



حماية البيئة... مسؤولية أخلاقية ووطنية

البنك
الأردني الكويتي
JORDAN KUWAIT
BANK



"أكثر من بنك"

حماية البيئة ... مسؤولية أخلاقية ووطنية

ولتحقيق هذه الغاية، حددت وثيقة رؤية الأردن ٢٠٢٥ خمس أولويات إستراتيجية يجب تحقيقها في قطاع البيئة بحلول عام ٢٠٢٥ تمثلت بما يلي:

المحافظة على النظام البيئي، التخفيف من أثار التغيرات البيئية السلبية على الإنسان، رفع مستوى الوعي العام في مجال البيئة، رفع الكفاءة المؤسسية للمؤسسات المعنية في قطاع البيئة، ومشاركة القطاع الخاص.

وفي هذا السياق، قامت المملكة الأردنية الهاشمية بالمصادقة على أغلب المعاهدات والاتفاقيات الدولية المتعلقة بالبيئة، نذكر منها اتفاقية فيينا وبروتوكول مونتريال لحماية طبقة الأوزون. ويهدف كلاً من الاتفاقية والبروتوكول إلى حماية طبقة الأوزون من خلال التخلص من المواد المستنزفة لها، ونقل التكنولوجيا الرفيعة بالبيئة، واستخدام بدائل ذات كفاءة عالية، ومناسبة من النواحي الاقتصادية، والبيئية، والتقنية، بالإضافة إلى تعزيز الوعي البيئي بأهمية المحافظة على طبقة الأوزون، وتعظيم التشاركية بين دول العالم من أجل التخلص من المواد الضارة بطبقة الأوزون، وحماية المناخ.

كما وقعت عدة اتفاقيات عربية ودولية تتعلق بالبيئة والمحافظة عليها، كاتفاقية تغير المناخ المتعلقة بتقليل نسبة انبعاثات الغازات الدفيئة التي تسبب الاحتباس الحراري، اتفاقية المحافظة على التنوع الحيوي، اتفاقية جدة لحماية البحر الأحمر والمحافظة على بيئته وموارده، اتفاقية الأمم المتحدة لمكافحة التصحر، اتفاقية سنكولم للملوثات العضوية "النفائيات الخطرة والمواد الكيماوية"، وغيرها من الاتفاقيات ذات العلاقة.

هذا بالإضافة لجهود الإدارة الملكية لحماية البيئة، وهي إحدى إدارات مديرية الأمن العام المتخصصة والتي أنشأت عام ٢٠٠٦، لتوحيد الجهود بين الوزارات والمؤسسات الحكومية والأهلية، والتي تعنى بالشأن البيئي وتفعيل التشريعات البيئية وتحقيقاً لمفهوم الأمن الشامل الذي تبنته مديرية الأمن العام بهدف حماية البيئة الأردنية واستدامتها.

تناولت إستراتيجية المياه في الأردن تنفيذ العديد من المشروعات بهدف توفير كميات من المياه كجزء من خطط مواجهة العجز المائي المتزايد، وأحد هذه المشروعات هو مشروع جر مياه الديسي.

أما بالنسبة للنفائيات الصلبة، يجري التخلص منها عن طريق إرسالها إلى مكاب النفايات، كما يجري التخلص من النفايات الزراعية باستخدامها كمدخلات للإنتاج الزراعي (سماد) هذا وعمدت وزارة البيئة إلى تخصيص خلية في مكب السواقة للتخلص من النفايات الخطرة الصناعية والطبية بطرق آمنة، حيث أن هناك كميات كبيرة من هذه النفايات تخزن بطرق خاطئة أو تباع للقطاع غير المنظم، كما أن الحاجة ملحة لإجراء دراسات تخص قطاع التدوير والقطاع المنظم والإفادة من هذه المخلفات في إعادة التدوير.

انسجاماً مع مسؤوليتنا الاجتماعية واستراتيجيتنا الرامية للتعامل بشكل فاعل مع التحديات البيئية التي تواجه مجتمعاتنا، فقد ارتبنا أن يتضمن هذا التقرير السنوي لعام ٢٠١٨ ملخصاً للوضع البيئي في المملكة، ودور البنك الأردني الكويتي في المساهمة بالحفاظ على البيئة المحلية ورفع الوعي بأهميتها كإحدى محاور التنمية الشاملة والمستدامة.

الأردن والبيئة

احتل الأردن ترتيباً متقدماً ضمن المستويات العالمية للتلوث في مجال البيئة، حيث جاء في المرتبة ١٥ في مؤشر التلوث البيئي ضمن قائمة ضمت ١٠٢ دولة على مستوى العالم، إذ بلغ مؤشر التلوث البيئي ٨٠,٥٢ وفق موقع متخصص في نشر الدراسات والأبحاث ذات الصلة.

تكمن مشاكل الدول النامية عامة والأردن خاصة بالعنصر المادي، فشح الموارد الطبيعية، والنمو السكاني والذي أدى إلى زيادة الطلب على الخدمات الأساسية المستمدة من الأنظمة البيئية وخاصة المياه والطاقة والغذاء، بالإضافة إلى عدم إتباع الطرق الملائمة في جمع ونقل ومعالجة النفايات الصلبة الناتجة عن القطاع الصناعي والزراعي، والتغير المناخي والتصحر، والفقر الذي يرتبط بعلاقة متبادلة مع البعد البيئي، هذه العوامل مجتمعة أدت إلى ازدياد كمية المخلفات بشكل هائل وبالتالي تلوث عناصر البيئة من أرض وماء وهواء، واستنزاف المصادر الطبيعية، هذا بالإضافة لمشكلة الضوضاء "الضجيج" التي لا تقل أهمية عما ذكر أعلاه.

حيث تشير الدراسات الوطنية إلى أن المصادر الرئيسية التي تتسبب في ارتفاع مستويات الضجيج في المملكة تتمثل في حركة السير وورش العمل وصالات الإحتفالات والمدارس والمناطق التجارية والصناعية والبايعات المتجولين.

لذلك تسعى وزارة البيئة دائماً للحد من هذه الظاهرة من خلال قيامها بخطط التفتيش والزام المنشآت الصناعية في كافة محافظات المملكة بإجراء قياسات الضجيج الصادرة عن نشاطاتها الصناعية. لقد ساعد وجود خارطة استعمال الأراضي لكافة أراضي المملكة وإصدارها بنظام استعمال الأراضي، وإعداد المخططات الشمولية لعدد من البلديات والمحافظات إلى الحد بشكل كبير من الانتشار العشوائي للتنظيم والأنشطة الاقتصادية، ولقد استجابت مؤسسات الدولة لحل المشاكل المترتبة على ظاهرة التصحر وتدهور الأراضي من خلال وضع السياسات والاستراتيجيات والتشريعات والبرامج والمشاريع وخطط لاستعمال الأراضي والمخططات الشمولية.

انطلاقاً من توجيهات جلالة الملك عبد الله الثاني ابن الحسين، بضرورة العناية بالبيئة وحمايتها، وبعد إقرار القانون الجديد لحماية البيئة رقم ٦ لعام ٢٠١٧، جاءت الأهداف الاستراتيجية لوزارة البيئة للأعوام ٢٠١٧ - ٢٠١٩ منسجمة مع أولويات رؤية الأردن ٢٠٢٥ الاستراتيجية لقطاع البيئة، ومتوافقة مع الخطط والتوجهات الوطنية الرامية لتحقيق الغاية العليا المتمثلة بتوفير حياة كريمة للمواطنين،

حصلت الجمعية على عدة جوائز محلية وعربية ودولية في مجال البيئة كأفضل منظمة غير حكومية تعمل في هذا المضمار.

في مجال التوعية والإعلام البيئي، نفذت الجمعية عدة برامج مع مؤسسة "فريدريش ناومان" الألمانية، كما وقعت اتفاقيات عديدة، منها مع وكالة الولايات المتحدة للإنتاج لدولي "USAID" والوكالة الألمانية للتعاون الفني "GTZ" والمركز الوطني للبحوث الزراعية وغيرها.

ويقدم البنك للجمعية دعماً سنوياً للحملات التي تنظمها، واستضافة المسابقات الطلابية المتعلقة بالتدوير وجمع النفايات الصلبة على مسرحه وذلك لخلق جيل واع ومدرك لأهمية المحافظة على البيئة.

جمعية إدامة للطاقة والمياه والبيئة:

البنك الأردني الكويتي عضو في جمعية إدامة للطاقة والمياه والبيئة، وهي جمعية أعمال أردنية غير ربحية، تسعى لحلول مبتكرة لاستقلال وإنتاجية مجالات الطاقة والمياه، وانعكاسها الإيجابي على البيئة، كما تسعى لتوفير مناخ محفز للاقتصاد الأخضر، بما في ذلك زيادة استخدام بدائل الطاقة التقليدية وخاصة الطاقة المتجددة. كما تقوم بتشجيع البحث العلمي والابتكار وتطوير وتسويق التكنولوجيا الأردنية المختصة في مجالات المياه والبيئة والطاقة، بهدف نشر الوعي العام ودعم السياسات التي من شأنها النهوض بهذه القطاعات، وصولاً إلى تنمية أكثر إستدامة في الأردن.

جمعية أصدقاء البحر الميت:

من منطلق إهتمامه بضرورة الحفاظ على نظافة البيئة، وضمن إطار تعزيز وتفعيل الوعي البيئي قام البنك بمبادره في منطقة البحر الميت، للمحافظة على نظافة المنطقة هناك، والتي تعاني من تراكم النفايات. وجاءت هذه المبادرة استجابة لحملة النظافة التي أطلقتها جمعية أصدقاء البحر الميت، والتي أنشئت حديثاً وهدفها كما هو غايتها الاهتمام بنظافة البحر الميت وشواطئه وبيئته والمساحات والشوارع المحاذية، كي يبقى براقاً نظيفاً دوماً وفي كل الاوقات، لاستقبال السياح والمواطنين.

لقد شملت الحماية القانونية أيضاً مصادر المياه من خلال حظر طرح أي مواد ضارة بسلامة البيئة أو تصريفها أو تجمعها سواء كانت صلبة أو سائلة أو غازية أو مشعة أو حرارية في مصادر المياه، كما يمنع تخزين أي مادة مما ذكر على مقربة من مصادر المياه ضمن الحدود الآمنة التي تحددها الوزارة على أن تشمل الأحواض المائية في المملكة وذلك تحت طائلة المسؤولية القانونية.

دور البنك الأردني الكويتي في مجال البيئة

يؤمن البنك الأردني الكويتي بأن البيئة السليمة تقود إلى إقتصاد قوي ومجتمع صحي قادر على التعامل مع الطبيعة الهشة للنظم البيئية والتي تحوي الظروف الاجتماعية، الاقتصادية، الجغرافية، والمناخية للبلاد. ومن خلال برامج في المسؤولية الاجتماعية فإن البنك مستمر بإيلاء جل اهتمامه لقضايا البيئة وضرورة الحفاظ عليها وتعزيز الوعي البيئي. وهنا نسلط الضوء على دور البنك في هذا المجال من خلال المحاور التالية:

تمويل مشاريع الطاقة المتجددة:

واصل البنك أداء دوره الريادي في تمويل مشاريع الطاقة المتجددة، مع توفير الحلول التمويلية لهذا القطاع الهام، حيث تمكن من توسيع قاعدة العلاقات مع البنوك التمولية الدولية لزيادة فرص تمويل قطاع الطاقة المتجددة بما يعود بالنفع على الاقتصاد الوطني.

مشروع محطة توليد الكهرباء:

قام البنك بإنجاز مشروع محطة توليد الكهرباء خاصة بالبنك تتكون من ٨٧١٢ لوح شمسي لتوليد الكهرباء باستخدام الطاقة الشمسية وبتكلفة ٢,١ مليون دينار، تعمل على توليد طاقة كهربائية بقدرة ٩٨,١ ميجاواط، تغطي إحتياجات البنك من الكهرباء في مبنى الإدارة العامة و٤٧ فرعاً للبنك في منطقة الوسط وبمعدل توفير سنوي في فاتورة الكهرباء يقارب مليون دينار.

جمعية البيئة الأردنية:

البنك الأردني الكويتي عضو في جمعية البيئة الأردنية، وهي جمعية غير حكومية تسعى إلى حماية البيئة والمحافظة عليها من التلوث وتعمل على نشر الوعي البيئي من خلال العمل التطوعي. كما تعمل على تدريب وبناء قدرات وكفاءات محلية وإقليمية في المجالات البيئية المختلفة وخاصة الإدارة البيئية والدراسات والتعاون الإقليمي والدولي لحماية البيئة وتبادل الخبرات، والمساهمة في نشر السياحة البيئية والتعليم والبحث العلمي في مجالات البيئة وتحقيق التوازن البيئي المطلوب والتعاون مع الجهات الرسمية والخاصة لدعم الاقتصاد الأخضر، الأبنية الخضراء، الطاقة المتجددة، وزيادة الرقعة الخضراء في المملكة.



محمية الأزرق المائية

إحدى المحميات الطبيعية في الأردن وهي مكان إقامة للطيور المهاجرة ما بين أفريقيا وآسيا وغنية بالأحياء البرية النباتية والحيوانية

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



شركة مساهمة عامة محدودة
تأسست بتاريخ ١٩٧٦/١٠/٢٥
سجل تجاري رقم ١٠٨
رأس المال المدفوع : ١٠٠ مليون دينار أردني
عضو مجموعة "كبيكو" - الكويت

رؤيانا ...

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

رسالتنا ...

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

| | |
|---|-----|
| مجلس الإدارة | ١٧ |
| كلمة رئيس مجلس الإدارة | ١٩ |
| تقرير الحوكمة لعام ٢٠١٨ | ٢٣ |
| أهم المؤشرات والنسب المالية لعامي ٢٠١٧ و ٢٠١٨ | ٣٥ |
| أنشطة وإنجازات إدارات البنك في عام ٢٠١٨ | ٣٧ |
| خطة العمل لعام ٢٠١٩ | ٤٥ |
| تقرير مدقق الحسابات المستقل حول القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠١٨ | ٥٧ |
| القوائم المالية الموحدة والإيضاحات المرفقة بها للعام ٢٠١٨ | ٦٢ |
| الإفصاحات الإضافية المطلوبة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية | ١٥٨ |
| ملحق: دليل الحوكمة المؤسسية | ١٨٥ |



حضرة صاحب الجلالة
الملك عبد الله الثاني بن الحسين المعظم



حضرة صاحب السمو
الشيخ صباح الأحمد الصباح
أمير دولة الكويت



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

السيد عبد الكريم علاوي صالح الكباريتي
ممثل شركة الروابي المتحدة القابضة - الكويت

السيد فيصل حمد مبارك العيار

رئيس مجلس الإدارة

نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد مسعود محمود جوهري حيات
ممثل شركة مشاريع الكويت القابضة - الكويت

السيد طارق محمد يوسف عبد السلام

السيد محمد عدنان حسن الماضي
ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

الدكتور يوسف موسى سلمان القسوس
ممثل شركة الروابي المتحدة القابضة - الكويت

السيد منصور أحمد عبد الكريم اللوزي
ممثل الشركة الإستراتيجية للاستثمارات

السيد بيجان خسرو شاهي
ممثل Odyssey Reinsurance Co. - الولايات المتحدة

الدكتور مروان جميل عيسى المعشر

السيد هاني خليل عبد الحميد الهنيدي

السيد ماجد فياض محمود برجاق

الدكتور صفوان سميح عبد الرحمن طوقان

السيد مروان محمود حسان عوض (ابتداء من ٢٠١٨/٥/٢٣)

السيد سهيل محمد عبد الفتاح التركي

أمين سر مجلس الإدارة

السادة برايس وترهاوس كوبرز - الأردن

مدقق الحسابات



السوسنة السوداء... الزهرة الوطنية للأردن
أعلن الأردن حمايته للسوسنة السوداء باعتبارها أندر زهور الأرض وأن حمايته لها جزء من حفاظه على مكانة الحياة البرية والتنوع الحيوي في الأردن

تسعى إلى تحقيق معدلات نمو أعلى من ذلك ما يتطلب من الحكومة العمل على تسريع وتيرة تطبيق الإصلاحات الهيكلية، ومراعاة تحديد الأولويات بمنتهى العناية والحرص وتبني الاجراءات والقرارات الهادفة إلى تشجيع الاستثمار وخلق فرص عمل ضمن بيئة اقتصادية محفزة وبنفس الوقت تتسم بالاستقرار المالي والنقدي.

واصل الاقتصاد الأردني مرحلته التصحيحية الثانية ضمن الاتفاق مع صندوق النقد الدولي، واتخذت الحكومة مجموعة من الاجراءات المالية بهدف زيادة الإيرادات المحلية بمقدار ٥٢٠ مليون دينار ومواجهة عجز الموازنة. وقد نجحت الحكومة بعد سلسلة حوارات أن تُقرّ قانون الضريبة الجديد والذي أصبح ساري المفعول في بداية عام ٢٠١٩، لتنتهي بذلك أحد أبرز متطلبات برنامج التصحيح الاقتصادي مع صندوق النقد الدولي.

ولعبت المنح الخارجية التي تلقتها الخزانة في عام ٢٠١٨ دوراً رئيسياً في تحقيق الاستقرار الكلي للاقتصاد الوطني، حيث بلغت ٩١٥ مليون دينار، وهو أعلى مما كان مُقدراً في موازنة ٢٠١٨ والبالغ ٧٧٧ مليون دينار، وكان للمساعدات الأمريكية والخليجية نصيب الأسد من إجمالي تلك المنح.

أما التدفقات الاستثمارية للمملكة فقد تراجعت في عام ٢٠١٨ بما نسبته ٢٢٪ مقارنة عما كانت عليه في سنة ٢٠١٧، الأمر الذي يستدعي وقفة مراجعة جادة للتأكد من فاعلية السياسات الحكومية الحالية في وضع الأردن على خارطة الاستثمار الإقليمية والعالمية، وهذا لا يكون بالأدوات الراهنة، إنما يحتاج إلى ثورة إدارية ومؤسسية في هيكل العملية الاستثمارية التي هي اليوم بأمس الحاجة إلى إعادة تقييم شاملة، حتى تكون متوائمة مع السياسات الترويجية الحكومية.

الصادرات الوطنية لم تحقق نمواً بأكثر من ٥٪ وهي أيضاً عامل مهم لقياس مدى نجاعة السياسة الاقتصادية، وهذا أمر له ارتباطات تمويلية واستثمارية مع قطاعات متعددة صناعية كانت أو تجارية أو خدمية أو لوجستية، وإذا ما واصلت الحكومة جهودها ونجحت في اختراق الإغلاق الذي يعيق دخول الصادرات الأردنية لأسواق الجوار، فسيكون لذلك الأثر الكبير في زيادة النشاط التجاري ورفع معدلات النمو وتعزيز احتياطات المملكة من العملات الصعبة، إضافة إلى التأثير الإيجابي لذلك على قطاع التشغيل الوطني.

حضرات السادة المساهمين الكرام،

أحييكم أجمل تحية، ويسعدني أن أقدم لكم باسم زملائي أعضاء مجلس الإدارة التقرير السنوي عن نتائج أعمال البنك، وإنجازاته، والقوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١.

الأداء الاقتصادي في ٢٠١٨

واصل الاقتصاد العالمي نموه بشكل نسبي مستقر في عام ٢٠١٨، حيث استمرت آفاق الاقتصاد الكلي في التحسن المضطرد، ونما في عام ٢٠١٨ بما نسبته ٣,١٪، وهي تزيد بقليل عما كانت عليه في عام ٢٠١٧، إلا أن هذا النمو محفوف بالعديد من المخاطر ويعتقد أنه سيكون قصير الأجل.

وعلى الرغم أن النمو الاقتصادي في الولايات المتحدة حقق نتائج كبيرة في عام ٢٠١٨ إلا أن هناك مخاوف تُخيم على أداء الاقتصاد الأمريكي، وانتشرت تحذيرات من أن هذا النمو سيواجه للتباطؤ في العام المقبل، مما سيؤثر على أداء الدولار وقرارات البنك الاحتياطي الفيدرالي.

وفيما يتعلق بالسياسة النقدية في العام ٢٠١٨، قام البنك الاحتياطي الفيدرالي برفع معدل الفائدة أربعة مرات، إلا أن المناخ الذي أحاط تلك القرارات اتسم بالتوتر والمشاحنات، عبر انتقاد الرئيس الأمريكي المتكرر لسياسة التشديد النقدي.

وكانت التوترات التجارية وسباق التعريفات الجمركية بين واشنطن وبكين محور أحداث عام ٢٠١٨ وأثرت سلباً على أسعار المنتجات، والمناخ الاستثماري العالمي.

وتستمر المشكلات قائمة في منطقة اليورو، بسبب تباطؤ وتيرة النمو الاقتصادي، واعتزام البنك المركزي الأوروبي رفع أسعار الفائدة، فيما تبدو آفاق النمو أكثر ضعفاً في اقتصادات الأسواق الصاعدة والاقتصادات النامية، بسبب التوترات الجغرافية السياسية، وارتفاع فواتير الواردات النفطية.

الاقتصاد المحلي

تواصلت معاناة الاقتصاد الوطني من حالة التباطؤ في النمو نتيجة تأثره بالأوضاع السائدة في المنطقة خلال السنوات الماضية، وتشير البيانات الأولية إلى أن النمو الاقتصادي الحقيقي للعام ٢٠١٨ سيكون حوالي ٢٪ ليرتفع في عام ٢٠١٩ إلى حوالي ٢,٣٪، إلا أن الخطط الحكومية الهادفة إلى تحفيز النمو الاقتصادي

أداء البنك في عام ٢٠١٨

في النصف الثاني من العام تم استكمال جميع الإجراءات الإدارية والتنظيمية لتنفيذ صفقة إندماج فروع البنك الأردني الكويتي في فلسطين وبنك القدس حسب الاتفاقية الموقعه بين الطرفين. حيث تم تسليم فروع البنك في فلسطين اعتباراً من ٢٢/٨/٢٠١٨. وحسب معادلة التسعير المتفق عليها تم دفع الجزء النقدي من الصفقة للبنك والبالغ ٧, ٢٣ مليون دينار كما تم إصدار ٨, ٣٥٧ مليون سهم لصالح البنك تمثل ١٠٪ من رأسمال بنك القدس المدفوع قيمتها ٦, ١٠ مليون دينار مع تخصيص مقعد للبنك في مجلس إدارة بنك القدس، وأثمرت الصفقة إضافة لما ورد أعلاه عن تحقيق أرباح على مستوى البيانات المالية الموحدة بقيمة ٢٨, ١ مليون دينار.

أما فيما يخص قرار البنك بيع جزء من حصته في الشركة المتحدة للاستثمارات المالية، فقد تم استلام عدة عروض أسعار مبدئية للبيع وتم الانتقال إلى مرحلة الدراسة التفصيلية. وبناء على ذلك تم إظهار نتائج الأعمال الخاصة بالشركة ضمن البيانات المالية للبنك لعام ٢٠١٨ في بند صافي الربح من العمليات غير المستمرة.

من جانب آخر استكمل البنك بناء كامل المخصصات لمديونية كل من شركة البركة للاستثمار والتجارة العامة وشركة منية للمنتجات المتخصصة وبالتالي تم تحويلهما إلى خارج قائمة المركز المالي كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ وبقية ٤, ٢٢ مليون دينار بالإضافة إلى الفوائد. علماً بأن هذه الديون، والديون المشابهة لها المتعلقة بالسنوات الماضية، ستكون ضمن نطاق المتابعة والإجراءات القانونية المتواصلة لتحقيق ما يمكن تحصيله منها حال توفر أي مؤشرات تساعد على ذلك.

إضافة إلى ذلك، فمن المتوقع أن تشهد الفترة المقبلة تغيرات في توجه بنوك التجزئة لتخفيض محافظها في ضوء إشارات من البنك المركزي الأردني حول وصول قروض التجزئة إلى نقطة حرجة قد تتحول إلى فقاعة، مما سيجبر هذه البنوك على التوجه نحو قروض الشركات ومنافستنا على هذا القطاع مما يشكل ضغطاً علينا في ظل محدودية عدد الشركات الكبيرة المؤهلة للاقتراض في السوق المحلي.

وقام البنك بإنجاز مشروع محطة توليد الكهرباء من الطاقة الشمسية الخاصة بالبنك بتكلفة ١, ٢ مليون دينار والتي سيغطي إنتاجها ما يعادل استهلاك الكهرباء بالإدارة العامة و٤٧ فرعاً للبنك في منطقة الوسط، وبمعدل توفير سنوي في فاتورة الكهرباء يقارب مليون دينار، أي أن البنك سيستعيد كلفة المشروع خلال سنتين تقريباً.

أما فيما يخص نتائج البنك لعام ٢٠١٨ فقد حقق البنك نتائج طيبة، حيث تركزت الجهود على الحفاظ على المكتسبات والإنجازات المحققة خلال الفترة الماضية مع إعادة توجيه الإقراض باتجاه الشركات والمؤسسات الكبرى الخاصة والحكومية لما لها من دور في دعم الاقتصاد الوطني، حيث تم تمويل العديد من المشروعات في قطاعات رئيسية مثل قطاع الصناعة والصحة ومشروعات البنية التحتية بالإضافة إلى القطاع العقاري.

بلغ إجمالي موجودات البنك ٧, ٢ مليار دينار مقارنة بـ ٨, ٢ مليار دينار في نهاية العام ٢٠١٧. كما بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة ٦٣٣, ١ مليار دينار مقابل ٥٦٢, ١ مليار دينار كما في نهاية عام ٢٠١٧، محققة نمواً بنسبة ٤, ٥٪ فيما بلغت ودائع العملاء ٧٨٥, ١ مليار دينار.

وفي المحصلة، فقد بلغ صافي الأرباح للسنة حوالي ١, ٤٢ مليون دينار بعد الضريبة، مقارنة بحوالي ٢٧ مليون دينار للعام الماضي محققة نسبة نمو قدرها ٢, ٥٦٪. وبلغت حقوق الملكية حوالي ٤٤٦ مليون دينار. واستناداً لنتائج البنك المالية لعام ٢٠١٨ يتقدم مجلس الإدارة بالتوصية للهيئة العامة للموافقة على توزيع ٢٠ مليون دينار كأرباح نقدية للمساهمين تعادل ٢٠٪ من رأس المال.

إن إجمالي أداء البنك يضعه ضمن فئة البنوك ذات المتانة المالية المرتفعة. فقد بلغت نسبة كفاية رأس المال ١٧, ٠٧٪ وبلغت نسبة الرفع المالي ١٦, ٣٧٪ في نهاية عام ٢٠١٨.

استشراف المستقبل

رغم التحديات الكبيرة التي تحيط بالاقتصاد الوطني، إلا أن هناك مؤشرات اقتصادية إيجابية ظهرت مع بداية عام ٢٠١٩، حيث أنهى صندوق النقد الدولي مراجعته الثانية للاقتصاد الأردني والتي أظهرت دعماً كبيراً للأردن في جوانب كثيرة.

كما منح مؤتمر مبادرة لندن الذي عقد في نهاية شهر شباط الماضي بمشاركة مجموعة كبيرة من ممثلي الدول المانحة والصديقة والمؤسسات الدولية وكبار المستثمرين العرب والأجانب دفعة قوية لجهود الأردن الإصلاحية ودعم أهدافه الاقتصادية وتعزيز مركزه الائتماني لدى المانحين.

هذا وشكل الاتفاق الأخير الذي وقعته الحكومة مع الجانب العراقي خاصة المتعلقة بوضع قائمة للسلع الأردنية المعفاة من الرسوم الجمركية وموافقة الجانب العراقي على تزويد الأردن بعشرة آلاف برميل نפט خام يومياً بأسعار تفضيلية، بارقة أمل كبيرة لعودة نمو الصادرات وتخفيض كلف الطاقة بشكل نسبي.

كما أن عودة امدادات الغاز المصري للتدفق لأراضي المملكة بعد انقطاع دام لأكثر من ثماني سنوات، يُساهم إيجاباً في دعم الجهود الرامية لتقليل كلف الطاقة التي تعتبر أحد أكبر التحديات التي تواجه بيئة الأعمال الأردنية.

أما القطاع السياحي فقد واصل أداءه المتميز رغم كلِّ التحديات وانعكس إيجاباً بزيادة دخل المملكة من السياحة بنسبة ١٠٪ في عام ٢٠١٨، وتسود التوقعات الإيجابية نحو هذا القطاع في سنة ٢٠١٩ مما سيكون له مردود اقتصادي إيجابي على المملكة.

وقد تضمن التقرير الأخير لوكالة ستاندرند اند بورز تثبيت التصنيف الائتماني للأردن عند (B+) وقد منحت الوكالة الاقتصاد الأردني نظرة مستقبلية مستقرة، في ضوء تمكن الحكومة من المحافظة على استقرار مستوى الدين إلى الناتج المحلي الإجمالي، والالتزام بتبني الإصلاحات الاقتصادية والمالية التي من شأنها الحفاظ على استقرار بيئة الاقتصاد الكلي.

نعلم جميعاً، أنه ليس من السهل على الحكومة أن تحقّق أهدافها المالية المقدّرة في الموازنة، وأن تحصل على زيادات في الإيرادات المحلية بمقدار يتجاوز المليار دينار في عام ٢٠١٩، فهو رقم كبير إذا ما قورن بالذي تحقّق في السنوات السابقة.

فزيادة الإيرادات الضريبية مرهون هذه المرة بانفراج في القطاعات التجارية والصناعية والعقارية بشكل غير تقليدي، بمعنى الخروج من حالة الركود الذي تمر به هذه القطاعات تحديداً ومنذ سنوات مما أدى إلى تراجع مساهماتها في الناتج المحلي الإجمالي، وقدرتها على التوظيف ومحاربة الفقر والبطالة وزيادة نشاطها التنموي في المملكة، وهذا الأمر يرتبط بالوصول إلى معدّلات نمو قادرة على إخراج الاقتصاد الوطني من حالته الراهنة.

إن تخفيض نسبة إجمالي الدين العام إلى الناتج المحلي الإجمالي وتخفيف أعباء خدمته السنوية جنباً إلى جنب مع تعزيز البيئة الاستثمارية وتعزيز مشاريع الشراكة مع القطاع الخاص تندرج ضمن أهم الأهداف التي ستساهم بشكل فاعل في تحسين ملاءة الأردن الائتمانية وتعزيز مكانته الاستثمارية في الأسواق المالية الإقليمية والدولية، ومن المؤشرات التي تدعو للتفاؤل أن الدين العام سجل في عام ٢٠١٨ أول انخفاض نسبي له كنسبة من الناتج المحلي الإجمالي حيث بلغت نسبته ٩٤٪، ونأمل مواصلة العمل بالسياسات الرامية إلى تخفيضه سواء أكان كنسبة من الناتج المحلي أم كأرقام مطلقة.

في الختام، أتقدم ببالغ التقدير ووافر الثناء للأخوة الزملاء أعضاء مجلس الإدارة، ولساهميننا وعملائنا الكرام، ولعالي محافظ البنك المركزي الأردني ونائبيه ولكافة إداراته، ولعالي رئيس هيئة الأوراق المالية وأعضاء الهيئة. وكل التقدير وبالغ المودة لجميع المسؤولين والموظفين، أعضاء أسرة البنك وشركاته التابعة، لجهودهم وصادق عطائهم ودورهم المقدر في نجاح البنك وتطوره.

عبد الكريم الكباريتي

رئيس مجلس الإدارة



"جنة المرجان" في خليج العقبة

يزخر خليج العقبة في الأردن بثروات من الشعاب المرجانية، تعتبر الأجمل والأندر ليس في المنطقة فقط وإنما في العالم.

إطار الحاكمية المؤسسية

يؤمن البنك الأردني الكويتي بأن وجود حاكمية مؤسسية جيدة يؤدي إلى إدارة جيدة للبنك، ويساعد على تحقيق أهداف البنك الإستراتيجية وإدارة عمليات البنك بشكل آمن، يضمن حماية مصالح المودعين، ويؤكد المسؤولية الواجبة تجاه المساهمين وأصحاب العلاقة الآخرين، ويستند البنك في إدارة وتطوير حوكمته الداخلية على ما ورد في نصوص قانون الشركات الساري المفعول وينود تعليمات الحوكمة للشركات المدرجة الصادرة عن هيئة الأوراق المالية لعام ٢٠١٧ وتعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني رقم ٢٠١٦/٦٢، هذا بالإضافة إلى الارشادات والتعليمات التي تصدرها الجهات الرقابية الدولية ذات الصلة بأعمال البنوك وبما يتواءم مع طبيعة أعمال البنك وأنظمتها الداخلية.

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

كما تم وبناء على تعليمات البنك المركزي الأردني، البدء بالعمل على تطبيق متطلبات حاكمية إدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها رقم (٢٠١٦/٦٥) وفق معيار COBIT.

تعتمد إجراءات تنظيم وإدارة البنك على الأسس التالية:

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

مجلس الإدارة:

يحكم تشكيل مجلس الإدارة قانون الشركات الأردني وقانون البنوك وتعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك وتعليمات حوكمة الشركات المدرجة لعام ٢٠١٧ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية.

يتمثل الدور الرئيسي لمجلس الإدارة في مسؤوليته عن سلامة كافة عمليات البنك بما فيها أوضاعه المالية، وعن قيام البنك بتلبية مسؤولياته المختلفة تجاه كافة الجهات ذات العلاقة، ويقوم بوضع الأهداف ورسم الاستراتيجيات التي تحقق مصلحة البنك والمساهمين والمتعاملين، كما يقوم بالرقابة على الإدارة التنفيذية والتأكد من كفاءة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية ومدى تقيد البنك بالخطط الاستراتيجية ومن توفر سياسات مكتوبة تغطي كافة الأنشطة المصرفية لدى البنك واعتماد هذه السياسات.

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

وتم انتخاب مجلس الإدارة الحالي في ١٥ أيار ٢٠١٧ لفترة أربع سنوات، وقام المجلس بانتخاب دولة السيد عبد الكريم الكباريتي رئيساً لمجلس الإدارة والسيد فيصل حمد العيار نائباً للرئيس.

أعضاء مجلس الإدارة للدورة الحالية

أ. الأعضاء الاعتباريين:

| الرقم | الاسم | اسم الممثل | تنفيذي/ غير تنفيذي | مستقل/ غير مستقل |
|-------|---|------------------------------------|--------------------|------------------|
| ١ | شركة الروابي المتحدة القابضة رئيس مجلس الإدارة | السيد عبد الكريم علاوي الكباريتي | غير تنفيذي | غير مستقل |
| ٢ | شركة الروابي المتحدة القابضة | الدكتور يوسف موسى القسوس | غير تنفيذي | غير مستقل |
| ٣ | شركة مشاريع الكويت القابضة | السيد مسعود محمود جوهر حياث | غير تنفيذي | غير مستقل |
| ٤ | المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي | السيد محمد عدنان حسن الماضي | غير تنفيذي | غير مستقل |
| ٥ | الشركة الاستراتيجية للاستثمارات | السيد منصور أحمد عبد الكريم اللوزي | غير تنفيذي | غير مستقل |
| ٦ | Odyssey Reinsurance Co. | السيد بيجان خسروشاهي | غير تنفيذي | غير مستقل |

ب. الأعضاء الطبيعيين:

| | | | | |
|----|---|---|------------|-----------|
| ٧ | السيد فيصل حمد مبارك العيار نائب رئيس مجلس الإدارة | - | غير تنفيذي | غير مستقل |
| ٨ | السيد طارق محمد يوسف عبد السلام | - | غير تنفيذي | غير مستقل |
| ٩ | الدكتور مروان جميل عيسى المعشر | - | غير تنفيذي | مستقل |
| ١٠ | السيد هاني خليل عبد الحميد الهندي | - | غير تنفيذي | مستقل |
| ١١ | الدكتور صفوان سميح عبد الرحمن طوقان | - | غير تنفيذي | مستقل |
| ١٢ | السيد ماجد فياض محمود برجاق | - | غير تنفيذي | مستقل |
| ١٣ | السيد مروان محمود حسان عوض | - | غير تنفيذي | مستقل |

عضويات أعضاء مجلس الإدارة في شركات مساهمة عامة:

| اسم عضو مجلس الإدارة | عضويته في شركات مساهمة عامة |
|------------------------------------|--|
| السيد عبد الكريم علاوي الكباريتي | شركة الألبان الأردنية |
| السيد منصور أحمد عبد الكريم اللوزي | الشركة المتحدة للاستثمارات المالية |
| السيد بيجان خسروشاهي | شركة الشرق العربي للتأمين |
| الدكتور مروان جميل عيسى المعشر | شركة مسافات للنقل المتخصص، شركة الباطون الجاهز والتوريدات الانشائية، الشركة المتصدرة للأعمال والمشاريع |

أعضاء الإدارة التنفيذية

السيد «محمد ياسر» مصباح محمود الأسمر
المدير العام

السيد توفيق عبد القادر محمد مكحل
نائب المدير العام / رئيس المجموعة المصرفية

السيد وليم جميل عواد دبابنه
رئيس الخزينة والاستثمار والعلاقات الدولية

السيدة هيام سليم يوسف حبش
رئيس الشؤون المالية

السيد هيثم سميح «بدر الدين» البطيخي
رئيس منتجات التجزئة والبنكية الخاصة

السيد عبدالكريم محمود نورالدين فريحات
رئيس العمليات وتكنولوجيا المعلومات

السيد زهدي بهجت زهدي الجيوسي
رئيس التسهيلات الائتمانية

السيد إبراهيم عيسى إسماعيل كشت
رئيس الشؤون القانونية

السيد عبدالله إبراهيم عبدالله مسمار
رئيس إدارة الشؤون الإدارية

السيد محمد جميل عزم حمد
رئيس إدارة المخاطر

السيد إبراهيم فضل محمود الطعاني
رئيس إدارة التدقيق الداخلي

السيد داود عادل داود عيسى
رئيس إدارة الموارد البشرية

السيد إبراهيم فريد آدم بيثشة
رئيس مساعد الخزينة والاستثمار والعلاقات الدولية

السيد فادي محمد أحمد عياد
رئيس إدارة مراقبة الامتثال

الدكتور مكرم أمين ماجد القطب
رئيس مساعد تسهيلات الشركات

أعضاء الإدارة التنفيذية الذين انتهت خدمتهم خلال عام ٢٠١٨:

- السيد إبراهيم صالح إبراهيم الحنش، رئيس الإدارة الإقليمية لفروع فلسطين - اعتباراً من ٢٠١٨/٩/١ لبلوغ سن التقاعد

لجان المجلس:

يهدف تنظيم أعمال المجلس وزيادة كفاءته وفعاليتها، بشكل مجلس الإدارة من أعضائه لجاناً مختلفة يفوضها ببعض الصلاحيات والمسؤوليات وبشكل يتوافق مع أهداف واستراتيجيات البنك. وقد تم بيان آلية عمل كل لجنة وتحديد مهامها ومسؤولياتها بشكل تفصيلي ضمن دليل الحوكمة المؤسسية المعتمد والمنشور على موقع البنك الإلكتروني ويتم إلحاقه بالتقرير السنوي للبنك كجزء لا يتجزأ منه.

١. لجنة التحكم المؤسسي (لجنة الحوكمة)

تتولى اللجنة الإشراف على إعداد دليل الحوكمة المؤسسية بالبنك وتحديثه ومراقبة تطبيقه، والتأكد من أن الهيكل التنظيمي للبنك يلبي متطلبات الحوكمة المؤسسية. كما تقوم باعتماد السياسات العامة لإقرارها من مجلس الإدارة والإشراف على تنفيذها، والتأكد من الالتزام بميثاق أخلاقيات العمل المعتمد لدى البنك وذلك على مستوى مجلس الإدارة وكافة المستويات الإدارية في البنك، بالإضافة إلى أية مهام أخرى وردت في تعليمات حوكمة الشركات المدرجة لسنة ٢٠١٧.

أعضاء لجنة التحكم المؤسسي:

الدكتور مروان جميل المعشر، رئيس اللجنة (مستقل)

السيد عبد الكريم علاوي الكباريتي (غير مستقل)

السيد مروان محمود حسان عوض (مستقل)

السيد طارق محمد عبد السلام (غير مستقل)

السيد هاني خليل الهنيدي (مستقل)

٢. لجنة المخاطر

تتولى اللجنة مراجعة إطار عمل إدارة المخاطر بالبنك واستراتيجية إدارة المخاطر، وتهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الأثر الجوهري وإدارتها، ومواكبة التطورات التي تؤثر على أعمال البنك. كما تقوم بمراجعة تقارير دائرة إدارة المخاطر ورفع توصياتها إلى مجلس الإدارة بشأنها وبما يوضح مدى التزام البنك بدرجة المخاطر المقبولة المعتمدة، بالإضافة إلى أية مهام أخرى وردت في تعليمات حوكمة الشركات المدرجة لسنة ٢٠١٧.

أعضاء لجنة المخاطر:

السيد مروان محمود حسان عوض، رئيس اللجنة (مستقل)

الدكتور صفوان سميح طوقان (مستقل)

السيد منصور أحمد اللوزي (غير مستقل)

السيد محمد عدنان الماضي (غير مستقل)

٢. لجنة الامتثال

تتولى اللجنة اعتماد الهيكل التنظيمي لدائرة مراقبة الامتثال والتأكد من استقلاليتها، والتأكد من وجود خطة سنوية لإدارة مخاطر عدم الامتثال، وتقييم درجة الفعالية التي يدير بها البنك مخاطر عدم الامتثال مرة واحدة في السنة على الأقل ومراجعتها عند إجراء أي تغييرات عليها، بالإضافة إلى أية مهام أخرى وردت في تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٧.

أعضاء لجنة الامتثال:

السيد منصور أحمد اللوزي، رئيس اللجنة (غير مستقل)

الدكتور صفوان سميح طوقان (مستقل)

السيد هاني خليل الهنيدي (مستقل)

السيد مروان محمود حسان عوض (مستقل)

السيد محمد عدنان الماضي (غير مستقل)

وتم بتاريخ ٢٠١٨/٧/٢٠ تسمية السيد هاني خليل الهنيدي مندوب مجلس إدارة البنك مع البنك المركزي القبرصي لغايات تطبيق متطلبات قانون مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وأي توجيهات من الاتحاد الأوروبي ذات الصلة.

٤. لجنة التدقيق

تتولى اللجنة المراجعة والمصادقة على خطة التدقيق الداخلي التي تشمل نطاق التدقيق وتكراره، والإطلاع على تقارير التدقيق الداخلي وتقارير وملاحظات الجهات الرقابية وتقارير المدقق الخارجي، والتأكد من قيام الإدارة التنفيذية باتخاذ الإجراءات التصحيحية. وتقوم اللجنة بمراجعة البيانات المالية للبنك قبل عرضها على مجلس الإدارة والتأكد من قيام البنك بتطبيق معايير المحاسبة والتدقيق الدولية، بالإضافة إلى أية مهام أخرى وردت في تعليمات البنك المركزي الأردني وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٧.

عقدت لجنة المجلس للتدقيق سبعة اجتماعات خلال عام ٢٠١٨ كما اجتمعت مع مدقق الحسابات الخارجي مرة واحدة خلال الفترة.

أعضاء لجنة التدقيق:

السيد هاني خليل الهنيدي، رئيس اللجنة (مستقل)

الشهادات العلمية: ماجستير إدارة الأعمال، جامعة بورتلاند - الولايات المتحدة الأمريكية، ١٩٨٠ وبكالوريوس في إدارة الأعمال، الجامعة الأمريكية في بيروت ١٩٧٢، شهادة محاسب قانوني (CPA)

العمل الحالي:

- رئيس هيئة المديرين، شركة صناعات البحر المتوسط
- رئيس هيئة المديرين، شركة المتوسط للطاقة

الأعمال السابقة:

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

السيد محمد عدنان الماضي (غير مستقل)

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

العمل الحالي:

- مدير دائرة التدقيق الداخلي، صندوق استثمار أموال الضمان من ٢٠٠٢

الأعمال السابقة:

- دائرة التدقيق الداخلي، البنك المركزي الأردني (١٩٩٤ - ٢٠٠٢)
- البنك العربي (١٩٩٣)
- تدقيق حسابات، ديلويت أند توش (١٩٩٢ - ١٩٩٣)

الدكتور صفوان سمير طوقان (مستقل)

- الشهادات العلمية: بكالوريوس في إدارة الأعمال، الجامعة الأمريكية - بيروت ١٩٦٦، ماجستير اقتصاد، جامعة جنوب كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية، ١٩٧٦، دكتوراه اقتصاد، جامعة جنوب كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية، ١٩٨٠

العمل الحالي: -

الأعمال السابقة:

- عضو مجلس الأعيان الأردني السادس والعشرون
- رئيس مجلس الإدارة، بورصة عمان (٢٠١٢-٢٠١٣)
- رئيس مجلس الإدارة، شركة مناجم الفوسفات (٢٠٠٠-٢٠٠٤)
- مدير عام، مؤسسة الضمان الاجتماعي (١٩٩٤-١٩٩٩)

- أمين عام، وزارة التخطيط (١٩٨٩-١٩٩٤)

- أستاذ مساعد، جامعة اليرموك (١٩٨١-١٩٨٩)

- محاضر، جامعة جنوب كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية (١٩٧٥-١٩٨٠)

- البنك المركزي الأردني (١٩٦٦-١٩٧٥)

٥. لجنة الترشيح والمكافآت

تتولى اللجنة تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية مجلس الإدارة وتحديد صفة العضو المستقل وترشيح الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا. وتقوم بالإشراف على تطبيق سياسة تقييم أداء مجلس الإدارة والإدارة العليا والتأكد من وجود سياسة منح مكافآت الإداريين بالبنك وتطبيقها، بالإضافة إلى أية مهام أخرى وردت في تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٧.

أعضاء لجنة الترشيح والمكافآت:

- الدكتور صفوان سمير طوقان، رئيس اللجنة (مستقل)
- السيد مسعود محمود حيات (غير مستقل)
- الدكتور مروان جميل العشر (مستقل)
- السيد ماجد فياض برجاق (مستقل)

٦. لجنة مجلس الإدارة للتسهيلات

تتولى اللجنة النظر فيما يلي:

١- منح وتعديل وتجديد وهيكله التسهيلات الائتمانية التي تتجاوز صلاحيات اللجنة المنبثقة عن الإدارة التنفيذية (لجنة الإدارة للتسهيلات) التي يرأسها مدير عام البنك، وضمن حدود يحددها لها مجلس إدارة البنك. ويختص مجلس الإدارة باتخاذ القرار بما يزيد عن صلاحيات اللجنة.

٢- إتخاذ القرار المناسب حصراً بخصوص التسهيلات التي تم التوصية بالموافقة عليها من قبل اللجنة المنبثقة عن الإدارة التنفيذية (لجنة الإدارة للتسهيلات).

وللمجلس تفويض بعض أو جميع صلاحيات هذه اللجنة في تعديل شروط أو هيكله التسهيلات للجنة الإدارة للتسهيلات.

أعضاء لجنة التسهيلات:

- السيد عبد الكريم علاوي الكباريتي، رئيس اللجنة (غير مستقل)
- الدكتور يوسف موسى التسوس (غير مستقل)
- السيد منصور أحمد اللوزي (غير مستقل)
- السيد مسعود جوهر حيات (غير مستقل)
- السيد ماجد فياض برجاق (مستقل)

٧. لجنة الإدارة والاستثمار

تتولى اللجنة النظر فيما يلي وإتخاذ القرار بشأنه:

أولاً: في مجال الإدارة:

- طلبات المصاريف الإدارية، وعقود المشتريات، والعطاءات، والتوريدات، والتبرعات، وكافة الارتباطات والعقود التي تزيد عن الصلاحيات الموكلة للإدارة التنفيذية العليا والمحددة ضمن نظام وجدول صلاحيات الارتباط والصراف المعتمد من مجلس الإدارة، وتتخذ القرارات الإدارية والمالية بشأنها.

- طلبات/عروض بيع العقارات المملوكة للبنك فيما يتجاوز الصلاحيات الموكلة للإدارة التنفيذية العليا بموجب جدول الصلاحيات المعتمد.

- اعتماد تسعير العقارات المملوكة للبنك سنوياً أو عندما يتطلب الأمر ذلك.

ثانياً: في مجال الاستثمار:

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

- استثمارات البنك بالدينار الأردني في أدوات السوق النقدي وسوق رأس المال.

- استثمارات البنك بالعملات الأجنبية في أدوات السوق النقدي وسوق رأس المال، وعمليات تداول العملات.

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

أعضاء لجنة الإدارة والاستثمار

السيد عبد الكريم علاوي الكباريتي، رئيس اللجنة (غير مستقل)

الدكتور يوسف موسى القسوس (غير مستقل)

السيد منصور أحمد اللوزي (غير مستقل)

السيد مسعود جوهر حيات (غير مستقل)

السيد ماجد فياض برجاق (مستقل)

٨. لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

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

أعضاء لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

السيد ماجد فياض برجاق، رئيس اللجنة (مستقل)

الدكتور مروان جميل المعشر (مستقل)

السيد هاني خليل الهنيدي (مستقل)

السيد محمد عدنان الماضي (غير مستقل)

أتعاب أعضاء مجلس الإدارة واللجان الفرعية

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

إجتماعات المجلس واللجان خلال عام ٢٠١٨

يوضح الجدول التالي عدد اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه بالإضافة إلى عدد الاجتماعات التي حضرها كل عضو خلال عام ٢٠١٨، علماً بأن أعضاء مجلس الإدارة حضروا اجتماع الهيئة العامة للمساهمين المنعقد بتاريخ ٢٣/٥/٢٠١٨:

| إجمالي عدد الاجتماعات المنعقدة خلال عام ٢٠١٨ | | | | | | | | |
|--|---------------------|----------------|-----------------|--------------|------------------------|----------------|---------------------------------|-------------------------|
| مجلس الإدارة | لجنة التحكم المؤسسي | لجنة المخاطر** | لجنة الامتثال** | لجنة التدقيق | لجنة الترشيح والمكافآت | لجنة التسهيلات | لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات | لجنة الإدارة والاستثمار |
| ٦ | ١ | ٤ | ٤ | ٧ | ٢ | ٤٩ | ٢ | ٤٠ |
| أعضاء مجلس الإدارة | | | | | | | | |
| عدد الاجتماعات التي حضرها أعضاء مجلس الإدارة | | | | | | | | |
| ٦ | ١ | | | | | ٤٩ | | ٤٠ |
| ٢ | | | | | | | | |
| ٣ | | | | | ١ | ٤٩ | | ٤٠ |
| ٢ | ٠ | | | | | | | |
| ٦ | | ٤ | ٤ | ٧ | | | ٣ | |
| ٥ | | | | | | ٤٩ | | ٤٠ |
| ٦ | | ٤ | ٤ | | | ٤٩ | ١ | ٤٠ |
| ٢ | | | | | | | | |
| ٢ | ١ | | | | ٢ | | ٣ | |
| ٦ | ١ | | ٢ | ٦ | ١ | | ٢ | |
| ٥ | | | | | ٢ | ٤٩ | ٢ | ٤٠ |
| ٥ | | ٤ | ٤ | ٧ | ٢ | | | |
| ٣ | ٠ | ٢ | ٣ | | | | | |

* عضو مجلس الإدارة اعتباراً من ٢٣/٥/٢٠١٨

** تم إعادة تشكيل لجان المجلس وفصل لجنة المخاطر والامتثال إلى لجتين بتاريخ ٣٠/٧/٢٠١٨

ضابط ارتباط الحوكمة:

السيد سهيل محمد عبدالفتاح التركي / أمين سر مجلس الإدارة

عبدالكريم الكباريتي

رئيس مجلس الإدارة



محمية ضانا الطبيعية

تعد أكبر محمية طبيعية في الأردن وهي أكثر المناطق تنوعاً من ناحية الأنظمة البيئية والأصناف النباتية

سياسة الأجور والمكافآت

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

وتنظم سياسة الأجور والمكافآت، أسس استحقاق الزيادات السنوية على الرواتب، وأثر الترقية والترقية على الأجر، وأنواع العلاوات التي تصرف للموظفين، وشروط استحقاقها، كما تضع إطار سلم الرواتب وأسس مراجعته، وكل ذلك بهدف الحفاظ على بيئة عمل تنافسية وعادلة.

تم بيان الرواتب والعلاوات وبدلات التنقل والمكافآت التي تقاضاها كل من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في التقرير السنوي للبنك عن عام ٢٠١٨ وذلك ضمن بيانات الإفصاح المطلوبة بموجب المادة (٤) من تعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والإيضاحات حول البيانات المالية والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من التقرير.

البيئة الرقابية

الرقابة الداخلية

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

• دقة ونزاهة البيانات المالية والتشغيلية الصادرة عن البنك.

• كفاءة وفعالية أداء العمليات التشغيلية للبنك.

• فعالية إجراءات حماية أصول وممتلكات البنك.

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

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

وفي هذا الإطار، فقد اعتمد مجلس الإدارة سياسات متعلقة بالضبط والرقابة الداخلية تطرقت إلى كافة الجوانب المتعلقة بأنظمة الرقابة

الداخلية من حيث تعريفها ومقوماتها ومسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية عنها.

التدقيق الداخلي

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

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

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

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

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

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

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

- الدقة والاعتمادية على البيانات المالية والتشغيلية.

- كفاءة العمليات التشغيلية.

- التوافق مع الأنظمة والتعليمات والقوانين السارية.

- المحافظة على أصول وممتلكات البنك.

- استمرارية العمل تحت كافة الظروف.

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

- تحسين وتطوير العمليات والمنتجات بما يحقق أهداف البنك.

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

يشمل نطاق عمل التدقيق الداخلي كافة مراكز عمل ونشاطات وعمليات البنك بما في ذلك فروعها الخارجية والشركات التابعة له،

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

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

تتلخص مهام دائرة إدارة المخاطر كحد أدنى بما يلي:

- مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك قبل اعتماده من المجلس.
- تنفيذ إستراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
- تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر.
- رفع تقارير للمجلس من خلال لجنة المخاطر ونسخة للإدارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.
- التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.
- دراسة وتحليل كافة أنواع المخاطر التي يواجهها البنك.
- تقديم التوصيات للجنة إدارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر وتسجيل حالات الاستثناءات من سياسة إدارة المخاطر.
- توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك، لاستخدامها لأغراض الإفصاح.
- تعمل إدارة المخاطر على نشر الوعي بالمخاطر لدى موظفي البنك فيما يتعلق بالأساليب الحديثة لإدارة المخاطر وبما يحقق مفهوم الشمولية بإدارة المخاطر.
- تقييم كفاية رأس المال وربطها مع مخاطر البنك والاختبارات الضاغطة وذلك ضمن سياسة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، التي تعد من قبل إدارة المخاطر، وترفع للجنة مجلس الإدارة للمخاطر، ومن ثم تعتمد من مجلس الإدارة.

وكذلك الأنشطة المسندة لجهات خارجية (Outsourced Activities) إذا لزم الأمر وبالشكل الذي يمكن الإدارة من تقييم مدى ملاءمة وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية وعمليات إدارة المخاطر والتحكم المؤسسي وإنجاز كافة المهام والمسؤوليات المناطة بها، وبالإضافة إلى ذلك تقوم إدارة التدقيق الداخلي بعدة مهام أهمها ما يلي:

- تنفيذ عمليات المراجعة والتدقيق الدورية إستناداً إلى أولويات خطة التدقيق المبني على المخاطر والمعتمدة ضمن استراتيجيتها التي يتم الموافقة عليها من قبل لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- تنفيذ أية مهمات خاصة أو استشارات إستناداً إلى توجيهات من رئيس مجلس الإدارة أو لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية أو رئيس إدارة التدقيق الداخلي أو السلطات الرقابية وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وأفضل الممارسات.

وقد تم إدخال مفهوم ضبط الجودة بهدف تقديم توكيد معقول إلى جميع الأطراف ذات العلاقة بخصوص أنشطة التدقيق الداخلي وأنها ضمن المعايير المتعارف عليها دولياً وذلك على الصعيد المحلي والخارجي.

إدارة المخاطر

تدار المخاطر المختلفة التي يتعرض لها البنك من خلال دائرة مخاطر مستقلة ترتبط بلجنة مجلس الإدارة للمخاطر.

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

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

تتمثل أهداف دائرة إدارة المخاطر بما يلي:

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

مراقبة الامتثال

تتمثل مخاطر عدم الامتثال في العقوبات القانونية أو الخسائر المادية أو مخاطر السمعة التي قد يتعرض لها البنك جراء عدم الامتثال لجميع القوانين والأنظمة والتعليمات وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية. وإدراكاً من البنك لأهمية الرقابة على الامتثال فقد قام بما يلي:

١. إصدار سياسة امتثال معتمدة من مجلس الإدارة لتعنى بمراقبة امتثال البنك للقوانين والأنظمة والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية وأفضل الممارسات والمعايير المصرفية، من خلال برامج وإجراءات عمل تعتمد مبدأ الرقابة المستند إلى المخاطر (Risk Based Approach).

٢. قيام مجلس الإدارة باتخاذ التدابير اللازمة لتعزيز قيم الاستقامة والممارسة المهنية الصحيحة، وبالشكل الذي يجعل الامتثال بالقوانين والأنظمة والتعليمات هدفاً أساسياً يجب على الجميع العمل على تحقيقه.

٣. إدارة عمليات مراقبة الامتثال من خلال دائرة مستقلة ترفع تقاريرها الدورية للجنة مجلس الإدارة للامتثال، وعلى أن يشمل نطاق عمل الدائرة كافة إدارات وفروع البنك داخل الأردن وخارجه، إضافة إلى الشركات التابعة.

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

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

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

ميثاق أخلاقيات العمل

يتبنى البنك ميثاق أخلاقيات العمل الذي تم إقراره من مجلس الإدارة وتعهد بالالتزام به كافة موظفو البنك على اختلاف مستوياتهم الإدارية إلى جانب الميثاق الذي ينظم عمل مجلس إدارة البنك. وقد حدد هذا الميثاق أخلاق وقيم ومبادئ موظفي البنك بأربعة محاور رئيسية هي النزاهة والامتثال للقوانين والشفافية والولاء للبنك.

سياسة الإبلاغ

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

وحدة معالجة شكاوى العملاء

تنفيذاً لتعليمات التعامل مع شكاوى عملاء مزودي الخدمات المالية والمصرفية رقم (٢٠١٧/١) تقوم وحدة معالجة شكاوى العملاء باستقبال والتعامل مباشرة مع شكاوى العملاء التي ترد من خلال الوسائل المتاحة كالهاتف المباشر والبريد الإلكتروني والعادي وصناديق الشكاوى بالفروع، ويتم التعامل مع كافة الشكاوى الواردة وحل المحق منها وإجابة جميع المشتكين خطياً أو شفوياً، علماً بأنه قد تم التعامل مع (١٧٥) شكوى خلال العام ٢٠١٨، كما يتم إصدار تنبيهات للموظفين بخصوص الشكاوى حول التعامل مع العملاء وتوضيح إجراءات العمل لبعض الموظفين في الحالات التي تتطلب ذلك، وتقوم وحدة معالجة شكاوى العملاء برفع تقارير دورية للإدارة العليا للبنك وللبنك المركزي الأردني تتضمن وصفاً للشكاوى المستلمة وكيفية التعامل معها.

علاقة البنك بالمساهمين

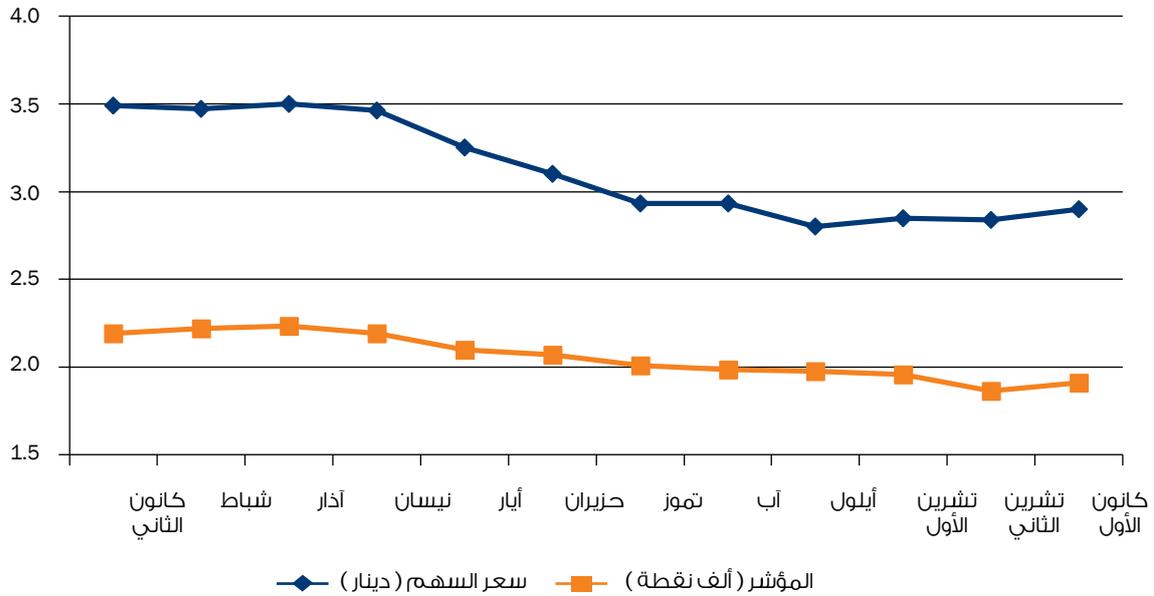
يقوم البنك بتطوير علاقات إيجابية مبنية على الشفافية مع كافة المساهمين. وفي هذا المجال يعمل البنك وبكافة السبل على تشجيع كافة المساهمين وبخاصة صغار المساهمين على حضور اجتماعات الهيئات العامة للمساهمين والتشجيع على القيام بعمليات التصويت. لدى البنك قاعدة عريضة من المساهمين تبلغ ١٨٢، ١٣ مساهماً كما في ٢٠١٨/١٢/٣١، والمصدر الرئيسي للمعلومات بالنسبة للمساهمين يتمثل في التقرير السنوي والذي يشمل تقرير رئيس مجلس الإدارة والقوائم المالية المدققة وملحق دليل الحاكمية المؤسسية إضافة إلى إنجازات البنك في العام السابق وخطة العمل للعام اللاحق، كما يتم نشر القوائم المالية ربع السنوية ونصف السنوية المراجعة (غير المدققة).

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

نسب توزيع مساهمي البنك كما في ٢٠١٨/١٢/٣١

| الأشخاص | | الأشخاص | | عدد الأسهم المملوكة |
|---------|--------|---------|-------------|---------------------|
| العدد | % | العدد | % | |
| ١,٩٢١ | ٧٦,٦٨٧ | ١٠,١٠٩ | ٧٦,٦٨٧ | إلى ٥٠٠ |
| ١,١١٩ | ١١,٩٨٦ | ١,٥٨٠ | ١١,٩٨٦ | ١,٠٠٠ إلى ٥٠١ |
| ٢,٢٤٦ | ٨,٣٤٥ | ١,١٠٠ | ٨,٣٤٥ | ٥,٠٠٠ إلى ١,٠٠١ |
| ١,٢٦٧ | ١,٣٠٥ | ١٧٢ | ١,٢٦٧ | ١٠,٠٠٠ إلى ٥,٠٠١ |
| ٥,٤٨٠ | ١,٤١٩ | ١٨٧ | ٥,٤٨٠ | ١٠٠,٠٠٠ إلى ١٠,٠٠١ |
| ٥,١٤٦ | ٠,٢٠٥ | ٢٧ | ٥,١٤٦ | ٥٠٠,٠٠٠ إلى ١٠٠,٠٠١ |
| ٨٢,٨٢١ | ٠,٠٥٣ | ٧ | ٨٢,٨٢١ | ٥٠٠,٠٠١ فأكثر |
| ١٠٠ | ١٠٠ | ١٣,١٨٢ | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | الإجمالي |

حركة سعر سهم البنك مقابل مؤشر بورصة عمان خلال عام ٢٠١٨



أهم المؤشرات والنسب المالية لعامي ٢٠١٧ و ٢٠١٨

المبالغ بآلاف الدينانير

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|-----------|-----------|--|
| | | أهم بنود الدخل |
| ١٠٥,٨٨٦ | ١٠٢,٣٤٦ | صافي إيرادات الفوائد والعمولات |
| ١٢٣,٤١١ | ١٢٤,٦٨٨ | إجمالي الدخل |
| ٤٢,٣١٣ | ٥٥,٨٤٩ | صافي الأرباح من العمليات المستمرة قبل الضريبة |
| ٢٨,١٨٥ | ٤١,٨٨٢ | صافي الأرباح من العمليات المستمرة بعد الضريبة |
| ٢٦,٩٥٦ | ٤٢,١٤٤ | صافي الأرباح بعد الضريبة |
| ٠,٢٧٠ | ٠,٤٢١ | حصة السهم من صافي الربح / دينار |
| | | أهم بنود المركز المالي |
| ٢,٨٣٢,٢٠٧ | ٢,٧٢١,٤٤٥ | مجموع الموجودات |
| ١,٥٦٢,٢٨٧ | ١,٦٣٢,٦٧٢ | التسهيلات الائتمانية بالصافي |
| ١,٩٠٤,٤٨٩ | ١,٨٧٩,٨٨٦ | ودائع العملاء والتأمينات النقدية |
| ٤٦٨,٤١١ | ٤٤٥,٥٦٢ | حقوق الملكية |
| ٥٠٠,٧٩٩ | ٦٤٧,١٥٢ | بنود خارج المركز المالي |
| | | أهم النسب المالية |
| %٠,٩٧ | %١,٥٢ | العائد على معدل الموجودات |
| %٥,٧٧ | %٩,٢٢ | العائد على معدل حقوق الملكية |
| %١٨,٣٠ | %١٧,٠٧ | نسبة كفاية رأس المال |
| %١٦,٥٤ | %١٦,٣٧ | نسبة الرفع المالي |
| | | مؤشرات الكفاءة |
| %٥٥,٢٠ | %٦١,١٩ | المصاريف الإدارية والعمومية / صافي الفوائد والعمولات |
| %٤٧,٣٦ | %٥٠,٢٢ | المصاريف الإدارية والعمومية / إجمالي الدخل |
| | | مؤشرات نوعية الموجودات |
| %٥,٥٢ | - | إجمالي الديون غير العاملة / إجمالي التسهيلات |
| %٦٠,٨٠ | - | نسبة تغطية الديون غير العاملة |
| - | %٩,٣٠ | إجمالي الديون ضمن المرحلة الثالثة/ إجمالي التسهيلات* |
| - | %٤٠,٩٥ | نسبة تغطية الديون ضمن المرحلة الثالثة* |

* تم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) اعتبار من أول كانون الثاني ٢٠١٨



حمامات ماعين ... أيقونة المعالم العلاجية في الأردن
مياهها المعدنية المعروفة أنها تشفي من بعض الأمراض بحرارته وخواصها العلاجية مما جعل منها مركز جذب للآلاف من السياح المحليين والأجانب

فيما يلي نبذة عن إنجازات دوائر البنك خلال عام ٢٠١٨:

المجموعة المصرفية

التسهيلات الائتمانية للشركات

حققت إدارة التسهيلات نمو في إجمالي التسهيلات الائتمانية بما نسبته ٤,٥% لتصل إلى حوالي ١٦٣٢,٧ مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٨ مقارنة مع ١٥٦٢,٢ مليون دينار في عام ٢٠١٧. حيث استمرت إدارة التسهيلات بالتركيز على تحقيق النمو المستدام ضمن نهج إدارة المخاطر المتضبط على الرغم من استمرار التغيرات المتتالية التي يشهدها القطاع المالي بشكل عام وقطاع البنوك بشكل خاص بما فيها بدء تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية الدولية رقم (٩) والتي أكد فيها البنك التزامه التام وامتثاله للأسس والمعايير التنظيمية ذلك حرصاً منه على الحفاظ وترسيخ المكانة الريادية للبنك.

وخلال العام ٢٠١٩ ستسعى إدارة التسهيلات لأتمتة الحد الأقصى الممكن من عملياتها التنفيذية في ضوء سعي الإدارة التنفيذية للبنك لمواكبة بيئة الأعمال المتسارعة والتي يشكل فيها التطور التقني أهم عناصر الاستدامة للأعمال المصرفية الحديثة.

وعلى الرغم من كل الصعوبات التي تعصف بالمنطقة إلا أن دورنا الرائد في تعزيز نمو القطاعات الاقتصادية المختلفة والمحافظة على العديد من الشركات العاملة في القطاعات المختلفة بما فيها الشركات الصغرى والمتوسطة ما زال قائماً ورافداً لشتى أنواع هذه القطاعات التي تعود بالنفع المباشر وغير المباشر على المساهمين وعلى أبناء مجتمعنا.

واصل البنك تقديم خدماته لتمويل المشاريع الإنتاجية الصغرى والصغيرة والمتوسطة مع الاستمرار في تطوير برامج التسويق الخاصة بهم بهدف الوصول إلى أكبر شريحة ممكنة من هذه المشاريع، واستمر العمل على تطوير وبناء العلاقات مع المؤسسات الداعمة لقطاع المنشآت المتوسطة والصغيرة في الأردن، مع تفعيل العمل بمنتجات التمويل لقطاعات الطاقة المتجددة والسياحة والصناعة والزراعة وتكنولوجيا المعلومات وبأسعار فوائدها مخفضة ومدعومة من قبل البنك المركزي الأردني.

وواصل البنك الأردني الكويتي دوره الريادي لدعم المشروعات الكبرى، حيث استمر في تمويل العديد من المشروعات الضخمة في قطاعات مختلفة ضمت القطاع العقاري والصحي ومشروعات البنية التحتية والصناعات ذات الصلة، وقد استطاع البنك توسيع قاعدة العلاقات مع البنوك التنموية الدولية لزيادة فرص تمويل مشاريع قطاع الطاقة المتجددة بما يعود بالنفع على الإقتصاد الوطني.

وفي مجالات التسهيلات غير المباشرة فقد حافظ البنك على نسب جيدة من الإيرادات المتحققة منها، وشكل نشاط إصدار وتمويل الاعتمادات والبوليص الأكبر في هذا المجال، مع الاستمرار في المحافظة على حصتنا من النشاط المصرفي في الكفالات المصرفية.

وفيما يتعلق بالديون الغير عاملة، فإن المراقبة الحثيثة لجودة المحفظة الائتمانية والعمل على معالجة الحسابات التي قد تعاني من مشاكل بالوفاء بالتزاماتها بسبب الظروف الاقتصادية القائمة ما زال لها الدور الأكبر، حيث واصل البنك سياسته المتحفظة في إدارة مخاطر الائتمان من خلال تحديد حالات القروض الغير منتظمة بشكل إستباقي واتخاذ الإجراءات الاحترازية المناسبة للحفاظ على جودة أصول البنك.

وفي ظل ما تتسم فيه الصناعة المصرفية من منافسة فإننا نسعى جاهدين لمواكبة التحول التقني وعكسه لتحقيق الخدمة الأمثل لعملاء تسهيلات الشركات وهو الأمر الذي من شأنه المحافظة على مكانة البنك الأردني الكويتي بصفته أحد الخيارات المثلى للعملاء وزيادة رضاهم.

إدارة التجزئة والأفراد

إستطاعت دائرة ائتمان التجزئة والأفراد تحقيق نسبة نمو خلال عام ٢٠١٨ بواقع ٢,٥% وتوزعت النتائج المحققة على جميع أنواع منتجات التجزئة والأفراد، والمنشآت الصغيرة وعملاء الوحدة البنكية الخاصة.

وقد واصلت الدائرة تطبيق سياسات متوازنة بما يتناسب مع الظروف الاقتصادية، بالإضافة إلى تحديث وتطوير المنتجات القائمة والسياسات الائتمانية بما يلبي احتياجات العملاء مع المحافظة على نسبة نمو مقبولة ونسب تعثر متدنية.

كما استمرت الدائرة بتعزيز أدائها في مجال تمويل عملاء الوحدة البنكية الخاصة في فروع البنك في الأردن وقبرص، وتمويل المنشآت الصغيرة وزيادة القروض المشمولة ببرامج ضمان القروض والاستفادة من التسهيلات والإمميزات المقدمة من البنك المركزي الأردني لهذه الشريحة.

وبما يخص الوحدة البنكية الخاصة، حافظت الوحدة على مستوى الأداء المستهدف للعام ٢٠١٨ وتحقيق نسب النمو في ظل تقلبات الأسواق المالية العالمية وارتفاع مخاطر الإستثمار نظراً للظروف الاقتصادية والسياسية السائدة، كما ساهمت جودة خدمات العملاء والإدارة المتحفظة للمحافظ الاستثمارية من توسيع قاعدة العملاء وارتفاع في المحافظ الإستثمارية القائمة، وقد استمرت الوحدة بإعداد التقارير والأبحاث الإستثمارية والاقتصادية بهدف تنويع الفرص الإستثمارية للعملاء وتقليل مخاطر تقلبات الأسواق المالية وأسعار العملات الأجنبية.

على صعيد منتجات البطاقات وخدمات الدفع، قام البنك الأردني الكويتي بتحقيق العديد من الإنجازات والتي شملت تطبيق البنك للعديد من الخدمات الإضافية مثل تطبيق وإطلاق خدمة "Decision Intelligence" من شركة ماستركارد وهي خدمة شاملة لرصد حالات الاحتيال الإلكتروني واتخاذ القرارات المتعلقة بالموافقة على حركات البطاقات للمساعدة على رفع مستوى الدقة في الموافقة على الحركات

في مجال إدارة الموجودات والمطلوبات:

حافظت الدائرة على مستويات أداء جيدة خلال عام ٢٠١٨ حيث قامت باتباع سياسة استثمارية متحفظة ومتوائمة مع توجيهات لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات واستراتيجية البنك التي تهدف إلى إدارة موجودات ومطلوبات البنك من خلال مراعاة التوازن ما بين التكاليف والعائد والمخاطر وتأخذ بعين الاعتبار التغيرات التي تحدث في الأسواق المالية العالمية والمحلية. فقد تم التركيز على تعزيز جودة الموجودات وتنوعها وتحسين العائد عليها وكذلك تنويع مصادر الأموال لتتلاءم مع نوعية الموجودات بالإضافة إلى تخفيض المخاطر المرتبطة بالموجودات والمطلوبات، مثل مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر العمليات، والإبقاء على نسب سيولة ملائمة لتوفير الحماية والأمان ومواجهة التحديات التي يواجهها البنك. وقد ساهمت كل هذه الأمور في تحسين الربحية والمحافظة على نسب مخاطر مقبولة.

وقد استمرت أسعار الفائدة على الدولار الأمريكي بالارتقاء خلال عام ٢٠١٨ حيث قام مجلس الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي برفع معدل سعر الفائدة بواقع أربعة مرات خلال العام وبنسبة ١,٠٠٪ مبيئاً أن المخاطر على الاقتصاد الأمريكي كانت متوازنة وأن المجلس سيستمر في مراقبة التطورات الاقتصادية والمالية العالمية وتقييم أثارها على البيانات الاقتصادية متوقعاً وتيرة أقل لرفع أسعار الفائدة خلال عام ٢٠١٩. أما أسعار الفائدة على الدينار الأردني فقد قام البنك المركزي الأردني برفع نسبة الفائدة على الدينار الأردني بنسبة ١,٠٠٪ أيضاً وبتوقيت متوائم مع قرار رفع نسبة الفائدة على الدولار الأمريكي من قبل الاحتياطي الفيدرالي وذلك للحفاظ على جاذبية الدينار الأردني. وقد تمكنت دائرة الخزانة والاستثمار والعلاقات الدولية من إدارة محفظة السوق النقدي بشكل جيد وتنويع مصادر التمويل محلياً وعالمياً وبكلفة مقبولة وتحقيق عوائد مرتفعة على الاستثمارات في السوق النقدي مع الحفاظ على نسب سيولة جيدة.

في مجال أسواق الأسهم والسندات:

تمكنت الدائرة من إدارة محفظتي الأسهم والسندات المحلية والأجنبية للبنك بكفاءة عالية على الرغم من الصعوبات التي واجهتها الأسواق الرأسمالية نتيجة لانخفاض التصنيفات الائتمانية للعديد من الدول والمؤسسات المالية وكذلك استمرار ارتفاع أسعار الفائدة عالمياً ومحلياً وما لها من تأثير سلبي على أداء المحافظ بشكل عام. فقد قامت الدائرة بتوجيه جزء من الاستثمارات في محافظ السندات المحلية نحو قنوات استثمارية أخرى ذات عوائد أعلى في حين بقي حجم محافظ السندات الأجنبية عند نفس المستويات مع تحقيق عوائد مجزية نتيجة عمليات التداول التي تمت خلال العام على بعض السندات. أما بخصوص محفظة الأسهم فقد استطاعت الدائرة، بفضل التوزيع الأمثل للأسهم حسب المناطق الجغرافية وحسب قطاعات الأعمال، التخفيف من آثار التراجع في أسعار الأسهم وانخفاض أحجام التداول، في حين حقق البنك نمواً جيداً في نسبة الأرباح الموزعة من الشركات التي يساهم بها وكذلك أرباح تداول من عمليات بيع بعض الأسهم.

السليمة في الوقت الفعلي والحد من محاولات الاحتيال. وخلال العام ٢٠١٨ تعاقد البنك مع جامعة عمان الأهلية وجامعة البتراء لإصدار بطاقات هوية جامعية ذكية جديدة للطلبة وأعضاء الهيئة التدريسية والإدارية والتي تخول حاملها من الدخول إلى الحرم الجامعي إلكترونياً وفي نفس الوقت تعمل كبطاقات مدفوعة مسبقاً تتيح الاستفادة من الخدمات المالية من خلال ربطها بالمحافظ الإلكترونية من شركة دينارك وتحت مظلة خدمات المحافظ الإلكترونية من البنك المركزي الأردني "JOMO Pay".

على صعيد خدمات البنك الإلكترونية، تم إطلاق خدمة بنك الإنترنت " JKB أون لاين" بحلته الجديدة، متضمنة المزيد من الأمان وسهولة التصفح لإدارة الحسابات على مدار الساعة. كما تم إطلاق خدمة أمر الدفع عبر الصراف الآلي "ATM Cash Order" وتحت الاسم المختصر (ACO) حيث تهدف الخدمة إلى تمكين العميل من تحويل مبالغ مالية صغيرة إلى مستفيدين ليقوموا بدورهم بتحصيل هذه الدفعات من أجهزة الصراف الآلي التابعة لشبكة البنك الأردني الكويتي بدون بطاقة ودون الحاجة لمرافقتهم الفرع.

كما عمل البنك خلال العام ٢٠١٨ على التوسع بشبكة الصرافات الآلية بتركيب أجهزة صراف آلي في كل من جامعة عمان الأهلية، وفندق الكمبلسكي عشتار البحر الميت، وصراف آلي لخدمة السيارات بمحطة توتال - فرع الجاردنز ، كما تم تحديث الصرافات الآلية لدى فرع المدينة الرياضية، فرع إربد، فرع تاج مول وفرع تلاح العلي بصرافات آلية جديدة توفر خدمة الإيداع النقدي الذكي.

كما واصلت إدارة الفروع خلال العام زيادة التوزيع الجغرافي للفروع حيث تم افتتاح فرع جديد في شرق عمان يخدم أهل المنطقة للفترتين الصباحية والمسائية وهو فرع أبو حسان مول في منطقة أبو علندا. كما شهد عام ٢٠١٨ عمليات توسعة وتحديث فروع تاج مول واستئجار مواقع بديلة لفرع المدينة المنورة، فرع مادبا، وفرع المنطقة الحرة / مطار الملكة علياء الدولي.

واصلت وحدة التأمين المصرفي في البنك تقديم خدمات التأمين سواء تأمينات عامة أو التأمين على الحياة للعملاء من خلال أكبر شركات التأمين في المملكة، هذا وبلغ عدد المرخصين في الإدارة والفروع لأعمال التأمينات العامة ١٦٩ موظف ولأعمال تأمينات الحياة ٥٩ موظف، هذا وقد بلغت نسبة النمو لجميع أعمال التأمينات المصرفية حوالي ١٩,٥٪ للعام ٢٠١٨ مقارنة مع نفس الفترة من العام ٢٠١٧.

الخزينة والاستثمار والعلاقات الدولية

واصلت دائرة الخزينة والاستثمار والعلاقات الدولية خلال عام ٢٠١٨ جهودها لتقديم الخدمات المالية والاستثمارية المميزة لعملاء البنك والدوائر والفروع المختلفة واستطاعت تحقيق معدلات نمو وأداء جيدة بكافة أنشطتها على الرغم من ضعف النشاط الاقتصادي وازدياد المنافسة داخل القطاع المصرفي وارتفاع المخاطر المرتبطة بالأنشطة الاستثمارية المحلية والخارجية.

و Bank of Newyork Mellon من أجل تعزيز تواجد البنك في كافة انحاء العالم وتوسيع الخيارات المتاحة امام عملاء البنك لتوجيه حوالاتهم المصرفية من خلال كبرى البنوك العالمية.

كما استطاعت الدائرة تحقيق نسب نمو مرتفعة في إيراداتها من عمولات المشاركة مع البنوك المراسلة من خلال حسن إدارة شبكة البنوك المراسلة. كما شاركت الدائرة في مؤتمرات وندوات ولقاءات متخصصة في الأردن، بريطانيا، ألمانيا، لبنان ومصر والتي حضرها العديد من البنوك الأجنبية وتم خلالها تعزيز علاقات التعاون مع هذه البنوك والنجاح في استقطاب عملها الموجه للأردن، سواء في أعمال الخزينة والاستثمار أو في الكفالات والاعتمادات المستندية، ليمتد تنفيذها من خلالنا.

في مجال إدارة السيولة:

استطاعت دائرة الخزينة والاستثمار من المحافظة على نسبة سيولة جيدة من خلال الاحتفاظ بموجودات سائلة (Liquid Assets) وموجودات مالية تنصف بسرعة التحويل إلى نقد، وينطوي ذلك على استخدام الأدوات المالية قصيرة الأجل والصادرة عن الحكومات والمؤسسات والشركات الكبيرة والتي تنصف بنشاط تجاري كبير.

ويراعى عند إدارة السيولة موضوع الموازنة بين موجودات البنك ومطلوباته، أخذين بعين الاعتبار الالتزام بنسبة السيولة القانونية المحددة من قبل البنك المركزي الأردني، وكذلك العمل ضمن خطة طوارئ السيولة (Liquidity Contingency Plan) عند الحاجة.

في مجال التداول بالعملة الأجنبية:

تمكنت الدائرة خلال عام ٢٠١٨ من تحقيق معدلات مرتفعة من عمولات فرق العملة الأجنبية على الرغم من تقلبات السعريّة التي شهدتها الأسواق واحتدام المنافسة بين البنوك في هذا المجال، حيث استثمرت الدائرة علاقاتها مع شبكة البنوك المراسلة إضافة إلى استخدام التقنيات الحديثة لتنفيذ عمليات القطع الأجنبي بسرعة أكبر وبأسعار منافسة للعملاء.

في مجال خدمات عملاء البنك:

كما استمرت دائرة الخزينة والاستثمار والعلاقات الدولية بتقديم خدماتها الاستثمارية المتميزة لعملاء البنك ملبية احتياجاتهم الاستثمارية المختلفة في مجالات التعامل بالعقود الآنية والأجل، بالإضافة إلى تقديم خدمة التعامل بعقود المقايضة بالعملة الأجنبية التي توفر حلولاً مناسبة للتحوط إزاء مخاطر تقلبات أسعار الصرف وأسعار السلع. وتوسى الدائرة بشكل مستمر إلى تطوير خدماتها لتلاءم توجهات العملاء، وتواكب متطلباتهم، وتعزز القدرة التنافسية والربحية.

وقد كان للبنك كذلك دور هام في تدعيم وتطوير أدوات السوق الرأسمالي المحلية خلال عام ٢٠١٨ من خلال المشاركة الفاعلة في إصدارات السندات والأذونات الحكومية مع اهتمام الدائرة بالتركيز على جودة المحافظ الاستثمارية للبنك من خلال انتقاء الأسهم والسندات ذات العائد الجيد، المخاطر المقبولة والسيولة العالية.

وقد شهد العام ٢٠١٨ قيام الدائرة وبالتعاون مع دائرة المخاطر بمراجعة وتحديث للسياسة الاستثمارية للبنك والتي تهدف إلى تنويع الاستثمارات وزيادة العوائد ضمن درجات مخاطر مقبولة والمحافظة على نسب سيولة مقبولة. وقد تم اعتماد التعديلات التي تمت على السياسة الاستثمارية من قبل لجنة الاستثمار ومجلس الإدارة. كما تم إجراء إعادة تصنيف للمحافظ الاستثمارية من أسهم وسندات حسب المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS9 وبشكل متوائم مع متطلبات المعيار وتعليمات البنك المركزي الأردني.

في مجال الخدمات الاستثمارية:

تابعت دائرة الخزينة والاستثمار والعلاقات الدولية خلال عام ٢٠١٨ تقديم خدماتها الاستثمارية والاستشارية المختلفة لعملاء البنك الرغم من ضعف سوق الإصدارات الأولية للشركات المساهمة العامة وضعف أداء بورصة عمان بشكل عام. فقد واصلت الدائرة تقديم خدمة وكالة الدفع والتسجيل والحفظ الأمين والاستشارات المالية لعدد من الشركات المساهمة العامة والخاصة ومنها إسناد قرض لإحدى الشركات الخاصة بقيمة ٢٢,٥٠ مليون دينار بمشاركة ٥ بنوك محلية، وهو الإصدار الأكبر من نوعه حالياً في السوق المحلي. واستمرت الدائرة بتقديم خدمة أمانة الاستثمار لصناديق الاستثمار المشترك المحلية وهما صندوق الأوراق المالية الأردنية التابع لبنك الإسكان وصندوق الأفق التابع لبنك المال محققة نسب عمولات مجزية.

كما استمرت الدائرة بمتابعة كافة المستجدات على القوانين والتشريعات الناظمة للاستثمارات والصادرة عن هيئة الأوراق المالية والتأكد من التزام البنك بتطبيقها، حيث تم خلال عام ٢٠١٨ إصدار نظام جديد لصناديق الاستثمار المشترك وكذلك إصدار نظام جديد للحفظ الأمين الإلكتروني وربطه مع مركز إيداع الأوراق المالية. وواصلت الدائرة متابعة كافة الإفصاحات والأخبار الصادرة عن بورصة عمان والمتعلقة بالشركات التي يساهم بها البنك والشركات الأخرى.

في مجال العلاقات الدولية:

تابعت الدائرة خلال عام ٢٠١٨ توطيد وإدامة علاقات العمل مع البنوك والمؤسسات المالية المحلية والأجنبية وخاصة في مجالي تمويل التجارة الخارجية والحوالات المصرفية الأمر الذي ساهم في تحسين جودة وتكلفة الخدمات المقدمة للعملاء. وقد قامت الدائرة بفتح حساب جديد بالدولار الأمريكي لدى مراسلنا Citi Bank بالإضافة إلى الحسابين الموجودين حالياً لدى JP Morgan Chase

دائرة إدارة المخاطر

ترجمة لاستراتيجية إدارة المخاطر المنبثقة عن الإستراتيجية العامة للبنك والمعتمدة من مجلس إدارة البنك وخطط العمل المفصلة لها تقوم دائرة إدارة المخاطر بتنفيذ أعمالها وبما يتواءم مع ما يصدر من السلطات الرقابية التي تعمل تحت مظلتها فروع البنك في الأردن وقبرص، وكذلك مع التوصيات الصادرة من مقررات بازل المختلفة وما يناسب بيئة البنك من أفضل الممارسات الدولية في إدارة المخاطر، فقد تمثلت أبرز إنجازاتها بما يلي:

أمن المعلومات واستمرارية العمل:

يقوم البنك بتدعيم أعمال أمن المعلومات وإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات بالتوازي مع استراتيجية البنك بتدعيم أتمته أعماله وخدماته الإلكترونية، حيث حافظ البنك على توافقه مع متطلبات النسخة الثالثة من معيار PCI-DSS. كما تم التوافق مع متطلبات أمن المعلومات على نظام SWIFT، وجاري العمل على التوافق مع متطلبات البنك المركزي الأردني للتكيف مع المخاطر السيبرانية، إضافة إلى الانتهاء من مشروع تقييم الأمن السيبراني لدى البنك من خلال شركة KPMG. تم المشاركة في تطبيق ما يخص إدارة المخاطر من تعليمات البنك المركزي الأردني حول حاكمية المعلومات COBIT5 وكان مستوى التوافق في مجال إدارة المخاطر التشغيلية وكذلك أمن المعلومات أعلى من المستوى المطلوب. كما تشارك الدائرة في العمل على الامتثال مع متطلبات قانون حماية البيانات الشخصية (GDPR) والمطلوب تطبيقه في فرعنا في قبرص.

تم الاستفادة من تشغيل نظام متطور ومطبق على صعيد واسع دولياً لتجميع الأحداث الأمنية (Splunk) من حيث إصدار التقارير الرقابية اللازمة، وبما يساهم بالتعرف وتقييم مخاطر أمن المعلومات ووضع الحلول المناسبة لها. إضافة إلى الانتهاء من برامج التوعية اللازمة للعاملين بالبنك وبعد أن تم توثيق واعتماد وتعميم دليل الموظفين لسياسات وإجراءات أمن المعلومات.

كما قامت الدائرة بفحوصات نقاط الضعف (Vulnerabilities) سواء الداخلية أو الخارجية وكذلك فحوصات الاختراق (Penetration Tests) ومتابعة تصحيح أي ثغرات تظهر خلال الفحوصات. كما أعادت تقييم حاجة كافة الدوائر لاستخدام مصادر أنظمة المعلومات وفقاً لإجراءات محددة ودراسة أي متطلبات جديدة. وقامت الدائرة بإجراء مراجعة لصلاحيات الموظفين على أنظمة التشغيل وأجهزة الشبكات وقواعد البيانات ومتابعة إجراء أي معالجات لازمة.

قامت الدائرة بعمل العديد من عمليات التقييم للمخاطر للعديد من المنتجات والأنظمة الجديدة والقديمة لدى البنك ومتابعة تطبيق توصياتها بهذا الخصوص.

ضمن إدارة استمرارية العمل، قامت الدائرة بالإشراف على إجراء تجارب الإخلاء لمبنى الإدارة وكذلك لفرع قبرص، كما قامت بتقييم

المخاطر لدى البنك ومراجعة تحليل الأثر على الأعمال (Business Impact Analysis) ومن ثم تعديل خطة استمرارية العمل الرئيسية والخطط الفرعية للدوائر وفرع قبرص كذلك، وتم القيام بعدد من الفحوصات لخطط استمرارية العمل لدى البنك والتأكد من فعاليتها.

المخاطر الائتمانية:

استمر العمل الحثيث للتوافق الأمثل مع متطلبات معيار الإبلاغ المالي رقم ٩ (IFRS9) وتعليمات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص، وما يعنيه ذلك من توافق مع الطرق المتقدمة لإدارة المخاطر الائتمانية، وقد تم ذلك الإنجاز من خلال فريق عمل متخصص من دوائر مختلفة بالبنك، وبالتعاون مع دور خبرة متخصصة وهي Moody's و EY وضمن إطار الجهود المبذولة من بنوك مجموعة كيبكو. وبحيث يلبي المتطلبات الكمية والنوعية للمعيار سواء من عمليات النمذجة والاحتساب وحتى عمليات التوثيق من سياسات وإجراءات، كما تم العمل مع شركة AVATI لتدعيم عملية الأتمته وإعداد الإفصاحات والتقارير الرقابية والتحليلية الداخلية المطلوبة وبما يقلل من الوقت والجهد المبذول للاحتساب وبشكل أكثر دقة، ويساعد باتخاذ القرارات المختلفة التي تساهم في القيام بأداء الأعمال بكفاءة أكبر وتحسين لجودة المحفظة الائتمانية.

كما استمرت الجهود المشتركة بين إدارة المخاطر ودوائر التسهيلات لتدعيم استخدام نظام التصنيف الائتماني الداخلي Moody's وكذلك نظام تصنيف ائتماني لعملاء التجزئة (Retail Scorecards) وبما يتواءم مع استراتيجية البنك بالتوسع في قطاع التجزئة وتدعيم إدارة المخاطر في هذا القطاع بذات الوقت.

تفيداً لسياسة البنك الائتمانية وتوافقاً مع المقررات المختلفة لبازل، عملت الدائرة كجهة مستقلة في عملية المنح الائتماني وبحيث تقوم بدراسة ومراجعة الطلبات الائتمانية. إضافة إلى استمرار الدائرة بإعداد التقارير الرقابية والتحليلية عن محفظة البنك الائتمانية والتحسين عليها.

المخاطر التشغيلية:

ضمن إطار إدارة المخاطر التشغيلية لدى البنك وباستخدام النظام الآلي CARE WEB، استمرت الدائرة بعقد ورشات عمل جديدة مع المراكز التنظيمية في البنك من أجل القيام بالتقييم الذاتي للمخاطر في عملياتها والإجراءات الرقابية للسيطرة عليها (Control and Risk Self Assessment)، ويتم ضمن هذه الورش التحسين على المؤشرات الرئيسية للمخاطر (Key Risk Indicators) ومراقبتها، كما تقوم الدائرة بتدعيم قاعدة البيانات التاريخية للسائير ووضع التوصيات اللازمة لعدم تكرارها. ويتم إعداد التقارير المختلفة اللازمة لإدارة المخاطر التشغيلية بالبنك.

اشتركت الدائرة بالعديد من اللجان التي تعنى بتحسين البيئة الرقابية لدى البنك، ومن أهمها قيام الدائرة وضمن لجنة مراجعة

الصلاحيات بالاشتراك في بناء ومراجعة مجلد الصلاحيات على مستوى العديد من الأنظمة الآلية وذلك بهدف التأكد من وجود فصل واضح للمهام والمسؤوليات والصلاحيات لديها.

قامت إدارة المخاطر التشغيلية بمراجعة وبيان الرأي حول ما يعرض عليها من سياسات وإجراءات ونماذج وأي منتجات جديدة أو اتفاقيات خارجيه لبيان أي مخاطر تشغيلية كامنة بها وتقييم مدى كفاية الضوابط المسيطرة عليها.

المخاطر السوقية:

قامت الدائرة بإعداد تقارير متنوعة لتلبية المتطلبات الرقابية وكذلك لغايات داخلية تحليلية دورية بما فيها الإفصاحات المختلفة المطلوبة، وبموجب تراقب هذه التقارير الالتزام بالسقوف الواردة في السياسات المختلفة. علماً بأن هذه السياسات -سواء الخاصة بالبنك ككل أو فرع قبرص- تم مراجعتها وتعديلها كاستجابة للتطورات الحاصلة في الأسواق العالمية والإقليمية وكذلك للظروف المحيطة ومنها الاقتصادية التي يتم متابعتها بشكل يومي.

قامت الدائرة بدراسة الطلبات والفرص الاستثمارية التي ينوي البنك توظيف أمواله بها وذلك قبل اتخاذ القرار وضمن الصلاحيات المختلفة المحددة.

بازل:

قامت الدائرة بالعمل على التواءم مع المتطلبات الواردة بتعليمات البنك المركزي الأردني الخاصة بالبنوك ذات الأهمية النظامية، ومن ضمنها إعداد خطط التعافي (Recovery planning)، إضافة إلى تقييم مدى تواءم البنك مع مبادئ جمع البيانات وإعداد التقارير الخاصة بالمخاطر الصادرة عن لجنة بازل، وذلك بالتعاون مع شركة EY. كما قامت بالتواءم مع التعليمات الجديدة للاختبارات الضاغطة (Stress Testing) من حيث مراجعة السياسة المطلوبة وإدارة فريق العمل الخاص بوضع السيناريوهات الجديدة المتنوعة وعمل الفحوصات المطلوبة.

ضمن إطار الوفاء بمتطلبات الركن الثاني من مقررات بازل ٢ قامت الدائرة بإعداد التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) والتحسين على منهجيتها.

كما قامت باحتساب نسب كفاية رأس المال حسب تعليمات البنك المركزي الأردني فيما يخص مقررات بازل ٣. كذلك قامت باحتساب نسبة تغطية السيولة (Liquidity Coverage Ratio) وفقاً لمسودة التعليمات التي صدرت عن البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص. واستمرت الدائرة بإعداد العديد من التحليلات المالية ومنها الدراسات التحليلية المقارنة لقطاع البنوك، وأي دراسات تحليلية تطلب من إدارة البنك.

تحرص الدائرة على حصول موظفيها على الشهادات المهنية المتخصصة وبما يرفع المستوى المهني لهم، وقد شاركت إدارة المخاطر بالعديد من فرق ولجان العمل على مستوى البنك المركزي الأردني وجمعية البنوك في الأردن. كما تمارس دائرة إدارة المخاطر دورها المستمر في نشر التوعية بأهمية إدارة المخاطر من خلال المؤتمرات والدورات سواء المحلية أو الدولية.

دائرة توثيق وتنفيذ الائتمان

تواظماً مع مقررات لجنة بازل التي تؤكد على ضرورة فصل عملية مراقبة الائتمان وتنفيذه عن عملية البيع وتسويق الائتمان، تقوم الدائرة بمهام إدارة وتوثيق الائتمان واحتساب مخصصات التسهيلات لمواجهة أي انخفاض بقيمتها، وكذلك إعداد تقارير التكررات الائتمانية ومراقبتها بالإضافة لمهام رقابية أخرى.

بالإضافة لذلك فقد تم العمل خلال العام على العديد من المشاريع التي تهدف إلى تحسين الخدمات المقدمة من الدائرة والتحسين من دقة التقارير وتدعيم البيئة الرقابية من خلال إعادة هيكلة الدائرة والتحسين على مسار العمل بشكل يحافظ على حقوق البنك بكفاءة وفعالية عالية.

دائرة متابعة ومعالجة الائتمان

تتولى الدائرة مهام متابعة ومعالجة الديون المتعثرة التي يزيد استحقاقها عن ٨٩ يوم، ونتيجة المتابعة الحثيثة والتفاوض مع المدينين والكفلاء، نجحت الدائرة بجدولة عدد من المديونيات المتعثرة خارج إطار المحاكم، ليتحقق منها نسب استرداد عالية تمثلت في تحصيلات نقدية بحوالي ٦,٦ مليون دينار، وإخراج ديون مصنفة ضمن المرحلة الثالثة أو بسبب التسديد الكلي من الحسابات التي تقع مهام متابعتها ضمن واجبات الدائرة بحوالي ٨,٥ مليون دينار.

إدارة مراقبة الامتثال

انطلاقاً من كون دور إدارة مراقبة الامتثال يتمثل بالدرجة الأساسية في خلق الوعي (awareness) لدى كافة الجهات بالبنك حيال أهمية موضوع الامتثال للتشريعات الرقابية ومكافحة عمليات غسل الأموال فقد تم وضع هدفين رئيسيين لإدارة مراقبة الامتثال هما:-

• تطوير الوعي لدى كافة المراكز التنظيمية الأخرى والشركات التابعة بأهمية دور مراقبة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتعزيز أوجه التعاون مع هذه المراكز لضمان التكاملية في أداء الأعمال لما لهذا الجانب من أهمية كبيرة لدى الجهات الرقابية.

• العمل على تطوير البيئة التكنولوجية اللازمة لضمان تسيير أعمال الدائرة بكفاءة وفاعلية وذلك من خلال تطبيق أنظمة جديدة لمراقبة العمليات وتحليل ودراسة أوضاع العملاء.

تم إعداد منهجية تقييم مخاطر عدم الامتثال وفقاً للمنهجية المستندة للمخاطر والمخففات وعكسها على النظام. كما وتم إطلاق مشروع النظام الآلي لقانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية (فاتكا) (FATCA) بنجاح، حيث تم تطبيق النظام كمرحلة تجريبية لدى فرع العبدلي ويتم الآن تطبيق النظام على باقي فروع البنك الأردني الكويتي، حيث أن نظام فاتكا يقوم بمقارنة بيانات العميل لدينا والبحث عن أي مؤشرات تدل على امتلاك العميل للجنسية الأمريكية وتصنيفه حسب القانون، ليمت بعد ذلك إصدار التقرير السنوي الخاص بدائرة الإيرادات الداخلية لدى الولايات المتحدة الأمريكية آلياً والذي يتضمن بيانات الأشخاص / الكيانات التي ينطبق عليهم القانون.

التدقيق الداخلي

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

وتسعى الدائرة من خلال تنفيذ الواجبات المناطة بها ومن خلال خطتها المبنية على أساس نموذج تقييم المخاطر إلى تحقيق أهدافها المتمثلة في ضمان كفاءة وفاعلية إدارة المخاطر ونظام الرقابة الداخلي والتحكم المؤسسي وتقديم توكيد معقول حول تحقيق أهداف البنك الواردة ضمن الاستراتيجية المعتمدة.

وفي هذا الإطار قامت الدائرة بزيارة كافة فروع البنك المحلية والخارجية ومعظم مراكز العمل الأخرى لدى البنك وتزويد الإدارة ولجنة التدقيق بنتائج تلك الزيارات، بالإضافة إلى متابعة الملاحظات الواردة في تقارير التدقيق الخارجي والتدقيق الداخلي، وكذلك تم تنفيذ العديد من المهمات الخاصة غير المبرمجة.

وبالإضافة إلى الزيارات الدورية للفروع فقد تم القيام بزيارات مفاجئة إلى عدد من الفروع.

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

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

وقامت الدائرة خلال عام ٢٠١٨ بالإستمرار بالتنسيق مع مجموعة كيبكو من خلال المشاركة في الاجتماعات المتعلقة بالتدقيق الداخلي في المجموعة، وذلك لضمان استمرارية التعاون والإطلاع على آخر المستجدات المتعلقة بمنهجيات ووسائل التدقيق، وقد تم الإستمرار بتحديث برامج عمل التدقيق وأوراق العمل الخاصة بالفروع والدوائر والأنشطة المختلفة وضمان التوافق مع معايير التدقيق الدولية وأفضل الممارسات وتحديث ميثاق لجنة التدقيق بما يتوافق مع التعديلات على معايير التدقيق الداخلي الدولية والتشريعات المصرفية الصادرة.

من هذا المنطلق فقد تم إجراء العديد من التحديثات على نظام مكافحة غسل الأموال لدى البنك (SIRON) والذي يعتبر من أفضل الأنظمة المستخدمة في هذا المجال، حيث تم مراجعة وتعديل كافة السيناريوهات المدخلة على النظام لفروع الأردن وقبرص، وإضافة سيناريوهات جديدة وبما ينسجم مع متطلبات الجهات الرقابية لكل دولة.

في مجال نظام تلقي الإخطارات الجديد (GOAML) والذي تم استحداثه من قبل وحدة مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب والذي يمكنها من تلقي وتحليل وإحالة الإخطارات التي ترد من قبل البنوك، تم العمل على إرسال التقارير المطلوبة حسب النظام الجديد وإجراء بعض التعديلات من قبل الشركة الموردة بحيث تكون متوائمة مع متطلبات النظام الجديد.

نظراً لأن النهج القائم على المخاطر (Risk Based Approach) يعتبر من أهم عناصر مكافحة غسل الأموال التي تم التركيز عليها ضمن الدليل الصادر عن مجموعة العمل المالي المصري (FATF) والخاصة بالقطاع المصرفي ليكون الركيزة الأساسية في تطبيق معظم المعايير، فقد تم تصميم النهج القائم على المخاطر بطريقة تساعد البنك في إدارة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب المحتملة بشكل فاعل، بحيث يقوم البنك باتخاذ الخطوات الملائمة للتعرف وتحديد وتقييم فهم تلك المخاطر على مستوى (مخاطر العملاء، الدول أو المناطق الجغرافية، المنتجات والخدمات والعمليات إضافة إلى قنوات تقديم الخدمات) وبما يمكن البنك من تطبيق إجراءات وقائية تتسجم مع تلك المخاطر، بحيث تطبق هذه المنهجية على كافة المراكز التنظيمية للبنك الأردني الكويتي وفروعه الخارجية، مع مراعاة التعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية في البلد المضيف لفروع البنك الخارجية أيهما أشد.

مارست إدارة مراقبة الامتثال خلال العام دورها في تقديم الدعم والمشورة للفروع فيما يتعلق بإجراءات العناية الواجبة للعملاء وذلك من خلال العمل على إبداء الرأي في مدى كفاية الوثائق والمستندات المعززة وإجراء الاستعلامات اللازمة عن العملاء من خلال التوائم الدولية لضمان عدم التعامل مع عملاء محظور التعامل معهم إضافة إلى إدارة أمور النظام الآلي الخاص بمراقبة العمليات المصرفية ومتابعة التنبهات الصادرة عن النظام وإغلاقها حسب الأصول.

قامت إدارة مراقبة الامتثال بالتعامل مع إجراءات العناية الخاصة من خلال متابعة الحسابات ذات المخاطر المرتفعة والعمليات غير الاعتيادية وذلك بإجراء الدراسات على أوضاع هذه الحسابات وتوثيق التعاملات الخاصة بهم وذلك بالتنسيق التام مع الفروع المعنية. يضاف إلى ذلك فقد تم العمل على عقد دورات تدريبية وندوات لمسؤولي وموظفي جميع المراكز التنظيمية للوقوف على أهمية هذا الموضوع.

تم إطلاق النظام الآلي للامتثال التشريعي خلال العام ٢٠١٨ حيث تم توفير جميع التعليمات والتعاميم الصادرة عن البنك المركزي الأردني على النظام، وتم ربط هذه التعاميم والتعليمات مع الدوائر المعنية، كما

وتماشياً مع معايير التدقيق الداخلي المتعلقة بعمليات توكيد الجودة. تقوم إدارة التدقيق الداخلي بتنفيذ التقييم الداخلي لتوكيد الجودة على عمليات التدقيق الداخلي بشكل سنوي.

وقد قامت إدارة التدقيق الداخلي بالتعاقد مع إحدى الشركات وذلك لغايات تطبيق نظام أتمتة أعمال إدارة التدقيق الداخلي وجاري العمل حالياً على تطوير النظام من قبل الشركة المورد وحسب متطلبات إدارة التدقيق الداخلي.

إضافة إلى شراء وتطبيق نظام (ACL) لتجميع وتحليل البيانات، وحصل كافة موظفي إدارة التدقيق الداخلي على التدريب اللازم لإستخدام النظام وجاري العمل حالياً على ربط النظام المذكور بالنظام البنكي الرئيسي ليصار لاحقاً القيام بربطه بمختلف الأنظمة البنكية الأخرى.

وعلى صعيد الكوادر البشرية فقد واصلت إدارة التدقيق تعزيز كوادرها بمدققين جدد مؤهلين، وشارك الموظفين بالعديد من الدورات التدريبية الداخلية والمحلية وخاصة المتعلقة بمعايير الإبلاغ المالي الدولية ومتطلبات لجنة بازل والأنظمة الآلية المستخدمة كما حصل بعضهم على شهادات مهنية.

تكنولوجيا المعلومات

في إطار سعي البنك الأردني الكويتي الدائم لمواكبة التطور التكنولوجي وتقديم أفضل الخدمات والحلول المبتكرة لعملاء البنك من خلال تطوير الخدمات الإلكترونية مثل خدمة الموبايل بانك (JKBMobile) بطلته الجديدة والذي يحتوي على خدمات متطورة جديدة كتفعيل مجموعة من الخدمات الجديدة ومن ضمنها تفعيل خدمات Online Admin - salary، بالإضافة إلى تفعيل خدمة الدفع المباشر من خلال eFAWATEERcom وموقع عدم الحكومية، كما تم التمييز بإطلاق نظام الولاء والمكافآت (JKBRewards) وربطه بالنظام البنكي.

كما تم تقديم خدمات جديدة للبطاقات والصرافات الآلية ومنها خدمات البطاقات المدفوعة مسبقاً لجامعة عمان الأهلية بالإضافة إلى خدمة تفعيل أوامر الدفع من خلال الصراف الآلي (ATM Cash Order). و تفعيل متطلبات فيزا العالمية لتغيير الرقم السري وفك حجز بطاقات فيزا العالمية والمحلية لكافة البنوك على أجهزة الصراف الآلي، وإطلاق خدمة الربط الإلكتروني بين البطاقات المدفوعة مسبقاً للبنك الأردني الكويتي مع المحافظ الإلكترونية لعملاء مقدمي خدمة Jomopay.

ولمواكبة التطورات المستمرة، فقد حرص البنك على تطوير وتحديث كافة البرامج والتطبيقات، حيث تم مؤخراً تحديث نسخة النظام البنكي إلى النسخة ١٦ في الأردن وقبرص، ونسخة نظام الصرافات الآلية إلى النسخة ٧، وتم تطوير نظام SWIFT لكافة أنظمة (SIRON, Fundtech, RTGS) بالإضافة إلى اعتماد نسخة جديدة من نظام الحوالات الداخلية ACH. كما تم اعتماد نظام تلقي الإخطارات

الجديد (GOAML) واعتماد نظام درجة خطورة العميل SIRON ونظام الاستعلام عن بيانات فاتكا لعملاء الجنسية الأمريكية.

وحرصاً من البنك على التوافق مع متطلبات استمرارية العمل فقد تم إنجاز عدة مشاريع بنية تحتية لرفع كفاءة أجهزة وخوادم البنك بالإضافة إلى حماية شبكة البنك والبرامج والأنظمة والأجهزة العاملة للتوافق مع الجهات الرقابية، وتم تطبيق أحدث تكنولوجيا الحماية لأنظمة البريد الإلكتروني، وأنظمة الحماية من اختراقات الشبكة في الأردن وقبرص، واستحداث خاصية التحقق الثنائي، بالإضافة إلى تحديث نظام الفلترة للدخول إلى شبكة البنك. ورفع كفاءة ونسخ أنظمة التشغيل لخوادم البنك وتجهيزات الشبكات ومستوى الحماية للخدمات.

ولمواكبة التطور التكنولوجي المستمر تم تشغيل أجهزة الخوادم في البنك بتقنية عالمية جديدة تسمى Nutanix لتوفير مساحات تخزين وقدرات فائقة، وتم تحديث نسخ قواعد البيانات للنظام البنكي والمقاصة الآلية وبعض أنظمة الصراف الآلي، وتفعيل السجلات التاريخية كمرحلة أولى على أهم الأنظمة المصنفة حساسة للتوافق مع المتطلبات الرقابية. بالإضافة إلى تركيب وتشغيل وحدة تخزين رئيسية جديدة EMC VMAX3 ونقل بيانات البنك إلى الوحدة الجديدة.

وتتميز البنك أيضاً بتقديم أفضل الخدمات المصرفية في فلسطين وقبرص ومن أبرز المشاريع التي تم إطلاقها أرشفة البريد الإلكتروني، وأرشفة الوثائق LaserFiche وتطوير برامج سحب البيانات وأتمتة نقلها لقواعد بيانات قبرص.

تم تطوير عدة برامج داخلية لخدمة دوائر البنك المختلفة وعملاء البنك ومن ضمنها نظام أتمتة عمليات الرواتب من خلال الروبوت، وتطوير نظام سحوبات لحملة ويسترن يونيون، وإطلاق موقع موظفنا شكراً، بالإضافة إلى تطوير برامج دائرة شؤون المساهمين من النظام البنكي واعتماد موقع إحصائي بخصوص المشتركين بالمواقع الإلكترونية وتشغيله لدى دائرة القنوات البديلة، وتطوير نسخة جديدة من نظام المتابعة لتسهيلات الشركات والأفراد ليتلائم مع متطلبات العمل.

الدائرة المالية

تميز العام ٢٠١٨ بصدر العديد من المعايير الدولية للتقارير المالية وتعليمات الجهات الرقابية بالخصوص والتي احتاجت الى تظافر الجهود بين كافة الدوائر ذات العلاقة لتطبيقها لما فيها من تقديرات واجتهادات مما أدى إلى زيادة النحوظ والشفافية في التقارير المالية المتاحة للمستخدمين.

بالإضافة إلى الإصدارات أعلاه، فقد تم أيضاً إقرار قانون ضريبة الدخل الجديد علماً بأنه قد تم مراجعة مسودة القانون والتعديلات اللاحقة لها وإبداء الملاحظات للتوصل إلى أفضل صيغة بما يصب بمصلحة الاقتصاد الوطني ككل وقطاع البنوك بشكل خاص.

وتنتج عن الجهود المكثفة والمدروسة لتطوير المهارات الفنية والتخصصية والسلوكية للموظفين ما يلي:

- إعداد برنامج خاص بالتوجيه والإرشاد بهدف تنمية المهارات القيادية والإدارية وتأهيل الكوادر التي من شأنها المساعدة في تطوير الموظفين الواعدين لوظائف قيادية وإعطاء الأولوية وفرصة التدرج الوظيفي لموظفي البنك الواعدين والمتميزين.

- إرتفاع عدد المستفيدين من الدورات التدريبية الداخلية بنسبة ٢٥٪ واكمه نمو إعداد الدورات التدريبية بنسبة ١٥٪ فقط، الأمر الذي يؤشر إلى ارتفاع قاعدة المنفعة مع ترشيد الكلف.

- التركيز على تعظيم الفائدة من الدورات التخصصية، وخصوصاً في الجوانب الرقابية، حيث بلغت نسبة الاستفادة من التدريب على الجوانب المصرفية التخصصية والجوانب الرقابية ٦٩٪ من مجموع المستفيدين من الدورات التدريبية، بالإضافة إلى تأهيل ١٩ موظف ضمن برنامج الائتمان المصرفي الشامل المعد خصيصاً بهدف تأهيل كوادر متخصصة في الجوانب الفنية للتسهيلات والتحليل الائتماني.

- الاهتمام بتنمية مهارات الموظفين باللغة الإنجليزية، حيث تم إشراك ١٥٦ موظف في دورات تحسين هذه اللغة.

دائرة التسويق والاتصالات المؤسسية

قامت الدائرة بإعداد خطة تسويقية للخدمات والمنتجات المصرفية الجديدة والقائمة، وفقاً لاستراتيجية البنك المعتمدة وذلك من خلال عدد من الحملات التسويقية عبر الوسائل الإعلانية المختلفة معتمدة على المنتج و/أو الخدمة تبعاً للفئة المستهدفة.

كما تم تصميم الإعلانات الخاصة بكافة المنتجات والخدمات والإشراف على وسائل الإعلان التي تم اعتمادها سواء من خلال اللوحات الإعلانية الخارجية، الصحف والمجلات، الإذاعات والتلفزيون بالإضافة إلى قنوات التسويق الإلكترونية.

كما قامت الدائرة بتصميم كافة الشاشات الخاصة بالقنوات الإلكترونية، بالإضافة إلى إعداد ومتابعة كافة المنشورات والمطبوعات والأخبار الصحفية الصادرة عن البنك، وإعداد وتسويق وتوزيع التقرير السنوي، وكتيب المسؤولية الاجتماعية وكافة المطبوعات الداخلية والخارجية.

استمرت الدائرة بإدارة موقع البنك الإلكتروني، وصفحات البنك على شبكات التواصل الاجتماعي، من حيث الإجابة على كافة التعليقات والاستفسارات الواردة من خلالها، والتحضير والمتابعة للحملات الإعلانية على تلك المواقع.

تماشياً مع سياسة البنك في التعامل مع العملاء وتطبيق أعلى معايير جودة الخدمة في كافة الفروع والقنوات الإلكترونية، قامت وحدة الجودة بزيارات دورية للفروع، والاتصال مع عينات من العملاء وذلك للتأكد من تطبيق معايير تقديم خدمة العملاء في البنك.

تم المحافظة على نفس نهج الأعوام الماضية بما يخص الرقابة المالية، حيث تعتبر من صلب عمل الدائرة، وبما يساهم في زيادة متانة أنظمة الرقابة والضبط الداخلية في البنك.

كما التزمت الدائرة بتوفير كافة التقارير والتحليلات اللازمة لصانعي القرار في البنك بالإضافة إلى تلبية متطلبات الإدارة ومجموعة كيبكو والجهات الرقابية المختلفة.

بصفتنا جزء من منظومة نجاح البنك أوفت الدائرة بالتزامها اتجاه كافة الدوائر من أجل تحقيق الأهداف الاستراتيجية التي تبنتها الإدارة سواء على المستوى قصير المدى أو ضمن الخطة طويلة الأمد.

الدائرة القانونية

قامت الشؤون القانونية في العام ٢٠١٨ ومن خلال إجراءاتها بتحصيل نحو ٢,٢٦٥ مليون دينار من الديون القائمة المتخذ بها إجراءات قضائية. كما تمكنت الدائرة من تحصيل نحو ٨٤٢ ألف دينار من الديون المدومة والديون خارج المركز المالي، وقد بلغ عدد المشورات القانونية وتدقيق ومراجعة العقود وإعدادها التي قامت بها الدائرة ٧٨٢٥ مشورة وعقداً، كما بلغ عدد الإجراءات التي قامت بها أمام المحاكم في مختلف القضايا ٦٣٤٧ إجراءً، ونجحت الدائرة خلال العام في كسب ٧ قضايا من القضايا المقامة ضد البنك، إضافة إلى أن الدائرة قد تولت موضوع الإدارة المؤقتة لشؤون البركة مول بعد أن تملك البنك العقار الخاص به سداداً للدين، كما شاركت الدائرة بالتدريس في العديد من الدورات التدريبية داخل البنك وخارجه، إضافة إلى مشاركتها في لجان البنك المختلفة كلجنة التسهيلات، ولجنة إدارة المحفظة العقارية، ولجان التحقيق، واللجنة التنفيذية وغيرها.

إدارة الموارد البشرية

استمر نهج إدارة الموارد البشرية خلال العام ٢٠١٨ في تطبيق أفضل الممارسات الإدارية في سبيل التنمية والتطوير للموارد البشرية، واستحداث السياسات واللوائح وفقاً لأفضل الممارسات العالمية التي تتلاءم وطبيعة العمل المصرفي، لما يمثله ذلك من تأثير على الكفاءة الإنتاجية للأفراد بشكل خاص وللبنك بشكل عام، وبالتالي تحقيق أهداف وتطلعات وتوجهات إدارة البنك الاستراتيجية. حيث حرصت إدارة الموارد البشرية على انتهاز الإدارة الفاعلة للقوى العاملة وذلك من خلال نظم تخطيط القوة العاملة وإدارة الرواتب والتدريب والتأهيل، وأبرز النتائج الإيجابية لذلك:

- إعداد قاموس الجدارات الفنية والإدارية (HR Competencies) لكافة وظائف البنك (عدا التنفيذية)، وذلك وفقاً لمتطلبات مشروع COBIT 5 وتعليمات حوكمة تكنولوجيا المعلومات.

- العمل على تحديث مجموعة من إجراءات وسياسات إدارة الموارد البشرية بما يتماشى مع الإطار العام والمسؤوليات المرتبطة بمجال العمل.

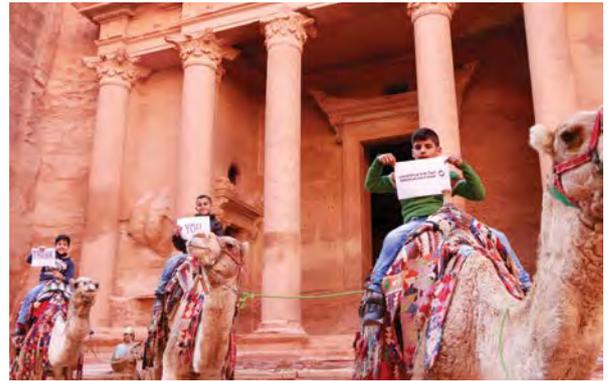
- استمر البنك في سياسته بمنح الأولوية لموظفي البنك لشغل الوظائف التخصصية بالإدارة العامة، حيث تم تأهيل ٢٠ موظف من موظفي الإدارة العامة والفروع لشغل هذه الوظائف.

تطبيقاً عملياً للخطة الاستراتيجية المعتمدة للبنك واستكمالاً لإنجازات البنك خلال العام ٢٠١٨، فإن خطة العمل للعام ٢٠١٩ سوف تتركز على ما يلي:

١. التحديث المستمر للقنوات الإلكترونية وبهدف تحسين تجربة العميل، وتوسيع قدرات وتقنيات الدفع الرقمية كخدمات المحافظ الإلكترونية والدفع عن بعد عبر الهاتف النقال، والخدمات المصرفية عبر تطبيق JKBMobile مع تطبيق الضوابط والانظمة اللازمة للتوافق مع متطلبات وتعليمات الامن السيبراني الصادرة عن البنك المركزي الأردني إضافة إلى زيادة مستوى النضج لجميع عمليات واجراءات العمل في كافة الدوائر وحسب تعليمات الحوكمة COBIT 5.
٢. التوسع في تقديم المنتجات والخدمات والبرامج التمويلية المناسبة للشركات الصغيرة والمتوسطة في ظل التوجه المحلي والعالمي لدعم هذا القطاع الهام والذي يساهم في تنمية الاقتصاد الوطني، مع تعزيز دور البنك في دعم وتمويل قطاع مشاريع الطاقة المتجددة.
٣. التحسين المستمر لدور إدارة الموارد البشرية الاستراتيجية من خلال ابداء مزيد من العناية لتخطيط القوى العاملة وادارتها، جنباً الى جنب مع الاستمرار بإعداد برامج تطوير الموظفين وتدريبهم نحو مواكبة المتغيرات التكنولوجية والمصرفية عالمياً وما يرتبط بذلك من مهارات ينبغي توافرها في الموظفين لتلبية احتياجات عملاء البنك.
٤. مواصلة تعزيز دور البنك في خدمة المجتمع المحلي ودعم مبادرات مؤسسات المجتمع وحسب استراتيجية المسؤولية الاجتماعية والتنمية المستدامة المتبعة لدى البنك.
٥. تطبيق آلية سير العمل الإلكتروني (Workflow) لإدارة وتنظيم العمليات المصرفية الداخلية في النظام البنكي.
٦. الانتهاء من التوافق مع المتطلبات الرقابية الجديدة وأفضل الممارسات الدولية في العمل المصرفي، مثل خطط التعافي وتطبيق العائد المرجح بالمخاطر على رأس المال (Risk- Adjusted Return on Capital) وغيرها من المتطلبات.

أولاً : مبادرات البنك في مجال خدمة المجتمع

حرص البنك خلال العام ٢٠١٨ على دعم ومساندة عدد من الهيئات والمؤسسات التطوعية والخيرية، لمساعدتها على تقديم خدماتها لكافة فئات المجتمع. فقد عزز البنك من مبادراته ومشاركاته للجمعيات الخيرية العاملة في المناطق الفقيرة والمحتاجة، ودعم الأسر وتمكين المرأة في الأرياف. يساهم البنك سنوياً بدعم حملة البر والإحسان التي ينفذها الصندوق الأردني الهاشمي للتنمية البشرية لمساعدة الأسر الفقيرة في مختلف مناطق المملكة، والهيئة الخيرية الهاشمية، وكذلك مبرة أم الحسين للأيتام التي تعود منافعها على أطفال المبرة المحتاجين.



هذا واستمر البنك في تقديم دعمه السنوي لعدد من الجمعيات الخيرية التي تعمل على مكافحة الجوع والفقر ومعالجة الحالات الإنسانية في المجتمع الأردني.

وفي سياق العمل التطوعي، شارك موظفو البنك في توزيع طرود الخير على الأسر الفقيرة والمحتاجة، بالتنسيق مع "تكية أم علي" خلال شهر رمضان.

استمر البنك خلال عام ٢٠١٨ في تقديم الدعم السنوي لبيتين في قرى الأطفال SOS والتي تديرها جمعية قرى الأطفال / الأردن، وذلك من خلال تقديم الملابس والهدايا والعديد من مشاركة الأطفال بمناسبات الأعياد. وتأتي هذه المبادرات من منطلق التزام البنك في تقديم الدعم الذي تحتاجه القرية، لمساندتها في تحسين الظروف المعيشية والتعليمية للأطفال، ليكونوا عناصر فاعلة في بناء المجتمع المحلي.





وانطلاقاً من حرص البنك على التزامه بمسؤوليته الاجتماعية تجاه قواتنا المسلحة وأجهزتنا الأمنية وإيمانه الراسخ بدورها في حماية مقدرات الوطن، شارك في دعم حفل زفاف جماعي لمنتسبي القوات المسلحة الأردنية والجهات الأمنية.



ثانياً : مبادرات البنك في مجال التعليم والتأهيل

يولي البنك قطاع التعليم والتدريب اهتماماً خاصاً وبشكل دائم، حيث استمر بتقديم الدعم والرعاية للمبادرات والأنشطة العلمية وورش العمل التي تنظمها الجامعات الأردنية والمدارس، إضافة إلى رعاية ودعم مشاريع التخرج والنشاطات الثقافية لفرق المدارس، حيث شارك البنك في رعاية كرنفال جامعة عمان الأهلية، والذي احتضن اللقاء الأول لخرجيها " من ٢٥ فوجاً "منذ تأسيس الجامعة وحتى الآن في كرنفال إحتفالي بهيج تحت عنوان "جامعتنا تجمعنا" حضره ما يقارب ٢٠٠٠ خريج مع عائلاتهم.



إيماناً منه بأهمية التأهيل التربوي لخلق جيل واعد ليكون الركيزة في المجتمع الذي يحقق طموحات الوطن، قدم البنك رعايته للمؤتمر التربوي الأول والذي نظّمته مدارس الجامعة الأولى برعاية وزير التربية والتعليم تحت عنوان "معلم مبدع - قيادات مشرقة".



وفي ذات السياق قدم دعمه خلال العام لمؤتمر "نموذج الأمم المتحدة" ولمؤتمر الحوار الشبابي السنوي، بالإضافة للمشاركة في حفل تكريم أوائل الطلبة في امتحانات الثانوية العامة.

وتابع البنك في هذا الإطار دعمه السنوي لصندوق الأمان لمستقبل الأيتام، والمتمثل في تحمل مصاريف الدراسة الجامعية لعدد من الطلاب والطالبات الأيتام لتمكينهم من استكمال مسيرتهم الدراسية للحصول على درجة البكالوريوس حتى يصبحوا أفراداً منتجين في المجتمع، كما وقدم دعماً لجمعية الطالب الجامعي الفقير.

وكون البنك عضواً في مجلس أمناء مؤسسة إنجاز فإنه مستمر في تقديم الدعم المادي للمؤسسة مساهمة منه في تحقيق رسالتها الهادفة إلى تأهيل وتطوير قدرات الكوادر الشابة لتحفيزها وإعداد شباب أردني مهياً للانضمام لسوق العمل. كما ويقوم البنك بالمشاركة في أعمال الهيئة العامة ومجلس إدارة صندوق الملك الحسين للإبداع باعتباره عضواً مؤسساً فيه.

وأصل البنك أيضاً تقديم المساعدة المادية لعدد من الطلبة المحتاجين وابتعاث المهوبين منهم في الجامعات الأردنية بالإضافة إلى توفير فرص التدريب العملي والنظري لطلاب الجامعات وكليات المجتمع لاستيفاء متطلبات التخرج.



كما قام البنك للعام الثالث على التوالي وبالتنسيق مع جامعة كوفنتري (بريطانيا) بإيفاد عدد من موظفيه لحضور البرنامج الصيفي الذي تم تنظيمه لمدة أسبوعين، ويهدف هذا البرنامج إلى تطوير المهارات القيادية، حيث قام الموظفون بدراسة عدة مواضيع ضمن مساقات متنوعة، كما تم ترتيب زيارات لمعالم في المملكة المتحدة.

والجدير بالذكر أنه قد تم توقيع اتفاقية تعاون بين البنك وجامعة كوفنتري / بريطانيا، لمنحيتين دراسيتين من أجل التحاق طالبين لاستكمال دراسة الماجستير في الجامعة.

هذا ويقدم البنك الدعم المادي للمؤسسات التي تعمل على تأهيل الكوادر الشابة ليصبحوا أعضاء فاعلين في المجتمع مثل مؤسسة لويك - الأردن، حيث قام البنك الأردني الكويتي للعام الحادي عشر على التوالي، بتنظيم البرنامج التدريبي لعام ٢٠١٨، والخاص بتأهيل الشباب لسوق العمل ضمن برنامج "درب" الوطني لتدريب طلبة من مختلف الجامعات، حيث يقوم على تنفيذه صندوق الملك عبد الله الثاني بالتعاون مع مؤسسة لويك الأردن، ويهدف إلى صقل شخصية الشباب والشابات من خلال تمكينهم ومنحهم فرصة التعرف والانخراط بسوق العمل، ويشمل البرنامج عدة محاضرات، بالإضافة إلى تطبيق عملي من خلال تدريبهم في دوائر البنك المختلفة. وحضر هذا البرنامج ١٤ متدرباً من مختلف محافظات المملكة.



هذا ويقدم البنك الدعم المادي للمؤسسات التي تعمل على تأهيل الكوادر الشابة ليصبحوا أعضاء فاعلين في المجتمع مثل مؤسسة لويك - الأردن، حيث قام البنك الأردني الكويتي للعام الحادي عشر على التوالي، بتنظيم البرنامج التدريبي لعام ٢٠١٨، والخاص بتأهيل الشباب لسوق العمل ضمن برنامج "درب" الوطني لتدريب طلبة من مختلف الجامعات، حيث يقوم على تنفيذه صندوق الملك عبد الله الثاني بالتعاون مع مؤسسة لويك الأردن، ويهدف إلى صقل شخصية الشباب والشابات من خلال تمكينهم ومنحهم فرصة التعرف والانخراط بسوق العمل، ويشمل البرنامج عدة محاضرات، بالإضافة إلى تطبيق عملي من خلال تدريبهم في دوائر البنك المختلفة. وحضر هذا البرنامج ١٤ متدرباً من مختلف محافظات المملكة.

ثالثاً : مبادرات البنك في مجال الصحة

استحوذت المبادرات الصحية على حيز هام ضمن برامج المسؤولية الاجتماعية لدى البنك، ويعتبر تقديم الدعم للخدمات الصحية على رأس أولوياته، حيث قام بالعديد من المبادرات وساهم في الكثير من الأنشطة للجهات المعنية بالرعاية الطبية والصحية.

وبالتعاون مع مديرية المركز الوطني لبنك الدم، قام البنك خلال عام ٢٠١٨ بتنظيم حملتين للتبرع بالدم، حيث شارك العديد من موظفي وموظفات دوائر الإدارة العامة والفروع بهاتين الحملتين.



وبهدف تقديم الدعم لمرضى السرطان وتحفيز المجتمع على المشاركة في الكفاح ضد هذا المرض، واصل البنك خلال العام مشاركته وللسنة الخامسة على التوالي في بطولة "هدف من أجل الحياة" والتي يعود ريعها لمرضى المركز. كما استمر عدد كبير من موظفي البنك بالاشتراك في برنامج "أصدقاء مركز الحسين للسرطان" ويقدم كل منهم تبرعاً شهرياً يحدده الموظف من راتبه ليتم تحويله لمركز الحسين للسرطان.

وضمن إهتمامات البنك المستمرة في دعم الأنشطة الطلابية والصحية، قام بدعم "اليوم الطبي المجاني" والذي نظمته مدارس الكلية العلمية الإسلامية، في مدرسة البنات / الجبيهة، بالتعاون مع مستشفى المواساة، بمشاركة أطباء متخصصين من عدة مستشفيات.



رابعاً : مبادرات البنك في مجال دعم الأشخاص ذوي الاحتياجات الخاصة

تجسيدا لدور البنك الأردني الكويتي في مجال المسؤولية الإجتماعية ودعمنا منه لفئة الأشخاص ذوي الإحتياجات الخاصة، قام البنك بتقديم الدعم لمبادرة فريق التسلق لمركز بدوة "Climb For Badwa Center (C4BC)" وهو فريق ممول ذاتياً، ويتكون من ١٤ عضواً بقيادة المغامر والمتسلق الأردني مصطفى سلامة في مهمتهم والتي انتهت بتسلق جبل كليمنجارو الأكثر ارتفاعاً في أفريقيا، بهدف نشر التوعية وجمع التبرعات لدعم مركز بدوة للتربية الخاصة. هذا وقام الكابتن علي السوالمه بطل الأردن الماراثوني لفئة الإعاقة الحركية في رياضة الجري على الكرسي المتحرك بمرافقة الفريق في هذه المغامرة ليصبح أول عربي يقوم بتسلق جبل كليمنجارو على كرسي متحرك.



وواصل البنك خلال العام تقديم الدعم للعديد من الأندية وجمعيات الصم والمكفوفين وذوي الاحتياجات الخاصة، حيث قدم الدعم للأنشطة الرياضية للمنتخب الوطني لرفع الأثقال لذوي الاحتياجات الخاصة "اللجنة البارالمبية"، بالإضافة للدعم السنوي الذي يقدمه البنك لمركز بدوة للتربية الخاصة.

خامساً : مبادرات البنك في مجال البيئة

في إطار اهتمام البنك بقضايا الحفاظ على البيئة وسلامتها، فقد استمر خلال العام ٢٠١٨ برعاية النشاطات البيئية التي تنظمها جمعية البيئة الأردنية واستضافتها على مسرح البنك، بالإضافة إلى دعمه السنوي لحملة النظافة السنوية والتي تنظمها الجمعية.



وهنا تجدر الإشارة إلى أن البنك وإيماناً منه بمسؤوليته الاجتماعية والبيئية والعمل الجماعي الخيّر، قام بتنظيم حملة نظافة تطوعية شارك فيها عدد كبير من موظفيه في إحدى غابات منطقة حسان.



وبالتعاون والتسيق مع "الجمعية العربية لحماية الطبيعة"، تطوع عدد من موظفي الإدارة والفروع بمبادرة القافلة الخضراء والتي تمثلت في زراعة ٢٠٠ شجرة مثمرة بأراضي المزارعين الفقراء المزروعة أصلاً بأشتال الخضار، والتي لم تعد توفر دخلاً كافياً.

وهنا تجدر الإشارة إلى أن البنك مستمر بتبني سياساته الهادفة في مجال ترشيد إستهلاك الطاقة في مبنى الإدارة العامة وكافة فروع المنتشرة في المملكة حيث قام البنك بإنجاز مشروع محطة توليد الكهرباء من الطاقة الشمسية الخاصة بالبنك والتي سيغطي إنتاجها ما يعادل استهلاك الكهرباء بالإدارة العامة و ٤٧ فرعاً للبنك في منطقة الوسط.



سادساً : مبادرات البنك في مجال الرياضة

واصل البنك خلال العام تقديم الدعم والمبادرات الخاصة بالرياضة والشباب، حيث دأب وبشكل سنوي على المشاركة في رعاية مهرجان "بطولات الشرق الأوسط للخيول العربية الأصيلة" والتي تنظم في الاسطبلات الملكية بمنطقة الحمر.

كما شارك البنك وللسنة الرابعة على التوالي برعاية وحضور مهرجان لكزس للتنس، والذي أقامته أكاديمية عمان للتنس على ملاعبها بمدينة الحسين للشباب بحضور المدرب الأسطوري في تاريخ التنس باتريك موارتولوجو الذي أشرف على تدريب أبرز نجوم العالم في هذه الرياضة.

كما قام البنك خلال العام بالمشاركة في تقديم الرعاية لمسابقة اللياقة البدنية لمركز "CrossFit 962"، حيث شارك عدد كبير من الرياضيين من مختلف فئات اللياقة البدنية ومن جميع أنحاء منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

واصل البنك خلال العام دعمه المادي للعديد من النشاطات الرياضية سواء الأندية، المدارس، والجامعات. ومن ضمن مبادرات البنك في هذا المجال، تبنية لعدد من فرق المدارس في بطولات متعددة لكرة القدم وكرة السلة.



سابعاً : مبادرات البنك في مجال دعم الحركة الثقافية والفنية

واصل البنك خلال عام ٢٠١٨ تقديم الدعم لعدد من الأنشطة الثقافية والفنية والبحث العلمي، للمحافظة على ثقافة مجتمعتنا المحلي وتراثه، ومن أبرز هذه المبادرات، المشاركة في رعاية مهرجان جرش السنوي للثقافة والفنون، ومهرجان الفحيص، فرقة العقبة البحرية للفنون الشعبية. كما استمر البنك بتقديم الرعاية والدعم وشراء مجموعات من إصدارات الكتاب والأدباء الأردنيين.

ثامناً : دعم الفعاليات الإقتصادية ومنظمات المجتمع المدني

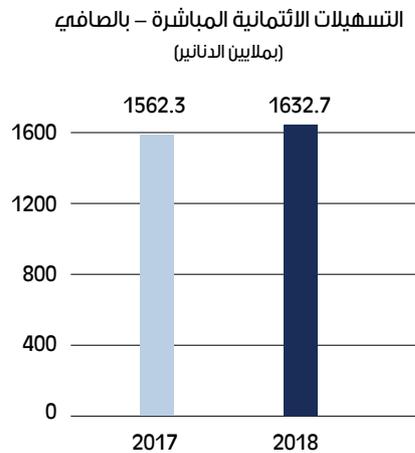
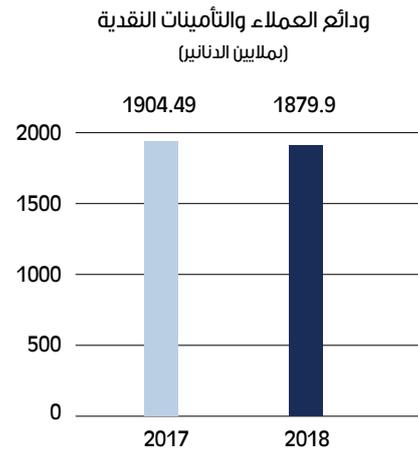
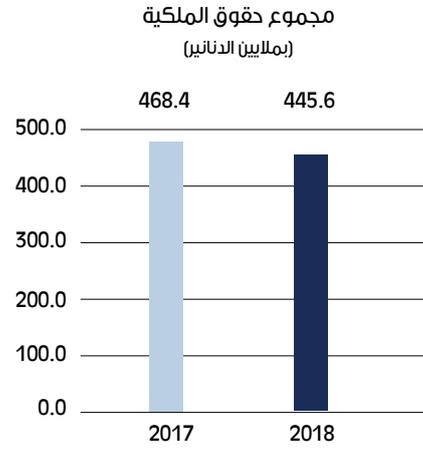
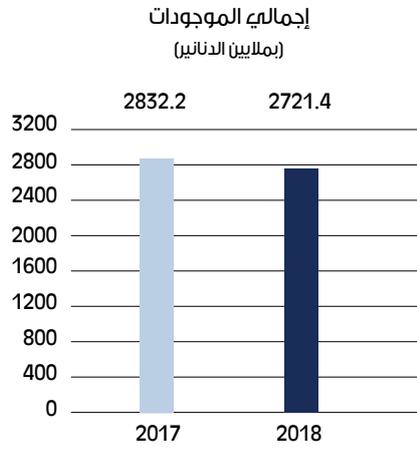
شارك البنك خلال عام ٢٠١٨ في عدد من الفعاليات التي تنظمها مؤسسات ومنظمات المجتمع المدني، حيث ساهم في رعاية وحضور مؤتمر يورو مني والذي أقيم في عمان، تحت عنوان (Delivering Growth, Maintaining Stability).



كما شارك في رعاية وحضور مؤتمر البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية (EBRD) السنوي الذي عقد في البحر الميت تحت الرعاية الملكية، حيث تناول المنتدى مجموعة متنوعة من القضايا الرئيسية، من مناخ الأعمال إلى النمو الاقتصادي، الاستثمار في الطاقة المستدامة وحماية البيئة، إلى جميع القضايا المهمة المحيطة بالاستثمار في البنية التحتية.

كما شارك البنك في رعاية وحضور فعاليات المؤتمر الرابع لإدارة المخاطر في عمان، برعاية محافظ البنك المركزي، والذي تناول أبرز التطورات على إدارة المخاطر بأنواعها والتي تواجه البنوك.

تطور أهم بنود البيانات المالية ٢٠١٧ – ٢٠١٨



تقرير مدقق الحسابات المستقل

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨



غزال الجبل أو الغزال الجبلي (الاسم العلمي: Gazella) هو إحدى أنواع الغزلان والذي ينتشر بشكل واسع ولكن غير متوازن عبر شبه الجزيرة العربية وبلاد الشام والعراق



سد وادي الموجب

يشكل سد وادي الموجب خزاناً مائياً طبيعياً ورافداً مهماً للزراعة والأمن المائي

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى السادة مساهمي البنك الأردني الكويتي
(المساهمة العامة المحدودة)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة
الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للبنك الأردني الكويتي ("البنك") وشركاته التابعة (لاحقاً المجموعة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، وأداءه المالي وتدقيقه النقدي للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

نطاق التدقيق

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة للمجموعة والتي تشمل ما يلي:

- قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨،
- قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة والتي تشمل ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

أساس الرأي

لقد قمنا بعملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مبينة في فقرة "مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية الموحدة" من هذا التقرير.

نعتمد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

الاستقلالية

إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد.

منهجيتنا في التدقيق

نظرة عامة

| أمور التدقيق الهامة | قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الائتمانية المباشرة |
|---------------------|--|
| | موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة |

كجزء من تخطيطنا لعملية التدقيق، قمنا بتحديد الأهمية النسبية وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة. على وجه التحديد، أخذنا بعين الاعتبار المجالات التي قامت بها الإدارة باجتهادات حكمية، مثل الحالات المتعلقة بالتقديرات المحاسبية الهامة التي تضمنت عمل افتراضات وأخذ الأحداث المستقبلية، التي بطبيعتها غير مؤكدة، بعين الاعتبار. وكما هو الحال في كافة عمليات التدقيق التي نقوم بها، فقد أخذنا بعين الاعتبار مخاطر تجاوز الإدارة لأنظمة الرقابة الداخلية، والتي تتضمن، إضافة إلى أمور أخرى، مراعاة ما إذا كان هناك دليل على تحيز يشير إلى خطر وجود أخطاء جوهرية ناتجة عن احتيال.

لقد قمنا بتصميم نطاق التدقيق لتنفيذ إجراءات كافية تمكننا من إبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة ككل، أخذين بعين الاعتبار هيكل المجموعة والعمليات المحاسبية والضوابط والقطاع الذي تعمل به المجموعة.

أمور التدقيق الهامة

أمور التدقيق الهامة هي الأمور التي اعتبرت، وفقاً لحكمنا وتقديرنا المهني، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. تم أخذ هذه الأمور بعين الاعتبار في سياق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة ككل وفي تكوين رأينا حولها، إلا أننا لا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

| أمور التدقيق الهامة | كيف قمنا بالاستجابة لأمور التدقيق الهامة |
|---|--|
| <p>قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الائتمانية المباشرة</p> <p>كما هو مبين في السياسات المحاسبية رقم (٣-٢) و (١٠-٢) والإيضاح رقم (٣) "استخدام التقديرات"، تقوم الإدارة بتحديد قيمة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة بإتباع السياسات المحاسبية رقم (٣-٢) و (١٠-٢)، وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ذات العلاقة، حيث قامت المجموعة بتطبيق متطلبات المعيار الدولي رقم (٩) "الأدوات المالية" والخاصة بقياس الانخفاض في الموجودات المالية منذ بداية العام ٢٠١٨ حيث يتطلب هذا المعيار استخدام نموذج النظر المستقبلية (الخسائر الائتمانية المتوقعة) بدلاً من نموذج الخسائر المتكبدة وكما هو مبين بالإيضاح رقم (٣-٢). قامت المجموعة بقرينة أثر تطبيق المعيار على الأرصدة الافتتاحية للأرباح المدورة كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ عوضاً عن إعادة إصدار القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. إن أثر التطبيق موضح بالكامل في إيضاح رقم (٣-٢) حول القوائم المالية الموحدة.</p> <p>تقوم المجموعة بتطبيق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع أدواتها المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والتسهيلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة.</p> | <p>لقد قمنا بإتباع الإجراءات التالية لتقييم معقولية تقدير الإدارة في عملية قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:</p> <ul style="list-style-type: none"> • فهم لطبيعة محفظة التسهيلات الائتمانية. • تقييم منهجية الإدارة المتبعة لتحديد كيفية تصنيف المدين وطريقة تقدير القيمة الحالية القابلة للاسترداد من الضمانات لصالح البنك عند بيعها، والتدفقات النقدية المتوقعة. • تقييم الفرضيات المتبعة من قبل البنك في تحديد العوامل المؤدية إلى وجود زيادة مؤثرة في المخاطر الائتمانية وإدراج التعرضات الائتمانية ضمن المراحل المختلفة. • الاستعانة بخبرائنا الداخليين المتخصصين من أجل تقييم الجوانب التالية: <p>١. الإطار المفاهيمي المستخدم في وضع سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة في سياق التزامها بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.</p> <p>٢. منهجية نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والحسابات المستخدمة في احتساب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عن التعثر لفئات الأدوات المالية لدى المجموعة.</p> <p>٣. معقولية الافتراضات المستخدمة عند إعداد إطار عمل النموذج بما في ذلك الافتراضات المستخدمة لتقييم السيناريوهات المستقبلية والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.</p> <ul style="list-style-type: none"> • تقييم منهجية الإدارة المتبعة لتحديد قيمة المخصص كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، ومقارنتها مع متطلبات المعيار الدولي رقم (٩). |

**تقرير مدقق الحسابات المستقل (يتبع)
إلى السادة مساهمي البنك الأردني الكويتي
(المساهمة العامة المحدودة)**

| | |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> ● مقارنة الفرضيات المستخدمة في تطبيق نموذج الخسارة المستقبلية (ECL) مع متطلبات المعيار الدولي رقم (٩). ● فحص عينة من تقديرات الإدارة للقيمة القابلة للاسترداد عند بيع الأصول لتقييم معقوليتها، ● فحص بعض إجراءات وأنظمة الضبط والرقابة الداخلية ذات العلاقة المتبعة من قبل الإدارة، ● فحص أنظمة المعلومات لدى البنك ومراجعة التصنيف الألي للقروض غير العاملة. ● فحص لعينة من العملاء لتقييم صحة تصنيف هؤلاء العملاء وفقاً لنظام التصنيف الائتماني المستخدم من قبل البنك وحسب المراحل المختلفة. ● التأكد من اكتمال المعلومات المتعلقة باحتساب نموذج الخسارة المستقبلية. ● إعادة احتساب مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة لعينة من العملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ذات العلاقة ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). ● تقييم كفاية الإفصاح حول مخصص تدني التسهيلات الائتمانية وحول تطبيق المعيار الدولي رقم (٩). | <p>يتطلب استخدام نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة استخدام تقديرات هامة ووضع افتراضات متعددة وذلك في عملية احتساب احتمالية التعثر والخسارة عند التعثر والتعرض الناتج عن التعثر لكل من التعرضات الممولة وغير الممولة والنظرة المستقبلية ومعايير تصنيف المراحل.</p> <p>نظراً لأهمية هذه التقديرات والفرضيات فإنها تعتبر أحد المخاطر الهامة التي قد تؤدي إلى خطأ جوهري في القوائم المالية الموحدة والتي قد تنشأ من عدم دقة التقديرات والفرضيات المستخدمة لتحديد قيمة المخصص.</p> <p>كما هو مبين في الإيضاح رقم (٧) حول القوائم المالية الموحدة، قامت الإدارة بتقدير قيمة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة بمبلغ ٧٤,٩٩٧,٣٢٩ دينار كما بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة ١,٦٣٢,٦٧٢,٤٦٧ دينار، أي ما نسبته ٦٠٪ من إجمالي موجودات المجموعة، كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.</p> |
| <p>لقد قمنا باتباع الاجراءات التالية لتقييم معقولة تقدير الإدارة للقيمة العادلة وأي تدني في القيمة:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● تقييم منهجية الإدارة في تقدير القيمة العادلة للموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة. ● مراجعة تقارير المخمين العقاريين المكلفين من الإدارة لتقييم تلك العقارات. ● تقييم استقلالية وخبرة هؤلاء المخمينين التي قامت الإدارة بتعيينهم لتقييم العقارات. ● مقارنة أسعار البيع الفعلية مع القيمة الدفترية للعقارات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. ● تقييم كفاية الإفصاح حول الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة والمبينة في الإيضاح رقم (١٣). | <p>موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة</p> <p>يتم ادراج الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعد تقييمها بتاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل إفرادي على أسس وطرق معتمدة بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية وتعليمات البنك المركزي الأردني، ويتم قيد أي تدني في قيمتها اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة معتمدة من قبل مقدرين عقاريين معتمدين.</p> <p>نظراً لأهمية هذه التقديرات والفرضيات المعتمدة في تقدير القيمة العادلة فإنها تعتبر أحد المخاطر الهامة والتي قد تؤدي لخطأ جوهري في القوائم المالية الموحدة والتي قد تنشأ من عدم دقة التقديرات المستخدمة لتحديد القيمة العادلة وأي تدني ناتج عن انخفاضها.</p> <p>كما هو مبين في الإيضاح رقم (١٣) حول القوائم المالية، فقد بلغت قيمة الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة بمبلغ ١٤٢,٢٩١,٢٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.</p> |

**تقرير مدقق الحسابات المستقل (يتبع)
إلى السادة مساهمي البنك الأردني الكويتي
(المساهمة العامة المحدودة)**

المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى جميع المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة للعام ٢٠١٨ باستثناء القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات.

إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى، ونحن لا ولن نبدي أي استنتاج توكيدي حولها.

في سياق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة، تتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى، ومن خلال ذلك، تحديد ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة أو مع المعرفة التي حصلنا عليها أثناء عملية التدقيق أو تبدو بأنها تحتوي أخطاء جوهرية.

قمنا بالاطلاع على المعلومات الأخرى التي تم تزويدنا بها، ولا يوجد أخطاء جوهرية، يتوجب علينا الإبلاغ عنها لأولئك المكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة وأولئك المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للقوانين سارية المفعول في المملكة الأردنية الهاشمية، إضافة إلى توفير نظام رقابة داخلي تراه الإدارة ضرورياً لغرض إعداد قوائم مالية موحدة تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح، حيثما تطلب الأمر، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام الأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة إلا إذا كانت الإدارة تنوي تصفية المجموعة أو وقف عملياته، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن أولئك المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن أن تكشف عملية التدقيق، التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، دائماً عن الأخطاء الجوهرية عند وجودها. يمكن أن تنشأ الأخطاء عن إحتيال أو خطأ، وتعتبر جوهرياً إذا كانت منفردة أو مجتمعة تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق. كذلك فإننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تتناسب مع تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. يعتبر خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن إحتيال أعلى من تلك الناتجة عن خطأ، حيث قد ينطوي الإحتيال على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للرقابة الداخلية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (بتبع)
إلى السادة مساهمي البنك الأردني الكويتي
(المساهمة العامة المحدودة)

- الحصول على فهم للرقابة الداخلية للبنك وشركاته التابعة ذات الصلة بعملية التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة، وفي ما إذا كانت هناك شكوك جوهرية، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، متعلقة بأحداث أو ظروف قد تشكل في قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا وجود شكوك جوهرية، فيتوجب علينا لفت الانتباه في تقرير المدقق إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية الموحدة، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها لغاية تاريخ تقرير المدقق. ولكن يمكن لأحداث أو ظروف مستقبلية أن تؤدي بالمجموعة إلى وقف أعماله كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض الشامل للقوائم المالية الموحدة وبنيتها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعكس المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة والمتعلقة بالمعلومات المالية الخاصة بالمنشآت أو أنشطة الأعمال في المجموعة لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. نحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف والتنفيذ لعملية تدقيق المجموعة، ونبقى وحدنا مسؤولين عن تقريرنا.

إننا نتواصل مع أولئك المكلفين بالحوكمة حول عدة أمور، من بينها نطاق وتوقيت التدقيق المخطط لهما وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية نقوم بتحديدنا خلال عملية التدقيق.

كما نقوم بتزويد أولئك المكلفين بالحوكمة بما يؤكد امتثالنا للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، وإبلاغهم عن جميع العلاقات والأمور الأخرى التي من المعقول أن يعتقد بأنها تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات الوقائية ذات العلاقة حيثما تتطلب ذلك.

من ضمن الأمور التي تم إبلاغها لأولئك المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. كما نقوم بذكر هذه الأمور في تقرير المدقق، ما لم تحظر القوانين أو الأنظمة الإفصاح العلني عن هذه الأمور، أو عندما نحدد في حالات نادرة جداً أنه لا ينبغي الإفصاح عن هذه المسائل ضمن تقريرنا لأنه من المعقول التوقع أن تفوق الآثار السلبية لذلك منافع المصلحة العامة المتحققة عن ذلك الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

يحتفظ البنك بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية الموحدة المرفقة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

بالنيابة عن برايس وتر هاوس كوبرز "الأردن" ذ.م.م


حازم صليح
إجازة رقم (٨٠٢)

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
٧ نيسان ٢٠١٩

قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧

قائمة (أ)

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | إيضاح | الموجودات |
|---------------|---------------|-------|--|
| دينار | دينار | | |
| ٢٢٤,٢٥٩,٢٣١ | ٢١٠,٩٣٦,٨٩٢ | ٤ | نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية |
| ٢١٧,٦٥٦,٨٣٤ | ٢١٥,٥٩٤,٦٩٢ | ٥ | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ٦,٢٤٦,٢١٠ | ٨,٧٥٠,٣٠٠ | ٦ | إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ١,٥٦٢,٢٨٦,٩١١ | ١,٦٣٢,٦٧٢,٤٦٧ | ٧ | تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي |
| ٦٦,٦٧٣,٦٦٩ | - | ٨ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ٢٩,٢٤٠,٧١١ | ١٢٧,٦٨٣,٤٣١ | ٩ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |
| ٢٩٥,١٠٠,٩٢١ | ٢٩٣,٠٤٨,٨٥٩ | ١٠ | موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| ٢٩,٢٨٨,٥٥٥ | ٢٦,١٠٦,٧١٢ | ١١ | ممتلكات ومعدات بالصافي |
| ٥,٠٩٥,٦١٠ | ٣,٠٢٠,٣١٩ | ١٢ | موجودات غير الملموسة بالصافي |
| ١١,٢٩٩,٤٥٦ | ٢٩,٩١٨,٩١١ | ١٩ | موجودات ضريبية مؤجلة |
| ١٨٠,٧٩٦,٧٨٥ | ١٧٠,٢١٨,٨٣٥ | ١٣ | موجودات أخرى |
| ٤,١٦٢,٠٣٣ | ٣,٤٩٣,٧٢١ | ٤٦ | موجودات محتفظ بها بهدف البيع بالصافي |
| ٢,٨٣٢,٢٠٧,٠٢٦ | ٢,٧٢١,٤٤٥,١٣٩ | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | المطلوبات : |
| ٢٠٦,٢١٧,١٩٥ | ٢٢٣,٣٨٧,٨٤٠ | ١٤ | ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ١,٨٠٨,٢٠٨,٩٣٤ | ١,٧٨٥,١٧٢,٧٨٣ | ١٥ | ودائع عملاء |
| ٩٦,١٧٩,٦٩٦ | ٩٤,٧١٣,٠٨٧ | ١٦ | تأمينات نقدية |
| ٨٠,١٣٧,٩٧٣ | ٨٣,٤٥٨,٢٩٨ | ١٧ | أموال مقترضة |
| ١٠,٩٢١,١٢٩ | ١١,٥٤٠,٠٤٤ | ١٨ | مخصصات متنوعة |
| ١٢,٢١٠,٧١٣ | ١٢,٠٥٣,٠١٣ | ١٩ | مخصص ضريبة الدخل |
| ٣,٧٩١,٢٥٨ | ٤,٢٣١,٨٦١ | ١٩ | مطلوبات ضريبية مؤجلة |
| ٤٥,٢٦٧,٠١٢ | ٦٠,٦٤٤,٧٧٨ | ٢٠ | مطلوبات أخرى |
| ٦٦١,٧٩٤ | ٦٨١,٦٢٦ | ٤٦ | مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع |
| ٢,٢٦٢,٧٩٥,٧٠٤ | ٢,٢٧٥,٨٨٣,٣٣٠ | | مجموع المطلوبات |
| | | | حقوق الملكية : |
| | | | حقوق مساهمي البنك : |
| ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢١ | رأس المال المكتتب به والمدفوع |
| ٨٦,٠٢٤,٤٠١ | ٩١,٣٥٠,١٨٥ | ٢٢ | الإحتياطي القانوني |
| ١٦٠,٤٦٦,٥٧٤ | ١٧١,٦٣٦,٤٥٢ | ٢٢ | الإحتياطي الإختياري |
| ٢٢٧,٥٩٧ | - | ٢٢ | إحتياطي تقلبات دورية |
| ١٤,٢٨٨,٨٧٥ | - | ٢٢ | إحتياطي مخاطر مصرفية عامة |
| ٨,١٣٥,٩٣٠ | ٤,١٦٠,٥١٨ | ٢٣ | صافي إحتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة بعد الضريبة |
| (١٧,٨٢٩) | (١٧,٨٢٩) | ٤٦ | حقوق ملكية مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع |
| ٩٩,٢٧٥,٧٧٤ | ٧٨,٤٣٢,٤٨٣ | ٢٤ | الأرباح المدورة |
| ٤٦٨,٤١١,٢٢٢ | ٤٤٥,٥٦١,٨٠٩ | | مجموع حقوق الملكية |
| ٢,٨٣٢,٢٠٧,٠٢٦ | ٢,٧٢١,٤٤٥,١٣٩ | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |

ان الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٦) تشكل جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل المرفق.

قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧

قائمة (ب)

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | إيضاح |
|-------------|-------------|---|
| دينار | دينار | |
| ١٣٨,٨٦٥,٥٢٢ | ١٤٦,٤٤٣,٥٠٩ | ٢٦ |
| ٤٤,٢٨١,١٥٦ | ٥٥,٤٩٨,٥٩٨ | ٢٧ |
| ٩٤,٥٨٤,٣٦٦ | ٩٠,٩٤٤,٩١١ | |
| ١١,٣٠١,٧٧٩ | ١١,٤٠٠,٦٥٠ | ٢٨ |
| ١٠٥,٨٨٦,١٤٥ | ١٠٢,٣٤٥,٥٦١ | |
| ٤,٨٩٦,٥١٨ | ٣,٩٦٠,٥٥٧ | ٢٩ |
| ٦٢٠,٣٤٦ | - | ٣٠ |
| - | ٢,٣٧٩,٥٧٩ | ٩ |
| ٨٦٦,٠٤٦ | ١,٢٦٢,٩٥٧ | ٩ |
| - | ١,٢٨٠,٤١٩ | |
| ١١,١٤٢,١٥٤ | ١٣,٤٥٩,٢٥٦ | ٣١ |
| ١٢٣,٤١١,٢٠٩ | ١٢٤,٦٨٨,٣٢٩ | |
| ٢٦,٥٤٨,٠٣٩ | ٢٦,٧٠٩,٦٣٠ | ٣٢ |
| ٦,٥٠٢,٢٢٥ | ٦,٣٠٩,٩٤٥ | ١٢ و ١١ |
| ١٥,٧٢٠,٤٥٦ | ٢,٣٢٨,٨٨٥ | ٧ |
| - | (٤,٧٨٩,٥٧٥) | ٤٤ |
| - | (٦٣,٦٤٥) | ٦ و ٥ |
| - | (١٤٦,٧٢٠) | ١٠ و ٩ |
| ١,٢٨٧,٧٧٧ | ٢,٠٢٣,٢٠١ | ١٨ |
| ٣١,٠٣٩,٥٨٩ | ٣٦,٤٦٧,٢٢٣ | ٣٣ |
| ٨١,٠٩٨,٠٨٦ | ٦٨,٨٣٨,٩٤٤ | |
| ٤٢,٣١٣,١٢٣ | ٥٥,٨٤٩,٣٨٥ | |
| ١٤,١٢٨,٢٧٢ | ١٣,٩٦٧,٨٢٠ | ١٩ |
| ٢٨,١٨٤,٨٥١ | ٤١,٨٨١,٥٦٥ | |
| (١,٢٢٩,٠٥٨) | ٢٦١,٩٤٣ | ٤٦ |
| ٢٦,٩٥٥,٧٩٣ | ٤٢,١٤٣,٥٠٨ | |
| | | يعود إلى : |
| ٢٦,٩٥٥,٧٩٣ | ٤٢,١٤٣,٥٠٨ | مساهمي البنك |
| | | حصة السهم من الربح للسنة |
| -/٢٧٠ | -/٤٢١ | ٣٤ |
| | | أساسي ومخفض |
| | | حصة السهم من الربح من العمليات المستمرة للسنة |
| -/٢٨٢ | -/٤١٩ | ٣٤ |
| | | أساسي ومخفض |
| | | حصة السهم من الربح (الخسارة) من العمليات غير المستمرة للسنة |
| (-/٠١٢) | -/٠٠٣ | ٣٤ |
| | | أساسي ومخفض |

ان الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٦) تشكل جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل المرفق.

قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧

قائمة (ج)

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|------------|-------------|--|
| دينار | دينار | |
| ٢٦,٩٥٥,٧٩٣ | ٤٢,١٤٣,٥٠٨ | الربح للسنة - قائمة (ب) |
| | | بنود الدخل الشامل الآخر |
| | | بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل الموحدة: |
| ١,٧٦٢,٨٠٧ | (٣,٧٨٢,٩٣٥) | صافي التغير في احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة بعد الضريبة |
| ٢٨,٧١٨,٦٠٠ | ٣٨,٣٦٠,٥٧٣ | إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (د) |
| | | إجمالي الدخل الشامل للسنة العائد إلى: |
| ٢٨,٧١٨,٦٠٠ | ٣٨,٣٦٠,٥٧٣ | مساهمي البنك |
| ٢٨,٧١٨,٦٠٠ | ٣٨,٣٦٠,٥٧٣ | المجموع |

ان الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٦) تشكل جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل المرفق.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧

قائمة (د)

| المجموع | حقوق غير المسيطرين | مجموع حقوق مساهمي البنك | الأرباح المدورة | حقوق ملكية مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع | صافي احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة بعد الضريبة | الاحتياطيات | | | رأس المال المكتوب به والمدفوع | إيضاح | البيانات |
|--|--------------------|-------------------------|-----------------|--|--|--------------|--------------|-------------|-------------------------------|-------------|--|
| | | | | | | مخاطر | تقلبات دورية | الإختياري | | | |
| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ | | | | | | | | | | | |
| ٤٦٨,٤١١,٣٢٢ | - | ٤٦٨,٤١١,٣٢٢ | ٩٩,٢٧٥,٧٧٤ | (١٧,٨٢٩) | ٨,١٣٥,٩٢٠ | ١٤,٢٨٨,٨٧٥ | ٢٢٧,٥٩٧ | ١٦٠,٤٦٦,٥٧٤ | ٨٦,٠٣٤,٤٠١ | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد في بداية السنة |
| (٤١,٢١٠,٠٨٥) | - | (٤١,٢١٠,٠٨٥) | (٤١,٢١٠,٠٨٥) | - | - | - | - | - | - | - | أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) - صافي بعد الضريبة |
| ٤٢٧,٢٠١,٢٣٧ | - | ٤٢٧,٢٠١,٢٣٧ | ٥٨,٠٦٥,٦٨٩ | (١٧,٨٢٩) | ٨,١٣٥,٩٢٠ | ١٤,٢٨٨,٨٧٥ | ٢٢٧,٥٩٧ | ١٦٠,٤٦٦,٥٧٤ | ٨٦,٠٣٤,٤٠١ | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد المعدل في بداية السنة |
| ٤٢,١٤٣,٥٠٨ | - | ٤٢,١٤٣,٥٠٨ | ٤٢,١٤٣,٥٠٨ | - | - | - | - | - | - | - | الربح للسنة - قائمة (ب) |
| (٣,٧٨٢,٩٣٥) | - | (٣,٧٨٢,٩٣٥) | - | - | (٣,٧٨٢,٩٣٥) | - | - | - | - | - | صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة بعد الضريبة |
| - | - | - | ١٩٢,٤٧٦ | - | (١٩٢,٤٧٦) | - | - | - | - | - | ٩ أرباح متحققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |
| ٣٨,٣٦٠,٥٧٣ | - | ٣٨,٣٦٠,٥٧٣ | ٤٢,٣٣٥,٩٨٤ | - | (٣,٩٧٥,٤١٢) | - | - | - | - | - | إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج) |
| - | - | - | ١٤,٢٨٨,٨٧٥ | - | - | (١٤,٢٨٨,٨٧٥) | - | - | - | - | المحول من مخاطر مصرفية عامة |
| - | - | - | (١٦,٢٥٨,٠٦٥) | - | - | - | (٢٢٧,٥٩٧) | ١١,١٦٩,٨٧٨ | ٥,٣١٥,٧٨٤ | - | ٢٢ المحول إلى الاحتياطيات |
| (٢٠,٠٠٠,٠٠٠) | - | (٢٠,٠٠٠,٠٠٠) | (٢٠,٠٠٠,٠٠٠) | - | - | - | - | - | - | - | ٢٥ الأرباح الموزعة |
| ٤٤٥,٥٦١,٨٠٩ | - | ٤٤٥,٥٦١,٨٠٩ | ٧٨,٤٣٣,٤٨٣ | (١٧,٨٢٩) | ٤,١٦٠,٥١٨ | - | - | ١٧١,٣٣٦,٤٥٢ | ٩١,٣٥٠,١٨٥ | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد في نهاية السنة |
| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | | | | | | | | | | | |
| ٤٦٥,١٧٤,٨٤١ | ٥,٤٨٢,١١٩ | ٤٥٩,٦٩٢,٧٢٢ | ١٠٥,٩٩٩,١٢٩ | - | ٦,١٣٢,٢٧٢ | ١٢,٥٢٥,٦٨٦ | ٢٢٧,٥٩٧ | ١٥٢,٠٠٣,٩٤٩ | ٨١,٨٠٣,٠٨٩ | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد في بداية السنة |
| ٢٦,٩٥٥,٧٩٢ | - | ٢٦,٩٥٥,٧٩٢ | ٢٦,٩٥٥,٧٩٢ | - | - | - | - | - | - | - | الربح للسنة - قائمة (ب) |
| ١,٧٢٢,٨٠٧ | - | ١,٧٢٢,٨٠٧ | - | (١٧,٨٢٩) | ١,٧٨٠,٦٣٦ | - | - | - | - | - | صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة بعد الضريبة |
| - | - | - | (٢٢٢,٠٢٢) | - | ٢٢٢,٠٢٢ | - | - | - | - | - | ٩ (خسائر) متحققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |
| ٢٨,٧١٨,٦٠٠ | - | ٢٨,٧١٨,٦٠٠ | ٢٦,٢٣٣,٧٧١ | (١٧,٨٢٩) | ٢,٠٠٢,٦٥٨ | - | - | - | - | - | إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج) |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | تحويلات خلال السنة |
| (٥,٤٨٢,١١٩) | (٥,٤٨٢,١١٩) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | المحول من حقوق غير المسيطرين المرتبط بأصل محتفظ به بهدف البيع |
| - | - | - | (١٢,٤٥٧,١٦٦) | - | - | ٧٦٣,١٨٩ | - | ٨,٤٦٣,٦٣٥ | ٤,٢٣١,٢١٢ | - | ٢٢ المحول إلى الاحتياطيات |
| (٢٠,٠٠٠,٠٠٠) | - | (٢٠,٠٠٠,٠٠٠) | (٢٠,٠٠٠,٠٠٠) | - | - | - | - | - | - | - | ٢٥ الأرباح الموزعة |
| ٤٦٨,٤١١,٣٢٢ | - | ٤٦٨,٤١١,٣٢٢ | ٩٩,٢٧٥,٧٧٤ | (١٧,٨٢٩) | ٨,١٣٥,٩٢٠ | ١٤,٢٨٨,٨٧٥ | ٢٢٧,٥٩٧ | ١٦٠,٤٦٦,٥٧٤ | ٨٦,٠٣٤,٤٠١ | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد في نهاية السنة |

- من أصل الأرباح المدورة مبلغ ٩١٨,٩١٨,٩١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ٤٥٦,٤٥٦,٢٩٩,١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقيد التصرف به لقاء موجودات ضريبية مؤجلة إستناداً لتعليمات البنك المركزي الأردني .
- يتضمن رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٢٦٦,٥٣٧,٥٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ٧٠٣,٩٢٠,٩٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ، لا يمكن التصرف به وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية لقاء أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ، والذي يمثل فروقات إعادة التقييم للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالبالصافي بعد ما تحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع.
- بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم ١٢/٢٠١٨ تم نقل الرصيد المتراكم لبند احتياطي مخاطر مصرفية عامة والبالغ ١٤,٢٨٨,٨٧٥ دينار كما في اول كانون الثاني ٢٠١٨ الى بند الأرباح المدورة للتقاص مع أثر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ، ويحظر التصرف بالفائض من المبلغ بعد التقاص.
- يحظر التصرف بالرصيد الدائن لإحتياطي تقييم الموجودات المالية الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني .

ان الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٦) تشكل جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل المرفق.

قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧

قائمة (هـ)

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | ايضاح |
|--|---------------|---|
| دينار | دينار | |
| التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : | | |
| ٤٢,٣١٣,١٢٢ | ٥٥,٨٤٩,٣٨٥ | الربح للسنة قبل ضريبة الدخل - قائمة (ب) |
| (١,٢٢٩,٠٥٨) | ٢٦١,٩٤٣ | صافي الربح (الخسارة) من العمليات غير المستمرة - قائمة (ب) |
| تعديلات : | | |
| ٦,٥٠٢,٢٢٥ | ٦,٣٠٩,٩٤٥ | ١٢ و ١١ استهلاكات واطفاءات |
| ١٥,٧٢٠,٤٥٦ | ٢,٣٢٨,٨٨٥ | ٧ مخصص خسائر ائتمانية متوقعة / تدني تسهيلات مباشرة |
| - | (٤,٧٨٩,٥٧٥) | ٤٤ (المسترد من) خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات غير مباشرة |
| - | (٦٣,٦٤٥) | ٦ و ٥٤ (المسترد من) خسائر ائتمانية متوقعة بنوك |
| - | (١٤٦,٧٢٠) | ١٠ و ٩ (المسترد من) خسائر ائتمانية متوقعة استثمارات |
| (٤,٨٦٢,٤٧٥) | (٤,٣٢٧,٨٨٢) | صافي ايرادات الفوائد |
| ٩٢٧,٧٧٧ | ١,٥٩٢,٣٠١ | ١٨ مخصص تعويض نهاية الخدمة |
| ٣٦٠,٠٠٠ | ٤٣٠,٩٠٠ | ١٨ مخصص قضايا مقامة على البنك والمطالبات المحتملة |
| ٥٩٦,٥٣٥ | ٦٤٤,٠١٧ | ٢٣ و ٢١ خسائر بيع موجودات مستملكة |
| (٢٠,٢٠٠) | (٣,٠٩٦) | ٢١ (ارباح) بيع ممتلكات ومعدات |
| (١٤٢,٨٦١) | - | ٣٠ (ارباح) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| - | (٢,٣٧٩,٥٧٩) | (ارباح) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل |
| ٦,٩٢٥,٦٥٧ | ٨,٨٨٧,٥٥٤ | ١٢ مخصصات عقارات مستملكة |
| (١,٢٢٣,٠٤٨) | (٥٥٧,٦٦٥) | ٢٩ تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه |
| ٦٥,٧٦٧,١٣٠ | ٦٤,٠٣٦,٧٦٨ | المجموع |
| التغير في الموجودات والمطلوبات : | | |
| ٧,٩٢٠,٤١٧ | (٢,٥٦٣,٩١٩) | (الزيادة) النقص في الارصدة والايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| (١٣١,٠٩٦,٤٠٣) | (١٢١,٠١٤,٥٢٣) | (الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| ٣,١٧٥,٧١٢ | - | النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| (٨,٥٦٧,٧٠٤) | ٢٠,٦٣٦,٠٢١ | النقص (الزيادة) في الموجودات الاخرى |
| (٤,١٦٢,٠٢٣) | ٦٦٨,٣١٢ | النقص (الزيادة) في موجودات محتفظ بها بهدف البيع |
| (٥٠٠,٣٠٠) | (٣٤,٧٧٤,٨١٦) | (النقص) في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة اشهر |
| ١٠٤,٩٠٧,٦١٩ | (٢٣,١٣٦,١٥١) | (النقص) الزيادة في ودائع العملاء |
| ٨,٢١٩,٨٢٢ | (١,٤٦٦,٦٠٩) | (النقص) الزيادة في تامينات نقدية |
| (١,٣٧١,٥٨١) | (٢,٠١٥,١٤٣) | (النقص) في مطلوبات أخرى |
| ٦٦١,٧٩٤ | ١٩,٨٣٢ | الزيادة في مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع |
| (٢٠,٨١٢,٦٥٧) | (١٦٣,٦٤٦,٩٩٦) | صافي التغير في الموجودات والمطلوبات |
| صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل المخصصات المدفوعة وضريبة الدخل المدفوعة | | |
| ٤٤,٩٥٤,٤٧٤ | (٩٩,٦١٠,٢٢٨) | |
| (٢,٣٠٩,٠٠٠) | (١,٣٧٩,٧٠٥) | ١٨ مخصص نهاية الخدمة المدفوع |
| (١٦٣,١٧٩) | (٢٤,٥٨١) | ١٨ مخصص قضايا مدفوع |
| (١٧,٧٧٩,٥٢٧) | (١٥,٦٥٦,٦٤٣) | ١٩ ضريبة الدخل المدفوعة |
| ٢٤,٧٠٢,٧٦٨ | (١١٦,٦٧١,١٥٧) | صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل |
| التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار : | | |
| ٨٤,٠٩٤,٤٨٢ | ٧١,٣٢٧,٨٣٤ | النقص في موجودات مالية بالكلفة المخفضة |
| ٦٩٩,٥٨٦ | (٣,٨٦٣,٦٨٨) | (الزيادة) النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |
| (٥,١٨٤,٠١٥) | (٩٤٩,٧١٥) | (الزيادة) في ممتلكات ومعدات والموجودات غير الملموسة |
| (١٧,٨٢٩) | - | حقوق ملكية مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع |
| ٧٩,٥٩٢,٢٢٤ | ٦٦,٥١٤,٤٣١ | صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار |
| التدفقات النقدية من عمليات التمويل : | | |
| (٥,٤٨٢,١١٩) | - | (النقص) في حقوق غير المسيطرين |
| ٤٦,٥٠١,٤٣١ | ٣,٣٢٠,٣٢٥ | الزيادة في أموال مقترضة |
| (١٩,١٦٨,٩٩٥) | (١٩,٢٠٤,٩٥٧) | ارباح موزعة على المساهمين |
| ٢١,٨٥٠,٢١٧ | (١٥,٨٨٤,٦٣٢) | صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التمويل |
| ١,٣٢٣,٠٤٨ | ٥٥٧,٦٦٥ | تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه |
| ١٢٧,٤٦٨,٣٥٧ | (٦٥,٤٨٣,٦٩٣) | صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه |
| ١٤٥,٤٤٧,٣٥٧ | ٢٧٢,٩١٥,٧١٤ | النقد وما في حكمه في بداية السنة |
| ٢٧٢,٩١٥,٧١٤ | ٢٠٧,٤٣٢,٠٢١ | ٣٥ النقد وما في حكمه في نهاية السنة |

ان الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٦) تشكل جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل المرفق.

١- معلومات عامة

- ان البنك الاردني الكويتي هو شركة مساهمة عامة محدودة أردنية تأسست تحت رقم (١٠٨) بتاريخ ٢٥ تشرين الأول ١٩٧٦ بموجب قانون الشركات الأردني رقم (١٣) لسنة ١٩٦٤ ومركزه الرئيسي مدينة عمان في منطقة العبدلي ، شارع أمية بن عبد شمس هاتف ٥٦٢٩٤٠٠ (٦) ٩٦٢+ ص.ب. ٩٧٧٦ عمان -١١١٩١ المملكة الأردنية الهاشمية .
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها (٦٥) وخارجها وعددها (١) ، كما يمتلك البنك شركتين تابعتين لأعمال التأجير التمويلي والاستشارات المالية.
- ان البنك الاردني الكويتي هو شركة مساهمة عامة محدودة مدرجة اسهمه في سوق عمان المالي.
- ان البنك الأردني الكويتي مملوك بنسبة ٩٢٧, ٥٠% من شركة الروابي المتحدة القابضة ويتم توحيد القوائم المالية الموحدة للبنك ضمن القوائم المالية الموحدة لشركة مشاريع الكويت القابضة (كيبيكو) المالكة.
- تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٤ شباط ٢٠١٩ وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني.

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة من قبل البنك في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة .

٢-١ أسس الإعداد

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ للبنك وشركاته التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة، كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغيير في قيمتها العادلة.
- ان الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك .
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ بإستثناء أثر تطبيق ما يرد في الايضاح (٢-٢) حول القوائم المالية الموحدة .

٢-٢ أسس توحيد القوائم المالية

- تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من انشطتها ، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصاريف فيما بين البنك والشركات التابعة له.
- يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك بإستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك. إذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.
- تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق الملكية في الشركات التابعة.

يمتلك البنك كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢١ كانون الأول ٢٠١٧ الشركات التابعة التالية:

| اسم الشركة | راس المال المدفوع | نسبة ملكية البنك | طبيعة عمل الشركة | مكان عملها | تاريخ التملك |
|--|-------------------|------------------|-------------------------------------|------------|--------------|
| | دينار | % | | | |
| شركة إجارة للتأجير التمويلي | ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠٠ | تأجير تمويلي | عمان | ٢٠١١ |
| الشركة الادارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية | ٥٣٠,٠٠٠ | ١٠٠ | إدارة الإصدارات والاستشارات المالية | عمان | ٢٠١٦ |

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

٢-٣ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد آخر قوائم مالية موحدة للبنك للسنة المنتهية في ٢١ كانون الأول ٢٠١٧ باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أدناه.

أ. المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي صدرت والتي تم تطبيقها من قبل البنك لأول مرة والنافذة التطبيق في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٨ ولم يكن لتطبيق هذه المعايير تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك:

- الاعتراف بأصول ضريبية مؤجلة عن خسائر غير متحققة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ «ضرائب الدخل»

- تحسين الإفصاحات - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ «بيان التدفقات النقدية»

- تحويلات العقارات الاستثمارية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ «العقارات الاستثمارية»

- التعديلات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية للدورة ٢٠١٢ - ٢٠١٤.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥، «الإيراد من العقود مع العملاء»

طبيعة التغيير: أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معايير جديدة للاعتراف بالإيراد. وقد حل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ والذي يغطي عقود السلع والخدمات ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١١ والذي يغطي عقود البناء. بناءً على المعيار الجديد، يتم الاعتراف بالإيرادات عند نقل السيطرة على السلعة أو الخدمة للعميل. يسمح المعيار بأن يتم التطبيق بأثر رجعي كامل أو بأثر رجعي معدل.

الأثر: لا يوجد أثر جزاءً تطبيق المعيار على البيانات المالية للبنك وذلك نظراً لكون معظم إيرادات البنك تنبأت من مصادر غير خاضعة لهذا المعيار.

ب. المعايير المطبقة في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٨ والتي لها تأثير جوهري:

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - (الأدوات المالية)

طبيعة التغيير: تناول المعيار تصنيف وقياس واستبعاد الموجودات والمطلوبات المالية وأدخل قواعد جديدة لمحاسبة التحوط. كما أدخل المعيار نموذج الانخفاض الجديد للاعتراف بمخصصات انخفاض القيمة.

أثر تطبيق المعيار الدولي رقم (٩):

يتطلب من البنك تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٨.

وفيما يلي أهم جوانب التطبيق:

أ. التصنيف والقياس للموجودات المالية:

- يعتمد التصنيف على نموذج الأعمال للبنك الذي يتم من خلاله إدارة الأصل المالي، وكذلك على سمات التدفقات النقدية التعاقدية. ويلغي المعيار فئات «المحتفظ بها لحين الاستحقاق» و«القروض والذمم المدينة» و«المتاحة للبيع» بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

- قام البنك بإجراء إعادة تصنيف للأدوات المالية ما بين الفئات المحددة بموجب المعيار (٩) الكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر والمسموح بإجرائه لمرة واحدة في بداية عام ٢٠١٨ وذلك بهدف تحقيق التطبيق السليم لمتطلبات المعيار. إن إعادة التصنيف موضحة في الفقرة (و) من هذا الايضاح.

ب. التصنيف والقياس للمطلوبات المالية:

أبقى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على المتطلبات الموجودة ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٩) بما يتعلق بالتصنيف للمطلوبات المالية. أما فيما يتعلق بقياس القيمة العادلة فقد تطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٩) الاعتراف بفروقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة ضمن قائمة الأرباح والخسائر، في حين يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ما يلي:

- الاعتراف بفروقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والناجئة عن التغيير في مخاطر الائتمان في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

- الاعتراف بالمبلغ المتبقي من فروقات تقييم القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

ج. محاسبة التحوط:

عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، قام البنك باختيار الاستمرار في استخدام سياسة محاسبة التحوط استناداً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٩) عوضاً عن متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

د. تدني الموجودات المالية:

قام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) باستبدال نموذج «تحقق الخسارة» المتبع في معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٩) لاحتساب التدني في الموجودات المالية إلى نموذج النظرة المستقبلية «الخسائر الائتمانية المتوقعة» والذي يتطلب استخدام التقديرات والاجتهادات بشكل جوهري لتقدير العوامل الاقتصادية والتي لها التأثير على قيمة التدني وفقاً للنموذج الجديد، حيث تم تطبيق هذا النموذج على كافة الموجودات المالية - أدوات الدين والمصنفة بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل.

هذا وقد تم احتساب خسائر التدني وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وفقاً للقواعد التالية:

- خسائر التدني لـ ١٢ شهر: يتم احتساب التدني للتعثر المتوقع خلال ١٢ شهر اللاحقة لتاريخ القوائم المالية الموحدة.

- خسائر التدني لعمر الأداة: يتم احتساب التدني للتعثر المتوقع على عمر الأداة المالية حتى تاريخ الاستحقاق لتاريخ القوائم المالية الموحدة.

إن آلية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تعتمد على احتمالية التعثر (Probability of Default) والتي تحتسب وفقاً للمخاطر الائتمانية والعوامل الاقتصادية المستقبلية و الخسارة في حالة التعثر (Loss Given Default) والتي تعتمد على القيمة التحصيلية للضمانات القائمة، وقيمة التعرض عند التعثر (Exposure at Default).

هـ. الافصاحات:

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) العديد من الافصاحات المفصلة وبشكل خاص بما يتعلق بمحاسبة التحوط ومخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة.

و. التطبيق:

قام البنك بقرينة أثر تطبيق المعيار على الأرصدة الافتتاحية للأرباح المدورة كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ والمخصصات عوضاً عن إعادة اصدار القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٢١ كانون الأول ٢٠١٧ وما قبل.

يوضح الجدول التالي التعديل الحاصل على الأرصدة الافتتاحية كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨.

| الرصيد المعدل كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ | الأثر الناتج من التطبيق | الخسارة الائتمانية المتوقعة الأثر (ECL) | المبلغ المعاد تصنيفه | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | |
|--|-------------------------|---|----------------------|-----------------------------------|--|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| الموجودات | | | | | |
| ٢٢٤,٢٢٨,٢١٧ | - | (٣١,١١٤) | - | ٢٢٤,٢٥٩,٣٣١ | نقد وارصدة لدى بنوك مركزية |
| ٣٢٣,٨١٠,٦٨٤ | - | (٩٢,٣٦٠) | - | ٣٢٣,٩٠٣,٠٤٤ | أرصدة وإداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ١,٥١٥,٨٣٣,١٧٨ | - | (٤٦,٤٥٣,٧٣٣) | - | ١,٥٦٢,٢٨٦,٩١١ | تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي |
| - | - | - | (٦٦,٦٧٣,٦٦٩) | ٦٦,٦٧٣,٦٦٩ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل |
| - | - | - | (٦٦,٦٧٣,٦٦٩) | ٦٦,٦٧٣,٦٦٩ | منه محول الى محفظة FVOCI |
| - | - | - | (٦٠,٥٤٦,٣٥٩) | ٦٠,٥٤٦,٣٥٩ | منه: أدوات دين |
| - | - | - | (٦,١٢٧,٣١٠) | ٦,١٢٧,٣١٠ | منه: أدوات ملكية |
| ١٢٤,٧٨٢,٤٩٦ | - | (١,٩٦٨,٨٥٦) | ٩٧,٥١٠,٦٤١ | ٢٩,٢٤٠,٧١١ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |
| ٣٦٤,٢٢٩,٩٧٣ | - | (٣٣,٩٧٦) | (٣٠,٨٣٦,٩٧٢) | ٣٩٥,١٠٠,٩٢١ | موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| - | - | - | (٣٠,٨٣٦,٩٧٢) | ٣٠,٨٣٦,٩٧٢ | منه محول الى محفظة FVOCI |
| - | - | - | (٣٠,٨٣٦,٩٧٢) | ٣٠,٨٣٦,٩٧٢ | منه: أدوات دين |
| ٢٨,٥٨٢,٠١٥ | ١٧,٢٨٢,٥٥٩ | - | - | ١١,٢٩٩,٤٥٦ | موجودات ضريبية موجلة (ناتج عن الزيادة في ECL) |
| المطلوبات | | | | | |
| ٥٥,٢٧٩,٦١٧ | - | ٩,٩١٢,٦٠٥ | - | ٤٥,٣٦٧,٠١٢ | مطلوبات اخرى - مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة |
| حقوق الملكية | | | | | |
| - | (١٤,٢٨٨,٨٧٥) | - | - | ١٤,٢٨٨,٨٧٥ | احتياطي مخاطر مصرفية عامة |
| ٧٢,٣٥٤,٥٦٤ | (٢٦,٩٢١,٢١٠) | - | - | ٩٩,٢٧٥,٧٧٤ | ارباح مدورة |

يتضمن الجدول التالي تحليل الزيادة في تعرضات مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعرضة لخسارة ائتمانية متوقعة كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨.

| التعرضات لمخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي: | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع | الإثر على الموجودات المؤجلة الضريبية | صافي الأثر |
|--|----------------|-----------------|-----------------|------------|--------------------------------------|------------|
| | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| أرصدة لدى البنوك المركزية | ٣١,١١٤ | - | - | ٣١,١١٤ | ٧,٣٠٠ | ٢٣,٨١٤ |
| أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية | ٩٢,٣٦٠ | - | - | ٩٢,٣٦٠ | ٢٨,٢٤٤ | ٦٤,١١٦ |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل | ٤٢٤,٩٠٤ | - | ١,٥٤٣,٩٥٢ | ١,٩٦٨,٨٥٦ | ٥٨٩,٨١٦ | ١,٣٧٩,٠٤٠ |
| تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالاصافي | ١٠,٩٤٤,٨٩٩ | ٩,٥٧٣,٤٩٨ | ٢٥,٩٣٥,٣٣٦ | ٤٦,٤٥٣,٧٣٣ | ١٣,٥٧١,٧٤٩ | ٣٢,٨٨١,٩٨٤ |
| موجودات مالية بالتكلفة المطفأة | ٣٣,٩٧٦ | - | - | ٣٣,٩٧٦ | ١١,٨٩٢ | ٢٢,٠٨٤ |
| مطلوبات أخرى | ٢,٤٨٠,٩٩٩ | ٤٩٨,٥١٧ | ٦,٩٣٣,٠٨٩ | ٩,٩١٢,٦٠٥ | ٣,٠٧٣,٥٥٨ | ٦,٨٣٩,٠٤٧ |
| | ١٤,٠٠٨,٢٥٢ | ١٠,٠٧٢,٠١٥ | ٣٤,٤١٢,٣٧٧ | ٥٨,٤٩٢,٦٤٤ | ١٧,٢٨٢,٥٥٩ | ٤١,٢١٠,٠٨٥ |

الرصيد الافتتاحي لمبلغ المخصصات بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩):

| البند | مبلغ المخصصات الحالي | الفرق نتيجة إعادة احتساب (Re-measurement) | الرصيد وفق (IFRS 9) |
|--|----------------------|---|---------------------|
| | دينار | دينار | دينار |
| نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية | - | ٣١,١١٤ | ٣١,١١٤ |
| أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية | - | ٩٢,٣٦٠ | ٩٢,٣٦٠ |
| تسهيلات ائتمانية مباشرة | ٤٩,٣٢١,٣٣١ | ٤٦,٤٥٣,٧٣٣ | ٩٥,٧٧٥,٠٦٤ |
| أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة | - | ٣٣,٩٧٦ | ٣٣,٩٧٦ |
| أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | - | ١,٩٦٨,٨٥٦ | ١,٩٦٨,٨٥٦ |
| تسهيلات ائتمانية غير مباشرة | - | ٩,٩١٢,٦٠٥ | ٩,٩١٢,٦٠٥ |

يوضح الجدول التالي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة المالية اللاحقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

| البند | المرحلة الأولى إفرادي | المرحلة الأولى تجميعة | المرحلة الثانية إفرادي | المرحلة الثانية تجميعة | المرحلة الثالثة | المجموع |
|--|--------------------------|--------------------------|---------------------------|---------------------------|-----------------|------------|
| | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| أرصدة لدى بنوك مركزية | - | - | - | - | - | - |
| أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية | ٣٢,٢٧٤ | - | - | - | - | ٣٢,٢٧٤ |
| تسهيلات ائتمانية مباشرة | ٩,٤٣٤,٤٢٣ | - | ٤,٨٢٨,٤٨٥ | - | ٦٠,٧٣٤,٤٢١ | ٧٤,٩٩٧,٣٢٩ |
| أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة | ٨,٠١٦ | - | - | - | - | ٨,٠١٦ |
| أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | ٢٨٢,٥٦٢ | - | ٢٩٦,٣٤٥ | - | ١,٢٤٥,٢٨٤ | ١,٨٢٤,٢٩١ |
| كفالات مالية | ٧٦٤,٠٠٤ | - | ٣٠,٢٤٩ | - | ١,٧٤٩,٧٧١ | ٢,٥٤٤,٠٢٤ |
| سقوف غير مستغلة | ١,٦٧٥,٠٢١ | - | ١١٨,٨٢٢ | - | ٣٨٩,٠٣٥ | ٢,١٨٢,٨٧٨ |
| اعتمادات مستندية | ٢٧٠,٢٣٥ | - | ٧٨٨ | - | - | ٢٧١,٠٢٣ |
| قبولات | ١١٤,١٢٣ | - | ٦٩٤ | - | - | ١١٤,٨١٦ |
| | ١٢,٥٨١,٦٥٨ | - | ٥,٢٧٥,٣٨٢ | - | ٦٤,١١٨,٥١١ | ٨١,٩٧٥,٥٥٢ |

التعرضات الائتمانية حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧) وبشكل مقارن مع المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ (التسهيلات الائتمانية المباشرة):

| البند | حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧) | | | | | | | | | حسب المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) | | | |
|-------------------------|-----------------------------------|---------------|---------------|-----------------|---------------|---------------|-----------------|------------|---------------|---|---------------|----------------|----------------|
| | المرحلة الأولى | | | المرحلة الثانية | | | المرحلة الثالثة | | | مخصص | أصل | فوائد معلقة | إجمالي |
| | فوائد معلقة | ECL | إجمالي | فوائد معلقة | ECL | إجمالي | فوائد معلقة | ECL | إجمالي | | | | |
| ديون عاملة | - | ١,٤٢٠,٩٨٠,٩٩١ | - | ٢٧,٠٢٦ | ١٠,٩٤٤,٨٩٩ | ١,٤٨٥,٥٩٩,٥٢٢ | - | - | - | - | ١,٤٢٠,٩٨٠,٩٩١ | - | ١,٤٢٠,٩٨٠,٩٩١ |
| ديون تحت المراقبة | - | ١١٢,٢١٤,٦٩٨ | - | ٢,٣١٤,٧٠٧ | - | - | ٦٤,٦١٤ | ٩,٥٧٣,٤٩٧ | ١٦٢,٤٢٠,٨٨٩ | - | ١١٢,٢١٤,٦٩٨ | - | ١١٢,٢١٤,٦٩٨ |
| ديون غير عاملة منها: | ٨٩,٧١٤,٨٢١ | ١٢,٤٠١,٥٣٩ | ٧٧,٢١٢,٢٩٢ | ٤٧,٠٠٧,٣٦١ | - | - | - | - | - | - | ٨٩,٧١٤,٨٢١ | ١٢,٤٠١,٥٣٩ | ١٠٢,١١٦,٦٦٨ |
| دون المستوى | ١٥,٥٠١,٣٥٧ | ٤٥,٤٤٧ | ١٥,٤٥٥,٩١٠ | ٢,٨٢٢,٥٠٢ | - | - | - | - | - | - | ١٥,٥٠١,٣٥٧ | ٤٥,٤٤٧ | ١٥,٥٤٦,٨٠٤ |
| مشكوك في تحصيلها | ١٦,١٩٤,٩٣٤ | ٤٤٤,٧٠٣ | ١٥,٧٥٠,٢٣١ | ٧,١٥٢,٤٦٦ | - | - | - | - | - | - | ١٦,١٩٤,٩٣٤ | ٤٤٤,٧٠٣ | ١٦,٦٣٩,٦٣٧ |
| هالكة | ٥٨,٠١٨,٥٤٠ | ١١,٩١١,٢٨٩ | ٤٦,١٠٧,١٥١ | ٢٧,٠٢٢,٣٩٢ | - | - | - | - | - | - | ٥٨,٠١٨,٥٤٠ | ١١,٩١١,٢٨٩ | ٧٠,٩٣٠,٨٢٩ |
| المجموع | ١٢,٦٢٤,٠٠٩,٧٨١ | ١٢,٤٠١,٥٣٩ | ١,٦١١,٦٠٨,٢٤٢ | ٤٩,٣٢٢,٠٦٨ | ١,٤٨٥,٥٩٩,٥٢٢ | ١٠,٩٤٤,٨٩٩ | ٢٧,٠٢٦ | ١٠,٩٤٤,٨٩٩ | ١,٤٨٥,٥٩٩,٥٢٢ | ٤٩,٣٢٢,٠٦٨ | ١,٦١١,٦٠٨,٢٤٢ | ١٢,٤٠١,٥٣٩ | ١٢,٦٢٤,٠٠٩,٧٨١ |

التعرضات الائتمانية حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧) وبشكل مقارن مع المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨ (التسهيلات الائتمانية المباشرة):

| حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧) | | | | | | | | | | | | | حسب المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) | | | البند |
|-----------------------------------|------------|-------------|-----------------|-----------|-------------|----------------|-----------|---------------|------------|---------------|-------------|---------------|---|--|--|-------|
| المرحلة الثالثة | | | المرحلة الثانية | | | المرحلة الأولى | | | مخصص | أصل | فوائد معلقة | إجمالي | | | | |
| فوائد معلقة | ECL | إجمالي | فوائد معلقة | ECL | إجمالي | فوائد معلقة | ECL | إجمالي | | | | | | | | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | | | | |
| - | - | - | - | - | - | ٢٧,٢١٧ | ٩,٤٣٤,٤٣٣ | ١,٤٢٧,٧١٠,٦٩٧ | - | ١,٤٨٥,٢٦٧,٢٥٠ | - | ١,٤٨٥,٢٦٧,٢٥٠ | ديون عاملة | | | |
| - | - | - | ١١,٤٦٥ | ٤,٨٢٨,٤٨٥ | ١٣١,٦٥٩,٤٢١ | - | - | - | ١,٤٧٩,٠٦٦ | ٨٨,٧٥٠,٨٨٤ | ٢٨٥,١٦١ | ٨٩,٠٣٦,٠٤٥ | ديون تحت المراقبة | | | |
| ١١,٥٩٨,٨٠٢ | ٦٠,٧٣٤,٤٢١ | ١٥٩,٩٤٧,١٦٢ | - | - | - | - | - | - | ٥٠,٥٥١,٤٣٧ | ١٣٣,٦٥١,٦٦٤ | ١١,٣١٢,٢٢٤ | ١٤٥,٠١٣,٩٨٨ | ديون غير عاملة منها: | | | |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | ١,٤٧٥,٨٨٨ | ٧,٧٨٨,١٠٧ | ١٣٥,٥١٤ | ٧,٩٢٣,٦٢١ | دون المستوى | | | |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | ٥,٣٦٧,٤٨٠ | ٢٢,٧٨١,٢٠٩ | ١,١٥٢,٣١٤ | ٢٣,٩٢٣,٥٢٣ | مشكوك في تحصيلها | | | |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | ٤٣,٧٠٩,٠٦٩ | ١٠٣,٠٨٢,٣٤٨ | ١٠,٠٧٥,٤٩٦ | ١١٣,١٥٦,٨٤٤ | هالكة | | | |
| ١١,٥٩٨,٨٠٢ | ٦٠,٧٣٤,٤٢١ | ١٥٩,٩٤٧,١٦٢ | ١١,٤٦٥ | ٤,٨٢٨,٤٨٥ | ١٣١,٦٥٩,٤٢١ | ٢٧,٢١٧ | ٩,٤٣٤,٤٣٣ | ١,٤٢٧,٧١٠,٦٩٧ | ٥٢,٠٢٠,٥٠٣ | ١,٧٠٧,٦٦٩,٧٩٨ | ١١,٦٤٧,٤٨٤ | ١,٧١٩,٣١٧,٢٨٠ | المجموع | | | |

إدارة المخاطر:

يشمل عمل دائرة ادارة المخاطر في البنك كافة دوائر البنك وفروعه العاملة داخل المملكة وخارجها والشركات التابعة من خلال التعرف وتحديد وقياس وادارة المخاطر ضمن افضل الممارسات الدولية وضمن حدود مهام ومسؤوليات وظيفة ادارة المخاطر.

يشمل عمل دائرة ادارة المخاطر في البنك على المجالات التالية:

- مخاطر الائتمان Credit Risk:

هي الخسائر المحتملة الناتجة عن عدم قدرة العميل او رغبتة بوفاء التزاماته في المواعيد المحددة. وتعتبر هذه المخاطر من اهم المخاطر التي تتعرض لها البنوك.

- مخاطر السوق Market Risk:

هي الخسائر التي قد يتعرض لها البنك نتيجة أي مراكز مالية (Financial Position) داخل أو خارج الميزانية جراء أي تغيرات تحدث في أسعار السوق.

- مخاطر السيولة Liquidity Risk:

هي الخسائر التي قد يتعرض لها البنك بسبب عدم توفر التمويل اللازم لتمويل الزيادة بتوظيفاته أو لسداد التزاماته عند استحقاقها بالوقت والكلفة الملائمتين. (وتعتبر جزءا من إدارة الموجودات والمطلوبات ALM ويتم اعداد تقارير بهذا الخصوص من ادارة المخاطر).

- مخاطر اسعار الفائدة Interest Rate Risk:

هي التعرض للتحركات العكسية في معدلات أسعار الفائدة التي تؤثر على ربحية البنك بسبب التغير في صافي إيرادات الفائدة (Net Interest Income) والتغير في القيمة الاقتصادية (Economic Value) للتدفقات النقدية للموجودات والمطلوبات.

- المخاطر التشغيلية Operational Risk:

هي الخسارة الناتجة عن فشل أو عدم كفاية الإجراءات الداخلية، والعنصر البشري، والأنظمة، أو عن أحداث خارجية، ويشمل هذا التعريف المخاطر القانونية ولا يشمل المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة.

١- مخاطر ادارة امن المعلومات و ادارة استمرارية العمل Information Security & Business Continuity Management:

هي الخسارة الناتجة عن استخدام المعلومات من قبل أشخاص غير مخول لهم ذلك، أو من أن تكشف للعلن، أو توزع، أو أن تعدّل، أو من أن تدمر أو تحذف. هذا التعريف ينطبق على أي نوع من المعلومات سواء كانت المعلومة مكتوبة على ورق أو موجودة في ملف ما على الإنترنت، وتشمل استمرارية الأعمال والتعليق من الكوارث.

المسؤوليات والمهام التفصيلية لأقسام ادارة المخاطر

١- المخاطر الائتمانية Credit Risk:

- تقوم دائرة ادارة المخاطر بمراجعة السياسة الائتمانية بشكل دوري وبالتنسيق مع ممثلي دوائر تسهيلات الشركات، وتسهيلات الأفراد. تمثل السياسة المؤشر والدليل الأساسي لمراكز العمل المختلفة في توضيح درجة المخاطر الائتمانية المقبولة لدى هذه المراكز.
- يتم ابداء الرأي بالطلبات الائتمانية من قبل ادارة المخاطر وضمن الصلاحيات الائتمانية المحددة من مجلس الادارة وبدون مسؤولية مالية.
- يتم مراجعة وتقييم نظام التصنيف الائتماني الداخلي بشكل مستقل عن دوائر تسويق الائتمان من خلال دائرة إدارة المخاطر حيث لدى البنك نظام موثوق ومعتمد من مجلس الإدارة و تم الأخذ بعين الاعتبار أي عنصر قد يساهم في توقع تعثر العميل من عدمه وبما يساعد في قياس وتصنيف مخاطر العملاء وبالتالي تسهيل عملية اتخاذ القرارات، وتسعير التسهيلات وتحديد ربحية العميل والمنتج، وإدارة الائتمان، ودراسة وتحليل المحفظة الائتمانية. ويساعد على الاحتفاظ بالبيانات اللازمة التي تسهل تطبيق الطرق المتقدمة من مخاطر الائتمان (FIRB) ضمن متطلبات بازل ويتم تطبيق نظام تصنيف ائتماني آلي لتدعيم ذلك. وضمن نفس الإطار يتم استخدام Scoring Card System.
- توصي دائرة المخاطر وبشكل مستقل عن دوائر تسويق الائتمان بوضع ضوابط وسقوف محددة و موثقة بسياسات وإجراءات واضحة تضمن الالتزام بهذه السقوف، تراجع دوريا وتعديل ان لزم. حيث يوجد سقوف محددة ومعتمدة من مجلس الإدارة فيما يخص التعامل مع البنوك، والبلدان وكذلك القطاعات الاقتصادية المختلفة وكذلك من مهامها إعداد سقوف لأي تركيز محتمل بالضمانات أو المنتجات الائتمانية.
- تقوم دائرة إدارة المخاطر بإعداد تحليل للمحفظة الائتمانية، بحيث يتم تزويد مجلس الإدارة بصورة واضحة عنها توضح جودتها وتصنيفاتها المختلفة وأي تركيز بها وكذلك مقارنات Benchmarking تاريخية مع القطاع المصرفي ما أمكن، ومن ثم وضع التوصيات الملائمة لتخفيف المخاطر الموجودة.

٢- المخاطر السوقية Market Risk:

- لدى البنك سياسات وإجراءات محددة يتم من خلالها التعرف، وقياس، ومراقبة والسيطرة على المخاطر السوقية معتمدة من مجلس الإدارة ويتم مراجعتها دوريا ويراقب تطبيقها، وتتضمن هذه السياسات:
- السياسة الاستثمارية، حيث يقوم ممثلي دوائر الخزينة، والمخاطر، بوضع ومراجعة هذه السياسة وتعديلها إن لزم بشكل سنوي على الأقل وعرضها على لجنة الاستثمار ولجنة الأصول والخصوم.
- لدى البنك سياسة للمخاطر السوقية مكتوبة ومعتمدة من مجلس الإدارة توضح كيفية التعرف وقياس ومراقبة وتخفيف المخاطر السوقية. وكذلك سياسات مكتوبة ومعتمدة من مجلس الإدارة تحدد أسس إدارة المحافظ والصناديق الاستثمارية بما في ذلك الأسس التشغيلية والأدوات الاستثمارية المرغوب فيها والضوابط المفصلة وكذلك سياسة توضح أسس التعامل بين البنك وعملائه بالعملات الأجنبية القابلة للتحويل والمعادن الثمينة الرئيسية على أساس الهامش. تعد دائرة إدارة المخاطر السياسات المذكورة وبالتعاون مع الدوائر المعنية. يتم رفع تقارير دورية (يومية وشهرية) من قبل ال Middle office ضمن مخاطر السوق/إدارة المخاطر حول مدى الالتزام بالسياسات أعلاه.
- تقوم دائرة ادارة المخاطر بإعداد القيمة المعرضة للمخاطر VaR، وقياس تحليل الحساسية، ومخاطر أسعار الفائدة، والسقوف، وتقارير أخرى وارادة ضمن السياسات ذات العلاقة المعتمدة.

٣- مخاطر السيولة Liquidity Risk:

- تعد دائرة ادارة المخاطر وبالتعاون مع دائرة الخزينة سياسة مكتوبة لادارة مخاطر السيولة ويتم اعتمادها من مجلس إدارة البنك.
- تراقب دائرة ادارة المخاطر التزام البنك بنسب السيولة المحددة من قبل البنك المركزي الاردني والسلطات الرقابية التي تعمل ضمنها فروع البنك الخارجية، كما وتراقب السيولة لدى البنك بشكل يومي من قبل دائرة الخزينة.
- تتم مراقبة السيولة أيضا من قبل لجنة إدارة الأصول والخصوم التي يرأسها المدير العام وتضم رئيس إدارة المخاطر وتحكمها سياسة لجنة الأصول والخصوم ALCO Policy وذلك من خلال تقارير دورية تعدها دوائر ادارة المخاطر ودائرة الخزينة ويعرضها ويتدارسها اعضاء اللجنة والذين بدورهم يضعوا التوصيات الملائمة بهذا الخصوص.

- تقوم دائرة ادارة المخاطر وبالتنسيق مع دائرة الخزينه باعداد سياسة مكتوبة لخطه طوارئ للسيولة Liquidity Contingency Plan لمعالجة أي مشاكل قد تطرأ على السيولة لدى البنك وبمستويات وسيناريوهات مختلفة ويتم اعتمادها من مجلس إدارة البنك.

٤- المخاطر التشغيلية Operational Risk :

- تعمل ادارة المخاطر على اعداد ومراجعة سياسة وإجراءات موثقة لعملية التعرف وتقييم وتخفيف والسيطرة على المخاطر التشغيلية. لضمان التواءم مع متطلبات بازل ولتدعيم كفاءة وفعالية البيئة الرقابية بالبنك يستخدم البنك نظام مخاطر تشغيلية آلي يغطي جوانب التقييم الذاتي Self Assessment ونظام Events Collection وتحديد وتحليل Key Risk Indicators (KRI) لمراكز عمل البنك.

- يتم من قبل دائرة ادارة المخاطر المزج ما بين إدارة المخاطر المختلفة عند وضع الضوابط والإجراءات بحيث يتم التأكد من أن كافة المخاطر قد تم تغطيتها وبما يحقق مفهوم Enterprise Risk Management. كما أنه لدى البنك إجراءات عمل (SOP's) Standard Operating Procedures موثقة تراجع وتعديل دورياً من قبل الدوائر المعنية ويأشراف دائرة تطوير العمليات، أي إجراءات يتم تعديلها أو يتم استحداثها بما فيها أي منتجات جديدة يتم عرضها على دوائر التدقيق الداخلي، والامتثال، والمخاطر لدراسة المخاطر الممكنة وكذلك كفاية الضوابط الرقابية الموجودة.

٥- امن المعلومات وادارة استمرارية العمل Information Security & Business Continuity Management :

- تقوم دائرة إدارة المخاطر ببناء خطة استمرارية عمل Business Continuity Plan واضحة وموثقة ومعتمدة، ويتم عمل الاختبارات اللازمة لها بانتظام، وتفاعلاً مع المفهوم الواسع لإدارة استمرارية العمل Business Continuity Management مدعماً بنظام آلي DRS لمزيد من الكفاءة في إدارة استمرارية العمل، وبحيث تتواءم مع التعليمات الصادرة عن البنك المركزي الاردني وكذلك أفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص.

- تم إفراد فريق لامن أنظمة المعلومات Information Security Officer ويتبع مباشرة لإدارة المخاطر لتدعيم ذلك وبحيث يكون مستقل في رفع تقاريره عن مدير دائرة أنظمة المعلومات وضمن أفضل الممارسات العالمية ومنها معايير ISO27001 ومتطلبات PCI.

- تشارك ادارة المخاطر في اعداد تقييم مناسب للمخاطر في حال وجود نشاط أو منتج جديد على وشك الإطلاق في سوق معين.

٦- مخاطر اسعار الفائدة Interest Rate Risk :

- تقوم دائرة ادارة المخاطر باعداد سياسة مخاطر اسعار فائده موثقة تحكم عملية التعرف، وقياس والسيطرة على مخاطر اسعار الفائدة وضمن اطار ادارة الاصول والخصوم للبنك ALCO ويتم اعتمادها من مجلس الادارة، وتقوم دائرة ادارة المخاطر باعداد التقارير اللازمة وتعرض على لجنة ALCO لدى البنك.

٧- التواءم مع مقررات بازل :

- تقوم الدائرة بالإشراف على تطبيق متطلبات مقررات بازل المختلفة. ومن ضمنها احتساب نسب كفاية رأس المال حسب مقررات بازل ٣ بما فيها النسب المطلوبة للسيولة، وتقوم بالمساهمة بفعالية بالتخطيط لرأس المال Capital Budgeting.

- تقوم الدائرة بإعداد الاختبارات الضاغطة وتقييم رأس المال الداخلي وإصدار تقارير تحليلية لرأس المال.

- بالإضافة الى إصدار التحليلات المالية المختلفة للبنوك مع إعداد تحليلات جديدة متخصصة في جوانب محددة من خلال الاستفادة من الإفصاحات الصادرة من البنوك.

- الإفصاحات الوصفية المتعلقة بتطبيق معيار الإبلاغ المالي (٩) :

٨- تعريف تطبيق البنك للتعثر وآلية معالجة التعثر:

يعرف البنك التعثر والية معالجة التعثر وفقاً لتعليمات البنك المركزي المتعلقة بتطبيق معيار الإبلاغ المالي (٩) رقم ٢٠١٨/١٢ الصادرة في بتاريخ ٢٠١٨/٦/٦. وقد تضمنت تعليمات البنك المركزي رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ٢٠٠٩/١٢/١٠ (البند ثانياً / د) عدد من المؤشرات التي تدل على وجود حالة تعثر يتوجب الالتزام بها أيضاً.

اهم ما ورد في تعريف التعثر هو بنود توضح او ينتج عنها عدم الالتزام بالشروط التعاقدية مثل :

- وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن (٩٠) يوم.

- ارتفاع في درجات المخاطر عن -٧.

- التعرض الائتماني/ أدوات الدين التي يتوفر دليل / أدلة على أنها أصبحت متعثرة (غير منتظمة) او متوقع تعثرها قريباً.

- إن الطرف المدين يواجه صعوبات مالية مؤثرة (ضعف شديد في البيانات المالية).

- وجود مؤشرات واضحة تدل على قرب إفلاس الطرف المدين.

آلية معالجة التعثر:

يقوم البنك بمتابعة العميل قبل تعثره محاولاً عدم الوصول الى مرحلة تصنيف التسهيلات الممنوحة له، وفي حال تم التصنيف يتم بناء المخصص المحدد مقابلته وفقاً للتعليمات والمعايير، وكذلك متابعتها من قبل دائرة المتابعة والتحصيل قبل البدء بالإجراءات القانونية في حال عدم الوصول الى حلول او جدولوات وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني والسلطات الرقابية في الدول التي يعمل بها البنك.

شرح مفصل عن نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك وآلية عمله:

نظام التصنيف الائتماني الداخلي لعملاء الشركات:

يطبق البنك نظام تصنيف ائتماني داخلي آلي من مورد شركة Moody's؛ نظام التصنيف يضم كل من العمليات، والضوابط، والبيانات المجمعة، ونظام المعلومات التي تدعم وتقييم الجدارة الائتمانية للمقترض والتي يتم ترجمتها إلى درجة مخاطر للعملاء وربطها باحتمالية تعثر العميل وبما يساهم باحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يحتوي نظام Moody's على النماذج (Model's) التالية لاحتساب التصنيف الائتماني للعملاء:

- نموذج تصنيف الشركات الكبرى.
- نموذج تصنيف الشركات الصغيرة والمتوسطة (مع وجود بيانات مالية).
- نموذج تصنيف الشركات الصغيرة والمتوسطة (بدون وجود بيانات مالية).
- نموذج تصنيف العملاء لتمويل المشاريع.
- نموذج تصنيف كبار العملاء من أصحاب الثروات.
- تتراوح الدرجات في النظام من ١ (استثنائي: شركة ذات جودة عالية جداً وأقل المخاطر) الى ١٠ (هالك: شركة مصنفة غير عاملة). ٧ درجات عاملة و ٢ درجات غير عاملة.
- يوجد Master scale واضح ومحدد، كل تصنيف ائتماني يتم احتسابه من خلال نظام (Moody's) يقابله معدل احتمالية التعثر (PD).
- يتم عمل تحليل مالي وغير مالي للعملاء، ويتكون هيكل التحليل المالي لنظام (Moody's Financial Analysis Structure) من أربعة أقسام رئيسية:
 - الأنشطة التشغيلية (Operations):
 - السيولة (Liquidity):
 - هيكل رأس المال (Capital Structure):
 - خدمة الدين (Debt Service):

يمكن عمل Override لتصنيف العميل من خلال موافقة لجنة الإدارة للتسهيلات على التصنيف المقترح.

نظام التصنيف الائتماني الداخلي لعملاء الافراد (Credit Scoring System):

يتم تصنيف عملاء التجزئة (الافراد) ومنحهم درجة تصنيف بناء على مخاطرهم قبل الموافقة على منحهم القروض ويتم الاستفادة منها لغايات تقدير احتمالية التعثر. ويتم ذلك لمنتجات قروض الإسكان، وتمويل السيارات والقروض الاستهلاكية.

١- الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) على الأدوات المالية ولكل بند على حدا:

يتم استخدام نموذج " تحقق الخسارة" باستخدام نموذج النظرة المستقبلية "الخسائر الائتمانية المتوقعة" والذي يتطلب استخدام التقديرات والاجتهادات بشكل جوهري لتقدير العوامل الاقتصادية والتي لها تأثير على قيمة التدني وفقاً للنموذج الجديد، حيث تم تطبيق هذا النموذج وتم احتساب خسائر التدني وفقاً للقواعد التالية:

- خسائر التدني ل ١٢ شهر: يتم احتساب التدني للتعثر المتوقع خلال ١٢ شهر اللاحقة لتاريخ القوائم المالية.
- خسائر التدني لعمر الأداة: يتم احتساب التدني للتعثر المتوقع على عمر الأداة المالية حتى تاريخ الاستحقاق لتاريخ القوائم المالية الموحدة.

إن آلية احتساب الخسائر المتوقعة تعتمد على احتمالية التعثر (Probability of Default) والتي تحسب وفقاً للمخاطر الائتمانية والعوامل الاقتصادية المستقبلية والخسارة في حالة التعثر (Loss Given Default) والتي تعتمد على القيمة التحصيلية للضمانات القائمة وكذلك المبلغ المعرض للتعثر (Exposure at Default (EAD).

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) لكل الموجودات المالية في البنك وبشكل افرادي مستخدمين مكونات المخاطر لكل أداء وحسب المعادلة التالية: $ECL = PD \times LGD \times EAD$.

وفقاً لمتطلبات المعيار (٩) يطبق نموذج قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن الإطار التالي (باستثناء ما تم قياسه منها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل): -

- القروض والتسهيلات الائتمانية (المباشرة وغير المباشرة).
 - أدوات الدين المسجلة بالتكلفة المطفأة.
 - أدوات الدين المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.
 - الذمم المدينة التجارية.
 - التعرضات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية (باستثناء الأرصدة الجارية التي تستعمل لتغطية عمليات البنك مثل الحوالات، الكفالات والاعتمادات خلال فترة زمنية قصيرة جداً (أيام)).
- فيما يخص التسهيلات المتجددة يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL بناء على ال Behavioral maturity وتبلغ ثلاث سنوات.
- ٢- تعريف وآلية احتساب ومراقبة احتمالية التعثر (PD) والتعرض الائتماني عند التعثر (EAD) ونسبة الخسارة بافتراض التعثر (LGD).

أ- احتمال التعثر (PD) Probability of Default :

هو الخطر الناتج عن عدم قدرة أو رغبة المقترض في سداد ديونه بالكامل أو في الوقت المحدد، والذي يتم توقعه عادة من خلال تحليل قدرة العميل على سداد مديونيته وفقاً لبياناته المالية. وترتبط احتمالية تعثر العميل بشكل عام مع المعطيات المالية مثل عدم كفاية التدفقات النقدية لخدمة الديون، انخفاض إيرادات أو هوامش التشغيل، رافعة مالية عالية، أو انخفاض السيولة، ويتم الاحتساب على النحو التالي:

عملاء الشركات:

- يتم احتساب ال PD من خلال ربط التصنيفات الائتمانية ضمن التصنيف الائتماني الداخلي بدرجة تعثرهم المحددة في ال Master Scale ولكل عميل على حدا. ويتم تحويل احتمالية التعثر من (TTC) Through The Cycle الى Point In Time، بعد ان تم عمل Calibration للتصنيف الائتماني وما يقابله من احتمالية تعثر PD لتتناسب مع بيانات التعثر لدى البنك.
- فيما يخص الديون المنتهية Stage 3 تم تحديد احتمال تعثر ١٠٠٪.
- الحسابات غير المصنفة داخليا تم افتراض درجة تصنيف ٥ لها لدى البنك و -٥ لدى شركة اجاره.
- معالجة التعرضات الائتمانية للحكومة وبكفالتها دون خسارة ائتمانية..

عملاء التجزئة:

يتم احتساب ال PD الخاص بهم اعتمادا على Behavioral Scoring وبناء على logistic regression لكل عميل على حدا . فيما يخص أدوات الدين والسوق النقدي فقد تم اعتماد التصنيف الائتماني الخارجي من قبل شركة موديز، وفي حال كانت أداة الدين لشركة غير مصنفة يتم التعامل معها كالشركات غير المصنفة، اما البنوك غير المصنفة فيتم اعتماد التصنيف الائتماني للبلد التي ينتمي له البنك وتعديله بما يتناسب مع المتانة المالية للبنك.

ب- نسبة الخسائر الناتجة عن التعثر (LGD) Loss Given Default :

هي نسبة الأصول التي من المتوقع خسارتها في حال تخلف العميل عن السداد حيث تعرف هذه النسبة على مستوى التسهيل وليس على مستوى العميل وتتأثر بعوامل مختلفة مثل مدى توفر الضمانات، نوع الضمانة، درجة أولوية السداد، أجل القرض ونوعيته. ويتم الاحتساب على النحو التالي:

عملاء الشركات وأدوات الدين:

- يتم استخدام نظام لاحتساب LGD يعتمد على عدد من المحددات منها تصنيف العميل الائتماني، القطاع الاقتصادي، نوع وقيمة الضمان، ونسبة التغطية وقد تم احتسابها بناء على المعلومات التاريخية.
- تم عمل نسب اقتطاع Hair cut للضمانات تزيد عن تلك المحددة بتعليمات البنك المركزي الأردني.
- وضع حدود دنيا Floors ل LGD تتراوح بين ٠٪ و ١٠٪.
- التسهيلات المتعثرة Stage 3 فقد تم تحديد نسبة LGD للجزء غير المغطى بضمانات ١٠٠٪.
- تم تحديد نسبة LGD للحكومة الأردنية ٠٪.

عملاء التجزئة:

تم بناء نموذج Model للاحتساب (Logistic regression model) وباستخدام المتغيرات المستعملة باحتساب نموذج Probability of Default.

المبلغ المعرض للتعثر (EAD) Exposure at Default:

- يعرف المبلغ المعرض للمخاطر على أنه قيمة المديونية التي يتعرض فيها البنك لاحتمالية عدم السداد في حالة تعثر العميل، وعلى النحو التالي:
- يكون عبارة عن الرصيد الحالي فيما يخص التسهيلات المباشرة وبنسبة CCF تبلغ ١٠٠٪ للتسهيلات غير المباشرة.
- في حالة السقف فيكون قيمة المبلغ المعرض للتعثر يقسم إلى جزئين وهي الالتزامات المستغلة والالتزامات غير المستغلة حيث يتم احتساب الرصيد أو السقف أيهما أعلى.
- فيما يخص التجزئة تم الاعتماد في تحديد قيمة المبلغ المعرض للتعثر باستخدام نسبة التسهيلات التي تم سدادها تاريخياً Prepayment فيما يخص العملاء.

٣- محددات التغيير المهم في المخاطر الائتمانية التي أعتد عليها البنك في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

| التصنيف | المعايير |
|----------------------------|---|
| Stage 1 المرحلة الأولى | تتضمن التعرضات الائتمانية / أدوات الدين التي لم يحصل زيادة مهمة أو مؤثرة في مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الاولي بالتعرض / الأداة أو أن لها مخاطر ائتمان منخفضة بتاريخ اعداد البيانات المالية وتعتبر مخاطر الائتمان منخفضة في حال توفرت الشروط التالية: - - مخاطر تعثر منخفضة. - المدين له مقدرة عالية في الاجل القصير على الوفاء بالتزاماته. إن البنك لا يتوقع حدوث تغيرات معاكسة في الاقتصاد وفي بيئة العمل في الاجل الطويل تؤثر سلبا في قدرة المدين على الوفاء بالتزاماته (مؤشرات الاقتصاد الكلي واختبارات الضغط). |
| Stage 2 المرحلة الثانية | الحسابات التي لديها مستحقات أكثر من ٣٠ يوم وتقل عن ٩٠ يوم. الحسابات التي تم جدولتها سابقا. الحسابات التي تم هيكلتها مرتين خلال عام. الحسابات التي تصنيفها الائتماني الداخلي -٧ . في حال تخفيض التصنيف الائتماني الداخلي الفعلي أو المتوقع للمقترض أو للتعرض الائتماني / لأداة الدين حسب نظام التقييم الداخلي المطبق لدى البنك. الانخفاض الجوهري الفعلي أو المتوقع للتصنيف الائتماني الخارجي للتعرض الائتماني / لأداة الدين. تغيرات سلبية جوهرية في أداء وسلوك المقترض مثل التأخر في تسديد الأقساط أو عدم الرغبة في التجاوب مع البنك. |
| Stage 3 المرحلة الثالثة | تتضمن التعرض الائتماني/ أدوات الدين التي يتوفر دليل / أدلة على أنها أصبحت متعثرة (غير منتظمة) او متوقع تعثرها قريبا. إن الطرف المدين يواجه صعوبات مالية مؤثرة (ضعف شديد في البيانات المالية). عدم الالتزام بالشروط التعاقدية مثل وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن (٩٠) يوم ، وارتفاع التصنيف الائتماني عن ٧- . وجود مؤشرات واضحة تدل على قرب إفلاس الطرف المدين. بالإضافة لما ورد أعلاه فقد تضمنت تعليمات البنك المركزي رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ٢٠٠٩/١٢/١٠ (البند ثانيا / د) عدد من المؤشرات التي تدل على وجود حالة تعثر يتوجب الالتزام بها أيضاً. |

- يوجد معايير واضحة ومعددة للتصنيف في المراحل الثلاث (Stage 1.2.3) والانتقال بينهم، ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني التي تنص على أنه في حال حصول تحسن على نوعية الائتمان وتوفر أسباب كافية وموثقة تجعل من الممكن نقل تعرضات ائتمانية من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية او من المرحلة الثانية الى المرحلة الأولى، فان عملية النقل يجب ان لا تتم الا بعد التحقق من تحسن الوضع الائتماني للتعرض والالتزام بسداد ٢ أقساط شهرية او قسطين ربع سنويين او قسط نصف سنوي على الأقل في موعدها، إضافة الى تحسن التصنيف الائتماني للعميل افضل من ٧- لتنتقل الى Stage 1.

- يعتبر تراجع التصنيف الائتماني للتعرض الائتماني/ لاداة الدين بمقدار درجتين على نظام التصنيف الائتماني المكون من ١٠ درجات منذ تاريخ الاعتراف الاولي دليل على حدوث تراجع مهم في مخاطر الائتمان.

٤- المؤشرات الاقتصادية الرئيسية التي تم استخدامها من قبل البنك في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (PD).

استخدم البنك مؤشرات اقتصادية رئيسية في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (PD)، وعلى النحو التالي:

- الشركات: مؤشرات نمو الناتج المحلي الإجمالي ومؤشر السوق المالي

- التجزئة: تم استخدام عدد أكبر من المتغيرات أهمها مؤشر أسعار المستهلكين، الناتج المحلي الإجمالي، سعر الفائدة للودائع بين البنوك، حجم الاستهلاك، التضخم المتوقع، نسبة البطالة، سعر فائدة إعادة الخصم، أسعار الفائدة لنافذة الإيداع وأخرى.

حاكمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) وبما يتضمن مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق بالمعيار.

مجلس إدارة البنك:

- تقع على مجلس الإدارة المسؤولية لوضع درجة المخاطر المقبولة والإدارة الفاعلة لإدارة المخاطر لدى البنك.

- مجلس الإدارة مسؤول وصاحب الصلاحية لاعتماد الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن البيانات المالية للبنك.

- يقوم مجلس إدارة البنك بتوفير هيكل وإجراءات حاكمية مناسبة تضمن التطبيق السليم للمعيار من خلال تحديد أدوار اللجان والدوائر ووحدات العمل في البنك وضمان تكاملية العمل فيما بينها وتوفير البنية التحتية المناسبة.

- يقوم مجلس الإدارة بالتأكد من قيام إدارة البنك بتطوير الأنظمة اللازمة لتوفير المعلومات والبيانات الكافية وبشكل دقيق وآمن بحيث توفر القدرة الدقيقة للبنك على الاحتساب وبمشاركة من جميع وحدات العمل ذات العلاقة في البنك وبإشراف من مجلس إدارة البنك ولجانته ذات العلاقة.

- يقوم مجلس الإدارة بالتأكد من قيام إدارة البنك بتطبيق أنظمة ذات نوعية عالية وجودة يعتمد عليها سواء من ناحية المدخلات أو عمليات التشغيل عيها أو النتائج المستخرجة منها.

- يتأكد مجلس الإدارة من قيام الوحدات الرقابية في البنك وتحديد إدارة المخاطر، إدارة التدقيق الداخلي بكافة الاعمال اللازمة للتحقق من صحة وسلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في اطار تطبيق المعيار ٩ والعمل على توفير الدعم اللازم لهذه الوحدات الرقابية.

لجنة مجلس الإدارة للتدقيق:

- ترافق اللجنة التوافق مع اطار احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار التقارير المالية رقم (٩) وتتأكد من قيام التدقيق الداخلي بواجبه بهذا الخصوص.

- توصي اللجنة لمجلس الإدارة باعتماد ارقام الخسائر الائتمانية المتوقعة كجزء من البيانات المالية ربع السنوية.

لجنة مجلس الإدارة للمخاطر:

- تقوم اللجنة بمراجعة اطار وفرضيات احتساب المخاطر الائتمانية المتوقعة والتوصية باعتمادها.

- تعتبر المسؤولة عن عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ويتم الرجوع اليها على مستوى مجلس الإدارة فيما يتعلق بالادوار والنماذج المستخدمة للاحتساب.

لجنة الإدارة للمخصصات:

- مسؤولة عن أي امر يتعلق بالمخصصات وعمليات الاحتساب ومتابعة الأمور المتعلقة بالاحتساب

- تعتبر مسؤولة عن أي استثناءات على نتائج مخرجات الأنظمة والاجراءات المحددة والنماذج الموثقة لعملية الاحتساب.

- تراجع عملية محددات المراحل staging rules وتضع التوصيات اللازمة.

- الاطلاع على الاحتساب للخسائر الائتمانية المتوقعة والتوصية باعتمادها.

إدارة المخاطر:

- تقوم إدارة المخاطر بالاعمال اللازمة للتحقق من صحة وسلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في اطار تطبيق المعيار ٩.
- احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL.
- مراجعة النماذج المستخدمة والفرضيات المستخدمة بالاحتساب والتوصية باي تعديلات مطلوبة Independent model validation.
- تقييم أنظمة التصنيف الائتماني والمحددات المستخدمة بها ونتائجها.
- تحليل نتائج الاحتساب المختلفة ومراجعة دقتها وكفاءة عملية احتسابها.
- اعداد الكشوفات التفصيلية المطلوبة من البنك المركزي الاردني
- وضع التوصيات اللازمة للجنة المخصصات بشأن أي عملية Override تتم.
- وضع مؤشرات تعتبر مؤشرات للتغير المهم في المخاطر الائتمانية.
- مراجعة عملية الانتقال بين المراحل المختلفة ومقارنتها مع Staging rules ومراجعة هذه المحددات بشكل دوري.

الدائرة المالية:

- الاشتراك مع الدوائر المعنية بمراجعة نموذج الاعمال الذي يتم من خلاله تحديد اهداف وأسس اقتناء وتصنيف الأدوات المالية وبما يضمن التكامل مع متطلبات العمل الأخرى.
- اعداد القيود المحاسبية وعكس نتائج الاحتساب على النظام البنكي الرئيسي.
- مراجعة الافصاحات اللازمة والتي يتم اعدادها من قبل دائرة المخاطر بالتعاون مع الدوائر المعنية في البنك
- التدقيق الداخلي:
- تقوم إدارة التدقيق الداخلي بكافة الاعمال اللازمة للتحقق من صحة وسلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في إطار تطبيق المعيار ٩.
- (ج) المعايير والتفسيرات الجديدة غير الملزمة للسنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٨ والتي لم يتم تطبيقها مبكراً من قبل البنك:
- معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦، «عقود الإيجار

طبيعة التغيير: صدر معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ خلال كانون الثاني ٢٠١٦. هذا وسوف يؤدي تقريباً إلى الاعتراف بجميع عقود الإيجار بقائمة المركز المالي، حيث تم إزالة التمييز بين عقود الإيجار التشغيلي والتمويلي. بموجب هذا المعيار، سوف يتم الاعتراف بالأصل (الحق في استخدام البند المؤجر) والالتزام المالي مقابل دفعات الايجارات. باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة. فيما يتعلق بمحاسبة المؤجرين فإنه لا يوجد تغيير ملحوظ عليها.

الأثر: سيؤثر المعيار بشكل رئيسي على محاسبة عقود الإيجار التشغيلية للبنك.

تاريخ إلزامية التطبيق: إلزامي للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٩. في هذه المرحلة، لا ينوي البنك اعتماد المعيار قبل تاريخ سريانه. هذا وتعتمز الإدارة تطبيق نهج الانتقال المبسط فيما لن يتم بيان المبالغ المقارنة للسنة السابقة عند التطبيق لأول مرة هذا وإن الإدارة حالياً بصدد تقييم الأثر المادي الناتج عن تطبيق المعيار.

٢-٤ معلومات القطاعات

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

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

٢-٥ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقييد مصاريف الاقتناء في قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة. لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية. يتم قيد الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.

٢-٦ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية وأدوات الدين لأغراض الاحتفاظ بها لتوليد الأرباح على المدى الطويل وليس لأغراض المتاجرة. يتم اثبات الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة، ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الاستثمارات الخاص بأدوات الملكية المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة. أما بالنسبة لأدوات الدين فإنه يتم قيد الأرباح الناتجة عن بيعها ضمن قائمة الأرباح والخسائر. لا تخضع هذه الموجودات لإختبار خسائر التدني.

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

تخضع أدوات الدين ضمن هذه المحفظة إلى احتساب التدني (الخسارة الائتمانية المتوقعة) وفقاً لما هو منصوص عليه في متطلبات تطبيق المعيار (٩) ووفق هذه التعليمات حيث تسجل الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة الدخل.

نظراً لأن أدوات الدين تسجل بالقيمة العادلة وتخضع في ذات الوقت لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة فإن هناك تقاص يتم بين التغير في القيمة العادلة والخسارة الائتمانية المتوقعة وبحيث يكون للتدني (الخسارة الائتمانية المتوقعة) الأولوية في الاعتراف/التسجيل.

٢-٧ موجودات مالية بالكلفة المطفأة

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

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

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

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

تخضع أدوات الدين المدرجة في هذه المحفظة إلى احتساب التدني (الخسارة الائتمانية المتوقعة) وفقاً لما هو منصوص عليه في متطلبات تطبيق المعيار (٩) وتسجل الخسارة الائتمانية المتوقعة التي يتم قياسها في قائمة الدخل الموحدة.

تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها وكما هو منصوص عليه في فقرة قياس احتمالية التعثر ضمن متطلبات تطبيق المعيار (٩).

٢-٨ القيمة العادلة

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

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

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالي مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.
- يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الامد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم إطفاء الخصم /العلاوة ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة/ المدفوعة في قائمة الدخل الموحدة.
- تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعه عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

٢-٩ التدني في قيمة الموجودات المالية

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

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي :

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة 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 الدخل الموحدة، كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية لأدوات الدين في قائمة الدخل الموحدة ولأدوات حقوق الملكية في قائمة الدخل الشامل الموحدة .

٢-١٠ تسهيلات ائتمانية مباشرة

- هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة أو محددة قدمها البنك في الأساس أو جرى إقتنائها وليس لها أسعار سوقية في أسواق نشطة.
- تظهر التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة مطروحاً منها مخصص تدني التسهيلات الائتمانية والفوائد والعمولات المعلقة.
- يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة اذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك وعندما يتوفر دليل موضوعي على ان حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني بموجب تعليمات البنوك المركزية التي تعمل من خلالها فروع البنك وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل الموحدة .
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني أو وفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في الدول التي يتواجد للبنك فيها فروع أو شركات تابعة أيهما أشد.
- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتزليلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي الى قائمة الدخل الموحدة، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات الأخرى .
- يتم تحويل التسهيلات الائتمانية والفوائد المعلقة الخاصة بها والمغطاة بمخصصات بالكامل خارج قائمة المركز المالي الموحدة ، وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.
- يتم قيد الفوائد المعلقة للحسابات المقام عليها قضايا خارج قائمة المركز المالي الموحدة، وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.

٢-١١ ممتلكات ومعدات

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

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

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

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

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

١٢-٢ المخصصات

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

١٣-٢ مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص لمواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية الخاصة بنهاية الخدمة للموظفين أو عن مدة الخدمة المتراكمة للموظفين بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة بموجب اللوائح الداخلية للبنك.

يتم تسجيل التعويضات السنوية المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة عند دفعها. ويتم أخذ مخصص للالتزامات المترتبة على البنك من تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الدخل الموحدة.

١٤-٢ ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي يعمل فيها البنك.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها او استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على اساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي او 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 او كلياً.

١٥-٢ رأس المال

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

٢-١٦ أسهم الخزينة

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

٢-١٧ الموجودات المالية المرهونة

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

٢-١٨ حسابات مداره لصالح العملاء

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

٢-١٩ التقاص

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

٢-٢٠ تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها لحساب الفوائد والعمولات المعلقة. يتم الاعتراف بالمصاريف وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

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

٢-٢١ تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

٢-٢٢ الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها بهدف البيع

يتم تصنيف الموجودات غير المتداولة على انها محتفظ بها بهدف البيع في حال كان استرداد المبالغ المقيدة بشكل رئيسي سيتم من خلال عملية بيع وليس من خلال العمليات المستمرة، ويجب ان يكون الاصل جاهز للبيع في وضعه الحالي، ويجب ان يكون أمر بيعها محتمل بشكل كبير. بالإضافة الى أن يكون هنالك التزام بخطة البيع من قبل الادارة وبحيث يكون البيع مؤهلاً للاعتراف به كعملية بيع مكتملة خلال سنة واحدة من تاريخ هذا التصنيف.

عندما يكون البنك ملتزم بخطة بيع تتضمن فقدان السيطرة على شركة تابعة، يتوجب عليه تصنيف جميع موجوداتها والتزاماتها على انها محتفظ بها بهدف البيع وذلك عند استيفاء جميع الشروط المشار اليها اعلاه.

يتم قياس الموجودات غير المتداولة المصنفة بأنها محتفظ بها بهدف البيع بالقيمة الدفترية أو بالقيمة العادلة مطروح منها تكاليف البيع أيهما أقل، كما يتم إظهار نتائج أعمال تلك الشركة ضمن بند مستقل في قائمة الدخل الموحدة كصافي أرباح من العمليات غير المستمرة.

٢-٢٣ الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري .

٢-٢٤ الموجودات غير الملموسة

الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها . أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالكلفة .

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

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن اعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة.

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

يتم اطفاء أنظمة الحاسوب والبرامج على مدى عمرها الانتاجي المقدر بطريقة القسط الثابت وبمعدل ٢٠-٣٣٪ سنوياً .

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

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

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

يتم تسجيل الارباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة. عند توحيد القوائم المالية يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع والشركات التابعة في الخارج من العملة الرئيسية (الاساسية) الى عملة التقرير وفقاً للأسعار الوسطية للعملات في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمعلنة من قبل البنك المركزي الأردني. أما بنود الإيرادات والمصروفات فيتم ترجمتها على اساس معدل السعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة في بند مستقل في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة. وفي حالة بيع احدى هذه الشركات او الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الأجنبية المتعلق بها ضمن الإيرادات/ المصاريف في قائمة الدخل الموحدة .

٢-٢٥ النقد وما في حكمه

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

٢-٢٦ المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

مشتقات مالية للتحوط:

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

-التحوط للقيمة العادلة

هو التحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك.

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

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

-التحوط للتدفقات النقدية

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

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

-التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية

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

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

٣- استخدام التقديرات

إن اعداد 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 احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية و أوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل

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

- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك والشركات التابعة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل المستشار القانوني للبنك والشركات التابعة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- يتم تكوين مخصص لقاء الديون اعتماداً على اسس وفرضيات معتمدة من قبل ادارة البنك لتقدير المخصص الواجب للبنك وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني ووفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).
- يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين عقاريين معتمدين لغايات احتساب التدني، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- 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 قيد خسارة التدني في قائمة الدخل الموحدة
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير اي تدني في قيمتها ويتم قيد هذا التدني في قائمة الدخل الموحدة.
- مخصص ضريبة الدخل : يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير الدولية للتقارير المالية ويتم احتساب واثبات مخصص الضريبة اللازم .
- مستويات القيمة العادلة: يتطلب المعيار تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام ، وعند تقييم القيمة العادلة للموجودات او المطلوبات المالية يقوم البنك باستخدام معلومات السوق عند توفرها، وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى الأول يقوم البنك بالتعامل مع اطراف مستقلة ومؤهلة لاعداد دراسات التقييم ، حيث يتم مراجعة طرق التقييم الملائمة والمدخلات المستخدمة لاعداد التقييم من قبل الادارة.

٤ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|-------------|-------------|---|
| دينار | دينار | |
| ٥١,٧٢٧,٥٥٤ | ٤٨,٢٠٨,٧٦٦ | نقد في الخزينة |
| | | أرصدة لدى بنوك مركزية : |
| ١٧,٦٤٦,٦٢٢ | ١,٥٠٢,١٢٠ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ٦٠,٦٥١,٦٤٩ | ٦٨,٠٩٧,١٨٣ | ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
| ٩٤,٢٢٣,٥٠٦ | ٩٣,١٢٨,٨٢٣ | متطلبات الاحتياطي النقدي |
| ١٧٢,٥٣١,٧٧٧ | ١٦٢,٧٢٨,١٢٦ | مجموع الارصدة لدى البنوك المركزية |
| - | - | ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للارصدة لدى بنوك مركزية |
| ١٧٢,٥٣١,٧٧٧ | ١٦٢,٧٢٨,١٢٦ | صافي مجموع الارصدة لدى البنوك المركزية |
| ٢٢٤,٢٥٩,٣٣١ | ٢١٠,٩٣٦,٨٩٢ | المجموع |

- بإستثناء الارصدة مقيدة السحب لمتطلبات الاحتياطي النقدي ، لا يوجد ارصدة مقيدة السحب كما في ٢١ كانون الاول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ .
- لا يوجد أرصدة تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ .
- فيما يلي افصاح توزيع اجمالي الأرصدة لدى البنوك المركزية حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ :

| ٢٠١٧ | المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية افرادي | المرحلة الأولى افرادي | فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للبنك |
|-------------|-------------|-----------------|---------------------------|-----------------------|--|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| - | - | - | - | - | من (٢) الى (٥) |
| ٤,٣٥٢,٩٤٧ | ٣,٢٣٠,٧٦٣ | - | - | ٣,٢٣٠,٧٦٣ | من (٦) الى (٧) |
| - | - | - | - | - | من (٨) الى (١٠) |
| ١٦٨,١٧٨,٨٣٠ | ١٥٩,٤٩٧,٣٦٣ | - | - | ١٥٩,٤٩٧,٣٦٣ | غير مصنف |
| ١٧٢,٥٣١,٧٧٧ | ١٦٢,٧٢٨,١٢٦ | - | - | ١٦٢,٧٢٨,١٢٦ | المجموع |

- فيما يلي افصاح الحركة على الأرصدة لدى البنوك المركزية خلال السنة المنتهية في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨ :

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية افرادي | المرحلة الأولى افرادي | البيانات |
|--------------|-----------------|------------------------|-----------------------|----------------------------------|
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ١٧٢,٥٣١,٧٧٧ | - | - | ١٧٢,٥٣١,٧٧٧ | الرصيد في بداية السنة |
| ٣٧,٣٠٤,٣٣٦ | - | - | ٣٧,٣٠٤,٣٣٦ | الأرصدة الجديدة خلال السنة |
| (٤٧,١٠٧,٩٨٧) | - | - | (٤٧,١٠٧,٩٨٧) | الأرصدة المسددة خلال السنة |
| - | - | - | - | ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى |
| - | - | - | - | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| - | - | - | - | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |
| - | - | - | - | التغيرات الناتجة عن تعديلات |
| - | - | - | - | الأرصدة المدومة |
| ١٦٢,٧٢٨,١٢٦ | - | - | ١٦٢,٧٢٨,١٢٦ | الرصيد في نهاية السنة |

- فيما يلي افصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لارصدة البنوك المركزية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

| البيــــــــــــــــان | المرحلة الأولى افرادي | المرحلة الثانية افرادي | المرحلة الثالثة | المجموع |
|---|-----------------------|------------------------|-----------------|----------|
| | دينار | دينار | دينار | دينار |
| الرصيد في بداية السنة | ٣١,١١٤ | - | - | ٣١,١١٤ |
| الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة | - | - | - | - |
| المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة خلال السنة * | (٣١,١١٤) | - | - | (٣١,١١٤) |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى | - | - | - | - |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية | - | - | - | - |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة | - | - | - | - |
| التغيرات الناتجة عن التعديلات | - | - | - | - |
| مخصص الأرصدة المدومة | - | - | - | - |
| الرصيد في نهاية السنة | - | - | - | - |

* يتضمن الوفر في المخصص مبلغ ٩٣٧,٢٠ دينار تخص فروع فلسطين والتي تم بيعها خلال العام ٢٠١٨.

٥- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

| المجمــــــــــــــــوع | بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية | | بنوك ومؤسسات مصرفية محلية | | البيــــــــــــــــان | |
|---|----------------------------|---------------------|---------------------------|---------------------|------------------------|-----------|
| | ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ | ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ | | |
| حسابات جارية وتحت الطلب | ١٦٠,٨٦٤,٧٢٥ | ١١٢,٦٩٩,٣٢٦ | ١٦٠,٤٦١,٨١٦ | ١١٢,٦٣٧,٩٣٠ | ٤٠٢,٩٠٩ | ٦١,٣٩٦ |
| ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل | ١٥٦,٧٩٢,١٠٩ | ١٠٢,٩٠٣,٢١٥ | ١٥٣,٢٩٢,١٠٩ | ١٠٠,٧٧٦,٢٧٣ | ٣,٥٠٠,٠٠٠ | ٢,١٢٦,٩٤٢ |
| المجموع | ٣١٧,٦٥٦,٨٣٤ | ٢١٥,٦٠٢,٥٤١ | ٣١٣,٧٥٣,٩٢٥ | ٢١٣,٤١٤,٢٠٣ | ٣,٩٠٢,٩٠٩ | ٢,١٨٨,٣٣٨ |
| ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية | - | (٧,٨٤٩) | - | (٧,٧٩١) | - | (٥٨) |
| صافي مجموع الارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية | ٣١٧,٦٥٦,٨٣٤ | ٢١٥,٥٩٤,٦٩٢ | ٣١٣,٧٥٣,٩٢٥ | ٢١٣,٤٠٦,٤١٢ | ٣,٩٠٢,٩٠٩ | ٢,١٨٨,٢٨٠ |

- بلغت الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا يتقاضى البنك عليها فوائد ٧٥,٨٢٥,٩٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٠١٧, ١٥١, ٠٩٨, ٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) .

- بلغت الارصدة مقيمة السحب مبلغ ٧١١,٧٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ٢,٥٥٨,٠٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

٦ - ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| المجموع | بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية | | بنوك ومؤسسات مصرفية محلية | | البيانات |
|-----------|----------------------------|-----------|---------------------------|-------|----------|
| | ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| ٦,٢٤٦,٢١٠ | ٨,٧٧٥,٧٢٥ | ٦,٢٤٦,٢١٠ | ٨,٥٢٥,٧٢٥ | - | ٢٥٠,٠٠٠ |
| ٦,٢٤٦,٢١٠ | ٨,٧٧٥,٧٢٥ | ٦,٢٤٦,٢١٠ | ٨,٥٢٥,٧٢٥ | - | ٢٥٠,٠٠٠ |
| - | (٢٥,٤٢٥) | - | (٢٤,٦٨٦) | - | (٧٣٩) |
| ٦,٢٤٦,٢١٠ | ٨,٧٥٠,٣٠٠ | ٦,٢٤٦,٢١٠ | ٨,٥٠١,٠٣٩ | - | ٢٤٩,٢٦١ |

- بلغت الايداعات مقيدة السحب مبلغ ١٧,٧٢٥ دينار كما في ٢١ كانون الاول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ .

- فيما يلي افصاح توزيع اجمالي الايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ :

| ٢٠١٧ | المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية افرادي | المرحلة الأولى افرادي | فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للبنك |
|-----------|-----------|-----------------|------------------------|-----------------------|---|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| - | - | - | - | - | من (٢) الى (٥) |
| ١٧,٧٢٥ | ٨,٧٧٥,٧٢٥ | - | - | ٨,٧٧٥,٧٢٥ | من (٦) الى (٧) |
| - | - | - | - | - | من (٨) الى (١٠) |
| ٦,٢٢٨,٤٨٥ | - | - | - | - | غير مصنف |
| ٦,٢٤٦,٢١٠ | ٨,٧٧٥,٧٢٥ | - | - | ٨,٧٧٥,٧٢٥ | المجموع |

- فيما يلي افصاح الحركة على الايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خلال السنة المنتهية في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨ :

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية افرادي | المرحلة الأولى افرادي | البيانات |
|-------------|-----------------|------------------------|-----------------------|----------------------------------|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| ٦,٢٤٦,٢١٠ | - | - | ٦,٢٤٦,٢١٠ | الرصيد في بداية السنة |
| ٨,٧٥٨,٠٠٠ | - | - | ٨,٧٥٨,٠٠٠ | الايداعات الجديدة خلال السنة |
| (٦,٢٢٨,٤٨٥) | - | - | (٦,٢٢٨,٤٨٥) | الايداعات المسددة خلال السنة |
| - | - | - | - | ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى |
| - | - | - | - | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| - | - | - | - | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |
| - | - | - | - | التغيرات الناتجة عن تعديلات |
| - | - | - | - | الايداعات المددومة |
| ٨,٧٧٥,٧٢٥ | - | - | ٨,٧٧٥,٧٢٥ | الرصيد في نهاية السنة |

- فيما يلي افصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للايداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية خلال السنة المنتهية في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨:

| المجموع | | المرحلة الثانية افرادي | | المرحلة الأولى افرادي | | البيــــــــــــــــان | |
|---------------|---------------|------------------------|---------------|-----------------------|---------------|---|--|
| دينــــــــار | دينــــــــار | دينــــــــار | دينــــــــار | دينــــــــار | دينــــــــار | | |
| ٥٥,٧٠٠ | - | - | - | ٥٥,٧٠٠ | - | الرصيد في بداية السنة | |
| ٢٥,٣٩٠ | - | - | - | ٢٥,٣٩٠ | - | الخسائر الائتمانية المتوقعة على الايداعات الجديدة خلال السنة | |
| (٥٥,٦٦٥) | - | - | - | (٥٥,٦٦٥) | - | المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الايداعات المسددة خلال السنة | |
| - | - | - | - | - | - | ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى | |
| - | - | - | - | - | - | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية | |
| - | - | - | - | - | - | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة | |
| - | - | - | - | - | - | التغيرات الناتجة عن التعديلات | |
| - | - | - | - | - | - | مخصص الايداعات المدومة | |
| ٢٥,٤٢٥ | - | - | - | ٢٥,٤٢٥ | - | الرصيد في نهاية السنة | |

٧- تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|---------------|---------------|--|
| دينــــــــار | دينــــــــار | |
| | | الأفراد (التجزئة) : |
| ١٢,٤٥١,٨٧٥ | ١٧٤,٢٤٨ | حسابات جارية مدينة |
| ١٢٨,٥٦١,٣٣١ | ١٢٣,٦٣٤,٨٩٥ | قروض وكمبيالات * |
| ١٠,٩٧٦,٣٥٥ | ١١,٩٧١,٧٨٣ | بطاقات الائتمان |
| ٢٢٢,٥٢٣,٧٧٨ | ٢٤٣,٣٨٤,٥٦٦ | القروض العقارية |
| | | الشركات : |
| | | الكبرى |
| ٢٢٣,١١٢,٥٧١ | ١٧٧,٤٦٣,٤٧٢ | حسابات جارية مدينة |
| ٨٠٦,٠٥٩,٤٥٤ | ٩٢٠,٨١٥,١٨٧ | قروض وكمبيالات * |
| | | صغيرة ومتوسطة |
| ١١,٤١٣,٦٦١ | ٢٢,١١٠,٩٨٦ | حسابات جارية مدينة |
| ٩٤,٠٨٨,٨٧٩ | ٧٢,٩٦٦,٤٤٤ | قروض وكمبيالات * |
| ١١٤,٨١١,٨٧٧ | ١٤٦,٧٩٥,٦٩٩ | الحكومة والقطاع العام |
| ١,٦٢٤,٠٠٩,٧٨١ | ١,٧١٩,٣١٧,٢٨٠ | المجموع |
| ٤٩,٣٢١,٣٣١ | ٧٤,٩٩٧,٣٢٩ | ينزل : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| ١٢,٤٠١,٥٣٩ | ١١,٦٤٧,٤٨٤ | الفوائد المعلقة |
| ١,٥٦٢,٢٨٦,٩١١ | ١,٦٣٢,٦٧٢,٤٦٧ | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٧٨٧,١٧١ دينار كما في ٢١ كانون الاول ٢٠١٨ (٦٥٣,٢٢٧ دينار كما في ٢١ كانون الاول ٢٠١٧) .

- بلغت التسهيلات الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة ١٦٢, ٩٤٧, ١٥٩ دينار أي ما نسبته ٩/٢٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨ (٨٣٠, ٧١٤, ٨٩ دينار أي ما نسبته ٥/٥٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٧).
- بلغت التسهيلات الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني ١٤٨, ٢٩٩, ٦٧٨ دينار أي ما نسبته ٨/٧٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٢٩١, ٣١٣, ٧٧ دينار تسهيلات غير عاملة أي ما نسبته ٤/٨٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٧).
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٤٤٢, ٢٥٠, ٩٦ دينار أي ما نسبته ٥/٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨ (١١٦, ٥٤٧, ٦٧ دينار أي ما نسبته ٤/١٪ كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٧).
- فيما يلي افصاح الحركة على رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بشكل تجميعي خلال السنة المنتهية في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨:

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | | المرحلة الأولى | | البيانات |
|---------------|-----------------|-----------------|--------------|----------------|---------------|--|
| | | تجميعي | افرادي | تجميعي | افرادي | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ١,٦٢٤,٠٠٩,٧٨١ | ١٤٩,٩٥٠,٢٥٥ | - | ١٥٧,٥٦٢,٧٦٩ | - | ١,٣١٦,٤٩٦,٧٥٧ | إجمالي الرصيد كما في بداية السنة |
| ٥٠٦,٥٤٣,٤٨٢ | ٥٩,١٢٠,٧١٩ | - | ٣٧,٣٦٧,٥٩٩ | - | ٤١٠,٠٥٥,١٦٤ | التسهيلات الجديدة خلال السنة |
| (٣٧٩,٧٧٢,٦٤٢) | (٣٨,٥٣٤,٧٢٥) | - | (٥٢,٠٠٢,٠٨٣) | - | (٢٨٩,٢٣٥,٨٣٤) | التسهيلات المسددة خلال السنة |
| - | (٧٢٣,٩٢٦) | - | (٥٢,٢٧٩,٦٨٨) | - | ٥٣,٠٠٣,٦١٤ | ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى |
| - | (١,٣١٠,٢٢٥) | - | ٤٩,٦١٠,٧٩٨ | - | (٤٨,٣٠٠,٥٧٣) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| - | ٢٢,٨٩٥,٦٢٩ | - | (٨,٥٨٨,٦٩٢) | - | (١٤,٣٠٦,٩٣٧) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |
| - | - | - | - | - | - | التغيرات الناتجة عن تعديلات |
| (٣١,٤٦٣,٣٤١) | (٣١,٤٥٠,٥٦٥) | - | (١١,٢٨٢) | - | (١,٤٩٤) | التسهيلات المدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي) |
| - | - | - | - | - | - | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف |
| ١,٧١٩,٢١٧,٢٨٠ | ١٥٩,٩٤٧,١٦٢ | - | ١٣١,٦٥٩,٤٢١ | - | ١,٤٢٧,٧١٠,٦٩٧ | إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة

فيما يلي الحركة الحاصلة على مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة:

| الاجمالي | الحكومة والقطاع العام | الشركات | | القروض العقارية | الافراد | للعام ٢٠١٨ |
|--------------|--------------------------|------------------|--------------|-----------------|-------------|--|
| | | الاصغر والمتوسطة | الكبرى | | | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| ٤٩,٣٢١,٣٣١ | - | ١,٣٧١,١٩٩ | ٣٧,٧٧٢,٠١٢ | ٣,٩٠١,١١٩ | ٦,٢٧٧,٠٠١ | الرصيد في بداية السنة |
| ٤٦,٤٥٣,٧٣٣ | ٢٤٠,٨٢٢ | ٣,٨٤٤,٢٨٠ | ٢٧,٥٧٦,٥٣٣ | ١٠,٢٩٤,٩٧٢ | ٤,٤٩٧,١٢٦ | أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) - صافي بعد الضريبة |
| ٩٥,٧٧٥,٠٦٤ | ٢٤٠,٨٢٢ | ٥,٢١٥,٤٧٩ | ٦٥,٣٤٨,٥٤٥ | ١٤,١٩٦,٠٩١ | ١٠,٧٧٤,١٢٧ | الرصيد المعدل في بداية السنة |
| ٢٠,٨٠٣,٤٥٤ | ٢٠١,١٧٢ | ٣,٦٥٥,١١٤ | ٨,٤٤٨,١٠٤ | ٤,١٦٩,٩٩٠ | ٤,٣٢٩,٠٧٣ | المنقطع خلال السنة من الإيرادات |
| (١٨,٥٣٤,٢٥٨) | (٩,٤٧١) | (٣,٥٨٥,٥٦٣) | (٥,٨٠٥,٢١٧) | (٤,١٦٢,١٥٧) | (٤,٩٧١,٨٥٠) | الوفر في مخصص التسهيلات* |
| (٦٧٦,٧٢١) | - | (٢٩٣,٦٧١) | (٥,٣٢٣) | (٢٦,٠٨٤) | (٣٥١,٦٤٢) | المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)** |
| (٢٢,٣٧٠,٢١٠) | - | - | (٢٢,٣٧٠,٢١٠) | - | - | ديون محولة لخارج قائمة المركز المالي*** |
| ٧٤,٩٩٧,٣٢٩ | ٤٣٢,٥٢٣ | ٤,٩٩١,٣٥٩ | ٤٥,٦١٥,٨٩٩ | ١٤,١٧٧,٨٤٠ | ٩,٧٧٩,٧٠٨ | الرصيد في نهاية السنة |
| ٩,٤٣٤,٤٢٣ | ٤٣٢,٥٢٣ | ٣٠٣,٩٩٠ | ٢,٨٢٣,٨٧٧ | ١,٢٨٦,٢٥١ | ٤,٥٨٧,٧٨٢ | اجمالي المخصصات المرحلة الأولى |
| ٤,٨٢٨,٤٨٥ | - | ٣٥٨,٢٦٠ | ٢,٨٩٤,٩٤٨ | ٨٦٩,٤٢٩ | ٧٠٥,٨٤٨ | اجمالي المخصصات المرحلة الثانية |
| ٦٠,٧٣٤,٤٢٠ | - | ٤,٣٢٩,١٠٩ | ٣٩,٨٩٧,٠٧٤ | ١٢,٠٢٢,١٦٠ | ٤,٤٨٦,٠٧٨ | اجمالي المخصصات المرحلة الثالثة |
| ٧٤,٩٩٧,٣٢٩ | ٤٣٢,٥٢٣ | ٤,٩٩١,٣٥٩ | ٤٥,٦١٥,٨٩٩ | ١٤,١٧٧,٨٤٠ | ٩,٧٧٩,٧٠٨ | المجموع |

* يتضمن الوفر في المخصص مبلغ ٦٩٠, ٥٩ دينار تخص فروع فلسطين والتي تم بيعها خلال العام ٢٠١٨.

| الاجمالي | الحكومة والقطاع العام | الشركات | | القروض العقارية | الافراد | للعام ٢٠١٧ |
|--------------|--------------------------|------------------|--------------|-----------------|-------------|---|
| | | الاصغر والمتوسطة | الكبرى | | | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| ٧٣,١٢٠,٢٧٢ | - | ٢,١٢٣,٧٧٧ | ٥٩,٠٧٢,٩٣٥ | ٥,٤٧١,١٢٢ | ٦,٤٤٢,٥٢٩ | الرصيد في بداية السنة |
| ٢٩,٠٩٨,٢٨٠ | - | ٣٥٥,٦١٧ | ٢٦,١٧٥,٩٢١ | ٨٢٧,٠٨٢ | ١,٧٣٩,٦٦٠ | المنقطع خلال السنة من الإيرادات |
| (١٤,٧٢٤,٣٥١) | - | (١,٠٦٦,٥٢٠) | (٩,٦٩٩,٩٨٩) | (٢,٣٩٧,٠٨٥) | (١,٥٦٠,٧٥٧) | الوفر في مخصص التسهيلات* |
| (٣٩٦,١١٦) | - | (٥١,٦٧٥) | - | - | (٢٤٤,٤٤١) | المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)** |
| (٣٧,٧٧٦,٨٥٥) | - | - | (٣٧,٧٧٦,٨٥٥) | - | - | ديون محولة لخارج قائمة المركز المالي*** |
| ٤٩,٣٢١,٣٢١ | - | ١,٣٧١,١٩٩ | ٣٧,٧٧٢,٠١٢ | ٣,٩٠١,١١٩ | ٦,٢٧٧,٠٠١ | الرصيد في نهاية السنة |
| ٢,٣١٤,٧٠٧ | - | ٢٦,٦٢٨ | ٢,٠٠١,٠١٠ | ١٩,٠٠٦ | ٢٦٨,٠٦٣ | اجمالي المخصصات تحت المراقبة |
| ٤٧,٠٠٦,٦٢٤ | - | ١,٣٤٤,٥٧١ | ٣٥,٧٧١,٠٠٢ | ٣,٨٨٢,١١٣ | ٦,٠٠٨,٩٣٨ | اجمالي المخصصات غير العاملة |
| ٤٩,٣٢١,٣٢١ | - | ١,٣٧١,١٩٩ | ٣٧,٧٧٢,٠١٢ | ٣,٩٠١,١١٩ | ٦,٢٧٧,٠٠١ | المجموع |

* يتضمن مبلغ الوفر ٥٢٧, ١,٣٤٦ دينار تخص الشركة المتحدة للاستثمارات المالية تم تحويلها الى موجودات محتفظ بها بهدف البيع.

** تم خلال العام ٢٠١٨ شطب تسهيلات إئتمانية مباشرة بمبلغ ٩٧١, ٨٤١ دينار وذلك وفقاً لقرار مجلس الإدارة بذلك الخصوص (١١٦, ٣٩٦ دينار للعام ٢٠١٧).

*** تم خلال العام ٢٠١٨ تحويل ديون تسهيلات إئتمانية شاملة للفوائد المعلقة بمبلغ ٣٧١, ٦٢١, ٣٠ دينار (مقابل ٥٨٦, ٦٢٩, ٤١ دينار في العام ٢٠١٧) إلى خارج قائمة المركز المالي الموحدة وفقاً لقرار مجلس الإدارة.

- تم الإفصاح اعلاه عن اجمالي المخصصات المعدة ازاء الديون المحتسبة على أساس العميل الواحد.

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت اذ ديون أخرى مبلغ ٢٥٨, ٥٣٤, ١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٣٥١, ٧٢٤, ١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- فيما يلي افصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المباشرة بشكل تجميعي خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

| البيانات | الأفراد | قروض عقارية | الشركات | | الحكومة والقطاع العام | الإجمالي |
|---|-------------|-------------|--------------|-------------------|-----------------------|--------------|
| | | | الكبرى | الصغيرة والمتوسطة | | |
| الرصيد في بداية السنة المعدل | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة | ١٠,٧٧٤,١٢٧ | ١٤,١٩٦,٠٩١ | ٦٥,٣٤٨,٥٤٥ | ٥,٢١٥,٤٧٩ | ٢٤٠,٨٢٢ | ٩٥,٧٧٥,٠٦٤ |
| المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال السنة | ٥,٩٤٢,٨٠٤ | ٤,٣٧٢,٢٨٧ | ١٩,١٨٢,١٢٢ | ٥,٢٢٩,٦٣٠ | ٢٠١,١٧٦ | ٢٤,٩٢٨,١٢٠ |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى | (٦,٥٨٥,٥٨٢) | (٤,٣٦٤,٥٥٤) | (١٦,٥٢٩,٢٣٥) | (٥,١٦٠,٠٧٨) | (٩,٤٧٦) | (٣٢,٦٥٨,٩٢٥) |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية | ٤٠٥,٢١١ | (٢٧٠,٥١٠) | ٣,٣٥٧,٤٥٢ | ١١٥,٩٧٣ | - | ٣,٦٠٨,١٢٦ |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة | (٢٥١,٤٣٥) | (٤٩,٧٤٥) | (٣,٣٢٢,٩١٨) | ٥٧٧,٨٩٧ | - | (٣,١٨٦,٢٠١) |
| التغيرات الناتجة عن التعديلات | (٥٣,٧٧٦) | ٣٢٠,٢٥٥ | ٥,٤٦٦ | (٦٩٣,٨٧٠) | - | (٤٢١,٩٢٤) |
| مخصص التسهيلات المدومة | (٢٥١,٦٤٢) | (٢٦,٠٨٤) | (٢٢,٣٧٥,٥٢٤) | (٢٩٣,٦٧١) | - | (٢٣,٠٤٦,٩٢٢) |
| تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف | - | - | - | - | - | - |
| الرصيد في نهاية السنة | ٩,٧٧٩,٧٠٨ | ١٤,١٧٧,٨٤٠ | ٤٥,٦١٥,٨٩٩ | ٤,٩٩١,٣٥٩ | ٤٣٢,٥٢٣ | ٧٤,٩٩٧,٣٢٩ |
| إعادة توزيع: | | | | | | |
| المخصصات على مستوى إفرادي | ٩,٧٧٩,٧٠٨ | ١٤,١٧٧,٨٤٠ | ٤٥,٦١٥,٨٩٩ | ٤,٩٩١,٣٥٩ | ٤٣٢,٥٢٣ | ٧٤,٩٩٧,٣٢٩ |
| المخصصات على مستوى تجميعي | - | - | - | - | - | - |

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة الحاصلة على الفوائد المعلقة خلال السنة :

| البيانات | الأفراد | القروض العقارية | الشركات | | الحكومة والقطاع العام | الإجمالي |
|--------------------------------------|-----------|-----------------|-------------|-------------------|-----------------------|-------------|
| | | | الكبرى | الصغيرة والمتوسطة | | |
| الرصيد في بداية السنة | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة | ٥٩٠,٩٨٦ | ١,٨٤٦,٤٤٣ | ٩,٥٨٣,٦٣١ | ٣٨٠,٤٧٩ | - | ١٢,٤٠١,٥٣٩ |
| ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات | (٥٥١,٤٦٧) | (١٨١,١٤٦) | (١٧,٩٢٥) | (٣٩٤,٨٩٩) | - | (١,١٤٥,٤٣٧) |
| الفوائد المعلقة التي تم شطبها | (٨٠,٠٢٩) | (٣١,٦٩٥) | - | (٥٣,٥٢٧) | - | (١٦٥,٢٥١) |
| ديون محولة لخارج قائمة المركز المالي | - | - | (٨,٢٥١,١٦١) | - | - | (٨,٢٥١,١٦١) |
| الرصيد في نهاية السنة | ١,٣٣٠,٣٧٧ | ٣,١٣٣,١٩٩ | ٦,٤٤٤,٨٩٣ | ٧٣٩,٠١٥ | - | ١١,٦٤٧,٤٨٤ |
| للعام ٢٠١٧ | | | | | | |
| الرصيد في بداية السنة | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة | ١٤٢,١٧٧ | ١٩٥,٣٠١ | ٢,٥٧٠,٦٤٨ | ٣٤٧,٧٧٦ | - | ٣,٢٥٥,٩٠٢ |
| ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات | (٨٠,٦٢٢) | (١٦٨,٣١١) | (٦٦٨,٧٨٨) | (٣٨٢,٢٠٨) | - | (١,٢٩٩,٩٢٩) |
| الفوائد المعلقة التي تم شطبها | (١١٣,٦٣١) | - | (٣,١٥٨) | - | - | (١١٦,٧٨٩) |
| ديون محولة لخارج قائمة المركز المالي | - | - | (٣,٨٥٢,٧٣١) | - | - | (٣,٨٥٢,٧٣١) |
| الرصيد في نهاية السنة | ٥٩٠,٩٨٦ | ١,٨٤٦,٤٤٣ | ٩,٥٨٣,٦٣١ | ٣٨٠,٤٧٩ | - | ١٢,٤٠١,٥٣٩ |

- يتبع البنك سياسة الفوائد المعلقة للحسابات المقام عليها قضايا خارج قائمة المركز المالي الموحدة ، حيث تم خلال العام ٢٠١٨ عكس فوائده بقيمة ٦٧٥,٥٧٦,٢ دينار وفقاً لقرار مجلس الإدارة بذلك الخصوص مقابل قيد ٦٦٣,٤٩٥,١٧ دينار خلال العام ٢٠١٧، ليصبح إجمالي الفوائد المعلقة المحولة خارج النظام ٥٧٩,٢٩٣,٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٢٥٤,٨٧٠,٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) .

- فيما يلي افصاح توزيع اجمالي تسهيلات الشركات الكبرى حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ :

| فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للبنك | المرحلة الأولى افرادي | المرحلة الثانية افرادي | المرحلة الثالثة | المجموع | ٢٠١٧ |
|---|-----------------------|------------------------|-------------------|----------------------|----------------------|
| من (٢) الى (٥) | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| | ٧٤٤,٢٥٢,٢١٣ | ٢١,١٨٤,٩٨٨ | - | ٧٦٥,٤٣٧,٢٠١ | ٦٦٣,٧٧٦,٨٩٦ |
| من (٦) الى (٧) | ١٧٥,١٩٥,١٤٧ | ٧٢,٢٢٠,٠٥٩ | - | ٢٤٧,٤٢٥,٢٠٦ | ٢٥٩,٠٠٥,٠١٠ |
| من (٨) الى (١٠) | - | - | ٨٥,٤١٦,٢٥١ | ٨٥,٤١٦,٢٥١ | ٩٢,٨٧٠,٠٢٩ |
| غير مصنف | - | - | - | - | ١٦٢,٢٦٥ |
| المجموع | ٩١٩,٤٤٧,٣٦٠ | ٩٣,٤١٥,٠٤٧ | ٨٥,٤١٦,٢٥١ | ١,٠٩٨,٢٧٨,٦٥٩ | ١,٠١٥,٨١٤,٢٠٠ |

- فيما يلي افصاح الحركة على رصيد تسهيلات الشركات الكبرى خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

| البيــــــــــــــــان | المرحلة الأولى افرادي | المرحلة الثانية افرادي | المرحلة الثالثة | المجموع |
|--|-----------------------|------------------------|-------------------|----------------------|
| | دينار | دينار | دينار | دينار |
| الرصيد في بداية السنة | ٨١٠,٥٨٢,٥٨٤ | ١١٢,١٩٩,٦٦٦ | ٩٣,٠٣١,٩٥٠ | ١,٠١٥,٨١٤,٢٠٠ |
| التسهيلات الجديدة خلال السنة | ٢٢٥,٢٩٤,٥٤٧ | ٢٨,٢٥٤,٨٤٢ | ٣٩,٧٧٥,٣٦٨ | ٢٩٣,٣٢٤,٧٥٧ |
| التسهيلات المسددة خلال السنة | (١٣٧,٩١٩,٥٦٨) | (٢٤,٣١٠,٩١١) | (١٨,٠٠٨,٤٤٩) | (١٨٠,٢٣٨,٩٢٨) |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى | ٤٢,٨٨٣,٧٨٣ | (٤٢,٧٠٨,٤٨٥) | (١٧٥,٢٩٨) | - |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية | (٢٠,٤٢٩,١٥٣) | ٢٠,٤٣١,٧٧٥ | (٢,٦٢٢) | - |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة | (٩٦٤,٨٣٢) | (٤٥١,٨٤٠) | ١,٤١٦,٦٧٢ | - |
| التغيرات الناتجة عن تعديلات | - | - | - | - |
| التسهيلات المدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي) | - | - | (٢٠,٦٢١,٣٧٠) | (٢٠,٦٢١,٣٧٠) |
| تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف | - | - | - | - |
| الرصيد في نهاية السنة | ٩١٩,٤٤٧,٣٦٠ | ٩٣,٤١٥,٠٤٧ | ٨٥,٤١٦,٢٥١ | ١,٠٩٨,٢٧٨,٦٥٩ |

- فيما يلي افصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الشركات الكبرى خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

| البيــــــــــــــــان | المرحلة الأولى افرادي | المرحلة الثانية افرادي | المرحلة الثالثة | المجموع |
|---|-----------------------|------------------------|-------------------|-------------------|
| | دينار | دينار | دينار | دينار |
| الرصيد في بداية السنة المعدل | ٣,٠٦٣,٧٦١ | ٦,٥٢٨,٣٨٤ | ٥٥,٧٥٦,٤٠٠ | ٦٥,٣٤٨,٥٤٥ |
| الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة | ٧٤٩,٤٦٩ | ١,٥٥٧,٦٤٩ | ١٦,٨٧٥,٠٠٥ | ١٩,١٨٢,١٢٢ |
| المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال السنة | (٤,٣٤٦,٨٠٥) | (١,٨٢٨,١٦٧) | (١٠,٣٦٤,٢٦٣) | (١٦,٥٣٩,٢٣٥) |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى | ٣,٤٣٥,٧٠٩ | (٣,٤١٧,٤١١) | (١٨,٢٩٨) | - |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية | (٦١,٧٢٣) | ٦٣,٠٢٢ | (١,٢٩٩) | - |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة | (١٦,٥٣٥) | (٨,٥٢٨) | ٢٥,٠٦٤ | - |
| التغيرات الناتجة عن التعديلات | - | - | - | - |
| مخصص التسهيلات المدومة | - | - | (٢٢,٣٧٥,٥٣٤) | (٢٢,٣٧٥,٥٣٤) |
| تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف | - | - | - | - |
| الرصيد في نهاية السنة | ٢,٨٢٣,٨٧٧ | ٢,٨٩٤,٩٤٨ | ٣٩,٨٩٧,٠٧٤ | ٤٥,٦١٥,٨٩٩ |

٨ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|------------|-------|-------------------------------------|
| دينار | دينار | |
| ٦,١٢٧,٣١٠ | - | أسهم مدرجة في أسواق نشطة |
| ٥٤,٤٨٨,٣٥٩ | - | سندات مالية مدرجة في أسواق نشطة |
| ٦,٠٥٨,٠٠٠ | - | سندات مالية غير مدرجة في أسواق نشطة |
| ٦٦,٦٧٣,٦٦٩ | - | المجموع |
| | | تحليل السندات المالية : |
| ٥٧,٠٢١,٤٥٠ | - | ذات عائد ثابت |
| ٣,٥٢٤,٩٠٩ | - | ذات عائد متغير |
| ٦٠,٥٤٦,٣٥٩ | - | المجموع |

٩ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|------------|-------------|---|
| دينار | دينار | |
| ٨,٢٩٥,٨٦٠ | ٢٤,٢٧٠,٧٢٢ | أسهم مدرجة في أسواق نشطة |
| ٢٠,٩٤٤,٨٥١ | ٢٣,١٩٢,٥٧٢ | أسهم غير مدرجة في أسواق نشطة |
| ٢٩,٢٤٠,٧١١ | ٤٧,٤٦٣,٢٩٤ | مجموع الاسهم |
| - | ٦٦,١٤٤,٤٢٩ | سندات مالية مدرجة في أسواق نشطة |
| - | ١٥,٩٠٠,٠٠٠ | سندات مالية غير مدرجة في أسواق نشطة |
| - | ٨٢,٠٤٤,٤٢٩ | مجموع السندات المالية (ادوات الدين) |
| - | (١,٨٢٤,٢٩١) | ينزل: مخصص التدني لادوات الدين |
| | ٨٠,٢٢٠,١٣٧ | مجموع صافي ادوات الدين |
| ٢٩,٢٤٠,٧١١ | ١٢٧,٦٨٣,٤٣١ | مجموع صافي الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل |
| | | تحليل السندات والأذونات : |
| - | ٦١,٩٦٢,١٨٨ | ذات عائد ثابت |
| - | ١٨,٢٥٧,٩٤٩ | ذات عائد متغير |
| - | ٨٠,٢٢٠,١٣٧ | المجموع |

- بلغت قيمة الأرباح المتحققة من بيع أسهم بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل ١٩٢,٤٧٧ دينار خلال العام ٢٠١٨ (٢٢٢,٠٢٢ دينار خلال العام ٢٠١٧) تم قيدها مباشرة ضمن الأرباح المدورة في قائمة حقوق الملكية الموحدة .

- بلغت قيمة الأرباح المتحققة ٢,٣٧٩,٥٧٩ دينار من سندات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل (منها ١,٦١٨,٦٨٥ دينار تسوية لسندات) خلال العام ٢٠١٨ تم قيدها مباشرة ضمن قائمة الدخل الموحدة .

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الإستثمارات أعلاه مبلغ ١,٢٦٢,٩٥٧ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٨٦٦,٠٤٦ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) .

- فيما يلي افصاح توزيع اجمالي أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٨ :

| ٢٠١٧ | المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية افرادي | المرحلة الأولى افرادي | فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للبنك |
|------------|------------|-----------------|------------------------|-----------------------|---|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٤٢,٢٩٨,٧٤٦ | ٢٧,٥٩٤,٥٧٥ | - | - | ٢٧,٥٩٤,٥٧٥ | من (٢) الى (٥) |
| ٣٦,٩٤٧,٧٨٥ | ٤٣,٤٠٨,٠٥٤ | - | ٩,٥٩٨,٠٨٨ | ٣٣,٨٠٩,٩٦٦ | من (٦) الى (٧) |
| ١٢,١٣٦,٨٠٠ | ١١,٠٤١,٨٠٠ | ١١,٠٤١,٨٠٠ | - | - | من (٨) الى (١٠) |
| - | - | - | - | - | غير مصنف |
| ٩١,٣٨٣,٣٣١ | ٨٢,٠٤٤,٤٢٩ | ١١,٠٤١,٨٠٠ | ٩,٥٩٨,٠٨٨ | ٦١,٤٠٤,٥٤١ | المجموع |

- فيما يلي افصاح الحركة على رصيد أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية افرادي | المرحلة الأولى افرادي | البيانات |
|--------------|-----------------|------------------------|-----------------------|--|
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٩١,٣٨٣,٣٣١ | ١٢,١٣٦,٨٠٠ | - | ٧٩,٢٤٦,٥٣١ | القيمة العادلة في بداية السنة |
| ٢,٤٨٨,٨٠٧ | - | - | ٢,٤٨٨,٨٠٧ | أدوات الدين الجديدة الجديدة خلال السنة |
| (١١,٨٢٧,٧٠٩) | (١,٠٩٥,٠٠٠) | (٦١٧,٠٩٨) | (١٠,١١٥,٦١١) | أدوات الدين المسددة خلال السنة |
| - | - | - | - | ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى |
| - | - | ١٠,٢١٥,١٨٦ | (١٠,٢١٥,١٨٦) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| - | - | - | - | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |
| - | - | - | - | التغيرات الناتجة عن تعديلات |
| - | - | - | - | أدوات الدين المدومة |
| ٨٢,٠٤٤,٤٢٩ | ١١,٠٤١,٨٠٠ | ٩,٥٩٨,٠٨٨ | ٦١,٤٠٤,٥٤١ | القيمة العادلة في نهاية السنة |

- فيما يلي افصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية افرادي | المرحلة الأولى افرادي | البيانات |
|-----------|-----------------|------------------------|-----------------------|---|
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ١,٩٦٨,٨٥٦ | ١,٥٤٣,٩٥٢ | - | ٤٢٤,٩٠٤ | الرصيد في بداية السنة المعدل |
| ٢٨٠,٧٢٢ | - | ٢٦٦,٩٦٦ | ١٣,٧٥٦ | الخسائر الائتمانية المتوقعة على أدوات الدين الجديدة خلال السنة |
| (٤٢٥,٢٨٦) | (٢٩٨,٥٦٨) | - | (١٢٦,٧١٨) | المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على أدوات الدين المسددة خلال السنة * |
| - | - | - | - | ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى |
| - | - | ٢٩,٣٧٩ | (٢٩,٣٧٩) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| - | - | - | - | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |
| - | - | - | - | التغيرات الناتجة عن التعديلات |
| - | - | - | - | مخصص أدوات الدين المدومة |
| ١,٨٢٤,٢٩١ | ١,٢٤٥,٣٨٤ | ٢٩٦,٣٤٥ | ٢٨٢,٥٦٢ | الرصيد في نهاية السنة |

* يتضمن الوفر في المخصص مبلغ ٢٣,٨٠٤ دينار تخص فروع فلسطين والتي تم بيعها خلال العام ٢٠١٨.

١٠ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|-------------|-------------|--|
| دينار | دينار | |
| | | موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية : |
| ١٥,٨٤٧,١٩٠ | - | أسناد قروض شركات |
| ١٥,٨٤٧,١٩٠ | - | مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية |
| | | موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية : |
| ٣٦١,٨٤٥,٧٣١ | ٢٩١,٦٣٨,٨٧٦ | سندات وأذونات خزينة |
| ١٧,٤٠٨,٠٠٠ | ١,٤١٨,٠٠٠ | أسناد قروض شركات |
| ٣٧٩,٢٥٣,٧٣١ | ٢٩٣,٠٥٦,٨٧٦ | مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية |
| - | (٨,٠١٦) | ينزل: مخصصات تدني لموجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| ٣٧٩,٢٥٣,٧٣١ | ٢٩٣,٠٤٨,٨٥٩ | المجموع |
| | | تحليل السندات والأذونات : |
| ٣٧٩,٢٠٠,٩٢١ | ٢٩٣,٠٤٨,٨٥٩ | ذات عائد ثابت |
| ١٥,٩٠٠,٠٠٠ | - | ذات عائد متغير |
| ٣٩٥,١٠٠,٩٢١ | ٢٩٣,٠٤٨,٨٥٩ | المجموع |

- فيما يلي افصاح توزيع اجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٨ .

| ٢٠١٧ | المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية افرادي | المرحلة الأولى افرادي | فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للبنك |
|------------|-------------|-----------------|------------------------|-----------------------|---|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| - | - | - | - | - | من (٢) الى (٥) |
| ٣٧,٩٢٥,٧٣١ | ٢٩٣,٠٥٦,٨٧٦ | - | - | ٢٩٣,٠٥٦,٨٧٦ | من (٦) الى (٧) |
| - | - | - | - | - | من (٨) الى (١٠) |
| - | - | - | - | - | غير مصنف |
| ٣٧,٩٢٥,٧٣١ | ٢٩٣,٠٥٦,٨٧٦ | - | - | ٢٩٣,٠٥٦,٨٧٦ | المجموع |

- فيما يلي افصاح الحركة على رصيد الموجودات المالية بالكلفة المطفأة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية افرادي | المرحلة الأولى افرادي | البينان |
|--------------|-----------------|------------------------|-----------------------|----------------------------------|
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٣٦٤,٢٦٣,٩٤٩ | - | - | ٣٦٤,٢٦٣,٩٤٩ | الرصيد في بداية السنة المعدل |
| ١٥,٠٠١,٣٨٤ | - | - | ١٥,٠٠١,٣٨٤ | الاستثمارات الجديدة خلال السنة |
| (٨٦,٢٠٨,٤٥٦) | - | - | (٨٦,٢٠٨,٤٥٦) | الاستثمارات المسددة خلال السنة |
| - | - | - | - | ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى |
| - | - | - | - | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| - | - | - | - | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |
| - | - | - | - | التغيرات الناتجة عن تعديلات |
| - | - | - | - | الاستثمارات المعدومة |
| ٢٩٣,٠٥٦,٨٧٦ | - | - | ٢٩٣,٠٥٦,٨٧٦ | الرصيد في نهاية السنة |

- فيما يلي افصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية افرادي | المرحلة الأولى افرادي | البيــــــــــــــــان |
|----------|-----------------|------------------------|-----------------------|---|
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٢٣,٩٧٦ | - | - | ٢٣,٩٧٦ | الرصيد في بداية السنة المعدل |
| - | - | - | - | الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات الجديدة خلال السنة |
| (٢٥,٩٦٠) | - | - | (٢٥,٩٦٠) | المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المسددة خلال السنة |
| - | - | - | - | ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى |
| - | - | - | - | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| - | - | - | - | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |
| - | - | - | - | التغيرات الناتجة عن التعديلات |
| - | - | - | - | مخصص الاستثمارات المدومة |
| - | - | - | - | تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف |
| ٨,٠١٦ | - | - | ٨,٠١٦ | الرصيد في نهاية السنة |

- فيما يلي افصاح الحركة على رصيد الاستثمارات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية افرادي | المرحلة الأولى افرادي | البيــــــــــــــــان |
|--------------|-----------------|------------------------|-----------------------|----------------------------------|
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٤٥٥,٦٤٧,٢٨٠ | ١٢,١٣٦,٨٠٠ | - | ٤٤٣,٥١٠,٤٨٠ | الرصيد في بداية السنة |
| ١٧,٤٩٠,١٩٠ | - | - | ١٧,٤٩٠,١٩٠ | الاستثمارات الجديدة خلال السنة |
| (٩٨,٠٣٦,١٦٥) | (١,٠٩٥,٠٠٠) | (٦١٧,٠٩٨) | (٩٦,٣٢٤,٠٦٧) | الاستثمارات المستحقة خلال السنة |
| - | - | - | - | التغير في القيمة العادلة |
| - | - | - | - | ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى |
| - | - | ١٠,٢١٥,١٨٦ | (١٠,٢١٥,١٨٦) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| - | - | - | - | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |
| - | - | - | - | التغيرات الناتجة عن تعديلات |
| - | - | - | - | الاستثمارات المدومة |
| ٣٧٥,١٠١,٣٠٥ | ١١,٠٤١,٨٠٠ | ٩,٥٩٨,٠٨٨ | ٣٥٤,٤٦١,٤١٧ | الرصيد في نهاية السنة |

- فيما يلي افصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للاستثمارات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية افرادي | المرحلة الأولى افرادي | البيــــــــــــــــان |
|-----------|-----------------|------------------------|-----------------------|---|
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٢,٠٠٢,٨٣٢ | ١,٥٤٣,٩٥٢ | - | ٤٥٨,٨٨٠ | الرصيد في بداية السنة المعدل |
| ٢٨٠,٧٢٠ | - | ٢٦٦,٩٦٥ | ١٣,٧٥٥ | الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات الجديدة خلال السنة |
| (٤٥١,٢٤٥) | (٢٩٨,٥٦٧) | - | (١٥٢,٦٧٨) | المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المسددة خلال السنة |
| - | - | - | - | ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى |
| - | - | ٢٩,٣٧٩ | (٢٩,٣٧٩) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| - | - | - | - | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |
| - | - | - | - | التغيرات الناتجة عن التعديلات |
| - | - | - | - | مخصص الاستثمارات المدومة |
| ١,٨٣٢,٣٠٧ | ١,٢٤٥,٣٨٤ | ٢٩٦,٣٤٥ | ٢٩٠,٥٧٨ | الرصيد في نهاية السنة |

II – ممتلكات ومعدات – بالصافي

أ – ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| المجموع | تحسينات مباني | أجهزة الحاسب الآلي | وسائط نقل | معدات واجهزة واثاث | مباني | اراضي | العام ٢٠١٨ |
|---------------------|---------------|--------------------|-----------|--------------------|------------|-----------|--|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| الكلفة: | | | | | | | |
| ٦٤,٣٣٢,٥٨٥ | ١٨,٠٦٣,٩٨٢ | ١٧,٦٢٨,٩٦٧ | ١,٣٥٨,٣٨٨ | ١٣,٥٥٨,٨٠١ | ١٠,٦٧٥,٧٣٥ | ٣,٠٤٦,٧١٢ | الرصيد في بداية السنة |
| ٥,١٤٢,٧٣٢ | ١٨٦,٨٦٦ | ١,٠٨٥,٥٤١ | ٢٢,٤٢٢ | ٣,٥٧٢,٨٤٢ | ٢٧٥,٠٦٢ | - | اضافات |
| ٧,٣٥٢,٥٤٤ | ١,٧٨٧,٤٣٩ | ٣,٢٧٢,٩٢٥ | ١٨٨,٨٩٣ | ١,٦٣٦,٣٨١ | ٤٦٦,٩٠٦ | - | استبعادات |
| ٦٢,١٢٢,٧٧٣ | ١٦,٤٦٣,٤٠٩ | ١٥,٤٤١,٥٨٣ | ١,١٩١,٩١٧ | ١٥,٤٩٥,٢٦٢ | ١٠,٤٨٣,٨٩١ | ٣,٠٤٦,٧١٢ | الرصيد في نهاية السنة |
| الاستهلاك المتراكم: | | | | | | | |
| ٣٧,٢٢٨,٧٤٨ | ١٢,١٨٠,١٢١ | ١٣,٢٨٧,٧٩٣ | ٦٤٣,٤٠٨ | ٩,٠٢٣,٣٤٨ | ٢,٠٩٤,٠٧٦ | - | الرصيد في بداية السنة |
| ٤,١٥١,٤٧٩ | ١,٥٩٦,٢٢٦ | ١,٤٢٩,٦٠٤ | ١٢٣,٣١٥ | ٧٩٠,٦٧٢ | ٢١١,٦٦٢ | - | استهلاك السنة |
| ٤,٨٧٥,٠٨٥ | ١,٠٥٤,٠٤٠ | ٢,٧٨٧,٥٠٤ | ٤٩,٤٧١ | ٩٨٤,٠٧٠ | - | - | استبعادات |
| ٣٦,٥٠٥,١٤٢ | ١٢,٧٧٢,٣٠٩ | ١١,٩٢٩,٨٩٣ | ٧١٧,٢٥٢ | ٨,٨٢٩,٩٥٠ | ٢,٣٠٥,٧٣٩ | - | الرصيد في نهاية السنة |
| ٢٥,٦١٧,٦٣١ | ٣,٧٤١,١٠٠ | ٣,٥١١,٦٩٠ | ٤٧٤,٦٦٥ | ٦,٦٦٥,٣١١ | ٨,١٧٨,١٥٢ | ٣,٠٤٦,٧١٢ | صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات |
| ٤٨٩,٠٨١ | | | | ٤٨٩,٠٨١ | | | يضاف: دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات |
| ٢٦,١٠٦,٧١٢ | ٣,٧٤١,١٠٠ | ٣,٥١١,٦٩٠ | ٤٧٤,٦٦٥ | ٧,١٥٤,٣٩٢ | ٨,١٧٨,١٥٢ | ٣,٠٤٦,٧١٢ | صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة |
| العام ٢٠١٧ | | | | | | | |
| الكلفة: | | | | | | | |
| ٥٨,٣٥١,٣٩٧ | ١٥,٤٤٦,٦٢٠ | ١٦,٢٦٤,١٠١ | ١,٣٢١,٥٨٨ | ١١,٩٠٠,٧٦٢ | ١٠,٣٧١,٦١٤ | ٢,٠٤٦,٧١٢ | الرصيد في بداية السنة |
| ٦,٣٢١,١٦٣ | ٢,٦١٧,٣٦٢ | ١,٣٦٤,٨٦٧ | ٦٦,٣٠٠ | ١,٩٦٨,٥١٢ | ٣٠٤,١٢١ | - | اضافات |
| ٢٢٩,٩٧٣ | - | - | ٢٩,٥٠٠ | ٣١٠,٤٧٣ | - | - | استبعادات |
| ٦٤,٣٢٢,٥٨٧ | ١٨,٠٦٣,٩٨٢ | ١٧,٦٢٨,٩٦٨ | ١,٣٥٨,٣٨٨ | ١٣,٥٥٨,٨٠١ | ١٠,٦٧٥,٧٣٥ | ٣,٠٤٦,٧١٢ | الرصيد في نهاية السنة |
| الاستهلاك المتراكم: | | | | | | | |
| ٣٢,٦٩٨,٢١٤ | ١٠,٧٣٤,٠٣٩ | ١٢,٠١٠,٩٥٣ | ٥٩٥,٠٩٥ | ٨,٣٧٢,٠٧١ | ١,٩٨٦,٠٥٦ | - | الرصيد في بداية السنة |
| ٤,١٢١,٤٥٤ | ١,٥١١,٣٠٣ | ١,٤٣٥,٠٢١ | ١٢٢,٩١٩ | ٧٩٧,٩٨٥ | ٢١٤,٢٢٦ | - | استهلاك السنة |
| ٤٦,١١٩ | ٢,٦٣٤ | - | ٢٩,٥٠٠ | ١٣,٩٨٥ | - | - | استبعادات |
| ٣٧,٧٨٣,٥٤٩ | ١٢,٢٩٢,٧٠٨ | ١٣,٤٤٥,٩٧٤ | ٦٨٨,٥١٤ | ٩,١٥٦,٠٧١ | ٢,٢٠٠,٢٨٢ | - | الرصيد في نهاية السنة |
| ٢٦,٥٤٩,٠٣٨ | ٥,٧٧١,٢٧٤ | ٤,١٨٢,٩٩٤ | ٦٦٩,٨٧٤ | ٤,٤٠٢,٧٣٠ | ٨,٤٧٥,٤٥٤ | ٢,٠٤٦,٧١٢ | صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات |
| ٢,٨٢٩,٥١٧ | - | - | - | ٢,٨٢٩,٥١٧ | - | - | يضاف: دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات |
| ٢٩,٣٨٨,٥٥٥ | ٥,٧٧١,٢٧٤ | ٤,١٨٢,٩٩٤ | ٦٦٩,٨٧٤ | ٧,٢٣٢,٢٤٧ | ٨,٤٧٥,٤٥٤ | ٢,٠٤٦,٧١٢ | صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة |
| | ٢٠ | ٢٠ | ١٥ | ١٥-٩ | ٣ | - | نسبة الاستهلاك السنوية % |

ب - تتضمن الممتلكات والمعدات مبلغ ٢٢,٥٦٠,٨٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٥,٤٠٩,٧٣٣ دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) قيمة ممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل .

١٢ - موجودات غير ملموسة - بالصادف

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| أنظمة حاسوب وبرامج | | المجموع |
|--------------------|-----------|------------------------|
| دينار | دينار | العام ٢٠١٨ |
| ٥,٠٩٥,٦١٠ | ٥,٠٩٥,٦١٠ | الرصيد في بداية السنة |
| ٨٣,١٧٥ | ٨٣,١٧٥ | اضافات |
| ٢,١٥٨,٤٦٦ | ٢,١٥٨,٤٦٦ | الاطفاء للسنة |
| ٣,٠٢٠,٣١٩ | ٣,٠٢٠,٣١٩ | الرصيد في نهاية السنة |
| ٣٣-٢٠ | | نسبة الإطفاء السنوية % |

| أنظمة حاسوب وبرامج | | المجموع |
|--------------------|-----------|------------------------|
| دينار | دينار | العام ٢٠١٧ |
| ٧,٠٠٣,١٤٨ | ٧,٠٠٣,١٤٨ | الرصيد في بداية السنة |
| ٤٦٣,٢٣٣ | ٤٦٣,٢٣٣ | اضافات |
| ٢,٣٧٠,٧٧١ | ٢,٣٧٠,٧٧١ | الاطفاء للسنة |
| ٥,٠٩٥,٦١٠ | ٥,٠٩٥,٦١٠ | الرصيد في نهاية السنة |
| ٣٣-٢٠ | | نسبة الإطفاء السنوية % |

١٣ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|-------------|-------------|--|
| دينار | دينار | |
| ١٤,٩٧٦,٠٨٤ | ١٥,٧٠٥,١٥٤ | فوائد وإيرادات برسم القبض |
| ٢,٧٠٠,٢٥٧ | ٢,٢٩٣,١٣٣ | مصروفات مدفوعة مقدماً |
| ١٥١,٠٩٩,٥٩٤ | ١٤٢,٢٩١,٢٧٦ | موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة بالصادف في |
| ٦٦٣,٤٩٥ | ٣١٠,٠٧٨ | مدينون * |
| ٣٨٩,٤٩٨ | ٧٧٣,٧٣٨ | شيكات مقاصة |
| ١٠,٩٦٧,٨٥٧ | ٨,٨٤٥,٤٥٦ | أخرى * |
| ١٨٠,٧٩٦,٧٨٥ | ١٧٠,٢١٨,٨٣٥ | المجموع |

* تتضمن بنود المدينون والموجودات الأخرى ارصدة تخص الشركات التابعة بمبلغ ٨٩,٢٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١٤٧,٩٥٩) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

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

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

| ٢٠١٧ | | ٢٠١٨ | | |
|-------------|-------------|-----------------------|----------------|--|
| المجموع | المجموع | موجودات مستملكة أخرى* | عقارات مستملكة | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ١٣٦,٤٩٤,٩٦٧ | ١٥١,٠٩٩,٥٩٤ | ١,٤٥٥,٤٧٦ | ١٤٩,٦٤٤,١١٨ | الرصيد بداية السنة - بالصافي |
| ٢٨,٦٠٨,٩٤٠ | ٤,٢٢١,٣٣٠ | - | ٤,٢٢١,٣٣٠ | إضافات |
| (٧,٠٧٨,٦٥٦) | (٤,١٤٢,٠٩٤) | (٦٢٢,٩٢٢) | (٣,٥١٩,١٧٢) | استيعادات |
| (٦,٣٧٢,٦٥٥) | ٢١٧,٦٢٧ | - | ٢١٧,٦٢٧ | مخصص حسب تعليمات البنك المركزي الأردني** |
| - | (٩,١١٩,٨٣٨) | - | (٩,١١٩,٨٣٨) | مخصص إضافي مقابل العقارات المستملكة |
| (٥٥٣,٠٠٢) | ١٤,٦٥٧ | - | ١٤,٦٥٧ | خسارة التدني |
| ١٥١,٠٩٩,٥٩٤ | ١٤٢,٢٩١,٢٧٦ | ٨٣٢,٥٥٤ | ١٤١,٤٥٨,٧٢٢ | الرصيد نهاية السنة |

* يمثل هذا البند أسهم في أحد البنوك المحلية والتي تم استملاكها لقاء ديون خلال العام ٢٠١٤، وقد تم بيع اجزاء منها خلال العامين ٢٠١٦ و٢٠١٨ .

** يمثل هذا البند مخصص عقارات الت ملكيتها وذلك بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص حيث بدأ البنك باحتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون التي مضى على استملاكها فترة تزيد عن أربع سنوات. بموجب تعميم البنك المركزي الاردني رقم ٤٠٧٦/١/١٠ ورقم ٧٠٩٦/١/١٠ ورقم ٦٨٤١/١/١٠ ورقم ٢٥١٠/١/١٠ الصادر بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧ بخصوص العقارات المستملكة مقابل دين والذي بموجبه يتم اقتطاع ما نسبته ١٠٪ كمخصص مقابل العقارات المستملكة مقابل دين المخالفة مع نهاية العام ٢٠١٦ كحد ادنى والاستمرار برصد مخصص ما نسبته ١٠٪ ولحين الوصول الى ما نسبته ٥٠٪ من تلك العقارات . علما بأنه قد تم تأجيل قيد تلك المخصصات للعامين ٢٠١٨ و٢٠١٩ من قبل البنك المركزي الأردني لكافة البنوك، وقام البنك بقيد مخصصات إضافية من البنك كتحوط للأعوام القادمة.

٤- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٢٠١٧ | | | ٢٠١٨ | | | |
|-------------|--------------|--------------|-------------|--------------|--------------|-------------------------|
| المجموع | خارج المملكة | داخل المملكة | المجموع | خارج المملكة | داخل المملكة | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ١,١٦١,١٢١ | ١,١٦١,١٢١ | - | ١٥,٩٣١,٣٨٩ | ١٥,٩٣١,٣٨٩ | - | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ٣٠٥,٠٥٦,٠٧٤ | ٢٦١,٦٩٦,٠٧٤ | ٤٣,٣٦٠,٠٠٠ | ٢٠٧,٤٥٦,٤٥١ | ١٥٩,٩٥٦,٤٥١ | ٤٧,٥٠٠,٠٠٠ | ودائع لأجل* |
| ٣٠٦,٢١٧,١٩٥ | ٢٦٢,٨٥٧,١٩٥ | ٤٣,٣٦٠,٠٠٠ | ٢٢٣,٣٨٧,٨٤٠ | ١٧٥,٨٨٧,٨٤٠ | ٤٧,٥٠٠,٠٠٠ | المجموع |

* تبلغ الودائع التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٦٢,٨٥٧,١٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) .

١٥- ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ | | | | | |
|---------------------|---------------|--------------------|-------------|---------------|--------------------------|
| المجموع | الحكومة | | الشركات | | |
| | والقطاع العام | والمتوسطة والصغيرة | الكبرى | أفراد | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٦١٤,٨٠٤,٢٩٩ | ٣٦,٩٩٥,٤٥١ | ١٩٩,٠٦٩,٠٢٩ | ١٠٣,٥٠٣,٧١٢ | ٢٧٥,٢٣٦,١٠٨ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ١٥٨,٠٥٨,٥٠٤ | ٧٧٨,٨١٩ | ٣,٨٥١,٢٩٩ | ١١٥,٤٠٣ | ١٥٣,٣١٢,٩٨٢ | ودائع التوفير |
| ١,٠١٢,٢٤٢,٨٩٧ | ٨٤,٢٣٧,١٥٨ | ٨٠,٤٤١,٢٨١ | ٢١٠,٩١٥,٢٨٠ | ٦٣٦,٦٤٩,١٧٨ | ودائع لأجل وخاضعة لاشعار |
| ٦٧,٠٨٢ | - | - | - | ٦٧,٠٨٢ | شهادات ايداع |
| ١,٧٨٥,١٧٢,٧٨٣ | ١٢٢,٠١١,٤٢٨ | ٢٨٣,٣٦١,٦٠٩ | ٣١٤,٥٣٤,٣٩٥ | ١,٠٦٥,٢٦٥,٣٥١ | المجموع |
| ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | | | | | |
| المجموع | الحكومة | | الشركات | | |
| | والقطاع العام | والمتوسطة والصغيرة | الكبرى | أفراد | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٦٥٤,٣٩٠,٨٦٧ | ٤,١٢٩,٧٥٨ | ٢١٧,٧٠١,٦٢٧ | ١٢٥,٧٣٦,٦١٢ | ٣٠٦,٨٢٢,٨٧٠ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ١٧٩,٧٩٢,٢٩٧ | ٥٨٣,٠٨٦ | ٥,١٦٣,١٧٠ | ٣,٢٥٣,٠٧١ | ١٧٠,٧٩٢,٩٧٠ | ودائع التوفير |
| ٩٥٩,٥٨٥,١٢٠ | ٨٦,٩٦٩,١١١ | ٨٢,٢٨٢,٢٤٥ | ١٥٣,٦٧٢,٢٧٨ | ٦٣٦,٦٦١,٤٨٦ | ودائع لأجل وخاضعة لاشعار |
| ١٤,٥٤٠,٦٥٠ | - | - | ١١,٥٩٩,٩٤٩ | ٢,٩٤٠,٧٠١ | شهادات ايداع |
| ١,٨٠٨,٣٠٨,٩٣٤ | ٩١,٦٨١,٩٥٥ | ٣٠٥,١٤٧,٠٤٢ | ٢٩٤,٢٦١,٩١٠ | ١,١١٧,٢١٨,٠٢٧ | المجموع |

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام داخل المملكة ٤٢٨,٠١١,١٢٢ دينار أي ما نسبته ٦,٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٩١,٦٨١,٩٥٥ دينار أي ما نسبته ١/٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).
- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد ٢٩٩,٨٠٤,٦١٤ دينار أي ما نسبته ٤,٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٩٠,٨٦٧,٦٥٤ دينار أي ما نسبته ٢,٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).
- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٨٦٨,٢٣٩,٢٤ دينار أي ما نسبته ٤,٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١٢٢,٦٩٠,٢١ دينار أي ما نسبته ١/٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).
- بلغت الودائع الجامدة ٢٦,٤٥٧,٠٢٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٨٤٩,٣٦٢,٤٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

١٦- تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|------------|------------|----------------------------------|
| دينار | دينار | |
| ٦٨,٧٤٤,٣٥٨ | ٦٤,٤٤٢,٦٤٥ | تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة |
| ٢٧,٣٦٠,١٢٠ | ٣٠,٢٧٠,٤٤٢ | تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة |
| ٧٥,٢٠٨ | - | تأمينات أخرى |
| ٩٦,١٧٩,٦٩٦ | ٩٤,٧١٣,٠٨٧ | المجموع |

١٧ - أموال مقترضة

تم الحصول على هذه الاموال بموجب الاتفاقيات الموقعة مع البنك المركزي الاردني والشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري لمدد تراوح من أقل من عام الى ٢٢ عام، بهدف استخدامها في تمويل الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، كما تتضمن سلف تم الحصول عليها من البنك المركزي الاردني لمدة عامين بهدف لاستخدامها في تمويل الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة ضمن برنامج تمويل متوسط الاجل وذلك على النحو التالي:

| الضمانات | سعر فائدة الاقراض | دورية سداد الاقساط | عدد الاقساط والمتبقي منها | مبلغ القرض | | |
|-------------------|-------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|------------|------------|---|
| | | | | دينار | دينار | |
| | | | | | | ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ |
| - | ٤,٠٢% | نصف سنوية | يسدد على مدار ١٠ سنوات | ٣,٦٠٠,٠٠٠ | ٤,٠٠٠,٠٠٠ | قرض من خلال البنك المركزي الاردني |
| - | ٢,٥٠% | نصف سنوية | يسدد على مدار ٦ سنوات | ٢,٣٧٠,٠٠٠ | ٣,٠٠٠,٠٠٠ | قرض من خلال البنك المركزي الاردني |
| - | ٤,٠٧% | نصف سنوية | يسدد على مدار ١٣ سنة | ٤,٦٦٣,٥٠٠ | ٤,٦٦٣,٥٠٠ | قرض من خلال البنك المركزي الاردني |
| - | ٣,٠٠% | نصف سنوية | يسدد على مدار ٢٢ سنة | ١,٦١١,٠٨٦ | ١,٦١١,٠٨٦ | قرض من خلال البنك المركزي الاردني |
| - | ٢,٥٣% | نصف سنوية | يسدد على مدار ١٩ سنة | ٣٠٣,٧٥٢ | ٥٠٠,٠٠٠ | قرض من خلال البنك المركزي الاردني |
| كمبيالات غب الطلب | ١,٠٠% | شهرية | يسدد على مدار ١٠ سنوات | ٥,٢٤٨,٨٤٨ | ٧,١٩٦,١٦٥ | سلف البنك المركزي الاردني |
| كمبيالات غب الطلب | ١,٧٥% | شهرية | يسدد على مدار ١٠ سنوات | ٩٩٩,٩٤٦ | ١,٠٥٠,٠٠٠ | سلف البنك المركزي الاردني |
| كمبيالات غب الطلب | ١,٠٠% | شهرية | يسدد على مدار ٥ سنوات | ١,٧٢٤,٠٩٣ | ١,٧٣٤,٦٢٠ | سلف البنك المركزي الاردني |
| كمبيالات غب الطلب | ١,٧٥% | شهرية | يسدد على مدار ٥ سنوات | ٣,٢٦٣,٤٦٤ | ٤,٩٨٢,٧٠٨ | سلف البنك المركزي الاردني |
| كمبيالات غب الطلب | ١,٧٥% | شهرية | يسدد على مدار سنة | ٣٨٣,٥٤٧ | ٥٨٩,٧٠٠ | سلف البنك المركزي الاردني |
| كمبيالات غب الطلب | ٢,٢٥% | شهرية | يسدد على مدار سنة | ٨٠,٥٨٢ | ٨٠٦,٠٠٠ | سلف البنك المركزي الاردني |
| كمبيالات غب الطلب | ١,٠٠% | شهرية | يسدد على مدار سنة | ١,٢٧٩,٤٢٣ | ٣,٧١٣,٠٥٥ | سلف البنك المركزي الاردني |
| كمبيالات غب الطلب | ٢,٢٥% | ربعية | يسدد على مدار سنة | ٣٥,٧١٨ | ٥٠٠,٠٠٠ | سلف البنك المركزي الاردني |
| - | ٥,٥٥% | يسدد دفعة واحدة خلال العام ٢٠٢٠ | يسدد دفعة واحدة خلال العام ٢٠٢٠ | ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | قرض من خلال الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري |
| - | ٦,٠٥% | يسدد دفعة واحدة خلال العام ٢٠٢٠ | يسدد دفعة واحدة خلال العام ٢٠٢٠ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | قرض من خلال الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري |
| - | ٦,٥% | لا ينطبق | لا ينطبق | ٣,٣٨٠,٢٧٤ | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | بنك محلي* |
| - | ٦,٥% | يسدد على ٣٦ قسط من تاريخ استغلاله | يسدد على ٣٦ قسط من تاريخ استغلاله | ٢,٧٣٩,٢١٠ | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | بنك محلي* |
| - | ٦,٥% | يسدد على ٣٦ قسط من تاريخ استغلاله | يسدد على ٣٦ قسط من تاريخ استغلاله | ١,٧٧٤,٨٥٦ | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | بنك محلي* |
| - | ٥,٥٥% | يسدد مرة واحدة في ١٥ أيار ٢٠١٩ | يسدد مرة واحدة في ١٥ أيار ٢٠١٩ | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | قرض من خلال الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري* |
| - | ٦,٢٠% | يسدد مرة واحدة في ١٥ شباط ٢٠٢٠ | يسدد مرة واحدة في ١٥ شباط ٢٠٢٠ | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | قرض من خلال الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري* |
| - | ٦,٥٥% | يسدد مرة واحدة في ٤ تموز ٢٠٢١ | يسدد مرة واحدة في ٤ تموز ٢٠٢١ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | قرض من خلال الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري* |
| | | | | ٨٣,٤٥٨,٢٩٨ | ٩٩,٣٤٦,٨٣٤ | المجموع |

| الضمانات | سعر فائدة الاقراض | دورية سداد الاقساط | عدد الاقساط والمتبقي منها | الرصيد | مبلغ القرض | |
|---------------------|-------------------|--------------------|-----------------------------------|------------|------------|---|
| ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ | | | | | | |
| - | ٣,٢٥٣% | نصف سنوية | يسدد على مدار ١١ سنة | ٤,٠٠٠,٠٠٠ | ٤,٠٠٠,٠٠٠ | قرض من خلال البنك المركزي الاردني |
| - | ٢,٥% | نصف سنوية | يسدد على مدار ٧ سنوات | ٢,٧٩٠,٠٠٠ | ٣,٠٠٠,٠٠٠ | قرض من خلال البنك المركزي الاردني |
| - | ٣,٣٠٣% | نصف سنوية | يسدد على مدار ١٤ سنوات | ٤,٦٦٣,٥٠٠ | ٤,٦٦٣,٥٠٠ | قرض من خلال البنك المركزي الاردني |
| - | ٣% | نصف سنوية | يسدد على مدار ٢٢ سنوات | ١,٦١١,٠٨٥ | ١,٦١١,٠٨٦ | قرض من خلال البنك المركزي الاردني |
| كمبيالات غب الطلب | ١,٧٣٢% | شهرية | يسدد على مدار ٥ سنوات | ٥,٢٨٧,٥٨٤ | ٦,٨٩٩,٦٤٣ | سلف البنك المركزي الاردني |
| كمبيالات غب الطلب | ٢,٢٥% | ربعية | يسدد على مدار سنة وثلاثة أشهر | ١٧٩,٠٠٠ | ٥٠٠,٠٠٠ | سلف البنك المركزي الاردني |
| كمبيالات غب الطلب | ١,٣٧٥% | شهرية | يسدد على مدار ١٠ سنوات | ٣,٦٦٣,٤٦٠ | ٣,٦٦٣,٤٦٠ | سلف البنك المركزي الاردني |
| - | ٥,٥٥% | ٢٠٢٠ | يسدد دفعة واحدة خلال العام | ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | قرض من خلال الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري |
| - | ٦,٠٥% | ٢٠٢٠ | يسدد دفعة واحدة خلال العام | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | قرض من خلال الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري |
| - | ٦% | لا ينطبق | لا ينطبق | ٣,٢٧٠,٩٢٧ | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | بنك محلي (قصير الأجل)* |
| - | ٦,٢٥% | لا ينطبق | لا ينطبق | ٢,٧٦٦,٧٢٨ | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | بنك محلي (قصير الأجل)* |
| - | ٦% | | يسدد على ٣٦ قسط من تاريخ استغلاله | ٣,٧٤٨,٢٥٧ | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | بنك محلي* |
| - | ٦% | | يسدد على ٣٦ قسط من تاريخ استغلاله | ٣,١٥٧,٢٢٢ | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | بنك محلي* |
| - | ٥,٥٥% | ٢٠١٩ | يسدد مرة واحدة في ١٥ أيار | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | قرض من خلال الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري* |
| - | ٤,٣٥% | ٢٠١٨ | يسدد مرة واحدة في ٥ آب | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | قرض من خلال الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري* |
| - | ٥,٧٥% | ٢٠١٨ | يسدد مرة واحدة في ٥ آب | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | قرض من خلال الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري* |
| | | | | ٨٠,١٢٧,٩٧٣ | ٨٩,٣٢٧,٦٨٩ | المجموع |

١٨ - مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| الرصيد في | المصرف | المستخدم | الرصيد في | |
|-------------------|-----------|------------|-------------|---|
| بداية السنة | للسنة | خلال السنة | نهاية السنة | |
| العام ٢٠١٨ | | | | |
| ٩,٨٥٤,٧٦٤ | ١,٥٩٢,٣٠١ | ١,٣٧٩,٧٠٥ | ١٠,٠٦٧,٣٦٠ | مخصص تعويض نهاية الخدمة |
| ١,٠٦٦,٣٦٥ | ٤٣٠,٩٠٠ | ٢٤,٥٨١ | ١,٤٧٢,٦٨٤ | مخصص القضايا المقامة ضد البنك والمطالبات المحتملة |
| ١٠,٩٢١,١٢٩ | ٢,٠٢٣,٢٠١ | ١,٤٠٤,٢٨٦ | ١١,٥٤٠,٠٤٤ | المجموع |
| العام ٢٠١٧ | | | | |
| ١١,٢٣٥,٩٨٧ | ٩٢٧,٧٧٧ | ٢,٣٠٩,٠٠٠ | ٩,٨٥٤,٧٦٤ | مخصص تعويض نهاية الخدمة |
| ٨٦٩,٥٤٤ | ٣٦٠,٠٠٠ | ١٦٣,١٧٩ | ١,٠٦٦,٣٦٥ | مخصص القضايا المقامة ضد البنك والمطالبات المحتملة |
| ١٢,١٠٥,٥٣١ | ١,٢٨٧,٧٧٧ | ٢,٤٧٢,١٧٩ | ١٠,٩٢١,١٢٩ | المجموع |

١٩- ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

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

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|--------------|--------------|--|
| دينار | دينار | |
| ١٤,٥٦٧,٣٠٢ | ١٢,٢١٠,٧١٣ | الرصيد بداية السنة |
| ١٥,٥٢٩,٣٧٨ | ١٥,٤٩٨,٩٤٣ | ضريبة الدخل المستحقة |
| (١٧,٧٧٩,٥٢٧) | (١٥,٦٥٦,٦٤٣) | ضريبة الدخل المدفوعة |
| (١٠٦,٤٤٠) | - | المحول إلى مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع |
| ١٢,٢١٠,٧١٣ | ١٢,٠٥٣,٠١٣ | الرصيد نهاية السنة |

ب - مصروف ضريبة الدخل

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

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|-------------|-------------|--------------------------------------|
| دينار | دينار | |
| ١٥,٥٢٩,٣٧٨ | ١٥,٤٩٨,٩٤٣ | ضريبة الدخل المستحقة |
| (١,٤٠١,١٠٦) | (١,٥٣١,١٢٣) | أثر الموجودات الضريبية المؤجلة للسنة |
| - | - | أثر المطلوبات الضريبية المؤجلة للسنة |
| ١٤,١٢٨,٢٧٢ | ١٣,٩٦٧,٨٢٠ | المجموع |

ج - الوضع الضريبي

فيما يلي الوضع الضريبي لفروع البنك والشركات التابعة :

| سنوات مختلف عليها | الدفعة لدائرة الضريبة | مخالصة نهائية حتى نهاية العام | تقديم كشف التقدير الذاتي حتى نهاية العام | الفروع / الشركات |
|-------------------|---------------------------|-------------------------------|--|----------------------------------|
| لا يوجد | تم تسديد الضرائب المستحقة | ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | فروع الأردن |
| لا يوجد | تم تسديد الضرائب المستحقة | ٢٠١٧ | ٢٠١٧ | فرع قبرص |
| لا يوجد | تم تسديد الضرائب المستحقة | ٢٠١٥ | ٢٠١٧ | شركة إجارة للتأجير التمويلي |
| لا يوجد | تم تسديد الضرائب المستحقة | ٢٠١٤ | ٢٠١٧ | شركة المتحدة للاستثمارات المالية |

د - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | ٢٠١٨ | | | | |
|-----------------|-----------------|-----------------------|----------------|------------|---|---|
| الضريبة المؤجلة | الضريبة المؤجلة | الرصيد في نهاية السنة | المبداً المضاف | المحور | أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) | الرصيد بداية السنة |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| | | | | | | أ - موجودات ضريبية مؤجلة |
| ٣,٤١٥,٠٩٦ | ٣,٨٢٥,٥٩٧ | ١٠,٠٦٧,٣٦٠ | ١,٥٩٢,٣٠١ | - | - | مخصص تعويض نهاية الخدمة |
| ٤,٩٥٨,٧٦٥ | ٨,٧٦١,٠٧٢ | ٢٣,٠٥٥,٤٥٣ | ٨,٩٠٢,٢١١ | - | - | مخصصات عقارات مستملكة |
| ٣٧٢,٨٩٨ | ٥٣٢,٦٧٨ | ١,٤٠١,٧٨٤ | ٣٦٠,٠٠٠ | - | (٥,٣١٣) | مخصص قضايا مقامة على البنك |
| ٢٢٨,٤٣٢ | - | - | - | - | - | مخصص تسهيلات تحت المراقبة |
| | ١٢,٢٣١,٢٨٤ | ٣٢,١٨٧,٥٨٩ | ٨,٣١٣,٤٤٣ | ٣٧,٦٢٠,٠٣١ | ٣٧,٦٢٠,٠٣١ | مخصص تسهيلات |
| ٩٧,٢٨٢ | ٦٣,٤٨٩ | ٢٦٤,٥٣٧ | ٦٣,٨٦٠ | - | - | مخصص عقود تأجير تمويلي - شركات تابعة |
| | ١,٩٤٠,٢١٠ | ٥,١١٦,٢٨١ | ٣,٢٩٢,٦١٢ | ٩,٩٠٢,٣١٥ | ٩,٩٠٢,٣١٥ | مخصص تسهيلات غير مباشرة |
| | ٥٦٢,١٠٠ | ١,٩٣٥,٩٦٣ | ٣٠٢,٦٧٣ | ١,٩٧٩,٠٢٥ | ١,٩٧٩,٠٢٥ | مخصص استثمارات |
| | ١١,٥٧١ | ٣٢,٥٣٥ | ١٥,٧٩٥ | ٩٦,٩٢٠ | ٩٦,٩٢٠ | مخصص ودائع لدى البنوك |
| ٢,٢١٦,٩٨٣ | ١,٩٩٠,٩١٠ | ٥,٢٣٩,٢٣٧ | - | - | - | خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ١١,٢٩٩,٤٥٦ | ٢٩,٩١٨,٩١١ | ٧٩,٣٠٠,٧٣٩ | ٢٢,٨٤٢,٨٩٥ | ٤٩,٥٩٨,٢٩٢ | ٤٩,٥٩٢,٩٧٩ | المجموع |
| | | | | | | ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة * |
| ٣,٧٩١,٢٥٨ | ٤,٢٣١,٨٦١ | ١١,١٣٦,٤٧٧ | ٣٠٤,٣١٠ | - | - | احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة * |
| ٣,٧٩١,٢٥٨ | ٤,٢٣١,٨٦١ | ١١,١٣٦,٤٧٧ | ٣٠٤,٣١٠ | - | - | المجموع |

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

- تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة بمعدل ٢٨٪ بدلا من ٣٥٪، وفقا لقانون ضريبة الدخل المعدل والساري المفعول اعتبارا من أول كانون الثاني ٢٠١٩ .

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

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|-----------|------------|-----------|------------|---|
| مطلوبات | مطلوبات | موجودات | موجودات | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٢,٩٢٧,٧٥٠ | ١٠,١٢٨,٧٢٣ | ٣,٧٩١,٢٥٨ | ١١,٢٩٩,٤٥٦ | الرصيد في بداية السنة |
| - | - | - | ١٧,٢٨٢,٥٥٩ | أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) |
| ٨٥٣,٥٠٨ | ٣,٢٣٧,٠١٦ | ٤٤٠,٦٠٣ | ٨,٥٩١,٥٥٣ | المضاف خلال السنة |
| - | ٢,٠٦٦,٢٨٣ | - | ٧,٢٥٤,٦٥٧ | المستبعد خلال السنة |
| ٣,٧٩١,٢٥٨ | ١١,٢٩٩,٤٥٦ | ٤,٢٣١,٨٦١ | ٢٩,٩١٨,٩١١ | الرصيد في نهاية السنة |

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

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|-------------|--------------|----------------------------------|
| دينار | دينار | |
| ٤٢,٣١٣,١٢٣ | ٥٥,٨٤٩,٣٨٥ | الربح المحاسبي - قائمة (ب) |
| ١١,٤٧٣,٦٢٧ | ٢٤,٦٢٣,١٠٢ | يضاف : مصروفات غير مقبولة ضريبيا |
| (٧,٠٧٠,٧٦٣) | (٢٧,٠٦٣,٧٧٩) | يطرح : ارباح غير خاضعة للضريبة |
| ٤٦,٧١٥,٩٨٧ | ٥٣,٤٠٨,٧٠٨ | الربح الضريبي |
| | | نسبة ضريبة الدخل القانونية : |
| %٣٥ | %٣٥ | فروع البنك في الاردن |
| %٢٠ | %٢٠ | فروع البنك في فلسطين |
| %١٢,٥ | %١٢,٥ | فروع البنك في قبرص |
| %٢٤ | %٢٤ | الشركات التابعة |

٢٠ - مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|------------|------------|---|
| دينار | دينار | |
| ١٠,١١٣,٦٠٩ | ١١,٣٧٤,٨٣٥ | فوائد برسم الدفع |
| ١,٧١٢,٨٦٨ | ٨٧١,٦٣٥ | حوالات واردا |
| ١,٤٧٢,٥٤٥ | ٢٦٨,٥٤٤ | ذمم دائنة (أ) |
| ١,٤٦٦,٢٦٨ | ١,٢١٨,٩٨٧ | مصاريف مستحقة غير مدفوعة |
| ٤,٠٠٧,٦٦٨ | ١٣,٤٢٨,٥١٥ | امانات مؤقتة - عملاء |
| ٣,٦٤٩,٢٦٢ | ٣,٦٧٩,٧٩٦ | امانات مؤقتة (ب) |
| ٤,٥٤٩,٤٣٦ | ٤,٨٣٥,٨٩٣ | امانات مساهمين (ج) |
| ٧,٠٤١,٨٠٥ | ٧,٠٩٤,٢٤٩ | شيكات مقبولة ومصدقة |
| ٤٩٩,٩٩٩ | ٥٠١,٠٤٣ | تامينات صناديق حديدية |
| ١٣١,٨٧٩ | ١٣١,٧٨٢ | امانات اكتتابات (ج) |
| - | ٥,١١٢,٧٤١ | خسائر ائتمانية متوقعة مقابل التسهيلات غير المباشرة - إيضاح (٤٤) |
| ١٠,٧٢١,٦٧٣ | ١٢,١٢٦,٧٥٨ | مطلوبات اخرى (أ) |
| ٤٥,٣٦٧,٠١٢ | ٦٠,٦٤٤,٧٧٨ | المجموع |

(أ) تتضمن الذمم الدائنة و المطلوبات الاخرى أرصدة تعود للشركات التابعة بمبلغ ٧٩٠,٥٨٥ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ (١,٧٥١,٦٧٣) دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ .

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

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

٢١- رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ١٠٠ مليون دينار موزعا على ١٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و٢٠١٧ .

٢٢- الاحتياطيات

ان تفاصيل الاحتياطيات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و٢٠١٧ هي كما يلي :

أ - الإحتياطي القانوني

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

ب - الإحتياطي الإختياري

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

ج - احتياطي التقلبات الدورية

يمثل هذا البند قيمة إحتياطي المخاطر الذي يتم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بنسبة ١٥٪ من الأرباح الصافية السنوية بعد الضرائب لتدعيم رأس المال المكتتب به في فلسطين لمواجهة المخاطر المحيطة بالعمل المصرفي ويستمر الاقتطاع حتى يصبح رصيد الإحتياطي بنسبة ٢٠٪ من رأس المال المدفوع ، لا يجوز استخدام أي جزء من إحتياطي التقلبات الدورية أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. علماً بأنه قد تم بيع فروع البنك في فلسطين خلال الربع الثالث من العام ٢٠١٨ .

د - إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند إحتياطي مخاطر مصرفية عامة والذي يتم إحتسابه وإقتطاعه وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني . وقد تم عكس الإحتياطي على الأرباح المدورة اعتبار من أول كانون الثاني ٢٠١٨ حيث تم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) فيما يخص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات والمطلوبات المالية.

وفيما يلي توزيع إحتياطي المخاطر المصرفية العامة حسب فروع البنك :

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|------------|------|----------------------|
| | | دينار |
| ١١,٥٤٩,٦٧٠ | - | فروع البنك في الأردن |
| ١,٨٨٠,٦٧١ | - | فرع البنك في قبرص |
| ٢٣٨,٠٣٤ | - | فروع البنك في فلسطين |
| ٦٢٠,٥٠٠ | - | الشركات التابعة |
| ١٤,٢٨٨,٨٧٥ | - | المجموع |

- ان الاحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي :

| اسم الإحتياطي | ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | طبيعة التقييم |
|---------------------------------|------------|------------|--|
| | دينار | دينار | |
| الإحتياطي القانوني | ٨٦,٠٣٤,٤٠١ | ٩١,٣٥٠,١٨٥ | مقيد التصرف به وفقاً لقانون الشركات الاردني ولقانون البنوك . |
| احتياطي التقلبات الدورية | ٢٢٧,٥٩٧ | - | مقيد بموجب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية . |
| احتياطي المخاطر المصرفية العامة | ١٤,٢٨٨,٨٧٥ | - | مقيد بموجب تعليمات البنك المركزي الاردني . |

٢٣- صافي احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة بعد الضريبة

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

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|-----------|-------------|----------------------------------|
| دينار | دينار | |
| ٦,١٣٣,٢٧٢ | ٨,١٣٥,٩٣٠ | الرصيد في بداية السنة |
| ٢,٦٣٤,١٤٤ | (٣,٣٤٢,٣٣٣) | (خسائر) أرباح غير متحققة بالصافي |
| ٢٢٢,٠٢٢ | (١٩٢,٤٧٦) | (أرباح) خسائر متحققة |
| (٨٥٢,٥٠٨) | (٤٤٠,٦٠٣) | أثر المطلوبات الضريبية المؤجلة |
| ٨,١٣٥,٩٣٠ | ٤,١٦٠,٥١٨ | الرصيد في نهاية السنة * |

* يظهر احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة بالصافي بعد طرح المطلوبات الضريبية المؤجلة ٨٦١,٢٣١,٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ٢٥٨,٧٩١,٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، وهو غير قابل للتحويل لقائمة الدخل الموحدة.

٢٤ الأرباح المدورة

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

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|--------------|--------------|--|
| دينار | دينار | |
| ١٠٥,٩٩٩,١٢٩ | ٩٩,٢٧٥,٧٧٤ | الرصيد في بداية السنة |
| - | (٤١,٢١٠,٠٨٥) | أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) - صافي بعد الضريبة |
| ١٠٥,٩٩٩,١٢٩ | ٥٨,٠٦٥,٦٨٩ | الرصيد المعدل في بداية الفترة |
| (٢٢٢,٠٢٢) | ١٩٢,٤٧٦ | أرباح (خسائر) متحققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - إيضاح (٩) |
| ٢٦,٩٥٥,٧٩٣ | ٤٢,١٤٣,٥٠٨ | الربح للسنة - قائمة (ب) |
| - | ١٤,٢٨٨,٨٧٥ | المحول من مخاطر مصرفية عامة |
| (١٣,٤٥٧,١٢٦) | (١٦,٢٥٨,٠٦٥) | (المحول) إلى الإحتياطيات |
| (٢٠,٠٠٠,٠٠٠) | (٢٠,٠٠٠,٠٠٠) | أرباح موزعة (إيضاح ٢٥) |
| ٩٩,٢٧٥,٧٧٤ | ٧٨,٤٣٢,٤٨٣ | الرصيد في نهاية السنة |

- تتضمن الأرباح المدورة ٩١١,٩١٨,٢٩٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقيد التصرف به بموجب طلب البنك المركزي الأردني لقاء موجودات ضريبية مؤجلة مقابل ٤٥٦,٢٩٩,١١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

- يتضمن رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٢٦٦,٥٢٧,٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ٧٠٣,٩٢٠,٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ، لا يمكن التصرف به وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية لقاء أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع ، والذي يمثل فروقات إعادة التقييم للموجودات المالية .

- يحظر التصرف بإحتياطي المخاطر المصرفية العامة إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني .

- يحظر التصرف بإحتياطي تقييم الموجودات المالية السالب وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني .

- بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم ١٣/٢٠١٨ تم نقل الرصيد المتراكم لبند احتياطي مخاطر مصرفية عامة والبالغ ١٤,٢٨٨,٨٧٥ دينار كما في اول كانون الثاني ٢٠١٨ الى بند الأرباح المدورة للتقاص مع أثر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ، ويحظر التصرف بالفائض من المبلغ بعد التقاص.

٢٥- الأرباح الموزعة والمقترح توزيعها

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

٢٦- الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|-------------|-------------|--|
| دينار | دينار | |
| | | تسهيلات ائتمانية مباشرة: للافراد (التجزئة) |
| ٨٢,٠٢٨ | ٣,٢٥٤ | حسابات جارية مدينة |
| ٦,٨٥٧,٩٨٤ | ٨,٣٥٢,٦٢٢ | قروض وكمبيالات |
| ١,٧٧٦,٤٥٥ | ٢,٠٠٨,٦٣٢ | بطاقات الائتمان |
| ١٣,٣٢٩,٣١٣ | ١٣,٦٢٢,٤٧٥ | القروض العقارية |
| | | الشركات الكبرى |
| ١٤,٥١٠,١٩٨ | ١٢,٨٨٤,٠٣٣ | حسابات جارية مدينة |
| ٥١,٠٢٥,٢٩٣ | ٦٣,٤٣٦,٥٣٣ | قروض وكمبيالات |
| | | المنشآت الصغيرة والمتوسطة |
| ٦٦١,٢٥١ | ١,٨٥٨,٤٢٥ | حسابات جارية مدينة |
| ١٠,٦٩٢,٦٥٩ | ١٠,٦٠٩,٤٨٢ | قروض وكمبيالات |
| ٧,٧٤٠,٣٩٨ | ٣,٣٤١,٠٤٨ | الحكومة والتقطاع العام |
| ٩٧٣,٥١٧ | ٢,٢٦٧,٢٤٧ | أرصدة لدى بنوك مركزية |
| ٨,٨٥٠,٥٢٣ | ٨,٤٦٢,١٢٩ | أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ١٧,٩٧٢,٤٤٥ | ١٥,٥٢٤,٧١٨ | موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| ٤,٣٩٣,٥٤٨ | - | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| - | ٤,٠٧٢,٩١١ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل |
| ١٣٨,٨٦٥,٥٢٢ | ١٤٦,٤٤٣,٥٠٩ | المجموع |

٢٧- الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|------------|------------|---------------------------|
| دينار | دينار | |
| ٨,٣٢٠,٨٩٤ | ٧,٨٩٨,٨١٥ | ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية |
| | | ودائع عملاء |
| ٢٦,٧٩١,٦٥٧ | ٣٦,٩٢٨,٨٢٤ | ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
| ١,٧٢٨,٨٣٤ | ٢,١٦١,٧٢٣ | تأمينات نقدية |
| ٢٢٠,٢٥٠ | ٢٦٧,١١٥ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ٩١٦,٢٧٤ | ٩٠٩,٦٢٨ | ودائع التوفير |
| ١٠٠,٩٢٢ | ٥٠,٨٧٦ | شهادات إيداع |
| ٣,٠٢٨,٨٨٧ | ٤,١٦٩,٤٣٠ | أموال مقترضة |
| ٣,١٦٣,٤٢٨ | ٣,١١٢,١٨٧ | رسوم ضمان الودائع |
| ٤٤,٢٨١,١٥٦ | ٥٥,٤٩٨,٥٩٨ | المجموع |

٢٨- صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البنء هي كما يلي:

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|------------|------------|------------------------------------|
| دينار | دينار | |
| ٣,٨٦٢,١٩٢ | ٤,١٧١,٨٥٥ | عمولات تسهيلات إئتمانية مباشرة |
| ٥,٦٨٩,٩٧٥ | ٦,١١٦,٦٥٠ | عمولات تسهيلات إئتمانية غير مباشرة |
| ١,٧٤٩,٦١١ | ١,١١٢,١٤٥ | عمولات أخرى |
| ١١,٣٠١,٧٧٩ | ١١,٤٠٠,٦٥٠ | المجموع |

٢٩- أرباح عملات اجنبية

ان تفاصيل هذا البنء هي كما يلي:

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|-----------|-----------|----------------------------------|
| دينار | دينار | |
| ٣,٥٧٣,٤٧٠ | ٣,٤٠٢,٨٩٢ | أرباح ناتجة عن التداول / التعامل |
| ١,٣٢٣,٠٤٨ | ٥٥٧,٦٦٥ | أرباح ناتجة عن التقييم |
| ٤,٨٩٦,٥١٨ | ٣,٩٦٠,٥٥٧ | المجموع |

٣٠- أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البنء هي كما يلي:

| المجموع | عوائد توزيعات أسهم | أرباح غير متحققة | أرباح متحققة | |
|---------|--------------------|------------------|--------------|-----------------|
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| | | | | العام ٢٠١٨ |
| - | - | - | - | أسهم شركات |
| - | - | - | - | اسناد قرض شركات |
| - | - | - | - | المجموع |

| المجموع | عوائد توزيعات أسهم | أرباح غير متحققة | أرباح متحققة | |
|---------|--------------------|------------------|--------------|-----------------|
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| | | | | ٢٠١٧ |
| ١١٢,٣٠٦ | ٢٣٦,٥٣١ | (١٧٢,٧٢٠) | ٤٨,٤٩٥ | أسهم شركات |
| ٥٠٨,٠٤٠ | - | ٢١٦,٥٨١ | ١٩١,٤٥٩ | اسناد قرض شركات |
| ٦٢٠,٣٤٦ | ٢٣٦,٥٣١ | ١٤٣,٨٦١ | ٢٣٩,٩٥٤ | المجموع |

٣١ - إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|------------|------------|-------------------------------|
| دينار | دينار | |
| ١٩٥,٧٤٩ | ١٩٣,١٩٧ | ايجار الصناديق الحديدية |
| ٦١,٢٥٦ | ٦٢,٧٣٨ | ايرادات طوابع |
| ٥,٩١٦,٢٧٨ | ٦,٩٦١,١٥٧ | ايرادات بطاقات الائتمان |
| ٢٨٦,٧٠٠ | ٨٤٢,٠٢٧ | ديون معدومة مستردة |
| ٢٣١,٠٣١ | ٤١٠,٢٤٨ | ايرادات استشارات - شركة تابعة |
| ٣٨٨,٦٠٤ | ٣٥٧,٧٧٠ | ايرادات اتصالات |
| ١,٤٤٢,٨٢٤ | ١,٤٢٧,٢٢٥ | ايرادات حوالات |
| - | ٢٤٦,١٤٦ | ايرادات بيع موجودات مستملكة |
| ٢٠,٢٠٠ | ٣,٠٩٦ | ايرادات بيع ممتلكات ومعدات |
| ٢,٥٩٩,٥١٢ | ٢,٩٥٥,٦٥٢ | اخرى |
| ١١,١٤٢,١٥٤ | ١٣,٤٥٩,٢٥٦ | المجموع |

٣٢ - نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|------------|------------|---------------------------------|
| دينار | دينار | |
| ٢٢,١٠٢,٥٣٢ | ٢٢,١٨٨,٥٥٥ | رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين |
| ٢,١٧٤,٤٥٦ | ٢,٢٥٩,٤٣٥ | المساهمة في الضمان الاجتماعي |
| ١,٣٥٢,٩٢٠ | ١,٥٦٠,٥٦٦ | نفقات طبية |
| ١٩٨,٢٦١ | ١٦٧,٣٤٠ | تدريب الموظفين |
| ٣٩٦,٠٨٣ | ٣٩٢,٤٨٦ | مياومات سفر |
| ١٢٦,١٨٩ | ١٤١,٢٤٨ | نفقات التأمين على حياة الموظفين |
| ١٩٦,٥٩٨ | - | ضريبة مضافة |
| ٢٦,٥٤٨,٠٣٩ | ٢٦,٧٠٩,٦٣٠ | المجموع |

٣٣ - مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|------------|------------|--|
| دينار | دينار | |
| ٣,١٧١,٥٣٠ | ٢,٩٣٤,٠٦٠ | ايجارات |
| ٨٤٨,٥٨٩ | ٨١٣,٥٦٣ | قرطاسية |
| ١,٤١٣,٠٠٧ | ٢,١٥٢,٧٤٢ | دعاية واعلان |
| ٢٥١,٢١٢ | ٢٤٤,٣٩٢ | اشتراقات |
| ١,٣١٧,٥٢٥ | ١,٣٢٩,٥٤١ | مصاريف إتصالات |
| ٣,١٢٧,٠٧٥ | ٣,٥٦٠,٣٤٨ | صيانة وتصلیحات |
| ١,٠٦٧,٥٢١ | ١,١١٩,١٤٨ | مصاريف تأمين |
| ١١٢,٦٧٢ | ١٢٢,٢٣٨ | اتعاب ومصاريف قضائية |
| ١,٧١٠,٩٩٣ | ١,٢٠٦,٩١٢ | كهرباء ومياه وتدفةة |
| ٨٣٤,٢٩٧ | ٧٧٦,٥١٠ | رسوم وضرائب وطوابع |
| ٢٨٦,٨٩٣ | ٢٠٠,٢٦٣ | اتعاب مهنية |
| ٣,٠٨٦,٧٧٣ | ٤,١٠٢,٠٢١ | مصاريف خدمات البطاقات |
| ١٧٦,١٩٣ | ٢٠٧,١٧٤ | مصاريف نقل ومواصلات |
| ٢٧٥,١٠٣ | ٢٩٢,٨٦٧ | مصاريف خدمات المراسلين |
| ٢٣٥,٢٤٢ | ٣٠٣,٧٦٢ | خدمات الأمن والحماية |
| ٧٧٨,٣٢٧ | ٨٨٦,١٣٢ | التبرعات والمسؤولية الاجتماعية |
| ٩٨,١٠٥ | ٨٨,٠٩٠ | ضيافة |
| ٩٠,٠٠٠ | ٩٠,٠٠٠ | مكافآت اعضاء مجلس الإدارة |
| ٦,٩٢٥,٦٥٧ | ٨,٨٨٧,٥٥٤ | مخصص عقارات وفاء لديون مستحقة (إيضاح ١٢) |
| ٥٩٦,٥٣٥ | ٨٩٠,١٦٣ | خسائر بيع موجودات مستلمكة |
| ٩٠٤,٦٨٤ | ٩٠٤,٦٨٤ | أتعاب إدارة (إيضاح ٣٦) |
| ٨٧٢,٨٦٢ | ٩٥٠,٠٨٧ | خسائر تدني موجودات محتفظ بها بهدف البيع |
| ٢,٨٥٨,٧٩٤ | ٤,٤٠٤,٩٧٢ | أخرى |
| ٣١,٠٣٩,٥٨٩ | ٣٦,٤٦٧,٢٢٣ | المجموع |

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|-------------|-------------|--|
| دينار | دينار | |
| ٢٦,٩٥٥,٧٩٢ | ٤٢,١٤٣,٥٠٨ | الربح للسنة - قائمة (ب) |
| سهم | سهم | |
| ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | المتوسط المرجح لعدد الأسهم |
| دينار/ سهم | دينار/ سهم | |
| | | حصة السهم من الربح للسنة : |
| ٠/٢٧٠ | ٠/٤٢١ | (اساسي ومخفض) |
| ٢٨,١٨٤,٨٥١ | ٤١,٨٨١,٥٦٥ | الربح للسنة من العمليات المستمرة - قائمة (ب) |
| سهم | سهم | |
| ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | المتوسط المرجح لعدد الأسهم |
| دينار/ سهم | دينار/ سهم | |
| | | حصة السهم من الربح للسنة من العمليات المستمرة : |
| ٠/٢٨٢ | ٠/٤١٩ | (اساسي ومخفض) |
| (١,٢٢٩,٠٥٨) | ٢٦١,٩٤٣ | الربح (الخسارة) للسنة من العمليات غير المستمرة - قائمة (ب) |
| سهم | سهم | |
| ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | المتوسط المرجح لعدد الأسهم |
| دينار/ سهم | دينار/ سهم | |
| | | حصة السهم من الربح (الخسارة) للسنة العائد لمساهمي البنك : |
| (٠/٠١٢) | ٠/٠٠٣ | (اساسي ومخفض) |

٣٥ - النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|-------------|-------------|---|
| دينار | دينار | |
| ٢٢٤,٢٥٩,٣٣١ | ٢١٠,٩٣٦,٨٩٢ | نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر |
| ٢١٧,٦٥٦,٨٢٤ | ٢١٥,٥٩٤,٦٩٢ | يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر |
| ٢٦٦,٤٤٢,٣٧٩ | ٢١٨,٣٨٧,٨٤٠ | ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر |
| ٢,٥٥٨,٠٧٢ | ٧١١,٧٢٣ | أرصدة مقيدة السحب - إيضاح (٥) |
| ٢٧٢,٩١٥,٧١٤ | ٢٠٧,٤٣٢,٠٢١ | المجموع |

٣٦ - المعاملات مع اطراف ذات علاقة

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

فيما يلي ملخص المعاملات مع أطراف ذات العلاقة خلال السنة :

| المجموع | | الطرف ذو العلاقة | | | | | |
|-------------|------------|------------------|-------------|---------------------|---------------------|-------------|---|
| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | أخرى** | شركات تابعة | المدراء التنفيذيين* | اعضاء مجلس الادارة* | شركات شقيقة | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة : |
| ٢,٩٩٥,٧٠٨ | ٤,٠٦٣,١١٨ | ٥,٦٤٤ | ١,٥٠١,١٩١ | ٢,٥٢٥,٥٩٩ | ٢٠,٦٨٤ | - | تسهيلات ائتمانية مباشرة x |
| ٢٥٧,٦٣٠,٢٨٢ | ٩٢,٢٢٧,٧٧١ | - | - | - | - | ٩٢,٢٢٧,٧٧١ | ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ٥٢,٣٦١,٩١٨ | ٦٥,٤٩٧,٧٣٢ | ٩٧٤,٨١٢ | ١,٣٥٢,٧٧٥ | ٣,٧٨٦,٣٢٦ | ٥٩,٣٨٣,٨١٩ | - | ودائع |
| ٥١,٤١٣,٠٨٦ | ١,٧٧٠,٨٧٧ | - | - | - | - | ١,٧٧٠,٨٧٧ | ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| - | ٩,٦٢٥ | - | ٤,٠٠٠ | - | - | ٥,٦٢٥ | التأمينات التقديرية |
| ٢,٣٩٨,١٢٤ | - | - | - | - | - | - | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ٢٠,١٨٠,٦١٣ | ٤٩,١٧٢,١٠٣ | ١٤,٣٦٩,٣٠٢ | - | - | - | ٣٤,٨٠٢,٨٠١ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |
| ١٤,٨٤٦,٩٧٢ | - | - | - | - | - | - | موجودات مالية بالكلفة المطواة |
| ٤,١٦٢,٠٢٣ | ٣,٥٠٦,٤٠٦ | - | ٣,٥٠٦,٤٠٦ | - | - | - | موجودات محتفظ بها بهدف البيع |
| ٦٦١,٧٩٤ | ٦٨١,٥٧٦ | - | ٦٨١,٥٧٦ | - | - | - | مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع |
| | | | | | | | بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة : |
| ٩٥٧,٣٢٥ | ١,١٣٦,٥٠٠ | ٥٦,٥٠٠ | ١,٠٦٤,٠٠٠ | - | ١١,٠٠٠ | ٥,٠٠٠ | كفالات |
| ٤,٧٦٧,٢٧٩ | ٤,٩٢٢,٢٥٧ | ٤,٢٥٤,٠٠٠ | ٥٤٤,٨٩١ | - | - | ١٢٣,٣٦٦ | إعتمادات |

| المجموع | | | | | | | |
|-----------|-----------|---|-------|-------|-----------|---------|-----------------------------|
| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | | | | | | |
| دينار | دينار | | | | | | بنود قائمة الدخل الموحدة : |
| ٨٤٧,٠٨٦ | ٨١٧,٥٥٧ | - | ٤,٨٣٠ | ٧,٨٢٩ | ١٢٠ | ٨٠٤,٧٧٨ | فوائد وعمولات دائنة*** |
| ٤,٤٣٤,٦٩٤ | ١,٨٥٦,٤٦٧ | - | ٩٣٥ | ٤,٢٢٤ | ١,١٧٦,٦٧٣ | ٦٧٤,٦٣٥ | فوائد وعمولات مدينة**** |
| ٩٠٤,٦٨٤ | ٩٠٤,٦٨٤ | - | - | - | - | ٩٠٤,٦٨٤ | أتعاب إدارة |
| ٦٩٤,٥٦١ | ٨٨٨,٥٨٩ | - | - | - | - | ٨٨٨,٥٨٩ | توزيعات أرباح موجودات مالية |

* من ضمن التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لمجلس الادارة مبلغ ١٠٣ دينار يخص إئتمان ممنوح لأعضاء مجلس إدارة شركة إجارة للتأجير التمويلي (شركة تابعة) وذوي الصلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٠١٧, ١٧١, ٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

* من ضمن التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لمجلس الادارة مبلغ ٢١,٧٥١ دينار يخص إئتمان ممنوح لأعضاء مجلس إدارة الشركة الإدارية المتخصصة للاستشارات المالية (شركة تابعة) وذوي الصلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٠١٧, ٦٩٦, ٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

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

*** تتراوح أسعار الفوائد الدائنة من ١,٧٥٪ إلى ٩,٥٪ .

**** تتراوح أسعار الفوائد المدينة من ٠/٢٥ إلى ٥/٤٪ .

- ينوب عن البنك عضوين في مجلس ادارة الشركة المتحدة للاستثمارات المالية، ثلاث أعضاء في مجلس إدارة شركة إجارة للتأجير التمويلي وعضوين في مجلس إدارة الشركة الادارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية .

رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية

بلغت الرواتب للادارة التنفيذية العليا للبنك والشركات التابعة ما مجموعه ٢٢٣, ٧١٠, ٣ دينار للعام ٢٠١٨ (٢٩٧, ٤٩٤, ٣ دينار للعام ٢٠١٧)

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

لا يوجد فروقات جوهرية بين القيمة الدفترية و القيمة العادلة للموجودات و المطلوبات المالية كما في نهاية العام ٢٠١٨ و ٢٠١٧ .

٣٨- ادارة المخاطر

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

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

دائرة ادارة المخاطر مسؤولة عن المخاطر الائتمانية و التشغيلية والسوقية والسيولة (ضمن إطار الموجودات والمطلوبات ALM) للبنك بفروعه الداخلية والخارجية وترفع تقاريرها إلى لجنة التدقيق والمخاطر ضمن مجلس الإدارة ، ويتم التدقيق عليها من قبل دائرة التدقيق الداخلي .

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

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

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

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

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

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

- لدى البنك دائرة مستقلة تقوم بمتابعة الديون المتعثرة وملاحقتها بالصورة الودية قبل التحول إلى التعامل معها قضائيا.

- يتحدد نوع وحجم الضمان المطلوب بناء على تقييم المخاطر الائتمانية للعميل ، وذلك ضمن اجراءات واضحة للقبول ومعايير التقييم.

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

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

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

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

- لدى البنك ضوابط وسقوف محددة وموثقة بسياسات وإجراءات واضحة تضمن الالتزام بهذه السقوف وضرورة الحصول على موافقات مسبقة لأي تجاوز، تراجع دورياً وتعديل ان لزم. حيث يوجد سقوف محددة ومعتمدة من قبل مجلس الإدارة فيما يخص التعامل مع البنوك، البلدان و كذلك القطاعات الاقتصادية المختلفة.

- يتم تزويد مجلس الإدارة بصورة واضحة وتحليل للمحفظة الائتمانية من خلال دائرة إدارة المخاطر، توضح جودتها وتصنيفاتها المختلفة وأي تركيز بها وكذلك مقارنات (Benchmarking) تاريخية وأيضاً مع القطاع المصرفي.

- يراعي البنك التزامه بتعليمات البنك المركزي الأردني الخاصة بالتركيز الائتماني وعملاء ذوي العلاقة، ويتم التعامل معهم بشكل مجمع ويتم إبداء عناية ومراقبة خاصة والإفصاح بشكل صريح وواضح عنهم عند اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك. هذا وتعرض التسهيلات الائتمانية المطلوبة من قبل الاطراف ذوي العلاقة على مجلس الإدارة ويشترط عدم وجود تأثير للشخص الممنوح لهذه التسهيلات على مجلس الادارة و كذلك لا يتم منحهم أي معاملة تفضيلية عن عملاء البنك.

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

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|---------------|---------------|--|
| دينار | دينار | بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة |
| ١٧٢,٥٣١,٧٧٧ | ١٦٢,٧٢٨,١٢٦ | أرصدة لدى بنوك مركزية |
| ٣١٧,٦٥٦,٨٣٤ | ٢١٥,٥٩٤,٦٩٢ | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ٦,٢٤٦,٢١٠ | ٨,٧٥٠,٣٠٠ | ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| | | التسهيلات الائتمانية المباشرة: |
| ١٤٥,١٢١,٥٧٤ | ١٢٤,٦٧٠,٨٤١ | للأفراد |
| ٢١٦,٧٨٦,٢١٦ | ٢٢٦,٠٧٣,٥٢٨ | القروض العقارية |
| | | للشركات |
| ٩٨١,٨١٦,٣٨٢ | ١,٠٤٦,٢١٧,٨٦٦ | الشركات الكبرى |
| ١٠٢,٧٥٠,٨٦٢ | ٨٩,٣٤٧,٠٥٦ | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs) |
| ١١٤,٨١١,٨٧٧ | ١٤٦,٣٦٣,١٧٦ | للحكومة والقطاع العام |
| | | سندات وأسناد وأذونات: |
| ٦٠,٥٤٦,٣٥٩ | - | ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| - | ١٢٧,٦٨٣,٤٣١ | ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل |
| ٣٩٥,١٠٠,٩٢١ | ٢٩٣,٠٤٨,٨٥٩ | ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة |
| ١٦,٠٢٩,٠٧٧ | ١٦,٧٨٦,٥٣٣ | موجودات أخرى |
| | | بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة |
| ٢٥١,٨٣٦,٣٤٠ | ٢٣٠,٦٣٣,٦٢٩ | كفالات |
| ٦٥,١٠١,٤١٥ | ٩١,١٨٧,٦٨٢ | اعتمادات |
| ٢٤,٣١٩,٥٣١ | ٢٦,٠٣٧,٣٢٢ | قبولات |
| ١٥٩,٥٤٢,٠٠٨ | ٢٩٤,١٨٠,٢٦٤ | سقوف تسهيلات غير مستغلة (مباشرة وغير مباشرة) |
| ٣,٠٣١,١٩٧,٣٨٢ | ٣,٠٩٩,٣٠٣,٣٠٥ | المجموع |

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر كما في ٢١ كانون الاول ٢٠١٧ وفق الجدول التالي:

| ٢١ كانون الاول ٢٠١٧ | الافراد | القروض العقارية | الشركات | | الحكومة والقطاع العام | الموجودات الأخرى | البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى | السندات والأذونات | المجموع |
|---------------------|--------------------|--------------------|----------------------|--------------------|-----------------------|-------------------|----------------------------------|--------------------|----------------------|
| | | | الكبيرة | المتوسطة والصغيرة | | | | | |
| متدنية المخاطر | ١٢,٥١٤,٤١٢ | ٢,٢٢٢,٥١١ | ٢,٢٦٢,٧٠٠ | ١,٢٦٩,٤١٦ | ٦٧,١١٦,٥٤٧ | - | ٣٦٢,٨٤٥,٩٤٩ | ١٧٢,٥٢١,٧٧٧ | ٦٢٢,٨٧٤,٣١٢ |
| مقبولة المخاطر | ١٢٩,١٤٢,٧٢٠ | ٢٠٧,٦٩١,٣٢٩ | ٨٥١,٣٤٤,٨١٢ | ٩٧,٥٨٩,٤٦٥ | ٤٧,٦٩٥,٢٢٠ | ١٦,٠٢٩,٠٧٧ | ٩١,٥٦٤,٥٢١ | ٣٢٢,٩٠٣,٠٤٤ | ١,٧٦٤,٩٨٠,٣١٨ |
| منها مستحقة (*): | | | | | | | | | |
| لغاية ٢٠ يوم | ١,١٢٢,٩٤٥ | ٨٩٢,٥٥١ | ٢٢,٦٥١,٠٠٤ | ٢,١٤٤,٩٢١ | - | - | - | - | ٢٧,٨١٢,٤٢١ |
| من ٢١ لغاية ٦٠ يوم | ٩٧٥,٦٧٩ | ١,١٠٥,٦٥٥ | ١٧,٤٠٤,١٨٠ | ٢,٥٩٢,٨١٨ | - | - | - | - | ٢٢,٠٧٩,٣٢٢ |
| تحت المراقبة | ١,٩١٩,٩٩٦ | ١,٢٦٧,٠٥٢ | ١٠٩,١٩٤,٥٢٢ | ٩٣٢,١٢٧ | - | - | - | - | ١١٢,٣١٤,٦٩٨ |
| غير عاملة: | | | | | | | | | |
| دون المستوى | ١,٥١٦,٧٣٦ | ٢٥٢,٦٧٠ | ١٢,١٢٤,٠٣٢ | ٥٩٦,٩١٨ | - | - | - | - | ١٥,٥٠١,٣٥٧ |
| مشكوك فيها | ١,٥١٩,٤٩١ | ٢,٤٧٤,٨٨١ | ١١,٤٧٩,٢٤٠ | ٧٢١,٣٢١ | - | - | - | - | ١٦,١٩٤,٩٣٢ |
| هالكة | ٤,٣٧٦,٢٠٥ | ٨,٦١٢,٣٢٥ | ٤٠,٧٣٦,٧١٧ | ٤,٢٩٢,٢٩٢ | - | ٥٩٧,٠٧٨ | ١,٢٣٦,٨٠٠ | - | ٥٩,٨٥٢,٤١٨ |
| المجموع | ١٥١,٩٨٩,٥٦١ | ٢٢٢,٥٢٢,٧٧٨ | ١,٠٢٩,١٧٢,٠٢٥ | ١٠٥,٥٠٢,٥٤٠ | ١١٤,٨١١,٨٧٧ | ١٦,٦٢٦,١٥٥ | ٤٥٥,٦٤٧,٢٨٠ | ٤٩٦,٤٣٤,٨٢١ | ٢,٥٩٢,٧١٨,٠٣٧ |
| ينزل: مخصص التدني | ٦,٢٧٧,٠٠١ | ٣,٩٠١,١١٩ | ٣٧,٧٧٢,٠١٢ | ١,٣٧١,١٩٩ | - | - | - | - | ٤٩,٣٢١,٣٢١ |
| فوائد معلقة | ٥٩٠,٩٨٦ | ١,٨٤٦,٤٤٣ | ٩,٥٨٣,٦٣١ | ٢٨٠,٤٧٩ | - | ٥٩٧,٠٧٨ | - | - | ١٢,٩٩٨,٦١٧ |
| الصافي | ١٤٥,١٢١,٥٧٤ | ٢١٦,٧٨٦,٢١٦ | ٩٨١,٨١٦,٣٨٢ | ١٠٣,٧٥٠,٨٦٢ | ١١٤,٨١١,٨٧٧ | ١٦,٠٢٩,٠٧٧ | ٤٥٥,٦٤٧,٢٨٠ | ٤٩٦,٤٣٥,٨٢١ | ٢,٥٢٠,٣٩٨,٠٨٩ |
| التصنيف الائتماني: | | | | | | | | | |
| من AAA الى A- | ٣,٥٢٦,٣٧١ | ٢٠٩,١٩٣,١٠٤ | ٢١٢,٧١٩,٤٧٥ | - | - | - | - | - | - |
| من BBB+ الى B- | ٦٥,٦٦٧,١٦٠ | ٦٠,٢٩١ | ٦٥,٧٢٧,٤٥١ | - | - | - | - | - | - |
| أقل من B- | - | ١,٨٦٢,٤٣٢ | ١,٨٦٢,٤٣٢ | - | - | - | - | - | - |
| غير مصنّف | ٢٢,٦٠٧,٨٠٠ | ١١٢,٧٨٨,٢١٧ | ١٣٦,٣٩٦,٠١٧ | - | - | - | - | - | - |
| حكومات وقطاع عام | ٣٦٢,٨٤٥,٩٤٩ | ١٧٢,٥٢١,٧٧٧ | ٥٣٥,٣٧٧,٧٢٦ | - | - | - | - | - | - |
| المجموع | ٤٥٥,٦٤٧,٢٨٠ | ٤٩٦,٤٣٥,٨٢١ | ٩٥٢,٠٨٣,١٠١ | ١٠٣,٧٥٠,٨٦٢ | ١١٤,٨١١,٨٧٧ | ١٦,٠٢٩,٠٧٧ | ٤٥٥,٦٤٧,٢٨٠ | ٤٩٦,٤٣٥,٨٢١ | ٢,٥٢٠,٣٩٨,٠٨٩ |

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

- تشمل التعرضات الائتمانية التسهيلات، الأرصدة، ايداعات لدى البنوك، سندات وأذونات خزينة وأي موجودات لها تعرضات ائتمانية.

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة والتي يتم تقييمها بتوجيه من قبل خبراء مستقلين مرة واحدة على الأقل خلال عامين ، اما رصيد التأجيلات التقديرية فقطهر بالقيمة العادلة استنادا الى اسعار الصرف الصادرة عن البنك المركزي الاردني ويتم احسابها بشكل افرادي على الا يتجاوز رصيد التأجيلات الائتمانية في ابي حال من الاحوال :

| توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية | القيمة العادلة للضمانات | | | | | | | | | |
|---|--------------------------|----------------------|---------|---------------|-------------|---------------------|--------------|---------------|-----------------------------------|---|
| | إجمالي قيمة التعرض | إجمالي قيمة الضمانات | أخرى | سيارات وآليات | عقارية | كفالات بنكية مقبولة | أسهم متداولة | تأمينات نقدية | إجمالي قيمة التعرض | دينار |
| الضمانات الائتمانية | صافي التعرض بعد الضمانات | إجمالي قيمة الضمانات | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| التوقعة | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| - | 112,778,121 | - | - | - | - | - | - | - | 112,778,121 | أرصدة لدى بنوك مركزية |
| 7,849 | 210,207,051 | - | - | - | - | - | - | 210,207,051 | أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية | |
| 20,420 | 8,750,300 | - | - | - | - | - | - | 8,750,300 | إيداعات لدى البنوك ومؤسسات مصرفية | |
| | | | | | | | | | | التسهيلات الائتمانية المباشرة: |
| 9,779,708 | 88,470,016 | 47,210,410 | 100,079 | 20,422,229 | 18,242,847 | - | 410,707 | 3,079,127 | 120,780,923 | الأفراد |
| 14,177,840 | 104,047,712 | 247,422,278 | 09,999 | 2,192,022 | 240,871,282 | - | 4,304,024 | 242,284,026 | التعرض العقارية | |
| 40,210,899 | 290,270,100 | 707,022,002 | - | 7,220,808 | 272,249,812 | 119,948,882 | 182,420,407 | 19,878,426 | 1,098,278,208 | الشركات الكبرى |
| 4,991,209 | 22,200,220 | 22,422,810 | 029,242 | 14,222,201 | 42,822,918 | - | 2,022,000 | 8,222,299 | 90,007,420 | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs) |
| 422,022 | 48,290,299 | 98,000,000 | - | - | - | - | - | 98,000,000 | 142,290,299 | الحكومة والقطاع العام |
| | | | | | | | | | | سندات وإسناد وأدوات: |
| | | | | | | | | | | ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| 1,824,290 | 22,040,478 | 18,022,901 | - | - | 1,818,902 | - | 12,280,049 | 82,044,429 | 82,044,429 | ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى |
| 8,012 | 292,022,872 | - | - | - | - | - | - | 292,022,872 | 292,022,872 | ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطاة مشتقات ادوات مالية |
| | | | | | | | | | | مشتقات ادوات مالية |
| | | | | | | | | | | الموجودات المالية المرهونة (ادوات الدين) |
| | | | | | | | | | | موجودات أخرى |
| 72,822,910 | 1,190,222,200 | 1,291,222,902 | 204,420 | 49,042,221 | 280,410,220 | 119,948,882 | 202,122,222 | 122,498,407 | 2,481,499,002 | الجميع |
| 2,044,022 | 128,971,824 | 24,200,818 | 28,280 | 1,909,298 | 22,292,924 | 204,247 | 7,222,041 | 22,222,222 | 222,222,222 | الكفالات المالية |
| 271,022 | 28,298,022 | 22,200,222 | - | 92,220 | 2,422,09 | - | 2,922,292 | 2,222,008 | 92,408,200 | الإحتياطيات المستقبلية |
| 2,292,290 | 271,202,292 | 202,222,984 | 89,299 | 2,202,024 | 22,281,242 | - | 00,200,222 | 22,872,294 | 222,020,281 | الإحتياطيات الأخرى |
| 0,222,242 | 428,882,222 | 228,222,422 | 128,280 | 0,200,092 | 102,892,229 | 204,247 | 20,202,404 | 247,247,298 | 247,247,298 | الجميع |
| 81,920,201 | 1,209,090,812 | 1,029,000,222 | 82,800 | 00,248,202 | 892,222,424 | 120,222,022 | 222,880,222 | 182,942,022 | 2,228,202,290 | الجميع الكلي |

توزيع القيمة العادية للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية للمرحلة الثالثة

| الخسارة | القيمة العادية للضمانات | | | | | | | | | |
|--|--|-------------------------|-----------|--------------------|-------------|------------------------|-----------------|-------------------|---|-----------------------------------|
| | صافي التعرض بعد الضمانات الائتمانية المتوقعة | إجمالي قيمة الضمانات | أخرى | سيارات والآليات | عقارية | كفالات بنكية مقبولة | أسهم متداولة | تأمينات تجارية | إجمالي قيمة التعرض | دينار |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | أرصدة لدى بنوك مركزية |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | إيداعات لدى البنوك ومؤسسات مصرفية |
| التسهيلات الائتمانية المباشرة: | | | | | | | | | | |
| ٤,٤٨٦,٠٧٨ | ٢,٧١٠,٣٦٢ | ١٠,٧١٨,٧٣٧ | ٥,٨٤٠,٦١٣ | ٤,٦٥٢,٤٣٦ | - | - | ٢٢٥,٦٩٧ | ١٣,٤٢٩,٠٩٩ | الأفراد | |
| ١٣,٠٣٢,١٦٠ | - | ٥٦,١٩٩,٥٦٧ | ٣٤٩,٣٥٩ | ٥٥,٨٣٩,٠١٤ | - | - | ١١,٢٩٥ | ٥١,٤٣٩,٨٢٧ | القروض العقارية | |
| ٣٩,٨٩٧,٠٧٥ | ٢٤,٠٥٢,٣٥٥ | ٦١,٣٣٢,٨٩٦ | ٤٠,٤٩٥ | ٥٨,٨١٨,٤٥٦ | - | - | ٢,٥٠٣,٩٤٦ | ٨٥,٤١٦,٢٥١ | الشركات الكبرى | |
| ٤,٣٣٩,١٠٩ | - | ١٠,٧٤٥,٥٧٠ | ١,٣٦٩,٤٣٦ | ٩,١٩٥,٨٠٠ | - | - | ١٠٨,٣٢٤ | ٩,٦٦١,٩٨٦ | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs) | |
| الحكومة والتطاع العام | | | | | | | | | | |
| سندات وإسناد وأذونات: | | | | | | | | | | |
| ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادية من خلال بيان الدخل | | | | | | | | | | |
| ١,٢٤٥,٣٨٤ | - | ١٨,٥٠٣,٩٥١ | - | ١,٨١٨,٩٠٢ | - | - | ١٦,٦٨٥,٠٤٩ | ١١,٠٤١,٨٠٠ | ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادية من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى | |
| ضمن الموجودات المالية بالتكلفة الملتفة | | | | | | | | | | |
| مشتقات ادوات مالية | | | | | | | | | | |
| الموجودات المالية المرهونة (ادوات الدين) | | | | | | | | | | |
| موجودات أخرى | | | | | | | | | | |
| ٦١,٩٧٩,٨٠٥ | ٣٦,٧١٣,٧١٧ | ١٥٧,٥٣٠,٧٢٢ | ٧٢,٠٠٠ | ٧,٥٩٩,٨٠٣ | ١٣٠,٣٢٤,٥٩٨ | - | ١٦,٦٨٥,٠٤٩ | ١٧٠,٩٨٨,٩٦٣ | المجموع | |
| ١,٧٤٩,٧٧١ | ١,٥٥٠,٥٨٣ | ٤٥٨,٦٢٧ | - | ٧٨,١٨٠ | ٢٤٤,٦٧٠ | - | - | ١٣٥,٧٧٧ | الكفالات المالية | |
| الإعتمادات المستندية | | | | | | | | | | |
| الإلتزامات الأخرى | | | | | | | | | | |
| ٣٨٩,٠٣٥ | - | ١,٤٢٣,٣٥١ | - | ٣٦٥,٩٤٦ | ١,٠٠١,٣٤٩ | - | - | ٥٦,٠٥٦ | ١,٣١٧,٩٧٤ | |
| ٢,١٣٨,٨٠٦ | ١,٥٥٠,٥٨٣ | ١,٨٨١,٧٧٨ | - | ٤٤٤,١٣٧ | ١,٢٤٥,٩١٩ | - | - | ١٩١,٨٢٣ | ٣,٣٢٧,١٨١ | المجموع |
| ٦٤,١١٨,٦١١ | ٢٨,٣١٤,٣٠٠ | ١٥٩,٤١٢,٦٠٠ | ٧٢,٠٠٠ | ٨,٠٤٣,٩٣٠ | ١٣١,٥٧٠,٥١٧ | - | ١٦,٦٨٥,٠٤٩ | ٣,٠٤١,١٠٤ | ١٧٤,٣١٦,١٤٤ | المجموع الكلي |

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة والتي يتم تقييمها بموجب متطلبات البنك المركزي الاردني من قبل خبراء مستقلين مرة واحدة على الاقل خلال عامين ، اما رصيد التأمينات النقدية فتظهر بالقيمة العادلة استناداً الى اسعار الصرف الصادرة عن البنك المركزي الاردني ويتم احتسابها بشكل افرادي على الا يتجاوز رصيد التأمينات النقدية رصيد التسهيلات الائتمانية في اي حال من الاحوال :

| الشركات | | | | | | |
|-----------------|--------------------------|----------------------|-------------|-----------------|------------|---------------------|
| المجموع | الحكومة والقطاع العام | الصغيرة والمتوسطة | الكبرى | القروض العقارية | الافراد | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | ٢٠١٧ كانون الأول |
| الضمانات مقابل: | | | | | | |
| ٢٧,٧١٣,٢٧٦ | - | - | ١٠,٥٩٥,٩٣٦ | - | ١٧,١١٧,٣٤٠ | متدنية المخاطر |
| ٦٣٥,٨٣٣,٣١١ | - | ١٢٢,٨٣٥,٧٤٣ | ٣١٩,٠٠٧,٠٤٢ | ١٧٦,٥٠٩,٨١٣ | ١٧,٤٨٠,٧١٣ | مقبولة المخاطر |
| ٨٧,٣١٨,٣٢٦ | - | ٥٠,٥٦٠ | ٨٢,٧٦٧,٢٠٣ | ٤,٥٠٠,٥٦٣ | - | تحت المراقبة |
| غير عاملة: | | | | | | |
| ٤,٧٧٤,٥٩٧ | - | ٧٥٢,٠٠٠ | ٣,٧٦٨,٩٢٧ | ٢٥٣,٦٧٠ | - | دون المستوى |
| ٩,٢٤٣,٣٦٥ | - | ١,٤٣٣,٦٧٨ | ٤,٣٣٧,٨٠٦ | ٣,٤٧١,٨٨١ | - | مشكوك فيها |
| ٢٢,٤٤٦,٣٥٥ | - | ٤,٧٦٣,٦٥١ | ٩,٤١٠,٤٥٧ | ٨,٢٧٢,٢٤٧ | - | هالكة |
| ٧٨٧,٣٢٩,٢٣٠ | - | ١٢٩,٨٣٥,٦٣٢ | ٤٢٩,٨٨٧,٣٧١ | ١٩٣,٠٠٨,١٧٤ | ٣٤,٥٩٨,٠٥٣ | المجموع |
| منها: | | | | | | |
| ٣٩,٧٨٩,٦٨٧ | - | - | ١١,٥٨٨,٥٢٨ | ٢,٢٣٣,٥١١ | ٢٥,٩٦٧,٦٤٨ | تأمينات نقدية |
| ٣,٣٠٠,٠٠٠ | - | - | ٣,٣٠٠,٠٠٠ | - | - | كفالات بنكية مقبولة |
| ٥٠٣,٢١٢,٩١٤ | - | ١٢١,٦٥٢,٩٩٨ | ١٩٠,٧٨٥,٢٥٣ | ١٩٠,٧٧٤,٦٦٣ | - | عقارية |
| ٢١٨,٤٤٧,٤٧٦ | - | - | ٢١٨,٤٤٧,٤٧٦ | - | - | أسهم متداولة |
| ٢٢,٥٧٩,١٥٣ | - | ٨,١٨٢,٦٣٤ | ٥,٧٦٦,١١٤ | - | ٨,٦٣٠,٤٠٥ | سيارات وأليات |
| ٧٨٧,٣٢٩,٢٣٠ | - | ١٢٩,٨٣٥,٦٣٢ | ٤٢٩,٨٨٧,٣٧١ | ١٩٣,٠٠٨,١٧٤ | ٣٤,٥٩٨,٠٥٣ | المجموع |

الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة ، وقد بلغ إجمالي الديون المجدولة ٦,٤٦٢,٢١٤ دينار خلال العام ٢٠١٨ وجملة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة ، وقد بلغ رصيد الديون المجدولة ٢١,٧٩٣,٥٦٦ دينار خلال العام ٢٠١٧.

الديون المعاد هيكلتها

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح، وقد بلغ رصيد الديون المعاد هيكلتها ولم تكن مصنفة مبلغ ٧٣,٦٧٦,٨٥٥ دينار خلال العام ٢٠١٨ (مقابل ٥٠,٥٧١,٣٣٢ دينار للعام ٢٠١٧).

سندات وأذونات

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والأذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨ و٢٠١٧ :

| درجة التصنيف | مؤسسة التصنيف | ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل | | ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة | |
|--------------|---------------|--|-------------|---------------------------------------|-------------|
| | | دينار | دينار | دينار | دينار |
| A+ | Fitch | ٣,٤٣٣,٦٠٩ | - | ٣,٤٣٣,٦٠٩ | - |
| B+ | Fitch | ١١,٠١٩,٢٣٢ | - | ١١,٠١٩,٢٣٢ | - |
| B- | Fitch | ٥,٥٣٦,٦٦٣ | - | ٥,٥٣٦,٦٦٣ | - |
| BB- | Fitch | ٣,٤٧٨,٣٠٩ | - | ٣,٤٧٨,٣٠٩ | - |
| BBB- | Fitch | ٩,٠١١,٥٠٢ | - | ٩,٠١١,٥٠٢ | - |
| B1 | Moody's | ١٧,٩٠٦,٤٣٤ | - | ١٧,٩٠٦,٤٣٤ | - |
| B2 | Moody's | ٤,٩٦٧,٣٦٩ | - | ٤,٩٦٧,٣٦٩ | - |
| Ba1 | Moody's | ٣,٥٠٣,٤٠٥ | - | ٣,٥٠٣,٤٠٥ | - |
| Baa1 | Moody's | ٦,٩٨٨,٢٥٣ | - | ٦,٩٨٨,٢٥٣ | - |
| Baa2 | Moody's | - | - | - | - |
| Baa3 | Moody's | ٤,٥٧٨,٩٤٦ | - | ٤,٥٧٨,٩٤٦ | - |
| B+ | Moody's | ٩,٧٩٦,٤١٦ | - | ٩,٧٩٦,٤١٦ | - |
| B+ | S&P | - | - | - | ٢٠,٢٢١,٣٢٢ |
| BBB- | S&P | - | - | - | ٩,٢١٧,٠٠٠ |
| حكومية | - | - | ٢٩١,٦٣٨,٨٧٦ | ٢٩١,٦٣٨,٨٧٦ | ٢٩١,٦٣٨,٨٧٦ |
| غير مصنف | - | - | ١,٤٠٩,٩٨٤ | ١,٤٠٩,٩٨٤ | ١,٤٠٩,٩٨٤ |
| الإجمالي | - | ٨٠,٢٢٠,١٣٧ | ٢٩٣,٠٤٨,٨٥٩ | ٣٧٣,٢٦٨,٩٩٦ | ٤٥٥,٦٤٧,٢٨٠ |

أ. التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية

| إجمالي | أخرى | خدمات | حكومة وقطاع عام | أفراد | أسهم | زراعة | معارك | تجارة | صناعة | مالي |
|---------------|-------|-------------|-----------------|-------------|------------|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| ١٢٢,٧٢٨,١٢١ | - | - | ١٢٢,٧٢٨,١٢١ | - | - | - | - | - | - | - |
| ٢١٥,٥٤٤,٦٩٢ | - | - | - | - | ١,٣١٠,٦١١ | - | - | - | - | ٢١٤,٢٣٤,٠٨١ |
| ٨,٧٥٠,٣٠٠ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ٨,٧٥٠,٣٠٠ |
| ١,٢١٣,٧٢٧,٤٦٧ | - | ٢٣٣,٣٦٧,٤٩٣ | ١٤٦,٣٣٣,١٧٦ | ٢٠٨,٥٩٩,٦٧٩ | ٧,٩٨٦,٩٩٢ | ٢٩,٤٥٥,٨١١ | ١٨٩,٦٠٩,٨١٥ | ٢٧٩,٨٧٣,٥٢٧ | ٢٨٢,٧٢٦,٩٠٧ | ٥٥,١٤٠,٠٤٦ |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٨٠,٣٣٠,١٣٧ | - | ١٣,٥٩٠,٤٤٦ | ٣٣,٤٤٣,٠٩٥ | - | - | - | - | ٩,٧٩٦,٤١٦ | ٣,٥٠٣,٤٠٦ | ٢٩,٨٨٦,٧٧٤ |
| ٢٩٣,٠٤٨,٨٥٩ | - | - | ٢٩١,٦٣٨,٨٧٦ | - | - | - | - | - | - | ١,٤٠٩,٩٨٤ |
| ٢,٣٩٣,٠١٤,٥٨١ | - | ٢٤٦,٩٥٧,٩٣٩ | ٦٣٤,١٧٣,٢٧٣ | ٢٠٨,٥٩٩,٦٨٩ | ٩,٢٩٧,٦٠٣ | ٢٩,٤٥٥,٨١١ | ١٨٩,٦٠٩,٨١٥ | ٢٨٩,٦١٨,٩٥٣ | ٢٨٥,٧٨٠,٣١٣ | ٣٠٩,٤٧١,١٨٤ |
| ٣٣٠,٦٣٣,٦١٩ | - | ١١٣,٤١٦,٢٤٣ | - | ٤,٧٧٨,٩٢٣ | ١,٨٩٨,٢٨٨ | ١,٩٨٦,٣١٦ | - | ٣٩,٤٥٠,٣٥٣ | ٤٠٠,١٧,٧٣٧ | ٢٩,١٣٥,٨٨١ |
| ٩١,١٨٧,٦٨٢ | - | ١٥,٩٣٣,٤٣٤ | - | ١٩٦,١٤٨ | - | ٢٥,٧٥٨ | - | ٢٠,٨٩٤,٤٩٤ | ٤٩,٥٦٦,٣١٩ | ٤,٦٠٦,٥٤٠ |
| ٣٣٠,٦١٧,٥٨٦ | - | ٨٧,٩٠٥,٩٠٩ | - | ٣٣,٦٣٩,٧٧٨ | ١,٠٦١,٩٧٠ | ٤,٨٨٨,٨٤٤ | - | ١٠٣,٨٥١,٦٣٧ | ٦٧,٦٨٧,٢٨٢ | ٢٣,١٧٢,٣٣٦ |
| ٢,٠٣٥,٠٥٣,٤٧٨ | - | ٥١٤,٢١٣,٥١٥ | ٦٣٤,١٧٣,٣٧٣ | ٢٤٧,١٦٤,٤٨٦ | ١٢,٢٥٧,٨٦٣ | ٣٦,٣٦٦,٦٣٠ | ١٨٩,٦٠٩,٨١٥ | ٤٥٣,٨٦٥,٤٦٦ | ٥٤٣,٠١٦,٦٤١ | ٣٦٥,٢٨٥,٨٣١ |
| المجموع الكلي | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

ضمن الموجودات المالية بالتقييم العادلة
من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر.

ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المتأخرة

ب. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار IFRS 9

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية تجميعي | المرحلة الثانية افرادي | المرحلة الأولى تجميعي | المرحلة الأولى افرادي | |
|---------------|-----------------|------------------------|------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٣٦٥,٢٨٥,٨٢١ | ١٧٢,٥٧٧ | - | ٩,٢٩١,٢١٣ | - | ٣٥٥,٨٢١,٠٤١ | مالي |
| ٥٤٣,٠١٦,٦٤١ | ٥,٦١٤,٨٠٣ | - | ٤٣,٠١١,٢٥٧ | - | ٤٩٤,٣٩٠,٥٨٠ | صناعي |
| ٤٥٢,٨٦٥,٤٢٦ | ١٨,٥٠٤,١٠٧ | - | ٣٦,٨٩٢,١٥٣ | - | ٣٩٧,٤٦٩,١٦٦ | تجارة |
| ١٨٩,٦٠٩,٨١٥ | ٣٤,٧٩٥,٩٦٤ | - | ١٨,٦٥٧,٠٩٦ | - | ١٣٦,١٥٦,٧٥٥ | عقارات |
| ٣٦,٣٦٦,٦٣٠ | ٥٣٩,٨٣٤ | - | ١٧,٧١٩,٦٠٧ | - | ١٨,١٠٧,١٨٩ | زراعة |
| ١٢,٢٥٧,٨٦٢ | - | - | ١٠١,٩٩٩ | - | ١٢,١٥٥,٨٦٣ | أسهم |
| ٢٤٧,١٦٤,٤٨٦ | ٣٢,٦٢٣,٠٠٨ | - | ١٠,٦٣٨,٦٢٦ | - | ٢٠٣,٩٠٢,٨٥٢ | أفراد |
| ٦٢٤,١٧٢,٢٧٣ | - | - | - | - | ٦٢٤,١٧٢,٢٧٣ | حكومة وقطاع عام |
| ٥٦٤,٢١٣,٥١٥ | ٦,٣٤٧,٤٣٩ | - | ١٤,٤٢٦,٢٩١ | - | ٥٤٣,٤٣٩,٧٨٥ | خدمات |
| - | - | - | - | - | - | أخرى |
| ٣,٠٣٥,٠٥٣,٤٧٨ | ٩٨,٥٩٨,٧٣٢ | - | ١٥٠,٨٣٨,٢٤٢ | - | ٢,٧٨٥,٦١٦,٥٠٥ | المجموع |

التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧:

| القطاع الاقتصادي | | | | | | | | | | |
|---------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|------------|-----------|-------------|-----------------|-------------|---------------|
| البيان | مالي | صناعة | تجارة | عقارات | زراعة | أسهم | أفراد | حكومة وقطاع عام | خدمات | اجمالي |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| الاجمالي / أرقام المقارنة | ٥٧٥,٧٩٠,٢٦٠ | ٤٧٣,٦٠٢,٨٨٨ | ٢٠٣,٤٤٧,٥١٢ | ٢١٦,٩٢٨,٠١٦ | ٣٠,٨٠٦,٧٧٩ | ٦,٥٨٩,٦٢٤ | ١٤٥,١٢١,٥٧٤ | ٥٠٤,٥٥٢,٦١٠ | ٣٧٣,٥٥٨,٨٣٦ | ٢,٥٢٠,٣٩٨,٠٨٩ |

أ. التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية:

| إجمالي | دول أخرى | أمريكا | أفريقيا | آسيا | أوروبا | دول الشرق الأوسط الأخرى | دخول المملكة |
|---------------|------------|------------|---------|------------|-------------|-------------------------|---------------|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| ١٢٢,٧٨٨,١٢١ | - | - | - | - | ٢,٣٢٠,٧١٣ | - | ١٥٩,٤٦٧,٣١٣ |
| ٢١٥,٥٤٤,٦٩٢ | ١٧,٠٨٨,٧٣٥ | ٣٤,٩٧٦,٧١٥ | ١٠٤,١٩٤ | ٩٢١,١٨٩ | ٦٢,٣٥٩,١٣٠ | ٩٧,٩٥٥,١٠٩ | ٢,١٨٩,٦٢٠ |
| ٨,٧٥٠,٣٠٠ | - | - | - | ١٧,٦٩٠ | - | ٨,٤٨٣,٣٤٩ | ٢٤٩,٣٦٠ |
| ١,٦٣٢,١٧٢,٤٦٧ | - | - | - | - | ١٧٦,٥٢٤,٣٢١ | - | ١,٤٥٦,١٢٨,٢٢١ |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٨٠,٢٢٠,١٣٧ | - | - | - | ١٤,٤٩٧,٥٤٢ | ٢,٥٠٢,٤٠٦ | ٣٩,٥٤٨,٩٧٥ | ٢٢,٦٧٠,٢١٤ |
| ٢٩٢,٠٤٨,٨٥٩ | - | - | - | - | - | - | ٢٩٢,٠٤٨,٨٥٩ |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٢,٢٩٢,٠١٤,٥٨١ | ١٧,٠٨٨,٧٣٥ | ٣٤,٩٧٦,٧١٥ | ١٠٤,١٩٤ | ١٥,٤٢٦,٤٢١ | ٢٤٥,٦١٧,٥٢٤ | ١٣٥,٩٨٧,٤٢٣ | ١,٩٤٢,٧٨٢,٥٤٨ |
| ٢٣٠,٦٣٢,٦٢٩ | - | - | - | - | ٢٢,١٣٢,١٢٥ | - | ٢٠٧,٥٠١,٥٠٣ |
| ٩١,١٨٧,٦٨٢ | - | - | - | - | ٩,٢٥٦,١٨٣ | - | ٨١,٩٣١,٤٩٩ |
| ٢٣٠,٢١٧,٥٨٦ | - | - | - | - | ٢٥,٨٦٨,٢٧١ | - | ٢٠٤,٣٤٩,٣١٥ |
| ٢,٠٣٥,٠٥٣,٤٧٨ | ١٧,٠٨٨,٧٣٥ | ٣٤,٩٧٦,٧١٥ | ١٠٤,١٩٤ | ١٥,٤٢٦,٤٢١ | ٢٠٢,٨٨٤,١١٥ | ١٣٥,٩٨٧,٤٢٣ | ٢,٥٢٧,٥٧٥,٨٦٥ |

ب. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار IFRS9

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية تجميعي | المرحلة الثانية افرادي | المرحلة الأولى تجميعي | المرحلة الأولى افرادي |
|---------------|-----------------|------------------------|------------------------|-----------------------|-----------------------|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| ٢,٥٢٧,٥٧٥,٨٦٥ | ٩٧,٠٢٤,٧٥٤ | - | ١٤١,٤٢٨,٢٦٢ | - | ٢,٣٨٩,١١٢,٨٤٩ |
| ١٣٥,٩٨٧,٤٢٣ | - | - | - | - | ١٣٥,٩٨٧,٤٢٣ |
| ٣٠٢,٨٨٤,١١٥ | ١,٥٢٣,٩٧٨ | - | ١٠٨,٣٢٧ | - | ٣٠٢,٢١١,٩٠٠ |
| ١٥,٤٢٦,٤٢١ | - | - | ٩,٣٠١,٧٤٣ | - | ٦,١٢٤,٦٧٨ |
| ١٠٤,١٩٤ | - | - | - | - | ١٠٤,١٩٤ |
| ٣٤,٩٧٦,٧١٥ | - | - | - | - | ٣٤,٩٧٦,٧١٥ |
| ١٧,٠٨٨,٧٣٥ | - | - | - | - | ١٧,٠٨٨,٧٣٥ |
| ٢,٠٣٥,٠٥٣,٤٧٨ | ٩٨,٥٩٨,٧٣٢ | - | ١٥٠,٨٢٨,٢٤٢ | - | ٢,٧٨٥,٦١٦,٥٠٥ |

التركز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧:

| المحطة الجغرافية | | | | | | | |
|------------------|----------|-------------|----------|--------|-------------|-------------------------|---------------|
| إجمالي | دول أخرى | أمريكا | أفريقيا* | آسيا* | أوروبا | دول الشرق الأوسط الأخرى | دخول المملكة |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| ٢,٥٢٠,٢٣٨,٠٨٩ | ١١١,٠٠٠ | ١٠٧,٨٦١,٥٩٢ | ١٠٤,٣٠٩ | ٧٦,٧٨٤ | ٧٨١,٥١٨,٨٥٢ | ٢٣١,٧٧٢,٩١٠ | ١,٩٠٨,٨٩١,٦٤١ |

* باستثناء دول الشرق الأوسط.

التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها
أ. إجمالي لتعرضات التي تم تعديل تصنيفها

| نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها | اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها | المرحلة ٢ | | المرحلة ٢ | | |
|--|--|--------------------------------------|-----------------------|--------------------------------------|-----------------------|---|
| | | التعرضات التي تم تعديل تصنيفها | إجمالي قيمة التعرض | التعرضات التي تم تعديل تصنيفها | إجمالي قيمة التعرض | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| %٠ | - | - | - | - | - | أرصدة لدى بنوك مركزية |
| %٠ | - | - | - | - | - | أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية |
| %٠ | - | - | - | - | - | ايداعات لدى البنوك ومؤسسات مصرفية |
| %٠ | - | - | - | - | - | التسهيلات الائتمانية: |
| %١٨,٧ | ٣,٣٠٢,٠٨٨ | ٥١٣,٨٢٤ | ١٣,٤٢٩,٠٩٨ | ٢,٧٨٨,٢٥٤ | ٤,٢٢٥,٥٥٣ | الأفراد |
| %٩,٩٠ | ٧,٦٩٣,٦١٠ | ٢٨٥,١٠٨ | ٥١,٤٣٩,٨٢٧ | ٧,٤٠٨,٥٠١ | ٢٦,١٢٩,٥٣١ | القروض العقارية |
| %٢٨,٨٠ | ٥١,٤٤٩,٤٧٨ | ٧٢٠ | ٨٥,٤١٦,٢٥١ | ٥١,٤٤٨,٧٥٧ | ٩٣,٤١٥,٠٤٧ | الشركات الكبرى |
| %٢٣,٩٠ | ٥,٩٤٥,٢٦٨ | ٨٦١,٤٥١ | ٩,٦٦١,٩٨٦ | ٥,٠٨٣,٨١٧ | ٧,٨٨٩,٢٩٠ | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs) |
| %٠ | - | - | - | - | - | الحكومة والقطاع العام |
| %٠ | - | - | - | - | - | سندات وإسناد وإذونات: |
| %٠ | - | - | - | - | - | ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| %٠ | - | - | ١١,٠٤١,٨٠٠ | - | ٩,٥٩٨,٠٨٨ | ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى |
| %٠ | - | - | - | - | - | ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة |
| %٠ | - | - | - | - | - | مشتقات ادوات مالية |
| %٠ | - | - | - | - | - | الموجودات المالية المرهونة (ادوات الدين) |
| %٠ | - | - | - | - | - | موجودات أخرى |
| %٢١,٩ | ٦٨,٣٩٠,٤٤٤ | ١,٦٦١,١١٤ | ١٧٠,٩٨٨,٩٦٣ | ٦٦,٧٢٩,٣٣٠ | ١٤١,٢٥٧,٥٠٩ | المجموع |
| %٢٨,٢ | ٣,٥١٥,٦١٦ | ٤٦,٨٤٥ | ٢,٠٠٩,٢١٠ | ٣,٤٦٨,٧٧١ | ٧,٢٠١,٢٠٦ | الكفالات المالية |
| %٢٤,٨٦ | ٤,٠١٥,٣١٦ | - | - | ٤,٠١٥,٣١٦ | ١٦١,٤٥٨ | الإعتمادات المستندية |
| %٠ | - | - | ١,٣١٧,٩٧٤ | - | ٧,٥٠٤,٩١٨ | الإلتزامات الأخرى |
| %٤١,٤ | ٧,٥٣٠,٩٣٢ | ٤٦,٨٤٥ | ٣,٣٢٧,١٨٤ | ٧,٤٨٤,٠٨٧ | ١٤,٨٦٧,٥٨٢ | المجموع |
| %٢٢,٩ | ٧٥,٩٢١,٣٧٦ | ١,٧٠٧,٩٥٩ | ١٧٤,٣١٦,١٤٦ | ٧٤,٢١٣,٤١٧ | ١٥٦,١٢٥,٠٩٠ | المجموع الكلي |

ب. الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها

| المجموع | الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها | | | | التعرضات التي تم تعديل تصنيفها | | | |
|-----------|--|------------------------|------------------------|-----------------------|---------------------------------------|---|---|---|
| | المرحلة الثالثة تجميعي | المرحلة الثالثة افرادي | المرحلة الثانية تجميعي | المرحلة الأولى افرادي | إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها | إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من Stage3 | إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من Stage2 | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| - | - | - | - | - | - | - | - | أرصدة لدى بنوك مركزية |
| - | - | - | - | - | - | - | - | أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية |
| - | - | - | - | - | - | - | - | ايداعات لدى البنوك ومؤسسات مصرفية |
| | | | | | | | | التسهيلات الائتمانية: |
| ٧٠٦,١٧٣ | - | ٦٧,١٥٧ | | ٦٣٩,٠١٥ | ٣,٣٠٢,٠٨٨ | ٥١٣,٨٣٤ | ٢,٧٨٨,٢٥٤ | الأفراد |
| ٤٨٢,٣٠٣ | - | ١٦,١٨٢ | | ٤٦٦,١٢١ | ٧,٦٩٣,٦١٠ | ٢٨٥,١٠٨ | ٧,٤٠٨,٥٠١ | القروض العقارية |
| ٤,٨٢٣,٩٢٢ | - | ١٤ | | ٤,٨٢٣,٩٠٨ | ٥١,٤٤٩,٤٧٨ | ٧٢٠ | ٥١,٤٤٨,٧٥٧ | الشركات الكبرى |
| ١,٠٣٦,٥٨٤ | - | ١٤,٠٤١ | | ١,٠٢٢,٥٤٣ | ٥,٩٤٥,٢٦٨ | ٨٦١,٤٥١ | ٥,٠٨٣,٨١٧ | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs) |
| - | - | - | - | - | - | - | - | الحكومة والقطاع العام |
| | | | | | | | | سندات وإسناد وإذونات: |
| - | - | - | - | - | - | - | - | ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| - | - | - | - | - | - | - | - | ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى |
| - | - | - | - | - | - | - | - | ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة |
| - | - | - | - | - | - | - | - | مشتقات ادوات مالية |
| - | - | - | - | - | - | - | - | الموجودات المالية المرهونة (ادوات الدين) |
| - | - | - | - | - | - | - | - | موجودات أخرى |
| ٧,٠٤٨,٩٨١ | | ٩٧,٣٩٤ | | ٦,٩٥١,٥٨٧ | ٦٨,٣٩٠,٤٤٤ | ١,٦٦١,١١٤ | ٦٦,٧٢٩,٣٣٠ | المجموع |
| ٩٨,٦٨٧ | - | ٥٤٤ | - | ٩٨,١٤٣ | ٣,٥١٥,٦١٦ | ٤٦,٨٤٥ | ٣,٤٦٨,٧٧١ | الكفالات المالية |
| ٣٠,٩٢٨ | - | - | - | ٣٠,٩٢٨ | ٤,٠١٥,٣١٦ | - | ٤,٠١٥,٣١٦ | الإعتمادات المستندية |
| - | - | - | - | - | - | - | - | الإلتزامات الأخرى |
| ١٢٩,٦١٥ | - | ٥٤٤ | - | ١٢٩,٠٧١ | ٧,٥٣٠,٩٣٢ | ٤٦,٨٤٥ | ٧,٤٨٤,٠٨٧ | المجموع |
| ٧,١٧٨,٥٩٦ | - | ٩٧,٩٣٧ | - | ٧,٠٨٠,٦٥٩ | ٧٥,٩٢١,٣٧٦ | ١,٧٠٧,٩٥٩ | ٧٤,٢١٣,٤١٧ | المجموع الكلي |

توزيع التعرضات الائتمانية

| متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) % | التعرض عند التعثر (EAD) بالمليون دينار | التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي | مستوى احتمالية التعثر (PD) | الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) | إجمالي قيمة التعرض | فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧) | درجة التصنيف الداخلي لدى البنك |
|----------------------------------|--|------------------------------------|----------------------------|-----------------------------------|--------------------|-----------------------------------|--------------------------------|
| | | | | | ١٩٨,١١٠,١٢٨ | عاملة | المرحلة الاولى |
| %٤٥,٦٢٨ TO ٤٣,٤٩٥ | ١١,٥٦١,٨٥٩ | ٢ | %٠,٢٨٦ TO ٠,٢٧١ | ٢,٤٢٢ | ١١,٥٦١,٨٥٩ | عاملة | |
| %٤٥,٦٢٣ | ٨١٢,٣١٧ | -٢ | %٠,٣٠٤ | ٢٧٨ | ٨١٢,٣١٧ | عاملة | |
| %٤٥,٦٢٤ TO ٤٢,٨٩٥ | ٢,٢٥٤,٥١٤ | +٢ | %٠,٣٩٨ TO ٠,٢٤١ | ١,٣٠١ | ٢,٢٥٤,٥١٤ | عاملة | |
| %٤٥,٦٤٤ TO ٤٢,٨٠١ | ١,٤٨٠,٦٨٠ | ٢ | %٠,٤٠٤ TO ٠,٢٨٢ | ٢,٤٢٦ | ٢٠,٣٢٢,٩٩٢ | عاملة | |
| %٤٥,٦٢٦ TO ٤٢,٨٤٢ | ٢,٦١٢,٢٧٠ | -٣ | %٠,٨٢٢ TO ٠,٤٥٢ | ٧,١٤٦ | ٢,٧٨٣,٠٠٨ | عاملة | |
| %٤٥,٦٢٨ TO ٤٤,٠٣١ | ٦٣٠,٤٣٤ | +٢ | %٠,٣٥٨ TO ٠,٢٤١ | ١٤٥ | ٦٣٠,٤٣٤ | عاملة | |
| %٥٧,٧٦٠ | ٧,٤٠٧,٢٨٣ | ٤ | %٠,٥٦٠ | ٦٥٨ | ٢١,٢٣٠,٤٠٣ | عاملة | |
| %٤٥,٦٩٧ TO ٤٣,٠٨٣ | ١٣,٩١٥,٢٥٢ | -٤ | %١,٦٧٢ TO ٠,٦٠٦ | ٣٩,١١٢ | ١٣,٧٣٥,٢٤٤ | عاملة | |
| %٥٢,٦٨٩ TO ٤٤,١٧٣ | ٧,٦٠٩,٠٠٠ | +٤ | %١,٩٣٠ TO ٠,٤٨١ | ١٨,٦٩٧ | ٣٤,٠٨١,٧٨٥ | عاملة | |
| %٥٣,٤٩٣ TO ٤٥,٤٤٠ | ٥٢,٢٠٠ | ٥ | %١٣,٤٥٩ TO ٠,٧٧٥ | ٧١٥ | ٥٢,٢٠٠ | عاملة | |
| %٤٥,٥١٣ TO ٤٤,٥٧٣ | ٢٣١,٩٩٢ | -٥ | %٠,٨٩٧ TO ٠,٨٦٩ | ٣٦٨ | ٢٣١,٩٩٢ | عاملة | |
| %٥٧,٨٢٢ TO ٤٥,١١٨ | ٣,٦٢٩,٣٠٠ | +٥ | %٠,٧٩٠ TO ٠,٦٩٥ | ١٥,١٣٥ | ٣,٦٠٧,٥٥٧ | عاملة | |
| %٥٢,٦٨٩ TO ٤٤,٣٦٣ | ١٤,٣٥٦,١١١ | ٦ | %٣,٧١٤ TO ١,٠٧٩ | ٧٩,٣١٦ | ١٣,١٢٢,٠٤١ | عاملة | |
| %٥٢,٦٨٩ TO ٤٤,٢٩٠ | ١١٠,٦٧٢,٣٦٩ | -٦ | %٢,٨٧٥ TO ١,٠٩٢ | ١٦٦,٨١٩ | ١٠٩,١٨٥,٦٢٩ | عاملة | |
| %٤٥,٩٢٧ TO ٤٥,٤٧٧ | ٨١,٩٧٧ | +٦ | %٠,٩٧٩ TO ٠,٩٦١ | ١٢٢ | ٣٠٩,٦٢٧,٢٨٥ | عاملة | |
| %٥٨,٨٠٧ TO ٤٤,٨٥٧ | ٣,٢٧٦,٤٩٤ | +٧ | %١,٤٣٩ TO ١,٠٢٦ | ٣٠٤ | ٣,٢٧٦,٤٩٤ | عاملة | |
| %٤٢,٩٨٤ TO ٣٧,٥٤٣ | ٦٢٦,٧٧٩ | | %٠,٠٦٠ TO ٠,٠٥٧ | ٧٨ | ٦٢٦,٧٧٩ | عاملة | ٢ |
| %٥٢,٠٤٩ TO ٢١,١٣١ | ٤,٩١٤,٢٧٤ | | %٠,٢٣٠ TO ٠,٠٦٥ | ٩٤١ | ٤,٩١٤,٢٧٤ | عاملة | ٢- |
| %٥٣,٤٩٣ TO ٠,٠٠٠ | ٥٦,٧٦١,١٣١ | | %١,٠٧٩ TO ٠,٠٢٩ | ١١,٧٠٢ | ٥٦,٧٦١,١٣١ | عاملة | ٣+ |
| %٥٢,٦٨٩ TO ٩,٧٠٩ | ٧٥,٦٦٩,١٧٥ | | %١,٦٦٥ TO ٠,١٤٢ | ٢٦,٨١٩ | ٧٥,٦٦٩,١٧٥ | عاملة | ٣ |
| %٥٣,٤٩٣ TO ٠,٠٠٠ | ٨٦,٤٨٦,٤٨١ | | %٠,٥١٣ TO ٠,٠٤١ | ٢١,٠٤٩ | ٨٦,٤٨٦,٤٨١ | عاملة | ٣- |
| %٥٣,٤٩٣ TO ٠,٠٠٠ | ١١٤,٦٧٠,٦٩٢ | | %١,٢٣٩ TO ٠,٠٧٦ | ٦٥,٥٤٨ | ١٢٩,٣٢١,٩٠٦ | عاملة | ٤+ |
| %٥٣,٤٩٣ TO ٠,٠٠٠ | ٢٧٣,٣٨٢,٩٨٠ | | %١,٩٥٩ TO ٠,٠٩٧ | ٢٧٨,٧٦٣ | ٢٧٣,٣٨٢,٩٨٠ | عاملة | ٤ |
| %٥٣,٤٩٣ TO ٠,٠٠٠ | ٣٦,٧٩٠,٠٦٢ | | %٢,١٦٢ TO ٠,١٧١ | ٤٩,٤٨٢ | ٣٦,٧٩٠,٠٦٥ | عاملة | ٤- |
| %٥٠,٥٦٦ TO ٠,٠٠٠ | ١٧٩,٤٦٠,٩٩٢ | | %٢,٩٧٧ TO ٠,٤٥١ | ٢٨٤,٠٢٠ | ١٧٨,٠٥٦,٦٤٦ | عاملة | ٥+ |
| %٥٣,٤٩٣ TO ٠,٠٠٠ | ٣١١,٢٥١,٠٥٥ | | %٣,٧٢٧ TO ٠,٢٠٧ | ٦٩٢,٠٩٢ | ٣١١,٢٥١,٠٦٩ | عاملة | ٥ |
| %٥٣,٤٩٣ TO ٠,٠٠٠ | ٣٢٤,٤٠٨,٩٣١ | | %٤,٧١٢ TO ٠,٥١٣ | ١,٢٠٩,٤٩٣ | ٣٢١,١٤٧,٤٧٣ | عاملة | ٥- |
| %٥٣,٤٩٣ TO ٠,٠٠٠ | ١٦٦,٣٠٢,٣٥٣ | | %٤,٩٤٥ TO ٠,٨٦٨ | ٨٦٦,٩٨٩ | ١٦٦,٣٠٠,١٢٢ | عاملة | ٦+ |
| %٥٣,٤٩٣ TO ٠,٠٠٠ | ١٦٦,٦٧٦,٥٧٤ | | %٦,٠٩٩ TO ٠,٧٢٥ | ٧٠٠,٦٨٥ | ١٦٥,٦٢٣,٠٤٧ | عاملة | ٦ |
| %٥٣,٤٩٣ TO ٠,٠٠٠ | ٥٠,٣٨٤,٧٣٨ | | %٧,٨١٥ TO ٣,٩١٥ | ٧٨٢,٤٠٠ | ٥٠,٣٨٤,٧٤١ | عاملة | ٦- |
| %٥٣,٤٩٣ TO ٠,٠٠٠ | ٣٤,٠٠٣,٤٨٣ | | %١٠,٤٢٥ TO ٥,٦٥٠ | ٨٣٨,٥٧١ | ٣٤,٠٠٣,٤٨٣ | عاملة | ٧+ |
| %٥٣,٤٩٣ TO ٠,٠٠٠ | ٨٤,٠٦٨,٢٩٩ | | %١٥,٥٥٤ TO ٨,٢٠٠ | ٢,٩٤٦,٧٧٣ | ٨٤,٠٦٩,٠٥٤ | عاملة | ٧ |
| %٥٣,٤٩٣ TO ٠,٠٠٠ | ٤٧,٦٣٠,٦٣٤ | | %١٧,٣٢٢ TO ١١,٩٢٦ | ٢,١٨٨,١٩٨ | ٤٧,٦٣١,٤٩٨ | عاملة | ٧- |
| %٥٣,٤٩٣ TO ٠,٠٠٠ | ٢٨,٣١٠,٠٨٢ | | %٨٥,٢٦٢ TO ١٧,٣٤٨ | ١,١٣٠,٥٧٩ | ٢٨,٣١٠,٧٥٨ | عاملة | ١٠ |
| %٢٢,٨٨٦ TO ٨,١٦٧ | ١,٨٦٧,٨٠٣ | | %٢,٥١٤ TO ١,٨٤١ | ١٥٢,٥٠٠ | ١,٨٦٧,٨٠٣ | تحت المراقبة | ٥- |
| | ٢,٢٢٥,٢٥١,٥٧٢ | | | ١٢,٥٨١,٦٥٦ | ٢,٧٩٨,٢٣٥,٣٨٠ | | |

توزيع التعرضات الائتمانية

| متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) % | التعرض عند التعثر (EAD) بالمليون دينار | التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي | مستوى احتمالية التعثر (PD) | الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) | إجمالي قيمة التعرض | فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧) | درجة التصنيف الداخلي لدى البنك |
|----------------------------------|--|------------------------------------|----------------------------|-----------------------------------|--------------------|-----------------------------------|--------------------------------|
| | | | | | | | المرحلة الثانية |
| %٤٦,٠٧٢ | ٣,٥٥٥,٠٤٩ | ٦ | %١,٦٤٧ | ٣٤,٣٣٤ | ٣,٤٤٣,٠٨١ | عاملة | |
| %٥٢,٦٨٩ | ٢,٨٦٤,٣١٨ | -٦ | %٣,٩٣٨ | ٢٤٤,٠٦٤ | ٢,٦٥٨,٧٥١ | عاملة | |
| %٤٦,١٣٧ | ٣,٥٤٤,١٣٠ | +٦ | %١,٣٩٣ | ١٧,٩٤٨ | ٣,٤٩٦,٢٥٦ | عاملة | |
| %٥٣,٤٩٣ | ١٦,٩٨٠ | | %٠,٠٩٣ | ٢٣ | ١٦,٩٨٠ | عاملة | ٣+ |
| %١٥,٦١٥ | ٢٩٠,٠٠٠ | | %٠,٦٦٩ | ٥٢٨ | ٢٩٠,٠٠٠ | عاملة | ٣ |
| %١٦,٠٧٣ TO ١٣,٢٩٢ | ٨٦,٩٩١ | | %١,٠٨٧ TO ٠,٢٧٢ | ٢٥١ | ٨٦,٩٩١ | عاملة | ٣- |
| %٥٣,٤٩٣ TO ٨,٥٥٩ | ١,٩٢٩,٢٧٢ | | %١,٣٤٢ TO ٠,٤٩٧ | ١,٩٦٠ | ١,٩٢٩,٢٧٢ | عاملة | ٤- |
| %٤٦,٦٣١ TO ٢,٣٠٩ | ٢,٠١٢,٥٦٢ | | %١,٤٠٠ TO ٠,٧٣٦ | ١,٩٨٥ | ٢,٠١٢,٥٦٢ | عاملة | ٥+ |
| %٥٣,٤٩٣ TO ٠,٠٠٠ | ٧,٦٣٩,٤١٥ | | %٣,٢٣٨ TO ٠,٩٠٩ | ٥٢,٨١١ | ٧,٦٣٩,٤١٥ | عاملة | ٥ |
| %٥٣,٤٩٣ TO ٠,٠٠٠ | ١٤,٥٥١,٠٨٨ | | %٤,٥٤٢ TO ١,٠٧٩ | ٢١,٧٨٢ | ١٤,٣٨٩,٥٩٩ | عاملة | ٥- |
| %٥٣,٤٩٣ TO ٠,٠٠٠ | ٢٠٠,٧٣٧ | | %٣,٦٧٣ TO ١,٩٦٤ | ٧٨١ | ٢٠٠,٧٣٧ | عاملة | ٦+ |
| %٥٣,٤٩٣ TO ٠,٠٠٠ | ٧,٤٦٨,٦٧٤ | | %٦,١٧٢ TO ٢,٧٠٩ | ١٠٧,٥٨٧ | ٧,٤٦٩,٠١٥ | عاملة | ٦ |
| %٥٣,٤٩٣ TO ٠,٠٠٠ | ١,٩٨٦,٢٠٩ | | %٥,٩١٢ TO ٣,٩١٥ | ٤٣,٩٠٠ | ١,٩٨٦,٢١١ | عاملة | ٦- |
| %٥٣,٤٩٣ TO ٩,٤٤٢ | ١,٤٩٧,٥٩١ | | %٨,١٠٧ TO ٥,٦٥٠ | ٤٥,٥٠٣ | ١,٤٩٧,٥٩١ | عاملة | ٧+ |
| %٦٥,٥٠٦ TO ٠,٠٠٠ | ٥,٨٧٨,٥٦٨ | | %١٤,٤٦٥ TO ٨,٢٠٠ | ٤٥٦,٣١٠ | ٥,٨٧٩,٩٣٣ | عاملة | ٧ |
| %٥٣,٤٩٣ TO ٠,٠٠٠ | ٦,٤٥٤,٧٩٣ | | %٢١,٤٧٩ TO ١٢,٠٦٤ | ٥٢٢,٧٤٨ | ٦,٤٥٤,٧٩٣ | عاملة | ٧- |
| %٦٥,٥٠٦ TO ٠,٠٠٠ | ٥,٦٥٠,٥٥٩ | | %١٠٠,٠٠٠ TO ١٧,٤١٧ | ٥٨٠,٦٧٨ | ٥,٦٥٨,٩٠٤ | عاملة | ١٠ |
| %٢٩,٩٢٩ | ١٠٠,٠٠٠ | | %٠,١٨٥ | ٥٦ | ١٠٠,٠٠٠ | تحت المراقبة | ٣ |
| %٣٧,٤١٨ TO ٧,٦٣٦ | ٦٠٦,٣٣٩ | | %٠,٢٧٣ TO ٠,١٨٢ | ١٠٧ | ٦٠٦,٣٣٩ | تحت المراقبة | ٣- |
| %٤٦,١٨٢ TO ٤٠,٨٣٧ | ٦,١٩٠,٨٣٧ | | %١,٤٧٧ TO ٠,٨١١ | ٥٨,١٢٨ | ٦,١٩٠,٨٣٧ | تحت المراقبة | ٥+ |
| %٤٦,٣٦٤ TO ١,٨٧٩ | ٤,٩٢٤,٨٢٥ | | %٢,١٨٣ TO ١,٤٠٣ | ١٢,١٠٥ | ٤,٩٢٤,٨٢٥ | تحت المراقبة | ٥ |
| %٤٦,٥٥٥ TO ٩,٧٦٢ | ٤,٩٩٦,٠٩٥ | | %٢,٣١١ TO ١,٦٢٣ | ٢٤,٠٨٥ | ٤,٩٩٦,٧٧١ | تحت المراقبة | ٥- |
| %٥٣,٤٩٣ TO ٨,٣٩٨ | ٦,٢١١,١١٠ | | %٤,٢٤٤ TO ٢,٠٣٣ | ١١٧,٨٠٢ | ٦,٢١١,١١٠ | تحت المراقبة | ٦+ |
| %٥٣,٤٩٣ TO ١٥,٨٧٧ | ٢٦,٣٦٧,١٤٨ | | %٦,٣٤٠ TO ٢,٧٠٩ | ١,٢٨٨,٨٥٣ | ٢٦,٣٦٧,١٤٩ | تحت المراقبة | ٦ |
| %٥٣,٤٩٣ TO ٢٩,٧١٦ | ١٨,٣٥١,٩٠٤ | | %٦,٠١٩ TO ٣,٩١٥ | ١٣٦,٠١١ | ١٨,٣٥١,٩٠٧ | تحت المراقبة | ٦- |
| %٥٣,٤٩٣ TO ٤٠,٨٠٠ | ٨,٤٤٨,٤٦٢ | | %٩,١٥٧ TO ٥,٦٥٠ | ٤٣٠,٤٣٨ | ٨,٤٤٨,٤٦٢ | تحت المراقبة | ٧+ |
| %٥٣,٤٩٣ TO ١٩,٠٥١ | ٦٢,٧٧٩ | | %١١,٩١٤ TO ٨,٤٠٨ | ٤,١٦٤ | ٦٢,٧٧٩ | تحت المراقبة | ٧ |
| %٥٣,٤٩٣ TO ٩,٥٤٧ | ١١,٢٣٣,٧٩٩ | | %١٨,٣٢٩ TO ١٢,١٩٧ | ٤٢٣,٤٧٨ | ١٠,٤٤٧,١٩٨ | تحت المراقبة | ٧- |
| %٥٣,٤٩٣ TO ٠,٠٠٠ | ٤,٢٨٨,٥٤٩ | | %١٠٠,٠٠٠ TO ١٧,٤١٧ | ٦٤٣,٢٨٧ | ٤,٢٨٨,٩٢٨ | تحت المراقبة | ١٠ |
| %٥٣,٤٩٣ | ٤٣٤ | | %٨,٠٤٢ | ١٨ | ٤٣٤ | دون المستوى | ٧+ |
| %٥٣,٤٩٣ | ٢,٠٦٦ | | %١١,٩١٤ TO ٨,٤٢٨ | ١٢٦ | ٢,٠٦٦ | دون المستوى | ٧ |
| %٥٣,٤٩٣ | ٥٠٠ | | %١٢,٤٥٩ | ٣٦ | ٥٠٠ | دون المستوى | ٧- |
| %٤٠,٨٠٠ | ١٥,٦٩٤ | | %٦٥,٩٢٨ TO ٣٨,٧٧٧ | ٣,٤٩٩ | ١٥,٦٩٤ | دون المستوى | ١٠ |
| | ١٥٧,٤١٧,٤٧٩ | | | ٥,٢٧٥,٣٨٣ | ١٥٦,١٢٥,٠٩٠ | | |

توزيع التعرضات الإئتمانية

| متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) % | التعرض عند التعثر (EAD) بالمليون دينار | التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي | مستوى احتمالية التعثر (PD) | الخسائر الإئتمانية المتوقعة (ECL) | إجمالي قيمة التعرض | فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧) | درجة التصنيف الداخلي لدى البنك |
|----------------------------------|--|------------------------------------|----------------------------|-----------------------------------|--------------------|-----------------------------------|--------------------------------|
| | | | | | | | المرحلة الثالثة |
| ٪٩٩,٩٩٠ TO ١٠,٠٠٠ | ١١,٠٤١,٨٠٠ | ١٠ | ٪١٠٠,٠٠٠ | ١,٢٤٥,٢٨٤ | ١١,٠٤١,٨٠٠ | عاملة | |
| ٪٥٥,٩٧٩ | ١٤,٤٩٠ | | ٪٠,٠٩٣ | ٨,١١١ | ١٤,٤٩٠ | عاملة | +٣ |
| ٪٥٥,٩٧٩ TO ٥٣,٤٩٣ | ٨,٠٧٤ | | ٪٠,٥٣٦ TO ٠,٤٩٧ | ١,٤٧٩ | ٨,٠٧٤ | عاملة | -٤ |
| ٪٥٥,٩٧٩ TO ٥٣,٤٩٣ | ٦,٣٤٧ | | ٪٠,٩٠٩ | ١,٨٣٢ | ٦,٣٤٧ | عاملة | ٥ |
| ٪٠,٠٠٠ | ٢١,٠٣٩ | | ٪١,٥٩٠ | | ٢١,٠٣٩ | عاملة | -٥ |
| ٪٦٢,٤٣٧ TO ٨,٣١٥ | ٢٤٦,٠٦٨ | | ٪٢,٦٤٦ TO ٢,٠٣٣ | ٢٣,٥٤٨ | ٢٥١,٣٥٣ | عاملة | +٦ |
| ٪٥٧,٤٩٣ TO ٩,٥٤٤ | ١٠٣,٧٥٢ | | ٪٣,٨٨١ TO ٢,٨٦٤ | ١١,٩٣٧ | ١٠٣,٧٥٢ | عاملة | ٦ |
| ٪٥٩,٦٧٠ TO ٠,٠٠٠ | ٦٥٧,٣٧٣ | | ٪٥,٦٤٦ TO ٣,٩١٥ | ٣١,٥٧٥ | ٦٦١,٤٢٣ | عاملة | -٦ |
| ٪٥٩,٦٧٠ TO ١٤,٨١٥ | ٦٢٠,٧٣٤ | | ٪٨,٠٢١ TO ٥,٦٦٨ | ١٢٥,٨٨٦ | ٦٢٠,٧٤٨ | عاملة | +٧ |
| ٪٦٥,٩٧٥ TO ١٦,١٣٧ | ٢٨٤,٥٥٥ | | ٪١١,٨١١ TO ٨,٣٠٢ | ٦٣,٩١١ | ٢٨٤,٥٥٥ | عاملة | ٧ |
| ٪٦٥,٩٧٥ TO ٠,٠٠٠ | ٤١١,٦٥٣ | | ٪١٧,٢٢٢ TO ١٢,١٩٧ | ٩٢,٤٠٢ | ٤٢٧,٦٤٢ | عاملة | -٧ |
| ٪٩٩,٩٩٠ TO ٠,٠٠٠ | ٦,٥٧١,٢٠٩ | | ٪١٠٠,٠٠٠ TO ١٧,٤٤٦ | ١,٦٧٨,٠٠٠ | ٦,٦٠٨,١٩٠ | عاملة | ١٠ |
| ٪٥٥,٩٧٩ TO ٥٣,٤٩٣ | ٥,٦٣٥ | | ٪٣,٧٥٦ TO ٣,٠٢٢ | ١٠٥ | ٥,٦٣٥ | عاملة | ٦ |
| ٪٥٥,٩٧٩ TO ٥٣,٤٩٣ | ٢٤,٣٩٤ | | ٪٥,٤٥٢ TO ٤,٢١٠ | ٩,٦٩٨ | ٢٤,٣٩٤ | عاملة | -٦ |
| ٪٥٥,٩٧٩ | ١,١٠٦ | | ٪٧,٠٣٠ | ٦١٩ | ١,١٠٦ | عاملة | +٧ |
| ٪٦٢,٤٣٧ TO ٥٣,٤٩٣ | ٣,٤٦٦ | | ٪١١,٠٦٦ TO ٨,٧٤٧ | ١,٦٧٨ | ٣,٤٦٦ | عاملة | ٧ |
| ٪٦٢,٩٧٢ TO ٥٣,٤٩٣ | ٦,٢١٠ | | ٪١٧,٢٢٢ TO ١٢,٣٤٦ | ٣,٣٥٨ | ٦,٢١٠ | عاملة | -٧ |
| ٪٩٩,٩٩٠ TO ٠,٠٠٠ | ٦,٧٣٣,٥٧٥ | | ٪١٠٠,٠٠٠ TO ١٧,٩٦٤ | ٢,٥٩٤,٧٧٨ | ٧,٠٢٣,٥٤٤ | عاملة | ١٠ |
| ٪٥٥,٩٧٩ | ١٠,٨٠٣ | | ٪٠,٤٩٧ | ٦,٠٤٧ | ١٠,٨٠٣ | دون المستوى | -٤ |
| ٪٥٣,٤٩٣ | ٨٦ | | ٪٢,١٢٢ | ١ | ٨٦ | دون المستوى | +٦ |
| ٪٥٥,٩٧٩ TO ٤٠,٨٠٠ | ١٢,٨١٢ | | ٪٣,٦٤٢ TO ٢,٧٠٩ | ٤,٠٢٩ | ١٢,٨١٢ | دون المستوى | ٦ |
| ٪٥٧,٤٩٣ TO ٤٠,٨٠٠ | ١٢٨,٣٩٣ | | ٪٥,٦٤٦ TO ٣,٩٩٨ | ١٧,٢٤٨ | ١٢٨,٣٩٣ | دون المستوى | -٦ |
| ٪٥٥,٩٧٩ TO ٤٠,٨٠٠ | ١٢٩,٥٤٦ | | ٪٨,١٠٧ TO ٥,٦٥٠ | ٢٩,٣٠٩ | ١٢٩,٧٤١ | دون المستوى | +٧ |
| ٪٦٢,٩٧٢ TO ٢٥,٠٢٤ | ٣٣٥,٠٧٠ | | ٪١١,٩١٤ TO ٨,٣٣٥ | ٨٤,١٤٥ | ٣٣٥,٤٧٩ | دون المستوى | ٧ |
| ٪٦٢,٩٧٢ TO ٠,٠٠٠ | ٣٢٩,١١٧ | | ٪١٦,٩٥٦ TO ١١,٩٢٦ | ٣٥,٧٨٦ | ٣٤١,٨٧٢ | دون المستوى | -٧ |
| ٪٩٩,٩٩٠ TO ٠,٠٠٠ | ٧,١٣٨,٤٤١ | | ٪١٠٠,٠٠٠ TO ١٧,٩٢٥ | ٢,٢٨٤,٣٣٣ | ٧,٢٥٩,٢٢٣ | دون المستوى | ١٠ |
| ٪٥٣,٤٩٣ | ٢,١٥٣ | | ٪٠,٤٩٧ | ١٦ | ٢,١٥٣ | مشكوك في تحصيلها | -٤ |
| ٪٥٣,٤٩٣ | ٢٣٩ | | ٪١,٧٤٨ | ٢ | ٢٣٩ | مشكوك في تحصيلها | -٥ |
| ٪٥٣,٤٩٣ | ١١٣ | | ٪٢,٤٧٩ | ١ | ١١٣ | مشكوك في تحصيلها | +٦ |
| ٪٦٤,٥٠٨ TO ٤٠,٨٠٠ | ١٢,٤١٩ | | ٪٣,٨٨١ TO ٢,٧٣٣ | ٢,١٣١ | ١٢,٥٤٦ | مشكوك في تحصيلها | ٦ |
| ٪٥٥,٩٧٩ TO ٤٠,٨٠٠ | ٥١,٣٠٩ | | ٪٥,٥٨٠ TO ٣,٩١٥ | ١,٦٨٨ | ٥١,٢١١ | مشكوك في تحصيلها | -٦ |
| ٪٥٥,٩٧٩ TO ٥٣,٤٩٣ | ٤٩,٣٧٥ | | ٪٨,٠١٥ TO ٥,٧٤١ | ٥,٧٣٣ | ٤٩,٤٢٣ | مشكوك في تحصيلها | +٧ |
| ٪٥٧,٤٩٣ TO ٤٠,٨٠٠ | ٥٩,٤٦٥ | | ٪١١,٩١٤ TO ٨,٣٥٨ | ٢٢,٨٨٠ | ٦٠,٣٣٨ | مشكوك في تحصيلها | ٧ |
| ٪٦٥,٠٤٤ TO ٠,٠٠٠ | ٦٩,٤٩١ | | ٪١٧,٢٢٢ TO ١٢,٣١١ | ٣٤,٣١٤ | ٦٩,٧٣٥ | مشكوك في تحصيلها | -٧ |
| ٪٩٩,٩٩٠ TO ٠,٠٠٠ | ٢٢,٢٨٤,٥٤٧ | | ٪١٠٠,٠٠٠ TO ١٧,٩٢٥ | ٤,٥٢٢,٠٥٦ | ٢٣,٤١٥,١٩١ | مشكوك في تحصيلها | ١٠ |
| ٪٥٥,٩٧٩ TO ٥٣,٤٩٣ | ٣٢,٦٥٣ | | ٪٠,٥٣٦ | ٢,٣٨٤ | ٣٦,١٩٣ | هالكة | -٤ |
| ٪٥٣,٤٩٣ | ٧,٦٥٥ | | ٪٠,٩٨٠ | ٣٧ | ٨,٣٢٤ | هالكة | ٥ |
| ٪٥٥,٩٧٩ TO ٥٣,٤٩٣ | ٢٤,٢٤٣ | | ٪١,٥٥٩ | ١٠,٣٢١ | ٣٥,١٤٦ | هالكة | -٥ |
| ٪٥٣,٤٩٣ TO ٤٠,٨٠٠ | ١٣,٠٢٨ | | ٪٢,٤٠٠ TO ٢,٠٣٣ | ٥,٢٨١ | ١٣,٢٦١ | هالكة | +٦ |
| ٪٥٥,٩٧٩ TO ٥٣,٤٩٣ | ١٣,٧٢٨ | | ٪٣,٧٨٨ TO ٢,٧٠٩ | ٣,٥٣٠ | ١٣,٧٧٦ | هالكة | ٦ |
| ٪٥٥,٩٧٩ TO ٠,٠٠٠ | ٢٦٣,٤٧١ | | ٪٥,٦٤٦ TO ٣,٩١٥ | ٣٢,٥١٤ | ٢٦٤,٤٧٢ | هالكة | -٦ |
| ٪٥٥,٩٧٩ TO ٤٠,٦٣٠ | ٢٣٣,٨٣٠ | | ٪٨,٠١٣ TO ٥,٦٥٠ | ٧٠,٨٢٨ | ٢٥١,٨٩١ | هالكة | +٧ |
| ٪٨٣,٨٤٢ TO ٥,٣٦٢ | ٥١٧,٩١١ | | ٪١١,٩١٤ TO ٨,٣١٢ | ١١٧,٠٨٤ | ٥٨١,٣٤٠ | هالكة | ٧ |
| ٪٨٤,٦٥٢ TO ٠,٠٠٠ | ٩١٧,٢٨٠ | | ٪١٧,٢٢٢ TO ١٢,٣١١ | ٢٢٣,٥٣٨ | ٩٩١,٧٥٥ | هالكة | -٧ |
| ٪٩٩,٩٩٠ TO ٠,٠٠٠ | ١٠٣,٧٩٣,٦٩٦ | | ٪١٠٠,٠٠٠ TO ١٧,٤٥٤ | ٥٠,٧٠٩,٠٧١ | ١١٣,١١٦,٨٧٣ | هالكة | ١٠ |
| | ١٦٣,٢٠٢,٢٤١ | | ١٧٤,٣١٦,١٤٦ | | ١٧٤,٣١٦,١٤٦ | | |

٣٨ أ- مخاطر السوق

المخاطر السوقية هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغير في أسعار السوق كالتغير في أسعار الفوائد، أسعار الصرف الاجنبي واسعار الأدوات المالية وبالتالي تغير القيمة العادلة للتدفقات النقدية للأدوات المالية داخل وخارج قائمة المركز المالي الموحدة . لدى البنك سياسات وإجراءات محددة يتم من خلالها التعرف، قياس، مراقبة والسيطرة على المخاطر السوقية ويتم مراجعتها ومراقبة تطبيقها دورياً، حيث تقوم لجنة السياسة الاستثمارية بدراستها وتوصي بها بعد أن تتأكد من توافقها مع تعليمات البنك المركزي الأردني، تطبيقها ومن ثم يتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.

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

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

٣٨ ب - مخاطر أسعار الفائدة:

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

- تحليل الحساسية :

| ٢٠١٨ للعام | | | | |
|---------------|--|---|---------------------|--|
| العملة | التغير زيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية) | حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر) | حساسية حقوق الملكية | |
| دولار امريكي | % | دينار | دينار | |
| | ١ | (١,٧٦٢,٣٧٩) | ٦٣٤,٨٢٣ | |
| يورو | ١ | (٧١,٧٣٥) | - | |
| جنيه استرليني | ١ | (٦٤,٠٩٠) | - | |
| عملات اخرى | ١ | (٧٧,٣٢٣) | - | |
| ٢٠١٧ للعام | | | | |
| العملة | التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية) | حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر) | حساسية حقوق الملكية | |
| دولار امريكي | % | دينار | دينار | |
| | ١ | ١,٧٦٢,٣٧٩ | (٥٠٧,٠٥١) | |
| يورو | ١ | ٧١,٧٣٥ | - | |
| جنيه استرليني | ١ | ٦٤,٠٩٠ | - | |
| عملات اخرى | ١ | ٧٧,٣٢٣ | - | |
| ٢٠١٧ للعام | | | | |
| العملة | التغير زيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية) | حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر) | حساسية حقوق الملكية | |
| دولار امريكي | % | دينار | دينار | |
| | ١ | (١,٠٩١,٢٢١) | (٢,٩٤٣,٧١٩) | |
| يورو | ١ | (٦٢,١٢٤) | - | |
| جنيه استرليني | ١ | (٣٧,٤٨١) | - | |
| عملات اخرى | ١ | ٥,٢٨٢ | (٦٤,٦٣٨) | |
| ٢٠١٧ للعام | | | | |
| العملة | التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية) | حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر) | حساسية حقوق الملكية | |
| دولار امريكي | % | دينار | دينار | |
| | ١ | ١,٠٩١,٢٢١ | ٢,٤٣٤,٧٨١ | |
| يورو | ١ | ٦٢,١٢٤ | - | |
| جنيه استرليني | ١ | ٣٧,٤٨١ | - | |
| عملات اخرى | ١ | (٥,٢٨٢) | ٦٣,٤٥٢ | |

- مخاطر العملات :

يظهر الجدول ادناه العملات التي يتعرض البنك لها واثر تغير محتمل ومعقول على اسعارها مقابل الدينار على قائمة الدخل الموحدة ويتم مراقبة مراكز العملات بشكل يومي والتأكد من بقائها ضمن السقوف المحددة وترفع التقارير بذلك الى لجنة الاصول والالتزامات وكذلك مجلس الادارة.

| ٢٠١٨ للعام | | | |
|---------------|--------------------------|----------------------------|------------------------|
| العملية | التغير في سعر صرف العملة | الأثر على الارباح والخسائر | الأثر على حقوق الملكية |
| | % | دينار | دينار |
| يورو | ٥ | ١٦٣ | - |
| جنيه استرليني | ٥ | ٥,٥٨٦ | - |
| ين ياباني | ٥ | ١,٤٦٥ | - |
| عملات اخرى | ٥ | ٢٣,٠٢٠ | - |

| ٢٠١٧ للعام | | | |
|---------------|--------------------------|----------------------------|------------------------|
| العملية | التغير في سعر صرف العملة | الأثر على الارباح والخسائر | الأثر على حقوق الملكية |
| | % | دينار | دينار |
| يورو | ٥ | ١٢,٢٩٠ | - |
| جنيه استرليني | ٥ | ٢,١٩٠ | - |
| ين ياباني | ٥ | ١,٤٧٤ | - |
| عملات اخرى | ٥ | ١٣,٨٩٧ | - |

- مخاطر التغير بأسعار الأسهم :

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

| ٢٠١٨ للعام | | | |
|-----------------|------------------|----------------------------|------------------------|
| المؤشر | التغير في المؤشر | الأثر على الارباح والخسائر | الأثر على حقوق الملكية |
| | % | دينار | دينار |
| مؤشر سوق عمان | ٥ | - | ١٩٦,٤٠١ |
| مؤشر سوق فلسطين | ٥ | - | ٢٨٤,٠٥٢ |
| مؤشر سوق الكويت | ٥ | - | (٢٧,٤٦٩) |
| NASDAQ - USA | ٥ | - | ٢٦٥,٠٦٨ |

| ٢٠١٧ للعام | | | |
|-----------------|------------------|----------------------------|------------------------|
| المؤشر | التغير في المؤشر | الأثر على الارباح والخسائر | الأثر على حقوق الملكية |
| | % | دينار | دينار |
| مؤشر سوق عمان | ٥ | ١٤٦,٨١٤ | ١٦,٦٢٤ |
| مؤشر سوق فلسطين | ٥ | ١٦,٢٠٥ | ١٦,٨٦٤ |
| مؤشر سوق الكويت | ٥ | ١٧,٥٦٦ | - |

فجوة إعادة تسعير الفائدة :

يتبع البنك سياسة التوافق في مبالغ الموجودات والمطلوبات وموائمة الاستحقاقات لتقليل الفجوات من خلال تقسيم الموجودات والمطلوبات لفئات الآجال الزمنية المتعددة أو استحقاقات إعادة مراجعة أسعار الفوائد أيهما أقل لتقليل المخاطر في أسعار الفائدة ودراسة الفجوات في أسعار الفائدة المرتبطة بها واستخدام سياسات التحوط باستخدام الأدوات المتطورة كالمشتقات .
يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب .
ان حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي :

| المجموع | عناصر بدون فائدة | ٢ سنوات او أكثر | فجوة إعادة تسعير الفائدة | | | من شهر الى ٢ أشهر | اقل من شهر | دينار |
|----------------------------|------------------|-----------------|--------------------------|-------------------|----------------------|-------------------|-------------|--|
| | | | من سنة الى ٢ سنوات | من ٦ أشهر الى سنة | من ٢ أشهر الى ٦ أشهر | | | |
| ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ | | | | | | | | |
| الموجودات: | | | | | | | | |
| ٢١٠,٩٣٦,٨٩٢ | ٢٠٧,٧٠٦,١٢٩ | - | - | - | - | - | ٣,٢٣٠,٧٦٣ | نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية |
| ٢١٥,٥٩٤,٦٩٢ | ٧٥,٨٢٥,٩٧٤ | - | - | - | - | ١٠٢,٩٣٢,٧٤٥ | ٣٦,٨٣٥,٩٧٣ | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ٨,٧٥٠,٣٠٠ | - | - | - | - | ٨,٧٥٠,٣٠٠ | - | - | ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ١,٢٣٢,٦٧٢,٤٦٧ | - | ٦٩,٣٢٨,١٠٢ | ٩٣,٩٩٢,١٥٠ | ٦٦٩,٦١٣,٠٢٧ | ١٣٠,٦٥٦,٢٠٠ | ١٤٦,٩٨٨,٢٢٥ | ٥٢٢,٠٩٤,٧٦٣ | تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي |
| - | - | - | - | - | - | - | - | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ١٢٧,٦٨٣,٤٣١ | ٤٧,٤٦٣,٢٩٤ | ٣٦,٩٨٠,٨٨٥ | ٣٨,٦٩٩,٩٩٥ | ٤,٥٣٩,٢٥٧ | - | - | - | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل |
| ٢٩٣,٠٤٨,٨٥٩ | - | ٣٨,٨٠٤,٩٩٧ | ١٧٦,٠٩٥,٧٦٣ | ٢٤,١٥٦,٢٩٠ | ٥,٦٩١,٣٢٨ | ٤٨,٣٠٠,٤٨١ | - | موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| ٢٦,١٠٦,٧١٢ | ٢٦,١٠٦,٧١٢ | - | - | - | - | - | - | ممتلكات ومعدات بالصافي |
| ٣,٠٢٠,٣١٩ | ٣,٠٢٠,٣١٩ | - | - | - | - | - | - | موجودات غير ملموسة بالصافي |
| ٢٩,٩١٨,٩١١ | ٢٩,٩١٨,٩١١ | - | - | - | - | - | - | موجودات ضريبية مؤجلة |
| ١٧٠,٢١٨,٨٣٥ | ١١٧,٤٦٦,٨٢٩ | ١٠,٨٨٦,٧٥٥ | ٦,٩٨١,٦٤٤ | ١١,٣٧٩,٦٤١ | ٨,٦٨٢,٢٧٨ | ١٢,٥٦٣,٧٣٢ | ٢,٣٠٧,٩٥٦ | موجودات أخرى |
| ٣,٤٩٣,٧٢١ | ٣,٤٩٣,٧٢١ | - | - | - | - | - | - | موجودات محتفظ بها بهدف البيع بالصافي |
| ٢,٧٢١,٤٤٥,١٣٩ | ٥١٠,٩٥١,٨٨٩ | ١٥٦,٠٠٠,٧٣٩ | ٣١٥,٧٦٩,٥٥٢ | ٧٠٩,٦٨٨,٢١٥ | ١٥٣,٧٨٠,١٠٦ | ٣١٠,٧٨٥,١٨٣ | ٥٦٤,٤٦٩,٤٥٥ | اجمالي الموجودات |
| المطلوبات: | | | | | | | | |
| ٢٢٣,٣٨٧,٨٤٠ | ٢,١١٠,٢٧١ | - | - | - | ٢١٨,٣٨٧,٨٤٠ | - | ٢,٨٨٩,٧٢٩ | ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ١,٧٨٥,١٢٢,٧٨٣ | ٦١٤,٨٠٤,٢٩٩ | - | ٤٢,٩٠٠ | ١١٥,٧٥١,٢٠٨ | ٢٤٣,٠٨٣,١٧٦ | ٥٥٣,٣٧٥,٦١٤ | ٢٥٨,١١٥,٥٨٦ | ودائع عملاء |
| ٩٤,٧١٣,٠٨٧ | ٨١,٢٨٧ | - | - | ١٦,٦١٧,٧٦٠ | ٩,٦٢٠,٥٨٩ | ٣٠,١٧٧,١٤٥ | ٣٨,٢١٦,٣٠٦ | تأمينات نقدية |
| ٨٣,٤٥٨,٢٩٨ | - | ٢١,١٩٦,٣١٦ | ٥٢,١٠٢,٤٣٩ | ٩١٨,١٥٥ | ٥,٤٩٩,٨٤٧ | ٩٦,٢٦٧ | ٣,٦٤٥,٢٧٤ | أموال مقترضة |
| ١١,٥٤٠,٠٤٤ | ١١,٥٤٠,٠٤٤ | - | - | - | - | - | - | مخصصات متنوعة |
| ١٢,٠٥٣,٠١٣ | ١٢,٠٥٣,٠١٣ | - | - | - | - | - | - | مخصص ضريبة الدخل |
| ٤,٢٣١,٨٦١ | ٤,٢٣١,٨٦١ | - | - | - | - | - | - | مطلوبات ضريبية مؤجلة |
| ٦٠,٦٤٤,٧٧٨ | - | ٩,٩٣٤,٥٨٤ | ٨,٧٥٠,٢٩٥ | ٧,٦٣١,٠٥٥ | ٧,٣٢١,٨٨٠ | ٧,٨٦٧,٩٢٦ | ١٩,١٣٩,٠٣٨ | مطلوبات أخرى |
| ٦٨١,٦٢٦ | ٦٨١,٦٢٦ | - | - | - | - | - | - | مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع |
| ٢,٢٧٥,٨٨٣,٣٣٠ | ٦٤٥,٥٠٢,٤٠١ | ٣١,١٣٠,٩٠٠ | ٦٠,٨٩٥,٦٣٤ | ١٤٠,٩١٨,١٧٨ | ٤٨٣,٩١٣,٣٢٢ | ٥٩١,٥١٦,٩٥٢ | ٣٢٢,٠٠٥,٩٣٣ | اجمالي المطلوبات |
| ٤٤٥,٥٦١,٨٠٩ | (١٣٤,٥٠٠,٥١٢) | ١٢٤,٨٦٩,٨٣٩ | ٢٥٤,٨٧٣,٩١٨ | ٥٦٨,٧٧٠,٠٣٧ | (٣٣٠,١٣٣,٢٢٦) | (٢٨٠,٧٣١,٧٦٩) | ٢٤٢,٤٦٣,٥٢٢ | فجوة إعادة تسعير الفائدة |

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | | | | | | | | |
|----------------------------|---------------|-------------|-------------|-------------|---------------|---------------|-------------|--------------------------|
| ٢,٨٢٢,٢٠٧,٠٢٦ | ٤٦٨,٩٣١,٥٨٧ | ١٤٧,٨١٦,٢٧٨ | ٢٥٦,١٦٤,٨٠٦ | ٧٠٣,١٨٤,٥١٢ | ١٦٩,٥٨٣,٢٢٢ | ١٧٤,٧٠٦,٢٦٩ | ٨١١,٨٢٠,٢٥٢ | اجمالي الموجودات |
| ٢,٣٢٣,٧٩٥,٧٠٤ | ٦٠٢,٩٢٢,٣١١ | ٤٥,٩٩١,٧٧٦ | ٤٣,٥١٨,٣٧٧ | ١٨٠,٧٨٢,٠٣٩ | ٥٠٩,٨٧٣,٥٩٤ | ٦٣١,٢٢٦,١٧٧ | ٣٤٩,٤٤٠,٥٢٠ | اجمالي المطلوبات |
| ٤٦٨,٤١١,٣٢٢ | (١٣٤,٠٢٠,٧٧٤) | ١٠١,٨٢٤,٥٠٢ | ٣١٢,٦٤٦,٥٦٩ | ٥٢٢,٤٠١,٤٧٣ | (٣٤٠,٢٩٠,٢٧٢) | (٤٥٦,٥١٩,٩٠٨) | ٤٦٢,٣٧٩,٧٣٢ | فجوة إعادة تسعير الفائدة |

التركز في مخاطر العملات الاجنبية

| اجمالي | أخرى | بين ياباني | جنه استرليني | يورو | دولار أمريكي | ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ |
|---------------------|------------|------------|--------------|------------|--------------|--|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| الموجودات: | | | | | | |
| ٦١,٠١٧,٥٤٦ | ٥٤٤,٦٥٩ | - | ٣٢٤,٩١٥ | ٤,٣١٨,٥٢١ | ٥٥,٨٢٩,٤٥٠ | نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية |
| ٢١٣,٢٦٢,٨٥١ | ١٢,٩٧٢,٦٣٣ | ٢٤٩,٥٩٨ | ٢٢,٢٣٠,١٩٨ | ٥٦,٤٤٥,٥٥٥ | ١٢١,٣٦٤,٨٦٧ | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ٨,٧٥٠,٣٠٠ | - | - | - | - | ٨,٧٥٠,٣٠٠ | ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ٣٤٩,٦٩١,٣٣٠ | - | - | ٤٠٦,٤٠٤ | ٤,٣١٨,١٠٨ | ٣٤٤,٩٦٦,٨١٨ | تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي |
| ١٠٠,٨٨١,٩٩٩ | ١٠,٣٥٠,٨٧٤ | - | - | ٩٦,٥٩٦ | ٩٠,٤٣٤,٥٢٩ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |
| ٦٤,٦٥١,٧١٧ | - | - | - | - | ٦٤,٦٥١,٧١٧ | موجودات مالية بالكلفة المفضأة |
| ١,١٨٣,١٨٤ | - | - | - | - | ١,١٨٣,١٨٤ | ممتلكات ومعدات |
| ٨٠,٩٨٨ | - | - | - | - | ٨٠,٩٨٨ | موجودات غير ملموسة |
| ٨٧,٤٢٠ | - | - | - | - | ٨٧,٤٢٠ | موجودات ضريبية مؤجلة |
| ٧,٨٨٧,٣٥٢ | ٥١,٢٤٢ | - | ١١٠,٢٦٤ | ٩٣٢,١٧٥ | ٦,٧٩٣,٦٧١ | موجودات اخرى |
| ٨٠٧,٤٩٤,٦٨٦ | ٢٣,٩١٩,٤٠٨ | ٢٤٩,٥٩٨ | ٢٣,٠٧١,٧٨١ | ٦٦,١١٠,٩٥٥ | ٦٩٤,١٤٢,٩٤٤ | اجمالي الموجودات |
| المطلوبات: | | | | | | |
| ١٩٣,٦٩٩,١٩٢ | ١٠,٥٣٥,٨٣٨ | ٤,٩٢١ | ١٠٨,٩١٦ | ٢١٩,٤١٤ | ١٨٢,٨٣٠,١٠٣ | ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ٥٢٢,٤٠٧,٩٦٩ | ١١,٥٧٢,٧١٥ | ٢١٣,١٤٦ | ٢٢,٠٥٢,٣٧٢ | ٦١,٢٢٧,٧٧٣ | ٤٢٧,٣٣١,٩٦٣ | ودائع عملاء |
| ٢٤,٥٥١,٢٦١ | ١,٤٩٣,٠٠٥ | ٢,٢٣٩ | ٧٧٦,٩٢١ | ٢,٧٦٩,٢٦٢ | ١٩,٥٠٩,٨٣٣ | تأمينات نقدية |
| ٧٠,٩٠٠ | - | - | - | - | ٧٠,٩٠٠ | مخصصات متنوعة |
| ٢٧٧,٢١٧ | - | - | - | ٢٧٧,٢١٧ | - | مخصص ضريبية الدخل |
| ٥,٤٠٦,٦٩٩ | ٧٦,٠٧٤ | - | ٢١,٨٤٨ | ١,٥٩٦,٠٨٩ | ٣,٧١٢,٦٨٨ | مطلوبات أخرى |
| ٧٤٦,٤١٣,٢٣٨ | ٢٣,٦٧٧,٦٣٣ | ٢٢٠,٣٠٦ | ٢٢,٩٦٠,٠٥٨ | ٦٦,٠٩٩,٧٥٥ | ٦٣٣,٤٥٥,٤٨٧ | اجمالي المطلوبات |
| ٦١,٠٨١,٤٤٧ | ٢٤١,٧٧٥ | ٢٩,٢٩٢ | ١١١,٧٢٤ | ١١,٢٠٠ | ٦٠,٦٨٧,٤٥٧ | صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة للسنة الحالية |
| ٢٢٢,٠١٢,٨٥١ | ٦,٢٣٦,٨٣١ | ٨٧,٩٦١ | ١٨٣,٩٣١ | ١٥,٥٣٩,٤٣٠ | ١٩٩,٩٦٤,٦٩٨ | التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة للسنة الحالية |
| ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | | | | | | |
| الموجودات: | | | | | | |
| ٧٠,٠٩١,٧٥٢ | ٦٤٨,٢٨٤ | - | ١,٥٩٢,٤٧٨ | ٦,١٦٤,٠٢١ | ٦١,٦٨٦,٩٧٠ | نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية |
| ٢٨٢,٥٦٨,٤٧٤ | ٥,٢٩٩,٦٤٤ | ٥٥,١٩٥ | ١٣,١٢٦,٤٢٧ | ٤٢,٥٣٥,٢٢٤ | ٢٢٢,٤٥١,٩٨٤ | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ٦,٢٤٦,٢١٠ | - | - | - | - | ٦,٢٤٦,٢١٠ | ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ٣٥٢,٦٩٧,٥١٤ | ١,٤٠٧,٦٨٨ | - | - | ٢,١٧٩,٦٦٣ | ٣٤٩,١١٠,١٦٣ | تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي |
| ٢١,٥٠٠,٣٢٨ | - | - | - | ٢٢,٤٢٢ | ٢١,٤٧٧,٩٠٦ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |
| ٧٩,٥٠٦,٢٢٩ | - | - | - | - | ٧٩,٥٠٦,٢٢٩ | موجودات مالية بالكلفة المفضأة |
| ٦١,٣٤٣,١٩٢ | ٨,٤٢٧,٥١٤ | - | - | - | ٥٢,٩١٥,٦٧٩ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ١,٣٠٦,٢٩٠ | - | - | - | - | ١,٣٠٦,٢٩٠ | ممتلكات ومعدات |
| ١٢٢,٩٨٨ | - | - | - | - | ١٢٢,٩٨٨ | موجودات غير ملموسة |
| ٧,٥٢٧,٣٦٥ | ٤٩,٦٥٠ | - | ١٠٦,٢٨٦ | ١٧٥,٣٥٢ | ٧,٢٠٥,٩٧٧ | موجودات اخرى |
| ٨٨٢,٩٢١,٢٥٤ | ١٥,٩٢٢,٧٨٠ | ٥٥,١٩٥ | ١٤,٨٢٥,١٩١ | ٥١,٠٧٦,٦٩٢ | ٨٠٢,٠٣١,٣٩٦ | اجمالي الموجودات |
| المطلوبات: | | | | | | |
| ٢٥٩,٢٩٣,٤٣٠ | ٥١٣,٥٦٨ | ٨,١٤٠ | ٣,٣٣٧ | ٤,٤٢٨,٢٦٣ | ٢٥٤,٣٤٠,١٢٢ | ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ٥٣٧,٨٥٠,٠٢٢ | ١٣,٦٦١,٣٢٤ | ١٧,٥٦٩ | ١٤,٤٣٢,٥٤٢ | ٤٥,٦٢٥,٩٩٦ | ٤٦٤,١١٢,٥٨٢ | ودائع عملاء |
| ٢٢,٩٢٣,٨٥٥ | ١,٤٦٧,٥٧٦ | - | ٣٤١,٥١٣ | ٦٥٢,٠٩٢ | ٢٠,٤٦٢,٦٧٤ | تأمينات نقدية |
| ٧,٠٠٥,٨٠٢ | ١٢,٣٥٤ | - | ٤,٠٠٥ | ١٢٤,٥٣٦ | ٦,٨٦٤,٩٠٨ | مطلوبات أخرى |
| ٨٢٧,٠٧٣,١١١ | ١٥,٦٥٤,٨٢٢ | ٢٥,٧٠٩ | ١٤,٧٨١,٣٩٧ | ٥٠,٨٣٠,٨٨٧ | ٧٥٥,٧٨٠,٢٨٦ | اجمالي المطلوبات |
| ٥٦,٨٤٨,١٤٢ | ٢٧٧,٩٤٨ | ٢٩,٤٨٦ | ٤٣,٧٩٤ | ٢٤٥,٨٠٥ | ٥٦,٢٥١,١١٠ | صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة للسنة الحالية |
| ٢٤٧,٩٨٧,٤٥٨ | ٥,٣٥٨,٧٧١ | - | ٥١٣,٢٣٢ | ١٣,٢٢٧,٦٩٢ | ٢٢٨,٨٨٧,٦١٢ | التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة للسنة الحالية |

٣٨- مخاطر السيولة

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية بتاريخ القوائم المالية الموحدة: تعرف مخاطر السيولة بأنها الخسائر التي قد يتعرض لها البنك بسبب عدم توفر التمويل اللازم لتمويل الزيادة بتوظيفاته أو لسداد التزاماته عند استحقاقها بالوقت والكلفة الملائمتين (وتعتبر جزءاً من إدارة الموجودات والمطلوبات ALM).

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

- تتم مراقبة السيولة أيضاً من قبل لجنة إدارة الأصول والخصوم التي يرأسها المدير العام من خلال تقارير دورية.

| المجموع | عناصر بدون استحقاق | أكثر من ٢ سنوات | من سنة الى ٢ سنوات | من ٦ أشهر الى سنة | من ٢ أشهر الى ٦ أشهر | من شهر الى ٢ أشهر | أقل من شهر | ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ |
|---------------------|--------------------|-----------------|--------------------|-------------------|----------------------|-------------------|---------------|---|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| المطلوبات: | | | | | | | | |
| ٢٢٣,٣٨٧,٨٤٠ | - | - | - | - | ٢٠٣,٩٥٦,٤٥٠ | - | ١٩,٤٣١,٣٨٩ | ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ١,٧٨٥,١٧٢,٧٨٣ | - | - | ٤٢,٩٠٠ | ١١٥,٧٥١,٢٠٨ | ٢٤٣,٠٨٣,١٧٦ | ٦٥٣,٣٧٥,٦١٤ | ٧٧٢,٩١٩,٨٨٥ | ودائع عملاء |
| ٩٤,٧١٣,٠٨٧ | - | - | - | ١٦,٦١٧,٧٦٠ | ٩,٦٢٠,٥٨٨ | ٣٠,١٧٧,١٤٥ | ٣٨,٢٩٧,٥٩٤ | تأمينات نقدية |
| ٨٣,٤٥٨,٢٩٨ | - | ٢١,١٩٦,٣١٧ | ٥٢,١٠٢,٤٣٩ | ٩١٨,١٥٥ | ٥,٤٩٩,٨٤٧ | ٩٦,٢٦٧ | ٣,٦٤٥,٢٧٤ | أموال مقترضة |
| ١١,٥٤٠,٠٤٤ | ١١٥٤٠٠٤٤ | - | - | - | - | - | - | مخصصات متنوعة |
| ١٢,٠٥٣,٠١٣ | - | - | - | - | ١٢,٠٥٣,٠١٣ | - | - | مخصص ضريبة الدخل |
| ٤,٢٣١,٨٦١ | ٤,٢٣١,٨٦١ | - | - | - | - | - | - | مطلوبات ضريبية مؤجلة |
| ٦٠,٦٤٤,٧٧٨ | - | ٩,٩٣٤,٥٨٤ | ٨,٧٥٠,٢٩٥ | ٧,٦٣١,٠٥٥ | ٧,٣٢١,٨٨٠ | ٧,٨٦٧,٩٢٦ | ١٩,١٣٩,٠٢٨ | مطلوبات أخرى |
| ٦٨١,٦٢٦ | ٦٨١,٦٢٦ | - | - | - | - | - | - | مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع |
| ٢,٢٧٥,٨٨٣,٣٣٠ | ١٦,٤٥٣,٥٣١ | ٣١,١٣٠,٩٠١ | ٦٠,٨٩٥,٦٣٤ | ١٤٠,٩١٨,١٧٨ | ٤٨١,٥٣٤,٩٥٤ | ٦٩١,٥١٦,٩٥٢ | ٨٥٣,٤٣٣,١٨٠ | المجموع |
| ٢,٧٢١,٤٤٥,١٣٩ | ٢٥٣,٧٤٧,٩٠٣ | ٢٦٧,٧٢٣,٦٤٦ | ١,٥٣٢,٧١٠,٥٧٨ | ٥٧,٢٨١,٨٥٢ | ٢٠,٤٠٣,٨٦٥ | ١٧١,٣٠١,٣٩٢ | ٤١٨,٢٧٥,٩٠٣ | مجموع الموجودات |
| ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | | | | | | | | |
| المطلوبات: | | | | | | | | |
| ٢٠٦,٢١٧,١٩٥ | - | - | - | ٧,٠٤٩,٨١٦ | ٢٦٩,٦٤٦,٣٥٨ | - | ٢٩,٥٢١,١٢١ | ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ١,٨٠٨,٢٠٨,٩٣٤ | - | - | ٢,٥٦٦,٤٨٨ | ١٢٦,٦٥٧,٢٩٣ | ٢١٩,٨٩٧,٠٦٥ | ٥٩٧,٨٨٥,٧٠٢ | ٨٦٠,٢٠٢,٢٨٥ | ودائع عملاء |
| ٩٦,١٧٩,٦٩٦ | - | - | - | ٤١,٨٤٥,٨٧٩ | ٨,٢٤٨,٩١٣ | ٢٨,٥٦٦,٦٤٥ | ١٧,٤١٨,٢٥٩ | تأمينات نقدية |
| ٨٠,١٣٧,٩٧٣ | - | ٢٧,٧٢٩,٢٨٠ | ٢٢,٧٣٥,٠٩٢ | - | ٨,٦٦٣,٥٠٠ | - | - | أموال مقترضة |
| ١٠,٩٢١,١٢٩ | ١٠,٩٢١,١٢٩ | - | - | - | - | - | - | مخصصات متنوعة |
| ١٢,٢١٠,٧١٢ | - | - | - | - | ١٠,٦٥٧,٤٦٣ | - | ١,٥٥٢,٢٥٠ | مخصص ضريبة الدخل |
| ٣,٧٩١,٢٥٨ | ٣,٧٩١,٢٥٨ | - | - | - | - | - | - | مطلوبات ضريبية مؤجلة |
| ٤٥,٣٦٧,٠١٢ | - | ٨,٢٥٢,٢٩٦ | ٦,٢١٦,٦٥٦ | ٥,٢٣٠,٠٥١ | ٣,٢١٧,٨٥٨ | ٤,٧٧٢,٨٢٩ | ١٧,٥٧٦,٢٢٢ | مطلوبات أخرى |
| ٦٦١,٧٩٤ | - | - | - | - | - | ٦٦١,٧٩٤ | - | مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع |
| ٢,٣٦٣,٧٩٥,٧٠٤ | ١٤,٧١٢,٢٨٧ | ٤٥,٩٩١,٧٧٦ | ٤٢,٥١٨,٢٢٧ | ١٨٠,٧٨٣,٠٣٩ | ٥٢٠,٥٢١,٠٥٧ | ٦٣١,٨٨٧,٩٧١ | ٩٢٦,٢٧١,٢٢٧ | المجموع |
| ٢,٨٢٢,٢٠٧,٠٢٦ | ٢٣٤,٦٥٨,٧١٧ | ١٤٧,٨١٦,٢٧٨ | ٢٥٦,١٦٤,٨٠٦ | ٧٠٣,١٨٤,٥١٢ | ١٦٩,٥٨٣,٢٢٢ | ١٧٣,٨٣٣,٤٠٧ | ١,٠٤٦,٩٦٥,٩٨٤ | مجموع الموجودات |

ثانياً: بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة (بالجمالي) :

| لغاية سنة | من سنة لغاية ٥ سنوات | أكثر من ٥ سنوات | المجموع |
|--|----------------------|-----------------|-------------|
| دينار | دينار | دينار | دينار |
| ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ | | | |
| ١١٧,٦١٠,٨٤٤ | - | - | ١١٧,٦١٠,٨٤٤ |
| الإعتمادات والقبولات | | | |
| ٢٩٦,٣٦٣,١٤٢ | - | - | ٢٩٦,٣٦٣,١٤٢ |
| السقوف غير المستغلة (مباشرة وغير مباشرة) | | | |
| ٢٣٣,١٧٧,٦٥٢ | - | - | ٢٣٣,١٧٧,٦٥٢ |
| الكفالات | | | |
| ٩٩,٢٩٥ | ٢,٢١٥,٥٩٥ | ١٥,٨٠٨,٤٩٠ | ١٨,١٢٣,٣٨٠ |
| التزامات عقود الايجارات التشغيلية | | | |
| ٦٤٧,٢٥٠,٩٣٣ | ٢,٢١٥,٥٩٥ | ١٥,٨٠٨,٤٩٠ | ٦٦٥,٢٧٥,٠١٨ |
| المجموع | | | |

| لغاية سنة | من سنة لغاية ٥ سنوات | أكثر من ٥ سنوات | المجموع |
|-----------------------------------|----------------------|-----------------|-------------|
| دينار | دينار | دينار | دينار |
| ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | | | |
| ٨٩,٤٢٠,٩٤٦ | - | - | ٨٩,٤٢٠,٩٤٦ |
| الإعتمادات والقبولات | | | |
| ١٥٩,٥٤٢,٠٠٨ | - | - | ١٥٩,٥٤٢,٠٠٨ |
| السقوف غير المستغلة | | | |
| ٢٥١,٨٣٦,٣٤٠ | - | - | ٢٥١,٨٣٦,٣٤٠ |
| الكفالات | | | |
| ١٤٧,٨٠٦ | ٢,٥٩١,١١٩ | ١٧,٩٩٥,٣٤١ | ٢٠,٧٣٤,٢٦٦ |
| التزامات عقود الايجارات التشغيلية | | | |
| ٥٠٠,٩٤٧,١٠٠ | ٢,٥٩١,١١٩ | ١٧,٩٩٥,٣٤١ | ٥٢١,٥٣٣,٥٦٠ |
| المجموع | | | |

٣٩ - معلومات عن قطاعات اعمال البنك

- يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية ويتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم إستعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانعو القرار الرئيسيون لدى البنك كما يمتلك البنك شركة تابعة تختص بخدمات الوساطة المالية وشركة تابعة تختص بخدمات التأجير التمويلي كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة :
- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الإئتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى .
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الإئتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك .
- الأخرى: يشمل هذا القطاع الأنشطة التي لا ينطبق عليها تعريف قطاعات البنك المذكورة أعلاه .
- خدمات الوساطة المالية: ممارسة معظم خدمات الوساطة والاستشارات المالية .
- خدمات التأجير التمويلي: ممارسة خدمات التأجير التمويلي ومشاريع تطوير العقارات .
- خدمات الاستشارات المالية والاصدارات : ممارسة خدمات الاستشارات المالية وإدارة الاصدارات .

فيما يلي معلومات عن أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

| المجموع | السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | | | | | | | | | |
|---|----------------------------------|---------------|---------------|---------------------|----------------|-----------------|-------------|---------------|---------------|-----------|
| | ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | اخرى | الاستثمارات المالية | التأجير العملي | الوساطة المالية | الخرينة | المؤسسات | الأفراد | |
| | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| اجمالي الدخل للسنة - قائمة (ب) | ١٢٣,٤١١,٣٠٩ | ١٢٤,٦٨٨,٣٢٩ | ٤,٨١٨,٦٢٥ | ٤٢٣,٧٨٢ | ٤,٨٧٥,٨٠١ | - | ٣٧,٣٧١,١٢٥ | ٦٦,٦٠١,٣٤٥ | ٢٠,٥٩٧,٦٤١ | (٣٢٤,٩٤٥) |
| يُنزل : محخص تشبي السهولت الائتمانية المباشرة | ١٥,٧٣٠,٤٥٦ | ٢,٣٢٨,٨٨٥ | - | ٣٥٦,٤٥٧ | ٣٨٤,٩٦٠ | - | (٣١٠,٣٦٥) | ٢,٥٣٣,٧٧٨ | (٣٢٤,٩٤٥) | |
| نتائج أعمال القطاع | ١٠٧,٦٨٠,٧٥٣ | ١٢٢,٣٥٩,٤٤٤ | ٤,٨١٨,٦٢٥ | ١٢٧,٣٢٥ | ٤,٤٩٠,٨٤١ | - | ٣٧,٥٨١,٥٠٠ | ٦٤,٠٦٨,٥٦٧ | ٢١,٢٢٣,٥٨٦ | |
| يُنزل : مصاريف غير موزعة على القطاعات | ٦٥,٣٧٧,٦٣٠ | ٦٦,٥١٠,٠٥٩ | ٦٦,٥١٠,٠٥٩ | - | - | - | - | - | - | |
| الربح للسنة قبل ضريبة الدخل | ٤٢,٣٠٣,١٢٣ | ٥٥,٨٤٩,٣٨٥ | (٦١١,٦٩١,٤٢٤) | ١٢٧,٣٢٥ | ٤,٤٩٠,٨٤١ | - | ٣٧,٥٨١,٥٠٠ | ٦٤,٠٦٨,٥٦٧ | ٢١,٢٢٣,٥٨٦ | |
| يُنزل : ضريبة الدخل للسنة | ١٤,١٢٨,٢٧٣ | ١٣,٩٦٧,٨٢٠ | ١٣,٩٦٧,٨٢٠ | - | ١,٠٠٩,٨٦٧ | - | - | - | - | |
| الربح للسنة من العمليات المستمرة - قائمة (ب) | ٢٨,١٨٤,٨٥١ | ٤١,٨٨١,٥٦٥ | (٧٥,٦٥٩,٦٥٤) | ١٢٧,٣٢٥ | ٣,٤٨٠,٩٧٤ | - | ٣٧,٥٨١,٥٠٠ | ٦٤,٠٦٨,٥٦٧ | ٢١,٢٢٣,٥٨٦ | |
| صافي الربح للسنة من العمليات غير المستمرة - قائمة (ب) | (١,٣٢٩,٠٥٨) | ٣١١,٩٤٣ | - | - | - | - | - | - | - | |
| صافي الربح للسنة - قائمة (ب) | ٢٦,٨٥٥,٧٩٣ | ٤٢,١٩٢,٥٠٨ | (٧٥,٦٥٩,٦٥٤) | ١٢٧,٣٢٥ | ٣,٤٨٠,٩٧٤ | ٣١١,٩٤٣ | ٣٧,٥٨١,٥٠٠ | ٦٤,٠٦٨,٥٦٧ | ٢١,٢٢٣,٥٨٦ | |
| مصاريف رأسمالية | ٥,١٣٥,٩٣١ | ٢,٤٩٤,٤٠٢ | ٢,٤٩٤,٤٠٢ | - | - | - | - | - | - | |
| الاستهلاك والاطفاءات | ٦,٥٠٢,٣٢٥ | ٦,٣٠٩,٩٤٥ | ٦,٣٠٩,٩٤٥ | - | - | - | - | - | - | |
| موجودات القطاع | ٢,٦٧٩,٢٤٦,٥٤٤ | ٢,٥٢٠,١٠٧,٩٢١ | - | ٣١٩,٥٩٦ | ٦٤,٦٩٦,٤٠٧ | ٣,٤٩٣,٧٣١ | ٨٥٥,٩٩٣,٨١٩ | ١,٣٤٤,٨٦٠,٠١٠ | ٣٥٠,٧٤٤,٣١٩ | |
| موجودات غير موزعة على القطاعات | ١٥٣,٩٦٠,٤٨٢ | ٢٠١,٣٣٧,٢١٨ | ٢٠١,٣٣٧,٢١٨ | - | - | - | - | - | - | |
| مجموع الموجودات | ٢,٨٣٣,٢٠٧,٠٢٦ | ٢,٧٢١,٤٤٥,١٣٩ | ٢٠١,٣٣٧,٢١٨ | ٣١٩,٥٩٦ | ٦٤,٦٩٦,٤٠٧ | ٣,٤٩٣,٧٣١ | ٨٥٥,٩٩٣,٨١٩ | ١,٣٤٤,٨٦٠,٠١٠ | ٣٥٠,٧٤٤,٣١٩ | |
| مطلوبات القطاع | ٢,٣٣٤,٧١٢,١٣٦ | ٢,٢٤٢,٧٧٦,١٥٢ | - | ٣٢,٥٢٩ | ٣١,٠٩٨,١٢٨ | ٦٨١,٦٢٦ | ٣١١,٠٧٧,٩٩٩ | ٨٢٤,٦٢٠,٥١٩ | ١,٠٦٥,٢٦٥,٢٥١ | |
| مطلوبات غير موزعة على القطاعات | ٢٩,٠٨٢,٥٢٨ | ٣٣,١٠٧,١٧٨ | ٣٣,١٠٧,١٧٨ | - | - | - | - | - | - | |
| مجموع المطلوبات | ٢,٣٦٣,٧٩٥,٧٠٤ | ٢,٢٧٥,٨٨٣,٣٣٠ | ٣٣,١٠٧,١٧٨ | ٣٢,٥٢٩ | ٣١,٠٩٨,١٢٨ | ٦٨١,٦٢٦ | ٣١١,٠٧٧,٩٩٩ | ٨٢٤,٦٢٠,٥١٩ | ١,٠٦٥,٢٦٥,٢٥١ | |

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

| المجموع | | خارج المملكة | | داخل المملكة | |
|----------------------------------|---------------|----------------------------------|-------------|----------------------------------|---------------|
| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | | للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | | للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | |
| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | ٢٠١٧ | ٢٠١٨ |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| ١٢٣,٤١١,٢٠٩ | ١٢٤,٦٨٨,٣٢٩ | ١٥,٤٦١,٥٢٣ | ١٧,٢٤٢,٤٠٦ | ١٠٧,٩٤٩,٦٨٦ | ١٠٧,٤٤٥,٩٢٣ |
| ٥,١٣٥,٩٣١ | ٢,٤٩٤,٤٠٢ | - | - | ٥,١٣٥,٩٣١ | ٢,٤٩٤,٤٠٢ |
| إجمالي الدخل - قائمة (ب) | | | | | |
| المصاريف الرأسمالية | | | | | |
| ٢٠١٧ | | ٢٠١٨ | | ٢٠١٧ | |
| ٢٠١٧ | | ٢٠١٨ | | ٢٠١٧ | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| ٢,٨٢٢,٢٠٧,٠٢٦ | ٢,٧٢١,٤٤٥,١٣٩ | ٥٢٠,٤٦٤,٧٣٥ | ٥٠٤,٠٣٠,٦٠٩ | ٢,٣١١,٧٤٢,٢٩١ | ٢,٢١٧,٤١٤,٥٣٠ |
| مجموع الموجودات | | | | | |

٤٠ - ادارة رأس المال:

أ- وصف لما يتم اعتباره كرأس مال

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

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

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

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

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

- ١ - نسب المخاطر الخاصة بموجوداته وبالموجودات المرجحة بالمخاطر وكذلك بعناصر رأس المال وبالاحتياطيات وبالاحسابات النظامية.
- ٢ - نسبة اجمالي القروض الى رأس المال التنظيمي المسموح للبنك منحها لمصلحة شخص وحلفائه او لمصلحة ذوي الصلة.
- ٣ - نسبة اجمالي القروض الممنوحة لأكثر عشرة اشخاص من عملاء البنك الى المبلغ الاجمالي للقروض الممنوحة من البنك.

ج- كيفية تحقيق أهداف ادارة رأس المال.

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

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

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

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

كفاية رأس المال

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

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

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|-----------|-----------|---|
| الف دينار | الف دينار | |
| ٤٣٤,١٢٢ | ٤٢٥,٥٦٢ | اجمالي رأس المال الأساسي لحملة الأسهم العادية (CET 1) |
| (٢١,٤٩١) | (٤٧,٣٣١) | التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال الأساسي لحملة الأسهم العادية) |
| ١٤,٢٨٩ | ١٢,٥٨٢ | الشريحة الثانية من رأس المال |
| (٤,٢٤٨) | (٧,٤٠٢) | التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس مال الشريحة الثانية) |
| ٤٢١,٦٧٢ | ٣٨٣,٤١١ | رأس المال التنظيمي |
| ٢,٣٠٤,٧٣٥ | ٢,٢٤٦,٢٧٠ | الموجودات المرجحة بالمخاطر |
| | | |
| %١٧,٨٦ | %١٦,٨٤ | نسبة كفاية رأس مال حملة الأسهم العادية (CET 1) |
| %١٧,٨٦ | %١٦,٨٤ | نسبة كفاية رأس مال الشريحة الأولى |
| %١٨,٣٠ | %١٧,٠٧ | نسبة كفاية رأس المال التنظيمي |

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

٤٤ - حسابات مدارة لصالح العملاء

لا يوجد محافظ استثمارية يديرها البنك لصالح العملاء .

٤٢ – تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

| المجموع | أكثر من سنة | لغاية سنة | ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ |
|-------------------|---------------|-----------------|---|
| دينار | دينار | دينار | |
| الموجودات: | | | |
| ٢١٠,٩٣٦,٨٩٢ | - | ٢١٠,٩٣٦,٨٩٢ | نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية |
| ٢١٥,٥٩٤,٦٩٢ | - | ٢١٥,٥٩٤,٦٩٢ | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ٨,٧٥٠,٣٠٠ | - | ٨,٧٥٠,٣٠٠ | ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ١,٦٣٢,٦٧٢,٤٦٧ | ١,٥٠٠,٦٠٣,٠٥٧ | ١٣٢,٠٦٩,٤١٠ | تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي |
| - | - | - | موجودات مالية من خلال قائمة الدخل |
| ١٢٧,٦٨٣,٤٣١ | ١٢٣,١٤٤,١٧٤ | ٤,٥٣٩,٢٥٧ | موجودات مالية من خلال الدخل الشامل |
| ٢٩٣,٠٤٨,٨٥٩ | ٢١٤,٩٠٠,٧٦٠ | ٧٨,١٤٨,٠٩٩ | موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| ٢٦,١٠٦,٧١٢ | ٢٦,١٠٦,٧١٢ | - | ممتلكات و معدات بالصافي |
| ٣,٠٢٠,٣١٩ | ٣,٠٢٠,٣١٩ | - | موجودات غير ملموسة بالصافي |
| ٢٩,٩١٨,٩١١ | ٢٩,٩١٨,٩١١ | - | موجودات ضريبية مؤجلة |
| ١٧٠,٢١٨,٨٣٥ | ١٥٢,٩٩٤,٤٧٣ | ١٧,٢٢٤,٣٦٢ | موجودات أخرى |
| ٣,٤٩٣,٧٢١ | ٣,٤٩٣,٧٢١ | - | موجودات محتفظ بها بهدف البيع بالصافي |
| ٢,٧٢١,٤٤٥,١٣٩ | ٢,٠٥٤,١٨٢,١٢٧ | ٦٦٧,٢٦٣,٠١٢ | مجموع الموجودات |
| المطلوبات: | | | |
| ٢٢٣,٣٨٧,٨٤٠ | - | ٢٢٣,٣٨٧,٨٤٠ | ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ١,٧٨٥,١٧٢,٧٨٣ | ٤٢,٩٠٠ | ١,٧٨٥,١٢٩,٨٨٣ | ودائع عملاء |
| ٩٤,٧١٣,٠٨٧ | - | ٩٤,٧١٣,٠٨٧ | تأمينات نقدية |
| ٨٣,٤٥٨,٢٩٨ | ٧٣,٢٩٨,٧٥٦ | ١٠,١٥٩,٥٤٢ | أموال مقترضة |
| ١١,٥٤٠,٠٤٤ | ١١,٥٤٠,٠٤٤ | - | مخصصات متنوعة |
| ١٢,٠٥٣,٠١٣ | - | ١٢,٠٥٣,٠١٣ | مخصص ضريبية الدخل |
| ٤,٢٣١,٨٦١ | ٤,٢٣١,٨٦١ | - | مطلوبات ضريبية مؤجلة |
| ٦٠,٦٤٤,٧٧٨ | ١٨,٦٨٤,٨٧٩ | ٤١,٩٥٩,٨٩٩ | مطلوبات أخرى |
| ٦٨١,٦٢٦ | ٦٨١,٦٢٦ | - | مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع |
| ٢,٢٧٥,٨٨٣,٣٣٠ | ١٠٨,٤٨٠,٠٦٦ | ٢,١٦٧,٤٠٣,٢٦٣ | مجموع المطلوبات |
| ٤٤٥,٥٦١,٨٠٩ | ١,٩٤٥,٧٠٢,٠٦١ | (١,٥٠٠,١٤٠,٢٥١) | صافي الموجودات |

| المجموع | اكثر من سنة | لغاية سنة | ٢١ كانون الأول ٢٠١٧ |
|----------------------|----------------------|----------------------|---|
| دينار | دينار | دينار | |
| الموجودات: | | | |
| ٢٢٤,٢٥٩,٣٣١ | - | ٢٢٤,٢٥٩,٣٣١ | نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية |
| ٣١٧,٦٥٦,٨٣٤ | - | ٣١٧,٦٥٦,٨٣٤ | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ٦,٢٤٦,٢١٠ | - | ٦,٢٤٦,٢١٠ | ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ١,٥٦٢,٢٨٦,٩١١ | ٦٠٧,١٣٣,٢٦٥ | ٩٥٥,١٥٣,٦٤٦ | تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي |
| ٦٦,٦٧٣,٦٦٩ | ٦٦,٥٣١,٨٦٩ | ١٤١,٨٠٠ | موجودات مالية من خلال قائمة الدخل |
| ٢٩,٢٤٠,٧١١ | ٢٩,٢٤٠,٧١١ | - | موجودات مالية من خلال الدخل الشامل |
| ٢٩٥,١٠٠,٩٢١ | ٢٩٨,٢٠٧,٧٨٥ | ٩٦,٨٩٣,١٣٦ | موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| ٢٩,٣٨٨,٥٥٥ | ٢٩,٣٨٨,٥٥٥ | - | ممتلكات و معدات بالصافي |
| ٥,٠٩٥,٦١٠ | ٥,٠٩٥,٦١٠ | - | موجودات غير ملموسة بالصافي |
| ١١,٢٩٩,٤٥٦ | ١١,٢٩٩,٤٥٦ | - | موجودات ضريبية مؤجلة |
| ١٨٠,٧٩٦,٧٨٥ | ١٥٨,٣٧٥,٩٢٧ | ٢٢,٤٢٠,٨٥٨ | موجودات أخرى |
| ٤,١٦٢,٠٣٣ | - | ٤,١٦٢,٠٣٣ | موجودات محتفظ بها بهدف البيع بالصافي |
| ٢,٨٣٢,٢٠٧,٠٢٦ | ١,٢٠٥,٢٧٣,١٧٨ | ١,٦٢٦,٩٣٣,٨٤٨ | مجموع الموجودات |
| المطلوبات: | | | |
| ٣٠٦,٢١٧,١٩٥ | - | ٣٠٦,٢١٧,١٩٥ | ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ١,٨٠٨,٣٠٨,٩٣٤ | ٣,٥٦٦,٤٨٨ | ١,٨٠٤,٧٤٢,٤٤٦ | ودائع عملاء |
| ٩٦,١٧٩,٦٩٦ | - | ٩٦,١٧٩,٦٩٦ | تأمينات نقدية |
| ٨٠,١٣٧,٩٧٣ | ٧١,٤٧٤,٤٧٣ | ٨,٦٦٣,٥٠٠ | أموال مقترضة |
| ١٠,٩٢١,١٢٩ | ١٠,٩٢١,١٢٩ | - | مخصصات متنوعة |
| ١٢,٢١٠,٧١٣ | - | ١٢,٢١٠,٧١٣ | مخصص ضريبة الدخل |
| ٣,٧٩١,٢٥٨ | ٣,٧٩١,٢٥٨ | - | مطلوبات ضريبية مؤجلة |
| ٤٥,٣٦٧,٠١٢ | ١٤,٤٦٩,٠٥٢ | ٣٠,٨٩٧,٩٦٠ | مطلوبات أخرى |
| ٦٦١,٧٩٤ | - | ٦٦١,٧٩٤ | مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع |
| ٢,٣٦٣,٧٩٥,٧٠٤ | ١٠٤,٢٢٢,٤٠٠ | ٢,٢٥٩,٥٧٣,٣٠٤ | مجموع المطلوبات |
| ٤٦٨,٤١١,٣٢٢ | ١,١٠١,٠٥٠,٧٧٨ | (٦٣٢,٦٣٩,٤٥٦) | صافي الموجودات |

٤٣ - مستويات القيمة العادلة

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

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

| العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة | مدخلات هامة غير ملموسة | طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة | مستوى القيمة العادلة | القيمة العادلة | | |
|--|------------------------|---|-----------------------|----------------|-------------|--|
| | | | | ٢١ كانون الأول | | |
| | | | | ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
| | | | | دينار | دينار | |
| | | | | | | الموجودات المالية / المطلوبات المالية |
| | | | | | | موجودات مالية بالقيمة العادلة |
| | | | | | | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| لا ينطبق | لا ينطبق | الاسعار المعلنة في الاسواق المالية | المستوى الاول | ٦,١٢٧,٣١٠ | - | أسهم شركات |
| لا ينطبق | لا ينطبق | الاسعار المعلنة في الاسواق المالية ومقارنتها بالقيمة السوقية لاداة مالية مشابهة | المستوى الاول والثاني | ٦٠,٥٤٦,٣٥٩ | - | سندات شركات |
| | | | | ٦٦,٦٧٣,٦٦٩ | - | المجموع |
| لا ينطبق | لا ينطبق | الاسعار المعلنة في الاسواق المالية | المستوى الاول | | | عقود آجلة عملات أجنبية |
| | | | | | | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |
| لا ينطبق | لا ينطبق | الاسعار المعلنة في الاسواق المالية | المستوى الاول | ٨,٢٩٥,٨٦٠ | ٢٤,٢٧٠,٧٢٢ | اسهم متوفر لها اسعار سوقية |
| لا ينطبق | لا ينطبق | مقارنتها بالقيمة السوقية لاداة مالية مشابهة | المستوى الثاني | ٢٠,٩٤٤,٨٥١ | ٢٣,١٩٢,٥٧٢ | اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية |
| | | | | - | ٦٦,١٤٤,٤٢٩ | سندات مالية مدرجة في أسواق نشطة |
| | | | | - | ١٥,٩٠٠,٠٠٠ | سندات مالية غير مدرجة في أسواق نشطة |
| | | | | ٢٩,٢٤٠,٧١١ | ١٢٩,٥٠٧,٧٢٢ | المجموع |
| | | | | ٩٥,٩١٤,٣٨٠ | ١٢٩,٥٠٧,٧٢٢ | اجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة |

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠١٨ والعام ٢٠١٧.

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

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

| مستوى القيمة | ٢٠١٧ كانون الاول | | ٢٠١٨ كانون الاول | | القيمة الدفترية |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------------------|
| | القيمة العادلة | القيمة الدفترية | القيمة العادلة | القيمة الدفترية | |
| العدالة | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة | | | | | |
| المستوى الثاني | ١٧٢,٥٤٦,٤٥٥ | ١٧٢,٥٣١,٧٧٧ | ١٦٢,٧٤١,٨٠٤ | ١٦٢,٧٢٨,١٢٦ | أرصدة لدى بنوك مركزية |
| المستوى الثاني | ٣١٧,٧٩٧,٤٧٨ | ٣١٧,٦٥٦,٨٣٤ | ٢١٥,٧٠٥,٣٢٨ | ٢١٥,٥٩٤,٦٩٢ | ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| المستوى الثاني | ٦,٢٧٦,٢١٠ | ٦,٢٤٦,٢١٠ | ٨,٧٨٠,١٦٦ | ٨,٧٥٠,٣٠٠ | إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| المستوى الثاني | ١,٥٧٠,٩٩٨,٢٤٢ | ١,٥٦٢,٢٨٦,٩١١ | ١,٦٤٢,٤٨٠,٩٩٣ | ١,٦٣٢,٦٧٢,٤٦٧ | تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| المستوى الأول والثاني | ٤٠٠,٧٧٩,٤١٥ | ٣٩٥,١٠٠,٩٢١ | ٢٩٧,٧٢٧,٣٦٤ | ٢٩٣,٠٤٨,٨٥٩ | موجودات مالية بالتكلفة المضافة |
| مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة | | | | | |
| | ٢,٤٦٨,٣٩٧,٨٠٠ | ٢,٤٥٣,٨٢٢,٦٥٣ | ٢,٣٢٧,٤٣٥,٦٥٥ | ٢,٣١٢,٧٩٤,٤٤٤ | |
| مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة | | | | | |
| المستوى الثاني | ٣٠٧,٧٨٠,٨٩٤ | ٣٠٦,٢١٧,١٩٥ | ٢٢٤,٨٧١,٥٣٩ | ٢٢٣,٣٨٧,٨٤٠ | ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية |
| المستوى الثاني | ١,٨١٥,٤٥٦,٤٤٠ | ١,٨٠٨,٣٠٨,٩٣٤ | ١,٧٩٢,١٢٠,٢٨٤ | ١,٧٨٥,١٧٢,٧٨٣ | ودائع عملاء |
| المستوى الثاني | ٩٦,٦٩١,٤٣٩ | ٩٦,١٧٩,٦٩٦ | ٩٥,٢٤٠,٣٥٣ | ٩٤,٧١٣,٠٨٧ | تامينات نقدية |
| المستوى الثاني | ٨١,٠٢٤,٥٢٨ | ٨٠,١٣٧,٩٧٣ | ٨٤,٣٧٠,٦٠١ | ٨٣,٤٥٨,٢٩٨ | أموال مقترضة |
| مجموع المطلوبات المالية غير محددة القيمة العادلة | | | | | |
| | ٢,٣٠٠,٩٥٣,٣٠١ | ٢,٢٩٠,٨٤٣,٧٩٨ | ٢,١٩٦,٦٠٢,٧٧٧ | ٢,١٨٦,٧٣٢,٠٠٨ | |

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

٤٤ – ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي الموحد)

أ – ارتباطات والتزامات ائتمانية :

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|-------------|-------------|---|
| دينار | دينار | |
| | | أ- الاعتمادات والكفالات والقبولات |
| ٦٥,١٠١,٤١٥ | ٩١,٤٥٨,٧٠٥ | اعتمادات |
| | | كفالات |
| ١٢٢,٥٥٧,١٨١ | ١٢٢,١٣١,١٨٩ | دفع |
| ٩٩,٣٩٥,٨٤٨ | ٨٥,٠٠٤,٤٧١ | حسن تنفيذ |
| ٢٩,٨٨٣,٣١١ | ٢٦,٠٤١,٩٩٢ | أخرى |
| ٢٤,٣١٩,٥٣١ | ٢٦,١٥٢,١٣٩ | قبولات |
| ٣٤١,٢٥٧,٢٨٦ | ٣٥٠,٧٨٨,٤٩٦ | المجموع |
| | | ب- الالتزامات الأخرى |
| ١٥٩,٥٤٢,٠٠٨ | ١٥٦,٧٨٥,٦٨٥ | سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة |
| - | ١٣٩,٥٧٧,٤٥٧ | سقوف تسهيلات إئتمانية غير مباشرة غير مستغلة |
| ١٥٩,٥٤٢,٠٠٨ | ٢٩٦,٣٦٣,١٤٢ | المجموع |
| ٥٠٠,٧٩٩,٢٩٤ | ٦٤٧,١٥١,٦٣٨ | مجموع التسهيلات غير المباشرة |

ب – التزامات تعاقدية :

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|-----------|-----------|--------------------------|
| دينار | دينار | |
| ٢,٠٠٠,٥٣٣ | ١,٢٩٩,٧٨١ | عقود شراء ممتلكات ومعدات |
| ٢,٤٦٨,٨٣٩ | ٩٠٢,٦٩١ | عقود مشاريع انشائية |
| ٦٦٦,٥٥٩ | ٢٩١,٩٣٠ | عقود مشتريات أخرى |
| ٥,١٣٥,٩٣١ | ٢,٤٩٤,٤٠٢ | المجموع |

ج – بلغت قيمة عقود الايجار التشغيلية مبلغ ١٨,١٢٣,٣٨٠ دينار و تتراوح فترتها من سنة الى عشرة سنوات (٢٠,٧٣٤,٢٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) .

- فيما يلي افصاح الحركة على رصيد التسهيلات الائتمانية غير المباشرة بشكل تجميعي خلال السنة المنتهية في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨:

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | | المرحلة الأولى | | البيانات |
|---------------|-----------------|-----------------|--------------|----------------|---------------|----------------------------------|
| | | تجميعي | افرادي | تجميعي | افرادي | |
| | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| ٥٠٠,٧٩٩,٢٩٤ | ١٣,٥٢٨,٠٣٢ | - | ١٥,٨٦٥,٣٦١ | - | ٤٧١,٤٠٥,٩٠٠ | الرصيد في بداية السنة |
| ٤١٥,٧٤٧,٧٤٤ | ١,٦٥٦,٩٩٢ | - | ٧,٩٤٤,٥٥٩ | - | ٤٠٦,١٤٦,١٩٣ | التسهيلات الجديدة خلال السنة |
| (٢٦٩,٣٩٥,٤٠٠) | (١٢,٠٥٥,٣٧٢) | - | (١٢,٦٢٩,٠٦٥) | - | (٢٤٤,٧١٠,٩٦٣) | التسهيلات المستحقة خلال السنة |
| - | (٩,٥٠٠) | - | (٤,٤١٣,٨٨٢) | - | ٤,٤٢٣,٣٨٢ | ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى |
| - | (٧٤,١٢٠) | - | ٨,١٩٨,٤٩٥ | - | (٨,١٢٤,٣٧٥) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| - | ٢٨١,١٤٨ | - | (٩٧,٨٨٦) | - | (١٨٣,٢٦٢) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |
| - | - | - | - | - | - | التغيرات الناتجة عن تعديلات |
| - | - | - | - | - | - | التسهيلات المدومة |
| ٦٤٧,١٥١,٦٣٨ | ٣,٢٢٧,١٨١ | - | ١٤,٨٦٧,٥٨٢ | - | ٦٢٨,٩٥٦,٨٧٥ | الرصيد في نهاية السنة |

- فيما يلي افصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة بشكل تجميعي خلال السنة المنتهية في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨:

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | | المرحلة الأولى | | البيانات |
|-------------|-----------------|-----------------|-----------|----------------|-------------|---|
| | | تجميعي | افرادي | تجميعي | افرادي | |
| | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| ٩,٩١٢,٦٠٦ | ٦,٩٣٣,٠٨٩ | - | ٤٩٨,٥١٧ | - | ٢,٤٨٠,٩٩٩ | الرصيد في بداية السنة المعدل |
| ٣,٢٢٢,٥٥٧ | ٨٢٠,٤٤٣ | - | ١٢٦,٩٢٧ | - | ٢,٢٧٥,١٨٧ | الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة |
| (٨,٠٢٢,٤٢٢) | (٥,٥٢٣,٥٥١) | - | (٤٦٧,٠٤٨) | - | (٢,٠٢١,٨٢٣) | المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال السنة |
| - | (٨,٨٦٨) | - | (١٣٨,١١٢) | - | ١٤٦,٩٨٠ | ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى |
| - | (٧٤,١٢٠) | - | ١٣١,٣٧١ | - | (٥٧,٢٥١) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| - | ١,٨١٢ | - | (١,١٠٢) | - | (٧١١) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |
| - | - | - | - | - | - | التغيرات الناتجة عن التعديلات |
| - | - | - | - | - | - | مخصص التسهيلات المدومة |
| ٥,١١٢,٧٤١ | ٢,١٣٨,٨٠٦ | - | ١٥٠,٥٥٣ | - | ٢,٨٢٣,٣٨١ | الرصيد في نهاية السنة |

* يتضمن الوفر في المخصص مبلغ ١٠,٢٩٠ دينار تخص فروع فلسطين والتي تم بيعها خلال العام ٢٠١٨.

- فيما يلي افصاح توزيع اجمالي الاعتمادات المستندية حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ :

| ٢٠١٧ | المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية افرادي | المرحلة الأولى افرادي | فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للبنك |
|------------|------------|-----------------|------------------------|-----------------------|---|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٤١,٦٤٥,١٥٣ | ٨٤,٩٥٢,٩٤٢ | - | - | ٨٤,٩٥٢,٩٤٢ | من (٢) الى (٥) |
| ٢٣,٤٥٦,٢٦٢ | ٦,٥٠٥,٧٦٣ | - | ١٦١,٤٥٨ | ٦,٣٤٤,٣٠٥ | من (٦) الى (٧) |
| - | - | - | - | - | من (٨) الى (١٠) |
| - | - | - | - | - | غير مصنف |
| ٦٥,١٠١,٤١٥ | ٩١,٤٥٨,٧٠٥ | - | ١٦١,٤٥٨ | ٩١,٢٩٧,٢٤٧ | المجموع |

- فيما يلي افصاح الحركة على رصيد الاعتمادات المستندية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية افرادي | المرحلة الأولى افرادي | البيانات |
|--------------|-----------------|------------------------|-----------------------|---|
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٦٥,١٠١,٤١٥ | - | ٤,٥٧٧,٣٧٨ | ٦٠,٥٢٤,٠٣٧ | الرصيد في بداية السنة |
| ٤٧,٤٩٧,٨٨٦ | - | ١٦٠,٥٠٣ | ٤٧,٣٣٧,٣٨٣ | التسهيلات الجديدة خلال السنة |
| (٢١,١٤٠,٥٩٥) | - | (٣,٣٨٧,٦٤٤) | (١٧,٧٥٢,٩٥١) | التسهيلات المسددة خلال السنة |
| - | - | (١,٢٣٧,٣٣٩) | ١,٢٣٧,٣٣٩ | ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى |
| - | - | ٤٨,٥٦٠ | (٤٨,٥٦٠) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| - | - | - | - | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |
| - | - | - | - | التغيرات الناتجة عن تعديلات |
| - | - | - | - | التسهيلات المعدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي) |
| ٩١,٤٥٨,٧٠٦ | - | ١٦١,٤٥٨ | ٩١,٢٩٧,٢٤٨ | الرصيد في نهاية السنة |

- فيما يلي افصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للاعتمادات المستندية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية افرادي | المرحلة الأولى افرادي | البيانات |
|-----------|-----------------|------------------------|-----------------------|---|
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٨٤٧,٥٢٢ | - | ١٨١,٢٩٦ | ٦٦٦,١٢٦ | الرصيد في بداية السنة المعدل |
| ١٥٢,١٨١ | - | ٧٨٤ | ١٥١,٣٩٧ | الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة |
| (٧٢٨,٦٨١) | - | (١٠٩,٨٦٤) | (٦١٨,٨١٦) | المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال السنة |
| - | - | (٧٨,٠٧٠) | ٧٨,٠٧٠ | ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى |
| - | - | ٦,٥٤١ | (٦,٥٤١) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| - | - | - | - | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |
| - | - | - | - | التغيرات الناتجة عن التعديلات |
| - | - | - | - | مخصص التسهيلات المعدومة |
| ٢٧١,٠٢٣ | - | ٧٨٨ | ٢٧٠,٢٣٥ | الرصيد في نهاية السنة |

- فيما يلي افصاح توزيع اجمالي الكفالات حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ :

| ٢٠١٧ | المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية افرادي | المرحلة الأولى افرادي | فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للبنك |
|-------------|-------------|-----------------|------------------------|-----------------------|---|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ١٧٩,٩٩٥,٨٥٩ | ١٩٤,٩٥٥,٣٠٤ | - | ٦,١٢٨,٦٦٧ | ١٨٨,٨٢٦,٦٣٧ | من (٢) الى (٥) |
| ٥٩,٤٨٩,٣٧٥ | ٣٦,٢١٣,١٤١ | - | ١,٠٧٢,٥٣٩ | ٣٥,١٤٠,٦٠٢ | من (٦) الى (٧) |
| ١٢,٣٥١,١٠٦ | ٢,٠٠٩,٢٠٧ | ٢,٠٠٩,٢٠٧ | - | - | من (٨) الى (١٠) |
| - | - | - | - | - | غير مصنف |
| ٢٥١,٨٣٦,٣٤٠ | ٢٣٣,١٧٧,٦٥٢ | ٢,٠٠٩,٢٠٧ | ٧,٢٠١,٢٠٦ | ٢٢٣,٩٦٧,٢٣٩ | المجموع |

- فيما يلي افصاح الحركة على رصيد الكفالات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية افرادي | المرحلة الأولى افرادي | البيــــــــــــــــان |
|--------------|-----------------|------------------------|-----------------------|--|
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٢٥١,٨٣٦,٣٤٠ | ١٣,٤١٤,٦٠٦ | ٤,٢٩٩,٥٦٥ | ٢٣٤,١٢٢,١٦٩ | الرصيد في بداية السنة المعدل |
| ٥٤,١١٢,٥٨٩ | ٣٣٩,٠١٨ | ٤١٠,٢٨٨ | ٥٣,٣٦٣,٢٨٣ | التسهيلات الجديدة خلال السنة |
| (٧٢,٧٧١,٢٧٧) | (١١,٩٤١,٩٤٥) | (١,٨٣١,٦٠١) | (٥٨,٩٩٧,٧٣١) | التسهيلات المسددة خلال السنة |
| - | (٩,٥٠٠) | (٣,١٧٦,٥٤٣) | ٣,١٨٦,٠٤٣ | ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى |
| - | (٧٤,١٢٠) | ٧,٥٩٧,٣٨٣ | (٧,٥٢٣,٢٦٣) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| - | ٢٨١,١٤٨ | (٩٧,٨٨٦) | (١٨٣,٢٦٢) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |
| - | - | - | - | التغيرات الناتجة عن تعديلات |
| - | - | - | - | التسهيلات المددومة (المشطوبة والمحوّلة خارج قائمة المركز المالي) |
| ٢٣٣,١٧٧,٦٥٢ | ٢,٠٠٩,٢٠٧ | ٧,٢٠١,٢٠٦ | ٢٢٣,٩٦٧,٢٣٩ | الرصيد في نهاية السنة |

- فيما يلي افصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للكفالات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية افرادي | المرحلة الأولى افرادي | البيــــــــــــــــان |
|-------------|-----------------|------------------------|-----------------------|---|
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٨,٦٠٥,١٠٤ | ٦,٨٧٠,٣٣٥ | ٨٨,١٦١ | ١,٦٤٦,٦٠٨ | الرصيد في بداية السنة |
| ٨١٨,٨٢٩ | ٤٣١,٤٠٨ | ٦,٩٨٣ | ٣٨٠,٤٣٨ | الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة |
| (٦,٨٧٩,٩١٠) | (٥,٤٧٠,٧٩٧) | (١٢٨,١٧٣) | (١,٢٨٠,٩٤٠) | المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال السنة |
| - | (٨,٨٦٨) | (٦٠,٠٤٣) | ٦٨,٩١٠ | ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى |
| - | (٧٤,١٢٠) | ١٢٤,٤٢١ | (٥٠,٣٠١) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| - | ١,٨١٢ | (١,١٠٢) | (٧١١) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |
| - | - | - | - | التغيرات الناتجة عن التعديلات |
| - | - | - | - | مخصص التسهيلات المددومة |
| ٢,٥٤٤,٠٢٣ | ١,٧٤٩,٧٧١ | ٣٠,٢٤٩ | ٧٦٤,٠٠٤ | الرصيد في نهاية السنة |

- فيما يلي افصاح توزيع اجمالي القبولات حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ :

| ٢٠١٧ | المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية افرادي | المرحلة الأولى افرادي | فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للبنك |
|------------|------------|-----------------|------------------------|-----------------------|---|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | من (٢) الى (٥) |
| ١٠,٩٥٤,٢٤٨ | ٢٤,٧٨٢,٤١٢ | - | ١٤٥,٢٦٢ | ٢٤,٦٣٧,١٥٠ | من (٦) الى (٧) |
| ١٣,٢٥١,٨٥٦ | ١,٣٦٩,٧٢٧ | - | - | ١,٣٦٩,٧٢٧ | من (٨) الى (١٠) |
| - | - | - | - | - | غير مصنف |
| ١١٣,٤٢٧ | - | - | - | - | المجموع |
| ٢٤,٣١٩,٥٣١ | ٢٦,١٥٢,١٣٩ | - | ١٤٥,٢٦٢ | ٢٦,٠٠٦,٨٧٧ | |

- فيما يلي افصاح الحركة على رصيد القبولات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية افرادي | المرحلة الأولى افرادي | البيــــــــــــــــان |
|--------------|-----------------|------------------------|-----------------------|--|
| دينار | دينار | دينار | دينار | الرصيد في بداية السنة |
| ٢٤,٣١٩,٥٣١ | ١١٣,٤٢٧ | ٦,٩٨٨,٤١٨ | ١٧,٢١٧,٦٨٦ | التسهيلات الجديدة خلال السنة |
| ١٧,٧٧٤,١٢٨ | - | ١٤,١١٣ | ١٧,٧٦٠,٠١٥ | التسهيلات المسددة خلال السنة |
| (١٥,٩٤١,٥٢٠) | (١١٣,٤٢٧) | (٧,٤٠٩,٨٢٠) | (٨,٤١٨,٢٧٣) | ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى |
| - | - | - | - | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| - | - | ٥٥٢,٥٥٢ | (٥٥٢,٥٥٢) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |
| - | - | - | - | التغيرات الناتجة عن تعديلات |
| - | - | - | - | التسهيلات المدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي) |
| ٢٦,١٥٢,١٣٩ | - | ١٤٥,٢٦٢ | ٢٦,٠٠٦,٨٧٧ | الرصيد في نهاية السنة |

- فيما يلي افصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقبولات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية افرادي | المرحلة الأولى افرادي | البيــــــــــــــــان |
|-----------|-----------------|------------------------|-----------------------|---|
| دينار | دينار | دينار | دينار | الرصيد في بداية السنة المعدل |
| ٤٥٩,٩٧٩ | ٦٢,٧٥٤ | ٢٢٨,٩٥٩ | ١٦٨,٢٦٦ | الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة |
| ٦٨,٦٦٨ | - | ٣٣٧ | ٦٨,٢٣١ | المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال السنة |
| (٤١٣,٨٣٠) | (٦٢,٧٥٤) | (٢٢٩,٠١٠) | (١٢٢,٠٦٦) | ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى |
| - | - | - | - | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| - | - | ٤٠٨ | (٤٠٨) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |
| - | - | - | - | التغيرات الناتجة عن التعديلات |
| - | - | - | - | مخصص التسهيلات المدومة |
| ١١٤,٨١٧ | - | ٦٩٤ | ١١٤,١٢٣ | الرصيد في نهاية السنة |

- فيما يلي افصاح توزيع اجمالي السقوف الغير مستغلة للتسهيلات المباشرة حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و٢٠١٧:

| ٢٠١٧ | المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية افرادي | المرحلة الأولى افرادي | فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للبنك |
|-------|-------------|-----------------|------------------------|-----------------------|---|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| - | ٩٧,٩٧٢,٠٠٥ | - | ١,٠٦٥,٩٥١ | ٩٦,٩٠٦,٠٥٤ | من (٢) الى (٥) |
| - | ٥٧,٥٤٨,٠٥٢ | - | ٢,٧٥٩,٢٦٣ | ٥٤,٧٨٨,٧٨٩ | من (٦) الى (٧) |
| - | ١,٢٦٥,٦٢٨ | ١,٢٦٥,٦٢٨ | - | - | من (٨) الى (١٠) |
| - | - | - | - | - | غير مصنف |
| - | ١٥٦,٧٨٥,٦٨٥ | ١,٢٦٥,٦٢٨ | ٣,٨٢٥,٢١٤ | ١٥١,٦٩٤,٨٤٣ | المجموع |

- فيما يلي افصاح الحركة على رصيد السقوف الغير مستغلة للتسهيلات المباشرة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية افرادي | المرحلة الأولى افرادي | البيانات |
|---------------|-----------------|------------------------|-----------------------|--|
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ١٥٩,٥٤٢,٠٠٨ | - | - | ١٥٩,٥٤٢,٠٠٨ | الرصيد في بداية السنة |
| ١٥٦,٧٨٥,٦٨٥ | ١,٢٦٥,٦٢٨ | ٣,٨٢٥,٢١٤ | ١٥١,٦٩٤,٨٤٣ | التسهيلات الجديدة خلال السنة |
| (١٥٩,٥٤٢,٠٠٨) | - | - | (١٥٩,٥٤٢,٠٠٨) | التسهيلات المسددة خلال السنة |
| - | - | - | - | ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى |
| - | - | - | - | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| - | - | - | - | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |
| - | - | - | - | التغيرات الناتجة عن تعديلات |
| - | - | - | - | التسهيلات المدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي) |
| ١٥٦,٧٨٥,٦٨٥ | ١,٢٦٥,٦٢٨ | ٣,٨٢٥,٢١٤ | ١٥١,٦٩٤,٨٤٣ | الرصيد في نهاية السنة |

- فيما يلي افصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للسقوف الغير مستغلة للتسهيلات المباشرة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية افرادي | المرحلة الأولى افرادي | البيانات |
|-----------|-----------------|------------------------|-----------------------|---|
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| - | - | - | - | الرصيد في بداية السنة المعدل |
| ١,٧٤١,٣٢٢ | ٣٥١,٩٥٣ | ١٠١,٥٦٣ | ١,٢٨٧,٨٠٦ | الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة |
| - | - | - | - | المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال السنة |
| - | - | - | - | ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى |
| - | - | - | - | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| - | - | - | - | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |
| - | - | - | - | التغيرات الناتجة عن التعديلات |
| - | - | - | - | مخصص التسهيلات المدومة |
| ١,٧٤١,٣٢٢ | ٣٥١,٩٥٣ | ١٠١,٥٦٣ | ١,٢٨٧,٨٠٦ | الرصيد في نهاية السنة |

٤٥ - القضايا المقامة على البنك

- أ - بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ١٠,٦٤٢,٠٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ٧,٦٦٠,٥٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، وبراى الإدارة والمستشار القانونى للبنك فانه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ ١,٤٧٢,٦٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ١,٠٦٦,٣٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .
- ب - لا يوجد قضايا مقامة على الشركات التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ .

٤٦ - الموجودات المحتفظ بها بهدف البيع والعمليات غير المستمرة

وفقا لقرار لجنة الإدارة للاستثمار بتاريخ ٢٧ كانون الأول ٢٠١٧ فقد تقرر بيع حصة البنك في الشركة المتحدة للاستثمارات المالية حيث تم الموافقة من قبل لجنة المجلس للإدارة والاستثمار على قرار اللجنة أعلاه بتاريخ ٧ كانون الثاني ٢٠١٨ ، تم استلام عدة عروض أسعار مبدئية للبيع وتم الانتقال الى مرحلة الدراسة التفصيلية.

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|-------------|-------------|---|
| دينار | دينار | (الخسارة) الربح للسنة من العمليات غير المستمرة |
| (٢,٢٧٦,٧٣٧) | ١,٩٩٤,٣٢٧ | صافي الإيرادات (الخسائر) للسنة |
| (٧٧٠,٣١٦) | (١,٥١٦,٤٥٤) | مجموع المصروفات |
| (٣,٠٤٧,٠٥٣) | ٤٧٧,٨٧٣ | (خسارة) ربح السنة قبل الضريبة |
| ٥٩٩,٥٠٩ | ٤٣,٧٥٩ | منافع ضريبية / مصروف ضريبة |
| (٢,٤٤٧,٥٤٤) | ٥٢١,٦٣٢ | صافي (خسارة) ربح السنة |
| (١,٢٢٩,٠٥٨) | ٢٦١,٩٤٣ | حصة الشركة الام من (خسارة) ارباح الشركة التابعة |

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ | | |
|-------------------------|---------------|--|
| حصة الشركة الام (البنك) | بيانات الشركة | الموجودات المحتفظ بها بهدف البيع |
| دينار | دينار | نقد في الخزينة وارصدة لدى البنوك |
| ٩٣٢,٢٣٣ | ١,٨٥٦,٤٤٧ | تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي |
| ١,٤٤٧,٥١١ | ٢,٨٨٢,٥٧٠ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ٢,١٤٤,٤٨٥ | ٤,٢٧٠,٥٢٢ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |
| ٢٠,٩٢٦ | ٤١,٦٧٢ | ممتلكات ومعدات بالصافي |
| ١٩٦,٧٢٢ | ٣٩١,٧٥١ | موجودات غير الملموسة بالصافي |
| ٧٦ | ١٥٢ | موجودات ضريبية مؤجلة |
| ٤٨٨,١٤٧ | ٩٧٢,٠٩٤ | موجودات أخرى |
| ٨٦,٥٧٠ | ١٧٢,٣٩٥ | مجموع الموجودات |
| ٥,٣١٦,٦٧٠ | ١٠,٥٨٧,٦٠٣ | ينزل : خسارة تدني موجودات محتفظ بها بهدف البيع |
| (١,٨٢٢,٩٤٩) | - | |
| ٣,٤٩٣,٧٢١ | ١٠,٥٨٧,٦٠٣ | المطلوبات المرتبطة بموجودات محتفظ بها للبيع |
| | | مخصص ضريبة الدخل |
| ٤٢,٤٢٢ | ٨٤,٤٧٩ | مطلوبات أخرى |
| ٦٣٩,٢٠٤ | ١,٢٧٢,٩١٠ | مجموع المطلوبات |
| ٦٨١,٦٢٦ | ١,٣٥٧,٣٨٩ | حقوق ملكية مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع |
| (١٧,٨٢٩) | (٣٥,٥٠٥) | |



بيانات الإفصاح المطلوبة بموجب المادة ٤ من تعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق الصادرة عن هيئة الأوراق المالية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١

المادة

أ٤ كلمة رئيس مجلس الإدارة: وردت ضمن التقرير
ب/١ وصف الأنشطة الرئيسية: ورد ضمن التقرير

يمارس البنك أعماله من خلال مكاتبه في الإدارة العامة الكائنة بمنطقة العبدلي - عمان و ٦٤ فرعاً منتشرة في مختلف مناطق المملكة بالإضافة إلى فرع في قبرص. وقد بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي ١٤, ٥ مليون دينار كما في نهاية عام ٢٠١٨. وفيما يلي التوزيع الجغرافي لأماكن فروع البنك وعدد الموظفين في كل منها:

| العدد | الموقع | العدد | الموقع | العدد | الموقع | العدد | الموقع |
|-------|---------------------------------------|-------|-------------------------|-------|---------------------------------------|-------|--|
| ١٠ | فرع جامعة اليرموك | ٨ | فرع جامعة عمان الأهلية | ١٠ | فرع دابوق | ٥٨٢ | الإدارة العامة |
| ٨ | فرع المفرق | ١٠ | فرع البقعة | ١١ | فرع سيتي مول | ١٦ | الفرع الرئيسي |
| ٧ | فرع الكرك | ٩ | فرع مأدبا | ١٤ | فرع الشميساني | ١٨ | فرع العبدلي |
| ١١ | فرع العقبة | ٧ | فرع السلط | ٨ | فرع شارع الملك حسين بن طلال / الزرقاء | ١٤ | فرع جبل عمان |
| ١١ | فرع الزرقاء | ٥ | فرع مركز الملك عبد الله | ٩ | فرع العبدلي مول | ١١ | فرع الوحدات |
| ٩ | فرع الرصيفة | ١٠ | فرع خلدا | ٩ | فرع طبربور | ١٤ | فرع تلاع العلي |
| ٩ | فرع المنطقة الحرة | ٧ | فرع دير غبار | ١٠ | فرع الرابية | ١١ | فرع جبل الحسين |
| ٩ | فرع الزرقاء الجديدة | ٨ | فرع تاج مول | ١٠ | فرع سوق الخضار | ١١ | فرع المركز التجاري |
| ١٠ | فرع المدينة الرياضية | ٨ | فرع جاليريا مول | ١٢ | فرع المدينة المنورة | ٩ | فرع أبو علندا |
| ٩ | فرع شارع الملك عبد الله الثاني / اربد | ٨ | فرع الهاشمي الشمالي | ١٠ | فرع الصوفية | ١٠ | فرع اليرموك |
| ٩ | فرع جرش | ١٢ | فرع شارع مكة | ٩ | فرع حي نزال | ١١ | فرع وادي السير |
| ٩ | فرع شارع الصخرة المشرفة | ٧ | فرع زهران | ٩ | فرع مكة مول | ١١ | فرع الجبيهة |
| ٤ | الفرع المتنقل "الجوال" | ٩ | فرع الرونق | ٦ | فرع جامعة البترا | ٩ | فرع عمره |
| ٧ | فرع أبو حسان مول | ٩ | فرع صويلح الجنوبي | ١٠ | فرع المقابلين | ١٢ | فرع عبدون |
| ١٢ | فرع قبرص | ١٨ | فرع اربد | ٩ | فرع مرج الحمام | ٨ | فرع أبو نصير |
| | | ١٠ | فرع وادي صقرة | ٩ | فرع زين | ١١ | فرع ماركا |
| | | ٨ | فرع شارع الحصن - اربد | ٥ | فرع سمارة مول | ٨ | فرع ابن خلدون |
| | | ١٤ | | | | | الشركة المتحدة للاستثمارات المالية - عمان (شركة تابعة)* |
| | | ٢٥ | | | | | شركة إجارة للتأجير التمويلي - عمان (شركة تابعة) |
| | | ٢ | | | | | الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية (سند كابيتال) - عمان (شركة تابعة) |

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية

تأسست الشركة المتحدة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة في العام ١٩٨٠ كشركة مساهمة خاصة برأسمال مقدارة مائة وخمسون الف دينار لممارسة أعمال الوساطة المالية في بورصة عمان.

وفي العام ١٩٩٥ تحولت إلى شركة مساهمة عامة برأسمال قدره مليون وخمسمائة ألف دينار أردني. تم زيادة رأسمال الشركة خلال الفترة من عام ١٩٩٧ إلى ٢٠١٠ على عدة مراحل عن طريق توزيع أسهم مجانية على المساهمين، ويبلغ رأسمال الشركة حالياً ثمانية ملايين دينار.

تعمل الشركة في مجال الوساطة المالية وتقديم الاستشارات كما حصلت من هيئة الأوراق المالية على ترخيص للعمل كمدير استثمار وعلى ترخيص للعمل بالتمويل على الهامش.

يقع مقر الشركة الرئيسي في عمان منطقة الشميساني. وقد بلغ عدد الموظفين في الشركة ١٤ موظفاً.

* بتاريخ ٢٧/١٢/٢٠١٧ قرر البنك بيع جزء من حصته في الشركة المتحدة للاستثمارات المالية، وبناء على ذلك تم إظهار نتائج الأعمال الخاصة بالشركة ضمن البيانات المالية للبنك اعتباراً من نهاية عام ٢٠١٧ في بند موجودات محتفظ بها بهدف البيع حيث تم استلام عدة عروض أسعار مبدئية للبيع وتم الانتقال إلى مرحلة الدراسة التفصيلية.

شركة إجارة للتأجير التمويلي

تأسست شركة إجارة للتأجير التمويلي كشركة مساهمة خاصة بتاريخ ٦/١/٢٠١١ وبرأس مال مقداره ١٠ مليون دينار أردني وتم خلال شهر أيلول ٢٠١٢ رفع رأسمال الشركة إلى ٢٠ مليون دينار مدفوع بالكامل من البنك الأردني الكويتي.

لقد جاءت فكرة إنشاء الشركة استكمالاً لرؤية البنك في تطوير خدماته المقدمة للعملاء وتوفير حلول تمويلية مبتكرة تسهم في دعم الأنشطة الاقتصادية المختلفة من خلال تمويل الأصول الثابتة وبعث تكون رديفة للتمويل المصرفي المعتاد في ضوء التغيرات في الأسواق المالية والمصرفية.

يقع مقر الإدارة العامه للشركة في شارع مكة - مجمع الثوابت رقم ٦١ ولدى الشركة حالياً فرعين قائمين في كل من محافظة العقبة ومحافظة إربد. وقد بلغ عدد الموظفين في الشركة ٢٥ موظفاً.

الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية (سند كابيتال)

تأسست الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية (سند كابيتال) كشركة مساهمة خاصة محدودة بتاريخ ٢٢/١١/٢٠١٦ وبرأسمال مقداره ٥٢٠ ألف دينار مدفوع بالكامل من البنك الأردني الكويتي.

تهدف الشركة، والتي باشرت أعمالها خلال الربع الأول من عام ٢٠١٧، لتقديم نطاق واسع من الخدمات المالية والاستشارية كإدارة إصدارات الأسهم والأسناد والصكوك الإسلامية وتسويقها وتقديم الإستشارات المالية للشركات والمجموعات العائلية، بالإضافة إلى التوسط في عمليات بيع أو شراء الشركات وعمليات الإندماج وتنظيم الفرص الإستثمارية وتسويقها وغيرها من الخدمات المالية والإستشارية، علماً بأن الشركة قد حازت على رخصتي إدارة الإصدار (بذل عناية) والإستشارات المالية من قبل هيئة الأوراق المالية في مطلع العام ٢٠١٧.

يقع مقر الشركة في شارع مكة، عمان ويعمل لدى الشركة ثلاثة موظفين.

٤ ب/١٣ أسماء أعضاء مجلس الإدارة ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم

١- دولة السيد عبد الكريم علاوي صالح الكباريتي

رئيس مجلس الإدارة / ممثل شركة الروابي المتحدة القابضة - الكويت

تاريخ العضوية: ١٥/٧/١٩٩٧

تاريخ الميلاد: ١٥/١٢/١٩٤٩

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

المناصب الحالية:

- رئيس مجلس الإدارة، بنك الخليج الجزائر - الجزائر (ممثل البنك الأردني الكويتي)
- عضو مجلس الإدارة، شركة الألبان الأردنية
- عضو مجلس الإدارة، بنك برقان - الكويت

المناصب السابقة:

- عضو مجلس الأعيان الأردني، رئيس اللجنة المالية والاقتصادية بالمجلس (٢٠٠٥ - ٢٠٠٧)
 - عضو مجلس الأعيان الأردني، النائب الأول لرئيس المجلس (٢٠٠٠ - ٢٠٠٢)
 - رئيس الديوان الملكي (١٩٩٩ - ٢٠٠٠)
 - عضو مجلس النواب الأردني الثاني عشر (١٩٩٣ - ١٩٩٧) والحادي عشر (١٩٨٩ - ١٩٩٣)، رئيس اللجنة المالية والاقتصادية بالمجلس (١٩٩٣ - ١٩٩٥)
 - رئيس الوزراء ووزير الخارجية والدفاع (١٩٩٦ - ١٩٩٧)
 - وزير الخارجية (١٩٩٥ - ١٩٩٦)
 - وزير العمل (١٩٩١ - ١٩٩٣)
 - وزير السياحة والآثار (١٩٨٩ - ١٩٩١)
 - رئيس مجلس الأمناء، جامعة عمان الأهلية (٢٠٠٩-٢٠١٧)
 - رئيس مجلس الإدارة، الشركة المتحدة للاستثمارات المالية (٢٠٠٠-٢٠١٧)
- خبرات سابقة:
- عمل في عدة شركات مالية وأعمال حرة من ١٩٧٣ إلى ١٩٨٩.

٢- السيد فيصل حمد مبارك الحمد العيار

نائب رئيس مجلس الإدارة

تاريخ العضوية: ١٩٩٧/٧/١٥

تاريخ الميلاد: ١٩٥٤/١٢/٢٠

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

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

التكريم والجوائز:

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

٣- السيد مسعود محمود جوهر حياث

عضو مجلس الإدارة / ممثل شركة مشاريع الكويت القابضة - الكويت

تاريخ العضوية: ٢٠٠١/٢/٢٠

تاريخ الميلاد: ١٩٥٣/٩/١١

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

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

٤- السيد طارق محمد يوسف عبد السلام

عضو مجلس الإدارة

تاريخ العضوية: ١٩٩٧/٧/١٥

تاريخ الميلاد: ١٩٦٥/٨/٢٤

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

المناصب الحالية:

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

المناصب السابقة :

- الرئيس التنفيذي، شركة العقارات المتحدة، الكويت (٢٠٠٦ - ٢٠١١)
- المدير العام، شركة مشاريع الكويت الاستثمارية لإدارة الأصول (١٩٩٨ - ٢٠٠٦)
- مساعد الرئيس التنفيذي للتداول وإدارة المحافظ الاستثمارية، شركة مشاريع الكويت الاستثمارية (١٩٩٦ - ١٩٩٩)
- مدير إدارة التداول والمحافظ الاستثمارية العالمية، شركة مشاريع الكويت الاستثمارية (١٩٩٢ - ١٩٩٦)

٥- السيد محمد عدنان حسن الماضي

عضو مجلس الإدارة / ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

تاريخ العضوية: ٢٠١٦/٩/٥

تاريخ الميلاد: ١٩٧١/٤/١٨

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

المناصب الحالية:

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

المناصب السابقة :

- دائرة التدقيق الداخلي، البنك المركزي الأردني (١٩٩٤-٢٠٠٣)
- البنك العربي (١٩٩٣)
- تدقيق حسابات، ديلويت أند توش (١٩٩٢ - ١٩٩٣)

٦- الدكتور يوسف موسى سلمان القسوس

عضو مجلس الإدارة / ممثل شركة الروابي المتحدة القابضة - الكويت

تاريخ العضوية: ٢٠٠١/٢/٢٠

تاريخ الميلاد: ١٩٣٩/١/١

الشهادات العلمية: بكالوريوس طب من جامعة عين شمس عام ١٩٦٥ ودبلوم الدراسات العليا طب الأمراض الباطنية عام ١٩٦٦. حصل على شهادة العضوية من كلية الأطباء الملكية / لندن عام ١٩٧٠. أنهى تخصصه في أمراض القلب من جامعة هيوستن/تكساس عام ١٩٧٣

المناصب الحالية والسابقة:

- نائب رئيس هيئة المديرين، مستشفى عمان الجراحي
- عضو مجلس الأعيان الأردني من ٢٠١٦/٩/٢٧
- عضو مجلس الأعيان الأردني من ٢٠١١/١٠/٢٥ إلى ٢٠١٣/١٠/٢٤
- أستاذ أمراض القلب السريري في الجامعة الأردنية وجامعة العلوم والتكنولوجيا
- عين مديراً لمركز الملكة علياء لأمراض وجراحة القلب في عام ١٩٨٣ ومديراً لمدينة الحسين الطبية ومديراً للخدمات الطبية الملكية الأردنية ومستشار أول في مركز الملكة علياء لأمراض وجراحة القلب
- حائز على زمالة العديد من كليات الطب من كليات الجامعات العالمية في أمريكا وبريطانيا
- حاز على العديد من الأوسمة الرفيعة المدنية والعسكرية والطبية في الأردن والخارج

٧- السيد منصور أحمد عبد الكريم اللوزي

عضو مجلس الإدارة/ ممثل الشركة الإستراتيجية للاستثمارات

تاريخ العضوية: ٢٠٠٩/٣/١٥

تاريخ الميلاد: ١٩٦١/٦/٢٨

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

المناصب الحالية:

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

المناصب السابقة:

- مدير إداري، شركة سيمنس - فرع الأردن (١٩٩٣/١٢ - ٢٠٠٦/١٢)
- البنك المركزي الأردني/ دائرة العلاقات الخارجية - قسم الاستثمار (١٩٨٥/١١ - ١٩٩٣/٧)
- القيادة العامة للقوات المسلحة الأردنية / مديرية الدراسات والتطوير (١٩٨٥/١٠ - ١٩٨٤/٢)

٨- السيد بيجان خسرو شاهي

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

تاريخ العضوية: ٢٠١١/٣/٢٣

تاريخ الميلاد: ١٩٦١/٧/٢٣

الشهادات العلمية: ماجستير إدارة أعمال في التمويل الدولي، ١٩٨٦ وبكالوريوس هندسة ميكانيكية، جامعة (Drexel)، بنسلفانيا، الولايات المتحدة الأمريكية، ١٩٨٣

المناصب الحالية:

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

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

المناصب السابقة:

- الرئيس والمدير التنفيذي، Fuji Fire and Marine Insurance Company - اليابان
- رئيس، عمليات التأمين العامة، AIG، سيول، كوريا الجنوبية (٢٠٠١-٢٠٠٤)
- نائب رئيس مجلس إدارة ومدير عام، AIG Sigorta، تركيا (١٩٩٧-٢٠٠١)
- نائب الرئيس الإقليمي، الملكية المحلية وعمليات الإصابات في منطقة وسط المحيط الأطلسي، AIG، الولايات المتحدة الأمريكية
- شغل عدة مناصب في شركة AIG للتأمينات العامة منذ عام ١٩٨٦، الولايات المتحدة الأمريكية

٩- معالي الدكتور مروان جميل عيسى المعشر

عضو مجلس الإدارة مستقل

تاريخ العضوية: ٢٥/٤/٢٠١٦

تاريخ الميلاد: ١٤/٦/١٩٥٦

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

المناصب الحالية:

- عضو مجلس إدارة، شركة مسافات للنقل المتخصص (من ٢٠١٥/٤)
- عضو مجلس إدارة، شركة الباطون الجاهز والتوريدات الإنشائية (من ٢٠١٦/٢)
- عضو مجلس إدارة، الشركة المتصدرة للأعمال والمشاريع (من ٢٠١٨/٤/٢٦)
- نائب الرئيس للدراسات، برنامج الشرق الأوسط، منحة كارنيجي للسلام العالمي (من ٢٠١٠)
- عضو مجلس أمناء الجامعة الأميركية في بيروت (من ٢٠٠٧)
- عضو في المنتدى وزراء أسبن (من ٢٠٠٩)
- عضو المجلس الاستشاري، إدارة الشرق الأوسط لصندوق النقد الدولي (من ٢٠١٠)
- عضو المجلس الاستشاري، معهد جامعة بيردو العالمي لبحوث السياسات (من ٢٠١٠)
- عضو المجلس الاستشاري، معهد لاهاي للعدالة العالمية (من ٢٠١١)
- عضو مجلس إدارة، شركاء من أجل التغيير الديموغرافي (من ٢٠١٣)
- عضو مجلس إدارة The Asfari Foundation (من ٢٠١٣)
- عضو مجلس إدارة المركز العالمي للتعددية (من ٢٠١٤)

المناصب السابقة:

- زميل أول، جامعة بيل - الولايات المتحدة الأمريكية (٢٠١٠-٢٠١١)
- نائب أول للرئيس، الشؤون الخارجية، البنك الدولي (٢٠٠٧-٢٠١٠)
- عضو مجلس الأعيان الأردني (٢٠٠٥-٢٠٠٧)
- نائب رئيس الوزراء والمتحدث الرسمي باسم الحكومة (٧/٢٠٠٥-١١/٢٠٠٥)
- وزير البلاط، الديوان الملكي الهاشمي (٤/٢٠٠٥-٧/٢٠٠٥)
- نائب رئيس الوزراء لشؤون تطوير الأداء الحكومي (٢٠٠٤-٢٠٠٥)
- وزير الخارجية (٢٠٠٢-٢٠٠٤)
- سفير الأردن لدى الولايات المتحدة الأمريكية (١٩٩٧-٢٠٠٢)
- وزير الإعلام والناطق الرسمي باسم الحكومة (١٩٩٦-١٩٩٧)

١٠- السيد هاني خليل الهندي

عضو مجلس إدارة مستقل

تاريخ العضوية: ٢٥/٤/٢٠١٦

تاريخ الميلاد: ١٥/٨/١٩٤٩

الشهادات العلمية: ماجستير إدارة الأعمال، جامعة بورتلاند - الولايات المتحدة الأمريكية، ١٩٨٠ و بكالوريوس في إدارة الأعمال، الجامعة الأمريكية في بيروت ١٩٧٢، شهادة محاسب قانوني (CPA)

المناصب الحالية:

- رئيس هيئة المديرين، شركة صناعات البحر المتوسط
- رئيس هيئة المديرين، شركة المتوسط للطاقة

المناصب السابقة:

- المدير التنفيذي، الشركة الأردنية الكويتية للمنتجات الزراعية والغذائية (١٩٨٦-١٩٩٢)
- مدير عام المشروع، الشركة الأردنية للإدارة والاستثمارات (١٩٨٤-١٩٨٦)
- المدير الإداري والمالي، الشركة الأردنية للأوراق المالية (١٩٨٢-١٩٨٤)
- مدقق، شركة توش روس (١٩٨٠-١٩٨٢)
- محاسب أول، شركة اتحاد المقاولين (١٩٧٦-١٩٧٨)
- محاسب، شركة صفوان للتجارة والمقاولات (١٩٧٢-١٩٧٤)

١١- السيد ماجد فياض برجاق

عضو مجلس إدارة مستقل

تاريخ العضوية: ٢٥/٤/٢٠١٦

تاريخ الميلاد: ٤/٢/١٩٤٧

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

المناصب السابقة:

- نائب المدير العام / مجموعة الخدمات المساندة، البنك الأردني الكويتي (٢٠٠٧-٢٠١١)
- مساعد المدير العام/ عمليات، البنك الأردني الكويتي (١٩٩٨-٢٠٠٧)
- مساعد المدير العام للتكنولوجيا والعمليات، بنك الصادرات والتمويل (١٩٩٦-١٩٩٨)
- مدير أعمال، بنك ANZ، أستراليا (١٩٩٣-١٩٩٦)
- مدير عمليات منطقة، بنك كرنديز (١٩٦٩-١٩٩٣)

١٢- الدكتور صفوان سميج طوقان

عضو مجلس إدارة مستقل

تاريخ العضوية: ٢٠١٦/١٢/٧

تاريخ الميلاد: ١٩٤٢/١٠/٢٣

الشهادات العلمية: بكالوريوس في إدارة الأعمال، الجامعة الأمريكية - بيروت ١٩٦٦، ماجستير اقتصاد، جامعة جنوب كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية، ١٩٧٦، دكتوراه اقتصاد، جامعة جنوب كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية، ١٩٨٠

المناصب السابقة:

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

١٣- معالي السيد مروان محمود عوض

عضو مجلس إدارة مستقل

تاريخ العضوية: ٢٠١٨/٥/٢٣

تاريخ الميلاد: ١٩٥١/٣/١١

الشهادات العلمية: ماجستير الاقتصاد من جامعة فاندريلت - الولايات المتحدة الأمريكية، ١٩٨٠، دبلوم عالي التنمية الاقتصادية من جامعة فاندريلت - الولايات المتحدة الأمريكية، ١٩٨٠، بكالوريوس إدارة أعمال من الجامعة الأردنية، ١٩٧٣.

المناصب الحالية:

- المدير العام، الأولى الدولية للاستشارات والتحكيم
- رئيس مجلس الإدارة، شركة إيلاف الأردنية للحلول المتكاملة
- رئيس منتدى خبراء مخاطر الأعمال
- نائب رئيس الاتحاد الدولي للمصرفيين العرب / بيروت
- عضو مجلس أمناء الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية

المناصب السابقة:

- وزير المالية (١٩٩٦ - ١٩٩٧)
- أمين عام وزارة الصناعة والتجارة (١٩٩١ - ١٩٩٣)

خبرات سابقة:

- رئيس مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي
- نائب رئيس مجلس إدارة الملكية الأردنية
- المدير العام والرئيس التنفيذي، البنك الأهلي الأردني
- مدير لدوائر الاستثمار والعلاقات الخارجية، البنك المركزي الأردني
- المدير العام والرئيس التنفيذي، بنك الشرق الأوسط والاستثمار
- المدير العام التنفيذي، مصرف قطر الإسلامي
- المدير العام، بنك الانماء الصناعي
- مدير ومؤسس، المعهد العربي للدراسات المصرفية

٤ ب/٣ أسماء ورتب أشخاص الإدارة العليا ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم

١- السيد «محمد ياسر» مصباح محمود الأسمر

المنصب: المدير العام

تاريخ الميلاد: ١٩٤٧

تاريخ التعيين: ١٥/٩/١٩٩٠

المؤهل العلمي: بكالوريوس إدارة أعمال، الجامعة الأردنية، ١٩٧٠

الخبرات السابقة:

- مساعد مدير عام / تسهيلات (١٩٩٠ - ١٩٩٣)
- مساعد مدير عام / إدارة ورقابة الائتمان، البنك التجاري الكويتي - الكويت (١٩٧١ - ١٩٩٠)
- مناصب / عضويات:
- عضو مجلس الإدارة، الشركة الأردنية لأنظمة الدفع والتقاص (ممثل البنك الأردني الكويتي) ابتداء من ١/٥/٢٠١٧
- مناصب / عضويات سابقة:
- عضو مجلس الإدارة، جمعية البنوك في الأردن لغاية ٢٥/٢/٢٠١٥
- أمين سر مجلس الإدارة (١٩٩٣ - ٢٠١٤)
- عضو مجلس الإدارة، شركة الشرق العربي للتأمين (ممثل البنك الأردني الكويتي) (٢/٧/٢٠٠٩ - ٢٧/٣/٢٠١٣)
- نائب رئيس مجلس الإدارة، جمعية البنوك في الأردن (١٩/١٠/٢٠٠٥ - ٢٠١٠)
- رئيس وعضو مجلس الإدارة، شركة الشرق العربي للتأمين (ممثل الشركة الاستراتيجية للاستثمارات) (٢٠/١/٢٠٠٩ - ١٤/٦/٢٠٠٩)

٢- السيد توفيق عبد القادر محمد مكحل

المنصب: نائب المدير العام / رئيس المجموعة المصرفية

تاريخ الميلاد: ١٩٥١

تاريخ التعيين: ١٢/١٠/١٩٩١

المؤهل العلمي: الثانوية العامة ١٩٦٩

الخبرات السابقة:

- مساعد مدير عام / تسهيلات (١٩٩٨ - ٢٠٠٧)
- مدير تنفيذي إدارة التسهيلات (١٩٩٣ - ١٩٩٧)
- مدير وحدة الائتمان والتسويق (١٩٩١ - ١٩٩٣)
- مدير الائتمان والتسويق، بنك الكويت الوطني - الكويت (١٩٧١ - ١٩٩٠)
- مناصب / عضويات:
- عضو مجلس الإدارة، الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري (ممثل البنك الأردني الكويتي)
- عضو مجلس الإدارة، الشركة الأردنية لضمان القروض (ممثل البنك الأردني الكويتي)
- عضو مجلس الإدارة، شركة الشرق العربي للتأمين
- مناصب / عضويات سابقة:
- عضو مجلس إدارة، شركة حديد الأردن (ممثل البنك الأردني الكويتي)
- عضو مجلس إدارة، شركة كهرباء المملكة - مساهمة خاصة (ممثل صندوق الضمان لاستثمارات الطاقة)

٣- السيد وليم جميل عواد دبابنة

المنصب: رئيس الخزينة والإستثمار والعلاقات الدولية

تاريخ الميلاد: ١٩٥٧

تاريخ التعيين: ١٩٩٤/٨/٢٧

المؤهل العلمي: الثانوية العامة ١٩٧٥

الخبرات السابقة:

• ١٧ سنة في عدة بنوك آخرها بنك الإستثمار العربي الأردني (١٩٩٠-١٩٩٤)

٤- السيدة هيام سليم يوسف حبش

المنصب: رئيس الشؤون المالية

تاريخ الميلاد: ١٩٥٥

تاريخ التعيين: ١٩٩٩/٢/٦

المؤهل العلمي: دبلوم علوم تطبيقية، الجامعة اللبنانية الأمريكية، ١٩٧٨

الخبرات السابقة:

• مدير مالي، المدرسة الانجليزية الحديثة (١٩٩٢ - ١٩٩٧)

• مدير مالي، بنك البتراء (١٩٧٨ - ١٩٨٩)

مناصب / عضويات:

• عضو مجلس الإدارة، الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية (شركة مملوكة للبنك بالكامل)

٥- السيد هيثم سميح «بدر الدين» البطيخي

المنصب: رئيس منتجات التجزئة والبنكية الخاصة

تاريخ الميلاد: ١٩٧٧

تاريخ التعيين: ٢٠٠٣/٦/١

المؤهل العلمي: الكلية الملكية العسكرية «ساند هيرست»، بريطانيا، ١٩٩٦

بكالوريوس علوم سياسية وعلاقات دولية جامعة كنت، بريطانيا، ٢٠٠٠

الخبرات السابقة:

• مدير تنفيذي، الوحدة البنكية الخاصة (٢٠٠٦ - ٢٠٠٧)

• مدير الفرع الرئيسي (٢٠٠٣ - ٢٠٠٥)

مناصب / عضويات:

• رئيس مجلس الإدارة، شركة إجارة للتأجير التمويلي (شركة مملوكة للبنك بالكامل)

• رئيس مجلس الإدارة، الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية (شركة مملوكة للبنك بالكامل)

• رئيس مجلس الإدارة، الشركة المتحدة للإستثمارات المالية

• نائب رئيس هيئة المديرين، شركة الشرق الأوسط لخدمات الدفع (ممثل البنك الأردني الكويتي)

• عضو مجلس الإدارة، بنك القدس - فلسطين (ممثل البنك الأردني الكويتي) ابتداء من ٢٠١٨/٧/٢٦

• عضو مجلس الأمناء، متحف الأردن ابتداء من ٢٠١٧/١٠/٨

• عضو مجلس الإدارة، مؤسسة الملكة رانيا ابتداء من ٢٠١٨/٢/٢١

مناصب / عضويات سابقة:

- عضو مجلس الإدارة، الشركة المتحدة للاستثمارات المالية (٢٠١٧/٩/١٩ - ٢٠٠٥/٥/٢٢)
- عضو مجلس إدارة، شركة مناجم الفوسفات الأردنية (ممثل البنك الأردني الكويتي) (٢٠١٦/٤/١٤ - ٢٠١٢/٨/١٤)

٦- السيد عبدالكريم محمود نورالدين فريحات

المنصب: رئيس العمليات وتكنولوجيا المعلومات

تاريخ الميلاد: ١٩٦٦

تاريخ التعيين: ٢٠١٣/١٠/٦

المؤهل العلمي: بكالوريوس هندسة كهرباء، جامعة مؤتة، ١٩٨٨.

الخبرات السابقة:

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

مناصب / عضويات:

- عضو مجلس الإدارة، شركة إجارة للتأجير التمويلي (شركة مملوكة للبنك بالكامل)
- عضو مجلس الإدارة، شركة الشرق الأوسط لخدمات الدفع (ممثل بنك برقان)

٧- السيد إبراهيم عيسى إسماعيل كشت

المنصب: رئيس الشؤون القانونية

تاريخ الميلاد: ١٩٦٢

تاريخ التعيين: ١٩٨٩/٤/١

المؤهل العلمي: بكالوريوس حقوق، الجامعة الأردنية، ١٩٨٦.

الخبرات السابقة:

- الدائرة القانونية من ٢٠٠٠/٩/١
- دائرة التسهيلات (١٩٩٤ - ٢٠٠٠)
- دائرة متابعة التسهيلات (١٩٨٩ - ١٩٩٤)

مناصب / عضويات:

- نائب رئيس مجلس الإدارة، شركة عمد للاستثمار والتنمية العقارية المساهمة العامة
- عضواً رابطة الكتاب الأردنيين

٨- السيد زهدي بهجت زهدي الجيوسي

المنصب: رئيس التسهيلات الائتمانية

تاريخ الميلاد: ١٩٧٠

تاريخ التعيين: ١٩٩٧/٩/٦

المؤهل العلمي: بكالوريوس محاسبة، جامعة عمان الأهلية، ١٩٩٤

الخبرات السابقة:

• أعمال مصرفية، بنك الأردن والخليج (١٩٩٤ - ١٩٩٧)

مناصب / عضويات:

• عضو مجلس الإدارة، الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي (ممثل البنك الأردني الكويتي)

٩- السيد محمد جميل عزم حمد

المنصب: رئيس إدارة المخاطر

تاريخ الميلاد: ١٩٧٢

تاريخ التعيين: ١٩٩٩/٨/١٠

المؤهل العلمي: ماجستير مالية ومصرفية، الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية، ١٩٩٩

الخبرات السابقة:

• أعمال مصرفية، البنك العقاري العربي (١٩٩٤ - ١٩٩٩)

١٠- السيد عبدالله إبراهيم مسمار

المنصب: رئيس إدارة الشؤون الإدارية

تاريخ الميلاد: ١٩٧٢

تاريخ التعيين: ٢٠٠٠/٣/٥

المؤهل العلمي: بكالوريوس قانون، جامعة عمان الأهلية، ١٩٩٧

الخبرات السابقة:

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

١١- السيد داود عادل داود عيسى

المنصب: رئيس إدارة الموارد البشرية

تاريخ الميلاد: ١٩٧٢

تاريخ التعيين: ٢٠١٢/١١/١٨

المؤهل العلمي: بكالوريوس إقتصاد، جامعة اليرموك، ١٩٩٨

الخبرات السابقة:

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

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

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

١٢- السيد إبراهيم فضل محمود الطعاني

المنصب: رئيس إدارة التدقيق الداخلي

تاريخ الميلاد: ١٩٦٤

تاريخ التعيين: ٢٠١٣/١١/٤

المؤهل العلمي: بكالوريوس محاسبة، جامعة اليرموك ١٩٨٦، ماجستير علوم مالية ومصرفية، الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية، ١٩٩٤

الخبرات السابقة:

- رئيس التدقيق الداخلي، بنك ستاندرد تشارترد / الأردن (٢٠١١-٢٠١٣)
- نائب الرئيس التنفيذي، شركة ABC للاستثمار / الأردن (٢٠٠٩-٢٠١١)
- مدير تنفيذي للشؤون المالية، شركة Aloula Geojit للوساطة المالية/ المملكة العربية السعودية (٢٠٠٧-٢٠٠٩)
- رئيس مفتشين، البنك المركزي الأردني (١٩٨٩-٢٠٠٧)
- محلل مالي، هيئة الأوراق المالية/ الأردن (١٩٨٨-١٩٨٩)

١٣- السيد فادي محمد أحمد عياد

المنصب: رئيس إدارة مراقبة الامتثال

تاريخ الميلاد: ١٩٧١

تاريخ التعيين: ٢٠١٨/٠٤/٢٩

المؤهل العلمي: بكالوريوس محاسبة، جامعة بيروت العربية، ١٩٩٥

الخبرات السابقة:

- مدير تنفيذي مجموعة الامتثال، بنك أبوظبي الأول - الإمارات العربية المتحدة (٢٠١٠-٢٠١٨)
- مدير رئيسي الامتثال / رئيس وحدة الجرائم المالية، بنك باركليز - الإمارات العربية المتحدة (٢٠٠٨-٢٠١٠)
- مدير الامتثال الإقليمي، MoneyGram - الإمارات العربية المتحدة (٢٠٠٧-٢٠٠٨)
- القائم بأعمال مدير الالتزام التنظيمي، بنك الدوحة - قطر (٢٠٠٦-٢٠٠٧)
- ضابط الامتثال، البنك العربي - منطقة الخليج العربي - الأردن (٢٠٠٥-٢٠٠٦)
- رئيس فريق العمليات والمبيعات، Arbift (٢٠٠٤-٢٠٠٥)
- ضابط العمليات والإدارة، بنك أبوظبي الوطني (٢٠٠٠-٢٠٠٤)
- مساعد رئيس قسم التجارة الخارجية، المؤسسة المالية العربية (١٩٩١-٢٠٠٠)

١٤- السيد إبراهيم فريد آدم بيته

المنصب: رئيس مساعد الخزينة والاستثمار والعلاقات الدولية

تاريخ الميلاد: ١٩٧١

تاريخ التعيين: ٢٠٠١/٠٦/١٩

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

الخبرات السابقة:

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

مناصب / عضويات:

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

١٥- الدكتور مكرم أمين ماجد القطب

المنصب: رئيس مساعد تسهيلات الشركات

تاريخ الميلاد: ١٩٦٥

تاريخ التعيين: ٢٠٠٤/٠٥/١٦

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

الخبرات السابقة:

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

مناصب / عضويات:

- نائب رئيس مجلس الإدارة، شركة البنوك التجارية للمساهمة في الشركات المتوسطة (ممثل البنك الأردني الكويتي)
- عضو مجلس الإدارة، مجموعة البنوك التجارية الأردنية للاستثمار (ممثل البنك الأردني الكويتي)
- عضو مجلس إدارة، شركة الإسراء للتعليم والاستثمار (ممثل البنك الأردني الكويتي)

٤/ب/٤ أسماء مالكي ١٪ فأكثر من أسهم البنك خلال عامي ٢٠١٨ و ٢٠١٧

| الاسم | الجنسية | عدد الأسهم في ٢٠١٨/١٢/٣١ | النسبة % | عدد الأسهم في ٢٠١٧/١٢/٣١ | النسبة % | المتفيد النهائي من المساهمة | الأسهم المرهونة | نسبة الأسهم المرهونة من إجمالي المساهمة | جهة الرهن |
|---------------------------------|-------------|--------------------------|----------|--------------------------|----------|--|-----------------|---|-----------|
| شركة الروابي المتحدة القابضة | كويتية | ٥٠,٩٢٦,٨٢٧ | ٥٠,٩٢٧ | ٥٠,٩٢٦,٨٢٧ | ٥٠,٩٢٧ | شركة كامكو للاستثمار / حساب المحافظ | لا يوجد | - | - |
| المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي | أردنية | ٢١,٠٤١,٦٤٤ | ٢١,٠٤٢ | ٢١,٠٤١,٦٤٤ | ٢١,٠٤٢ | نفسه | لا يوجد | - | - |
| ODYSSEY REINSURANCE COMPANY | امريكية | ٥,٨٥٠,٠٠٠ | ٥,٨٥٠ | ٥,٨٥٠,٠٠٠ | ٥,٨٥٠ | Mr. Prem Watsa | لا يوجد | - | - |
| KUWAIT WEALTH HOLDING LTD | جزر العذراء | ٢,٤٢١,٠٣٦ | ٢,٤٢١ | ٢,٤٢١,٠٣٦ | ٢,٤٢١ | • السيدة فائته ملص • السيد عون الكباريتي • السيدة نور الكباريتي | لا يوجد | - | - |
| شركة الشرق القابضة | كويتية | ١,٠٩٧,٢٤٦ | ١,٠٩٧ | ١,٠٩٧,٢٤٦ | ١,٠٩٧ | شركة مساهمة كويتية مغلقة يملكها كل من: • الشيخة الفنود عذبي الصباح • الشيخة وسمية عذبي الصباح • الشيخ سالم العلي الصباح • شركة البتيل العقارية • الشيخة الفنود أحمد الجابر الصباح • الشيخ فهد سالم العلي الصباح • الشيخة منيرة عذبي سالم الصباح | لا يوجد | - | - |

٤/ب/٥ **الموضع التنافسي:** يعمل البنك ضمن القطاع المصرفي الأردني الذي يضم ٢٤ بنكا منها ٨ بنوك أجنبية. ولدى البنك ٦٤ فرعاً في الأردن وفرع في قبرص. يمارس البنك مهامه الرئيسية في قبول الودائع ومنح الائتمان وتقديم الخدمات المصرفية والإستثمارية لمختلف القطاعات الإقتصادية والمؤسسات والأفراد. بلغت حصة البنك من إجمالي تسهيلات البنوك في الأردن ٦٦,٥٪ ومن إجمالي الودائع ١٤,٥٪ كما في ٢٠١٨/١٢/٣١.

٤/ب/٦ درجة الاعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً:

| الرقم | اسم المورد | نسبة التعامل من إجمالي المشتريات |
|-------|---------------------------|----------------------------------|
| ١ | شركة الشرق العربي للتأمين | ١١,١٧١٪ |

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

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

٩/ب ٤ بيانات الموظفين والتدريب والهيكل التنظيمي

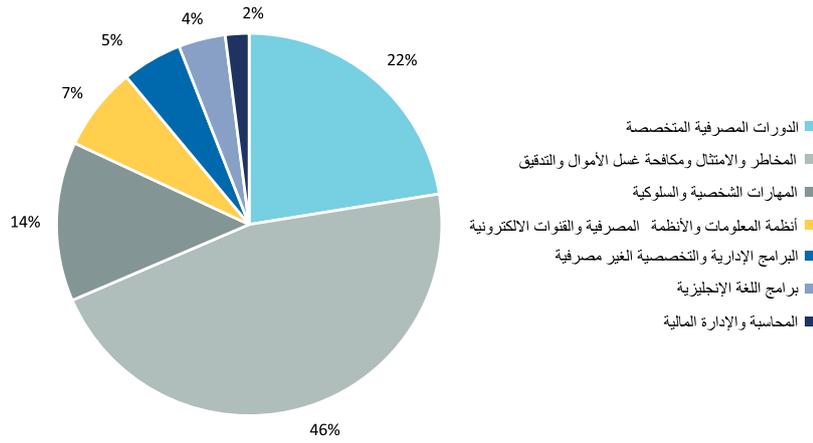
بلغ عدد موظفي البنك كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ (١,٢٠١) موظفاً منهم (١٢) موظف في فرع قبرص. وبلغ عدد موظفي الشركات التابعة (٤٢) موظفاً. الموظفون حسب فئات مؤهلاتهم :

| المؤهل العلمي | البنك الأردني الكويتي | المتحدة للاستثمارات المالية | شركة إجارة للتأجير التمويلي | الشركة الإدارية المتخصصة |
|---------------------|-----------------------|-----------------------------|-----------------------------|--------------------------|
| | العدد | العدد | العدد | العدد |
| دكتوراه | ١ | - | - | - |
| ماجستير | ٦٨ | ١ | ١ | ١ |
| دبلوم عالي | ٤ | - | - | - |
| بكالوريوس | ٩٤٢ | ٦ | ١٩ | ٢ |
| دبلوم | ١٠٥ | ٣ | ٢ | - |
| الثانوية العامة | ٣٠ | ٤ | ٣ | - |
| دون الثانوية العامة | ٥١ | - | - | - |
| المجموع | ١,٢٠١ | ١٤ | ٢٥ | ٣ |

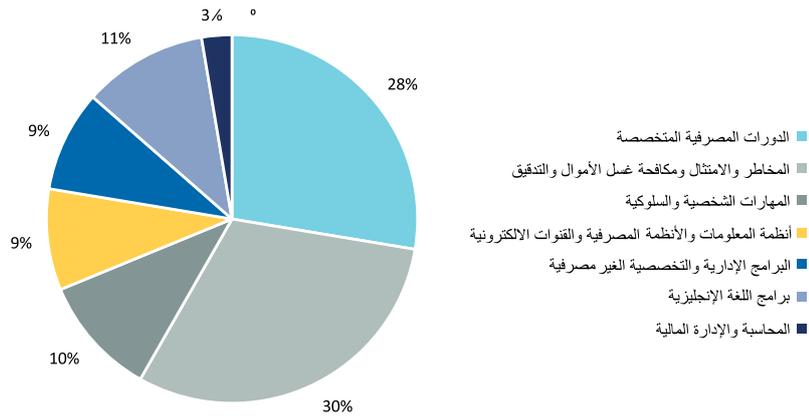
الدورات التدريبية لعام ٢٠١٨ :

| البرامج الرئيسية | تدريب خارج البنك | | التدريب الداخلي | | المجموع | |
|--|------------------|---------------|-----------------|---------------|-------------|---------------|
| | عدد الدورات | عدد المشاركين | عدد الدورات | عدد المشاركين | عدد الدورات | عدد المشاركين |
| الدورات المصرفية المتخصصة | ٣٠ | ٦٢ | ٥٤ | ٨٢٩ | ٨٤ | ٨٩١ |
| المخاطر والامتثال ومكافحة غسل الأموال والتدقيق | ٢٧ | ٧١ | ٦٦ | ١٧٥٨ | ٩٣ | ١٨٢٩ |
| المهارات الشخصية والسلوكية | ١ | ٣ | ٣١ | ٥٣٢ | ٢٢ | ٥٣٥ |
| أنظمة المعلومات والأنظمة المصرفية والقنوات الإلكترونية | ٩ | ٢٤ | ١٨ | ٢٥٥ | ٢٧ | ٢٧٩ |
| البرامج الإدارية والتخصصية الغير مصرفية | ١٩ | ٧٥ | ٨ | ١٢٦ | ٢٧ | ٢٠١ |
| برامج اللغة الإنجليزية | ٢٥ | ٢٥ | ٨ | ١٣١ | ٣٣ | ١٥٦ |
| الحاسبة والإدارة المالية | ٤ | ١٠ | ٤ | ٦٩ | ٨ | ٧٩ |
| المجموع | ١١٥ | ٢٧٠ | ١٨٩ | ٣٧٠٠ | ٣٠٤ | ٣٩٧٠ |

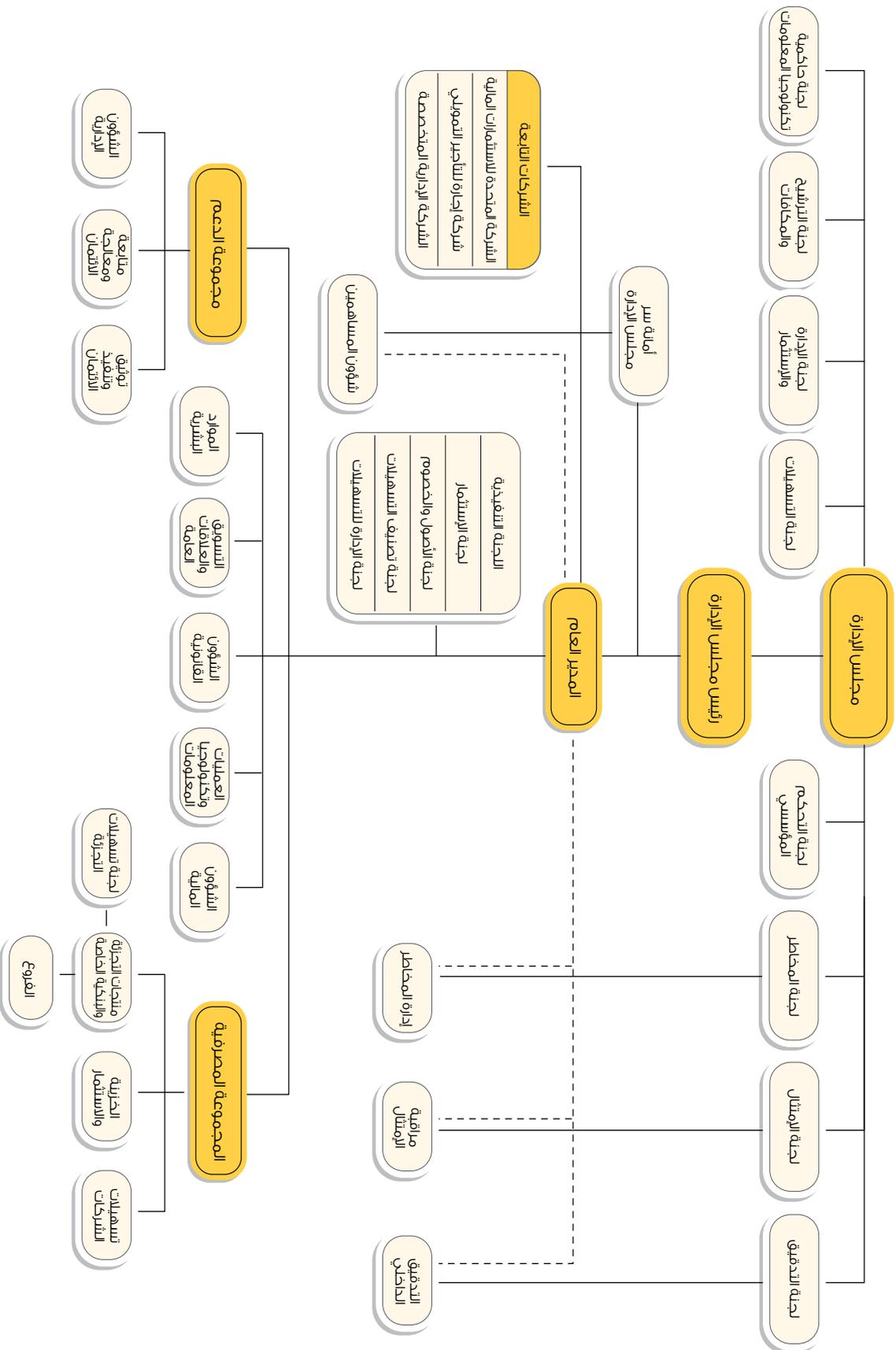
التوزيع النسبي لأعداد المستفيدين من الدورات خلال العام ٢٠١٨



التوزيع النسبي لعدد الدورات خلال العام ٢٠١٨

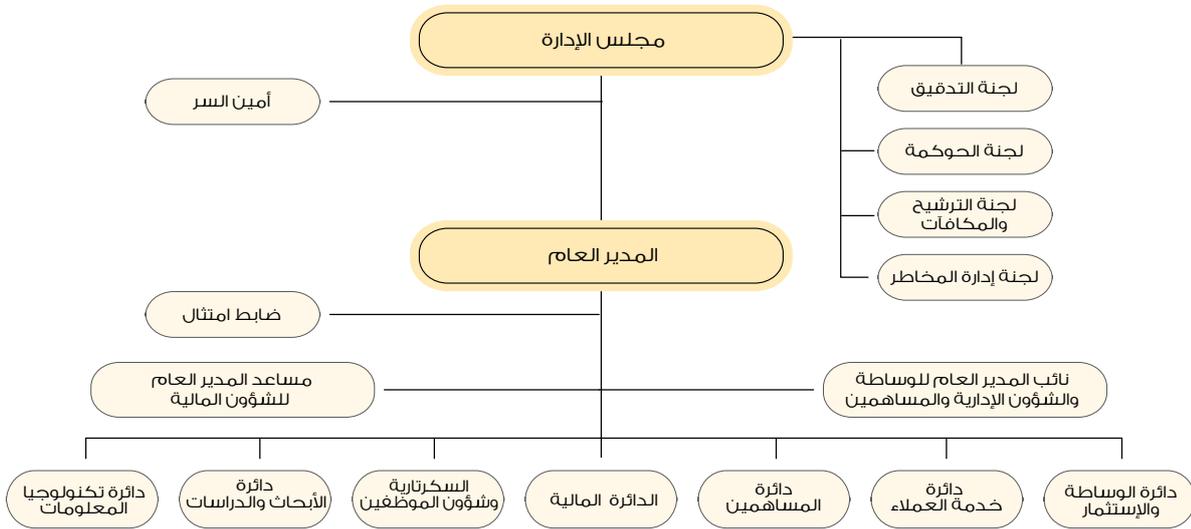


الهيكل التنظيمي لبنك الأردن في الكويت ٢٠١٨

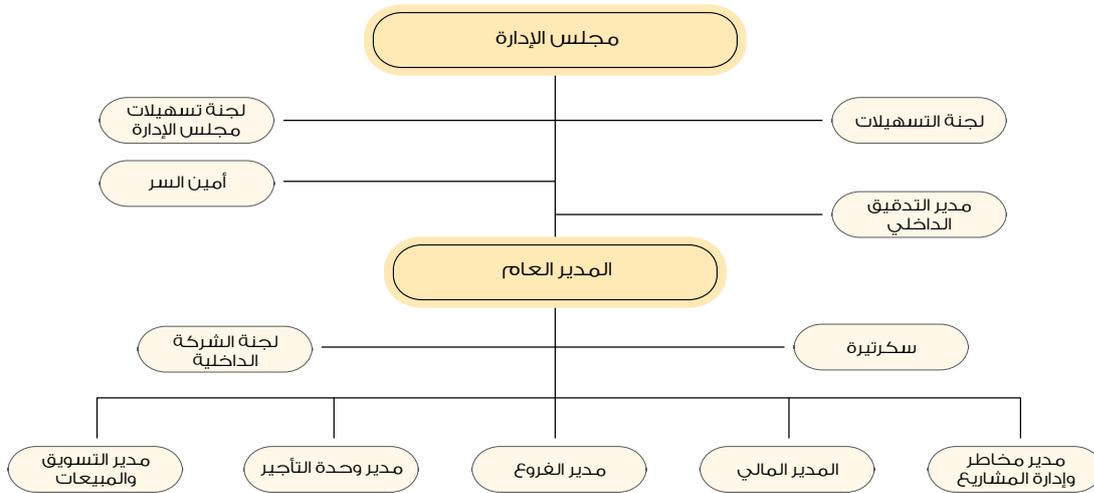


الهيكل التنظيمي للشركات التابعة

الشركة المتحدة للإستثمارات المالية



شركة إجارة للتأجير التمويلي



الشركة الإدارية المتخصصة للإستثمار والاستشارات المالية (سند كابيتال)



٤ ب/١٠ وصف المخاطر: ورد ضمن التقرير

٤ ب/١١ الإنجازات خلال عام ٢٠١٨ : وردت ضمن التقرير

٤ ب/١٢ لم تترتب خلال السنة المالية ٢٠١٨ أي آثار مالية لعمليات ذات طبيعة غير متكررة ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للبنك.

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

وسعر السهم (٢٠١٤ - ٢٠١٨)

| السنة | الأرباح المحققة من العمليات المستمرة قبل الضريبة | الأرباح الموزعة | | صافي حقوق مساهمي البنك | سعر السهم دينار |
|-------|--|-----------------|-----------|------------------------|-----------------|
| | | نقدية | أسهم منحة | | |
| ٢٠١٤ | ٦٢,٨٩٥ | ٪٢٠ | - | ٤٣١,٧٨٤ | ٤,٢٩٠ |
| ٢٠١٥ | ٥٦,٤٦٧ | ٪٢٠ | - | ٤٤٨,٥٧٩ | ٤,١٠٠ |
| ٢٠١٦ | ٤٢,٨٦١ | ٪٢٠ | - | ٤٥٩,٦٩٣ | ٣,٩٤٠ |
| ٢٠١٧ | ٤٢,٣١٣ | ٪٢٠ | - | ٤٦٨,٤١١ | ٣,٥٠٠ |
| ٢٠١٨ | ٥٥,٨٤٩ | ٪٢٠ | - | ٤٤٥,٥٦٢ | ٢,٩٠٠ |

٤ ب/١٤ تحليل المركز المالي: ورد ضمن التقرير

٤ ب/١٥ الخطة المستقبلية: وردت ضمن التقرير

٤ ب/١٦ أتعاب مدققي الحسابات : بلغ إجمالي أتعاب مدققي الحسابات للبنك والشركات التابعة في عام ٢٠١٨ مبلغ ٢٠٠,٢٦٣ دينار.

٤ ب/١٧ عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة خلال عامي ٢٠١٨ و ٢٠١٧

| الرقم | الاسم | المنصب / الصفة | الجنسية | عدد الأسهم كما في | |
|-------|--|---|---------|-------------------|------------|
| | | | | ٢٠١٧/١٢/٣١ | ٢٠١٨/١٢/٣١ |
| ١ | شركة الروابي المتحدة القابضة | عضو مجلس الإدارة | كويتية | ٥٠,٩٢٦,٨٢٧ | ٥٠,٩٢٦,٨٢٧ |
| | دولة السيد عبد الكريم علاوي صالح الكباريتي | رئيس مجلس الإدارة / ممثل شركة الروابي المتحدة القابضة | أردني | ١,١٤٦ | ١,١٤٦ |
| ٢ | الدكتور يوسف موسى سلمان التسوس | ممثل شركة الروابي المتحدة القابضة | أردني | ٨,٦٦٦ | ٨,٦٦٦ |
| ٣ | السيد فيصل حمد مبارك الحمد العيار | نائب رئيس مجلس الإدارة | كويتي | ١٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠ |
| ٤ | السيد طارق محمد يوسف عبد السلام | عضو مجلس الإدارة | كويتي | ١٤,٢٥٠ | ١٤,٢٥٠ |
| ٥ | شركة مشاريع الكويت القابضة | عضو مجلس الإدارة | كويتية | ٥٠,٩٩٦ | ٥٠,٩٩٦ |
| | السيد مسعود محمود حجي جوهر حيات | ممثل شركة مشاريع الكويت القابضة | كويتي | ٣٢ | ٣٢ |
| ٦ | ODYSSEY REINSURANCE COMPANY | عضو مجلس الإدارة | أمريكية | ٥,٨٥٠,٠٠٠ | ٥,٨٥٠,٠٠٠ |
| | السيد بيجان خسرو شاهي | ممثل شركة ODYSSEY REINSURANCE COMPANY | أمريكي | - | - |
| ٧ | المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي | عضو مجلس الإدارة | أردنية | ٢١,٠٤١,٦٤٤ | ٢١,٠٤١,٦٤٤ |
| | السيد محمد عدنان حسن ماضي | ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي | أردني | - | - |
| ٨ | الشركة الاستراتيجية للاستثمارات | عضو مجلس الإدارة | أردنية | ١,٠٠٠ | ١,٠٠٠ |
| | المهندس منصور أحمد عبد الكريم اللوزي | ممثل الشركة الاستراتيجية للاستثمارات | أردني | ٦٦,٣٩٨ | ٦٦,٣٩٨ |
| ٩ | الدكتور صفوان سميح عبد الرحمن طوقان | عضو مجلس الإدارة | أردني | ١,٠٠٠ | ١,٠٠٠ |
| ١٠ | معالي الدكتور مروان جميل عيسى المعشر | عضو مجلس الإدارة | أردني | ١٣٧,٠٠٠ | ١٣٧,٠٠٠ |
| ١١ | السيد هاني خليل عبد الحميد الهنيدي | عضو مجلس الإدارة | أردني | ١,٠٤٩ | ١,٠٤٩ |
| ١٢ | السيد ماجد فياض محمود برجاق | عضو مجلس الإدارة | أردني | ١,٠٠٠ | ١,٠٠٠ |
| ١٣ | معالي السيد مروان محمود حسان عوض | عضو مجلس الإدارة إعتباراً من تاريخ ٢٠١٨/٥/٢٢ | أردني | ١,٠٠٠ | ١,٠٠٠ |

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة العليا التنفيذية خلال عامي ٢٠١٧ و ٢٠١٨

| الرقم | الاسم | المنصب / الصفة | الجنسية | عدد الأسهم كما في | |
|-------|---------------------------------|---|---------|-------------------|------------|
| | | | | ٢٠١٧/١٢/٣١ | ٢٠١٨/١٢/٣١ |
| ١ | «محمد ياسر» مصباح محمود الأسمر | المدير العام | أردني | ٢٥,٠٠٠ | ٢٥,٠٠٠ |
| ٢ | توفيق عبد القادر محمد مكحل | نائب المدير العام / رئيس المجموعة المصرفية | أردني | - | - |
| ٣ | وليم جميل عواد دبابنه | رئيس الخزينة والاستثمار والعلاقات الدولية | أردني | - | - |
| ٤ | هيام سليم يوسف حبش | رئيس الشؤون المالية | أردنية | ١,٦٠٠ | ١,٦٠٠ |
| ٥ | هيثم سميح «بدر الدين» البطيخي | رئيس منتجات التجزئة والبنكية الخاصة | أردني | - | - |
| ٦ | عبدالكريم محمود نورالدين فريجات | رئيس العمليات وتكنولوجيا المعلومات | أردني | - | - |
| ٧ | إبراهيم عيسى إسماعيل كشت | رئيس الشؤون القانونية | أردني | - | - |
| ٨ | زهدي بهجت زهدي الجيوسي | رئيس التسهيلات الائتمانية | أردني | - | - |
| ٩ | محمد جميل عزم حمد | رئيس إدارة المخاطر | أردني | - | - |
| ١٠ | عبدالله إبراهيم عبدالله مسمار | رئيس إدارة الشؤون الإدارية | أردني | - | - |
| ١١ | داود عادل داود عيسى | رئيس إدارة الموارد البشرية | أردني | - | - |
| ١٢ | إبراهيم فضل محمود الطعاني | رئيس إدارة التدقيق الداخلي | أردني | - | - |
| ١٣ | فادي محمد أحمد عياد | رئيس إدارة مراقبة الامتثال | أردني | - | - |
| ١٤ | إبراهيم فريد آدم بيشه | رئيس مساعد الخزينة والاستثمار والعلاقات الدولية | أردني | - | - |
| ١٥ | د. مكرم أمين ماجد القطب | رئيس مساعد تسهيلات الشركات | أردني | - | - |

الأسهم المملوكة من قبل الشركات التي يسيطر عليها أعضاء مجلس الإدارة

| اسم العضو / الشخص المطلع | الصفة | اسم الشركة المسيطر عليها | نسبة المساهمة في الشركة المسيطر عليها | عدد أسهم البنك المملوكة من قبل الشركة المسيطر عليها | |
|--|------------------|------------------------------|---------------------------------------|---|------------|
| | | | | ٢٠١٧/١٢/٣١ | ٢٠١٨/١٢/٣١ |
| شركة مشاريع الكويت القابضة - الكويت | عضو مجلس الإدارة | شركة الروابي المتحدة القابضة | ٪٩٩,٩٩ | ٥٠,٩٢٦,٨٢٧ | ٥٠,٩٢٦,٨٢٧ |
| شركة مشاريع الكويت القابضة وشركاتها التابعة - الكويت | عضو مجلس الإدارة | بنك برقان - الكويت | ٪٦٤,٨٨ | ١,٠٠٠ | ١,٠٠٠ |
| شركة مشاريع الكويت القابضة - الكويت | عضو مجلس الإدارة | بنك الخليج المتحد - البحرين | ٪٨٣,٩٨ | ٣١٥,٦٦٩ | ٣١٥,٦٦٩ |

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أقارب أعضاء مجلس الإدارة وممثليهم وأقارب أشخاص الإدارة العليا التنفيذية خلال عامي ٢٠١٧ و ٢٠١٨

| الاسم | الصلة | الجنسية | عدد الأسهم كما في | |
|----------------------|--|---------|-------------------|------------|
| | | | ٢٠١٧/١٢/٢١ | ٢٠١٨/١٢/٣١ |
| فاتته احمد جميل ملص | زوجة عبد الكريم علاوي صالح الكباريتي / رئيس مجلس الإدارة | أردنية | ١٥٤,٨٧٧ | ١٥٦,٨٧٧ |
| هند محمد اسماعيل جبر | زوجة محمد ياسر مصباح الأسمر / المدير العام | أردنية | ١٥,٠٠٠ | ١٥,٠٠٠ |

الأسهم المملوكة من قبل الشركات التي يسيطر عليها أعضاء الإدارة التنفيذية العليا وأقاربهم

لا يوجد مساهمات للشركات المسيطر عليها من قبل أعضاء الإدارة التنفيذية العليا وأقاربهم

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

| الرقم | عضو مجلس الإدارة | المنصب | مكافأة العضوية | بدل تنقلات وسفر وحضور الجلسات | الإجمالي |
|-------|---------------------------------------|------------------------|----------------|-------------------------------|----------|
| ١ | السيد عبد الكريم علاوي صالح الكباريتي | رئيس مجلس الإدارة | ٥,٠٠٠ | ٦٩,٧٥٧ | ٧٤,٧٥٧ |
| ٢ | السيد فيصل حمد مبارك العيار | نائب رئيس مجلس الإدارة | ٥,٠٠٠ | ١٩,٢٥٤ | ٢٤,٢٥٤ |
| ٣ | المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي | عضو | ٥,٠٠٠ | ٩,٠٠٠ | ١٤,٠٠٠ |
| ٤ | السيد مسعود محمود جوهر حيات | عضو | ٥,٠٠٠ | ٢٤,١٥٤ | ٢٩,١٥٤ |
| ٥ | السيد طارق محمد يوسف عبد السلام | عضو | ٥,٠٠٠ | ١٩,٢٥٤ | ٢٤,٢٥٤ |
| ٦ | الدكتور يوسف موسى سلمان القسوس | عضو | ٥,٠٠٠ | ٩,١٠٠ | ١٤,١٠٠ |
| ٧ | السيد منصور أحمد عبد الكريم اللوزي | عضو | ٥,٠٠٠ | ١١,٥٠٠ | ١٦,٥٠٠ |
| ٨ | السيد بيجان خسروشاهي | عضو | ٥,٠٠٠ | ٢١,٢٨١ | ٢٦,٢٨١ |
| ٩ | الدكتور صفوان سميح عبد الرحمن طوقان | عضو | ٥,٠٠٠ | ٨,٧٠٠ | ١٣,٧٠٠ |
| ١٠ | الدكتور مروان جميل عيسى المعشر | عضو | ٥,٠٠٠ | ٦,٠٠٠ | ١١,٠٠٠ |
| ١١ | السيد هاني خليل عبد الحميد الهنيدي | عضو | ٥,٠٠٠ | ٧,٢٠٠ | ١٢,٢٠٠ |
| ١٢ | السيد ماجد فياض محمود برجاق | عضو | ٥,٠٠٠ | ١٠,٦٠٠ | ١٥,٦٠٠ |
| ١٣ | السيد مروان محمود حسان عوض | عضو | - | ٤,٢٥٠ | ٤,٢٥٠ |

٤/١٨ ب المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أشخاص الإدارة العليا

| الرقم | الاسم | المنصب | الرواتب السنوية ومكافآت | سفر ومياومات | بدل لجان | الإجمالي |
|-------|---------------------------------|--|-------------------------|--------------|----------|----------|
| ١ | «محمد ياسر» مصباح محمود الأسمر | المدير العام | ٥٠٧,١٩٩ | ٢,١٢٧ | ٤,٢٠٠ | ٥١٣,٥٢٦ |
| ٢ | توفيق عبد القادر محمد مكحل | نائب المدير العام / رئيس المجموعة المصرفية | ٣٩٦,٣٩٣ | ٤,٠٢١ | ٤,٤٠٠ | ٤٠٤,٨١٤ |
| ٣ | وليم جميل عواد دبابنه | رئيس الخزينة والاستثمار والعلاقات الدولية | ٢٨٩,٧٨٧ | ٥,٧٧٥ | | ٢٩٥,٥٦٢ |
| ٤ | هيام سليم يوسف حبش | رئيس الشؤون المالية | ٢٥٨,٥١٩ | ٣,٩٢١ | | ٢٦٢,٤٤٠ |
| ٥ | هيثم سميح «بدر الدين» البطيخي | رئيس منتجات التجزئة والبنكية الخاصة | ٢٩١,٩٧٣ | ١٥,٣١٨ | | ٣٠٧,٢٩١ |
| ٦ | عبدالكريم محمود نورالدين فريجات | رئيس العمليات وتكنولوجيا المعلومات | ٢١٣,٦٥٦ | ٣,٤٣٣ | | ٢١٧,٠٨٩ |
| ٧ | إبراهيم عيسى إسماعيل كشت | رئيس الشؤون القانونية | ١٦٩,٧٦١ | ٢,٨٤٦ | | ١٧٢,٦٠٧ |
| ٨ | زهدي بهجت زهدي الجيوسي | رئيس التسهيلات الائتمانية | ١٧١,٧٤٣ | ٩٤٣ | ٥٠٠ | ١٧٣,١٨٦ |
| ٩ | محمد جميل عزم حمد | رئيس إدارة المخاطر | ١٥٨,٠٠٥ | | ١,٢٠٠ | ١٥٩,٢٠٥ |
| ١٠ | عبدالله إبراهيم عبد الله مسمار | رئيس إدارة الشؤون الإدارية | ٨٩,٠٢٧ | | | ٨٩,٠٢٧ |
| ١١ | داود عادل داود عيسى | رئيس إدارة الموارد البشرية | ١٤٥,١٥٩ | | ٣٠٠ | ١٤٥,٤٥٩ |
| ١٢ | إبراهيم فضل محمود الطعاني | رئيس إدارة التدقيق الداخلي | ١٥٣,٨٨٨ | ٤,٩٠٤ | ١,٨٠٠ | ١٦٠,٥٩٢ |
| ١٣ | فادي محمد أحمد عياد | رئيس إدارة مراقبة الامتثال | ٩٧,٨٢٢ | ٣,٤٤٩ | ١,٢٠٠ | ١٠٢,٤٧١ |
| ١٤ | إبراهيم فريد آدم بيته | رئيس مساعد، الخزينة والاستثمار والعلاقات الدولية | ١٥٩,٧٩٥ | | | ١٥٩,٧٩٥ |
| ١٥ | د. مكرم أمين ماجد القطب | رئيس مساعد، تسهيلات الشركات | ١١٩,٦٥٢ | | | ١١٩,٦٥٢ |
| ١٦ | إبراهيم صالح إبراهيم الحنش | رئيس الإدارة الإقليمية لفروع فلسطين | ١٤٢,٤١٩ | | | ١٤٢,٤١٩ |

٤ ب/١٩ التبرعات: بلغ إجمالي مساهمة البنك والشركات التابعة في مجال المسؤولية الاجتماعية بما فيها التبرعات لجهات خيرية في العام ٢٠١٨ مبلغ ١٣٢, ٨٨٦ دينار حسب الجدول أدناه:

| المبلغ | البند |
|---------|--|
| ٢٢٠,٦٦٣ | دعم التعليم الجامعي |
| ٣٦,٤٧٠ | دعم النشاط الرياضي داخل وخارج البنك |
| ١٤,٠٩٠ | دعم مؤلفين وكتاب أردنيين |
| ١٤,٥١٠ | تدريب غير الموظفين من طلاب المعاهد والجامعات |
| ٧٦,٦٨٠ | دعم منتديات ومؤتمرات وطنية |
| ٢٧١,٤٦٩ | التبرعات لجهات خيرية وأنشطة إجتماعية |
| ١٠,٨٠٠ | دعم طبي |
| ٣٩,٠٠٠ | دعم الثقافة المالية والمصرفية |
| ٢,٤٥٠ | دعم اوائل المتفوقين |
| ١٠٠,٠٠٠ | دعم صندوق النشاط |
| ١٠٠,٠٠٠ | دعم القيادة العامة للقوات المسلحة الأردنية |
| ٨٨٦,١٣٢ | المجموع |

٤ ب/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:

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركات التابعة والشركات الشقيقة وكبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية. إن جميع التسهيلات الإئتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أية مخصصات. وقد ورد تفصيل هذه التعاملات ضمن الإيضاح رقم ٣٦ حول القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠١٨.

٤ ب/٢١ يساهم البنك في خدمة البيئة والمجتمع المحلي، وقد تم إيضاح ذلك ضمن الجزء الخاص بإنجازات البنك لعام ٢٠١٨ في هذا التقرير

٤ ج-٥ البيانات المالية: وردت ضمن التقرير.

٤ د تقرير مدققي الحسابات : ورد ضمن التقرير.

١. يقر مجلس إدارة البنك الأردني الكويتي بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية عمل البنك خلال عام ٢٠١٩.
- ٢: يقر مجلس إدارة البنك الأردني الكويتي بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في البنك.
- ٢: يقر كل عضو من أعضاء المجلس الموقعين أدناه بأنه لم يحصل على أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به، وذلك عن عام ٢٠١٨.

تواقيع رئيس وأعضاء مجلس الإدارة



السيد فيصل حمد العيار



السيد عبد الكريم علاوي الكباريتي



السيد محمد عدنان الماضي



السيد طارق محمد عبد السلام



السيد مسعود محمود جواهر حيات



السيد بيجان خسروشاهي



السيد منصور أحمد اللوزي



الدكتور يوسف موسى القسوس



السيد ماجد فياض برجاق



السيد هاني خليل الهندي



الدكتور مروان جميل المعشر



السيد مروان محمود حسان عوض



الدكتور صفوان سميح طوفان

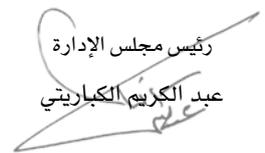
٤. نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في هذا التقرير.



المدير المالي
هيام سليم حبش



المدير العام
«محمد ياسر» الأسمر



رئيس مجلس الإدارة
عبد الكريم الكباريتي



عصفور الحسون من أجمل الطيور شكلاً وصوتاً فزقزقة هذه الحساسين سريعة اللحن، يُلقبها الطائر أثناء تحريك رأسه يميناً ويساراً، وكثيراً ما يسبقها بعض السقسقة، ثم تليها زغرداتٌ متعددة تتعالى وتزداد وتبرتها شيئاً فشيئاً.

| | |
|-------------------------------------|----|
| المقدمة | ٢ |
| رسالة البنك بخصوص التحكم المؤسسي | ٢ |
| الإطار القانوني ومصادر هذا الدليل | ٢ |
| أطراف الحاكمية المؤسسية ذات العلاقة | ٣ |
| الهيكل التنظيمي | ٣ |
| تأليف مجلس الإدارة | ٣ |
| مسؤوليات مجلس الإدارة | ٤ |
| مهام المجلس وواجباته | ٤ |
| واجبات رئيس مجلس الإدارة | ٧ |
| واجبات عضو مجلس الإدارة | ٧ |
| واجبات أمين السر | ٨ |
| اجتماعات مجلس الإدارة | ٨ |
| حدود المسؤولية والمسئولية | ٨ |
| اللجان المنبثقة عن المجلس | ٩ |
| الإدارة التنفيذية العليا | ١٥ |
| تقييم أداء الإداريين | ١٥ |
| أنظمة الضبط والرقابة الداخلية | ١٥ |
| الجهات الرقابية في البنك | ١٦ |
| ميثاق أخلاقيات العمل | ١٦ |
| ملحق: دليل الحاكمية المؤسسية | ١٧ |
| المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة | ١٧ |
| سياسة الإبلاغ | ١٨ |
| السياسات المنظمة لأعمال البنك | ١٨ |
| تضارب المصالح | ١٨ |
| الشفافية والإفصاح | ١٨ |

المقدمة

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

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

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

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

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

رسالة البنك بخصوص التحكم المؤسسي

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

الإطار القانوني ومصادر هذا الدليل

استند البنك في إعداد هذا الدليل على ما يلي:

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

أطراف الحاكمية المؤسسية ذات العلاقة

١. المساهمون

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

٢. أعضاء مجلس الإدارة

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

٣. الموظفون

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

٤. الدائنون

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

الهيكل التنظيمي

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

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

تأليف مجلس الإدارة

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

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

ج- يضع المجلس سياسة واضحة للملاءمة اعضائه بما يتماشى مع التشريعات والمتطلبات الرقابية.

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

مسؤوليات مجلس الإدارة

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

مهام المجلس وواجباته

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

أولاً: في مجال الإشراف العام والرقابة ورسم الإستراتيجيات للبنك :

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

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

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

ثالثاً: ما يجب على مجلس الإدارة التحقق منه :

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

رابعاً: واجبات مجلس الإدارة في مجال التعيين والتقييم والمكافآت :

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

خامساً: واجبات مجلس الإدارة في مجال الإفصاح والنشر :

1. ضمان تخصيص جزء من موقع البنك الالكتروني يتضمن توضيحاً لحقوق المساهمين وتشجيعهم على الحضور والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة، وكذلك نشر المستندات المعنية بالاجتماعات ومن ضمنها النص الكامل للدعوة ومحاضر الاجتماعات .
2. التأكد من أن المعلومات المالية وغير المالية التي تهم أصحاب العلاقة قد تم نشرها.

٣. التأكد من التزام البنك بالإفصاحات التي حددتها المعايير الدولية للإبلاغ المالي وتعليمات البنك المركزي والتشريعات الأخرى ذات العلاقة ومعايير المحاسبة الدولية وأن يتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي.
٤. التأكد من تضمين التقرير السنوي للبنك وتقاريره الربعية، إفصاحات تتيح للمساهمين الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للبنك.
٥. التأكد من أن التقرير السنوي يتضمن البيانات والإقرارات التي تتطلبها القوانين وتعليمات البنك المركزي.
٦. إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من الإدارة التنفيذية العليا.
٧. توفير آلية محددة لضمان التواصل مع أصحاب العلاقة وذلك من خلال الإفصاح وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة البنك لأصحاب المصالح .
٨. وضع آلية لاستقبال الشكاوى والاقتراحات المقدمة من قبل المساهمين بما في ذلك اقتراحاتهم الخاصة بإدراج مواضيع معينة على جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة واتخاذ القرار المناسب بشأنها.
٩. وضع آلية تتيح للمساهمين الذين يمتلكون ما لا يقل عن ٥% من الأسهم بإضافة بنود على جدول أعمال الهيئة العامة العادي قبل إرساله بشكل نهائي للمساهمين.

سادساً: واجبات مجلس الإدارة في مجال التدقيق الداخلي والخارجي :

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

سابعاً: واجبات مجلس الإدارة في مجال الامتثال :

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

ثامناً: واجبات مجلس الإدارة في مجال المخاطر :

١. قبل الموافقة على أي توسع في أنشطة البنك، على المجلس الأخذ بالاعتبار المخاطر المترتبة على ذلك وقدرات ومؤهلات موظفي دائرة إدارة المخاطر.
٢. اعتماد إستراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها، بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمان عدم تعريض البنك لمخاطر مرتفعة، وأن يكون المجلس ملماً ببيئة العمل التشغيلية للبنك والمخاطر المرتبطة بها، وأن يتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لإدارة المخاطر في البنك قادرة على تحديد وقياس وضبط ومراقبة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.
٣. اعتماد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك، وبحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك، وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الإستراتيجية وخطة رأس المال، ومراجعة هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها، والتأكد من احتفاظ البنك برأسمال كاف لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها.
٤. اعتماد وثيقة للمخاطر المقبولة للبنك.

٥. التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مساءلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات.
٦. التأكد من أن دائرة إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة، وأن يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج .
٧. ضمان استقلالية دائرة إدارة المخاطر في البنك، وذلك من خلال رفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر، ومنح الدائرة الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من دوائر البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها.

واجبات رئيس مجلس الإدارة

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

واجبات عضو مجلس الإدارة

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

واجبات أمين السر

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

اجتماعات مجلس الإدارة

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

حدود المسؤولية والمساءلة

- يعتمد المجلس حدوداً واضحة للمسؤولية والمساءلة والالتزام والإلزام بها في جميع المستويات الإدارية في البنك.
- إتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة من جهة، والإدارة التنفيذية من جهة أخرى بهدف تعزيز الحاكمية المؤسسية السليمة، وإيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة، وذلك من خلال الآتي على سبيل المثال لا الحصر:
 - أن لا يشغل أي من المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة أي وظيفة في الإدارة التنفيذية العليا.
 - أن تستمد الإدارة التنفيذية العليا سلطتها من المجلس وحده، وأن تعمل في إطار التفويض الممنوح لها من قبله.
- يتأكد المجلس من أن الهيكل التنظيمي للبنك يعكس بوضوح خطوط المسؤولية والسلطة، ويشمل المستويات الرقابية اللازمة بموجب التشريعات والتعليمات السارية.
- يتأكد المجلس من أن الإدارة التنفيذية العليا تقوم بمسؤوليتها المتعلقة بإدارة العمليات اليومية للبنك وأنها تساهم في تطبيق الحاكمية المؤسسية فيه، وأنها تفوض الصلاحيات للموظفين، وأنها تنشئ بنية إدارية فعالة من شأنها تعزيز المساءلة، وأنها تنفذ المهام في المجالات والأنشطة المختلفة للأعمال بشكل يتفق مع السياسات والإجراءات التي اعتمدها المجلس .

- يعتمد المجلس ضوابط رقابية مناسبة تمكنه من مساءلة الإدارة التنفيذية العليا.
- إضافةً إلى ما هو وارد في التشريعات، يعمل المدير العام على ما يلي :
 - ١- تطوير التوجه الاستراتيجي للبنك .
 - ٢- تنفيذ استراتيجيات وسياسات البنك .
 - ٣- تنفيذ قرارات مجلس الإدارة .
 - ٤- توفير الإرشادات لتنفيذ خطط العمل قصيرة وطويلة الأجل .
 - ٥- توصيل رؤية ورسالة وإستراتيجية البنك إلى الموظفين .
 - ٦- إعلام مجلس الإدارة بجميع الجوانب الهامة لعمليات البنك .
 - ٧- إدارة العمليات اليومية للبنك .

اللجان المنبثقة عن المجلس

- بهدف تنظيم أعمال المجلس وزيادة كفاءته وفعاليتته، يشكل مجلس الإدارة لجاناً من بين أعضائه، يحدد أهدافها ويفوضها بصلاحيات من قبله ويسمى رؤسائها .
- على هذه اللجان أن تقوم برفع تقارير دورية للمجلس وذلك وفق ميثاق يوضح ذلك، كما أن وجود هذه اللجان لا يعفي المجلس ككل من تحمل مسؤولياته.
- يمكن لعضو مجلس الإدارة أن يكون عضواً في أكثر من لجنة من اللجان المنبثقة عن المجلس، إلا في الحالات التي قد ينشأ فيها تضارب في المصالح.
- يحظر على أي عضو في المجلس أن يكون رئيساً لأكثر من لجنة من اللجان التالية (التدقيق، المخاطر ، الامتثال، الترشيح والمكافآت والتحكم المؤسسي)، كما يحظر عليه أن يكون رئيساً لأكثر من لجتين من كافة اللجان المنبثقة عن المجلس.
- تتمتع لجان المجلس بالصلاحيات التالية:
 - طلب أي بيانات أو معلومات من موظفي البنك الذين يتوجب عليهم التعاون لتوفير هذه البيانات بشكل كامل ودقيق.
 - طلب المشورة القانونية أو المالية أو الإدارية أو الفنية من أي مستشار خارجي.
 - طلب حضور أي موظف بالبنك للحصول على أي إيضاحات ضرورية.
- يجوز قيام أعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة بالتصويت على قرارات اللجان التي تم حضورها بالكامل من خلال الفيديو أو الهاتف لتعذر حضوره الشخصي بسبب مقبول لمجلس الإدارة والتوقيع على محاضر اجتماعات تلك اللجان شريطة توثيق ذلك حسب الأصول ، وأن لا يقل عدد الأعضاء الحاضرين بشكل شخصي عن ثلثي أعضاء اللجنة ، وأن لا تقل نسبة الحضور الشخصي للعضو عن (٥٠%) من اجتماعات اللجنة خلال عام .

أ) لجنة التدقيق :

دور اللجنة:

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

١. تعنى اللجنة بمراجعة:

- أ- نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك .
- ب- القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للبنك .
- ج- أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك .

٢. تقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء عمله وأتباعه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه، بالإضافة إلى تقييم استقلاليته، أخذاً بالاعتبار أي أعمال أخرى كلف بها خارج نطاق التدقيق.
٣. للجنة صلاحية الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية ولها الحق في استدعاء أي إداري لحضور أي من اجتماعاتها على أن يكون منصوباً على ذلك في ميثاقها.
٤. الاجتماع مع المدقق الخارجي والمدقق الداخلي ومسؤول الامتثال مرة واحدة على الأقل في السنة بدون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا .
٥. مراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية أو أية أمور أخرى، وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.
٦. التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي لتدقيق أنشطة البنك المختلفة كل ثلاثة سنوات كحد أدنى.
٧. التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأي مهام تنفيذية.
٨. التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق بما فيها المسندة لجهات خارجية (Outsourced Activities) .
٩. تقوم لجنة التدقيق بممارسة الدور الموكول اليها بموجب قانون البنوك والتشريعات الأخرى ذات العلاقة وبحيث يتضمن ذلك وبشكل خاص:
 - المراجعة والمصادقة على خطة التدقيق الداخلي التي تشمل نطاق التدقيق وتكراره.
 - التأكد من قيام الإدارة التنفيذية باتخاذ الإجراءات التصويبية وبالوقت المناسب لنقاط الضعف في الرقابة الداخلية، وحالات عدم الالتزام بالسياسات والقوانين والتعليمات، والملاحظات الأخرى التي يتم تحديدها من قبل التدقيق الداخلي.
 - التأكد من قيام البنك بتطبيق معايير المحاسبة والتدقيق الدولية بالشكل السليم.
 - مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير الجهات الرقابية وتقارير المدقق الخارجي ومتابعة إجراءات التصويب.
 - مراجعة البيانات المالية للبنك قبل عرضها على مجلس الإدارة وبصفة خاصة التحقق من أوامر الجهات الرقابية بشأن كفاية رأس المال وكفاية المخصصات المأخوذة مقابل الديون المشكوك في تحصيلها وكافة المخصصات الأخرى وإبداء الرأي في ديون البنك غير العاملة أو المقترح اعتبارها ديوناً هالكة.
 - التأكد من القوانين والانظمة التي تحكم عمل البنك.
 - يدعى رئيس دائرة التدقيق الداخلي في البنك لحضور اجتماعات اللجنة ولها ان تدعو أي شخص للاستئناس برأيه بخصوص مسألة معينة.
١٠. تقييم أداء مدير وموظفي التدقيق الداخلي وتحديد مكافآتهم.

تشكيل اللجنة ودورية ونصاب اجتماعاتها:

- تشكل اللجنة ويعين رئيسها بقرار من مجلس الإدارة وتتألف من ثلاثة أعضاء، إثنين منهم مستقلين أحدهما رئيس اللجنة على أن لا يكون رئيس المجلس أو رئيس لأي لجنة أخرى منبثقة عن المجلس.
- يكون جميع أعضاء اللجنة حاصلين على مؤهلات علمية ويتمتعون بخبرة عملية مناسبة في مجالات المحاسبة أو المالية أو أي من التخصصات أو المجالات المشابهة ذات العلاقة بأعمال البنك .
- تجتمع لجنة التدقيق بدعوة من رئيسها مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل أو كلما دعت الحاجة لذلك أو بناءً على قرار مجلس الإدارة أو على طلب إثنين من أعضائها، وتقدم تقاريرها إلى مجلس الإدارة ، ويكون إجتماعها قانونياً بحضور عضوين على الأقل، وتتخذ توصياتها بالأغلبية، وتحتفظ بمحاضر اجتماعات موثقة.

(ب) لجنة المخاطر:

دور اللجنة:

١. تتولى لجنة المخاطر بالمهام التالي ذكرها على الأقل، بالإضافة إلى ما يتضمنه ميثاق عملها من مهام أخرى ذات علاقة:
٢. مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك .
٣. مراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس .
٤. مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك، ورفع تقارير دورية عنها إلى المجلس.
٥. التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.

٦. تهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الأثر الجوهري، وأي أنشطة يقوم بها البنك يمكن أن تعرضه لمخاطر أكبر من مستوى المخاطر المقبولة، ورفع تقارير بذلك إلى المجلس ومتابعة معالجتها.

تشكيل اللجنة ودورية ونصاب اجتماعاتها:

تشكل اللجنة ويعين رئيسها بقرار من مجلس الإدارة وتتألف من ثلاثة أعضاء على الأقل من المجلس على أن يكون من بينهم عضواً مستقلاً رئيساً للجنة، ويجوز أن يشارك في عضويتها أعضاء من الإدارة التنفيذية العليا. وللجنة دعوة ممثلين من الإدارة أو غيرهم من الخبراء والمتخصصين لحضور الاجتماعات.

تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل أو كلما دعت الحاجة لذلك أو بناءً على قرار مجلس الإدارة أو على طلب إثنين من أعضائها، وتقدم تقاريرها إلى مجلس الإدارة، ويكون إجتماعها قانونياً بحضور غالبية أعضائها، وتتخذ توصياتها بالأغلبية. وتحتفظ بمحاضر اجتماعات موثقة.

ج) لجنة الترشيح والمكافآت:

دور اللجنة:

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

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

تشكيل اللجنة ودورية ونصاب اجتماعاتها:

تشكل اللجنة ويعين رئيسها بقرار من مجلس الإدارة وتتألف من ثلاثة أعضاء على الأقل من أعضاء المجلس، بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين. ويجوز للجنة دعوة أعضاء أو ممثلين من الإدارة أو غيرهم من الخبراء والمتخصصين لحضور الاجتماعات.

تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها مرتين في العام على الأقل أو كلما دعت الحاجة لذلك أو بناءً على قرار مجلس الإدارة أو على طلب إثنين من أعضائها، وتقدم تقاريرها إلى مجلس الإدارة، ويكون إجتماعها قانونياً بحضور غالبية أعضائها، وتتخذ توصياتها بالأغلبية. وتحتفظ بمحاضر اجتماعات موثقة،

د) لجنة التحكم المؤسسي :

دور اللجنة:

بالإضافة لما يفوضها المجلس من مهامه، تتولى لجنة التحكم المؤسسي التوجيه والإشراف على إعداد دليل الحاكمية المؤسسية وتحديثه ومراقبة تطبيقه، كما تتولى القيام بالمهام التالية:

1. التأكد من ان الهيكل التنظيمي للبنك يلبي متطلبات الحاكمية المؤسسية.
2. التأكد من الالتزام بميثاق اخلاقيات العمل المعتمد لدى البنك وذلك على مستوى مجلس الادارة وكافة المستويات الادارية في البنك.
3. وضع إجراءات عمل ختية لتطبيق تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والتأكد من التزام البنك بهذه التعليمات، ودراسة ملاحظات الهيئة حول تطبيقها ومتابعة ما تم بشأنها.
4. إعداد تقرير الحوكمة وتقديمه لمجلس الإدارة.

تشكيل اللجنة ودورية ونصاب اجتماعاتها:

تشكل اللجنة ويعين رئيسها بقرار من مجلس الإدارة وتتألف من ثلاثة أعضاء على الأقل بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين وعلى أن تضم رئيس المجلس، ويجوز للجنة دعوة أعضاء أو ممثلين من الإدارة أو غيرهم من الخبراء والمتخصصين لحضور الاجتماعات. تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها مرتين في العام على الأقل أو كلما دعت الحاجة لذلك أو بناءً على قرار مجلس الإدارة أو على طلب إثنين من أعضائها، وتقدم تقاريرها إلى مجلس الإدارة، ويكون إجتماعها قانونياً بحضور غالبية أعضائها، وتتخذ توصياتها بالأغلبية. وتحتفظ بمحاضر اجتماعات موثقة.

هـ) لجنة الامتثال:

دور اللجنة:

1. تتولى لجنة الامتثال المهام التالي ذكرها على الأقل، بالإضافة إلى ما يتضمنه ميثاق عملها من مهام أخرى ذات علاقة:
2. التوصية لمجلس ادارة البنك باعتماد السياسات المنظمة لأعمال إدارة الامتثال وتشمل سياسة الامتثال التشريعي وسياسة مكافحة غسل الأموال وسياسة العقوبات الدولية وسياسة الرشوة ومكافحة الاحتيال وأي سياسة أخرى تتعلق بإدارة الامتثال ومراجعة هذه السياسات بشكل دوري والتحقق من تطبيقها.
3. تقييم درجة فعالية التي يدير بها البنك مخاطر عدم الامتثال مرة واحدة في السنة على الأقل ومراجعتها عند إجراء أي تغييرات عليها.
4. اعتماد الهيكل التنظيمي لدائرة مراقبة الامتثال والتأكد من استقلاليتها وبما يحقق وجود فصل بين وظيفة مراقبة الامتثال وباقي دوائر البنك.
5. التأكد من وجود خطة سنوية لإدارة مخاطر عدم الامتثال وأنها تأخذ بعين الاعتبار أي قصور في السياسة أو الإجراءات أو التطبيق وأنها مرتبطة بمدى فعالية إدارة مخاطر الامتثال القائمة وأنها تحدد الحاجة الى أي سياسات او إجراءات للتعامل مع مخاطر عدم الامتثال الجديدة التي يظهرها التقييم السنوي لهذه المخاطر.
6. الإطلاع على التقارير التي تتضمن نتائج الاختبارات التي تمت بمراقبة الامتثال والتي تشمل تقييم مخاطر عدم الامتثال والمخالفات وجوانب القصور التي يتم الكشف عنها والإجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها.

تشكيل اللجنة ودورية ونصاب اجتماعاتها:

تشكل اللجنة ويعين رئيسها بقرار من مجلس الإدارة وتتألف من ثلاثة أعضاء على الأقل من المجلس على أن يكون معظم أعضائها من المستقلين، وللجنة دعوة ممثلين من الإدارة أو غيرهم من الخبراء والمتخصصين لحضور الاجتماعات.

تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل أو كلما دعت الحاجة لذلك أو بناءً على قرار مجلس الإدارة أو على طلب إثنين من أعضائها، وتقدم تقاريرها إلى مجلس الإدارة، ويكون إجتماعها قانونياً بحضور غالبية أعضائها، وتتخذ توصياتها بالأغلبية. وتحتفظ بمحاضر اجتماعات موثقة.

و) لجنة التسهيلات:

دور اللجنة:

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

تشكيل اللجنة ودورية ونصاب اجتماعاتها:

- تشكل اللجنة ويعين رئيسها بقرار من مجلس الإدارة وتتألف من خمسة أعضاء من المجلس غير المستقلين ويجوز أن يكون أحد أعضائها مستقلاً - على أن لا يكون عضواً في لجنة التدقيق - ويكون النصاب القانوني لإجتماعات اللجنة بحضور أربعة أعضاء على الأقل وتتخذ قراراتها بأغلبية عدد أعضائها بغض النظر عن عدد الحاضرين منهم ، وإذا تساوت الأصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس اللجنة.
- يجوز للجنة دعوة أعضاء أو ممثلين من الإدارة أو غيرهم من الخبراء والمتخصصين لحضور الاجتماعات.
- تجتمع اللجنة مرة كل اسبوع وتحفظ بمحاضر اجتماعات موثقة.
- يكون المدير العام هو أمين سر اللجنة.

ز) لجنة الإدارة والاستثمار :

دور اللجنة:

تتولى اللجنة النظر فيما يلي واتخاذ القرار بشأنه:

أولاً : في مجال الإدارة:

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

ثانياً : في مجال الاستثمار:

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

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

تشكيل اللجنة ودورية ونصاب اجتماعاتها:

تشكل اللجنة ويعين رئيسها بقرار من مجلس الإدارة وتتألف من خمسة أعضاء من المجلس غير المستقلين ويجوز أن يكون أحد أعضائها مستقلاً - على أن لا يكون عضواً في لجنة التدقيق - ويكون النصاب القانوني للاجتماعات للجنة بحضور ثلاثة أعضاء على الأقل من بينهم رئيس اللجنة. تتخذ اللجنة قراراتها بأغلبية عدد أعضائها الحاضرين وإذا تساوى عدد الأصوات يرجح الجانب الذي فيه رئيس اللجنة. ويجوز للجنة دعوة أعضاء أو ممثلين من الإدارة أو غيرهم من الخبراء والمتخصصين لحضور الاجتماعات. تجتمع اللجنة مرة كل اسبوعين وعندما تستدعي الحاجة وتحتفظ بمحاضر اجتماعات موثقة. يكون المدير العام هو أمين سر اللجنة.

ح) لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات :

دور اللجنة:

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

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

تشكيل اللجنة ودورية ونصاب اجتماعاتها:

- تتشكل اللجنة ويعين رئيسها بقرار من مجلس الإدارة ، ويحدد المجلس أهدافها ويفوضها بصلاحيات من قبله، وذلك وفق ميثاق يوضح ذلك.
- تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل من مجلس الإدارة ويفضل أن تضم في عضويتها أشخاص من ذوي الخبرة أو المعرفة الاستراتيجية في تكنولوجيا المعلومات، واللجنة الاستعانة عند اللزوم وعلى نفقة البنك بخبراء خارجيين وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس بغرض تعويض النقص بهذا المجال من جهة ولتعزيز الرأي الموضوعي من جهة أخرى، وللجنة دعوة أي من إداريي البنك لحضور اجتماعاتها للاستعانة برأيهم بمن فيهم المعنيين في التدقيق الداخلي و أعضاء الإدارة التنفيذية العليا (مثل مدير تكنولوجيا المعلومات) أو المعنيين في التدقيق الخارجي.
- تنتخب اللجنة أحد أعضائها ليكون عضوا مراقبا في لجنة الإدارة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات.
- تقوم اللجنة برفع تقارير دورية للمجلس، علما بأن تفويض المجلس صلاحيات للجنة لا يعفيه ككل من تحمل مسؤولياته بهذا الخصوص.
- تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل أو كلما دعت الحاجة لذلك أو بناءً على قرار مجلس الإدارة أو على طلب إثنين من أعضائها، وتقدم تقاريرها إلى مجلس الإدارة ، ويكون إجتماعها قانونيا بحضور غالبية أعضائها ، وتتخذ توصياتها بالأغلبية ، وتحتفظ بمحاضر اجتماعات موثقة،

الإدارة التنفيذية العليا

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

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

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

تقييم أداء الإداريين

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

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

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

أنظمة الضبط والرقابة الداخلية

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

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

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

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

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

الجهات الرقابية في البنك

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

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

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

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

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

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

ميثاق أخلاقيات العمل

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

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

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

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

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

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

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

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

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

تضارب المصالح

يعتمد البنك سياسة موثقة حول تضارب المصالح تشمل مسألة تحديد التضارب والتنفيذ المستقل والإفصاح عنه، سواء نشأ هذا التعارض بين أعضاء مجلس الإدارة وبين البنك أو بين الإدارة التنفيذية وبين البنك.

تغطي سياسة البنك الخاصة بتضارب المصالح مختلف الجوانب المتعلقة بالموضوع مثل:

- الأنشطة والأعمال التي على عضو مجلس الإدارة تجنبها والتي من الممكن أن تؤدي إلى تضارب في المصالح.
- يجب الحصول على موافقة المجلس عن أي نشاط يقوم به عضو مجلس الإدارة والذي من الممكن أن يؤدي إلى تضارب المصالح، وعلى المجلس التحقق من أن هذا النشاط لا ينطوي على أية تضارب.
- على عضو مجلس الإدارة التصريح عن أية موضوع أدى أو قد يؤدي إلى تضارب في المصالح.
- على عضو مجلس الإدارة الامتناع عن التصويت على أي بند من بنود جدول الأعمال والذي قد يؤدي إلى تضارب في المصالح أو له تأثير على موضوعية التصويت.
- يجب أن تقوم جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على أساس المساواة، كما يجب توفر آلية واضحة لدى مجلس الإدارة للتعامل مع أية قضية تنشأ من عدم الامتثال لسياسة تضارب المصالح.
- يجب أن تتضمن سياسة تضارب المصالح أمثلة على الحالات التي قد تؤدي إلى تضارب في المصالح والمرتبطة بأعضاء المجلس.

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يضع البنك سياسة موثقة حول المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة. حيث تتضمن هذه السياسة القواعد والإجراءات المعتمدة لتنظيم المعاملات مع هذه الأطراف سواء تم ذلك بين البنك وموظفيه أو بين البنك وأعضاء مجلس إدارته أو شركاتهم أو بين الأطراف ذات الصلة فيما بينهم، بما في ذلك معاملات القروض والمعاملات التجارية المبرمة مع البنك.

يجب على مجلس الإدارة التأكد من أن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة تتم مراجعتها وتقييم مخاطرها وتراعي جميع الضوابط الموضوعية.

سياسة الإبلاغ

يعتمد البنك سياسة وإجراءات عمل للتبليغ عن الأعمال غير القانونية / الاحتيال - وسياسة التبليغ الخاصة، بما في ذلك الإجراءات التي تخوّل الموظفين الاتصال برئيس مجلس الإدارة للإبلاغ عن أية مخاوف لديهم حول إمكانية حصول مخالفة أو احتيال على نحو يسمح بفتح تحقيق مستقل للنظر في هذه المخاوف ومتابعتها. تحرص هذه الإجراءات على التأكد من تأمين البنك الحماية المطلوبة لهؤلاء الموظفين لطمأنتهم من عدم تعرّضهم للتهديد أو معاقبتهم حتى في حال عدم إثبات صحّة مخاوفهم.

السياسات المنظمة لأعمال البنك

يولي البنك الأردني الكويتي أهمية كبيرة لموضوع توفر سياسات عمل مكتوبة تغطي كافة أنشطة البنك، حيث يتم اعتماد هذه السياسات من قبل مجلس إدارة البنك وتعميمها على كافة المستويات الإدارية، كما يتم مراجعتها وتحديثها بانتظام لتعكس أية تعديلات أو تغييرات تطرأ على القوانين والتعليمات والظروف الاقتصادية، وأية أمور أخرى تتعلق بالبنك.

حماية حقوق المساهمين وعلاقتهم بالبنك

- يتأكد المجلس من حماية حقوق المساهمين الأساسية المتعلقة بتسجيل الملكية ونقلها، والمشاركة في اجتماعات الهيئة العامة، والمشاركة في الأرباح، والحصول على معلومات منتظمة حول البنك.
- يعمل المجلس على تشجيع المشاركة الفعالة للمساهمين في اجتماعات الهيئة العامة وتعريفهم بإجراءات وقواعد التصويت واطلاعهم على تاريخ ومكان الاجتماع مع جدول الأعمال في وقت كاف قبل الاجتماع. واطلاع المساهمين على محاضر اجتماعات الهيئة العامة.
- يقوم البنك بتطوير علاقات إيجابية مبنية على الشفافية مع كافة المساهمين وفي هذا المجال يعمل البنك وبكافة السبل على تشجيع كافة المساهمين وبخاصة صغار المساهمين على حضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة والتشجيع على القيام بعمليات التصويت، كما يراعى التصويت على حدا على كل قضية تثار خلال اجتماع الهيئة العامة السنوي.
- يقوم رؤساء اللجان المختلفة المنبثقة عن المجلس بحضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة.
- يتم إعداد تقرير مفصل لإطلاع المساهمين بعد انتهاء اجتماع الهيئة العامة وبحيث يشمل على الملاحظات المختلفة والأسئلة التي طرحها المساهمين وإجابات الإدارة عليها والنتائج التي تم التوصل إليها.
- يقوم ممثلون عن المدققين الخارجيين بحضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة بهدف الإجابة عن أي أسئلة قد تطرح حول التدقيق وتقرير المدقق.
- وفقاً لما ورد في قانون الشركات، ينتخب أعضاء المجلس أو يعاد انتخابهم خلال الاجتماع السنوي للهيئة العامة كما يجري انتخاب المدقق الخارجي خلال نفس الاجتماع.

الشفافية والإفصاح

- يوفر البنك دائماً وبشكل دوري ومتاح للجميع معلومات كاملة حول نشاطاته لكافة الجهات ذات العلاقة مثل السلطات الرقابية والمساهمين والمودعين والجمهور بشكل عام مع التركيز على القضايا ذات الأثر الجوهري على البنك.
- يلتزم البنك التزاماً تاماً بمتطلبات الإفصاح وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية (IFRS) وتعليمات الإفصاح الصادرة عن البنك المركزي والسلطات الرقابية.
- يتابع البنك التطورات المختلفة المتعلقة بمتطلبات الإفصاح وفق المعايير الدولية وبحيث تنعكس فوراً على تقاريره المالية.
- يلتزم البنك بتوفير خطوط اتصال تتميز بالديمومة والحرفية مع كافة الجهات ذات العلاقة من سلطات رقابية ومساهمين ومستثمرين ومودعين وبنوك أخرى ولتحقيق هذا الأمر يقوم البنك بإيجاد وظيفة علاقات مستثمرين مهمتها الأساسية توفير معلومات كاملة وموضوعية عن أوضاع البنك المالية والإدارية ونشاطات البنك المختلفة.
- أن يحتوي التقرير السنوي للبنك على كافة المعلومات حول البنك بشكل شفاف وموضوعي.
- نشر تقارير دورية تحتوي معلومات مالية ربع سنوية، بالإضافة إلى نشر تقرير من المجلس حول تداول أسهم البنك ووضعته المالي خلال السنة، وملخصات دورية للمساهمين والمحللين في السوق المالي والصحفيين المتخصصين في القطاع المالي من قبل الإدارة التنفيذية.
- عقد اجتماعات دورية بين الإدارة التنفيذية في البنك والمستثمرين والمساهمين.

- يقوم البنك بتوفير المعلومات الواردة في تقاريره السنوية أو الدورية على الموقع الإلكتروني للبنك باللغتين العربية والإنجليزية وبحيث يتم تحديث المعلومات باستمرار.
- يجب أن تتضمن التقارير التي يقدمها البنك إفصاح من الإدارة التنفيذية عن نتائج العمليات الحالية والمستقبلية والوضع المالي للبنك وأي أثر أو مخاطر مستقبلية من الممكن أن تؤثر على الوضع المالي العام للبنك.
- تعميقاً لمبدأ الشفافية والإفصاح يجب أن يتضمن التقرير السنوي للبنك على وجه الخصوص الأمور التالية:
 - دليل الحاكمية المؤسسية لدى البنك ومدى الالتزام به.
 - نصا يفيد بمسؤولية المجلس عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في التقرير، وكفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
 - ملخصاً للهيكل التنظيمي للبنك.
 - معلومات كاملة عن أعضاء مجلس الإدارة تتضمن المؤهلات والخبرات ومقدار حصته من رأس المال ووصفه مستقل أو غير مستقل، وعضويته في لجان المجلس وتاريخ التعيين في المجلس، أي عضويات في مجالس إدارة أخرى، بالإضافة إلى المكافآت والرواتب التي حصل عليها، وأية قروض ممتوحة له من البنك وأي عمليات بين البنك والعضو أو شركاته أو الأطراف ذوي الصلة به.
 - ملخصاً لمسؤوليات ومهام اللجان المنبثقة عن المجلس.
 - عدد مرات اجتماع المجلس ولجانه.
 - ملخصاً عن سياسات المكافآت لدى البنك ورواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا.
 - شهادة المجلس بكفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
 - وصفاً للهيكل ونشاطات إدارة المخاطر.
 - المساهمين الرئيسيين في البنك وفي الشركات التي تساهم بشكل رئيسي في البنك.
 - أسماء كل من أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا المستقلين خلال العام.
 - أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (1٪) أو أكثر من رأس مال البنك، مع تحديد البيانات الواجب بيانها وفقاً للتعليمات الرقابية والتشريعات السارية.
 - إقراراً من كافة أعضاء مجلس الإدارة بأن العضو لم يحصل على أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أو عينية، وسواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به، وذلك عن العام المنصرم.

فروع منطقة عمان

- الفرع الرئيسي (ATM) هاتف 5629400 ، فاكس 5694105
- فرع العبدلي (ATM) هاتف 5653491 ، فاكس 5662374
- فرع جبل عمان (ATM) هاتف 4641317 ، فاكس 4611391
- فرع الوحدات (ATM) هاتف 4777174 ، فاكس 4750220
- فرع المركز التجاري (ATM) هاتف 4624312 ، فاكس 4611381
- فرع تلح العلي (ATM) هاتف 5532168 ، فاكس 5518451
- فرع جبل الحسين (ATM) هاتف 5658664 ، فاكس 5658663
- فرع أبو علندا (ATM) هاتف 4162756 ، فاكس 4161841
- فرع اليرموك (ATM) هاتف 4779102 ، فاكس 4750230
- فرع وادي السير (ATM) هاتف 5858864 ، فاكس 5810102
- فرع الجبيهة (ATM) هاتف 5346763 ، فاكس 5346761
- فرع عمره (ATM) هاتف 5535292 ، فاكس 5516561
- فرع عيحدون (ITM) (ATM) هاتف 5924195 ، فاكس 5924194
- فرع أبو نصير (ATM) هاتف 5235223 ، فاكس 5235226
- فرع ماركا (ATM) هاتف 4889531 ، فاكس 4889530
- فرع ابن خلدون (ATM) هاتف 4613902 ، فاكس 4613901
- فرع الشميساني (ATM) هاتف 5685403 ، فاكس 5685358
- فرع سوق الخضار هاتف 4127588 ، فاكس 4127593
- فرع المدينة المنورة (ATM) هاتف 5533561 ، فاكس 5533560
- فرع الصوفية (ATM) هاتف 5851028 ، فاكس 5851931

- فرع حي نزال (ATM) هاتف 4383906 ، فاكس 4383905
- فرع مكة مول (ATM) هاتف 5517967 ، فاكس 5517836
- فرع الرابية (ATM) هاتف 5510839 ، فاكس 5511479
- فرع المقابيلين (ATM) هاتف 4203723 ، فاكس 4203715
- فرع مرج الحمام (ATM) هاتف 5731053 ، فاكس 5716832
- فرع سيتي مول (ITM) (ATM) هاتف 5824318 ، فاكس 5825426
- فرع وادي صقرة (ATM) هاتف 5679241 ، فاكس 5679146
- فرع دابوق (ATM) هاتف 5412312 ، فاكس 5521337
- فرع المدينة الرياضية (ATM) هاتف 5162165 ، فاكس 5162358
- فرع خلدا (ATM) هاتف 5370835 ، فاكس 5370925
- فرع شارع مكة (ATM) هاتف 5532156 ، فاكس 5532152
- فرع الرونق (ATM) هاتف 5850392 ، فاكس 5850327
- فرع صويلح الجنوبي (ATM) هاتف 5356259 ، فاكس 5356830
- فرع جاليريا مول (ATM) هاتف 064017870 ، فاكس 064017872
- فرع زين (ATM) هاتف 5810734 ، فاكس 5810927
- فرع مركز الملك عبد الله هاتف 4626990 ، فاكس 4626995
- فرع جامعة البترا (ATM) هاتف 5711283 ، فاكس 5713079
- فرع دير غبار (ATM) هاتف 5853854 ، فاكس 5853705
- فرع تاج لايف ستايل (ATM) هاتف 5936901 ، فاكس 5936903
- فرع زهران (ATM) هاتف 4611838 ، فاكس 4612110
- فرع الهاشمي الشمالي (ATM) هاتف 5051845 ، فاكس 5052460

- فرع طبربور (ATM) هاتف 5065162 ، فاكس 5065685
- فرع العبدلي مول (ITM) (ATM) هاتف 5629415 ، فاكس 5629416
- فرع شارع الصخرة المشرفة (ATM) هاتف 4386827 ، فاكس 4386830
- فرع أبو حسان مول (ATM) هاتف 4164585 ، فاكس 4164590

فروع منطقة الوسط

- فرع البقعة (ATM) هاتف 4725090 ، فاكس 4726101
- فرع مأدبا (ATM) هاتف 05/3253568 ، فاكس 05/3253569
- فرع سمارة مول / البصر الميت (ATM) هاتف 05/3561242 ، فاكس 05/3561244
- فرع جامعة عمان الأهلية (ATM) هاتف 05/3500029 ، فاكس 05/3500048
- فرع السلط (ATM) هاتف 05/3558995 ، فاكس 05/3558994

فروع منطقة الشمال

- فرع إربد (ATM) هاتف 02/7243665 ، فاكس 02/7247880
- فرع شارع الملك عبدالله الثاني (ATM) هاتف 02/7248496 ، فاكس 02/7248498
- فرع جامعة اليرموك (ATM) هاتف 02/7256065 ، فاكس 02/7255315
- فرع الحصن (ATM) هاتف 02/7020208 ، فاكس 02/7022198
- فرع المغرق (ATM) هاتف 02/6235901 ، فاكس 02/6235902
- فرع جرش (ATM) هاتف 02/6340914 ، فاكس 02/6340921

فروع منطقة الجنوب

- فرع العقبة (ATM) هاتف 03/2015190 ، فاكس 03/2016188
- فرع الكرك (ATM) هاتف 03/2396102 ، فاكس 03/2396002

فروع منطقة الزرقاء

- فرع الزرقاء (ATM)
هاتف 05/3997088 ، فاكس 05/3998677
 - فرع الرصيفة (ATM)
هاتف 05/3744151 ، فاكس 05/3744152
 - فرع المنطقة الحرة
هاتف 05/3826196 ، فاكس 05/3826195
 - فرع الزرقاء الجديدة (ATM)
هاتف 05/3864556 ، فاكس 05/3864557
 - فرع شارع الملك حسين بن طلال (ATM)
هاتف 05/3938470 ، فاكس 05/3938503
- ## الفرع الجوال
- هاتف 0791995682 ، فاكس 0790524103
- ## الفروع خارج الأردن
- فرع قبرص
هاتف +357 25 875555 ، فاكس +357 25 582339
- ## مواقع أجهزة الصراف الآلي – الأردن
- الإدارة العامة (من خلال السيارة)
 - السيفوي / الشميساني
 - شركة الشرق العربي للتأمين
 - كوزمو للتسوق
 - البركة مول / الصويفية
 - أفنيو مول
 - سنتر مول
 - كارفور / المدينة المنورة

مواقع أجهزة الصراف الآلي التفاعلي (ITM) – الأردن

- بوليفارد العبدلي
- إربد سيتي سنتر / إربد

البنك
الأردني الكويتي
JORDAN KUWAIT
BANK



صندوق بريد: (٩٣٦) عمان ١١١٩١ الأردن
هاتف: ٥٦٢٩٤٠٠ (٩٦٢٦) – فاكس: ٥٦٩٥٦٠٤ (٩٦٢٦)
SWIFT: JKBAJOAM - E-mail: info@jkbank.com.jo - http://www.jkb.com

للمزيد من المعلومات يرجى الإتصال بمركز خدمة العملاء على ٥٢٠٩٩٩ - ٨٠٢٢٠٦٦ / ٠٦



شركة إجارة للتمويل التاجيري

شركة ملوكة



الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية (سند كابيتال)

شركة ملوكة



الشركة المتحدة للإستثمارات المالية

شركة تابعة



mastercard

عضو رئيسي، مصدر وقابل
شركة ماستركارد العالمية



مصدر
بطاقة امريكان إكسپريس



عضو رئيسي، مصدر وقابل
شركة فيزا العالمية



عضو مساهم
شركة الشرق الأوسط لخدمات الدفع



moving money for better

وكيل رئيسي
ويسترن يونيون



www.jkb.com