SGBJ

التاريخ: 2016/3/15
إشارتنا: 2016/GMOF/19

السيد محمد الحوراني
رئيس هيئة الأوراق المالية الأكرم

الموضوع : اجتماع الهيئة العامة العادي لبنك سوسيته جنرال – الأردن لعام 2015

تحية وبعد ....،

يتشرف مجلس إدارة بنك سوسيته جنرال - الأردن بدعوتكم لحضور اجتماع الهيئة العامة العادي لعام 2015 الذي سيعقد في تمام الساعة الواحدة من بعد ظهر يوم الأربعاء الموافق 2016/4/6، وذلك في مقر جمعية البنوك في الأردن للنظر في الأمور المدرجة على جدول الأعمال المرسل إلى السادة المساهمين.

نشكر لكم حضوركم.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ،،،

رئيس مجلس الإدارة

حسان منكو

المرفقات/...
الدعوة الموجهة إلى السادة المساهمين
التقرير السنوي

هيئة الأوراق المالية
الشؤون الإدارية والشؤون
٢٤ آذار ٢٠١٦
الرقم 3249
الوقت 11:12 صباحاً

SOCIETE GENERALE
DE BANQUE-JORDANIE
بنك سوسيته جنرال
الأردن

Head Office - Shmeisani, Tel: (962 6) 5600300 - Fax: (962 6) 5693410, P.O.Box 560 - Amman 11118 Jordan, SWIFT: SGMEJOAM, e-mail: sgbj@sgbj.com.jo
الإدارة العامة - الشميساني، هاتف: ٥٦٠٠٣٠٠ (٦ ٩٦٢)، فاكس: ٥٦٩٣٤١٠ (٦ ٩٦٢)، ص.ب. ٥٦٠ - عمان ١١١١٨ الأردن، سويفت: SGMEJOAM، e-mail: sgbj@sgbj.com.jo

التقرير السنوي 2015

SGBJ

بنك سوسيته جنرال - الأردن

صاحب الجلالة الهاشمية

الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم

حفظه الله

صاحب السمو الملكي ولي العهد
الأمير حسين بن عبدالله الثاني
حفظه الله

العوائق كثيرة والأعذار لا تُعدّ ولا تُحصى.
ورغم أنّه من الطبيعي أن تشكّ وأن
تعيد النظر وأن تخاف من الانطلاق، فان
الاستسلام ليس أبداً بحلّ.
لذلك يقود بنك سوسيته جنرال – الأردن
مسيرة التقدّم، مرتكزاً على خبرة عريقة
ومعرفة واسعة ومنتجات مبتكرة.
بالإصغاء إلى عملائه، وبالوقوف دائماً إلى
جانب شركائه، بنك سوسيته جنرال –
الأردن هو محرّك اقتصادي فعّال هدفه
واحد: أن تتقدّم نحو الأفضل.


خلّينا نتقدّم سوا

قائمة المحتويات

تقرير مجلس الإدارة والحسابات الختامية

عن السنة المالية ٢٠١٥

مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة: السادة بنك سوسيته جنرال في لبنان ويمثله السيد حسان حمدي خليل منكو.
نائب رئيس مجلس الإدارة: السادة شركة سوجيليز لبنان ويمثلها السيد أنطون نبيل نقولا صحناوي.

عضو مجلس الإدارة: السادة شركة سوجيكاب ليبان ويمثلها الآنسة نهى اسبريدون خليل أبو سعد.
عضو مجلس الإدارة: السيد جيرارد ألبير غولفن جارزويل.
عضو مجلس الإدارة: السيد غريغوار ايفس ماري لوفيبر.
عضو مجلس الإدارة: الدكتور أحمد إبراهيم خليل منكو.
عضو مجلس الإدارة: السيد زاهي نشأت طاهر المصري.
عضو مجلس الإدارة: السيد مفلح محمد عوض عقل.
عضو مجلس الإدارة: السيد ردين توفيق أمين قعوار.
عضو مجلس الإدارة: السيد جورج ايلي جورج صغبيني.
عضو مجلس الإدارة: السيد فيليب جوزيف برنارد دوبوا.

المستشار القانوني: السادة دجاني ومشاركوه.
مدققو الحسابات: السادة إرنست ويونغ.

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السيدات والسادة مساهمي بنك سوسيته جنرال - الأردن،،

بالنيابة عن مجلس الإدارة يسرني أن أقدم لحضراتكم التقرير السنوي لبنك سوسيته جنرال - الأردن لعام ٢٠١٥ والذي استمر البنك خلاله في تحقيق انجازات مميزة، ونسب نمو مرتفعة مقارنة بالقطاع المصرفي الأردني وذلك على الرغم من استمرار تردي الأوضاع الإقتصادية والأمنية في المنطقة.

على صعيد الإقتصاد العالمي، شهدت الإقتصاديات الكبرى تبايناً ملحوظاً في معدلات النمو المحققة، ففي حين واصل الإقتصاد الأمريكي نموه القوي وتسارعت وتيرة النمو الإقتصادي في أوروبا، بقي الإقتصاد الياباني تحت وطأة الركود الإقتصادي. كما استمر تباطؤ النشاط في البلدان الصاعدة والنامية تأثراً بهبوط أسعار السلع الأولية، وعلى رأسها أسعار النفط التي واصلت انخفاضها الحاد منذ منتصف عام ٢٠١٤، واشتداد الأوضاع المالية.

كما أن من شان ارتفاع أسعار الفائدة الأمريكية بمقدار ٢٥ نقطة أساس في منتصف شهر كانون الأول ٢٠١٥ لأول مرة منذ أكثر من عقد أن يؤثر على اتجاهات أسعار العملات الرئيسية وأسعار الفائدة المستقبلية.

على المستوى المحلي، بقي الإقتصاد الأردني تحت وطأة الضغوط الإقتصادية الناجمة عن الصراعات في المنطقة، وهو ما ترتب عليه تراجع توقعات النمو الإقتصادي للأردن لعام ٢٠١٥ إلى ٢,٥٪ بحسب البنك الدولي وإلى ٢,٩٪ بحسب صندوق النقد الدولي بدلاً من ٣,١٪ وفقاً للتوقعات الأولية في بداية العام.

ورغم هذه الظروف الصعبة، إلا أن بنك سوسيته جنرال - الأردن قد واصل أداءه القوي ليبني على الانجازات التي حققها في الأعوام السابقة. ويأتي في مقدمة هذه الانجازات نمو إجمالي موجودات البنك بنسبة قاربت الـ ٤٠٪ بالإضافة إلى نمو الأرباح الصافية قبل الضريبة بنسبة ٢٠٪، مما يعكس الجهود المتنامية التي بذلتها وتبذلها إدارة البنك وموظفيه لتعزيز أداء البنك وتدعيم مركزه المالي.

إننا نتطلع لتحقيق المزيد من الإنجازات في العام القادم بما سينعكس إيجاباً على مساهمي البنك وعملائه وموظفيه والمجتمعات المحلية.

ختاماً، أود أن أتوجه إلى جميع عملائنا ومساهمينا الأفاضل بجزيل الشكر والتقدير على ولائهم ودعمهم للبنك، كما وأقدم الشكر والتقدير للإدارة التنفيذية وكافة العاملين على الجهود المبذولة من قبلهم لخدمة هذه المؤسسة. كما أود أن اغتنم هذه الفرصة لأعرب عن بالغ الشكر والتقدير للسادة البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية على تعاونهم ودعمهم المستمر للقطاع المصرفي في الأردن، مع خالص الأماني لوطننا العزيز بمزيد من التقدم والإزدهار.

رئيس مجلس الإدارة

حسان منكو

كلمة المدير العام

حضرات السادة مساهمي بنك سوسيته جنرال – الأردن المحترمين،

حقق بنك سوسيته جنرال – الأردن (SGBJ) نتائج جيدة بنهاية عام ٢٠١٥ على الرغم من شدة المنافسة، حيث واصل البنك أداءه المميز مسجلاً العديد من الإنجازات التي من شأنها تعزيز قاعدة رأسمال البنك وزيادة حصته السوقية. يأتي في مقدمة هذه الانجازات نمو قيمة الارباح قبل اقتطاع الضريبة والتي بلغت ١٥,٤٠ مليون دينار مقابل ١٢,٨٨ مليون دينار سُجلت في عام ٢٠١٤ أي بزيادة نسبتها ٢٠٪. كما وتُظهر البيانات المالية للبنك نموّاً ملحوظاً في رصيد الموجودات حيث بلغت قيمتها ١,٢١ مليار دينار وبإرتفاع نسبته ٤٠٪ عن رصيد عام ٢٠١٤، ونتيجة للتعاون الوثيق مع عِماد مسيرة نجاح البنك، عملائنا الكرام، ارتفع رصيد ودائع العملاء والتأمينات النقدية ليتجاوز المليار دينار بزيادة نسبتها ٤٧٪، كما وبلغ الرصيد لصافي محفظة التسهيلات الائتمانية الممنوحة من البنك ٤٣٢ مليون دينار بزيادة نسبتها ٣٥٪.

وفي إطار استراتيجيّتنا التوسّعيّة، قام البنك في عام ٢٠١٥ بإفتتاح فرع جديد في مدينة الفحيص ليصبح عدد فروعنا ١٧ فرعاً يغطّي بها البنك العاصمة عمّان وعدد من المحافظات، كما أعدنا تأهيل بعض الفروع ونقل بعضها الآخر إلى مواقع أكثر حيوية. كما ويعمل البنك بإستمرار على تعزيز حصته في السوق المحلّي وتوسيع شرائح عملائه من خلال ابتكار منتجات مصرفية جديدة تلبّي إحتياجات شرائح جديدة بالإضافة لتطوير المنتجات الحالية بما يتناسب مع إحتياجات وطموحات عملائنا.

وفيما يخص التزام البنك بالمسؤولية الإجتماعية وإيمانه في خدمة المجتمع، حرص ال SGBJ على تقديم الدعم اللازم للجهات والمؤسسات المختلفة في العديد من الأنشطة والمجالات خلال العام ٢٠١٥، حيث شارك البنك برعاية برونزية لحفل الخير الرابع (Hope Gala Amman) والذي أقامته مؤسسة ومركز الحسين للسرطان تحت رعاية جلالة الملكة رانيا العبدالله المعظمة، والذي تم ريع تبرعاته لدعم بناء التوسعة الجديد للمركز، وذلك لضمان توفير العلاج لجميع مرضى السرطان.
كما وجدد البنك شراكته مع تكية أم علي للسنة الثانية على التوالي بهدف دعم أنشطة وبرامج التكية، حيث قام البنك بكفالة خمس أسر تعيش تحت خط الفقر عبر تقديم الطرود الغذائية التي تحتوي على مواد غذائية متنوعة شهرياً ولمدة عام.

ومن ضمن أنشطة دعمه المستمر لمؤسسة نهر الأردن، قام البنك برعاية المعرض السنوي العشرين للحرف اليدوية الذي تنظمه المؤسسة في صالة العرض التابعة لها في جبل عمان تحت رعاية جلالة الملكة رانيا العبدالله. وقد حمل المعرض لهذا العام عنوان «تراث» وقدم أعمالاً حرفية رائعة مستوحاة من الموروثات الشعبية بالإضافة الى مجموعة من الأعمال اليدوية، حيث انتقى البنك هدايا عملائه المميزين من ضمن هذه الأعمال الحرفية المميزة.

واستمّر ال SGBJ برعاية معرض الفنون والحرف اللبنانية للسنة السابعة على التوالي ، وبمشاركة عدد من الفنانين الأردنيين تحت رعاية صاحبة السمو الملكي الأميرة غيداء طلال المعظمة. وقد تواجد البنك من خلال ركن خاص لتقديم خدمة الشراء باستخدام بطاقات فيزا، ماستركارد وأمريكان اكسبرس بالإضافة إلى الدفع النقدي لزوار المعرض، وللتعريف بالخدمات والمنتجات التي يقدمها البنك.

ختاما، أتوجه بالشكر الجزيل الى البنك المركزي الأردني على الدور الفعال والمحوري الذي يقوم به لضمان سلامة واستقرار الجهاز المصرفي الأردني. كما وأتقدم بخالص الشكر وجزيل الإمتنان إلى عملائنا الكرام على ثقتهم الدائمة بنا وأشكر كذلك كافة موظفينا على ما يبذلونه من جهد وتفان في خدمة البنك.

واقبلوا فائق الإحترام،،

المدير العام
نديم قبوات

الإفصاحات

(ا) الإفصاحات

أ) أنشطة البنك الرئيسية.

تقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية الشاملة في مجال الأعمال المصرفية للعميل وفي جميع القطاعات الإقتصادية.

ب) أماكن البنك الجغرافية و عدد الموظفين في كل منها.

الإدارة العامة والفروع الداخلية:

الإدارة العامة (العبدلي)	الفرع الرئيسي (العبدلي)	جبل عمان
هاتف: ٥٦٠٠٣٠٠	هاتف: ٥٦٠٠٣٠٠	هاتف: ٤٦١٤٩٢٥
فاكس: ٥٦٩٣٤١٠	فاكس: ٥٦٩٣٤٤٢	فاكس: ٤٦١٤٨٧٤
عدد الموظفين ١٧٤	عدد الموظفين ٨	عدد الموظفين ٤
شارع المدينة المنورة	**عبدون**	**الصويفية**
هاتف:٥٥٢٤٨٦٩	هاتف: ٥٩٢٤٦٣٧	هاتف: ٥٨٦٤٠٧٩
فاكس:٥٥٢٦٣٨١	فاكس: ٥٩٢٤٦٣٩	فاكس: ٥٨٦٤٠٢٤
عدد الموظفين ٤	عدد الموظفين ٤	عدد الموظفين ٥
البيادر	**تاج مول**	**الوحدات**
هاتف: ٥٨١٨١٧٠	هاتف: ٥٩٢٠٤٢٢	هاتف: ٤٧٧٦١٠١
فاكس: ٥٨٥٩٧١٣	فاكس:٥٩٢٠٣٤٦	فاكس:٤٧٧٦٦٨١
عدد الموظفين ٦	عدد الموظفين ٦	عدد الموظفين ٦
خلدا	**إربد**	**ماركا**
هاتف: ٥٣٧١٢٣٩	هاتف: ٠٢/ ٧٢٤٢٠٧٥	هاتف: ٤٨٩٧٤٢٤
فاكس:٥٣٧١٢٤١	فاكس: ٠٢/ ٧٢٤٠١٠٧	فاكس: ٤٨٩٨٧٤١
عدد الموظفين ٤	عدد الموظفين ٥	عدد الموظفين ٤
الكرك	**مأدبا**	**الزرقاء**
هاتف: ٠٣/٢٣٥١٩٠٦	هاتف: ٠٥/٣٢٤٤٩٢٩	هاتف: ٠٥/٣٩٨٣٣٩٦
فاكس: ٠٣/٢٣٥٤٣٣٨	فاكس: ٠٥/٣٢٤٠٠٧٧	فاكس: ٠٥/٣٩٨٧٥٦٤
عدد الموظفين ٤	عدد الموظفين ٤	عدد الموظفين ٦
جبل الحسين	**العقبة**	**الفحيص**
هاتف: ٤٦٤٨٨٢٩	هاتف: ٠٣/٢٠١٥١٣٨	هاتف: ٤٧١٠١٣٩
فاكس: ٤٦٤٨٨١٧	فاكس: ٠٣/٢٠١٥١٣٩	فاكس: ٤٧١٠١٦٢
عدد الموظفين ٤	عدد الموظفين ٥	عدد الموظفين ٤

الفروع الخارجية:

* لا يوجد لدى البنك فروع خارج المملكة.

ج) حجم الإستثمار الرأسمالي للبنك.

بلغ حجم الإستثمار الرأسمالي مبلغ ١,٨٧٦,٦٧٦ دينار.

(٢) الشركة التابعة للبنك

شركة سوسيته جنرال - الأردن للوساطة المالية

الوضع القانوني للشركة ووصف أنشطتها الرئيسية:

تأسست شركة سوسيته جنرال-الأردن للوساطة المالية كشركة مستقلة عن بنك سوسيته جنرال- الأردن بناء على قرار هيئة الأوراق المالية تحت رقم (١٣٠٧٣٧) بتاريخ ٢٠٠٦/٦/٦، وهي شركة تابعة ومملوكة بالكامل لبنك سوسيته جنرال- الأردن برأس مال قدره سبعمائة و خمسون ألف دينار أردني، حيث تمارس الشركة أعمال الوساطة المالية، أي بيع وشراء الأوراق المالية المدرجة في بورصة عمان بالعمولة لحساب الغير وفق أوامر محدده .

تهتم الشركة باستقطاب مستثمرين عرب وأجانب مساهمة منها في تطوير السوق المالي الأردني عبر رفده بالخدمات المالية الجديدة ومواكبة التطورات الإقليمية والعالمية .

تطمح الشركة لتحقيق عدد من الأهداف الرئيسية منها خدمة شرائح مختلفة من المستثمرين (أفراد وشركات) وتقديم خدمات على مستوى عال من المهنية والكفاءة كما تهدف إلى تنويع و تطوير الخدمات المقدمة للعملاء من خلال تفعيل خدمات مستقبلية جديدة.

وكهدف استراتيجي لأي شركة تسعى إلى التميز تهدف الشركة إلى تنمية وزيادة إيراداتها عن طريق استقطاب المزيد من العملاء والمستثمرين المتعاملين في بورصة عمان .

تتمتع شركة سوسيته جنرال- الأردن للوساطة المالية بفريق عمل ذو خبرة واسعة في مجال الوساطة المالية وخدمة العملاء مما يوفر خدمات مميزة للعملاء الحاليين وتلبية احتياجاتهم بشكل نشط وفعال.

عدد الموظفين ومؤهلاتهم العلمية :

الدرجة العلمية	عدد الموظفين
بكالوريوس	٦

الهيكل التنظيمي للشركة التابعة:

مستشار قانوني

هيئة المديرين

مدير عام الشركة:

- إعداد استراتيجيات وخطط الشركة.
- إعداد السياسة العامة للشركة المتعلقة بالأمور المالية والإدارية.
- إعداد التقارير المتعلقة بإنجازات الشركة لهيئة المديرين.
- تطوير وتنفيذ البرامج المتعلقة بتدريب الموظفين.
- التوصيات إلى هيئة المديرين.

مدير دائرة الوساطة:

- الإشراف على أعمال الوساطة المالية.
- متابعة ومراقبة الذمم المدينة مع الوسطاء.
- استقطاب عملاء جدد.
- تنفيذ أوامر بيع وشراء الأسهم لحسابات العملاء.

المدير المالي:

- الإشراف على إعداد التقارير المالية.
- الرقابة على حسابات العملاء.
- الرقابة المالية على حسابات الشركة.

ضابط الإمتثال:

- التأكد من امتثال الشركة والموظفين مع القوانين والتعليمات من الجهات الرقابية.
- إعداد دليل الإمتثال والذي يجب تحديثه باستمرار.
- متابعة القوانين والتعليمات الجديدة من الجهات الرقابية.
- متابعة تنفيذ تعليمات مكافحة غسيل الأموال.
- مراقبة أنشطة الشركة اليومية.

وسيط مالي:

- تنفيذ أوامر بيع وشراء الأسهم لحسابات العملاء.
- متابعة حسابات العملاء المدينة.

المحاسبة / خدمة العملاء:

- المحاسبة العامة.
- متابعة حسابات الشركة لدى البنوك.
- خدمة العملاء.

عنوان الشركة:

شركة سوسيته جنرال - الأردن للوساطة المالية

منطقة تطوير العبدلي - شارع آيلة - بناية رقم ١

هاتف: ٥٦٨١٦٥١ - ٥٦٠٦٩٥٢ - ٥٦٠٧٠٩٤

فاكس: ٥٦٨١٢٥٨

ص.ب ٥٦٠ عمّان ١١١١٨ الأردن

* ليس للشركة أي فروع أخرى

(٣) ا- نبذة تعريفية عن رئيس و أعضاء مجلس الإدارة

السادة بنك سوسيته جنرال في لبنان

الجنسية: اللبنانية

رئيس مجلس الإدارة منذ ١٩٩٩/١٠/٣١ حتى الآن

رئيس لجنة الحاكمية المؤسسية

ويمثله:

السيد حسان حمدي خليل منكو

الجنسية: الأردنية

الصفة: عضو غير تنفيذي وغير مستقل

فترة التمثيل: ٢٠٠٢/١٠/١٥ حتى الآن

تاريخ الميلاد:١٩٣٨

الشهادات العلمية:

- ماجستير في الإقتصاد من كلية لندن للإقتصاد، ١٩٦٢.
- بكالوريوس في الإقتصاد من الجامعة الأمريكية في بيروت، ١٩٥٩.

الخبرات العملية:

- عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لصناعة الأنابيب ٢٠١٠ - ٢٠١٤.
- مدير عام شركة الحنان للإستثمارات منذ عام ٢٠٠٤.
- مدير عام شركة حمدي وابراهيم منكو منذ عام ٢٠٠٢.
- عضو مجلس إدارة شركة النسر العربي للتأمين ٢٠٠٢ - ٢٠٠٦.
- رئيس هيئة مديرين شركة Central Gas منذ عام ٢٠٠٥.
- نائب رئيس هيئة مديرين شركة المواد العمرانية الأردنية / ممثلاً عن شركة حمدي وابراهيم منكو منذ عام ١٩٩٩.
- رئيس هيئة مديرين شركة البحر الأحمر لصناعة الأخشاب ذ.م.م منذ عام ٢٠٠١.
- رئيس هيئة مديرين ومساهم في عدة شركات عائلية.

السادة شركة سوجيليز لبنان

الجنسية: اللبنانية

عضو مجلس الإدارة منذ ١٩٩٩/١٠/٣١ ولغاية ٢٠١١/٧/٢٥

نائب رئيس مجلس الإدارة منذ ٢٠١١/٧/٢٦ حتى الآن

رئيس لجنة الإئتمان

ويمثلها:

السيد أنطون نبيل نقولا صحناوي

الجنسية: اللبنانية

الصفة: عضو غير تنفيذي و غير مستقل

فترة التمثيل: ٢٠١١/٦/٢٣ حتى الآن

تاريخ الميلاد:١٩٧٢

الشهادات العلمية:

- بكالوريوس العلوم في إدارة الأعمال، تخصص مالية ومصرفية دولية من جامعة جنوب كاليفورنيا، ١٩٩٤.

الخبرات العملية:

- رئيس مجلس إدارة- مدير عام الشركة المصرفية الاستثمارية ش.م.ل (هولدنغ) منذ عام ٢٠١٠.
- عضو مجلس إدارة بنك سوسيته جنرال - سيبروس ليمتد منذ عام ٢٠١٠.
- يشغل منصب رئيس مجلس الإدارة - المدير العام في بنك سوسيته جنرال في لبنان ش.م.ل. منذ عام ٢٠٠٧.
- عضو مجلس إدارة جمعية مصارف لبنان منذ عام ٢٠٠٧.
- رئيس مجلس إدارة - مدير عام شركة نيوزميديا ش.م.ل منذ عام ٢٠٠٣.
- رئيس مجلس الإدارة- المدير العام لشركة فيدوس ش.م.ل. في لبنان منذ عام ٢٠٠٢.
- عضو مجلس إدارة شركة سوجيكاب ليبان ش.م.ل منذ عام ٢٠٠٠.
- رئيس مجلس إدارة، ومساهم في مجموعة شركات الصحناوي ويشغل عدة مناصب إدارية فيها منذ عام ١٩٩٤.

السادة شركة سوجيكاب ليبان

الجنسية: اللبنانية

عضو مجلس الإدارة منذ ٢٠١٠/٤/٢٨ حتى الآن

عضو لجنة إدارة المخاطر

عضو لجنة الائتمان[1]

وتمثلها:

الآنسة نهى اسبريدون خليل أبو سعد

الجنسية: اللبنانية

الصفة: عضو غير تنفيذي وغير مستقل

فترة التمثيل: ٢٠١١/٧/٢٦ حتى الآن

تاريخ الميلاد: ١٩٦٥

الشهادات العلمية:

- ماجستير في الإقتصاد من الجامعة اللبنانية،١٩٨٧.

الخبرات العملية:

- شغلت المناصب التالية في بنك سوسيته جنرال في لبنان ش.م.ل. منذ عام ١٩٨٨:
  - عضو لجنة الإدارة والتشغيل منذ عام ٢٠١٣.
  - نائبة نائب المدير العام لإدارة الاستراتيجيات والمالية والسكرتارية العامة منذ تشرين الثاني ٢٠٠٩.
  - مديرة الموارد البشرية، ٢٠٠٢-٢٠٠٩.
  - مديرة دائرة التنظيم والجودة، ١٩٩٧-٢٠٠٢.
  - مديرة دائرة تحليل الأعمال، ١٩٩٥-١٩٩٧.
  - عضو فريق تحليل الأعمال لمشروع تطبيق النظام البنكي الجديد، ١٩٩٠-١٩٩٥.
  - موظفة في دائرة التنظيم وعضو في فريق الخدمات البنكية الخاصة المسؤول عن تطبيق إجراءات تسويق الأدوات المالية، ١٩٨٨-١٩٩٠.
- كما شغلت المناصب التالية:
  - عضو لجنة الشروط والإستثمار المصرفي في جمعية مصارف لبنان منذ عام ٢٠١٣.
  - عضو لجنة الموارد البشرية والشؤون الإجتماعية في جمعية مصارف لبنان، ٢٠٠٣-٢٠٠٩.
  - ممثلة بنك سوسيته جنرال في لبنان في لجنة التنظيم وتوحيد المعايير وتكنولوجيا المعلومات في جمعية مصارف لبنان، ١٩٩٧- ٢٠٠٢.
  - محلل سوق في شركة Opportunity SAL للوساطة المالية والخدمات الإستشارية، ١٩٨٧-١٩٨٨.

[1] في حال غياب السيد جورج صغبيني

السيد جيرارد ألبير غولفن جارزويل

الجنسية: الفرنسية

عضو مجلس الإدارة منذ ٢٠١٣/٤/٢٤ حتى الآن

عضو لجنة الحاكمية المؤسسية

عضو لجنة التعيينات والمكافآت

عضو لجنة التدقيق

عضو لجنة الائتمان

الصفة: عضو غير تنفيذي و غير مستقل

تاريخ الميلاد:١٩٤٩

الشهادات العلمية:

- شهادة متخصصة في المجال المصرفي، ١٩٨٠.

الخبرات العملية:

- شغل المناصب التالية لدى بنك سوسيته جنرال في لبنان ش.م.ل.:
  - مستشار رئيس مجلس إدارة بنك سوستيه جنرال في لبنان ش.م.ل منذ نيسان ٢٠١٥.
  - مدير منتدب، مشرف على أعمال بنك سوسيته جنرال-الأردن، بنك سوسيته جنرال-سيبروس ليمتد، شركة سوجيكاب ليبان ش.م.ل، وشركة سوجيليز لبنان ش.م.ل، ٢٠٠٨- نيسان ٢٠١٥.
  - مساعد المدير العام - مسؤول إدارة السكرتارية العامة وإدارة المخاطر، ٢٠٠٧ - ٢٠٠٨.
  - مساعد المدير العام - مسؤول شبكة الفروع في لبنان ومشرف على شبكة فروع بنك سوسيته جنرال-الأردن، ٢٠٠٢ - ٢٠٠٧.
- كما شغل المناصب التالية في مجموعة سوسيته جنرال في فرنسا:
  - مدير دائرة قروض التجزئة والمهنيين في بنك سوسيته جنرال/كا-فرنسا، ١٩٩٦ - ٢٠٠٢.
  - مدير دائرة الشركات الكبرى في بنك سوسيته جنرال/نيور-فرنسا، ١٩٩٢ - ١٩٩٦.
  - مدير دائرة الشركات الكبرى في بنك سوسيته جنرال/ موناكو- فرنسا، ١٩٨٧- ١٩٩٢.
  - مدير مشاريع في بنك سوسيته جنرال/ رانس- فرنسا، ١٩٨٥- ١٩٨٧.
  - مساعد مدير الدائرة البنكية الخاصة في بنك سوسيته جنرال/ باستيا- فرنسا، ١٩٨٠- ١٩٨٥.
  - مدير فرع في بنك سوسيته جنرال- باريس، ١٩٧١- ١٩٧٦.

الدكتور أحمد إبراهيم خليل منكو

الجنسية: أردنية
عضو مجلس الإدارة منذ ١٩٩٩/١٠/٣١ حتى الآن
رئيس لجنة التعيينات والمكافآت
عضو لجنة التدقيق
الصفة: عضو غير تنفيذي ومستقل
تاريخ الميلاد: ١٩٤٤

الشهادات العلمية:

- دكتوراه في الإقتصاد من جامعة سانت اندروز في اسكتلندا، ١٩٧٠.
- بكالوريوس في الإقتصاد من جامعة لندن، كلية لندن للإقتصاد، ١٩٦٥.

الخبرات العملية:

- رئيس هيئة مديرين شركة المجدل للمستحضرات الطبيعية منذ عام ٢٠٠٨.
- نائب مدير عام شركة الحنان للاستثمارات منذ عام ٢٠٠٤.
- عضو مجلس إدارة شركة Beech International Limited في المملكة المتحدة منذ عام ٢٠٠١.
- نائب مدير عام الشركة العربية لاستثمار الموارد العصرية منذ عام ١٩٩٨.
- عضو مجلس إدارة شركة GLADEPINE LIMITED في المملكة المتحدة منذ عام ١٩٩٧.
- رئيس مجلس إدارة الشركة العامة للصناعات الهندسية ١٩٩٥- ٢٠١١.
- نائب مدير عام شركة التجمع التجاري الفني الأردني منذ عام ١٩٩٥.
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة النسر العربي للتأمين، ١٩٨٩- ٢٠٠٦.
- نائب مدير عام شركة المجدل الزراعية منذ عام ١٩٩٢.
- عضو مجلس إدارة البنك المركزي الأردني، ١٩٨٩- ١٩٩٢.
- عضو مجلس إدارة في هيئة الأوراق المالية (سوق عمان المالي سابقاً)، ١٩٨٣- ١٩٨٩.
- عضو مجلس أمناء الجمعية العلمية الهاشمية في عام ١٩٨٠.
- نائب مدير عام شركة صناعة الأجهزة المنزلية (هامكو) منذ عام ١٩٨٠.
- عضو اللجنة العليا للخطة الخمسية (وزارة التخطيط)، ١٩٧٥- ١٩٩٥.
- نائب مدير عام شركة حمدي وإبراهيم منكو منذ عام ١٩٦٨.

السيد زاهي نشأت طاهر المصري

الجنسية: أردنية

عضو مجلس الإدارة منذ ١٩٩٩/١٠/٣١ حتى الآن

رئيس لجنة التدقيق اعتباراً من ٢٠١٤/٢/٢٨

عضو لجنة الحاكمية المؤسسية

عضو لجنة التعيينات والمكافآت

الصفة: عضو غير تنفيذي ومستقل

تاريخ الميلاد: ١٩٥١

الشهادات العلمية:

- بكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية في بيروت، ١٩٧٤، و يحمل شهادة MBA، ١٩٧٥.

الخبرات العملية:

- رئيس هيئة مديرين شركة الزهو للتجارة والإستثمار منذ عام ٢٠٠٧.
- رئيس وعضو مجلس إدارة الشركة الأردنية السعودية لتجارة الالكترونيات Smart Buy منذ عام ٢٠٠٦.
- رئيس هيئة مديرين شركة الجوزاء لصناعة وسحب الألمونيوم منذ عام ٢٠٠٦.
- عضو اللجنة التنفيذية للجمعية الأردنية الألمانية للأعمال منذ عام ٢٠٠٠.
- عضو مجلس إدارة شركة الرعاية الطبية العربية منذ عام ١٩٩٦.
- عضو مجلس إدارة شركة فلسطين للإستثمار العقاري ١٩٩٦-٢٠١١.
- عضو مجلس إدارة شركة سجاير القدس ١٩٩٦- ٢٠١٠.
- رئيس هيئة مديرين شركة تجارة السيارات ١٩٩٢-١٩٩٦.
- رئيس تنفيذي لمجموعة أسترا بالسعودية والأردن والخليج ١٩٨٠-١٩٩١.

السيد ردين توفيق أمين قعوار

الجنسية: أردنية

عضو مجلس الإدارة منذ ٢٠٠٣/٩/٣٠ حتى الآن

عضو لجنة الحاكمية المؤسسية

عضو لجنة التعيينات والمكافآت

عضو لجنة إدارة المخاطر

عضو لجنة التدقيق اعتباراً من ٢٠١٤/٢/٢٨

الصفة: عضو غير تنفيذي ومستقل

تاريخ الميلاد: ١٩٦٤

الشهادات العلمية:

- MBA من جامعة بوسطن في أمريكا، ١٩٨٧.
- بكالوريوس اقتصاد وعلوم سياسية من جامعة بوسطن في أمريكا، ١٩٨٥.

الخبرات العملية:

- نائب رئيس هيئة المديرين للشركة المركزية للخدمات اللوجستية منذ عام ٢٠١٣.
- عضو مجلس إدارة شركة الدخيل/ممثلاً عن شركة قعوار للإستثمار منذ عام ٢٠١٣.
- عضو مجلس إدارة شركة حدائق بابل المعلقة للإستثمارات/ممثلاً عن شركة قعوار للإستثمار منذ عام ٢٠١١.
- عضو مجلس إدارة شركة الإستثمارات العامة/ممثلاً عن شركة أمين قعوار وأولاده منذ عام ٢٠١١.
- المدير العام لشركة النمير للإستثمارات منذ عام ٢٠١١.
- يشغل منصب القنصل الفخري لمملكة الدنمارك لدى المملكة الأردنية الهاشمية منذ عام ٢٠١١.
- عضو مجلس إدارة شركة أحياء عمان للتطوير العقاري/ممثلاً عن شركة قعوار للإستثمار منذ عام ٢٠٠٩.
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة قعوار للطاقة منذ عام ٢٠٠٨.
- رئيس مجلس إدارة شركة الفارس الوطنية للإستثمار والتصدير منذ عام ٢٠٠٧.
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة IrisGuard منذ عام ٢٠٠٢.
- الرئيس التنفيذي لمجموعة شركات قعوار (Kawar Group) منذ عام ٢٠٠٢.
- عضو هيئة مديرين شركة ميرسك الأردن/ ممثلاً عن شركة الجنوب للإستثمارات الملاحية منذ عام ٢٠٠٢.
- نائب رئيس مجلس إدارة الشركة الوطنية لإدارة التأمينات الصحية (NatHealth) منذ عام ٢٠٠٢.
- عضو في مجلس إدارة شركة المجموعة الأردنية لتقنيات التدريب Rubicon/ممثلاً عن شركة قعوار للإستثمار منذ عام ٢٠٠٠.
- المدير التنفيذي لشركة الخليجان للوكالات البحرية GAC منذ عام ١٩٩٨.
- المدير التنفيذي لشركة المنارة للملاحة منذ عام ١٩٩٨.
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة تطوير الطباعة- Heidelberg- الأردن/ممثلاً عن شركة قعوار للإستثمار منذ عام ١٩٩٨.
- رئيس مجلس إدارة شركة الدليل العربي للمواقع الالكترونية dlg.com، ٢٠٠٦- ٢٠١٠.
- رئيس هيئة مديرين شركة قرية الخدمات اللوجستية، ٢٠٠٧ - ٢٠١٣.
- نقيب وكلاء الملاحة البحرية في الأردن، ٢٠٠٤- ٢٠١٢.
- عضو مجلس أمناء جامعة الأميرة سمية للتكنولوجيا، ٢٠٠٤- ٢٠١٠.
- رئيس مجلس إدارة شركة التجهيزات الطبية المتطورة AME، ١٩٩٨- ٢٠١٢.
- رئيس مجلس إدارة شركة انجاز لتهيئة الفرص الإقتصادية للشباب الأردني(Injaz)، ٢٠٠١- ٢٠١٣.

السيد جورج ايلي جورج صغبيني

الجنسية: اللبنانية

عضو مجلس إدارة منذ ٢٠١١/٧/٢٦ حتى الآن

رئيس لجنة إدارة المخاطر

عضو لجنة التعيينات والمكافآت

عضو لجنة التدقيق

عضو لجنة الائتمان

الصفة: عضو غير تنفيذي وغير مستقل

تاريخ الميلاد: ١٩٧١

الشهادات العلمية:

- ماجستير في الاقتصاد من جامعة السوربون-باريس، ١٩٩٥.
- الدبلوم العالي في العلوم المالية والمصرفية من جامعة السوربون-باريس، ١٩٩٥.
- الماجستير العالي في Econometrics من جامعة السوربون-باريس،١٩٩٤.

الخبرات العملية:

- رئيس مجلس إدارة شركة ال.سي.بي. إنفستمنت هولدنغ ش.م.ل منذ عام ٢٠١٣.
- عضو مجلس إدارة شركة الإستثمارات والخدمات ش.م.ل منذ عام ٢٠١١.
- عضو مجلس إدارة بنك سوسيته جنرال-سيبروس ليمتد منذ عام ٢٠١٠.
- يشغل منصب نائب المدير العام لبنك سوسيته جنرال في لبنان ش.م.ل منذ عام ٢٠٠٨.
- رئيس مجلس إدارة شركة سوجيكاب ليبان ش.م.ل منذ عام ٢٠٠٨.
- عضو مجلس إدارة شركة فيدوس ش.م.ل منذ عام ٢٠٠٨.
- رئيس مجلس إدارة شركة بساتين طرابلس ش.م.ل منذ عام ٢٠٠٦.
- CFO لمجموعة سوسيته جنرال في لبنان ش.م.ل، ٢٠٠١ - ٢٠٠٥.
- رئيس إدارة الرقابة المالية في بنك سوسيته جنرال في لبنان ش.م.ل، ١٩٩٩ - ٢٠٠١.
- موظف في إدارة الرقابة المالية في بنك سوسيته جنرال في لبنان ش.م.ل، ١٩٩٦ - ١٩٩٩.

السيد مفلح محمد عوض عقل

الجنسية: أردنية

عضو مجلس الإدارة منذ ٢٠١٤/٤/٢٣ حتى الآن

عضو لجنة إدارة المخاطر اعتباراً من ٢٠١٤/٩/٢٣

الصفة: عضو غير تنفيذي ومستقل

تاريخ الميلاد: ١٩٤٥

الشهادات العلمية:

- ماجستير إدارة الأعمال MBA من جامعة دالاس – تكساس، الولايات المتحدة الأمريكية، ١٩٧٩.
- بكالوريوس في الاقتصاد والعلوم السياسية من جامعة بيروت العربية، ١٩٧٤.
- بكالوريوس في القانون من جامعة دمشق، ١٩٦٦.

الخبرات العملية:

- مؤسس ورئيس شركة عقل للاستشارات المصرفية والمالية منذ عام ٢٠١٠.
- رئيس مجلس إدارة تنفيذي لصندوق الضمان الاجتماعي الأردني، ٢٠٠٥- ٢٠٠٨.
- رئيس مجلس إدارة بنك دبي الإسلامي (بنك الإنماء الصناعي الأردني سابقاً)، ٢٠٠٠- ٢٠٠٩.
- رئيس مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن ورئيسها التنفيذي، ٢٠٠٤- ٢٠٠٦.
- عضو مجلس إدارة البنك المركزي الأردني، ٢٠٠٥ - ٢٠٠٩.
- مدير إقليمي تنفيذي/ البنك العربي-الإدارة العامة، ١٩٨٢- ٢٠٠٤.
- عضو مجلس إدارة سابق في عدة شركات منها (شركة الاتصالات الأردنية، شركة مصانع الإسمنت الأردنية، البنك العربي لتونس، شركة أدوية الحكمة، الشركة العربية لصناعة الألمنيوم، شركة الخطوط البحرية الوطنية، بورصة عمان، شركة مصانع الأجواخ الأردنية، شركة الفنادق والسياحة الأردنية).

السيد غريغوار ايفس ماري لوفيير

الجنسية: الفرنسية

عضو مجلس الإدارة منذ ٢٠١٤/٩/٢٣ حتى الآن

عضو لجنة إدارة المخاطر اعتباراً من ٢٠١٤/٩/٢٣

الصفة: عضو غير تنفيذي وغير مستقل

تاريخ الميلاد: ١٩٦٤

الشهادات العلمية:

- شهادة من معهد الدراسات السياسية في باريس، كلية الإقتصاد والمالية، ١٩٨٨.
- شهادة في الهندسة من المعهد الوطني الزراعي باريس-جرينيون، تخصص في هندسة الصناعات الغذائية، ١٩٨٦.

الخبرات العملية:

- يشغل منصب مشرف على الشركات التابعة لمجموعة سوسيته جنرال في أفريقيا، آسيا ومنطقة البحر الأبيض المتوسط منذ نهاية عام ٢٠١٣.
- ممثل مسؤول الخدمات المالية المتخصصة والتأمين لدى مجموعة سوسيته جنرال، ٢٠١١- ٢٠١٣.
- الرئيس التنفيذي للمخاطر التشغيلية لدى مجموعة سوسيته جنرال، ٢٠٠٧-٢٠١١.
- مسؤول تطبيق مقررات لجنة بازل ٢ الخاصة بتمويل الشركات والخدمات المصرفية الإستثمارية لدى مجموعة سوسيته جنرال، ٢٠٠٣-٢٠٠٧.
- مدير دائرة تسويق الشركات والتداول النقدي بالأسهم لدى سوسيته جنرال- لندن، ٢٠٠١- ٢٠٠٣.
- مدير دائرة تمويل أسهم الشركات في وسط وشرق أوروبا ومنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا لدى سوسيته جنرال- لندن، ٢٠٠٠-٢٠٠١.
- مساعد مدير دائرة تمويل أسهم الشركات لدى سوسيته جنرال في فرنسا، ١٩٩٧-٢٠٠٠.
- انتدب من قبل سوسيته جنرال للعمل لمدة عام لدى سلطة الأسواق المالية في فرنسا، ١٩٩٦-١٩٩٧.
- مدقق داخلي لدى الإدارة العامة في سوسيته جنرال، ١٩٨٩-١٩٩٦.

السيد فيليب جوزيف برنارد دوبوا

الجنسية: الفرنسية

عضو مجلس الإدارة منذ ٢٠١٤/١٢/١٨ حتى الآن

عضو لجنة الائتمان اعتباراً من ٢٠١٤/١٢/١٨

الصفة: عضو غير تنفيذي وغير مستقل

تاريخ الميلاد: ١٩٦٨

الشهادات العلمية:

- ماجستير في الرقابة الإدارية من ESLSCA Business School في باريس، ١٩٩٠.

الخبرات العملية:

- مدير عام منتدب في بنك سوسيته جنرال في لبنان ش.م.ل منذ نيسان ٢٠١٥.
- مساعد المدير العام المنتدب لدى بنك سوسيته جنرال في لبنان ش.م.ل.، آب ٢٠١٤- نيسان ٢٠١٥.
- مدير إقليمي-عضو هيئة مديرين Société Générale – International Retail Banking (BHFM Paris)، ٢٠٠٩- آب ٢٠١٤.
- مدير تنفيذي-تمويل الشركات والإستثمارات المصرفية Société Générale Serbia (Belgrade)، ٢٠٠٦-٢٠٠٩.
- نائب المدير العام – رئيس الخدمات المصرفية للشركات لدى Banque de Polynésie – الشركة التابعة لمجموعة سوسيته جنرال في French Polynesia، ٢٠٠٣-٢٠٠٦.
- شغل عدة مناصب تنفيذية في شبكة Société Générale لخدمات التجزئة المصرفية في فرنسا، ١٩٩٣-٢٠٠٣.

(٣) ب- أسماء ورتب أشخاص الإدارة العليا ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم

السيد نديم اسكندر فريد قبوات

المدير العام

تاريخ الميلاد:١٩٧٣

الشهادات العلمية:

- شهادة ماجستير متخصصة في المالية، ١٩٩٩.
- Ecole Superieure De Commerce De Paris، ١٩٩٩.
- شهادة ماجستير في العلوم الاقتصادية، ١٩٩٤.
- شهادة البكالوريوس في العلوم الاقتصادية، ١٩٩٣.

الخبرات العملية:

- شغل المناصب التالية ضمن مجموعة سوسيته جنرال في لبنان:
  - مدير عام بنك سوسيته جنرال - الأردن اعتباراً من أيلول ٢٠١١.
  - نائب المدير العام ومدير إدارة الشركات الكبرى في بنك سوسيته جنرال- الأردن منذ شباط ٢٠١١ ولغاية أيلول ٢٠١١.
  - نائب المدير العام و مدير إدارة تطوير الأعمال في بنك سوسيته جنرال- الأردن منذ نيسان ٢٠٠٩ ولغاية شباط ٢٠١١.
  - مدير إدارة تطوير الأعمال في بنك سوسيته جنرال- الأردن، ٢٠٠٧- نيسان ٢٠٠٩.
  - مدير دائرة الشركات الكبرى وبنوك الاستثمار في بنك سوسيته جنرال- الأردن، ٢٠٠٤- ٢٠٠٧.
  - مدير إدارة تطوير الأعمال ومساعد مدير مجموعة بنك سوسيته جنرال في لبنان، ٢٠٠٠- ٢٠٠٤.
  - موظف في بنك سوسيته جنرال في لبنان، ١٩٩٣- ٢٠٠٠.
- عضو غرفة التجارة والصناعة الفرنسية في الأردن «كفراج» منذ عام ٢٠١٣.
- عضو لجنة التحكيم لجائزة « سيتي بنك » لأصحاب المشاريع الصغرى/مؤسسة نهر الأردن منذ عام ٢٠١٣.
- عضو هيئة مديرين شركة انجاز لتهيئة الفرص الإقتصادية للشباب الأردني (Injaz) منذ عام ٢٠١٣.
- عضو منظمة الرؤساء الشباب (YPO) منذ عام ٢٠١٣.
- رئيس مستشاري شؤون التجارة الخارجية لفرنسا (CCEF)، ٢٠١٥.

السيد رامي طلال حسني الخفش

نائب المدير العام ومدير إدارة الشركات والخزينة

تاريخ الميلاد: ١٩٧٤

الشهادات العلمية:

- شهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال،١٩٩٧.

الخبرات العملية:

- نائب المدير العام في بنك سوسيته جنرال – الأردن، منذ عام ٢٠١٥ ومدير إدارة الشركات والخزينة منذ آذار ٢٠١٢.
- مساعد المدير العام في بنك سوسيته جنرال – الأردن، منذ عام ٢٠١١ ومدير إدارة الشركات والخزينة منذ آذار ٢٠١٢.
- مدير إدارة الرقابة و التسويات في بنك سوسيته جنرال – الأردن، منذ عام ٢٠٠٨.
- مدير دائرة المخاطر في بنك سوسيته جنرال – الأردن، ٢٠٠٥-٢٠٠٧.
- مدير دائرة الإستراتيجية والتسويق في بنك سوسيته جنرال – الأردن خلال عام ٢٠٠٥.
- مساعد مدير دائرة تسهيلات الشركات الكبرى وبنوك الإستثمار، ٢٠٠١-٢٠٠٥.
- مدير حساب في دائرة تسهيلات الشركات الكبرى وبنوك الإستثمار في بنك الشرق الأوسط (مجموعة سوسيته جنرال)،٢٠٠٠-٢٠٠١.
- ضابط ائتمان وتسويق في دائرة تسهيلات الشركات الكبرى في بنك كرندیلز ANZ، ١٩٩٩-٢٠٠٠.
- مستشار خدمة عملاء في دائرة تسهيلات الشركات الكبرى في بنك كرندیلز ANZ، ١٩٩٨-١٩٩٩.
- مستشار خدمة عملاء في بنك كرندیلز ANZ، ١٩٩٧-١٩٩٨.

السيد شربل كامل قبلان قبلان

مدير إدارة الأفراد والعمليات البنكية الخاصة والتسويق

تاريخ الميلاد:١٩٦٦

الشهادات العلمية:

- شهادة دبلوم عالي في العلوم المالية والمصرفية،١٩٩٥.
- شهادة ماجستير في العلوم المالية والصرفية والمحاسبة،١٩٩٠.
- شهادة بكالوريوس في العلوم التجارية، ١٩٨٥.

الخبرات العملية:

- مدير إدارة الأفراد والعمليات البنكية الخاصة والتسويق في بنك سوسيته جنرال – الأردن، منذ عام ٢٠١٥.
- شغل المناصب التالية في بنك سوسيته جنرال في لبنان منذ ١٩٩٠- ٢٠١٤:
  - مساعد مدير اقليمي، ٢٠١١ – ٢٠١٤.
  - مدير فرع انطلياس، ٢٠٠٨ – ٢٠١٠.
  - مساعد مدير اقليمي، ٢٠٠٣ – ٢٠٠٨.
  - مدير فرع بعبدا، ١٩٩٨- ٢٠٠٣.
  - نائب مدير فرع بعبدا، ١٩٩٣- ١٩٩٨.
  - موظف عمليات في الفروع ، ١٩٩٠ – ١٩٩٣.

السيد صالح عبد الوهاب صالح خرما

مدير قطاع العمليات

تاريخ الميلاد: ١٩٥٦

الشهادات العلمية:

شهادة دبلوم علوم مصرفية، ١٩٨٢.

الخبرات العملية:

- مدير قطاع العمليات منذ ٢٠١٠.
- مدير دائرة العمليات المركزية في بنك سوسيته جنرال – الأردن منذ ١٩٩٣.
- رئيس قسم في الدائرة المصرفية في البنك الوطني الإسلامي، ١٩٨٣-١٩٩٣.
- رئيس قسم في الدائرة الأجنبية في البنك الإسلامي الأردني، ١٩٨٠- ١٩٨٣.
- موظف في قسم الاعتمادات المستندية وبوالص التحصيل في بنك الأردن والخليج ، ١٩٧٩-١٩٨٠.
- موظف في قسم الاعتمادات المستندية في بنك القاهرة عمان، ١٩٧٦-١٩٧٩.

السيد مجدي عدلي محمد عجعج

مدير قطاع المتابعة والرقابة الدائمة

تاريخ الميلاد: ١٩٧٩

الشهادات العلمية:

- ماجستير إدارة الأعمال في التمويل والمصارف-الجامعة الأردنية/معهد الدراسات المصرفية، ٢٠٠٧.
- بكالوريوس علوم مالية ومصرفية - جامعة عمان الأهلية، ٢٠٠٣.
- شهادة مهنية في إدارة المخاطر التشغيلية (CISI)، ٢٠١١.
- شهادة مهنية في إدارة المخاطر المالية (CISI)، ٢٠١٠.
- أخصائي مكافحة غسل أموال مرخص ومعتمد (ACAMS)، ٢٠٠٨.
- دبلوم علوم مالية ومصرفية – معهد الدراسات المصرفية، ٢٠٠١.

الخبرات العملية:

- مدير قطاع المتابعة والرقابة الدائمة في بنك سوسيته جنرال - الأردن منذ عام ٢٠١٢.
- مدير دائرة الامتثال والرقابة الدائمة في بنك سوسيته جنرال - الأردن ٢٠٠٨ - ٢٠١٢.
- مدير دائرة الامتثال والمخاطر التشغيلية في بنك سوسيته جنرال - الأردن ٢٠٠٦ - ٢٠٠٨.
- مسؤول في دائرة الحفظ الأمين في بنك HSBC، ٢٠٠٦.
- موظف في دائرة العمليات في بنك HSBC، ٢٠٠٥ - ٢٠٠٦.
- موظف في دائرة الحوالات والمكتب الخلفي بنك الصادرات والتمويل ٢٠٠٤- ٢٠٠٥.
- موظف في دائرة الحوالات بنك الأردن والخليج ١٩٩٩- ٢٠٠٤.

السيد جاد حارث نسيب حويّك

مدير دائرة التدقيق الداخلي

تاريخ الميلاد: ١٩٧٩

الشهادات العلمية:

- شهادة دراسات عليا في إدارة الأعمال التنفيذية Executive MBA، ٢٠٠٩.
- شهادة في التشريعات والأنظمة المالية، ٢٠٠٦.
- شهادة ماجستير في إدارة الأعمال MBA، ٢٠٠٤.
- شهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال، ٢٠٠١.

الخبرات العملية:

- مدير دائرة التدقيق الداخلي في بنك سوسيته جنرال- الأردن، ٢٠٠٩.
- مدقّق داخلي رئيسي في بنك سوسيته جنرال في لبنان، ٢٠٠٧- ٢٠٠٩.
- مدقق داخلي في بنك سوسيته جنرال في لبنان، ٢٠٠٣-٢٠٠٧.
- موظف في فروع بنك سوسيته جنرال في لبنان، ٢٠٠٠-٢٠٠٣.

السيد موريس إيليا سليمان كرم

مدير قطاع الدعم والشؤون الإدارية

تاريخ الميلاد: ١٩٦٩

الشهادات العلمية:

- شهادة ماجستير في إدارة الأعمال، ٢٠٠٢.
- شهادة بكالوريوس في علم إدارة الحاسوب، ١٩٩٣.

الخبرات العملية:

- مدير قطاع الدعم والشؤون الإدارية في بنك سوسيته جنرال – الأردن منذ عام ٢٠١٠.
- موظف في بنك سوسيته جنرال في لبنان منذ ١٩٩٣– ٢٠١٠ في المجالات التالية:

– تكنولوجيا المعلومات: الحماية، استمرارية العمل، مواجهة الكوارث، دراسات تقنية، إدارة الحوادث والعمليات، أنظمة العمليات، الخط الساخن، ETL tools وقاعدة البيانات.

– مجال البنوك: نقل أنظمة البنوك، Bancassurance وأنظمة البطاقات.

– إدارياً: إدارة الفرق، تطبيق الإجراءات، تقسيمات الدوائر، تخصيص موازنة، RFI, RFP، الإستشارة، طلبات المستخدمين و إدارة المشاريع.

السيد أيمن كامل متري حجازين

مدير دائرة المخاطر

تاريخ الميلاد: ١٩٧٧

الشهادات العلمية:

- ماجستير إدارة الأعمال في التمويل والمصارف – الجامعة الأردنية/معهد الدراسات المصرفية ٢٠٠٧.
- بكالوريوس اقتصاد–رئيسي/محاسبة – فرعي – جامعة اليرموك ١٩٩٩.
- شهادة مهنية في إدارة المخاطر (GARP) ٢٠١٢.
- شهادة مهنية في مكافحة غسيل الأموال و تمويل الإرهاب (CAMS) ٢٠٠٨.

الخبرات العملية:

- مدير إدارة المخاطر بنك سوسيته جنرال–الأردن من نيسان ٢٠١٢ وحتى تاريخه.
- مدير إدارة مخاطر الائتمان بنك سوسيته جنرال– الأردن من آيار ٢٠٠٨ ولغاية نيسان ٢٠١٢.
- بنك الإسكان للتجارة والتمويل من تموز ٢٠٠١ – آيار ٢٠٠٨:

– محلل ائتمان رئيسي – الائتمان المتخصص.

– مدير علاقة الشركات الكبيرة.

– موظف خدمة عملاء فرع المدينة.

– مدقق داخلي في بنك القاهرة عمان من الفترة نيسان ١٩٩٩–تموز٢٠٠١.

الآنسة أغادير توفيق شاكر أبو غوش

المدير المالي

تاريخ الميلاد: ١٩٧٤

الشهادات العلمية:

- شهادة بكالوريوس في المحاسبة ، ١٩٩٦.

الخبرات العملية:

شغلت المناصب التالية في بنك سوسيته جنرال-الأردن:

- المدير المالي منذ حزيران ٢٠١٤.
- مسؤولة وحدة الرقابة على الموازنة ٢٠٠٤ - ٢٠١٤.
- رئيسة قسم في الدائرة المالية ٢٠٠٠ - ٢٠٠٤.
- موظفة في الدائرة المالية ١٩٩٩- ٢٠٠٠.
- موظفة خدمة عملاء ١٩٩٨- ١٩٩٩.

السيد فراس تيسير دخل الله التعامرة

مدير الموارد البشرية

تاريخ الميلاد: ١٩٨٠

الشهادات العلمية:

- بكالوريوس محاسبة وقانون تجاري - الجامعة الهاشمية، ٢٠٠٤.
- دبلوم في إدارة الموارد البشرية، ٢٠٠٩.
- شهادة مهنية في إدارة الموارد البشرية (CHRM)، ٢٠١٥.

الخبرات العملية :

- مدير الموارد البشرية في بنك سوسيته جنرال-الأردن منذ كانون الأول، ٢٠١٥.
- نائب مدير الموارد البشرية في بنك سوسيته جنرال-الأردن، ٢٠١٣-٢٠١٥.
- مسؤول في إدارة الموارد البشرية في بنك سوسيته جنرال-الأردن، ٢٠٠٨-٢٠١٢.
- موظف في إدارة الموارد البشرية في بنك سوسيته جنرال-الأردن، ٢٠٠٤-٢٠٠٧.

السيد محمود خليل إبراهيم السوري

مدير دائرة الشؤون القانونية بالوكالة.

تاريخ الميلاد: ١٩٧٧

الشهادات العلمية:

- شهادة بكالوريوس في الحقوق، ٢٠٠٠.

الخبرات العملية:

- مدير دائرة الشؤون القانونية بالوكالة في بنك سوسيته جنرال-الأردن، ٢٠١٢.
- محامي و مستشار قانوني في مجموعة الوصل الدولية للمحاماة والإستشارات القانونية الشرق الأوسط ٢٠١٢ – ٢٠٠٧.
- محامي لدى المكتب الدولي للمحاماة-عمان، ٢٠٠٥-٢٠٠٧.
- تدريب على أعمال المحاماة ضمن برنامج نقابة المحامين الأردنين، ٢٠٠١-٢٠٠٤ .

السيدة هبة مروان إبراهيم العلاف

سكرتيرة مجلس الإدارة ومسؤولة الأبحاث والدراسات في مكتب المدير العام.

تاريخ الميلاد: ١٩٧٦

الشهادات العلمية:

- شهادة بكالوريوس في الاقتصاد،١٩٩٦.

الخبرات العملية:

- شغلت المناصب التالية في بنك سوسيته جنرال-الأردن:
  - سكرتيرة مجلس الإدارة ومسؤولة الأبحاث والدراسات في مكتب المدير العام، منذ شباط ٢٠١١.
  - مسؤولة عن مهمة إعادة تنظيم وحدة متابعة مخاطر الأفراد والمهنيين، منذ تشرين الأول ٢٠١٠ ولغاية شباط ٢٠١١.
  - موظفة لدى إدارة تطوير الأعمال، منذ تشرين الثاني ٢٠٠٩ ولغاية شباط ٢٠١١.
- محلل رئيسي للإستثمارات الإستراتيجية في المجموعة الأولى للإستثمارات المالية، ٢٠٠٨-٢٠٠٩.
- محلل مالي رئيسي في بيت الإستثمار العالمي- الأردن، ٢٠٠٦-٢٠٠٨.
- محلل استثمار في دائرة الأبحاث في شركة كابيتال للإستثمارات/بنك المال الأردني، ٢٠٠٣-٢٠٠٦ .
- شغلت عدة وظائف في دوائر الشؤون الإدارية والتسهيلات المركزية والأبحاث في بنك القاهرة عمان، ١٩٩٦-٢٠٠٢.

(٤) أسماء كبار مالكي الأسهم وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم مقارنة مع السنة السابقة

المساهمين الذين يملكون ٥٪ من رأس المال فأكثر

الإسم	٣١/كانون الأول/٢٠١٤	نسبة المساهمة	٣١/كانون الأول/٢٠١٥	نسبة المساهمة
بنك سوسيته جنرال في لبنان	٨٧,٦٦٤,٦٧٩	٨٧,٦٦٤٧٪	٨٧,٦٦٤,٦٧٩	٨٧,٦٦٤٧٪

أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (١٪) أو أكثر من رأسمال البنك كما هو بتاريخ ٣١ كانون أول ٢٠١٥

اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم	الأسهم المحجوزة	الأسهم المرهونة	نسبة المساهمة
بنك سوسيته جنرال في لبنان	اللبنانية	٨٧,٦٦٤,٦٧٩	١,٠٠٠	٠	٨٧,٦٦٤٧٪
شركة الحنان للإستثمارات	الأردنية	٤,٧٥٥,١٣٩	٠	٠	٤,٧٥٥١٪
أحمد ابراهيم خليل منكو	الأردنية	٢,٠٢٣,٣٧٧	١,٠٠٠	٠	٢,٠٢٣٤٪

الأسهم المحجوزة: هي الأسهم المحجوزة لغايات عضوية مجلس الإدارة

المستفيد النهائي للمساهمين الذين يملكون نسبة (١٪) أو أكثر من رأسمال البنك

بنك سوسيته جنرال في لبنان

لائحة مساهمين بنك سوسيته جنرال في لبنان

١. نبيل صحناوي.
٢. انطون نبيل صحناوي.
٣. ياسمينا نبيل صحناوي كامل.
٤. بيار فريديريك كامل.
٥. كافننفست هولدنغ لبنان ش.م.ل.
٦. هولدنغ ا.ب.ي. صحناوي ش.م.ل.
٧. نجيب السعد.
٨. مازن حنا.
٩. NSKINV Ltd
١٠. جان – بيار دوكروكيه.
١١. سوسيته جنرال – فرنسا.
١٢. جان– لويس ماتيي.
١٣. غريغوار لوفيبر.

شركة الحنان للاستثمارات

«هي شركه مملوكة لمؤسسة منكو الثقافية، تعتبر شركة منكو الثقافية شركة أجنبية غير عاملة في المملكة الأردنية مقرها في سويسرا / ليخشتاين وهي شركة مملوكة لكل من :

١.عمر إبراهيم منكو.
٢.عدنان إبراهيم منكو.

أحمد ابراهيم خليل منكو

المستفيد النهائي من هذه الأسهم هو المساهم نفسه السيد أحمد إبراهيم خليل منكو.

(٥) الوضع التنافسي للبنك ضمن قطاع نشاطه

حصة بنك سوسيته جنرال-الأردن مقارنه مع غيره من البنوك في الأردن

٪ من مجموع الموجودات	٪ من مجموع الودائع والتأمينات النقدية	٪ من مجموع التسهيلات الائتمانية المباشرة
٪٢,٦٠	٪٢,٨٠	٪٢,١٣

قام الـ SGBJ بطرح حملة للقروض السكنية والشخصية خلال شهر حزيران للعام ٢٠١٥، حيث حملت الحملة التسويقية الفكرة الرئيسية التالية: "خير العروض في شهر الخير... الشهر الأول قسطك علينا والشهر الثاني فترة سماح"، حيث تحمّل البنك القسط الأول عن العميل وقام بمنحه الشهر الثاني فترة سماح ليبدأ التسديد بعد ثلاثة أشهر من منحه القرض.
ومن الجدير بالذكر بأن سعر الفائدة السنوي الفعلي على القروض الشخصية خلال الحملة كان ٩,٩٩٪ وعلى القروض السكنية ٦,٧٥٪ وبدون أية رسوم اضافية.

(٦) درجة الإعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسين محلياً وخارجياً

لا يوجد اعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسين محلياً وخارجياً يشكلون ١٠٪ فأكثر من إجمالي المشتريات و/ أو المبيعات.

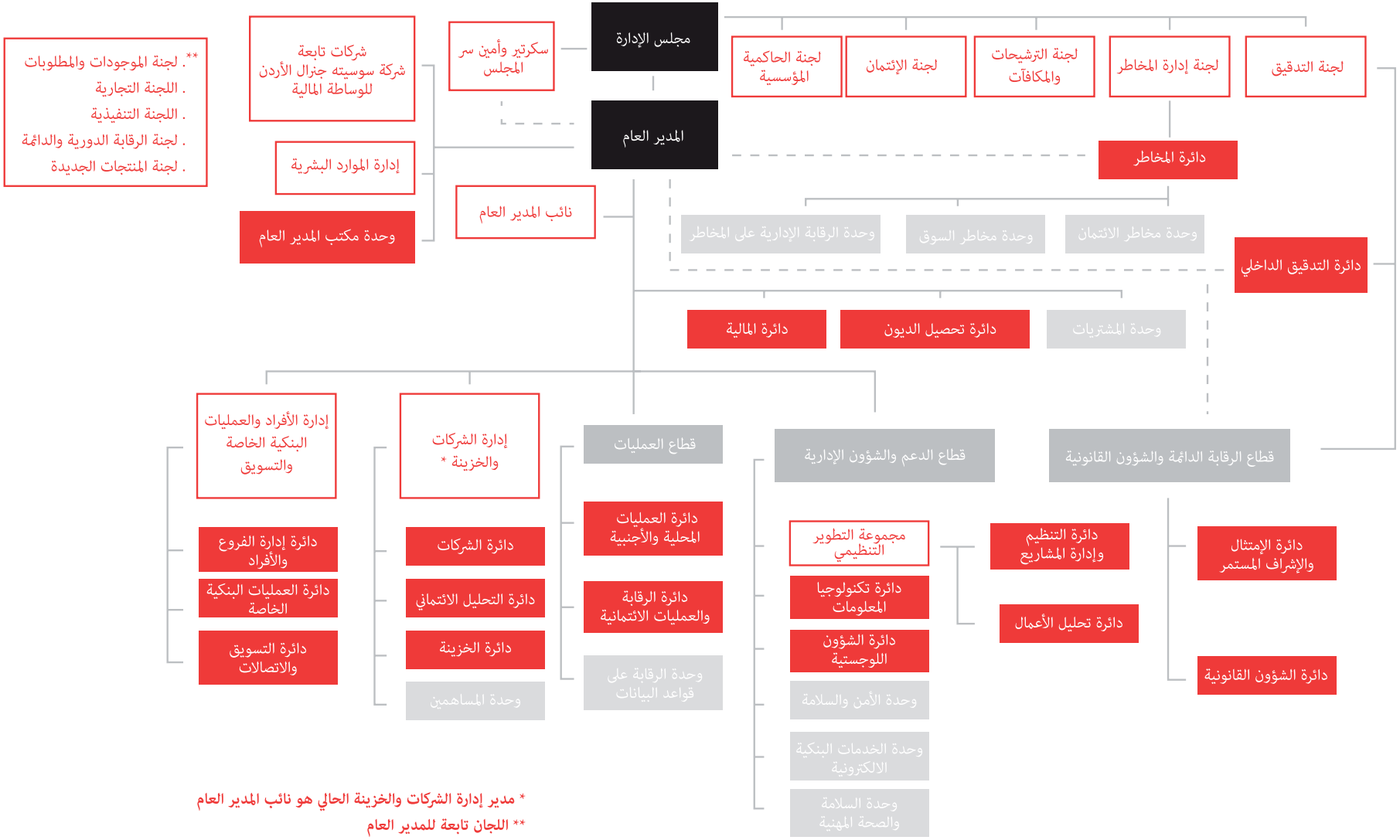
(٧) الحماية الحكومية أو الإمتيازات التي يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها

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

٨) القرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها التي لها اثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية

- لا يوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية.
- لا تنطبق معايير الجودة الدولية على البنك.

(٩) أ- الهيكل التنظيمي لبنك سوسيته جنرال – الأردن



* مدير إدارة الشركات والخزينة الحالي هو نائب المدير العام

** اللجان تابعة للمدير العام

(٩) ب- توزيع الموظفين حسب الدرجة العلمية

الدرجة العلمية	ماجستير	بكالوريوس	دبلوم	ثانوية عامة	أقل من الثانوية العامة
ذكر	١٥	١٢١	١٥	٩	٩
أنثى	٦	٦٥	١٣	٤	٠

سياسة المكافآت

تهدف سياسة المكافآت إلى وضع إطار فعال للمكافآت المالية في البنك بشكل يدعم كفاءة موارده البشرية و يحافظ عليها و يساهم بالتالي في تعزيز أداء البنك و تنافسيته بحيث يعمل نظام المكافآت المالية في بنك سوسيته جنرال – الأردن على تعزيز قدرة البنك على استقطاب كافة الكوادر ذات الكفاءات و المهارات و الخبرات اللازمة للعمل في البنك، و المحافظة على هذه الكوادر و تحفيزها و تنمية روح الانتماء لديها و رفع مستوى الإنتاجية لديها و الارتقاء بأدائها بما و يعزز من أداء البنك، تنافسيته، سمعته و ملاءته.

ويلتزم البنك بالعمل على منح المكافآت المالية للعاملين لديه بناء على أسس من الشفافية و الموضوعية و العدالة و بما يتفق مع كافة التعليمات و القوانين في هذا الصدد سواء تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني، قانون البنوك الأردني ، قانون الشركات الأردني أو قانون العمل الأردني و غير ذلك من التعليمات و التشريعات الأردنية الملزمة.

(٩) ج- برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك

واصلت إدارة الموارد البشرية خلال عام ٢٠١٥ جهودها الفعالة لضم الكفاءات المؤهلة إلى كادرها الوظيفي لتقديم أفضل الخدمات ، و إدارة نشاطات البنك مستغلة ميّزة البنك بانتشاره عالميا.
و قد تواصلت أيضا جهود الإدارة الهادفة لتطوير مهارات و قدرات موظفي البنك من خلال التركيز الكبير على جانب التدريب المستمر سواء كان داخلياً، محلياً أو عالمياً لكافة فئات الموظفين، و ذلك لتطويرهم و رفع مستوى أدائهم و تسليحهم بالمهارات المطلوبة لإنجاز مهامهم الوظيفية على أتم وجه.

النشاطات التدريبية

المنطقة	مركز الإنعقاد	اسم الدورة	عدد المشاركين
داخلي	مركز التدريب الداخلي للبنك	Induction	٦٨
		Account opening / KYC / FATCA on ICBS	٣٧
		AML / Code of conduct / Whistle Blowing	٥
		AML / CTS / KYC / FATCA /Account opening procedures	٦٣
		AML/CTF, Code of Conduct and Whistle Blowing	٢٤
		التحليل المالي للتقارير الشهرية	٢١
		تقييم الأداء و مؤشرات الأداء الرئيسية	٧٣
		عمليات الأرشفة	١٣
		متابعة توصيات دائرة التدقيق	٥٧
		التخطيط لاستمرارية العمل /عمليات المقاصة الالكترونية	٧
		الممارسات الصحيحة للشؤون الإدارية و التنظيمية للفروع	٢٥
		التخطيط لاستمرارية الأعمال	٣٩
		التخطيط لاستمرارية العمل والمخاطر التشغيلية	١٤
		تحليل الائتمان / مؤشرات ضعيفة /سياسة التسهيلات وعمليات منح القروض	٢٤
		DRS Test	٣٨
		eFAWATEERcom	٥٢
		عمليات الإخلاء	١٤
		قانون الضريبة الأمريكي	٥
		عمليات الصرف للعملات الأجنبية	٨٢
		تطوير جودة ملفات التسهيلات	٢٩
		مقدمة لنظام T24	٧
		ورشة عن بيئة تكنولوجيا المعلومات	٣
		برنامج Kinz المتقدم	٢١
		تدريب (اعرف عميلك)	٣٦
		الشؤون القانونية للوثائق و الشيكات	٥٩
		OLEA Test Cases	٨
		مخاطر التشغيل/ مدراء و مسؤولي الوحدات في الإدراة	٢٢
		PCI	٦٥
		الرقابة الدائمة	٧٦
		المنتجات والممارسات الصحيحة	٤٦
		ورشة لتشكيل الوصف الوظيفي	٣
		عمليات متابعة مخاطر الأفراد و المهنيين	٤٢
		دورة توجيهية للتلر وعمليات الصرف للعملات الأجنبية	١٦
		توثيق العقود و الضمانات البنكية	٢٩
		أعمال الحوالات والقسم التجاري	٥٦
		وحدة التدريب / MenalTech	٢
		السلامة العامة والصحة المهنية	٦
		برنامج الحجوزات الإلكترونية للبنوك	٤
		كشف التزوير والتزييف المبتدئة	٤٣
		كشف التزوير والتزييف المتقدمة	٣٢
		كشف التواقيع المزورة في الشيكات المودعة عن طريق المقاصة الإلكترونية	٢٠
		ملخص السلامة العامة	٤٢

محلي/داخل الأردن	مراكز تدريب محلية / عمان	ACH & RTGS Meeting	٥
		ACI Dealing Certificate	١
		اكسل متقدمة	١
		تطبيقات لكاميرات IP CCTV	١
		Automated Clearing House ACH	٥
		حلول لإدارة الجودة و خدمة العملاء المصرفية	١
		Banking Tech Levant	٢
		بازل ٣	٢
		تعديلات بازل ٣	٢
		حوكمة الشركات	١
		CSR	١
		ورشة خدمة العملاء	١
		اجتماع لتجميع البيانات	١
		DEPOX	٨
		المشتقات	١
		ورشة لتصميم هياكل الأجور	١
		قراءة و مناقشات قواعد الاعتماد المستندي	١
		دورات اللغة الإنجليزية / مستويات مختلفة	١٦
		إدارة المشاريع	٣
		الإختراق الأخلاقي الإلكتروني	٢
		عمليات الإخلاء	١
		فريق العمل المالي	١
		مهارات التحليل المالي	٢
		قانون الضريبة الأمريكي	١
		اللوائح و التطويرات الأخيرة لقانون الضريبة الأمريكي	٢
		HeartSaver First Aid CPR and AED	٣
		ICAAP	٢
		مقدمة لاستمرارية العمل	١
		مقدمة للاعتمادات المستندية	٢
		Jordan Affordable Housing Programme	١
		Jordanian Association of the Leasing Companies conference meeting	١
		Jordanian Association of the Leasing Companies workshop	٢
		مهارات النقاش	١
		ورشة مهارات النقاش	١
		ادارة المخاطر التشغيلية	١
		PCA ISA training opening session	١
		PCI DSS v3	٢
		حل المشكلات و اتخاذ القرار	٢
		RTGS	٤
		برنامج دبلوم متخصص في توثيق الاعتمادات	١
		برنامج التدريب المتخصص في مجلس الإدارة للنساء	١
		برنامج الدبلوم المتخصص في المخاطر	١
		منتدى مهارات المعلم ٢٠١٥	١

TOGAF	١
تدريب المدربين	١
منتجات الخزينة ومشتقاتها	٢
اجتماع اللجنة القانونية	١
اجتماع بخصوص البيانات المالية المصدقة	٣
اجتماع جمعية البنوك في الأردن لمناقشة أمور تتعلق بالموارد البشرية	١
اجتماع للجنة أمن و مخاطر المعلومات	١
اجتماع لمناقشة مذكرة التفاهم المتعلقة بالربط الالكتروني	١
اجتماع مع مديرية التشغيل عمان الأولى	١
ادارة التغيير والتخطيط الاستراتيجي	٢
ادارة الديون المتعثرة و طرق معالجتها	١
ادارة المستودعات والسيطرة على المخزون	٢
الإحتيال بوسائل الدفع الالكترونية	١
الإستعلام الائتماني	٣
الإجراءات العملية لتدقيق أعمال الائتمان	١
الأخطاء الشائعة لموظفي التلر وطرق معالجتها	٢
الأساليب الكمية في التحليل المالي	١
البنود النهائية لمسودة مذكرة التفاهم	١
البيانات المالية والتحليل المالي للشركات الصغيره المتوسطه	١
التحليل الائتماني	٢
التحليل المالي وتحليل التدفقات النقدية	١
التسهيلات المصرفية المتقدمة	٢
التسويات خارج المحاكم في الأردن	١
التشريعات العمالية	١
التعامل مع العملاء بعدالة وشفافية حسب تعليمات البنك المركزي الأردني و أفضل الممارسات الدولية	١
التعديلات الجديدة المقترحة على احتساب مخاطر الائتمان حسب الطريقة المعيارية	١
التعليمات والأوامر الصادرة عن البنك المركزي الأردني المتعلقة بالتعامل مع العملاء بعدالة وشفافية	١
التعليمات والأوامر الصادرة عن البنك المركزي الأردني في مجال الحوالات المالية المحلية والخارجية وأعمال التحويل الإلكتروني للأموال للعملاء وبين البنوك وإدارة مخاطرها	١
التنبؤ بالفشل المالي للشركات	١
الجوانب القانونية للشيكات المصرفية	١
الحوكمة في المؤسسات المالية	١
الدبلوم المهني المتخصص في تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة	٢
الدورة الشاملة في استخدام الحاسوب	١
الديون غير العاملة وآلية تصنيفها وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني	٢
الرقابة على الائتمان وادارة الديون المتعثرة	١
الشفافية والتعامل مع العملاء حسب تعليمات البنك المركزي الأردني	٢
العمليات المصرفية الخارجية	١
المحاسبة المالية والابلاغ المالي	١
المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS9 / 9	٣

		المعيار المالي الجديد MX Swfit	١
		الوسائل الاضافية للحد من مخاطر اقراض المشاريع الصغيرة و المتوسطة	٢
		ايجاد نوافذ تمويلية متنوعة لمشاريع الطاقة المتجددة وكفاءة الطاقة	٢
		إدارة الجودة الشاملة	٤
		إدارة الوقت	٢
		أنظمة الدفع الإلكتروني في المملكة	٦
		برامج الشركة الأردنية لضمان القروض	٢
		برنامج الحجوزات الإلكترونية	١
		تحليل التدفقات النقدية للشركات الصغيره والمتوسطة	١
		تحليل أعمال الشركات الصغيرة والمتوسطة و جمع المعلومات وفهمها	١
		تطوير المنتجات المصرفية وابتكار منتجات جديدة	٥
		تعديلات قانون البنوك المقترح من البنك المركزي الأردني	١
		تعليمات النماذج والوسائل الخاصة بالاخطار عن العمليات التي يشتبة بانها مرتبطة بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب	٢
		تعليمات بخصوص الخدمات المصرفية المقدمة من البنوك لذوي الاجتياجات الخاصة	٥
		تقييم الأوراق المالية	٢
		تقييم آداء الشركات	١
		جلسة التركيز حول الخدمات الالكترونية في دائرة ضريبة الدخل و المبيعات	١
		حفل اطلاق مبادئ عمان لتسوية الديون خارج المحاكم	٣
		خدمة الإستجابة لأجهزة الإنذار الخاصة	١
		دورة متقدمة في مكافحة غسل الاموال	٢
		طموح التقييم للتشغيل	٢
		عمليات الإحتيال والقرصنة الالكترونية في البنوك	١
		قروض الإسكان والسيارات	١
		قواعد التعرف على هوية العملاء في البنوك لأغراض مكافحة غسل الأموال وتمويل العمليات المشبوهة	١
		محاضرة بعنوان (القطاع الخاص لاعب أساسي في الوقاية من الفساد)	١
		مقدمة حول الشركات الصغيرة و المتوسطة وتمويلها	١
		مقدمة حول قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة وتمويلها	١
		مكافحة الفساد والامتثال العالمي لمكافحة الفساد	١
		مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	١
		ملتقى المسؤولية المجتمعية للبنوك / الملتقى الرابع	١
		منتجات التجزئة	١
		مهارات احتراف التأمين	١
		مهارات الاتصال الفعال وفن التأثير على الاخرين	١
		مهارات التميز في تقديم خدمة العملاء	١
		مهارات بيع الخدمات المصرفية	١
		ندوة حول تحويلات العاملين والتنمية في الأردن	١
		نماذج اقرارات فتح الحساب	٢
خارج الأردن	بنك سوسيته جنرال في لبنان	CSC Lebanon	٢
		Mission in SGBL	٤
		OLEA Mission	١٢
		ACH Mission	٢
	الإمارات العربية المتحدة	ABTEC Hosted Delegate	١
		Archsight SIEM	١
	مصر	Thomson Reuters Eikon Workshop	١

(١٠) المخاطر التي يتعرض لها البنك

- مخاطر الائتمان.
- مخاطر التشغيل.
- مخاطر السوق.
- مخاطر أسعار الفائدة.
- مخاطر عدم الامتثال.
- مخاطر السيولة.

علماً بأن البنك لا يتوقع أن يتعرض لمخاطر ذات تأثير مادي خلال السنة اللاحقة.

(١١) الإنجازات التي حققها البنك خلال السنة المالية

إنجازات البنك حسب المؤشرات المالية:

- حقق البنك نمو ملحوظ خلال عام ٢٠١٥ مقارنة مع عام ٢٠١٤ و في معظم مؤشراته المالية، فقد حقق البنك نمو في أرباحه قبل الضريبة مقداره ٢٠٪ مقارنة مع العام السابق، حيث وصلت أرباحه قبل الضريبة إلى ١٥,٤ مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٥ مقارنة مع ١٢,٩ مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٤.
- تجاوز إجمالي الموجودات المليار دينار لتصل إلى ١,٢١٠ مليار بارتفاع مقداره ٤٠٪ مقارنة مع العام السابق.
- ارتفع رصيد صافي التسهيلات الائتمانية بنسبة ٣٥٪ مقارنة مع العام السابق ليصل إلى ٤٣١,٦ مليون دينار مقارنة مع ٣٢٠ مليون دينار في نهاية كانون أول ٢٠١٤.
- ارتفع مجموع رصيد ودائع العملاء والتأمينات النقدية بنسبة ٤٧٪ مقارنة مع عام ٢٠١٤ لتصل إلى ١,٠١٦ مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٥ مقارنة مع ٦٩٠ مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٤.
- قام البنك بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين عن عام ٢٠١٤ بقيمة ٤ مليون دينار بنسبة ٤٪ من رأسمال البنك المدفوع.
- ارتفع إجمالي حقوق الملكية بنسبة نمو ٥٪ مقارنة مع العام السابق.

إنجازات البنك في المجالات الأخرى:

- تم إجراء ثلاثة سحوبات دورية خلال العام ٢٠١٥ لعملاء حساب فوزي الفوري، حيث كان هناك عدة رابحين بجائزة مضاعفة المبلغ المودع بحسابهم بنسبة ١٠٠٪ أو ٢٠٠٪ حسب مدة الإيداع، بالإضافة لإعلان الرابحين الثلاثة بالجوائز الكبرى وقيمة كل منها ٧,٥٠٠ دينار أردني.
- توافقاً مع سياسة البنك الهادفة إلى تطوير المهارات البشرية للإرتقاء بمستوى الخدمة، قام البنك بتنفيذ العديد من ورشات العمل والبرامج التدريبية داخل وخارج الأردن خلال عام ٢٠١٥، مع التركيز على خدمة العملاء وجودة الخدمة المقدمة.
- قام ال SGBJ بطرح حملة تسويقية لقروض السيّارات المهنيّة، قروض أصحاب المهن وقرض مقر العمل ، بهدف تشجيع العملاء المعنيين لتطوير وتوسيع أعمالهم وشراء مركبات تخص مجالاتهم المهنية المختلفة.
- وقّع البنك اتفاقية قرض مع شركة الكهرباء الوطنية، حيث قام البنك بموجب هذه الاتفاقية بتقديم تمويل بمبلغ ١٤ مليون دينار لغايات دعم القدرات المالية للشركة وتمويل احتياجاتها.
- قام البنك بتوقيع اتفاقية شراكة مع المركزية – تويوتا الأردن، في حملته للترويج لسيارة Lexus حيث حملت الحملة الرسالة التالية: "اقتني سيارة أحلامك من لكزس بدون رسوم إضافية".
- وقّع ال SGBJ اتفاقية تعاون مع شركة المقصورة للسياحة والسفر (Quintessentially Travel)، الشريك الجديد لحساب فوزي الفوري. حيث سينفرد عملاء SGBJ المميزين وكبار المودعين بموجب هذه الإتفاقية بالاستمتاع بتجربة سفر غير معهودة ومعاملة تفضيلية، وذلك عند فتح حساب فوزي بلس (Fawzi Plus).
- تم تعيين البنك لتولي المعاملات البنكية لاستكمال مشروع الباص السريع بقيمة ١٦٦ مليون دينار والذي تتولى وكالة الانماء الفرنسية تمويله.
- التزاماً بتعليمات البنك المركزي الأردني، وسعياً للاستمرار بتقديم أفضل الخدمات لعملاء ال SGBJ والارتقاء بمستوى الجودة المقدمة، تم طرح حملة تسويقية لتشجيع العملاء على زيارة فروعهم لتجديد بياناتهم ومنحهم فرصة الدخول بالسحب الذي سيجري بتاريخ ٢٠١٦/٣/٣١ على عشرة جوائز نقدية قيمة كل منها ١٠٠ دينار للعملاء الذين قاموا بتحديث بياناتهم.
- وقّع البنك اتفاقية شراكة مع مجموعة إتحاد المستشارين، والتي تنص على إعداد المجموعة لدراسة الجدوى الاقتصادية وتحضير وثائق العطاء والإشراف على مشروع توليد الطاقة الكهربائيّة من خلال الطاقة الشمسيّة بقدرة ١ ميغاوات، والذي ينوي البنك تنفيذه من خلال نظام عبور الطاقة الكهربائيّة.

- شارك ال SGBJ من خلال برامجه العديدة المختصة بالمهنيين، في المؤتمر الدولي السادس للجمعية الاردنية للخصوبة والوراثة والذي يعقد كل سنتين من قبل الجمعية الأردنية للخصوبة و الوراثة، حيث استضاف المؤتمر كبار الأخصائيين العالميين المتميزين في مجال الخصوبة و الوراثة في العالم بالإضافة لأكثر من ٦٠٠ مشارك متخصص من الأردن (القطاع الخاص، الخدمات الطبية الملكية، وزارة الصحة) العالم العربي، الشرق الأوسط والعالم.

- وقّع ال SGBJ اتفاقية تعاون مع شركة أفزا التجارية (AZADEA Group)، الشريك الجديد لحساب فوزي الفوري، حيث وبموجب هذه الاتفاقية سوف تمنح بطاقة كنز تتناسب قيمتها مع القيمة المودعة في حساب العميل، وتخوّله القيام بعمليات الشراء من المحلات التابعة ل AZADEA Group و التي تلبي مختلف احتياجات العائلة.

- بهدف الترويج لخدمة eFAWATEERcom تم إطلاق حملة تسويقية لإعلام العملاء بإمكانية تسديد فواتيرهم باستخدام هذه الخدمة في أي فرع من فروع ال SGBJ، بالإضافة لتسديد فواتير شركات الاتصالات (Zain, Orange, Umniah) من خلال أجهزة الصراف الآلي حيث يتم التسديد مباشرة من الحساب.

- قام ال SGBJ بطرح حملة تسويقية للقروض الشخصية والسكنية والتي حملت الفكرة الرئيسية التالية: "خير العروض في شهر الخير... الشهر الاول قسطك علينا والشهر الثاني فترة سماح"، حيث تحمّل البنك القسط الأول عن العميل ومنحه الشهر الثاني فترة سماح ليبدأ التسديد بعد ثلاثة أشهر من منحه القرض، ومن الجدير بالذكر أن سعر الفائدة السنوي الفعلي كان على القروض الشخصية خلال الحملة ٩,٩٩٪ وعلى القروض السكنية ٦,٧٥٪ وبدون أية رسوم اضافية.

- في إطار استراتيجيته المتمثلة بالتوسع والانتشار للوصول لأكبر عدد من العملاء، افتتح ال SGBJ فرع عبدون في موقعه الجديد في شارع زهران/ مجمع النبر الطبي عمارة رقم ١٩٥، بحضور سعادة السفير الفرنسي السيد ديفيد بيرتو لوتي وسعادة السفيرة اللبنانية السيدة ميشلين باز.

- بهدف التواصل مع عملاء البنك الحاليين، والتعرّف على عملاء محتملين، أقام ال SGBJ غداء عمل في مطعم أيار في محافظة مادبا وبحضور عدد من وجهاء المحافظة، عملاء الفرع وعملاء محتملين.

- تم الترويج للقرض السكني وميزاته التنافسية كسعر الفائدة ٦,٥٠٪ + ١٪ عمولة منح للسنة الأولى فقط، تحمُّل البنك رسوم الرهن ١٪، بطاقة ائتمان مجاناً بسقف الراتب بالإضافة لفترة تسديد تصل حتى ٣٠ سنة.

- تم افتتاح فرع جديد في مدينة الفحيص والذي يقع في القيصر بلازا – خلف محطة توتال – مقابل نادي شباب الفحيص، حيث شرع البنك بتقديم خدماته وفق أعلى مستويات المهارة والكفاءة التي يمتاز بها كادر الفرع.

١٢) الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط البنك الرئيسي.

لا يوجد أي اثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط البنك الرئيسي.

١٣) السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية وسعر اغلاق السهم للأعوام الخمس السابقة.

السنوات	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١
الأرباح المحققة (الخسائر المحققة)	١٠,٠٠٩,٢٢٦	٩,٢٠٠,٩٩٢	٧,٠٠١,٦٢٠	٤,٧٣٤,٥٦٠	٣,٢٥٩,٨٥٤
الأرباح الموزعة	٤,٠٠٠,٠٠٠	–	–	–	–
صافي حقوق الملكية	١٢٧,٥٨٧,٠٢٨	١٢١,٥١٧,٨٠٢	١١٢,٣١٣,٠٦٠	١٠٥,٣١١,٣٥٩	٦٠,١٧٦,٧١٠
سعر الإغلاق للسهم	١,٠١	١,٠٧	٠,٨٩	٠,٨٥	٠,٩٥

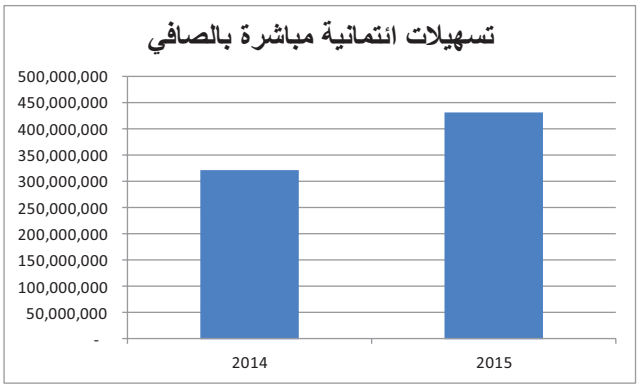
(١٤) التحليل المالي للبنك ونتائج أعماله خلال السنة المالية

مقارنة لبعض بنود قائمة المركز المالي وقائمة الدخل:

• المركز المالي:

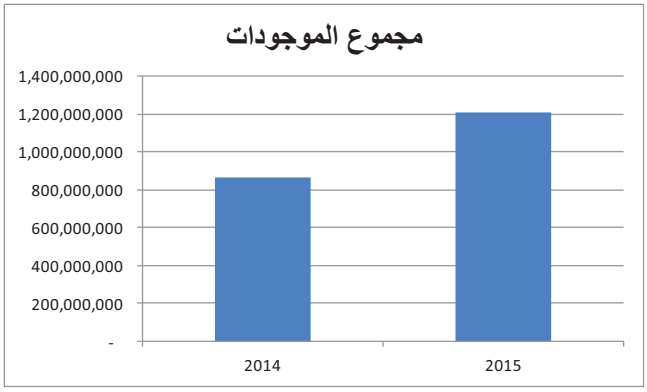
١. تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي

ارتفع صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة في نهاية عام ٢٠١٥ بزيادة مقدارها ١١١,٦ مليون دينار مقارنة مع عام ٢٠١٤ ، وبنسبة نمو مقدارها ٣٥٪.



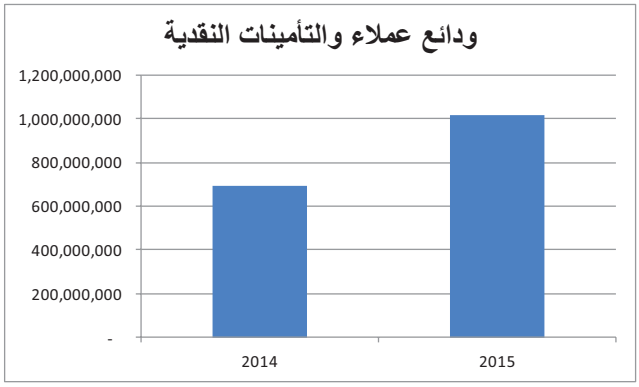
٢. مجموع الموجودات

ارتفع مجموع الموجودات في نهاية عام ٢٠١٥ ليصل الى ١,٢١٠ مليار دينار بزيادة مقدارها ٣٤٣,٦ مليون دينار مقارنة مع عام ٢٠١٤ وبنسبة نمو مقدارها ٤٠٪.



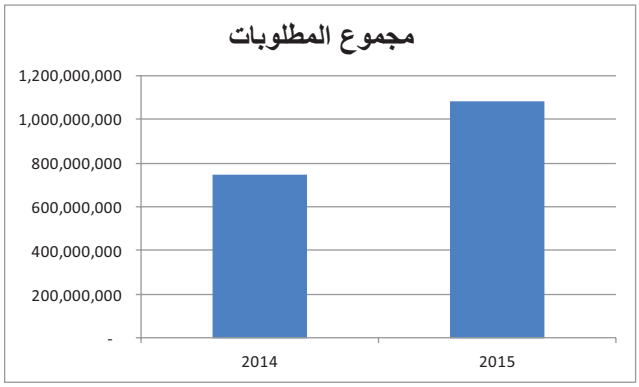
٣. ودائع العملاء والتأمينات النقدية

ارتفعت ودائع العملاء والتأمينات النقدية في نهاية عام ٢٠١٥ لتصل الى ١,٠١٦ مليار دينار بزيادة مقدارها ٣٢٦ مليون دينار مقارنة مع عام ٢٠١٤ وبنسبة نمو مقدارها ٤٧٪.



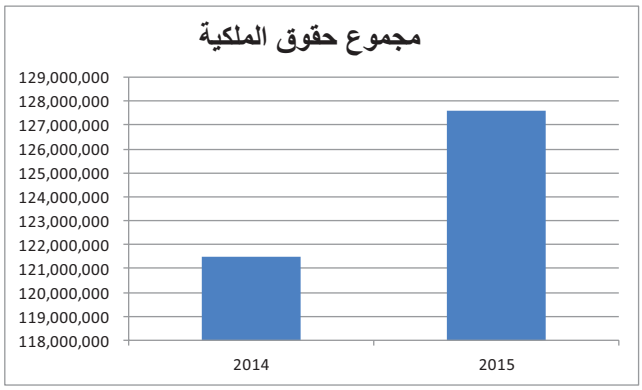
٤. مجموع المطلوبات

ارتفع مجموع المطلوبات في نهاية عام ليصل الى ٢٠١٥ ليصل الى ١,٠٨٣ مليون دينار بارتفاع مقداره ٣٣٧,٥ مليون دينار مقارنة مع عام ٢٠١٤ وبنسبة نمو مقدارها ٤٥٪.



٥. مجموع حقوق الملكية

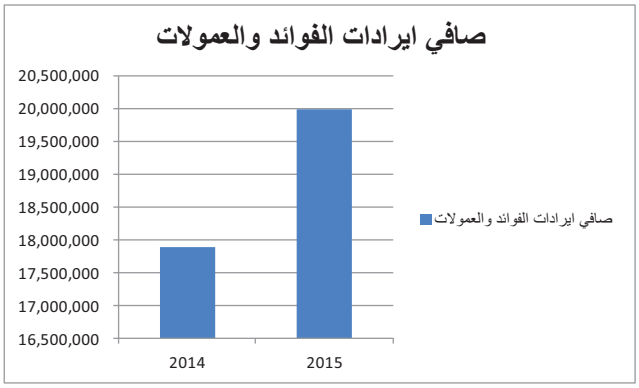
ارتفع مجموع حقوق الملكية في نهاية عام ٢٠١٥ بنسبة نمو مقدارها ٥٪ مقارنة مع عام ٢٠١٤.



قائمة الدخل

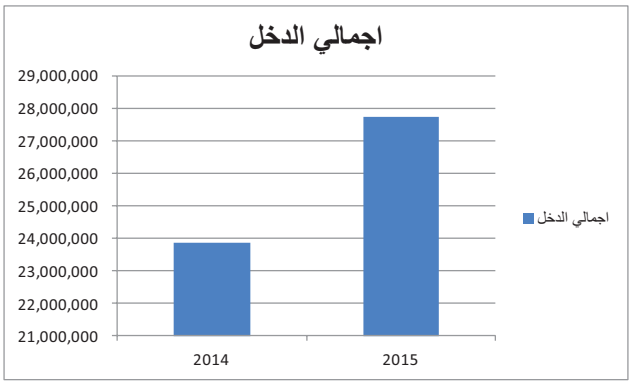
• صافي ايرادات الفوائد والعمولات

ارتفع صافي ايرادات الفوائد والعمولات بمقدار ١٢٪ خلال عام ٢٠١٥ مقارنة مع عام ٢٠١٤.



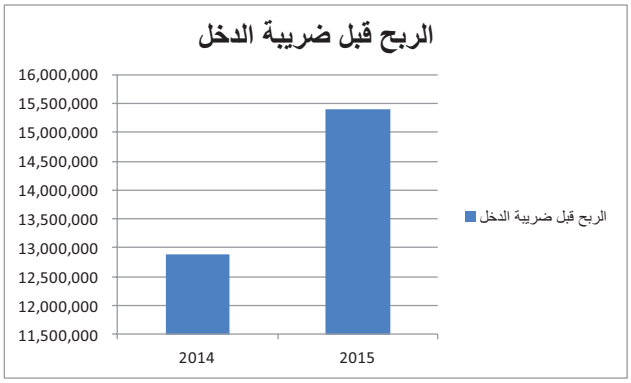
• إجمالي الدخل

ارتفع إجمالي الدخل في نهاية عام ٢٠١٥ بنسبة نمو مقدارها ١٦٪ مقارنة مع عام ٢٠١٤.



• الربح قبل الضريبة

ارتفع الربح قبل الضريبة لعام ٢٠١٥ بزيادة مقدارها ٢٠٪ مقارنة مع عام ٢٠١٤ .



الجدول التالي يظهر أهم النسب المالية لسنة ٢٠١٥ مقارنة مع ٢٠١٤:

الرقم	النسبة المالية	٢٠١٥	٢٠١٤
١	العائد على الموجودات	٪٠,٩٦	٪١,٢
٢	العائد على حقوق الملكية	٪٨,٣٧	٪٨,١٩
٣	كفاية رأس المال	٪٢٦,٥٥	٪٣١,٦٧
٤	اجمالي المصروفات/ اجمالي الدخل	٪٤٤	٪٤٦
٥	نسبة السيولة القانونية	٪٢١٨	٪٢٢٣

تقرير حول تداول أسهم البنك خلال عام ٢٠١٥

الشركة	الرمز	السوق	أعلى سعر خلال عام ٢٠١٥	أدني سعر خلال عام ٢٠١٥	معدل السعر خلال عام ٢٠١٥	حجم التداول دينار خلال عام ٢٠١٥	عدد الأسهم المتداولة	عدد العقود
بنك سوسيته جنرال – الأردن	SGBJ	الأولي	١,٢٥	٠,٩٩	١,٠٦٥	٢٩٤,٢٩٣.٣٥	٢٦٣,٢٥٦	٥٧

(١٥) التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للبنك

اعتماداً على رؤيا مجموعة سوسيته جنرال العالمية ولمواصلة العمل ضمن أعلى معايير الشفافية والمصداقية مع العملاء ، فان خطة عمل البنك لعام ٢٠١٦ سوف ترتكز على ما يلي:

- مواصلة المحافظة على رضى العملاء عن طريق خدماته البنكية المقدمة على مستوى عالي من الحرفية والجودة، بالإضافة إلى إطلاق العديد من المنتجات المصرفية المميزة خلال العام القادم.
- توسيع حصة البنك من قطاعات الأفراد والشركات متناهية الصغر، الصغيرة والمتوسطة، عن طريق ابتكار أدوات استثمارية جديدة تتناسب مع احتياجات العملاء، مع عدم إغفال دور الشركات الكبيرة والتركيز على استمرار الأعمال مع قاعدة العملاء المتميزين.
- تنمية وتطوير مهارات الموظفين من خلال التدريب المستمر ودراسة الاحتياجات التدريبية لهم بما يخدم مصلحة البنك وينسجم مع متطلبات العمل المصرفي، بالإضافة إلى استقطاب عناصر متميزة ذوي خبرات ومؤهلات عالية.
- استمرار البنك في اتخاذ نهج حذر لضمان حقوق المساهمين ومواجهة أية اضطرابات مفاجئة في المنطقة، من خلال المحافظة على مستوى مرتفع من السيولة والعمل وفقاً لمخاطر محسوبة وعدم التدخل في أي عمل لا يمكن احتساب مخاطره أو التخفيف منها.
- تعزيز دور البنك في دعم المجتمع المحلي التزاماً بمسؤوليته الإجتماعية، من خلال تقديم مختلف أشكال الدعم والرعاية للأنشطة الإجتماعية، الثقافية، الفنية وغيرها.
- مواصلة خطة تحديث وتطوير الفروع لتوفير خدمة أفضل لقاعدة عملاء البنك التي تشهد نمواً متزايداً.

(١٦) مقدار أتعاب التدقيق للبنك والشركة التابعة ومقدار أي أتعاب عن خدمات أخرى تلقاها المدقق و/ أو مستحقة له

بلغت اتعاب التدقيق للبنك مبلغ ٦٧,٠٥٠ دينار، أما الشركة التابعة فقد بلغت ٤,٩٠٠ دينار، هذا ولم يتم دفع أي اتعاب أخرى للمدقق الخارجي أو مستحقة له .

(١٧) عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة كما في ٣١-كانون الأول-٢٠١٥	التسميات الإدارية	٣١-كانون الأول-٢٠١٤	نسبة المساهمة	٣١-كانون الأول-٢٠١٥	نسبة المساهمة
السادة / بنك سوسيته جنرال في لبنان ويمثله السيد /حسان حمدي خليل منكو*	رئيس المجلس	٨٧,٦٦٤,٦٧٩	٪٨٧,٦٦٤٧	٨٧,٦٦٤,٦٧٩	٪٨٧,٦٦٤٧
الدكتور / أحمد ابراهيم خليل منكو	عضو	٢,٠٢٣,٣٧٧	٪٢,٠٢٣٤	٢,٠٢٣,٣٧٧	٪٢,٠٢٣٤
السادة / سوجيليز لبنان / ويمثلها السيد انطون نبيل نقولا صحناوي**	نائب رئيس المجلس	١,٩٨٥	٪٠,٠٠٢٠	١,٩٨٥	٪٠,٠٠٢٠
السيد / زاهي نشأت طاهر المصري	عضو	١٦٤,٣٤٦	٪٠,١٦٤٣	١٤,٣٤٦	٪٠,٠١٤٣
السيد / ردين توفيق أمين قعوار	عضو	٤٩,٦٥٢	٪٠,٠٤٩٧	٤٩,٦٥٢	٪٠,٠٤٩٧
السيد / مفلح محمد عوض عقل	عضو	١,٠٠٠	٪٠,٠٠١٠	١,٠٠٠	٪٠,٠٠١٠
السيد جيرارد البير غولفن جارزويل	عضو	١,٣٢٣	٪٠,٠٠١٣	١,٣٢٣	٪٠,٠٠١٣
الساده / شركة سوجيكاب لبنان ويمثلها الانسة / نهى اسبريدون خليل ابو سعد	عضو	١,٣٢٣	٪٠,٠٠١٣	١,٣٢٣	٪٠,٠٠١٣
السيد / جورج ايلي جورج صغبيني	عضو	١,٣٢٣	٪٠,٠٠١٣	١,٣٢٣	٪٠,٠٠١٣
السيد / فيليب جوزيف برنارد دوبوا	عضو	١,٠٠٠	٪٠,٠٠١٠	١,٠٠٠	٪٠,٠٠١٠
السيد /غريغوار ايفس ماري لوفيبر	عضو	١,٠٠٠	٪٠,٠٠١٠	١,٠٠٠	٪٠,٠٠١٠

* يملك السيد حسان حمدي خليل منكو ٢٨٩٦ سهم بصفته الشخصية كما بتاريخ ٣١-كانون الأول-٢٠١٥

** يملك السيد أنطون نبيل نقولا صحناوي ١٩٨٥ سهم بصفته الشخصية كما بتاريخ ٣١-كانون الأول-٢٠١٥

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أقارب رئيس وأعضاء مجلس الادارة

أقارب أعضاء مجلس الإدارة	صلة القرابة	اسم عضو مجلس الإدارة	٣١-كانون الأول-٢٠١٤	نسبة المساهمة	٣١-كانون الأول-٢٠١٥	نسبة المساهمة
السيدة / دورثي مارغريتا أريكسون (الجنسية: أردنية)	زوجة	السيد أحمد ابراهيم خليل منكو	٦٤٨,٧٣٥	٪٠,٦٤٨٧	٦٤٨,٧٣٥	٪٠,٦٤٨٧
السيدة/سامية ممتاز عبدالرحيم الصلح (الجنسية: أردنية)	زوجة	السيد / حسان حمدي منكو	٢٨٣,٧٦٨	٪٠,٢٨٣٨	٢٨٣,٧٦٨	٪٠,٢٨٣٨
السيدة/سهير مصطفى محمد العلمي (الجنسية: أردنية)	زوجة	السيد / زاهي نشأت طاهر المصري	٠	٪٠,٠٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	٪٠,١٥٠٠

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل الإدارة العليا وأقاربهم

أسهم مملوكة من قبل أشخاص من الإدارة العليا وأقاربهم كما في ٢٠١٥/١٢/٣١	التسميات الإدارية	٣١-كانون الأول-٢٠١٤	نسبة المساهمة	٣١-كانون الأول-٢٠١٥	نسبة المساهمة
نديم اسكندر قبوات	المدير العام	١,٣٢٣	٪٠,٠٠١٣	١,٣٢٣	٪٠,٠٠١٣

لا يوجد أسهم مملوكة لدينا للشركات المسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم فيما عدا شركة الحنان للإستثمارات وشركة حمدي وابراهيم منكو كما يلي:

إسم المساهم	٣١-كانون الأول-٢٠١٤	نسبة المساهمة	٣١-كانون الأول-٢٠١٥	نسبة المساهمة
شركة الحنان للإستثمارات	٤,٧٥٥,١٣٩	٪٤,٧٥٥١	٤,٧٥٥,١٣٩	٪٤,٧٥٥١
شركة حمدي وابراهيم منكو	٥١٨,٤٨١	٪٠,٥١٨٥	٥١٨,٤٨١	٪٠,٥١٨٥

لا يوجد أسهم مملوكة لدينا لبنوك أردنية أخرى.

لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل أعضاء الإدارة العليا وأقاربهم.

التسهيلات الائتمانية المباشرة/ غير المباشرة الممنوحة لأعضاء مجلس الادارة

اسم الشخص/ المجموعة	التسهيلات الائتمانية		
	مباشرة	غير مباشرة	المجموع
مجموعة حسان منكو وتشمل:			
حسان حمدي منكو		١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
شركة المواد العمرانية الأردنية	٣٣٤,٣٠٠		٣٣٤,٣٠٠
شركة البحر الأحمر لصناعة الأخشاب			٠
شركة التكنولوجيا المركزية			٠
شركةالشرق الأوسط للتنمية الإقليمية		٢٠,٣٠٠	٢٠,٣٠٠
شركة صناعة الأجهزة المنزلية*			٠
عاليه كمال حمدي منكو	١٥,٧٠٠		١٥,٧٠٠
تمام وغالية حسان حمدي منكو	٤,٣٤٢,٠٠٠	٣٠٠	٤,٣٤٢,٣٠٠
سوزان كمال حمدي منكو	٧٠٠		٧٠٠
سوزان كمال حمدي منكو وسيف الدين محمد سيف الدين طاهر طاهر	٤٦٩,١٠٠		٤٦٩,١٠٠
المجموع	٥,١٦١,٨٠٠	٣٠,٦٠٠	٥,١٩٢,٤٠٠
مجموعة أحمد منكو وتشمل:			
أحمد إبراهيم خليل منكو	٩,١٠٠		٩,١٠٠
شركة استقبال للإستثمار		٣٠٠	٣٠٠
شركة صناعة الأجهزة المنزلية*			٠
أمينة أحمد إبراهيم منكو	١,٤٠٠		١,٤٠٠
حسين أحمد منكو	٢٩,٢٠٠		٢٩,٢٠٠
عمر إبراهيم خليل منكو	١,٠٠٠	٢٤٠,٠٠٠	٢٤١,٠٠٠
أيمن جواد جودت العزة	٠		٠
المجموع	٤٠,٧٠٠	٢٤٠,٣٠٠	٢٨١,٠٠٠
مجموعة ردين قعوار وتشمل:			
شركه أمين قعوار وأولاده		١٧٩,٠٠٠	١٧٩,٠٠٠
ردين توفيق أمين قعوار			٠
شركة قعوار للنقل والترانزيت		١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠
شركة الدليل العربي للمواقع الإلكترونية			٠
شركة تطوير الطباعة ذ.م.م			٠
شركة الحصاد الخير للإستثمار	١٩٤,٠٠٠	٥٠,٦٠٠	٢٤٤,٦٠٠
تيماء سعاد سعيد توفيق الخوري	١,٠٠٠,٠٠٠		١,٠٠٠,٠٠٠
شركة الأهلية للكمبيوتر ذ.م.م	٢,٠٢٨,٣٠٠		٢,٠٢٨,٣٠٠
شركة روبيكون جروب – الاردن			٠

شركة قعوار لإستثمار الطاقة الشمسية	٦٠٠	٨,٢٣٣,٩٠٠	٨,٢٣٤,٥٠٠
شركة ايرس جارد انك	٧٥٣,٠٠٠		٧٥٣,٠٠٠
المجموع	٣,٩٧٥,٩٠٠	٨,٤٧٥,٥٠٠	١٢,٤٥١,٤٠٠
مجموعة زاهي المصري وتشمل:			
الشركة الأردنية السعودية لتجارة الالكترونيات		١,٠٩٨,٦٠٠	١,٠٩٨,٦٠٠
زاهي نشأت طاهر المصري و/أو سهير العلمي	٢٩٤,٨٠٠		٢٩٤,٨٠٠
شركة الجوزاء لصناعة وسحب الألمنيوم	١,١١٦,٠٠٠		١,١١٦,٠٠٠
المجموع	١,٤١٠,٨٠٠	١,٠٩٨,٦٠٠	٢,٥٠٩,٤٠٠
المجموع الكلي *	١٠,٥٨٩,٢٠٠	٩,٨٤٥,٠٠٠	٢٠,٤٣٤,٢٠٠

* تم إضافة شركة صناعة الأجهزة المنزلية إلى مجموعة السيد / أحمد منكو بما أن أحمد منكو مفوض بالتوقيع، لم يتم إضافة رصيدها إلى المجموع الكلي بما أنها مكررة في مجموعة السيد / حسان منكو، علماً بأنه لا يوجد أرصدة مستغلة في ٣١- كانون الأول- ٢٠١٥.

(١٨) المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٥

	اسم العضو	اسم ممثل الشخص الإعتباري	تاريخ الإنضمام للمجلس	ملاحظات	بدل التنقلات السنوية	المكافآت السنوية	مزايا أخرى	إجمالي المزايا
١	السادة / بنك سوسيته جنرال في لبنان	السيد حسان حمدي خليل منكو	١٩٩٩/١٠/٣١	رئيس مجلس الإدارة	٢,٤٠٠	٥٣,٧٦٤	-	٥٦,١٦٤
٢	السادة / سوجيليز لبنان	السيد/ أنطون نبيل نقولا صحناوي	١٩٩٩/١٠/٣١	نائب رئيس مجلس الإدارة منذ ٢٦/٧/٢٠١١	٢,٤٠٠	١,٢٥٠		٣,٦٥٠
٣	السادة / شركة سوجيكاب ليبان	الآنسة/ نهى إسبريدون خليل أبو سعد	٢٠١٠/٤/٢٨	عضو مجلس الإدارة	٢,٤٠٠	٣,٧٥٠		٦,١٥٠
٤	السيد/ جيرارد ألبير غولفن جارزويل		٢٠١٣/٤/٢٤	عضو مجلس الإدارة	٢,٤٠٠	٢,٥٠٠		٤,٩٠٠
٥	السيد /غريغوار ايفس ماري لوفيبر		٢٠١٤/٩/٢٣	عضو مجلس الإدارة	٢,٤٠٠	٢,٥٠٠		٤,٩٠٠
٦	الدكتور / أحمد ابراهيم خليل منكو		١٩٩٩/١٠/٣١	عضو مجلس الإدارة	٢,٤٠٠	٤,٣٧٥		٦,٧٧٥
٧	السيد / زاهي نشأت طاهر المصري		١٩٩٩/١٠/٣١	عضو مجلس الإدارة	٢,٤٠٠	٤,٣٧٥		٦,٧٧٥
٨	السيد / مفلح محمد عوض عقل		٢٠١٤/٤/٢٣	عضو مجلس الإدارة	٢,٤٠٠	١,٨٧٥		٤,٢٧٥
٩	السيد / ردين توفيق أمين قعوار		٢٠٠٣/٩/٣٠	عضو مجلس الإدارة	٢,٤٠٠	٣,٧٥٠		٦,١٥٠
١٠	السيد / جورج ايلي جورج صغبيني		٢٠١١/٧/٢٦	عضو مجلس الإدارة	٢,٤٠٠	١,٨٧٥		٤,٢٧٥
١١	السيد / فيليب جوزيف برنارد دوبوا		٢٠١٤/١٢/١٨	عضو مجلس الإدارة	٢,٤٠٠	٤,٣٧٥		٦,٧٧٥
					٢٦,٤٠٠	٨٤,٣٨٩	-	١١٠,٧٨٩

المزايا والمكافأت التي يتمتع بها اشخاص الإدارة العليا خلال عام ٢٠١٥

	الإسم	المنصب	الرواتب السنوية الإجمالية	بدل التنقلات السنوية	المكافآت السنوية	نفقات السفر السنوية	مزايا اخرى	إجمالي المزايا السنوية
١	نديم اسكندر فريد قبوات	المدير العام	٢٤٨,٢٧٢		٥٣,١٧٥		٤٤,٧٤٨	٣٤٦,١٩٥
٢	رامي طلال حسني الخفش	نائب المدير العام / مدير إدارة الشركات والخزينة	١٢٠,٠٠٠	-	١٨,٥٠٠			١٣٨,٥٠٠
٣	شربل كامل شربل قبلان	مدير إدارة الأفراد والعمليات الخاصة والتسويق	١١٩,٥٩٥		-		١٠,٢٨٦	١٢٩,٨٨١
٤	موريس ايليا سليمان كرم	مدير قطاع الدعم والشؤون الإدارية	١١٥,٥٢١		١٥,٩٥٣		٣,٤٦٤	١٣٤,٩٣٨
٥	صالح عبد الوهاب صالح خرما	مدير قطاع العمليات	٤٥,٣٧٠		٤,٢٥٠			٤٩,٦٢٠
٦	مجدي عدلي محمد عجعج	مدير قطاع التحصيل والرقابة الدائمة	٦٠,١١٢		١٢,٠٠٠			٧٢,١١٢
٧	جاد حارث نسيب حويك	مدير التدقيق الداخلي	٩٨,٧٩٨		١٠,٦٣٥		١٤,٥٥٨	١٢٣,٩٩١
٨	أغادير توفيق شاكر أبو غوش	المدير المالي	٣٦,٧٦٨		٦,٥٠٠			٤٣,٢٦٨
١٠	أيمن كامل متري حجازين	مدير دائرة المخاطر	٣٥,٠٤٠		٥,٩٠٠			٤٠,٩٤٠
١١	هبه مروان ابراهيم علاف	سكرتير مجلس الإدارة	٣٦,٥٦٠		٤,٠٠٠			٤٠,٥٦٠
١٢	محمود خليل ابراهيم السوري	محامي البنك الداخلي	١٤,٤٠٠		١,٧٥٠			١٦,١٥٠
	المجموع		٩٣٠,٤٣٦	-	١٣٢,٦٦٣	-	٧٣,٠٥٦	١,١٣٦,١٥٥

المزايا العينية :	
المدير العام	سكن + سيارة
مدير إدارة الأفراد والعمليات الخاصة والتسويق	سكن
مدير قطاع الدعم والشؤون الإدارية	سكن
مدير التدقيق الداخلي	سكن

(١٩) التبرعات والمنح التي دفعها البنك خلال السنة المالية

التبرعات التي دفعها البنك

إسم الجهة المتبرع لها	المبلغ بالدينار
الصندوق الأردني الهاشمي للتنمية البشرية	٢٢,٢١٢
صندوق الشهيد معاذ الكساسبة للمنح الدراسية	١٤,٠٠٠
المجموع	٣٦,٢١٢

(٢٠) العقود والمشاريع والإرتباطات التي عقدها البنك مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في البنك أو أقاربهم.

لا يوجد أية عقود أو مشاريع أو ارتباطات عقدها البنك مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في البنك أو أقاربهم.

(٢١) أ- مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي

انطلاقاً من المسؤولية الإجتماعية وإيماناً بدوره في خدمة المجتمع، يحرص البنك وباستمرار على تقديم الدعم اللازم للجهات والمؤسسات المختلفة في مختلف الأنشطة والمجالات، نذكر منها:

- شارك ال SGBJ برعاية برونزية لحفل الخير الرابع والذي أقامته مؤسسة ومركز الحسين للسرطان تحت رعاية جلالة الملكة رانيا العبدالله المعظمة. حيث سيتم ريع التبرعات التي تم جمعها خلال حفل الخير لدعم بناء التوسعة الجديد للمركز، وذلك لضمان توفير العلاج لجميع مرضى السرطان، حيث من المتوقع أن يفتح المركز الجديد أبوابه لأكثر من ٤٠٠٠ مريض خلال العام ٢٠١٦.

- جدد ال SGBJ شراكته مع تكية أم علي للسنة الثانية على التوالي بهدف دعم أنشطة وبرامج التكية، حيث قام البنك بكفالة خمس أسر تعيش تحت خط الفقر عبر تقديم الطرود الغذائية التي تحتوي على مواد غذائية متنوعة شهرياً ولمدة عام.

- استمّر ال SGBJ برعاية معرض الفنون والحرف اللبنانية للسنة السابعة على التوالي، وبمشاركة عدد من الفنانين الأردنين تحت رعاية صاحبة السمو الملكي الأميرة غيداء طلال المعظمة، حيث يتواجد البنك من خلال ركن خاص للبنك يقدم من خلاله خدمة الشراء باستخدام بطاقات فيزا، ماستركارد وأمريكان اكسبرس بالإضافة إلى الدفع النقدي لزوار المعرض، وللتعريف بالخدمات والمنتجات التي يقدمها البنك.

- قام البنك برعاية المعرض السنوي العشرين للحرف اليدوية الذي تنظمه مؤسسة نهر الأردن في صالة العرض التابعة لها في جبل عمان تحت رعاية جلالة الملكة رانيا العبدالله، حيث حمل المعرض لهذا العام عنوان «تراث» وقدم أعمالاً حرفية رائعة مستوحاة من الموروثات الشعبية بالإضافة الى مجموعة من الأعمال اليدوية.

- شارك ال SGBJ باليوم الوطني الفرنسي الواقع في ١٤ تموز، حيث أقيم الإحتفال بمنزل سفيرة فرنسا في المملكة.

- يدعم البنك (مؤسسة الحسين للسرطان) و(صندوق الأمان لمستقبل الأيتام) من خلال وضع صناديق التبرعات في فروع البنك.

- قام البنك بدعم «مؤسسة الحسين للسرطان» من خلال اقتناء بطاقات المعايدة السنوية والتي تحتوي على رسومات بأيدي الأطفال الذين يخضعون للعلاج في المركز، كما وقد قام ال SGBJ بشراء هدايا عملائه المميزين من مؤسسة نهر الأردن وذلك دعماً لأهدافها.


SGBJ
بنك سوسيتيه جنرال-الأردن
Société Générale De Banque - Jordanie

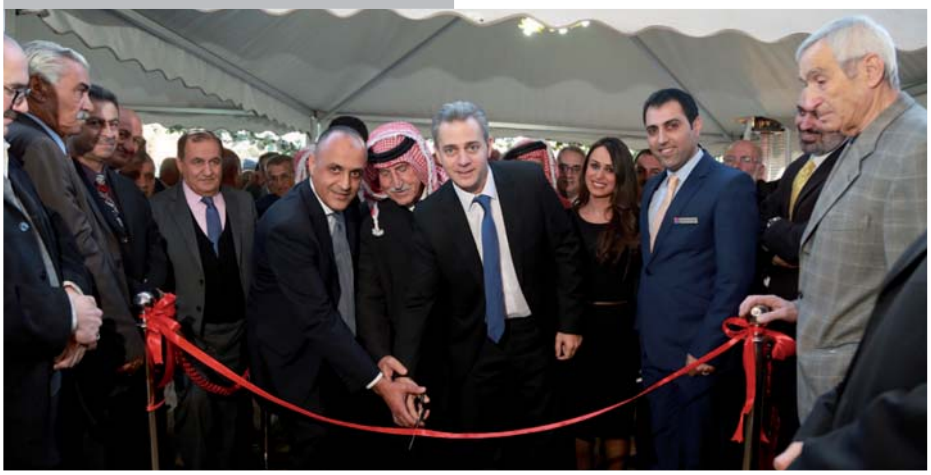

Proudly supporting the Lebanese


SGBJ
بنك سوسيته جنرال - الأردن
.sgbj.com.jo


NEPCO
SGBJ
بنك سوسيته جنرال - الأردن


ZADEA
SGBJ
بنك سوسيته جنرال الأردن


SGBJ



(٢١) ب- مساهمة البنك في حماية البيئة

- حصل ال SGBJ على شهادة «منطقة خالية من التدخين»، وذلك تقديراً لجهود البنك ومسؤوليته في حظر التدخين في مبنى الإدارة العامة والفروع ولحرصه الدائم على زيادة الوعي حول أهمية توفير بيئة صحية للموظفين ومنحهم الحق في الوجود في مكان صحي خال من التدخين.
- وقّع البنك اتفاقية شراكة مع مجموعة إتحاد المستشارين، والتي تنص على إعداد المجموعة لدراسة الجدوى الاقتصادية وتحضير وثائق العطاء والإشراف على مشروع توليد الطاقة الكهربائيّة من خلال الطاقة الشمسيّة بقدرة ١ ميغاوات، والذي ينوي البنك تنفيذه من خلال نظام عبور الطاقة الكهربائيّة.

شكاوي العملاء

وردنا خلال سنة ٢٠١٥ (٣٤٨) شكوى، قام البنك باتخاذ جميع الإجراءات الكفيلة بحلها، علماً بأن البنك، وحسب تعليمات البنك المركزي في التعامل مع العملاء بعدالة وشفافية رقم ٢٠١٢/٥٦، قام بإنشاء وحدة مستقلة لمعاجلة شكاوي العملاء تتبع لدائرة مراقبة الإمتثال.

عدد مرات اجتماع مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه

اجتمع مجلس إدارة البنك ٨ مرات في عام ٢٠١٥، كما اجتمعت اللجان المنبثقة عن المجلس كالآتي:

١- لجنة التدقيق: ٥ مرات.
٢- لجنة التعيينات والمكافآت: مرتين.
٣- لجنة إدارة المخاطر: ٤ مرات.
٤- لجنة الحاكمية المؤسسية: مرة واحدة.

علماً بأن لجنة الائتمان قد اتخذت قراراتها بالتمرير.

بيان بعدد الإجتماعات التي حضرها أعضاء مجلس الإدارة / اللجان المنبثقة عنه

		مجلس الإدارة	لجنة التدقيق	لجنة التعيينات والمكافآت	لجنة إدارة المخاطر	لجنة الحاكمية المؤسسية
	إجمالي عدد الإجتماعات المنعقدة خلال عام ٢٠١٥	٨	٥	٢	٤	١
١	السادة بنك سوسيته جنرال في لبنان/ ويمثله السيد حسان حمدي خليل منكو	٧				١
٢	السادة شركة سوجيليز لبنان/ ويمثلها السيد أنطون نبيل نقولا صحناوي	٢				
٣	السادة شركة سوجيكاب ليبان/ ويمثلها الآنسة نهى اسبريدون خليل أبو سعد	٦			٤	
٤	السيد جيرارد ألبير غولفن جارزويل	٤	٣	١		-
٥	السيد غريغوار ايفس ماري لوفيبر	٤			٢	
٦	الدكتور أحمد إبراهيم خليل منكو*	٧	٤	١		
٧	السيد زاهي نشأت طاهر المصري*	٧	٤	٢		١
٨	السيد مفلح محمد عوض عقل*	٧			٤	
٩	السيد ردين توفيق أمين قعوار*	٦	٤	١	١	١
١٠	السيد جورج ايلي جورج صغبيني	٣	١	١	٢	
١١	السيد فيليب جوزيف برنارد دوبوا	٣				

* عضو مستقل ليس عضواً في اللجنة

إقرارات مجلس الإدارة

١) يقر أعضاء مجلس إدارة البنك بعدم حصول أياً منهم على أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت له شخصيًا أو لأي من ذوي العلاقة به، وذلك عن عام ٢٠١٥.

٢) يقر مجلس إدارة البنك بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك خلال السنة المالية ٢٠١٦.

٣) يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في البنك.

رئيس مجلس الإدارة: السادة بنك سوسيته جنرال في لبنان ويمثله السيد حسان حمدي خليل منكو

نائب رئيس مجلس الإدارة: السادة شركة سوجيليز لبنان ويمثلها السيد أنطون نبيل نقولا صحناوي

عضو مجلس الإدارة: السادة شركة سوجيكاب ليبان ويمثلها الآنسة نهى اسبريدون خليل أبو سعد

عضو مجلس الإدارة: السيد جيرارد ألبير غولفن جارزويل

عضو مجلس الإدارة: السيد غريغوار ايفس ماري لوفيبر

عضو مجلس الإدارة: الدكتور أحمد إبراهيم خليل منكو

عضو مجلس الإدارة: السيد زاهي نشأت طاهر المصري

عضو مجلس الإدارة: السيد مفلح محمد عوض عقل

عضو مجلس الإدارة: السيد ردين توفيق أمين قعوار

عضو مجلس الإدارة: السيد جورج ايلي جورج صغبيني

عضو مجلس الإدارة: السيد فيليب جوزيف برنارد دوبوا

٤) نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي لعام ٢٠١٥.

رئيس المجلس	المدير العام	المدير المالي
حسان حمدي خليل منكو	نديم اسكندر فريد قبوات	أغادير توفيق شاكر أبوغوش

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

122.3354
108.365
106.5548
100.665

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

إلى مساهمي بنك سوسيته جنرال – الأردن
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

دققنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك سوسيته جنرال–الأردن (شركة مساهمة عامة محدودة) وشركته التابعة (المجموعة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وقائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

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

مسؤولية مدققي الحسابات

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

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

في اعتقادنا أن ادلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ المجموعة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وان القوائم المالية الموحدة الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها ونوصي المصادقة عليها.

ارنست ويونغ / الأردن
ارنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان – الأردن
بكر ابراهيم بكر
ترخيص رقم ٥٩٢

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

١٨ شباط ٢٠١٦

قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

	إيضاحات	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٤	٣٣٦ر٣١١ر٥٥٨	٢٢٤ر٣٩٧ر٢٠٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥	٣٦ر٢٣٠ر٣٥٦	٣٠ر٥٧٧ر١٩٥
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦	١٧ر٤٥٩ر١٣٣	١٦ر١٠٩ر٨٧٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي	٧	٤٣١ر٥٩٤ر٠٣٤	٣٢٠ر٠٤٣ر٨٦٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٨	٢٥٠ر٣٣٥	١٩٠ر٣٣٥
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٩	٢٠٨ر٢٨٦ر٣٩٩	٢٣٩ر١٦٧ر٨٢٦
موجودات مالية مرهونة	٩	١١١ر٨٤٦ر٠٠٠	١ر٤٥٦ر٧٩٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٠	٣١ر٨٥٢ر٠٦٢	–
ممتلكات ومعدات بالصافي	١١	٢٢ر٩٤٤ر٤٨١	٢٢ر١٢٨ر٥٩٩
موجودات غير ملموسة بالصافي	١٢	٩٣٥ر٥٥٩	١ر٠٢٦ر٧٨٥
موجودات ضريبية مؤجلة	١٩	١ر٣٢٨ر٩٩٥	١ر١١٧ر٣٣٢
موجودات أخرى	١٣	١١ر١٠٢ر٥٣٨	١٠ر٣٤٤ر٣٦٤
مجموع الموجودات		**١ر٢١٠ر١٤١ر٤٥٠**	٨٦٦ر٥٦٠ر١٧٥

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤	٢٩ر٠٥٥ر٠٤٧	٢٠ر٣٥٧ر٣٥٧
ودائع عملاء	١٥	٩١٦ر٦٩٧ر٢٣١	٦٠٧ر٥٦٣ر٧٤١
تأمينات نقدية	١٦	٩٩ر٥٩٨ر٣٦٩	٨٢ر٥٧٨ر٨٢٨
أموال مقترضة	١٧	٢٠ر٨٥٥ر٥٠٩	١٨ر٩٦٢ر٤١١
مخصصات متنوعة	١٨	٢١٨ر٧٨٦	١٨٢ر٢٧٥
مخصص ضريبة الدخل	١٩	٤ر٢٩٩ر٣١٥	٣ر٣٢٤ر٠٨٣
مطلوبات ضريبية مؤجلة	١٩	١٦٧ر٥٥٧	–
مطلوبات أخرى	٢٠	١١ر٦٦٢ر٦٠٨	١٢ر٠٧٣ر٦٧٨
مجموع المطلوبات		**١ر٠٨٢ر٥٥٤ر٤٢٢**	٧٤٥ر٠٤٢ر٣٧٣

حقوق الملكيـة

حقوق مساهمي البنك			
رأس المال المكتتب به (المدفوع)	٢١	١٠٠ر٠٠٠ر٠٠٠	١٠٠ر٠٠٠ر٠٠٠
إحتياطي قانوني	٢٢	٨ر٧٤٦ر٠٢٨	٧ر١٩٧ر١٨٤
إحتياطي إختياري	٢٢	١٠٠ر٠٠٠	١٠٠ر٠٠٠
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	٢٢	٣ر٣٨٥ر٣٣٢	٢ر٦٦٢ر٧٠١
إحتياطي القيمة العادلة بالصافي	٢٣	١ر٢٥٠	(٥٨ر٧٥٠)
أرباح مدورة	٢٤	١٥ر٣٥٤ر٤١٨	١١ر٦١٦ر٦٦٧
مجموع حقوق الملكية		١٢٧ر٥٨٧ر٠٢٨	١٢١ر٥١٧ر٨٠٢
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		**١ر٢١٠ر١٤١ر٤٥٠**	٨٦٦ر٥٦٠ر١٧٥

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٣ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

		٢٠١٥	٢٠١٤
		دينار	دينار
الفوائد الدائنة	٢٦	٤٧ر٧٩٠ر٣٤٠	٤٢ر٨٣٤ر٣٠٨
الفوائد المدينة	٢٧	(٢٩ر٧٤٨ر٤٧٢)	(٢٦ر٩٩٠ر٨٢٧)
صافي إيرادات الفوائد		١٨ر٠٤١ر٨٦٨	١٥ر٨٤٣ر٤٨١
صافي إيرادات العمولات	٢٨	١ر٩٤٣ر٤٠٨	٢ر٠٥٠ر١٢٧
صافي إيرادات الفوائد والعمولات		١٩ر٩٨٥ر٢٧٦	١٧ر٨٩٣ر٦٠٨
أرباح عملات اجنبية	٢٩	٩٠٧ر٦٨٦	٨٤١ر٨٣٩
أرباح بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٩	٣ر٣١١ر٩٦١	٢ر٧٠٦ر٥٤٧
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		–	٨٦٠ر٤٧٤
ارباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٠	٢ر١٩٧ر٦٩٦	–
توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٨	١٧ر٠٠٠	١٩ر٠٠٠
إيرادات أخرى	٣٠	١ر٣١٣ر٢٦٩	١ر٥٤١ر٢٢٧
إجمالي الدخل		٢٧ر٧٣٢ر٨٨٨	٢٣ر٨٦٢ر٦٩٥
نفقات الموظفين	٣١	(٥ر٠١٥ر٣٦٧)	(٤ر٧١٤ر١٣٤)
إستهلاكات وإطفاءات	١١و١٢	(١ر١٥٢ر٠٢٠)	(١ر١٣٥ر٠٧٢)
مصاريف اخرى	٣٢	(٤ر٥٠٦ر١٥٧)	(٤ر١٦٧ر٨٥٣)
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة	٧	(١ر٣٢٩ر٦٢٣)	(٨٩٤ر١٩٣)
مخصصات متنوعة	١٨	(٣٨ر٧١١)	(٧٥ر٨٣٣)
مخصص مقابل عقارات مستملكة مخالفة	١٣	(٢٩١ر٣٣٦)	–
إجمالي المصروفات		(١٢ر٣٣٣ر٢١٤)	(١٠ر٩٨٧ر٠٨٥)
الربح قبل ضريبة الدخل		١٥ر٣٩٩ر٦٧٤	١٢ر٨٧٥ر٦١٠
ضريبة الدخل	١٩	(٥ر٣٩٠ر٤٤٨)	(٣ر٦٧٤ر٦١٨)
ربح السنة		١٠ر٠٠٩ر٢٢٦	٩ر٢٠٠ر٩٩٢
		فلس/ دينار	فلس/ دينار
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة	٣٣	٠/١٠٠	٠/٠٩٢

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٣ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
الربح للسنة		
يضاف: بنود الدخل الشامل الاخرى التي لا يتم تصنيفها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة	١٠٫٠٠٩٫٢٢٦	٩٫٢٠٠٫٩٩٢
التغير في إحتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد الضريبة	٦٠٫٠٠٠	٣٫٧٥٠
مجموع الدخل الشامل للسنة	١٠٫٠٦٩٫٢٢٦	٩٫٢٠٤٫٧٤٢

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٣ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

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

	رأس المال المكتتب المدفوع	(خصم علاوة الإصدار)	الإحتياطيات						
			قانوني	اختياري	مخاطر مصرفية عامة	القيمة العادلة	أرباح مدورة	مجموع حقوق الملكية
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٥								
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥	١٠٠٫٠٠٠٫٠٠٠	–	٧٫١٩٧٫١٨٤	١٠٠٫٠٠٠	٢٫٦٦٢٫٧٠١	(٥٨٫٧٥٠)	١١٫٦١٦٫٦٦٧	١٢١٫٥١٧٫٨٠٢
ربح السنة	–	–	–	–	–	–	١٠٫٠٠٩٫٢٢٦	١٠٫٠٠٩٫٢٢٦
التغير في إحتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد الضريبة	–	–	–	–	–	٦٠٫٠٠٠	–	٦٠٫٠٠٠
التوزيعات النقدية	–	–	–	–	–	–	(٤٫٠٠٠٫٠٠٠)	(٤٫٠٠٠٫٠٠٠)
مجموع الأرباح أو الخسائر الشامل	–	–	–	–	–	٦٠٫٠٠٠	١٠٫٠٠٩٫٢٢٦	١٠٫٠٦٩٫٢٢٦
المحول إلى الإحتياطيات	–	–	١٫٥٤٨٫٨٤٤	–	٧٢٢٫٦٣١	–	(٢٫٢٧١٫٤٧٥)	–
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	١٠٠٫٠٠٠٫٠٠٠	–	٨٫٧٤٦٫٠٢٨	١٠٠٫٠٠٠	٣٫٣٨٥٫٣٣٢	١٫٢٥٠	١٥٫٣٥٤٫٤١٨	١٢٧٫٥٨٧٫٠٢٨
٢٠١٤								
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٤	١٠٠٫٠٠٠٫٠٠٠	(٢٫٣١٣٫٧٣٠)	٥٫٩٠٠٫٩٦٠	١٠٠٫٠٠٠	٢٫٢٤٧٫٣٥٣	(٦٢٫٥٠٠)	٦٫٤٤٠٫٩٧٧	١١٢٫٣١٣٫٠٦٠
ربح السنة	–	–	–	–	–	–	٩٫٢٠٠٫٩٩٢	٩٫٢٠٠٫٩٩٢
التغير في إحتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد الضريبة	–	–	–	–	–	٣٫٧٥٠	–	٣٫٧٥٠
مجموع الأرباح أو الخسائر الشامل	–	–	–	–	–	٣٫٧٥٠	٩٫٢٠٠٫٩٩٢	٩٫٢٠٤٫٧٤٢
المحول من الأرباح لإطفاء خصم الإصدار	–	٢٫٣١٣٫٧٣٠	–	–	–	–	(٢٫٣١٣٫٧٣٠)	–
المحول إلى الإحتياطيات	–	–	١٫٢٩٦٫٢٢٤	–	٤١٥٫٣٤٨	–	(١٫٧١١٫٥٧٢)	–
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	١٠٠٫٠٠٠٫٠٠٠	–	٧٫١٩٧٫١٨٤	١٠٠٫٠٠٠	٢٫٦٦٢٫٧٠١	(٥٨٫٧٥٠)	١١٫٦١٦٫٦٦٧	١٢١٫٥١٧٫٨٠٢

تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ١٫٣٢٨٫٩٩٥ دينار والتي تمثل صافي الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، مقابل ١٫١١٧٫٣٣٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، وبناء على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها.

يحظر التصرف برصيد احتياطي مخاطر مصرفية عامة والبالغ ٣٫٣٨٥٫٣٣٢ دينار كما في٣١ كانون الأول ٢٠١٥ إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٤٨٫٨٣١ دينار يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، ولا يمكن التصرف به الا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع بما في ذلك الرسملة او التوزيع.

قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها السنوي المنعقد بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠١٥ الموافقة على توزيع أرباح نقدية على المساهمين عن عام ٢٠١٤ بنسبة ٤٪ من رأس المال.

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٣ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

	إيضاحات	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
التدفق النقدي من عمليات التشغيل:			
الربح قبل ضريبة الدخل		١٥ر٣٩٩ر٦٧٤	١٢ر٨٧٥ر٦١٠
تعديلات بنود غير نقدية:			
استهلاكات واطفاءات		١ر١٥٢ر٠٢٠	١ر١٣٥ر٠٧٢
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة		١ر٣٢٩ر٦٢٣	٨٩٤ر١٩٣
أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		(٢ر١٩٧ر٦٩٦)	-
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		-	(٨٦٠ر٤٧٤)
أرباح بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة		(٣ر٣١١ر٩٦١)	(٢ر٧٠٦ر٥٤٧)
خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات		٢ر٠٧٤	(١١ر٣٧٦)
مخصصات متنوعة		٣٨ر٧١١	٧٥ر٨٣٣
تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه		(٦٦٥ر٠٩٦)	(٦٢٤ر٢٤٧)
الربح قبل التغير في الموجودات والمطلوبات		١١ر٧٤٧ر٣٤٩	١٠ر٧٧٨ر٠٦٤
التغير في الموجودات والمطلوبات:			
(الزيادة) النقص في أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية (التي يزيد استحقاقها عن ٣ أشهر)		(١ر٣٤٩ر٢٦٠)	١١ر٧٠٥ر٧٨٣
(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة		(١١٢ر٨٧٩ر٧٨٩)	(١٠٣ر١٩٦ر٣٠٠)
(الزيادة) في الموجودات الأخرى		(٧٥٨ر١٧٤)	(٧٥٦ر٥٧٧)
الزيادة في ودائع العملاء		٣٠٩ر١٣٣ر٤٩٠	٢١٢ر٢٠٦ر٢٩٩
الزيادة في تأمينات نقدية		١٧ر٠١٩ر٥٤١	٢٧ر٨٣٥ر٦١٧
(النقص) الزيادة في مطلوبات أخرى		(٤١١ر٠٧١)	٤ر٣٥٦ر٥٨٩
الزيادة في ودائع لدى البنوك ومؤسسات مصرفية (التي يزيد استحقاقها عن ٣ أشهر)		٥ر٠٠٠ر٠٠٠	-
النقص في مخصصات أخرى مدفوعة		(٢ر٢٠٠)	(٩٥٢)
صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة		٢٢٧ر٤٩٩ر٨٨٦	١٦٢ر٩٢٨ر٥٢٣
الضرائب المدفوعة		(٤ر٤٥٩ر٣٢٢)	(٣ر٢٤٢ر٥٣٦)
صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية		٢٢٣ر٠٤٠ر٥٦٤	١٥٩ر٦٨٥ر٩٨٧
الأنشطة الإستثمارية			
شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة		(١٨٥ر٩١٢ر٠٠٠)	(٥٦ر٠١٢ر١٢٧)
المتحصل من استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة		٤٣ر٧٣٩ر٨٠٥	٦٣ر٨٧٦ر٠١٢
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		-	(٣١ر٤٥٨ر٠٢١)
المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		-	٣٢ر٣١٨ر٤٩٥
المتحصل من بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة		٣٦ر٣٢٢ر٠٠٧	٣٧ر٣٠٣ر٥٤٨
المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات		١٨ر٥٠٠	١١ر٣٧٦
شراء ممتلكات ومعدات		(٤١١ر٥١٣)	(٣٥٦ر٢٧٨)
دفعات على شراء ممتلكات ومعدات		(١ر٣٩٥ر٩٥٥)	(١ر١٩٢ر٨٤٧)
شراء موجودات غير ملموسة		(٨٩ر٧٨١)	(٢٠٢ر٦٢٤)
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية		(١٠٧ر٧٢٨ر٩٣٧)	٤٤ر٢٨٧ر٥٣٤
الأنشطة التمويلية			
المتحصل من الأموال المقترضة		١٦ر٤١٤ر٤٣٥	٩٧ر٣١٢ر٨٩٠
تسديد الأموال المقترضة		(١٤ر٥٢١ر٣٣٧)	(١٤١ر٩٦١ر٢٦٣)
توزيعات رباح نقدية		(٤ر٠٠٠ر٠٠٠)	-
صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية		(٢ر١٠٦ر٩٠٢)	(٤٤ر٦٤٨ر٣٧٣)
صافي الزيادة النقد وما في حكمه		١١٣ر٢٠٤ر٧٢٥	١٥٩ر٣٢٥ر١٤٨
تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه		٦٦٥ر٠٩٦	٦٢٤ر٢٤٧
النقد وما في حكمه في بداية السنة		٢٣٤ر٦١٧ر٠٤٦	٧٤ر٦٦٧ر٦٥١
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٣٤	٣٤٨ر٤٨٦ر٨٦٧	٢٣٤ر٦١٧ر٠٤٦

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٣ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

١. معلومات عامة

تأسس البنك كشركة مالية عقارية بتاريخ ٢٢ نيسان ١٩٦٥ طبقاً لأحكام قانون الشركات رقم ٥٥، وتحول إلى بنك استثماري خلال العام ١٩٩٣ بموجب قانون الشركات رقم ١ لسنة ١٩٨٩. يقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال فروعه داخل المملكة وعددها (١٧) فرع ولا يوجد له فروع خارج المملكة.

يبلغ رأس المال المكتتب به ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزعاً على ١,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد الإسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

إن أسهم بنك سوسيته جنرال – الأردن مدرجة بالكامل في بورصة عمان.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (٢٠١٦/٢) بتاريخ ١٨ شباط ٢٠١٦، وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي والهيئة العامة للمساهمين.

٢-١ أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك والشركة التابعة له وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية و التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة.

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

٢-٢ التغيرات في السياسات المحاسبية

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

٢-٣ أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة له (المجموعة) والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون البنك قادراً على إدارة الأنشطة الرئيسية للشركة التابعة وعندما يكون معرضاً للعوائد المتغيرة الناتجة من استثماره في الشركة التابعة أو يكون له حقوق في هذه العوائد، ويكون قادراً على التأثير في هذه العوائد من خلال سلطته على الشركة التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركة التابعة:

شركة سوسيته جنرال الأردن للوساطة المالية ذ.م.م، وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمالها المدفوع البالغ ٧٥٠,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية، وقد قام البنك بتاسيسها بتاريخ ٦ حزيران ٢٠٠٦.

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

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

حقوق غير المسيطرين تمثل ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق الملكية في الشركة التابعة.

في حال إعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم إظهار الإستثمارات في الشركة التابعة بالكلفة.

٢-٤ أهم السياسات المحاسبية المتبعة

معلومات القطاعات

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

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

تسهيلات ائتمانية مباشرة

إن التسهيلات الائتمانية المباشرة هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة أو محددة قدمها البنك في الأساس أو جرى اقتناؤها وليس لها أسعار سوقية في أسواق نشطة.

يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

يتم شطب التسهيلات الائتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي - إن وجد - إلى قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الأرباح أو الخسائر الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الأرباح أو الخسائر الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة ويتم تحويل رصيد احتياطي القيمة العادلة للموجودات المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

- هي الموجودات المالية التي قام البنك بشراؤها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.

- يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة، إلا إذا قام البنك بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الشامل الآخر عند الشراء.

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

- يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

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

- لا يجوز تصنيف أي موجودات مالية ليس لها أسعار سوقية في أسواق نشطة وتداولات نشطة في هذا البند ويقصد بالتداول النشط أن يتم تداول هذه الأدوات خلال فترة ٣ أشهر من تاريخ الاقتناء.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ العلاوة أو الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ، قيداً على أو لحساب الفائدة ، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه ، ويتم قيد اي تدني في قيمتها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

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

لا يجوز اعادة تصنيف أي موجودات مالية من/الى هذا البند الا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية (وفي حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر في بند مستقل والافصاح عن ذلك وفقا لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص.

القيمة العادلة

يقوم البنك بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة كما يتم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية والتي تم قياسها باستخدام الكلفة المطفأة في إيضاح (٣٤).

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل إلتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة بناءاً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو نقل الإلتزام تم من خلال الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات.

في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملائمة للموجودات أو المطلوبات.

يحتاج البنك لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة.

يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركون في السوق على توليد المنافع الإقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.

يقوم البنك باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

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

إن جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة العادلة لقياسها أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية أو تم شطبها باستخدام المستويات التالية للقيمة العادلة، وبناءاً على أدنى مستوى للمدخلات التي لديها تأثير مهم لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.

المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون على المدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق يمكن ملاحظتها.

يقوم البنك بتحديد إذا ما تم تحويل أي من الموجودات والمطلوبات ما بين مستويات القيمة العادلة من خلال إعادة تقييم التصنيفات (بناءاً على أدنى مستوى للمدخلات ذات الأثر الجوهري على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

لغايات إيضاح القيمة العادلة، يقوم البنك بتحديد تصنيفات الموجودات والمطلوبات حسب طبيعتها ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى القيمة العادلة

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الاصلي.
- يتم تسجيل التدني في القيمة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية لادوات الدين في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة ولادوات حقوق الملكية في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

ممتلكات ومعدات

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

- معدات وأجهزة وأثاث ٥–١٥٪
- وسائط نقل ١٥٪
- أجهزة الحاسب الآلي ٢٠٪
- مباني ٢٪

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

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

يتم استبعاد الممتلكات و المعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من إستخدامها أو من التخلص منها.

مخصصات

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الارباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة التنزيل لأغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها او استردادها نتيجة الفروقات الزمنية والمؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على اساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة بإستخدام طريقة الالتزام بالميزانية وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تأدية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الإستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

حسابات مدارة لصالح العملاء

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

التقاص

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

تحقق الإيرادات والإعتراف بالمصاريف

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

يتم الإعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الإستحقاق.

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح اسهم الشركات عند تحققها (اقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

تاريخ الإعتراف بالموجودات المالية

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

يستمر الاعتراف في القوائم المالية الموحدة بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي، وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع 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 المقابلة للمبالغ المستلمة لهذه العقود 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 المشتراه مع التعهد المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة، وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تؤول للبنك حال حدوثها. وتدرج المبالغ المدفوعة المتعلقة بهذه العقود ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى أو ضمن التسهيلات الإئتمانية حسب الحال، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

الموجودات المالية المرهونة

وهي 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.

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

موجودات غير ملموسة

يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من طريقة اخرى غير الإندماج بالكلفة.

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على اساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة او لفترة غير محددة ، ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة في نفس الفترة.

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

تشمل الموجودات غير الملموسة برامج وانظمة الحاسب الآلي ورسوم مشاركة وتقوم ادارة البنك بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم اطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت بنسبة ٢٠٪ للبرامج وانظمة الحاسب الآلي و ٥٪ لرسوم المشاركة.

العملات الأجنبية

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

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

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الاجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل الارباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى البنك المركزي والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة السحب.

٣. استخدام التقديرات

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

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

- مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعة من قبل البنك المركزي الأردني.
- يتم احتساب التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني في قيمة الاصل. ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الأرباح أو الخسائر وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات المطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير، أي تدني في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة للسنة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني في البنك.

٤. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
نقد في الخزينة	٦ر٤٤٣ر١٤٦	٤ر٤١٩ر٣٤٢
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني:		
حسابات جارية وتحت الطلب	١١ر١٠٣ر٤٤١	١ر٦٧٠ر٠٠٧
نافذة ايداع	٢٠٠ر٠٠٠ر٠٠٠	١٨٠ر٠٠٠ر٠٠٠
شهادات ايداع	٦٦ر٦٠٠ر٠٠٠	-
متطلبات الاحتياطي النقدي	٥٢ر١٦٤ر٩٧١	٣٨ر٣٠٧ر٨٥٩
المجموع	٣٣٦ر٣١١ر٥٥٨	٢٢٤ر٣٩٧ر٢٠٨

- لا يوجد ارصدة مقيدة السحب باستثناء الإحتياطي النقدي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و٢٠١٤.
- لا توجد أي إيداعات تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و٢٠١٤.

٥. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	-	٣٤٩ر٥٨٦	١٣ر٧٧٧ر٨٣٢	٢ر٩٨٧ر٤١٩	١٣ر٧٧٧ر٨٣٢	٣ر٣٣٧ر٠٠٥
ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل	-	١٠ر٩٩٢ر١٦٠	٢٢ر٤٥٢ر٥٢٤	١٦ر٢٤٨ر٠٣٠	٢٢ر٤٥٢ر٥٢٤	٢٧ر٢٤٠ر١٩٠
المجموع	-	١١ر٣٤١ر٧٤٦	٣٦ر٢٣٠ر٣٥٦	١٩ر٢٣٥ر٤٤٩	٣٦ر٢٣٠ر٣٥٦	٣٠ر٥٧٧ر١٩٥

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ١٣ر٧٧٧ر٨٣٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٣ر٣٣٧ر٠٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.
- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

٦. إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
إيداعات تستحق خلال فترة		
من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	١٣ر٩١٤ر١٣٣	١٦ر١٠٩ر٨٧٣
أكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر	-	-
أكثر من ٩ أشهر إلى ١٢ شهر	٣ر٥٤٥ر٠٠٠	-
المجموع	١٧ر٤٥٩ر١٣٣	١٦ر١٠٩ر٨٧٣

بلغت الإيداعات مقيدة السحب مقابل تعزيز اعتمادات ٣ر٥٤٥ر٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

٧. تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٥ دينـــار	٢٠١٤ دينـــار
الأفراد (التجزئة)		
قروض و كمبيالات*	٥٩ر٨٨٥ر٣٧٦	٥١ر٦٠١ر٢٠٧
بطاقات الائتمان	١ر٨١٢ر٩٦٢	١ر٥١٦ر١٣٣
القروض العقارية	٧٩ر٩٥٠ر٤٩١	٦٤ر٥٥٦ر٨٣١
الشركات الكبرى		
حسابات جارية مدينة	٤٥ر٨٩٧ر٥١٤	٣٦ر١٦٤ر٦٣٩
قروض و كمبيالات*	٩٨ر٧٣٥ر١٤٥	٨٠ر٤٩٨ر٣٠٨
منشآت صغيرة ومتوسطة		
حسابات جارية مدينة	٣٠ر٣٧٠ر٥٩٤	١١ر٧١٠ر٨٤٧
قروض وكمبيالات *	٦٨ر٣٤٠ر٨٩٢	٣٩ر٥٣٢ر١٠٩
حكومة وقطاع عام	٦٤ر٠٠٠ر٠٠٠	٥٢ر٤١١ر١١١
المجموع	٤٤٨ر٩٩٢ر٩٧٤	٣٣٧ر٩٩١ر١٨٥
ينزل: فوائد معلقة	٨ر٩٢٧ر٩٣٨	١٠ر٥١٥ر٣٩٦
ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة	٨ر٤٧١ر٠٠٢	٧ر٤٣١ر٩٢١
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٤٣١ر٥٩٤ر٠٣٤	٣٢٠ر٠٤٣ر٨٦٨

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٤٩١ر٦٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٦٩٤ر٤٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة بكفالة الحكومة الأردنية ٦٤ر٠٠٠ر٠٠٠ دينار أي ما نسبته ١٤,٢٥٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٥٢ر٤١١ر١١١ دينار أي ما نسبته ١٥,٥١٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١٨ر٩٩٢ر٣١٩ دينار أي ما نسبته ٤,٢٣٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ١٩ر٥٤٢ر٤٣٨ دينار أي ما نسبته ٥,٧٨٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة مقابل ديون غير عاملة مبلغ ١٠ر٠٦٤ر٣٨١ دينار أي ما نسبته ٢,٢٩٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٩ر٠٢٧ر٠٤٢ دينار أي ما نسبته ٢,٧٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

- لايوجد فوائد معلقة مقابل ديون عاملة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

- بموجب اجتماع مجلس الإدارة رقم (٢٠١٥/١) تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١٥، قام البنك بإدراج تسهيلات ائتمانية غير عاملة مع ما يقابلها من فوائد معلقة ومخصصات بمبلغ ٢ر٣١٨ر٣٠٥ دينار في حسابات نظامية مع احتفاظ البنك بحقة القانوني بمتابعة مطالبة المدينين بهذه الديون.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٥					
الرصيد في بداية السنة	٣ر٩١٨ر٦١٨	٨٦٦ر٥٨٨	٢٢٩ر١٣٥	٢ر٤١٧ر٥٨٠	٧ر٤٣١ر٩٢١
المقتطع / (المسترد) خلال السنة	٧٨٤ر٧٥٨	(٤٠ر٧٣٥)	٢٠٩ر٦٤٧	٣٧٥ر٩٥٣	١ر٣٢٩ر٦٢٣
المستخدم من المخصص (الديون المعدومة)	(٢٩٠ر٥٤٢)	-	-	-	(٢٩٠ر٥٤٢)
الرصيد في نهاية السنة	٤ر٤١٢ر٨٣٤	٨٢٥ر٨٥٣	٤٣٨ر٧٨٢	٢ر٧٩٣ر٥٣٣	٨ر٤٧١ر٠٠٢
مخصص ديون متعثرة على أساس العميل الواحد	٤ر٢٩٢ر٥٠٩	٧٩٥ر٣٩٩	-	٢ر٧٨٤ر٨٨٩	٧ر٨٧٢ر٧٩٧
مخصص ديون مصنفة على أساس المحفظة للديون تحت المراقبة	١٢٠ر٣٢٥	٣٠ر٤٥٤	٤٣٨ر٧٨٢	٨ر٦٤٤	٥٩٨ر٢٠٥
الإجمالي	٤ر٤١٢ر٨٣٤	٨٢٥ر٨٥٣	٤٣٨ر٧٨٢	٢ر٧٩٣ر٥٣٣	٨ر٤٧١ر٠٠٢
٢٠١٤					
الرصيد في بداية السنة	٣ر٩٥٤ر٧٩٦	٦٩٦ر٠٥٤	٨ر١١٥	١ر٨٧٨ر٧٦٣	٦ر٥٣٧ر٧٢٨
(المسترد) / المقتطع خلال السنة	(٣٦ر١٧٨)	١٧٠ر٥٣٤	٢٢١ر٠٢٠	٥٣٨ر٨١٧	٨٩٤ر١٩٣
الرصيد في نهاية السنة	٣ر٩١٨ر٦١٨	٨٦٦ر٥٨٨	٢٢٩ر١٣٥	٢ر٤١٧ر٥٨٠	٧ر٤٣١ر٩٢١
مخصص ديون متعثرة على أساس العميل الواحد	٣ر٨١٠ر٧٠٨	٨٣٦ر٩٢٢	-	٢ر٤٠١ر٨٤٥	٧ر٠٤٩ر٤٧٥
مخصص ديون مصنفة على أساس المحفظة للديون تحت المراقبة	١٠٧ر٩١٠	٢٩ر٦٦٦	٢٢٩ر١٣٥	١٥ر٧٣٥	٣٨٢ر٤٤٦
الإجمالي	٣ر٩١٨ر٦١٨	٨٦٦ر٥٨٨	٢٢٩ر١٣٥	٢ر٤١٧ر٥٨٠	٧ر٤٣١ر٩٢١

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى ١ر٣٣٧ر٩٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ١ر٦٠٥ر٩٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

	الأفراد دينار	القروض العقارية دينار	المنشآت الصغيرة والمتوسطة دينار	الإجمالي دينار
٢٠١٥				
الرصيد في بداية السنة	٦ر٨٨٦ر٧٣٢	٩٦٠ر٩١٩	٢ر٦٦٧ر٧٤٥	١٠ر٥١٥ر٣٩٦
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	١ر٤٦٦ر٦٨٦	١٣٨ر٤٥٥	٦٩٦ر٥٦٩	٢ر٣٠١ر٧١٠
ينزل: الفوائد المحولة للايرادات	(٤١٦ر٤٥١)	-	-	(٤١٦ر٤٥١)
ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها	(٢ر٣٦٠ر١٧٩)	-	(١ر١١٢ر٥٣٨)	(٣ر٤٧٢ر٧١٧)
الرصيد في نهاية السنة	٥ر٥٧٦ر٧٨٨	١ر٠٩٩ر٣٧٤	٢ر٢٥١ر٧٧٦	٨ر٩٢٧ر٩٣٨
٢٠١٤				
الرصيد في بداية السنة	٥ر٩٨٧ر٦٦٥	٧٨٢ر٤١٤	٢ر١١٥ر١٧١	٨ر٨٨٥ر٢٥٠
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	١ر٤٧٨ر١٤٢	١٧٨ر٥٠٥	٦٣٨ر٤٩٥	٢ر٢٩٥ر١٤٢
ينزل: الفوائد المحولة للايرادات	(٣٣٤ر٥٠٤)	-	(٤٥ر٤٣٢)	(٣٧٩ر٩٣٦)
ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها	(٢٤٤ر٥٧١)	-	(٤٠ر٤٨٩)	(٢٨٥ر٠٦٠)
الرصيد في نهاية السنة	٦ر٨٨٦ر٧٣٢	٩٦٠ر٩١٩	٢ر٦٦٧ر٧٤٥	١٠ر٥١٥ر٣٩٦

٨. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الشامل الآخر

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
أسهم شركات متوفر لها أسعار سوقية	١٢٦ر٢٥٠	٦٦ر٢٥٠
أسهم شركات غير متوفر لها أسعار سوقية	١٢٤ر٠٨٥	١٢٤ر٠٨٥
المجموع	٢٥٠ر٣٣٥	١٩٠ر٣٣٥

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية أعلاه مبلغ ١٧ر٠٠٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ١٩ر٠٠٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤.

٩. موجودات مالية بالتكلفة المطفاة

	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية:		
أذونات خزينة حكومية	-	٩ر٧٦٦ر٦٤٩
سندات مالية حكومية وبكفالتها	١٩٨ر٥٦٠ر٠٧٧	٢٢٩ر٢٨١ر١٧٧
سندات وإسناد قروض شركات	١٠ر٢٦٨ر١٢٢	٦٦١ر٨٠٠
مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية	٢٠٨ر٨٢٨ر١٩٩	٢٣٩ر٧٠٩ر٦٢٦
مخصص تدني أسعار سندات وإسناد قروض شركات	(٥٤١ر٨٠٠)	(٥٤١ر٨٠٠)
مجموع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٢٠٨ر٢٨٦ر٣٩٩	٢٣٩ر١٦٧ر٨٢٦
تحليل السندات والأذونات:		
ذات عائد ثابت	٢٠٨ر٢٨٦ر٣٩٩	٢٣٩ر١٦٧ر٨٢٦

- كافة السندات ستستحق خلال الأعوام ٢٠١٦ إلى ٢٠٢٢.
- بلغ رصيد مخصص تدني أسعار سندات وأسناد قروض شركات ٥٤١ر٨٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٥٤١ر٨٠٠) دينار.
- قام البنك خلال عام ٢٠١٥ ببيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة بقيمة ٣٣ر٠٠٠ر٠٠٠ دينار والتي نتج عنها أرباح بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة بقيمة ٣ر٣١١ر٩٦١ دينار (٢٠١٤: ٢ر٧٠٦ر٥٤٧ دينار)، كما أنه قام البنك بتغيير نموذج اعماله ونتج عن ذلك إعادة تصنيف موجودات مالية بالكلفة المطفأة إلى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتي تستحق من سنة ٢٠١٦ الى سنة ٢٠١٩ كما هو مبين في إيضاح (١٠).

موجودات مالية مرهونة:

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

	٢٠١٥		٢٠١٤	
	الموجودات المالية المرهونة دينار	المطلوبات المرتبط بها دينار	الموجودات المالية المرهونة دينار	المطلوبات المرتبط بها دينار
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١١١ر٨٤٦ر٠٠٠	١١١ر٧٦٠ر٦٨٣	١ر٤٥٦ر٧٩٠	١ر٣٠٩ر٦٦٤
المجموع	١١١ر٨٤٦ر٠٠٠	١١١ر٧٦٠ر٦٨٣	١ر٤٥٦ر٧٩٠	١ر٣٠٩ر٦٦٤

تم رهن تلك السندات مقابل ما يلي:

السند	رقم الإصدار	رصيد السنة	تاريخ الإستحقاق	الرهن مقابل
سندات خزينة	٢٠١٣/٤٣	٩٥ر٤١٨	٢٠١٦/٠٨/١٤	سلف من البنك المركزي
سندات خزينة	٢٠١٣/٤٣	٦١٣ر٥٨٢	٢٠١٦/٠٨/١٤	سلف من البنك المركزي
سندات خزينة	٢٠١٣/٤٣	١٣٧ر٠٠٠	٢٠١٦/٠٨/١٤	سلف من البنك المركزي
سندات خزينة	٢٠١٥/٢٣	٣٣ر٠٠٠ر٠٠٠	٢٠٢٢/٠٨/٢٠	وديعة لمؤسسة الضمان الاجتماعي
سندات خزينة	٢٠١٥/٣٥	٢٨ر٠٠٠ر٠٠٠	٢٠٢٢/١٠/٢٦	وديعة لمؤسسة الضمان الاجتماعي
سندات خزينة	٢٠١٥/٤٤	٥٠ر٠٠٠ر٠٠٠	٢٠٢٢/١١/٢٣	وديعة لمؤسسة الضمان الاجتماعي
المجموع		١١١ر٨٤٦ر٠٠٠		

١٠. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

بموجب اجتماع مجلس الادارة رقم (٢٠١٥/٥) تاريخ ٢٨ تموز ٢٠١٥ تمت الموافقة على اعادة تصنيف بعض سندات الخزينة والتي تستحق من سنة ٢٠١٦ وحتى سنة ٢٠١٩ موجودات مالية بالتكلفة المطفأة الى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر بمبلغ ٢٩٫٦١٣٫٠٠ دينار ونتج عن ذلك ارباح تقييم بمبلغ ٢٫١٩٧٫٦٩٦ دينار.

١١. ممتلكات ومعدات بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٥					
الكلفة:					
الرصيد في بداية السنة	١٣٫٠٢٦٫٧٧٣	٤٫٤٠٥٫٢٥١	١٧٩٫٠٠٩	٣٫٦٢٣٫٧٠١	٢١٫٢٣٤٫٧٣٤
إضافات	–	١١٧٫٨٩٩	٧١٫٠٥٧	٢٢٢٫٥٥٧	٤١١٫٥١٣
المحول من دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	٦٨٢٫٥٤٦	٢٥٣٫٩٣٢	–	٨٫٦٦٥	٩٤٥٫١٤٣
استبعادات	–	(٢٫٩٠٠)	(٢٢٫٥٣٩)	–	(٢٥٫٤٣٩)
الرصيد في نهاية السنة	١٣٫٧٠٩٫٣١٩	٤٫٧٧٤٫١٨٢	٢٢٧٫٥٢٧	٣٫٨٥٤٫٩٢٣	٢٢٫٥٦٥٫٩٥١
الإستهلاك المتراكم:					
الإستهلاك المتراكم في بداية السنة	٣١٠٫١٧٢	٢٫٩٤١٫٤٦٥	١٠٠٫٧٢٧	٢٫٥٦٥٫٠٤٨	٥٫٩١٧٫٤١٢
استهلاك السنة	٢١٨٫٧٦٢	٣٤٠٫٧١٩	٢٢٫٥٣٤	٣٨٨٫٩٩٨	٩٧١٫٠١٣
استبعادات	–	(٢٫٩٠٠)	(١٫٩٦٥)	–	(٤٫٨٦٥)
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة	٥٢٨٫٩٣٤	٣٫٢٧٩٫٢٨٤	١٢١٫٢٩٦	٢٫٩٥٤٫٠٤٦	٦٫٨٨٣٫٥٦٠
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	١٣٫١٨٠٫٣٨٥	١٫٤٩٤٫٨٩٨	١٠٦٫٢٣١	٩٠٠٫٨٧٧	١٥٫٦٨٢٫٣٩١
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	٦٫٥٨٣٫٦٧٣	٢٤١٫٨٠٥	–	٤٣٦٫٦١٢	٧٫٢٦٢٫٠٩٠
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة	١٩٫٧٦٤٫٠٥٨	١٫٧٣٦٫٧٠٣	١٠٦٫٢٣١	١٫٣٣٧٫٤٨٩	٢٢٫٩٤٤٫٤٨١

- تتضمن الممتلكات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل بمبلغ ٤٫١٣٧٫٠١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٣٫٦٧٩٫٨٣٤ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وما زالت مستخدمة حتى تاريخه.
- إن الكلفة التقديرية لإنجاز المشاريع تحت التنفيذ تبلغ ٧٫٢٩٠٫٦٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٤					
الكلفة:					
الرصيد في بداية السنة	١١ر٧٣٤ر٦٥٣	٣ر٦٩٤ر٢٣٨	٢٠٣ر٥٠٩	٢ر٩٢١ر٩١٤	١٨ر٥٥٤ر٣١٤
إضافات	-	٢٩٥ر٦٨٣	-	٦٠ر٥٩٥	٣٥٦ر٢٧٨
المحول من دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	١ر٢٩٢ر١٢٠	٤٢٠ر٠٨٦	-	٧٤٢ر٦٦٤	٢ر٤٥٤ر٨٧٠
استبعادات	-	(٤ر٧٥٦)	(٢٤ر٥٠٠)	(١٠١ر٤٧٢)	(١٣٠ر٧٢٨)
الرصيد في نهاية السنة	١٣ر٠٢٦ر٧٧٣	٤ر٤٠٥ر٢٥١	١٧٩ر٠٠٩	٣ر٦٢٣ر٧٠١	٢١ر٢٣٤ر٧٣٤
الإستهلاك المتراكم:					
الإستهلاك المتراكم في بداية السنة	٤٤ر٦١٤	٢ر٦٥٨ر٩٢٢	١٠٦ر٩١١	٢ر٢٨٥ر٥٢١	٥ر٠٩٥ر٩٦٨
استهلاك السنة	٢٦٥ر٥٥٨	٢٨٧ر٢٩٩	١٨ر٣١٦	٣٨٠ر٩٩٩	٩٥٢ر١٧٢
استبعادات	-	(٤ر٧٥٦)	(٢٤ر٥٠٠)	(١٠١ر٤٧٢)	(١٣٠ر٧٢٨)
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة	٣١٠ر١٧٢	٢ر٩٤١ر٤٦٥	١٠٠ر٧٢٧	٢ر٥٦٥ر٠٤٨	٥ر٩١٧ر٤١٢
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	١٢ر٧١٦ر٦٠١	١ر٤٦٣ر٧٨٦	٧٨ر٢٨٢	١ر٠٥٨ر٦٥٣	١٥ر٣١٧ر٣٢٢
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	٦ر٦٢٧ر٨٧٠	١١٥ر٣٨١	-	٦٨ر٠٢٦	٦ر٨١١ر٢٧٧
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة	١٩ر٣٤٤ر٤٧١	١ر٥٧٩ر١٦٧	٧٨ر٢٨٢	١ر١٢٦ر٦٧٩	٢٢ر١٢٨ر٥٩٩

- تتضمن الممتلكات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل بمبلغ ٣ر٦٧٩ر٨٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٣ر٤٧٣ر٨١٤ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ و ما زالت مستخدمة حتى تاريخه.
- ان الكلفة التقديرية لانجاز المشاريع تحت التنفيذ تبلغ ٦ر٨١٥ر٨٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤.

١٢. موجودات غير ملموسة بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	أنظمة حاسوب وبرامج وخلوات و رسوم مشاركة	
	٢٠١٥	٢٠١٤
	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	١ر٠٢٦ر٧٨٥	١ر٠٠٧ر٠٦١
إضافات	٨٩ر٧٨١	٢٠٢ر٦٢٤
الاطفاء للسنة	(١٨١ر٠٠٧)	(١٨٢ر٩٠٠)
المجموع	٩٣٥ر٥٥٩	١ر٠٢٦ر٧٨٥

- تتضمن الموجودات غير الملموسة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ بنود مطفأة بالكامل بقيمة ١ر١١١ر٩١٦ دينار مقابل ١ر٠١٤ر٥٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ما زالت مستخدمة حتى تاريخه.

١٣. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
فوائد وإيرادات برسم القبض	٥ر٩٠٧ر١٨٥	٤ر٢٤١ر٠٣٦
مصروفات مدفوعة مقدماً	٤٥٢ر٠٣٢	٤٣١ر٧٠٥
موجودات آلت ملكيتها وفاءً لديون مستحقة *	٣ر٢١٤ر٠٤٣	٣ر٥٥٠ر٤٦٨
اخرى	١ر٥٢٩ر٢٧٨	٢ر١٢١ر١٥٥
المجموع	١١ر١٠٢ر٥٣٨	١٠ر٣٤٤ر٣٦٤

* تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخلص من الموجودات التي آلت ملكيتها الى البنك خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الإحالة.

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

	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
رصيد بداية السنة	٣ر٥٥٠ر٤٦٨	٣ر٤٣١ر٣٧٣
اضافات	١٣ر٧٥٧	١٨١ر٠٧١
استبعادات	(٦٠ر٢٩٢)	(٦١ر٩٧٦)
مخصص مقابل عقارات مستملكة مخالفة *	(٢٩١ر٣٣٦)	-
استرداد خسائر تدني	١ر٤٤٦	-
رصيد نهاية السنة	٣ر٢١٤ر٠٤٣	٣ر٥٥٠ر٤٦٨

* يمثل هذا البند مخصص تم اخذه بناءا على تعليمات البنك المركزي الاردني مقابل عقارات مستملكة مخالفة.

١٤. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع
٢٠١٥	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	-	-	٤٨٨ر٧٧٥	٢٩ر٧٩٠	٥١٨ر٥٦٥
ودائع لأجل	٥ر٠٠٠ر٠٠٠	١١ر٤١٥ر٨٠٢	-	١٢ر١٢٠ر٦٨٠	٢٨ر٥٣٦ر٤٨٢
المجموع	٥ر٠٠٠ر٠٠٠	١١ر٤١٥ر٨٠٢	٤٨٨ر٧٧٥	١٢ر١٥٠ر٤٧٠	٢٩ر٠٥٥ر٠٤٧
٢٠١٤					
حسابات جارية وتحت الطلب	-	-	١٣٤ر٥١٨	٤٠ر٧٢٩	١٧٥ر٢٤٧
ودائع لأجل	-	٩ر١٧٤ر١١٠	٢ر٥٠٠ر٠٠٠	٨ر٥٠٨ر٠٠٠	٢٠ر١٨٢ر١١٠
المجموع	-	٩ر١٧٤ر١١٠	٢ر٦٣٤ر٥١٨	٨ر٥٤٨ر٧٢٩	٢٠ر٣٥٧ر٣٥٧

١٥. ودائع عملاء

	الأفراد	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٥					
حسابات جارية وتحت الطلب	٣٥ر٢٠٩ر٥٥٧	٢٥ر٠٦٩ر٠١٧	٣٣ر٤٨١ر٩٣٤	٩ر٧١٧ر٦٦٢	١٠٣ر٤٧٨ر١٧٠
ودائع توفير	٢٣ر٢٤٢ر٨٧٣	٤٨ر٠٦٣	٤١٢ر٢٩٦	٦ر٧١٨	٢٣ر٧٠٩ر٩٥٠
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	٢٠١ر٧١٤ر١٣١	١٩٤ر٣١٧ر١٦٤	١٣٢ر٩٢٧ر٢٦٩	٢٥٢ر٥٧٦ر٢٥٠	٧٨١ر٥٣٤ر٨١٤
شهادات ايداع	٧ر٩١٩ر٢٩٧	–	٥٥ر٠٠٠	–	٧ر٩٧٤ر٢٩٧
المجموع	٢٦٨ر٠٨٥ر٨٥٨	٢١٩ر٤٣٤ر٢٤٤	١٦٦ر٨٧٦ر٤٩٩	٢٦٢ر٣٠٠ر٦٣٠	٩١٦ر٦٩٧ر٢٣١
٢٠١٤					
حسابات جارية وتحت الطلب	٢٦ر١٨٤ر٦٤٩	١١ر٦٧٠ر٧٠٦	٢٤ر٥٩٦ر١٧٠	١١ر٤٠٨ر٣٣٥	٧٣ر٨٥٩ر٨٦٠
ودائع توفير	١٧ر٣٥٤ر٠٠١	٢٥ر٩٤٥	٢٠٤ر٩٧٦	–	١٧ر٥٨٤ر٩٢٢
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	١٤٧ر٧٦٠ر٨١٧	١٥٥ر٢٢٤ر٤٦٤	١١٥ر٨٠٩ر٠٤٤	٨٢ر٢٣١ر٦١٠	٥٠١ر٠٢٥ر٩٣٥
شهادات ايداع	١٤ر٨٨٦ر٠٢٤	–	٢٠٧ر٠٠٠	–	١٥ر٠٩٣ر٠٢٤
المجموع	٢٠٦ر١٨٥ر٤٩١	١٦٦ر٩٢١ر١١٥	١٤٠ر٨١٧ر١٩٠	٩٣ر٦٣٩ر٩٤٥	٦٠٧ر٥٦٣ر٧٤١

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة ٢٦٢ر٣٠٠ر٦٣٠ دينار أي ما نسبته ٢٨,٦١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٩٣ر٦٣٩ر٩٤٥ دينار أي ما نسبته ١٥,٤١٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.
- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد ٨٤ر٢٩٩ر٩٤٥ دينار أي ما نسبته ٩,٢٠٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٦٤ر٠١١ر٧١٥ دينار أي ما نسبته ١٠,٥٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.
- بلغت قيمة الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٤ر٥٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٤ر٦٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة ١ر١٦٨ر١٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ١ر٠٢٣ر٩٩٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

١٦. تأمينـات نقديـة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٥	٢٠١٤
	دينار	دينار
تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة	٩٥ر٣٨٠ر٩٦٤	٧٩ر١٣٢ر٤٣٥
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة	٣ر٥٨٧ر٠٨٥	٢ر٨٥٦ر٦١٢
تأمينات أخرى	٦٣٠ر٣٢٠	٥٨٩ر٧٨١
المجموع	٩٩ر٥٩٨ر٣٦٩	٨٢ر٥٧٨ر٨٢٨

١٧. أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	المبلغ	عدد الأقساط الكلية	عدد الأقساط المتبقية	دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	قيمة الضمانات	سعر فائدة الإقتراض	سعر فائدة إعادة الإقتراض
	دينـار						٪	
٢٠١٥								
الوكالة الفرنسية للتنمية	٤ر٣٥٧ر٠٤١	٢٤	١٠	نصف سنوي	–	–	متغيرة ٠,٢٥	٨,٥
سلفة البنك المركزي *	٧٦٠ر٦٨٣	١٠	٢ – ٦	شهري	رهن سندات	٨٤٦ر٠٠٠	ثابتة ٢,٧٥	٥,٧٥ – ٦,٢٥
سلفة البنك المركزي*	١٣ر٧٣٧ر٧٨٥	٩-١٨١	١-١٦٥	شهري/ نصف سنوي	كمبيالات	–	متغير ٢,٢٠ ثابتة ١,٧٥- ٢,٧٥	٥ – ٦,٥
الشركة الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري **	٢ر٠٠٠ر٠٠٠	٢	٢	نصف سنوي	رهن عقاري	٣ر٢٢٧ر٧٠٢	ثابتة ٣,٩	٧,٩
المجموع	٢٠ر٨٥٥ر٥٠٩					٤ر٠٧٣ر٧٠٢		

* تتضمن سلف البنك المركزي مبلغ ٥ر٤٠٠ر٠٠٠ دينار لتمويل ودعم الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة ومبلغ ٩ر٠٩٨ر٤٦٨ دينار والذي يمثل سلف متوسطة الأجل لدعم القطاع الصناعي.

** جميع المبالغ المقترضة من الشركة الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري تستحق خلال عام ٢٠١٦.

	المبلغ	عدد الأقساط الكلية	عدد الأقساط المتبقية	دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	قيمة الضمانات	سعر فائدة الإقتراض	سعر فائدة إعادة الإقتراض
	دينـار						٪	
٢٠١٤								
الوكالة الفرنسية للتنمية	٥ر٩٢٤ر٨٠٧	٢٤	١١	نصف سنوي	–	–	متغيرة ٠,٢٥	٨,٧٢
سلفة البنك المركزي *	١ر٣٠٩ر٦٦٤	١٠ -١٠	٢ – ٩	شهرية	رهن سندات	١ر٤٥٦ر٧٩٠	ثابتة ٢,٧٥ متغيرة ٢،١٣ ثابتة	٥,٧٥-٦،٢٥
سلفة البنك المركزي *	٨ر٧٢٧ر٩٤٠	١٨١	٣ –١٦٨	شهرية- نصف سنوي	كمبيالات	–	٢,٢٥ – ٢،٧٥	٥- ٦,٧٥
الشركة الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري **	٣ر٠٠٠ر٠٠٠	٢	١	نصف سنوي	رهن عقاري	٧ر٢٩٤ر٥٣٠	ثابتة ٥,٣٥	٧,٩
المجموع	١٨ر٩٦٢ر٤١١					٨ر٧٥١ر٣٢٠		

* تتضمن سلف البنك المركزي مبلغ ٣ر٧٠٠ر٠٠٠ دينار لتمويل ودعم الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة ومبلغ ٦ر٣٣٧ر٦٠٤ دينار والذي يمثل سلف متوسطة الاجل لدعم القطاع الصناعي.

** جميع المبالغ المقترضة من الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري تستحق خلال عام ٢٠١٥.

١٨. مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	رصيد بداية السنة دينار	المكون خلال السنة دينار	المستخدم خلال السنة دينار	ما تم رده للإيرادات دينار	رصيد نهاية السنة دينار
٢٠١٥					
مخصص القضايا المقامة ضد البنك	١٨٢٫٢٧٥	٣٨٫٧١١	(٢٫٢٠٠)	-	٢١٨٫٧٨٦
٢٠١٤					
مخصص القضايا المقامة ضد البنك	١٠٧٫٣٩٤	٧٨٫٣٨١	(٩٥٢)	(٢٫٥٤٨)	١٨٢٫٢٧٥

- يمثل بند مصروف مخصصات متنوعة الظاهر في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة، المخصص المكون خلال السنة مطروحاً منه ما تم رده للايرادات.

١٩. ضريبة الدخل

أ. مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
رصيد بداية السنة	٣٫٣٢٤٫٠٨٣	٢٫٥٠٤٫٠٧٧
ضريبة الدخل المدفوعة	(٤٫٤٥٩٫٣٢٢)	(٣٫٢٤٢٫٥٣٦)
ضريبة الدخل المستحقة	٥٫٤٣٤٫٥٥٤	٤٫٠٦٢٫٥٤٢
رصيد نهاية السنة	٤٫٢٩٩٫٣١٥	٣٫٣٢٤٫٠٨٣

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة ما يلي:

	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة	٥٫٤٣٤٫٥٥٤	٤٫٠٦٢٫٥٤٢
موجودات ضريبية مؤجلة للسنة	(٢١١٫٦٦٣)	(٣٨٧٫٩٢٤)
مطلوبات ضريبية مؤجلة للسنة	١٦٧٫٥٥٧	-
	٥٫٣٩٠٫٤٤٨	٣٫٦٧٤٫٦١٨

- حصل البنك على مخالصه نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٤.
- حصلت الشركة التابعة للبنك على مخالصة نهائية مع ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٣.

ب- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٥					٢٠١٤
	رصيد بداية السنة دينار	المبالغ المحررة دينار	المبالغ المضافة دينار	الرصيد في نهاية السنة دينار	الضريبة المؤجلة دينار	الضريبة المؤجلة دينار
أ. موجودات ضريبية مؤجلة						
مخصص التسهيلات الائتمانية	١ر٧٦٧ر٥٧٠	-	-	١ر٧٦٧ر٥٧٠	٦١٨ر٦٤٩	٦١٨ر٦٤٩
خسارة تدني في العقارات المستملكة	١ر٤٤٦	(١ر٦٤٤)	-	-	-	٥٠٦
احتياطي قروض الخصم الآجل	٥ر٢١٩	-	-	٥ر٢١٩	١ر٨٢٧	١ر٨٢٧
مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المطفاة	٥٤١ر٨٠٠	-	-	٥٤١ر٨٠٠	١٨٩ر٦٣٠	١٨٩ر٦٣٠
مخصص مكافات موظفين وأعضاء مجلس الادارة	٣١١ر٦٢١	(٣١١ر٦٢١)	٣٧٤ر٢١٤	٣٧٤ر٢١٤	١٣٠ر٩٧٥	١٠٩ر٠٦٨
مخصص ديون تحت المراقبة	٣٨٢ر٤٤٦	(٣٢٧ر٤٨١)	٥٤٣ر٢٤٠	٥٩٨ر٢٠٥	٢٠٩ر٣٧٢	١٣٣ر٨٥٦
مخصص عقارات مستملكة اكثر من ٤ سنوات	-	-	٢٩١ر٣٣٦	٢٩١ر٣٣٦	١٠١ر٩٦٧	-
مخصص قضايا مقامة ضد البنك	١٨٢ر٢٧٥	(٢ر٢٠٠)	٣٨ر٧١١	٢١٨ر٧٨٦	٧٦ر٥٧٥	٦٣ر٧٩٦
المجموع	٣ر١٩٢ر٣٧٧	(٦٤٢ر٧٤٨)	١ر٢٤٧ر٥٠١	٣ر٧٩٧ر١٣٠	١ر٣٢٨ر٩٩٥	١ر١١٧ر٣٣٢

	٢٠١٥					٢٠١٤
	رصيد بداية السنة دينار	المبالغ المحررة دينار	المبالغ المضافة دينار	الرصيد في نهاية السنة دينار	الضريبة المؤجلة دينار	الضريبة المؤجلة دينار
مطلوبات ضريبية مؤجلة						
مخصص مقابل استهلاك مباني وممتلكات	-	-	٤٧٨ر٧٣٦	٤٧٨ر٧٣٦	١٦٧ر٥٥٧	-
المجموع	-	-	٤٧٨ر٧٣٦	٤٧٨ر٧٣٦	١٦٧ر٥٥٧	-

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
رصيد بداية السنة	١ر١١٧ر٣٣٢	٧٢٩ر٤٠٨
المضاف	٤٣٦ر٦٢٥	٣٩١ر٩٢٤
المستبعد	(٢٢٤ر٩٦٢)	(٤ر٠٠٠)
رصيد نهاية السنة	١ر٣٢٨ر٩٩٥	١ر١١٧ر٣٣٢

إن الحركة على حساب المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي:

	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
رصيد بداية السنة	-	-
المضاف	١٦٧ر٥٥٧	-
المستبعد	-	-
رصيد نهاية السنة	١٦٧ر٥٥٧	-

ج. ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
الربح المحاسبي	١٥ر٣٩٩ر٦٧٤	١٢ر٨٧٥ر٦١٠
ارباح غير خاضعة للضريبة	(١ر٠٩٩ر٢٣٧)	(٢٨٠ر٥٧٣)
مصروفات غير مقبولة ضريبياً	١ر٢٥١ر٧٥١	٩٥٨ر٦٨٨
الربح الضريبي	١٥ر٥٥٢ر١٨٨	١٣ر٥٥٣ر٧٢٥
نسبة ضريبة الدخل الفعلية	٪٣٥	٪ ٢٨,٥٤
نسبة ضريبة الدخل القانونية	٪٣٥	٪٣٠

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على البنك٣٥٪، بينما تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على الشركة التابعة للبنك ٢٤٪.

٢٠. مطلوبات أخرى

	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
فوائد برسم الدفع	٥ر٨٠٦ر٧٨٥	٦ر٦٥٩ر٩٨٠
ايرادات مقبوضة مقدماً	٢٤٦ر٠٩٠	٨٠ر٢١٨
مصروفات مستحقة وغير مدفوعة	٩٠١ر٨٧٨	٥٧٢ر٥٩٧
امانات الضمان الاجتماعي وضريبة الدخل	١٢٣ر٠٣٣	١٤٤ر٦٠٩
شيكات وأوامر الدفع	٢ر٣٥٦ر٩٤٠	٢ر٤٩٨ر١٢٦
تقاص الفروع	٣٩٥ر٣٤٧	١٥٩ر٤٧٢
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	٨٨ر٧٦٤	٨٦ر٦٢١
مطلوبات أخرى	١ر٧٤٣ر٧٧١	١ر٨٧٢ر٠٥٥
المجموع	١١ر٦٦٢ر٦٠٨	١٢ر٠٧٣ر٦٧٨

٢١. رأس المال المكتتب به (المدفوع) و(خصم) الإصدار

رأس المال المكتتب به (المدفوع)

يبلغ رأس المال المكتتب به ١٠٠ر٠٠٠ر٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ و ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ موزعاً على ١٠٠ر٠٠٠ر٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد الاسمية دينار.

٢٢. الإحتياطيات

احتياطي قانوني

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

احتياطي اختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الارباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن ٢٠٪ خلال السنوات السابقة. يستخدم الاحتياطي الاختياري في الاغراض التي يقررها مجلس الادارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين .

احتياطي مخاطر مصرفية عامة

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

ان الاحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

	المبلـغ دينار	طبيعة التقييد
احتياطي قانوني	٨ر٧٤٦ر٠٢٨	بموجب قانون الشركات والبنوك
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٣ر٣٨٥ر٣٣٢	بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني

٢٣. إحتياطي القيمة العادلة بالصافي

إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي :

	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
الرصيد في بداية السنة	(٥٨ر٧٥٠)	(٦٢ر٥٠٠)
التغير في إحتياطي القيمة العادلة	٦٠ر٠٠٠	٣ر٧٥٠
الرصيد في نهاية السنة	١ر٢٥٠	(٥٨ر٧٥٠)

٢٤. أرباح مدورة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
الرصيد في بداية السنة	١١ر٦١٦ر٦٦٧	٦ر٤٤٠ر٩٧٧
الربح للسنة	١٠ر٠٠٩ر٢٢٦	٩ر٢٠٠ر٩٩٢
المحول من الأرباح لإطفاء خصم الإصدار	-	(٢ر٣١٣ر٧٣٠)
المحول إلى الإحتياطيات	(٢ر٢٧١ر٤٧٥)	(١ر٧١١ر٥٧٢)
التوزيعات النقدية*	(٤ر٠٠٠ر٠٠٠)	-
الرصيد في نهاية السنة	١٥ر٣٥٤ر٤١٨	١١ر٦١٦ر٦٦٧

• تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ١٫٣٢٨٫٩٩٥ دينار والتي تمثل صافي الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، مقابل ١٫١١٧٫٣٣٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، وبناء على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها .

• يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٤٨٫٨٣١ دينار يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، ولا يمكن التصرف به الا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع بما في ذلك الرسملة او التوزيع.

* قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها السنوي المنعقد بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠١٥ الموافقة على توزيع ارباح نقدية على المساهمين عن عام ٢٠١٤ بنسبة ٤٪ من رأس المال .

٢٥. أرباح مقترح توزيعها

وافق مجلس الادارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٨ شباط ٢٠١٦ على توزيع أرباح نقدية بنسبة ٥٪ من رأس مال البنك (أي ما يعادل ٥ مليون دينار) وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢٦. الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
تسهيلات ائتمانية مباشرة		
الأفراد والتجزئة:		
قروض وكمبيالات	٣٫٦٢١٫٦٦٧	٣٫٠٩٥٫٥٧٩
بطاقات الائتمان	٩٢٫٨٣٨	٩٢٫٦٧٠
القروض العقارية	٤٫٩١٥٫٣٣١	٤٫٢٧٩٫٣٨٠
الشركات الكبرى:		
حسابات جارية مدينة	٢٫٢٦٩٫١٦٨	٢٫٢٢٨٫٦٧١
قروض وكمبيالات	٦٫٤١٠٫٨٩١	٥٫١٦٩٫٢٩٠
منشآت صغيرة و متوسطة		
حسابات جارية مدينة	١٫٥٠١٫٥١٨	٧٢١٫٦٨٩
قروض و كمبيالات	٤٫٤٣٧٫٣٨٧	٣٫٤٦٦٫٨٩٢
الحكومة والقطاع العام	٤٫٢٩١٫١٥٨	٢٫٤١١٫١١١
أرصدة لدى البنك المركزي	٣٫٦٩٠٫٧٤٥	٢٫٢٨٣٫٥١٤
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٣٧٫٥٦٢	٦٤٤٫٣٠٤
موجودات مالية بالتكلفة المطفاة	١٦٫٠٢٢٫٠٧٥	١٨٫٤٤١٫٢٠٨
المجموع	٤٧٫٧٩٠٫٣٤٠	٤٢٫٨٣٤٫٣٠٨

٢٧. الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٢٤ر٤٤٧	٤٧٦ر٤٧٩
ودائع عملاء:		
حسابات جارية وتحت الطلب	٥٠٣ر٠٢٦	٢٧٢ر٧٠٨
حسابات توفير	٧ر٢٩٥	١٣ر٣٢٤
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	٢٢ر٩٨٧ر٩٤٥	٢١ر٠٣٢ر٨٩١
شهادات إيداع	٣٩١ر٦٤٥	٧٥٧ر٥٢٠
تأمينات نقدية	٣ر٧٣٢ر٨٤٣	٣ر٣٦٢ر٣٤٣
أموال مقترضة	١٠٥ر٣٦٢	١٦٨ر٢١٦
رسوم ضمان الودائع	١ر٤٩٥ر٩٠٩	٩٠٧ر٣٤٦
المجموع	٢٩ر٧٤٨ر٤٧٢	٢٦ر٩٩٠ر٨٢٧

٢٨. صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
عمولات دائنة		
عمولات تسهيلات مباشرة	١ر٠٨٠ر١٩٤	١ر١٤٣ر٦٣٩
عمولات تسهيلات غير مباشرة	٧٨٠ر٠٢٩	٨٤٤ر٧١٣
عمولات شركة الوساطة	٨٣ر١٨٥	٦١ر٧٧٥
صافي ايرادات العمولات	١ر٩٤٣ر٤٠٨	٢ر٠٥٠ر١٢٧

٢٩. أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
ناتجة عن التداول/ التعامل	٢٤٢ر٥٩٠	٢١٧ر٥٩٢
ناتجة عن التقييم	٦٦٥ر٠٩٦	٦٢٤ر٢٤٧
المجموع	٩٠٧ر٦٨٦	٨٤١ر٨٣٩

٣٠. إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
عمولات بطاقات ائتمانية	٢٩٧ر٤٤٨	٣٢٨ر١٦١
عمولات حوالات صادرة وواردة	٢٣١ر٣٠٦	٢٣٦ر٩١٨
عمولات شيكات مصدقة	١٣ر٥١٧	١٣ر٦٢١
عمولات شيكات للتحصيل	١٨ر١٥٢	١٨ر٠٨٣
عمولات رواتب محولة	٦٩ر٩٨٩	٦٥ر٦٤٩
عمولات شيكات مرتجعة	١٢٨ر١٥٤	١٢٥ر١٦٩
عمولات صناديق حديدية	١٨ر٤٧٠	١٩ر٩٠٨
عمولات دفاتر شيكات	٣٢ر٣٦٠	٣٣ر٣٧١
عمولات هاتف وفاكس ومياه وكهرباء	٣ر٧٩٤	٣ر٢٠٧
أرباح بيع ممتلكات ومعدات	-	١١ر٣٧٦
أرباح بيع عقارات مستملكة لقاء ديون	٢٧ر٧٠٧	٢٥٧ر٨٧٧
عمولات على حسابات جامدة	١٧ر٥٦٦	١٦ر٢٦٢
عمولات منتوجات بنكية خاصة	٧ر٨٢٢	٣ر٣٧٢
عمولات ادارة حسابات العملاء	٢٥٣ر٩٩٤	١٥٢ر٧٩٤
إيرادات أخرى	١٩٢ر٩٩٠	٢٥٥ر٤٥٩
المجموع	١ر٣١٣ر٢٦٩	١ر٥٤١ر٢٢٧

٣١. نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين	٤ر٢٥٥ر٠١٨	٤ر٠٣٨ر٥٠٩
مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي	٤١٩ر١٩٨	٣٨٣ر٠٩٨
نفقات طبية	٢٣٢ر٠٠٦	١٩٣ر٨٩٦
تدريب الموظفين	٥٢ر١٢١	٤٤ر٩٣٦
مياومات سفر	٢٣ر٤٠٦	١٥ر٩٩٧
تأمين على الحياة	٧ر٧٩٠	٧ر٤٤٦
مزايا اخرى	٢٥ر٨٢٨	٣٠ر٢٥٢
المجموع	٥ر٠١٥ر٣٦٧	٤ر٧١٤ر١٣٤

٣٢. مصاريف أخرى

	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
تأمين	٢٥٢ر٢٧١	٢٩٨ر٠١٢
كهرباء ومياه	٥٣٩ر٦٠٩	٥٥٥ر٠٨٣
سيارات	١٢ر٥٢٥	١٤ر٣٨٨
تنقلات	٣٠ر٥٦٨	٤٥ر٢٤٥
تنقلات أعضاء مجلس الادارة	٢٦ر٤٠٠	٢٥ر٧٤٤
صيانة	٣٠٧ر٥٠٢	٢٥٤ر٨٣١
كمبيوتر	٤٢١ر٥٤١	٣٧٠ر٢٠٧
قرطاسية ومطبوعات	١٥٨ر٨٤٧	١٤٩ر٦١٨
ضيافة	٥٦ر٩٤٥	٥٣ر٩١٧
تبرعات	٣٦ر٢١٢	١٩ر٤٢٦
نقل نقد	٣٩ر٠٠٤	٢٩ر٤٦٨
عقارية	٤ر٨٢٥	١ر٦٣٧
كتب ومجلات	٣ر٣٢٢	٣ر٣٧٩
ايجارات	٣٦٣ر٨١١	٣٣٤ر٤٩٦
أتعاب محاماة واستشارات	١٢٨ر٨٨٧	١٤١ر٣٨٩
أتعاب تدقيق خارجي واستشارات	٧١ر٩٤٩	٥٤ر٩٤٠
استشارات أخرى	٩٨ر٠٦٦	٦ر٧٣٧
هاتف وفاكس	٥٨٩ر٦٤٣	٥٩٠ر٧٤٥
دعاية وإعلان	٣٩٦ر٣٢٢	٣٨٢ر٧٠٤
رسوم وضرائب ورخص	٢٠٥ر١١٥	١٨١ر٠٧٨
خسائر بيع ممتلكات ومعدات	٢ر٠٧٤	-
اشتراكات خاصة	١٣٦ر٠٨٩	١٠٣ر١٣٢
اشتراكات حكومية	٢٧١ر٩١٧	١٨٣ر٥٧٣
أمن وحراسة	٥١ر٨٩١	٥٢ر١٥٠
مكافاة أعضاء مجلس الادارة	٨٨ر٧٦٤	٨٦ر٦٢١
مصاريف قضائية	١٩٣ر٩٧٩	٢٠٧ر٢٦٩
صندوق حماية المستثمرين	-	١ر٤٦٤
مصاريف أخرى	١٨ر٠٧٩	٢٠ر٦٠٠
المجموع	٤ر٥٠٦ر١٥٧	٤ر١٦٧ر٨٥٣

٣٣. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
ربح السنة (دينار)	١٠ر٠٠٩ر٢٢٦	٩ر٢٠٠ر٩٩٢
المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة	١٠٠ر٠٠٠ر٠٠٠	١٠٠ر٠٠٠ر٠٠٠
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك	فلس/دينار ٠/١٠٠	فلس/دينار ٠/٠٩٢

٣٤. النقد وما في حكمه في نهاية السنة

	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر	٣٣٦ر٣١١ر٥٥٨	٢٢٤ر٣٩٧ر٢٠٨
يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر	٣٦ر٢٣٠ر٣٥٦	٣٠ر٥٧٧ر١٩٥
ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر	(٢٤ر٠٥٥ر٠٤٧)	(٢٠ر٣٥٧ر٣٥٧)
المجموع	٣٤٨ر٤٨٦ر٨٦٧	٢٣٤ر٦١٧ر٠٤٦

٣٥. المعاملات مع اطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة التالية:

اسم الشركة	نسبة الملكية ٪	رأسمال الشركة ٢٠١٥ دينار	رأسمال الشركة ٢٠١٤ دينار
سوسيتيه جنرال للوساطة المالية ذ.م.م	١٠٠	٧٥٠ر٠٠٠	٧٥٠ر٠٠٠

قام البنك بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا مع شركات تابعة لهذه الأطراف ضمن النشاطات الإعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية. إن جميع التسهيلات الإئتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

	الجهة ذات العلاقة					المجموع	
	الشركة المالكة (بنك سوسيته جنرال في لبنان)	أعضاء مجلس الادارة	الشركات التابعة	أعضاء الادارة التنفيذية	أخرى (الموظفين وأقربائهم وأقرباء اعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية)	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي							
تسهيلات مباشرة	-	٤ر٧٢٩ر٦٣٤	-	٧٨٠ر٥٢٥	١١ر٠٤٠ر٨٥٢	١٦ر٥٥١ر٠١١	١١ر٥٧٤ر١٢٢
ودائع لدى البنك	٥ر٦٧٨ر٦١٨	١ر٩٨٠ر٧٧١	١ر١٤٧ر٥١١	١٨ر٥٩٥	٧٩٧ر٩٠٧	٩ر٦٢٣ر٤٠٢	١٤ر٤٥٦ر٠٣٥
التأمينات النقدية	-	١١ر٩٢١ر٢٢٣	-	١ر٥٨٧	٢ر٦٤٦ر٢٩٦	١٤ر٥٦٩ر١٠٦	٤ر٨٢٦ر٣٧٨
ودائع البنك مع جهات ذات علاقة	١١ر٣٣٣ر٤٢٩	-	-	-	-	١١ر٣٣٣ر٤٢٩	١٨ر٧١٣ر٩٣٤
بنود خارج قائمة المركز المالي							
تسهيلات غير مباشرة	٩٤٥ر٨٨٤	٩ر٦٠٤ر٧١٠	١٥٠ر٠٠٠	٢ر٠٠٠	٣٤٥ر٣٠٠	١١ر٠٤٧ر٨٩٤	٢ر٢٢٣ر٦٥٥
عناصر قائمة الدخل:							
فوائد وعمولات دائنة	٣٤٢ر٤٨٠	٨٤٠ر٣٨٥	-	٣٢ر٣٥٦	٤٤٧ر٣٩٢	١ر٦٦٢ر٦١٣	١ر٥٦٩ر٧١٦
فوائد وعمولات مدينة	٧ر٨٠٧	٦١٤ر٠٤٢	٥٩ر٢٤٠	١٥٩	١٨٢ر٩٠٣	٨٦٤ر١٥١	٥٩١ر٠٧٢

- تتراوح أسعار الفائدة المدينة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٢٥ر١٪ إلى ١٢,٥٪.
- تتراوح أسعار الفائدة المدينة على التسهيلات بالعملة الأجنبية بين ٣ ٪ إلى ٥٠ ر٤٪.
- تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على الودائع بالدينار الأردني بين٠٥ر٠ ٪ إلى ٦ ٪.
- تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على الودائع بالعملة الأجنبية بين ٠٣ ر٠٪ إلى ٣٥ر٢٪.

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للبنك:

	٢٠١٥	٢٠١٤
	دينار	دينار
المنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للبنك	١ر١٣٦ر١٥٥	١ر١٣٧ر٣٩٨

٣٦. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية

	٢٠١٥		٢٠١٤	
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٣٢٠ر١٣٢ر٣٩٩	٣٣٢ر٤٠٣ر٠٧٠	٢٤٠ر٦٢٤ر٦١٦	٢٤٩ر٣٤٦ر٥٨٢
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي	٤٣١ر٥٩٤ر٠٣٤	٤٣١ر٥٩٤ر٠٣٤	٣٢٠ر٠٤٣ر٨٦٨	٣٢٠ر٠٤٣ر٨٦٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٢٥٠ر٣٣٥	٢٥٠ر٣٣٥	١٢٤ر٠٨٥	١٢٤ر٠٨٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٣١ر٨٥٢ر٠٦٢	٣١ر٨٥٢ر٠٦٢	-	-

٣٧. إدارة المخاطر

يحتفظ البنك ببيئة إدارة مخاطر قوية و يعمل على إدارة العلاقة و تحقيق التوازن ما بين المخاطر التي يتحملها والعائد الذي يسعى لتحقيقه على مستوى المحفظة ككل و على مستوى كل دائرة من دوائر أعماله بشكل منفصل.

إن تداخل أنشطة أعمال البنك وتنوع المنتجات التي يقدمها يتطلب تحديد وقياس وتجميع و إدارة المخاطر والتوزيع الفعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعائدات مقابل المخاطر. ويدير البنك المخاطر التي يتعرض لها بطريقة منظمة ونمطية و شفافة من خلال سياسة المخاطر التي تجعل إدارة المخاطر الشاملة جزءاً أساسياً من الهيكل التنظيمي، و أيضاً من خلال إجراءات قياس ومراقبة المخاطر.

فيما يلي السمات الأساسية لسياسة البنك الشاملة لإدارة المخاطر:

- يقدم مجلس الإدارة توجيهات و رؤى لإدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك.
- إدارة المخاطر هي إجراء أساسي في البنك ويعتبر اختصاص رئيسي لكل الموظفين.
- وظيفة إدارة المخاطر في البنك مستقلة عن أقسام الأعمال الأخرى.
- وظيفة التدقيق الداخلي في البنك ترفع تقاريرها إلى لجنة التدقيق وتقدم تأكيدات مستقلة على التزام وحدات الأعمال بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر وكفاية وفاعلية إطار عمل إدارة المخاطر لكافة وحدات البنك.
- تقوم إدارة المخاطر بمساعدة الإدارة العليا في المراقبة والإدارة الفعالة للمخاطر التي يتعرض لها البنك حيث تتلخص المهام الرئيسية لإدارة المخاطر في ما يلي:
- التأكد من أن الإستراتيجية العامة لأعمال البنك تتوافق مع حدود المخاطر المقبولة والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة والمحددة بواسطة الإدارة التنفيذية كما يتم التأكد من أن سياسات وإجراءات ومنهجيات المخاطر تتوافق مع حدود المخاطر المقبولة للبنك.
- تقييم وتحليل ملف مخاطر البنك من خلال تطوير و تطبيق أساليب لمراقبة المخاطر.
- وضع وتطوير معايير واضحة لتعريف وتحديد حدود لكل نوع من أنواع المخاطر.
- تطوير طرق ومنهجيات لقياس كل نوع من أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.
- رفع توصيات بالاستراتيجيات والإجراءات الواجب اتخاذها للتخفيف من المخاطر التي يتعرض لها البنك.
- يقوم البنك بتطبيق مقررات بازل ٢ وتعليمات البنك المركزي الأردني الصادرة بهذا الخصوص ضمن إطار إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك وهي كما يلي:

١. يقوم البنك بتطبيق معيار كفاية رأس المال ضمن إطار بازل ٢ حيث وضع هذا المعيار القواعد الجديدة لاحتساب كفاية رأس المال والحفاظ على الحد الأدنى من رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر الائتمان والسوق (طريقة المدخل المعياري) ومخاطر التشغيل (طريقة المؤشر الأساسي).

٢. يقوم البنك بتطبيق الاختبارات الضاغطة ضمن إطار بازل ٢ الدعامة الثانية حيث تهدف هذه الاختبارات إلى تعزيز عملية تحديد وضبط المخاطر، توفير أدوات إدارة مخاطر مكملة لأدوات إدارة المخاطر الأخرى و تحسين إدارة البنك لرأسماله وسيولته.

٣. قام البنك بتطوير سياسات وإجراءات مكتوبة حول الأسس التي سيتبعها البنك في عملية التقييم الداخلي لرأسماله (ICAAP) والتي تهدف إلى تطوير واستخدام أساليب أفضل لإدارة المخاطر بالإضافة إلى قياس و تقييم مدى كفاية رأس المال لاستيعاب كافة المخاطر التي يتعرض لها البنك.

قياس المخاطر وأنظمة التقارير

يقوم البنك بشكل مستمر بعمل قياس للمخاطر التي تعرض لها وتصنيفها وانعكاساته على نتائج البنك حسب نوعية المخاطر.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك مما يؤدي إلى حدوث خسائر .

إستراتيجية إدارة مخاطر الائتمان:

يحدد مجلس الإدارة إستراتيجية إدارة مخاطر الائتمان في البنك ويعتمد السياسات المتعلقة بإدارة مخاطر الائتمان لضمان أن تعرضات البنك لهذه المخاطر هي ضمن الحدود المقبولة والتي تعكس درجة تحمل المخاطر لدى مجلس إدارة البنك مقارنة مع العوائد المتوقعة.

يستند أسلوب إدارة مخاطر الائتمان على أساس حماية استقلالية و سلامة إجراءات تقييم وإدارة ورفع تقارير بمخاطر الائتمان بصورة متلازمة مع السياسات والحدود وهياكل الصلاحيات والتي تقدم دليلاً ارشادياً للإدارة اليومية لتعرضات البنك لمخاطر الائتمان.

تهدف السياسة الائتمانية للبنك إلى إيجاد إدارة مخاطر قوية مبنية على سياسات وإجراءات تحدد الأنشطة الاقراضية للبنك وهدفها الأساسي هو تحقيق نتائج مالية على درجة عالية من المصداقية و الفعالية. وتتطلب الإجراءات الدائمة المبينة ضمن دليل سياسة المخاطر للبنك أن تخضع كافة توصيات منح الائتمان لمراجعة تفصيلية من قبل أقسام رقابة التسهيلات الائتمانية قبل تقديمها إلى لجنة الائتمان المختصة وعند الضرورة يتم طلب ضمانات للتسهيلات الائتمانية للتخفيف من مخاطر الائتمان ذات الصلة.

هيكل إدارة مخاطر الائتمان:

تقوم الإدارة العليا بتنفيذ إستراتيجية مجلس الإدارة بالنسبة لإدارة مخاطر الائتمان وإعداد السياسات والإجراءات لتحديد وتقييم ومراقبة والتحكم في مخاطر الائتمان.

يتضمن هيكل إدارة مخاطر البنك عقد عدة لجان تنفيذية يتم من خلالها مناقشة التقارير المتعلقة بتحليل مخاطر الائتمان المتضمنة في محفظة البنك الائتمانية كالتالي:

لجنة المخاطر على مستوى مجلس الإدارة: يتم فيها مناقشة تقارير المخاطر من ضمنها تقرير مخاطر الائتمان حيث يتم عرض التقرير على أعضاء لجنة إدارة المخاطر في مجلس الإدارة.

لجنة مخاطر الائتمان: يتم فيها مناقشة تقارير مخاطر الائتمان على مستوى الإدارة العليا حيث يتم مناقشة محفظة موجودات البنك وتوزيعها حسب الجهة المقترضة، القطاع الاقتصادي، التصنيف الائتماني الداخلي، نوع التسهيلات، كما يتم مناقشة محفظة الديون غير العاملة وآخر الإجراءات المتخذة في القضايا المرفوعة ضد العملاء وغيرها من الأمور المتعلقة بهذا النوع من المخاطر.

لجان الحسابات الحساسة: حيث يتم عقد اجتماعات مع مختلف المستويات الإدارية اعتمادا على حجم التعرض الائتماني للعملاء الذين يتم مناقشة أوضاعهم وحسب أعضاء كل لجنه. ويتم في هذه اللجان مناقشة الحسابات التي أظهرت مؤشرات ضعف أو حسابات تتبع لقطاع اقتصادي معين يعاني من عدم استقرار ومؤشرات سلبية.

السمات الرئيسية لإدارة مخاطر الائتمان:

تعتمد عملية إدارة مخاطر الائتمان على التركيز على العلاقة و التداخل مابين:

الخطط والاستراتيجيات المتعلقة بمحفظة البنك: يتم وضع الخطط و الاستراتيجيات المتعلقة بمحفظة البنك بناءا على النتائج المالية المرجوة و العائد المرغوب المتضمن مستوى المخاطر المقبول لدى البنك. حيث يتم تصميم هذه الخطط والاستراتيجيات على مستوى كل وحدة عمل ويتم وضع الحدود و التركزات المرغوبة والمسموحة في كل وحدة عمل بحيث يحقق العائد الكلي المتوقع ضمن مستوى مخاطر مقبول.

منح/تجديد/زيادة/تعديل/متابعة الائتمان: كل وحدة عمل تقوم بمنح، تقييم وإدارة محفظة الائتمان الخاص بها حسب الخطط والاستراتيجيات الموضوعة لكل وحدة عمل وحسب مستوى العائد ومستوى المخاطر المطلوب بحيث يتم دراسة الأسواق والوضع الاقتصادي بالإضافة إلى دراسة وضع المقترض نفسه ودراسات قوائمه المالية و الإدارة و غيرها من المعايير المحددة ومن ثم يتم اتخاذ القرار الائتماني وتحديد نوع الضمانات المتوقع استيفاؤها و بناءا على ما سبق أعلاه يتم تصنيف المقترض ضمن نظام تصنيف معتمد من قبل البنك.

تقييم الأداء ورفع التقارير: يتم بصورة دورية عمل تقييم على مستوى كل وحدة عمل وعلى مستوى محفظة البنك الائتمانية لتقييم مدى الفعالية و الدقة في تنفيذ الخطط و الاستراتيجيات وتحقيق الأهداف والنتائج الموضوعة على مستوى كل وحدة عمل وعلى مستوى البنك كما يتم عمل تقييم لمحفظة البنك الائتمانية من ناحية توزيعها حسب القطاعات الاقتصادية، المقترضين، درجات التقييم، المدد، المنتجات، الضمانات وغيرها من الأسس.

يتم بصورة دورية مراجعة التصنيف الائتماني الداخلي للشركات من قبل إدارة المخاطر في البنك بالتنسيق مع الإدارة المختصة و يتم تعديله باستمرار تبعاً لتاريخ العميل الائتماني و التطورات التي تطرأ على وضعه المالي و على نشاطه الاقتصادي و مدى تأثيرها على درجه المخاطر التي يتعرض لها البنك من هذه العلاقة. علما بأن جميع السياسات الائتمانية، وبرامج الائتمان والمعايير الجديدة لجودة الموجودات يتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل لجنة إدارة مخاطر الائتمان والتي تتألف من أعضاء بارزين في مجال الأعمال و إدارة المخاطر.

مراقبة المخاطر الائتمانية:

يتم مراقبة تعرضات البنك بصورة مستمرة من خلال نظام التنبيه وعلامات التحذير المبكر التي تهدف لكشف أي مؤشرات سلبية التي قد تؤدي إلى انخفاض جودة مخاطر الائتمان. إن نظم التنبيه وعلامات التحذير المبكر تتم من خلال التقارير الائتمانية الدورية التي ترفع الى الإدارة العليا وكذلك اعادة تقييم العميل عند تجديد الملف او حدوث تغيرات جوهرية تؤثر على وضع العميل المالي وذلك لتمكين الإدارة من اتخاذ الإجراءات التصويبية في الوقت المناسب.

التخفيف من مخاطر الائتمان للبنك:

إن تنويع المحافظ هو ركن أساسي من إستراتيجية البنك للتخفيف من مخاطر الائتمان وذلك من خلال توزيع المحفظة الائتمانية بناءا على نوع المقترض، القطاع الاقتصادي الذي يتبع له و غيرها من الأسس التي تضمن تحقيق اعلى مستوى من العائد ضمن مستوى المخاطر المقبول لدى البنك. كما يتم استخدام مخففات مخاطر الائتمان مثل الضمانات و الكفالات و التي تعتبر عوامل فعالة لتخفيف هذا النوع من المخاطر ضمن محفظة البنك ويتم مراقبة وتقييم جودة الضمانات بصورة مستمرة.

تركزات مخاطر الائتمان

تظهر تركزات مخاطر الائتمان عندما تتعامل مجموعة من الاطراف في أنشطة تجارية متشابهة أو في أنشطة ضمن منطقه جغرافية واحده. أو عندما تكون لها نفس السمات الإقتصادية مما يؤثر على مقدرتها للوفاء بالتزاماتها في حال بروز تغيرات إقتصادية أو سياسية أو أي تغيرات أخرى.

يسعى البنك إلى إدارة مخاطر تركز الائتمان من خلال توزيع أنشطته الائتمانية لتفادي تركزات المخاطر غير المناسبة تجاه أفراد أو مجموعات من العملاء أو قطاع أعمال معين ومن خلال تنويع المحفظة لتفادي أي خسارة ممكنة.

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

	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة		
أرصدة لدى البنك المركزي	٣٢٩ر٨٦٨ر٤١٢	٢١٩ر٩٧٧ر٨٦٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٦ر٢٣٠ر٣٥٦	٣٠ر٥٧٧ر١٩٥
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٧ر٤٥٩ر١٣٣	١٦ر١٠٩ر٨٧٣
التسهيلات الائتمانية:	٤٣١ر٥٩٤ر٠٣٤	٣٢٠ر٠٤٣ر٨٦٨
للأفراد	٥١ر٧٠٨ر٧١٦	٤٢ر٣١١ر٩٩٠
القروض العقارية	٧٨ر٠٢٥ر٢٦٤	٦٢ر٧٢٩ر٣٢٤
للشركات الكبرى	١٤٤ر١٩٣ر٨٧٧	١١٦ر٤٣٣ر٨١٢
المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٩٣ر٦٦٦ر١٧٧	٤٦ر١٥٧ر٦٣١
الحكومة والقطاع العام	٦٤ر٠٠٠ر٠٠٠	٥٢ر٤١١ر١١١
سندات واسناد وأذونات:	٣٥١ر٩٨٤ر٤٦١	٢٤٠ر٦٢٤ر٦١٦
ضمن موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٢٠٨ر٢٨٦ر٣٩٩	٢٣٩ر١٦٧ر٨٢٦
ضمن موجودات مالية مرهونة	١١١ر٨٤٦ر٠٠٠	١ر٤٥٦ر٧٩٠
ضمن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٣١ر٨٥٢ر٠٦٢	-
الموجودات الأخرى	٥ر٩٠٧ر١٨٥	٤ر٢٤١ر٠٣٦
إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة	١ر١٧٣ر٠٤٣ر٥٨١	٨٣١ر٥٧٤ر٤٥٤
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة		
كفالات	٦٣ر١١٨ر٦٧٦	٤٢ر١٥٢ر٨٦٠
اعتمادات صادرة	١٣ر٢٦٤ر٨١٩	١٦ر٦٩٩ر٤٣٨
قبولات صادرة	٥ر٥٩٦ر٨٨٥	٢ر٩٥٣ر٦٦٣
سقوف تسهيلات غير مستغلة	٤٨ر٢٠٠ر٤١٤	٣٩ر١٠١ر٩٦٣
إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	١٣٠ر١٨٠ر٧٩٤	١٠٠ر٩٠٧ر٩٢٤
إجمالي بنود داخل وخارج قائمة المركز المالي الموحدة	١ر٣٠٣ر٢٢٤ر٣٧٥	٩٣٢ر٤٨٢ر٣٧٨

الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.

بالنسبة لبنود الموجودات داخل قائمة المركز المالي فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما يظهر في قائمة المركز المالي.

٢. تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	البنوك والمؤسسات المصرفية الاخرى	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار			دينار
٢٠١٥							
متدنية المخاطر	٤ر٧١٦ر٧١٦	٩ر١٦١ر٩١٨	١٤ر٨٠٤ر٤٩٦	٢٥ر٥٤٦ر٧٦٢	٧٤١ر١٨٣ر٣٧٩	–	٧٩٥ر٤١٣ر٢٧١
مقبولة المخاطر	٤٤ر٤٠٢ر٢٤٣	٦٥ر٧٨٦ر٣٢٢	١٣٥ر٦٣٧ر٣٤٠	٦٧ر١٨٤ر٤٨٣	–	٥٣ر٨٤٥ر٣٨٢	٣٦٦ر٨٥٥ر٧٧٠
منها مستحقة:*							
لغاية ٣٠ يوم	٦٤ر٧٦٢	١٣١ر١١٤	٨٥٨ر٢٨٨	٧٦ر٢٧٦	–	–	١ر١٣٠ر٤٤٠
من ٣١ الى ٦٠ يوم	٧٣ر٦٤٦	٢٧ر٧٩١	٤٧ر٦٥٣	١٣٧ر٠١٧	–	–	٢٨٦ر١٠٧
تحت المراقبة	١ر٩٣٥ر٤١٧	٢ر٢٥٧ر٢٨٣	٤ر٤١٥ر٢٧٦	٥٧٣ر١٨٥	–	–	٩ر١٨١ر١٦١
غير عاملة:	١٠ر٧٤٥ر٣٧٩	٢ر٨٣٤ر٤٢٢	–	٥ر٤١٢ر٥١٨	–	–	١٨ر٩٩٢ر٣١٩
دون المستوى	٢٩٧ر٥٥٦	٣١٨ر٤٢٥	–	–	–	–	٦١٥ر٩٨١
مشكوك فيها	٦٢٩ر٣٦٤	٢٢٢ر٦٦٦	–	٢٦ر٩١٩	–	–	٨٧٨ر٩٤٩
هالكة	٩ر٨١٨ر٤٥٩	٢ر٢٩٣ر٣٣١	–	٥ر٣٨٥ر٥٩٩	–	–	١٧ر٤٩٧ر٣٨٩
المجموع	٦١ر٧٩٩ر٧٥٥	٨٠ر٠٣٩ر٩٤٥	١٥٤ر٨٥٧ر١١٢	٩٨ر٧١٦ر٩٤٨	٧٤١ر١٨٣ر٣٧٩	٥٣ر٨٤٥ر٣٨٢	١ر١٩٠ر٤٤٢ر٥٢١
ينزل: فوائد معلقة	٥ر٥٧٦ر٧٨٨	١ر٠٩٩ر٣٧٤	–	٢ر٢٥١ر٧٧٦	–	–	٨ر٩٢٧ر٩٣٨
ينزل: مخصص التدني	٤ر٤١٢ر٨٣٤	٨٢٥ر٨٥٣	٤٣٨ر٧٨٢	٢ر٧٩٣ر٥٣٣	–	–	٨ر٤٧١ر٠٠٢
الصافي	٥١ر٨١٠ر١٣٣	٧٨ر١١٤ر٧١٨	١٥٤ر٤١٨ر٣٣٠	٩٣ر٦٧١ر٦٣٩	٧٤١ر١٨٣ر٣٧٩	٥٣ر٨٤٥ر٣٨٢	١ر١٧٣ر٠٤٣ر٥٨١

	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	البنوك والمؤسسات المصرفية الاخرى	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار			دينار
٢٠١٤							
متدنية المخاطر	٦ر٥٠٩ر٣٧٦	١ر١٠٩ر٨٣٨	٣ر١٤٤ر٧٣٨	٦ر٦٩٤ر٩٦٦	٥١٦ر٦٢٣ر٧٨١	-	٥٣٤ر٠٨٢ر٦٩٩
مقبولة المخاطر	٣٣ر٢٥٣ر٦٠٥	٥٨ر٣٣٣ر٨١٠	١١١ر٦٩٦ر٧٦٤	٣٨ر٢٣٧ر٨١٨	-	٤٦ر٨٢٢ر١٥٥	٢٨٨ر٣٤٤ر١٥٢
منها مستحقة:*							
لغاية ٣٠ يوم	٢٢٦ر٤٨٢	١١٠ر٠٠٨	٦٩ر٥٨٩	١١٣ر٨٢٣	-	-	٥١٩ر٩٠٢
من ٣١ الى ٦٠ يوم	٥٦ر٥٢٦	٥٦ر٨١٦	-	١٦٨ر٣٥٤	-	-	٢٨١ر٦٩٦
تحت المراقبة	٢ر٠٨٥ر٥٥٣	٢ر٥٤٢ر٥٢٥	١ر٩٤١ر٤٤٥	٩٨٢ر٩٥٩	-	-	٧ر٥٥٢ر٤٨٢
غير عاملة:	١١ر٤٤٢ر٠١٢	٢ر٥٧٠ر٦٥٨	-	٥ر٥٢٩ر٧٦٨	-	-	١٩ر٥٤٢ر٤٣٨
دون المستوى	٣٦٣ر٨١٠	٣٢٠ر٢٩٠	-	٧٧٦	-	-	٦٨٤ر٨٧٦
مشكوك فيها	٣٩٧ر٨٣٧	١٧٤ر٦٨٩	-	٧١٠ر٣٩١	-	-	١ر٢٨٢ر٩١٧
هالكة	١٠ر٦٨٠ر٣٦٥	٢ر٠٧٥ر٦٧٩	-	٤ر٨١٨ر٦٠١	-	-	١٧ر٥٧٤ر٦٤٥
المجموع	٥٣ر٢٩٠ر٥٤٦	٦٤ر٥٥٦ر٨٣١	١١٦ر٧٨٢ر٩٤٧	٥١ر٤٤٥ر٥١١	٥١٦ر٦٢٣ر٧٨١	٤٦ر٨٢٢ر١٥٥	٨٤٩ر٥٢١ر٧٧١
ينزل: فوائد معلقة	٦ر٨٨٦ر٧٣٢	٩٦٠ر٩١٩	-	٢ر٦٦٧ر٧٤٥	-	-	١٠ر٥١٥ر٣٩٦
ينزل: مخصص التدني	٣ر٩١٨ر٦١٨	٨٦٦ر٥٨٨	٢٢٩ر١٣٥	٢ر٤١٧ر٥٨٠	-	-	٧ر٤٣١ر٩٢١
الصافي	٤٢ر٤٨٥ر١٩٦	٦٢ر٧٢٩ر٣٢٤	١١٦ر٥٥٣ر٨١٢	٤٦ر٣٦٠ر١٨٦	٥١٦ر٦٢٣ر٧٨١	٤٦ر٨٢٢ر١٥٥	٨٣١ر٥٧٤ر٤٥٤

*يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد ويعتبر حساب الجاري مدين مستحق إذا تجاوز السقف.

تشمل التعرضات الائتمانية التسهيلات، الأرصدة وإيداعات لدى البنوك، سندات، اذونات خزينة وأي موجودات لها تعرضات ائتمانية.

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات (مخففات المخاطر):

	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٥						
الضمانات مقابل:						
متدنية المخاطر	٤ر٧١٦ر٧١٦	٩ر١٦١ر٩١٨	١٤ر٨٠٤ر٤٩٦	٢٥ر٥٤٦ر٧٦٢	٦٤ر٠٠٠ر٠٠٠	١١٨ر٢٢٩ر٨٩٢
مقبولة المخاطر	١٠ر٣٣٧ر٩٩٤	٧٧ر٣٣٧ر١٩٤	١٦ر٧٨٧ر٠٠٨	٢٨ر٢٤٨ر٩٢٩	–	١٣٢ر٧١١ر١٢٥
غير عاملة:	٢ر٣٥٣ر٩٨٧	٢ر٣٩٩ر١٢٦	–	١ر٥٨٠ر٥٠٩	–	٦ر٣٣٣ر٦٢٢
دون المستوى	١٧٩ر٨٥٥	٧٢٤ر٥١٥	–	–	–	٩٠٤ر٣٧٠
مشكوك فيها	٢٣٥ر٠٥٦	٣٦١ر٤٥٠	–	–	–	٥٩٦ر٥٠٦
هالكة	١ر٩٣٩ر٠٧٦	١ر٣١٣ر١٦١	–	١ر٥٨٠ر٥٠٩	–	٤ر٨٣٢ر٧٤٦
المجموع	١٧ر٤٠٨ر٦٩٧	٨٨ر٨٩٨ر٢٣٨	٣١ر٥٩١ر٥٠٤	٥٥ر٣٧٦ر٢٠٠	٦٤ر٠٠٠ر٠٠٠	٢٥٧ر٢٧٤ر٦٣٩
منها:						
تأمينات نقدية	٤ر٧١٦ر٧١٦	٩ر١٦١ر٩١٨	١٤ر٨٠٤ر٤٩٦	٢٥ر٥٤٦ر٧٦٢	–	٥٤ر٢٢٩ر٨٩٢
عقارية	١ر٧٢٣ر٧٥٩	٧٩ر٤٩٩ر٧٧٥	١٦ر٥٩٥ر٣٠٤	٢٦ر٩٤٠ر٤٢٢	–	١٢٤ر٧٥٩ر٢٦٠
سيارات وآليات	١٠ر٩٦٨ر٢٢٢	٢٣٦ر٥٤٥	١٩١ر٧٠٤	٢ر٨٨٩ر٠١٦	–	١٤ر٢٨٥ر٤٨٧
كفالة الحكومة الأردنية	–	–	–	–	٦٤ر٠٠٠ر٠٠٠	٦٤ر٠٠٠ر٠٠٠
المجموع	١٧ر٤٠٨ر٦٩٧	٨٨ر٨٩٨ر٢٣٨	٣١ر٥٩١ر٥٠٤	٥٥ر٣٧٦ر٢٠٠	٦٤ر٠٠٠ر٠٠٠	٢٥٧ر٢٧٤ر٦٣٩
٢٠١٤						
الضمانات مقابل:						
متدنية المخاطر	٦ر٥٠٩ر٣٧٦	١ر١٠٩ر٨٣٨	٣ر١٤٤ر٧٣٨	٦ر٦٩٤ر٩٦٦	٥٢ر٤١١ر١١١	٦٩ر٨٧٠ر٠٢٩
مقبولة المخاطر	٧ر٨٩٠ر٤٣٢	٦٢ر١٦٩ر٣١١	٧ر٤٠٨ر٤٨٢	١١ر٦٨١ر٤٥٧	–	٨٩ر١٤٩ر٦٨٢
غير عاملة:	٢ر٥٦٨ر٥٦٦	٢ر٣٢٠ر٩٧١	–	٥٥١ر١٥٢	–	٥ر٤٤٠ر٦٨٩
دون المستوى	١١٧ر٢٥٧	٤٣١ر٨٨٠	–	–	–	٥٤٩ر١٣٧
مشكوك فيها	٤٦٢ر٩٠٢	٣٦٤ر٨٨٥	–	٩٢ر٦٤٩	–	٩٢٠ر٤٣٦
هالكة	١ر٩٨٨ر٤٠٧	١ر٥٢٤ر٢٠٦	–	٤٥٨ر٥٠٣	–	٣ر٩٧١ر١١٦
المجموع	١٦ر٩٦٨ر٣٧٤	٦٥ر٦٠٠ر١٢٠	١٠ر٥٥٣ر٢٢٠	١٨ر٩٢٧ر٥٧٥	٥٢ر٤١١ر١١١	١٦٤ر٤٦٠ر٤٠٠
منها:						
تأمينات نقدية	٦ر٥٠٩ر٣٧٦	١ر١٠٩ر٨٣٨	٣ر١٤٤ر٧٣٨	٦ر٦٩٤ر٩٦٦	–	١٧ر٤٥٨ر٩١٨
عقارية	١ر٧٦٢ر٣٦٢	٦٣ر١٧٩ر٥٧٤	٧ر١٨٩ر٧٤٣	١٠ر٤٢٥ر١٧٥	–	٨٢ر٥٥٦ر٨٥٤
سيارات وآليات	٨ر٦٩٦ر٦٣٦	١ر٣١٠ر٧٠٨	٢١٨ر٧٣٩	١ر٨٠٧ر٤٣٤	–	١٢ر٠٣٣ر٥١٧
كفالة الحكومة الأردنية	–	–	–	–	٥٢ر٤١١ر١١١	٥٢ر٤١١ر١١١
المجموع	١٦ر٩٦٨ر٣٧٤	٦٥ر٦٠٠ر١٢٠	١٠ر٥٥٣ر٢٢٠	١٨ر٩٢٧ر٥٧٥	٥٢ر٤١١ر١١١	١٦٤ر٤٦٠ر٤٠٠

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أُصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ اجماليها ١١٤ر١٦٥ر٢ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ دينار مقابل ٤١٨ر٨٧٠ر٢ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤.

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

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 وغيرها من الإجراءات ذات العلاقة، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ اجماليها ٢٠٠ر١٣١ر٥ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥، مقابل ٣٩٠ر٦٥١ر١ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤.

٣. سندات وأسناد وأذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والاذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و٢٠١٤:

درجة التصنيف	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الشامل الاخر	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أوالخسائر	موجودات مالية مرهونة	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٥					
حكومية	-	٠٧٧ر٥٦٠ر١٩٨	٠٦٢ر٨٥٢ر٣١	٠٠٠ر٨٤٦ر١١١	١٣٩ر٢٥٨ر٣٤٢
غير مصنف	-	٣٢٢ر٧٢٦ر٩	-	-	٣٢٢ر٧٢٦ر٩
الإجمالي	-	٣٩٩ر٢٨٦ر٢٠٨	٠٦٢ر٨٥٢ر٣١	٠٠٠ر٨٤٦ر١١١	٤٦١ر٩٨٤ر٣٥١
٢٠١٤					
حكومية	-	٨٢٦ر٠٤٧ر٢٣٩	-	٧٩٠ر٤٥٦ر١	٦١٦ر٥٠٤ر٢٤٠
غير مصنف	-	٠٠٠ر١٢٠	-	-	٠٠٠ر١٢٠
الإجمالي	-	٨٢٦ر١٦٧ر٢٣٩	-	٧٩٠ر٤٥٦ر١	٦١٦ر٦٢٤ر٢٤٠

٤. التركز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي:

البند / المنطقة الجغرافية	داخل المملكة	دول الشرق الاوسط الاخرى	اوروبا	آسيا*	أمريكا	دول اخرى	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	٣٢٩ر٨٦٨ر٤١٢	–	–	–	–	–	٣٢٩ر٨٦٨ر٤١٢
أرصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	–	٢٢ر٧٠٩ر٨٥٣	٢٥ر٩٢٥ر٥٠٤	٢٠٧ر٤٨٩	٤ر٨٢٧ر٢٤٥	١٩ر٣٩٨	٥٣ر٦٨٩ر٤٨٩
التسهيلات الائتمانية:	٤٣١ر٥٩٤ر٠٣٤	–	–	–	–	–	٤٣١ر٥٩٤ر٠٣٤
للأفراد	٥١ر٧٠٨ر٧١٦	–	–	–	–	–	٥١ر٧٠٨ر٧١٦
القروض العقارية	٧٨ر٠٢٥ر٢٦٤	–	–	–	–	–	٧٨ر٠٢٥ر٢٦٤
الشركات الكبرى	١٤٤ر١٩٣ر٨٧٧	–	–	–	–	–	١٤٤ر١٩٣ر٨٧٧
منشآت صغيرة ومتوسطة (SMEs)	٩٣ر٦٦٦ر١٧٧	–	–	–	–	–	٩٣ر٦٦٦ر١٧٧
حكومة وقطاع عام	٦٤ر٠٠٠ر٠٠٠	–	–	–	–	–	٦٤ر٠٠٠ر٠٠٠
سندات وأسناد وأذونات:							
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٢٠٨ر٢٨٦ر٣٩٩	–	–	–	–	–	٢٠٨ر٢٨٦ر٣٩٩
ضمن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٣١ر٨٥٢ر٠٦٢	–	–	–	–	–	٣١ر٨٥٢ر٠٦٢
ضمن موجودات مالية مرهونة	١١١ر٨٤٦ر٠٠٠	–	–	–	–	–	١١١ر٨٤٦ر٠٠٠
الموجودات الأخرى	٥ر٧٧٢ر٣٥٠	١٣٤ر٨٣٥	–	–	–	–	٥ر٩٠٧ر١٨٥
الإجمالي ٢٠١٥	١ر١١٩ر٢١٩ر٢٥٧	٢٢ر٨٤٤ر٦٨٨	٢٥ر٩٢٥ر٥٠٤	٢٠٧ر٤٨٩	٤ر٨٢٧ر٢٤٥	١٩ر٣٩٨	١ر١٧٣ر٠٤٣ر٥٨١
الإجمالي ٢٠١٤	٧٩٦ر٢٢٩ر١٣٢	٢٤ر١١١ر٦٤٥	١٠ر٦٧١ر١١٣	٤٧ر٥٠٤	٥٠٧ر١٠٤	٧ر٩٥٦	٨٣١ر٥٧٤ر٤٥٤

* باستثناء الدول العربية.

٥. التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الإقتصادي وكما يلي:

البند / القطاع الإقتصادي	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	اخرى	إجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني	-	-	-	-	-	-	-	٣٢٩٫٨٦٨٫٤١٢	-	٣٢٩٫٨٦٨٫٤١٢
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٣٫٦٨٩٫٤٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٣٫٦٨٩٫٤٨٩
التسهيلات الائتمانية:	٢١٫٧٦٩٫١٧٣	٦٥٫٨٩٠٫٤٧٢	١٠٩٫٤٦١٫٠٦٣	٥٨٫٠٨٤٫٢٧٩	١٫٦٢١٫٢١٠	-	٧٩٫٩١٨٫٠٤٤	٦٤٫٠٠٠٫٠٠٠	٣٠٫٨٤٩٫٥٩٥	٤٣١٫٥٩٤٫٠٣٤
الأفراد	-	٥٤٥٫١٥٢	٤٫٤٨٤٫٧٥٧	٢٫٦١٩٫٥٢١	٨١٫٥١٨	-	٤٣٫٩٧٧٫٧٦٨	-	-	٥١٫٧٠٨٫٧١٦
القروض العقارية	-	١٫٥٠١٫٩٨٨	١٠٫٣٢٤٫٢٠٧	٣٨٫٩٨٩٫٦٩٨	١٧١٫١٥٦	-	٢٧٫٠٣٨٫٢١٥	-	-	٧٨٫٠٢٥٫٢٦٤
الشركات	١٩٫٤٦٤٫٦٤٦	٤١٫٦٦٢٫٩٧٠	٥٧٫٣٧٦٫٨٩٤	٤٫٧٣٩٫٩٤٨	١٫٢٧٦٫٤٤٠	-	-	-	١٩٫٦٧٢٫٩٧٩	١٤٤٫١٩٣٫٨٧٧
منشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٢٫٣٠٤٫٧٢٥	٢٢٫١٨٠٫٣٦٢	٣٧٫٢٧٥٫٢٠٥	١١٫٧٣٥٫١١٢	٩٢٫٠٩٦	-	٨٫٩٠٢٫٠٦١	-	١١٫١٧٦٫٦١٦	٩٣٫٦٦٦٫١٧٧
حكومة وقطاع عام	-	-	-	-	-	-	-	٦٤٫٠٠٠٫٠٠٠	-	٦٤٫٠٠٠٫٠٠٠
سندات وأسناد وأذونات:			٩٫٧٢٦٫٣٢٢					٣٤٢٫٢٥٨٫١٣٩		٣٥١٫٩٨٤٫٤٦١
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	-	٩٫٧٢٦٫٣٢٢	-	-	-	-	١٩٨٫٥٦٠٫٠٧٧	-	٢٠٨٫٢٨٦٫٣٩٩
ضمن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	-	-	٣١٫٨٥٢٫٠٦٢	-	٣١٫٨٥٢٫٠٦٢
ضمن موجودات مالية مرهونة	-	-	-	-	-	-	-	١١١٫٨٤٦٫٠٠٠	-	١١١٫٨٤٦٫٠٠٠
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٫٩٠٧٫١٨٥	٥٫٩٠٧٫١٨٥
الإجمالي ٢٠١٥	٧٥٫٤٥٨٫٨٦٠	٦٥٫٨٩٠٫٤٧٢	١١٩٫١٨٧٫٣٨٥	٥٨٫٠٨٤٫٢٧٩	١٫٦٢١٫٢١٠	-	٧٩٫٩١٨٫٠٤٤	٧٣٦٫١٢٦٫٥٥١	٣٦٫٧٥٦٫٧٨٠	١٫١٧٣٫٠٤٣٫٥٨١
الإجمالي ٢٠١٤	٦١٫٨٠٢٫٩٧٥	٢٣٫٣٣٤٫٤٦٤	١٠٨٫٦٢١٫١٥٩	٤٢٫٤٥٩٫٢٦٢	٤٫٥٣٤٫٣٠٢	-	٦٢٫٤٠٦٫٧٨٣	٥١٢٫٨٩٣٫٥٩٣	١٥٫٥٢١٫٩١٦	٨٣١٫٥٧٤٫٤٥٤

مخاطر السوق

تنجم مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم، و يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لقيمة المخاطر المقبولة.

يسعى البنك لادارة مخاطر السوق والحد منها حيث قام البنك بتأسيس إدارة مختصة ومستقلة تعنى بإدارة مخاطر السوق وقام أيضا بوضع السياسات والإجراءات اللازمة بهذا الخصوص حيث أن مهام قسم مخاطر السوق في البنك يتمثل في إدارة موجودات البنك ومطلوباته من العملات الأجنبية بالإضافة إلى مراقبة كافة العمليات المتعلقة بالعملات الأجنبية والتأكد من أنها ضمن السقوف المحددة من قبل الإدارة والتبليغ عن أية تجاوزات محتملة في حال حدوثها.

إن السياسة المتبعة لدى البنك تتمثل في عدم اتخاذ أية مراكز مفتوحة لحسابه وكذلك عدم تنفيذ عمليات لحسابه الخاص إلا في حالات استثنائية خاصة وكما هو منصوص عليه في السياسة الاستثمارية للبنك الموافق عليها من قبل مجلس الادارة حيث لا تتم أي عملية استثمار إلا لحساب العملاء كما أن القاعدة العامة لدى البنك هي عدم وجود مراكز مفتوحة بمبالغ تزيد عن السقوف المحددة.

يتم مراقبة مراكز البنك في العملات الأجنبية بشكل يومي من قبل وحدة مخاطر السوق ضمن السقوف المحددة والتأكد من أن جميع هذه المراكز تغلق بشكل يومي. بالإضافة إلى ذلك، لا يحتفظ البنك بأية محافظ استثمارية في الأسهم العالمية، المعادن الثمينة وأية أدوات استثمارية أخرى متعلقة بالمشتقات المالية، تتلخص استثمارات البنك في أدوات الدين العام التي تصدر من قبل البنك المركزي الأردني وأدوات سوق المال ذات العائد الثابت.

١. مخاطر أسعار الفائدة:

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الأدوات المالية حيث يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوه في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فتره زمنية معينه ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات من خلال لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات في البنك.

تتمثل حساسية قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح البنك لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

٣١ كانون الأول ٢٠١٥:

العملـة	التغير (زيادة) بسعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة الأرباح و(الخسائر)	حساسية حقوق الملكية
دولار أمريكي	١٪	(٣٫٣٣٥)	(٣٫٣٣٥)
يورو	١٪	(٥٥)	(٥٥)
أخرى	١٪	(٣٩١)	(٣٩١)

٣١ كانون الأول ٢٠١٤:

العملـة	التغير (زيادة) بسعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة الأرباح و(الخسائر)	حساسية حقوق الملكية
دولار أمريكي	١٪	(٦٫٦٣١)	(٦٫٦٣١)
يورو	١٪	(٤٥)	(٤٥)
أخرى	١٪	(٣٦٤)	(٣٦٤)

في حال كان هنالك تغير معاكس في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

٢. مخاطر العملات

تنجم مخاطر العملات الأجنبية عن تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية. حيث تم وضع حدود للمركز المالي لكل عمله لدى البنك ضمن السياسة الإستثمارية، ويتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي من خلال وحدة مخاطر السوق، ويتم تزويد دائرة الخزينة بشكل يومي بجميع المراكز القائمة بالعملات المتداولة من قبل البنك لغايات المراقبة والتحوط من أسعار العملات واتخاذ القرارات في الوقت المناسب.

يتبع البنك سياسة متحفظة بخصوص التداول والإحتفاظ بأرصدة للعملات الاجنبية بعدم أخذ مراكز طويلة أو قصيرة ضمن محافظه وهي بالتالي تعتبر مخاطر متدنية ليس لها أية أثار سلبية مرتبطه بتغير اسعار الصرف أو بتغير قيمة الادوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الاجنبية، يعتبر الدينار الأردني عملة الأساس .

فيما يلي جدول يبين أثر التغير الممكن المعقول في سعر صرف الدينار الأردني مقابل العملات الأجنبية على قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

٣١ كانون الأول ٢٠١٥:

العملة	التغير في سعر صرف العملة (نقطة مئوية)	الأثر على الأرباح والخسائر دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار
يورو	٥٪	(٢٧٤)	(٢٧٤)
أخرى	٥٪	(١ر٩٥٣)	(١ر٩٥٣)

٣١ كانون الأول ٢٠١٤:

العملة	التغير في سعر صرف العملة (نقطة مئوية)	الأثر على الأرباح والخسائر دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار
يورو	٥٪	(٢٢٣)	(٢٢٣)
أخرى	٥٪	(١ر٨٢١)	(١ر٨٢١)

في حال كان هنالك تغير معاكس لأسعار صرف العملات أعلاه يكون الأثر مساو للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

٣. مخاطر التغير بأسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم ويوضح الجدول التالي حساسية التغير في احتياطي القيمة العادلة نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

الأول ٢٠١٥:

العملة	التغير في المؤشر (نقطة مئوية)	الأثر على الأرباح والخسائر دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار
مؤشر سوق عمان المالي	٥٪	-	(٦ر٣١٣)

٣١ كانون الأول ٢٠١٤:

العملة	التغير في المؤشر (نقطة مئوية)	الأثر على الأرباح والخسائر دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار
مؤشر سوق عمان المالي	٥٪	-	(٣ر٣١٣)

في حال كان هنالك تغير معاكس في المؤشر يكون الأثر مساو للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي :

	أقل من شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	من ٣ سنوات وأكثر	عناصر بدون فائدة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات								
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٢٦٦ر٦٠٠ر٠٠٠	٤ر٣٤٥ر٧٨٢	–	–	–	–	٦٥ر٣٦٥ر٧٧٦	٣٣٦ر٣١١ر٥٥٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٢ر٤٥٢ر٥٢٤	–	–	–	–	–	١٣ر٧٧٧ر٨٣٢	٣٦ر٢٣٠ر٣٥٦
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	–	–	١٣ر٩١٤ر١٣٣	٣ر٥٤٥ر٠٠٠	–	–	–	١٧ر٤٥٩ر١٣٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي	٢ر٠١٨ر٥٠٥	١ر٨٣١ر٠٤١	٤٢٦ر٤٨٩ر٨٤١	٤٩ر١٤٣	٦٣٨ر١٤٧	٥٦٧ر٣٥٧	–	٤٣١ر٥٩٤ر٠٣٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الشامل الآخر	–	–	–	–	–	–	٢٥٠ر٣٣٥	٢٥٠ر٣٣٥
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٤ر٤٧١ر٠٠٠	١٩ر٧١٨ر٦٠٤	١١ر٠٠٣ر٦٧٩	٢٨ر٧٨٨ر٥٠٩	٥١ر٠٤٠ر٢٨١	٩٣ر٢٦٤ر٣٢٦	–	٢٠٨ر٢٨٦ر٣٩٩
موجودات مالية من خلال الارباح والخسائر	–	–	–	١١ر٣٩٨ر٢٥٩	١٥ر٠٦٥ر٢٣٧	٥ر٣٨٨ر٥٦٦	-	٣١ر٨٥٢ر٠٦٢
موجودات مالية مرهونة	–	–	–	٨٤٦ر٠٠٠	–	١١١ر٠٠٠ر٠٠٠	–	١١١ر٨٤٦ر٠٠٠
ممتلكات ومعدات بالصافي	–	–	–	–	–	–	٢٢ر٩٤٤ر٤٨١	٢٢ر٩٤٤ر٤٨١
موجودات غير ملموسة بالصافي	–	–	–	–	–	–	٩٣٥ر٥٥٩	٩٣٥ر٥٥٩
موجودات ضريبية مؤجلة	–	–	–	–	–	–	١ر٣٢٨ر٩٩٥	١ر٣٢٨ر٩٩٥
موجودات أخرى	–	–	–	–	–	–	١١ر١٠٢ر٥٣٨	١١ر١٠٢ر٥٣٨
مجموع الموجودات	٢٩٥ر٥٤٢ر٠٢٩	٢٥ر٨٩٥ر٤٢٧	٤٥١ر٤٠٧ر٦٥٣	٤٤ر٦٣٦ر٩١١	٦٦ر٧٤٣ر٦٦٥	٢١٠ر٢٢٠ر٢٤٩	١١٥ر٧٠٥ر٥١٦	١ر٢١٠ر١٤١ر٤٥٠
المطلوبات								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٣ر٥٣٦ر٤٨٢	–	–	٥ر٠٠٠ر٠٠٠	–	–	٥١٨ر٥٦٥	٢٩ر٠٥٥ر٠٤٧
ودائع عملاء	٢١٩ر٦٥٩ر٥٤٠	١٥٧ر٤٢٩ر٧١٥	٢٩٦ر٨٤٨ر٨١٤	١١٤ر٨٢١ر٤٦٣	٥٠٢ر٠٦٨	–	١٢٧ر٤٣٥ر٦٣١	٩١٦ر٦٩٧ر٢٣١
تأمينات نقدية	٧٤ر٠٠٥ر٨٥٤	١٤ر١٦٤ر٨٢١	٢ر٣٥١ر٧٤٦	٨ر٧٣٥ر١٢٠	٣٤٠ر٨٢٨	–	–	٩٩ر٥٩٨ر٣٦٩
أموال مقترضة	٤٤ر٠٦٨	٥ر٤٣٤ر١٠٤	٧ر٥٠٢ر٥٢٤	٢ر٤٧٤ر٨١٣	–	٥ر٤٠٠ر٠٠٠	–	٢٠ر٨٥٥ر٥٠٩
مخصصات متنوعة	–	–	–	–	–	-	٢١٨ر٧٨٦	٢١٨ر٧٨٦
مخصص ضريبة الدخل	–	–	–	–	–	-	٤ر٢٩٩ر٣١٥	٤ر٢٩٩ر٣١٥
مطلوبات ضريبية مؤجلة	–	–	–	–	–	-	١٦٧ر٥٥٨	١٦٧ر٥٥٨
مطلوبات اخرى	–	–	–	–	–	-	١١ر٦٦٢ر٦٠٨	١١ر٦٦٢ر٦٠٨
مجموع المطلوبات	٣١٧ر٢٤٥ر٩٤٤	١٧٧ر٠٢٨ر٦٤٠	٣٠٦ر٧٠٣ر٠٨٤	١٣١ر٠٣١ر٣٩٦	٨٤٢ر٨٩٦	٥ر٤٠٠ر٠٠٠	١٤٤ر٣٠٢ر٤٦٢	١ر٠٨٢ر٥٥٤ر٤٢٢
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(٢١ر٧٠٣ر٩١٥)	(١٥١ر١٣٣ر٢١٣)	١٤٤ر٧٠٤ر٥٦٩	(٨٦ر٤٠٤ر٤٨٥)	٦٥ر٩٠٠ر٧٦٩	٢٠٤ر٨٢٠ر٢٤٩	(٢٨ر٥٩٦ر٩٤٦)	١٢٧ر٥٨٧ر٠٢٨
٢٠١٤								
مجموع الموجودات	٢٠١ر٧٤٨ر١٢٥	١٣ر٤٣٦ر٣٩٦	٣٣٩ر٣٣٩ر٤٢٥	٣٦ر١٧٤ر٧١١	٨٤ر٠٤٢ر٨٩٨	١١٣ر٠٩٦ر٨٣٩	٧٨ر٧٢١ر٧٨١	٨٦٦ر٥٦٠ر١٧٥
مجموع المطلوبات	٢٦٣ر٤١٤ر٧٧٧	١٣٢ر٩٤٧ر٠٨٥	١٥٣ر٢٣٣ر٩٣٥	٨٤ر٢٦٣ر٥٩٦	٢٨٢ر٩١٥	٣ر٧٠٠ر٠٠٠	١٠٧ر٢٠٠ر٠٦٥	٧٤٥ر٠٤٢ر٣٧٣
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(٦١ر٦٦٦ر٦٥٢)	(١١٩ر٥١٠ر٦٨٩)	١٨٦ر١٠٥ر٤٩٠	(٤٨ر٠٨٨ر٨٨٥)	٨٣ر٧٥٩ر٩٨٣	١٠٩ر٣٩٦ر٨٣٩	(٢٨ر٤٧٨ر٢٨٤)	١٢١ر٥١٧ر٨٠٢

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

البنـد / العملـة	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	ين ياباني	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٥						
موجودات						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٦ر٠٩٤ر٠٢٥	٢ر٠٦٦ر٩٠٩	١٦ر٤٧٠	–	١ر١٨١	٨ر١٧٨ر٥٨٥
أرصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣١ر٥٣١ر٢٦٥	١٤ر٢٥٤ر٨١٨	١ر٠٥٧ر٣٠٢	٢٠٧ر٤٨٨	٦ر٦٣٨ر٦١٦	٥٣ر٦٨٩ر٤٨٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي	٢٩ر٦١٦ر٠١٢	٤٢ر٠٣٤	٣	٧ر٥٨٤ر٤٧٥	٥	٣٧ر٢٤٢ر٥٢٩
موجودات مالية بالتكلفة المطفاة	١١ر٧٩٦ر٢٢٢	–	–	–	–	١١ر٧٩٦ر٢٢٢
موجودات اخرى	٣٨٧ر٩٤٠	٨ر٠٤١	–	–	٤ر٣٥٣	٤٠٠ر٣٣٤
مجموع الموجودات	٧٩ر٤٢٥ر٤٦٤	١٦ر٣٧١ر٨٠٢	١ر٠٧٣ر٧٧٥	٧ر٧٩١ر٩٦٣	٦ر٦٤٤ر١٥٥	١١١ر٣٠٧ر١٥٩
مطلوبات						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢ر٠٥٨ر٥٨٢	٥ر٠٥٩ر٠١١	–	–	٦ر٤٤٨ر٦٧٩	٢٣ر٥٦٦ر٢٧٢
ودائع عملاء	٦٢ر٥٥٣ر١٣٣	٦ر٥١١ر٤٥٢	١ر٠٦٤ر١٤٤	٧ر٧٨٣ر٥٥٤	١٥٧ر٢٢٠	٧٨ر٠٦٩ر٥٠٣
تأمينات نقدية	٣ر٤٧٥ر٤٦٧	٣٩١ر١٠٣	١٥	–	–	٣ر٨٦٦ر٥٨٥
مبالغ مقترضة	–	٤ر٣٥٧ر٠٤١	–	–	–	٤ر٣٥٧ر٠٤١
مطلوبات أخرى	١ر٠٠٤ر٧٥٠	٤٧ر٧١٧	٩ر٥٠٨	٤٠٠	٧ر٣٠٤	١ر٠٦٩ر٦٧٩
مجموع المطلوبات	٧٩ر٠٩١ر٩٣٢	١٦ر٣٦٦ر٣٢٤	١ر٠٧٣ر٦٦٧	٧ر٧٨٣ر٩٥٤	٦ر٦١٣ر٢٠٣	١١٠ر٩٢٩ر٠٨٠
صافي التركز داخل قائمة المركز المالي	٣٣٣ر٥٣٢	٥ر٤٧٨	١٠٨	٨ر٠٠٩	٣٠ر٩٥٢	٣٧٨ر٠٧٩
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	٤٦ر٤١٨ر٧٠٣	٥ر٣٧٩ر٤٦٨	٤٩ر٩٤٢	–	٧٥ر٥٦٦	٥١ر٩٢٣ر٦٧٩
٢٠١٤						
موجودات						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٥ر٦٤٠ر٠٠٩	٣٥١ر٢٧٠	٤٠ر٧٦٣	–	٢ر٤١٧	٦ر٠٣٤ر٤٥٩
أرصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٣ر٤٤١ر٧٤٧	١٧ر٤٢٣ر٥٢٩	١ر٤٤١ر٧٣٨	٤٧ر١٩٦	٣٦ر٥٥٤	٤٢ر٣٩٠ر٧٦٤
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي	٣٠ر٦٧٣ر٨٧٩	٣٩ر٨٧٢	–	–	٦	٣٠ر٧١٣ر٧٥٧
موجودات مالية بالتكلفة المطفاة	٤ر٦٧٩ر٤٠٠	–	–	–	–	٤ر٦٧٩ر٤٠٠
موجودات اخرى	٥١١ر٤٥٧	١١ر٠١٤	–	–	–	٥٢٢ر٤٧١
مجموع الموجودات	٦٤ر٩٤٦ر٤٩٢	١٧ر٨٢٥ر٦٨٥	١ر٤٨٢ر٥٠١	٤٧ر١٩٦	٣٨ر٩٧٧	٨٤ر٣٤٠ر٨٥١

مطلوبات						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٩ر٩٣٩ر٤٧٨	٧ر٧٨٣ر٣٦١	–	–	–	١٧ر٧٢٢ر٨٣٩
ودائع عملاء	٤٨ر٤٣٨ر٤١٧	٣ر٩٤٩ر٤٧٤	١ر٣٧٨ر٣٧٠	٤٢ر٥٧٦	٦ر٢٥٥	٥٣ر٨١٥ر٠٩٢
تأمينات نقدية	٥ر٤٢٨ر٨١٠	١٤٩ر٥٧٥	٩٤ر١٧٧	–	–	٥ر٦٧٢ر٥٦٢
مبالغ مقترضة	–	٥ر٩٢٤ر٨٠٧	–	–	–	٥ر٩٢٤ر٨٠٧
مطلوبات أخرى	٤٧٦ر٦٧٩	١٤ر٠١٦	٩ر٩٩٢	–	٨٩١	٥٠١ر٥٧٨
مجموع المطلوبات	٦٤ر٢٨٣ر٣٨٤	١٧ر٨٢١ر٢٣٣	١ر٤٨٢ر٥٣٩	٤٢ر٥٧٦	٧ر١٤٦	٨٣ر٦٣٦ر٨٧٨
صافي التركز داخل قائمة المركز المالي	٦٦٣ر١٠٨	٤ر٤٥٢	(٣٨)	٤ر٦٢٠	٣١ر٨٣١	٧٠٣ر٩٧٣
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	٢١ر٩٨٩ر٨٠٢	١ر٨٨٤ر٤٢٩	٥٦ر٨٨٠	١١ر٢٨٤ر٨٢٠	٣٧ر٧٨٨	٣٥ر٢٥٣ر٧١٩

مخاطر السيولة النقدية

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول كما تشمل عملية مراقبة السيولة وإدارتها تحليل آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات بشكل متكامل ودائم.

تنويع مصادر التمويل

لجأت إدارة البنك إلى تنويع مصادر الأموال بالتركيز على مصادر أموال متوسطة وطويلة الأجل من خلال إصدار شهادات الإيداع بأسعار فائدة منافسة لتشمل مختلف القطاعات.

متابعة تحليل آجال الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات

يقوم البنك بدراسة سيولة آجال موجوداته ومطلوباته مع الأخذ بعين الاعتبار الفجوات التي تؤثر على السيولة.

التوزيع الجغرافي والتوزيع القطاعي

يهتم البنك بالتنويع في توزيع موجوداته ومطلوباته على قطاعات مختلفة ومناطق جغرافية متعددة والموائمة بين قطاع الشركات والأفراد والذي من شأنه التنويع في مصادر التمويل وتنوع الاستحقاقات.

الإحتياطات النقدية لدى السلطة الرقابية المصرفية

يحتفظ البنك بإحتياطي نقدي إلزامي لدى السلطات الرقابية المصرفية يبلغ ٥٢ر١٦٤ر٩٧١ دينار.

الإلتزام بنسب السيولة المقررة من السلطات الرقابية المصرفية.

يقوم البنك بشكل دوري بمراقبة نسب السيولة ومدى مطابقتها مع التعليمات السارية.

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

	أقل من شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	من ٣ سنوات وأكثر	بدون استحقاق	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٥								
المطلوبات:								
ودائع بنوك و مؤسسات مصرفية	٢٣ر٥٣٦ر٤٨٢	–	–	٥ر٠٠٠ر٠٠٠	–	–	٥١٨ر٥٦٥	٢٩ر٠٥٥ر٠٤٧
ودائع عملاء	٢١٩ر٦٥٩ر٥٤٠	١٥٧ر٤٢٩ر٧١٥	٢٩٦ر٨٤٨ر٨١٤	١١٤ر٨٢١ر٤٦٣	٥٠٢ر٠٦٨	–	١٢٧ر٤٣٥ر٦٣١	٩١٦ر٦٩٧ر٢٣١
تأمينات نقدية	٧٤ر٠٠٥ر٨٥٤	١٤ر١٦٤ر٨٢١	٢ر٣٥١ر٧٤٦	٨ر٧٣٥ر١٢٠	٣٤٠ر٨٢٨	–	–	٩٩ر٥٩٨ر٣٦٩
أموال مقترضة	٤٤ر٠٦٨	٥ر٤٣٤ر١٠٤	٧ر٥٠٢ر٥٢٤	٢ر٤٧٤ر٨١٣	–	٥ر٤٠٠ر٠٠٠	–	٢٠ر٨٥٥ر٥٠٩
مخصصات متنوعة	–	–	–	–	–	–	٢١٨ر٧٨٦	٢١٨ر٧٨٦
مخصص ضريبة الدخل	–	–	–	–	–	–	٤ر٢٩٩ر٣١٥	٤ر٢٩٩ر٣١٥
مطلوبات ضريبية مؤجلة	–	–	–	–	–	–	١٦٧ر٥٥٧	١٦٧ر٥٥٧
مطلوبات أخرى	–	–	–	–	–	–	١١ر٦٦٢ر٦٠٨	١١ر٦٦٢ر٦٠٨
مجموع المطلوبات	٣١٧ر٢٤٥ر٩٤٤	١٧٧ر٠٢٨ر٦٤٠	٣٠٦ر٧٠٣ر٠٨٤	١٣١ر٠٣١ر٣٩٦	٨٤٢ر٨٩٦	٥ر٤٠٠ر٠٠٠	١٤٤ر٣٠٢ر٤٦٢	١ر٠٨٢ر٥٥٤ر٤٢٢
مجموع الموجودات	٣٠٤ر٣٣٢ر٢٧٩	٣٧ر٩٩٥ر٤١٦	٤٢ر٢١٥ر٨٤٧	١١٨ر٠٠٩ر٧٨١	١٣٧ر٨٩٥ر٠٢١	٤٥٣ر٩٨٧ر٥٩٠	١١٥ر٧٠٥ر٥١٦	١ر٢١٠ر١٤١ر٤٥٠
٢٠١٤								
المطلوبات:								
ودائع بنوك و مؤسسات مصرفية	٢٠ر١٨٢ر١١٠	-	-	-	-	-	١٧٥ر٢٤٧	٢٠ر٣٥٧ر٣٥٧
ودائع عملاء	١٨٢ر٦٤٨ر٩٨٨	١١٣ر٣٧٢ر٤٩٤	١٤٣ر٩٨٥ر٥٤٢	٧٦ر٠٠٥ر٣٠٠	١٠٦ر٦٣٥	–	٩١ر٤٤٤ر٧٨٢	٦٠٧ر٥٦٣ر٧٤١
تأمينات نقدية	٦٠ر٥٨٣ر٦٧٩	١٥ر٦٤٤ر٥٩١	١ر٥٥٤ر١٥٩	٤ر٦٢٠ر١١٩	١٧٦ر٢٨٠	–	–	٨٢ر٥٧٨ر٨٢٨
أموال مقترضة	–	٣ر٩٣٠ر٠٠٠	٧ر٦٩٤ر٢٣٤	٣ر٦٣٨ر١٧٧	–	٣ر٧٠٠ر٠٠٠	–	١٨ر٩٦٢ر٤١١
مخصصات متنوعة	–	–	–	–	–	–	١٨٢ر٢٧٥	١٨٢ر٢٧٥
مخصص ضريبة الدخل	–	–	–	–	–	–	٣ر٣٢٤ر٠٨٣	٣ر٣٢٤ر٠٨٣
مطلوبات أخرى	–	–	–	–	–	–	١٢ر٠٧٣ر٦٧٨	١٢ر٠٧٣ر٦٧٨
مجموع المطلوبات	٢٦٣ر٤١٤ر٧٧٧	١٣٢ر٩٤٧ر٠٨٥	١٥٣ر٢٣٣ر٩٣٥	٨٤ر٢٦٣ر٥٩٦	٢٨٢ر٩١٥	٣ر٧٠٠ر٠٠٠	١٠٧ر٢٠٠ر٠٦٥	٧٤٥ر٠٤٢ر٣٧٣
مجموع الموجودات	٢١١ر٥٩٣ر٤٩١	٢٤ر١١٠ر٩٨٠	٣٣ر٠٨١ر٦٥٤	٩٦ر٩٠٥ر٤٠٤	١٣٤ر٢٤٤ر٠٩٧	٢٨٧ر٩٠٢ر٧٦٨	٧٨ر٧٢١ر٧٨١	٨٦٦ر٥٦٠ر١٧٥

ثانياُ: بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:

	لغاية سنة	من سنة لغاية ٥ سنوات	المجموع
	دينار	دينار	دينار
٢٠١٥			
الإعتمادات والقبولات	١٨٫٨٦١٫٧٠٤	-	١٨٫٨٦١٫٧٠٤
السقوف غير المستغلة	٤٨٫٢٠٠٫٤١٤	-	٤٨٫٢٠٠٫٤١٤
الكفالات	٥٧٫٥٠٢٫٤٧٦	٥٫٦١٦٫٢٠٠	٦٣٫١١٨٫٦٧٦
المجموع	١٢٤٫٥٦٤٫٥٩٤	٥٫٦١٦٫٢٠٠	١٣٠٫١٨٠٫٧٩٤
٢٠١٤			
الإعتمادات والقبولات	١٩٫٦٥٣٫١٠١	-	١٩٫٦٥٣٫١٠١
السقوف غير المستغلة	٣٩٫١٠١٫٩٦٣	-	٣٩٫١٠١٫٩٦٣
الكفالات	٣٥٫٣٢١٫٥٧٢	٦٫٨٣١٫٢٨٨	٤٢٫١٥٢٫٨٦٠
المجموع	٩٤٫٠٧٦٫٦٣٦	٦٫٨٣١٫٢٨٨	١٠٠٫٩٠٧٫٩٢٤

إدارة المخاطر التشغيلية:

المخاطر التشغيلة تتمثل في خطر التعرض لخسارة تنتج من عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية، والقوى العاملة والأنظمة والتي تنشأ من الأحداث الداخلية أو الخارجية.

يسعى البنك لادارة المخاطر التشغيلية والحد منها حيث قام البنك بتاسس إدارة مختصة، ومستقلة تعنى بإدارة المخاطر التشغيلية وقام أيضا بوضع السياسات وتطبيق الإجراءات المعمول بها في مجموعة بنك سوسيته جنرال العالمية .

وفي هذا السياق قام بنك سوسيته جنرال بتعزيز الأطر المؤسسية التي تحكم إدارة المخاطر التشغيلية من خلال تحديث وتطوير السياسات وتبني الإجراءات اللازمة لادارة هذه المخاطر، حيث تقوم دائرة إدارة المخاطر التشغيلية بإدارة المخاطر التشغيلية والعمل على قياسها والتحكم بها من خلال أساليب كمية ونوعية تشتمل على ما يلي:

- الأخطار وتسجيل جميع الخسائر التشغيلية الداخلية التي يتعرض لها البنك والإجراءات التصحيحية لها لضمان عدم التعرض لها مره أخرى، من خلال استخدام نظام خاص بتسجيل المعلومات عن هذه الخسائر (Internal Operational Risk Loss Data Collection).
- التقييم الذاتي للمخاطر (Risk Control Self Assessment) والتي تتضمن تقييم الخسائر المحتملة لجميع أنشطة البنك والتي تمكننا من تقييم مستوى تعرض البنك للخسائر التشغيلية.
- المؤشر الرئيسي للمخاطر (Key Risk Indicator) والذي يبرز أهم مصادر المخاطر التشغيلية التي قد يتعرض البنك لها والعمل على إدارتها بشكل فعال.

مخاطر عدم الامتثال:

هي مخاطر العقوبات التنظيمية أو القانونية أو خسارة السمعة أو التي يمكن أن يتعرض لها البنك نتيجة لعدم الامتثال بالقوانين، الأنظمة، القواعد والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية.

يولي البنك تعليمات سلطات الرقابة المصرفية اهتماما خاصا، حيث قام البنك بتأسيس دائرة مستقلة ومجموعه متكاملة من السياسات والإجراءات المكتوبة لتفادي وقوع البنك في هذا النوع من المخاطر.

وكجزء من إستراتيجية البنك فقد قام مؤخرا بتطبيق حلول مؤتمتة لمكافحة غسيل الأموال وتجنب وقوع المؤسسة في هذه العمليات التي قد تؤثر على سمعة البنك.

المخاطر الاستراتيجية:

تعرف بأنها المخاطر ذات التأثير السلبي القائم أو المحتمل على حقوق المساهمين نتيجة لقرارات العمل والتنفيذ غير المناسب أو عدم كفاية الوعي وردة الفعل تجاه التغيرات الداخلية أو الخارجية.

بيئة الضبط والرقابة الداخلية

يقوم مجلس إدارة البنك بالتأكد من وجود أنظمة ضبط ورقابة داخلية مناسبة وفعالة، ومتابعتها بشكل مستمر، حيث تقوم الدوائر المعنية عن الرقابة الداخلية (المستمرة ، الدورية) بالعمل على رفع التقارير الدورية الى لجنة التدقيق ومجلس الإدارة للتأكد من قيام إدارة البنك بالرقابة المناسبة على أعمال البنك.

تتألف الرقابة الداخلية في بنك سوسيته جنرال من:

١. الرقابة الداخلية المستمرة، وهي عبارة عن مجموعة من الأعمال المنفذة بصورة مستمرة بهدف ضمان أمن و صحة العمليات التي تتم على المستوى التشغيلي والتي تشمل جميع دوائر البنك، حيث تعتبر الرقابة الداخلية المستمرة من أهم العناصر الرقابية المعتمدة في بنك سوسيته جنرال – الأردن نظرا لكونها المستوى ألأول للرقابة الداخلية ، بالإضافة لكونها من متطلبات الجهات الرقابية التنظيمية المحلية والدولية حيث تعتبر حجر الزاوية للحد من المخاطر التشغيلية من خلال الرقابة المستمرة على الأعمال اليومية، كما تؤدي إلى تطوير نوعية العمليات والخدمات البنكية المقدمة إلى العملاء.

٢. الرقابة الداخلية الدورية، والتي تقوم بتقييم مدى التزام البنك بالتعليمات وإجراءات العمل بالإضافة الى تقييم مدى فاعلية أنظمة الضبط والرقابة في البنك، حيث تتألف هذه الرقابة من كل من التدقيق الداخلي (المستوى الثاني للرقابة الداخلية) والتدقيق التابع لمجموعة سوسيته جنرال لبنان ومجموعة سوسيته جنرال العالمية (المستوى الثالث للرقابة الداخلية) .

٣٨. معلومات عن قطاعات اعمال البنك

١. معلومات عن أنشطة البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقا للتقارير التي يتم استعمالها من قبل صانع القرار الرئيسي لدى البنك من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية.

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات شركات صغيرة ومتوسطة: يشمل هذا القطاع متابعة الودائع ومنح التسهيلات الاتمانية والخدمات المصرفية الاخرى الى العملاء من الشركات المتوسطة والصغيرة.
- حسابات شركات كبرى: يشمل هذا القطاع متابعة الودائع ومنح التسهيلات الاتمانية والخدمات المصرفية الاخرى الى العملاء من الشركات الكبرى.

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

	الأفراد	منشات صغيرة	شركات كبرى	الخزينة	أخرى	المجموع	
						٢٠١٥	٢٠١٤
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الايرادات	٩ر٧١٠ر٠٣٠	٥ر٩٣٨ر٩٠٥	٩ر٤٦٠ر٠٨٨	٢٦ر٦٦٧ر٧٢٥	٥ر٧٠٤ر٦١٢	٥٧ر٤٨١ر٣٦٠	٥٠ر٨٥٣ر٥٢٢
(المقتطع) من مخصص تدني	(٧٤٤ر٠٢٣)	(٣٧٥ر٩٥٣)	(٢٠٩ر٦٤٧)	-	-	(١ر٣٢٩ر٦٢٣)	(٨٩٤ر١٩٣)
التسهيلات الائتمانية المباشرة							
نتائج أعمال القطاع	١ر٩٧١ر٨٠٢	١ر٢٠٩ر٢٤١	٣ر٤٩٥ر٥٩١	٢٦ر١٤٣ر٢٧٨	(٦ر٤١٦ر٦٤٧)	٢٦ر٤٠٣ر٢٦٥	٢٢ر٩٦٨ر٥٠٢
مصاريف غير موزعة على القطاعات						(١١ر٠٠٣ر٥٩١)	(١٠ر٠٩٢ر٨٩٢)
الربح قبل ضريبة الدخل						١٥ر٣٩٩ر٦٧٤	١٢ر٨٧٥ر٦١٠
ضريبة الأرباح أو الخسائر						(٥ر٣٩٠ر٤٤٨)	(٣ر٦٧٤ر٦١٨)
ربح السنة						١٠ر٠٠٩ر٢٢٦	٩ر٢٠٠ر٩٩٢
معلومات اخرى							
مجموع الموجودات	١٢٩ر٧٣٣ر٩٨٠	٩٣ر٦٦٦ر١٧٧	١٥٣ر٩٢٠ر١٠٠	٧٣٢ر٢٥٩ر٢٨٥	١٠٠ر٥٦١ر٩٠٨	١ر٢١٠ر١٤١ر٤٥٠	٨٦٦ر٥٦٠ر١٧٥
مجموع المطلوبات	٢٦٨ر٠٨٥ر٨٥٨	١٦٦ر٨٧٦ر٤٩٩	٢٢٠ر٥٨١ر٧٥٥	٢٩ر٠٥٥ر٠٤٧	٣٩٧ر٩٥٥ر٢٦٣	١ر٠٨٢ر٥٥٤ر٤٢٢	٧٤٥ر٠٤٢ر٣٧٣
مصاريف رأسمالية						١ر٨٩٧ر٢٤٩	١ر٧٥١ر٧٤٩
استهلاكات واطفاءات						١ر١٥٢ر٠٢٠	١ر١٣٥ر٠٧٢

٢. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية.

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

	داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	٥٦ر٩٧٩ر٠٩٧	٥٠ر٢٢٨ر٢٢١	٥٠٢ر٢٦٣	٦٢٥ر٣٠١	٥٧ر٤٨١ر٣٦٠	٥٠ر٨٥٣ر٥٢٢
مجموع الموجودات	١ر١٥٦ر٤٥١ر٩٦١	٨٣١ر٢١٤ر٨٥٣	٥٣ر٦٨٩ر٤٨٩	٣٥ر٣٤٥ر٣٢٢	١ر٢١٠ر١٤١ر٤٥٠	٨٦٦ر٥٦٠ر١٧٥
المصروفات الرأسمالية	١ر٨٩٧ر٢٤٩	١ر٧٥١ر٧٤٩	-	-	١ر٨٩٧ر٢٤٩	١ر٧٥١ر٧٤٩

٣٩. إدارة رأس المال

يهدف البنك من ادارة رأس المال إلى تحقيق الاهداف التالية :

- التوافق مع متطلبات البنك المركزي المتعلقة برأس المال.
- المحافظة على قدرة البنك بالاستمرارية.
- الاحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية لدعم النمو والتطور في اعمال البنك.

يتم مراقبة كفاية رأس المال من قبل ادارة البنك شهريا كما يتم تزويد البنك المركزي بالمعلومات المطلوبة حول كفاية رأس المال ربعياً.

حسب تعليمات البنك المركزي الحد الادنى لمعدل كفاية رأس المال يساوي ١٢٪ ويتم تصنيف البنوك إلى ٥ فئات افضلها التي معدلها يساوي ١٤٪ فأكثر.

يقوم البنك بادارة هيكلة رأس المال واجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء التغيرات في ظروف العمل. هذا ولم يقم البنك بأية تعديلات على الاهداف والسياسات والاجراءات المتعلقة بهيكلة رأس المال خلال السنة الحالية.

والجدول التالي يبين مكونات رأس المال وقيمتها ومجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر ومعدل كفاية رأس المال التي يتم قياسها حسب تعليمات البنك المركزي المستندة إلى تعليمات لجنة بازل ٢ بهذا الخصوص.

فيما يلي احتساب المبلغ الذي يعتبره البنك رأس مال اضافة الى نسب كفاية رأس المال:

	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
بنود رأس المال الأساسي		
رأس المال المدفوع	١٠٠ر٠٠٠ر٠٠٠	١٠٠ر٠٠٠ر٠٠٠
الإحتياطي القانوني	٨ر٧٤٦ر٠٢٨	٧ر١٩٧ر١٨٤
الإحتياطي الاختياري	١٠٠ر٠٠٠	١٠٠ر٠٠٠
الارباح المدورة	١٥ر٣٥٤ر٤١٨	١١ر٦١٦ر٦٦٧
يطرح منه:		
موجودات ضريبية مؤجلة	(١ر٣٢٨ر٩٩٥)	(١ر١١٧ر٣٣٢)
إحتياطي تقييم عن سنوات سابقة	(٢١ر٩٧٤)	(٢١ر٩٧٤)
العقارات المستملكة التى مضى على استملاكها فترة تزيد عن أربع سنوات	-	(٢ر٧٩١ر٧١٦)
ارباح نقدية مقترح توزيعها	(٥ر٠٠٠ر٠٠٠)	-
موجودات غير ملموسة	(٩٣٥ر٥٥٩)	(١ر٠٢٦ر٧٨٥)
مجموع رأس المال الأساسي	١١٦ر٩١٣ر٩١٨	١١٣ر٩٥٦ر٠٤٤
بنود رأس المال الإضافي		
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	٣ر٣٨٥ر٣٣٢	٢ر٦٦٢ر٧٠١
إحتياطي تقييم القيمة العادلة	٥٦٣	(٥٨ر٧٥٠)
مجموع رأس المال الإضافي	٣ر٣٨٥ر٨٩٥	٢ر٦٠٣ر٩٥١
مجموع رأس المال التنظيمي	١٢٠ر٢٩٩ر٨١٣	١١٦ر٥٥٩ر٩٩٥
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر	٤٥٣ر١٠٢ر٦٨٧	٣٦٨ر٠٨٥ر٤٥٤
نسبة كفاية رأس المال (٪)	٢٦,٥٥٪	٣١ر٦٧٪
نسبة راس المال الأساسي (٪)	٢٥,٨٠٪	٣٠ر٩٦٪

٤٠. تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

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

	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
٢٠١٥	دينار	دينار	دينار
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٣٣٦ر٣١١ر٥٥٨	-	٣٣٦ر٣١١ر٥٥٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٦ر٢٣٠ر٣٥٦	-	٣٦ر٢٣٠ر٣٥٦
ايداعات لدى البنوك ومؤسسات مصرفية	١٧ر٤٥٩ر١٣٣	-	١٧ر٤٥٩ر١٣٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي	١١٥ر٤٦٩ر٨٣٠	٣١٦ر١٢٤ر٢٠٤	٤٣١ر٥٩٤ر٠٣٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الشامل الاخر	٢٥٠ر٣٣٥	-	٢٥٠ر٣٣٥
موجودات مالية بالتكلفة المطفاة	٦٣ر٩٨١ر٧٩٢	١٤٤ر٣٠٤ر٦٠٧	٢٠٨ر٢٨٦ر٣٩٩
موجودات مالية مرهونة	٨٤٦ر٠٠٠	١١١ر٠٠٠ر٠٠٠	١١١ر٨٤٦ر٠٠٠
موجودات مالية من خلال الارباح والخسائر	١١ر٣٩٨ر٢٦٢	٢٠ر٤٥٣ر٨٠٠	٣١ر٨٥٢ر٠٦٢
ممتلكات ومعدات بالصافي	٢٢ر٩٤٤ر٤٨١	-	٢٢ر٩٤٤ر٤٨١
موجودات غير ملموسة بالصافي	٩٣٥ر٥٥٩	-	٩٣٥ر٥٥٩
موجودات ضريبية مؤجلة	١ر٣٢٨ر٩٩٥	-	١ر٣٢٨ر٩٩٥
موجودات أخرى	١١ر١٠٢ر٥٣٨	-	١١ر١٠٢ر٥٣٨
مجموع الموجودات	٦١٨ر٢٥٨ر٨٣٩	٥٩١ر٨٨٢ر٦١١	١ر٢١٠ر١٤١ر٤٥٠
المطلوبات			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٩ر٠٥٥ر٠٤٧	-	٢٩ر٠٥٥ر٠٤٧
ودائع عملاء	٩١٦ر١٩٥ر١٦٣	٥٠٢ر٠٦٨	٩١٦ر٦٩٧ر٢٣١
تأمينات نقدية	٩٩ر٢٥٧ر٥٤١	٣٤٠ر٨٢٨	٩٩ر٥٩٨ر٣٦٩
أموال مقترضة	١٥ر٤٥٥ر٥٠٩	٥ر٤٠٠ر٠٠٠	٢٠ر٨٥٥ر٥٠٩
مخصصات متنوعة	٢١٨ر٧٨٦	-	٢١٨ر٧٨٦
مخصص ضريبة الدخل	٤ر٢٩٩ر٣١٥	-	٤ر٢٩٩ر٣١٥
مطلوبات ضريبية مؤجلة	١٦٧ر٥٥٧	-	١٦٧ر٥٥٧
مطلوبات أخرى	١١ر٦٦٢ر٦٠٨	-	١١ر٦٦٢ر٦٠٨
مجموع المطلوبات	١ر٠٧٦ر٣١١ر٥٢٦	٦ر٢٤٢ر٨٩٦	١ر٠٨٢ر٥٥٤ر٤٢٢
الصافي	(٤٥٨ر٠٥٢ر٦٨٧)	٥٨٥ر٦٣٩ر٧١٥	١٢٧ر٥٨٧ر٠٢٨

	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
٢٠١٤	دينار	دينار	دينار
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٢٢٤٫٣٩٧٫٢٠٨	-	٢٢٤٫٣٩٧٫٢٠٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٠٫٥٧٧٫١٩٥	-	٣٠٫٥٧٧٫١٩٥
ايداعات لدى البنوك ومؤسسات مصرفية	١٦٫١٠٩٫٨٧٣	-	١٦٫١٠٩٫٨٧٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي	٩٤٫٦٧٣٫٨٧٦	٢٢٥٫٣٦٩٫٩٩٢	٣٢٠٫٠٤٣٫٨٦٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الشامل الاخر	١٩٠٫٣٣٥	-	١٩٠٫٣٣٥
موجودات مالية بالتكلفة المطفاة	٤٢٫٣٩٠٫٩٥٣	١٩٦٫٧٧٦٫٨٧٣	٢٣٩٫١٦٧٫٨٢٦
موجودات مالية مرهونة	١٫٤٥٦٫٧٩٠	-	١٫٤٥٦٫٧٩٠
ممتلكات ومعدات بالصافي	٢٢٫١٢٨٫٥٩٩	-	٢٢٫١٢٨٫٥٩٩
موجودات غير ملموسة بالصافي	١٫٠٢٦٫٧٨٥	-	١٫٠٢٦٫٧٨٥
موجودات ضريبية مؤجلة	١٫١١٧٫٣٣٢	-	١٫١١٧٫٣٣٢
موجودات أخرى	١٠٫٣٤٤٫٣٦٤	-	١٠٫٣٤٤٫٣٦٤
مجموع الموجودات	٤٤٤٫٤١٣٫٣١٠	٤٢٢٫١٤٦٫٨٦٥	٨٦٦٫٥٦٠٫١٧٥
المطلوبات			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٠٫٣٥٧٫٣٥٧	-	٢٠٫٣٥٧٫٣٥٧
ودائع عملاء	٦٠٧٫٤٥٧٫١٠٦	١٠٦٫٦٣٥	٦٠٧٫٥٦٣٫٧٤١
تأمينات نقدية	٨٢٫٤٠٢٫٥٤٨	١٧٦٫٢٨٠	٨٢٫٥٧٨٫٨٢٨
أموال مقترضة	١٥٫٢٦٢٫٤١١	٣٫٧٠٠٫٠٠٠	١٨٫٩٦٢٫٤١١
مخصصات متنوعة	١٨٢٫٢٧٥	-	١٨٢٫٢٧٥
مخصص ضريبة الدخل	٣٫٣٢٤٫٠٨٣	-	٣٫٣٢٤٫٠٨٣
مطلوبات أخرى	١٢٫٠٧٣٫٦٧٨	-	١٢٫٠٧٣٫٦٧٨
مجموع المطلوبات	٧٤١٫٠٥٩٫٤٥٨	٣٫٩٨٢٫٩١٥	٧٤٥٫٠٤٢٫٣٧٣
الصافي	(٢٩٦٫٦٤٦٫١٤٨)	٤١٨٫١٦٣٫٩٥٠	١٢١٫٥١٧٫٨٠٢

٤١. ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي الموحدة)

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية :

	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
اعتمادات صادرة	١٣ر٢٦٤ر٨١٩	١٦ر٦٩٩ر٤٣٨
قبولات صادرة	٥ر٥٩٦ر٨٨٥	٢ر٩٥٣ر٦٦٣
كفالات:	٦٣ر١١٨ر٦٧٦	٤٢ر١٥٢ر٨٦٠
دفع	٦ر١٦٣ر١٨٨	٤ر٥٨٦ر٥٢٤
حسن تنفيذ	٢٢ر٢٣٠ر٠٥٦	١٨ر٧١٠ر١٩٥
أخرى	٣٤ر٧٢٥ر٤٣٢	١٨ر٨٥٦ر١٤١
تسهيلات ائتمانية ممنوحة غير مستغلة	٤٨ر٢٠٠ر٤١٤	٣٩ر١٠١ر٩٦٣
المجموع	١٣٠ر١٨٠ر٧٩٤	١٠٠ر٩٠٧ر٩٢٤

٤٢. القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٣٦٦ر٦٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٢٩٤ر٦٨٨ دينار كما في كانون الأول ٢٠١٤، هذا وقد قام البنك باخذ مخصص مقابل هذه القضايا بقيمة ٢١٨ر٧٨٦ دينار .

هذا وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك التزامات تزيد عن قيمة المخصص المرصود.

٤٣. معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

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

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

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

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الانشاء
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الايراد
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) برامج ولاء العملاء
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات انشاء العقارات
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٨) عمليات نقل الاصول من العملاء
- التفسير (٣١) الايراد – عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية.

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

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

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

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

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

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

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

- الجوهرية
- التصنيفات والتجميع
- هيكل الايضاحات
- الافصاح عن السياسات المحاسبية
- عرض بنود الدخل الشامل الآخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.

لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك. لا يتوقع البنك أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على ايضاحات القوائم المالية للبنك

يتم تطبيق هذه المعايير اعتبارا من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

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

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

الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة – للمستثمر عند اتباع طريقة حقوق الملكية بالإبقاء على الطريقة المتبعة من قبل المنشآت الاستثمارية الحليفة أو المشاريع المشتركة عند قيامها بقياس وتقييم استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.

يتم تطبيق هذه التعديلات على المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦.

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

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

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الايجار

خلال كانون الثاني ٢٠١٦، قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦)"عقود الايجار" الذي يحدد مبادئ الاعتراف و القياس و العرض و الافصاح عن عقود الايجار.

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

يتطلب معيار أعداد التقارير الدولية رقم (١٦) من المستأجر ان يقوم بالإعتراف بالأصول والالتزامات لجميع عقود الإيجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، إلا إذا كان الأصل ذو قيمة منخفضة و يتطلب من المستأجر الإعتراف بحقه في استخدام الأصل و المتمثل في الإعتراف بالأصل المستأجر والإلتزام الناتج المتمثل بدفعات الإيجار.

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

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

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

تطبق التعديلات على كلا من الإستحواذ الاولي في العمليات المشتركة والإستحواذ على الحصص الإضافية في نفس العمليات المشتركة.

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

دليل
الحاكمية المؤسسية

دليل الحاكمية المؤسسية لبنك سوسيته جنرال – الأردن

تعاظم الاهتمام بمفهوم وآليات الحاكمية في العديد من الإقتصاديات المتقدمة والناشئة وأصبح من الركائز الأساسية التي يجب أن تقوم عليها الوحدات الإقتصادية لتحسين أدائها ورفع كفاءتها التشغيلية واستمرار ديمومتها، وهو الأمر الذي من شأنه تحسين بيئة الأعمال وتحفيز الاستثمارات الخارجية ودعم الإقتصاد الوطني بشكل عام.

وقد اكتسبت الحاكمية أهمية خاصة في أعقاب الأزمات المالية والإقتصادية والتي جاءت كمحصلة رئيسية للقصور في موضوع الشفافية في بعض المؤسسات المالية وافتقار إداراتها إلى الممارسات السليمة في الرقابة والمساءلة والإشراف الفعال.

ويأخذ موضوع حوكمة البنوك أهمية خاصة، نظرا لجسامة المخاطر والتداعيات الناتجة عن الممارسات غير السليمة في العمل المصرفي على استقرار القطاع المالي والإقتصاد الوطني. حيث يتميز العمل في القطاع المصرفي عن غيره من القطاعات الإقتصادية الأخرى بأن مخاطره معقدة ومرتفعة ومترابطة، مما يتطلب وجود حاكمية مؤسسية ونظام رقابة فعال يعنى بإدارة عمليات البنوك بشكل آمن وسليم وتوجيهها نحو رسم وتحقيق أهدافها الإستراتيجية بما يكفل حماية مصالح المساهمين والمودعين وكافة الأطراف الأخرى أصحاب المصالح معها وبما يتماشى مع القوانين والأنظمة والتعليمات واللوائح الداخلية للبنك.

يدرك بنك سوسيته جنرال – الأردن بأن جوانب الضعف في الحاكمية لدى أي بنك قد تؤدي إلى تعرضه إلى مشاكل قد تؤثر أيضًا على البنوك الأخرى وعلى استقرار القطاع المالي. وعليه، يولي البنك اهتماماً كبيراً لممارسات الحاكمية المؤسسية السليمة إيمانا منه بأن أهمية الحاكمية المؤسسية السليمة تنبع من كونها توفر أساساً لتطوير الكفاءة التشغيلية وتحسن الأداء المؤسسي المستقبلي، وتعزيز ثقة المودعين والمستثمرين وكافة أصحاب المصالح الأخرى في أنشطة البنك، وتخفيض مخاطر تعرض البنك للأزمات ولتمكينه من المساهمة بنجاح في تطوير الجهاز المصرفي في الأردن والذي يعتبر بدوره جزءاً أساسياً من الإقتصاد الوطني.

وحيث أن البنك يعمل ضمن مجموعة بنكية هي مجموعة بنك سوسيته جنرال في لبنان والتي بدورها هي شركة حليفة لبنك سوسيته جنرال في فرنسا، فإنه يستمد أهدافه الإستراتيجية وقيمه المؤسسية من المجموعة ويتبنى سياسات واستراتيجيات تتوافق مع تلك المعتمدة من قبل الشركة الأم. تلتزم المجموعة بتطبيق دليل وسياسات للحاكمية المؤسسية على مستوى المجموعة والشركات التابعة لها تتماشى مع أفضل الممارسات الدولية، مع مراعاة الالتزام بالتعليمات الصادرة بهذا الشأن عن البنوك المركزية أو الجهات الرقابية للدول التي تتواجد فيها شركاتها التابعة.

وعليه، فقد قرر مجلس الإدارة رسمياً تبني دليل الحاكمية المؤسسية (يشار إليه لاحقاً بالدليل) والذي تم إعداده وفقاً لأفضل الممارسات المتعارف عليها دولياً والسياسات المقرة على مستوى المجموعة وبما يتواءم مع تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك رقم (٢٠١٤/٥٨) الصادرة عن البنك المركزي الأردني بتاريخ ٢٠١٤/٩/٣٠ والقوانين الأخرى ذات العلاقة. كما يلتزم المجلس بأي تعليمات يصدرها البنك المركزي أو الجهات الرقابية الأخرى ذات العلاقة لاحقاً في هذا المجال. وفي حال حصول تعارض ما بين استراتيجيات وسياسات الحاكمية المؤسسية للشركة الأم وتلك الصادرة عن البنك المركزي أو الجهات الرقابية الأخرى ذات العلاقة يتم أخذ موافقة البنك المركزي/ الجهات الرقابية الأخرى المسبقة لمعالجة ذلك.

المادة (١): الإسناد

استند البنك في إعداد هذا الدليل إلى المصادر التالية:

- تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك رقم (٢٠١٤/٥٨) الصادرة عن البنك المركزي الأردني بتاريخ ٢٠١٤/٩/٣٠.
- سياسات واستراتيجيات الحاكمية المؤسسية المتبعة على مستوى مجموعة سوسيته جنرال في لبنان وفرنسا.
- قانون البنوك رقم ٢٨ سنة ٢٠٠٠ وتعديلاته.
- تعليمات أنظمة الضبط والرقابة الداخلية رقم (٢٠٠٧/٣٥) تاريخ ٢٠٠٧/٦/١٠.
- تعليمات التعامل مع العملاء بعدالة وشفافية الصادرة عن البنك المركزي.
- قانون الشركات رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته.
- قانون الأوراق المالية لسنة ٢٠٠٢.
- تعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق.
- دليل قواعد حوكمة الشركات المساهمة المدرجة في بورصة عمان.
- إصدارات الهيئات والمنظمات الدولية المختصة بهذا المجال كمنظمة التعاون الإقتصادي والتنمية (OECD) ولجنة بازل للرقابة المصرفية ومجلس الإستقرار المالي (FSB).

يسمى هذا الدليل «دليل الحاكمية المؤسسية لبنك سوسيته جنرال- الأردن» ويعمل به اعتباراً من تاريخ اعتماده من قبل مجلس الإدارة ويتم إقرار أي تعديلات تطرأ عليه مستقبلاً من قبل المجلس.

المادة (٢): التعريفات

يكون للكلمات والعبارات الواردة في هذا الدليل المعاني المحددة لها فيما بعد ما لم تدل القرينة أو السياق على غير ذلك:

أ. الحاكمية المؤسسية أو الحوكمة: النظام الذي يُوجَه ويدار به البنك، والذي يهدف إلى تحديد الأهداف المؤسسية للبنك وتحقيقها، وإدارة عمليات البنك بشكل آمن، وحماية مصالح المودعين، والالتزام بالمسؤولية الواجبة تجاه المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين، والتزام البنك بالتشريعات وسياسات البنك الداخلية.

ب. الملاءمة: توفر متطلبات معينة في أعضاء مجلس إدارة البنك وإدارته التنفيذية العليا.

ج. المجلس: مجلس إدارة البنك.

د. الأطراف ذوي العلاقة بعضو مجلس الإدارة / عضو الإدارة التنفيذية العليا: الشركات التي يملك عضو مجلس الإدارة/ عضو الإدارة التنفيذية العليا مصلحة مؤثرة فيها و/أو أنه مفوض بالتوقيع عنها، الزوج/الزوجة وأقارب العضو أو زوجه حتى الدرجة الثالثة.

هـ. الأطراف ذوي العلاقة مع البنك: يعتبر الشخص ذا علاقة مع البنك:

١- إذا كان لأي منهما (الشخص أو البنك) مصلحة مؤثرة في الآخر بشكل مباشر أو غير مباشر (وتعتبر الشركة التابعة للبنك من الأطراف ذوي العلاقة) أو

٢- إذا كان الشخص إدارياً في البنك أو له مصلحة عمل مشتركة مع إداري فيه أو

٣- إذا كان الشخص زوجا لإداري في البنك أو كان قريباً لذلك الإداري أو لزوجه حتى الدرجة الثالثة أو كانت له مصلحة عمل مشتركة مع أي منهم.

و. **أصحاب المصالح:** أي ذي مصلحة في البنك مثل المودعين أو المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو العملاء أو الموردين أو الجهات الرقابية المعنية.

ز. **المساهم الرئيسي:** الشخص الذي يملك نسبة (٥٪) أو أكثر من رأسمال البنك بشكل مباشر أو غير مباشر.

ح. **المصلحة المؤثرة :** السيطرة على ما لا يقل عن (١٠٪) من رأسمال شخص اعتباري.

ط. **السيطرة:** القدرة المباشرة أو غير المباشرة على ممارسة تأثير فعال على أعمال شخص آخر وقراراته.

ي. **الشخص:** الشخص الطبيعي أو الاعتباري.

ك. **الحليف:** الشخص الذي يسيطر على شخص آخر أو يسيطر عليه ذلك الشخص أو يسيطر عليهما معا شخص آخر.

ل. **الشركة التابعة :** الشركة التي يملك فيها شخص أو مجموعة أشخاص، تجمعهم مصلحة واحدة، ما لا يقل عن (٥٠٪) من رأسمالها أو يملك هذا الشخص أو هؤلاء الأشخاص مصلحة مؤثرة فيها تسمح بالسيطرة على إدارتها أو على سياستها العامة.

م. **الإداري:** عضو مجلس إدارة البنك سواء بصفته الشخصية أو بصفته ممثلا لشخص اعتباري أو مدير عام البنك أو أي موظف فيه.

ن. **عضو تنفيذي:** عضو مجلس الإدارة الذي يشارك بمقابل في إدارة العمل اليومي للبنك.

س. **عضو مستقل:** عضو مجلس الإدارة الذي تتوفر فيه الشروط التالية:

١- أن لا يكون قد كان عضواً تنفيذياً في المجلس خلال السنوات الثلاث الماضية.

٢- أن لا يكون قد عمل موظفاً في البنك أو في أي من الشركات التابعة له خلال السنوات الثلاث الماضية.

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 مساهمًا رئيسيًا في البنك أو ممثلاً لمساهم رئيسي أو حليفًا لمساهم رئيسي في البنك، أوُتشكل مساهمته مع مساهمة حليف مقدار مساهمة مساهم رئيسي، أو مساهمًا رئيسيًا في إحدى الشركات التابعة للبنك، أو مساهمًا رئيسيًا 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 مالكًا لها أو مساهمًا رئيسياً فيها على ائتمان من البنك تزيد نسبته على (٥٪) من رأسمال البنك المكتتب به، وأن لا يكون ضامناً لائتمان من البنك تزيد قيمته عن ذات النسبة.

٩- أن يكون من ذوي المؤهلات والخبرات المالية أو المصرفية العالية.

ع. الإدارة التنفيذية العليا: تشمل مدير عام البنك أو المدير الإقليمي ونائب المدير العام أو نائب المدير الإقليمي ومساعد المدير العام أو مساعد المدير الإقليمي والمدير المالي ومدير العمليات ومدير إدارة المخاطر ومدير التدقيق الداخلي ومدير الخزينة (الإستثمار) ومدير الامتثال بالإضافة لأي موظف في البنك له سلطة تنفيذية موازية لأي من سلطات أي من المذكورين ويرتبط وظيفياً مباشرةً بالمدير العام.

ف. التصويت التراكمي: أن يكون لكل مساهم عددا من الأصوات يساوي عدد الأسهم التي يملكها، حيث يقوم بالتصويت بها لمرشح واحد لعضوية مجلس الإدارة أو توزيعها بين من يختارهم من المرشحين دون حصول تكرار لهذه الأصوات.

المادة (٣): أطراف الحاكمية المؤسسية ذات العلاقة

- مجلس الإدارة.
- الإدارة التنفيذية العليا.
- أصحاب المصالح (المودعين، والمساهمين، والموظفين، والدائنين، والعملاء، والموردين والسلطات الرقابية المعنية).

المادة (٤): مبادئ الحاكمية المؤسسية

يرتكز الدليل على المبادئ الأربعة التالية:

- العدالة في التعامل مع كافة أصحاب المصالح.

- الشفافية والإفصاح لتمكين أصحاب المصالح من تقييم وضعية البنك بما في ذلك أداؤه المالي.

- المساءلة في العلاقات بين إدارة البنك التنفيذية ومجلس الإدارة، وبين مجلس الإدارة والمساهمين وبين مجلس الإدارة وأصحاب المصالح الآخرين.

- المسؤولية – الفصل الواضح في المسؤوليات وتفويض الصلاحيات، لا سيما الفصل ما بين مسؤوليات رئيس مجلس الإدارة ومسؤوليات المدير العام وأن لا يكون أي من أعضاء مجلس الإدارة عضواً تنفيذياً.

المادة (٥): معايير الحاكمية المؤسسية السليمة

- وجود هياكل تنظيمية وإدارية تتوزع فيها الصلاحيات والمسؤوليات بتحديد ووضوح تامّين، وبما يحقق مبدأ الرقابة الثنائية والفصل في المسؤوليات وذلك بهدف تعزيز الكفاءة والمساءلة والرقابة الداخلية.

- وجود هياكل تنظيمية فعالة للرقابة. يتم ذلك عبر المستويات التالية:

  - الرقابة من قبل مجلس الإدارة بصفته المسؤول الأساسي والأول عن إدارة كافة شؤون البنك ومراقبة أدائه، وعليه فعلى المجلس أن يجسد معايير الحوكمة السليمة في جميع ممارساته وأعماله.

  - الرقابة من قبل الوحدات/الأشخاص غير المشاركين بالعمليات اليومية لأنشطة البنك.

  - الرقابة المباشرة من قبل وحدات العمل نفسها.

  - إدارات مستقلة ومؤهلة لوظائف إدارة المخاطر والامتثال لا تمارس أي أعمال تنفيذية يومية وتتصل مباشرة بلجان المجلس وخضوع ذلك كله لإجراءات التدقيق الداخلي.

  - اعتماد حدود مقبولة لكافة المخاطر الرئيسية التي تواجه البنك والإشراف على الالتزام بها.

- تحديد توجهات البنك وتنفيذها عبر اعتماد سياسات وخطط وإجراءات عمل موثقة تشمل كافة أنشطة البنك وتتماشى مع التشريعات ذات العلاقة، يتم مراجعتها بانتظام ومراقبة تنفيذها.

- توفر المؤهلات العلمية والعملية المناسبة والكفاءة والنزاهة والأمانة وحسن السمعة في أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا في البنك واطلاعهم المستمر على أحدث التطورات في المجال المصرفي، لا سيما الرقابة المصرفية الفعالة وممارسات الحوكمة الرشيدة، بالإضافة إلى تعزيز عنصر الاستقلالية في مجلس الإدارة.

- ترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لإداريي البنك.

- وجود سياسات للحد من تضارب المصالح وللتعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة مع البنك والرقابة على تنفيذها.

- وضع نظام لتقييم وقياس أداء الإداريين بشكل موضوعي واعتماده من المجلس.

- ضبط نظم وسياسة منح المكافآت واعتماد سياسة للمكافآت تتوافق مع تحمل المخاطر بشكلٍ حصيف وربط هذه المكافآت بتقييم الأداء وسلامة الأوضاع المالية على المدى المتوسط والطويل.

- توفر سياسة وإجراءات عمل للتبليغ السري عن المخالفات أو النشاطات غير القانونية أو المخلة بالأخلاق.

- تعزيز الإفصاح والشفافية.

المادة (٦): الالتزام بالحاكمية المؤسسية

- تم اعتماد هذا الدليل من قبل مجلس الإدارة بناءا على توصية لجنة الحاكمية المؤسسية المنبثقة عن المجلس.

- تقوم لجنة الحاكمية المؤسسية المنبثقة عن مجلس الإدارة بتوجيه إعداد ومراجعة وتحديث الدليل في ضوء المستجدات الداخلية والخارجية وبما يعكس آخر التطورات في هذا الخصوص. كما تقوم اللجنة بالتأكد من تطبيق كل ما جاء في هذا الدليل وإعلام المجلس عن نتائج هذا التقييم وتوصياتها لتصويب الأوضاع.

- يقوم البنك بنشر الدليل على موقعه الإلكتروني ضمن تقريره السنوي. يتم الإفصاح ضمن التقرير السنوي عن مدى التزام البنك بتطبيق كافة بنود الدليل وعن المعلومات الأخرى التي تهم أصحاب المصالح. كما يتم تزويد أي مساهم بنسخة عن هذا الدليل في حال طلبه لها.

المادة (٧) مجلس الإدارة

أ) تشكيلة المجلس

• يتكون مجلس إدارة البنك من أحد عشر عضوًا يتم انتخابهم وفق أسلوب التصويت التراكمي[1] من قبل الهيئة العامة للبنك بالاقتراع السري. ووفقاً لقانون الشركات، يقوم المجلس بمهام ومسؤوليات إدارة أعمال البنك لمدة أربع سنوات تبدأ من تاريخ انتخابه. وعلى مجلس الإدارة أن يدعو الهيئة العامة للبنك للاجتماع خلال الأشهر الثلاثة الأخيرة من مدته لتنتخب مجلس إدارة يحل محله من تاريخ انتخابه، على أن يستمر في عمله إلى أن ينتخب مجلس الإدارة الجديد إذا تأخر انتخابه لأي سبب من الأسباب، ويشترط في ذلك أن لا تزيد مدة ذلك التأخير في أي حالة من الحالات عن ثلاثة أشهر من تاريخ انتهاء مدة المجلس القائم.

[1] وفقاً لدليل قواعد حوكمة الشركات المساهمة المدرجة في بورصة عمان

• تقوم سياسة البنك على أن لا يكون أي من أعضاء المجلس عضوًا تنفيذياً وأن لا يقل عدد الأعضاء المستقلين في المجلس عن أربعة أعضاء بهدف تعزيز عنصر الاستقلالية والحيادية في اتخاذ القرارات.

• يتم تحديد المتطلبات اللازمة لضمان استقلالية العضو من قبل لجنة التعيينات والمكافآت المنبثقة عن المجلس. كما تقوم اللجنة بالتحقق من صفة العضو فيما إذا كان مستقلاً أم لا وذلك وفقاً للشروط المحددة من قبلها والتي تم تعريفها في هذا الدليل.

• لضمان التوازن السليم للصلاحيات ولتعزيز المسؤولية والمساءلة واستقلالية المجلس، يتم الفصل ما بين منصبي رئيس المجلس والمدير العام، ويجب أن لا يكون رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس مرتبطًا مع المدير العام بصلة قرابة دون الدرجة الرابعة.

• ينبثق عن المجلس لجان مختصة يتم تشكيلها من قبل المجلس بأهداف وصلاحيات مفوضة ومسؤوليات محددة. وتقوم هذه اللجان برفع تقارير دورية إلى المجلس ككل.

• يعين مجلس الإدارة من بين موظفي الشركة أمين سر للمجلس وللجانه المنبثقة عنه يحدد وظيفته ومهامه بشكل رسمي وموثق وبما يتماشى ومستوى المسؤوليات. يتم اتخاذ قرار تعيين أمين سر المجلس وتنحيته من قبل المجلس بالإجماع.

• إن إجراء أي تعديل على عدد أعضاء المجلس يتطلب أخذ الموافقة المسبقة من البنك المركزي الأردني وعرض القرار على الهيئة العامة غير العادية للموافقة على التعديلات اللاحقة على عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك.

• على عضو مجلس الإدارة الذي يرغب بالاستقالة من المجلس التقدم بطلب خطي إلى رئيس المجلس موضحاً سبب الاستقالة. تعتبر الاستقالة نافذة المفعول من تاريخ تقديمها إلى الرئيس ولا يجوز الرجوع عنها. يتم الإفصاح عن الاستقالة وأسبابها دون إبطاء بأي وسيلة تحقق السرعة المطلوبة (خلال ٢٤ ساعة من تاريخ اطلاع رئيس المجلس عليها). تعرض الاستقالة على المجلس في أول اجتماع له يلي تاريخ تقديمها ويتم مناقشة البدائل المحتملة بتوصية من لجنة التعيينات والمكافآت.

• يفقد رئيس مجلس الإدارة وأي من أعضائه عضويته من المجلس ويصبح مركزه شاغراً، في الحالات التالية:

– إذا تغيب عن حضور أربع اجتماعات متتالية للمجلس دون عذر يقبله المجلس أو إذا تغيب عن حضور اجتماعات المجلس لمدة ستة أشهر متتالية ولو كان هذا التغيب بعذر مقبول. ولا يفقد الشخص الاعتباري الخاص عضويته من مجلس الإدارة بسبب تغيب ممثله في أي من الحالتين المذكورتين أعلاه ولكن يجب عليه أن يعين شخصاً آخر بدلاً عنه خلال شهر من تبليغه عن تغيب ممثله ويعتبر فاقدا للعضوية إذا لم يعمد لتسمية ممثل جديد خلال تلك المدة.

– إذا حكم عليه من محكمة مختصة بأي عقوبة جنائية أو جنحية في جريمة مخلة بالشرف كالرشوة والاختلاس والسرقة والتزوير وسوء استعمال الأمانة والشهادة الكاذبة أو أي جريمة أخرى مخلة بالآداب والأخلاق العامة.

– الموت أو فقدانه للأهلية المدنية.

– إشهار إفلاسه، ما لم يرد له اعتباره.

– عدم قدرته على الوفاء بالديون المستحقة عليه للبنك.

– قيامه بتقديم معلومات غير صحيحة أو مضللة لأي جهة رقابية بشكل متعمد.

– تغليب مصالحه الخاصة على مصلحة البنك وقيامه بأي أعمال أو أنشطة قد تؤدي إلى تضارب غير مشروع في المصالح أو تضر بمصلحة البنك.

– عدم الالتزام بالسرية المصرفية.

– إذا نقص عدد الأسهم التي يجب أن يكون مالكاً لها عن النصاب المؤهل لعضوية مجلس الإدارة، والمحدد بعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك، لأي سبب من الأسباب أو تم تثبيت الحجز عليها بحكم قضائي اكتسب الدرجة القطعية أو تم رهنها

أو تقيدها بأي قيد آخر يمنع التصرف المطلق بها خلال مدة عضويته، ما لم يكمل الأسهم التي نقصت من أسهم التأهيل الخاصة به خلال مدة لا تزيد عن ثلاثين يوماً، ولا يجوز له أن يحضر أي اجتماع لمجلس الإدارة خلال حدوث النقص في أسهمه.

- إذا قام العضو بتقديم استقالته من المجلس.

- في حال إشغاله وظيفة في الحكومة أو إي مؤسسة رسمية عامة داخل المملكة.

• إذا شغر مركز عضو في مجلس الإدارة لأي سبب من الأسباب الواردة أعلاه فيخلفه عضو ينتخبه مجلس الإدارة من المساهمين الحائزين على مؤهلات العضوية ويشترك الشخص المعنوي في هذا الانتخاب ويتبع هذا الإجراء كلما شغر مركز في مجلس الإدارة، على أن لا يزيد عدد المراكز الشاغرة على نصف عدد أعضاء المجلس، ويبقى تعيين العضو بموجبه مؤقتاً حتى يعرض على الهيئة العامة للبنك في أول اجتماع تعقده لتقوم بإقراره أو انتخاب من يملأ المركز الشاغر. وفي هذه الحالة يكمل العضو الجديد مدة سلفه في عضوية مجلس الإدارة. فإذا زاد عدد المراكز الشاغرة على نصف عدد أعضاء المجلس فتدعى الهيئة العامة لانتخاب مجلس إدارة جديد.

ب) ملاءمة أعضاء المجلس

أ. على المجلس اعتماد سياسة فعالة لضمان ملاءمة أعضائه، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في العضو المرشح والمعيَن، وعلى أن يتم مراجعة هذه السياسة كلما استدعت الحاجة لذلك، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع الأعضاء لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها. وعلى البنك تزويد البنك المركزي بنسخة من هذه السياسة وأي تعديلات تطرأ عليها بعد اعتمادها من مجلس الإدارة.

ب. يجب أن تتوافر فيمن يشغل (أو مرشح أن يشغل) رئاسة أو عضوية مجلس إدارة البنك الشروط والمؤهلات والمتطلبات التالية:-

١- أن يكون مالكاً للنصاب المؤهل من الأسهم لعضوية مجلس الإدارة طيلة فترة العضوية.

يبقى النصاب المؤهل لعضوية مجلس الإدارة محجوزاً ما دام مالك الأسهم عضواً في المجلس ولمدة ستة أشهر بعد انتهاء عضويته فيها، ولا يجوز التداول بها خلال تلك المدة. وتحقيقاً لذلك توضع إشارة الحجز عليها مع الإشارة إلى ذلك في سجل المساهمين ويعتبر هذا الحجز رهناً لمصلحة البنك ولضمان المسؤوليات والالتزامات المترتبة على ذلك العضو وعلى مجلس الإدارة.

٢- أن لا يقل عمره عن خمسة وعشرين سنة.

٣- أن لا يكون عضوًا في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة أو مديرًا عامًا له أو مديرًا إقليميًا أو موظفًا فيه ما لم يكن البنك الآخر تابعًا لذلك البنك. كما لا يجوز له أن يقوم بأي عمل منافس لأعمالها.

٤- أن لا يكون محاميًا أو مستشارًا قانونيًا أو مدقق حسابات للبنك.

٥- أن يكون حسن السيرة والسمعة وأن لا يكون قد صدر بحقه حكم من أي محكمة مختصة بأي عقوبة جنائية أو جنحية في جريمة مخلة بالشرف كالرشوة والاختلاس والسرقة والتزوير وسوء استعمال الأمانة والشهادة الكاذبة أو أي جريمة أخرى مخلة بالآداب والأخلاق العامة.

٦- أن يتمتع بأكبر قدر من المصداقية والنزاهة والكفاءة.

٧- أن يكون حاصلا على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى سواءً في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة، ويجوز للجنة التعيينات والمكافآت النظر في إضافة تخصصات أخرى إن اقترنت بخبرة لها علاقة بأعمال البنوك.

٨- أن لا يكون موظفًا في حكومة المملكة الأردنية الهاشمية أو أي مؤسسة رسمية عامة ما لم يكن ممثلا عنها.

٩- أن لا يكون عضوًا في مجالس إدارة أكثر من خمس شركات مساهمة عامة داخل المملكة، بصفته الشخصية في بعضها وبصفته ممثلاً لشخص اعتباري في بعضها الآخر. وإذا كان عدد العضويات التي يشغلها المرشح لعضوية مجلس إدارة البنك قد بلغ العدد المنصوص عليه، يفسح له المجال بالاستقالة من إحدى العضويات إذا رغب في ذلك خلال أسبوعين من تاريخ انتخابه لعضوية البنك، على أن لا يحضر اجتماع مجلس إدارة البنك قبل توفيق أوضاعه.

١٠- أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو المالية أو المجالات المشابهة لا تقل عن خمس سنوات.

١١- 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. ويقع على عاتق لجنة التعيينات والمكافآت التأكد من اطلاع أعضاء المجلس بشكل مستمر على أحدث المواضيع المتعلقة بالعمل المصرفي والمشاركة في ندوات مختصة بهذا المجال وكذلك تنظيم برنامج تعريفي للأعضاء الجدد لتزويدهم بملخص مناسب عن أعمال البنك، وعلى رئيس المجلس التحقق من ذلك.

١٢- تكريس الوقت المناسب للبنك من خلال الالتزام بحضور اجتماعات المجلس، واجتماعات لجانه حسب المقتضى واجتماعات الهيئة العامة، والتحضير المسبق للاجتماعات لضمان فعاليتها. والتأكد من الحصول على جميع المعلومات الضرورية لتمكينهم من اتخاذ القرارات المناسبة. وبهذا الإطار، يحرص مجلس الإدارة على حضور اجتماع الهيئة العامة بعدد لا يقل عن العدد الواجب توافره لصحة انعقاد مجلس الإدارة ولا يجوز التخلف عن الحضور بغير عذر مقبول.

١٣- احترام المعلومات السرية الخاصة بالبنك وعدم الإفصاح عنها أو استخدامها لمصلحته الخاصة أو لمصلحة غيره.

١٤- 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 وتوثيق ذلك في محضر اجتماع المجلس مع الالتزام بعدم الحضور أو المشاركة بالقرار المتخذ بالاجتماع الذي يتم فيه تداول مثل هذا الموضوع.

ج. يجوز للشخص الاعتباري الخاص الترشح لعدد من المقاعد في مجلس الإدارة حسب نسبة مساهمته في رأسمال البنك وفي حال انتخابه عليه تسمية شخص طبيعي لتمثيله في مجلس الإدارة خلال عشرة أيام من تاريخ انتخابه وعلى أن تتوافر فيه شروط ومؤهلات العضوية المنصوص عليها أعلاه باستثناء حيازته للأسهم المؤهلة لعضوية المجلس، ويعتبر الشخص الاعتباري فاقدا لعضويته إذا لم يقم بتسمية ممثله خلال شهر من تاريخ انتخابه، كما يجوز له استبدال شخص طبيعي آخر بممثله خلال مدة المجلس.

د. للبنك المركزي أن يعترض على ترشيح أي شخص لعضوية مجلس إدارة البنك إذا وجد أنه لا يحقق أي من الشروط الواردة في البند (ب) أعلاه.

هـ. على كل من يشغل رئاسة أو عضوية المجلس توقيع إقرار الملاءمة وفقاً للنموذج المعتمد من قبل البنك المركزي لهذه الغاية وتزويد البنك المركزي بالإقرار ومرفقاته ونسخة عن السيرة الذاتية للعضو.

و. يقع على عاتق لجنة التعيينات والمكافآت مسؤولية التأكد من استيفاء جميع أعضاء المجلس لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها وإعلام المجلس عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلبًا على ملاءمة العضو.

ز. على رئيس المجلس التأكد من إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلبًا على ملاءمة أي من أعضائه.

ج) اجتماعات المجلس

أ . يعقد المجلس ستة اجتماعات كحد أدنى خلال السنة المالية، وعلى أن لا ينقضي أكثر من شهرين دون عقد اجتماع. يتم تحديد

مواعيد الاجتماعات بالتنسيق مع رئيس المجلس. يراعى عند تحديد مواعيد الاجتماعات تواجد الأعضاء لضمان تحقق النصاب القانوني مع الأخذ بالاعتبار مواعيد الإفصاح عن البيانات المالية.

ب. تعقد الاجتماعات، بدعوة خطية من رئيس المجلس أو نائبه في حالة غيابه، بحضور الأكثرية المطلقة لأعضاء المجلس في المقر الرئيسي للبنك أو في أي مكان آخر داخل المملكة إذا تعذر عقده في المقر الرئيسي.

ج. يقوم أمين سر المجلس بوضع جدول أعمال كل اجتماع للمجلس آخذاً بالاعتبار القضايا والمواضيع التي يقترحها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية. يقوم رئيس المجلس باعتماد جدول أعمال الاجتماع، وعلى الإدارة التنفيذية العليا تقديم معلومات وافية ودقيقة لأعضاء المجلس عن المواضيع التي سيتم مناقشتها في الاجتماع وذلك قبل موعد الاجتماع بفترة كافية. يتم إرسال جدول الأعمال والمعلومات المتعلقة به إلى أعضاء المجلس بواسطة أمين السر، وعلى رئيس المجلس التحقق من ذلك.

د. على أعضاء المجلس حضور اجتماعات المجلس حضورًا شخصيًا ولا يجوز التوكيل فيه. 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 الاجتماع، ولا يحتسب حضوره هذا ضمن النصاب القانوني لشرعية الاجتماع. يتم الاعتذار عن حضور الاجتماع بشكل رسمي عن طريق البريد الالكتروني.

هـ. يرأس اجتماع المجلس واجتماع الهيئة العامة للبنك رئيس مجلس الإدارة أو نائبه في حالة غيابه أو من ينتدبه المجلس في حال غيابهما.

و. تصدر قرارات المجلس بالأكثرية المطلقة للأعضاء الذين حضروا الاجتماع وإذا تساوت الأصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس الاجتماع. يتم الالتزام بعدم حضور أو مشاركة أي عضو ذو علاقة بأي تعامل مع البنك في المناقشات المتعلقة بذلك التعامل أو التصويت عليه ويدون ذلك في محضر الاجتماع.

ز. على أمين سر المجلس تسجيل حضور الأعضاء لاجتماعات المجلس وتدوين محاضر الاجتماعات وكافة النقاشات والتصويت وأي تحفظات أثيرت من قبل أي عضو بصورة دقيقة وكاملة. يتم الاحتفاظ بجميع هذه المحاضر لدى البنك بشكل مناسب بعد توقيعها من كافة الأعضاء الذين حضروا الاجتماع ومن أمين السر.

ح. يتم متابعة تنفيذ قرارات المجلس وأية مواضيع يتم إرجاءها لاجتماع آخر لبحثها بشكل مفصل من قبل أمين السر ويتم تقديم ملخص للمجلس حول مدى انجاز هذه القرارات وإعادة طرح المواضيع التي تتطلب بحثاً مفصلاً على جدول أعمال الاجتماع التالي.

د) مهام ومسؤوليات المجلس

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية الشاملة عن البنك، بما في ذلك وضع الأهداف الإستراتيجية للبنك، وإستراتيجية المخاطر، ومعايير الحوكمة الرشيدة، والإشراف على تطبيق هذه الأهداف والمعايير وضمان الالتزام بها، بالإضافة إلى مسؤولية الإشراف على الإدارة التنفيذية والتأكد من أنها تنفذ المهام الموكلة إليها في المجالات والأنشطة المختلفة للأعمال بشكل يتفق مع السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل المجلس. وفي هذا الإطار يتعين على مجلس الإدارة ما يلي:

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

ب. تحديد الأهداف الإستراتيجية للبنك، وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد إستراتيجية لتحقيق هذه الأهداف، واعتماد هذه الإستراتيجية، وكذلك اعتماد خطط عمل تتماشى مع هذه الإستراتيجية.

ج. اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية عن طريق وضع مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) لتحديد وقياس ورصد الأداء والتقدم نحو تحقيق الأهداف المؤسسية وبما يمكن المجلس من مساءلة الإدارة التنفيذية عن أي انحرافات في الأداء.

د. التأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى البنك شاملة لكافة أنشطته وتتماشى مع التشريعات ذات العلاقة، وأنه

قد تم تعميمها على كافة المستويات الإدارية، وأنه يتم مراجعتها بانتظام.

هـ. تحديد القيم المؤسسية للبنك، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لكافة أنشطة البنك والالتزام والإلزام بها على جميع المستويات الإدارية، وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لإداريي البنك وذلك من خلال اعتماد السياسات المتعلقة بأخلاقيات العمل وقواعد السلوك المهني وتعميمها على كافة الموظفين وتوعيتهم وتوجيههم نحو الأخلاقيات الوظيفية السليمة وتفعيل نظام العقوبات على كافة المستويات الإدارية، بالإضافة إلى وضع إجراءات تمكن الموظفين من الإبلاغ بشكل سري Blowing Whistle عن أي مخاوف بشأن مخالفات محتملة، وبشكل يسمح بالتحقيق بهذه المخاوف بصورة مستقلة ومتابعتها.

و. يتحمل المجلس 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 والسياسات الداخلية للبنك، وأن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة البنك بما في ذلك أنشطة البنك المسندة لجهات خارجية.

ز. الحصول على موافقة البنك المركزي المسبقة قبل تعيين أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا. ويتعين على المجلس أخذ توصية اللجنة المختصة على تعيين كل من مدير التدقيق ومدير إدارة المخاطر ومسؤول الامتثال وقبول استقالاتهم.

ح. التأكد من رفد دائرة التدقيق الداخلي ودوائر إدارة المخاطر والامتثال بالكوادر المؤهلة والمدربة والكافية للقيام بمهامها الرقابية وضمان وتعزيز استقلالية هذه الدوائر. تكون مهام وصلاحيات دائرة التدقيق الداخلي ودوائر إدارة المخاطر والامتثال موثقة كتابياً ومصادق عليها من قبل المجلس. كما يولي المجلس أهمية كبيرة لمتابعة تصويب ملاحظات التدقيق الداخلي والخارجي وترسيخ ذلك في البنك.

ط. اعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للبنك ومراجعتها بشكل دوري والتأكد من قيام المدقق الداخلي والمدقق الخارجي بمراجعة هيكل هذه الأنظمة مرة واحدة على الأقل سنويًا. وعلى المجلس تضمين التقرير السنوي للبنك بما يؤكد كفاية هذه الأنظمة.

ي. ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي بداية واستمرارًا من خلال التأكيد على عدم قيام مدقق الحسابات الخارجي بتقديم أي خدمات أخرى خارج نطاق مهمة التدقيق دون أخذ الموافقة المسبقة من لجنة التدقيق المنبثقة عن المجلس، مع الأخذ بالاعتبار التدوير المنتظم للمدقق الخارجي بين مكاتب التدقيق، بالإضافة إلى قيام لجنة التدقيق المنبثقة عن المجلس بتقييم المدقق الخارجي والتوصية للمجلس بخصوص تعيينه أو إنهاء عمله وتحديد أتعابه وأي شروط أخرى تتعلق بالتعاقد معه.

ك. اعتماد إستراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها، بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمان عدم تعريض البنك لمخاطر مرتفعة، وأن يكون المجلس ملمًا 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. يتم تضمين هذه الإستراتيجية لتقرير عملية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك "ICAAP".

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

م. التحقق من أن السياسة الائتمانية تتضمن تقييم نوعية الحاكمية المؤسسية لعملاء البنك من الشركات وخاصة الشركات المساهمة العامة، بحيث يتم تقييم المخاطر للعملاء بنقاط الضعف والقوة تبعًا لممارساتهم في مجال الحاكمية.

ن. التأكد من أن البنك يتبنى مبادرات اجتماعية مناسبة في مجال حماية البيئة والصحة والتعليم، ومراعاة تقديم التمويل للشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم بأسعار وآجال مناسبة وذلك من خلال السعي للمشاركة في البرامج التمويلية التي تقدم للبنك بأسعار فائدة مخفضة بهدف إعادة إقراضها للشركات الصغيرة والمتوسطة بأسعار مناسبة .

س. اتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الذين يملكون مصلحة مؤثرة من جهة والإدارة التنفيذية من جهة أخرى بهدف تعزيز الحاكمية المؤسسية السليمة، وعليه إيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين

الذين يملكون مصلحة مؤثرة، وذلك من خلال الآتي على سبيل المثال لا الحصر:

١- أن لا يشغل أي من المساهمين من الأشخاص الطبيعيين الذين يملكون مصلحة مؤثرة أي وظيفة في الإدارة التنفيذية العليا. ويكون للشركة الأم الحق في تعيين أو انتداب أعضاء من الإدارة التنفيذية العليا ممن يرتبطون بها شريطة موافقة المجلس والبنك المركزي الأردني على ذلك.

٢- أن تستمد الإدارة التنفيذية العليا سلطتها من المجلس وحده، والعمل في إطار التفويض الممنوح لها من قبله.

ع. اعتماد هيكل تنظيمي للبنك يبين التسلسل الإداري ويعكس بوضوح خطوط المسؤولية والسلطة، بما في ذلك لجان المجلس والإدارة التنفيذية، وعلى أن يشمل إدارات منفصلة ومستقلة للمخاطر والامتثال والتدقيق لا تمارس أعمال تنفيذية يومية.

ف. الإحاطة بهيكل المجموعة وخاصة ذات الهياكل المعقدة، وذلك من خلال معرفة الروابط والعلاقات ما بين الوحدات والشركة الأم، ومدى كفاية الحاكمية المؤسسية ضمن المجموعة والتأكد من أن الهياكل التنظيمية للمجموعة تعكس بوضوح هذه العلاقات والروابط على نحو يمكن المجلس والإدارة التنفيذية من تحديد المخاطر التي قد تحيط بالبنك نتيجة ارتباطه بالمجموعة واتخاذ الإجراءات الكفيلة بالرقابة عليها.

ص. تحديد العمليات المصرفية التي تتطلب موافقته على أن يراعى عدم التوسع في ذلك بما يخل بدوره الرقابي، وأن لا يمنح صلاحيات تنفيذية، بما فيها صلاحيات منح ائتمان، لعضو من أعضاء المجلس منفردًا بما في ذلك رئيس المجلس.

ق. تحديد مهام أمين سر المجلس.

ر. على المجلس أن يتيح لأعضائه ولجانه إمكانية الاتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية وأمين سر المجلس، وتسهيل قيامهم بالمهام الموكلة إليهم، بما في ذلك الاستعانة 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 المداولات التي تتم في اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة عنه.

ش. تشكيل لجان مختصة منبثقة عن المجلس وتحديد أهدافها وتفويض صلاحيتها واعتماد مواثيق أعمالها، بالإضافة إلى الموافقة على تشكيل لجان الإدارة التنفيذية.

ت. حماية حقوق المساهمين وأصحاب المصالح الأخرى والحفاظ على خطوط اتصال مع كافة أصحاب المصالح يتم من خلالها توفير المعلومات المناسبة لهم في الوقت المناسب مع الالتزام بمعايير الإفصاح الدولية.

ث. اعتماد سياسة فعالة لضمان ملاءمة أعضائه وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع الأعضاء لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها.

خ. اعتماد خطة إحلال لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك ومراجعتها بشكل سنوي.

ذ. اعتماد أنظمة لتقييم أعمال المجلس ككل وتقييم أعمال كل عضو من أعضائه وتقييم أداء المدير العام وباقي إداري البنك من غير أعضاء المجلس والمدير العام بتنسيب من لجنة التعيينات والمكافآت.

ض. اعتماد سياسة لمنح المكافآت المالية للإداريين تتصف بالموضوعية والشفافية بتنسيب من لجنة التعيينات والمكافآت.

ط. اعتماد سياسات الحد من تعارض المصالح مع الأطراف ذوي العلاقة مع البنك واستغلال المعلومات الداخلية لتحقيق المنفعة الشخصية.

هـ) مسؤوليات رئيس مجلس الإدارة

يتولى رئيس المجلس بالإضافة إلى مهامه التقليدية المسؤوليات التالية:

١- الحرص على إقامة علاقة بناءة بين المجلس والإدارة التنفيذية للبنك.

٢- الاضطلاع بدور القيادة لمجلس الإدارة واجتماعاته واجتماع الهيئة العامة.

٣- دعوة أعضاء مجلس الإدارة والهيئة العامة للاجتماع واعتماد جدول الأعمال.

٤- إدارة اجتماعات المجلس بكفاءة وفعالية بما يضمن مناقشة القضايا الإستراتيجية والهامة في الاجتماعات بشكل مستفيض على نحو يمكن من اتخاذ قرارات مناسبة بشأنها والتشجيع على المشاركة والنقد البّناء حول القضايا التي يتم بحثها بشكل عام وتلك التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء، ويشجع على النقاشات والتصويت على تلك القضايا.

٥- التأكد من استلام جميع أعضاء المجلس لمحاضر الاجتماعات السابقة وتوقيعها، واستلامهم جدول أعمال أي اجتماع قبل انعقاده بمدة كافية، على أن يتضمن الجدول معلومات مكتوبة كافية عن المواضيع التي سيتم مناقشتها في الاجتماع ويكون التسليم بواسطة أمين سر المجلس.

٦- التأكد من وصول المعلومات الكافية إلى المساهمين وفي الوقت المناسب.

٧- التأكد من وجود ميثاق ينظم ويحدد عمل المجلس.

٨- تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل البنوك وتعليمات البنك المركزي ذات العلاقة بعمل المجلس بما فيها دليل الحاكمية المؤسسية الخاص بالبنك، بالإضافة إلى ميثاق مجلس الإدارة الذي يوضح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته، ومهام وواجبات أمين سر المجلس.

٩- التداول مع أي عضو جديد – بمساعدة المستشار القانوني للبنك إذا استلزم الأمر– حول مهام ومسؤوليات المجلس وخاصة ما يتعلق بالمتطلبات القانونية والتنظيمية لتوضيح المهام والصلاحيات والأمور الأخرى الخاصة بالعضوية ومنها فترة العضوية، ومواعيد الاجتماعات، ومهام اللجان، وقيمة المكافآت، وإمكانية الحصول على المشورة الفنية المتخصصة المستقلة عند الضرورة.

١٠- التنسيق مع لجنة التعيينات والمكافآت لتحديد وتلبية الاحتياجات التطويرية لأعضاء المجلس لصقل خبراتهم وتعلمهم المستمر، وأن يتيح للعضو الجديد حضور برنامج توجيه (Orientation Program)، بحيث يراعي الخلفية المصرفية للعضو، على أن يحتوى هذا البرنامج ملخص كافٍ عن أعمال البنك بحيث يشمل كحد أدنى المواضيع التالية:

أ. البنية التنظيمية للبنك، والحاكمية المؤسسية، وميثاق قواعد السلوك المهني.

ب. الأهداف المؤسسية وخطة البنك الإستراتيجية.

ج. الأوضاع المالية للبنك.

د. هيكل مخاطر البنك وإطار إدارة المخاطر لديه.

١١- التأكد من إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلبًا على ملاءمة أي من أعضائه.

١٢- توجيه دعوة للبنك المركزي لحضور اجتماعات الهيئة العامة، وذلك قبل فترة كافية ليصار إلى تسمية من يمثله.

١٣- تزويد البنك المركزي بمحاضر اجتماعات الهيئة العامة وذلك خلال مدة لا تتجاوز خمسة أيام من تاريخ مصادقة مراقب عام الشركات أو من يمثله على محضر الاجتماع.

و) مهام أمين سر المجلس

يتولى أمين سر مجلس إدارة البنك أمانة سر مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه. تحدد مهام أمين سر المجلس بموجب ميثاق يتم اعتماده من قبل مجلس الإدارة وبحيث تشمل الآتي:

١- حضور جميع اجتماعات المجلس واللجان المنبثقة عنه، وتسجيل حضور الأعضاء لاجتماعات المجلس/اللجان وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات المجلس/لجانه.

٢- تحديد مواعيد اجتماعات المجلس واللجان المنبثقة عنه وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس/اللجنة.

٣- التأكد من توقيع أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه على محاضر الاجتماعات والقرارات.

٤- متابعة تنفيذ القرارات المتخذة من مجلس الإدارة، ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.

٥- حفظ سجلات ووثائق اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه.

٦- اتخاذ الإجراءات اللازمة للتأكد من أن مشاريع القرارات المنوي إصدارها عن المجلس تتوافق مع التشريعات.

٧- التحضير لاجتماعات الهيئة العامة.

٨- تزويد البنك المركزي بإقرارات الملاءمة التي يتم توقيعها من قبل أعضاء المجلس.

٩- وضع جدول أعمال كل اجتماع للمجلس/اللجان المنبثقة عنه - آخذاً بالاعتبار القضايا والمواضيع التي يقترحها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة/اللجنة والإدارة التنفيذية - واعتماده من قبل رئيس المجلس/اللجنة.

١٠- إرسال جدول أعمال اجتماعات المجلس واللجان المنبثقة عنه قبل انعقاد الاجتماع بمدة كافية متضمناً معلومات مكتوبة كافية عن المواضيع التي سيتم مناقشتها في الاجتماع.

المادة (٨) اللجان المنبثقة عن المجلس

- على مجلس الإدارة تشكيل لجان من بين أعضائه، يحدد أعضاءها ورئيسها وأهدافها ويفوضها بصلاحيات من قبله، وذلك وفق ميثاق يوضح ذلك، وعلى هذه اللجان أن تقوم برفع تقارير دورية إلى المجلس، كما وأن وجود هذه اللجان لا يعفي المجلس ككل من تحمل مسؤولياته.

- لمجلس إدارة البنك أن يحدد بدل الأتعاب الذي يراه مناسباً لأعضاء لجانه.

- يتولى أمين سر مجلس الإدارة أمانة سر اللجان المنبثقة عنه ويقوم بمهامه وفقاً لما نص عليه ميثاق عمله.

- تجتمع اللجان بدعوة من رئيسها أو بناء على قرار مجلس إدارة البنك أو على طلب من غالبية أعضائها الآخرين بحضور الأكثرية المطلقة لأعضاء اللجنة في المقر الرئيسي للبنك أو في أي مكان آخر داخل المملكة إذا تعذر عقده في المقر الرئيسي.

- باستثناء لجنة الائتمان المنبثقة عن المجلس، والتي يجوز لها أن تتخذ قراراتها بالتمرير كونها لا تحتمل التأخير أو أن التأخير من شأنه أن يؤثر في فاعليتها، فعلى أعضاء كل لجنة من لجان المجلس حضور اجتماعات اللجنة حضورًا شخصيًا ولا يجوز التوكيل فيه. وفي حال تعذر الحضور الشخصي، يمكن لعضو اللجنة إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف بعد موافقة رئيس اللجنة، ودون أن يكون له الحق في التصويت أو التوقيع على محضر الاجتماع. يتم الاعتذار عن حضور الاجتماع بشكل رسمي عن طريق البريد الالكتروني.

- يترأس اجتماع اللجنة رئيسها أو من ينتدبه أعضاء اللجنة في حال غيابه.

- تصدر قرارات وتوصيات اللجنة بالإجماع أو بالأكثرية المطلقة للأعضاء الذين حضروا الاجتماع.

- يشكل المجلس اللجان الواردة أدناه كحد أدنى، كما قد يقرر المجلس دمج مهام عدد من لجانه إذا كان ذلك مناسباً او أكثر ملاءمة من الناحية الإدارية. تستمر هذه اللجان في عملها طيلة مدة استمرار عضوية مجلس الإدارة، ويتاح لها إمكانية الاتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية وأمين سر المجلس وكذلك أي مصادر خارجية عند اللزوم.

أ) لجنة الحاكمية المؤسسية

١- تتألف لجنة الحاكمية المؤسسية من ثلاثة أعضاء كحد أدنى (اثنين منهم مستقلين على الأقل) ويقوم بترأسها رئيس مجلس الإدارة.

٢- تجتمع اللجنة مرة واحدة سنوياً على الأقل أو كلما دعت الحاجة لذلك.

٣- تتولى اللجنة مهام التوجيه والإشراف على إعداد دليل الحاكمية المؤسسية وتحديثه ومراقبة تطبيقه.

ب) لجنة التدقيق

١- تتألف لجنة التدقيق من ثلاثة أعضاء كحد أدنى على ان يكون غالبيتهم، بما فيهم رئيس اللجنة، من الأعضاء المستقلين.

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

٣- تجتمع اللجنة مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل أو كلما دعت الحاجة لذلك.

٤- تتولى اللجنة المهام التالية:

- مراجعة نطاق ونتائج ومدى كفاية وشمولية التدقيق الداخلي والخارجي لأعمال البنك.

- مراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للبنك.

- مراجعة البيانات المالية للبنك قبل عرضها على مجلس الإدارة وبصفة خاصة التحقق من أوامر 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 ديونا هالكة.

- التأكد من دقة الإجراءات المحاسبية والرقابية وسلامتها ومدى التقيد بها.

- مراجعة الملاحظات والتوصيات الواردة في تقارير البنك المركزي وتقارير المدقق الداخلي والخارجي ونتائج التحقيقات التي يجريها التدقيق الداخلي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.

- دراسة خطة التدقيق الداخلي السنوية وإقرارها ومتابعة تنفيذها، والتحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق بما فيها تلك المسندة لجهات خارجية (Outsourced Activities).

- مراجعة هيكل وتشكيلة لجنة التدقيق ودائرة التدقيق الداخلي وقطاع الرقابة الدائمة للتأكد من توفر الموارد الكافية والمدربة لديها واستمرار استيفاء كافة إداريها لمعايير الملاءمة.

- التحقق من استقلالية دائرة التدقيق وقطاع الرقابة الدائمة وتفويضهما بالصلاحيات المناسبة التي تمكنهما من أداء المهام الموكلة لهما بالشكل المطلوب.

- التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاثة سنوات كحدٍ أعلى وعدم تكليفهم بأي مهام تنفيذية.

- تقييم أداء مدير وموظفي التدقيق الداخلي وتحديد مكافآتهم.

- مراجعة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.

- مراجعة تقارير أنشطة الرقابة الدائمة فيما يخص الرقابة على الأعمال اليومية للبنك من قبل وحدات العمل نفسها، الامتثال للقوانين والأنظمة والأوامر التي تخضع لها أعمال البنك، مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ضمان استمرارية العمل وإدارة الأزمات، أمن نظم المعلومات وسلامة الموظفين والمعدات، إدارة المخاطر التشغيلية والقانونية والهيكلية.

- دراسة أي مسألة تعرض عليها من قبل مجلس إدارة البنك أو أي مسألة ترى اللجنة ضرورة بحثها وإبداء الرأي بشأنها.

٥- تقوم اللجنة بشكل سنوي وفي اجتماعها الأول من كل عام بتقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء عمله وأتعابه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه، بالإضافة إلى تقييم استقلاليته، آخذة بالاعتبار أي أعمال أخرى كلف بها خارج نطاق التدقيق.

٦- تتوفر لدى اللجنة صلاحية الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية ولها الحق في استدعاء أي إداري لحضور أي من اجتماعاتها للاستئناس برأيه بخصوص مسألة معينة على أن يكون منصوصًا على ذلك في ميثاقها.

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

٨- 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 للتحقيق المستقل والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.

ج) لجنة التعيينات والمكافآت

١- تتشكل هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل بحيث لا يقل عدد الأعضاء المستقلين فيها عن اثنين بما فيهم رئيس اللجنة.

٢- تجتمع اللجنة مرة واحدة سنوياً على الأقل أو كلما دعت الحاجة لذلك.

٣- تتولى هذه اللجنة المهام التالية:

أ. تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية المجلس مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين، كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفاعلية مشاركته في اجتماعات المجلس.

ب. ترشح إلى المجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا.

ج. التأكد من استيفاء جميع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها وإعلام المجلس عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلبًا على ملاءمة العضو.

د. التأكد من حضور أعضاء المجلس ورشات عمل أو ندوات في المواضيع المصرفية وبالأخص إدارة المخاطر والحاكمية المؤسسية وآخر تطورات العمل المصرفي.

هـ. توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن البنك لأعضاء المجلس عند التعيين أو عند الطلب، والتأكد من إطلاعهم المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي.

و. تحديد فيما إذا كان عضو مجلس الإدارة يحقق صفة العضو المستقل آخذة بعين الاعتبار الشروط التي تم تعريفها في هذا الدليل، ومراجعة ذلك بشكل سنوي.

ز. تقييم أداء المجلس ككل ولجانه وجميع أعضائه والمدير العام وفق أسس محددة ومعتمدة، بحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعيًا وإعلام البنك المركزي بنتائج التقييم. وكذلك استحداث نظام لقياس أداء إداريي البنك من غير أعضاء مجلس الإدارة والمدير العام.

ح. التأكد من وجود سياسة منح مكافآت لإداريي البنك معتمدة من قبل المجلس تتصف بالموضوعية والشفافية ومراجعتها بصورة دورية وتطبيق هذه السياسة، كما توصي اللجنة بتحديد رواتب المدير العام وباقي الإدارة التنفيذية العليا ومكافآتهم وامتيازاتهم الأخرى.

ط. التأكد من وجود خطة إحلال للإدارة التنفيذية العليا.

ي. مناقشة تقارير إدارة الموارد البشرية.

د) لجنة إدارة المخاطر

١- تشكل هذه اللجنة من بين ثلاثة أعضاء على الأقل من المجلس على أن يكون من بينهم عضوًا مستقلا، ويجوز أن يشارك في عضويتها أعضاء من الإدارة التنفيذية العليا ممن تتوفر لديهم المعرفة والخبرة العملية والفهم لأسس إدارة المخاطر في البنوك والإلمام بتعليمات البنك المركزي بهذا الخصوص.

٢- تجتمع اللجنة مرتين سنوياً على الأقل أو كلما دعت الحاجة لذلك.

٣- تتولى اللجنة المهام التالية:

أ. مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك.

ب. مراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس.

ج. مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك، ورفع تقارير دورية عنها إلى المجلس.

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

هـ. 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.

و. مناقشة تقرير مخاطر الائتمان من حيث توزيع وجودة محفظة البنك الائتمانية، الحسابات الحساسة وتطورات المستحقات غير المدفوعة والحسابات غير المنتظمة.

ز. المراجعة السنوية لتقرير عملية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك.

ح. المراجعة الدورية لاستراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر المصرفية والتأكد من تطبيقها والحصول على موافقة المجلس على أي استثناء خارج السياسة المعتمدة.

ط. مراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر والتأكد من استقلاليتها وتوفر الموارد الكافية والمؤهلة لديها.

هـ)لجنة الائتمان

١- تتكون لجنة الائتمان من أربعة أعضاء من مجلس الإدارة ممن تتوفر لديهم معرفة وخبرة مصرفية كافية تمكنهم من اتخاذ القرارات السليمة.

٢- يكون من صلاحيات لجنة الائتمان المنبثقة عن المجلس منح، وتجديد وتعديل التسهيلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة على النحو التالي:

أ- للمبالغ من ١٥ مليون دينار فما فوق للعميل الواحد و/أو الحسابات ذات الصلة.

ب- لجميع التسهيلات الممنوحة للشركات التابعة/الحليفة، أعضاء مجلس الإدارة، أعضاء الإدارة التنفيذية العليا والأطراف ذي العلاقة بهم أو المضمونة من قبلهم وذلك بغض النظر عن مبالغها.

٣- تقوم اللجنة بدراسة طلب الائتمان واتخاذ القرار بشأنه إما بالتمرير أو من خلال عقد اجتماعات وتقوم برفع تقارير دورية إلى المجلس ككل عن حجم التسهيلات الائتمانية التي تمت الموافقة على منحها والضمانات التي تم استيفاؤها مقابل هذه التسهيلات وأي شروط أخرى من شأنها تعزيز القرار الائتماني.

٤- يتم اتخاذ القرار الائتماني بموافقة الأكثرية المطلقة لأعضاء اللجنة الذين لا تربطهم أي صلة بالتعامل وفي حال عدم الحصول على موافقة الأكثرية يكون لرئيس اللجنة الصوت الحاسم.

٥- تتم عملية منح الائتمان للجهات المذكورة في البنك ٢/ب أعلاه وفقاً لأسعار الفائدة السائدة في السوق وعلى أساس التعامل التجاري المستقل وعلى أن تحكمها ذات الشروط التي تخضع لها التعاملات المماثلة مع أي طرف آخر ليس له علاقة مع البنك ودون أي شروط تفضيلية. ويجب ألا يشارك عضو مجلس إدارة البنك طالب الائتمان في المناقشات المتعلقة بذلك التعامل أو التصويت أو التوقيع عليه.

المادة (٩) الإدارة التنفيذية العليا

يتم الحصول على موافقة المجلس عند تعيين أو استقالة أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك. يقوم المجلس بالموافقة على هذا التعيين بناء على تنسيب من لجنة التعيينات والمكافآت، والتي بدورها تتأكد من استيفاء جميع أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها. ويتعين على المجلس بشكل خاص أخذ توصية اللجنة المختصة على تعيين كل من مدير التدقيق ومدير إدارة المخاطر ومسؤول الامتثال وقبول استقالاتهم. يكون تعيين أي عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا مرهوناً بموافقة البنك المركزي الأردني على تعيينه.

على المجلس تعيين مدير عام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية، والحصول على موافقة البنك المركزي المسبقة على تعيينه. يقوم المجلس بتفويض الصلاحيات التي يراها مناسبة للمدير العام للقيام بالمهام والمسؤوليات الموكلة إليه وفق أفضل الممارسات ويمنح الحق بتفويض الغير بأي أو بجميع صلاحياته. وعلى المدير العام تحديد صلاحيات الإدارة التنفيذية بالشكل الملائم والإشراف عليها وتشكيل لجان الإدارة وتفويض مهامها وصلاحياتها والمصادقة عليها من قبل المجلس. وعليه يقع على عاتق المدير العام وضع هيكل إداري يعكس بوضوح خطوط المسؤولية والمساءلة ويضمن استقلالية التدقيق وإدارة المخاطر والامتثال واعتماده من قبل المجلس، ويكون مسؤولاً تجاه المجلس عن أداء البنك.

إضافة إلى ما ورد أعلاه، على المدير العام أن يعمل على ما يلي:

١- تطوير التوجه الاستراتيجي للبنك.

٢- إعداد الموازنات التقديرية كأداة من أدوات التخطيط والرقابة وعرضها على المجلس للموافقة عليها.

٣- وضع وتنفيذ استراتيجيات وسياسات وإجراءات عمل تغطي كافة أنشطة البنك واعتمادها من المجلس.

٤- تنفيذ قرارات مجلس الإدارة.

٥- وضع خطط عمل قصيرة وطويلة الأجل لتحقيق وتنفيذ إستراتيجية البنك وتوفير الإرشادات لتنفيذها ومتابعتها واتخاذ الإجراءات التصويبية إن لزم الأمر.

٦- إعلام المجلس بجميع الجوانب الهامة لعمليات البنك وتزويده بتقارير دورية عن أوضاع البنك المالية والإدارية والتأكد من أن جميع أعمال البنك تسير طبقاً للسياسات المعتمدة من المجلس والتوصية بأي مقترحات يراها ضرورية لتطوير عمل البنك.

٧- التواصل مع أعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه.

٨- توصيل رؤية ورسالة وإستراتيجية البنك إلى الموظفين.

٩- إدارة العمليات اليومية للبنك.

١٠- وضع أنظمة رقابة داخلية فعالة لضبط المخاطر بكافة أنواعها وضمان التقيد بالقوانين والأنظمة والتعليمات المعمول بها.

١١- التأكد من إعداد التقارير المالية وفقاً للمعايير الدولية.

١٢- تزويد الجهات الرقابية الداخلية والخارجية مثل السلطات الرقابية والتشريعية والتدقيق الداخلي والخارجي بالمعلومات والبيانات المطلوبة وفي الوقت المحدد.

١٣- اعتماد السياسات المتعلقة بأخلاقيات العمل وقواعد السلوك المهني من المجلس وتعميمها على كافة المستويات الإدارية.

١٤- تنمية المهارات والسلوك المهني للعاملين في البنك لتتوافق مع أحدث التطورات والتقنيات.

ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا:

أ. على المجلس اعتماد سياسة لضمان ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في عضو الإدارة التنفيذية العليا، وعلى المجلس مراجعة هذه السياسة من وقت لآخر، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها، وعلى البنك تزويد البنك المركزي بنسخة من هذه السياسة وأي تعديلات تطرأ عليها بعد اعتمادها من مجلس الإدارة.

ب. يجب أن يتمتع أعضاء الإدارة التنفيذية العليا بأكبر قدر من المصداقية والنزاهة والكفاءة والخبرات اللازمة والقدرة على الالتزام وتكريس الوقت لعمل البنك، وعليه يجب أن تتوفر في من يعين في الإدارة التنفيذية العليا للبنك الشروط والمتطلبات التالية:-

١- أن يكون حسن السيرة والسمعة. ويفقد حكما أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا مركزه أو وظيفته في حال صدر بحقه حكم من أي محكمة مختصة بجناية أو بجنحة مخلة بالشرف أو الأمانة أو إذا أصدر شيكا بدون رصيد.

٢- الالتزام بسداد ديونه تجاه البنك. ويفقد حكما أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا مركزه أو وظيفته إذا لم يتمكن من الوفاء بالديون المستحقة عليه للبنك.

٣- أن يكون متفرغًا لإدارة أعمال البنك.

٤- أن لا يكون عضوًا في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة، ما لم يكن البنك الآخر تابعًا لذلك البنك.

٥- أن لا يكون من المساهمين الذين يملكون مصلحة مؤثرة في البنك وأن يستمد سلطته من المجلس وحده.

٦- أن يكون حاصلا على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة التي لها علاقة بعمل البنك.

٧- أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو أعمال ذات صلة لا تقل عن خمس سنوات باستثناء منصب المدير العام أو المدير الإقليمي، الذي يجب أن لا تقل خبرته في مجال أعمال البنوك عن عشر سنوات.

٨- الإطلاع المستمر على أحدث المواضيع المتعلقة بإدارة العمل المصرفي وحضور ندوات ومؤتمرات ودورات تدريبية مختصة بهذا المجال.

٩- احترام المعلومات السرية الخاصة بالبنك وعدم استغلالها لمصلحته الشخصية أو لمصلحة غيره وتجنب تضارب المصالح.

ج. يتم الحصول على موافقة المجلس عند تعيين أو استقالة أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك.

د. يخضع تعيين أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك للحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على هذا التعيين، وبالتالي على البنك قبل تعيين أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا أن يحصل من المرشح للتعيين على سيرته الذاتية مرفقًا بها الوثائق والشهادات العلمية وشهادات الخبرة وشهادات حسن السيرة والسلوك وغيرها من الوثائق المعززة اللازمة، والطلب من المرشح توقيع إقرار الملاءمة وفقاً للنموذج المعتمد من قبل البنك المركزي لهذه الغاية وتزويد البنك المركزي بالإقرار ومرفقاته ونسخة عن السيرة الذاتية للعضو.

هـ. على المجلس إقرار خطة إحلال (Succession Plan) لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك على نحو يضمن استمرارية

القيادة وتعاقب المناصب الرئيسية بشكل سلس، ومراجعة هذه الخطة مرة في السنة على الأقل.

و. يقع على عاتق لجنة التعيينات والمكافآت مسؤولية التأكد من استيفاء جميع أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها وإعلام المجلس عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلبًا على ملاءمة العضو.

ز. على المجلس إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلبًا على ملاءمة أي من أعضاء إدارته التنفيذية العليا.

المادة (١٠) تقييم أداء الإداريين

أ. على المجلس استحداث نظام لتقييم أعماله وأعمال أعضائه. يتضمن نظام تقييم أعمال المجلس ما يلي:-

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

٢- تحديد مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) التي يمكن استخلاصها من الخطط والأهداف الإستراتيجية واستخدامها لقياس أداء المجلس.

٣- التواصل ما بين مجلس الإدارة والمساهمين ودورية هذا التواصل.

٤- دورية اجتماعات مجلس الإدارة مع الإدارة التنفيذية العليا.

كما يتم تقييم أعمال عضو مجلس الإدارة وفقاً للتالي، مع مراعاة الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم:

١- مساهمة العضو في تحقيق الأهداف الإستراتيجية المحددة من المجلس.

٢- حضوره لاجتماعات المجلس واللجان والهيئة العامة.

٣- التحضير للاجتماعات والمشاركة الفعالة في اتخاذ قرارات تصب في مصلحة البنك وتهدف للارتقاء في أدائه.

٤- الإلمام بالتشريعات المتعلقة بالعمل المصرفي ومواكبة التطورات.

٥- تغليب مصلحة البنك في كافة القرارات وتجنب تضارب المصالح أو استخدام معلومات داخلية لتحقيق منافع شخصية.

٦- مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين.

ب. تقوم لجنة التعيينات والمكافآت سنوياً بتقييم لعمل المجلس ككل وللجانه ولأعضائه وبإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.

ج. على المجلس تقييم أداء المدير العام سنويًا وفق نظام تقييم معد من قبل لجنة التعيينات والمكافآت. تتضمن معايير تقييم أداء المدير العام كل من الأداء المالي والإداري للبنك، ومدى إنجازه لخطط وإستراتيجيات البنك متوسطة وطويلة الأجل. يتم وضع مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) لتحديد وقياس ورصد أداء المدير العام. وعلى اللجنة أن تقوم بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.

د. على المجلس اعتماد نظام لقياس أداء إداريي البنك من غير أعضاء مجلس الإدارة والمدير العام، على أن يشمل هذا النظام على الآتي كحد أدنى:

١- أن يعطى وزنٌ ترجيحيٌ مناسبٌ لقياس أداء الالتزام بإطار عمل إدارة المخاطر وتطبيق الضوابط الداخلية وتوصيات التدقيق ومتطلبات الجهات التنظيمية.

٢- أن لا يكون إجمالي الدخل أو الربح العنصر الوحيد لقياس الأداء، ولكن يجب أن تؤخذ بعين الاعتبار عناصر أخرى لقياس أداء الإداريين مثل المخاطر المرتبطة بالعمليات الأساسية ورضا العميل، دقة وجودة العمل، المبادرة ومهارات مواجهة المشاكل وحلها وغيرها حيثما كان ذلك قابلا للتطبيق.

٣- عدم استغلال النفوذ وتعارض المصالح.

٤- أن لا يستند تقييم الأداء على السنة الحالية فقط بل يأخذ بالاعتبار الآثار المترتبة على المدى المتوسط والطويل.

٥- أن يكون تقييم أداء أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الذين يشغلون وظائف رقابية في البنك كمدير إدارة المخاطر والتدقيق الداخلي والامتثال من قبل لجان المجلس كل حسب اختصاصه.

المادة (١١) المكافآت المالية للإداريين

أ. على المجلس وضع إجراءات لتحديد مكافآت أعضائه، وذلك اعتمادًا على نظام التقييم الذي أقره.

ب. على لجنة التعيينات والمكافآت في البنك وضع سياسة منح مكافآت مالية للإداريين تتصف بالموضوعية والشفافية، وأن يتم اعتمادها من قبل المجلس وتزويد البنك المركزي بنسخة عنها وبأي تعديلات قد تطرأ عليها مستقبلاً بعد اعتمادها من المجلس.

ج. يجب أن يتوفر في سياسة منح المكافآت المالية العناصر التالية كحد أدنى:

١- أن تكون معدة للمحافظة على الإداريين ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات اللازمة واستقطابهم وتحفيزهم والارتقاء بأدائهم.

٢- أن تكون مصممة لضمان عدم استخدامها بشكل يؤثر على ملاءة وسمعة البنك.

٣- أن تأخذ بالاعتبار المخاطر ووضع السيولة والأرباح وتوقيتها.

٤- أن لا يستند عنصر منح المكافأة فقط على أداء السنة الحالية، بل أن يستند أيضا على أداء البنك في المدى المتوسط والطويل (٣-٥) سنوات.

٥- أن تعبر عن أهداف البنك وقيمه وإستراتيجيته.

٦- تحدد شكل المكافآت كأن تكون على شكل أتعاب أو رواتب أو بدلات أو علاوات أو خيارات الأسهم أو أي مزايا أخرى.

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

٨- أن لا يتم منح مكافآت مالية لإداريي الدوائر الرقابية (إدارة المخاطر، التدقيق، الإمتثال، وغيرها) اعتمادًا على نتائج أعمال الدوائر التي يراقبونها، بل يستند ذلك بشكل رئيسي على تحقيق الأهداف المنوطة بهم.

د. يقوم البنك بالإفصاح ضمن تقريره السنوي عن أبرز السمات المتعلقة بسياسة منح المكافآت لديه وأبعاد هذه السياسة على حجم مخاطر 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.

المادة (١٢) أنظمة الضبط والرقابة الداخلية

- يتم الرقابة على أداء البنك عبر المستويات التالية:

  - مجلس الإدارة.

  - الرقابة من قبل الوحدات/الأشخاص غير المشاركين بالعمليات اليومية لأنشطة البنك.

  - الرقابة المباشرة من قبل وحدات العمل نفسها.

  - إدارات مستقلة ومؤهلة لوظائف إدارة المخاطر والامتثال لا تمارس أي أعمال تنفيذية يومية وتتصل مباشرة بلجان المجلس وخضوع ذلك كله لإجراءات التدقيق الداخلي.

كما يخضع البنك لرقابة التدقيق الخارجي ومفتشي البنك المركزي الأردني وإدارة التفتيش التابعة للمجموعة.

- يتم مراعاة الالتزام بالضوابط الواردة في تعليمات أنظمة الضبط والرقابة الداخلية رقم (٢٠٠٧/٣٥) الصادرة عن البنك المركزي الأردني بتاريخ ٢٠٠٧/٦/١٠ للتأكد من توفر الرقابة المناسبة على أعمال البنك.

- على المجلس، بصفته المسؤول الأساسي والأول عن إدارة البنك، التأكد من وجود أنظمة ضبط ورقابة داخلية مناسبة وفعالة لحماية ممتلكات البنك وأصوله وموارده البشرية، والتحقق من صحة بياناته المالية وكفاءة عملياته بجوانبها الإدارية والمالية والمحاسبية. وعلى المجلس أن يتأكد بصفة دورية من كفاية وفاعلية نظم الرقابة الداخلية ومن الالتزام بمختلف الضوابط الرقابية. وعليه، يراعي المجلس في هذا المجال إتباع الضوابط التالية كحد أدنى:

١- فهم المخاطر الرئيسية التي تواجه البنك واعتماد حدود مقبولة لهذه المخاطر، والإشراف على الإدارة التنفيذية في البنك لضمان اتخاذها الإجراءات اللازمة لتحديد وقياس وضبط ومراقبة هذه المخاطر.

٢- اعتماد الهيكل التنظيمي للبنك وتشكيل اللجان وتفويض السلطات والصلاحيات، والتأكد من أن الهيكل التنظيمي يعكس بوضوح خطوط المسؤولية والسلطة ويحقق مفهوم الرقابة الثنائية على الأقل لكل نشاط أو عملية وفصل المهام لتجنب تعارض المصالح وتقليل المخاطر. كما يعتمد المجلس آليات واضحة للمساءلة يتم تعميمها والالتزام والإلزام بها في جميع المستويات الإدارية في البنك.

٣- عدم الجمع بين منصبي رئيس المجلس والمدير العام، وأن لا يكون رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو المساهمين الرئيسيين مرتبطًا مع المدير العام بصلة قرابة دون الدرجة الرابعة.

٤- اعتماد استراتيجيات البنك وسياساته وموازنته السنوية وميثاق أخلاقيات العمل (Code of Conduct) ومراجعتها بشكل دوري.

٥- التأكد من قيام الإدارة التنفيذية العليا بتحقيق فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية ومن أنها تقوم بمسؤولياتها المتعلقة بإدارة العمليات اليومية للبنك، وأنها تساهم في تطبيق الحاكمية المؤسسية فيه، وأنها تفوض الصلاحيات للموظفين، وأنها تنشئ بنية إدارية فعالة من شأنها تعزيز المساءلة، وأنها تنفذ المهام في المجالات والأنشطة المختلفة للأعمال بشكل يتفق مع السياسات والإجراءات التي اعتمدها المجلس.

٦- اطلاع المجلس أو اللجان المنبثقة عنه على تقارير السلطات الرقابية والتدقيق الخارجي والداخلي ومتابعة المخالفات والملاحظات الواردة فيها والتأكد من قيام الإدارة التنفيذية بتصويبها واتخاذ الإجراءات اللازمة لضمان عدم تكرارها، إضافة إلى أي تقارير أخرى تتعلق بالامتثال وإدارة المخاطر وأي أمور أخرى ذات علاقة.

٧- ممارسة الصلاحيات التي تخرج عن صلاحيات الإدارة التنفيذية.

٨- تقييم أداء الإدارة التنفيذية العليا ومدى التزامها بسياسات المجلس ونجاحها في تحقيق النتائج والأهداف المخطط لها ومعالجة الانحرافات، واعتماد ضوابط رقابية مناسبة تمكنه من مساءلتها عن أي تجاوزات.

التدقيق الداخلي

أ. على المجلس التأكد من أن دائرة التدقيق الداخلي في البنك قادرة على القيام بالمهام الآتية كحد أدنى:

١- التحقق من توفر أنظمة ضبط ورقابة داخلية كافية لأنشطة البنك وشركاته التابعة والالتزام بها.

٢- التحقق من الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة.

٣- تدقيق الأمور المالية والإدارية، بحيث يتم التأكد من أن المعلومات الرئيسية حول الأمور المالية والإدارية تتوفر فيها الدقة والاعتمادية والتوقيت المناسب.

٤- مراجعة الالتزام بدليل الحاكمية المؤسسية.

٥- مراجعة صحة وشمولية اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من المجلس.

٦- التأكد من دقة الإجراءات المتبعة لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك (ICAAP).

ب. على المجلس ضمان وتعزيز استقلالية المدققين الداخليين، وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك، وضمان أن يكونوا مؤهلين للقيام بواجباتهم، بما في ذلك حق وصولهم إلى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي موظف داخل البنك بحيث يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل خارجي. تتبع دائرة التدقيق الداخلي مباشرة إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن المجلس حيث تقوم برفع تقارير أعمالها إلى هذه اللجنة مع توفر خطوط اتصال مع المدير العام للأمور الإدارية.

ج. على لجنة التدقيق التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأي مهام تنفيذية لضمان استقلاليتهم.

د. على لجنة التدقيق التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاثة سنوات كحدٍ أعلى.

هـ. على المجلس اتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي وذلك من خلال:

- إعطاء الأهمية اللازمة لعملية التدقيق وترسيخ ذلك في البنك من خلال جعل متابعة تصويب ملاحظات التدقيق عنصرا من عناصر تقييم كل موظف، بالإضافة إلى تصعيد المخالفات غير المصوبة إلى مستويات إدارية أعلى.
- متابعة تصويب ملاحظات التدقيق.

و. على لجنة التدقيق التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة والمدربة لإدارة التدقيق الداخلي.

ز. على لجنة التدقيق إقرار خطة التدقيق الداخلي السنوية ومتابعة تنفيذها والتحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق بما فيها تلك المسندة لجهات خارجية (Outsourced Activities).

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

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

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

التدقيق الخارجي

أ. على المجلس ضمان تدوير منتظم للمدقق الخارجي بين مكاتب التدقيق وشركاتها التابعة أو الحليفة أو المرتبطة بها بأي شكل من الأشكال كل سبع سنوات كحد أعلى وذلك من تاريخ الانتخاب، وبحيث:

- تحتسب مدة السبع سنوات عند بدء التطبيق اعتباراً من عام ٢٠١٠.

- تكون السنة الأولى (عند التدوير) للمكتب الجديد بشكل مشترك (Joint) مع المكتب القديم.

- أن لا يتم إعادة انتخاب المكتب القديم مرة أخرى قبل مرور سنتين على الأقل من تاريخ آخر انتخاب له بالبنك بخلاف مهمة التدقيق المشتركة.

ب. على لجنة التدقيق التحقق من استقلالية المدقق الخارجي سنوياً وذلك من خلال:

١- وضع الإجراءات اللازمة للتأكد من الحصول على موافقتها المسبقة قبل الاتفاق مع المدقق الخارجي لتقديم أي خدمات أخرى خارج نطاق مهمة التدقيق، وبما ينسجم وقانون مزاولة مهنة تدقيق الحسابات النافذ والتعليمات الصادرة بمقتضاه، وعلى أن يتم الإفصاح عن هذه الخدمات.

٢- قيام اللجنة بتقييم موضوعية المدقق الخارجي والتوصية لمجلس الإدارة بخصوص تعيينه أو إنهاء عمله وتحديد أتعابه وأي شروط أخرى تتعلق بالتعاقد معه.

٣- دورية اجتماعات لجنة التدقيق مع المدقق الخارجي دون حضور الإدارة.

ج. يكون من صلاحيات الهيئة العامة السنوية للبنك انتخاب مدققي الحسابات الخارجيين وتحديد أتعابهم أو تفويض مجلس الإدارة بتحديدها.

د. على البنك إعلام البنك المركزي قبل ثلاثين يومًا على الأقل من تاريخ اجتماع الهيئة العامة عن رغبته بترشيح المدقق الخارجي لانتخابه (أو إعادة انتخابه) من قبل الهيئة العامة.

هـ. يقوم المدقق الخارجي بمراجعة هيكل أنظمة الضبط والرقابة الداخلية للبنك مرة واحدة على الأقل سنوياً. يراعى أن تتضمن الاتفاقية السنوية الموقعة مع المدقق الخارجي لتدقيق أعمال البنك «Engagement Letter» قيام المدقق الخارجي بكافة الأمور التي تقع على عاتقه والمنسجمة مع متطلبات معايير التدقيق الدولية، بما في ذلك:

- تزويد مجلس الإدارة بتقرير مفصل يتضمن كافة مواطن الضعف في أنظمة المحاسبة والرقابة الداخلية وأي أمور أخرى ذات اثر سلبي يطلّع عليها خلال عملية التدقيق.

- التحقق من صحة وسلامة البيانات المقدمة له خلال عملية التدقيق.

- تزويد البنك المركزي بنسخ من أي تقارير يقدمها المدقق الخارجي للبنك في إطار مهمة التدقيق التي عُين من أجلها.

و. على المجلس اتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة نقاط الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية أو أي نقاط أخرى أظهرها المدقق الخارجي.

إدارة المخاطر

أ. يتم إدارة المخاطر في البنك من قبل عدد من الدوائر/ الوحدات الإدارية، حيث تدار المخاطر الائتمانية ومخاطر السوق من قبل دائرة المخاطر في البنك، والتي تقوم برفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن المجلس. أما بالنسبة للمخاطر التشغيلية والمخاطر القانونية ومخاطر عدم الامتثال والمخاطر الناتجة عن تبييض الأموال وتمويل الإرهاب فيتم إدارتها من قبل قطاع الرقابة الدائمة الذي يقوم برفع تقارير حول نتائج أعماله إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن المجلس. كما يتم رفع التقارير عن

المخاطر الهيكلية وأمن المعلومات والموظفين والمعدات إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن المجلس. ترتبط دوائر إدارة المخاطر في البنك مباشرة مع لجان المجلس فيما تتصل بالمدير العام في الأمور الإدارية.

ب. على إدارة المخاطر مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.

ج. على المجلس التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مساءلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات.

د. على المجلس التأكد من قيام إدارة المخاطر بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري (نصف سنوي) لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة. يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج.

هـ. على المجلس اعتماد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك، وبحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك، وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الإستراتيجية وخطة رأس المال. يقوم المجلس بمراجعة هذه المنهجية بصورة دورية (سنوياً) والتحقق من تطبيقها، والتأكد من احتفاظ البنك برأسمال كاف لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها.

و. على المجلس وقبل الموافقة على أي توسع في أنشطة البنك الأخذ بالاعتبار المخاطر المترتبة على ذلك وقدرات ومؤهلات موظفي إدارة المخاطر.

ز. على المجلس ضمان استقلالية إدارة المخاطر في البنك، وذلك من خلال رفع تقاريرها إلى لجنتي إدارة المخاطر والتدقيق المنبثقتين عن المجلس كلاً حسب اختصاصه. كما يتم منح الصلاحيات اللازمة لموظفي إدارة المخاطر لتمكينهم من الحصول على المعلومات من دوائر البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامهم.

ح. على لجنتي إدارة المخاطر والتدقيق المنبثقتين عن المجلس التحقق من عدم تكليف موظفي إدارة المخاطر بأي مهام تنفيذية لضمان استقلاليتهم.

ط. على المجلس اعتماد وثيقة للمخاطر المقبولة للبنك.

ي. تكون مهام إدارة المخاطر ما يلي كحد أدنى:-

١- مراجعة إطار إدارة المخاطر (Risk Management Framework) في البنك قبل اعتماده من المجلس.

٢- تنفيذ إستراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.

٣- تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر.

٤- رفع تقارير للمجلس من خلال لجنة إدارة المخاطر ونسخة للإدارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر (Risk Profile) الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة (Risk Appetite)، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.

٥- التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.

٦- دراسة وتحليل كافة أنواع المخاطر التي يواجهها البنك.

٧- تقديم التوصيات للجنتي إدارة المخاطر والتدقيق المنبثقتين عن المجلس عن تعرضات البنك للمخاطر، وتسجيل حالات الاستثناءات من سياسة إدارة المخاطر.

٨- توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك، لاستخدامها لأغراض الإفصاح.

ك. يتم تقييم أداء مديري إدارة المخاطر وتحديد مكافآتهم من قبل لجان المجلس المختصة.

إدارة الامتثال

أ. على المجلس ضمان استقلالية دائرة إدارة الامتثال وذلك من خلال رفع تقاريرها إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن المجلس ومنحها الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من دوائر البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها، بالإضافة إلى ضمان استمرار رفدها بكوادر كافية ومؤهلة ومدربة. كما تتصل الدائرة بالمدير العام في الأمور الإدارية.

ب. على المجلس اعتماد سياسة لضمان امتثال البنك لجميع التشريعات ذات العلاقة، بحيث تتضمن مهام ومسؤوليات دائرة إدارة الامتثال. يتم مراجعة هذه السياسة بشكل دوري والتحقق من تطبيقها من قبل لجنة التدقيق والتي تقوم بدورها برفع تقاريرها للمجلس ككل.

ج. قام البنك بإنشاء وحدة مستقلة لمعالجة شكاوى العملاء تتبع لدائرة إدارة الامتثال (لضمان الحيادية والاستقلالية) يتم رفدها بكادر مؤهل ومدرب من الموظفين بما يتماشى وتعليمات البنك المركزي.

- تقوم الوحدة بوضع وتطوير وتحديث إجراءات عمل إدارة شكاوى العملاء وفقاً لتعليمات التعامل مع العملاء بعدالة وشفافية الصادرة عن البنك المركزي مع الاحتفاظ بسجلات لكافة الشكاوى التي قُدمت للبنك خلال السنتين الأخيرتين، وبحيث يسهُل الرجوع إليها إذا كان لذلك مُقتضى.

- يراعي البنك عدم ربط وحدة معالجة شكاوى العملاء بخدمة الرد على استفسارات العملاء، حيث أن مسؤولية الوحدة استقبال الشكاوى ومتابعتها مع جهات الاختصاص لإيجاد الحلول المناسبة بشأنها وتزويد العميل بالرد في الوقت المناسب. أما استفسارات العملاء فيجب أن تكون منوطة بموظفي خدمة العملاء.

- ترفع الوحدة تقارير دورية إلى لجنة التدقيق مع إرسال نسخة عنها إلى الإدارة التنفيذية العليا للبنك، تتضمن كحد أدنى إحصائية مجمعة بعدد الشكاوى المقدمة إلى الوحدة والإجراءات المتخذة بشأنها وتحليل نوعي لطبيعة الشكاوى المقدمة، وإدراج نتائج ذلك في التقرير السنوي للبنك ضمن بند الإفصاح والشفافية، وتزويد البنك المركزي بنسخة من هذه التقارير الدورية.

د. ترفع دائرة إدارة الامتثال تقاريرها إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن المجلس مع إرسال نسخة عنها إلى المدير العام.

هـ. على لجنة التدقيق المنبثقة عن المجلس تقييم أداء مدير دائرة الامتثال وتحديد مكافآته والتحقق من عدم تكليف موظفي إدارة الامتثال بأي مهام تنفيذية لضمان استقلاليتهم.

تعارض المصالح

أ. على الإداريين تجنب تعارض المصالح.

ب. على المجلس اعتماد سياسة وإجراءات لمعالجة تعارض المصالح الذي قد ينشأ نتيجة ارتباط البنك بالشركات داخل المجموعة البنكية، والإفصاح عن هذا التعارض.

ج. على المجلس اعتماد سياساتٍ وميثاقٍ للسلوك المهني وتعميمها على جميع الإداريين وبحيث تتضمن بحد أدنى الآتي:

١- عدم استغلال أي من الإداريين معلومات داخلية في البنك لمصلحتهم الشخصية.

٢- قواعد وإجراءات تنظم التعاملات مع ذوي العلاقة (بما في ذلك عمليات الإقراض أو عمليات تداول الأسهم، أو العقود والمشاريع والارتباطات التي تعقد مع البنك أو لحسابه) بحيث يتم تعريف هذه الأطراف مع الأخذ بالاعتبار التشريعات وشروط

التعاملات وإجراءات الموافقة وآلية مراقبة هذه التعاملات، بحيث لا يسمح بتجاوز هذه السياسات والإجراءات.

٣- الحالات التي قد ينشأ عنها تعارض مصالح.

د. على الدوائر الرقابية في البنك وضع الضوابط الرقابية المناسبة للتأكد من أن عمليات ذوي العلاقة قد تمت وفق السياسة والإجراءات المعتمدة من المجلس، وعلى لجنة التدقيق القيام بمراجعة جميع تعاملات ذوي العلاقة ومراقبتها، وإطلاع المجلس على هذه التعاملات.

هـ. على المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تنفذ السياسات والإجراءات المعتمدة لتجنب تضارب المصالح.

و. على المجلس اعتماد ضوابط لحركة انتقال المعلومات بين مختلف الإدارات، تمنع الاستغلال للمنفعة الشخصية.

ز. على المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية تتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعمالها وتتجنب تعارض المصالح.

آلية الإبلاغ عن المخالفات

قام البنك بوضع إجراءات تمكن الموظفين من الإبلاغ بشكل سري عن أي مخاوف بشأن مخالفات محتملة، وبشكل يسمح بالتحقيق بهذه المخاوف بصورة مستقلة ومتابعتها ومعالجتها بموضوعية. يتم الإشراف على هذه الإجراءات ومراقبتها من قبل لجنة التدقيق المنبثقة عن المجلس.

المادة (١٣) حقوق أصحاب المصالح

أ. على المجلس توفير 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.

ب. على المجلس ضمان تخصيص جزء من موقع البنك الإلكتروني لمساهمي البنك يتضمن توضيح لحقوقهم وتشجيعهم على الحضور والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة، وكذلك نشر المستندات المعنية بالاجتماعات ومن ضمنها النص الكامل للدعوة ومحاضر الاجتماعات.

تنظيم اجتماعات الهيئة العامة

تعقد الهيئة العامة للبنك اجتماعاً عادياً داخل المملكة مرة واحدة كل سنة على الأقل بدعوة من رئيس مجلس الإدارة في التاريخ الذي يحدده المجلس بالاتفاق مع مراقب عام الشركات على أن يعقد هذا الاجتماع خلال الأشهر الأربعة التالية لانتهاء السنة المالية للبنك. كما يجوز أن تعقد الهيئة العامة للبنك اجتماعاً غير عادي في أي وقت وفقاً للتشريعات النافذة.

يوجه رئيس مجلس الإدارة الدعوة إلى جميع مساهمي البنك المثبتة عناوينهم لديه، ووفقاً للكشف الصادر عن مركز إيداع

الأوراق المالية، لحضور اجتماع الهيئة العامة إما باليد أو عن طريق البريد العادي أو المسجل أو البريد الالكتروني الخاص بالمساهم وذلك قبل ٢١ يوماً من التاريخ المقرر لعقد الإجتماع. كما توجه خلال نفس الفترة الدعوة للبنك المركزي ومراقب عام الشركات وهيئة الأوراق المالية ومدقق الحسابات الخارجي والمستشار القانوني للبنك.

يتم تحديد موعد ومكان الاجتماع من قبل المجلس بما يساعد ويشجع على حضور أكبر عدد ممكن من المساهمين ويشار في الدعوة إلى موعد ومكان الاجتماع، ويرفق بها جدول أعمال الاجتماع متضمناً المواضيع التي سيتم بحثها خلال الاجتماع بشكل مفصل وواضح إضافة إلى أي وثائق أو مرفقات تتعلق بتلك المواضيع. ولا يتم إدراج أية مواضيع جديدة في الاجتماع لم يتم إدراجها على جدول الأعمال المرسل سابقاً للمساهمين.

يحق لأي مساهم يملك النصاب المؤهل لعضوية مجلس الإدارة الترشح لعضوية مجلس الإدارة على أن يرسل سيرته الذاتية مرفقًا بها الوثائق والشهادات العلمية وشهادات الخبرة وشهادات حسن السيرة والسلوك وغيرها من الوثائق المعززة اللازمة قبل انتهاء السنة المالية للبنك التي تسبق السنة التي سيعقد فيها اجتماع الهيئة العامة لانتخاب مجلس جديد، بما يمكن لجنة التعيينات والمكافآت المنبثقة عن المجلس من تحديد مدى ملاءمته لشغل المنصب وفقاً لسياسة الملاءمة المعتمدة من المجلس. وفي حال توافق مؤهلات المرشح مع سياسة الملاءمة الخاصة بالبنك، يتم إرفاق نسخة عن السيرة الذاتية للمرشح بالدعوة الموجهة للمساهمين لحضور اجتماع الهيئة العامة لانتخاب المجلس.

يقوم المجلس بالإعلان عن موعد ومكان عقد اجتماع الهيئة العامة في ثلاث صحف يومية محلية ولمرتين على الأقل، وذلك قبل مدة لا تزيد عن أربعة عشر يوماً من ذلك الموعد، كما يتم الإعلان عن ذلك لمرة واحدة في إحدى وسائل الإعلام الصوتية أو المرئية قبل ثلاثة أيام على الأكثر من التاريخ المحدد لاجتماع الهيئة العامة وعلى الموقع الالكتروني للبنك. ويلتزم المجلس بوضع التقرير السنوي للبنك، والذي يتضمن جميع البيانات المطلوب اطلاع المساهمين عليها بموجب أحكام المادة ١٤٣/أ من قانون الشركات، في مقر البنك الرئيسي قبل ثلاثة أيام على الأقل من الموعد المحدد لاجتماع الهيئة العامة.

يحق لكل مساهم كان مسجلاً في سجلات البنك قبل ثلاثة أيام من الموعد المحدد لأي اجتماع ستعقده الهيئة العامة الاشتراك في مناقشة الأمور المعروضة عليها والتصويت على قراراتها. يكون حضور الاجتماع حضوراً شخصياً وفي حال تعذر حضور المساهم شخصياً يجوز له أن يوكل من يراه مناسباً لحضور الاجتماع بالنيابة عنه من المساهمين بموجب وكالة خطية، أو من غير المساهمين بموجب وكالة عدلية، على أن يتم إيداع صكوك التوكيل قبل ثلاثة أيام من موعد الاجتماع لدى مقر البنك. وتعتبر الوكالات الواردة عن طريق التلكس أو الفاكس غير مقبولة. يكون التصويت على قرارات الهيئة العامة بعدد أصوات يساوي عدد الأسهم التي يملكها المساهم أصالة ووكالة في الاجتماع. يعتبر اجتماع الهيئة العامة قانونياً إذا حضره مساهمون يمثلون أكثر من نصف أسهم الشركة المكتتب بها أصالة و/أو وكالة وتعتبر القرارات الصادرة عنه ملزمة لمجلس الإدارة ولجميع المساهمين الذين حضروا الاجتماع والذين لم يحضروا.

يرأس اجتماع الهيئة العامة للبنك رئيس مجلس الإدارة أو نائبه في حالة غيابه أو من ينتدبه المجلس في حال غيابهما. كما يجب على أعضاء المجلس حضور اجتماع الهيئة العامة بعدد لا يقل عن العدد الواجب توافره لصحة انعقاد مجلس الإدارة ولا يجوز التخلف عن الحضور بغير عذر مقبول.

تتم إدارة اجتماع الهيئة العامة بشكل يسمح للمساهمين بالمشاركة الفاعلة والتعبير عن آرائهم بحرية، والحصول على الإجابات على تساؤلاتهم وبما يوفر لهم المعلومات الكافية لاتخاذ قراراتهم.

يدرج في محضر اجتماع الهيئة العامة النصاب القانوني للاجتماع والأمور التي عرضت فيه والقرارات التي اتخذت بشأنها وعدد الأصوات المؤيدة لكل قرار، والمعارضة له ومداولات الهيئة العامة التي يطلب المساهمون إثباتها في المحضر، ويوقع هذا المحضر من رئيس الاجتماع والمراقب والكاتب، ويرسل مجلس الإدارة نسخة موقعة منه لمراقب عام الشركات خلال عشرة أيام من تاريخ عقد اجتماع الهيئة العامة.

يتم تزويد البنك المركزي بمحاضر اجتماعات الهيئة العامة وذلك خلال مدة لا تتجاوز خمسة أيام من تاريخ مصادقة مراقب عام الشركات أو من يمثله على محضر الاجتماع.

المادة (١٤) الإفصاح والشفافية

أ- على المجلس التأكد من نشر المعلومات المالية وغير المالية التي تهم أصحاب المصالح.

ب. يجب أن يتضمن التقرير السنوي للبنك نصًا يفيد أن المجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في ذلك التقرير، وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.

ج. على المجلس أن يتأكد 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 بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي.

د. على مجلس الإدارة التأكد من تضمين التقرير السنوي للبنك وتقاريره الربعية، إفصاحات تتيح للمساهمين الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للبنك.

هـ. على مجلس الإدارة التأكد من أن التقرير السنوي يتضمن ما يلي كحد أدنى:

١- ملخصاً للهيكل التنظيمي للبنك.

٢- ملخصاً لمهام ومسؤوليات لجان المجلس، وأي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان.

٣- المعلومات التي تهم أصحاب المصالح المبينة في دليل الحاكمية المؤسسية للبنك ومدى التزامه بتطبيق ما جاء في الدليل.

٤- معلومات عن كل عضو من أعضاء المجلس من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في رأسمال البنك وفيما إذا كان مستقلا 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.

٥- معلومات عن إدارة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت عليها.

٦- عدد مرات اجتماع مجلس الإدارة ولجانه وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات.

٧- أسماء كل من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا المستقيلين خلال العام.

٨- 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.

٩- أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (١٪) أو أكثر من رأسمال 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.

١٠- إقرارات من كافة أعضاء مجلس الإدارة بأن العضو لم يحصل على أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به، وذلك عن السنة المنصرمة.

المادة (١٥) أحكام عامة وانتقالية

أ- على رئيس المجلس توجيه دعوة للبنك المركزي ولمراقب عام الشركات لحضور اجتماعات الهيئة العامة، وذلك قبل فترة كافية ليصار إلى تسمية من يمثله.

ب- على رئيس المجلس – أو المدير العام في حال غيابه – تزويد البنك المركزي بمحاضر اجتماعات الهيئة العامة وذلك خلال مدة لا تتجاوز خمسة أيام من تاريخ مصادقة مراقب عام الشركات أو من يمثله على محضر الاجتماع.

ج. على البنك إعلام البنك المركزي قبل ثلاثين يومًا على الأقل من تاريخ اجتماع الهيئة العامة عن رغبته بترشيح المدقق الخارجي لانتخابه (أو إعادة انتخابه) من قبل الهيئة العامة.

د. على البنك تزويد البنك المركزي بعدد الأسهم المرهونة من قبل مساهمي البنك الذين يمتلكون (١٪) أو أكثر من رأسمال البنك والجهة المرتهن لها هذه الأسهم.

هـ. على البنك تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه وأعضاء إدارته التنفيذية العليا وفق النماذج المعتمدة من البنك المركزي وذلك بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل.

و. على البنك تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء مجالس الإدارات أو هيئات المديرين والإدارات التنفيذية العليا لشركاته التابعة داخل المملكة وخارجها، وفق النماذج المعتمدة من البنك المركزي وذلك بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل.

ز. على المجلس تعديل الهيكل التنظيمي وتوفيق أوضاع أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الحاليين بما يضمن الامتثال لسياسة الملاءمة المعتمدة من المجلس وذلك خلال فترة أقصاها ٣ سنوات تبدأ من تاريخ نفاذ تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك رقم (٢٠١٤/٥٨) الصادرة عن البنك المركزي الأردني بتاريخ ٢٠١٤/٩/٣٠. يتم تزويد البنك المركزي بإقرارات الملاءمة الموقعة من قبل أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الحاليين للبنك ومرفقاتها.

ح. للبنك المركزي الحق في استدعاء أي شخص مرشح لشغل منصب في الإدارة التنفيذية العليا للبنك وذلك لإجراء مقابلة شخصية معه قبل التعيين، كما للبنك المركزي في الحالات التي يراها ضرورية استدعاء أي عضو من أعضاء مجلس إدارة البنك لإجراء مقابلة معه.

ط. للبنك المركزي تعيين جهة خارجية وذلك على نفقة البنك الخاصة لتقييم نوعية الحاكمية لديه.

ي. للبنك المركزي في أي وقت دعوة أعضاء لجنة التدقيق أو مدير دائرة التدقيق الداخلي للبنك أو مدير دائرة الامتثال لبحث أي أمور تتعلق بعملهم.

ك. للبنك المركزي أن يحدد عددًا أعلى من الأعضاء المستقلين في تشكيلة المجلس عندما يرى ذلك ضرورياً.

ل. للبنك المركزي اعتبار أي عضو غير مستقل وذلك وفق معطيات معينة، على الرغم من انطباق كافة شروط وعناصر الاستقلالية المعرفة في هذا الدليل عليه.

بنود دليل الحاكمية المؤسسية لبنك سوسيته جنرال – الأردن التي لم يتم الإلتزام بها

- عدم وجود سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى البنك تغطي كافة أنشطته ومراجعتها بانتظام.
- عدم وجود ميثاق يحدد مهام وصلاحيات دوائر إدارة المخاطر.
- عدم قيام المدقق الخارجي بمراجعة هيكل أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لدى البنك واعداد تقرير مفصل حول أي نقاط ضعف في هذه الأنظمة.

إفصاح عن مدى الإلتزام بتطبيق القواعد الإرشادية لدليل حوكمة الشركات المساهمة المدرجة في بورصة عمان

إن البنك ملتزم بالقواعد الإرشادية بما ينسجم مع طبيعة الأعمال المصرفية ووفقاً للأحكام والقوانين النافذة والمعمول بها ، و إن القواعد الإرشادية التي لم يلتزم البنك بها مبينة أدناه مع مبررات عدم الإلتزام بها .

الرقم		القاعدة	طبق بالكامل	طبق جزئياً	لم يطبق	الأسباب
أ	٣	يوجه مجلس الإدارة الدعوة إلى كل مساهم لحضور اجتماع الهيئة العامة بالبريد الالكتروني الخاص بالمساهم ، قبل ٢١ يوماً من التاريخ المقرر لعقد الاجتماع، على أن يتم إعداد الترتيبات والإجراءات المناسبة لعقد الاجتماع بما في ذلك اختيار المكان والزمان.			X	تم الالتزام بهذه القاعدة الإرشادية بالنسبة لاجتماع الهيئة العامة غير العادي والذي تم عقدة في شهر كانون الأول.
ب	١٢	تقوم اللجنة بمراجعة تعاملات الأطراف ذوي العلاقة مع الشركة والتوصية بشأنها لمجلس الإدارة قبل إبرامها.		X		سيتم تطوير سياسة الأطراف ذوي المصالح خلال العام ٢٠١٦ وسيتم عرضها على المجلس، علماً بأن معاملات الائتمان الممنوحة أو المضمونة لمجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية والأطراف ذوي العلاقة بهم، يتم الموافقة عليها من قبل لجنة الائتمان المنبثقة عن المجلس.

الخدمات والمنتجات

الخدمات المصرفية للشركات :

- **تمويل احتياجات الدورة التشغيلية بجميع أنواعها:**

١- قروض.

٢- كفالات.

- **تمويل عمليات التجارة الخارجية:**

١- اعتمادات وكفالات.

٢- منتجات عملات لتغطية المخاطر.

- **تمويل الاستثمارات:**

١- هندسة مالية.

٢- قروض متوسطة و طويلة الأمد.

٣- قروض تجمعات بنكية.

الإستثمار البنكي للقطاعين الخاص والعام:

- **الخدمات البنكية الخاصة:**

١- منتجات الاستثمار.

٢-إدارة المحافظ المالية.

٣- الهندسة المالية.

أسواق المال الأجنبي

- سوق النقد و شهادات الإيداع.
- التعامل بالعملات الأجنبية.
- مقايضة بالعملات الأجنبية.

خدمات مصرفية للأفراد

القروض

١- القرض السكني(سوجيهوم).

٢- القروض الشخصية (سوجيلون).

٣- قرض تمويل شراء سيارة (سوجيكار).

٤- قرض تمويل الأرض (سوجيلاند).

٥- قروض المهنيين الشخصية (سوجيلون برو).

٦- قروض السيارات المهنية (سوجيكار برو).

٧- القروض السكنية للمهنيين (سوجيهوم برو).

٨- قروض تمويل مكاتب (سوجيهوم برو).

٩- قروض تمويل معدات (سوجيتولزبرو).

١٠- قرض الكمبيوتر (بيسيلون).

١١- قروض القطاع العام.

الحسابات

١- الحسابات الجارية.

٢- حسابات التوفير.

٣- حساب مكاسب.

٤- الودائع لأجل.

٥- حساب saving+.

٦- حساب فوزي الفوري.

البطاقات

مجموعة من بطاقات ماستركارد وفيزا، نذكر منها:

١- بطاقة Benefit Titanium (البطاقة ذات السقف الدوّار).

٢- بطاقة My Card Titanium (بطاقة الائتمان المسددة شهرياً).

٣- بطاقة Easy Premium Titanium (بطاقة الصرّاف الآلي والشراء عند نقاط البيع).

٤- بطاقة Universal (بطاقة بعملة الدولار الأمريكي).

٥- بطاقة Benefit الكلاسيكية (البطاقة ذات السقف الدوّار).

٦- بطاقة My Card الكلاسيكية (بطاقة الائتمان المسددة شهرياً).

٧- بطاقة Esurf (بطاقة الإنترنت).

٨- بطاقة Europa Titanium (بطاقة بعملة اليورو).

٩- بطاقة دفع VISA Gold.

١٠- بطاقة دفع VISA Classic.

١١- بطاقة Protect a Child Credit Card مع مؤسسة نهر الأردن.

خدمات أخرى

- الخدمات المصرفية على شبكة الإنترنت.
- صناديق الأمانات.
- خدمة الرسائل القصيرة.
- شهادات الإيداع.


خلّينا نتقدّم سوا
sgbj.com