربية السعودية (٢٠١١ - ٢٠١٣)
• مساعد مدير عام ورئيس دائرة أنظمة المعلومات، بنك الجزيرة - المملكة العربية السعودية (٢٠٠١-٢٠١١)
• أمين عام وزارة الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات - الأردن (٢٠٠٧-٢٠٠٨)
• مدير عام ComNet - مجموعة تكنولوجيا الأردن (١٩٩٩-٢٠٠١)
• استشاري اتصالات، بنك الإسكان (١٩٩٥-١٩٩٩)
• مهندس اتصالات، دائرة الاتصالات، القوات المسلحة الأردنية (١٩٨٨-١٩٩٥)

٨- السيد زهدي بهجت زهدي الجيوسي
المنصب: رئيس التسهيلات الائتمانية
تاريخ الميلاد: ١٩٧٠
تاريخ التعيين: ١٩٩٧/٩/٦
المؤهل العلمي: بكالوريوس محاسبة، جامعة عمان الأهلية، ١٩٩٤
الخبرات السابقة:
• أعمال مصرفية، بنك الأردن والخليج (١٩٩٤ - ١٩٩٧)
مناصب / عضويات:
• عضو مجلس الإدارة، المتكاملة للتأجير التمويلي (ممثل البنك الأردني الكويتي) ابتداء من ٢٠٠٦

٩- السيد إبراهيم عيسى إسماعيل كشت
المنصب: رئيس الشؤون القانونية
تاريخ الميلاد: ١٩٦٢
تاريخ التعيين: ١٩٨٩/٤/١
المؤهل العلمي: بكالوريوس حقوق، الجامعة الأردنية، ١٩٨٦
الخبرات السابقة:
• الدائرة القانونية من ٢٠٠٠/٩/١
• دائرة التسهيلات (١٩٩٤ - ٢٠٠٠)
• دائرة متابعة التسهيلات (١٩٨٩ - ١٩٩٤)
مناصب / عضويات:
• عضو مجلس إدارة، شركة إجارة للتأجير التمويلي (شركة مملوكة للبنك بالكامل)

١٠- السيد إبراهيم صالح إبراهيم الحنش
المنصب: رئيس الإدارة الإقليمية لفروع فلسطين
تاريخ الميلاد: ١٩٥٧
تاريخ التعيين: ١٩٨١/٢/١
المؤهل العلمي: بكالوريوس محاسبة، جامعة فيلادلفيا، ١٩٩٩
الخبرات السابقة:
• خبرة مصرفية سابقة بفروع البنك الأردني الكويتي / الأردن (١٩٨١ - ٢٠٠٧)
مناصب / عضويات:
• عضو مجلس إدارة، شركة المؤسسة العربية للفنادق - فلسطين (ممثل البنك الأردني الكويتي) ابتداء من ٢٠١٣/٣/١٩.

١١- السيد محمد جميل عزم حمد
المنصب: رئيس إدارة المخاطر
تاريخ الميلاد: ١٩٧٢
تاريخ التعيين: ١٩٩٩/٨/١٠
المؤهل العلمي: ماجستير مالية ومصرفية، الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية، ١٩٩٩
الخبرات السابقة:
• أعمال مصرفية، البنك العقاري العربي (١٩٩٤ - ١٩٩٩)
مناصب / عضويات:
• عضو مجلس إدارة، شركة إجارة للتأجير التمويلي (شركة مملوكة للبنك بالكامل) ابتداء من ٢٠١٣/٥/١



١٢- السيد سائد محمود خضر طعمه

المنصب: رئيس إدارة الامتثال

تاريخ الميلاد: ١٩٧٠

تاريخ التعيين: ٢٠٠١/٥/١

المؤهل العلمي: بكالوريوس محاسبة، الجامعة الأردنية، ١٩٩٢

الخبرات السابقة:

• أعمال مصرفية، بنك الإسكان ١٩٩٢ - ٢٠٠١

١٣- السيد عبدالله إبراهيم مسمار

المنصب: رئيس إدارة الشؤون الإدارية

تاريخ الميلاد: ١٩٧٣

تاريخ التعيين: ٢٠٠٠/٣/٥

المؤهل العلمي: بكالوريوس قانون، جامعة عمان الأهلية، ١٩٩٧

الخبرات السابقة:

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

١٤- السيد داود عادل داود عيسى

المنصب: رئيس إدارة الموارد البشرية

تاريخ الميلاد: ١٩٧٣

تاريخ التعيين: ٢٠١٢/١١/١٨

المؤهل العلمي: بكالوريوس إقتصاد، جامعة اليرموك، ١٩٩٨

الخبرات السابقة:

• رئيس دائرة التخطيط والموازنة بإدارة الموارد البشرية ومدير شؤون الموظفين، شركة قطر للبترول (٢٠٠٤ - ٢٠١٢)

• مدير شؤون الموظفين، شركة لوتس للمقاولات والتجارة، قطر (٢٠٠١ - ٢٠٠٤)

• مدير شؤون الموظفين والعلاقات العامة، الشركة الفنية للمقاولات الهندسية، عمان (٢٠٠٠ - ٢٠٠١)

١٥- السيد ابراهيم فضل محمود الطعاني

المنصب: رئيس إدارة التدقيق الداخلي

تاريخ الميلاد: ١٩٦٤

تاريخ التعيين: ٢٠١٣/١١/٤

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

الخبرات السابقة:

• رئيس التدقيق الداخلي، بنك ستاندرد تشارترد / الأردن (٢٠١١-٢٠١٣)

• نائب الرئيس التنفيذي، شركة ABC للاستثمار/ الأردن (٢٠٠٩-٢٠١١)

• مدير تنفيذي للشؤون المالية، شركة Aloula Geojit للوساطة المالية/ المملكة العربية السعودية (٢٠٠٧-٢٠٠٩)

• رئيس مفتشين، البنك المركزي الأردني (١٩٨٩-٢٠٠٧)

• محلل مالي، هيئة الأوراق المالية/ الأردن (١٩٨٨ - ١٩٨٩)

١٦- السيد إبراهيم فريد آدم بيشه

المنصب: رئيس مساعد الخزينة والاستثمار والعلاقات الدولية

تاريخ الميلاد: ١٩٧١

تاريخ التعيين: ٢٠٠١/٠٦/١٩

المؤهل العلمي: ماجستير إدارة أعمال، كلية ماسترخت للإدارة، قبرص، ٢٠٠٥

وظائف سابقة:

- أعمال مصرفية، البنك الأردني الكويتي (فرع قبرص) (٢٠٠٦-٢٠٠١)
- أعمال مصرفية، بنك الجزيرة - السعودية (١٩٩٩-٢٠٠١)
- أعمال مصرفية، شركة دار إثمار للخدمات المالية (١٩٩٧-١٩٩٩)
- أعمال مصرفية، بنك عمان للاستثمار (١٩٩٢-١٩٩٧)

مناصب / عضويات:

- عضو مجلس إدارة، شركة مصانع الكابلات المتحدة (ممثل البنك الأردني الكويتي)

١٧- الدكتور مكرم أمين ماجد القطب

المنصب: رئيس مساعد تسهيلات الشركات

تاريخ الميلاد: ١٩٦٥

تاريخ التعيين: ٢٠٠٤/٠٥/١٦

المؤهل العلمي: دكتوراه محاسبة، الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية، ٢٠٠٩

وظائف سابقة:

- البنك العربي (١٩٩٨-٢٠٠٤)
- منتدى الفكر العربي (١٩٩٠-١٩٩٨)

مناصب / عضويات:

- عضو مجلس إدارة، شركة الإسراء للتعليم والاستثمار (ممثل البنك الأردني الكويتي)

أسماء مالكي ١٪ فأكثر من أسهم البنك خلال عامي ٢٠١٦ و ٢٠١٥

٤/ب/٤

الاسم	الجنسية	عدد الأسهم في ٢٠١٦/١٢/٣١	النسبة %	عدد الأسهم في ٢٠١٥/١٢/٣١	النسبة %	المستفيد النهائي من المساهمة	الأسهم المرهونة
شركة الروابي الدولية للخدمات العقارية	الكويتية	٥٠,٩٢٦,٨٢٧	٥٠,٩٢٧	٥٠,٩٢٦,٨٢٧	٥٠,٩٢٧	شركة مشاريع الكويت القابضة (كيبكو)	-
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	الأردنية	٢١,٠٤١,٦٤٤	٢١,٠٤٢	٢١,٠٤١,٦٤٤	٢١,٠٤٢	نفسه	-
ODYSSEY REINSURANCE COMPANY	الأمريكية	٥,٨٥٠,٠٠٠	٥,٨٥٠	٥,٨٥٠,٠٠٠	٥,٨٥٠	Fairfax Financial Holdings	-
شركة الشرق القابضة	الكويتية	١,٠٩٧,٢٤٦	١,٠٩٧	١,٠٩٧,٢٤٦	١,٠٩٧	نفسه	-
PROUDSTAR TRADING LIMITED	القبرصية	١,٠٥٢,٧٩٣	١,٠٥٣	١,٠٥٢,٧٩٣	١,٠٥٣	نفسه	-
KUWAIT WEALTH HOLDING LTD	جزر العذراء	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠	نفسه	-



٤/ب/٥ **الوضع التنافسي:** يعمل البنك ضمن القطاع المصرفي الأردني الذي يضم ٢٥ بنكاً محلياً وأجنبياً. ولدى البنك ٦١ فرعاً في الأردن و٤ فروع في فلسطين وفرع في قبرص. يمارس البنك مهامه الرئيسية في قبول الودائع ومنح الائتمان وتقديم الخدمات المصرفية والإستثمارية لمختلف القطاعات الإقتصادية والمؤسسات والأفراد. بلغت حصة البنك من إجمالي تسهيلات البنوك في الأردن ٥,٥١% ومن إجمالي الودائع ٩٨,٩٨% كما في ٢٠١٦/١٢/٣١.

٤/ب/٦ لا يوجد موردين يشكلون ما يزيد عن ١٠% من إجمالي مشتريات البنك لعام ٢٠١٦.

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

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

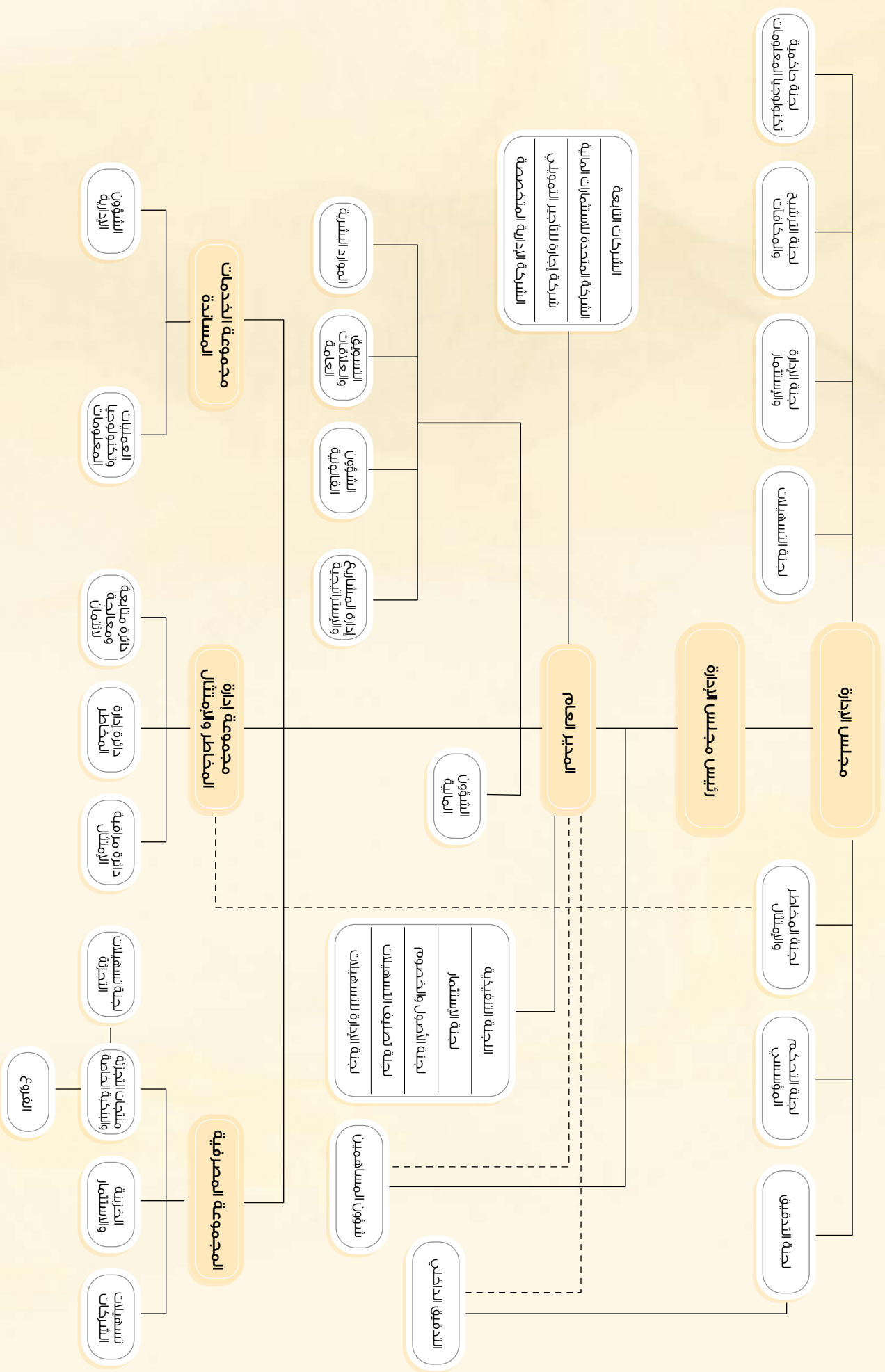
٤/ب/٩ بيانات الموظفين والتدريب والهيكل التنظيمي

بلغ عدد موظفي البنك كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ (٢١٧, ١) موظفاً منهم (١١) موظف في فرع نابلس و(٢٥) موظف في الإدارة الإقليمية وفرع رام الله و(١٠) موظفين في فرع جنين و (١٣) موظف في فرع بيت لحم و (٧) موظفين في فرع قبرص. وبلغ عدد موظفي الشركات التابعة (٣٤) موظفاً.

الموظفون حسب فئات مؤهلاتهم :

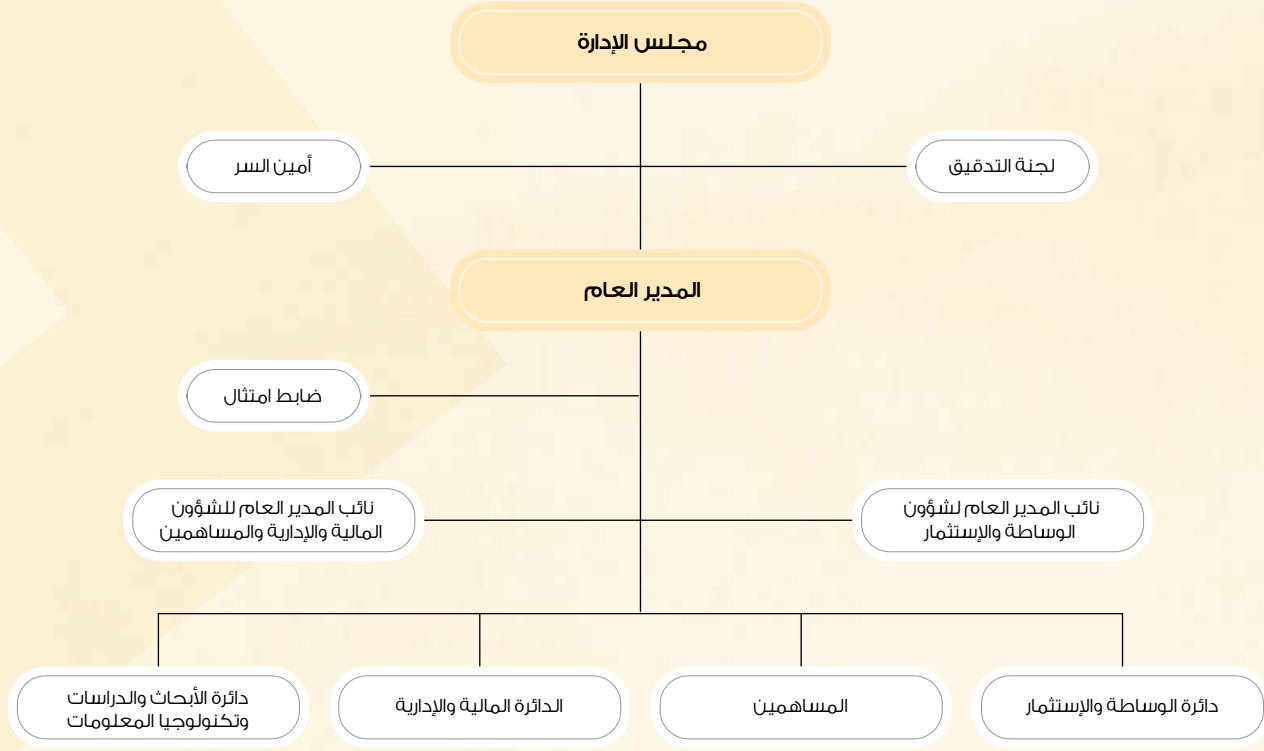
المتحدة للاستثمارات المالية	البنك الأردني الكويتي	شركة إجارة للتأجير التمويلي	المؤهل العلمي
العدد	العدد	العدد	
-	١	-	دكتوراه
١	٦٧	-	ماجستير
-	٦	-	دبلوم عالي
١٥	٩٢٧	٦	بكالوريوس
١	١٢٥	٣	دبلوم
٢	٣١	٤	الثانوية العامة
-	٦٠	-	دون الثانوية العامة
١٩	١٢١٧	١٥	المجموع

الهيكل التنظيمي لبنك الأردن في الكويت

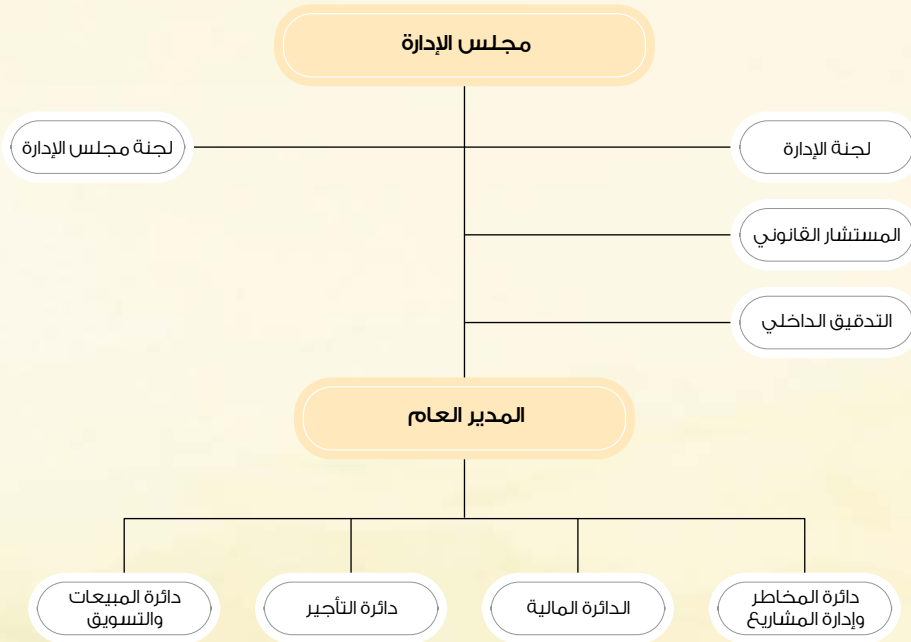


الهيكل التنظيمي للشركات التابعة

الشركة المتحدة للإستثمارات المالية



شركة إجارة للتأجير التمويلي



الدورات التدريبية لعام ٢٠١٦:

المجموع		التدريب الداخلي		تدريب خارج البنك		البرامج الرئيسية
عدد المشاركين	عدد الدورات	عدد المشاركين	عدد الدورات	عدد المشاركين	عدد الدورات	
١٤٥٠	١٠٩	١٤٠٠	٩٣	٥٠	١٦	مصرفية متخصصة
١٠٢	١٠	٦٥	٤	٣٧	٦	المحاسبة والإدارة المالية
١٢	٤	-	-	١٢	٤	الخزينة والاستثمار
٣٦	١٤	١٤	١	٢٢	١٣	تفتيش وتدقيق ورقابة
٢	٢	-	-	٢	٢	الخدمات الإدارية والهندسية
١٠	٧	-	-	١٠	٧	العلاقات العامة والتسويق
٩٧	٢٧	٧٦	٦	٢١	٢١	برامج اللغة الإنجليزية
٣٩٦	٣١	٣٨١	٢٥	١٥	٦	أنظمة المعلومات والأنظمة المصرفية
٢٥٦	١٠	٢٥٣	٩	٣	١	البطاقات الائتمانية
٤١	٣	٣٩	٢	٢	١	برامج التأمين
٣	٣	-	-	٣	٣	الموارد البشرية
١	١	-	-	١	١	إدارة المشاريع
٢٤٦	٢٣	٢٢١	١٢	٢٥	١١	إدارة المخاطر
٦١٧	٣٤	٦٠٥	٢١	١٢	٣	الامتثال ومكافحة غسل الأموال والاحتيال
٦٣٠	٤٠	٦٣٠	٤٠	-	-	المهارات الشخصية والسلوكية
٥٦	٣	٥٦	٣	-	-	الجوانب القانونية
١٣	١	١٣	١	-	-	الصحة والسلامة المهنية
٣٩٦٨	٣٢٢	٣٧٥٣	٢٢٧	٢١٥	٩٥	المجموع

٤/ب/١٠ وصف المخاطر: ورد ضمن التقرير

٤/ب/١١ الإنجازات خلال عام ٢٠١٦ : وردت ضمن التقرير

٤/ب/١٢ لم تترتب خلال السنة المالية ٢٠١٦ أي آثار مالية لعمليات ذات طبيعة غير متكررة ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للبنك.

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

وسعر السهم (٢٠١٢ - ٢٠١٦)

سعر السهم دينار	صافي حقوق مساهمي البنك	الأرباح الموزعة		الأرباح المحققة قبل الضريبة	السنة
		نقدية	أسهم منحة		
٣,٠٣٠	٣٧٤,٠٨٥	%٢٠	-	٦٣,٣٤٥	٢٠١٢
٣,٨٩٠	٤٠٤,٥٢٦	%٢٠	-	٦٦,٠٣٥	٢٠١٣
٤,٢٩٠	٤٣١,٧٨٤	%٢٠	-	٦٢,٨٩٥	٢٠١٤
٤,١٠٠	٤٤٨,٥٧٩	%٢٠	-	٥٦,٤٦٧	٢٠١٥
٣,٩٤٠	٤٥٩,٦٩٣	%٢٠	-	٤٣,٤٩٢	٢٠١٦

١٤/ب/٤ تحليل المركز المالي: ورد ضمن التقرير

١٥/ب/٤ الخطة المستقبلية: وردت ضمن التقرير

١٦/ب/٤ أتعاب مدققي الحسابات : بلغ إجمالي أتعاب مدققي الحسابات للبنك والشركات التابعة في عام ٢٠١٦ مبلغ ٢٤٨,٥٥٩ دينار.

١٧/ب/٤ عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة خلال عامي ٢٠١٥ و ٢٠١٦

الرقم	الاسم	المنصب / الصفة	الجنسية	عدد الأسهم كما في	
				٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١
١	السيد عبد الكريم علاوي صالح الكباريتي	رئيس مجلس الإدارة	أردني	١,١٤٦	١,١٤٦
٢	بنك الخليج المتحد	نائب رئيس مجلس الإدارة	بحريني	٣٦٩,٨٩٧	٣٣٥,٨٦٩
	السيد فيصل حمد مبارك العيار	ممثل بنك الخليج المتحد	كويتي	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
٣	بنك برقان	عضو مجلس الإدارة	كويتي	١,٠٠٠	١,٠٠٠
	الدكتور يوسف موسى سلمان القسوس	ممثل بنك برقان	أردني	٨,٦٦٦	٨,٦٦٦
٤	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	عضو مجلس الإدارة	أردنية	٢١,٠٤١,٦٤٤	٢١,٠٤١,٦٤٤
	السيد محمد عدنان حسن الماضي	ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	أردني	-	-
٥	الشركة الإستراتيجية للاستثمارات	عضو مجلس الإدارة	أردنية	٤٦٥,٦٣١	٤٦٥,٦٣١
	المهندس منصور أحمد عبد الكريم اللوزي	ممثل الشركة الإستراتيجية للاستثمارات	أردني	٦٤,٢٢٤	٦٤,٢٢٤
٦	شركة الفتوح القابضة	عضو مجلس الإدارة	كويتية	٤٤,٩٩٦	٤٤,٩٩٦
	السيد مسعود محمود حجي جوهر حيات	ممثل شركة الفتوح القابضة	كويتي	٣٢	٣٢
٧	شركة مشاريع الكويت القابضة	عضو مجلس الإدارة	كويتية	٥٠,٩٩٦	٥٠,٩٩٦
	السيد طارق محمد يوسف عبد السلام	ممثل شركة مشاريع الكويت القابضة	كويتي	١٤,٢٥٠	١٤,٢٥٠
٨	Odyssey Reinsurance Co.	عضو مجلس الإدارة	أمريكية	٥,٨٥٠,٠٠٠	٥,٨٥٠,٠٠٠
	السيد بيجان خسرو شاهي	ممثل Odyssey Reinsurance Co.	أمريكي	-	-
٩	السيد فاروق عارف شحادة العارف	عضو مجلس الإدارة	أردني	١٤,٠٠٤	١٤,٠٠٤
١٠	الدكتور مروان جميل عيسى المعشر	عضو مجلس الإدارة	أردني	١٣٧,٠٠٠	١٣٧,٠٠٠
١١	السيد هاني خليل عبد الحميد الهنيدي	عضو مجلس الإدارة	أردني	٤٩	١,٠٤٩
١٢	الدكتور صفوان سميح عبد الرحمن طوقان	عضو مجلس الإدارة	أردني	-	١,٠٠٠
١٣	السيد ماجد فياض محمود برجاق	عضو مجلس الإدارة	أردني	-	١,٠٠٠

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة العليا التنفيذية خلال عامي ٢٠١٥ و ٢٠١٦

الرقم	الاسم	المنصب / الصفة	الجنسية	عدد الأسهم كما في ٢٠١٥/١٢/٣١	عدد الأسهم كما في ٢٠١٦/١٢/٣١
١	"محمد ياسر" مصباح محمود الأسمر	المدير العام	أردني	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
٢	توفيق عبد القادر محمد مكحل	نائب المدير العام / رئيس المجموعة المصرفية	أردني	-	-
٣	شاهر عيد عبد الحليم سليمان	رئيس مجموعة إدارة المخاطر والإمتثال	أردني	-	-
٤	وليم جميل عواد دبابنه	رئيس الخزينة والاستثمار	أردني	-	-
٥	هيام سليم يوسف حبش	رئيس الشؤون المالية	أردنية	١,٦٠٠	١,٦٠٠
٦	هيثم سميح "بدر الدين" البطيخي	رئيس منتجات التجزئة والبنكية الخاصة	أردني	-	-
٧	عبد الكريم محمود نورالدين فريجات	رئيس العمليات وتكنولوجيا المعلومات	أردني	-	-
٨	زهدي بهجت زهدي الجبوسي	رئيس التسهيلات الائتمانية	أردني	-	-
٩	إبراهيم عيسى إسماعيل كشت	رئيس الشؤون القانونية	أردني	-	-
١٠	إبراهيم صالح إبراهيم الحنش	رئيس الإدارة الإقليمية لفروع فلسطين	أردني	-	-
١١	محمد جميل عزم حمد	رئيس إدارة المخاطر	أردني	-	-
١٢	سائد محمود خضر طعمة	رئيس إدارة الامتثال	أردني	-	-
١٣	عبد الله إبراهيم عبد الله مسمار	رئيس إدارة الشؤون الإدارية	أردني	-	-
١٤	داود عادل داود عيسى	رئيس إدارة الموارد البشرية	أردني	-	-
١٥	إبراهيم فضل محمود الطعاني	رئيس إدارة التدقيق الداخلي	أردني	-	-
١٦	إبراهيم فريد آدم بيته	رئيس مساعد الخزينة والاستثمار والعلاقات الدولية	أردني	-	-
١٧	د. مكرم أمين ماجد القطب	رئيس مساعد تسهيلات الشركات	أردني	-	-

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

اسم العضو / الشخص المطلع	الصفة	اسم الشركة المسيطر عليها	نسبة المساهمة في الشركة المسيطر عليها	عدد أسهم البنك المملوكة من قبل الشركة المسيطر عليها	
				٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١
شركة مشاريع الكويت القابضة - الكويت	عضو مجلس الإدارة	شركة الروابي الدولية للخدمات العقارية	%٩٦	٥٠,٩٢٦,٨٢٧	٥٠,٩٢٦,٨٢٧
شركة الفتوح القابضة - الكويت	عضو مجلس الإدارة	شركة مشاريع الكويت القابضة - الكويت	%٤٤,٦٣	٥٠,٩٩٦	٥٠,٩٩٦
شركة مشاريع الكويت القابضة وشركاتها التابعة - الكويت	عضو مجلس الإدارة	بنك برقان - الكويت	%٦٤,٨٨	١,٠٠٠	١,٠٠٠
شركة مشاريع الكويت القابضة - الكويت	عضو مجلس الإدارة	بنك الخليج المتحد - البحرين	%٨٢,٩٨	٣٦٩,٨٩٧	٣٣٥,٨٦٩

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أقارب أعضاء مجلس الإدارة وممثليهم وأقارب أشخاص الإدارة العليا التنفيذية خلال عامي ٢٠١٦ و ٢٠١٥

الاسم	الصلة	الجنسية	عدد الأسهم كما في	
			٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١
هند محمد إسماعيل جبر	زوجة "محمد ياسر" مصباح الأسمر / المدير العام	أردنية	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠

المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة ١٨/ب أ

الرقم	عضو مجلس الإدارة	المنصب	مكافأة العضوية	بدل تنقلات وسفر وحضور الجلسات	الإجمالي
١	السيد عبد الكريم علاوي صالح الكباريتي	رئيس مجلس الإدارة	٥,٠٠٠	٧٤,٢١٩	٧٩,٢١٩
٢	السيد فيصل حمد مبارك العيار	نائب رئيس مجلس الإدارة	٥,٠٠٠	٤,٢٥٤	٩,٢٥٤
٣	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	عضو	٥,٠٠٠	٥,٧٠٠	١٠,٧٠٠
٤	السيد مسعود محمود جوهر حيات	عضو	٥,٠٠٠	٦,٣٨١	١١,٣٨١
٥	السيد طارق محمد يوسف عبد السلام	عضو	٥,٠٠٠	٦,٩٨١	١١,٩٨١
٦	السيد فاروق عارف شحادة العارف	عضو	٥,٠٠٠	٩,١٠٠	١٤,١٠٠
٧	الدكتور يوسف موسى سلمان القسوس	عضو	٥,٠٠٠	٩,١٠٠	١٤,١٠٠
٨	السيد منصور أحمد عبد الكريم اللوزي	عضو	٥,٠٠٠	١٠,٦٠٠	١٥,٦٠٠
٩	السيد بيجان خسرو شاهي	عضو	٥,٠٠٠	٨,٥٠٨	١٣,٥٠٨
١٠	الدكتور صفوان سميح عبد الرحمن طوقان	عضو	١,٢٥٠	١,٠٠٠	٢,٢٥٠
١١	الدكتور مروان جميل عيسى المعشر	عضو	٣,٧٥٠	٢,٨٧٠	٦,٦٢٠
١٢	السيد هاني خليل عبد الحميد الهندي	عضو	٣,٧٥٠	٤,٦٧٠	٨,٤٢٠
١٣	السيد ماجد فياض محمود برجاق	عضو	٣,٧٥٠	٤,٩٧٠	٨,٧٢٠

ب/ ١٨ المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أشخاص الإدارة العليا

الرقم	الاسم	المنصب	الرواتب السنوية ومكافآت	سفر ومياومات	بدل لجان	الإجمالي
١	"محمد ياسر" مصباح محمود الأسمر	المدير العام	٤٦٣,٤٠٠	٧,٠١٨	٩,٥٠٠	٤٧٩,٩١٨
٢	توفيق عبد القادر محمد مكحل	نائب المدير العام / رئيس المجموعة المصرفية	٣٦٤,٧٠٤	٦,٢١٥	٤,٢٠٠	٣٧٥,١١٩
٣	شاهر عيد عبد الحليم سليمان	رئيس مجموعة إدارة المخاطر والإمتثال	٢٥٥,٣١٢	-	٥,١٠٠	٢٦٠,٤١٢
٤	وليم جميل عواد دبابنه	رئيس الخزينة والاستثمار	٢٦٥,٣١٢	١,١٩٨	-	٢٦٦,٥١٠
٥	هيام سليم يوسف حبش	رئيس الشؤون المالية	٢٣٦,١٦٠	٤,٢٣٧	-	٢٤٠,٣٩٧
٦	هيثم سميح "بدر الدين" البطيخي	رئيس منتجات التجزئة والبنكية الخاصة	٢٦١,٩٨٤	١٥,١٠٧	-	٢٧٧,٠٩١
٧	عبد الكريم محمود نورالدين فريجات	رئيس العمليات وتكنولوجيا المعلومات	٢٣٠,٩٩٥	١,٧٤٣	-	٢٣٢,٧٣٨
٨	زهدي بهجت زهدي الجيوسي	رئيس التسهيلات الائتمانية	١٥٥,١٣٢	١,١٩٠	٨٠٠	١٥٧,١٢٢
٩	إبراهيم عيسى إسماعيل كشت	رئيس الشؤون القانونية	١٥٣,٢٦٠	١,٥٨٢	-	١٥٤,٨٤٢
١٠	إبراهيم صالح إبراهيم الحنش	رئيس الإدارة الإقليمية لفروع فلسطين	١٥٣,١٠٤	-	-	١٥٣,١٠٤
١١	محمد جميل عزم حمد	رئيس إدارة المخاطر	١٣٦,٩٢٤	١,٠٦٤	٦٠٠	١٣٨,٥٨٨
١٢	سائد محمود خضر طعمة	رئيس إدارة الامتثال	١٣٠,٦٨٨	٥٣٢	٦٠٠	١٣١,٨٠٠
١٣	عبد الله إبراهيم عبد الله مسمار	رئيس إدارة الشؤون الإدارية	٧٧,٩٨٠	-	-	٧٧,٩٨٠
١٤	داود عادل داود عيسى	رئيس إدارة الموارد البشرية	١٣٠,٣١٦	٢,٠٩١	-	١٣٢,٤٠٧
١٥	إبراهيم فضل محمود الطعاني	رئيس إدارة التدقيق الداخلي	١٣٨,٤٦٠	٣,٥٠٣	١,٥٠٠	١٤٣,٤٦٣
١٦	إبراهيم فريد آدم بيشه	رئيس مساعد، الخزينة والاستثمار والعلاقات الدولية	١٤٣,٩٦٤	-	-	١٤٣,٩٦٤
١٧	د. مكرم أمين ماجد القطب	رئيس مساعد، تسهيلات الشركات	١٠٦,٥٧٢	-	-	١٠٦,٥٧٢



الأرصدة والمعاملات مع الشركات التابعة:

للعام		٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار	دينار	دينار
		بنود قائمة المركز المالي:	
١٢٧,٠٨٣	٣٤,٧١٤	١,٩٠٢	١,١٢٧,١٧٩
		تسهيلات ائتمانية مباشرة	
٣٠,٠٤٤	١٢,٣٢٣	٤,٦٢١,١٨٢	١,٧١٠,٩٧٠
		ودائع	
		١,٠٠٠	٥٠٠
		التأمينات التقديرية	
		٢١,٨٠٧,٥٠٨	٢٢,٣٣٧,٥٠٨
		استثمار في شركات تابعة	
		بنود خارج قائمة المركز المالي:	
		١,١١٧,٠٠٠	١,٠١٢,٠٠٠
		كفالات	
		١,٨٨٧,٤٣٨	٧٧٣,٩٣٢
		إعتمادات	

علما بأن هذه الأرصدة والمعاملات يتم استبعادها من القوائم المالية الموحدة للبنك وتظهر للتوضيح فقط.

٤ ب/١٩ | التبرعات: بلغ إجمالي مساهمة البنك والشركات التابعة في مجال المسؤولية الاجتماعية بما فيها التبرعات لجهات خيرية في العام ٢٠١٦ مبلغ ٧٠٤,٩٩٦ دينار حسب الجدول أدناه:

المبلغ	البند
١٨٢,١٩٥	دعم التعليم الجامعي
٥٩,١٣٣	دعم النشاط الرياضي داخل وخارج البنك
١٣,٧٥٢	دعم مؤلفين وكتاب أردنيين
١١,٩٥٤	تدريب غير الموظفين من طلاب المعاهد والجامعات
٦١,٥٦٠	دعم مننديات ومؤتمرات وطنية
٢٧٧,٤٨٥	التبرعات لجهات خيرية وأنشطة إجتماعية
٥٠,٦٥٠	دعم المبادرات الصحية
٣٩,٠٠٠	دعم الثقافة المالية والمصرفية
٣,٥٠٠	دعم أوائل المتفوقين
٥,٧٦٧	تبرعات الفروع الخارجية
٧٠٤,٩٩٦	المجموع

٤ ب/٢٠ | العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدها البنك مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في البنك أو أقاربهم:

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركات التابعة والشركات الشقيقة وكبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية. إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أية مخصصات. وقد ورد تفصيل هذه التعاملات ضمن الإيضاح رقم ٢٨ حول القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠١٦.

٤ ب/٢١ | يساهم البنك في خدمة البيئة والمجتمع المحلي، وقد تم إيضاح ذلك ضمن الجزء الخاص بإنجازات البنك لعام ٢٠١٦ في هذا التقرير.

٤ ج-١ | البيانات المالية: وردت ضمن التقرير.

٤ د | تقرير مدققي الحسابات: ورد ضمن التقرير.

هـ٤ الإقرارات المطلوبة

- هـ٤/١ يقر مجلس إدارة البنك الأردني الكويتي بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية عمل البنك خلال عام ٢٠١٧.
- هـ٤/٢ يقر مجلس إدارة البنك الأردني الكويتي بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في البنك.
- هـ٤/٣ يقر كل عضو من أعضاء المجلس الموقعين أدناه بأنه لم يحصل على أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به، وذلك عن عام ٢٠١٦.

تواقيع رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

السيد فيصل محمد مبارك الحمد العيار

السيد عبد الكريم علاوي صالح الكباريتي

السيد فاروق عارف شحادة العارف

السيد طارق محمد يوسف عبد السلام

السيد مسعود محمود جوهر حياث

السيد بيجان خسرو شاهي

السيد منصور أحمد عبد الكريم اللوزي

الدكتور يوسف موسى سلمان القسوس

السيد محمد عديان حسن الماضي

السيد ماجد فياض محمود براجق

الدكتور مروان جميل عيسى المعشر

السيد هاني خليل عبد الحميد الهندي

الدكتور صفوان سميح عبد الرحمن طوقان

- هـ٤/٤ نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في هذا التقرير.

المدير المالي
هيام سليم حيش

المدير العام
«محمد ياسر» الأسمر

رئيس مجلس الإدارة
عبد الكريم الكباريتي

دليل الحاكمة المؤسسية (التحكم المؤسسي)

CORPORATE GOVERNANCE MANUAL

تاريخ الإعداد: شباط ٢٠١٥، تعديل ١٢ تموز ٢٠١٥، ١ أيلول ٢٠١٦

رقم الإصدار: ٣

جهة الاعتماد: مجلس الإدارة

المرجع: جلسة مجلس الإدارة رقم ٢٠١٥/١ بتاريخ ٢٠١٥/٤/٦ ، قرار مجلس الإدارة بتاريخ
٢٠١٥/٧/١٢

جلسة مجلس الإدارة رقم ٢٠١٦/٥ بتاريخ ٢٠١٦/١٢/٧



وَعَوْدَ تَحَقُّقِ وَثِقَةٍ تَجِدُّدُ

المحتويات

٣	المقدمة
٣	رسالة البنك بخصوص التحكم المؤسسي
٣	الإطار القانوني ومصادر هذا الدليل
٤	أطراف الحاكمة المؤسسية ذات العلاقة
٤	الهيكل التنظيمي
٤	تأليف مجلس الإدارة
٥	مسؤوليات مجلس الإدارة
٥	مهام المجلس وواجباته
٨	واجبات رئيس مجلس الإدارة
٨	واجبات عضو مجلس الإدارة
٨	واجبات أمين السر
٩	اجتماعات مجلس الإدارة
٩	حدود المسؤولية والمساءلة
٩	اللجان المنبثقة عن المجلس
١٤	الإدارة التنفيذية العليا
١٤	تقييم أداء الإداريين
١٤	أنظمة الضبط والرقابة الداخلية
١٤	الجهات الرقابية في البنك
١٥	ميثاق أخلاقيات العمل
١٦	تضارب المصالح
١٦	المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة
١٦	سياسة الإبلاغ
١٦	السياسات المنظمة لأعمال البنك
١٦	حماية حقوق المساهمين وعلاقتهم بالبنك
١٧	الشفافية والإفصاح

المقدمة

يعرف البنك المركزي الأردني الحاكمية المؤسسية، على أنها النظام الذي يُوجّه ويدار به البنك، والذي يهدف إلى تحديد الأهداف المؤسسية للبنك وتحقيقها، وإدارة عمليات البنك بشكل آمن، وحماية مصالح المودعين، والالتزام بالمسؤولية الواجبة تجاه المساهمين وأصحاب العلاقة الآخرين، والتزام البنك بالتشريعات وسياسات البنك الداخلية.

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

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

وعليه، فقد قرر مجلس إدارة البنك الأردني الكويتي تبني دليل الحاكمية المؤسسية (يشار إليه لاحقاً بالدليل) والذي تم إعداده وفقاً لأفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص، واستناداً إلى تعليمات وإرشادات البنك المركزي الأردني، حيث يهدف البنك من تبنيه لهذا الدليل للوصول إلى تحقيق مبادئ الحاكمية المؤسسية المتمثلة بعدالة معاملة كافة الجهات ذات العلاقة بالبنك (Stakeholders)، والشفافية والإفصاح عن وضع البنك المالي والإداري الحقيقي والمساءلة في العلاقات بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، وبين مجلس الإدارة والمساهمين، وبين مجلس الإدارة والجهات المختلفة الأخرى. ويوفر البنك النسخة المعتمدة من الدليل على موقعه الإلكتروني www.jkb.com.

يعكس هذا الدليل متطلبات وسياسات البنك التي تمت الموافقة عليها من قبل مجلس إدارة البنك، وتطبق الأحكام الواردة فيه على مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا والموظفين، كما يعتمد البنك الاستراتيجيات والسياسات والهياكل الإدارية لشركاته التابعة في إطار الحوكمة السليمة.

رسالة البنك بخصوص التحكم المؤسسي

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

الإطار القانوني ومصادر هذا الدليل

استند البنك في إعداد هذا الدليل على ما يلي:

- قانون البنوك الساري.
- قانون الشركات الساري.
- قانون الأوراق المالية الساري.
- قانون ضمان الودائع الساري.
- الأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضى القوانين المذكورة أعلاه وأية تعديلات لاحقة عليها.
- تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك في الأردن، الصادرة عن البنك المركزي الأردني.
- إصدارات لجنة بازل حول الموضوع.
- إصدارات منظمة دول OECD والبنك الدولي المتعلقة بالحاكمة المؤسسية.
- المعايير المحاسبية والمعايير الدولية للتقارير المالية والتي يستخدمها المستثمرون لمساءلة إدارة البنك.
- التشريعات السارية في البلدان التي للبنك فروع بها، وذلك في حدود أعمال البنك فيها.
- بالإضافة إلى القوانين التي تحمي حقوق المساهمين والمودعين والأطراف ذات العلاقة.

أطراف الحاكمية المؤسسية ذات العلاقة

١. المساهمون

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

٢. أعضاء مجلس الإدارة

يقوم أعضاء مجلس الإدارة بالنيابة عن المساهمين بإدارة البنك، بموجب التشريعات والقوانين المختلفة التي تحدد واجباتهم ومسؤولياتهم (مثل قانون الشركات، قانون البنوك ... الخ).

٣. الموظفون

كافة موظفي البنك عليهم مسؤولية في تطبيق إجراءات الرقابة الداخلية كجزء من مسؤولياتهم في تحقيق أهداف البنك، كل فيما يخصه. يجب على موظفي البنك أن يتمتعوا بالمعرفة الضرورية والمهارات والمعلومات والصلاحيات للقيام بأعمال البنك، وهذا يتطلب الفهم الكامل للبنك وللصناعة وللسوق والمخاطر المرتبطة بذلك. من خلال سعي الموظفين لتحقيق هذه المتطلبات فإنهم سوف يساهمون بشكل إيجابي في أداء وإنجازات البنك والنجاح في ذلك سوف يؤدي إلى الأمان والرضا الوظيفي.

٤. الدائنون

الأطراف المختلفة التي ترتبط مع البنك بعلاقات تعاقدية مثل العملاء والموردين والدائنين.

الهيكل التنظيمي

من مهام مجلس الإدارة مسؤولية اعتماد هيكل تنظيمي يتلاءم مع طبيعة نشاطات البنك، والتأكد من وجود لوائح تنظيمية كافية لتنفيذ الإستراتيجية المعتمدة، وتسهيل عملية اتخاذ القرارات الفعالة، وتطبيق الحوكمة الجيدة. وذلك من خلال:

- هيكل تنظيمي واضح وشفاف .
- أهداف محددة لكل وحدة إدارية .
- مهام ومسؤوليات وظيفية محددة لكل وحدة إدارية.
- السلطات وخطوط الاتصالات والخطوط المباشرة للإشراف الخاصة بمناصب الإدارة المختلفة، فضلاً عن التخصيص/ فصل المهام الملائم.
- الأدلة والسياسات وإجراءات العمل الملائمة لتنفيذ العمليات والإشراف عليها لاسيما تحديد وصف وظيفي لكافة مستويات الوظائف ضمن الهيكل التنظيمي، بما في ذلك تحديد مؤهلات وخبرة كل من يشغل هذه المناصب.
- هيكلية ملكية لا تعرقل الحاكمية المؤسسية.
- إدارات مستقلة للوفاء بمهام إدارة المخاطر والتدقيق والامتثال.
- وحدات وموظفين غير مشاركين في العمليات اليومية لأنشطة البنك (مثل موظفي مراجعة الائتمان و Middle Office).

تأليف مجلس الإدارة

أ- يتألف مجلس إدارة البنك من ثلاثة عشر عضواً، على أن يكون أربعة منهم كحد أدنى مستقلين، وفقاً لتعريف تعليمات الحاكمية الصادرة عن البنك المركزي للعضو المستقل.

ب- لا يجوز أن يكون أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة تنفيذياً.

ج- يضع المجلس سياسة واضحة لملاءمة أعضائه بما يتماشى مع التشريعات والمتطلبات الرقابية.

د- على الرغم مما ورد في قانون الشركات، لا يجوز الجمع بين منصب "رئيس المجلس" و"المدير العام"، ويجب أن لا يكون رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو المساهمين الرئيسيين مرتبطاً مع المدير العام بصفة قرابة دون الدرجة الرابعة.

مسؤوليات مجلس الإدارة

يتحمل المجلس مسؤولية سلامة كافة عمليات البنك بما فيها أوضاعه المالية، ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي، والمتطلبات الرقابية والتنظيمية الأخرى المتعلقة بعمله، ومراعاة أصحاب المصالح، ومسؤولية إدارة البنك ضمن إطار التشريعات والسياسات الداخلية له، ومسؤولية التأكد من أن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة البنك، بما في ذلك أنشطة البنك المسندة لجهات خارجية. ولضمان ذلك، يتاح لأعضاء المجلس ولجانته الاتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية وأمين سر المجلس، كما يمكنهم الاستعانة عند اللزوم وعلى نفقة البنك بمصادر خارجية بالتنسيق مع رئيس المجلس.

مهام المجلس وواجباته

مع مراعاة اختصاصات وصلاحيات الهيئة العامة للبنك، يتولى مجلس الإدارة المنتخب من قبل الهيئة العامة مهام ومسؤوليات إدارة أعمال البنك لمدة أربع سنوات من تاريخ انتخابه، وتشمل هذه المهام والواجبات ما يلي (على سبيل الذكر وليس الحصر) :

أولاً: في مجال الإشراف العام والرقابة ورسم الإستراتيجيات للبنك :

1. الإشراف على الإدارة التنفيذية العليا ومتابعة أدائها، والتأكد من سلامة الأوضاع المالية للبنك ومن ملاءته. ويعتمد المجلس السياسات والإجراءات المناسبة للإشراف والرقابة على أداء البنك.
2. رسم استراتيجية للبنك وإقرارها.
3. تحديد الأهداف الاستراتيجية للبنك، وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد استراتيجية لتحقيق هذه الأهداف، واعتماد هذه الاستراتيجية، واعتماد خطط العمل التي تتماشى مع هذه الاستراتيجية.
4. اعتماد هيكل تنظيمي للبنك يبين التسلسل الإداري، بما في ذلك لجان المجلس والإدارة التنفيذية.
5. اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية عن طريق وضع مؤشرات أداء لتحديد وقياس ورصد الأداء والتقدم نحو تحقيق الأهداف المؤسسية.
6. التأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى البنك شاملة لكافة أنشطته وتتماشى مع التشريعات ذات العلاقة، وأنه قد تم تعميمها على كافة المستويات الإدارية، وأنه يتم مراجعتها بانتظام.
7. تحديد القيم المؤسسية للبنك، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لكافة أنشطة البنك، وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني الإداري للبنك.
8. اتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة نقاط الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية أو أي نقاط أخرى أظهرها المدقق الخارجي، واعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للبنك ومراجعتها سنوياً، وكذلك اعتماد ضوابط رقابية مناسبة تمكنه من مساءلة الإدارة التنفيذية العليا.

ثانياً: في مجال السياسات والتعليمات والاستراتيجيات والضوابط التي يجب اعتمادها من مجلس الإدارة:

1. اعتماد سياسات وإجراءات مناسبة للإشراف والرقابة على أداء البنك.
2. اعتماد حدود واضحة للمسؤولية والمساءلة والالتزام والإلزام بها في جميع المستويات الإدارية في البنك.
3. اعتماد سياسة فعالة لضمان ملاءمة أعضائه، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في العضو المرشح والمعين، وعلى أن يتم مراجعة هذه السياسة من وقت لآخر كلما استدعت الحاجة لذلك، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع الأعضاء لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها.
4. اعتماد سياسة لضمان ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك بحيث تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من معايير ومتطلبات وشروط التشريعات السارية بشأن الإدارة التنفيذية العليا، ويراجع المجلس هذه السياسة من وقت لآخر، ويضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها.
5. اعتماد نظام لتقييم أعمال المجلس وأعمال أعضائه، وكذلك اعتماد نظام لقياس أداء إداريي البنك من غير أعضاء مجلس الإدارة والمدير العام.
6. اعتماد سياسة وإجراءات لمعالجة تعارض المصالح الذي قد ينشأ كون البنك جزءاً من مجموعة تتبع لشركة قابضة، والإفصاح عن أي تعارض في المصالح قد ينشأ عن ارتباط البنك بالشركات داخل المجموعة.
7. اعتماد سياسات وإجراءات للتعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة بحيث تشمل تعريف هذه الأطراف أحياناً بالاعتبار التشريعات وشروط التعاملات وإجراءات الموافقة وآلية مراقبة هذه التعاملات، بحيث لا يسمح بتجاوز هذه السياسات والإجراءات.
8. اعتماد ضوابط لحركة انتقال المعلومات بين مختلف الإدارات، تمنع الاستغلال للمنفعة الشخصية.

ثالثاً: ما يجب على مجلس الإدارة التحقق منه :

١. ضمان وجود نظم معلومات إدارية كافية وموثوق بها تغطي كافة أنشطة البنك.
٢. التحقق من أن السياسة الائتمانية تتضمن تقييم نوعية الحاكمة المؤسسية لعملائه من الشركات وخاصة الشركات المساهمة العامة، بحيث يتم تقييم المخاطر للعملاء بنقاط الضعف والقوة تبعاً لممارساتهم في مجال الحاكمة.
٣. التأكد من أن البنك يتبنى مبادرات اجتماعية مناسبة في مجال حماية البيئة والصحة والتعليم ومراعاة تقديم التمويل للشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم بأسعار وأجال مناسبة.
٤. التأكد من أن الهيكل التنظيمي يعكس بوضوح خطوط المسؤولية والسلطة .
٥. التأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تقوم بمسؤولياتها المتعلقة بإدارة العمليات اليومية للبنك، وأنها تساهم في تطبيق الحاكمة المؤسسية فيه، وأنها تفوض الصلاحيات للموظفين، وأنها تنشئ بنية إدارية فعالة من شأنها تعزيز المساءلة، وأنها تفند المهام في المجالات والأنشطة المختلفة للأعمال بشكل يتفق مع السياسات والإجراءات التي اعتمدها المجلس.
٦. التأكد من أن الإدارة التنفيذية تتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعمالها وتتجنب تعارض المصالح.

رابعاً: واجبات مجلس الإدارة في مجال التعيين والتقييم والمكافآت :

١. تعيين مدير عام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية، بعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي المسبقة على تعيينه.
٢. الموافقة على تعيين أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك بناءً على توصية اللجنة المختصة، وبعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي.
٣. اتخاذ القرار بقبول استقالة أو إنهاء خدمات أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك، بناءً على توصية اللجنة المختصة ، على أن يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي بخصوص قبول استقالة أو إنهاء خدمات كل من المدير العام ومدير التدقيق ومدير إدارة المخاطر ومسؤول الامتثال.
٤. تشكيل لجان من بين أعضائه، يحدد أهدافها ويفوضها بصلاحيات من قبله، وذلك وفق ميثاق يوضح ذلك، وعلى هذه اللجان أن تقوم برفع تقارير دورية إلى المجلس.
٥. إقرار خطة إحلال لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك، وعلى المجلس مراجعة هذه الخطة مرة في السنة على الأقل.
٦. تقييم أداء المدير العام سنوياً وفق نظام تقييم معد من قبل لجنة الترشيح والمكافآت بما في ذلك وضع مؤشرات الأداء الرئيسية، وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء المدير العام كل من الأداء المالي والإداري للبنك، ومدى إنجازه لخطط واستراتيجيات البنك متوسطة وطويلة الأجل، وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.
٧. وضع إجراءات لتحديد مكافآت أعضائه، وذلك اعتماداً على نظام التقييم الذي أقره.
٨. التأكد من ملاءمة أعضائه وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا وفقاً لسياسات البنك المعتمدة والتشريعات والتعليمات السارية مع التأكد من توقيع الإقرارات التي تضمنتها تعليمات البنك المركزي.
٩. إستحداث نظام لتقييم أعماله وأعمال أعضائه، وعلى أن يتضمن هذا النظام كحد أدنى ما يلي:
 - وضع أهداف محددة وتحديد دور المجلس في تحقيق هذه الأهداف بشكل يمكن قياسه.
 - تحديد مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) التي يمكن إستخلاصها من الخطط والأهداف الإستراتيجية وإستخدامها لقياس أداء المجلس.
 - التواصل ما بين مجلس الإدارة والمساهمين ودورية هذا التواصل.
 - دورية إجتماعات مجلس الإدارة مع الإدارة التنفيذية العليا.
 - دور العضو في إجتماعات مجلس الإدارة، وكذلك مقارنة أداءه بأداء الأعضاء الآخرين، ويجب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم.

خامساً: واجبات مجلس الإدارة في مجال الإفصاح والنشر :

١. ضمان تخصيص جزء من موقع البنك الإلكتروني يتضمن توضيحاً لحقوق المساهمين وتشجيعهم على الحضور والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة، وكذلك نشر المستندات المعنية بالاجتماعات ومن ضمنها النص الكامل للدعوة ومحاضر الاجتماعات.
٢. التأكد من أن المعلومات المالية وغير المالية التي تهم أصحاب العلاقة قد تم نشرها.
٣. التأكد من التزام البنك بالإفصاحات التي حددها المعايير الدولية للإبلاغ المالي وتعليمات البنك المركزي والتشريعات الأخرى ذات العلاقة ومعايير المحاسبة الدولية، وأن يتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي.
٤. التأكد من تضمين التقرير السنوي للبنك وتقاريره الربعية، إفصاحات تتيح للمساهمين الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للبنك.

٥. التأكد من أن التقرير السنوي يتضمن البيانات والإقرارات التي تتطلبها القوانين وتعليمات البنك المركزي.
٦. إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من الإدارة التنفيذية العليا.
٧. توفير آلية محددة لضمان التواصل مع أصحاب العلاقة وذلك من خلال الإفصاح وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة البنك لأصحاب المصالح.

سادساً: واجبات مجلس الإدارة في مجال التدقيق الداخلي والخارجي :

١. اتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي وذلك من خلال : إعطاء الأهمية اللازمة لعملية التدقيق وترسيخ ذلك في البنك، ومتابعة تصويب ملاحظات التدقيق.
٢. التأكد من أن دائرة التدقيق الداخلي في البنك قادرة على القيام بمهامها وان يكون موظفيها مؤهلين، وضمان استمرار رفدها بكوادر كافية ومدربة.
٣. ضمان وتعزيز استقلالية المدققين الداخليين، وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك، وضمان تمكنهم من الوصول إلى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي موظف داخل البنك، بحيث يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل خارجي.
٤. اعتماد ميثاق تدقيق داخلي يتضمن مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق، وتعميمه داخل البنك.
٥. اعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية 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 .
٦. التحقق من أن دائرة التدقيق الداخلي خاضعة للإشراف المباشر للجنة التدقيق، وأنها ترفع تقاريرها مباشرة إلى رئيس لجنة التدقيق.
٧. ضمان استقلالية المدقق الخارجي بداية واستمراراً.
٨. ضمان تدوير منتظم للمدقق الخارجي بين مكاتب التدقيق وشركاتها التابعة والحليفة . وذلك كل سبع سنوات كحد أعلى .

سابعاً: واجبات مجلس الإدارة في مجال الامتثال :

١. اعتماد سياسة لضمان امتثال البنك لجميع التشريعات ذات العلاقة، ومراجعة هذه السياسة بشكل دوري والتحقق من تطبيقها.
٢. اعتماد مهام ومسؤوليات دائرة إدارة الامتثال.
٣. ضمان استقلالية إدارة الامتثال، وضمان استمرار رفدها بكوادر كافية ومدربة.

ثامناً: واجبات مجلس الإدارة في مجال المخاطر :

١. قبل الموافقة على أي توسع في أنشطة البنك، على المجلس الأخذ بالاعتبار المخاطر المترتبة على ذلك وقدرات ومؤهلات موظفي دائرة إدارة المخاطر.
٢. اعتماد إستراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها، بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمان عدم تعريض البنك لمخاطر مرتفعة، وأن يكون المجلس ملماً ببيئة العمل التشغيلية للبنك والمخاطر المرتبطة بها، وأن يتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لإدارة المخاطر في البنك قادرة على تحديد وقياس وضبط ومراقبة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.
٣. اعتماد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك، وبحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك، وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الإستراتيجية وخطة رأس المال، ومراجعة هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها، والتأكد من احتفاظ البنك برأسمال كاف لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها.
٤. اعتماد وثيقة للمخاطر المقبولة للبنك.
٥. التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مساءلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات.
٦. التأكد من أن دائرة إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة، وأن يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج .
٧. ضمان استقلالية دائرة إدارة المخاطر في البنك، وذلك من خلال رفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر، ومنح الدائرة الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من دوائر البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها.

واجبات رئيس مجلس الإدارة

١. الحرص على إقامة علاقة بناءة بين المجلس والإدارة التنفيذية للبنك .
٢. التشجيع على النقد البناء حول القضايا التي يتم بحثها بشكل عام وتلك التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء، والتشجيع على النقاشات والتصويت على تلك القضايا.
٣. التأكد من استلام جميع أعضاء المجلس لمحاضر الاجتماعات السابقة وتوقيعها، واستلام جدول أعمال أي اجتماع قبل انعقاده بمدة كافية، على أن يتضمن الجدول معلومات مكتوبة كافية عن المواضيع التي سيتم مناقشتها في الاجتماع ويكون التسليم بواسطة أمين سر المجلس.
٤. التأكد من وجود ميثاق ينظم ويحدد عمل المجلس.
٥. مناقشة القضايا الإستراتيجية والهامة في اجتماعات المجلس بشكل مستفيض.
٦. تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل البنوك، وتعليمات البنك المركزي ذات العلاقة بعمل المجلس، بما فيها هذه التعليمات، ويكتيب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته، ومهام وواجبات أمين سر المجلس.
٧. تزويد كل عضو بملخص كافٍ عن أعمال البنك عند التعيين أو عند الطلب.
٨. التداول مع أي عضو جديد بمساعدة المستشار القانوني للبنك، حول مهام ومسؤوليات المجلس وخاصة ما يتعلق بالمتطلبات القانونية والتنظيمية لتوضيح المهام والصلاحيات والأمور الأخرى الخاصة بالعضوية ومنها فترة العضوية، ومواعيد الاجتماعات، ومهام اللجان، وقيمة المكافآت، وإمكانية الحصول على المشورة الفنية المتخصصة المستقلة عند الضرورة.
٩. تلبية احتياجات أعضاء المجلس فيما يتعلق بتطوير خبراتهم وتعلمهم المستمر، وأن يتيح للعضو الجديد حضور برنامج توجيه، بحيث يراعي الخلفية المصرفية للعضو.
١٠. توجيه دعوة للبنك المركزي لحضور اجتماعات الهيئة العامة، وذلك قبل فترة كافية ليصار إلى تسمية من يمثله.
١١. تزويد البنك المركزي بمحاضر اجتماعات الهيئة العامة، وذلك خلال مدة لا تتجاوز خمسة أيام من تاريخ مصادقة مراقب عام الشركات أو من يمثله على محضر الاجتماع.
١٢. التأكد من إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضاء مجلس الإدارة أو أعضاء الإدارة التنفيذية للبنك .

واجبات عضو مجلس الإدارة

١. الإلمام بالتشريعات والمبادئ المتعلقة بالعمل المصرفي والبيئة التشغيلية للبنك ومواكبة التطورات التي تحصل فيه وكذلك المستجدات الخارجية التي لها علاقة بأعماله بما في ذلك متطلبات التعمين في وظائف الإدارة التنفيذية العليا في البنك.
٢. حضور اجتماعات المجلس، واجتماعات لجانه حسب المقتضى واجتماعات الهيئة العامة.
٣. عدم الإفصاح عن المعلومات السرية الخاصة بالبنك أو استخدامها لمصلحته الخاصة أو لمصلحة غيره.
٤. تغليب مصلحة البنك في كل المعاملات التي تتم مع أي شركة أخرى له مصلحة شخصية فيها وعدم أخذ فرص العمل التجاري الخاصة بالبنك لمصلحته الخاصة، وأن يتجنب تعارض المصالح.
٥. الإفصاح للمجلس بشكل تصليبي عن أي تعارض للمصالح في حال وجوده، والإلتزام بعدم المشاركة في القرار المتخذ بالإجتماع الذي تم فيه تداول مثل هذا الموضوع، وأن يدون هذا الإفصاح في محضر إجتماع المجلس.
٦. تخصيص الوقت الكافي للاضطلاع بمهامه كعضو مجلس إدارة.

واجبات أمين السر

١. حضور جميع اجتماعات المجلس، وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات المجلس.
٢. تحديد مواعيد اجتماعات المجلس وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس.
٣. التأكد من توقيع أعضاء مجلس الإدارة على محاضر الاجتماعات والقرارات.
٤. متابعة تنفيذ القرارات المتخذة من مجلس الإدارة، ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.
٥. حفظ سجلات ووثائق اجتماعات مجلس الإدارة.
٦. اتخاذ الإجراءات اللازمة للتأكد من أن مشاريع القرارات المنوي إصدارها عن المجلس تتوافق مع التشريعات.
٧. التحضير لاجتماعات الهيئة العامة والتعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس .
٨. تزويد البنك المركزي بإقرارات الملاءمة التي يتم توقيعها من قبل أعضاء المجلس.

اجتماعات مجلس الإدارة

- أ. يجتمع مجلس الإدارة بدعوة خطية من رئيسته أو نائبه في حالة غيابه أو بناء على طلب خطي يقدمه الى رئيس المجلس ربع أعضائه على الأقل يبينون فيه الأسباب الداعية لعقد الاجتماع، فإذا لم يوجه رئيس المجلس أو نائبه الدعوة للمجلس إلى الاجتماع خلال سبعة أيام من تاريخ تسلمه الطلب فلأعضاء الذين قدموا الطلب دعوته للانعقاد.
- ب. يعقد مجلس الإدارة اجتماعاته بحضور الأكثرية المطلقة لأعضاء المجلس في المركز الرئيسي للبنك أو في أي مكان آخر داخل المملكة إذا تعذر عقدها في المركز، وتصدر قرارات المجلس بالأكثرية المطلقة للأعضاء الذين حضروا الاجتماع، وإذا تساوت الأصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس الاجتماع.
- ج. يكون التصويت على قرارات مجلس الإدارة شخصياً ويقوم به العضو بنفسه ولا يجوز التوكيل فيه كما لا يجوز أن يتم بالمراسلة أو بصورة غير مباشرة أخرى.
- د. يجب أن لا يقل عدد اجتماعات مجلس الإدارة عن ستة اجتماعات خلال السنة المالية، وان لا ينقضي أكثر من شهرين دون عقد اجتماع للمجلس.
- هـ. على البنك تدوين محاضر اجتماعات المجلس ولجانته بصورة دقيقة وكاملة وتدوين أي تحفظات أثيرت من قبل أي عضو، وأن يحتفظ البنك بجميع هذه المحاضر بشكل مناسب.
- و. على الإدارة التنفيذية العليا وقبل اجتماع المجلس بوقت كافٍ تقديم معلومات وافية ودقيقة لأعضاء المجلس، وعلى رئيس المجلس التحقق من ذلك.

حدود المسؤولية والمساءلة

- يعتمد المجلس حدوداً واضحة للمسؤولية والمساءلة والالتزام والإلزام بها في جميع المستويات الإدارية في البنك.
- إتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة من جهة، والإدارة التنفيذية من جهة أخرى بهدف تعزيز الحاكمية المؤسسية السليمة، وإيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة، وذلك من خلال الآتي على سبيل المثال لا الحصر:
 - أن لا يشغل أي من المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة أي وظيفة في الإدارة التنفيذية العليا.
 - أن تستمد الإدارة التنفيذية العليا سلطتها من المجلس وحده، وأن تعمل في إطار التفويض الممنوح لها من قبله.
- يتأكد المجلس من أن الهيكل التنظيمي للبنك يعكس بوضوح خطوط المسؤولية والسلطة، ويشمل المستويات الرقابية اللازمة بموجب التشريعات والتعليمات السارية.
- يتأكد المجلس من أن الإدارة التنفيذية العليا تقوم بمسؤوليتها المتعلقة بإدارة العمليات اليومية للبنك وأنها تساهم في تطبيق الحاكمية المؤسسية فيه، وأنها تفوض الصلاحيات للموظفين، وأنها تنشئ بنية إدارية فعالة من شأنها تعزيز المساءلة، وأنها تنفذ المهام في المجالات والأنشطة المختلفة للأعمال بشكل يتفق مع السياسات والإجراءات التي اعتمدها المجلس .
- يعتمد المجلس ضوابط رقابية مناسبة تمكنه من مساءلة الإدارة التنفيذية العليا.
- إضافة إلى ما هو وارد في التشريعات، يعمل المدير العام على ما يلي:
 - 1- تطوير التوجه الاستراتيجي للبنك .
 - 2- تنفيذ استراتيجيات وسياسات البنك .
 - 3- تنفيذ قرارات مجلس الإدارة .
 - 4- توفير الإرشادات لتنفيذ خطط العمل قصيرة وطويلة الأجل .
 - 5- توصيل رؤية ورسالة وإستراتيجية البنك إلى الموظفين .
 - 6- إعلام مجلس الإدارة بجميع الجوانب الهامة لعمليات البنك .
 - 7- إدارة العمليات اليومية للبنك .

اللجان المنبثقة عن المجلس

يهدف تنظيم أعمال المجلس وزيادة كفاءته وفعالته، يشكل مجلس الإدارة لجاناً من بين أعضائه، يحدد أهدافها ويفوضها بصلاحيات من قبله ويسمى رؤسائها، وعلى هذه اللجان أن تقوم برفع تقارير دورية للمجلس وذلك وفق ميثاق يوضح ذلك، كما أن وجود هذه اللجان لا يعفي المجلس ككل من تحمل مسؤولياته. ويمكن لعضو مجلس الإدارة أن يكون عضواً في أكثر من لجنة من اللجان المنبثقة عن المجلس، إلا في الحالات التي قد ينشأ فيها تضارب في المصالح.

أ) لجنة التدقيق

دور اللجنة:

تختص لجنة التدقيق بالمهام التالي ذكرها على الأقل، بالإضافة إلى ما يتضمنه ميثاق عملها من اختصاصات أخرى ذات علاقة، كما يتضمن ميثاق اللجنة صلاحية الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية وحقها في استدعاء أي إداري لحضور أي من اجتماعاتها. ولا يجوز دمج أعمال أي لجنة أخرى مع أعمال هذه اللجنة.

١. تعنى اللجنة بمراجعة:

أ- نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك .

ب- القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرية على البيانات المالية للبنك .

ج- أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك .

٢. تقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء عمله وأتباعه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه، بالإضافة إلى تقييم استقلاليته، أخذاً بالاعتبار أي أعمال أخرى كلف بها خارج نطاق التدقيق.

٣. للجنة صلاحية الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية ولها الحق في استدعاء أي إداري لحضور أي من اجتماعاتها على أن يكون منصوصاً على ذلك في ميثاقها.

٤. الاجتماع مع المدقق الخارجي والمدقق الداخلي ومسؤول الامتثال مرة واحدة على الأقل في السنة بدون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا .

٥. مراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية أو أية أمور أخرى، وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.

٦. التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي لتدقيق أنشطة البنك المختلفة كل ثلاث سنوات كحد أدنى.

٧. التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأي مهام تنفيذية.

٨. التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق بما فيها المسندة لجهات خارجية (Outsourced Activities).

٩. تقوم لجنة التدقيق بممارسة الدور الموكول اليها بموجب قانون البنوك والتشريعات الأخرى ذات العلاقة وبحيث يتضمن ذلك وبشكل خاص:

• المراجعة والمصادقة على خطة التدقيق الداخلي التي تشمل نطاق التدقيق وتكراره.

• التأكد من قيام الإدارة التنفيذية باتخاذ الإجراءات التصويبية وبالوقت المناسب لنقاط الضعف في الرقابة الداخلية، وحالات عدم الالتزام بالسياسات والقوانين والتعليمات، والملاحظات الأخرى التي يتم تحديدها من قبل التدقيق الداخلي.

• التأكد من قيام البنك بتطبيق معايير المحاسبة والتدقيق الدولية بالشكل السليم.

• مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير الجهات الرقابية وتقارير المدقق الخارجي ومتابعة اجراءات التصويب.

• مراجعة البيانات المالية للبنك قبل عرضها على مجلس الإدارة وبصفة خاصة التحقق من اوامر الجهات الرقابية بشأن كفاية رأس المال وكفاية المخصصات المأخوذة مقابل الديون المشكوك في تحصيلها وكافة المخصصات الأخرى وإبداء الرأي في ديون البنك غير العاملة أو المقترح اعتبارها ديوناً هالكة.

• التأكد من القوانين والأنظمة التي تحكم عمل البنك.

• يدعى رئيس دائرة التدقيق الداخلي في البنك لحضور اجتماعات اللجنة ولها ان تدعو أي شخص للاستئناس برأيه بخصوص مسألة معينة.

١٠. تقييم أداء مدير وموظفي التدقيق الداخلي وتحديد مكافأتهم.

تشكيل اللجنة:

تشكل لجنة التدقيق من ثلاثة أعضاء، إثنين منهم مستقلين أحدهما رئيس اللجنة. على أن يكون جميع أعضاء اللجنة حاصلين على مؤهلات علمية ويتمتعون بخبرة عملية مناسبة في مجالات المحاسبة أو المالية أو أي من التخصصات أو المجالات المشابهة ذات العلاقة بأعمال البنك.

ب) لجنة المخاطر والامتثال:

دور اللجنة:

تختص لجنة المخاطر والامتثال بالمهام التالية ذكرها على الأقل، بالإضافة إلى ما يتضمنه ميثاق عملها من تخصصات أخرى ذات علاقة:

1. مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك.
2. مراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس.
2. مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك، ورفع تقارير دورية عنها إلى المجلس.
4. التحقق من عدم وجود تناقضات بين المخاطر الفعلية التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.
5. تهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الأثر الجوهري، وأي أنشطة يقوم بها البنك يمكن أن تعرضه لمخاطر أكبر من مستوى المخاطر المقبولة، ورفع تقارير بذلك إلى المجلس ومتابعة معالجتها.
6. مراجعة تقارير إدارة الامتثال ورفع توصياتها إلى المجلس بخصوصها.

تشكيل اللجنة:

تتشكل لجنة المخاطر والامتثال من ثلاثة أعضاء على الأقل أحدهم مستقلاً، ويجوز أن يشارك في عضويتها أعضاء من الإدارة التنفيذية العليا. وللجنة دعوة ممثلين من الإدارة أو غيرهم من الخبراء والمتخصصين لحضور الاجتماعات.

ج) لجنة الترشيح والمكافآت :

دور اللجنة:

تختص لجنة الترشيح والمكافآت بالمهام التالية ذكرها على الأقل، بالإضافة إلى ما يتضمنه ميثاق عملها من اختصاصات أخرى ذات علاقة:

1. تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية المجلس ضمن سياسة ملاءمة الأعضاء التي يعتمدها مجلس الإدارة، مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين، كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفاعلية مشاركته في اجتماعات المجلس.
2. ترشح إلى المجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا.
2. التأكد من حضور أعضاء المجلس ورشات عمل أو ندوات في المواضيع المصرفية وبالأخص إدارة المخاطر والحاكمة المؤسسية وآخر تطورات العمل المصرفي.
4. تحديد فيما إذا كان العضو يحقق صفة العضو المستقل أخذاً بعين الاعتبار الحد الأدنى للشروط الواردة في التشريعات والتعليمات السارية.
5. الإشراف على تطبيق السياسات التي يعتمدها المجلس بشأن تقييم أداء المجلس وأداء الإدارة التنفيذية العليا في البنك بما فيهم المدير العام.
6. توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن البنك لأعضاء المجلس عند الطلب، والتأكد من إطلاعهم المستمر حول أحداث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي.
7. التأكد من وجود سياسة منح مكافآت إداريي البنك ومراجعتها بصورة دورية وتطبيق هذه السياسة، والتوصية بتحديد رواتب المدير العام وباقي أعضاء الإدارة التنفيذية العليا ومكافآتهم وامتيازاتهم الأخرى على أن يكون تقييم أداء مدير وموظفي التدقيق الداخلي وتحديد مكافآتهم من قبل لجنة التدقيق.
8. التقييم السنوي لأعمال المجلس ككل ولجانته ولأعضائه، وإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.
9. إيجاد منهجية واضحة للتحقق من تخصيص أعضاء مجلس الإدارة الوقت الكافي للاضطلاع بمهامهم بما في ذلك (على سبيل المثال) مدى تعدد ارتباط العضو بعضويات مجالس إدارة أخرى/هيئات/منتديات...إلخ.

تشكيل اللجنة:

تتشكل لجنة الترشيح والمكافآت من ثلاثة على الأقل من أعضاء مجلس الإدارة، بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين. ويجوز للجنة دعوة أعضاء أو ممثلين من الإدارة أو غيرهم من الخبراء والمتخصصين لحضور الاجتماعات.

د) لجنة التحكم المؤسسي :

دور اللجنة:

بالإضافة لما يفوضها المجلس من مهامه، تتولى لجنة التحكم المؤسسي والإشراف على إعداد دليل الحاكمة المؤسسية وتحديثه ومراقبة تطبيقه، كما تعنى اللجنة بالتأكد من:

1. ان الهيكل التنظيمي للبنك يلبى متطلبات الحاكمة المؤسسية.
2. الالتزام بميثاق اخلاقيات العمل المعتمد لدى البنك وذلك على مستوى مجلس الإدارة وكافة المستويات الادارية في البنك.

تشكيل اللجنة:

تشكل لجنة التحكم المؤسسي من ثلاثة أعضاء على الأقل بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين وعلى أن تضم رئيس المجلس ، ويجوز للجنة دعوة أعضاء أو ممثلين من الإدارة أو غيرهم من الخبراء والمتخصصين لحضور الاجتماعات.

هـ) لجنة التسهيلات:

دور اللجنة:

1. منح وتعديل وتجديد وهيكل التسهيلات الائتمانية التي تتجاوز صلاحيات اللجنة المنبثقة عن الإدارة التنفيذية (لجنة الإدارة للتسهيلات) التي يرأسها مدير عام البنك ، وضمن حدود يحددها لها مجلس إدارة البنك. ويختص مجلس الإدارة باتخاذ القرار بما يزيد عن صلاحيات اللجنة.
2. إتخاذ القرار المناسب حصراً بخصوص التسهيلات التي تم التوصية بالموافقة عليها من قبل اللجنة المنبثقة عن الإدارة التنفيذية (لجنة الإدارة للتسهيلات).
3. للمجلس تفويض بعض أو جميع صلاحيات هذه اللجنة في تعديل شروط أو هيكل التسهيلات للجنة الإدارة للتسهيلات مع ضرورة إطلاع لجنة مجلس الإدارة للتسهيلات على ما تم اتخاذه من قرارات ضمن هذه الصلاحيات.
4. لا يدخل ضمن صلاحيات هذه اللجنة ما يلي:
 - الموافقة على منح التسهيلات لأعضاء مجلس الإدارة.
 - شطب الديون (إعدام الديون).
5. رفع التقارير الدورية لمجلس الإدارة حول تفاصيل التسهيلات التي تم الموافقة عليها من قبلها.
6. تعتبر قرارات اللجنة أصولية بحضور أعضاء اللجنة لإجتماعاتها والتصويت على قراراتها شخصياً ، وفي حال تعذر الحضور الشخصي يمكن للعضو إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف وله الحق في التصويت والتوقيع على محضر الاجتماع على أن يتم توثيق ذلك حسب الأصول.
7. يتم تقييم نتائج أعمال هذه اللجنة من قبل مجلس إدارة البنك.

تشكيل اللجنة:

تشكل هذه اللجنة من خمسة أعضاء من مجلس الإدارة ويجوز أن يكون أحد أعضائها مستقلاً - على أن لا يكون عضواً في لجنة التدقيق - ويكون النصاب القانوني لاجتماعات اللجنة بحضور أربعة أعضاء على الأقل وتتخذ قراراتها بأغلبية عدد أعضائها بغض النظر عن عدد الحاضرين منهم. ويجوز للجنة دعوة أعضاء أو ممثلين من الإدارة أو غيرهم من الخبراء والمتخصصين لحضور الاجتماعات.

يكون المدير العام هو أمين سر اللجنة.

و) لجنة الإدارة والاستثمار :

دور اللجنة:

تتولى اللجنة النظر فيما يلي واتخاذ القرار بشأنه:

أولاً : في مجال الإدارة:

- طلبات المصاريف الإدارية، عقود المشتريات، والعطاءات، والتوريدات، والتبرعات، وعموماً كافة الارتباطات والعقود التي تزيد عن الصلاحيات الموكلة للإدارة التنفيذية العليا والمحددة ضمن نظام وجدول صلاحيات الارتباط والصرف المعتمد من مجلس الإدارة، وتتخذ القرارات الإدارية والمالية بشأنها.
- طلبات / عروض بيع العقارات المملوكة للبنك فيما يتجاوز الصلاحيات الموكلة للإدارة التنفيذية العليا بموجب جدول الصلاحيات المعتمد.
- اعتماد تسعير العقارات المملوكة للبنك سنوياً أو عندما يتطلب الأمر ذلك.

ثانياً : في مجال الاستثمار:

المقترحات والطلبات المقدمة من لجنة الإدارة للاستثمار بموجب جدول الصلاحيات المرفق بالسياسة الاستثمارية المعتمدة فيما يتجاوز صلاحيتها وتتخذ القرار بشأنها ويشمل ذلك:

- استثمارات البنك بالدينار الأردني في أدوات السوق النقدي وسوق رأس المال.
 - استثمارات البنك بالعملة الأجنبية في أدوات السوق النقدي وسوق رأس المال، وعمليات تداول العملات.
- ويختص مجلس الإدارة باتخاذ القرار بما يزيد عن صلاحيات اللجنة في أي من البنود الواردة أعلاه، وترفع اللجنة التقارير الدورية لمجلس الإدارة حول تفاصيل الطلبات والعمليات التي تم الموافقة عليها من قبلها.

تشكيل اللجنة:

- تُشكّل هذه اللجنة من خمسة أعضاء من مجلس الإدارة غير المستقلين ويجوز أن يكون أحد أعضائها مستقلاً - على أن لا يكون عضواً في لجنة التدقيق - ويكون النصاب القانوني لاجتماعات اللجنة بحضور ثلاثة أعضاء على الأقل من بينهم رئيس اللجنة.
- تتخذ اللجنة قراراتها بأغلبية عدد أعضائها الحاضرين وإذا تساوى عدد الأصوات يرجح الجانب الذي فيه رئيس اللجنة. ويجوز للجنة دعوة أعضاء أو ممثلين من الإدارة أو غيرهم من الخبراء والمتخصصين لحضور الاجتماعات.
- يكون المدير العام هو أمين سر اللجنة.

ز) لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات :

دور اللجنة:

تتولى اللجنة المهام التالية وتكون مرجعيتها تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها رقم (٢٠١٦/٦٥) تاريخ ٢٥/١٠/٢٠١٦ الصادرة عن البنك المركزي الأردني وأية تعديلات تطرأ عليها:

١. اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهياكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا وعلى وجه الخصوص (اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات) وبما يضمن تحقيق وتلبية الأهداف الاستراتيجية للبنك وتحقيق أفضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تكنولوجيا المعلومات، واستخدام الأدوات والمعايير اللازمة لمراقبة والتأكد من مدى تحقق ذلك، مثل استخدام نظام بطاقات الأداء المتوازن لتكنولوجيا المعلومات (IT Balanced Scorecards) واحتساب معدل العائد على الاستثمار (ROI) وقياس أثر المساهمة في زيادة الكفاءة المالية والتشغيلية.
٢. اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص وعلى وجه التحديد (COBIT) (Control Objectives for Information and Related Technology)، يتوافق ويلبي تحقيق أهداف ومتطلبات تعليماتنا من خلال تحقيق الأهداف المؤسسية بشكل مستدام، وتحقيق مصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة، ويغطي عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
٣. اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية، وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها واعتبار معياريها حداً أدنى، وتوصيف الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.
٤. اعتماد مصفوفة للمسؤوليات (RACI Chart) تجاه العمليات الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات والعمليات الفرعية المنبثقة عنها من حيث: الجهة أو الجهات أو الشخص أو الأطراف المسؤولة بشكل أولي (Responsible)، وتلك المسؤولة بشكل نهائي (Accountable)، وتلك المستشارة (Consulted)، وتلك التي يتم إطلاعها (Informed) تجاه كافة العمليات في المرفق المذكور مسترشدين بمعياري (COBIT 5 Enabling Processes) بهذا الخصوص.
٥. التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات يتوافق ويتكامل مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك ويحتمل يأخذ بعين الاعتبار ويلبي كافة عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
٦. اعتماد موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والأهداف الاستراتيجية للبنك.
٧. الإشراف العام والاطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات للتأكد من كفاءتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك.
٨. الإطلاع على تقارير التدقيق لتكنولوجيا المعلومات وإتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الإنحرافات.
٩. التوصية للمجلس باتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أية إنحرافات.

تشكيل اللجنة

- تشكل اللجنة بقرار من مجلس الإدارة، ويحدد المجلس أهدافها ويفوضها بصلاحيات من قبله، وذلك وفق ميثاق يوضح ذلك.
- وتتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل من مجلس الإدارة ويفضل أن تضم في عضويتها أشخاص من ذوي الخبرة أو المعرفة الاستراتيجية في تكنولوجيا المعلومات، وللجنة الاستمانة عند اللزوم وعلى نفقة البنك بخبراء خارجيين وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس بغرض تعويض النقص بهذا المجال من جهة ولتعزيز الرأي الموضوعي من جهة أخرى، وللجنة دعوة أي من إداريي البنك لحضور اجتماعاتها للاستعانة برأيهم بمن فيهم المعنيين في التدقيق الداخلي وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا (مثل مدير تكنولوجيا المعلومات) أو المعنيين في التدقيق الخارجي.
- تنتخب اللجنة أحد أعضائها ليكون عضواً مراقباً في لجنة الإدارة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات.
- تقوم اللجنة برفع تقارير دورية للمجلس، علماً بأن تفويض المجلس لصلاحيات اللجنة لا يعفيه ككل من تحمل مسؤولياته بهذا الخصوص.
- تجتمع اللجنة بشكل ربع سنوي على الأقل، وتحتفظ بمحاضر اجتماعات موثقة.

الإدارة التنفيذية العليا

يقوم مجلس الإدارة بالموافقة على تعيين الإدارة التنفيذية في البنك، والذي بدوره يتأكد من امتلاكها الخبرات والكفاءات والنزاهة الضرورية لإدارة أعمال البنك وشؤونه على نحو يتوافق ومعايير السلوك المهني لاسيما الإشراف على إدارة البنك والتمتع بالصلاحية المناسبة للإشراف على الأفراد الرئيسيين المرتبطين بعمليات البنك. ويضع البنك سياسة لإدارة وشغل الوظائف التنفيذية العليا بما يلي المتطلبات التشريعية والتعليمات النافذة وتطلعات البنك.

تعنى الإدارة التنفيذية في تطبيق مبادئ الحاكمية المؤسسية في البنك وتوفير الرقابة الكافية على الأنشطة التي تقوم بإدارتها.

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

تقييم أداء الإداريين

يضع البنك سياسات تقييم الأداء التي تكفل مشاركة جميع القائمين على تسيير أعمال البنك في تحقيق أهدافه من خلال أداء المهام والأهداف والالتزامات المنوطة بكل منهم في إطار المنافسة العادلة المنبثقة من ثقافة التميز في الأداء.

- سياسة تقييم أداء مجلس الإدارة وأعضاءه
- سياسة تقييم أداء شاغلي الوظائف العليا ومساءلتهم
- نظام تقييم أداء موظفي البنك.

وتستند كافة الأنظمة والسياسات أعلاه إلى أحدث الممارسات العالمية التي من شأنها القياس الموضوعي للأداء مع الأخذ بعين الاعتبار تجنب المخاطر وما تنص عليه التشريعات والتعليمات النافذة.

أنظمة الضبط والرقابة الداخلية

إن مجلس إدارة البنك الأردني الكويتي والإدارة التنفيذية للبنك مسؤولون عن وضع وتطبيق والاحتفاظ بأنظمة ضبط ورقابة داخلية لدى البنك قادرة على ضمان وتحقيق ما يلي:

- دقة ونزاهة البيانات المالية والتشغيلية الصادرة عن البنك.
- كفاءة وفعالية أداء العمليات التشغيلية للبنك.
- فعالية إجراءات حماية أصول وممتلكات البنك.
- التوافق مع سياسات وإجراءات العمل الداخلية والقوانين والتشريعات والتعليمات السارية.

ويأتي ذلك انطلاقاً من إيمان مجلس الإدارة بأهمية نظام الضبط والرقابة الداخلية الفعال، كونه من أهم عناصر الإدارة الجيدة وأساس لسلامة وجودة عمليات البنك، حيث تبنى البنك عدداً من أنظمة الضبط والرقابة الداخلية، والتي يقع على عاتق الإدارة التنفيذية العليا مسؤولية وضعها ومتابعة تطويرها وتحديثها، وتعمل إدارة البنك وبشكل مستمر على مراقبة وتقييم مدى كفاءة وفعالية هذه الأنظمة وقدرتها على تحقيق الأهداف المرجوة منها والعمل على تعزيزها. وتتأكد الدوائر الرقابية من أن التعاملات مع ذوي العلاقة تتم وفقاً للسياسات والإجراءات المعتمدة.

ويعتمد مجلس الإدارة سياسة للضبط والرقابة الداخلية تنطبق على كافة الجوانب المتعلقة بأنظمة الرقابة الداخلية من حيث تعريفها ومقوماتها ومسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا عنها.

وللتأكد من استقلالية الدوائر الرقابية في البنك، وقيامها بالأدوار الرقابية المنوطة بها، ترفع تقاريرها الى لجان مجلس الإدارة، كما تقيم لجان مجلس الإدارة أداء شاغلي الوظائف العليا للجهات الرقابية بموجب سياسة تقييم أداء شاغلي الوظائف العليا التي يعتمدها المجلس.

الجهات الرقابية في البنك

إدارة التدقيق الداخلي: وتعنى بمراجعة الالتزام بدليل الحاكمية المؤسسية، والتحقق من الامتثال لسياسات وإجراءات البنك والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة بأعمال البنك، والتحقق من توفر أنظمة ضبط ورقابة داخلية كافية لأنشطة البنك وشركاته التابعة والالتزام بها، والتدقيق المالي والإداري، ومراجعة صحة وشمولية اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) تتم وفق منهجية معتمدة من مجلس إدارة البنك، والتأكد من دقة الإجراءات المتبعة لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP).

وترفع إدارة التدقيق الداخلي تقاريرها للجنة التدقيق بمجلس الإدارة وللمدير العام بشكل متزامن.

إدارة المخاطر: وتعنى بمراقبة المخاطر في البنك في كافة الأصعدة والمجالات السوقية والتشغيلية ومخاطر المعلومات ومخاطر الائتمان، واستمرارية العمل، ومراقبة التزام دوائر البنك بالمستويات المحددة للمخاطر. وذلك وفقاً لأفضل المعايير العالمية. وترفع تقاريرها الى لجنة المخاطر والامتثال بمجلس الإدارة، وتكون مهام دائرة إدارة المخاطر كما يلي كحد أدنى:

1. مراجعة إطار إدارة المخاطر (Risk Management Framework) في البنك قبل إعداده من المجلس.
2. تنفيذ إستراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
3. تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر.
4. رفع تقارير للمجلس من خلال لجنة إدارة المخاطر ونسخة للإدارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر (Risk Profile) الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة (Risk Appetite)، ومتابعة معالجة الإنحرافات السلبية.
5. التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.
6. دراسة وتحليل كافة أنواع المخاطر التي يواجهها البنك.
7. تقديم التوصيات للجنة إدارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر وتسجيل حالات الإستثناءات من سياسة إدارة المخاطر.
8. توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك، لإستخدامها لأغراض الإفصاح.

إدارة الامتثال: وتعنى بالتحقق من الامتثال للتشريعات والتعليمات المحلية والعالمية التي تخضع لها أعمال البنك، وترفع تقاريرها الى لجنة المخاطر والامتثال بمجلس الإدارة ونسخة للمدير العام. كما تعنى بأعمال مراقبة ومكافحة غسل الأموال، بالإضافة الى إدارة وحدة شكاوى العملاء في إطار نظام يعتمد على مجلس الإدارة وفقاً للتعليمات الرقابية.

وتضع كل من الجهات الرقابية أعلاه، موثيق عملها التي تعتمد من مجلس الإدارة.

ميثاق أخلاقيات العمل

تبنى البنك ميثاق أخلاقيات العمل الذي تم إقراره من مجلس الإدارة وتعهد بالالتزام به كافة موظفي البنك على اختلاف مستوياتهم الإدارية إلى جانب أعضاء مجلس إدارة البنك.

وقد حدد هذا الميثاق أخلاق وقيم ومبادئ موظفي البنك بأربعة محاور رئيسية وهي:-

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

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

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

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

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

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

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

تضارب المصالح

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

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

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

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

سياسة الإبلاغ

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

السياسات المنظمة لأعمال البنك

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

حماية حقوق المساهمين وعلاقتهم بالبنك

• يتأكد المجلس من حماية حقوق المساهمين الأساسية المتعلقة بتسجيل الملكية ونقلها، والمشاركة في اجتماعات الهيئة العامة، والمشاركة في الأرباح، والحصول على معلومات منتظمة حول البنك.

• يعمل المجلس على تشجيع المشاركة الفعالة للمساهمين في اجتماعات الهيئة العامة وتعريفهم بإجراءات وقواعد التصويت وإطلاعهم على تاريخ ومكان الاجتماع مع جدول الأعمال في وقت كاف قبل الاجتماع. وإطلاع المساهمين على محاضر اجتماعات الهيئة العامة.

• يقوم البنك بتطوير علاقات إيجابية مبنية على الشفافية مع كافة المساهمين وفي هذا المجال يعمل البنك وبكافة السبل على تشجيع كافة المساهمين وبخاصة صغار المساهمين على حضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة والتشجيع على القيام بعمليات التصويت، كما يراعى التصويت على حده على كل قضية تثار خلال اجتماع الهيئة العامة السنوي.

• يقوم رؤساء اللجان المختلفة المنبثقة عن المجلس بحضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة.

• يتم إعداد تقرير مفصل لإطلاع المساهمين بعد انتهاء اجتماع الهيئة العامة وبحيث يشتمل على الملاحظات المختلفة والأسئلة التي طرحها المساهمين وإجابات الإدارة عليها والنتائج التي تم التوصل إليها.

- يقوم ممثلون عن المدققين الخارجيين بحضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة بهدف الإجابة عن أي أسئلة قد تطرح حول التدقيق وتقرير المدقق.
- وفقاً لما ورد في قانون الشركات، ينتخب أعضاء المجلس أو يعاد انتخابهم خلال الاجتماع السنوي للهيئة العامة كما يجري انتخاب المدقق الخارجي خلال نفس الاجتماع.

الشفافية والإفصاح

- يوفر البنك دائماً وبشكل دوري و متاح لجميع معلومات كاملة حول نشاطاته لكافة الجهات ذات العلاقة مثل السلطات الرقابية والمساهمين والمودعين والجمهور بشكل عام مع التركيز على القضايا ذات الأثر الجوهري على البنك.
- يلتزم البنك التزاماً تاماً بمتطلبات الإفصاح وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية (IFRS) وتعليمات الإفصاح الصادرة عن البنك المركزي والسلطات الرقابية.
- يتابع البنك التطورات المختلفة المتعلقة بمتطلبات الإفصاح وفق المعايير الدولية وبحيث تنعكس فوراً على تقاريره المالية.
- يلتزم البنك بتوفير خطوط اتصال تتميز بالديمومة والحرفية مع كافة الجهات ذات العلاقة من سلطات رقابية ومساهمين ومستثمرين ومودعين وبنوك أخرى ولتحقيق هذا الأمر يقوم البنك بإيجاد وظيفة علاقات مستثمرين مهمتها الأساسية توفير معلومات كاملة وموضوعية عن أوضاع البنك المالية والإدارية ونشاطات البنك المختلفة.
- أن يحتوي التقرير السنوي للبنك على كافة المعلومات حول البنك بشكل شفاف وموضوعي.
- نشر تقارير دورية تحتوي معلومات مالية ربع سنوية، بالإضافة إلى نشر تقرير من المجلس حول تداول أسهم البنك ووضعته المالي خلال السنة، وملخصات دورية للمساهمين والمحللين في السوق المالي والصحفيين المتخصصين في القطاع المالي من قبل الإدارة التنفيذية.
- عقد اجتماعات دورية بين الإدارة التنفيذية في البنك والمستثمرين والمساهمين.
- يقوم البنك بتوفير المعلومات الواردة في تقاريره السنوية أو الدورية على الموقع الإلكتروني للبنك باللغتين العربية والإنجليزية وبحيث يتم تحديث المعلومات باستمرار.
- يجب أن تتضمن التقارير التي يقدمها البنك إفصاح من الإدارة التنفيذية عن نتائج العمليات الحالية والمستقبلية والوضع المالي للبنك وأي أثر أو مخاطر مستقبلية من الممكن أن تؤثر على الوضع المالي العام للبنك.
- تعميقاً لمبدأ الشفافية والإفصاح يجب أن يتضمن التقرير السنوي للبنك على وجه الخصوص الأمور التالية:
 - دليل الحاكمية المؤسسية لدى البنك ومدى الالتزام به.
 - نصاً يفيد بمسؤولية المجلس عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في التقرير، وكفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
 - ملخصاً للهيكل التنظيمي للبنك.
 - معلومات كاملة عن أعضاء مجلس الإدارة تتضمن المؤهلات والخبرات ومقدار حصته من رأس المال ووصفه مستقل أو غير مستقل، وعضويته في لجان المجلس وتاريخ التعيين في المجلس، أي عضويات في مجالس إدارة أخرى، بالإضافة إلى المكافآت والرواتب التي حصل عليها، وأية قروض ممنوحة له من البنك وأي عمليات بين البنك والعضو أو شركائه أو الأطراف ذوي الصلة به.
 - ملخصاً لمسؤوليات ومهام اللجان المنتهجة عن المجلس.
 - عدد مرات اجتماع المجلس ولجانه.
 - ملخصاً عن سياسات المكافآت لدى البنك ورواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا.
 - شهادة المجلس بكفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
 - وصفاً لهيكل ونشاطات إدارة المخاطر.
 - المساهمين الرئيسيين في البنك وفي الشركات التي تساهم بشكل رئيسي في البنك.
 - أسماء كل من أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا المستقبليين خلال العام.
 - أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (1%) أو أكثر من رأس مال البنك، مع تحديد البيانات الواجب بيانها وفقاً للتعليمات الرقابية والتشريعات السارية.
 - إقراراً من كافة أعضاء مجلس الإدارة بأن العضو لم يحصل على أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أو عينية، وسواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به، وذلك عن العام المنصرم.



شركة إجازة للتمويل التاجيري

شركة ملوكة



الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية (سند كابيتال)

شركة ملوكة



الشركة المتحدة للإستثمارات المالية

شركة تابعة



عضو رئيسي، مصدر وقابل
شركة ماستر كارد العالمية



مصدر
بطاقة أمريكيان إكسبريس



عضو رئيسي، مصدر وقابل
شركة فيزا العالمية



عضو مساهم
شركة الشرق الأوسط لخدمات الدفع



تحويل أموال

وكيل رئيسي
ويسترن يونيون



الفروع العاملة

■ فروع منطقة عمان

■ الفرع الرئيسي

هاتف: ٥٦٢٩٤٠٠ ، فاكس: ٥٦٩٤١٠٥

■ فرع العبدلي

هاتف: ٥٦٥٣٤٩١ ، فاكس: ٥٦٦٢٣٧٤

■ فرع جبل عمان

هاتف: ٤٦٤١٣١٧ ، فاكس: ٤٦١١٣٩١

■ فرع الوحدات

هاتف: ٤٧٥٠٢٢٠ ، فاكس: ٤٧٧٧١٧٤

■ فرع المركز التجاري

هاتف: ٤٦٢٤٣١٢ ، فاكس: ٤٦١١٣٨١

■ فرع تلاع العلي

هاتف: ٥٥٣٢١٦٨ ، فاكس: ٥٥١٨٤٥١

■ فرع جبل الحسين

هاتف: ٥٦٥٨٦٦٤ ، فاكس: ٥٦٥٨٦٦٣

■ فرع أبو علندا

هاتف: ٤١٦٢٧٥٦ ، فاكس: ٤١٦١٨٤١

■ فرع اليرموك

هاتف: ٤٧٧٩١٠٢ ، فاكس: ٤٧٥٠٢٣٠

■ فرع وادي السير

هاتف: ٥٨٥٨٨٦٤ ، فاكس: ٥٨١٠١٠٢

■ فرع الجبيهة

هاتف: ٥٢٤٦٧٦٣ ، فاكس: ٥٢٤٦٧٦١

■ فرع عمره

هاتف: ٥٥٣٥٢٩٢ ، فاكس: ٥٥١٦٥٦١

■ فرع عبدون

هاتف: ٥٩٢٤١٩٥ ، فاكس: ٥٩٢٤١٩٤

■ فرع أبو نصير

هاتف: ٥٢٣٥٢٢٣ ، فاكس: ٥٢٣٥٢٢٦

■ فرع ماركا

هاتف: ٤٨٨٩٥٣١ ، فاكس: ٤٨٨٩٥٣٠

■ فرع ابن خلدون

هاتف: ٤٦١٣٩٠٢ ، فاكس: ٤٦١٣٩٠١

■ فرع الشلميساني

هاتف: ٥٦٨٥٤٠٣ ، فاكس: ٥٦٨٥٣٥٨

■ فرع سوق الخضار

هاتف: ٤١٢٧٥٨٨ ، فاكس: ٤١٢٧٥٩٣

■ فرع المدينة المنورة

هاتف: ٥٥٣٣٥٦١ ، فاكس: ٥٥٣٣٥٦٠

■ فرع الصويغية

هاتف: ٥٨٥١٠٢٨ ، فاكس: ٥٨٥١٩٣١

■ فرع حي نزال

هاتف: ٤٢٨٣٩٠٦ ، فاكس: ٤٢٨٣٩٠٥

■ فرع مكة مول

هاتف: ٥٥١٧٩٦٧ ، فاكس: ٥٥١٧٨٣٦

■ فرع الرابية

هاتف: ٥٥١٠٨٣٩ ، فاكس: ٥٥١١٤٧٩

■ فرع المقابيلين

هاتف: ٤٢٠٢٧٢٣ ، فاكس: ٤٢٠٢٧١٥

■ فرع مرج الحمام

هاتف: ٥٧٢١٠٥٣ ، فاكس: ٥٧١٦٨٢٣

■ فرع سيتي مول

هاتف: ٥٨٢٤٣١٨ ، فاكس: ٥٨٢٥٤٢٦

■ فرع وادي صقرة

هاتف: ٥٦٧٩٢٤١ ، فاكس: ٥٦٧٩١٤٦

■ فرع دابوق

هاتف: ٥٤١٢٣١٢ ، فاكس: ٥٥٢١٣٣٧

■ فرع المدينة الرياضية

هاتف: ٥١٦٢١٦٥ ، فاكس: ٥١٦٢٢٥٨

■ فرع خلدا

هاتف: ٥٣٧٠٨٣٥ ، فاكس: ٥٣٧٠٩٢٥

■ فرع شارع مكة

هاتف: ٥٥٣٢١٥٦ ، فاكس: ٥٥٣٢١٥٢

■ فرع الرونق

هاتف: ٥٨٥٠٣٩٢ ، فاكس: ٥٨٥٠٣٢٧

■ فرع صويلح الجنوبي

هاتف: ٥٣٥٦٢٥٩ ، فاكس: ٥٣٥٦٨٣٠

■ فرع جاليريا مول

هاتف: ٠٦٤٠١٧٨٧٠ ، فاكس: ٠٦٤٠١٧٨٧٢

■ فرع مركز الملك عبد الله

هاتف: ٤٦٢٦٩٩٠ ، فاكس: ٤٦٢٦٩٩٥

■ فرع زين

هاتف: ٥٨١٠٧٣٤ ، فاكس: ٥٨١٠٩٢٧

■ فرع جامعة البترا

هاتف: ٥٧١١٢٨٣ ، فاكس: ٥٧١٣٠٧٩

■ فرع دير غبار

هاتف: ٥٨٥٢٨٥٤ ، فاكس: ٥٨٥٣٧٠٥

■ فرع تاج لايف ستايل

هاتف: ٥٩٣٦٩٠١ ، فاكس: ٥٩٣٦٩٠٣

■ فرع زهران

هاتف: ٤٦١١٨٣٨ ، فاكس: ٤٦١٢١١٠

■ فرع الهاشمي الشمالي

هاتف: ٥٠٥١٨٤٥ ، فاكس: ٥٠٥٢٤٦٠

■ فرع طبربور

هاتف: ٥٠٦٥١٦٢ ، فاكس: ٥٠٦٥٦٨٥

■ فرع العبدلي مول

هاتف: ٥٦٢٩٤١٥ ، فاكس: ٥٦٢٩٤١٦

■ الفرع الجوال

هاتف: ٠٧٩٠٥٢٤١٠٣ ، فاكس: ٠٧٩١٩٩٥٦٨٢

■ فروع منطقة الوسط

■ فرع البقعة

هاتف: ٤٧٢٥٠٩٠ ، فاكس: ٤٧٢٦١٠١

■ فرع مأدبا

هاتف: ٠٥/٣٢٥٣٥٦٨ ، فاكس: ٠٥/٣٢٥٣٥٦٩

■ فرع سمارة مول / البحر الميت

هاتف: ٠٥/٣٥٦١٢٤٤ ، فاكس: ٠٥/٣٥٦١٢٤٤

■ فرع جامعة عمان الأهلية

هاتف: ٠٥/٣٥٠٠٠٢٩ ، فاكس: ٠٥/٣٥٠٠٠٤٨

■ فرع السلط

هاتف: ٠٥/٣٥٥٨٩٩٥ ، فاكس: ٠٥/٣٥٥٨٩٩٤

■ فروع منطقة الشمال

■ فرع إربد

هاتف: ٠٢/٧٢٤٣٦٦٥ ، فاكس: ٠٢/٧٢٤٧٨٨٠

■ فرع شارع الملك عبدالله الثاني

هاتف: ٠٢/٧٢٤٨٤٩٦ ، فاكس: ٠٢/٧٢٤٨٤٩٨

■ فرع جامعة اليرموك

هاتف: ٠٢/٧٢٥٦٠٦٥ ، فاكس: ٠٢/٧٢٥٥٣١٥

■ فرع الحصن

هاتف: ٠٢/٧٠٢٠٢٠٨ ، فاكس: ٠٢/٧٠٢٢١٩٨

■ فرع المفرق

هاتف: ٠٢/٦٢٣٥٩٠١ ، فاكس: ٠٢/٦٢٣٥٩٠٢

■ فروع منطقة الجنوب

■ فرع العقبة

هاتف ٠٣/٢٠١٥١٩٠ ، فاكس ٠٣/٢٠١٦١٨٨

■ فرع الكرك

هاتف ٠٣/٢٣٩٦١٠٢ ، فاكس ٠٣/٢٣٩٦٠٠٢

■ فروع منطقة الزرقاء

■ فرع الزرقاء

هاتف ٠٥/٣٩٩٧٠٨٨ ، فاكس ٠٥/٣٩٩٨٦٧٧

■ فرع الرصيفة

هاتف ٠٥/٣٧٤٤١٥١ ، فاكس ٠٥/٣٧٤٤١٥٢

■ فرع المنطقة الحرة

هاتف ٠٥/٣٨٢٦١٩٦ ، فاكس ٠٥/٣٨٢٦١٩٥

■ فرع الزرقاء الجديدة

هاتف ٠٥/٣٨٦٤٥٥٦ ، فاكس ٠٥/٣٨٦٤٥٥٧

■ فرع شارع الملك حسين بن طلال

هاتف ٠٥/٣٩٣٨٤٧٠ ، فاكس ٠٥/٣٩٣٨٥٠٣

■ الفروع خارج الأردن

■ الإدارة الإقليمية وفرع راه الله

هاتف ٠٩٧٠ ٢٢٤٠٦٤٤٧ ، فاكس ٠٩٧٠ ٢٢٤٠٦٤٤٣

■ فرع نابلس

هاتف ٠٩٧٠٩٢ ٣٧٦٤١٣ ، فاكس ٠٩٧٠٩٢ ٣٧٧١٨١

■ فرع جنين

هاتف ٠٩٧٠٤٢٤٣٧٥٣٣ ، فاكس ٠٩٧٠٤٢٤٣٧٥٣٥

■ فرع بيت لحم

هاتف ٠٩٧٠٢٢٧٤٧٢٧٢ ، فاكس ٠٩٧٠٢٢٧٤٧٤٧٢

■ فرع قبرص

هاتف ٠٣٥٧ ٢٥ ٨٧٥٥٥٥٥ ، فاكس ٠٣٥٧ ٢٥ ٥٨٢٣٣٩

■ مواقع أجهزة الصراف الآلي

● الإدارة العامة (من خلال السيارة)

● الإدارة العامة / الشارع الرئيسي

● السيفوي / الشميساني

● شركة الشرق العربي للتأمين

● كوزمو للتسوق

● البركة مول / الصوفية

● أفينيو مول

● سنتر مول

● كارفور / المدينة المنورة

● كارفور / أبو نصير

● كارفور / المختار مول

● كارفور / النزهة

● سيتي سنتر / إربد

● صيدلية روجي / عبدون

● صيدلية روجي / خلدا

● فندق كراون بلازا

● فندق كراون بلازا / البحر الميت

● بوليفارد العبدلي

● فندق الميلينيوم

● فندق الريجنسي

● فندق كمبسنكي / العقبة

● جبل اللويبة

● شارع الرينبو

● مستشفى الاستقلال

● جهاز صراف آلي متنقل

● محطة محروقات المناصير / الزرقاء

● للأشخاص ذوي الإعاقة البصرية / جبل عمان

● للأشخاص ذوي الإعاقة البصرية / جبيهة

● جهاز صراف آلي تفاعلي / بوليفارد العبدلي

البنك
الأردني الكويتي
JORDAN KUWAIT
BANK



صندوق بريد: (٩٧٧٦) عمان ١١١٩١ الأردن

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

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

