

التاريخ: 2017/4/11
اشارتنا: 2017/GMOF/15

السادة شركة بورصة عمان المحترمين

الموضوع: اجتماع الهيئة العامة العادي لبنك سوسيته جنرال - الأردن

تحية طيبة وبعد،،،

يتشرف مجلس ادارة بنك سوسيته جنرال - الأردن بدعوتكم لحضور اجتماع الهيئة العامة العادي لعام 2016 الذي سيعقد في تمام الساعة 12:00 من بعد ظهر يوم الأربعاء الموافق 2017/4/26، وذلك في مقر جمعية البنوك في الأردن في الأمور المدرجة على جدول الأعمال المرسل الى السادة المساهمين.

نشكر لكم حضوركم.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

رئيس مجلس الادارة

حسان المنصور

المرفقات/...

الدعوة الموجه الى السادة المساهمين
التقرير السنوي

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
١١ نيل ٢٠١٧
2052
11075
21192611

SOCIETE GENERALE
DE BANQUE-JORDANIE
بنك سوسيته جنرال
العمان

التقرير السنوي 2016



بنك سوسيتيه
جنرال-الخرخت



صاحب الجلالة الهاشمية
الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم
حفظه الله



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

خلينا
نتقدم
سوا



قائمة المحتويات

الإفصاحات 22

القوائم المالية الموحدة 76

الحاكمة المؤسسية 142

الخدمات والمنتجات 146

مجلس الإدارة 12

كلمة رئيس مجلس الإدارة 14

كلمة المدير العام 16

تقرير مجلس الإدارة
والحسابات الختامية
عن السنة المالية 2016



مسؤولية

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 صحنوي

عضو مجلس الإدارة: السادة شركة سوجيكاب لبنان ويمثلها الآنسة نهى اسبريدون خليل أبو سعد
عضو مجلس الإدارة: السيد جيرارد ألبير غولفن جازويل
عضو مجلس الإدارة: السيد غريغوار ايفس ماري لوفبير
عضو مجلس الإدارة: الدكتور أحمد إبراهيم خليل منكو
عضو مجلس الإدارة: الدكتور فواز حاتم شريف الزعبي
عضو مجلس الإدارة: السيد مفلح محمد عوض عقل
عضو مجلس الإدارة: السيد خليل أنيس خليل نصر
عضو مجلس الإدارة: السيد جورج ايلي جورج صغييني
عضو مجلس الإدارة: السيد فيليب جوزيف برنارد دوبوا
عضو مجلس الادارة: السيد عمر خالد رشيد آغا

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



كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السيدات والسادة مساهمي بنك سوسيته جنرال - الأردن،

ورغم المعطيات العالمية والاقليمية غير الملائمة، إلا أن الجهاز المصرفي الأردني قد تمكن من الحفاظ على مستوى جيد من رأس المال والربحية وجودة الأصول، وخاصة عند مقارنته بأجهزة مصرفية أخرى في المنطقة. ولا تزال مستويات الرسمة العالية في الجهاز المصرفي الاردني تمثل هامش أمان مهم في التعامل مع أي صدمات قد تواجهها البنوك.

بالنسبة لبنك سوسيته جنرال- الأردن، حافظ البنك على أدائه المتميز في عام ٢٠١٦ ليضيف إنجازاً جديداً إلى سجل الإنجازات المتتالية التي حققها خلال السنوات الماضية، والتي تعد محل فخر واعتزاز لنا وحافزاً اضافياً للانتقال إلى آفاق جديدة وواعدة نعزز من خلالها حضورنا وأداءنا المستقبلي بما سينعكس إيجاباً على مساهمينا وعملائنا وموظفينا والمجتمعات المحلية.

واستناداً للنتائج التي حققها البنك، فقد أوصى مجلس الإدارة للهيئة العامة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٧٪ من رأس المال عن عام ٢٠١٦.

ختاماً، أود أن اتقدم بجزيل الشكر والامتنان إلى جميع عملائنا ومساهميننا الأفاضل على ولائهم ودعمهم المستمر للبنك. كما أود ان أعرب عن بالغ شكري وتقديري للإدارة التنفيذية وكافة العاملين على الجهود المبذولة من قبلهم لخدمة هذه المؤسسة والنهوض بأدائها. ولا يفوتني أن اتقدم بجزيل الشكر والتقدير للسادة البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية ودائرة مراقبة الشركات على تعاونهم ودعمهم المستمر للقطاع المصرفي في الأردن والاقتصاد المحلي، مع خالص الأمانى لوطننا الغالي بمزيد من التقدم والازدهار.

باسمي وبإسم زملائي أعضاء مجلس الإدارة يسرني أن أقدم لحضراتكم التقرير السنوي لبنك سوسيته جنرال - الأردن لعام ٢٠١٦، متضمناً نتائج أعمال البنك وإنجازاته والقوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ وخطة البنك المستقبلية لعام ٢٠١٧.

شهد العام ٢٠١٦ تقلبات حادة في الاقتصاد العالمي متأثراً بعدة عوامل أهمها تذبذبات أسعار النفط، والانتخابات الأمريكية، وتصويت البريطانيين لصالح خروج بلادهم من عضوية الاتحاد الأوروبي وقرار لجنة السياسة النقدية للبنك الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي رفع سعر الفائدة بنسبة ٢٥٪ عقب اجتماعها في منتصف كانون الأول ٢٠١٦ وذلك للمرة الأولى منذ كانون الأول ٢٠١٥، بالإضافة الى استمرار حالة عدم الاستقرار السياسي والأمني والاقتصادي في العديد من دول العالم وفي منطقة الشرق الأوسط بشكل خاص.

وتخضع آفاق النمو العالمي لعام ٢٠١٧ إلى العديد من التحولات المحتملة خاصة فيما يتعلق بشأن سياسات الإدارة الأمريكية الجديدة وما سيتبعها من تداعيات عالمية وانعكاس ذلك على أسعار صرف الدولار والتدفقات الرأسمالية، بالإضافة إلى التوقعات بتحسن أسعار النفط العالمية وأسعار السلع الأولية. ولا تزال المخاطر الجيوسياسية في العديد من دول منطقة الشرق الأوسط تشكل عبئاً على الآفاق المتوقعة لهذه المنطقة.

على المستوى المحلي، تمكن الاقتصاد الأردني من الصمود أمام موجة التحديات التي تحيط بالمملكة، حيث من المتوقع استقرار معدل النمو الاقتصادي الحقيقي في عام ٢٠١٦ عند ما يقارب ٢,٤٪، وتحسنه في عام ٢٠١٧.

رئيس مجلس الإدارة

حسان منكو

كلمة المدير العام

حضرات السادة مساهمي بنك سوسيته جنرال - الأردن المحترمين،

واصل بنك سوسيته جنرال - الأردن خلال العام ٢٠١٦ مسيرته في تحقيق المزيد من الإنجازات والنمو، حيث ارتفعت أرباح البنك قبل الضريبة بنسبة ٧,٥٪ لتبلغ ١٦,٦ مليون دينار في نهاية العام، كما بلغ صافي الربح بعد الضريبة ١٠,٩ مليون دينار، بارتفاع نسبته ٩٪ عن مستواه في عام ٢٠١٥. وتأتي هذه النتائج كمحصلة لارتفاع حجم القروض الممنوحة من قبل البنك وتحسن هامش الفائدة. كذلك، فقد تمكن البنك من ضبط النمو في المصاريف التشغيلية وتخفيض مخصص تدني التسهيلات الائتمانية من خلال الحفاظ على جودة محفظة الائتمان وتحصيل/هيكله بعض القروض غير العاملة.

فيما يتعلق بالمركز المالي للبنك كما في نهاية عام ٢٠١٦، ارتفع إجمالي موجودات البنك بنسبة ٧,٧٪ ليبلغ ١,٣ مليار دينار، وقد جاء ذلك كمحصلة رئيسية للتوسع في منح التسهيلات الائتمانية حيث حقق صافي المحفظة نمواً بنسبة ٣١,٧٪ ليبلغ ٥٦٨,٢ مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٦ وذلك رغم الظروف الصعبة واحتدام المنافسة. كما واصل البنك المحافظة على أفضل المؤشرات المالية حيث بلغت نسبة إجمالي القروض غير العاملة إلى إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة ٤,١٪، وبلغت نسبة تغطية المخصصات للديون المتعثرة نحو ٨٥٪. كذلك، فقد استمر البنك في تسجيل نسب سيولة مرتفعة وبلغت نسبة كفاية رأس المال حوالي ٢٢,٥٪ وهو ما يفوق بكثير مقررات لجنة بازل العالمية المحددة بواقع ٨٪ ومتطلبات البنك المركزي الأردني بواقع ١٢٪، ويعكس متانة القاعدة الرأسمالية للبنك. ويعزز من ذلك أيضاً نتائج الإختبارات الضاغطة وعملية التقييم الداخلي لرأس المال (ICAAP) التي يجريها البنك بشكل دوري والتي تشير إلى قوة قاعدته الرأسمالية وقدرته على امتصاص أي خسائر محتملة تحت جميع سيناريوهات الأوضاع الضاغطة على اختلاف درجة حدتها مع إمكانية استمرار النمو في موجودات البنك بما يحقق الأهداف المرجوة.

وفيما يتعلق بالخطط المستقبلية، يسعى البنك لتعزيز شبكة فروع، بالإضافة إلى إعادة تأهيل بعض الفروع وإطلاق منتجات جديدة وتطوير المنتجات الحالية بما يلبي احتياجات العملاء المختلفة. كما أننا نتطلع للتوسع في تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة لما لهذا القطاع من أهمية بالغة في الإقتصاد الوطني ومن خلال المشاركة في برامج الدعم المقدمة لهذا القطاع. وتشمل خطتنا المستقبلية أيضاً تأسيس شركة تأجير تمويلي تكون مملوكة بالكامل من قبل البنك.

ولا يسعني في هذا المقام إلا أن أتوجه بالشكر الجزيل الى البنك المركزي الأردني على دوره وحرصه الدائم على سلامة واستقرار الجهاز المصرفي الأردني. كما أود أن أشكر السادة هيئة الأوراق المالية ودائرة مراقبة الشركات على دورهما الفاعل في تعزيز بيئة الأعمال والاستثمار. في الختام، أقدم خالص شكري وجزيل امتناني 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



إلتزام

(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 وعدد 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: ٥٦٩٣٤٤٣	فاكس: ٤٦١٤٨٧٤
شارع آيلـه – مبنى رقم ١	شارع آيلـه	شارع الأمير محمد
عدد الموظفين ١٧٤	عدد الموظفين ٨	عدد الموظفين ٤
شارع المدينة المنورة	عبدون	الصويفية
هاتف: ٥٥٢٤٨٦٩	هاتف: ٥٩٢٤٦٣٧	هاتف: ٥٨٦٤٠٧٩
فاكس: ٥٥٦٣٣٨١	فاكس: ٥٩٢٤٦٣٩	فاكس: ٥٨٦٤٠٢٤
شارع المدينة المنورة	شارع زهران	شارع باريـس
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
شارع البيادر	شارع الامير هاشم	شارع مأدبا
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
شارع عامر بن مالك	شارع الحصن	شارع الملك عبدالله الأول
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
شارع النهضة	شارع الملك عبدالله الأول	شارع السعادة
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
شارع خالد بن الوليد	شارع الحمامات التونسية	القيصر بلدرا
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 ١,٠٥١,٥٦١ 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 ذات مسؤولية محدودة 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



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 عمان ١١١١٨ الأردن
* ليس للشركة أي فروع أخرى

٣) ا- نبذة تعريفية عن رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

السادة بنك سوسيته جنرال في لبنان

الجنسية: اللبنانية

رئيس مجلس الإدارة منذ ١٠/٣١/١٩٩٩ حتى الآن

رئيس لجنة الحاكمية المؤسسية

ويمثله:

السيد حسان حمدي خليل منكو

الجنسية: الأردنية

الصفة: عضو غير تنفيذي و غير مستقل

فترة التمثيل: ١٥/١٠/٢٠٠٢ 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:

- مدير عام شركة الحنان للإستثمارات منذ عام ٢٠٠٤.
- مدير عام شركة حمدي و إبراهيم منكو منذ عام ٢٠٠٢
- رئيس هيئة مديرين شركة Central Gas منذ عام ٢٠٠٥.
- نائب رئيس هيئة مديرين شركة المواد العمرانية الأردنية/ ممثلًا عن شركة حمدي و إبراهيم منكو منذ عام ١٩٩٩.
- رئيس هيئة مديرين ومساهم في عدة شركات عائلية.
- نائب الرئيس في الشركة العربية لمواد البناء / دبي.
- عضو مجلس إدارة في الشركة العربية لمواد البناء / أبوظبي.
- شريك في الشركة العربية لمواد البناء / البحرين.
- عضو مجلس إدارة الشركة العربية لمواد البناء / قطر.

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 الائتمان

ويمثلها:

السيد أنطون نبيل نقولا صحنوي

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 الإستثمارية 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.
- رئيس مجلس إدارة، ومساهم في مجموعة شركات الصناعات ويشغل عدة مناصب إدارية فيها منذ عام ١٩٩٤.

السادة شركة سوجيكاب لبنان

الجنسية: اللبنانية

عضو مجلس الإدارة منذ ٢٠١٠/٤/٢٨ حتى الآن

عضو لجنة إدارة المخاطر

عضو لجنة الحاكمية المؤسسية

عضو لجنة الائتمان

وتمثلها:

الآنسة نهى اسبريدون خليل أبو سعد

الجنسية: اللبنانية

الصفة: عضو غير تنفيذي و غير 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:
 - ممثلة الأعمال ومالكة المنتج لمشروع تطبيق النظام المصرفي الرقمي الموحد للقنوات لإدارة العمليات المالية والمصرفية بالوسائل الإلكترونية منذ نيسان ٢٠١٦.
 - مديرة مكتب الإدارة العامة منذ آب ٢٠١٥.
 - 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 في فريق تحليل الأعمال لمشروع تطبيق النظام البنكي الجديد، ١٩٩٠- ١٩٩٥.
 - عضو 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.

الجنسية: الفرنسية

عضو مجلس الإدارة منذ ٢٤/٤/٢٠١٣ حتى الآن

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 سوسيته جنرال في لبنان ش.م.ل. منذ نيسان ٢٠١٥.
 - مدير عام منتدب، مشرف على أعمال بنك سوسيته جنرال-الأردن، بنك سوسيته جنرال - سيبروس ليمتد، شركة سوجيكاب لبيان 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.

الجنسية: اللبنانية

عضو مجلس إدارة منذ ٢٦/٧/٢٠١١ حتى الآن

رئيس لجنة إدارة المخاطر

عضو لجنة التعيينات والمكافآت

عضو لجنة التدقيق

عضو لجنة الائتمان

الصفة: عضو غير تنفيذي و غير مستقل

تاريخ الميلاد: ١٩٧١

الشهادات العلمية:

- شهادة ماجستير في الاقتصاد من جامعة السوربون- باريس، ١٩٩٥.
- الدبلوم العالي في العلوم المالية والمصرفية من جامعة السوربون- باريس، ١٩٩٥.
- شهادة 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 الاستثمارات 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 لبيان 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، منذ عام ٢٠٠١.
- 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.

الشهادات العلمية:

- شهادة من معهد الدراسات السياسية في باريس، كلية الاقتصاد والمالية، ١٩٨٨.
- شهادة في الهندسة من المعهد الوطني الزراعي باريس-جربنيون، 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 الاستثمارية 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 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.

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 (BHFMSociété Générale– International Retail Banking (Paris)، ٢٠٠٩- آب ٢٠١٤.
- مدير تنفيذي-تمويل الشركات والاستثمارات المصرفية (Société Générale Serbia (Belgrade)، ٢٠٠٩- ٢٠٠٦.
- نائب المدير العام - رئيس الخدمات المصرفية للشركات لدى Banque de Polynésie - الشركة التابعة لمجموعة سوسيته جنرال في French Polynesia، ٢٠٠٦-٢٠٠٣ -.
- شغل عدة مناصب تنفيذية في شبكة Société Générale لخدمات التجزئة المصرفية في فرنسا، ١٩٩٣- ٢٠٠٣.

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 والاستثمار منذ عام ٢٠٠٧.
- رئيس وعضو مجلس إدارة الشركة الأردنية السعودية لتجارة الإلكترونيات 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 للاستثمار العقاري ١٩٩٦-٢٠١١.
- عضو مجلس إدارة شركة سجاير القدس ١٩٩٦-٢٠١٠.
- رئيس هيئة مديرين شركة تجارة السيارات ١٩٩٢-١٩٩٦.
- رئيس تنفيذي لمجموعة أسترا بالسعودية و الأردن والخليج ١٩٨٠-١٩٩١.

* استقال السيد زاهي نشأت طاهر المصري بتاريخ ٢٠١٦/١/١٨

الشهادات العلمية:

- MBA من جامعة بوسطن في أمريكا، ١٩٨٧.
- بكالوريوس إقتصاد 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 للاستثمار 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 النмир 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 ٢٠٠٦.
- الرئيس التنفيذي لمجموعة شركات قعوار (Kawar Group) منذ عام ٢٠٠٦.
- عضو هيئة مديرين شركة ميرسك الأردن/ ممثلاً عن شركة الجنوب للإستثمارات الملاحية منذ عام ٢٠٠٦.
- نائب رئيس مجلس إدارة الشركة الوطنية لإدارة التأمينات الصحية (NatHealth) منذ عام ٢٠٠٦.
- 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.

السيد مفلح محمد عوض عقل
الجنسية: أردنية
عضو مجلس الإدارة منذ ٢٠١٤/٤/٢٣ حتى الآن
عضو لجنة إدارة المخاطر, عضو لجنة التدقيق
الصفة: عضو غير تنفيذي ومستقل
تاريخ الميلاد: ١٩٤٥

الشهادات العلمية:

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

الخبرات العملية:

- مؤسس ورئيس شركة عقل للإستشارات المصرفية والمالية منذ عام ٢٠١٠.
- رئيس مجلس إدارة تنفيذي لصندوق الضمان الإجتماعي 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 الإتصالات 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).

- رئيس مجلس إدارة شركة الدليل العربي للمواقع الإلكترونية dig.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.

*استقال السيد ردين توفيق أمين قعوار بتاريخ ٢٠١٦/١/١٨

الدكتور أحمد إبراهيم خليل منكو
الجنسية: أردنية
عضو مجلس الإدارة منذ ١٩٩٩/١٠/٣١ حتى الآن
*عضو لجنة الحاكمية المؤسسية
الصفة: عضو غير تنفيذي وغير مستقل
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:

- نائب رئيس مجلس إدارة شركة النسر العربي للتأمين, ١٩٨٩- ٢٠٠٦.
- 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 منذ 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 و إبراهيم منكو منذ عام ١٩٦٨.
- يشارك في ادارة مجموعة من الشركات العائلية.

*استقال الدكتور أحمد منكو من منصبه كعضو في لجنة الحاكمية المؤسسية وتم تعيين السيد عمر آغا خلفاً له في تاريخ ٢٠١٦/١٢/٧

الجنسية: أردنية

عضو مجلس الإدارة منذ ١٨ / ١ / ٢٠١٦ حتى الآن

رئيس لجنة التعيينات والمكافآت

عضو لجنة الحاكمية المؤسسية

الصفة: عضو غير تنفيذي ومستقل

تاريخ الميلاد: ١٩٥٦

الشهادات العلمية

- دكتوراة هندسة ميكانيكية والكترونيات ١٩٨٢.
- ماجستير هندسة ميكانيكية والكترونيات ١٩٧٩.
- بكالوريوس هندسة ميكانيكية واقتصاد ١٩٧٨.

الخبرات العملية

- الرئيس التنفيذي/رئيس مجلس إدارة مجموعة Silicon Badia Global Ltd منذ ٢٠١٦.
- رئيس مجلس أمناء مؤسسة ولي العهد منذ ٢٠١٦.
- عضو مجلس إدارة مؤسسة الملكة رانيا للتعليم والتنمية منذ ٢٠١٣.
- الرئيس التنفيذي/عضو مجلس إدارة مجموعة Accelerator Technology Holding ٢٠٠٥ - ٢٠١٦
- عضو مجلس إدارة منظمة انديفرالاردن (Endeavor Jordan) لدعم الريادة في المملكة منذ ٢٠١٠
- عضو مجلس إدارة أوبسس ٥٠٠ (Oasis 500) منذ ٢٠١٦
- عضو مجلس إدارة مجموعة أدريتيك العالمية (Adritec Group International) لأنظمة الري بالتنقيط الحديثة / البحرين منذ ١٩٩٩.
- عضو مجلس إدارة مجموعة " روبيكون " القابضة منذ ٢٠٠٦.
- الشريك العام (General Partner)، والمدير التنفيذي لعدد من المحفظات الإستثمارية في رأس المال المغامر (Venture Capital Funds) منذ ٢٠٠٥.
- وزيراً للبريد والاتصالات (الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات)/ وزيراً للتنمية الإدارية (تطوير القطاع العام) ٢٠٠٠ - ٢٠٠٤.
- عضو مجلس إدارة صندوق الملك عبدالله الثاني للتنمية ٢٠٠٠ - ٢٠٠٢.
- عضو مجلس أمناء جامعة الأميرة سمية للتكنولوجيا ٢٠٠٥ - ٢٠٠٨.
- عضو مجلس إدارة بنك الإستثمار العربي الأردني ٢٠٠٧ - ٢٠٠٨.
- عضو في المجلس الإقتصادي الإستشاري ١٩٩٩ - ٢٠٠٠.
- عضو مؤسس في جمعية المصدرين الأردنيين وعضو في جمعية الجودة الأردنية وكذلك عضو مؤسس في جمعية الرواد الشباب في الأردن ١٩٨٥ - ١٩٩٥.
- عضو في منظمة الرؤساء الشباب ومنظمة الرؤساء العالمية (WPO – YPO) ١٩٩١ - ٢٠٠٢.

الجنسية أردنية

عضو مجلس الادارة منذ ٢٠١٦/١/١٨ حتى الآن

رئيس لجنة التدقيق

عضو لجنة إدارة المخاطر

عضو لجنة التعيينات والمكافآت

الصفة: عضو غير تنفيذي ومستقل

تاريخ الميلاد: ١٩٥٣

الشهادات العلمية

- ماجستير تمويل، ١٩٩٧.
- بكالوريوس إدارة أعمال، ١٩٧٦.

الخبرات العملية

- نائب رئيس مجلس إدارة بنك الإستثمار الفلسطيني / رام الله منذ عام ٢٠١١.
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة إعمار للتطوير والإستثمار العقاري منذ عام ٢٠١١.
- عضو مجلس إدارة شركة مسافات للنقل المتخصص منذ عام ٢٠١١.
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة المركز العربي للصناعات الدوائية منذ عام ٢٠١٢.
- رئيس هيئة مديرين شركة إعمار الإسلامية للتأجير والإستثمار منذ عام ٢٠١١.
- عضو هيئة مديرين شركة شرق عمان للإسكان والتطوير منذ عام ٢٠١١.
- عضو هيئة مديرين شركة مسافات لتأجير السيارات السياحية منذ عام ٢٠١٥.
- عضو هيئة إدارية لدى جمعية الثقافة والتعليم الارثوذكسية منذ عام ٢٠١٢.
- عضو مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن ٢٠٠٣-٢٠٠٦ ٢٠٠٩-٢٠١٠.
- رئيس هيئة مديرين شركة الموارد للوساطة المالية ٢٠٠٨-٢٠١٠.
- رئيس هيئة مديرين شركة تمكين للتأجير التمويلي ٢٠٠٨-٢٠١٠.
- رئيس هيئة مديرين شركة الإستثماري لتمويل سلسله الإمداد ٢٠٠٨-٢٠١٠.
- عضو مجلس إدارة شركة الشرق الأوسط للصناعات الدوائية ٢٠٠٨-٢٠٠٩.
- عضو مجلس إدارة شركة البطاقات العالمية ٢٠٠٩.

كما شغل المناصب المصرفية التالي :

- رئيس تنفيذي / مدير عام البنك الإستثماري ٢٠٠٧ - ٢٠١٠.
- نائب رئيس تنفيذي في البنك الأهلي الأردني ١٩٩٣ - ٢٠٠٧.
- عضو مجلس إدارة بديل لدى بنك الأردن الدولي في لندن / ممثل عن البنك الأهلي الأردني ٢٠٠٠ - ٢٠٠٧.
- مستشار رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي الدولي / لبنان ٢٠٠١ - ٢٠٠٧.
- مدير تنفيذي في بنك الأردن ١٩٨٦ - ١٩٩٣.
- Second Vice President لدى Chase Manhattan Bank فرع الأردن ١٩٧٦ - ١٩٨٦.

الجنسية أردنية

عضو مجلس الإدارة منذ ٢٠١٦/١/١٨ حتى الآن

عضو لجنة التدقيق

عضو لجنة التعيينات والمكافآت

عضو لجنة الحاكمية المؤسسية

الصفة: عضو غير تنفيذي ومستقل

تاريخ الميلاد: ١٩٦٧

الشهادات العلمية

- بكالوريوس هندسة مدنية ١٩٩١.
- شهادات ودراستات في التخطيط الاستراتيجي والإدارة المالية ٢٠١٤.

الخبرات العملية

- رئيس تنفيذي لمجموعة شركات العبدلي (العبدلي للإستثمار والتطوير – شركة البوليغارد – الشركة الأردنية للطاقة المركزية) منذ أيلول ٢٠١٦.
- رئيس تنفيذي لمجموعة الأنواء القابضة (السعودية / مصر / وتونس) تشرين ثاني ٢٠١٥ – آب ٢٠١٦.
- رئيس تنفيذي للعمليات / الرئيس التنفيذي لشركة سرايا القابضة ، ٢٠١١- تشرين الأول ٢٠١٥.
- عضو مجلس إدارة شركة سرايا بندر الجصة (سلطنة عمان)، ٢٠١١- آب ٢٠١٥.
- عضو مجلس إدارة شركة سرايا الأردن للتطوير العقاري، ٢٠١١- آب ٢٠١٥.
- عضو مجلس إدارة شركة سرايا العقبة للتطوير العقاري، ٢٠١١- آب ٢٠١٥.
- عضو مجلس إدارة شركة سرايا العبدلي للتطوير العقاري، ٢٠١١- آب ٢٠١٥.
- عضو مجلس إدارة شركة اسكندر هولدنجز (ماليزيا)، ٢٠١٠-٢٠١١.
- عضو مجلس إدارة مؤسسة إنجاز لتنمية الموارد البشرية (غير ربحية)، ٢٠٠٩- تشرين الأول ٢٠١٥.
- مدير عام شركة سرايا ديفيلوبمنت جروب، ٢٠٠٧-٢٠١١.
- عضو مجلس إدارة شركة الإتصالات الفلسطينية، ٢٠٠٥-٢٠٠٧.
- نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة البنك العربي، ٢٠٠٢-٢٠٠٧.
- أمضى أكثر من ٦ سنوات في إدارة المشاريع الإنشائية الكبيرة من خلال العمل لدى شركتي تيرنر Turner وبروجاكس Projacs - وهما من الشركات العالمية والإقليمية الرائدة في هذا المجال ١٩٩٦-٢٠٠٢.
- عمل لمدة خمس سنوات لدى القطاع العام بالولايات المتحدة الأمريكية كمهندس ومن ثم كمهندس أول، ١٩٩١-١٩٩٦.

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 Supérieure De Commerce De Paris, ١٩٩٩.
- شهادة ماجستير في العلوم الإقتصادية، ١٩٩٤.
- شهادة البكالوريوس في العلوم الإقتصادية، ١٩٩٣.

الخبرات العملية:

- شغل المناصب التالية ضمن مجموعة سوسيته جنرال في لبنان:
 - مدير عام بنك سوسيته جنرال- الأردن إعتباراً 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 الإستثمار 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.

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 و بنوك الإستثمار ، ٢٠٠١-٢٠٠٥ .
- مدير حساب في دائرة تسهيلات الشركات الكبرى وبنوك الاستثمار في بنك الشرق الأوسط (مجموعة سوسيته جنرال)،(٢٠٠٠-٢٠٠١.
- ضابط ائتمان وتسويق في دائرة تسهيلات الشركات الكبرى في بنك كرنديلز ANZ، ١٩٩٩-٢٠٠٠.
- مستشار خدمة عملاء في دائرة تسهيلات الشركات الكبرى في بنك كرنديلز ANZ ، ١٩٩٨-١٩٩٩.
- مستشار خدمة عملاء في بنك كرنديلز ANZ، ١٩٩٧-١٩٩٨.

الشهادات العلمية:

- شهادة دبلوم عالي في العلوم المالية والمصرفية، ١٩٩٥.
- شهادة ماجستير في العلوم المالية والمصرفية 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 بعبداء، ١٩٩٨- ٢٠٠٣.
- نائب مدير فرع بعبداء، ١٩٩٣- ١٩٩٨.
- موظف عمليات في الفروع ، ١٩٩٠ – ١٩٩٣.

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 الإعتمادات المستندية وبوالص التحصيل في بنك الأردن والخليج ، ١٩٧٩-١٩٨٠.
- موظف في قسم الإعتمادات المستندية في بنك القاهرة عمان، ١٩٧٦-١٩٧٩.

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 الرقابة الدائمة والشؤون القانونية في بنك سوسيته جنرال – الأردن منذ عام ٢٠١٥.
- مدير قطاع المتابعة والرقابة الدائمة في بنك سوسيته جنرال – الأردن منذ عام ٢٠١٢ – ٢٠١٥.
- 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 الصادات والتمويل، ٢٠٠٤ - ٢٠٠٥.
- موظف في دائرة الحوالات بنك الأردن والخليج، ١٩٩٩ - ٢٠٠٤.

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.
- مدقق 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.

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 و قاعدة البيانات.
- مجال البنوك: نقل أنظمة البنوك، Bancassurance وأنظمة البطاقات.
- إدارياً: إدارة الفرق، تطبيق الإجراءات، تقسيمات الدوائر، تخصيص موازنة، RFP، RFI، الاستشارة، 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 إقتصاد - رئيسي/محاسبة - فرعي _ جامعة اليرموك ١٩٩٩.
- شهادة مهنية في إدارة المخاطر (GARP) ٢٠١٢.
- شهادة مهنية في مكافحة غسيل الأموال وتمويل الارهاب (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 ايار 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 - تموز ٢٠٠١.

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.

- مسؤولية 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 التعاامرة

مدير الموارد البشرية

تاريخ الميلاد: ١٩٨٠

الشهادات العلمية:

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

الخبرات العملية :

- مدير الموارد البشرية في بنك سوسيته جنرال - الأردن منذ عام 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 والاستشارات القانونية الشرق الأوسط، ٢٠٠٧ – ٢٠١٢.
- محامي لدى المكتب الدولي للمحاماة - عمان، ٢٠٠٥ – ٢٠٠٧.
- تدريب على أعمال المحاماة ضمن برنامج نقابة المحامين الاردنيين، ٢٠٠١- ٢٠٠٤ .

- بكالوريوس إدارة أعمال، ٢٠١١.

- سكرتيرة مجلس الإدارة في بنك سوسيته جنرال - الأردن، منذ آذار ٢٠١٦.
- مستشار شؤون شركات منذ حزيران ٢٠١٤ - شباط ٢٠١٦.
- مديرة شؤون شركات في شركة أكسيليريتز تكنولوجي هولدنغز، ٢٠٠٥ - ٢٠١٤.
- سكرتيرة مجلس الإدارة في شركة أكسيليريتز تكنولوجي هولدنغز، ٢٠٠٥ - ٢٠١٤.
- مساعدة إدارية لشؤون الشركات في مكتب وزير الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات في وزارة الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات، ٢٠٠٤.
- مديرة دائرة العلامات التجارية في مجموعة نقل، ١٩٩٧ - ٢٠٠٣.

- شهادة بكالوريوس في الإقتصاد، ١٩٩٦.

- شغلت المناصب التالية في بنك سوسيته جنرال - الأردن:
 - مسؤولة الاستراتيجيات والأبحاث والتطوير في مكتب المدير العام منذ آذار ٢٠١٦.
 - سكرتيرة مجلس الإدارة ومسؤولة الأبحاث والدراسات في مكتب المدير العام، منذ شباط ٢٠١١ ولغاية آذار ٢٠١٦.
 - 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	عدد الأسهم كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥	نسبة المساهمة	عدد الأسهم كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٦	نسبة المساهمة
السادة 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 ٢٠١٦

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

أولاً: بنك سوسيته جنرال في لبنان	
لائحة مساهمين بنك سوسيته جنرال في لبنان	
١. نبيل صناوي.	٨. مازن حنا.
٢. انطون نبيل صناوي.	٩. NSKINV Ltd
٣. ياسميننا نبيل صناوي كامل.	١٠. جان - بيار دوكروكيه.
٤. بيار فريديريك كامل.	١١. سوسيته جنرال - فرنسا.
٥. كافننفت هولدنغ لبنان ش.م.ل.	١٢. جان- لويس ماتيني.
٦. هولدنغ ا.ب.ي. صناوي ش.م.ل.	١٣. غريغوار لوفبير.
٧. نجيب السعد.	
ثانياً: شركة الحنان للاستثمارات	
هي شركة 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.	
ثالثاً: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 مقارنة مع غيره من البنوك في الأردن

% من مجموع الموجودات	% من مجموع الودائع والتأمينات النقدية	% من مجموع التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٦,٧٤	٣,٠٥	٢,٥٧

قام ال SGBJ بطرح العديد من المنتجات والحملات التسويقية المنافسة خلال العام ٢٠١٦:

- طرح حملة تسويقية للتعريف أكثر بشركة سوسيته جنرال - الأردن للوساطة المالية، وبالخدمات المميزة التي تقدمها الشركة.
- تم إطلاق حساب الشباب والذي يغطي فئتين عمريتين من خلال منتجي SWING و ILIVE.
- تم طرح حساب التوفير " غنى "، والذي يتيح للعملاء فرصة ربح جوائز قيّمة: ليرات ذهب يومياً، ٥,٠٠٠ دينار أردني شهرياً، سيارة مرسيدس E200 و ٢٠١٧، و ١٠٠,٠٠٠ دينار أردني.
- تم إطلاق بطاقة ال Infinite Card للعملاء، والتي تتيح لهم فرصة الإستفادة من العديد من الإمتيازات والخدمات الإستثنائية.

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

لا يوجد إعتماد 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.

٩ب- توزيع الموظفين حسب الدرجة العلمية

الدرجة العلمية	ماجستير	بكالوريوس	دبلوم	ثانوية عامة	أقل من الثانوية العامة
ذكر	١٥	١٢٣	١١	٩	٩
أنثى	٨	٧٢	١٣	٤	٠
٣٦٤	٢٣	١٩٥	٢٤	١٣	٩

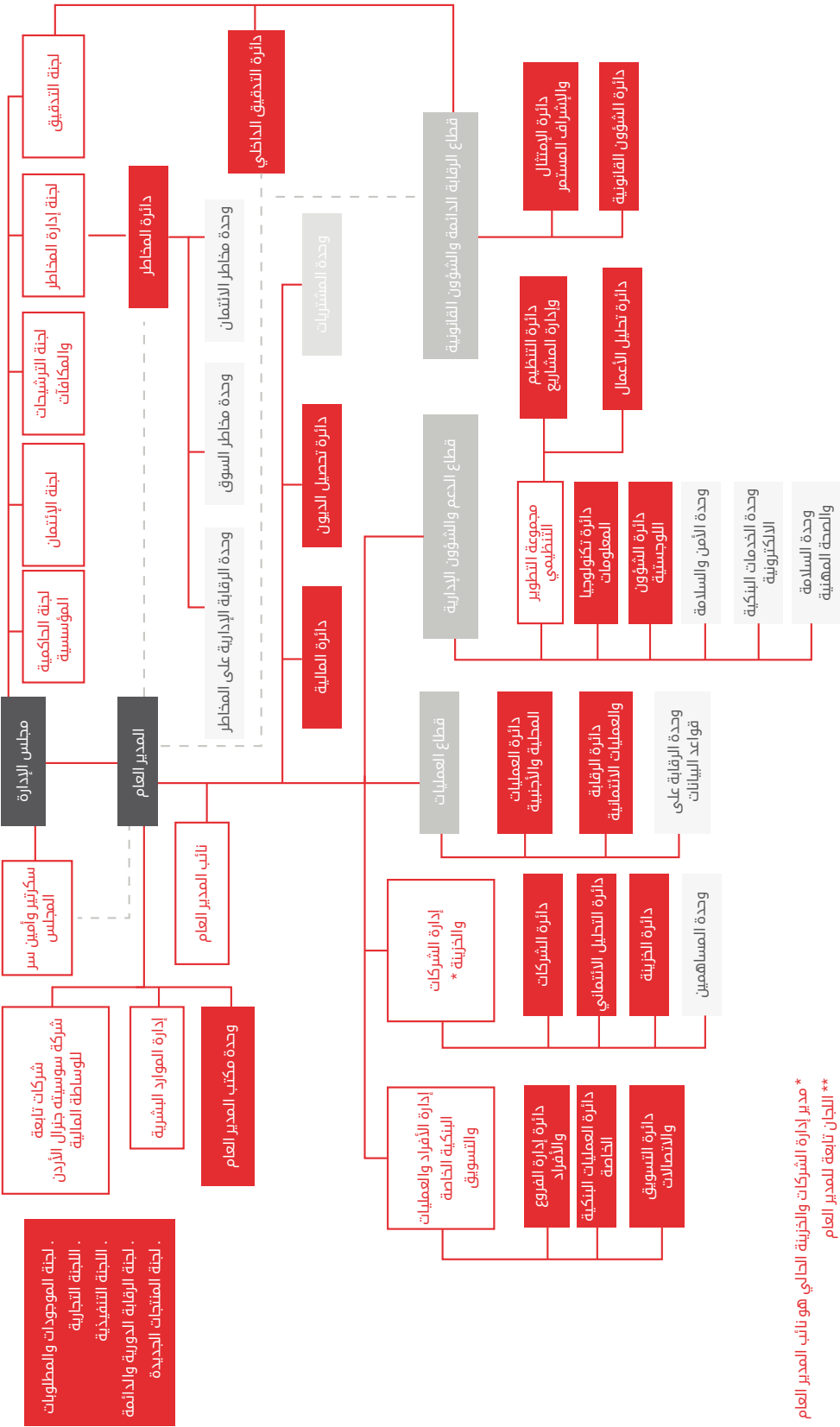
سياسة المكافآت

سياسة المكافآت مصممة لجذب و الحفاظ و مكافأة الموظفين و المدراء الموهوبين من خلال تقديم تعويضات تحفيزية مرتبطة بأداء الموظفين والتي من شأنها تعزيز أداء البنك و تنافسيته. يقاس أداء الموظفين عن طريق التقييم السنوي و مقابلات التطوير التي تستخدم مؤشرات الأداء الرئيسة المرتبطة بمتطلبات العمل لكل موظف وأهداف ورؤية البنك العالمية بطريقة تنافسية وتحفيزية. إن الغاية من استخدام هذه العناصر هو رفع إنتاجية وكفاءة الموظفين داخل إطار فعال من أجل رفع أداء البنك وتنافسيته ومسموعيته وملائته المالية إستناداً على مبادئ الشفافية والموضوعية والعدالة مع إحترام جميع القوانين والأنظمة الأردنية.

٩ج- برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك

من أجل إعداد الموظفين لأداء جيد وتقديم خدمات ذات جودة عالية مع ضمان التطوير المستمر للموظفين والمدراء تقوم إدارة الموارد البشرية بإعداد خطة تدريب وتطوير سنوية بالتنسيق مع المدراء والموظفين متوقعة تطوير البنك ودعم المتغيرات الأساسية فيه، وبما أن النمو والتغيير متلازمان فخططنا التدريبية تغطي التدريبات الرئيسية التي يحتاجها الموظف ليس فقط لتنمية مهاراته، ولكن أيضاً لتعزيز التفوق العام للبنك و ذلك بتطوير المهارات الفنية والسلوكية على حد سواء. أننا ندعم موظفينا بالتدريبات الداخلية والخارجية والدولية والشهادات المهنية لضمان مفهوم المؤسسة المتعلمة، كما أن برامجنا التدريبية تدعم الموظفين وتؤكد أن مهاراتهم ومعارفهم تلبي إحتياجات أنشطة المجموعة، لأن هدفنا هو ضمان تطوير البنك عن طريق مساعدة الموظفين على الإستجابة بفعالية للتغيرات التنظيمية.

٩أ- الهيكل التنظيمي لبنك سوسيته جنرال - الأردن



* مدير إدارة الشركات والخزينة الحالي هو نائب المدير العام
** اللجان تابعة للمدير العام

النشاطات التدريبية

المنطقة	مركز الإنعقاد	إسم الدورة	عدد المشاركين
داخلي	مركز التدريب الداخلي للبنك	ACH project	١٩
		AML, Code of Conduct, Whistle Blowing & FATCA	٩
		تحليل التقارير الشهرية	١٥
		متابعة توصيات التدقيق	٨
		التخطيط لاستمرار العمل والمخاطر التشغيلية	١٩٩
		عرض اقتراح الائتمان	١٣
		جودة البيانات والتدريب لمكافحة غسل الأموال	٧٣
		تقرير الرفض لوحدة الخدمات المصرفية الإلكترونية	٣١
		تدريب الإخلاء	١١
		مرافق التوثيقات	١٥
		تدريب لمنتج غنى	٧٣
		إعداد اختبار العالمي	٤٩
		Infinite Card training	١٨
		نظام ترقية كنز	٣٣
		تدريب النظام القانوني	٦
		الإشراف الدائم	١٠
		نقل المتطلبات والتطبيقات	٤٢
		تدريب لمنتج الشباب	٩٦
		إسعاف أولي / السلامة العامة	١٣
		Employees orientation sessions	١٥
		e-learning courses	١٨٢
		Employees Induction sessions	٨٨
محلي/داخل الأردن	مراكز تدريب محلية / عمان	المؤتمر الثالث لإدارة مخاطر البنوك ٢٠١٦	١
		إجتماع ACH	٢
		ورشة تدريب ACH	٤
		التحليل المتقدم لمخاطر البنك	١
		التحليل الائتماني المتقدم للشركات	١
		الإعتمادات المستندية المتقدمة	٢
		Advanced Excel	٤
		Al Adyat new trucks event	١
		قواعد جديدة لبازل ٣	٢
		BIG Data	٢
		أخصائي مكافحة غسل الأموال المعتمد CAMS	١
		مدقق نظم معلومات المعتمد	١
		COBIT 5	٢
		ورشة عمل COBIT 5	١
		مهارات التواصل	١
		مهارات التميز في تقديم خدمة العملاء	١
		ورشة عمل تصميم سلم رواتب تنافسي	١
		منتدى أعمال مزودي قطاع الطاقة	١
		دورات اللغة الإنجليزية - مستويات مختلفة	١٩
		تعزيز الحصول على التمويل للشركات الصغيرة والمتوسطة	٢

١	نظام عرض و تحصيل الفواتير إلكترونياً (eFAWATEERcom)	
١	CCE Event	الإمارات العربية المتحدة
١	GITEX 2016	الإمارات العربية المتحدة
٢	Mission at SGBL	لبنان
٤٣	OLEA Mission	لبنان
١	Meeting at SGBL	لبنان

١٠المخاطر التي يتعرض لها البنك

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

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

١	إدارة المبيعات والبيع الشخصي
١	أساسيات التحليل الائتماني ودوره في منح الائتمان المصرفي
٢	أساسيات التحليل المالي
١	برنامج ضمان المشاريع الصغيرة الناشئة
١	تحليل وإدارة المخاطر (مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر السوق)
١	تدقيق المستندات وبوالص الشحن
١	تطوير إختبارات الأوضاع الضاغطة / المنهجية الجديدة
٣	تطوير القنوات الإلكترونية للشركات والأفراد
١	تطوير المنتجات المصرفية وابتكار منتجات جديدة
٢	تقييم الإحتياجات التمويلية للشركات
١	تمويل المشاريع المتقدم (Advanced Project Finance)
١	تمويل مشاريع الشركات الصغيرة و المتوسطة والمتناهية الصغر / دور البنوك ومؤسسات ضمان القروض
١	تمويل مشاريع الشركات صغيرة ومتوسطة الحجم / تجربة جمهورية كوريا الجنوبية
١	جلسة مشاورات حول تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم
١	خدمة العملاء واتيكيث العمل
١	دورة أمن وحماية المعلومات باستخدام COBIT 5
١	عمليات البنوك والسرية المصرفية
٥	فن خدمة العملاء
٤	كشف الإحتيال على موظفي خدمة العملاء
١	كشف التزوير والتزيف لأشهر العملات العربية والأجنبية وطرق كشف تزوير الشيكات البنكية
١	محاسبة البنوك
١	محاضرة عن السلامة البيئية
٣	مسودة مذكرة التفاهم شبه النهائية والمنوي توقيعها ما بين المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي والبنوك
١	مشروع تدريب وتشغيل خريجي تخصصات العلوم الإدارية والمالية
٢	مشروع تعليمات حاكمية و إدارة المعلومات و التكنولوجيا المصاحبة لها
١	معيار التقارير المالية الدولي الجديد رقم ١٦
١	معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦
١	مقدمة في الائتمان المصرفي
١	منتدى الشمول المالي التوجه الإستراتيجي للإستقرار المالي والإجتماعي
٢	مهارات الإتصال الفعال وفن التأثير على الآخرين
١	مهارات البيع المصرفي
٤	مهارات الذكاء العاطفي في العمل المصرفي
٣	مهارات إدارة الوقت وضغوط العمل
١	مؤتمر الإتحاد العربي للمتداولين بالأسواق المالية الحادي والأربعون
١	نظام إدارة الإمتثال التنظيمي
٣	نظام الأخطار المصرفية الجديد
٢	وإعداد خطة التدقيق المستندة للمخاطر COSO الورشة التدريبية المصرفية السابعة عشر حول تقييم أنظمة الرقابة الداخلية وفق مفهوم
٢	ورشة تطبيق مبادئ عقان لتسوية الديون خارج المحاكم
٣	ورشة عمل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
٢	ورشة عمل حول التعريف بمستجدات دائرة تنفيذ محكمة بداية عمان
٢	ورشة عمل حول تطبيق معيار التقرير المالي الدولي IFRS 9
١	التنفيذ العملي للتعامل مع الوثائق تحت UCP 600 و ISBP 745
١	الإجتماع التنسيقي مع وزارة العدل
١	العمليات المصرفية الداخلية

(١١) الإنجازات التي حققها البنك خلال السنة المالية

إنجازات البنك حسب المؤشرات المالية:

- حقق البنك نمو ملحوظ خلال عام ٢٠١٦ مقارنة مع عام ٢٠١٥ و في معظم مؤشراتته المالية، فقد حقق البنك نمو في أرباحه قبل الضريبة مقداره ٧,٥٪ مقارنة مع العام السابق، حيث وصلت أرباحه قبل الضريبة إلى ١٦,٥٦ مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٦ مقارنة مع ١٥,٤ مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٥ .
- ارتفع مجموع الموجودات في نهاية عام ٢٠١٦ ليصل إلى ١,٣٠٣ مليار دينار بزيادة مقدارها ٩٣ مليون دينار مقارنة مع عام ٢٠١٥ وبنسبة نمو مقدارها ٧,٧٪.
- ارتفع صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة في نهاية عام ٢٠١٦ بزيادة مقدارها ١٣٦,٦ مليون دينار مقارنة مع عام ٢٠١٥، وبنسبة نمو مقدارها ٣١,٧٪.
- ارتفعت ودائع العملاء والتأمينات النقدية في نهاية عام ٢٠١٦ دينار مقارنة مع عام ٢٠١٥ وبنسبة نمو مقدارها ٧,٢٪.
- قام البنك بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين عن عام ٢٠١٥ بقيمة ٥ مليون دينار بنسبة ٥٪ من رأسمال البنك المدفوع.
- ارتفع إجمالي حقوق الملكية بنسبة نمو ٤,٦٪ مقارنة مع العام السابق.

إنجازات البنك في المجالات الأخرى:

- وقّع ال SGBJ اتفاقية شراكة مع شركة واحة أيلة للتطوير، يقوم البنك بموجبها بتوفير برامج تمويل للعملاء المهتمّين بشراء وحدات سكنيّة في مشروع أيلة في العقبة وتشمل فلل شبه الجزيرة ومشروع شقق الجزر، بالإضافة لمشروع شقق ملعب الغولف، وذلك بسعر فائدة منافس وشروط ميسرة للغاية.
- تم تركيب صرافين آليين جديدين للبنك في City Mall، واحد من أكثر المواقع حيوية في المملكة، والآخر في سمارت باي / فرع شارع مكة.
- قام البنك بطرح حملة تسويقية للتعريف أكثر بشركة سوسيته جنرال - الأردن للوساطة المالية، وبالخدمات المميزة التي تقدمها الشركة.
- قام البنك بإطلاق حساب الشباب والذي يغطي فئتين عمريتين من خلال منتجي SWING و ILIVE.
- قام البنك بطرح حساب التوفير "غنى"، والذي يتيح للعملاء فرصة ربح جوائز قيّمة: ليرات ذهب يومياً، ٥,٠٠٠ دينار أردني شهرياً، سيارة مرسيدس E200 ٢٠١٧، و١٠٠,٠٠٠ دينار أردني.
- قام ال SGBJ بطرح بطاقة ال Infinite Card للعملاء، والتي تتيح لهم فرصة الاستفادة من العديد من الإمتيازات والخدمات الإستثنائية.
- تم إجراء ثلاثة سحبات دورية خلال العام ٢٠١٦ 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.
- زار وفد رجال الأعمال الفرنسي (ميديف) المملكة، حيث تم عقد لقاء بحضور الوفد و جمعية البنوك في الأردن والبنوك المانحة (World Bank, IFC, European Union, EBRD, AFD) وذلك في مبنى الإدارة العامة لـ SGBJ، حيث تم عرض مساهماتهم في دعم إقتصاد الأردن ومشاريعه التنموية، كما وتم مناقشة فرص الإستثمار في المملكة بالإضافة إلى فرص إعادة الإعمار في سوريا والعراق.
- في إطار إستراتيجيته المتمثلة بتحديث شبكة فروع حه حسب رؤية عصرية وتقنيات حديثة، قام ال SGBJ بشراء موقع جديد لفرع الصوفية في مجمع الرواشدة/شارع باريس، وإفتتاحه في العام ٢٠١٦.

- 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 ٢٠١٦، مع التركيز على خدمة العملاء وجودة الخدمة المقدمة.
- قام البنك بتوقيع اتفاقية مع شركة "كريف الأردن"، شركة المعلومات الائتمانية الأولى المرخصة من قبل البنك المركزي الأردني، والتي تقدم خدمة الإستعلام الائتماني لعملاء البنك من أفراد وشركات بهدف تسهيل وصولهم إلى الخدمات المالية، والحصول على شروط أكثر ملاءمة للقروض.
- قام ال SGBJ بالمشاركة بحفلي الإفطار الذين نظمتها مجموعة AZADEA، حيث تأتي هذه المشاركة ضمن إهتمامات البنك لما تلعبه هذه اللقاءات من دور في تقوية روح الإنتماء لدى عملائه، والحرص على إستمرار وجود قنوات إتصال مفتوحة بين البنك والعملاء.
- أقام ال SGBJ حفل موظفيه السنوي بالإضافة لحفل القطاعات التجارية SogeTrophy V، حيث تمت مناقشة أهم المواضيع الخاصة بالدوائر التابعة للبنك وإنجازاتهم في عام ٢٠١٥، كما وتم استعراض نتائج شبكة الفروع خلال العام الماضي بالإضافة لطرح خطة العمل للعام ٢٠١٦. وتم توزيع تسعة دروع على مستحقيها بناءً على النتائج المحققة خلال عام ٢٠١٥.
- إلتزاماً بتعليمات البنك المركزي الأردني، تم طرح حملة تسويقية لتشجيع العملاء على زيارة فروعهم لتجديد بياناتهم ومنحهم فرصة الدخول بالسحب على عشرة جوائز نقدية قيمة كل منها ١٠٠ دينار للعملاء الذين قاموا بتحديث بياناتهم، حيث جرى السحب بتاريخ ٣١/٣/٢٠١٦.
- تم الترويج للقرض السكني وميزاته التنافسية كسعر الفائدة ٦٪+٠,٥ عمولة منح، وتحملّ البنك لرسوم الرهن ١٪، بالإضافة لمنح بطاقة ائتمان مجاناً بسقف الراتب، وفترة تسديد تصل حتى ٣٠ سنة.
- قام البنك بتوقيع إتفاقية مع وزارة الطاقة والثروة المعدنية / صندوق تشجيع الطاقة المتجددة وترشيد الطاقة، حيث سيقوم البنك بموجبها بتقديم خدمات مصرفية للصندوق لمدة عام واحد.

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

لا يوجد أي أثر 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 إغلاق السهم للأعوام الخمس السابقة.

السنوات	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢
الأرباح المحققة (الخسائر المحققة)	١٠,٩٠٨,٠٣٥	١٠,٠٠٩,٦٣٦	٩,٢٠٠,٩٩٢	٧,٠٠١,٦٣٠	٤,٧٣٤,٥٦٠
الأرباح الموزعة	٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-
صافي حقوق الملكية	١٣٣,٤٤٠,٨١٣	١٢٧,٥٨٧,٠٢٨	١٢١,٥١٧,٨٠٢	١١٢,٣١٣,٠٦٠	١٠٥,٣١١,٣٥٩
سعر الإغلاق للسهم	٠,٩٥	١,٠١	١,٠٧	٠,٨٩	٠,٨٥

١٤) التحليل المالي للبنك ونتائج أعماله خلال السنة المالية

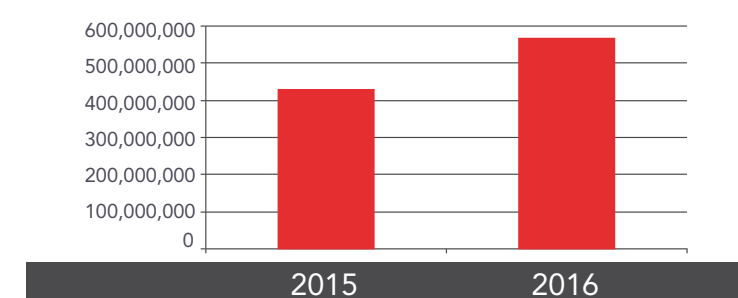
مقارنة لبعض بنود قائمة المركز المالي وقائمة الدخل:

٠ المركز المالي:

١. تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي

إرتفع صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة في نهاية عام ٢٠١٦ بزيادة مقدارها ١٣٦,٦ مليون دينار مقارنة مع عام ٢٠١٥، وبنسبة نمو مقدارها ٣١,٧٪.

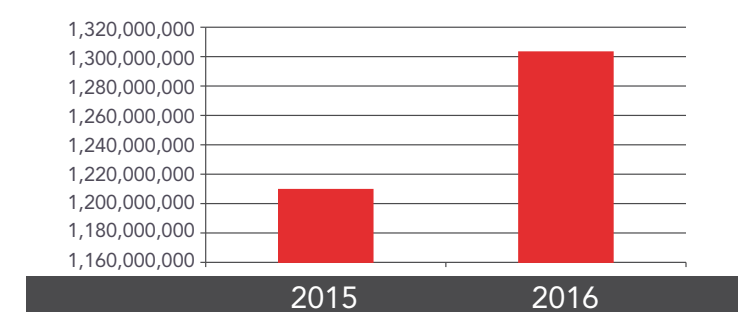
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي



٢. مجموع الموجودات

إرتفع مجموع الموجودات في نهاية عام ٢٠١٦ ليصل إلى ١,٣٠٣ مليار دينار بزيادة مقدارها ٩٣ مليون دينار مقارنة مع عام ٢٠١٥ وبنسبة نمو مقدارها ٧,٧٪.

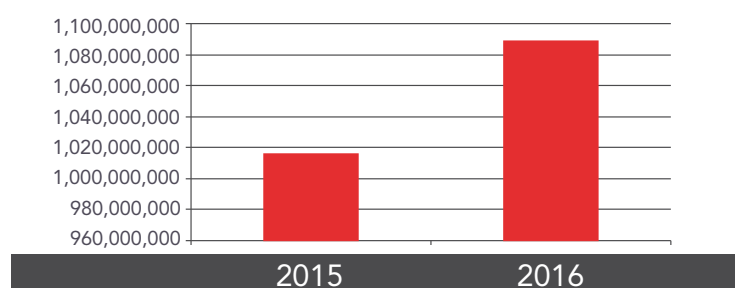
مجموع الموجودات



٣. ودائع العملاء والتأمينات النقدية

إرتفعت ودائع العملاء والتأمينات النقدية في نهاية عام ٢٠١٦ لتصل إلى ١,٠٨٩ مليار دينار بزيادة مقدارها ٧٢,٩ مليون دينار مقارنة مع عام ٢٠١٥ وبنسبة نمو مقدارها ٧,٢٪.

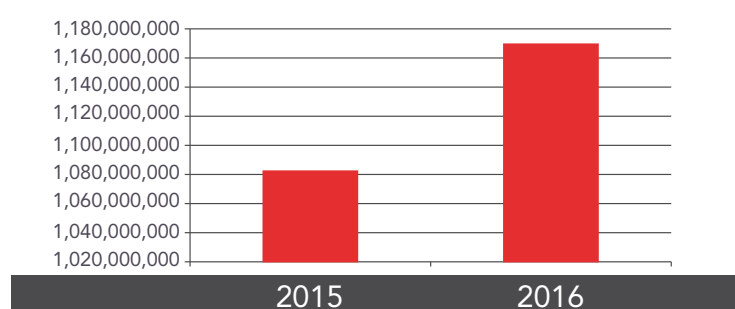
ودائع العملاء والتأمينات النقدية



٤. مجموع المطلوبات

إرتفع مجموع المطلوبات في نهاية عام ٢٠١٦ ليصل إلى ١,١٧٠ مليون دينار بإرتفاع مقداره ٨٧ مليون دينار مقارنة مع عام ٢٠١٥ وبنسبة نمو مقدارها ٨٪.

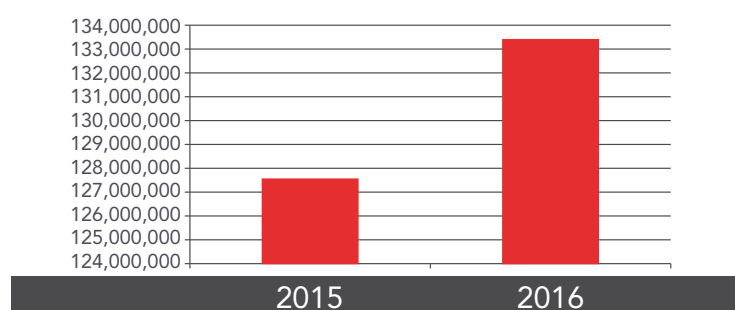
مجموع المطلوبات



٥. مجموع حقوق الملكية

إرتفع مجموع حقوق الملكية في نهاية عام ٢٠١٦ بنسبة نمو مقدارها ٤,٦٪ مقارنة مع عام ٢٠١٥.

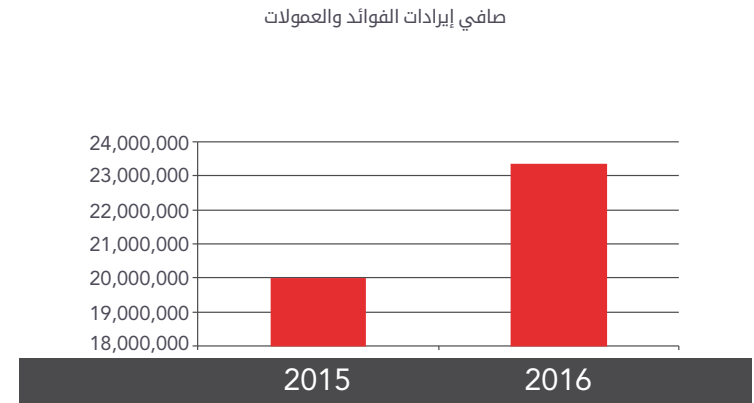
مجموع حقوق الملكية



٠ قائمة الدخل:

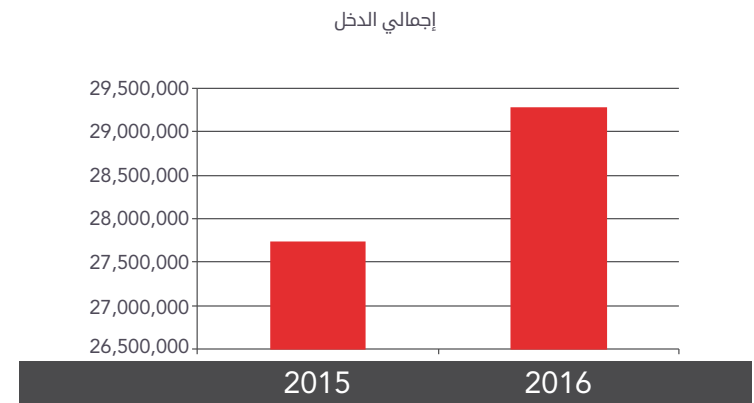
• صافي إيرادات الفوائد والعمولات

إرتفع صافي إيرادات الفوائد والعمولات بمقدار ١٧٪ خلال عام ٢٠١٦ مقارنة مع عام ٢٠١٥.



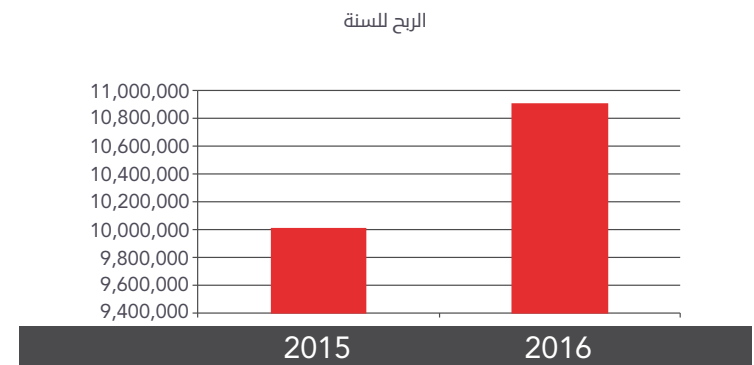
• إجمالي الدخل

إرتفع إجمالي الدخل في نهاية عام ٢٠١٦ بنسبة نمو مقدارها ٥,٦٪ مقارنة مع عام ٢٠١٥.



• ربح السنة

إرتفع الربح لعام ٢٠١٦ بزيادة مقدارها ٩٪ مقارنة مع عام ٢٠١٥.



الجدول التالي يظهر أهم النسب المالية لسنة ٢٠١٦ مقارنة مع ٢٠١٥:

الرقم	النسبة المالية	٢٠١٦	٢٠١٥
١	العائد على الموجودات	٨٧,٠٪	٩٦,٠٪
٢	العائد على حقوق الملكية	٨٧,٠٪	٨٣,٠٪
٣	كفاية رأس المال	٣٣,٠٪	٣٦,٠٥٥٪
٤	اجمالي المصروفات/ إجمالي الدخل	٤٣,٠٪	٤٤,٠٪
٥	نسبة السيولة القانونية	١٤٧,٠٪	٣١٨,٠٪

تقرير حول تداول أسهم البنك خلال عام ٢٠١٦

الشركة	الرمز	السوق	أعلى سعر خلال عام ٢٠١٦	أدنى سعر خلال عام ٢٠١٦	معدل السعر خلال عام ٢٠١٦	حجم التداول دينار خلال عام ٢٠١٦	عدد الأسهم المتداولة	عدد العقود
بنك سوسيته جنرال - الأردن	SGBJ	الأولي	١,٠٧	٠,٩٢	٠,٩٦	١٨٢,٧٣٧.١٧	١٩٠,٦٤٢	٨١

١٥) التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للبنك

اعتمادا على رؤيا مجموعة سوسيته جنرال العالمية ولمواصلة العمل ضمن أعلى معايير الشفافية والمصداقية مع العملاء ، فان خطة عمل البنك لعام 2017 سوف تركز على ما يلي:

- سيسعى البنك على تخفيض نسبة الديون غير العاملة وتحسين جودة المحفظة الائتمانية مع الاستمرار في التركيز على قطاع التجزئة، الشركات و إدارة الثروات.
- سيعمل البنك على تأسيس شركة تأجير تمويلي تابعه له، تقدّم مجموعه كاملة من خدمات التأجير التشغيلية والتمويلية والمنتھية بالتمكّ والموجهة لجميع قطاعات الافراد، الشركات والمؤسسات الصغيرة، المتوسطة والكبيرة.
- الاستمرار في تعزيز التنوع الجغرافي وشبكة الفروع للوصول إلى الشرائح المستهدفة من العملاء والتأكد من جاهزيتها في تقديم مستوى الخدمة المطلوبة.
- التوسع في خدمة الأفراد في كافة القطاعات من خلال طرح منتجات مبتكرة وتقديم حلول مالية متنوعة لتغطية كافة القطاعات: العام، الخاص والمهنيين.
- الاستمرار في منح التسهيلات للقطاعات الاقتصادية المختلفة مع المحافظة على درجة مقبولة من المخاطر في عمليات منح الائتمان للشركات والمؤسسات المتوسطة والصغيرة.
- التركيز على تقديم خدمة عالية الجودة لعملاء الأفراد والشركات و إبراز اسم البنك من خلال استمرار التفاعل مع المجتمع المحلي ومواصلة تقديم الدعم للمشاريع الاجتماعية والخدمية.
- الارتقاء بمستوى الموارد البشرية وتنمية قدراتها ومهاراتها الفنية باستخدام احدث أساليب التدريب لتحقيق أهداف البنك.
- توقعات مجلس الإدارة لنتائج أعمال الشركة: تحقيقاً لرؤية البنك المستقبلية في تطوير مستوى الخدمات والمنتجات المصرفية التي يقدمها ، وزيادة حصته من السوق من خلال التركيز على قطاع الأفراد والشركات الكبرى وأصحاب المشاريع المتوسطة والصغيرة، فان البنك يطمح لأن يتمكن خلال عام ٢٠١٧ من تحقيق نمو في إجمالي الموجودات بحدود ٧٪ ونسبة نمو في صافي التسهيلات الائتمانية بما يقارب ٢٠٪ وفي إجمالي ودائع العملاء نحو ٧٪ ، مع التركيز على إدارة مصادر واستخدامات الأموال بشكل اكفاً بهدف تعظيم هامش الربح مع الأخذ بعين الإعتبار نسبة المخاطر.

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

بلغت أتعاب التدقيق للبنك مبلغ ٦٠,٩٤٠ دينار، أما الشركة التابعة فقد بلغت ٩٠٠ دينار ، هذا و لم يتم دفع أي أتعاب أخرى للمدقق الخارجي أو مستحقة له.

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

أعضاء مجلس الإدارة كما في ٢٠١٦-كانون الأول	التسميات الإدارية	الجنسية	٣١-كانون الأول-٢٠١٥	نسبة المساهمة	٣١-كانون الأول-٢٠١٦	نسبة المساهمة
السادة / بنك سوسيته جنرال						
في لبنان / ويمثلها السيد حسان حمدي خليل منكو *	رئيس المجلس	اللبنانية	٨٧,٦٦٤,٦٧٩	٨٧,٦٦٤,٦٧٩	٨٧,٦٦٤٧	٨٧,٦٦٤٧
الدكتور / أحمد ابراهيم خليل منكو السادة / سوجيليز لبنان / ويمثلها السيد انطون نبيل نقولا صناعوي **	عضو	الأردنية	٢,٠٢٣,٣٧٧	٢,٠٢٣,٣٧٧	٢,٠٢٣٤	٢,٠٢٣٤
	نائب رئيس المجلس	اللبنانية	١,٩٨٥	١,٩٨٥	٠,٠٠٢٠	٠,٠٠٢٠
السيد / خليل أنيس خليل نصر السيد / فواز حاتم شريف الزعبي السيد / مفلح محمد عوض عقل السيد جبرارد البير غولفن جازويل السادة / شركة سوجيكاب لبنان ويمثلها الانسة / نهى اسبريدون خليل أبو سعد ***	عضو	الأردنية	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	٠,٠٠٥٠	٠,٠٠٥٠
	عضو	الأردنية	١,٠٠٠	١,٠٠٠	٠,٠٠١٠	٠,٠٠١٠
	عضو	الأردنية	١,٠٠٠	١,٠٠٠	٠,٠٠١٠	٠,٠٠١٠
	عضو	الفرنسية	١,٣٢٣	١,٣٢٣	٠,٠٠١٣	٠,٠٠١٣
	عضو	اللبنانية	١,٣٢٣	١,٣٢٣	٠,٠٠١٣	٠,٠٠١٣
السيد / جورج ايلي جورج صغييني السيد / فيليب جوزيف برنارد دوباوا السيد /غريغوار ايفس ماري لوفير السيد /عمر خالد رشيد آغا	عضو	اللبنانية	١,٣٢٣	١,٣٢٣	٠,٠٠١٣	٠,٠٠١٣
	عضو	الفرنسية	١,٠٠٠	١,٠٠٠	٠,٠٠١٠	٠,٠٠١٠
	عضو	الفرنسية	١,٠٠٠	١,٠٠٠	٠,٠٠١٠	٠,٠٠١٠
	عضو	الأردنية	١,٠٠٠	١,٠٠٠	٠,٠٠١٠	٠,٠٠١٠
ممثلين أعضاء مجلس الإدارة	إسم عضو مجلس الإدارة	٣١-كانون الأول-٢٠١٥	نسبة المساهمة	٣١-كانون الأول-٢٠١٦	نسبة المساهمة	٣١-كانون الأول-٢٠١٦
السيد/ حسان حمدي خليل منكو*	الساده / بنك سوسيته جنرال في لبنان	٢,٨٩٦	٠,٠٠٣٠	٢,٨٩٦	٠,٠٠٣٠	٠,٠٠٣٠
السيد/ أنطون نبيل نقولا صناعوي **	السادة / سوجيليز لبنان	١,٩٨٥	٠,٠٠٢٠	١,٩٨٥	٠,٠٠٢٠	٠,٠٠٢٠
الآنسة/ نهى اسبريدون خليل أبو سعد ***	لساده / شركة سوجيكاب لبنان	٠	٠,٠٠٠٠	٠	٠,٠٠٠٠	٠,٠٠٠٠

ملكية الأعضاء المستقلين	٣١-كانون الأول-٢٠١٥	نسبة المساهمة	٣١-كانون الأول-٢٠١٦	نسبة المساهمة
السيد/ زاهي نشات طاهر المصري	١٤,٣٤٦	٠,٠١٤٣	١٤,٣٤٦	٠,٠١٤٣
السيد/ ردين توفيق أمين قعوار .	٤٩,٦٥٢	٠,٠٤٩٧	٤٩,٦٥٢	٠,٠٤٩٧

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أقارب رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

أقارب أعضاء مجلس الإدارة	صلة القرابة	إسم عضو مجلس الإدارة	٣١-كانون الأول-٢٠١٥	نسبة المساهمة	٣١-كانون الأول-٢٠١٦	نسبة المساهمة
السيدة / دورثي مارغريتا أريكسون (الجنسية:أردنية)	زوجة	السيد أحمد ابراهيم خليل منكو	٦٤٨,٧٣٥	٠,٠٦٤٨٧	٦٤٨,٧٣٥	٠,٠٦٤٨٧
السيدة / سامية ممتاز عبدالرحيم الصلح (الجنسية:أردنية)	زوجة	السيد / حسان حمدي منكو	٢٨٣,٧٦٨	٠,٠٢٨٣٨	٢٨٣,٧٦٨	٠,٠٢٨٣٨

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل الإدارة العليا وأقاربهم

أسهم مملوكة من قبل أشخاص من الإدارة العليا وأقاربهم كما في ٢٠١٦/١٢/٣١	التسميات الإدارية	٣١-كانون الأول-٢٠١٥	نسبة المساهمة	٣١-كانون الأول-٢٠١٦	نسبة المساهمة	المسيطر عليها من قبل أي منهم	الشركات
السيد نديم اسكندر فريد قبوات (الجنسية:اللبنانية)	المدير العام	١,٣٢٣	٠,٠٠١٣	١,٣٢٣	٠,٠٠١٣	لا يوجد	لا يوجد
السيد رامي طلال حسني الخفش (الجنسية:أردنية)	نائب المدير العام ومدير إدارة الشركات والخزينة	٠	٠	٠	٠	لا يوجد	لا يوجد
السيد صالح عبدالوهاب صالح خرما (الجنسية:أردنية)	مدير قطاع العمليات	٠	٠	٠	٠	لا يوجد	لا يوجد
السيد مجدي عدلي محمد عجعج (الجنسية:أردنية)	مدير قطاع الرقابة الدائمة والشؤون القانونية	٠	٠	٠	٠	لا يوجد	لا يوجد
السيد موريس إيليا سليمان كرم (الجنسية:اللبنانية)	مدير قطاع الدعم والشؤون الإدارية	٠	٠	٠	٠	لا يوجد	لا يوجد
الآنسة أغادير توفيق شاكر أبو غوش (الجنسية:أردنية)	مدير الدائرة المالية	٠	٠	٠	٠	لا يوجد	لا يوجد
السيد أيمن كامل متري حجازين (الجنسية:أردنية)	مدير دائرة المخاطر	٠	٠	٠	٠	لا يوجد	لا يوجد
السيد جاد حارث نسيب الحويك (الجنسية:اللبنانية)	مدير دائرة التدقيق الداخلي	٠	٠	٠	٠	لا يوجد	لا يوجد
السيد شربل كامل قبلان قبلان (الجنسية:اللبنانية)	مدير إدارة الأفراد والعمليات البنكية الخاصة والتسويق	٠	٠	٠	٠	لا يوجد	لا يوجد
السيد محمود خليل إبراهيم السوري (الجنسية:أردنية)	مدير دائرة الشؤون القانونية	٠	٠	٠	٠	لا يوجد	لا يوجد
السيد فراس تيسير دخل الله التعاامرة (الجنسية:أردنية)	مدير الموارد البشرية	٠	٠	٠	٠	لا يوجد	لا يوجد
السيدة هبه مروان إبراهيم العلاف (الجنسية:أردنية)	مسؤول الإستراتيجية والبحوث والتطوير	٠	٠	٠	٠	لا يوجد	لا يوجد
استقالت بتاريخ ٢٠١٦/٣/٧							
السيدة رولا وجيه الياس خوري (الجنسية:أردنية)	سكرتيرة مجلس الإدارة	٠	٠	٠	٠	لا يوجد	لا يوجد

لا يوجد أسهم مملوكة لدينا من قبل أقارب الإدارة العليا.

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

إسم المساهم	٣١-كانون الأول-٢٠١٥	نسبة المساهمة	٣١-كانون الأول-٢٠١٦	نسبة المساهمة
شركة الحنان للإستثمارات (مسيطر عليها من قبل: أحمد ابراهيم خليل منكو ,حسان حمدي خليل منكو).	٤,٧٥٥,١٣٩	٤,٧٥٥١	٤,٧٥٥,١٣٩	٤,٧٥٥١
شركة حمدي وإبراهيم منكو (مسيطر عليها من قبل: أحمد ابراهيم خليل منكو, حسان حمدي خليل منكو).	٥١٨,٤٨١	٠,٠١٨٥	٥١٨,٤٨١	٠,٠١٨٥

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

التسهيلات الائتمانية			
اسم الشخص / المجموعة	مباشرة	غير مباشرة	المجموع
بنك سوسيته جنرال - لبنان		١,٠٨٤,٩٠٠	١,٠٨٤,٩٠٠
خليل أنيس خليل نصر	٣٠٩,٦٠٠		٣٠٩,٦٠٠
مجموعة حسان منكو:			
حسان حمدي منكو		١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
شركة المواد العمرانية الأردنية	٦٣٥,٦٠٠	١٦١,٤٠٠	٣٩٦,٦٠٠
شركة الشرق الأوسط للتنمية الاقليمية		٦٠,٣٠٠	٦٠,٣٠٠
شركة صناعة الأجهزة المنزلية*	١٢٠,٦٠٠		١٢٠,٦٠٠
عاليه كمال حمدي منكو	١٤,٠٠٠		١٤,٠٠٠
تمام وغالية حسان حمدي منكو	٤,٥٤٩,٦٠٠	٣٠٠	٤,٥٤٩,٩٠٠
سوزان كمال حمدي منكو	٤,٩٠٠		٤,٩٠٠
سوزان كمال حمدي منكو وسيف الدين محمد سيف الدين طاهر طاهر	٧٢٦,٧٠٠		٧٢٦,٧٠٠
أيمن جواد جودت العزة	١٤٤,٤٠٠		١٤٤,٤٠٠
شركة حمدي وإبراهيم منكو م م*		١٠,٣٠٠	١٠,٣٠٠
حسان حمدي منكو و/أو ساميه ممتاز الصلح	٤,٣٠٠		٤,٣٠٠
المجموع	٥,٧٩٩,٧٠٠	٦٠٦,٣٠٠	٦,٠٠٦,٠٠٠
مجموعة أحمد منكو:			
شركة صناعة الأجهزة المنزلية*	١٢٠,٦٠٠		١٢٠,٦٠٠
أمينه أحمد إبراهيم منكو	٦٧,٧٠٠		٦٧,٧٠٠
حسين أحمد منكو	٦٤,٠٠٠		٦٤,٠٠٠
عمر إبراهيم خليل منكو	٧,٨٠٠	٦٤٠,٠٠٠	٦٤٧,٨٠٠
شركة حمدي وإبراهيم منكو م م*		١٠,٣٠٠	١٠,٣٠٠
فيصل شاهر أحمد الطباع	١,٣٠٠	٦,٠٠٠	٣,٣٠٠
المجموع	١٨١,٤٠٠	٦٥٢,٣٠٠	٤٣٣,٧٠٠
مجموعة فواز الزعبي:			
فواز حاتم شريف الزعبي	٧٠,٠٠٠		٧٠,٠٠٠
شركة روبيكون جروب - الأردن	٩٢٨,٠٠٠		٩٢٨,٠٠٠
المجموع	٩٩٨,٠٠٠	.	٩٩٨,٠٠٠

*تم إضافة شركة صناعة الأجهزة المنزلية وشركة حمدي وإبراهيم منكو إلى مجموعة السيد/ أحمد منكو بما أن أحمد منكو مفوض بالتوقيع.

١٨) المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٦

اسم العضو	اسم ممثل الشخص الاعتباري	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	٦,٤٠٠	٥٣,٧٦٣	-	٥٦,١٦٣
٢ السادة / سوجيليز لبنان	السيد/ أنطون نبيل نقولا صحنأوي	١٩٩٩/١٠/٣١	نائب رئيس مجلس الإدارة	٦,٤٠٠	١,٦٥٠		٣,٦٥٠
٣ السادة / شركة سوجيكاب ليبان	الآنسة/ نهى إسبريدون خليل أبو سعد	٢٠١٠/٤/٢٨	عضو مجلس الإدارة	٦,٤٠٠	٣,٧٥٠		٦,١٥٠
٤ السيد/ جيرارد ألبير غولفن جاززويل		٢٠١٣/٤/٢٤	عضو مجلس الإدارة	٦,٤٠٠	٦,٥٠٠		٤,٩٠٠
٥ السيد /غريغوار ايفس ماري لوقيير		٢٠١٤/٩/٢٣	عضو مجلس الإدارة	٦,٤٠٠	١,٨٧٥		٤,٢٧٥

٦ الدكتور / أحمد ابراهيم خليل منكو	١٩٩٩/١٠/٣١	عضو مجلس الإدارة	٦,٤٠٠	٤,٣٧٥	٦,٧٧٥
٧ السيد / مفلح محمد عوض عقل	٢٠١٤/٤/٢٣	عضو مجلس الإدارة	١٠,٠٠٠	٤,٣٧٥	١٤,٣٧٥
٨ السيد / جورج ايلي جورج صغييني	٢٠١١/٧/٢٦	عضو مجلس الإدارة	٦,٤٠٠	٦,٥٠٠	٤,٩٠٠
٩ السيد / فيليب جوزيف برنارد دوبا	٢٠١٤/١٢/١٨	عضو مجلس الإدارة	٦,٤٠٠	٣,١٢٥	٥,٥٢٥
١٠ السيد / عمر خالد رشيد اغا	٢٠١٦/٠١/١٨	عضو مجلس الإدارة	٩,٥١٦	٣,٧٥٠	١٣,٢٦٦
١١ السيد /خليل انيس خليل نصر	٢٠١٦/٠١/١٨	عضو مجلس الإدارة	٩,٥١٦	٤,٣٧٥	١٣,٨٩١
١٢ الدكتور / فواز حاتم شريف الزعبي	٢٠١٦/٠١/١٨	عضو مجلس الإدارة	٩,٥١٦	٥,٠٠٠	١٤,٥١٦
١٣ السيد / زاهي نشأت طاهر المصري	١٩٩٩/١٠/٣١	عضو مجلس الإدارة تاريخ الاستقالة ٢٠١٦/٠١/١٨	١١٦	-	١١٦
١٤ السيد / ردين توفيق أمين قعوار	٢٠٠٣/٩/٣٠	عضو مجلس الإدارة تاريخ الاستقالة ٢٠١٦/٠١/١٨	١١٧	-	١١٧

المجموع	٥٧,٩٨١	٩٠,٦٣٨	-	١٤٨,٦١٩
---------	--------	--------	---	---------

* لم يتم دفع أية رواتب أو أجور لأعضاء مجلس الإدارة مقابل عضويتهم بالمجلس باستثناء المبالغ الواردة أعلاه

المزايا والمكافآت التي يتمتع بها اشخاص الإدارة العليا خلال عام ٢٠١٦

الإسم	المنصب	الرواتب السنوية الإجمالية	بدل التنقلات السنوية	المكافآت السنوية	نفقات السفر السنوية	مزايا أخرى	إجمالي المزايا السنوية
١ نديم اسكندر فريد	المدير العام	٢٢٧,٧٦٧	-	-		٣٢,٠٣٣	٢٥٩,٨٠٠
٢ رامي طلال حسني الخفش	نائب المدير العام/ مدير ادارة الشركات والخزينة	١٣٩,٠٣٥		١٨,٥٠٠			١٥٧,٥٣٥
٣ شربل كامل شربل قبلان	مدير إدارة الأفراد والعمليات الخاصة والتسويق	٨٣,٥٣٨	-	١٢,٤٠٨		٧,٩٩٨	١٠٣,٩٤٤
٤ موريس ايليا سليمان كرم	مدير قطاع الدعم والشؤون الإدارية	١٠٨,٢٢٢	-	١٧,٧٢٥			١٢٥,٩٤٧
٥ صالح عبد الوهاب صالح خرما	مدير قطاع العمليات	٤٩,٨٨٣		٤,٢٥٠			٥٤,١٣٣
٦ مجدي عدلي محمد عجعج	مدير قطاع الرقابة الدائمة والشؤون القانونية	٦٦,٨٣٢		١٢,٠٠٠			٧٨,٨٣٢
٧ جاد حارث نسيب حويك	مدير التدقيق الداخلي	١٠٣,٤٨٩		١٠,٦٣٥		٦,٦٦٧	١١٦,٧٩١
٨ أغادير توفيق شاكرا أبوغوش	المدير المالي	٤٣,٧٦٠		٦,٥٠٠			٥٠,٢٦٠
٩ أيمن كامل ميري حجازين	مدير دائرة المخاطر	٤٢,١٦٠		٥,٩٠٠			٤٨,٠٦٠

١٠	هيه مروان إبراهيم علاف	سكرتير مجلس الادارة لغاية ٧ / ٣ / ٢٠١٦	٧,٣٢٦	٤,٠٠٠	١١,٣٢٦
١١	رولا وجيه الياس الخوري	سكرتير مجلس الادارة من ٨ / ٣ / ٢٠١٦	٢٣,٥٤٦	-	٢٣,٥٤٦
١٢	فراس تيسير دخل الله التعامرة	مدير الموارد البشرية	٣٠,٠٧٠	٣,٥٠٠	٣٣,٥٧٠
١٣	محمود خليل إبراهيم السوري	محامي البنك الداخلي	١٨,٩٣٧	١,٧٥٠	٢٠,٦٨٧
المجموع			٩٤٤,٥٦٥	-	٩٧,١٦٨
			٤٢,٦٩٨	-	١,٠٨٤,٤٣١

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

إسم الجهة المتبرع لها	المبلغ بالدينار
كنيسة اللاتين -ماركا	٢٥,٠٠٠
الصندوق الأردني الهاشمي للتنمية البشرية	٣١,٠٤٨

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 إرتباطات 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

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

- جدد ال SGBJ شراكته مع تكية أم علي للسنة الثالثة 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 شهريا ولمدة عام.
- وقع البنك اتفاقية شراكة مع مؤسسة الملكة رانيا لدعم دور المؤسسة في تحسين وإصلاح التعليم والتنمية في الأردن والمنطقة، وبموجب هذه الاتفاقية التي ستستمر لثلاثة أعوام، سيتمّ دعم أنشطة وبرامج ثمانى مؤسسات تعمل في دعم المكونات الأساسية للتعليم والتنمية من خلال إعادة تأهيل

المدارس وتدريب المعلمين وتوظيف تكنولوجيا المعلومات والاتصالات في التعليم ومنح دراسيّة للأيتام وبرامج تنمية المجتمعات المحليّة وجوائز تحفيزيّة للمعلّم بالإضافة إلى متحف للأطفال وبرنامج للتوعية الصحيّة.

- جدد ال SGBJ شراكته مع المرجع للمطبوعات للسنة الرابعة على التوالي. وتدعم هذه الشراكة التعاون الذي استمر ما بين البنك والمرجع للمطبوعات، المؤسسة الناشرة لمجلتيّ نكهات عائلية Family Flavours- المجلتين الوحيدتين اللتين تُعنيان بالوالدية في الأردن.
- قام ال SGBJ بتوقيع مذكرة تفاهم مع مؤسسة الحسين للسرطان، حيث سيقوم بموجبه البنك بالتبرع للمؤسسة بمبلغ خمسين ألف دينار أردني (تُدفع على مدة ثلاث سنوات) لصالح مشروع التوسعة الجديدة لمركز الحسين للسرطان التي تسعى المؤسسة إلى استكمالها لإستيعاب الأعداد المتزايدة من مرضى السرطان من الأردن والوطن العربي.

- قام البنك بدعم مبادرة صاحب السمو الملكي، ولي العهد، الأمير الحسين بن عبدالله الثاني (سمع بلا حدود)، والتي تعتبر الأولى من نوعها في منطقة الشرق الأوسط من حيث مؤسسة موضوع الاعاقات السمعية الشديدة.
- شارك ال SGBJ بدعم حفل العشاء الخيري الذي نظّمته مؤسسة نهر الأردن بحضور جلالة الملكة رانيا العبدالله، رئيسة مجلس أمناء مؤسسة نهر الأردن، حيث عاد ريع حفل العشاء لدعم برنامج "حماية الطفل " ومكافحة العنف وتوفير بيئة آمنة للأطفال في الأردن.

- استقرّ ال SGBJ برعاية معرض الفنون والحرف اللبنانية للسنة الثامنة على التوالي، وبمشاركة عدد من الفنانين الأردنيين تحت رعاية صاحبة السمو الملكي الأميرة غيداء طلال المعظمة، حيث يتواجد البنك من خلال ركن خاص للبنك يقدم من خلاله خدمة الشراء بإستخدام بطاقات فيزا، ماستركارد وأمريكان إكسبرس بالإضافة إلى الدفع النقدي لزوار المعرض، وللتعريف بالخدمات والمنتجات التي يقدمها البنك.
- شارك البنك في رعاية اسبوع "السوق الفرنسي"، والذي شمل على مختلف أنواع التسلية والترفيه، المنتجات الفرنسية وألذ الأطعمة والمأكولات من المطبخ الفرنسي بالاضافة للعديد من المفاجآت.
- 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، وذلك دعماً لأهداف المركز والمؤسسة النبيلة.

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.





شكاوي العملاء

وردنا خلال سنة ٢٠١٦ (٢٤٠) شكوى قام البنك باتخاذ جميع الإجراءات الكفيلة بحلها، علماً بأن البنك وحسب إجراءات البنك المركزي في التعامل مع العملاء بعدالة وشفافية رقم ٢٠١٢/٥٦ ، قام بإنشاء وحدة مستقلة لمعالجة شكاوي العملاء تتبع لدائرة مراقبة الإمتثال.

عدد مرات اجتماع مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه

اجتمع مجلس إدارة البنك ٨ مرات في عام ٢٠١٦، كما اجتمعت اللجان المنبثقة عن المجلس كالآتي:

١- لجنة التدقيق: ٥ مرات.

٢- لجنة التعيينات والمكافآت: ٣ مرات.

٣- لجنة إدارة المخاطر: ٤ مرات.

٤- لجنة الحاكمية المؤسسية: مرتين.

علماً بأن لجنة الائتمان قد اتخذت قراراتها بالتمرير.

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

مجلس الإدارة	لجنة التدقيق	لجنة التعيينات والمكافآت	لجنة إدارة المخاطر	لجنة الحاكمية المؤسسية
٨	٥	٣	٤	٢
٨				٢
٢				
٦			٤	٢
٤	٤			
٣			٢	
٧				٢
٦	٥	٣		-
٧	٥		٤	٢
٨		٣		٢
٤	١	١	٢	
٥		٢		
٧	٥	٢	٣	

* عضو مستقل

** استقال الدكتور أحمد منكو من منصبه كعضو في لجنة الحاكمية المؤسسية وتم تعيين السيد عمر آغا خلفاً له في ٢٠١٦/١٢/٧

ليس عضواً في اللجنة

إقرارات مجلس الإدارة

١) يقر أعضاء مجلس إدارة البنك بعدم حصول أيأ منهم على أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به، وذلك عن عام ٢٠١٦.

٢) يقر مجلس إدارة البنك بعدم وجود أي أمور جوهريّة قد تؤثر على استمرارية البنك خلال السنة المالية ٢٠١٧.

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 صناوي

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

عضو مجلس الإدارة: السيد جيرارد ألبير غولفن جازويل

عضو مجلس الإدارة: السيد غريغوار ايفس ماري لوفبير

عضو مجلس الإدارة: الدكتور أحمد إبراهيم خليل منكو

عضو مجلس الإدارة: السيد مفلح محمد عوض عقل

عضو مجلس الإدارة: السيد جورج ايلي جورج صغييني

عضو مجلس الإدارة: السيد فيليب جوزيف برنارد دوبا

عضو مجلس الإدارة: الدكتور فواز حاتم شريف الزعبي

عضو مجلس الإدارة: السيد خليل أنيس خليل نصر

عضو مجلس الإدارة: السيد عمر خالد رشيد آغا

٤) نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي لعام ٢٠١٦.

المدير المالي
أغادير توفيق شاكر أبوغوش

المدير العام
نديم اسكندر فريد قبوات

رئيس المجلس
حسان حمدي خليل منكو

القوائم المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016



روح الفريق

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

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

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك سوسيته جنرال - الأردن (شركة مساهمة عامة محدودة) وشركته التابعة ويشار إليهما ("المجموعة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

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

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الهامة

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

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

١. التدني في محفظة التسهيلات الائتمانية

إن التدني في محفظة التسهيلات الائتمانية هي أحد أهم الأمور التي تؤثر على نتائج أعمال المجموعة، بالإضافة إلى كونها من الأمور التي تتطلب الكثير من الإجهاد لتحديد التعثر وقياس خسارة التدني. يتم تطبيق الإجهاد على مدخلات عملية قياس التدني بما فيها تقييم الضمانات واحتساب المخصص على أساس العميل وعلى أساس المحفظة وتحديد تاريخ التعثر وبالتالي احتساب التدني من ذلك التاريخ. بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مبلغ ٥٨٨,٥٤٤,١٢٣ دينار وتم تسجيل مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة مقابلها بمبلغ ٩,١١٣,٠٥٠ دينار.

كيف تم معالجة أمر التدقيق المهم

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

إن إفصاحات خسارة التدني في محفظة التسهيلات الائتمانية قد تم الإفصاح عنها في إيضاح رقم (٧) حول القوائم المالية الموحدة والإفصاحات المتعلقة بالسياسات المحاسبية حول التسهيلات الائتمانية في إيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية الموحدة.

٢. تعليق الفوائد على القروض غير العاملة

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

كيف تم معالجة أمر التدقيق المهم

تضمنت إجراءات التدقيق اختيار عينة من كشوفات التسهيلات الائتمانية غير العاملة والفوائد المعلقة ودراسة الفوائد المعلقة بما فيها إعادة الإحتساب وفقاً لتعليمات البنك المركزي. بالإضافة إلى ذلك، فقد تم دراسة الأسس المستخدمة من قبل الإدارة لتحديد حدوث التدني (تاريخ التعثر). إن الإفصاحات المتعلقة بتعليق الفوائد على القروض غير العاملة مفصلة في إيضاح رقم (٧) حول القوائم المالية الموحدة.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠١٦

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا. إن رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأننا لا نبدي أي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

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

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة 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 إحتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الإستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الإستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الإستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية الموحدة، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك. إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

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

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

إننا نقوم بممارسة الإجهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية

للتدقيق، و كذلك نقوم بما يلي:

• تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن إحتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن إحتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الإحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.

• الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق و ذلك لتصميم إح ا رعات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.

• تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.

• التوصل إلى نتيجة حول ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الإستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة المجموعة على الإستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم إستمرار المجموعة في أعمالها كمنشأة مستمرة.

• تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

• الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية عن الشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق المجموعة لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للمجموعة. ونحن مسؤولون عن رأينا حول التدقيق.

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

نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد إلتزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالإستقلالية والإفصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر على أنها تؤثر على إستقلاليتنا وما شأنه أن يحافظ على هذه الإستقلالية.

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

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ المجموعة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية الموحدة ونوصي بالمصادقة عليها.



عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
٢٣ شباط ٢٠١٧

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦		
دينار	دينار	إيضاحات	الموجودات
٣٣٦٩٣١١٥٥٨	١٤٢٩٢٧١٩٨	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٦٩٢٣٠٦٣٥٦	٩٦٩٨٢٢٦٨٨	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧٤٥٩١٣٣	١٥٩٢١٥١٩٦	٦	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٣١٥٩٤٦٠٣٤	٥٦٨٩٢١٤٦٤٧	٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
٢٥٠٦٣٣٥	٤٧٨٩٧٧٩	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٠٨٩٢٨٦٩٣٩٩	٣١٤٩٤٨٩٦٥٨	٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١١١٨٤٦٦٠٠٠	١٢٦٤٠٣٦٠٠٠	٩	موجودات مالية مرهونة
٣١٨٥٢٦٠٦٢	-	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٦٩٤٤٦٤٨١	٢٢٩٣٤٦٨٢٣	١١	ممتلكات ومعدات بالصافي
٩٣٥٩٥٥٩	١٩٣٥٥٩٢٥٦	١٢	موجودات غير ملموسة بالصافي
١٩٣٢٨٦٩٩٥	١٩٣٥٨٦٨٧	١٩	موجودات ضريبية مؤجلة
١١١٠٢٦٥٣٨	١٣٦٥٦٣٦٨٣	١٣	موجودات أخرى
١٩٢١٠٤١٤٥٠	١٩٣٠٣١٧٥٦١٥		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

		المطلوبات	
٢٩٦٠٥٥٦٠٤٧	٤٤٩٣٩٢٩٨٦٤	١٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٩١٦٦٩٧٦٢٣١	١٠٠١٠٢٧٦٢١١	١٥	ودائع عملاء
٩٩٦٥٩٨٦٣٦٩	٨٨١٦٨٦٨٨٠	١٦	تأمينات نقدية
٢٠٨٥٥٦٥٠٩	١٧٣٠٧١٢٣	١٧	أموال مقترضة
٢١٨٦٧٨٦	٧٣٦٠٦٤	١٨	مخصصات متنوعة
٤٦٢٩٩٦٣١٥	٥٦٢٣٥٦٩٢	١٩	مخصص ضريبة الدخل
١٦٧٥٥٧	٢٦٤٦٣١١	١٩	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١١٦٦٦٢٦٠٨	١٣٦٦٦١٥٧	٢٠	مطلوبات أخرى
١٦٠٨٢٦٥٥٤٦٢٢	١٦٦٩٦٧٣٤٦٨٠٢		مجموع المطلوبات

حقوق الملكية

		حقوق مساهمي البنك	
١٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢١	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٨٦٧٤٦٦٠٢٨	١٠٦٤١١٦٠٦٤	٢٢	إحتياطي قانوني
١٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠	٢٢	إحتياطي إختياري
٣٣٨٥٦٣٣٢	٤١٦٦٧٧٩٤	٢٢	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٦٢٥٠	(٥٣٦٠٠٠)	٢٣	إحتياطي القيمة العادلة بالصافي
١٥٦٣٥٤٦٤١٨	١٨٦٨١٤٦٩٥٥	٢٤	أرباح مدورة
١٢٧٥٨٧٦٠٢٨	١٣٣٦٤٠٦٨١٣		مجموع حقوق الملكية
١٩٢١٠٤١٤٥٠	١٩٣٠٣١٧٥٦١٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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 ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات	
دينار	دينار		
٤٧٧٩٠,٣٤٠	٥٥٩٣٦,٤٣٣	٢٥	الفوائد الدائنة
(٢٩٧٤٨,٩٧٣)	(٣٥٦٤٠,٦٢٤)	٢٦	الفوائد المدينة
١٨,٠٤١,٨٦٨	٢٠,٢٩٦,٢٠٩		صافي إيرادات الفوائد
١,٩٤٣,٢٤٠,٨	٢,٦٦٥,٨٠٩	٢٧	صافي إيرادات العمولات
١٩,٩٨٥,٢٧٦	٢٣,٣٥٨,٠١٨		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٩٠٧,٦٨٦	٩٢٨,٨٣٥	٢٨	أرباح عملات اجنبية
٣,٣١١,٩٦١	٣,١٢٩,٨٥٣	٩	أرباح بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	(٦٤,٤١٨)	١٠	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢,٩٧٦,٦٩٦	-	١٠	أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٧,٠٠٠	١٨,٧٥٠	٨	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٣١٣,٢٦٩	١,٩١٥,٨٩٧	٢٩	إيرادات أخرى
٢٧,٧٣٢,٨٨٨	٢٩,٢٨٦,٩٣٥		إجمالي الدخل
(٥,٠١٥,٣٦٧)	(٥,٦٣٧,١٥٣)	٣٠	نفقات الموظفين
(١,١٥٦,٠٢٠)	(١,٢٢٢,١٩٣)	١٢و١١	إستهلاكات وإطفاءات
(٤,٥٠٦,١٥٧)	(٤,٦٥٢,٨٦٨)	٣١	مصاريف اخرى
(١,٣٢٩,٦٢٣)	(٦٤٨,٧١٩)	٧	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٣٨,٧١١)	(١٢,٦٦٢)	١٨	مخصصات متنوعة
(٢٩,١٣٣,٦)	(٤٤٤,١١٥)	١٣	مخصص مقابل عقارات مستملكة
-	(١٠٩,٥٠٠)		مخصص مقابل موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(١٢,٣٣٣,٦١٤)	(١٢,٧٢٧,٢١٠)		إجمالي المصروفات
١٥,٣٩٩,٦٧٤	١٦,٥٥٩,٧٢٥		الربح قبل ضريبة الدخل
(٥,٣٩٠,٦٤٤,٨)	(٥,٦٥١,٦٩٠)	١٩	ضريبة الدخل
١٠,٠٠٩,٢٢٦	١٠,٩٠٨,٠٣٥		ربح السنة
فلس/ دينار ٠/١٠٠	فلس/ دينار ٠,١٠٩	٣٣	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

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 ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٠,٠٠٩,٢٢٦	١٠,٩٠٨,٠٣٥	الربح للسنة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الاخرى التي لا يتم تصنيفها إلى الأرباح والخسائر
		في الفترات اللاحقة
٦٠,٠٠٠	(٥٤,٢٥٠)	التغير في احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد الضريبة
١٠,٠٦٩,٢٢٦	١٠,٨٥٣,٧٨٥	مجموع الدخل الشامل للسنة

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 ٢٠١٦

الإحتياطيات						
رأس المال المكتتب المدفوع	قانوني	اختياري	مخاطر مصرفية عامة	القيمة العادلة	أرباح مدورة	مجموع حقوق الملكية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٦						
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٦	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٧٤٦,٠٢٨	١٠٠,٠٠٠	٣,٣٨٥,٣٣٢	١,٢٥٠	١٢٧,٥٨٧,٠٢٨
ربح السنة	-	-	-	-	-	١٠,٩٠٨,٠٣٥
التغير في إحتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد الضريبة	-	-	-	-	(٥٤,٢٥٠)	(٥٤,٢٥٠)
توزيعات نقدية*	-	-	-	-	-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)
مجموع الأرباح أو الخسائر الشامل	-	-	-	-	(٥٤,٢٥٠)	١٠,٩٠٨,٠٣٥
المحول الى الإحتياطيات	-	١,٦٦٥,٠٣٦	-	٧٨٢,٤٦٢	-	(٢,٤٤٧,٤٩٨)
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,١٤١,٠٦٤	١٠٠,٠٠٠	٤,١٦٧,٧٩٤	(٥٣,٠٠٠)	١٨,٨١٤,٩٥٥
٢٠١٥						
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,١٩٧,١٨٤	١٠٠,٠٠٠	٢,٦٦٢,٧٠١	(٥٨,٧٥٠)	١٢١,٥١٧,٨٠٢
ربح السنة	-	-	-	-	-	١٠,٠٠٩,٢٢٦
التغير في إحتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد الضريبة	-	-	-	-	٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠
توزيعات نقدية*	-	-	-	-	-	(٤,٠٠٠,٠٠٠)
مجموع الأرباح أو الخسائر الشامل	-	-	-	-	٦٠,٠٠٠	١٠,٠٠٩,٢٢٦
المحول الى 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

تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ١٣٥٨,٦٨٧ دينار والتي تمثل صافي الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، مقابل ١٣٢٨,٩٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، وبناء على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها. يحظر التصرف برصيد احتياطي مخاطر مصرفية عامة والبالغ ١٦٧,٧٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

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

* قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها السنوي المنعقد بتاريخ ٦ نيسان ٢٠١٦ الموافقة على توزيع أرباح نقدية على المساهمين عن عام ٢٠١٥ بنسبة ٥% 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 ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات
دينار	دينار	
التدفق النقدي من عمليات التشغيل:		
١٥,٣٩٩,٦٧٤	١٦,٥٥٩,٧٢٥	الربح قبل ضريبة الدخل
تعديلات بنود غير نقدية:		
١,١٥٦,٠٢٠	١,٢٢٦,١٩٣	استهلاكات واطفاءات
١,٣٢٩,٦٢٣	٦٤٨,٧١٩	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	١٠٩,٥٠٠	مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٢,٩٩٧,٦٩٦)	-	أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٦٤٩,٤١٨	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٣,٣١١,٩٦١)	(٣,١٢٩,٨٥٣)	أرباح بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٦,٠٧٤	١٥٧	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٣٨,٧١١	١٢,٦٦٢	مخصصات متنوعة
(٦٦٥,٠٩٦)	(٦٧٦,٩٣١)	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١١,٧٤٧,٣٤٩	١٤,٨١٤,٥٩٠	الربح قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
التغير في الموجودات والمطلوبات:		
-	(٣,٥٤٥,٠٠٠)	الزيادة في أرصدة مقيدة السحب
(١,٣٤٩,٦٦٠)	٦,٢٤٣,٩٣٧	النقص (الزيادة) في إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(١١٦,٨٧٩,٧٨٩)	(١٣٧,٦٦٩,٣٣٦)	(الزيادة) في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٧٥٨,١٧٤)	(٦,٤٦١,١٤٥)	(الزيادة) في موجودات أخرى
٣٠٩,١٣٣,٤٩٠	٨٤,٣٢٩,٩٨٠	الزيادة في ودائع عملاء
١٧,٠١٩,٥٤١	(١١,٤٢٩,٤٨٩)	(النقص) الزيادة في تأمينات نقدية
(٤١١,٠٧١)	١,٦٠٣,٥٤٩	الزيادة (النقص) في مطلوبات أخرى
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	الزيادة في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (التي يزيد استحقاقها عن ٣ أشهر)
(٦,٢٠٠)	(١٥٨,٣٨٤)	النقص في مخصصات متنوعة
٢٢٧,٤٩٩,٨٨٦	(٥١٨,٨٧١,٢٩٤)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة
(٤,٤٥٩,٣٢٢)	(٤,٦٤٨,٧٥١)	الضرائب المدفوعة ١٩
٢٢٣,٠٤٠,٥٦٤	(٥٦,٥٢٠,٠٤٥)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الإستثمارية		
(١٨٥,٩١٢,٠٠٠)	(٢٢٠,٧٣٨,١٠٠)	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤٣,٧٣٩,٨٠٥	٦٤,٨٣٤,٠٥٥	المتحصل من استحقاق موجودات ماليه بالتكلفة المطفأة
-	(٢٨٦,٦٩٤)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٣١,٧٨٧,٦٤٤	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أوأالخسائر
٣,٦٣٢,٢٠٧	٣٨,١٦٤,٠٤٩	المتحصل من بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٨,٥٠٠	٧,١٧٢	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٤١١,٥١٣)	(٢٩٦,٧٤٦)	شراء ممتلكات ومعدات
(١,٣٩٥,٩٥٥)	(٧٢٢,٨٠٣)	دفعات على شراء ممتلكات ومعدات
(٨٩,٧٨١)	(٣٦,٠١٢)	شراء موجودات غير ملموسة
(١٠٧,٧٢٨,٩٣٧)	(٨٧,٢٧٩,٢٤٥)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الإستثمارية

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

الأنشطة التمويلية		
المتحصل من الأموال المقترضة	٤٣٥٤٤١٦ر	٩٠٩٦٨٦ر٤٦
تسديد الأموال المقترضة	(٣٣٧ر١٤٥٥١٤)	(٩٥٤٦٣٨ر)
توزيعات أرباح نقدية	(٤٠٠٠٠٠٠٠٠)	(٠٠٠٠٠٠٥٠)
صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية	(٢٦٠٦٩٠٢)	(٨٦٣٨٦ر٥٤٨٥)
صافي (النقص) الزيادة النقد وما في حكمه	١١٣٦٠٤٧٧٢٥	(١٥٦٣٤٧٧٧٦)
تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه	٦٦٥٠٩٦	٣١٦٧٢٧
النقد وما في حكمه في بداية السنة	٢٣٤٦١٧٠٤٦	٣٤٨٦٨٦٧ر٤٨
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٣٤٨٦٨٦٧ر٤٨	٣٣٠٢٦٨١٦ر٩٦

١. معلومات عامة

تأسس البنك كشركة مالية عقارية بتاريخ ٢٦ 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 ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزعاً على ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد الإسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

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

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (٢٠١٧/١) بتاريخ ٢٣ شباط ٢٠١٧، وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي والهيئة العامة للمساهمين.

١-٢ أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك والشركة التابعة له وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات 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 إعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية بدأً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦:

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

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

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

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

- الجوهريّة.
- التصنيفات والتجميع.
- هيكل الإيضاحات.
- الإفصاح عن السياسات المحاسبية.
- عرض بنود الدخل الشامل الآخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٢-٣ أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة له (المجموعة) والخاضعة لسيطرته وتحقق 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 سوسيتيه 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 ٢٠١٦. تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية، وقد قام البنك بتأسيسها 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 اظهار 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 الإدارة التنفيذية 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 اذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، 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 - الى 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 اثبات 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 الاجنبية ، 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 الى الارباح 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 او 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 إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الإقتناء، وتطفأ العلاوة أو الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو 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 إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية (وفي حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً 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 إلزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة بناءً 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 وتناسب 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، وبناءً 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 (بناءً 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 أو 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 الأصلي.

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، فإذا 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 الإعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة ناشئة عن أحداث سابقة وان تسديد الإلتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة 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 إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسديدها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسديد المطلوبات في نفس الوقت.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الإئتمانية غير العاملة التي لا يتم الإعتراف 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 الإعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها 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 الإعتراف 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 الإعتراف 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.

موجودات مالية مرهونة

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.

موجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء 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 ملموسة التي يتم الحصول عليها من طريقة أخرى غير الإدماج بالكلفة.

يتم تصنيف الموجودات غير ملموسة 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 رسمة 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 ٣٠٪ 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 الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الأردني.

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

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة 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:

	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار
نقد في الخزينة	٩٠,٢٤,٦٨٥	٦,٤٤٣,١٤٦
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني:		
حسابات جارية وتحت الطلب	١٩,٩٦٣,٦٨٥	١١,١٠٣,٤٤١
نافذة إيداع	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
شهادات إيداع	-	٦٦,٦٠٠,٠٠٠
متطلبات الاحتياطي النقدي	٦٣,٩٢٨,٨٢٨	٥٢,١٦٤,٩٧١
المجموع	١٤٢,٩٢٧,١٩٨	٣٣,٦٣١,٥٥٨

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الإحتياطي النقدي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و٢٠١٥.

- لا توجد أي إيداعات تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و٢٠١٥.

٥. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	
البيان	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	-	-	١٣,٢٢٣,٧٦٣	١٣,٧٧٧,٨٣٢	١٣,٧٧٧,٨٣٢
ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل	١٦,٠٠٠,٠٠٠	-	٧٩,٥٩٨,٩٢٥	٢٢,٤٥٢,٥٢٤	٢٢,٤٥٢,٥٢٤
المجموع	١٦,٠٠٠,٠٠٠	-	٨٠,٨٢٢,٦٨٨	٣٦,٢٣٠,٣٥٦	٣٦,٢٣٠,٣٥٦

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٢٢٣,٧٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ١٣,٧٧٧,٨٣٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- بلغت الارصدة مقيدة السحب مقابل تعزيز إعتمادات ٣,٥٤٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ولا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

٦. إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار
إيداعات تستحق خلال فترة من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	١٣,٠٨٨,١٩٦	١٣,٩١٤,١٣٣
أكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر	٢,١٢٧,٠٠٠	-
أكثر من ٩ أشهر إلى ١٢ شهر	-	٣,٥٤٥,٠٠٠
المجموع	١٥,٢١٥,١٩٦	١٧,٤٥٩,١٣٣

لا يوجد إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل إيداعات مقيدة السحب مقابل تعزيز إعتمادات بقيمة ٣,٥٤٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

٧. تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار
الأفراد (التجزئة)		
قروض وكمبيالات*	٧٩٢٢٥٢١٩٣	٥٩٢٨٥٢٣٧٦
بطاقات الائتمان	١٢٨٣٥٢٩٩٦	١٢٨١٢٢٩٦٢
القروض العقارية	٩٩٢٩٤٧٩٥٧	٧٩٢٩٥٠٢٤٩١
الشركات الكبرى		
حسابات جارية مدينة	٤٥٢٤٩٢٧٦٩	٤٥٢٨٩٧٥١٤
قروض و كمبيالات*	١٥٢٢٥٠٢٣٦	٩٨٢٧٣٥٢١٤٥
منشآت صغيرة ومتوسطة		
حسابات جارية مدينة	٢٨٢٢٥٩٢٣٥	٣٠٢٣٧٠٢٥٩٤
قروض وكمبيالات*	٥٦٢٦٠٦٢٦٢	٦٨٢٤٠٢٨٩٢
حكومة وقطاع عام	١٢٦٢٩٧٨٢٧٧٥	٦٤٢٠٠٠٠٠٠
المجموع	٥٨٢٢٥٥٤٢٣٣	٤٤٨٢٩٩٢٢٩٧٤
ينزل : فوائد معلقة	١٢٢٢٦٢٤٢٦	٨٢٢٢٧٢٩٣٨
ينزل : مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة	٩٢٢٠٥٠١١٣	٨٢٤٧١٠٠٢
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٥٦٨٢٢٤٢٦٤٧	٤٣١٢٥٩٤٢٠٣٤

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٣٣٦٢٣٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٤٩١٦٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة بكفالة الحكومة الأردنية ١٢٦٢٩٧٨٢٧٧٥ دينار أي ما نسبته ٢١,٥٧٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٦٤٢٠٠٠٠٠٠ دينار أي ما نسبته ١٤,٢٥٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٢٣٢٩٥٤٢٨٦ دينار أي ما نسبته ٤,٠٧٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ١٨٢٩٩٢٢٣١٩ دينار أي ما نسبته ٤,٢٣٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة مقابل ديون غير عاملة مبلغ ١٢٢٧٢٨٢٣٩٠ دينار أي ما نسبته ٢,٢٠٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ١٠٠٦٤٢٣٨١ دينار أي ما نسبته ٢,٢٩٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- لايوجد فوائد معلقة مقابل ديون عاملة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- خلال عام ٢٠١٥ و 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 ٢٢٣١٨٢٣٠٥ دينار في حسابات نظامية مع احتفاظ البنك بحقه 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
٢٠١٦					
الرصيد في بداية السنة	٤٢١٢٢٨٣٤	٨٢٥٢٨٥٣	٤٣٨٢٧٨٢	٢٢٧٩٣٢٥٣٣	٨٢٤٧١٠٠٢
المقتطع / (المسترد) خلال السنة	٦٢٩٢٣٦	٤٧٥٢١	(٣٩٣٠٣٥)	٣٦٥٢٠٩٧	٦٤٨٢٧١٩
ديون معدومة	(٦٢٦٧١)	-	-	-	(٦٢٦٧١)
الرصيد في نهاية السنة	٥٢٠٣٥٢٢٩٩	٨٧٣٢٧٤	٤٥٢٧٤٧	٣٢١٥٨٢٦٣٠	٩٢١١٣٢٠٥٠
مخصص ديون متعثرة على أساس العميل الواحد	٤٢٨٧٨٢٣٥٦	٨٣٦٥٨٦	-	٣٢١٥٠٢٥٤٢	٨٢٨٦٥٢٤٨٤
مخصص ديون مصنفة على أساس المحفظة للديون					
تحت المراقبة	١٥٦٢٩٤٣	٣٦٢٧٨٨	٤٥٢٧٤٧	٨٢٠٨٨	٢٤٧٢٥٦٦
الإجمالي	٥٢٠٣٥٢٢٩٩	٨٧٣٢٧٤	٤٥٢٧٤٧	٣٢١٥٨٢٦٣٠	٩٢١١٣٢٠٥٠
٢٠١٥					
الرصيد في بداية السنة	٣٢٩١٨٢٦١٨	٨٦٦٥٨٨	٢٢٩٢٣٥	٢٢٤١٧٥٨٠	٧٢٤٣١٢٩٢١
المقتطع / (المسترد) خلال السنة	٧٨٤٢٧٥٨	(٤٠٢٧٣٥)	٢٠٩٦٤٧	٣٧٥٢٩٥٣	١٢٣٢٩٢٦٢٣
ديون معدومة	(٢٩٠٢٥٤٢)	-	-	-	(٢٩٠٢٥٤٢)
الرصيد في نهاية السنة	٤٢١٢٢٨٣٤	٨٢٥٢٨٥٣	٤٣٨٢٧٨٢	٢٢٧٩٣٢٥٣٣	٨٢٤٧١٠٠٢
مخصص ديون متعثرة على أساس العميل الواحد	٤٢٢٩٢٥٠٩	٧٩٥٢٣٩٩	-	٢٢٧٨٤٢٨٨٩	٧٢٨٧٢٧٩٧
مخصص ديون مصنفة على أساس المحفظة للديون					
تحت المراقبة	١٢٠٢٣٢٥	٣٠٢٤٥٤	٤٣٨٢٧٨٢	٨٢٦٤٤	٥٩٨٢٢٠٥
الإجمالي	٤٢١٢٢٨٣٤	٨٢٥٢٨٥٣	٤٣٨٢٧٨٢	٢٢٧٩٣٢٥٣٣	٨٢٤٧١٠٠٢

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى ٣٩٤٢٧٣٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٣٣٧٢٩٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الأفراد	القروض العقارية	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٦			
الرصيد في بداية السنة	٥٠٧٦٦٧٨٨	٦٢٥١٦٧٧٦	٨٠٩٢٧٩٣٨
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	١٥٧٣٦٢١٩	١٠٧٦٥٥١	٦٢٨٥٤٦٨١١
ينزل: الفوائد المحولة للايرادات	(٢٨١٤٩٣)	-	(٣٠٩٦١٥)
ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها	(٢٤٦٧٠٨)	-	(٢٤٦٧٠٨)
الرصيد في نهاية السنة	٦٦٢١٨٠٦	٣٢٦٩٣٢٧	١١٢٦٩٤٦٦
٢٠١٥			
الرصيد في بداية السنة	٦٨٨٦٧٣٢	٩٦٠٩١٩	١٠٥١٥٣٩٦
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	١٤٦٦٦٨٦	١٣٨٤٥٥	٢٣٠١٧١٠
ينزل: الفوائد المحولة للايرادات	(٤١٦٤٥١)	-	(٤١٦٤٥١)
ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها	(٢٣٦٠١٧٩)	-	(٣٢٤٧٢٧١٧)
الرصيد في نهاية السنة	٥٠٧٦٦٧٨٨	١٠٩٩٣٧٤	٨٠٩٢٧٩٣٨

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

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار
أسهم شركات متوفر لها أسعار سوقية	١٢٦٢٥٠
أسهم شركات غير متوفر لها أسعار سوقية	١٢٤٦٠٨٥
المجموع	٢٥٠٦٣٣٥

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية أعلاه مبلغ ١٨٦٧٥٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ١٧٦٠٠٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

٩. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار
موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية:	
أذونات خزينة حكومية	٢٤٩٨٥٦٦٧٥٣
سندات مالية حكومية وبكفالتها	٢٨٠٦٢٦٣٥٣
سندات وإسناد قروض شركات	١٠٢٦٨١٢٢
مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية	٢٠٨٢٨٢١٩٩
مخصص تدني أسعار سندات وإسناد قروض شركات	(٦٥١٣٠٠)
مجموع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٢٠٨٢٨٦٦٣٩٩
تحليل السندات والأذونات:	
ذات عائد ثابت	٣١٤٩٨٩٦٥٨
	٢٠٨٢٨٦٦٣٩٩

- كافة السندات ستستحق خلال الأعوام ٢٠١٧ إلى ٢٠٢٦.
- بلغ رصيد مخصص تدني أسعار سندات وأسناد قروض شركات ٦٥١٣٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٥٤١٨٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- قام البنك خلال العام ٢٠١٦ ببيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة بقيمة ٣٥٦٠٣٤٩١٦ دينار والتي نتج عنها أرباح بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة بقيمة ٣١٢٩٨٥٣ دينار.
- قام البنك خلال العام ٢٠١٥ ببيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة بقيمة ٣٣٦٠٠٠٠٠ دينار والتي نتج عنها أرباح بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة بقيمة ٣١١٩٦١ دينار. كما قام البنك بتغيير نموذج أعماله ونتج عن ذلك إعادة تصنيف موجودات مالية بالكلفة المطفأة إلى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر كما هو مبين في (إيضاح ١٠).

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني أسعار سندات وأسناد قروض شركات:

٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٥٤١٨٠٠
إضافات	١٠٩٦٥٠٠
رصيد نهاية السنة	٦٥١٣٠٠

موجودات مالية مرهونة:

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٥
الموجودات المالية المرهونة	الموجودات المالية المرهونة
المطلوبات المرتبط بها	المطلوبات المرتبط بها
دينار	دينار
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١١١٦٠٤٦٣٠٠
المجموع	١١١٦٠٤٦٣٠٠

تم رهن تلك السندات مقابل ما يلي:

السند	رقم الإصدار	رصيد السنة	تاريخ الإستحقاق	الرهن مقابل
سندات خزينة	٢٠١٤/٢٨	٣٥١,٠٠٠	٢٠١٧/٠٤/٢٧	سلف من البنك المركزي
سندات خزينة	٢٠١٦/٥	٥٢,٠٠٠	٢٠٢١/٠٦/١٧	سلف من البنك المركزي
سندات خزينة	٢٠١٦/٨	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢١/٠٣/٠١	وديعة لمؤسسة الضمان الإجتماعي
سندات خزينة	٢٠١٥/٢٣	٣٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٢/٠٨/٢٠	وديعة لمؤسسة الضمان الإجتماعي
سندات خزينة	٢٠١٥/٣٥	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٢/١٠/٢٦	وديعة لمؤسسة الضمان الإجتماعي
سندات خزينة	٢٠١٥/٤٤	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٢/١١/٢٣	وديعة لمؤسسة الضمان الإجتماعي
المجموع		١٢٦,٤٠٣,٠٠٠		

١٠. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

بموجب اجتماع مجلس الإدارة رقم (٢٠١٥/٥) تاريخ ٢٨ تموز ٢٠١٥ تمت الموافقة على إعادة تصنيف بعض سندات الخزينة والتي تستحق من سنة ٢٠١٦ وحتى سنة ٢٠١٩ من موجودات مالية بالتكلفة المطفأة إلى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بمبلغ ٢٩,٦١٣,٠٠٠ دينار ونتج عن ذلك أرباح تقيم بمبلغ ٢,١٩٧,٦٩٦ دينار. قام البنك خلال سنة ٢٠١٦ ببيع كامل محفظة الموجودات المالية من خلال الأرباح أو الخسائر ونتج عن ذلك خسارة بقيمة ٦,٤١٨ 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
٢٠١٦				
الكلفة:				
الرصيد في بداية السنة	١٣,٧٠٩,٣١٩	٢٢٧,٥٢٧	٣,٨٥٤,٩٢٣	٢٢,٥٦٥,٩٥١
إضافات	-	-	٥٥,٤١٨	٢٩,٦٧٤,٦
المحول من دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	-	-	٢,٦٩٥,٢	٣٢٣,٦٥٤
استيعادات	-	-	(٦,٠٠٤)	(١٧٠,٦٩١)
الرصيد في نهاية السنة	١٣,٧٠٩,٣١٩	٢٢٧,٥٢٧	٣,٩٣١,٦٨٩	٢٣,٠١٥,٦٦٠
الإستهلاك المتراكم:				
الإستهلاك المتراكم في بداية السنة	٥٢٨,٩٣٤	١٢١,٢٩٦	٢,٩٥٤,٠٤٦	٦,٨٨٣,٢٥٦
استهلاك السنة	٢٧,٤١٨٦	٢٢,٥٢٤	٣٣٠,٦٥٣	١,٠٠٢,٩٢٣
استيعادات	-	-	(٦,٠٠٤)	(١٦٣,٣٦٢)
الإستهلاك المتراكم في نهاية السنة	٨٠٣,١٢٠	١٤٣,٨٢٠	٣,٢٧٨,٦٩٥	٧,٧٢٣,٦١٢
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	١٢,٩٠٦,١٩٩	١٨٣,٧٠٧	٦٥٢,٥٩٤	١٥,٢٩٢,٥٣٩
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	٦,٥٨٣,٦٧٣	-	٧٦,٧٩٠	٧,٠٥٤,٢٨٤
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة	١٩,٤٨٩,٨٧٢	١٨٣,٧٠٧	٧٢٩,٣٨٤	٢٢,٣٤٦,٨٢٣
٢٠١٥				
الكلفة:				
الرصيد في بداية السنة	١٣,٠٢٦,٧٧٣	١٧٩,٠٠٩	٣,٦٢٣,٧٠١	٢١,٢٢٣,٤٧٣
إضافات	-	١١٧,٨٩٩	٢٢٢,٥٥٧	٤١١,٥١٣
المحول من دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	٦٨٢,٥٤٦	٢٥٣,٩٣٢	٨,٦٦٥	٩٤٥,١٤٣
استيعادات	-	(٢,٩٠٠)	-	(٢٥,٤٣٩)
الرصيد في نهاية السنة	١٣,٧٠٩,٣١٩	٢٢٧,٥٢٧	٣,٨٥٤,٩٢٣	٢٢,٥٦٥,٩٥١
الإستهلاك المتراكم:				
الإستهلاك المتراكم في بداية السنة	٣١٠,١٧٢	٢,٩٤١,٤٦٥	١٠٠,٧٢٧	٥,٩١٧,٤١٢
استهلاك السنة	٢١٨,٧٦٢	٣٤٠,٧١٩	٣٨٨,٩٩٨	٩٧١,٠١٣
استيعادات	-	(٢,٩٠٠)	-	(٤,٨٦٥)
الإستهلاك المتراكم في نهاية السنة	٥٢٨,٩٣٤	٣,٢٧٩,٢٨٤	١٢١,٢٩٦	٦,٨٨٣,٢٥٦
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	١٣,١٨٠,٣٨٥	١٢٤,٩٤٨,٩٨	١٠٦,٢٣١	١٥,٦٨٢,٣٩١
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	٦,٥٨٣,٦٧٣	٢٤١,٨٠٥	-	٧,٢٦٦,٠٩٠
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة	١٩,٧٦٤,٠٥٨	١٧٣,٦٧٠,٣	١٠٦,٢٣١	٢٢,٩٤٤,٤٨١

- تتضمن الممتلكات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل بمبلغ ٣٧٣ر٩٥٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ١٠ر٣٧ر٤ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وما زالت مستخدمة حتى تاريخه.
- إن الكلفة التقديرية لإنجاز المشاريع تحت التنفيذ تبلغ ٣ر٧٠٤ر٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

١٢. موجودات غير ملموسة بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أنظمة حاسوب وبرامج وخدمات و رسوم مشاركة	
٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٩٣٥ر٥٥٩
إضافات	٣٢ر٠١٢
المحول من شراء دفعات على الحساب	٦٠٦ر٩٥٥
الإطفاء للسنة	(٢١٩ر٢٧٠)
رصيد نهاية السنة	٣٥٥ر٢٥٦

- تتضمن الموجودات غير الملموسة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ بنود مطفأة بالكامل بقيمة ٣٩١ر٢٥٧ر١ دينار مقابل ٩١٦ر١١ر١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وما زالت مستخدمة حتى تاريخه.

١٣. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار
فوائد وإيرادات برسم القبض	٧٦٩٠ر٩٢٧
مصرفات مدفوعة مقدماً	٤٤٣ر٤٠١
موجودات آلت ملكيتها وفاء لديون مستحقة *	٢٩٣٨ر٣٥٧
اخرى	٢٣٩٠ر٩٩٨
المجموع	١٣٥٦٣ر٦٨٣

* تتطلب تعليمات البنك المركزي الاردني التخلص من الموجودات التي آلت ملكيتها الى البنك خلال فترة اقصاها سنتين من تاريخ الاحالة

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

عقارات مستملكة	
٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٣٦٤ر٠٤٣
إضافات	٣٤٦ر٢٠٣
إستبعادات	(١٧٠ر٢٩٢)
مخصص مقابل عقارات مستملكة *	(٤٤٤ر١١٥)
(مخصص) المسترد من تدني عقارات مستملكة	(٣ر٤٧٦)
رصيد نهاية السنة	٢٩٣٨ر٣٥٧

* يمثل هذا البند مخصص تم أخذه بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني مقابل عقارات مستملكة.

١٤. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع
	دينار	أجنبي	دينار	أجنبي	
حسابات جارية وتحت الطلب	-	-	٥٣٦ر٨٣٨	١٢ر٥١١	٥٤٩ر٣٤٩
ودائع لأجل	٥ر٠٠٠ر٠٠٠	٣٢٦٢٣ر٣٠٠	-	٦٢٢٠ر٢١٥	٤٣ر٨٤٣ر٥١٥
المجموع	٥ر٠٠٠ر٠٠٠	٣٢٦٢٣ر٣٠٠	٥٣٦ر٨٣٨	٦ر٢٣٢ر٧٦٦	٤٤ر٣٩٢ر٨٦٤
٢٠١٥					
حسابات جارية وتحت الطلب	-	-	٤٨٩ر٧٧٥	٢٩ر٧٩٠	٥١٨ر٥٦٥
ودائع لأجل	٥ر٠٠٠ر٠٠٠	١١ر٤١٥ر٨٠٢	-	١٢ر١٢٠ر٦٨٠	٢٨ر٥٣٦ر٤٨٢
المجموع	٥ر٠٠٠ر٠٠٠	١١ر٤١٥ر٨٠٢	٤٨٩ر٧٧٥	١٢ر١٥٠ر٤٧٠	٢٩ر٠٥٥ر٠٤٧

١٥. ودائع عملاء

الأفراد	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٦				
حسابات جارية وتحت الطلب	٢٧٧٧٦٥٧٩	٣٨٣٦٦٥٩٩	٣٦١٧٢٠١٢	١٧٤٣١٨٧٨
ودائع توفير	٢٨١٦٥٦٨٣٨	٣٩٩٦٥٧٨	١١٥٦٩٨٧	٢٨٦٦٨٩٠١٤
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	١٩٣٦٣٦٦٦٦٣	١٨٠٤٠٦٧٧٧٣	١٦٦٢٤٨٩٢٧	٧٨٩٦٩٠٩٦٨٤
شهادات ايداع	٧٦٩٩٠٢١٨	-	١٢٦٢١٧	٨١١٦٦٤٣٥
المجموع	٢٥٧٧٦٩٦٢٩٨	٢١٩٦٦٧٦٩٥٠	١٩٧٦٦٣٦٤٣	٣٦٦٤٢٦٨٢٠
٢٠١٥				
حسابات جارية وتحت الطلب	٣٥٦٠٩٦٥٥٧	٢٥٦٠٦٩٠١٧	٣٣٦٤٨١٩٣٤	١٠٣٦٤٧٨٦١٧٠
ودائع توفير	٢٣٦٢٤٢٨٧٣	٤٨٦٠٦٣	٤١٢٢٩٦	٢٣٦٧٠٩٦٩٥٠
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	٢٠١٧١٤٦١٣١	١٩٤٦٣١٧١٦٤	١٣٢٦٩٢٧٢٦٩	٧٨١٥٣٤٦٨١٤
شهادات ايداع	٧٦٩١٩٢٩٧	-	٥٥٦٠٠٠	٧٦٩٧٤٦٢٩٧
المجموع	٢٦٨٦٠٨٥٦٨٥٨	٢١٩٤٣٤٦٢٤٤	١٦٦٦٨٧٦٤٩٩	٩١٦٦٩٧٢٣١

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة ٣٢٦٤٢٦٨٢٠ دينار أي ما نسبته ٣٢,٦١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٢٦٢٣٠٠٦٦٣٠ دينار أي ما نسبته ٢٨,٦١٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد ١٠٠٤٧٧٦٠٥ دينار أي ما نسبته ١٠,٠٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٨٤٢٩٩٦٤٥ دينار أي ما نسبته ٩,٢٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- بلغت قيمة الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٤٥٣٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٤٦٥٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة ٢٦٥٥٣٦٠١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ١٣٧١٦٨٦٨١٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

١٦. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار
تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة	٧٤٢٨١٦٧٩١
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة	٣٥٨٧٠٨٥
تأمينات أخرى	٦٣٠٣٢٠
المجموع	٨٨١٦٨٦٨٨٠

١٧. أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

عدد الأقساط	المبلغ	الكلية	المتبقية	دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	قيمة الضمانات	سعر فائدة الإقتراض	سعر فائدة إعادة الإقتراض	المبالغ المعاد إقراضها		
										دينار	دينار
٢٠١٦											
٧	٢٤	٣٦٤٤٦٧١٨	٧	نصف سنوي	-	-	متغيرة ٠,٢٥	٨-٦	١٩٥٤٦٩١	الوكالة الفرنسية للتنمية	
٣-٢	١٠-٤	٢٠٤٠٣١	٣-٢	شهري	رهن سندات	٤٠٣٠٠٠	ثابتة ٢,٧٥	٥	١٥٨٦٤٥٧	سلفة البنك المركزي *	
٤٦-٢	٥٩-١٠	٦٦٤٥٨٦٣٧٤	٤٦-٢	شهري	كمبيالات	-	ثابتة ١,٧٥-٢,٧٥	٦,٥-٤	٦٦٤٥٨٦٣٧٤	سلفة البنك المركزي *	
٢٣	٣٠	٢٠٠٠٦٠٠٠	٢٣	نصف سنوي	كمبيالات	-	ثابتة ٣,٠٥	٦,٥-٠,٥	١٢١٨٦٢٠٧	سلفة البنك المركزي *	
١٦	٢٠	٣٤٠٠٦٠٠٠	١٦	نصف سنوي	كمبيالات	-	ثابتة ٢,٥٠	٦,٥-٠,٢٥	٣٣٣٦٦١١١	سلفة البنك المركزي *	
١	٢	٢٠٠٠٦٠٠٠	١	نصف سنوي	رهن عقاري	٥٠١٢٣٦٤٥٠	ثابتة ٣,٧٥	٧	٢٠٠٠٦٠٠٠	الشركة الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري **	
										المجموع	١٧٦٣٠٧١٢٣
											١٥١٢٥٦٦٤٠

* تتضمن سلف البنك المركزي مبلغ ٥٤٦٠٠٠٠٠ دينار لتمويل ودعم الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة ومبلغ ٨٢٦٨٢٠٤ دينار والذي يمثل سلف متوسطة الحجم لدعم القطاع الصناعي ومبلغ ٧٥٥٠٦٨٤٠ دينار والذي يمثل سلف متوسطة الأجل لدعم القطاع السياحي.

** جميع المبالغ المقترضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري تستحق خلال عام ٢٠١٧.

عدد الأقساط	المبلغ	الكلية	المتبقية	دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	قيمة الضمانات	سعر فائدة الإقتراض	سعر فائدة إعادة الإقتراض	المبالغ المعاد إقراضها
دينار	دينار						%	%	دينار
٢٠١٥									
الوكالة الفرنسية للتنمية	٤١٣٥٧٠٤١	٢٤	١٠	نصف سنوي	-	-	متغيرة ٠,٢٥	٨,٥	٢٦٠٠٦٠٠٠
سلفة البنك المركزي *	٣٧٦٠٦٨٣	١٠	٢ – ٦	شهري / شهري	رهن سندات	٨٤٦٦٠٠٠	٢,٧٥ ثابتة	٧٥-٠,٢٥	٤٤٤٣٩٤٦٤٤
سلفة البنك المركزي *	٨٥١٣٧٣٧٧٨٥	٩-١٨١	١-١٦٥	نصف سنوي	كمبيالات	-	٢,٢٠ متغير ٢,٧٥ – ١,٧٥ ثابتة	٥-٦,٥	٥٧٥١١٨٧٧٧٥٧٥
الشركة الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري **	٢٠٠٠٦٠٠٠	٢	٢	نصف سنوي	رهن عقاري	٢٣٦٢٦٧٠٢	٣,٩ ثابتة	٩,٧	٢٠٠٠٦٠٠٠
المجموع	٩٠٨٥٥٦٥٠٩					٢٣٦٧٠٢٧٤			١٩١٦٨٧٢٦٠١٩

* تتضمن سلف البنك المركزي مبلغ ٣٦٧٠٠٠٠٠ دينار لتمويل ودعم الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة ومبلغ ٦٣٣٧٦٠٤ دينار والذي يمثل سلف متوسطة الأجل لدعم القطاع الصناعي.

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

١٨. مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٦				
مخصص القضايا المقامة ضد البنك	٢١٨٧٧٨٦	٢١٩٤١٧	(٨٧٧٥٥)	٧٣٠٠٦٤
٢٠١٥				
مخصص القضايا المقامة ضد البنك	١٨٢٧٢٧٥	٣٨٧٩٦٥	(٢٥٤)	٢١٨٧٧٨٦

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

١٩. ضريبة الدخل

أ. مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	٢٠١٦ دينار	٢٠١٥ دينار
٣٧٢٩٩٧٣١٥	٣٧٣٢٤٠٨٣	
ضريبة الدخل المستحقة	٥٧٥٨٤٧٢٢٨	٥٧٤٣٤٧٥٥٤
ضريبة الدخل المدفوعة	(٦٤٨٧٧٥١) (٤٧٤٥٩٧٣٢٣)	
رصيد نهاية السنة	٥٧٢٣٥١٩٩٢	٤٧٢٩٩٧٣١٥

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

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة	٢٠١٦ دينار	٢٠١٥ دينار
٥٧٥٨٤٧٢٢٨	٥٧٤٣٤٧٥٥٤	
موجودات ضريبية مؤجلة للسنة	(٢٩٧٦٩٢)	(٢١١٦٦٣)
مطلوبات ضريبية مؤجلة للسنة	٩٦٧٥٤	١٦٧٥٥٧
	٥٧٦٥١٦٩٠	٥٧٣٩٠٧٤٤٨

- توصل البنك الى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى عام ٢٠١٤ ، تم تقديم كشوفات الضريبة لعام ٢٠١٥ ودفع الضريبة المقدرة بموجبها .

- حصلت الشركة التابعة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٢ وللعام ٢٠١٤ وتم تقديم كشوفات الضريبة لعام ٢٠١٣ وعام ٢٠١٥ ودفع الضريبة المقدرة بموجبها.

ب. موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد في نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	٢٠١٥ الضريبة المؤجلة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات ضريبية مؤجلة					
مخصص التسهيلات الائتمانية	١٧٦٧٥٧٠	-	-	٦١٨٧٦٤٩	
احتياطي قروض الخصم الآجل	٥٢١٩	-	-	١٨٢٧	
مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٥٤١٨٠٠	-	١٠٩٥٠٠	٢٢٧٧٩٥٥	١٨٩٦٣٠
مخصص مكافآت موظفين وأعضاء مجلس الإدارة	٣٧٤٧٢١٤	(٣٧٤٧٢١٤)	٣٩٨٧٣١٣	١٣٩٧٤١٠	١٣٠٩٧٥
مخصص ديون تحت المراقبة	٥٩٨٧٢٠٥	(١١٥٠٧٥٦٣) (١١٥٠٧٥٦٣)	٧٩٩٧٩٢٣	٨٦٧٦٤٨	٢٠٩٧٣٧٢
مخصص عقارات مستملكة اكثر من ٤ سنوات	٢٩١٣٣٦	-	٤٤٤١١٥	٢٥٧٧٤٠٨	١٠١٩٦٧
مخصص تدني هبوط أسعار عقارات	-	-	٣٧٤٧٦	١٢١٧	
مخصص قضايا مقامة ضد البنك	٢١٨٧٧٨٦	(١٥٨٧٣٨٤)	١٢٦٦٢	٢٥٧٥٧٢	٧٦٧٥٧٥
المجموع	٣٧٩٧١٣٠	(١٦٨٣١٦٠) (١٦٨٣١٦٠)	١٧٦٧٧٩٨٩	٣٨٨١٩٥٩	٣٢٨٧٩٩٥

رصيد بداية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد في نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	٢٠١٥ الضريبة المؤجلة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مطلوبات ضريبية مؤجلة					
مخصص مقابل استهلاك مباني وممتلكات	٤٧٨٧٧٣٦	(١٢٥٧٦٦٥)	٤٠٢١٠٤	٢٦٤٧٣١١	١٦٧٥٥٧
المجموع	٤٧٨٧٧٣٦	(١٢٥٧٦٦٥)	٤٠٢١٠٤	٢٦٤٧٣١١	١٦٧٥٥٧

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

رصيد بداية السنة	٢٠١٦ دينار	٢٠١٥ دينار
٣٢٨٧٩٩٥	٣٢٨٧٩٩٥	١١١٧٣٣٢
المضاف	٦١٨٧٧٩٨	٤٣٦٧٦٢٥
المستبعد	(٥٨٩١٠٦)	(٢٢٤٧٩٦٣)
رصيد نهاية السنة	٣٥٨٧٦٨٧	٣٢٨٧٩٩٥

إن الحركة على حساب المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي:

رصيد بداية السنة	٢٠١٦ دينار	٢٠١٥ دينار
١٦٧٥٥٧	١٦٧٥٥٧	-
المضاف	١٤٠٧٣٦	١٦٧٥٥٧
المستبعد	(٤٣٧٩٨٢)	-
رصيد نهاية السنة	٢٦٤٧٣١١	١٦٧٥٥٧

ج. ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار
الربح المحاسبي	١٦,٥٥٩,٧٢٥	١٥,٣٩٩,٦٧٤
أرباح غير خاضعة للضريبة	(٢,٥١٥,٩٢٨)	(١,٠٩٩,٢٣٧)
مصروفات غير مقبولة ضريبياً	١,٩٢٨,٣١٨	١,٢٥١,٧٥١
الربح الضريبي	١٥,٩٧٢,١١٥	١٥,٥٥٢,١٨٨
نسبة ضريبة الدخل الفعلية	٣,٤١٣٪	٣,٥٪
نسبة ضريبة الدخل القانونية	٣,٥٪	٣,٥٪

٢٠. مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار
فوائد برسم الدفع	٥,٦٣٧,٨٩٥	٥,٨٠٦,٧٨٥
ايرادات مقبوضة مقدماً	٦٧,٤٢١	٢٤٦,٠٩٠
مصروفات مستحقة وغير مدفوعة	٧٩٥,٧٦٧	٩٠١,٨٧٨
أمانات الضمان الإجتماعي وضريبة الدخل	١٨٣,٢٥٢	١٢٣,٠٣٣
شيكات وأوامر الدفع	١,٩٤٣,٦٣٠	٢,٣٥٦,٩٤٠
تقاص الفروع	٩١١,٠٨٩	٣٩٥,٣٤٧
مكافأة وبدلات أعضاء مجلس الإدارة	٩٠,٦٣٨	٨٧,٧٦٤
مبالغ محجوزة	٢,٦٦٠,٥٢٨	٨٤٠,٦٠٦
مطلوبات أخرى	٩٨٥,٩٣٧	٩٠٣,١٦٥
المجموع	١٣,٢٦٦,١٥٧	١١,٦٦٢,٦٠٨

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

رأس المال المكتتب به (المدفوع)

يبلغ رأس المال المكتتب به ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و٣١ كانون الأول ٢٠١٥ موزعاً على ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد الإسمية دينار.

٢٢. الإحتياطيات

إحتياطي قانوني

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

إحتياطي إختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن ٢٠٪ خلال السنوات السابقة. يستخدم الإحتياطي الإختياري في الأغراض التي يقررها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

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

إن الإحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الإحتياطي	المبلغ	طبيعة التقييد
دينار	دينار	
إحتياطي قانوني	١٠,٤١١,٠٦٤	بموجب قانون الشركات والبنوك
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	٤,١٦٧,٧٩٤	بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني

٢٣. إحتياطي القيمة العادلة بالصافي

إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي :

	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	١,٢٥٠	(٥٨,٧٥٠)
التغير في إحتياطي القيمة العادلة	(٥٤,٢٥٠)	٦٠,٠٠٠
رصيد نهاية السنة	(٥٣,٠٠٠)	١,٢٥٠

٢٤. أرباح مدورة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	١٥,٣٥٤,٤١٨	١١,٦١٦,٦٦٧
الربح للسنة	١٠,٩٠٨,٠٣٥	١٠,٠٠٩,٢٢٦
المحول إلى الإحتياطيات	(٢,٩٤٧,٤٩٨)	(٢,٢٧١,٤٧٥)
التوزيعات النقدية*	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٤,٠٠٠,٠٠٠)
رصيد نهاية السنة	١٨,٨١٤,٩٥٥	١٥,٣٥٤,٤١٨

- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ١٣,٥٨٦,٦٨٧ دينار والتي تمثل صافي الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، مقابل ١٣,٢٨٩,٩٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، 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 إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع بما في ذلك الرسملة أو التوزيع.

* قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها السنوي المنعقد بتاريخ ٦ نيسان ٢٠١٦ الموافقة على توزيع أرباح نقدية على المساهمين عن عام ٢٠١٥ بنسبة ٥٪ من رأس المال.

٢٥. الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار
الأفراد والتجزئة:	
قروض وكمبيالات	٤٣٣٥٨٩٨ر
بطاقات الائتمان	٩٤١٠٣ر
القروض العقارية	٥٨١٩٦٤٦ر
الشركات الكبرى:	
حسابات جارية مدينة	٦٩٩٩٧٢٦٩ر
قروض وكمبيالات	٩٢٤١٩٢٥ر
منشآت صغيرة ومتوسطة:	
حسابات جارية مدينة	١٨٦٣٦٤١ر
قروض و كمبيالات	٣٤٨١٨٩٣ر
الحكومة والقطاع العام	٥٢٣٣٨٦٤ر
أرصدة لدى البنك المركزي	٦٨٦٢٩٧٦ر
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠٨٧١٩٦ر
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١٨٩٨٢٢٤٧٢ر
المجموع	٥٥٩٣٢٤٣٣ر

٢٦. الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٥٣٦٦٧ر
ودائع عملاء:	٢٨٩٨٩٦٠٣ر
حسابات جارية وتحت الطلب	٦٥٧٦٣٦ر
حسابات توفير	١٢٩٣١ر
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	٢٨٠٤٥٧٧٢ر
شهادات إيداع	١٨١٨٦٤ر
تأمينات نقدية	٣٣٥٨٩٤٧١ر
أموال مقترضة	٨٧٢٣٥ر
رسوم ضمان الودائع	٢١٤٣٠٤٨ر
المجموع	٣٥٢٢٤٠٢٢٢٤ر

٢٧. صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار
عمولات دائنة	
عمولات تسهيلات مباشرة	١٣٤١٠١٧ر
عمولات تسهيلات غير مباشرة	١٢٥١٣٩٥ر
عمولات شركة الوساطة	٧٣٣٩٧ر
صافي إيرادات العمولات	٦٢٦٥٨٠٩ر

٢٨. أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار
ناتجة عن التداول/ التعامل	٢٥٥٢٩٠٤ر
ناتجة عن التقييم	٦٧٢٩٣١ر
صافي إيرادات العمولات	٩٢٨٨٣٥ر

٢٩. إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار
عمولات بطاقات ائتمانية	٣٤١١٧٥ر
عمولات حوالات صادرة وواردة	٢٥٨٦٤٨ر
عمولات شيكات مصدقة	١٢٦٦٣١ر
عمولات شيكات للتحصيل	١٩٠٧١ر
عمولات رواتب محولة	٨٦٩٣١ر
عمولات شيكات مرتجعة	١٢٦٧٥٥ر
عمولات صناديق حديدية	٢٠٢٥٤٠ر
عمولات دفاتر شيكات	٣٥١١٣١ر
عمولات هاتف وفاكس ومياه وكهرباء	٤٢٣٠٩ر
ارباح استرداد ديون تم تحويلها الى حسابات نظامية	١٤٨٠٠٥٥ر
ارباح بيع عقارات مستملكة لقاء ديون	٣٥٢٠١ر
عمولات على حسابات جامدة	٢٣٢٤٧ر

عمولات منتوجات بنكية خاصة	٢٣,٩٨١	٧,٨٢٢
عمولات ادارة حسابات العملاء	٣١٨,٩٩٤	٢٥٣,٩٩٤
إيرادات أخرى	٤٦١,٢٢٨	٨٢,١١٤
المجموع	١,٩١٥,٨٩٧	٢,١٣٧,٢٦٩

٣٠. نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار
رواتب ومنافع وعلوات الموظفين	٤,٧٣٧,٢٢٠	٤,٢٥٥,٠١٨
مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي	٥٠٠,١٣٨	٤١٩,١٩٨
نفقات طبية	٢٦١,٧٨١	٢٣٢,٠٠٦
تدريب الموظفين	٥٧,٢٣٠	٥٢,١٢١
مياومات سفر	٢٤,٢٦٥	٢٣,٤٠٦
تأمين على الحياة	١٥,٥١٣	٧,٧٩٠
مزايا أخرى	٤١,٠٠٦	٢٥,٨٢٨
المجموع	٥,٦٣٧,١٥٣	٥,٠١٥,٣٦٧

٣١. مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار
تأمين	٢٥٧,١٨٠	٢٥٢,٢٧١
كهرباء ومياه	٥١٢,٢٣٨	٥٣٩,٦٠٩
سيارات	١٠٠,١٤	١٢,٥٢٥
تنقلات	١٩,٢٠١	٣٠,٥٦٨
تنقلات أعضاء مجلس الادارة	٥٧,٩٨١	٢٦,٤٠٠
صيانة	٢٨٥,٨٢٨	٣٠٧,٥٠٢
كمبيوتر	٥١٣,٠٧٦	٤٢١,٥٤١
قرطاسية ومطبوعات	١٥٩,٥٣٥	١٥٨,٨٤٧
ضيافة	٦٧,٠٠٥	٥٦,٩٤٥
تبرعات	٥٦,٠٤٨	٣٦,٢١٢
نقل نقد	٣٧,٨١٩	٣٩,٠٠٤
عقارية	١,٩٥٠	٤,٨٢٥

كتب ومجلات	٢,٨٥٥	٣,٣٢٢
إيجارات	٤٣٧,٠٣٣	٣٦٣,٨١١
أتعاب محاماة واستشارات	١١٣,٨٣٨	١٢٨,٨٨٧
أتعاب تدقيق خارجي واستشارات	٦٥,٨٤٠	٧١,٩٤٩
استشارات اخرى	١١٤,٨٨٠	٩٨,٠٦٦
هاتف وفاكس	٦٠٩,٨٢٦	٥٨٩,٦٤٣
دعاية وإعلان	٤٣٣,٤٥٤	٣٩٦,٣٢٢
رسوم وضرائب ورخص	١٩٩,٣١١	٢٠٥,١١٥
خسائر بيع ممتلكات ومعدات	١٥٧	٢,٠٧٤
إشتراكات خاصة	١١٥,٦٤٢	١٣٦,٠٨٩
إشتراكات حكومية	٢٢٨,٧٥٤	٢٧١,٩١٧
أمن وحراسة	٥٧,٤٣٦	٥١,٨٩١
مكافاة وبدلات أعضاء مجلس الادارة	٩٠,٦٣٨	٨٨,٧٦٤
مصاريف قضائية	١٨٣,١٨١	١٩٣,٩٧٩
صندوق حماية المستثمرين	١,٨٣١	٢,١٧٧
مصاريف أخرى	٢٠,٣١٧	١٥,٩٠٢
المجموع	٤,٦٥٢,٨٦٨	٤,٥٠٦,١٥٧

٣٢. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار
ربح السنة (دينار)	١٠,٩٠٨,٠٣٥	١٠,٠٠٩,٢٢٦
المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك	فلس/دينار	فلس/دينار
	٠,١٠٩	٠/١٠٠

٣٣. النقد وما في حكمه في نهاية السنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر	١٤٢,٩٢٧,١٩٨	٣٣٦,٣١١,٥٥٨
يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر	٩٦,٨٢٢,٦٨٨	٣٦٢,٢٣٠,٣٥٦
ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر	(٣٩,٣٩٢,٨٦٤)	(٢٤,٠٥٥,٠٤٧)
ينزل: أرصدة مقيدة السحب	(٣,٥٤٥,٠٠٠)	-
المجموع	١٩٦,٨١٢,٠٢٢	٣٤٨,٤٨٦,٨٦٧

٣٤. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة التالية:

إسم الشركة	نسبة الملكية		رأسمال الشركة	
	%	٢٠١٦	٢٠١٥	دينار
سوسييته جنرال للوساطة المالية ذ.م.م	١٠٠	٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	

قام البنك بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا مع شركات تابعة لهذه الأطراف ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية. إن جميع التسهيلات الائتمانية 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	
أخرى(الموظفين وأقربائهم وأقرباء							
الشركة المالكة (بنك سوسييته جنرال في لبنان)	أعضاء مجلس الادارة	أعضاء الشركات التابعة	أعضاء الادارة التنفيذية	اعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية)	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	دينار

بنود داخل قائمة المركز المالي						
تسهيلات مباشرة	-	٧٣٩,١٩٥	-	٨٦٠,٩٠٧	١١,٨٥٨,٦٧٤	١٣,٤٥٨,٧٧٦
ودائع لدى البنك	٢٣,٠٠٢	٥٤٧,٦٠٧	١٣٠,١٩٦	٣٤,١١٩	١٤,٨٧,٤٥١	٣,٢٢٢,٣٧٥
التأمينات النقدية	-	٣,٧٥٠	-	٢,٧٨١	٣,٢٠٨,٣٥٧	٣,٢١٤,٨٨٨
ودائع البنك مع جهات ذات علاقة	٦٦,٢٨٠,٣٢٣	-	-	-	-	٦٦,٢٨٠,٣٢٣

بنود خارج قائمة المركز المالي						
تسهيلات غير مباشرة	١٠,٨٤,٩٠٥	٢٠٢,٠٤٩	١٥٠,٠٠٠	٤,٠٠٠	٣٤٧,٣٠٠	١,٧٨٨,٢٥٤
عناصر قائمة الدخل:						
فوائد وعمولات دائنة	٦٥٧,٢٧٦	٤١,٦٢٨	-	٣٢,١١٩	٤٠٠,١٠٩	١,٣١,١٣٢
فوائد وعمولات مدينة	٨,٩٣٦	١٦,١٧١	٤٨,٤٥٦	٥٩٧	٢٠٥,٦٧٠	٢٧٩,٨٣٠

- تتراوح أسعار الفائدة المدينة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٢٥٪ الى ١٣٪.
- تتراوح أسعار الفائدة المدينة على التسهيلات بالعملة الأجنبية بين ٣٪ الى ٢٥٪.
- تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على الودائع بالدينار الأردني بين ٠,٠٥٪ الى ٦,٥٪.
- تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على الودائع بالعملة الأجنبية بين ٠,١٪ الى ٣٪.

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

المنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الادارة التنفيذية العليا للبنك	٢٠١٦		٢٠١٥	
	دينار		دينار	
	١٠,٨٤,٩٣١		١٥٥,٣٦٦	

٣٥. أرباح مقترح توزيعها

وافق مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٣ شباط ٢٠١٧ على توزيع أرباح نقدية بنسبة ٧٪ من رأسمال البنك (أي ما يعادل ٧ مليون دينار) وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي والهيئة العامة للمساهمين.

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

	٢٠١٦		٢٠١٥	
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة وإيداعات لدى البنك المركزي وبنوك ومؤسسات مصرفية	٢٤٥,٩٤٠,٣٩٧	٢٤٥,٩٤٠,٣٩٧	٣٨٣,٥٥٧,٩٠١	٣٨٣,٥٥٧,٩٠١
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٤٤٠,٨٩٢,٦٥٨	٤٥٠,٢٧١,٠٨٢	٣٣٢,٤٠٣,٠٧٠	٣٣٢,٤٠٣,٠٧٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي	٥٦٨,٢١٤,٦٤٧	٥٦٨,٢١٤,٦٤٧	٤٣١,٥٩٤,٠٣٤	٤٣١,٥٩٤,٠٣٤
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٤,٣٩٢,٨٦٤	٤٤,٣٩٢,٨٦٤	٢٩,٠٥٥,٠٤٧	٢٩,٠٥٥,٠٤٧
ودائع عملاء	١٠٠,٢٧,٢١١	١٠٠,٢٧,٢١١	٩١٦,٦٩٧,٢٣١	٩١٦,٦٩٧,٢٣١
تامينات نقدية	٨٨,١٦٨,٨٨٠	٨٨,١٦٨,٨٨٠	٩٩,٥٩٨,٣٦٩	٩٩,٥٩٨,٣٦٩
أموال مقترضة	١٧,٣٠٧,١٢٣	١٧,٣٠٧,١٢٣	٢٠,٨٥٥,٥٠٩	٢٠,٨٥٥,٥٠٩

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 ومنطقية 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 و تحليل ملف مخاطر البنك من خلال تطوير و تطبيق أساليب لمراقبة المخاطر.
- وضع و تطوير معايير واضحة لتعريف و تحديد 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 III 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 III حيث وضع هذا المعيار القواعد الجديدة لاحتماب كفاية رأس المال والحفاظ على الحد الأدنى من رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر الائتمان و السوق (طريقة المدخل المعياري) ومخاطر التشغيل (طريقة المؤشر الأساسي).

٢. قام البنك خلال عام ٢٠١٦ 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) و التي 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 المصدقية 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 ما بين:

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 العمل 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 الادارة 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 الاقتصادية مما يؤثر على مقدرتها للوفاء بالتزاماتها في حال بروز تغيرات اقتصادية 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 الأخرى)

	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة		
أرصدة لدى البنك المركزي	١٣٣,٩٠٦,٢٥١٣	٣٢٩,٨٦٨,٩٤١٢
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٩٦,٨٢٢,٦٨٨	٣٦,٢٣٠,٦٣٥٦
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٥,٢١٥,١٩٦	١٧,٤٥٩,١٣٣
التسهيلات الائتمانية:	٥٦٨,٢١٤,٦٤٧	٤٣١,٥٩٤,٠٣٤
للأفراد	٦,٩٤٠,٤٠,٨٤	٥١,٧٠٨,٦١٦
القروض العقارية	٩٧,٧٩٨,٢٩٠	٧٨,٠٢٥,٢٦٤
للشركات الكبرى	١٩٥,٦٥٤,٠٥٨	١٤٤,١٩٣,٨٧٧
المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٧٨,٣٧٩,٤٤٠	٩٣,٢٦٦,١٧٧
الحكومة والقطاع العام	١٢٦,٩٧٨,٧٧٥	٦٤,٠٠٠,٠٠٠
سندات واسناد وأذونات:	٤٤٠,٨٩٢,٦٥٨	٣٥١,٩٨٤,٤٦١
ضمن موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٣١٤,٤٨٩,٦٥٨	٢٠٨,٢٨٦,٣٩٩
ضمن موجودات مالية مرهونة	١٢٦,٤٠٣,٠٠٠	١١١,٨٤٦,٠٠٠
ضمن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	٣١,٨٥٢,٠٦٢
الموجودات الأخرى	٧,٧٩٠,٩٢٧	٥,٩٠٧,١٨٥
إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة	١,٢٦٢,٨٣٨,٦٢٩	١,١٧٣,٠٤٣,٥٨١
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة		
كفالات	٦٤,٤٩٦,٥٦٢	٦٣,١١٨,٦٧٦
اعتمادات صادرة	١٠,٥٠٦,٦٨٠٠	١٣,٢٦٤,٦٨١٩
قبولات صادرة	٥,٨١٦,٩٠٢	٥,٥٩٦,٨٨٥
سقوف تسهيلات غير مستغلة	٧٥,٩٣٢,٧٠٢	٤٨,٢٠٠,٤١٤
إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	١٥٣,٧٥٢,٩٦٦	١٣٠,١٨٠,٧٩٤
إجمالي بنود داخل وخارج قائمة المركز المالي الموحدة	١,٤١٦,٥٩١,٥٩٥	١,٣٠٣,٢٢٤,٣٧٥

الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الاخرى بعين الاعتبار.

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

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	دينار	دينار
٢٠١٦							
متدنية المخاطر	٤,٧٥٧,٩٥٥	٧,٦٤٤,٥٨٣	٧,٨٤٠,٦٣١	٢١,٥٦٦,٢١١	٦٩٧,٦٩٨,٠١٨	-	٧٣,٩٥٠,١٩٩٨
مقبولة المخاطر	٦,١٢٠,٥,٥٤٢	٨,٦٥٠,٨,٦١٦	١٩,٦٦٣,٠٨٣	٥٣,٩٩٠,٦,٣٩	-	١١٢,٤١٥,٤٤٤	٥١٠,٢٨٣,٣٢٤
منها مستحقة*:							
لغاية ٣٠ يوم	٧٣,٧٢٠	٥٥٣,٠١٣	٧٩,٨٣٤	٤٠,٨٣٥	-	-	٧٤٧,٤٠٢
من ٣١ الى ٦٠ يوم	٥٩,٥٩٥	٤٥,٤٧٢	١٣٣,٣٧٢	٢٢٨,٥٩٢	-	-	٤٦٧,٠٣١
تحت المراقبة	٣,٢٣٧,٠٥٤	٢,٦٧٣,٩٥٧	٢,٩٧٦,٥٢٤	٥٥٠,٤٣٢	-	-	٩,٤٣٧,٩٦٧
غير عاملة:	١١,٩٣٠,٠٢٤	٣,٢٦٠,٦٧٧	-	٨,٧٦٤,١١٥	-	-	٢٣,٩٥٤,٨١٦
دون المستوى	٤١,٦٥٣٩	٣١٥,٩٣٦	-	-	-	-	٧٣٢,٤٧٥
مشكوك فيها	٦٣,٦٥٤٨	٦٥١,٢٥٦	-	١,٩٤٣,٠٢٣	-	-	٣,٢٣٠,٨٢٧
هالكة	١٠,٨٧٦,٩٣٧	٢,٢٩٣,٤٨٥	-	٦,٨٢١,٠٩٢	-	-	١٩,٩٩١,٥١٤
المجموع	٨١,١٣٠,٥٧٥	١٠٠,٨٧,٨٣٣	٢٠,٦٩٧,٨٣٨	٨٤,٨٦٦,٣٩٧	٦٩٧,٦٩٨,٠١٨	١١٢,٤١٥,٤٤٤	١,٢٨٣,١٧٨,١٠٥
ينزل: فوائد معلقة	٦,٦٢١,٨٠٦	٢,٢٧٦,٢٩٣	-	٣,٣٢٨,٣٢٧	-	-	١١,٢٢٦,٤٢٦
ينزل: مخصص التدني	٥,٠٣٥,٢٩٩	٨٧٣,٣٧٤	٤٥,٧٤٧	٣,١٥٨,٦٣٠	-	-	٩,١١٣,٠٥٠
الصافي	٦٩,٤٧٣,٤٧٠	٩٧,٩٣٨,١٦٦	٢٠,٦٩٣,٤٠٩١	٧٨,٣٧٩,٤٤٠	٦٩٧,٦٩٨,٠١٨	١١٢,٤١٥,٤٤٤	١,٢٦٢,٨٣٨,٦٢٩
	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	البنوك والمؤسسات المصرفية الاخرى	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٥							
متدنية المخاطر	٤,٧١٦,٧١٦	٩,١٦١,٩١٨	١٤,٨٠٤,٤٩٦	٢٥,٥٤٦,٧٦٢	٧٤,١٨٣,٣٧٩	-	٧٩٥,٤١٣,٢٧١
مقبولة المخاطر	٤٤٣,٢٢٤٣	٦٥,٧٨٦,٣٢٢	١٣٥,٦٣٧,٣٤٠	٦٧,١٨٤,٤٨٣	-	٥٣,٨٤٥,٣٨٢	٣٦٦,٨٥٥,٧٧٠
منها مستحقة*:							
لغاية ٣٠ يوم	٦٤,٧٦٢	١٣١,١١٤	٨٥٨,٢٨٨	٧٦,٢٧٦	-	-	١,١٣٠,٤٤٠
من ٣١ الى ٦٠ يوم	٧٣,٦٤٦	٢٧,٧٩١	٤٧,٦٥٣	١٣٧,٠١٧	-	-	٢٨٦,٠٠٧
تحت المراقبة	١,٩٣٥,٤١٧	٢,٢٥٧,٢٨٣	٤,١٥٢,٢٧٦	٥٧٣,١٨٥	-	-	٩,١٨١,٦١١
غير عاملة:	١٠,٧٤٥,٣٧٩	٢,٨٣٤,٤٢٢	-	٥,٤١٢,٥١٨	-	-	١٨,٩٩٢,٣١٩

دون المستوى	٢٩٧٥٥٦	٣١٨٤٢٥	-	-	-	٦١٥٩٨١
مشكوك فيها	٦٢٩٣٦٤	٢٢٢٦٦٦	-	-	٦٦٩١٩	٨٧٨٩٤٩
هالكة	٩٨١٨٩٤٥٩	٢٦٢٩٣٣١	-	-	٥٣٣٨٥٥٩٩	١٧٤٩٧٣٨٩
المجموع	٦١٧٩٩٧٧٥٥	٨٠٣٩٩٤٥	١٥٤٦٨٥٧١١٢	٩٨٧١٦٦٩٤٨	٧٤١٨٣٣٧٩	٥٣٦٨٤٥٣٨٢
ينزل: فوائد معلقة	٥٥٧٦٦٧٨٨	١٠٩٩٣٧٤	-	٢٢٥١٧٧٦	-	٨٩٢٧٩٣٨
ينزل: مخصص التدني	٤١٢٦٨٣٤	٨٢٥٦٨٥٣	٤٣٨٧٨٢	٢٧٩٣٥٣٣	-	٨٩٤٧١٠٠٢
الصافي	٥١٦٨١٠١٣٣	٧٨١١٤٦٧١٨	١٥٤٦٨٣٣٠	٩٣٦٧١٦٣٩	٧٤١٨٣٣٧٩	٥٣٦٨٤٥٣٨٢

*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، أذونات 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
٢٠١٦					
الضمانات مقابل:					
متدنية المخاطر	٤٩٧٥٧٩٥٥	٧٦٤٤٥٨٣	٧٨٤٠٦٣١	٢١٥٦١٢١١	١٦٨٦٨٢٧٥٥
مقبولة المخاطر	١٤٥١٢١٧٦	٨٠٩٤٨٩٨١	٢١٨٨٢٩٧٣	٩٤٦٧١٨٧	١٢٦٨١١٣١٧
غير عاملة:	١٤٥٩٧٦	٢٥٥٥٩٨٥	-	٤٣٦٢٦٨٢	٧٠٦٤٩٢٤٣
دون المستوى	٤٩٤٧	٥٧٠٦٨٤٢	-	-	٥٧٥٢٥٩
مشكوك فيها	٢٠٥٤٩	٧٩٧١١٨	-	١٦٨٢٦٠٥٢	٢٤٩٩٦١٩
هالكة	١٢١٠١٠	١٨٨٦٠٢٥	-	٢٦٨٠٦٢٣٠	٣٩٨٩٦٦٥
المجموع	١٩٦٦٦١٠٧	٩١٤٩٥٤٩	٢٩٧٢٣٦٠٤	٣٥٣٩٠٦٨٠	١٢٦٩٧٨٦٧٧٥
منها:					
تأمينات نقدية	٤٩٧٥٧٩٥٥	٧٦٤٤٥٨٣	٧٨٤٠٦٣١	٢١٥٦١٢١١	٤١٨٠٣٦٩٨٠
عقارية	٣٤٧٦٦٣٥	٨٣٥٠٤٩٦٦	٢١٦٨٠٥٨٤	١٢٩٨٦٦٠٦٢	١٢١٧٤٨٦٢٤٧
سيارات وآليات	١١٨١٥١٧	-	١٠٢٣٨٩	٨٤٣٤٠٧	١٢١٢٧٣١٣
كفالة الحكومة الأردنية	-	-	-	-	١٢٦٩٧٨٦٧٧٥
المجموع	١٩٦٦٦١٠٧	٩١٤٩٥٤٩	٢٩٧٢٣٦٠٤	٣٥٣٩٠٦٨٠	١٢٦٩٧٨٦٧٧٥

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٥					
الضمانات مقابل:					
متدنية المخاطر	٤٧١٦٦٧١٦	٩١٦١٦٩١٨	١٤٦٨٠٤٩٩٦	٢٥٥٤٦٦٧٦٢	١١٨٦٢٢٩٦٨٩٢
مقبولة المخاطر	١٠٣٣٧٩٩٤	٧٧٣٣٧١٩٤	١٦٦٧٨٧٠٠٨	٢٨٢٤٨٦٩٢٩	١٣٢٧١١١٢٥
غير عاملة:	٢٦٣٥٣٩٨٧	٢٦٣٩٩١٢٦	-	١٥٨٠٦٥٠٩	٦٦٣٣٣٦٢٢
دون المستوى	١٧٩٦٨٥٥	٧٢٤٥١٥	-	-	٩٠٤٦٣٧٠
مشكوك فيها	٢٣٥٦٠٥٦	٣٦١٤٥٠	-	-	٥٩٦٥٠٦
هالكة	١٩٣٩٦٠٧٦	١٣١٣١٦١	-	١٥٨٠٦٥٠٩	٤٦٨٣٢٦٧٤٦
المجموع	١٧٤٠٨٦٦٩٧	٨٦٨٩٨٦٢٣٨	٣١٥٩١٥٠٤	٥٥٣٧٦٦٢٠٠	٢٥٧٢٧٤٦٦٣٩
منها:					
تأمينات نقدية	٤٧١٦٦٧١٦	٩١٦١٦٩١٨	١٤٦٨٠٤٩٩٦	٢٥٥٤٦٦٧٦٢	٥٤٦٢٢٩٦٨٩٢
عقارية	١٧٢٣٦٧٥٩	٧٩٤٩٩٦٧٧٥	١٦٦٥٩٥٣٠٤	٢٦٦٩٤٠٤٢٢	١٢٤٦٧٥٩٦٢٠
سيارات وآليات	١٠٩٦٨٦٢٢٢	٢٣٦٦٥٤٥	١٩١٦٧٠٤	٢٦٨٨٩٦٠١٦	١٤٦٢٨٥٦٤٨٧
كفالة الحكومة الأردنية	-	-	-	-	٦٤٦٠٠٠٠٠٠
المجموع	١٧٤٠٨٦٦٩٧	٨٦٨٩٨٦٢٣٨	٣١٥٩١٥٠٤	٥٥٣٧٦٦٢٠٠	٢٥٧٢٧٤٦٦٣٩

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ اجماليها ٢٣٢٤١٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

يمثل رصيد الديون المجدولة التي تم جدولتها سواء ما زالت مصنفة تحت المراقبة او حوت 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 إجماليها ٦٠٥٧ر٤٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، مقابل ٣١٢٠٠ر٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

٣. **سندات وأسناد وأذونات:**

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والاذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و٢٠١٥:

درجة التصنيف	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الشامل الاخر	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	مالية مرهونة	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٦					
حكومية	-	٣٠٤ر٨٧٩ر١٠٦	-	١٢٦ر٤٠٣ر٠٠٠	٤٣١ر٢٨٢ر١٠٦
غير مصنف	-	٩ر٦١٠ر٥٥٢	-	-	٩ر٦١٠ر٥٥٢
الإجمالي	-	٣١٤ر٨٩ر٦٥٨	-	١٢٦ر٤٠٣ر٠٠٠	٤٤٠ر٨٩٢ر٦٥٨
٢٠١٥					
حكومية	-	١٩٨ر٥٦٠ر٠٧٧	٣١ر٨٥٢ر٠٦٢	١١١ر٨٤٦ر٠٠٠	٣٤٢ر٢٥٨ر١٣٩
غير مصنف	-	٩ر٧٢٦ر٣٢٢	-	-	٩ر٧٢٦ر٣٢٢
الإجمالي	-	٢٠٨ر٢٨٦ر٣٩٩	٣١ر٨٥٢ر٠٦٢	١١١ر٨٤٦ر٠٠٠	٣٥١ر٩٨٤ر٤٦١

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

البند / المنطقة الجغرافية	داخل المملكة	الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا*	أمريكا	دول أخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	١٣٣ر٩٠٢ر٥١٣	-	-	-	-	-	١٣٣ر٩٠٢ر٥١٣
أرصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٦ر٠٠٠ر٠٠٠	٨٢ر٦٥٠ر٣٤١	١٢ر٩٤٧ر٣٠٣	٣١ر٢٧٥	٣٩٩ر٩٣٨	٩ر٠٢٧	١١٢ر٠٣٧ر٨٨٤
التسهيلات الائتمانية:	٥٦٨ر٢١٤ر٦٤٧	-	-	-	-	-	٥٦٨ر٢١٤ر٦٤٧
للأفراد	٦٩ر٤٠٤ر٠٨٤	-	-	-	-	-	٦٩ر٤٠٤ر٠٨٤
القروض العقارية	٩٧ر٧٩٨ر٢٩٠	-	-	-	-	-	٩٧ر٧٩٨ر٢٩٠
الشركات الكبرى	١٩٥ر٦٥٤ر٠٥٨	-	-	-	-	-	١٩٥ر٦٥٤ر٠٥٨
منشآت صغيرة ومتوسطة (SMEs)	٧٨ر٣٧٩ر٤٤٠	-	-	-	-	-	٧٨ر٣٧٩ر٤٤٠
حكومة وقطاع عام	١٢٦ر٩٧٨ر٧٧٥	-	-	-	-	-	١٢٦ر٩٧٨ر٧٧٥
سندات وأسناد وأذونات:	٤٤٠ر٨٩٢ر٦٥٨	-	-	-	-	-	٤٤٠ر٨٩٢ر٦٥٨

ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٣١٤ر٨٩ر٦٥٨	-	-	-	-	-	-	٣١٤ر٨٩ر٦٥٨
ضمن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن موجودات مالية مرهونة	١٢٦ر٤٠٣ر٠٠٠	-	-	-	-	-	-	١٢٦ر٤٠٣ر٠٠٠
الموجودات الأخرى	٧ر٤٢٢ر٨٥٦	٣٦٨ر٠٧١	-	-	-	-	-	٧ر٧٩٠ر٩٢٧
الإجمالي ٢٠١٦	١١٦٦٦ر٤٣٢ر٦٧٤	٨٣ر٠١٨ر٤١٢	٣١ر٢٧٥	١٢ر٩٤٧ر٣٠٣	٣١ر٢٧٥	٣٩٩ر٩٣٨	٩ر٠٢٧	١٢٦٢٢ر٨٣٨ر٦٢٩
الإجمالي ٢٠١٥	١١١٩ر٢١٩ر٢٥٧	٢٢ر٨٤٤ر٦٨٨	٢٠٧ر٤٨٩	٢٥ر٩٢٥ر٥٠٤	٢٠٧ر٤٨٩	٤ر٨٢٧ر٢٤٥	١٩ر٣٩٨	١١١٧٣ر٠٤٣ر٥٨١

* 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	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني	-	-	-	-	-	-	-	١٣٣ر٩٠٢ر٥١٣	-	١٣٣ر٩٠٢ر٥١٣
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١١٢ر٠٣٧ر٨٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٢ر٠٣٧ر٨٨٤
التسهيلات الائتمانية:	٢٠١ر٤٥ر٧٧٩	٧٠٧ر٧٥٦ر١٠٦	١٣٧ر١٢٢ر١٤٦	٦٠٤ر٩٢ر١٤٥	٨٤٥ر٠٣٢	-	١١٦ر٠١٠ر٤٠٢	١٢٦ر٩٧٨ر٧٧٥	٢٥ر٨٢٤ر٧٥٢	٥٦٨ر٢١٤ر٦٤٧
الأفراد	-	٦٠٥ر٥٨٣	١٨ر٤١٦ر٣٠٩	-	٥٣ر٩٦٥	-	٥٠ر٣٢٨ر٢٢٧	-	-	٦٩ر٤٠٤ر٠٨٤
القروض العقارية	-	١٠٨ر٧٩٠ر٨	١٩ر٤٤٧ر٠١٩	٤٦ر٢٤٥ر٩٤٦	٣٣ر٧٨٩	-	٩٤ر٦٢٩٣٩ر٠٩٤	-	-	٩٧ر٧٩٨ر٢٩٠
الشركات	١٧ر٢٣١ر١٨٥	١٢١ر٢٨٦ر٥٢	٩ر٢٠٣٣ر٦٧	٨٠ر٢٥٠ر٢٥	٤٤ر٧١٢	-	-	-	٩١ر٧٨٥ر٣٣	١٩٥ر٦٥٤ر٠٥٨
منشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٢ر٩١٤ر٥٩٤	٠٤ر٨١٦ر١٦	٩ر٦٠٩٢٤ر٣٧	١٩ر٢٤٤ر١٥	-	-	٨١ر٧٤٣ر٦٧	-	١٦ر٧٣٨ر٩٦	٧٨ر٣٧٩ر٤٤٠
حكومة وقطاع عام	-	-	-	-	-	-	-	١٧٧٥ر٩٧٨ر١٢٦	-	١٢٦ر٩٧٨ر٧٧٥
سندات وأسناد وأذونات:	-	-	٢ر٥٥٢ر٦١٠	-	-	-	-	٦ر١٢٨٢ر٤٣١	-	٤٤٠ر٨٩٢ر٦٥٨
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	-	٥٢ر٦١٠ر٩	-	-	-	-	١٠٦ر٨٧٩ر٣٠٤	-	٣١٤ر٨٩٢ر٦٥٨
ضمن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن موجودات مالية مرهونة	-	-	-	-	-	-	-	٠٠٠ر٤٠٣ر١٢٦	-	١٢٦ر٤٠٣ر٠٠٠
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	٢٧ر٧٩٠ر٩٢٧	٢٧ر٧٩٠ر٩٢٧	٧ر٧٩٠ر٩٢٧
الإجمالي ٢٠١٦	١٣٢٦١ر٨٣ر٦٦٣	٧٠٧ر٧٥٦ر١٠٦	١٤٦ر٧٣٢ر٦٩٨	٤٥ر٩٢ر٦٠٤	٣٢ر٨٤٥	-	٠٢ر١٠٦ر١١٦	١٢٦ر٩٧٨ر٧٧٥	٤٣ر٦١٥ر٦٧٩	١٢٦٢٢ر٨٣٨ر٦٢٩
الإجمالي ٢٠١٥	١١٦٠٨٦ر٥٨ر٧٥	٧٥ر٨٩٠ر٤٧٣	٨٥ر١٨٧ر٣٨٥	٢٧ر٨٤ر٥٨	٢١ر٦٢١ر١	-	٤٤ر١٨٩ر٧٩	٥٥١ر١٢٦ر٧٨٠	٧٧٨٠ر٧٥٦ر٣٦	١١١٧٣ر٠٤٣ر٥٨١

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 و أدوات 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 ٢٠١٦ و٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

٣١ كانون الأول ٢٠١٦:

العملة	التغير (زيادة) بسعر الفائدة دينار	حساسية إيراد الفائدة الأرباح و(الخسائر) دينار	حساسية حقوق الملكية دينار
دولار أمريكي	١٪	(٦٦١٨٠)	(٦٦١٨٠)
يورو	١٪	٨٧٥٧٤	٨٧٥٧٤
أخرى	١٪	(٥٨٤)	(٥٨٤)

٣١ كانون الأول ٢٠١٥:

العملة	التغير (زيادة) بسعر الفائدة دينار	حساسية إيراد الفائدة الأرباح و(الخسائر) دينار	حساسية حقوق الملكية دينار
دولار أمريكي	١٪	(٣٧٤٠٩)	(٣٧٤٠٩)
يورو	١٪	٢٠١٢٧	٢٠١٢٧
أخرى	١٪	(٤٧٠)	(٤٧٠)

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 الاستثمارية، 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 والاحتفاظ 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 الاردني عملة الاساس .

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 ٢٠١٦:

العملة	التغير في سعر صرف العملة (نقطة مئوية)	الأثر على الأرباح والخسائر دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار
يورو	٥٪	(١٠٥٤)	(١٠٥٤)
أخرى	٥٪	(١٨٤١)	(١٨٤١)

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٪	(١٩٥٣)	(١٩٥٣)

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:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦:

العملة	التغير في المؤشر (نقطة مئوية)	الأثر على الأرباح والخسائر دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار
مؤشر سوق عمان المالي	0%	-	(١٦ر٣٠٨)

٣١ كانون الأول ٢٠١٥:

العملة	التغير في المؤشر (نقطة مئوية)	الأثر على الأرباح والخسائر دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار
مؤشر سوق عمان المالي	0%	-	(٦ر٣١٣)

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 ٦ شهور إلى ٦ شهور	من سنة إلى ٣ سنوات	من ٣ سنوات وأكثر	عناصر بدون فائدة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦ر٦٧,٠٣١	-	-	-	١٤٢ر٩٢٧ر١٩٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦٤ر٦٩٥ر٥٩٣	٣٠ر٩٠٣ر٣٣٢	-	-	-	٩٦ر٨٢٢ر٦٨٨
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	١٣ر٠٨٨ر١٩٦	٢ر١٢٧,٠٠٠	-	١٥ر٢١٥ر١٩٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي	٥٩٥ر١٦٣	٤ر٧٧٥ر٩٠٥	٥٥٩ر٧٤٤ر٠٧١	١ر٠٦٩ر٠٢٧	١ر٦١٧ر٩٧٣	٥٦٨ر٢١٤ر٦٤٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الشامل الآخر	-	-	-	-	-	٤٧٨ر٧٧٩
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٩ر٩٨٨ر٦٦٧	٩ر٦٠٤ر٦٢٤	٦ر٩٩٦ر٤٠٩	٩ر٩١٦ر٠٨٨	٥٥ر٥٨٢ر١٠٠	٣١٤ر٤٨٩ر٦٥٨
موجودات مالية من خلال الارباح والخسائر	-	-	-	-	-	-
موجودات مالية مرهونة	-	٣٥١ر٠٠٠	-	-	-	١٢ر٤٠٣ر٠٠٠
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	٢٢ر٣٤٦ر٨٢٣
بالصافي	-	-	-	-	-	١٣ر٣٥٥ر٢٥٦
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	١٣ر٥٨ر٦٨٧
بالصافي	-	-	-	-	-	١٣ر٥٦٣ر٦٨٣
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	١٣ر٥٦٣ر٦٨٣
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	١٣ر٥٦٣ر٦٨٣
مجموع	١٢٥ر٢٧٩ر٤٢٣	٥١ر٩٠١ر٨٩٢	٥٧٥ر٨٢٨ر٦٧٦	١٣ر١١٢ر١١٥	٣٥٤ر٠٧١ر٧٤٣	١٢ر٩٨٧ر١٥٨
الموجودات						
المطلوبات						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٤ر٥٨٩ر٥١٥	٤ر٢٥٤ر٠٠٠	-	٥ر٠٠٠,٠٠٠	-	٥٤٩ر٣٤٩
ودائع عملاء	٢٧٩ر٧٢٥ر٠٩١	١٨١ر٩٥٢ر٩٠١	٢٣١ر٢٧١ر٦٥٧	١٠٣ر٣٢٥ر٩٢٩	١ر٥٢٠ر٥٤٥	٢٠٣ر٢٣١ر٠٨٨
تأمينات نقدية	٦٠ر١٧٧ر٥٧٦	١٠ر٦٥٣ر١٦٠	٥ر١٥٦ر٤٧٨	٩ر٩١٥ر٢٨٣	٢ر٢٦٦ر٣٨٣	-
أموال مقترضة	-	٤ر٢٨٢ر٨٣٠	٣ر٦١٢ر١٣٨	٤٩٣ر٣٣٣	١ر٤٩٢ر٣٩٥	٧ر٤٢٦ر٤٢٧
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	٧٣ر٠٦٤
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	٥ر٢٣٥ر١٩٢
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	٢٦٤ر٣١١
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	١٣ر٢٦٦ر١٥٧
حقوق الملكية	٣٧٤ر٤٩٢ر١٨٢	٢٠١ر٤٢ر٨٩١	٢٤٠ر٠٤٠ر٦٧٣	١١٨ر٧٣٤ر٥٤٥	٥ر٢٧٩ر٣٢٣	٣٥٦ر٠٥٩ر٩٧٤
مجموع المطلوبات	٢٤٩ر٢١٢ر٧٥٩	١٤٩ر٢٤٠ر٩٩٩	٣٣٥ر٧٨٨ر٤٠٣	١٠٥ر٦٢٢ر٤٣٠	٥٠ر٧١٥ر٢٨٥	٣٤٦ر٦٤٥ر٣١٦
فجوة إعادة تسعير الفائدة						
٢٠١٥						
مجموع الموجودات	٢٩٥ر٥٤٢ر٠٢٩	٢٥ر٨٩٥ر٤٢٧	٤٥١ر٤٠٧ر٦٥٣	٤ر٦٢٦ر٩١١	٦ر٦٧٤٣ر٦٦٥	٢١٠ر٢٢٠ر٢٤٩
مجموع المطلوبات	٣١٧ر٢٤٥ر٩٤٤	١٧٧ر٠٢٨ر٦٤٠	٣٠٦ر٧٠٣ر٠٨٤	١٣ر١٠٣ر٩٣٦	٨٤٢ر٨٩٦	٥ر٢٤٠٠,٠٠٠
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(٢١ر٧٠٣ر٩١٥)	(١٥١ر٣٣ر٢١٣)	١٤٤ر٧٠٤ر٥٦٩	(٨٦ر٤٠٤ر٤٨٥)	٦٥ر٩٠٠ر٧٦٩	٢٠٤ر٨٢٠ر٢٤٩

التركز في مخاطر العملات الأجنبية						
العملة / البند	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	ين ياباني	المجموع
٢٠١٦	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٧٠٠٥٨٦٧٨٤	٤١٤٩١٩٣	٣٦٩٤٥٩	-	-	١١٢٤٤٩٤٣٦
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦٥٠٥٧٠٠٤٤٢	٢٣١٣٢٥٧٩	١٠٣٢٦٢٩٧	٣١٢٧٥	٦٢٧١٢٩٠	٩٦٠٣٧٨٨٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي	٢٦٠٤٠٨٣٢	٢٣١٠٨	-	-	٨	٢٦٠٦٣٩٤٨
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١٢٦٤٠٢٥٨	-	-	-	-	١٢٦٤٠٢٥٨
موجودات أخرى	٦٣٤٦٢	١٢٤٣٨	١٤	-	١٦٥	٦٤٨٠٧٩
مجموع الموجودات	١١١٩٤٩٧٧٨	٢٧٣١٧٣١٨	١٠٦٨٧٧٠	٣١٢٧٥	٦٢٧٢٩٤٣	١٤٦٦٣٤٦٠٤
مطلوبات						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٦٣١٠٠٣٨٨	١٦٣٢٥٩٤٢٤	-	-	٦٢٢٠٢١٥	٣٨٦٨٥٦٠٢٧
ودائع عملاء	٨٢١٠٠٠٥٣٧	٧٢٢٣٦٢٠٤	١٠٠٤٦٠٥٩	٢٥٢٣٣	٧٠٦٤	٩٠٣٦٠٠٩٧
تأمينات نقدية	٥٦٧٤٦٨٥٠	٣٦٥٦٨٩٢	٣٩٠٨٠	-	-	٦١٤٧٨٢٢
مبالغ مقترضة	-	٣٢٤٤٦١٩	-	-	-	٣٢٤٤٦١٩
مطلوبات أخرى	١٣٨٥٦٢٨٧	١٣٦٩٨٨	٢٥٦٢٦	-	١٤٩١٧	١٥٦٢٣١٨
مجموع المطلوبات	١٠٥٠٥٣٩٠٦٢	٢٧٢٩٦٢٢٧	١٠٦٨٧٦٥	٢٥٢٣٣	٦٢٤١٦٩٦	١٤٠١٧٠٩٨٣
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	٦٤٠٥٧١٦	٢١٠٩١	٥	٦٠٤٢	٣٠٧٦٧	٦١٤٦٣٦٢١
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	٤١٩٥٩٤٣٤	٢٥٤٥٦٨٩٦	٣٤٢٩٤	-	٥٦٦٩١	٤٣٦٨٣٢٣١٥
البند / العملة	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	ين ياباني	المجموع
٢٠١٥	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات						

٦٠٩٤٦٠٢٥	٢٠٦٦٩٠٩	١٦٩٧٠	-	١١٨١	٨٦١٧٨٥٨٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٣١٥٣١٢٦٥	١٤٢٥٤٦٨١٨	١٠٥٧٣٠٢	٢٠٧٤٨٨	٦٢٦٣٨٦١٦	٥٣٦٨٩٩٤٨٩	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٩٦١٦٠١٢	٤٢٠٣٤	٣	٧٥٨٤٦٧٥	٥	٣٧٢٤٢٥٢٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
١١٧٩٦٢٢٢	-	-	-	-	١١٧٩٦٢٢٢	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣٨٧٩٤٠	٨٠٤١	-	-	٤٦٣٥٣	٤٠٠٣٣٤	موجودات أخرى
٧٩٤٢٥٦٤٦٤	١٦٣٧١٨٠٢	١٠٧٣٧٧٥	٧٦٧٩١٩٦٣	٦٢٦٤٤٦١٥٥	١١١٣٠٧١٥٩	مجموع الموجودات
مطلوبات						
١٢٠٥٨٥٨٢	٥٠٥٩٠١١	-	-	٦٩٤٤٨٦٧٩	٢٣٥٦٦٢٧٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٢٥٥٣١٣٣	٦٥١١٤٥٢	١٠٦٤١٤٤	٧٧٨٣٥٥٤	١٥٧٢٢٠	٧٨٠٦٩٥٠٣	ودائع عملاء
٣٩٤٧٥٦٤٦٧	٣٩١١٠٣	١٥	-	-	٣٦٨٦٦٥٨٥	تأمينات نقدية
-	٤٦٣٥٧٠٤١	-	-	-	٤٦٣٥٧٠٤١	مبالغ مقترضة
١٠٠٤٦٧٥٠	٤٧٦٧٧	٩٥٠٨	٤٠٠	٧٣٠٤	١٠٦٩٦٧٩	مطلوبات أخرى
٧٩٠٩١٩٣٢	١٦٣٦٦٣٢٤	١٠٧٣٦٦٧	٧٧٨٣٦٩٥٤	٦١١٣٦٢٠٣	١١٠٩٢٩٠٨٠	مجموع المطلوبات
٣٣٣٥٣٢	٥٤٧٨	١٠٨	٨٠٠٩	٣٠٩٥٢	٣٧٨٦٠٧٩	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
٤٦٤١٨٦٧٠٣	٥٣٧٩٤٦٨	٤٩٦٤٢	-	٧٥٦٥٦٦	٥١٩٢٣٦٧٩	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي

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 بتنوع 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.

تنوع مصادر التمويل

لجأت إدارة البنك إلى تنوع 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 الإعتبار الفجوات التي تؤثر على السيولة.

التوزيع الجغرافي والتوزيع القطاعي

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

الإحتياطات النقدية لدى السلطة الرقابية المصرفية

يحفظ البنك بإحتياطي نقدي إلزامي لدى السلطات الرقابية المصرفية يبلغ ٦٣٦٩٣٨٨٢٨ 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 التعاقدى 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
٢٠١٦							
المطلوبات:							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٤٩٥٨٩٥١٥	٤٩٢٥٤٩٠٠٠	-	٥٠٠٠٠٠٠٠	-	٥٤٩٩٣٤٩	٤٤٩٣٩٦٨٦٤
ودائع عملاء	٢٧٩٧٢٥٩٠٩١	١٨١٩٥٦٩٠١	٢٣١٢٧١٦٥٧	١٠٣٩٢٥٩٢٩	١٥٦٠٥٤٥	٢٠٣٩٢٣١٠٨٨	١٠٠١٠٢٧٢١١
تأمينات نقدية	٦٠١٧٧٥٧٦	١٠٦٥٣١٦٠	٥١٥٦٩٤٧٨	٩٩١٥٩٢٨٣	٢٩٦٦٩٣٨٣	-	٨٨١٦٨٩٨٠
أموال مقترضة	-	٤٩٢٨٢٨٣٠	٣٦١٢١٣٩	٤٩٣٣٣٣	١٤٩٩٢٩٣٩٥	-	١٧٩٣٠٧١٢٣
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	٧٣٠٦٤	٧٣٠٦٤
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	٥٩٢٣٥٩١٩٢	٥٩٢٣٥٩١٩٢
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	٢٦٤٩٣١١	٢٦٤٩٣١١
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	١٣٩٦٦٩١٥٧	١٣٩٦٦٩١٥٧
مجموع المطلوبات	٣٧٤٩٢٩٢١٨٢	٢٠١٤٢٩٨٩١	٢٤٠٠٤٠٢٦٤	١١٨٧٣٤٩٥٤٥	٥٩٢٧٩٣٢٣	٧٩٤٢٩٤٢٦	١٢٢٦٩١٦١
مجموع الموجودات	١٥٠٩٢٥٩٨١٤	٦٧٩٧٢٨٩٣٧٦	٤٦٩١٥٣٧٩٧	٥١٩٥٨٩٤٣٨	١٥٧٤١٢٩١٤٩	٧٠٢٦٧٥٩٨٠	١٢٦٩٨٧١٦١
٢٠١٥							
المطلوبات:							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٣٩٥٣٦٩٤٨٢	-	-	٥٠٠٠٠٠٠٠	-	٥١٨٩٥٦٥	٢٩٠٥٥٩٠٤٧
ودائع عملاء	٢١٩٦٥٩٥٤٠	١٥٧٤٢٩٩٧١٥	٢٩٦٩٨٤٨٩٨١٤	١١٤٩٨٢١٤٦٣	٥٠٦٠٦٨	١٢٧٩٤٣٥٩٦٣١	٩١٦٦٩٧٩٢٣١
تأمينات نقدية	٧٤٩٠٠٥٨٥٤	١٤٩١٦٤٨٢١	٢٣٥١٩٧٤٦	٨٩٧٣٥١٢٠	٣٤٠٨٢٨	-	٩٩٥٩٨٩٣٦٩
أموال مقترضة	٤٤٩٠٦٨	٥٩٤٣٤١٠٤	٧٥٠٦٩٥٢٤	٢٩٤٧٤٩٨١٣	-	٥٩٤٠٠٠٠٠	٢٠٨٥٥٩٥٠٩
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	٢١٨٩٧٨٦	٢١٨٩٧٨٦
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	٤٩٢٩٩٩٣١٥	٤٩٢٩٩٩٣١٥
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	١٦٧٥٥٧	١٦٧٥٥٧
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	١١٦٦٦٢٦٠٨	١١٦٦٦٢٦٠٨
مجموع المطلوبات	٣١٧٢٤٥٩٤٤	١٧٧٠٢٨٦٤٠	٣٠٦٧٠٣٩٠٨٤	١٣١٠٣١٩٣٩٦	٨٤٢٩٨٩٦	٥٩٤٠٠٠٠٠	١٤٩٣٠٦٩٤٢٣
مجموع الموجودات	٣٠٤٩٣٣٢٦٧٩	٣٧٩٩٥٩٤٦	٤٢٩٢١٥٩٨٤٧	١١٨٩٠٩٧٧٨١	١٣٧٨٩٥٩٠٢١	٤٥٣٩٨٧٩٥٩٠	١١٥٩٧٠٥٩٥١٦

ثانياً: بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:

لغاية سنة	من سنة لغاية ٥ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار
٢٠١٦		
الإعتمادات والقبولات	-	١٦٩٣٣٣٧٠٢
السقوف غير المستغلة	-	٧٥٩٣٢٩٧٠٢
الكفالات	٣٩٤٣٦٥٩٨	٥٨٩٠٥٩٩٦٤
المجموع	٣٩٤٣٦٥٩٨	١٥٣٩٧٥٢٩٦٦
٢٠١٥		
الإعتمادات والقبولات	-	١٨٩٨٦١٧٠٤
السقوف غير المستغلة	-	٤٨٩٢٠٠٩٤١٤
الكفالات	٥٩٦١٦٩٢٠٠	٥٧٩٥٠٢٩٤٧٦
المجموع	٥٩٦١٦٩٢٠٠	١٣٠١٨٠٩٧٩٤

إدارة المخاطر التشغيلية:

المخاطر التشغيلية 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 لإدارة 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 لإدارة 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 تعرض لها البنك والإجراءات التصحيحية لها لضمان عدم التعرض لها مرة أخرى، من خلال استخدام نظام خاص بتسجيل المعلومات عن هذه الخسائر (Internal Operational Risk Loss Date Collection)
- التقييم الذاتي للمخاطر (Risk Control Self Assessment) والتي تتضمن تقييم الخسائر المحتملة لجميع أنشطة البنك والتي تمكنا 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 الإمثال:

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 الإستراتيجية:

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 إلى 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 وصحة 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 نظراً لكونها المستوى الأول 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 إلى 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 أعمال البنك

١. معلومات عن أنشطة البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً 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 الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى إلى العملاء من الشركات المتوسطة والصغيرة.
- حسابات شركات كبرى: يشمل هذا القطاع متابعة الودائع ومنح التسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى إلى 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:

المجموع							
الأفراد	منشآت صغيرة	شركات كبرى	الخزينة	أخرى	٢٠١٦	٢٠١٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
إجمالي الإيرادات	١١,٢٣٢,٢١٣	٨,٧٧٤,٥٩٧	١٠,٠٦١,٥٢٦	٢٦,٩٢٦,٩١٧	٧,٥٣١,٩٠٦	٥٧,٤٨١,٣٦٠	
المقتطع من مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة	(٦٧٦,٦٥٧)	(٣٦٥,٠٩٧)	٣٩٣,٠٣٥	-	-	(٦٤٨,٧١٩)	(١,٣٢٩,٦٢٣)
نتائج أعمال القطاع	٩٦٦,٨٩٧	٩٨٨,١٦٣	٢,٤٤٤,٧٠٨	٢٦,١٧٣,٦٥٢	(١,٩٣٥,٢٠٤)	٢٨,٦٣٨,٢٦٦	٢٦,٤٠٣,٦٦٥
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	-	(١٢,٠٧٨,٤٩١)	(١١,٠٠٣,٥٩١)
الربح قبل ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	١٦,٥٥٩,٧٢٥	١٥,٣٩٩,٦٧٤
ضريبة الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-	-	(٥,٦٥١,٦٩٠)	(٥,٣٩٠,٢٤٨)
ربح السنة						١٠,٩٠٨,٠٣٥	١٠,٠٠٩,٢٢٦
معلومات اخرى							
مجموع الموجودات	١٦٧,٢٠٢,٣٧١	٧٨,٣٧٩,٤٤٣	٢٠٥,٢٦٤,٥٨٠	٦٨٦,٢٤٧,١٨٨	١٦٦,٠٨٢,٠٣٣	١٣,٠٣,١٧٥,٦١٥	١٢١,٠٤١,٢٤٥٠
مجموع المطلوبات	٢٥٧,٧٦٩,٢٩٨	١٩٨,٧٩٣,٣٣٧	٢١٩,٦٧٩,٩٥٠	٤٤٣,٩٢,٨٦٤	٤٤٩,٦١١,٣٥٣	٨,٠٢,٧٣٤,٩٨٠	١٠٨,٢٥٥,٤٢٢
مصاريف رأسمالية						١٠,٥١٥,٦١	١٨,٩٧,٢٤٩
استهلاكات وإطفاءات						٢٢٢,١٩٣	١٥٢,٠٢٠

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	
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	٦٣,٦١١,٢٠٩	٥٦,٩٧٩,٠٩٧	٩١٥,٩٥٠	٥٠٢,٢٦٣	٦٤,٥٢٧,١٥٩	٥٧,٤٨١,٣٦٠
مجموع الموجودات	١٣٧,٣٧٦,٢٠٧	١١٥,٦٩١,٥٦٦	٩٦٠,٣٧٨,٨٤	٥٣,٦٨٩,٤٨٩	١,٣٠٣,١٧٥,٦١٥	٤٥٠,١٤١,٢١٠
المصروفات الرأسمالية	١٠,٥٦١,٥٦١	١٨,٩٧٢,٤٤٩	-	-	١٠,٥٦١,٥٦١	١٨,٩٧٢,٤٤٩

٣٩. إدارة رأس المال

يهدف البنك من إدارة رأس المال إلى تحقيق الأهداف التالية:

- التوافق مع متطلبات البنك المركزي المتعلقة برأس المال.
- الحفاظة على قدرة البنك بالإستمرارية.
- الإحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية لدعم النمو والتطور في أعمال البنك.

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

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

يقوم البنك بإدارة هيكله رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء التغيرات في ظروف العمل. هذا ولم يقم البنك بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكله رأس المال خلال السنة الحالية.

متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال العامل

وجب على البنوك التقيد بتعليمات البنك المركزي الأردني رقم ٢٠٠٨/٣٩ المتعلقة بكفاية رأس المال التنظيمي وفقاً لمعيار بازل ا, حتى نهاية حزيران ٢٠١٦, في حين أن تعليمات البنك المركزي الأردني بخصوص تطبيق معيار بازل اا, قد صدرت في تشرين أول ٢٠١٦ وعلى البنوك التقيد بتلك التعليمات إعتباراً من ٣٠ أيلول ٢٠١٦.

الجدول 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 اا بهذا الخصوص.

٢٠١٦	
دينار	
بنود رأس المال الأساسي (Tier 1)	
رأس المال المدفوع	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الإحتياطي القانوني	١٠,٤١٢,٠٦٤
الإحتياطي الاختياري	١٠٠,٠٠٠
الأرباح المدورة	١١,٤٩٩,٥٥٥
التغير المتراكم في القيمة العادلة	(٥٣,٠٠٠)

يطرح منه:

الموجودات الضريبية المؤجلة	(١,٣٥٨,٦٨٧)
موجودات غير ملموسة	(١,٣٥٥,٢٥٦)
صافي بنود رأس المال الأساسي (Tier 1)	١١٩,٥٥٩,٠٧٦
بنود رأس المال المساند (Tier 2)	
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	٤,١٦٧,٧٩٤
صافي بنود رأس المال المساند (Tier 2)	٤,١٦٧,٧٩٤
مجموع رأس المال التنظيمي	١٢٣,٧٢٦,٨٧٠
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر	٥٤٩,٨٢١,٦٠٢
نسبة كفاية رأس المال (%)	٢٢,٥٠٪
نسبة راس المال الأساسي (%)	٢١,٧٥٪
نسبة الرافعة المالية (%)	٨,٢٨٪

الجدول 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 اا بهذا الخصوص.

٢٠١٥	
دينار	
بنود رأس المال الأساسي	
رأس المال المدفوع	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الإحتياطي القانوني	٨,٧٤٦,٠٢٨
الإحتياطي الإختياري	١٠٠,٠٠٠
الأرباح المدورة	١٥,٣٥٤,٤١٨
يطرح منه:	
موجودات ضريبية مؤجلة	(١,٣٢٨,٩٩٥)
إحتياطي تقييم عن سنوات سابقة	(٢١,٩٧٤)
أرباح نقدية مقترح توزيعها	(٥,٠٠٠,٠٠٠)
موجودات غير ملموسة	(٩٣٥,٥٥٩)
مجموع رأس المال الأساسي	١١٦,٩١٣,٩١٨
بنود رأس المال الإضافي	
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	٣,٣٨٥,٣٣٢
إحتياطي تقييم القيمة العادلة	٥٦٣
مجموع رأس المال الإضافي	٣,٣٨٥,٨٩٥
مجموع رأس المال التنظيمي	١٢٠,٢٩٩,٨١٣
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر	٤٥٣,١٠٢,٦٨٧
نسبة كفاية رأس المال (%)	٢٦,٥٥٪
نسبة راس المال الأساسي (%)	٢٥,٨٠٪

٤٠. تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

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

لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار
٢٠١٦		
الموجودات:		
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	١٤٢٩٢٧١٩٨	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٩٦٩٢٢٦٨٨	-
ايداعات لدى البنوك ومؤسسات مصرفية	١٥٢١٥١٩٦	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي	١١٦١٦٢٤٨٨	٤٥٢٢٠٥٢١٥٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الشامل الاخر	٤٧٨٢٧٧٩	-
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٣٢٤٥٣٧٨٨	٢٨٢٢٠٣٥٨٧٠
موجودات مالية مرهونة	٤٠٣٢٠٠٠	١٢٦٢٠٠٠٠٠٠
موجودات مالية من خلال الارباج والخسائر	-	-
ممتلكات ومعدات بالصافي	٢٢٢٣٤٦٨٢٣	-
موجودات غير ملموسة بالصافي	١٢٣٥٥٢٥٦	-
موجودات ضريبية مؤجلة	١٢٣٥٨٢٨٧	-
موجودات أخرى	١٣٥٦٣٢٨٣	-
مجموع الموجودات	٤٤٣٢٠٨٧٥٨٦	٨٦٠٢٠٨٨٢٠٢٩
المطلوبات:		
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٤٢٣٩٢٨٦٤	-
ودائع عملاء	٩٩٩٢٥٠٦٢٦٦٦	١٢٥٢٠٢٥٤٥
تأمينات نقدية	٨٥٢٩٠٢٢٤٩٨	٢٢٢٦٢٣٨٢
أموال مقترضة	٨٢٣٨٨٢٠١	٨٢٩١٨٢٢٢
مخصصات متنوعة	٧٣٢٠٦٤	-
مخصص ضريبة الدخل	٥٢٣٣٨٢٩٢	-
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٢٦٤٢٣١١	-
مطلوبات أخرى	١٣٢٦٦٢١٥٧	-
مجموع المطلوبات	١٢١٥٧٢٠٢٩٢٠٥٣	١٢٢٧٠٥٢٧٤٩
الصافي	(٧١٣٢٩٤١٢٦٧)	٨٤٧٣٨٢٢٨٠
		١٣٣٢٤٤٠٢٨١٣

لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار
٢٠١٥		
الموجودات:		
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٣٣٦٢١١٢٥٥٨	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٦٢٣٠٢٣٥٦	-
ايداعات لدى البنوك ومؤسسات مصرفية	١٧٤٥٩١٣٣	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي	١١٥٢٦٩٢٨٣٠	٣١٦١٢٤٢٢٠٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الشامل الاخر	٢٥٠٢٣٣٥	-
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٦٣٢٩٨٢٧٩٢	١٤٤٢٣٠٤٢٦٠٧
موجودات مالية مرهونة	٨٤٦٢٠٠٠	١١١٢٠٠٠٠٠٠
موجودات مالية من خلال الارباج والخسائر	١١٢٣٩٨٢٢٢	٢٠٤٥٣٢٨٠٠
ممتلكات ومعدات بالصافي	٢٢٢٩٤٢٤٨١	-
موجودات غير ملموسة بالصافي	٩٣٥٢٥٥٩	-
موجودات ضريبية مؤجلة	١٢٣٢٨٢٩٩٥	-
موجودات أخرى	١١٢٠٢٢٥٣٨	-
مجموع الموجودات	٦١٨٢٥٨٢٨٣٩	٥٩٢٨٢٢٦١١
المطلوبات:		
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٩٢٠٥٥٢٠٤٧	-
ودائع عملاء	٩١٦٢٩٥١٦٢٣	٥٠٢٢٠٦٨
تأمينات نقدية	٩٩٢٥٧٢٥٤١	٣٤٠٢٨٢٨
أموال مقترضة	١٥٢٤٥٥٢٥٠٩	٥٢٤٠٠٢٠٠٠
مخصصات متنوعة	٢١٨٢٧٨٦	-
مخصص ضريبة الدخل	٤٢٢٩٩٢٣١٥	-
مطلوبات ضريبية مؤجلة	١٦٧٢٥٥٧	-
مطلوبات أخرى	١١٢٦٦٢٢٠٨	-
مجموع المطلوبات	١٢٠٧٢٣١١٥٢٦	٦٢٢٤٢٨٩٦
الصافي	(٤٥٨٢٠٥٢٢٦٨٧)	٥٨٥٢٦٣٩٢١٥
		١٢٧٥٨٧٢٠٢٨

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

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية:

٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار
١٠,٥٠٦,٨٠٠	١٣,٦٤٦,٨١٩
٥,٨٦٦,٩٠٢	٥,٥٩٦,٨٨٥
٦١,٤٩٦,٥٦٢	٦٣,١١٨,٦٧٦
٥,٦٣٥,٨٧٨	٦,١٦٣,١٨٨
٢٤,٢٣٨,٩٠٩	٢٦,٢٣٠,٠٥٦
٣١,٦٢١,٧٧٥	٣٤,٧٣٥,٤٣٢
٧٥,٩٣٦,٧٠٢	٤٨,٦٢٠,٤١٤
١٥٣,٧٥٦,٩٦٦	١٣٠,١٨٠,٧٩٤
اعتمادات صادرة	
قبولات	
كفالات:	
دفع	
حسن تنفيذ	
أخرى	
تسهيلات ائتمانية ممنوحة غير مستغلة	
المجموع	

٤٢. القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٢٣,٦٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٣٦٦,٦٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، هذا وقد قام البنك بأخذ مخصص مقابل هذه القضايا بقيمة ٧٣,٠٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٢١٨,٧٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

هذا وفي تقدير الإدارة 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 ٢٠١٦ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل البنك:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الادوات المالية" يكامل 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". قامت الشركة 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 وستقوم الشركة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الجديد بتاريخ التطبيق الالزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ والذي سيكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية.

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

يبين معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل انواع 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 (١٦) عقود الإيجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الايجار" خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصح 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 الايجار على انها عقود ايجار تشغيلية او عقود ايجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف.

يتطلب معيار أعداد التقارير الدولية رقم (١٦) من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بالأصول والالتزامات لجميع عقود الايجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، الا إذا كان الاصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الاصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الايجار.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

يمكن للمنشآت تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي أو مستقبلي.

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

دليل الهاكمية المؤسسية

دليل الهاكمية المؤسسية متوفر على الموقع الإلكتروني للبنك من خلال الرابط أدناه:

<http://www.sgbj.com.jo/Library/Assets/lamha3analsharika-112428.pdf>

بنود دليل الحاكمية المؤسسية لبنك سوسيته جنرال – الأردن التي لم يتم الإلتزام بها

- ١. استمرار عدم وجود بعض سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى البنك تغطي كافة أنشطته ومراجعتها بانتظام.
- ٢. عدم قيام البنك بتعيين مدقق خارجي لمراجعة هيكل أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لدى البنك وإعداد تقرير مفصل حول أي نقاط ضعف في هذه الأنظمة، علماً بأنه تم توقيع إتفاقية مع المدقق الخارجي بهذا الخصوص لعام ٢٠١٧.
- ٣. عدم تحديث بعض المعلومات على الموقع الإلكتروني للبنك.

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، وإن القواعد الإرشادية التي لم يلتزم البنك بها مبينة أدناه مع مبررات عدم الإلتزام بها.

الرقم	القاعدة	طبق بالكامل	طبق جزئياً	لم يطبق	الأسباب
٣	يوجه مجلس الإدارة الدعوة إلى كل مساهم لحضور اجتماع الهيئة العامة بالبريد الإلكتروني 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	نظراً لتعذر عقد الإجتماع في موعده، مع العلم بأنه تم دعوة المساهمين لحضور إجتماع الهيئة العامة بالبريد العادي قبل أربعة عشر يوماً على الأقل وحسب قانون الشركات م.٤٤/أ.

الخدمات والمنتجات



إبتكار

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

• العمليات البنكية الخاصة:

١- منتجات الإستثمار.

٢- إدارة المحافظ المالية.

٣- الهندسة المالية.

أسواق المال الأجنبي

• سوق النقد وشهادات الإيداع.

• التعامل بالعملات الأجنبية.

• مقايضة بالعملات الأجنبية.

خدمات مصرفية للأفراد

القروض

١- القرض السكني(سوجيهوم).

٢- القرض الشخصي (سوجيلون).

٣- قرض السيارة (سوجيكار).

٤- قرض تمويل الأرض (سوجيلاند).

٥- قرض أصحاب المهن (سوجيلون برو).

٦- قرض السيارة للمهنيّين (سوجيكار برو).

٧- قرض مقر العمل للمهنيّين (سوجيهوم برو).

٨- قروض القطاع العام.

الحسابات

١. الحسابات الجارية.

٢. حسابات التوفير.

٣. حساب مكاسب.

٤. الودائع لأجل.

٥. حساب + saving.

٦. حساب فوزي الفوري.

٧. حساب التوفير غنى

٨. حساب الشباب (Live & Swing)

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 الصّراف 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 VISA Infinite.

١٢. بطاقة دفع Platinum (بطاقة ائتمان المسدده شهرياً).

١٣. بطاقه saving + (بطاقة الصراف الآلي والشراء عند نقاط البيع).

١٤. بطاقه live ا بطاقة الشباب (بطاقه الصراف الآلي والشراء عند نقاط البيع).

خدمات أخرى

• الخدمات المصرفية على شبكة الإنترنت.

• صناديق الأمانات.

• خدمة الرسائل القصيرة (SMS).

• شهادات الإيداع.

• خدمة eFAWATEERcom.

خَلِينَا نْتَقَدِّمُ سَوَا

