

التقرير السنوي

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤



صاحب الجلالة الهاشمية
الملك عبدالله الثاني بن الحسين المعظم
حفظه الله ورعاه

الرقم	المحتويات
٩	رسالة البنك
١٣	أعضاء مجلس الإدارة
١٤	كلمة رئيس مجلس الإدارة
١٩	الإدارة التنفيذية ٢٠١٤
٢٢	ملخص البيانات المالية
٢٣	نتائج الأعمال
٢٤	بنود الميزانية
٢٦	أهم المؤشرات المالية
٢٧	أبرز أنشطة قطاعات ودوائر البنك خلال العام ٢٠١٤
٣٢	أبرز التوجهات والأهداف الإستراتيجية للعام ٢٠١٥
٣٤	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٣٦	القوائم المالية
٤٢	إيضاحات حول القوائم المالية
٩٦	بيانات الإفصاح
١٣٠	دليل الحاكمية المؤسسية
١٥٢	الهيكل التنظيمي
١٥٣	الفروع والمكاتب للبنك التجاري الأردني
١٥٤	مواقع أجهزة الصراف الآلي في الأردن وفلسطين

رؤيتنا:

نتطلع إلى تطوير البنك التجاري الأردني ليكون بنكاً مميزاً في خدماته بما يجعله من أبرز البنوك في تلبية حاجات العملاء من المنتجات والخدمات المصرفية المتطورة حسب أحدث وأفضل وأسلم المعايير المتعارف عليها دولياً.

أهدافنا:

توفير الخدمات المصرفية الشاملة والمتكاملة في قطاعات الشركات والتجزئة والمستثمرين بجودة عالية وأسعار منافسة وبما يلبي احتياجات العملاء المالية المختلفة مع تدعيم هذه الخدمات بحلول مصرفية مناسبة وتقنيات متطورة وشبكات توزيع فعالة ملتزمين بتحقيق العوائد لشركائنا من المتعاملين مع البنك وكذلك المساهمين والعاملين فيه.

قيمنا:

- موظفونا هم أفضل مواردنا
- أولويتنا القصوى إرضاء المتعاملين معنا وتوسيع قاعدتهم
- الشغافية القصوى أساس مصداقيتنا
- أخلاقيات التعامل ومصداقياتها هي نهجنا
- نلتزم بالتطوير المستمر
- خدمة المجتمع هي واجب كبير لدينا



**أعضاء مجلس الإدارة
وكلمة رئيس
مجلس الإدارة**



سعادة السيد ميشيل فائق إبراهيم الصايغ

رئيس مجلس الإدارة

معالي السيد أيمن هزاع بركات المجالي

نائب رئيس مجلس الإدارة

السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

ويمثلها سعادة السيد أيمن محمود أحمد كساب

عضو مجلس الإدارة

معالي الدكتور «محمد جواد» فؤاد عبد الهادي حديد

عضو مجلس الإدارة

السادة شركة الأردن الأولى للإستثمار

ويمثلها سعادة السيد «محمد خير» عبدالحميد المحمد عباينة

عضو مجلس الإدارة

سعادة السيد صالح محمد صالح «زيد الكيلاني»

عضو مجلس الإدارة

سعادة السيد شريف توفيق حمد الرواشدة

عضو مجلس الإدارة



كلمة رئيس مجلس الإدارة

أعزائي المساهمين الكرام،

يسرني ان أضع بين ايديكم التقرير السنوي الحادي عشر للبنك التجاري الأردني عن العام المنتهي في ٢٠١٤/١٢/٣١ مستعرضاً ابرز ما ورد فيه من نتائج.

رغم استمرار الظروف الإقتصادية والسياسية غير المستقرة التي شهدها العالم بشكل عام والمنطقة العربية والبلدان المحيطة بالمملكة بشكل خاص وانعكاس آثارها على البيئة المحلية، إلا أن القطاع المصرفي الأردني بصورة عامة والبنك التجاري الأردني بصورة خاصة حققت نتائج جيدة، ويعود ذلك الى متانة وقوة القطاع المصرفي وثقة المتعاملين معه، كما يعود الى السياسات الحصيفة التي يتبعها البنك المركزي الأردني في الرقابة على القطاع المصرفي مما ساهم بالمحافظة على سلامة وقوة هذا القطاع.

حقق البنك التجاري الأردني خلال عام ٢٠١٤ نتائج مميزة وشهد قفزة نوعية في نتائج الأعمال ما يمكن اعتباره بداية لانطلاق حقيقي للبنك وبما يتوافق مع خطته وتوجهاته الإستراتيجية التي وضعت ضمن الخطة الخمسية للبنك.

إن النتائج المالية التي حققها البنك لعام ٢٠١٤ وبشكل خاص صافي الربح جاء نتيجة لتحقيق البنك معدلات نمو مرتفعة في الأنشطة المختلفة لديه، والتركيز على نوعية وجودة هذه الأنشطة حيث بلغت الأرباح التشغيلية الإجمالية ١٧,٧ مليون دينار وصافي الأرباح قبل الضريبة ١٣,٨ مليون دينار، وعلى مستوى مصادر الأموال حققت الودائع خلال العام ٢٠١٤ نمواً بنسبة ٩٪ عن العام ٢٠١٣ والتأمينات النقدية نمواً بنسبة ٦٪ فيما حققت ودائع البنوك نمواً بنسبة ٢٥٪، أما في جانب توظيفات الأموال (الإستخدامات) فقد نمت الموجودات العاملة لدى البنك بنسبة ٢١٪ ونمت محفظة التسهيلات المباشرة بنسبة ١٪ (نتيجة ضبط عملية منح التسهيلات) فيما نمت محفظة السندات بنسبة ٣٥٪ ويعود ذلك الى تركيز البنك على جودة ونوعية توظيفات الأموال والموازنة بين العائد والمخاطرة وذلك في ظل محدودية فرص الإستثمار في السوق المصرفي، وعمل البنك كذلك على تحسين جودة المحفظة الائتمانية حيث انخفضت نسبة الديون غير العاملة الى إجمالي المحفظة الائتمانية بشكل ملحوظ نتيجة الجهود المبذولة في تسوية وتحصيل ديون البنك ووصلت الى ٦,٧٪ بنهاية عام ٢٠١٤ مقارنة مع العام الماضي حيث كانت ١٣,٨٪، كما بلغت نسبة التغطية النقدية من المخصصات للديون غير العاملة ٥٩٪ عدا التغطية من الضمانات الملموسة.

هذه النتائج انعكست إيجاباً على صافي الربح للبنك حيث بلغ صافي ربح البنك بعد الضريبة ١٠ مليون دينار مقارنة مع ٣,٢ مليون دينار لعام ٢٠١٣ ونمو بنسبة ٢١٥٪ وحققت الأرباح معدل عائد بنسبة ١٠٪ على رأس المال.

إضافة الى هذا التميز في نتائج الأعمال، فقد سعى البنك الى الالتزام بالمؤشرات الرقابية المحددة من قبل الجهات الرقابية فيما يتعلق بنسب السيولة ومعدل معيار كفاية رأس المال وفي هذا الجانب قام البنك بتوجيه توظيفاته وإدارة مصادر الأموال لديه وتحسين جودة الموجودات وبما يعمل على تحقيق هذه المؤشرات.

أعزائي المساهمين الكرام

النتائج المالية المميزة للبنك رافقها تطوير في عمليات البنك الداخلية وفي الجوانب الإدارية والتسويقية وتعزيز صورة البنك الإيجابية لدى العملاء، فعمل البنك على تطوير منظومة التكنولوجيا واستمر في استكمال عملية الهيكلة، تطوير العديد من العمليات والإجراءات الداخلية للبنك، إضافة إلى تطوير المنهاج المحاسبي، وأقر البنك حزمة من الاجراءات والسياسات لمراقبة الأعمال والأنشطة المنفذة، والتحقق من مدى التزام البنك بتوجيهات الجهات الرقابية وتعليمات مجلس الإدارة، وأصبح من أوائل البنوك في الأردن التي تحصل على شهادة من مجلس حماية البطاقات العالمي حفاظاً على حقوق زبائن البنك وممتلكاتهم.

إضافة الى التركيز على الجانب التشغيلي والإداري والنتائج المالية، فقد عمل البنك على زيادة الإهتمام بالعملاء محور العملية المصرفية، فقام بمركزة المزيد من العمليات والأنشطة لتوجيه جهد الفروع على خدمة العملاء وجعلها نقاط بيع متقدمة، وعمل أيضا على تطوير وطرح عدد من الخدمات والمنتجات المصرفية للسوق المحلي، وسعى لتقديم الخدمات المصرفية بشكل أسرع وجودة أفضل، كما قام البنك وفي سبيل تسهيل تقديم الخدمات المصرفية للعملاء وتعزيز الصورة الذهنية الايجابية لديهم بتحديث عدد من الفروع والصرافات الآلية كما قام بنقل عدد من فروعها الى مناطق يسهل على العملاء الوصول إليها.

إضافة لذلك، وجه البنك اهتمامه إلى جانب الموظفين من خلال العمل على رفع مستوى الموظفين لديه، وتعزيز الكادر الوظيفي بالكفاءات المصرفية المؤهلة وذات الخبرة في السوق المصرفي، ومن خلال التدريب والتأهيل وتحفيز الموظفين وتقدير الاداء المميز لديهم.

كذلك واصل البنك دوره ومسؤوليته الإجتماعية، فقام بتقديم الدعم والرعاية للكثير من الأنشطة والمراكز الثقافية والإجتماعية والمشاركة في العديد من المؤتمرات واللقاءات المصرفية، وعمل البنك كذلك وبالمشاركة مع البنوك الأخرى في القطاع المصرفي بتعزيز مفهوم الإشتغال المالي (نشر الثقافة والخدمات المصرفية بين كافة فئات المجتمع) من خلال تسخير التكنولوجيا المتقدمة في تقديم الخدمات المصرفية.

أعزائي المساهمين الكرام

لا يغوتنا في هذا المقام الاشادة بالجهد الذي بذله السادة أعضاء مجلس الإدارة الذين لم يألوا جهداً في متابعة أوضاع البنك بشكل مستمر، إضافة الى تقديمهم الدعم والمشورة للإدارة التنفيذية مما كان له الأثر الكبير في تحقيق البنك لهذه النتائج الايجابية، كذلك لا نغفل دور الإدارة التنفيذية وموظفي البنك بكافة مستوياتهم والذين عملوا بروح الفريق الواحد والتي لولا هذه الجهود لما وصل البنك الى ما وصل اليه.

وأخيراً ورغم النتائج الجيدة التي حققها البنك خلال العام ٢٠١٤ فإننا نؤكد لكم المضي قدماً في التطوير والتحديث لزيادة الحصة السوقية للبنك وتحقيق المزيد من التميز ان كان على مستوى الخدمات أو تحقيق النتائج المالية الجيدة وضمن أهداف البنك وتوجهاته الإستراتيجية راجين ان تكون الأعوام القادمة تحمل في طياتها مزيداً من التقدم والإزدهار لبنكنا ولأردننا العزيز أدامه الله واحة أمن وأمان وحفظ الله مملكه وشعبه.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

ميشيل الصايغ

رئيس مجلس الإدارة



الإدارة التنفيذية

الإدارة التنفيذية العليا

المدير العام	السيد عبد المهدي علاوي
نائب المدير العام لشؤون العمليات والدعم	الآنسة غادة الفرعان
نائب المدير العام لشؤون الأعمال المصرفية	السيد رجائي القسوس
رئيس قطاع الأعمال المصرفية	السيد رامي حديد
رئيس قطاع الائتمان	السيد محمد القرعان
رئيس قطاع الخدمات المصرفية لأعمال الأفراد والفروع	السيد زياد فطابر
رئيس قطاع الموارد البشرية والخدمات الإدارية والعقارية	السيد علاء قحف
رئيس قطاع الدعم المصرفي والعمليات	السيد مجدي بنات
رئيس قطاع الخزينة والإستثمار	الدكتور محمد عمرو
مساعد المدير العام / الدائرة المالية	السيد زياد الرفاتي
مساعد المدير العام / دائرة المتابعة والتحصيل والشؤون القانونية	السيد فضل الدبيس
المدير الإقليمي لفروع فلسطين	السيد ناجي "محمد سعيد" مردأوي
مدير دائرة التدقيق والمراجعة الداخلية	الدكتور عبد الله العمرات
مدير دائرة المخاطر	السيد مازن الخطيب
مدير دائرة مراقبة الإمتثال ومكافحة غسل الأموال	السيد محمود محمود

مدرء الدوائر

مدير دائرة العمليات المركزية	السيد خضر أبو صفري
مدير دائرة تقنية المعلومات	السيدة شادن العتيلى
مدير دائرة تنظيم وتطوير العمليات	السيد ابراهيم العلاوين
مدير دائرة الخدمات التجارية	السيد أشرف العجوري
مدير دائرة تخطيط وتطوير الموارد البشرية	الآنسة نورا الجيطان
مدير الدائرة الهندسية والعقارية	المهندس ياسر القسوس
مدير دائرة الشؤون الإدارية	السيد ماهر هلسة
مدير دائرة التخطيط الاستراتيجي	السيد زياد الرمحي
مدير دائرة المبيعات والتأمين المصرفي	السيد مأمون مبارك
مدير دائرة تسهيلات التجزئة	السيد فادي ربيع
مدير الدائرة القانونية	الاستاذ مسعود الطنبور
مدير دائرة الأعمال المصرفية للشركات المتوسطة والصغيرة	السيد محمد عبيدات
مدير دائرة الأعمال المصرفية للشركات الكبرى	السيد وائل رايه
مدير دائرة الخزينة	السيد هاني درويش
مدير دائرة المؤسسات المالية	السيد سامي النابلسي
مدير دائرة متابعة الائتمان	السيد هيثم الشمالية
مدير دائرة رقابة وإدارة الائتمان	الآنسة رنى شهاب

مستشارو مجلس الإدارة

مستشار مجلس الإدارة للعلاقات العامة	السيد جمال الرقاد
مستشار البنك للخدمات البنكية الخاصة	السيد وليد زكي

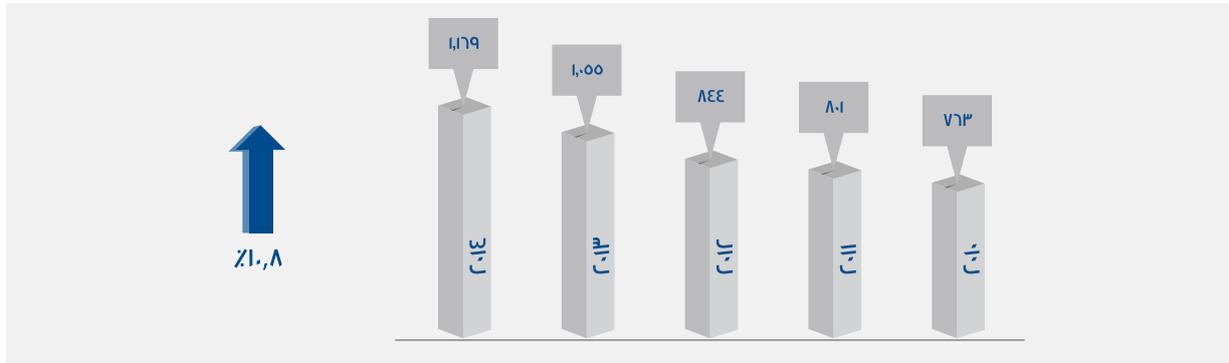


التحليل المالي لنتائج أعمال البنك للعام ٢٠١٤

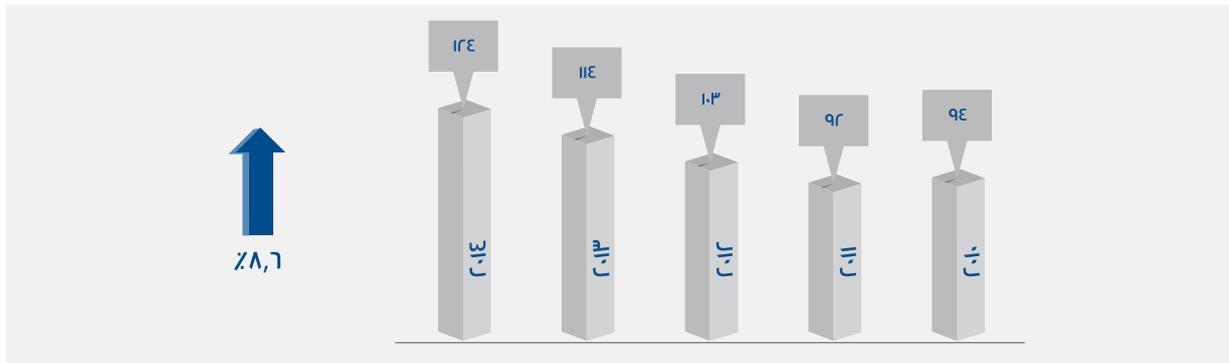
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	
٢١,٣٤	٢١,٩٣	٢٢,٨٦	٢٤,٦١	٢٩,٨٨	صافي إيرادات الفوائد
٥,٦٦	٧,١١	٧,٩٥	٩,٣٦	١٢,٢٣	الإيرادات التشغيلية الأخرى
١٦,٧٨	١٦,٣٤	١٧,٨٦	٢٠,٤٥	٢٤,٤٤	المصاريف التشغيلية
١٠,٢٢	١٢,٧٠	١٢,٩٥	١٣,٥٢	١٧,٦٦	صافي الربح التشغيلي
٠,٧٧	٤,٣٨	٠,٧٤	١,٥٩	٣,٥٣	إيرادات أخرى
٣,٨٢	١٨,٠٧	١٠,٦٥	١٠,٩٧	٧,٣٥	مخصصات ومصاريف أخرى
٤,٣٨	-١,٣٣	٢,٠٦	٣,٢٠	١,٠٠	صافي الربح بعد الضريبة
٧٦٢,٨	٨٠١,٤	٨٤٤,٣	١٠٥٥,٠	١١٦٨,٧	مجموع الموجودات
٩٤,٢	٩١,٨	١٠٣,٥	١١٤,١	١٢٣,٩	حقوق المساهمين
٣٩٠,٥	٤٢٠,٣	٤٤٠,٥	٥١٧,٣	٥٢٣,٩	المحفظة الائتمانية بالصافي
١٨٥,٣	٢٠١,٠	١٧٤,٧	٢٧٢,٤	٣٦٥,٤	محفظة الأوراق المالية
١٥٧,٦	١٤٠,١	١٧٢,٠	١٨٥,١	١٨٠,٥	نقد وارشدة لدى البنوك
٥٥١,٦	٦٠٩,٨	٦١٨,٥	٧٤٣,٠	٨١٠,٣	ودائع العملاء
٤٥,٦	٣٩,٢	٥٧,٣	٦٥,٤	٦٩,٤	تأمينات نقدية
٤٧,٧	٤٤,٤	٣٨,٩	١١٢,٢	١٤٠,٣	ودائع البنوك لدينا
١,٦٤	١,١٠	١,٠٠	١,٠٤	١,١٦	سعر السهم آخر السنة - دينار
٠,٥٣	-٠,١٦	٠,٢٢	٠,٣٢	٠,١٠	حصة السهم من الربح (الخسارة) - دينار

المبالغ لأقرب مليون دينار

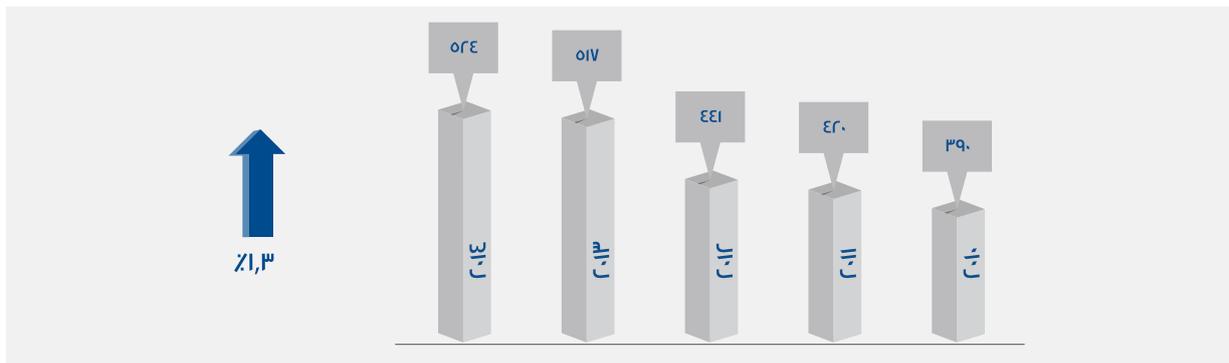
إجمالي الموجودات (مليون دينار)



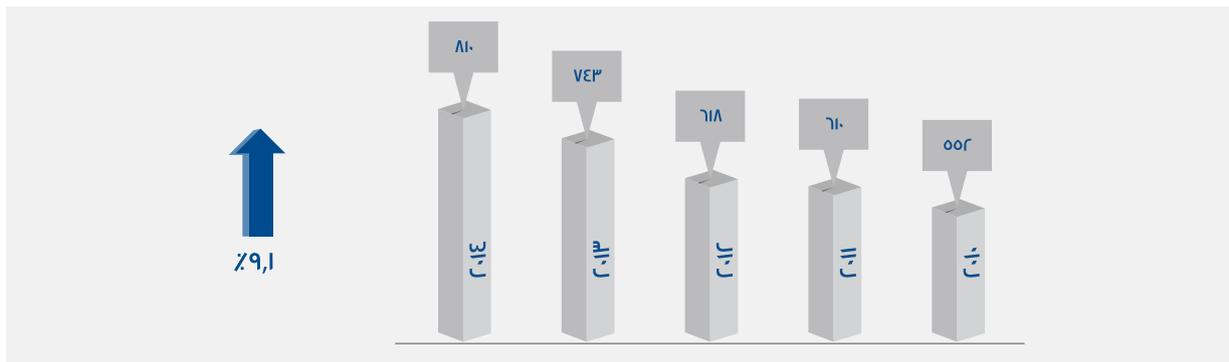
إجمالي حقوق المساهمين (مليون دينار)



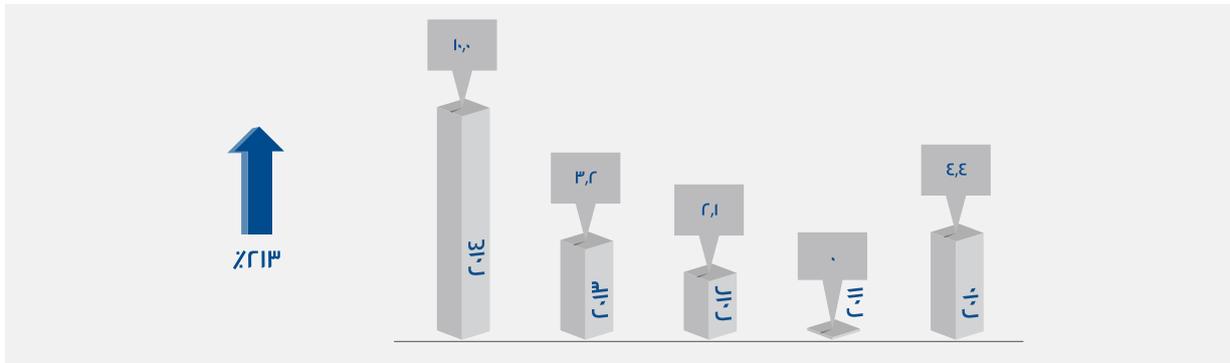
صافي المحفظة الائتمانية (مليون دينار)



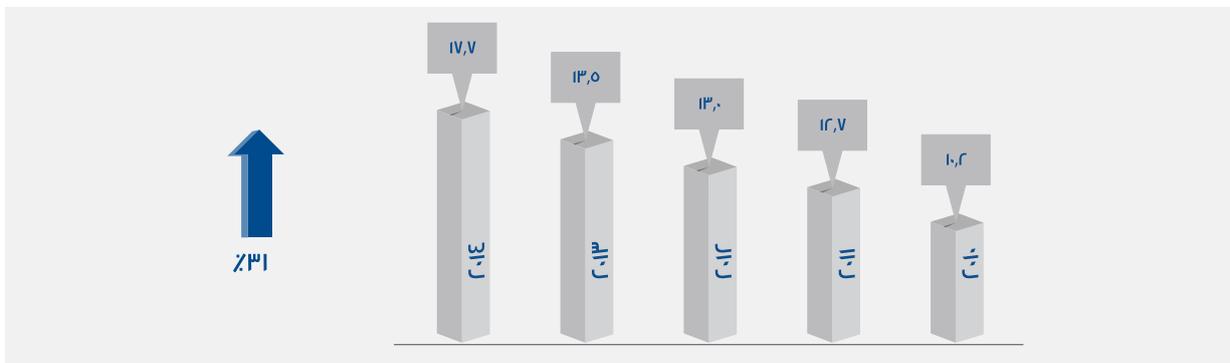
ودائع العملاء (مليون دينار)



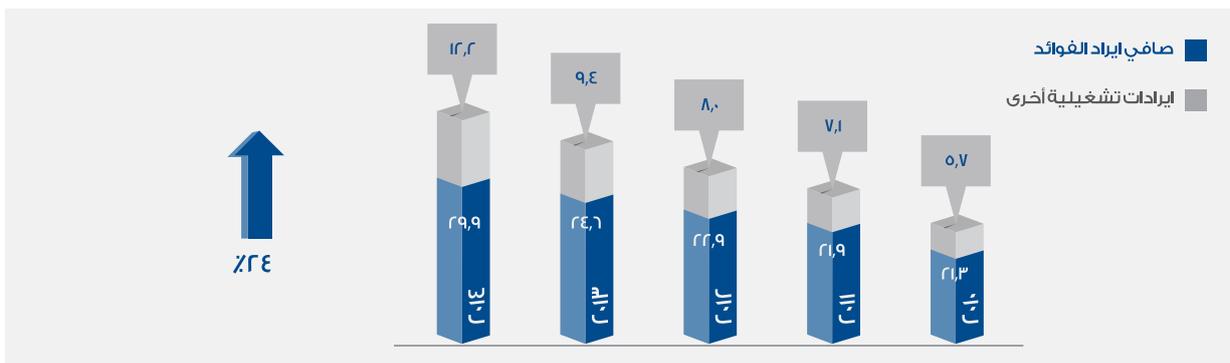
صافي الربح بعد الضريبة (مليون دينار)



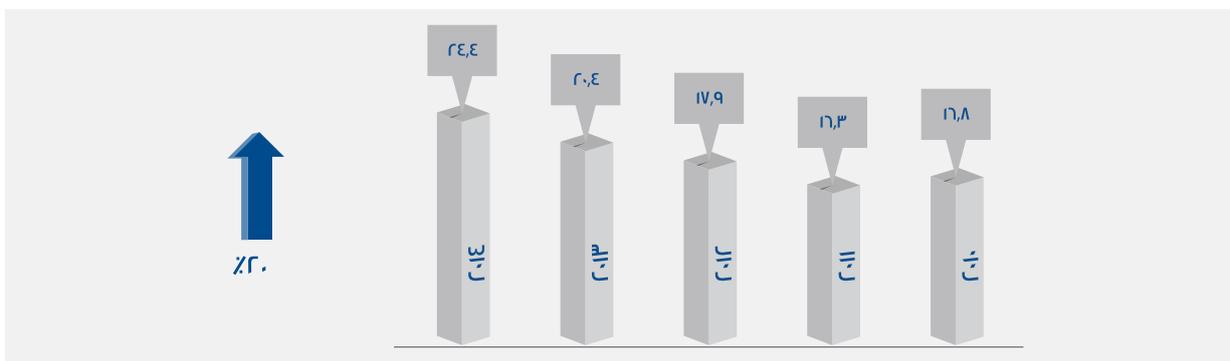
صافي الربح التشغيلي (مليون دينار)



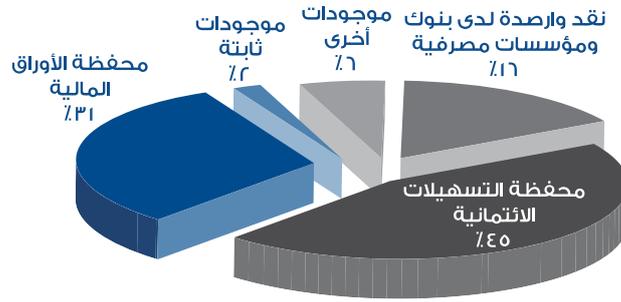
إجمالي الإيرادات التشغيلية (مليون دينار)



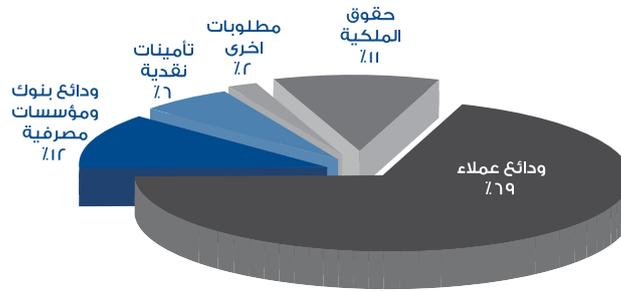
إجمالي المصاريف التشغيلية (مليون دينار)



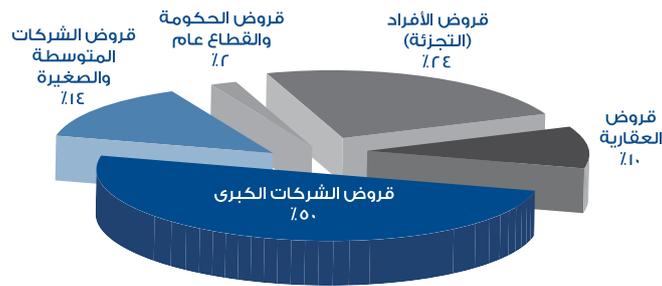
تركيبة استخدامات الأموال للعام ٢٠١٤



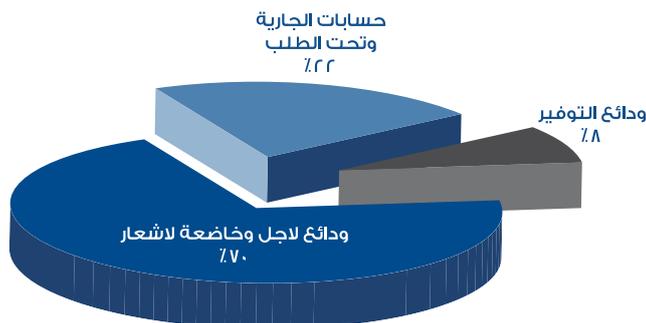
تركيبة مصادر الأموال للعام ٢٠١٤



تركيبة محفظة التسهيلات الائتمانية حسب القطاع للعام ٢٠١٤



تركيبة ودائع العملاء حسب المنتج للعام ٢٠١٤



٢٠١٣	٢٠١٤	
		مؤشرات السيولة
٪٦٩,٦	٪٦٤,٧	صافي المحفظة الائتمانية / ودائع العملاء
٪٤٩,٠	٪٤٤,٨	صافي المحفظة الائتمانية / إجمالي الموجودات
٪٤٠,٠	٪٤٥,٠	الموجودات السائلة / إجمالي الموجودات
٪١٠٨,٦	٪١١٦,١	نسبة السيولة القانونية
		جودة الأصول
٪٣,٦	٪١,٩	صافي القروض غير العاملة وغير المغطاة بمخصصات / صافي المحفظة الائتمانية
٪٦٦	٪٥٩	نسبة التغطية من المخصصات لأصل الديون غير العاملة
		مؤشرات الربحية
٪٠,٣	٪٠,٩	معدل العائد على الموجودات
٪٢,٩	٪٨,٤	معدل العائد على حقوق الملكية
٪٦٠	٪٥٨	مؤشر الكفاءة التشغيلية
		مؤشرات المتانة المالية
٪١٠,٨	٪١٠,٦	حقوق المساهمين / إجمالي الموجودات
٪١٢,٤	٪١٣,١٣	معدل كفاية رأس المال

قطاعات الأعمال

قطاع التجزئة

حقق البنك التجاري انجازات ونتائج مميزة في الخدمات المقدمة لقطاع الأفراد والتجزئة، حيث أولى البنك هذا القطاع العناية والإهتمام، كون استقطاب عملاء هذا القطاع وتقديم الخدمات المصرفية الموافقة لإحتياجاتهم ورغباتهم يمثل أحد الأهداف الإستراتيجية للبنك.

تلاحظ نتائج ذلك الإهتمام من خلال معدلات النمو المرتفعة لودائع العملاء خلال العام ٢٠١٤ والتي بلغت ٩% كذلك قيام البنك بطرح العديد من المنتجات والخدمات المصرفية الممنهجة والمدروسة التي تتناسب واحتياجات عملاء هذا القطاع مثل برنامج "تجاري أوتو" الخاص بقروض السيارات كذلك تقديمه لحزمة من الخدمات المقدمة لفروع البنك في فلسطين منها (تجاري لون، تجاري أوتو، تجاري توفيري وتجاري هوم) وغيرها.

كذلك قام البنك باستمرار عملية مركزة العمليات الخاصة بالخدمات المقدمة من قبل الفروع وجعل الفروع نقاط بيع تقدم خدمات مباشرة للعملاء، كذلك العمل على تحديث العديد من الفروع بما يعمل على نشر الصورة العصرية للبنك وتعزيز الهوية المؤسسية له.

وفي مجال البطاقات المصرفية فقد قام البنك بتفعيل عضويته الرئيسية مع ماستر كارد العالمية والبدء بإصدار بطاقات ماستر كارد بطلتها الجديدة والعمل على عقد العديد من الإتفاقيات مع عدة شركاء استراتيجيين لإصدار وإدارة البطاقات، كما قام البنك بالعمل على تحديث شبكة الصرافات الآلية لديه وتوسيع إنتشارها.

وفي مجال الخدمات الإلكترونية وفي سعي البنك لتعزيز ونشر الثقافة الإلكترونية قام البنك بطرح تطبيق "تجاري موبايل" ليكون التطبيق الذي يطرحه البنك لأول مرة في الأردن والذي يشمل خدمتي «فواتيري» و «كاش» حيث ينفرد البنك بمنح عملائه فرصة تسديد الفواتير بالإضافة الى الدفع الفوري وعمليات التحويل المالي الى جانب العديد من الحركات البنكية لحسابات العملاء عبر التطبيق مما يضمن السرعة والسهولة والأمان.

وفي مجال الترويج لأنشطة وخدمات البنك قام البنك بعدد من الحملات الترويجية الخاصة ببرامج ومنتجات البنك والتي استهدفت مختلف فئات المجتمع ومن أبرزها:

- حملة عيد "ست الحباب" حيث قام البنك بتوزيع العديد من الجوائز النقدية تكريماً للأمهات وتقديراً لدورهم في بناء المجتمع.
- حملة "وزنك جائزتك" والخاصة بعيد العمال لتكريم العمال والعاملين.
- مهرجان "العودة إلى المدارس" وهو المهرجان الذي يقيمه البنك سنوياً كمكافأة للأطفال وطلاب المدارس.

قطاع الأعمال المصرفية للشركات

في إطار التوافق مع استراتيجية البنك برفع جودة المحفظة الائتمانية، والتركيز على المنح الجيدة للتسهيلات وفي سبيل المحافظة على معدل كفاية رأس المال بمستويات أعلى من الحد المقرر من الجهات الرقابية وبنسب معقولة، عمل البنك على اتباع سياسة الانتقائية في منح التسهيلات وعدم التوسع في المنح والتركيز في عملية المنح على المنح الجيد للتسهيلات.

ترافقت عملية الانتقائية في منح التسهيلات مع تفعيل عملية تحصيل التسهيلات غير العاملة والمتابعة المستمرة لكافة العملاء وأدت هذه الإجراءات إلى خفض حجم الديون غير العاملة وخفض نسبتها إلى إجمالي الموجودات وإلى محفظة التسهيلات، مما أدى إلى زيادة الإيرادات والعوائد من إدارة محفظة التسهيلات وعملية تحصيل الديون.

إضافة إلى منح التسهيلات المباشرة فقد نشط البنك في منح التسهيلات غير المباشرة (الكفالات والاعتمادات وبوالص التحصيل) وانعكس ذلك على الإيرادات المتحصلة من هذه الأنشطة حيث ارتفعت الإيرادات من عمولات ورسوم هذه التسهيلات غير المباشرة إلى ٢,٧ مليون دينار وبمعدل نمو ٣٤% عن العام ٢٠١٣، وهذا جانب مهم حيث ان هذه الإيرادات هي إيرادات منخفضة المخاطر (كونها غير تمويلية) إضافة إلى انها تعمل على تنويع مصادر الدخل وعدم الاعتماد فقط على إيرادات الفوائد والأنشطة التمويلية.

قطاع الخزينة

يعمل البنك على إدارة فائض الأموال لديه بكفاءة ومهنية من خلال استغلال الفرص المتاحة في السوق المصرفي وتحقيق أفضل العوائد ضمن أقل المخاطر وذلك من خلال قطاع الخزينة بدوائره المختلفة في خلال العام ٢٠١٤ ارتفع معدل النمو في الإستثمارات في سندات واذونات الخزينة بالعملتين المحلية والأجنبية إلى ٣٥٪.

ويعمل قطاع الخزينة كذلك على رقد البنك بإيرادات التعامل بالعملات الأجنبية من خلال إيرادات فرق العملة وإيرادات المتاجرة بالعملات الأجنبية وعمليات المقايضة، كذلك يتولى قطاع الخزينة والإستثمار عملية إدارة محفظة البنك في الأسهم والعملتين المحلية والأجنبية وبما يتوافق مع سياسات وتوجهات البنك الإستثمارية.

وفيما يتعلق بإدارة التعامل مع البنوك المراسلة ومن خلال دائرة المؤسسات المالية والبنوك المراسلة يعمل البنك على إدارة علاقات وطيدة مع البنوك المراسلة الحالية وفتح قنوات اتصال مع بنوك أخرى وحسب متطلبات العمل واحتياجات البنك.

قطاعات الدعم والمساندة

قطاع الموارد البشرية والخدمات الإدارية والعقارية

يولى البنك موارده البشرية عناية كبيرة كون الموظف عنصر أساسي ومهم لجودة العملية المصرفية وتكاملها (تعزير الإستثمار في العنصر البشري) ومن هذا المنطلق يعمل البنك وباستمرار على رفع مستوى الكادر البشري لديه ورفع الكفاءات المصرفية وذات الخبرة في السوق المصرفي.

وقد قام البنك وخلال العام ٢٠١٤ بالعمل على اتباع سياسات فعالة وانتقائية في عملية اختيار وتعيين الموظفين وبما يتيح تكافؤ الفرص للمتقدمين وضمن شروط ومحددات البنك، كما عمل على اتباع مبدأ الأفضلية في ملء الشواغر الوظيفية المناسبة، وعمد إلى اتباع سياسة تأخذ بعين الاعتبار الكفاءة وتقدير الاداء المميز في الترفيع وتقديم الحوافز.

ولما للتدريب من أهمية في تطوير العنصر البشري فقد اهتم البنك بهذا الجانب حيث تم التركيز على التدريب النوعي المتخصص وبما يخدم البنك ويعمل على تطوير الموظفين والعملية المصرفية حيث نمت أعداد الدورات خلال العام ٢٠١٤ بشكل كبير وبنسبة ٢٢٪ عن العام ٢٠١٣ كما نمت أعداد الفرص التدريبية التي وفرتها هذه الدورات حيث بلغت ٢١٢٧ فرصة تدريبية مقابل ١٤٢٧ فرص تدريبية خلال العام ٢٠١٤.

وفيما يتعلق بمعدل دوران الموظفين فقد بلغ خلال العام ٢٠١٤ نسبة ١٢,٨٪ مقابل نسبة ١٣,٥٪ خلال العام ٢٠١٣ أما معدل الدوران الحقيقي للموظفين خلال العام ٢٠١٤ فبلغ ٩,٨٪ وهو قريب من معدل القطاع المصرفي.

وتالياً تفاصيل بأعداد الدورات التدريبية وأعداد المشاركين:

الدورات التدريبية والندوات والمؤتمرات داخل وخارج الأردن للعام ٢٠١٤ مقارنة مع العام ٢٠١٣				
عدد المشاركين		عدد الدورات		مكان الانعقاد
٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	
٢٧٨	٢١٨	١٣٠	٩٩	معهد الدراسات المصرفية
٢١٠	٢١٤	١١٣	١١٣	مركز التدريب للبنك
١٦٠٨	٩٦٥	٧٨	٤٨	معاهد تدريب أخرى
٢٣	٢٤	٢٣	١٩	دورات تدريبية داخل الأردن
٨	٦	٥	٦	مؤتمرات وندوات خارجية
٢١٢٧	١٤٢٧	٣٤٩	٢٨٥	المجموع

ويحرص البنك إضافة إلى تطوير الموظفين على توفير البيئة المناسبة للعمل وفي هذا المجال تقوم كل من الدائرة الهندسية والعقارية ودائرة الشؤون الإدارية بمتابعة الأمور التي تؤثر على بيئة العمل وتوفير ما يلزم للمحافظة على بيئة عمل ملائمة ومريحة.

ففيما يتعلق بالجوانب الهندسية والعقارية قامت الدائرة الهندسية والعقارية بالعديد من الإنجازات والأنشطة خلال العام ٢٠١٤ ومن أبرزها:

- اعداد كتاب دليل الصحة والسلامة لموظفي البنك وبالتنسيق مع كافة الجهات المعنية.
- ضبط وترشيده النفقات وخاصة ما يتعلق منها بنفقات الطاقة والكهرباء.
- تنفيذ مبنى العمليات واعداه للتشغيل خلال العام ٢٠١٥.
- المساهمة في تشغيل الفروع الحديثة (فرع جاليريا مول وفرع الهاشمي الشمالي).
- اجراء عمليات الصيانة لكافة نواحي البنية التحتية للبنك.
- وفي مجال خفض الموجودات (الأصول غير العاملة) قام البنك ببيع عقارات مستملكة بقيمة ٨ مليون دينار.

وفي جانب الشؤون الإدارية قامت دائرة الشؤون الإدارية للبنك بعدة إنجازات خلال العام ٢٠١٤ أبرزها:

- إنجاز عدة أنظمة في البنك منها (نظام الموجودات الثابتة، نظام تتبع المركبات، نظام تتبع جولات الحراسة الليلية، نظام البار كود) وغيرها.
- إعادة ترتيب وتنظيم عمل المستودعات.
- تفعيل خطة الطوارئ وتطبيقها وفقاً للظروف الجوية.
- ضبط النفقات وترشيدها ومراجعة العقود واستقطاب موردين بأفضل الأسعار.

دائرة تقنية المعلومات

تماشياً مع توجهات البنك الإستراتيجية والرامية إلى التوسع المستقبلي والإنتشار وتقديم أفضل الخدمات المصرفية المنافسة وتحقيقاً لتوجهات وتطلعات البنك لتحويل فروع البنك التجاري الأردني إلى مراكز بيع لخدمة العملاء استمر البنك بتفعيل مركزية الأعمال وبما يرقى بمستوى الخدمات ليكون البنك التجاري الأردني في طليعة البنوك الرائدة في مجال التكنولوجيا بين المؤسسات المصرفية المماثلة.

وحرص البنك التجاري الأردني على أن يكون في مقدمة البنوك التي تلبى احتياجات العملاء من خلال تطبيق أفضل الخدمات والتي تتماشى مع متطلبات محطات العمل ومع توجيهات البنك المركزي بتطبيق كافة المشاريع الوطنية، حيث كان من أوائل البنوك التي قامت بتنفيذ مشاريع المدفوعات الوطنية والذي يشمل خدمات الدفع والتحويل الإلكتروني وخدمات تسديد الفواتير وشحن البطاقات الخلوية بواسطة الهاتف النقال.

كما كان البنك التجاري الرائد بين البنوك بالحصول على شهادة المعايير العالمية من خلال تنفيذ كافة مراحل مشروع الإمتثال لمعايير أمن المعلومات وسلامة البطاقات العالمية PCI – DSS. إضافة إلى إلتزامه بتطبيق متطلبات الفاتكا FATCA وتعليمات التعامل مع العملاء بشفافية، وتنفيذ المرحلة الأولى من رمز غرض الحوالة وفقاً لمتطلبات البنك المركزي لغايات تنظيم الحوالات الصادرة عن نظام سويفت IBAN، كما قام البنك بتنفيذ العديد من المشاريع الحيوية حيث تم تحويل خدمة بطاقات الائتمان إلى ماستر كارد وعمل على إدارة الصرافات الآلية و تحديث العديد منها وقام بشراء وتركيب صرافات آلية جديدة في العديد من المولات.

وعلى الصعيد الداخلي قام البنك بتطوير العديد من الأنظمة محلياً (داخل البنك) والمساهمة في إتمام إجراءات العمل وتدعيم الوسائل الرقابية وبناء العديد من الأنظمة منها (نظام خاص لمتابعة التحصيلات، نظام خاص لمعاملات الأفراد، نظام خاص لقسم المراجعة الداخلية، نظام خاص لإتمام العقود والإتفاقيات، نظام لمتابعة وإدارة حوافز قروض التجزئة، نظام خاص لسحوبات الجوائز) وغيرها. أما على صعيد تطوير النظام البنكي الرئيسي فبعد تطبيق المركزية للنظام البنكي بشكل مباشر بتفعيل ما يخدم مركزية الأعمال من خلال الإستغلال الأمثل للمنظومة البنكية وفقاً لمتطلبات محطات العمل المختلفة.

الدوائر الرقابية

دائرة المخاطر

تمثل إدارة المخاطر أحد المستويات الأساسية للرقابة وذلك ضمن إطار الهيكل المؤسسي لإدارة المخاطر للبنك، وهي الإدارة المسؤولة عن إيجاد وتطوير نظام محكم وفعال للتعرف على المخاطر التي يتعرض لها البنك وتقوم بوضع الوسائل والأدوات المناسبة للتخفيف من آثارها.

ويعمل البنك من خلال دائرة المخاطر على تطبيق أفضل الممارسات والمعايير الدولية في إدارة المخاطر وما يصدر من متطلبات استجابة لتوصيات لجنة بازل أو متطلبات البنك المركزي الأردني وذلك تحقيقاً للأهداف المنشودة ضمن استراتيجية إدارة المخاطر وقد قام البنك من خلال إدارة المخاطر خلال العام ٢٠١٤ بإنجاز الأعمال التالية:

- تطبيق نظام التصنيف الائتماني على كافة عملاء التسهيلات والذي يبين المخاطر القائمة على العملاء مع العمل على تطوير النظام و ربط عملية التصنيف مع سعر فائدة مناسب يتناسب مع التصنيف الكلي لمخاطر العميل.
- إعداد دراسات المؤشرات المالية للبنك مقارنةً مع نتائج المتانة المالية للبنوك الأردنية كافة والبنوك النظيرة للبنك، مع العمل على مراقبة هذه النسب المتعلقة بأداء البنك.
- تطبيق نظام لقياس الخسائر التاريخية التي يتعرض لها البنك سواء على صعيد مخاطر الائتمان أو مخاطر التشغيل أو مخاطر السوق وإعداد الدراسات اللازمة لذلك.
- تطوير مستويات المخاطر المقبولة في البنك وإعداد منظومة التقارير المناسبة لهذه المستويات وبما يتماشى مع التوسع في أعمال البنك، والهيكل العام لمخاطر البنك والإستمرار في مراقبتها بشكل دوري وذلك لبيان الإنحراف الذي يتم على هذه المستويات ومدى تأثير ذلك على احتساب أعباء رأس المال.
- تطبيق مقررات لجنة بازل (٣) واحتساب أثر التطبيق على البنك وتطوير الانظمة الالية لذلك.
- إعداد مصفوفة مخاطر ولكافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك (Risk Matrix) وبشكل مفصل وعلى مستوى البنك ككل مع بيان درجة تأثير هذه المخاطر على البنك ودرجة قوة أنظمة الضبط والرقابة للحد من هذه المخاطر.
- تطبيق نظام القيمة المعرضة للمخاطر (Value at Risk (VaR).
- فحص خطة طوارئ السيولة من خلال افتراض سيناريوهات معينة وبالتنسيق مع الجهات المعنية في البنك.
- إعداد دراسات شاملة تعكس الأوضاع الإقتصادية المستجدة وتأثيراتها على البنك.
- فحص وتطوير خطة استمرارية العمل Business Continuity Plan من خلال تحليل أثر الأعمال وتقييم المخاطر.
- تطبيق نظام مؤشرات مخاطر الأعمال (Key Risk Indicators (KRI).

دائرة الإمتثال

- تطلع دائرة الإمتثال وفي سبيل تعزيز البيئة الرقابية للبنك بالعديد من المهام والواجبات، ومن أبرزها:
- الإفصاحات الدورية حيث تتم متابعة الجهات ذات العلاقة في البنك وتلبية متطلبات الجهات الرقابية الواردة للبنك بفترة زمنية كافية، والإلتزام بالإفصاحات.
- التعامل مع العملاء بعدالة وشفافية ومعالجة شكاوي العملاء وتقوم وحدة إدارة ومعالجة شكاوي العملاء باستقبال الشكاوي ومخاطبة الجهات المعنية بالبنك والوقوف على مسببات الشكاوي والتوصية بالإجراءات التصحيحية المناسبة.
- إدارة مراقبة الإمتثال لدى الفروع الخارجية وبالتنسيق معها وذلك للتأكد بأن الممارسات تتناسب مع السياسة العامة للبنك.
- الإلتزام بقانون الضريبة الأمريكية FATCA وقد تم تنفيذ الخطة الموضوعية وفقاً لسياسة التسجيل لدى موقع مصلحة الضرائب الأمريكية، وتم إنشاء قسم مختص وعقدت إجتماعات لمناقشة الموضوع وتمت متابعة الأطراف ذات العلاقة.
- تعزيز التحكم المؤسسي وذلك من خلال تحديد متطلبات وتعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني وموائمة دليل الحاكمية المؤسسية على إثرها، وعمل دراسة بأهم المتطلبات مقارنة مع ممارسات البنك، ووضع خطة عمل للتطبيق ومراجعة وإعداد سياسات وأدلة عمل وموائق خاصة للجان المنبثقة عن المجلس واعتمادها من السادة أعضاء المجلس الإدارة.
- متابعة العمليات المالية ووضع الضوابط الرقابية الكفيلة بمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- متابعة ملفات المخاطر لمختلف وحدات العمل في البنك والتحقق من ناجعة الإجراءات الرقابية الخاصة بمخاطر الإمتثال.
- تقديم النصح والإرشاد والتوعية اللازمة بمحاور الإمتثال لتعزيز الثقافة المؤسسية المبنية على الإمتثال.

المسؤولية الإجتماعية

البنك التجاري الأردني جزء من المجتمع يؤثر ويتأثر به وهو لم يتوانى يوماً عن القيام بدوره تجاه المجتمع وأفراده شعوراً منه بمسؤوليته الإجتماعية وخلال العام ٢٠١٤ قام البنك بالعديد من المبادرات والمشاركات ودعم العديد من المشاريع والبرامج المحلية والوطنية، كما قام بدور مهم في تعليم وتدريب الطلاب الموفدين من قبل الجامعات والمعاهد والطلاب حديثي التخرج، وتالياً أبرز هذه المشاركات:

- إهداء مدينة الحسين للشباب مقاعد ومعدات رياضية لإستخدامها من قبل رواد المدينة وتشجيعهم على ممارسة الرياضة.
- دعم نشاط "نادي خريجي الجامعة الأمريكية في بيروت" في الأردن من خلال توزيع جوائز نقدية على الحضور في المسابقات التي تخلها النشاط.
- رعاية حفل «موسيقى للبتراء» والذي صمم كحدث ثقافي فريد من نوعه حضره نخبة من الفنانين الأردنيين والعرب لدعم القضايا المتعلقة بالحفاظ على البترا وبهدف تمكين الشباب من خلال تعزيز إرتباطهم بتراثهم.
- دعم مبادرة «أهل الخير» بالتبرع لدور رعاية الأيتام بكسوة العيد في عيد الفطر السعيد لإدخال الفرحة والبهجة في قلوب العديد من الأطفال الأيتام والمحتاجين في هذه المناسبة.
- رعاية برنامج «نجم الأردن» على قناة رؤيا حيث قام البنك بإحتفالية خاصة لتسليم الجوائز النقدية للفائزين بالمراكز الأولى تشجيعاً منه للمواهب الأردنية والمساهمة في تحقيق أحلام وطموح الشباب الفنية والثقافية.
- وغيرها من الأنشطة والمساهمات الخيرية والثقافية والإجتماعية.

قام البنك ببناء خطته الإستراتيجية والتشغيلية المستقبلية وتحديد توجهاته الإستراتيجية من خلال التركيز على أربعة جوانب (محاور) رئيسية وهي (الجانب المالي، جانب العملاء، العمليات الداخلية والتطوير والنمو للموظفين والأنظمة) وكما يلي:

الجانب المالي

- تحقيق نمو مستمر في صافي الربح ومؤشرات الربحية (العائد على الموجودات) ROA و (العائد على حقوق المساهمين) ROE، وبحيث لا يقل المعدل لهذه المؤشرات عن نسبة ١٪ ونسبة ١٠٪ على التوالي.
- تحقيق نمو مستمر في الودائع والتسهيلات والموجودات العاملة مع مراعاة نسب السيولة ومعدلات كفاية رأس المال (المحافظة عليها من التدني عن النسب المقررة من قبل الجهات الرقابية ومجلس الإدارة) ومراعاة خفض فجوات الإستحقاق وبقائها ضمن محددات الجهات الرقابية والمعايير الداخلية للبنك وان تكون متوافقة مع القطاع المصرفي.
- المحافظة على معدل كفاءة التشغيل (النفقات التشغيلية / إيرادات التشغيل) منخفضة والوصول إلى نسبة ٥٠٪ فما دون (الإستثمار الأمثل لموارد البنك).
- تحسين جودة توظيفات ومصادر أموال البنك (التركيز على نوعية الأصول والمصادر) والعمل على خفض نسبة الديون غير العاملة وزيادة نسبة التغطية من المخصصات للديون غير العاملة وبحيث تبقى ضمن المعايير المعمول بها في السوق المصرفي، كذلك العمل على تنويع مصادر الأموال وضبط كلفتها ضمن الحدود المستهدفة مع عدم التأثير على تنافسية البنك في السوق المصرفي وعلى حصته السوقية.
- رفع نسبة مساهمة الإيرادات من غير الفوائد (الرسوم والعمولات) إلى إجمالي الإيرادات التشغيلية لإنخفاض مخاطر هذه الإيرادات (غير تمويلية) وكذلك زيادة إيرادات البنك من أرباح إدارة الموجودات والمطلوبات (بالمقابلة السليمة بين مصادر وتوظيفات الأموال) ومن أرباح التعامل بالعملة الأجنبية، (تنويع مصادر الدخل).

جانب العملاء

- إعداد خطط البيع والبيع المتقاطع والخطط التسويقية، والتركيز على استقطاب العملاء والمحافظة عليهم.
- تطوير معايير قياس جودة خدمة العملاء وتطوير وتنويع قنوات تقديم الخدمة والمحافظة على نسبة مرتفعة لرضا العملاء وخفض نسبة الشكاوى.
- التفرغ المدروس والانتقال إلى أماكن تسهل على العملاء الوصول إلى الفروع.
- زيادة الحصة السوقية من الودائع والتسهيلات مع التركيز على نوعية وجودة التسهيلات (تصنيف العميل والملاءة المالية والقطاع الذي يعمل به العميل) والودائع وتحسين تركيبة الودائع (الودائع منخفضة الكلفة) ووضع الآليات الكفيلة بتفعيل ذلك، وبما يتوافق مع رأس المال لدى البنك (عدم التأثير على معيار كفاية رأس المال).
- التركيز على استهداف قطاعات الأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة SMEs والإستفادة من البرامج المطروحة لدعم تقديم الفروض لهذه القطاعات.
- الإستمرار في الحملات الترويجية والتسويقية لأنشطة البنك المختلفة، وبما يعزز من حضور البنك وتواجده، ويعزز الصورة الذهنية الإيجابية للبنك لدى العملاء.
- المتابعة المستمرة لرغبات واحتياجات العملاء ومتابعة البنوك المنافسة فيما تقدمه من خدمات ومواكبة آخر التطورات في السوق المصرفي.

العمليات الداخلية

- إستكمال مشروع المركزيات ليغطي كافة النواحي الممكنة / وتفعيلها لدى فروع فلسطين، للوصول بالفروع إلى تواجدها كنقاط بيع متخصصة لخدمة العملاء.
- إستمرار تطوير المنهاج المحاسبي والنظام البنكي.
- المراجعة المستمرة لهيكل البنك التنظيمي وحسب واقع الحال.
- ترشيح النفقات العمومية والإدارية والتي تقع ضمن سيطرة مراكز العمل وتفعيل دور (Outsourcing).
- الإستمرار بتقديم منتجات جديدة وبما يتوافق مع حاجات ورغبات العملاء ويحقق التنافس في السوق.
- الإستمرار في تفعيل تقديم الخدمات الإلكترونية ومختلف قنوات التواصل مع الجمهور.
- تفعيل عملية تسعير المنتجات والخدمات وبما يحقق التنافس مع القطاع المصرفي.

التطوير والنمو

تطوير الموظفين والأنظمة

- الإرتقاء بمستوى الكادر الوظيفي من خلال الدعم والتدريب والتطوير المستمر.
- تحقيق معدلات عالية من الرضا الوظيفي والمحافظة على معدلات منخفضة من الدوران الوظيفي.
- تعزيز الثقافة المؤسسية القائمة على العمل بروح الفريق، ومكافأة الأداء المتميز والإعتماد على أسس ومعايير محفزة لتقييم الأداء.
- استقطاب الكفاءات المصرفية في السوق المصرفي وبما يرقى بمستوى الخدمات المقدمة للجمهور.
- التطوير المستمر لمباني الفروع والإدارة العامة وبما يعكس الصورة العصرية للبنك لدى العملاء.
- الإستمرار بتطوير منظومة التكنولوجيا والمعلوماتية ما يساعد على تفعيل وتسريع تقديم الخدمات المصرفية بشكل أفضل وكذلك العمل على تطوير نظام المعلومات الإدارية MIS.



القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

Deloitte.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن
 جبل عمان ، الدوار الخامس
 ١٩٠ شارع زهران
 ص.ب ٢٤٨
 عمان ١١١١٨ ، الأردن

هاتف : ٦ ٥٥٠٢٢٠٠ (٠) +٩٦٢
 فاكس : ٦ ٥٥٠٢٢١٠ (٠) +٩٦٢
 www.deloitte.com

تقرير مدقق الحسابات المستقل

٨٥١١ / م ع

إلى السادة مساهمي
 البنك التجاري الأردني
 (شركة مساهمة عامة محدودة)
 عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

نطاق التدقيق

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة للبنك التجاري الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى .

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

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

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي ابداء رأي حول هذه القوائم المالية استناداً الى تدقيقنا ، قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب تلك المعايير ان نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وان نقوم بتخطيط واجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية .

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات في القوائم المالية. تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات ، بما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر ، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار اجراءات الرقابة الداخلية للبنك والمتعلقة بالأعداد والعرض العادل للقوائم المالية ، وذلك لغرض تصميم اجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف ، وليس لغرض ابداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى البنك. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة ، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للقوائم المالية.

نعتمد ان بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر اساساً لرأينا حول التدقيق.

الرأي

في رأينا ، إن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي للبنك التجاري الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

فقرة توكيدية

دون التحفظ في رأينا، نلفت الانتباه الى ما يرد في الايضاح رقم (١٢) حول القوائم المالية ، حيث بلغ رصيد اعادة هيكله البنك ٣,٤٥١,٦٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ، والذي كان يتم اطفائه على مدى عشر سنوات اعتباراً من بداية العام ٢٠٠٤ ، وذلك بموجب اتفاقية اعادة الهيكلة الموافق عليها من البنك المركزي الأردني ومجلس الوزراء والتي تم اقرارها في اجتماع الهيئة العامة للمساهمين للبنك في حينه ، هذا وتتطلب المعايير الدولية للتقارير المالية تنزيل رصيد اعادة الهيكلة من حقوق المساهمين ، الا انه وبموجب الترتيبات مع البنك المركزي الأردني تم تأجيل اطفاء رصيد اعادة الهيكلة للأعوام ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ ، على ان يتم استكمال اطفاء الرصيد اعتباراً من بداية العام ٢٠١٤ والتي على اثرها تم اطفاء مبلغ ١,٧٢٥,٨٨٩ دينار للعام ٢٠١٤ وفقاً لتلك الترتيبات.

تقرير حول المتطلبات القانونية

يحتفظ البنك بقبود وسجلات حسابية منظمة بصورة أصولية ، وهي متفقة مع القوائم المالية المرفقة ومع القوائم المالية الواردة في تقرير مجلس الادارة ونوصي الهيئة العامة للمساهمين المصادقة على هذه القوائم المالية مع مراعاة ما يرد في الفقرة التوكيدية اعلاه.

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٩ ايار ٢٠١٥

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عاصم ح. داد
اجازة رقم (٥٨٨)
ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠١٣	٢٠١٤		
دينار	دينار		
١٢٣,٧٨٥,٢٠٤	١٠١,٣٢٠,٢٨٥	٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٦١,٣٠٠,٨٣٧	٧٩,١٩٧,٨٦١	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥١٧,٢٧٨,١١٣	٥٢٣,٨٦٦,٦٦١	٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٥,٤٤٠,٤٨٣	٤,٨١٥,٤٨٥	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩,٦٣٨,٧٣١	١٢,٣١٥,٤٢٦	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٥٧,٣٢٢,٨٤٩	٣٤٨,٢٦٢,١٧٦	٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٤,٣٦٧,٢٧٥	٢٤,٩٩٥,٧٤٠	١٠	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٧٢٢,٩٩١	١,٢٣٥,٢٣٩	١١	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٥٥,١٢٤,٠٤٤	٧٢,٧٠٦,٠٧٧	١٢	موجودات أخرى
١,٠٥٤,٩٨٠,٥٢٧	١,١٦٨,٧١٤,٩٥٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات:
١١٢,١٧٥,٧٧٧	١٤٠,٣٣٢,٦٩٩	١٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٤٣,٠٠٣,٩٣٨	٨١٠,٢٥٥,٥٩٥	١٤	ودائع عملاء
٦٥,٣٥٤,٧٤٧	٦٩,٤٢٤,٨٤٥	١٥	تأمينات نقدية
٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,٩٢٠,٥٧٢	١٦	أموال مقترضة
٢,٣٣١,٧٤٨	٣,٨٥٢,٠٨٦	١٧/أ	مخصص ضريبة الدخل
٨٠٠,٢٥٢	٦٧٦,٧٣٤	١٨	مخصصات متنوعة
١٥,٢٦٣,٣٧٧	١٦,٣٨٨,٩٤٣	١٩	مطلوبات أخرى
٩٤٠,٩٢٩,٨٣٩	١,٠٤٤,٨٥١,٤٧٤		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية:
			حقوق مساهمي البنك:
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٨,٤٤٩,٥٤٢	٩,٨٣٣,٦٣٢	٢١/أ	احتياطي قانوني
٥,١٤٠,٢٧٦	٥,٣٩٥,٨٧١	٢١/ب	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٨٩٧,١٩٦	١,٣١٧,٦٣٣	٢١/ج	احتياطي التقلبات الدورية
(٣,٨٥١,٨٩٩)	(٤,١٦,٤٦٣)	٢٢	احتياطي القيمة العادلة
٣,٤١٥,٥٧٣	١١,٤٣٢,٨٠٣	٢٣	الأرباح المدوّرة
١١٤,٠٥٠,٦٨٨	١٢٣,٨٦٣,٤٧٦		مجموع حقوق مساهمي البنك
١,٠٥٤,٩٨٠,٥٢٧	١,١٦٨,٧١٤,٩٥٠		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (أ) إلى (٤٤) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٣	٢٠١٤		
دينار	دينار		
٥٧,٠٤٩,٣٤٢	٦٧,٦٤,١١١	٢٤	الفوائد الدائنة
(٣٢,٤٣٥,٩٣٤)	(٣٧,٧٣٨,٢٥٦)	٢٥	ينزل: الفوائد المدينة
٢٤,٦١٣,٤٠٨	٢٩,٨٧٥,٨٥٥		صافي إيرادات الفوائد
٤,٩١٤,٨٥٥	٥,٦٣٢,٤٦٦	٢٦	صافي إيرادات العمولات
٢٩,٥٢٨,٢٦٣	٣٥,٥٠٨,٣٢١		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٩١٦,٥٣٠	١,٨٣١,١١٦	٢٧	أرباح عملات أجنبية
٥٤,٩٤٠	(٦١٣,٢٥٥)	٢٨	(خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٠٨,٤٦٠	٣٥٢,٢١٧	٨	توزيعات أرباح نقدية للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٤,٩٥٨,٠٢١	٨,٥٥٨,٠٠٠	٢٩	إيرادات أخرى
٣٥,٥٦٦,٢١٤	٤٥,٦٣٦,٣٩٩		إجمالي الدخل
٩,٧٣٧,٠٢٠	١١,٤٠٢,٤٣٩	٣٠	نفقات الموظفين
٢,٣٢٨,٣٨٣	٢,٥٧١,١٠٨	١١ و ١٠	إستهلاكات وإطفاءات
-	١,٧٢٥,٨٨٩	١٢	إطفاء رصيد إعادة الهيكلة
١,٣٦٥,٤٧٠	٥,٢١١,٢٩٥	٦	مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة
١٩٥,٣٩٤	٢٤٤,٧٧٨	١٨	مخصصات متنوعة
٨,٧٩٠,٦٩١	١٠,٦٣٩,٩٩٨	٣١	مصاريف أخرى
٣١,٤١٦,٩٥٨	٣١,٧٩٥,٥٠٧		إجمالي المصاريف
٤,١٤٩,٢٥٦	١٣,٨٤٠,٨٩٢		الربح للسنة قبل ضريبة الدخل - قائمة (هـ)
(٩٥,٠٠٠)	(٣,٨٣٨,٧٦١)	ب / ١٧	ينزل: ضريبة الدخل للسنة
٣,١٩٩,٢٥٦	١٠,٠٠٢,١٣١		الربح للسنة - قائمة (ج) و (د)
			حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك
- / ٣٢	- / ١٠٠	٣٢	أساسي ومخفض

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (ا) إلى (٤٤) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٣,١٩٩,٢٥٦	١,٠٠٢,١٣١	الربح للسنة - قائمة (ب)
		بنود الدخل الشامل الأخر:
		بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل
٦٣٩,٩٤٤	(٢٦٤,٥٦٤)	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل
٨١,٦٩٩	٧٥,٢٢١	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
<u>٣,٩٢٠,٨٩٩</u>	<u>٩,٨١٢,٧٨٨</u>	إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (د)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٤) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

المجموع	دينار	حقوق مساهمي البنك						البيانات	إيضاح	البيانات
		الاحتياطيات			رأس المال المكتتب به والمدفوع					
		الاحتياطي القيمة العادية	الاحتياطي القيمة الدورية	مخاطر مصرفية عامة	القانوني	دينار	دينار			
١٤,٥٠,٦٨٧	١٠,٠٦,٣١١	٣,٤٤,٥٧٣	٨٩٧,١٩٦	٥,٤٤,٢٧٦	٨,٤٤٩,٥٤٢	١٠,٠٠٠,٠٠٠			الرصيد في بداية السنة	
١٠,٠٦,٣١١	١٠,٠٦,٣١١	-	-	-	-	-			الربح للسنة - قائمة (ب)	
(١٨٩١,٣٤٣)	-	-	-	-	-	-			صافي التغير في احتياطي القيمة العادية لموجودات مالية بالقيمة العادية من خلال قائمة الدخل الشامل	
-	٧٥,٢٢١	-	-	-	-	-			أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادية من خلال قائمة الدخل الشامل	
٩,٨٢,٧٨٨	١,٠٧٧,٣٥٢	(٣٤,٥٦٤)	-	-	-	-			إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)	
-	(٢,٠٦,٢٢٢)	-	٤٢٠,٤٣٧	٥٥٥,٥٥٥	٩٠,٣٧٤	-		١١	المحول إلى الاحتياطيات	
١٢,٣٦٣,٤٦٦	١١,٤٣٣,٨٠٣	(٤,١٦,٤٦٣)	١,٣٧,٦٣٣	٥,٣٩٥,٨٧١	٩,٨٧٣,٦٢٢	١٠,٠٠٠,٠٠٠			الرصيد في نهاية السنة	
١٠,٣,٤٧١,٩٦٦	١,٦٣٩,٤٦٦	(٤,٤٦١,٨٤٣)	٧٤٨,٧٧٤	٤,١٩٨,٦٦٣	٨,٠٣٤,٦١٧	٩٣,٣٤٢,١٧٩			الرصيد في بداية السنة	
٤,١٩٩,٢٥٦	٤,١٩٩,٢٥٦	-	-	-	-	-			الربح للسنة - قائمة (ب)	
٧٢١,٦٤٣	-	٧٢١,٦٤٣	-	-	-	-			صافي التغير في احتياطي القيمة العادية لموجودات مالية بالقيمة العادية من خلال قائمة الدخل الشامل	
-	٨١,٦٩٩	(٨١,٦٩٩)	-	-	-	-			أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادية من خلال قائمة الدخل الشامل	
٣,٩٢٠,٧٩٩	٣,٢٨٠,٩٥٥	٦٣٩,٨٤٤	٤٨٨,٣١١	٩٤١,٦٨١	٤٦١,٣١٤	-		١١	إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)	
٢,٦٥٧,٧٢١	(١,٥٠٤,٧٥١)	-	-	-	-	-		٢٠	المحول إلى الاحتياطيات	
١٤,٥٠,٦٨٧	٣,٤٤٥,٥٧٣	(٣,٨٥١,٨٩٩)	٨٩٧,١٩٦	٥,٤٤,٢٧٦	٨,٤٤٩,٥٤٢	١٠,٠٠٠,٠٠٠			الرصيد في نهاية السنة	

- يتضمن رصيد الأرباح المدورة ١,٩٧٤,٢١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. 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 العادية من خلال قائمة الدخل الشامل بعد تنزيل ما تحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع.

- يحظر التصرف بمبلغ يعادل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المالية السالبة من الأرباح المدورة. وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني.

- يحظر التصرف باحتياطي المخاطر المصرفية العامة الابدوائية مسبقاً من سلطة النقد الفلسطينية.

- يحظر التصرف باحتياطي القليات الدورية الابدوائية مسبقاً من سلطة النقد الفلسطينية.

تعتبر الايصاحات المرفقة من (١) إلى (٤٤) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٣	٢٠١٤		
دينار	دينار		
			التدفقات النقدية من عمليات التشغيل:
٤,١٤٩,٢٥٦	١٣,٨٤٠,٨٩٢		الربح للسنة قبل ضريبة الدخل – قائمة (ب)
			تعديلات:
٢,٣٢٨,٣٨٣	٢,٥٧١,١٠٨	١١ و ١٠	استهلاكات وإطفاءات
–	١,٧٢٥,٨٨٩	١٢	إطفاء رصيد إعادة الهيكلة
١٠,٣٦٥,٤٧٠	٥,٢١١,٢٩٥	٦	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
(١,٣٣٢,٨٣٢)	(٢,٢٦٠,٣٣١)		صافي إيرادات الفوائد
١٠٤,٩٩١	١٣١,٥٩٩	١٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٩٠,٤٠٣	١١٣,١٧٩	١٨	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
(٩٤٠,٧٠٦)	٩١٢	٢٩	خسائر (أرباح) بيع عقارات مستملكة
–	(٨,٥٨٥)	٢٩	(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
٥٨,٧٥٢	٤٦٩,٥١٧	٢٨	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٠٨,٤٦٠)	(٣٥٢,٢١٧)	٨	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١١٨,٢٢٥	١٧٢,٥٩٣		خسائر تدني موجودات وأسهم مستملكة لقاء ديون
(٦٢٥,٥٢٧)	(١,٥٤٩,٧١٨)	٢٧	تأثير التغيير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٤,٢٠٧,٩٥٥	٢٠,٦٦,٣٣٣		المجموع
			التغير في الموجودات والمطلوبات:
(٨٧,١١٩,٤٠٣)	(١١,٧٩٩,٨٤٣)		(الزيادة) في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٢,٣٨٧,٢٥٩)	١٥٥,٤٨١		النقص (الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٨,٨٣٣,٠٢٦)	(٢٠,٦٦٨,٣٠٨)		(الزيادة) في الموجودات الأخرى
–	(٥٢٧,٨٥١)		(النقص) في أرصدة مقيدة السحب
١٢٤,٥١٥,٥٠٣	٦٧,٢٥١,٦٥٧		الزيادة في ودائع العملاء
٨,٠٦٤,٧١٩	٤,٧٠,٩٨		الزيادة في التأمينات النقدية
٥,٦٨٦,١٤٥	١,١٢٥,٥٦٦		الزيادة في المطلوبات الأخرى
٢٩,٩٢٦,٦٧٩	٣٩,٦٠,٨٠٠		صافي التغير في الموجودات والمطلوبات
٤٤,١٣٤,٦٣٤	٥٩,٦٧٢,٩٣٣		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل المخصصات المدفوعة وضريبة الدخل المدفوعة
(٥٨,٩٣٥)	(٣٠,٥٤٢)	١٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة المدفوع
(٢١٠,٧٩)	(٣٣٧,٧٥٤)	١٨	مخصص قضايا مدفوع
(١٠٩,٢٩٥)	–	١٨	مخصصات أخرى مدفوعة / محولة
–	(١,١٣١,٥٤٢)	أ / ١٧	ضريبة الدخل المدفوعة
٤٣,٧٥٦,٣٢٥	٥٨,١٧٣,٠٩٥		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار:
(١٦٢,٥٠٤,٢٩١)	(١٦,٦٢١,٨٨٠)		(الزيادة) في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥٤,٤٨٠,٠٠٠	٧٠,٦٨٢,٥٥٣		إستحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٤,٣٠٠,٠٠٠	–		النقص في موجودات مالية مرهونة
(٨٦٨,٠٢٣)	(٢,٥١٣,٨٢١)		(الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(٤,٩٦٦,٩٧١)	(٢,٨٤٠,١٧٢)	١٠	(شراء) ممتلكات ومعدات ودفعات على حساب ممتلكات ومعدات
(١١٥,٦٣٣)	(٨٨٢,٧١٤)	١١	(شراء) موجودات غير ملموسة
–	١٩,٦٥٠		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
١,٣٣٢,٨٣٢	٢,٢٦٠,٣٣١		المتحصل من إيرادات الفوائد
(٩٨,٣٤٢,٠٨٦)	(٩٤,٨٩٦,٥٣٢)		صافي (الإستثمارات النقدية في) عمليات الإستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل:
٦,٦٥٧,٨٢١	–	٢٠	الزيادة في رأس المال المدفوع
٦,٦٥٧,٨٢١	–		صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٦٢٥,٥٢٧	١,٥٤٩,٧١٨	٢٧	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(٤٧,٣٠٢,٤١٣)	(٣٥,١٧٣,٢٤٠)		صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
١١٧,٨١١,٤٥٣	٧٠,٥٠٩,٤٠		النقد وما في حكمه بداية السنة
٧٠,٥٠٩,٤٠	٣٥,٣٣٥,٨٠٠	٣٣	النقد وما في حكمه نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٤) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.



إيضاحات حول القوائم المالية

1- معلومات عامة

- تأسس البنك التجاري الأردني كشركة مساهمة عامة محدودة أردنية تحت رقم (١١٣) بتاريخ ٣ أيار ١٩٧٧ بموجب قانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ وبرأس مال قدره ٥ مليون دينار موزع على ٥ مليون سهم بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد ومركزه الرئيسي مدينة عمّان ، هاتف ٥٢٠٣٠٠٠ (٦) ٩٦٢+، ص.ب ٩٩٨٩ عمّان ١١٩١ – المملكة الأردنية الهاشمية.
- تم خلال عام ١٩٩٣ دمج بنك المشرق (فروع الأردن) في بنك الأردن والخليج ليحل بذلك بنك الأردن والخليج محل شركة بنك المشرق (فروع الأردن) بكافة حقوقه وإلتزاماته.
- تم في بداية العام ٢٠٠٤ إعادة هيكلة البنك بعد اتخاذ الاجراءات اللازمة من الجهات القانونية وبتاريخ ٢٨ حزيران ٢٠٠٤ تم استكمال اجراءات تغيير اسم البنك من بنك الأردن والخليج إلى البنك التجاري الأردني.
- تم زيادة رأس المال للبنك على عدة مراحل ، كان آخرها خلال العامين ٢٠١٢ و ٢٠١٣ ، حيث قررت الهيئة العامة للبنك في إجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٠ كانون الأول ٢٠١١ الموافقة على زيادة رأس المال المصرح به والمكتتب به والمدفوع من ٨٢,٧٦٩,٨٩٨ دينار / سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ، ليصبح ١٠٠ مليون دينار / سهم ، أي بزيادة مقدارها ١٧,٢٣٠,١٠٢ دينار / سهم ، وذلك عن طريق طرح ١٧,٢٣٠,١٠٢ سهم للاكتتاب الخاص بسعر دينار للسهم الواحد على المساهمين المسجلين لدى البنك، هذا وقد تم استكمال إجراءات إكتتاب ١٠,٥٧٢,٢٨١ دينار / سهم نقداً من أصل ١٧,٢٣٠,١٠٢ سهم ، بقيمة دينار للسهم الواحد حيث أصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع ٩٣,٣٤٢,١٧٩ دينار / للسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ، وتم استكمال بيع الأسهم غير المكتتب بها والبالغة ٦,٦٥٧,٨٢١ سهم خلال العام ٢٠١٣ وأصبح رأس مال البنك ١٠٠ مليون دينار / سهم مدفوعاً بالكامل بتاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠١٣.
- إن البنك التجاري الأردني هو شركة مساهمة عامة محدودة مدرجة أسهمه في بورصة عمان للأوراق المالية.
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها (٣٠) وخارجها في فلسطين وعددها (٤).
- تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (١٤١ / ٢٠١٥) المنعقدة بتاريخ ١٩ شباط ٢٠١٥ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢- أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية للبنك وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة والتعليمات النافذة في البلدان التي يعمل بها البنك وتعليمات البنك المركزي الأردني.
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية. كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ باستثناء أثر تطبيق ما يرد في الايضاح (٤٤- أ) حول القوائم المالية.

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 إقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات إقتصادية أخرى.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- تمثل هذه الموجودات الإستثمارات في أسهم وسندات الشركات لأغراض المتاجرة، وإن الهدف من الإحتفاظ بها هو توليد الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.
- يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقييد مصاريف الإقتناء في قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.
- لا يجوز إعادة تصنيف أية موجودات مالية من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المُحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية.
- يتم قيد الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة من هذه الموجودات في قائمة الدخل.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

- تمثل هذه الموجودات الإستثمارات في أدوات الملكية لأغراض الإحتفاظ بها لتوليد الأرباح على المدى الطويل وليس لأغراض المتاجرة.
- يتم إثبات الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الإقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية 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 وضمن حقوق الملكية، ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الإستثمارات الخاص بأدوات الملكية المباعه مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.
- لا تخضع هذه الموجودات لإختبار خسائر التدني.
- يتم قيد الأرباح الموزعة من هذه الموجودات في قائمة الدخل في بند مستقل.

الموجودات المالية بالكلفة المطفأة

- تمثل هذه الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الإحتفاظ 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 الإقتناء، وتطفأ العلاوة / الخصم بإستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيداً على أو لحساب الفائدة، وتنزيل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية إسترداد الأصل أو جزء منه، ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.
- 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 أية موجودات مالية من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المُحدّدة في معايير التقارير المالية الدولية (وفي حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ إستحقاقها يتم قيد نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مُستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص).

القيمة العادلة

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

في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.
- يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الأمد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعّالة، ويتم إطفاء الخصم / العلاوة ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة / المدفوعة في قائمة الدخل.

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، 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 لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها إفرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:
– تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الاصيل.

– يتم قيد التدني في القيمة في قائمة الدخل كما يتم قيد أي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية لأدوات الدين في قائمة الدخل ولأدوات حقوق الملكية في قائمة الدخل الشامل.

التسهيلات الائتمانية المباشرة

- التسهيلات الائتمانية المباشرة هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة أو معدلة قدمها البنك في الأساس أو أجرى إقناؤها وليس لها أسعار سوقية في أسواق نشطة.
- تظهر التسهيلات الائتمانية المباشرة بالكلفة المطفأة مطروحاً منها مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة والفوائد والعمولات المعلقة.
- يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة اذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك

وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني والتقييد بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني فيما عدا الترتيبات معه فيما يتعلق باحتساب مخصص التدني لعدد من عملاء التسهيلات الائتمانية وبموجب تعليمات البنوك المركزية التي تعمل من خلالها فروع البنك ويتم قيد قيمة المخصص في قائمة الدخل.

– يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني أو وفقاً لتعليمات السلطات الرقابية التي في الدول التي يتواجد للبنك فيها فروع 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 إلى قائمة الدخل، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات الأخرى.

– يتم إدراج التسهيلات الائتمانية والفوائد المتعلقة الخاصة بها والمغطاة بمخصصات بالكامل خارج قائمة المركز المالي، وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.

الممتلكات والمعدات

– تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وأي تدني في قيمتها، ويتم إستهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها بإستخدام النسب السنوية المثوية التالية:

٪	
٢	مباني
١٥ - ١٠	أجهزة ومعدات مكتبية
١٥	ديكورات
١٥	وسائط نقل
٢٠	أجهزة الحاسب الآلي

– عندما يقل المبلغ الممكن إسترداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن إستردادها وقيد قيمة التدني في قائمة الدخل.

– يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام ، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدّة سابقاً يتم معالجة التغير في التقدير للسنوات اللاحقة بإعتباره تغير في التقديرات.

– يتم إستبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من إستخدامها أو من التخلص منها.

المخصصات

يتم الإعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك الإلتزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وإن تسديد الإلتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

- يتم إحتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة بواقع شهر عن كل سنة خدمة للموظفين غير المشمولين بأحكام قانون الضمان الاجتماعي.
- يتم قيد التعويضات المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة عند دفعها. ويتم قيد مخصص للإلتزامات المترتبة على البنك من تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الدخل.

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية ، لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل 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 والقيمة التي يتم إحتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم إحتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الإلتزام بغائمة المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.
- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الإستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئيا أو كليا.

رأس المال

تكاليف إصدار أو شراء أسهم البنك (أسهم الخزينة)

- يتم قيد أي تكاليف ناتجة عن إصدار أو شراء أسهم الخزينة للبنك 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.

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.

الحسابات المدارة 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. هذا ويتم إعداد مخصص مقابل إنخفاض قيمة المحافظ مضمونة رأس المال المدارة لصالح العملاء عن رأسمالها.

التفاصيل

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

تحقق الإيرادات والإعتراف بالمصاريف

– يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم قيدها لحساب الفوائد والعمولات المتعلقة.

– يتم الإعتراف بالمصاريف وفقاً لمبدأ الإستحقاق.
– يتم قيد العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الإعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

تاريخ الإعتراف بالموجودات المالية

يتم الإعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ إلزام 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 إنطباق شروط تحوط القيمة العادلة الفعّال، يتم قيد الأرباح والخسائر الناتجة عن تقييم أداة التحوط بالقيمة العادلة وعن التغيير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المتحوط لها في قائمة الدخل.

في حال إنطباق شروط تحوط المحفظة الفعّال يتم قيد أية أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة تقييم أداة التحوط بالقيمة العادلة وكذلك التغيير في القيمة العادلة لمحفظة الموجودات أو المطلوبات في قائمة الدخل في نفس الفترة.

- التحوط للتدفقات النقدية

هو التحوط لمخاطر تغييرات التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات البنك الحالية والمتوقعة.

في حال إنطباق شروط تحوط التدفقات النقدية الفعّال، يتم قيد الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط ضمن الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويله لقائمة الدخل في الفترة التي يؤثر بها إجراء التحوط على قائمة الدخل.

- التحوط لصافي الإستثمار في وحدات أجنبية

في حال إنطباق شروط التحوط لصافي الإستثمار في وحدات أجنبية، يتم قياس القيمة العادلة لأداة التحوط لصافي الموجودات المتحوط لها، وفي حال كون العلاقة فعّالة يعترف بالجزء الفعّال من الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط ضمن الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويعترف بالجزء غير الفعّال ضمن قائمة الدخل، ويتم قيد الجزء الفعّال في قائمة الدخل عند بيع الإستثمار في الوحدة الأجنبية المستثمر بها.

– التحوط التي لا ينطبق عليها شروط التحوط الفعّال، يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة لأداة التحوط في قائمة الدخل في نفس الفترة.

مشتقات مالية للمتاجرة

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

– يستمر الاعتراف في القوائم المالية بالموجودات المبيعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي، وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤول 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). 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، وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تؤول للبنك حال حدوثها. وتدرج المبالغ المدفوعة المتعلقة بهذه العقود ضمن بند الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى أو ضمن بند التسهيلات الائتمانية حسب الحال، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

الموجودات غير الملموسة

– يتم إثبات الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الإندماج بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها، أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الإندماج فيتم إثباتها 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. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

– لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم قيدها في قائمة الدخل في نفس الفترة.

– يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

– يتم إطفاء أنظمة الحاسوب والبرامج على مدى عمرها الإنتاجي المقدر بطريقة القسط الثابت وبمعدل ٢٠٪ سنوياً.

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

العملات الأجنبية

– يتم إثبات المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.

– يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي والمعلنة من البنك المركزي الأردني.

- يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملة الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم قيد الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.
- يتم قيد فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغيير في القيمة العادلة.

النقد وما في حكمه

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

٣ - استخدام التقديرات

إن اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات وإجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما ان هذه التقديرات والإجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك إحتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام وإجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبينة بالضرورة وعلى فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن، وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات. تعتقد إدارة البنك بأن التقديرات الواردة ضمن القوائم المالية معقولة وهي مفصلة على النحو التالي:

- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل المستشار القانوني للبنك 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 بإحتساب مخصص التدني لعدد من عملاء التسهيلات الائتمانية المباشرة.
- يتم تقدير تدني قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين عقاريين معتمدين لدى البنك لغايات إحتساب التدني، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات إحتساب الإستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الدخل.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد هذا التدني في قائمة الدخل.
- مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير الدولية للتقارير المالية ويتم إحتساب 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 الإلتزام، 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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٧,٢٩٨,٤٨٨	١٩,٠١٧,٧٦١	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية:
٢٥,٤٧١,٤٩٩	١٥,٥٠٧,٤٨٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٥,٤٤٤,٥٠٠	٢٧,٤٤٤,٥٠٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٣٥,٥٧٠,٧١٧	٣٩,٣٥٠,٥٤٢	متطلبات الإحتياطي النقدي
١٠٦,٤٨٦,٧١٦	٨٢,٣٠٢,٥٢٤	إجمالي الأرصدة لدى بنوك مركزية
١٢٣,٧٨٥,٢٠٤	١٤١,٣٢٠,٢٨٥	المجموع

- بإستثناء الإحتياطي النقدي والوديعة الرأسمالية لدى سلطة النقد الفلسطينية البالغة ٧,٤٤٤,٥٠٠ دينار ، لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣.
- لا يوجد أرصدة تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣.

٥ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		البيانات
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٤٦٤,٢٥٧	١٣,١٣١,٨٩٧	٣,٣٥٥,١٤٧	١٠,٧٦٨,٤٨٣	٢,١٠٩,١١٠	٢,٣٦٣,٤١٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٥,٨٣٦,٥٨٠	٦٦,٠٦٥,٩٦٤	٦,٨٤٩,٤٦٩	٦,٠٠٧,٥٨٣	٤٨,٩٨٧,١١١	٦٠,٠٥٨,٣٨١	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
٦١,٣٠٠,٨٣٧	٧٩,١٩٧,٨٦١	١٠,٢٠٤,٦١٦	١٦,٧٧٦,٠٦٦	٥١,٠٩٦,٢٢١	٦٢,٤٢١,٧٩٥	المجموع

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٢,٣٦٣,٤١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٢,١٠٩,١١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).
- بلغت الأرصدة مقيدة السحب ٩٢٩,٠٧٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٤٠١,٢٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).
- لا يوجد أرصدة تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣.

٦- تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
الأفراد (التجزئة):		
		حسابات جارية مدينة
٢,٦٣٨,٠٣٠	٣٥٨,٨٢١	
٩٩,١٩,٠١٢	١٢٧,٠٢٣,٩٤١	قروض وكمبيالات *
٣,٦٥٨,١٦٨	٣,٢٥٤,٥٤٨	بطاقات الائتمان
٧٨,٧٣٨,٣٧٠	٥٤,١٦٣,٧٦٣	القروض العقارية
الشركات:		
الكبرى		
		حسابات جارية مدينة
٧٦,٢١٣,٣٥٤	٦,٠٥٤,٧٦٦	
٢١١,٠٧٤,٦٣٢	٢١٣,٦٥٢,٨٢٤	قروض وكمبيالات *
الصغيرة والمتوسطة		
		حسابات جارية مدينة
٢٢,٤٦٢,٥٧٩	٢٥,٩٧٤,٨٥٠	
٦٨,٧٥٥,٧٤٠	٥١,١١٧,٨٢٨	قروض وكمبيالات *
١٦,١٣٩,٦٣٢	١٤,٧٩٤,٣٦٤	الحكومة والقطاع العام
٥٧٨,٧٨٩,٥١٧	٥٥٠,٨٨٧,٧٠٥	المجموع
(٤٢,٧٧٤,٤٩٨)	(١٨,٢٨٢,٣٦٩)	ينزل: مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١٨,٧٣٦,٩٠٦)	(٨,٧٣٨,٦٧٥)	الفوائد المعلقة
٥١٧,٢٧٨,١١٣	٥٢٣,٨٦٦,٦٦١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٥٧٠,٩٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٥٨٩,٩٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

– بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٣٦,٧٤٠,٧٤٧ دينار أي ما نسبته ٦/٧٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٨٠,٠٥٣,٧٩١ دينار أي ما نسبته ١٣/٨٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

– بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ٢٩,٦١٥,٧٤٠ دينار أي ما نسبته ٥/٥٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٦٢,٨٩٣,٢٧٤ دينار أي ما نسبته ١١/٢٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

– تتضمن التسهيلات الائتمانية المباشرة تسهيلات ممنوحة للسلطة الفلسطينية بما مجموعه ١٤,٤٨١,٨٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (١٥,٥١٤,٦٣٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) في حين لا يوجد تسهيلات ممنوحة للحكومة الأردنية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣.

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

فيما يلي الحركة الحاصلة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنة:

الإجمالي	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٢,٧٧٤,٤٩٨	-	٣,٦٦٩,٧٤١	٣٣,٣٨٥,٨٠٥	٢,٨٦٢,٧٦٥	٢,٨٥٦,١٨٧	الرصيد في بداية السنة
٥,٢١١,٢٩٥	-	٥٢,٠٩٤٢	٥,٣٨٤,٤٤٢	(١,٥٢١,٩٦٧)	٨٢٧,٨٧٨	المقتطع من الإيرادات (الوفر) خلال السنة
(٢٤٨,٠٤٠)	-	(٣٠,٧٥٥)	(٢١١,٣٥٠)	-	(٦,٦١٥)	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة) *
(٢٩,٤٥٥,٣٨٥)	-	(١,٩٩٨,٦٧٦)	(٢٦,٠٤٦,٢٧٤)	-	(١,٤١٠,٤٣٥)	مخصص ديون محول لحسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي **
<u>١٨,٢٨٢,٣٦٩</u>	<u>-</u>	<u>٢,٦٦٩,٩٣٢</u>	<u>١٢,٥١٢,٦٢٣</u>	<u>١,٣٤٠,٧٩٨</u>	<u>٢,٢٦٧,١٥٥</u>	الرصيد في نهاية السنة
يعود إلى:						
١٧,٤٣٨,١٤٥	-	٢,١٣٩,٨٨٨	١١,٨٤٨,٣٢٤	١,٣٣٢,١٤٤	٢,١١٧,٩١٩	مخصص تدني التسهيلات غير العاملة
٨٤٤,٢٢٣	-	٢٢,٠٤٤	٦٦٤,٢٩٩	٨,٧٨٤	١٤٩,٠٩٦	مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة
<u>١٨,٢٨٢,٣٦٩</u>	<u>-</u>	<u>٢,٦٦٩,٩٣٢</u>	<u>١٢,٥١٢,٦٢٣</u>	<u>١,٣٤٠,٧٩٨</u>	<u>٢,٢٦٧,١٥٥</u>	المجموع
الإجمالي	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٦,٣٣٦,٤٦١	-	٣,٤٩٥,٧٠٨	٢٨,٧٥٣,٥٩٦	٢,٣٠٦,٧٤١	١,٧٨٠,٤١٦	الرصيد في بداية السنة
١٠,٣٦٥,٤٧٠	-	٧٤٨,٧٦٤	٧,٤١٢,٠٥٩	٦٨١,٨١٤	١,٥٢٢,٨٣٣	المقتطع خلال السنة من الإيرادات
(١,٨٩٢,٧٨١)	-	-	(١,٨٢٥,٤٣٨)	-	(٦٧,٣٤٣)	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة) *
(٢,٢٤٠,١٢٩)	-	(٥٧٤,٧٣١)	(٩٥٤,٤١٢)	(١٢٥,٧٩٠)	(٥٨٥,١٩٦)	مخصص ديون محول لحسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي **
٢٠٥,٤٧٧	-	-	-	-	٢٠٥,٤٧٧	المحول من مخصص خسائر بطاقات الائتمان (إيضاح ١٨)
<u>٤٢,٧٧٤,٤٩٨</u>	<u>-</u>	<u>٣,٦٦٩,٧٤١</u>	<u>٣٣,٣٨٥,٨٠٥</u>	<u>٢,٨٦٢,٧٦٥</u>	<u>٢,٨٥٦,١٨٧</u>	الرصيد في نهاية السنة
يعود إلى:						
٤١,٧٧١,٢٩٦	-	٣,٥٦٨,٠٨١	٣٢,٦٣٢,٣١٧	٢,٨٦٢,٧٦٥	٢,٧٠٨,١٣٣	مخصص تدني التسهيلات غير العاملة
١,٠٠٣,٢٠٢	-	١٠,٦٦٠	٧٥٣,٤٨٨	-	١٤٨,٠٥٤	مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة
<u>٤٢,٧٧٤,٤٩٨</u>	<u>-</u>	<u>٣,٦٦٩,٧٤١</u>	<u>٣٣,٣٨٥,٨٠٥</u>	<u>٢,٨٦٢,٧٦٥</u>	<u>٢,٨٥٦,١٨٧</u>	المجموع

* تم خلال العام ٢٠١٤ شطب تسهيلات ائتمانية مباشرة غير عاملة بمبلغ ٢٤٨,٠٤٠ دينار وذلك وفقاً لقرار مجلس الإدارة بذلك الخصوص (١,٨٩٢,٧٨١ دينار للعام ٢٠١٣).

** تم خلال العام ٢٠١٤ تحويل تسهيلات ائتمانية غير عاملة بمبلغ ٢٩,٤٥٥,٣٨٥ دينار إلى خارج قائمة المركز المالي وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص (٢,٢٤٠,١٢٩ دينار للعام ٢٠١٣).

- تم الإفصاح أعلاه عن إجمالي المخصصات المعدّة إزاء الديون المحنّسبة على أساس العميل الواحد.

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحوّلت إزاء ديون أخرى ٥,٤٢٨,٠٤٣ دينار

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٣,٨٣٥,١٧٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).
 - هناك تسهيلات ائتمانية مباشرة رصيدها ٧٧,١٦١,٨٢٩ دينار وفوائدها المعلقة ٣٤,٨٢٧,٨٣٣ دينار والمخصص المرصود لها ٤٢,٣٣٣,٩٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، تم إدراجها ضمن حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي بموجب قرارات مجلس الإدارة، وذلك على اعتبار ان هذه الحسابات مغطاة بالكامل كما بتاريخ القوائم المالية.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة الحاصلة على الفوائد المعلقة خلال السنة:

الإجمالي	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨,٧٣٦,٩٠٦	-	٢,٦٧٢,٢٣١	١٣,٦٦٢,٩٤٠	٢,٠٠٩,٩٦٢	٣٩١,٧٧٣	الرصيد في بداية السنة
٨,٨٧٠,٩٢١	-	٧٢٩,٤٥١	٦,٤٧٠,٩٦٣	٣٩٠,٥٤٤	١,٢٧٩,٩٦٣	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(٢,١٧٥,٦٠٧)	-	(١٨١,٧٧٩)	(١,٢٣٦,٢٣٠)	(٥٣٣,٨٦١)	(٢٢٤,٤٣٧)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات خلال السنة
(١,٧٣٢,٢٤٤)	-	(٢٦٩,٢٩٦)	(٢٠٢,٩٩٣)	(١,١٧٩,٥٣٦)	(٨٠,٤١٩)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
(١٤,٩٦١,٣٠١)	-	(١,٥٣٧,٢٢٥)	(١٢,٤١٧,٧٣٥)	-	(١,٠٠٦,٣٤١)	فوائد معلقة محولة لحسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي
<u>٨,٧٣٨,٦٧٥</u>	<u>-</u>	<u>١,٤٤٤,٨٢٢</u>	<u>٦,٢٧٦,٩٤٥</u>	<u>٦٨٧,١٠٩</u>	<u>٣٦٠,٥٣٩</u>	الرصيد في نهاية السنة
الإجمالي	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤,٢٥,٩٤٥	-	٢,٣٥١,٧٢٢	٩,٥١٨,٠١٨	١,٨٩٩,٠٢٨	٢٥٧,٨٢٧	الرصيد في بداية السنة
٨,١٣٧,٠٦٩	-	٥٣,٧٨٠	٦,٧٢٨,٧٣٩	٢٧٩,٨٩٩	٥٩٧,٦٥١	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(٨٨٨,٣٠٩)	-	(٩٦,٣٠٥)	(٦٧١,٧٣١)	(٣٤,٨٦١)	(٨٥,٤١٢)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات خلال السنة
(١,٦٠٣,٠٥٨)	-	(٢٠,٥٧٨)	(١,٣٩٨,٩٦٩)	-	(١٨٣,٥١١)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
(٩٣٤,٧٤١)	-	(٩٢,٧٣٨)	(٥١٣,١١٧)	(١٣٤,١٠٤)	(١٩٤,٧٨٢)	فوائد معلقة محولة لحسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي
<u>١٨,٧٣٦,٩٠٦</u>	<u>-</u>	<u>٢,٦٧٢,٢٣١</u>	<u>١٣,٦٦٢,٩٤٠</u>	<u>٢,٠٠٩,٩٦٢</u>	<u>٣٩١,٧٧٣</u>	الرصيد في نهاية السنة

٧ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		أسهم مدرجة في أسواق نشطة
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٥,٤٤٠,٤٨٣	٤,٨١٥,٤٨٥	
<u>٥,٤٤٠,٤٨٣</u>	<u>٤,٨١٥,٤٨٥</u>	المجموع

٨ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٧,٤٧٦,٧٢٠	٩,٤٩٣,٧١٣	أسهم مدرجة في أسواق نشطة
٢,١٦٢,١١	٢,٨٢١,٧١٣	أسهم غير مدرجة في أسواق نشطة *
٩,٦٣٨,٧٣١	١٢,٣١٥,٤٢٦	المجموع

– بلغت قيمة الأرباح المتحققة من بيع أسهم بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل ٧٥,٢٢١ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ تم قيدها مباشرة ضمن الأرباح المدورة في حقوق الملكية (٨١,٦٩٩ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).
– بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الإستثمارات أعلاه ٣٥٢,٢١٧ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (١٠٨,٤٦٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

* يضمن هذا البند موجودات مالية غير مدرجة في أسواق نشطة لإستثمارات في شركات محلية تم تقييمها بالقيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣.

٩- موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٢٢٩,٧٦١,٢٠٥	٣٣٤,٠٧٨,٤٢٣	سندات وأذونات خزينة – بنك مركزي أردني
٢٧,٩٠٣,١١٢	١٤,٥٤٩,٧٧٩	سندات وأسناد قروض شركات
٢٥٧,٦٦٤,٢١٧	٣٤٨,٦٢٨,٢٠٢	المجموع
(٢٨٣,٦٠٠)	(٢٨٣,٦٠٠)	ينزل: مخصص تدني الموجودات المالية بالكلفة المطفأة *
(٥٧,٧٦٨)	(٨٢,٤٢٦)	الفوائد المعلّقة **
٢٥٧,٣٢٢,٨٤٩	٣٤٨,٢٦٢,١٧٦	صافي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
		تحليل السندات والأذونات:
٢٥٧,٣٢٢,٨٤٩	٣٤٨,٢٦٢,١٧٦	ذات عائد ثابت
٢٥٧,٣٢٢,٨٤٩	٣٤٨,٢٦٢,١٧٦	المجموع

* فيما يلي ملخص الحركة الحاصلة على مخصص التدني في قيمة الموجودات المالية بالكلفة المطفأة خلال السنة:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٢٨٣,٦٠٠	٢٨٣,٦٠٠	الرصيد في بداية السنة
=	=	المخصص المستدرك خلال السنة
٢٨٣,٦٠٠	٢٨٣,٦٠٠	الرصيد في نهاية السنة

** فيما يلي ملخص الحركة الحاصلة على حساب الفوائد المعلّقة خلال السنة:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٣٤,٧٧٢	٥٧,٧٦٨	الرصيد في بداية السنة
٢٢,٩٩٦	٢٤,٦٥٨	الفوائد المعلّقة خلال السنة
٥٧,٧٦٨	٨٢,٤٢٦	الرصيد في نهاية السنة

١٠ - ممتلكات ومعدات - بالصادي

أ - إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	دفعات على حساب ممتلكات ومعدات	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	ديكورات	أجهزة ومعدات مكتبية	مباني	أراضي	العام ٢٠١٤
								دينار
								الكلية:
٣٧,٦٥,٩٢٨	٧٠,٥٩٤	٦,٤٦٦,٣٨٨	٥٢٤,١١٢	٦,٦٥٢,٢٨٣	٦,٤٨٨,١٦٥	١٤,٢٢٣,١٣٥	٢,٥٨٧,٢٥١	الرصيد في بداية السنة
٢,٨١,٧٦٦	-	٧٤٧,٨٠٥	٣٨,٢٥٠	٤١١,١٢٦	٦٠,٩٩٩	٨٩٦,٧٦٦	١٠,٨٢٠	إضافات
-	(٥٧٠,٠٠٠)	-	-	-	١٧,٥٢٩	٥٥٢,٤٧١	-	تحويلات
(١٩٢,٨٠٣)	-	(٥٢,٣٣٨)	(٢٥,٣٤٠)	(٢,٧٥٣)	(١١٢,٣٧٢)	-	-	إستبعادات
٢٩,٤٠٦	٢٩,٤٠٦	=	=	=	=	=	=	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
<u>٤٠,٢٩٨,٢٩٧</u>	<u>١٦٩,٠٠٠</u>	<u>٧,١٦١,٨٥٥</u>	<u>٥٣٧,٠٢٢</u>	<u>٧,٠٦٠,٦٥٦</u>	<u>٧,٠٠٣,٣٢١</u>	<u>١٥,٦٧٢,٣٧٢</u>	<u>٢,٦٩٤,٠٧١</u>	الرصيد في نهاية السنة
								الإستهلاك المتراكم:
١٣,٢٨٣,٦٥٣	-	٤,٧١٠,٨٩٩	٢٩٩,٧٠١	٣,٩٩٥,٢٦٢	٣,٣٥٠,٦٩٠	٩٢٧,١٠١	-	الرصيد في بداية السنة
٢,٢٠٠,٦٤٢	-	٥٥٢,٩٠٩	٧١,٧٢٣	٦٧٧,٩٠٦	٦٣٢,٧٧١	٢٦٥,٣٣٣	-	إستهلاك السنة
(١٨١,٧٣٨)	-	(٥٢,٢٦١)	(١٦,٠٩٠)	(١,٢٤٩)	(١١٢,١٣٨)	=	=	إستبعادات
١٥,٣٠٢,٥٥٧	-	٥,٢١١,٥٤٧	٣٥٥,٣٣٤	٤,٦٧١,٩١٩	٣,٨٧١,٣٢٣	١,١٩٢,٤٣٤	=	الرصيد في نهاية السنة
<u>٢٤,٩٩٥,٧٤٠</u>	<u>١٦٩,٠٠٠</u>	<u>١,٩٥٠,٣٠٨</u>	<u>١٨١,٦٨٨</u>	<u>٢,٣٨٨,٧٣٧</u>	<u>٣,١٣١,٩٩٨</u>	<u>١٤,٤٧٩,٩٣٨</u>	<u>٢,٦٩٤,٠٧١</u>	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة
								العام ٢٠١٣
								الكلية:
٣٢,٢٠٢,٩٥٠	-	٥,٧٦٤,٢٥٢	٤٧٦,١١٢	٥,٦٦٢,٨٦٩	٥,٢٧١,٩٩٥	١٣,١٣٠,٤٦٧	١,٨٩٦,٤٠٠	الرصيد في بداية السنة
٤,٢٥٧,٣٧٧	-	٧٠٢,١٣٦	٤٨,٠٠٠	٩٨٩,٤١٤	٧٣٤,٣٠٨	١,٠٩٢,٦٦٨	٦٩٠,٨٥١	إضافات
٤٨١,٨٦٢	-	-	-	-	٤٨١,٨٦٢	-	-	تحويلات من بند الموجودات غير الملموسة - إيضاح (١١)
٧٠,٥٩٤	٧٠,٥٩٤	=	=	=	=	=	=	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
<u>٣٧,٦٥,٩٢٨</u>	<u>٧٠,٥٩٤</u>	<u>٦,٤٦٦,٣٨٨</u>	<u>٥٢٤,١١٢</u>	<u>٦,٦٥٢,٢٨٣</u>	<u>٦,٤٨٨,١٦٥</u>	<u>١٤,٢٢٣,١٣٥</u>	<u>٢,٥٨٧,٢٥١</u>	الرصيد في نهاية السنة
								الإستهلاك المتراكم:
١١,٢٢٦,١٠١	-	٤,٢٧٠,٧٨٠	٢٢٤,٩٨٤	٣,٣٢٥,٢١٠	٢,٧٥٧,٠٤١	٦٤٨,٠٨٦	-	الرصيد في بداية السنة
٢,٠٥٧,٥٥٢	-	٤٤٠,١١٩	٧٤,٧١٧	٦٧٠,٠٥٢	٥٩٣,٦٤٩	٢٧٩,٠١٥	-	إستهلاك السنة
١٣,٢٨٣,٦٥٣	-	٤,٧١٠,٨٩٩	٢٩٩,٧٠١	٣,٩٩٥,٢٦٢	٣,٣٥٠,٦٩٠	٩٢٧,١٠١	-	الرصيد في نهاية السنة
<u>٢٤,٣٦٧,٢٧٥</u>	<u>٧٠,٥٩٤</u>	<u>١,٧٥٥,٤٨٩</u>	<u>٢٢٤,٤١١</u>	<u>٢,٦٥٧,٢٠١</u>	<u>٣,١٣٧,٤٧٥</u>	<u>١٣,٢٩٦,٠٣٤</u>	<u>٢,٥٨٧,٢٥١</u>	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة
								نسبة الإستهلاك السنوية %
	-	٢٠	١٥	١٥	١٥ - ١٠	٢	-	

ب - تتضمن الممتلكات والمعدات ٨,٧٠١,٢٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٧,٨٠٣,٠٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) وذلك قيمة ممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل.

١١ - موجودات غير ملموسة - بالصافي

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

أنظمة حاسوب وبرامج		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١,٣٦٠,٠٥١	٧٢٢,٩٩١	الرصيد في بداية السنة
١١٥,٦٣٣	٨٨٢,٧١٤	إضافات خلال السنة
(٢٧٠,٨٣١)	(٣٧٠,٤٦٦)	الإطفاء للسنة
(٤٨١,٨٦٢)	—	تحويلات إلى بند ممتلكات ومعدات - إيضاح (١٠) *
<u>٧٢٢,٩٩١</u>	<u>١,٢٣٥,٢٣٩</u>	الرصيد في نهاية السنة
٢٠	٢٠	نسبة الإطفاء السنوية %

* يمثل هذا البند موجودات تم إعادة تصنيفها للممتلكات والمعدات خلال العام ٢٠١٣ كون أنها لا تندرج ضمن بند الموجودات غير الملموسة.

١٢ - موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٥,٠٩٠,٩٨٣	٦,٩٢٣,٩٦٩	فوائد وإيرادات برسوم القبض
٤٦٢,٠٤٣	٥٢٣,٨٨٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣١,٨٥٧,٠٥٤	٥٦,٣٤٥,٢١٦	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة - بالصافي *
٦,١١٥,١٧٧	٢,٣٧٥,١٨٤	موجودات آلت ملكيتها للبنك مبيعة على دفعات - بالصافي **
٥,١٧٧,٥٥٥	٣,٤٥١,٦٦٦	رصيد إعادة الهيكلة ***
١,٧٣٤,٩٩٧	—	دفعات على حساب موجودات مالية وعقارات ****
١,١٥٦,٩٤٠	١,٥٣٩,٦٩٩	تأمينات مستردة
١,٨٦٩,٩٩٣	—	معاملات بالطريق بين الفروع
—	١,٠٢٢,٧٨١	شيكات مقاصة - فروع فلسطين
١,٦٥٩,٣٠٢	٥٢٣,٦٧٣	أخرى
<u>٥٥,١٢٤,٠٤٤</u>	<u>٧٢,٧٠٦,٠٧٧</u>	المجموع

– فيما يلي بيان ملخص الحركة الحاصلة على حساب الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة خلال السنة:

المجموع	٢٠١٤			
	المجموع	موجودات	عقارات	
		مستلمة	مستلمة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٦,٢٨٩,٦١١	٣١,٨٥٧,٠٥٤	٣,١٥٣,١٣١	٢٨,٧٠٣,٩٢٣	الرصيد في بداية السنة – (بالإجمالي قبل خسائر التدني)
١٧,٦٩٦,٢١٨	٢٨,٤٩٢,٤٤٨	٦,٧٨٨,٨٠١	٢١,٧٠٣,٣٤٧	إضافات
(١,٩٤٥,٣٥٤)	(٣,٨٥٩,٥٨٨)	(٧٢٠,٨٧٨)	(٣,١٣٨,٧١٠)	إستبعادات
(١٨٣,٤٢١)	(١٤٤,٣٩٨)	(١٤٦,٧٩٨)	٢,٤٠٠	أثر التدني للسنة
٣١,٨٥٧,٠٥٤	٥٦,٣٤٥,٢١٦	٩,٠٧٤,٢٥٦	٤٧,٢٧٠,٩٦٠	الرصيد في نهاية السنة

– إن الحركة الحاصلة على خسائر تدني موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة خلال السنة هي كما يلي:

المجموع	٢٠١٤			
	المجموع	موجودات	عقارات	
		مستلمة	مستلمة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٩٠,٤٣٠	٣٧٣,٨٥١	–	٣٧٣,٨٥١	الرصيد في بداية السنة
٣٥٢,٢٨٤	١٧٢,٥٩٣	١٤٦,٧٩٨	٢٥,٧٩٥	المخصص المستدرك خلال السنة (إيضاح ٣١)
(١٦٨,٨٦٣)	(٣١,٥٠٠)	–	(٣١,٥٠٠)	المستخدم من المخصص خلال السنة
٣٧٣,٨٥١	٥١٤,٩٤٤	١٤٦,٧٩٨	٣٦٨,١٤٦	الرصيد في نهاية السنة

* تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخلص من العقارات والأسهم التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة على العملاء خلال فترة سنتين من تاريخ استملاكها، ولبنك المركزي في حالات إستثنائية أن يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد أقصى علماً بأنه صدر خلال العام ٢٠١٤ تعليمات من البنك المركزي الأردني والتي بموجبها يتوجب قيد مخصص تدني للعقارات المستلمة لقاء الديون التي مضى على استملاكها مدة تزيد عن ٤ سنوات وذلك إعتباراً من ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

** يمثل هذا البند أراضي وعقارات مستلمة مبيعة على دفعات بلغت كلفتها ٢,٣٧٥,١٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ يقابلها مبالغ مقبوضة بلغ مجموعها ٩٥٩,٥١٢ دينار أدرجت ضمن بند مطلوبات أخرى (٦,١١٥,١٧٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ يقابلها مبالغ مقبوضة قيمتها ١,٦٦٦,١١٨ دينار).

*** يمثل هذا البند رصيد إعادة هيكلة البنك والذي كان يتم إطفاءه على مدى عشر سنوات إعتباراً من بداية العام ٢٠٠٤، وذلك بموجب إتفاقية إعادة الهيكلة الموافق عليها من البنك المركزي الأردني ومجلس الوزراء والتي أقرتها الهيئة العامة للمساهمين للبنك في حينه. هذا وتتطلب المعايير الدولية للتقارير المالية تنزيل رصيد إعادة الهيكلة من حقوق المساهمين. وبموجب الترتيبات مع البنك المركزي الأردني خلال العام ٢٠١٢ تم تأجيل إطفاء رصيد إعادة الهيكلة للأعوام ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣، وقد تم إعادة البدء بإطفاء الرصيد ابتداءً من بداية العام ٢٠١٤ حيث تم إطفاء مبلغ ١,٧٢٥,٨٨٩ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

**** يمثل هذا البند قيمة دفعات على حساب الموجودات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ والتي تم إثباتها بالكلفة تعود لأسهم الزيادة في رأس المال لإستثمارات محلية، إلا أنه لم يتم إستكمال إجراءات الزيادة كما بتاريخ القوائم المالية بالإضافة إلى قيمة دفعات على حساب عقارات تم قيدها لحساب البنك خلال الفترة اللاحقة من العام ٢٠١٤.

١٣- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣			٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٧١٧,٩٨٩	١,٨٤٢,٣٢٤	١,٨٧٥,٦٦٥	٥,٧٨٧,١٤٦	٣,٨٢٧,١٥٨	١,٩٥٩,٩٨٨	حسابات جارية وتحت الطلب
١٠٨,٤٥٧,٧٨٨	٩٤,٦٩٣,٤١٩	١٣,٧٦٤,٣٦٩	١٣٤,٥٤٥,٥٥٣	١٠٩,٩٠٣,٢١١	٢٤,٦٤٢,٣٤٢	ودائع لأجل
١١٢,١٧٥,٧٧٧	٩٦,٥٣٥,٧٤٣	١٥,٦٤٠,٠٣٤	١٤٠,٣٣٢,٦٩٩	١١٣,٧٣٠,٣٦٩	٢٦,٦٠٢,٣٣٠	المجموع

- لا يوجد ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣ .

١٤- ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		الأفراد	
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٨١,٠٤٩,٣٩٢	٣٠,٧٩٣,٧١٩	٣٣,٧٢١,٣٧٦	١١,٨٧٢,٩٧٠	١٠٤,٦٦١,٣٢٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٦,٢٣٥,٠٤٧	٤,١٣٦	١,٢٣٨,٧٩٨	١٩٤,٦٩٢	٦٤,٧٩٧,٤٢١	ودائع التوفير
٥٦٢,٩٧١,١٥٦	١٤٠,٢٠٤,٣٧١	٤٥,٩٨٠,٦٨٢	٣٠,١٩٥,٥٨٦	٣٤٦,٥٩٠,٥١٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٨١٠,٢٥٥,٥٩٥	١٧١,٠٠٢,٢٢٦	٨٠,٩٤٠,٨٥٦	٤٢,٢٦٣,٢٤٨	٥١٦,٠٤٩,٢٦٥	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١٣					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		الأفراد	
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥١,٢٦٦,٥٧٤	٢٢,٤٨٩,٢٨٠	٣١,١٢٣,٦٣٠	١٣,١٤٧,٨٨٢	٨٤,٥٠٥,٧٨٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٩,٥١٦,٠٤٢	٤,٩٠٠	١,٣٣٦,٨٢٩	٣٨٥,٩٩٥	٥٧,٧٨٨,٣١٨	ودائع التوفير
٥٣٢,٢٢١,٣٢٢	١٥٧,٠٧٩,٨٢٠	٣٣,٨٩٥,٤٢٩	٣٤,٦١٤,٨٨١	٣٠٦,٦٣١,١٩٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٧٤٣,٠٠٣,٩٣٨	١٧٩,٥٧٤,٠٠٠	٦٦,٣٥٥,٨٨٨	٤٨,١٤٨,٧٥٨	٤٤٨,٩٢٥,٢٩٢	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ١٦٧,٤٠٥,٩٥٣ دينار أي ما نسبته ٢٠/٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (١٧٥,٩٧٤,٣٣٤ دينار أي ما نسبته ٢٣/٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) .

- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد ١٨٠,٨٠٧,١٦٩ دينار أي ما نسبته ٢٢/٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (١٥١,٦٦,٧٠٤ دينار أي ما نسبته ٢٠/٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) .

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٢٤,٦٨٢,٧٧٠ دينار أي ما نسبته ٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (١٢,٥١٤,٧٨٩ دينار أي ما نسبته ١,٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) .

- بلغت الودائع الجامدة ٩,٧٢,٠١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٧,٧٠٧,٠٤٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) .

١٥ - تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٤٩,١٩٥,٢٦٠	٤٧,٦٣١,٨٧٢	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١٥,٦٣٨,٤٨٧	١٥,٢٨٦,٨٧٣	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٥٢١,٠٠٠	٦,٥٠٦,١٠٠	تأمينات التعامل بالهامش
<u>٦٥,٣٥٤,٧٤٧</u>	<u>٦٩,٤٢٤,٨٤٥</u>	المجموع

١٦ - أموال مقترضة

تم الحصول على هذه الأموال بموجب الإتفاقيات الموقعة مع البنك المركزي الأردني لمدد تراوحت من ٧-١٥ عام وبمعدل فائدة سنوي ٢/٥٪ ، بحيث يسدد القرض بواقع دفعات نصف سنوية شاملة الفائدة، بهدف إستخدامها في تمويل الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، كما تتضمن سلف تم الحصول عليها من البنك المركزي الأردني لمدة عامين وبمعدل فائدة سنوي ٢/٢٥٪ بهدف إستخدامها في تمويل الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة ضمن برنامج تمويل متوسط الأجل.

يشمل هذا البند على ما يلي:

سعر فائدة الاقراض	الضمانات	طريقة السداد	المستغل	إجمالي القرض	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٢/٥٪	-	٢٠ عام منها ٥ أعوام فترة سماح	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	قرض البنك الدولي من خلال البنك المركزي الأردني
٢/٥٪	-	١٠ أعوام منها ٣ أعوام فترة سماح	١,٠٥٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	قرض البنك الدولي من خلال البنك المركزي الأردني
٢/٢٥٪	-	عامين	٨٧٠,٥٧٢	٨٧٠,٥٧٢	سلف البنك المركزي الأردني
			<u>٣,٩٢٠,٥٧٢</u>		المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١٣					
٢/٥٪	-	٢٠ عام منها ٥ أعوام فترة سماح	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	قرض البنك الدولي من خلال البنك المركزي الأردني
			<u>٢,٠٠٠,٠٠٠</u>		المجموع

١٧- ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١,٣٨١,٧٤٨	٢,٣٣١,٧٤٨	الرصيد في بداية السنة
٩٥٠,٠٠٠	٣,٨٣٨,٧٦١	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
-	(١,١٣١,٥٤٢)	ضريبة الدخل المدفوعة - فروع الضفة
-	(١,١٨٦,٨٨١)	دفعات على حساب ضريبة الدخل / فروع الأردن
<u>٢,٣٣١,٧٤٨</u>	<u>٣,٨٥٢,٠٨٦</u>	الرصيد في نهاية السنة

ب - مصروف ضريبة الدخل

يمثل مصروف ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٩٥٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة - فروع فلسطين
-	٣,٢٣٨,٧٦١	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة - فروع الأردن
<u>٩٥٠,٠٠٠</u>	<u>٣,٨٣٨,٧٦١</u>	المجموع

ج - الوضع الضريبي

أ- فروع المملكة الأردنية الهاشمية

تم تقديم كشوفات التقدير الذاتي للبنك حتى نهاية العام ٢٠١٣ حيث تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٢ بالموافقة على تدوير خسائر ضريبية بقيمة ٢,٧٦٨,٤٢٥ دينار وريديات دخل بمبلغ ١,١٤٠,٨٨٤ دينار حيث تم استخدام تلك الرديات من الأرصدة المدينة الأخرى واستخدامها في تخفيض مخصص ضريبة الدخل للسنة، كما تم استخدام مبلغ ٤٥,٩٩٧ دينار خلال العام ٢٠١٤ والذي يمثل الدفعة المقدمة عن ذلك العام.

ب- فروع فلسطين

قام البنك بتاريخ ٢٦ تشرين الأول ٢٠١٠ بالطعن لدى محكمة إستئناف قضايا ضريبة الدخل بفلسطين في التقدير الصادر عن دائرة ضريبة الدخل لعام ٢٠٠٥ بخصوص فواتر معلقة من سنوات سابقة أعيدت للعملاء خلال عام ٢٠٠٥ هناك خلاف حول تنزيلها كمصروف.

تم خلال النصف الأول من العام ٢٠١٤ تسوية الوضع الضريبي لفروع البنك في فلسطين للسنوات منذ ٢٠٠٥ ولغاية ٢٠١٠ حيث تم دفع مبلغ ١,١٣١,٥٤٢ دينار بموجب الإتفاق مع دائرة ضريبة دخل فلسطين، وإعتبار ذلك بمثابة مصالحة لإغلاق ملف القضية القائمة عن تلك السنوات وتم التوصل إلى تسوية نهائية.

أما فيما يتعلق بالأعوام ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ فقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي وجاري العمل على تسوية الوضع الضريبي مع دائرة ضريبة الدخل في فلسطين، إلا أنه لم يتم التوصل إلى تسوية نهائية بعد.

برأي الإدارة والمستشارين القانوني والضريبي للبنك في كل من الأردن وفلسطين، فإنه لن يترتب على البنك وفروعه أية الإلتزامات تفوق المخصصات المأخوذة كما بتاريخ القوائم المالية، وأن مخصص الضرائب المرصود ضمن القوائم المالية كاف لمواجهة الإلتزامات الضريبية كما بتاريخ القوائم المالية.

د- الموجودات الضريبية المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		٢٠١٤				
٢٠١٣	٢٠١٤	الرصيد نهاية السنة	المبلغ		الرصيد بداية السنة	
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة		المحزر	المضاف		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١١٢,١٥٥	٢٢٣,٠٤٠	٦٣٧,٢٥٦	(٣١,٥٠٠)	٢٩٤,٩٠٥	٣٧٣,٨٥١	خسارة تدني عقارات مستملكة
٤٧,٧٠٠	٥٥,٦٥٠	١٥٩,٠٠٠	-	-	١٥٩,٠٠٠	مخصص حسابات قضايا معلقة
٤١٧,٨٣٨	٤٥١,٧٤١	١,٢٩٠,٦٨٨	(٢٢٣,٧٥٥)	١٢١,٦٥١	١,٣٩٢,٧٩٢	مخصص رسوم ومصاريف قضائية معلقة
١٥٥,٢٢٦	٢١٦,٤٦٧	٦١٨,٤٧٧	(٣٠,٥٤٢)	١٣١,٥٩٩	٥١٧,٤٢٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٨٤,٨٥٠	٢٠,٣٩٠	٥٨,٢٥٧	(٣٣٧,٧٥٤)	١١٣,١٧٩	٢٨٢,٨٣٢	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
١٧١,٨٠٥	٢٧٤,٠٤٢	٧٨٢,٩٧٧	-	٣٢١,٦٠٧	٤٦١,٣٧٠	مخصصات أخرى
٩٨٩,٥٧٤	١,٢٤١,٣٢٩	٣,٥٤٦,٦٥٥	(٦٢٣,٥٥١)	٩٨٢,٩٤١	٣,١٨٧,٢٦٥	المجموع

– لم يتم قيد الموجودات الضريبية المؤجلة في سجلات البنك والبالغة ١,٢٤١,٣٢٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٩٨٩,٥٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) وذلك لعدم تيقن الإدارة من الاستفادة من تلك الموجودات في الأجل القريب.
– تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة لفروع الأردن بنسبة ٣٥% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ عوضاً عن ٣٠% كما في ٣١ كانون الأول وذلك بموجب نسبة ضريبة الدخل على البنوك وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ والساري المفعول إعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٥.

هـ- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٤,١٤٩,٢٥٦	١٣,٨٤٠,٨٩٢	الربح المحاسبي – قائمة (ب)
١,٢٦٣,٩١٣	٣,٢١٠,٥٧٧	يضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً
(٣,٤٠٢,٤١٢)	(٤,٨٣٥,٦١٨)	ينزل: أرباح غير خاضعة للضريبة
٢,٠١٠,٧٥٧	١٢,٢١٥,٨٥١	الربح الضريبي المعدل
		نسبة ضريبة الدخل الفعلية:
٣٠%	٣٠%	فروع البنك في الأردن
٢٠%	٢٠%	فروع البنك في فلسطين

١٨ - مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

العام ٢٠١٤		الرصيد في بداية السنة	المصرف للسنة	المدفوع خلال السنة	المحول من رصيد بداية السنة	المحول خلال السنة	الرصيد في نهاية السنة
دينار		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مخصص قضايا مقامة ضد البنك	٢٨٢,٨٣٢	١١٣,١٧٩	(٣٣٧,٧٥٤)	-	-	٥٨,٢٥٧	
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٥١٧,٤٢٠	١٣١,٥٩٩	(٣٠,٥٤٢)	-	-	٦١٨,٤٧٧	
المجموع	٨٠٠,٢٥٢	٢٤٤,٧٧٨	(٣٦٨,٢٩٦)	-	-	٦٧٦,٧٣٤	
العام ٢٠١٣		الرصيد في بداية السنة	المصرف للسنة	المدفوع خلال السنة	المحول من رصيد بداية السنة	المحول خلال السنة	الرصيد في نهاية السنة
دينار		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مخصص قضايا مقامة ضد البنك	٤٠٢,٥٠٨	٩٠,٤٠٣	(٢١٠,٧٧٩)	-	-	٢٨٢,٨٣٢	
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٤٧١,٣٦٤	١٠٤,٩٩١	(٥٨,٩٣٥)	-	-	٥١٧,٤٢٠	
مخصصات أخرى *	١٠٩,٢٩٥	-	-	٩٦,١٨٢	(٢٠٥,٤٧٧)	-	
المجموع	٩٨٣,١٦٧	١٩٥,٣٩٤	(٢٦٩,٧١٤)	٩٦,١٨٢	(٢٠٥,٤٧٧)	٨٠٠,٢٥٢	

* يمثل هذا البند رصيد مخصص بطاقات الائتمان والذي تم تحويله إلى مخصص تدني التسهيلات الائتمانية وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني

١٩ - مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٥,٢٦٠,٥٣١	٤,٦٦٣,٦٣٨	شيكات مقبولة الدفع
٣,٧٥٨,١٥١	٣,٦٢٦,١٠٨	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٣,٨٠٣,٩١٧	٥,٤٥٩,٠٨٣	تأمينات وأمانات مختلفة
٦٢,٩١٠	٧٤,٠٢١	أمانات الصناديق الحديدية
١٢,٢٥٠	١٢,٢٥٠	أمانات مساهمين
٢٦,٣٨٧	١٠٩,٥٢٧	أمانات ضريبة الدخل
٥٣٨,٩١٤	٥٩٨,٦٤٢	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١,٦٦٦,١١٨	٩٥٩,٥١٢	مبالغ مقبوضة على حساب بيع أراضي وعقارات (إيضاح ١٢)
٩٩,١٩٩	٨٥١,١٦٢	أخرى
١٥,٢٦٣,٣٧٧	١٦,٢٨٨,٩٤٣	المجموع

٢٠- رأس المال المكتتب به والمدفوع

تم خلال العام ٢٠١٢ إستكمال إجراءات إكتتاب ١٠,٥٧٢,٢٨١ دينار / سهم نقداً من أصل ١٧,٢٣٠,١٠٢ سهم ، بقيمة دينار للسهم الواحد حيث أصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع ٩٣,٣٤٢,١٧٩ دينار / للسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ، وتم إستكمال بيع الأسهم غير المكتتب بها والبالغة ٦,٦٥٧,٨٢١ سهم بتاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠١٣ وعليه أصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع ١٠٠ مليون دينار بقيمة إسميه دينار واحد لكل سهم.

٢١- الإحتياطيات

إن تفاصيل الإحتياطيات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣ 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 - إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

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

وفيما يلي توزيع إحتياطي المخاطر المصرفية العامة حسب فروع البنك:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٤,٤٠١,٣٠٢	٤,٧٦٨,٧٥١	فروع البنك في المملكة الأردنية الهاشمية
٧٣٨,٩٧٤	٦٢٧,١٢٠	فروع البنك في فلسطين
٥,١٤٠,٢٧٦	٥,٣٩٥,٨٧١	المجموع

ج - إحتياطي التقلبات الدورية

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

– إن الإحتياطيات المقيد التصرف بها كما بتاريخ القوائم المالية هي كما يلي:

طبيعة التقييد	٣١ كانون الأول		إسم الإحتياطي
	٢٠١٣	٢٠١٤	
	دينار	دينار	
مقيد التصرف به بموجب قانون البنوك وقانون الشركات	٨,٤٤٩,٥٤٢	٩,٨٣٣,٦٣٢	إحتياطي قانوني
مقيد بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني وسلطة النقد الفلسطينية	٥,١٤٠,٢٧٦	٥,٣٩٥,٨٧١	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
متطلبات سلطة النقد الفلسطينية	٨٩٧,١٩٦	١,٣١٧,٦٣٣	إحتياطي التقلبات الدورية

٢٢- إحتياطي القيمة العادلة

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
(٤,٤٩١,٨٤٣)	(٣,٨٥١,٨٩٩)	الرصيد في بداية السنة
٦٣٥,٦٣٧	(٢٨٧,٩٥٥)	(خسائر) أرباح غير متحققة
٤,٣٠٧	٢٣,٣٩١	المحزر من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٣,٨٥١,٨٩٩)	(٤,١١٦,٤٦٣)	الرصيد في نهاية السنة

يحظر التصرف بمبلغ يعادل رصيد إحتياطي تقييم الموجودات المالية السالب من الأرباح المدورة، وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني

٢٣- الأرباح المدورة

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١,٦٣٩,٤٦٩	٣,٤١٥,٥٧٣	الرصيد في بداية السنة
٣,١٩٩,٢٥٦	١,٠٠٢,١٣١	الربح للسنة - قائمة (ب)
(١,٥٠٤,٨٥١)	(٢,٠٦٠,١٢٢)	(المحول) إلى الإحتياطيات
٨١,٦٩٩	٧٥,٢٢١	أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٣,٤١٥,٥٧٣	١١,٤٣٢,٨٠٣	الرصيد في نهاية السنة

- يتضمن رصيد الأرباح المدورة ١,٩٧٤,٢١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ 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 مخاطر المصرفية العامة إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

- يحظر التصرف بإحتياطي التقلبات الدورية إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

٢٤- الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للأفراد (التجزئة)
٢٦٩,٤٦٤	٩٢,٦٩٢	حسابات جارية مدينة
٨,٥٥٤,٤٣٩	١١,٤٧٦,٢٩٢	قروض وكمبيالات
٤٠٥,٥٦	٥٧٣,٦١٧	بطاقات الائتمان
٦,٥١٧,٦٤٩	٤,٤٣٥,٢٥٥	القروض العقارية
		الشركات
		الكبرى
٥,٨١٣,٤٥٥	٥,٧٦٣,٠٢٦	حسابات جارية مدينة
١٣,٠٧١,٧١٥	١٥,١٢٤,٥٤٢	قروض وكمبيالات
		الصغيرة والمتوسطة
١,٧٤٣,٣١٢	١,٨٨٥,٦٥٧	حسابات جارية مدينة
٣,٨٦٧,٩٣٩	٤,٠٥٨,٦٤٠	قروض وكمبيالات
٩٨٦,٧٢٩	٥٦١,٧٩٠	الحكومة والقطاع العام
٥٣٢,١٠٩	١,٠٧٠,٨٦٣	أرصدة لدى بنوك مركزية
٩٩٤,٢٤١	٨٩٩,٩٢٦	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤,٢٩٣,٢٣٤	٢١,٦٧١,٨١١	موجودات مالية بالكلية المطفأة
<u>٥٧,٠٤٩,٣٤٢</u>	<u>٦٧,٦٤١,١١١</u>	المجموع

٢٥- الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٣,٢٠١,٣٤٩	٣,٩٩١,٨١٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء
٦٣٥,٦٧٩	٧٨٠,٤٠١	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٨٣,٨٠٤	١,١٨٠,٥٨٤	ودائع توفير
٢٤,٨٥٦,١٩٦	٢٨,٣٨٢,٧٢٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١,٨٤٨,٧٨١	١,٨٥٦,٧٢٠	تأمينات نقدية
٢٤,٩٠٩	٥٠,٣٤٧	أموال مقترضة
١,١٨٥,٢١٦	١,٤٩٥,٦٦٨	رسوم مؤسسة ضمان الودائع
<u>٣٢,٤٣٥,٩٣٤</u>	<u>٣٧,٧٣٨,٢٥٦</u>	المجموع

٢٦- صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٢,٨٧٩,٣٣٢	٢,٩٠٠,٢٩٢	عمولات تسهيلات إئتمانية مباشرة
٢,٣٥,٥٢٣	٢,٧٣٢,١٧٤	عمولات تسهيلات إئتمانية غير مباشرة
<u>٤,٩١٤,٨٥٥</u>	<u>٥,٦٣٢,٤٦٦</u>	المجموع

٢٧- أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٢٩١,٠٠٣	٢٥٤,٧٩٠	ناتجة عن التداول / التعامل
٦٢٥,٥٢٧	١,٥٤٩,٧١٨	ناتجة عن التقييم
—	٢٦,٦٠٨	حسابات التعامل بالهامش
<u>٩١٦,٥٣٠</u>	<u>١,٨٣١,١١٦</u>	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	عوائد توزيعات أسهم	(خسائر) غير متحققة	(خسائر) متحققة	العام ٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار	
<u>(٦١٣,٢٥٥)</u>	<u>١٤٣,٥٦١</u>	<u>(٤٦٩,٥١٧)</u>	<u>(٢٨٧,٢٩٩)</u>	أسهم شركات متداولة في أسواق نشطة
المجموع	عوائد توزيعات أسهم	(خسائر) غير متحققة	(خسائر) متحققة	العام ٢٠١٣
دينار	دينار	دينار	دينار	
<u>٥٤,٩٤٠</u>	<u>٧٠,٢٧٢</u>	<u>(٥٨,٧٥٢)</u>	<u>٤٣,٤٢٠</u>	أسهم شركات متداولة في أسواق نشطة

٢٩ - إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٥٩٦,٥٨١	٧٩٩,٥٧٩	إيرادات بطاقات الائتمان
٢٣,٥٤٩	٣٦,١١	إيجار الصناديق الحديدية
٥,٦٦٣	٥,٧٠٢	إيرادات خدمات التحصيل
١٣,٤٤٤	١٦,٩٢٩	إيرادات إصدار كشف الحساب الفوري
١٠٦,٦٤٤	١١٤,٣٠٩	إيرادات هاتف وتلكس وبريد
٨٨٨,٣٠٩	٢,١٧٥,٦٠٧	فوائد معلقة محولة للإيرادات
٥٩٧,٧١٥	٣,٤٧٩,٨١٦	مستردات ديون معدومة
٩٤,٧٠٦	(٩١٢)	(خسائر) أرباح بيع عقارات مستملكة
٥٥,٣٦٠	٤٥,٨٩٢	عوائد عقارات مستملكة
٩٨٩,٩٥٨	١,٠٨٢,١٩٨	عمولات مختلفة
-	٨,٥٨٥	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٧٤,١٢٢	٧٩٤,١٩٤	أخرى
<u>٤,٩٥٨,٠٢١</u>	<u>٨,٥٥٨,٠٠٠</u>	المجموع

٣٠ - نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٨,١٣٨,٢٠٤	٩,٥٥٢,٨٠٨	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٧٣٧,٥٧٧	٩٣٤,٧٨٥	مساهمة البنك في الضمان الإجتماعي
٢٩,١٩٥	٢٥,٢٣٥	مساهمة البنك في صندوق الإذكار
٤٣٢,٧٢٧	٤٩٢,٤٧٩	نفقات طبية
١٤٤,٠٨١	١٢٦,٨٢٠	تدريب الموظفين
١٧٢,٦٨٩	٢٠٦,٩٤٥	مياومات سفر
١٩,٢٨٨	٢٧,٧٤٩	نفقات التأمين على حياة الموظفين
٣٦,٢٧٣	٢٠,٩٥٤	البسة للمستخدمين
٢٦,٩٨٦	١٤,٦٦٤	دعم المحروقات للموظفين
<u>٩,٧٣٧,٠٢٠</u>	<u>١١,٤٠٢,٤٣٩</u>	المجموع

٣١ - مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٦١٠,٣٥٩	٧٧٠,٧٠٣	إيجارات
٤٥١,٨١٠	٤٩٣,١٦٢	قرطاسية ومطبوعات
١,١٦٥,٧٣١	١,٣٣٣,٥٩٣	مياه وكهرباء وبريد وهاتف وسويفت
٣٠١,٤٠٢	١٨٢,٥٣٥	مصاريف قضائية وأتعاب محاماة
٥١٦,١٢	٨٤٤,٠٩٨	صيانة وتصليلات ومصاريف سيارات
١٦٩,٢٨١	٢٢٢,٤٢٥	مصاريف تأمين
٦٩٣,٧٧٠	٦٣٦,٧٢٧	برامج وصيانة أجهزة الحاسب الآلي
١٣٢,٤٨٨	١٩٤,٧٣٨	بدل تنقلات وبدل حضور جلسات لأعضاء مجلس الإدارة
٤٨٦,٨٦٢	٥٤٤,٧٧١	رسوم ورخص وضرائب
١,٤٨٥,٧٦٧	١,٣٣٦,٠٨٨	إعلانات وإشتراكات
٣٩٣,٥٩٥	٣٠٦,٦٥١	أتعاب مهنية وإستشارات
٤٣٨,٦١٩	٦٨٥,٣٧٣	حوافز تحصيل ودائرة المتابعة ودائرة الخزينة
٣٢٠,٥٨٢	٤٤١,٨٠٤	تبرعات وإكراميات
٣١٠,٣٤٣	٣٥٣,٢٣٤	تنظيفات وخدمات
٤٥٩,١٥	٧٥٠,١٢٣	مصاريف بطاقات ائتمان
١٤٣,٠٩٦	١٢٧,٢٧٣	ضيافة
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٥٣,٩٢٠	-	مصاريف زيادة رأس المال
٢٣٤,٠٥٩	٢٥,٧٩٥	تدني عقارات مستملكة
١١٨,٢٢٥	١٤٦,٧٩٨	تدني موجودات مالية مستملكه
-	٤٤٤,١١٠	مصاريف تملك العقارات
٥٨,٢٨٦	٦٣,٢٧٢	أجور شحن النقد
٢١٢,٤٦٩	٧٠١,٧٢٥	أخرى
<u>٨,٧٩٠,٦٩١</u>	<u>١٠,٦٣٩,٩٩٨</u>	المجموع

٣٢ - حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
<u>٣,١٩٩,٢٥٦</u>	<u>١,٠٢٠,٣١١</u>	الربح للسنة العائد لمساهمي البنك - قائمة (ب)
سهم	سهم	
<u>١٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
دينار / سهم	دينار / سهم	
<u>- /٠,٣٢</u>	<u>- /١٠٠</u>	حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك (أساسي)
<u>- /٠,٣٢</u>	<u>- /١٠٠</u>	حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك (مخفّض)

٣٣ - النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٢٣,٧٨٥,٢٠٤	١٠١,٣٢٠,٢٨٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٦١,٣٠٠,٨٣٧	٧٩,١٩٧,٨٦١	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١١٢,١٧٥,٧٧٧)	(١٤٠,٣٣٢,٦٩٩)	ينزل: ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٣,٩٢٠,٥٧٢)	أموال مقترضة - إيضاح (١٦)
(٤٠١,٢٢٤)	(٩٢٩,٠٧٥)	أرصدة مقيدة السحب - إيضاح (٥)
<u>٧٠,٥٠٩,٠٤٠</u>	<u>٣٥,٣٣٥,٨٠٠</u>	المجموع

٣٤ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة

قام البنك بالدخول في معاملات مع أعضاء مجلس الإدارة وأطراف ذوي الصلة والشركات الممثلة بأعضاء 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 مخصص بتاريخ القوائم المالية.

تضمنت القوائم المالية الأرصدة والمعاملات التالية مع الأطراف ذات العلاقة:

المجموع		بنود داخل قائمة المركز المالي:			
٣١ كانون الأول		كبار الموظفين	شركات ممثلة بعضو مجلس إدارة	أعضاء مجلس الإدارة وأطراف ذو صلة بهم	
٢٠١٣	٢٠١٤				دينار
٢٤,٦٠,٦٦٦	١٢,٠٦٢,٨٠٢	٤٧٢,٧١٥	١,٧٠٠,١٢٢	٩,٨٨٩,٩٦٥	ودائع
٢٢,١٩٦,٢١٦	١٩,٨٠٨,٨٠٨	١,٦٦١,٥٦٦	١٦,٤٠٤,٨٦٦	١,٧٤٢,٣٧٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٤٧٧,٢٩٢	٣٢٠,٣٠٩	-	٣٢٠,٣٠٩	-	تأمينات نقدية
					بنود خارج قائمة المركز المالي:
١,٢٨٨,٠٤٨	٧٠٥,١٨٣	-	٦٨٧,٥٩٣	١٧,٥٩٠	كفالات
٥,٣١٠,٩١٤	٣,١١١,٩١٦	١٨٠,٣١٢	٢,٨٨٩,٥٢٤	٤٢,٠٨٠	قبولات
-	١٩,٧٠٥	-	١٩,٧٠٥	-	إعتمادات
المجموع					بنود قائمة الدخل:
٢٠١٣	٢٠١٤	دينار	دينار	دينار	
١,٦٥١,١٢	١,٣٤٦,١١٠	١٢٢,١٤٢	١,١١٩,٢٤٧	١٠٤,٧٢١	فوائد وعمولات دائنة *
٧٤٤,٣٨٤	١,١٦٣,٠٥٥	-	١٤٦,٧٣٣	١,٠١٦,٣٢٢	فوائد وعمولات مدينة **

* تتراوح أسعار الفوائد الدائنة من ٧٪ إلى ٧.٨٪.

** تتراوح أسعار الفوائد المدينة من ٧.٨٥٪ إلى ٧.٦٪.

- تم خلال الفترة اللاحقة في بداية العام ٢٠١٥، بيع موجودات مالية مستملكة لقاء ديون بلغ مجموعها حوالي ٥,٥ مليون دينار لأطراف ذات العلاقة من أعضاء مجلس الإدارة وأطراف ذوي الصلة بهم.

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية والحوافز المدفوعة

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للبنك ما مجموعه ١,٧٧٨,٦٠٧ دينار للعام ٢٠١٤ (١,٤٨٢,٤٨٥ دينار للعام ٢٠١٣).

٣٥- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية

لا يوجد فروقات جوهرية بين القيمة الدفترية و القيمة العادلة للموجودات و المطلوبات المالية كما في نهاية العام ٢٠١٤ و ٢٠١٣.

٣٦- إدارة المخاطر

يمارس مجلس الإدارة دوره في التأكد من قيام البنك بإدارة المخاطر المختلفة وإعتماد السياسات والإجراءات المنظمة لإدارة المخاطر بالبنك وذلك من خلال (لجنة التدقيق والمخاطر)، ويقوم بإعتماد الحدود المقبولة للمخاطر (Risk Appetite).

تقوم دائرة إدارة المخاطر بتقييم المخاطر والرقابة عليها والتوصية 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 والتشغيلية والسوقية والسيولة (ضمن إطار الموجودات والمطلوبات ALM) للبنك بغروعه الداخلية والخارجية وترفع تقاريرها إلى لجنة التدقيق والمخاطر ضمن مجلس الإدارة، ويتم التدقيق عليها من قبل دائرة التدقيق الداخلي.

تعرف المخاطر الائتمانية بأنها الخسائر التي قد يتعرض لها البنك لعدم إلتزام 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، ويتأكد المجلس من قيام إدارة البنك بالعمل ضمن هذه السياسات وتنفيذ متطلباتها، وتتضمن هذه السياسات السياسة الائتمانية للبنك والتي يتم من خلالها بيان العديد من المحددات، منها:

- متطلبات واضحة وسياسات وإجراءات إتخاذ القرار الائتماني بخصوص التسهيلات الائتمانية الجديدة أو المطلوب تجديدها أو أي تعديل مادي على هيكلها، ضمن صلاحيات محددة تتناسب مع حجم ومواصفات التسهيلات، ومن العوامل التي تؤخذ بعين الإعتبار لدى المنح الغرض من التسهيلات ومصادر السداد.
- إتخاذ القرارات ضمن عدة مستويات إدارية مؤهلة، ولدى البنك لجان ائتمان مختلفة على مستوى الإدارة التنفيذية وكذلك على مستوى مجلس الإدارة، ويتم ذلك بعيداً عن أي اثر لأي تضارب في المصالح (Conflict of Interest)، وبما يضمن صحة وإستقلالية إجراءات تقييم العميل طالب الائتمان وتوافق ذلك مع متطلبات السياسة الائتمانية للبنك.
- سياسات وإجراءات واضحة وفعّالة لإدارة وتنفيذ الائتمان بما فيها التحليل المستمر لقدرة وقابلية المقترض للدفع ضمن الشروط المتعاقد عليها، مراقبة توثيق الائتمان وأي شروط ائتمانية ومتطلبات تعاقدية (Covenants) وكذلك مراقبة الضمانات وتقييمها بشكل مستمر.
- سياسات وإجراءات كافية تضمن تقييم وإدارة الائتمان غير العامل وتصنيفه وتقييم مدى كفاية المخصصات شهرياً إستناداً إلى التعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني والسلطات الرقابية التي يعمل ضمنها البنك، إضافة إلى سياسة واضحة لإعدام الديون، حيث يصدق مجلس الإدارة على مدى كفاية هذه المخصصات.
- لدى البنك دائرة مستقلة تقوم بمتابعة الديون المتعثرة وملاحقتها بالصورة الودية قبل التحول إلى التعامل معها قضائياً.
- يتحدد نوع وحجم الضمان المطلوب بناءً على تقييم المخاطر الائتمانية للعميل، وذلك ضمن إجراءات واضحة للقبول ومعايير التقييم.
- تتم مراقبة القيمة السوقية للضمانات دورياً، وتطلب مزيد من الضمانات في حال انخفاض قيمتها عما هو محدد في شروط القروض، عدا أنه يتم ولدى تقييم كفاية المخصصات عمل التقييم اللازم.

- يتم التخلص من أي ضمان يتم إستملكه بعد سداد مديونية العميل، وبشكل عام لا يتم إستعمال الممتلكات المستملكة لأعمال البنك.
- لدى البنك نظام تصنيف ائتماني داخلي لعملائه موثق ومعتمد من قبل مجلس الإدارة ويتم الأخذ بعين الإعتبار أي عنصر قد يساهم في توقع تعثر العميل من عدمه وبما يساعد في قياس وتصنيف مخاطر العملاء و بالتالي تسهيل عملية إتخاذ القرارات وتسعير التسهيلات.
- لدى البنك معايير تصنيف واضحة تأخذ بعين الإعتبار العوامل المالية وغير المالية المختلفة، ويتم مراجعة وتقييم نظام التصنيف الائتماني بشكل مستقل عن دائرة الائتمان من خلال دائرة إدارة المخاطر وبالتنسيق مع الدوائر المعنية.
- لدى البنك ضوابط وسقوف محددة وموثقة بسياسات وإجراءات واضحة تضمن الإلتزام بهذه السقوف وضرورة الحصول على موافقات مسبقة لأي تجاوز، تراجع دورياً وتعديل إن لزم. حيث يوجد سقوف محددة ومعتمدة من قبل مجلس الإدارة فيما يخص التعامل مع البنوك، البلدان وكذلك القطاعات الإقتصادية المختلفة.
- يتم تزويد مجلس الإدارة بصورة واضحة وتحليل للمحفظة الائتمانية من خلال دائرة إدارة المخاطر، توضح جودتها وتصنيفاتها المختلفة وأي تركيز بها وكذلك مقارنات (Benchmarking) تاريخية وأيضاً مع القطاع المصرفي.
- يراعي البنك إلتزامه بتعليمات البنك المركزي الأردني الخاصة بالتركز الائتماني وعملاء ذوي العلاقة، ويتم التعامل معهم بشكل مجمع ويتم إبداء عناية ومراقبة خاصة والإفصاح بشكل صريح وواضح عنهم عند إعداد القوائم المالية للبنك. هذا وتعرض التسهيلات الائتمانية المطلوبة من قبل الأطراف ذوي العلاقة على مجلس الإدارة ويشترط عدم وجود تأثير للشخص الممنوح لهذه التسهيلات على مجلس الإدارة وكذلك لا يتم منحهم أية معاملة تفضيلية عن عملاء البنك.
- التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد المعلّقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى).

٣١ كانون الأول		بنود داخل قائمة المركز المالي
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٠٦,٤٨٦,٧١٦	٨٢,٣٠٢,٥٢٤	أرصدة لدى بنوك مركزية
٦١,٣٠٠,٨٣٧	٧٩,١٩٧,٨٦١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية المباشرة – بالصافي:
		للأفراد
١٠٢,٧٥٣,٢٥٦	١٢٨,٠٠٩,٧٥٦	
		القرروض العقارية
٧٢,٨٣٨,٦٨٠	٥٢,١٣٥,٨٥٦	
		للشركات
		الشركات الكبرى
٢٤٢,٧٧٩,٨٨٠	٢٥٥,٤١٠,٢٢٢	
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
٨٢,٧٦٦,٦٦٥	٧٣,٥١٦,٦٦٤	
		للحكومة والقطاع العام
١٦,١٣٩,٦٣٢	١٤,٧٩٤,٣٦٤	
		موجودات مالية بالكلفة المطفأة – بالصافي
٢٥٧,٣٢٢,٨٤٩	٣٤٨,٢٢٢,١٧٦	
		موجودات أخرى
٥,٥٥٣,٠٢٦	٧,٤٤٧,٨٥٨	
٩٤٧,٩٤١,٥٤١	١,٠٤١,٠٧٧,٠٨١	المجموع
		بنود خارج قائمة المركز المالي
		كفالات
١٠٥,٥١١,٥٨٢	١٢٩,١٦٩,٦٦٠	
		إعتمادات
٣٩,١٥٨,٠٥٤	٣٢,٤٣٧,٨٣٠	
		قبولات
٣,٥٥٦,٨٧٣	٦,١٦٢,٠٣٤	
		سقوف تسهيلات غير مستغلة
٥١,٥٩٠,٧٦٩	٦٠,١٨٤,٤٠٥	
١,١٤٧,٧٥٨,٨١٩	١,٢٦٩,٠٣١,٠١٠	المجموع

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

المجموع	بنوك ومؤسسات مصرفية أخرى	سندات وأذونات الخزينة	الموجودات الأخرى	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
					الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٥٤,٢٨,٦١٢	٨٢,٣٠٢,٥٢٤	٣٣٤,٠٧٨,٤٢٣	-	١٤,٧٩٤,٣٦٤	٦,٤٥٦,٤٠١	١٣,٤٢٨,٦٠١	-	٣,٢٢٠,٢٩٩	متدنية المخاطر
٥٢٧,٨٩٤,٦٧٠	٧٩,١٩٧,٨٦١	١٤,١٨٣,٧٥٣	٧,٤٤٧,٨٥٨	-	٦٢,٦٤٠,٢٦٥	١٩٢,٩٩٢,٠٥٣	٥٠,٣٨٧,٧٢٥	١٢١,٠٤٥,١٥٥	مقبولة المخاطر
									منها مستحقة:
١٢,٣١٨,٩٤٦	-	-	-	-	٣,٨٨٩,٢٦٢	٨,٢٣١,٠٣٩	٣٢,٦٤٨	١٦٥,٩٩٧	لغاية ٣٠ يوم
١,٩٤٣,١٦٠	-	-	-	٣٤٤,٩٢٨	٥٣٨,٧٢١	٦٢٢,١٤٨	٣,٠٩٩٩	٣٦٦,٣٦٤	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
٤٩,١٨٢,٠٩٥	-	-	-	-	١,٦٠٥,٧٩٣	٤٥,٩٢١,٨٤٤	٥٨٥,٥٩٠	١,٠٦٨,٨٦٨	تحت المراقبة
									غير عاملة:
٣,٠٧٩,٢٠٦	-	-	-	-	٣٥٩,٨٣٧	-	٨٦٨,٢٢٤	١,٨٥١,١٤٥	دون المستوى
٨,٢٣٠,٢٠٧	-	-	-	-	١,٨٣٧,٥٠٢	٢,٩٣٩,١٤٣	٤٠٤,٤٢٢	٣,٠٤٩,١٤٠	مشكوك فيها
٢٥,٧٩٧,٣٦٠	-	٣٦٦,٠٢٦	-	-	٤,١٩٢,٨٨٠	١٨,٩١٧,٩٤٩	١,٩١٧,٨٠٢	٤٠٢,٧٠٣	هالكة
١,٠٦٨,٤٦٤,١٥٠	١٦١,٥٠٠,٣٨٥	٣٤٨,٦٢٨,٢٠٢	٧,٤٤٧,٨٥٨	١٤,٧٩٤,٣٦٤	٧٧,٠٩٢,٦٧٨	٢٧٤,١٩٩,٥٩٠	٥٤,١٦٣,٧٦٣	١٣٠,٦٣٧,٣١٠	المجموع
(١٨,٥٦٥,٩٦٨)		(٢٨٣,٦٠٠)		-	(٢,١٦٠,٩٣٢)	(١٢,٥١٢,٦٢٣)	(١,٣٤٠,٧٩٨)	(٢,٢٦٧,١٥٠)	ينزل: مخصص التدني
(٨,٨٢١,١٠١)		(٨٢,٤٢٦)		-	(١,٤١٤,٠٨٢)	(٦,٢٧٦,٩٤٥)	(٦٨٧,١٠٩)	(٣٦,٥٣٩)	فوائد معلقة
١,٠٤١,٠٧٧,٠٨١	١٦١,٥٠٠,٣٨٥	٣٤٨,٦٢٨,١٧٦	٧,٤٤٧,٨٥٨	١٤,٧٩٤,٣٦٤	٧٣,٥١٦,٦٦٤	٢٥٥,٤١٠,٢٢٢	٥٢,١٣٥,٨٥٦	١٢٨,٠٠٩,٧٥٦	الصافي
									٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٣٧٨,٧٢٦,٨٨٥	١٠٦,٤٨٦,٧١٦	٢٢٩,٧٦٦,٢٠٥	-	١٦,١٣٩,٦٣٢	٧,٣٤١,٢٩٢	١٨,٦٦٩,٢٤٤	-	٣٢٨,٧٩٦	متدنية المخاطر
٤٨٩,٥٢٣,٢١٧	٦٠,٣٠٠,٨٣٧	٢٧,٥١٦,٦٤٤	٥,٥٥٣,٠٢٦	-	٦٤,٦٨٦,٨٥٨	١٦١,٣٤٣,١٦٤	٦٨,٩١٦,٤٥٧	١٠٠,١٦١,٢٣١	مقبولة المخاطر
									منها مستحقة:
٦,٩٠٥,٠٨٧	-	-	-	-	٢,٦٥٣,٦٨٧	٤,٠٧٤,٨٤٤	٢٨,٦٥٠	١٤٧,٩٠٦	لغاية ٣٠ يوم
٢,٤٦٦,٢٧٣	-	-	-	-	١,٢٣٦,١٣٣	١,١٣٤,٧٢٩	٥٧,٥٠٦	٣٨,٢٥٠	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
١٦,١٤٩,٠٥٢	-	-	-	-	٧,٧٠٢,٤٣٢	٥١,٤٧٥,٩٦٥	٩٩٨,٩٩١	٩٧١,٦٦٤	تحت المراقبة
									غير عاملة:
٣,٣٣١,٣٣٢	-	-	-	-	١٧٤,٤٨٣	١,٣٣٤,٠٣٤	٣١,٨٨٢	١,٧٩٠,٩٣٣	دون المستوى
٦,٧٢١,٤٤٩	-	-	-	-	١,٥١٤,٦٣٦	٨٣,٠٠٠	٢,٦٩١,٤٤١	١,٦٨٥,٣٧٢	مشكوك فيها
٧,٣٤٢,٣٧٨	-	٣٤١,٣٦٨	-	-	٩,٧٩٨,٦١٨	٥٣,٦٣٥,٥٧٩	٦,٠٩٩,٥٩٩	٤٦٧,٢١٤	هالكة
١,٠٠٩,٧٩٤,٣١٣	١٦٧,٧٨٧,٥٥٣	٢٥٧,٦٦٤,٢١٧	٥,٥٥٣,٠٢٦	١٦,١٣٩,٦٣٢	٩١,٢١٨,٣١٩	٢٨٧,٢٨٧,٩٨٦	٧٨,٧٣٨,٣٧٠	١٠٥,٤٠٥,٢١٠	المجموع
(٤٣,٠٥٨,٠٩٨)	-	(٢٨٣,٦٠٠)	-	-	(٤,٩٩٦,٢٧٦)	(٣١,٠٠٧,٢٧٥)	(٤,٦٢٢,٠٠٤)	(٢,٤٨٨,٩٤٣)	ينزل: مخصص التدني
(١٨,٧٩٤,٦٧٤)	-	(٥٧,٧٦٨)	-	-	(٣,٤٥٥,٣٧٨)	(١٣,٥٠٠,٣٣١)	(١,٢٧٧,٦٦٦)	(٥٠٣,١١٠)	فوائد معلقة
٩٤٧,٩٤١,٥٤١	١٦٧,٧٨٧,٥٥٣	٢٥٧,٢٢٢,٨٤٩	٥,٥٥٣,٠٢٦	١٦,١٣٩,٦٣٢	٨٢,٧٦٦,٦٦٤	٢٤٢,٧٧٩,٨٨٠	٧٢,٨٣٨,٦٨٠	١٠٢,٧٥٣,٢٥٦	الصافي

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

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						الضمانات مقابل:
٣٧,٨٩٩,٦٦٥	١٤,٧٩٤,٣٦٤	٥,٤٨٩,٥٠٩	١٣,٤٢٨,٦٠١	-	٤,١٨٧,١٩١	متعدنية المخاطر
٢٤١,٧١١,٩٠١	-	٥٤,١٦٢,٩٨٠	١٣٣,٣٣٣,٨٦٩	٤٩,٨٤٧,٦٧٦	٤,٣٦٧,٣٧٦	مقبولة المخاطر
٣٨,٣٦٤,٦٠١	-	١,٦٠٥,٧٩٣	٣٦,١٤١,٤١٩	٥٨٥,٥٩٠	٣١,٧٩٩	تحت المراقبة
						غير عاملة:
٢,٠٤٦,١٥٩	-	٨٦٢,٣٠٩	-	١,١٦٨,٢٢٤	١١٥,٦٢٦	دون المستوى
٥,٨٠٢,٣٧٦	-	١,٣٠٧,١٠٢	٢,٤٦٥,٣٩٩	١,٥١٤,٥١٢	٥١٥,٣٦٣	مشكوك فيها
١٤,٣٣٧,٢٠٣	-	٤,٦٥٥,٣١٤	٨,٤٦٣,٧٣٥	١,١٤٧,٧٦١	٧٠,٣٩٣	هالكة
٣٤,١٦١,٩٠٥	١٤,٧٩٤,٣٦٤	٦٨,٠٨٣,٠٠٧	١٩٣,٨٣٣,٠٢٣	٥٤,١٦٣,٧٦٣	٩,٢٨٧,٧٤٨	المجموع
						منها:
٢١,٩٦٩,٣٩٩	-	٥,٤٨٩,٥٠٩	١٢,٢٩٢,٦٩٩	-	٤,١٨٧,١٩١	تأمينات نقدية
٦٧٦,٨٩٥	-	-	٦٧٦,٨٩٥	-	-	كفالات بنكية مقبولة
٢٦٨,٢٣٦,٨٢٣	-	٥٤,٥٠٧,٠٩٦	١٥٦,٤٣٤,٠٢٦	٥٤,١٦٣,٧٦٣	٣,١٣١,٩٣٨	عقارية
١٩,٤٣٩,٣١٠	-	٧٥٩,٣٢٣	١٨,٥٩٦,٤٨٧	-	٨٣,٥٠٠	أسهم متداولة
١٣,٣٦٩,٨٤١	-	٧,٣٢٧,٧٧٩	٤,٢٣٣,٩٧٠	-	١,٨٠٨,٧٩٢	سيارات وآليات
١٦,٠١٠,٦٣٠	١٤,٧٩٤,٣٦٤	-	١,١٣٩,٩٣٩	-	٧٦,٣٢٧	أخرى
٣٣٩,٧٠٢,٨٩٨	١٤,٧٩٤,٣٦٤	٦٨,٠٨٣,٠٠٧	١٩٣,٤٧٤,٠١٦	٥٤,١٦٣,٧٦٣	٩,٢٨٧,٧٤٨	المجموع

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						الضمانات مقابل:
٤٢,٤٧٨,٩٦٤	١٦,١٣٩,٦٣٢	٧,٣٤١,٢٩٢	١٨,٦٦٩,٢٤٤	-	٣٢٨,٧٩٦	متعدنية المخاطر
٣٣٤,٤٨٠,٧٢٣	-	٩٢,٨٥١,٨٥١	١٦٩,٥٦٤,٢٤٥	٦٨,٩١٦,٤٥٧	٣,١٤٨,١٧٠	مقبولة المخاطر
٤٧,٧٠٣,٠٨٨	-	٨,٨٤٨,٩٥٠	٣٧,٨٥٥,١٤٧	٩٩٨,٩٩١	-	تحت المراقبة
						غير عاملة:
١,٣١٠,٢٤٨	-	٢٨٠,٤٥٦	٩٩٧,٩١٠	٣١,٨٨٢	-	دون المستوى
٨,١٢٥,٧٧٣	-	١,٨٥٢,١٢٨	٢,٦٤١,٩٥٠	٢,٦٩١,٤٤١	٩٤٠,٢٥٤	مشكوك فيها
٣٦,٣٢١,٩٦	-	٨,٧٤١,١٤٠	٢١,٢٩٧,٠٦٧	٦,٠٩٩,٥٩٩	١٨٣,٢٩٠	هالكة
٤٧٠,٤١٩,٨٩٢	١٦,١٣٩,٦٣٢	١١٩,٩١٥,٨١٧	٢٥١,٠٢٥,٥٦٣	٧٨,٧٣٨,٣٧٠	٤,٦٠٠,٥١٠	المجموع
						منها:
٢,٠٤٩٣,٠٤٥	-	٧,٣٤١,٢٩٢	١٢,٨٢٢,٩٥٧	-	٣٢٨,٧٩٦	تأمينات نقدية
٣,٩٤٦,٣٨٩	-	-	٣,٩٤٦,٣٨٩	-	-	كفالات بنكية مقبولة
٣٦٨,٨٩٠,٩٦٨	-	٩٧,٨٦٨,٠٣٧	١٩٠,٤٩٢,٠٨٧	٧٨,٧٣٨,٣٧٠	١,٧٩٢,٤٧٤	عقارية
٤٧,٧٤٨,١٩٤	-	٧,٩٥٨,١٦٥	٣٩,٠٢٥,٠١٨	-	٧٦٥,١١	أسهم متداولة
١١,٣٠١,٧٦٦	-	٦,٧٤٨,٣٢٣	٢,٨٣٩,٢١٤	-	١,٧١٤,٢٢٩	سيارات وآليات
١٨,٠٣٩,٥٣٠	١٦,١٣٩,٦٣٢	-	١,٨٩٩,٨٩٨	-	-	أخرى
٤٧٠,٤١٩,٨٩٢	١٦,١٣٩,٦٣٢	١١٩,٩١٥,٨١٧	٢٥١,٠٢٥,٥٦٣	٧٨,٧٣٨,٣٧٠	٤,٦٠٠,٥١٠	المجموع

الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ إجمالي الديون المجدولة ٣,٤٥٠,٨٢٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٢١,٩١٩,٢١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

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 خلال العام ٢٠١٤ مبلغ ٨,٢٤٧,٨٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (١٧,٦٦٣,٩٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

سندات وأذونات الخزينة

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والأذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

٣١ كانون الأول		درجة التصنيف
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٢٧,٥٦١,٦٤٤	١٤,١٨٣,٧٥٣	غير مصنف
٢٢٩,٧٦١,٢٠٥	٣٣٤,٠٧٨,٤٢٣	حكومية وبكفالة حكومية
<u>٢٥٧,٣٢٢,٨٤٩</u>	<u>٣٤٨,٢٦٢,١٧٦</u>	المجموع

* جميع السندات والأذونات الأخرى مدرجة ضمن محفظة الموجودات المالية بالكلفة المطفأة.

التركز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي هو كما يلي:

إجمالي	امريكا *	أفريقيا *	آسيا *	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل المملكة	المنطقة الجغرافية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٢,٣٠٢,٥٢٤	-	-	-	-	١٢,٩١٢,٢٠٠	٦٩,٣٩٠,٣٢٤	أرصدة لدى بنك مركزي
٧٩,١٩٧,٨٦١	١,٠٦١,٤٩٢	٢٩٧,٦٣١	٦,١٥٤,٤١٥	٤,٩٠٦,٧٠٩	٤,٣٥٥,٨١٩	٦٢,٤٢١,٧٩٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
							التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالصافي
١٢٨,٠٠٩,٧٥٦	-	-	-	-	٤,٨٥٤,٢٩	١٢٣,١٥٥,٧٢٧	للأفراد
٥٢,١٣٥,٨٥٦	-	-	-	-	-	٥٢,١٣٥,٨٥٦	الفروض العقارية
							للشركات
٢٥٥,٤١٠,٢٢٢	-	-	-	-	١٠,٣٧٦,٦٤٩	٢٤٥,٠٣٣,٣٧٣	الكبرى
٧٣,٥١٦,٦٦٤	-	-	-	-	٨,٨٢٥,١٢١	٦٤,٦٩١,٥٤٣	الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
١٤,٧٩٤,٣٦٤	-	-	-	-	١٤,٤٨١,٨٦٤	٣١٢,٥٠٠	للحكومة والقطاع العام
٣٤٨,٢٦٢,١٧٦	-	-	-	-	-	٣٤٨,٢٦٢,١٧٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٧,٤٤٧,٨٥٨	-	-	-	-	٥٢٧,٣٢٢	٦,٩٢٠,٥٣٦	موجودات أخرى
<u>١,٠٤١,٠٧٧,٠٨١</u>	<u>١,٠٦١,٤٩٢</u>	<u>٢٩٧,٦٣١</u>	<u>٦,١٥٤,٤١٥</u>	<u>٤,٩٠٦,٧٠٩</u>	<u>٥٦,٣٣٣,٠٠٤</u>	<u>٩٧٢,٣٢٣,٨٣٠</u>	الإجمالي / للسنة الحالية
<u>٩٤٧,٩٤١,٥٤١</u>	<u>(٥٨٣,٤٩٨)</u>	<u>٢٣٥,٤٢٩</u>	<u>١٦,٦٤</u>	<u>٣,٧٠٩,٤٦٤</u>	<u>٦٨,٧٦٤,١٥١</u>	<u>٨٧٥,٧٩٩,٩٣١</u>	الإجمالي / أرقام المقارنة

* بإستثناء دول الشرق الأوسط.
التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وكما يلي:

القطاع الاقتصادي	مالي		صناعة		تجارة		عقارات		زراعة		أسهم		خدمات النقل		السياحة والفنادق والمطاعم		خدمات ومرافق عامة		أفراد		حكومة وقطاع عام		أخرى		مخصص والمقوائد التدني والمعلقة		الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
أرصدة لدى بنوك مركزية	٨٢,٣٠,٥٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٢,٣٠,٥٢٤	
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٩,٩٧,٨٦١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٩,٩٧,٨٦١	
التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالناقص	١٤,٦٩٦,٦١٤	٦٥,٨٢,٤٤٤	١٥٤,٢٨,٣٢٦	٥٤,٦٣,٧٦٣	٢٨,٦٠,٦٦٠	٢,٣٦,٨٣٢	٧,٥٤,٤٤٤	١١,٤٩٧,٧٢٤	٣٥,٧٧٩,٢٦٢	١٣٥,٥١٥,٦٦٢	١٤,٧٩٤,٣٦٤	٣,٨٨,٦٥٤	٣٠,٨٨,٦٥٤	٣٠,٨٨,٦٥٤	٣٠,٨٨,٦٥٤	٣٠,٨٨,٦٥٤	٣٠,٨٨,٦٥٤	٣٠,٨٨,٦٥٤	٣٠,٨٨,٦٥٤	٣٠,٨٨,٦٥٤	٣٠,٨٨,٦٥٤	٣٠,٨٨,٦٥٤	٣٠,٨٨,٦٥٤	٣٠,٨٨,٦٥٤	٣٠,٨٨,٦٥٤	٣٠,٨٨,٦٥٤	
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٧٧٩,٩٠٠	٣٦,٦٠٠	٣٧٨,٣٨١,٠٠٠	٩٩٩,٩٠٦	-	-	-	١,٤٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٨٠,٢٦٨,٧٤٣
موجودات أخرى	٧٥٧,٤٣٣,٧٥٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٥٧,٤٣٣,٧٥٧	
الإجمالي / للسنة الحالية	١٨٤,٤٣٧,٧٥٧	٦٥,٥٤٨,٤٧٠	١٥٥,٢٧٢,٧٠٦	٥٥,٦٣,٦٦٥	٢٨,٦٠,٦٦٠	٢,٣٦,٨٣٢	٧,٥٤,٤٤٤	١٢,٨٩٧,٧٢٤	٣٥,٧٧٩,٢٦٢	١٣٥,٥١٥,٦٦٢	١٤,٧٩٤,٣٦٤	٣٠,٨٨,٦٥٤	٣٠,٨٨,٦٥٤	٣٠,٨٨,٦٥٤	٣٠,٨٨,٦٥٤	٣٠,٨٨,٦٥٤	٣٠,٨٨,٦٥٤	٣٠,٨٨,٦٥٤	٣٠,٨٨,٦٥٤	٣٠,٨٨,٦٥٤	٣٠,٨٨,٦٥٤	٣٠,٨٨,٦٥٤	٣٠,٨٨,٦٥٤	٣٠,٨٨,٦٥٤	٣٠,٨٨,٦٥٤	١,٠٤١,٣٧٠,٧٠٠	
الإجمالي / المقارنة	١٨٦,٣٦٦,٥٥٢	٧٣,١٩٤,٧٦٨	١٥٦,٦٧٦,١٥٦	٥٥,٦٣,٦٦٥	٢٨,٦٠,٦٦٠	٢,٣٦,٨٣٢	٧,٥٤,٤٤٤	١٥,٣٥٧,٥٦١	٣٥,٧٧٩,٢٦٢	١٣٥,٥١٥,٦٦٢	١٤,٧٩٤,٣٦٤	٣٠,٨٨,٦٥٤	٣٠,٨٨,٦٥٤	٣٠,٨٨,٦٥٤	٣٠,٨٨,٦٥٤	٣٠,٨٨,٦٥٤	٣٠,٨٨,٦٥٤	٣٠,٨٨,٦٥٤	٣٠,٨٨,٦٥٤	٣٠,٨٨,٦٥٤	٣٠,٨٨,٦٥٤	٣٠,٨٨,٦٥٤	٣٠,٨٨,٦٥٤	٣٠,٨٨,٦٥٤	٣٠,٨٨,٦٥٤	١,٠٤١,٣٧٠,٧٠٠	

١/٣٦ - مخاطر السوق

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

لدى البنك سياسات وإجراءات محددة يتم من خلالها التعرف، قياس، مراقبة والسيطرة على المخاطر السوقية ويتم مراجعتها ومراقبة تطبيقها دورياً.

يتم قياس مخاطر السوق والرقابة عليها بعدة أساليب منها تحليل الحساسية وإستخدام القيمة المعرّضة للمخاطر VAR واختبار الفرضيات (Stress Testing) بالإضافة إلى وضع حدود وقف الخسائر (Stop loss Limits).

تحدد سياسة المخاطر المقبولة ضمن عمليات الخزينة وتتضمن سقوف تحكم المخاطر السوقية، حيث يتم الإلتزام بها والتأكد من تطبيقها بشكل دوري ومستمر من خلال مراقبة تطبيقها من قبل دائرة إدارة المخاطر وتقديم التقارير الدورية المختلفة والتي تعرض بدورها على لجنة الموجودات والمطلوبات وكذلك مجلس الإدارة.

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

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 لإعادة التسعير بين الموجودات والمطلوبات، تتم مراقبة هذ الفجوات بشكل دوري من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات وتستخدم أحيانا الأساليب المختلفة للتحوط للبقاء ضمن حدود مقبولة لفجوة مخاطر أسعار الفائدة.

- تحليل الحساسية

للعام ٢٠١٤

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	التغير زيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	العملة
دينار	دينار	%	
-	(٢٦,٣٢٩)	١	دولار أمريكي
-	(١٣٨,٧٨٤)	١	يورو
-	١,٧٢٨	١	جنيه استرليني
-	(٣,٨١٨)	١	شيكل
-	١٣٤,٧٥٤	١	عملات أخرى
حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	العملة
دينار	دينار	%	
-	٢٦,٣٢٩	١	دولار أمريكي
-	١٣٨,٧٨٤	١	يورو
-	(١,٧٢٨)	١	جنيه استرليني
-	٣,٨١٨	١	شيكل
-	(١٣٤,٧٥٤)	١	عملات أخرى

للعام ٢٠١٣

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	التغير زيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	العملة
دينار	دينار	%	
-	(٦٧,٨٤٤)	١	دولار أمريكي
-	(٣٣٩)	١	يورو
-	٣,٦٩٤	١	جنيه استرليني
-	(١٥,٠٥٥)	١	شيكل
-	١٠١,٨٦٢	١	عملات أخرى
حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	العملة
دينار	دينار	%	
-	٦٧,٨٤٤	١	دولار أمريكي
-	٣٣٩	١	يورو
-	(٣,٦٩٤)	١	جنيه استرليني
-	١٥,٠٥٥	١	شيكل
-	(١٠١,٨٦٢)	١	عملات أخرى

٣٦ ب - مخاطر العملات:

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

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة	للعام ٢٠١٤
			العملة
دينار	دينار	%	
-	(١٣١,٦٤٥)	٥	دولار أمريكي
-	(٦٩٣,٩٢٠)	٥	يورو
-	٨,٦٤٠	٥	جنيه استرليني
-	(١٩,٠٩٠)	٥	شيكل
-	٦٧٣,٧٧٠	٥	عملات أخرى
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة	للعام ٢٠١٣
			العملة
دينار	دينار	%	
-	(٣٣٩,٢٢٠)	٥	دولار أمريكي
-	(١,٣٥٥)	٥	يورو
-	١٨,٤٦٨	٥	جنيه استرليني
-	(٧٥,٢٧٤)	٥	شيكل
-	٥٠٩,٣٠٨	٥	عملات أخرى

- مخاطر التغير بأسعار الأسهم

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

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في المؤشر	للعام ٢٠١٤
			المؤشر
دينار	دينار	%	
٦١٥,٧٧١	٢٤٠,٧٧٤	٥	بورصة عمان وسوق فلسطين للأوراق المالية
(٦١٥,٧٧١)	(٢٤٠,٧٧٤)	(٥)	بورصة عمان وسوق فلسطين للأوراق المالية
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في المؤشر	للعام ٢٠١٣
			المؤشر
دينار	دينار	%	
٤٨١,٩٣٧	٢٧٢,٠٢٤	٥	بورصة عمان وسوق فلسطين للأوراق المالية
(٤٨١,٩٣٧)	(٢٧٢,٠٢٤)	(٥)	بورصة عمان وسوق فلسطين للأوراق المالية

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

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

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

المجموع	عناصر بدون فائدة	٣ سنوات أو أكثر	فجوة إعادة تسعير الفائدة			من شهر إلى ٣ أشهر	أقل من شهر	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
			من سنة إلى ٣ سنوات	من ٦ أشهر إلى سنة	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
								الموجودات:
١٠,٣٢٠,٢٨٥	٧٣,٨٧٥,٧٨٥	٧,٤٤٤,٥٠٠	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٧٩,١٩٧,٨٦١	٢,٣٦٣,٤١٤	-	-	-	-	٢,٦١٨,٠٠٦	٧٤,٢١٦,٤٤١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٢٣,٨٦٦,٦٦١	-	٦١,١٨٥,٧٠١	٢٦٧,٩٣٤,٦٠٣	٥٨,٨٢٣,٢٩١	٣٧,٢٣٢,٢٧٦	٦٥,٩٧٣,٧٩٠	٣٢,٧١٧,٠٠٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٤,٨١٥,٤٨٥	٤,٨١٥,٤٨٥	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٢,٣١٥,٤٢٦	١٢,٣١٥,٤٢٦	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٣٤٨,٢٦٢,١٧٦	-	٢٣٦,٩٠٨,٢٢٦	٥٤,٩١٩,٠٨٩	٢٦,٤٣٣,٩٠٠	١٦,٠٠١,٩٣٣	١,٩٩٩,١٥٤	٢,٩٩٩,٨٧٤	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٤,٩٩٥,٧٤٠	٢٤,٩٩٥,٧٤٠	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٢٣٥,٢٣٩	١,٢٣٥,٢٣٩	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٧٢,٧٠٦,٧٧	٧٢,٧٠٦,٧٧	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
١,١٦٨,٧١٤,٩٥٠	١٩٢,٣٠٧,١٦٦	٣٠٥,٥٣٨,٤٢٧	٣٢٢,٨٥٣,٦٩٢	٨٥,٢٥٧,١٩١	٥٣,٢٣٤,٢٠٩	٧٩,٥٩٠,٩٥٠	١٢٩,٩٣٣,٣١٥	إجمالي الموجودات
								المطلوبات:
١٤٠,٣٣٢,٦٩٩	١,٩٥٩,٩٨٨	-	-	-	-	٤١,١١١,٥٤٣	٩٧,٢٦١,١٦٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٨١,٢٥٥,٥٩٥	١٨,٨٠٧,١٦٩	-	٢٩,٥١٨,٣٠٠	٥٧,١١٠,٧٩٩	٧٤,٨٦٣,٢٧٩	٩٠,٦٦١,٤٢٦	٣٧٧,٢٩٤,٦٢٢	ودائع عملاء
٦٩,٤٢٤,٨٤٥	١,٢٢٠,١٥٠	-	٣٢,٨٧٢,٢٨٨	١٥,٦٠٩,٠٣٤	٩,٨٦١,٦٨٦	٦,٥٧٤,٤٥٨	٣,٢٨٧,٢٢٩	تأمينات نقدية
٣,٩٢٠,٥٧٢	-	٣,٠٥٠,٠٠٠	-	٨٧٠,٥٧٢	-	-	-	أموال مقترضة
٣,٨٥٢,٠٨٦	٣,٨٥٢,٠٨٦	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٦٧٦,٧٣٤	٦٧٦,٧٣٤	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
١٦,٣٨٨,٩٤٣	١٦,٣٨٨,٩٤٣	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
١,٠٤٤,٨٥١,٤٧٤	٢,٠٤,٩٠٥,٧٠	٣,٠٥٠,٠٠٠	٦٢,٣٩٠,٥٨٨	٧٣,٥٩٠,٤٠٥	٨٤,٧٢٤,٩٦٥	١٣٨,٣٤٧,٤٢٧	٤٧٧,٨٤٣,٠١٩	إجمالي المطلوبات
١٢٣,٨٦٣,٤٧٦	(١٢,٥٩٧,٩٠٤)	٣٠٢,٤٨٨,٤٢٧	٢٦٠,٤٦٣,١٠٤	١١,٦٦٦,٧٨٦	(٣١,٤٩٠,٧٥٦)	(٥٨,٧٥٦,٤٧٧)	(٣٤٧,٩٠٩,٧٠٤)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
								٣١ كانون الأول ٢٠١٣
١,٠٥٤,٩٨٠,٥٢٧	١٧,٠٦٥,٣٥٥	٣٦٥,٩١٥,٥٣٥	١٤٥,٧٣٦,٩٨٥	١١٥,٢٥٨,٤٦٩	٥٥,٠٨٩,١٣٣	٧٢,٧٨٥,٨١٦	١٢٩,٥٤٢,٢٣٤	إجمالي الموجودات
٩٤,٩٢٩,٨٣٩	١٧,٠١٢,٠٨١	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٧٥,٩٢٥,٢٣٧	٨٥,٧٥٢,٥٠٨	١٣٠,٥٠٠,٦٣٧	٤٧٦,٧٣٩,٣٧٦	إجمالي المطلوبات
١١٤,٠٥٠,٦٨٨	٦٤,٢٧٤	٣٦٣,٩١٥,٥٣٥	١٤٥,٧٣٦,٩٨٥	٣٩,٣٣٣,٢٣٢	(٣٠,٦٦٣,٣٧٥)	(٥٧,٧١٤,٨٢١)	(٣٤٧,١٩٧,١٤٢)	فجوة إعادة تسعير الفائدة

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

٣١ كانون الأول ٢٠١٤						
إجمالي	أخرى	شيكل	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨,٤٥١,٦٠٧	٣٨٧,٠١٧	٤,٦٦٣,٧٤٥	١٧٤,٤١٥	٧٩٤,٨٣٦	١٢,٤٣١,٥٩٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٦٣,٨٥٦,٦٦٣	١٦,٠٥٢,٥٥٧	٥,١٠٥,٣٤٢	١,٢٥٢,٥٥٤	٥٨,١١٤	٤١,٣٨٨,٠٩٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٩,٢٣٣,٠٥٢	٨٧,٩٦١	٧,٤٧٦,٤٩٨	-	-	٥١,٦٦٨,٥٩٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٥٣٥,٨٣٣	-	-	-	-	٥٣٥,٨٣٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٠٤٥,٢١٦	-	-	-	-	٢,٠٤٥,٢١٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١٣,٣١,٦٠٦	-	-	-	-	١٣,٣١,٦٠٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٣٩٩,٣٧٨	٢,١٠١	٨٩٠,٨٥٤	-	-	٥٠٦,٤٢٣	موجودات أخرى
١٥٨,٥٥٣,٣٥٥	١٦,٥٢٩,٦٣٦	١٨,١٣٦,٤٣٩	١,٤٢٦,٩٦٩	٨٥٢,٩٥٠	١٢١,٦٠٧,٦٣١	إجمالي الموجودات
						المطلوبات:
٢٤,٥٠٨,٧١٦	١٨٩,٨٣١	١,٥٨٢,٣٥٨	١١,٧٧٨	٣٢٢,٩٦٣	٢٢,٤٠١,٧٨٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٦,٦٢١,٥٩٧	٢,٢٩٦,٨٨٥	١٥,٧٤٥,٤٨٢	٨٢٩,٧٥٣	١٣,٦٣٩,٥٣٣	٨٣,٦٩٩,٩٤٤	ودائع عملاء
١٥,٣٠٤,٨٧٣	٥٦٧,٥٤٢	٧٧٨,٩٢٠	٤١٢,٥٩٢	٧٦٨,٨٩٦	١٢,٧٧٦,٩٢٣	تأمينات نقدية
١,٥٠٤,٤٩٥	-	٤١١,٤٦٧	-	-	١,٩٣٣,٠٢٨	مطلوبات أخرى
٤,٢٦٨,٥٦٨	-	-	-	-	٤,٢٦٨,٥٦٨	حقوق المساهمين
١٦١,٧٩٨,٢٤٩	٣,٠٥٤,٢٥٨	١٨,٥١٨,٢٢٧	١,٢٥٤,١٢٣	١٤,٧٣١,٣٩٢	١٢٤,٢٤٠,٢٤٩	إجمالي المطلوبات
(٣,٢٤٤,٨٩٤)	١٣,٤٧٥,٣٧٨	(٣٨١,٧٨٨)	١٧٢,٨٤٦	(١٣,٨٧٨,٤٤٢)	(٢,٦٣٢,٨٨٨)	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي للسنة الحالية
٣٥,٢٨١,٤٧٨	٦,٢٢٣,٨١٩	٨٠٣,٢٢٩	٥,٣٦٤	٢,١١٥,٣٥٦	٢٦,١٣٣,٧١٠	إلتزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي للسنة الحالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٣						
إجمالي	أخرى	شيكل	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						الموجودات:
٢٦,٢٤٣,٨٧٩	٤٢٤,٤٥٩	٣,٥٦٠,٢٧١	١٥٧,٣٨٨	٢,٦٥٠,٣٢٢	١٩,٤٥١,٤٣٩	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣٥,٦٨٦,٥٧٥	٨٧٧,٩١١	٤,١٩٥,٥٦٣	١,٣٣٦,٨٧٤	٣,٧٣٦,٧٨١	٢٥,٥٣٩,٤٤٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٨,٠٦٧,٨٠٣	١٢,١٤٢,٣٦٩	٥,٢٣٦,٠١٤	٦	١٤١,١٩	٣٠,٥٤٨,٣٩٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
١,٩٣٥,٧٠٩	-	-	-	-	١,٩٣٥,٧٠٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١٢,٢٣١,٤٩٤	-	-	-	-	١٢,٢٣١,٤٩٤	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥,٧٥٧	-	-	-	-	٥,٧٥٧	موجودات ومعدات - الصافي
٥,١٢٧,٨٩٥	١٥,٣١٩	١,٨٥٦,٥٠٣	-	-	٣,٢٥٦,٧٠٣	موجودات أخرى
١٢٩,٢٩٩,١١٢	١٣,٤٦٠,٥٨١	١٤,٨٤٨,٣٥١	١,٤٩٤,٢٦٨	٦,٥٢٨,١٢٢	٩٢,٩٦٨,٣١٣	إجمالي الموجودات
						المطلوبات:
١٢,٠١٣,٤٦٩	١٤٨,٥٢٨	١,٦٠٢,٧١٤	٧,٢٢٦	٦٦٥,٧٥٨	٩,٥٧٩,٢٤٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٨,٢٧٤,٤٩١	١,٦٣٧,٦٣٠	١٣,٩٦٨,١١٩	١,١١٧,٦٩٢	٥,٣٩٤,٨٠٦	٧٦,١٥٦,٢٤٤	ودائع عملاء
١١,٣٠٢,٥٩٣	١,٤٨٦,٠٢٩	٦٥٨,٠١١	-	٥٠١,٤٢٨	٨,٦٥٧,١٣٥	تأمينات نقدية
١,٥٨٥,١٥	١,٧١٤	١١٥,٠٠٥	-	-	١,٤٦٨,٢٩٦	مطلوبات أخرى
٣,٨٩١,٨٠٤	-	-	-	-	٣,٨٩١,٨٠٤	حقوق المساهمين
١٢٧,٠٦٧,٣٧٢	٣,٢٧٣,٩٠١	١٦,٣٥٣,٨٣٩	١,١٢٤,٩١٨	٦,٥٦١,٩٩٢	٩٩,٧٥٢,٧٢٢	إجمالي المطلوبات
٢,٢٣١,٧٤٠	١٠,١٨٦,١٥٧	(١,٥٠٥,٤٨٨)	٣٦٩,٣٥٠	(٣٣,٨٧٠)	(٦,٧٨٤,٤٠٩)	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي للسنة الحالية
٣٤,٧٤٥,٤٧٨	١,٤٤٧,٠٩٦	٢٤٥,٦٢٥	٦,١٣١,١٠٢	٢٠٦,١٧	٢٦,٧١٥,٦٣٨	إلتزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي للسنة الحالية

٣٦- مخاطر السيولة

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

تعرف مخاطر السيولة بأنها الخسائر التي قد يتعرض لها البنك بسبب عدم توفر التمويل اللازم لتمويل الزيادة بتوظيفاته أو لسداد إلتزاماته عند استحقاقها بالوقت والكلفة الملائمين (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 إدارة الموجودات والمطلوبات التي يرأسها المدير العام من خلال تقارير دورية.

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	أقل من شهر	أكثر من شهر إلى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	عناصر بدون إستحقاق	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
								المطلوبات:
٩٩,٢٢١,١٥٦	٤١,١١١,٥٤٣	-	-	-	-	-	-	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥١٩,٧١٩,٣٤١	٩٠,٦٦١,٤٢٦	٨٩,٨٦٩,١٥٧	٥٥,٨٠٤,٦٠١	٢٩,٥١٨,٣٠٠	-	-	٢٤,٦٨٢,٧٧٠	ودائع عملاء
٣,٢٨٧,٢٢٩	٦,٥٧٤,٤٥٨	٩,٨٦١,٦٦٦	١٦,٨٢٩,١٨٤	٣٢,٨٧٢,٢٨٨	-	-	-	تأمينات نقدية
١٤٣,٠٠٠	٧٢٧,٥٧٢	-	-	-	٣,٠٥٠,٠٠٠	-	-	أموال مقترضة
-	-	-	٣,٨٥٢,٠٨٦	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	٦٧٦,٧٣٤	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٥,٨٣٩,٧٢٦	٣,٤٩٣,٢٦١	٧٨,٧١٨	١,٨٧٧,٥٩٥	٥,٠٩٩,٦٤٣	-	-	-	مطلوبات أخرى
٦٢٨,٢١٠,٤٥٢	١٤٢,٥٦٨,٢٦٠	٩٩,٨٠٩,٥٦١	٧٩,٠٤٠,٢٠٠	٦٧,٤٩٠,٢٣١	٣,٠٥٠,٠٠٠	٢٤,٦٨٢,٧٧٠	٢٤,٦٨٢,٧٧٠	المجموع
<u>٢٠٨,٨٢,٣٤٩</u>	<u>٩١,٦٥٨,٩٢١</u>	<u>٥٣,٦٦٥,٦٨١</u>	<u>٩٣,٤٠٠,٧٢٦</u>	<u>٢٥١,٣٤٩,٤٠٩</u>	<u>٣٩٤,٣٨,٩٨٩</u>	<u>٧٦,٥١٨,٨٧٥</u>	<u>٧٦,٥١٨,٨٧٥</u>	<u>١,١٦٨,٧١٤,٩٥٠</u>
٣١ كانون الأول ٢٠١٣								
								المطلوبات:
٦٩,٦٢٠,٧٧٧	٤٢,٥٥٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٩٧,٣٤٠,١٧١	٨١,٩٠٥,١١١	٧٦,٦٩١,٧١٩	٥٨,٨٩٤,٦٩٦	٢١,٦٤٧,٤٠٠	-	-	٢٨,١٧٢,٢٤١	ودائع عملاء
٢٢,٨٣٤,٩٥٩	٨,٣٤٨,٩٥٥	١٢,٥٢٣,٤٣٣	٢١,٦٤٧,٤٠٠	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	أموال مقترضة
-	-	-	٢,٣٣١,٧٤٨	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	٨٠٠,٢٥٢	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٥,٤١٧,٠٤٧	٧,١٧٤,٥١٢	-	١,٦٦٦,١١٨	٤٨,٥٩٠	-	-	٩٥٧,١١٠	مطلوبات أخرى
٥٩٥,٢١٢,٩٥٤	١٣٩,٩٨٣,٥٧٨	٨٩,٢١٥,١٥٢	٨٥,٣٤٠,٢١٤	٤٨,٥٩٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٩,١٢٩,٣٥١	٢٩,١٢٩,٣٥١	المجموع
<u>٢٣٣,٥٤٠,٢٨٢</u>	<u>٦٨,٧٠٠,٤٩٠</u>	<u>٥٥,١٠٥,٦٣٥</u>	<u>١١٧,٢٣٦,٣٣٤</u>	<u>٥٠٧,٢٨٠,٧٦٩</u>	<u>٧٣,١١٧,٠١٧</u>	<u>٧٣,١١٧,٠١٧</u>	<u>٧٣,١١٧,٠١٧</u>	<u>١,٥٤٠,٩٨٠,٥٢٧</u>

ثانياً: بنود خارج قائمة المركز المالي

المجموع	من سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	
١٢٩,١٦٩,٦٦٠	-	١٢٩,١٦٩,٦٦٠	كفالات
٣٨,٥٩٩,٨٦٤	-	٣٨,٥٩٩,٨٦٤	إعتمادات وقبولات
٦٩٥,١٠٣	-	٦٩٥,١٠٣	إلتزامات عقود الإيجارات التشغيلية
٦٠,١٨٤,٤٠٥	-	٦٠,١٨٤,٤٠٥	سقوف تسهيلات غير مستغلة
<u>٢٢٨,٦٤٩,٠٣٢</u>	<u>-</u>	<u>٢٢٨,٦٤٩,٠٣٢</u>	المجموع

المجموع	من سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
دينار	دينار	دينار	
١٠٥,٥١١,٥٨٢	-	١٠٥,٥١١,٥٨٢	كفالات
٤٢,٧١٤,٩٢٧	-	٤٢,٧١٤,٩٢٧	إعتمادات وقبولات
٦٣٧,٣٨٧	-	٦٣٧,٣٨٧	إلتزامات عقود الإيجارات التشغيلية
٥١,٥٩٠,٧٦٩	-	٥١,٥٩٠,٧٦٩	سقوف تسهيلات غير مستغلة
<u>٢٠٠,٤٥٤,٦٦٥</u>	<u>-</u>	<u>٢٠٠,٤٥٤,٦٦٥</u>	المجموع

٣٧ - معلومات عن قطاعات أعمال البنك

أ- معلومات عن قطاعات الأعمال الرئيسية

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم إستعمالها من قبل المدير العام وصانعو القرار الرئيسيون لدى البنك وذلك من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية 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 .

فيما يلي معلومات عن أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

٢٠١٣	٢٠١٤	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٥,٥٦٦,٢١٤	٤٥,٦٣٦,٣٩٩	١,٣٧٢,٣٨٣	١٣,٦٨٧,١٢٩	٢,٩٧٠,٢٠٦	٩,٦٠٦,٦٨١	إجمالي الدخل للسنة - قائمة (ب)
(١٠,٣٦٥,٤٧٠)	(٥,٢١١,٢٩٥)	=	=	(٤,٣٨٣,٤١٧)	(٨٢٧,٨٧٨)	ينزل: مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٥,٢٠٠,٧٤٤	٤٠,٤٢٥,١٠٤	١,٣٧٢,٣٨٣	١٣,٦٨٧,١٢٩	١٦,٥٨٦,٧٨٩	٨,٧٧٨,٨٠٣	نتائج أعمال القطاع
(٢١,٠٥١,٤٨٨)	(٢٦,٥٨٤,٢١٢)	(٢,٠٦١,٣٩٤)	(٩,٤٣٣,٧٠٦)	(١٠,٠٢٤,٧٨٠)	(٥,٠٦٤,٣٣٢)	ينزل: مصاريف غير موزعة على القطاعات
٤,١٤٩,٢٥٦	١٣,٨٤٠,٨٩٢	(٦٨٩,٠١١)	٤,٢٥٣,٤٢٣	٦,٥٦٢,٠٠٩	٣,٧١٤,٤٧١	الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
(٩٥٠,٠٠٠)	(٣,٨٣٨,٧٦١)	(٣,٨٣٨,٧٦١)	=	=	=	ينزل: ضريبة الدخل للسنة
<u>٣,١٩٩,٢٥٦</u>	<u>١٠,٠٠٢,١٣١</u>	<u>(٤,٥٢٧,٧٧٢)</u>	<u>٤,٢٥٣,٤٢٣</u>	<u>٦,٥٦٢,٠٠٩</u>	<u>٣,٧١٤,٤٧١</u>	الربح للسنة - قائمة (ب)
٥,٠٨٢,٦٠٤	٣,٧٢٢,٨٨٦	٣,٧٢٢,٨٨٦	=	=	=	مصاريف رأسمالية
٢,٣٢٨,٣٨٣	٤,٢٩٦,٩٩٧	٤,٢٩٦,٩٩٧	=	=	=	الإستهلاكات والاطفاءات وإطفاء رصيد إعادة الهيكلة
<u>١,٠٥٤,٩٨٠,٥٢٧</u>	<u>١,١٦٨,٧١٤,٩٥٠</u>	<u>٨٤,٨٩٩,١٣٩</u>	<u>٥٦٧,٣٤٥,٠٣٥</u>	<u>٣٤٨,٠٦٦,٣٧٣</u>	<u>١٦٨,٤٠٤,٤٠٣</u>	مجموع الموجودات
<u>٩٤٠,٩٢٩,٨٣٩</u>	<u>١,٠٤٤,٨٥١,٤٧٤</u>	<u>١٩,٨٣٧,٣٧٢</u>	<u>١٤٤,٨٨٣,٩٦٣</u>	<u>٣٧٥,٠٥٩,٢٤٨</u>	<u>٥٥٠,٧٠,٨٩١</u>	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 فلسطين.

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

المجموع للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		خارج المملكة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		داخل المملكة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٥,٥٦٦,٢١٤	٤٥,٦٣٦,٣٩٩	٤,٤٧٢,٢١٠	٥,٧٥٤,٠٥٨	٣١,٠٩٤,٠٠٤	٣٩,٨٨٢,٣٤١	إجمالي الدخل - قائمة (ب)
٥,٠٨٢,٦٠٤	٣,٧٢٢,٨٨٦	٤٤٥,٦٤٦	٩٣,٧٣٨	٤,٦٣٦,٩٥٨	٣,٦٢٩,١٤٨	المصرفيات الرأسمالية
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
<u>١,٠٥٤,٩٨٠,٥٢٧</u>	<u>١,١٦٨,٧١٤,٩٥٠</u>	<u>٦٥,٠١٠,١٠٠</u>	<u>٧٢,٣٠٥,٠٤٦</u>	<u>٩٨٩,٩٧٩,٥١٧</u>	<u>١,٠٩٦,٤٠٩,٩٠٤</u>	مجموع الموجودات

٣٨ - إدارة رأس المال

أ- وصف لما يتم إعتبره كرأس مال

يصنف رأس المال الى عدة تصنيفات كرأس مال مدفوع، رأس مال إقتصادي ورأس مال تنظيمي، ويعرف رأس المال التنظيمي حسب قانون البنوك إجمالي قيمة البنود التي يحددها البنك المركزي لأغراض رقابية تلبية لمتطلبات نسبة كفاية رأس المال المقررة بموجب تعليمات يصدرها البنك المركزي الأردني، ويتكون رأس المال التنظيمي من جزئين الأول يسمى رأس المال الاساسي (Tier 1) ويتكون من رأس المال المدفوع، الإحتياطيات المعلنة (تتضمن الإحتياطي القانوني، الإختياري، علاوة الإصدار وعلاوة إصدار أسهم الخزينة)، الأرباح المدورة بعد استثناء أي مبالغ تخضع لأية قيود وحقوق غير المسيطرين ويطرح منها خسائر الفترة أن وجدت، تكلفة شراء أسهم الخزينة، المخصصات المؤجلة بموافقة البنك المركزي الأردني ورصيد إعادة الهيكلة والشهرة، أما الجزء الثاني رأس المال الإضافي (Tier 2) فيتكون من فروقات ترجمة العملات الأجنبية، إحتياطي مخاطر مصرفية عامة، الأدوات ذات الصفات المشتركة بين رأس المال والدين، الديون المساندة و٤٥% من إحتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل إذا كان موجياً ويطرح بالكامل إذا كان سلباً.

وهناك جزء ثالث (Tier 3) قد يتم اللجوء لتكوينه في حال انخفضت نسبة كفاية رأس المال عن ١٢% نتيجة لتضمين مخاطر السوق لنسبة كفاية رأس المال.

وكذلك يطرح الإستثمارات في رؤوس أموال البنوك وشركات التأمين والشركات المالية الأخرى.

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

تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني أن لا يقل رأس المال المدفوع عن ١٠٠ مليون دينار، وأن لا تنخفض نسبة حقوق المساهمين الى الموجودات عن ٦٠٪، أما رأس المال التنظيمي فتتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني أن لا تنخفض نسبته الى الموجودات المرجحة بالمخاطر ومخاطر السوق (نسبة كفاية رأس المال) عن ١٢٪ ويراعي البنك الإلتزام بها، وقد قام البنك خلال العام ٢٠١٢ بزيادة رأس المال المدفوع ليصبح ٩٣,٣٤٢,١٧٩ دينار / سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وتم استكمال إجراءات زيادة رأس المال بحيث أصبح ١٠٠ مليون سهم / دينار بتاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠١٣، بما يتناسب مع متطلبات البنك المركزي الأردني .

يلتزم البنك بالمادة (٦٢) من قانون البنوك بأنه على البنك أن يقتطع سنوياً لحساب الإحتياطي القانوني ما نسبته (١٠٪) من أرباحه الصافية في المملكة وأن يستمر في الإقتطاع حتى يبلغ هذا الإحتياطي ما يعادل رأس مال البنك المكتتب به، ويقابل هذا الإقتطاع الإحتياطي الإجباري المنصوص عليه في قانون الشركات.

يلتزم البنك بالمادة (٤١) من قانون البنوك والتي تتطلب أن يتم التقييد بالحدود التي يقررها البنك المركزي الأردني والمتعلقة بما يلي:

- ١- نسب المخاطر الخاصة بموجوداته وبالموجودات المرجحة بالمخاطر وكذلك بعناصر رأس المال وبالإحتياطيات والحسابات النظامية.
- ٢- نسبة إجمالي القروض الى رأس المال التنظيمي المسموح للبنك منحها لمصلحة شخص وحلفائه أو لمصلحة ذوي الصلة.
- ٣- نسبة إجمالي القروض الممنوحة لأكثر عشرة أشخاص من عملاء البنك الى المبلغ الإجمالي للقروض الممنوحة من البنك.

ج- كيفية تحقيق أهداف إدارة رأس المال

يراعي البنك تلاءم حجم رأس المال مع حجم وطبيعة وتعقيد المخاطر التي يتعرض لها البنك، وبما لا يتناقض مع التشريعات والتعليمات النافذة وينعكس ذلك في خطته الإستراتيجية وكذلك موازناته التقديرية السنوية. ومن أجل مزيد من التحفظ تحوطاً للظروف المحيطة والدورات الإقتصادية.

يتم أخذ التأثيرات لدى الدخول في الإستثمارات على نسبة كفاية رأس المال ويراقب رأس المال وكفايته بشكل دوري حيث يتم إحتساب نسبة كفاية رأس المال على مستوى المجموعة وكذلك البنك منفرداً بشكل ربع سنوي، ويتم تدقيقها من المدقق الداخلي. وذلك إضافة الى الرقابة المستمرة لنسب رأس المال والتي تراقب بشكل شهري، منها نسب الرفع المالي حقوق المساهمين للموجودات، حقوق المساهمين لودائع العملاء، نسبة النمو الداخلي لرأس المال، المخصصات ورأس المال الحر، وبما يحقق الرفع المالي (Financial Leverage) الملائم وبالتالي تحقيق العائد المستهدف على حقوق المساهمين وبمحيث لا يقل عن ٢٠٪ حسبما تنص عليه إستراتيجية البنك.

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

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

كفاية رأس المال

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
		بنود رأس المال الأساسي:
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٨,٤٤٩,٥٤٢	٩,٨٣٣,٦٣٢	الإحتياطي القانوني
٨٩٧,١٩٦	١,٣١٧,٦٣٣	إحتياطي التقلبات الدورية
٢,٣٢٩,٧٥٣	١,٣٤٦,٩٨٣	الأرباح المدورة
		يطرح منه:
(٥,١٧٧,٥٥٥)	(٣,٤٥١,٦٦٦)	رصيد إعادة هيكلة رأس مال البنك
(٣,١٣,٥٨٤)	(٢,٤٨٩,٠٨١)	إستثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى
(٧٢٢,٩٩١)	(١,٢٣٥,٢٣٩)	موجودات غير ملموسة - بالصادفي
-	(١,٤٣٨,١٦٧)	أسهم مستملكة لقاء ديون
(٣,٢٥٨,٤٤١)	(٣,٨٣٢,٦١٩)	العقارات المستملكة التي تزيد فترة إستملكها عن أربع سنوات
(٢,١٥٩,٧٩٢)	=	تعديلات حسب متطلبات البنك المركزي الأردني
٩٧,٢٥٤,١٢٨	١٠٩,٥١,٤٧٦	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال الاضافي:
(٣,٨٥١,٨٩٩)	(٤,١٦,٤٦٣)	إحتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
٥,١٤٠,٢٧٦	٥,٣٩٥,٨٧١	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
(١,٢٨٨,٣٧٧)	(١,٢٧٩,٤٠٨)	إستثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى
=	=	مجموع رأس المال الإضافي
		مجموع رأس المال الأساسي ورأس المال التنظيمي
٩٧,٢٥٤,١٢٨	١٠٩,٥١,٤٧٦	مجموع رأس المال التنظيمي
٧٨٦,٣٢٥,٩٤١	٨١٦,٨٠٣,٧٢٠	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٢/٣٧	٪١٣/٣٥	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي
٪١٢/٣٧	٪١٣/٣٥	نسبة رأس المال الأساسي

٣٩ - حسابات مدارة لصالح العملاء

لا توجد محافظ استثمارية يديرها البنك لصالح العملاء.

٤٠ - تحليل إستحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع دينار	أكثر من سنة دينار	لغاية سنة دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
الموجودات:			
١١,٣٢٠,٢٨٥	٧,٤٤٤,٥٠٠	٩٣,٨٧٥,٧٨٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٧٩,١٩٧,٨٦١	–	٧٩,١٩٧,٨٦١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٢٣,٨٦٦,٦٦١	٣٢٩,١٢٠,٣٠٤	١٩٤,٧٤٦,٣٥٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة – بالصافي
٤,٨١٥,٤٨٥	–	٤,٨١٥,٤٨٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٢,٣١٥,٤٢٦	١٢,٣١٥,٤٢٦	–	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٣٤٨,٢٦٢,١٧٦	٢٩١,٨٢٧,٣١٥	٥٦,٤٣٤,٨٦١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة – بالصافي
٢٤,٩٩٥,٧٤٠	٢٤,٩٩٥,٧٤٠	–	ممتلكات و معدات – بالصافي
١,٢٣٥,٢٣٩	١,٢٣٥,٢٣٩	–	موجودات غير ملموسة – بالصافي
٧٢,٧٠٦,٠٧٧	٥٤,٩٦٨,٧٤٩	١٧,٧٣٧,٣٢٨	موجودات أخرى
١,١٦٨,٧١٤,٩٥٠	٧٢١,٩٠٧,٢٧٣	٤٤٦,٨٠٧,٦٧٧	مجموع الموجودات
المطلوبات:			
١٤,٣٣٢,٦٩٩	–	١٤,٣٣٢,٦٩٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٨١,٢٥٥,٥٩٥	٥٤,٢٠١,٠٧٠	٧٥٦,٠٥٤,٥٢٥	ودائع عملاء
٦٩,٤٢٤,٨٤٥	٣٢,٨٧٢,٢٨٨	٣٦,٥٥٢,٥٥٧	تأمينات نقدية
٣,٩٢٠,٥٧٢	٣,٠٥٠,٠٠٠	٨٧٠,٥٧٢	أموال مقترضة
٦٧٦,٧٣٤	–	٦٧٦,٧٣٤	مخصصات متنوعة
٣,٨٥٢,٠٨٦	–	٣,٨٥٢,٠٨٦	مخصص ضريبة الدخل
١٦,٣٨٨,٩٤٣	٥,٠٩٩,٦٤٣	١١,٢٨٩,٣٠٠	مطلوبات أخرى
١,٠٤٤,٨٥١,٤٧٤	٩٥,٢٢٣,٠٠١	٩٤٩,٦٢٨,٤٧٣	مجموع المطلوبات
١٢٣,٨٦٣,٤٧٦	٢٢٦,٦٨٤,٢٧٢	(٥٠٢,٨٢٠,٧٩٦)	صافي الموجودات

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
١٢٣,٧٨٥,٢٠٤	-	١٢٣,٧٨٥,٢٠٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٦١,٣٠٠,٨٣٧	-	٦١,٣٠٠,٨٣٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥١٧,٢٧٨,١١٣	٣١٥,٠٩٠,٢٣٥	٢٠٢,١٨٧,٨٧٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٥,٤٤٠,٤٨٣	-	٥,٤٤٠,٤٨٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩,٦٣٨,٧٣١	٩,٦٣٨,٧٣١	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٥٧,٣٢٢,٨٤٩	١٨٦,٩٣٩,٣٩٥	٧٠,٣٨٣,٤٥٤	موجودات مالية بالكلية المطفأة - بالصافي
٢٤,٣٦٧,٢٧٥	٢٤,٣٦٧,٢٧٥	-	ممتلكات و معدات - بالصافي
٧٢٢,٩٩١	٧٢٢,٩٩١	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٥٥,١٢٤,٠٤٤	٤٣,٠١٤,٥٧٥	١٢,١٠٩,٤٦٩	موجودات أخرى
١,٠٥٤,٩٨٠,٥٢٧	٥٧٩,٧٧٣,٢٠٢	٤٧٥,٢٠٧,٣٢٥	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
١١٢,١٧٥,٧٧٧	-	١١٢,١٧٥,٧٧٧	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٤٣,٠٠٣,٩٣٨	٢٨,١٧٢,٢٤١	٧١٤,٨٣١,٦٩٧	ودائع عملاء
٦٥,٣٥٤,٧٤٧	-	٦٥,٣٥٤,٧٤٧	تأمينات نقدية
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	أموال مقترضة
٨٠,٢٥٢	-	٨٠,٢٥٢	مخصصات متنوعة
٢,٣٣١,٧٤٨	-	٢,٣٣١,٧٤٨	مخصص ضريبة الدخل
١٥,٢٦٣,٣٧٧	٤٨,٥٩٠	١٥,٢١٤,٧٨٧	مطلوبات أخرى
٩٤,٩٢٩,٨٣٩	٣٠,٢٢٠,٨٣١	٩١,٧٠٩,٠٠٨	مجموع المطلوبات
١١٤,٠٥٠,٦٨٨	٥٤٩,٥٥٢,٣٧١	(٤٣٥,٥٠١,٦٨٣)	صافي الموجودات

٤١ - مستويات القيمة العادلة

أ - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر: أن بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك مقيّمة 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)

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		
				٢٠١٣	٢٠١٤	
				دينار	دينار	
						موجودات مالية بالقيمة العادلة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الأول	٥,٤٤٠,٤٨٣	٤,٨١٥,٤٨٥	أسهم شركات
				٥,٤٤٠,٤٨٣	٤,٨١٥,٤٨٥	المجموع
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الأول	٧,٤٧٦,٧٢٠	٩,٤٩٣,٧١٣	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	مقارنتها بالقيمة السوقية لأداة مالية مشابهة	المستوى الثاني	٢,١٦٢,١١	٢,٨٢١,٧١٣	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
				٩,٦٣٨,٧٣١	١٢,٣١٥,٤٢٦	المجموع
				١٥,٠٧٩,٢١٤	١٧,١٣٠,٩١١	إجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠١٤.

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

باستثناء ما يرد في الجدول أدناه اننا نعتقد أن 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 تقريباً وذلك يعود إما لإستحقاقها قصير الأجل أو أن أسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال العام.

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول				الموجودات المالية / المطلوبات المالية
	٢٠١٣		٢٠١٤		
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
					موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	١٠٦,٤٨٦,٧١٦	١٠٦,٤٨٦,٧١٦	٨٢,٣٠٢,٥٢٤	٨٢,٣٠٢,٥٢٤	أرصدة لدى بنوك مركزية
المستوى الثاني	٦١,٣٠٠,٨٣٧	٦١,٣٠٠,٨٣٧	٧٩,١٩٧,٨٦١	٧٩,١٩٧,٨٦١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	٥١٧,٢٧٨,١١٣	٥١٧,٢٧٨,١١٣	٥٢٣,٨٦٦,٦٦١	٥٢٣,٨٦٦,٦٦١	قروض وكمبيالات وأخرى
المستوى الأول والثاني	٢٥٧,٣٢٢,٨٤٩	٢٥٧,٣٢٢,٨٤٩	٣٤٨,٢٦٢,١٧٦	٣٤٨,٢٦٢,١٧٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
	٥٥,١٢٤,٠٤٤	٥٥,١٢٤,٠٤٤	٧٢,٧٠٦,٧٧٧	٧٢,٧٠٦,٧٧٧	موجودات أخرى
	٩٩٧,٥١٢,٥٥٩	٩٩٧,٥١٢,٥٥٩	١,١٠٦,٣٣٥,٢٩٩	١,١٠٦,٣٣٥,٢٩٩	مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
					مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	١١٢,١٧٥,٧٧٧	١١٢,١٧٥,٧٧٧	١٤٠,٣٣٢,٦٩٩	١٤٠,٣٣٢,٦٩٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	٧٤٣,٠٠٣,٩٣٨	٧٤٣,٠٠٣,٩٣٨	٨١٠,٢٥٥,٥٩٥	٨١٠,٢٥٥,٥٩٥	ودائع عملاء
المستوى الثاني	٦٥,٣٥٤,٧٤٧	٦٥,٣٥٤,٧٤٧	٦٩,٤٢٤,٨٤٥	٦٩,٤٢٤,٨٤٥	تأمينات نقدية
المستوى الثاني	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,٩٢٠,٥٧٢	٣,٩٢٠,٥٧٢	أموال مقترضة
	٩٢٢,٥٣٤,٤٦٢	٩٢٢,٥٣٤,٤٦٢	١,٠٢٣,٩٣٣,٧١١	١,٠٢٣,٩٣٣,٧١١	مجموع المطلوبات المالية غير محددة القيمة العادلة

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

٤٢- إرتباطات وإلتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي)

أ- إرتباطات وإلتزامات ائتمانية:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٣٩,١٥٨,٠٥٤	٣٢,٤٣٧,٨٣٠	إعتمادات
٣,٥٥٦,٨٧٣	٦,١٦٢,٠٣٤	قبولات
		كفالات
٢٩,٤٧٠,٢٢٩	٢٨,٨٧٥,٨٠٨	دفع
٣٠,٢٦٦,٣٥٢	٤٤,٧٦٥,٧٥٧	حسن تنفيذ
٤٥,٧٧٥,٠٠١	٥٥,٥٢٨,٠٩٥	أخرى
٥١,٥٩٠,٧٦٩	٦٠,١٨٤,٤٠٥	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
١٩٩,٨١٧,٢٧٨	٢٢٧,٩٥٣,٩٢٩	المجموع

ب- بلغت قيمة عقود الإيجار التشغيلية ٦٩٥,١٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٦٣٧,٣٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

٤٣ - القضايا المقامة ضد البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد البنك ٢,٣٥٤,٣٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (١,٧٦٤,٦٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) ، وبراى الإدارة والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك إلتزامات تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ ٥٨,٢٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٢٨٢,٨٣٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

٤٤- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية في أعداد القوائم المالية للبنك، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية:

توضح هذه التعديلات المتطلبات المتعلقة بالتفاصيل بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية، وتحديدًا معنى الحقوق القانونية الملزمة للتفاصيل، التحقق والتسوية في نفس الوقت.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢): عرض الأدوات المالية - التفاصيل بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تلغي هذه التعديلات متطلبات الإفصاح عن المبلغ القابل للإسترداد لوحدته توليد النقد والتي وزعت الشهرة أو الموجودات غير الملموسة ذات العمر الزمني غير المحدد بناءً عليها في حالة عدم وجود تدني أو عدم إستعادة قيمة التدني لوحدته توليد النقد المتعلقة بها. كما قدمت هذه التعديلات متطلبات إفصاح إضافية والتي تكون ملائمة عندما يكون المبلغ القابل للإسترداد للأصل أو لوحدته توليد النقد يقاس بالقيمة العادلة مطروحا منه تكاليف الإستبعاد.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦): التدني في الموجودات - الإفصاحات حول المبلغ القابل للإسترداد للموجودات غير المالية.

جاءت هذه التعديلات للتخفيف من متطلبات التوقف عن محاسبة التحوط عندما تكون المشتقة المالية والمحددة كأداة تحوط قد تم استبدالها ضمن ظروف معينة، كما وضحت هذه التعديلات أن أي تغيير في القيمة العادلة للمشتقة المالية المحددة كأداة تحوط الناشئ عن التبادل يجب ان يؤخذ بعين الإعتبار عند تقييم وقياس فعالية التحوط.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الأدوات المالية: الإعترا ف والقياس - تبادل المشتقات ومحاسبة التحوط.

تتعلق التعديلات الحاصلة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) بتعريف المنشآت الإستثمارية، وتتطلب تلك التعديلات من المنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشآت الإستثمارية عدم توحيد اعمال الشركات التابعة لها والإعترا ف بها وفقا للقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في قوائمها المالية المنفصلة والموحدة. ونتيجة لذلك تم إضافة بعض التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٧) للتعريف بمتطلبات الإفصاح الجديدة لتلك المنشآت الإستثمارية.

التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٠) و (١٢) - القوائم المالية الموحدة والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): القوائم المالية المنفصلة والمتعلقة بالمنشآت الإستثمارية.

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

لم يتم البنك بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة والجاهزة للتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول بعد:

سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد

أول كانون الثاني ٢٠١٧ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥): الإيرادات من العقود مع العملاء.

أول كانون الثاني ٢٠١٨ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩): الأدوات المالية (٢٠١٤): صدرت النسخة النهائية لهذا المعيار في شهر تموز ٢٠١٤ وطرحت ما يلي:

تصنيف جديد لأدوات الدين المحتفظ بها بغرض تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها مع إمكانية البيع، حيث يتم تصنيفها ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

تطبيق نموذج الخسارة المتوقعة لاحتساب خسارة تدني الموجودات المالية وذلك من خلال ثلاثة مراحل تبدأ بتحديد خسارة التدني المتوقعة خلال الأثني عشر شهراً التالية لتاريخ الإقرار المبدئي بالتسهيلات الائتمانية ومن ثم تحديد خسارة التدني في حال زيادة مخاطر التسهيلات الائتمانية بشكل جوهري وقبل أن تصبح هذه التسهيلات غير عاملة والمرحلة الأخيرة عندما تصبح التسهيلات الائتمانية غير عاملة بشكل فعلي.

أول كانون الثاني ٢٠١٦ التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١): محاسبة شراء الحصص في العمليات المشتركة.

أول كانون الثاني ٢٠١٦ التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للإستهلاك والإطفاء.

أول كانون الثاني ٢٠١٦ التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١): الزراعة - النباتات المنتجة.

أول كانون الثاني ٢٠١٦ التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الأرباح أو الخسائر الناجمة عن بيع الأصول أو المساهمة بها بين المستثمر وشركائه التابعة أو إستثماراته المشتركة.

أول كانون الثاني ٢٠١٦ التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): السماح للمنشآت بالمحاسبة عن الإستثمارات في الشركات التابعة، المشاريع المشتركة والشركات الزميلة أما بالكلفة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) أو باستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة.

أول كانون الثاني ٢٠١٦	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الجوانب الخاصة بتطبيق الإستثناء من التوحيد في الشركات الإستثمارية.
أول كانون الثاني ٢٠١٦	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): المعوقات التي تواجه معدي القوائم المالية الذين يستخدمون تقديراتهم عند أعداد التقارير المالية الخاصة بهم.
أول كانون الثاني ٢٠١٦	تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في الأعوام ٢٠١٢-٢٠١٤.
أول تموز ٢٠١٤	تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في الأعوام ٢٠١٢-٢٠١٠ والمتعلقة بالمعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٢) و(٣) و(٨) و(١٣) ومعايير المحاسبة الدولية أرقام (١٦) و(٢٤) و(٣٨).
أول تموز ٢٠١٤	تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في الأعوام ٢٠١٣-٢٠١١ والمتعلقة بالمعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١) و(٣) و(١٣) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠).
أول تموز ٢٠١٤	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩): منافع الموظفين توضح كيفية الاعتراف بمساهمة الموظفين أو الأطراف الخارجية المرتبطة بالخدمة من حيث توزيعها على مدة الخدمة.

تتوقع إدارة البنك أن يتم تطبيق المعايير المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير أي أثر جوهري على القوائم المالية للبنك باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ، حيث تتوقع الإدارة أن يتم تطبيقهما في القوائم المالية للبنك خلال الفترات المالية الذي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٧ والأول من كانون الثاني ٢٠١٨ على التوالي، علماً بأنه قد يكون لهما أثر جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية والمتعلقة بالإيرادات من العقود مع العملاء والموجودات والمطلوبات المالية للبنك، إلا أنه من غير العملي أن يتم تقدير أثر تطبيق ذلك في الوقت الحالي بشكل معقول لحين قيام الإدارة بإستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق هاذين المعيارين على القوائم المالية للبنك.



بيانات الإفصاح

يلتزم البنك في بنود الحاكمية المؤسسية وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني ودليل قواعد حوكمة الشركات المساهمة المدرجة في البورصة عن الإفصاح في التقرير السنوي طبقاً لتعليمات الإفصاح والمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة الأوراق المالية:

١. يبلغ رأس المال المصرح به (١٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار و رأس المال المدفوع والمكتتب به لشركة البنك التجاري الأردني (١٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار، ويمارس البنك جميع الأعمال المصرفية، من خلال شبكة فروعها البالغ عددها (٣٠) فرعاً في الأردن و (٤) فروع في فلسطين.
٢. العنوان الرئيسي لمبنى الإدارة العامة: الدوار الثامن - شارع الملك عبدالله الثاني - حي الرونق - عمارة رقم (٣٨٤).
٣. يبلغ حجم الإستثمار الرأس مالي: (١٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار وهو مستثمر بشكل رئيسي في نشاط التسهيلات الائتمانية المباشرة والأرصدة النقدية.
٤. وبلغ عدد موظفي البنك (٧٦٩) موظفاً في عام ٢٠١٤.

فروع فلسطين	
عدد الموظفين	الفرع
٤٦	الإدارة الإقليمية
١١	نابلس
٩	طولكرم
٩	رام الله
٦	مكتب رام الله
٩	بيت لحم
٩٠	المجموع

فروع الأردن	
عدد الموظفين	الفرع
٤٣٧	الإدارة العامة
١١	الفرع الرئيسي
٩	المجمع التجاري
٥	جبل عمان
٧	جبل الحسين
٦	العبدلي
٩	شارع مكة
١٣	الشميساني
١٥	الصويفية
٦	عمان
٧	اليرموك
١١	القويسمة
٥	ماركا
٦	الهاشمي الشمالي
٦	صويلح
٧	الفحيص
٩	شارع وصفي التل
٦	أبو نصير
٨	السلط
٨	معدى
٦	الزرقاء
٥	ياجوز
١٠	مادبا
١٣	العقبة
١١	الكرك
١٣	إربد
٦	مكتب إربد
٨	الرمثا
٧	شارع إيدون
٩	المفرق
٦٧٩	المجموع

٥. لا توجد شركات تابعة لشركة البنك التجاري الأردني.

٦. نبذة تعريفية عن أعضاء مجلس إدارة البنك:

السيد ميشيل فائق إبراهيم الصايغ – رئيس مجلس الإدارة

تاريخ العضوية - ٢٠٠٤/٢/١٦

ولد بتاريخ ١٩٤٦/١/١١، ويحمل شهادة البكالوريوس في الإدارة العامة والعلوم السياسية من الجامعة الأردنية عام ١٩٧١ وهو رئيس مجلس إدارة مجموعة الصايغ والتي تضم تحت مظلتها ٣٣ شركة منتشرة في الوطن العربي، أوروبا الشرقية والغربية وآسيا في تخصصات مختلفة كيميائية، هندسية، أدوات منزلية، عقارية، مصرفية، وإعلامية، توفر للمستهلك خدمات ومنتجات وسلع عديدة ومتنوعة وتضم في كوادرها ٥٠٠٠ موظف وموظفة.

– حاصل على وسام القبر المقدس من قداسة المتروبوليت فينيذكتوس – بطريركية الروم الأرثوذكس في عام ٢٠٠٢
– حاصل على وسام الحسين للعطاء المميز من الدرجة الأولى في عام ٢٠٠٧

السيد ميشيل الصايغ رئيس وعضو مجلس إدارة ورئيس فخري لعدة شركات وجمعيات وأندية منها:

- رئيس مجلس الإدارة لكافة شركات مجموعة الصايغ.
- رئيس مجلس إدارة دهانات ناشونال في كافة فروعها.
- عضو في مجلس أمناء جائزة الملك عبد الله الثاني للعمل الحر والريادة – عمان.
- الرئيس الفخري للنادي الأرثوذكسي – الفحيص.
- عضو في المجلس المركزي الأرثوذكسي.
- مؤسس ونائب رئيس اللجنة التنفيذية في الجمعية الأرثوذكسية.
- رئيس فخري لجمعية يافا – عمان.
- عضو مجلس أمناء جمعية الشؤون الدولية.
- عضو في الإتحاد العربي لصناعة البويات والدهانات ممثلاً عن الأردن.
- عضو مجلس أمناء الجمعية الأردنية للعلوم الطبية للفلسطينيين.
- عضو مجلس أمناء الجمعية الأردنية للبحث العلمي.
- عضو مجلس أمناء الجامعة الهاشمية.
- عضو مجلس أمناء جمعية يوم القدس.
- عضو مجلس إدارة في بنك الجزيرة الأردني السوداني / السودان.
- رئيس مجلس إدارة الشركة العربية للصناعات الكهربائية.
- رئيس مجلس إدارة الشركة العربية لصناعة الدهانات / فلسطين.
- رئيس مجلس إدارة الشرق الأوسط للطلاء المميز / عمان.
- رئيس مجلس إدارة شركة أبعاد الأردن والإمارات للاستثمار.
- عضو فخري في جمعية الشركات الصناعية الصغيرة والمتوسطة – عمان.

كما أن السيد ميشيل الصايغ رئيس وعضو في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك وهي:

- رئيس اللجنة العليا لمجلس الإدارة.
- عضو لجنة الأراضي والعقارات المستملكة.
- عضو لجنة الحاكمية المؤسسية.
- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت.

السيد أيمن هزاع بركات المجالي - نائب رئيس مجلس الإدارة

تاريخ العضوية - ٢٠٠٤/٢/١٦

ولد بتاريخ ١٩٤٩/٢/٢٠، وتخرج عام ١٩٧٢ وقد نال شهادة البكالوريوس في التاريخ، عمل في وزارة الخارجية من عام ١٩٧٣ لغاية ١٩٧٤، تم تعيينه رئيساً للتشريعات الملكية من عام ١٩٩٣ لغاية ١٩٩٩، وفي عام ١٩٩٩ نائباً لرئيس الوزراء وضمّت إليه وزارة الشباب والرياضة، ومن ثم ضمت إليه وزارة الإعلام، وفي عام ٢٠٠٢ أصبح عضو مجلس إدارة البنك التجاري الأردني وأعيد انتخابه عام ٢٠٠٤ ليشغل منصب نائب الرئيس.

تم انتخابه نائباً في البرلمان الأردني كما منحت له رئاسة اللجنة المالية في مجلس النواب الأردني عام ٢٠١٠-٢٠١٢. وهو رئيس وعضو مجلس إدارة في عدة شركات:
- رئيس مجلس إدارة بنك الجزيرة السوداني الأردني.
- رئيس مجلس إدارة شركة القدس للصناعات الخرسانية.
- نائب رئيس مجلس إدارة الشركة الأولى للتأمين.
- رئيس مجلس إدارة شركة برنسلي انتربرايزس.
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة أورشاب.

كما أن السيد أيمن المجالي رئيس وعضو في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك وهي:
- رئيس لجنة الأراضي والعقارات المستملكة.
- عضو في اللجنة العليا لمجلس الإدارة.
- عضو في لجنة المخاطر والإمتثال.

الدكتور "محمد جواد" فؤاد عبد الهادي حديد - عضو مجلس إدارة

تاريخ العضوية - ٢٠٠٤/٢/١٦

ولد بتاريخ ١٩٣٨/١٢/١٨، وقد نال شهادة ليسانس آداب/ دراسات إجتماعية بمرتبة الشرف وحاصل على إجازة مصرفية عليا - لندن C.I.B (دكتوراه مهنية) عام ١٩٦٢ كما أنه حاصل على زمالة مؤسسة قيادي الأعمال الدولية / نيويورك عام ٢٠٠٣، وحاصل على شهادة (JORDAN INSTITUTE OF DIRECTORS) J.I.O.D من مؤسسة التمويل الدولية صندوق النقد الدولي عام ٢٠١٣، وقد عمل مدير عام ونائب رئيس مجلس الإدارة / المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) من عام ١٩٩٠ لغاية عام ٢٠٠٠ ومن ثم وزيراً للتخطيط الأردني من عام ٢٠٠٠ لغاية عام ٢٠٠١ ومن ثم رئيساً لهيئة إستثمار أموال الضمان الإجتماعي لغاية عام ٢٠٠٣ ومن ثم الرئيس التنفيذي/المدير العام/البنك التجاري الأردني من عام ٢٠٠٤ لغاية ٢٠١١/١١/٢٠١١.

وهو حالياً:

- عضو مجلس الأعيان الأردني.
- نائب رئيس مجلس الأمناء جامعة الأميرة سميّة.
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة حديد الأردن.
- عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة السوداني الأردني.
- عضو مجلس الأمناء الجامعة العربية الدولية - سوريا.
- عضو لجنة إستثمار صندوق جامعة اليرموك.
- عضو مجلس إدارة أكاديمية طيران الشرق الأوسط.
- عضو مجلس إدارة شركة إدارة وتطوير التعليم والبحث العلمي/ جامعة عمان العربية.
- عضو في جمعية الشؤون الدولية، عمان / الأردن.

كما أن الدكتور "محمد جواد" حديد عضو في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك وهي:
- عضو في لجنة المخاطر والإمتثال.
- عضو في لجنة التخطيط الإستراتيجي.

السيد أيمن محمود أحمد كساب (ممثلًا ل المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي) - عضو مجلس إدارة

تاريخ العضوية - ٢٠٠٩/٣/١٢

ولد بتاريخ ١٩٦٤/٨/٢٣ وقد نال شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة نيويورك/ الولايات المتحدة الأمريكية عام ٢٠٠٦، وشهادة بكالوريوس هندسة كمبيوتر من جامعة لندن/ المملكة المتحدة عام ١٩٨٨. عمل في عدّة مناصب في سلاح الجو الملكي في مجال تكنولوجيا المعلومات والإتصالات من عام ١٩٨٨ ولغاية ٢٠٠٥، تعين أميناً عاماً في وزارة الإتصالات وتكنولوجيا المعلومات، "والياً مساعداً" للمدير العام في المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي من عام ٢٠٠٥ لغاية الآن.

- كما شارك كرئيس وعضو في عدة لجان في المؤسسة والقوات المسلحة منها:
- رئيساً للجان تطوير وحوسبة عدة مشاريع كبيرة في القوات المسلحة والمؤسسة العامة للضمان الإجتماعي.
- رئيس لجنة الموارد البشرية.
- اللجنة التوجيهية العليا لقانون الضمان الجديد.
- عضو اللجنة التوجيهية العليا للخطة الإستراتيجية.
- الإشراف على تطبيق معايير المقاييس العالمية في مجال حماية المعلومات.
- الإشراف على تطبيق معايير التدقيق العالمية وبالتعاون مع شركاء عالميين.
- إنشاء مركز المعلومات والدراسات الإكتوارية في المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي.
- عضو اللجنة العليا للتخطيط الاستراتيجي في المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي .
- الإشراف على برنامج التعاون مع منظمة العمل الدولية في إعداد الدراسة الإكتوارية الخامسة والسادسة للمؤسسة العامة للضمان الإجتماعي.
- عضو مجلس إدارة الشركة العقارية الأردنية للتنمية.

- كما ان السيد أيمن كساب رئيس وعضو في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك وهي:
- رئيس لجنة التخطيط الاستراتيجي.
- عضو في لجنة التدقيق.
- عضو في لجنة الحاكمية المؤسسية.

السيد صالح محمد صالح زيد الكيلاني- عضو مجلس إدارة

تاريخ العضوية - ٢٠١٢/٦/٢٨

ولد بتاريخ ١٩٦٦/١٠/١٥ وقد نال شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من الولايات المتحدة الأمريكية عام ١٩٨٩، وشهادة البكالوريوس في العلوم السياسية والإدارة الدولية من الولايات المتحدة الأمريكية عام ١٩٨٨. عمل رئيساً لمجلس مفوضي هيئة المناطق التنموية، عمل رئيساً لمجلس إدارة شركة تطوير البحر الميت، كما كان مفوضاً لشؤون الإستثمار والتنمية الإقتصادية في سلطة منطقة العقبة الإقتصادية الخاصة عام ٢٠١٠، وهو نائب رئيس مجلس إدارة شركة عمون الدولية للاستثمارات المتعددة من تاريخ ٢٠١٤/٦/٢١، كما شغل عدداً من المناصب في كلا القطاعين العام والخاص. وهو مستشار التطوير في مؤسسة عبد الحميد شومان من ٢٠١٣/٤ ولغاية الآن.

- كما أن السيد صالح الكيلاني رئيس وعضو في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك وهي:
- رئيس لجنة المخاطر والإمتثال.
- عضو في لجنة التخطيط الإستراتيجي.
- عضو في لجنة التدقيق.
- عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت.

السيد "محمد خير" عبدالحميد المحمد عبابنة (ممثلًا ل شركة الأردن الأولى للاستثمار) – عضو مجلس إدارة

تاريخ العضوية - ٢٠١١/٤/٢٠

ولد بتاريخ ١٩٤٥/١٠/١٢ حاصل على شهادة الماجستير في العلوم العسكرية من جامعة AIR UNIVERSITY /الولايات المتحدة الأمريكية عام ١٩٨٨ وماجستير في الإدارة العامة من جامعة أوبرن الولايات المتحدة الأمريكية عام ١٩٨٩، والإدارة العليا من الجامعة البحرية للدراسات العليا من الولايات المتحدة عام ١٩٨٧، وشهادة بكالوريوس في العلوم العسكرية من جامعة AIR UNIVERSITY عام ١٩٧٧ وشهادة بكالوريوس في علوم الطيران من أكاديمية الطيران اليونانية عام ١٩٦٧. وحاصل على شهادة (J.I.O.D (JORDAN INSTITUTE OF DIRECTORS) شهادة عضو مجلس إدارة معتمد من مؤسسة التمويل الدولية صندوق النقد الدولي عام ٢٠١٣. التحق في سلاح الجو الملكي عام ١٩٦٣ وتخرج ضابط طيار عام ١٩٦٧ ورئيس هيئة أركان سلاح الجو الملكي الأردني عام (١٩٩٥ – ١٩٩٩). كان عضو مجلس إدارة في الملكية الأردنية عام (١٩٩٥ – ١٩٩٩) ونائب رئيس مجلس إدارة في الأجنحة الملكية، تقاعد برتبة فريق ركن طيار، ويشغل منصب رئيس مجلس إدارة شركة الأردن الأولى للاستثمار من عام ٢٠١٠.

كما أن السيد "محمد خير" عبابنة رئيس وعضو في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك وهي:

- رئيس لجنة الحاکمية المؤسسية.
- عضو في اللجنة العليا لمجلس الإدارة.
- عضو في لجنة الأراضي والعقارات المستملكة.
- عضو في لجنة التخطيط الإستراتيجي.
- عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت.

السيد شريف توفيق حمد الرواشده – عضو مجلس إدارة

تاريخ العضوية - ٢٠١٢/٦/٢٨

ولد بتاريخ ١٩٥٨/٨/١١ حاصل على شهادة بكالوريوس إقتصاد – جامعة اليرموك عام ١٩٨٦. عمل مدقق داخلي في البنك الأردني الكويتي ١٩٨١-١٩٨٧. عمل مدير للقروض في بنك المشرق – الإمارات العربية المتحدة عام ١٩٨٧-١٩٨٨. عمل رئيساً لمجموعة الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات الخاصة ومدير المركز الرئيسي / البنك السعودي للإستثمار – الرياض / السعودية منذ عام ١٩٨٨ ولغاية ٢٠١٠. عضو سابق في مجلس النواب الأردني السادس عشر / عضو لجنة الصحة والبيئة ولجنة الطاقة ٢٠١٠-٢٠١١.

وهو رئيس وعضو مجلس إدارة في كل من:

- رئيس مجلس إدارة شركة البلاد للأوراق المالية والإستثمار منذ عام ٢٠٠٦.
- رئيس مجلس إدارة شركة الإنماء العربية للتجارة والإستثمارات العالمية منذ عام ٢٠١٢.
- رئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة لتداول الأوراق المالية – مصر.
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين منذ عام ٢٠١٢.
- عضو مجلس إدارة شركة البلاد للخدمات الطبية م.ع.م منذ عام ٢٠٠٢ ولغاية شهر ٢٠١٤/٤.
- عضو مجلس إدارة شركة الجزيرة لتكوين وإدارة محافظ الأوراق المالية – مصر.
- عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية لصناعة الكلورين م.ع.م. من شهر ٢٠١٢/٤ ولغاية شهر ٢٠١٢/١٠.
- رئيس هيئة المديرين في المدارس الكندية العالمية.
- رئيس هيئة المديرين في شركة مندلا لليزر والجراحة التجميلية.
- عضو هيئة المديرين لجمعية رجال الأعمال الأردنيين الكنديين.
- عضو الهيئة الإدارية لنادي الطيران الشراعي الملكي الأردني.
- عضو مجلس الأمناء جامعة مؤتة.

كما أن السيد شريف الرواشده رئيس وعضو في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك وهي:

- رئيس لجنة التدقيق.
- رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت.
- عضو في لجنة التخطيط الإستراتيجي.

٧- نبذة تعريفية عن أعضاء الإدارة التنفيذية العليا:

السيد عبد المهدي عبد العزيز ذياب علاوي - المدير العام

ولد بتاريخ ١٥/١٢/١٩٥٠، يحمل شهادة ماجستير في إدارة الأعمال عام ٢٠١٢ وحاصل على شهادة بكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية عام ١٩٧٤. كما نال شهادة اللغة والأدب الإنجليزي من جامعة كامبردج البريطانية عام ١٩٨٤. كما أنه حاصل على شهادة عضو مجلس إدارة معتمد من مؤسسة التمويل الدولية بالإضافة إلى عدة شهادات تقدير مهنية وإجتماعية. وقد عمل في المجال البنكي التجاري والإسلامي في عدة دول فيما يلي ملخصها:

- مديراً عاماً للبنك التجاري الأردني - عمان الأردن (اعتباراً من تشرين الثاني ٢٠١١ وحتى تاريخه)
- مدير عام بنك الجزيرة السوداني الأردني - السودان (٢٠١٠ - ٢٠١١)
- الرئيس التنفيذي / المدير العام لمصرف الوحدة - ليبيا (٢٠٠٧ - ٢٠٠٩)
- مدير التخطيط الإستراتيجي لمجموعة البنك العربي /الرئاسة/ عمان الأردن (٢٠٠٦ - ٢٠٠٧)
- مدير إقليمي - البنك العربي - صنعاء - اليمن (١٩٩٥ - ٢٠٠٦)
- الإدارة العامة - البنك العربي - عمان الأردن (١٩٩٣ - ١٩٩٥)
- عضو مجلس الإدارة التنفيذي المنتدب / البنك العربي - لاغوس - نيجيريا (١٩٨٩ - ١٩٩٣)
- عمل في عدة بنوك منها بنك الأردن (الأردن)، البنك العربي (الإمارات العربية المتحدة) والبنك العربي الوطني (المملكة العربية السعودية).

كما له عدة عضويات:

- منتدى الفكر العربي - الأردن
- مجلس إدارة جمعية البنوك الأردنية - الأردن.
- جمعية رجال الأعمال الأردنيين - الأردن.
- مجلس أمناء الإتحاد العام لحماية حقوق الملكية الفكرية - الأردن.
- مجلس إدارة صندوق الحسين للإبداع والتفوق - الأردن.
- مجلس أمناء اللجنة الوطنية لحماية المستثمر - الأردن.
- جمعية الأعمال الأردنية الكندية.

العضويات السابقة

- نائب رئيس جمعية البنوك اليمنية.
- مجلس إدارة جمعية البنوك الليبية.
- مجلس إدارة معهد الدراسات المصرفية - اليمن.
- مجلس إدارة معهد الدراسات المصرفية - ليبيا.
- مجلس إدارة - مجلس المدفوعات الوطني - اليمن.
- عضو لجنة تشجيع السياحة - اليمن.
- مجلس إدارة البنك العربي - تونس.
- مجلس إدارة شركة الصرافة - ليبيا.
- مجلس إدارة شركة عمون الدولية للإستثمارات المتعددة - الأردن.

الأنسة غادة محمد فرحان حلوش - نائب المدير العام لشؤون العمليات والدعم

ولدت بتاريخ ٢٦/١١/١٩٥٩، حاصلة على ماجستير إدارة الأعمال عام ١٩٩٥ وقد عملت مساعداً لمدير دائرة المشاريع في المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي لغاية عام ٢٠٠٤، ومن ثم نائب المدير العام للبنك التجاري الأردني لغاية تاريخه، وتمثل البنك في عضوية مجلس إدارة الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري.

السيد رجائي جريس دخل الله القسوس - نائب المدير العام لشؤون الأعمال المصرفية

ولد بتاريخ ١٩٦٧/٥/٥، وقد نال شهادة ماجستير في العلوم المالية MBA من جامعة ولاية أوهايو (OSU) عام ١٩٩٠، كما نال شهادة ماجستير في الإقتصاد من جامعة أوهايو (OSU) عام ١٩٨٩، وحاصل على شهادة بكالوريوس في الإقتصاد والعلوم المالية والمصرفية من جامعة اليرموك عام ١٩٨٨ ولديه خبرات بنكية وإدارية ومالية وإستشارية متنوعة تتجاوز العشرين عام في القطاعين الخاص والعام.

وهو حاصل على ترخيص من هيئة الأوراق المالية لعمليات إدارة الإستثمار وأمانة الإستثمار والإستشارات المالية وإدارة الإصدار والحفظ الأمين والوساطة المالية.

الخبرات العملية:

- رئيس المجموعة المالية - البنك الإستثماري ٢٠١١-٢٠١٣.
- رئيس مجموعة الإستثمار والخزينة- البنك الإستثماري ٢٠٠٩-٢٠١١.
- عضو منتدب - الشركة الأردنية للإدارة والإستشارات ٢٠٠٦-٢٠٠٨.
- الرئيس التنفيذي - شركة بيت الإستثمار العالمي (الأردن) ٢٠٠٥-٢٠٠٦.
- مساعد المدير العام - البنك الإستثماري ٢٠٠٠-٢٠٠٥.
- مدير قطاع ومنسق وحدة المساعدات الخارجية/ الوحدة التنفيذية للتأهيلية ١٩٩٩.
- مدير مديرية الدراسات والسياسات - وزارة التخطيط ١٩٩٨.
- الديوان الملكي الهاشمي ١٩٩٦-١٩٩٨.
- البنك الإستثماري ١٩٩٣-١٩٩٦.

كما له عضويات مجالس إدارة سابقة وحالية:

- عضو حالي في مجلس إدارة شركة مصانع الإتحاد لإنتاج التبغ والسجائر.
- عضو حالي في مجلس إدارة شركة الإتحاد للإستثمارات المالية.
- عضو حالي في مجلس إدارة شركة أوفتك للإستثمار.
- رئيس مجلس إدارة شركة أوفتك للإستثمار ٢٠٠٧-٢٠١٢.
- عضو مجلس إدارة شركة فيزا الأردن لخدمات البطاقات ٢٠٠٩-٢٠١١.
- عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية للإدارة والإستشارات م.ع.م ٢٠٠٦-٢٠٠٩.
- عضو هيئة المديرين لشركة بيت الإستثمار العالمي / الأردن ٢٠٠٥-٢٠٠٦.
- رئيس مجلس إدارة شركة التسهيلات التجارية الأردنية م.ع.م ٢٠٠٣-٢٠٠٦.
- عضو مجلس إدارة شركة إعمار للإستثمار والتطوير العقاري م.ع.م ٢٠٠٤-٢٠٠٥.
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة الأسواق الحرة الأردنية م.ع.م ٢٠٠٠-٢٠٠٥.
- عضو مجلس إدارة مركز إيداع الأوراق المالية ٢٠٠٣-٢٠٠٥.
- رئيس لجنة إدارة شركة النقل البري العراقية الأردنية م.ع.م ٢٠٠٣-٢٠٠٤.
- عضو مجلس إدارة بورصة عمان ٢٠٠٠-٢٠٠٢.

السيد فضل جحيش عايد الدبيس - مساعد المدير العام/ المتابعة والتحصيل والشؤون القانونية

ولد بتاريخ ١٩٥١/١/١، حاصل على درجة البكالوريوس في القانون من جامعة الإسكندرية عام ١٩٨٣ وكذلك حاصل على درجة البكالوريوس في الإدارة العامة من جامعة اليرموك عام ١٩٩٠ والماجستير في الإدارة من جامعة آل البيت عام ١٩٩٩، وعمل في القطاع العام لمدة (٢٤ عاماً) ولغاية ١٩٩٥، ثم التحق بالعمل في البنك التجاري الأردني بتاريخ ١٩٩٧/١١/٨ مديراً لدائرة المتابعة والتحصيل ويشغل حالياً مساعداً لمدير عام إدارة المتابعة والتحصيل والشؤون القانونية لغاية تاريخه. كما ويمثل البنك في عضوية مجلس إدارة شركة الضامنون العرب، وعضو مجلس إدارة في شركة عمران للمجمعات التجارية.

السيد ناجي «محمد سعيد» ناجي مرداوي - المدير الإقليمي لغروع فلسطين

ولد بتاريخ ١٩٥٤/٠٤/٢٧، حاصل على درجة البكالوريوس في الإحصاء من جامعة المستنصرية / العراق عام (١٩٧٨) وهو يعمل منذ العام ٢٠٠٦ في البنك التجاري الأردني هذا ويتمتع بخبرات مصرفية عديدة في العديد من البنوك (مدير فرع - لدى البنك العربي / فلسطين من تاريخ ١٩٧٩/٠١/٠٣ إلى تاريخ ١٩٩٩/٠٩/٣٠) (مدير فرع - لدى البنك الأهلي / فلسطين من تاريخ ١٩٩٩/١٠/٠٩ إلى تاريخ ٢٠٠٦/١١/١٥) استقال من العمل لدى البنك التجاري الأردني بتاريخ ٢٠١٥/٠١/٣١.

السيد زياد أحمد يوسف الرفاتي – مساعد المدير العام / المالية

ولد بتاريخ ١٩٦٥/١٠/٢٩ حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية عام ١٩٨٨، ثم شهادة التأهيل المحاسبي الأمريكي (CPA) عام ١٩٩٨، عمل في بنك الإنماء الصناعي في دوائر المالية والتدقيق الداخلي منذ عام ١٩٩٠ حتى تاريخ ٢٠٠٣، ومن ثم مدير تدقيق في البنك التجاري الأردني حتى تاريخ ٢٠٠٣/٨/٢٦، ثم مديراً تنفيذياً للدائرة المالية ويشغل حالياً مساعداً للمدير العام/ مالية منذ تاريخ ٢٠٠٩/٨/٢٦، كما ويمثل البنك في عضوية مجلس إدارة في كل من:
– شركة الإنماء العربية للتجارة والاستثمارات العالمية
– شركة إجادة للاستثمارات المالية.

السيد رامي "محمد جواد" فؤاد حديد / رئيس قطاع الأعمال المصرفية

ولد بتاريخ ١٩٦٩/٢/٢٨، حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال والمحاسبة من الولايات المتحدة الأمريكية ويحمل شهادة التأهيل المحاسبي الأمريكي (CPA). له خبرة في مجال تدقيق الحسابات والعمل المصرفي. حيث عمل لدى مدققي الحسابات Ernst & Young / عمان. وعمل في عدة بنوك منها بنك المؤسسة العربية المصرفية / نيويورك وبنك BNP Paribas / البحرين في تسهيلات الشركات. وساهم في تأسيس فرع تجاري لبنك الإسكان / البحرين كما عمل كمساعد المدير العام لتسهيلات الشركات لدى بنك المال الأردني. ويمثل البنك في عضوية مجلس إدارة مجموعة روم للنقل والاستثمار السياحي.

السيد محمد علي محمد القرعان / رئيس قطاع الائتمان

ولد بتاريخ ١٩٧١/١٠/٢٠، حاصل على درجة البكالوريوس في الإقتصاد من جامعة اليرموك، ولديه خبرة مصرفية طويلة في مجال التحليل المالي والائتماني وإعداد دراسات الجدوى الإقتصادية وتقييمها والاستشارات المالية والإدارية وعمل في مجموعة من المؤسسات المالية والبنوك منها البنك العقاري المصري العربي، الشركة الأردنية لضمان القروض، بنك الإنماء الصناعي، برنامج تعزيز الإنتاجية، البنك الأهلي الأردني، وفي مجال تقديم الاستشارات والتدريب مع بعض الجهات الإقليمية والدولية. وله عضوية في مجلس إدارة شركة أبعاد الأردن والإمارات للاستثمار التجاري.

السيد زياد عبد الرزاق سليم فطير / رئيس قطاع الخدمات المصرفية لأعمال الأفراد والفروع

ولد بتاريخ ١٩٦٥/٨/١١، حاصل على درجة بكالوريوس في المحاسبة والتدقيق من جامعة بونا – الهند عام ١٩٨٧، كما نال عام ١٩٨٨ دبلومه عالي في إدارة الترويج والدعاية والإعلان من معهد نيودلهي – الهند، كما انه حاصل على شهادة ماجستير في إدارة الأعمال تخصص إدارة تسويق MBA من جامعة بونا – الهند. كما انه مدرب معتمد من شركات دولية مثل TARP و Alliance ومعهد الدراسات المصرفية على إعداد خطط وبرامج العمل مدعمة في ورشات عمل ميدانية فعالة. ولديه الخبرة الكافية في بناء استراتيجيات وإعادة هندسية العمليات بالإضافة إلى إدارة المشاريع P M O في القطاع المصرفي والعمل مع شركات إستشارية عالمية.

لديه أكثر من ٢٥ عاماً من الخبرة البنكية في عدة بنوك دولية وإقليمية ومحلية شملت خبرته الواسعة العمل في البنوك الرائدة وهي سيتي بنك، بنك المشرق، A B N Amro، البنك العربي، مجموعة البنك الأهلي المتحد، المصرف الدولي، بنك المال الأردني، بنك الأردن، البنك الليبي القطري وشركة أملاك للتمويل. وهو عضو في الإتحاد الدولي للمصرفيين العرب.

السيد علاء محمد سليم القحف / رئيس قطاع الموارد البشرية والخدمات الإدارية والعقارية

ولد بتاريخ ١٩٧٣/٣/١٧، حاصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال بتخصص إدارة الموارد البشرية، وبكالوريوس في اللغة الإنجليزية وآدابها. كما يحمل السيد علاء عدة شهادات مهنية في تخطيط الموارد البشرية، تدقيق الجودة، إدارة المشاريع ومدرب معتمد. هذا وقد عمل في شركة دي اتش آل للنقل السريع منذ عام ١٩٩٥ – ٢٠٠٤ مديراً لخدمات العملاء والمنتجات وسياسات الجودة والموارد البشرية ومن ثم التحق بالبنك التجاري الأردني بوظيفة مديراً لدائرة الموارد البشرية ويشغل حالياً رئيس قطاع الموارد البشرية والخدمات الإدارية والعقارية.

الدكتور محمد توفيق عبد الرحمن عمرو - رئيس قطاع الخزينة والإستثمار

ولد بتاريخ ١٨/٨/١٩٧٣، وقد نال شهادة الدكتوراة في إدارة المخاطر المصرفية من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية عام ٢٠٠٦، وحاصل على شهادة الماجستير في التمويل من الجامعة الأردنية عام ١٩٩٨، وشهادة بكالوريوس في الاقتصاد والعلوم المالية والمصرفية من جامعة اليرموك عام ١٩٩٥.

وقد عمل في المجال المصرفي والإستثماري، فيما يلي ملخصها:
 - مديراً لإدارة الخزينة والعلاقات البنكية في بنك لبنان والمهجر ٢٠٠٥-٢٠١٣ حيث شملت مهامه أيضاً مستشاراً وعضواً فاعلاً للجنة الائتمان ولجنة التخطيط الإستراتيجي ولجنة إدارة المخاطر والإمتثال.
 - مديراً ومسؤولاً في بنك الإستثمار العربي الأردني في عدة إدارات وتشمل إدارة الإعتمادات وإدارة الكفالات وإدارة الخزينة وإدارة الإستثمار الأجنبي ١٩٩٥-٢٠٠٥.
 - وهو حاصل على ترخيص هيئة الأوراق المالية لعمليات إدارة الإستثمار وأمانة الإستثمار والإستشارات المالية وإدارة الإصدار والحفظ الأمين.
 - لديه خبرات متعددة في المجال المهني والإستشاري والأكاديمي في العديد من الجامعات والمعاهد المصرفية منها: الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية، معهد الدراسات المصرفية، جامعة دمشق والجامعة الأردنية وكما أن له العديد من الدراسات والأبحاث في مجال الهندسة المالية والمشتقات المالية والإدارة الإستراتيجية وإدارة المخاطر والأسواق المالية.

مؤسس وعضو عدة مجالس إدارة سابقة وحالية منها:
 عضو هيئة المديرين ومؤسس لشركة الصفوة للأوراق المالية لغاية ٢٠٠٧ وعضو هيئة المديرين ومؤسس لشركة الخبراء للأوراق المالية لغاية ٢٠١٣ وعضو مجلس إدارة في شركة الشرق الأوسط لخدمات الدفع لغاية منتصف ٢٠١٣ ويمثل البنك التجاري الأردني في عضوية مجلس إدارة شركة الشرق الأوسط للإستثمارات المتعددة.

السيد مجدي محمود إبراهيم بنات - رئيس قطاع الدعم المصرفي والعمليات- اعتباراً من ٢٠١٤/٦/٢

ولد بتاريخ ١٨/٨/١٩٧٠، وقد نال شهادة بكالوريوس في الاقتصاد من جامعة اليرموك عام ١٩٩٤.

وقد عمل في المجال المصرفي، فيما يلي ملخصها:
 - عمل مدير دائرة تميز الجودة في بنك الإتحاد ٢٠١٢-٢٠١٤.
 - عمل مدير دائرة سير العمليات / الإدارة العامة في البنك العربي ٢٠١٠-٢٠١٢.
 - عمل مدير دائرة السياسات والإجراءات/ الإدارة العامة في البنك العربي ٢٠٠٨-٢٠١٠.
 - عمل محللاً رئيسياً لسير العمليات/ الإدارة العامة في البنك العربي ٢٠٠٥-٢٠٠٨.
 - عمل في الفرع الرئيسي للبنك العربي ١٩٩٥-٢٠٠٥.

السيد محمود إبراهيم محمود - مدير دائرة مراقبة الإمتثال ومكافحة غسل الأموال

ولد بتاريخ ١٠/٨/١٩٨٠ حاصل على درجة الماجستير في نظم المعلومات المحاسبية (MSC.AIS) من جامعة كينجستون - لندن عام ٢٠٠٧ وبكالوريوس في الإدارة والمحاسبة (B.com) من جامعة ميسور - الهند عام ٢٠٠٢، والتحق بالبنك التجاري الأردني منذ أيار ٢٠١٣ وحاصل على عدد من الشهادات المهنية وهي:

- عضو مجلس إدارة معتمد Certified Board of Directors - صادرة عن البنك الدولي IFC-IOD .
 - خبير إمتثال معتمد من الأكاديمية الدولية للإدارة المالية CCP Certified Compliance Professional .
 - مدقق أنظمة الضبط الداخلي معتمد CICA مؤسسة الرقابة الداخلية - نيوجيرسي - الولايات المتحدة.

وشهادة مدرب داخلي معتمد وعمل في مجال التدقيق والعمل المصرفي كرئيس وحدة الإمتثال لدى بنك الأردن من ٢٠٠٩-٢٠١٣، ومشرف تدقيق لدى شركة الأخوة لتدقيق الحسابات أعضاء في INPECT ٢٠٠٧-٢٠٠٩، ومدرب لدى شركة HAZLEMS FENTON في العام ٢٠٠٧- لندن وخلال تواجده في المملكة المتحدة، وعمل كرئيس فريق لدى مكتب إبراهيم حمدان للتدقيق والإستشارات ٢٠٠٢-٢٠٠٥.

السيد عبدالله احمد موسى العمرات - مدير دائرة التدقيق الداخلي والمراجعة

ولد بتاريخ ١٩٦٤/٢/٢١ حاصل على درجة دكتوراة محاسبة وإدارة مالية من جامعة الخرطوم عام ٢٠١٢، ماجستير محاسبة من الجامعة الأردنية عام ٢٠٠٤، بكالوريوس محاسبة من الجامعة الأردنية ٢٠٠٤ وهو يعمل منذ العام ٢٠١١ في البنك التجاري الأردني هذا ويتمتع المذكور بخبرات مصرفية عديدة وقد شغل العديد من الوظائف حيث لديه ٣٢ عام خبرة متنوعة في أعمال المصارف وإدارة المخاطر والتدقيق وتقنية المعلومات العضويات : عضو الإتحاد الدولي للمصرفيين العرب

السيد مازن عبد السلام محمود الخطيب - مدير دائرة المخاطر

ولدت بتاريخ ١٩٥٩/١١/٢٠، حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة بغداد عام (١٩٨٢) وهو يعمل منذ العام ٢٠٠٤ في البنك التجاري الأردني وهو حاصل ايضاً على العديد من الشهادات المهنية في مجال المخاطر والتدقيق ومكافحة غسل الأموال هذا ويتمتع المذكور بخبرات مصرفية عديدة وقد شغل العديد من الوظائف في العديد من البنوك (مدير دائرة رقابة وإدارة الائتمان- بنك الاتحاد للادخار والإستثمار(من ١٩٩٥ وحتى ٢٠٠٤) ، إدارة التفتيش - مفتش داخلي- البنك العقاري العربي المصري- الاردن (من ١٩٩١ وحتى ١٩٩٥) ، مدقق داخلي رئيسي- بيت التمويل الكويتي - الكويت (من ١٩٨٦ وحتى ١٩٩٠) مدقق خارجي رئيسي - ارثر يونج- الكويت (من ١٩٨٢ وحتى ١٩٨٦).

٨- أسماء كبار مالكي الأسهم والتي تشكل ملكيتهم ما نسبته (٪) فأكثر:

اسم المساهم	٢٠١٤		٢٠١٣	
	النسبة ٪	عدد الأسهم كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	النسبة ٪	عدد الأسهم كما في ٢٠١٣/١٢/٣١
شركة الصالح القابضة للإستثمار المحدودة	٪٢٦,٥٠	٢٦,٥٠٠,٠٠٠	—	—
المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي	٪١٩,٨٤	١٩,٨٤٠,١٩	—	—
شركة الأردن الأولى للإستثمار	٪١٣,٦١	١٣,٦١٩,٠٠٠	مرهون ١,٠٠٠,٠٠٠	٪١٣,٨٤
إبراهيم فائق إبراهيم الصايغ	٪٨,٦٤	٨,٦٤٠,٠٠٠	مرهون ٢,٧٠٠,٠٠٠	٪٨,٦٤
سليم فائق إبراهيم الصايغ	٪٨,٦٤	٨,٦٣٩,٥٠٧	—	٪٨,٦٤
ميشيل فائق إبراهيم الصايغ	٪٨,٨٧	٨,٨٧٨,١٠	—	٪٨,٤٥
سامر فائق إبراهيم الصايغ	٪٢,٧٠	٢,٧٠٠,٠٠٠	مرهون ٢,٣٠٠,٠٠٠	٪٢,٧٠

٩- الوضع التنافسي للشركة ضمن قطاع نشاطها:

البيان	حصتنا السوقية ٢٠١٤	حصتنا السوقية ٢٠١٣
ودائع العملاء	٪٢,٢٢	٪٢,٢٣
إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٪٢,٤٣	٪٢,٦٢
حقوق المساهمين	٪٢,٠٠	٪٢,٠٩
إجمالي الموجودات	٪٢,٣١	٪٢,٠٩

- ١٠- لا يوجد اعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً يشكلون (١٠٪) فأكثر من إجمالي الإيرادات.
- ١١- لا يوجد أي حماية حكومية أو إمتيازات تتمتع بها شركة البنك التجاري الأردني أو أي من منتجاتها البنكية بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.
- ١٢- ولا يوجد أي براءات إختراع أو حقوق إمتياز حصلت شركة البنك التجاري الأردني عليها.
- ١٣- لا يوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية.
- ١٤- لا تنطبق معايير الجودة الدولية على البنك.
- ١٥- عدد موظفي البنك وفتات مؤهلاتهم:

المؤهل العلمي	العدد		العدد		النسبة %
	المجموع	النسبة %	إناث	ذكور	
دكتوراه	٤	١٠٠	٠	٤	٠,٥٢
ماجستير	٥٥	٢,٤٧	١٩	٣٦	٧,١٥
دبلوم عالي	١	١٠٠	٠	١	٠,١٣
بكالوريوس	٤٦٧	٢١,٨٥	١٦٨	٢٩٩	٦٠,٧٣
دبلوم سنتين	١٠١	٦,٧٦	٥٢	٤٩	١٣,١٣
دبلوم سنة	٢٠	٢,٤٧	١٩	١	٢,٦٠
توجيهي ناجح	٢٩	١,٤٣	١١	١٨	٣,٧٧
توجيهي راسب	٣	١٠٠	٠	٣	٠,٣٩
أقل من توجيهي	٨٩	٠,٢٦	٢	٨٧	١١,٥٧
المجموع	٧٦٩	٣٥,٢٤	٢٧١	٤٩٨	١٠٠

نلتزم في دائرة الموارد البشرية بتطبيق سياسات فعّالة تضمن إنتقاء أفضل الموارد البشرية لرفدها إلى طاقم العمل لدينا بما يحقق الكفاءة والفاعلية في عملية التوظيف وتكافؤ الفرص في تطبيق سياسة الإختيار والتعيين. كما نلتزم بتطبيق سياسة تطوير موظفينا وتحفيزهم من خلال إعطاء الفرص للتقدم لإستلام الوظائف الشاغرة ذات المهام الإدارية والإشرافية العليا وإعتماد مبدأ الكفاءة والأفضلية في ملء هذه الشواغر من الداخل. وفي الوقت نفسه نبذل أقصى الجهود في تدريب و تأهيل الجيل التالي من الموظفين الذين ستسند إليهم المهام الإشرافية وحسب خط الإحلال الوظيفي. كما تم إعتماد السياسات المعدلة للترقيات والترفيعات والمزايا المالية والمكافآت من قبل مجلس الإدارة ودخلت حيز التنفيذ.

كما تم ترقية (٤٠) موظف/موظفة من الداخل لإستلام عدة وظائف كالتالي:

- تلىر - رئيس تلىر
- مسؤول مبيعات وخدمات - مسؤول أول مبيعات وخدمات
- مسؤول أول مبيعات وخدمات - مدير مبيعات وخدمات الفرع
- خدمات مساندة - ضابط
- ضابط - ضابط رئيسي
- ضابط رئيسي - رئيس قسم
- رئيس قسم - رئيس وحدة
- رئيس وحدة - مدير دائرة
- رئيس وحدة - مدير مركز
- مدير علاقات العملاء - مدير مركز
- مدير مركز - مدير دائرة

ولزيادة العائد على الإستثمار في الرأس المال البشري كان لعملية التدريب والتطوير أثراً واضحاً على أداء الموظفين حيث تم التركيز على التدريب النوعي المتخصص لموظفي الفروع من خلال البرامج المختلفة والتي عقدت داخلياً ومن خلال مركز التدريب وعلى يد المدربين المؤهلين من داخل البنك و خارجه بمعدل نمو (٢١٧٪)، ونفذت في مركز التدريب الداخلي التابع للبنك ٧٨ دورة استفاد منها (١٦٠٨) موظف وموظفة (مكرر).

وكذلك تمت المشاركة الفعّالة بالبرامج التدريبية التي نفذها معهد الدراسات المصرفية والتي بلغ عددها ١٣٢ دورة، كما وتم مشاركة (٢٧٨) من موظفينا في برامج وشهادات مهنية محلية نفذتها كل من الأكاديمية العربية للعلوم المصرفية وإتحاد المصارف العربية وغيرهم من المراكز المميزة وعلى سوية من السمعة والكفاءة والمراكز المتخصصة بتطوير المهارات. كما قمنا بتوزيع (٩٠) طالب وطالبة من خريجي الجامعات الأردنية على فروعنا لتدريبهم للمساهمة الفعّالة والشراكة في تنمية المجتمع المحلي.

برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك:

الرقم	اسم الدورة	عدد الموظفين
الدورات الداخلية		
١	مهارات الاقراض الإستهلاكي	٤٠
٢	اطلاق بطاقات Master Card	١٧٠
٣	البرنامج التدريبي الشامل للموظفين الجدد	٣٢٨
٤	مخاطر التشغيل في الفروع وخطة استمرارية العمل	٨١
٥	الاعراف الدولية وخطابات الضمان URDG 758	٩
٦	مخاطر السوق	١٠
٧	الانظمة والضوابط الرقابية	١٦٨
٨	الاجراءات القانونية المتعلقة بالعمل المصرفي ومخاطرها	١٥٥
٩	انظمة الرقابة الداخلية (الإمتثال وميثاق السلوك المهني)	١٥١
١٠	التأمين المصرفي	٢٠٣
١١	النظام البنكي	٢٣
١٢	مكافحة المخدرات	١٤
دورات متفرقة		
١٣	دور وظيفة الإمتثال ما بين مكافحة غسل الأموال والمتطلبات الرقابية والأهداف الإستراتيجية للمصرف	١
١٤	نظام التسويات الإجمالية الفوري ونظام تسوية الأوراق المالية	٦
١٥	التعليمات والأوامر الصادرة عن البنك المركزي والمرتبطة بالعمليات المصرفية	١
١٦	Creating Efficient and Effective Human Capital Solutions for the Banking Sector	١
١٧	Back Office Accounting	١
١٨	الاجتماع الخاص بالحجز وفك الحجز	٣
١٩	الشيكات المرتجعة	٥
٢٠	Showcasing Successful SME's Lending	٢
٢١	شركة المعلومات الائتمانية	٢
٢٢	التعليمات والأوامر الصادرة عن البنك المركزي والمرتبطة بالعمليات المصرفية والتعامل مع العملاء	١
٢٣	تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة: المتطلبات الائتمانية والقانونية والرقابية	٤
٢٤	كفالات البنوك لضمان اعمال الشركات الهندسية خارج الأردن	٥
٢٥	اجتماع لجنة وأمن مخاطر المعلومات	٧
٢٦	اجتماع اللجنة القانونية	٣
٢٧	الاستجابة لاجهزة الانذار الخاصة	١
٢٨	General English Courses	١٥
٢٩	تنمية المهارات الاشرافية والقيادية	١
٣٠	منتدى تطوير السياسات الإقتصادية (الإستثمار في الأردن)	١
٣١	الجلسة النقاشية: الشباب واقع... مستقبل... طموح	١
٣٢	حلول الدفع الالكتروني - تحديات و معايير أمنية	٢
٣٣	مهارات التفأوض في تحصيل الديون المتعثرة	٥
٣٤	التأمين البحري وفتح الاعتمادات المستندية	٣
٣٥	صكوك التمويل الاسلامية	١
٣٦	إستخدام نظام الترخيص الالكتروني	٣

١	إدارة المشروعات باستخدام الحاسوب	٣٧
١	تقييم أنظمة الرقابة الداخلية وفق COSO	٣٨
١	شهادة عضو مجلس إدارة معتمد	٣٩
١	ISO 27001	٤٠
٢	تنمية المهارات الإدارية	٤١
٢	شهادة سكرتير تنفيذي معتمد	٤٢
١	Commercial Letters Writing Skills	٤٣
٤	المؤتمر المصرفي ٢٠١٤	٤٤
١	Project Management Professional (PMP)	٤٥
١	اعداد المشرفين وادارات الصف الثاني	٤٦
١	الدبلوم المهني المتخصص في إدارة الموارد البشرية HRD	٤٧
١	البرنامج التخصصي المتكامل في إدارة الموارد البشرية	٤٨
١	Human Resources business professional (HRBP)	٤٩
١	CSCP&CPIM	٥٠
١	المؤتمر الثقافي: القيادات التربوية	٥١
١	Efficient Chargeback, Arbitration & Compliance	٥٢
٢	دور المرأة في تعزيز النزاهة بالقطاع الخاص	٥٣
١	مهارات إدارة الوقت والاتيكيت والبروتوكول والتعامل مع كبار الشخصيات	٥٤
٣	اعداد فريق التسويق والمبيعات المحترف	٥٥
١	المسؤولية الإجتماعية للشركات	٥٦
١	التعامل مع الشكاوي واعتراضات العملاء	٥٧
٢	مهارات وتطبيقات التزوير للتواقيع والشيكات والمستندات والعملات والاحتيايل المصرفي	٥٨
٢	مكافحة التزييف والتزوير في المستندات وشيكات العملاء وتواقيع الشيكات	٥٩
١	الاحتيايل التجاري وطرق الوقاية منه	٦٠
٣	الترويج لمفهوم الريادة وتنمية المشاريع الصغيرة وامتوسطة والمتناهية الصغر	٦١
٢	Assets and Liability Management	٦٢
٢	إدارة وتمويل الصناعات الصغيرة والمتوسطة	٦٣
١	التحليل المالي لغايات اقرضية	٦٤
١	التحليل المالي المتقدم وقياس اداء اعمال المؤسسات	٦٥
٢	إدارة المخاطر في المؤسسات المالية والمصرفية	٦٦
١	Compliance and Corporate Governance	٦٧
٣	العينات الاحصائية وغير الاحصائية في تنفيذ التدقيق الداخلي وفق المعيار ٥٣٠	٦٨
١	Business Continuity Management Software Assurance	٦٩
٢	International Standard Banking Practices & ISBP	٧٠
٤	إدارة الموجودات والمطلوبات	٧١
٢	The Visa net Clearing & Settlement System	٧٢
١	المتداول العالمي ACI Dealing	٧٣
١	Configuring Advanced:20412 Windows Server 2012 Services	٧٤
١	Installing 20412 and Configuring Windows Server 2012	٧٥

١	Designing and: 20413 Implementing a Server Infrastructure	٧٦
١	Administering Windows 20411 Server 2012	٧٧
١	Implementing an: 20414 Advanced Server Infrastructure	٧٨
١	Core Solutuion of Microsoft Sharepoint Server 2013:20331	٧٩
١	Share Point 2013 end: 55031 user	٨٠
١	Advanced Excel	٨١
٤	Oracle Database 11g adminidtration and Introduction to SQL	٨٢
٢	Kaspersky Security Seminar for Banks	٨٣
٢	MCSA: WINDOWS SERVER 2013	٨٤
٢	Security: Bulding an Elctronic Forensics Program	٨٥
١	SharePoint Server 2013	٨٦
١	System Center 2012 Configuration Manager advanced Concepts and administration	٨٧
١	Implementing Cisco IP routing	٨٨
١	Core Solutions of:20341 Microsoft Exchange Server 2013	٨٩
١	Advanced Excel Functions	٩٠
١	IFRS تعديلات	٩١
٢	الاساليب الحديثة في اعداد الموازنات ورقابتها	٩٢
١	استراتيجيات إدارة التدقيق الداخلي في ظل إدارة المخاطر المؤسسية ERM والنسخة المحدثة لكل من COSO ولجنة التدقيق	٩٣
٢	المهارات الأساسية والضرورية لمدققين الجدد	٩٤
١	تنمية مهارات لجان التدقيق	٩٥
١	أخر التعديلات على معايير الإبلاغ المالي الدولية	٩٦
٣	الحاكمة المؤسسية في ضوء تعليمات البنك المركزي	٩٧
١	حوكمة الشركات العائلية	٩٨
١	النأهيل لامتحان مهنة المحاسبة القانونية الأردنية JCPA	٩٩
٢	قانون العمل وأحكامه وتطبيقاته	١٠٠
١	تطبيقات الضمان الاجتماعي في ظل القانون الجديد ٢٠١٤	١٠١
٢	AML Seminar Resopnse Form	١٠٢
١	الحسابات الصحية الوطنية في الأردن	١٠٣
	حلول بديلة لمناقشة أبرز التغطيات التأمينية الجديدة	١٠٤
٢	CBJ renew	١٠٥
٢	المعرض الدولي الحادي عشر للألات والمعدات الكهروميكانيكية	١٠٦
٤	مؤتمر السياحة العلاجية	١٠٧
٢	تعلم مهنة بتصير بايدك ذهب	١٠٨
٢	Microsoft Excel استخدام III بازل	١٠٩
٢	Mastering Operational Risk	١١٠
٢	Incorporating Stress Testing in the ICAAP and Basel I	١١١
١	Enterprise Risk Management (ERM)	١١٢
١	تدقيق نظم المعلومات CISA 2014	١١٣

معهد الدراسات المصرفية		
١	تطوير مهارات إدارة الذات لمدراء المستقبل	١١٤
٢	المهارات المتكاملة في إدارة السكرتارية	١١٥
٥	Communication Skills	١١٦
١	المدير الناجح وبناء فرق العمل الفعالة	١١٧
١	تنمية مهارات إدارة الوقت	١١٨
١	التخطيط الاستراتيجي	١١٩
٣	المهارات الاشرافية	١٢٠
١	تنمية المهارات القيادية	١٢١
١	مهارات القيادة والتحفيز	١٢٢
١	التفكير الابداعي في حل المشكلات	١٢٣
٥	مهارات التفوق والنجاح	١٢٤
٢	Effective Business Writing	١٢٥
١	Assets and Liability Management	١٢٦
٨	أخلاقيات المهنة المصرفية	١٢٧
٢	الاتجاهات الحديثة في إدارة المشتريات والمخازن	١٢٨
٢	الإدارة المالية	١٢٩
٦	طريقة التعامل مع العملاء	١٣٠
١	فن التعامل مع الجمهور	١٣١
٣	التميز في خدمة العملاء	١٣٢
٢	مهارات التعامل مع الجمهور ومنتجات البنك	١٣٣
٢	استراتيجية الحفاظ على العملاء وكسب عملاء جدد	١٣٤
١	الشفافية والتعامل مع العملاء حسب تعليمات البنك المركزي الأردني	١٣٥
٦	إدارة علاقات العملاء وجودة الخدمة	١٣٦
١	فن خدمة العملاء	١٣٧
٤	استراتيجيات الاحتفاظ بالعملاء والانتقال من الخدمة الى المبيعات	١٣٨
١	العلاقات العامة	١٣٩
٣	استراتيجيات وتقنيات التفأوض	١٤٠
١	مهارات الاتصال وتقنيات واستراتيجيات التفأوض	١٤١
١	مهارات الاتصال الفعال وفن التأثير على الاخرين	١٤٢
١	مهارات البيع المصرفي	١٤٣
٢	البائع المصرفي المحترف	١٤٤
١	Developing Markets and Business Strategy	١٤٥
١	تطوير المنتجات المصرفية وابتكار منتجات جديدة	١٤٦
٤	تنمية سلوكيات موظفي التلر وخدمة العملاء في البنوك	١٤٧
٦	الودائع المصرفية والتميز في خدمة العملاء	١٤٨
١	كشف التزوير والتزييف المصرفي	١٤٩
٢	كشف تزوير التواقيع والوثائق والمستندات	١٥٠

١	الاساليب العلمية لكشف تزوير الوثائق والمستندات والشيكات والتواقيع	١٥١
٣	الاطفاء الشائعة لموظفي التلر وطرق معالجتها	١٥٢
١	اساليب كشف الاحتيال على امانء الصناديق والمتعاملين بالنقد	١٥٣
٤	الشيكات المصرفية	١٥٤
٧	مقدمة في الائتمان المصرفي	١٥٥
٣	السياسات الائتمانية وإدارة الائتمان	١٥٦
٣	برنامج الائتمان المصرفي الشامل (ضابط ائتمان)	١٥٧
٦	إدارة وتوثيق العقود المصرفية وتنفيذ الائتمان	١٥٨
٣	الجوانب التطبيقية للائتمان المصرفي.. حالات عملية	١٥٩
٤	التسهيلات المصرفية المتقدمة	١٦٠
٢	منتجات التجزئة	١٦١
١	محاسبة التسهيلات المصرفية	١٦٢
٢	Corporate Client Relationship Management	١٦٣
٣	التحليل المالي	١٦٤
٢	اساسيات التحليل المالي	١٦٥
١	الديبوم المهني المتخصص في التحليل المالي	١٦٦
٥	التحليل الائتماني للشركات الكبرى	١٦٧
٢	التحليل المالي لغايات الاسواق المالية	١٦٨
١	التحليل الفني للأوراق المالية والمؤشرات المالية	١٦٩
١	التحليل الائتماني للمشاريع الصغيرة	١٧٠
٣	التحليل المالي المتقدم	١٧١
٢	Credit & Risk Management	١٧٢
٣	مقررات لجنة بازل وإدارة المخاطر	١٧٣
٣	مخاطر الائتمان للمنشآت الصغيرة والمتوسطة	١٧٤
٣	الديبوم المهني المتخصص في إدارة المخاطر	١٧٥
١	قانون FATCA والمستجدات لمكافحة غسل الأموال	١٧٦
٢	الية تنفيذ التزام البنوك المحلية بقانون الإمتثال للضريبة الأمريكية	١٧٧
٢	مقدمة لمقررات لجنة بازل III2	١٧٨
١	Introduction to Risk Management	١٧٩
٢	Operational Risk Management	١٨٠
٢	إدارة الديون المتعثرة	١٨١
٣	الاسس السليمة في معالجة ومتابعة الديون المتعثرة	١٨٢
١	دراسة الجدوى الإقتصادية وتقييم المشروعات	١٨٣
٧	تمويل المقاولين	١٨٤
٢	تمويل رأس المال العامل والتمويل المتخصص	١٨٥
١	التمويل المصرفي وتحليل مخاطر الائتمان	١٨٦
٢	الرقابة على الائتمان وإدارة الديون المتعثرة	١٨٧
٥	قروض التجمع البنكي	١٨٨

١	التأجير التمويلي	١٨٩
٢	Basic of Documentary Credit	١٩٠
١	Documentary Credits Workshop	١٩١
٢	اساسيات الاعتمادات المستندية وكيفية تعبئة طلب الاعتماد المستندي حسب الاصول والاعراف	١٩٢
٣	الحوالات المصرفية	١٩٣
٢	الكفالات المصرفية وخطابات الضمان	١٩٤
٣	الضمانات المصرفية	١٩٥
٤	الاستيراد الجمركي باستخدام الاعتمادات والبولص واجراءات التخليص الجمركي	١٩٦
٢	التجارة الدولية	١٩٧
٤	سويفت حوالات	١٩٨
٢	سويفت حوالات وشيكات مصرفية	١٩٩
٢	سويفت اعتمادات وبوالص التحصيل وحوالات خارجية	٢٠٠
٢	سويفت اعتمادات وبوالص التحصيل	٢٠١
١	البنوك المراسلة وتسهيلاتها	٢٠٢
١	VAR- Understanding Value at -Risk	٢٠٣
١	صيغ التمويل في المصارف الاسلامية	٢٠٤
١	MS Excel Functions and Applications in Finance	٢٠٥
٥	الاية تنفيذ التزام البنوك المحلية بقانون الإمتثال للضريبة الأمريكية	٢٠٦
٤	الدورة الشاملة في إستخدام الحاسوب	٢٠٧
١	تطبيقات محاسبية باستخدام Excel	٢٠٨
١	Certified Management Accounting - CMA	٢٠٩
٤	اعداد الميزانيات التقديرية في البنوك	٢١٠
١	التدقيق والرقابة الداخلية في المصارف	٢١١
١	بناء وتقييم أنظمة الرقابة الداخلية وفق مفهوم COSO	٢١٢
١	تحليل القوائم المالية باستخدام الحاسوب	٢١٣
٨	الجوانب القانونية للشيكات المصرفية	٢١٤
٤	النواحي القانونية	٢١٥
١	تطبيقات الضمان الاجتماعي في ظل القانون الجديد ٢٠١٤	٢١٦
٢	شهادة اختصاصي مكافحة غسل أموال معتمد	٢١٧
١	مدخل الى مكافحة غسل الأموال والتمويل	٢١٨
٤	دورة متقدمة في كشف التزوير والتعامل مع التواقيع والمقاصة الالكترونية	٢١٩
٢	المقاصة الالكترونية للشيكات	٢٢٠
١	الاطفاء الشائعة لموظفي التلر وطرق معالجتها	٢٢١
٢	الشفافية والتعامل مع العملاء حسب تعليمات البنك المركزي الأردني	٢٢٢
١	مهارات بيع الخدمات المصرفية	٢٢٣
١	مواضيع مصرفية اساسية	٢٢٤
١	كشف التزوير والتزييف المصرفي	٢٢٥
٢	الجوانب القانونية للشيكات المصرفية	٢٢٦

الدورات الخارجية		
١	المؤتمر المصرفي العربي السنوي لعام ٢٠١٤ (اي اقتصاد عربي ينتظرنا) / لبنان	٢٢٧
١	المنتدى السنوي لمدرء الالتزام وإدارة المخاطر / لبنان	٢٢٨
١	الاعتماد القابل للتحويل والاعتماد المظاهر / لبنان	٢٢٩
١	الوساطة والتحكيم لحل النزاعات المصرفية/ لبنان	٢٣٠
١	دبي Middle East Retail Banking	٢٣١
١	دبي Annual World Cards Payments Summit	٢٣٢
١	دبي Middle East CIO Summit	٢٣٣
١	اسبانيا/ Payments and Cards	٢٣٤
٣	الحوار المصرفي العربي- التركي (دورته الثالثة) / تركيا	٢٣٥
١	البحرين/ Arabian Banking Technology Exhibition and Conferenced	٢٣٦
١	Dubai /9th annual Middle East retail Banking	٢٣٧
١	مسقط/ عمان 2014 Annual Depository Receipt Issuers Conference	٢٣٨
١	القاهرة TSM Course - Backup Solution	٢٣٩
١	القاهرة AIX OS Course	٢٤٠
١	تركيا Websence Executive Meeting	٢٤١
١	DUBAI / 9TH Turkish - Arab Economic Forum	٢٤٢
١	دبي DCUFI Implementing Cisco Data Unified Fabric Nexus	٢٤٣
١	دبي NCR- OMNT Channel Consumer experience Forum	٢٤٤
١	التعاون العربي في مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب واثره على تعزيز الاقتصاديات/ دبي	٢٤٥
١	استراتيجيات بناء قادة التميز/ تركيا	٢٤٦
١	فرنسا PBX Demo and Training	٢٤٧
٢	القمة المصرفية العربية الدولية لعام ٢٠١٤ (التحول في الاقتصاد العالمي) / فرنسا	٢٤٨
١	التخطيط الاستراتيجي وقياس مؤشرات الأداء / اسبانيا	٢٤٩
١	دبي/ The Arab Women Leadership	٢٥٠
١	الحوار المصرفي العربي- الأمريكي (بدورته الخامسة) / الولايات المتحدة الأمريكية	٢٥١
١	دبي/ Interarab Cambist Association	٢٥٢
١	دبي/ IBM Smarter Leadership Summit 2014	٢٥٣

١٦- التعامل مع العملاء:

من أهم المواضيع ذات العلاقة في التعامل مع العملاء بعدالة وشفافية، موضوع التعامل مع شكاوي العملاء والمعلومات الواردة منها لما توفره من معلومات حول النقاط التي يهتم بها العملاء وتسبب حالة من عدم الرضا لديهم مما يعني مصدراً للتغذية الراجعة لتحسين الخدمة والتي تساعد البنك على تطوير العمل وعلى وضع الإجراءات الكفيلة بالحد من تكرارها مستقبلاً. وقد عرف نظام التعامل مع الشكاوي انه «استجابة المؤسسة لأي خلل أو فشل في عملية تقديم الخدمات للعملاء».

لدى البنك وحدة إدارة ومعالجة شكاوي العملاء تتبع إدارياً لدائرة مراقبة الإمتثال ومكافحة غسل الأموال، وتقوم باستقبال شكاوي العملاء الواردة للبنك من مختلف وسائل الاتصال والعمل على معالجتها وتعزيز ثقة ورضا العملاء وتصنيف الشكاوي وإجراء مختلف الدراسات الكمية والتحليلية والتحقق عن مسببات الشكاوي في الحالات التي تستدعي ذلك، ورفع التقارير الدورية لمجلس الإدارة والبنك المركزي الأردني.

وقد بلغ إجمالي عدد الشكاوي الواردة ٢٤٦ شكاوي خلال العام ٢٠١٤. وقد تركزت هذه الشكاوي على فروع منطقة الوسط، وكان أبرز موضوعاتها تتعلق بإجراءات سير العمل وبعض الأخطاء الفنية وشكاوي أخرى ترتبط بعدم قدرة العملاء على التواصل مع البنك من خلال قنوات الإتصال المتاحة، وقد قامت دائرة مراقبة الإمتثال ومكافحة غسل الأموال / وحدة إدارة ومعالجة شكاوي العملاء بمتابعة موضوعات الشكاوي والتواصل مع العملاء والحرص على رضاهم وتوضيح أي التباس، والتوصية بالإجراءات التصحيحية المناسبة. كما ويعتبر الإتصال الهاتفي الوسيلة الأكثر شيوعاً وإستخداماً من قبل عملاء البنك للتواصل بخصوص شكاويهم يليه التواصل من خلال الموقع الإلكتروني.

١٧- المخاطر التي يتعرض البنك لها:
يتعرض البنك لمجموعة من المخاطر نورد منها المخاطر الرئيسية التالية:

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

١٨- لا يوجد أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط البنك الرئيسي.

١٩- السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية للأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٤ (بالدينار):

البيان	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤
صافي الربح (الخسارة)	٤,٣٧٦,٤٢٦	(١,٣٢٩,٧٤٩)	٢,٠٦٢,٨٧٨	٣,١٩٩,٢٥٦	١٠,٠٠٢,١٣١
الأرباح الموزعة	٢,٤١٠,٧٧٣	-	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠
صافي حقوق المساهمين	٩٤,٢٤٢,٣٧٩	٩٢,١٧٥,٧١٤	١٠٣,٤٧١,٩٦٨	١١٤,٠٥٠,٦٨٨	١٢٣,٨٦٣,٤٧٦
توزيع أرباح نقدية	-	-	-	-	-
نسبة التوزيع النقدي	-	-	-	-	-
توزيع أسهم مجانية	٢,٤١٠,٧٧٣	-	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠
نسبة توزيع الأسهم المجانية	٣%	-	-	-	٥%
سعر الإغلاق/ للسهم	١,٦٤٠	١,١٠٠	١,٠٠٠	١,٠٤	١,١٦

٢٠- إن مقدار المبالغ التي تلقاها المدقق مقابل أتعاب التدقيق شاملة ضريبة المبيعات (٨٧,٤٣٥) ألف دينار.

٢١- عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية وأقاربهم، والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم:

أ- أعضاء مجلس الإدارة

الإسم	عدد الأوراق المالية		عدد الأوراق المالية المملوكة	
	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٢
ميشيل فائق إبراهيم الصايغ رئيس مجلس الإدارة	٨,٨٧٨,١١٠	٨,٤٥٢,٨٩٦	١٨٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠
أيمن هزاع بركات المجالي نائب رئيس مجلس الإدارة	٦٤٤,٩١٦	٤٥٣,٠٤١	٢٤٢,٠٠٠	٢٤٢,٠٠٠
"محمد جواد" فؤاد عبدالهادي حديد عضو مجلس إدارة	٤٤,٨٧١	٤٤,٨٧١	-	-
المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي ويمثلها أيمن محمود كساب	١٩,٨٤٠,١٩	١٩,٨٤٠,١٩	-	-
شركة الأردن الأولى للإستثمار ويمثلها "محمد خير" عبد الحميد عباينة	١٣,٦١٩,٠٠٠	١٣,٨٣٥,٥٠٠	-	-
شريف توفيق حمد الرواشدة عضو مجلس إدارة	٩٣٧,٠٢٠	٩٣٧,٠٢٠	-	-
صالح محمد زيد الكيلاني عضو مجلس إدارة	١,٠٠٠	١,٠٠٠	-	-

*جميع أعضاء مجلس الإدارة أردني الجنسية.

ب - أشخاص الإدارة العليا

عدد الأوراق المالية المملوكة			عدد الأوراق المالية		الإسم
٢٠١٢	٢٠١٣	الشركات المسيطر عليها	٢٠١٣	٢٠١٤	
-	-	-	-	-	عبد المهدي عبد العزيز ذياب علاوي / المدير العام
-	-	-	١٥,٨١٧	١٥,٨١٧	غادة محمد فرحان حلوش / نائب المدير العام لشؤون العمليات والدعم
-	-	-	-	-	رجائي جريس دخل الله القسوس / نائب المدير العام لشؤون الأعمال المصرفية
-	-	-	-	-	فضل جحيش عايد الدببس / مساعد المدير العام للمتابعة والتحصيل والشؤون القانونية
-	-	-	-	-	زياد أحمد يوسف الرفاتي / مساعد المدير العام للمالية
-	-	-	-	-	رامي "محمد جواد" فؤاد حديد / رئيس قطاع الأعمال المصرفية
-	-	-	-	-	محمد علي محمد القرعان / رئيس قطاع الائتمان
-	-	-	-	-	زياد عبد الرزاق سليم فطائر / رئيس قطاع الخدمات المصرفية لأعمال الأفراد والفروع
-	-	-	-	-	محمد توفيق عبد الرحمن عمرو / رئيس قطاع الخزينة والاستثمار
-	-	-	-	-	علاء محمد سليم القحف / رئيس قطاع الموارد البشرية والخدمات الإدارية والعقارية
-	-	-	-	-	مجدي محمود ابراهيم بنات - رئيس قطاع الدعم المصرفي والعمليات - اعتباراً من ٢٠١٤/٦/٢

* جميع أشخاص الإدارة العليا أردني الجنسية.

ج - الأقارب

-	-	-	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	نازي توفيق القبطي / زوجة رئيس مجلس الإدارة
-	-	-	-	٣,٥٠٠	فليبر عادل عبدالرحمن زواتي
-	-	-	٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	فائق ميشيل فائق الصايغ / ابن رئيس مجلس الإدارة
-	-	-	٨,٠٠٠	٨,٠٠٠	سامر "محمد جواد" فؤاد حديد
الأبناء القصر لأعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا					
-	-	-	٥,٠٠٠	-	شريف رجائي جريس القسوس / ابن نائب المدير العام
-	-	-	٥,٠٠٠	-	زين رجائي جريس القسوس / ابنة نائب المدير العام
-	-	-	٥,٠٠٠	-	دينا رجائي جريس القسوس / ابنة نائب المدير العام

* جميع أشخاص الأقارب أردني الجنسية.

٢٢- بلغت الرواتب والمكافآت والحوافز المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للبنك ما مجموعه (١,٧٧٨,٦٠٧) دينار أردني خلال عام ٢٠١٤.

المجموع	مصاريف سفر	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة السنوية	بدل تنقلات أعضاء لجان المجلس	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة	إسم العضو
٢٦,٣٠٠	٠	٥,٠٠٠	٣,٣٠٠	١٨,٠٠٠	السيد ميشيل الصايغ
٤٢,٤٠٠	١٧,٠٠٠	٥,٠٠٠	٢,٤٠٠	١٨,٠٠٠	السيد أيمن المجالي
٣٠,٧٧٠	٥,٩٧٠	٥,٠٠٠	١,٨٠٠	١٨,٠٠٠	السيد جواد حديد
٢٧,٧٠٠	٠	٥,٠٠٠	٤,٧٠٠	١٨,٠٠٠	المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
٢٦,٩٠٠	٠	٥,٠٠٠	٣,٩٠٠	١٨,٠٠٠	شركة الأردن الأولى للإستثمار
٣٥,٦٣٩	٤,٥٣٩	٥,٠٠٠	٨,١٠٠	١٨,٠٠٠	السيد شريف الرواشدة
٣٦,٢٥٥	٣,٦٥٥	٥,٠٠٠	٩,٦٠٠	١٨,٠٠٠	السيد صالح الكيلاني
٢٢٥,٩٦٤	٣١,١٦٤	٣٥,٠٠٠	٣٣,٨٠٠	١٢٠,٠٠٠	المجموع
المجموع	مصاريف سفر	الحوافز	المكافآت	الرواتب	رواتب ومزايا الإدارة التنفيذية العليا
٢٩,٠٠٠	٠	٠	٥٠,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	السيد عبد المهدي علاوي
١٢٤,١٠٠	٠	٠	٠	١٢٤,١٠٠	الآنسة غادة حلوش
١٤٤,٧٥١	٠	٢٠,٣٥١	٠	١٢٤,٤٠٠	السيد رجائي القسوس
٨٨,٢٠٠	٠	٠	٠	٨٨,٢٠٠	السيد زياد الرفاتي
٧٢,٢٢٤	٠	٠	٠	٧٢,٢٢٤	السيد فضل الدببس
١٠٣,٠٠٠	٠	٠	٠	١٠٣,٠٠٠	السيد رامي حديد
٨١,٦٠٠	٠	٠	٠	٨١,٦٠٠	السيد محمد القرعان
١١٣,٤٠٠	٠	٠	٠	١١٣,٤٠٠	السيد زياد فطائر
٨٠,٤٠٠	٠	٠	٠	٨٠,٤٠٠	السيد علاء القحف
١٠٠,٩٠٠	٠	٠	٠	١٠٠,٩٠٠	السيد محمد عمرو
٥٤,٦٨	٠	٠	٠	٥٤,٦٨	السيد مجدي بنات اعتباراً من ٢٠١٤/٦/٢
١,٢٥٢,٦٤٣	٠	٢٠,٣٥١	٥٠,٠٠٠	١,١٨٢,٢٩٢	المجموع
المجموع				المبلغ	
٣٠٠,٠٠٠				٣٠٠,٠٠٠	مكافأة السيد أيمن المجالي
١,٧٧٨,٦٠٧	٣١,١٦٤	٥٥,١٦٤	٨٣,٣٥١	١,٦٠٨,٢٩٢	الإجمالي

٢٣- بلغت قيمة التبرعات والإعانات لعام ٢٠١٤ مبلغ (٣٤٣,٨٦٠) دينار لجهات علمية وإجتماعية وتعليمية وثقافية ورياضية.

أولاً: التبرعات المحملة على الإدارة العامة / فروع الأردن			
٢٠١٤/١١/٠٦	٣٠٠	نادي سمو الأمير علي بن الحسين للصم / الزرقاء	ذوي الاحتياجات الخاصة
٢٠١٤/١١/٠٦	١,٠٠٠	جامعة مؤتة / دعم المسابقة الثقافية السنوية للطلبة	التعليم
٢٠١٤/١١/٠٧	٥٠٠	نادي زحوم	الرياضة
٢٠١٤/٠٧/١٦	٥٠٠		
٢٠١٤/١١/٠٨	٢٥٠	نادي سمو الأمير علي بن الحسين للصم / اربد	ذوي الاحتياجات الخاصة
٢٠١٤/١١/٠٨	٢٠٠	جمعية سيدات حرثا التعاونية	الجمعيات الخيرية
٢٠١٤/١١/٠٩	٢٠٠	جمعية الصم و البكم الخيرية	ذوي الاحتياجات الخاصة
٢٠١٤/١١/١٣	٥٠٠	نادي الطفيلة الثقافي الرياضي الاجتماعي	الرياضة
٢٠١٤/١١/١٣	١,٣٥٠	مدرسة اليازوت الثانوية/ الكرك	التعليم
٢٠١٤/١١/١٣	٥٠٠	الجمعية الوطنية للتنمية السياسية	جمعيات المجتمع المدني
٢٠١٤/١١/١٣	١٠٠	السيد صابر محمد العبسي/ اصم	الفقر
٢٠١٤/٠٧/١٠	١٠٠		
٢٠١٤/١١/١٦	١٠٠	السيد محمد وليد حماد / اصم	الفقر
٢٠١٤/١١/٢٢	٣,٠٠٠	الجمعية الأردنية للعون الطبي للفلسطينيين	الصحة
٢٠١٤/١١/٢٢	٥٠٠	جمعية قريغلا الخيرية	جمعيات المجتمع المدني
٢٠١٤/١٢/١٨	٧٠٠		
٢٠١٤/١١/٢٢	٥٠٠	جمعية رائدات الكرك الخيرية	جمعيات المجتمع المدني
٢٠١٤/١١/٢٣	٥٠٠	جمعية نساء البادية الشمالية الشرقية / المفرق	جمعيات المجتمع المدني
٢٠١٤/١١/٢٠	٣٠٠		
٢٠١٤/١١/٢٣	٥٠٠	جمعية اصدقاء بلدية السلط الكبرى	جمعيات المجتمع المدني
٢٠١٤/١١/٢٦	٢,٠٠٠	جمعية المؤاخذة للخدمات الإجتماعية الخيرية/ المزار الجنوبي	جمعيات المجتمع المدني
٢٠١٤/١١/٢٨	٣٠٠	جمعية ابناء الطفيلة للتربية الخاصة	ذوي الاحتياجات الخاصة
٢٠١٤/١١/٢٨	٥,٠٠٠	جمعية ديوان ابناء الكرك	جمعيات المجتمع المدني
٢٠١٤/٠٢/٠٣	١,٥٠٠	المؤسسات العلمية و مجالس البحث العلمي	التعليم
٢٠١٤/٠٢/٠٣	٥٠٠	نادي السرحان الرياضي	الرياضة
٢٠١٤/١٢/١٨	٧٠٠		
٢٠١٤/٠٢/٠٤	٨٠٠	نادي العالية	الجمعيات الخيرية
٢٠١٤/٠٧/٢٧	٨٠٠		
٢٠١٤/٠٢/٠٤	٥٠٠	جمعية سرايا للأعمال الخيرية	الجمعيات الخيرية
٢٠١٤/٠٢/٠٦	٥٠٠	الجمعية الأردنية للعلوم و الثقافة	جمعيات المجتمع المدني
٢٠١٤/٠٢/٠٦	٣٠٠	مهرجان أيام عمان التراثية و الوطنية / مؤسسة أميمة للإنتاج و التوزيع الفني	المجالات الثقافية والفنية
٢٠١٤/٠٢/٠٦	٥٠٠	الجمعية الوطنية للهلال الاحمر الأردني / فرع الكرك	الجمعيات الخيرية
٢٠١٤/٠٢/٠٩	٢,٠٠٠	نادي اتحاد الرمثا	الرياضة
٢٠١٤/٠٢/٠٩	٣,٠٠٠	مهرجان جرش للثقافة و الفنون لعام ٢٠١٤	المجالات الثقافية والفنية
٢٠١٤/٠٢/١٠	٦٠٠	جمعية مادبا التعاونية	الفقر

أولاً: التبرعات المحملة على الإدارة العامة / فروع الأردن

٢٠١٤/٠٢/١٠	٥٠٠	جمعية غور المزرعة و الحديثة التعاونية	الفقر
٢٠١٤/٠٢/١٣	١,٠٠٠	جمعية اهل الجبل للتنمية البشرية / محافظة المفرق	الفقر
٢٠١٤/٠٢/١٦	٢٠٠	جمعية الخيرية لتمكين المرأة	الفقر
٢٠١٤/٠٢/٢٥	٥٠٠	جمعية عجور الخيرية	الجمعيات الخيرية
٢٠١٤/٠٢/٢٥	٣٠٠	مهرجان لن ارحل / جمعية ملائقي الحدث	المجالات الثقافية والفنية
٢٠١٤/٠٢/٢٥	٥٠٠	نادي سحرم الرياضي	الرياضة
٢٠١٤/٠٢/٢٧	٣,٠٠٠	مؤسسة الاميرة تغريد لتنمية الفنون والحرف	المجالات الثقافية والفنية
٢٠١٤/٠٣/٠٢	٢٠٠	جمعية حماية الاسرة والطفولة	الطفل والمرأة والاسرة
٢٠١٤/٠٣/٠٤	١,٣٥٥	جمعية الطواحين الخيرية / ثمن ماكينات خياطة	الجمعيات الخيرية
٢٠١٤/٠٣/٠٤	٣٠٠	جمعية وادي بن حماد والبليدة الخيرية	الجمعيات الخيرية
٢٠١٤/٠٣/٠٤	٢٠٠	جمعية الفهد الخيرية	الجمعيات الخيرية
٢٠١٤/٠٣/١٠	١٥٠	جمعية الرفاه	الجمعيات الخيرية
٢٠١٤/٠٣/١٦	١٥٠	فرقة الرمثا للفلكلور الشعبي الأردني	المجالات السياحة والتراثية
٢٠١٤/٠٣/١٨	٥٠٠	جمعية سيدات شرحيل بن حسنة للأشخاص المعوقين	ذوي الاحتياجات الخاصة
٢٠١٤/٠٣/١٩	١,٠٠٠	جامعة مؤتته / دعم المؤتمر الدولي حول الادب الحضاري	المجالات الثقافية والفنية
٢٠١٤/٠٣/١٩	٥٠٠	جمعية العين الخيرية	الجمعيات الخيرية
٢٠١٤/٠٣/٢٣	٥٠٠	جمعية منتدى سال الثقافي / ارد	المجالات السياحة والتراثية
٢٠١٤/٠٣/٢٤	٢٠٠	جمعية الحمراء لذوي الحاجات الخاصة / البادية الشمالية	ذوي الاحتياجات الخاصة
٢٠١٤/٠٣/٢٧	٧٠٠	جمعية الطالب الفقير / ذبيان	التعليم
٢٠١٤/٠٣/٣١	١,٠٠٠	نادي الطيبة / الكرك	جمعيات المجتمع المدني
٢٠١٤/٠٣/٣١	١٠٠	جمعية اصدقاء البيئة	المجالات البيئية
٢٠١٤/٠٤/٠١	٥,٠٠٠	لجنة اعمار قاعة شهداء مؤتته	جمعيات المجتمع المدني
٢٠١٤/٠٤/٠١	١٥,٠٠٠	المديرية العامة لقوات الدرك / مساهمة في تجهيز مبنى الإدارة المالية	
٢٠١٤/٠٤/٠٢	٥٠٠	بلدية الرصيفة	دعم مؤسسات وطنية
٢٠١٤/٠٤/٠٦	٤٠٠	نادي ليونز عمان سيتاديل	جمعيات المجتمع المدني
٢٠١٤/٠٤/٠٦	٤٠٠	مؤتمر الامم المتحدة لطلاب الجامعات الحكومية و الاهلية	التعليم
٢٠١٤/٠٤/٠٦	٥٠٠	مركز بيلا القراني	المجالات الدينية
٢٠١٤/٠٤/٠٦	٥٠٠	جمعية العون الأردنية	الفقر
٢٠١٤/٠٤/٠٧	٧٠٠	جمعية حبراص الخيرية / ارد	الجمعيات الخيرية
٢٠١٤/٠٤/٠٧	١,٥٠٠	نادي الرنة الرياضي / الكرك	الرياضة
٢٠١٤/٠٤/٠٨	٣٠٠	جمعية رعاية الاطفال والاسر الخيرية	الطفل والمرأة والاسرة
٢٠١٤/٠٤/٠٩	١٠٠	لجنة المساجد و المشاريع الخيرية	المجالات الدينية
٢٠١٤/٠٤/٠٩	٣٠٠	جمعية بسملة خير لتنمية المجتمع	التعليم
٢٠١٤/٠٤/١٣	٥٠٠	جمعية الشاهمة الخيرية	جمعيات المجتمع المدني
٢٠١٤/٠٤/١٣	٥٠٠	ميشع المواهب للثقافة والفنون	المجالات الثقافية والفنية
٢٠١٤/٠٤/١٥	٧٥٠	مسجد عمر بن عبد العزيز	المجالات الدينية

أولاً: التبرعات المحملة على الإدارة العامة / فروع الأردن			
٢٠١٤/٠٤/١٦	٥٠٠	الجنة المركزية لمشروع نقابة المحاسبين الأردنيين / فرع الكرك	
٢٠١٤/٠٤/١٦	٢٠٠	مدرسة الاميرة بسمة الاساسية / العقبة	التعليم
٢٠١٤/٠٤/١٦	٥٠٠	تجمع لجان المراه الوطني الأردني	الطفل والمرأة والاسرة
٢٠١٤/٠٥/٢٧	٧٠٠		
٢٠١٤/٠٤/٢٧	٥٠٠	جمعية المفرق لذوي الاحتياجات الخاصة	ذوي الاحتياجات الخاصة
٢٠١٤/٠٤/٢٧	٥٠٠	نادي السلط الرياضي	الرياضة
٢٠١٤/٠٤/٢٧	١,٠٠٠	جمعية المحافظة على القران الكريم	المجالات الدينية
٢٠١٤/٠٤/٢٨	١٥٠	مركز ابي ذر الغفاري	المجالات الدينية
٢٠١٤/٠٤/٢٨	١٠٠	نادي اجيال الغذ للمعاين	ذوي الاحتياجات الخاصة
٢٠١٤/٠٤/٢٩	٧٠٠	جامعة مؤتته/مؤتمر التخطيط الاستراتيجي في التعليم العالي	التعليم
٢٠١٤/٠٤/٣٠	٢٠٠	جمعية مكافحة السرطان الأردنية	الصحة
٢٠١٤/١١/٠٩	١٥٠		
٢٠١٤/٠٥/٠٤	١٥٠	جمعية الثلاجة الخيرية / الكرك	جمعيات المجتمع المدني
٢٠١٤/٠٥/٠٥	٣,٠٠٠	ديوان عشيرة الرقاد	
٢٠١٤/٠٥/٠٧	٥٠٠	جمعية سدين الخيرية / المفرق	الجمعيات الخيرية
٢٠١٤/٠٥/١١	٥٠٠	منتدى المفرق الثقافي	المجالات الثقافية والفنية
٢٠١٤/٠٥/١١	٢,٥٠٠	بلدية شيحان / الكرك	دعم مؤسسات وطنية
٢٠١٤/٠٥/١١	٣٠٠	جمعية حماية القدس الشريف	الجمعيات الخيرية
٢٠١٤/٠٩/٠٩	٣٠٠		
٢٠١٤/٠٥/١١	٥,٠٠٠	اصدار موسوعة يافا وديفا / علي حسين البواب	التعليم
٢٠١٤/٠٥/١٣	٥,٠٠٠	جمعية يافا للتنمية الإجتماعية / اتمام مشروع المبنى الجديد للجمعية	الجمعيات الخيرية
٢٠١٤/٠٥/١٤	٣٠٠	جمعية الاماني لرعاية الايتام/ قرية قريقرية / وادي عربة	ذوي الاحتياجات الخاصة
٢٠١٤/٠٥/١٤	١,٢٣٠	قرية السماكية / الكرك	دعم مؤسسات وطنية
٢٠١٤/٠٥/١٤	٢٥٠	الجمعية الأردنية لتاهيل ذوي الاحتياجات الخاصة	ذوي الاحتياجات الخاصة
٢٠١٤/٠٥/٢٠	٥٠٠	جمعية الغوير الخيرية / الكرك	الجمعيات الخيرية
٢٠١٤/٠٥/٢٠	١,٠٠٠	جمعية العدنانية الخيرية/الكرك	الجمعيات الخيرية
٢٠١٤/٠٥/٢٠	٢٠٠	جمعية الاميرة بسمة للتنمية الإجتماعية	الجمعيات الخيرية
٢٠١٤/٠٥/٢٧	٣,٠٠٠	مسجد الضباب بن الارث/ ذات راس	المجالات الدينية
٢٠١٤/٠٥/٢٨	٣,٠٠٠	جمعية الشمس المشرقة	الجمعيات الخيرية
٢٠١٤/٠٥/٢٩	١,٠٠٠	جمعية المتقاعدين العسكريين/ الكرك	دعم مؤسسات وطنية
٢٠١٤/٠٦/٠١	٥٠٠	جمعية المهارة و الاتقان الخيرية / الكرك	الفقر
٢٠١٤/٠٦/٠٢	٢٠٠	نادي مروود الثقافي الرياضي الاجتماعي	الرياضة
٢٠١٤/٠٦/٠٤	٣٠٠	جمعية عمار بن ياسر الخيرية لرعاية الايتام	الجمعيات الخيرية
٢٠١٤/٠٦/٠٤	٥٠٠	جمعية ديوان رابطة ابناء عشيرة البحرات / الطفيلة	
٢٠١٤/٠٦/١٠	١,٠٠٠	محافظة الكرك / دعم الاحتفال بمناسبة عيد الجلوس الملكي وعيد الاستقلال	دعم مؤسسات وطنية

أولاً: التبرعات المحملة على الإدارة العامة / فروع الأردن

٢٠١٤/٠٦/١٠	٢٠٠	جمعية البيان الخيرية	الفقر
٢٠١٤/٠٦/١٢	١٥٠	جمعية سيدات طبقة فحل الخيرية لرعاية الطفل اليتيم	الجمعيات الخيرية
٢٠١٤/٠٦/١٢	٢٠٠	جمعية تدريب و تاهيل المراه الأردنية	الطفل والمرأة والاسرة
٢٠١٤/٠٦/١٢	٤٠٠	جمعية سواعد ابناء البلقاء الخيرية	الجمعيات الخيرية
٢٠١٤/٠٦/١٢	٣٠٠	جمعية وادي الجرم	الفقر
٢٠١٤/٠٦/١٢	٥٠٠	جمعية نشميات الأردن الخيرية	الفقر
٢٠١٤/٠٦/١٢	٢٠٠	جمعية اليتيم العربي	الجمعيات الخيرية
٢٠١٤/٠٦/١٢	٢٠٠	مركز الاميرة هيا بنت الحسين التنموي	الجمعيات الخيرية
٢٠١٤/٠٦/١٦	٣٠٠	جمعية ابناء صويلح الخيرية	جمعيات المجتمع المدني
٢٠١٤/٠٦/١٦	٥٠٠	نادي أبو نصير الرياضي / للمشاركة في بطولة الدولية للكاراتيه لذوي الاعاقة	الرياضة
٢٠١٤/٠٦/١٦	٢,٠٠٠	منتدى الأردني للفكر والحوار/الندوة الحوارية مسيرة الاصلاح في الأردن	جمعيات المجتمع المدني
٢٠١٤/٠٦/١٧	٥٠٠	جمعية رعاية و كافل اليتيم الخيرية	الجمعيات الخيرية
٢٠١٤/٠٩/٢١	٣٠٠		
٢٠١٤/٠٦/١٧	٥٠٠	الجمعية الخيرية الشركسية	الجمعيات الخيرية
٢٠١٤/٠٦/١٧	٥٠٠	جمعية منشية القضاة للتنمية الإجتماعية	الفقر
٢٠١٤/٠٦/١٧	١٥٠	جمعية رحمة الطفل اليتيم الخيرية	الجمعيات الخيرية
٢٠١٤/٠٦/١٨	١٠٠	جمعية سيدات الاشرافية الخيرية	جمعيات المجتمع المدني
٢٠١٤/٠٦/١٩	١٠٠	جمعية القصة للتنمية الإجتماعية	الفقر
٢٠١٤/١١/٠٣	٦٠٠		
٢٠١٤/٠٦/١٩	٢٥٠	لجنة زكاه و صدقات جعفر الطيار / اذرخ معان	الفقر
٢٠١٤/٠٦/١٩	٣٠٠	جمعية الاخاء الأردنية العراقية	الجمعيات الخيرية
٢٠١٤/٠٦/١٩	١,٠٠٠	جمعية رعاية الطفل الخيرية	ذوي الاحتياجات الخاصة
٢٠١٤/٠٦/٢٥	١٥٠	جمعية نعمل لاجلكم الخيرية	ذوي الاحتياجات الخاصة
٢٠١٤/٠٦/٢٦	٥٢,١٠٠	طرود الخير لشهر رمضان المبارك	الفقر
٢٠١٤/٠٦/٢٦	١٥,٠٠٠	الصندوق الأردني الهاشمي للتنمية البشرية / حملة البر والإحسان	الفقر
٢٠١٤/٠٦/٢٩	١٠٠	جمعية منابر النور الخيرية / ارد	ذوي الاحتياجات الخاصة
٢٠١٤/٠٦/٢٩	١٠٠	جمعية كريمة الخيرية لرعاية الايتام	الجمعيات الخيرية
٢٠١٤/٠٦/٢٩	١٠٠	جمعية تبنة الخيرية	الفقر
٢٠١٤/٠٧/٠١	١٠٠	جمعية ملكا الخيرية	الجمعيات الخيرية
٢٠١٤/٠٧/٠١	٣٠٠	جمعية القدس الخيرية	الفقر
٢٠١٤/٠٧/٠١	٢,٥٠٠	جمعية الأردنية للوعون الطبي للفلسطينيين/ بطاقات حفل سنوي افطار	الصحة
٢٠١٤/٠٧/٠٢	٤٠٠	مركز المدينة المنورة لرعاية ذوي الاحتياجات الخاصة	ذوي الاحتياجات الخاصة
٢٠١٤/٠٧/٠٢	٣٠٠	جمعية الاخوة لرعاية المسنين الخيرية	الفقر
٢٠١٤/٠٧/٠٢	٤٠٠	جمعية زرقاء اليمامة الخيرية	الفقر
٢٠١٤/٠٧/٠٢	٥٠٠	جمعية الاسراء الخيرية	جمعيات المجتمع المدني

أولاً: التبرعات المحملة على الإدارة العامة / فروع الأردن

٢٠١٤/٠٧/٠٣	١٥٠	جمعية التثقيف الصحي الخيرية	الفقر
٢٠١٤/٠٧/٠٣	١٥٠	نادي سمو الامير الحسن للصم - عمان	ذوي الاحتياجات الخاصة
٢٠١٤/٠٧/٠٣	٢٠٠	جمعية الفرقان الخيرية	الجمعيات الخيرية
٢٠١٤/٠٧/٠٣	١٠٠	السيد محمد وليد محمد حماد	الفقر
٢٠١٤/٠٧/٠٣	٢٠٠	السيد سمير عزيز حسن سعيد	الفقر
٢٠١٤/٠٧/٠٣	١٥٠	جمعية تنمية وتأهيل المرأة الريفية	الجمعيات الخيرية
٢٠١٤/٠٧/٠٣	١٠٠	لجنة زكاه و صدقات سيدات دير ابي سعيد	الفقر
٢٠١٤/٠٧/٠٣	٢٠٠	لمركز الفرقان القراني	المجالات الدينية
٢٠١٤/٠٧/٠٧	١,٠٠٠	جمعية الشابات المسيحيات	جمعيات المجتمع المدني
٢٠١٤/٠٧/٠٧	٣٠٠	لرابطة العلوم الاسلامية	الجمعيات الخيرية
٢٠١٤/٠٧/٠٧	٢٠٠	جمعية البحر الميت للتنمية الصحية	الفقر
٢٠١٤/٠٧/٠٧	٣٠٠	تنادي اسرة القلم الثقافي	جمعيات المجتمع المدني
٢٠١٤/٠٧/٠٧	٥٠٠	جمعية الجهير للتنمية الاجتماعية - لواء الشوبك	الفقر
٢٠١٤/٠٧/٠٨	٥٠٠	جمعية طريق الايمان الخيرية	ذوي الاحتياجات الخاصة
٢٠١٤/٠٧/٠٨	٥٠٠	جمعية ديرابان الخيرية - العقبة	الفقر
٢٠١٤/٠٧/٠٨	٢٠٠	جمعية معاذ بن جبل الخيرية	الفقر
٢٠١٤/٠٧/٠٨	٤٠٠	جمعية اصدقاء الأردن الخيرية	الفقر
٢٠١٤/٠٧/٠٨	٣٠٠	لجنة مارجيس الخيرية	الجمعيات الخيرية
٢٠١٤/٠٧/٠٨	٣٠٠	جمعية الحسين بن علي الخيرية	جمعيات المجتمع المدني
٢٠١٤/٠٧/٠٨	٣٠٠	لجنة كنيسة الروم الارثوذكس - الفحيص	الفقر
٢٠١٤/٠٧/٠٨	١٥٠	جمعية الانسان اغلى ما نملك	الفقر
٢٠١٤/٠٧/٠٨	٣٠٠	جمعية الاسرة البيضاء - منتدى الرواد الكبار	الجمعيات الخيرية
٢٠١٤/٠٧/١٠	١٠٠	السيد محمد توفيق العارضة	الفقر
٢٠١٤/٠٧/١٠	١,٠٠٠	جمعية الطفيلة للبناء الخيرية	الفقر
٢٠١٤/٠٧/١٣	١٠٠	جمعية سيدات السرحان الخيرية	الفقر
٢٠١٤/٠٧/١٤	١٠٠	جمعية الوادي لتنمية الشاملة	الفقر
٢٠١٤/٠٧/١٤	٨٠٠	جمعية البر بالوالدين الخيرية	الجمعيات الخيرية
٢٠١٤/٠٧/١٤	٥٠٠	الجمعية الوطنية لحماية المستثمر	جمعيات المجتمع المدني
٢٠١٤/٠٧/١٤	١٠٠	جمعية زهرة الياسمين	الفقر
٢٠١٤/٠٧/١٤	١٠٠	جمعية نجمة الأردن	الفقر
٢٠١٤/٠٧/١٤	١٠٠	لمنتدى الفكر العربي	المجالات الدينية
٢٠١٤/٠٧/١٥	٦٠٠	دعم الاسر الفقيرة في لواء الشوبك في شهر رمضان	الفقر
٢٠١٤/٠٧/١٦	١٠٠	السيد سمير محمد النزلي	الفقر
٢٠١٤/٠٧/١٦	٥٠٠	جمعية السيدة عائشة زوجة رسول الله	الجمعيات الخيرية
٢٠١٤/٠٧/١٦	٢,٠٠٠	لنادي سول	جمعيات المجتمع المدني
٢٠١٤/٠٧/١٦	١٠٠	نادي المستقبل للاعاقة الحركية	ذوي الاحتياجات الخاصة
٢٠١٤/٠٧/١٧	١٠٠	جمعية اصحاب الخير الخيرية	الفقر

أولاً: التبرعات المحملة على الإدارة العامة / فروع الأردن

٢٠١٤/٠٧/١٧	٣٠٠	نادي خريجي الجامعة الأمريكية في بيروت بالأردن	التعليم
٢٠١٤/٠٧/١٧	٢٠٠	جمعية المحافظة على القرآن الكريم	المجالات الدينية
٢٠١٤/٠٧/١٧	٣٠٠	جمعية قلعة الصقر	التعليم
٢٠١٤/٠٧/١٧	١٠٠	جمعية خرجا الخيرية	الفقر
٢٠١٤/٠٧/١٧	١٠٠	جمعية اليرموك الخيرية	الفقر
٢٠١٤/٠٧/٢١	١,٠٠٠	جمعية الاحرار الحرائر	الفقر
٢٠١٤/٠٧/٢١	٣٠٠	لجنة الجنوب لرياضة التيكواندو	الرياضة
٢٠١٤/٠٧/٢١	١٥٠	جمعية بوابة الجنوب - الكرك	جمعيات المجتمع المدني
٢٠١٤/٠٧/٢١	٢٠٠	جمعية نبع العطاء الخيرية	الفقر
٢٠١٤/٠٧/٢١	٣٠٠	الجمعية الأردنية رعاية نزلاء مركز الاصلاح و التاهيل الخيرية	جمعيات المجتمع المدني
٢٠١٤/٠٧/٢١	٥٠٠	جمعية فح الثنية الخيرية	الفقر
٢٠١٤/٠٧/٢١	٣٠٠	الجمعية الأردنية للوقاية من حوادث الطرق	جمعيات المجتمع المدني
٢٠١٤/٠٧/٢١	٨٠٠	جمعية قافلة الخير الخيرية	الفقر
٢٠١٤/٠٧/٢١	١٥٠	جمعية الظاهر ببيرس الخيرية	الفقر
٢٠١٤/٠٧/٢٢	٢٥٠	الطالبة حنين عمر أبو سلمى / تسديد قسط جامعي	التعليم
٢٠١٤/٠٧/٢٢	٣٠٠	جمعية باب الواد الخيرية	الفقر
٢٠١٤/٠٧/٢٢	٢٠٠	لجنة صدقات بلدة الشجرة	الفقر
٢٠١٤/٠٧/٢٢	١٥٠	رابطة اهالي كفرعانة	الفقر
٢٠١٤/٠٧/٢٣	١,٠٠٠	مؤسسة فجرنا للإنتاج - دعم مبادرة اهل الخير	الفقر
٢٠١٤/٠٧/٢٣	١٠٠	جمعية شبيب للثقافة و الفنون	ذوي الاحتياجات الخاصة
٢٠١٤/٠٧/٢٤	٢,٠٠٠	دعم افطار عمال النظافة في الجامعة الأردنية - اذاعة الجامعة الأردنية	جمعيات المجتمع المدني
٢٠١٤/٠٧/٢٧	٨٠٠	جمعية أهالي حي الطفيلة الخيرية	الفقر
٢٠١٤/٠٨/٠٤	١٠٠	جمعية زارعي البسمة الخيرية	الفقر
٢٠١٤/٠٨/٠٤	١٥٠	النادي الأردني للصم	ذوي الاحتياجات الخاصة
٢٠١٤/٠٨/١٢	١٥٠	نادي اجيال الغد للمعاقين	ذوي الاحتياجات الخاصة
٢٠١٤/٠٨/١٢	٥٠٠	البطولة العربية الفردية للشطرنج/ نادي الفحيص الارثوذكسي	الرياضة
٢٠١٤/٠٨/١٢	٥٠٠	جمعية المرأة للتوعية	ذوي الاحتياجات الخاصة
٢٠١٤/٠٨/١٤	٥٠٠	لجنة دعم المساجد والمشاريع الخيرية	المجالات الدينية
٢٠١٤/٠٨/١٨	٥,٠٠٠	وزارة الأوقاف و الشؤون الدينية في فلسطين / دعم لغزة	الجمعيات الخيرية
٢٠١٤/٠٨/١٩	٣٠٠	جمعية سهل حوران التنموية / الرمثا	جمعيات المجتمع المدني
٢٠١٤/٠٨/١٩	٢,٠٠٠	مؤسسة اعمار الاغوار الشمالية	جمعيات المجتمع المدني
٢٠١٤/٠٨/١٩	٩٨٢	حقائب مدرسية لطلبة مدرسة الباروت و مدرسة دمنة / الكرك	التعليم
٢٠١٤/٠٨/٢٠	١٥٠	منتدى اليرموك الثقافي/ عقربا	التعليم
٢٠١٤/٠٨/٢٥	٥٠٠	جمعية الهلال الأحمر الأردني / الكرك	جمعيات المجتمع المدني
٢٠١٤/٠٨/٢٨	٢٥٠	نادي ليونز عمان	الصحة
٢٠١٤/٠٨/٢٨	٥٠٠	جمعية ارادة لأطفال وشباب السكري	الصحة

أولاً: التبرعات المحملة على الإدارة العامة / فروع الأردن			
٢٠١٤/٠٨/٢٨	٧٠٠	جمعية سيدات قصر ذات رأس التعاونية	جمعيات المجتمع المدني
٢٠١٤/٠٨/٢٨	٤٠٠	جمعية انصار القلعة الخيرية/ الكرك	دعم مؤسسات وطنية
٢٠١٤/٠٨/٣١	١,٥٠٠	جمعية الايدي الواعدة/ الطالب خالد المرزوق قسط جامعي	التعليم
٢٠١٤/٠٩/٠٧	١٠٠	بازار خيرى لدعم غزة	الجمعيات الخيرية
٢٠١٤/٠٩/٠٨	١,٠٠٠	نادي خرجي الجامعة الأمريكية في الأردن	التعليم
٢٠١٤/٠٩/٠٩	٥٠٠	جمعية وادي اليابس	الجمعيات الخيرية
٢٠١٤/٠٩/١٥	١٠٠	جمعية التوحيد و الهداية الخيرية	الفقر
٢٠١٤/٠٩/١٦	٨٥,٠٠٠	بلدية السلط الكبرى	
٢٠١٤/٠٩/١٨	٣٠٠	اتحاد العربي لرياضة الكيك بوكسينج	الرياضة
٢٠١٤/٠٩/٢٣	٢,٥٠٠	لجنة مسجد الرية / الكرك	المجالات الدينية
٢٠١٤/٠٩/٢٣	١٥٠	جمعية تنمية المرأة الأردنية للصم	ذوي الاحتياجات الخاصة
٢٠١٤/٠٩/٢٣	١٥٠	نادي ليونز / البلقاء	الجمعيات الخيرية
٢٠١٤/٠٩/٢٥	١٠٠	علي حسن عكور	الفقر
٢٠١٤/٠٩/٢٥	٥٠٠	جمعية الاحسان لرعاية الايتام/ الاغوار الشمالية	الفقر
٢٠١٤/٠٩/٢٨	١٠٠	فالح السعيد	الفقر
٢٠١٤/٠٩/٢٨	٣٠٠	مدرسة راهبات الوردية	التعليم
٢٠١٤/٠٩/٢٩	٣٠٠	جمعية ابناء الرية الخيرية/ الكرك	جمعيات المجتمع المدني
٢٠١٤/١٠/٠١	١,٠٠٠	مركز سال القراني / اربد	المجالات الدينية
٢٠١٤/١٠/١٢	٣٠٠	جمعية الروم الكاثوليك الخيرية	الجمعيات الخيرية
٢٠١٤/١٠/١٢	٥,٧٧٥	جمعية الشابات المسلمات للتربية الخاصة / تبني اقساط ٣ طلاب	ذوي الاحتياجات الخاصة
٢٠١٤/١٠/١٢	٣٠٠	زكريا خليفة مفلح الخوالدة	الفقر
٢٠١٤/١٠/١٢	١٥٠	جمعية تنمية المرأة الأردنية للصم	ذوي الاحتياجات الخاصة
٢٠١٤/١٠/١٢	٤٠٠	جمعية يوم القدس	الجمعيات الخيرية
٢٠١٤/١١/١٨	١٠٠	جمعية رعاية الاطفال و الاسرة الخيرية	الطفل والمرأة والاسرة
٢٠١٤/١٠/٢٢	١,٠٠٠	سباق الخيول العربية لاصيلة في لواء القصر / الكرك	
٢٠١٤/١٠/٢٢	٥٠٠	نادي بلدية صباحا و الدفيانة / المفرق	الرياضة
٢٠١٤/١١/٢٠	١٧٤	نادي السلط الرياضي الثقافي الاجتماعي	الرياضة
٢٠١٤/١٠/٢٧	٣٠٠	القوات المسلحة الأردنية / قيادة الفرقة الثالثة الملكية لبناء مسجده	
٢٠١٤/١١/٠٣	٥٠٠	جمعية السلط الخيرية / طباعة التقويم السنوي	الجمعيات الخيرية
٢٠١٤/١١/٠٥	٣٠٠	نادي كفرنجة الرياضي	الرياضة
٢٠١٤/١١/٠٦	٦٠٠	اكاديمية نادي وادي الأردن الرياضي	الرياضة
٢٠١٤/١١/٠٩	٥٠٠	مهرجان تقدموا بمناسبة اليوم العالمي للتضامن مع الشعب الفلسطيني	
٢٠١٤/١١/٠٩	٦٠٠	جمعية سال للثقافة والفنون	المجالات الثقافية والفنية

أولاً: التبرعات المحملة على الإدارة العامة / فروع الأردن			
٢٠١٤/١١/٠٩	٥٠٠	جمعية ديوان ال العمارة/ الطفيلة	الفقر
٢٠١٤/١١/١٠	٤٠٠	نادي شباب الكريمة	جمعيات المجتمع المدني
٢٠١٤/١١/١١	٣٠٠	جمعية الوطنية لحماية المستثمر	
٢٠١٤/١١/١١	٣٠٠	كشافة مطرانية الروم الكاثوليك / الزرقاء	المجالات الدينية
٢٠١٤/١١/١٣	٣٤	بلدية صبحا و الدفانية / تبرع ااث	جمعيات المجتمع المدني
٢٠١٤/١١/٢٤	١,٠٠٠	جمعية الأردنية للابداع / مهرجان الاطفال	المجالات الثقافية والفنية
٢٠١٤/١٢/٠١	٥٠٠	للجنة مسجد الفاروق	المجالات الدينية
٢٠١٤/١٢/٠١	٥٠٠	مدرسة التربية الخاصة الثانوية للصم وذوي الاحتياجات الخاصة	ذوي الاحتياجات الخاصة
٢٠١٤/١٢/٠١	٥,٠٠٠	جمعية ديوان عشيرة الصرايرة	جمعيات المجتمع المدني
٢٠١٤/١٢/١٠	١٠٠	جمعية نجمة الأردن الخيرية للصم	ذوي الاحتياجات الخاصة
٢٠١٤/١٢/١٨	١,٣٦٠	ثمن جاكيت و تبرع بها لطلبة الفقراء في المدارس	الفقر
٢٠١٤/١٢/١٨	٧٠٠	نادي المغير السرحان	جمعيات المجتمع المدني
٢٠١٤/١٢/١٨	٢,٠٠٠	جمعية امان الأردنية	الصحة
٢٠١٤/١٢/٢١	٥٠٠	جمعية الفحص لحفظ التراث	المجالات الثقافية والفنية
٢٠١٤/١٢/٢١	٥٠٠	جمعية الحزمان الزراعية التعاونية	جمعيات المجتمع المدني
٢٠١٤/١٢/٢٢	٥٠٠	جمعية التضامن الأردني للصم للتنمية الإجتماعية	ذوي الاحتياجات الخاصة
٢٠١٤/١٢/٢٢	٣٠٠	جمعية روزان	الجمعيات الخيرية
	٣٤٣,٨٦٠		المجموع

ثانياً: التبرعات المحملة على فروع فلسطين			
٢٠١٤/٠٣/١١	٤٠٦	مدرسة ذكور بيتونيا - جملة الاسبوع المصرفي	التعليم
٢٠١٤/٠٣/٢٥	١,٠٠٠	مؤسسة التعاون للشباب	جمعيات المجتمع المدني
٢٠١٤/٠٥/٠٨	٤٠٧	مركز ابداع المعلم	التعليم
٢٠١٤/٠٦/١٠	٢,٠٠٠	جامعة بيرزيت	التعليم
٢٠١٤/٠٧/١٤	٢,٨٨٥	حقائب مدرسية لطلاب قطاع غزة	التعليم
٢٠١٤/٠٦/١٠	٢,٠٠٠	جامعة الخليل	التعليم
٢٠١٤/٠٧/٢٤	٣٠٠	جمعية ياسمين الخيرية	الجمعيات الخيرية
٢٠١٤/٠٩/٠١	١,٦١٠	بلدية باقة الشرقية	جمعيات المجتمع المدني
٢٠١٤/١٢/١٠	١,٠٠٠	اعادة تاهيل القطاع الزراعي	الجمعيات الخيرية
	١١,٦٠٨		المجموع فلسطين

- ٢٤- القروض الممنوحة لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة كما في ٢٠١٤/١٢/٣١:
- السيد ميشيل الصايغ ٧٦,١٤٩ دينار، السيد أيمن المجالي ٢٧٣,٧٢٩ دينار، السيد «محمد جواد» حديد ٩٢٩ دينار، السيد شريف الرواشدة ١,٢٩١,٥٢٥ دينار، السيد صالح الكيلاني ٥٢,٧٠٩ دينار، السيد «محمد خير» عباينة ٤٧,٣٣٥ دينار.
- ٢٥- لا يوجد أية عقود أو مشاريع أو ارتباطات عقدتها الشركة المصدرة مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم.
- ٢٦- لا يوجد مساهمة لشركة البنك التجاري الأردني في حماية البيئة.

٢٧- في مجال مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي فقد تم تقديم الدعم لبعض المؤسسات الإجتماعية التي تعمل في خدمة المجتمع المحلي عن طريق التبرعات للجهات التالية:

٨,٦٠٠	الصحة
٣١,٧٠٥	الجمعيات الخيرية
١٠,٨٠٠	المجالات الدينية
٨٧,٧١٠	الفقر
١٠٩,٤٣٠	دعم مؤسسات وطنية
٦٥٠	المجالات السياحة و التراثية
٢٣,٦٣٠	التعليم
٢,٠٥٠	الطفل والمرأة والأسرة
١٠,٨٧٤	الرياضة
١٠,٧٠٠	المجالات الثقافية والفنية
١٣,٣٧٥	ذوي الاحتياجات الخاصة
١٠٠	البيئة
٤٥,٨٤٤	جمعيات المجتمع
٣٥٥,٤٦٨	المجموع

٢٨- لا يوجد أي صفقات مبرمة مع أطراف ذوي العلاقة.

٢٩- يحق لأي مساهم اللجوء إلى القضاء في حال وجود أي نزاع أو تعرضه لأي ضرر.
٣٠- بلغ عدد الاجتماعات التي عقدها مجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٤ (١٨) اجتماعاً.

(١) عدد اجتماعات مجلس الإدارة وعدد مرات حضور كل عضو على حده :

عقد مجلس إدارة البنك التجاري الأردني خلال عام ٢٠١٤ ثمانية عشر اجتماعاً

الاسم	عدد الاجتماعات التي حضرها	عدد الاجتماعات التي اعتذر عن حضورها
١ سعادة السيد ميشيل الصايغ رئيس مجلس الإدارة	جميع الاجتماعات	-
٢ معالي السيد أيمن المجالي نائب رئيس مجلس الإدارة	جميع الاجتماعات	-
٣ سعادة السيد أيمن كساب ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي عضو مجلس الإدارة	١٤ اجتماع	٤ اجتماعات
٤ معالي الدكتور «محمد جواد» حديد عضو مجلس الإدارة	١٢ اجتماع	٦ اجتماعات
٥ سعادة السيد صالح الكيلاني عضو مجلس الإدارة	١٤ اجتماع	٤ اجتماعات
٦ سعادة السيد «محمد خير» عبابنة ممثل شركة الأردن الأولى للاستثمار عضو مجلس الإدارة	١٧ اجتماع	١ اجتماع واحد
٧ سعادة السيد شريف الرواشدة عضو مجلس الإدارة	١٧ اجتماع	١ اجتماع واحد

(٢) عدد إجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وعدد مرات حضور كل عضو على حده:

الإجتماعات المعتمد عن حضورها	حضور الإجتماعات	أعضاؤها	عدد إجتماعاتها	إسم اللجنة	
-	حضر جميع إجتماعاتها	ميشيل الصايغ رئيس اللجنة	٢٧ إجتماع	اللجنة العليا لمجلس الإدارة	١
-	حضر جميع إجتماعاتها	أيمن المجالي عضو اللجنة			
-	حضر جميع إجتماعاتها	«محمد خير» عبابنة عضو اللجنة			

الإجتماعات المعتمد عن حضورها	حضور الإجتماعات	أعضاؤها	عدد إجتماعاتها	إسم اللجنة	
-	حضر جميع إجتماعاتها	صالح الكيلاني رئيس اللجنة	٥ إجتماعات	لجنة المخاطر والإمتثال	٢
-	حضر جميع إجتماعاتها	أيمن المجالي عضو اللجنة			
إعتذر عن حضور إجتماع واحد	حضر ٤ إجتماعات	جواد حديد عضو اللجنة			

الإجتماعات المعتمد عن حضورها	حضور الإجتماعات	أعضاؤها	عدد إجتماعاتها	إسم اللجنة	
-	حضر جميع إجتماعاتها	أيمن المجالي رئيس اللجنة	٣ إجتماعات	لجنة الأراضي والعقارات المستملكة	٣
-	حضر جميع إجتماعاتها	ميشيل الصايغ عضو اللجنة			
-	حضر جميع إجتماعاتها	«محمد خير» عبابنة عضو اللجنة			

الإجتماعات المعتمد عن حضورها	حضور الإجتماعات	أعضاؤها	عدد إجتماعاتها	إسم اللجنة	
-	حضر جميع إجتماعاتها	أيمن كساب رئيس اللجنة	إجتماعين اثنين	لجنة التخطيط الإستراتيجي	٤
-	حضر جميع إجتماعاتها	جواد حديد عضو اللجنة			
-	حضر جميع إجتماعاتها	صالح الكيلاني عضو اللجنة			
-	حضر جميع إجتماعاتها	«محمد خير» عبابنة عضو اللجنة			
-	حضر جميع إجتماعاتها	شريف الرواشده عضو اللجنة			

الإجتماعات المعتذر عن حضورها	حضور الإجتماعات	أعضاؤها	عدد إجتماعاتها	إسم اللجنة	
-	حضر جميع إجتماعاتها	شريف الرواشدة رئيس اللجنة	١٩ إجتماع	لجنة التدقيق	٥
إعتذر عن حضور إجتماعين	حضر ١٧ إجتماع	صالح الكيلاني عضو اللجنة			
إعتذر عن حضور ٥ إجتماعات	حضر ١٤ إجتماع	أيمن كساب عضو اللجنة			

الإجتماعات المعتذر عن حضورها	حضور الإجتماعات	أعضاؤها	عدد إجتماعاتها	إسم اللجنة	
-	حضر جميع إجتماعاتها	«محمد خير» عبابنة رئيس اللجنة	٣ إجتماعات	لجنة الحاكمية المؤسسية	٦
-	حضر جميع إجتماعاتها	ميشيل الصايغ عضو اللجنة			
إعتذر عن حضور إجتماع واحد	حضر إجتماعين اثنين	أيمن كساب عضو اللجنة			

الإجتماعات المعتذر عن حضورها	حضور الإجتماعات	أعضاؤها	عدد إجتماعاتها	إسم اللجنة	
-	حضر جميع إجتماعاتها	شريف الرواشدة رئيس اللجنة	٧ إجتماعات	لجنة الترشيحات والمكافآت	٧
-	حضر جميع إجتماعاتها	ميشيل الصايغ عضو اللجنة			
-	حضر جميع إجتماعاتها	صالح الكيلاني عضو اللجنة			
-	حضر جميع إجتماعاتها	«محمد خير» عبابنة عضو اللجنة			

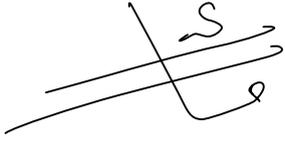
٣) أسماء رئيس وأعضاء كل لجنة من اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة :

شريف الرواشدة	«محمد خير» عبابنة	صالح الكيلاني	أيمن كساب	جواد حديد	أيمن المجالي	ميشيل الصايغ		
-	عضو	-	-	-	عضو	رئيس اللجنة	اللجنة العليا لمجلس الإدارة	١
-	-	رئيس اللجنة	-	عضو	عضو	-	لجنة المخاطر والإمتثال	٢
-	عضو	-	-	-	رئيس اللجنة	عضو	لجنة الأراضي والعقارات المستملكة	٣
عضو	عضو	عضو	رئيس اللجنة	عضو	-	-	لجنة التخطيط الإستراتيجي	٤
رئيس اللجنة	-	عضو	عضو	-	-	-	لجنة التدقيق	٥
-	رئيس اللجنة	-	عضو	-	-	عضو	لجنة الحاكمية المؤسسية	٦
رئيس اللجنة	عضو	عضو	-	-	-	عضو	لجنة الترشيحات والمكافآت	٧

٣١- يقر مجلس إدارة البنك التجاري الأردني وحسب علمه وإعتقاده بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على إستمرارية البنك خلال عام ٢٠١٥ .

٣٢ – يقر مجلس إدارة البنك التجاري الأردني بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في البنك .

عضو مجلس إدارة
شركة الأردن الأولى للاستثمار
يمثلها "محمد خير" عبانه



عضو مجلس إدارة
"محمد جواد" حديد



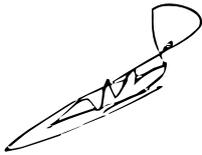
نائب رئيس المجلس
أيمن المجالي



رئيس المجلس
ميشيل الصايغ



عضو مجلس إدارة
شريف الرواشدة



عضو مجلس إدارة
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
يمثلها أيمن كساب



عضو مجلس إدارة
صالح الكيلاني



٣٣ – نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي

المدير المالي
زياد الرفاتي



المدير العام
عبد المهدي علاوي



رئيس مجلس الإدارة
ميشيل الصايغ





دليل الحاكمية المؤسسية

المقدمة

إنطلاقاً من حرص البنك التجاري الأردني على المحافظة على سلامة أوضاعه وكذلك احتراماً لسلامة الجهاز المصرفي الأردني ككل والذي هو احد أعضائه وإلتزاماً بالمعايير الدولية للممارسات المصرفية السليمة يدرك البنك أن ذلك يقتضي الإلتزام بأفضل المعايير في التحكم المؤسسي التي تتطلب أن تتم إدارة البنك بمؤسسية وإمتثال للقوانين والتشريعات الصادرة عن الجهات الرقابية وكذلك تطبيق السياسات والتعليمات والإجراءات الصادرة عن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.

ومن المبادئ الأساسية التي تقوم عليها الحاكمية المؤسسية الفصل بين مسؤوليات مجلس الإدارة ومسؤوليات المدير العام (الرئيس التنفيذي) وأن يكون رئيس مجلس الإدارة عضواً غير تنفيذي بالإضافة إلى ضرورة وجود هياكل تنظيمية وإدارية تتوزع فيها الصلاحيات والمسؤوليات بتحديد ووضوح تامين ووجود أطر فعّالة للرقابة، كما تقتضي معاملة كافة أصحاب المصالح بعدالة وشفافية وإفصاح تمكّنان أصحاب المصالح من تقييم وضعيّة البنك بما فيه أدائه المالي، وأن يتوفر مستوى مناسب من المؤهلات العلمية والعملية والنزاهة والأمانة وحسن السمعة في أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا في البنوك.

إن التحكم المؤسسي الجيد يرسخ العلاقة ما بين المساهمين ومجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والجهات ذات العلاقة بالبنك (البنوك، المودعين، السلطات الرقابية) وكذلك يضع كل من الإدارة التنفيذية تحت طائلة المساءلة أمام مجلس الإدارة من جهة ومجلس الإدارة تجاه المالكين والجهات ذات العلاقة من جهة أخرى.

هذا وللتأكيد على الهوية الخاصة بالبنك التجاري الأردني تم وضع سياسة خاصة به للتحكم المؤسسي تؤكد على استقلالية أعضاء مجلس الإدارة وعدم تضارب المصالح ومقدرتهم الفاعلة على إختيار الإدارة التنفيذية القادرة على إدارة شؤون البنك وبما يتوافق مع أفضل المعايير والممارسات المحلية والدولية في التحكم المؤسسي.

أولاً: التحكم المؤسسي

هو مجموعة العلاقات ما بين مجلس إدارة البنك والإدارة التنفيذية والمساهمين والجهات الأخرى التي لها إهتمام بالبنك، وهي تبيّن الآلية التي توضح من خلالها أهداف المؤسسة والوسائل لتحقيق تلك الأهداف ومراقبة تحقيقها، بالتالي فإن الحاكمية المؤسسية الجيدة هي التي توفر لكل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية الحوافز المناسبة للوصول إلى الأهداف التي تصب في مصلحة المؤسسة، وتسهل إيجاد عملية مراقبة فاعلة، وبالتالي تساعد المؤسسة على استغلال مواردها بكفاءة.

بالإضافة إلى أنه النظام الذي يبين الكيفية التي تتم به ممارسة الصلاحيات في البنك وإتخاذ القرارات، وإدارة عمليات البنك بشكل آمن، وحماية مصالح المودعين، والإلتزام بالمسؤولية الواجبة تجاه المساهمين وأصحاب المصالح الأخرين، والنزاهة البنك بالتشريعات وسياسات البنك الداخلية.

ثانياً: إرتباطات التحكم المؤسسي

١. عوامل داخلية

وتتمثل في فاعلية التعامل بين المساهمين ومجلس الإدارة وإدارة البنك التنفيذية والجهات الأخرى ذات العلاقة وبسهولة وجود التحكم المؤسسي الجيد من قدرة البنك على التعريف بأهدافه والوصول إليها من خلال قيام مجلس الإدارة بتحديد الأهداف والغايات الخاصة بالبنك والموافقة على الإستراتيجيات المعدّة من الإدارة التنفيذية للبنك للوصول إلى الأهداف التي يسعى البنك لتحقيقها.

٢. عوامل خارجية

وتتضمن العوامل الخارجية ما يلي:

- الإلتزام بالقوانين والتشريعات والتعليمات التي تحمي حقوق المساهمين والجهات الأخرى ذات العلاقة كالمودعين والدائنين الأخرين للبنك
- توافر البيئة الرقابية المناسبة التي تؤمنها الجهات الرقابية
- توافر البنية التحتية لأسواق رأس المال والتي تزيد من قدرة المساهمين على مساءلة إدارة البنك
- الإلتزام بالمعايير المحاسبية المتعلقة بعرض البيانات المالية بدقة في الوقت المناسب وإتباع منهجية الإفصاح
- وجود طرف ثالث يتابع أداء البنك كالسوق المالي والبنك المركزي ومؤسسات التصنيف الدولية والجمعيات المهنية والتجارية وغيرها
- توافر بيئة قانونية وتشريعية ورقابية ملائمة توضح حقوق الأطراف ذات العلاقة في البنك

إن التحكم المؤسسي يتطلب توفير البيئة الداخلية والخارجية معاً، علماً بأن توافر أحدهما لا يعني بالضرورة توافر الأخرى وفي كلتا الحالتين فإن العناصر التالية تعتبر المبادئ الإرشادية لتحقيق التحكم المؤسسي الجيد:

• العدالة

يتم معاملة صغار المساهمين والجهات ذات العلاقة بعدالة وأخذ مصالحهم بعين الإعتبار.

• الشفافية

يقوم البنك بالإفصاح للجهات ذات العلاقة عن المعلومات المالية والتنظيمية ومكافآت الإدارة التنفيذية بشكل يمكن المساهمين والمودعين من تقييم أداء البنك وبما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي الأردني والصادرة بمقتضى قانون البنوك كما إن البنك على دراية بالتغيرات التي تطرأ على الممارسات الدولية للإبلاغ المالي ونطاق الشفافية المطلوبة من المؤسسات المالية، كما ويلتزم البنك بتوفير معلومات ذات نوعية جيدة حول كافة نشاطاته للجهات الرقابية والمساهمين والمودعين والبنوك الأخرى وعامة الناس بشكل عام من خلال مختلف أنواع التقارير والتواصل.

• المساءلة

تلتزم الإدارة التنفيذية بالإجابة على أي إستفسار عند تعرضها للمساءلة من قبل مجلس الإدارة فيما يتعلق بتنفيذ الخطط وتطبيق السياسات المقررة منه بهدف ضمان الحفاظ على موجودات البنك وعلى سلامة وضعه المالي، ويلتزم مجلس الإدارة بأن يبدي الجاهزية عند التعرض للمساءلة من قبل المساهمين والجهات الأخرى المخولة بذلك.

• المسؤولية

يحدّد الهيكل التنظيمي للبنك والموافق عليه من قبل مجلس الإدارة خطوط الإتصال وحدود المسؤوليات كما إن جداول الصلاحيات الموافقة عليها من مجلس الإدارة أيضا تبين وتوضح حدود المسؤولية.

يقوم مجلس الإدارة بالرقابة على الإدارة التنفيذية في حين أن الإدارة التنفيذية مسؤولة عن الأعمال اليومية للبنك، ويلتزم المجلس بإعتماد حدود واضحة للمسؤولية والمسائلة وإلزام جميع المستويات الإدارية في البنك بها، وأن يتأكد من أن الهيكل التنظيمي يعكس بوضوح خطوط المسؤولية والسلطة، وبحيث يشمل عدة مستويات رقابية، بالإضافة إلى التأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تقوم بمسؤولياتها المتعلقة بإدارة العمليات اليومية للبنك وأنها تساهم في تطبيق الحاكمية المؤسسية وتفوض الصلاحيات للموظفين، وتنشئ بيئة إدارية فعّالة من شأنها تعزيز المسائلة، وتنفيذ المهام في المجالات والأنشطة المختلفة للأعمال بشكل يتفق مع السياسات والإجراءات التي اعتمدها المجلس، وإعتماد ضوابط رقابية مناسبة تمكنه من مسائلة الإدارة التنفيذية العليا.

ثالثاً: أهمية التحكم المؤسسي للبنك

(١) إن القطاع المصرفي الأردني ومن ضمنه البنك التجاري الأردني من أهم مكونات الإقتصاد الأردني ويخضع هذا القطاع عالمياً للرقابة والمراجعة كما انه يستخدم شبكات الأمان المالي للحكومة وبالتالي فإنه من الضروري أن يتوفر لدينا في البنك نظام تحكم مؤسسي قوي

(٢) إن مصادر الأموال الداخلة إلى البنك قد تأتي من أموال الآخرين وبالأخص المودعين وفي ظل شدة المنافسة في سوق المال الأردني فإن وجود تحكم مؤسسي سليم لدى البنك سيعظم حصة البنك في السوق

(٣) من أجل المحافظة على سلامة ومثانة الوضع المالي للبنك فإن أعضاء مجلس الإدارة يلعبون دوراً فعّالاً ومهماً في التحكم المؤسسي للبنك من خلال دورهم الرقابي، وتوفير نظام إدارة مخاطر جيد يسمح بالموائمة بين العوائد والمخاطر ضمن الحدود التي يسمح بها وضع البنك وإستراتيجيته ومن خلال الإمتثال للقوانين والتعليمات على كافة المستويات الإدارية

(٤) التحكم المؤسسي يعزز أداء البنك من خلال توفير آلية للربط بين مصالح المساهمين والجهات الأخرى ذات العلاقة وبين البنك

أولاً: تشكيلة مجلس الإدارة وإجتماعات المجلس

– إن عدد أعضاء مجلس إدارة البنك خلال العام ٢٠١٤ هو سبعة أعضاء ويسعى البنك بأن لا يقل عدد أعضاء مجلس الإدارة في البنك عن (١١ عضو) يتمتعون بالخبرة العملية والمهنية والمهارات المتخصصة وأن لا يوجد أي عضو تنفيذي لدى البنك خلال العام ٢٠١٥ ووفقاً لأفضل الممارسات وامثالاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

– إن عدد الأعضاء المستقلين خلال العام ٢٠١٤ عضوين ويسعى البنك لرفع عدد الأعضاء المستقلين بحيث لا يقل عن أربعة أعضاء خلال العام ٢٠١٥.

– يراعى البنك التجاري الأردني التنوع في الخبرات وأن الإقامة الدائمة للأعضاء في المملكة الأردنية الهاشمية.

– ينبثق عن مجلس الإدارة العديد من اللجان لمتابعة ومراقبة العمل في البنك ورفع التقارير بشأنها إلى مجلس الإدارة ويقوم المجلس بتحديد مسؤوليات ومهام وصلاحيات هذه اللجان عند تشكيلها ومن خلال ميثاق خاص لكل لجنة.

– لا يتم الجمع بين منصب رئيس المجلس والمدير العام بالإضافة إلى ذلك أن رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو المساهمين الرئيسيين ليس له ارتباط مع المدير العام بصفة قرابة دون الدرجة الرابعة، ويلتزم المدير العام بالأعمال التالية:

- (١) تطوير التوجه الإستراتيجي للبنك
- (٢) تنفيذ إستراتيجيات وسياسات البنك
- (٣) تنفيذ قرارات مجلس الإدارة
- (٤) توفير الإرشادات لتنفيذ خطط العمل قصيرة وطويلة الأجل
- (٥) توصيل رؤية ورسالة وإستراتيجية البنك إلى الموظفين
- (٦) إعلام المجلس بجميع الجوانب الهامة لعمليات البنك
- (٧) إدارة العمليات اليومية للبنك.

– يقوم الأعضاء بتخصيص وقت كاف للإطلاع بمسؤولياتهم بما في ذلك التحضير المسبق لإجتماعات مجلس الإدارة بحيث لا تقل عن ستة إجتماعات في السنة واللجان الدائمة والمؤقتة والحرص على حضور إجتماعات المجلس حضوراً شخصياً، وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن لعضو المجلس إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف بعد موافقة رئيس المجلس، ودون أن يكون له الحق في التصويت أو التوقيع على محضر الإجتماع، ويقوم رئيس مجلس الإدارة بالتنشأور مع الأعضاء الآخرين والمدير العام عند إعداد جدول محدد بالموضوعات التي سيتم عرضها على مجلس الإدارة ويرسل جدول الأعمال مصحوباً بالمستندات للأعضاء قبل الاجتماع بوقت كافي، ويتم تدوين إجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه في محاضر رسمية تتضمن الأعمال التي قام بها المجلس والقرارات المتخذة من قبله ومن قبل اللجان المنبثقة عنه وهذه المحاضر تعتبر الإثبات القانوني للإجراءات التي قام بها المجلس أو لجانه وتدوين للأحداث التي جرت خلال الإجتماعات منعا لحدوث أي إلتباس ويتم مراعاة الدقة عند كتابة هذه المحاضر مع تسجيل دقيق لأية عمليات تصويت تمت خلال الإجتماعات وإرفاق أي مستندات أو الإشارة إلى أي وثائق تم الرجوع إليها خلال الإجتماعات وتدوين أي تحفظات أثيرت من قبل أي عضو، ويحتفظ البنك بجميع هذه المحاضر بشكل مناسب.

– تبلغ مدة خدمة كل عضو يتم إختياره ٤ سنوات يمكن تجديدها، ولا يوجد حد أقصى لعدد المرات التي يجوز لعضو مجلس الإدارة أن يخدمها علماً بأن عملية إعادة التعيين تتم على أساس تقييم استمرار قدرة عضو مجلس الإدارة على أداء المهام الضرورية المكلف بها والمحافظة على قدر كافي من الموضوعية في أداء مهامه.

ثانياً: مهام ومسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة

بموجب النظام الأساسي للبنك والقوانين والتشريعات ذات العلاقة وتعليمات البنك المركزي، فإن مجلس الإدارة يقوم بممارسة المهام والالتزام بمسؤولياته والتي تتضمن ما يلي:

(أ) تحديد الأهداف الإستراتيجية للبنك، وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد إستراتيجية لتحقيق هذه الأهداف، واعتماد هذه الإستراتيجية التي تلتزم الإدارة التنفيذية بالبنك العمل بمقتضاها وكذلك اعتماد خطط عمل تتماشى مع هذه الإستراتيجية.

(ب) إختيار الإدارة التنفيذية الفاعلة على إدارة شؤون البنك بكفاءة وفعالية.

(ج) الإشراف على الإدارة التنفيذية العليا ومتابعة أدائها، والتأكد من سلامة الأوضاع المالية للبنك ومن ملاءته، وعليه اعتماد سياسات وخطط وإجراءات مناسبة للإشراف والرقابة على أداء البنك.

(د) اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية عن طريق وضع مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) لتحديد وقياس ورصد الأداء والتقدم نحو تحقيق الأهداف المؤسسية.

(هـ) التأكد من التزام السياسة الائتمانية بتقييم نوعية الحاکمية المؤسسية لعملاء من الشركات وخاصة الشركات المساهمة العامة، بحيث يتم تقييم المخاطر للعملاء بنقاط الضعف والقوة تبعاً لممارستهم في مجال الحاکمية وتحديد أسس وشروط منح الائتمان وأسس الإستثمار.

(و) توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى البنك وأن هذه السياسات شاملة لكافة أنشطته وتتماشى مع التشريعات ذات العلاقة، وأنه قد تم تعميمها على كافة المستويات الإدارية، وأنه يتم مراجعتها بانتظام، ومراقبة تنفيذ السياسات والتأكد من صحة الإجراءات المتبعة لتحقيق ذلك.

(ز) تحديد القيم المؤسسية للبنك، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لكافة أنشطة البنك، وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لإداري البنك، واعتماد هيكل تنظيمي للبنك يبين التسلسل الإداري، بما في ذلك لجان المجلس والإدارة التنفيذية.

(ح) التأكد من عدم تحقيق أي عضو من مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية أو موظفي البنك لأي منفعة ذاتية على حساب مصلحة البنك.

(ط) التأكد من خلال لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة من دقة المعلومات التي يتم تزويد السلطات الرقابية بها.

(ي) تحمّل مسؤولية سلامة كافة عمليات البنك بما فيها أوضاعه المالية ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي، وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والتنظيمية الأخرى المتعلقة بعمله ومراعاة أصحاب المصالح، وأن البنك يدار ضمن إطار التشريعات الداخلية للبنك، وأن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة البنك بما في ذلك أنشطة البنك المسندة لجهات خارجية والإمتثال للقوانين التشريعية الصادرة عن السلطات الحكومية والرقابية والتأكد من قيام جميع موظفي البنك على كافة المستويات الإدارية بالإمتثال لها.

(ك) اعتماد التعليمات والأنظمة الداخلية للبنك وتحديد الصلاحيات والمهام ووسائل الإتصال بين كافة المستويات الإدارية والتي تكفل تحقيق الرقابة الإدارية والمالية على أعمال البنك.

(ل) اعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للبنك ومراجعتها سنوياً والتأكد من قيام المدقق الداخلي والمدقق الخارجي بمراجعة هيكل هذه الأنظمة مرة واحدة على الأقل سنوياً، وعلى المجلس تضمين التقرير السنوي للبنك بما يؤكد كفاية هذه الأنظمة.

(م) التأكد من توفر سياسات وميثاق الأخلاق وتعميمها على كافة موظفي البنك.

(ن) ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي بدايةً واستمراراً.

(س) اعتماد إستراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها، بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمن 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.

ع) ضمان وجود نظم معلومات إدارية (MIS) كافية وموثوق بها تغطي كافة أنشطة البنك.

ف) التأكد من أن البنك يتبنى مبادرات إجتماعية مناسبة في مجال حماية البيئة والصحة والتعليم، ومراعاة تقديم التمويل للشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم بأسعار وأجال مناسبة وضمن نهج واضح ويتعامل يتم بالعدالة والشفافية.

ص) 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، وعليه إيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة بحيث لا يشغل أي من المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة أي وظيفة في الإدارة التنفيذية العليا، وتستمد الإدارة التنفيذية العليا سلطتها من المجلس وحده والعمل في إطار التفويض الممنوح لها من قبله.

ق) يحدد المجلس العمليات المصرفية التي تتطلب موافقته على أن يراعى عدم التوسع في ذلك بما يخل بالدور الرقابي للمجلس، ولا يوجد للمجلس صلاحيات تنفيذية بما فيها صلاحيات منح ائتمان لعضو من أعضاء المجلس منفرداً بما في ذلك رئيس المجلس.

ر) يحدد المجلس مهام أمين سر المجلس.

ش) يتاح لأعضاء المجلس ولجانته الإتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية وأمين سر المجلس، وتسهيل قيامهم بالمهام الموكلة إليهم بما في ذلك الإستعانة عند اللزوم وعلى نفقة البنك بمصادر خارجية وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس، مع التأكيد على عدم قيام أي من أعضاء المجلس بالتأثير على قرارات الإدارة التنفيذية إلا من خلال المدأولات التي تتم في اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة عنه.

ت) إقرار خطط إحلال Succession Plans للمدراء التنفيذيين في البنك تتضمن المؤهلات والمتطلبات الواجب توفرها لشاغلي هذه الوظائف.

ث) إعتقاد الهيكل التنظيمي للبنك والتأكد من أنه يعكس بوضوح خطوط المسؤولية والسلطة، على أن يشمل على الأقل المستويات الرقابية المختلفة، والتأكد 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 بيئة إدارية فعّالة من شأنها تعزيز المسائلة، وأنها تنفذ المهام في المجالات والأنشطة المختلفة للأعمال بشكل يتفق مع السياسات والإجراءات التي اعتمدها المجلس، وإعتقاد ضوابط رقابية مناسبة تمكنه من مساءلة الإدارة التنفيذية العليا.

خ) على المجلس إعتقاد ميثاق تدقيق داخلي (Internal Audit Charter) يتضمن مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق، وتعميمه داخل البنك.

ذ) تعيين كل من مدير التدقيق ومدير إدارة المخاطر ومدير مراقبة الإمتثال وقبول إستقالاتهم بناءً على توصية اللجنة المختصة، والموافقة على تعيين الإدارة التنفيذية والتأكد من توفر الخبرات والمهارات المطلوبة لديهم.

ض) على كل عضو من أعضاء المجلس الإلمام كحد أدنى بما يلي:

– 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 التعيين في وظائف الإدارة التنفيذية العليا في البنك.

– حضور إجتماعات المجلس، وإجتماعات لجانه حسب المقتضى وإجتماعات الهيئة العامة.

– عدم الإفصاح عن المعلومات السرية الخاصة بالبنك أو إستخدامها لمصلحته الخاصة أو لمصلحة غيره.

– 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 والإفصاح للمجلس بشكل تفصيلي عن أي تعارض في المصالح في حالة وجوده مع الإلتزام بعدم الحضور أو المشاركة بالقرار المتخذ بالإجتماع الذي يتم فيه تداول مواضيع يوجد فيها شبهة تعارض للمصالح، وأن يدوّن هذا الإفصاح في محضر إجتماع المجلس.

ثالثاً: دور رئيس مجلس الإدارة

على رئيس المجلس أن يتأكد كحد أدنى من الأمور التالية:

١. الحرص على إقامة علاقة بناءة بين المجلس والإدارة التنفيذية للبنك
٢. خلق ثقافة – خلال إجتماعات المجلس – تشجع على النقد البناء حول القضايا التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء، كما تشجع على النقاشات والتصويت على تلك القضايا
٣. التأكد من وصول المعلومات الكافية إلى أعضاء المجلس والمساهمين وفي الوقت المناسب
٤. التأكد من توفر معايير عالية من الحاكمية المؤسسية لدى البنك
٥. إستلام جميع أعضاء المجلس لمحاضر الإجتماعات السابقة وتوقعها، وإستلامهم جدول أعمال أي إجتماع قبل انعقاده بمدة كافية، على أن يتضمن الجدول معلومات مكتوبة كافية عن المواضيع التي سيتم مناقشتها في الإجتماع ويكون التسليم بواسطة أمين سر المجلس
٦. ضمان وجود ميثاق ينظم ويحدد عمل المجلس
٧. مناقشة القضايا الإستراتيجية والهامة في إجتماعات المجلس بشكل مستفيض
٨. تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل البنوك وتعليمات البنك المركزي ذات العلاقة بعمل المجلس والتعليمات المتصلة بالحاكمة المؤسسية، وبكتيب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته، ومهام وواجبات أمين سر المجلس
٩. تزويد كل عضو بملخص كافٍ عن أعمال البنك عند التعيين أو عند الطلب
١٠. التداول مع أي عضو جديد بمساعدة المستشار القانوني للبنك حول مهام ومسؤوليات المجلس وخاصة ما يتعلق بالمطلبات القانونية والتنظيمية لتوضيح المهام والصلاحيات والأمور الأخرى الخاصة بالعضوية ومنها فترة العضوية، ومواعيد الإجتماعات، ومهام اللجان، وقيمة المكافآت، وإمكانية الحصول على المشورة الفنية المتخصصة المستقلة عند الضرورة
١١. تلبية احتياجات أعضاء المجلس فيما يتعلق بتطوير خبراتهم وتعلمهم المستمر، وأن يتيح للعضو الجديد حضور برنامج توجيه (Orientation Program) بحيث يراعي الخلفية المصرفية للعضو

رابعاً: المساهمين ودورهم في التحكم المؤسسي

إن السيادة القانونية والسلطة العليا هي للمساهمين الذين يجتمعون من خلال الجمعية العامة للنظر والمدأولة في شؤون البنك، علماً بأن إهتمام المساهمين لا يتوقف عند متابعة أسعار الأسهم وقبض الأرباح بل يتعدى ذلك إلى متابعة أداء البنك من خلال البيانات المالية والإتصال المستمر مع إدارة البنك للوقوف على آخر المستجدات وكذلك حضور الجمعيات العمومية والإشتراك بالتصويت في إتخاذ القرارات ومناقشة أعضاء مجلس الإدارة عن كافة الجوانب المتعلقة بأعمال البنك ونتائجه، كما وإن المساهمين يلعبون دوراً رقابياً مهماً في متابعة أداء أعضاء مجلس الإدارة وفي الحصول على أية معلومات تمكنهم من ممارسة حقهم على أكمل وجه.

خامساً: حقوق أصحاب المصالح

يوفر المجلس آلية محددة لضمان التواصل مع أصحاب المصالح وذلك من خلال الإفصاح وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة البنك لأصحاب المصالح من خلال الآتي:

١. اجتماعات الهيئة العامة
٢. التقرير السنوي
٣. تقارير ربع سنوية تحتوي على معلومات مالية بالإضافة إلى تقرير المجلس حول تداول أسهم البنك ووضعه المالي خلال السنة
٤. الموقع الإلكتروني للبنك
٥. قسم علاقات المساهمين

ويخصص البنك جزء من موقعه الإلكتروني وبحيث يتضمن توضيح لحقوق المساهمين وتشجيعهم على الحضور والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة، وكذلك نشر المعلومات المعنية بالإجتماعات ومن ضمنها النص الكامل للدعوة ومحاضر الاجتماعات.

أولاً: الملاءمة

يتمتع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا بأكبر قدر من المصداقية والنزاهة والكفاءة والخبرات اللازمة على الالتزام وتكريس الوقت لعمل البنك ووفقاً لسياسة الملاءمة الخاصة بالبنك التجاري الأردني، ويقع على عاتق المجلس ولجنة الترشيح والمكافآت مسؤولية التأكد من ذلك.

ثانياً: المؤهلات الواجب توفرها في أعضاء مجلس الإدارة

يتوجب توافر شروط معينة فيمن يشغل رئاسة أو عضوية مجلس إدارة البنك من حيث العمل والشخصية ومتطلبات الملاءمة المالية، مع ضرورة توافر الخبرات والمؤهلات والمواصفات التالية لدى أعضاء مجلس الإدارة في البنك:

أ- الخبرات والمؤهلات

- القدرة على الاستقلالية في الحكم على الأمور والمشاركة في إتخاذ القرارات السليمة
- المعرفة بالبيانات المالية وفهم معقول للنسب المالية المستخدمة لقياس الأداء
- خبرات أو مهارات معقولة في مجالات المحاسبة أو التمويل أو البنوك أو أي خبرات مصرفية أخرى
- الإلتزام بتعلم أعمال البنك واستيفاء شروط المساهمة مع تكريس الوقت والجهد الكافيين للبنك
- الإستعداد للإستقالة من عضوية مجلس الإدارة في حال وجود أي تغيير في المسؤوليات المهنية
- الفهم والدراية لأفضل الممارسات الدولية في مجال الإدارة وتطبيقها في بيئات الأعمال سريعة التطور
- القدرة على التعامل مع الأزمات وإدارتها على المدى القصير والطويل
- المعرفة في مجال الأسواق العالمية
- الشخصية القيادية القادرة على منح الصلاحيات وتحفيز الموظفين
- القدرة على التوجيه الإستراتيجي والرؤية المستقبلية الواضحة

ب- الإهتمام والولاء

يلتزم أعضاء مجلس الإدارة في البنك بمسؤوليات الصدق والولاء والإهتمام ووفقاً لما يلي:

١. الصدق

علاقة العضو بالبنك علاقة صادقة ويقوم كأى إداري آخر بالتصريح عن أي معلومات ذات أهمية قبل إجراء أي صفقة أو تعامل تجاري مع البنك.

٢. الولاء

في حال تضارب المصالح بين العضو والبنك يتم إعطاء عضو المجلس الذي يتعامل مع البنك نفس الشروط التي كانت ستعطى له لو لم يكن له علاقة بالبنك، وتحقيقاً لذلك فإن عضو المجلس يقوم بممارسة دوره بأمانة ويضع مصلحة البنك نصب عينيه ويتجنب تضارب المصالح أو استغلال منصبه أو معلومات علمها من خلال البنك لتحقيق مآرب شخصية، ويلتزم بإطلاع مجلس الإدارة على أي تضارب محتمل في المصالح وعدم التصويت على أي قرارات تتعلق بهذا الموضوع.

٣. الإهتمام

يحرص عضو مجلس الإدارة على القيام بجميع الواجبات المنصوص عليها بموجب القوانين والأنظمة المرعية ويسعى للحصول على كافة المعلومات الضرورية للتأكد من أن جميع القرارات المتخذة هي في صالح البنك.

ولتحقيق الإهتمام المنشود فإن عضو مجلس الإدارة على اطلاع وفهم لأعمال البنك والأسواق والقطاعات التي يخدمها، حيث يقوم بحضور إجتماعات مجلس الإدارة والتحضير المسبق لها بشكل جيد وخاصة فيما يتعلق بالقرارات التي سيتم إتخاذها، كذلك القيام بواجباته الموكلة إليه بأمانة والبحث عن وجود مؤشرات تحذيرية ومتابعة كافة القضايا ذات الأهمية مع إدارة البنك، والحصول على المشورة الموضوعية إذا اقتضت الحاجة، والتقييد بأحكام القوانين المختلفة المتعلقة بمجلس الإدارة.

ج. الإستقلالية

١. يمارس مجلس الإدارة قيادة فعّالة مستقلة عن إدارة البنك بعدم وجود أي أعضاء تنفيذيين داخل المجلس، وعدد الأعضاء المستقلين لا يقل عن أربعة أعضاء.
- إن أهم العلاقات التي قد تؤثر على استقلالية العضو في البنك وجود تعارض بين عضويات مجالس الإدارة، وجود علاقة استشارية مع جهات لها علاقة بالبنك، وجود علاقة تجارية مباشرة أو غير مباشرة بين العضو والبنك، أو إنشاء أي علاقة جديدة مع البنك نشأت وتطورت نتيجة لعضويته في مجلس الإدارة.
٢. لضمان إستقلالية عضو مجلس الإدارة فإنه يقوم بالإفصاح خطياً وبشكل منتظم عن أي مصلحة شخصية في أي تعامل أو تعاقد مع البنك له أو لزوجته أو قريب له حتى الدرجة الثالثة إذا كان لأي مناهم مصلحة مؤثرة في شركة يتعلق بها ذلك التعامل أو التعاقد، هذا ولا يشارك العضو في أي إجتماع يتم فيه بحث ذلك التعامل أو التعاقد ويتم تقييمه درجة تأثير أنشطة العضو الأخرى على استقلاليته كعضو مجلس إدارة بنك.

هذا ويُعرّف العضو المستقل على أنه العضو الذي تتوافر به الشروط التالية:

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

د. الإطلاع والمعرفة

يتوفر في عضو مجلس الإدارة في البنك الإطلاع والمعرفة من حيث فهم معقول ودراية للعمليات المصرفية والمخاطر التي تواجه البنك إضافة إلى البيانات المالية التي تعكس وضع البنك المالي ودراية بالقوانين والتشريعات والتعليمات التي

يجب أن يتقيد فيها البنك، والإطلاع ومتابعة للمواضيع المستجدة في قطاع الخدمات المالية وحضور إجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه ومراجعة التقارير والتوصيات المقدمة من الإدارة التنفيذية للبنك والمدقق الداخلي والمدقق الخارجي والسلطات الرقابية.

هـ . ميثاق سلوكيات العمل

لقد اعتمد وإصدر مجلس الإدارة ميثاق سلوكيات العمل في البنك وتقوم الإدارة التنفيذية للبنك بالتأكد من تعميمه على كافة المستويات الإدارية للبنك وفهم الموظفين لهم والتزامهم بالتطبيق الحرفي لمحتوياته.

ثالثاً: مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وتعويضاتهم

يحدد نظام البنك طريقة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وتكون هذه التعويضات والمكافآت على شكل بدل حضور أو بدل تنقلات عن الجلسات أو مزايا عينية أو نسبة معينة من الأرباح وكما هو موضح بسياسة ملاءمة الأعضاء المعتمدة لدى البنك.

أولاً: اختيار الإدارات ودورها الرقابي

١. إختيار الإدارة

- يوافق مجلس الإدارة على تعيين المدير العام للبنك أو أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا على أن تتحقق فيه الشروط التالية (علماً بأنه يحق للبنك المركزي الاعتراض على التعيين):
- أن يكون حسن السيرة والسلوك
 - أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة بنك آخر إلا إذا كان البنك بنكاً تابعاً للبنك المعين فيه
 - أن يكون متفرغاً لإدارة أعمال البنك
 - أن يتمتع بالكفاءة والخبرة المصرفية التي تتطلبها أعمال البنك
 - ويتم مراعاة المتطلبات الأخرى الواردة في سياسة ملائمة الإدارة التنفيذية

٢. دور الإدارة الرقابي

تقوم الإدارة التنفيذية للبنك ومن خلال دوائر وإدارات البنك المختلفة بتزويد مجلس الإدارة بالتقارير والبيانات والمعلومات الدورية وعند الحاجة إليها لضمان قيام مجلس الإدارة بدوره الرقابي على عمليات البنك وتقييم المخاطر الحالية والمتوقعة من أجل العمل على إدارة هذه المخاطر بكفاءة وفعالية.

٣. الإتصالات الخارجية

يقوم مجلس الإدارة في البنك بتزويد الأطراف ذات العلاقة بالبنك بالمعلومات الدقيقة في الوقت المناسب ليتمكنوا من مراقبة مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ومساءلتهم حول أسلوب إدارة موجودات البنك، ويتم ذلك من خلال التقارير المطلوبة من قبل البنك المركزي الأردني والتقارير المالية الدورية للمساهمين ومن خلال الإفصاح عما يلي وحسب سياسة الإفصاح السارية المفعول:

- أسماء أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية
- الهيكل التنظيمي ودليل الحاكمة المؤسسية
- الحوافز والمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية
- طبيعة العمليات وحجمها مع الشركات الحليفة والجهات ذات العلاقة بالبنك
- تعريف المخاطر الرئيسية في البنك وسياسة إدارة المخاطر

٤. التخطيط

إن من أهم المهام الموكلة إلى مجلس الإدارة رسم الإستراتيجيات العامة للبنك واعتماد سياسات العمل من خلال المشاركة والموافقة على الخطط الإستراتيجية طويلة الأمد و خطة العمل السنوية والموازنات التقديرية وعليه فإن مجلس الإدارة ومن خلال عناصر التخطيط يقوم بما يلي:

- توفير آلية للتخطيط وخطط عمل مناسبة والتأكد من تنفيذها ومراقبة نتائجها
- قياس مدى تحقيق البنك لأهدافه وغاياته من خلال تطوير أنظمة البنك
- تحديد نقاط القوة والضعف والفرص المتاحة والتحديات التي تواجه البنك
- التأكد من وجود فريق عمل إداري مناسب
- التحقق من التزام الإدارة بنسب كفاية رأس المال ونسب السيولة وتوفير مصادر أموال متاحة بما فيها رأس المال بشكل يضمن تحقيق أهداف وغايات البنك المرسومة

٥. السياسات

لما كان مجلس الإدارة المسؤول الأول عن إدارة مخاطر البنك فإنه يتوفر لدى البنك السياسات التالية والتي تغطي كافة الأنشطة المصرفية للبنك وتقوم الإدارة التنفيذية بالتأكد من وجود هذه السياسات والعمل على مراجعتها دورياً مع العمل على إصدار السياسات غير المتوفرة:

- أ- سياسة الائتمان
- ب- السياسة الإستثمارية
- هـ - ميثاق سلوكيات العمل لدى البنك التجاري الأردني
- ج- سياسة إدارة مصادر الأموال/ وإدارة الموجودات والمطلوبات

- سياسات أخرى:
- سياسة إدارة المخاطر
- سياسة مراقبة الإمتثال
- سياسة مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- سياسة الإمتثال لمتطلبات قانون الضريبة الأمريكي (FATCA)
- سياسة التعامل مع العملاء بعدالة وشفافية
- وغيرها من السياسات المعتمدة

ثانياً: أنظمة الضبط الداخلي

إن من مهام المجلس المراقبة على أعمال الإدارة التنفيذية العليا بهدف التحقق من فعالية وكفاءة العمليات ومصداقية التقارير المالية ومدى الإمتثال للقوانين والتشريعات والتعليمات النافذة تلتزم الإدارة العليا بتطبيق المبادئ الأساسية التالية لأنظمة الضبط والرقابة الداخلية:

- توفير بيئة رقابية يعكسها وجود هيكل تنظيمي يوضح خطوط الإتصال والمسؤوليات.
- العمل على إنشاء إدارة مستقلة للمخاطر معززة بوجود سياسة المخاطر من أجل تحديد المخاطر التي تواجه البنك وتقييمها وتحديد رأس المال الإقتصادي اللازم لمواجهتها.
- توفير ضوابط رقابية والفصل بين المسؤوليات بما فيها الفصل بين مسؤوليات "متّخذي المخاطر" و"مراقبي المخاطر".
- الإلتزام بمبدأ الرقابة الثنائية عند وضع الضوابط الرقابية.
- توفير إجراءات عمل تضمن وصول المعلومات لمتّخذي القرار في الوقت المناسب وبما يضمن سرعة تفعيل خطة الطوارئ إذا لزم الأمر.
- إعادة مراجعة نظام الضبط والرقابة الداخلي الموافق عليه من مجلس الإدارة بشكل دوري من قبل المدقق الداخلي والمدقق الخارجي لتقييم مدى كفايته والتأكد من إنسجامه مع القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة.
- الإلتزام باستقلالية دوائر وإدارات المخاطر والتدقيق الداخلي والإمتثال.
- الإلتزام بتوفير النظم المالية والمحاسبية القادرة على إظهار الوضع المالي الحقيقي للبنك وتوفير المعلومات الضرورية لإتخاذ القرارات وبما يمكن من إعداد البيانات المالية الدورية والسنوية وبما ينسجم مع المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS).
- الإلتزام بتوفير الفاعلية والسلامة لإدارة المعلومات والتكنولوجيا من خلال إيجاد أنظمة ضبط ورقابة داخلية فاعلة.
- الإلتزام بتوفير متطلبات الأمن والسلامة والحماية اللازمة للبنك.

وفيما يلي المحاور الأساسية للرقابة الإدارية:

1. التدقيق الداخلي

يعتبر التدقيق الداخلي مصدراً هاماً للمعلومات ويساعد إدارة البنك على تحديد المخاطر وإدارتها بكفاءة. (أ) تلتزم دائرة التدقيق في البنك بالقيام بالمهام الآتية كحد أدنى:

- التحقق من توفر أنظمة ضبط ورقابة داخلية كافية لأنشطة البنك وشركاته التابعة والإلتزام بها.
- التحقق من الإمتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة.
- تدقيق الأمور المالية والإدارية، بحيث يتم التأكد من أن المعلومات الرئيسية حول الأمور المالية والإدارية، تتوفر فيها الدقة والإعتمادية والتوقيت المناسب.
- مراجعة الإلتزام بدليل الحاكمية المؤسسية.
- مراجعة صحة وشمولية إختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من المجلس.
- التأكد من دقة الإجراءات المتبعة لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP).

(ب) يلتزم المجلس بضمان وتعزيز إستقلالية المدققين الداخليين، وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك، وضمان أن يكونو مؤهلين للقيام بواجباتهم، بما في ذلك حق وصولهم إلى جميع السجلات والمعلومات والإتصال بأي موظف داخل البنك بحيث يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل خارجي.

(ج) يتخذ البنك الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي وذلك من خلال إعطاء الأهمية اللازمة لعملية التدقيق وترسيخ ذلك في البنك ومتابعة تصويب ملاحظات التدقيق.

(د) تخضع دائرة التدقيق الداخلي للإشراف المباشر من لجنة التدقيق، حيث يتم ما يلي:
 - ترفع تقاريرها مباشرة إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة والتي تكون مسؤولة عن تقييم أدائها
 - يقوم المدقق الداخلي ولجنة التدقيق بمراجعة تقارير المدقق الخارجي وتقارير البنك المركزي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها
 - التعاون والتشاور ما بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي بهدف رفع كفاءة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية
 (هـ) لا يقوم البنك بتكليف موظفي التدقيق الداخلي بأية مهام أو مسؤوليات تنفيذية.

(و) إن مهام التدقيق الداخلي تقوم على أساس المخاطر.

(ز) المسؤولة عن مراجعة عمليات الإبلاغ المالي في البنك، والتأكد من أن المعلومات الرئيسية المتعلقة بالأمور المالية والإدارية والعمليات تتوفر فيها الدقة والإعتمادية والتوقيت المناسب.

(ح) التأكد من الإلتزام بتطبيق كافة السياسات والتعليمات والإجراءات الداخلية للبنك والصادرة عن الجهات الرقابية والمعايير والإجراءات والقوانين الدولية ذات العلاقة.

٢. التدقيق الخارجي

- تنتخب الهيئة العامة مدقق الحسابات الخارجي المرخص للقيام بمهام التدقيق الخارجي على البنك وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعتمدة ومتطلبات وأصول المهنة والتشريعات النافذة.
 - يقوم المدقق الخارجي بتزويد لجنة التدقيق الداخلي بنسخة من تقريره ويجتمع معها مرة واحدة على الأقل سنوياً ودون حضور الإدارة التنفيذية.
 - يقوم المدقق الخارجي بحضور إجتماع الهيئة العامة للبنك.
 - يقوم المدقق الخارجي بتدقيق حسابات البنك وفقاً للمعايير الدولية والقواعد المهنية المتعارف عليها وفحص الأنظمة الإدارية والمالية وأنظمة الضبط والرقابة الداخلية للتأكد من فعاليتها والتأكد من مصداقية وعدالة البيانات المالية الصادرة عن أنظمة البنك المحاسبية والمعلوماتية بالإضافة إلى التبليغ عن أية مخالفة للقانون أو أي أمور مالية أو ادارية ذات اثر سلبي على أوضاع البنك إلى الجهات المختصة.
 - يلتزم البنك بتدوير منتظم للمدقق الخارجي بين مكاتب التدقيق وشركاتها التابعة أو الحليفة أو المرتبطة بها بأي شكل من الأشكال كل سبع سنوات كحد أعلى وذلك من تاريخ الإنتخاب (للإدارة العامة-الأردن)، وتحتسب مدة السبع سنوات عند بدء التطبيق، إعتباراً من عام ٢٠١٠م، وتكون السنة الأولى (عند التدوير) للمكتب الجديد بشكل مشترك (Joint) مع المكتب القديم، ولا يجوز إعادة إنتخاب المكتب القديم مرة أخرى قبل مرور سنتين على الأقل من تاريخ آخر إنتخاب له بالبنك بخلاف مهمة التدقيق المشتركة، وكل خمس سنوات (للإدارة الإقليمية-فلسطين).
 - على لجنة التدقيق التحقق من استقلالية المدقق الخارجي سنوياً.
 - على المجلس إتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة نقاط الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية أو أي نقاط أخرى أظهرها المدقق الخارجي.

٣- إدارة المخاطر

تتضمن مهام ومسؤوليات دائرة المخاطر في البنك ما يلي:
 - رفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر والإمتثال ونسخة للمدير العام، أما بالنسبة للعمليات اليومية فيكون إرتباطها مع المدير العام.

- تحليل جميع المخاطر بما فيها مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة ومخاطر العمليات.
- تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من أنواع المخاطر.
- وضع السقوف للمخاطر (Risk Appetite) والمعتمدة من مجلس الإدارة، ورفع التقارير، وتسجيل حالات الإستثناءات عن هذه السقوف إلى مجلس إدارة البنك ومتابعة معالجة الإنحرافات السلبية.
- تزويد المجلس والإدارة التنفيذية بمعلومات عن قياس المخاطر ومنظومة المخاطر (Risk Profile) في البنك ومتابعة معالجة الإنحرافات السلبية.
- توفير معلومات حول المخاطر لدى البنك لإستخدامها لأغراض الإفصاح والنشر للجمهور.
- تقوّم بعض لجان الإدارة التنفيذية مثل لجان الائتمان، وإدارة الموجودات والمطلوبات والخزينة، لجان الإستثمار بمساعدة دائرة إدارة المخاطر في القيام بمهامها وفق الصلاحيات المحددة لهذه اللجان.
- مراقبة إلتزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.
- يقوّم مجلس الإدارة بالتحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مساءلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات.
- تقوّم إدارة المخاطر بإجراء إختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة، وللمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الإختبارات وإعتماد الإجراءات الواجب إتخاذها بناءً على هذه النتائج من خلال لجنة المخاطر والإمتثال.
- يعتمد لدى البنك منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، وهذه المنهجية شاملة وفعّالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك، وتأخذ بالإعتبار خطة البنك الإستراتيجية وخطة رأس المال، وتراجع هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها والتأكد من احتفاظ البنك برأس مال كافٍ لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها البنك.
- يأخذ البنك بعين الإعتبار المخاطر المترتبة على أي توسع في أنشطة البنك وقدرات ومؤهلات موظفي دائرة إدارة المخاطر، قبل التوسع والموافقة على أنشطة جديدة.
- يلتزم المجلس بضمان إستقلالية 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.
- مراجعة إطار إدارة المخاطر (Risk Management Framework) في البنك والمعتمد من المجلس.
- تنفيذ إستراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
- التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.
- دراسة وتحليل كافة أنواع المخاطر التي يواجهها البنك.
- تقديم التوصيات للجنة إدارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر، وتسجيل حالات الإستثناءات من سياسة إدارة المخاطر.
- توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك، لإستخدامها لأغراض الإفصاح.

٤. الإمتثال Compliance

- تم إنشاء دائرة مراقبة الإمتثال ومكافحة غسل الأموال في البنك وتتبع لمجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه مباشرة وعلى اتصال مع المدير العام كما تم رفدها بكوادر مدربة هذا وتقوم بإعداد منهجية فعّالة لضمان إمتثال البنك لجميع القوانين والتشريعات النافذة وأي إرشادات وأدلة ذات علاقة، مهام، صلاحيات ومسؤوليات إدارة الإمتثال ويتم تعميمها داخل البنك وعلى كافة العاملين، ويلتزم البنك بما يلي:
- ضمان إستقلالية إدارة الإمتثال، وضمان إستمرار رفدها بكوادر كافية ومدربة.
- إعتقاد سياسة لضمان إمتثال البنك لجميع التشريعات ذات العلاقة، ومراجعة هذه السياسة بشكل دوري والتحقق من تطبيقها.
- إعتقاد مهام ومسؤوليات دائرة مراقبة الإمتثال.
- ترفع دائرة الإمتثال تقاريرها إلى المجلس أو اللجنة المنبثقة عنه مع إرسال نسخة عنها إلى المدير العام.

أولاً: لجنة التحكم المؤسسي

تم تشكيل لجنة التحكم المؤسسي من ثلاثة أعضاء إثنين منهم مستقلين وتضم رئيس مجلس الإدارة من بين أعضاء المجلس وتجتمع اللجنة بصورة دورية على أن لا يقل عدد اجتماعاتها عن اجتماع واحد سنوياً. وتتلخص مهام اللجنة فيما يلي:

١. التأكد من الإلتزام بتطبيق ما ورد في دليل الحاكمية المؤسسية.
٢. مراجعة وتحديث دليل الحاكمية المؤسسية كلما تطلب الامر ذلك.
٣. لجنة أن تقوم بدعوة أي شخص في البنك وعلى كافة المستويات الإدارية للإستئناس برأيه أو مساءلته عن أي أمر من الأمور.
٤. ترفع اللجنة تقرير لمجلس إدارة البنك مرة كل عام على الأقل يتضمن رأياً بمدى التقيد بنود دليل الحاكمية المؤسسية ومدير دائرة مراقبة الإمتثال ومكافحة غسل الأموال هو مقرر اللجنة.

ثانياً: لجنة التدقيق

تتكون غالبية أعضاء اللجنة من أعضاء مجلس الإدارة المستقلين بمن فيهم رئيس اللجنة، ويتمتعون بالخبرة العملية والمهنية والمؤهلات والمعرفة والفهم الكافي للمعايير والمبادئ المحاسبية الدولية اللازمة والمالية وأي من التخصصات بالإضافة إلى المعرفة التامة بتعليمات البنك المركزي الأردني والسلطات الرقابية والمجالات المشابهة ذات العلاقة بأعمال البنك، وتستمر اللجنة في عملها طيلة مدة إستمرار عضوية مجلس الإدارة، وتتولى اللجنة في البنك ممارسة المهام والصلاحيات التالية:

- التوصية بترشيح مدققي الحسابات للتعيين أو إنهاء خدماتهم والتأكد من إستيفائهم للشروط المطلوبة في تعليمات هيئة الأوراق المالية.
- مراجعة أنعاب مدققي الحسابات والتوصية بتحديد قيمتها العادلة في ضوء نطاق التدقيق المطلوب منهم.
- التوصية بتعيين أو إنهاء خدمات كبار موظفي إدارة التدقيق الداخلي وفي العموم تقييم عمل التدقيق الداخلي والخارجي ومراجعة نطاق ونتائج ومدى كفاية القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للبنك وأنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك والنظر في سبل تطويرها، مع إظهار الدعم اللازم لعناصر التدقيق الداخلي الرئيسية لتكريس إستقلاليتهم والعناية بأوضاعهم الوظيفية.
- إقرار خطة التدقيق الداخلي السنوية للبنك بعد التشاور مع مدققي الحسابات على طبيعة ونطاق التدقيق المطلوب بما يضمن التنسيق اللازم بين نشاط التدقيق الداخلي ومراجعات المدقق الخارجي من أجل تغطية واسعة لتدقيق أنشطة البنك ودوائره وفروعه بأقل ازدواجية ممكنة.
- الموافقة على أي خروج عن خطة التدقيق الداخلي السنوية أو أي تعديل أو تأجيل فيها.
- فحص ومتابعة تقارير إدارة التدقيق الداخلي ومدققي حسابات البنك ومفتشي البنك المركزي أو خلافه من تقارير التدقيق الأخرى التي يخضع لها البنك من وقت لآخر والوقوف على نتائجها وملاحظاتها وتوصياتها مع النظر في ردود الإدارة على كل منها وإتخاذ الإجراءات المناسبة بشأن كل ذلك.
- تتوفر لدى اللجنة صلاحية الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية ولها الحق في إستدعاء أي إداري لحضور أي من اجتماعاتها وذلك وفقاً لما هو منصوص في ميثاقها.
- تقوم اللجنة بمراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية أو أية أمور أخرى، وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقق المستقل والتأكد من متابعة نتائج التحقق ومعالجتها بموضوعية.
- متابعة تنفيذ أية ملاحظات هامة للتدقيق أيأ كان مصدرها بصورة فعالة وسريعة والتأكد من الإجراءات التصويبية المناسبة دون تأخير.
- دراسة كتب ملاحظات مدققي الحسابات المتعلقة بأنظمة الرقابة الداخلية أو سواها ومراجعة أجوبة البنك عليها ويشمل ذلك مراجعة مراسلات البنك مع مدققي الحسابات لتقييم ما يرد فيها وإيداء الملاحظات والتوصيات بشأنها.

- مراجعة البيانات المالية المرحلية والسنوية للبنك قبل عرضها على مجلس الإدارة مع العناية بالأخص بأية خلافات قد تنشأ بين الإدارة ومدققي الحسابات عند عملية إعداد البيانات المالية أو نتائجها وكذلك التحقق من تنفيذ تعليمات البنك المركزي بشأن كفاية المخصصات المأخوذة لمقابلة الديون المشكوك في تحصيلها ومخصصات محافظ الأوراق المالية، وإبداء الرأي في ديون البنك غير العاملة أو المقترح اعتبارها ديوناً هالكة.
- النظر في أية تعديلات جوهرية أو مسائل أخرى هامة تتعلق بعملية التدقيق أو المبادئ المحاسبية المعمول بها في البنك عند إعداد البيانات المالية السنوية والاطمئنان إلى التزام هذه البيانات بتعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية والمتطلبات القانونية الأخرى والمعايير المحاسبية المعمول بها.
- النظر بالتشاور مع مدققي الحسابات إن لزم الأمر في مدى ملائمة أنظمة الرقابة الداخلية في البنك ودقتها وملائمتها ومدى الإلتزام بها وبالأخص مدى كفايتها في الإفصاح عن البيانات المالية السنوية للبنك بصورة صحيحة وصادقة ومتفقة مع القواعد المحاسبية المعمول بها.
- الإجتماع الدوري مع المدقق الداخلي والخارجي ومدير دائرة مراقبة الإمتثال ومكافحة عمليات غسل الأموال مرة واحدة على الأقل سنويا.
- التأكد من التقيد التام بالقوانين والأنظمة والأوامر التي تخضع لها أعمال البنك.
- إبداء الرأي في غير ذلك من المسائل التي يعرضها المجلس على اللجنة من وقت لآخر.
- ترفع للجنة بيانات تفصيلية ربع سنوية بالديون المتعثرة بمختلف تصنيفاتها المعتمدة في لائحة التسهيلات الائتمانية ويتوجب أن تشمل هذه البيانات الديون التي يتم جدولتها أو إجراء تسويات بشأنها.
- ترفع للجنة بيانات ربع سنوية بالتحصيلات العينية والنقدية للقروض المتعثرة وتأثيرها على حساب الأرباح والخسائر.
- يقوم رئيس اللجنة بحضور الإجتماع السنوي للهيئة العامة للبنك.
- على لجنة التدقيق التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لإدارة التدقيق الداخلي وتدريبهم.
- على لجنة التدقيق التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاث سنوات كحد أعلى.
- على لجنة التدقيق التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأي مهام تنفيذية.
- على لجنة التدقيق التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق بما فيها المسندة لجهات خارجية (Outsourced Activities).
- على المجلس اعتماد ميثاق تدقيق داخلي (Internal Audit Charter) يتضمن مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق، وتعميمه داخل البنك.
- على لجنة التدقيق تقييم أداء مدير وموظفي التدقيق الداخلي وتحديد مكافآتهم.
- على لجنة التدقيق التحقق من إستقلالية المدقق الخارجي سنويا.
- مراجعة تقارير المدقق الخارجي ورقابة مدى شموليته لأعمال البنك ومراجعة تقارير البنك المركزي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
- تعمل اللجنة تحت إشراف مجلس الإدارة وترفع إليه تقاريرها وتوصياتها بنتائج ممارستها لمهامها.
- تجتمع لجنة التدقيق بدعوة من رئيسها وبحيث لا يقل عدد اجتماعاتها عن (٤) مرات سنويا أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك أو بناء على قرار مجلس إدارة البنك أو بناء على طلب من عضويها الآخرين ويكون إجتماعها قانونياً بحضور عضوين على الأقل، وتتخذ توصياتها بالأغلبية.
- يدعى مدير دائرة التدقيق الداخلي في البنك لحضور إجتماعات اللجنة ولها أن تدعو أي شخص لإستئناس برأيه بخصوص مسألة معينة.
- ويكون أمين سر مجلس الإدارة هو مقرر اللجنة

ثالثاً: لجنة الترشيحات والمكافآت

- تم تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت من بين أعضاء المجلس وتتكون من أربعة أعضاء على الأقل عضوين منهم مستقلين وتتولى اللجنة ممارسة المهام والصلاحيات التالية:
- ١. التوصية بتسمية والترشيح لعضوية مجلس الإدارة مع مراعاة عدم ترشيح أي شخص سبقته إدانته بأي جريمة مخلة بالشرف والأمانة.

٢. تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة البنك وذلك باتباع أسس محددة ومعتمدة في عملية تقييم فعالية المجلس وبحديث يكون معيار تقييم الأداء موضوعي ويتضمن مقارنة بالبنوك الأخرى والمؤسسات المالية المشابهة بالإضافة إلى معايير سلامة وصحة البيانات المالية للبنك ومدى الالتزام بالمتطلبات الرقابية.
 ٣. التأكد من حضور أعضاء المجلس ورشات عمل أو ندوات في المواضيع المصرفية وبالأخص إدارة المخاطر والحاكمية والمؤسسية وآخر تطورات العمل المصرفي.
 ٤. توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن البنك لأعضاء المجلس عند الطلب، والتأكد من إطلاعهم المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي.
 ٥. التأكد من وجود خطة إحلال للإدارة التنفيذية العليا.
 ٦. المراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة وإعداد وصف للقدرات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، بما في ذلك تحديد الوقت اللازم تخصيصه من العضو لأعمال مجلس الإدارة.
 ٧. التأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين، وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة في شركة أخرى.
 ٨. التأكد من وجود سياسات واضحة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، والاستعانة بمعايير ترتبط بالأداء في تحديد تلك المكافآت بالإضافة إلى أن تكون الرواتب كافية لاستقطاب الأشخاص المؤهلين للعمل في البنك والاحتفاظ بهم.
 ٩. الموافقة على نظام المكافآت وتحديد مكافآت الإدارة التنفيذية بما فيها راتب المدير العام والمزايا الأخرى، والموافقة على جدول مكافآت الموظفين بناء على تنسيب من المدير العام، وإقرار سياسة الزيادات السنوية للموظفين بناء على تنسيب من المدير العام.
 ١٠. ترفع اللجنة قراراتها / توجيهاتها ونتائج أعمالها إلى مجلس إدارة البنك.
- أمين سر المجلس هو مقرر اللجنة

رابعاً: لجنة المخاطر والإمتثال

تم تشكيل لجنة المخاطر والإمتثال بقرار من مجلس إدارة البنك وتتكون من ثلاثة أعضاء على الأقل من المجلس من بينهم عضو مستقل ينتخبهم مجلس إدارة البنك وتستمر اللجنة في عملها طيلة مدة استمرار عضوية مجلس الإدارة، وتتولى اللجنة ممارسة المهام والصلاحيات التالية:

(أ) النواحي المتعلقة بإدارة المخاطر

- الموافقة على الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر.
- الموافقة على سياسات وتعليمات واجراءات إدارة المخاطر ونظام التقارير الخاص بها ومراجعتها بشكل دوري وتحديد مدى كفاءتها.
- الموافقة والاشراف على مستويات المخاطر المقبولة في البنك ومراجعتها بشكل دوري.
- التعرف والوقوف على المخاطر التي يتعرض لها البنك وتحديد ومتابعة مدى كفاءة أدوات الرقابة عليها وطرق تقييم وقياس هذه المخاطر والحد منها والعمل على تطوير هذه الأدوات.
- تقييم مدى كفاءة أنظمة الرقابة في البنك للتأكد من قيام جميع دوائر البنك بتطبيقها بشكل تام.
- مراجعة كافة التقارير الصادرة عن دائرة إدارة المخاطر واتخاذ الاجراءات اللازمة للحد من المخاطر التي يمكن ان يتعرض لها البنك ورفع التوصيات بشأنها إلى مجلس إدارة البنك.
- الوقوف على مدى رفع درجة وعي الموظفين بكافة انواع المخاطر وخاصة فيما يتعلق بقرارات لجنة بازل (٢).
- أية مهام أخرى تتعلق بإدارة المخاطر في البنك ومراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك.
- مراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر لدي البنك قبل اعتمادها من المجلس.
- مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك، ورفع تقارير دورية عنها إلى المجلس.

- التحقق من عدم وجود تفاعلات بين المخاطر الفعلية التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.
- 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.

ب) النواحي المتعلقة بالإمتثال

- مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير دائرة مراقبة الإمتثال وتقارير البنك المركزي والمدقق الخارجي بشأن مراقبة الإمتثال في البنك ومتابعة الاجراءات المتخذة بشأنها وبما لا يتعارض مع صلاحيات لجنة التدقيق.
- التوصية لمجلس الإدارة باعتماد سياسة الإمتثال وسياسة مكافحة غسل الأموال وسياسة إعرف عميلك واية تعديلات تتم عليها.
- الاطلاع على تقارير المراجعة الدورية (ربع سنوية، نصف سنوية، سنوية) الصادرة عن دائرة مراقبة الإمتثال حول امتثال كافة سياسات واجراءات وبرامج عمل البنك للقوانين والتعليمات الرسمية ذات العلاقة بعمل البنك.
- الاطلاع على الخطة السنوية وبرنامج العمل السنوي لدائرة مراقبة الإمتثال والتأكد من الالتزام بتطبيقها.
- استلام تقارير بالعمليات المشبوهة التي يتم اعلام وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب عنها.
- الاطلاع على الاجراءات والتدابير التصحيحية و/أو التأديبية التي يتم اتخاذها من قبل الإدارة التنفيذية في حال اكتشاف اية مخالفات ناجمة عن عدم الإمتثال وخاصة في حالة المخالفات التي تعرض البنك لعقوبات قانونية أو خسائر مالية أو تؤثر على سمعة البنك.
- اية مهام أخرى تتعلق بالإمتثال في البنك.
- وتعمل اللجنة تحت إشراف مجلس الإدارة وترفع إليه تقاريرها وتوصياتها بنتائج ممارستها لمهامها وتجتمع لجنة المخاطر والإمتثال بدعوة من رئيسها مرتين على الأقل أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك أو بناء على قرار مجلس إدارة البنك أو بناء على طلب من أعضائها الآخرين، ويكون اجتماعها قانونيا بحضور عضوين على الأقل، وتتخذ توصياتها بالأغلبية.
- ويكون مدير إدارة المخاطر مقررا للجنة

خامساً: لجنة التخطيط الاستراتيجي

- تم تشكيل اللجنة بقرار من مجلس الإدارة، وتتكون من خمسة أعضاء من مجلس الإدارة يكون احدهم رئيسا لها ويجب ان يتمتع الأعضاء بالمقدرة والمعرفة بالامور المالية والإدارية والخبرة في المجال المصرفي والاسواق، كما يكون لها مقرر يتم تعيينه من مجلس الإدارة. وتجتمع اللجنة بصفة دورية وكلما دعت الحاجة لذلك، وتتخذ قراراتها وتوصياتها بأكثرية ثلاثة من الأعضاء وعلى الأقل أن يكون بينهما رئيس اللجنة وتقدم تقاريرها وتوصياتها أولاً بأول لمجلس الإدارة، ولا يجوز أن تقل اجتماعاتها عن اجتماعين سنويًا، هذا وتتلخص مهام اللجنة فيما يلي:

- التوصية لمجلس الإدارة بمقترحاتها بشأن التوجهات الإستراتيجية المناسبة في البنك في ضوء الظروف الإقتصادية ومناخ الإستثمار وظروف التنافس المصرفي والعوامل المحيطة بتطورات.
- إبلاغ المدير العام بالتوجهات والخطط والقرارات الإستراتيجية لمجلس الإدارة ليقوم بوضع الخطط والجراءات التنفيذية لمراكز العمل المختلفة في البنك وتعتمد تلك التوجهات الإستراتيجية في إعداد خطط العمل السنوية والميزانيات.
- مراجعة اقتراحات المدير العام بخصوص استراتيجيات العمل لمناقشتها وتهيئة التوصيات اللازمة بشأنها لمجلس الإدارة.
- مناقشة الميزانيات التقديرية السنوية للبنك والبت فيها تمهيدا لعرضها على مجلس الإدارة.
- مراجعة أداء خطط العمل السنوية والميزانيات التقديرية بمقارنة الإنجازات الفعلية بالأهداف التقديرية وتقييم أسباب الانحراف عن الأهداف المرسومة.

- يدعى المدير العام لحضور اجتماعات اللجنة اضافة إلى من تراه اللجنة مناسباً. ومن المناسب تحديد مواعيد اجتماعات اللجنة بالتنسيق مع رئيسها أو حين يطلب ذلك على أن يتم إخطار المدير العام بتلك المواعيد من خلال مقرر اللجنة يكون مقرر اللجنة مسئولاً عن إعداد الدعوات لاجتماعها وجدول أعمالها وإعداد محاضر الاجتماعات ومتابعة تنفيذ توصياتها حسب موافقات مجلس الإدارة عليها.
- أية مهام أخرى يوكلها لها مجلس الإدارة ويكون مدير دائرة التخطيط هو مقرر اللجنة.

سادساً: لجنة الأراضي والعقارات المستملكة

- تم تشكيل لجنة العقارات بقرار من مجلس الإدارة وتتكون من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة ويعين المجلس رئيسها من بين الأعضاء الثلاثة، وتجتمع اللجنة بصورة دورية على أن لا يقل عدد اجتماعاتها عن اجتماعين سنوياً أو كلما دعت الحاجة، وتتخذ قراراتها وتوصياتها بأغلبية عضوين على الأقل على أن يكون رئيس اللجنة بينهما. وتقدم اللجنة تقاريرها وتوصياتها لمجلس الإدارة أولاً بأول وحين الحاجة، هذا وتتلخص مهام اللجنة فيما يلي:

- وضع السياسة والخطط التنفيذية المتعلقة بالتخلص من العقارات المستملكة من البنك بهدف تخفيض المحفظة العقارية إلى أدنى حد ممكن تحقيقاً للأرباح الرأسمالية، من جهة ورفع معدل كفاية رأس المال وعدم تجميد سيولة البنك، من جهة أخرى.
- تحديد سقفوف المزادات للعقارات المرهونة للبنك عند دخول البنك في هذه المزادات بالتنسيق مع دائرة التسهيلات لتقدير أية محددات تفرضها اعتبارات حجم القرض المتعلق بالرهن ومخصصاته وفوائده المعلقة.
- متابعة تقديرات قيم جميع العقارات المملوكة من البنك والتأكد من تحديثها كل سنتين على الأقل مع مراعاة متطلبات البنك المركزي ومدققي الحسابات بهذا الشأن.
- دراسة توصيات اللجنة العقارية الفرعية بخصوص بيع العقارات واتخاذ القرار المناسب حول عروض الشراء لأي من هذه العقارات مع مراعاة تقديرات السوق واعتبارات البنك.
- دراسة التوصيات المقدمة من الدائرة العقارية من خلال تجاربها العملية واتخاذ القرارات اللازمة بشأنها وتعميمها على مختلف الدوائر لا سيما دائرة التسهيلات.
- الاطلاع على الكشف الشهري الصادر عن دائرة التسهيلات والذي يتضمن رهونات العقارات الجديدة المرهونة لصالح البنك وقيمتها التقديرية وكشف الدخول بالمزادات.
- أية مهام أخرى يسندها إليها مجلس الإدارة وتعلق باختصاصها.
- ويكون مدير الدائرة العقارية هو مقرر اللجنة

سابعاً: اللجنة العليا لمجلس الإدارة

- تتشكل اللجنة من ثلاثة أعضاء ومقرر اللجنة أمانة سر المجلس وتعنى بعمليات منح التسهيلات والإستثمارات الإستراتيجية للبنك

أولاً: تعارض المصالح في مجلس الإدارة

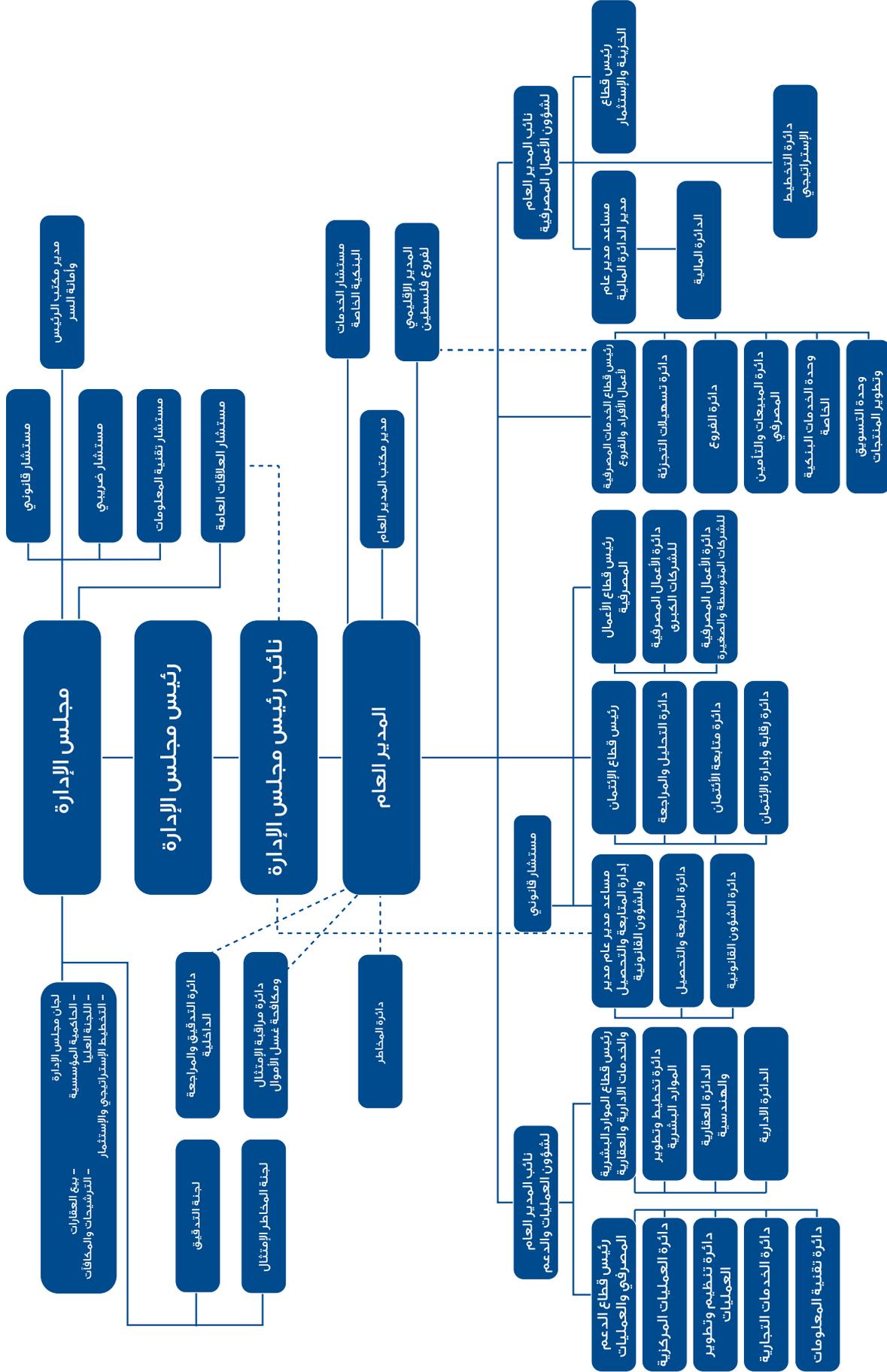
يحرص البنك على أن لا يكون لعضو مجلس الإدارة أي مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في الأعمال والعقود التي تتم لحساب البنك وإذا ادعت الضرورة لذلك يكون الأمر مرهوناً بترخيص من الجمعية العامة يحدد كل سنة وتستثنى من ذلك الأعمال التي تتم بطريق المناقصات العامة إذا كان عضو مجلس الإدارة صاحب العرض الأفضل. كما يحرص عضو مجلس الإدارة على تبليغ المجلس بما له من مصلحة شخصية في الأعمال والعقود التي تتم لحساب البنك ويثبت هذا التبليغ في محضر الاجتماع، على أن لا يقوم العضو ذي المصلحة الاشتراك في التصويت على القرار الذي يصدر في هذا الشأن، ويبلغ رئيس مجلس الإدارة الجمعية العامة عند انعقادها عن الأعمال والعقود التي يكون لأحد أعضاء مجلس الإدارة مصلحة شخصية فيها، ويرفق بهذا التبليغ تقرير خاص من المحاسب القانوني، كما ويحرص عضو مجلس الإدارة أن لا يشترك في أي عمل من شأنه منافسة البنك.

ثانياً: الإفصاح والشفافية

- يقوم المجلس بالتأكد من نشر المعلومات المالية وغير المالية التي تهم أصحاب المصالح.
- يتضمن التقرير السنوي للبنك نصاً يفيد أن المجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في ذلك التقرير، وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- يتأكد المجلس من التزام البنك بالإفصاحات التي حددتها المعايير الدولية للإبلاغ المالي (IFRS) ومعايير المحاسبة الدولية (IAS) وتعليمات البنك المركزي والتشريعات الأخرى ذات العلاقة وأن يتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغييرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي.
- يقوم المجلس بالتأكد من تضمين التقرير السنوي للبنك وتقاريره الربعية، إفصاحات تتيح للمساهمين الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للبنك.
- يقوم مجلس الإدارة بالتأكد من أن التقرير السنوي يتضمن ما يلي كحد أدنى:

- (1) ملخصاً للهيكل التنظيمي.
- (2) ملخصاً لمهام ومسؤوليات لجان المجلس، وأي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان.
- (3) المعلومات التي تهم أصحاب المصالح المبينة في دليل الحاكمة المؤسسية للبنك ومدى التزامه بتطبيق ما جاء في الدليل.
- (4) معلومات عن كل عضو من أعضاء المجلس من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في رأس مال البنك وفيما إذا كان مستقلاً أم لا وعضويته في لجان المجلس وتاريخ تعيينه وأي عضويات يشغلها في مجالس إدارات شركات أخرى، والمكافآت بكافة أشكالها التي حصل عليها من البنك وذلك عن السنة المنصرمة، وكذلك القروض الممنوحة له من البنك، وأي عمليات أخرى تمت بين البنك والعضو أو الأطراف ذوي العلاقة به.
- (5) معلومات عن دائرة إدارة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعتها وعملياتها والتطورات التي طرأت عليها.
- (6) عدد مرات اجتماع مجلس الإدارة ولجانه وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات.
- (7) أسماء كل من أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا المستقلين خلال العام.
- (8) ملخصاً عن سياسة منح المكافآت لدى البنك، مع الإفصاح عن كافة أشكال مكافآت أعضاء المجلس كل على حده، والمكافآت بكافة أشكالها التي منحت للإدارة التنفيذية العليا كل على حده، وذلك عن السنة المنصرمة.
- (9) أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (1%) أو أكثر من رأس مال البنك، مع تحديد المستفيد النهائي (Ultimate Beneficial Owners) لهذه المساهمات أو أي جزء منها، وتوضيح إن كان أي من هذه المساهمات مرهونة كلياً أو جزئياً.
- (10) إقرارات من كافة أعضاء المجلس بأن العضو لم يحصل على أية منافع من خلال في البنك ولم يفصح عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به، وذلك عن السنة المنصرمة.
- (11) للبنك المركزي الاعتراض على ترشيح أي شخص لعضوية مجلس الإدارة إذا وجد أنه لا يحقق الشروط والواردة في تعليمات البنك المركزي الأردني ويلتزم البنك بما يلي:

- أ) على كل من يشغل رئاسة أو عضوية المجلس توقيع الإقرار الخاص به وعلى أن يحفظ لدى البنك نسخة ونسخة منه إلى البنك المركزي مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.
- ب) التأكد من إعلام البنك المركزي عن أية معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملائمة من أعضائه.
- ج) توجيه دعوة للبنك المركزي لحضور إجتماعات الهيئة العامة، وذلك قبل فترة كافية ليصار إلى تسمية من يمثله.
- د) تزويد البنك المركزي بمحاضر إجتماعات الهيئة العامة وذلك خلال مدة لا تتجاوز خمسة ايام من تاريخ مصادقة مراقب عام الشركات أو من يمثله على محضر الإجتماع.



الهيكل التنظيمي المعتمد لدى البنك للعام ٢٠٢٤، علماً انه يجري العمل على مراجعة الهيكل التنظيمي وإعادة عرضه وفقاً لمتطلبات الحوكمة المؤسسية، رقم ٢٠٢٤/٩٣ بتاريخ ٢٠٢٤/٠٦/٢٤، وبشأن التقرير السنوي للعام القادم.

فروع الأردن			
رقم الفرع	الفاكس	موقع الفرع	إسم الفرع
٠٦-٥٢٠٣٠٠٠	٥٦٦٤١٠	البيادر - شارع الملك عبدالله الثاني	الإدارة العامة
٠٦-٥٢٠٣٠٨٥	٥٢٠٣٠٨٦	البيادر - شارع الملك عبدالله الثاني	الفرع الرئيسي
٠٦-٥٢٠٣١٤٩	٥٢٠٣١٤٢	الشميساني - شارع عصام العجلوني	الشميساني
٠٦-٥٢٠٣٠٤٣	٥٦٢١٩٦٨	جبل عمان - شارع الأمير محمد	جبل عمان
٠٦-٥٦٨٣٧١٦	٥٦٨٣٦٥٧	شارع الملكة نور	المجمع التجاري
٠٦-٥٢٠٣٠٥٧	٥٢٠٣١٩٣	جبل الحسين - شارع خالد بن الوليد	جبل الحسين
٠٦-٥٦٥٦٤٩٦	٥٦٦٤٨٤	العبدلي - شارع الملك حسين	العبدلي
٠٦-٥٢٠٣١٤٧	٥٨٢١٨١١	أم السماق - شارع مكة	شارع مكة
٠٦-٥٢٠٣٠٤٦	٥٢٠٣١٩٧	وسط البلد - شارع الملك حسين	عمّان
٠٦-٤٧٤٣٦٠١	٤٧٧٨٦٨٥	الوحدات - شارع اليرموك	اليرموك
٠٦-٥٢٠٣٠٤٩	٤٧٨٤٦٩٢	عمّان - شارع مادبا	القويسمة
٠٦-٥٢٠٣٠٤١	٤٨٨٣٦٦٥	ماركا - شارع الملك عبدالله الأول	ماركا
٠٦-٥٢٣٨٨٢٨	٥٢٣٣٣٧٩	أبو نصير - الشارع الرئيسي	أبو نصير
٠٦-٥٣٤٨٧٣٦	٥٣٥٦٨٩٠	صوبلح - شارع ياجوز	صوبلح
٠٦-٤٧٢٠٩٦٩	٤٧٢٠٥٢٠	الغديص - دوار شاكر طعيمة	الغديص
٠٦-٥٢٠٣١٣٧	٥٥٢٥٦٧٦	شارع وصفي التل	شارع وصفي التل
٠٦-٥٢٠٣١٩٠	٠٦٤٠١٧٦٠٨	جاليريا مول - شارع عبدالرحيم حاج محمد	الصويفية
٠٦-٥٢٠٣٠٠٠	٥٢٠٣١٧٧	شارع البطحاء	الهاشمي الشمالي
٠٥-٥٢٠٣٠٤٨	٠٥٣٩٩٣٢٩٠	الزرقاء - شارع السعادة	الزرقاء
٠٥-٥٢٠٣١٩١	٠٥٣٢٤٦٩٣١	مادبا - شارع الملك عبدالله الثاني	مادبا
٠٣-٥٢٠٣٠٤٤	٠٣٢٣٨٦٩٦٧	الكرك - الشارع الرئيسي - الثانية	الكرك
٠٣-٥٢٠٣٠٧٦	٠٣٢٠٤١٦٦	الوحدات الشرقية - شارع إين رشد	العقبة
٠٥-٣٥٥٠٨٩٥	٠٥٣٥٥١٥٦١	السلط - شارع البلدية	السلط
٠٥-٣٥٧١٧١٦	٠٥٣٥٧١٧١٦	دير غلا - الشارع الرئيسي	معدني
٠٢-٥٢٠٣١٤٨	٠٢٧٢٤٣٠٣٦	إربد - شارع بغداد - تقاطع دوار القيروان	إربد
٠٢-٧٢٥١٧٨٣	٠٢٧٢٥١٧٨٥	إربد - شارع إيدون	شارع إيدون / إربد
٠٦-٥٢٠٣٠٠٠	٠٢٧٢٤٧٠٨٧	إربد - البلد - شارع السينما	مكتب إربد
٠٢-٧٣٨٠٦٥٦	٠٢٧٣٨١٨٥٧	الرمثا - مبنى البلدية - شارع الوحدة العربية	الرمثا
٠٢-٦٢٣٦٦٥٢	٠٢٦٢٣٦٦٧٩	المفرق - الحي الشرقي - شارع خالد أبو سماقة	المفرق
٠٥-٥٢٠٣١٣٥	٠٥٣٧٥١٦٧٧	الجبل الشمالي - شارع الملك عبدالله الثاني	ياجوز
فروع فلسطين			
٠٠٩٧٠-٢-٢٩٨٩٢٣٠	٩٧٠٢٢٩٨٧٦٨٢	رام الله - شارع برلين	الإدارة الإقليمية
٠٠٩٧٠-٢-٢٩٨٩٢٣٠	٩٧٠٢٢٩٨٧٦٨٢	رام الله - شارع برلين	رام الله
٠٠٩٧٠-٢-٢٩٨٧٦٨٠	٩٧٠٢٢٩٦٣٧٢٣	رام الله - ميدان المنارة عمارة سيتي سنتر	مكتب رام الله
٠٠٩٧٠-٢-٢٧٦٧٢٣٣	٩٧٠٢٢٧٦٧٢٣٧	بيت لحم - شارع المهدي	بيت لحم
٠٠٩٧٠-٩-٢٣٨٢١٩١	٩٧٠٩٢٣٨١٩٥٣	نابلس - الدوار - مجمع بلدية نابلس	نابلس
٠٠٩٧٠-٩-٢٦٧٦٥٨٣	٩٧٠٩٢٦٧٦٥٨٣	طولكرم - عمارة سمارة والاعرج	طولكرم

الصرافات الآلية داخل فروع البنك في الأردن		
موقع الصراف	العنوان	إسم الصراف
داخل المبنى	البيادر - شارع الملك عبدالله الثاني	الإدارة العامة
خارج الفرع	البيادر - شارع الملك عبدالله الثاني	الإدارة العامة - المواقف
داخل الفرع	البيادر - شارع الملك عبدالله الثاني	الفرع الرئيسي
خارج الفرع	الشميساني - شارع عصام العجلوني	الشميساني
داخل الفرع	جبل عمان - شارع الأمير محمد	جبل عمان
داخل الفرع	وسط البلد - شارع الملك حسين	عمان
داخل الفرع	جبل الحسين - شارع خالد بن الوليد	جبل الحسين
داخل الفرع	العبدلي - شارع الملك حسين	العبدلي
داخل الفرع	ام السماق - شارع مكة	شارع مكة
داخل الفرع	الوحدات - شارع اليرموك	اليرموك
داخل الفرع	عمان - شارع مادبا	القويسمة
داخل الفرع	ماركا - شارع الملك عبدالله الأول	ماركا
داخل الفرع	أبونصر - شارع الرئيسي	أبونصر
داخل الفرع	صويلح - شارع باجوز	صويلح
داخل الفرع	الفحيص - دوار شاكر طعيمة	الفحيص
داخل الفرع	شارع وصفي التل	شارع وصفي التل
داخل الفرع	جاليريا مول - شارع عبدالرحيم حاج محمد	الصويفية
داخل الفرع	شارع البطحاء	الهاشمي الشمالي
داخل الفرع	الزرقاء - شارع السعادة	الزرقاء
داخل الفرع	مادبا - شارع الملك عبدالله الثاني	مادبا
داخل الفرع	الكرك - الشارع الرئيسي - الثانية	الكرك
داخل الفرع	الوحدات الشرقية - شارع ابن رشد	العقبة
داخل الفرع	السلط - شارع البلدية	السلط
داخل الفرع	دير غلا - الشارع الرئيسي	معدى
داخل الفرع	إربد - شارع بغداد - تقاطع دوار القيروان	إربد
داخل الفرع	إربد - شارع إيدون	شارع إيدون / إربد
خارج الفرع	إربد - البلد - شارع السينما	مكتب إربد
داخل الفرع	الرمثا - مبنى البلدية - شارع الوحدة العربية	الرمثا
داخل الفرع	المفرق - الحي الشرقي - شارع خالد أبو سماقة	المفرق
داخل الفرع	الجبل الشمالي - شارع الملك عبدالله الثاني	ياجوز

الصرافات الألية خارج فروع البنك في الأردن

موقع الصراف	عنوان الصراف الخارجي	إسم الصراف
خارج الفرع	شارع الإستقلال	الإستقلال مول
خارج الفرع	شارع الملك حسين	مجمع بوابة العقبة
خارج الفرع	شارع صلاح الشلمات - الصوفية	أفنيو مول
خارج الفرع	شارع المدينة الطبية - طابق الخدمات	سيطي مول
خارج الفرع	طبربور - شارع الأميرة عائشة بنت الحسين	الأهوار مول
خارج الفرع	شارع مكة - سوبرماركت مايلز	مكة مول
خارج الفرع	جبل الحسين - دوار فراس - مكسيه مول	مكسيه مول
خارج الفرع	إربد سيطي سنتر مول - شارع الأمير حسن	إربد سيطي سنتر مول
خارج الفرع	بافليون مول - ضاحية الياسمين	بافليون مول
خارج الفرع	مدينة العقبة - سلطة العقبة الإقتصادية الخاصة / مبنى السلطة	العقبة

صرافات فلسطين

موقع الصراف	عناوين الصرافات	إسم الصراف
داخل الفرع	الإدارة الإقليمية - شارع برلين	الإدارة الإقليمية
داخل الفرع	ميدان المنارة - عمارة سيطي سنتر	رام الله
داخل الفرع	بيت لحم - شارع المهدي	بيت لحم
داخل الفرع	طولكرم - عمارة سمارة والأعرج	طولكرم
خارج الفرع	نابلس - الدوار - مجمع بلدية نابلس	نابلس

خط "تجاري المباشر" ٠٦-٥٢٠٩٠٠٠

 Jordan Commercial Bank

www.jcbank.com.jo